



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

---=000=---

ລັດຖະບານ

ເລກທີ 460 / ລບ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 3. 10. 2012

ດຳລັດ

ວ່າດ້ວຍສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລັດຖະບານແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ສະບັບເລກທີ 02/ສພຊ ລົງວັນທີ 6 ພຶດສະພາ 2003;
- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ສະບັບເລກທີ 05/ສພຊ ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 1999;
- ອີງຕາມມະຕິຕົກລົງຂອງ ກອງປະຊຸມລັດຖະບານ ປະຈຳເດືອນ ສິງຫາ 2011 ສະບັບເລກທີ 06/ລບ, ລົງວັນທີ 29 ສິງຫາ 2011;
- ອີງຕາມໜັງສືສະເໜີຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 332/ທຫລ, ລົງວັນທີ 06 ກັນຍາ 2012.

ນາຍົກລັດຖະມົນຕີ ອອກດຳລັດ:

ພາກທີ I

ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1. ຈຸດປະສົງ

ດຳລັດສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ, ການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ຢູ່ ສປປ ລາວ ໃຫ້ມີຄວາມປອດໄພ ແລະ ໜັ້ນຄົງ, ສ້າງເງື່ອນໄຂໃຫ້ປະຊາຊົນບັນດາເຜົ່າສາມາດເຂົ້າເຖິງການບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ, ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການແກ້ໄຂຄວາມທຸກຍາກ ແລະ ພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງຊາດ.

ມາດຕາ 2. ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນທີ່ດຳເນີນທຸລະກຳການເງິນຈຸລະພາກ ທີ່ຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຕາມດຳລັດສະບັບນີ້ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ.

ມາດຕາ 3. ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ໃນດຳລັດສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. ການເງິນຈຸລະພາກ ໝາຍເຖິງ ການສະໜອງການບໍລິການດ້ານການເງິນໃນຫລາຍຮູບແບບ ເຊັ່ນ: ການປ່ອຍສິນເຊື້ອ, ການຮັບຝາກປະຫຍັດ, ການປະກັນໄພ ແລະ ອື່ນໆ ໃນຮູບແບບເງິນສົດ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ທຸກຍາກ, ຄົວເຮືອນທີ່ມີລາຍໄດ້ຕ່ຳ ແລະ ໃຫ້ແກ່ກິດຈະການຫາລາຍໄດ້ຂະໜາດນ້ອຍ;
2. ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ໝາຍເຖິງ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ລະດົມເງິນຝາກທີ່ໄປຈາກມວນຊົນ, ປ່ອຍເງິນກູ້ຈຸລະພາກ ແລະ ໃຫ້ການບໍລິການທາງການເງິນຈຸລະພາກອື່ນໆ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນດຳລັດສະບັບນີ້;
3. ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ໝາຍເຖິງ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ປ່ອຍເງິນກູ້ຈຸລະພາກ ແລະ ລະດົມທຶນໃນຮູບແບບກູ້ຢືມ ຫຼື ຊ່ວຍເຫຼືອລ້າຈາກພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນດຳລັດສະບັບນີ້;
4. ໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ ໝາຍເຖິງ ກອງທຶນພັດທະນາບ້ານ, ທະນາຄານບ້ານ ຫຼື ໂຄງການອື່ນໆ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວໃນຮູບແບບຄ້າຍຄືກັນກັບການເງິນຈຸລະພາກ ຊຶ່ງສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໂດຍກຸ່ມປະຊາຊົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຊຶ່ງມີການຈັດຕັ້ງ ຫຼື ບຸກຄົນເປັນຜູ້ໃຫ້ທຶນ;
5. ທຸລະກຳການເງິນຈຸລະພາກ ໝາຍເຖິງ ການລະດົມເງິນຝາກທີ່ໄປຈາກມວນຊົນ, ການປ່ອຍເງິນກູ້ຈຸລະພາກ ແລະ ການບໍລິການອື່ນໆ ທາງດ້ານການເງິນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
6. ເງິນກູ້ຈຸລະພາກ ໝາຍເຖິງ ເງິນກູ້ຂະໜາດນ້ອຍ ຕາມຈຳນວນເງິນທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
7. ຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ໝາຍເຖິງ ຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່, ບຸກຄົນທີ່ມີສາຍພົວພັນຜົວ-ເມັຍ, ຍາດສາຍຕັ້ງ, ບຸກຄົນທີ່ມີຜົນປະໂຫຍດທາງດ້ານທຸລະກິດກັບ ຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່;
8. ຜູ້ບໍລິຫານ ໝາຍເຖິງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ຜູ້ອຳນວຍການ, ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຜູ້ຈັດການຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ;
9. ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ຖືຮຸ້ນແຕ່ຊາວ (20) ສ່ວນຮ້ອຍຂຶ້ນໄປຂອງທຶນຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຫຼື ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ;

10. ທຶນ ໝາຍເຖິງ ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວ, ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ, ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 4. ນະໂຍບາຍຂອງລັດກ່ຽວກັບສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ

ລັດວາງນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍ ເພື່ອຊຸກຍູ້, ສົ່ງເສີມໃຫ້ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ລົງທຶນເຂົ້າໃນການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດການເງິນຈຸລະພາກ ແນໃສ່ພັດທະນາຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກ ໃຫ້ມີຄວາມເຕີບໃຫຍ່ເຂັ້ມແຂງ.

ລັດສົ່ງເສີມໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ ໃຫ້ແກ່ປະຊາຊົນ ແລະ ທຸລະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມທຸກຍາກ ແລະ ປັບປຸງຊີວິດການເປັນຢູ່ຂອງປະຊາຊົນບັນດາເຜົ່າ.

ມາດຕາ 5. ການພົວພັນຮ່ວມມືສາກົນ

ລັດສົ່ງເສີມການພົວພັນຮ່ວມມືສາກົນ ໃນການພັດທະນາຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກ ດ້ວຍການແລກປ່ຽນບົດຮຽນ, ປະສົບການ, ຂໍ້ມູນຂ່າວສານ, ວິທະຍາສາດ ແລະ ເຕັກໂນໂລຊີ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກ.

ມາດຕາ 6. ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ດຳລັດສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນດຳລັດສະບັບນີ້.

ພາກທີ II

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ

ໝວດທີ 1

ການສ້າງຕັ້ງ

ມາດຕາ 7. ການສະເໜີຂໍສ້າງຕັ້ງ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຢາກສ້າງຕັ້ງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງຍື່ນສຳນວນຄຳຮ້ອງຜ່ານຂະແໜງການອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ.

ສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ ປະກອບດ້ວຍເອກະສານຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຂໍຂັ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ ຕາມແບບພິມຂອງຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ;
2. ຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
3. ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ ສາມ (3) ປີທຳອິດ;
4. ຊີວະປະຫວັດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
5. ໃບແຈ້ງໂທດຂອງຜູ້ບໍລິຫານ;
6. ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
7. ໃບຢັ້ງຢືນຖານະການເງິນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນສ້າງຕັ້ງ;
8. ບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
9. ສັນຍາສ້າງຕັ້ງລະຫວ່າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
10. ກົດລະບຽບພາຍໃນ;
11. ແຜນວາດທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານ ໂດຍມີການຢັ້ງຢືນຈາກອົງການປົກຄອງບ້ານ ບ່ອນສຳນັກງານຕັ້ງຢູ່;
12. ເອກະສານອື່ນໆ ຕາມລະບຽບການ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ວາງອອກ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບສຳນວນຄຳຮ້ອງແລ້ວ ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ຈະຈັດສົ່ງສຳນວນຄຳຮ້ອງມາໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພາຍໃນກຳນົດສິບ (10) ວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບສຳນວນຄຳຮ້ອງຄົບຖ້ວນເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 8. ການພິຈາລະນາຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາ ແລະ ແຈ້ງຕອບຜົນຂອງການຄົ້ນຄວ້າສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ພາຍໃນກຳນົດສາມສິບ (30) ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບສຳນວນຄຳຮ້ອງເປັນຕົ້ນໄປ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງໃຫ້ຜູ້ຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ ຖ້າຫາກຜູ້ຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ມີແຜນທຸລະກິດທີ່ດີ ແລະ ສົມເຫດສົມຜົນ;
2. ມີຜູ້ບໍລິຫານທີ່ມີຄຸນວຸດທິ, ປະສົບການທາງດ້ານການເງິນ, ການທະນາຄານ ຫຼື ຂະແໜງການກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ມີພະນັກງານໄດ້ມາດຕະຖານເໝາະສົມແກ່ການດຳເນີນກິດຈະການການເງິນຈຸລະພາກ;
3. ມີໂຄງປະກອບຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ຈະແຈ້ງ;
4. ມີຖານະການເງິນດີ ແລະ ຖອກທຶນຈົດທະບຽນຄົບຖ້ວນ;
5. ມີສຳນັກງານທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ, ພາຫະນະ, ອຸປະກອນຄົບຖ້ວນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
6. ມີລະບົບດຳເນີນງານ, ລະບົບກວດສອບ ແລະ ຄວບຄຸມວຽກງານພາຍໃນຢ່າງຄົບຊຸດ;
7. ມີຄວາມພ້ອມໃນການໃຫ້ບໍລິການ.

ໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ ບໍ່ສາມາດຕອບສະໜອງໄດ້ເງື່ອນໄຂທີ່ກຳນົດໄວ້ຂ້າງເທິງນີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະແຈ້ງຕອບປະຕິເສດຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ.

ມາດຕາ 9. ການລົງທຶນຂອງຕ່າງປະເທດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນຕ່າງປະເທດ ສາມາດລົງທຶນຮ່ວມກັບບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນພາຍໃນ ເພື່ອສ້າງຕັ້ງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ໃນອັດຕາສ່ວນທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

ມາດຕາ 10. ທຶນຈົດທະບຽນ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນຕໍ່ສຸດສາມຕື້ (3.000.000.000) ກີບ. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຂຶ້ນໄດ້ໂດຍໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກລັດຖະບານ.

ທຶນຈົດທະບຽນຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ສາມາດນຳໃຊ້ໃນຈຸດປະສົງ ດັ່ງນີ້:

1. ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການສ້ອມແປງສຳນັກງານ ແລະ ປະກອບວັດຖຸເຕັກນິກ;
2. ນຳໃຊ້ເພື່ອເປັນແຫຼ່ງທຶນເຂົ້າໃນການປ່ອຍເງິນກູ້.

ມາດຕາ 11. ກົດລະບຽບພາຍໃນ

ກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງມີເນື້ອໃນດັ່ງນີ້:

1. ຊື່ ແລະ ທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານ;
2. ວັດຖຸປະສົງ;
3. ທຶນຈົດທະບຽນ;
4. ປະເພດຮຸ້ນ, ຈຳນວນຮຸ້ນ;
5. ທີ່ຢູ່ ແລະ ສັນຊາດຂອງຜູ້ສ້າງຕັ້ງ;
6. ການບໍລິຫານຈັດການພາຍໃນ;
7. ກອງປະຊຸມ ແລະ ວິທີລົງມະຕິ;
8. ການແບ່ງປັນເງິນປັນຜົນ;
9. ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ;
10. ການຊຳລະສະສາງ.

ກົດລະບຽບຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຈະມີຜົນສັກສິດກໍຕໍ່ເມື່ອໄດ້ມີການຮັບຮອງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 12. ໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ

ໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາຂອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ແລະ ບໍ່ສາມາດໂອນ ຫຼື ມອບໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນນຳໃຊ້.

ມາດຕາ 13. ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ຜູ້ທີ່ຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ຕ້ອງເສັຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການໃນການພິຈາລະນາການຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ປະກາດໃຊ້ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 14. ການເກັບຮັກສາ ແລະ ການເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ຕ້ອງເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນຕົ້ນຕໍໃຫ້ມວນຊົນຮັບຊາບ ໂດຍຜ່ານສື່ທີ່ເໝາະສົມ.

ຂໍ້ມູນຕົ້ນຕໍທີ່ຕ້ອງເຜີຍແຜ່ ມີດັ່ງນີ້:

1. ຊື່ ແລະ ທີ່ຕັ້ງຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາ;
2. ທຶນຈົດທະບຽນ;
3. ເລກທີ, ວັນທີ ຂອງໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ;
4. ຂອບເຂດການເຄື່ອນໄຫວທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ.

ໃນກໍລະນີທີ່ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຖືກຍຸບເລີກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຕ້ອງລຶບຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວອອກ.

ມາດຕາ 15. ການເປັນສະມາຊິກກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ເຂົ້າເປັນສະມາຊິກກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ ຕາມລະບຽບການທີ່ກອງທຶນດັ່ງກ່າວວາງອອກ.

ໝວດທີ 2

ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ

ມາດຕາ 16. ຮູບການຈັດຕັ້ງ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວພາຍໃຕ້ຮູບການບໍລິສັດ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ ຍົກເວັ້ນຮູບແບບບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ.

ມາດຕາ 17. ການຈັດຕັ້ງຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ

ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ປະກອບດ້ວຍ ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະກວດສອບພາຍໃນ, ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກຳມະການຈຳນວນໜຶ່ງ ຕາມການຕົກລົງຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ.

ມາດຕາ 18. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແມ່ນການຈັດຕັ້ງສູງສຸດຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນປະກອບດ້ວຍ ກອງປະຊຸມສະໄໝສາມັນປະຈຳປີ ແລະ ກອງປະຊຸມສະໄໝວິສາມັນ.

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝສາມັນປະຈຳປີ ໄຂຂຶ້ນຊ້າສຸດພາຍໃນເດືອນທີສີ່ ພາຍຫຼັງສິ້ນສຸດປີການເງິນ.

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝສາມັນປະຈຳປີ ໄຂຂຶ້ນໄດ້ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອມີຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ຖືຮຸ້ນສາມັນເກີນກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ ເຂົ້າຮ່ວມ.

ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝສາມັນປະຈຳປີ ຈະມີຜົນສັກສິດກໍ່ຕໍ່ເມື່ອໄດ້ຮັບຄະແນນສຽງເກີນກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມ. ການລົງຄະແນນ ໃຫ້ຖືເອົາໜຶ່ງຮຸ້ນຕໍ່ໜຶ່ງຄະແນນ.

ມາດຕາ 19. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝສາມັນປະຈຳປີ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝສາມັນປະຈຳປີ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບຟັງການລາຍງານຂອງສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດ, ບົດລາຍງານກ່ຽວກັບຜົນການກວດສອບຈາກພາຍນອກ;
2. ຮັບຮອງເອົາແຜນທຸລະກິດປະຈຳປີ, ການສະເໜີແບ່ງເງິນປັນຜົນ;
3. ເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງສະມາຊິກຂອງສະພາບໍລິຫານ;
4. ຮັບຮອງເອົາບໍລິສັດກວດສອບຈາກພາຍນອກ ແລະ ຄ່າກວດສອບ;
5. ຮັບຮອງເອົາການປັບປຸງ, ປ່ຽນແປງກົດລະບຽບຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ, ຕົກລົງກ່ຽວກັບເບ້ຍປະຊຸມຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ນະໂຍບາຍເງິນເດືອນຂອງຜູ້ບໍລິຫານ;
6. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ຕາມກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ.

ມາດຕາ 20. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝວິສາມັນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝວິສາມັນ ຈະໄຂຂຶ້ນເວລາໃດກໍ່ໄດ້ຕາມການຮຽກໂຮມກອງປະຊຸມໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ຜູ້ອຳນວຍການ ຫຼື ຕາມການສະເໜີຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຢ່າງໜ້ອຍສາມສິບ (30) ສ່ວນຮ້ອຍຂອງຈຳນວນຜູ້ຖືຮຸ້ນທັງໝົດ.

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝວິສາມັນ ອາດຈະໄຂຂຶ້ນຕາມການຮຽກໂຮມຂອງອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດ.

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝວິສາມັນ ໄຂຂຶ້ນໄດ້ກໍຕໍ່ເມື່ອມີຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ມີຈຳນວນຮຸ້ນເກີນກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດເຂົ້າຮ່ວມ.

ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝວິສາມັນຈະມີຜົນສັກສິດ ກໍຕໍ່ເມື່ອໄດ້ຮັບຄະແນນສຽງເກີນກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມ.

ມາດຕາ 21. ສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກແຕ່ສາມ (3) ຫາເຈັດ (7) ຄົນ, ໃນນັ້ນຢ່າງໜ້ອຍຕ້ອງມີສະມາຊິກຈາກພາຍນອກໜຶ່ງ (1) ຄົນ.

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຖືກເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງໂດຍກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝສາມັນປະຈຳປີ.

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ມີອາຍຸການສາມ (3) ປີ ແລະ ສາມາດຖືກເລືອກຕັ້ງຄືນໃໝ່ໄດ້.

ໃນກໍລະນີທີ່ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຜູ້ໃດໜຶ່ງຫາກເສັຍຊີວິດ ຫຼື ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໜ້າທີ່ໄດ້ ຫຼື ລາອອກໃນລະຫວ່າງສອງສະໄໝກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝສາມັນປະຈຳປີ, ສະພາບໍລິຫານມີສິດແຕ່ງຕັ້ງສະມາຊິກປ່ຽນແທນ ຈົນກວ່າຈະມີການໄຂກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝສາມັນປະຈຳປີຄັ້ງຕໍ່ໄປ.

ສະພາບໍລິຫານ ຕ້ອງເປີດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍສາມ (3) ເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ.

ມາດຕາ 22. ເງື່ອນໄຂຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂດັ່ງນີ້:

1. ມີຄຸນວຸດທິ, ປະສົບການທາງດ້ານບໍລິຫານຈັດການ ແລະ ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດທາງດ້ານການເງິນ, ການທະນາຄານ ຫຼື ກົດໝາຍ;
2. ບໍ່ເຄີຍຖືກປົດອອກຈາກການເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ;
3. ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດທາງອາຍາໃນສະຖານລັກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ, ສໍ້ລາດບັງຫຼວງ ຫຼື ຟອກເງິນ;
4. ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະພຶດ;
5. ບໍ່ໃຫ້ຄວບຕຳແໜ່ງ ຫຼື ເປັນພະນັກງານຂອງສະຖາບັນການເງິນອື່ນ.

ມາດຕາ 23. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມະຕິກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ລາຍງານຜົນ ແລະ ແຜນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝສາມັນປະຈຳປີ;

3. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສັຍຫາຍຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຊຶ່ງເກີດຈາກຄວາມຜິດພາດຂອງຕົນ;
4. ສະເໜີຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝສາມັນປະຈຳປີ ເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮອງເອົາການແບ່ງເງິນປັນຜົນ, ການສ້າງຄັງຕ່າງໆ;
5. ແຕ່ງຕັ້ງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານປ່ຽນແທນ ໃນລະຫວ່າງສອງສະໄໝກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝສາມັນປະຈຳປີ;
6. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຄະນະກວດສອບພາຍໃນ;
7. ແຕ່ງຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການ, ຮັບຮອງເອົາການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການ;
8. ກຳນົດທິດທາງແຜນການໃນການບໍລິຫານຈັດການ ເພື່ອສະເໜີຜ່ານກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
9. ປັບປຸງ, ຮັບຮອງເອົາກົດລະບຽບພາຍໃນ;
10. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນກົດໝາຍ ແລະ ກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ.
ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ບໍ່ສາມາດມອບໜ້າທີ່ຂອງຕົນໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນປະຕິບັດແທນໄດ້.

ມາດຕາ 24. ຄະນະກວດສອບພາຍໃນ

ຄະນະກວດສອບພາຍໃນ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງໂດຍສະພາບໍລິຫານ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກແຕ່ສາມ (3) ຄົນຂຶ້ນໄປ, ໃນນັ້ນ ສະມາຊິກໜຶ່ງ (1) ຄົນຕ້ອງມີປະສົບການດ້ານການບັນຊີ.

ມາດຕາ 25. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກວດສອບພາຍໃນ

- ຄະນະກວດສອບພາຍໃນ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:
1. ວາງລະບົບ ແລະ ດຳເນີນການກວດກາບັນຊີພາຍໃນຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ;
 2. ຍັງຍືນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີປະຈຳວັນ, ປະຈຳເດືອນ, ປະຈຳງວດ ແລະ ປະຈຳປີ;
 3. ໃຫ້ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມພາຍໃນ, ນະໂຍບາຍ, ຂັ້ນຕອນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບອບບັນຊີ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ;
 4. ເຮັດບົດລາຍງານກ່ຽວກັບການກວດກາບັນຊີປະຈຳປີ ເພື່ອໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຮັບຮອງເອົາ;
 5. ກວດກາການປະຕິບັດກົດລະບຽບພາຍໃນ ແລະ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆ ຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ;

6. ໃຫ້ຄຳແນະນຳແກ່ຜູ້ບໍລິຫານ ໃນການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງທີ່ກວດກາພົບເຫັນ ແລະ ຕິດຕາມການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງດັ່ງກ່າວ;
7. ສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ຮັບຮອງເອົາບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີຈາກພາຍນອກ;
8. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ.

ມາດຕາ 26. ຜູ້ອຳນວຍການ

ຜູ້ອຳນວຍການ ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນ ໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ມີອາຍຸການສາມ (3) ປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ໄດ້.

ຜູ້ອຳນວຍການ ສາມາດເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ຄວບຕຳແໜ່ງປະທານ ຫຼື ຮອງປະທານ.

ມາດຕາ 27. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ອຳນວຍການ

ຜູ້ອຳນວຍການ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມະຕິກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ;
2. ບໍລິຫານວຽກງານປະຈຳວັນ ແລະ ຮັບຜິດຊອບທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕາມຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້;
3. ຕາງໜ້າໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ໃນການພົວພັນ ແລະ ເຊັນສັນຍາກັບພາກສ່ວນອື່ນໆ;
4. ຕົກລົງຮັບເອົາ ຫຼື ປະຕິບັດວິໄນຕໍ່ພະນັກງານ, ປະຕິບັດນະໂຍບາຍເງິນເດືອນ, ເງິນອຸດໜູນ, ຍ້ອງຍໍ, ເລື່ອນຊັ້ນໃຫ້ພະນັກງານ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນໆ ທີ່ສະພາບໍລິຫານໄດ້ຮັບຮອງເອົາ;
5. ສະເໜີແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ເພື່ອໃຫ້ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງເອົາ;
6. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ;
7. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ລະບຽບການຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ກຳນົດໄວ້.

ມາດຕາ 28. ການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ທີ່ມີຖານະການເງິນເຂັ້ມແຂງ, ປະຕິບັດລະບຽບກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງໄດ້ດີ ສາມາດສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຫຼື ໜ່ວຍບໍລິການໄດ້ ໂດຍໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ໝວດທີ 3

ທຸລະກຳການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ

ມາດຕາ 29. ທຸລະກຳການເງິນຈຸລະພາກ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຕາມດຳລັດສະບັບນີ້ ສາມາດດຳເນີນທຸລະກຳການເງິນຈຸລະພາກ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບເງິນຝາກປະຢັດ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ ແລະ ເງິນຝາກອື່ນໆ ຈາກມວນຊົນທົ່ວໄປ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ປ່ອຍເງິນກູ້ຈຸລະພາກ;
3. ໃຫ້ບໍລິການອື່ນໆ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 30. ການກຳນົດອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ປະຕິບັດອັດຕາດອກເບ້ຍ, ຄ່າບໍລິການຕາມກົນໄກຕະຫຼາດ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 31. ການລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງທາງດ້ານການເງິນສາມາດລົງທຶນຮ່ວມໃນທົ່ວໜ່ວຍວິສາຫະກິດອື່ນ ແລະ ລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບໄດ້ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

ມາດຕາ 32. ການແຈ້ງເນື້ອໃນ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງທຸລະກຳ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ລູກຄ້າຂອງຕົນຊາບຢ່າງເປັນປະຈຳກ່ຽວກັບເນື້ອໃນ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ຊຶ່ງຕິດພັນກັບເງິນຝາກ, ເງິນກູ້ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການອື່ນໆ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

ມາດຕາ 33. ກຳນົດເວລາການໃຫ້ບໍລິການ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງແຈ້ງກຳນົດເວລາການໃຫ້ບໍລິການແກ່ລູກຄ້າຊາບ. ໃນກໍລະນີທີ່ມີຄວາມຈຳເປັນຕ້ອງຢຸດການບໍລິການຊົ່ວຄາວ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງປະກາດແຈ້ງໃຫ້ລູກຄ້າຊາບກ່ອນສອງ (2) ວັນ.

ມາດຕາ 34. ການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ
ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງປະຕິບັດມາດຕະການກ່ຽວກັບ
ການຕ້ານ ແລະ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນຕາມກົນໄກ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 35. ຂໍ້ຫ້າມ
ຫ້າມສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ເຄື່ອນໄຫວເຮັດທຸລະກຳ ດັ່ງນີ້:
1. ດຳເນີນທຸລະກຳເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸມັດຈາກທະນາຄານ
ແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ກຳນົດເງື່ອນໄຂພິເສດໃຫ້ແກ່ຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອໃຊ້ບໍລິການຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸ
ລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ;
3. ດຳເນີນທຸລະກຳອື່ນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 36. ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ
ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງປະຕິບັດອັດຕາສ່ວນທາງດ້ານ
ການເງິນ ເພື່ອຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕາມ
ລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

ມາດຕາ 37. ການເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ
ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ
ສ້າງລະບົບຂໍ້ມູນ ໄວ້ໃນສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງຕົນ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ:
1. ກົດລະບຽບພາຍໃນ ແລະ ລະບຽບການອື່ນໆ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ລວມທັງ
ການດັດແກ້ຕ່າງໆ;
2. ບັນຊີການຂຶ້ນທະບຽນກ່ຽວກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
3. ບົດບັນທຶກ ແລະ ມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ກອງປະຊຸມສະພາບໍລິ
ຫານ;
4. ບົດບັນທຶກການບັນຊີ ຊຶ່ງສະແດງໃຫ້ເຫັນຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ກ່ຽວກັບສະ
ພາບການດຳເນີນທຸລະກິດ, ການເຮັດທຸລະກຳ ແລະ ສະພາບທາງດ້ານການເງິນຂອງ
ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ;
5. ບົດບັນທຶກທຸລະກຳ, ເອກະສານເງິນກູ້ ແລະ ບັນຊີຂອງລູກຄ້າແຕ່ລະຄົນ;
6. ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
ກຳນົດເວລາໃນການເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມລະບຽບ
ການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 38. ການປ່ອຍກູ້ໃຫ້ຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ
ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ສາມາດປ່ອຍກູ້ໃຫ້ຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້,
ແຕ່ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມລະບຽບການປ່ອຍເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທົ່ວໄປ.

ໝວດທີ 4

ການບັນຊີ, ການກວດສອບ ແລະ ການເຕີຍແຕ່ຂໍ້ມູນທາງດ້ານການເງິນ

ມາດຕາ 39. ລະບົບການບັນຊີ ແລະ ປຶ້ງການບັນຊີ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງປະຕິບັດລະບົບການບັນຊີຕາມ ກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລ່າວ ວາງອອກ.

ປຶ້ງການບັນຊີຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ເລີ່ມແຕ່ວັນທີ 01 ມັງກອນ ແລະ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ ຂອງແຕ່ລະປີ.

ມາດຕາ 40. ລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍ

ລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍ ຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ມີດັ່ງນີ້:

1. ລາຍຮັບ:

- ດອກເບ້ຍ;
- ເງິນປັນຜົນ;
- ຄ່າບໍລິການ;
- ລາຍຮັບອື່ນໆ ຕາມລະບຽບການ.

2. ລາຍຈ່າຍ:

- ດອກເບ້ຍ;
- ຄ່າທຳນຽມ;
- ຄ່າບໍລິຫານທຸລະກິດ ແລະ ວິຊາການ;
- ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຊັບສິນ;
- ຄ່າຫຼັຍຫຼ່ຽນຊັບສິນບັດຄົງທີ່;
- ເງິນແຮເພື່ອປະກັນຄວາມສ່ຽງ;
- ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ ຕາມລະບຽບການ.

ສະພາບໍລິຫານ ເປັນຜູ້ຮັບຮອງເອົາແຜນລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍຂອງສະຖາບັນການ ເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.

ມາດຕາ 41. ກຳໄລ - ຂາດຫຼົ້ນ

ກຳໄລຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແມ່ນສ່ວນຜິດດ່ຽງບວກ ລະຫວ່າງຍອດລາຍຮັບ ແລະ ຍອດລາຍຈ່າຍໃນປີ. ກຳໄລສຸດທິ ແມ່ນກຳໄລພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ ຫັກອາກອນກຳໄລໃຫ້ລົດແລ້ວ.

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງແບ່ງປັນກຳໄລສຸດທິ ດັ່ງນີ້:

- ສ້າງຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ;
- ສ້າງຄັງຂະຫຍາຍການຜະລິດ ແລະ ຄັງອື່ນໆ.

ອັດຕາສ່ວນໃນການແບ່ງປັນກຳໄລສຸດທິເຂົ້າໃນຄັງຕ່າງໆ ແມ່ນກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນເປັນຜູ້ຕົກລົງ ໂດຍສອດຄ່ອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍ, ສ່ວນກຳໄລສຸດທິທີ່ເຫຼືອ ແມ່ນໃຫ້ແບ່ງປັນແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ການຂາດທຶນຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແມ່ນສ່ວນຜິດດ່ຽງລົບລະຫວ່າງຍອດລາຍຮັບ ແລະ ຍອດລາຍຈ່າຍໃນປີ, ໃນກໍລະນີນີ້ ໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ນຳໃຊ້ເງິນໃນຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ. ຖ້າເງິນໃນຄັງສະສົມບໍ່ພຽງພໍ ກໍໃຫ້ເພີ່ມທຶນຕາມການຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ມາດຕາ 42. ການກວດສອບພາຍນອກ

ໃນແຕ່ລະປີສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດສອບ ໂດຍຜູ້ກວດສອບບັນຊີຈາກພາຍນອກ ເພື່ອ:

1. ຊ່ວຍສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ໃນການຮັກສາລະບົບບັນຊີ ແລະ ການບັນທຶກບັນຊີໃຫ້ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ;
2. ມີຄຳເຫັນຢັ້ງຢືນກ່ຽວກັບຄວາມຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ຕໍ່ບົດລາຍງານການເງິນປະຈຳປີຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ;
3. ທົບທວນຄືນກ່ຽວກັບຄວາມຄົບຖ້ວນຂອງລະບຽບການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດສອບພາຍໃນ ພ້ອມທັງໃຫ້ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບມາດຕະການແກ້ໄຂ;
4. ລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບການກະທຳທີ່ເປັນການສົ່ງໂກງຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ພະນັກງານຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ, ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການດຳເນີນງານທີ່ຜິດປົກກະຕິ ຫຼື ບໍ່ມີປະສິດທິພາບຂອງສາຂາ ຊຶ່ງອາດຈະສ້າງຜົນເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ສາຂາ.

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດສອບຈາກພາຍນອກໃຫ້ສຳເລັດ ພາຍໃນເດືອນເມສາຂອງປີການເງິນຖັດໄປ.

ມາດຕາ 43. ການພິມເຜີຍແຜ່ບົດລາຍງານການເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງພິມເຜີຍແຜ່ຖານະການເງິນຂອງຕົນ ບໍ່ໃຫ້ກາຍເດືອນມີຖຸນາຂອງປີການເງິນຖັດໄປ ໂດຍຜ່ານສົມວນຊົນໃດໜຶ່ງທີ່ເໝາະສົມ ຫຼື ດ້ວຍເຄື່ອງມືອີເລັກໂທຣນິກ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

ໝວດທີ 5

ການຍຸບເລີກ ແລະ ການລົ້ມລະລາຍ

ມາດຕາ 44. ການຍຸບເລີກ ແລະ ການຖອນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຕົກລົງຍຸບເລີກ ແລະ ຖອນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ໃນກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ຕາມການສະເໜີຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ໂດຍອີງໃສ່ມະຕິ ຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ມີການລະເມີດລະບຽບການ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນດຳລັດສະບັບນີ້;
3. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
4. ບໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ພາຍໃນກຳນົດເກົ່າສິບ (90) ວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບອະນຸ ຍາດສ້າງຕັ້ງເປັນຕົ້ນໄປ;
5. ມີການຄວບສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກເຂົ້າກັນ ຊຶ່ງພາໃຫ້ສະຖາບັນ ການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກດັ່ງກ່າວ ເສຍຖານະນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ມີການຂາຍກິດ ຈະການຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ;
6. ການດຳເນີນງານຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ໃນໄລຍະສາມ (3) ປີທຳອິດ ບໍ່ເປັນໄປຕາມແຜນທຸລະກິດທີ່ໄດ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ໂດຍບໍ່ມີເຫດ ຜົນພຽງພໍ.
7. ຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ຍຸບເລີກ ຫຼື ຄົ້ມລະລາຍ.
 ໃນການຍຸບເລີກ ແລະ ຖອນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບເພື່ອດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ. ການຊຳລະສະສາງ ໃຫ້ ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

ມາດຕາ 45. ການສະເໜີພື້ນຟູ

ເມື່ອສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ພົບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກທາງດ້ານ ການເງິນ ແລະ ຂາດຄວາມໝັ້ນຄົງ ຊຶ່ງຈະພາໃຫ້ມີການຄົ້ມລະລາຍນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາຕົກລົງການພື້ນຟູ ຕາມການສະເໜີຂອງເຈົ້າໜ້າຂອງສະຖາບັນ ການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຫຼື ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 46. ການດຳເນີນການພື້ນຟູ

ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຕົກລົງເຫັນດີແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະແຕ່ງຕັ້ງຄະນະ ພື້ນຟູເຂົ້າໄປຄວບຄຸມສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ເພື່ອດຳເນີນການພື້ນຟູ ພາຍໃນກຳນົດສາມ (3) ເດືອນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະດັ່ງກ່າວເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນ ກໍລະນີທີ່ມີຄວາມຈຳເປັນ ສາມາດຕໍ່ກຳນົດເວລາໄດ້ຕື່ມອີກຄັ້ງລະສາມ (3) ເດືອນ ແຕ່ທັງ ໝົດບໍ່ໃຫ້ເກີນໜຶ່ງ (1) ປີ.

ໃນເວລາດຳເນີນການພື້ນຟູນັ້ນ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ສາ ມາດເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນໄດ້ ແຕ່ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມແຜນການພື້ນຟູ.

ມາດຕາ 47. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະພື້ນຟູ

ຄະນະພື້ນຟູ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ຊີ້ນຳສະພາບໍລິຫານ, ຜູ້ບໍລິຫານຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ເພື່ອ ສ້າງ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນພື້ນຟູ;

2. ສັ່ງໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຢຸດເຊົາການເຄື່ອນໄຫວຕ່າງໆ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບແຜນການພື້ນຟູ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວທີ່ຈະສ້າງຜົນເສັຍຫາຍ ໃຫ້ແກ່ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ;
3. ສັ່ງໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ, ຜູ້ບໍລິຫານ ປົດຕຳແໜ່ງພະນັກງານຜູ້ທີ່ບໍ່ປະຕິບັດຕາມແຜນພື້ນຟູ;
4. ສະເໜີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພິຈາລະນາຕໍ່ໄລຍະເວລາ ຫຼື ຢຸດເຊົາການພື້ນຟູ;
5. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການເຄື່ອນໄຫວພື້ນຟູຂອງຕົນ;
6. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕົນໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊາບ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
7. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມການມອບໝາຍຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 48. ການລົ້ມລະລາຍ

ພາຍຫຼັງທີ່ດຳເນີນການພື້ນຟູແລ້ວ ແຕ່ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ກໍຍັງບໍ່ສາມາດເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນຕາມປົກກະຕິໄດ້ ເປັນຕົ້ນບໍ່ສາມາດຊຳລະໜີ້ສິນຂອງຕົນໄດ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກຳນົດເວລາ, ມູນຄ່າໜີ້ສິນເກີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຫຼື ທຶນໜ້ອຍກວ່າໜຶ່ງສ່ວນສີ່ (1/4) ຂອງລະດັບຕໍ່ສຸດຂອງທຶນຕາມລະບຽບການ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະສະເໜີຕໍ່ສານ ເພື່ອພິຈາລະນາຕັດສິນກ່ຽວກັບການລົ້ມລະລາຍຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກນັ້ນ.

ເມື່ອສານໄດ້ຕັດສິນໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ລົ້ມລະລາຍແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຊຳລະສະສາງ ເພື່ອດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ.

ມາດຕາ 49. ຄະນະຊຳລະສະສາງ

ຄະນະຊຳລະສະສາງ ປະກອບດ້ວຍບຸກຄົນທີ່ມາຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທັງພາກລັດ ແລະ ເອກະຊົນ ຊຶ່ງມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ເງື່ອນໄຂຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 50. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະຊຳລະສະສາງ

ຄະນະຊຳລະສະສາງ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບຜິດຊອບທັງໝົດ ຄືກັນກັບຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ;
2. ສືບຕໍ່ດຳເນີນວຽກງານຕ່າງໆ ຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ເປັນຕົ້ນການຮັບຊຳລະຄືນເງິນ ກູ້, ການຈ່າຍເງິນທີ່ຕິດພັນກັບພັນທະຕາມສັນຍາ, ຍົກເວັ້ນ

- ການຮັບເງິນຝາກ, ການສະໜອງສິນເຊື້ອ ແລະ ທຸລະກຳອື່ນໆ ຕາມທີ່ຕົນເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນຕ້ອງຢຸດຕິ;
3. ຄວບຄຸມປັ້ມບັນຊີ, ປັ້ມບັນທຶກຕ່າງໆ ແລະ ຊັບສິນຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ;
 4. ປົກປັກຮັກສາຊັບສິນຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ບໍ່ໃຫ້ຕົກເຮັຍເສັຍຫາຍ;
 5. ສຳຫຼວດ ແລະ ຂຶ້ນບັນຊີເຈົ້າໜີ້, ລູກໜີ້, ບັນຊີຊັບສິນ ແລະ ສ້າງໃບສະຫຼຸບຊັບສິນມັດຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຄືນໃໝ່ ແລ້ວສົ່ງສຳເນົາໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊາບ ພ້ອມທັງພິມເຜີຍແຜ່ຢ່າງກວ້າງຂວາງຜ່ານສື່ມວນຊົນ;
 6. ກຳນົດຈຳນວນເງິນ ທີ່ສາມາດຖອນໄດ້ໂດຍຜູ້ຝາກເງິນ ຫຼື ຊຳລະຄືນໃຫ້ເຈົ້າໜີ້ຕາມບຸລິມະສິດ;
 7. ລົບລ້າງສັນຍາຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ທີ່ເຮັດຂຶ້ນໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
 8. ລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊາບໃນທຸກໆເດືອນ ກ່ຽວກັບຄວາມຄືບໜ້າຂອງການຊຳລະສະສາງ;
 9. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມລະບຽບກົດໝາຍ.
- ຖ້າຫາກຄະນະຊຳລະສະສາງ ລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍໃນການປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນີ້ ຈະຖືກປະຕິບັດວິໄນໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 51. ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຊຳລະສະສາງ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ທີ່ຖືກລົ້ມລະລາຍ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຊຳລະສະສາງບົນພື້ນຖານຊັບສິນທີ່ມີຕົວຈິງ ຕາມການພິຈາລະນາຂອງຄະນະຊຳລະສະສາງ.

ມາດຕາ 52. ບຸລິມະສິດໃນການຊຳລະສະສາງ

ການຊຳລະສະສາງບັນຊີຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມລຳດັບບຸລິມະສິດ ດັ່ງນີ້:

1. ຈ່າຍໃນການດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ;
2. ຈ່າຍຄືນເງິນຝາກ;
3. ຈ່າຍເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າແຮງງານຂອງພະນັກງານ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ;
4. ພັນທະຕໍ່ລັດທີ່ບໍ່ຂຶ້ນກັບສັນຍາ;
5. ໃຊ້ແທນໜີ້ສິນທີ່ມີການຄ້າປະກັນ;
6. ໃຊ້ແທນໜີ້ສິນທີ່ບໍ່ມີການຄ້າປະກັນ;

7. ແບ່ງປັນໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຖ້າຊັບສິນຍັງເຫຼືອ ຈາກການຊໍາລະສະສາງ.

ມາດຕາ 53. ບົດລາຍງານສຸດທ້າຍ

ພາຍຫຼັງດໍາເນີນການຊໍາລະສະສາງແລ້ວ ຄະນະຊໍາລະສະສາງຕ້ອງເຮັດບົດລາຍ ງານໃຫ້ແກ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄໍາຕັດສິນຂອງສານ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຊາບ.

ຫຼັງຈາກທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບຮອງເອົາບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວແລ້ວ ຄະນະຊໍາລະສະສາງຈະພິດຄວາມຮັບຜິດຊອບ ແລະ ຖືວ່າການຊໍາລະສະສາງສິ້ນສຸດລົງ.

ພາກທີ III

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ

ໝວດທີ 1

ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວ

ມາດຕາ 54. ການສ້າງຕັ້ງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຈຸດປະສົງດໍາເນີນທຸລະກໍາການເງິນຈຸລະ ພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ສາມາດສ້າງຕັ້ງພາຍໃຕ້ຮູບການບໍລິສັດ ຍົກເວັ້ນຮູບແບບບໍລິສັດຈໍາ ກັດຜູ້ດຽວ. ສໍາລັບການປະກອບສໍານວນຄໍາຮ້ອງ, ການພິຈາລະນາຄໍາຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ, ກົດ ລະບຽບພາຍໃນ, ຄໍາທໍານຽມ ແລະ ຄໍາບໍລິການໃນການຂໍສ້າງຕັ້ງ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມ ມາດຕາ 7, 8, 11 ແລະ 13 ຂອງດໍາລັດສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 55. ຫິນຈິດທະບຽນ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງມີຫິນຈິດທະບຽນຕໍ່ສຸດສອງ ຮ້ອຍລ້ານ (200.000.000) ກີບ ຫຼື ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໂດຍໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກລັດຖະບານ.

ມາດຕາ 56. ການຈັດຕັ້ງ

ການຈັດຕັ້ງຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ປະກອບດ້ວຍ ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະກວດສອບພາຍໃນ, ຜູ້ອໍານວຍການ ແລະ ຄະ ນະກໍາມະການຈໍານວນໜຶ່ງ ຕາມການຕົກລົງຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບ ເງິນຝາກ.

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝສາມັນປະຈໍາປີ,

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝວິສາມັນ, ສະພາບໍລິຫານ, ເງື່ອນໄຂຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະກວດສອບພາຍໃນ, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກວດສອບພາຍໃນ, ຜູ້ອຳນວຍການ, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມມາດຕາ 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26 ແລະ 27 ໃນພາກທີ II ໝວດທີ 2 ຂອງດຳລັດສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 57. ຂອບເຂດການເຄື່ອນໄຫວ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ສາມາດເຄື່ອນໄຫວ ດັ່ງນີ້:

- 1 ປ່ອຍເງິນກູ້ຈຸລະພາກເປັນເງິນກີບໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງຕົນ;
- 2 ລະດົມທຶນໃນຮູບແບບການກູ້ຢືມ ແລະ ການຊ່ວຍເຫຼືອລ້າທັງຈາກພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ຕາມການເຫັນດີຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
- 3 ເປີດບັນຊີເງິນຝາກໄວ້ນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນປະເທດ;
- 4 ໃຫ້ບໍລິການດ້ວຍຜະລິດຕະພັນອື່ນໆ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ;
- 5 ປະຕິບັດລະບຽບການກ່ຽວກັບການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ລະບຽບການອື່ນໆ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ສາມາດກຳນົດອັດຕາດອກເບ້ຍຂອງຕົນຕາມກົນໄກຕະຫຼາດ.

ມາດຕາ 58. ການນຳໃຊ້ບົດບັນຍັດຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ

ການບັນຊີ, ລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍ, ກຳໄລ-ຂາດທຶນ, ການກວດສອບ, ການເຜີຍແຜ່ບົດລາຍງານການເງິນ, ການຍຸບເລີກ ແລະ ການລົ້ມລະລາຍຂອງສະຖາບັນການເງິນທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມບົດບັນຍັດຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນໝວດທີ 4 ແລະ 5 ພາກທີ II ຂອງດຳລັດສະບັບນີ້.

ພາກທີ IV

ໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ

ໝວດທີ 1

ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ

ມາດຕາ 59. ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຢາກດຳເນີນໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ ຕ້ອງຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍດຳເນີນໂຄງການ ຕໍ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍດຳເນີນໂຄງການ ປະກອບດ້ວຍເອກະສານຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ບົດວິພາກໂຄງການ;
2. ບັນຊີລາຍຊື່ຂອງຜູ້ບໍລິຫານໂຄງການ;
3. ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນນະພາບ, ປະສົບການ ແລະ ປະຫວັດຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ລວມທັງຜູ້ໃຫ້ທຶນ;
4. ຖານະການເງິນຂອງຜູ້ໃຫ້ທຶນດຳເນີນໂຄງການ;
5. ຄຳເຫັນຂອງແຂວງ, ນະຄອນ ບ່ອນຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂຄງການຕໍ່ໂຄງການດັ່ງກ່າວ. ສຳລັບຜູ້ໃຫ້ທຶນທີ່ເປັນບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີເອກະສານຢັ້ງຢືນຄຳເຫັນຈາກກະຊວງການຕ່າງປະເທດ ຕໍ່ໂຄງການດັ່ງກ່າວ;
6. ໃບຢັ້ງຢືນຄຳໝັ້ນສັນຍາຂອງຜູ້ໃຫ້ທຶນ.

ການດຳເນີນທຸລະກຳການເງິນຈຸລະພາກ ຊຶ່ງເປັນກິດຈະກຳຍ່ອຍຂອງໂຄງການໃດໜຶ່ງ ໂດຍການໃຫ້ທຶນຂອງບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຈະຕ້ອງໄດ້ຮັບຄຳເຫັນດີຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 60. ບົດວິພາກໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ

ບົດວິພາກໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ ມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ຈຸດປະສົງ ແລະ ເປົ້າໝາຍຂອງໂຄງການ;
2. ສະພາບເສດຖະກິດ-ສັງຄົມໂດຍລວມ ພາຍໃນແຂວງ, ນະຄອນ, ເມືອງ ແລະ ເທດສະບານ ບ່ອນໂຄງການຈະຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ;
3. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ-ບໍລິຫານຂອງໂຄງການ;
4. ບັນດາກິດຈະກຳ ແລະ ຕົວຊີ້ບອກຜົນສຳເລັດຂອງໂຄງການ;
5. ຖານະການເງິນຂອງໂຄງການ;
6. ການສິ້ນສຸດໂຄງການ.

ການປ່ຽນແປງບົດວິພາກໂຄງການ ຕ້ອງໄດ້ຮັບຄຳເຫັນດີຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 61. ໃບຢັ້ງຢືນຄຳໝັ້ນສັນຍາ

ຜູ້ໃຫ້ທຶນ, ຜູ້ບໍລິຫານໂຄງການ ຕ້ອງເຮັດໃບຢັ້ງຢືນຄຳໝັ້ນສັນຍາໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂຄງການໃນຂອບເຂດບົດວິພາກໂຄງການ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ຜູ້ໃຫ້ທຶນ, ຜູ້ບໍລິຫານໂຄງການຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສັຍຫາຍ ແລະ ປະຕິບັດພັນທະຕ່າງໆ ທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກໂຄງການ.

ມາດຕາ 62. ການພິຈາລະນາຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນໂຄງການ ແລະ ແຈ້ງຜົນຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໃຫ້ຜູ້ຮ້ອງຂໍຊາບພາຍໃນກຳນົດຫົກສິບ (60) ວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບສຳນວນຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນເປັນຕົ້ນໄປ;

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນໂຄງການ ຖ້າເຫັນວ່າ ຜູ້ຮ້ອງຂໍມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ບົດວິພາກໂຄງການສົມເຫດສົມຜົນ, ນຳເອົາຜົນປະໂຫຍດມາໃຫ້ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມໂຄງການຢ່າງຍືນຍົງ ຊຶ່ງບໍ່ຂັດກັບນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ;
2. ຜູ້ໃຫ້ທຶນດຳເນີນໂຄງການ ມີຖານະການເງິນພຽງພໍ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນບົດວິພາກໂຄງການ;
3. ຜູ້ບໍລິຫານໂຄງການ ມີຄຸນຈຸດທິ, ປະສົບການທີ່ເໝາະສົມກັບກິດຈະກຳຂອງໂຄງການ.

ໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນໂຄງການ ຫາກບໍ່ສາມາດຕອບສະໜອງເງື່ອນໄຂຂ້າງເທິງນີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະແຈ້ງຕອບປະຕິເສດ ແລະ ແຈ້ງເຫດຜົນຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນໃຫ້ຜູ້ຮ້ອງຂໍຊາບ. ຜູ້ຮ້ອງຂໍ ສາມາດຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນໂຄງການຄືນໃໝ່ໄດ້ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ປັບປຸງເງື່ອນໄຂທີ່ຄົງຄ້າງສຳເລັດ.

ມາດຕາ 63. ທຶນໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນໂຄງການແລ້ວ ຜູ້ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຕ້ອງຖອກທຶນ ຫຼື ໂອນທຶນດຳເນີນໂຄງການໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ພາຍໃນກຳນົດເກົ້າສິບ (90) ວັນ ແລະ ນຳໃຊ້ທຶນຕາມແຜນການ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນບົດວິພາກໂຄງການ.

ມາດຕາ 64. ການຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນໂຄງການ

ໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ ຫາກບໍ່ດຳເນີນກິດຈະກຳຕາມບົດວິພາກ ຫຼື ມີການເຄື່ອນໄຫວລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ.

ໝວດທີ 2

ການລາຍງານ ແລະ ການກວດກາ

ມາດຕາ 65. ການລາຍງານ

ຜູ້ບໍລິຫານໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ ຕ້ອງລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງໂຄງການຕໍ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຫ້ອງວ່າການແຂວງ, ນະຄອນ ບ່ອນຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂຄງການ ຕາມແບບລາຍງານທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

ມາດຕາ 66. ການກວດກາ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຫ້ອງວ່າການແຂວງ, ນະຄອນ ບ່ອນຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂຄງການ ສາມາດດຳເນີນການກວດກາໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ ເມື່ອເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ. ຜູ້ບໍລິຫານໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ ຕ້ອງອຳນວຍຄວາມສະດວກ ແລະ ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມືໃນການກວດກາ.

ພາກທີ V

ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການກວດກາ

ມາດຕາ 67. ອົງການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາ

ລັດຖະບານ ຄຸ້ມຄອງຢ່າງລວມສູນ, ເປັນເອກະພາບກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ໂດຍມອບໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາ.

ອົງການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 68. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ໃນການຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດຍຸດທະສາດ, ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບວຽກງານທະນາຄານ ແລະ ແຜນງານພັດທະນາລະບົບສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ;
2. ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ອອກລະບຽບການ ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍຍຸດທະສາດ, ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກ;
3. ໂຄສະນາເຜີຍແຜ່, ຊີ້ນຳ, ຊຸກຍູ້ ແລະ ກວດກາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບກົດໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ;
4. ຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ;
5. ຄົ້ນຄວ້າໃນການອອກ ແລະ ຖອນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ;
6. ນຳໃຊ້ມາດຕະການ ເພື່ອສະກັດກັ້ນການເຄື່ອນໄຫວ ທີ່ມີລັກສະນະລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍກ່ຽວກັບສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ;
7. ກໍ່ສ້າງ ແລະ ບຳລຸງພະນັກງານທາງດ້ານວິຊາການໃຫ້ແກ່ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ;
8. ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ;
9. ພົວພັນກັບຕ່າງປະເທດ, ເຊັ່ນ ຫຼື ເຂົ້າຮ່ວມສົນທິສັນຍາສາກົນ ໃນວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກ ຕາມການມອບໝາຍຂອງລັດຖະບານ;
10. ລາຍງານຜົນຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜ້າທີ່ວຽກງານຂອງຕົນ ໃຫ້ລັດຖະບານ;
11. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບກົດໝາຍ.

ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ຕາມການມອບໝາຍຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງລາຍລະອຽດໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການສະເພາະ.

ມາດຕາ 69. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ກວດກາ

ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ກວດກາການປະຕິບັດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ;
2. ກວດກາບັນຊີ, ເອກະສານ, ຂໍ້ມູນທາງດ້ານເອເລັກໂຕຣນິກ ແລະ ບົດບັນທຶກຕ່າງໆ ຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ;
3. ທວງໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານ, ພະນັກງານ ແລະ ນາຍໜ້າຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ສົ່ງຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການບໍລິຫານ ແລະ ການດຳເນີນງານ;
4. ເຂົ້າກວດກາສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ບ່ອນທີ່ສົງໄສວ່າມີການລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍ ແລະ ຍຶດເອກະສານຕ່າງໆ ທີ່ຕິດພັນກັບການລະເມີດນັ້ນ;
5. ຊຸກຍູ້ໃຫ້ຜູ້ກວດກາພາຍໃນເປີດກອງປະຊຸມຮ່ວມກັບສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກໃນທຸກໆ ຫົກ (6) ເດືອນ ເພື່ອຕີລາຄາຜົນຂອງການປະຕິບັດລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 70. ການລາຍງານຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ຕ້ອງປະຕິບັດລະບອບລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງນີ້:

1. ລາຍງານກ່ຽວກັບການບໍລິຫານ, ການດຳເນີນງານ ແລະ ສະພາບຖານະການເງິນຂອງຕົນ ລວມທັງສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການ ຕາມແບບລາຍງານທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ;
2. ລາຍງານຕາມການທວງຖາມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຊັ່ນ: ການລາຍງານກ່ຽວກັບສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການ, ຜູ້ສະໜອງການບໍລິການດ້ານວິຊາຊີບ ແລະ ຜູ້ດຳເນີນການໃດໜຶ່ງໃຫ້ແກ່ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ຊຶ່ງຕ້ອງສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບວຽກງານ ແລະ ສາຍພົວພັນຂອງຕົນ ແລະ ອື່ນໆ ທີ່ເຫັນວ່າຈຳເປັນ.

ມາດຕາ 71. ຄ່າຄຸ້ມຄອງກວດກາປະຈຳປີ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງເສັຍຄ່າຄຸ້ມຄອງກວດກາປະຈຳປີໃຫ້ແກ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

ພາກທີ VI

ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ

ມາດຕາ 72. ຮູບການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ

ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ທີ່ເກີດຈາກການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ສາມາດດຳເນີນດ້ວຍຮູບການ ດັ່ງນີ້:

1. ການແກ້ໄຂດ້ວຍການປະນີປະນອມກັນ;
2. ການແກ້ໄຂທາງບໍລິຫານ;
3. ການແກ້ໄຂໂດຍຄະນະກຳມະການແກ້ໄຂຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງທາງດ້ານເສດຖະກິດ;
4. ການຮ້ອງຟ້ອງ.

ມາດຕາ 73. ການແກ້ໄຂດ້ວຍການປະນີປະນອມ
 ໃນກໍລະນີທີ່ມີຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງເກີດຂຶ້ນ ຄູ່ກໍລະນີຕ້ອງພະຍາຍາມແກ້ໄຂຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງນັ້ນ
 ດ້ວຍການປະນີປະນອມ ເພື່ອໃຫ້ຕ່າງຝ່າຍຕ່າງໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດນຳກັນ.

ມາດຕາ 74. ການແກ້ໄຂຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງທາງບໍລິຫານ
 ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດຕົກລົງກັນໄດ້ດ້ວຍການປະນີປະນອມກັນ ຫຼື ໄກ່ເກ້ຍກັນໄດ້
 ຄູ່ກໍລະນີມີສິດຮ້ອງຂໍໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອພິ
 ຈາລະນາແກ້ໄຂຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງ ຕາມພາລະບົດບາດຂອງຕົນ.

ມາດຕາ 75. ການແກ້ໄຂໂດຍຄະນະກຳມະການແກ້ໄຂຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງທາງດ້ານເສດຖະກິດ
 ເມື່ອຄູ່ກໍລະນີບໍ່ສາມາດປະນີປະນອມກັນ ຫຼື ບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂທາງດ້ານບໍລິຫານ
 ໄດ້ແລ້ວ ກໍມີສິດຮ້ອງຂໍໃຫ້ຄະນະກຳມະການແກ້ໄຂຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງທາງດ້ານເສດຖະກິດ ພິຈາ
 ລະນາແກ້ໄຂຕາມລະບຽບກົດໝາຍ ບົນພື້ນຖານການຕົກລົງເຫັນດີນຳກັນ.

ມາດຕາ 76. ການຮ້ອງຟ້ອງ
 ເມື່ອຄູ່ກໍລະນີຝ່າຍໃດຝ່າຍໜຶ່ງ ຫາກເຫັນວ່າຕົນຍັງບໍ່ໄດ້ຮັບຄວາມຍຸຕິທຳໃນການ
 ແກ້ໄຂຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງຈາກອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ກໍມີສິດຮ້ອງຟ້ອງຕໍ່ສານ ເພື່ອພິຈາລະນາຕັດສິນ
 ຕາມລະບຽບກົດໝາຍ.

ພາກທີ VII

ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 77. ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ
 ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນໃນການເຄື່ອນໄຫວດ້ານ
 ການເງິນຈຸລະພາກ, ປະກອບສ່ວນອັນສຳຄັນເຂົ້າໃນການສົ່ງເສີມ ແລະ ພັດທະນາຂະ
 ແໜງການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ ຕ້ານການລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍໃນຂົງເຂດຂະແໜງ
 ການເງິນຈຸລະພາກ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ແລະ ນະໂຍບາຍ ຕາມລະບຽບການ.

ມາດຕາ 78. ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ
 ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ, ຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ພະນັກງານຂອງສະຖາບັນ
 ການເງິນຈຸລະພາກ ຫາກລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍ, ດຳລັດສະບັບນີ້ ຫຼື ລະບຽບການກ່ຽວ

ກັບສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ ຈະຖືກປະຕິ
ບັດມາດຕະການກ່າວເຕືອນ ຫຼື ສຶກສາອົບຮົມ, ປັບໃໝ ຫຼື ດຳເນີນຄະດີຕາມກໍລະນີເບົາ ຫຼື
ໜັກ.

ມາດຕາ 79. ການລະເມີດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ທີ່ລະເມີດລະບຽບການກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມ
ໝັ້ນຄົງຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ ຈະຖືກ
ປະຕິບັດມາດຕະການ ຕາມລະບຽບການກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງນັ້ນ.

ມາດຕາ 80. ການລະເມີດລະບອບບັນຊີ

ຜູ້ບໍລິຫານສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທາກສ້າງ ຫຼື ບັນ
ທຶກບັນຊີບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ປອມແປງ ຫຼື ທຳລາຍບັນຊີຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ຫຼື ລູກ
ຄ້າ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຕາມລະບຽບກົດໝາຍກ່ຽວກັບການບັນຊີ.

ມາດຕາ 81. ການລະເມີດລະບອບການລາຍງານ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ທີ່ລະເມີດລະບອບການລາຍງານທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ
ສປປ ລາວ ວາງອອກ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ດັ່ງນີ້:

1. ກໍລະນີສິ່ງລາຍງານຊັກຊ້າ ຈະຖືກກ່າວເຕືອນເປັນລາຍລັກອັກສອນ. ພາຍຫຼັງໄດ້ກ່າວ
ເຕືອນແລ້ວ ແຕ່ຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດຈະຖືກປັບໃໝຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ
ສປປ ລາວ ກຳນົດໄວ້ໃນແຕ່ລະໄລຍະ ;
2. ກໍລະນີລາຍງານບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຈະຖືກກ່າວເຕືອນເປັນລາຍລັກອັກສອນ. ພາຍຫຼັງໄດ້ກ່າວ
ເຕືອນແລ້ວແຕ່ຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດ ຈະຖືກປັບໃໝຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ
ສປປ ລາວ ກຳນົດໄວ້ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 82. ການບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມືແກ່ຜູ້ກວດກາ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ທີ່ບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມືແກ່ຜູ້ກວດກາ ຈະຖືກກ່າວເຕືອນ
ເປັນລາຍລັກອັກສອນ. ພາຍຫຼັງໄດ້ກ່າວເຕືອນແລ້ວແຕ່ຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດ ຊຶ່ງກໍ່ຄວາມເສັຍ
ຫາຍແກ່ບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງອື່ນ ຈະຖືກດຳເນີນຄະດີຕາມກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 83. ການດຳເນີນທຸລະກຳການເງິນຈຸລະພາກ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທາກດຳເນີນທຸລະກຳການເງິນຈຸລະພາກ ໂດຍ
ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຖືກປັບໃໝ ແລະ/ຫຼື ຖືກດຳເນີນ
ຄະດີຕາມກົດໝາຍ.

ພາກທີ VIII
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 84. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ມອບໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນເຈົ້າການໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດດຳລັດສະບັບນີ້ ໃຫ້ໄດ້ຮັບຜົນດີ.

ບັນດາກະຊວງ, ອົງການທຽບເທົ່າກະຊວງ, ອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີໜ້າທີ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດດຳລັດສະບັບນີ້ ຕາມພາລະບົດບາດຂອງຕົນຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 85. ຜົນສັກສິດ

ດຳລັດສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດພາຍຫຼັງສາມສິບ (30) ວັນ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ຂໍ້ກຳນົດ, ບົດບັນຍັດ ທີ່ປະກາດໃຊ້ໃນເມື່ອກ່ອນຫາກຂັດກັບດຳລັດສະບັບນີ້ ລ້ວນແຕ່ຖືກຍົກເລີກ.

ນາຍົກລັດຖະມົນຕີ



ທອງສິງ ທຳມະວິງ