



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ປະທານປະເທດ

ເລກທີ.....095...../ປປທ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ...30 ສິຫາ 2023....

ລັດຖະດໍາລັດ
ຂອງປະທານປະເທດ

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ກ່ຽວກັບການປະກາດໃຊ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ)

- ອີງຕາມ ລັດຖະທໍາມະນູນ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (ສະບັບປັບປຸງ ປີ 2015) ໝວດທີ VI ມາດຕາ 67 ຂໍ້ 1;
- ອີງຕາມ ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາແຫ່ງຊາດ ສະບັບເລກທີ 89/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023 ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງເອົາກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ);
- ອີງຕາມ ໜັງສືສະເໜີຂອງຄະນະປະຈໍາສະພາແຫ່ງຊາດ ສະບັບເລກທີ 23/ຄປຈ, ລົງວັນທີ 15 ສິງຫາ 2023.

ປະທານປະເທດ

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ອອກລັດຖະດໍາລັດ:

ມາດຕາ 1 ປະກາດໃຊ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ).

ມາດຕາ 2 ລັດຖະດໍາລັດສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ປະທານປະເທດ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ



ທອງລຸນ ສີສຸລິດ



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ສະພາແຫ່ງຊາດ

ເລກທີ **89** / ສພຊ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ **17 / 07 / 23**

ມະຕິ
ຂອງກອງປະຊຸມສະພາແຫ່ງຊາດ
ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງເອົາກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ
(ສະບັບປັບປຸງ)

- ອີງຕາມລັດຖະທຳມະນູນ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ສະບັບເລກທີ 63/ສພຊ, ລົງວັນທີ 8 ທັນວາ 2015 ມາດຕາ 53 ຂໍ້ 1;
- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປັບປຸງບາງມາດຕາຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍສະພາແຫ່ງຊາດ ແລະ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍສະພາປະຊາຊົນຂັ້ນແຂວງ ສະບັບເລກທີ 82/ສພຊ, ລົງວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2020 ມາດຕາ 11 ຂໍ້ 1.

ພາຍຫຼັງທີ່ກອງປະຊຸມສະໄໝສາມັນ ເທື່ອທີ 5 ຂອງສະພາແຫ່ງຊາດ ຊຸດທີ IX ໄດ້ຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາຢ່າງກວ້າງຂວາງ ແລະ ເລິກເຊິ່ງ ກ່ຽວກັບເນື້ອໃນຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ໃນວາລະຕອນເຊົ້າຂອງກອງປະຊຸມຄັ້ງວັນທີ 12 ກໍລະກົດ 2023 ແລະ ຖືກພິຈາລະນາຮັບຮອງເອົາໃນວາລະຕອນເຊົ້າຂອງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023.

ກອງປະຊຸມສະພາແຫ່ງຊາດ ຕົກລົງ:

ມາດຕາ 1 ຮັບຮອງເອົາກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ດ້ວຍຄະແນນສຽງຫຼາຍກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງຈຳນວນສະມາຊິກສະພາແຫ່ງຊາດ ທີ່ເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມ.

ມາດຕາ 2 ມະຕິສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ



ປອ ໄຊສິມພອນ ພິມວິຫານ



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ສະພາແຫ່ງຊາດ

ເລກທີ 39 /ສພຊ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023

ກົດໝາຍ
ວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ
(ສະບັບປັບປຸງ)

ພາກທີ I
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ກຳນົດ ຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ, ການເຄື່ອນໄຫວ, ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການຕິດຕາມ ກວດກາ ທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອໃຫ້ທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ດຳເນີນຢ່າງມີປະສິດທິພາບ, ໝັ້ນຄົງ ແລະ ໂປ່ງໃສ ແນໃສ່ຮັບປະກັນໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ມີຄວາມເຕີບໃຫຍ່ເຂັ້ມແຂງ, ທັນສະໄໝ, ປອດໄພ ແລະ ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການຮັກສາສະຖຽນລະພາບຂອງລະບົບສະຖາບັນການເງິນ-ເງິນຕາ ແລະ ການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຂອງຊາດ.

ມາດຕາ 2 (ປັບປຸງ) ທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ເຊັ່ນ ການຮັບຝາກເງິນ, ການສະໜອງສິນເຊື້ອ, ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ, ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ປະກອບດ້ວຍ ທະນາຄານທຸລະກິດທົ່ວໄປ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດສະເພາະ.

ມາດຕາ 3 (ປັບປຸງ) ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ໝາຍເຖິງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແຕ່ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ ທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ໃນທະນາຄານທຸລະກິດ;
2. ຜູ້ບໍລິຫານ ໝາຍເຖິງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ ແລະ ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼື ທຽບເທົ່າຕຳແໜ່ງດັ່ງກ່າວ;

3. **ຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ** ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີສາຍພົວພັນໃດໜຶ່ງກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ດັ່ງນີ້:

(1) ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່, ຜູ້ບໍລິຫານ ລວມທັງ ຜົວ ຫຼື ເມຍ, ລູກ, ພໍ່, ແມ່, ປູ່, ຍ່າ, ພໍ່ເຖົ້າ, ແມ່ເຖົ້າ, ຫຼານ (ລູກຂອງລູກ), ອ້າຍ, ເອື້ອຍ, ນ້ອງ, ລູກເຂີຍ, ລູກໃຜ້ ຂອງພວກກ່ຽວ;

(2) ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;

(3) ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບຸກຄົນໃນ ຂໍ້ (1) ເທິງນີ້ ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່.

4. **ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ** ໝາຍເຖິງ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຈາກພາກສ່ວນອື່ນ ທີ່ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ມອບໝາຍຈາກທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ;

5. **ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຈາກພາຍນອກ** ໝາຍເຖິງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ທີ່ບໍ່ແມ່ນ ພະນັກງານປະຈຳການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ບໍ່ແມ່ນຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງທາງສາຍພົວພັນຄອບຄົວ, ການວ່າຈ້າງ ຫຼື ການມີຜົນປະໂຫຍດທາງດ້ານທຸລະກິດ ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ/ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ;

6. **ສາຂາ** ໝາຍເຖິງ ພາກສ່ວນໜຶ່ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ຊຶ່ງບໍ່ມີຖານະ ນິຕິບຸກຄົນ, ດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມການມອບໝາຍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ສະບັບນີ້;

7. **ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ** ໝາຍເຖິງ ບໍລິສັດທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ຖືຮຸ້ນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ ແຕ່ ຫ້າສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ;

8. **ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ລະບົບ** ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຊັບສິນ ຂະໜາດໃຫຍ່, ມີສ່ວນແບ່ງຕະຫຼາດກວ້າງ, ມີສາຍພົວພັນກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ຢ່າງກວ້າງຂວາງ, ມີຜະລິດຕະພັນທີ່ສະຫຼັບສັບຊ້ອນ ຊຶ່ງບໍ່ມີທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ທີ່ຈະ ສາມາດໃຫ້ບໍລິການແທນໄດ້ ແລະ ອົງປະກອບອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

9. **ທະນາຄານທຸລະກິດທົ່ວໄປ** ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາ ຄານທົ່ວໄປ ໂດຍບໍ່ໄດ້ເນັ້ນໃຫ້ບໍລິການຜະລິດຕະພັນໃດໜຶ່ງ, ຂະແໜງການໃດໜຶ່ງ, ຂົງເຂດໃດໜຶ່ງ, ກຸ່ມເປົ້າ ໝາຍລູກຄ້າໃດໜຶ່ງ ສະເພາະ ຕາມລະບຽບການ;

10. **ທະນາຄານທຸລະກິດສະເພາະ** ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາ ຄານສະເພາະດ້ານ ໂດຍເນັ້ນໃຫ້ບໍລິການຜະລິດຕະພັນໃດໜຶ່ງ, ຂະແໜງການໃດໜຶ່ງ, ຂົງເຂດໃດໜຶ່ງ, ກຸ່ມເປົ້າໝາຍ ລູກຄ້າໃດໜຶ່ງ ສະເພາະ ຕາມລະບຽບການ;

11. **ສິດຄວບຄຸມ** ໝາຍເຖິງ ສິດໄດ້ຈາກການຖືຮຸ້ນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ ຫຼື ສິດທີ່ມີຜົນ ປະໂຫຍດໃນລະດັບທີ່ສາມາດມີຜົນກະທົບຕໍ່ການບໍລິຫານຈັດການ, ການກຳນົດນະໂຍບາຍ ໃນນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການດຳເນີນການໃດໜຶ່ງ;

12. **ຄວາມສ່ຽງຈຸດສຸມ** ໝາຍເຖິງ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການສຸມໃສ່ການລົງທຶນໃດໜຶ່ງ ລວມທັງ ການສະໜອງສິນເຊື້ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າລາຍໃຫຍ່ລາຍດຽວ, ກຸ່ມລູກຄ້າທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວພັນກັນ ຫຼື ຂະແໜງການໃດ ໜຶ່ງຫຼາຍເກີນໄປ;

13. **ເງິນຝາກ** ໝາຍເຖິງ ເງິນທີ່ລູກຄ້ານຳໄປຝາກຢູ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ດ້ວຍການເປີດບັນຊີປະເພດ ຕ່າງໆ ເປັນຕົ້ນ ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ, ເງິນຝາກປະຢັດ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ;

14. ເງິນກູ້ ໝາຍເຖິງ ເງິນທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ລູກຄ້າກູ້ຢືມໃນຮູບແບບຕ່າງໆ ເຊັ່ນ ເງິນກູ້ທົ່ວໄປ, ເງິນເບີກເກິນບັນຊີ, ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ແລະ ເງິນກູ້ປະເພດອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

15. ພາລະຜູກພັນທາງການເງິນ ໝາຍເຖິງ ຂໍ້ຜູກພັນໃນສັນຍາທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ໄດ້ຕົກລົງ ກັບລູກຄ້າໃນຮູບແບບວົງເງິນສິນເຊື້ອ, ໜັງສືສິນເຊື້ອ, ໜັງສືຄໍ້າປະກັນ, ໜັງສືຮັບຮອງການຈ່າຍເງິນ ແລະ ຮູບແບບອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 4 ນະໂຍບາຍຂອງລັດ ກ່ຽວກັບທະນາຄານທຸລະກິດ

ລັດ ຊຸກຍູ້, ສົ່ງເສີມ ການພັດທະນາຂະແໜງການທະນາຄານ ດ້ວຍການສະໜອງ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ແລະ ຄວາມສະດວກອື່ນ ເພື່ອໃຫ້ມີຄວາມເຕີບໃຫຍ່ເຂັ້ມແຂງ, ໜັ້ນຄົງ, ຫັນສະໄໝ ແລະ ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ.

ລັດ ສົ່ງເສີມໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງທຶນ ແລະ ສະໜອງສິນເຊື້ອ ເພື່ອຊຸກຍູ້ການຜະລິດ, ທຸລະກິດ, ປະກອບສ່ວນໃນການສ້າງວຽກເຮັດງານທຳ, ສ້າງລາຍຮັບໃຫ້ແກ່ປະຊາຊົນ, ສ້າງພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການຫັນເປັນອຸດສາຫະກຳ ແລະ ຫັນສະໄໝ, ການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຂອງຊາດ.

ມາດຕາ 5 ຫຼັກການກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ດັ່ງນີ້:

1. ສອດຄ່ອງກັບ ແນວທາງ ນະໂຍບາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ, ກົດໝາຍ ແລະ ແຜນພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ແຫ່ງຊາດ;
2. ຄຸ້ມຄອງຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບ;
3. ຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງ ແລະ ຄວາມປອດໄພຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ລະບົບສະຖາບັນການເງິນ-ເງິນຕາຂອງຊາດ;
4. ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕາມການອະນຸຍາດ ແລະ ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງມະຫາພາກ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
5. ເປັນເອກະລາດໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ມີຄວາມສະເໝີພາບຕໍ່ໜ້າກົດໝາຍ;
6. ໃຫ້ບໍລິການຢ່າງມີຈັນຍາບັນ, ຍຸຕິທຳ, ໂປ່ງໃສ ແລະ ຮັບປະກັນ ສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອັນຊອບທຳຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້.

ມາດຕາ 6 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້ກົດໝາຍ

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ, ສາຂາ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ, ອົງການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 7 ການຮ່ວມມືສາກົນ

ລັດ ສົ່ງເສີມການພົວພັນ ຮ່ວມມືກັບ ຕ່າງປະເທດ, ພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ດ້ວຍການແລກປ່ຽນ ບົດຮຽນ, ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ, ເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ພັດທະນາຊັບພະຍາກອນມະນຸດ ເພື່ອໃຫ້ລະບົບທະນາຄານຂອງ ສປປ ລາວ ເຕີບໃຫຍ່ເຂັ້ມແຂງ, ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບ ພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ, ປະຕິບັດຕາມສັນຍາສັນຍາ ທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ ແລະ ສັນຍາສາກົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ພາກທີ II
ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ
ແລະ ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ
ໝວດທີ 1
ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ມາດຕາ 8 (ປັບປຸງ) ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕ້ອງຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ ແລະ ຂໍອະນຸຍາດລົງທຶນຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມການລົງທຶນ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ ໃຫ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ນຳທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມແບບຟິມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
2. ສຳເນົາ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ;
3. ບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ ຕາມຮູບແບບທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
4. ໜັງສືແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບສ້າງຕັ້ງ, ໃນກໍລະນີມອບໝາຍໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕ້ອງມີໃບມອບສິດຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
5. ສັນຍາຮ່ວມທຶນ ຫຼື ສັນຍາສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ;
6. ເອກະສານຫຼັກຖານຍັ້ງຢືນແຫຼ່ງທຶນຈິດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ;
7. ໜັງສືຍືນຍອມ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດກວດສອບແຫຼ່ງທຶນທີ່ຈະນຳມາລົງທຶນສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ, ຖານະການເງິນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ; ກວດສອບປະຫວັດ ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
8. ຮ່າງກົດລະບຽບ ຕາມແບບຟິມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
9. ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສ້າງຕັ້ງ ທີ່ຮັບຮອງເອົາເອກະສານຕາມ ຂໍ້ 3, 4, 5 ແລະ ຂໍ້ 8 ຂອງມາດຕານີ້ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການ;
10. ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ມີສິດອຳນາດຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ ສຳລັບການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຫຼື ທະນາຄານໃນກຸ່ມ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
11. ບັນຊີລາຍຊື່ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ;
12. ຄູ່ມືດຳເນີນງານ ກ່ຽວກັບວຽກງານການບັນຊີ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດກາພາຍໃນ, ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ການບໍລິການຜະລິດຕະພັນຕ່າງໆ, ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ອື່ນໆ;
13. ເອກະສານຍັ້ງຢືນຖານະການເງິນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ໂດຍໄດ້ຮັບການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ສາມປີ ຍ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງ;
14. ໜັງສືອະນຸຍາດຈາກອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃຫ້ສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມກົດໝາຍຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສຳລັບນິຕິບຸກຄົນຕ່າງປະເທດ);

15. ຊີວະປະຫວັດ, ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນວຸດທິ ແລະ ໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານງານ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ກວດກາ ພາຍໃນ ຕາມແບບຝັມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;

16. ເອກະສານອື່ນທີ່ຈຳເປັນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສຳລັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ລັດຖິຮຸ້ນພຽງຜູ້ດຽວ ບໍ່ຈຳເປັນປະກອບ ເອກະສານຕາມ ຂໍ້ 5, 6, 7, 9, 11 ແລະ 13 ຂອງມາດຕານີ້ ຫຼື ໃນກໍລະນີລັດຮ່ວມຖືຮຸ້ນກັບພາກສ່ວນອື່ນ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ເປັນລັດ ບໍ່ຈຳເປັນປະກອບເອກະສານ ຕາມ ຂໍ້ 6, 7 ແລະ 13 ຂອງມາດຕານີ້. ສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຖືຮຸ້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ ບໍ່ຈຳເປັນປະກອບເອກະສານຕາມ ຂໍ້ 5.

ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕ້ອງເສຍຄ່າທຳນຽມ ຕາມລະບຽບການ.

ມາດຕາ 9 ການພິຈາລະນາກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບເອກະສານຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາ ແລະ ແຈ້ງຕອບເຫັນດີ ຫຼື ປະຕິເສດການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຂໍອະນຸ ຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ພາຍໃນເວລາ ຫົກສິບວັນ. ໃນກໍລະນີເອກະສານບໍ່ຄົບຖ້ວນ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ແກ່ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງແຈ້ງຕອບເຫັນດີ ຖ້າເຫັນວ່າຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການ ທະນາຄານ ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ, ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ ມີເນື້ອໃນຄົບຖ້ວນ, ສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້;
2. ມີເງິນລົງທຶນ ພຽງພໍ, ຍັງຢືນໄດ້ ຈະແຈ້ງ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
3. ອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີຄວາມຊັດເຈນ ແລະ ເປັນຈິງ;
4. ຜູ້ບໍລິຫານ ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ເປັນຜູ້ລົ້ມລະລາຍ ຫຼື ເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນທີ່ຖືກສານ ຕັດສິນໃຫ້ລົ້ມລະລາຍ ແລະ ບໍ່ຖືກປົດອອກຈາກການເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ;
5. ຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີປະຫວັດດີ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດ ໃນສະຖານລັກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍ້ກຍອກຊັບ, ປອມແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ, ການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການ ຮ້າຍ, ການຄ້າມະນຸດ, ການກະທຳຜິດກ່ຽວກັບຢາເສບຕິດ ຫຼື ການກະທຳຜິດອື່ນ ກ່ຽວກັບການເງິນ, ເງິນຕາ ແລະ ຜິດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ;
6. ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການເໝາະສົມກັບການດຳເນີນທຸລະກິດ ດ້ານການເງິນ, ການທະນາຄານ;
7. ຂໍ້ມູນລາຍລະອຽດຂອງຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານທັງໝົດ ມີຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ເປັນຈິງ;
8. ກົດລະບຽບ ມີຄວາມຮັດກຸມ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
9. ຄຸ້ມຄອງດຳເນີນງານ, ກວດສອບ ແລະ ຄວບຄຸມວຽກງານພາຍໃນ ມີຄວາມສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 10 (ປັບປຸງ) ການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໜັງສືແຈ້ງຕອບເຫັນດີ ຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລ້ວ ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນ ທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ພາຍໃນເວລາ ໜຶ່ງຮ້ອຍແປດສິບວັນ ດັ່ງນີ້:

1. ຖອກທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ ຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ;
2. ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຄົບຖ້ວນ ແລະ ປະກອບພະນັກງານທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ ໃນຈຳນວນ ພຽງພໍ;
3. ປະກອບວັດຖຸເຕັກນິກ ແລະ ມີສະຖານທີ່ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ແກ່ການດຳເນີນງານ ທີ່ປອດໄພ ແລະ ເປັນລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ;

4. ມີລະບົບດຳເນີນງານ ທີ່ສາມາດຕອບສະໜອງການດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ.

ໃນກໍລະນີຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດເງື່ອນໄຂໃດໜຶ່ງຕາມວັກທີ ໜຶ່ງຂອງມາດຕານີ້ ໂດຍມີເຫດຜົນພຽງພໍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາຕໍ່ເວລາການປະຕິບັດ ເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມນັ້ນໄດ້ ບໍ່ເກີນ ສອງຄັ້ງ, ຄັ້ງລະ ເກົ້າສິບວັນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອຜູ້ ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຫາກປະຕິບັດເງື່ອນໄຂ ຕາມວັກທີໜຶ່ງຂອງມາດຕານີ້ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

ພາຍຫຼັງທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານແລ້ວ ຕ້ອງເຂົ້າເປັນ ສະມາຊິກຂອງສຳນັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 11 ການນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ແລະ ຕ້ອງສະແດງໃບອະນຸຍາດດັ່ງກ່າວ ຢູ່ສຳນັກງານຂອງຕົນ ໂດຍສະເພາະບ່ອນທີ່ລູກຄ້າສາມາດເຫັນລາຍ ລະອຽດໄດ້ຊັດເຈນ.

ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ມີຜົນນຳໃຊ້ໄດ້ຕະຫຼອດໄລຍະການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ບໍ່ສາມາດມອບ, ໂອນ ຫຼື ໃຫ້ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນນຳໃຊ້.

ມາດຕາ 12 (ໃໝ່) ການປ່ຽນແທນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານສະບັບໃໝ່ ເພື່ອປ່ຽນແທນສະບັບເກົ່າ ໃນກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ມີການປ່ຽນແປງໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຂອບເຂດທຸລະກິດ, ທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານ ແລະ ເນື້ອໃນອື່ນທີ່ໄດ້ ກຳນົດໄວ້ໃນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ;
2. ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປີະເບື້ອນ, ຈິກຂາດ ຫຼື ເສຍຫາຍ.

ມາດຕາ 13 (ປັບປຸງ) ທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕາມກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນ ແຕ່ ໜຶ່ງຝັນຕື້ກີບ ຂຶ້ນໄປ.

ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີເງິນລົງທຶນ ໃຫ້ສາຂາດັ່ງກ່າວ ແຕ່ ຫົກຮ້ອຍຕື້ກີບ ຂຶ້ນໄປ.

ທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ ສາມາດປະກອບເປັນເງິນ ແລະ ວັດຖຸ, ສຳລັບການປະກອບເປັນວັດຖຸ ຕ້ອງມີມູນຄ່າບໍ່ໃຫ້ເກີນ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ. ທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການປະ ເມີນ ຈາກບໍລິສັດ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຊຶ່ງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸ ປະກອບດ້ວຍ ອະສັງຫາລິມະຊັບ ຫຼື ສັງຫາລິມະຊັບ ທີ່ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການດຳເນີນທຸລະ ກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ໃນນັ້ນອະສັງຫາລິມະຊັບຕ້ອງຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ເທົ່ານັ້ນ.

ທຶນຈິດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີໜຶ່ງ ແລະ ວັກທີສອງ ຂອງມາດຕານີ້ ສາມາດປ່ຽນແປງໄດ້ໃນແຕ່ລະໄລຍະ ຕາມການຕົກລົງຂອງລັດຖະບານ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ຫຼຸດຈຳນວນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນມາດຕານີ້.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດນຳໃຊ້ທຶນຈິດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນກ່ອນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຕ້ອງເພີ່ມທຶນຈິດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ ໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນວັກທີໜຶ່ງ ແລະ ວັກທີສອງ ຂອງມາດຕານີ້ ພາຍໃນເວລາທີ່ ລັດຖະບານກຳນົດ.

ມາດຕາ 14 ການລົງທຶນ ແລະ ຖືຮຸ້ນໃນທະນາຄານທຸລະກິດ

ການລົງທຶນໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ປະກອບດ້ວຍຮູບການ ດັ່ງນີ້:

1. ການລົງທຶນຮ່ວມລະຫວ່າງ ຜູ້ລົງທຶນພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ;
2. ການລົງທຶນຮ່ວມລະຫວ່າງ ລັດວິສາຫະກິດ ແລະ ວິສາຫະກິດເອກະຊົນ;
3. ການລົງທຶນຮ່ວມລະຫວ່າງ ພາກລັດ ແລະ ເອກະຊົນ;
4. ການລົງທຶນຝ່າຍດຽວ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ສ້າງຕັ້ງໃນຮູບແບບບໍລິສັດຈຳກັດ ຫຼື ບໍລິສັດມະຫາຊົນ ແລະ ບໍລິສັດລັດ. ໃນກໍລະນີສ້າງຕັ້ງເປັນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ ແມ່ນ ອະນຸຍາດໃຫ້ສ້າງຕັ້ງເປັນທະນາຄານໃນກຸ່ມຂອງທະນາຄານ ຕ່າງປະເທດເທົ່ານັ້ນ.

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ສາມາດເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ການຖືຮຸ້ນໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງບໍ່ພາໃຫ້ເປັນການຄອບຄອງຕະຫຼາດ ຫຼື ກໍ່ໃຫ້ເກີດການແຂ່ງຂັນ ທີ່ບໍ່ເປັນທຳ, ຍົກເວັ້ນກໍລະນີການຖືຮຸ້ນ ເພື່ອສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 15 (ປັບປຸງ) ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີເນື້ອໃນສອດຄ່ອງກັບຮູບແບບທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຜ່ານການຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ສຳລັບກົດລະບຽບຂອງ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຜ່ານການຮັບຮອງຈາກຜູ້ມີສິດອຳນາດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ່າງປະເທດນັ້ນ.

ມາດຕາ 16 ການຮັກສາ ແລະ ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງຮັກສາຂໍ້ມູນທັງໝົດ ກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການ ທະນາຄານ ແລະ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນໃຫ້ມວນຊົນ ພາຍໃນເວລາ ສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນ ທຸລະກິດການທະນາຄານ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຂໍ້ມູນທີ່ເປີດເຜີຍ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຊື່, ທີ່ຕັ້ງຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາ;
2. ທຶນຈິດທະບຽນ, ເງິນລົງທຶນ;
3. ເລກທີ ແລະ ວັນທີ ຂອງໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ;

4. ຂອບເຂດການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
5. ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ;
6. ຂໍ້ມູນອື່ນ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າຈໍາເປັນ.

ໃນກໍລະນີມີການປ່ຽນແປງຂໍ້ມູນໃດໜຶ່ງນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ຢ່າງທັນການ.

ມາດຕາ 17 ການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ່າງປະເທດ

ການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້.

ເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ມີຄືກັນກັບເອກະສານທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້, ຍົກເວັ້ນ ຂໍ້ 5, 9 ແລະ ຂໍ້ 11.

ນອກຈາກເອກະສານທີ່ໄດ້ກ່າວມາໃນວັກທີສອງຂອງມາດຕານີ້ ຍັງຕ້ອງມີມະຕິຂອງ ສະພາບໍລິຫານ, ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອໍານາດຂອງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງເອົາເອກະສານຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂໍ້ 1, 3, 4 ແລະ ຂໍ້ 8, ໜັງສືແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ບໍລິຫານສາຂາຊຸດທໍາອິດ ແລະ ຕ້ອງມີໜັງສືຄໍາໝັ້ນສັນຍາຂອງທະນາຄານສໍານັກງານໃຫຍ່ ໃນການປະຕິບັດພັນທະທາງດ້ານການເງິນ ແທນສາຂາຂອງຕົນທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 18 (ໃໝ່) ການປ່ຽນແປງສະຖານະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຖືຮຸ້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ສາມາດປ່ຽນແປງສະຖານະຂອງຕົນໄດ້ ໂດຍໃຫ້ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຖືຮຸ້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ ສາມາດຫຼຸດລະດັບລົງເປັນສາຂາຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດໄດ້ ແຕ່ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ແລະ ປະກອບເອກະສານ ເພື່ອຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ;
2. ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ສາມາດຍົກລະດັບເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຖືຮຸ້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍໄດ້ ແຕ່ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ແລະ ປະກອບເອກະສານ ເພື່ອຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ.

ການປ່ຽນແປງສະຖານະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນພຽງການປ່ຽນແປງສະຖານະທາງກົດໝາຍເທົ່ານັ້ນ ແຕ່ບໍ່ພໍໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງສິດ ແລະ ພັນທະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ເປັນຕົ້ນ ພັນທະຕໍ່ຜູ້ຜາກເງິນ ຫຼື ເຈົ້າໜີ້ອື່ນ, ພັນທະດ້ານອາກອນ.

ມາດຕາ 19 ການສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

ການສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມການລົງທຶນ.

ໝວດທີ 2

ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ມາດຕາ 20 (ປັບປຸງ) ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ ດັ່ງນີ້:

1. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ສະພາບໍລິຫານ;
3. ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ;
4. ຄະນະອຳນວຍການ;
5. ກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ.

ມາດຕາ 21 ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແມ່ນ ການຈັດຕັ້ງສູງສຸດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນມີ ສອງປະເພດ ຄື ກອງປະຊຸມສາມັນ ແລະ ກອງປະຊຸມວິສາມັນ.

ກອງປະຊຸມສາມັນ ຕ້ອງເປີດຂຶ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຄັ້ງ ຕໍ່ປີ, ໃນນັ້ນ ໜຶ່ງຄັ້ງ ຕ້ອງເປີດຂຶ້ນພາຍໃນເວລາ ສີ່ເດືອນ ຫຼັງຈາກສິ້ນສຸດປີການບັນຊີ. ສຳລັບກອງປະຊຸມວິສາມັນ ສາມາດເປີດຂຶ້ນເມື່ອໃດກໍໄດ້ ຖ້າເຫັນວ່າຈຳ ເປັນ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ຖືຮຸ້ນແຕ່ ໜຶ່ງສ່ວນສາມ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ ຫຼື ຕາມກົດລະບຽບ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ການແຈ້ງກ່ຽວກັບກອງປະຊຸມ, ອົງປະຊຸມ, ວາລະກອງປະຊຸມ, ວິທີລົງມະຕິ, ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມ, ການປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນສ່ວນໜ້ອຍ ແລະ ການລົບລ້າງມະຕິຂອງກອງປະຊຸມ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ.

ໃນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດມີຖານະການເງິນອ່ອນແອ, ບໍ່ແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງຕາມການແນະນຳຂອງຜູ້ກວດ ກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ບໍ່ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດສັ່ງເປີດກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ກອງປະຊຸມນັ້ນ ຈະເລືອກຕັ້ງປະທານ ເພື່ອດຳເນີນກອງປະຊຸມ.

ສຳລັບທະນາຄານທີ່ເປັນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ ໃຫ້ຖືເອົາມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ສະພາບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດທີ່ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເປັນມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຕົນ.

ມາດຕາ 22 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບຮອງເອົາກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງການປ່ຽນແປງກົດລະບຽບດັ່ງກ່າວ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
2. ເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ສະມາຊິກຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຍົກເວັ້ນ ກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ;
3. ຕົກລົງເບ້ຍປະຊຸມຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ, ເງິນເດືອນ, ເງິນບຳເນັດ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນ ສຳລັບຜູ້ບໍລິຫານ;
4. ຮັບຮອງເອົາບົດສະຫຼຸບ, ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນ ປະຈຳປີ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;

5. ຮັບຮອງເອົາການ ເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດທຶນ, ການຄວບທຸລະກິດ, ການ ຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນທີ່ສໍາຄັນ ຫຼື ການ ຍຸບເລີກທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
6. ຮັບຮອງເອົາການແປງເງິນປັນຜົນ, ການສ້າງຄັງຕ່າງໆ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
7. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 23 (ປັບປຸງ) ສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ ສະມາຊິກແຕ່ ຫ້າຄົນ ຂຶ້ນໄປ ຕາມການເຫັນດີຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ໃນນັ້ນ ຕ້ອງມີສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຈາກພາຍນອກຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຄົນ.

ສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ ປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ສະມາຊິກຈຳນວນໜຶ່ງ ຊຶ່ງທັງໝົດຖືກເລືອກ ຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ອາຍຸການຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ສາມປີ ແລະ ສາມາດຖືກເລືອກຕັ້ງຄືນໃໝ່ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງກັນ ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ສາມຄັ້ງ.

ສະພາບໍລິຫານ ຕ້ອງເປີດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ ສາມເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ. ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບໍລິຫານ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ການເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ, ອາຍຸການ ຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ກອງປະຊຸມສະພາ ບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລັດຖິຮຸ້ນພຽງຜູ້ດຽວ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 24 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະຜິດ;
2. ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການ ທາງດ້ານບໍລິຫານ, ການເງິນ, ການທະນາຄານ, ກົດໝາຍ ຫຼື ດ້ານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ມີປະຫວັດດີ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດ ໃນສະຖານລັກຊັບ, ສີ່ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມ ແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ, ການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ການຄ້າມະນຸດ, ການກະທຳຜິດກ່ຽວກັບຢາເສບຕິດ ຫຼື ການກະທຳຜິດອື່ນ ກ່ຽວກັບການເງິນ, ເງິນຕາ ແລະ ຜິດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນ ການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ;
4. ບໍ່ເຄີຍຖືກປົດອອກຈາກການເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ, ບໍ່ຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ເປັນຜູ້ລົ້ມ ລະລາຍ ມາກ່ອນ ແລະ ບໍ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ລົ້ມລະລາຍ;
5. ຖ້າຫາກແມ່ນຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ນັ້ນ ຕ້ອງໄດ້ຜິ້ນຈາກໜ້າທີ່ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງປີ ກ່ອນຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ;
6. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນທີ່ຈຳເປັນ.

ມາດຕາ 25 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;

2. ກຳນົດ ແຜນຍຸດທະສາດ, ນະໂຍບາຍ, ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດສອບ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນ ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ;
3. ຮັບຮອງເອົາລະບຽບການ ຕາມການສະເໜີຂອງຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ;
4. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
5. ໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຢ່າງທັນການ ແລະ ເໝາະສົມກ່ຽວກັບສະພາບສິນເຊື່ອ, ຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນ, ການຈັດຊື້ຊົມ ແລະ ຊັບສິນ, ການຫັກເງິນແຮ ແລະ ການເສື່ອມຄຸນນະພາບຂອງຊັບສິນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຊັບສິນ ຊຶ່ງອາດຈະສົ່ງຜົນເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
6. ຊີ້ແຈງ, ຕອບຄຳຖາມ ແລະ ລາຍງານ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
7. ສະເໜີແປງປັນເງິນກຳໄລເຂົ້າຄັງຕ່າງໆ ແລະ ເງິນປັນຜົນ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
8. ສະເໜີແຜນດຳເນີນທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
9. ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ;
10. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຜູ້ອຳນວຍການ;
11. ຮັບຮອງເອົາການສະເໜີຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼື ທຽບເທົ່າຕຳແໜ່ງດັ່ງກ່າວ;
12. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
13. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 26 (ປັບປຸງ) ພັນທະຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ມີພັນທະ ດັ່ງນີ້:

1. ເຂົ້າຮ່ວມປະຊຸມສະພາບໍລິຫານດ້ວຍຕົນເອງ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຢ່າງຕັ້ງໜ້າ;
2. ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຢ່າງເປັນເອກະລາດ ແລະ ມີຈັນຍາບັນ;
3. ສຶກສາໃຫ້ເຂົ້າໃຈຢ່າງເລິກເຊິ່ງ ຕໍ່ໜ້າທີ່ວຽກງານທີ່ຕົນໄດ້ຮັບມອບໝາຍ, ຄວາມສ່ຽງທີ່ຕິດພັນກັບໜ້າທີ່ວຽກງານຂອງຕົນ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ວິທີປະຕິບັດທີ່ດີຂອງສາກົນ;
4. ປະກອບຄຳຄິດເຫັນຢ່າງເປັນເຈົ້າການໃນກອງປະຊຸມ ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານທີ່ຕົນສັງກັດ;
5. ແຈ້ງໃຫ້ສະພາບໍລິຫານໃນທັນໃດ ກ່ຽວກັບຜົນປະໂຫຍດທັບຊ້ອນຂອງຕົນ;
6. ຕອບຄຳຖາມເຈາະຈີ້ມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດ້ວຍຕົນເອງ ກ່ຽວກັບການປະຕິບັດວຽກງານຂອງຕົນ;
7. ເຂົ້າພົບຕາມການເຊີນ, ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື ແລະ ປະຕິບັດຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
8. ປະຕິບັດພັນທະອື່ນ ຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 27 ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ

ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
2. ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
3. ຄະນະກຳມະການກວດສອບ;
4. ຄະນະກຳມະການອື່ນ ຕາມການຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ແຕ່ລະຄະນະກຳມະການ ປະກອບດ້ວຍ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຢ່າງໜ້ອຍ ສາມຄົນ ທີ່ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການທີ່ເໝາະສົມ, ໃນນັ້ນມີ ປະທານຄະນະກຳມະການ ແລະ ຄະນະກຳມະການ. ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຜູ້ໜຶ່ງ ສາມາດສັງກັດຢູ່ຫຼາຍຄະນະກຳມະການໄດ້ ແຕ່ສາມາດເປັນປະທານໄດ້ພຽງໜຶ່ງຄະນະກຳມະການເທົ່ານັ້ນ. ປະທານຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕ້ອງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຈາກພາຍນອກ. ສະພາບໍລິຫານ ສາມາດ ແຕ່ງຕັ້ງບຸກຄະລາກອນພາຍນອກ ຊຶ່ງບໍ່ແມ່ນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ມາປະກອບເພີ່ມເຕີມໃນແຕ່ລະຄະນະ ກຳມະການໄດ້.

ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຕາມລະບອບປະຊຸມ ຊຶ່ງເປີດຂຶ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ສອງເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຕາມການຮຽກຮົມຂອງປະທານຄະນະກຳມະການ ຫຼື ປະທານສະພາບໍລິຫານ ໃນກໍລະນີຈຳເປັນ.

ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ມີກົງຈັກຊ່ວຍວຽກປະຈຳຂອງຕົນ ແລະ ຕ້ອງມີຄູ່ມື ເພື່ອຮັບໃຊ້ ວຽກງານຂອງຕົນ ຊຶ່ງຕ້ອງໄດ້ຮັບການທົບທວນຢ່າງໜ້ອຍ ປີລະຄັ້ງ.

ມາດຕາ 28 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນ, ກຳນົດກົດຈັນຍາບັນ, ຫຼັກການ ແລະ ວິທີການຄັດເລືອກຜູ້ບໍລິຫານ, ຄ່າຕອບແທນໃຫ້ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄູ່ມື ທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາ ບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດຄູ່ມືດັ່ງກ່າວ;
3. ກຳນົດມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານເຮັດວຽກງານຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
4. ຄັດເລືອກເປົ້າໝາຍ, ສະເໜີແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຜູ້ອຳນວຍການ, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ໃຫ້ສະພາ ບໍລິຫານ ພິຈາລະນາ ຕາມມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້;
5. ຄົ້ນຄວ້າການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼື ທຽບເທົ່າຕຳແໜ່ງ ດັ່ງກ່າວ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
6. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງແຜນດຳເນີນງານຂອງສະພາບໍລິຫານໃນແຕ່ລະປີ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນດັ່ງກ່າວ;
7. ກຳນົດເງື່ອນໄຂ ແລະ ແຜນການ ເພື່ອປະເມີນການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
8. ສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ວາງມາດຕະການດ້ານວິໄນ ຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ລະເມີດການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ;
9. ສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ຂາດເງື່ອນໄຂ ຫຼື ຂາດຄວາມເໝາະສົມໃນການ ສືບຕໍ່ດຳລົງຕຳແໜ່ງດັ່ງກ່າວ;
10. ສະຫຼຸບ ຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;

11. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
12. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 29 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄຸ້ມຄອງ ທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານ ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຸ້ມຄອງກ່າວ;
3. ກຳນົດມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານທີ່ເຮັດວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
4. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາ ທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້ ຫຼື ຕ້ອງການໃຫ້ແກ້ໄຂ;
5. ສະຫຼຸບ ຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
6. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 30 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການລາຍງານການເງິນ ແລະ ການກວດສອບ ລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການລົງບັນຊີ, ລະບົບຂໍ້ມູນ ລວມທັງການກວດສອບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄຸ້ມຄອງ ທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານກວດສອບ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານ ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຸ້ມຄອງກ່າວ;
3. ຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງການປະຕິບັດແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ, ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຄຸ້ມຄອງ ແລະ ລະບຽບການພາຍໃນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ກົດໝາຍ;
4. ກຳນົດມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານເຮັດວຽກງານກວດສອບພາຍໃນ;
5. ຕົກລົງກ່ຽວກັບການວ່າຈ້າງ ຫຼື ຍົກເລີກສັນຍາກັບບໍລິສັດກວດສອບ ພ້ອມທັງກຳນົດຂອບເຂດຂອງການກວດສອບ ຕາມການຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ;
6. ຕິດຕາມ, ຕີລາຄາຄຸນນະພາບຂອງບໍລິສັດກວດສອບ, ຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ການພົວພັນຂອງບໍລິສັດກວດສອບ ໂດຍເບິ່ງສາຍພົວພັນຮອບດ້ານ ລະຫວ່າງບໍລິສັດກວດສອບກັບທະນາຄານທຸລະກິດ;
7. ຮຽກເອົາ ເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳໄຕມາດ ແລະ ປະຈຳປີ ທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບ, ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ຈາກຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບໍລິສັດກວດສອບ;
8. ໃຫ້ຄຳແນະນຳດ້ານກົດໝາຍ ກ່ຽວກັບວຽກງານກວດສອບ;

9. ຕິດຕາມ, ກວດກາ ຄວາມຄືບໜ້າການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບ;

10. ປຶກສາກັບທີ່ປຶກສາດ້ານກົດໝາຍ, ທີ່ປຶກສາດ້ານບັນຊີ ແລະ ດ້ານອື່ນ ຕາມການເຫັນດີຂອງສະພາບໍລິຫານ;

11. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານ ໄດ້ສະເໜີຂຶ້ນ;

12. ສະຫຼຸບ ຕົວລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;

13. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;

14. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 31 (ປັບປຸງ) ຄະນະອຳນວຍການ

ຄະນະອຳນວຍການ ປະກອບດ້ວຍ ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນ ໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້, ກົດລະບຽບພາຍໃນ ແລະ ຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ມີອາຍຸການບໍ່ເກີນ ສາມປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງກັນ ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ສາມຄັ້ງ. ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ, ອາຍຸການຂອງຜູ້ອຳນວຍການທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລັດຖິຮຸ້ນພຽງຜູ້ດຽວ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ອາດເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານ ຫຼື ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ປະທານຄະນະກຳມະການໃດໜຶ່ງຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ມີໜ້າທີ່ຊ່ວຍຜູ້ອຳນວຍການໃນການບໍລິຫານວຽກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທັງເປັນຜູ້ຮັກສາການແທນ ໃນກໍລະນີຜູ້ອຳນວຍການຕິດຂັດ ຕາມການມອບໝາຍຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.

ມາດຕາ 32 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ອຳນວຍການ

ຜູ້ອຳນວຍການ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຕົວແທນທະນາຄານທຸລະກິດໃນການລົງລາຍເຊັນ ໃນສັນຍາ, ເອກະສານທາງການ;
2. ບໍລິຫານວຽກງານປະຈຳວັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
3. ສ້າງ ຫຼື ດັດແກ້ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດປະຈຳປີ ສະເໜີສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງ;
4. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼື ທຽບເທົ່າຕຳແໜ່ງດັ່ງກ່າວ ບົນພື້ນຖານການຮັບຮອງຂອງສະພາບໍລິຫານ;
5. ບັນຈຸສັບຊ້ອນພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມຂອບເຂດຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນ ຫຼື ຕາມການສະເໜີຂອງຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ;
6. ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ໃຫ້ຄຳຊີ້ແຈງ ກ່ຽວກັບບັນຫາ ທີ່ສະພາບໍລິຫານມີຄວາມສົນໃຈ;
7. ສ້າງ ຫຼື ປັບປຸງ ກົດລະບຽບກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
8. ຮັບຜິດຊອບທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ;
9. ສະເໜີເປີດສາຂາ, ສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຫຼື ລົງທຶນໃນທຸລະກິດອື່ນ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;

10. ຕົກລົງກ່ຽວກັບເງິນເດືອນຂອງພະນັກງານ, ປະຕິບັດນະໂຍບາຍຍ້ອງຍໍ ຫຼື ລົງວິໄນ ຕໍ່ພະນັກງານທີ່ລະເມີດກົດລະບຽບ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
11. ໃຫ້ການຮ່ວມມື, ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ຊື່ແຈງບັນຫາ ຕໍ່ບໍລິສັດກວດສອບ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
12. ໃຫ້ຄຳຊື່ແຈງ ແລະ ສະໜອງເອກະສານທີ່ຈຳເປັນ ຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ ຂອງສະພາບໍລິຫານ;
13. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ ຂອງສະພາບໍລິຫານ;
14. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 33 ການຮັບຮອງການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ

ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ການປົດຕຳແໜ່ງ ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 34 (ໃໝ່) ກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ມີກົງຈັກຊ່ວຍວຽກຂອງຕົນ ຈຳນວນໜຶ່ງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ເປັນຕົ້ນ ພະແນກ, ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ.

ສຳລັບ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ ໃຫ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການພາຍໃນຂອງທະນາຄານ ທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 35 (ປັບປຸງ) ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ ດັ່ງນີ້:

1. ຄະນະສາຂາ;
2. ຂະແໜງ;
3. ໜ່ວຍກວດສອບພາຍໃນ.

ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຄະນະສາຂາ ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການ ຮັບຮອງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ພາກທີ III

ທຸລະກິດການທະນາຄານ ແລະ ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ

ໜວດທີ 1

ທຸລະກິດການທະນາຄານ

ມາດຕາ 36 (ປັບປຸງ) ທຸລະກິດການທະນາຄານ

ທຸລະກິດການທະນາຄານ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ການຮັບຝາກເງິນ;

2. ການສະໜອງສິນເຊື້ອ;
3. ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ;
4. ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ.

ນອກຈາກນັ້ນ ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດເປັນຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ, ໃຫ້ຄໍາປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ, ໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການອື່ນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ການດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ກົດໝາຍອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດສະເພາະ ນອກຈາກດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານຕາມມາດຕານີ້ແລ້ວ ຍັງຕ້ອງປະຕິບັດຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 37 (ປັບປຸງ) ການຮັບຝາກເງິນ

ການຮັບຝາກເງິນ ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການເປີດບັນຊີເງິນຝາກຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ບັນຊີ ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ, ເງິນຝາກປະຢັດ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ ແລະ ອື່ນໆ ໂດຍມີດອກເບ້ຍ ຫຼື ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດລະບຽບການກ່ຽວກັບການຮັບຝາກເງິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 38 (ປັບປຸງ) ການສະໜອງສິນເຊື້ອ

ການສະໜອງສິນເຊື້ອ ແມ່ນ ການໃຫ້ ເງິນກູ້, ພາລະຜຸກພັນທາງການເງິນອື່ນ ຫຼື ຜະລິດຕະພັນອື່ນທີ່ຄ້າຍຄືກັນຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ອະນຸມັດໃຫ້ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນເປົ້າໝາຍໃດໜຶ່ງ ຊຶ່ງຜູ້ກູ້ຢືມ ຕ້ອງຊໍາລະຕົ້ນທຶນ, ດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ.

ໃນການສະໜອງສິນເຊື້ອ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງກວດ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ສິນເຊື້ອຂອງລູກຄ້າຈາກລະບົບ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ສິນເຊື້ອ ທີ່ໄດ້ຮັບຮອງໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດລະບຽບການກ່ຽວກັບການສະໜອງສິນເຊື້ອ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 39 (ປັບປຸງ) ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ

ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະຄ່າສິນຄ້າ, ຄ່າບໍລິການ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນ ຕາມຄໍາສັ່ງຈ່າຍຂອງລູກຄ້າ ຜ່ານກົນໄກ ແລະ ເຄື່ອງມືການຊໍາລະໃດໜຶ່ງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລະບົບການຊໍາລະ.

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລະບົບການຊໍາລະ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 40 (ປັບປຸງ) ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແມ່ນ ການແລກປ່ຽນເງິນຈາກສະກຸນເງິນໃດໜຶ່ງ ເປັນສະກຸນເງິນອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດດໍາເນີນທຸລະກິດການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຢູ່ໃນສໍານັກງານໃຫຍ່, ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ, ປ້ອງບໍລິການ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດລະບຽບການກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດການແລກປ່ຽນເງິນຕາ.

ມາດຕາ 41 (ປັບປຸງ) ການເປັນຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ

ການເປັນຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ ແມ່ນ ການເປັນຜູ້ຕາງໜ້າໃນການດຳເນີນທຸລະກຳ ລະຫວ່າງລູກຄ້າໃນຕະຫຼາດການເງິນ ລວມທັງການເປັນຕົວແທນໃນການຈັດຫາແຫຼ່ງທຶນ.
ການເປັນຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 42 (ປັບປຸງ) ການໃຫ້ຄຳປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ

ການໃຫ້ຄຳປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ ແມ່ນ ການໃຫ້ຄຳປຶກສາຂອງທະນາຄານທຸລະກິດກ່ຽວກັບການວິເຄາະແຜນການເງິນ ແລະ ໃຫ້ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບການລົງທຶນ.
ການໃຫ້ຄຳປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 43 (ປັບປຸງ) ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມີຄ່າ

ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມີຄ່າ ແມ່ນ ການໃຫ້ເຊົ່າຕຸ້ນລະໄພເກັບຮັກສາເອກະສານມີຄ່າ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າ ຢູ່ໃນສະຖານທີ່ທີ່ມີຄວາມປອດໄພຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.
ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມີຄ່າ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 44 (ປັບປຸງ) ເວລາຂອງການໃຫ້ບໍລິການ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງແຈ້ງເວລາການໃຫ້ບໍລິການແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ບໍ່ສາມາດຢຸດການໃຫ້ບໍລິການໃນໄລຍະເວລາດັ່ງກ່າວ, ຖ້າຈະຢຸດ ກໍຕ້ອງປະກາດໃຫ້ລູກຄ້າກ່ອນ ສາມວັນ ລັດຖະການ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຕ້ອງການຢຸດການໃຫ້ບໍລິການໃນວັນທີ່ບໍ່ແມ່ນວັນຜັກທາງລັດຖະການ ຫຼື ວັນຜັກອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງລັດຖະບານ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ກ່ອນການຢຸດການໃຫ້ບໍລິການດັ່ງກ່າວ.

ໃນກໍລະນີວັນທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຢຸດການໃຫ້ບໍລິການ ກົງກັບວັນຄົບກຳນົດສັນຍາ ຊຶ່ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ລູກຄ້າ ຕ້ອງປະຕິບັດພັນທະຢູ່ສະຖານທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ໃຫ້ຖືເອົາວັນເປີດໃຫ້ບໍລິການຖັດໄປ ເປັນວັນຄົບກຳນົດສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດໃຫ້ບໍລິການໃນ ຫຼື ນອກໂມງລັດຖະການ ຜ່ານລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ທີ່ທັນສະໄໝ ຕາມຄວາມສາມາດຂອງຕົນ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 45 (ປັບປຸງ) ພາສາທີ່ໃຊ້ທາງການ

ທຸກເອກະສານກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລາຍງານ ຫຼື ສະໜອງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງລັດ ຕ້ອງເປັນພາສາລາວ.

ໝວດທີ 2

ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ

ມາດຕາ 46 (ປັບປຸງ) ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງຕົນ ດ້ວຍການສ້າງຕັ້ງສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ, ການລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ໂດຍໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ຍົກເວັ້ນການສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການ ບໍ່ຈຳເປັນຂໍອະນຸຍາດ ແຕ່ຕ້ອງໄດ້ລາຍງານທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບຫ້າວັນ ກ່ອນວັນເປີດໃຫ້ບໍລິການ.

ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ມີພຽງພໍ;
2. ກົງຈັກການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທຸລະກິດ, ລະບົບກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ ມີປະສິດທິພາບ;
3. ລະບົບຮັບ ສິ່ງ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ມີປະສິດທິພາບ ສຳລັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງ;
4. ການປະຕິບັດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງໄດ້ດີ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
5. ເງື່ອນໄຂອື່ນທີ່ຈຳເປັນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດລະບຽບການກ່ຽວກັບ ການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ສຳລັບການຂະຫຍາຍທຸລະກິດຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນຳພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 47 (ປັບປຸງ) ການລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນອື່ນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດລົງທຶນສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ຖືຮຸ້ນ ໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດທາງດ້ານການເງິນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງນີ້:

1. ທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
2. ທຸລະກິດປະກັນໄພ;
3. ທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື້ອ;
4. ທຸລະກິດຄຳປະກັນສິນເຊື້ອ;
5. ທຸລະກິດທາງດ້ານການເງິນອື່ນ.

ສຳລັບການລົງທຶນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ນອກຈາກໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລ້ວ ຍັງຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນຳກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ.

ມາດຕາ 48 ການລົງທຶນໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງທາງດ້ານການເງິນ ສາມາດລົງທຶນໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດມີປະສິດທິຜົນ ໃນອັດຕາສ່ວນບໍ່ເກີນ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ບໍ່ເກີນ ຊາວສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຮຸ້ນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ໃນວິສາຫະກິດນັ້ນ.

ການຖືຮຸ້ນທັງໝົດໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ຫ້າສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ພາກທີ IV
ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ, ການໂອນຮຸ້ນ, ການຄວບກົດຈະການ
ແລະ ການຊື້ ຂາຍຊັບສິນທີ່ສໍາຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ
ໝວດທີ 1
ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ

ມາດຕາ 49 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ດັ່ງນີ້:

1. ດໍາເນີນທຸລະກິດ ຕາມລະບົບການບໍລິຫານ ແລະ ການບັນຊີທີ່ດີ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ຮັກສາທຶນໃຫ້ພຽງພໍ, ຮັບປະກັນສະພາບຄ່ອງ ແລະ ຮັບປະກັນການບໍລິຫານຊັບສິນ ໃຫ້ມີຄວາມຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ມີການກະຈາຍຄວາມສ່ຽງ;
3. ມີລະບຽບ, ກົນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນທີ່ຄົບຖ້ວນ ເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານຕ່າງໆ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດລະບຽບການລະອຽດ ກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທົ່ວໄປ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດສະເພາະ.

ນອກຈາກເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນມາດຕານີ້ແລ້ວ, ທະນາຄານທຸລະກິດຍັງສາມາດໝູນໃຊ້ວິທີປະຕິບັດທີ່ດີ ກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຕາມການເຫັນດີຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 50 (ປັບປຸງ) ລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນ

ລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແມ່ນ ຂະບວນການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດກຳນົດ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ສາມາດບັນລຸເປົ້າໝາຍໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດທີ່ວາງໄວ້ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດສອບຄວາມສອດຄ່ອງ, ການກວດກາພາຍໃນ ແລະ ກິດຈະການອື່ນ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີລະບົບ ແລະ ກຳນົດລະບຽບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ຊຶ່ງເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍກຳນົດກ່ຽວກັບໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ ແລະ ກົນໄກການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ໃນນັ້ນລວມເອົາ ທີ່ຕັ້ງ, ພາລະບົດບາດ, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່, ຄວາມຮັບຜິດຊອບ, ການຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ການລາຍງານຂອງຜູ້ບໍລິຫານ, ໜ່ວຍງານ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສົ່ງສໍາເນົາເອກະສານ ກ່ຽວກັບລະບຽບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ບັນຊີພະນັກງານຂອງຕົນ ທີ່ມີສິດລົງລາຍເຊັນ ພ້ອມທັງສໍາເນົາລາຍເຊັນດັ່ງກ່າວໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ຖ້າມີການປ່ຽນແປງເອກະສານເຫຼົ່ານັ້ນ ກໍຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປະກອບບຸກຄະລາກອນຄວບຄຸມພາຍໃນ ທີ່ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການທີ່ເໝາະສົມ ໃນຈຳນວນທີ່ພຽງພໍ ພ້ອມທັງຝຶກອົບຮົມໃຫ້ບຸກຄະລາກອນດັ່ງກ່າວ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ.

ມາດຕາ 51 ການບໍລິຫານຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຮັກສາຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ, ອົງປະກອບຂອງທຶນ ແລະ ຫຼັກການໃນການຄິດໄລ່ຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາມາດກຳນົດເພີ່ມອັດຕາສ່ວນ ຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ຖ້າເຫັນວ່າທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ຫາກມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ ລະບົບ ຫຼື ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ຊຶ່ງຈະພາໃຫ້ຂາດຄວາມໝັ້ນຄົງ.

ມາດຕາ 52 ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີລະບຽບການ, ກົນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ລະອຽດ ລວມທັງລະບົບການຕິດຕາມ ກວດກາຂອງຜູ້ບໍລິຫານຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ ເພື່ອໃຫ້ບັນລຸຈຸດປະສົງ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດ, ວັດແທກ, ປະເມີນ, ຕິດຕາມ, ລາຍງານ ແລະ ຄວບຄຸມ ຫຼື ຫຼຸດຜ່ອນ ທຸກຄວາມສ່ຽງສຳ ຄັນຢ່າງທັນເວລາ ເປັນຕົ້ນ ຄວາມສ່ຽງ ດ້ານສິນເຊື້ອ, ດ້ານຕະຫຼາດ, ດ້ານການດຳເນີນງານ;

2. ປະເມີນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ແລະ ສະພາບຄ່ອງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ຂັ້ນຕອນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ກວມເອົາການສ້າງ ແລະ ການທົບທວນແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດ ໂດຍຄຳນຶງເຖິງສະພາບຕົວຈິງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ຂັ້ນຕອນດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງມີຄວາມເໝາະສົມກັບສະພາບ ຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລະດັບຄວາມສຳຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ລະບົບທະນາຄານ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານຕ່າງໆຂອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 53 ການບໍລິຫານຊັບສິນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີລະບຽບການ, ກົນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນທີ່ເໝາະສົມ ໃນການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ຫັກເງິນແຮ ໄວ້ຢ່າງພຽງພໍ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 54 ການສະກັດກັ້ນການສວຍໃຊ້ການບໍລິການດ້ານການທະນາຄານ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີລະບຽບການ, ກົນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນຢ່າງຮັດກຸມ ເພື່ອສະກັດກັ້ນການສວຍ ໃຊ້ທະນາຄານທຸລະກິດເປັນຊ່ອງທາງໃນການກໍ່ອາຊະຍາກຳ ລວມທັງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ມາດຕາ 55 ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ

ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການມວນຊົນ ຫຼື ບໍລິຫານຈັດການການຄວບຄຸມ ພາຍໃນໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີລະບຽບການ, ກົນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ໃນການປະເມີນ, ບໍລິຫານ ແລະ ຕິດຕາມ ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ເປັນຕົ້ນ ການກວດສອບຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ກ່ຽວ, ການກຳນົດຮູບ ແບບການຈ້າງ, ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງແຕ່ລະຝ່າຍຢ່າງລະອຽດ.

ມາດຕາ 56 (ປັບປຸງ) ການດຳເນີນທຸລະກຳກັບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກຳກັບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບ ການສະໜອງສິນເຊື້ອ, ການຮັບເງິນຝາກ, ການໂອນເງິນ, ການແລກປ່ຽນເງິນ, ການຝາກວັດຖຸມີຄ່າ, ການຊື້ ຊັບສິນທາງການເງິນ, ການຊື້ສິນຄ້າ, ການບໍລິການ ແລະ ທຸລະກຳອື່ນ ໃຫ້ປະຕິບັດຄືກັບລູກຄ້າທົ່ວໄປທີ່ບໍ່ມີ

ສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ໂດຍບໍ່ໃຫ້ມີສິດພິເສດໃດໆ ແລະ ຕ້ອງມີການຄ້າປະກັນທີ່ເໝາະສົມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງລາຍງານລາຍຊື່ ແລະ ການເຮັດທຸລະກຳ ກັບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ພະນັກງານຂອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 57 ການສ້າງແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ລະບົບ ຕ້ອງສ້າງແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດ ຕາມລະບຽບ ການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ້ອງທົບທວນແຜນການດັ່ງກ່າວ ປີລະຄັ້ງ ຫຼື ເມື່ອຄາດວ່າຈະມີ ສະພາບໃດໜຶ່ງ ເຊັ່ນ ວິກິດການທາງດ້ານການເງິນ, ເສດຖະກິດ, ໄພທຳມະຊາດ ແລະ ລະບົບການຄວບຄຸມພາຍ ໃນລຶ້ມເຫຼວ ຫຼື ສະພາບອື່ນ ຊຶ່ງອາດຈະເຮັດໃຫ້ມີຜົນກະທົບໂດຍລວມຕໍ່ລະບົບທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 58 ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ

ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີຄວາມຮັບຜິດຊອບສູງ ແລະ ມີຈັນຍາບັນ ໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ໂດຍຖືເອົາຜົນປະໂຫຍດຂອງລູກຄ້າ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ ສູງກວ່າຜົນປະ ໂຫຍດຂອງຕົນເອງ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຕິດຕາມ ກວດກາ ແລະ ປະຕິບັດມາດຕະການທີ່ເໝາະສົມຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ພະນັກງານຂອງຕົນ ທີ່ໄດ້ສ້າງຜົນເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ລູກຄ້າ.

ມາດຕາ 59 ການເປີດເຜີຍຜົນປະໂຫຍດ

ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງແຈ້ງກິດຈະການທີ່ຕົນ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຕົນ ມີຜົນ ປະໂຫຍດຕິດພັນກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຂອງຕົນ ຢ່າງລະອຽດ.

ໃນເວລາມີການຜິຈາລະນາກິດຈະການທີ່ຕົນ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຕົນ ມີຜົນປະໂຫຍດຕິດພັນນັ້ນ ຜູ້ບໍລິຫານດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງຖອນຕົວອອກຈາກກອງປະຊຸມ.

ໃນກໍລະນີຜູ້ບໍລິຫານ ຫາກບໍ່ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງມາດຕານີ້ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີສິດ ຮ້ອງຟ້ອງຕໍ່ສານ ເພື່ອລົບລ້າງສັນຍາທີ່ຕິດພັນກັບກິດຈະການດັ່ງກ່າວ ພ້ອມກັນນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະໂຈະການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ບໍລິຫານດັ່ງກ່າວ ແລະ ຈະຖືກປົດຕຳແໜ່ງ ພາຍຫຼັງສານໄດ້ຕັດສິນຢົກເລີກ ສັນຍາ.

ມາດຕາ 60 ການປົກປ້ອງຜູ້ຊົມໃຊ້

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີລະບຽບການ, ຂັ້ນຕອນທີ່ຊັດເຈນໃນການປະຕິບັດຕໍ່ຜູ້ຊົມໃຊ້ ແລະ ຕ້ອງມີກົນໄກທີ່ມີປະສິດທິຜົນໃນການຮັບ, ຜິຈາລະນາ ແລະ ແກ້ໄຂຄຳຮ້ອງທຸກ ຫຼື ຄຳສະເໜີຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ດ້ວຍການ:

1. ເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງສຳນັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ;
2. ສ້າງເງື່ອນໄຂ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນ ການຝາກ, ການໂອນ ແລະ ການຖອນເງິນຂອງ ຜູ້ຊົມໃຊ້ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ບັນເວລາ;
3. ຮັກສາຄວາມລັບ ກ່ຽວກັບການເຮັດທຸລະກຳຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກົດໝາຍ ຫາກໄດ້ກຳນົດ ໄວ້ເປັນຢ່າງອື່ນ;

4. ເປີດເຜີຍຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ມວນຊົນ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
5. ແຈ້ງຂໍ້ມູນລາຍລະອຽດ ກ່ຽວກັບການຊົມໃຊ້ຜະລິດຕະພັນຂອງຕົນ ເປັນຕົ້ນ ອັດຕາດອກເບ້ຍ, ຄ່າບໍລິການ, ອັດຕາແລກປ່ຽນ, ເງື່ອນໄຂ ແລະ ວິທີການໃຊ້ບໍລິການ ດ້ວຍຮູບການຕ່າງໆ ລວມທັງການໂຄສະນາ ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ບໍລິການ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ;
6. ປະຕິບັດພັນທະ ກ່ຽວກັບການປົກປ້ອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ຕາມກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 61 ການຮັກສາຄວາມລັບ

ຜູ້ບໍລິຫານ, ພະນັກງານ ແລະ ຜູ້ຖືກມອບໝາຍ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ກຳລັງປະຕິບັດ ຫຼື ພື້ນຖານ ໜ້າທີ່ໄປແລ້ວ ຕ້ອງຮັກສາຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ. ບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ເປີດເຜີຍ ຫຼື ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນເຫຼົ່ານັ້ນ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນເອງ ຫຼື ຜູ້ອື່ນ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງທະນາຄານ ທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ. ຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບ ສາມາດເປີດເຜີຍໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ຜູ້ກວດສອບ ຫຼື ອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດໄດ້ຕາມກົດໝາຍ. ຜູ້ໄດ້ຂໍ້ມູນນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຮັກສາຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ເປັນຄວາມລັບ, ຍົກເວັ້ນກໍລະນີທີ່ຕ້ອງເປີດເຜີຍຕາມກົດໝາຍ.

ໝວດທີ 2

**ການໂອນຮຸ້ນ, ການຄວບກິດຈະການ
ແລະ ການ ຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນທີ່ສຳຄັນ**

ມາດຕາ 62 (ປັບປຸງ) ການໂອນຮຸ້ນ

ການໂອນຮຸ້ນສາມັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ພາໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ກາຍເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ຫຼື ການໂອນຮຸ້ນແຕ່ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ ຫຼື ການໂອນຮຸ້ນ ທີ່ພາໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ກາຍເປັນຜູ້ມີສິດຄວບຄຸມທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນຳທະນາ ຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການໂອນຮຸ້ນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ການໂອນຮຸ້ນ ໃຫ້ປະຕິບັດພັນທະອາກອນ ຕາມກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 63 ການຄວບກິດຈະການ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດຄວບກິດຈະການກັບທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນໄດ້ ຕາມການຮັບຮອງຂອງ ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຄວບກິດຈະການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 64 ການ ຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນທີ່ສຳຄັນ

ຊັບສິນທີ່ສຳຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນ ຊັບສິນທີ່ເປັນສ່ວນສຳຄັນໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທະນາຄານນັ້ນ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ການ ຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນທີ່ສຳຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ພາກທີ V
ການບັນຊີ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ
ແລະ ການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບ
ໝວດທີ 1
ການບັນຊີ ແລະ ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ມາດຕາ 65 ການບັນຊີ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຖືບັນຊີ ຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.
ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງບັນທຶກບັນຊີຕາມຜັງບັນຊີ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດໃນແຕ່ລະ
ໄລຍະ.

ການສ້າງ, ການນຳໃຊ້ໂປຣແກຣມບັນຊີ ຫຼື ການເພີ່ມບັນຊີໃດໜຶ່ງໃນຜັງບັນຊີ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດ
ນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ປີການບັນຊີຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເລີ່ມຕົ້ນໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ ແລະ ສິ້ນສຸດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ
ຂອງແຕ່ລະປີ.

ມາດຕາ 66 ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ

ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ລາຍຮັບ:

- ດອກເບ້ຍ;
- ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ;
- ເກັບຄືນເງິນແຮຄ່າເສື່ອມສິນເຊື້ອ ແລະ ຄ່າເສື່ອມຊັບສິນອື່ນ;
- ລາຍຮັບອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ.

2. ລາຍຈ່າຍ:

- ດອກເບ້ຍ;
- ອາກອນ, ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ;
- ຄ່າບໍລິຫານທຸລະກິດ ແລະ ວິຊາການ;
- ເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກ;
- ຫັກເງິນແຮຄ່າເສື່ອມສິນເຊື້ອ ແລະ ຄ່າເສື່ອມຊັບສິນອື່ນ;
- ຄ່າຫຼ້ຍຫຼຽນ;
- ເງິນແຮ ເພື່ອປະກັນຄວາມສ່ຽງ;
- ລາຍຈ່າຍອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ.

ສະພາບໍລິຫານ ເປັນຜູ້ຮັບຮອງເອົາແຜນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕາມການ
ສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.

ມາດຕາ 67 ກຳໄລ ແລະ ການຂາດທຶນ

ກຳໄລຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນ ສ່ວນຜິດດ່ຽງບວກ ລະຫວ່າງຍອດລາຍຮັບ ແລະ ຍອດລາຍຈ່າຍ ໃນປີ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 66 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້. ກຳໄລສຸດທິ ແມ່ນ ກຳໄລພາຍຫຼັງໄດ້ຫັກອາກອນກຳໄລໃຫ້ລັດແລ້ວ.

ການຂາດທຶນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນ ສ່ວນຜິດດ່ຽງລົບ ລະຫວ່າງຍອດລາຍຮັບ ແລະ ຍອດລາຍຈ່າຍໃນປີ. ການຂາດທຶນສະສົມ ແມ່ນ ການຂາດທຶນທີ່ໄດ້ສະສົມປີຜ່ານມາ.

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເປັນຜູ້ຮັບຮອງການແບ່ງປັນກຳໄລສຸດທິ ດັ່ງນີ້:

1. ຫັກເຂົ້າຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ;
2. ຫັກເຂົ້າຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງອື່ນ;
3. ແບ່ງເງິນປັນຜົນໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ການໂອນເງິນປັນຜົນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ການໂອນກຳໄລຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ແກ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ ຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໃນກໍລະນີຂາດທຶນສະສົມ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນຳໃຊ້ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ເພື່ອລ້າງການຂາດທຶນດັ່ງກ່າວ, ຖ້າເງິນໃນຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການບໍ່ພຽງພໍ ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເພີ່ມທຶນເພື່ອລ້າງການຂາດທຶນສະສົມດັ່ງກ່າວ.

ໃນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຍັງມີການຂາດທຶນສະສົມ ແຕ່ມີກຳໄລໃນປີ ແມ່ນ ບໍ່ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ແບ່ງເງິນປັນຜົນ, ສຳລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ບໍ່ໃຫ້ໂອນກຳໄລດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ແກ່ສຳນັກງານໃຫຍ່.

ມາດຕາ 68 ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳ ເດືອນ, ໄຕມາດ ແລະ ປີ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ປະກອບດ້ວຍ ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ມາດຕາ 69 (ປັບປຸງ) ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງຕົນໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ ດັ່ງນີ້:

1. ບົດລາຍງານປະຈຳໄຕມາດ ແລະ ປະຈຳຫົກເດືອນ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ບົດລາຍງານປະຈຳປີ ແລະ ຄຳເຫັນຂອງບໍລິສັດກວດສອບຕໍ່ບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
3. ຂໍ້ມູນອື່ນ ທີ່ຊ່ວຍໃຫ້ມວນຊົນສາມາດເຫັນໄດ້ສະພາບຄວາມໝັ້ນຄົງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ໃນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດມີບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ການເປີດເຜີຍຕ້ອງກວມເອົາຂໍ້ມູນຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມຕົນ ເພື່ອໃຫ້ມວນຊົນສາມາດເຫັນໄດ້ພາບລວມທາງດ້ານນະໂຍບາຍ, ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການບໍລິຫານຈັດການ ລວມທັງເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 70 ຊ່ອງທາງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 69 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຜ່ານເວັບໄຊຂອງຕົນ ຫຼື ຊ່ອງທາງອື່ນ ທີ່ມວນຊົນສາມາດເຂົ້າເຖິງໄດ້ ແລະ ຕ້ອງມີກົນໄກທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອແຈ້ງໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງຕົນທຸກຄັ້ງທີ່ມີການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ພ້ອມທັງແຈ້ງຊ່ອງທາງດັ່ງກ່າວໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 71 (ປັບປຸງ) ການເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ ຢູ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງຕົນ ດັ່ງນີ້:

1. ກິດລະບຽບ, ລະບຽບການ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຕາມກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ບັນຊີການຂຶ້ນທະບຽນຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
3. ບົດບັນທຶກ ແລະ ມະຕິ ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
4. ບົດບັນທຶກ ແລະ ມະຕິ ຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ;
5. ການບັນທຶກການບັນຊີ ກ່ຽວກັບສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດ, ການເຮັດທຸລະກຳ ແລະ ເງື່ອນໄຂທາງດ້ານການເງິນ;
6. ບົດບັນທຶກທຸລະກຳ, ເອກະສານສິນເຊື້ອ ແລະ ບັນຊີຂອງລູກຄ້າແຕ່ລະຄົນ;
7. ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ;
8. ເອກະສານອື່ນ ທີ່ເຫັນວ່າຈຳເປັນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສຳລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ ຢູ່ສຳນັກງານສາຂາທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ. ໃນກໍລະນີຈຳເປັນ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຍັງສາມາດເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ ໄວ້ຢູ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ຕື່ມ ບົນຜືນຖານການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ເອກະສານ, ຂໍ້ມູນ ລວມທັງການບັນທຶກທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ຕ້ອງເກັບຮັກສາໄວ້ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບປີ ພາຍຫຼັງ ເອກະສານ, ທຸລະກຳ ໄດ້ສຳເລັດ ຫຼື ສິ້ນຍາໄດ້ສິ້ນສຸດລົງ.

ໝວດທີ 2

ການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບ

ມາດຕາ 72 (ປັບປຸງ) ການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບ

ໃນແຕ່ລະປີ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບ ເພື່ອ:

1. ຍິ່ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນຂອງການຖືບັນຊີ ຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ແລະ ລະບຽບການ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
2. ຍິ່ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຂອງການລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ;
3. ຍິ່ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນ ຜ່ອມທັງໃຫ້ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບມາດຕະການແກ້ໄຂ;
4. ຍິ່ງຢືນການແກ້ໄຂຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ການລະເມີດທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ກວດເຫັນ ແລະ ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ບໍລິສັດກວດສອບ;
5. ລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ການກະທຳໃດໜຶ່ງທີ່ອາດຈະມີຜົນຕໍ່ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 73 ການວ່າຈ້າງບໍລິສັດກວດສອບ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ວ່າຈ້າງບໍລິສັດກວດສອບ ຕາມການຮັບຮອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດບັນຊີລາຍຊື່ບໍລິສັດກວດສອບ ໂດຍກຳນົດເງື່ອນໄຂຂອງບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ຈະບັນຈຸເຂົ້າໃນບັນຊີລາຍຊື່ດັ່ງກ່າວ ເພື່ອຮັບປະກັນຄຸນນະພາບ, ຈັນຍາບັນ ແລະ

ຄວາມເປັນເອກະລາດຂອງບໍລິສັດກວດສອບ. ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດເລືອກຈ້າງບໍລິສັດກວດສອບຕາມ ບັນຊີລາຍຊື່ບໍລິສັດກວດສອບ ເພື່ອໃຫ້ກວດສອບທະນາຄານຂອງຕົນ.

ໃນເວລາດຳເນີນການກວດສອບ ຖ້າຫາກເຫັນວ່າບໍລິສັດກວດສອບ ລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບ ການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດສັ່ງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດໂຈະ ຫຼື ຍົກເລີກ ການຈ້າງ ບໍລິສັດກວດສອບດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 74 ພັນທະຂອງບໍລິສັດກວດສອບ

ບໍລິສັດກວດສອບ ມີພັນທະໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນຕ່າງໆ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ຫຼື ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ພາກທີ VI

ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ແລະ ການແກ້ໄຂ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

ໝວດທີ 1

ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ

ມາດຕາ 75 ສະພາບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຈະຖືກນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຈະຖືກນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ຖ້າຫາກຕົກຢູ່ໃນສະພາບໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ການເຄື່ອນໄຫວມີລັກສະນະທີ່ບໍ່ໝັ້ນຄົງດ້ານການເງິນ ຫຼື ມີຜົນກະທົບຕໍ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຝາກເງິນ;
2. ການລະເມີດ ຫຼື ອາດຈະມີການລະເມີດລະບຽບການດ້ານຄວາມໝັ້ນຄົງທາງດ້ານການເງິນ;
3. ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ການບັນຊີ ມີຄວາມບົກຜ່ອງ ຊຶ່ງອາດເຮັດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ມີຄວາມສ່ຽງສູງ;
4. ການຂາດສະພາບຄ່ອງ ຊຶ່ງຕ້ອງແກ້ໄຂດ້ວຍແຫຼ່ງທຶນຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ;
5. ຜົນກຳໄລຕໍ່າ ຫຼື ມີທ່າອ່ຽງຫຼຸດລົງຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ຊຶ່ງອາດຈະສ້າງຜົນກະທົບທາງລົບຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດໃນໄລຍະກາງ ແລະ ໄລຍະຍາວ;
6. ການມີຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະໄດ້ຮັບຜົນກະທົບ ຈາກທະນາຄານສຳນັກງານໃຫຍ່, ກຸ່ມທະນາຄານ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
7. ການມີອຸປະສັກຕໍ່ການຄຸ້ມຄອງແບບລວມກຸ່ມ;
8. ການເກີດສະພາບອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 76 ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີໃດໜຶ່ງ ຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຕົກຢູ່ໃນສະພາບທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 75 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ດັ່ງນີ້:

1. ປົກສາຫາລີ ຮ່ວມກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ເພື່ອກຳນົດວິທີແກ້ໄຂ;
2. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດສ້າງແຜນການແກ້ໄຂ ແລະ ປະຕິບັດຕາມແຜນການດັ່ງກ່າວ;

3. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ສ້າງແຜນການປັບໂຄງສ້າງໜີ້ກັບເຈົ້າໜີ້ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບແຜນການແກ້ໄຂຂອງຕົນ;

4. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດແກ້ໄຂສະພາບຄ່ອງ ແລະ ບໍລິຫານຊັບສິນ ໃຫ້ແທດເໝາະກັບສະພາບແຫຼ່ງທຶນ;

5. ໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ພາຍໃນໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດໃຫ້;

6. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດຫັກເງິນແຮ ເພື່ອປະກັນຄວາມສ່ຽງສູງຂຶ້ນ;

7. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດຫຼຸດລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານ ລວມທັງລາຍຈ່າຍດ້ານບໍລິຫານຂອງຕົນ;

8. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກທຸລະກຳ, ຜະລິດຕະຜົນ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງຕົນ;

9. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດລາຍງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ກ່ຽວກັບຖານະການເງິນ ລວມທັງຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ແລະ ສະພາບຄ່ອງ;

10. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນຳໃຊ້ກຳໄລສຸດທິຂອງຕົນ ເພື່ອເພີ່ມທຶນໂດຍຈຳກັດການຈ່າຍເງິນປັນຜົນ ແລະ ການຈ່າຍອື່ນ;

11. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດປັບປຸງໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຮູບແບບບໍລິສັດ, ແຜນຍຸດທະສາດການດຳເນີນທຸລະກິດ, ໂຄງສ້າງການຈັດຕັ້ງ ແລະ ລະບົບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;

12. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດປັບປຸງໂຄງສ້າງເງິນກູ້, ຈຳກັດການສະໜອງສິນເຊື້ອໃໝ່ ແລະ ການລົງທຶນ;

13. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດຈຳກັດການຫຼຸດທຶນ, ການ ຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນ ແລະ/ຫຼື ຮັບເງິນຝາກ;

14. ຈຳກັດສິດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່;

15. ຈຳກັດສິດ ຫຼື ສິ່ງປົດຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ມີການລະເມີດ;

16. ຈຳກັດປະເພດ ແລະ ພື້ນທີ່ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ ໃນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດຕົກຢູ່ໃນສະພາບທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 75 ຂໍ້ 6 ແລະ ຂໍ້ 7 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;

17. ນຳໃຊ້ມາດຕະການອື່ນ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າເໝາະສົມ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດລະບຽບການລະອຽດ ກ່ຽວກັບການນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ.

ມາດຕາ 77 ພັນທະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຖືກນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຖືກນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພັນທະໃຫ້ການຮ່ວມມື, ສະໜອງຂໍ້ມູນຢ່າງຖືກຕ້ອງ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ທັນຕາມກຳນົດເວລາ ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໃຫ້ການຮ່ວມມື ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກແກ້ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 78 ການລາຍງານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ໃນກໍລະນີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫາກກຳນົດໃຫ້ມີການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບໃນລະຫວ່າງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ, ເມື່ອສຳເລັດການກວດສອບແລ້ວ ບໍລິສັດກວດສອບທີ່ກວດ

ສອບນັ້ນ ຕ້ອງສົ່ງບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບຂອງຕົນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພາຍໃນເວລາທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ.

ໝວດທີ 2

ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

ມາດຕາ 79 ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ແມ່ນ ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຖານະການເງິນອ່ອນແອ ແລະ ຂາດຄວາມໝັ້ນຄົງ ຊຶ່ງຕົກຢູ່ໃນສະພາບໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດພັນທະຕໍ່ຜູ້ຝາກເງິນ ຫຼື ເຈົ້າໜີ້ອື່ນ;
2. ລະເມີດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ ເປັນຕົ້ນ ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນຕໍ່າກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງ, ຂາດສະພາບຄ່ອງຢ່າງຮ້າຍແຮງ ຊຶ່ງບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂໄດ້;
3. ປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ບໍ່ປະສິບຜົນສຳເລັດ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດຕົກໃນສະພາບທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 1 ຫຼື 2 ຂອງມາດຕານີ້;
4. ຍັກຍອກ, ສັ່ໂກງ ຫຼື ບໍ່ໂປ່ງໃສ ໃນການບໍລິຫານ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດ ຊຶ່ງອາດຈະສົ່ງຜົນກະທົບ ດ້ານລົບຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະໜີ້ສິນ ແລະ ຕໍ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຝາກເງິນ.

ມາດຕາ 80 (ປັບປຸງ) ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

ເມື່ອທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 79 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຄວບຄຸມ ເຂົ້າໄປແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ໂດຍບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ຮັບຄຳຍິນຍອມຈາກເຈົ້າໜີ້ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ເພື່ອຈຸດປະສົງ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບປະກັນຄວາມຕໍ່ເນື່ອງຂອງການດຳເນີນງານທີ່ສຳຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
2. ຫຼີກລ່ຽງຜົນກະທົບດ້ານລົບຕໍ່ຕະຫຼາດການເງິນ ໂດຍສະເພາະການສະກັດກັ້ນການແຜ່ລາມຂອງຜົນກະທົບດັ່ງກ່າວ ແລະ ເພື່ອຮັກສາວິໄນຕະຫຼາດ;
3. ປົກປ້ອງຊັບສິນຂອງຜູ້ຝາກເງິນ ແລະ ເຈົ້າໜີ້ອື່ນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງນຳໃຊ້ວິທີການແກ້ໄຂທີ່ເໝາະສົມ ສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ໂດຍໃຫ້ມີຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໜ້ອຍທີ່ສຸດ ແລະ ຫຼີກເວັ້ນການສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ມູນຄ່າຂອງຊັບສິນຕ່າງໆ, ຍົກເວັ້ນກໍລະນີມີຄວາມຈຳເປັນ ເພື່ອໃຫ້ບັນລຸຈຸດປະສົງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີສອງຂອງມາດຕານີ້.

ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ໃຫ້ຫຼີກລ່ຽງການນຳໃຊ້ແຫຼ່ງທຶນຂອງລັດ.

ມາດຕາ 81 (ປັບປຸງ) ຄະນະຄວບຄຸມ

ໃນການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຄວບຄຸມ ໂດຍມີຜູ້ຕາງໜ້າຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ກະຊວງການເງິນ, ສຳນັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ເຫັນວ່າຈຳເປັນ ເພື່ອເຂົ້າແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ.

ຄະນະຄວບຄຸມ ມີອາຍຸການ ຫົກເດືອນ ແລະ ສາມາດຕໍ່ໄດ້ສອງຄັ້ງ ຊຶ່ງແຕ່ລະຄັ້ງບໍ່ເກີນ ສາມເດືອນ.

ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການປະຕິບັດມາດຕະການແກ້ໄຂຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ລວມທັງຄ່າແຮງງານຂອງຄະນະຄວບຄຸມ ເປັນພາລະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ.

ມາດຕາ 82 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະຄວບຄຸມ

ຄະນະຄວບຄຸມ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດກາ, ຮວບຮວມ ແລະ ຂຶ້ນບັນຊີຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
2. ກວດກາ ແລະ ປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ຫຼື ສະພາບວິກິດ ຕາມການປະເມີນຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
3. ສ້າງແຜນການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບມາດຕາ 83 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ເພື່ອສະເໜີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພິຈາລະນາຮັບຮອງກ່ອນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ;
4. ຄວບຄຸມການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ແກ້ໄຂບັນຫາໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນ ການຍົກເລີກສັນຍາ, ການສືບຕໍ່ ຫຼື ປ່ຽນແປງສັນຍາ, ການຊື້ ຫຼື ການຂາຍຊັບສິນ, ການປັບຫຼຸດມູນຄ່າໜີ້, ການຢຸດການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳໃດໜຶ່ງ, ການຖອນການລົງທຶນ ຫຼື ການຂາຍກິດຈະການຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
5. ຮັບປະກັນຄວາມຕໍ່ເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກຳທີ່ສຳຄັນກັບລູກຄ້າ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມສະພາບ ຫຼື ສະຖານະການເງິນຕົວຈິງ;
6. ປະເມີນຖານະທາງດ້ານການເງິນທີ່ເປັນຈິງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ ແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນການແກ້ໄຂພາວະວິກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງການປົດຕຳແໜ່ງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຂາດຄວາມສາມາດ ຫຼື ລະເມີດກົດໝາຍ ທີ່ເປັນສາເຫດພາໃຫ້ທະນາຄານຕົກຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ໃໝ່ປ່ຽນແທນ;
8. ຮ້ອງຂໍຕໍ່ສານ ເພື່ອພິຈາລະນາຕັດສິນໃຫ້ການກະທຳ ຫຼື ທຸລະກຳໃດໜຶ່ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໄດ້ສຳເລັດໄປແລ້ວພາຍໃນໄລຍະໜຶ່ງປີ ກ່ອນມີການແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຄວບຄຸມໃຫ້ເປັນໄມຄະ ກໍລະນີເຫັນວ່າເປັນການກະທຳ ຫຼື ທຸລະກຳ ທີ່ສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ;
9. ສະຫຼຸບ ແລະ ລາຍງານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນການແກ້ໄຂ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງຕົນ ຕໍ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
10. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 83 (ປັບປຸງ) ວິທີການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ດ້ວຍວິທີການໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ;
2. ຄວບກິດຈະການກັບທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນ ຫຼື ຂາຍກິດຈະການໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງທາງດ້ານການເງິນ;
3. ໂອນຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ລວມທັງ ສິດ ແລະ ພັນທະ ທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ໃຫ້ບຸກຄົນທີສາມ;
4. ຍຸບເລີກ ແລະ ຊຳລະສະສາງໜີ້ສິນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ;
5. ຮ້ອງຂໍຕໍ່ສານເພື່ອພິຈາລະນາຕັດສິນປະກາດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນລົ້ມລະລາຍ ໃນກໍລະນີຊັບສິນບໍ່ພຽງພໍໃນການຊຳລະສະສາງ;
6. ນຳໃຊ້ວິທີການອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ໃນກໍລະນີການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ມີສ່ວນພົວພັນກັບບໍລິສັດໃນກຸ່ມຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ຄຸ້ມຄອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມນັ້ນ.

ພາກທີ VII
ການຍຸບເລິກ, ການລົ້ມລະລາຍ ແລະ ການຊໍາລະສະສາງ
ໝວດທີ 1
ການຍຸບເລິກ ແລະ ການລົ້ມລະລາຍ

ມາດຕາ 84 (ປັບປຸງ) ການຍຸບເລິກທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາຍຸບເລິກທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ດ້ວຍການຮ້ອງຂໍຂອງ ທະນາຄານທຸລະກິດເອງ ຕາມມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສັ່ງໃຫ້ຍຸບເລິກດ້ວຍ ເຫດຜົນ ໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ບົນຜືນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
2. ບໍ່ດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ;
3. ມີການລະເມີດລະບຽບການທີ່ຮ້າຍແຮງ ຊຶ່ງຈະສ້າງຄວາມເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດ, ລະບົບທະນາຄານ ຫຼື ສັງຄົມ;
4. ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ທີ່ເຫັນວ່າຈະບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂໄດ້ດ້ວຍວິທີການອື່ນ ຫຼື ດໍາເນີນການແກ້ໄຂແລ້ວ ແຕ່ບໍ່ສໍາເລັດ ໂດຍຍັງມີຊັບສິນພຽງພໍໃນການຊໍາລະສະສາງ.

ການຍຸບເລິກ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 4 ຂອງມາດຕານີ້ ຄະນະຄວບຄຸມ ຕ້ອງສະເໜີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພິຈາລະນາຕົກລົງ ແລະ ແຈ້ງໃຫ້ສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ຈ່າຍເງິນປົກປ້ອງ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 85 (ປັບປຸງ) ການຍຸບເລິກສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາການຍຸບເລິກສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ດ້ວຍການ ຮ້ອງຂໍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຫຼື ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສັ່ງໃຫ້ຍຸບເລິກດ້ວຍເຫດຜົນ ໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ບົນຜືນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
2. ບໍ່ດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ;
3. ບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂພາວະວິກິດ;
4. ມີການຍຸບເລິກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ ຂອງສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ.

ພາຍຫຼັງການຍຸບເລິກສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຖອນ ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ.

ໃນກໍລະນີຍຸບເລິກຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 1, 3 ແລະ ຂໍ້ 4 ຂອງມາດຕານີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຊໍາລະສະສາງ ເພື່ອດໍາເນີນການຊໍາລະສະສາງ.

ໃນກໍລະນີຍຸບເລິກດ້ວຍສາເຫດຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 3 ຂອງມາດຕານີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະແຈ້ງໃຫ້ສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ຈ່າຍເງິນປົກປ້ອງ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຝາກເງິນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຊໍາລະສະສາງໜີ້ສິນຂອງ ສາຂາຕົນທີ່ຖືກຍຸບເລິກຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

ມາດຕາ 86 (ປັບປຸງ) ການລົ້ມລະລາຍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ໃນກໍລະນີແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ດ້ວຍວິທີການທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 83 ຂໍ້ 5 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຮ້ອງຂໍຕໍ່ສານເພື່ອພິຈາລະນາຕັດສິນປະກາດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນລົ້ມລະລາຍ ພາຍໃນເວລາ ຫົກສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບການຮ້ອງຂໍ ແລະ ປະກອບຂໍ້ມູນຄົບຖ້ວນເປັນຕົ້ນໄປ. ຄຳຕັດສິນປະກາດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດລົ້ມລະລາຍ ບໍ່ສາມາດອຸທອນໄດ້.

ຄຽງຄູ່ກັບການຮ້ອງຂໍ ໃຫ້ສານຕັດສິນປະກາດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດລົ້ມລະລາຍນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ສຳນັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ຈ່າຍເງິນປົກປ້ອງ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຝາກເງິນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 87 ຜົນຂອງການຍຸບເລິກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ພາຍຫຼັງການຍຸບເລິກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍແລ້ວ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ.

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຖືກຍຸບເລິກ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບສິ່ງຄົນເງິນຝາກຕາມບັນຊີຂອງລູກຄ້າທີ່ຝາກເງິນ ແລະ ໃຊ້ແທນໜີ້ສິນອື່ນຂອງຕົນຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງລຶບຊື່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຖືກຍຸບເລິກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ ອອກຈາກບັນຊີລາຍຊື່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ.

ໝວດທີ 2

ການຊຳລະສະສາງ

ມາດຕາ 88 (ປັບປຸງ) ການຊຳລະສະສາງ

ພາຍຫຼັງການຍຸບເລິກ ຫຼື ສານຕັດສິນໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດລົ້ມລະລາຍແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຊຳລະສະສາງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ໃນກໍລະນີການຊຳລະສະສາງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຍຸບເລິກດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ ຖ້າຫາກເຫັນວ່າທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ມີຄວາມສາມາດຊຳລະສະສາງໜີ້ສິນຂອງຕົນຕໍ່ຜູ້ຝາກເງິນ ແລະ ເຈົ້າໜີ້ອື່ນໄດ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍຈະມອບໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຂໍຍຸບເລິກນັ້ນ ຈັດຕັ້ງການຊຳລະສະສາງດ້ວຍຕົນເອງ ແຕ່ຕ້ອງຕິດຕາມຢ່າງໃກ້ຊິດ.

ມາດຕາ 89 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະຊຳລະສະສາງ

ຄະນະຊຳລະສະສາງ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ປະຕິບັດໜ້າທີ່ແທນຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນການຊຳລະສະສາງ;
2. ຄວບຄຸມຫ້ອງການ, ປັ້ມບັນຊີ, ປັ້ມບັນທຶກຕ່າງໆ ແລະ ຊັບສິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
3. ລຶບລ້າງສັນຍາຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເຮັດຂຶ້ນໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
4. ປົກປັກຮັກສາຊັບສິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດບໍ່ໃຫ້ຕົກເຮ່ຍເສຍຫາຍ;
5. ເກັບກູ້ຊັບສິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
6. ຂຶ້ນບັນຊີ ເຈົ້າໜີ້, ລູກໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ, ສ້າງບົດສະຫຼຸບຊັບສິມບັດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຄືນໃໝ່ ແລ້ວສົ່ງສຳເນົາໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພ້ອມທັງຝົມເຜີຍແຜ່ຜ່ານສື່ມວນຊົນ;

7. ກຳນົດຈຳນວນເງິນທີ່ຈະຊຳລະສະສາງຕາມບຸລິມະສິດ;
8. ກຳນົດແຜນການ, ວິທີການ ແລະ ຮູບການຊຳລະສະສາງຊັບສິນ, ໜີ້ສິນ ເພື່ອສະເໜີທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຜິຈາລະນາ;
9. ສະເໜີຝາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ການຊຳລະສະສາງ;
10. ລາຍງານຕໍ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບຄວາມຄືບໜ້າຂອງການຊຳລະສະສາງຢ່າງເປັນ ປົກກະຕິ;
11. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 90 (ປັບປຸງ) ບຸລິມະສິດໃນການຊຳລະສະສາງ

ການຊຳລະສະສາງ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມລຳດັບບຸລິມະສິດ ດັ່ງນີ້:

1. ຈ່າຍເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າແຮງງານ ຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດ, ຍົກເວັ້ນຜູ້ບໍລິຫານ;
2. ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຊຳລະສະສາງ;
3. ຊົດເຊີຍໃຫ້ສຳນັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ;
4. ຈ່າຍຄືນເງິນຝາກທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງ ແລະ ສ່ວນທີ່ຍັງເຫຼືອຈາກການໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງ;
5. ໃຊ້ແທນໜີ້ສິນທີ່ມີການຄ້າປະກັນຕາມສັນຍາ;
6. ຈ່າຍຜົນທະບາງດ້ານການເງິນທີ່ມີຕໍ່ລັດ;
7. ໃຊ້ແທນໜີ້ສິນທີ່ບໍ່ມີການຄ້າປະກັນ;
8. ແບ່ງປັນໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ໂອນຄືນໃຫ້ສຳນັກງານໃຫຍ່.

ມາດຕາ 91 (ປັບປຸງ) ຜົນສະທ້ອນຂອງການເຂົ້າຊຳລະສະສາງ

ຜົນສະທ້ອນຂອງການເຂົ້າຊຳລະສະສາງ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ສິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເກີດຈາກກົດໝາຍ ຫຼື ສັນຍາ ຊຶ່ງໄດ້ສິ້ນສຸດ ຫຼື ຈະສິ້ນສຸດລົງ ຕ້ອງໄດ້ຕໍ່ກຳນົດເວລາອອກໄປອີກ ຫົກເດືອນ ນັບແຕ່ວັນຄະນະຊຳລະສະສາງ ເຂົ້າປະຕິບັດໜ້າທີ່ ເປັນຕົ້ນໄປ;
2. ການອາຍັດ ຊັບສິນ ຫຼື ຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນເວລາມີການຊຳລະສະສາງນັ້ນ ຈະຖືກຍົກເລີກ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກໍລະນີການອາຍັດ ຫຼື ການຄ້າປະກັນດັ່ງກ່າວ ຫາກເກີດຂຶ້ນ ຫົກເດືອນ ກ່ອນວັນທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຮັບເອົາການຍຸບເລີກ ຫຼື ວັນທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຮ້ອງຂໍໃຫ້ສານ ຕັດສິນປະກາດລົ້ມລະລາຍ ເປັນຕົ້ນໄປ;
3. ສິດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຈະຖືກຍົກເລີກ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ສິດໄດ້ຮັບການແບ່ງປັນຊັບສິນທີ່ຍັງເຫຼືອຈາກການ ຊຳລະສະສາງ.

ມາດຕາ 92 (ປັບປຸງ) ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຊຳລະສະສາງ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຖືກຍຸບເລີກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຊຳລະສະສາງ ຕາມການຜິຈາລະນາຂອງຄະນະຊຳລະສະສາງ ບົນພື້ນຖານການຮັບຮອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 93 (ປັບປຸງ) ການລາຍງານຄັ້ງສຸດທ້າຍຂອງຄະນະຊຳລະສະສາງ

ພາຍຫຼັງການດຳເນີນການຊຳລະສະສາງສຳເລັດແລ້ວ ຄະນະຊຳລະສະສາງ ຕ້ອງເຮັດບົດລາຍງານໃຫ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ສຳລັບການລົ້ມລະລາຍ ຍັງຕ້ອງສົ່ງບົດລາຍງານໃຫ້ອົງການປະຕິບັດຄຳຕັດສິນຂອງ ສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອປິດສຳນວນຄະດີ.

ຫຼັງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບຮອງເອົາບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວແລ້ວ ຄະນະຊຳລະສະສາງ ຈະໝົດຄວາມຮັບຜິດຊອບ ແລະ ຖືວ່າການຊຳລະສະສາງສິ້ນສຸດລົງ.

ພາກທີ VIII **ສະມາຄົມທະນາຄານລາວ**

ມາດຕາ 94 (ໃໝ່) ສະມາຄົມທະນາຄານລາວ

ສະມາຄົມທະນາຄານລາວ ແມ່ນ ສະມາຄົມທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວໂດຍ ບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ ເພື່ອເຕົ້າໂຮມທະນາຄານທຸລະກິດ, ມີພາລະບົດບາດປະສານສົມທົບກັບອົງການຄຸ້ມຄອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອ, ໃຫ້ການປຶກສາ, ແນະນຳ, ແລກປ່ຽນບົດຮຽນ ແລະ ປົກປ້ອງສິດຜົນປະ ໂຫຍດອັນຊອບທຳຂອງສະມາຄົມ ແລະ ຂອງສະມາຊິກສະມາຄົມ.

ສະມາຄົມທະນາຄານລາວ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວ ບົນຫຼັກການ ແລະ ລະບຽບການ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 95 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງສະມາຄົມທະນາຄານລາວ

ສະມາຄົມທະນາຄານລາວ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະມາຄົມ;
2. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງກົດຈັນຍາບັນ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
3. ໂຄສະນາ ເຜີຍແຜ່ ກົດໝາຍ, ລະບຽບການ ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບການທະນາຄານ ໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກ ແລະ ສັງຄົມ;
4. ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ຍົກລະດັບຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ ກ່ຽວກັບວຽກງານການເງິນ, ການທະນາຄານ ໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກສະມາຄົມ;
5. ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມກວດກາການດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງສະມາຊິກ;
6. ຜົວພັນ ຮ່ວມມື ແລະ ເຂົ້າເປັນສະມາຊິກສະມາຄົມທະນາຄານ ໃນພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ;
7. ໃຫ້ການຮ່ວມມືກັບອົງການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງລັດ;
8. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງມາຈາກການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕົນ;
9. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 96 (ໃໝ່) ສະມາຊິກສະມາຄົມທະນາຄານລາວ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນ ທຸລະກິດການທະນາຄານ ຢູ່ ສປປ ລາວ ສາມາດເຂົ້າເປັນສະມາຊິກສະມາຄົມທະນາຄານລາວ.

ສະມາຊິກສະມາຄົມທະນາຄານລາວ ມີຄວາມສະເໝີພາບກັນ, ມີ ສິດ ແລະ ຜົນທະ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດ ໄວ້ໃນກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງສະມາຄົມ ທີ່ໄດ້ຖືກຮັບຮອງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ພາກທີ IX

ຂໍ້ຫ້າມ

ມາດຕາ 97 ຂໍ້ຫ້າມທົ່ວໄປ

ຫ້າມ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ມີຜິດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ນຳໃຊ້ຄຳວ່າ ທະນາຄານ ຫຼື ຄຳສັບທີ່ມີຄວາມໝາຍເປັນທະນາຄານ ຢູ່ໃນທຸລະກິດ, ຜະລິດຕະພັນ ຫຼື ການບໍລິການຂອງຕົນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ;
2. ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
3. ແອບອ້າງ ຫຼື ໂຄສະນາ, ບິດເບືອນ ຂໍ້ມູນ ທີ່ສ້າງຜິດເສຍຫາຍຕໍ່ລະບົບທະນາຄານ, ຜູ້ຊົມໃຊ້ ແລະ ສັງຄົມ;
4. ສວຍໃຊ້ການໃຊ້ບໍລິການທະນາຄານ ເຂົ້າໃນການເຄື່ອນໄຫວທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
5. ປະຕິເສດ ຫຼື ບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມື ແກ່ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງລັດ;
6. ໃຊ້ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ປອມແປງເອກະສານ ເພື່ອໃຊ້ບໍລິການທະນາຄານ;
7. ມີຜິດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 98 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດ

ຫ້າມ ທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງ ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ມີຜິດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນ ຫຼື ຮ່ວມດຳເນີນທຸລະກຳໃດໜຶ່ງ ຊຶ່ງຈະເຮັດໃຫ້ຕົນ ຫຼື ຜູ້ອື່ນ ມີຖານະເປັນຜູ້ຄອບຄອງ ຕະຫຼາດ;
2. ດຳເນີນທຸລະກຳທີ່ເປັນການປັ່ນປ່ວນ ເຮັດໃຫ້ເກີດມີການໄດ້ປຽບ ຫຼື ເສຍປຽບ ແບບບໍ່ຍຸຕິທຳ ລະຫວ່າງທະນາຄານທຸລະກິດດ້ວຍກັນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນ;
3. ຮຽກຮ້ອງ ຫຼື ກຳນົດເງື່ອນໄຂ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍໃຫ້ຜູ້ຊົມໃຊ້ ປະຕິບັດໃນການຮັບການ ບໍລິການຂອງຕົນ ຫຼື ໃນກຸ່ມ;
4. ຊື້ຊັບສິນຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ, ຊື້ຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍລິສັດໃນກຸ່ມຂອງຕົນ ໃຫ້ການຄ້າປະກັນການຈຳໜ່າຍ;
5. ສະໜອງ ຫຼື ເປີດເຜີຍ ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ;
6. ສະໜອງສິນເຊື່ອ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນການຊື້ຫຼັກຊັບທີ່ຕົນ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມໃຫ້ການ ຄ້າປະກັນການຈຳໜ່າຍ;
7. ສະໜອງສິນເຊື່ອ ໂດຍມີຮຸ້ນຂອງຕົນ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມຂອງຕົນ ເປັນຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ;
8. ແບ່ງເງິນປັນຜົນ ໃນກໍລະນີມີການຂາດທຶນ;
9. ເມີນເສີຍ ຫຼື ບໍ່ແກ້ໄຂບັນຫາ ຕາມແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
10. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
11. ດຳເນີນທຸລະກຳໃນບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ໂດຍບໍ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
12. ມີຜິດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 99 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບຄະນະຄວບຄຸມ, ຄະນະຊໍາລະສະສາງ ແລະ ພະນັກງານ
ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ**

ຫ້າມ ຄະນະຄວບຄຸມ, ຄະນະຊໍາລະສະສາງ ແລະ ພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບ ກ່ຽວກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ສວຍໃຊ້ໜ້າທີ່ ຕໍາແໜ່ງ ເພື່ອຫາຜົນປະໂຫຍດແກ່ຕົນ, ຄອບຄົວ ແລະ ຝັກພວກຂອງຕົນ;
3. ຊື່ຊັບສິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຢູ່ໃນຂະບວນການຊໍາລະສະສາງ;
4. ຮັບ, ທວງເອົາ, ຂໍເອົາ ສິນບິນ ຫຼື ສິ່ງຕອບແທນອື່ນ;
5. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ພາກທີ X

ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການກວດກາ ທະນາຄານທຸລະກິດ

ໝວດທີ 1

ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ມາດຕາ 100 ອົງການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ລັດຖະບານ ຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ໂດຍມອບໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງ ແລະ ເປັນເຈົ້າການປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 101 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ໃນການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ນະໂຍບາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ, ກົດໝາຍ ແລະ ແຜນການ ກ່ຽວກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອສະເໜີຂຶ້ນເທິງຜິດຈາລະນາ;
2. ສ້າງ, ປັບປຸງ ນິຕິກຳ, ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ແຜນງານ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
3. ໂຄສະນາ ເຜີຍແຜ່, ຊຶ້ງນໍາ ແລະ ຊຸກຍູ້ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ;
4. ອອກ ແລະ ຖອນ ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ;
5. ກວດກາການປະຕິບັດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທົ່ວລະບົບລວມທັງຕິດຕາມການປະຕິບັດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
6. ສ້າງແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຄວາມສໍາຄັນຕໍ່ລະບົບ;
7. ນໍາໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ຫຼື ແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ;
8. ນໍາໃຊ້ມາດຕະການຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
9. ສ້າງ, ບໍາລຸງພະນັກງານທາງດ້ານວິຊາການການທະນາຄານ;
10. ກຳນົດ ແລະ ເກັບຄ່າຄຸ້ມຄອງປະຈຳປີ ຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ;
11. ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງພາຍໃນປະເທດ ກ່ຽວກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
12. ຮ່ວມມືກັບຕ່າງປະເທດ, ພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ;

13. ລາຍງານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຂອງຕົນ ຕໍ່ລັດຖະບານຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
14. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 102 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງກະຊວງ, ອົງການ, ອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ກະຊວງ, ອົງການ, ອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ໃຫ້ການຮ່ວມມື ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມພາລະບົດບາດ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນ.

ໝວດທີ 2

ການກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ

ມາດຕາ 103 ອົງການກວດກາ

ອົງການກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນ ອົງການດຽວກັນກັບອົງການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 100 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 104 ຮູບການການກວດກາ

ການກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ ມີ ສາມຮູບການ ດັ່ງນີ້:

1. ການກວດກາປົກກະຕິ ຊຶ່ງແມ່ນ ການກວດກາທີ່ດຳເນີນໄປຕາມແຜນການຢ່າງເປັນປະຈຳ ແລະ ມີກຳນົດເວລາທີ່ແນ່ນອນ;
2. ການກວດກາໂດຍແຈ້ງໃຫ້ຮູ້ລ່ວງໜ້າ ຊຶ່ງແມ່ນ ການກວດການອກແຜນການ ເມື່ອເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ຊຶ່ງຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດຮູ້ກ່ອນລ່ວງໜ້າ;
3. ການກວດກາແບບກະທັນຫັນ ຊຶ່ງແມ່ນ ການກວດກາຮີບດ່ວນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດຮູ້ກ່ອນລ່ວງໜ້າ.

ການກວດກາ ສາມາດດຳເນີນໄດ້ ທັງການກວດກາດ້ານເອກະສານ ແລະ ການກວດກາກັບທີ່ ຊຶ່ງຜູ້ກວດກາ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 105 ການກວດກາດ້ານເອກະສານ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດກາດ້ານເອກະສານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ດ້ວຍການເກັບກຳ ແລະ ວິເຄາະ ບົດລາຍງານ, ເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພ້ອມທັງກວດກາຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງຂໍ້ມູນ ແລະ ປະເມີນ ສະພາບ, ລັກສະນະຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 106 ການກວດກາກັບທີ່

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດກາກັບທີ່ຢູ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວ, ສະພາບພາຍໃນຕົວຈິງ ແລະ ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຊຶ່ງການກວດກາດັ່ງກ່າວ ມີເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:

1. ການດຳເນີນທຸລະກິດໂດຍທົ່ວໄປ;
2. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ;
3. ການກວດກາ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ;
4. ການຕິດຕາມການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຳແນະນຳທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຜົນການກວດກາຄັ້ງຜ່ານມາ;
5. ເນື້ອໃນອື່ນທີ່ຈຳເປັນ.

ພາຍຫຼັງສຳເລັດການກວດກາກັບທີ່ແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງສົ່ງບົດສະຫຼຸບຜົນການກວດກາກັບທີ່ ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໃນກໍລະນີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ມອບໝາຍໃຫ້ພາກສ່ວນອື່ນ ດຳເນີນການກວດກາກັບທີ່ດ້ານໃດໜຶ່ງແທນຕົນ ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທັງໝົດທີ່ຕິດຜັນກັບການກວດກາດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 107 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດກາການປະຕິບັດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ;
2. ເຂົ້າເຖິງ ແລະ ກວດກາ ບັນຊີ, ເອກະສານ, ຂໍ້ມູນທາງດ້ານເອເລັກໂຕຣນິກ ແລະ ບົດບັນທຶກຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
3. ທວງໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານ, ພະນັກງານ ແລະ ຕົວແທນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ສົ່ງຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການບໍລິຫານ ແລະ ການດຳເນີນວຽກງານ;
4. ເຊີນຜູ້ບໍລິຫານ, ພະນັກງານ ແລະ ຕົວແທນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ມາຊື້ແຈງບັນຫາຕໍ່ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
5. ກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ສົງໄສວ່າ ມີການລະເມີດກົດໝາຍ, ລະບຽບການ ແລະ ເກັບກຳເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
6. ເປີດກອງປະຊຸມກັບສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອຕີລາຄາຜົນຂອງການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ການປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້, ກົດໝາຍອື່ນ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ພາຍຫຼັງສຳເລັດການກວດກາກັບທີ່ແຕ່ລະຄັ້ງ;
7. ນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ຕາມການມອບໝາຍຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
8. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການມອບໝາຍຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 108 ການກວດກາ ສາຂາ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ແລະ ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດກວດກາດ້ານເອກະສານ ແລະ ກວດກາກັບທີ່ບັນດາສາຂາ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ແລະ ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຜ່ານກົນໄກການຮ່ວມມື ແລະ ປະສານງານກັບອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 109 ການໃຫ້ການຮ່ວມມືແກ່ຜູ້ກວດກາ

ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ຂອງເປົ້າໝາຍຖືກກວດກາ ຕ້ອງໃຫ້ການຮ່ວມມື ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກແກ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ໃນກໍລະນີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ເຊີນ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ພະນັກງານແລ້ວ ຜູ້ກ່ຽວຕ້ອງມາພົບດ້ວຍຕົນເອງ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສະໜອງເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ກ່ຽວກັບທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນການຄອບຄອງຂອງຕົນ ຫຼື ຜູ້ດູແລຊັບສິນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ທັນຕາມກຳນົດເວລາທີ່ຜູ້ກວດກາດັ່ງກ່າວໄດ້ກຳນົດໄວ້.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານທີ່ມີຄວາມເໝາະສົມ ຮັບຜິດຊອບໃນການປະສານງານ ກັບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຮັບປະກັນການສະໜອງຂໍ້ມູນ ທົ່ວໄວທັນການໃຫ້ແກ່ຜູ້ກວດກາ.

ມາດຕາ 110 ການລາຍງານ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງລາຍງານຂໍ້ມູນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ຕາມແບບລາຍງານ ແລະ ລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ຂໍ້ມູນຕົ້ນຕໍທີ່ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະກອບດ້ວຍ ນະໂຍບາຍ ແລະ ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ, ການບໍລິຫານຈັດການ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ/ຫຼື ຂໍ້ມູນການເງິນຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ, ຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບເງິນຝາກ ແລະ ສິນເຊື່ອ.

ນອກຈາກນີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດທວງເອົາເອກະສານການລາຍງານເພີ່ມເຕີມ ນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນ ເຄືອຂ່າຍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ຜູ້ສະໜອງການບໍລິການດ້ານວິຊາຊີບ, ຜູ້ດຳເນີນການໃດໜຶ່ງ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດ.

ພາກທີ XI

ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 111 ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ຫຼື ນະໂຍບາຍອື່ນ ຕາມລະບຽບການ.

ມາດຕາ 112 (ປັບປຸງ) ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະຖືກ ສຶກສາອົບຮົມ, ກ່າວເຕືອນ, ລົງວິໄນ, ປັບໃໝ, ໃຊ້ແທນຄ່າເສຍຫາຍທາງແຟງທີ່ຕົນໄດ້ກໍ່ຂຶ້ນ ຫຼື ຖືກລົງໂທດທາງອາຍາ ຕາມກົດໝາຍ.

ພາກທີ XII

ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 113 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ລັດຖະບານແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 114 (ປັບປຸງ) ຜົນສັກສິດ

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນທີ 15 ກັນຍາ 2023 ພາຍຫຼັງ ປະທານປະເທດ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ອອກລັດຖະດໍາລັດປະກາດໃຊ້ ແລະ ໄດ້ລົງຈົດໝາຍເຫດທາງ ລັດຖະການ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ປ່ຽນແທນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 56/ສພຊ, ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018.

ປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ



ປອ ໄຊສິມພອນ ພິມວິຫານ