



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ປະທານປະເທດ

ເລກທີ.....095...../ປປທ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ...30 ສີ້າ 2023

## ລັດຖະດຳລັດ ຂອງປະທານປະເທດ

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ກ່ຽວກັບການປະກາດໃຊ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ)

- ອີງຕາມ ລັດຖະທຳມະນຸນ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (ສະບັບປັບປຸງ ປີ 2015) ຫົວດທີ VI ມາດຕາ 67 ຂໍ 1;
- ອີງຕາມ ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາແຫ່ງຊາດ ສະບັບເລກທີ 89/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກິດ 2023 ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງເອົາກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ);
- ອີງຕາມ ໜັງສືສະເໜີຂອງຄະນະປະຈໍາສະພາແຫ່ງຊາດ ສະບັບເລກທີ 23/ຄປຈ, ລົງວັນທີ 15 ສີ້າ 2023.

### ປະທານປະເທດ

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ອອກລັດຖະດຳລັດ:

ມາດຕາ 1 ປະກາດໃຊ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) .

ມາດຕາ 2 ລັດຖະດຳລັດສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ປະທານປະເທດ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ



ທອງລູນ ສີສຸລິດ



**ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ**  
**ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ**

ສະພາແຫ່ງຊາດ

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

**ມະຕິ**  
**ຂອງກອງປະຊຸມສະພາແຫ່ງຊາດ**  
**ກ່ຽວກັບການຮບຮອງເອົາກິດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ**  
**(ສະບັບປັບປຸງ)**

- ອີງຕາມລັດຖະທຳມະນຸນ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ສະບັບເລກທີ 63/ສພຊ, ລົງວັນທີ 8 ທັນວາ 2015 ມາດຕາ 53 ຂໍ 1;
- ອີງຕາມກິດໝາຍວ່າດ້ວຍການປັບປຸງບາງມາດຕາຂອງກິດໝາຍວ່າດ້ວຍສະພາແຫ່ງຊາດ ແລະ ກິດໝາຍ ວ່າດ້ວຍສະພາປະຊາຊົນຂັ້ນແຂວງ ສະບັບເລກທີ 82/ສພຊ, ລົງວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2020 ມາດຕາ 11 ຂໍ 1.

ຟາຍຫຼັງທີກອງປະຊຸມສະໃໝນສາມັນ ເທື່ອທີ 5 ຂອງສະພາແຫ່ງຊາດ ຊຸດທີ IX ໄດ້ຄືນຄວ້າຜິຈາລະນາຢ່າງ ກວ້າງຂວາງ ແລະ ເລີກເຊິ່ງ ກ່ຽວກັບເນື້ອໃນຂອງກິດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ໃນວາລະ ຕອນເຊົ້າຂອງກອງປະຊຸມຄັ້ງວັນທີ 12 ກໍລະກິດ 2023 ແລະ ຖືກິຜິຈາລະນາຮັບຮອງເອົາໃນວາລະຕອນເຊົ້າຂອງ ວັນທີ 17 ກໍລະກິດ 2023.

**ກອງປະຊຸມສະພາແຫ່ງຊາດ ຕີກລົງ:**

ມາດຕາ 1 ຮັບຮອງເອົາກິດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ດ້ວຍຄະແນນສຽງໜ້າຍກວ່າເຄື່ອງໜຶ່ງ ຂອງຈຳນວນສະມາຊີກສະພາແຫ່ງຊາດ ທີ່ເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມ.

ມາດຕາ 2 ມະຕິສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ປະການສະພາແຫ່ງຊາດ



ບອ ໄຊລິມພອນ ພິມວິຫານ



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ  
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ສະພາເໜັງຊາດ

ເລກທີ 39 /ສພຊ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023

ກົດໝາຍ  
ວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ  
(ສະບັບປັບປຸງ)

ພາກທີ 1  
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ກຳນົດ ຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ, ການເຄື່ອນໄຫວ, ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການຕິດຕາມ ກວດກາ ທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອໃຫ້ທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ດຳເນີນຢ່າງມີປະສິດທິພາບ, ຫັ້ນຄົງ ແລະ ໂປ່ງໃສ ແນໃສຮັບປະກັນໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ມີຄວາມເຕີບໃຫຍ່ເຂັ້ມແຂງ, ທັນສະໄໝ, ບອດໄພ ແລະ ສາມາດເຊື່ອມໂຍ່ງກັບພາກຝຶ່ນ ແລະ ສາກົນ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການຮັກສາ ສະຖຽນລະພາບຂອງລະບົບສະຖາບັນການເງິນ-ເງິນຕາ ແລະ ການຝັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຂອງຊາດ.

ມາດຕາ 2 (ປັບປຸງ) ທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ເຊັ່ນ ການຮັບຜາກເງິນ, ການສະໜອງສິນເຊື່ອ, ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ, ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ປະກອບດ້ວຍ ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ວ່ໄປ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດສະເພາະ.

ມາດຕາ 3 (ປັບປຸງ) ການອະທິບາຍຄໍາສັບ

ຄໍາສັບທີ່ນີ້ໃຊ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

- ຜູ້ຖືຮັນລາຍໃຫຍ່ ຫາຍເຖິງ ຜູ້ຖືຮັນ ແຕ່ ສີບສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ ຂອງຈຳນວນຮັນຫັງໜົດ ທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ໃນທະນາຄານທຸລະກິດ;
- ຜູ້ບໍລິຫານ ຫາຍເຖິງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ ແລະ ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼື ທຽບເກົ່າຕົ້ນແນ່ງດັ່ງກ່າວ;

**3. ຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ພາຍເຖິງ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີສາຍພິວຜັນໃດໜຶ່ງກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ດັ່ງນີ້:**

- (1) ຜູ້ທີ່ຮັນລາຍໃຫຍ່, ຜູ້ບໍລິຫານ ລວມທັງ ຜົວ ຫຼື ເມຍ, ລຸກ, ຜໍ, ແມ່, ປຸ້, ຢ່າ, ຜໍເຖົາ, ແມ່ເຖົາ, ຫຼາງ (ລຸກຂອງລຸກ), ອ້າຍ, ເອື້ອຍ, ນ້ອງ, ລຸກເຊີຍ, ລຸກໃຟ ຂອງພວກກ່ຽວ;
- (2) ບໍລິສັດໃນກຸມ;
- (3) ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບຸກຄົນໃນ ຂໍ (1) ເທິງນີ້ ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ເປັນຜູ້ທີ່ຮັນລາຍໃຫຍ່.

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

**5. ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຈາກພາຍນອກ ພາຍເຖິງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ທີ່ບໍ່ແມ່ນ ພະນັກງານປະຈຳການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ບໍ່ແມ່ນຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງທາງສາຍພິວຜັນຄອບຄົວ, ການວ່າຈ້າງ ຫຼື ການມີຜົນປະໂຫຍດທາງດ້ານທຸລະກິດ ກັບຜູ້ທີ່ຮັນ ແລະ/ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນີ້;**

**6. ສາຂ່າ ພາຍເຖິງ ພາກສ່ວນໜຶ່ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ຊຶ່ງບໍ່ມີຖານະ ນິຕິບຸກຄົນ, ດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມການມອບໝາຍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນີ້ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກິດໝາຍ ສະບັບນີ້;**

**7. ບໍລິສັດໃນກຸມ ພາຍເຖິງ ບໍລິສັດທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ຖື້ນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ ແຕ່ ຫ້າສືບສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ;**

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

**9. ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ວ່າໄປ ພາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານທີ່ວ່າໄປ ໂດຍບໍ່ໄດ້ເນັ້ນໃຫ້ບໍລິການຜະລິດຕະພັນໃດໜຶ່ງ, ຂະແໜງການໃດໜຶ່ງ, ຂີ່ເຂດໃດໜຶ່ງ, ກຸ່ມເປົ້າ ພາຍລຸກຄ້າໃດໜຶ່ງ ສະເພາະ ຕາມລະບຽບການ;**

**10. ທະນາຄານທຸລະກິດສະເພາະ ພາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານສະເພາະດ້ານ ໂດຍເນັ້ນໃຫ້ບໍລິການຜະລິດຕະພັນໃດໜຶ່ງ, ຂະແໜງການໃດໜຶ່ງ, ຂີ່ເຂດໃດໜຶ່ງ, ກຸ່ມເປົ້າໝາຍ ລຸກຄ້າໃດໜຶ່ງ ສະເພາະ ຕາມລະບຽບການ;**

**11. ສິດຄວບຄຸມ ພາຍເຖິງ ສິດໄດ້ຈາກການຖື້ນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ ຫຼື ສິດທີ່ມີຜົນປະໂຫຍດໃນລະດັບທີ່ສາມາດມີຜົນກະທີບຕໍ່ການບໍລິຫານຈັດການ, ການກຳນົດນະໂຍບາຍ ໃນນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການດຳເນີນການໃດໜຶ່ງ;**

**12. ຄວາມສ່ຽງຈຸດສຸມ ພາຍເຖິງ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການສຸມໃສ່ການລົງທຶນໃດໜຶ່ງ ລວມທັງ ການສະໜອງສິນເຊື້ອໃຫ້ແກ່ລຸກຄ້າລາຍໃຫຍ່ລາຍງວ, ກຸ່ມລຸກຄ້າທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວຜັນກັນ ຫຼື ຂະແໜງການໃດ ໜຶ່ງໝາຍເກີນໄປ;**

**13. ເງິນຝາກ ພາຍເຖິງ ເງິນທີ່ລຸກຄ້ານຳໄປຝາກຢູ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ດ້ວຍການເປີດບັນຊີປະເຜດ ຕ່າງໆ ເປັນຕົ້ນ ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ, ເງິນຝາກປະຢັດ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ;**

14. ເງິນກັ້ງ ຫມາຍເຖິງ ເງິນທີທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ລູກຄ້າກຸ່ມືມໃນຮູບແບບຕ່າງໆ ແຊ້ນ ເງິນກັ້ງທີ່ວໄປ,  
ເງິນເບີກເກີນບັນຊີ, ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ແລະ ເງິນກັ້ງປະເພດອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ;

15. ພາລະຜູກພັນທາງການເງິນ ຫມາຍເຖິງ ຂໍຜູກພັນໃນສັນຍາທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ໄດ້ຕິກລົງ  
ກັບລູກຄ້າໃນຮູບແບບວົງເງິນສິນເຊື້ອ, ຫັງສີສິນເຊື້ອ, ຫັງສີຄໍ້າປະກັນ, ຫັງສີຮັບຮອງການຈ່າຍເງິນ ແລະ  
ຮູບແບບອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ.

#### ມາດຕາ 4 ນະໂຍບາຍຂອງລັດ ກ່ຽວກັບທະນາຄານທຸລະກິດ

ລັດ ຊຸກຍູ້, ສິ່ງເສີມ ການຝັດທະນາຂະແໜງການທະນາຄານ ດ້ວຍການສະໜອງ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ແລະ  
ຄວາມສະດວກອື່ນ ເຝື່ອໃຫ້ມີຄວາມເຕີບໃຫຍ່ເຂັ້ມແຂງ, ຫັນຄົງ, ຫັນສະໄໝ ແລະ ສາມາດເຊື່ອມໄຍງ້ກັບພາກ  
ຜົ່ນ ແລະ ສາກົນ.

ລັດ ສິ່ງເສີມໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງທຶນ ແລະ ສະໜອງສິນເຊື້ອ ເຝື່ອຊຸກຍູ້ການຜະລິດ, ທຸລະກິດ,  
ປະກອບສ່ວນໃນການສ້າງວຽກເຮັດງານທຳ, ສ້າງລາຍຮັບໃຫ້ແກ່ປະຊາຊົນ, ສ້າງຜົ່ນຖານໃຫ້ແກ່ການຫັນເປັນອຸດ  
ສະຫະກຳ ແລະ ຫັນສະໄໝ, ການຝັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຂອງຊາດ.

#### ມາດຕາ 5 ຫຼັກການກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ດັ່ງນີ້:

1. ສອດຄ່ອງກັບ ແນວທາງ ນະໂຍບາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ, ກິດໝາຍ ແລະ ແຜນຝັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ແຫ່ງຊາດ;
2. ຄຸ້ມຄອງຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບ;
3. ຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງ ແລະ ຄວາມປອດໄພຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ລະບົບສະຖາບັນການ  
ເງິນ-ເງິນຕາຂອງຊາດ;
4. ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕາມການອະນຸຍາດ ແລະ ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງມະຫາພາກ ຂອງ  
ທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ;
5. ເປັນເອກະລາດໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ມີຄວາມສະເໜີພາບຕໍ່ໜ້າກິດໝາຍ;
6. ໃຫ້ບໍລິການຢ່າງມີຈັນຍາບັນ, ຍຸຕິທຳ, ໂປ່ງໃສ ແລະ ຮັບປະກັນ ສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອັນຊອບ  
ທຳຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້.

#### ມາດຕາ 6 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້ກິດໝາຍ

ກິດໝາຍສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສໍາລັບ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດໃນກຸມ, ສາຂາ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງ  
ທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ, ອົງການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງ  
ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

#### ມາດຕາ 7 ການຮ່ວມມືສາກົນ

ລັດ ສິ່ງເສີມການຝັດ ຮ່ວມມືກັບ ຕ່າງປະເທດ, ພາກຜົ່ນ ແລະ ສາກົນ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງ  
ທະນາຄານທຸລະກິດ ດ້ວຍການແລກປ່ຽນ ປິດຮຽນ, ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ, ເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ຜັດທະນາຊັບພະຍາ  
ກອນມະນຸດ ເຝື່ອໃຫ້ລະບົບທະນາຄານຂອງ ສປປ ລາວ ເຕີບໃຫຍ່ເຂັ້ມແຂງ, ສາມາດເຊື່ອມໄຍງ້ກັບ ພາກຜົ່ນ  
ແລະ ສາກົນ, ປະຕິບັດຕາມສິນທີສັນຍາ ທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຕີ ແລະ ສັນຍາສາກົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ພາກທີ II**  
**ການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ**  
**ແລະ ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ**  
**ໝວດທີ 1**  
**ການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ**

**ມາດຕາ 8 (ປັບປຸງ) ການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ**

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕ້ອງຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດຕາມກິດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ ແລະ ຂໍອະນຸຍາດລົງທຶນຕາມກິດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມການລົງທຶນ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ ໃຫ້ຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ມຳທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄໍາຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ຕາມແບບຝຶມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
2. ສໍາເນົາ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ;
3. ພິດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ ຕາມຮູບແບບທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
4. ຫັງສືແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບສ້າງຕັ້ງ, ໃນກໍລະນີມອບໝາຍໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕ້ອງມີໃບມອບສິດຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກິດໝາຍ;
5. ສັນຍາຮ່ວມທຶນ ຫຼື ສັນຍາສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ;
6. ເອກະສານຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນແຫ່ງທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ;
7. ຫັງສືຢືນຍອມ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດກວດສອບແຫ່ງທຶນທີ່ຈະນຳມາລົງທຶນ ສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ, ຖານະການເງິນຂອງຜູ້ຖືກຮັນ; ກວດສອບປະຫວັດ ຂອງຜູ້ຖືກຮັນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
8. ຮ່າງກິດລະບຽບ ຕາມແບບຝຶມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
9. ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືກຮັນສ້າງຕັ້ງ ທີ່ຮັບຮອງເອົາເອກະສານຕາມ ຂໍ 3, 4, 5 ແລະ ຂໍ 8 ຂອງມາດຕານີ້ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ອໍານວຍການ;
10. ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືກຮັນ, ສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ມີສິດອໍານາດຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ ສໍາລັບການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຫຼື ທະນາຄານໃນກຸ່ມ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
11. ບັນຊີລາຍຊື່ຂອງຜູ້ຖືກຮັນ ແລະ ອັດຕາສ່ວນການຖືກຮັນ;
12. ຄຸ່ມືດໍາເນີນງານ ກ່ຽວກັບວຽກງານການບັນຊີ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດກາພາຍໃນ, ການຄຸ່ມຄອງຜະນັກງານ, ການບໍລິການຜະລິດຕະຜົນຕ່າງໆ, ການຕ້ານ ສະກັດກັນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ອື່ນໆ;
13. ເອກະສານຢັ້ງຢືນຖານະການເງິນຂອງຜູ້ຖືກຮັນ ໂດຍໄດ້ຮັບການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ສາມປີ ຢ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງ;
14. ຫັງສືອະນຸຍາດຈາກອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃຫ້ສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມກິດໝາຍຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສໍາລັບນິຕິບຸກຄົນຕ່າງປະເທດ);

15. ຊີວະປະຫວັດ, ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນວຸດທິ ແລະ ໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານງານ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ກວດກາພາຍໃນ ຕາມແບບຜົມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;

16. ເອກະສານອື່ນທີ່ຈຳເປັນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສໍາລັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ລັດຖືຮຸ້ນຜຽງຜູ້ດຽວ ບໍ່ຈຳເປັນປະກອບເອກະສານຕາມ ຂໍ 5, 6, 7, 9, 11 ແລະ 13 ຂອງມາດຕານີ້ ຫຼື ໃນກໍລະນີລັດຮ່ວມທີ່ຮຸ້ນກັບພາກສ່ວນອື່ນ ຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນລັດ ບໍ່ຈຳເປັນປະກອບເອກະສານ ຕາມ ຂໍ 6, 7 ແລະ 13 ຂອງມາດຕານີ້. ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ຮຸ້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ ບໍ່ຈຳເປັນປະກອບເອກະສານຕາມ ຂໍ 5.

ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕ້ອງເສຍຄ່າທຳນຽມ ຕາມລະບຽບການ.

### ມາດຕາ 9 ການພິຈາລະນາກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບເອກະສານຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄືບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຝຶຈາລະນາ ແລະ ແຈ້ງຕອບເຫັນດີ ຫຼື ປະຕິເສດການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ພາຍໃນເວລາ ຫຼືກສີບວັນ. ໃນກໍລະນີເອກະສານບໍ່ຄືບຖ້ວນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ແກ່ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ພາຍໃນເວລາ ຫ້ວນ ລັດຖະການ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງແຈ້ງຕອບເຫັນດີ ຖ້າເຫັນວ່າຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ຕັກນິກ, ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ ມີເນື້ອໃນຄົບຖ້ວນ, ສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້;

2. ມີເງິນລົງທຶນ ຜຽງຟ, ຢັ້ງຢືນໄດ້ ຈະແຈ້ງ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;

3. ອັດຕາສ່ວນການທີ່ຮຸ້ນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີຄວາມຮັດເຈນ ແລະ ເປັນຈີງ;

4. ຜູ້ບໍລິຫານ ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ເປັນຜູ້ລົ້ມລະລາຍ ຫຼື ເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນທີ່ຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ລົ້ມລະລາຍ ແລະ ບໍ່ຖືກປິດອອກຈາກການເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ;

5. ຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີປະຫວັດດີ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດ ໃນສະຖານລັກຊັບ, ສ້າງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ, ການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ການຄ້າມະນຸດ, ການກະທຳຜິດກ່ຽວກັບຢ່າເສບຕິດ ຫຼື ການກະທຳຜິດອື່ນ ກ່ຽວກັບການເງິນ, ເງິນຕາ ແລະ ຜິດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການສ້າລາບັງຫຼວງ;

6. ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສິບການເໜາສົມກັບການດຳເນີນທຸລະກິດດ້ານການເງິນ, ການທະນາຄານ;

7. ຂໍ້ມູນລາຍລະອຽດຂອງຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານທັງໝົດ ມີຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ເປັນຈີງ;

8. ກົດລະບຽບ ມີຄວາມຮັດກຸມ, ຄືບຖ້ວນ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

9. ຄຸ່ມືດຳເນີນງານ, ກວດສອບ ແລະ ຄວບຄຸມວຽກງານພາຍໃນ ມີຄວາມສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 10 (ບັນບຸງ) ການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໜັງສີແຈ້ງຕອບເຫັນດີ ຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລ້ວ ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເຝື່ອເຕີມ ພາຍໃນເວລາ ຫຼືກຮ້ອຍແປດສິບວັນ ດັ່ງນີ້:

1. ຖອກທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ ຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງຄືບຖ້ວນ;
2. ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຄືບຖ້ວນ ແລະ ປະກອບຜະນັກງານທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ ໃນຈຳນວນ ຜຽງຝໍ;

3. ປະກອບວັດຖຸເຕັກນິກ ແລະ ມີສະຖານທີ່ ເຜື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ແກ່ການດຳເນີນງານ ທີ່ປອດໄພ ແລະ ເປັນລະບຽບຮົບຮ້ອຍ;

4. ມີລະບົບດຳເນີນງານ ທີ່ສາມາດອອບສະໜອງການດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ.

ໃນກໍລະນີຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດເງື່ອນໄຂໃດໜຶ່ງຕາມວັກທີ ທີ່ຈະມີຜົນໄດ້ກຳນົດກຳນົດ ໂດຍມີເຫດຜົນຜຽງຝໍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຝີຈາລະນາຕໍ່ເວລາການປະຕິບັດ ເງື່ອນໄຂເຝື່ມຕິມນັ້ນໄດ້ ບໍ່ເກີນ ສອງຄັ້ງ, ຄົ້ງລະ ເກົ້າສີບວັນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານໄດ້ ກຳຕໍ່ເມື່ອຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຫາກປະຕິບັດເງື່ອນໄຂ ຕາມວັກທີທີ່ຈະມີຜົນໄດ້ກຳນົດກຳນົດ ຢ່າງຄືບຖ້ວນ.

ພາຍຫຼັງທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານແລ້ວ ຕ້ອງເຊົ້າເປັນ ສະມາຊຸກຂອງສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຕ້ອງເຫຼືອໃຫວທຸລະກິດ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສີບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ.

## ມາດຕາ 11 ການນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ແລະ ຕ້ອງສະແດງໃບອະນຸຍາດດັ່ງກ່າວ ຢູ່ສໍານັກງານຂອງຕົນ ໂດຍສະເພາະປ່ອນທີ່ລູກຄ້າສາມາດເຫັນລາຍລະອຽດໄດ້ຊັດເຈນ.

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

## ມາດຕາ 12 (ໃໝ່) ການປ່ຽນແທນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານສະບັບໃໝ່ ເພື່ອປ່ຽນແທນສະບັບເກົ້າ ໃນກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ມີການປ່ຽນແປງໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸນ, ຂອບເຂດທຸລະກິດ, ທີ່ຕັ້ງສໍານັກງານ ແລະ ເນື້ອໃນອື່ນທີ່ໄດ້ ກຳນົດໄວ້ໃນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ;
2. ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປົ່າເປື້ອນ, ຈິກຂາດ ຫຼື ເສຍຫາຍ.

## ມາດຕາ 13 (ປັບປຸງ) ທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕາມກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນ ແຕ່ ຫຼື່ງຜົນເຕີກີບ ຂຶ້ນໄປ.

ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີເງິນລົງທຶນ ໃຫ້ສາຂາດັ່ງກ່າວ ແຕ່ ຫິກຮ້ອຍເຕີກີບ ຂຶ້ນໄປ.

ທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ ສາມາດປະກອບເປັນເງິນ ແລະ ວັດຖຸ, ສໍາລັບການປະກອບເປັນວັດຖຸ ຕ້ອງມີມຸນຄ່າບໍ່ໃຫ້ເກີນ ສືບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ. ທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການປະເມີນ ຈາກບໍລິສັດ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມຸນຄ່າຊັບສິນ ຊຶ່ງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸ ປະກອບດ້ວຍ ອະສັງຫາລົມະຊັບ ຫຼື ສັງຫາລົມະຊັບ ທີ່ນຳໃຊ້ເຊົ້າໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ໃນນັ້ນອະສັງຫາລົມະຊັບຕ້ອງຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ເກົ່ານັ້ນ.

ທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີ່ໜຶ່ງ ແລະ ວັກທີ່ສອງ ຂອງມາດຕານີ້ ສາມາດປ່ຽນແປງໄດ້ໃນແຕ່ລະໄລຍະ ຕາມການຕົກລົງຂອງລັດຖະບານ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ຫຼຸດຈຳນວນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນມາດຕານີ້.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນກ່ອນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຕ້ອງເຜີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ ໃຫ້ຄືບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນວັກທີ່ໜຶ່ງ ແລະ ວັກທີ່ສອງ ຂອງມາດຕານີ້ ພາຍໃນເວລາທີ່ ລັດຖະບານກຳນົດ.

#### ມາດຕາ 14 ການລົງທຶນ ແລະ ຖີຮຸນໃນທະນາຄານທຸລະກິດ

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, ມິຕິບຸກຄົນ ສາມາດເປັນຜູ້ຖືຮຸນໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ການຖືຮຸນໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງບໍ່ພາໃຫ້ເປັນການຄອບຄອງຕະຫຼາດ ຫຼື ກໍໃຫ້ເກີດການແຂ່ງຂັນ ທີ່ບໍ່ເປັນທຳ, ຍົກເວັ້ນກໍລະນີການຖືຮຸນ ເຊື່ອສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

#### ມາດຕາ 15 (ປັບປຸງ) ກິດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ກິດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີເນື້ອໃນສອດຄ່ອງກັບຮູບແບບທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຜ່ານການຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນ. ສໍາລັບກິດລະບຽບຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຜ່ານການຮັບຮອງຈາກຜູ້ມີສິດອໍານາດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ່າງປະເທດນັ້ນ.

#### ມາດຕາ 16 ການຮັກສາ ແລະ ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງຮັກສາຂໍ້ມູນທັງໝົດ ກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ແລະ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນໃຫ້ມວນຊົນ ພາຍໃນເວລາ ສີບວັນ ນັບແຕ່ວັນອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຂໍ້ມູນທີ່ເປີດເຜີຍ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຊື່, ບໍລິຫານຂອງສໍານັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາ;
2. ທຶນຈົດທະບຽນ, ເງິນລົງທຶນ;
3. ເລກທີ ແລະ ວັນທີ ຂອງໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ;

4. ຂອບເຂດການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;

5. ຜູ້ຕີຮຸນ, ຜູ້ບໍລິຫານ;

6. ຂໍ້ມູນອື່ນ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າຈຳເປັນ.

ໃນກໍລະນີມີການປ່ຽນແປງຂໍ້ມູນໃດໜຶ່ງນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງເປັດຜິຍຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ  
ຢ່າງທັນການ.

### **ມາດຕາ 17 ການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ່າງປະເທດ**

ການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ປະຕິ  
ບັດຕາມຂັ້ນຕອນການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້.

ເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງ  
ປະເທດ ມີຄືກັນກັບເອກະສານທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້, ຍົກເວັ້ນ ຂໍ 5, 9 ແລະ ຂໍ 11.

ນອກຈາກເອກະສານທີ່ໄດ້ກ່າວມາໃນວັກທີ່ສອງຂອງມາດຕານີ້ ຢັງຕ້ອງມີມະຕິຂອງ ສະພາບໍລິຫານ,  
ກອງປະຊຸມຜູ້ຕີຮຸນ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອໍານາດຂອງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງເອົາເອກະສານ  
ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂໍ 1, 3, 4 ແລະ ຂໍ 8, ຫັ້ງສືແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ບໍລິຫານສາຂາຊຸດທຳອິດ ແລະ ຕ້ອງມີ  
ໜັງສືຄໍານັ້ນສັນຍາຂອງທະນາຄານສໍານັກງານໃຫຍ່ ໃນການປະຕິບັດຜັນທະຫາງດ້ານການເງິນ ແກ່ນສາຂາຂອງ  
ຕົນທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ.

### **ມາດຕາ 18 (ໃໝ່) ການປ່ຽນແປງສະຖານະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຖື້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ ແລະ ສາຂາທະນາຄານ  
ທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ສາມາດປ່ຽນແປງສະຖານະຂອງຕົນໄດ້ ໂດຍໃຫ້ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ບື້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ ສາມາດຫຼຸດລະດັບ  
ລົງເປັນສາຂາຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດໄດ້ ແຕ່ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ແລະ ປະກອບເອກະສານ ເຜືອຂໍອະນຸ  
ຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;

2. ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ສາມາດຍິກລະດັບເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານ  
ທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ບື້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍໄດ້ ແຕ່ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ແລະ ປະກອບເອກະສານ ເຜືອຂໍອະນຸຍາດ  
ດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ.

ການປ່ຽນແປງສະຖານະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນຜຽງການປ່ຽນແປງສະຖານະທາງກົດໝາຍເທົ່າ  
ນັ້ນ ແຕ່ບໍ່ພາໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງສິດ ແລະ ຜັນທະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ເປັນຕົ້ນ ຜັນທະຕື່ຜູ້ກາງເງິນ  
ຫຼື ເຈົ້ານີ້ອື່ນ, ຜັນທະດ້ານອາກອນ.

### **ມາດຕາ 19 ການສ້າງຕັ້ງທ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ**

ການສ້າງຕັ້ງທ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມ  
ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສິ່ງເສີມການລົງທຶນ.

## ໜ້າວົດທີ 2

### ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

**ມາດຕາ 20 (ປັບປຸງ) ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**  
ທະນາຄານທຸລະກິດ ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ ດັ່ງນີ້:

1. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ສະພາບລືບຫານ;
3. ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບລືບຫານ;
4. ຄະນະອຳນວຍການ;
5. ກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ.

### **ມາດຕາ 21 ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ**

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແມ່ນ ການຈັດຕັ້ງສູງສຸດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນມີ ສອງປະເພດ ຄື ກອງປະຊຸມສາມັນ ແລະ ກອງປະຊຸມວິສາມັນ.

ກອງປະຊຸມສາມັນ ຕ້ອງເປີດຂຶ້ນຕ່າງໜ້ອຍ ຫົ່ງຈັ້ງ ຕໍ່ປີ, ໃນນັ້ນ ຫົ່ງຈັ້ງ ຕ້ອງເປີດຂຶ້ນພາຍໃນເວລາ ສີ່ເດືອນ ຫຼັງຈາກສິ້ນສຸດປົກການບັນຊີ. ສໍາລັບກອງປະຊຸມວິສາມັນ ສາມາດເປີດຂຶ້ນເມື່ອໄດ້ກຳໄດ້ ດ້ວຍເຫັນວ່າຈໍາເປັນ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ຖືຮຸ້ນແຕ່ ຫົ່ງສ່ວນສາມ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ ຫຼື ຕາມກິດລະບຽບ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ການແຈ້ງກ່ຽວກັບກອງປະຊຸມ, ອົງປະຊຸມ, ວາລະກອງປະຊຸມ, ວິທີລົງມະຕິ, ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມ, ການປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນສຽງສ່ວນໜ້ອຍ ແລະ ການລົບລັງມະຕິຂອງກອງປະຊຸມ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກິດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ.

ໃນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດມີຖານະການເງິນອ່ອນແຮງ, ບໍ່ແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຕ້າງຕາມການແນະນຳຂອງຜູ້ກວດ ກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ບໍ່ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໝ້າທີ່ຂອງຕົນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດສ້າງເປີດກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ກອງປະຊຸມນັ້ນ ຈະເລືອກຕັ້ງປະຫານ ເພື່ອດໍາເນີນກອງປະຊຸມ.

ສໍາລັບທະນາຄານທີ່ເປັນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ກວດ ໃຫ້ຖືເອົາມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ສະພາບລືບຫານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດທີ່ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເປັນມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຕົນ.

### **ມາດຕາ 22 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ພົມວິດທີ່ ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ**

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີ ສິດ ແລະ ພົມວິດ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບຮອງເອົາກິດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງການປ່ຽນແປງກິດລະບຽບດັ່ງກ່າວ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບລືບຫານ;
2. ເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປິດຕາມໜ່າງປະຫານ, ຮອງປະຫານ ແລະ ສະມາຊີກຂອງສະພາບລືບຫານ, ຍົກເວັ້ນ ກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ;
3. ຕິກລົງເບີຍປະຊຸມຂອງກອງປະຊຸມສະພາບລືບຫານ, ເງິນເດືອນ, ເງິນບໍ່ເນັດ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນ ສໍາລັບຜູ້ບໍລິຫານ;
4. ຮັບຮອງເອົາບິດສະຫຼຸບ, ແຜນດໍາເນີນທຸລະກິດ ແລະ ບິດລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນ ປະຈຳປີ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບລືບຫານ;

5. ຮັບຮອງເອົາການ ເຝີມ ຫຼື ຫຼຸດທຶນ, ການຄວບທຸລະກິດ, ການ ຂໍ້ ຂາຍ ຊັບສິນທີສໍາຄັນ ຫຼື ການ ຍຸບເລີກທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບລົງທານ;
6. ຮັບຮອງເອົາການແບ່ງຕົ້ນປັນຜົນ, ການສ້າງຕັ້ງຕ່າງໆ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບລົງທານ;
7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### **ມາດຕາ 23 (ປັບປຸງ) ສະພາບລົງທານ**

ສະພາບລົງທານ ປະກອບດ້ວຍ ສະມາຊິກແຕ່ ຫ້າຄົນ ຂຶ້ນໄປ ຕາມການເຫັນດີຂອງທະນາຄານເຫັ່ງ ສປປ ລາວ, ໃນນັ້ນ ຕ້ອງມີສະມາຊິກສະພາບລົງທານຈາກພາຍນອກຢ່າງໜ້ອຍ ຫຼື່ງຄືນ.

ສະພາບລົງທານ ປະກອບດ້ວຍ ປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ສະມາຊິກຈຳນວນໜີ່ ຂຶ້ງທັງໝົດຖືກເລືອກ ຕັ້ງ ຫຼື ປິດຕຳເໜັ່ງ ໂດຍກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນ. ອາຍຸການຂອງສະມາຊິກສະພາບລົງທານ ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ສາມປີ ແລະ ສາມາດຖືກເລືອກຕັ້ງຄືນໃໝ່ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງກັນ ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ສາມຄັ້ງ.

ສະພາບລົງທານ ຕ້ອງເປີດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ ສາມເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ. ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບລົງທານ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ການເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປິດຕຳເໜັ່ງ, ອາຍຸການ ຂອງສະມາຊິກສະພາບລົງທານ ແລະ ກອງປະຊຸມສະພາບລົງທານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລັດຖືຮຸນຜຽງຜູ້ດຽວ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### **ມາດຕາ 24 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂຂອງສະມາຊິກສະພາບລົງທານ**

ສະມາຊິກສະພາບລົງທານ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະິດ;
2. ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການ ທາງດ້ານບົລິທານ, ການເງິນ, ການທະນາຄານ, ກົດໝາຍ ຫຼື ດ້ານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ມີປະຫວັດດີ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດ ໃນສະຖານລັກຊັບ, ສັ້ນໄກຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ, ການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ການຄ້າມະນຸດ, ການກະທຳຜິດກ່ຽວກັບຢາເສບຕິດ ຫຼື ການກະທຳຜິດອື່ນ ກ່ຽວກັບການເງິນ, ເງິນຕາ ແລະ ຜິດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນ ການສ້ລາດບັງຫຼວງ;
4. ບໍ່ເຄີຍຖືກປົດອອກຈາກການເປັນຜູ້ບົລິທານໃນນິຕິບຸກຄືນອື່ນ, ບໍ່ຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ເປັນຜູ້ລົ້ມ ລະລາຍ ມາກ່ອນ ແລະ ບໍ່ເປັນຜູ້ບົລິທານໃນນິຕິບຸກຄືນ ທີ່ຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ລົ້ມລະລາຍ;
5. ຖ້າຫາກແມ່ນຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານເຫັ່ງ ສປປ ລາວ ມັນ ຕ້ອງໄດ້ຜົນຈາກໜ້າທີ່ຢ່າງໜ້ອຍ ຫຼື່ງປີ ກ່ອນຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບລົງທານ;
6. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນທີ່ຈໍາເປັນ.

### **ມາດຕາ 25 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບລົງທານ**

ສະພາບລົງທານ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນ;



## ມາດຕາ 27 ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບລືຫານ

ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບລືຫານ ປະກອບດ້ວຍ:

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

ແຕ່ລະຄະນະກຳມະການ ປະກອບດ້ວຍ ສະມາຊີກສະພາບລືຫານຢ່າງໜ້ອຍ ສາມຄົນ ທີ່ມີຄຸນຈຸດທີ ແລະ ປະສົບການທີ່ເໝາະສົມ, ໃນນັ້ນມີ ປະຫານຄະນະກຳມະການ ແລະ ຄະນະກຳມະການ. ສະມາຊີກສະພາບລືຫານ ຜູ້ນີ້ ສາມາດສັງກັດຢູ່ຫຼາຍຄະນະກຳມະການໄດ້ ແຕ່ສາມາດເປັນປະຫານໄດ້ຜຽງນີ້ຄະນະກຳມະການເຖິງນັ້ນ. ປະຫານຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕ້ອງເປັນສະມາຊີກສະພາບລືຫານຈາກພາຍນອກ. ສະພາບລືຫານ ສາມາດ ແຕ່ງຕັ້ງບຸກຄະລາກອນພາຍນອກ ຊຶ່ງບໍ່ແມ່ນສະມາຊີກສະພາບລືຫານ ມາປະກອບເຜີ່ມເຕີມໃນແຕ່ລະຄະນະກຳມະການໄດ້.

ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບລືຫານ ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຕາມລະບອບປະຊຸມ ຊຶ່ງເປີດຂຶ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ສອງເດືອນຕໍ່ຕັ້ງ ຕາມການຮຽກໂຮມຂອງປະຫານຄະນະກຳມະການ ຫຼື ປະຫານສະພາບລືຫານ ໃນກໍລະນີຈຳເປັນ.

ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບລືຫານ ມີກິງຈັກຊ່ວຍວຽກປະຈຳຂອງຕົນ ແລະ ຕ້ອງມີຄຸ້ມື ເຜື່ອຮັບໃຊ້ ວຽກງານຂອງຕົນ ຊຶ່ງຕ້ອງໄດ້ຮັບການທຶນທວນຢ່າງໜ້ອຍ ປິລະຄັ້ງ.

## ມາດຕາ 28 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ພັນຍາທີ່ ຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ມີ ສິດ ແລະ ພັນຍາທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄື່ນຄວ້າ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນ, ກຳນົດກົດຈັນຍາບັນ, ຫຼັກການ ແລະ ວິທີການຄັດເລືອກຜູ້ບໍລິຫານ, ຄ່າຕອບແບນໃຫ້ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານ ເຜື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລືຫານ ຜິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊຶ່ນນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄຸ້ມື ທີ່ຕິດຜັນກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລືຫານ ຜິຈາລະນາຮັບຮອງ ຜ້ອມຫັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບລືຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດຄຸ້ມືດັ່ງກ່າວ;
3. ກຳນົດມາຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງຜັນກັງງານເຮັດວຽກງານຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
4. ຄັດເລືອກເປົ້າໝາຍ, ສະເໜີແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປິດຕໍາແໜ່ງ ຜູ້ອໍານວຍການ, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ໃຫ້ສະພາບລືຫານ ຜິຈາລະນາ ຕາມມາຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້;
5. ຄື່ນຄວ້າການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອໍານວຍການ, ຫົວໜ້າຝະເນກ, ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼື ກຽບເທົ່າຕຳແໜ່ງ ດັ່ງກ່າວ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອໍານວຍການ ເຜື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລືຫານ ຜິຈາລະນາຮັບຮອງ;
6. ຄື່ນຄວ້າສ້າງແຜນດຳເນີນງານຂອງສະພາບລືຫານໃນແຕ່ລະປີ ເຜື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລືຫານ ຜິຈາລະນາຮັບຮອງ ຜ້ອມຫັງຕິດຕາມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນດັ່ງກ່າວ;
7. ກຳນົດເງື່ອນໄຂ ແລະ ແຜນການ ເຜື່ອປະເມີນການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບລືຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
8. ສະເໜີສະພາບລືຫານ ວາງມາຕະການດ້ານວິໄນ ຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ລະເມີດການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ;
9. ສະເໜີສະພາບລືຫານ ປິດຕໍາແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ຂາດເງື່ອນໄຂ ຫຼື ຂາດຄວາມເໝາະສົມໃນການສືບຕໍ່ດໍາລົງຕຳແໜ່ງດັ່ງກ່າວ;
10. ສະຫຼຸບ ຕິລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປິຂອງຕົນ;

11. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕໍ່ສະພາບລືຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
12. ນຳໃຊ້ສຶດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### **ມາດຕາ 29 (ປັບປຸງ) ສຶດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ**

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ມີ ສຶດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເຜື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລືຫານ ຜິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊັ້ນການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄູ່ມື ທີ່ຕິດຝັນກັບວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ຜິຈາລະນາຮັບຮອງ ຜ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານ ໃຫ້ສະພາບລືຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄູ່ມືດັ່ງກ່າວ;
3. ກຳນົດມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງຜະນັກງານທີ່ເຮັດວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
4. ປະກອບຄໍາເຫັນທີ່ບັນຫາ ທີ່ສະພາບລືຫານມອບໝາຍໃຫ້ ຫຼື ຕ້ອງການໃຫ້ແກ້ໄຂ;
5. ສະຫຼຸບ ຕິລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປິຂອງຕົນ;
6. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບລືຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
7. ນຳໃຊ້ສຶດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### **ມາດຕາ 30 (ປັບປຸງ) ສຶດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ**

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ມີ ສຶດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການລາຍງານການເງິນ ແລະ ການກວດສອບລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການລົງບັນຊີ, ລະບົບຂໍ້ມູນ ລວມທັງການກວດສອບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເຜື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລືຫານ ຜິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊັ້ນການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄູ່ມື ທີ່ຕິດຝັນກັບວຽກງານກວດສອບ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລືຫານ ຜິຈາລະນາຮັບຮອງ ຜ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານ ໃຫ້ສະພາບລືຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄູ່ມືດັ່ງກ່າວ;
3. ຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງການປະຕິບັດແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ, ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາບລືຫານ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຄູ່ມື ແລະ ລະບຽບການພາຍໃນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ກົດໝາຍ;
4. ກຳນົດມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງຜະນັກງານເຮັດວຽກງານກວດສອບພາຍໃນ;
5. ຕິກລົງກ່ຽວກັບການວ່າຈັງ ຫຼື ຍົກເລີກສັນຍາກັບບໍລິສັດກວດສອບ ຜ້ອມທັງກຳນົດຂອບເຂດຂອງການກວດສອບ ຕາມການຕິກລົງຂອງສະພາບລືຫານ;
6. ຕິດຕາມ, ຕິລາຄາຄຸນນະພາບຂອງບໍລິສັດກວດສອບ, ຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ການຝຶກພັນຂອງບໍລິສັດກວດສອບ ໂດຍເປົ້າສາຍພົວພັນຮອບດ້ານ 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 ຕາມການເຫັນດີຂອງສະພາບລືການ;

11. ປະກອບຄໍາເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບລືການ ຫຼື ຜຸ້ບໍລິຫານ ໄດ້ສະເໜີຂຶ້ນ;

12. ສະຫຼຸບ ຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;

13. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບລືການ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;

14. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### **ມາດຕາ 31 (ປັບປຸງ) ຄະນະອໍານວຍການ**

ຄະນະອໍານວຍການ ປະກອບດ້ວຍ ຜູ້ອໍານວຍການ ແລະ ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ.

ຜູ້ອໍານວຍການ ເປັນຜຸ້ບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນ ໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້, ກົດລະບຽບຜາຍໃນ ແລະ ຕາມການມອບໜາຍຂອງສະພາບລືການ.

ຜູ້ອໍານວຍການ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປິດຕາແໜ່ງ ໂດຍສະພາບລືການ, ມີອາຍຸການບໍ່ເກີນ ສາມປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄົນໃໝ່ຢ່າງຕໍ່ເນື້ອກັນ ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ສາມຄັ້ງ. ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປິດຕາແໜ່ງ, ອາຍຸການຂອງຜູ້ອໍານວຍການທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລັດຖືຮຸນພຽງຜູ້ດຽວ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ອໍານວຍການ ອາດເປັນສະມາຊິກສະພາບລືການໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດໍາລົງຕາມແຫ່ງເປັນປະຫານ ຫຼື ຮອງປະຫານສະພາບລືການ ຫຼື ປະຫານຄະນະກຳມະການໃດໜີ່ຂອງສະພາບລືການ.

ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ມີຫ້າທີ່ຊ່ວຍຜູ້ອໍານວຍການໃນການບໍລິຫານວຽກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທັງເປັນຜູ້ຮັກສາການແທນ ໃນກໍລະນີຜູ້ອໍານວຍການຕິດຂັດ ຕາມການມອບໜາຍຂອງຜູ້ອໍານວຍການ.

### **ມາດຕາ 32 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ອໍານວຍການ**

ຜູ້ອໍານວຍການ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຕົວແທນທະນາຄານທຸລະກິດໃນການລົງລາຍເຊັນ ໃນສັນຍາ, ເອກະສານທາງການ;

2. ບໍລິຫານວຽກງານປະຈຳວັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;

3. ສ້າງ ຫຼື ດັດແກ້ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດປະຈຳປີ ສະເໜີສະພາບລືການຝີຈາລະນາ ເຜື່ອນໍາສະເໜີຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນຮັບຮອງ;

4. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປິດຕາແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼື ທຽບເທົ່າແໜ່ງ ດັ່ງກ່າວ ບົນພື້ນຖານການຮັບຮອງຂອງສະພາບລືການ;

5. ບັນຈຸສັບຊ້ອນພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມຂອບເຂດຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນ ຫຼື ຕາມການສະເໜີຂອງຄະນະກຳມະການສະພາບລືການ;

6. ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ໃຫ້ຄໍາຊື້ແຈງ ກ່ຽວກັບບັນຫາ ທີ່ສະພາບລືການມີຄວາມສິນໃຈ;

7. ສ້າງ ຫຼື ປັບປຸງ ກົດລະບຽບກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ ເຜື່ອນໍາສະເໜີຕໍ່ສະພາບລືການ ຝີຈາລະນາຮັບຮອງ;

8. ຮັບຜິດຊອບທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ສະພາບລືການ;

9. ສະເໜີເປີດສາຂາ, ສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຫຼື ລົງທຶນໃນທຸລະກິດອື່ນ ຕໍ່ສະພາບລືການ ຝີຈາລະນາຮັບຮອງ;

10. ຕີກລົງກ່ຽວກັບເງິນເດືອນຂອງພະນັກງານ, ປະຕິບັດນະໂຍບາຍຢ້ອງຍໍ ຫຼື ລົງວິໄນ ຕໍ່ຜະນັກງານທີ່ລະເມີກົດລະບຽບ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
11. ໃຫ້ການຮ່ວມມື, ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ຊື່ແຈງບັນຫາ ຕໍ່ປົກລົງສັດກວດສອບ, ທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
12. ໃຫ້ຄໍາຊື່ແຈງ ແລະ ສະໜອງເອກະສານທີ່ຈໍາເປັນ ຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງສະພາບລົງທານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ ຂອງສະພາບລົງທານ;
13. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ສະພາບລົງທານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ ຂອງສະພາບລົງທານ;
14. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດຫຼັ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### **ມາດຕາ 33 ການຮັບຮອງການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປິດຕາແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ**

ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ການປິດຕາແໜ່ງ ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

### **ມາດຕາ 34 (ໃໝ່) ກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ມີກົງຈັກຊ່ວຍວຽກຂອງຕົນ ຈຳນວນໜຶ່ງ ຕາມຄວາມໝາຍະສົມ ເປັນຕົ້ນ ພະແນກ, ສາຂາ, ຫ່ວຍບໍລິການ.

ສໍາລັບ ສິດ ແລະ ຫ້າທີ່ ຂອງກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ ໃຫ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

### **ມາດຕາ 35 (ບັນບຸງ) ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ**

ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ ດັ່ງນີ້:

1. ຄະນະສາຂາ;
2. ຂະແໜງ;
3. ຫ່ວຍກວດສອບພາຍໃນ.

ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປິດຕາແໜ່ງ ຄະນະສາຂາ ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

## **ພາກທີ III**

### **ທຸລະກິດການທະນາຄານ ແລະ ການຂະໜາຍທຸລະກິດ**

#### **ໝວດທີ 1**

#### **ທຸລະກິດການທະນາຄານ**

### **ມາດຕາ 36 (ບັນບຸງ) ທຸລະກິດການທະນາຄານ**

ທຸລະກິດການທະນາຄານ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ການຮັບຝາກເງິນ;

2. ການສະໜອງສິນເຊື່ອ;
3. ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ;
4. ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ.

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

ການດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກິດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ກິດໝາຍອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດສະເພາະ ນອກຈາກດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານຕາມມາດຕານີ້ແລ້ວ ຢັງຕ້ອງປະຕິບັດຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານເຫັ່ງ ສປປ ລາວ ວ່າງອອກ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

### **ມາດຕາ 37 (ບັບບຸງ) ການຮັບຝາກເງິນ**

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

ທະນາຄານເຫັ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດລະບຽບການກ່ຽວກັບການຮັບຝາກເງິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

### **ມາດຕາ 38 (ບັບບຸງ) ການສະໜອງສິນເຊື່ອ**

ການສະໜອງສິນເຊື່ອ ແມ່ນ ການໃຫ້ ເງິນກຸ້, ພາລະຜູກັນທາງການເງິນອື່ນ ຫຼື ພະລິດຕະພັນອື່ນທີ່ ຄ້າຍຄືກັນຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານເຫັ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ອະນຸມັດໃຫ້ ບຸກຄົນ, ນິຕີບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນເປົ້າໝາຍໃດໜຶ່ງ ຊຶ່ງຜູ້ກຸ້ຢືມ ຕ້ອງຊໍາລະຕື່ນທຶນ, ດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ.

ໃນການສະໜອງສິນເຊື່ອ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງກວດ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ສິນເຊື່ອຂອງລູກຄ້າ ຈາກລະບົບ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ສິນເຊື່ອ ທີ່ໄດ້ຮັບຮອງໂດຍທະນາຄານເຫັ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານເຫັ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດລະບຽບການກ່ຽວກັບການສະໜອງສິນເຊື່ອ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

### **ມາດຕາ 39 (ບັບບຸງ) ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ**

ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະຄ່າສິນຄ້າ, ຄ່າບໍລິການ ແລະ ຫຼືສິນອື່ນ ຕາມຄໍາສັ່ງ ຈ່າຍຂອງລູກຄ້າ ຜ່ານກົນໄກ ແລະ ເຄື່ອງມີການຊໍາລະໃດໜຶ່ງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກິດໝາຍວ່າຕໍ່ວຍລະບົບ ການຊໍາລະ.

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກິດໝາຍ ວ່າດ້ວຍລະບົບການຊໍາລະ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### **ມາດຕາ 40 (ບັບບຸງ) ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ**

ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແມ່ນ ການແລກປ່ຽນເງິນຈາກສະກຸນເງິນໃດໜຶ່ງ ເປັນສະກຸນເງິນອື່ນ ຕາມທີ່ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກິດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ມີເງື່ອນໄຂຄືບຖ້ວນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານເຫັ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດ ດຳເນີນທຸລະກິດການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຢູ່ໃນສໍານັກງານໃຫຍ່, ສາຂາ, ຫ່ວຍບໍລິການ, ປ້ອງບໍລິການ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດລະບຽບການກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດການແລກປັນເງິນຕາ.

#### **ມາດຕາ 41 (ປັບປຸງ) ການເປັນຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ**

ການເປັນຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ ແມ່ນ ການເປັນຜູ້ຕາງໜ້າໃນການດຳເນີນທຸລະກຳ ລະຫວ່າງລູກຄ້າໃນຕະຫຼາດການເງິນ ລວມທັງການເປັນຕົວແທນໃນການຈັດທາແຫຼ່ງທຶນ.

ການເປັນຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກິດໝາຍ.

#### **ມາດຕາ 42 (ປັບປຸງ) ການໃຫ້ຄໍາປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ**

ການໃຫ້ຄໍາປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ ແມ່ນ ການໃຫ້ຄໍາປຶກສາຂອງທະນາຄານທຸລະກິດກ່ຽວກັບການວິຄາະແຜນການເງິນ ແລະ ໃຫ້ຄໍາແນະນຳກ່ຽວກັບການລົງທຶນ.

ການໃຫ້ຄໍາປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກິດໝາຍ.

#### **ມາດຕາ 43 (ປັບປຸງ) ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມືຄ່າ**

ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມືຄ່າ ແມ່ນ ການໃຫ້ເຊົ້າຕຸ້ນນິລະໄຟເກັບຮັກສາເອກະສານມືຄ່າ ແລະ ວັດຖຸມືຄ່າ ຢູ່ໃນສະຖານທີ່ມີຄວາມປອດໄພຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມກິດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມືຄ່າ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກິດໝາຍ.

#### **ມາດຕາ 44 (ປັບປຸງ) ເວລາຂອງການໃຫ້ບໍລິການ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງແຈ້ງເວລາການໃຫ້ບໍລິການແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ບໍ່ສາມາດຢຸດການໃຫ້ບໍລິການໃນໄລຍະເວລາດັ່ງກ່າວ, ຖ້າຈະຢຸດ ກໍຕ້ອງປະກາດໃຫ້ລູກຄ້າກ່ອນ ສາມວັນ ລັດຖະການ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຕ້ອງການຢຸດການໃຫ້ບໍລິການໃນວັນທີບໍ່ແມ່ນວັນຜັກທາງລັດຖະການ ຫຼື ວັນຜັກອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງລັດຖະບານ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນນຳທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ ຢ່າໜ້ອຍ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ກ່ອນການຢຸດການໃຫ້ບໍລິການດັ່ງກ່າວ.

ໃນກໍລະນີວັນທີທະນາຄານທຸລະກິດຢຸດການໃຫ້ບໍລິການ ກົງກັບວັນຄົບກຳນົດສັນຍາ ຊຶ່ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ລູກຄ້າ ຕ້ອງປະຕິບັດຜົນທະບູ້ສະຖານທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ໃຫ້ຖືເອົາວັນເປີດໃຫ້ບໍລິການຖຸດໄປ ເປັນວັນຄົບກຳນົດສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

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

#### **ມາດຕາ 45 (ປັບປຸງ) ພາສາທີ່ໃຊ້ທາງການ**

ທຸກເອກະສານກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລາຍງານ ຫຼື ສະໜອງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງລັດ ຕ້ອງເປັນພາສາລາວ.

## ຂນວດທີ 2

### ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ

#### **ມາດຕາ 46 (ປັບປຸງ) ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງຕົນ ດ້ວຍການສ້າງຕັ້ງສາຂາ, ຫ່ວຍບໍລິການ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ, ການລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື ມີຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ໂດຍໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ, ຍົກເວັ້ນການສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການ ບໍ່ຈໍາເປັນຂໍອະນຸຍາດ ແຕ່ຕ້ອງໄດ້ລາຍງານທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ ຢ່າງໜ້ອຍ ສືບຫ້າວັນ ກ່ອນວັນເປີດໃຫ້ບໍລິການ.

ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ຄັ້ງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ມີຜຽງຝ່າຍ;
2. ກົງຈັກການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທຸລະກິດ, ລະບົບກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ ມີປະສິດທິພາບ;
3. ລະບົບຮັບ ສົ່ງ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ມີປະສິດທິພາບ ສໍາລັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງ;
4. ການປະຕິບັດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງໄດ້ດີ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
5. ເງື່ອນໄຂອື່ນທີ່ຈໍາເປັນ.

ທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ ກຳນົດລະບຽບການກ່ຽວກັບ ການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ແລະ ຫ່ວຍບໍລິການ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ສໍາລັບການຂະຫຍາຍທຸລະກິດຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນຳພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

#### **ມາດຕາ 47 (ປັບປຸງ) ການລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນອື່ນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດລົງທຶນສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ຕື່ຮຸນ ໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຫາງດ້ານການເງິນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ ດັ່ງນີ້:

1. ທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
2. ທຸລະກິດປະກັນໄຟ;
3. ທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື້ອ;
4. ທຸລະກິດຄໍ້າປະກັນສິນເຊື້ອ;
5. ທຸລະກິດຫາງດ້ານການເງິນອື່ນ.

ສໍາລັບການລົງທຶນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ນອກຈາກໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ ແລ້ວ ຍັງຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນຳກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ.

#### **ມາດຕາ 48 ການລົງທຶນໃນມີຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງຫາງດ້ານການເງິນ ສາມາດລົງທຶນໃນມີຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດມີປະສິດທິຜົນ ໃນອັດຕາສ່ວນບໍ່ເກີນ ສືບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ບໍ່ເກີນ ຊ້າວສ່ວນ ຮ້ອຍ ຂອງຮຸນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ໃນວິສາຫະກິດນັ້ນ.

ການຖືຮຸ້ນທັງໝົດໃນນິຕີບຸກຄົນອື່ນທີ່ມີແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ຫ້າສີບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

## ພາກທີ IV

### ການຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງ, ການໂອນຮຸ້ນ, ການຄວບກິດຈະການ ແລະ ການຊື້ ຂາຍຊັບສິນທີ່ສໍາຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

#### ໝວດທີ 1

#### ການຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງ

##### **ມາດຕາ 49 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມລະບົບການບໍລິຫານ ແລະ ການບັນຊີທີ່ດີ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ຮັກສາທຶນໃຫ້ຜຽງຟໍ, ຮັບປະກັນສະພາບຄ່ອງ ແລະ ຮັບປະກັນການບໍລິຫານຊັບສິນ ໃຫ້ມີຄວາມ ຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ມີການກະຈາຍຄວາມສ່ຽງ;
3. ມີລະບຽບ, ກົນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນທີ່ຄືບຖ້ວນ ເຝືອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານຕ່າງໆ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດລະບຽບການລະອຽດ ກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງຂອງ ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ວ່າໄປ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດສະເພາະ.

ນອກຈາກເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນມາດຕານີ້ແລ້ວ, ທະນາຄານທຸລະກິດ ຍັງສາມາດໝູນໃຊ້ວິທີປະຕິບັດທີ່ດີ ກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງ ຕາມການເຫັນດີຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

##### **ມາດຕາ 50 (ປັບປຸງ) ລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນ**

ລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແມ່ນ ຂະບວນການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດກຳນົດ ເຝືອຮັບປະກັນໃຫ້ສາມາດບັນລຸເບົ້າໝາຍໃນການດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ວ່າໄວ້ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ການບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງ, ການກວດສອບຄວາມສອດຄ່ອງ, ການກວດກາພາຍໃນ ແລະ ກິດຈະການອື່ນ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີລະບົບ ແລະ ກຳນົດລະບຽບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ຊຶ່ງເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ່ກຳນົດ ກ່ຽວກັບໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ ແລະ ກົນໄກການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ໃນນັ້ນລວມເອົາ ທີ່ຕັ້ງ, ພາລະປິດບາດ, ສິດ ແລະ ຫ້າທີ່, ຄວາມຮັບຜິດຊອບ, ການຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ການລາຍງານຂອງຜູ້ບໍລິຫານ, ຫ່ວຍງານ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສົ່ງສໍາເນົາເອກະສານ ກ່ຽວກັບລະບຽບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ບັນຊີ ພະນັກງານຂອງຕົນ ທີ່ມີສິດລົງລາຍເຊັນ ຜ້ອມທັງສໍາເນົາລາຍເຊັນດັ່ງກ່າວໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ຖ້າມີ ການປ່ຽນແປງເອກະສານເຫຼົ່ານັ້ນ ກຳຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປະກອບບຸກຄະລາກອນຄວບຄຸມພາຍໃນ ທີ່ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະລິບການ ທີ່ເໝາະສົມ ໃນຈຳນວນທີ່ຜຽງຟໍ ຜ້ອມທັງຝຶກອົບຮົມໃຫ້ບຸກຄະລາກອນດັ່ງກ່າວ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ.

## **ມາດຕາ 51 ການບໍລິຫານຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຮັກສາຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ, ອີງປະກອບຂອງທຶນ ແລະ ຫຼັກການໃນການຄືດໄລ່ຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາມາດກຳນົດເຜີ່ມອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ຖ້າເຫັນວ່າທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ຫາກມີຄວາມສໍາຄັນຕໍ່ລະບົບ ຫຼື ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ຊຶ່ງຈະໄຟໃຫ້ຂາດຄວາມໝັ້ນຄົງ.

## **ມາດຕາ 52 ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີລະບຽບການ, ກິນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ລະອຽດລວມທັງລະບົບການຕິດຕາມ ກວດກາຂອງຜູ້ບໍລິຫານຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ ເຜື່ອໃຫ້ບັນລຸຈຸດປະສົງ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດ, ວັດແທກ, ປະເມີນ, ຕິດຕາມ, ລາຍງານ ແລະ ຄວບຄຸມ ຫຼື ຫຼຸດຜ່ອນ ທຸກຄວາມສ່ຽງສຳຄັນຢ່າງທັນເວລາ ເປັນຕົ້ນ ຄວາມສ່ຽງ ດ້ານສິນເຊື່ອ, ດ້ານຕະຫຼາດ, ດ້ານການດຳເນີນງານ;
2. ປະເມີນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ແລະ ສະພາບຄ່ອງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ຂັ້ນຕອນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ກວມເອົາການສ້າງ ແລະ ການທີບທວນແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດໂດຍຄໍານິງເຖິງສະພາບຕົວຈິງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ຂັ້ນຕອນດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງມີຄວາມເໝາະສົມກັບສະພາບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລະດັບຄວາມສໍາຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ລະບົບທະນາຄານ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

## **ມາດຕາ 53 ການບໍລິຫານຊັບສິນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີລະບຽບການ, ກິນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນທີ່ເໝາະສົມ ໃນການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ຫັກເງິນແຮ ໄວຢ່າງພຽງພໍ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

## **ມາດຕາ 54 ການສະກັດກັນການສວຍໃຊ້ການບໍລິການດ້ານການທະນາຄານ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີລະບຽບການ, ກິນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນຢ່າງຮັດກຸມ ເຜື່ອສະກັດກັນການສວຍໃຊ້ທະນາຄານທຸລະກິດເປັນຊ່ອງຫາຍງໃນການກໍ່ອາຊະຍາກໍ ລວມທັງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກິດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານສະກັດກັນ ການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

## **ມາດຕາ 55 ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ**

ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ເຜື່ອໃຫ້ບໍລິການມວນເຊີນ ຫຼື ບໍລິຫານຈັດການການຄວບຄຸມພາຍໃນໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຕ້ອງໄດ້ຂໍຂະໜາດນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີລະບຽບການ, ກິນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ໃນການປະເມີນ, ບໍລິຫານ ແລະ ຕິດຕາມ ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ເປັນຕົ້ນ ການກວດສອບຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ກ່ຽວ, ການກຳນົດຮູບແບບການຈ້າງ, ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງແຕ່ລະຝາຍຢ່າງລະອຽດ.

## **ມາດຕາ 56 (ປັບປຸງ) ການດຳເນີນທຸລະກິດກຳນົບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງຫຼື ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດກຳນົບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງຫຼື ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບການສະໜອງສິນເຊື່ອ, ການຮັບເງິນຝາກ, ການໂອນເງິນ, ການແລກປ່ຽນເງິນ, ການຝາກວັດຖຸມືຄ້າ, ການຊື້ຊັບສິນທາງການເງິນ, ການຊື້ສິນຄ້າ, ການບໍລິການ ແລະ ທຸລະກິດອື່ນ ໃຫ້ປະຕິບັດຄືກັບລຸກຄ້າທີ່ໄປທີ່ບໍ່ມີ

ສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ໂດຍບໍ່ໃຫ້ມີສິດຝີເສດໃດໆ ແລະ ຕ້ອງມີການຄ້າປະກັນທີ່ເໜີຈະສົມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

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

### ມາດຕາ 57 ການສ້າງແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຄວາມສໍາຄັນຕໍ່ລະບົບ ຕ້ອງສ້າງແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດ ຕາມລະບຽບ ການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ້ອງທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບແຜນການດັ່ງກ່າວ ປິລະຄົ້ງ ຫຼື ເມື່ອຄາດວ່າຈະມີ ສະພາບໃດໆນີ້ ເຊັ່ນ ວິກິດການທາງດ້ານການເງິນ, ເສດຖະກິດ, ໄຟທຳມະຊາດ ແລະ ລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນລົ້ມເໜີວ ຫຼື ສະພາບອື່ນ ຂຶ່ງອາດຈະເຮັດໃຫ້ມີຜົນກະທີບໂດຍລວມຕໍ່ລະບົບທະນາຄານທຸລະກິດ.

### ມາດຕາ 58 ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ

ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີຄວາມຮັບຜິດຊອບສູງ ແລະ ມີຈັນຍາບັນ ໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ໂດຍຖືເອົາຜົນປະໂຫຍດຂອງລຸກຄ້າ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ ສູງກວ່າຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນເອົາ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຕິດຕາມ ກວດກາ ແລະ ປະຕິບັດມາດຕະການທີ່ເໜີຈະສົມຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ພະນັກງານຂອງຕົນ ທີ່ໄດ້ສ້າງຜົນເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ລຸກຄ້າ.

### ມາດຕາ 59 ການເປີດເຜີຍຜົນປະໂຫຍດ

ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງແຈ້ງກິດຈະການທີ່ຕົນ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຕົນ ມີຜົນປະໂຫຍດຕິດຜົນກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຂອງຕົນ ຢ່າງລະອຽດ.

ໃນເວລາມີການຝຶກຈະການທີ່ຕົນ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຕົນ ມີຜົນປະໂຫຍດຕິດຜົນນັ້ນ ຜູ້ບໍລິຫານດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງຖອນຕົວອອກຈາກກອງປະຊຸມ.

ໃນກໍລະນີຜູ້ບໍລິຫານ ຫາກບໍ່ປະຕິບັດຕາມຂໍກຳນົດຂອງມາດຕານີ້ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸນ ມີສິດຮ້ອງຜ້ອງຕໍ່ສານ ເພື່ອລົບລ້າງສັນຍາທີ່ຕິດຜົນກັບກິດຈະການດັ່ງກ່າວ ຜ້ອມກັນນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະໄຈການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ບໍລິຫານດັ່ງກ່າວ ແລະ ຈະຖືກປິດຕຳແໜ່ງ ພາຍຫຼັງສານໄດ້ຕັດສິນຍົກເລີກສັນຍາ.

### ມາດຕາ 60 ການປົກປ້ອງຜູ້ຊົມໃຊ້

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

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ດ້ວຍການ:

1. ເຂົ້າເປັນສະມາຊີກຂອງສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ;
2. ສ້າງເງື່ອນໄຂ ເພື່ອອໍານວຍຄວາມສະດວກໃນ ການຝາກ, ການໂອນ ແລະ ການຖອນເງິນຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ທັນເວລາ;
3. ຮັກສາຄວາມລັບ ກ່ຽວກັບການຮັດທຸລະກຳຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກົດໝາຍ ຫາກໄດ້ກຳນົດໄວ້ເປັນຢ່າງອື່ນ;

4. ເປົ້າເຜີຍຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ມວນຊື່ນ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ ກໍານົດ;

5. ເຈັ້ງຂໍ້ມູນລາຍລະອຽດ ກ່ຽວກັບການຊົມໃຊ້ຜະລິດຕະພັນຂອງຕົນ ເປັນຕົ້ນ ອັດຕາດອກເບີຍ, ຄ່າບໍລິການ, ອັດຕາແລກປັນ, ເງື່ອນໄຂ ແລະ ວິທີການໃຊ້ບໍລິການ ດ້ວຍຮູບການຕ່າງໆ ລວມທັງການໂຄສະນາຜະລິດຕະພັນ ແລະ ບໍລິການ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ;

6. ປະຕິບັດຜັນທະ ກ່ຽວກັບການປົກປ້ອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ຕາມກົດໝາຍ.

#### ມາດຕາ 61 ການຮັກສາຄວາມລັບ

ຜູ້ບໍລິຫານ, ພະນັກງານ ແລະ ຜູ້ຖືກມອບໝາຍ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ກໍາລັງປະຕິບັດ ຫຼື ຜົນຈາກໜ້າທີ່ໄປແລ້ວ ຕ້ອງຮັກສາຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ. ບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ເປົ້າເຜີຍ ຫຼືນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນເງື່ອນັ້ນ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນເອງ ຫຼື ຜູ້ອື່ນ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ. ຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບ ສາມາດເປົ້າເຜີຍໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ຜູ້ກວດສອບ ຫຼືອີງການທີ່ມີສຶກຄໍານາດໄດ້ຕາມກົດໝາຍ. ຜູ້ໄດ້ຂໍ້ຂໍ້ມູນນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຮັກສາຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວເປັນຄວາມລັບ, ຍົກເວັ້ນກໍາລະນີທີ່ຕ້ອງເປົ້າເຜີຍຕາມກົດໝາຍ.

### ໝວດທີ 2 ການໂອນຮຸນ, ການຄວບກົດຈະການ ແລະ ການ ຊື້ ຂ່າຍ ຊັບສິນທີ່ສໍາຄັນ

#### ມາດຕາ 62 (ປັບປຸງ) ການໂອນຮຸນ

ການໂອນຮຸນສາມັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ພາໃຫ້ຜູ້ຖືກຮຸນເດີມ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນໃດໜຶ່ງກາຍເປັນຜູ້ຖືກຮຸນລາຍໃຫຍ່ ຫຼື ການໂອນຮຸນແຕ່ ສືບສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ ຫຼື ການໂອນຮຸນ ທີ່ພາໃຫ້ຜູ້ຖືກຮຸນເດີມ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນໃດໜຶ່ງກາຍເປັນຜູ້ມີສຶກຄວບຄຸມທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຕ້ອງໄດ້ຂໍຂໍ່ອະນຸຍາດນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການໂອນຮຸນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ການໂອນຮຸນ ໃຫ້ປະຕິບັດຜັນທະອາກອນ ຕາມກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

#### ມາດຕາ 63 ການຄວບກົດຈະການ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດຄວບກົດຈະການກັບທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນໄດ້ ຕາມການຮັບຮອງຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືກຮຸນ ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຄວບກົດຈະການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

#### ມາດຕາ 64 ການ ຊື້ ຂ່າຍ ຊັບສິນທີ່ສໍາຄັນ

ຊັບສິນທີ່ສໍາຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນ ຊັບສິນທີ່ເປັນສ່ວນສໍາຄັນໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານນັ້ນ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ການ ຊື້ ຂ່າຍ ຊັບສິນທີ່ສໍາຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືກຮຸນ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຂໍຂໍ່ອະນຸຍາດນຳທະນາຄານແຫ່ງ 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 ກໍານົດໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ການສ້າງ, ການນຳໃຊ້ໂປຣແກຣມບັນຊີ ຫຼື ການເຟີມບັນຊີໃດໜຶ່ງໃນຜັງບັນຊີ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນໍາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ປີການບັນຊີຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເລີ່ມຕົ້ນໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ ແລະ ສັ່ນສຸດໃນວັນທີ 31 ທັນວາຂອງແຕ່ລະປີ.

#### ມາດຕາ 66 ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ

ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ມີ ດັ່ງນີ້:

##### 1. ລາຍຮັບ:

- ດອກເບີ່ງ;
- ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ;
- ເນັ້ນເງິນແຮ່ຄ່າເສື່ອມສິນເຊື້ອ ແລະ ຄ່າເສື່ອມຊັບສິນອື່ນ;
- ລາຍຮັບອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ.

##### 2. ລາຍຈ່າຍ:

- ດອກເບີ່ງ;
- ອາກອນ, ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ;
- ຄ່າບໍລິຫານທຸລະກິດ ແລະ ວິຊາການ;
- ເບີ່ງປະກັນເງິນຝາກ;
- ບັກເງິນແຮ່ຄ່າເສື່ອມສິນເຊື້ອ ແລະ ຄ່າເສື່ອມຊັບສິນອື່ນ;
- ຄ່າຫຼຸ້ມຫຼຸນ;
- ເງິນແຮ ເຟີ່ອປະກັນຄວາມສ່ຽງ;
- ລາຍຈ່າຍອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ.

ສະພາບໍລິຫານ ເປັນຜູ້ຮັບຮອງເອົາແຜນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອໍານວຍການ.

## **ມາດຕາ 67 ກໍາໄລ ແລະ ການຂາດທຶນ**

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

ການຂາດທຶນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນ ສ່ວນຜິດດ່ຽງລົບ ລະຫວ່າງຍອດລາຍຮັບ ແລະ ຍອດລາຍຈ່າຍໃນປີ. ການຂາດທຶນສະສົມ ແມ່ນ ການຂາດທຶນທີ່ໄດ້ສະສົມປີຜ່ານມາ.

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນ ເປັນຜູ້ຮັບຮອງການແບ່ງປັນກໍາໄລສຸດທິ ດັ່ງນີ້:

1. ທັກເຂົ້າຄັ້ງສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ;
2. ທັກເຂົ້າຄັ້ງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງອື່ນ;
3. ແບ່ງເງິນປັນຜົນໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸນ.

ການໂອນເງິນປັນຜົນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ການໂອນກໍາໄລຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ແກ່ສໍານັກງານໃຫຍ່ ຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໃນກໍລະນີຂາດທຶນສະສົມ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນຳໃຊ້ຄັ້ງສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ ເພື່ອລັງການຂາດທຶນດັ່ງກ່າວ, ຖ້າເງິນໃນຄັ້ງສໍາຮອງຕາມລະບຽບການບໍ່ຝຽງຝຶ່ງ ຜູ້ຖືຮຸນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເຝື່ນທຶນເພື່ອລັງການຂາດທຶນສະສົມດັ່ງກ່າວ.

ໃນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຍັງມີການຂາດທຶນສະສົມແຕ່ມີກໍາໄລໃນປີ ແມ່ນ ບໍ່ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ແບ່ງເງິນປັນຜົນ, ສໍາລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ບໍ່ໃຫ້ໂອນກໍາໄລດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ແກ່ສໍານັກງານໃຫຍ່.

## **ມາດຕາ 68 ເອກະສານລາຍງານການເງິນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳ ເດືອນ, ໄຕມາດ ແລະ ປີ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ປະກອບດ້ວຍ ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານກະແສເງິນສິດ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນ ແລະ ບົດຂະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

## **ມາດຕາ 69 (ປັບປຸງ) ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງຕົນໃຫ້ແກ່ມວນຊຸມ ດັ່ງນີ້:

1. ບົດລາຍງານປະຈຳໄຕມາດ ແລະ ປະຈຳທີ່ກຳເດືອນ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ບົດລາຍງານປະຈຳປີ ແລະ ຄໍາເຫັນຂອງບໍລິສັດກວດສອບຕໍ່ບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
3. ຂໍ້ມູນອື່ນ ທີ່ຊ່ວຍໃຫ້ມວນຊຸມສາມາດເຫັນໄດ້ສະພາບຄວາມໜັ້ນຄົງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ໃນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດມີບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ການເປີດເຜີຍຕ້ອງກວມເອົາຂໍ້ມູນຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມຕົນ ເພື່ອໃຫ້ມວນຊຸມສາມາດເຫັນໄດ້ຜາບລວມທາງດ້ານນະໂຍບາຍ, ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການບໍລິຫານຈັດການ ລວມທັງເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມດັ່ງກ່າວ.

## **ມາດຕາ 70 ຊ່ອງທາງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 69 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຜ່ານເວັບໄຊຂອງຕົນ ຫຼື ຊ່ອງທາງອື່ນ ທີ່ມວນຊຸມສາມາດເຂົ້າເຖິງໄດ້ ແລະ ຕ້ອງມີກົນໄກທີ່ເໝະສົມ ເພື່ອແຈ້ງໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງຕົນທຸກຄັ້ງທີ່ມີການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຜ້ອມທັງເຈັ້ງຊ່ອງທາງດັ່ງກ່າວໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

## **ມາດຕາ 71 (ປັບປຸງ) ການເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ ຢູ່ສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງຕົນ ດັ່ງນີ້:

1. ກົດລະບຽບ, ລະບຽບການ ແລະ ຄຸມືຕ່າງໆ ຕາມກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ບັນຊີການຂຶ້ນທະບຽນຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
3. ບົດບັນທຶກ ແລະ ມະຕີ ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
4. ບົດບັນທຶກ ແລະ ມະຕີ ຂອງກອງປະຊຸມສະພາບລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບລິຫານ;
5. ການບັນທຶກການບັນຊີ ກ່ຽວກັບສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດ, ການເຮັດທຸລະກຳ ແລະ ເງື່ອນໄຂທາງດ້ານການເງິນ;
6. ບົດບັນທຶກທຸລະກຳ, ເອກະສານສິນເຊື່ອ ແລະ ບັນຊີຂອງລູກຄ້າແຕ່ລະຄົມ;
7. ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບຜາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ;
8. ເອກະສານອື່ນ ທີ່ເຫັນວ່າຈຳເປັນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສໍາລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ ຢູ່ສໍານັກງານສາຂາທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ. ໃນກໍລະນີຈຳເປັນ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຍັງສາມາດເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ ເວັ້ນຢູ່ສໍານັກງານໃຫຍ່ຕື່ມ ບັນຝຶ່ນຖານການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ເອກະສານ, ຂໍ້ມູນ ລວມທັງການບັນທຶກທາງເອັລັກໂຕຣນິກ ຕ້ອງເກັບຮັກສາໄວ້ຢ່າງໜ້ອຍ ສືບປີພາຍຫຼັງ ເອກະສານ, ທຸລະກຳ ໄດ້ສໍາເລັດ ຫຼື ສັນຍາໄດ້ສິ້ນສຸດລົງ.

## **ໝວດທີ 2 ການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບ**

### **ມາດຕາ 72 (ປັບປຸງ) ການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບ**

ໃນແຕ່ລະປີ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບ ເຝື່ອ:

1. ຍັງຍືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄືບຖ້ວນຂອງການຖືບັນຊີ ຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ແລະ ລະບຽບການ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
2. ຍັງຍືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄືບຖ້ວນ ຂອງການລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ;
3. ຍັງຍືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄືບຖ້ວນຂອງການຄວບຄຸມຜາຍໃນ ຜ້ອມທັງໃຫ້ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບມາດຕະການແກ້ໄຂ;
4. ຍັງຍືນການແກ້ໄຂຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ການລະເມີດທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ກວດເຫັນ ແລະ ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ບໍລິສັດກວດສອບ;
5. ລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ການກະທຳໄດ້ຫົ່ງທີ່ອາດຈະມີຜົນຕໍ່ຄວາມໜັ້ນຄົງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

### **ມາດຕາ 73 ການວ່າຈ້າງບໍລິສັດກວດສອບ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ວ່າຈ້າງບໍລິສັດກວດສອບ ຕາມການຮັບຮອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດບັນຊີລາຍຊື່ບໍລິສັດກວດສອບ ໂດຍກຳນົດເງື່ອນໄຂຂອງບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ຈະບັນຈຸເຊົ້າໃນບັນຊີລາຍຊື່ດັ່ງກ່າວ ເຝື່ອຮັບປະກັນຄຸນນະພາບ, ຈັນຍາບັນ ແລະ

ຄວາມເປັນເອກະລາດຂອງບໍລິສັດກວດສອບ. ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດເລືອກຈ້າງບໍລິສັດກວດສອບຕາມບັນຊີລາຍຊື່ບໍລິສັດກວດສອບ ເພື່ອໃຫ້ກວດສອບທະນາຄານຂອງຕົນ.

ໃນເວລາດຳເນີນການກວດສອບ ຖ້າຫາກເຫັນວ່າບໍລິສັດກວດສອບ ລະເມີດກິດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດສັ່ງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດໂຈະ ຫຼື ຍົກເລີກ ການຈ້າງບໍລິສັດກວດສອບດັ່ງກ່າວ.

#### ມາດຕາ 74 ພັນທະຂອງບໍລິສັດກວດສອບ

ບໍລິສັດກວດສອບ ມີຜົນທະໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນຕ່າງໆ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມກິດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ຫຼື ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

### ພາກທີ VI

#### ມາດຕະການແຕ່ທົວທີ ແລະ ການແກ້ໄຂ ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

##### ໝວດທີ 1

#### ມາດຕະການແຕ່ທົວທີ

#### ມາດຕາ 75 ສະພາບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຈະຖືກນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ທົວທີ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຈະຖືກນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ທົວທີ ຖ້າຫາກຕີກູ່ໃນສະພາບໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

- ການເຄື່ອນໄຫວມີລັກສະນະທີ່ບໍ່ໝັ້ນຄົງດ້ານການເງິນ ຫຼື ມີຜົນກະທົບຕໍ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຝາກເງິນ;
- ການລະເມີກ ຫຼື ອາດຈະມີການລະເມີດລະບຽບການດ້ານຄວາມໝັ້ນຄົງຫາງດ້ານການເງິນ;
- ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ການບັນຊີ ມີຄວາມປົກຝ່ອງ ຂຶ່ງອາດເຮັດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ມີຄວາມສ່ຽງສູງ;
- ການຂາດສະພາບຄ່ອງ ຂຶ່ງຕ້ອງແກ້ໄຂດ້ວຍແຫຼ່ງທຶນຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງຕໍ່ເນື້ອງ;
- ຜົນກຳໄລຕໍ່ ຫຼື ມີຫ່າຍຮູ່ຫຼຸດລົງຢ່າງຕໍ່ເນື້ອງ ຂຶ່ງອາດຈະສ້າງຜົນກະທົບຫາງລົບຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດໃນໄລຍະກາງ ແລະ ໄລຍະຍາວ;
- ການມີຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະໄດ້ຮັບຜົນກະທົບ ຈາກທະນາຄານສໍານັກງານໃຫຍ່, ກຸ່ມທະນາຄານ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
- ການມີອຸປະສົກຕໍ່ການຄຸ້ມຄອງແບບລວມກຸ່ມ;
- ການເກີດສະພາບອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

#### ມາດຕາ 76 ມາດຕະການແຕ່ທົວທີ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ທົວທີໃດໜຶ່ງ ຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຕີກຢູ່ໃນສະພາບທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 75 ຂອງກິດໝາຍສະບັບນີ້ ດັ່ງນີ້:

- ປຶກສາຫາລື ຮ່ວມກັບຜູ້ຖືຮຸນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ເພື່ອກຳນົດວິທີແກ້ໄຂ;
- ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດສ້າງແຜນການແກ້ໄຂ ແລະ ປະຕິບັດຕາມແຜນການດັ່ງກ່າວ;

3. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ສ້າງແຜນການປັບໂຄງສ້າງໜີ້ກັບ  
ເຈົ້າໜີ້ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບແຜນການແກ້ໄຂຂອງຕົນ;
4. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດແກ້ໄຂສະພາບຄ່ອງ ແລະ ບໍລິຫານຊັບສິນ ໃຫ້ແທດໝາຍກັບສະພາບ  
ແຫຼ່ງກິນ;
5. ໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດເຝຶ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ພາຍໃນໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດໃຫ້;
6. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດຫັກເງິນແຮ ເພື່ອປະກັນຄວາມສ່ຽງສູງຂຶ້ນ;
7. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດຫຼຸດລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານ ລວມທັງລາຍຈ່າຍດ້ານບໍລິຫານຂອງຕົນ;
8. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກທຸລະກຳ, ພະລິດຕະພັນ ແລະ ການຄຸ້ມ  
ຄອງບໍລິຫານຂອງຕົນ;
9. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດລາຍງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ກ່ຽວກັບຖານະການເງິນ ລວມທັງຄວາມຜຽງຝ່າຍ  
ທຶນ ແລະ ສະພາບຄ່ອງ;
10. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນຳໃຊ້ກຳໄລສຸດທີ່ຂອງຕົນ ເພື່ອເຝຶ່ມທຶນໄດຍໍຈຳກັດການຈ່າຍເງິນປັນ  
ຜົນ ແລະ ການຈ່າຍອື່ນ;
11. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດປັບປຸງໂຄງສ້າງການທີ່ຮຸນ ຫຼື ຮູບແບບບໍລິສັດ, ແຜນຍຸດທະສາດ  
ການດຳເນີນທຸລະກິດ, ໂຄງສ້າງການຈັດຕັ້ງ ແລະ ລະບົບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
12. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດປັບປຸງໂຄງສ້າງເງິນກັ້ງ, ຈຳກັດການສະໜອງສິນເຊື່ອໃໝ່ ແລະ ການ  
ລົງທຶນ;
13. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດຈຳກັດການຫຼຸດທຶນ, ການ ຂຶ້ ຂາຍ ຊັບສິນ ແລະ/ຫຼື ຮັບເງິນຝາກ;
14. ຈຳກັດສິດຂອງຜູ້ຖືຮຸນລາຍໃຫຍ່;
15. ຈຳກັດສິດ ຫຼື ສັ່ງປິດຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ມີການລະເມີດ;
16. ຈຳກັດປະເຟ ແລະ ຜົ້ນທີ່ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ ໃນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະ  
ກິດຕິກຸ່ມໃນສະພາບທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 75 ຂໍ 6 ແລະ ຂໍ 7 ຂອງກິດໝາຍສະບັບນີ້;
17. ນຳໃຊ້ມາດຕະການອື່ນ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າເໜີມະສິມ.  
ທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ ກຳນົດລະບຽບການລະອຽດ ກ່ຽວກັບການນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ທີ່ວິທີ.

#### **ມາດຕາ 77 ພັນທະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຖືກນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ທີ່ວິທີ**

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຖືກນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ທີ່ວິທີ, ຜູ້ຖືຮຸນ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານ ມີຜັນທະໃຫ້ການ  
ຮ່ວມມື, ສະໜອງຂໍ້ມູນຢ່າງຖືກຕ້ອງ, ຄືບຖ້ວນ ແລະ ທັນຕາມກຳນົດເວລາ ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງທະນາຄານ  
ແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ.

ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໃຫ້ການຮ່ວມມື ແລະ ອໍານວຍຄວາມ  
ສະດວກແກ້ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ.

#### **ມາດຕາ 78 ການລາຍງານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ທີ່ວິທີ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ທີ່ວິທີ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ  
ແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ.

ໃນກໍລະນີທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ ຫາກກຳນົດໃຫ້ມີການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບໃນ  
ລະຫວ່າງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ທີ່ວິທີ, ເມື່ອສໍາເລັດການກວດສອບແລ້ວ ບໍລິສັດກວດສອບທີ່ກວດ

ສອບນັ້ນ ຕ້ອງສິ່ງບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບຂອງຕົນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພາຍໃນເວລາທີ່  
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ.

## ໝວດທີ 2 ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

### ມາດຕາ 79 ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ແມ່ນ ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຖານະການເງິນອ່ອນແອ ແລະ  
ຂາດຄວາມໝັ້ນຄົງ ຊຶ່ງຕິກູ່ໃນສະພາບໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດຜົນທະກໍ່ຜູ້ຝັກເງິນ ຫຼື ເຈົ້າໜີ້ອື່ນ;
2. ລະເມີດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ  
ເປັນເກີນ ອັດຕາສ່ວນຄວາມຜຽງຝໍຂອງທຶນຕໍ່ກວ່າເຖິ່ງໜຶ່ງ, ຂາດສະພາບຄ່ອງຢ່າງຮ້າຍແຮງ ຊຶ່ງບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂໄດ້;
3. ປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ເຫຊວທີ່ ບໍ່ປະສົບຜົນສໍາລັດ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດຕົກໃນສະພາບ  
ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ຂໍ 1 ຫຼື 2 ຂອງມາດຕານີ້;
4. ຍັກຍອກ, ສັ້ງໂໄງ ຫຼື ບໍ່ໂປ່ງໃສ ໃນການບໍລິຫານ ແລະ ດໍາເນີນທຸລະກິດ ຊຶ່ງອາດຈະສິ່ງຜົນກະທົບ  
ດ້ານລົບຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການຊໍາລະໜີ້ສິນ ແລະ ຕໍ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຝັກເງິນ.

### ມາດຕາ 80 (ປັບປຸງ) ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

ເມື່ອທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ  
ມາດຕາ 79 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຄວບຄຸມ ເຊົ້າໄປແກ້ໄຂທະນາ  
ຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ໂດຍບໍ່ຈໍາເປັນຕ້ອງໄດ້ຮັບຄໍາຍິນຍອມຈາກເຈົ້າໜີ້ ຫຼື ຜູ້ທີ່ຮັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ເຝື່ອຈຸດປະສົງ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບປະກັນຄວາມຕໍ່ເນື່ອງຂອງການດໍາເນີນງານທີ່ສໍາຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
2. ຫຼືກລ່ຽງຜົນກະທົບດ້ານລົບຕໍ່ຕະຫຼາດການເງິນ ໂດຍສະເພາະການສະກັດກັ້ນການແຜ່ລາມຂອງ  
ຜົນກະທົບດັ່ງກ່າວ ແລະ ເຝື່ອຮັກສາວິໄນຕະຫຼາດ;
3. ປັກປ້ອງຊັບສິນຂອງຜູ້ຝັກເງິນ ແລະ ເຈົ້າໜີ້ອື່ນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງນຳໃຊ້ວິທີການແກ້ໄຂທີ່ເຫັນຈະສິມ ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນ  
ພາວະວິກິດ ໂດຍໃຫ້ມີຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໜ້ອຍທີ່ສຸດ ແລະ ຫຼືກເວັ້ນການສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ມູນຄ່າຂອງຊັບສິນຕ່າງໆ,  
ຍົກເວັ້ນກຳລັງນິມຄວາມຈຳເປັນ ເຝື່ອໃຫ້ບັນລຸຈຸດປະສົງ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນວັກທີ່ສອງຂອງມາດຕານີ້.

ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ໃຫ້ຫຼືກລ່ຽງການນຳໃຊ້ແຫ່ງທຶນຂອງລັດ.

### ມາດຕາ 81 (ປັບປຸງ) ຄະນະຄວບຄຸມ

ໃນການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະ  
ຄວບຄຸມ ໂດຍມີຜູ້ຕາງໜ້າຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ກະຊວງການເງິນ, ສໍານັກງານປັກປ້ອງເງິນຝາກ  
ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ເຫັນວ່າຈຳເປັນ ເຝື່ອເຂົ້າແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ຕາມແຕ່ລະກຳລະນີ.

ຄະນະຄວບຄຸມ ມີອາຍຸການ ທີກເດືອນ ແລະ ສາມາດຕໍ່ໄດ້ສອງຄັ້ງ ຊຶ່ງແຕ່ລະຄັ້ງບໍ່ຕົນ ສາມເດືອນ.

ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການປະຕິບັດມາດຕະການແກ້ໄຂຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະ  
ວິກິດ ລວມທັງຄ່າແຮງງານຂອງຄະນະຄວບຄຸມ ເປັນພາລະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ.

## ມາດຕາ 82 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະຄວບຄຸມ

ຄະນະຄວບຄຸມ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດກາ, ວວບຮວມ ແລະ ເຂັ້ມືອງຂີ້ວັນຊີບສິນ ແລະ ຫົ້ວໜ້ວ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
2. ກວດກາ ແລະ ປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ່ ຫຼື ສະຫະບວິກິດ ຕາມການ ປະເມີນຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
3. ສ້າງແຜນການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບມາດຕາ 83 ຂອງກິດໝາຍສະບັບນີ້ ເພື່ອສະເໜີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພິຈາລະນາຮັບຮອງກ່ອນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ;
4. ຄວບຄຸມການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ແກ້ໄຂບັນຫາໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນ ການຍົກ ເລີກສັນຍາ, ການສືບຕໍ່ ຫຼື ປຸ່ຽນແປງສັນຍາ, ການຊື້ ຫຼື ການຂາຍຊັບສິນ, ການປັບຫຼຸດມູນຄ່າຫຼື, ການຢຸດ ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳໃດໜຶ່ງ, ການຖອນການລົງທຶນ ຫຼື ການຂາຍກົດຈະການຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
5. ຮັບປະກັນຄວາມຕໍ່ເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກຳທີ່ສໍາຄັນກັບລູກຄ້າ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມສະພາບ ຫຼື ສະຖານະການເງິນຕົວຈິງ;
6. ປະເມີນຖານະທາງດ້ານການເງິນທີ່ເປັນຈິງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ ແທນຜູ້ຖືຮຸນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນການ ແກ້ໄຂພາວະວິກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງການປິດຕໍ່ແຫ່ງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຂາດຄວາມສາມາດ ຫຼື ລະເມີດກິດໝາຍ ທີ່ເປັນສາເຫດພາໃຫ້ທະນາຄານຕີກຢູ່ ໃນພາວະວິກິດ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ໃໝ່ປ່ຽນແທນ;
8. ຮັ້ງຂໍຕໍ່ສານ ເພື່ອຝົດກົດສິນໃຫ້ການກະທຳ ຫຼື ທຸລະກຳໃດໜຶ່ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໄດ້ສໍາເລັດໄປແລ້ວພາຍໃນໄລຍະໜຶ່ງປີ ກ່ອນມີການແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຄວບຄຸມໃຫ້ເປັນໂມຄະ ກໍລະນີເຫັນວ່າ ເປັນການກະທຳ ຫຼື ທຸລະກຳ ທີ່ສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ;
9. ສະຫຼຸບ ແລະ ລາຍງານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນການແກ້ໄຂ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານ ຂອງຕົນ ຕໍ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
10. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກິດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

## ມາດຕາ 83 (ປັບປຸງ) ອີທີການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ດ້ວຍວິທີການ ໄດ້ນີ້ ດັ່ງນີ້:

1. ເຝື່ມທຶນຈົດທະບຽນ;
  2. ຄວບກົດຈະການກັບທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນ ຫຼື ຂາຍກົດຈະການໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງທາງດ້ານການເງິນ;
  3. ໂອນຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ວໜ້ວ ລວມທັງ ສິດ ແລະ ພັນທະ ທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກິດໝາຍ ຂອງທະນາຄານ ທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ໃຫ້ບຸກຄົນທີ່ສາມ;
  4. ຍຸບເລີກ ແລະ ຊຳລະສະສາງໜີ້ສິນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ;
  5. ຮັ້ງຂໍຕໍ່ສານເພື່ອຝົດກົດສິນປະກາດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນລົ້ມລະລາຍ ໃນກໍລະນີຊັບ ສິນບໍ່ຜຽງໃນການຊຳລະສະສາງ;
  6. ນຳໃຊ້ວິທີການອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
- ໃນກໍລະນີການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ມີສ່ວນຜົວຜັນກັບບໍລິສັດໃນກຸ່ມຂອງ ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະສານສົມທີບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ຄຸ້ມຄອງ ບໍລິສັດໃນກຸ່ມນັ້ນ.

**ພາກທີ VII**  
**ການຍຸບເລີກ, ການລົ້ມລະລາຍ ແລະ ການຊໍາລະສະສາງ**  
**ໜວດທີ 1**  
**ການຍຸບເລີກ ແລະ ການລົ້ມລະລາຍ**

**ມາດຕາ 84 (ປັບປຸງ) ການຍຸບເລີກທະນາຄານທຸລະກິດ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຝຳຈາລະນາຍຸບເລີກທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ດ້ວຍການຮ້ອງຂໍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດເອງ ຕາມມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນ ຫຼື ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສັ່ງໃຫ້ຍຸບເລີກດ້ວຍເຫດຜົນ ໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ບິນຝຶ່ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
2. ບໍ່ດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສີບວັນ ມັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ;
3. ມີການລະເມີດລະບຽບການທີ່ຮ້າຍແຮງ ຊຶ່ງຈະສ້າງຄວາມເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດ, ລະບົບທະນາຄານ ຫຼື ສັ່ງຄົມ;
4. ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ທີ່ເຫັນວ່າຈະບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂໄດ້ດ້ວຍວິທີການອື່ນ ຫຼື ດໍາເນີນການແກ້ໄຂແລ້ວແຕ່ບໍ່ສໍາເລັດ ໂດຍຢັ້ງມີຊັບສິນຜຽງຝຶ່ນໃນການຊໍາລະສະສາງ.

ການຍຸບເລີກ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ 4 ຂອງມາດຕານີ້ ຄະນະຄວບຄຸມ ຕ້ອງສະເໜີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຜິຈາລະນາຕິກລົງ ແລະ ເຈັ້ງໃຫ້ສໍານັກງານປຶກປ້ອງເງິນຝາກ ຈ່າຍເງິນປຶກປ້ອງ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 85 (ປັບປຸງ) ການຍຸບເລີກສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຝຳຈາລະນາການຍຸບເລີກສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ດ້ວຍການຮ້ອງຂໍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຫຼື ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສັ່ງໃຫ້ຍຸບເລີກດ້ວຍເຫດຜົນ ໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ໃນກຳລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ບິນຝຶ່ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
2. ບໍ່ດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສີບວັນ ມັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ;
3. ບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂພາວະວິກິດ;
4. ມີການຍຸບເລີກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ ຂອງສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ.

ພາຍຫຼັງການຍຸບເລີກສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ.

ໃນກຳລະນີຍຸບເລີກຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ 1, 3 ແລະ ຂໍ 4 ຂອງມາດຕານີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຊໍາລະສະສາງ ເພື່ອດໍາເນີນການຊໍາລະສະສາງ.

ໃນກຳລະນີຍຸບເລີກດ້ວຍສາເຫດຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ 3 ຂອງມາດຕານີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະແຈ້ງໃຫ້ສໍານັກງານປຶກປ້ອງເງິນຝາກ ຈ່າຍເງິນປຶກປ້ອງ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຝາກເງິນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຊໍາລະສະສາງໜີ້ສິນຂອງສາຂາຕົນທີ່ຖືກຍຸບເລີກຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

### **ມາດຕາ 86 (ປັບປຸງ) ການລົ້ມລະລາຍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ໃນກໍລະນີແກ່ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະເວິກິດ ດ້ວຍວິທີການທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 83 ຂໍ 5 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຮ້ອງຂໍຕໍ່ສານເຜື່ອຝຶຈະນາຕັດສິນປະກາດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນລົ້ມລະລາຍ ພາຍໃນເວລາ ຫີກສີບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບການຮ້ອງຂໍ ແລະ ປະກອບຂໍ້ມູນຄົບຖ້ວນເປັນຕົ້ນໄປ. ຄໍາຕັດສິນປະກາດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດລົ້ມລະລາຍ ບໍ່ສາມາດອຸທອນໄດ້.

ຄຽງຄູ່ກັບການຮ້ອງຂໍໃຫ້ສານຕັດສິນປະກາດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດລົ້ມລະລາຍນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງແຈ່ງໃຫ້ສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ຈ່າຍເງິນປົກປ້ອງ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຝາກເງິນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### **ມາດຕາ 87 ຜົນຂອງການຍຸບເລີກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ພາຍຫຼັງການຍຸບເລີກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍແລ້ວ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ດຳເນີນການຊໍາລະສະສາງ.

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຖືກຍຸບເລີກ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບສິ່ງຄືນເງິນຝາກຕາມບັນຊີຂອງລູກຄ້າທີ່ຝາກເງິນ ແລະ ໄຊແທນໜີ້ສິນອື່ນຂອງຕົນຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງລືບຊື່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຖືກຍຸບເລີກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ ອອກຈາກບັນຊີລາຍຊື່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປົກຜິຍຕໍ່ມວນຊົນ.

## **ໝວດທີ 2**

### **ການຊໍາລະສະສາງ**

### **ມາດຕາ 88 (ປັບປຸງ) ການຊໍາລະສະສາງ**

ພາຍຫຼັງການຍຸບເລີກ ຫຼື ສານຕັດສິນໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດລົ້ມລະລາຍແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຊໍາລະສະສາງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ໃນກໍລະນີການຊໍາລະສະສາງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຍຸບເລີກດ້ວຍຄວາມສະໜັກໃຈ ຖ້າຫາກເຫັນວ່າທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ມີຄວາມສາມາດຊໍາລະສະສາງໜີ້ສິນຂອງຕົນຕໍ່ຜູ້ຝາກເງິນ ແລະ ເຈົ້າໜີ້ອື່ນໄດ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍຈະມອບໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຂໍຍຸບເລີກນັ້ນ ຈັດຕັ້ງການຊໍາລະສະສາງດ້ວຍຕົນເອງ ແຕ່ຕ້ອງຕິດຕາມຢ່າງໃກ້ຊຸດ.

### **ມາດຕາ 89 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະຊໍາລະສະສາງ**

ຄະນະຊໍາລະສະສາງ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ປະຕິບັດໜ້າທີ່ແທນຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ໂຮັບ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນການຊໍາລະສະສາງ;
2. ຄວບຄຸມຫ້ອງການ, ປຶ້ມບັນຊີ, ປຶ້ມບັນທຶກຕ່າງໆ ແລະ ຊັບສິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
3. ລົບລ້າງສັນຍາຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເຮັດຂຶ້ນໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
4. ປົກປັກຮກສາຊັບສິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດບໍ່ໃຫ້ຖືກເຮັດເສຍຫາຍ;
5. ເກັບກຸຊັບສິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
6. ຂຶ້ນບັນຊີ ເຈົ້າໜີ້, ລູກໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ, ສ້າງບົດສະຫຼຸບຊັບສິນບັດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຄືນໃໝ່ ແລ້ວສິ່ງສຳເນົາໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຜ້ອມທັງຟິມເຜີຍແຜ່ຜ່ານສື່ມວນຊົນ;

7. ກຳນົດຈຳນວນເງິນທີ່ຈະຊຳລະສະສາງຕາມບຸລິມະສິດ;
8. ກຳນົດແຜນການ, ວິທີການ ແລະ ຮູບການຊຳລະສະສາງຊັບສິນ, ຫຼືສິນ ເຝື່ອສະເໜີທະນາຄານເຫັນ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຜິຈາລະນາ;
9. ສະເໜີພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຝື່ອອໍານວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ການຊຳລະສະສາງ;
10. ລາຍງານຕໍ່ທະນາຄານເຫັນ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບຄວາມຄືບໜ້າຂອງການຊຳລະສະສາງຢ່າງເປັນ ປຶກກະຕິ;
11. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### **ມາດຕາ 90 (ປັບປຸງ) ບຸລິມະສິດໃນການຊຳລະສະສາງ**

ການຊຳລະສະສາງ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມລຳດັບບຸລິມະສິດ ດັ່ງນີ້:

1. ຈ່າຍເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າແຮງງານ ຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດ, ຍົກເວັ້ນຜູ້ປໍລິຫານ;
2. ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຊຳລະສະສາງ;
3. ຂົດເຊີຍໃຫ້ສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ;
4. ຈ່າຍຄືນເງິນຝາກທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງ ແລະ ສ່ວນທີ່ຍັງເຫຼືອຈາກການໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງ;
5. ໃຊ້ແທນໜີສິນທີ່ມີການຄ້າປະກັນຕາມສັນຍາ;
6. ຈ່າຍຝັນທະບາງດ້ານການເງິນທີ່ມີຕໍ່ລັດ;
7. ໃຊ້ແທນໜີສິນທີ່ບໍ່ມີການຄ້າປະກັນ;
8. ແບ່ງປັນໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ໂອນຄືນໃຫ້ສໍານັກງານໃຫຍ່.

### **ມາດຕາ 91 (ປັບປຸງ) ຜົນສະຫຼອນຂອງການເຂົ້າຊຳລະສະສາງ**

ຜົນສະຫຼອນຂອງການເຂົ້າຊຳລະສະສາງ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ສິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເກີດຈາກກົດໝາຍ ຫຼື ສັນຍາ ຊຶ່ງໄດ້ສັນສົດ ຫຼື ຈະສັນສຸດລົງ ຕ້ອງໄດ້ຕໍ່ກຳນົດເວລາອອກໄປອີກ ຫິກເດືອນ ນັບແຕ່ວັນຄະນະຊຳລະສະສາງ ເຂົ້າປະຕິບັດໜ້າທີ່ ເປັນຕົ້ນໄປ;
2. ການອາຍັດ ຊັບສິນ ຫຼື ຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນເວລາມີການຊຳລະສະສາງນັ້ນ ຈະຖືກຍົກເລີກ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກໍລະນີການອາຍັດ ຫຼື ການຄ້າປະກັນດັ່ງກ່າວ ຫາກເກີດຂຶ້ນ ຫິກເດືອນ ກ່ອນວັນທະນາຄານເຫັນ ສປປ ລາວ ຮັບເອົາການຍຸບເລີກ ຫຼື ວັນທະນາຄານເຫັນ ສປປ ລາວ ຮ້ອງຂໍໃຫ້ສານ ຕັດສິນປະກາດລົ່ມລະລາຍ ເປັນຕົ້ນໄປ;
3. ສິດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຈະຖືກຍົກເລີກ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ສິດໄດ້ຮັບການແບ່ງປັນຊັບສິນທີ່ຍັງເຫຼືອຈາກການ ຊຳລະສະສາງ.

### **ມາດຕາ 92 (ປັບປຸງ) ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຊຳລະສະສາງ**

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຖືກຍຸບເລີກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຊຳລະສະສາງ ຕາມການຝິຈາລະນາຂອງຄະນະຊຳລະສະສາງ ບິນຝຶ່ນຖານການຮັບຮອງຂອງທະນາຄານເຫັນ ສປປ ລາວ.

### **ມາດຕາ 93 (ປັບປຸງ) ການລາຍງານຄັ້ງສຸດທ້າຍຂອງຄະນະຊຳລະສະສາງ**

ພາຍຫຼັງການດໍາເນີນການຊຳລະສະສາງສໍາເລັດແລ້ວ ຄະນະຊຳລະສະສາງ ຕ້ອງຮັດບິດລາຍງານໃຫ້ ທະນາຄານເຫັນ ສປປ ລາວ, ສໍາລັບການລົ້ມລະລາຍ ຍັງຕ້ອງສິ່ງປິດລາຍງານໃຫ້ອີງການປະຕິບັດຄໍຕັດສິນຂອງສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຝື່ອປິດສໍານວນຄະດີ.

ຫຼັງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບຮອງເອົາບິດລາຍງານດັ່ງກ່າວແລ້ວ ຄະນະຊໍາລະສະສາງ ຈະຫົມດ້ວຍມີຄວາມຮັບຜິດຊອບ ແລະ ເຖິງການຊໍາລະສະສາງສັນສຸດລົງ.

## ພາກທີ VIII ສະມາຄົມທະນາຄານລາວ

### ມາດຕາ 94 (ໃໝ່) ສະມາຄົມທະນາຄານລາວ

ສະມາຄົມທະນາຄານລາວ ແມ່ນ ສະມາຄົມທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນດ້ວຍຄວາມສະໜັກໃຈ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວໂດຍ ບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ ເພື່ອເຕັ້ນໂຮມທະນາຄານທຸລະກິດ, ມີພາລະບິດບາດປະສານສົມທີບກັບອີງການຄຸ້ມຄອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອ, ໃຫ້ການປຶກສາ, ແນະນຳ, ແລກປ່ຽນບິດຮຽນ ແລະ ປຶກປ້ອງສິດຜົນປະ ໂຫຍດອັນຊອບທຳຂອງສະມາຄົມ ແລະ ຂອງສະມາຊິກສະມາຄົມ.

ສະມາຄົມທະນາຄານລາວ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວ ບົນຫຼັກການ ແລະ ລະບຽບການ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ກິດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### ມາດຕາ 95 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ຫ້າທີ່ ຂອງສະມາຄົມທະນາຄານລາວ

ສະມາຄົມທະນາຄານລາວ ມີ ສິດ ແລະ ຫ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະມາຄົມ;
2. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງກິດຈັນຍາບັນ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
3. ໂຄສະນາ ເຜີຍແຜ່ ກິດໝາຍ, ລະບຽບການ ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບການທະນາຄານ ໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກ ແລະ ສັງຄົມ;
4. ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ພົກລະດັບຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ ກ່ຽວກັບວຽກງານການເງິນ, ການທະນາຄານ ໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກສະມາຄົມ;
5. ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມກວດກາການດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງສະມາຊິກ;
6. ຜົວັນ ຮວມມື ແລະ ເຂົ້າເປັນສະມາຊິກສະມາຄົມທະນາຄານ ໃນພາກຝຶ່ນ ແລະ ສາກົນ;
7. ໃຫ້ການຮ່ວມມືກັບອີງການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ອີງການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງລັດ;
8. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງມາຈາກການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕົນ;
9. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດຫ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກິດໝາຍ.

### ມາດຕາ 96 (ໃໝ່) ສະມາຊິກສະມາຄົມທະນາຄານລາວ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນ ທຸລະກິດການທະນາຄານ ຢູ່ ສປປ ລາວ ສາມາດເຂົ້າເປັນສະມາຊິກສະມາຄົມທະນາຄານລາວ.

ສະມາຊິກສະມາຄົມທະນາຄານລາວ ມີຄວາມສະເໜີພາບກັນ, ມີ ສິດ ແລະ ຜັນທະ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດ ໄວ້ໃນກິດລະບຽບພາຍໃນຂອງສະມາຄົມ ທີ່ໄດ້ຖືກຮັບຮອງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

## ພາກທີ IX

### ຂໍ້ຫ້າມ

#### ມາດຕາ 97 ຂໍ້ຫ້າມທົ່ວໄປ

ຫ້າມ ບຸກຄົນ, ມິຕີບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ມີຜິດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ນຳໃຊ້ຄໍາວ່າ ທະນາຄານ ຫຼື ຄໍາສັບທີ່ມີຄວາມໝາຍເປັນທະນາຄານ ຢູ່ໃນທຸລະກິດ, ພະລິດຕະພັນ ຫຼື ການບໍລິການຂອງຕົນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ;
2. ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານເຫັ່ງ ສປປ ລາວ;
3. ແອບຮ້າງ ຫຼື ໂຄສະນາ, ບົດເບືອນ ຂໍ້ມູນ ທີ່ສ້າງຜົນເສຍຫາຍຕໍ່ລະບົບທະນາຄານ, ຜູ້ຊີມໃຊ້ ແລະ ສັງຄົມ;
4. ສວຍໃຊ້ການໃຊ້ບໍລິການທະນາຄານ ເຊົ້າໃນການເຕືອນໄຫວທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
5. ປະຕິເສດ ຫຼື ບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມື ແກ່ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານເຫັ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງລັດ;
6. ໃຊ້ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ປອມແປງເອກະສານ ເຜື່ອໃຊ້ບໍລິການທະນາຄານ;
7. ມີຜິດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

#### ມາດຕາ 98 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດ

ຫ້າມ ທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງ ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ມີຜິດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນ ຫຼື ຮ່ວມດຳເນີນທຸລະກຳໄດ້ໜຶ່ງ ຊົ່ງຈະເຮັດໃຫ້ຕົນ ຫຼື ຜູ້ອື່ນ ມີຖານະເປັນຜູ້ຄອບຄອງ ຕະຫຼາດ;
2. ດຳເນີນທຸລະກຳທີ່ເປັນການປັ້ນປ່ວນ ເຮັດໃຫ້ເກີດມີການໄດ້ປຽບ ຫຼື ເສຍປຽບ ແບບບໍ່ຢູ່ຕິທໍາ ລະຫວ່າງທະນາຄານທຸລະກິດດ້ວຍກັນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນ;
3. ຮຽກຮ້ອງ ຫຼື ກໍານົດເງື່ອນໄຂ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍໃຫ້ຜູ້ຊີມໃຊ້ ປະຕິບັດໃນການຮັບການ ບໍລິການຂອງຕົນ ຫຼື ໃນກຸ່ມ;
4. ຊື້ຊັບສິນຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ, ຊື້ຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍລິສັດໃນກຸ່ມຂອງຕົນ ໃຫ້ການຄ້າປະກັນການຈຳໜ່າຍ;
5. ສະໜອງ ຫຼື ເປີດເຜີຍ ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ;
6. ສະໜອງສິນເຊື່ອ ເຜື່ອຈໍານວຍຄວາມສະດວກໃນການຊື້ຫຼັກຊັບທີ່ຕົນ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມໃຫ້ການ ຄ້າປະກັນການຈຳໜ່າຍ;
7. ສະໜອງສິນເຊື່ອ ໂດຍມີຮຸນຂອງຕົນ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມຂອງຕົນ ເປັນຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ;
8. ແປ່ງເງິນປັນຜົນ ໃນກໍາລະນີມີການຂາດທຶນ;
9. ເມີນເສີຍ ຫຼື ບໍ່ແກ້ໄຂບັນຫາ ຕາມແຈ້ງການຂອງທະນາຄານເຫັ່ງ ສປປ ລາວ;
10. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
11. ດຳເນີນທຸລະກຳໃນບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ໂດຍບໍ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
12. ມີຜິດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

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

ຫ້າມ ຄະນະຄວບຄຸມ, ຄະນະຊໍາລະສະສາງ ແລະ ພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີຜິດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດແຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບ ກ່ຽວກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບ  
ອະນຸຍາດ;
2. ສວຍໃຊ້ໜ້າທີ່ ຕຳແໜ່ງ ເພື່ອຫາຜົນປະໂຫຍດແກ່ຕົນ, ຄອບຄົວ ແລະ ພັກພວກຂອງຕົນ;
3. ຊື້ຊັບສິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຢູ່ໃນຂະບວນການຊໍາລະສະສາງ;
4. ຮັບ, ຖວງເອົາ, ຂໍເອົາ ສິນບິນ ຫຼື ສິ່ງຕອບແທນອື່ນ;
5. ມີຜິດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກິດໝາຍ.

**ພາກທີ X  
ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກາວກວດກາ ທະນາຄານທຸລະກິດ  
ໝວດທີ 1  
ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

**ມາດຕາ 100 ອົງການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ລັດຖະບານ ຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບໃນຂອບເຂດທີ່ວະເທດ  
ໂດຍມອບໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍກິງ ແລະ ເປັນເຈົ້າການປະສານສົມທີບກັບ  
ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 101 ສິດ ແລະ ຫ້າທີ່ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ**

ໃນການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີ ສິດ ແລະ ຫ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ນະໂໄຍບາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ, ກິດໝາຍ ແລະ ແຜນການ ກ່ຽວກັບວຽກງານ  
ຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອສະເໜີຂຶ້ນເທິງຝົດໝາຍ;
2. ສ້າງ, ບັບປຸງ ນີ້ໃກໍາ, ຄຸ່ມື ແລະ ແຜນງານ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
3. ໂຄສະນາ ເຜີຍແຜ່, ຊຸ່ນໍາ ແລະ ຊຸກຍູ້ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກິດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບ  
ວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນຂອບເຂດທີ່ວະເທດ;
4. ອອກ ແລະ ຖອນ ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ;
5. ກວດກາການປະຕິບັດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ວະບົບ  
ລວມທັງຕິດຕາມການປະຕິບັດກິດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
6. ສ້າງແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຄວາມສໍາຄັນຕໍ່ລະບົບ;
7. ນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ່ ຫຼື ແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ;
8. ນຳໃຊ້ມາດຕະການຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລະເມີດກິດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງທະ  
ນາຄານທຸລະກິດ;
9. ສ້າງ, ບໍາລຸງພະນັກງານຫາງດ້ານວິຊາການການທະນາຄານ;
10. ກໍານົດ ແລະ ເກັບຄ່າຄຸ້ມຄອງປະຈຳປີ ຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ;
11. ປະສານສົມທີບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງພາຍໃນປະເທດ ກ່ຽວກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະ  
ນາຄານທຸລະກິດ;
12. ອ່ວມມືກັບຕ່າງປະເທດ, ພາກຝຶ່ນ 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 ໜ້າທີ່  
ໃຫ້ການຮ່ວມມື ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ  
ແຫ່ງ 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  
ມີກຳນົດເວລາທີ່ແມ່ນອນ;
2. ການກວດກາໂດຍແຈ້ງໃຫ້ຮຸ້ລ່ວງໜ້າ ຊຶ່ງແມ່ນ ການກວດການອກແຜນການ ເມື່ອເຫັນວ່າມີ  
ຄວາມຈຳເປັນ ຊຶ່ງຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດຮຸ້ກ່ອນລ່ວງໜ້າ;
3. ການກວດກາແບບກະທັນທັນ ຊຶ່ງແມ່ນ ການກວດກາຮືບດ່ວນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານ  
ທຸລະກິດຮຸ້ກ່ອນລ່ວງໜ້າ.

ການກວດກາ ສາມາດດຳເນີນໄດ້ ຫັງການກວດກາດ້ານເອກະສານ ແລະ ການກວດກາກັບທີ່ ຊຶ່ງຜູ້  
ກວດກາ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

#### **ມາດຕາ 105 ການກວດກາດ້ານເອກະສານ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດກາດ້ານເອກະສານຢ່າງຕໍ່ເນື້ອງ ດ້ວຍການເກັບກຳ  
ແລະ ວິຄາະ ບົດລາຍງານ, ເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ  
ຜ້ອມທັງກວດກາຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງຂໍ້ມູນ ແລະ ປະເມີນ ສະພາບ, ລັກສະນະຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄວບຄຸມ  
ພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

#### **ມາດຕາ 106 ການກວດກາກັບທີ່**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດກາກັບທີ່ຢູ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບການ  
ເຄື່ອນໄຫວ, ສະພາບພາຍໃນຕົວຈິງ ແລະ ການຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຊຶ່ງການກວດກາ  
ດັ່ງກ່າວ ມີເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:

1. ການດຳເນີນທຸລະກິດໂດຍທີ່ໄປ;
2. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງ;
3. ການກວດກາ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ;
4. ການຕິດຕາມການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດທຳແນະນຳທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຜົນການກວດກາຄັ້ງຜ່ານມາ;
5. ເນື້ອໃນອື່ນທີ່ຈຳເປັນ.

ພາຍຫຼັງສໍາເລັດການກວດກາກັບທີ່ແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງສິ່ງປິດສະຫຼຸບຜົນການກວດກາກັບທີ່ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໃນກໍລະນີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດ້ວມອບໝາຍໃຫ້ພາກສ່ວນອື່ນ ດຳເນີນການກວດກາກັບທີ່ດ້ານໃດນີ້ແທນຕົນ ທະນາຄານທຸລະກິດນີ້ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຫັງໝົດທີ່ຕິດຜົນກັບການກວດກາດັ່ງກ່າວ.

### **ມາດຕາ 107 ສຶດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ**

ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີ ສຶດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດກາການປະຕິບັດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງ;
2. ເຂົ້າເຖິງ ແລະ ກວດກາ ບັນຊີ, ເອກະສານ, ຂໍ້ມູນທາງດ້ານເອເລັກໂຕຣນິກ ແລະ ປິດບັນທຶກຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
3. ທວງໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານ, ພະນັກງານ ແລະ ຕົວແທນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມສິ່ງຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການບໍລິຫານ ແລະ ການດຳເນີນວຽກງານ;
4. ເຊີ່ມຜູ້ບໍລິຫານ, ພະນັກງານ ແລະ ຕົວແທນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ມາຊື່ ເຈັງບັນຫາຕໍ່ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
5. ກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ສິງໄສວ່າ ມີການລະເມີດກົດໝາຍ, ລະບຽບການ ແລະ ເກັບກຳເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
6. ເປີດກອງປະຊຸມກັບສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອຕີລາຄາຜົນຂອງການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ການປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້, ກົດໝາຍອື່ນ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ພາຍຫຼັງສໍາເລັດການກວດກາກັບທີ່ແຕ່ລະຄົ້ງ;
7. ນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ່ ຕາມການມອບໝາຍຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
8. ນຳໃຊ້ສຶດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການມອບໝາຍຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

### **ມາດຕາ 108 ການກວດກາ ສາຂາ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ແລະ ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສຶດກວດກາດ້ານເອກະສານ ແລະ ກວດກາກັບທີ່ບັນດາສາຂາ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ແລະ ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຜ່ານກົນໄກການຮ່ວມມື ແລະ ປະສານງານກັບອີງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### **ມາດຕາ 109 ການໃຫ້ການຮ່ວມມືແກ່ຜູ້ກວດກາ**

ຜູ້ຖືຮູນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ຂອງເບົ້າໝາຍຖືກກວດກາ ຕ້ອງໃຫ້ການຮ່ວມມື ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກແກ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

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

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

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານທີ່ມີຄວາມເໝາະສົມ ຮັບຜິດຊອບໃນການປະສານງານ ກັບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ເຜື່ອຮັບປະກັນການສະໜອງຂໍ້ມູນ ທີ່ວ່ອງໄວ້ທັນການໃຫ້ແກ່ຜູ້ກວດກາ.

### ມາດຕາ 110 ການລາຍງານ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງລາຍງານຂໍ້ມູນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ຕາມແບບລາຍງານ ແລະ ລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ຂໍ້ມູນຕົ້ນຕໍ່ທີ່ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະກອບດ້ວຍ ນະໂຍບາຍ ແລະ ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ, ການບໍລິຫານຈັດການ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ/ຫຼື ຂໍ້ມູນການເງິນຂອງບໍລິສັດໃນກຸມ, ຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບເງິນຝາກ ແລະ ສິນເຊື່ອ.

ນອກຈາກນີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດທວງເອົາເອກະສານການລາຍງານເຝື່ອເຕີມນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນ ເຄືອຂ່າຍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ຜູ້ສະໜອງການບໍລິການດ້ານວິຊາຊີບ, ຜູ້ດຳເນີນການໃດໜຶ່ງ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດ.

## ພາກທີ XI ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

### ມາດຕາ 111 ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກິດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ຫຼື ນະໂຍບາຍອື່ນ ຕາມລະບຽບການ.

### ມາດຕາ 112 (ບັບປຸງ) ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ລະເມີດກິດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະຖືກ ສຶກສາອົບຮົມ, ກ່າວເຕືອນ, ລົງວິໄນ, ບັບໃໝ່, ໃຊ້ແບນຄ່າເສຍຫາຍທາງແຜ່ງທີ່ຕົນໄດ້ກໍ່ຂຶ້ນ ຫຼື ຖົກລົງໂທດທາງອາຍາ ຕາມກິດໝາຍ.

## ພາກທີ XII ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

### ມາດຕາ 113 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ລັດທະບານແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກິດໝາຍສະບັບນີ້.

## ມາດຕາ 114 (ປັບປຸງ) ຜົນສັກສິດ

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

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

ປະທານສະພາເຫຼົ່ງຊາດ



ບອ ໄຊສົມພອນ ພິມວິຫານ