****

**ສາທາລະນະ​ລັດ ປະຊາທິປະ​ໄຕ ປະຊາ​ຊົນ​ລາວ**

**ສັນຕິພາບ ​ເອກະລາດ ປະຊາທິປະ​ໄຕ​ ເອກະ​ພາບ ວັດທະນະ​ຖາວອນ**

ສະພາແຫ່ງຊາດ ເລກທີ 45 /ສພຊ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 20 ພະຈິກ 2023

​

ກົດໝາຍ

ວ່າ​ດ້ວຍ​ລະບົບ​ການຊໍາລະ

(ສະບັບປັບປຸງ)

## ພາກທີ I

## ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

**ມາດຕາ 1 (ປັບປຸງ) ຈຸດປະສົງ**

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ກຳນົດ ຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ ​ແລະຕິດຕາມ ກວດກາ ວຽກງານລະບົບການຊໍາລະ ​​ເພື່ອເຮັດໃຫ້ວຽກ​ງານ​ດັ່ງກ່າວ ເຄື່ອນໄຫວ​ຖືກຕ້ອງ, ມີ​ຄວາມສະ​ດວກ, ວ່ອງໄວ, ປອດໄພ, ​ໂປ່​ງ​ໃສ, ທັນ​ສະ​ໄໝ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ ແນ​ໃສ່ຮັກສາ​ສະຖຽນລະ​ພາບ​ທາງ​ດ້ານ​ການ​ເງິນ-​ເງິນຕາ, ຮັບປະກັນ ການສົ່ງ​ເສີມ​ການ​ຄ້າ, ການບໍລິການ, ການ​ລົງທຶນ, ການ​ເຂົ້າ​ເຖິງ​ການ​ບໍລິການ​ທາງ​ດ້ານ​ການ​ເງິ​ນ, ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ​ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງຊາດ.

**ມາດຕາ 2 (ປັບປຸງ) ລະບົບ​ການຊໍາລະ~~​​~~**

ລະບົບ​​ການຊໍາລະ~~​~~ ​​ແມ່ນ ການເຄື່ອນໄຫວທັງໝົດ ກ່ຽວກັບການຊໍາລະ ດ້ວຍການນຳ​​ໃຊ້ເຄື່ອງ​ມື, ຊ່ອງທາງ ແລະ ກົນໄກ​ ການຊໍາລະ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ.

**ມາດຕາ 3 (ປັບປຸງ)** **ການ​ອະ​ທິບາຍ​ຄໍາສັບ**

ຄໍາ​ສັບທີ່​ນຳ​ໃຊ້ໃນ​ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຄວາມ​ໝາຍ ດັ່ງ​​ນີ້:

1. **ການຊຳລະ** ໝາຍເຖິງ ການຈ່າຍ ແລະ ຮັບ ຄ່າສິນຄ້າ, ຄ່າບໍລິການ, ໜີ້້ສິນ ຫຼື ພັນທະອື່ນ ດ້ວຍການນໍາໃຊ້ເຄື່ອງມື, ຊ່ອງທາງ ແລະ ກົນໄກ ການຊໍາລະ ທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
2. **ການໂອນເງິນ** ໝາຍເຖິງ ການດໍາເນີນການເຄື່ອນຍ້າຍ ເງິນສົດ, ເງິນຝາກ ແລະ ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ຈາກຜູ້ຈ່າຍ ຫາ ຜູ້ຮັບ ຜ່ານລະບົບການຊໍາລະ;
3. **ການເຊື່ອມໃຊ້ຮ່ວມກັນ (Interoperability)** ໝາຍເຖິງ ການເຊື່ອມຕໍ່ລະຫວ່າງລະບົບການຊໍາລະ ທີ່ມີຄຸນລັກສະນະຄືກັນ ຫຼື ແຕກຕ່າງກັນ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກ ໃນການໃຫ້ບໍລິການ ແລະ ການດໍາເນີນການຊໍາລະຮ່ວມກັນ;
4. **ບັດເງິນຝາກ (Debit Card)** ໝາຍເຖິງ ບັດຊໍາລະ ທີ່ຜູກກັບບັນຊີເງິນຝາກ ຊຶ່ງສາມາດນໍາໃຊ້ຕາມຍອດເຫຼືອ ທີ່ມີໃນບັນຊີດັ່ງກ່າວ;
5. **ບັດສິນເຊື່ອ (Credit Card)** ໝາຍເຖິງ ບັດຊໍາລະ ທີ່ໄດ້ເປີດວົງເງິນກູ້ ຊຶ່ງສາມາດນໍາໃຊ້ ຕາມຂອບເຂດວົງເງິນກູ້ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸມັດ;
6. **ບັດຕື່ມເງິນ (Prepaid Card)** ໝາຍເຖິງ ບັດຊໍາລະ ທີ່ຕ້ອງຕື່ມເງິນເຂົ້າລ່ວງໜ້າ ກ່ອນການນໍາໃຊ້ ແລະ ສາມາດນໍາໃຊ້ ຕາມມູນຄ່າເງິນ ທີ່ມີໃນບັດດັ່ງກ່າວ;
7. **ເງິນຮັບລ່ວງໜ້າ** ໝາຍເຖິງ ເງິນທີ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ໄດ້ຮັບຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໃນຮູບແບບ ເງິນສົດ ຫຼື ເງິນຝາກໃນບັນຊີ ເພື່ອແລກເອົາເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ເຂົ້າໃນບັນຊີເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ແລະ ລໍຖ້າການສັ່ງຈ່າຍຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຊຶ່ງຍອດເງິນຮັບລ່ວງໜ້າ ຕ້ອງມີມູນຄ່າເທົ່າກັບ ຍອດເງິນເອເລັກໂຕຣນິກໃນລະບົບ;
8. **ຜູ້​ບໍ​ລິ​ຫານ** ໝາຍເຖິງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອຳນວຍການ, ຜູ້ຈັດການ ຫຼື ຜູ້ມີຕຳແໜ່ງ ທຽບເທົ່າຕຳແໜ່ງດັ່ງກ່າວ ແລະ ຄະນະກໍາມະການ ທີ່ມີສິດຕັດສີນທຸກການດໍາເນີນງານ ຂອງລະບົບການຊໍາລະ;
9. **ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ** ໝາຍເຖິງ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ຖືກວ່າຈ້າງ ໂດຍຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ເພື່ອຊ່ວຍດໍາເນີນງານ ແລະ ບໍລິຫານຈັດການສ່ວນໃດສ່ວນໜຶ່ງແທນຕົນ ເປັນຕົ້ນ ລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ, ການດໍາເນີນງານ, ການໃຫ້ບໍລິການທີ່ສໍາຄັນ;
10. **ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດການຊຳລະ** ໝາຍເຖິງ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
11. **ເຄື່ອງອ່ານບັດ** ໝາຍເຖິງ ອຸປະກອນອ່ານບັດຊໍາລະ ດ້ວຍການຮູດ ຫຼື ແຕະ ບັດຊໍາລະ ເພື່ອຊໍາລະຄ່າສິນຄ້າ ຫຼື ຄ່າບໍລິການ;
12. **ການທະນາຄານຜ່ານມືຖື (Mobile Banking)** ໝາຍເຖິງ ຊ່ອງທາງການດໍາເນີນທຸລະກໍາທາງດ້ານການເງິນ ສໍາລັບ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີບັນຊີເງິນຝາກ ດ້ວຍໂທລະສັບມືຖືທີ່ນໍາໃຊ້ໂປຣແກຣມ ໃນການດໍາເນີນງານ ແລະ ປະມວນຜົນ ເພື່ອໂອນເງິນ, ຊໍາລະສິນເຊື່ອ, ເປີດ-ປິດ ບັນຊີເງິນຝາກ ແລະ ອື່ນໆ;
13. **ການທະນາຄານຜ່ານອິນເຕີເນັດ (Internet Banking)** ໝາຍເຖິງ ຊ່ອງທາງການດໍາເນີນທຸລະກໍາທາງດ້ານການເງິນ ສໍາລັບ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີບັນຊີເງິນຝາກ ດ້ວຍອຸປະກອນເອເລັກໂຕຣນິກ ຜ່ານລະບົບອິນເຕີເນັດໃນຮູບແບບເວັບເບດ **(Web Base)** ເພື່ອເບີກຈ່າຍເງິນເດືອນ, ຄ່າແຮງງານ, ໂອນເງິນຊໍາລະຄ່າວັດຖຸດິບໃນການຜະລິດ ແລະ ອື່ນໆ.

**ມາດຕາ 4 (ປັບປຸງ)** **ນະ​ໂຍບາຍ​ຂອງ​ລັດ​ ກ່ຽວ​ກັບວຽກ​ງານ​ລະບົບການ​ຊໍາລະ**

ລັດ ຊຸກຍູ້, ສົ່ງ​ເສີມ ການ​ພັດທະນາວຽກ​ງານ​ລະບົບ​ການຊໍາລະ**​** ໃຫ້ເຂັ້ມແຂງ, ທັນສະໄໝ, ສະດວກ, ປອດໄພ ດ້ວຍການວາງນະໂຍບາຍທີ່ສອດຄ່ອງ, ສ້າງໂຄງ​ລ່າງ​ພື້ນຖານ​, ປະກອບບຸກຄະລາກອນ, ສະໜອງງົບ ປະມານ, ວັດຖູປະກອນ ​ແລະ ສ້າງເງື່ອນໄຂອຳນວຍ​ຄວາມ​ສະ​ດວກ​ ໃຫ້ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານລະບົບການ ຊໍາລະ ແລະ ອົງການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ.

ລັດ ສົ່ງ​ເສີມ ​ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ​ແລະ ການຈັດຕັ້ງ​​ ເຂົ້າຮ່ວມໃນການ​ພັດທະນາ, ຄຸ້ມຄອງ ​ແລະ ນຳ​ໃຊ້​ລະບົບ​ການຊໍາລະ ​ເພື່ອ​ຫຼຸດຜ່ອນ​ການ​ນຳ​ໃຊ້​ເງິນສົດ.

**ມາດຕາ 5 (ປັບປຸງ) ຫຼັກການເຄື່ອນໄຫວວຽກ​ງານລະບົບ​ການຊໍາລະ​​**

ການເຄື່ອນໄຫວວຽກ​ງານລະບົບ​ການຊໍາລະ​​ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ດັ່ງນີ້:

1. ສອດຄ່ອງກັບ ແນວທາງ ນະໂຍບາຍ, ລັດຖະທໍາມະນູນ, ກົດໝາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ ແລະ ແຜນພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມແຫ່ງຊາດ;
2. ຮັບປະກັນ​ການ​ຄຸ້ມ​ຄອງ​ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ​ ຢ່າງ​ລວມສູນ ​ແລະ ​​ເປັນ​ເອກະ​ພາບ ​​ໃນຂອບ​ເຂດ​ທົ່ວ​ປະ​ເທດ;
3. **ຮັບປະກັນ ຄວາມໝັ້ນຄົງທາງດ້ານການເງິນ,** ຄວາມປອດໄພ **ແລະ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທີ່ດີ**;
4. ມີຄວາມສະເໝີພາບ, ທັນສະໄໝ, ຍຸຕິທໍາ, ໂປ່ງໃສ ​ແລະ ສາມາດ​ກວດ​ສອບ​ໄດ້;
5. ປົກປ້ອງ ສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອັນ​ຊອບ​ທຳ ຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ.

**ມາດຕາ 6 (ປັບປຸງ) ຂອບ​ເຂ​ດການ​ນຳ​ໃຊ້ກົດໝາຍ**

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ນໍາ​ໃຊ້​ສຳລັບ ​ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່​​​ເຄື່ອນ​ໄຫວ ແລະ ພົວພັນກັບວຽກງານລະບົບ​ການຊໍາລະ ​ຂອງ ສປປ ລາວ ຢູ່ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.

**ມາດຕາ 7 (ປັບປຸງ) ການ​ຮ່ວມ​ມືສາກົນ**

ລັດ ສົ່ງເສີມ, ເປີດກວ້າງ ການພົວພັນ ຮ່ວມມືກັບ ຕ່າງປະເທດ, ພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ກ່ຽວກັບວຽກງານລະບົບ​ການຊໍາລະ ດ້ວຍການແລກປ່ຽນ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ, ບົດຮຽນ, ປະສົບການ ແລະ ເຕັກໂນໂລຊີ, ພັດທະນາຊັບພະຍາກອນມະນຸດ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງ, ພັດທະນາ ລະບົບການຊໍາລະ ໃຫ້ທັນສະໄໝ ສອດຄ່ອງກັບ ມາດຕະຖານສາກົນ ສາມາດເຊື່ອມໃຊ້ຮ່ວມກັນ ແລະ ເຊື່ອມໂຍງກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ, ປະຕິບັດສົນທິສັນຍາທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ ແລະ ສັນຍາສາກົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

## ພາກທີ II

## ລະບົບການຊໍາລະ

## ໝວດທີ 1

**ຮູບແບບລະບົບການຊໍາລະ**

**ມາດຕາ 8 (ປັບປຸງ) ຮູບແບບລະບົບການຊໍາລະ**

ລະບົບການຊໍາລະ ມີ ສາມຮູບແບບ ດັ່ງນີ້:

1. ລະບົບການຊໍາລະເງິນພື້ນຖານ;
2. ລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ;
3. ລະບົບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ.

**ມາດຕາ 9 (ໃໝ່) ລະບົບການຊໍາລະເງິນພື້ນຖານ**

ລະບົບການຊໍາລະເງິນພື້ນຖານ ແມ່ນ ລະບົບການຊໍາລະຕົ້ນຕໍຂອງປະເທດ ທີ່ເປັນສູນກາງເຊື່ອມຕໍ່ ລະຫວ່າງ ສະມາຊິກດ້ວຍກັນ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດ, ຄັງເງິນແຫ່ງຊາດ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ສະໜັບສະໜູນການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕະຫຼາດເງິນ ແລະ ຕະຫຼາດທຶນ. ການຂັດຂ້ອງ ແລະ/ຫຼື ຢຸດສະງັກຂອງລະບົບດັ່ງກ່າວ ຈະສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ສະຖຽນລະພາບທາງດ້ານການເງິນ-ເງິນຕາ ແລະ ເສດຖະກິດຂອງປະເທດ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດລະບົບການຊຳລະເງິນພື້ນຖານ ຕາມຂອບເຂດການນຳໃຊ້, ລະດັບຄວາມສ່ຽງຕໍ່ລະບົບການເງິນ-ເງິນຕາ ແລະ ລະດັບຄວາມສຳຄັນຕໍ່ລະບົບເສດຖະກິດ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

**ມາດຕາ 10 (ໃໝ່) ລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ**

ລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ແມ່ນ ລະບົບການຊໍາລະທີ່ເປັນການເຊື່ອມຕໍ່ ທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ລະຫວ່າງ ສະມາຊິກດ້ວຍກັນ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ/ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ການຂັດຂ້ອງ ແລະ/ຫຼື ຢຸດສະງັກຂອງລະບົບດັ່ງກ່າວ ຈະສົ່ງຜົນກະທົບ ຕໍ່ສະຖຽນລະພາບ, ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ.

**ມາດຕາ 11 (ໃໝ່) ລະບົບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ**

ລະບົບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ແມ່ນ ການບໍລິການຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນໃດໜຶ່ງ ເພື່ອຊໍາລະ ຄ່າສິນຄ້າ, ຄ່າບໍລິການ, ໜີ້ສິນ ແລະ ພັນທະອື່ນ ຜ່ານເຄື່ອງມື, ຊ່ອງທາງ ແລະ ກົນໄກ ການຊໍາລະ. ການຂັດຂ້ອງ ແລະ/ຫຼື ຢຸດສະງັກຂອງລະບົບດັ່ງກ່າວ ຈະສົ່ງຜົນກະທົບ ຕໍ່ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຊຶ່ງພາໃຫ້ຂາດຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຕໍ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນນັ້ນ.

**ໝວດທີ 2**

**ເຄື່ອງມື ແລະ ຊ່ອງທາງ ການຊໍາລະ**

**ມາດຕາ 12 (ປັບປຸງ) ເຄື່ອງມືການຊໍາລະ**

ເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ເງິນສົດ;
2. ແຊັກ;
3. ບັດຊໍາລະ;
4. ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ.

ນອກຈາກນີ້ ຍັງມີເຄື່ອງມືການຊໍາລະອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

**ມາດຕາ 13 (ປັບປຸງ) ເງິນສົດ**

ເງິນສົດ ແມ່ນ ເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ທີ່ປະກອບດ້ວຍ ທະນະບັດ ແລະ ເງິນຫຼຽນ ຊຶ່ງນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນການ ຊໍາລະ ຄ່າສິນຄ້າ, ຄ່າບໍລິການ, ໜີ້ສິນ ຫຼື ພັນທະອື່ນ.

ຫຼັກການ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງ ການນຳໃຊ້ເງິນສົດ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

**ມາດຕາ 14 (ປັບປຸງ) ແຊັກ**

ແຊັກ ແມ່ນ ເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ທີ່ນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນການຊໍາລະ ຄ່າສິນຄ້າ, ຄ່າບໍລິການ, ໜີ້ສິນ ຫຼື ພັນທະອື່ນ.

ປະເພດຕົ້ນຕໍຂອງແຊັກ ປະກອບດ້ວຍ ແຊັກບົ່ງຊື່ຜູ້ຮັບ, ແຊັກບໍ່ບົ່ງຊື່ຜູ້ຮັບ, ແຊັກຈ່າຍເຂົ້າບັນຊີ ແລະ ແຊັກເດີນທາງ.

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ສາມາດນຳໃຊ້ແຊັກເຂົ້າໃນການຊໍາລະ ຄ່າສິນຄ້າ, ຄ່າບໍລິການ, ໜີ້ສິນ ຫຼື ພັນທະອື່ນ ຊຶ່ງຜູ້ສັ່ງຈ່າຍ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການສັ່ງຈ່າຍ ຕາມຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ຂຽນໃສ່ໃນ ໃບແຊັກ ຕໍ່ຜູ້ຮັບແຊັກ ຫຼື ຜູ້ຖືແຊັກ.

ຜູ້ມີສິດອອກແຊັກ ປະກອບດ້ວຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ຄັງເງິນແຫ່ງຊາດ, ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງຕ້ອງເປັນສະມາຊິກຂອງສູນຊໍາລະແຊັກ.

ຜູ້ຊໍາລະແຊັກ ມີໜ້າທີ່ໄລ່ລຽງແຊັກ ໃຫ້ສະມາຊິກຂອງຕົນ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ການຊໍາລະດ້ວຍແຊັກ ຢູ່ໃນສັງຄົມ ມີຄວາມຄ່ອງຕົວ.

ເນື້ອໃນຂອງໃບແຊັກ, ວິທີການນຳໃຊ້ແຊັກ, ການຢັ້ງຢືນ ແລະ ການຄ້ຳປະກັນແຊັກ, ພັນທະ ຂອງຜູ້ອອກ ແລະ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການແຊັກ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງແຊັກ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

**ມາດຕາ 15 (ປັບປຸງ) ​ບັດ​ຊໍາລະ**

ບັດຊໍາລະ​ ແມ່ນ ບັດທີ່ໃຊ້ໃນການຊໍາລະ ຄ່າສິນຄ້າ, ຄ່າບໍລິການ, ໜີ້ສິນ ຫຼື ພັນທະອື່ນ ທີ່ຜູກ ຫຼື ບໍ່ຜູກ ກັບບັນຊີ ເງິນຝາກ, ເງິນກູ້ ຂອງຜູ້ຖືບັດຊໍາລະໃນຮູບແບບ ຈັບຕ້ອງໄດ້ ຫຼື ຈັບຕ້ອງບໍ່ໄດ້.

ບັດຊໍາລະ ປະກອບດ້ວຍ ບັດເງິນ​ຝາກ, ບັດຕື່ມເງິນ ຫຼື ບັດ​ສິນ​ເຊື່ອ.

ການຊໍາລະດ້ວຍບັດຊໍາລະ ສາມາດດໍາເນີນ ພາຍໃນເຄືອຂ່າຍດຽວກັນ ຫຼື ຂ້າມເຄືອຂ່າຍ ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິ ການຊໍາລະເງິນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.

ມາດຕະຖານ, ຫຼັກການ ແລະ ຂອບເຂດການນໍາໃຊ້, ການຄຸ້ມຄອງການໃຫ້ບໍລິການບັດຊຳລະ ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

**ມາດຕາ 16 (ປັບປຸງ) ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ**

ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ແມ່ນ ມູນຄ່າເງິນທີ່ບັນຈຸໄວ້ໃນ ແຖບແມ່ເຫຼັກ, ຊິບ, ໂປຣແກຣມ ແລະ ອື່ນໆ ໂດຍຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ອອກໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕາມມູນຄ່າທີ່ນໍາເງິນສົດ ຫຼື ເງິນຝາກໃນບັນຊີ ມາແລກເອົາ.

ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ທີ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ອອກໃນ ສປປ ລາວ ຕ້ອງເປັນສະກຸນເງິນກີບ ເທົ່ານັ້ນ.

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ດ້ວຍເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ບໍ່ສາມາດນໍາໃຊ້ເງິນຮັບລ່ວງໜ້າ ຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ເພື່ອສະໜອງສິນເຊື່ອດ້ວຍຕົນເອງ, ຜ່ານສະຖາບັນການເງິນໃດໜຶ່ງ ຫຼື ສະໜອງສິນເຊື່ອ ໃຫ້ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະຂອງຕົນ.

ສໍາລັບເງື່ອນໄຂການເກັບຮັກສາເງິນຮັບລ່ວງໜ້າ ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

**ມາດຕາ 17 (ໃໝ່) ຊ່ອງທາງການຊໍາລະ**

ຊ່ອງທາງການຊໍາລະ ແມ່ນ ຮູບແບບການເຂົ້າເຖິງການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ທີ່ກຳນົດໂດຍຜູ້ໃຫ້ບໍລິ ການຊໍາລະເງິນ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ:

* + - 1. ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ໂດຍພະນັກງານ ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຢູ່ສະຖານທີ່ໃຫ້ບໍລິການ ເປັນຕົ້ນ ສຳນັກງານ, ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ຕົວແທນ ດໍາເນີນການຜ່ານເຄື່ອງມືເອເລັກໂຕຣນິກໃດໜຶ່ງ;
      2. ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ໂດຍຜ່ານອຸປະກອນການຊໍາລະ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຕົ້ນ ເຄື່ອງອ່ານບັດ, ຕູ້ຮັບຝາກ-ຖອນເງິນສົດ, ການທະນາຄານຜ່ານມືຖື, ການທະນາຄານຜ່ານອິນເຕີເນັດ.

ມາດຕະຖານຂອງແຕ່ລະຊ່ອງທາງການຊໍາລະ ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

**ມາດຕາ 18 (ໃໝ່) ການພັດທະນາເຕັກໂນໂລຊີດ້ານການຊໍາລະ**

ການພັດທະນາເຕັກໂນໂລຊີດ້ານການຊໍາລະແມ່ນ ການນໍາໃຊ້ເຕັກໂນໂລຊີ ເຂົ້າໃນການພັດທະນາ ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ລະບົບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ໂດຍມີການກຳນົດຂອບເຂດ, ໄລຍະເວລາ ຂອງການ ທົດລອງນໍາໃຊ້ເຕັກໂນໂລຊີດັ່ງກ່າວ ເພື່ອເພີ່ມປະສິດທິພາບ, ອໍານວຍຄວາມສະດວກ, ຄວາມປອດໄພ, ຫຼຸດຕົ້ນທຶນ ແລະ ຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການ ໃນການໃຊ້ບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະສານສົມທົບກັບຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຊຸກຍູ້, ສົ່ງເສີມ ແລະ ອໍານວຍຄວາມສະດວກ ໃນການພັດທະນາ ລະບົບການຊໍາລະ ແລະ ເຕັກໂນໂລຊີດ້ານການຊໍາລະ.

ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຈຸດປະສົງພັດທະນາເຕັກໂນໂລຊີດ້ານການຊໍາລະ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການ.

**ມາດຕາ 19 (ໃໝ່) ການຊໍາລະຂ້າມແດນ**

ການຊຳລະຂ້າມແດນ ແມ່ນ ການເຊື່ອມໃຊ້ຮ່ວມກັນ ຂອງລະບົບການຊໍາລະ ຢູ່ ສປປ ລາວ ກັບ ຕ່າງປະເທດ ເພື່ອຮອງຮັບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ລະຫວ່າງ ຜູ້ຈ່າຍ ຫຼື ຜູ້ຮັບ ທີ່ມີພູມລຳເນົາ ຢູ່ ສປປ ລາວ ກັບ ຜູ້ຈ່າຍ ຫຼື ຜູ້ຮັບ ທີ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ຕ່າງປະເທດ. ການຊໍາລະຂ້າມແດນ ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ ໃນຮູບແບບລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ແລະ ລະບົບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ດ້ວຍຮູບແບບສອງຝ່າຍ ຫຼື ຫຼາຍຝ່າຍ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ທີ່ມີຈຸດປະສົງ ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະຂ້າມແດນ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນຳທະນາ ຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສໍາລັບຮູບແບບ, ເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ການພິຈາລະນາອະນຸຍາດ ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະຂ້າມແດນ ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

# **ໝວດທີ 3**

# **ກົນໄກ ແລະ ຜົນການຊໍາລະ**

**ມາດຕາ 20 ກົນໄກການຊໍາລະ**

ກົນໄກການຊໍາລະ ແມ່ນ ຂະບວນການຊຳລະ ຊຶ່ງມີ ດັ່ງນີ້:

1. ການສັ່ງຈ່າຍ;
2. ການໄລ່ລຽງ;
3. ການຫັກບັນຊີ.

**ມາດຕາ 21 (ປັບປຸງ) ການສັ່ງຈ່າຍ**

ການສັ່ງຈ່າຍ ແມ່ນ ການອອກຄຳສັ່ງໂອນເງິນ ດ້ວຍເອກະສານ ຫຼື ເຄື່ອງມືເອເລັກໂຕຣນິກ ຜ່ານຊ່ອງທາງການຊໍາລະ ເພື່ອປະຕິບັດຕາມ ສິດ ແລະ ພັນທະ ຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ.

**ມາດຕາ 22 ການໄລ່ລຽງ**

ການ​​ໄລ່​ລຽງ ແມ່ນ ການປຽບທຽບ ​ແລະ ຈັດລຽງ ມູນ​ຄ່າ​ທຸລະ​ກຳ ລະຫວ່າງ ​ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ​ ຫຼື ຕົວ​ແທນ ຂອງຜູ້​ໃຫ້​ບໍລິການ​ຊໍາລະເງິນ ຢູ່​ໃນ​ເຄືອຂ່າຍດຽວກັນ ຫຼື ລະຫວ່າງ ຜູ້​ໃຫ້​ບໍລິການ​ຊໍາລະເງິນຂ້າມ​ເຄືອຂ່າຍ ​ເພື່ອຄິດໄລ່ຍອດ​ເຫຼືອ​ສຸດທິ ​ແລ້ວນໍາ​ໄປຫັກບັນຊີ.

ການໄລ່ລຽງທຸລະ​ກຳ​ຂ້າມ​ເຄືອຂ່າຍ ຕ້ອງປະຕິບັດ​ຕາມ​ລະບຽບການ ທີ່ອອກໂດຍຜູ້​ຄວບ​ຄຸມ​ລະບົບການ​ຊໍາລະ ທີ່ໄດ້ຮັບຮອງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

**ມາດຕາ 23 ການຫັກບັນຊີ**

ການຫັກບັນ​ຊີ ແມ່ນ ການ​ຕັດ​ເງິນ​ອອກ​ຈາກ​ບັນຊີ​ຂອງ​ຜູ້​ຈ່າຍ​ເງິນ ແລ້​ວ​ເອົາ​ເງິນເຂົ້າ​ໃນ​ບັນຊີ​ຂອງ​ ຜູ້​ຮັບ​ເງິນ.

ການຫັກບັນຊີ ​ມີ ສອງປະເພດ ດັ່ງນີ້:

1. ການຫັກບັນຊີຕາມຈໍານວນສັ່ງຫັກ ຊຶ່ງແມ່ນ ການ​ຫັກບັນຊີ​​ທັນທີເປັນແຕ່ລະທຸລະກຳ​ ໂດຍຫັກບັນຊີຕາມຄໍາສັ່ງ​ໂອນເງິນ​ ທີ່​ເກີດ​ຂຶ້ນທັນທີ ພາຍຫຼັງ​ໄດ້​ຮັບ​ຄຳ​ສັ່ງ​ຈ່າຍ ເປັນ​ແຕ່ລະລາຍການ​;
2. ການຫັກບັນຊີສຸດທິ ຊຶ່ງແມ່ນ ການຫັກບັນຊີ ຕາມມູນຄ່າຍອດເຫຼືອສຸດທິ ໜຶ່ງຄັ້ງ ຫຼື ຫຼາຍຄັ້ງ ຕໍ່ວັນ ພາຍຫຼັງການໄລ່ລຽງ ຕາມການກຳນົດຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ.

**ມາດຕາ 24 (ປັບປຸງ) ຜົນການຊໍາລະ**

ການຊໍາລະ ຈະມີຜົນສໍາເລັດໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອເງິນໃນບັນຊີຂອງຜູ້ຈ່າຍເງິນ ໄດ້ຖືກຫັກ ແລະ ໂອນເຂົ້າບັນຊີຂອງຜູ້ຮັບເງິນ.

ການຊຳລະຜິດພາດ ແມ່ນ ການຊໍາລະທີ່ຜູ້ສັ່ງຈ່າຍສົ່ງຄໍາສັ່ງເຂົ້າໃນລະບົບການຊໍາລະ ຊຶ່ງອາດຈະສໍາເລັດ ຫຼື ບໍ່ສໍາເລັດ ແຕ່ເກີດຄວາມຜິດພາດ ເນື່ອງຈາກລະບົບຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຂັດຂ້ອງ, ຄວາມບົກພ່ອງຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຫຼື ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ເປັນຕົ້ນ ຊື່, ເລກບັນຊີ, ສະກຸນເງິນ ຫຼື ຈຳນວນເງິນ ບໍ່ຖືກຕ້ອງ.

**ມາດຕາ 25 (ໃໝ່) ການແກ້ໄຂການຊໍາລະຜິດພາດ**

​ການຊໍາລະຜິດພາດ ທີ່ເກີດຈາກລະບົບຂັດຂ້ອງ ຫຼື ຄວາມບົກພ່ອງ ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນນັ້ນ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຕ້ອງດຳເນີນການແກ້ໄຂການຊໍາລະຜິດພາດ ແລະ ໃຊ້ແທນຄ່າເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕາມກົດໝາຍ.

ການຊໍາລະຜິດພາດ ທີ່ເກີດຈາກຄວາມບົກພ່ອງ ຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການເອງນັ້ນ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕ້ອງເປັນເຈົ້າການແກ້ໄຂດ້ວຍຕົນເອງ ຫຼື ສະເໜີຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ສະໜອງຂໍ້ມູນ, ຊ່ວຍໄກ່ເກ່ຍ, ແກ້ໄຂການ ຊໍາລະຜິດພາດ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ເປັນຜູ້ກໍານົດເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ການແກ້ໄຂການຊໍາລະຜິດພາດ.

## ພາກທີ III

## ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

## ແລະ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ

**ໝວດທີ 1**

**ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ**

**ມາດຕາ 26 (ປັບປຸງ) ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ**

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ປະກອບດ້ວຍ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນພື້ນຖານ ແລະ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນພື້ນຖານ ແມ່ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຜູ້ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດໃຫ້ເປັນຜູ້ຄວບຄຸມ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການ ໄລ່ລຽງ ແລະ/ຫຼື ຫັກບັນຊີ ລະຫວ່າງສະມາຊິກຂອງຕົນ.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຜູ້ຄວບຄຸມ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການ ໄລ່ລຽງ ແລະ/ຫຼື ຫັກບັນຊີ ຂອງລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປນັ້ນ.

**ມາດຕາ 27 ​(ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນພື້ນຖານ**

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນພື້ນຖານ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຜັນຂະຫຍາຍ ນະ​ໂຍ​ບາຍ, ກົດ​ໝາຍ, ແຜນຍຸດ​ທະ​ສາດ ກ່ຽວກັບວຽກງານ​ລະບົບ​ການຊໍາລະ ມາເປັນ​ແຜນ​ການ, ແຜນ​ງານ ໂຄງ​ການ ເພື່ອ​ຈັດ​ຕັ້ງ​ປະ​ຕິ​ບັດ;
2. ກຳນົດນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການດຳເນີນງານ ຂອງລະບົບການຊໍາລະເງິນພື້ນຖານ;
3. ຄົ້ນຄວ້າກໍານົດ ເງື່ອນໄຂການເປັນສະມາຊິກ, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງສະມາຊິກລະບົບການຊໍາລະເງິນພື້ນຖານ ລວມທັງການໂຈະການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການສິ້ນສຸດການເປັນສະມາຊິກ;
4. ຈັດຝຶກອົບຮົມ, ເຜີຍແຜ່ ແລະ ໃຫ້ຄໍາແນະນໍາ ກ່ຽວກັບລະບົບການຊໍາລະເງິນພື້ນຖານໃຫ້ສະມາຊິກ;
5. ສ້າງກົນໄກປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງ ເປັນຕົ້ນ ດ້ານສະພາບຄ່ອງ, ການດໍາເນີນງານ, ດ້ານເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ;
6. ສ້າງ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແຜນຮອງຮັບຄວາມຕໍ່ເນື່ອງຂອງທຸລະກິດ ແລະ ແຜນປ້ອງກັນ ເຫດສຸກເສີນ;
7. ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ສະມາຊິກ ນໍາເອົາເງິນສົດ ຫຼື ເງິນຝາກ ມາໄວ້ກັບຕົນ ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ;
8. ປະເມີນ ແລະ ທົດສອບຄວາມສ່ຽງ ຂອງລະບົບການຊໍາລະເງິນພື້ນຖານ;
9. ຕິດຕາມ ກວດກາ ການນໍາໃຊ້ລະບົບການຊໍາລະເງິນພື້ນຖານ ຂອງສະມາຊິກ;
10. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 28 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ**

ຜູ້​ຄວບ​ຄຸມ​ລະ​ບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ຜັນຂະຫຍາຍ ນະ​ໂຍ​ບາຍ, ກົດ​ໝາຍ, ແຜນຍຸດ​ທະ​ສາດ​ ກ່ຽວກັບວຽກງານ​ລະບົບ​ການຊໍາລະ ມາເປັນ​ແຜນ​ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ;
2. ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ລະບຽບການ, ຄູ່ມື ກ່ຽວກັບການດໍາເນີນງານ ແລະ ການຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ຂອງຕົນ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ;
3. ຄົ້ນຄວ້າກໍານົດ ເງື່ອນໄຂການເປັນສະມາຊິກ, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງສະມາຊິກລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ລວມທັງ ການໂຈະການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການສິ້ນສຸດການເປັນສະມາຊິກ;
4. ​ກຳນົດ ແລະ ແຈ້ງ ຄ່າບໍລິການ, ເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການ ໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກ;
5. ສ້າງ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແຜນຮອງຮັບຄວາມຕໍ່ເນື່ອງຂອງທຸລະກິດ ແລະ ແຜນປ້ອງກັນເຫດສຸກເສີນ;
6. ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ສະມາຊິກ ນໍາເອົາເງິນສົດ ຫຼື ເງິນຝາກ ມາໄວ້ກັບຕົນ ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ;
7. ປະຕິບັດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບຄວາມໝັ້ນຄົງທາງດ້ານການຊໍາລະ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
8. ວ່າຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ເພື່ອຊ່ວຍຄວບຄຸມ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊໍາລະແທນຕົນ ພ້ອມທັງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຄວາມເສຍຫາຍ ທີ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກກໍ່ຂຶ້ນ ຄືກັບຕົນເປັນຜູ້ຄວບຄຸມ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການລະບົບນັ້ນເອງ;
9. ເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊໍາລະຂອງຕົນ;
10. ແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ທີ່ຕິດພັນກັບລະບົບການຊໍາລະຂອງຕົນ;
11. ຮັບຜິດຊອບ ແລະ ໃຊ້ແທນຄ່າເສຍຫາຍ ທີ່ເກີດຈາກຄວາມຜິດພາດ ໃນລະບົບການຊໍາລະຂອງຕົນ;
12. ປະຕິບັດລະບອບການລາຍງານ ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
13. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມ​ທີ່ໄດ້​ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 29 (ປັບປຸງ) ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ**

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຜ່ານເຄື່ອງມືຊຳລະໃດໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍເຄື່ອງມື ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 12 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຊຶ່ງມີລະບົບການຊໍາລະເປັນຂອງຕົນເອງ ຫຼື ເຊື່ອມຕໍ່ກັບລະບົບການຊໍາລະອື່ນ.

**ມາດຕາ 30​ (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ**

ຜູ້​ໃຫ້​ບໍ​ລິ​ການ​ຊໍາລະເງິນ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິ​ການຊໍາລະເງິນ ຜ່ານເຄື່ອງມືການຊຳລະ ແລະ ລະບົບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕາມທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ລະບຽບການ, ຄູ່ມື ກ່ຽວກັບການດໍາເນີນງານ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ;
3. ປະຕິບັດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບຄວາມໝັ້ນຄົງທາງດ້ານການຊໍາລະ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
4. ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການການຊອກຮູ້ຂໍ້ມູນ ແລະ ຮັກສາຄວາມລັບ ກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນ ຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ;
5. ກຳນົດ ແລະ ແຈ້ງ ຄ່າບໍລິການ, ເງື່ອນໄຂ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ;
6. ວ່າຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນແທນຕົນ ພ້ອມທັງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຄວາມເສຍຫາຍ ທີ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກກໍ່ຂຶ້ນ ຄືກັບຕົນເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການນັ້ນເອງ;
7. ແຕ່ງຕັ້ງຕົວແທນ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການແທນຕົນ;
8. ເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນທຸລະກໍາ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຂອງຕົນ;
9. ແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ທີ່ຕິດພັນກັບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຂອງຕົນ;
10. ໂຈະການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີຂອງຜູ້ຮັບເງິນ ໃນວົງເງິນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກການໂອນເງິນ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ໄວ້ເຈັດສິບສອງຊົ່ວໂມງ ນັບແຕ່ເວລາໄດ້ຮັບການສະເໜີ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຂອງ ຜູ້ໂອນ​ເງິນ;
11. ສະເໜີຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນອື່ນ ໂຈະການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີຂອງຜູ້ຮັບເງິນໃນວົງເງິນ ທີ່ຕົນໄດ້ໂອນຜິດພາດ;
12. ຮັບຜິດຊອບ ແລະ ໃຊ້ແທນຄ່າເສຍຫາຍ ທີ່ເກີດຈາກຄວາມຜິດພາດຂອງຕົນ;
13. ປະຕິບັດລະບອບການລາຍງານ ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
14. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມ​ທີ່ໄດ້​ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

## ໝວດທີ 2

## ການອະນຸຍາດ

**ມາດຕາ 31 (ປັບປຸງ) ການຂໍອະນຸຍາດ**

ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງດຳເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ຕ້ອງໄດ້ແຈ້ງຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ ນຳຂະແໜງ ການອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ກ່ອນ. ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບທະບຽນວິສາຫະກິດແລ້ວ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການຊຳລະ ນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ສາມາດເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ໂດຍບໍ່ຈໍາເປັນຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການ ຊໍາລະ. ສໍາລັບການເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ນຳທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ເອກະສານປະກອບ ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການຊຳລະ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

**ມາດຕາ 32 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດ**

ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການຊຳລະ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ປະກອບດ້ວຍເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:
   1. ເປັນນິຕິບຸກຄົນ;
   2. ມີຖານະ​ການ​ເງິນ​ທີ່ໝັ້ນຄົງ ​ແລະ ທຶນ​ໃນ​ການ​ດຳ​ເນີນທຸລະກິດ ຕາມ​ການ​ກຳ​ນົດ​ຂອງ​ ທະ​ນາ​ຄານ​ແຫ່ງ ສ​ປ​ປ ລາວ;
   3. ມີບົດ​ວິ​ພາກ​ເສດ​ຖະ​ກິດ-ເຕັກ​ນິກ;
   4. ມີຜູ້​ບໍ​ລິ​ຫານ ທີ່ມີ​ຄຸນ​ວຸດ​ທິ, ປະ​ສົບ​ການ​ທາງດ້ານການເງິນ-ການທະນາຄານ, ເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ຫຼື ຂະແໜງອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ພ້ອມທັງບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສີນລົງໂທດທາງອາຍາ ໃນການ ກະທໍາຜິດໂດຍເຈດຕະນາ ເປັນຕົ້ນ ການກະທຳຜິດທາງດ້ານການເງິນ, ການທະນາຄານ, ການຟອກເງິນ;
   5. ມີພະນັກງານ ທີ່ມີຄວາມຮູ້, ຄວາມສາມາດ ທາງດ້ານການເງິນ-ການທະນາຄານ, ເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ຫຼື ຂະແໜງອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
   6. ມີລະ​ບົບ​ການດໍາ​ເນີນ​ງານ ລວມທັງລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ແລະ ລະບົບການຄວບ​ຄຸມ​ພາຍ​ໃນ;
   7. ມີສະ​ຖານ​ທີ່​ຕັ້ງທີ່​ເໝາະ​ສົມ​;
   8. ເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
2. ການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ປະກອບດ້ວຍເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:
   1. ມີເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 1 ຂອງມາດຕານີ້;
   2. ມີລະບົບປ້ອງກັນຊັບສິນ ທີ່ໄດ້ມາຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຫຼື ຜ່ານຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນອື່ນ;
   3. ມີລະບົບການ​ເຊື່ອມ​ຕໍ່ກັບລະບົບ​ການ​ຊໍາລະ​ເງິນ ໃນ ສປປ ລາວ.

**ມາດຕາ 33 (ປັບປຸງ) ການ​ພິ​ຈາ​ລະ​ນາ**

ທະ​ນາ​ຄານ​ແຫ່ງ ສ​ປ​ປ ລາວ ຕ້ອງພິ​ຈາ​ລະ​ນາ​ອອກໃບ​ອະ​ນຸ​ຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບ​ແຕ່​ວັນ​ໄດ້​ຮັບຄຳ​ຮ້ອງ ແລະ ເອກະສານປະກອບ ​ຖືກຕ້ອງ ​ແລະ ຄົບ​ຖ້ວນ ​ເປັນ​ຕົ້ນ​ໄປ. ໃນກໍລະນີບໍ່ເຫັນດີ ຕ້ອງແຈ້ງຕອບຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ.

ໃນເວລາພິຈາລະນານັ້ນ ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈໍາເປັນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດທວງເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ, ເຊີນຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມາຊີ້ແຈງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ. ​

**ມາດຕາ 34 (ປັບປຸງ) ການນໍາໃຊ້ໃບ​ອະ​ນຸ​ຍາດ​ດຳເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ**

ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ​ຕ້ອງ​ນຳ​ໃຊ້​ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ໃຫ້​ຖືກ​ຕ້ອງຕາມ​ຂອບ​ເຂດ​ທີ່​ໄດ້​ຮັບ​ອະນຸຍາດ ​ໂດຍບໍ່​ມີ​ສິດ ມອບ, ໂອນ ຫຼື ໃຫ້​ບຸກ​ຄົນ​ອື່ນ​ນຳ​ໃຊ້.

ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ມີອາຍຸການນໍາໃຊ້ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ສາມາດຕໍ່ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດດັ່ງກ່າວໄດ້.

## ໝວດທີ 3

## ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ, ການບັນຊີ,

## ການລາຍງານ ແລະ ການກວດສອບ

**ມາດຕາ 35 (ໃໝ່) ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ**

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ເປັນຕົ້ນ ການປະຕິບັດຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ, ກົນໄກການຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງ, ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານພາຍໃນທີ່ດີ, ຄວາມປອດໄພຂອງລະບົບການຊໍາລະຂອງຕົນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ.

**ມາດຕາ 36 (ໃໝ່) ການບັນຊີ**

**ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ຕ້ອງຖືບັນຊີ ລວມທັງບັນທຶກບັນຊີຕາມຜັງບັນຊີ ຕາມກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການບັນຊີ ແລະ ລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ.**

**ປີການບັນຊີຂອງຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດການຊຳລະ ເລີ່ມຕົ້ນ ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ ແລະ ສິ້ນສຸດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ ຂອງແຕ່ລະປີ.**

**ມາດຕາ 37 (ໃໝ່) ເອກະສານລາຍງານການເງິນ**

**ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ຕ້ອງສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ປະຈຳ ເດືອນ, ໄຕມາດ ແລະ ປີ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ປະກອບດ້ວຍ ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານ ການເງິນ.**

**ມາດຕາ 38 (ໃໝ່) ການລາຍງານ**

**ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ຕ້ອງລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ຕາມລະບຽບການ ແລະ ແບບພິມລາຍງານ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.**

**ມາດຕາ 39 (ໃໝ່) ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ**

**ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ຕ້ອງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ, ເອກະສານ ແລະ/ຫຼື ບັນທຶກທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ກ່ຽວກັບການດໍາເນີນທຸລະກໍາຂອງຕົນ ເພື່ອອໍານວຍຄວາມສະດວກ ໃນການກວດກາ ຫຼື ການດໍາເນີນການ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ິນ.**

**ຂໍ້ມູນ, ເອກະສານ ແລະ ການບັນທຶກທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ຕ້ອງເກັບຮັກສາໄວ້ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບປີ ພາຍຫຼັງເອກະສານ, ທຸລະກຳ ໄດ້ສຳເລັດ ຫຼື ສັນຍາ ໄດ້ສິ້ນສຸດລົງ.**

**ມາດຕາ 40 (ໃໝ່) ການກວດສອບ**

ໃນແຕ່ລະປີ ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດສອບ ໂດຍບໍລິສັດກວດສອບ ເພື່ອຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຂອງການຖືບັນຊີ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ, ປະສິດທິພາບຂອງການດໍາເນີນງານ ພ້ອມທັງໃຫ້ຄໍາແນະນໍາ ກ່ຽວກັບມາດຕະການແກ້ໄຂ.

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ຕ້ອງດຳເນີນການຄັດເລືອກ ແລະ ວ່າຈ້າງບໍລິສັດກວດສອບ ຕາມທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ.

## ໝວດທີ 4

## ການໂຈະ ແລະ ການຖອນ

**ມາດຕາ 41 (ໃໝ່) ການໂຈະການດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ**

**ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ຈະຖືກໂຈະການເຄືື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນ ຕາມ**ກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ;
2. ໄດ້ຮັບການອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
3. ດຳເນີນທຸລະກິດບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
4. ບໍ່ປະຕິບັດພັນທະອາກອນ ແລະ ພັນທະອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ;
5. ລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລະບົບການຊໍາລະ.

ໃນກໍລະນີຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ຫາກບໍ່ແກ້ໄຂ ແລະ ປັບປຸງ ຕາມການແຈ້ງເຕືອນແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກຄໍາສັ່ງໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດ.

**ມາດຕາ 42 (ໃໝ່) ການຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ**

**ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ຈະຖືກ**ຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ຕາມກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ;
2. ບໍ່ແກ້ໄຂ ແລະ ປັບປຸງ ຕາມຄໍາສັ່ງໂຈະ;
3. ນໍາເອົາໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ໃຫ້ນິຕິບຸກຄົນອື່ນນໍາໃຊ້;
4. ຖືກສານຕັດສີນ ໃຫ້ຍຸບເລີກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ;
5. ບໍ່ດຳເນີນ ຫຼື ບໍ່ສາມາດດຳເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ໄດ້ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ຕໍ່ເນື່ອງ ເປັນເວລາ ໜຶ່ງ ປີ ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດ;
6. ລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບວຽກງານຊໍາລະ ທີ່ມີລັກສະນະຮ້າຍແຮງ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງແຈ້ງການຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການຊຳລະ ໃຫ້ກະຊວງອຸດສາຫະກໍາ ແລະ ການຄ້າ ເພື່ອລຶບຊື່ອອກຈາກຖານຂໍ້ມູນວິສາຫະກິດແຫ່ງຊາດ ພ້ອມທັງແຈ້ງໃຫ້ມວນຊົນ ຜ່ານ​ພາຫະນະ​ສື່​ມວນ​ຊົນ ​ເປັນ​ເວລາ ສິບຫ້າວັນ ​ຕໍ່​ເນື່ອງ ນັບ​ແຕ່​ວັນ​​ໄດ້​ຖອນໃບ​ອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການຊຳລະ​ ເປັນ​ຕົ້ນ​ໄປ.

**ມາດຕາ 43 (ໃໝ່) ການຊໍາລະສະສາງ**

ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ທີ່​ຖືກ​ຖອນ​ໃບ​ອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ​ຕາມ​ທີ່​ໄດ້​ກຳນົດ​ໄວ້​ໃນ​ມາດຕາ 42 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຕ້ອງດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ ຕາມກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ການສະເໜີຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈນັ້ນ ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດການຊຳລະ ຕ້ອງດໍາເນີນການຊໍາລະສະສາງ ໃຫ້ສໍາເລັດກ່ອນ ແລ້ວທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈຶ່ງຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ;
2. ການຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ຕາມມາດຕາ 42 ຂໍ້ 2, 3, 5 ແລະ 6 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຊໍາລະສະສາງ ແລະ ດໍາເນີນການຊໍາລະສະສາງ;
3. ການຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ເນື່ອງຈາກຖືກສານຕັດສີນ ໃຫ້ຍຸບເລີກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍນັ້ນ ໃຫ້ດໍາເນີນການຊໍາລະສະສາງ ຕາມກົດໝາຍ.

## ໝວດທີ 5

## ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ

**ມາດຕາ 44 (ປັບປຸງ) ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ**

**ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ແມ່ນ ບຸກຄົນ**, **ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ດໍາເນີນທຸລະກໍາ ຜ່ານຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ແລະ/ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ.**

**ມາດຕາ 45 (ປັບປຸງ) ສິດ ​ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ**

ຜູ້​ໃຊ້​ບໍລິການ ​ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ​ເອົາຂໍ້ມູນທີ່ຈໍາເປັນ ຈາກຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ;
2. ສຶກສາ, ຄົ້ນຄວ້າ, ຮຽນຮູ້ ການນໍາໃຊ້​ ​ເຄື່ອງມືການ​ຊໍາລະ​ທີ່ທັນສະໄໝ;
3. ໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳ ຈາກຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ;
4. ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມການກຳນົດຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ;
5. ໃຫ້ການຮ່ວມມືໃນການກວດກາ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ;
6. ສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃຫ້ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ເພື່ອນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການແກ້ໄຂການຊຳລະຜິດພາດ;
7. ທວງ​ເອົາຄ່າເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ໃນກໍລະນີເກີດຄວາມຜິດພາດຈາກການນຳໃຊ້ລະບົບການຊໍາລະ;
8. ສະເໜີ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ສໍານັກງານແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານເສດຖະກິດ ຫຼື ຮ້ອງຟ້ອງຕໍ່ສານປະຊາຊົນ ເພື່ອພິຈາລະນາແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ;
9. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມ​ທີ່ໄດ້​ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 46 (ປັບປຸງ) ການ​ປົກປ້ອງຜູ້​ໃຊ້ບໍລິການ**

ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການບໍລິການ ຢ່າງມີຄຸນນະພາບ, ປອດໄພ, ໂປ່ງໃສ ແລະ ມີຄວາມສະເໝີພາບຕໍ່ໜ້າກົດໝາຍ, ສາມາດສົ່ງຂ່າວ, ປະກອບຄໍາເຫັນ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຕໍ່ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຫຼື ອົງການທີ່ມີສິດອໍານາດ ແລະ ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະ ໂຫຍດຂອງຕົນຕາມກົດໝາຍ.

## ພາກທີ IV

## ຂໍ້ຫ້າມ

**ມາດຕາ 47 (ປັບປຸງ) ຂໍ້​ຫ້າມ​ທົ່ວ​ໄປ**

ຫ້າມ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ​ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ມີ​ພຶດຕິ​ກຳ​​ ດັ່ງນີ້:

1. ດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ແອບ​ອ້າງ​ ຫຼື ​ໂຄສະນາ​, ບິດ​ເບືອນ ທີ່​ສ້າງ​ຜົນ​ເສຍ​ຫາຍ ​ຕໍ່ລະບົບ​ການ​ຊໍາລະ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ​ແລະ ​​ສ້າງ​ຜົນ​ເສຍ​ຫາຍ​ ໃຫ້​ແກ່​ສັງຄົມ;
3. ສວຍໃຊ້ລະບົບການຊໍາລະ ຫຼື ມອບເຄື່ອງມືການຊໍາລະຂອງຕົນ ໃຫ້ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການເຄື່ອນໄຫວ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
4. ສວຍໃຊ້ລະບົບການຊໍາລະ ຫຼື ດຳເນີນທຸລະກຳ ທີ່ມີລັກສະນະປັ່ນປ່ວນສະຖຽນລະພາບ ການເງິນ-ເງິນຕາ;
5. ປະຕິເສດ, ຂັດຂວາງ, ສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື ບໍ່ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມືໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
6. ປັ່ນປ່ວນລະບົບ​​ການ​ຊໍາລະ ແລະ/ຫຼື ເຮັດໃຫ້​ເກີດຄວາມເສຍຫາຍ ຕໍ່​ການ​ດຳ​ເນີນ​ງານ​ຂອງ​ລະບົບ​ການຊໍາລະ​ດັ່ງກ່າວ ແລະ/ຫຼື ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ;
7. ມີ​ພຶດຕິ​ກຳ​ອື່ນ ທີ່​​ເປັນ​ການລະ​ເມີດ​ກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 48 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ​ການຊໍາລະ**

ຫ້າມ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ​ການຊໍາລະ ມີພຶດຕິກຳ​ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນກ່ຽວ​ກັບ​ທຸລະ​ກຳຂອງ​ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ​​ຂອງຕົນ ​ໂດຍ​ບໍ່​ໄດ້​ຮັບ​ອະນຸຍາດ;
2. ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ໂດຍບໍ່​ໄດ້​ຮັບ​ອະນຸຍາດ;
3. ນໍາໃຊ້ເຕັກໂນໂລຊີ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ເຂົ້າໃນລະບົບການຊໍາລະ;
4. ກົດໜ່ວງ, ຖ່ວງດຶງ, ປົກປິດ ​ຫຼື ເຊື່ອງອໍາຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບການຊໍາລະ;
5. ດັດແປງ, ປອມແປງ ເອກະສານ ຫຼື ຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບທຸລະກໍາ ແລະ ລະບົບການຊໍາລະ;
6. ສະໜອງຂໍ້ມູນບໍ່ຄົບຖ້ວນ, ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ, ລາຍງານຊັກຊ້າ ຫຼື ບໍ່ລາຍງານ;
7. ປະຕິ​ເສດການຮ່ວມມື ໃນ​ການ​ກວດກາຂອງ​ທະນາຄານ​ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
8. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 49 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ**

ຫ້າມ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ມີພຶດຕິກໍາ​ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິ​ການ​ຊໍາລະເງິນເກີນ​ຂອບ​ເຂດ ​ທີ່​ໄດ້​ຮັບ​ອະນຸຍາດ;
2. ອອກ​ເຄື່ອງມືການ​ຊໍາລະ ​ໂດຍ​ບໍ່​ໄດ້​ຮັບ​ອະນຸຍາດ​;
3. ນໍາໃຊ້ເຕັກໂນໂລຊີ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ເຂົ້າໃນການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ;
4. ​ໃຫ້​ບໍລິການ​ຊໍາລະເງິນ ບໍ່​ຖືກຕ້ອງ​ກັບ​ການ​ເປີດ​ເຜີຍ​ຂໍ້​ມູນ ຫຼື ​ການໂຄສະນາ;
5. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ໂດຍບໍ່​ໄດ້​ຮັບ​ອະນຸຍາດ;
6. ກົດໜ່ວງ, ຖ່ວງດຶງ, ປົກປິດ​ ​ຫຼື ເຊື່ອງອໍາຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບ​ການ​ຊໍາລະ;
7. ດັດ​ແປງ, ປອມແປງ ເອກະສານ ຫຼື ຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບທຸລະກຳ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ;
8. ປະ​ຕິ​ເສດການຮ່ວມມື ​ໃນ​ການ​ກວດກາຂອງ​ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ​ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ​ຫຼື ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
9. ສະໜອງຂໍ້ມູນບໍ່ຄົບຖ້ວນ, ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ, ລາຍງານຊັກຊ້າ ຫຼື ບໍ່ລາຍງານ;
10. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 50 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ**

ຫ້າມ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

ສວຍໃຊ້ລະບົບການຊໍາລະ ເຂົ້າໃນການເຄື່ອນໄຫວ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;

ໃສ່ຮ້າຍປ້າຍສີຕໍ່ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ແລະ/ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ;

ປະຕິເສດການຮ່ວມມືໃນການກວດກາຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

ສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ໃຫ້ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ;

ປັ່ນປ່ວນລະບົບ​​ການ​ຊໍາລະ ແລະ/ຫຼື ເຮັດໃຫ້​ເກີດຄວາມເສຍຫາຍ ຕໍ່​ການ​ດຳ​ເນີນ​ງານ​ຂອງ​ລະບົບ​ການຊໍາລະ​ດັ່ງກ່າວ ແລະ/ຫຼື ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການອື່ນ;

ມີພຶດຕິກໍາອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 51 (ປັບປຸງ) ຂໍ້​ຫ້າມ​ສຳ​ລັບ​ພະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ​ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ​**

ຫ້າມ ​ພະນັກງານ​ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີ​ພຶດ​ຕິ​ກຳ​ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ເປີດ​ເຜີຍ​ຂໍ້​ມູນ​​ຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ; ​
2. ສວຍ​ໃຊ້​ໜ້າ​ທີ່​ຕຳ​ແໜ່ງ ເພື່ອຫາ​ຜົນ​ປະ​ໂຫຍດ​ແກ່ ​ຕົນ, ຄອບຄົວ ຫຼື ພັກພວກ ຂອງຕົນ;
3. ກົດໜ່ວງ, ຖ່ວງດຶງ, ປົກປິດ ​ຫຼື ເຊື່ອງອໍາຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບລະບົບການຊໍາລະ;
4. ທວງ​ເອົາ, ຂໍ​ເອົາ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້​ສິນ​ບົນ ຫຼື ສິ່ງ​ຕອບ​ແທນ​ອື່ນ;
5. ມີ​ພຶດ​ຕິ​ກຳ​ອື່ນ ​ທີ່​ເປັນ​ການ​ລະ​ເມີດ​ກົດ​ໝາຍ.

## ພາກທີ V

## ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການກວດກາ

## ວຽກງານລະບົບການຊໍາລະ

## ໝວດທີ 1

## ການຄຸ້ມຄອງວຽກງານລະບົບການຊໍາລະ

**ມາດຕາ 52 (ປັບປຸງ) ອົງການ​ຄຸ້ມ​ຄອງວຽກງານລະບົບການຊໍາ​ລະ**

**ລັດຖະບານ ຄຸ້ມຄອງວຽກງານລະບົບການຊໍາລະ ຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ໂດຍມອບໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງ ແລະ ເປັນ​ເຈົ້າ​ການປະສານສົມທົບກັບກະຊວງ, ອົງການ, ອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.**

**ມາດຕາ 53 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ແຫ່ງ ສປປ ລາວ**

ໃນການຄຸ້ມຄອງວຽກ​ງານ​ລະບົບການຊໍາລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ​ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່​​ ​ດັ່ງ​ນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງນະໂຍບາຍ, ກົດໝາຍ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດ ​​ກ່ຽວກັບວຽກງານ​ລະບົບ​ການຊໍາລະ ເພື່ອສະເໜີລັດຖະບານ ພິຈາລະນາ;
2. ຜັນ​ຂະ​ຫ​ຍາຍ ນະ​ໂຍ​ບາຍ, ກົດໝາຍ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດ ກ່ຽວກັບວຽກງານ​ລະບົບ​ການຊໍາລະ ເປັນ​ແຜນ​ການ, ແຜນ​ງານ, ໂຄງ​ການ ແລະ ນິຕິກໍາໃຕ້ກົດໝາຍ ​ເພື່ອ​ຈັດ​ຕັ້ງ​ປະ​ຕິ​ບັດ;
3. ໂຄ​ສະ​ນາ ເຜີຍ​ແຜ່ ນະໂຍບາຍ, ກົດໝາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ ແລະ​ ນິຕິກໍາໃຕ້ກົດໝາຍ ​​ກ່ຽວ​ກັບວຽກງານລະບົບ​ການຊໍ​າລະ​;
4. ພິຈາລະນາ ອອກ​, ຕໍ່ອາ​ຍຸ, ໂຈະ ຫຼື ຖອນ ໃບ​ອະ​ນຸ​ຍາດການ​ດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ;
5. ອະ​ນຸ​ຍາດໃຫ້ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ​ອອກບັດ ແລະ ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ, ສັ່ງ​ໂຈະ ຫຼື ຢຸດ​ເຊົາ ການ​ນຳ​ໃຊ້​ເຄື່ອງ​ມື​ການຊໍາ​ລະ ​ທີ່​ບໍ່​ເໝາະ​ສົມ;
6. ກໍານົດເງື່ອນ​ໄຂ, ຫຼັກການການດໍາເນີນງານ, ມາດຕະຖານທາງດ້ານເຕັກນິກ ກ່ຽວກັບການຊໍາລະ​, ກົນໄກການໄລ່ລຽງ ແລະ ການ​ຫັກ​ບັນຊີ;
7. ວາງຫຼັກການໃນການກຳນົດຄ່າບໍລິການ ຂອງຜູ້​ດໍາເນີນທຸລະກິດການ​ຊໍາລະ;
8. ກຳນົດ ນະໂຍບາຍ, ຫຼັກການ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຊໍາລະຂ້າມແດນ;
9. ພັດທະນາ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ລະບົບຕິດຕາມ ກວດກາ ​ການ​ເຄື່ອນ​ໄຫວ ​ຂອງຜູ້​ດໍາເນີນທຸລະກິດການ​ຊໍາລະ ແລະ ການພັດທະນາ ເຕັກໂນໂລຊີດ້ານການຊໍາລະ;
10. ນໍາໃຊ້ມາດຕະການ ຕໍ່ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍ;
11. ອອກຄໍາສັ່ງໃຫ້ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ໂຈະການເຄືຶ່ອນໄຫວບັນຊີຕາມວົງເງິນ ທີ່ໄດ້ຮັບໂອນເງິນໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ຕາມການຮ້ອງຂໍ ຂອງຜູ້ຖືກເສຍຫາຍ ຫຼື ເຈົ້າຂອງບັນຊີທີ່ສັ່ງໂອນເງິນ;
12. ສ້າງ, ບໍາລຸງ ແລະ ຍົກລະດັບ ພະນັກງານ-ລັດຖະກອນ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງວຽກງານລະບົບການຊໍາລະ;
13. ປະສານສົມທົບກັບກະຊວງ, ອົງການ, ອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ເພື່ອກໍານົດກົນໄກ, ປະເມີນ ແລະ ຕິດຕາມ ກວດກາ ອາຊະຍາກໍາທາງລະບົບຄອມພິວເຕີ;
14. ປະສານ​ສົມທົບ​ກັບ​ຂະແໜງການທີ່​ກ່ຽວຂ້ອງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ​ໃນ​ການກຳນົດທິດທາງ, ການ​ວາງແຜນຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ, ປະເມີນ ແລະ ຕິດຕາມ ​ການ​ເຄື່ອນ​ໄຫວ​ຂອງລະບົບ​ການຊໍາລະ ໃຫ້​ມີ​ປະສິ​ດທິພາ​ບ;
15. ສະຫຼຸບ ແລະ ​ລາຍ​ງານ ​ການ​ເຄື່ອນ​ໄຫວ​ວຽກ​ງານລະບົບການ​ຊໍາລະ ​ຕໍ່​ລັດຖະບານ ຢ່າງ​ເປັນ​ປົກກະຕິ;
16. ນຳ​ໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່​ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 54 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງກະຊວງ, ອົງການ, ອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ**

ກະຊວງ, ອົງການ, ອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ໃຫ້ການຮ່ວມມື ແລະ ປະສານສົມທົບ ກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນການຄຸ້ມຄອງວຽກງານລະບົບ ການຊໍາລະ ຕາມຂອບເຂດຄວາມຮັບຜິດຊອບ ແລະ ພາລະບົດບາດຂອງຕົນ.

## ໝວດທີ 2

## ການກວດກາວຽກງານລະບົບການຊໍາລະ

**ມາດຕາ 55 ອົງການກວດກາວຽກ​ງານ​ລະບົບການຊໍາລະ**

**ອົງການກວດກາວຽກ​ງານ​ລະບົບການຊໍາລະ ປະກອບດ້ວຍ:**

1. ອົງການ​ກວ​ດກາ​ພາຍ​ໃນ ຊຶ່ງແມ່ນ ອົງການດຽວກັນກັບອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກ​ງານລະບົບການຊໍາລະ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 52 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ອົງການ​ກວດກາ​ພາຍ​ນອກ ​ຊຶ່ງແມ່ນ ສະພາ​ແຫ່ງ​ຊາດ, ສະພາປະຊາຊົນຂັ້ນແຂວງ, ອົງການກວດກາລັດແຕ່ລະຂັ້ນ, ອົງການກວດສອບແຫ່ງລັດ, ແນວລາວສ້າງຊາດ, ສະຫະພັນນັກຮົບເກົ່າລາວ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງມະຫາຊົນ.

**ມາດຕາ 56 (ປັບປຸງ) ເນື້ອໃນການກວດກາ**

ການກວດກາວຽກງານລະບົບການຊໍາລະ ມີເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:

1. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບວຽກງານລະບົບການຊໍາລະ;
2. ການຄວບຄຸມ, ການໃຫ້ບໍລິການ ແລະ ການນໍາໃຊ້ ລະບົບການຊໍາລະ ລວມທັງເຄື່ອງມື, ຊ່ອງທາງ ແລະ ກົນໄກ ການຊໍາລະ;
3. ລະບຽບການພາຍໃນ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການ ເປັນຕົ້ນ ການເກັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ;
4. ສະຖານທີ່, ອຸປະກອນ, ເຄື່ອງຈັກ, ລະບົບບັນທຶກບັນຊີ ຫຼື ເອກະສານຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບບັນຊີ ຫຼື ທຸລະກຳ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ;
5. ສັນຍາກ່ຽວກັບການວ່າຈ້າງຜູ້ສະໜອງ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ;
6. ເນື້ອໃນອື່ນ ທີ່ເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ.

**ມາດຕາ 57 (ປັບປຸງ) ຮູບການການກວດກາ**

ການກວດກາ​ວຽກງານລະບົບການຊໍາລະ ມີ ສາມຮູບການ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ການ​ກວດກາ​​ປົກກະຕິ ຊຶ່ງແມ່ນ ​ການ​ກວດກາ​ທີ່​ດຳ​ເນີນ​​ຕາມ​ແຜ​ນການຢ່າງ​ເປັນ​ປະຈຳ ແລະ ມີ​ກຳນົດ​ເວລາ​ອັນ​ແນ່ນອນ;
2. ການ​ກວດກາ​​ໂດຍມີການ​ແຈ້ງ​ໃຫ້​ຮູ້ລ່ວງ​ໜ້າ ຊຶ່ງແມ່ນ ການ​ກວດກາ​ນອກ​ແຜນການ​ ເມື່ອ​ເຫັນ​ວ່າ​ມີ​ຄວາມ​ຈຳ​ເປັນ ຊຶ່ງຕ້ອງໄດ້​​ແຈ້ງ​ໃຫ້ຜູ້ຖືກກວດກາຮູ້ກ່ອນລ່ວງ​ໜ້າ;
3. ການ​ກວດກາ​ແບບ​ກະ​ທັນ​ຫັນ ຊຶ່ງແມ່ນ ​ການ​ກວດກາໂດຍ​​ຮີບ​ດ່ວນ​ ແລະ ນອກແຜນການ ຊຶ່ງບໍ່​​ໄດ້ແຈ້ງ​ໃຫ້ຜູ້ຖືກກວດກາຮູ້ກ່ອນລ່ວງໜ້າ.

ໃນການກວດກາວຽກງານລະບົບການຊໍາລະ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

**ມາດຕາ 58 (ປັບປຸງ) ການກວດກາການຊໍາລະຂ້າມແດນ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະສານສົມທົບກັບອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງຕ່າງປະເທດເພື່ອກວດກາການຊໍາລະຂ້າມແດນ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ, ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ​, ຕົວ​ແທນ ແລະ ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ຂອງຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະຂ້າມແດນຂອງ ສປປ ລາວ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວຢູ່ຕ່າງປະເທດ;
2. ບໍລິສັດຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີບໍລິສັດໃນກຸ່ມ, ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ​, ຕົວ​ແທນ ຫຼື ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າທີ່ດໍາເນີນທຸລະກິດການຊໍາລະ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

## ພາກທີ VI

## ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

**ມາດຕາ 59 ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ**

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນ ຕາມລະບຽບການ.

**ມາດຕາ 60 (ປັບປຸງ) ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ**

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່​ລະ​ເມີດ​ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະຖືກ ສຶກສາ​ອົບຮົມ, ກ່າວ​ເຕືອນ, ລົງ​ວິ​ໄນ, ປັບໃໝ, ໃຊ້ແທນຄ່າເສຍຫາຍທາງແພ່ງ ທີ່ຕົນໄດ້ກໍ່ຂຶ້ນ ຫຼື ຖືກລົງໂທດທາງອາຍາ ຕາມກົດໝາຍ.

## ພາກທີ VII

## ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

**ມາດຕາ 61 ການ​ຈັດ​ຕັ້ງ​ປະ​ຕິ​ບັດ**

ລັດຖະບານແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້.

**ມາດຕາ 62 (ປັບປຸງ) ຜົນ​ສັກສິດ**

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນທີ 15 ມັງກອນ 2024 ພາຍຫຼັງ ປະທານປະເທດ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ອອກລັດຖະດຳລັດປະກາດໃຊ້ ແລະ ໄດ້ລົງຈົດໝາຍເຫດທາງ ລັດຖະການ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ປ່ຽນແທນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລະບົບການຊໍາລະ ສະບັບເລກທີ 32/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ພະຈິກ 2017.

**ປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ**