****

**ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ**

**ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ**

ສະພາແຫ່ງຊາດ ເລກທີ 39 /ສພຊ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023

**ກົດໝາຍ  
ວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ**

**(ສະບັບປັບປຸງ)**

**ພາກທີ I** **ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ**

**ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ**

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

**ມາດຕາ 2 (ປັບປຸງ) ທະນາຄານທຸລະກິດ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ເຊັ່ນ ການຮັບຝາກເງິນ, ການສະໜອງສິນເຊື່ອ, ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ, ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແລະ ການໃຫ້ບໍ ລິການອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ປະກອບດ້ວຍ ທະນາຄານທຸລະກິດທົ່ວໄປ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດສະເພາະ.

**ມາດຕາ 3 (ປັບປຸງ) ການອະທິບາຍຄຳສັບ**

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

* 1. **ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່** ໝາຍເຖິງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແຕ່ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ ຂອງຈໍານວນຮຸ້ນທັງໝົດ ທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ໃນທະນາຄານທຸລະກິດ;
  2. **ຜູ້ບໍລິຫານ** ໝາຍເຖິງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ສະມາຊິກຄະນະກໍາມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອໍານວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ ແລະ ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼື ທຽບເທົ່າຕໍາແໜ່ງດັ່ງກ່າວ;
  3. **ຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ** ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີສາຍພົວພັນໃດໜຶ່ງກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່, ຜູ້ບໍລິຫານ ລວມທັງ ຜົວ ຫຼື ເມຍ, ລູກ, ພໍ່, ແມ່, ປູ່, ຍ່າ, ພໍ່ເຖົ້າ, ແມ່ເຖົ້າ, ຫຼານ (ລູກຂອງລູກ), ອ້າຍ, ເອື້ອຍ, ນ້ອງ, ລູກເຂີຍ, ລູກໃພ້ ຂອງພວກກ່ຽວ;
2. ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
3. ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບຸກຄົນໃນ ຂໍ້ (1) ເທິງນີ້ ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່.
   1. **ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ** ໝາຍເຖິງ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຈາກພາກສ່ວນອື່ນ ທີ່ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ມອບໝາຍຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ;
   2. **ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຈາກພາຍນອກ** ໝາຍເຖິງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ທີ່ບໍ່ແມ່ນພະນັກງານປະຈໍາການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ບໍ່ແມ່ນຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງທາງສາຍພົວພັນຄອບຄົວ, ການວ່າຈ້າງ ຫຼື ການມີຜົນປະໂຫຍດທາງດ້ານທຸລະກິດ ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ/ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ;
   3. **ສາຂາ** ໝາຍເຖິງ ພາກສ່ວນໜຶ່ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ຊຶ່ງບໍ່ມີຖານະນິຕິບຸກຄົນ, ດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມການມອບໝາຍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍສະບັບນີ້;
   4. **ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ** ໝາຍເຖິງ ບໍລິສັດທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ຖືຮຸ້ນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ ແຕ່ ຫ້າສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ;
   5. **ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ລະບົບ** ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຊັບສິນຂະໜາດໃຫຍ່, ມີສ່ວນແບ່ງຕະຫຼາດກວ້າງ, ມີສາຍພົວພັນກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນຢ່າງກວ້າງຂວາງ, ມີຜະລິດຕະພັນທີ່ສະຫຼັບສັບຊ້ອນ ຊຶ່ງບໍ່ມີທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ທີ່ຈະສາມາດໃຫ້ບໍລິການແທນໄດ້ ແລະ ອົງປະກອບອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
   6. **ທະນາຄານທຸລະກິດທົ່ວໄປ** ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່​ດໍາ​ເນີນ​ທຸ​ລະ​ກິດ​ການທະນາ ຄານທົ່ວໄປ ໂດຍບໍ່ໄດ້​ເນັ້ນໃຫ້​ບໍ​ລິ​ການ​ຜະ​ລິດ​ຕະ​ພັນໃດ​ໜຶ່ງ, ຂະແໜງການ​ໃດ​ໜຶ່ງ, ຂົງ​ເຂດ​ໃດ​ໜຶ່ງ, ກຸ່ມ​ເປົ້າ​ໝາຍລູກຄ້າ​ໃດ​ໜຶ່ງ ສະ​ເພາະ ຕາມລະບຽບການ;
   7. **ທ​ະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ​ສະ​ເພາະ​** ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່​ດໍາ​ເນີນ​ທຸ​ລະ​ກິດ​ການທະນາຄານສະເພາະດ້ານ ໂດຍເນັ້ນ​ໃຫ້​ບໍ​ລິ​ການ​ຜະ​ລິດ​ຕະ​ພັນໃດ​ໜຶ່ງ, ຂະແໜງການ​ໃດ​ໜຶ່ງ, ຂົງ​ເຂດ​ໃດ​ໜຶ່ງ, ກຸ່ມ​ເປົ້າ​ໝາຍລູກຄ້າ​ໃດ​ໜຶ່ງ ສະ​ເພາະ ຕາມລະບຽບການ;
   8. **ສິດຄວບຄຸມ** ໝາຍເຖິງ ສິດໄດ້ຈາກການຖືຮຸ້ນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ ຫຼື ສິດທີ່ມີຜົນປະໂຫຍດໃນລະດັບທີ່ສາມາດມີຜົນກະທົບຕໍ່ການບໍລິຫານຈັດການ, ການກຳນົດນະໂຍບາຍ ໃນນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການດໍາເນີນການໃດໜຶ່ງ;
   9. **ຄວາມ​ສ່ຽງຈຸດສຸມ** ໝາຍເຖິງ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການສຸມໃສ່ການລົງທຶນໃດໜຶ່ງ ລວມທັງການສະໜອງສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າລາຍໃຫຍ່ລາຍດຽວ, ກຸ່ມລູກຄ້າທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວພັນກັນ ຫຼື ຂະແໜງການໃດໜຶ່ງຫຼາຍເກີນໄປ;
   10. **ເງິນຝາກ** ໝາຍເຖິງ ເງິນທີ່ລູກຄ້ານຳໄປຝາກຢູ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ດ້ວຍການເປີດບັນຊີປະເພດຕ່າງໆ ເປັນຕົ້ນ ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ, ເງິນຝາກປະຢັດ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ;
   11. **ເງິນກູ້** ໝາຍເຖິງ ​ເງິນ​ທີ່​ທະນາຄານທຸລະກິດ​ໃຫ້​ລູກ​ຄ້າກູ້ຢືມ​ໃນ​ຮູບ​ແບບຕ່າງໆ ເຊັ່ນ ເງິນ​ກູ້​ທົ່ວ​ໄປ, ​ເງິນ​​ເບີກ​ເກີນ​ບັນຊີ, ​ເງິນຈ່າຍ​ລ່ວງໜ້າ ແລະ ເງິນ​ກູ້ປະ​ເພດອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
   12. **ພາລະ​ຜູກ​ພັນ​ທາງ​ການເງິນ**​ ໝາຍເຖິງ ຂໍ້​ຜູກ​ພັນ​ໃນ​ສັນຍາທີ່​ທະນາຄານທຸລະກິດ​ ໄດ້ຕົກລົງ ກັບລູກ​ຄ້າ​​ໃນ​ຮູບ​ແບບວົງເງິນສິນເຊື່ອ, ໜັງສື​ສິນ​ເຊື່ອ, ໜັງສືຄ້ຳປະກັນ, ໜັງສື​ຮັບຮອງການ​ຈ່າຍ​ເງິນ ​ແລະ ຮູບແບບອື່ນ​ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ**.**

**ມາດຕາ 4 ນະໂຍບາຍຂອງລັດ ກ່ຽວກັບທະນາຄານທຸລະກິດ**

ລັດ ຊຸກຍູ້, ສົ່ງເສີມ ການພັດທະນາຂະແໜງການທະນາຄານ ດ້ວຍ​ການສະໜອງ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ແລະ ຄວາມສະດວກອື່ນ ເພື່ອໃຫ້ມີຄວາມເຕີບໃຫຍ່ເຂັ້ມແຂງ, ໝັ້ນຄົງ, ທັນສະໄໝ ແລະ ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ.

ລັດ ສົ່ງເສີມໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງທຶນ ແລະ ສະໜອງສິນເຊື່ອ ເພື່ອຊຸກຍູ້ການຜະລິດ, ທຸລະກິດ, ປະກອບສ່ວນໃນການສ້າງວຽກເຮັດງານທຳ, ສ້າງລາຍຮັບໃຫ້ແກ່ປະຊາຊົນ, ສ້າງພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການຫັນເປັນອຸດ ສາຫະກຳ ແລະ ທັນສະໄໝ, ການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຂອງຊາດ.

**ມາດຕາ 5 ຫຼັກການກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ດັ່ງນີ້:

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

**ມາດຕາ 6 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້ກົດໝາຍ**

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

**ມາດຕາ 7 ການຮ່ວມມືສາກົນ**

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

# ພາກທີ II ການ​ຂໍ​ອະ​ນຸ​ຍາດ​ດຳ​ເນີນ​ທຸ​ລະ​ກິດການທະນາຄານ

# ແລະ ໂຄງ​ປະ​ກອບ​ການ​ຈັດ​ຕັ້ງ

# ໝວດທີ 1 ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

## 

## ມາດຕາ 8 (ປັບປຸງ) ການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

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

ເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມແບບພິມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
2. ສຳເນົາ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ;
3. ບົດວິພາກ​ເສດຖະກິດ-​ເຕັກນິກ ຕາມຮູບແບບທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
4. ໜັງສືແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບສ້າງຕັ້ງ, ໃນກໍລະນີມອບໝາຍໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕ້ອງມີໃບມອບສິດຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
5. ສັນຍາຮ່ວມທຶນ ຫຼື ສັນຍາສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ;
6. ເອກະສານຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນ​ແຫຼ່ງທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ;
7. ໜັງສືຍິນຍອມ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດກວດສອບແຫຼ່ງທຶນທີ່ຈະນຳມາລົງທຶນສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ, ຖານະການເງິນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ; ກວດສອບປະຫວັດ ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
8. ຮ່າງ​ກົດລະບຽບ ຕາມແບບພິມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
9. ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສ້າງຕັ້ງ ທີ່ຮັບຮອງເອົາເອກະສານຕາມ ຂໍ້ 3, 4, 5 ແລະ ຂໍ້ 8 ຂອງມາດຕານີ້ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ອໍານວຍການ;
10. ມະຕິຂອງກອງ​ປະຊຸມຜູ້​ຖື​ຮຸ້ນ, ​ສະພາ​ບໍລິຫານ​ ຫຼື ຜູ້ມີສິດອຳນາດຂອງຜູ້​ຂໍ​ສ້າງຕັ້ງ ສຳລັບ​ການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຫຼື ທະນາຄານໃນກຸ່ມ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
11. ບັນຊີລາຍຊື່ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ;
12. ຄູ່​ມື​ດຳ​ເນີນ​ງານ ກ່ຽວກັບວຽກງານການບັນຊີ, ​ການ​ບໍລິຫານ​ຄວາມ​ສ່ຽງ,​ ​ການ​ກວດກາ​ພາຍ​ໃນ, ການຄຸ້ມ​ຄອງພະນັກງານ, ການບໍລິການຜະລິດຕະພັນຕ່າງໆ, ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ອື່ນໆ;
13. ເອກະສານຢັ້ງຢືນຖານະ​ການ​ເງິນຂອງ​ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ​ໂດຍ​​ໄດ້​ຮັບ​ການກວດ​ສອບ​ຈາກ~~​~~ບໍລິສັດ​ກວດ​ສອບ​ພາຍ​ນອກ​ ສາມປີ ຢ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງ;
14. ໜັງສື​ອະນຸຍາດຈາກ​ອົງການ​ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃຫ້​ສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມກົດໝາຍຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສຳລັບ​ນິຕິບຸກຄົນຕ່າງປະ​ເທດ)​;
15. ຊີວະ​ປະຫວັດ, ໃບຢັ້ງຢືນ​ຄຸນ​ວຸດ​ທິ ແລະ ໃບຢັ້ງຢືນ​ການ​ຜ່ານ​ງານ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ກວດກາພາຍໃນ ຕາມແບບພິມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
16. ເອກະສານອື່ນທີ່ຈໍາເປັນ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສໍາລັບ​ການ​ຂໍ​ອະ​ນຸ​ຍາດດໍາ​ເນີນ​ທຸ​ລະ​ກິດ​ຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ​ທີ່​ລັດ​ຖື​ຮຸ້​ນ​ພຽງ​ຜູ້​ດຽວ ບໍ່​ຈໍາ​ເປັນ​ປະ​ກອບ​ເອ​ກະ​ສານ​ຕາມ ​ຂໍ້ 5, 6, 7, 9, 11 ແລະ 13 ຂອງ​ມາດ​ຕາ​ນີ້ ຫຼື ໃນ​ກໍ​ລະ​ນີ​​ລັດ​ຮ່ວມ​ຖື​ຮຸ້ນ​ກັບ​ພາກ​ສ່ວນ​ອື່ນ ຜູ້​ຖື​ຮຸ້​ນ​ທີ່​ເປັນ​ລັດ ບໍ່​ຈໍາ​ເປັນ​ປະ​ກອບ​ເອ​ກະ​ສານ ຕາມ ​ຂໍ້ 6, 7 ແລະ 13 ຂອງ​ມາດ​ຕາ​ນີ້. ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຖືຮຸ້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ ບໍ່ຈໍາເປັນ​ປະ​ກອບ​ເອ​ກະ​ສານ​ຕາມ ​ຂໍ້ 5.

ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕ້ອງເສຍຄ່າທຳນຽມ ຕາມລະບຽບການ.

## ມາດຕາ 9 ການພິຈາລະນາກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

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

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງແຈ້ງຕອບເຫັນດີ ຖ້າເຫັນວ່າຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ, ແຜນດໍາເນີນທຸລະກິດ ມີເນື້ອໃນຄົບຖ້ວນ, ສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້;
2. ມີເງິນລົງທຶນ ພຽງພໍ, ຢັ້ງຢືນໄດ້ ຈະແຈ້ງ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
3. ອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີຄວາມຊັດເຈນ ແລະ ເປັນຈິງ;
4. ຜູ້ບໍລິຫານ ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສີນໃຫ້ເປັນຜູ້ລົ້ມລະລາຍ ຫຼື ເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນທີ່ຖືກສານຕັດສີນໃຫ້ລົ້ມລະລາຍ ແລະ ບໍ່ຖືກປົດອອກຈາກການເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ;
5. ຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີປະຫວັດດີ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສີນລົງໂທດ ໃນສະຖານລັກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບົນ, ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ການຄ້າມະນຸດ, ການກະທຳຜິດກ່ຽວກັບຢາເສບຕິດ ຫຼື ການກະທໍາຜິດອື່ນ ກ່ຽວກັບການເງິນ, ເງິນຕາ ແລະ ພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ;
6. ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການເໝາະສົມກັບການດຳເນີນທຸລະກິດດ້ານການເງິນ, ການທະນາຄານ;
7. ຂໍ້ມູນລາຍລະອຽດຂອງຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານທັງໝົດ ມີຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ເປັນຈິງ;
8. ກົດລະບຽບ ມີຄວາມຮັດກຸມ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
9. ຄູ່ມືດຳເນີນງານ, ກວດສອບ ແລະ ຄວບຄຸມວຽກງານພາຍໃນ ມີຄວາມສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ.

## ມາດຕາ 10 (ປັບປຸງ) ການອອກໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໜັງສືແຈ້ງຕອບເຫັນດີ ຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລ້ວ ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ພາຍໃນເວລາ ໜຶ່ງຮ້ອຍແປດສິບວັນ ດັ່ງນີ້:

1. ຖອກທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ ຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ;
2. ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຄົບຖ້ວນ ແລະ ປະກອບພະນັກງານທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ ໃນຈຳນວນພຽງພໍ;
3. ປະກອບວັດຖຸເຕັກນິກ ແລະ ມີສະຖານທີ່ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ແກ່ການດຳເນີນງານ ທີ່ປອດໄພ ແລະ ເປັນລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ;
4. ມີລະບົບດໍາເນີນງານ ທີ່ສາມາດຕອບສະໜອງການດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ.

ໃນກໍລະນີຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດເງື່ອນໄຂໃດໜຶ່ງຕາມວັກທີໜຶ່ງຂອງມາດຕານີ້ ໂດຍມີເຫດຜົນພຽງພໍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາຕໍ່ເວລາການປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມນັ້ນໄດ້ ບໍ່ເກີນ ສອງຄັ້ງ, ຄັ້ງລະ ເກົ້າສິບວັນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຫາກປະຕິບັດເງື່ອນໄຂ ຕາມວັກທີໜຶ່ງຂອງມາດຕານີ້ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

ພາຍຫຼັງທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານແລ້ວ ຕ້ອງເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ.

## ມາດຕາ 11 ການນໍາໃຊ້ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ແລະ ຕ້ອງສະແດງໃບອະນຸຍາດດັ່ງກ່າວ ຢູ່ສໍານັກງານຂອງຕົນ ໂດຍສະເພາະບ່ອນທີ່ລູກຄ້າສາມາດເຫັນລາຍລະອຽດໄດ້ຊັດເຈນ.

ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ມີຜົນນໍາໃຊ້ໄດ້ຕະຫຼອດໄລຍະການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ບໍ່ສາມາດມອບ, ໂອນ ຫຼື ໃຫ້ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນນໍາໃຊ້.

## ມາດຕາ 12 (ໃໝ່) ການປ່ຽນແທນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານສະບັບໃໝ່ ເພື່ອປ່ຽນແທນສະບັບເກົ່າ ໃນກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ມີການປ່ຽນແປງໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຂອບເຂດທຸລະກິດ, ທີ່ຕັ້ງສໍານັກງານ ແລະ ເນື້ອໃນອື່ນທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ;
2. ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ເປິະເປື້ອນ, ຈີກຂາດ ຫຼື ເສຍຫາຍ.

## ມາດຕາ 13 (ປັບປຸງ) ທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ

ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕາມກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນແຕ່ ໜຶ່ງພັນຕື້ກີບ ຂຶ້ນໄປ.

ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີເງິນລົງທຶນ ໃຫ້ສາຂາດັ່ງກ່າວ ແຕ່ ຫົກຮ້ອຍຕື້ກີບ ຂຶ້ນໄປ.

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

ທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸ ປະກອບດ້ວຍ ອະສັງຫາລິມະຊັບ ຫຼື ສັງຫາລິມະຊັບ ທີ່ນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານທຸລະ​ກິດ, ໃນນັ້ນອະສັງຫາລິມະຊັບຕ້ອງຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ເທົ່ານັ້ນ.

ທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີໜຶ່ງ ແລະ ວັກທີສອງ ຂອງມາດຕານີ້ ສາມາດປ່ຽນແປງໄດ້ໃນແຕ່ລະໄລຍະ ຕາມການຕົກລົງຂອງລັດຖະບານ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ຫຼຸດຈຳນວນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕານີ້.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດນໍາໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

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

## ມາດຕາ 14 ການລົງທຶນ ແລະ ຖືຮຸ້ນໃນທະນາຄານທຸລະກິດ

ການລົງທຶນໃນ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ປະກອບດ້ວຍຮູບການ ດັ່ງນີ້:

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

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ໃຫ້ສ້າງຕັ້ງໃນຮູບແບບບໍລິສັດຈຳກັດ ຫຼື ບໍລິສັດມະຫາຊົນ ແລະ ບໍລິສັດລັດ. ໃນກໍລະນີສ້າງຕັ້ງເປັນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ ແມ່ນ ອະນຸຍາດໃຫ້ສ້າງຕັ້ງເປັນທະນາຄານໃນກຸ່ມຂອງທະນາຄານຕ່າງປະເທດເທົ່ານັ້ນ.

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ສາມາດເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນໃນ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕາມອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ການຖືຮຸ້ນໃນ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງບໍ່ພາໃຫ້ເປັນການຄອບຄອງຕະຫຼາດ ຫຼື ກໍ່ໃຫ້ເກີດການແຂ່ງຂັນທີ່ບໍ່ເປັນທໍາ, ຍົກເວັ້ນກໍລະນີການຖືຮຸ້ນ ເພື່ອສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

## ມາດຕາ 15 (ປັບປຸງ) ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ກົດລະບຽບຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງມີເນື້ອໃນສອດຄ່ອງກັບຮູບແບບທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຜ່ານການຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ສໍາລັບກົດລະບຽບຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຜ່ານການຮັບຮອງຈາກຜູ້ມີສິດອຳນາດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດນັ້ນ.

## ມາດຕາ 16 ການຮັກສາ ແລະ ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ

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

ຂໍ້ມູນທີ່ເປີດເຜີຍ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຊື່, ທີ່ຕັ້ງຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາ;
2. ທຶນຈົດທະບຽນ, ເງິນລົງທຶນ;
3. ເລກທີ ແລະ ວັນທີ ຂອງໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ;
4. ຂອບເຂດການເຄື່ອນໄຫວຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
5. ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ;
6. ຂໍ້ມູນອື່ນ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າຈໍາເປັນ.

ໃນກໍລະນີມີການປ່ຽນແປງຂໍ້ມູນໃດໜຶ່ງນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວຢ່າງທັນການ.

## ມາດຕາ 17 ການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ປະຕິ ບັດຕາມຂັ້ນຕອນການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້.

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

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

## ມາດຕາ 18 (ໃໝ່) ການປ່ຽນແປງສະຖານະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຖືຮຸ້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ສາມາດປ່ຽນແປງສະຖານະຂອງຕົນໄດ້ ໂດຍໃຫ້ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຖືຮຸ້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ ສາມາດຫຼຸດລະດັບລົງເປັນສາຂາຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດໄດ້ ແຕ່ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ແລະ ປະກອບເອກະສານ ເພື່ອຂໍອະນຸ ຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ;
2. ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ສາມາດຍົກລະດັບເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຖືຮຸ້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍໄດ້ ແຕ່ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ແລະ ປະກອບເອກະສານ ເພື່ອຂໍອະນຸຍາດ ດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ.

ການປ່ຽນແປງສະຖານະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນພຽງການປ່ຽນແປງສະຖານະທາງກົດໝາຍເທົ່ານັ້ນ ແຕ່ບໍ່ພາໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງສິດ ແລະ ພັນທະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ເປັນຕົ້ນ ພັນທະຕໍ່ຜູ້ຝາກເງິນ ຫຼື ເຈົ້າໜີ້ອື່ນ, ພັນທະດ້ານອາກອນ.

## ມາດຕາ 19 ການສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

ການສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມການລົງທຶນ.

# ໝວດທີ 2 ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

## ມາດຕາ 20 (ປັບປຸງ) ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ ດັ່ງນີ້:

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

## ມາດຕາ 21 ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແມ່ນ ການຈັດຕັ້ງສູງສຸດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນມີ ສອງປະເພດ ຄື ກອງປະຊຸມສາມັນ ແລະ ກອງປະຊຸມວິສາມັນ.

ກອງປະຊຸມສາມັນ ຕ້ອງເປີດຂຶ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຄັ້ງ ຕໍ່ປີ, ໃນນັ້ນ ໜຶ່ງຄັ້ງ ຕ້ອງເປີດຂຶ້ນພາຍໃນເວລາ ສີ່ເດືອນ ຫຼັງຈາກສິ້ນສຸດປີການບັນຊີ. ສໍາລັບກອງປະຊຸມວິສາມັນ ສາມາດເປີດຂຶ້ນເມື່ອໃດກໍໄດ້ ຖ້າເຫັນວ່າຈໍາເປັນ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ຖືຮຸ້ນແຕ່ ໜຶ່ງສ່ວນສາມ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ ຫຼື ຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

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

ໃນກໍລະນີທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດມີຖານະການເງິນອ່ອນແອ, ບໍ່ແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງຕາມການແນະນໍາຂອງຜູ້ກວດ ກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ບໍ່ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດສັ່ງເປີດກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ກອງປະຊຸມນັ້ນ ຈະເລືອກຕັ້ງປະທານ ເພື່ອດຳເນີນກອງປະຊຸມ.

ສຳລັບທະນາຄານທີ່ເປັນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ ໃຫ້ຖືເອົາມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ສະພາບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດທີ່ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເປັນມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຕົນ.

## ມາດຕາ 22 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບຮອງເອົາກົດລະບຽບຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ລວມທັງການປ່ຽນແປງກົດລະບຽບດັ່ງກ່າວ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
2. ເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ສະມາຊິກຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຍົກເວັ້ນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ;
3. ຕົກລົງເບ້ຍປະຊຸມຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ, ເງິນເດືອນ, ເງິນບຳເນັດ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນ ສຳລັບຜູ້ບໍລິຫານ;
4. ຮັບຮອງເອົາບົດສະຫຼຸບ, ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນປະຈຳປີ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
5. ຮັບຮອງເອົາການ ເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດທຶນ, ການຄວບທຸລະກິດ, ການ ຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນທີ່ສໍາຄັນ ຫຼື ການຍຸບເລີກ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
6. ຮັບຮອງເອົາການແບ່ງເງິນປັນຜົນ, ການສ້າງຄັງຕ່າງໆ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
7. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

## ມາດຕາ 23 (ປັບປຸງ) ສະພາບໍລິຫານ

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

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

ສະພາບໍລິຫານ ຕ້ອງເປີດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ ສາມເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ. ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບໍລິຫານ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ການເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ, ອາຍຸການ ຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລັດຖືຮຸ້ນພຽງຜູ້ດຽວ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

## ມາດຕາ 24 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະພຶດ;
2. ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການ ທາງດ້ານບໍລິຫານ, ການເງິນ, ການທະນາຄານ, ກົດໝາຍ ຫຼື ດ້ານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ມີປະຫວັດດີ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສີນລົງໂທດ ໃນສະຖານລັກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບົນ, ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ການຄ້າມະນຸດ, ການກະທຳຜິດກ່ຽວກັບຢາເສບຕິດ ຫຼື ການກະທໍາຜິດອື່ນ ກ່ຽວກັບການເງິນ, ເງິນຕາ ແລະ ພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ;
4. ບໍ່ເຄີຍຖືກປົດອອກຈາກການເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ, ບໍ່​ຖືກສານຕັດສີນ​ໃຫ້ເປັນຜູ້ລົ້ມລະລາຍ ມາກ່ອນ ແລະ ບໍ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ຖືກສານຕັດສີນ​ໃຫ້ລົ້ມລະລາຍ;
5. ຖ້າຫາກແມ່ນຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ນັ້ນ ຕ້ອງໄດ້ພົ້ນຈາກໜ້າທີ່ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງປີ ກ່ອນ​ຖືກ​ແຕ່ງ​ຕັ້ງ​ເປັນ​ສະມາຊິກ​ສະພາ​ບໍລິຫານ;
6. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນທີ່ຈໍາເປັນ.

## ມາດຕາ 25 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ກໍານົດ ແຜນຍຸດທະສາດ, ນະ​ໂຍບາຍ​, ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດສອບ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນ ໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດ;
3. ຮັບຮອງເອົາລະບຽບການ ຕາມການສະເໜີຂອງຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ;
4. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
5. ໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຢ່າງທັນການ ແລະ ເໝາະສົມກ່ຽວກັບສະພາບສິນເຊື່ອ, ຄວາມສ່ຽງທີ່ສໍາຄັນ, ການຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ, ການຫັກເງິນແຮ ແລະ ການເສື່ອມຄຸນນະພາບຂອງຊັບສິນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກ ຊັບສິນ ຊຶ່ງອາດຈະສົ່ງຜົນເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
6. ຊີ້ແຈງ, ຕອບຄຳຖາມ ແລະ ລາຍງານ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
7. ສະເໜີແບ່ງປັນເງິນກຳໄລເຂົ້າຄັງຕ່າງໆ ແລະ ເງິນປັນຜົນ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
8. ສະເໜີແຜນດຳເນີນທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
9. ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ;
10. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຜູ້ອຳນວຍການ;
11. ຮັບຮອງເອົາການສະເໜີຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕໍາແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼື ທຽບເທົ່າຕໍາແໜ່ງດັ່ງກ່າວ;
12. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
13. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

## ມາດຕາ 26 (ປັບປຸງ) ພັນທະຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ມີພັນທະ ດັ່ງນີ້:

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

## ມາດຕາ 27 ຄະນະກໍາມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ

ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ:

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

ແຕ່ລະຄະນະກຳມະການ ປະກອບດ້ວຍ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຢ່າງໜ້ອຍ ສາມຄົນ ທີ່ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການທີ່ເໝາະສົມ, ໃນນັ້ນມີ ປະທານຄະນະກຳມະການ ແລະ ຄະນະກໍາມະການ. ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຜູ້ໜຶ່ງ ສາມາດສັງກັດຢູ່ຫຼາຍຄະນະກຳມະການໄດ້ ແຕ່ສາມາດເປັນປະທານໄດ້ພຽງໜຶ່ງຄະນະກຳມະການເທົ່ານັ້ນ. ປະທານຄະນະກໍາມະການກວດສອບ ຕ້ອງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຈາກພາຍນອກ. ສະພາບໍລິຫານ ສາມາດແຕ່ງຕັ້ງບຸກຄະລາກອນພາຍນອກ ຊຶ່ງບໍ່ແມ່ນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ມາປະກອບເພີ່ມເຕີມໃນແຕ່ລະຄະນະກຳມະການໄດ້.

ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຕາມລະບອບປະຊຸມ ຊຶ່ງເປີດຂຶ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ສອງເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຕາມການຮຽກໂຮມຂອງປະທານຄະນະກໍາມະການ ຫຼື ປະທານສະພາບໍລິຫານ ໃນກໍລະນີຈໍາເປັນ.

ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ມີກົງຈັກຊ່ວຍວຽກປະຈຳຂອງຕົນ ແລະ ຕ້ອງມີຄູ່ມື ເພື່ອຮັບໃຊ້ວຽກງານຂອງຕົນ ຊຶ່ງຕ້ອງໄດ້ຮັບການທົບທວນຢ່າງໜ້ອຍ ປີລະຄັ້ງ.

## มาดມາດຕາ 28 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວ​ກັບການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນ, ກຳນົດກົດຈັນຍາບັນ, ຫຼັກການ ແລະ ວິທີການຄັດເລືອກຜູ້​ບໍລິຫານ, ຄ່າຕອບແທນໃຫ້ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານ ເພື່ອນໍາສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນໍາການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄູ່ມື ທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລ້ວນໍາສະເໜີຕໍ່ສະພາ ບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄູ່ມືດັ່ງກ່າວ;
3. ກຳນົດມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານເຮັດວຽກງານຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
4. ຄັດເລືອກເປົ້າໝາຍ, ສະເໜີແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຜູ້ອຳນວຍການ, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາ ຕາມມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້;
5. ຄົ້ນຄວ້າການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼື ທຽບເທົ່າຕໍາແໜ່ງດັ່ງກ່າວ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອໍານວຍການ ເພື່ອນໍາສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
6. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງແຜນດຳເນີນງານຂອງສະພາບໍລິຫານໃນແຕ່ລະປີ ເພື່ອນໍາສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນດັ່ງກ່າວ;
7. ກຳນົດເງື່ອນໄຂ ແລະ ແຜນການ ເພື່ອປະເມີນການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
8. ສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ວາງມາດຕະການດ້ານວິໄນ ຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ລະເມີດການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ;
9. ສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ປົດຕໍາແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ຂາດເງື່ອນໄຂ ຫຼື ຂາດຄວາມເໝາະສົມໃນການສືບຕໍ່ດໍາລົງຕໍາແໜ່ງດັ່ງກ່າວ;
10. ສະຫຼຸບ ຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
11. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
12. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

## ມາດຕາ 29 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກໍາມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດເພື່ອນໍາສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນໍາການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄູ່ມື ທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລ້ວນໍາສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານ ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄູ່ມືດັ່ງກ່າວ;
3. ກຳນົດມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານທີ່ເຮັດວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
4. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາ ທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້ ຫຼື ຕ້ອງການໃຫ້ແກ້ໄຂ;
5. ສະຫຼຸບ ຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
6. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
7. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

## ມາດຕາ 30 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກໍາມະການກວດສອບ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການລາຍງານການເງິນ ແລະ ການກວດ​ສອບ​ ລະບົບ​ຄວບ​ຄຸມ​ພາຍ​ໃນ, ການ​ລົງ​ບັນຊີ, ລະບົບ​ຂໍ້​ມູນ ລວມທັງການກວດ​ສອບຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ເພື່ອນໍາສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນໍາການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄູ່ມື ທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານກວດສອບ ແລ້ວນໍາສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານ ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄູ່ມືດັ່ງກ່າວ;
3. ຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ລວມທັງການປະຕິບັດແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ, ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຄູ່ມື ແລະ ລະບຽບການພາຍໃນ ຂອງທະ ນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ກົດໝາຍ;
4. ກຳນົດມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານເຮັດວຽກງານກວດສອບພາຍໃນ;
5. ຕົກລົງກ່ຽວກັບການວ່າຈ້າງ ຫຼື ຍົກເລີກສັນຍາກັບບໍລິສັດກວດສອບ ພ້ອມທັງກຳນົດຂອບເຂດຂອງການກວດສອບ ຕາມການຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ;
6. ຕິດຕາມ, ຕີລາຄາຄຸນນະພາບຂອງບໍລິສັດກວດສອບ, ຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ການພົວພັນຂອງບໍລິສັດກວດສອບ ໂດຍເບິ່ງສາຍພົວພັນຮອບດ້ານ ລະຫວ່າງບໍລິສັດກວດສອບກັບທະນາຄານທຸລະກິດ;
7. ຮຽກເອົາ ເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳໄຕມາດ ແລະ ປະຈຳປີ ທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບ, ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ຈາກຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບໍລິສັດກວດສອບ;
8. ໃຫ້ຄໍາແນະນໍາດ້ານກົດໝາຍ ກ່ຽວກັບວຽກງານກວດສອບ;
9. ຕິດຕາມ, ກວດກາ ຄວາມຄືບໜ້າການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບ;
10. ປຶກສາກັບທີ່ປຶກສາດ້ານກົດໝາຍ, ທີ່ປຶກສາດ້ານບັນຊີ ແລະ ດ້ານອື່ນ ຕາມການເຫັນດີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
11. ປະກອບຄໍາເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານ ໄດ້ສະເໜີຂຶ້ນ;
12. ສະຫຼຸບ ຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
13. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
14. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

## ມາດຕາ 31 (ປັບປຸງ) ຄະນະອໍານວຍການ

ຄະນະອຳນວຍການ ປະກອບດ້ວຍ ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນ ໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້, ກົດລະບຽບພາຍໃນ ແລະ ຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ມີອາຍຸການບໍ່ເກີນ ສາມປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງກັນ ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ສາມຄັ້ງ. ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ, ອາຍຸການ ຂອງຜູ້ອຳນວຍການທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລັດຖືຮຸ້ນພຽງຜູ້ດຽວ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ອາດເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານ ຫຼື ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ປະທານຄະນະກໍາມະການໃດໜຶ່ງຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ມີໜ້າທີ່ຊ່ວຍຜູ້ອຳນວຍການໃນການບໍລິຫານວຽກງານຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ທັງເປັນຜູ້ຮັກສາການແທນ ໃນກໍລະນີຜູ້ອຳນວຍການຕິດຂັດ ຕາມການມອບໝາຍຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.

## ມາດຕາ 32 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ອໍານວຍການ

ຜູ້ອຳນວຍການ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຕົວແທນທະນາຄານທຸລະກິດໃນການລົງລາຍເຊັນ ໃນສັນຍາ, ເອກະສານທາງການ;
2. ບໍລິຫານວຽກງານປະຈຳວັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
3. ສ້າງ ຫຼື ດັດແກ້ແຜນດໍາເນີນທຸລະກິດປະຈຳປີ ສະເໜີສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງ;
4. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼື ທຽບເທົ່າຕໍາແໜ່ງດັ່ງກ່າວ ບົນພື້ນຖານການຮັບຮອງຂອງສະພາບໍລິຫານ;
5. ບັນຈຸສັບຊ້ອນພະນັກງານຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕາມຂອບເຂດຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນ ຫຼື ຕາມການສະເໜີຂອງຄະນະກໍາມະການສະພາບໍລິຫານ;
6. ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ໃຫ້ຄຳຊີ້ແຈງ ກ່ຽວກັບບັນຫາ ທີ່ສະພາບໍລິຫານມີຄວາມສົນໃຈ;
7. ສ້າງ ຫຼື ປັບປຸງ ກົດລະບຽບກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ ເພື່ອນໍາສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
8. ຮັບຜິດຊອບທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ;
9. ສະເໜີເປີດສາຂາ, ສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຫຼື ລົງທຶນໃນທຸລະກິດອື່ນ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
10. ຕົກລົງກ່ຽວກັບເງິນເດືອນຂອງພະນັກງານ, ປະຕິບັດນະໂຍບາຍຍ້ອງຍໍ ຫຼື ລົງວິໄນ ຕໍ່ພະນັກງານທີ່ລະເມີດກົດລະບຽບ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
11. ໃຫ້ການຮ່ວມມື, ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ຊີ້ແຈງບັນຫາ ຕໍ່ບໍລິສັດກວດສອບ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
12. ໃຫ້ຄຳຊີ້ແຈງ ແລະ ສະໜອງເອກະສານທີ່ຈຳເປັນ ຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກໍາມະການຕ່າງໆ ຂອງສະພາບໍລິຫານ;
13. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກໍາມະການຕ່າງໆ ຂອງສະພາບໍລິຫານ;
14. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

## ມາດຕາ 33 ການຮັບຮອງການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕໍາແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ

ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ການປົດຕໍາແໜ່ງ ຜູ້ບໍລິຫານຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

## ມາດຕາ 34 (ໃໝ່) ກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ມີກົງຈັກຊ່ວຍວຽກຂອງຕົນ ຈຳນວນໜຶ່ງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ເປັນຕົ້ນ ພະແນກ, ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ.

ສໍາລັບ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ ໃຫ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

## ມາດຕາ 35 (ປັບປຸງ) ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ ດັ່ງນີ້:

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

ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕໍາແໜ່ງ ຄະນະສາຂາ ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

# ພາກທີ III ທຸລະກິດການທະນາຄານ ແລະ ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ

# ໝວດທີ 1 ທຸລະກິດການທະນາຄານ

## ມາດຕາ 36 (ປັບປຸງ) ທຸລະກິດການທະນາຄານ

ທຸລະກິດການທະນາຄານ ປະກອບດ້ວຍ:

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

ນອກຈາກນັ້ນ ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ສາມາດເປັນຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ, ໃຫ້ຄໍາປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ, ໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມີຄ່າ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການອື່ນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ການດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ກົດໝາຍອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດສະເພາະ ນອກຈາກດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານຕາມມາດຕານີ້ແລ້ວ ຍັງຕ້ອງປະຕິບັດຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

## 

## ມາດຕາ 37 (ປັບປຸງ) ການຮັບຝາກເງິນ

ການຮັບຝາກເງິນ ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການເປີດບັນຊີເງິນຝາກຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ໃຫ້ ບຸກຄົນ, ນິຕິ ບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ບັນຊີ ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ, ເງິນຝາກປະຢັດ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ ແລະ ອື່ນໆ ໂດຍມີດອກເບ້ຍ ຫຼື ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຮັບຝາກເງິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

## ມາດຕາ 38 (ປັບປຸງ) ການສະໜອງສິນເຊື່ອ

ການສະໜອງສິນເຊື່ອ ແມ່ນ ການໃຫ້ ເງິນກູ້, ພາລະຜູກພັນທາງການເງິນອື່ນ ຫຼື ຜະລິດຕະພັນອື່ນທີ່ຄ້າຍຄືກັນຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ອະນຸມັດໃຫ້ ບຸກຄົນ​, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນເປົ້າໝາຍໃດໜຶ່ງ ຊຶ່ງຜູ້ກູ້ຢືມ ຕ້ອງຊຳລະຕົ້ນທຶນ, ດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ.

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

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດລະບຽບການກ່ຽວກັບການສະໜອງສິນເຊື່ອ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

## ມາດຕາ 39 (ປັບປຸງ) ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ

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

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລະບົບການຊໍາລະ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

## ມາດຕາ 40 (ປັບປຸງ) ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແມ່ນ ການແລກປ່ຽນເງິນຈາກສະກຸນເງິນໃດໜຶ່ງ ເປັນສະກຸນເງິນອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ທີ່ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດດຳເນີນທຸລະກິດການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຢູ່ໃນສຳນັກງານໃຫຍ່, ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ, ປ່ອງບໍລິການ ຂອງທະ ນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດລະບຽບການກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດການແລກປ່ຽນເງິນຕາ.

## ມາດຕາ 41 (ປັບປຸງ) ການເປັນຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ

ການເປັນຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ ແມ່ນ ການເປັນຜູ້ຕາງໜ້າໃນການດຳເນີນທຸລະກຳ ລະຫວ່າງ ລູກຄ້າໃນຕະຫຼາດການເງິນ ລວມທັງການເປັນຕົວແທນໃນການຈັດຫາແຫຼ່ງທຶນ.

ການເປັນຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ.

## ມາດຕາ 42 (ປັບປຸງ) ການໃຫ້ຄໍາປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ

ການໃຫ້ຄໍາປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ ແມ່ນ ການໃຫ້ຄຳປຶກສາຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດກ່ຽວກັບການວິເຄາະແຜນການເງິນ ແລະ ໃຫ້ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບການລົງທຶນ.

ການໃຫ້ຄໍາປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ.

## ມາດຕາ 43 (ປັບປຸງ) ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມີຄ່າ

ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມີຄ່າ ແມ່ນ ການໃຫ້ເຊົ່າຕູ້ນິລະໄພເກັບຮັກສາເອກະສານມີຄ່າ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າ ຢູ່ໃນສະຖານທີ່ທີ່ມີຄວາມປອດໄພຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕາມກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມີຄ່າ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ.

## ມາດຕາ 44 (ປັບປຸງ) ເວລາຂອງການໃຫ້ບໍລິການ

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງແຈ້ງເວລາການໃຫ້ບໍລິການແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ບໍ່ສາມາດຢຸດການໃຫ້ບໍລິການໃນໄລຍະເວລາດັ່ງກ່າວ, ຖ້າຈະຢຸດ ກໍຕ້ອງປະກາດໃຫ້ລູກຄ້າກ່ອນ ສາມວັນ ລັດຖະການ.

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ທີ່ຕ້ອງການຢຸດການໃຫ້ບໍລິການໃນວັນທີ່ບໍ່ແມ່ນວັນພັກທາງລັດຖະການ ຫຼື ວັນພັກອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງລັດຖະບານ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນນໍາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ກ່ອນການຢຸດການໃຫ້ບໍລິການດັ່ງກ່າວ.

ໃນກໍລະນີວັນທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຢຸດການໃຫ້ບໍລິການ ກົງກັບວັນຄົບກຳນົດສັນຍາ ຊຶ່ງທະນາຄານ ທຸລະກິດ ແລະ ລູກຄ້າ ຕ້ອງປະຕິບັດພັນທະຢູ່ສະຖານທີ່ດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ໃຫ້ຖືເອົາວັນເປີດໃຫ້ບໍລິການຖັດໄປ ເປັນວັນຄົບກໍານົດສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

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

## ມາດຕາ 45 (ປັບປຸງ) ພາສາທີ່ໃຊ້ທາງການ

ທຸກເອກະສານກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ທີ່ລາຍງານ ຫຼື ສະໜອງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງລັດ ຕ້ອງເປັນພາສາລາວ.

# ໝວດທີ 2 ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ

## 

## ມາດຕາ 46 (ປັບປຸງ) ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ສາມາດຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງຕົນ ດ້ວຍການສ້າງຕັ້ງສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ, ການລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ໂດຍໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ​ຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ຍົກເວັ້ນການສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການ ບໍ່ຈໍາເປັນຂໍອະນຸຍາດ ແຕ່ຕ້ອງໄດ້ລາຍງານທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບຫ້າວັນ ກ່ອນວັນເປີດໃຫ້ບໍລິການ.

ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

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

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດລະບຽບການກ່ຽວກັບ ການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການ,ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ສໍາລັບການຂະຫຍາຍທຸລະກິດຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນຳພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

## ມາດຕາ 47 (ປັບປຸງ) ການລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນອື່ນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດລົງທຶນສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ຖືຮຸ້ນ ໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ທີ່ດໍາເນີນທຸລະກິດທາງດ້ານການເງິນ ຕາມ​ການ​ອະ​ນຸ​ຍາດ​ຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ແຫ່ງ ສ​ປ​ປ ລາວ ດັ່ງນີ້:

1. ທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
2. ທຸລະກິດປະກັນໄພ;
3. ທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອ;
4. ທຸລະກິດຄໍ້າປະກັນສິນເຊື່ອ;
5. ທຸລະກິດທາງດ້ານການເງິນອື່ນ.

ສໍາລັບການລົງທຶນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ນອກຈາກໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລ້ວ ຍັງຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນໍາກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ.

## ມາດຕາ 48 ການລົງທຶນໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ

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

ການຖືຮຸ້ນທັງໝົດໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ຫ້າສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

# ພາກທີ IV ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ, ການໂອນຮຸ້ນ, ການຄວບກິດຈະການ

# ແລະ ການຊື້ ຂາຍຊັບສິນທີ່ສຳຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

# ໝວດທີ 1 ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ

## ມາດຕາ 49 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ດັ່ງນີ້:

1. ​ດຳ​ເນີນທຸລະກິດ ຕາມ​ລະບົບການ​ບໍລິຫານ ​ແລະ​ ການ​ບັນຊີ​ທີ່​ດີ ຕາມ​ທີ່​ໄດ້ກຳນົ​ດ​ໄວ້ໃນ​ກົດໝາຍສະບັບ​ນີ້ ​ແລະ ລະບຽບ​ການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ​ຮັກສາ​ທຶນ​ໃຫ້​ພຽງພໍ​, ​ຮັບປະກັນສະພາບ​ຄ່ອງ ແລະ ຮັບ​ປະກັນການ​ບໍລິຫານ​ຊັບ​ສິນ ໃຫ້​ມີ​ຄວາມ​ ຕໍ່​ເນື່ອງ ​ແລະ ມີການກະຈາຍ​ຄວາມ​ສ່ຽງ;
3. ​ມີລະບຽບ, ກົນ​ໄກ ​ແລະ ​ຂັ້ນ​ຕອນ​ທີ່​ຄົບ​ຖ້ວນ ເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານຕ່າງໆ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກໍານົດລະບຽບການລະອຽດ ກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດທົ່ວໄປ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດສະເພາະ.

ນອກຈາກເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນມາດຕານີ້ແລ້ວ, ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຍັງສາມາດໝູນໃຊ້ວິທີປະຕິບັດທີ່ດີ ກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຕາມການເຫັນດີຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

## ມາດຕາ 50 (ປັບປຸງ) ລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນ

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

ທະນາຄານທຸລະ​ກິດ ຕ້ອງ​ມີ​ລະບົບ ແລະ ກຳນົດລະບຽບ​ການຄວບຄຸມ​ພາຍ​ໃນ ຊຶ່ງ​ເນື້ອ​ໃນ​ຕົ້ນຕໍກຳນົດ ກ່ຽວກັບໂຄງ​ປະກອບ​ການຈັດຕັ້ງ ​ແລະ ກົນ​ໄກການ​ຄຸ້ມ​ຄອງ​ບໍລິຫານ ໃນ​ນັ້ນລວມ​ເອົາ​ ທີ່ຕັ້ງ, ພາລະບົດບາດ, ​ສິດ ​ແລະ​ ໜ້າ​ທີ່, ຄວາມຮັບຜິດ​ຊອບ​, ການ​ຕິດຕາມ, ກວດກາ ​ແລະ ​ການລາຍ​ງານຂອງຜູ້ບໍລິຫານ, ໜ່ວຍງານ ແລະ ພະນັກງານຂອງ​ທະນາຄານທຸລະກິດ.

ທະນາຄານທຸລະ​ກິດ ຕ້ອງ​ສົ່ງ​ສຳ​ເນົາເອກະ​ສານ ກ່ຽວ​ກັບລະບຽບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ​ແລະ ​ບັນຊີພະນັກງານຂອງ​ຕົນ ທີ່​ມີ​ສິດ​​ລົງ​ລາຍ​ເຊັນ​ ພ້ອມ​ທັງ​ສຳ​ເນົາ​ລາຍ​ເຊັນດັ່ງກ່າວ​ໃຫ້​ທະນາຄານ​ແຫ່ງ ສປປ ລາວ​. ຖ້າມີ​ການ​ປ່ຽນ​ແປງ​ເອກະສານ​ເຫຼົ່າ​ນັ້ນ ກໍຕ້ອງ​​​ແຈ້ງ​ໃຫ້​​ທະນາຄານ​ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພາຍ​ໃນ​ເວລາ ຫ້າ​ວັນ ​​ລັດຖະການ.

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງປະກອບບຸກຄະລາກອນຄວບຄຸມພາຍໃນ ທີ່ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການທີ່ເໝາະສົມ ໃນຈໍານວນທີ່ພຽງພໍ ພ້ອມທັງຝຶກອົບຮົມໃຫ້ບຸກຄະລາກອນດັ່ງກ່າວ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ.

## ມາດຕາ 51 ການບໍລິຫານຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ

ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງຮັກສາຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ, ອົງປະກອບຂອງທຶນ ແລະ ຫຼັກການໃນການຄິດໄລ່ຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ແລະ ສາມາດກໍານົດເພີ່ມອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ຖ້າເຫັນວ່າທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ຫາກມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ລະບົບ ຫຼື ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ຊຶ່ງຈະພາໃຫ້ຂາດຄວາມໝັ້ນຄົງ.

## ມາດຕາ 52 ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງມີລະບຽບການ, ກົນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ລະອຽດ ລວມທັງລະບົບການຕິດຕາມ ກວດກາຂອງຜູ້ບໍລິຫານຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ ເພື່ອໃຫ້ບັນລຸຈຸດປະສົງ 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 ການທົບທວນແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດ ໂດຍຄຳນຶງເຖິງສະພາບຕົວຈິງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ຂັ້ນຕອນດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງມີຄວາມເໝາະສົມກັບສະພາບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລະດັບຄວາມສຳຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ລະບົບທະນາຄານ.

ທະນາຄານແຫ່ງ **ສປປ ລາວ ກໍານົດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ****.**

## ມາດຕາ 53 ການບໍລິຫານຊັບສິນ

ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ~~​~~ ຕ້ອງມີລະບຽບການ, ກົນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນທີ່​ເໝາະສົມ ​ໃນການບໍລິຫາ​ນຊັບ​ສິນ ແລະ ​ຫັກເງິນ​ແຮ​ ໄວ້​ຢ່າງ​ພຽງພໍ ຕາມ**ລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.**

## ມາດຕາ 54 ການສະກັດກັ້ນການສວຍໃຊ້ການບໍລິການດ້ານການທະນາຄານ

ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງມີລະບຽບການ, ກົນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນຢ່າງຮັດກຸມ ເພື່ອສະກັດກັ້ນການສວຍໃຊ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ**ເປັນ**ຊ່ອງທາງໃນການກໍ່ອາຊະຍາກໍາ ລວມທັງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

## ມາດຕາ 55 ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ

ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການມວນຊົນ ຫຼື ບໍລິຫານຈັດການການຄວບຄຸມພາຍໃນໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນໍາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງມີລະບຽບການ, ກົນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ໃນການປະເມີນ, ບໍລິຫານ ແລະ ຕິດຕາມ ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ເປັນຕົ້ນ ການກວດສອບຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ກ່ຽວ, ການກໍານົດຮູບແບບການຈ້າງ, ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງແຕ່ລະຝ່າຍຢ່າງລະອຽດ.

## ມາດຕາ 56 (ປັບປຸງ) ການດໍາເນີນທຸລະກໍາກັບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ດໍາເນີນທຸລະກຳກັບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ພະນັກງານຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ກ່ຽວກັບ ການສະໜອງສິນເຊື່ອ,​ ການຮັບເງິນຝາກ, ການ​ໂອນ​ເງິນ, ການ​ແລກ​ປ່ຽນ​ເງິນ, ການ​ຝາກວັດ​ຖຸ​ມີ​ຄ່າ, ການ​ຊື້​ຊັບ​ສິນ​ທາງ​ການ​ເງິນ, ການ​ຊື້​ສິນ​ຄ້າ, ການບໍ​ລິ​ການ ແລະ ທຸລະກໍາອື່ນ ໃຫ້ປະຕິບັດຄືກັບລູກຄ້າທົ່ວໄປທີ່ບໍ່ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບທະນາຄານດັ່ງກ່າວ​ ໂດຍບໍ່ໃຫ້ມີສິດພິເສດໃດໆ ແລະ ຕ້ອງມີການຄໍ້າປະກັນທີ່ເໝາະສົມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງລາຍງານລາຍຊື່ ແລະ ການເຮັດທຸລະກຳ ກັບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

## ມາດຕາ 57 ການສ້າງແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ລະບົບ ຕ້ອງສ້າງແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ້ອງທົບທວນແຜນການດັ່ງກ່າວ ປີລະຄັ້ງ ຫຼື ເມື່ອຄາດວ່າຈະມີສະພາບໃດໜຶ່ງ ເຊັ່ນ ວິກິດການທາງດ້ານການເງິນ, ເສດຖະກິດ, ໄພທຳມະຊາດ ແລະ ລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນລົ້ມເຫຼວ ຫຼື ສະພາບອື່ນ ຊຶ່ງອາດຈະເຮັດໃຫ້ມີຜົນກະທົບໂດຍລວມຕໍ່ລະບົບທະນາຄານທຸລະກິດ.

## ມາດຕາ 58 ຄວາມ​ຮັບ​ຜິດ​ຊອບຂອງ​ຜູ້​ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ

ຜູ້​ບໍລິຫານ ​ແລະ ​ພະນັກງານ​ຂອງ​ທະນາຄານທຸລະ​ກິດ​ ຕ້ອງ​ມີ​ຄວາມ​ຮັບຜິດຊອບ​ສູງ​ ແລະ ມີຈັນຍາບັນ ໃນ​ການ​ປະຕິບັດໜ້າທີ່​ຂອງ​ຕົນ ໂດຍ​ຖື​​ເອົາຜົນ​ປະ​ໂຫຍ​ດຂອງ​ລູກ​ຄ້າ ​ແລະ ທະນາຄານທຸລະ​ກິດ ສູງກວ່າ​ຜົນ​ປະ​ໂຫຍດ​ຂອງ​ຕົນ​ເອງ.

ທະນາຄານທຸລະ​ກິດ ຕ້ອງຕິດຕາມ ກວດກາ ແລະ ​ປະຕິບັດມາດ​ຕະການທີ່​ເໝາະສົມຕໍ່ຜູ້​ບໍລິຫານ ຫຼື​ ພະນັກງານຂອງ​ຕົນ ທີ່​ໄດ້​ສ້າງ​ຜົນ​ເສຍ​ຫາຍ​ໃຫ້ແກ່​ທະນາຄານທຸລະ​ກິດ ຫຼື ລູກ​ຄ້າ.

## ມາດຕາ 59 ການເປີດເຜີຍຜົນປະໂຫຍດ

ຜູ້ບໍລິຫານຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງແຈ້ງກິດຈະການທີ່ຕົນ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຕົນ ມີຜົນ ປະໂຫຍດຕິດພັນກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຂອງຕົນ ຢ່າງລະອຽດ.

ໃນເວລາມີການພິຈາລະນາກິດຈະການທີ່ຕົນ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຕົນ ມີຜົນປະໂຫຍດຕິດພັນນັ້ນ ຜູ້ບໍລິຫານດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງຖອນຕົວອອກຈາກກອງປະຊຸມ.

ໃນກໍລະນີຜູ້ບໍລິຫານ ຫາກບໍ່ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງມາດຕານີ້ ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີສິດຮ້ອງຟ້ອງຕໍ່ສານ ເພື່ອລົບລ້າງສັນຍາທີ່ຕິດພັນກັບກິດຈະການດັ່ງກ່າວ ພ້ອມກັນນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະໂຈະການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ບໍລິຫານດັ່ງກ່າວ ແລະ ຈະຖືກປົດຕຳແໜ່ງ ພາຍຫຼັງສານໄດ້ຕັດສີນຍົກເລີກສັນຍາ.

## ມາດຕາ 60 ການປົກປ້ອງຜູ້ຊົມໃຊ້

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງມີລະບຽບການ, ຂັ້ນຕອນທີ່ຊັດເຈນໃນການປະຕິບັດຕໍ່ຜູ້ຊົມໃຊ້ ແລະ ຕ້ອງມີກົນໄກທີ່ມີປະສິດທິຜົນໃນການຮັບ, ພິຈາລະນາ ແລະ ແກ້ໄຂຄໍາຮ້ອງທຸກ ຫຼື ຄໍາສະເໜີຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ດ້ວຍການ:

1. ເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ;
2. ສ້າງເງື່ອນໄຂ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນ ການຝາກ, ການໂອນ ແລະ ການຖອນເງິນຂອງ ຜູ້ຊົມໃຊ້ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ທັນເວລາ;
3. ຮັກສາຄວາມລັບ ກ່ຽວກັບການເຮັດທຸລະກຳຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກົດໝາຍ ຫາກໄດ້ກຳນົດໄວ້ເປັນຢ່າງອື່ນ;
4. ເປີດເຜີຍຖານະການເງິນຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດໃຫ້ມວນຊົນ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ;
5. ແຈ້ງຂໍ້ມູນລາຍລະອຽດ ກ່ຽວກັບການຊົມໃຊ້ຜະລິດຕະພັນຂອງຕົນ ເປັນຕົ້ນ ອັດຕາດອກເບ້ຍ, ຄ່າບໍລິການ, ອັດຕາແລກປ່ຽນ, ເງື່ອນໄຂ ແລະ ວິທີການໃຊ້ບໍລິການ ດ້ວຍຮູບການຕ່າງໆ ລວມທັງການໂຄສະນາຜະລິດຕະພັນ ແລະ ບໍລິການ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ;
6. ປະຕິບັດພັນທະ ກ່ຽວກັບການປົກປ້ອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ຕາມກົດໝາຍ.

## ມາດຕາ 61 ການຮັກສາຄວາມລັບ

ຜູ້ບໍລິຫານ, ພະນັກງານ ​ແລະ ​ຜູ້​ຖືກ​ມອບ​ໝາຍ ຂອງ​ທະນາຄານທຸລະ​ກິດ ທີ່ກຳລັງປະຕິບັດ ຫຼື ພົ້ນຈາກໜ້າ​ທີ່ໄປແລ້ວ ຕ້ອງ​ຮັກສາ​ຂໍ້​ມູນທີ່​ເປັນຄວາມ​ລັບ​ຂອງ​ທະນາຄານທຸລະ​ກິດ​ນັ້ນ. ບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້​ເປີດ​ເຜີຍ ຫຼື ນຳໃຊ້ຂໍ້​ມູນ​​ເຫຼົ່າ​ນັ້ນ ເພື່ອ​ຜົນ​ປະ​ໂຫຍ​ດຂອງຕົນ​ເອງ ຫຼື ຜູ້​ອື່ນ, ​ເວັ້ນ​ເສຍ​ແຕ່ເພື່ອ​ຜົນ​ປະ​ໂຫຍ​ດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ. ຂໍ້​ມູນ​ທີ່​​ເປັນຄວາມ​ລັບ​​ ສາມາດ​ເປີດ​ເຜີຍ​ໃຫ້​ທະນາຄານ​ແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ຜູ້​ກວດ​ສອບ ຫຼື ອົງການ​ທີ່​ມີ​ສິດອຳນາດ​ໄດ້ຕາມ​ກົດໝາຍ​. ຜູ້ໄດ້ຂໍຂໍ້ມູນນໍາ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງຮັກສາຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວເປັນຄວາມລັບ, ຍົກເວັ້ນກໍລະນີທີ່ຕ້ອງເປີດເຜີຍຕາມກົດໝາຍ.

# ໝວດທີ 2 ການໂອນຮຸ້ນ, ການຄວບກິດຈະການ ແລະ ການ ຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນທີ່ສໍາຄັນ

**ມາດຕາ 62 (ປັບປຸງ) ການໂອນຮຸ້ນ**

ການໂອນຮຸ້ນສາມັນຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ທີ່ພາໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ກາຍເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ຫຼື ການໂອນຮຸ້ນແຕ່ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ ຫຼື ການໂອນຮຸ້ນ ທີ່ພາໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ກາຍເປັນຜູ້ມີສິດຄວບຄຸມທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນໍາທະນາ ຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການໂອນຮຸ້ນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ການໂອນຮຸ້ນໃຫ້ປະຕິບັດພັນທະອາກອນ ຕາມກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 63 ການຄວບກິດຈະການ**

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ສາມາດຄວບກິດຈະການກັບທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນໄດ້ ຕາມການຮັບຮອງຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຄວບກິດຈະການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

**ມາດຕາ 64 ການ ຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນທີ່ສໍາຄັນ**

ຊັບສິນທີ່ສຳຄັນຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ແມ່ນ ຊັບສິນທີ່ເປັນສ່ວນສໍາຄັນໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານນັ້ນ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ການ ຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນທີ່ສຳຄັນຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນໍາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

# ພາກທີ V ການບັນຊີ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

# ແລະ ການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບ

# ໝວດທີ 1 ການບັນຊີ ແລະ ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

**ມາດຕາ 65 ການບັນຊີ**

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງຖືບັນຊີ ຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງບັນທຶກບັນຊີຕາມຜັງບັນຊີ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ການສ້າງ, ການນຳໃຊ້ໂປຣແກຣມບັນຊີ ຫຼື ການເພີ່ມບັນຊີໃດໜຶ່ງໃນຜັງບັນຊີ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດ ນໍາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ປີການບັນຊີຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ເລີ່ມຕົ້ນໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ ແລະ ສິ້ນສຸດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ ຂອງແຕ່ລະປີ.

**ມາດຕາ 66 ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ**

ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ລາຍຮັບ:

* ດອກເບ້ຍ;
* ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ;
* ເກັບຄືນເງິນແຮຄ່າເສື່ອມສິນເຊື່ອ ແລະ ຄ່າເສື່ອມຊັບສິນອື່ນ;
* ລາຍຮັບອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ.

1. ລາຍຈ່າຍ:

* ດອກເບ້ຍ;
* ອາກອນ, ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ;
* ຄ່າບໍລິຫານທຸລະກິດ ແລະ ວິຊາການ;
* ເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກ;
* ຫັກເງິນແຮຄ່າເສື່ອມສິນເຊື່ອ ແລະ ຄ່າເສື່ອມຊັບສິນອື່ນ;
* ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ;
* ເງິນແຮ ເພື່ອປະກັນຄວາມສ່ຽງ;
* ລາຍຈ່າຍອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ.

ສະພາບໍລິຫານ ເປັນຜູ້ຮັບຮອງເອົາແຜນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.

**ມາດຕາ 67​ ກໍາໄລ ແລະ ການຂາດທຶນ**

ກຳໄລຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ແມ່ນ ສ່ວນຜິດດ່ຽງບວກ ລະຫວ່າງຍອດລາຍຮັບ ແລະ ຍອດລາຍຈ່າຍໃນປີ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 66 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້. ກໍາໄລສຸດທິ ແມ່ນ ກໍາໄລພາຍຫຼັງໄດ້ຫັກອາກອນກໍາໄລໃຫ້ລັດແລ້ວ.

ການຂາດທຶນຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ແມ່ນ ສ່ວນຜິດດ່ຽງລົບ ລະຫວ່າງຍອດລາຍຮັບ ແລະ ຍອດລາຍຈ່າຍໃນປີ. ການຂາດທຶນສະສົມ ແມ່ນ ການຂາດທຶນທີ່ໄດ້ສະສົມປີຜ່ານມາ.

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເປັນຜູ້ຮັບຮອງການແບ່ງປັນກຳໄລສຸດທິ ດັ່ງນີ້:

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

ການໂອນເງິນປັນຜົນຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຫຼື ການໂອນກໍາໄລຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ແກ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ ຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໃນກໍລະນີຂາດທຶນສະສົມ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນຳໃຊ້ຄັງສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ ເພື່ອລ້າງການຂາດທຶນດັ່ງກ່າວ, ຖ້າເງິນໃນຄັງສໍາຮອງຕາມລະບຽບການບໍ່ພຽງພໍ ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງເພີ່ມທຶນ ເພື່ອລ້າງການຂາດທຶນສະສົມດັ່ງກ່າວ.

ໃນກໍລະນີທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຍັງມີການຂາດທຶນສະສົມ ແຕ່ມີກຳໄລໃນປີ ແມ່ນ ບໍ່ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ແບ່ງເງິນປັນຜົນ, ສໍາລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ບໍ່ໃຫ້ໂອນກຳໄລດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ແກ່ສຳນັກງານໃຫຍ່.

**ມາດຕາ 68 ເອກະສານລາຍງານການເງິນ**

ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳ ເດືອນ, ໄຕມາດ ແລະ ປີ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ປະກອບດ້ວຍ ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

## ມາດຕາ 69 (ປັບປຸງ) ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງຕົນໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ ດັ່ງນີ້:

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

ໃນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດມີບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ການເປີດເຜີຍຕ້ອງກວມເອົາຂໍ້ມູນຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມຕົນ ເພື່ອໃຫ້ມວນຊົນສາມາດເຫັນໄດ້ພາບລວມທາງດ້ານນະໂຍບາຍ, ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການບໍລິຫານຈັດການ ລວມທັງເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມດັ່ງກ່າວ.

**ມາດຕາ 70 ຊ່ອງທາງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ**

ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 69 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຜ່ານເວັບໄຊຂອງຕົນ ຫຼື ຊ່ອງທາງອື່ນ ທີ່ມວນຊົນສາມາດເຂົ້າເຖິງໄດ້ ແລະ ຕ້ອງມີກົນໄກທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອແຈ້ງໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງຕົນທຸກຄັ້ງທີ່ມີການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ພ້ອມທັງແຈ້ງຊ່ອງທາງດັ່ງກ່າວໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

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

ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ ຢູ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງຕົນ ດັ່ງນີ້:

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

ສຳລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ ຢູ່ສໍານັກງານສາຂາທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ.ໃນ​ກໍ​ລະ​ນີ​​ຈຳ​ເປັນ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຍັງສາ​ມາດ​ເກັບ​ຮັກ​ສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ ໄວ້​ຢູ່​ສຳ​ນັກ​ງານ​ໃຫຍ່ຕື່ມ ບົນ​ພື້ນ​ຖານ​ການ​ອະ​ນຸ​ຍາດຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ແຫ່ງ ສ​ປ​ປ ລາວ.

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

# ໝວດທີ 2 ການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບ

**ມາດຕາ 72 (ປັບປຸງ) ການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບ**

ໃນແຕ່ລະປີ ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບ ເພື່ອ:

1. ຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນຂອງການຖືບັນຊີ ຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ແລະ ລະບຽບການ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ;
2. ຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຂອງການລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ;
3. ຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນ ພ້ອມທັງໃຫ້ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບມາດຕະການແກ້ໄຂ;
4. ຢັ້ງຢືນການແກ້ໄຂຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດຕໍ່ການລະເມີດທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ກວດເຫັນ ແລະ ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ບໍລິສັດກວດສອບ;
5. ລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ການກະທໍາໃດໜຶ່ງທີ່ອາດຈະມີຜົນຕໍ່ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

**ມາດຕາ 73 ການວ່າຈ້າງບໍລິສັດກວດສອບ**

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ວ່າຈ້າງບໍລິສັດກວດສອບ ຕາມການຮັບຮອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກໍານົດບັນຊີລາຍຊື່ບໍລິສັດກວດສອບ ໂດຍກໍານົດເງື່ອນໄຂຂອງບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ຈະບັນຈຸເຂົ້າໃນບັນຊີລາຍຊື່ດັ່ງກ່າວ ເພື່ອຮັບປະກັນຄຸນນະພາບ, ຈັນຍາບັນ ແລະ ຄວາມເປັນເອກະລາດຂອງບໍລິສັດກວດສອບ. ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ສາມາດເລືອກຈ້າງບໍລິສັດກວດສອບຕາມບັນຊີລາຍຊື່ບໍລິສັດກວດສອບ ເພື່ອໃຫ້ກວດສອບທະນາຄານຂອງຕົນ.

ໃນເວລາດຳເນີນການກວດສອບ ຖ້າຫາກເຫັນວ່າບໍລິສັດກວດສອບ ລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດສັ່ງໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດໂຈະ ຫຼື ຍົກເລີກ ການຈ້າງບໍລິສັດກວດສອບດັ່ງກ່າວ.

**ມາດຕາ 74 ພັນທະຂອງບໍລິສັດກວດສອບ**

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

# ພາກທີ VI ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ແລະ ການແກ້ໄຂ

# ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່​ໃນ​ພາວະວິກິດ

# ໝວດທີ 1 ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ

**ມາດຕາ 75 ສະພາບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຈະຖືກນໍາໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ**

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດທີ່ຈະຖືກນໍາໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ຖ້າຫາກຕົກຢູ່ໃນສະພາບໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ການເຄື່ອນໄຫວມີລັກສະນະທີ່ບໍ່ໝັ້ນຄົງດ້ານການເງິນ ຫຼື ມີຜົນກະທົບຕໍ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຝາກເງິນ;
2. ການລະເມີດ ຫຼື ອາດຈະມີການລະເມີດລະບຽບການດ້ານຄວາມໝັ້ນຄົງທາງດ້ານການເງິນ;
3. ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ການບັນຊີ ມີຄວາມບົກພ່ອງ ຊຶ່ງອາດເຮັດໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ມີຄວາມສ່ຽງສູງ;
4. ການຂາດສະພາບຄ່ອງ ຊຶ່ງຕ້ອງແກ້ໄຂດ້ວຍແຫຼ່ງທຶນຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ;
5. ຜົນກຳໄລຕໍ່າ ຫຼື ມີທ່າອ່ຽງຫຼຸດລົງຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ຊຶ່ງອາດຈະສ້າງຜົນກະທົບທາງລົບຕໍ່​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດໃນໄລຍະກາງ ແລະ ໄລຍະຍາວ;
6. ການມີຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະໄດ້ຮັບຜົນກະທົບ ຈາກທະນາຄານສຳນັກງານໃຫຍ່, ກຸ່ມທະນາຄານ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
7. ການມີອຸປະສັກຕໍ່ການຄຸ້ມຄອງແບບລວມກຸ່ມ;
8. ການເກີດສະພາບອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

**ມາດຕາ 76 ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີໃດໜຶ່ງ ຕໍ່​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດທີ່ຕົກຢູ່ໃນສະພາບທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 75 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ດັ່ງນີ້:

1. ປຶກສາຫາລື ຮ່ວມກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ເພື່ອກໍານົດວິທີແກ້ໄຂ;
2. ໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດສ້າງແຜນການແກ້ໄຂ ແລະ ປະຕິບັດຕາມແຜນການດັ່ງກ່າວ;
3. ໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ສ້າງແຜນການປັບໂຄງສ້າງໜີ້ກັບເຈົ້າໜີ້ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບແຜນການແກ້ໄຂຂອງຕົນ;
4. ໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດແກ້ໄຂສະພາບຄ່ອງ ແລະ ບໍລິຫານຊັບສິນ ໃຫ້ແທດເໝາະກັບສະພາບແຫຼ່ງທຶນ;
5. ໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດເພີ່ມທຶນຈົດ​ທະບຽນ ພາຍໃນໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດໃຫ້;
6. ໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດຫັກເງິນແຮ ເພື່ອປະກັນຄວາມສ່ຽງສູງຂຶ້ນ;
7. ໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດຫຼຸດລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານ ລວມທັງລາຍຈ່າຍດ້ານບໍລິຫານຂອງຕົນ;
8. ໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກທຸລະກຳ, ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງຕົນ;
9. ໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດລາຍງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ກ່ຽວກັບຖານະການເງິນ ລວມທັງຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ແລະ ສະພາບຄ່ອງ;
10. ໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດນຳໃຊ້ກຳໄລສຸດທິຂອງຕົນ ເພື່ອເພີ່ມທຶນໂດຍຈຳກັດການຈ່າຍເງິນປັນຜົນ ແລະ ການຈ່າຍອື່ນ;
11. ໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດປັບປຸງໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຮູບແບບບໍລິສັດ, ແຜນຍຸດທະສາດ ການດຳເນີນທຸລະກິດ, ໂຄງສ້າງການຈັດຕັ້ງ ແລະ ລະບົບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
12. ໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດປັບປຸງໂຄງສ້າງເງິນກູ້, ຈຳກັດການສະໜອງສິນເຊື່ອໃໝ່ ແລະ ການລົງທຶນ;
13. ໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດຈຳກັດການ​ຫຼຸດ​ທຶນ, ການ ຊື້ ຂາຍ ຊັບສິນ ແລະ/ຫຼື ຮັບເງິນຝາກ;
14. ຈຳກັດສິດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່;
15. ຈໍາກັດສິດ ຫຼື ສັ່ງປົດຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ມີການລະເມີດ;
16. ຈຳກັດປະ​ເພດ ແລະ ​ພື້ນ​ທີ່ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະ​ກິດ​ຂອງ​ທະນາຄານ ໃນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດຕົກຢູ່ໃນສະພາບທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 75 ຂໍ້ 6 ແລະ ຂໍ້ 7 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
17. ນໍາໃຊ້ມາດຕະການອື່ນ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າເໝາະສົມ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດລະບຽບການລະອຽດ ກ່ຽວກັບການນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ.

## 

**ມາດຕາ 77 ພັນທະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຖືກນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ**

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດທີ່ຖືກນໍຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພັນທະໃຫ້ການຮ່ວມມື, ສະໜອງຂໍ້ມູນຢ່າງຖືກຕ້ອງ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ທັນຕາມກໍານົດເວລາ ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງໃຫ້ການຮ່ວມມື ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກແກ່ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

**ມາດຕາ 78 ການລາຍງານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ**

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ໃນກໍລະນີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫາກກຳນົດໃຫ້ມີການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບໃນລະຫວ່າງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ, ເມື່ອສໍຳເລັດການກວດສອບແລ້ວ ບໍລິສັດກວດສອບທີ່ກວດສອບນັ້ນ ຕ້ອງສົ່ງບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບຂອງຕົນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພາຍໃນເວລາທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ.

# ໝວດທີ 2 ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

**ມາດຕາ 79 ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ**

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ແມ່ນ ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຖານະການເງິນອ່ອນແອ ແລະ ຂາດຄວາມໝັ້ນຄົງ ຊຶ່ງຕົກຢູ່ໃນສະພາບໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດພັນທະຕໍ່ຜູ້ຝາກເງິນ ຫຼື ເຈົ້າໜີ້ອື່ນ;
2. ລະເມີດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ ເປັນຕົ້ນ ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນຕໍ່າກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງ, ຂາດສະພາບຄ່ອງຢ່າງຮ້າຍແຮງ ຊຶ່ງບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂໄດ້;
3. ປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ບໍ່ປະສົບຜົນສຳເລັດ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດຕົກໃນສະພາບທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 1 ຫຼື 2 ຂອງມາດຕານີ້;
4. ຍັກຍອກ, ສໍ້ໂກງ ຫຼື ບໍ່ໂປ່ງໃສ ໃນການບໍລິຫານ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດ ຊຶ່ງອາດຈະສົ່ງຜົນກະທົບດ້ານລົບຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະໜີ້ສິນ ແລະ ຕໍ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຝາກເງິນ.

**ມາດຕາ 80 (ປັບປຸງ)** **ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ**

ເມື່ອທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 79 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຄວບຄຸມ ເຂົ້າໄປແກ້ໄຂທະ ນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ໂດຍບໍ່ຈໍາເປັນຕ້ອງໄດ້ຮັບຄໍາຍິນຍອມຈາກເຈົ້າໜີ້ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ເພື່ອຈຸດປະສົງ ດັ່ງນີ້:

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

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

ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ໃຫ້ຫຼີກລ່ຽງການນໍາໃຊ້ແຫຼ່ງທຶນຂອງລັດ.

**ມາດຕາ 81 (ປັບປຸງ) ຄະນະຄວບຄຸມ**

ໃນການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະ​ກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຄວບຄຸມ ໂດຍມີຜູ້ຕາງໜ້າຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ກະຊວງການເງິນ,ສຳນັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ເຫັນວ່າຈໍາເປັນ ເພື່ອເຂົ້າແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ.

ຄະນະຄວບຄຸມ ມີອາຍຸການ ຫົກເດືອນ ແລະ ສາມາດຕໍ່ໄດ້ສອງຄັ້ງ ຊຶ່ງແຕ່ລະຄັ້ງບໍ່ເກີນ ສາມເດືອນ.

ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການປະຕິບັດມາດຕະການແກ້ໄຂຕໍ່ທະນາຄານທຸລະ​ກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະ ວິກິດ ລວມທັງຄ່າແຮງງານຂອງຄະນະຄວບຄຸມ ເປັນພາລະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ.

**ມາດຕາ 82 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະຄວບຄຸມ**

ຄະນະຄວບຄຸມ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າ​ທີ່ ດັ່ງ​ນີ້:

* 1. ກວດກາ, ຮວບຮວມ ແລະ ຂຶ້ນບັນຊີຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
  2. ກວດກາ ແລະ ປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ຫຼື ສະພາບວິກິດ ຕາມການປະເມີນຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
  3. ສ້າງແຜນການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບມາດຕາ 83 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ເພື່ອສະເໜີ​​ທະ​ນາ​ຄານ​ແຫ່ງ ສ​ປ​ປ ລາວ ພິຈາລະນາຮັບຮອງກ່ອນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ;
  4. ຄວບຄຸມການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ແກ້ໄຂບັນຫາໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນ ການຍົກ ເລີກສັນຍາ, ການສືບຕໍ່ ຫຼື ປ່ຽນແປງສັນຍາ, ການຊື້ ຫຼື ການຂາຍຊັບສິນ, ການປັບຫຼຸດມູນຄ່າໜີ້, ການຢ​ຸດ​ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳໃດໜຶ່ງ​, ການຖອນການລົງທຶນ ຫຼື ການຂາຍກິດຈະການຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
  5. ຮັບປະກັນຄວາມຕໍ່ເນື່ອງໃນການດໍາເນີນທຸລະກໍາທີ່ສໍາຄັນກັບລູກຄ້າ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມສະພາບ ຫຼື ສະຖານະການເງິນຕົວຈິງ;
  6. ປະເມີນຖານະທາງດ້ານການເງິນທີ່ເປັນຈິງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
  7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ ແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ​ ໃນການແກ້ໄຂພາວະວິກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງການປົດຕຳແໜ່ງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ​ ທີ່ຂາດຄວາມສາມາດ ຫຼື ລະເມີດກົດໝາຍ ທີ່ເປັນສາເຫດພາໃຫ້ທະນາຄານຕົກຢູ່ ໃນພາວະວິກິດ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ໃໝ່ປ່ຽນແທນ;
  8. ຮ້ອງຂໍຕໍ່ສານ ເພື່ອພິຈາລະນາຕັດສີນໃຫ້ການກະທຳ ຫຼື ທຸລະກຳໃດໜຶ່ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໄດ້ສຳເລັດໄປແລ້ວພາຍໃນໄລຍະໜຶ່ງປີ ກ່ອນມີການແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຄວບຄຸມໃຫ້ເປັນໂມຄະ ກໍລະນີເຫັນວ່າເປັນການກະທຳ ຫຼື ທຸລະກຳ ທີ່ສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ;
  9. ສະຫຼຸບ ແລະ ລາຍງານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນການແກ້ໄຂ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງຕົນ ຕໍ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
  10. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

**ມາດຕາ 83 (ປັບປຸງ) ວິທີການແກ້ໄຂ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ດ້ວຍວິທີການ ໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ;
2. ຄວບກິດຈະການກັບທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນ ຫຼື ຂາຍກິດຈະການໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນ​ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່​ມີ​ຄວາມ​ເຂັ້​ມ​ແຂງ​ທາງ​ດ້ານການ​ເງິນ;
3. ໂອນຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ລວມທັງ ສິດ ແລະ ພັນທະ ທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ໃຫ້ບຸກຄົນທີສາມ;
4. ຍຸບເລີກ ແລະ ຊຳລະສະສາງໜີ້ສິນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ;
5. ຮ້ອງຂໍຕໍ່ສານເພື່ອພິຈາລະນາຕັດສີນປະກາດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນລົ້ມລະລາຍ ໃນກໍລະນີຊັບສິນບໍ່ພຽງພໍໃນການຊໍາລະສະສາງ;
6. ນຳໃຊ້ວິທີການອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ໃນກໍລະນີການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ມີສ່ວນພົວພັນກັບບໍລິສັດໃນກຸ່ມຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ຄຸ້ມຄອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມນັ້ນ.

# ພາກທີ VII ການຍຸບເລີກ, ການລົ້ມລະລາຍ ແລະ ການຊໍາລະສະສາງ

# ໝວດທີ 1 ການຍຸບເລີກ ແລະ ການລົ້ມລະລາຍ

**ມາດຕາ 84 (ປັບປຸງ)** **ການຍຸບເລີກທະນາຄານທຸລະກິດ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາຍຸບເລີກ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດໃດໜຶ່ງ ດ້ວຍການຮ້ອງຂໍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດເອງ ຕາມມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສັ່ງໃຫ້ຍຸບເລີກດ້ວຍເຫດຜົນ ໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;



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

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

**ມາດຕາ 85 (ປັບປຸງ) ການຍຸບເລີກສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາການຍຸບເລີກສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ດ້ວຍການຮ້ອງຂໍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຫຼື ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສັ່ງໃຫ້ຍຸບເລີກດ້ວຍເຫດຜົນ ໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

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

ພາຍຫຼັງການຍຸບເລີກສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ.

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

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

ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຊໍາລະສະສາງໜີ້ສິນຂອງສາຂາຕົນທີ່ຖືກຍຸບເລີກຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

**ມາດຕາ 86 (ປັບປຸງ) ການລົ້ມລະລາຍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ໃນກໍລະນີແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ດ້ວຍວິທີການທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 83 ຂໍ້ 5 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຮ້ອງຂໍຕໍ່ສານເພື່ອພິຈາລະນາຕັດສີນປະກາດໃຫ້ທະນາ ຄານທຸລະກິດນັ້ນລົ້ມລະລາຍ ພາຍໃນເວລາ ຫົກສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບການຮ້ອງຂໍ ແລະ ປະກອບຂໍ້ມູນຄົບຖ້ວນເປັນຕົ້ນໄປ. ຄໍາຕັດສີນປະກາດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດລົ້ມລະລາຍ ບໍ່ສາມາດອຸທອນໄດ້.

ຄຽງຄູ່ກັບການຮ້ອງຂໍໃຫ້ສານຕັດສີນປະກາດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດລົ້ມລະລາຍນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ຈ່າຍ​ເງິນປົກປ້ອງ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຝາກເງິນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 87 ຜົນຂອງການຍຸບເລີກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ພາຍຫຼັງການຍຸບເລີກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍແລ້ວ ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຈະຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ.​

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຖືກຍຸບເລີກ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບສົ່ງຄືນເງິນຝາກຕາມບັນຊີຂອງລູກຄ້າທີ່ຝາກເງິນ ແລະ ໃຊ້ແທນໜີ້ສິນອື່ນຂອງຕົນຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງລຶບຊື່​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດທີ່ຖືກຍຸບເລີກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ ອອກຈາກບັນຊີລາຍຊື່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ.

# ໝວດທີ 2 ການຊຳລະສະສາງ

## 

**ມາດຕາ 88 (ປັບປຸງ) ການຊໍາລະສະສາງ**

ພາຍຫຼັງການຍຸບເລີກ ຫຼື ສານຕັດສີນໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດລົ້ມລະລາຍແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຊຳລະສະສາງ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ໃນກໍລະນີການຊໍາລະສະສາງຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ທີ່ຍຸບເລີກດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ ຖ້າຫາກເຫັນວ່າທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ມີຄວາມສາມາດຊໍາລະສະສາງໜີ້ສິນຂອງຕົນຕໍ່ຜູ້ຝາກເງິນ ແລະ ເຈົ້າໜີ້ອື່ນໄດ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍຈະມອບໃຫ້​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດທີ່ຂໍຍຸບເລີກນັ້ນ ຈັດຕັ້ງການຊໍາລະສະສາງດ້ວຍຕົນເອງ ແຕ່ຕ້ອງຕິດຕາມຢ່າງໃກ້ຊິດ.

## 

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

ຄະນະຊຳລະສະສາງ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ປະຕິບັດໜ້າທີ່ແທນຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດໃນການຊຳລະສະສາງ;
2. ຄວບຄຸມຫ້ອງການ, ປຶ້ມບັນຊີ, ປຶ້ມບັນທຶກຕ່າງໆ ແລະ ຊັບສິນຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
3. ລົບລ້າງສັນຍາຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດທີ່ເຮັດຂຶ້ນໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
4. ປົກປັກຮັກສາຊັບສິນຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດບໍ່ໃຫ້ຕົກເຮ່ຍເສຍຫາຍ;
5. ເກັບກູ້ຊັບສິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
6. ຂຶ້ນບັນຊີ ເຈົ້າໜີ້, ລູກໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ, ສ້າງບົດສະຫຼຸບຊັບສົມບັດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຄືນ ໃໝ່ ແລ້ວສົ່ງສຳເນົາໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພ້ອມທັງພິມເຜີຍແຜ່ຜ່ານສື່ມວນຊົນ;
7. ກໍານົດຈໍານວນເງິນທີ່ຈະຊໍາລະສະສາງຕາມບຸລິມະສິດ;
8. ກໍານົດແຜນການ, ວິທີການ ແລະ ຮູບການຊໍາລະສະສາງຊັບສິນ, ໜີ້ສິນ ເພື່ອສະເໜີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພິຈາລະນາ;
9. ສະເໜີພາກສ່ວນທີ່​ກ່ຽວ​ຂ້ອງ ​ເພື່ອ​ອຳ​ນວຍ​ຄວາມ​ສະ​ດວກ​ໃຫ້​ແກ່​ການ​ຊຳ​ລະ​ສະ​ສາງ;
10. ລາຍງານຕໍ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບຄວາມຄືບໜ້າຂອງການຊຳລະສະສາງຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
11. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 90 (ປັບປຸງ) ບຸລິມະສິດໃນການຊໍາລະສະສາງ**

ການຊຳລະສະສາງ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມລຳດັບບຸລິມະສິດ ດັ່ງນີ້:

1. ຈ່າຍເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າແຮງງານ ຂອງພະນັກງານ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ, ຍົກເວັ້ນຜູ້ບໍລິຫານ;
2. ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຊຳລະສະສາງ;
3. ຊົດເຊີຍໃຫ້ສຳນັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ;
4. ຈ່າຍຄືນເງິນຝາກທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງ ແລະ ສ່ວນທີ່ຍັງເຫຼືອຈາກການໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງ;
5. ໃຊ້ແທນໜີ້ສິນທີ່ມີການຄ້ຳປະກັນຕາມສັນຍາ;
6. ຈ່າຍພັນທະທາງດ້ານການເງິນທີ່ມີຕໍ່ລັດ;
7. ໃຊ້ແທນໜີ້ສິນທີ່ບໍ່ມີການຄ້ຳປະກັນ;
8. ແບ່ງປັນໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ຫຼື ໂອນຄືນໃຫ້ສຳນັກງານໃຫຍ່.

## 

**ມາດຕາ 91 (ປັບປຸງ) ຜົນສະທ້ອນຂອງການເຂົ້າຊໍາລະສະສາງ**

ຜົນສະທ້ອນຂອງການເຂົ້າຊຳລະສະສາງ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ສິດຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດທີ່ເກີດຈາກກົດໝາຍ ຫຼື ສັນຍາ ຊຶ່ງໄດ້ສິ້ນສຸດ ຫຼື ຈະສິ້ນສຸດລົງ ຕ້ອງໄດ້ຕໍ່ກຳນົດເວລາອອກໄປອີກ ຫົກເດືອນ ນັບແຕ່ວັນຄະນະຊໍາລະສະສາງ ເຂົ້າປະຕິບັດໜ້າທີ່ ເປັນຕົ້ນໄປ;
2. ການອາຍັດ ຊັບສິນ ຫຼື ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນສິນເຊື່ອ ຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດໃນເວລາມີການຊໍາລະ ສະສາງນັ້ນ ຈະຖືກຍົກເລີກ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກໍລະນີການອາຍັດ ຫຼື ການຄ້ຳປະກັນດັ່ງກ່າວ ຫາກເກີດຂຶ້ນ ຫົກເດືອນ ກ່ອນວັນທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຮັບເອົາການຍຸບເລີກ ຫຼື ວັນທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຮ້ອງຂໍໃຫ້ສານຕັດສີນປະກາດລົ້ມລະລາຍ ເປັນຕົ້ນໄປ;
3. ສິດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຈະຖືກຍົກເລີກ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ສິດໄດ້ຮັບການແບ່ງປັນຊັບສິນທີ່ຍັງເຫຼືອຈາກການຊຳລະສະສາງ.

**ມາດຕາ 92 (ປັບປຸງ) ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຊໍາລະສະສາງ**

​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດທີ່ຖືກຍຸບເລີກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຊຳລະສະສາງ ຕາມການພິຈາລະນາຂອງຄະນະຊຳລະສະສາງ ບົນພື້ນຖານການຮັບຮອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

**ມາດຕາ 93 (ປັບປຸງ) ການລາຍງານຄັ້ງສຸດທ້າຍຂອງຄະນະຊໍາລະສະສາງ**

ພາຍຫຼັງການດຳເນີນການຊຳລະສະສາງສໍາເລັດແລ້ວ ຄະນະຊຳລະສະສາງ ຕ້ອງເຮັດບົດລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ສໍາລັບການລົ້ມລະລາຍ ຍັງຕ້ອງສົ່ງບົດລາຍງານໃຫ້ອົງການປະຕິບັດຄຳຕັດສີນຂອງສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອປິດສຳນວນຄະດີ.

ຫຼັງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບຮອງເອົາບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວແລ້ວ ຄະນະຊຳລະສະສາງ ຈະໝົດຄວາມຮັບຜິດຊອບ ແລະ ຖືວ່າການຊຳລະສະສາງສິ້ນສຸດລົງ.

# ພາກທີ VIII

# ສະມາຄົມທະນາຄານລາວ

**ມາດຕາ 94 (ໃໝ່) ສະ​ມາ​ຄົມທະນາຄານລາວ**

ສະ​ມາ​ຄົມ​ທະ​ນາ​ຄານລາວ ແມ່ນ​ ສະ​ມາ​ຄົມ​ທີ່​ສ້າງ​ຕັ້ງ​ຂຶ້ນ​ດ້ວຍ​ຄວາມ​ສະ​ໝັກ​ໃຈ ແລະ ​ເຄື່ອນ​ໄຫວ​ໂດຍ ບໍ່​ຫວັງ​ຜົນ​ກຳ​ໄລ ເພື່ອເຕົ້າໂຮມທະນາຄານທຸລະກິດ, ມີພາລະບົດບາດປະສານສົມທົບກັບອົງການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ໃຫ້ການຊ່ວຍ​ເຫຼືອ, ໃຫ້ການປຶກສາ, ແນະນໍາ, ແລກປ່ຽນບົດຮຽນ ແລະ ປົກ​ປ້ອງ​ສິດ​ຜົນ​ປະ​ໂຫຍດ​ອັນ​ຊອບ​ທຳ​ຂອງ​ສະ​ມາ​ຄົມ ແລະ ຂອງ​ສະ​ມາ​ຊິກ​ສະ​ມາ​ຄົມ.

ສະມາຄົມທະນາຄານລາວ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວ ບົນຫຼັກການ ແລະ ລະບຽບການ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 95 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງສະມາຄົມທະນາຄານລາວ**

ສະ​ມາ​ຄົມ​ທະ​ນາ​ຄານລາວ ມີ​ ສິດ ແລະ ໜ້າ​ທີ່ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ຄົ້ນ​ຄວ້າ​ສ້າງ​ລະ​ບຽບ​ການ ກ່ຽວ​ກັບ​ການ​ເຄື່ອນ​ໄຫວ​ຂອງ​ສະ​ມາ​ຄົມ;
2. ຄົ້ນ​ຄວ້າ​ສ້າງ​ກົດ​ຈັນ​ຍາ​ບັນ​ ກ່ຽວ​ກັບ​ການ​ເຄື່ອນ​ໄຫວ​ຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ;
3. ໂຄ​ສະ​ນາ​ ເຜີຍ​ແຜ່ ​ກົດ​ໝາຍ, ລະ​ບຽບ​ການ​ ແລະ ສະ​ໜ​ອງ​ຂໍ້​ມູນ​ ກ່ຽວ​ກັບ​ການ​ທະ​ນາ​ຄານ​ ໃຫ້​ແກ່​ສະ​ມາ​ຊິກ ແລະ ສັງ​ຄົມ;
4. ຄົ້ນ​ຄວ້າ ແລະ ຍົກ​ລະ​ດັບ​ຄວາມ​ຮູ້​ ຄວາມ​ສາ​ມາດ ​ກ່ຽວ​ກັບ​ວຽກ​ງານ​ການ​ເງິນ, ການ​ທະ​ນາ​ຄານ ໃຫ້​ແກ່​ສະ​ມາ​ຊິກ​ສະ​ມາ​ຄົມ;
5. ຄຸ້ມ​ຄອງ, ຕິດ​ຕາມກ​ວດ​ກາ​ການ​ດຳ​ເນີນ​ທຸ​ລະ​ກິດ ​ຂອງ​ສະ​ມາ​ຊິກ;
6. ພົວ​ພັນ ​ຮ່ວມ​ມື​ ແລະ ເຂົ້າເປັນສະມາຊິກ​ສະ​ມາ​ຄົມ​ທະ​ນາ​ຄານ ໃນ​ພາກ​ພື້ນ ແລະ ສາ​ກົນ;
7. ໃຫ້​ກາ​ນ​ຮ່ວມ​ມື​ກັບອົງ​ການ​ຄຸ້ມ​ຄອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ທຸລະ​ກິດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງ​ທີ່​ກ່ຽວ​ຂ້ອງຂອງລັດ;
8. ຮັບ​ຜິດ​ຊອບ​ຕໍ່​ຜົນ​ເສຍ​ຫາຍ​ທີ່​ເກີດ​ຂຶ້ນ ອັນ​ເນື່ອງ​ມາ​ຈາກ​ການ​ເຄື່ອນ​ໄຫວ​ຂອງ​ຕົນ;
9. ນໍາໃຊ້​ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າ​ທີ່​ອື່ນ ຕາມ​ທີ່​ໄດ້ກຳ​ນົດ​ໄວ້​ໃນ​ກົດ​ໝາຍ.

## 

**ມາດຕາ 96 (ໃໝ່) ສະມາຊິກສະມາຄົມທະນາຄານລາວ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຢູ່ ສປປ ລາວ ສາມາດເຂົ້າເປັນສະມາຊິກສະມາຄົມທະນາຄານລາວ.

ສະມາຊິກສະມາຄົມທະນາຄານລາວ ມີຄວາມສະເໝີພາບກັນ, ມີ ສິດ ແລະ ພັນທະ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງສະມາຄົມ ທີ່ໄດ້ຖືກຮັບຮອງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

# ພາກທີ IX ຂໍ້ຫ້າມ

## 

## ມາດຕາ 97 ຂໍ້ຫ້າມທົ່ວໄປ

ຫ້າມ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງນີ້:

1. ນຳໃຊ້​ຄຳ​ວ່າ ທະນາຄານ ຫຼື ​ຄຳ​ສັບ​ທີ່​ມີ​ຄວາມໝາຍ​ເປັນ​ທະນາຄານ ຢູ່​ໃນ​ທຸລະ​ກິດ, ຜະລິດ​ຕະພັນ ຫຼື​ ການ​ບໍລິການ​ຂອງ​ຕົນ ໂດຍ​ບໍ່​ໄດ້​ຮັບ​ອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງເປັນທະນາຄານ​ທຸລະ​ກິດ;
2. ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
3. ແອບອ້າງ ຫຼື ໂຄສະນາ,​ ບິດເບືອນ ຂໍ້ມູນ ທີ່ສ້າງຜົນເສຍຫາຍຕໍ່ລະບົບທະນາຄານ, ຜູ້ຊົມໃຊ້ ແລະ ສັງຄົມ;
4. ສວຍໃຊ້ການໃຊ້ບໍລິການທະນາຄານ ເຂົ້າໃນການເຄື່ອນໄຫວທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
5. ປະຕິເສດ ຫຼື ບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມື ແກ່ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງລັດ;
6. ໃຊ້ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ປອມແປງເອກະສານ ເພື່ອໃຊ້ບໍລິການທະນາຄານ;
7. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 98 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດ**

ຫ້າມ ທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງ ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງນີ້:

* + - 1. ດຳເນີນ ຫຼື ຮ່ວມດຳເນີນທຸລະກຳໃດໜຶ່ງ ຊຶ່ງຈະເຮັດໃຫ້ຕົນ ຫຼື ຜູ້ອື່ນ ມີຖານະເປັນຜູ້ຄອບຄອງຕະຫຼາດ;
      2. ດຳເນີນທຸລະກຳທີ່ເປັນການປັ່ນປ່ວນ ເຮັດໃຫ້ເກີດມີການໄດ້ປຽບ ຫຼື ເສຍປຽບ ແບບບໍ່ຍຸຕິທຳ ລະຫວ່າງທະນາຄານທຸລະກິດດ້ວຍກັນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນ;
      3. ຮຽກຮ້ອງ ຫຼື ກຳນົດເງື່ອນໄຂ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍໃຫ້ຜູ້ຊົມໃຊ້ ປະຕິບັດໃນການຮັບການບໍລິການຂອງຕົນ ຫຼື ໃນກຸ່ມ;
      4. ຊື້ຊັບສິນຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ, ຊື້ຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍລິສັດໃນກຸ່ມຂອງຕົນ ໃຫ້ການຄ້ຳປະກັນການຈຳໜ່າຍ;
      5. ສະໜອງ ຫຼື ເປີດເຜີຍ ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ;
      6. ສະໜອງສິນເຊື່ອ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນການຊື້ຫຼັກຊັບທີ່ຕົນ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມໃຫ້ການຄ້ຳປະກັນການຈຳໜ່າຍ;
      7. ສະໜອງສິນເຊື່ອ ໂດຍມີຮຸ້ນຂອງຕົນ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມຂອງຕົນ ເປັນຫຼັກຊັບຄໍ້າປະກັນ;
      8. ແບ່ງເງິນປັນຜົນ ໃນກໍລະນີມີການຂາດທຶນ;
      9. ເມີນເສີຍ ຫຼື ບໍ່ແກ້ໄຂບັນຫາ ຕາມແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
      10. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
      11. ດຳເນີນທຸລະກຳໃນບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ໂດຍບໍ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
      12. ມີພຶດຕິກໍາອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

## 

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

**ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ**

ຫ້າມ ຄະນະຄວບຄຸມ, ຄະນະຊໍາລະສະສາງ ແລະ ພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

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

# ພາກທີ X ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການກວດກາ ທະນາຄານທຸລະກິດ

# ໝວດທີ 1 ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ

**ມາດຕາ 100 ອົງການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

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

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

ໃນການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

* + - 1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ນະໂຍບາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ, ກົດໝາຍ ແລະ ແຜນການ ກ່ຽວກັບວຽກງານ ຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອສະເໜີຂັ້ນເທິງພິຈາລະນາ;
      2. ສ້າງ, ປັບປຸງ ນິຕິກຳ, ຄູ່ມື ແລະ ແຜນງານ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
      3. ໂຄສະນາ ເຜີຍແຜ່, ຊີ້ນຳ ແລະ ຊຸກຍູ້ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ;
      4. ອອກ ແລະ ຖອນ ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ;
      5. ກວດກາການປະຕິບັດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທົ່ວລະບົບ ລວມທັງຕິດຕາມການປະຕິບັດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
      6. ສ້າງແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ລະບົບ;
      7. ນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ຫຼື ແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ;
      8. ນຳໃຊ້ມາດຕະການຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງທະ ນາຄານທຸລະກິດ;
      9. ສ້າງ, ບຳລຸງພະນັກງານທາງດ້ານວິຊາການການທະນາຄານ;
      10. ກຳນົດ ແລະ ເກັບຄ່າຄຸ້ມຄອງປະຈໍາປີ ຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ;
      11. ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງພາຍໃນປະເທດ ກ່ຽວກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ;
      12. ຮ່ວມມືກັບຕ່າງປະເທດ, ພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
      13. ລາຍງານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຂອງຕົນ ຕໍ່ລັດຖະບານຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
      14. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

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

**ແລະ ​ພາກ​ສ່ວນ​ທີ່​ກ່ຽວ​ຂ້ອງ**

ກະ​ຊວງ, ອົງການ, ອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ໃຫ້​ການ​ຮ່ວມ​ມື​ ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນວຽກ​ງານຄຸ້ມຄອງທະ​ນາ​ຄານ​ທຸ​ລະ​ກິດ ໃຫ້ແກ່​ທະ​ນາ​ຄານ​ແຫ່ງ ສ​ປ​ປ ລາວ ຕາມພາລະບົດບາດ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນ.

# ໝວດທີ 2 ການກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ

**ມາດຕາ 103 ອົງການກວດກາ**

ອົງການກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນ ອົງການດຽວກັນກັບອົງການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 100 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

**ມາດຕາ 104 ຮູບການການກວດກາ**

ການກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ ມີ ສາມຮູບການ ດັ່ງນີ້:

* + - 1. ການ​ກວດກາ​​ປົກກະຕິ ຊຶ່ງແມ່ນ​ ການ​ກວດກາ​ທີ່​ດຳ​ເນີນ​ໄປ​ຕາມ​ແຜ​ນການຢ່າງ​ເປັນ​ປະຈຳ ແລະ ມີ​ກຳນົດ​ເວລາ​ທີ່​ແນ່ນອນ;
      2. ການ​ກວດກາ​​ໂດຍ​ແຈ້ງ​ໃຫ້​ຮູ້​ລ່ວງ​ໜ້າ ຊຶ່ງແມ່ນ ການ​ກວດກາ​ນອກ​ແຜນການ​ ເມື່ອ​ເຫັນ​ວ່າ​ມີ​ຄວາມ​ຈຳ​ເປັນ ຊຶ່ງ​ຕ້ອງ​ແຈ້ງ​ໃຫ້​ທະນາຄານທຸລະກິດຮູ້ກ່ອນລ່ວງ​ໜ້າ;
      3. ການ​ກວດກາ​ແບບ​ກະ​ທັນ​ຫັນ ຊຶ່ງແມ່ນ ​ການ​ກວດກາ​​ຮີບ​ດ່ວນ​ ​​ໂດຍບໍ່​ໄດ້​ແຈ້ງ​ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດຮູ້ກ່ອນ​ລ່ວງໜ້າ​.

ການກວດກາ ສາມາດດຳເນີນໄດ້ ທັງການກວດກາດ້ານເອກະສານ ແລະ ການກວດກາກັບທີ່ ຊຶ່ງຜູ້ກວດກາ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

## 

**ມາດຕາ 105 ການກວດກາດ້ານເອກະສານ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດກາດ້ານເອກະສານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ດ້ວຍການເກັບກຳ ແລະ ວິເຄາະ ບົດລາຍງານ, ເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພ້ອມທັງກວດກາ​ຄວາມ​ຖືກຕ້ອງ​ຂອງ​ຂໍ້​ມູນ ​ແລະ ປະເມີນ ສະພາບ, ລັກສະນະຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

## 

**ມາດຕາ 106 ການກວດກາກັບທີ່**

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

1. ການດຳເນີນທຸລະກິດໂດຍທົ່ວໄປ;
2. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບ​ການ​ຮັກສາ​ຄວາມ​ໝັ້ນຄົງ;
3. ການກວດກາ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ;
4. ການຕິດຕາມການ​ແກ້​ໄຂ​ຂໍ້ຄົງຄ້າງ​ຂອງ​ທະນາຄານ​ທຸລະ​ກິດ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄໍາແນະນໍາທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຜົນການກວດກາຄັ້ງຜ່ານມາ;
5. ເນື້ອໃນອື່ນທີ່ຈໍາເປັນ.

ພາຍຫຼັງສຳເລັດການກວດກາກັບທີ່ແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງສົ່ງບົດສະຫຼຸບຜົນການກວດກາກັບທີ່ ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໃນກໍລະນີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ມອບໝາຍໃຫ້ພາກສ່ວນອື່ນ ດໍາເນີນການກວດກາກັບທີ່ດ້ານໃດໜຶ່ງແທນຕົນ ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທັງໝົດທີ່ຕິດພັນກັບການກວດກາດັ່ງກ່າວ.

## ມາດຕາ 107 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

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

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

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

**ມາດຕາ 109 ການໃຫ້ການຮ່ວມມືແກ່ຜູ້ກວດກາ**

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

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

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

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານທີ່ມີຄວາມເໝາະສົມ ຮັບຜິດຊອບໃນການປະສານງານກັບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຮັບປະກັນການສະໜອງຂໍ້ມູນ ທີ່ວ່ອງໄວທັນການໃຫ້ແກ່ຜູ້ກວດກາ.

**ມາດຕາ 110 ການລາຍງານ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງລາຍງານຂໍ້ມູນການເຄືີ່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ຕາມແບບລາຍງານ ແລະ ລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

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

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

**ພາກທີ X****I**

**ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ**

**ມາດຕາ 111 ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ**

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ຫຼື ນະໂຍບາຍອື່ນ ຕາມລະບຽບການ.

## 

## ມາດຕາ 112 (ປັບປຸງ) ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

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

**ພາກທີ** **XII  
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ**

## ມາດຕາ 113 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ລັດຖະບານແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້.

**ມາດຕາ 114 (ປັບປຸງ) ຜົນສັກສິດ**

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

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

**ປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ**