**ສາທາລະນະ​ລັດ ປະຊາທິປະ​ໄຕ ປະຊາຊົນ​ລາວ**

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

ສະພາ​ແຫ່ງ​ຊາດ​ ເລກທີ 79 /ສພຊ ນະ​ຄອນ​ຫຼວງ​ວຽງ​ຈັນ, ວັນ​ທີ 3 ທັນວາ 2019

ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ

(ສະບັບປັບປຸງ)

# ພາກທີ I ບົດ​ບັນຍັດ​ທົ່ວ​ໄປ

### ****ມາດຕາ 1 (ປັບປຸງ) ຈຸດປະສົງ****

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ກຳນົດ ຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວ​ກັບ​ການ ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຕິດຕາມ ກວດກາ ວຽກງານຫຼັກ​ຊັບ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ວຽກງານດັ່ງກ່າວ ມີປະສິດທິພາບ, ໂປ່ງໃສ, ຍຸຕິທໍາ, ຫຼຸດ ຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ຕໍ່ລະບົບການເງິນ ແລະ ຊຸກຍູ້ໃຫ້ມີການເຂົ້າຮ່ວມຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ການ ລະດົມທຶນ, ລົງທຶນ ແລະ ພັດທະນາຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ຍືນຍົງ, ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ, ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງຊາດ.

### ****ມາດຕາ 2 (ປັບປຸງ) ຫຼັກ​ຊັບ****

ຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ປະກອບດ້ວຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້, ພັນທະບັດລັດຖະບານ, ໜ່ວຍລົງທຶນ, ອະນຸພັນ ແລະ ຫຼັກຊັບປະເພດອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງຜູ້ຖືຄອງມີສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດ ຕາມຄຸນລັກສະນະຂອງຫຼັກຊັບແຕ່ລະປະເພດ.

### ****ມາດຕາ 3 (ປັບປຸງ) ການອະ​ທິບາຍ​ຄຳ​ສັບ****

ຄຳ​ສັບ​ທີ່​ນຳໃຊ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີ​ຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. **ວຽກງານຫຼັກຊັບ** ໝາຍເຖິງ ການອອກຈໍາໜ່າຍ ຮຸ້ນ ແລະ ຮຸ້ນກູ້, ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍ ຮຸ້ນ ແລະ ຮຸ້ນກູ້, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ, ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ, ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແລະ ສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ, ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ແລະ ການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຍຸຕິທໍາ;
2. **ຮຸ້ນ** ໝາຍ​ເຖິງ ຫຼັກຊັບປະເພດທຶນ ທີ່ບໍລິສັດມະຫາຊົນ ນໍາໃຊ້ເປັນເຄື່ອງມືລະດົມທຶນ​ ຊຶ່ງແບ່ງເປັນໜ່ວຍ ແຕ່ລະໜ່ວຍມີມູນຄ່າເທົ່າກັນ, ຜູ້​ຖື​ຮຸ້ນ ​ມີຖານະເປັນເຈົ້າຂອງບໍລິສັດສ່ວນໃດສ່ວນໜຶ່ງ ແລະ ມີສິດໄດ້ຮັບຜົນ​ປະ​ໂຫຍ​ດ ຕາມ​ອັດຕາ​ສ່ວນຮຸ້ນ​ທີ່​ຕົນ​ຖືຄອງ;
3. **ຮຸ້ນ​ກູ້** ໝາຍ​ເຖິງ ຫຼັກຊັບປະເພດໜີ້ ທີ່ບໍລິສັດນໍາໃຊ້ເປັນເຄື່ອງມືລະດົມທຶນ ຊຶ່ງແບ່ງເປັນໜ່ວຍ ແຕ່ລະໜ່ວຍມີມູນຄ່າເທົ່າກັນ, ກໍານົດຜົນຕອບແທນໄວ້ລ່ວງໜ້າໃນອັດຕາສ່ວນເທົ່າກັນ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ມີຖານະເປັນເຈົ້າໜີ້ຂອງບໍລິສັດ;
4. **ພັນທະບັດລັດຖະບານ** ໝາຍເຖິງ ຫຼັກຊັບປະເພດໜີ້ ທີ່ລັດຖະບານນໍາໃຊ້ເປັນເຄື່ອງມືເພື່ອລະດົມທຶນ ຊຶ່ງແບ່ງເປັນໜ່ວຍແຕ່ລະໜ່ວຍມີມູນຄ່າເທົ່າກັນ, ກໍານົດຜົນຕອບແທນໄວ້ລ່ວງໜ້າໃນອັດຕາສ່ວນເທົ່າກັນ ແລະ ຜູ້ຖືພັນທະບັດ ມີຖານະເປັນເຈົ້າໜີ້;
5. **ໜ່ວຍລົງທຶນ** ໝາຍເຖິງ ຫຼັກຊັບປະເພດທຶນ ທີ່ນໍາໃຊ້ລະດົມທຶນເຂົ້າໃນກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຊຶ່ງຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນມີຖານະເປັນເຈົ້າຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົົງທຶນ ແລະ ມີສິດໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ຕາມອັດຕາສ່ວນໜ່ວຍລົງທຶນທີ່ຕົນຖືຄອງ;
6. **ອະນຸພັນ** ໝາຍເຖິງຫຼັກຊັບປະເພດໜຶ່ງ ທີ່ມີລັກສະນະເປັນສັນຍາ ຫຼື ຂໍ້ຕົກລົງຮ່ວມກັນຂອງສອງຝ່າຍ ຫຼື ຫຼາຍຝ່າຍ ເພື່ອຕົກລົງທີ່ຈະຊື້ ຂາຍ ສິນຄ້າ, ຫຼັກຊັບ ຫຼື ຊັບສິນ ໃດໜຶ່ງໃນ ລາຄາ, ປະລິມານ ແລະ ເງື່ອນໄຂທີ່ຕົກລົງກັນ;
7. **ບຸກຄົນພາຍໃນ** ໝາຍເຖິງຜູ້ມີອໍານາດຄວບຄຸມ, ຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ກວດກາ ແລະ ພະນັກ ງານຂອງ ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ, ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ລວມທັງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ພະນັກງານຂອງສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ສາມາດ ເຂົ້າເຖິງ ຫຼື ຮັບຮູ້ ຂໍ້ມູນພາຍໃນ;
8. **ຜູ້ມີອຳນາດຄວບຄຸມ** ໝາຍເຖິງ ​​​​​​​​​​​​ຜູ້​ຖື​ຮຸ້ນທີ່ມີສິດອອກສຽງ ບໍ່ວ່າທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ຫຼາຍກວ່າ ຊາວຫ້າສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຈໍານວນຮຸ້ນທີ່ມີສິດອອກສຽງທັງໝົດຂອງບໍລິສັດ ຫຼື ສະມາຊິກສະພາ​ບໍລິຫານ​​​​​​​​​ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການຂອງບໍລິສັດ ທີ່​​​​​​​​​​​​​​​​​​​​ມີ​ສ່ວນ​ກ່ຽວຂ້ອງ​ກັບ​ການກຳນົດນະໂຍບາຍ, ການບໍລິຫານ ຫຼື ການ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດທີ່ສໍາຄັນຂອງບໍລິສັດ~~​~~​​​​​​;
9. **ຂໍ້​ມູນພາຍໃນ** ໝາຍເຖິງ ຂໍ້ມູນທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ໃຫ້ເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ ຢ່າງເປັນ ທາງການ ຊຶ່ງຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ມີຜົນກະທົບຕໍ່ລາຄາ ຫຼື ປະລິມານ ການຊື້ ຂາຍຂອງຫຼັກຊັບ;
10. **ຜູ້ບໍລິຫານ** ໝາຍເຖິງ ປະທານສະພາບໍລິຫານ, ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ, ກໍາມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອໍານວຍການ;
11. **ໃບຮຸ້ນລວມ** ໝາຍເຖິງ ໃບຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ທີ່ຕ້ອງຝາກໄວ້ນໍາສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ;
12. **ໃບຮຸ້ນກູ້ລວມ** ໝາຍເຖິງ ໃບຮຸ້ນກູ້ຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ທີ່ຕ້ອງຝາກໄວ້ນໍາສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ;
13. **ໃບຢັ້ງຢືນການຈັດສັນ ຮຸ້ນ ຫຼື ຮຸ້ນກູ້** ໝາຍເຖິງເອກະສານທີ່ຢັ້ງຢືນ ປະ​ເພດ, ຈຳນວນ ແລະ ມູນຄ່າ ຮຸ້ນ ຫຼື ຮຸ້ນກູ້ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ພາຍຫຼັງສໍາເລັດການຈັດສັນ ຮຸ້ນ ຫຼື ຮຸ້ນກູ້;
14. **ບໍລິສັດ​ຈົດ​ທະບຽນ** ໝາຍ​ເຖິງ​ບໍລິສັດທີ່​ໄດ້ນຳເອົາຮຸ້ນຂອງຕົນເຂົ້າຈົດທະບຽນໃນຕະ ຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ;
15. **ການຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ** ໝາຍເຖິງການນໍາເອົາເງິນທີ່ລະດົມໄດ້ຈາກການອອກຈໍາໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ ມາຂຶ້ນທະບຽນນໍາຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ກ່ອນນໍາເອົາເງິນດັ່ງກ່າວໄປລົງທຶນ ຕາມນະໂຍບາຍຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໜັງສືຊວນຊື້;
16. **ການບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ** ໝາຍເຖິງການນໍາເອົາເງິນທີ່ລະດົມໄດ້ຈາກການອອກຈໍາໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ ໄປລົງທຶນຕາມນະໂຍບາຍຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໜັງສືຊວນຊື້;
17. **ມູນຄ່າຊັບສິນສຸດທິຂອງກອງທຶນຮ່ວມ (Net Asset Value) ໝາຍເຖິງ ມູນຄ່າຊັບສິນທັງໝົດຂອງກອງທຶນຮ່ວມ ລວມທັງຜົນຕອບແທນຂອງກອງທຶນຮ່ວມທີ່ຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບ ລົບ ໜີ້ສິນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ຂອງກອງທຶນຮ່ວມໃນໄລຍະເວລາດຽວກັນ;**
18. **ຜູ້​ລົງທຶນ​** ໝາຍ​ເຖິງ ​ຜູ້ລົງທຶນປະເພດ ບຸກຄົນ ແລະ ສະຖາບັນ ທັງ​ພາຍ​ໃນ ແລະ ຕ່າງ ປະ​ເທດ ທີ່​ລົງທຶນ​​ຊື້ ຂາຍ ຫຼັກ​ຊັບ;
19. **ຜູ້​ລົງທຶນ​​ປະເພດສະ​ຖາ​ບັນ** ໝາຍເຖິງທະນາຄານ​ທຸລະ​ກິດ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ກອງ​ທຶນ​ເພື່ອການລົງທຶນ, ບໍລິສັດ​ປະກັນ​ໄພ, ກອງ​ທຶນ​ປະກັນ​ສັງຄົມ ແລະ ສະຖາບັນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
20. **ຜູ້ລົງທຶນລາຍໃຫຍ່** ໝາຍເຖິງ ຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດດ້ານການເງິນ, ມີປະສົບການດ້ານການລົງທຶນ ແລະມີຊັບສິນສຸດທິ ຫຼື ມີລາຍຮັບປະຈໍາປີ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
21. **ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ** ໝາຍເຖິງ ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບປະເພດໜຶ່ງ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໃນການບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
22. **ໃບ​ຢັ້ງຢືນ​ວິຊາ​ຊີບ​ທຸລະ​ກິດ​ຫຼັກ​ຊັບ ​ໝາຍເຖິງ ​**ໃບຢັ້ງຢືນການປະກອບອາຊີບເປັນ ນາຍໜ້າຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ, ຜູ້ຄ້າຫຼັກຊັບ, ທີ່ປຶກສາດ້ານການເງິນ, ທີ່ປຶກສາດ້ານການລົງທຶນ, ຜູ້ວິເຄາະຫຼັກຊັບ, ຜູ້ບໍລິ ຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
23. **ທຸລະກິດຫຼັກຊັບ** ໝາຍເຖິງ ການເປັນນາຍໜ້າຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ, ການເປັນຜູ້ຄໍ້າປະກັນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ, ທີ່ປຶກສາດ້ານການເງິນ ແລະ ການບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
24. **ກຸ່ມເປົ້າໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ** ໝາຍເຖິງ ບໍລິສັດທີ່ມີຈຸດປະສົງອອກຈໍາໜ່າຍ ຮຸ້ນ ແລະ ຮຸ້ນກູ້, ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ, ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ, ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ ແລະ ກຸ່ມເປົ້າໝາຍອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
25. **ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່** ໝາຍເຖິງ ຜູ້ທີ່ຖືຮຸ້ນຂອງ ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ຫ້າສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ ຂອງຈໍານວນຮຸ້ນທັງໝົດທີ່ມີສິດອອກສຽງຂອງບໍລິສັດ;
26. **ບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວພັນ** ໝາຍເຖິງບຸກຄົນ ທີ່ມີຄຸນລັກສະນະໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

* ຖືຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ/ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ໃນອັດຕາສ່ວນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
* ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ/ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ.

1. **ນິຕິບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວພັນ** ໝາຍເຖິງ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຄຸນລັກສະນະໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

* ຖືຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ/ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ໃນອັດຕາສ່ວນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
* ຖືກຖືຮຸ້ນໂດຍບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ/ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ໃນອັດຕາສ່ວນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
* ມີບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວພັນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 26 ຂອງມາດຕານີ້ ເປັນຜູ້ບໍລິ ຫານ ຫຼື ຖືຮຸ້ນ ໃນອັດຕາສ່ວນຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

​​​

### ****ມາດຕາ 4 (ປັບປຸງ) ນະ​ໂຍບາຍຂອງລັດ​ກ່ຽວ​ກັບ​ວຽກ​ງານ​ຫຼັກ​ຊັບ****

ລັດ ສົ່ງເສີມວຽກງານຫຼັກຊັບດ້ວຍການ ອອກນິຕິກໍາ, ສ້າງ ແລະ ປະກອບບຸກຄະລາກອນ, ໂຄງລ່າງພື້ນຖານ, ສະໜອງງົບປະມານ, ອຸປະກອນ ແລະ ສິ່ງອຳນວຍຄວາມສະດວກ ເພື່ອຮັບປະກັນການເຄື່ອນ ໄຫວວຽກງານຫຼັກຊັບ ຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ.

ລັດ ຊຸກຍູ້, ປຸກລະດົມ ແລະ ອໍານວຍຄວາມສະດວກ ໃຫ້ແກ່ ບຸກຄົນ, ​ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ປະກອບສ່ວນພັດທະນາວຽກງານຫຼັກຊັບ ດ້ວຍການໂຄສະນາ ເຜີຍແຜ່, ສະໜອງຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ, ການໃຫ້ນະໂຍບາຍດ້ານອາກອນ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ, ສົ່ງເສີມທຸກຫົວໜ່ວຍທຸລະກິດ ຂອງທຸກຂະແໜງການ ແລະ ພາກສ່ວນເສດຖະກິດ ທີ່ມີການຂະຫຍາຍຕົວດີ, ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນໃຫ້ອອກຈໍາໜ່າຍຫຼັກຊັບ ແລະ ຈົດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໂດຍບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ນະໂຍບາຍ ທີ່ບໍລິສັດໄດ້ຮັບມາກ່ອນ ແຕ່ຢ່າງໃດ.

### ****ມາດຕາ 5 (ປັບປຸງ) ຫຼັກການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຫຼັກຊັບ​****

ການ​ເຄື່ອນ​ໄຫວ​ວຽກ​ງານ​ຫຼັກ​ຊັບ ​ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມ​ຫຼັກການ​ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ສອດຄ່ອງກັບ ແນວທາງ ນະໂຍບາຍ, ຍຸດທະສາດ, ກົດໝາຍ ແລະ ແຜນພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມແຫ່ງຊາດ;
2. ຄຸ້ມຄອງຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ;
3. ປົກ​ປ້ອງສິດ ​ແລະ ຜົນປະ​ໂຫຍດ​ອັນຊອບທໍາຂອງ​ຜູ້​ລົງທຶນ;
4. ວ່ອງໄວ, ທັນສະໄໝ, ມີປະສິດທິພາບ, ໂປ່​ງ​ໃສ, ​ຍຸຕິ​ທໍາ ແລະ ສາມາດກວດສອບໄດ້;
5. ປ້ອງກັນ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ຕໍ່ລະບົບການເງິນ.

### ****ມາດຕາ 6 (ໃໝ່) ການປົກປ້ອງ****

ພະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ປະຕິບັດວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມວຽກງານດັ່ງກ່າວ ເປັນຕົ້ນ ຜູ້ລາຍງານ, ຜູ້ສະໜອງຂໍ້ມູນ, ພະຍານ, ຜູ້ຊ່ຽວຊານ ແລະ ຄອບຄົວຂອງພວກກ່ຽວ ຈະໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງທາງດ້ານກົດໝາຍ ຈາກການແກ້ແຄ້ນ, ຂົ່ມຂູ່ຕໍ່ ຊີວິດ, ສຸຂະພາບ, ອິດສະລະພາບ ແລະ ກຽດສັກສີ, ຊື່ສຽງ ຫຼື ຊັບສົມບັດສ່ວນຕົວ.

### ****ມາດຕາ 7 (ປັບປຸງ) ຂອບ​ເຂດ​ການ​ນຳ​ໃຊ້ກົດໝາຍ****

ກົດໝາຍສະບັບ​ນີ້ ນຳ​ໃຊ້ສຳລັບ ບຸກຄົນ,​ ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ເຄື່ອນ​ໄຫວ​ກ່ຽວກັບວຽກ​ງານ​ຫຼັກ​ຊັບ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

# ພາກທີ II ການອອກຈໍາໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້, ພັນທະບັດລັດຖະບານ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້ ແລະ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ

# ໝວດທີ 1 ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

### ****ມາດຕາ 8 (ປັບປຸງ) ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ****

ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ແມ່ນ ການນໍາເອົາຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ເພື່ອເປົ້າໝາຍໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ເພີ່ມທຶນ ຫຼື ລະດົມທຶນ ເພື່ອຂະຫຍາຍກິດຈະການ;
2. ປ່ຽນແປງໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນ;
3. ປັນຜົນ ຫຼື ໃຫ້ເປັນລາງວັນ;
4. ເປົ້າໝາຍອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ສໍາລັບ ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ເພື່ອປັນຜົນ ຫຼື ໃຫ້ເປັນລາງວັນ ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

### ****ມາດຕາ 9 (ປັບປຸງ) ຮູບແບບການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ****

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ປະກອບດ້ວຍ ສາມຮູບແບບ ຄື:

1. ໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ;
2. ໃນວົງຈຳກັດ;
3. ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ.

### ມາດຕາ 10 (ປັບປຸງ) ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ ແມ່ນ ການ​ອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຄັ້ງທໍາອິດ ຫຼື ອອກເພີ່ມ ທີ່ມີການໂຄສະນາຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນໃນວົງກວ້າງ, ບໍ່ມີການກຳນົດປະເພດ ຫຼື ກຸ່ມຜູ້ລົງທຶນ ສະເພາະໃດ ໜຶ່ງ.

### ມາດຕາ 11 (ປັບປຸງ) ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນໃນວົງຈໍາກັດ

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃນວົງຈຳກັດ ແມ່ນ ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ, ປະສົບການກ່ຽວກັບກິດຈະການຂອງ ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ, ຜູ້ລົງ ທຶນປະເພດສະຖາບັນ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນລາຍໃຫຍ່.

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ກຳນົດ ຈຳນວນຜູ້ລົງທຶນ, ມູນຄ່າ ແລະ ຈໍານວນຄັ້ງ ໃນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃນວົງຈຳກັດ.

### ມາດຕາ 12 (ປັບປຸງ) ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ ແມ່ນ ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ໂດຍໃຫ້ບຸລິມະສິດແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມໃນການຊື້ຮຸ້ນ ຕາມມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ ຖືຮຸ້ນ.

### ****ມາດຕາ 13 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ****

ບໍລິສັດທີ່ມີຈຸດປະສົງອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ເປັນບໍລິສັດມະຫາຊົນ ທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
3. ມີທຶນຈົດທະບຽນ ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າຮ້ອຍລ້ານກີບ;
4. ມີໂຄງປະກອບຂອງສະພາບໍລິຫານ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
5. ມີແຜນ ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ ການນຳໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ຊຶ່ງຖືກຮັບຮອງຈາກ ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
6. ມີເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ຜ່ານການກວດສອບຈາກ ບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບ ການຮັບຮອງຈາກ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ສໍາລັບ ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 1, 2 ແລະ ຂໍ້ 5 ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ວັກທີໜຶ່ງ ຂອງມາດຕານີ້ ແລະ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມຕ້ອງການແຫຼ່ງທຶນຈໍານວນຫຼາຍ;
2. ມີຜົນການດໍາເນີນງານທີ່ດີ ແລະ ມີແຫຼ່ງລາຍຮັບ ເພື່ອຮັບປະກັນການຈ່າຍເງິນປັນຜົນ;
3. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ****ມາດຕາ 14 (ປັບປຸງ) ເອກະສານປະກອບການຮ້ອງຂໍອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ****

ບໍລິສັດ​ ທີ່​ມີ​ຈຸດປະສົງ​ອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງ​ປະກອບເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສຳເນົາ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ. ໃນກໍລະນີກິດຈະການສໍາປະທານ ຍັງຕ້ອງມີ ສັນຍາສໍາປະທານ, ສັນຍາຮ່ວມທຶນໃນກິດຈະການສໍາປະທານ;
3. ສໍາເນົາໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ;
4. ສໍາເນົາກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດ;
5. ສໍາເນົາມະຕິກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງແຜນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ ການນໍາໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້;
6. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ;
7. ໜັງສືຊວນຊື້;
8. ສັນຍາຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ກັບ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຜູ້ຄໍ້າປະ ກັນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ;
9. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### 

### ມາດຕາ 15 (ປັບປຸງ) ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ;
2. ໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ;
3. ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ;
4. ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ;
5. ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ຖ້າບໍລິສັດທີ່ມີຈຸດປະສົງອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫາກເປັນກຸ່ມບໍລິສັດ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຕ້ອງໃຫ້ມີ ແບບແຍກກິດຈະການ ແລະ ແບບລວມກິດຈະການ.

### ມາດຕາ 16 (ປັບປຸງ) ໜັງສືຊວນຊື້

ໜັງສືຊວນຊື້ ແມ່ນ ຂໍ້ມູນສໍາຄັນ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນ ກ່ອນຕັດສີນໃຈລົງທຶນ.

ໜັງສືຊວນຊື້ ສໍາລັບການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ ມີ ຂໍ້ມູນ ດັ່ງນີ້:

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ບໍລິສັດທີ່ມີຈຸດປະສົງອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ, ການດໍາເນີນທຸລະກິດ, ໂຄງສ້າງທຶນ, ປັດໄຈຄວາມສ່ຽງ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ ແລະ ຊັບສິນທີ່ໃຊ້ ໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດ;
2. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ;
3. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຮຸ້ນ ທີ່ສະເໜີອອກຈໍາໜ່າຍ ເຊັ່ນ ວິທີການສະເໜີຂາຍ, ຈໍານວນ, ມູນຄ່າ ກໍານົດ, ລາຄາຂາຍ, ໄລຍະເວລາ, ວິທີການຈອງຊື້, ການຈັດສັນ, ການສົ່ງມອບ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ໃນການໂອນຮຸ້ນ;
4. ຊື່ ແລະ ທີ່ຢູ່ ຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດກວດສອບ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນ ທີ່ກ່ຽວກັບ ການສະເໜີອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ;
5. ແຜນການນຳໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ແລະ ໂຄງການໃນອະນາຄົດ;
6. ລາຍຊື່ ຜູ້ມີ​ອຳນາດ​ຄວບ​ຄຸມ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່;
7. ຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານກົດໝາຍ ແລະ ລາຍການທີ່ກ່ຽວພັນ;
8. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການດໍາເນີນງານ ຂອງບໍລິສັດທີ່ມີຈຸດປະສົງອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ທີ່ຜ່ານການກວດສອບ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
9. ການຮັບຮອງຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງຂໍ້ມູນ ຈາກພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ;
10. ຂໍ້ມູນອື່ນຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ສໍາລັບ ໜັງສືຊວນຊື້ ຂອງການຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ໃນວົງຈໍາກັດ ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງ ຫາກ.

### ມາດຕາ 17 (ປັບປຸງ) ສັນຍາຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

ສັນຍາຄໍ້າປະກັນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ແມ່ນ ການຕົກລົງກັນ ລະຫວ່າງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ກັບ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຜູ້ຄໍ້າປະກັນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ເພື່ອຊ່ວຍຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ/ຫຼື ຮັບຊື້ຮຸ້ນ ບາງສ່ວນ ຫຼື ທັງໝົດ ຈາກບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ເພື່ອຮັບປະກັນຜົນສໍາເລັດໃນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ.

ໃນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນແຕ່ລະຄັ້ງ ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງເຮັດສັນຍາ​​​ຄໍ້າປະກັນ ກັບ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບໃດໜຶ່ງ ​ຍົກເວັ້ນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃນ​ວົງ​ຈຳ​ກັດ ຊຶ່ງສັນຍາດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ຊື່, ທີ່ຢູ່ ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ຕາງໜ້າທາງດ້ານກົດໝາຍ ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ (ຝ່າຍໄດ້ຮັບການຄ້ຳປະກັນ) ແລະ ຜູ້ຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ (ຝ່າຍໃຫ້ການຄ້ຳປະກັນ);
2. ຈຳນວນ, ປະເພດ, ມູນຄ່າລວມ ຂອງຮຸ້ນທີ່ໄດ້ຮັບການຄ້ຳປະກັນ ແລະ ລາຄາຮຸ້ນທີ່ຈະອອກຈໍາໜ່າຍ;
3. ໄລຍະເວລາການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນທີ່ຄາດຄະເນໄວ້;
4. ເງື່ອນໄຂ ແລະ ຮູບແບບ ໃນການຄ້ຳປະກັນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ;
5. ສິດ ແລະ ພັນທະ ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ;
6. ການຍົກເລີກສັນຍາ, ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ແລະ ການປັບໃໝ.

ໃນກໍລະນີ ມີຫຼາຍບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຮ່ວມກັນຄໍ້າປະກັນ ຕ້ອງມອບໃຫ້ບໍ​​ລິສັດຫຼັກຊັບໃດໜຶ່ງ ເປັນຜູ້ຕາງໜ້າເຮັດສັນຍາ​​​ຄ້ຳປະກັນກັບບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ.

### ມາດຕາ 18 (ປັບປຸງ) ການພິຈາລະນາການຂໍອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາ ການຂໍອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີປະຕິ ເສດ ກໍຕ້ອງແຈ້ງຕອບເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ.

ໃນເວລາພິຈາລະນາການຮ້ອງຂໍອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມຈໍາເປັນ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິ​ດ​ທວງ ເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ ລວມທັງເອກະສານຢັ້ງຢືນການກວດ ສອບ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ, ເຊີນບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງມາໃຫ້ຂໍ້ມູນ ຫຼື ລົງເກັບກໍາຂໍ້ມູນ.

### ມາດຕາ 19 (ປັບປຸງ) ຂັ້ນ​ຕອນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນ ດັ່ງນີ້:

1. ປະກາດການອະນຸຍາດໃຫ້ອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ;
2. ໂຄສະນາການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ ແລະ/ຫຼື ດ້ວຍວິທີການອື່ນ ຍົກເວັ້ນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນໃນວົງຈໍາກັດ ບໍ່ຈໍາເປັນໂຄສະນາຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນກໍໄດ້;
3. ຈອງຊື້ຮຸ້ນ ແລະ ວາງເງິນມັດຈຳ;
4. ຈັດສັນຮຸ້ນ;
5. ຊໍາລະເງິນ ຫຼື ສົ່ງເງິນມັດຈຳຄືນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຈອງຊື້ຮຸ້ນ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການຈັດສັນຮຸ້ນ ຕາມຈໍານວນຮຸ້ນທີ່​ຈອງ​ຊື້ ຫຼື ໃນກໍລະນີການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນບໍ່ສໍາເລັດ;
6. ອອກ​ໃບ​ຢັ້ງຢືນ​ການຈັດສັນຮຸ້ນ.

ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງໃຫ້ສໍາເລັດພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນບໍ່ສໍາເລັດ ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ສາມາດສະເໜີຕໍ່ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອຂະຫຍາຍເວລາອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນຕື່ມອີກກໍໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ສາມສິບວັນ.

### ມາດຕາ 20 (ປັບປຸງ) ການລາຍງານ ແລະ ການຢັ້ງຢືນຜົນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ

ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນ​ສຸດ​ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງ​ຢັ້ງຢືນຜົນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ພາຍ​ໃນ​ເວລາ ຫ້າວັນ ​ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບການລາຍງານ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ໃນກໍລະນີການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫາກຕໍ່າກວ່າ ແປດສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຈໍານວນຮຸ້ນ ທີ່ ອອກຈໍາໜ່າຍທັງໝົດ ຖືວ່າການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນດັ່ງກ່າວບໍ່ສຳເລັດ ແລະ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ຄໍ້າປະກັນການຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງສົ່ງເງິນຄືນໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບການຢັ້ງ ຢືນຜົນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

### ມາດຕາ 21 (ປັບປຸງ) ການສັ່ງໂຈະການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດສັ່ງໂຈະການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ໃນກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
2. ບໍ່ປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ;
3. ກໍລະນີອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ພາຍຫຼັງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສັ່ງໂຈະການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ, ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງສະໜອງຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ ແລະ ປັບປຸງແກ້ໄຂຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ການໂຈະການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ.

### ມາດຕາ 22 (ໃໝ່) ການຍົກເລີກການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດຍົກເລີກການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ໃນກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ເຈດຕະນາສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
2. ບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 21 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
3. ກໍລະນີອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ການຍົກເລີກການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ.

### ມາດຕາ 23 (ໃໝ່) ການນໍາໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້

ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງນໍາໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມແຜນການນໍາໃຊ້ທຶນ ແລະ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໜັງສືຊວນຊື້ ພ້ອມທັງລາຍງານການນໍາໃຊ້ທຶນດັ່ງກ່າວໃຫ້ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈົນກວ່າຈະນໍາໃຊ້ທຶນດັ່ງກ່າວໝົດ.

ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຈະນໍາໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອສໍາເລັດການປ່ຽນແປງເນື້ອໃນທະ ບຽນວິສາຫະກິດ ຫຼື ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ກໍານົດການນໍາໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ທີ່ເປັນສ່ວນເພີ່ມມູນຄ່າຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ.

### ມາດຕາ 24 (ປັບປຸງ) ໃບຮຸ້ນ

ໃບຮຸ້ນ ຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ເປັນໃບຮຸ້ນລວມ ຊຶ່ງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງ ຝາກໄວ້ນໍາສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ.

# ໝວດທີ 2 ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້

### ມາດຕາ 25 (ໃໝ່) ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້

ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແມ່ນ ການນໍາເອົາຮຸ້ນກູ້ຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ເພື່ອເປົ້າໝາຍໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ເຄື່ອນໄຫວ ຫຼື ຂະຫຍາຍ ທຸລະກິດ;
2. ຊໍາລະຄືນໜີ້ສິນເງິນກູ້;
3. ຊໍາລະຄືນຮຸ້ນກູ້ທີ່ໄດ້ອອກຈໍາໜ່າຍຜ່ານມາ;
4. ເປົ້າໝາຍອື່ນ ຕາມການຕົກລົງເຫັນດີຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 26 (ໃໝ່) ຮູບແບບຂອງການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້

ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ປະກອບດ້ວຍ ສອງຮູບແບບ ຄື:

1. ໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ;
2. ໃນວົງຈໍາກັດ.

ສໍາລັບການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 10 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

### ມາດຕາ 27 (ໃໝ່) ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ໃນວົງຈໍາກັດ

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ໃນວົງຈຳກັດ ແມ່ນ ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ໃຫ້ແກ່ ຜູ້ລົງທຶນປະເພດ ສະຖາບັນ, ຜູ້ລົງທຶນລາຍໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນປະເພດອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ກຳນົດ ຈຳນວນຜູ້ລົງທຶນ, ມູນຄ່າ ແລະ ຈໍານວນຄັ້ງ ໃນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ໃນວົງຈຳກັດ.

### ມາດຕາ 28 (ໃໝ່) ເງື່ອນໄຂຂອງການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້

ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
3. ມີທຶນຈົດທະບຽນ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຕື້ກີບ;
4. ມີແຜນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້, ການນໍາໃຊ້ທຶນ ແລະ ການຊໍາລະຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍ ທີ່ຖືກຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ສະພາບໍລິຫານ;
5. ມີການກໍານົດຄຸນລັກສະນະຂອງຮຸ້ນກູ້, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ຫຼື ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້;
6. ມີເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ຜ່ານການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບ ການຮັບຮອງຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ສໍາລັບ ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນວັກທີໜຶ່ງ ຂໍ້ 1, 2 ແລະ ຂໍ້ 4 ຂອງ ມາດຕານີ້ ແລະ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມຕ້ອງການແຫຼ່ງທຶນຈໍານວນຫຼາຍ;
2. ມີຜົນການດໍາເນີນງານທີ່ດີ ແລະ ມີແຫຼ່ງລາຍຮັບ ເພື່ອຮັບປະກັນການຈ່າຍຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍ;
3. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 29 (ໃໝ່) ເອກະສານປະກອບການຮ້ອງຂໍອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້

ບໍລິສັດ​ອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ຕ້ອງ​ປະກອບເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
3. ສຳເນົາໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ;
4. ສໍາເນົາກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດ;
5. ສໍາເນົາ ມະຕິກອງປະຊຸມ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ສະພາບໍລິຫານ ທີ່ຮັບຮອງແຜນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້, ການນໍາໃຊ້ທຶນ, ການຊໍາລະຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍ;
6. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ;
7. ໜັງສືຊວນຊື້;
8. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 30 (ໃໝ່) ຂັ້ນຕອນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 19 ວັກທີໜຶ່ງ ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

### ມາດຕາ 31 (ໃໝ່) ການລາຍງານ ແລະ ການຢັ້ງຢືນຜົນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້

ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການຂາຍຮຸ້ນກູ້ໃຫ້ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນ​ສຸດ​ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ໃນແຕ່ລະຄັ້ງ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງ​ຢັ້ງຢືນຜົນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ພາຍ​ໃນ​ເວລາ ຫ້າ​ວັນ​ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບການລາຍງານເປັນຕົ້ນໄປ.

### ມາດຕາ 32 (ໃໝ່) ການນໍາໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້

ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ຕ້ອງນໍາໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມແຜນການນໍາໃຊ້ທຶນ ແລະ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໜັງສືຊວນຊື້ ພ້ອມທັງລາຍງານການນໍາໃຊ້ທຶນດັ່ງກ່າວໃຫ້ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈົນກວ່າຈະນໍາໃຊ້ທຶນດັ່ງກ່າວໝົດ.

ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ຈະນໍາໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຜົນການອອກ ຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 33 (ໃໝ່) ການນໍາໃຊ້ບົດບັນຍັດຂອງການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ໜັງສືຊວນຊື້, ການພິຈາລະນາການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້, ການສັ່ງໂຈະ ແລະ ການຍົກເລີກ ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ໃບຮຸ້ນກູ້ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມບົດບັນຍັດຂອງການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ໝວດທີ 1 ຂອງພາກນີ້.

## ໝວດທີ 3 ການອອກຈໍາໜ່າຍພັນທະບັດລັດຖະບານ

### ມາດຕາ 34 (ໃໝ່) ການອອກຈໍາໜ່າຍພັນທະບັດລັດຖະບານ

ການອອກຈໍາໜ່າຍພັນທະບັດລັດຖະບານ ແມ່ນ ການນໍາເອົາພັນທະບັດລັດຖະບານ ອອກຈໍາໜ່າຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ.

ສໍາລັບ ເປົ້າໝາຍ, ປະເພດ, ຮູບແບບ, ເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ກ່ຽວກັບການອອກຈໍາໜ່າຍພັນທະບັດລັດຖະບານ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### ມາດຕາ 35 (ໃໝ່) ການຝາກ ແລະ ການຈົດທະບຽນພັນທະບັດລັດຖະບານ

ພັນທະບັດລັດຖະບານ ທີ່ອອກຈໍາໜ່າຍຜ່ານຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຝາກໄວ້ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ແລະ ຈົດທະບຽນ ເພື່ອຊື້ ຂາຍໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

# ໝວດທີ 4 ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້ ແລະ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ

### ມາດຕາ 36 (ປັບປຸງ) ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້ ແລະ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ

ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້ ແລະ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ໃຫ້ປະຕິບັດຫຼັກການການຄຸ້ມ ຄອງບໍລິຫານ ເປັນຕົ້ນ ການປະຕິບັດຕໍ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນຢ່າງເທົ່າທຽມກັນ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ແລະ ຄວາມໂປ່ງໃສ, ໜ້າທີ່ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ບົດບາດຂອງຜູ້ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນ ໄຫວທຸລະກິດ.

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ກໍານົດ ຫຼັກການການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ.

### ມາດຕາ 37 (ປັບປຸງ) ການບັນຊີ ແລະ ການກວດສອບ

ບໍລິ​ສັດ​ອອກ​ຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້ ​ແລະ ບໍລິສັດຈົດ​ທະບຽນ ຕ້ອງປະຕິບັດວຽກງານບັນຊີ ແລະ ມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນ ພ້ອມທັງສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການບັນຊີ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງບໍລິ​ສັດ​ອອກ​ຈຳໜ່າຍ ​ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້ ແລະ ບໍລິສັດຈົດ​ທະບຽນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການ ທົບທວນ ແລະ ກວດສອບ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 38 (ປັບປຸງ) ການຄອບຄອງກິດຈະການ

ການຄອບຄອງ​​​ກິດຈະການ ແມ່ນ ການ ຊື້ ຫຼື ຮັບໂອນຮຸ້ນ ຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດ​ທະບຽນໃດໜຶ່ງ ທີ່ເຮັດໃຫ້ ຜູ້ຊື້ ຫຼື ຜູ້ຮັບໂອນຮຸ້ນ ກາຍເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ສາມາດກໍານົດນະໂຍບາຍ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ. ຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ມີລັກສະນະຄອບຄອງກິດຈະການ ຕ້ອງສະເໜີຊື້ຮຸ້ນ ບາງສ່ວນ ຫຼື ທັງໝົດ ຈາກຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 39 (ປັບປຸງ) ລາຍການທີ່ກ່ຽວພັນ

ລາຍການທີ່ກ່ຽວພັນ ແມ່ນ ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດທີ່ເກີດຂຶ້ນ ລະຫວ່າງ ບໍລິສັດອອກ ຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດ​ທະບຽນ ກັບ ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່​ກ່ຽວ​ພັນ.

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ກໍານົດ ກ່ຽວກັບ ຂັ້ນຕອນ, ປະເພດ, ສູດຄິດໄລ່, ລາຄາ, ສິດໃນການອະນຸມັດ, ການລາຍງານ, ການເປີດເຜີຍ ແລະ ບັນຫາອື່ນ ກ່ຽວກັບລາຍການທີ່ກ່ຽວພັນ.

### ມາດຕາ 40 (ປັບປຸງ) ການໄດ້ມາ ແລະ ການຊີ້ຂາດຊັບສິນ

ການໄດ້ມາ ແລະ ການຊີ້ຂາດຊັບສິນ ຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ແມ່ນ ການ ຊື້, ຂາຍ,​ ມອບ ຫຼື ໂອນ ຊັບສິນໃດໜຶ່ງ ທີ່​ມີມູນຄ່າສູງ ຊຶ່ງສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ ຖານະການເງິນ, ຜົນການ ດຳເນີນງານ, ສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ.

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ກໍານົດ ກ່ຽວກັບ ຂັ້ນຕອນ, ປະເພດ, ສູດຄິດໄລ່, ສິດໃນການອະນຸມັດ, ການລາຍງານ, ການເປີດເຜີຍ ແລະ ບັນຫາອື່ນ ກ່ຽວກັບການໄດ້ມາ ແລະ ການຊີ້ຂາດຊັບສິນ.

ການໄດ້ມາ ແລະ ການຊີ້ຂາດຊັບສິນ ຕ້ອງໄດ້ລາຍງານ ແລະ ເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ.

# ພາກທີ III ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ

### ມາດຕາ 41 (ໃໝ່) ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ

ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ກອງທຶນຮ່ວມ;
2. ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ.

ໃນກໍລະນີຈໍາເປັນ ອາດຈະສ້າງຕັ້ງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງລັດຖະບານ.

# ໝວດທີ 1 ກອງທຶນຮ່ວມ

### ມາດຕາ 42 (ປັບປຸງ) ກອງທຶນຮ່ວມ

ກອງທຶນຮ່ວມ ແມ່ນ ກອງທຶນທີ່ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນເພື່ອລະດົມທຶນຈາກ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ຕາມສັນຍາດ້ວຍການຈໍາໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ.

### ມາດຕາ 43 (ປັບປຸງ) ເປົ້າໝາຍການລົງທຶນຂອງກອງທຶນຮ່ວມ

ກອງ​ທຶນ​ຮ່ວມ ສາມາດ​ລົງທຶນ​ໃສ່ເປົ້າໝາຍໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ​ຜະລິດ​ຕະພັນໃນ​ຕະຫຼາດ​ເງິນ ເປັນຕົ້ນ ເງິນຝາກປະຢັດ, ເງິນຝາກປະຈໍາ ແລະ ໃບຢັ້ງ ຢືນເງິນຝາກ;
2. ຮຸ້ນ​ຈົດ​ທະບຽນ​ໃນ​ຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ;
3. ຮຸ້ນ​ກູ້;
4. ພັນທະບັດ​ລັດຖະບານ;
5. ການພັດທະນາໂຄງລ່າງພື້ນຖານທີ່ມີຜົນຕອບແທນທາງດ້ານການເງິນ;
6. ເປົ້າໝາຍອື່ນ ຕາມ​ການ​ກຳນົດ​ຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 44 (ປັບປຸງ) ປະເພດຂອງກອງທຶນຮ່ວມ

ກອງທຶນຮ່ວມ ມີ ສອງປະເພດ ດັ່ງນີ້:

1. ກອງທຶນຮ່ວມປິດ;
2. ກອງທຶນຮ່ວມເປີດ.

ກອງທຶນຮ່ວມປິດ ແມ່ນ ກອງທຶນຮ່ວມທີ່ບໍ່ຮັບຊື້ຄືນໜ່ວຍລົງທຶນ ແລະ ມີການກໍານົດອາຍຸ ທີ່ແນ່ນອນ. ກອງທຶນຮ່ວມປິດ ຕ້ອງໄດ້ຈົດທະບຽນຢູ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອຊື້ ຂາຍ ໜ່ວຍລົງທຶນດັ່ງກ່າວ.

ກອງທຶນຮ່ວມເປີດ ແມ່ນ ກອງທຶນຮ່ວມທີ່ຮັບຊື້ຄືນ ຫຼື ບໍ່ຮັບຊື້ຄືນ ໜ່ວຍລົງທຶນ ແລະ ບໍ່ມີການກໍານົດອາຍຸ. ກອງທຶນຮ່ວມເປີດ ສາມາດຈົດທະບຽນ ຫຼື ບໍ່ຈົດທະບຽນ ຢູ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອຊື້ ຂາຍໜ່ວຍລົງທຶນກໍໄດ້. ກອງທຶນຮ່ວມເປີດ ທີ່ຈົດທະບຽນຢູ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຈະບໍ່ຮັບຊື້ຄືນໜ່ວຍລົງທຶນ.

### ມາດຕາ 45 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂການສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ ມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໃຫ້ດໍາເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ບໍລິຫານກອງທຶນຮ່ວມ;
2. ເປັນບໍລິສັດທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນສະພາວະລົ້ມລະລາຍ ຫຼື ໃກ້ຈະຢູ່ໃນສະພາວະລົ້ມລະລາຍ;
3. ມີຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນຮ່ວມ ທີ່ມີໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບປະເພດຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
4. ມີສັນຍາກັບທະນາຄານດູແລຊັບສິນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ ແລະ ເປັນຕົວແທນເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
5. ມີສັນຍາກັບບໍລິສັດກວດສອບ ເພື່ອກວດສອບຖານະການເງິນຂອງກອງທຶນຮ່ວມ;
6. ມີແຜນການລະອຽດກ່ຽວກັບການລະດົມທຶນ ແລະ ແຜນການລົງທຶນ;
7. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 46 (ປັບປຸງ) ເອກະສານປະກອບການຂໍສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ

ຜູ້ທີ່​ມີ​ຈຸດປະສົງສ້າງຕັ້ງກອງ​ທຶນ​ຮ່ວມ ຕ້ອງ​ຍື່ນຄໍາຮ້ອງ ແລະ ​ເອກະສານ​ປະກອບຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕໍ່ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
3. ສໍາເນົາໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບ ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ບໍລິຫານກອງທຶນຮ່ວມ ຢູ່ ສປປ ລາວ;
4. ສໍາເນົາໃບຢັ້ງຢືນນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ປະເພດຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງ ທຶນ ແລະ ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້ຂອງຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
5. ແຜນການລະອຽດກ່ຽວກັບການລະດົມທຶນ ແລະ ແຜນການລົງທຶນ;
6. ໜັງສືຊວນຊື້ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ຮ່າງສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ກັບ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
8. ຮ່າງສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ກັບ ບໍລິສັດກວດສອບ;
9. ຮ່າງສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ກັບ ຜູ້ລົງທຶນ;
10. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 47 (ປັບປຸງ) ການພິຈາລະນາການຂໍສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາການຂໍສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີປະ ຕິເສດ ກໍຕ້ອງແຈ້ງຕອບເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ.

ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດທວງເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ ຫຼື ເຊີນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງມາຊີ້ແຈງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງດໍາເນີນການອອກຈໍາໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ.

### ມາດຕາ 48 (ປັບປຸງ) ຂັ້ນຕອນການອອກຈໍາໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ

ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບໃຫ້ສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ, ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງອອກຈໍາໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນຕາມຂັ້ນຕອນ ດັ່ງນີ້:

1. ປະກາດການອະນຸຍາດໃຫ້ອອກຈໍາໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ;
2. ໂຄສະນາການຈໍາໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນຕາມທີ່ໜັງສືຊວນຊື້ ໄດ້ກໍານົດໄວ້;
3. ຈອງຊື້ໜ່ວຍລົງທຶນ ແລະ ວາງເງິນມັດຈໍາ;
4. ຈັດສັນໜ່ວຍລົງທຶນ;
5. ຊໍາລະເງິນ ຫຼື ສົ່ງເງິນມັດຈໍາຄືນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຈອງຊື້ໜ່ວຍລົງທຶນ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການຈັດສັນໜ່ວຍລົງທຶນ ຕາມຈໍານວນທີ່ຈອງຊື້;
6. ອອກໃບຢັ້ງຢືນການຈັດສັນໜ່ວຍລົງທຶນ.

### ມາດຕາ 49 (ປັບປຸງ) ການ​ຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນຮ່ວມ

ພາຍຫຼັງສໍາເລັດການອອກຈໍາໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ, ບໍລິສັດ​ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງລາຍງານ ແລະ ສະເໜີຂໍຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນຮ່ວມນໍາຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ, ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາການຂຶ້ນທະບຽນ ພາຍໃນເວລາ ສິບວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບການສະເໜີ ເປັນຕົ້ນໄປ.

### ມາດຕາ 50 (ປັບປຸງ) ການເຄື່ອນໄຫວຂອງກອງທຶນຮ່ວມ

**~~​~~ການເຄື່ອນ​ໄຫວຂອງກອງ​ທຶນ​ຮ່ວມ ໃຫ້ດໍາເນີນ​ ດັ່ງ​ນີ້:**

1. **ຊັບສິນຂອງກອງທຶນຮ່ວມ ຕ້ອງເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ ໂດຍທະນາຄານດູແລຊັບ ສິນ;**
2. **ຊັບສິນຂອງແຕ່ລະກອງທຶນຮ່ວມ ໃຫ້ແຍກອອກຈາກກັນ ແລະ ແຍກອອກຈາກຊັບສິນຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;**
3. ຊັບສິນຂອງກອງທຶນຮ່ວມໃດໜຶ່ງ ຖືວ່າເປັນຊັບສິນຂອງຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນ;
4. **ລາຍຮັບ ແລະ ຊັບສິນອື່ນ ທີ່ໄດ້ຈາກການບໍລິຫານກອງທຶນຮ່ວມ ຕ້ອງ​ເປັນ​ຊັບ​ສິນ​ຂອງ​ກອງ​ທຶນ​ຮ່ວມ;**
5. **ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ນະໂຍບາຍການລົງທຶນ, ຄວາມສ່ຽງ, ຜົນຕອບແທນ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນ ຕ້ອງເປີດເຜີຍ ເພື່ອເປັນຂໍ້ມູນໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນໃນການຕັດສີນໃຈລົງທຶນ;**
6. **ການຄິດໄລ່ມູນຄ່າຊັບສິນສຸດທິຂອງກອງທຶນຮ່ວມ, ການກໍານົດລາຄາຂາຍ ແລະ ລາຄາຊື້ຄືນໜ່ວຍລົງທຶນ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຫຼັກວິຊາການ ແລະ ໃຫ້ເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ.**

# ໝວດທີ 2 ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

### ມາດຕາ 51 (ໃໝ່) ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ແມ່ນ ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນປະເພດໜຶ່ງ ທີ່ໄດ້ຈາກການປະກອບທຶນຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ຈາກພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ບໍ່ເກີນຈໍານວນທີ່ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບກໍານົດ ຊຶ່ງມອບໃຫ້ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບບໍລິຫານຕາມສັນຍາ ແລະ ເປົ້າໝາຍທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 43 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

**ການເຄື່ອນໄຫວຂອງກອງ​ທຶນ​ສ່ວນບຸກຄົນ ໃຫ້ປະຕິບັດ​ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 50 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.**

### ມາດຕາ 52 (ໃໝ່) ເງື່ອນໄຂການບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ມີ ເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໃຫ້ດໍາເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບການບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
2. ມີຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນ ທີ່ມີໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບປະເພດຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
3. ມີແຜນການລະອຽດ ກ່ຽວກັບ ແຜນການລົງທຶນ;
4. ບໍ່ຢູ່ໃນສະພາວະລົ້ມລະລາຍ ຫຼື ໃກ້ຈະຢູ່ໃນສະພາວະລົ້ມລະລາຍ;
5. ມີສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ກັບ ທະ ນາຄານດູແລຊັບສິນ;
6. ມີສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ກັບ ບໍລິ ສັດກວດສອບ;
7. ມີສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ກັບ ຜູ້ລົງ ທຶນ;
8. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

# ພາກທີ IV ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ

### ມາດຕາ 53 (ໃໝ່) ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ

ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
2. ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
3. ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ;
4. ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
5. ບໍລິສັດກວດສອບ;
6. ບໍລິສັດຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື;
7. ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
8. ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

# ໝວດທີ 1 ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

### ມາດຕາ 54 (ປັບປຸງ) ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ.

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຂໍຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບນໍາຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງສ້າງຕັ້ງໃນຮູບແບບບໍລິສັດ.

### ມາດຕາ 55 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ໂດຍສາມາດຖືຮຸ້ນໄດ້ ຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ. ສໍາລັບ ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ແລະ ບຸກຄົນ ຕ້ອງຮ່ວມທຶນ ກັບ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕາມອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນທີ່ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບກໍານົດ;
2. ມີທຶນຈົດທະບຽນ ຄື:

* ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າຕື້ກີບ ສໍາລັບ ທີ່ປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ;
* ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມສິບຕື້ກີບ ສໍາລັບ ນາຍໜ້າຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ;
* ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຮ້ອຍຕື້ກີບ ສໍາລັບ ຄໍ້າປະກັນການອອກຈໍາໜ່າຍຫຼັກຊັບ.

1. ມີແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງໜ້ອຍ ສາມປີ ທໍາອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
2. ມີລະບົບ ຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ແລະ ການປ້ອງກັນຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ ພາຍໃນບໍລິສັດ, ບໍລິສັດ ກັບ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຍົກເວັ້ນ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງເປັນທີ່ປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ;
3. ມີບຸກຄະລາກອນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການທາງດ້ານທຸລະກິດຫຼັກຊັບ, ການເງິນ, ການທະນາຄານ ຫຼື ກົດໝາຍ ທີ່ປະກອບເຂົ້າໃນ ສະພາ​ບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະ​ອຳນວຍ​ການ;
4. ມີສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອໍານວຍການ ທີ່ບໍ່ຖືກສານຕັດສີນລົງ​ໂທດ​ທາງ​ອາຍາ​ ກ່ຽວກັບການ ສໍ້​ໂກງ​ຊັບ, ຍັກ​ຍອກ​ຊັບ ຫຼື ກະທໍາຜິດທາງດ້ານການເງິນ;
5. ມີນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບໃນຈຳນວນທີ່ເໝາະສົມ;
6. ມີຖານະການເງິນດີ ແລະ ໄດ້ຮັບການກວດສອບ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ບໍ່ເຄີຍກະທໍາຜິດທາງດ້ານການເງິນ;
7. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 56 (ປັບປຸງ) ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສັນຍາສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ສັນຍາຮ່ວມທຶນ;
3. ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດ;
4. ສຳ​ເນົາ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ ​ແລະ ກົດ​ລະບຽບ​ຂອງນິຕິບຸກຄົນທີ່​ຂໍ​ສ້າງ​ຕັ້ງ​​;
5. ສໍາເນົາ ໃບຢັ້ງຢືນວຸດທິການສຶກສາ, ໃບແຈ້ງໂທດ, ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້, ສໍາເນົາບັດປະຈໍາຕົວ ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ ຂອງສະມາຊິກ ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອໍານວຍການ;
6. ລາຍຊື່ຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ຖືຮຸ້ນ ແຕ່ ຫ້າສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ, ປະຫວັດຫຍໍ້​, ສໍາເນົາບັດປະຈໍາຕົວ ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ ຂອງ​ຜູ້​ຖື​ຮຸ້ນໃນນິຕິບຸກຄົນທີ່ຂໍສ້າງຕັ້ງ;
7. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງນິຕິບຸກຄົນທີ່ຂໍສ້າງຕັ້ງ ທີ່ໄດ້ຜ່ານການກວດສອບ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ສໍາລັບບຸກຄົນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
8. ລາຍຊື່ ແລະ ໃບຢັ້ງຢືນ ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
9. ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງໜ້ອຍ ສາມປີ ທຳອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
10. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ​ມາດຕາ 57 (ປັບປຸງ) ການພິຈາລະນາການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາ ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຢ່າງຄົບ​ຖ້ວນ ແລະ ຖືກ ຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີ ປະຕິເສດ ກໍຕ້ອງແຈ້ງຕອບເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ.

ໃນເວລາພິຈາລະນາຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມຈໍາເປັນ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິ​ດ​ທວງເອົາ ເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນ ເພີ່ມເຕີມ ຫຼື ເຊີນຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງມາຊີ້ແຈງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບແລ້ວ, ບໍ ລິສັດຫຼັກຊັບຕ້ອງປະກາດໃຫ້ມວນຊົນຊາບ ຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດ ດໍາເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ.

### ມາດຕາ 58 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ຕາມຂອບເຂດໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ​​​​​​​​​​​​​​​​​​​ທີ່​ປຶກສາ​ທາງ​ດ້ານ​ການ​ເງິນ ເປັນຕົ້ນ ການປັບປຸງໂຄງສ້າງດ້ານການຈັດຕັ້ງ, ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ການເງິນ ແລະ ການດໍາເນີນທຸລະກິດ;
2. ທີ່ປຶກສາດ້ານການລົງທຶນ ກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບ;
3. ນາຍໜ້າຊື້ ຂາຍ ຫຼັກຊັບ ຕາມການສັ່ງຊື້ ຫຼື ສັ່ງຂາຍຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
4. ຄ້າຫຼັກຊັບໃນນາມບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
5. ຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ;
6. ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
7. ດໍາເນີນທຸລະກິດອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ໃນກໍລະນີ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫາກມີຈຸດປະສົງ​ຂໍປ່ຽນ​ແປງ​ຂອບເຂດການດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບຂອງ​ຕົນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 59 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດ​ຫຼັກ​ຊັບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 58 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ປັບປຸງ ແລະ ພັດທະນາ ລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ເຕັກໂນໂລ ຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ແລະ ການປ້ອງກັນຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດພາຍໃນບໍລິສັດ ຫຼື ກັບບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ແຍກບັນຊີ​ຫຼັກ​ຊັບ ​ແລະ ບັນຊີ​ເງິນຂອງ​ລູກຄ້າແຕ່ລະລາຍ ອອກຈາກບັນຊີຂອງບໍລິສັດ ຫຼັກຊັບ;
4. ສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຢ່າງຄົບຖ້ວນ, ຖືກຕ້ອງ ແລະ ທັນເວລາ;
5. ໃຫ້ບຸລິມະສິດແກ່ລູກຄ້າ ໃນການດຳເນີນທຸລະກຳການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ;
6. ​​ໃຫ້ຄວາມຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ ກ່ຽວກັບການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ປະເມີນຄວາມ ພ້ອມ ເພື່ອ​ສ້າງ​ຄວາມ​ເຂົ້າ​ໃຈ​​​ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງ​ຜູ້​ລົງທຶນ​ຕໍ່​ຄວາມ​ສ່ຽງທີ່​ອາດ​ເກີດ​ຂຶ້ນ;
7. ຊອກຮູ້ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບລູກຄ້າ ເປັນຕົ້ນ ຊື່, ທີ່ຢູ່, ອາຊີບ, ບ່ອນປະຈຳການ, ແຫຼ່ງທີ່ມາ ຂອງເງິນ ແລະ ຖານະການເງິນ ພ້ອມທັງຮັບປະກັນວ່າຜູ້ເປີດບັນຊີຫຼັກຊັບ ແມ່ນເຈົ້າຂອງບັນຊີທີ່ແທ້ຈິງ;
8. ​ຮັກສາ​ຂໍ້​ມູນ ​ແລະ​ ເອກະສານ ກ່ຽວກັບ​ການ​ເຄື່ອນ​ໄຫວ​ທຸລະ​ກິດຫຼັກ​ຊັບ ແລະ ລູກຄ້າ ໄວ້ຢ່າງ ຄົບ​ຖ້ວນ, ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຮັບປະກັນຄວາມປອດໄພ;
9. ຮັກສາຂໍ້ມູນທີ່​ເປັນຄວາມ​ລັບຂອງລູກຄ້າ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກົດໝາຍ ຫາກໄດ້ກໍານົດ​ໄວ້ເປັນ ຢ່າງອື່ນ;
10. ປະຕິບັດວຽກງານ ບັນຊີ, ການກວດສອບ, ສະຖິຕິ ແລະ ພັນທະທາງການເງິນ ຕາມ ກົດໝາຍ;
11. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
12. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ****ມາດຕາ 60 (ປັບປຸງ) ການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຫຼື ໜ່ວຍບໍລິການ****

​​​​​​​​​​​​​​​​ການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຫຼື ໜ່ວຍບໍລິການຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບພາຍໃນ ຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ່າງ ປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນໍາຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ການສ້າງຕັ້ງສາຂາຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນໍາ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ກໍານົດ ເງື່ອນໄຂໃນການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຂອບເຂດການເຄື່ອນໄຫວຂອງສາຂາຂອງ​​​ບໍລິສັດ​ຫຼັກ​ຊັບພາຍໃນ ທີ່ໄປເຄື່ອນໄຫວຢູ່ຕ່າງປະເທດ ແລະ ສາຂາຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ທີ່ມາເຄື່ອນໄຫວ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

​

### **ມາດຕາ 61 (ປັບປຸງ) ການສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ**

**ບໍລິສັດ​ຫຼັກ​ຊັບ​ຕ່າງປະ​ເທດ ສາມາດ​ສ້າງ​ຕັ້ງ ຫ້ອງການ​ຜູ້ຕາງໜ້າ​ຂອງ​ຕົນ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.**

### ມາດຕາ 62 (ປັບປຸງ) ການຖອກ ແລະ ການນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຖອກທຶນຈົດທະບຽນໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ເຂົ້າບັນຊີ​ເງິນຝາກຂອງຕົນ ທີ່ເປີດໄວ້ກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມລະບຽບການ.

ທຶນຈົດ​ທະບຽນ ສາມາດນໍາໃຊ້ເພື່ອກະກຽມຄວາມພ້ອມ​​ໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕ້ອງ​ລາຍງານການນໍາໃຊ້ທຶນດັ່ງກ່າວໃຫ້ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດ​ຕາ 63 (ປັບປຸງ) ໂຄ​ງປະກອບ​ການຈັດ​ຕັ້ງ​ຂອງ​ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ມີ ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ​ກອງ​ປະຊຸມ​ຜູ້​ຖື​ຮຸ້ນ;
2. ສະພາ​ບໍລິຫານ;
3. ຄະນະກຳມະການ​ຂອງສະພາບໍລິິຫານ;
4. ຄະນະອຳນວຍການ;
5. ພະ​ແນ​ກການ.

ສໍາລັບລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

### ມາດຕາ 64 (ປັບປຸງ) ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ກົດ​ລະບຽບ​ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີ​ເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:

1. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;
2. ໂຄງປະກອບຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
3. ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
4. ກອງປະຊຸມ ແລະ ວິທີລົງມະຕິ;
5. ວຽກງານບັນຊີ ແລະ ການກວດສອບ;
6. ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ;
7. ການຍຸບເລີກ ແລະ ການຊໍາລະສະສາງ;
8. ເນື້ອໃນອື່ນຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 65 (ປັບປຸງ) ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ

**ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ແມ່ນ ອັດຕາສ່ວນທາງການເງິນທີ່ສະແດງເຖິງຄວາມສາ ມາດໃນການ ຊໍາລະໜີ້ສິນໄລຍະສັ້ນ, ການປ້ອງກັນ ແລະ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງການເງິນ.**

**ບໍລິສັດ​ຫຼັກ​ຊັບ ຕ້ອງ​ຮັກສາ​ອັດຕາ​ສ່ວນ​ຄວາມ​ພຽງພໍ​ຂອງ​ທຶນ​ ຕາມ​ລະບຽບ​ການ​ຂອງ**ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ **​ເພື່ອ​ຮັບປະກັນ​ຄວາມ​ໝັ້ນຄົງ​ຂອງ​ຕົນ.**

ສໍາລັບວິທີການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງ ຫາກ.

### ມາດຕາ 66 (ປັບປຸງ) ການປ່ຽນແປງທີ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດ

ບໍລິສັດ​ຫຼັກຊັບ ຈະປ່ຽນ​ແປງ​ສິ່ງໃດ​ໜຶ່ງຕ້ອງ​ຂໍ​ອະນຸຍາດ​ນໍາຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ດັ່ງນີ້:

1. ການເພີ່ມ​ ຫຼື ຫຼຸດ ​ທຶນ​ຈົດ​ທະບຽນ​;
2. ​ຊື່, ສະຖານທີ່ຕັ້ງ, ການຄວບ ຫຼື ການຍຸບເລີກ ບໍລິສັດ, ສາຂາ, ໜ່ວຍ​ບໍລິການ ຫຼື ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ;
3. ການໂຈະການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຊົ່ວຄາວ ຍົກເວັ້ນການໂຈະເນື່ອງຈາກມີການລະເມີດ ກົດໝາຍ;
4. ການ​ປ່ຽນ​ແປງໂຄງ​ປະກອບ​ຜູ້ຖື​ຮຸ້ນ​​ແຕ່ ຫ້າ​ສ່ວນ​ຮ້ອຍ ຂຶ້ນ​ໄປ;
5. ການ​ປ່ຽນ​ແປງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກໍາມະການ ກວດກາພາຍໃນ;
6. ການປ່ຽນແປງອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈະພິຈາລະນາການຂໍປ່ຽນແປງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ວັກທີໜຶ່ງ ຂອງມາດຕານີ້ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບຄຳ​ຮ້ອງຂໍປ່ຽນແປງ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ.

### ມາດຕາ 67 (ປັບປຸງ) ການບັນຊີ​ຂອງ​ບໍລິສັດ​ຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດ​ຫຼັກຊັບ ຕ້ອງ​ປະຕິບັດວຽກງານ​ບັນຊີ, ມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນ ໃຫ້ສອດ ຄ່ອງກັບກົດໝາຍ​ວ່າ​ດ້ວຍ​ການ​ບັນຊີ.

ເອກະສາ​ນລາຍ​ງານ​ການ​ເງິນ​ປະຈຳ​ປີ​ ຂອງ​ບໍລິສັດ​ຫຼັກ​ຊັບ ຕ້ອງ​ຜ່ານ​ການກວດ​ສອບ​ຈາກ​ບໍລິ ສັດ​ກວດ​ສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 68 (ໃໝ່) ການໂຈະການດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຈະຖືກໂຈະການດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບຊົ່ວຄາວ ສ່ວນໃດສ່ວນໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
2. ປະຕິບັດເກີນ ຫຼື ບໍ່ປະຕິບັດ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ມີຄໍາສັ່ງຈາກອົງການທີ່ມີສິດອໍານາດກ່ຽວຂ້ອງໃຫ້ໂຈະການດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
4. ຜູ້ບໍລິຫານ ຖືກດໍາເນີນຄະດີ ຫຼື ຖືກຮ້ອງຟ້ອງ ກ່ຽວກັບການດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
5. ບໍ່ປະຕິບັດພັນທະອາກອນ ແລະ ພັນທະທາງດ້ານການເງິນອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ;
6. ກໍລະນີອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ພາຍຫຼັງຖືກສັ່ງໂຈະການດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບແລ້ວ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງປັບປຸງແກ້ໄຂຕາມກໍານົດເວລາທີ່ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ກໍານົດໄວ້.

### ມາດຕາ 69 (ປັບປຸງ) ການຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຈະຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ຕາມການຮ້ອງຂໍຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໂດຍມີມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ໄດ້ຮັບການອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ທີ່ ສ້າງຜົນເສຍຫາຍຮ້າຍແຮງ ຕໍ່ຄວາມໜັ້ນຄົງຂອງບໍລິສັດ ແລະ ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ;
3. ບໍ່ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງ​ບໍລິສັດ ຕາມການ ກຳນົດຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
4. ບໍ່ແກ້ໄຂບັນຫາຕາມສາເຫດຂອງການໂຈະການດໍາເນີນທຸລະກິດ;
5. ລະເມີດຂໍ້ຫ້າມຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້;
6. ລະເມີດກົດໝາຍທີ່ສົ່ງຜົນສະທ້ອນຮ້າຍແຮງຕໍ່ລະບົບຕະຫຼາດທຶນຕາມການພິຈາລະນາຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ມີຄໍາຕັດສີນ ຫຼື ຄໍາພິພາກສາ ຂອງສານປະຊາຊົນ ທີ່ໃຊ້ໄດ້ຢ່າງເດັດຂາດໃຫ້ບໍລິສັດລົ້ມ ລະລາຍ.

ພາຍຫຼັງທີ່ຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດແລ້ວ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງ​​ໄດ້ສະເໜີໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຍຸບເລີກບໍລິສັດ ແລະ ປະກາດໃຫ້ມວນຊົນຊາບຢ່າງ​ກວ້າງ​ຂວາງ ໂດຍ ຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ ເປັນເວລາ ເຈັດວັນ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ນັບແຕ່ວັນ​ໄດ້ຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ.

### ມາດຕາ 70 (ປັບປຸງ) ການປະຕິບັດພາຍຫຼັງຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດການດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດ​ຫຼັກ​ຊັບ ​ທີ່​ຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດການດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງ​ໂອນ​ ລາຍ​ຊື່ລູກຄ້າ, ບັນຊີເງິນ, ບັນຊີຫຼັກຊັບ, ຫຼັກຊັບຄໍ້າປະກັນ ແລະ ອື່ນໆ ຂອງ​ລູກຄ້າ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ ​ໄປ​ໃຫ້​ບໍລິສັດ​ຫຼັກ​ຊັບ​ອື່ນ​ ​ເພື່ອ​ສືບ​ຕໍ່​ໃຫ້​ບໍລິການ ຕາມ​ການ​ກໍານົດ​ຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ພ້ອມທັງດຳເນີນການຊໍາລະສະສາງຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

# **ໝວດທີ 2** **ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ**

### ມາດຕາ 71 (ປັບປຸງ) ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ

ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ດໍາເນີນທຸລະກິດໃນການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ.

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງໄດ້ຂໍຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດບໍລິ ຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນນໍາຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນຮູບແບບບໍລິສັດ.

### ມາດຕາ 72 (ໃໝ່) ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ໂດຍສາມາດຖືຮຸ້ນໄດ້ ຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ. ສໍາລັບ ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ແລະ ບຸກຄົນ ຕ້ອງຮ່ວມທຶນ ກັບ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕາມອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນທີ່ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ກໍານົດ;
2. ມີທຶນຈົດທະບຽນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບຕື້ກີບ;
3. ມີແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງໜ້ອຍ ສາມປີ ທຳອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
4. ມີລະບົບ ຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ແລະ ການປ້ອງກັນຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ ພາຍໃນບໍລິສັດ, ບໍລິສັດ ກັບ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ທີ່ກ່ຽວ ຂ້ອງ, ຍົກເວັ້ນບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງເປັນທີ່ປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ;
5. ມີບຸກຄະລາກອນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການທາງດ້ານທຸລະກິດຫຼັກຊັບ, ການເງິນ, ການທະນາຄານ ຫຼື ກົດໝາຍ ທີ່ປະກອບເຂົ້າໃນ ສະພາ​ບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະ​ອຳນວຍ​ການ;
6. ມີນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບປະເພດ ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ໃຫ້ຄໍາປຶກສາດ້ານການລົງທຶນ ໃນຈຳນວນທີ່ເໝາະສົມ;
7. ມີສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອໍານວຍການ ທີ່ບໍ່ຖືກສານຕັດສີນລົງ​ໂທດ​ ​ ກ່ຽວກັບການ ສໍ້​ໂກງ​ຊັບ, ຍັກ​ຍອກ​ຊັບ ຫຼື ກະທຳຜິດທາງດ້ານການເງິນ;
8. ມີຖານະການເງິນດີ ແລະ ໄດ້ຮັບການກວດສອບ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ບໍ່ເຄີຍກະທໍາຜິດທາງດ້ານການເງິນ;
9. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 73 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ

ບໍລິສັດ​ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ສາມາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ສ້າງຕັ້ງກອງ​ທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
2. ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
3. ດໍາເນີນທຸລະກິດອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### 

### ມາດຕາ 74 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ

ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ດໍາເນີນທຸລະກິດຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 73 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນທີ່ ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ອອກຈໍາໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ ຢູ່ພາຍໃນປະເທດ ລວມທັງ ບໍລິຫານກອງທຶນທີ່ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ອອກຈໍາໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ;
3. **ປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານກ່ຽວກັບກົດຈັນຍາບັນໃນການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ຂອງບໍລິສັດ ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;**
4. ດຳເນີນ ການຂາຍ, ການໄຖ່ຖອນຄືນໜ່ວຍລົງທຶນ ແລະ ຈົດທະບຽນໜ່ວຍລົງທຶນ​ໃນ​ຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ ຫຼື ມອບໃຫ້ຕົວແທນການຂາຍໜ່ວຍລົງທຶນໃດໜຶ່ງດຳເນີນການແທນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
5. ປະຕິບັດຕາມ ສັນຍາດູແລຊັບສິນ, ສັນຍາຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ປົກປ້ອງຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
6. ຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນນໍາຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ພາຍຫຼັງສໍາເລັດການຂາຍໜ່ວຍລົງທຶນໃນແຕ່ລະກອງທຶນຮ່ວມ. ສໍາລັບກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການປະກອບທຶນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຕໍ່ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
8. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 75 (ໃໝ່) ການປະຕິບັດພາຍຫຼັງຖືກຖອນໃບອະຍຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ

ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ຕ້ອງໂອນສັນຍາການບໍລິຫານ, ບັນຊີລາຍຊື່ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ລາຍຊື່ຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນ, ຂໍ້ມູນອັດຕາສ່ວນການຖືຄອງໜ່ວຍລົງທຶນ ແລະ ອື່ນໆ ຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ ໄປໃຫ້ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນອື່ນ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບການເຫັນດີຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ຕົກລົງເປັນຢ່າງອື່ນ.

### ມາດຕາ 76 (ປັບປຸງ) ການ​ນຳ​ໃຊ້​ບົດ​ບັນຍັດ​ຂອງ​ບໍລິສັດ​ຫຼັກ​ຊັບ

​ເອກະສານປະກອບການ​ຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ, ການ​ພິຈາລະ​ນາ​ການ​ຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ, ການ​ຖອກ ​ແລະ ການ​ນຳ​ໃຊ້ທຶນ​ຈົດ​ທະບຽນ, ໂຄງ​ປະກອບ​ການຈັດຕັ້ງ, ກົດ​ລະບຽບ​ຂອງ​ບໍລິສັດ, ກາ​ນປ່ຽນ​ແປງລາຍການ, ​ວຽກງານ​ບັນຊີ, ການໂຈະການດໍາເນີນທຸລະກິດ, ການຖອນໃບອະນຸຍາດການດໍາເນີນທຸ ລະກິດ ໃຫ້​ປະຕິບັດ​ຕາມ​ບົດ​ບັນຍັດ​ຂອງບໍລິສັດ​ຫຼັກ​ຊັບ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໝວດທີ 1 ຂອງພາກນີ້.

# ໝວດທີ 3 ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

### ມາດຕາ 77 (ໃໝ່) ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ແມ່ນ ນິຕິບຸກຄົນ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ.

ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ການບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໄດ້ຂໍການຮັບຮອງຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ. ຜູ້ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນທີ່ປະຈໍາຢູ່ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ກໍຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເຊັ່ນກັນ.

### ມາດຕາ 78 (ໃໝ່) ເງື່ອນໄຂການຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີການດໍາເນີນທຸລະກິດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມປີ ສໍາລັບ ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນຕ່າງປະເທດ ແລະ ມີເລກປະຈໍາຕົວຜູ້ເສຍອາກອນ;
2. ມີຜູ້ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ, ປະສົບການທາງດ້ານການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນໃນຈໍານວນທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ມີໃບຢັ້ງຢືນຜ່ານຫຼັັກສູດການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຫຼື ໃບຢັ້ງຢືນຜູ້ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ;
3. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 79 (ໃໝ່)​ ເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄໍາຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສໍາເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ ຫຼື ເລກປະຈໍາຕົວຜູ້ເສຍອາ ກອນ ແລະ ກົດລະບຽບພາຍໃນ ຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ;
3. ບັນຊີລາຍຊື່ ແລະ ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້ ຂອງຜູ້ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ;
4. ບົດລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ;
5. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 80 (ໃໝ່) ການພິຈາລະນາການຂໍຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຢ່າງຄົບ​ຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີປະຕິເສດ ກໍໃຫ້ແຈ້ງຕອບເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ.

ໃນເວລາພິຈາລະນາຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມຈໍາເປັນ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິ​ດ​ທວງ ເອົາ ເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນ ເພີ່ມເຕີມ ຫຼື ເຊີນຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງມາຊີ້ແຈງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບຮັບຮອງຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບແລ້ວ ຕ້ອງປະກາດຕໍ່ມວນຊົນ ຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບຮັບຮອງເປັນຕົ້ນໄປ.

### ມາດຕາ 81 (ໃໝ່) ຂອບເຂດການໃຫ້ບໍລິການຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຕາມຂອບເຂດ ດັ່ງນີ້:

1. ທີ່ດິນ;
2. ສິ່ງກໍ່ສ້າງ;
3. ເຄື່ອງຈັກ;
4. ອຸປະກອນ;
5. ສັນຍາເຊົ່າ;
6. ສັນຍາສໍາປະທານ;
7. ຊັບສິນທາງປັນຍາ;
8. ການບໍລິການອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 82 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 81 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ແກ່ກຸ່ມເປົ້າໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ;
3. ລາຍງານກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
4. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
5. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 83 (ໃໝ່) ການສັ່ງໂຈະການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຈະຖືກສັ່ງໂຈະການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງ ບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
2. ປະຕິບັດເກີນ ຫຼື ບໍ່ປະຕິບັດ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້;
3. ມີຄໍາສັ່ງຈາກອົງການທີ່ມີສິດອໍານາດກ່ຽວຂ້ອງ ໃຫ້ໂຈະການດໍາເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບການເຮັດໜ້າທີ່ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ;
4. ຜູ້ບໍລິຫານ ຖືກ​ດໍາເນີນຄະດີ ຫຼື ຖືກຮ້ອງຟ້ອງ ກ່ຽວ​ກັບການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ;
5. ລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ບໍ່ສົ່ງຜົນສະທ້ອນຮ້າຍແຮງຕໍ່ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ ຕາມການພິຈາລະນາຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
6. ບໍ່ປະຕິບັດພັນທະອາກອນ ແລະ ພັນທະທາງດ້ານການເງິນອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ພາຍຫຼັງຖືກສັ່ງໂຈະການໃຫ້ບໍລິການ ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຕ້ອງປັບປຸງແກ້ໄຂ ຕາມກໍານົດເວລາທີ່ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ກໍານົດໄວ້.

### ມາດຕາ 84 (ໃໝ່) ການຖອນໃບຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຈະຖືກຖອນໃບຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍ່ແກ້ໄຂບັນຫາ ຕາມສາເຫດຂອງການໂຈະການໃຫ້ບໍລິການພາຍໃນເວລາທີ່ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ກໍານົດ;
2. ຕາມການຮ້ອງຂໍຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ໂດຍມີມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
3. ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງ ບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຊຶ່ງສ້າງຜົນເສຍຫາຍຢ່າງຮ້າຍແຮງຕໍ່ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ;
4. ລະເມີດກົດໝາຍ ທີ່ສົ່ງຜົນສະທ້ອນຮ້າຍແຮງຕໍ່ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ ຕາມການພິຈາລະນາຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ພາຍຫຼັງທີ່ຖືກຖອນໃບຮັບຮອງ​ແລ້ວ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ​​ ປະກາດຕໍ່ມວນຊົນ ຢ່າງ​ກວ້າງ​ຂວາງໂດຍ ຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ ເປັນເວລາ ເຈັດວັນ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ນັບແຕ່ວັນ​ໄດ້ຖືກຖອນໃບຮັບຮອງ ເປັນຕົ້ນໄປ.

# ໝວດທີ 4 ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

### ມາດຕາ 85 (ປັບປຸງ) ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ແມ່ນ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ຫຼື ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການ ເກັບຮັກສາ, ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ ແລະ ເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ.

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ການບໍລິການ ເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຕ້ອງໄດ້ຂໍການຮັບຮອງຈາກ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 86 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນ​ໄຂ​ຂໍການຮັບຮອງເປັນ​ທະນາຄານດູ​ແລ​ຊັບ​ສິນ

ທະນາຄານ​ທຸລະ​ກິດ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ທີ່​ມີ​ຈຸດປະສົງ~~​~~ຂໍການຮັບຮອງເປັນທະນາຄານ​ດູ​ແລ​ຊັບ​ສິນ ຕ້ອງ​ມີ​ເງື່ອນ​ໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ປະຕິບັດ​ລະບຽບການກ່ຽວກັບ~~​~~ການຮັກສາ​ຄວາມ​ໝັ້ນຄົງ ທີ່​ທະນາຄານ​ແຫ່ງ ສປປ ລາວ​ ​ໄດ້ກຳນົດ​ໄວ້ໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
2. ມີ​ພະ​ແນ​ກ ຫຼື ໜ່ວຍງານ ລວມທັງລະບົບ ເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ ແລະ ດູແລຜົນປະໂຫຍດ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
3. ມີບຸກຄະລາກອນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການ ທາງດ້ານການເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ ແລະ ດູແລຜົນປະໂຫຍດ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
4. ມີເລກປະຈໍາຕົວຜູ້ເສຍອາກອນ ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ;
5. ມີເງື່ອນ​ໄຂ​ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດ​ຕາ 87 (ປັບປຸງ) ເອກະສານ​ປະກອບ​ຂໍການຮັບຮອງເປັນ​ທະນາຄານ​ດູ​ແລ​ຊັບ​ສິນ

ເອກະສານ​ປະກອບ​ຂໍການຮັບຮອງເປັນທະນາຄານ​ດູ​ແລ​ຊັບ​ສິນ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳ​ຮ້ອງ​ຕາມ​ແບບ​ພິມ​ຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສໍາເນົາ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ ຫຼື ເລກປະຈໍາຕົວຜູ້ເສຍອາກອນ, ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ແລະ ກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
3. ມະຕິຂອງ​ກອງ​ປະຊຸມ​ສະພາ​ບໍລິຫານ ທີ່ເຫັນດີໃຫ້ເຄື່ອນໄຫວໃຫ້ບໍລິການດູແລຊັບສິນ;
4. ໂຄງປະກອບດ້ານກົງຈັກ ແລະ ບຸກຄະລາກອນ;
5. ​ບົດລາຍງານການດໍາເນີນທຸລະກິດ ແລະ ເອກະສານ​ລາຍ​ງານ​ການ​ເງິນ ທີ່​ໄດ້​ຮັບ​ການ​ກວດ​ສອບ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ;
6. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 88 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການໃຫ້ບໍລິການຂອງ​ທະນາຄານ~~​~~ດູ​ແລ​ຊັບ​ສິນ

ທະ​ນາຄາ​ນດູ​ແລ​ຊັບ​ສິນ ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມ​ຄອງ ຊັບ​ສິນ ຂອງ​ຜູ້​ລົງທຶນ;
2. ເປັນຕົວແທນ ໃນການປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
3. ໃຫ້ບໍລິການອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 89 (ປັບປຸງ) ສິດ​ ແລະ ໜ້າ​ທີ່ຂອງ​ທະນາຄານ​ດູ​ແລຊັບ​ສິນ

ທະນາຄານ​ດູ​ແລ​ຊັບ​ສິນ ມີ ສິດ​ ແລະ ໜ້າ​ທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ​ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 88 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ເກັບຮັກສາ ຊັບສິນ, ຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານ ທີ່ຕິດພັນກັບທຸລະກຳຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
3. ຮັກສາຄວາມລັບກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
4. ຕິດຕາມຜົນປະໂຫຍດທີ່ເກີດຈາກຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
5. **ແຍກຊັບສິນຂອງແຕ່ລະກອງທຶນຮ່ວມ ອອກຈາກກັນ ແລະ ແຍກອອກຈາກຊັບສິນຂອງຕົນ;**
6. ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ການລົງທຶນ ແລະ ອັດຕາສ່ວນການລົງທຶນ ຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
7. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
8. ນໍາໃຊ້ສິດ ​ແລະ ປະຕິບັດໜ້າ​ທີ່​ອື່ນ ຕາມ​ທີ່ໄດ້​ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 90 (ໃໝ່) ການປະຕິບັດພາຍຫຼັງຖືກຖອນໃບຮັບຮອງ

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ​ທີ່​ຖືກ​ຖອນໃບຮັບຮອງ ຕ້ອງ​ໂອນ​ ລາຍຊື່​ລູກຄ້າ, ບັນຊີເງິນ, ບັນຊີຫຼັກຊັບ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນ ຂອງ​ລູກຄ້າທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນໄປ​ໃຫ້ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ​ອື່ນ​ ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 91 (ໃໝ່) ການນໍາໃຊ້ບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ການພິຈາລະນາ, ການໂຈະ ແລະ ການຖອນໃບຮັບຮອງເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ໃຫ້ປະຕິ ບັດຕາມບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໝວດທີ 3 ຂອງພາກນີ້.

# ໝວດທີ 5 ບໍລິສັດກວດສອບ

### ມາດຕາ 92 (ປັບປຸງ) ບໍລິສັດກວດສອບ

ບໍລິສັດກວດສອບ ແມ່ນ ວິສາຫະກິດທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນ ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດໍາເນີນທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການກວດສອບ.

ບໍລິສັດກວດສອບທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ການບໍລິການກວດສອບ ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໄດ້ຂໍການຮັບຮອງຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ. ນັກກວດສອບທີ່ປະຈໍາຢູ່ບໍລິສັດກວດສອບ ກໍຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເຊັ່ນກັນ.

### ມາດຕາ 93 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂຂໍການຮັບຮອງ​ໃຫ້ການບໍລິການ​ກວດສອບ

ບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ບໍລິການກວດສອບໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີ​ເງື່ອນ​ໄຂ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ດຳ​ເນີນ​ທຸລະ​ກິດ​ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ;
2. ເປັນສະມາຊິກຂອງສະພາວິຊາຊີບນັກບັນຊີ ແລະ ນັກກວດສອບລາວ;
3. ມີປະສົບ​ການດ້ານການກວດສອບ;
4. ມີເງື່ອນ​ໄຂ​ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 94 (ປັບປຸງ) ເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການ​ກວດສອບ

ເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການກວດສອບກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ​ຄຳຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສຳ​ເນົາ ​​ໃບ​ທະບຽນ​ວິ​ສາ​ຫະກິດ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ ແລະ ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດກວດສອບ;
3. ສໍາເນົາໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານການກວດກາ ລະບົບຮັບປະກັນຄຸນນະພາບວຽກງານກວດສອບຈາກກະຊວງການເງິນ;
4. ລາຍຊື່ນັກກວດ​ສອບ​ ພ້ອມດ້ວຍປະຫວັດ​ຫຍໍ້ ແລະ ປະສົບ​ການ​ດ້ານ​ການກວດ​ສອບ;
5. ສຳ​​ເນົາ​ໃບ​ຢັ້ງຢືນການ​​ເປັນ​ສະມາຊິກ​ຂອງສະພາ​ວິຊາ​ຊີບ​ນັກບັນຊີ ແລະ ນັກກວດສອບ ລາວ​;
6. ​ບົດ​ລາຍ​ງານ​ການ​ດຳ​ເນີນທຸລະກິດ;
7. ​ເອກະສານ​ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 95 (ໃໝ່) ຂອບເຂດການໃຫ້ບໍລິການກວດສອບ

ບໍລິສັດກວດສອບ ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ;
2. ທົບທວນຄືນເອກະສານລາຍງານການເງິນ;
3. ໃຫ້ບໍລິການອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 96 (ປັບປຸງ) ສິດ​ ​ແລະ ໜ້າ​ທີ່ ຂອງບໍລິສັດ​ກວດ​ສອບ

ໃນການກວດສອບວຽກງານຫຼັກຊັບ ບໍລິສັດກວດ​ສອບ ​ມີ ສິດ ​ແລະ ໜ້າ​ທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 95 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ສະເໜີໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ຖືກກວດສອບ ແລະ ບໍລິສັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບວຽກງານບັນຊີ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນທີ່ຈໍາເປັນ;
3. ຍົກເລີກສັນຍາບໍລິສັດກວດສອບ ເມື່ອເຫັນວ່າການກວດສອບບໍ່ເປັນເອກະລາດ, ບໍ່ໄດ້ຮັບການຮ່ວມມື ຫຼື ຖືກບັງຄັບໃຫ້ດໍາເນີນການໃດໜຶ່ງ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ;
4. ແຈ້ງໃຫ້ຄະນະບໍລິຫານຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ຖືກກວດສອບຊາບ ເມື່ອເຫັນວ່າມີການລະ ເມີດ ເພື່ອໃຫ້ຢຸດເຊົາການລະເມີດ ແລະ ຫາວິທີແກ້ໄຂ ພ້ອມທັງບົ່ງບອກການລະເມີດດັ່ງກ່າວ ໃນບົດລາຍງານການກວດສອບ ແລະ ລາຍງານຕໍ່ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ;
5. ລາຍງານຜົນການກວດສອບຕໍ່ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ດັ່ງນີ້:

* ການຍົກເລີກສັນຍາບໍລິການກວດສອບ;
* ການລະເມີດກົດໝາຍ;
* ຄວາມເສຍຫາຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ຫຼື ເກີດຂຶ້ນທີ່ມີມູນຄ່າ ແຕ່ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງມູນຄ່າຊັບສິນ ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ຖືກກວດສອບ;
* ການປ່ຽນແປງມູນຄ່າຊັບສິນທີ່ຜິດປົກກະຕິ;
* ມູນຄ່າຊັບສິນທັງໝົດ ທີ່ບໍ່ພຽງພໍໃນການຊໍາລະໜີ້.

1. ປະຕິບັດກົດຈັນຍາບັນ ແລະ ມາດຕະຖານ ທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານການກວດສອບ;
2. ລາຍງານກ່ຽວກັບ ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
3. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
4. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 97 (ໃໝ່) ການນໍາໃຊ້ບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ການພິຈາລະນາ, ການໂຈະ ແລະ ການຖອນໃບຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການກວດສອບ ໃຫ້ປະຕິ ບັດຕາມບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໝວດທີ 3 ຂອງພາກນີ້.

# ໝວດທີ 6 ບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື

### ມາດຕາ 98 (ໃໝ່) ບໍລິສັດຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື

ບໍລິສັດຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ແມ່ນ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ບໍລິສັດຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືຂອງຕ່າງປະເທດ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືກ່ຽວກັບ ລະດັບຄຸນນະພາບ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຂອງບໍລິສັດ ແລະ ຫຼັກຊັບ ໃນວຽກງານຫຼັກຊັບ.

ບໍລິສັດຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ບໍລິການຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືໃນຂົງ ເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 99 (ໃໝ່) ເງື່ອນໄຂຂໍການຮັບຮອງໃຫ້ການບໍລິການຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື

ບໍລິສັດຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍການຮັບຮອງໃຫ້ການບໍລິການຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຜູ້ຮັບຜິດຊອບຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການທາງດ້ານການຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືໃນຈໍານວນທີ່ເໝາະສົມ;
2. ມີຊື່ສຽງ ແລະ ປະສົບການ ໃນການຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື;
3. ມີຫຼັກການ ແລະ ມາດຕະຖານ ຕາມມາດຕະຖານສາກົນ ໃນການຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື;
4. ມີກົນໄກການປະຕິບັດງານ ທີ່ຮັບປະກັນໃຫ້ແກ່ການຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື;
5. ມີເລກປະຈໍາຕົວຜູ້ເສຍອາກອນ ສໍາລັບບໍລິສັດຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືຂອງຕ່າງປະ ເທດ.

### ມາດຕາ 100 (ໃໝ່) ເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງໃຫ້ການບໍລິການຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື

ເອກະສານປະກອບ ການຂໍຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄໍາຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສໍາເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ ແລະ ກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງບໍລິສັດຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື;
3. ລາຍຊື່ ແລະ ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້ຂອງ ຜູ້ຮັບຜິດຊອບຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື;
4. ບົດລາຍງານການດໍາເນີນທຸລະກິດ.

### ມາດຕາ 101 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການໃຫ້ບໍລິການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື

ບໍລິສັດຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ຈັດລໍາດັບ ຄຸນນະພາບ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຂອງຫຼັກຊັບ;
2. ຈັດລໍາດັບ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລະ ຖານະການເງິນ ຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມເປົ້າໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ;
3. ໃຫ້ບໍລິການອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 102 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງບໍລິສັດຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື

ບໍລິສັດຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

* 1. ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 101 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
  2. ລາຍງານກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕົນ ຕາມການກໍານົດຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
  3. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍທີ່ເກີດຂຶ້ນອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
  4. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 103 (ໃໝ່) ການນໍາໃຊ້ບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ການພິຈາລະນາ, ການໂຈະ ແລະ ການຖອນໃບຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໝວດທີ 3 ຂອງພາກນີ້.

## ໝວດທີ 7 ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ

### ມາດຕາ 104 (ໃໝ່) ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ

ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ແມ່ນ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການເປັນຜູ້ຕາງໜ້າໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ໃນການຕິດຕາມການປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໜັງສືຊວນຊື້ ຫຼື ເອກະສານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ມີຈຸດປະສົງເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະ ບັດລັດຖະບານ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 105 (ໃໝ່) ເງື່ອນໄຂຂໍການຮັບຮອງການເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີລະບົບການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທີ່ຮັບປະກັນໃຫ້ແກ່ ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງຕົນ;
2. ມີຜູ້ບໍລິການ ແລະ ພະນັກງານທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການໃນການເປັນຕົວແທນ ຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສີນລົງ​ໂທດ​​ ກ່ຽວກັບການ ສໍ້​ໂກງ​ຊັບ, ຍັກ​ຍອກ​ຊັບ ຫຼື ກະທຳຜິດທາງດ້ານການເງິນ;
3. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 106 (ໃໝ່) ເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ຕ້ອງປະກອບເອກະ ສານ ດັ່ງນີ້:

1. ຄໍາຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສໍາເນົາ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ ຫຼື ເລກປະຈໍາຕົວຜູ້ເສຍອາກອນ, ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ແລະ ກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
3. ມະຕິຂອງ​ກອງ​ປະຊຸມ​ສະພາ​ບໍລິຫານ ທີ່ເຫັນດີໃຫ້ບໍລິການເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
4. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;
5. ບົດລາຍງານການດໍາເນີນທຸລະກິດ ແລະ ເອກະສານ​ລາຍ​ງານ​ການ​ເງິນ ທີ່​ໄດ້​ຮັບ​ການ​ກວດ​ສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບ;
6. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 107 (ໃໝ່) ຂອບເຂດການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ

ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຜູ້ຕາງໜ້າຖືຄອງຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານແທນຜູ້ຖືຄອງ;
2. ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
3. ເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມ​ຄອງ ຊັບ​ສິນຂອງ​ຜູ້ຖືຄອງຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
4. ເປັນຕົວແທນເພື່ອ ປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຖືີຄອງຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະ ບັດລັດຖະບານ;
5. ໃຫ້ບໍລິການອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 108 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ

ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 107 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ຕິດຕາມ ລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື, ຄວາມປອດໄພ ແລະ ຄວາມພຽງພໍ ຂອງຫຼັກຊັບຄໍ້າປະກັນຂອງຜູ້ອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ແລະ ຫຼັກຊັບຄໍ້າປະກັນຂອງຜູ້ຄໍ້າປະກັນການຊໍາລະໜີ້;
3. ຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຜູ້ອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ຫຼື ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
4. ຕິດຕາມສະພາບການເຄື່ອນໄຫວຂອງບັນຊີສະເພາະໃນການຊໍາລະຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍຂອງຮຸ້ນກູ້ ຫຼື ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
5. ກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຂອງການນໍາໃຊ້ທຶນ ຕາມທີ່ໄດ້ບົ່ງໄວ້ໃນໜັງສືຊວນຊື້ ແລະ ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
6. ຕິດຕາມການປະຕິບັດພັນທະຂອງຜູ້ອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັັດລັດຖະບານ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໜັງສືຊວນຊື້ ແລະ ເອກະສານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
7. ທວງ ຫຼື ຮ້ອງຟ້ອງ ຮຽກຄ່າເສຍຫາຍແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ໃນກໍລະນີຜູ້ອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ຫາກບໍ່ຊໍາລະຕົ້ນທຶນ ແລະ/ຫຼື ດອກເບ້ຍ;
8. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຄວາມເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
9. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 109 (ໃໝ່) ການປະຕິບັດພາຍຫຼັງຖືກຖອນໃບຮັບຮອງ

ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ​ທີ່​ຖືກ​ຖອນໃບຮັບຮອງ ຕ້ອງ​ໂອນລາຍຊື່​ລູກຄ້າ, ບັນຊີເງິນ, ບັນຊີຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນ ຂອງ​ຜູ້ຖືຄອງຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ ​ໄປ​ໃຫ້ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານອື່ນ​ ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 110 (ໃໝ່) ການນໍາໃຊ້ບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ການພິຈາລະນາ, ການໂຈະ ແລະ ການຖອນໃບຮັບຮອງການໃຫ້ການບໍລິການເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໝວດທີ 3 ຂອງພາກນີ້.

# ພາກທີ V ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແລະ ສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ

## ໝວດທີ 1 ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

### ມາດຕາ 111 (ໃໝ່) ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ພະນັກງານຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ມີ ວຸດທິການສຶກສາ, ປະສົບການ ແລະ ໄດ້ຮັບໃບຢັ້ງຢືນນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 112 (ໃໝ່) ປະເພດນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ນາຍໜ້າຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ;
2. ຜູ້ຄ້າຫຼັກຊັບ;
3. ທີ່ປຶກສາດ້ານການເງິນ;
4. ທີ່ປຶກສາດ້ານການລົງທຶນ;
5. ຜູ້ວິເຄາະຫຼັກຊັບ;
6. ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
7. ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັບຊັບ.

ສໍາລັບ ເງື່ອນໄຂຂອງນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແຕ່ລະປະເພດໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

### ມາດຕາ 113 (ໃໝ່) ການຂໍເປັນນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍໃບຢັ້ງຢືນນັກວິ ຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບໃຫ້ແກ່ພະນັກງານຂອງຕົນ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານ ຍື່ນຕໍ່ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອພິຈາລະນາ.

# ໝວດທີ 2 ສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ

# 

### ມາດຕາ 114 (ປັບປຸງ) ສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ

ສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກ​ຊັບ ແມ່ນ ສະມາຄົມ ທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ ຊຶ່ງແມ່ນໜຶ່ງໃນປະເພດສະມາຄົມເສດຖະກິດ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວບໍ່ຫວັງຜົນກໍາໄລ, ຊ່ວຍເຫຼືອຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນ, ປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອັນຊອບທໍາຂອງສະມາຄົມ ແລະ ສະມາຊິກສະມາຄົມ ເພື່ອປະກອບສ່ວນພັດທະນາວຽກງານຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 115 (ໃໝ່) ປະເພດສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ

ປະເພດສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ສະມາຄົມບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
2. ສະມາຄົມບໍລິສັດຈົດທະບຽນ;
3. ສະມາຄົມອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 116 (ໃໝ່) ການສ້າງຕັ້ງສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງສ້າງຕັ້ງສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ແລະ ຍື່ນຄໍາຮ້ອງ ພ້ອມດ້ວຍເອກະສານປະກອບຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕໍ່ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອປະກອບຄໍາເຫັນ ຫຼັງຈາກນັ້ນຈຶ່ງຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງນໍາ ກະຊວງອຸດສາຫະກໍາ ແລະ ການຄ້າ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງແລ້ວ ສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໄປຈົດທະບຽນສະມາ ຄົມກັບກະຊວງພາຍໃນ.

### ມາດຕາ 117 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ

ສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງລະບຽບການກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະມາຄົມ;
2. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງກົດຈັນຍາບັນກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ນັກວິ ຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
3. ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ຍົກລະດັບຄວາມຮູ້ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກສະມາ ຄົມ;
4. ໂຄສະນາ ເຜີຍແຜ່ ກົດໝາຍ ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກ ແລະ ສັງຄົມ;
5. ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາ ການດໍາເນີນທຸລະກິດ ຂອງສະມາຊິກຕົນ;
6. ໃຫ້ການຮ່ວມມືກັບຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອພັດທະນາວຽກງານຫຼັກຊັບ;
7. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕົນ;
8. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

# ພາກທີ VI ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

### ມາດຕາ 118 (ປັບປຸງ) ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ດໍາເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບການຈົດທະບຽນຫຼັກຊັບ, ຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ແລະ ໄລ່ລຽງທຸລະກໍາຫຼັກຊັບ.

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຍື່ນຄໍາຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດ ພ້ອມດ້ວຍ ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕໍ່ຫ້ອງການບໍລິການການລົງທຶນປະຕູດຽວຂັ້ນສູນກາງ ເພື່ອສົ່ງໃຫ້ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ພິຈາລະນາອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ. ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງສ້າງຕັ້ງໃນຮູບແບບບໍລິສັດຈໍາກັດ ຫຼື ບໍລິສັດມະຫາຊົນ ເທົ່ານັ້ນ.

### ມາດຕາ​ 119 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນ​ໄຂ​ການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ ຕ້ອງມີ​ເງື່ອນ​ໄຂ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ​ມີຖານະການເງິນດີ ແລະ ມີປະສົບການສູງໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
2. ມີທຶນຈົດທະບຽນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມຮ້ອຍຕື້ກີບ;
3. ມີແຜນກ່ຽວກັບລະບົບ ເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ, ການຈົດທະບຽນ, ແລກປ່ຽນຊື້ ຂາຍ ແລະ ການໄລ່ລຽງທຸລະກໍາຫຼັກຊັບ, ລະບົບສໍາຮອງ ແລະ ແຜນການບໍາລຸງຮັກສາ ແລະ ແຜນເຊື່ອມຕໍ່ກັບລະບົບພາຍນອກທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້;
4. ມີລະບົບ ຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການປ້ອງກັນຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ ແລະ ລະບົບອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຮອງຮັບໃຫ້ແກ່ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
5. ມີແຜນການດໍາເນີນທຸລະກິດ ສາມປີ ທໍາອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
6. ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;
7. ເງື່ອນ​ໄຂ​ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 120 (ປັບປຸງ) ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

​ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ເອກະສານ​ລາຍ​ງານການເງິນ ແລະ ບົດ​ລາຍ​ງານຜົນການດຳເນີນງານຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ;
3. ສັນຍາສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ສັນຍາຮ່ວມທຶນ;
4. ກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ;
5. ຊື່ ແລະ ທີ່ຢູ່ ຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ ພ້ອມດ້ວຍຈໍານວນຮຸ້ນທີ່ຖືຄອງ;
6. ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ ສາມປີ ທຳອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
7. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ ​​121 (ປັບປຸງ) ການພິຈາລະນາການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ພາຍຫຼັງ ໄດ້ຮັບຄໍາຮ້ອງ ແລະ ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 120 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ແລ້ວ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາບົນພື້ນຖານເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 119 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແລະ ແຈ້ງຕອບທາງດ້ານຫຼັກການ ໂດຍຜ່ານຫ້ອງການບໍລິການການລົງທຶນປະຕູດຽວຂັ້ນສູນກາງ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ.

### ມາດຕາ 122 (ປັບປຸງ) ການອອກໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ພາຍຫຼັງ ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດລົງທຶນຈາກຫ້ອງການບໍລິການການລົງທຶນປະຕູດຽວຂັ້ນສູນກາງ, ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ພາຍໃນເວລາ ໜຶ່ງຮ້ອຍແປດສິບວັນ ດັ່ງນີ້:

1. ຖອກທຶນຈົດທະບຽນຢ່າງຄົບຖ້ວນ;
2. ປະກອບວັດຖຸເຕັກນິກ ແລະ ສະຖານທີ່ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ແກ່ການດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ມີລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ ແລະ ມາດຕະຖານທີ່ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບວາງອອກ, ເປັນລະບົບທີ່ມີຄວາມປອດໄພດ້ານຂໍ້ມູນສູງ ສາມາດບໍລິການໄດ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ຂະຫຍາຍຕົວຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງວຽກງານໄດ້ຢ່າງຄ່ອງຕົວ ແລະ ຮັບປະກັນເຊື່ອມຕໍ່ກັບບັນດາລະບົບພາຍນອກທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້. ສໍາລັບການຈົດທະບຽນ, ແລກປ່ຽນ ຊື້ ຂາຍ ແລະ ການໄລ່ລຽງທຸລະກໍາຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງລະບົບດັ່ງກ່າວຕ້ອງມີລະບົບສໍາຮອງ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການບໍາລຸງຮັກສາຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
4. ມີບຸກຄະລາກອນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການທາງດ້ານ ການເງິນ, ການທະນາຄານ ຫຼື ກົດໝາຍ ແລະ ບຸກຄະລາກອນດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ວຽກງານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
5. ມີລະບົບດໍາເນີນງານ ທີ່ສາມາດຕອບສະໜອງການດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ໃນກໍລະນີ ທີ່ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດເງື່ອນໄຂໃດໜຶ່ງເທິງນີ້ ໂດຍມີເຫດຜົນພຽງພໍ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາຕໍ່ເວລາການປະຕິບັດເງື່ອນ ໄຂເພີ່ມເຕີມນັ້ນໄດ້ຄັ້ງລະ ເກົ້າສິບວັນ ແຕ່ທັງໝົດບໍ່ເກີນ ສອງຄັ້ງ.

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບໃຫ້ໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໄດ້ປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ຕາມວັກທີໜຶ່ງເທິງນີ້ໄດ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບແລ້ວ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ.

### ມາດຕາ 123 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ດໍາເນີນທຸລະກິດຕາມຂອບເຂດ ດັ່ງນີ້:

1. ຈົດ​ທະບຽນຫຼັກຊັບ;
2. ຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ;
3. ໄລ່ລຽງທຸລະ​ກຳ​ຫຼັກ​ຊັບ;
4. ​​ດໍາເນີນທຸລະກິດອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ການປ່ຽນແປງຂອບເຂດການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນໍາຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 124 (ປັບປຸງ) ສິດ ​ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງ​ຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ

ຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ ມີ ​ສິດ​ ແລະ ໜ້າ​ທີ່ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ດໍາເນີນທຸລະກິດຕາມຂອບເຂດທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 123 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ຄົ້ນຄວ້າ, ສ້າງແຜນການ ແລະ ນະໂຍບາຍ ເພື່ອພັດທະນາຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ສ້າງລະບຽບການກ່ຽວກັບການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ;
4. ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະມາຊິກຕົນ ແລະ ຕິດຕາມການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງບໍລິສັດຈົດທະບຽນ;
5. ຕິດຕາມການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຍຸຕິທໍາ;
6. ~~​~~ສ້າງ, ພັດທະນາ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາລະບົບ ຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ, ໄລ່ລຽງທຸລະກຳຫຼັກຊັບ, ຕິດຕາມການ ຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ, ຖານຂໍ້ມູນ​ ຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ແລະ ລະບົບເຄືອຂ່າຍທີ່~~​~~ທັນສະໄໝ ແລະ ໃຫ້ໃຊ້ງານໄດ້ຕະຫຼອດເວລາ;
7. ~~​~~ໃຫ້​ການ​ຮ່ວມ​ມື​ ແລະ ສະໜອງ​ຂໍ້​ມູນແກ່ ຄະນະ​ກວດກາ, ເຈົ້າໜ້າ​ທີ່ສືບສວນ-ສອບ ສວນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
8. ~~​​~~ພົວພັນຮ່ວມມືກັບຕະຫຼາດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ແລະ ອົງການອື່ນກ່ຽວກັບວຽກງານ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
9. ປະຕິບັດ​ວຽກງານບັນຊີ, ​ການລາຍ​ງານ ແລະ ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຕາມ​ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
10. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ;
11. ສ້າງ ແລະ ຄຸ້ມຄອງກອງທຶນປົກປ້ອງຄວາມສ່ຽງຈາກການໄລ່ລຽງ ແລະ ຫັກບັນຊີ;
12. ນໍາໃຊ້ສິດ ​ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 125 (ປັບປຸງ) ການຖອກ ແລະ ການນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຖອກທຶນຈົດທະບຽນໃຫ້ຄົບຖ້ວນຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ເຂົ້າບັນຊີເງິນຝາກຂອງຕົນ ທີ່ເປີດໄວ້ກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ທຶນຈົດທະບຽນ ສາມາດນໍາໃຊ້ເພື່ອກະກຽມຄວາມພ້ອມ​​ໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕ້ອງລາຍງານການນໍາໃຊ້ທຶນດັ່ງກ່າວໃຫ້ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດ​ຕາ 126 (ປັບປຸງ) ໂຄ​ງປະກອບ​ການຈັດ​ຕັ້ງ​ຂອງ​ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ​ກອງ​ປະຊຸມ​ຜູ້​ຖື​ຮຸ້ນ;
2. ສະພາບໍລິຫານ;
3. ຄະນະກຳມະການ​ຂອງສະພາບໍລິຫານ;
4. ຄະນະອຳນວຍການ;
5. ພະແນກການ.

ສໍາລັບ ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງພະແນກການ ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

### ມາດ​ຕາ 127 (ໃໝ່) ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແມ່ນ ການຈັດຕັ້ງສູງສຸດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ກອງປະ ຊຸມສາມັນ ແລະ ກອງປະຊຸມວິສາມັນ. ການແຈ້ງກ່ຽວ​ກັບ ກອງປະຊຸມ, ອົງປະຊຸມ, ວາລະ, ວິທີລົງມະຕິ, ມະຕິກອງປະຊຸມ, ການປ່ຽນແປງ, ການລົບລ້າງມະຕິກອງປະຊຸມ ​ແລະ ​ໄລຍະ​ເວລາ​ຂອງ​ການ​ເປີດ​ກອງ​ປະຊຸມ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ.

### ມາດຕາ 128 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງ​ປະຊຸມ​​ຜູ້​ຖື​ຮຸ້ນ ​ມີ​ ສິດ ​ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ຮັບຮອງເອົາ ​ກົດ​ລະບຽບ​ ແລະ ສັນຍາສ້າງຕັ້ງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມ​ການສະ​ເໜີ​ຂອງສະ ພາບໍລິຫານ;
2. ເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດ​ຕຳ​ແໜ່​ງ ປະທານ, ຮອງ​ປະທານ, ສະມາຊິກ​ສະພາ​ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ອໍານວຍການ ຕາມມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ພ້ອມທັງລາຍງານໃຫ້ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
3. ຮັບຮອງເອົາບົດສະຫຼຸບ ແລະ ແຜນ​ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ແລະ ແຜນງົບປະມານປະ ຈຳປີ, ບົດສະຫຼຸບຜົນການກວດສອບປະຈໍາປີ, ນະໂຍບາຍທາງດ້ານການບັນຊີ, ການເງິນ ແລະ ນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຕາມ​ການສະ​ເໜີ​ຂອງ​ສະພາ​ບໍລິຫານ;
4. ຮັບຮອງເອົາ ການຄວບ, ການແຍກ, ການຍຸບເລີກ, ການຊື້ ຂາຍຊັບສິນ ລວມທັງການລົງ ທຶນໃນກິດຈະການ ຫຼື ໂຄງການໃດໜຶ່ງ ແລະ ການຂາຍ ຫຼື ການໂອນກິດຈະການບາງສ່ວນ ຫຼື ທັງໝົດຂອງຕະ ຫຼາດຫຼັກຊັບ ຫຼື ປັບປຸງໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກ​ຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
5. ຮັບຮອງ​ເອົາ ບໍລິສັດກວດສອບ, ການແບ່ງ​ເງິ​ນປັນ​ຜົນ, ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ, ການເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດທຶນຈົດທະບຽນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ​ເບ້ຍ​ປະຊຸມ, ເງິນ​ເດືອນ ຫຼື ນະໂຍບາຍ ​ສຳ​ລັບ​ຜູ້​ບໍລິຫານ ແລະ ພະ ນັກງານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
6. ນໍາໃຊ້ສິດ ​ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດ​ຕາ 129 (ໃໝ່) ສະພາບໍລິຫານ

ສະພາ​ບໍລິຫານ​ຂອງ​ຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ ປະກອບ​ດ້ວຍ ສະມາຊິກ​ແຕ່ ຫ້າຄົນ ຂຶ້ນ​ໄປ, ໃນ​ນັ້ນ ຕ້ອງມີ​​ສະມາຊິກອິດສະລະຢ່າງ​ໜ້ອຍ ໜຶ່ງສ່ວນສາມ.

ສະພາບໍລິຫານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ປະກອບດ້ວຍ ປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ກໍາມະການຈຳນວນໜຶ່ງ ຊຶ່ງທັງໝົດຖືກເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕໍາແໜ່ງ ໂດຍກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ອາຍຸ​ການຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ​ສອງປີ ​ແລະ ສາມາດ​ຖືກເລືອກ​ຕັ້ງ​ຄືນ​ໃໝ່​ໄດ້.

ສະພາ​ບໍລິຫານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຕາມລະບອບປະຊຸມ. ​ກອງ​ປະຊຸມຂອງສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ ກອງປະຊຸມສາມັນ ແລະ ວິສາມັນ. ກອງປະຊຸມສາມັນ ເປີດຂຶ້ນ​ຢ່າງ​ໜ້ອຍ ສອງ​ຄັ້ງ​ຕໍ່​ປີ. ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບໍລິຫານ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### ມາດຕາ 130 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ, ສ້າງ ​ກົດລະບຽບ ແລະ ສັນຍາສ້າງຕັ້ງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ແຕ່ງ​ຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຄະນະກຳມະການສະ​ເພາະດ້ານ​ໃດ​ໜຶ່ງ ຂອງສະພາບໍລິ ຫານ ແລະ ຜູ້ອໍານວຍການ;
3. ພິຈາລະນາ ບົດສະຫຼຸບ ແລະ ແຜນ​ການ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ, ງົບປະມານປະຈໍາປີ, ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບປະຈໍາປີ, ການຮ່ວມມືສາກົນ, ນະໂຍບາຍທາງດ້ານ ການບັນຊີ, ການເງິນ ແລະ ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອສະ​ເໜີ​ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງ;
4. ​ພິຈາລະນາ ການຄວບ, ການແຍກ, ການຍຸບເລີກ, ການຊື້ ຂາຍຊັບສິນ ລວມທັງການລົງ ທຶນໃນກິດຈະການ ຫຼື ໂຄງການໃດໜຶ່ງ ແລະ ການຂາຍ ຫຼື ການໂອນກິດຈະການທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນຂອງຕະ ຫຼາດຫຼັກຊັບ ຫຼື ປັບປຸງໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກ​ຊັບ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງ;
5. ພິຈາລະນາ ການເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດທຶນຈົດທະບຽນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງ;
6. ພິຈາລະນາ ​ເບ້ຍ​ປະຊຸມຂອງ ສະພາບໍລິຫານ, ​ເງິນ​ເດືອນ, ເງິນບຳເນັດ ແລະ ນະ​ໂຍບາຍ ສຳ​ລັບສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະ​ອຳນວຍ​ການ, ຄະນະພະແນກ, ພະນັກງານວິຊາການ ແລະ ພະນັກງານສັນຍາຈ້າງພາຍໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງ;
7. ຮັບຮອງບັນດາລະບຽບການຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມການເຫັນດີຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
8. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດ​ຕາ 131 (ໃໝ່) ຄະນະກໍາມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ

ຄະນະກໍາມະການຂອງສະພາ​ບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ ຄະນະ​ກຳມະການ​ກວດສອບ ແລະ ຄະ ນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ. ໃນກໍລະນີມີຄວາມຈໍາເປັນ ອາດສ້າງຕັ້ງຄະນະກໍາມະການອື່ນ ຂຶ້ນຕື່ມກໍໄດ້.

### ມາດຕາ 132 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກໍາມະການກວດສອບ

ຄະນະ​ກຳມະການ​ກວດສອບ ມີ​ ສິດ ​ແລະ ໜ້າ​ທີ່​ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ, ສ້າງ ​ລະບຽບການ ​ແລະ ກົນ​ໄກ ​ໃນ​ການ​ຕິດຕາມ​ ກວດກາ ພາຍໃນຂອງຕະ ຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ຜູ້ບໍລິຫານ, ຄະນະ​ພະ​ແນ​ກ ແລະ ພະນັກງານພາຍໃນຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ກົດໝາຍ, ນະໂຍບາຍ, ແຜນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ແຜນງົບປະ ມານ ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ຕິດຕາມ ກວດກາ​ ຄວາມ​ຄືບ​ໜ້າ​ຂອງ​ຜູ້​ບໍລິຫານ ກ່ຽວ​ກັບ​ການ​ແກ້​ໄຂ​ຂໍ້ຄົງຄ້າງທີ່​ກຳນົດ​ໃນ​ບົດ​ລາຍ​ງານ​ການກວດ​ສອບພາຍນອກ ຂອງບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ຜົນການກວດກາຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
4. ສະຫຼຸບ ລາຍງານຜົນການກວດກາ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຮອບດ້ານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ​ ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
5. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 133 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ, ສ້າງ ລະບຽບການ, ກົນໄກ ແລະ ແຜນການ ໃນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຮອບ ດ້ານ ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຕິດຕາມ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ລະບຽບການ, ກົນໄກ ແລະ ແຜນການ ໃນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ລາຍງານຜົນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຮອບດ້ານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
4. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດ​ຕາ 134 (ໃໝ່) ຄະນະອໍານວຍການ

ຄະນະ​ອຳນວຍການຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ປະກອບດ້ວຍ ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຮອງຜູ້ອຳນວຍ ການຈຳນວນໜຶ່ງຕາມຄວາມເໝາະສົມ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນ ໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້, ກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕາມການຕົກລົງ​ຂອງສະ ພາ​ບໍລິຫານ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ມີອາຍຸການບໍ່ເກີນ ສອງປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ໄດ້.

ຜູ້ອຳນວຍການ ອາດເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານກໍໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານ ຫຼື ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ.

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ມີໜ້າທີ່ຊ່ວຍຜູ້ອຳນວຍການ ໃນການບໍລິຫານວຽກງານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ທັງເປັນຜູ້ຮັກສາການແທນ ຕາມການມອບໝາຍຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ອຳນວຍການຕິດຂັດ. ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ອາດເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານກໍໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານ ຫຼື ຮອງປະ ທານສະພາບໍລິຫານ.

### ມາດຕາ 135 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ອໍານວຍການ

ຜູ້ອໍານວຍການຂອງ ຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ສ້າງແຜນ ​ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ, ງົບປະມານປະຈຳປີ, ນະໂຍບາຍທາງດ້ານການບັນຊີ, ການເງິນ ແລະ ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອສະ​ເໜີ​ຕໍ່​ສະພາ​ບໍລິຫານ ພິຈາ ລະນາ;
2. ຊີ້ນຳ ແລະ ບໍລິຫານວຽກ​ງານຮອບດ້ານ​ຂອງຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ ​ຕາມທີ່ໄດ້​ກຳນົດ​ໄວ້​ໃນກົດໝາຍ, ​​ລະບຽບການ, ກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕາມການຕົກລົງ​ຂອງສະພາ​ບໍລິຫານ;
3. ແຕ່ງ​ຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ຫຼື ປົດ​ຕຳ​ແໜ່​ງ ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ຕາມການຕົກລົງເຫັນດີຂອງສະ ພາບໍລິຫານ;
4. ແຕ່ງ​ຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ຫຼື ປົດ​ຕຳ​ແໜ່​ງ ຄະນະພະ​ແນ​ກ ​ແລະ ບັນຈຸ​ສັບ​ຊ້ອນ​ພະນັກງານຂອງ​ຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ;
5. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງບັນດາລະບຽບການ ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາ ລະນາ;
6. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 136 (ປັບປຸງ) ສະມາຊິກ​ຂອງ​ຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ

ສະມາຊິກ​ຂອງ​ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ~~​~~ປະກອບດ້ວຍ ບໍລິສັດ​ຫຼັກຊັບ ແລະ ສະມາຊິກອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.​

ສະມາຊິກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ມີໜ້າທີ່ຮັບຄໍາສັ່ງຊື້ ຂາຍ ຈາກຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ສົ່ງຄໍາສັ່ງດັ່ງ ກ່າວ ເຂົ້າສູ່ລະບົບການຊື້ ຂາຍ ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ພ້ອມທັງແຈ້ງຜົນການຈັບຄູ່ຊື້ ຂາຍ ໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນ.

### ມາດຕາ 137 (ປັບປຸງ) ກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ກົດ​ລະບຽບ​ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີ​ເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:

1. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;
2. ໂຄງປະກອບຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
3. ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
4. ກອງປະຊຸມ ແລະ ວິທີລົງມະຕິ;
5. ວຽກງານບັນຊີ ແລະ ການກວດສອບ;
6. ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ;
7. ການຍຸບເລີກ ແລະ ການຊໍາລະສະສາງ;
8. ເນື້ອໃນອື່ນຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

# ພາກທີ VII ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

### ມາດຕາ 138 (ປັບປຸງ) ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ດໍາເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບການ ຂຶ້ນທະ ບຽນຫຼັກຊັບ, ເປັນນາຍທະບຽນຫຼັກຊັບ, ຮັບຝາກຫຼັກຊັບ, ໂອນຫຼັກຊັບ ແລະ ຫັກບັນຊີຫຼັກຊັບ.

ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງສ້າງຕັ້ງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນໍາຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ. ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ຕ້ອງສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນຮູບແບບບໍລິສັດຈໍາກັດ ຫຼື ບໍລິສັດມະຫາຊົນ ເທົ່ານັ້ນ.

### ມາດຕາ 139 (ໃໝ່) ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຖານະການເງິນດີ ແລະ ມີປະສົບການສູງໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ;
2. ມີທຶນຈົດທະບຽນ ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າສິບຕື້ກີບ;
3. ມີແຜນລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ ແລະ ມາດຕະຖານທີ່ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບວາງອອກ, ເປັນລະບົບທີ່ມີຄວາມປອດໄພດ້ານຂໍ້ມູນສູງ, ສາມາດບໍລິການໄດ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ຂະຫຍາຍຕົວຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງວຽກງານໄດ້ຢ່າງຄ່ອງຕົວ ແລະ ຮັບປະກັນເຊື່ອມຕໍ່ກັບບັນ ດາລະບົບພາຍນອກທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້;
4. ການຂຶ້ນທະບຽນ, ຮັບຝາກຫຼັກຊັບ, ຫັກບັນຊີຫຼັກຊັບ ແລະ ນາຍທະບຽນຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີລະບົບສໍາຮອງ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການບໍາລຸງຮັກສາຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
5. ມີລະບົບ ຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການປ້ອງກັນຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ ແລະ ລະບົບອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຮອງຮັບໃຫ້ແກ່ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ;
6. ມີບຸກຄະລາກອນທີ່ມີ ຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການທາງດ້ານ ການເງິນ, ການທະນາຄານ ຫຼື ກົດໝາຍ;
7. ມີແຜນການດໍາເນີນທຸລະກິດຢ່າງໜ້ອຍ ສາມປີ ທຳອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
8. ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;
9. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 140 (ໃໝ່) ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄໍາຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ;
3. ສັນຍາສ້າງຕັ້ງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ກໍລະນີຮ່ວມທຶນ;
4. ກົດລະບຽບຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ;
5. ແຜນການດໍາເນີນທຸລະກິດຢ່າງໜ້ອຍ ສາມປີ ທຳອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
6. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;
7. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 141 (ໃໝ່) ການພິຈາລະນາການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາ ການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບ​ຖ້ວນ ເປັນ ຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີປະຕິເສດ ກໍຕ້ອງແຈ້ງຕອບເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ.

ໃນເວລາພິຈາລະນາຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມຈໍາເປັນ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິ​ດ​ທວງເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນ ເພີ່ມເຕີມ ຫຼື ເຊີນຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງມາຊີ້ແຈງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຈາກ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບແລ້ວ ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບຕ້ອງປະກາດຕໍ່ມວນຊົນ ຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດເປັນຕົ້ນໄປ.

### ມາດຕາ 142 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ສູນ​ຮັບ​ຝາກ​ຫຼັກ​ຊັບ ດໍາເນີນທຸລະກິດຕາມຂອບເຂດ ດັ່ງນີ້:

1. ຂຶ້ນທະບຽນຫຼັກຊັບ ແລະ ເປັນນາຍທະບຽນຫຼັກຊັບ;
2. ຮັບຝາກຫຼັກຊັບ;
3. ໂອນຫຼັກຊັບ;
4. ຫັກບັນຊີຫຼັກຊັບ;
5. ໃຫ້ບໍລິການໃນການ ກະກຽມກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ ແລະ ດອກເບ້ຍຂອງຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
6. ດໍາເນີນທຸລະກິດອື່ນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 143 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກ​ຊັບ

ສູນຮັບຝາກ​ຫຼັກ​ຊັບ ມີ ​ສິດ​ ແລະ ໜ້າ​ທີ່ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ດໍາເນີນທຸລະກິດຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 142 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ຄົ້ນຄວ້າ, ສ້າງແຜນການ ແລະ ນະໂຍບາຍ ເພື່ອພັດທະນາສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ;
3. ສ້າງລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
4. ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະມາຊິກຕົນ;
5. ປະຕິບັດ ​ວຽກງານບັນຊີ, ​ການລາຍ​ງານ ແລະ ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຕາມ​ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ;
6. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
7. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດພັນທະອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 144 (ປັບປຸງ) ສະມາຊິກຂອງ​ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ສະມາຊິກຂອງ​ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ​ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍລິສັດ​ຫຼັກຊັບ;
2. ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
3. ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
4. ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ;
5. ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ ແລະ ຮຸ້ນກູ້;
6. ຜູ້ອອກຈໍາໜ່າຍພັນທະບັດ;
7. ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບຂອງຕ່າງປະເທດ;
8. ສະມາ​ຊິກອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 145 (ໃໝ່) ການນໍາໃຊ້ບົດບັນຍັດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ການຖອກ ແລະ ການນໍາໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນ, ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ, ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະກໍາມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອໍານວຍການ, ພະແນກການ ແລະ ເນື້ອໃນກົດລະ ບຽບ ຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມບົດບັນຍັດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນພາກທີ VI ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

# ພາກທີ VIII ການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຍຸຕິທຳ

### ມາດຕາ 146 (ໃໝ່) ການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຍຸຕິທໍາ

ການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຍຸຕິທໍາ ແມ່ນ ພຶດຕິກຳໃດໜຶ່ງຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດ ຕັ້ງ ທີ່ເຮັດໃຫ້ລາຄາ ແລະ/ຫຼື ປະລິມານ ຫຼັກຊັບ ເໜັງຕີງຜິດປົກກະຕິຈາກຄວາມເປັນຈິງ ແລະ ສ້າງຜົນເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນລາຍອື່ນ.

ການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຍຸຕິທໍາ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ການປັ່ນຕະຫຼາດ;
2. ການນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນພາຍໃນເພື່ອຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ;
3. ການຍຸຍົງໃຫ້ຕັດສິນໃຈຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ;
4. ການສ້າງ, ສະໜອງ ຫຼື ເຜີຍແຜ່ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ;
5. ການປອມແປງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ເອກະສານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 147 (ປັບປຸງ) ການປັ່ນຕະຫຼາດ

ການປັ່ນຕະຫຼາດ ແມ່ນ ພຶດຕິກຳການສັ່ງຊື້ ແລະ/ຫຼື ສັ່ງຂາຍຮຸ້ນ ໃນລາຄາ ແລະ/ຫຼື ປະລິ ມານ ທີ່ສູງ ຫຼື ຕໍ່າ ທີ່ຜິດປົກກະຕິຈາກຄວາມເປັນຈິງ ແລະ ສ້າງຜົນເສຍຫາຍ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນລາຍອື່ນ.

ການປັ່ນຕະຫຼາດ ມີລັກສະນະໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ສົ່ງຄໍາສັ່ງຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ຫຼື ຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ບຸກຄົນທົ່ວໄປ ເຂົ້າໃຈຜິດກ່ຽວກັບ ປະ ລິມານ ຫຼື ລາຄາ ການຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ;
2. ສົ່ງຄໍາສັ່ງຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ຫຼື ຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ທີ່ມີລັກສະນະຕໍ່ເນື່ອງ ໂດຍມີເປົ້າໝາຍໃຫ້ ລາຄາ ຫຼື ປະລິມານການຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ເພີ່ມຂຶ້ນ ຫຼື ຫຼຸດລົງ ຜິດຈາກສະພາບປົກກະຕິຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ການຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງບຸກຄົນ ຫຼື ກຸ່ມຄົນ ດຽວກັນ;
4. ສົ່ງຄໍາສັ່ງຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ໂດຍຮູ້ຢູ່ແລ້ວວ່າ ຕົນເອງ ຫຼື ບຸກຄົນ ທີ່ຮ່ວມກັນກະທໍາ ໄດ້ສົ່ງ ຄໍາສັ່ງຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ດຽວກັນໃນ ຈໍານວນ, ລາຄາ ແລະ ເວລາ ໃກ້ຄຽງກັນ;
5. ສົ່ງ, ແກ້ໄຂ ຫຼື ຍົກເລີກ ຄໍາສັ່ງຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ໃນຊ່ວງກ່ອນການ ເປີດ ຫຼື ປິດ ການຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ໂດຍມີຈຸດປະສົງເຮັດໃຫ້ ລາຄາເປີດ ຫຼື ປິດ ສູງ ຫຼື ຕໍ່າກວ່າ ລາຄາທີ່ຄວນຈະເປັນ;
6. ສົ່ງ, ແກ້ໄຂ ຫຼື ຍົກເລີກ ຄໍາສັ່ງຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ໃນລັກສະນະທີ່ເປັນການຂັດຂວາງ ການຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ຂອງບຸກຄົນອື່ນ ຊຶ່ງມີຜົນເຮັດໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນ ຕ້ອງສົ່ງຄໍາສັ່ງຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ໃນລາຄາທີ່ ສູງ ຫຼື ຕໍ່າ ກວ່າລາຄາທີ່ຄວນຈະເປັນຈິງ;
7. ດໍາເນີນດ້ວຍວິທີການອື່ນ ທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ.

### ມາດຕາ 148 (ປັບປຸງ) ການນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນພາຍໃນເພື່ອຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ

ການນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນພາຍໃນເພື່ອຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ການ ນໍາໃຊ້, ໃຫ້, ຮັບ, ສົ່ງຕໍ່, ເປີດເຜີຍ ຫຼື ເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນ ທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ກ່ຽວກັບ ຖານະການເງິນ, ຜົນການດໍາເນີນງານ, ລາຄາຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ຫຼື ຂໍ້ມູນອື່ນຂອງ ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ທີ່ມີເນື້ອໃນສໍາຄັນ ແລະ ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນຢ່າງເປັນທາງການ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ,​ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດ ຕັ້ງ ຊຶ່ງພາຍຫຼັງການເປີດເຜີຍອາດຈະມີຜົນກະທົບຕໍ່ ລາຄາ, ປະລິມານຂອງຫຼັກຊັບ ຫຼື ການຕັດສີນໃຈໃນການລົງທຶນຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ.

### ມາດຕາ 149 (ປັບປຸງ) ການຍຸຍົງໃຫ້ຕັດສີນໃຈຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ

ການຍຸຍົງໃຫ້ຕັດສີນໃຈຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ການກະທໍາຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງໃດໜຶ່ງ ທີ່ເປັນການ ໂນ້ມນ້າວ, ນໍາໃຊ້ເລ່ຫຼ່ຽມ, ກົນອຸບາຍ ຫຼື ຕົວະຍົວະ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນຫຼົງເຊື່ອ ແລ້ວຕັດສີນໃຈລົງທຶນຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ,​ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດ ຕັ້ງອື່ນ ຊຶ່ງໄດ້ສ້າງຄວາມອັບປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ຜູ້ທີ່ຖືກກະທໍາດັ່ງກ່າວ.

### ມາດຕາ 150 (ໃໝ່) ການສ້າງ, ສະໜອງ ຫຼື ເຜີຍແຜ່ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມຈິງ

ການສ້າງ, ສະໜອງ ຫຼື ເຜີຍແຜ່ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມຈິງ ແມ່ນ ການກະທໍາຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງໃດໜຶ່ງ ທີ່ນໍາເອົາຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ແລະ ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ພາກສ່ວນອື່ນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍ່ເປັນຄວາມຈິງ ຫຼື ບໍ່ຄົບຖ້ວນ ຫຼື ຂາດການພິຈາລະນາຂໍ້ມູນຢ່າງເລິກເຊິ່ງ ມາວິເຄາະ ຫຼື ຄາດຄະເນ ກ່ຽວກັບ ຖານະການເງິນ, ຜົນການດໍາເນີນງານ, ລາຄາຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ແລະ ອື່ນໆ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການ ຈັດຕັ້ງເຂົ້າໃຈຜິດ ຫຼື ຫຼົງເຊື່ອ ຕໍ່ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ແລ້ວນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນນັ້ນ ເປັນບ່ອນອີງໃນການຕັດສີນໃຈລົງທຶນຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ແລະ ໄດ້ຮັບຄວາມເສຍຫາຍ.

### ມາດຕາ 151 (ໃໝ່) ການປອມແປງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ເອກະສານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

### ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ

ການປອມແປງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ເອກະສານອື່ນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ການກະທຳຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງໃດໜຶ່ງ ທີ່ປອມແປງ ລາຍເຊັນ, ຕາປະທັບ, ຕັດ ຫຼື ເພີ່ມ ຂໍ້ຄວາມໃດໜຶ່ງ, ສ້າງ ຫຼື ດັດແກ້ຕົວເລກ ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ກະທຳໃນຮູບການອື່ນ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງ ຕົນ,​ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງອື່ນ ທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍຫາຍແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ.

# ພາກທີ IX ການລາຍງານ, ການເປີດເຜີຍ ແລະ ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ

### ມາດຕາ 152 (ປັບປຸງ) ການລາຍງານ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້, ບໍລິສັດຈົດທະ ບຽນ,​ ສະຖາບັນສື່​ກາງ​ດ້ານຫຼັກຊັບ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕ້ອງປະຕິບັດລະບອບການລາຍງານ ຕໍ່ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບຕາມລະບຽບການ ທີ່ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບກໍານົດ. ການລາຍງານ ຕ້ອງຮັບປະກັນຄວາມ ຖືກຕ້ອງ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ທັນເວລາ.

### ມາດຕາ 153 (ປັບປຸງ) ການ​​ເປີ​ດ​ເຜີຍ​ຂໍ້​ມູນ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ,​ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕ້ອງປະຕິບັດລະບອບການເປີດເຜີຍຂໍ້ ມູນຕໍ່ມວນຊົນຕາມລະບຽບການ. ຂໍ້​ມູນທີ່​ເປີດ​ເຜີຍ​ຕໍ່ມວນຊົນ ຕ້ອງ​ຮັບປະກັນຄວາມຖືກຕ້ອງ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ທັນເວລາ​.

### ມາດຕາ 154 (ປັບປຸງ) ການລາຍງານຂໍ້ມູນຂອງບຸກຄົນພາຍໃນ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ພະນັກງານຂອງສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງລາຍງານຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບການຖືຄອງ ແລະ ການຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ຂອງຕົນໃຫ້ການ ຈັດຕັ້ງຂອງຕົນ. ສໍາລັບພະນັກງານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງລາຍງານຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວຕໍ່ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ຜູ້ມີອໍານາດຄວບຄຸມ, ຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ກວດກາ ແລະ ພະນັກງານຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ບໍລິສັດກວດສອບ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕ້ອງລາຍງານຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການຖືຄອງ ແລະ ການຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ຂອງຕົນໃຫ້ການຈັດ ຕັ້ງຂອງຕົນ, ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມລະບຽບການ.

### ****ມາດຕາ 155 (ປັບປຸງ) ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ****

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້, ບໍລິສັດຈົດທະ ບຽນ,​ ສະຖາບັນສື່​ກາງ​ດ້ານຫຼັກຊັບ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕ້ອງເກັບຮັກສາຂໍ້​ມູນ ແລະ ເອກະສານກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ເປັນຕົ້ນ ທຸລະກຳກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບ, ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບ, ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບປີ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານເປັນ ຕົ້ນໄປ.

# ພາກທີ X ການສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ

### ມາດຕາ 156 (ປັບປຸງ) ສາ​ເຫດ​ທີ່​ພາ​ໃຫ້​ເປີດ​ການ​ສືບ​ສວນ-ສອບ​ສວນ

ສາ​ເຫດ​ທີ່​ພາ​ໃຫ້​ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີ ​ດັ່ງ​ນີ້:

1. ມີ​ຄໍາ​ຮ້ອງ​ຟ້ອງ ຫຼື ການ​ແຈ້ງ​ຄວາມ ຂອງ​ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດ​ຕັ້ງ ກ່ຽວກັບການ​ກະທຳ​ຜິດ​ທາງອາຍາໃນ​ຂົງເຂດວຽກ​ງານ​ຫຼັກ​ຊັບ;
2. ມີການເຂົ້າມອບຕົວຂອງຜູ້ກະທຳຜິດ;
3. ພົບ​ເຫັນຮ່ອງຮອຍຂອງການກະທໍາຜິດ ໂດຍອົງການສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຫຼື ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ.

### ມາດ​ຕາ 157 (ປັບປຸງ) ຂັ້ນ​ຕອນ​ການ​ສືບສວນ-ສອບ​ສວນ

ຂັ້ນ​ຕອນ​ການ​ສືບສວນ-ສອບ​ສວນກ່ຽວກັບວຽກງານ​​ຫຼັກຊັບ ມີ​ ດັ່ງນີ້:

1. ອອກ​ຄຳ​ສັ່ງ​ເປີດ​ການ​ສື​ບສວນ-ສອບ​ສວນ;
2. ​ດຳ​ເນີນ​ການ​ສືບສວນ-ສອບ​ສວນ;
3. ສິ້ນສຸດການສືບສວນ-ສອບສວນ.

### ມາດຕາ 158 (ປັບປຸງ) ການ​ອອກ​ຄໍາສັ່ງເປີດ​ການ​ສື​ບສວນ-ສອບ​ສວນ

ຫົວໜ້າອົງການສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຫຼື ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ເປັນຜູ້ອອກ​ຄໍາ​ສັ່ງ​ເປີດ​ການ​ສື​ບສວນ-ສອບ​ສວນ ໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຖ້າເຫັນ ວ່າມີສາເຫດທີ່ພາໃຫ້ເປີດ​ການ​ສືບ​ສວນ-ສອບ​ສວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 156 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແລະ ກົດໝາຍອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ເນື້ອ​ໃນ​ຂອງ​ຄໍາສັ່ງ​ນັ້ນ ຕ້ອງ​ບອກ​ ວັນ, ເວລາ ​ແລະ ສະຖານ​ທີ່​ອອກ​ຄຳ​ສັ່ງ, ຊື່ ​ແລະ ນາມສະ ກຸນ, ໜ້າ​ທີ່, ​ຕຳ​​ແໜ່​ງ ຂອງ​ຜູ້​ອອກ​ຄໍາສັ່ງ, ເຫດຜົນ ແລະ ພື້ນຖານ ທີ່ພາໃຫ້ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ, ສະຖານການກະທໍາຜິດ ແລະ ມາດຕາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການດໍາເນີນຄະດີອາຍາ, ມາດຕາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງປະມວນກົດໝາຍອາຍາ, ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແລະ ກົດໝາຍອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### ມາດຕາ 159 (ປັບປຸງ) ການອອກຄໍາສັ່ງບໍ່ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ

ໃນກໍລະນີ ທີ່​ບໍ່​ມີ​ຂໍ້​ມູນໜັກ​ແໜ້ນ​ໃຫ້​ແກ່​ການ​ເປີດ​ການ​ສື​ບສວນ-ສອບ​ສວນ ຫຼື ​ສາ​ເຫດ​ທີ່​ບໍ່ພາ​ໃຫ້​ເປີດ​ການ​ສື​ບສວນ-ສອບ​ສວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແລະ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການດໍາເນີນຄະດີອາຍາ ຫົວໜ້າອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຫຼື ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ຕ້ອງ​ອອກ​ຄຳ​ສັ່ງ​ບໍ່​ເປີດ​ການ​ສື​ບສວນ-ສອບ​ສວນ ພ້ອມ​ທັງ​ແຈ້ງ​ຄຳ​ສັ່ງ​ດັ່ງກ່າວ​ໃຫ້​ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດ​ຕັ້ງ​ ທີ່​ຮ້ອງ​ຟ້ອງ ຫຼື ແຈ້ງ​ຄວາມນັ້ນ​ຊາບ.

ຖ້າຄູ່ຄວາມ ຫາກບໍ່ພໍໃຈຕໍ່ຄຳສັ່ງບໍ່ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ ຂອງຫົວໜ້າອົງການສືບ ສວນ-ສອບສວນ ຕ້ອງຂໍອຸທອນຕໍ່ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນຂັ້ນດຽວກັນ ແລະ ຄູ່ຄວາມມີສິດຂໍອຸ ທອນຄໍາສັ່ງບໍ່ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ ຂອງຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການ ຕໍ່ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການຂັ້ນເທິງ ຖັດນັ້ນ ​ໄດ້​ພາຍ​ໃນ​ເວລາ ເຈັດ​ວັນ ລັດຖະການ ນັບ​ແຕ່​ວັນ​ຮັບ​ຊາບ​ຄຳ​ສັ່ງ​ນັ້ນ​ເປັນຕົ້ນ​ໄປ. ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການຂັ້ນນັ້ນ ຕ້ອງພິຈາລະນາຄໍາຮ້ອງຂໍອຸທອນຄໍາສັ່ງບໍ່ເປີດການສືບສວນ-ສວບສວນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດ ຖະການ.

### ມາດຕາ 160 (ປັບປຸງ) ການ​ດຳ​ເນີນ​ການ​ສືບສວນ-ສອບ​ສວນ

ເມື່ອເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ໄດ້ຮັບຄໍາສັ່ງເປີດການສືບ ສວນ-ສອບສວນແລ້ວ ​ຕ້ອງດຳ​ເນີນ​ການ​ສື​ບສວນ-ສອບສວນ ຕາມ​ທີ່​ໄດ້​ກຳນົດ​​ໄວ້​ໃນ​ກົດໝາຍ​ວ່າ​ດ້ວຍການ​ດໍາ​ເນີນ​ຄະດີອາຍາ.

### ມາດຕາ 161 (ປັບປຸງ) ການ​ສິ້ນສຸດການສືບສວນ-ສອບສວນ

ການສືບສວນ-ສອບສວນ ຈະສິ້ນສຸດລົງໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ສໍາເລັດການສືບສວນ-ສອບສວນ ແລະ ເຮັດບົດສະຫຼຸບຜົນຂອງການສືບສວນ-ສອບສວນ.

ພາຍຫຼັງ​ສິ້ນ​ສຸດ​ການ​ສືບສວນ-ສອບ​ສວນ ຖ້າ​ຫາກມີ​ຂໍ້​ມູນ ແລະ ​ຫຼັກ​ຖານ​ທີ່​ໜັກ​ແໜ້ນ​ວ່າ​ເປັນການ​ກະທຳ​ຜິ​ດ​ທາງອາຍາກ່ຽວກັບວຽກງານ​ຫຼັກ​ຊັບ ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງ​ສະຫຼຸບຜົນຂອງການສືບສວນ-ສອບສວນ ພ້ອມທັງປະກອບສຳນວນຄະດີ ແລ້ວສົ່ງ​ໃຫ້ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອນໍາສົ່ງໃຫ້ອົງການ​ໄອ​ຍະ​ການ​ປະຊາຊົນ ພິຈາລະ​ນາ​ສັ່ງ​ຟ້ອງ​ຕໍ່​ສານ.

### ມາດຕາ 162 (ປັບປຸງ) ເຈົ້າໜ້າ​ທີ່​ສືບສວນ-ສອບ​ສວນ

​ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບ​ສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ​ ແມ່ນ ​ພະນັກງານ​ສັງກັດຢູ່ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຜູ້ທີ່ມີມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການ ໂດຍໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ປະກອບດ້ວຍ ຫົວໜ້າ, ຮອງຫົວໜ້າ ແລະ ພະນັກງານສືບ ສວນ-ສອບສວນ ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ ​ 163 (ປັບປຸງ) ສິດ ​ແລະ ໜ້າ​ທີ່ ຂອງ​ເຈົ້າໜ້າ​ທີ່​ສືບສວນ-ສອບ​ສວນ

​ເຈົ້າໜ້າ​ທີ່​ສືບສວນ-ສອບ​ສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກ​ຊັບ ​ມີ ສິດ ​ແລະ ໜ້າ​ທີ່ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ຮັບ ​ແລະ ບັນທຶກການ​ແຈ້ງ​ຄວາມ, ການສະ​ເໜີ, ການ​ລາຍ​ງານ ຫຼື ການ​ຮ້ອງ​ຟ້ອງ ກ່ຽວ​ກັບ​ຄະດີ​ຫຼັກ​ຊັບ;
2. ​ອອກໝາຍ​ຮຽກ,​ ໝາຍ​ເຊີນ ແລະ ເອົາ​ຄຳ​ໃຫ້ການຈາກ ​ຜູ້​ຖື​ກສົງ​ໄສ, ຜູ້​ຖືກ​ຫາ, ຜູ້​ຖື​ກ ເສຍ​ຫາຍ, ໂຈດ​ທາງ​ແພ່ງ,​ ພະຍານ ແລະ ບຸກຄົນອື່ນທີ່​ກ່ຽວ​ຂ້ອງ;
3. ຮຽກເອົາ ຂໍ້ມູນ, ເອກະສານ ແລະ ຫຼັກຖານ ກ່ຽວຂ້ອງຈາກກຸ່ມເປົ້າໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ບໍ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
4. ຊັນ​ນະ​ສູດສະຖານທີ່ເກີດເຫດ, ກວດກາ ອຸປະກອນ, ລະບົບ ແລະ ຍານພາຫະນະ;
5. ພິສູດ ​​ເອກະສາ​ນ ແລະ ຂໍ້​ມູນ ​ທຸກ​ຮູບ​ແບບທີ່​ຕິດ​ພັນ​ກັບວຽກງານຫຼັກ​ຊັບ;
6. ສະເໜີຕໍ່ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ໃຫ້ພິຈາລະນາອອກຄໍາສັ່ງຍຶດ ຫຼື ອາຍັດ ຊັບສິນ, ກວດຄົ້ນເຄຫາສະຖານ ແລະ ບຸກຄົນ ທີ່ພົວພັນກັບຄະດີກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ;
7. ສະເໜີຕໍ່ຫົວໜ້າ​ອົງການ​ໄອ​ຍະ​ການປະຊາຊົນ ຫຼື ສານ​ປະຊາຊົນ ໃຫ້ພິຈາລະນາອອກ ຄໍາສັ່ງ ຊອກ​ຫາ,​ ຈັບ​ຕົວ, ພາ​ຕົວ, ກັກຕົວ, ຄຸມຕົວຢູ່ກັບທີ່, ປ່ອຍຕົວ, ປ່ອຍ​ຕົວ​ພາງ ຜູ້​ຖືກ​ຫາ;
8. ແຈ້ງ​ຂໍ້​ກ່າວ​ຫາ,​ ສິດ ​ແລະ ພັນທະ​ ​ໃຫ້​ຜູ້​ຖືກ​ສົງ​ໄສ ແລະ ຜູ້​ຖືກ​ຫາ;
9. ປະຕິບັດ​ຄຳ​ສັ່ງ ​ແລະ ລາຍ​ງານ​ສະ​ພາບ​ການ ກ່ຽວ​ກັບ​ການສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານ​ຫຼັກ​ຊັບຕໍ່ຫົວໜ້າອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຫຼື ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ;
10. ສະເໜີຕໍ່ຫົວໜ້າອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຫຼື ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການປະຊາ ຊົນ ໃຫ້ພິຈາລະນາອອກຄໍາສັ່ງໂຈະ ຫຼື ຊັດມ້ຽນຄະດີກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ;
11. ສະຫຼຸບ ລາຍງານ ແລະ ປະກອບສໍານວນເອກະສານ ກ່ຽວກັບການສືບສວນ-ສອບສວນ ຕໍ່ຫົວໜ້າອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ເພື່ອສະເໜີຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ພິຈາລະນາສັ່ງຟ້ອງຕໍ່ສານ;
12. ເກັບ​ຮັກສາ​ຂອງ​ກາງ ທີ່​ພົວພັນ​ກັບຄະດີຫຼັກ​ຊັບ;
13. ຮັກສາຄວາມລັບ ຂອງການສືບສວນ-ສອບສວນ;
14. ນໍາໃຊ້ສິດ ​ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ໃນການດຳເນີນການສືບສວນ-ສອບສວນຂອງ ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

# ພາກທີ XI ການຮ່ວມມືສາກົນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ

### ****ມາດຕາ 164 (ປັບປຸງ) ການຮ່ວມມືສາກົນ****

ລັດ ສົ່ງເສີມການພົວພັນຮ່ວມມືກັບ ຕ່າງປະເທດ, ພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ດ້ວຍການ ແລກປ່ຽນບົດຮຽນ, ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ, ເຕັກນິກ, ວິຊາການ, ການພັດທະນາຊັບພະຍາກອນມະນຸດ ເພື່ອພັດທະນາວຽກງານດັ່ງກ່າວ ປະຕິບັດສົນທິສັນຍາ ແລະ ສັນຍາສາກົນ ທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ.

### ມາດຕາ 165 (ໃໝ່) ຫຼັກການການຮ່ວມມືສາກົນ

ການຮ່ວມມືສາກົນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ລະຫວ່າງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການເຄົາລົບ ເອກະ ລາດ, ອໍານາດອະທິປະໄຕ ແລະ ຜືນແຜ່ນດິນອັນຄົບຖ້ວນຂອງຊາດ, ບໍ່ແຊກແຊງເຂົ້າໃນວຽກງານພາຍໃນຂອງກັນ ແລະ ກັນ, ຕ່າງຝ່າຍຕ່າງມີຜົນປະໂຫຍດ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບ ສັນຍາສາກົນທີ່ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ.

### ມາດຕາ 166 (ໃໝ່) ເນື້ອໃນການຮ່ວມມືສາກົນ

ການຮ່ວມມືສາກົນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:

1. ເຊັນສັນຍາຮ່ວມມືກັບຕ່າງປະເທດ ຫຼື ເຂົ້າຮ່ວມເປັນພາຄີຂອງ ສັນຍາສາກົນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ;
2. ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນ;
3. ຊ່ວຍເຫຼືອຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນ ໃນການສ້າງ ແລະ ພັດທະນາ ເຕັກນິກວິຊາການ, ຊັບພະຍາ ກອນມະນຸດ ເພື່ອຍົກສູງຄວາມສາມາດໃຫ້ພະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
4. ເນື້ອໃນອື່ນ ຕາມການຕົກລົງເຫັນດີຂອງຄູ່ຮ່ວມມື.

### ມາດຕາ 167 (ໃໝ່) ການຮ້ອງຂໍ ຫຼື ສະໜອງ ຂໍ້ມູນ ຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສາມາດຮ້ອງຂໍຂໍ້ມູນ, ເອກະສານ ຫຼື ຫຼັກຖານ ທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານຫຼັກຊັບກັບອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ຕາມຂອບເຂດທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນສັນຍາ ສາກົນທີ່ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ເປັນຄູ່ສັນຍາ.

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສາມາດສະໜອງ ຂໍ້ມູນ, ເອກະສານ ຫຼື ຫຼັກຖານ ທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານຫຼັກຊັບທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ ຫຼື ໄດ້ຮັບຈາກພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມການສະເໜີຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ.

### ມາດຕາ 168 (ໃໝ່) ການນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນ

ຂໍ້ມູນທີ່ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບ ຫຼື ໄດ້ສະໜອງໃຫ້ອົງ ການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດນັ້ນ ທັງສອງຝ່າຍ ສາມາດນໍາໃຊ້ຕາມຈຸດປະສົງທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ເອກະສານຮ້ອງຂໍການຊ່ວຍເຫຼືອ ເປັນຕົ້ນ ນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນການດໍາເນີນ ຄະດີອາຍາ, ຄະດີແພ່ງ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງປະຕິ ບັດມາດຕະການທາງບໍລິຫານ.

ໃນກໍລະນີທີ່ ຝ່າຍໃດໜຶ່ງຫາກມີຈຸດປະສົງນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ນອກຈາກຈຸດປະສົງທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນເອກະສານການຮ້ອງຂໍ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ຫຼື ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ທີ່ສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້.

### ມາດຕາ 169 (ໃໝ່) ການຮັກສາຄວາມລັບ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງຮັກສາຄວາມລັບ ກ່ຽວກັບ ຂໍ້ມູນ, ເອກະສານ ຫຼື ຫຼັກຖານ ທີ່ຕົນໄດ້ຮັບ ຫຼື ສະໜອງໃຫ້.

### ມາດຕາ 170 (ໃໝ່) ການປະຕິເສດການຮ້ອງຂໍ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ສາມາດປະຕິເສດການຮ້ອງຂໍຂໍ້ມູນຈາກ ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ຖ້າເຫັນວ່າການຮ້ອງຂໍຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ຫາກແຕະຕ້ອງຕໍ່ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງຊາດ, ຄວາມສະຫງົບຂອງສັງຄົມ ແລະ ບໍ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ສັນຍາສາກົນ ຫຼື ບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈສາກົນ ທີ່ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ເປັນຄູ່ສັນຍາ.

# ພາກທີ XII ຂໍ້​ຫ້າມ

### ມາດຕາ 171 (ປັບປຸງ) ຂໍ້​ຫ້າມ​ທົ່ວໄປ

ຫ້າມ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຍຸຕິທໍາ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 146 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ດໍາເນີນ ທຸລະກິດຫຼັກຊັບ, ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ຫຼື ດໍາເນີນການລະດົມທຶນ ທີ່ນໍາໃຊ້ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ດໍາເນີນ ທຸລະກິດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ, ດູແລຊັບສິນ, ກວດສອບ ຫຼື ຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື, ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບຮອງ;
4. ສວຍ​ໃຊ້​ທຸລະ​ກິດຫຼັກຊັບ ແລະ/ຫຼື ​​ຊື້ ຂາຍ​ຫຼັກ​ຊັບ ເພື່ອຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
5. ນຳໃຊ້, ໃຫ້​ໃຊ້ ບັນຊີ ແລະ ຊື່ ຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ເພື່ອຊື້ ຂາຍຫຼັກ ຊັບ, ຍົກເວັ້ນກໍລະນີການນໍາໃຊ້ບັນຊີຕາງໜ້າ ເພື່ອຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ;
6. ຂັດຂວາງ ຫຼື ບໍ່​ໃຫ້ການ​ຮ່ວມ​ມື ​ໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່​ຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານ ຫຼັກຊັບ, ບໍ່ສະໜອງຂໍ້ມູນ, ເອກະສານ ຫຼື ຫຼັກຖານ ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ມີ​ພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່​​ເປັນ​ການລະ​ເມີດກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 172 (ປັບປຸງ) ຂໍ້​ຫ້າມສຳລັບການອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ ​

ຫ້າມ ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ​ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້: ​

* + 1. ນິຕິບຸກຄົນພາຍໃນ ອອກຈໍາໜ່າຍຫຼັກ​ຊັບຢູ່ ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ​ໂດຍ​ບໍ່​ໄດ້​ຮັບ​ອະນຸ​ຍາດ;
    2. ນິຕິບຸກຄົນຕ່າງປະເທດ ເຂົ້າມາອອກຈໍາໜ່າຍຫຼັກຊັບຢູ່ພາຍໃນ ສປປ ລາວ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
    3. ອອກຈໍາໜ່າຍຫຼັກຊັບບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນ ທີ່ບໍ່​ຖືກຕ້ອງ​ກັບ​ຄວາມ​ເປັນ​ຈິງ ຫຼື ມີການຕົວະຂໍ້ມູນໃນທຸກຮູບແບບ;
    4. ນຳໃຊ້ເງິນຈອງຊື້ຫຼັກຊັບ ຫຼື ທຶນ​ທີ່​ລະດົມ​​​ໄດ້ກ່ອນ​ໄດ້​ຮັບ​ການຢັ້ງຢືນຜົນສຳເລັດການ ອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ;
    5. ນຳ​ໃຊ້ທຶນ​ທີ່​ລະດົມ​ໄດ້​ ບໍ່​ຖືກຕ້ອງ​ຕາມ​ເປົ້າ​ໝາຍ ຫຼື ປ່ຽນແປງຈຸດປະສົງການນຳໃຊ້ ທຶນ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບໜັງສືຊວນຊື້, ເວັ້ນເສຍແຕ່ມີມະຕິຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນ ຫຼື ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນສັນຍາ;
    6. ມີ​ພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່​​ເປັນ​ການລະ​ເມີດກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 173 (ປັບປຸງ) ຂໍ້​ຫ້າມສຳລັບບໍລິສັດ​ຫຼັກ​ຊັບ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ຫ້າມ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງນີ້:​

1. ​​​ດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ໃຫ້ບໍລິການຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ ຫຼື ເປັນຕົວແທນໃນການອອກຈໍາໜ່າຍຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ;
3. ໃຫ້ບໍລິການຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ ຫຼື ເປັນ​ທີ່​ປຶກສາ​ທາງ​ດ້ານ​ການ​ເງິນ ໃຫ້​ແກ່ ບໍລິສັດ​ທີ່​ຖື​ຮຸ້ນ​ໃນ​ບໍລິສັດ​ຕົນ ຫຼື ບໍລິສັດ​ທີ່​ຕົນ​ຖື​ຮຸ້ນ ຫຼາຍ​ກວ່າ ສິບ​ສ່ວນ​ຮ້ອຍ ຂອງ​ຮຸ້ນ​ທັງ​ໜົດ;
4. ໂຄສະນາຈຳໜ່າຍ​ຫຼັກ​ຊັບ ​ໂດ​ຍບໍ່​ສອດ​ຄ່ອງ​ກັບ​ເນື້ອ​ໃນຕາມທີ່​ໄດ້ກໍານົດໄວ້​ໃນ​ໜັງສື​ຊວນ​ຊື້ ຫຼື ບໍ່​ຖືກຕ້ອງ​ຕາມ​ຄວາມ​ເປັນ​ຈິງ ຊຶ່ງ​ເຮັດ​ໃຫ້ຜູ້​ລົງທຶນ​​​ເຂົ້າ​ໃຈ​ຜິດ​;
5. ​ຄວບ ຫຼື ຍຸບເລີກ ບໍລິສັດ, ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼື ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
6. ຊື້ ຂາຍ​ຫຼັກ​ຊັບ, ນຳໃຊ້ເງິນ ຫຼື ຫຼັກຊັບ ຂອງ​ລູກ​ຄ້າ​ໂດ​ຍບໍ່​ໄດ້​ຮັບອະນຸຍາດຈາກ​ລູກ​ຄ້າ;
7. ~~​~~ນຳ​ໃຊ້​ເງິນ, ຫຼັກຊັບ ຫຼື ຊັບ​ສິນອື່ນ ​ຂອງ​ລູກ​ຄ້າ ​​ເພື່ອ​ສະ​ສາງ ​ຊຳລະ​ໜີ້;
8. ເຜີຍ​ແຜ່,​ ນຳ​ໃຊ້ ຂໍ້​ມູນຂອງ​ລູກ​ຄ້າ ​ເພື່ອ​ຜົນ​ປະ​ໂຫຍ​ດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ​,​ ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງອື່ນ, ຍົກເວັ້ນການສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້ອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດ ຕາມ​ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ;
9. ຖືເອົາບູລິມະສິດໃນການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບຂອງຕົນ ສູງກວ່າຂອງລູກຄ້າ;
10. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່​​ເປັນ​ການລະ​ເມີດກົດໝາຍ​.

### ມາດຕາ 174 (ປັບປຸງ) ຂໍ້​ຫ້າມ​ສໍາລັບ​ບໍລິສັດ​ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ຫ້າມ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ດໍາເນີນທຸລະກິດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ສ້າງຕັ້ງກອງທຶນ ແລະ ຂາຍໜ່ວຍລົງທຶນຂອງກອງທຶນຮ່ວມ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ເອົາຊັບສິນຂອງກອງທຶນໜຶ່ງ ໄປລົງທຶນໃນກອງທຶນອື່ນ ທີ່ຕົນບໍລິຫານ, ຊື້ຮຸ້ນ ຫຼື ຮຸ້ນກູ້ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນທີ່ຕົນໃຊ້ບໍລິການ;
4. ເອົາຊັບສິນຂອງກອງທຶນ ໄປຊື້ຫຼັກຊັບຂອງບໍລິສັດໃດໜຶ່ງ ທີ່ມີອຳນາດຄວບຄຸມ ໃນບໍລິ ສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
5. ນໍາໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ກ່ອນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຫຼື ລົງທຶນເຂົ້າໃນເປົ້າໝາຍໃດໜຶ່ງ ທີ່ບໍ່ໄດ້ ຮັບອະນຸຍາດ;
6. ລວມຊັບສິນຂອງ ກອງທຶນໜຶ່ງ ເຂົ້າກັບ ກອງທຶນອື່ນ ຫຼື ຊັບສິນຂອງຕົນ ຫຼື ຊັບສິນຂອງລູກຄ້າລາຍອື່ນ;
7. ນຳໃຊ້ຊັບສິນຂອງກອງທຶນ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ​, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການ ຈັດຕັ້ງອື່ນ ທີ່​ບໍ່​ແມ່ນ​ຜູ້​ຖື​ໜ່ວຍ​ລົງທຶນ​ຂອງ​ກອງ​ທຶນນັ້ນ;
8. ສ້າງລາຍຮັບໃຫ້ຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນ ໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
9. ດໍາລົງຕຳແໜ່ງໃດໜຶ່ງ ໃນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນອື່ນ;
10. ມີສ່ວນຮ່ວມ ໃນທຸລະກຳຫຼັກຊັບ ຫຼື ທຸລະກຳອື່ນ ທີ່ສ້າງຜົນເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ຊັບສິນ ຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນ;
11. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່​​ເປັນ​ການລະ​ເມີດກົດໝາຍ​.

### ມາດຕາ 175 (ໃໝ່) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ຫ້າມ ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງກຸ່ມເປົ້າໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນໂດຍບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການຂອງການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ;
4. ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນທີ່ ບໍລິສັດ, ຜູ້ບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດ ຫຼື ຜູ້ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ;
5. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່​​ເປັນ​ການລະ​ເມີດກົດໝາຍ​.

### ມາດຕາ 176 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ຫ້າມ ທະນາຄານດູ​ແລຊັບ​ສິນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການດູແລຊັບສິນເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ຖືຮຸ້ນໃນບໍລິສັດ​ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນທີ່ຕົນໃຫ້ບໍລິການ;
3. ລົງທຶນ ຫຼື ຊື້ ຂາຍໜ່ວຍລົງທຶນຂອງກອງທຶນຮ່ວມທີ່ຕົນໃຫ້ບໍລິການ;
4. ໃຫ້ບໍລິການດູແລຊັບສິນແກ່ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນທີ່ເປັນຜູ້​ຖື​ຮຸ້ນ​ໃນ​ທະນາຄານ​ຕົນ ຫຼື ທີ່ທະນາຄານຕົນໄປຖື​ຮຸ້ນ;
5. ລວມຊັບສິນຂອງກອງທຶນໜຶ່ງເຂົ້າກັບກອງທຶນອື່ນ ຫຼື ຊັບສິນຂອງຕົນ ຫຼື ຊັບສິນຂອງລູກຄ້າລາຍອື່ນ;
6. ໂອນ, ນໍາໃຊ້ ຫຼື ບໍລິຫານຊັບສິນຂອງລູກຄ້າໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກລູກຄ້າ;
7. ບໍ່ປະຕິບັດຕາມສັນຍາທີ່ໄດ້ຕົກລົງກັບລູກຄ້າ;
8. ເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນທີ່ຕົນໃຫ້ ບໍລິການ;
9. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່​​ເປັນ​ການລະ​ເມີດກົດໝາຍ​.

### ມາດຕາ 177 (ປັບປຸງ) ຂໍ້​ຫ້າມ​ສໍາ​ລັບບໍລິສັດ​ກວດ​ສອບ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ຫ້າມ ບໍລິສັດກວດສອບ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ​ໃຫ້ບໍລິການກວດສອບເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ໃຫ້ການບໍລິການທາງດ້ານການບັນຊີຕໍ່ ກຸ່ມເປົ້າໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ທີ່ຕົນໃຫ້ການບໍລິການກວດສອບໃນປີການບັນຊີດຽວກັນ;
3. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່​​ເປັນ​ການລະ​ເມີດກົດໝາຍ​.

### ມາດຕາ 178 (ໃໝ່) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບບໍລິສັດຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ຫ້າມ ບໍລິສັດຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງກຸ່ມເປົ້າໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືໂດຍບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການຂອງການຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືຂອງສາກົນ;
4. ບໍລິການຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືທີ່ ບໍລິສັດຕົນ, ຜູ້ບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດ ຫຼື ຜູ້ຈັດລໍາດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ;
5. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່​​ເປັນ​ການລະ​ເມີດກົດໝາຍ​.

### ມາດຕາ 179 (ໃໝ່) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ຫ້າມນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນນໍາໃຊ້ໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບຂອງຕົນ ຫຼື ລະຫັດນາຍໜ້າຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບຂອງຕົນ;
2. ຮັບຄໍາສັ່ງຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບຈາກລູກຄ້າຢູ່ນອກສະຖານທີ່ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້;
3. ປະຕິບັດໜ້າທີ່ເປັນນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບໃຫ້ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນອື່ນ ໃນຂະນະທີ່ເປັນພະນັກງານຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນໜຶ່ງ;
4. ເຜີຍແຜ່, ນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງອື່ນ;
5. ໃຫ້ຄໍາປຶກສາກ່ຽວກັບການລົງທຶນແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ໃນຂະນະທີ່ເປັນທີ່ປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ;
6. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່​​ເປັນ​ການລະ​ເມີດກົດໝາຍ​.

### ມາດຕາ 180 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ຜູ້ບໍລິຫານ, ຄະນະພະແນກ ແລະ ພະນັກງານວິຊາການ

ຫ້າມ ຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ, ຜູ້ບໍລິຫານ, ຄະນະພະແນກ ແລະ ພະນັກງານວິຊາການ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງນີ້:

1. ດໍາເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ລົງທຶນ​ໃນກິດຈະການ ຫຼື ວິສາຫະກິດອື່ນໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ແຈ້ງ ຫຼື ເຜີຍ​ແຜ່​ຂໍ້​ມູນ​ທີ່ບໍ່​ເປັນຈິງ ແລະ ເຮັດໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນເຂົ້າໃຈຜິດ ຊຶ່ງສົ່ງຜົນ​ກະທົບ​ຕໍ່​ ຫຼັກ​ຊັບ, ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ;
4. ເປີດ​ເຜີຍ, ນຳ​ໃຊ້​ ຫຼື ສົ່ງຕໍ່ ຂໍ້​ມູນຂອງ​ສະມາຊິກ ຂອງຕົນ, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ຫຼື ຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງຜູ້ລົງທຶນ​ ເພື່ອ​ຜົນ​ປະ​ໂຫຍ​ດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງອື່ນ;
5. ເປີດການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ທີ່ຢູ່ໃນໄລຍະຫ້າມ ຊື້ ຂາຍ ຫຼື ໂອນ;
6. ເປັນສະມາຊິກຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອໍານວຍການ ຂອງບໍລິສັດຈົດທະ ບຽນ ແລະ ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ;
7. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່​​ເປັນ​ການລະ​ເມີດກົດໝາຍ​.

### ມາດຕາ 181 (ໃໝ່) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ, ຜູ້ບໍລິຫານ, ຄະນະພະແນກ ແລະ ພະນັກງານວິຊາການ

ຫ້າມ ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ, ຜູ້ບໍລິຫານ, ຄະນະພະແນກ ແລະ ພະນັກງານວິຊາການ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງນີ້:

1. ດໍາເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ລົງທຶນໃນກິດຈະການ ຫຼື ວິສາຫະກິດອື່ນໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ແຈ້ງ ຫຼື ເຜີຍ​ແຜ່​ຂໍ້​ມູນ​ທີ່ບໍ່​ຖືກຕ້ອງ​ ຊຶ່ງສົ່ງຜົນ​ກະທົບ​ຕໍ່ ​ຫຼັກ​ຊັບ, ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ;
4. ເປີດ​ເຜີຍ, ນຳ​ໃຊ້ ຫຼື ສົ່ງ​ຕໍ່ ຂໍ້​ມູນຂອງ​ສະມາຊິກຂອງຕົນ​, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ຫຼື ຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງຜູ້ລົງທຶນ ເພື່ອ​ຜົນ​ປະ​ໂຫຍ​ດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງອື່ນ;
5. ນໍາໃຊ້ບັນຊີຫຼັກຊັບຂອງສະມາຊິກ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງອື່ນ;
6. ສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການຖືຄອງຫຼັກຊັບ ຫຼື ການຊໍາລະຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງກັບຄວາມເປັນຈິງ;
7. ເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອໍານວຍການຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ແລະ ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ;
8. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່​​ເປັນ​ການລະ​ເມີດກົດໝາຍ​.

### ມາດຕາ 182 (ໃໝ່) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ

ຫ້າມສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງນີ້:

1. ເຄື່ອນໄຫວເກີນຂອບເຂດຂອງສະມາຄົມທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການ ແລະ ວັດຖຸປະສົງຂອງສະມາຄົມ;
3. ສະໜັບສະໜູນ ຫຼື ເຄື່ອນໄຫວ ທີ່ຈະສ້າງຄວາມເສຍຫາຍທາງດ້ານ ຊື່ສຽງ ຫຼື ຊັບສິນ ຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ໃນວຽກງານຫຼັກຊັບ;
4. ພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່​​ເປັນ​ການລະ​ເມີດກົດໝາຍ​.

### ມາດຕາ 183 (ໃໝ່) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ຫ້າມ ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດເຜີຍ, ນຳໃຊ້ ຫຼື ສົ່ງຕໍ່ ຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງອື່ນ;
2. ສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະ ບານ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງກັບຄວາມເປັນຈິງ;
3. ໃຫ້ບໍລິການເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ທີ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ;
4. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 184 (ປັບປຸງ) ຂໍ້​ຫ້າມສໍາລັບ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ພະນັກງານຂອງ

### ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ຫ້າມ ​ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ພະນັກງານຂອງສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງ​ນີ້:​

1. ເປີດ​ເຜີຍ, ສະໜອງ​ ຫຼື ນໍາໃຊ້ ຂໍ້​ມູນ​ທີ່​ເປັນຄວາມ​ລັບ​ຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ຢູ່ ໃນການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບອື່ນ ຈາກພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ຕົນໄດ້ຮັບຮູ້ຈາກການປະຕິບັດໜ້າທີ່ກ່ອນ​ໄດ້​ຮັບ​ອະນຸຍາດ;
2. ດຳລົງຕຳແໜ່ງໃດໜຶ່ງຂອງນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ເປັນທີ່ປຶກສາໃຫ້ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນທີ່ຢູ່ໃນການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ;
3. ສວຍ​ໃຊ້​ໜ້າ​ທີ່​ຕໍາແໜ່​ງ ເພື່ອ​ຜົນ​ປະ​ໂຫຍ​ດ ສ່ວນຕົວ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ​ອື່ນ;
4. ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ ໃນວຽກງານຂອງຕົນ;
5. ທວງເອົາ, ໃຫ້ ຫຼື ຮັບ ສິນ​ບົນ ຫຼື ສິ່ງຕອບແທນອື່ນ;
6. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່​​ເປັນ​ການລະ​ເມີດກົດໝາຍ​.

# ພາກທີ XIII ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການກວດກາ ວຽກງານຫຼັກຊັບ ​

### ໝວດທີ 1 ການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ

### ມາດຕາ 185 (ປັບປຸງ) ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ

ລັດຖະບານ ເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ ຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ໂດຍມອບໃຫ້ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງ ແລະ ເປັນເຈົ້າການປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໂດຍມີສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ.

### ມາດຕາ 186 (ໃໝ່) ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີຊື່ຫຍໍ້ວ່າ “ຄຄຊ” ແມ່ນ ການຈັດຕັ້ງທີ່ບໍ່ປະຈໍາການ ຊຶ່ງເປັນການຈັດຕັ້ງສູງສຸດຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີພາລະບົດບາດເປັນຜູ້​ຄຸ້ມ​ຄອງ​ວຽກ​ງານ​ຫຼັກ​ຊັບຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ໂດຍແມ່ນ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງໃນການ ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາ ວຽກງານຫຼັກຊັບບົນພື້ນຖານການປະ ສານສົມທົບ ແລະ ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ກັບພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### ມາດຕາ 187 (ປັບປຸງ) ໂຄງປະກອບຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ປະກອບມີ ປະທານ, ຮອງປະທານ, ກໍາມະການຈຳນວນ​ໜຶ່ງ ແລະ ມີຫົວໜ້າສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນເລຂາ.

ຮອງນາຍົກລັດຖະມົນຕີ ເປັນປະທານ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ຜູ້ວ່າການທະນາ ຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນ ຮອງປະທານຜູ້ທີໜຶ່ງ ທັງເປັນຜູ້ປະຈໍາການ, ຮອງລັດຖະມົນຕີກະຊວງການເງິນ ເປັນຮອງປະທານຜູ້ທີສອງ ແລະ ຮອງລັດຖະມົນຕີ ຫຼື ທຽບ​ເທົ່າຮອງລັດຖະມົນຕີ ຈາກຂະແໜງການ ເສດຖະກິດ, ຍຸຕິທຳ ແລະ ຂະແໜງການ ອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ​​ເປັນກຳມະການ.

ສໍາລັບ ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

### ມາດຕາ 188 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີ ​ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ​ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ນະໂຍບາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ, ກົດໝາຍ ແລະ ນິຕິກໍາໃຕ້ກົດໝາຍ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີລັດຖະບານພິຈາລະນາ;
2. ໂຄສະນາ ເຜີຍແຜ່ ນະໂຍບາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ;
3. ຕິດຕາມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ນະໂຍບາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ, ກົດໝາຍ, ລັດຖະບັນ ຍັດ ແລະ ດໍາລັດ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ;
4. ຮັບຮອງລະບຽບການກ່ຽວກັບວຽກ​ງານຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງ ສໍານັກງານຄະ ນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
5. ຮັບຮອງແຜນການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
6. ພິຈາລະນາ ອະນຸຍາດ, ໂຈະ ແລະ ຍົກເລີກ ການອອກຈໍາໜ່າຍຫຼັກຊັບ ຕາມການສະ ເໜີຂອງສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ພິຈາລະນາ ອະນຸຍາດ, ໂຈະ ແລະ ຍົກເລີກ ການສ້າງຕັ້ງກອງທຶນ ເພື່ອການລົງທຶນ ຕາມການສະເໜີຂອງສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
8. ພິຈາລະນາ ອະນຸຍາດ ສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ຮັບຮອງ ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ, ໂຈະການດໍາເນີນທຸລະກິດ, ຖອນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ໃບຮັບຮອງສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
9. ພິຈາລະນາ ອອກ ຫຼື ຖອນ ໃບຢັ້ງຢືນນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ, ປະກອບຄໍາເຫັນຕໍ່ການສ້າງຕັ້ງສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີໃຫ້ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ;
10. ພິຈາລະນາ ອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ, ໂຈະ ແລະ ຍຸບເລີກ ການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມການເຫັນດີຂອງລັດຖະບານ;
11. ພິຈາລະນາ ອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ, ໂຈະ ແລະ ຍຸບເລີກ ການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
12. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕໍາແໜ່ງ ຫົວໜ້າ ແລະ ຮອງຫົວໜ້າອົງການສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງຫົວໜ້າສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
13. ພົວພັນຮ່ວມມືກັບຕ່າງປະເທດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ພັດທະນາວຽກງານຫຼັກຊັບ;
14. ພິຈາລະນາມາດຕະການທາງບໍລິຫານຕໍ່ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ລະ ເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຕາມການສະເໜີຂອງສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
15. ຮຽກເອົາຂໍ້ມູນ, ຄໍາໃຫ້ການ, ເອກະສານ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີເງິນ ຈາກທະນາຄານທຸລະກິດ, ບັນຊີຫຼັກຊັບ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນ ຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
16. ມອບສິດໃຫ້ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານໃດໜຶ່ງ;
17. ~~​~~ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບຕໍ່ລັດຖະບານຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
18. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 189 ລະບອບແບບແຜນວິທີການເຮັດວຽກ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເຄື່ອນ​ໄຫວ​ວຽກ​ງານ​​ຕາມ​ລະບອບ​ປະຊຸມ. ກອງປະຊຸມຂອງຄະ ນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ປະກອບດ້ວຍ ກອງປະຊຸມ ສາມັນ ແລະ ວິສາມັນ. ກອງປະຊຸມສາມັນ​ເປີດຂຶ້ນ ສາມເດືອນ ຕໍ່ຄັ້ງ, ສ່ວນກອງປະຊຸມວິສາມັນ ສາມາດເປີດຂຶ້ນເວລາໃດກໍໄດ້ ຖ້າມີຄວາມຈຳເປັນ ຕາມ​ການ​ຮຽກ​ໂຮມຂອງປະທານ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ​ຫຼື ຕາມ​ການສະ​ເໜີຂອງ​ກໍາມະການຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບຫຼາຍກວ່າ​ເຄິ່ງໜຶ່ງ.

ກອງປະຊຸມຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບຈະເປີດຂຶ້ນໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອມີຄະນະກໍາມະການເຂົ້າຮ່ວມ ຫຼາຍກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງ ຂອງຈຳນວນຄະນະກໍາມະການທັງໝົດ.­

ກອງປະຊຸມຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕົກລົງບັນຫາໂດຍຖືເອົາຕາມສຽງສ່ວນຫຼາຍ ຂອງຄະ ນະກໍາມະການ ທີ່ເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມ. ໃນກໍລະນີຫາກມີສຽງເທົ່າກັນ ສຽງຂອງປະທານກອງປະຊຸມ ເປັນອັນຕັດສີນ.

### ມາດຕາ 190 (ໃໝ່) ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີຊື່ຫຍໍ້ວ່າ “ສຄຄຊ” ມີພາລະບົດບາດ ເປັນເສນາທິການໃຫ້ແກ່ ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໃນການ ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາ ວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ມີຖານະທຽບເທົ່າກົມ ໂດຍແມ່ນທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງທາງດ້ານການຈັດຕັ້ງ-ພະນັກ ງານ.

ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນທັງອົງການສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 191 (ໃໝ່) ໂຄງປະກອບບຸກຄະລາກອນຂອງສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ປະກອບມີ ຫົວໜ້າ, ຮອງຫົວໜ້າ, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຮອງຫົວໜ້າພະແນກ ແລະ ພະນັກງານວິຊາການ.

ສໍາລັບ ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

### ມາດຕາ 192 (ປັບປຸງ) ງົບປະມານ

ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ​​ນຳ​ໃຊ້​ງົບປະມານ​ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ລາຍຮັບຕົ້ນຕໍ ແມ່ນໄດ້ມາຈາກຄ່າບໍລິການ ແລະ ລາຍຮັບອື່ນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ. ລາຍຈ່າຍຕົ້ນຕໍ ແມ່ນລາຍຈ່າຍວິຊາການ ແລະ ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ ທີ່ນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 193 ເຄື່ອງໝາຍ ແລະ ​ຕາ​ປະ​ທັບ

ອົງການ​ຄຸ້ມ​ຄອງ​ວຽກ​ງານ​ຫຼັກ​ຊັບ ​ມີ​ເຄື່ອງໝາຍ ​ແລະ ຕາ​ປະ​ທັບ​ເປັນ​ຂອງ​ຕົນ​ເອງ ​ເພື່ອ​ນຳ​ໃຊ້​ເຂົ້າ​ໃນ​ການ​ເຄື່ອນ​ໄຫວ​ວຽກ​ງານ​ທາງ​ລັດຖະການ​ຂອງ​ຕົນ.

# ໝວດທີ 2 ການກວດກາວຽກງານຫຼັກຊັບ

### ມາດຕາ 194 (ປັບປຸງ) ອົງການກວດກາ​ວຽກງານຫຼັກຊັບ

ອົງການກວດກາວຽກງານຫຼັກຊັບ ປະກອບດ້ວຍ ອົງການກວດກາພາຍໃນ ແລະ ອົງການກວດກາພາຍນອກ.

ອົງການກວດກາພາຍໃນ ແມ່ນ ຄະນະກວດກາຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ອົງການກວດກາພາຍນອກ ແມ່ນ ສະພາແຫ່ງຊາດ, ສະພາປະຊາຊົນຂັ້ນແຂວງ, ອົງການກວດສອບແຫ່ງລັດ ແລະ ອົງການກວດກາລັດ.

### ມາດຕາ 195 (ປັບປຸງ) ເປົ້າໝາຍກວດກາ​​

​ເປົ້າ​ໝາຍ​ກວດກາ​ ປະກອບ​ດ້ວຍ ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້, ບໍລິສັດ​ຈົດ​ທະບຽນ, ຕະຫຼາດ​ຫຼັກ​ຊັບ, ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ ​ແລະ ~~​~~ເປົ້າໝາຍກວດກາອື່ນທີ່​ກ່ຽວ ຂ້ອງກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ.

### ມາດຕາ 196 (ປັບປຸງ) ເນື້ອໃນການກວດກາ

ການກວດກາ​ວຽກ​ງານ​ຫຼັ​ກຊັບ ມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ການ​ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ​ກົດໝາຍ​ ແລະ ລະບຽບການທີ່​ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ​ການ​​ດໍາເນີນທຸລະ​ກິດ;
3. ລະບົບ​ເອ​ເລັກ​ໂຕຣນິກ.

### ມາດຕາ 197 (ປັບປຸງ) ຮູບການການກວດກາ

~~​~~ການກວດກາ ມີ ສາມ​ຮູບ​ການ ດັ່ງ​ນີ້:

1. ການກວດກາປົກກະຕິ ​ຊຶ່ງແ​ມ່ນການ​ກວດກາ​ທີ່​​ດຳ​ເນີນ​ໄປ​ຕາມ​ແຜນການ ຢ່າງ​ເປັນ​ປະ ຈຳ ​ແລະ ມີ​ກໍານົດ​ເວລາ​ອັນ​ແນ່ນອນ;
2. ການກວດກາ​ໂດຍ​ມີ​ການ​ແຈ້ງ​ໃຫ້​ຮູ້ລ່ວງ​ໜ້າ ຊຶ່ງ​ແມ່ນການ​ກວດການ​ອກ​ແຜນການ ​ເມື່ອ​ເຫັນ​ວ່າ​ມີ​ຄວາມ​ຈຳ​ເປັນ ຊຶ່ງ​ຕ້ອງ​ແຈ້ງ​ໃຫ້​ເປົ້າ​ໝາຍ​ຖືກ​ກວດກາຮູ້​ກ່ອນ​ລ່ວງ​ໜ້າ;
3. ການກວດກາແ​​​ບບກະທັນຫັນ ​ຊຶ່ງແມ່ນການ​ກວດກາ ຢ່າງ​ຮີບ​ດ່ວນ​ໂດຍບໍ່​ມີ​ການ​ແຈ້ງ​ໃຫ້​ເປົ້າ​ໝາຍ​ຖືກ​ກວດກາຮູ້ກ່ອນລ່ວງ​ໜ້າ.

ການກວດກາ ໃຫ້ກວດທັງເອກະສານ ແລະ/ຫຼື ກວດກາກັບ​ທີ່. ໃນການກວດກາ ຕ້ອງປະ ຕິບັດຕາມກົດໝາຍຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

### ມາດຕາ 198 (ປັບປຸງ) ຄະນະກວດກາຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ​

ຄະນະກວດກາຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ພະນັກງານຂອງສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ​ຫຼື ໃນກໍລະນີຈໍາເປັນ ອາດປະກອບມີຜູ້ຕາງໜ້າຈາກພາກສ່ວນອື່ນ ທີ່ກ່ຽວ ຂ້ອງ.

ສໍາລັບ ລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບຄະນະກວດກາ ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

### ມາດຕາ 199 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກວດກາຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ​

ຄະນະ​ກວດກາຂອງຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີ ສິດ ​ແລະ ໜ້າ​ທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດກາ​ເປົ້າ​ໝາຍ ຕາມ​ທີ່​ໄດ້​ກຳນົດ​ໄວ້​​ໃນ​ຂໍ້​ຕົກລົງ​ແຕ່ງ​ຕັ້ງຄະນະ​ກວດກາ;
2. ກວດກາ ​ປຶ້ມ​ບັນທຶກ, ປຶ້ມ​ບັນຊີ, ​ເອກະສານ, ຂໍ້ມູນ​ທາງ​ເອ​ເລັກ​ໂຕຣນິກ ​ແລະ ບົດ​ບັນທຶກ​ຕ່າງໆ ກ່ຽວ​ກັບ​ການ​ດໍາເນີນ​ທຸລະ​ກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານ​ຫຼັກ​ຊັບ ຂອງ​ເປົ້າ​ໝາຍກວດກາ;
3. ຮຽກ​ເອົາ ຂໍ້​ມູນ ​ແລະ ​ເອກະສານ ​ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເພີ່ມ​ເຕີມ ທີ່ຕິດພັນກັບເນື້ອໃນການກວດກາ ຈາກ​ເປົ້າ​ໝາຍກວດກາ ​ແລະ ພາກສ່ວນ​ອື່ນ​ທີ່​ກ່ຽວຂ້ອງ;
4. ຮຽກ ຫຼື ​ເຊີນສະມາຊິກ​ສະພາ​ບໍລິຫານ, ຄະນະ​ອຳ​ນວຍການ, ຄະນະ​ພະ​ແນ​ກ, ພະ ນັກງານ​ວິຊາ​ການ ​ແລະ ບຸກຄົນ​ທີ່​ກ່ຽວຂ້ອງ​ ​ເຂົ້າມາໃຫ້​ຂໍ້​ມູນ​ກ່ຽວ​ກັບ​ການ​ກວດກາ ພ້ອມ​ທັງ​ບັນທຶກ​ການ​ໃຫ້​ຂໍ້​ມູນ​ດັ່ງກ່າວ;
5. ກວດກາ​ສະຖານ​ທີ່​ເຮັດ​ວຽກ, ສະຖານ​ທີ່​ເກັບ​ມ້ຽນ​ເອກະສານ ​ແລະ ລະບົບ​ໂປຣ​​ແກຣມ ຕ່າງໆ ຂອງ​ເປົ້າ​ໝາຍ​ກວດກາ ​ແລະ ພາກສ່ວນ​ອື່ນ​ທີ່​ກ່ຽວຂ້ອງ;
6. ສະ​ເໜີ​​ໃຫ້ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ນໍາ​ໃຊ້​ມາດ​ຕະການ​ຊົ່ວຄາວ​ໃດ​ໜຶ່ງ​ ເພື່ອ​ຮັບປະກັນ​ການ​ປະຕິບັດ​ໜ້າ​ທີ່​ຂອງຄະນະ​ກວດກາ ​ເພື່ອ​ປົກ​ປ້ອງ​ສິດ ​ແລະ ຜົນ​ປະໂຫຍ​ດຂອງ​ບຸກຄົນ,​ ນິຕິບຸກຄົນ ​ແລະ ການຈັດ​ຕັ້ງ;
7. ປະສານ​ສົມທົບ​ກັບ​ຂະ​ແໜງ​ການ ​ແລະ ພາກສ່ວນ​ອື່ນ​ທີ່​ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດກາ ເພື່ອແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ​ໃນ​ການ​ກວດກາ​ເ​ປົ້າໝາຍ​ກວດກາ;
8. ລາຍ​ງານ​ຜົນ​ການ​ກວດກາ​ຕໍ່ຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ​ ແລະ ຕ້ອງ​ຮັບຜິດຊອບ ຕໍ່​ຜົນ​ການ​ກວດກາ​ຂອງ​ຕົນ;
9. ນໍາໃຊ້ສິດ ​ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

### ມາດຕາ 200 (ປັບປຸງ) ພັນທະຂອງ​ເປົ້າໝາຍກວດກາ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ເປົ້າໝາຍກວດກາ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີພັນທະໃນການປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນວຽກງານການກວດກາ ດ້ວຍການ ເຂົ້າຮ່ວມ, ອໍານວຍຄວາມສະດວກ, ລາຍງານ, ສະໜອງຂໍ້​ມູນຫຼັກຖານຢ່າງ ຄົບຖ້ວນ, ຖືກຕ້ອງ ແລະ ທັນເວລາ ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງຄະນະກວດກາ ລວມທັງໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມືໃນການແກ້ໄຂບັນຫາ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນບົດບັນທຶກຂອງການກວດກາ.

# ພາກທີ XIV ນະ​ໂຍບາຍ​ຕໍ່​ຜູ້​ມີ​ຜົນງານ ​ແລະ ມາດ​ຕະການ​ຕໍ່​ຜູ້​ລະ​ເມີດ

### ມາດຕາ 201 (ປັບປຸງ) ນະ​ໂຍບາຍ​ຕໍ່​ຜູ້​ມີຜົນງານ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນ ໃນການຈັດຕັ້ງປະ ຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ເປັນຕົ້ນ ການພັດທະນາຕະຫຼາດທຶນ, ການສະໜອງຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບການລະເມີດກົດ ໝາຍ ແລະ ລະບຽບການກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຈະ​ໄດ້​ຮັບ​ການ​ຍ້ອງຍໍ ຫຼື ​ນະ​ໂຍບາຍອື່ນ​ ຕາມລະບຽບການ.

### ມາດຕາ 202 (ປັບປຸງ) ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ກໍ່ຄວາມເສຍຫາຍແກ່ ລັດ, ສັງຄົມ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ສຶກສາອົບຮົມ, ລົງວິໄນ, ປັບໃໝ, ໃຊ້ແທນຄ່າເສຍຫາຍທາງ​ແພ່ງ ຫຼື ຖືກລົງໂທດທາງ​ອາຍາ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

# ພາກທີ XV ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

### ມາດຕາ 203 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ລັດຖະບານ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ ສະບັບນີ້.

### ມາດຕາ 204 (ປັບປຸງ) ຜົນສັກສິດ

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ພາຍຫຼັງປະທານປະເທດ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາ ທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ອອກລັດຖະດໍາລັດປະກາດໃຊ້ ແລະ ໄດ້ລົງຈົດໝາຍເຫດທາງລັດຖະການ ສິບຫ້າວັນ.

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ປ່ຽນແທນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 21/ສພຊ, ລົງວັນທີ 10 ທັນວາ 2012.

ຂໍ້ກຳນົດ, ບົດບັນຍັດໃດ ທີ່ຂັດກັບກົດໝາຍສະບັບນີ້ ລ້ວນແຕ່ຖືກຍົກເລີກ.

**ປະທານ​ສະພາ​ແຫ່ງ​ຊາດ**