



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 45 /ທຫລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 15 JAN 2016

ຂໍ້ຕົກລົງ

ວ່າດ້ວຍການສະໜອງຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ ຂອງ ສະຖາບັນການເງິນ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 05/ສພຊ, ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 1999;
- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014;
- ອີງຕາມ ດໍາລັດ ວ່າດ້ວຍ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ສະບັບເລກທີ 460/ລບ, ລົງວັນທີ 03 ຕຸລາ 2012;
- ອີງຕາມ ດໍາລັດ ວ່າດ້ວຍ ການເຊົ່າສິນເຊື່ອ ສະບັບເລກທີ 11/ນຍ, ລົງວັນທີ 18 ກຸມພາ 1999;
- ອີງຕາມ ດໍາລັດ ວ່າດ້ວຍ ໂຮງຊວດຈໍາ ສະບັບເລກທີ 10/ນຍ, ລົງວັນທີ 02 ກຸມພາ 2002 ແລະ ບົດແນະນໍາຈັດຕັ້ງປະຕິບັດດໍາລັດ ວ່າດ້ວຍໂຮງຊວດຈໍາ ສະບັບເລກທີ 01/ທຫລ, ລົງວັນທີ 09 ມັງກອນ 2003;
- ອີງຕາມ ຂໍ້ກຳນົດ ວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງ ສະຫະກອນສິນເຊື່ອ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ ສະບັບເລກທີ 03/ທຫລ, ລົງວັນທີ 20 ມິຖຸນາ 2008;
- ອີງຕາມ ເງື່ອນໄຂ ແລະ ການປະກອບເອກະສານຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 154-159/ກຄສງ, ລົງວັນທີ 17 ກຸມພາ 2012 ແລະ ສະບັບເລກທີ 1038/ກຄສງ, 24 ກໍລະກົດ 2014;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ນໍາສະເໜີຂອງ ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ.

ຜູ້ວ່າການ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກລະບຽບ:

ໝວດທີ 1

ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ, ມາດຕະການ, ຂັ້ນຕອນການລາຍງານແຫຼ່ງທຶນ, ໂຄງສ້າງຂອງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຼດທີ່ແທ້ຈິງ ທີ່ເປັນບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ຮັບ ອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ການນໍາເຂົ້າແຫຼ່ງທຶນ, ການແຈ້ງ ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ຜູ້ຮັບຜິດປະໂຫຼດທີ່ແທ້ຈິງ ມີຄວາມຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບການ ແລະ ສາມາດ ກວດສອບໄດ້.

ມາດຕາ 2 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນຮູບແບບສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ, ສະຫະກອນສິນເຊື່ອ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ, ໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ, ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ, ໂຮງຊວດຈຳ ແລະ ບໍລິສັດໂອນເງິນດ່ວນລະຫວ່າງປະເທດ.

ໝວດທີ 2

ເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມໃນການສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ສະຖາບັນການເງິນ

ມາດຕາ 3 ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ສະຖາບັນການເງິນຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ແລະ ການປະກອບເອກະສານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນເງື່ອນໄຂ ແລະ ການປະກອບເອກະສານ ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 154-159/ກຄສງ, ລົງວັນທີ 17 ກຸມພາ 2012 ແລະ ສະບັບເລກທີ 1038/ກຄສງ, 24 ກໍລະກົດ 2014. ນອກຈາກນັ້ນ ຍັງຕ້ອງປະກອບເອກະສານເພີ່ມເຕີມດັ່ງນີ້:

1. ເອກະສານຢັ້ງຢືນກ່ຽວກັບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ໂຄງປະກອບຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫ້ລະອຽດຈະແຈ້ງ ຂອງ ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ. ສຳລັບນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີໃບຢັ້ງຢືນການອະນຸຍາດນຳເງິນອອກນອກປະເທດຈາກອົງການຄຸ້ມຄອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງປະເທດນັ້ນໆ;
2. ໃນກໍລະນີ ຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດເປັນນິຕິບຸກຄົນ ຕ້ອງມີມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແຕ່ງຕັ້ງບຸກຄົນຕ່າງໜ້າຜູ້ຖືຮຸ້ນ.
3. ການແຈ້ງຂໍ້ມູນເອກະສານ, ຫຼັກຖານທີ່ພຽງພໍການເປັນກຳມະສິດຂອງ ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຽດ (ຜູ້ຖືຮຸ້ນ) ທີ່ແທ້ຈິງ;
4. ການແຈ້ງຂໍ້ມູນຫຼັກຖານທີ່ເໝາະສົມ, ມີປະຫວັດທີ່ຈະແຈ້ງ, ບໍ່ເຄີຍມີຄະດີອາດສະຍາກຳມາກ່ອນ, ບັນດາຂໍ້ມູນລາຍລະອຽດທີ່ພົວພັນກັບອາດສະຍາກຳມາໃດໜຶ່ງ (ທັງພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ) ແລະ ອົງການຜູ້ຄຸ້ມຄອງກວດພົບວ່າ ເປັນໄພອັນຕະລາຍ ຂອງຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຽດ (ຜູ້ຖືຮຸ້ນ) ທີ່ແທ້ຈິງ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສ.
5. ການປ່ຽນແປງຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ແລະ ປະກອບເອກະສານຄືກັນກັບຜູ້ບໍລິຫານ;
6. ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງລະອຽດຈະແຈ້ງ.

ມາດຕາ 4 ການເປີດເຜີຍຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຽດທີ່ແທ້ຈິງ ແລະ ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ປປ ລາວ ຈະຊອກຫາຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າດ້ວຍຕົນເອງ ແລະ ກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຽດທີ່ແທ້ຈິງ ເພື່ອຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງແຫຼ່ງທຶນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດສະຖາບັນການເງິນ

ມາດຕາ 5 ການຕິດຕາມ ຫຼື ກວດສອບຂໍ້ມູນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຽດທີ່ແທ້ຈິງ

ພາຍຫຼັງ ສະຖາບັນການເງິນ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະດຳເນີນການຕິດຕາມ ຫຼື ກວດສອບຂໍ້ມູນ ທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ຮັດກຸມ ເພື່ອຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ຂອງເຈົ້າຂອງທຸລະກິດ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສ ກ່ຽວກັບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ, ໂຄງສ້າງ ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ເຈົ້າຂອງຜົນປະໂຫຽດທີ່ແທ້ຈິງ.

ມາດຕາ 6 ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີລະບົບເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບການສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຮັບການຕິດຕາມ ຫຼື ກວດສອບ ຂອງສະຖາບັນການເງິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ໝວດທີ 3
ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ**

ມາດຕາ 7 ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ຜູ້ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກດຳເນີນມາດຕະການຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນ ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການຕ້ານສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ລະບຽບກົດໝາຍອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕາມການກຳນົດຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ຜູ້ທີ່ລະເມີດ ແລະ ບໍ່ສະໜອງຂໍ້ມູນຕ່າງໆ ຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນ ມາດຕາ 3 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແມ່ນຈະບໍ່ໄດ້ຮັບການພິຈາລະນາອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດ.

**ໝວດທີ 4
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ**

ມາດຕາ 8 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ມອບໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ກົມກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະຈຳພາກ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ຕາມຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດກ່ອນ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕ້ອງປະຕິບັດ ເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຢ່າງ ເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 9 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ພາຍຫຼັງ 15 ວັນ ນັບແຕ່ວັນລົງຈົດໝາຍເຫດທາງລັດຖະການ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ



ດຣ. ສົມພາວ ໄຟສິດ