



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ  
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ສະພາແຫ່ງຊາດ

ເລກທີ /ສພຊ  
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ

(ຮ່າງ) ກົດໝາຍ  
ວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ  
(ສະບັບປັບປຸງ)

ພາກທີ I  
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 (ປັບປຸງ) ຈຸດປະສົງ

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ, ການເຄື່ອນໄຫວ, ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການຕິດຕາມກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ເຄື່ອນໄຫວຢ່າງມີປະສິດທິພາບ, ຫນັ້ນຄືງ ແລະ ໂປ່ງໃສ ແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ຂະແໜງການທະນາຄານ ມີຄວາມເຕີບໃຫຍ່ເຂັ້ມແຂງ, ທັນສະໄໝ, ປອດໄພ ແລະ ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບສາກົນ, ປະກອບສ່ວນອັນສຳຄັນເຂົ້າໃນການຮັກສາສະຖຽນລະພາບຂອງລະບົບສະຖາບັນການເງິນ-ເງິນຕາ ແລະ ການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງຊາດ.

ມາດຕາ 2 (ປັບປຸງ) ທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນວິສາຫະກິດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຊຶ່ງມີການລະດົມເງິນຝາກ, ສະໜອງສິນເຊື້ອ, ບໍລິການຊຳລະ, ຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ບໍລິການຜູ້ນີ້ລະໄພ, ຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ, ໃຫ້ຄຳປຶກສາດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 3 (ປັບປຸງ) ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບຕ່າງໆ ທີ່ນຳໃຊ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນທີ່ເປັນເຈົ້າຂອງຮຸ້ນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແຕ່ ສິບສ່ວນ ຮ້ອຍຂຶ້ນໄປ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ ທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້;
2. ຜູ້ບໍລິຫານ ໝາຍເຖິງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຜູ້ອຳນວຍການ ໃຫຍ່, ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຜູ້ອຳນວຍການດ້ານອື່ນ ຕາມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
3. ຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນທີ່ມີສາຍພົວພັນໃດໜຶ່ງກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ດັ່ງນີ້:
  - (1) ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່;
  - (2) ຜູ້ບໍລິຫານ;
  - (3) ຫົວໜ້າພະແນກ, ຫົວໜ້າສາຂາ;
  - (4) ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
  - (5) ຜູ້ບໍລິຫານຂອງນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ (1) ຫຼື (4);
  - (6) ຜົວຫຼືເມຍ, ພໍ່, ແມ່, ລູກ, ຫຼານ, ອ້າຍ, ເອື້ອຍ, ນ້ອງ, ລູກເຂີຍ, ລູກໃພ້ ຂອງບຸກຄົນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ (1), (2) ຫຼື (5);
  - (7) ນິຕິບຸກຄົນທີ່ບຸກຄົນໃນຂໍ້ (1), (2), (3), (5) ຫຼື (6) ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່;
  - (8) ສາຍພົວພັນອື່ນທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
4. ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໝາຍເຖິງ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນຈາກພາກສ່ວນອື່ນ ທີ່ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ;
5. ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຈາກພາຍນອກ ໝາຍເຖິງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ທີ່ບໍ່ແມ່ນຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ຈັດການ ຝ່າຍຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ບໍ່ແມ່ນບຸກຄົນກ່ຽວຂ້ອງທາງສາຍພົວພັນຄອບຄົວ, ການວ່າຈ້າງ ຫຼື ມີ ຜົນປະໂຫຍດທາງດ້ານທຸລະກິດ ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ/ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ;
6. ສາຂາ ໝາຍເຖິງ ພາກສ່ວນໜຶ່ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ຊຶ່ງບໍ່ມີຖານະນິຕິບຸກຄົນແຍກ ອອກຈາກທະນາຄານນັ້ນ, ດຳເນີນທຸລະກິດຕາມການມອບໝາຍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ກົດໝາຍສະບັບນີ້;
7. ໜ່ວຍບໍລິການ ໝາຍເຖິງ ພາກສ່ວນໜຶ່ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ຫຼື ສາຂາຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ດັ່ງກ່າວ, ບໍ່ມີຖານະນິຕິບຸກຄົນ ຊຶ່ງເຄື່ອນໄຫວຕາມຂອບເຂດທີ່ກຳນົດໂດຍທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂາດັ່ງກ່າວ;
8. ທະນາຄານແມ່ ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຊຶ່ງຖືຮຸ້ນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ ທັງໝົດ ຫຼື ຫຼາຍກວ່າ ຫ້າ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ໃນທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ;
9. ທະນາຄານລູກ ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນ ຖືຮຸ້ນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ ທັງ ໝົດ ຫຼື ແຕ່ຫ້າສິບສ່ວນຮ້ອຍຂຶ້ນໄປ;
10. ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ໝາຍເຖິງ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານ ຫຼື ບໍລິສັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການບໍລິການທາງ ການເງິນ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຖືຮຸ້ນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ ທັງໝົດ ຫຼື ແຕ່ຫ້າສິບສ່ວນຮ້ອຍຂຶ້ນໄປ ຂອງ ນິຕິບຸກຄົນນັ້ນ;
11. ທະນາຄານທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ສະຖຽນລະພາບດ້ານການເງິນ ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຂະໜາດໃຫຍ່, ສ່ວນແບ່ງການຕະຫຼາດກວ້າງ, ມີຜະລິດຕະພັນທີ່ຫຼາກຫຼາຍ, ເຊື່ອມຕໍ່ກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນ ການເງິນອື່ນກວ້າງຂວາງ ຊຶ່ງການເຄື່ອນໄຫວໃດໜຶ່ງຂອງທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ອາດສ້າງຜົນກະທົບຕໍ່ລະບົບການ ເງິນ-ເງິນຕາ ແລະ ອົງປະກອບອື່ນຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

12. ຜົນປະໂຫຍດທັບຊ້ອນ ໝາຍເຖິງ ຜົນປະໂຫຍດສ່ວນຕົວຂອງບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ຊຶ່ງອາດເຮັດໃຫ້ມີຄວາມລ່າອຽງໃນການຕັດສິນໃຈ ຫຼື ການດຳເນີນຕໍ່ບັນຫາໃດໜຶ່ງ ໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງກັບຫຼັກວິຊາການທີ່ດີ ເພື່ອເອື້ອປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ຕົນ, ຄອບຄົວ, ພີ່ນ້ອງ ຫຼື ກຸ່ມຂອງຕົນ;
13. ສິດຄວບຄຸມ ໝາຍເຖິງ ສິດທີ່ໄດ້ຈາກການຖືຮຸ້ນ ຊຶ່ງສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ ຫຼື ມີຜົນປະໂຫຍດທີ່ເຮັດໃຫ້ສາມາດໃຊ້ສິດໄດ້ ໃນລະດັບທີ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ການບໍລິຫານຈັດການ, ການກຳນົດນະໂຍບາຍ ຫຼື ການດຳເນີນການໃດໜຶ່ງໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
14. ຄວາມສ່ຽງຈຸດສຸມ ໝາຍເຖິງ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການສຸມໃສ່ ລູກໜີ້ລາຍໃຫຍ່ລາຍດຽວ, ກຸ່ມລູກໜີ້ທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວພັນກັນ ຫຼື ຂະແໜງການໃດໜຶ່ງຫຼາຍເກີນໄປ;
15. ຊັບສິນທີ່ສຳຄັນ ໝາຍເຖິງ ຊັບສິນທີ່ເປັນສ່ວນສຳຄັນໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
16. ຊັບສິນທີ່ມີບັນຫາ ໝາຍເຖິງ ຊັບສິນທີ່ອາດຈະສົ່ງຜົນກະທົບເຖິງກຳໄລ, ສະພາບຄ່ອງ ແລະ ທຶນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
17. ປະເທດປາຍທາງ ໝາຍເຖິງ ປະເທດທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ ໄປສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂາຢູ່ປະເທດດັ່ງກ່າວ;
18. ເງິນກູ້ ໝາຍເຖິງ ເງິນທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ລູກຄ້າກູ້ຢືມໃນຮູບແບບຕ່າງໆ ເຊັ່ນ ເງິນກູ້ທົ່ວໄປ, ເງິນເບີກເກີນບັນຊີ, ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ແລະ ເງິນກູ້ປະເພດອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
19. ພາລະຜຸກພັນທາງການເງິນ ໝາຍເຖິງ ຂໍ້ຜຸກພັນໃນສັນຍາທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ໄດ້ຕົກລົງກັບລູກຄ້າໃນຮູບແບບວົງເງິນສິນເຊື້ອ, ໜັງສືສິນເຊື້ອ, ໜັງສືຄ້າປະກັນ, ໜັງສືຮັບຮອງການຈ່າຍເງິນ ແລະ ຮູບແບບອື່ນຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

**ມາດຕາ 4 (ປັບປຸງ) ນະໂຍບາຍຂອງລັດກ່ຽວກັບທະນາຄານທຸລະກິດ**

ລັດ ຊຸກຍູ້, ສົ່ງເສີມ ການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ເຂົ້າຮ່ວມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານດ້ວຍການວາງນະໂຍບາຍ, ລະບຽບການ, ມາດຕະການ, ການສະໜອງຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ແລະ ຄວາມສະດວກອື່ນ ເພື່ອພັດທະນາຂະແໜງການທະນາຄານໃຫ້ມີຄວາມເຕີບໃຫຍ່ເຂັ້ມແຂງ, ໜັ້ນຄົງ, ທັນສະໄໝ, ປອດໄພ ແລະ ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບສາກົນ.

ລັດ ສົ່ງເສີມໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງທຶນ ແລະ ສະໜອງສິນເຊື້ອ ເພື່ອຊຸກຍູ້ການຜະລິດ, ທຸລະກິດ, ສ້າງວຽກເຮັດງານທຳ ເພີ່ມລາຍໄດ້ຂອງປະຊາຊົນ, ສ້າງພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການຫັນເປັນອຸດສາຫະກຳ ແລະ ທັນສະໄໝ, ການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງຊາດ.

**ມາດຕາ 5 (ໃໝ່) ຫຼັກການພື້ນຖານກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການພື້ນຖານ ດັ່ງນີ້:

1. ສອດຄ່ອງກັບແນວທາງນະໂຍບາຍ, ຍຸດທະສາດ, ກົດໝາຍ ແລະ ແຜນພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ແຫ່ງຊາດ;
2. ຄຸ້ມຄອງຢ່າງລວມສູນໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ;
3. ຮັກສາຄວາມໜັ້ນຄົງ ແລະ ຄວາມປອດໄພຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ລະບົບການເງິນ-ເງິນຕາ ໂດຍລວມ ແລະ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ທີ່ຈະກະທົບຕໍ່ລະບົບເສດຖະກິດ;

4. ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
5. ມີຄວາມສະເໝີພາບຕໍ່ໜ້າກິດໝາຍ ແລະ ມີຄວາມເປັນເອກະລາດໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດ;
6. ໃຫ້ບໍລິການຢ່າງມີຈັນຍາບັນ, ໂປ່ງໃສ ແລະ ຮັບປະກັນ ສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອັນຊອບທໍາຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້.

**ມາດຕາ 6 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການນໍາໃຊ້ກິດໝາຍ**

ກິດໝາຍສະບັບນີ້ ນໍາໃຊ້ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດ, ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ, ອົງການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 7 (ປັບປຸງ) ການພົວພັນຮ່ວມມືສາກົນ**

ລັດ ສິ່ງເສີມ ການພົວພັນຮ່ວມມືກັບຕ່າງປະເທດ, ພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ດ້ວຍການ ການແລກປ່ຽນ ບົດຮຽນ, ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ, ເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ພັດທະນາຊັບພະຍາກອນມະນຸດ ເພື່ອໃຫ້ລະບົບທະນາຄານຂອງ ສປປ ລາວ ເຕີບໃຫຍ່ເຂັ້ມແຂງ, ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບສາກົນ, ປະຕິບັດຕາມສິນທິສັນຍາ ແລະ ສັນຍາສາກົນ ທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ.

**ພາກທີ II**  
**ການສ້າງຕັ້ງ, ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ**  
**ແລະ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທະນາຄານທຸລະກິດ**

**ໝວດທີ 1**  
**ການສ້າງຕັ້ງ**

**ມາດຕາ 8 (ປັບປຸງ) ການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຍື່ນຄໍາຮ້ອງຕໍ່ຫ້ອງການບໍລິການການລົງທຶນປະຕູດຽວ ເພື່ອສະເໜີ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພິຈາລະນາອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກິດໝາຍສະບັບນີ້.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວພາຍໃຕ້ຮູບການບໍລິສັດຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກິດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ. ສໍາລັບຮູບແບບບໍລິສັດຈໍາກັດຜູ້ດຽວ ສາມາດສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໄດ້ໃນກໍລະນີທີ່ເປັນທະນາຄານລູກຂອງທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ເທົ່ານັ້ນ.

**ມາດຕາ 9 (ປັບປຸງ) ການປະກອບເອກະສານຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ**

ການປະກອບເອກະສານຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ມີດັ່ງນີ້:

1. ຄໍາຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງຕາມແບບພິມ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ;
2. ບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ ຕາມແບບພິມ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ;
3. ມະຕິ ຫຼື ຂໍ້ຕົກລົງແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບສ້າງຕັ້ງ. ໃນກໍລະນີມອບໝາຍໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕ້ອງມີໃບມອບສິດ ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກິດໝາຍ;
4. ສັນຍາຮ່ວມທຶນ ຫຼື ສັນຍາສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ;

5. ມະຕິກອງປະຊຸມຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນສ້າງຕັ້ງ ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງເອົາເອກະສານຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 2 ຫາ ຂໍ້ 4 ຂ້າງເທິງນີ້ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່;
6. ໃບຢັ້ງຢືນຖານະການເງິນ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ຈຳເປັນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
7. ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນວຸດທິ, ປະສົບການ, ປະຫວັດໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ວິຊາຊີບ ຂອງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ໃນໄລຍະຫ້າປີຜ່ານມາຕໍ່ເນື່ອງກັນ;
8. ບັນຊີລາຍຊື່ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ;
9. ຮ່າງກົດລະບຽບຕາມແບບພິມ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
10. ຄູ່ມືການດຳເນີນງານກ່ຽວກັບວຽກງານການບັນຊີ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດກາພາຍໃນ, ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ການບໍລິການຜະລິດຕະພັນຕ່າງໆ, ການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ອື່ນໆ;
11. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດທາງໃຫ້ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ສົ່ງຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມໃຫ້ແກ່ຕົນ ໃນກໍລະນີການສະໜອງຂໍ້ມູນບໍ່ສົມບູນ ຫຼື ບໍ່ຄົບຖ້ວນ.

ການຍື່ນເອກະສານຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເສຍຄ່າທຳນຽມ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ.

**ມາດຕາ 10 (ປັບປຸງ) ການພິຈາລະນາການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງພິຈາລະນາ ແລະ ແຈ້ງຜົນຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບຄຳຮ້ອງ ແລະ ເອກະສານປະກອບ ຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງເປັນຕົ້ນໄປ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດປະຕິເສດການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຖ້າຫາກເຫັນວ່າ ບໍ່ມີເງື່ອນໄຂຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຫຼື ການສ້າງຕັ້ງນັ້ນ ມີຜົນກະທົບຕໍ່ຄວາມໝັ້ນຄົງທາງດ້ານເສດຖະກິດ ແລະ ສັງຄົມ.

**ມາດຕາ 11 (ປັບປຸງ) ການອອກໜັງສືເຫັນດີເພື່ອກຽມຄວາມພ້ອມ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພິຈາລະນາອອກໜັງສືເຫັນດີເພື່ອກຽມຄວາມພ້ອມໃຫ້ ຖ້າຜູ້ຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ມີບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ, ແຜນທຸລະກິດ ທີ່ດີ, ສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້;
2. ມີກົດລະບຽບທີ່ຮັດກຸມ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
3. ມີເອກະສານຢັ້ງຢືນເງິນລົງທຶນພຽງພໍ, ຈະແຈ້ງ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
4. ມີອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ຈະແຈ້ງ ແລະ ເປັນຈິງ;
5. ມີຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ມີປະຫວັດດີ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດທາງອາຍາ ໃນສະຖານລັກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບົນ, ສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ການຄ້າມະນຸດ, ການກະທຳຜິດກ່ຽວກັບຢາເສບຕິດ ຫຼື ການກະທຳຜິດທາງອາຍາອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ເງິນຕາ.

6. ມີຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການເໝາະສົມກັບການດຳເນີນທຸລະກິດ ດ້ານການເງິນ-ການທະນາຄານ;
7. ມີເອກະສານຂໍ້ມູນລາຍລະອຽດຂອງຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ທັງໝົດ;
8. ມີໜັງສືຍິນຍອມຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ອະນຸຍາດໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດກວດສອບ ປະຫວັດ ແລະ ຖານະການເງິນຕົວຈິງ ຂອງພວກກ່ຽວ ແລະ ຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງຂອງພວກກ່ຽວໄດ້;
9. ເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ທີ່ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຈາກອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງປະເທດຕົນເສຍກ່ອນ.

ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໜັງສືເຫັນດີເພື່ອກຽມຄວາມພ້ອມ ຕ້ອງເປີດບັນຊີທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອຖອກທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ.

ຜູ້ໄດ້ຮັບໜັງສືເຫັນດີເພື່ອກຽມຄວາມພ້ອມ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 12 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແຕ່ຍັງບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດໄດ້ເທື່ອ, ຖ້າບໍ່ປະຕິບັດເງື່ອນໄຂດັ່ງກ່າວ ພາຍໃນກຳນົດ ເວລາ ໜຶ່ງຮ້ອຍແປດສິບວັນ ໜັງສືເຫັນດີເພື່ອກຽມຄວາມພ້ອມນັ້ນ ກໍຈະຕົກໄປ. ໃນກໍລະນີຜູ້ຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງມີ ເຫດຜົນພຽງພໍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດຕໍ່ກຳນົດເວລາຂອງໜັງສືເຫັນດີເພື່ອກຽມຄວາມພ້ອມ ໄດ້ອີກຄັ້ງລະ ເກົ້າສິບວັນ ແຕ່ທັງໝົດບໍ່ໃຫ້ເກີນສອງຄັ້ງ.

## **ມາດຕາ 12 (ປັບປຸງ) ການອອກໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ສ້າງຕັ້ງ ປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມສຳເລັດ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຖອກທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ ຄົບຖ້ວນ;
2. ມີພະນັກງານທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ ໃນຈຳນວນພຽງພໍ;
3. ປະກອບວັດຖຸເຕັກນິກ ແລະ ສະຖານທີ່ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ແກ່ການດຳເນີນງານ;
4. ມີຄູ່ມື ແລະ ລະບົບດຳເນີນງານ, ລະບົບກວດສອບ ແລະ ຄວບຄຸມວຽກງານພາຍໃນ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບກົດ ໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ;
5. ເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດຂອບເຂດ, ເງື່ອນໄຂ ຫຼື ຂໍ້ຈຳກັດໃນການດຳເນີນທຸລະກິດໄວ້ໃນໃບ ອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ.

ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງແລ້ວ ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງເສຍຄ່າທຳນຽມຕາມລະບຽບ ການ, ຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມການລົງທຶນ ແລະ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ.

## **ມາດຕາ 13 (ປັບປຸງ) ການນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຂອບເຂດ, ເງື່ອນໄຂ ຫຼື ຂໍ້ຈຳກັດທີ່ໄດ້ກຳນົດຢູ່ໃນໃບ ອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຕ້ອງສະແດງໃບອະນຸຍາດດັ່ງກ່າວ ຢູ່ສຳນັກງານຂອງຕົນ ໂດຍສະເພາະບ່ອນທີ່ລູກຄ້າສາມາດເຫັນ ລາຍລະອຽດໄດ້ຊັດເຈນ.

ໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ມີຜົນນຳໃຊ້ໄດ້ຕະຫຼອດໄລຍະການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ບໍ່ສາມາດມອບ, ໂອນ ຫຼື ໃຫ້ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນນຳໃຊ້.

**ມາດຕາ 14 (ປັບປຸງ) ທຶນຈົດທະບຽນຕໍ່າສຸດ ຫຼື ເງິນລົງທຶນຕໍ່າສຸດ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຕາມກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນຕໍ່າສຸດ ຫ້າຮ້ອຍຕື້ກີບ. ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ມາສ້າງຕັ້ງສາຂາຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີເງິນລົງທຶນຕໍ່າສຸດ ໃຫ້ສາຂາດັ່ງກ່າວ ສາມຮ້ອຍຕື້ກີບ.

ທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ ສາມາດປະກອບເປັນເງິນ ແລະ ວັດຖຸ, ສຳລັບການປະກອບເປັນວັດຖຸ ຕ້ອງບໍ່ເກີນ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ. ທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການປະເມີນຈາກບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຊຶ່ງການຄັດເລືອກບໍລິສັດດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸ ສາມາດປະກອບດ້ວຍອະສັງຫາຣິມະຊັບ ແລະ ສັງຫາຣິມະຊັບ ທີ່ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ໃນນັ້ນ ອະສັງຫາຣິມະຊັບຕ້ອງຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ເທົ່ານັ້ນ.

ລັດຖະບານສາມາດປ່ຽນແປງທຶນຈົດທະບຽນຕໍ່າສຸດ ຫຼື ເງິນລົງທຶນຕໍ່າສຸດໃນແຕ່ລະໄລຍະໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ຫຼຸດຈຳນວນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕານີ້.

ສຳລັບ ການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຕໍ່າສຸດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ເງິນລົງທຶນຕໍ່າສຸດຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງກ່ອນກົດໝາຍສະບັບນີ້ມີຜົນສັກສິດ ແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດສຳເລັດພາຍໃນກຳນົດເວລາ ຫ້າປີນັບແຕ່ກົດໝາຍສະບັບນີ້ມີຜົນສັກສິດ. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຕໍ່າສຸດ ຫຼື ເງິນລົງທຶນຕໍ່າສຸດດັ່ງກ່າວ.

**ມາດຕາ 15 (ໃໝ່) ການຖືຮຸ້ນໃນທະນາຄານທຸລະກິດ**

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ສາມາດເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ການຖືຮຸ້ນໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງບໍ່ພາໃຫ້ເປັນການຄວບຄຸມຕະຫຼາດ ຫຼື ກໍ່ໃຫ້ເກີດການແຂ່ງຂັນທີ່ບໍ່ເປັນທຳ, ຍົກເວັ້ນກໍລະນີການຖືຮຸ້ນ ເພື່ອສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

**ມາດຕາ 16 (ປັບປຸງ) ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍດັ່ງນີ້:

1. ຊື່ ແລະ ທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານ;
2. ວັດຖຸປະສົງ;
3. ທຶນຈົດທະບຽນ;
4. ປະເພດຮຸ້ນ, ຈຳນວນຮຸ້ນ ແລະ ສິດໃນການລົງຄະແນນສຽງ;
5. ຊື່, ທີ່ຢູ່ ແລະ ສັນຊາດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
6. ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
7. ກອງປະຊຸມ ແລະ ວິທີລົງມະຕິ;

8. ການແບ່ງເງິນປັນຜົນ;
9. ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ;
10. ວິທີການຊໍາລະສະສາງ;
11. ເນື້ອໃນອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

**ມາດຕາ 17 (ປັບປຸງ) ການຮັກສາ ແລະ ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງຮັກສາຂໍ້ມູນທັງໝົດ ກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນໃຫ້ມວນຊົນຊາບ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ ສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນອອກໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງເປັນຕົ້ນໄປ.

ຂໍ້ມູນທີ່ເປີດເຜີຍ ມີເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:

1. ຊື່, ທີ່ຕັ້ງຂອງສໍານັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາ;
2. ທິນຈິດທະບຽນ, ເງິນລົງທຶນ;
3. ເລກທີ ແລະ ວັນທີຂອງໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ;
4. ຂອບເຂດການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ;
5. ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ;
6. ຂໍ້ມູນອື່ນ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າຈໍາເປັນ.

ໃນກໍລະນີມີການປ່ຽນແປງຂໍ້ມູນໃດໜຶ່ງຂ້າງເທິງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວໃຫ້ທັນການ.

**ມາດຕາ 18 (ໃໝ່) ການສ້າງຕັ້ງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ**

ການສ້າງຕັ້ງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້.

ການປະກອບເອກະສານຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມມາດຕາ 11 ວັກໜຶ່ງຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຍົກເວັ້ນ ຂໍ້ 4, 5 ແລະ ຂໍ້ 8.

**ມາດຕາ 19 (ໃໝ່) ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ**

ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ສາມາດສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງຕົນຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມການເຫັນດີຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ສາມາດເຄື່ອນໄຫວສະເພາະແຕ່ສຶກສາຊ່ອງທາງໃນການລົງທຶນສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດຢູ່ ສປປ ລາວ ເປັນຕົ້ນ ການເກັບກຳຂໍ້ມູນທາງດ້ານການຄ້າ-ການລົງທຶນ, ເສດຖະກິດການເງິນທົ່ວໄປ ແຕ່ບໍ່ມີສິດເຄື່ອນໄຫວດຳເນີນທຸລະກິດ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕາມລະບຽບການ.



## ໜວດທີ 2

### ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ມາດຕາ 20 (ປັບປຸງ) ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ  
ທະນາຄານທຸລະກິດ ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງດັ່ງນີ້:

1. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ສະພາບໍລິຫານ;
3. ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ;
4. ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່;
5. ຜູ້ອຳນວຍການດ້ານອື່ນ (ຖ້າມີ).

ມາດຕາ 21 (ປັບປຸງ) ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແມ່ນການຈັດຕັ້ງສູງສຸດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີສອງປະເພດ ຄື ກອງປະຊຸມສາມັນ ແລະ ກອງປະຊຸມວິສາມັນ.

ກອງປະຊຸມສາມັນຕ້ອງເປີດຂຶ້ນຢ່າງໜ້ອຍໜຶ່ງຄັ້ງຕໍ່ປີ ໃນນັ້ນ ໜຶ່ງຄັ້ງຕ້ອງເປີດຂຶ້ນພາຍໃນເວລາສີ່ເດືອນ ຫຼັງຈາກສິ້ນສຸດປີການບັນຊີ. ສຳລັບກອງປະຊຸມວິສາມັນ ສາມາດເປີດຂຶ້ນເມື່ອໃດກໍໄດ້ ຖ້າເຫັນວ່າຈຳເປັນ ຫຼື ອີງຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ການແຈ້ງກ່ຽວກັບກອງປະຊຸມ, ອົງປະຊຸມ, ວາລະກອງປະຊຸມ, ວິທີລົງມະຕິ, ມະຕິກອງປະຊຸມ, ການປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນສ່ວນໜ້ອຍ ແລະ ການລົບລ້າງມະຕິກອງປະຊຸມ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ.

ກໍລະນີມີຄວາມຈຳເປັນທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດສັ່ງເປີດກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ກອງປະຊຸມນັ້ນ ຈະເລືອກຕັ້ງປະທານ ເພື່ອດຳເນີນກອງປະຊຸມ.

ສຳລັບ ທະນາຄານລູກທີ່ເປັນຮູບແບບບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ ໃຫ້ຖືເອົາມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ສະພາບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານແມ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການບໍລິຫານທະນາຄານລູກ ເປັນມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຕົນ.

ມາດຕາ 22 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມສາມັນ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບຮອງເອົາກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງການປ່ຽນແປງກົດລະບຽບດັ່ງກ່າວ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
2. ເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ;
3. ຕົກລົງເບ້ຍປະຊຸມຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ, ເງິນເດືອນ, ເງິນບຳເນັດ ແລະ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆ ສຳລັບຜູ້ບໍລິຫານ;
4. ຮັບຮອງເອົາບົດສະຫຼຸບ, ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບປະຈຳປີ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
5. ຮັບຮອງເອົາການ ເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດທຶນ, ການຄວບທຸລະກິດ, ການຊື້ ຂາຍຊັບສິນທີ່ສຳຄັນ ຫຼື ການຍຸບເລີກທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;

6. ຮັບຮອງເອົາການແບ່ງປັນເງິນປັນຜົນ, ການສ້າງຄັງຕ່າງໆ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ກອງປະຊຸມວິສາມັນ ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ທີ່ຈຳເປັນ ຊຶ່ງເກີດຂຶ້ນໃນລະຫວ່າງສອງກອງປະຊຸມວິສາມັນ ເປັນຕົ້ນ ການປ່ຽນແປງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ກົດລະບຽບ.

**ມາດຕາ 23 (ປັບປຸງ) ສະພາບໍລິຫານ**

ສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກແຕ່ຫ້າຄົນຂຶ້ນໄປ ຕາມການເຫັນດີຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ໃນນັ້ນ ຕ້ອງມີສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຈາກພາຍນອກຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຄົນ.

ສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ ປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ກຳມະການຈຳນວນໜຶ່ງ ຊຶ່ງທັງໝົດຖືກເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ອາຍຸການຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແມ່ນບໍ່ເກີນ ສາມປີ ແລະ ສາມາດຖືກເລືອກຕັ້ງຕໍ່ເນື່ອງກັນບໍ່ເກີນ ສາມຄັ້ງ.

ສະພາບໍລິຫານ ຕ້ອງເປີດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍສາມເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ. ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບໍລິຫານ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 24 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ**

ສະພາບໍລິຫານ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມະຕິກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍສະບັບນີ້, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ກຳນົດຍຸດທະສາດ, ນະໂຍບາຍ, ຂະບວນການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດສອບ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ;
3. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ຮັບປະກັນການເຄື່ອນໄຫວດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍສະບັບນີ້, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
4. ໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຢ່າງທັນການ ແລະ ເໝາະສົມກ່ຽວກັບສະພາບສິນເຊື່ອ, ບັນດາຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນ, ການຈັດຊື້ນໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ, ການຫັກເງິນແຮ ແລະ ການເຊື່ອມຄຸນນະພາບຂອງຊັບສິນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຊັບສິນ ທີ່ອາດຈະສົ່ງຜົນເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
5. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
6. ຊີ້ແຈງ, ຕອບຄຳຖາມ ແລະ ໃຫ້ລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
7. ສະເໜີແບ່ງປັນເງິນກຳໄລເຂົ້າຄັງຕ່າງໆ ແລະ ເງິນປັນຜົນ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
8. ສະເໜີແຜນດຳເນີນທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
9. ແຕ່ງຕັ້ງບັນດາຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານຕາມກົດໝາຍສະບັບນີ້;
10. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຜູ້ອຳນວຍການດ້ານອື່ນ;
11. ຮັບຮອງເອົາການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຫົວໜ້າພະແນກ ຫຼື ຫົວໜ້າສາຂາ ແລະ ຕຳແໜ່ງອື່ນທຽບເທົ່າ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່;
12. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

**ມາດຕາ 25 (ໃໝ່) ພັນທະຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ**

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ມີພັນທະ ດັ່ງນີ້:

1. ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຢ່າງເປັນເອກະລາດ ແລະ ມີຈັນຍາບັນສູງ;
2. ສຶກສາໃຫ້ເຂົ້າໃຈຢ່າງເລິກເຊິ່ງຕໍ່ໜ້າທີ່ວຽກງານທີ່ຕົນໄດ້ຮັບມອບໝາຍ, ຄວາມສ່ຽງທີ່ຕິດພັນ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ວິທີປະຕິບັດທີ່ດີຂອງສາກົນ ກ່ຽວກັບໜ້າທີ່ວຽກງານດັ່ງກ່າວ;
3. ເຂົ້າຮ່ວມການສຳມະນາ ຫຼື ການຝຶກອົບຮົມທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດທີ່ກ່ຽວກັບໜ້າທີ່ວຽກຂອງຕົນຢ່າງ ໜ້ອຍສອງຄັ້ງຕໍ່ປີ;
4. ເຂົ້າຮ່ວມປະຊຸມສະພາບໍລິຫານດ້ວຍຕົນເອງ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຢ່າງຕັ້ງໜ້າ;
5. ປະກອບຄຳຄິດເຫັນຢ່າງເປັນເຈົ້າການໃນກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິ ຫານທີ່ຕົນສັງກັດ;
6. ແຈ້ງໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຊາບທັນທີ ກ່ຽວກັບຜົນປະໂຫຍດທັບຊ້ອນຂອງຕົນ;
7. ຕອບຄຳຖາມເຈາະຈີ້ມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດ້ວຍຕົນເອງ ກ່ຽວກັບການປະຕິບັດໜ້າວຽກຂອງ ຕົນ;
8. ເຂົ້າພົບຕາມການເຊີນ, ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື ແລະ ປະຕິບັດຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
9. ປະຕິບັດພັນທະອື່ນ ຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

**ມາດຕາ 26 (ປັບປຸງ) ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ**

ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ຄະນະກຳມະການ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ. ໃນກໍລະນີຈຳເປັນສາມາດສ້າງຕັ້ງຄະນະກຳມະການອື່ນໄດ້ ຕາມ ການຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ແຕ່ລະຄະນະກຳມະການ ປະກອບດ້ວຍ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຢ່າງໜ້ອຍສາມຄົນ ທີ່ມີຄຸນຈຸດທີ່ ແລະ ປະ ສົບການທີ່ເໝາະສົມ ໃນນັ້ນມີຜູ້ໜຶ່ງເປັນປະທານຄະນະກຳມະການ. ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຜູ້ໜຶ່ງ ສາມາດສັງກັດຢູ່ ຫຼາຍຄະນະກຳມະການ ແຕ່ສາມາດເປັນປະທານໄດ້ພຽງໜຶ່ງຄະນະກຳມະການເທົ່ານັ້ນ. ປະທານຄະນະກຳມະການກວດ ສອບ ຕ້ອງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຈາກພາຍນອກ ແລະ ບໍ່ແມ່ນປະທານສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ຂອງທະນາຄານດັ່ງກ່າວ. ໃນກໍລະນີຈຳເປັນ ຄະນະກຳມະການໃດໜຶ່ງສາມາດບັນຈຸເອົາບຸກຄົນພາຍນອກ ທີ່ບໍ່ແມ່ນສະ ມາຊິກສະພາບໍລິຫານມາເປັນສະມາຊິກກໍໄດ້.

ຄະນະກຳມະການ ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຕາມລະບອບປະຊຸມ ຊຶ່ງເປີດຂຶ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ສາມເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ເປີດ ຂຶ້ນຕາມການຮຽກໂຮມຂອງສະພາບໍລິຫານ.

**ມາດຕາ 27 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ**

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນ, ກຳນົດກົດຈັນຍາບັນ, ຫຼັກ ການ ແລະ ວິທີການຄັດເລືອກຜູ້ບໍລິຫານ, ຄຳຕອບແທນໃຫ້ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານ ເພື່ອສະເໜີສະພາບໍລິຫານພິຈາ ລະນາຮັບຮອງ;
2. ຕິດຕາມ, ກວດກາຢ່າງໃກ້ຊິດ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຊາບ ກ່ຽວກັບການສ້າງ, ການຈັດຕັ້ງປະຕິ ບັດຄຸ້ມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ການຈັດຕັ້ງປະຕິ

ບັດນະໂຍບາຍດັ່ງກ່າວ ເປັນເອກະພາບພາຍໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ພ້ອມທັງທົບທວນຄືນຄວາມເໝາະສົມຂອງຄຸ້ມຄອງກ່າວ ຢ່າງໜ້ອຍປີລະຄັ້ງ:

3. ຄັດເລືອກເປົ້າໝາຍ, ສະເໜີແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຜູ້ອຳນວຍການດ້ານອື່ນໃຫ້ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາ ຕາມມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້;
4. ຄົ້ນຄວ້າການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຫົວໜ້າສາຂາ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
5. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງແຜນການດຳເນີນງານຂອງສະພາບໍລິຫານໃນແຕ່ລະປີ ເພື່ອສະເໜີສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນການດັ່ງກ່າວ;
6. ກຳນົດເງື່ອນໄຂ ແລະ ແຜນການ ເພື່ອປະເມີນການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
7. ສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ວາງມາດຕະການດ້ານວິໄນ ຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ລະເມີດການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ;
8. ສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ຂາດເງື່ອນໄຂ ຫຼື ຂາດຄວາມເໝາະສົມໃນການສືບຕໍ່ດຳລົງຕຳແໜ່ງດັ່ງກ່າວ;
9. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
10. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
11. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

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

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຕິດຕາມ, ກວດກາຢ່າງໃກ້ຊິດ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນະໂຍບາຍດັ່ງກ່າວ ເປັນເອກະພາບພາຍໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ພ້ອມທັງທົບທວນຄືນຄວາມເໝາະສົມຂອງຄຸ້ມຄອງກ່າວ ຢ່າງໜ້ອຍປີລະຄັ້ງ;
3. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາ ທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້ ຫຼື ຕ້ອງການໃຫ້ແກ້ໄຂ;
4. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
5. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
6. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

**ມາດຕາ 29 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ**

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການລາຍງານການເງິນ ແລະ ການກວດສອບ ລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການລົງບັນຊີ, ລະບົບຂໍ້ມູນ ລວມທັງ ຂັ້ນຕອນການກວດສອບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຕິດຕາມ, ກວດກາຢ່າງໃກ້ຊິດ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຊາບ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຸ້ມຄອງການກວດສອບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອ

ເຮັດໃຫ້ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນະໂຍບາຍດັ່ງກ່າວ ເປັນເອກະພາບພາຍໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ພ້ອມທັງທົບ  
ທວນຄືນຄວາມເໝາະສົມຂອງຄຸນນິດດັ່ງກ່າວ ຢ່າງໜ້ອຍປີລະຄັ້ງ;

3. ວ່າຈ້າງ ຫຼື ຍົກເລີກສັນຍາກັບວິສາຫະກິດກວດສອບ ພ້ອມທັງ ກຳນົດຂອບເຂດຂອງການກວດສອບ ຕາມ  
ການຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ;
4. ຕິດຕາມ, ຕີລາຄາຄຸນນະພາບຂອງວິສາຫະກິດກວດສອບ, ຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ການພົວພັນຂອງວິ  
ສາຫະກິດກວດສອບ ໂດຍເບິ່ງສາຍພົວພັນຮອບດ້ານລະຫວ່າງ ວິສາຫະກິດກວດສອບກັບທະນາຄານທຸລະ  
ກິດ;
5. ຮຽກເອົາ ເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ ແລະ ປະຈຳໄຕມາດ ທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບ, ບົດລາຍງານ  
ຜົນການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ກັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ແລະ  
ວິສາຫະກິດກວດສອບ ພ້ອມທັງ ກວດເບິ່ງ ແລະ ປຶກສາຫາລືຕໍ່ບັນຫາດັ່ງກ່າວ;
6. ໃຫ້ຄຳແນະນຳດ້ານກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານກວດສອບ;
7. ຕິດຕາມ, ກວດກາຄວາມຄືບໜ້າການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນບົດລາຍງານການກວດສອບ;
8. ປຶກສາກັບທີ່ປຶກສາທາງດ້ານກົດໝາຍ, ທີ່ປຶກສາດ້ານບັນຊີ ແລະ ອື່ນໆ ຕາມການເຫັນດີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
9. ປະກອບຄວາມເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານ ໄດ້ສະເໜີຂຶ້ນ;
10. ສະຫຼຸບຕີລາຄາ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
11. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
12. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

### ມາດຕາ 30 (ປັບປຸງ) ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນ ໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕາມທີ່  
ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້, ກົດລະບຽບພາຍໃນ ແລະ ຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ມີອາຍຸການບໍ່ເກີນ ສາມປີ ແລະ ສາມາດ  
ຖືກແຕ່ງຕັ້ງຕໍ່ເນື່ອງກັນໄດ້ບໍ່ເກີນ ສາມຄັ້ງ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ສາມາດມີຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ຈຳນວນໜຶ່ງເປັນຜູ້ຊ່ວຍວຽກ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ສາມາດເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານ ຫຼື ຮອງ  
ປະທານສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ປະທານຂອງຄະນະກຳມະການໃດໜຶ່ງຂອງສະພາບໍລິຫານ.

### ມາດຕາ 31 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຕົວແທນໃນການລົງລາຍເຊັນໃນສັນຍາ ແລະ ເອກະສານທາງການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
2. ບໍລິຫານວຽກງານປະຈຳວັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
3. ສ້າງ ຫຼື ດັດແກ້ແຜນທຸລະກິດປະຈຳປີ ສະເໜີສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖື  
ຮຸ້ນ ຮັບຮອງ;
4. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຫົວໜ້າພະແນກ ຫຼື ຫົວໜ້າສາຂາ ບົນພື້ນຖານການ  
ຮັບຮອງຂອງສະພາບໍລິຫານ;
5. ບັນຈຸສັບຊ້ອນພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນຂອບເຂດຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນ;

6. ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ໃຫ້ຄຳຊີ້ແຈງກ່ຽວກັບບັນຫາ ທີ່ສະພາບໍລິຫານມີຄວາມສົນໃຈ;
7. ສ້າງ ຫຼື ປັບປຸງກົດລະບຽບກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ ເພື່ອສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
8. ຮັບຜິດຊອບທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ;
9. ສະເໜີເປີດສາຂາ, ສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຫຼື ລົງທຶນໃນທຸລະກິດອື່ນ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
10. ຕົກລົງກ່ຽວກັບເງິນເດືອນຂອງພະນັກງານ, ປະຕິບັດນະໂຍບາຍຍ້ອງຍໍ ຫຼື ລົງວິໄນ ຕໍ່ພະນັກງານທີ່ລະເມີດກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
11. ໃຫ້ການຮ່ວມມື, ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ຊີ້ແຈງບັນຫາຕໍ່ວິສາຫະກິດກວດສອບ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
12. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆຂອງສະພາບໍລິຫານ, ໃຫ້ຄຳຊີ້ແຈງ ແລະ ສະໜອງເອກະສານທີ່ຈຳເປັນ ຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງພາກສ່ວນດັ່ງກ່າວ;
13. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

**ມາດຕາ 32 (ໃໝ່) ຜູ້ອຳນວຍການດ້ານອື່ນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ອຳນວຍການດ້ານອື່ນ ເພື່ອຊີ້ນຳວຽກງານດ້ານຕ່າງໆທີ່ສຳຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດຄວາມສອດຄ່ອງຂອງລະບຽບການ ແລະ ການກວດສອບພາຍໃນ.

**ມາດຕາ 33 (ໃໝ່) ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ**

ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງທີ່ຮັບປະກັນຄວາມໝັ້ນຄົງຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້. ໃນກໍລະນີ ສາຂາດັ່ງກ່າວ ບໍ່ມີໂຄງປະກອບຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 20 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດຮ່ວມມືກັບອົງການທີ່ຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດຢູ່ຕ່າງປະເທດ ເພື່ອໃຫ້ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ໄປກວດກາກັບທີ່ ຕໍ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງສາຂານັ້ນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບສົນທິສັນຍາ ຫຼື ສັນຍາສາກົນ ທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ.

ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ປະກອບມີຫົວໜ້າສາຂາ, ອາດມີຮອງຫົວໜ້າສາຂາ, ຫົວໜ້າຂະແໜງ, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພະນັກງານວິຊາການຈຳນວນໜຶ່ງ.

**ມາດຕາ 34 (ໃໝ່) ການຮັບຮອງການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຫົວໜ້າສາຂາ**

ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ການປົດຕຳແໜ່ງ ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຫົວໜ້າສາຂາ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສຳລັບການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ການປົດຕຳແໜ່ງ ຫົວໜ້າພະແນກ ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ.

### ໝວດທີ 3

#### ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທະນາຄານທຸລະກິດ

##### ມາດຕາ 35 (ໃໝ່) ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີນະໂຍບາຍ ແລະ ຂະບວນການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທີ່ເຂັ້ມແຂງ ຊຶ່ງກວມເອົາດ້ານ ຕົ້ນຕໍ ເຊັ່ນ ທິດທາງຍຸດທະສາດ, ໂຄງສ້າງດ້ານການຈັດຕັ້ງ ແລະ ໂຄງສ້າງຂອງກຸ່ມ, ສະພາບແວດລ້ອມດ້ານການຄວບ ຄຸມ, ການໃຫ້ຄ່າຕອບແທນ, ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

##### ມາດຕາ 36 (ໃໝ່) ການກຳນົດນະໂຍບາຍ ແລະ ຂະບວນການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງກຳນົດ ນະໂຍບາຍ ແລະ ຂະບວນການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ໃຫ້ແທດເໝາະກັບສະພາບ ຄວາມສ່ຽງຕົວຈິງ ແລະ ຄວາມສຳຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ມີຕໍ່ລະບົບການເງິນໂດຍລວມ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດຫຼັກການປະຕິບັດ ສຳລັບການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍໝູນໃຊ້ວິທີປະຕິບັດທີ່ດີຂອງສາກົນໃນແຕ່ລະໄລຍະ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍສະບັບນີ້, ກົດໝາຍ ແລະ ລະ ບຽບການອື່ນ.

### ພາກທີ III

#### ກົດຈະການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ

##### ໝວດທີ 1

#### ກົດຈະການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

##### ມາດຕາ 37 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ເຄື່ອນໄຫວໃຫ້ບໍລິການໃນຂອບເຂດ ດັ່ງນີ້:

1. ການຮັບເງິນຝາກ;
2. ການສະໜອງສິນເຊື້ອ;
3. ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ;
4. ການຊື້ ຂາຍເງິນຕາ;
5. ການໃຫ້ບໍລິການຕຸ້ນລະໄພ;
6. ການເປັນຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ;
7. ການໃຫ້ຄຳປຶກສາດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ;
8. ການບໍລິການອື່ນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດຈຳກັດການໃຫ້ບໍລິການໃດໜຶ່ງ ຕາມວັກໜຶ່ງຂອງມາດຕານີ້ຂອງທະນາຄານ ທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ຖ້າເຫັນວ່າທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ບໍ່ມີເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມໃນການໃຫ້ບໍລິການນັ້ນ.

**ມາດຕາ 38 (ໃໝ່) ການຮັບເງິນຝາກ**

ການຮັບເງິນຝາກ ແມ່ນການໃຫ້ບໍລິການເປີດບັນຊີເງິນຝາກຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ບັນຊີ ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ, ເງິນຝາກປະຢັດ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ ແລະ ອື່ນໆ ໂດຍມີ ດອກເບ້ຍ ຫຼື ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

**ມາດຕາ 39 (ໃໝ່) ການສະໜອງສິນເຊື້ອ**

ການສະໜອງສິນເຊື້ອ ແມ່ນການໃຫ້ເງິນກູ້, ພາລະຜູກພັນທາງການເງິນອື່ນ ຫຼື ຜະລິດຕະພັນອື່ນທີ່ຄ້າຍຄືກັນຕາມ ການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ອະນຸມັດໃຫ້ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ນຳໃຊ້ໃນເປົ້າໝາຍໃດໜຶ່ງ ຊຶ່ງຜູ້ຖືຢືມ ຕ້ອງຊຳລະຕົ້ນທຶນ, ດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມທີ່ ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ.

**ມາດຕາ 40 (ໃໝ່) ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ**

ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ແມ່ນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ, ຄ່າບໍລິການ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນ ຕາມຄຳສັ່ງຈ່າຍ ຂອງລູກຄ້າ ຜ່ານກົນໄກ ແລະ ເຄື່ອງມືການຊຳລະໃດໜຶ່ງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລະບົບການຊຳລະ.

**ມາດຕາ 41 (ໃໝ່) ການຊື້ ຂາຍເງິນຕາ**

ການຊື້ ຂາຍເງິນຕາ ແມ່ນການແລກປ່ຽນເງິນຈາກສະກຸນໜຶ່ງເປັນເງິນສະກຸນອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

**ມາດຕາ 42 (ໃໝ່) ການໃຫ້ບໍລິການຕູ້ນິລະໄພ**

ການໃຫ້ບໍລິການຕູ້ນິລະໄພ ແມ່ນການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າ ຢູ່ໃນສະຖານທີ່ທີ່ມີ ຄວາມປອດໄພຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

**ມາດຕາ 43 (ໃໝ່) ການເປັນຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ**

ການເປັນຕົວແທນທາງດ້ານການເງິນ ແມ່ນການເປັນນາຍໜ້າໃນການດຳເນີນທຸລະກຳ ລະຫວ່າງລູກຄ້າໃນຕະຫຼາດ ເງິນ ລວມທັງການເປັນຕົວແທນດ້ານອື່ນ ເປັນຕົ້ນ ການເປັນຕົວແທນຂາຍປະກັນໄພ, ການດູແລຊັບສິນ.

**ມາດຕາ 44 (ໃໝ່) ການໃຫ້ຄຳປຶກສາດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ**

ການໃຫ້ຄຳປຶກສາດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ ແມ່ນການໃຫ້ຄຳປຶກສາຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບການ ວິເຄາະແຜນຄວາມຕ້ອງການດ້ານການເງິນ, ການປັບປຸງໂຄງສ້າງດ້ານການຈັດຕັ້ງ, ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ການເຄື່ອນໄຫວ ທຸລະກິດ, ການລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດ ຫຼື ຊັບສິນທາງການເງິນ ພ້ອມທັງແນະນຳທາງເລືອກທີ່ເໝາະສົມໃຫ້ລູກຄ້າ.

**ມາດຕາ 45 (ປັບປຸງ) ເວລາຂອງການໃຫ້ບໍລິການ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງແຈ້ງເວລາການໃຫ້ບໍລິການໃຫ້ລູກຄ້າຊາບ ແລະ ບໍ່ສາມາດຢຸດການໃຫ້ບໍລິການໃນ ໄລຍະເວລາດັ່ງກ່າວ, ຖ້າຈະຢຸດກໍຕ້ອງປະກາດໃຫ້ລູກຄ້າຊາບກ່ອນ ຊາວສີ່ຊົ່ວໂມງ.



ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຕ້ອງການຢຸດການໃຫ້ບໍລິການ ໃນວັນທີ່ບໍ່ແມ່ນວັນພັກທາງລັດຖະການ ຫຼື ວັນພັກອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງລັດຖະບານ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າ ວັນລັດຖະການ ກ່ອນການຢຸດການໃຫ້ບໍລິການດັ່ງກ່າວ.

ໃນກໍລະນີ ວັນທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຢຸດການໃຫ້ບໍລິການ ກົງກັບວັນຄົບກຳນົດສັນຍາ ຊຶ່ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ລູກຄ້າ ຕ້ອງປະຕິບັດພັນທະຢູ່ສະຖານທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ໃຫ້ຖືເອົາວັນເປີດໃຫ້ບໍລິ ການຖັດໄປ ເປັນວັນຄົບກຳນົດສັນຍາກ່ຽວຂ້ອງ.

#### ມາດຕາ 46 (ໃໝ່) ພາສາທີ່ໃຊ້ໃນການດຳເນີນເອກະສານ

ທຸກເອກະສານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເປັນພາສາລາວ. ໃນກໍລະນີເອກະສານສ້າງຂຶ້ນເປັນພາສາຕ່າງປະ ເທດຕ້ອງແປເປັນພາສາລາວ.

### ໝວດທີ 2 ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ

#### ມາດຕາ 47 (ປັບປຸງ) ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຍົກເວັ້ນສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ສາມາດຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງຕົນ ດ້ວຍ ການສ້າງຕັ້ງສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ, ການລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ໂດຍໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ສຳລັບ ການສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການ ບໍ່ຈຳ ເປັນຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດ ແຕ່ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດທີ່ພຽງພໍ;
2. ກົງຈັກການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທຸລະກິດ, ລະບົບກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ ມີປະສິດທິພາບ;
3. ລະບົບຮັບ-ສົ່ງ ຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ສາມາດຕອບສະໜອງໃຫ້ແກ່ວຽກງານຄຸ້ມຄອງ ມີປະສິດທິພາບ;
4. ປະຕິບັດລະບຽບກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງໄດ້ດີ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດລະບຽບກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ຫ້ອງການຜູ້ ຕາງໜ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

#### ມາດຕາ 48 (ໃໝ່) ການລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດລົງທຶນສ້າງຕັ້ງນິຕິບຸກຄົນທີ່ເປັນສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື ບໍລິສັດທີ່ເຮັດທຸລະກິດດ້ານ ການເງິນ ຫຼື ເຂົ້າຖືຮຸ້ນໃນນິຕິບຸກຄົນດັ່ງກ່າວ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການກ່ຽວຂ້ອງ ດັ່ງນີ້:

1. ທະນາຄານທຸລະກິດ;
2. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
3. ບໍລິສັດປະກັນໄພ;
4. ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ;
5. ບໍລິສັດບໍລິຫານຊັບສິນ;
6. ບໍລິສັດປະເມີນຊັບສິນ;

7. ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ;
8. ບໍລິສັດອື່ນ ທີ່ຢູ່ໃນຂະແໜງການເງິນ.

**ມາດຕາ 49 (ປັບປຸງ) ການລົງທຶນໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດລົງທຶນດ້ວຍການຖືຮຸ້ນໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ທັງພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດໄດ້ ແຕ່ອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນໃນນິຕິບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ບໍ່ເກີນ ສິບຫ້າສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ບໍ່ເກີນຊາວສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຮຸ້ນທັງໝົດທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ໃນນິຕິບຸກຄົນນັ້ນ.

ການຖືຮຸ້ນໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນຫຼາຍແຫ່ງລວມກັນທັງໝົດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນບໍ່ໃຫ້ເກີນ ແປດສ່ວນຮ້ອຍຂອງຊັບສິນທີ່ມີນ້ຳໜັກຄວາມສ່ຽງ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ.

**ພາກທີ IV**

**ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ, ຈັນຍາບັນໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ, ການໂອນຮຸ້ນ, ການຄວບກິດຈະການ ແລະ ການຊື້ ຂາຍຊັບສິນທີ່ສຳຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

**ໝວດທີ 1**

**ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

**ມາດຕາ 50 (ປັບປຸງ) ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມມາດຕະການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
2. ການບໍລິຫານຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ;
3. ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຈຸດສຸມ ແລະ ຄວາມສ່ຽງລຸກໜີ້ລາຍໃຫຍ່;
4. ການບໍລິຫານຊັບສິນທີ່ມີບັນຫາ ແລະ ການຫັກເງິນແຮ;
5. ການສະກັດກັ້ນການສວຍໃຊ້ການບໍລິການທະນາຄານ;
6. ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ;
7. ການດຳເນີນທຸລະກຳກັບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
8. ການສ້າງແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ນອກຈາກມາດຕະການທີ່ກ່າວມາເທິງນີ້ແລ້ວ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຍັງສາມາດໝູນໃຊ້ວິທີປະຕິບັດໃນການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງສາກົນໄດ້ ແຕ່ຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍສະບັບນີ້.

ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມມາດຕະການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຕ່າງໆ ຄືກັບທະນາຄານທຸລະກິດ.

**ມາດຕາ 51 (ໃໝ່) ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ລະອຽດ ລວມທັງລະບົບການຕິດຕາມກວດກາຂອງຜູ້ບໍລິຫານຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ ເພື່ອໃຫ້ບັນລຸຈຸດປະສົງ ດັ່ງນີ້:

1. ສາມາດກຳນົດ, ວັດແທກ, ປະເມີນຄ່າ, ຕິດຕາມ, ລາຍງານ ແລະ ຄວບຄຸມ ຫຼື ຫຼຸດຜ່ອນທຸກຄວາມສ່ຽງ ສຳຄັນໄດ້ທັນເວລາ ເປັນຕົ້ນ ຄວາມສ່ຽງ ດ້ານສິນເຊື່ອ, ດ້ານຕະຫຼາດ ແລະ ດ້ານການດຳເນີນງານ;
2. ສາມາດປະເມີນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ແລະ ສະພາບຄ່ອງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ຂັ້ນຕອນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຕ້ອງກວມເອົາການສ້າງ ແລະ ການທົບທວນແຜນການຟື້ນຟູທີ່ດີ ແລະ ໜ້າເຊື່ອຖື ໂດຍຄຳນຶງເຖິງສະຖານະການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ຂັ້ນຕອນດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງມີຄວາມໝາະສົມກັບສະພາບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຄວາມສຳຄັນຕໍ່ສະຖຽນລະພາບດ້ານການເງິນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດລະບຽບການກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານຕ່າງໆ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

**ມາດຕາ 52 (ໃໝ່) ການບໍລິຫານຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຮັກສາຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ, ອົງປະກອບຂອງທຶນ ແລະ ຫຼັກການໃນການຄິດໄລ່ຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອຮອງຮັບການສູນເສຍ ຫຼື ຂາດທຶນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດເພີ່ມອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ຖ້າເຫັນວ່າທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ສະຖຽນລະພາບດ້ານການເງິນ ຫຼື ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ແລະ ສາມາດເພີ່ມອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຕໍ່ທຸກທະນາຄານທຸລະກິດ ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ອີງຕາມສະພາບຂອງລະບົບການເງິນຂອງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງກຳນົດມາດຕະການແກ້ໄຂຢ່າງທັນເວລາ ຕໍ່ກັບການຮັກສາຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນກໍລະນີ ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດມີທ່າອ່ຽງຫຼຸດລົງ.

**ມາດຕາ 53 (ໃໝ່) ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຈຸດສຸມ ແລະ ຄວາມສ່ຽງລູກໜີ້ລາຍໃຫຍ່**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນທີ່ໝາະສົມເພື່ອກຳນົດ, ວັດແທກ, ປະເມີນຄ່າ, ຕິດຕາມ, ລາຍງານ ແລະ ຄວບຄຸມ ຫຼື ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ເປັນຈຸດສຸມ ແລະ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກລູກໜີ້ລາຍໃຫຍ່ ຢ່າງທັນເວລາ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຂອບເຂດສິນເຊື່ອ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

**ມາດຕາ 54 (ໃໝ່) ການບໍລິຫານຊັບສິນທີ່ມີບັນຫາ ແລະ ການຫັກເງິນແຮ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນທີ່ໝາະສົມ ໃນການກຳນົດບັນດາຊັບສິນທີ່ມີບັນຫາແຕ່ຫົວທີ ເພື່ອບໍລິຫານຊັບສິນດັ່ງກ່າວ ແລະ ຫັກເງິນແຮ ໄວ້ຢ່າງພຽງພໍ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດລະບຽບການກ່ຽວກັບການຈັດຊັບສິນທີ່ມີບັນຫາ, ການຫັກເງິນແຮເພື່ອຮອງຮັບການສູນເສຍຊັບສິນດັ່ງກ່າວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

**ມາດຕາ 55 (ປັບປຸງ) ການສະກັດກັ້ນການສວຍໃຊ້ການບໍລິການດ້ານການທະນາຄານ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນທີ່ພຽງພໍ ລວມທັງ ລະບຽບການກວດສອບປະຫວັດລູກຄ້າຢ່າງເຂັ້ມງວດ ພ້ອມທັງຝຶກອົບຮົມພະນັກງານໃນການສະກັດກັ້ນການສວຍໃຊ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ເຂົ້າເປັນຊ່ອງທາງ

ກໍາອາຊະຍາກໍາທາງການເງິນ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 56 (ໃໝ່) ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ**

ການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການແກ່ມວນຊົນ ຫຼື ບໍລິຫານຈັດການການຄວບຄຸມພາຍໃນ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການປະເມີນ, ບໍລິຫານ ແລະ ຕິດຕາມ ການຈ້າງຜູ້ ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ເປັນຕົ້ນ ການກວດສອບຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ກ່ຽວ, ການກຳນົດຮູບແບບການຈ້າງ, ຄວາມຮັບຜິດ ຊອບຂອງແຕ່ລະຝ່າຍຢ່າງລະອຽດ, ພ້ອມທັງມີແຜນສໍາຮອງທີ່ເໝາະສົມ ຕໍ່ກັບການຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ.

**ມາດຕາ 57 (ປັບປຸງ) ການດໍາເນີນທຸລະກຳກັບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ການດໍາເນີນທຸລະກຳກັບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ປະຕິບັດຄືກັບລູກຄ້າທົ່ວໄປທີ່ ບໍ່ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບທະນາຄານດັ່ງກ່າວໂດຍບໍ່ໃຫ້ມີສິດພິເສດໃດໆ ແລະ ຕ້ອງມີການຄ້າປະກັນທີ່ເໝາະສົມ ໂດຍ ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງລາຍງານການເຮັດທຸລະກຳກັບຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ.

**ມາດຕາ 58 (ໃໝ່) ການສ້າງແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ມີຄວາມສໍາຄັນຕໍ່ສະຖຽນລະພາບທາງດ້ານການເງິນ ຕ້ອງສ້າງແຜນການຮອງຮັບພາວະວິ ກິດທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ທົບທວນແຜນການດັ່ງກ່າວຄືນຢ່າງ ຫນ້ອຍປີລະຄັ້ງ ຫຼື ມີສະພາບໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ມີການປ່ຽນແປງ ຖານະທາງກົດໝາຍ, ການຈັດຕັ້ງ ຫຼື ທຸລະກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
2. ມີວິກິດການທາງດ້ານການເງິນ ຫຼື ໄພທຳມະຊາດ ຊຶ່ງອາດຈະເຮັດໃຫ້ມີຜົນກະທົບຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດກຳນົດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ທົບທວນແຜນການຮອງຮັບພາວະວິກິດ ເມື່ອເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ.

**ໝວດທີ 2**

**ຈັນຍາບັນໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດ**

**ມາດຕາ 59 (ໃໝ່) ຈັນຍາບັນ**

ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີຈັນຍາບັນໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດ ຊຶ່ງທະນາ ຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສ້າງກົດຈັນຍາບັນ ຫຼື ລະບຽບການໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກ ງານຂອງຕົນ.

ກົດຈັນຍາບັນ ຫຼື ລະບຽບການດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ການເປີດເຜີຍຜົນປະໂຫຍດທັບຊ້ອນ;

2. ການປົກປ້ອງຜູ້ຊົມໃຊ້;
3. ການຮັກສາຄວາມລັບຂອງລູກຄ້າ.

**ມາດຕາ 60 (ປັບປຸງ) ການເປີດເຜີຍຜົນປະໂຫຍດທັບຊ້ອນ**

ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງແຈ້ງຜົນປະໂຫຍດທັບຊ້ອນຂອງຕົນໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານຢ່າງລະອຽດ. ໃນເວລາມີການພິຈາລະນາບັນຫາທີ່ຕົນມີຜົນປະໂຫຍດທັບຊ້ອນ ຜູ້ບໍລິຫານດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງຖອນຕົວຈາກການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ຕົກລົງບັນຫາດັ່ງກ່າວ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີສິດຮ້ອງຟ້ອງຕໍ່ສານ ເພື່ອພິຈາລະນາລົບລ້າງສັນຍາທີ່ມີຜົນປະໂຫຍດທັບຊ້ອນຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ໃນກໍລະນີທີ່ໄດ້ມີການລະເມີດຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກໜຶ່ງຂອງມາດຕານີ້.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະໂຈະການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ບໍລິຫານນັ້ນ ເມື່ອສານຮັບເອົາການຮ້ອງຟ້ອງດັ່ງກ່າວ ແລະ ຈະປົດຕຳແໜ່ງຂອງຜູ້ກ່ຽວ ເມື່ອສານຕັດສິນໃຫ້ຍົກເລີກສັນຍາ.

**ມາດຕາ 61 (ປັບປຸງ) ການປົກປ້ອງຜູ້ຊົມໃຊ້**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີລະບຽບ, ຂັ້ນຕອນທີ່ຊັດເຈນໃນການປະຕິບັດຕໍ່ຜູ້ຊົມໃຊ້ ແລະ ຕ້ອງມີກົນໄກທີ່ມີປະສິດທິຜົນໃນການຮັບ, ພິຈາລະນາ ແລະ ແກ້ໄຂຄຳຮ້ອງທຸກ ຫຼື ຄຳສະເໜີຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ດ້ວຍການ:

1. ເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງສຳນັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ;
2. ສ້າງເງື່ອນໄຂເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນການຝາກ, ໂອນ ແລະ ຖອນເງິນຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ທັນເວລາ;
3. ຮັກສາຄວາມລັບກ່ຽວກັບບັນຊີເງິນຝາກຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ເວັ້ນເສຍແຕ່ກົດໝາຍໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງອື່ນ;
4. ແຈ້ງລະລາຍອຽດຂໍ້ມູນຖານະການເງິນ, ຜະລິດຕະພັນຂອງຕົນ ລວມທັງ ອັດຕາດອກເບ້ຍ, ຄ່າບໍລິການ ແລະ ອັດຕາແລກປ່ຽນຢ່າງເປີດເຜີຍ ດ້ວຍຮູບການຕ່າງໆຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
5. ປະຕິບັດພັນທະອື່ນ ກ່ຽວກັບການປົກປ້ອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 62 (ປັບປຸງ) ການຮັກສາຄວາມລັບຂອງລູກຄ້າ**

ຜູ້ບໍລິຫານ, ພະນັກງານ ແລະ ຜູ້ຖືກມອບໝາຍ ທີ່ກຳລັງປະຕິບັດ ຫຼື ພົ້ນຈາກໜ້າທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດໄປແລ້ວ ຕ້ອງຮັກສາຄວາມລັບ ກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນທາງທຸລະກິດ, ບັນຊີ, ບົດບັນທຶກ ແລະ ທຸລະກຳຂອງລູກຄ້າ ລວມທັງລະບົບການຮັກສາຄວາມປອດໄພຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຍົກເວັ້ນກໍລະນີທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ ຜູ້ບໍລິຫານ, ພະນັກງານ ແລະ ຜູ້ຖືກມອບໝາຍ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກໜຶ່ງຂອງມາດຕານີ້ ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນຄວາມລັບຂອງລູກຄ້າ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນເອງ ຫຼື ຜູ້ອື່ນ.

### ໝວດທີ 3

## ການໂອນຮຸ້ນ, ການຄວບກົດຈະການ ແລະ ການຊື້ ຂາຍຊັບສິນທີ່ສໍາຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

### ມາດຕາ 63 (ປັບປຸງ) ການໂອນຮຸ້ນ

ການໂອນຮຸ້ນໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນພາຍໃນທະນາຄານທຸລະກິດ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນດັ່ງກ່າວ ມີສິດຄວບຄຸມຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດເງື່ອນໄຂການໂອນຮຸ້ນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

### ມາດຕາ 64 (ປັບປຸງ) ການຄວບກົດຈະການ ແລະ ການຊື້ ຂາຍຊັບສິນທີ່ສໍາຄັນ

ການຄວບກົດຈະການກັບທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນ ຫຼື ການຊື້ ຂາຍຊັບສິນທີ່ສໍາຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດເງື່ອນໄຂການຄວບກົດຈະການ ແລະ ການຊື້ ຂາຍຊັບສິນທີ່ສໍາຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

### ພາກທີ V

## ການບັນຊີ, ການລາຍງານ ແລະ ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

### ມາດຕາ 65 (ປັບປຸງ) ການຖືບັນຊີ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຖືບັນຊີ ແລະ ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການດ້ານການບັນຊີ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### ມາດຕາ 66 (ໃໝ່) ຜັງບັນຊີ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງບັນທຶກບັນຊີຕາມຜັງບັນຊີທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ. ການສ້າງ, ນຳໃຊ້ໂປຣແກຣມບັນຊີ, ການເພີ່ມບັນຊີໃດໜຶ່ງໃນຜັງບັນຊີ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

### ມາດຕາ 67 (ປັບປຸງ) ປີການບັນຊີ

ປີການບັນຊີຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເລີ່ມຕົ້ນໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ ແລະ ສິ້ນສຸດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ ຂອງແຕ່ລະປີ.

### ມາດຕາ 68 (ປັບປຸງ) ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ

ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ມີດັ່ງນີ້:

1. ລາຍຮັບ:
  - ດອກເບ້ຍ;
  - ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ;
  - ເກັບຄືນຄ່າເສື່ອມສິນເຊື້ອ ແລະ ມູນຄ່າຊັບສິນອື່ນ;

- ລາຍຮັບອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

2. ລາຍຈ່າຍ:

- ດອກເບ້ຍ;
- ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ;
- ຄ່າບໍລິຫານທຸລະກິດ ແລະ ວິຊາການ;
- ເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກ;
- ຄ່າເສື່ອມສິນເຊື້ອ ແລະ ມູນຄ່າຊັບສິນອື່ນ;
- ຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ;
- ເງິນແຮເພື່ອປະກັນຄວາມສ່ຽງ;
- ລາຍຈ່າຍອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ສະພາບໍລິຫານ ເປັນຜູ້ຮັບຮອງເອົາແຜນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕາມການສະເໜີ ຂອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

**ມາດຕາ 69 (ປັບປຸງ) ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ**

ກຳໄລຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນສ່ວນຜິດດ່ຽງບວກ ລະຫວ່າງຍອດລາຍຮັບ ແລະ ຍອດລາຍຈ່າຍໃນປີ ຕາມມາດຕາ 68 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້. ກຳໄລສຸດທິ ແມ່ນກຳໄລພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຫັກອອກກຳໄລໃຫ້ລັດແລ້ວ.

ການຂາດທຶນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນສ່ວນຜິດດ່ຽງລົບ ລະຫວ່າງຍອດລາຍຮັບ ແລະ ຍອດລາຍຈ່າຍໃນ ປີ. ການຂາດທຶນສະສົມ ແມ່ນການຂາດທຶນທີ່ໄດ້ສະສົມຜ່ານມາ.

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເປັນຜູ້ຮັບຮອງການແບ່ງປັນກຳໄລສຸດທິຕາມເປົ້າໝາຍ ແລະ ບຸລິມະສິດ ດັ່ງນີ້:

1. ຫັກເຂົ້າຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ບໍ່ໃຫ້ຫຼຸດ ສິບສ່ວນຮ້ອຍຂອງກຳໄລສຸດທິ. ເມື່ອຄັງສຳຮອງດັ່ງກ່າວມີ ອັດຕາສ່ວນເທົ່າກັບເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດໂຈະການຫັກເຂົ້າຄັງດັ່ງກ່າວ ໄດ້;
2. ຫັກເຂົ້າຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງອື່ນ ເພື່ອຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ປະຕິບັດແຜນການດຳເນີນງານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
3. ແບ່ງເງິນປັນຜົນໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ໃນກໍລະນີຂາດທຶນ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນຳໃຊ້ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ເພື່ອລ້າງການຂາດທຶນດັ່ງກ່າວ. ຖ້າເງິນໃນຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການບໍ່ພຽງພໍ ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ້ອງເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ຕາມລະ ບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ການໂອນເງິນປັນຜົນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ການໂອນກຳໄລຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະ ເທດ ຄືນໃຫ້ສຳນັກງານໃຫຍ່ ຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຍັງມີການຂາດທຶນສະສົມ ເຖິງວ່າຈະມີ ກຳໄລໃນປີກໍຕາມ ຫຼື ຖ້າການແບ່ງເງິນປັນຜົນດັ່ງກ່າວ ຈະເຮັດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂານັ້ນ ມີອັດຕາສ່ວນຄວາມ ຫນ້າຄົງຕ່າງໆ ຕໍ່ກວ່າອັດຕາສ່ວນທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ແມ່ນບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ແບ່ງເງິນປັນຜົນ ຫຼື ໂອນກຳໄລກັບຄືນປະເທດ.

**ມາດຕາ 70 (ໃໝ່) ເອກະສານລາຍງານການເງິນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳ ເດືອນ, ໄຕມາດ ແລະ ປີ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ປະກອບດ້ວຍ ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

**ມາດຕາ 71 (ໃໝ່) ການລາຍງານ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງລາຍງານຂໍ້ມູນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ຕາມແບບລາຍງານ ແລະ ລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ຂໍ້ມູນຕົ້ນຕໍທີ່ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະກອບດ້ວຍ ນະໂຍບາຍ ແລະ ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ, ການບໍລິຫານຈັດການ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ/ຫຼື ຂໍ້ມູນການເງິນຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ, ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບເງິນຝາກ ແລະ ສິນເຊື່ອ.

ນອກຈາກນີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດທວງເອົາເອກະສານລາຍງານເພີ່ມເຕີມນຳທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ ເປັນຕົ້ນ ເຄືອຂ່າຍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ຜູ້ສະໜອງການບໍລິການດ້ານວິຊາຊີບ ແລະ ຜູ້ດຳເນີນການໃດໜຶ່ງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດ.

**ມາດຕາ 72 (ໃໝ່) ການສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້ເຈົ້າໜ້າທີ່**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້ແກ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ, ໄອຍະການ, ສານ, ພະນັກງານຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຳຕັດສິນຂອງສານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຈາກທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຮັກສາຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວເປັນຄວາມລັບ ຍົກເວັ້ນກໍລະນີທີ່ຕ້ອງເປີດເຜີຍຕາມກົດໝາຍ.

**ມາດຕາ 73 (ປັບປຸງ) ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງຕົນໃຫ້ແກ່ມວນຊົນຮັບຊາບ ດັ່ງນີ້:

1. ບົດລາຍງານປະຈຳໄຕມາດ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ບົດລາຍງານປະຈຳປີ ແລະ ຄຳເຫັນຂອງວິສາຫະກິດກວດສອບຕໍ່ບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
3. ຂໍ້ມູນອື່ນທີ່ຊ່ວຍໃຫ້ມວນຊົນເຫັນໄດ້ສະພາບຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ໃນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດມີບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຕ້ອງກວມເອົາຂໍ້ມູນຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມຕົນ ເພື່ອໃຫ້ມວນຊົນສາມາດເຫັນໄດ້ພາບລວມ ທາງດ້ານນະໂຍບາຍ, ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການບໍລິຫານຈັດການ ລວມທັງເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມດັ່ງກ່າວ.

**ມາດຕາ 74 (ໃໝ່) ຊ່ອງທາງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 73 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຜ່ານເວັບໄຊຂອງຕົນ ຫຼື ຊ່ອງທາງອື່ນ ທີ່ມວນຊົນສາມາດເຂົ້າເຖິງໄດ້ ແລະ ຕ້ອງມີກົນໄກທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອແຈ້ງໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງຕົນຊາບທຸກຄັ້ງທີ່ມີການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ພ້ອມທັງຕ້ອງແຈ້ງຊ່ອງທາງດັ່ງກ່າວໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.



**ມາດຕາ 75 (ປັບປຸງ) ການເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ ຢູ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງຕົນ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ:

1. ກົດລະບຽບ, ລະບຽບ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຕ່າງໆ ຕາມກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ບັນຊີການຂຶ້ນທະບຽນຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
3. ບົດບັນທຶກ ແລະ ມະຕິ ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
4. ບົດບັນທຶກ ແລະ ມະຕິ ຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ;
5. ການບັນທຶກການບັນຊີ ກ່ຽວກັບສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດ, ການເຮັດທຸລະກຳ ແລະ ເງື່ອນໄຂທາງດ້ານການເງິນ;
6. ບົດບັນທຶກທຸລະກຳ, ເອກະສານສິນເຊື້ອ ແລະ ບັນຊີຂອງລູກຄ້າແຕ່ລະຄົນ;
7. ບົດລາຍງານການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ;
8. ເອກະສານອື່ນ ທີ່ເຫັນວ່າຈຳເປັນຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສຳລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ ຢູ່ສຳນັກງານສາຂາທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ.

ເອກະສານ, ຂໍ້ມູນ ລວມທັງສຳເນົາທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ຕ້ອງເກັບຮັກສາໄວ້ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບປີ.

**ພາກທີ VI**

**ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ການກວດສອບໂດຍວິສາຫະກິດກວດສອບ**

**ໝວດທີ 1**

**ການຄວບຄຸມພາຍໃນ**

**ມາດຕາ 76 (ປັບປຸງ) ການຄວບຄຸມພາຍໃນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ດີ ໂດຍສ້າງລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ ທີ່ປະກອບມີ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຕາມລະບຽບການ ແລະ ການກວດສອບພາຍໃນ ຊຶ່ງສາມພາກສ່ວນດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງບໍ່ຂຶ້ນຕໍ່ກັນ ແລະ ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ.

**ມາດຕາ 77 (ໃໝ່) ຄຸ້ມຄອງການຄວບຄຸມພາຍໃນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີຄຸ້ມຄອງການຄວບຄຸມພາຍໃນ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກສະພາບໍລິຫານ. ຄຸ້ມຄັງກ່າວ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການທົບທວນ ຢ່າງໜ້ອຍປີລະຄັ້ງ.

**ມາດຕາ 78 (ໃໝ່) ບຸກຄະລາກອນສຳລັບການຄວບຄຸມພາຍໃນ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປະກອບບຸກຄະລາກອນສຳລັບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ທີ່ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສິບການທີ່ເໝາະສົມ ໃນຈຳນວນທີ່ພຽງພໍ ພ້ອມທັງຝຶກອົບຮົມໃຫ້ບຸກຄະລາກອນດັ່ງກ່າວຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດປະຕິບັດໜ້າທີ່ໄດ້ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມຄຸ້ມຄອງ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 77 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

## ໜວດທີ 2

### ການກວດສອບໂດຍວິສາຫະກິດກວດສອບ

#### **ມາດຕາ 79 (ປັບປຸງ) ການກວດສອບໂດຍວິສາຫະກິດກວດສອບ**

ໃນແຕ່ລະປີ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດສອບໂດຍວິສາຫະກິດກວດສອບ ເພື່ອ:

1. ຍັງຍືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນຂອງການຖືບັນຊີ ຕາມມາດຕະຖານການບັນຊີທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
2. ຍັງຍືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຂອງການລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ;
3. ຍັງຍືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນ ພ້ອມທັງໃຫ້ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບມາດຕະ ການແກ້ໄຂ;
4. ຍັງຍືນການແກ້ໄຂຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕໍ່ກັບການລະເມີດທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ກວດ ເຫັນ ແລະ ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ວິສາຫະກິດກວດສອບ;
5. ລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຂອງ ສປປ ລາວ ຫຼື ການກະທຳໃດໜຶ່ງທີ່ອາດຈະມີຜົນຕໍ່ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

#### **ມາດຕາ 80 (ໃໝ່) ການຈ້າງວິສາຫະກິດກວດສອບ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ຮັບຮອງການຈ້າງວິສາຫະກິດກວດສອບ ຕາມການສະເໜີຂອງທະນາຄານ ທຸລະກິດ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດສ້າງບັນຊີລາຍຊື່ວິສາຫະກິດກວດສອບ ໂດຍກຳນົດເງື່ອນໄຂຂອງວິສາຫະກິດ ກວດສອບ ທີ່ຈະບັນຈຸເຂົ້າໃນບັນຊີລາຍຊື່ດັ່ງກ່າວ ເພື່ອຮັບປະກັນຄຸນນະພາບ, ຈັນຍາບັນ ແລະ ຄວາມເປັນເອກະລາດ ຂອງວິສາຫະກິດກວດສອບ. ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດເລືອກຈ້າງວິສາຫະກິດກວດສອບຕາມບັນຊີລາຍຊື່ວິສາຫະ ກິດກວດສອບ ເພື່ອໃຫ້ມາກວດສອບທະນາຄານຂອງຕົນ.

ໃນເວລາດຳເນີນການກວດສອບ ຖ້າຫາກເຫັນວ່າວິສາຫະກິດກວດສອບ ລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດສັ່ງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ໂຈະ ຫຼື ຍົກເລີກການຈ້າງວິສາຫະກິດກວດ ສອບດັ່ງກ່າວ.

#### **ມາດຕາ 81 (ໃໝ່) ພັນທະຂອງວິສາຫະກິດກວດສອບ**

ວິສາຫະກິດກວດສອບ ມີພັນທະໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນຕ່າງໆໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ຫຼື ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

## ພາກທີ VII

### ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ແລະ ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

#### ໝວດທີ 1

#### ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ

##### ມາດຕາ 82 (ໃໝ່) ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ

ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ແມ່ນມາດຕະການທີ່ວາງອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ຕິກຢູ່ໃນສະພາບໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ມີການເຄື່ອນໄຫວທີ່ມີລັກສະນະທີ່ບໍ່ໝັ້ນຄົງດ້ານການເງິນ ຫຼື ມີຜົນກະທົບຕໍ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຝາກເງິນ;
2. ມີການລະເມີດ ຫຼື ອາດຈະມີການລະເມີດເງື່ອນໄຂດ້ານຄວາມໝັ້ນຄົງດ້ານການເງິນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ;
3. ມີຄວາມບົກພ່ອງທາງດ້ານ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ການບັນຊີ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ມີຄວາມສ່ຽງສູງ ແລະ/ຫຼື ບໍ່ມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຢ່າງເໝາະສົມ;
4. ມີບັນຫາດ້ານສະພາບຄ່ອງ ແລະ ແກ້ໄຂດ້ວຍແຫຼ່ງທຶນຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ;
5. ມີຜົນກຳໄລຕໍ່າ ຫຼື ມີທ່າອ່ຽງຫຼຸດລົງຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ຊຶ່ງອາດສ້າງຜົນກະທົບທາງລົບຕໍ່ການຄົງຕົວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນໄລຍະກາງ ແລະ ໄລຍະຍາວ;
6. ມີຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກທະນາຄານແມ່ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
7. ບໍ່ມີການຄຸ້ມຄອງຂອງປະເທດປາຍທາງ ຕໍ່ສາຂາ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຢ່າງພຽງພໍ;
8. ມີອຸປະສັກໃນຂະບວນການຄຸ້ມຄອງແບບລວມກຸ່ມ;
9. ສະພາບອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

##### ມາດຕາ 83 (ໃໝ່) ການນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີທີ່ແທດເໝາະກັບລະດັບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລະດັບຜົນກະທົບຕົວຈິງທີ່ອາດຈະເກີດຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຊຶ່ງມາດຕະການດັ່ງກ່າວ ມີດັ່ງນີ້:

1. ປົກສາຫາລື ຮ່ວມກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ເພື່ອກຳນົດວິທີແກ້ໄຂ;
2. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ສ້າງແຜນການແກ້ໄຂ ແລະ ປະຕິບັດຕາມແຜນການດັ່ງກ່າວ;
3. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ສ້າງແຜນການປັບໂຄງສ້າງໜີ້ກັບເຈົ້າໜີ້ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບແຜນການແກ້ໄຂຂອງຕົນ;
4. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ແກ້ໄຂສະພາບຄ່ອງ ແລະ ບໍລິຫານຊັບສິນ ໃຫ້ແທດເໝາະກັບສະພາບແຫຼ່ງທຶນ;
5. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຮັບຮູ້ການເສື່ອມຄ່າຂອງຊັບສິນ;
6. ໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ພາຍໃນໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດໃຫ້;
7. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫັກເງິນແຮງເພື່ອປະກັນຄວາມສ່ຽງ ສູງຂຶ້ນ;
8. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼຸດລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານ ລວມທັງລາຍຈ່າຍດ້ານບໍລິຫານຂອງຕົນ;

9. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກທຸລະກຳ, ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ລະບົບຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງຕົນ;
10. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ລາຍງານເພີ່ມເຕີມ ຫຼື ຖີ່ຂຶ້ນກວ່າເກົ່າ ກ່ຽວກັບຖານະການເງິນ ລວມທັງ ຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ແລະ ສະພາບຄ່ອງ;
11. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ນຳໃຊ້ກຳໄລສຸດທິຂອງຕົນ ເພື່ອເພີ່ມທຶນໂດຍຈຳກັດການຈ່າຍເງິນປັນຜົນ ແລະ ການຈ່າຍອື່ນ;
12. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ປັບປຸງໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຮູບແບບບໍລິສັດ, ຍຸດທະສາດການດຳເນີນທຸລະກິດ, ໂຄງສ້າງການຈັດຕັ້ງ ແລະ ລະບົບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
13. ໂຈະ, ຍົກຍ້າຍ ຫຼື ປ່ຽນແທນ ຜູ້ບໍລິຫານ;
14. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ປັບປຸງໂຄງສ້າງເງິນກູ້, ຈຳກັດການສະໜອງສິນເຊື່ອໃໝ່ ແລະ ການລົງທຶນ;
15. ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຈຳກັດການຫຼຸດທຶນ, ການຊື້ ຂາຍຊັບສິນ ແລະ/ຫຼື ຮັບເງິນຝາກ;
16. ຈຳກັດສິດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານທະນາຄານທຸລະກິດ;
17. ຈຳກັດປະເພດ ແລະ ພື້ນທີ່ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ ໃນກໍລະນີ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕົກຢູ່ໃນສະພາບທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 82 ຂໍ້ 6, 7 ແລະ ຂໍ້ 8 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
18. ມາດຕະການອື່ນ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າຈຳເປັນ.

**ມາດຕາ 84 (ໃໝ່) ພັນທະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຖືກນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ**

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຖືກນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ຕ້ອງໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມືແກ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ເມື່ອຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານຖືກແຈ້ງເຊີນ ຕ້ອງມາພົບດ້ວຍຕົນເອງ ແລະ ຕ້ອງສະໜອງຂໍ້ມູນຢ່າງຖືກຕ້ອງ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ຫັນຕາມກຳນົດເວລາ ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໃຫ້ການຮ່ວມມື ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກແກ່ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

**ມາດຕາ 85 (ໃໝ່) ການລາຍງານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ**

ທະນາຄານທຸລະກິດຕ້ອງລາຍງານຜົນຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ກໍລະນີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫາກກຳນົດໃຫ້ມີການກວດສອບຈາກວິສາຫະກິດກວດສອບໃນລະຫວ່າງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ, ເມື່ອສຳເລັດການກວດສອບແລ້ວ ວິສາຫະກິດກວດສອບທີ່ເຂົ້າມາກວດສອບນັ້ນ ຕ້ອງສົ່ງບົດລາຍງານການກວດສອບຂອງຕົນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພາຍໃນເວລາທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດໃຫ້ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ.

## ໜວດທີ 2

### ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

#### ມາດຕາ 86 (ໃໝ່) ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ບໍ່ສາມາດຄົງຕົວ ຫຼື ອາດຈະບໍ່ສາມາດຄົງຕົວຢູ່ໄດ້ ຊຶ່ງຕົກຢູ່ໃນສະພາບໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດພັນທະຕໍ່ຜູ້ຝາກເງິນ ຫຼື ເຈົ້າໜີ້ອື່ນ;
2. ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນຕໍ່າກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງມາດຕະຖານ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
3. ລະເມີດອັດຕາສ່ວນຄວາມໜັ້ນຄົງທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ ເປັນຕົ້ນ ການຂາດສະພາບຄ່ອງ, ມີໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກສູງ;
4. ບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມືໃນການປະຕິບັດຕາມມາດຕະການແກ້ໄຂແຕ່ຫົວທີ ຫຼື ການນຳໃຊ້ມາດຕະການດັ່ງກ່າວບໍ່ປະສິບຜົນສຳເລັດ;
5. ມີການຍັກຍອກ, ສໍ້ໂກງ ຫຼື ບໍ່ໂປ່ງໃສ ໃນການບໍລິຫານ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດ ຊຶ່ງອາດຈະສົ່ງຜົນກະທົບດ້ານລົບຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະໜີ້ສິນ ແລະ ຕໍ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຝາກເງິນ;
6. ບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມືແກ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ ລວມທັງບໍ່ລາຍງານຂໍ້ມູນຕົວຈິງ, ບົດເບືອນຂໍ້ມູນທາງບັນຊີ ແລະ ອື່ນໆ.

#### ມາດຕາ 87 (ໃໝ່) ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

ເມື່ອທະນາຄານທຸລະກິດ ຕົກຢູ່ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 86 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງເຂົ້າຄວບຄຸມການດຳເນີນທຸລະກິດໂດຍກົງຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ໂດຍບໍ່ຈຳເປັນໄດ້ຮັບຄຳຍິນຍອມຈາກເຈົ້າໜີ້ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ເພື່ອຈຸດປະສົງ ດັ່ງນີ້:

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

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງນຳໃຊ້ມາດຕະການທີ່ເໝາະສົມໃນການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ໂດຍໃຫ້ມີຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໜ້ອຍທີ່ສຸດ ແລະ ຫຼີກເວັ້ນການສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ມູນຄ່າຂອງຊັບສິນຕ່າງໆ ຍົກເວັ້ນກໍລະນີທີ່ມີຄວາມຈຳເປັນ ເພື່ອໃຫ້ບັນລຸຈຸດປະສົງຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກສອງຂ້າງເທິງ.

ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ໃຫ້ຫຼີກລ່ຽງການນຳໃຊ້ງົບປະມານຂອງລັດເຂົ້າໃນການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ.

#### ມາດຕາ 88 (ໃໝ່) ການຄວບຄຸມທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງເຂົ້າຄວບຄຸມທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ເພື່ອແກ້ໄຂ ຫຼື ພື້ນຟູ ຊຶ່ງສາມາດນຳໃຊ້ມາດຕະການທີ່ເໝາະສົມ ດັ່ງນີ້:

1. ປົດຕໍາແໜ່ງ ຫຼື ປ່ຽນແທນຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຄວບຄຸມການດໍາເນີນທະນາຄານທຸລະກິດໂດຍກົງ;
2. ສັ່ງໃຫ້ປົດ, ຍົກເລີກ ສັນຍາທາງການເງິນ ຫຼື ສັນຍາອະນຸພັນທາງການເງິນ, ສືບຕໍ່ການປະຕິບັດສັນຍາ;
3. ເລື່ອນ, ໂຈະ ການຊໍາລະໜີ້ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດແກ່ເຈົ້າໜີ້ ຖ້າເຫັນວ່າສັນຍາບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
4. ດໍາເນີນການຍຶດ, ອາຍັດ, ຮຽກເກັບຊັບສິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ນໍາບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ຫຼື ທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນ;
5. ສັ່ງໃຫ້ຄວບກິດຈະການກັບທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນ ຫຼື ປັບປຸງໂຄງສ້າງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ;
6. ຊື້, ຂາຍ, ມອບ ຫຼື ໂອນ ຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນ;
7. ສັ່ງໃຫ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ;
8. ໃຫ້ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສະໜອງຂໍ້ມູນ;
9. ດໍາເນີນການຮ້ອງຟ້ອງຕໍ່ສານ ຫຼື ສະເໜີຕໍ່ອົງການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານເສດຖະກິດ ໃນນາມທະນາຄານທຸລະກິດ;
10. ແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງລະຫວ່າງທະນາຄານທຸລະກິດກັບເຈົ້າໜີ້ ຫຼື ຜູ້ຮຽກຮ້ອງສິດອື່ນ ຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ;
11. ໂຈະການນໍາໃຊ້ສິດຍົກເລີກສັນຍາກ່ອນກໍານົດ ຊຶ່ງຕາມສັນຍາແມ່ນສາມາດນໍາໃຊ້ສິດດັ່ງກ່າວ ເມື່ອທະນາຄານທຸລະກິດເຂົ້າສູ່ຂະບວນການແກ້ໄຂ;
12. ສະເໜີໃຫ້ສານຕັດສິນລົ້ມລະລາຍ ໂດຍບໍ່ຜ່ານການຟື້ນຟູ.

ກໍລະນີຈໍາເປັນທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດນໍາໃຊ້ມາດຕະການ ຕາມວັກໜຶ່ງຂອງມາດຕານີ້ ຕໍ່ກັບບໍລິສັດ ໃນກຸ່ມຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ໂດຍປະສານກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ຄຸ້ມຄອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມນັ້ນ.

**ມາດຕາ 89 (ປັບປຸງ) ຄະນະ ຫຼື ຜູ້ຄວບຄຸມ**

ໃນການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງຄະນະ ຫຼື ຜູ້ຄວບຄຸມ ເພື່ອເຂົ້າໄປຄວບຄຸມ ແລະ ແກ້ໄຂພາວະວິກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ຄະນະ ຫຼື ຜູ້ຄວບຄຸມ ສາມາດນໍາໃຊ້ມາດຕະການຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 88 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຕາມການມອບໝາຍຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ຄະນະ ຫຼື ຜູ້ຄວບຄຸມ ມີອາຍຸການ ຫົກເດືອນ ແລະ ສາມາດຕໍ່ໄດ້ສອງຄັ້ງ ຊຶ່ງແຕ່ລະຄັ້ງບໍ່ເກີນ ສາມເດືອນ.

ຄໍາໃຊ້ຈ່າຍໃນການນໍາໃຊ້ມາດຕະການຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ລວມທັງຄໍາແຮງງານຂອງຄະນະ ຫຼື ຜູ້ຄວບຄຸມ ແມ່ນເປັນພາລະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ.

**ມາດຕາ 90 (ໃໝ່) ຜົນບັງຄັບໃຊ້ຂອງມາດຕະການແກ້ໄຂ**

ມາດຕະການແກ້ໄຂຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ຈະບໍ່ສາມາດຖືກ ໂຈະ, ຈໍາກັດ ຫຼື ຖືກລົບລ້າງ.

**ພາກທີ VIII**  
**ການຍຸບເລິກ, ການລົ້ມລະລາຍ ແລະ ການຊາລະສາງ**  
**ໝວດທີ 1**  
**ການຍຸບເລິກ ແລະ ການລົ້ມລະລາຍ**

**ມາດຕາ 91 (ປັບປຸງ) ການຍຸບເລິກ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາການຍຸບເລິກທະນາຄານທຸລະກິດ ບົນພື້ນຖານກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ມີການຮ້ອງຂໍຍຸບເລິກຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ອີງຕາມມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
3. ບໍ່ດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ພາຍໃນກໍານົດເວລາ ເກົ່າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ເປັນຕົ້ນໄປ;
4. ມີການຄວບກິດຈະການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດເຂົ້າກັນ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ເສຍຖານະນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ມີການຂາຍກິດຈະການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
5. ຜູ້ຖືຮຸ້ນແຕ່ຫ້າສິບເອັດສ່ວນຮ້ອຍຂຶ້ນໄປ ເສຍຊີວິດໂດຍບໍ່ມີຜູ້ສືບທອດ ຫຼື ບໍ່ໂອນຮຸ້ນໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນ;
6. ບໍ່ລິສັດແມ່ ຖືກຍຸບເລິກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ.

**ມາດຕາ 92 (ໃໝ່) ການຍຸບເລິກສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາການຍຸບເລິກສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ບົນພື້ນຖານກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ສໍານັກງານໃຫຍ່ຮ້ອງຂໍຍຸບເລິກສາຂາຂອງຕົນ;
2. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
3. ບໍ່ດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ພາຍໃນກໍານົດເວລາ ເກົ່າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ເປັນຕົ້ນໄປ;
4. ບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂພາວະວິກິດ;
5. ສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຖືກຍຸບເລິກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ.

ພາຍຫຼັງການຍຸບເລິກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຖອນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ດັ່ງກ່າວ ແລະ ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຊໍາລະສະສາງ ເພື່ອດໍາເນີນການຊໍາລະສະສາງ.

ໃນກໍລະນີການຍຸບເລິກດ້ວຍສາເຫດທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນວັກໜຶ່ງ ຂໍ້ 4 ຂອງມາດຕານີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະແຈ້ງໃຫ້ສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກຈ່າຍຄືນເງິນຝາກທີ່ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງ.

ສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຊໍາລະສະສາງໜີ້ສິນຂອງສາຂາຕົນ ທີ່ຖືກຍຸບເລິກຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

**ມາດຕາ 93 (ໃໝ່) ການລົ້ມລະລາຍ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດຮ້ອງຟ້ອງໃຫ້ສານຕັດສິນລົ້ມລະລາຍ ຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ ໂດຍບໍ່ຈໍາເປັນຜ່ານການຟື້ນຟູ ຫຼື ໄດ້ຜ່ານການຟື້ນຟູແລ້ວ ແຕ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ຍັງບໍ່ສາມາດຄົງຕົວຢູ່ໄດ້ ໂດຍມີໜີ້ສິນຫຼາຍກວ່າຊັບສິນ.

ພາຍຫຼັງຮ້ອງຟ້ອງໃຫ້ສານຕັດສິນລົ້ມລະລາຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ເພື່ອປະຕິບັດການຈ່າຍຄືນເງິນຝາກທີ່ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

#### ມາດຕາ 94 (ໃໝ່) ຜົນຂອງການຍຸບເລິກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ

ພາຍຫຼັງການຍຸບເລິກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດໍາເນີນການຊໍາລະສະສາງ.

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຍຸບເລິກ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບໃຊ້ແທນໜີ້ສິນຂອງຕົນຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງລຶບຊື່ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຖືກຍຸບເລິກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ ອອກຈາກບັນຊີລາຍຊື່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ.

## ໝວດທີ 2

### ການຊໍາລະສະສາງ

#### ມາດຕາ 95 (ປັບປຸງ) ການຊໍາລະສະສາງ

ພາຍຫຼັງການຍຸບເລິກ ຫຼື ສານຕັດສິນລົ້ມລະລາຍແລ້ວ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະແຕ່ງຕັ້ງຄະນະ ຫຼື ຜູ້ຊໍາລະສະສາງ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

#### ມາດຕາ 96 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະ ຫຼື ຜູ້ຊໍາລະສະສາງ

ຄະນະ ຫຼື ຜູ້ຊໍາລະສະສາງ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ປະຕິບັດໜ້າທີ່ແທນຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນການຊໍາລະສະສາງ;
2. ຄວບຄຸມຫ້ອງການ, ປັ້ມບັນຊີ, ປັ້ມບັນທຶກຕ່າງໆ ແລະ ຊັບສິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ;
3. ລົບລ້າງສັນຍາຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ເຮັດຂຶ້ນໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
4. ປົກປັກຮັກສາຊັບສິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ບໍ່ໃຫ້ຕົກເຮ່ຍເສຍຫາຍ;
5. ເກັບກູ້ຊັບສິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
6. ຂຶ້ນບັນຊີ ເຈົ້າໜີ້, ລູກໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ, ສ້າງໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຄືນໃໝ່ ແລ້ວ ສົ່ງສໍາເນົາໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພ້ອມທັງພິມເຜີຍແຜ່ຜ່ານສື່ມວນຊົນ;
7. ກຳນົດຈຳນວນເງິນທີ່ຈະຊໍາລະສະສາງຕາມບຸລິມະສິດ;
8. ກຳນົດແຜນການ, ວິທີການ ແລະ ຮູບການຊໍາລະສະສາງຊັບສິນ, ໜີ້ສິນ ເພື່ອສະເໜີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພິຈາລະນາ;
9. ລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບຄວາມຄືບໜ້າຂອງການຊໍາລະສະສາງຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
10. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດພັນທະອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

#### ມາດຕາ 97 (ປັບປຸງ) ບຸລິມະສິດໃນການຊໍາລະສະສາງ

ການຊໍາລະສະສາງ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມລໍາດັບບຸລິມະສິດ ດັ່ງນີ້:

1. ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຊໍາລະສະສາງ;
2. ຈ່າຍຄືນເງິນຝາກທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງ ແລະ ສ່ວນທີ່ຍັງເຫຼືອຈາກການໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງ;



3. ຊົດເຊີຍໃຫ້ສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ;
4. ຈ່າຍເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າແຮງງານຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດ ຍົກເວັ້ນຜູ້ບໍລິຫານ;
5. ພັນທະທາງດ້ານການເງິນທີ່ມີຕໍ່ລັດ;
6. ໃຊ້ແທນໜີ້ສິນທີ່ມີການຄ້າປະກັນຕາມສັນຍາ;
7. ໃຊ້ແທນໜີ້ສິນທີ່ບໍ່ມີການຄ້າປະກັນ;
8. ແບ່ງປັນໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ໂອນຄືນໃຫ້ສໍານັກງານໃຫຍ່.

**ມາດຕາ 98 (ປັບປຸງ) ຜົນສະທ້ອນຂອງການເຂົ້າຊໍາລະສະສາງ**

ຜົນສະທ້ອນຂອງການເຂົ້າຊໍາລະສະສາງ ມີດັ່ງນີ້:

1. ສິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ເກີດຈາກກົດໝາຍ ຫຼື ສັນຍາ ຊຶ່ງໄດ້ສິ້ນສຸດ ຫຼື ຈະສິ້ນສຸດລົງ ຕ້ອງໄດ້ຕໍ່ກໍານົດເວລາອອກໄປອີກຫົກເດືອນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ຄະນະ ຫຼື ຜູ້ຊໍາລະສະສາງເຂົ້າປະຕິບັດໜ້າທີ່ເປັນຕົ້ນໄປ;
2. ການອາຍັດ ຊັບສິນ ຫຼື ຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນເວລາມີການຊໍາລະສະສາງ ນັ້ນຈະຖືກຍົກເລີກ ເວັ້ນເສຍແຕ່ກໍລະນີການອາຍັດ ຫຼື ການຄ້າປະກັນດັ່ງກ່າວ ຫາກເກີດຂຶ້ນຫົກເດືອນກ່ອນວັນທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຮັບເອົາການຍຸບເລີກ ຫຼື ວັນທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຮ້ອງຟ້ອງໃຫ້ສານຕັດສິນລົ້ມລະລາຍ ເປັນຕົ້ນໄປ;
3. ສິດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນແມ່ນຈະຖືກຍົກເລີກ ເວັ້ນເສຍແຕ່ສິດໄດ້ຮັບການແບ່ງປັນຊັບສິນທີ່ຍັງເຫຼືອຈາກການຊໍາລະສະສາງ.

**ມາດຕາ 99 (ປັບປຸງ) ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຊໍາລະສະສາງ**

ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຊໍາລະສະສາງ ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຖືກຍຸບເລີກ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບຕາມການພິຈາລະນາຂອງຄະນະ ຫຼື ຜູ້ຊໍາລະສະສາງ ບົນພື້ນຖານການຮັບຮອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

**ມາດຕາ 100 (ປັບປຸງ) ການລາຍງານຄັ້ງສຸດທ້າຍຂອງຄະນະ ຫຼື ຜູ້ຊໍາລະສະສາງ**

ພາຍຫຼັງການດໍາເນີນການຊໍາລະສະສາງສໍາເລັດ ຄະນະ ຫຼື ຜູ້ຊໍາລະສະສາງ ຕ້ອງເຮັດບົດລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ສໍາລັບ ການລົ້ມລະລາຍ ຍັງຕ້ອງສົ່ງບົດລາຍງານໃຫ້ອົງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄໍາຕັດສິນຂອງສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອປິດສໍານວນຄະດີ.

ຫຼັງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບຮອງເອົາບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວແລ້ວ ຄະນະ ຫຼື ຜູ້ຊໍາລະສະສາງ ຈະໜີດຄວາມຮັບຜິດຊອບ ແລະ ຖືວ່າການຊໍາລະສະສາງສິ້ນສຸດລົງ.

## ພາກທີ IX

### ຂໍ້ຫ້າມ

#### ມາດຕາ 101 (ໃໝ່) ຂໍ້ຫ້າມທົ່ວໄປ

ຫ້າມບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ນຳໃຊ້ຄຳວ່າ “ທະນາຄານ” ຫຼື ຄຳສັບທີ່ມີຄວາມໝາຍເປັນທະນາຄານ ຢູ່ໃນທຸລະກິດ, ຜະລິດຕະພັນ ຫຼື ການບໍລິການຂອງຕົນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ;
2. ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
3. ແອບອ້າງ ຫຼື ໂຄສະນາ, ບິດເບືອນ ຂໍ້ມູນ ທີ່ສ້າງຜິດເສຍຫາຍຕໍ່ລະບົບທະນາຄານ, ຜູ້ຊົມໃຊ້ ແລະ ສັງຄົມ;
4. ສວຍໃຊ້ການໃຊ້ບໍລິການທະນາຄານ ເຂົ້າໃນການເຄື່ອນໄຫວທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
5. ປະຕິເສດ ຫຼື ບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມື ແກ່ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງລັດ;
6. ໃຊ້ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ປອມແປງເອກະສານ ເພື່ອໃຊ້ບໍລິການທະນາຄານ;
7. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

#### ມາດຕາ 102 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດ

ຫ້າມທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ລວມທັງ ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນ ຫຼື ຮ່ວມດຳເນີນທຸລະກຳໃດໜຶ່ງ ຊຶ່ງຈະເຮັດໃຫ້ຕົນ ຫຼື ຜູ້ອື່ນ ມີຖານະເປັນຜູ້ຄວບຄຸມຕະຫຼາດ;
2. ດຳເນີນທຸລະກຳທີ່ເປັນການປັ່ນປວນ ເຮັດໃຫ້ເກີດມີການໄດ້ປຽບ ຫຼື ເສຍປຽບ ແບບບໍ່ຍຸຕິທຳ ລະຫວ່າງທະນາຄານທຸລະກິດດ້ວຍກັນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນ;
3. ຮຽກຮ້ອງ ຫຼື ກຳນົດເງື່ອນໄຂທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ໃຫ້ຜູ້ຊົມໃຊ້ ປະຕິບັດກ່ອນຈະໄດ້ຮັບການບໍລິການຂອງຕົນ ຫຼື ໃນກຸ່ມ;
4. ຊື້ຊັບສິນຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ, ຊື້ຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍລິສັດໃນກຸ່ມຂອງຕົນໃຫ້ການຄ້າປະກັນການຈຳໜ່າຍ;
5. ສະໜອງສິນເຊື່ອ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນການຊື້ຫຼັກຊັບ ທີ່ຕົນ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມໃຫ້ການຄ້າປະກັນການຈຳໜ່າຍ;
6. ສະໜອງສິນເຊື່ອ ໂດຍມີຮຸ້ນຂອງຕົນ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸ່ມຂອງຕົນ ເປັນຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ;
7. ແບ່ງເງິນປັນຜົນ ຫຼື ກຳໄລ ກໍລະນີມີການຂາດທຶນ;
8. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
9. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

#### ມາດຕາ 103 (ໃໝ່) ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບ ພະນັກງານຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງ, ຄະນະ ຫຼືຜູ້ຄວບຄຸມ ແລະ ຄະນະ ຫຼືຜູ້ຊຳລະສະສາງ

ຫ້າມພະນັກງານຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງ, ຄະນະ ຫຼືຜູ້ຄວບຄຸມ ແລະ ຄະນະ ຫຼືຜູ້ຊຳລະສະສາງ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບ ກ່ຽວກັບວຽກງານການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ສວຍໃຊ້ໜ້າທີ່ຕໍາແໜ່ງ ເພື່ອຫາຜົນປະໂຫຍດສ່ວນຕົວ ຫຼື ຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ທວງເອົາ, ຂໍເອົາ, ຮັບສິນບິນ ຫຼື ສິ່ງຕອບແທນອື່ນ;

4. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

## ພາກທີ X

### ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການກວດກາ ທະນາຄານທຸລະກິດ

#### ໝວດທີ 1

#### ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ

##### ມາດຕາ 104 (ປັບປຸງ) ອົງການຄຸ້ມຄອງ

ລັດຖະບານ ເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ໂດຍມອບໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງ ແລະ ເປັນເຈົ້າການປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

##### ມາດຕາ 105 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ໃນການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງນະໂຍບາຍ, ກົດໝາຍ, ຍຸດທະສາດ ແລະ ແຜນການ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອສະເໜີຂຶ້ນເທິງພິຈາລະນາ;
2. ສ້າງ, ປັບປຸງນິຕິກຳ, ຄູ່ມື ແລະ ແຜນງານ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
3. ໂຄສະນາເຜີຍແຜ່, ຊີ້ນຳ, ຊຸກຍູ້ ແລະ ກວດກາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບ ວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ;
4. ອອກ ແລະ ຖອນ ໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ;
5. ຄຸ້ມຄອງຄວາມໝັ້ນຄົງທາງດ້ານການເງິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທົ່ວລະບົບ;
6. ມອບໝາຍວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ແກ່ສາຂາຂອງຕົນ ຕາມຄວາມຈຳເປັນ;
7. ນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ຫຼື ແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນພາວະວິກິດ;
8. ວາງມາດຕະການຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
9. ກໍ່ສ້າງ, ບຳລຸງພະນັກງານທາງດ້ານວິຊາການການທະນາຄານ;
10. ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງພາຍໃນປະເທດ ກ່ຽວກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
11. ຮ່ວມມືກັບຕ່າງປະເທດ, ພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
12. ລາຍງານຜົນຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຂອງຕົນໃຫ້ລັດຖະບານຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
13. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

##### ມາດຕາ 106 (ໃໝ່) ວິທີການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດຕາມຄວາມສ່ຽງ ແບບລາຍດ່ຽວ ແລະ/ຫຼື ແບບລວມ ກຸ່ມ ໂດຍມີລະບົບການຈັດລະດັບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ກຳນົດທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ສະຖຽນລະພາບດ້ານ ການເງິນ ພ້ອມທັງມີກົນໄກການນຳໃຊ້ມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ຕໍ່ກັບບັນດາຄວາມສ່ຽງຕ່າງໆ ແລະ ມີແຜນແກ້ໄຂຢ່າງເປັນ ລະບົບຕໍ່ກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ບໍ່ສາມາດສືບຕໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດໄດ້ ໂດຍປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 107 (ປັບປຸງ) ຄຳຄຸ້ມຄອງປະຈຳປີ**

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຈຳແນກຄຸ້ມຄອງປະຈຳປີ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດແຕ່ລະໄລຍະ.

**ໝວດທີ 2**

**ການກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ**

**ມາດຕາ 108 (ໃໝ່) ອົງການກວດກາ**

ອົງການກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນອົງການດຽວກັນກັບອົງການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 104 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

**ມາດຕາ 109 (ໃໝ່) ຮູບການກວດກາ**

ການກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ ມີສາມຮູບການ ດັ່ງນີ້:

1. ການກວດກາປົກກະຕິ ຊຶ່ງແມ່ນການກວດກາທີ່ດຳເນີນໄປຕາມແຜນການຢ່າງເປັນປະຈຳ ແລະ ມີກຳນົດເວລາທີ່ແນ່ນອນ;
2. ການກວດກາໂດຍແຈ້ງໃຫ້ຮູ້ລ່ວງໜ້າ ຊຶ່ງແມ່ນການກວດການອກແຜນການ ເມື່ອເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນຊຶ່ງຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຊາບລ່ວງໜ້າ;
3. ການກວດກາແບບກະທັນຫັນ ຊຶ່ງແມ່ນການກວດກາຮີບດ່ວນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຊາບລ່ວງໜ້າ.

ການກວດກາ ສາມາດດຳເນີນໄດ້ທັງການກວດກາທາງເອກະສານ ແລະ ການກວດກາກັບທີ່ ຊຶ່ງຜູ້ກວດກາຕ້ອງປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

**ມາດຕາ 110 (ໃໝ່) ການກວດກາທາງເອກະສານ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດກາທາງເອກະສານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ດ້ວຍການເກັບກຳ ແລະ ວິເຄາະບົດລາຍງານ, ເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພ້ອມທັງ ກວດກາຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງຂໍ້ມູນ ແລະ ປະເມີນ ສະພາບ, ລັກສະນະຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

**ມາດຕາ 111 (ໃໝ່) ການກວດກາກັບທີ່**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດກາກັບທີ່ຢູ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວ, ສະພາບພາຍໃນຕົວຈິງ ແລະ ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຊຶ່ງການກວດກາດັ່ງກ່າວ ມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ການດຳເນີນທຸລະກິດໂດຍທົ່ວໄປ;
2. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ;
3. ການກວດກາ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ;
4. ຕິດຕາມການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຳແນະນຳຜົນການກວດກາຄັ້ງຜ່ານມາ.

ພາຍຫຼັງສໍາເລັດການກວດກາກັບທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງສົ່ງບົດສະຫຼຸບຜົນການກວດກາກັບທີ່ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ.

ກໍລະນີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີຄຳສັ່ງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດດໍາເນີນການກວດກາກັບທີ່ດ້ານໃດໜຶ່ງ ຈາກວິສາຫະກິດກວດສອບພາຍນອກ ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທັງໝົດທີ່ຕິດພັນການກວດກາດັ່ງກ່າວ.

**ມາດຕາ 112 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ**

ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

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

**ມາດຕາ 113 (ໃໝ່) ການກວດກາ ສາຂາ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ແລະ ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ**

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດກວດກາທາງເອກະສານ ແລະ ກວດກາກັບທີ່ບັນດາສາຂາ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ແລະ ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຜ່ານກົນໄກການຮ່ວມມື ແລະ ປະສານງານກັບອົງການຄຸ້ມຄອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ມາດຕາ 114 (ໃໝ່) ພັນທະໃນການໃຫ້ການຮ່ວມມືແກ່ຜູ້ກວດກາ**

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

ກໍລະນີທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ແຈ້ງເຊີນ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ພະນັກງານແລ້ວ ຜູ້ກ່ຽວຕ້ອງມາພົບດ້ວຍຕົນເອງ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສະໜອງເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນການຄອບຄອງຂອງຕົນ ຫຼື ຢູ່ນຳຜູ້ດູແລະຊັບສິນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ທັນຕາມກຳນົດເວລາຕາມທີ່ຜູ້ກວດກາດັ່ງກ່າວໄດ້ກຳນົດໄວ້.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການປະສານງານຂອງຕົນທີ່ມີຄວາມເໝາະສົມ ເພື່ອຮັບປະກັນການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ວ່ອງໄວທັນການໃຫ້ແກ່ຜູ້ກວດກາ.

## ພາກທີ XI

### ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

#### ມາດຕາ 115 (ປັບປຸງ) ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະໄດ້ຮັບ ການຍ້ອງຍໍ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນ ຕາມລະບຽບການ.

#### ມາດຕາ 116 (ປັບປຸງ) ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ລວມທັງ ຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ແລະ ພະນັກງານ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ກ່າວເຕືອນ, ລົງວິໄນ, ປັບໃໝ, ໃຊ້ແທນຄ່າ ເສຍຫາຍທາງແຜ່ງ ຫຼື ດຳເນີນຄະດີອາຍາ ຕາມກໍລະນີເປົ້າ ຫຼື ຫັກ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ກຳນົດມາດຕະການຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ່າງປະເທດ ລວມທັງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ລະເມີດລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

## ພາກທີ XII

### ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

#### ມາດຕາ 117 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ລັດຖະບານແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້.

#### ມາດຕາ 118 (ປັບປຸງ) ຜົນສັກສິດ

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນປະທານປະເທດແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ໄດ້ອອກລັດຖະດຳລັດປະກາດໃຊ້ ແລະ ພາຍຫຼັງໄດ້ລົງໃນຈົດໝາຍເຫດທາງລັດຖະການສືບທໍາວັນ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນກ່ອນກົດໝາຍສະບັບນີ້ມີຜົນສັກສິດ ຕ້ອງປັບປຸງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ສະບັບນີ້ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ ສອງປີ ນັບແຕ່ວັນທີ່ກົດໝາຍສະບັບນີ້ມີຜົນສັກສິດເປັນຕົ້ນໄປ.

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ປ່ຽນແທນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 03/ສພຊ, ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2006.

ຂໍ້ກຳນົດ, ບົດບັນຍັດໃດ ທີ່ຂັດກັບກົດໝາຍສະບັບນີ້ ລ້ວນແຕ່ຖືກຍົກເລີກ.

ປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ