



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ສະພາແຫ່ງຊາດ

ເລກທີ /ສພຊ
 ມະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ

(ຮ່າງ) ກົດໝາຍ
ວ່າດ້ວຍລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ

ພາກທີ I
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງການ ເຄື່ອນໄຫວຂອງລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ການຊໍາລະມີຄວາມປອດໄພ, ໂປ່ງໃສ, ທັນສະໄໝ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ, ແນໃສ່ອຳນວຍຄວາມສະດວກ ແລະ ຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການທາງດ້ານການຊໍາລະຂອງຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ, ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມແຫ່ງຊາດ ແລະ ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ.

ມາດຕາ 2 ລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ

ລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ແມ່ນລະບົບທັງໝົດທີ່ເຄື່ອນໄຫວຕິດພັນກັບການບໍລິການຊໍາລະ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍລະບົບຊໍາລະ, ລະບົບໄລ່ລຽງ, ລະບົບຫັກບັນຊີ ດ້ວຍການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືຊໍາລະ ທີ່ຖືກຍອມຮັບໂດຍຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບ ແລະ ມີການຄຸ້ມຄອງຂອງລັດດ້ວຍກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບຕ່າງໆ ທີ່ນຳໃຊ້ຢູ່ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. **ລະບົບຊຳລະ** ໝາຍເຖິງ ລະບົບໃຫ້ບໍລິການການເຮັດທຸລະກຳການຊຳລະຕ່າງໆ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການການຊຳລະຂອງຕົນ ເຊັ່ນ: ລະບົບຊຳລະດ້ວຍບັດຊຳລະ, ດ້ວຍແຊັກ, ດ້ວຍການໂອນເງິນ, ດ້ວຍເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ;
2. **ລະບົບໄລ່ລຽງ** ໝາຍເຖິງ ລະບົບທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ໃນການໄລ່ລຽງທຸລະກຳການຊຳລະຕ່າງໆ ທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືຊຳລະ ເຊັ່ນ: ລະບົບໄລ່ລຽງທຸລະກຳການຊຳລະ ດ້ວຍບັດຊຳລະ, ດ້ວຍແຊັກ, ດ້ວຍການໂອນເງິນ, ດ້ວຍເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ຊຶ່ງລະບົບດັ່ງກ່າວຈະປຽບທຽບ, ຈັດລຽງ ແລະ ຄິດໄລ່ຍອດເຫຼືອສຸດທິທຸລະກຳຂອງຜູ້ນຳໃຊ້ລະບົບຊຳລະ ທັງແບບສອງຝ່າຍ ຫຼື ຫຼາຍຝ່າຍ ເພື່ອນຳຂໍ້ມູນທີ່ຄິດໄລ່ໄດ້ນັ້ນ ໄປຫັກບັນຊີໃນລະບົບຫັກບັນຊີ;
3. **ລະບົບຫັກບັນຊີ** ໝາຍເຖິງ ລະບົບທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ຫັກບັນຊີຕາມຄຳສັ່ງໂອນເງິນຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ແລະ ຕາມຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກລະບົບໄລ່ລຽງ;
4. **ການບໍລິການຊຳລະ** ໝາຍເຖິງ ການຝາກເງິນ, ການຖອນເງິນ, ການໂອນເງິນ, ການອອກ ແລະ ຮັບເຄື່ອງມືຊຳລະ ແລະ ການບໍລິການອື່ນໆ ທີ່ສາມາດເຄື່ອນຍ້າຍເງິນຈາກບ່ອນໜຶ່ງໄປຍັງອີກບ່ອນໜຶ່ງ ຫຼື ຈາກບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງໜຶ່ງ ໄປຫາບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງອື່ນ ຊຶ່ງບໍ່ກວມເອົາການບໍລິການທາງດ້ານການສື່ສານໂທລະຄົມມະນາຄົມ ແລະ ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບເຄືອຂ່າຍຄອມພິວເຕີ;
5. **ເຄື່ອງມືຊຳລະ** ໝາຍເຖິງ ບັດຊຳລະ, ແຊັກ, ການໂອນເງິນ, ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ແລະ ເຄື່ອງມືອື່ນໆ ທີ່ເປັນສື່ກາງໃນການແລກປ່ຽນສິນຄ້າ, ບໍລິການ ແລະ ຊຳລະໃນສັງຄົມ;
6. **ບັດຊຳລະ** ໝາຍເຖິງ ບັດພຣັດສະຕິກ ທີ່ມີຄຸນຄ່າຄືກັບເງິນສົດ ອອກໂດຍທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຊັ່ນ: ບັດເງິນຝາກ ແລະ ບັດສິນເຊື່ອ;
7. **ບັດເງິນຝາກ (Debit card)** ໝາຍເຖິງ ບັດທີ່ອອກໃຫ້ແກ່ຜູ້ທີ່ມີຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ ຢູ່ໜ້າບັດດັ່ງກ່າວ ເພື່ອນຳໃຊ້ຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ, ການບໍລິການ ແລະ ທຸລະກຳການເງິນອື່ນ ໂດຍມີການຫັກບັນຊີເຈົ້າຂອງບັດດັ່ງກ່າວ ທັນທີ ຕາມມູນຄ່າຂອງເງິນທີ່ໄດ້ຝາກໄວ້ກັບທະນາຄານທຸລະກິດ;
8. **ບັດສິນເຊື່ອ (Credit card)** ໝາຍເຖິງ ບັດທີ່ອອກໃຫ້ແກ່ຜູ້ທີ່ມີຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ ຢູ່ໜ້າບັດດັ່ງກ່າວ ຕາມວົງເງິນສິນເຊື່ອທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ອະນຸມັດໃຫ້ ເພື່ອນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ, ຄ່າບໍລິການ ແລະ ທຸລະກຳການເງິນອື່ນ ໂດຍບໍ່ມີການຫັກບັນຊີເຈົ້າຂອງບັດທັນທີ ຊຶ່ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຮຽກເກັບເງິນຕາມພາຍຫຼັງ ມາໃຫ້ເຈົ້າຂອງບັດດັ່ງກ່າວ;
9. **ແຊັກ** ໝາຍເຖິງ ເອກະສານທາງການເງິນ ທີ່ມີຄຸນຄ່າຄືກັບເງິນສົດ ຊຶ່ງນຳໃຊ້ເປັນເຄື່ອງມືໃນການຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ, ຄ່າບໍລິການ, ໜີ້ສິນ ແລະ ອື່ນໆ;
10. **ການໂອນເງິນ** ໝາຍເຖິງ ການໂອນເງິນ ຈາກໝາຍເລກບັນຊີໜຶ່ງ ໄປເຂົ້າອີກໝາຍເລກບັນຊີໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍບັນຊີທີ່ຢູ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະດຽວກັນ ຫຼື ຢູ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະອື່ນ;
11. **ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ** ໝາຍເຖິງ ມູນຄ່າເງິນທີ່ຖືກບັນທຶກໃນຮູບແບບບັດພຣັດສະຕິກ, ໂປຣແກຣມຄອມພິວເຕີ, ໂທລະສັບມືຖື ແລະ ເຄືອຂ່າຍອິນເຕີເນັດ ຊຶ່ງຜູ້ທີ່ຕ້ອງການນຳໃຊ້ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ຕ້ອງຊື້ເງິນດັ່ງກ່າວນຳຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ;

12. ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບ ໝາຍເຖິງ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ, ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ ແລະ ຜູ້ນຳໃຊ້;
13. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ໝາຍເຖິງ ໜ່ວຍງານໜຶ່ງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ດ້ວຍບັດ, ດ້ວຍແຊັກ, ດ້ວຍການໂອນເງິນ, ດ້ວຍເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ແລະ ອື່ນໆ;
14. ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ ໝາຍເຖິງ ໜ່ວຍງານໜຶ່ງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນການເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ ຊຶ່ງ ປະກອບດ້ວຍ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະດ້ວຍບັດ, ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະດ້ວຍແຊັກ, ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະດ້ວຍການໂອນເງິນ, ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະດ້ວຍເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ, ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບໄລ່ລຽງ ແລະ ອື່ນໆ;
15. ຜູ້ນຳໃຊ້ ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບຊຳລະໃດໜຶ່ງ ຊຶ່ງໄດ້ຮັບຮູ້ ແລະ ເຂົ້າໃຈບັນດາລະບຽບການ, ຫຼັກການ ແລະ ຂັ້ນຕອນຕ່າງໆຂອງການນຳໃຊ້ລະບົບ ແລະ ມີສິດໃນການ ສົ່ງຄຳສັ່ງຊຳລະ ໃຫ້ຜູ້ບໍລິການຊຳລະ ຊຶ່ງປະກອບມີ ຜູ້ນຳໃຊ້ທາງກົງ ແລະ ຜູ້ນຳໃຊ້ທາງອ້ອມ. ຜູ້ນຳໃຊ້ທາງກົງ ແມ່ນຜູ້ທີ່ມີບັນຊີເງິນຝາກຢູ່ນຳຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ. ຜູ້ນຳໃຊ້ທາງອ້ອມ ແມ່ນຜູ້ທີ່ບໍ່ມີບັນຊີເງິນຝາກຢູ່ນຳຜູ້ ຄວບຄຸມລະບົບໄລ່ລຽງ ແລະ ລະບົບຫັກບັນຊີ.

ມາດຕາ 4 ນະໂຍບາຍຂອງລັດກ່ຽວກັບລະບົບຊຳລະ

ລັດ ຊຸກຍູ້, ສົ່ງເສີມວຽກງານການຊຳລະ ຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ເພື່ອ ຮັບປະກັນການສ້າງພື້ນຖານໂຄງລ່າງໃຫ້ລະບົບຊຳລະຢູ່ ສປປ ລາວ ໃຫ້ມີຄວາມໝັ້ນທ່ຽງ ດ້ວຍການກຳນົດ ນະໂຍບາຍທີ່ສອດຄ່ອງ, ສ້າງເງື່ອນໄຂສະດວກ, ປະກອບບຸກຄະລາກອນ, ສະໜອງງົບປະມານ ແລະ ວັດຖຸ ອຸປະກອນ ໃຫ້ແກ່ອົງການທີ່ມີສິດທິກ່ຽວຂ້ອງຕາມຄວາມເໝາະສົມ.

ມາດຕາ 5 ຫຼັກການເຄື່ອນໄຫວຂອງລະບົບຊຳລະແຫ່ງຊາດ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງລະບົບຊຳລະແຫ່ງຊາດ ແມ່ນປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ດັ່ງນີ້:

1. ປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ;
2. ມີຄວາມສະເໝີພາບ, ໂປ່ງໃສ ແລະ ຍຸຕິທຳຕໍ່ທຳກິດໝາຍ;
3. ຮັບປະກັນຄວາມປອດໄພ, ປ້ອງກັນ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຕໍ່ລະບົບການເງິນ;
4. ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບຊຳລະແຫ່ງຊາດດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ.

ມາດຕາ 6 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ຕໍ່ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ເຂົ້າ ຮ່ວມໃນລະບົບຊຳລະແຫ່ງຊາດ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 7 ການຮ່ວມມືສາກົນ

ລັດ ສິ່ງເສີມ, ເປີດກວ້າງການພົວພັນຮ່ວມມືກັບຕ່າງປະເທດ, ພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ດ້ວຍການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນຂ່າວສານ, ບົດຮຽນ, ປະສົບການ, ເຕັກໂນໂລຊີ, ການພັດທະນາຊັບພະຍາກອນມະນຸດ ແລະ ປະຕິບັດສັນຍາ ແລະ ສົນທິສັນຍາສາກົນ ທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ.

ພາກທີ II

ການເຄື່ອນໄຫວໃນລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ

ໝວດທີ 1

ການດໍາເນີນງານໃນລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ

ມາດຕາ 8 ການດໍາເນີນງານໃນລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ

ການດໍາເນີນງານໃນລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ຕ້ອງປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຕ້ອງເປີດບັນຊີນໍາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອຫັກບັນຊີລະຫວ່າງກັນ;
2. ທຸກໆທຸລະກໍາ ຕ້ອງດໍາເນີນການຫັກບັນຊີໃຫ້ສໍາເລັດພາຍໃນວັນດຽວ. ໃນກໍລະນີທີ່ທຸລະກໍາໃດໜຶ່ງຍັງຄ້າງຢູ່ໃນລະບົບຫັກບັນຊີ ເນື່ອງຈາກເງິນໃນບັນຊີຊໍາລະຂອງຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ບໍ່ມີເງິນ ຫຼື ມີເງິນບໍ່ພຽງພໍ ທຸລະກໍາດັ່ງກ່າວ ຈະຖືກຍົກເລີກ ເມື່ອສິ້ນສຸດເວລາການໃຫ້ບໍລິການໃນແຕ່ລະວັນແບບອັດຕະໂນມັດ ຊຶ່ງລະບົບຫັກບັນຊີ ຈະສະແດງຂໍ້ຄວາມຍືນຍັນການຍົກເລີກດັ່ງກ່າວ;
3. ທຸລະກໍາ ທີ່ນໍາໃຊ້ໃນລະບົບຊໍາລະໃດໜຶ່ງ ພາຍໃນເຄືອຂ່າຍດຽວກັນ ສາມາດດໍາເນີນການຜ່ານລະບົບຊໍາລະ ແລະ ລະບົບຫັກບັນຊີ ຂອງເຄືອຂ່າຍດັ່ງກ່າວ ໂດຍບໍ່ຈໍາເປັນຕ້ອງມີລະບົບໄລ່ລຽງ. ທຸລະກໍາທີ່ນໍາໃຊ້ລະບົບຊໍາລະໃດໜຶ່ງທີ່ຂ້າມເຄືອຂ່າຍ ຕ້ອງດໍາເນີນການຜ່ານລະບົບຊໍາລະກ່ອນ ຫຼັງຈາກນັ້ນຈຶ່ງສົ່ງຜ່ານລະບົບໄລ່ລຽງ ແລະ ດໍາເນີນທຸລະກໍາໃຫ້ສໍາເລັດໃນລະບົບຫັກບັນຊີ;
4. ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຕ້ອງແຈ້ງ ແລະ ສໍາເນົາຄໍາສັ່ງທາງບໍລິຫານ ຫຼື ຄໍາຕັດສິນຂອງສານ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທັນທີ ໃນກໍລະນີທີ່ມີການປ່ຽນແປງໂຄງສ້າງ, ການຍົກເລີກ ແລະ ຍຸບເລີກກິດຈະການ;
5. ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ ຕ້ອງກໍານົດຂັ້ນຕອນ ແລະ ວິທີການເຂົ້າໃຊ້ລະບົບໃຫ້ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງລະອຽດ ຊຶ່ງຕ້ອງມີຄວາມສົມເຫດສົມຜົນ, ບໍ່ມີລັກສະນະຈໍາແນກ, ບໍ່ອໍານວຍຄວາມສະດວກ ຫຼື ສ້າງເງື່ອນໄຂການເຂົ້າໃຊ້ລະບົບເກີນຄວາມຈໍາເປັນ ເພື່ອປົກປ້ອງສະຖຽນລະພາບທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການດໍາເນີນງານຂອງລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ.

ມາດຕາ 9 ລະບຽບການກ່ຽວກັບການດຳເນີນລະບົບ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ ຕ້ອງສ້າງລະບຽບການຕ່າງໆ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງລະບົບ ໂດຍມີເນື້ອໃນດັ່ງນີ້:

1. ກົນໄກ, ວິທີການບໍລິຫານ, ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ດຳເນີນງານຂອງລະບົບ;
2. ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ, ສິນເຊື່ອ ແລະ ການຫັກບັນຊີ;
3. ກຳນົດເວລາ ແລະ ການຫັກບັນຊີຂັ້ນສຸດທ້າຍ;
4. ມາດຕະການ ຮອງຮັບກັບເຫດການທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໂດຍບັງເອີນ;
5. ລະບຽບ ແລະ ມາດຕະການອື່ນໆ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 10 ການປັບປຸງລະບຽບການ

ການປັບປຸງລະບຽບການຕ່າງໆ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ທີ່ອາດສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ໂຄງສ້າງ, ການດຳເນີນງານ ຫຼື ການບໍລິຫານຂອງລະບົບ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ກ່ອນຈະນຳໃຊ້ເນື້ອໃນທີ່ມີ ການປັບປຸງດັ່ງກ່າວ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ຮັບຊາບເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມ ສິບວັນ. ຖ້າມີຄວາມຈຳເປັນໃນການປະຕິບັດນະໂຍບາຍເງິນຕາ ແລະ ຮັກສາສະຖຽນລະພາບທາງດ້ານເງິນຕາ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດສັ່ງ ແລະ/ຫຼື ແນະນຳຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະໂດຍກົງໄດ້.

ມາດຕາ 11 ຄວາມໂປ່ງໃສຂອງຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ແລະ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ນຳໃຊ້ຮັບ ຊາບຢ່າງລະອຽດກ່ຽວກັບຄ່າທຳນຽມ, ຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການນຳໃຊ້ລະບົບຊຳລະ ຕ່າງໆໃນລະບົບຊຳລະແຫ່ງຊາດ ຊຶ່ງຕ້ອງຕິດປະກາດ ໃຫ້ເຫັນຢ່າງຈະແຈ້ງ ແລະ ຊັດເຈນ ໃນສະຖານທີ່ດຳເນີນ ທຸລະກຳ, ສື່ສິ່ງພິມ ແລະ/ຫຼື ສື່ເອເລັກໂຕຣນິກ.

ມາດຕາ 12 ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ແລະ ເງື່ອນໄຂການໃຫ້ບໍລິການ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ຂອງການບໍລິການຊຳລະໃຫ້ແກ່ຜູ້ນຳໃຊ້ ຢ່າງ ຈະແຈ້ງ, ເປັນຈິງ, ຖືກຕ້ອງກັບການໃຫ້ບໍລິການໃນປັດຈຸບັນ ຊຶ່ງຕ້ອງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໃນພາສາທີ່ເຂົ້າໃຈໄດ້ ງ່າຍ. ໃນກໍລະນີທີ່ຈະມີການປ່ຽນແປງເງື່ອນໄຂການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ຕ້ອງແຈ້ງເປັນລາຍລັກ ອັກສອນໃຫ້ຜູ້ນຳໃຊ້ ຢ່າງໜ້ອຍຊາວເອັດວັນ ກ່ອນວັນທີ່ການປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວ ຈະມີຜົນສັກສິດ, ຍົກເວັ້ນການ ປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວ ແມ່ນເຮັດຂຶ້ນດ້ວຍຄວາມຈຳເປັນຢ່າງຮີບດ່ວນ ເພື່ອຮັກສາ ແລະ ປົກປ້ອງຄວາມປອດໄພຂອງ ລະບົບຊຳລະ ຫຼື ບັນຊີເງິນຝາກຂອງຜູ້ນຳໃຊ້.

ມາດຕາ 13 ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ, ຕົວແທນ ແລະ ຜູ້ຖືກຈ້າງງານພາຍນອກ ຕ້ອງປະຕິບັດ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ໝວດທີ 2

ການໄລ່ລຽງ, ການຫັກບັນຊີ ແລະ ການຫັກບັນຊີຂັ້ນສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 14 ການໄລ່ລຽງ

ການໄລ່ລຽງ ຕ້ອງດໍາເນີນການ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບໄລ່ລຽງ ຕ້ອງມີລະບຽບການກ່ຽວກັບຂັ້ນຕອນ ແລະ ວິທີການໄລ່ລຽງຢ່າງລະອຽດ ຊຶ່ງ ລະບຽບການດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ດໍາເນີນການໄລ່ລຽງທຸລະກໍາການຊໍາລະ ຕາມປະເພດເຄື່ອງມືຊໍາລະ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເທົ່ານັ້ນ;
3. ສິ່ງຜົນການໄລ່ລຽງໃນແຕ່ລະຄັ້ງ ໄປຫັກບັນຊີຢູ່ໃນລະບົບຫັກບັນຊີ.

ມາດຕາ 15 ການຫັກບັນຊີ

ການຫັກບັນຊີ ຕ້ອງດໍາເນີນການ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມທາງກົງ ຕ້ອງຮັກສາຍອດເງິນເຫຼືອຕໍ່າສຸດ ຕາມກໍານົດເວລາ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຫັກບັນຊີ ໄດ້ກໍານົດໄວ້;
2. ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມທາງອ້ອມ ສາມາດມອບໝາຍເປັນລາຍລັກອັກສອນໃຫ້ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມທາງກົງ ເປັນຕົວແທນການຫັກ ບັນຊີ ເພື່ອປະຕິບັດພັນທະທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການໄລ່ລຽງໃນແຕ່ລະວັນ ໂດຍກໍານົດສິດໃຫ້ ແກ່ຜູ້ຖືກມອບໝາຍຢ່າງຈະແຈ້ງ ພ້ອມທັງແຈ້ງໜັງສືມອບສິດດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຫັກບັນຊີ ຮັບຊາບ ກ່ອນຈະດໍາເນີນການຫັກບັນຊີ;
3. ກໍລະນີທີ່ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມທາງອ້ອມ ໄດ້ຍົກເລີກການມອບໝາຍເປັນຕົວແທນຫັກບັນຊີ ຕ້ອງເຮັດເປັນລາຍລັກ ອັກສອນ ແລະ ສິ່ງໜັງສືມອບໝາຍດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຫັກບັນຊີ ຮັບຊາບກ່ອນເຈັດວັນ;
4. ການຫັກບັນຊີຕາມທຸລະກໍາ ຕ້ອງຫັກບັນຊີສຸດທ້າຍ ຕາມຄໍາສັ່ງຈ່າຍ ຫຼື ໂອນເງິນ ຊຶ່ງເກີດຂຶ້ນເປັນແຕ່ລະ ລາຍການຕາມການສັ່ງດັ່ງກ່າວ;
5. ການຫັກບັນຊີສຸດທິ ຕ້ອງຫັກບັນຊີຂັ້ນສຸດທ້າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນເປັນແບບສຸດທິໃນໜຶ່ງຄັ້ງ ຫຼື ຫຼາຍຄັ້ງ ຕາມເວລາທີ່ ກໍານົດໄວ້ລ່ວງໜ້າ.

ມາດຕາ 16 ການນຳໃຊ້ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນການຊຳລະ

ໃນເວລາທີ່ດຳເນີນການໄລ່ລຽງ ແລະ ການຫັກບັນຊີ, ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນການຊຳລະ ບໍ່ສາມາດຖືກຖອນ, ຍົກເລີກ ຫຼື ໂຈະໄດ້ ຈົນກວ່າຈະມີການຫັກບັນຊີຂັ້ນສຸດທ້າຍແລ້ວເທົ່ານັ້ນ.

ມາດຕາ 17 ຜົນຂອງການຫັກບັນຊີຂັ້ນສຸດທ້າຍ

ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ບໍ່ສາມາດຖອນຄືນຄຳສັ່ງຈ່າຍ ຫຼື ໂອນເງິນ ທີ່ໄດ້ສົ່ງເຂົ້າໃນລະບົບຫັກບັນຊີແລ້ວ. ການບັນທຶກຂໍ້ມູນ ຫຼື ການຊຳລະ ທີ່ໄດ້ດຳເນີນໃນລະບົບໃດໜຶ່ງແລ້ວ ບໍ່ສາມາດຍົກເລີກ, ດັດແກ້ ຫຼື ຖອນອອກ ໃນທຸກກໍລະນີ ບໍ່ວ່າຈະເປັນ ການດຳເນີນຄະດີກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມຊັບສິນ, ການລົ້ມລະລາຍ ແລະ ຄຳສັ່ງຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກໍຕາມ.

ລາຍລະອຽດຂອງການຫັກບັນຊີຂັ້ນສຸດທ້າຍ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການສະເພາະ.

**ໜວດທີ 3
ການອະນຸຍາດ**

ມາດຕາ 18 ສິດໃນການອອກໃບອະນຸຍາດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດແຕ່ພຽງຜູ້ດຽວ ໃນການອອກໃບອະນຸຍາດໃຫ້ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງໃດໜຶ່ງ ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການການຊຳລະ ຫຼື ເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ.

ມາດຕາ 19 ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ມີທຶນພຽງພໍໃນການດຳເນີນກິດຈະການ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ມີບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ ທີ່ສົມເຫດສົມຜົນ;
3. ມີລະບົບເຕັກນິກທີ່ທັນສະໄໝ ແລະ ປອດໄພ ສາມາດຕອບສະໜອງການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ລວມທັງສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບລະບົບຫັກບັນຊີໄດ້;
4. ມີຜູ້ບໍລິຫານທີ່ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການໃນການດຳເນີນກິດຈະການດັ່ງກ່າວ ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າປີ;
5. ມີພະນັກງານທີ່ເໝາະສົມກັບການດຳເນີນກິດຈະການດັ່ງກ່າວ;
6. ມີລະບົບດຳເນີນງານ, ລະບົບກວດສອບ ແລະ ຄວບຄຸມພາຍໃນຢ່າງຄົບຊຸດ;
7. ມີສະຖານທີ່ຕັ້ງ ທີ່ເໝາະສົມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ;
8. ມີການກຳນົດເງື່ອນໄຂການເຂົ້າເຖິງລະບົບ ຢ່າງປອດໄພ ແລະ ໂປ່ງໃສ;
9. ມີກົນໄກການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງປະເພດຕ່າງໆ ເປັນຕົ້ນ ຄວາມສ່ຽງດ້ານລະບົບ, ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສິນເຊື້ອ, ຄວາມສ່ຽງສະພາບຄ່ອງ ແລະ ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການຫັກບັນຊີ;

10. ມີກົນໄກທີ່ເໝາະສົມເພື່ອປ້ອງກັນການດຳເນີນງານທາງດ້ານເຕັກນິກ ລວມທັງແຜນຮັບມືກັບເຫດສຸກເສີນໃນກໍລະນີທີ່ລະບົບລົ້ມເຫຼວ;
11. ເງື່ອນໄຂອື່ນຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 20 ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ບໍລິການການຊຳລະ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 19 ຂໍ້ 1 ຫາ ຂໍ້ 7 ແລະ ເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ການດຳເນີນທຸລະກຳຊຳລະ ຕ້ອງມີກົນໄກປ້ອງກັນເງິນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກຜູ້ນຳໃຊ້ ຫຼື ຜ່ານຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະອື່ນ ໂດຍແຍກບັນຊີແຕ່ລະປະເພດລະອຽດ ເພື່ອຮັບປະກັນການຊຳລະໃຫ້ສຳເລັດ;
2. ຮັບປະກັນສະພາບຄ່ອງຂອງການຊຳລະຕາມຄຳສັ່ງ ທີ່ຮັບຮອງໂດຍລະບົບ ແລະ ຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສິນເຊື້ອ;
3. ເງື່ອນໄຂອື່ນຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 21 ການພິຈາລະນາຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດ ແລະ ແຈ້ງຜົນຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຍື່ນຄຳຮ້ອງ ພາຍໃນກຳນົດ ສາມສິບ ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບຄຳຮ້ອງຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນເປັນຕົ້ນໄປ.

ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ຕ້ອງປະຕິບັດພັນທະຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການພິຈາລະນາ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 22 ການນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດ

ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ຕ້ອງນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຊຶ່ງບໍ່ມີສິດມອບ, ໂອນ ຫຼື ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນນຳໃຊ້. ໃບອະນຸຍາດດັ່ງກ່າວ ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງສາມາດຕໍ່ໄດ້, ຖືກໂຈະຊົ່ວຄາວ ຫຼື ຖອນ ຖ້າຫາກມີການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 23 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນການຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະໃດໜຶ່ງ ດ້ວຍຕົນເອງ ;
2. ສ້າງລະບຽບການຕ່າງໆກ່ຽວກັບການນຳໃຊ້ລະບົບຊຳລະ ລວມທັງກົນໄກການປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງຕໍ່ລະບົບຊຳລະ;

3. ຕິດຕາມກວດກາລະບົບຊໍາລະ ໃຫ້ສາມາດນໍາໃຊ້ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
4. ເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ, ເປີດເຜີຍ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການດໍາເນີນການຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ;
5. ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ;
6. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
7. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 24 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບຝາກເງິນ, ຖອນເງິນ, ໂອນເງິນ, ດໍາເນີນທຸລະກຳກ່ຽວກັບການຊໍາລະ;
2. ອອກ ແລະ ຮັບເຄື່ອງມືຊໍາລະ;
3. ຕິດຕາມກວດກາການນໍາໃຊ້ເຄື່ອງມືການຊໍາລະ;
4. ນໍາໃຊ້ຕົວແທນ;
5. ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ;
6. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 25 ການຈ້າງງານພາຍນອກ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຈ້າງບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຈາກພາຍນອກ ໃຫ້ປະຕິບັດໜ້າທີ່ ໃນການດໍາເນີນງານແທນຕົນ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງຕ້ອງປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີມະຕິເຫັນດີຈາກສະພາບໍລິຫານຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ ກ່ຽວກັບການຈ້າງງານພາຍນອກ;
2. ການຈ້າງງານພາຍນອກ ຕ້ອງບໍ່ປ່ຽນແປງເງື່ອນໄຂ ແລະ ພັນທະຕ່າງໆ ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຕໍ່ຜູ້ນໍາໃຊ້ເຄື່ອງ ມືຊໍາລະດັ່ງກ່າວ;
3. ການຈ້າງງານພາຍນອກ ຕ້ອງບໍ່ປ່ຽນແປງ ຫຼື ດັດແກ້ເງື່ອນໄຂຕ່າງໆໃນໃບອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ຊໍາລະ;
4. ເງື່ອນໄຂອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ ບໍ່ສາມາດຈ້າງງານບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຈາກພາຍນອກໃນການປະຕິບັດວຽກ ງານທີ່ສໍາຄັນໃນລະບົບການຊໍາລະ ຖ້າການຈ້າງງານດັ່ງກ່າວ ຈະສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຢ່າງຮ້າຍແຮງຕໍ່ປະສິດທິພາບ ຂອງການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ, ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ ຫຼື ເປັນອຸປະສັກໃນການຕິດຕາມ ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 26 ການນຳໃຊ້ຕົວແທນ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ສາມາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະຜ່ານຕົວແທນໄດ້ ຊຶ່ງການເປັນຕົວແທນໃນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານຂໍຂຶ້ນທະບຽນ ນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ:

1. ຄຳຮ້ອງຂໍຂຶ້ນທະບຽນຕົວແທນ ຕາມແບບຟອມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ສຳເນົາລະບຽບການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານພາຍໃນຂອງຕົວແທນ ລວມທັງກົນໄກກ່ຽວກັບການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
3. ຊົ່ວປະຫວັດຂອງຜູ້ບໍລິຫານຂອງຕົວແທນ;
4. ເອກະສານອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາຂຶ້ນທະບຽນໃຫ້ຕົວແທນ ຖ້າເຫັນວ່າມີລະບຽບການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານພາຍໃນທີ່ເໝາະສົມ, ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການ, ມີພະນັກງານທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດພຽງພໍ, ມີອຸປະກອນເຕັກນິກໄດ້ມາດຕະຖານ ແລະ ມີຄວາມປອດໄພ.

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ນຳໃຊ້ຕົວແທນຮັບຊາບ ກ່ຽວກັບຈຳນວນ ແລະ ຊື່ຂອງຕົວແທນທີ່ເຮັດ ໜ້າທີ່ໃນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍຕ້ອງແຈ້ງລາຍຊື່ຂອງຕົວແທນຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ໃຫ້ສັງຄົມໄດ້ຮັບຮູ້.

ມາດຕາ 27 ຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການນຳໃຊ້ຕົວແທນ ແລະ ຈ້າງງານພາຍນອກ

ຕົວແທນ, ຜູ້ຮັບຈ້າງງານ ມີພັນທະປະຕິບັດວຽກງານ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ຕ່າງໆໃນນາມຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຢ່າງເຕັມສ່ວນ ຕໍ່ທຸກການກະທຳຂອງຕົວແທນ, ຜູ້ຮັບຈ້າງງານພາຍນອກ ທີ່ສິ່ງຜິດກະທົບຕໍ່ລະບົບການຊຳລະແຫ່ງຊາດ.

**ໝວດທີ 4
ການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືຊຳລະ**

ມາດຕາ 28 ເງື່ອນໄຂການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືຊຳລະ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືຊຳລະແຕ່ລະປະເພດ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ກໍລະນີນຳໃຊ້ບັດຊຳລະ ແລະ ແຊັກ ຜູ້ນຳໃຊ້ຕ້ອງມີບັນຊີເງິນຝາກນຳຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ;
2. ກໍລະນີນຳໃຊ້ເງິນໂອນ ຜູ້ນຳໃຊ້ອາດມີບັນຊີ ຫຼື ບໍ່ມີບັນຊີເງິນຝາກນຳຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ;
3. ກໍລະນີນຳໃຊ້ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ຜູ້ນຳໃຊ້ຕ້ອງຊື້ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກນຳຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ດ້ວຍເງິນສົດ ຫຼື ຫັກບັນຊີ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບເງິນເອເລັກໂຕຣນິກເທົ່າກັບມູນຄ່າເງິນຕົວຈິງ.

ໃນກໍລະນີທີ່ມີການປ່ຽນແປງເນື້ອໃນ ແລະ ເງື່ອນໄຂການນໍາໃຊ້ເຄື່ອງມືຊໍາລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ນໍາໃຊ້ຮັບຊາບລ່ວງໜ້າ ກ່ອນວັນທີ່ມີຜົນສັກສິດໃນການປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 29 ເງື່ອນໄຂການອອກເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ທີ່ຕ້ອງການອອກເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ ແລະ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ການສະໜອງເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ບໍ່ກວມເອົາການສະໜອງສິນເຊື້ອ;
2. ທຸກຜະລິດຕະພັນຂອງເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ຕ້ອງເປັນສະກຸນເງິນກີບ;
3. ຜູ້ອອກເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ຕ້ອງສະໜອງຂໍ້ມູນສະຖິຕິຂອງເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ແລະ ມູນຄ່າຊໍາລະໜີ້ ຢູ່ໃນບົດລາຍງານການເງິນຂອງຕົນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຮັບຊາບໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
4. ກົນໄກການໄລ່ລຽງ ແລະ ການຫັກບັນຊີ ຕ້ອງຕອບສະໜອງການຫັກບັນຊີຂັ້ນສຸດທ້າຍ ຕາມກຳນົດເວລາທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
5. ຜູ້ອອກເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ຕ້ອງຕິດຕາມກວດກາການນໍາໃຊ້ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກຂອງຜູ້ນໍາໃຊ້ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ເປັນປະຈຳ;
6. ຕ້ອງຮັບປະກັນສະພາບຄ່ອງສາມາດຊໍາລະທັນທີ ເມື່ອມີການຮຽກເກັບ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາອະນຸຍາດການອອກເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ຕາມລະບຽບການສະເພາະ.

ພາກທີ III ຂໍ້ຫ້າມ

ມາດຕາ 30 ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ

ຫ້າມຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ ມີພຶດຕິກຳໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບລະບົບຊໍາລະ, ລະບົບໄລ່ລຽງ ແລະ ລະບົບຫັກບັນຊີ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ກົດໜ່ວງ, ຖ່ວງດົງ, ປົກປິດ, ເຊື່ອງອໍາຂໍ້ມູນ ຫຼື ເອກະສານ ກ່ຽວຂ້ອງກັບລະບົບຊໍາລະ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດສ່ວນຕົວ ຫຼື ພາກສ່ວນອື່ນ;
3. ບົດເບືອນ, ປອມແປງເອກະສານ ຫຼື ຂໍ້ມູນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລະບົບຊໍາລະ ແລະ ສ້າງຜົນເສັຍຫາຍແກ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງລັດ;
4. ທວງເອົາ, ຂໍເອົາ, ຮັບສິນບິນ ຫຼື ສິ່ງຕອບແທນອື່ນ;
5. ມີພຶດຕິກຳອື່ນທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 31 ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ

ຫ້າມຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ມີພຶດຕິກຳໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ອອກເຄື່ອງມືຊໍາລະ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ດໍາເນີນທຸລະກິດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
4. ກົດໜ່ວງ, ຖ່ວງດຶງ, ປົກປັດ, ເຊື່ອງອໍາຂໍ້ມູນກ່ຽວຂ້ອງກັບລະບົບຊໍາລະ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດສ່ວນຕົວ ຫຼື ພາກສ່ວນອື່ນ;
5. ດັດແປງ, ປອມແປງເອກະສານ ຫຼື ຂໍ້ມູນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລະບົບຊໍາລະ;
6. ບໍ່ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື ໃນການກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ ຫຼື ເຈົ້າໜ້າທີ່ຂອງລັດ;
7. ສະໜອງຂໍ້ມູນບໍ່ຄົບຖ້ວນຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ, ການລາຍງານຊັກຊ້າ ຫຼື ບໍ່ລາຍງານ;
8. ປັ້ນປ່ວນ ລະບົບຊໍາລະ, ລະບົບໄລ່ລຽງ ແລະ/ຫຼື ເຮັດໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍຫາຍໃດໜຶ່ງຕໍ່ການດໍາເນີນງານຂອງລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ;
9. ມີພຶດຕິກຳອື່ນທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 32 ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບພະນັກງານຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ

ຫ້າມພະນັກງານຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ມີພຶດຕິກຳໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ຢູ່ໃນການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນກ່ອນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ສວຍໃຊ້ໜ້າທີ່ຕໍ່ແໜ່ງ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດສ່ວນຕົວ ຫຼື ບຸກຄົນອື່ນ;
3. ໃຫ້ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບວຽກງານລະບົບຊໍາລະ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງກັບຄວາມເປັນຈິງແກ່ມວນຊົນ;
4. ທວງເອົາ, ຂໍເອົາ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ ຫຼື ສິ່ງຕອບແທນອື່ນ;
5. ມີພຶດຕິກຳອື່ນທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

**ພາກທີ IV
ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ**

ມາດຕາ 33 ຮູບການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ

ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ກ່ຽວກັບການດໍາເນີນງານຂອງລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ໃຫ້ດໍາເນີນຕາມຮູບການໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ການແກ້ໄຂດ້ວຍການປະນີປະນອມກັນ;
2. ການແກ້ໄຂທາງບໍລິຫານ;
3. ການແກ້ໄຂໂດຍອົງການແກ້ໄຂຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງທາງດ້ານເສດຖະກິດ;
4. ການແກ້ໄຂໂດຍສານປະຊາຊົນ;
5. ການແກ້ໄຂຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງທີ່ມີລັກສະນະສາກົນ.

ມາດຕາ 34 ການແກ້ໄຂດ້ວຍການປະນີປະນອມ

ໃນກໍລະນີທີ່ມີຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງກ່ຽວກັບການດໍາເນີນງານໃນລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ຄູ່ກໍລະນີສາມາດແກ້ໄຂຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງດັ່ງກ່າວ ດ້ວຍການປຶກສາຫາລື ແລະ ປະນີປະນອມກັນ ເພື່ອໃຫ້ຕ່າງຝ່າຍຕ່າງໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ.

ມາດຕາ 35 ການແກ້ໄຂທາງບໍລິຫານ

ໃນກໍລະນີທີ່ມີຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງກ່ຽວກັບການດໍາເນີນງານໃນລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ທີ່ມີລັກສະນະບໍລິຫານ ຊຶ່ງຢູ່ພາຍໃຕ້ຂອບເຂດຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຄູ່ກໍລະນີສາມາດສະ ເໜີຕໍ່ຂະແໜງການດັ່ງກ່າວ ເພື່ອພິຈາລະນາແກ້ໄຂຕາມກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 36 ການແກ້ໄຂໂດຍອົງການແກ້ໄຂຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງທາງດ້ານເສດຖະກິດ

ໃນກໍລະນີທີ່ມີຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງກ່ຽວກັບການດໍາເນີນງານໃນລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ຄູ່ກໍລະນີມີສິດສະເໜີຕໍ່ອົງການແກ້ໄຂຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງທາງດ້ານເສດຖະກິດ ເມື່ອມີການຕົກລົງກັນເພື່ອພິຈາລະນາແກ້ໄຂຕາມກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 37 ການແກ້ໄຂໂດຍສານປະຊາຊົນ

ໃນກໍລະນີທີ່ມີຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງກ່ຽວກັບການດໍາເນີນງານໃນລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ຄູ່ກໍລະນີມີສິດຮ້ອງຟ້ອງຕໍ່ສານປະຊາຊົນ ເພື່ອພິຈາລະນາຕັດສິນຕາມກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 38 ການແກ້ໄຂຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງທີ່ມີລັກສະນະສາກົນ

ການແກ້ໄຂຂັ້ນຕ່ຳແຍ່ງກ່ຽວກັບການດໍາເນີນງານຂອງລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ທີ່ມີລັກສະນະສາກົນ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ ຫຼື ສັນຍາສາກົນ ແລະ ສິນທິສັນຍາທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ.

ພາກທີ V

ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການກວດກາ ລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ

ໝວດທີ 1

ການຄຸ້ມຄອງລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ

ມາດຕາ 39 ການຄຸ້ມຄອງລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ

ລັດຖະບານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຄຸ້ມຄອງລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ໂດຍມອບໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງ ແລະ ເປັນໃຈກາງໃນການປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ດໍາເນີນການຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.

ມາດຕາ 40 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຕົ້ນຕໍ ໃນການຄຸ້ມຄອງລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າໂຍບາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ ແລະ ແຜນການ ເພື່ອພັດທະນາລະບົບຊໍາລະແຫ່ງຊາດ ໃຫ້ມີຄວາມທັນສະໄໝ ແລະ ປອດໄພ;
2. ຜັນຂະຫຍາຍແຜນຍຸດທະສາດ, ນະໂຍບາຍ ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຊໍາລະ ໃຫ້ເປັນແຜນການ, ແຜນງານ ແລະ ໂຄງການ ເພື່ອຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ;
3. ໂຄສະນາ ເຜີຍແຜ່ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຊໍາລະ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ;
4. ຄົ້ນຄວ້າ ອອກ, ຕໍ່ອາຍຸ, ໂຈະ ຫຼື ຖອນ ໃບອະນຸຍາດການເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ແລະ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ;
5. ອະນຸຍາດການອອກເຄື່ອງມືການຊໍາລະ, ສັງໂຈະ ຫຼື ຢຸດເຊົາ ການນໍາໃຊ້ເຄື່ອງມືການຊໍາລະທີ່ບໍ່ເໝາະສົມ;
6. ກໍານົດເງື່ອນໄຂ, ມາດຕະຖານການດໍາເນີນງານ ແລະ ດ້ານເຕັກນິກຕ່າງໆ ຂອງການຊໍາລະ, ການໄລ່ລຽງ ແລະ ການຫັກບັນຊີ;
7. ໃຫ້ບໍລິການ ແລະ ຄວບຄຸມລະບົບໄລ່ລຽງ, ລະບົບຫັກບັນຊີ ດ້ວຍຕົນເອງ;
8. ຕິດຕາມກວດກາການເຄື່ອນໄຫວຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ;
9. ເປັນສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຫຼັກຊັບຂອງລັດຖະບານທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບມອບສິດ;
10. ຄຸ້ມຄອງບັນຊີໃຫ້ແກ່ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊໍາລະ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ເພື່ອນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນການຫັກບັນຊີລະຫວ່າງກັນ;

11. ໃຫ້ກູ້ຢືມລ່ວງໜ້າພາຍໃນວັນແກ່ຜູ້ນຳໃຊ້ທາງກົງ ໃນກໍລະນີທີ່ເງິນໃນບັນຊີຂອງຜູ້ນຳໃຊ້ທາງກົງ ບໍ່ພຽງພໍໃນການຊຳລະໃນວັນດັ່ງກ່າວ ຊຶ່ງຕ້ອງມີຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນການຊຳລະ;
12. ກຳນົດ ແລະ ປະຕິບັດມາດຕະການທີ່ເໝາະສົມ ຕໍ່ຜູ້ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້;
13. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການມອບໝາຍຂອງລັດຖະບານ.

ໝວດທີ 2

ການກວດກາລະບົບຊຳລະແຫ່ງຊາດ

ມາດຕາ 41 ການກວດກາລະບົບຊຳລະແຫ່ງຊາດ

ອົງການກວດກາລະບົບຊຳລະແຫ່ງຊາດ ແມ່ນອົງການດຽວກັນກັບອົງການຄຸ້ມຄອງລະບົບຊຳລະແຫ່ງຊາດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 39 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 42 ເນື້ອໃນການກວດກາ

ການກວດກາລະບົບຊຳລະແຫ່ງຊາດ ມີເນື້ອໃນດັ່ງນີ້:

1. ກວດກາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ, ມາດຕະການ, ຄຳສັ່ງ ແລະ ຄຳແນະນຳທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ ແລະ ລະບຽບການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ກວດກາການປະຕິບັດເນື້ອໃນ ແລະ ເງື່ອນໄຂໃນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຊຳລະ;
3. ກວດກາສະຖານທີ່, ອຸປະກອນ, ເອກະສານອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
4. ກວດກາການປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນໆກ່ຽວກັບການຊຳລະ, ການໄລ່ລຽງ, ການຫັກບັນຊີ ຫຼື ການອອກເຄື່ອງມືຊຳລະ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດດຳເນີນການດ້ວຍຕົນເອງ ຫຼື ມອບໝາຍໜ້າທີ່ໃຫ້ຜູ້ກວດກາພາຍນອກ ໃນການກວດສອບການເຄື່ອນໄຫວຂອງລະບົບຕ່າງໆໃນລະບົບຊຳລະແຫ່ງຊາດ.

ມາດຕາ 43 ຮູບການການກວດກາ

ການກວດກາລະບົບຊຳລະແຫ່ງຊາດ ປະກອບມີ ສາມ ຮູບການ ດັ່ງນີ້:

1. ການກວດກາປົກກະຕິ ແມ່ນການກວດກາທີ່ດຳເນີນໄປຕາມແຜນການຢ່າງເປັນປະຈຳ ແລະ ມີກຳນົດເວລາທີ່ແນ່ນອນ;
2. ການກວດກາໂດຍແຈ້ງໃຫ້ຮູ້ລ່ວງໜ້າ ແມ່ນການກວດການອກແຜນການ ເມື່ອເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນຊຶ່ງຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ຖືກວດກາ ຊາບລ່ວງໜ້າ;
3. ການກວດກາແບບກະທັນຫັນ ແມ່ນການກວດກາຮີບດ່ວນ ໂດຍ ບໍ່ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ຖືກວດກາຮັບຊາບລ່ວງໜ້າ.

ໃນການດຳເນີນການກວດກາລະບົບຊຳລະແຫ່ງຊາດ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 44 ການກວດການອກດິນແດນ ສປປ ລາວ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດດຳເນີນການກວດກາບໍລິສັດໃນກຸ່ມ, ສາຂາ ແລະ ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ຕ່າງປະເທດ ໂດຍປະສານສົມທົບກັບອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງຕ່າງປະເທດ.

ພາກທີ VI

ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 45 ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນ ຕາມລະບຽບການ.

ມາດຕາ 46 ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ໄດ້ລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະຖືກສຶກສາອົບຮົມ, ປັບໃໝ, ໃຊ້ແຜນທາງແພ່ງ ຫຼື ລົງໂທດທາງອາຍາ ຕາມກໍລະນີ ເປົ່າ ຫຼື ຫັກ.

ມາດຕາ 47 ມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການອື່ນກ່ຽວກັບລະບົບຊຳລະແຫ່ງຊາດ ເປັນຄັ້ງທຳອິດ ມີລັກສະນະເປົ່າ ຈະຖືກສຶກສາອົບຮົມ, ກ່າວເຕືອນ ຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພ້ອມທັງບັນທຶກເປັນລາຍລັກອັກສອນ.

ມາດຕາ 48 ມາດຕະການທາງບໍລິຫານ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການທາງບໍລິຫານ ດັ່ງນີ້:

1. ແຈ້ງເຕືອນເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
2. ໂຈະ ຫຼື ຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຊຳລະທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນ;
3. ໃຊ້ແຜນຄ່າເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ.

ມາດຕາ 49 ມາດຕະການປັບໃໝ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຈະຖືກປັບໃໝຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

ມາດຕາ 50 ມາດຕະການທາງອາຍາ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແລະ ເປັນການກະທຳຜິດທາງອາຍາ ຈະຖືກລົງໂທດຕາມກົດໝາຍອາຍາ ຕາມກໍລະນີໜັກ ຫຼື ເບົາ.

ພາກທີ VII
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 51 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ລັດຖະບານ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍສະ ບັບນີ້ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດການໃຫ້ບໍລິການການຊຳລະ ກ່ອນການປະກາດໃຊ້ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ສາມາດ ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະໄດ້ ໂດຍບໍ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດໃນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະອີກ. ໃນກໍລະນີ ຕ້ອງການເປັນຜູ້ຄວບຄຸມ ລະບົບຊຳລະໃດໜຶ່ງ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມ ກົດໝາຍສະບັບນີ້ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 52 ຜົນສັກສິດ

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນປະທານປະເທດແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນ ລາວ ອອກລັດຖະດຳລັດປະກາດໃຊ້ ແລະ ພາຍຫຼັງໄດ້ລົງໃນຈົດໝາຍເຫດທາງລັດຖະການ ສືບທ້າວັນ.

ປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ