



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນາຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ.ລາວ

ເລກທີ 81/ທທລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 18 OCT 2010

ຂໍ້ຕົກລົງ

ວ່າດ້ວຍມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 05/ສພຊ, ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 1999;
- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 03/ສພຊ, ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2006;
- ອີງຕາມດຳລັດວ່າດ້ວຍການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 275/ນຍ, ລົງວັນທີ 25 ກັນຍາ 2009;
- ອີງຕາມການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ສະເໜີຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ ສະບັບເລກທີ 172/ກຄທສ, ລົງວັນທີ 02 ພະຈິກ 2009.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກຂໍ້ຕົກລົງ:

ມາດຕາ 1. ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດມາດຕະການ ຕໍ່ຜູ້ລະເມີດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆ ທີ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ ເພື່ອເປັນການສຶກສາ ອົບຮົມ ຍົກສູງສະຕິເຄົາລົບລະບຽບກົດໝາຍ, ຮັບປະກັນໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ມີຄວາມເຕີບໃຫຍ່, ເຂັ້ມແຂງ, ປອດໄພ ແລະ ຫມັ້ນຄົງ.

ມາດຕາ 2. ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ກັບທະນາຄານທຸລະກິດ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່, ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆ ທີ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນຂັ້ນຕົ້ນສະບັບນີ້ ແມ່ນລວມເຖິງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 3. ການລະເມີດ

ການລະເມີດໃນຂັ້ນຕົ້ນສະບັບນີ້ ລວມມີ:

1. ລະເມີດກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດ;
2. ລະເມີດຂໍ້ຫ້າມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ (ຕາມມາດຕາ 43 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ທະນາຄານທຸລະກິດ);
3. ລະເມີດມາດຕະການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ (ຕາມມາດຕາ 44 ຂອງກົດໝາຍວ່າ ດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ);
4. ລະເມີດກ່ຽວກັບການປະຕິບັດລະບອບລາຍງານ ໃຫ້ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ຕາມມາດຕາ 65 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ);
5. ລະເມີດລະບຽບກ່ຽວກັບການນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ຕົ້ນລົງທຶນ;
6. ການບໍ່ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື, ບໍ່ປະຕິບັດຕາມຄຳແນະນຳຂອງຜູ້ກວດກາຈາກທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ;
7. ການບໍ່ປະຕິບັດຄຳສັ່ງ, ປົດແນະນຳ ຫຼື ແຈ້ງການຕ່າງໆ ຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 4. ມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່, ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານ ທຸລະກິດ ຫາກລະເມີດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ລະບຽບການຕ່າງໆ ທີ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ດັ່ງນີ້:

1. ກໍລະນີເປັນການລະເມີດທີ່ເບົາບາງຈະຖືກ:
 - ກ່າວເຕືອນເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
 - ປັບໂຫມບໍ່ເກີນ 1.000.000 ກີບ;
2. ກໍລະນີທີ່ໄດ້ປະຕິບັດມາດຕະການຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1 ຂອງມາດຕານີ້ແລ້ວ, ຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດ ຫຼື ເປັນການລະເມີດທີ່ໜັກໜ່ວງຈະຖືກ:
 - ປັບໂຫມ ແຕ່ 1.000.000 ກີບ ຫາ 10.000.000 ກີບ;
 - ໂຈະ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ;
 - ຈຳກັດການລະດົມທຶນ, ການປ່ອຍສິນເຊື້ອ ແລະ ອື່ນໆ ທີ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າຈຳເປັນ;
 - ຖອນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ;
 - ດຳເນີນຄະດີຕາມກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 5. ຮູບການກ່າວເຕືອນ ແລະ ປັບໂຫມ

1. ການກ່າວເຕືອນຕ້ອງເຮັດເປັນລາຍລັກອັກສອນ ປະກອບດ້ວຍເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:
 - ຊື່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຖືກກ່າວເຕືອນ;
 - ເນື້ອໃນຂອງການລະເມີດ;
 - ກຳນົດເວລາປັບປຸງແກ້ໄຂ;
 - ມາດຕະການພາຍຫຼັງກ່າວເຕືອນຫາກສືບຕໍ່ລະເມີດ.
2. ການປັບໂຫມຕ້ອງເຮັດເປັນລາຍລັກອັກສອນ ປະກອບດ້ວຍເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້ :
 - ຊື່ທະນາຄານທະທຸລະກິດທີ່ຖືກປັບໂຫມ;
 - ເນື້ອໃນຂອງການລະເມີດ;
 - ຈຳນວນຄັ້ງທີ່ລະເມີດ;
 - ຈຳນວນຄັ້ງທີ່ປັບໂຫມ;
 - ຈຳນວນເງິນປັບໂຫມ;
 - ກຳນົດເວລາປັບປຸງແກ້ໄຂ;
 - ມາດຕະການພາຍຫຼັງທີ່ຖືກປັບໂຫມ ຫາກສືບຕໍ່ລະເມີດ.

ມາດຕາ 6. ການລະເມີດການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຖືກຍຸບເລີກ ແລະ ຖອນໃບອະນຸຍາດ ຫາກກະທຳການໃດໜຶ່ງ ທີ່ເປັນການລະເມີດ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ຂໍ້ມູນທີ່ສະໜອງດັ່ງກ່າວ ມີຄວາມສຳຄັນຊຶ່ງຈະພາໃຫ້ທະນາຄານບໍ່ຫມັ້ນຄົງ;
 2. ບໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ພາຍໃນກຳນົດ 90 ວັນ, ນັບແຕ່ມີທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງເປັນຕົ້ນໄປ;
 3. ການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນໄລຍະ 3 ປີ ທຳອິດ ບໍ່ເປັນໄປຕາມແຜນທຸລະກິດທີ່ໄດ້ສະເໜີຂໍສ້າງຕັ້ງ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນພຽງພໍ.
- ທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຖືກກ່າວເຕືອນ ຫຼື ປັບໂຫມ ແຕ່ 1.000.000 ກີບ ຫາ 10.000.000 ກີບ ຫາກກະທຳການໃດໜຶ່ງທີ່ເປັນການລະເມີດ ດັ່ງນີ້:
1. ດຳເນີນທຸລະກິດບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມການອະນຸຍາດ;
 2. ມອບ, ໂອນ ຫຼື ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດຂອງຕົນ.

ມາດຕາ 7. ການລະເມີດຂໍ້ຫ້າມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຫ້າມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ຢູ່ໃນມາດຕາ 43 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຕາມມາດຕາ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 8. ການລະເມີດມາດຕະການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫາກລະເມີດມາດຕະການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ ຢູ່ໃນມາດຕາ 44 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ຕາມມາດຕາ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 9. ການລະເມີດລະບອບລາຍງານ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫາກສົ່ງລາຍງານຊັກຊ້າ, ລາຍງານບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື ບໍ່ປະຕິບັດຕາມ ລະບອບລາຍງານ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 65 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດ ຕະການ ດັ່ງນີ້:

1. ກໍລະນີສົ່ງລາຍງານຊັກຊ້າ:
 - ຈະຖືກກ່າວເຕືອນເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
 - ໃນກໍລະນີທີ່ກ່າວເຕືອນແລ້ວ ຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດ ຈະຖືກປັບໂທມ 1.000.000 ກີບ ຕໍ່ວັນ.
2. ກໍລະນີສົ່ງລາຍງານບໍ່ຖືກຕ້ອງ:
 - ກ່າວເຕືອນເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
 - ໃນກໍລະນີທີ່ກ່າວເຕືອນແລ້ວ ຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດ ຫຼື ເປັນການລະເມີດທີ່ ຫນັກຫນ່ວງ ຈະຖືກປັບໂທມແຕ່ 1.000.000 ກີບ ຫາ 10.000.000 ກີບ;
 - ໂຈະ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ;
 - ຈຳກັດການລະດົມທຶນ, ການປ່ອຍສິນເຊື້ອ ຫຼື ມາດຕະການອື່ນໆ ທີ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແກ້ນວ່າຈຳເປັນ;
 - ຖອນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ.

ມາດຕາ 10. ການລະເມີດການນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫາກລະເມີດລະບຽບກ່ຽວກັບການນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນ ລົງທຶນ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຕາມມາດຕາ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 11. ການບໍ່ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື, ບໍ່ປະຕິບັດຕາມຄຳແນະນຳຂອງຜູ້ກວດກາ ຫຼື ຜູ້ກວດສອບ

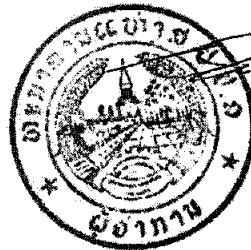
ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫາກບໍ່ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື, ບໍ່ປະຕິບັດຕາມຄຳແນະນຳ ຂອງຜູ້ກວດ ກາຈາກທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ຕາມມາດຕາ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 12. ການບໍ່ປະຕິບັດຄຳສັ່ງ, ບົດແນະນຳ ຫຼື ແຈ້ງການຕ່າງໆ ຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ
ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫາກບໍ່ປະຕິບັດຕາມຄຳສັ່ງ, ບົດແນະນຳ ຫຼື ແຈ້ງການຕ່າງໆ ຂອງ
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຕາມມາດຕາ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງ
ສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 13. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ
ມອບໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ, ຕິດຕາມກວດກາ,
ດຳເນີນການກ່າວເຕືອນ ແລະ ປັບໂຫມ ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ລະເມີດຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 14. ຜົນສັກສິດ
ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ມີລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ ແລະ ໃຊ້ປຸງແທນ
ຂໍ້ກຳນົດວ່າດ້ວຍການປ້ອງກັນຄວາມໝັ້ນຄົງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ
ທີ່ຂຶ້ນກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 04/ທຫລ, ລົງວັນທີ 15/01/1996.
ບັນດາຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ແຈ້ງການຕ່າງໆ ທີ່ໄດ້ປະກາດໃຊ້ໃນເມື່ອກ່ອນຫາກຂັດກັບຂໍ້ຕົກລົງ
ສະບັບນີ້ ລ້ວນແຕ່ຖືກຍົກເລີກ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ



ພູເພັດ ຄຳພູນວົງ