



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 529 /ທຫລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 01 JUL 2016

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍ ການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ສະບັບເລກທີ 55/ສພຊ, ລົງວັນທີ 22 ທັນວາ 2014.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕົກລົງ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດເງື່ອນໄຂການສ້າງຕັ້ງ, ຂອບເຂດການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍເນື້ອໃນຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ມີປະສິດທິຜົນ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ, ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ສົ່ງເສີມການນຳໃຊ້ເງິນກີບ ຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ ໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ.

ມາດຕາ 2 ທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແມ່ນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບທຸລະກຳການຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ຂອງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບຕ່າງໆ ທີ່ນຳໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

- ເງິນຕາ ໝາຍເຖິງ ເງິນກີບ ແລະ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ;
- ເງິນສົດ ໝາຍເຖິງ ທະນະບັດ, ຫຼຽນ ແລະ ແຊັກເດີນທາງ;
- ການດຳເນີນທຸລະກຳຊື້ເງິນຕາແຕ່ດ້ານດຽວ ໝາຍເຖິງ ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກຳຊື້ເງິນຕາຕ່າງປະເທດຈາກມວນຊົນ ໂດຍບໍ່ມີການສະໜອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ;
- ການດຳເນີນທຸລະກຳຂາຍເງິນຕາແຕ່ດ້ານດຽວ ໝາຍເຖິງ ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກຳຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ ໂດຍບໍ່ມີການເກັບຊື້ເງິນຕາ;

- ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໝາຍເຖິງ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມາຈາກການລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ຢູ່ ສປປ ລາວ ເປັນຕົ້ນ ທຸລະກິດການໂຮງແຮມ ແລະ ທຸລະກິດອື່ນ.

ມາດຕາ 4 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ໝວດທີ 2

ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ມາດຕາ 5 ເງື່ອນໄຂການສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງປະກອບມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນບຸກຄົນສັນຊາດລາວ (ມີອາຍຸ 23 ປີ ຂຶ້ນໄປ) ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຢູ່ ສປປ ລາວ;
2. ມີຄວາມຮູ້ ຫຼື ປະສົບການດ້ານການເງິນ ຫຼື ທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ;
3. ມີທຶນຈົດທະບຽນຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມມາດຕາ 11 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
4. ມີສະຖານທີ່ຕັ້ງທີ່ເໝາະສົມ ສຳລັບການບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາ;
5. ມີແຜນປະກອບອຸປະກອນຮັບໃຊ້ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ເຊັ່ນ: ຄອມພິວເຕີ ແລະ ອິນເຕີເນັດ, ລະບົບລາຍງານການຊື້-ຂາຍເງິນຕາ, ເຄື່ອງອ່ານບັດ ແລະ ກ້ອງວົງຈອນປິດ ທີ່ເຊື່ອມໂຍງກັບລະບົບເຄືອຂ່າຍຕິດຕາມການຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ໂທລະສານ, ເຄື່ອງສຳເນົາເອກະສານ, ເຄື່ອງກວດເງິນ, ເຄື່ອງຈັກນັບເງິນ, ເຄື່ອງຄິດໄລ່, ກະດານແຈ້ງອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ອຸປະກອນຮັບໃຊ້ອື່ນ;
6. ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດ ຫຼື ກຳລັງຖືກດຳເນີນຄະດີ ໃນສະຖານການກະທຳຜິດໃດໜຶ່ງ;
7. ບໍ່ເຄີຍຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາມາກ່ອນ.

ມາດຕາ 6 ການຍື່ນສຳນວນຄຳຮ້ອງ

ບຸກຄົນລາວ, ນິຕິບຸກຄົນລາວ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ມີຈຸດປະສົງດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງຍື່ນສຳນວນຄຳຮ້ອງຜ່ານຫ້ອງການລົງທຶນປະຕູດຽວຂອງກິດຈະການທົ່ວໄປ ຢູ່ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ແລະ ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໂດຍປະກອບສຳນວນເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບຄຳຮ້ອງ ຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້;
3. ໃບຢັ້ງຢືນທີ່ຢູ່;
4. ໃບແຈ້ງໂທດ (ບໍ່ເກີນ 90 ວັນ);
5. ສຳເນົາບັດປະຈຳຕົວ;
6. ສຳເນົາສຳມະໂນຄົວ;
7. ໃບຢັ້ງຢືນຖານະການເງິນ ແລະ ໃບລາຍງານບັນຊີສຳຮອງ ຢູ່ທະນາຄານ ທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວຍ້ອນຫຼັງໄລຍະ 90 ວັນ ຂຶ້ນໄປ;
8. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ (ກໍລະນີເປັນນິຕິບຸກຄົນ);

9. ສໍາເນົາໃບທະບຽນອາກອນ (ກໍລະນີເປັນນິຕິບຸກຄົນ);
10. ແຜນປະກອບພະນັກງານ;
11. ແຜນອຸປະກອນຮັບໃຊ້;
12. ໃບຢັ້ງຢືນທີ່ຕັ້ງ ແລະ ແຜນວາດສະຖານທີ່ຕັ້ງຂອງຮ້ານ ຈາກອົງການປົກຄອງບ້ານ;
13. ໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າມາພົວພັນວຽກນໍາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ກໍລະນີ ຜູ້ສະເໜີບໍ່ສາມາດມາພົວພັນດ້ວຍຕົນເອງ);
14. ຮູບຖ່າຍຂອງຜູ້ສະເໜີ ຂະໜາດ 3x4 ຈໍານວນ 3 ໃບ (ບໍ່ເກີນ 90 ວັນ).

ມາດຕາ 7 ການພິຈາລະນາການສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ແຈ້ງຕອບຜົນການພິຈາລະນາການສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ພາຍໃນກໍານົດເວລາ 15 ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບສໍານວນຄໍາຮ້ອງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງເປັນຕົ້ນໄປ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະບໍ່ອອກໃບອະນຸຍາດໃຫ້ແກ່ຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ທີ່ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ/ຫຼື ປະກອບເອກະສານບໍ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນມາດຕາ 5 ແລະ 6 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ຈະແຈ້ງຕອບການປະຕິເສດ ພ້ອມທັງເຫດຜົນຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ແລະ ສິ່ງເອກະສານທີ່ໄດ້ປະກອບທັງໝົດ ຄືນໃຫ້ຜູ້ສະເໜີ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາແລ້ວ ຕ້ອງແຈ້ງຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດນໍາຂະແໜງອຸດສາຫະກໍາ ແລະ ການຄ້າ ແລະ ເລີ່ມເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດພາຍໃນກໍານົດເວລາ 90 ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບໃບທະບຽນວິສາຫະກິດເປັນຕົ້ນໄປ.

ຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາທີ່ຖືກປະຕິເສດ ສາມາດຍື່ນສໍານວນຄໍາຮ້ອງ ແລະ ປະກອບເອກະສານຄືນໃໝ່ ພ້ອມທັງຊື້ແຈງເຫດຜົນ ເຖິງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາຄືນ ບົນພື້ນຖານເງື່ອນໄຂ ແລະ ການປະກອບເອກະສານທີ່ກໍານົດໄວ້ ໃນມາດຕາ 5 ແລະ 6 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 8 ການຕໍ່ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ມີຜົນນໍາໃຊ້ໄດ້ໃນໄລຍະເວລາ 1 ປີ ນັບແຕ່ເດືອນມັງກອນ ເຖິງ ເດືອນທັນວາ ຂອງທຸກໆປີ.

ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ມີຈຸດປະສົງສືບຕໍ່ດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງສະເໜີຂໍຕໍ່ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ນໍາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໂດຍປະກອບສໍານວນເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບຄໍາຮ້ອງ ຂໍຕໍ່ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ;
2. ສໍາເນົາໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ປະຈໍາປີ;
3. ສໍາເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
4. ສໍາເນົາໃບຢັ້ງຢືນການມອບພັນທະອາກອນ ປະຈໍາປີ;
5. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ປະຈໍາປີ ຫຼື ບົດສະຫຼຸບບັນຊີ ປະຈໍາປີ;
6. ໃບລາຍງານບັນຊີສໍາຮອງ ຢູ່ທະນາຄານ ທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວໄລຍະ 1 ປີ ຍ້ອນຫຼັງ;
7. ໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າມາພົວພັນວຽກນໍາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ກໍລະນີ ຜູ້ສະເໜີບໍ່ສາມາດມາພົວພັນດ້ວຍຕົນເອງ);
8. ຮູບຖ່າຍຂອງຜູ້ສະເໜີ ຂະໜາດ 3x4 ຈໍານວນ 2 ໃບ (ບໍ່ເກີນ 90 ວັນ).

