



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ ໗໑໗ /ທຫລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ ໐໕ ສິງຫາ 2025

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍການກວດສອບທະນາຄານທຸລະກິດ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 39/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ວ່າການ ອອກຂໍ້ຕົກລົງ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການກວດສອບທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອ ເຮັດໃຫ້ການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຖືກຕ້ອງ, ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ, ລະບຽບຄວາມໝັ້ນຄົງ, ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແນໃສ່ຮັບປະກັນຄວາມໝັ້ນຄົງ, ໂປ່ງໃສ ໃນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສ້າງຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃຫ້ແກ່ສັງຄົມ ຕໍ່ລະບົບທະນາຄານ.

ມາດຕາ 2 ການກວດສອບທະນາຄານທຸລະກິດ

ການກວດສອບທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນ ການດຳເນີນການກວດກາ ແລະ ຍິ່ງຍືນ ຄວາມຖືກຕ້ອງ, ຄວາມສອດຄ່ອງ, ຄວາມຄົບຖ້ວນ ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ປະສິດທິພາບຂອງການດຳເນີນງານ, ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ, ລະບຽບຄວາມໝັ້ນຄົງ ແລະ ລະບຽບການພາຍໃນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. ການກວດສອບພາຍໃນ ໝາຍເຖິງ ການກວດສອບທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ;

2. ການກວດສອບພາຍນອກ ໝາຍເຖິງ ການກວດສອບທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ;
3. ຜູ້ກວດສອບ ໝາຍເຖິງ ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ;
4. ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ໝາຍເຖິງ ກົງຈັກກວດສອບພາຍໃນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
5. ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ໝາຍເຖິງ ບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການກວດສອບທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມສັນຍາ;
6. ນັກກວດສອບ ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນທີ່ປະກອບເປັນຄະນະຂອງຜູ້ກວດສອບ ໃນການກວດສອບທະນາຄານທຸລະກິດ;
7. ລະບຽບຄວາມໝັ້ນຄົງ ໝາຍເຖິງ ນິຕິກຳທີ່ວາງອອກເພື່ອຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເຊັ່ນ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ລະບຽບການຂອງ ທຫລ;
8. ລະບຽບການພາຍໃນ ໝາຍເຖິງ ນິຕິກຳພາຍໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນ ກົດລະບຽບ, ຂໍ້ຕົກລົງ, ຂໍ້ກຳນົດ, ຄຳແນະນຳ, ຄຸ້ມຄອງ.

ມາດຕາ 4 ຫຼັກການກ່ຽວກັບການກວດສອບທະນາຄານທຸລະກິດ

ການກວດສອບທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນການກວດສອບ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ແລະ ຕໍ່ເນື່ອງ;
2. ຮັບປະກັນການກວດສອບໃຫ້ເຫັນຄວາມສ່ຽງ, ຂໍ້ບົກຜ່ອງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອກຳນົດ, ວັດແທກ, ປະເມີນ, ຕິດຕາມ, ແກ້ໄຂ ຫຼື ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ຢ່າງເໝາະສົມ ແລະ ທັນການ;
3. ຮັບປະກັນຄວາມໂປ່ງໃສ, ຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ຈັນຍາບັນ ຂອງຜູ້ກວດສອບ.

ມາດຕາ 5 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ຜູ້ກວດສອບ, ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ຜູ້ທີ່ເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບທະນາຄານທຸລະກິດ.

ໝວດທີ 2

ການປະຕິບັດວຽກງານກວດສອບ

ມາດຕາ 6 ຮູບແບບການກວດສອບ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ດຳເນີນການກວດສອບ ດ້ວຍ ສອງ ຮູບແບບ ດັ່ງນີ້:

1. ການກວດສອບພາຍໃນ;
2. ການກວດສອບພາຍນອກ.

ມາດຕາ 7 ການດຳເນີນການກວດສອບ

ຜູ້ກວດສອບ ຕ້ອງເປັນເຈົ້າການປະຕິບັດ ຕາມແຜນການກວດສອບ ຫຼື ການກຳນົດ ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ. ໃນລະຫວ່າງການກວດສອບ ຖ້າພົບເຫັນບັນຫາທີ່ອາດມີຜົນກະທົບສຳຄັນຕໍ່ຄວາມໝັ້ນຄົງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ຜູ້ກວດສອບ ຕ້ອງລາຍງານບັນຫາດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ແກ່ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຫຼື ສະພາບໍລິຫານ ທັນທີ ພ້ອມທັງສະເໜີມາດຕະການແກ້ໄຂແຕ່ຫົວທີ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງລາຍງານບັນຫາດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ແກ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດທັນທີ ເພື່ອຕິດຕາມ ກວດກາ

ຜູ້ກວດສອບ ມີສິດເຂົ້າເຖິງທຸກຂໍ້ມູນ ແລະ ທຸກພາກສ່ວນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ນອນໃນຂອບເຂດ ຫຼື ເປົ້າໝາຍຂອງການກວດສອບ.

ທຸກພາກສ່ວນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ຜູ້ກວດສອບ ໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງພວກກ່ຽວ.

ມາດຕາ 8 ຄູ່ມືການກວດສອບ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕ້ອງຄົ້ນຄວ້າສ້າງຄູ່ມືການກວດສອບ ເພື່ອຮັບໃຊ້ການດຳເນີນການກວດສອບ ແລ້ວສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ.

ຄູ່ມືການກວດສອບ ຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ, ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີ, ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການກວດສອບອິດສະລະ ແລະ ນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ໂດຍມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ກົງຈັກການຈັດຕັ້ງ, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງແຕ່ລະພາກສ່ວນທີ່ຮັບຜິດຊອບ ແລະ ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ;
2. ກົນໄກການຊີ້ນຳຂອງສະພາບໍລິຫານ, ການສື່ສານ, ການປະສານງານ, ການຕິດຕາມ ກວດກາ ການກວດສອບ;
3. ມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແລະ ຜູ້ກວດສອບ;
4. ຂັ້ນຕອນການຄັດເລືອກ, ການວ່າຈ້າງ ແລະ ການຍົກເລີກສັນຍາ ກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ;
5. ການສ້າງແຜນ, ຂອບເຂດ ແລະ ກຳນົດເວລາ ຂອງການກວດສອບ;
6. ຂະບວນການດຳເນີນການກວດສອບ ລວມທັງການເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນ ແລະ ການຮັກສາຄວາມລັບ;
7. ການຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ຄວາມເປັນເອກະລາດ ຂອງຜູ້ກວດສອບ;
8. ຂັ້ນຕອນການຄວບຄຸມຄຸນນະພາບ ຂອງບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບ;
9. ການລາຍງານ, ການເຜີຍແຜ່ ຜົນການກວດສອບ ແລະ ການເປີດເຜີຍຄຳບໍລິການກວດສອບພາຍນອກ;
10. ການຕິດຕາມ ກວດກາ ຄວາມຄືບໜ້າໃນການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງ ທີ່ລະບຸໄວ້ໃນບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບ ແລະ ຄວາມຄືບໜ້າໃນການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງຜົນການກວດກາຂອງ ທຫລ;
11. ການນຳໃຊ້ມາດຕະການແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໃນຂະບວນການກວດສອບ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດ.

ມາດຕາ 9 ການປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄູ່ມືການກວດສອບ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕ້ອງທົບທວນ ແລະ ປະເມີນຜົນ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄູ່ມືການກວດສອບ ຢ່າງໜ້ອຍ ປີລະຄັ້ງ.

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕ້ອງຮັບປະກັນການເຜີຍແຜ່ຄູ່ມືການກວດສອບໃຫ້ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຝຶກອົບຮົມໃຫ້ແກ່ພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທັງໝົດ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມເຂົ້າໃຈຢ່າງເປັນເອກະພາບ, ການໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື ແລະ ປະສິດທິຜົນ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ.

ມາດຕາ 10 ຄວາມເປັນເອກະລາດຂອງນັກກວດສອບ

ນັກກວດສອບແຕ່ລະຄົນ ຕ້ອງເຮັດໜັງສືຢັ້ງຢືນວ່າ ຕົນມີຄວາມເປັນເອກະລາດຈາກພາກສ່ວນທີ່ຕົນຈະກວດສອບ ໂດຍມີການເຊັນຮັບຮູ້ ຈາກຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແລະ ຕ້ອງຄັດຕິດໜັງສືດັ່ງກ່າວ ກັບບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບແຕ່ລະຄັ້ງ. ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນຜູ້ກຳນົດແບບຝົມໜັງສືຢັ້ງຢືນ ແລະ ສະໜອງຜ່ານເວັບໄຊຂອງ ທຫລ.

ໃນລະຫວ່າງການກວດສອບ, ຖ້ານັກກວດສອບໃດໜຶ່ງ ຫາກກາຍເປັນຜູ້ທີ່ຂາດຄວາມເປັນເອກະລາດ ຍ້ອນສາເຫດໃດກໍຕາມ, ນັກກວດສອບດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງລາຍງານຕໍ່ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແລະ ຖອນຕົວ ອອກຈາກການກວດສອບດັ່ງກ່າວ.

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕ້ອງມີກົນໄກລະອຽດໃນການຕິດຕາມ ກວດກາ ແລະ ຮັບປະກັນ ໃຫ້ ນັກກວດສອບ ມີຄວາມເປັນເອກະລາດ ຈາກພາກສ່ວນທີ່ຕົນຈະກວດສອບ.

ມາດຕາ 11 ການຄວບຄຸມຄຸນນະພາບຂອງບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບ

ພາຍຫຼັງການກວດສອບສຳເລັດ, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ຕ້ອງຍື່ນບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບ ໃຫ້ຄະນະ ກຳມະການກວດສອບ ພາຍໃນ ຊາວວັນ ເພື່ອສະເໜີສະພາບລິຫານ ຜິດຈາລະນາ ແລະ ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຊີ້ແຈງຕໍ່ການຊັກຖາມຂອງສະພາບລິຫານກ່ຽວກັບຜົນການກວດສອບດັ່ງກ່າວ.

ສະພາບລິຫານ ຕ້ອງກວດກາເນື້ອໃນຜົນການກວດສອບ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ຊັດເຈນ ກ່ອນ ຈະສະເໜີໃຫ້ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງ.

ສຳລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ, ການຄວບຄຸມຄຸນນະພາບຂອງບົດລາຍງານຜົນການ ກວດສອບ ສາມາດປະຕິບັດຕາມລະບຽບການຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງຕົນ ແຕ່ຕ້ອງລະບຸລາຍລະອຽດໄວ້ໃນ ຄູ່ມືການກວດສອບຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ໝວດທີ 3 ການກວດສອບພາຍໃນ

ມາດຕາ 12 ຂອບເຂດການກວດສອບພາຍໃນ

ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດສອບພາຍໃນ ຕາມຂອບເຂດທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການບັນຊີ. ພ້ອມນີ້, ກໍ່ໃຫ້ກວດສອບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ລະບຽບຄວາມໝັ້ນຄົງ ແລະ ລະບຽບການ ພາຍໃນ.

ມາດຕາ 13 ຄວາມຖີ່ ແລະ ຂະບວນການ ກວດສອບພາຍໃນ

ການກວດສອບພາຍໃນ ຕ້ອງດຳເນີນ ຫົກເດືອນຕົ້ນປີ, ຫົກເດືອນທ້າຍປີ ຫຼື ຖືກວ່ານັ້ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳ ນົດໄວ້ໃນຄູ່ມືການກວດສອບ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດສອບພາຍໃນ ຕາມຂະບວນການທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະ ບຽບການພາຍໃນຂອງຕົນ. ໃນການກວດສອບພາຍໃນນັ້ນ ໃຫ້ດຳເນີນແບບຮອບດ້ານ ແລະ ສຸມໃສ່ສະເພາະ ດ້ານໃດໜຶ່ງ ທີ່ເຫັນວ່າເປັນຄວາມສ່ຽງສຳຄັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ໃນກໍລະນີເຫັນວ່າ ການດຳເນີນງານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເລີ່ມມີຄວາມສ່ຽງສຳຄັນ, ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ສາມາດກຳນົດໃຫ້ມີການ ກວດສອບພາຍໃນແບບສຸກເສີນ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ.

ມາດຕາ 14 ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງມີຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ຊຶ່ງເປັນກົງຈັກປະຈຳ ແລະ ເປັນເສນາທິການໃຫ້ແກ່ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ໃນການກວດສອບພາຍໃນ. ກົງຈັກດັ່ງກ່າວ ສາມາດສ້າງຕັ້ງໃນຮູບແບບພະ ແນກ, ໜ່ວຍງານ ຫຼື ຮູບແບບອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບ ຫຼື ຄູ່ມືການກວດສອບ ແຕ່ໃຫ້ມີ ຄວາມເປັນເອກະລາດຈາກທຸກພາກສ່ວນ ທີ່ເປັນເປົ້າໝາຍຂອງການກວດສອບ ແລະ ໃຫ້ສາມາດລາຍງານ ໂດຍກົງຕໍ່ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແລະ ສະພາບລິຫານ

ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ປະກອບດ້ວຍ ຫົວໜ້າ, ຮອງຫົວໜ້າ ແລະ ພະນັກງານ ໃນຈຳນວນທີ່ພຽງພໍ ແລະ ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບການປະຕິບັດວຽກງານກວດສອບພາຍໃນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແຕ່ລະແຫ່ງ ແລະ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍສະພາບໍລິຫານ ຕາມການສະເໜີຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ.

ສຳລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ປະຈຳຢູ່ສາຂາດັ່ງກ່າວ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຄົນ.

ມາດຕາ 15 ການຝຶກອົບຮົມຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ

ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມກ່ຽວກັບຫົວຂໍ້ ທີ່ຕິດພັນວຽກງານການກວດສອບ ຢູ່ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ເພື່ອໃຫ້ກຳໄດ້ເນື້ອໃນຂອງຄຸ້ມຄອງ ແລະ ວຽກງານອື່ນ ກ່ຽວກັບການກວດສອບ ແນໃສ່ຮັບປະກັນຄຸນນະພາບຂອງການກວດສອບ.

ມາດຕາ 16 ການວ່າຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການກວດສອບພາຍນອກ

ໃນກໍລະນີເຫັນວ່າ ການກວດສອບພາຍໃນ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ, ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດວ່າຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ຕາມການຮັບຮອງຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ການອະນຸຍາດຂອງ ທຫລ ເພື່ອປະຕິບັດການກວດສອບພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ໃນການວ່າຈ້າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ, ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງດຳເນີນການຄັດເລືອກ ຢ່າງໂປ່ງໃສ ແລະ ຮັບປະກັນຄວາມເປັນເອກະລາດ ຈາກພາກສ່ວນທີ່ຜູ້ກ່ຽວຈະກວດສອບ.

ມາດຕາ 17 ການລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການກວດສອບໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 11 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງນຳສິ່ງບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພາຍໃນ ສືບວັນ ພາຍຫຼັງຮັບຮອງຜົນການກວດສອບ ສຳລັບສະບັບພາສາລາວ. ກໍລະນີບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນ ຫາກເປັນພາສາຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງແປເປັນພາສາລາວ ແລ້ວນຳສິ່ງພາຍໃນ ຊາວວັນ ພາຍຫຼັງຮັບຮອງຜົນການກວດສອບ.

ໝວດທີ 4

ການກວດສອບພາຍນອກ

ມາດຕາ 18 ຂອບເຂດ, ຄວາມຖີ່ ແລະ ມາດຕະຖານ ການກວດສອບພາຍນອກ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດສອບພາຍນອກ ຕາມຂອບເຂດການກວດສອບ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ ເພື່ອບັນລຸຈຸດປະສົງຂອງການກວດສອບພາຍນອກ ລວມທັງປະຕິບັດຄວາມຖີ່ຂອງການກວດສອບພາຍນອກ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 72 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕະຖານການກວດສອບພາຍນອກ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ (International Standards on Auditing), ມາດຕະຖານບັນຊີສາກົນ (International Accounting Standards) ແລະ ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ (International Financial Reporting Standards);

2. ມາດຕະຖານການກວດສອບລາວ (Lao standards on Auditing) ຕາມລະບຽບການພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ໃນກໍລະນີເຫັນວ່າ ທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນໄດ້ຢ່າງເຕັມສ່ວນ, ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ສາມາດປະຕິບັດມາດຕະຖານການກວດສອບ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1 ຂອງມາດຕານີ້. ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ບໍ່ມີຄວາມພ້ອມໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນໄດ້ຢ່າງເຕັມສ່ວນ ໃຫ້ປະຕິບັດມາດຕະຖານການກວດສອບ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ທັງໃນຂໍ້ 1 ແລະ 2 ຂອງມາດຕານີ້.

ມາດຕາ 19 ຂະບວນການກວດສອບພາຍນອກ

ຂະບວນການກວດສອບພາຍນອກ ລວມທັງກຳນົດເວລາໃນການປ່ຽນນັກກວດສອບຕາມກົດໝາຍ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຂະບວນການກວດສອບວິສາຫະກິດທີ່ຮັບໃຊ້ຜົນປະໂຫຍດສາທາລະນະ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການກວດສອບອິດສະລະ.

ມາດຕາ 20 ບໍລິມາດວຽກຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ

ໃນການພິຈາລະນາວ່າຈ້າງ, ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຮັບປະກັນວ່າ ບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ມີບໍລິມາດວຽກທີ່ເໝາະສົມ, ບໍ່ຫຼາຍເກີນໄປ ແລະ ສາມາດດຳເນີນການກວດສອບພາຍນອກແກ່ຕົນ ຢ່າງເຕັມສ່ວນ ເພື່ອຮັບປະກັນຄຸນນະພາບ ແລະ ປະສິດທິຜົນ ຂອງການກວດສອບ. ປັດໄຈທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງພິຈາລະນາ ປະກອບດ້ວຍ ຈຳນວນວິສາຫະກິດທີ່ບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກກຳລັງໃຫ້ບໍລິການກວດສອບ, ຈຳນວນນັກກວດສອບໃນຄະນະກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ການແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບພາຍໃນຄະນະກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ປັດໄຈອື່ນທີ່ຈຳເປັນ.

ມາດຕາ 21 ການຮັບຮອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ

ການຮັບຮອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ໃຫ້ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນຜູ້ຄັດເລືອກລາຍຊື່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ເຂົ້າຢູ່ໃນບັນຊີຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລ້ວສະເໜີຜູ້ວ່າການພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນບັນຊີການຮັບຮອງຂອງ ທຫລ ຕາມຂໍ້ 1 ຂອງມາດຕານີ້ ຫາກມີຈຸດປະສົງໃຫ້ບໍລິການກວດສອບພາຍນອກໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຂໍຮັບການຮັບຮອງຈາກ ທຫລ ໃຫ້ເປັນຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 22 ເງື່ອນໄຂການເປັນຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ

ບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນບັນຊີການຮັບຮອງຂອງ ທຫລ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຈາກກະຊວງການເງິນ;
2. ເປັນສະມາຊິກຂອງສະພາວິຊາຊີບນັກບັນຊີ ແລະ ນັກກວດສອບລາວ;
3. ເຄີຍໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການກວດສອບສະຖາບັນການເງິນໃດໜຶ່ງ;
4. ມີລະບົບຄວບຄຸມຄຸນນະພາບດ້ານການກວດສອບ (Audit Quality Control System) ທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ (Standards on Quality Control) ຕາມການກຳນົດຂອງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມມາດຕະຖານການກວດກາບັນຊີສາກົນ ຂອງອົງການຜູ້ກວດສອບບັນຊີສາກົນ (International Federation of Accountants);
5. ມີສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຢ່າງໜ້ອຍ ສອງຄົນ ທີ່ມີໃບຢັ້ງຢືນເປັນນັກຊ່ຽວຊານບັນຊີ ຫຼື ໃບອະນຸຍາດເປັນນັກກວດສອບ;
6. ມີໃບຕິດຕາມການຖືບັນຊີຈາກ ກະຊວງການເງິນ;

7. ມີນັກກວດສອບຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າຄົນ ທີ່ມີໃບຢັ້ງຢືນເປັນນັກຊ່ຽວຊານບັນຊີ;
8. ມີແຜນການກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ສາມປີ ຕໍ່ໜ້າ ນັບແຕ່ປີຍື່ນເອກະສານປະກອບເປັນຕົ້ນໄປ;
9. ບໍ່ຢູ່ໃນສະພາວະລົ້ມລະລາຍ ຫຼື ຖືກໂຈະການໃຫ້ບໍລິການກວດສອບ.

ມາດຕາ 23 ເອກະສານປະກອບ

ເອກະສານປະກອບ ໃນການຂໍຮັບການຮັບຮອງເປັນຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ມີດັ່ງນີ້:

1. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ (ປີຫຼ້າສຸດ) ແລະ ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ;
2. ສຳເນົາໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານການກວດກາລະບົບຮັບປະກັນຄຸນນະພາບ ວຽກງານກວດສອບຈາກກະຊວງການເງິນ;
3. ລາຍຊື່ນັກກວດສອບ ພ້ອມດ້ວຍ ປະຫວັດຫຍໍ້ ແລະ ປະສົບການດ້ານການກວດສອບ;
4. ເອກະສານຢັ້ງຢືນການກວດສອບສະຖາບັນການເງິນໃດໜຶ່ງ ທີ່ເຄີຍກວດສອບຜ່ານມາ;
5. ສຳເນົາໃບຢັ້ງຢືນການເປັນສະມາຊິກຂອງສະພາວິຊາຊີບນັກບັນຊີ ແລະ ນັກກວດສອບລາວ;
6. ສຳເນົາໃບຢັ້ງຢືນການເປັນນັກຊ່ຽວຊານບັນຊີ;
7. ໃບຢັ້ງຢືນກ່ຽວກັບປະຫວັດການດຳເນີນຄະດີຂອງບໍລິສັດກວດສອບ ຈາກສານປະຊາຊົນ ບໍ່ເກີນສາມເດືອນ;
8. ບົດລາຍງານການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໜຶ່ງປີ ຍ້ອນຫຼັງ ກ່ອນປີຍື່ນໜັງສືສະເໜີຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີ;
9. ແຜນການກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດກວດສອບ ສາມປີ ຕໍ່ໜ້າ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງ;
10. ເອກະສານຢັ້ງຢືນກ່ຽວກັບຈຳນວນວິສາຫະກິດ ທີ່ບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກດັ່ງກ່າວ ກຳລັງດຳເນີນການກວດສອບ;
11. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 24 ການພິຈາລະນາຮັບຮອງເປັນຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບການຂໍເປັນຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 23 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ນຳສະເໜີຜູ້ວ່າການພິຈາລະນາ ແລ້ວແຈ້ງຕອບ ເຫັນດີ ຫຼື ບໍ່ເຫັນດີ ພາຍໃນ ສາມສິບວັນ. ໃນກໍລະນີເຫັນດີ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ບັນຈຸລາຍຊື່ບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກດັ່ງກ່າວ ເຂົ້າໃນບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກທີ່ ທຫລ ຮັບຮອງ. ໃນກໍລະນີບໍ່ເຫັນດີ ໃຫ້ແຈ້ງເຫດຜົນໃຫ້ບໍລິສັດກວດສອບທີ່ສະເໜີຊາບ.

ໃນເວລາພິຈາລະນາ ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ມີສິດທາງເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບທີ່ສະເໜີ ຫຼື ເຊີນມາໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ມາດຕາ 25 ການວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ທີ່ຢູ່ ຫຼື ບໍ່ຢູ່ໃນບັນຊີ ການຮັບຮອງຂອງທຫລ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການກວດສອບພາຍນອກແກ່ຕົນ ຕາມການເຫັນດີຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກໃດໜຶ່ງ ຕໍ່ເນື່ອງກັນບໍ່ເກີນ ຫ້າ ປີການບັນຊີ ແລະ ສາມາດວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກດັ່ງກ່າວ ຕໍ່ເນື່ອງກັນໄດ້ອີກບໍ່ເກີນ ຫ້າ ປີການບັນຊີ ແຕ່ຕ້ອງມີການ ສັບປ່ຽນນັກກວດສອບຕາມກົດໝາຍ. ພາຍຫຼັງຄົບກຳນົດເວລາດັ່ງກ່າວແລ້ວ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເລືອກ ວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກອື່ນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມ ປີການບັນຊີ ຈຶ່ງສາມາດວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກຜູ້ ເກົ່າ. ໃນກໍລະນີທີ່ມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃນການວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກຜູ້ໃໝ່, ທຫລ ຈະຝຶຈາລະນາ ຜ່ອນຜັນຕາມຄວາມຈຳເປັນຕົວຈິງ ບົນພື້ນຖານການສະເໜີຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພ້ອມດ້ວຍເອກະສານ ຄັດຕິດ ທີ່ຊີ້ໃຫ້ເຫັນວ່າ ທະນາຄານທຸລະກິດບໍ່ສາມາດວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກຜູ້ໃໝ່ໄດ້.

ໃນກໍລະນີທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກໃດໜຶ່ງ ຕໍ່ເນື່ອງກັນບໍ່ເກີນ ຫ້າ ປີການ ບັນຊີ ສາມາດວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກອື່ນ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງ ປີການບັນຊີ ແລ້ວສາມາດກັບມາວ່າຈ້າງຜູ້ ກວດສອບພາຍນອກຜູ້ເກົ່າໄດ້ ແຕ່ໃຫ້ນັບຈຳນວນປີການຜູ້ກວດສອບໃໝ່. ໃນກໍລະນີທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກໃດໜຶ່ງ ຕໍ່ເນື່ອງກັນເກີນ ຫ້າ ປີການບັນຊີ ແຕ່ບໍ່ເຖິງ ສິບ ປີການບັນຊີ ສາມາດ ວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກອື່ນປ່ຽນແທນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສອງ ປີການບັນຊີ ແລ້ວສາມາດກັບມາວ່າຈ້າງຜູ້ກວດ ສອບພາຍນອກຜູ້ເກົ່າໄດ້ ໂດຍເລີ່ມນັບຈຳນວນປີການວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກໃໝ່.

ການນັບຈຳນວນປີການວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແມ່ນໃຫ້ນັບລວມເອົາຈຳນວນຄັ້ງທີ່ທະນາຄານ ທຸລະກິດ ໄດ້ວ່າຈ້າງກ່ອນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ມີຜົນສັກສິດ.

ມາດຕາ 26 ການວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ສາມາດວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ໂດຍປະຕິບັດຕາມທີ່ໄດ້ກຳ ນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 25 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຫຼື ວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກດຽວກັນກັບສຳນັກງານໃຫຍ່ໄດ້ ໂດຍປະຕິບັດຈຳນວນປີການວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກຕາມສຳນັກງານໃຫຍ່ກຳນົດ ແຕ່ຕ້ອງລາຍງານການວ່າ ຈ້າງການກວດສອບພາຍນອກຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງຕົນ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອເປັນຂໍ້ມູນ ຕິດຕາມ ພ້ອມທັງຄັດຕິດມະຕິ ຫຼື ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ ທີ່ຕົກລົງເຫັນດີໃຫ້ສາຂາດັ່ງກ່າວ ໄດ້ຮັບການກວດສອບພາຍນອກໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່. ພາຍຫຼັງສຳນັກງານໃຫຍ່ ສຳເລັດການເຊັນສັນຍາວ່າຈ້າງການກວດສອບພາຍນອກ, ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງນຳສົ່ງສັນຍາ ດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພາຍໃນເດືອນ ພະຈິກ ຂອງປີດຽວກັນ.

ມາດຕາ 27 ການຂໍວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຈະວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ຕ້ອງສະເໜີຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະ ກິດ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ການວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ທີ່ຢູ່ໃນບັນຊີການຮັບຮອງຂອງ ທຫລ: ແຈ້ງລາຍຊື່ບໍລິສັດກວດ ສອບພາຍນອກທີ່ຈະວ່າຈ້າງ ແລະ ເອກະສານຢັ້ງຢືນກ່ຽວກັບຈຳນວນວິສາຫະກິດ ທີ່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ດັ່ງກ່າວ ກຳລັງດຳເນີນການກວດສອບ;
2. ການວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນບັນຊີການຮັບຮອງຂອງ ທຫລ: ແຈ້ງລາຍຊື່ບໍລິສັດ ກວດສອບພາຍນອກທີ່ຕົນຈະວ່າຈ້າງ ຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ເອກະສານປະກອບ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 22 ແລະ ມາດຕາ 23 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 28 ການຝຶຈາລະນາການສະເໜີຂໍວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໜັງສືສະເໜີການຂໍວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ເອກະສານປະກອບ ຢ່າງຖືກ ຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 23 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະ

ກິດ ຕ້ອງພິຈາລະນາແລ້ວແຈ້ງຕອບ ເຫັນດີ ຫຼື ບໍ່ເຫັນດີ ພາຍໃນ ສາມສິບວັນ. ໃນກໍລະນີບໍ່ເຫັນດີ ໃຫ້ແຈ້ງ ເຫດຜົນໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ສະເໜີຊາບ.

ໃນເວລາພິຈາລະນາ ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ມີສິດທາງເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ ຈາກທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ສະເໜີ ຫຼື ເຊີນມາໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບການເຫັນດີໃຫ້ວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ, ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສຳເລັດການເຊັນສັນຍາວ່າຈ້າງກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ພາຍໃນເດືອນ ຕຸລາ ຂອງປີດຽວກັນ ແລະ ນຳສົ່ງສັນຍາດັ່ງກ່າວໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພາຍໃນເດືອນ ພະຈິກ ຂອງປີດຽວກັນ.

ສຳລັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກທີ່ບໍ່ຢູ່ບັນຊີການຮັບຮອງຂອງ ທຫລ, ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນການກວດສອບພາຍນອກແລ້ວ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ບັນຈຸລາຍຊື່ຜູ້ກວດສອບດັ່ງກ່າວ ເຂົ້າໃນບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກທີ່ ທຫລ ຮັບຮອງ ພ້ອມທັງໃຫ້ຖືວ່າຜູ້ກວດສອບດັ່ງກ່າວ ຄືກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກທີ່ຢູ່ບັນຊີການຮັບຮອງຂອງ ທຫລ.

ມາດຕາ 29 ເນື້ອໃນສັນຍາກວດສອບພາຍນອກ

ເນື້ອໃນຂອງສັນຍາກວດສອບພາຍນອກ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ລາຍຊື່ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບ ຂອງນັກກວດສອບ ແລະ ຄະນະກວດສອບພາຍນອກ ທີ່ຈະດຳເນີນການກວດສອບພາຍນອກ;
2. ຄ່າບໍລິການກວດສອບ ໂດຍກຳນົດສະກຸນເງິນສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ເງື່ອນໄຂການປ່ຽນແປງເນື້ອໃນຂອງສັນຍາ ລວມທັງການປ່ຽນແປງຂອບເຂດການກວດສອບ ແລະ ການປ່ຽນແປງຄະນະກວດສອບພາຍນອກ;
4. ການຢັ້ງຢືນຄວາມເປັນເອກະລາດຂອງນັກກວດສອບ ແລະ ຜູ້ກວດສອບ;
5. ເນື້ອໃນອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການກວດສອບອິດສະລະ ແລະ ຕາມການຕົກລົງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ.

ມາດຕາ 30 ຄະນະກວດສອບພາຍນອກ

ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ຕ້ອງມີຄະນະກວດສອບ ເພື່ອຮັບປະກັນຄຸນນະພາບຂອງການກວດສອບ. ໃນນັ້ນ, ຫົວໜ້າຄະນະກວດສອບ ຕ້ອງມີປະສົບການ ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າປີ ແລະ ນັກກວດສອບ ຢ່າງໜ້ອຍ ສອງສ່ວນສາມ ຕ້ອງມີມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນນັກບັນຊີ ແລະ/ຫຼື ເປັນນັກກວດສອບຕາມກົດໝາຍ;
2. ມີປະສົບການໃນການກວດສອບທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.

ການແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະກວດສອບ ຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບຄຸນວຸດທິ ແລະ ຄວາມຊຳນິຊຳນານຂອງແຕ່ລະຄົນ ໂດຍຮັບປະກັນບໍ່ໃຫ້ບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ຮັບຜິດຊອບໜ້າວຽກທີ່ຜູ້ກ່ຽວບໍ່ມີຄວາມຊຳນານ ຫຼື ມີປະລິມານວຽກຫຼາຍເກີນໄປ ຊຶ່ງອາດສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຄຸນນະພາບຂອງການກວດສອບ.

ມາດຕາ 31 ການລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍນອກ

ການລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍນອກ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 11 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ພ້ອມນີ້, ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສົ່ງບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍນອກ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພາຍໃນເດືອນ ເມສາ ຂອງປີການບັນຊີຕິດໄປ.

ມາດຕາ 32 ການໂຈະ ຫຼື ການຍົກເລີກ ການວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດ ໂຈະ ຫຼື ຍົກເລີກ ການວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ຕາມເງື່ອນໄຂ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາກວດສອບພາຍນອກ.

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ມີສິດສັ່ງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ໂຈະ ຫຼື ຍົກເລີກ ການວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການກວດສອບອິດສະລະ.

ມາດຕາ 33 ການກວດສອບພາຍນອກຕາມການກຳນົດຂອງຜູ້ຄຸ້ມຄອງ

ໃນກໍລະນີເຫັນວ່າ ທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ລະເມີດລະບຽບຄວາມໝັ້ນຄົງ ຫຼື ລະບຽບການພາຍໃນໃດໜຶ່ງ, ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ມີສິດສັ່ງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ດຳເນີນການກວດສອບພາຍນອກແບບສະເພາະກິດຕື່ມ ໂດຍກົມດັ່ງກ່າວ ເປັນຜູ້ຄັດເລືອກຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການກວດສອບພາຍນອກດັ່ງກ່າວ.

ໝວດທີ 5

ສະພາບລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ມາດຕາ 34 ສະພາບລິຫານ

ສະພາບລິຫານ ເປັນຜູ້ກຳນົດນະໂຍບາຍ ແລະ ຊີ້ນຳໂດຍກົງ ຕໍ່ວຽກງານການກວດສອບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍມີຄະນະກຳມະການກວດສອບ ເປັນກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ.

ສຳລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ການກຳນົດກ່ຽວກັບສະພາບລິຫານ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃຫ້ໝາຍເຖິງພາກສ່ວນທີ່ມີສິດອຳນາດຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ ໃນການຊີ້ນຳ-ນຳພາ ສາຂາດັ່ງກ່າວ ຄ້າຍຄືກັບສະພາບລິຫານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບພາຍໃນຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່.

ມາດຕາ 35 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງສະພາບລິຫານ

ສະພາບລິຫານ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດແຜນຍຸດທະສາດ ແລະ ນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບວຽກງານການກວດສອບ;
2. ຮັບຮອງເອົາລະບຽບການພາຍໃນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງການກວດສອບ;
3. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ;
4. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ຕາມການສະເໜີຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
5. ສະເໜີກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ;
6. ສະເໜີກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຄັດເລືອກ ແລະ ຮັບຮອງ ເອົາການວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ;
7. ຊີ້ນຳ-ນຳພາ ແລະ ຕິດຕາມ ກວດກາ ການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ;
8. ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງຕໍ່ຜົນຂອງການກວດສອບ;
9. ຊີ້ແຈງຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຕໍ່ຜູ້ກວດກາ ກ່ຽວກັບຜົນ ແລະ ການແກ້ໄຂຜົນ ການກວດສອບ;
10. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ

ມາດຕາ 36 ຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ປະກອບດ້ວຍ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມຄົນ ທີ່ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການທີ່ເໝາະສົມ. ໃນນັ້ນ, ປະທານຄະນະກຳມະການ ແມ່ນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຈາກພາຍນອກ ທີ່ມີຄຸນວຸດທິ ຫຼື ປະສົບການກ່ຽວກັບການກວດສອບທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ພາຍໃນ ແລະ/ຫຼື ຕ່າງປະເທດ. ນອກຈາກນີ້, ຍັງສາມາດແຕ່ງຕັ້ງພາກສ່ວນພາຍນອກ ເປັນຄະນະກຳມະການດັ່ງກ່າວ ຕາມການເຫັນດີຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕ້ອງມີຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ເພື່ອຊ່ວຍວຽກປະຈຳຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ສຳລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ, ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃຫ້ໝາຍເຖິງພາກສ່ວນທີ່ມີໜ້າທີ່ຊີ້ນຳ-ນຳພາ ແລະ ຕິດຕາມ ກວດກາ ການກວດສອບພາຍໃນຂອງສາຂາດັ່ງກ່າວ.

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 30 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ.

ໝວດທີ 6 ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 37 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນເຈົ້າການໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃຫ້ໄດ້ຮັບຜົນດີ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 38 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ປ່ຽນແທນເນື້ອໃນກ່ຽວກັບການກວດສອບພາຍນອກ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນແຈ້ງການການກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ພິມເຜີຍແຜ່ຖານະການເງິນ ສະບັບເລກທີ 338/ທຫລ, ລົງວັນທີ 13 ກັນຍາ 2012 ແລະ ແຈ້ງການກ່ຽວກັບການດັດແກ້ແຈ້ງການກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ພິມເຜີຍແຜ່ຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 197/ທຫລ, ລົງວັນທີ 23 ພຶດສະພາ 2019.

ຜູ້ວ່າການ



ບຸນຄຳ ວໍລະຈິດ