ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 1277/ທຫລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 29 ພະຈິກ 2024

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງທະນາຄານຄຳ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 47/ສພຊ, ລົງວັນທີ 19 ມິຖຸນາ 2018;
- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 39/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023;
- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 15/ສພຊ, ລົງວັນທີ 07 ກໍລະກົດ 2022;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕົກລົງ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານຄຳ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃນການໃຫ້ບໍລິການຜະລິດຕະພັນຂອງທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ມີຄວາມໂປ່ງໃສ ແນໃສ່ຮັບປະກັນໃຫ້ທະນາຄານຄຳ ມີຄວາມເຕີບໃຫຍ່, ເຂັ້ມແຂງ, ທັນສະໄໝ, ປອດໄພ ແລະ ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການຮັກສາສະຖຽນລະພາບຂອງລະບົບສະຖາບັນການເງິນ-ເງິນຕາ ແລະ ການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຂອງຊາດ.

ມາດຕາ 2 ທຸລະກິດຂອງທະນາຄານຄຳ

ທຸລະກິດຂອງທະນາຄານຄຳ ແມ່ນທຸລະກິດທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອະນຸຍາດໃຫ້ທະນາຄານຄຳ ສາມາດດຳເນີນທຸລະກິດຄຳ ດ້ວຍການໃຫ້ບໍລິການ ເຊັ່ນ: ການຮັບຝາກຄຳ, ການໃຫ້ກູ້ຢືມຄຳ, ການຊື້ ຂາຍ ຄຳ, ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຝາກເງິນບັນຊີກະແສລາຍວັນ, ການນຳເຂົ້າ ສົ່ງອອກ ຄຳ, ການຢັ້ງຢືນຄຸນນະພາບຄຳ, ການກັ່ນຫຼອມຄຳ, ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມີຄ່າ;

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບຕ່າງໆທີ່ນຳໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. **ທະນາຄານຄຳ** (Bullion Bank) ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດສະເພາະ ທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວ ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 39/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023 ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກ;

2. **ຄຳ** ໝາຍເຖິງ ຄຳແທ່ງ ແລະ ຫຼຽນຄຳ;

3. **ຄຳແທ່ງ** ໝາຍເຖິງ ຄຳແທ່ງທີ່ມີລັກສະນະສີ່ຫຼ່ຽມ ທີ່ສາມາດໃຊ້ເປັນເຄື່ອງມືຊຳລະລະຫວ່າງປະເທດ ຫຼື ຄຳແທ່ງທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານຄຳລາວ ຫຼື ຄຳແທ່ງບໍ່ໄດ້ຜ່ານການຢັ້ງຢືນມາດຕະຖານ;

4. **ຫຼຽນຄຳ** ໝາຍເຖິງ ຄຳທີ່ມີລັກສະນະເປັນຫຼຽນວົງມົນ ໂດຍມີສັນຍາລັກ ຫຼື ເຄື່ອງໝາຍ ສະເພາະ;

5. **ຄຳຮຸບປະພັນ** ໝາຍເຖິງ ຄຳທີ່ນຳມາຜະລິດສຳເລັດຮູບ ໃຫ້ເປັນຮູບຊົງ ຫຼື ລັກສະນະຕ່າງໆ ເປັນຕົ້ນ: ສາຍຄໍ, ສາຍແຂນ, ແຫວນ, ຕ່າງຫູ;

6. **ແຮ່ທາດ** ໝາຍເຖິງ ແຮ່ທາດ ທີ່ສາມາດປຸງແຕ່ງໃຫ້ເປັນຜະລິດຕະພັນຄຳສຳເລັດຮູບ.

ມາດຕາ 4 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບທະນາຄານຄຳ ທີ່ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດ ຢູ່ ສປປ ລາວ, ລວມທັງ ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ຂອງທະນາຄານດັ່ງກ່າວ.

ໝວດທີ 2
ທຸລະກິດຂອງທະນາຄານຄຳ

ມາດຕາ 5 ທຸລະກິດຂອງທະນາຄານຄຳ

ທຸລະກິດຂອງທະນາຄານຄຳ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ການຮັບຝາກຄຳ;
2. ການໃຫ້ກູ້ຢືມຄຳ;
3. ການໃຫ້ບໍລິການຊື້ ຂາຍ ຄຳ;
4. ການຮັບຝາກເງິນບັນຊີກະແສລາຍວັນ;
5. ການນຳເຂົ້າ ສົ່ງອອກ ຄຳ;
6. ການຢັ້ງຢືນຄຸນນະພາບຄຳ;
7. ການກັ່ນຫຼອມຄຳ;
8. ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມີຄ່າ;
9. ການໃຫ້ບໍລິການອື່ນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 6 ການຮັບຝາກຄຳ

ການຮັບຝາກຄຳ ແມ່ນການໃຫ້ບໍລິການເປີດບັນຊີຝາກຄຳຂອງທະນາຄານຄຳ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ເປັນບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ບັນຊີຝາກປະຢັດຄຳ (Gold Savings Deposits), ບັນຊີຝາກຄຳມີກຳນົດ (Gold Fixed Deposits) ແລະ ອື່ນໆ ໂດຍມີດອກເບ້ຍ ຫຼື ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

ໃນການຮັບຝາກຄຳ ແມ່ນສາມາດຮັບຝາກເປັນຄຳຈາກລູກຄ້າທີ່ມີຄຳຢູ່ແລ້ວ ນຳມາຝາກໄວ້ນຳທະນາຄານຄຳ ຫຼື ລູກຄ້າຊື້ຄຳນຳທະນາຄານເອງ ໂດຍຊຳລະເປັນເງິນສົດ ຫຼື ຊຳລະຜ່ານທາງບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນທີ່ລູກຄ້າເປີດໄວ້ກັບທະນາຄານຄຳ ຫຼື ຜ່ານບັນຊີ ຫຼື ບັດຂອງທະນາຄານອື່ນ ແລ້ວຝາກຄຳໄວ້ນຳທະນາຄານ. ບັນຊີຝາກຄຳດັ່ງກ່າວ ສາມາດຖອນເປັນຄຳ ຫຼື ເງິນສົດ ໄດ້.

ມູນຄ່າຄຳໃນການຝາກແມ່ນ ຖືກກຳນົດໂດຍ ລາຄາຕະຫຼາດຄຳສາກົນ ຊຶ່ງຖືກແລກປ່ຽນຈາກ ສະກຸນເງິນໂດລາສະຫະລັດ ມາເປັນ ສະກຸນເງິນກີບ.

ມາດຕາ 7 ການໃຫ້ກູ້ຢືມຄຳ

ການໃຫ້ກູ້ຢືມຄຳ ແມ່ນການໃຫ້ບໍລິການດ້ວຍການໃຫ້ກູ້ຢືມໃນຮູບແບບຄຳ ຫຼື ເງິນສົດ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ທີ່ຖືກຄ້ຳປະກັນດ້ວຍຄຳ ແລະ ແຮ່ທາດ.

ການໃຫ້ກູ້ຢືມຄຳຂອງທະນາຄານຄຳ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍຂອບເຂດການສະໜອງສິນເຊື່ອຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 296/ທຫລ, ລົງວັນທີ 17 ມິຖຸນາ 2021 ຫຼື ສະບັບທີ່ມີການປັບປຸງ ແຕ່ລະໄລຍະ.

ການໃຫ້ກູ້ຢືມຄຳແຕ່ລະຄັ້ງ ທະນາຄານຄຳ ຕ້ອງກວດຂໍ້ມູນຂ່າວສານສິນເຊື່ອຂອງລູກຄ້າ ຈາກລະບົບຂໍ້ມູນຂ່າວສານສິນເຊື່ອ ທີ່ໄດ້ຮັບຮອງໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 8 ການຊື້ ຂາຍ ຄຳ

ການຊື້ ຂາຍ ຄຳ ແມ່ນການໃຫ້ບໍລິການຂອງທະນາຄານຄຳ ເພື່ອຊື້ ຂາຍ ຄຳແທ່ງ ຫຼື ຫຼຽນຄຳ ກັບ ລູກຄ້າຜ່ານປ່ອງບໍລິການ ແລະ ຕູ້ຈຳໜ່າຍຄຳແບບອັດຕະໂນມັດ ຂອງທະນາຄານຄຳ ຫຼື ຜ່ານຊ່ອງທາງອື່ນຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ການຊື້ ຂາຍ ຄຳ ສາມາດຊຳລະເປັນເງິນສົດ ຫຼື ຊຳລະຜ່ານທາງບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນທີ່ລູກຄ້າເປີດໄວ້ກັບທະນາຄານຄຳ ຫຼື ຜ່ານບັນຊີ ຫຼື ບັດຂອງທະນາຄານອື່ນ.

ມາດຕາ 9 ການຮັບຝາກເງິນບັນຊີກະແສລາຍວັນ

ການຮັບຝາກເງິນບັນຊີກະແສລາຍວັນ ແມ່ນການໃຫ້ບໍລິການເປີດບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນສະກຸນກີບໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ເພື່ອນຳໃຊ້ຊຳລະສະສາງທຸລະກຳຊື້ ຂາຍ ຄຳ ກັບທະນາຄານຄຳ ເທົ່ານັ້ນ. ກໍລະນີລູກຄ້າເປັນຜູ້ບໍ່ມີພູມລຳເນົາ ຢູ່ ສປປ ລາວ ທະນາຄານຄຳ ສາມາດເປີດບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ເພື່ອຮອງຮັບທຸລະກຳການຊື້ ຂາຍ ຄຳ ໂດຍປະຕິບັດສອດຄ່ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກຳນົດ.

ມາດຕາ 10 ການນຳເຂົ້າ ແລະ ສົ່ງອອກ ຄຳ

ການນຳເຂົ້າ ແລະ ສົ່ງອອກ ຄຳ ແມ່ນການດຳເນີນທຸລະກິດນຳເຂົ້າ ສົ່ງອອກ ຄຳ ທີ່ສາກົນນຳໃຊ້ເປັນເຄື່ອງມືຊຳລະສະສາງລະຫວ່າງປະເທດ.

ການນຳເຂົ້າ ແລະ ສົ່ງອອກ ຄຳ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກຳນົດ ຫຼື ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 11 ການຢັ້ງຢືນຄຸນນະພາບຂອງຄຳ

ການຢັ້ງຢືນຄຸນນະພາບຂອງຄຳ ແມ່ນການອອກໃບຢັ້ງຢືນຄຸນນະພາບຂອງຄຳ ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມບໍລິສຸດ ແລະ ຄວາມຈິງຂອງຄຳ. ໃບຢັ້ງຢືນດັ່ງກ່າວ ສາມາດໃຊ້ເປັນຫຼັກຖານໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ລະບຸຊື່ ແມ່ນເປັນເຈົ້າຂອງຄຳ ຕາມທີ່ສະແດງໃນໃບຢັ້ງຢືນດັ່ງກ່າວ.

ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນນະພາບຂອງຄຳ ປະກອບດ້ວຍຂໍ້ມູນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ແຫຼ່ງກຳເນີດ (ຖ້າມີ);
2. ຊື່ຂອງຜູ້ເປັນເຈົ້າຂອງຄຳ;
3. ຜູ້ແຍກ ແລະ ຜູ້ທົດສອບແຮ່ທາດ;
4. ຄວາມບໍລິສຸດຂອງຄຳ;
5. ນ້ຳໜັກ;
6. ປີຜະລິດ (ຖ້າມີ).

ຜູ້ຖືຄອງໃບຢັ້ງຢືນດັ່ງກ່າວ ສາມາດແລກປ່ຽນ ເປັນຄຳ ຫຼື ເງິນສົດ ໂດຍມີມູນຄ່າທຽບເທົ່າກັບລາຄາຄຳ ແລະ ສາມາດນຳໃຊ້ໃບຢັ້ງຢືນດັ່ງກ່າວ ເປັນຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນການກູ້ຢືມເງິນນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ.

ການຢັ້ງຢືນຄຸນນະພາບຂອງຄຳ ບໍ່ແມ່ນການກຳນົດມາດຕະຖານຂອງຄຳ ແຕ່ເປັນພຽງການນຳໃຊ້ເຕັກໂນໂລຊີ ເພື່ອກວດຄຸນນະພາບຂອງຄຳ ແລະ ຢັ້ງຢືນຕາມຜົນຂອງເຄື່ອງກວດຄຳ ຫຼື ເຄື່ອງວັດແທກລະດັບຄວາມເຂັ້ມຂຸ້ນທາດຄຳ ເທົ່ານັ້ນ. ສ່ວນມາດຕະຖານຄຳລາວ ແມ່ນສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເປັນຜູ້ກຳນົດ.

ມາດຕາ 12 ການກັ່ນຫຼອມຄຳ

ການກັ່ນຫຼອມຄຳ ແມ່ນການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມື ແລະ ເຕັກນິກທີ່ທັນສະໄໝ ເພື່ອກັ່ນຫຼອມຄຳ ລວມທັງ ຄຳຮູບປະພັນ ທີ່ມີຄຸນນະພາບ ຫຼື ຄວາມບໍລິສຸດຂອງຄຳຍັງບໍ່ສູງ ໃຫ້ກາຍເປັນຄຳທີ່ມີຄຸນນະພາບ ຫຼື ຄວາມບໍລິສຸດສູງຂຶ້ນກວ່າເກົ່າ.

ທະນາຄານ ສາມາດສ້າງຫ້ອງກັ່ນຫຼອມຄຳ ຢູ່ພາຍໃນອາຄານສຳນັກງານຂອງທະນາຄານເອງ ເພື່ອກັ່ນຫຼອມຄຳຂອງທະນາຄານເອງ ຫຼື ໃຫ້ບໍລິການກັ່ນຫຼອມຄຳໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງທະນາຄານ.

ໃນການສ້າງຫ້ອງກັ່ນຫຼອມຄຳນັ້ນ ຕ້ອງຮັບປະກັນບໍ່ໃຫ້ມີຜົນກະທົບດ້ານລົບຕໍ່ສິ່ງແວດລ້ອມ ແລະ ຊຸມຊົນ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກການຈັດຕັ້ງລັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເສຍກ່ອນ.

ມາດຕາ 13 ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມີຄ່າ

ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມີຄ່າ ແມ່ນການໃຫ້ບໍລິການໃຫ້ເຊົ່າຕູ້ນິລະໄພເກັບຮັກສາເອກະສານມີຄ່າ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າ ເປັນຕົ້ນ ຄຳແທ່ງ, ຫຼຽນຄຳ, ຄຳຮູບປະພັນ, ເພັດ, ພອຍ ຢູ່ໃນສະຖານທີ່ທີ່ມີຄວາມປອດໄພຂອງທະນາຄານຄຳ ຕາມກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກຳນົດ.

ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາວັດຖຸມີຄ່າ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ

ໝວດທີ 3
ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານຄຳ

ມາດຕາ 14 ເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານຄຳ

ທະນາຄານຄຳ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 5 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມ ດັ່ງນີ້:

1. ເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງສະມາຄົມຕະຫຼາດຄຳທີ່ສາກົນຍອມຮັບ ເປັນຕົ້ນ ສະມາຄົມຕະຫຼາດຄຳແຫ່ງລອນດອນ (London Bullion Market Association: LBMA), ສະມາຄົມຕະຫຼາດຄຳແຫ່ງສິງກະໂປ (Singapore Bullion Market Association: SBMA) ພາຍໃນກຳນົດເວລາ 1 ປີ ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ. ໃນກໍລະນີ ທີ່ທະນາຄານຄຳ ບໍ່ສາມາດເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງສະມາຄົມດັ່ງກ່າວໄດ້ ໂດຍມີເຫດຜົນພຽງພໍ ແມ່ນສາມາດສະເໜີຫາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອພິຈາລະນາຕໍ່ກຳນົດເວລາດັ່ງກ່າວ;
2. ມີລະບົບຮອງຮັບດ້ານເຕັກນິກ ແລະ ຄວາມປອດໄພ ໃນການໃຫ້ບໍລິການຜະລິດຕະພັນ;
3. ມີບຸກຄະລາກອນທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ, ຄວາມຊໍານານສະເພາະດ້ານ ແລະ ມີປະສົບການກ່ຽວກັບການເງິນ, ການທະນາຄານ, ການບັນຊີ, ທຸລະກິດຄຳ, ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ດ້ານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນຈຳນວນທີ່ພຽງພໍ;
4. ມີຄູ່ມືບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງຜະລິດຕະພັນ ແລະ ກົດລະບຽບສຳລັບການນຳໃຊ້ຜະລິດຕະພັນ ຢ່າງຮັດກຸມ, ຮອບຄອບ ແລະ ເປັນລະບົບຄົບຊຸດ;
5. ມີອຸປະກອນ ແລະ ສິ່ງອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນການໃຫ້ບໍລິການຢ່າງພຽງພໍ ເປັນຕົ້ນ: ສາງເກັບມ້ຽນຄຳທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ, ເຄື່ອງຊັ່ງນ້ຳໜັກຄຳ, ເຄື່ອງກວດຄຸນນະພາບຄຳ;
6. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສຳລັບການໃຫ້ບໍລິການຢັ້ງຢືນຄຸນນະພາບຂອງຄຳ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 11 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນອກຈາກປະຕິບັດຕາມວັກທີ 1 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ທະນາຄານຄຳ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ມີໃບຢັ້ງຢືນ ແລະ ຮັບຮອງຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃຫ້ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຢັ້ງຢືນຄຸນນະພາບຂອງຄຳ;
2. ມີເຄື່ອງມື ຫຼື ອຸປະກອນສະເພາະດ້ານ ເພື່ອທົດສອບ ແລະ ຢັ້ງຢືນແຮ່ທາດ;
3. ຜູ້ເຮັດໜ້າທີ່ໃນການຢັ້ງຢືນຄຸນນະພາບຂອງຄຳ ຕ້ອງມີຄວາມຮູ້, ຄວາມຊໍານານສະເພາະດ້ານ, ມີປະສົບການ ແລະ ມີໃບຢັ້ງຢືນ ຫຼື ໃບຮັບຮອງ ຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ທະນາຄານຄຳ ຕ້ອງປະຕິບັດການຮັກສາອັດຕາສ່ວນເງິນແຮ ຫຼື ຄຳແຮ ຝາກບັງຄັບ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ ແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 15 ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງຜະລິດຕະພັນ

ທະນາຄານຄຳ ຕ້ອງເປັນເຈົ້າການໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງຜະລິດຕະພັນຂອງຕົນ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຍຸດທະສາດ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການຮັບຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນ, ສະພາບຕະຫຼາດ ແລະ ເສດຖະກິດ. ໃນນັ້ນ, ຂະບວນການບໍລິຫານຕ້ອງມີຄວາມຮັດກຸມ ພາຍໃຕ້ການຊີ້ນຳຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ ເພື່ອສາມາດກຳນົດ, ວັດແທກ, ປະເມີນ, ຕິດຕາມ, ລາຍງານ ແລະ ຄວບຄຸມ ແນໃສ່ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນຢ່າງທັນການ

ມາດຕາ 16 ຄູ່ມືບໍລິຫານຜະລິດຕະພັນ

ຄູ່ມືບໍລິຫານຜະລິດຕະພັນ ແມ່ນເອກະສານທີ່ທະນາຄານຄໍາ ນໍາໃຊ້ພາຍໃນ ຊຶ່ງກໍານົດລະບຽບ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ວິທີການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ການບໍລິຫານຜະລິດຕະພັນໃດໜຶ່ງ. ທະນາຄານຄໍາ ຕ້ອງສ້າງຄູ່ມືບໍລິຫານຜະລິດຕະພັນແຕ່ລະປະເພດ ຫຼື ກຸ່ມຜະລິດຕະພັນທີ່ມີລັກສະນະຄ້າຍຄືກັນ ດັ່ງນີ້:

1. ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ສປປ ລາວ;
2. ສອດຄ່ອງກັບກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານຄໍາ;
3. ສອດຄ່ອງກັບຍຸດທະສາດ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການຮັບຄວາມສ່ຽງຂອງຕົນ, ສະພາບຕະຫຼາດ ແລະ ເສດຖະກິດ;
4. ກໍານົດຂັ້ນຕອນ ແລະ ວິທີການບໍລິຫານຜະລິດຕະພັນຢ່າງຊັດເຈນ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ;
5. ກ້າວສູ່ວິທີປະຕິບັດທີ່ດີຂອງສາກົນ;
6. ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອໍານາດ ຂອງທະນາຄານຄໍາ.

ພາຍຫຼັງຄູ່ມືບໍລິຫານຜະລິດຕະພັນ ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອໍານາດຂອງທະນາຄານຄໍາ, ທະນາຄານຄໍາ ຕ້ອງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພາຍໃຕ້ການຊີ້ນໍາຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອໍານວຍການ, ມີການທົບທວນກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຜະລິດຕະພັນຢ່າງໜ້ອຍປີລະຄັ້ງ ແລະ ປັບປຸງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຂີດຄວາມສາມາດໃນການຮັບຄວາມສ່ຽງ, ລັກສະນະຄວາມສ່ຽງ ຂອງທະນາຄານຄໍາ, ເງື່ອນໄຂຕະຫຼາດ ແລະ ເສດຖະກິດ ແລະ ດໍາເນີນການເຜີຍແຜ່, ຝຶກອົບຮົມໃຫ້ພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຊາບ ແລະ ເຂົ້າໃຈແຈ້ງເພື່ອຮັບປະກັນປະສິດທິຜົນຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ.

ໃນກໍລະນີມີການປັບປຸງຄູ່ມືຜະລິດຕະພັນ, ໃຫ້ທະນາຄານຄໍາ ລາຍງານ ແລະ ສະໜອງເອກະສານ ກ່ຽວກັບການປັບປຸງດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮູ້.

ມາດຕາ 17 ເນື້ອໃນຂອງຄູ່ມືບໍລິຫານຜະລິດຕະພັນ

ຄູ່ມືບໍລິຫານຜະລິດຕະພັນ ຕ້ອງກໍານົດເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ຂອບເຂດການໃຫ້ບໍລິການ, ເງື່ອນໄຂຜູ້ຊົມໃຊ້, ຂັ້ນຕອນຕ່າງໆ ເປັນຕົ້ນ ການປະກອບສໍານວນຄໍາຮ້ອງ, ການຍື່ນ ແລະ ການຮັບຄໍາຮ້ອງຂໍໃຊ້ບໍລິການ, ການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ, ວິທີກໍານົດລາຄາທີ່ລວມມີ ການກໍານົດອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າທໍານຽມ, ການສົ່ງເສີມການຂາຍ, ການບໍລິການຫຼັງການຂາຍ, ການວິເຄາະຄວາມສ່ຽງ, ການອະນຸມັດການໃຫ້ບໍລິການຜະລິດຕະພັນ;
2. ການສະໜອງຂໍ້ມູນແກ່ຜູ້ຊົມໃຊ້, ການໂຈະ ແລະ ການຍົກເລີກການໃຫ້ບໍລິການ, ສິດ ແລະ ພັນທະຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້, ຂອບເຂດຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງທະນາຄານຄໍາ, ການແກ້ໄຂຄໍາຮ້ອງທຸກ ແລະ ເນື້ອໃນອື່ນຕາມການກໍານົດຂອງລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ຄວາມສາມາດໃນການຮັບຄວາມສ່ຽງ (Risk Appetite), ການກໍານົດຄວາມສ່ຽງຈຸດສຸມ (Concentration Risk) ໃນການໃຫ້ບໍລິການຜະລິດຕະພັນ;
4. ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ສາມາດ ລະບຸ, ວັດແທກ, ປະເມີນຄ່າ, ຕິດຕາມ, ລາຍງານ ແລະ ຄວບຄຸມ ຫຼື ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດເກີດຈາກຜະລິດຕະພັນດັ່ງກ່າວ ຢ່າງທັນການ;
5. ສໍາລັບຜະລິດຕະພັນ ທີ່ມີຄວາມສະຫຼັບສັບຊ້ອນ ທີ່ນໍາໃຊ້ລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຕ້ອງມີແຜນຮອງຮັບພາວະວິກິດ (Contingency Plan);
6. ການກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງ (Compliance) ແລະ ກວດສອບພາຍໃນ (Internal Audit) ຕໍ່ການບໍລິຫານຜະລິດຕະພັນ;

7. ເງື່ອນໄຂ, ໜ້າທີ່, ຄວາມຮັບຜິດຊອບ, ສິດ ແລະ ຂໍ້ຫ້າມ ສຳລັບຄະນະກຳມະການ, ໜ່ວຍງານ ແລະ ພະນັກງານ ທີ່ຈະຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ 2 ຫາ 6 ຂ້າງເທິງ ຊຶ່ງຕ້ອງບໍ່ມີຜົນປະໂຫຍດທັບຊ້ອນ (Conflict of Interest).

ມາດຕາ 18 ກົດລະບຽບສຳລັບການນຳໃຊ້ຜະລິດຕະພັນ

ກົດລະບຽບສຳລັບການນຳໃຊ້ຜະລິດຕະພັນ ແມ່ນເອກະສານກ່ຽວກັບຜະລິດຕະພັນ ທີ່ທະນາຄານຄຳສະເໜີໃຫ້ຜູ້ຊົມໃຊ້ສຶກສາກ່ອນການນຳໃຊ້ຜະລິດຕະພັນໃດໜຶ່ງ. ທະນາຄານຄຳ ຕ້ອງສ້າງກົດລະບຽບສຳລັບການນຳໃຊ້ຜະລິດຕະພັນແຕ່ລະປະເພດ ຫຼື ກຸ່ມຜະລິດຕະພັນທີ່ມີລັກສະນະຄ້າຍຄືກັນ ໃຫ້ມີເນື້ອໃນຊັດເຈນ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ເຂົ້າໃຈງ່າຍ ສຳລັບຜູ້ຊົມໃຊ້ ຊຶ່ງຕ້ອງມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ສອດຄ່ອງກັບຄູ່ມືບໍລິຫານຜະລິດຕະພັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ຈຸດປະສົງຂອງການໃຫ້ບໍລິການຜະລິດຕະພັນ ແລະ ຂອບເຂດການໃຫ້ບໍລິການ;
3. ເງື່ອນໄຂຜູ້ຊົມໃຊ້;
4. ສິດ ແລະ ພັນທະຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້;
5. ການກຳນົດລາຄາ ລວມທັງອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ;
6. ຂັ້ນຕອນການສະເໜີຂໍນຳໃຊ້ຜະລິດຕະພັນ;
7. ສິດ ແລະ ພັນທະຂອງທະນາຄານຄຳ ເຊັ່ນ: ຂອບເຂດຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງທະນາຄານຄຳ, ການແກ້ໄຂຄຳສະເໜີ, ການປັບໃໝ, ການໂຈະ, ການຍົກເລີກການໃຫ້ບໍລິການ.

ໃນກໍລະນີມີການປັບປຸງຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂການນຳໃຊ້ຜະລິດຕະພັນ, ໃຫ້ທະນາຄານຄຳ ລາຍງານ ແລະ ສະໜອງເອກະສານກ່ຽວກັບການປັບປຸງດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮູ້.

ມາດຕາ 19 ການກຳນົດລາຄາ ແລະ ຄ່າທຳນຽມຂອງຜະລິດຕະພັນ

ທະນາຄານຄຳ ຕ້ອງມີການກຳນົດລາຄາ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ຂອງຜະລິດຕະພັນ ບົນພື້ນຖານດັ່ງນີ້:

1. ຄຳນຶງເຖິງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອັນຊອບທຳຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້;
2. ມີໂຄງສ້າງທີ່ຊັດເຈນ ລວມທັງວິທີການຄິດໄລ່ຕົ້ນທຶນ ແລະ ກຳໄລ ພ້ອມທັງການປະເມີນຄວາມອາດສາມາດໃນການຊຳລະຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້;
3. ຮັບປະກັນວ່າ ພັນທະໃນສັນຍາ ຕ້ອງບໍ່ເກີນຄວາມສາມາດຊຳລະຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້;
4. ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຊັ່ນ: ຜະລິດຕະພັນທີ່ຕິດພັນກັບອັດຕາດອກເບ້ຍ, ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມລະບຽບການກ່ຽວກັບການກຳນົດອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ ແຕ່ລະໄລຍະ.

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດອອກຄຳສັ່ງໃຫ້ຢຸດຕິ, ໃຫ້ສົ່ງຄືນການເກັບຄ່າທຳນຽມ ທີ່ເຫັນວ່າບໍ່ເປັນທຳຕໍ່ຜູ້ຊົມໃຊ້.

ທະນາຄານຄຳ ຕ້ອງແຈ້ງລາຄາ ແລະ ຄ່າທຳນຽມຂອງຜະລິດຕະພັນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຊົມໃຊ້ຮັບຊາບ ກ່ອນການເຊັນສັນຍານຳໃຊ້ຜະລິດຕະພັນກັບທະນາຄານຄຳ ແລະ ສາມາດແຈ້ງຜ່ານຊ່ອງທາງຕ່າງໆເພີ່ມເຕີມ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ.

ມາດຕາ 20 ການປົກປ້ອງຜູ້ຊົມໃຊ້

ທະນາຄານຄຳ ຕ້ອງປະຕິບັດວຽກງານປົກປ້ອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນດຳລັດວ່າດ້ວຍການປົກປ້ອງຜູ້ຊົມໃຊ້ການບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ ສະບັບເລກທີ 225/ລບ, ລົງວັນທີ 06 ເມສາ 2020 ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກຳນົດ.

ໝວດທີ 4
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 21 ຂໍ້ຫ້າມ

ຫ້າມທະນາຄານຄໍາ ລວມທັງ ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງນີ້:

1. ເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ດໍາເນີນທຸລະກິດ ນອກເໜືອຈາກທຸລະກິດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ຮຽກ ຫຼື ກໍານົດເງື່ອນໄຂ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ໃຫ້ຜູ້ຊົມໃຊ້ປະຕິບັດ ໃນການຮັບການບໍລິການຂອງຕົນ ຫຼື ໃນກຸ່ມ;
3. ສະໜອງ ຫຼື ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ;
4. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
5. ດໍາເນີນທຸລະກໍາໃນບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ໂດຍບໍ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
6. ສ້າງອຸປະສັກກີດຂວາງ ການປະຕິບັດຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ ແລະ ພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການປະຕິບັດວຽກງານຕິດຕາມ, ກວດກາ ການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານຄໍາ;
7. ສົ່ງມອບຄໍາປອມ, ບໍ່ມີຄຸນນະພາບ ແລະ ບໍ່ໄດ້ມາດຕະຖານ;
8. ປອມແປງເອກະສານ ແລະ ປົດບັງຂໍ້ມູນຄວາມຈິງ;
9. ພຶດຕິກໍາອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກໍານົດ.

ມາດຕາ 22 ມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດ

ທະນາຄານຄໍາ ລວມທັງ ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຕາມທີ່ກໍານົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 400/ທຫລ, ລົງວັນທີ 30 ພຶດສະພາ 2022 ຫຼື ສະບັບທີ່ມີການປັບປຸງ ຫຼື ປ່ຽນແປງ ແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 23 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ມອບໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນເຈົ້າການ ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃຫ້ໄດ້ຮັບຜົນດີ.

ທະນາຄານຄໍາ ມີໜ້າທີ່ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 24 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຮັກສາການຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ. ລາວ ຜູ້ວ່າການ

ວັດທະນາ ດາລາລອຍ