ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ
-----=====00000=====----

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ:..551......./ທຫລ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ:....11 JUL 2016

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍລະບົບຊໍາລະ

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 05/ສພຊ ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 1999;
- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທຸລະກໍາທາງດ້ານເອເລັກໂຕຣນິກ ສະບັບເລກທີ 20/ສພຊ ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2012.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກຂໍ້ຕົກລົງ:

ພາກທີ I
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກໍານົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານການຊໍາລະ ຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບຊໍາລະ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ວຽກງານດັ່ງກ່າວມີຄວາມທັນສະໄໝ, ປອດໄພ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ, ແນໃສ່ອໍານວຍຄວາມສະດວກ ແລະ ຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການ ໃຫ້ແກ່ການຊໍາລະຄ່າສິນຄ້າ, ການບໍລິການ ແລະ ການລົງທຶນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ, ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມແຫ່ງຊາດ ແລະ ສາມາດເຊື່ອມໂຍງພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ.

ມາດຕາ 2 ລະບົບຊໍາລະ

ລະບົບຊໍາລະ ແມ່ນສູນກາງການບໍລິຫານຄຸ້ມຄອງ ແລະ ບໍລິການກ່ຽວກັບການໂອນເງິນ, ການສັ່ງຈ່າຍ, ການອອກ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງເຄື່ອງມືຊໍາລະ, ການຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ, ລະບົບໄລ່ລຽງ ແລະ ລະບົບຫັກບັນຊີ ລວມທັງຂະບວນການຕ່າງໆ ທີ່ຕິດພັນກັບການຊໍາລະຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄໍາສັບ

ຄໍາສັບຕ່າງໆ ທີ່ນໍາໃຊ້ຢູ່ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. **ການຊຳລະ** ໝາຍເຖິງ ການສັ່ງຈ່າຍ ຫຼື ໂອນ, ການໄລ່ລຽງ ແລະ ການຫັກບັນຊີ ໂດຍມີຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມແຕ່ສາມຝ່າຍຂຶ້ນໄປ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ແລະ ລູກຄ້າ;
2. **ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ** ໝາຍເຖິງ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນການສະໜອງການບໍລິການຊຳລະ;
3. **ການບໍລິການຊຳລະ** ໝາຍເຖິງ ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຝາກເງິນ, ໂອນເງິນ, ຖອນເງິນ, ການອອກ, ການຮັບເຄື່ອງມືຊຳລະ ແລະ ການບໍລິການອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
4. **ເຄື່ອງມືຊຳລະ** ໝາຍເຖິງ ເຄື່ອງມືທີ່ສາມາດສຳພັດ ຫຼື ບໍ່ສາມາດສຳພັດໄດ້ ທີ່ໃຊ້ໃນການຊຳລະ ຫຼື ໂອນ ເພື່ອໃຫ້ໄດ້ຮັບເງິນ, ສິນຄ້າ ຫຼື ການບໍລິການ ເຊັ່ນ: ເຄື່ອງຮູດບັດ (EDC=Electronic Data Capture), ເຄື່ອງຝາກ-ຖອນເງິນ (ATM= Automated Teller Machine), ອິນເຕີເນັດ, ໂທລະສັບ ແລະ ເຄື່ອງມືອື່ນໆ;
5. **ສູນໄລ່ລຽງ** ໝາຍເຖິງ ໜ່ວຍງານໜຶ່ງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນການໃຫ້ບໍລິການໄລ່ລຽງ;
6. **ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ** ໝາຍເຖິງ ຜູ້ທີ່ຖືກຮັບຮູ້ໃນຫຼັກການຂອງລະບົບຊຳລະ ຊຶ່ງມີສິດໃນການໄລ່ລຽງ ແລະ ຫັກບັນຊີ ຜ່ານລະບົບຊຳລະກັບຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມຄົນອື່ນໆ ໂດຍທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ. ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມໂດຍທາງກົງ ແມ່ນຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບ ທີ່ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການຫັກບັນຊີດ້ວຍຕົນເອງ ແລະ ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມໂດຍທາງອ້ອມ ແມ່ນຜູ້ທີ່ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບ ຊຶ່ງບໍ່ມີບັນຊີທີ່ເປີດໄວ້ໃນລະບົບການຊຳລະໃດໜຶ່ງ;
7. **ຫຼັກຊັບ** ໝາຍເຖິງ ພັນທະບັດ, ຮຸ້ນກູ້ ແລະ ຫຼັກຊັບປະເພດໜີ້ອື່ນໆ ທີ່ນຳມາຊື້-ຂາຍໃນຕະຫຼາດລະຫວ່າງທະນາຄານ;
8. **ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ** ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ດຳເນີນການຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ;
9. **ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ** ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນການໃຫ້ບໍລິການຂຶ້ນທະບຽນ, ຮັບຝາກ ແລະ ໂອນຫຼັກຊັບ ທີ່ນຳມາຊື້-ຂາຍໃນຕະຫຼາດລະຫວ່າງທະນາຄານ;
10. **ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ** ໝາຍເຖິງ ພັນທະບັດ, ຮຸ້ນກູ້, ໜັງສືຄ້ຳປະກັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ຫຼັກຊັບປະເພດອື່ນໆ ທີ່ເປັນຂອງລູກໜີ້ ຫຼື ບຸກຄົນທີສາມ ທີ່ເຈົ້າໜີ້ຍອມຮັບເປັນຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນການຊຳລະ;
11. **ບັດສິນເຊື່ອ** ໝາຍເຖິງ ບັດເອເລັກໂຕຣນິກ ທີ່ກຳນົດວົງເງິນສິນເຊື່ອ ທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອນຳໃຊ້ໃນການຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ, ການບໍລິການ ແລະ ທຸລະກຳທາງການເງິນອື່ນ ໂດຍມີການຮຽກເກັບເງິນຄືນ ຕາມລະບຽບການຂອງຜູ້ອອກບັດ;
12. **ບັດເງິນຝາກ** ໝາຍເຖິງ ບັດເອເລັກໂຕຣນິກ ທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໂດຍມີການຫັກເງິນທັນທີໃນບັນຊີເງິນຝາກ ຂອງຜູ້ເປັນເຈົ້າຂອງບັດ ເມື່ອນຳໃຊ້ຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ, ການບໍລິການ ແລະ ທຸລະກຳທາງການເງິນອື່ນ;

13. ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ໝາຍເຖິງ ຈຳນວນເງິນທີ່ບັນຈຸຢູ່ໃນບັດພລັດສະຕິກ, ໃນລະບົບຄອມພິວເຕີ ຫຼື ເຄື່ອງມືການຊຳລະແບບເອເລັກໂຕຣນິກປະເພດອື່ນ ຊຶ່ງຜູ້ທີ່ຕ້ອງການເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ຕ້ອງຈ່າຍເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ຜູ້ອອກເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ເພື່ອແລກປ່ຽນກັບເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ທີ່ກຳນົດຈຳນວນເງິນໄວ້ຢ່າງແນ່ນອນ. ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ສາມາດຖອນເງິນສົດ, ຊື້ສິນຄ້າ ຫຼື ການບໍລິການອື່ນ ຕາມສະຖານທີ່ ທີ່ຜູ້ອອກເງິນເອເລັກໂຕຣນິກໄດ້ກຳນົດໄວ້;
14. **ການໂອນເງິນແບບມີ** ໝາຍເຖິງ ການສັ່ງຈ່າຍຂອງຜູ້ຈ່າຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ຮັບ ເພື່ອການຊຳລະເງິນ ຊຶ່ງທຸກໆຄຳສັ່ງຈ່າຍ ແມ່ນຜູ້ຈ່າຍເປັນຜູ້ສັ່ງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສະຖາບັນການເງິນໂອນ ຫຼື ຫັກບັນຊີຂອງຕົນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຮັບເງິນ;
15. **ການໂອນເງິນແບບໜີ້** ໝາຍເຖິງ ການສັ່ງຈ່າຍຂອງຜູ້ຮັບເງິນ ຕໍ່ທະນາຄານ ຫຼື ສະຖາບັນການເງິນ ເພື່ອໂອນເງິນຈາກບັນຊີຜູ້ຈ່າຍ ບົນພື້ນຖານການເຫັນດີຂອງຜູ້ຈ່າຍ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ. ການໂອນເງິນດັ່ງກ່າວກວມເອົາຄຳສັ່ງຈ່າຍໃດໜຶ່ງ ທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເພື່ອປະຕິບັດຕາມຄຳສັ່ງຈ່າຍຂອງຜູ້ຮັບເງິນ.

ມາດຕາ 4 ຫຼັກການເຄື່ອນໄຫວຂອງລະບົບຊຳລະ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງລະບົບຊຳລະ ແມ່ນປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ດັ່ງນີ້:

1. ປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ;
2. ມີຄວາມສະເໝີພາບ, ໂປ່ງໃສ ແລະ ຍຸຕິທຳຕໍ່ໜ້າກົດໝາຍ;
3. ຮັບປະກັນຄວາມປອດໄພ, ປ້ອງກັນ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຕໍ່ລະບົບການເງິນ;
4. ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບຊຳລະດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ.

ມາດຕາ 5 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ຕໍ່ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບຊຳລະ.

ພາກທີ II
ການເຄື່ອນໄຫວຂອງລະບົບຊຳລະ

ໝວດທີ 1
ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ, ຄວບຄຸມລະບົບ ແລະ ຕົວແທນ

ມາດຕາ 6 ການອອກໃບອະນຸຍາດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດແຕ່ພຽງຜູ້ດຽວ ໃນການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ແລະ ຄວບຄຸມລະບົບ.

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຈຸດປະສົງດຳເນີນທຸລະກິດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ແລະ ຄວບຄຸມລະບົບ ຕ້ອງຍື່ນສໍານວນຄໍາຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດຕໍ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໂດຍຜ່ານຂະແໜງອຸດສາຫະກໍາ ແລະ ການຄ້າ.

ສໍານວນຄໍາຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ແລະ ຄວບຄຸມລະບົບ ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

ມາດຕາ 7 ເງື່ອນໄຂການຂໍດໍາເນີນທຸລະກິດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ແລະ ຄວບຄຸມລະບົບ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີຈຸດປະສົງດໍາເນີນທຸລະກິດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຫຼື ຄວບຄຸມລະບົບ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ມີທຶນພຽງພໍໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ມີບົດວິພາກເສດຖະກິດ, ເຕັກນິກ ທີ່ສົມເຫດສົມຜົນ;
3. ມີລະບົບເຕັກນິກທີ່ທັນສະໄໝ ແລະ ປອດໄພ ສາມາດຕອບສະໜອງການບໍລິການຊໍາລະ ແລະ ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບລະບົບຊໍາລະໄດ້;
4. ມີຜູ້ບໍລິຫານທີ່ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າປີ;
5. ມີພະນັກງານທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ;
6. ມີລະບົບດໍາເນີນງານ, ລະບົບກວດສອບ ແລະ ຄວບຄຸມພາຍໃນຢ່າງຄົບຊຸດ;
7. ມີສະຖານທີ່ຕັ້ງ ທີ່ເໝາະສົມໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດ;
8. ແລະ ເງື່ອນໄຂອື່ນໆ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ ສາມາດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະໄດ້ ໂດຍບໍ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດໃນການໃຫ້ບໍລິການດັ່ງກ່າວອີກ.

ມາດຕາ 8 ການພິຈາລະນາອອກໃບອະນຸຍາດ

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບຄໍາຮ້ອງ ແລະ ເອກະສານປະກອບຂໍດໍາເນີນທຸລະກິດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຫຼື ຄວບຄຸມລະບົບ ຈາກຂະແໜງອຸດສາຫະກໍາ ແລະ ການຄ້າແລ້ວ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາ ພ້ອມທັງ ແຈ້ງຜົນເປັນລາຍລັກອັກສອນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຮ້ອງຂໍດໍາເນີນທຸລະກິດ ພາຍໃນກໍານົດເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບຄໍາຮ້ອງ ແລະ ເອກະສານປະກອບ ທີ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນເປັນຕົ້ນໄປ.

ຜູ້ຮ້ອງຂໍດໍາເນີນທຸລະກິດ ຈະໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຊົ່ວຄາວ ເມື່ອເຫັນວ່າຜູ້ຮ້ອງຂໍສາມາດຕອບສະໜອງກັບເງື່ອນໄຂທີ່ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 7 ຂໍ້ 1, 2, 3 ແລະ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຊົ່ວຄາວ ມີອາຍຸເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດເປັນຕົ້ນໄປ, ໃນກໍລະນີການປະຕິບັດເງື່ອນໄຂມີຄວາມຄືບໜ້າ ແຕ່ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດສໍາເລັດພາຍໃນເວລາທີ່ກໍານົດໄວ້ ກໍສາມາດຕໍ່ອາຍຸໄດ້ບໍ່ເກີນ ເກົ້າສິບ ວັນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຖາວອນ ພາຍໃນກໍານົດເວລາສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ຜູ້ຮ້ອງຂໍດໍາເນີນທຸລະກິດ ໄດ້ປະຕິບັດເງື່ອນໄຂທີ່ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 7 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງຄົບຖ້ວນເປັນຕົ້ນໄປ.

ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕ້ອງເສຍຄ່າທຳນຽມຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

ມາດຕາ 9 ການນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດ

ໃບອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ຫຼື ຄວບຄຸມລະບົບ ມີຜົນນຳໃຊ້ຕະຫຼອດໄລຍະການເຄື່ອນໄຫວດຳເນີນທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ. ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດ ຕ້ອງນຳໃຊ້ໃຫ້ຖືກຕ້ອງ, ບໍ່ມີສິດມອບ, ໂອນ ຫຼື ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນນຳໃຊ້.

ມາດຕາ 10 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນການຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ ດ້ວຍຕົນເອງ ຫຼື ຈ້າງງານພາຍນອກ;
2. ສ້າງລະບຽບການຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບການນຳໃຊ້ລະບົບຊຳລະ ລວມທັງກົນໄກການປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງຕໍ່ລະບົບຊຳລະ;
3. ຕິດຕາມກວດກາລະບົບຊຳລະ ໃຫ້ສາມາດນຳໃຊ້ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
4. ເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ, ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການດຳເນີນການຄວບຄຸມລະບົບ;
5. ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບຊຳລະ;
6. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຄວບຄຸມລະບົບ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
7. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 11 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

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

ມາດຕາ 12 ການຈ້າງງານພາຍນອກ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຈ້າງບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຈາກພາຍນອກ ໃຫ້ປະຕິບັດໜ້າທີ່ໃນການດຳເນີນງານແທນຕົນຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງຕ້ອງປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີມະຕິເຫັນດີຈາກສະພາບໍລິຫານຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະກ່ຽວກັບການຈ້າງບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນຈາກພາຍນອກ ມາປະຕິບັດໜ້າທີ່ແທນຕົນ;

2. ການຈ້າງງານພາຍນອກ ຕ້ອງບໍ່ປ່ຽນແປງສາຍພົວພັນ ແລະ ພັນທະຕ່າງໆ ຂອງຜູ້ອອກເຄື່ອງມືຊໍາລະ ຕໍ່ຜູ້ນໍາໃຊ້ເຄື່ອງມືຊໍາລະດັ່ງກ່າວ;
3. ການຈ້າງງານພາຍນອກ ຕ້ອງບໍ່ປ່ຽນແປງ ຫຼື ດັດແກ້ເງື່ອນໄຂຕ່າງໆ ໃນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຫຼື ຄວບຄຸມລະບົບ;
4. ເງື່ອນໄຂອື່ນໆ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ບໍ່ສາມາດຈ້າງບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຈາກພາຍນອກ ເພື່ອປະຕິບັດວຽກງານທີ່ສໍາຄັນໃນລະບົບການຊໍາລະ ຖ້າການຈ້າງງານດັ່ງກ່າວ ຈະສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຢ່າງຮ້າຍແຮງ ຕໍ່ປະສິດທິພາບຂອງການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ, ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ຫຼື ເປັນອຸປະສັກໃນການຕິດຕາມກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 13 ການນໍາໃຊ້ຕົວແທນ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ສາມາດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະຜ່ານຕົວແທນຂອງຕົນ. ການເປັນຕົວແທນໃນການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານຂໍຂຶ້ນທະບຽນນໍາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ:

1. ຄໍາຮ້ອງຂໍຂຶ້ນທະບຽນຕົວແທນ ຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ສໍາເນົາລະບຽບການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານພາຍໃນຂອງຕົວແທນ ລວມທັງລະບຽບການກ່ຽວກັບການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
3. ຊີວະປະຫວັດຂອງຜູ້ບໍລິຫານຂອງຕົວແທນ;
4. ເອກະສານອື່ນໆ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

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

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ລູກຄ້າຂອງຕົນຊາບ ກ່ຽວກັບຕົວແທນທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ແທນຕົນ ໃນການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ.

ມາດຕາ 14 ຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການນໍາໃຊ້ຕົວແທນ ແລະ ຈ້າງງານພາຍນອກ

ຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ, ຜູ້ຮັບຈ້າງງານ ມີພັນທະປະຕິບັດວຽກງານ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ຕ່າງໆໃນນາມຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ທີ່ຕົນເປັນຕົວແທນນັ້ນຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຕ້ອງມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຢ່າງເຕັມສ່ວນ ຕໍ່ທຸກການກະທໍາຂອງພະນັກງານ, ຕົວແທນ, ສາຂາ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງຂອງຕົນ ທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ລະບົບການຊໍາລະ.

ໝວດທີ 2
ການເຄື່ອນໄຫວຂອງລະບົບຊໍາລະ

ມາດຕາ 15 ຫຼັກການດໍາເນີນງານຂອງລະບົບຊໍາລະ

ການດໍາເນີນງານຂອງລະບົບຊໍາລະ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ, ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມທາງກົງ ຕ້ອງເປີດບັນຊີໄວ້ນໍາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອຊໍາລະພັນທະຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ;
2. ການສັ່ງຈ່າຍ ຫຼື ໂອນຫຼັກຊັບຄໍ້າປະກັນ ບໍ່ສາມາດຖອນ, ໂຈະ ຫຼື ຍົກເລີກ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ປ້ອນຂໍ້ມູນເຂົ້າລະບົບ;
3. ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ຫຼື ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ທີ່ຖືກດໍາເນີນຄະດີລົ້ມລະລາຍ ຊຶ່ງບໍ່ສາມາດຟື້ນຟູໄດ້ ແມ່ນບໍ່ໃຫ້ດໍາເນີນການຄວບຄຸມລະບົບ ແລະ ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບຊໍາລະ.

ມາດຕາ 16 ການນໍາໃຊ້ລະບົບຊໍາລະ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ຕ້ອງກໍານົດລະບຽບການທີ່ເໝາະສົມ ໃນການນໍາໃຊ້ລະບົບຊໍາລະ ເພື່ອປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງຕ່າງໆ ໂດຍມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ກົນໄກການບໍລິຫານຈັດການພາຍໃນ, ການບໍລິຫານ, ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການດໍາເນີນງານຂອງລະບົບຊໍາລະ;
2. ກໍານົດເວລາ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ການຫັກບັນຊີຂັ້ນສຸດທ້າຍ;
3. ມາດຕະການກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ, ສິນເຊື່ອ ແລະ ການຫັກບັນຊີ, ວິທີການຮັບມືກັບເຫດການສຸກເສີນ ຫຼື ເຫດການທີ່ເກີດຂຶ້ນ ໂດຍບັງເອີນ.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ບໍ່ສາມາດປ່ຽນແປງເນື້ອໃນລະບຽບການຂອງຕົນເອງ ທີ່ອາດສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ໂຄງສ້າງ, ການດໍາເນີນງານ ຫຼື ການບໍລິຫານຂອງລະບົບຊໍາລະ ຍົກເວັ້ນກໍລະນີທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ຊາບຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຢ່າງໜ້ອຍ ສາມສິບວັນ ກ່ອນການປ່ຽນ ແປງດັ່ງກ່າວຈະຖືກຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ.

ມາດຕາ 17 ລະບົບໄລ່ລຽງ

ລະບົບໄລ່ລຽງ ແມ່ນຂະບວນການທີ່ມີການສົ່ງ, ສົມທຽບ ແລະ ຢັ້ງຢືນຂໍ້ມູນໃນການສັ່ງຈ່າຍ ຫຼື ໂອນຫຼັກຊັບ ລວມທັງການຄິດໄລ່ຍອດເຫຼືອສຸດທິ ແລະ ການກໍານົດຈໍານວນເງິນສຸດທ້າຍ ເພື່ອການຫັກບັນຊີ.

ເມື່ອໄດ້ຮັບຄໍາສັ່ງຈ່າຍ ຫຼື ໂອນຫຼັກຊັບ ລະບົບໄລ່ລຽງຈະດໍາເນີນການ ດັ່ງນີ້:

1. ຖ້າຫາກເປັນທຸລະກໍາເຄືອຂ່າຍດຽວກັນ ຈະດໍາເນີນການໄລ່ລຽງຕາມແຕ່ລະທຸລະກໍາ;
2. ຖ້າຫາກເປັນທຸລະກໍາຂ້າມເຄືອຂ່າຍ ຈະຄິດໄລ່ຍອດເຫຼືອສຸດທິ ແລະ ກໍານົດຈໍານວນເງິນສຸດທ້າຍເພື່ອຫັກບັນຊີລວມທຸກທຸລະກໍາເປັນຄັ້ງດຽວ.

ມາດຕາ 18 ລະບົບຫັກບັນຊີ

ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຈາກການໄລ່ລຽງ ລະບົບຫັກບັນຊີຈະດໍາເນີນການຫັກບັນຊີຕາມທຸລະກໍາ ແລະ ຫັກບັນຊີສຸດທິ.

ການຫັກບັນຊີຕາມທຸລະກໍາ ແມ່ນການຫັກບັນຊີ ຕາມຄໍາສັ່ງຈ່າຍ ຫຼື ໂອນຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງເກີດຂຶ້ນເປັນແຕ່ລະລາຍການ ຕາມການສັ່ງໂອນແຕ່ລະຄັ້ງ.

ການຫັກບັນຊີສຸດທິ ແມ່ນການຫັກບັນຊີຂັ້ນສຸດທ້າຍ ທີ່ເກີດຂຶ້ນເປັນແບບສຸດທິໃນໜຶ່ງຄັ້ງ ຫຼື ຫຼາຍຄັ້ງ ຕາມເວລາທີ່ກຳນົດໄວ້ລ່ວງໜ້າ.

ໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ໄດ້ມອບໝາຍ ຫຼື ຍົກເລີກ ການມອບໝາຍເປັນຕົວແທນຫັກບັນຊີ ຕ້ອງເຮັດເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໂດຍກຳນົດສິດໃຫ້ແກ່ຜູ້ຮັບມອບໝາຍຢ່າງຈະແຈ້ງ ແລະ ຕ້ອງສົ່ງໜັງສືມອບໝາຍດັ່ງກ່າວໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊາບກ່ອນເຈັດວັນ.

ມາດຕາ 19 ການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ

ການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ແມ່ນການໂອນເງິນຂອງບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ທີ່ໄດ້ອະນຸຍາດ ຫຼື ອອກຄຳສັ່ງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ຫັກເອົາເງິນ ຫຼື ໂອນເງິນເຂົ້າໃນບັນຊີທີ່ເປີດໄວ້ນຳທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ໂດຍຜ່ານເຄື່ອງມືຊຳລະ. ການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ປະກອບດ້ວຍ ການໂອນເງິນແບບມີ ແລະ ການໂອນເງິນແບບໜີ້.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ການບໍລິການຊຳລະ ຕ້ອງເປີດເຜີຍເງື່ອນໄຂ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຕ່າງໆ ໃນການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ໃຫ້ລູກຄ້າຂອງຕົນຢູ່ບ່ອນທີ່ເຫັນໄດ້ງ່າຍ ເຊັ່ນ: ຢູ່ສະຖານທີ່ໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນເອງ ຫຼື ຜ່ານສື່ມວນຊົນຕ່າງໆ.

ຂັ້ນຕອນ, ວິທີການ ແລະ ຮູບແບບການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ແມ່ນກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

ມາດຕາ 20 ການອອກເຄື່ອງມືຊຳລະ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ສາມາດອອກເຄື່ອງມືຊຳລະໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງຕົນ ດັ່ງນີ້:

1. ບັດຊຳລະ ເຊັ່ນ: ບັດຖອນເງິນ, ບັດສິນເຊື່ອ, ບັດເງິນຝາກ;
2. ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ;
3. ອຸປະກອນຊຳລະ ເຊັ່ນ: ເຄື່ອງຮູດບັດ (EDC=Electronic Data Capture), ເຄື່ອງຝາກ-ຖອນເງິນ (ATM=Automated Teller Machine), Software ຫຼື application ສຳລັບການໂອນເງິນ;
4. ເຄື່ອງມືອື່ນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ເງື່ອນໄຂ, ຮູບແບບ ແລະ ມາດຕະຖານ ໃນການອອກເຄື່ອງມືຊຳລະ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

ມາດຕາ 21 ການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ, ຕົວແທນ ແລະ ຜູ້ຮັບຈ້າງງານພາຍນອກ ຕ້ອງປະຕິບັດລະບຽບການຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບວຽກງານຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 22 ການເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນ ແລະ ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ແລະ ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ຕ້ອງສະໜອງທຸກຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມຂອງຕົນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 23 ຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເກັບຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ຈາກຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ແລະ ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກແຕ່ລະໄລຍະ.

ພາກທີ III
ການຄຸ້ມຄອງລະບົບຊໍາລະ

ມາດຕາ 24 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຕົ້ນຕໍ ໃນການຄຸ້ມຄອງລະບົບຊໍາລະ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້ານະໂຍບາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ ແລະ ແຜນການ ເພື່ອພັດທະນາລະບົບຊໍາລະ ໃຫ້ມີຄວາມທັນສະໄໝ ແລະ ປອດໄພ;
2. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງ, ປັບປຸງ ແລະ ເຜີຍແຜ່ນິຕິກໍາກ່ຽວກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງລະບົບຊໍາລະ;
3. ອອກ ແລະ ຖອນ ໃບອະນຸຍາດການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຫຼື ຄວບຄຸມລະບົບ;
4. ພິຈາລະນາກ່ຽວກັບການອອກເຄື່ອງມືຊໍາລະ;
5. ກໍານົດເງື່ອນໄຂ, ມາດຕະຖານການດໍາເນີນງານ ແລະ ດ້ານເຕັກນິກຕ່າງໆຂອງການບໍລິການຊໍາລະ, ການໄລ່ລຽງ ແລະ ການຫັກບັນຊີ;
6. ອໍານວຍຄວາມສະດວກ, ຄວບຄຸມ ຫຼື ເຂົ້າຮ່ວມໃນລະບົບຊໍາລະ;
7. ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຫຼື ຄວບຄຸມລະບົບດ້ວຍຕົນເອງ;
8. ເປັນສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ແລະ ເປັນສື່ກາງໃນການຊື້ ຫຼື ຂາຍຫຼັກຊັບ ໃນລະບົບຫັກບັນຊີ;
9. ຖືບັນຊີເງິນຝາກໃຫ້ແກ່ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ແລະ ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ເພື່ອນໍາໃຊ້ໃນການໄລ່ລຽງ ແລະ ຫັກບັນຊີ;
10. ໃຫ້ກູ້ຢືມລ່ວງໜ້າພາຍໃນວັນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມໃນກໍລະນີທີ່ເງິນໃນບັນຊີບໍ່ພຽງພໍ ແຕ່ຕ້ອງມີຫຼັກຊັບຄໍ້າປະກັນ;
11. ຊຸກຍູ້, ຕິດຕາມກວດກາການປະຕິບັດວຽກງານຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ, ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ;
12. ປະຕິບັດມາດຕະການ ຕໍ່ຜູ້ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
13. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການມອບໝາຍຂອງລັດຖະບານ.

ມາດຕາ 25 ຮູບການ ແລະ ເນື້ອໃນການກວດກາ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາລະບົບຊໍາລະ ຊຶ່ງປະກອບມີ ສາມຮູບການ ດັ່ງນີ້:

1. ການກວດກາຕາມລະບົບປົກກະຕິ;
2. ການກວດກາໂດຍແຈ້ງໃຫ້ຮູ້ລ່ວງໜ້າ;
3. ການກວດກາແບບສຸກເສີນ.

ການກວດກາຕາມລະບົບປົກກະຕິ ແມ່ນການກວດກາທີ່ດໍາເນີນໄປຕາມແຜນການ ຢ່າງເປັນປະຈໍາ ແລະ ມີກໍານົດເວລາທີ່ແນ່ນອນ.

ການກວດກາໂດຍແຈ້ງໃຫ້ຮູ້ລ່ວງໜ້າ ແມ່ນການກວດການອກແຜນການ ເມື່ອເຫັນວ່າມີຄວາມຈໍາເປັນ ຊຶ່ງຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ຖືກກວດກາຊາບລ່ວງໜ້າ.

ການກວດກາແບບສຸກເສີນ ແມ່ນການກວດກາໂດຍຮີບດ່ວນ ຊຶ່ງບໍ່ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ຖືກກວດກາຊາບລ່ວງໜ້າ.

ເນື້ອໃນການກວດກາ ມີດັ່ງນີ້:

1. ກວດກາການປະຕິບັດເນື້ອໃນ ແລະ ເງື່ອນໄຂໃນໃບອະນຸຍາດຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ລວມທັງການເຄື່ອນໄຫວຂອງຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລະບົບຊໍາລະ;
2. ກວດກາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການ, ຄໍາສັ່ງ ແລະ ຄໍາແນະນໍາ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ;
3. ກວດກາສະຖານທີ່, ອຸປະກອນ, ເຄື່ອງຈັກ, ລະບົບປຶ້ມບັນທຶກບັນຊີ ຫຼື ເອກະສານ ອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນຊີ ຫຼື ທຸລະກໍາຂອງຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ, ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ແລະ ຫ້ອງການໃດໜຶ່ງຂອງພວກກ່ຽວ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ພາຍໃນປະເທດ;
4. ກວດກາການປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນໆ ກ່ຽວກັບການຊໍາລະ, ການໄລ່ລຽງ, ການຫັກບັນຊີ ຫຼື ການອອກເຄື່ອງມືຊໍາລະ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນທີ່ພົວພັນກັບການຊໍາລະ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດດໍາເນີນການດ້ວຍຕົນເອງ ຫຼື ມອບໝາຍໜ້າທີ່ ໃຫ້ນັກກວດສອບພາຍນອກ ໃນການກວດສອບບັນຊີ, ປຶ້ມບັນຊີ, ເອກະສານ ແລະ ບົດບັນທຶກຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ແລະ ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ.

ມາດຕາ 26 ການກວດການອກດິນແດນ ສປປ ລາວ

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

ມາດຕາ 27 ການລາຍງານຂອງຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ

ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ຕ້ອງປະຕິບັດລະບົບລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລະບົບຊໍາລະ ດັ່ງນີ້:

1. ລາຍງານປົກກະຕິ ແມ່ນການລາຍງານກ່ຽວກັບການບໍລິຫານ, ການດຳເນີນງານ ແລະ ສະພາບ ທາງດ້ານການເງິນຂອງຕົນ ແລະ ບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ເປັນປະຈຳເດືອນ, ໄຕມາດ, ຫົກເດືອນ ແລະ ປີ;
2. ລາຍງານຕາມການທວງຖາມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແມ່ນການລາຍງານກ່ຽວກັບເຄືອຂ່າຍຂອງຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ແລະ ບຸກຄົນ ທີ່ດຳເນີນການໃນນາມຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ຕາມການຈ້າງງານພາຍນອກ ຊຶ່ງຕ້ອງສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ.

ພາກທີ IV
ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 28 ມາດຕະການທາງບໍລິຫານ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການທາງບໍລິຫານ ດັ່ງນີ້:

1. ແຈ້ງເຕືອນເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
2. ຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດໃຫ້ການບໍລິການຊຳລະ, ຄວບຄຸມລະບົບ ຫຼື ການອະນຸຍາດທີ່ໄດ້ໃຫ້ແກ່ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມລະບົບ.

ມາດຕາ 29 ມາດຕະການປັບໃໝ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກປັບໃໝ ດັ່ງນີ້:

1. ລົງບັນຊີຜິດ ຫຼື ບໍ່ລົງລາຍການບັນຊີໃນບັນຊີຂອງລະບົບຊຳລະ ຈະຖືກປັບໃໝ 300.000 (ສາມແສນ) ກີບຕໍ່ຄັ້ງ;
2. ຂັດຂວາງການກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ການປະຕິບັດງານ ຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມອບໝາຍໃຫ້ເຮັດໜ້າທີ່ກວດສອບ ຈະຖືກປັບໃໝ 500.000 (ຫ້າແສນ) ກີບຕໍ່ຄັ້ງ;
3. ສ້າງຄວາມເສຍຫາຍ, ທຳລາຍ, ປ່ຽນແປງ ຫຼື ປອມແປງບັນຊີ, ປຶ້ມບັນຊີ ຫຼື ບົດບັນທຶກຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ ຫຼື ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ຈະຖືກປັບໃໝ 1.000.000 (ໜຶ່ງລ້ານ) ກີບຕໍ່ຄັ້ງ.

ພາກທີ V
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 30 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ມອບໃຫ້ກົມເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ເປັນເຈົ້າການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການ ແລະ ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ມີໜ້າທີ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ທີ່ດໍາເນີນທຸລະກິດກ່ອນວັນທີ່ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ມີຜົນສັກສິດ ຕ້ອງສ້າງ ຫຼື ປັບປຸງໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງ, ການບໍລິຫານ ແລະ ການດໍາເນີນງານຂອງຕົນ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການ ຊໍາລະ ແລະ/ຫຼື ການຄວບຄຸມລະບົບ ໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ພາຍໃນກໍານົດເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບ ແຕ່ວັນທີ່ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 31 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ດຣ ສົມພາວ ໄຟສິດ