



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ  
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ **A11/ທຫລ**

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ **08** ມິຖຸນາ 2022

**ຂໍ້ຕົກລົງ**

**ວ່າດ້ວຍການກວດສອບພາຍນອກ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຢ່ອຍ  
ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ**

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 47/ສພຊ, ລົງວັນທີ 19 ມິຖຸນາ 2018;
- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 47/ສພຊ, ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2013;
- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການກວດສອບອິດສະລະ ສະບັບເລກທີ 51/ສພຊ, ລົງວັນທີ 22 ກໍລະກົດ 2014;
- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລະບົບການຊໍາລະ ສະບັບເລກທີ 32/ສພຊ, ລົງວັນທີ 7 ພະຈິກ 2017;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ການນໍາສະເໜີ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ.

**ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕົກລົງ:**

**ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ**

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການກວດສອບພາຍນອກຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຢ່ອຍ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ການດຳເນີນທຸລະກິດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຖືກຕ້ອງ, ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຢ່ອຍ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ສາມາດໃຫ້ບໍລິການຢ່າງມີປະສິດທິພາບ, ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ, ຍືນຍົງ ແລະ ໂປ່ງໃສ.

**ມາດຕາ 2 ການກວດສອບພາຍນອກ**

ການກວດສອບພາຍນອກ ແມ່ນການທົບທວນ ແລະ ຢັ້ງຢືນ ຄວາມຖືກຕ້ອງ, ຄວາມສອດຄ່ອງ ແລະ ຄວາມຄົບຖ້ວນ ຂອງເອກະສານລາຍງານທາງການເງິນ, ປະສິດທິພາບຂອງການດຳເນີນງານ ແລະ ການປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຢ່ອຍ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງດຳເນີນໂດຍວິສາຫະກິດກວດສອບ ບົນຜືນຖານສັນຍາກວດສອບ.

**ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄຳສັບ**

ຄຳສັບທີ່ໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຢ່ອຍ ໝາຍເຖິງ ນິຕິບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດເປັນ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຢ່ອຍ ຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍລະບົບການຊໍາລະທຸລະກຳຢ່ອຍ ສະບັບເລກທີ 293/ທຫລ, ລົງວັນ

ທີ 1 ເມສາ 2019;

2. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ໝາຍເຖິງ ນິຕິບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດເປັນ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ສະບັບເລກທີ 288/ທຫລ, ລົງວັນທີ 17 ມີນາ 2020;

3. ສະຖາບັນການເງິນ ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ, ສະຫະກອນສິນເຊື່ອ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ, ໂຮງຊວດຈໍາ, ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ຊຶ່ງຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

4. ວິສາຫະກິດກວດສອບ ໝາຍເຖິງ ການຈັດຕັ້ງວິຊາຊີບການບັນຊີ ແລະ ການກວດສອບ ຂອງນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກກະຊວງການເງິນ ແລະ ໄດ້ຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍ;

5. ນັກກວດສອບຕາມກົດໝາຍ ໝາຍເຖິງ ນັກກວດສອບ ທີ່ມີສິດລົງລາຍເຊັນໃສ່ບົດລາຍງານການກວດສອບ ໃນນາມວິສາຫະກິດກວດສອບ ທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ມອບໝາຍ ຈາກວິສາຫະກິດກວດສອບ ໃຫ້ເຄື່ອນໄຫວໃຫ້ບໍລິການດ້ານການບັນຊີ ຫຼື ການກວດສອບ ແກ່ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຍ່ອຍ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ;

6. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໝາຍເຖິງ ເອກະສານທີ່ສະແດງກ່ຽວກັບ ຖານະການເງິນ, ຜົນການດໍາເນີນງານດ້ານການເງິນ, ກະແສເງິນສົດ, ສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຂອງວິສາຫະກິດ ແລະ ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ;

7. ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ໝາຍເຖິງ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຍ່ອຍ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ຕ້ອງດໍາເນີນການກວດສອບພາຍນອກ ຕາມການກຳນົດໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

#### ມາດຕາ 4 ຂອບເຂດການນໍາໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນໍາໃຊ້ສໍາລັບກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ, ວິສາຫະກິດກວດສອບ ແລະ ນັກກວດສອບຕາມກົດໝາຍ ທີ່ເຂົ້າຮ່ວມໃນການກວດສອບ.

#### ມາດຕາ 5 ເນື້ອໃນການກວດສອບ

ການກວດສອບມີເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ;
2. ກວດສອບປະສິດທິພາບຂອງການດໍາເນີນງານຄື: ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານພາຍໃນ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະຂອງກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ;
3. ກວດສອບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ.

#### ມາດຕາ 6 ການຄັດເລືອກວິສາຫະກິດກວດສອບ

ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ຕ້ອງຄັດເລືອກວິສາຫະກິດກວດສອບ ໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມຂັ້ນຕອນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 20 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການກວດສອບອິດສະລະ.

ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ຕ້ອງຄັດເລືອກເອົາວິສາຫະກິດກວດສອບ ທີ່ມີເງື່ອນໄຂດັ່ງນີ້:

1. ມີໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບການກວດສອບ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ;
2. ມີບຸກຄະລາກອນທີ່ມີຄວາມຮູ້, ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການໃນດ້ານການກວດສອບ ໂດຍມີ

ໃບຢັ້ງຢືນເຊັ່ນ: ໃບປະກາສະນິຍະບັດກ່ຽວກັບມາດຕະຖານ ISA, IAS, IFRS, LSA ແລະ ຕ້ອງຜ່ານການຝຶກອົບຮົມທີ່ປຶກສາບັນຊີ (CPA) ແລະ ມີຜະນິດການພຽງພໍ;

3. ມີປະສົບການໃນການກວດສອບສະຖາບັນການເງິນໃນ ສປປ ລາວ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມ ປີ.

ພາຍຫຼັງສໍາເລັດການຄັດເລືອກວິສາຫະກິດກວດສອບແລ້ວ ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ຕ້ອງລາຍງານຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ເພື່ອຊາບ ໂດຍຄັດຕິດເອກະສານຕາມລາຍລະອຽດດັ່ງນີ້:

1. ສໍາເນົາສັນຍາກວດສອບ ສະບັບລົງລາຍເຊັນລະຫວ່າງ ກຸ່ມເປົ້າໝາຍ ແລະ ວິສາຫະກິດກວດສອບ;
2. ສໍາເນົາໃບອະນຸຍາດໃຫ້ດໍາເນີນວິສາຫະກິດກວດສອບ ຈາກກະຊວງການເງິນ;
3. ສໍາເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບຢັ້ງຢືນຕົວເລກຜູ້ເສຍອາກອນ ແລະ ກິດລະບຽບຂອງວິສາຫະກິດກວດສອບ;
4. ສໍາເນົາໃບຢັ້ງຢືນການເປັນສະມາຊິກຂອງສະພາວິຊາຊີບນັກບັນຊີ ແລະ ນັກກວດສອບຕາມກົດໝາຍ;
5. ປະຫວັດການເຄື່ອນໄຫວໂດຍຫຍໍ້ຂອງວິສາຫະກິດກວດສອບ ແລະ ນັກກວດສອບຕາມກົດໝາຍ;
6. ແຜນການດໍາເນີນການກວດສອບຂອງກຸ່ມເປົ້າໝາຍ ທີ່ກໍານົດແຜນວຽກ ແລະ ກໍານົດເວລາຢ່າງຈະແຈ້ງ.

ກໍລະນີ ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ມີຈຸດປະສົງປ່ຽນວິສາຫະກິດກວດສອບລາຍໃໝ່ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ຊາບຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າ ວັນ ນັບແຕ່ວັນປ່ຽນແປງເປັນຕົ້ນໄປ ໂດຍຄັດຕິດເອກະສານກ່ຽວຂ້ອງຕາມການກໍານົດໃນວັກສອງຂອງມາດຕານີ້.

#### ມາດຕາ 7 ການດໍາເນີນການກວດສອບ

ການດໍາເນີນການກວດສອບ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຂະບວນການກວດສອບ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໝວດທີ 2 ພາກທີ II ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການກວດສອບອິດສະລະ.

ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ຕ້ອງຖືກດໍາເນີນການກວດສອບພາຍນອກ ໜຶ່ງ ຄັ້ງຕໍ່ປີ.

ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ຕ້ອງສໍາເລັດການເຊັນສັນຍາກັບວິສາຫະກິດກວດສອບກ່ອນເດືອນ ທັນວາ ຂອງທຸກໆປີ. ພາຍຫຼັງສໍາເລັດການເຊັນສັນຍາແລ້ວ ຕ້ອງນໍາສິ່ງສໍາເນົາສັນຍາໃຫ້ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ພາຍໃນເວລາ ສິບ ວັນ ພາຍຫຼັງສໍາເລັດການເຊັນສັນຍາ. ສັນຍາກວດສອບ ຕ້ອງເປັນພາສາລາວ, ກໍລະນີສັນຍາສ້າງເປັນພາສາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນໃຫ້ແປເປັນພາສາລາວ ໂດຍມີການຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຈາກບໍລິສັດແປພາສາ ແລະ ນໍາສິ່ງທັງ ສະບັບພາສາລາວ ແລະ ພາສາຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ.

ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ສາມາດເລືອກໃຊ້ບໍລິການວິສາຫະກິດກວດສອບໜຶ່ງ ຕິດຕໍ່ກັນບໍ່ເກີນສາມ ປີ, ເມື່ອຮອດປີທີ່ ສີ່ ຕ້ອງເລືອກວິສາຫະກິດກວດສອບອື່ນ. ກໍລະນີຕ້ອງການແຕ່ງຕັ້ງວິສາຫະກິດກວດສອບເດີມທີ່ເຄີຍກວດສອບມາແລ້ວ ແມ່ນສາມາດແຕ່ງຕັ້ງໄດ້ອີກ ໂດຍເວັ້ນໄລຍະຫ່າງເປັນເວລາ ສອງ ປີ ນັບແຕ່ວັນທີ່ສິ້ນສຸດສັນຍາການບໍລິການຄັ້ງສຸດທ້າຍ.

#### ມາດຕາ 8 ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບ

ນັກກວດສອບຕາມກົດໝາຍ ຕ້ອງສ້າງບົດລາຍງານການກວດສອບ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 16 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການກວດສອບອິດສະລະ.

ບົດລາຍງານການກວດສອບ ຕ້ອງມີເນື້ອໃນສອດຄ່ອງກັບ ຂອບເຂດການກວດສອບ, ຄໍາເຫັນຂອງນັກກວດສອບຕາມກົດໝາຍ ແລະ ຂໍ້ມູນສໍາຄັນ ແລະ ເປັນປະໂຫຍດສໍາລັບການຕັດສິນໃຈຂອງຜູ້ນໍາໃຊ້ບົດລາຍງານ ເຊັ່ນ ການບັນທຶກບັນຊີທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມຫຼັກການບັນຊີ, ຄາດຄະເນຄວາມເປັນໄປໄດ້ ຫຼື ທ່າອ່ຽງໃນການ

ກະທຳຜິດ, ລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນ, ຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ໂປ່ງໃສ, ອະທິບາຍເຖິງລັກສະນະຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ການນຳໃຊ້ທຶນ ແລະ ຊັບສິນອື່ນໆ.

### ມາດຕາ 9 ການລາຍງານຜົນການກວດສອບ

ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ຕ້ອງຖືກດຳເນີນການກວດສອບພາຍນອກປະຈຳປີ ໃຫ້ສຳເລັດພາຍໃນເດືອນ ມີນາ ຂອງປີຕໍ່ໄປ ແລະ ສິ່ງບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບທັງໝົດ ທີ່ຖືກຮັບຮອງຈາກນັກກວດສອບຕາມກົດໝາຍ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນເດືອນ ເມສາ ຂອງທຸກໆປີ.

ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບ ຕ້ອງເປັນພາສາລາວ. ກໍລະນີບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບທີ່ມີການແປຈາກພາສາຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີການຢັ້ງຢືນຈາກບໍລິສັດແປພາສາ ພ້ອມທັງຄັດຕິດບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບສະບັບພາສາຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

### ມາດຕາ 10 ການເຜີຍແຜ່ຜົນການກວດສອບ

ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ຕ້ອງເຜີຍແຜ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນປະຈຳປີ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ທີ່ຜ່ານການກວດຂອງວິສາຫະກິດກວດສອບ ໃຫ້ສຳເລັດໃນເດືອນ ເມສາ ຂອງທຸກໆປີ ໂດຍຜ່ານຮູບແບບການເຜີຍແຜ່ໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ການເຜີຍແຜ່ຜ່ານເວັບໄຊທ໌ (Website) ຫຼື ແອັບພິເຄຊັນ (Application): ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ຕ້ອງເຜີຍແຜ່ຖານະການເງິນປະຈຳປີ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ທີ່ຜ່ານການກວດສອບຂອງວິສາຫະກິດກວດສອບເທິງ Website/Application ຂອງຕົນ, ມວນຊົນສາມາດເຂົ້າເບິ່ງຂໍ້ມູນໄດ້ຢ່າງສະດວກສະບາຍໂດຍບໍ່ມີຂໍ້ກົດກັນໃດໆ ແລະ ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບຕ້ອງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນໄວ້ເປັນສະຖິຕິແຕ່ລະປີ;
2. ການພິມເຜີຍແຜ່ໃນຮູບແບບປຶ້ມບົດລາຍງານປະຈຳປີ (Annual Report): ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ຕ້ອງຈັດພິມເຜີຍແຜ່ບົດລາຍງານປະຈຳປີ (Annual Report) ທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນ ຖານະການເງິນປະຈຳປີ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ທີ່ຜ່ານການກວດສອບຂອງວິສາຫະກິດກວດສອບ ໃນຈຳນວນທີ່ເໝາະສົມ ແລ້ວນຳສົ່ງປຶ້ມບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວມາຍັງ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າ ສະບັບ ເພື່ອແຈກຢາກພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ການພິມເຜີຍແຜ່ຖານະການເງິນປະຈຳປີໃນຮູບແບບແຜ່ນຜັບ (Brochure): ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ທີ່ບໍ່ມີ Website/Application ຕ້ອງເຜີຍແຜ່ຖານະການເງິນປະຈຳປີ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ທີ່ຜ່ານການກວດສອບຂອງວິສາຫະກິດກວດສອບ ໃນຮູບແບບແຜ່ນຜັບໃນຈຳນວນທີ່ເໝາະສົມ ແລ້ວນຳສົ່ງແຜ່ນຜັບດັ່ງກ່າວມາຍັງ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບ ສະບັບ ເພື່ອແຈກຢາກພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ.

### ມາດຕາ 11 ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ

ວິສາຫະກິດກວດສອບ ຕ້ອງເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ສຳຄັນ ກ່ຽວກັບການກວດສອບກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 64 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການກວດສອບອິດສະລະ.

ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ຕ້ອງເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທາງການບັນຊີ ທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບຢ່າງເປັນລະບົບ ເປັນສະຖິຕິໃນແຕ່ລະປີ ທັງໃນຮູບແບບເອກະສານ ແລະ ຮູບແບບເອເລັກໂຕຣນິກ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບ ປີ ຕາມການກຳນົດໃນມາດຕາ 41 ແລະ 42 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີ.

**ມາດຕາ 12 ການຮັກສາຄວາມລັບ**

ນັກກວດສອບຕາມກົດໝາຍ ຫຼື ບຸກຄົນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕ້ອງຮັກສາຄວາມລັບ ກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ ທີ່ຕິດພັນກັບການດໍາເນີນການກວດສອບ ທີ່ຕົນໄດ້ ຮັບຮູ້ ໃນໄລຍະການກວດສອບ.

**ມາດຕາ 13 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ**

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ, ກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຖືກກວດສອບ, ວິສາຫະກິດກວດສອບ, ນັກກວດສອບ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມໃນການກວດສອບ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

**ມາດຕາ 14 ຜົນສັກສິດ**

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ



ສອນໄຊ ສິດພະໄຊ

## ສາລະບານ

ມາດຕາ 1	ຈຸດປະສົງ.....	1
ມາດຕາ 2	ການກວດສອບພາຍນອກ.....	1
ມາດຕາ 3	ການອະທິບາຍຄຳສັບ.....	1
ມາດຕາ 4	ຂອບເຂດການນຳໃຊ້.....	2
ມາດຕາ 5	ເນື້ອໃນການກວດສອບ.....	2
ມາດຕາ 6	ການຄັດເລືອກວິສາຫະກິດກວດສອບ.....	2
ມາດຕາ 7	ການດຳເນີນການກວດສອບ.....	3
ມາດຕາ 8	ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບ.....	3
ມາດຕາ 9	ການລາຍງານຜົນການກວດສອບ.....	4
ມາດຕາ 10	ການເຜີຍແຜ່ຜົນການກວດສອບ.....	4
ມາດຕາ 11	ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ.....	4
ມາດຕາ 12	ການຮັກສາຄວາມລັບ.....	5
ມາດຕາ 13	ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ.....	5
ມາດຕາ 14	ຜົນສັກສິດ.....	5