



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 1925/ທຫລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 21 ທັນວາ 2023

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
ກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 47/ສພຊ, ລົງວັນທີ 19 ມິຖຸນາ 2018;
- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 15/ສພຊ, ລົງວັນທີ 07 ກໍລະກົດ 2022;
- ອີງຕາມ ຄໍາສັ່ງວ່າດ້ວຍການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ສະບັບເລກທີ 10/ນຍ, ລົງວັນທີ 14 ກໍລະກົດ 2023;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າຂອງກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໂດຍສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕົກລົງ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກໍານົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ໃນການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ເພື່ອອໍານວຍຄວາມສະດວກ ແລະ ຕິດຕາມກະແສເງິນລົງທຶນ ແນໃສ່ຊຸກຍູ້ສົ່ງເສີມການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ.

ມາດຕາ 2 ການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ

ການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ແມ່ນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບ ການເປີດ ແລະ ນໍາໃຊ້ບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ, ການນໍາທຶນເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາ

ຕ່າງປະເທດ, ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມການລົງທຶນ, ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ເຂົ້າມາລົງທຶນ ແລະ ຈົດທະບຽນດຳເນີນທຸລະກິດຕາມກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ;
2. ການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງ ການນຳທຶນເຂົ້າມາດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ ສປປ ລາວ ຂອງຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີການຖືຮຸ້ນນັບແຕ່ ສິບສ່ວນຮ້ອຍຂຶ້ນໄປ ໃນຮູບການລົງທຶນຝ່າຍດຽວ ຫຼື ລົງທຶນຮ່ວມກັບພາກລັດ, ລັດວິສາຫະກິດ ຫຼື ເອກະຊົນພາຍໃນ;
3. ບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ໝາຍເຖິງ ບັນຊີເງິນຝາກສະເພາະທີ່ເປີດນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອຮອງຮັບການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳທາງດ້ານການເງິນ ທີ່ຕິດພັນກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ;
4. ບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອກະກຽມການລົງທຶນ ໝາຍເຖິງ ບັນຊີເງິນຝາກຂອງ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ເປີດນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອຮອງຮັບການໂອນເງິນໃນໄລຍະລຳດ້າໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
5. ທະນາຄານທຸລະກິດ ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດຢູ່ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງໃຫ້ບໍລິການເປີດ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກຳ ທີ່ຕິດພັນກັບບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອກະກຽມການລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ.

ມາດຕາ 4 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບ ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງເຂົ້າມາລົງທຶນຢູ່ ສປປ ລາວ, ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ.

ໝວດທີ 2
ການເປີດບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອກະກຽມການລົງທຶນ
ແລະ ບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ

ມາດຕາ 5 ການເປີດບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອກະກຽມການລົງທຶນ

ກ່ອນທີ່ຈະໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງເຂົ້າມາລົງທຶນຢູ່ ສປປ ລາວ ສາມາດສະເໜີຂໍເປີດບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອກະກຽມການລົງທຶນ ນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ໂອນເງິນເຂົ້າບັນຊີເງິນຝາກດັ່ງກ່າວ ເພື່ອນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການຊຳລະຢູ່ ສປປ ລາວ ເປັນຕົ້ນ ຄ່າເຊົ່າພາຫະນະ, ຄ່າທີ່ພັກ, ຄ່າເຊົ່າສຳນັກງານ ແລະ ຄ່າເດີນທາງ, ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າທີ່ປຶກສາ ທີ່ຕິດພັນກັບການຂໍອະນຸຍາດລົງທຶນ, ການຂໍສ້າງຕັ້ງວິສາຫະກິດ ແລະ ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ.

ເອກະສານເພື່ອຂໍເປີດບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອກະກຽມການລົງທຶນ ມີດັ່ງນີ້:

1. ຫຼັກຖານການຍື່ນໜັງສືເຈດຈຳນົງຂໍລົງທຶນ ຫຼື ຂໍສ້າງຕັ້ງວິສາຫະກິດ ນຳຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

2. ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ແລະ/ຫຼື ໜັງສືຢັ້ງຢືນການມີຕົວຕົນ ຂອງນິຕິບຸກຄົນຕ່າງປະເທດ ຈາກອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງຕ່າງປະເທດ;
3. ໃບມອບສິດໃຫ້ບຸກຄົນ ຫຼື ຜູ້ຕາງໜ້າ ໃນການເປີດບັນຊີເງິນຝາກດັ່ງກ່າວ;
4. ໜັງສືເດີນທາງ (Passport) ຂອງຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບມອບສິດ;
5. ເອກະສານອື່ນ ທີ່ກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ ເຫັນວ່າຈໍາເປັນ.

ມາດຕາ 6 ການເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ

ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ນໍາທະນາຄານທຸລະກິດແຫ່ງໜຶ່ງ ເປັນສະກຸນເງິນກີບ ແລະ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າ ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ ແລະ ຕ້ອງດໍາເນີນທຸກທຸລະກໍາທາງດ້ານການເງິນ ຕິດພັນກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ຜ່ານບັນຊີເງິນຝາກດັ່ງກ່າວເທົ່ານັ້ນ ເປັນຕົ້ນ ການນໍາທຶນເຂົ້າມາສປປ ລາວ, ການໂອນກໍາໄລ, ເງິນບັນຜິນ, ຊໍາລະຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍເງິນກູ້ ໄປຕ່າງປະເທດ. ສໍາລັບຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ທີ່ລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ເອກະສານເພື່ອຂໍເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ມີດັ່ງນີ້:

1. ໃບຄໍາຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
2. ສໍາເນົາໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
3. ສໍາເນົາໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ (ຖ້າມີ);
4. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ນໍາໃຊ້ບັນຊີເງິນຝາກທົ່ວໄປເຂົ້າໃນການດໍາເນີນທຸລະກໍາ ທີ່ຕິດພັນກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ກ່ອນຂໍຕົກລົງສະບັບນີ້ມີຜົນສັກສິດ ຕ້ອງສະເໜີຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອຫັນບັນຊີເງິນຝາກດັ່ງກ່າວ ເປັນບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ.

ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ທີ່ຍ້າຍບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນໄປເປີດຢູ່ທະນາຄານທຸລະກິດແຫ່ງໃໝ່ ຕ້ອງໂອນເງິນທັງໝົດທີ່ມີຢູ່ໃນບັນຊີເງິນຝາກດັ່ງກ່າວ ເຂົ້າບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ທີ່ເປີດຢູ່ທະນາຄານທຸລະກິດແຫ່ງໃໝ່ ແລະ ປິດບັນຊີເງິນຝາກເກົ່າ ພ້ອມທັງແຈ້ງໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ພາຍໃນເວລາ ສິບ ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ເປີດບັນຊີເງິນຝາກດັ່ງກ່າວຢູ່ທະນາຄານທຸລະກິດແຫ່ງໃໝ່.

ມາດຕາ 7 ການແລກປ່ຽນເງິນຕາໃນບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ

ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງນໍາໃຊ້ເງິນໃນບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ເພື່ອຊໍາລະຢູ່ພາຍໃນ ສປປ ລາວ ເປັນຕົ້ນ ຄ່າສິນຄ້າ, ຄ່າບໍລິການ, ໜີ້ສິນ, ເງິນບັນຜິນ, ເບີກຈ່າຍເງິນເດືອນ ຫຼື ຄ່າແຮງງານ ຕ້ອງແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດມາເປັນເງິນກີບ ນໍາລະບົບທະນາຄານ ແລະ ຕ້ອງຮັກສາເອກະສານຢັ້ງຢືນການແລກປ່ຽນນັ້ນ ເພື່ອຕິດຕາມ ກວດກາ. $\frac{1}{2}$

ໝວດທີ 3
ການຢັ້ງຢືນການນໍາທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ
ແລະ ການນໍາທຶນກັບຄືນປະເທດ

ມາດຕາ 8 ໂຄງປະກອບຂອງທຶນ

ທຶນທີ່ປະກອບເຂົ້າໃນການລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ປະກອບດ້ວຍ ທຶນມີເອງຂອງຂາຮຸ້ນ ທີ່ໄດ້ຈາກທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ/ຫຼື ການອອກຮຸ້ນທຶນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ໄດ້ຈາກການກູ້ຢືມທາງກົງຈາກທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ/ຫຼື ພາກສ່ວນອື່ນ ແລະ ການກູ້ຢືມທາງອ້ອມ ເປັນຕົ້ນ ການອອກຮຸ້ນກູ້ ແລະ ຕາສານໜີ້.


ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງລາຍງານໂຄງປະກອບຂອງທຶນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເມື່ອມີການສະເໜີຂໍຢັ້ງຢືນການນໍາທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ຄັ້ງທໍາອິດ ແລະ ລາຍງານທຸກຄັ້ງທີ່ມີການປັບປຸງໂຄງປະກອບຂອງທຶນໃນລະດັບ ຫ້າສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ.

ມາດຕາ 9 ການນໍາທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ

ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງນໍາທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ຄືບຕາມຈໍານວນທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ຊຶ່ງແຕ່ລະຄັ້ງຕ້ອງນໍາເອກະສານມາຢັ້ງຢືນນໍາກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບ ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ນໍາທຶນເຂົ້າມາ ສປປ ລາວ ເປັນຕົ້ນໄປ. ສໍາລັບຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ ຈາກຂະແໜງການກ່ຽວຂ້ອງ ຢູ່ຂັ້ນແຂວງ ສາມາດສະເໜີຂໍການຢັ້ງຢືນນໍາສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະຈໍາພາກ.

ເອກະສານເພື່ອຂໍຢັ້ງຢືນການນໍາທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບຄໍາຮ້ອງຂໍຢັ້ງຢືນການນໍາທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ແຜນການນໍາໃຊ້ທຶນ ຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ສໍາເນົາໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
3. ສໍາເນົາໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ (ຖ້າມີ);
4. ສໍາເນົາໃບຢັ້ງຢືນການມອບພັນທະອາກອນປະຈໍາປີຂອງປີຫຼ້າສຸດ;
5. ຫຼັກຖານການນໍາທຶນເຂົ້າມາ ສປປ ລາວ ຕາມກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:
 - ນໍາທຶນເຂົ້າມາ ສປປ ລາວ ໃນຮູບແບບເງິນໂອນຜ່ານລະບົບທະນາຄານ ໃຫ້ສໍາເນົາໃບແຈ້ງການໂອນເງິນເຂົ້າຈາກຕ່າງປະເທດ;
 - ນໍາທຶນເຂົ້າມາ ສປປ ລາວ ໃນຮູບແບບເງິນສົດ ໃຫ້ສໍາເນົາໃບຢັ້ງຢືນການແຈ້ງເງິນສົດຈາກເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີປະຈໍາດ່ານ;
 - ນໍາທຶນເຂົ້າມາ ສປປ ລາວ ໃນຮູບແບບວັດຖຸ ໃຫ້ສໍາເນົາໃບອະນຸຍາດນໍາເຂົ້າສິນຄ້າ (ຖ້າມີ), ສໍາເນົາໃບສັ່ງຊື້ສິນຄ້າ ແລະ ສໍາເນົາໃບແຈ້ງພາສີ ເປັນລາຍລະອຽດ.

ສໍາລັບຜູ້ທີ່ເຄີຍໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນການນໍາທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ບໍ່ຈໍາເປັນຕ້ອງປະກອບເອກະສານໃນຂໍ້ 2, 3 ແລະ 4 ຂ້າງເທິງນີ້, ເວັ້ນເສຍແຕ່ມີການປັບປຸງເນື້ອໃນເອກະສານດັ່ງກ່າວ. 

ມາດຕາ 10 ການອອກໜັງສືຢັ້ງຢືນການນຳທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາອອກໜັງສືຢັ້ງຢືນການນຳທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າ ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ສຳລັບຄຳຄົ້ນຄວ້າເອກະສານການຢັ້ງຢືນການນຳເຂົ້າທຶນ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 11 ການນຳທຶນກັບຄືນປະເທດ

ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ຮັບໜັງສືຢັ້ງຢືນການນຳທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ສາມາດນຳທຶນກັບຄືນປະເທດ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ປະຕິບັດພັນທະຕໍ່ລັດຢ່າງຄົບຖ້ວນ ເປັນຕົ້ນ ເງິນກຳໄລ, ເງິນປັນຜົນ, ທຶນທີ່ຍັງເຫຼືອຈາກການຂາຍ ຫຼື ຍຸບເລີກກິດຈະການຂອງຕົນ ດ້ວຍການໂອນຈາກບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ໂດຍມີເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບສະເໜີຂໍໂອນເງິນຕາແບບພິມຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
2. ສຳເນົາໜັງສືສະຕິຕິກລົງແບ່ງປັນຜົນກຳໄລ ຫຼື ເງິນປັນຜົນ ຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ກອງປະຊຸມຂາຮຸ້ນ (ສຳລັບການໂອນເງິນກຳໄລ ຫຼື ເງິນປັນຜົນ);
3. ສຳເນົາໜັງສືແຈ້ງຍຸບເລີກຈາກຂະແໜງອຸດສະຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ (ສຳລັບການໂອນທຶນທີ່ຍັງເຫຼືອຈາກການຂາຍ ຫຼື ຍຸບເລີກກິດຈະການ);
4. ສຳເນົາໜັງສືຢັ້ງຢືນການນຳທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ຄັ້ງຫຼ້າສຸດ;
5. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
6. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ (ຖ້າມີ).

ໝວດທີ 4

ການໃຫ້ບໍລິການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ

ມາດຕາ 12 ເງື່ອນໄຂຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ບໍລິການກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີທະນາຄານຄູ່ຮ່ວມທຸລະກິດຢູ່ຕ່າງປະເທດ (Correspondent Bank) ເປັນທີ່ຍອມຮັບຂອງສາກົນ;
2. ມີໜ່ວຍງານຮັບຜິດຊອບຄຸ້ມຄອງການໃຫ້ບໍລິການ ກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ;
3. ມີລະບົບໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ເພື່ອຮອງຮັບການນຳທຶນເຂົ້າ ສປປ ລາວ, ການໂອນເງິນກຳໄລ, ເງິນປັນຜົນ, ຊຳລະຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍເງິນກູ້ ໄປຕ່າງປະເທດ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
4. ເປັນສະມາຊິກ ລະບົບຊຳລະຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ສຳນັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ;

5. ມີບົດແນະນຳ ແລະ/ຫຼື ຄູ່ມືທີ່ຈຳເປັນ ໃນການໃຫ້ບໍລິການກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ;
6. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 13 ຫ້າທີ່ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ມີຫ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດ ແລະ ປິດບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອກະກຽມການລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ໂດຍອີງໃສ່ການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ແລະ ເອກະສານຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 5 ແລະ 6 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ພ້ອມທັງຮັບປະກັນບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມຊ້ຳຊ້ອນຂອງການເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນຢູ່ທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນ ຜ່ານລະບົບທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
2. ກວດກາຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງທຸລະກຳ ເມື່ອມີການໂອນເງິນເຂົ້າບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ແລະ ແຈ້ງຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ເພື່ອສະເໜີຂໍຢັ້ງຢືນການນຳທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 9 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
3. ກວດກາຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນຂອງເອກະສານ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການນຳທຶນກັບຄືນປະເທດຂອງຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ;
4. ປະຕິເສດການໃຫ້ບໍລິການກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ຜ່ານບັນຊີເງິນຝາກປະເພດອື່ນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ;
5. ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ;
6. ເກັບກຳ, ສັງລວມ ແລະ ລາຍງານ ຂໍ້ມູນສະຖິຕິການເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ, ການດຳເນີນທຸລະກຳໂອນເງິນທຶນເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ, ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຂອງຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວອື່ນໃນບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທຸກໆທ້າຍເດືອນ.

**ໝວດທີ 5
ຂໍ້ຫ້າມ**

ມາດຕາ 14 ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ

ຫ້າມຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ຊຳກວ່າເວລາທີ່ກຳນົດ;
2. ດຳເນີນທຸລະກຳກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ຜ່ານບັນຊີເງິນຝາກປະເພດອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ;
3. ໃຊ້ບໍລິການເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ເປັນຕົ້ນ ແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຫຼື ໂອນເງິນ ກັບບຸກຄົນ, ມິຕິບຸກຄົນອື່ນ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
4. ສະເໜີຂໍຢັ້ງຢືນການນຳທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ຊຳກວ່າເວລາທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ, ບໍ່ສະເໜີຂໍຢັ້ງຢືນ ຫຼື ບໍ່ລາຍງານ ການນຳເຂົ້າທຶນຄັ້ງຜ່ານມາ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນພຽງພໍ; **ຮ**

5. ນຳທຶນອອກ ສປປ ລາວ ເພື່ອໄປລົງທຶນຢູ່ປະເທດທີ່ສາມ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
6. ນຳທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ໃນຮູບແບບເງິນສົດ ຫຼື ວັດຖຸ ໂດຍບໍ່ແຈ້ງຕໍ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ພາສີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
7. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 15 ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດ

ຫ້າມທະນາຄານທຸລະກິດ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີບັນຊີເງິນຝາກດັ່ງກ່າວຢູ່ທະນາຄານທຸລະກິດອື່ນແລ້ວ;
2. ໃຫ້ບໍລິການກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ຜ່ານບັນຊີເງິນຝາກປະເທດອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ;
3. ເມີນເສີຍຕໍ່ການເກັບກຳ, ສັງລວມ ແລະ ລາຍງານ ຂໍ້ມູນສະຖິຕິການເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ, ການດຳເນີນທຸລະກຳໂອນເງິນທຶນເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ, ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຂອງຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວອື່ນໃນບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
4. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ໝວດທີ 6

ການຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ

ມາດຕາ 16 ການຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ

ກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງ ແລະ ເປັນເຈົ້າການຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ໂດຍປະສານສົມທົບກັບສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະຈຳພາກ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 17 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ໃນການຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າໂຍບາຍ ແລະ ນິຕິກຳ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ເພື່ອສະເໜີຂຶ້ນເທິງພິຈາລະນາ;
2. ຕິດຕາມ ກວດກາ ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນການປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ເປັນຕົ້ນ ການເປີດ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກຳຜ່ານບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ແລະ ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ;
3. ພິຈາລະນາອອກໜັງສືຢັ້ງຢືນການນຳທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຄົ້ນຄວ້າພັດທະນາ ລະບົບການຢັ້ງຢືນການນຳທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ໃຫ້ທັນສະໄໝ;

4. ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ແລະ ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການຕິດຕາມການນໍາທຶນ ເຂົ້າ-ອອກ ຂອງຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ;
5. ນໍາໃຊ້ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
6. ສະຫຼຸບ ແລະ ລາຍງານການຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງ ຈາກຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ຂັ້ນເທິງຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
7. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 18 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະຈໍາພາກ

ໃນການຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະຈໍາພາກ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ພິຈາລະນາອອກໜັງສືຢັ້ງຢືນການນໍາທຶນເຂົ້າມາລົງທຶນໂດຍກົງຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມຂອບເຂດການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ;
2. ຕິດຕາມ ກວດກາ ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນການປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ເປັນຕົ້ນ ການເປີດ ແລະ ດໍາເນີນທຸລະກໍາຜ່ານບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ແລະ ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕາມຂອບເຂດການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ;
3. ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ແລະ ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການຕິດຕາມການນໍາທຶນເຂົ້າ-ອອກ ຕາມຂອບເຂດການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ;
4. ນໍາໃຊ້ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕາມຂອບເຂດການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ;
5. ສະຫຼຸບ ແລະ ລາຍງານ ວຽກງານຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
6. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການມອບໝາຍຂອງຄະນະຜູ້ວ່າການ.

ໝວດທີ 7


ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 19 ມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ

ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີລັກສະນະເບົາ ແລະ ເປັນຄັ້ງທໍາອິດ ຈະຖືກສຶກສາອົບຮົມ, ກ່າວເຕືອນ ພ້ອມທັງບັນທຶກເປັນລາຍລັກອັກສອນ.

ມາດຕາ 20 ມາດຕະການປັບໃໝ

ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ ແຕ່ຍັງສືບຕໍ່ກະທໍາຜິດຊ້ໍາ ຈະຖືກປັບໃໝ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ສໍາລັບຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ
 - 1) ປັບໃໝ 10.000.000 (ສິບລ້ານ) ກີບ ສໍາລັບການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນການລະເມີດມາດຕາ 14 ຂໍ້ 1 ແລະ 2 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້; 

2) ປັບໃໝ 10% (ສິບສ່ວນຮ້ອຍ) ຂອງມູນຄ່າທີ່ລະເມີດ ສໍາລັບການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນການລະເມີດມາດຕາ 14 ຂໍ້ 3 ແລະ 5 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

2. ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດ: ປັບໃໝ 10.000.000 (ສິບລ້ານ) ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ ສໍາລັບການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນການລະເມີດມາດຕາ 15 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ສໍາລັບການລະເມີດຊ້າໃນແຕ່ລະກໍລະນີ ຈະຖືກປັບໃໝ ສອງເທົ່າ ຂອງມູນຄ່າປັບໃໝໃນຄັ້ງຫຼ້າສຸດ.

ມາດຕາ 21 ມາດຕະການທາງບໍລິຫານອື່ນ

ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໂດຍສະເພາະມາດຕາ 14 ຂໍ້ 4 ແລະ ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ ແຕ່ຍັງສືບຕໍ່ກະທໍາຜິດຊ້າ ຈະບໍ່ໄດ້ຮັບການພິຈາລະນາຢັ້ງຢືນການນໍາທຶນເຂົ້າມາສປປ ລາວ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການໃນມາດຕາ 19 ມາແລ້ວ ແຕ່ຍັງມີການລະເມີດຊ້າ ຈະຖືກໂຈະການໃຫ້ບໍລິການເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການລົງທຶນ ຕາມໄລຍະເວລາທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ.

ໝວດທີ 8

ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 22 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ເປັນເຈົ້າການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃຫ້ໄດ້ຮັບຜົນດີ.

ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະຈໍາພາກ, ທະນາຄານທຸລະກິດ, ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ແລະ ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ມີໜ້າທີ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕາມພາລະບົດບາດຂອງຕົນ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 23 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ ແລະ ປ່ຽນແທນມາດຕາ 2, 5 ແລະ 7 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການນໍາທຶນ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ແລະ ການໃຫ້ກູ້ ຫຼື ຮັບເງິນກູ້ ແລະ ສິນເຊື່ອການຄ້າ ກັບຕ່າງປະເທດ ສະບັບເລກທີ 453/ທຫລ, ລົງວັນທີ 30 ພຶດສະພາ 2019.

ຂໍ້ກໍານົດ, ບົດບັນຍັດໃດ ທີ່ຂັດກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ລ້ວນແຕ່ຖືກຍົກເລີກ. 5

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ



ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍຣະວົງ