



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 511/ທຫລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 19 ມິຖຸນາ 2025

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍລະບົບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລະບົບການຊຳລະ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 45/ສມຊ, ລົງວັນທີ 20 ພະຈິກ 2023;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ໂດຍສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ວ່າການ ອອກຂໍ້ຕົກລົງ:

ພາກທີ I

ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດ ຫຼັກການ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງລະບົບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ວຽກງານດັ່ງກ່າວ ມີຄວາມໝັ້ນຄົງ, ປອດໄພ, ໜ້າເຊື່ອຖື ແລະ ມີປະສິດທິພາບ ແນໃສ່ປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອັນຊອບທຳຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາລະບົບການຊຳລະຂອງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 2 ລະບົບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ລະບົບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແລະ/ຫຼື ການໂອນເງິນ ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນໃດໜຶ່ງ ເພື່ອຊຳລະ ຄ່າສິນຄ້າ, ຄ່າບໍລິການ, ໜີ້ສິນ ແລະ ພັນທະອື່ນ ຜ່ານເຄື່ອງມື, ຊ່ອງທາງ ແລະ ກົນໄກການຊຳລະ ທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ໝາຍເຖິງ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ;
2. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກຳດ້ານການເງິນ ຜ່ານຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;
3. ຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງຈາກຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຕາມປະເພດ ຫຼື ຮູບແບບໃດໜຶ່ງແທນຕົນ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ຕົວແທນຫຼັກ ແລະ ຕົວແທນຢ່ອຍ;
4. ຜູ້ຮັບຊຳລະ (Merchant) ໝາຍເຖິງ ຜູ້ຂາຍສິນຄ້າ ຫຼື ການບໍລິການ ທີ່ຮັບຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ ຫຼື ຄ່າບໍລິການ ດ້ວຍເຄື່ອງມືການຊຳລະ ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຢູ່ສະຖານທີ່ຕ່າງໆ ເປັນຕົ້ນ ຮ້ານຄ້າ, ໂຮງແຮມ, ສະຖານທີ່ທ່ອງທ່ຽວ ທີ່ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ (Know Your Merchant = KYM).

ມາດຕາ 4 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ຢູ່ ສປປ ລາວ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວຂ້ອງກັບລະບົບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.

ພາກທີ II

ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຢູ່ ສປປ ລາວ

ໝວດທີ 1

ປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແລະ ຊ່ອງທາງການຊຳລະ

ມາດຕາ 5 ປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ການໃຫ້ບໍລິການບັດຊຳລະ (Card Payment);
2. ການໃຫ້ບໍລິການເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ (Electronic Money);
3. ການໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ຮັບຊຳລະ (Electronic Acceptance);
4. ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຊຳລະໃບບິນ (Bill Payment);
5. ການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ (Electronic Money Transfer);
6. ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນປະເພດອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ມາດຕາ 6 ການໃຫ້ບໍລິການບັດຊຳລະ

ການໃຫ້ບໍລິການບັດຊຳລະ ແມ່ນ ການບໍລິການຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ດ້ວຍການອອກບັດຊຳລະທີ່ປະກອບດ້ວຍ ບັດເງິນຝາກ, ບັດຕື້ມເງິນ ແລະ ບັດສິນເຊື່ອ ໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ (ຜູ້ຖືບັດ) ເພື່ອດຳເນີນທຸລະກຳດ້ານ

ການເງິນ ເປັນຕົ້ນ ຝາກເງິນ, ຖອນເງິນ, ໂອນເງິນ ແລະ ຊຳລະ ຄຳສິນຄ້າ, ຄຳບໍລິການ, ໜີ້ສິນ ຫຼື ພັນທະອື່ນ ຜ່ານ ຊ່ອງທາງການຊຳລະໃດໜຶ່ງ ຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນກຳນົດ.

ມາດຕາ 7 ການໃຫ້ບໍລິການເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ

ການໃຫ້ບໍລິການເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ແມ່ນ ການບໍລິການຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ດ້ວຍການອອກເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ເພື່ອໃຊ້ແທນເງິນສົດ ເຂົ້າໃນການຊຳລະ ຄຳສິນຄ້າ, ຄຳບໍລິການ, ໜີ້ສິນ ຫຼື ພັນທະອື່ນ ຜ່ານຊ່ອງທາງການຊຳລະໃດໜຶ່ງ ຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນກຳນົດ.

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ອອກເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ຕ້ອງເປີດບັນຊີເງິນຮັບລ່ວງໜ້າ ແລະ/ຫຼື ບັນຊີເງິນຝາກຄຳປະກັນ ນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ນຳໃຊ້ບັນຊີດັ່ງກ່າວ ຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 8 ການໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ຮັບຊຳລະ

ການໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ຮັບຊຳລະ ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການດ້ວຍຊ່ອງທາງ ຫຼື ກົນໄກ ການຊຳລະໃດໜຶ່ງ ໃຫ້ຜູ້ຮັບຊຳລະ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ສາມາດຮັບການຊຳລະຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການທີ່ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການຊຳລະໃດໜຶ່ງ ເປັນຕົ້ນ ບັດຊຳລະ, ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ທີ່ອອກໂດຍຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ຊຶ່ງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແລະ ຜູ້ຮັບຊຳລະ ຕ້ອງມີສັນຍາ ລະຫວ່າງກັນ ທີ່ກຳນົດກ່ຽວກັບການແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງແຕ່ລະຝ່າຍ ແລະ ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ຢ່າງຈະແຈ້ງ.

ມາດຕາ 9 ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຊຳລະໃບບິນ

ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຊຳລະໃບບິນ ແມ່ນ ການຮັບຊຳລະເງິນແທນຜູ້ອອກໃບບິນ (Biller) ຊຶ່ງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຮັບຊຳລະໃບບິນ ຕ້ອງມີສັນຍາກັບຜູ້ອອກໃບບິນ ໃຫ້ເປັນຜູ້ຮັບຊຳລະໃບບິນແທນ ຫຼື ເປັນຜູ້ຮຽກເກັບຄຳສິນຄ້າ ຫຼື ຄຳບໍລິການແທນຜູ້ອອກໃບບິນນັ້ນ ເປັນຕົ້ນ ຄ່າໄຟຟ້າ, ຄ່ານໍ້າປະປາ, ຄ່າໂທລະສັບ, ຄ່າອິນເຕີເນັດ, ຄ່າງວດສິນເຊື້ອ, ຄ່າພາສີ, ຄ່າອາກອນ, ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ເງິນເດືອນ ຂອງພາກລັດ, ອົງການຈັດຕັ້ງ ແລະ ເອກະຊົນ (Payroll) ແລະ ການຊຳລະຢູ່ຕະຫຼາດການຄ້າທາງເອເລັກໂຕຣນິກ (Electronic Commerce Platform) ຊຶ່ງສັນຍາ ລະຫວ່າງ ຜູ້ອອກໃບບິນ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຮັບຊຳລະໃບບິນ ຕ້ອງມີເນື້ອໃນກຳນົດກ່ຽວກັບການແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງແຕ່ລະຝ່າຍ ແລະ ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ຢ່າງຈະແຈ້ງ.

ເມື່ອຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຮັບຊຳລະໃບບິນ ໄດ້ອອກຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນການຊຳລະໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຖືວ່າຂໍ້ຜູກພັນລະຫວ່າງ ຜູ້ອອກໃບບິນ ແລະ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ແມ່ນສິ້ນສຸດ. ໃນນັ້ນ, ການຊຳລະຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໃຫ້ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຮັບຊຳລະໃບບິນ ແມ່ນມີຜົນທຽບເທົ່າກັບການຊຳລະໃຫ້ຜູ້ອອກໃບບິນ.

ມາດຕາ 10 ການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ

ການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການເຄື່ອນຍ້າຍ ເງິນສົດ, ເງິນຝາກ ແລະ ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ຈາກ ຜູ້ໂອນ ຫາ ຜູ້ຮັບໂອນ ຜ່ານລະບົບການໂອນເງິນ ທີ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນສ້າງຂຶ້ນເອງ ຫຼື ນຳໃຊ້ລະບົບການໂອນເງິນຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນອື່ນ.

ການໂອນເງິນ ມີ ສອງ ຮູບແບບ ຄື:

1. ການໂອນເງິນລະຫວ່າງ ຜູ້ໂອນ ແລະ ຜູ້ຮັບໂອນ ທີ່ມີບັນຊີເງິນຝາກນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ທັງສອງຝ່າຍ (Fund Transfer);



2. ການໂອນເງິນລະຫວ່າງ ຜູ້ໂອນ ແລະ ຜູ້ຮັບໂອນ ທີ່ບໍ່ມີບັນຊີເງິນຝາກນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ທັງສອງຝ່າຍ ຫຼື ມີພຽງຝ່າຍໃດຝ່າຍໜຶ່ງ (Money Remittance).

ມາດຕາ 11 ຊ່ອງທາງການຊຳລະ

ຊ່ອງທາງການຊຳລະ ແມ່ນ ຮູບແບບການເຂົ້າເຖິງການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ໂດຍຜ່ານພະນັກງານຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຫຼື ຜ່ານອຸປະກອນການຊຳລະ ດັ່ງນີ້:

1. ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ໂດຍພະນັກງານຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຢູ່ສະຖານທີ່ໃຫ້ບໍລິການເປັນຕົ້ນ ສຳນັກງານ, ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;

2. ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ໂດຍຜ່ານອຸປະກອນການຊຳລະ ປະກອບດ້ວຍ:

2.1. ເຄື່ອງອ່ານບັດ ຫຼື ອ່ານຂໍ້ມູນ (EDC/POS) ປະກອບດ້ວຍ ເຄື່ອງຮຸດບັດ, ເຄື່ອງແຕະບັດ (Contactless EDC/POS) ຫຼື ເຄື່ອງອ່ານຂໍ້ມູນດ້ວຍກ້ອງ ທີ່ນຳໃຊ້ສຳລັບເຄື່ອງມືການຊຳລະ ເປັນຕົ້ນ ບັດຊຳລະ ຫຼື ເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ເພື່ອເຮັດທຸລະກຳຊຳລະເງິນ ແລະ ໂອນເງິນ;

2.2. ຕູ້ເອເລັກໂຕຣນິກ ປະກອບດ້ວຍ ຕູ້ຖອນເງິນສົດ (Automated Teller Machine= ATM), ຕູ້ຝາກເງິນສົດ (Cash Deposit Machine=CDM) ຫຼື ຕູ້ເຮັດທຸລະກຳດ້ານການເງິນດ້ວຍຕົນເອງ (Self-Service KIOSK) ທີ່ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ການດຳເນີນທຸລະກຳດ້ານການເງິນ;

2.3. ເຄື່ອງມືສື່ສານເຄື່ອນທີ່ ປະກອບດ້ວຍ ການທະນາຄານຜ່ານມືຖື (Mobile Banking) ແລະ ການທະນາຄານຜ່ານອິນເຕີເນັດ (Internet Banking).

ໝວດທີ 2

ການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ມາດຕາ 12 ການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງໄດ້ແຈ້ງຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ ນຳຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ກ່ອນ. ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບທະບຽນວິສາຫະກິດແລ້ວ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ນຳກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ມາດຕາ 13 ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ມີເງື່ອນໄຂຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລະບົບການຊຳລະ ມາດຕາ 32 ຂໍ້ 2;
2. ມີຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ຖືສັນຊາດລາວ ຖືຮຸ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ;
3. ມີຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ຖືສັນຊາດລາວ ແລະ ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຄົນ;
4. ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ບໍ່ມີໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ໃນໄລຍະ ໜຶ່ງປີ ຍ້ອນຫຼັງ;
5. ມີພະນັກງານທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ ທີ່ມີຄວາມຮູ້, ຄວາມສາມາດ ທາງດ້ານການເງິນ, ການທະນາຄານ, ເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ຫຼື ຂະແໜງການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນຈຳນວນທີ່ພຽງພໍ.

ມາດຕາ 14 ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ໜັງສືສະເໜີ ຕາມແບບຟົມຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ;
2. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
3. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ (ຖ້າມີ);
4. ສັນຍາຮ່ວມທຶນ ຫຼື ສັນຍາສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດ (ຍົກເວັ້ນກໍລະນີສ້າງຕັ້ງເປັນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ);
5. ມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ, ກົດລະບຽບ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ບໍລິຫານຊຸດທຳອິດ (ຍົກເວັ້ນກໍລະນີສ້າງຕັ້ງເປັນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ);
6. ບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ;
7. ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແລະ ຊ່ອງທາງການຊຳລະ;
8. ກົດລະບຽບ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພາຍໃນບໍລິສັດ;
9. ເອກະສານຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທຶນ ແລະ ໃບລອກກາຍບັນຊີ ຫົກເດືອນ ຍ້ອນຫຼັງ ໂດຍໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກສະຖາບັນການເງິນທີ່ຮັບຝາກແຫຼ່ງທຶນດັ່ງກ່າວ;
10. ໜັງສືຍືນຍອມໃຫ້ ທຫລ ສາມາດກວດສອບແຫຼ່ງທຶນ;
11. ບົດລາຍງານຂໍ້ມູນສິນເຊື້ອ ໜຶ່ງປີ ຍ້ອນຫຼັງ;
12. ຊົ່ວປະຫວັດ, ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນຄຸນທຶນ, ໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານງານ, ປະສົບການ ແລະ ວິຊາຊີບຂອງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
13. ໃບແຈ້ງໂທດ ແລະ ສຳເນົາບັດປະຈຳຕົວ ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ ສຳລັບຝົນລະເມືອງລາວ;
14. ໃບແຈ້ງໂທດ ແລະ ສຳເນົາໜັງສືຜ່ານແດນ ຫຼື ເອກະສານທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ໂດຍມີການຢັ້ງຢືນຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສຳລັບຄົນຕ່າງປະເທດ;
15. ລະບຽບ ແລະ ຄູ່ມືດຳເນີນງານ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຊ່ອງທາງການຊຳລະ, ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທີ່ດີ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ວຽກງານບັນຊີ, ການກວດກາພາຍໃນ, ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ແລະ ອື່ນໆ;
16. ແຜນວິເຄາະຜົນກະທົບ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມຕໍ່ເນື່ອງຂອງທຸລະກິດ;
17. ໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າ (ໃນກໍລະນີມອບໃຫ້ຜູ້ອື່ນຕາງໜ້າດຳເນີນການຂໍອະນຸຍາດແທນ);
18. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ມາດຕາ 15 ການຝຶຈາລະນາອອກໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຝຶຈາລະນາອອກໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 14 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຊຶ່ງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ໄດ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ຖອກທຶນຈົດທະບຽນ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ;
2. ປະກອບພະນັກງານໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ຕາມເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;
3. ມີຄວາມຮ່ວມທາງດ້ານລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ທັນສະໄໝ, ປອດໄພ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ ສາມາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຕາມປະເພດທີ່ຕົນຂໍອະນຸຍາດ, ສາມາດເຊື່ອມຕໍ່ກັບລະບົບຂໍ້ມູນ ແລະ ການລາຍງານຂອງ ທຫລ ພ້ອມທັງຕ້ອງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນທຸລະກຳໄວ້ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ໃນກໍລະນີປະຕິເສດ ຕ້ອງແຈ້ງຕອບຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ. ໃນເວລາ
ພິຈາລະນານັ້ນ ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ມີສິດທາງເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນ
ເພີ່ມເຕີມ, ເຊັ່ນຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມາຊື້ແຈ້ງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ມາດຕາ 16 ອາຍຸການນຳໃຊ້ ແລະ ການຕໍ່ ໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ ຫ້າປີ ແລະ ສາມາດຕໍ່ອາຍຸການນຳໃຊ້ໄດ້ ຊຶ່ງຜູ້ໃຫ້
ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຕໍ່ໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງສະໜີກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ
ເພື່ອພິຈາລະນາ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ ກ່ອນວັນໝົດອາຍຸການນຳໃຊ້.

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຕໍ່ອາຍຸການນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງມີ
ເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ປະຕິບັດອັດຕາສ່ວນຄວາມໝັ້ນຄົງທາງການເງິນຕາມການກຳນົດຂອງ ທຫລ ຢູ່ໃນລະດັບດີ ສຳລັບປະ
ເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕົນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ມີຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ດີ ຫຼື ບໍ່ຂາດທຶນ ໃນໄລຍະ ສອງປີ ກ່ອນໜ້າ;
3. ສຳເລັດການແກ້ໄຂບັນດາຂໍ້ຄົງຄ້າງຈາກການກວດກາ ແລະ ໄດ້ຮັບການຍັງຢືນຜົນການແກ້ໄຂດັ່ງກ່າວ
ຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ກ່ອນວັນທີ່ໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ໝົດອາຍຸ
ການນຳໃຊ້;
4. ເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ມາດຕາ 17 ການປ່ຽນແທນໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນສະບັບໃໝ່ ເພື່ອປ່ຽນແທນສະ
ບັບເກົ່າ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ມີການປ່ຽນແປງ ຊື່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແລະ ເນື້ອໃນອື່ນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້
ບໍລິການຊຳລະເງິນ;
2. ໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ເປີເປື້ອນ, ຈິກຂາດ ຫຼື ເສຍຫາຍ.

ມາດຕາ 18 ທຶນຈົດທະບຽນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ທຶນຈົດທະບຽນຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຂຶ້ນກັບແຕ່ລະປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ດັ່ງນີ້:

1. ການໃຫ້ບໍລິການບັດຊຳລະ ຢ່າງໜ້ອຍ ຊາວຕີ້ ກີບ;
2. ການໃຫ້ບໍລິການອອກເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບຕີ້ ກີບ;
3. ການໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ຮັບຊຳລະ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຕີ້ ກີບ;
4. ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຊຳລະໃບບິນ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຕີ້ ກີບ;
5. ການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນຜ່ານທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຕີ້ ກີບ.

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຫຼາຍກວ່າໜຶ່ງປະເພດ ຕ້ອງປະກອບທຶນຈົດທະບຽນຕາມປະ
ເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ກຳນົດໄວ້ສູງກວ່າ ໂດຍບໍ່ຈຳເປັນປະກອບທຶນຈົດທະບຽນປະເພດອື່ນຕື່ມ.

ສຳລັບສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງ
ປະກອບທຶນຈົດທະບຽນໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ຕາມປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນທີ່ຕົນຂໍອະນຸຍາດ.

ທຶນຈົດທະບຽນ ຕ້ອງເປັນເງິນເທົ່ານັ້ນ ໂດຍຮັກສາໄວ້ນຳທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນດັ່ງກ່າວ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ມາດຕາ 19 ຄ່າທຳນຽມ, ຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າຄຸ້ມຄອງປະຈຳປີ

ຄ່າທຳນຽມ, ຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າຄຸ້ມຄອງປະຈຳປີ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄ່າບໍລິການ:

1.1. ການຄົ້ນຄວ້າການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຈຳນວນ ສອງລ້ານ ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ ໂດຍຊຳລະພາຍໃນວັນທີຍື່ນຂໍອະນຸຍາດ;

1.2. ການຄົ້ນຄວ້າການຕໍ່ ຫຼື ການປ່ຽນແທນ ໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຈຳນວນ ສອງລ້ານ ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ ໂດຍຊຳລະພາຍໃນວັນທີຍື່ນຂໍອະນຸຍາດ;

2. ຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຈຳນວນ ສູນຈຳໜຶ່ງສ່ວນຮ້ອຍ (0.1%) ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ໂດຍຊຳລະພາຍໃນວັນທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;

3. ຄ່າຄຸ້ມຄອງປະຈຳປີ ຈຳນວນ ສູນຈຳໜຶ່ງສ່ວນຮ້ອຍ (0.1%) ຂອງລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານ ປະຈຳປີກ່ອນຫັກອາກອນ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ຫຼຸດ ຫ້າລ້ານ ກີບ ຕໍ່ປີ ໂດຍຊຳລະພາຍໃນໄຕມາດທີສອງ ຂອງປີຖັດໄປ, ຍົກເວັ້ນປີທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ.

ໝວດທີ 3

ການຂໍອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ມາດຕາ 20 ການຂໍອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງເພີ່ມ ຫຼື ປັບປຸງ ປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແລະ ຊ່ອງທາງການຊຳລະ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ນຳກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຕາມຮູບແບບການຂໍອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 21 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 21 ຮູບແບບການຂໍອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ການຂໍອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ມີ ສອງ ຮູບແບບ ຄື:

1. ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດ;
2. ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຊາບ.

ມາດຕາ 22 ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດ

ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ການເພີ່ມໃໝ່ ຫຼື ປັບປຸງ ປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ດັ່ງນີ້:

1.1. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ:

1.1.1. ການໃຫ້ບໍລິການບັດຊຳລະ ປະເພດບັດຕື່ມເງິນ;

1.1.2. ການໃຫ້ບໍລິການເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ;

- 1.1.3. ການໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ຮັບຊໍາລະ;
- 1.1.4. ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຊໍາລະໃບບິນ;
- 1.1.5. ການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ.

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ບໍ່ສາມາດຂໍອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນປະເພດອື່ນ ນອກຈາກທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1.1.1 ຫາ 1.1.5 ຂອງມາດຕານີ້.

1.2. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ:

- 1.2.1. ການໃຫ້ບໍລິການເງິນເອເລັກໂຕຣນິກ;
- 1.2.2. ການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ຂ້າມເຄືອຂ່າຍ.

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ສາມາດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນປະເພດອື່ນ ນອກຈາກທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1.2.1 ແລະ 1.2.2 ຂອງມາດຕານີ້ ໂດຍບໍ່ຈຳເປັນຂໍອະນຸຍາດ, ແຕ່ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຊາບ ກ່ອນການໃຫ້ບໍລິການ.

2. ການເພີ່ມໃໝ່ ຫຼື ປັບປຸງ ຊ່ອງທາງການຊໍາລະ ເປັນຕົ້ນ ການແຕ່ງຕັ້ງຕົວແທນຫຼັກ, ການທະນາຄານຜ່ານມືຖື, ການທະນາຄານຜ່ານອິນເຕີເນັດ;

3. ການປັບປຸງລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ສໍາຄັນກັບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຂອງຕົນ.

ມາດຕາ 23 ເອກະສານປະກອບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດ

ເອກະສານປະກອບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ປະກອບເອກະສານຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 14 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ຍົກເວັ້ນເອກະສານປະກອບຕາມຂໍ້ 2, 3 ແລະ 4;
2. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ ປະກອບເອກະສານຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 14 ຂໍ້ 7, 8, 15, 16 ແລະ 17 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
3. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ປະກອບເອກະສານຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 14 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ຍົກເວັ້ນເອກະສານປະກອບຕາມຂໍ້ 3 ແລະ 4.

ມາດຕາ 24 ການພິຈາລະນາການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດ

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ພິຈາລະນາອອກໜັງສືແຈ້ງຕອບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 23 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຊຶ່ງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 15 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ໃນກໍລະນີປະຕິເສດ ຕ້ອງແຈ້ງຕອບຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ. ໃນເວລາພິຈາລະນານັ້ນ ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ມີສິດທາງເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ, ເຊິນຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມາຊື້ແຈ້ງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ມາດຕາ 25 ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຊາບ

ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຊາບ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ການເພີ່ມໃໝ່ ຫຼື ປັບປຸງ ປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ດັ່ງນີ້:
 - 1.1. ການໃຫ້ບໍລິການບັດຊຳລະ ພາຍໃນເຄືອຂ່າຍ ແລະ ຂ້າມເຄືອຂ່າຍ ຢູ່ ສປປ ລາວ;
 - 1.1.1. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ: ບັດເງິນຝາກ, ບັດຕື້ມເງິນ ແລະ ບັດສິນເຊື້ອ;
 - 1.1.2. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ: ບັດເງິນຝາກ ແລະ ບັດຕື້ມເງິນ;
 - 1.1.3. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ: ບັດຕື້ມເງິນ.
 - 1.2. ການໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ຮັບຊຳລະ (ໂດຍມີການຢັ້ງຢືນການແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ຮັບຊຳລະ ຈາກຜູ້ອອກເຄື່ອງມືການຊຳລະປະເພດດັ່ງກ່າວ);
 - 1.3. ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຊຳລະໃບບິນ (ໂດຍມີການຢັ້ງຢືນການແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຮັບຊຳລະໃບບິນຈາກຜູ້ອອກໃບບິນ ທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຜູ້ອອກໃບບິນຍັງມີອາຍຸການນຳໃຊ້);
 - 1.4. ການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ພາຍໃນເຄືອຂ່າຍຂອງຕົນຢູ່ ສປປ ລາວ.
2. ການປັບປຸງການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ບໍ່ກະທົບຕໍ່ລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ສຳຄັນ ຫຼື ບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ເປັນຕົ້ນ ຊື່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຊື່ຜະລິດຕະພັນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ວົງເງິນ, ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ, ໜ້າຕ່າງຂອງຊ່ອງທາງການຊຳລະ (Application/Website Homepage), ເຄື່ອງໝາຍການຄ້າ;
3. ການຮ່ວມມືໃນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ລະຫວ່າງ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນດ້ວຍກັນ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ກັບ ຜູ້ຮັບຊຳລະ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ກັບ ຜູ້ອອກໃບບິນ;
4. ການເພີ່ມ ຫຼື ປັບປຸງ ຊ່ອງທາງການຊຳລະ ດັ່ງນີ້:
 - 4.1. ການຍົກຍ້າຍສຳນັກງານ;
 - 4.2. ການແຕ່ງຕັ້ງຕົວແທນຢ່ອຍ;
 - 4.3. ເຄື່ອງອ່ານບັດ ຫຼື ອ່ານຂໍ້ມູນ ແລະ ຕູ້ເອເລັກໂຕຣນິກ.
5. ການປັບປຸງ ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ, ກົດລະບຽບ, ລະບຽບ ຫຼື ຄຸ້ມຄອງການດຳເນີນງານ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຊ່ອງທາງການຊຳລະ, ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທີ່ດິນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ວຽກງານບັນຊີ, ການກວດກາພາຍໃນ, ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ແລະ ອື່ນໆ.

ມາດຕາ 26 ເອກະສານປະກອບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຊາບ

ເອກະສານປະກອບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຊາບ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 25 ຂໍ້ 1 ແລະ 3 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ເອກະສານລາຍລະອຽດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຫຼື ຊ່ອງທາງການຊຳລະ;
2. ລະບຽບຄຸ້ມຄອງການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຫຼື ຊ່ອງທາງການຊຳລະ;
3. ສັນຍາການຮ່ວມທຸລະກິດ;

4. ເອກະສານລາຍລະອຽດ ການໄຫຼວຽນຂອງເງິນ, ການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ, ຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຫຼື ຊ່ອງທາງການຊຳລະ;

5. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ສຳລັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຊາບ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 25 ຂໍ້ 2, 4 ແລະ 5 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ປະກອບເອກະສານຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1 ຂອງມາດຕານີ້.

ມາດຕາ 27 ການຝຶຈາລະນາການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຊາບ

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຝຶຈາລະນາອອກໜັງສືແຈ້ງຕອບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຊາບ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 26 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ໃນກໍລະນີປະຕິເສດ ຕ້ອງແຈ້ງຕອບຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ. ໃນເວລາຝຶຈາລະນານັ້ນ ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ມີສິດທາງເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ, ເຊີນຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມາຊີ້ແຈ້ງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ມາດຕາ 28 ຄຳບໍລິການຄົ້ນຄວ້າການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ຄຳບໍລິການຄົ້ນຄວ້າການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດ ຈຳນວນ ສອງລ້ານ ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ ຕໍ່ຜະລິດຕະພັນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ໂດຍຊຳລະພາຍໃນວັນທີ່ຢືນຂໍອະນຸຍາດ. ສ່ວນການຝຶຈາລະນາອອກໜັງສືແຈ້ງຕອບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຊາບ ບໍ່ໄດ້ເສຍຄ່າບໍລິການ.

ພາກທີ III

ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ

ໝວດທີ 1

ປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ

ມາດຕາ 29 ປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ

ປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ການໃຫ້ບໍລິການບັດຊຳລະ ທີ່ເປັນເຄືອຂ່າຍຂອງບັດສາກົນ;
2. ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຊຳລະເຄື່ອງມືການຊຳລະຂອງຕ່າງປະເທດ;
3. ການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນຂ້າມແດນ;
4. ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນປະເພດອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ມາດຕາ 30 ການໃຫ້ບໍລິການບັດຊຳລະ ທີ່ເປັນເຄືອຂ່າຍຂອງບັດສາກົນ

ການໃຫ້ບໍລິການບັດຊຳລະ ທີ່ເປັນເຄືອຂ່າຍຂອງບັດສາກົນ ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການອອກບັດຊຳລະ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 6 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ທີ່ອອກໃນເຄືອຂ່າຍບັດສາກົນ ເປັນຕົ້ນ ຢູນຽນເພ (UnionPay), ວີຊາ (VISA), ມັສເຕີກາດ (Mastercard) ຊຶ່ງສາມາດນຳໃຊ້ຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ ຫຼື ຄ່າບໍລິການ ຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.

ມາດຕາ 31 ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຊໍາລະເຄື່ອງມືການຊໍາລະຂອງຕ່າງປະເທດ

ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຊໍາລະເຄື່ອງມືການຊໍາລະຂອງຕ່າງປະເທດ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ການໃຫ້ບໍລິການຮັບບັດຊໍາລະຂອງຕ່າງປະເທດ (Card Acquiring) ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຊໍາລະດ້ວຍບັດຊໍາລະຂອງຕ່າງປະເທດ ທີ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຈາກຕ່າງປະເທດ ນຳມາຊໍາລະຄ່າສິນຄ້າ ຫຼື ຄ່າບໍລິການ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຜ່ານຊ່ອງທາງການຊໍາລະທີ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຂ້າມແດນກຳນົດ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ;
2. ການໃຫ້ບໍລິການຮັບເງິນເອເລັກໂຕຣນິກຂອງຕ່າງປະເທດ (Electronic Money Acquiring) ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຊໍາລະເງິນເອເລັກໂຕຣນິກຂອງຕ່າງປະເທດ ທີ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຈາກຕ່າງປະເທດ ເອົາມາຊໍາລະຄ່າສິນຄ້າ ຫຼື ຄ່າບໍລິການ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຜ່ານຊ່ອງທາງການຊໍາລະທີ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຂ້າມແດນກຳນົດ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ;
3. ການໃຫ້ບໍລິການສະໜັບສະໜູນການຊໍາລະເງິນ (Payment Facilitating) ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການຮັບ-ສົ່ງຂໍ້ມູນ ການຊໍາລະເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກທີ່ຊໍາລະດ້ວຍເຄື່ອງມືການຊໍາລະໃດໜຶ່ງ ໃຫ້ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ຮັບຊໍາລະ (Acquirer) ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການສະໜັບສະໜູນການຊໍາລະເງິນລາຍອື່ນ ກັບຜູ້ຮັບຊໍາລະ ຊຶ່ງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການສະໜັບສະໜູນການຊໍາລະເງິນ ຈະຈ່າຍເງິນຄ່າສິນຄ້າ ຫຼື ຄ່າບໍລິການ ໃຫ້ຜູ້ຮັບຊໍາລະ ແລະ ຜູ້ຮັບຊໍາລະ ຈະຮັບຄ່າສິນຄ້າ ຫຼື ຄ່າບໍລິການ ດ້ວຍເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ຕົກລົງກັນໄວ້ໃນສັນຍາ. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການສະໜັບສະໜູນການຊໍາລະເງິນ ເປັນພຽງຜູ້ຮັບ-ສົ່ງຂໍ້ມູນຢູ່ເບື້ອງຫຼັງ ແລະ ຈ່າຍເງິນໃຫ້ຜູ້ຮັບຊໍາລະແທນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ຮັບຊໍາລະ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການສະໜັບສະໜູນການຊໍາລະເງິນລາຍອື່ນ ແຕ່ຕົນເອງບໍ່ສາມາດອອກເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ຮັບຊໍາລະໂດຍກົງ ແລະ ບໍ່ສາມາດເກັບຮັກສາເງິນຮັບລ່ວງໜ້າຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໄວ້ກັບຕົນເອງ.

ມາດຕາ 32 ການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນຂ້າມແດນ

ການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນຂ້າມແດນ ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນລະຫວ່າງປະເທດ ທັງໃນຮູບແບບໂອນເງິນຜ່ານບັນຊີເງິນຝາກ ຫຼື ບໍ່ຜ່ານບັນຊີເງິນຝາກ ໂດຍນຳໃຊ້ລະບົບເຕັກໂນໂລຊີການໂອນເງິນທີ່ຕົນເອງພັດທະນາຂຶ້ນ ເພື່ອເຊື່ອມຕໍ່ກັບຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຂ້າມແດນໃດໜຶ່ງຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຫຼື ຜ່ານລະບົບເຕັກໂນໂລຊີການໂອນເງິນໃດໜຶ່ງຂອງຕ່າງປະເທດ ເປັນຕົ້ນ ສະວິບ (SWIFT), ຊິບ (CIPS), ມັນນີແກມ (MoneyGram), ເວັສເຕີນ ຢຸນຽນ (Western Union), ວິຊາ ບີທູບີ (VISA B2B). ການນຳໃຊ້ລະບົບໂອນເງິນຂອງຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງ ຫຼື ຍິ່ງຍືນການເປັນສະມາຊິກຂອງລະບົບໂອນເງິນດັ່ງກ່າວ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໝວດທີ 2

ຮູບແບບ ແລະ ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບ ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຂ້າມແດນ

ມາດຕາ 33 ຮູບແບບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຂ້າມແດນ

ຮູບແບບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຂ້າມແດນ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຊໍາລະເງິນຈາກຕ່າງປະເທດ (Lao Inbound) ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນທີ່ຜູ້ຈ່າຍມີພູມລຳເນົາຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຊໍາລະເງິນໃຫ້ຜູ້ຮັບທີ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ດ້ວຍເຄື່ອງມືການຊໍາລະ ແລະ ຜ່ານຊ່ອງທາງການຊໍາລະໃດໜຶ່ງ;



2. ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຢູ່ຕ່າງປະເທດ (Lao Outbound) ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຜູ້ຈ່າຍມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ຊຳລະເງິນໃຫ້ຜູ້ຮັບທີ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ຕ່າງປະເທດ ດ້ວຍເຄື່ອງມືການຊຳລະ ແລະ ຜ່ານຊ່ອງທາງການຊຳລະໃດໜຶ່ງ;

3. ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແລະ ຮັບຊຳລະເງິນລະຫວ່າງປະເທດ (Lao Inbound-Outbound) ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຜູ້ຈ່າຍມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ຊຳລະເງິນໃຫ້ຜູ້ຮັບທີ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ດ້ວຍເຄື່ອງມືການຊຳລະ ແລະ ຜ່ານຊ່ອງທາງການຊຳລະໃດໜຶ່ງ.

ມາດຕາ 34 ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ

ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນທາງກົງ ແມ່ນ ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນລະຫວ່າງ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ແບບສອງຝ່າຍ ຊຶ່ງລະບົບດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງມີການຮັບຮອງ ຫຼື ການຍິ່ງຍືນຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດຂອງແຕ່ລະປະເທດ;

2. ການເຊື່ອມຕໍ່ຂ້າມແດນຜ່ານລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ແມ່ນ ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນລະຫວ່າງ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ໂດຍຜ່ານລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ຂອງຕ່າງປະເທດ ຊຶ່ງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງເປັນສະມາຊິກ ແລະ ປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະເງິນທົ່ວໄປກຳນົດ;

3. ການເຊື່ອມຕໍ່ຂ້າມແດນຜ່ານເຄືອຂ່າຍລະບົບການຊຳລະເງິນຂອງສາກົນ ແມ່ນ ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນລະຫວ່າງ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ໂດຍຜ່ານລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂອງຕ່າງປະເທດ ຫຼື ລະບົບການໂອນເງິນຂອງເຄືອຂ່າຍສາກົນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໝວດທີ 3

ການຂໍອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ

ມາດຕາ 35 ການຂໍອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນຳກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ສຳລັບນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຢູ່ ສປປ ລາວ ສາມາດຂໍອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນໄດ້ສະເພາະຮູບແບບການໃຫ້ບໍລິການຮັບຊຳລະເງິນຈາກຕ່າງປະເທດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 33 ຂໍ້ 1 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ແຕ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຢູ່ ສປປ ລາວ ກ່ອນ ໂດຍປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນພາກທີ II ໝວດທີ 2 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ສຳລັບຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຢູ່ ສປປ ລາວ ສາມາດຂໍອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນໄດ້ທັງສາມຮູບແບບ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 33 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ແຕ່ການຂໍອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ໃນຮູບແບບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແລະ ຮັບຊຳລະເງິນລະຫວ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຢູ່ ສປປ ລາວ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມປີ ຕໍ່ເນື່ອງ;

2. ປະຕິບັດອັດຕາສ່ວນຄວາມໝັ້ນຄົງທາງການເງິນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ທຫລ;

3. ມີແຫຼ່ງທຶນທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ພຽງພໍ;
4. ມີການຮັບຮອງ ຫຼື ຍັງຢືນການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຢູ່ຕ່າງປະເທດ ພ້ອມທັງຕ້ອງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນທຸລະກຳໄວ້ຢູ່ ສປປ ລາວ;
5. ສຳເລັດການແກ້ໄຂບັນດາຂໍ້ຄົງຄ້າງຈາກການກວດກາ ແລະ ໄດ້ຮັບການຍິ່ງຢືນຜົນການແກ້ໄຂດັ່ງກ່າວ ຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ພາຍໃນເວລາ ເກົ່າສິບວັນ ກ່ອນວັນຂໍອະນຸຍາດ;
6. ມີແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ ລວມທັງກົນໄກການໄລ່ລຽງ ແລະ ຫັກບັນຊີ ທີ່ຈະແຈ້ງ;
7. ມີລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ລະບົບການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງທີ່ດີ;
8. ເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ມາດຕາ 36 ເອກະສານປະກອບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ

ເອກະສານປະກອບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ໜັງສືສະເໜີ ຕາມແບບຟິມຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ;
2. ສຳເນົາສັນຍາ ແລະ/ຫຼື ບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ ຫຼື ເອກະສານອື່ນ ກ່ຽວກັບການຮ່ວມມືກັບຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ຂອງຕ່າງປະເທດ;
3. ເອກະສານລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບປະເພດ, ຮູບແບບ ແລະ ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 29, 33 ແລະ 34 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
4. ບົດລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂອງຕົນ ໃນໄລຍະ ສາມປີ ຍ້ອນຫຼັງ (ສຳລັບຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແລະ ຮັບຊຳລະເງິນລະຫວ່າງປະເທດ);
5. ເອກະສານລາຍລະອຽດກົນໄກການເຊື່ອມຕໍ່ຂໍ້ມູນການຊຳລະ ແລະ ການຫັກບັນຊີຂ້າມແດນ;
6. ເອກະສານສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ມາດຕາ 37 ການຝຶຈາລະນາການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຝຶຈາລະນາອອກໜັງສືແຈ້ງຕອບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 36 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຊຶ່ງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ຖອກທຶນຈົດທະບຽນ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ (ຍົກເວັ້ນທະນາຄານທຸລະກິດ);
2. ປະກອບພະນັກງານໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ຕາມປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນທີ່ຕົນຂໍອະນຸຍາດ;
3. ມີຄວາມພ້ອມທາງດ້ານລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ທັນສະໄໝ, ປອດໄພ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ ສາມາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຕາມຮູບແບບທີ່ຕົນຂໍອະນຸຍາດ, ສາມາດເຊື່ອມຕໍ່ກັບລະບົບຂໍ້ມູນ ແລະ ການລາຍງານຂອງ ທຫລ ພ້ອມທັງຕ້ອງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນທຸລະກຳໄວ້ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ໃນກໍລະນີປະຕິເສດ ຕ້ອງແຈ້ງຕອບຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ. ໃນເວລາຝຶຈາລະນານັ້ນ ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ມີສິດທາງເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ, ເຊັ່ນຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມາຊື້ແຈ້ງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ

ມາດຕາ 38 ທຶນຈົດທະບຽນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ

ທຶນຈົດທະບຽນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ຂຶ້ນກັບປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ດັ່ງນີ້:

1. ການໃຫ້ບໍລິການອອກບັດຊຳລະ ທີ່ເປັນເຄືອຂ່າຍຂອງບັດສາກົນ ຢ່າງໜ້ອຍ ຊາວຕີ້ ກີບ;
2. ການໃຫ້ບໍລິການຮັບຊຳລະເຄື່ອງມືການຊຳລະຂອງຕ່າງປະເທດ ທຸກປະເພດ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຕື້ ກີບ;
3. ການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນຜ່ານທາງເອເລັກໂຕຣນິກຂ້າມແດນ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຕື້ ກີບ.

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ຫຼາຍກວ່າໜຶ່ງປະເພດ ຕ້ອງປະກອບທຶນຈົດທະບຽນຕາມປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ທີ່ກຳນົດໄວ້ສູງກວ່າ ໂດຍບໍ່ຈຳເປັນປະກອບທຶນຈົດທະບຽນປະເພດອື່ນຕື່ມ.

ທຶນຈົດທະບຽນ ຕ້ອງເປັນເງິນເທົ່ານັ້ນ ໂດຍຮັກສາໄວ້ນຳທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນດັ່ງກ່າວ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ມາດຕາ 39 ຄ່າບໍລິການຄົ້ນຄວ້າການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ

ຄ່າບໍລິການຄົ້ນຄວ້າການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ຈຳນວນ ສອງລ້ານ ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ ຕໍ່ຜະລິດຕະພັນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ໂດຍຊຳລະພາຍໃນວັນທີ່ຍື່ນຂໍອະນຸຍາດ.

ພາກທີ IV

ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ

ມາດຕາ 40 ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງປະຕິບັດການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ດັ່ງນີ້:

1. ຄວາມໝັ້ນຄົງທາງການເງິນ;
2. ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
3. ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
4. ການປົກປ້ອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ;
5. ການສົ່ງເສີມການແຂ່ງຂັນ.

ມາດຕາ 41 ຄວາມໝັ້ນຄົງທາງການເງິນ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງມີຖານະການເງິນທີ່ໝັ້ນຄົງ ແລະ ພຽງພໍ ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຮັບປະກັນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນໄດ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ.

ສຳລັບຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ຍັງຕ້ອງປະຕິບັດລະບຽບຄວາມໝັ້ນຄົງທາງການເງິນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 42 ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງປະຕິບັດການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ດັ່ງນີ້:

1. ເງື່ອນໄຂການດຳເນີນທຸລະກິດ;
2. ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ບໍລິຫານ;
3. ການຄວບຄຸມພາຍໃນ;
4. ການປ່ຽນແປງອຳນາດການຄວບຄຸມກົດຈະການ.

ມາດຕາ 43 ເງື່ອນໄຂການດຳເນີນທຸລະກິດ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂການດຳເນີນທຸລະກິດ ດັ່ງນີ້:

1. ປະຕິບັດຕາມແຜນການ, ນະໂຍບາຍ, ລະບຽບການ, ປະເພດ ແລະ ຮູບແບບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕົນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ທົບທວນ ມາດຕະຖານ, ເງື່ອນໄຂ ແລະ ຄຸນສົມບັດ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ມີຜູ້ບໍລິຫານທີ່ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 13 ຂໍ້ 3 ແລະ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ໃນກໍລະນີຜູ້ບໍລິຫານດັ່ງກ່າວ ພົ່ນຈາກຕຳແໜ່ງ ຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ທີ່ຄົບເງື່ອນໄຂມາປ່ຽນແທນ ພາຍໃນເວລາສີ່ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ຜູ້ກ່ຽວພັນຈາກຕຳແໜ່ງ ເປັນຕົ້ນໄປ ພ້ອມທັງລາຍງານຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ມີການປ່ຽນແປງ ເປັນຕົ້ນໄປ;
4. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 44 ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ບໍລິຫານ

ຜູ້ບໍລິຫານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດແຜນຍຸດທະສາດ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ ພ້ອມທັງຈັດຕັ້ງເຜີຍແຜ່ແຜນການດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ພະນັກງານຂອງຕົນ;
2. ເປັນເຈົ້າການໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຄື:
 - 2.1. ກຳນົດ ນະໂຍບາຍ ແລະ ມາດຕະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ທີ່ມີປະສິດທິພາບ ເພື່ອຮອງຮັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະເກີດຂຶ້ນ ໂດຍຄຳນຶງເຖິງຮູບແບບຄວາມສັບຊ້ອນ ແລະ ຍຸດທະສາດໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ພ້ອມທັງທົບທວນນະໂຍບາຍ ແລະ ມາດຕະການດັ່ງກ່າວ ຢ່າງເປັນປະຈຳ ຫຼື ທຸກຄັ້ງທີ່ມີເຫດການ ຫຼື ມີການປ່ຽນແປງທີ່ອາດສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
 - 2.2. ຕິດຕາມ ແລະ ປະເມີນຜົນ ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ, ຜົນໄດ້ຮັບຈາກການດຳເນີນທຸລະກິດທຽບກັບແຜນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ລະດັບຄວາມສ່ຽງ ຫຼື ແນວໂນ້ມຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ.
3. ສ້າງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ໂດຍມີການທົບທວນ, ດຸ່ນດ່ຽງອຳນາດຢ່າງເໝາະສົມ ແລະ ກຳນົດໃຫ້ມີບຸກຄະລາກອນ ຫຼື ໜ່ວຍງານທີ່ມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ກວດສອບ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ການດຳເນີນທຸລະກິດຖືກຕ້ອງ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

4. ສ້າງລະບົບລາຍງານການດຳເນີນທຸລະກິດ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການບໍລິຫານພາຍໃນຂອງຕົນ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສາມາດຕິດຕາມ ຫຼື ແກ້ໄຂບັນຫາ ເພື່ອບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍຫາຍ ຫຼື ຜົນກະທົບຕໍ່ການດຳເນີນທຸລະກິດ;

5. ກຳນົດວິທີການບັນທຶກບັນຊີ, ເກັບຮັກສາເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອສະແດງຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ ທີ່ແທ້ຈິງຂອງຕົນ.

ມາດຕາ 45 ການຄວບຄຸມພາຍໃນ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງມີລະບົບ ແລະ ລະບຽບ ການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງຕົນ ດັ່ງນີ້:

1. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີລະບົບ ການກວດກາ, ດຸ່ນດ່ຽງອຳນາດຕາມຫຼັກການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລະ ມີການແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຢ່າງຈະແຈ້ງ ເພື່ອຮອງຮັບການຄຸ້ມຄອງ, ການບໍລິຫານ, ການຄວບຄຸມ, ການລາຍງານ ແລະ ການກວດກາ ການດຳເນີນທຸລະກິດ;

2. ກົນໄກການຄວບຄຸມພາຍໃນ ເປັນຕົ້ນ ການກວດກາລາຍການທີ່ຜິດປົກກະຕິ ເພື່ອປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງຈາກຄວາມຜິດພາດ, ການສໍ້ໂກງໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ທີ່ບໍ່ເໝາະສົມ ແລະ ບໍ່ຮັດກຸມພຽງພໍ, ການບໍ່ປະຕິບັດລະບຽບການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງຕົນ ຫຼື ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

3. ແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານຮັບຜິດຊອບ ຫຼື ໜ່ວຍງານທີ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ ຕິດຕາມ ກວດກາ ທີ່ມີຄວາມຮູ້, ປະສົບການ ແລະ ມີຄວາມເປັນເອກະລາດ ຈາກໜ່ວຍງານທີ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

3.1. ຕິດຕາມ ກວດກາ ການດຳເນີນງານຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

3.2. ດຳເນີນການກວດກາພາຍໃນ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຄັ້ງຕໍ່ປີ ໂດຍເລີ່ມຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນປີຕັດໄປ ນັບແຕ່ປີທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ. ພາຍຫຼັງສຳເລັດການກວດກາແຕ່ລະຄັ້ງ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການກວດກາ ໂດຍຜ່ານການຮັບຮອງຈາກຜູ້ບໍລິຫານ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ສຳເລັດການກວດກາ ເປັນຕົ້ນໄປ. ກໍລະນີເຫັນວ່າ ຜົນການກວດກາດັ່ງກ່າວ ມີຂໍ້ມູນບໍ່ຄົບຖ້ວນ, ບໍ່ຈະແຈ້ງ ຫຼື ກໍລະນີຈຳເປັນອື່ນ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ສາມາດສະເໜີໃຫ້ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ດຳເນີນການກວດສອບ ແລະ ລາຍງານຜົນການກວດສອບ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ໂດຍຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການກວດສອບດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 46 ການປ່ຽນແປງອຳນາດການຄວບຄຸມກິດຈະການ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງສະເໜີຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ກ່ຽວກັບການຂາຍ ຫຼື ໂອນ ຮຸ້ນທີ່ມີສິດອອກສຽງຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງອຳນາດການຄວບຄຸມກິດຈະການ ຫຼື ເຮັດໃຫ້ບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ມີສິດອອກສຽງ ຫຼາຍກວ່າ ຫ້າສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດທີ່ມີສິດອອກສຽງຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ໂດຍຕ້ອງປະກອບເອກະສານ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຈະພິຈາລະນາແຈ້ງຕອບ ເຫັນດີ, ເຫັນດີໂດຍມີເງື່ອນໄຂ ຫຼື ປະຕິເສດ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ເອກະສານປະກອບ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ເປັນຕົ້ນໄປ. ຖ້າຫາກຜູ້ໃຫ້ບໍລິ

ການຊຳລະເງິນ ດຳເນີນການບໍ່ເປັນໄປຕາມຄວາມຈິງ ຫຼື ບໍ່ປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂ ຈະຖືກສັງໂຈະຊົ່ວຄາວ ຫຼື ຍົກ
ເລີກການຕົກລົງເຫັນດີດັ່ງກ່າວ ຕາມພາຍຫຼັງ.

ພາຍຫຼັງສຳເລັດການ ຂາຍ ຫຼື ໂອນ ຮຸ້ນດັ່ງກ່າວແລ້ວ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງລາຍງານຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງ
ລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນເວລາ ເຈັດວັນ ລັດຖະການ.

ມາດຕາ 47 ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງກຳນົດລະບຽບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຄວາມປອດໄພ ໃນການໃຫ້ບໍລິ
ການຊຳລະເງິນ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຮູບແບບ, ຂະໜາດ, ປະລິມານທຸລະກຳ ແລະ ຄວາມສັບຊ້ອນ ຂອງປະເພດການໃຫ້
ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕົນໃຫ້ບໍລິການ ໂດຍຜ່ານການຮັບຮອງຈາກຜູ້ບໍລິຫານ ໂດຍມີເນື້ອໃນດັ່ງນີ້:

1. ການກຳນົດນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
2. ການຮັກສາຄວາມປອດໄພທາງດ້ານເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ;
3. ການໃຊ້ບໍລິການຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ;
4. ການແຕ່ງຕັ້ງຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ.

ສຳລັບຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ
ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ຍັງຕ້ອງປະຕິບັດຕາມລະບຽບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຕາມກົດ
ໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 48 ການກຳນົດນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງມີລະບົບ ແລະ ກຳນົດນະໂຍບາຍ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ທີ່ກ່ຽວກັບການ
ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂອງຕົນ ເພື່ອປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ ໂດຍມີເນື້ອໃນດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດຂະບວນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ເປັນຕົ້ນ ການກຳນົດເຫດການຄວາມສ່ຽງ, ການປະເມີນ
ຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຈັດການຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອຄວບຄຸມ ຫຼື ຫຼຸດຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ ພ້ອມທັງແຕ່ງຕັ້ງຜູ້
ຮັບຜິດຊອບໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ໂດຍລາຍງານຜົນການຕິດຕາມຄວາມສ່ຽງ ແລະ ສະພາບຄວາມສ່ຽງ ໃນ
ແຕ່ລະໄລຍະໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານຊາບ;
2. ກຳນົດນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມຕໍ່ເນື່ອງທາງທຸລະກິດ (Business Continuity Management=BCM) ແລະ ແຜນຮອງຮັບຄວາມຕໍ່ເນື່ອງການດຳເນີນທຸລະກິດ (Business Continuity Plan=BCP) ເພື່ອຮອງຮັບກໍລະນີເກີດບັນຫາ ຫຼື ເຫດການຜິດປົກກະຕິ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຮູບແບບ, ຂະໜາດ, ປະ
ລິມານທຸລະກຳ ແລະ ຄວາມສັບຊ້ອນ ຂອງປະເພດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ຕົນໃຫ້ບໍລິການ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຜົນ
ກະທົບທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ;
3. ກຳນົດໃຫ້ມີລະບົບທີ່ສາມາດກວດສອບຢ່ອນຫຼັງໄດ້.

ມາດຕາ 49 ການຮັກສາຄວາມປອດໄພທາງດ້ານເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມລະບຽບການຮັກສາຄວາມປອດໄພທາງດ້ານເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ
ຂ່າວສານ ຂອງ ທຫລ ພ້ອມທັງມີການກວດກາຄວາມປອດໄພທາງດ້ານລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ໃຫ້
ມີຄວາມໝັ້ນຄົງປອດໄພ, ມີຄວາມຖືກຕ້ອງໜ້າເຊື່ອຖືໄດ້ (Integrity), ມີຄວາມພ້ອມໃນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ
ເງິນໄດ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ (Availability) ແລະ ຕ້ອງມີການກວດກາໂດຍຜູ້ກວດກາ ທີ່ມີຄວາມຮູ້, ຄວາມສາມາດ, ປະ

ສືບການ ແລະ ມີຄວາມເປັນເອກະລາດຈາກໜ່ວຍງານທີ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ທາງດ້ານລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ເພື່ອດຳເນີນການກວດກາ, ປະເມີນຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ແລະ ລາຍງານຜິດພ່ອງ ບໍລິຫານເພື່ອຮັບຮອງ ພ້ອມທັງສຳເນົາບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບ ຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ສຳເລັດການກວດກາ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ກໍລະນີເຫັນວ່າ ຜົນການກວດກາດັ່ງກ່າວ ມີຂໍ້ມູນບໍ່ຄົບຖ້ວນ, ບໍ່ຈະແຈ້ງ ຫຼື ກໍລະນີຈຳເປັນອື່ນ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ສາມາດສະເໜີໃຫ້ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ດຳເນີນການກວດສອບ ແລະ ລາຍງານຜົນການກວດສອບ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ໂດຍຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການກວດສອບດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 50 ການໃຊ້ບໍລິການຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ສາມາດໃຊ້ບໍລິການຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກເພື່ອຊ່ວຍໃນການບໍລິຫານ ຈັດການລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ໃດໜຶ່ງຂອງຕົນ ຊຶ່ງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໃນການໃຫ້ບໍລິການທີ່ຕໍ່ເນື່ອງ, ປອດໄພ, ໜ້າເຊື່ອຖື ແລະ ຄວາມເສຍຫາຍອື່ນ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນຄື ກັນກັບຕົນເອງເປັນຜູ້ບໍລິຫານລະບົບດັ່ງກ່າວ.

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ໃຊ້ບໍລິການຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ຕ້ອງປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ມີລະບຽບການຄັດເລືອກ, ຕິດຕາມ, ປະເມີນຜົນ ແລະ ກວດສອບ ການໃຫ້ບໍລິການຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ຢ່າງເໝາະສົມ ໂດຍປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການໃຊ້ບໍລິການ ຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ ພ້ອມທັງປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມລັບ, ການຄຸ້ມຄອງຂໍ້ມູນສ່ວນບຸກຄົນ (Data Privacy) ແລະ ຜົນກະທົບຕໍ່ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂອງຕົນ;

2. ມີສັນຍາການໃຊ້ບໍລິການ ຊຶ່ງກຳນົດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ກວດກາພາຍໃນ, ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ໃນການເຂົ້າກວດກາການດຳເນີນງານ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;

3. ມີແຜນຮອງຮັບຄວາມຕໍ່ເນື່ອງຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດ ຫຼື ແຜນສຸກເສີນດ້ານເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ (Disaster Recovery Plan=DRP) ກ່ຽວກັບການໃຊ້ບໍລິການຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ພ້ອມທັງ ທົດລອງ ແລະ ທົບທວນ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມແຜນການຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມແຜນການດັ່ງກ່າວໄດ້;

4. ມີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ (ກໍລະນີມີການເລືອກໃຊ້ບໍລິການຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກຈາກຕ່າງປະເທດ ເພື່ອຈັດເກັບຂໍ້ມູນ, ປະມວນຜົນ ຫຼື ດຳເນີນການໃດໜຶ່ງ) ເປັນຕົ້ນ ຄວາມສ່ຽງໃນການບໍ່ສາມາດເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນ ເນື່ອງມາຈາກຄວາມຂັດຂ້ອງ ຫຼື ການປົດກັນເຄືອຂ່າຍສື່ສານ ຫຼື ລະບົບສື່ສານລະຫວ່າງປະເທດ (Information Access Risk) ແລະ ຄວາມສ່ຽງດ້ານກົດໝາຍກ່ຽວກັບການປະຕິບັດຕາມຫຼັກການຂອງຕ່າງປະເທດ (Cross Border Compliance) ແລະ ແຜນຮອງຮັບຄວາມສ່ຽງອື່ນທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ.

ມາດຕາ 51 ການແຕ່ງຕັ້ງຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ສາມາດແຕ່ງຕັ້ງຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການແທນຕົນ ໂດຍປະຕິບັດຕາມລະບຽບການແຕ່ງຕັ້ງຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະກຳນົດ.

ການແຕ່ງຕັ້ງຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຍັງມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການເຊັ່ນດຽວກັນກັບຕົນເອງເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການເອງ. ກໍລະນີຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ດຳເນີນງານຜິດພາດ ຫຼື ທຸລະກຳບໍ່ສຳເລັດ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ.

ມາດຕາ 52 ການປົກປ້ອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງດຳເນີນການປົກປ້ອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຂອງຕົນ ໂດຍປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ການກຳນົດລະບຽບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;
2. ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ;
3. ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ;
4. ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ.

ມາດຕາ 53 ການກຳນົດລະບຽບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງກຳນົດລະບຽບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂອງຕົນ ດັ່ງນີ້:

1. ເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ສຳລັບການໃຊ້ບໍລິການ, ການໂຈະ ຫຼື ການຮັບເຂົ້າໃຊ້ບໍລິການຄືນໃໝ່;
2. ການອອກຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນການຊຳລະເງິນ;
3. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແລະ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ;
4. ມາດຕະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ.

ກໍລະນີມີການປ່ຽນແປງລະບຽບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງແຈ້ງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຂອງຕົນ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ກ່ອນວັນທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້.

ມາດຕາ 54 ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງກຳນົດລະບຽບການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໂດຍກຳນົດລະດັບຊັ້ນຄວາມລັບໃນການເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນ ແລະ ການລະບຸຕົວບຸກຄົນທີ່ມີສິດເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ພ້ອມທັງສ້າງລະບົບການຈັດເກັບຂໍ້ມູນ ທີ່ຖືກຕ້ອງ, ເຊື່ອຖືໄດ້ ແລະ ປ້ອງກັນຜູ້ທີ່ບໍ່ມີໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຂົ້າເຖິງ ຫຼື ແກ້ໄຂ ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ.

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງເກັບຮັກສາຄວາມລັບຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໂດຍບໍ່ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນເຫຼົ່ານັ້ນ ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາການໃຊ້ບໍລິການ ແລະ ພາຍຫຼັງທີ່ຢຸດໃຊ້ບໍລິການແລ້ວ ຍົກເວັ້ນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ການເປີດເຜີຍໂດຍໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ;
2. ການເປີດເຜີຍສຳລັບການສືບສວນ-ສອບສວນ ຫຼື ການດຳເນີນຄະດີ;
3. ການເປີດເຜີຍໃຫ້ບໍລິສັດກວດສອບ ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;
4. ການເປີດເຜີຍໃຫ້ຜູ້ຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດໃນການກຳນົດນະໂຍບາຍ ແລະ ຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ;
5. ການເປີດເຜີຍຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 55 ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງຕົນໃຫ້ມວນຊົນ ຜ່ານເວັບໄຊ ຫຼື ຊ່ອງທາງອື່ນ ທີ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການເຂົ້າເຖິງໄດ້ງ່າຍ ແລະ ລາຍງານຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຕາມລາຍລະອຽດ ດັ່ງນີ້:

1. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ປະຈຳງວດ ແລະ ປະຈຳປີ. ສຳລັບການເປີດເຜີຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ເປັນປະຈຳເດືອນ ແລະ ປະຈຳປີ ໂດຍສະແດງໃຫ້ເຫັນອັດຕາການຂະຫຍາຍຕົວທຽບໃສ່ເດືອນ ແລະ ປີຜ່ານມາ ພ້ອມທັງແຍກຂໍ້ມູນສາຂາ ຫຼື ຕົວແທນ (ຖ້າມີ);
3. ການກຳນົດ ແລະ ການປັບປຸງ ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ໃນແຕ່ລະຄັ້ງ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ແລະ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນກ່ອນວັນທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້.

ມາດຕາ 56 ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງມີລະບຽບການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ໂດຍປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດຊ່ອງທາງ ໃນການຮັບຄຳສະເໜີ, ຄຳຄິດເຫັນ, ຂໍ້ຜິດພາດ ຫຼື ຄວາມບໍ່ເຂົ້າໃຈ ຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ເປັນຕົ້ນ ໝາຍເລກໂທລະສັບ, ທີ່ຢູ່ຂອງສຳນັກງານ ຫຼື ຈົດໝາຍເອເລັກໂຕຣນິກ ທີ່ສາມາດຕິດຕໍ່ໄດ້;
2. ກຳນົດວິທີການ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ເວລາ ກ່ຽວກັບການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ພ້ອມທັງຈັດຝຶກອົບຮົມວິທີການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ດຳເນີນການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ແລະ ແຈ້ງຄວາມຄືບໜ້າໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ພ້ອມທັງຊີ້ແຈ້ງຂັ້ນຕອນການດຳເນີນການ ແລະ ກຳນົດໄລຍະເວລາການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ພາຍໃນເວລາ ເຈັດວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບຄຳສະເໜີ, ຄຳຄິດເຫັນ, ຂໍ້ຜິດພາດ ຫຼື ຄວາມບໍ່ເຂົ້າໃຈ ຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ;
4. ດຳເນີນການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງໃຫ້ສຳເລັດ ແລະ ແຈ້ງຜົນການດຳເນີນການໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການທັນທີ ພາຍຫຼັງແກ້ໄຂສຳເລັດ;
5. ກຳນົດລະບຽບການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 57 ການສົ່ງເສີມການແຂ່ງຂັນ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງມີລະບຽບການສົ່ງເສີມການແຂ່ງຂັນ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດເປົ້າໝາຍໃນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຫຼື ລະດັບຄວາມພ້ອມໃຊ້ງານຂອງລະບົບ ທີ່ສາມາດປະເມີນໄດ້ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ປະເມີນຜົນ ແລະ ລາຍງານຜົນ ໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານຂອງຕົນ ຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ ແລະ ເປີດເຜີຍຜົນການດຳເນີນງານ ຕາມເປົ້າໝາຍໃນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຊາບ;
2. ສຳຫຼວດ ແລະ ຮັບຟັງຄວາມຄິດເຫັນຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂອງຕົນ ເພື່ອພັດທະນາ ແລະ ປັບປຸງລະບົບໃຫ້ສາມາດຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ແລະ ທັນຕໍ່ການປ່ຽນແປງຂອງເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ເກີດຂຶ້ນຢ່າງໄວວາ ເປັນຕົ້ນ ຂອບເຂດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ເຄື່ອງມືການຊຳລະ;
3. ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມືກັບກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ແລະ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ໃນການພັດທະນາພື້ນຖານໂຄງລ່າງ, ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບ, ການນຳໃຊ້ນະວັດຕະກຳໃໝ່ ແລະ ການເປີດຊ່ອງທາງການ

ເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບໂປຣແກຣມ ເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນ (Application Programming Interface=API) ເພື່ອຢືກລະດັບການແຂ່ງຂັນໃນລະບົບການຊຳລະຂອງ ສປປ ລາວ;

4. ກຳນົດ ແລະ ເປີດເຜີຍ ຫຼັກການໃນການເຂົ້າຮ່ວມ ແລະ ການອອກຈາກລະບົບທີ່ເປັນທຳ.

ພາກທີ V

ການລາຍງານ, ການໂຈະ ແລະ ການຖອນ

ມາດຕາ 58 ການລາຍງານ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂອງຕົນ ໂດຍຮັບປະກັນຄວາມຄົບຖ້ວນ, ຖືກຕ້ອງ, ຈະແຈ້ງ ແລະ ທັນເວລາ ດັ່ງນີ້:

1. ການລາຍງານປົກກະຕິ:

1.1. ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ: ນຳສົ່ງຂໍ້ມູນທຸລະກຳການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂອງຕົນ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕາມກຳນົດເວລາ ດັ່ງນີ້:

1.1.1. ລາຍງານປະຈຳວັນ ພາຍໃນວັນຖັດໄປ;

1.1.2. ລາຍງານປະຈຳເດືອນ ພາຍໃນເວລາ ສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດເດືອນ;

1.1.3. ລາຍງານປະຈຳໄຕມາດ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດໄຕມາດ;

1.1.4. ລາຍງານປະຈຳປີ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດປີ.

ສຳລັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ທີ່ມີທຸລະກຳໂອນເງິນໄປຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງລາຍງານຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

1.2. ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ: ນຳສົ່ງຂໍ້ມູນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ດັ່ງນີ້:

1.2.1. ລາຍງານປະຈຳເດືອນ ພາຍໃນເວລາ ສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດເດືອນ;

1.2.2. ລາຍງານປະຈຳໄຕມາດ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດໄຕມາດ;

1.2.3. ລາຍງານປະຈຳປີ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດປີ.

1.3. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ: ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕ້ອງສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນຊຶ່ງປະກອບມີ ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງຂອງທຶນ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຕ້ອງນຳສົ່ງເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງຕົນ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕາມກຳນົດເວລາ ດັ່ງນີ້:

1.3.1. ລາຍງານປະຈຳເດືອນ ພາຍໃນເວລາ ສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດເດືອນ;

1.3.2. ລາຍງານປະຈຳໄຕມາດ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດໄຕມາດ;

1.3.3. ເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ ທີ່ຜ່ານການຢັ້ງຢືນຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດປີການບັນຊີ.

ສຳລັບຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ຕ້ອງນຳສົ່ງເອກະສານລາຍງານການເງິນຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

1.4. ແຜນການທີ່ສໍາຄັນ: ນໍາສົ່ງແຜນການທີ່ສໍາຄັນ ກ່ຽວກັບລະບົບການຊໍາລະເງິນ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ກ່ອນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ເປັນຕົ້ນ ການແກ້ໄຂລະບົບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ, ການແກ້ໄຂບັນຫາທີ່ສໍາຄັນ, ການກໍານົດເປົ້າໝາຍການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ແລະ ການລາຍງານລະດັບຄວາມພ້ອມໃຊ້ງານຂອງລະບົບ (System Availability).

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ສາມາດແຈ້ງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ຕາມຄວາມຈໍາເປັນຕົວຈິງ. ພ້ອມນີ້, ທຫລ ປະຈໍາພາກ ຍັງສາມາດເກັບກໍາຂໍ້ມູນການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນນໍາຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຢູ່ບັນດາແຂວງທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ.

2. ການລາຍງານກະທັນຫັນ: ໃນກໍລະນີເກີດເຫດການສຸກເສີນ ຊຶ່ງມີຜົນກະທົບໃນວົງກວ້າງຕໍ່ການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຂອງຕົນ ເປັນຕົ້ນ ລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ຂັດຂ້ອງ, ໄຟຟ້າບັດທາງທໍາມະຊາດ. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຕ້ອງແຈ້ງຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ແລະ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ພາຍໃນເວລາ ຊາວສີ່ຊົ່ວໂມງ ນັບແຕ່ເກີດເຫດການ.

ມາດຕາ 59 ການໂຈະບາງສ່ວນ

ການໂຈະບາງສ່ວນ ແມ່ນການຢຸດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນແກ່ມວນຊົນບາງສ່ວນ ເປັນຕົ້ນ ເຄື່ອງມືການຊໍາລະ, ຜະລິດຕະພັນ ຫຼື ຊ່ອງທາງການຊໍາລະ ຊຶ່ງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຈະຖືກໂຈະການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນບາງສ່ວນດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ໂຈະການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ ຕາມກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1.1. ການຢຸດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຊົ່ວຄາວ ທີ່ມີການກະກຽມໄວ້ລ່ວງໜ້າ ບໍ່ເກີນ ສາມເດືອນ ໂດຍສະເພາະ ການປິດປັບປຸງລະບົບທີ່ສໍາຄັນຂອງການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບໃນວົງກວ້າງ. ກ່ອນການໂຈະການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນບາງສ່ວນ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຕ້ອງລາຍງານກ່ຽວກັບເຫດຜົນ ແລະ ກໍານົດເວລາການແກ້ໄຂ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ແລະ ຕ້ອງແຈ້ງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າວັນ;

1.2. ການຢຸດຊົ່ວຄາວ ຫຼື ເກີດເຫດຂັດຂ້ອງ ໃນການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບໃນວົງກວ້າງ ທີ່ບໍ່ມີການກະກຽມໄວ້ລ່ວງໜ້າ ເປັນຕົ້ນ ເກີດເຫດສຸກເສີນທີ່ຜິດພາດໃນລະບົບຢຸດສະຖິກກະທັນຫັນ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຕ້ອງລາຍງານຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ພາຍໃນເວລາ ຊາວສີ່ຊົ່ວໂມງ.

2. ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ຈະອອກຄໍາສັ່ງໂຈະການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນບາງສ່ວນ ຕາມກໍລະນີໃດໜຶ່ງດັ່ງນີ້:

2.1. ການຢຸດຊົ່ວຄາວ ຫຼື ເກີດເຫດຂັດຂ້ອງ ໃນການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນ ເກີນເຈັດສິບສອງຊົ່ວໂມງ ແລະ ບໍ່ມີການລາຍງານຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ;

2.2. ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານ ມີການຜິດພັນກັບການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນ ໃຫ້ການກໍານົດຮ້າຍ, ການຍ້າຍອອກ ຫຼື ສໍ້ໂກງຊັບ;

2.3. ສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດ ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື ບໍ່ກົງກັບການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຕົວຈິງ;

2.4. ບໍ່ດໍາເນີນທຸລະກິດ ເກີນ ຫຼື ເດືອນ ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ໂດຍບໍ່ລາຍງານຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ;

2.5. ບໍ່ດໍາເນີນທຸລະກິດຕາມແຜນເບື້ອງຕົ້ນທີ່ໄດ້ຂໍອະນຸຍາດ;

2.6. ດໍາເນີນທຸລະກິດ ຂາດທຶນ ສາມປີ ຕໍ່ເນື່ອງ ໂດຍບໍ່ມີການປັບປຸງ;

2.7. ມີການສະເໜີຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການມາຍັງ ທຫລ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຫຼາຍກວ່າ ຫ້າກໍລະນີ ແລະ ບໍ່ໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂ;

2.8. ບໍ່ດໍາເນີນການຕໍ່ໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ເກີນ ສາມສິບວັນ;

2.9. ບໍ່ແກ້ໄຂຕາມຜົນການກວດກາ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ຕາມກໍານົດເວລາ ໂດຍບໍ່ສາມາດຊີ້ແຈງເຫດຜົນໄດ້;

2.10. ກໍລະນີອື່ນ ຕາມການພິຈາລະນາຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບການແຈ້ງໂຈະຈາກກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຕ້ອງແຈ້ງຕໍ່ມວນຊົນ ກ່ຽວກັບການໂຈະການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນຂອງຕົນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ ແລະ ກໍານົດເວລາການແກ້ໄຂ.

ມາດຕາ 60 ການໂຈະທັງໝົດ

ການໂຈະທັງໝົດ ແມ່ນການຢຸດໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນແກ່ມວນຊົນ ທຸກຮູບແບບ, ແຕ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຍັງມີສິດເຄື່ອນໄຫວພາຍໃນ ຫຼື ພົວພັນວຽກງານກັບ ທຫລ ຫຼື ພາກສ່ວນທີ່ເປັນຄູ່ຮ່ວມທຸລະກິດ, ເຈົ້າໜີ້ ຫຼື ລູກໜີ້ ແລະ ຍັງຄົງສືບຕໍ່ວ່າຈ້າງພະນັກງານ ຕາມສັນຍາປົກກະຕິ ຊຶ່ງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຈະຖືກໂຈະການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ໂຈະການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ ຕາມກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1.1. ໂຈະການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນທັງໝົດ ດ້ວຍເຫດຜົນໃດໜຶ່ງ ໃນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງ ຫຼື ປົດການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນທັງໝົດ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຕ້ອງລາຍງານຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ພາຍໃນເວລາ ຫົກສິບວັນ ແລະ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ກ່ອນວັນເລີ່ມໂຈະການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນທັງໝົດ;

1.2. ເກີດເຫດຂັດຂ້ອງ ຫຼື ເຫດສຸກເສີນ ທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບຮ້າຍແຮງ ແລະ ເປັນວົງກວ້າງ, ເກີດອາຊະຍາກຳທາງລະບົບຄອມພິວເຕີ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຕ້ອງແຈ້ງຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ພາຍໃນເວລາ ຊາວສີ່ຊົ່ວໂມງ;

2. ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ຈະອອກຄໍາສັ່ງໂຈະການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນທັງໝົດ ຕາມກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ຂ້າງລຸ່ມນີ້ ຊຶ່ງພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບການແຈ້ງໂຈະຈາກກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ຕ້ອງແຈ້ງຕໍ່ມວນຊົນ ກ່ຽວກັບການໂຈະການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ ແລະ ກໍານົດເວລາການແກ້ໄຂ.

2.1. ບໍ່ແກ້ໄຂ ແລະ ປັບປຸງ ຕາມການແຈ້ງໂຈະບາງສ່ວນຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 59 ຂໍ້ 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.7, 2.9 ແລະ 2.10 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ເກີນ ສາມເດືອນ ໂດຍບໍ່ລາຍງານຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ;

2.2. ບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂຜົນການດໍາເນີນທຸລະກິດທີ່ຂາດທຶນ ສາມປີ ຕໍ່ເນື່ອງ ໂດຍການເຂົ້າສູ່ຂະບວນການຝຶກຊ້າງຈະການຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

2.3. ບໍ່ດໍາເນີນການຕໍ່ໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ເກີນ ຫົກສິບວັນ;

2.4. ກໍລະນີອື່ນ ຕາມການພິຈາລະນາຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ.

ມາດຕາ 61 ການຖອນໃບອະນຸຍາດການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ຈະພິຈາລະນາຖອນໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ກໍລະນີທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລະບົບການຊຳລະ ມາດຕາ 42;
2. ບໍ່ຕໍ່ໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ເກີນ ໜຶ່ງຮ້ອຍຊາວວັນ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນ ແລະ ບໍ່ລາຍງານ ເປັນລາຍລັກອັກສອນຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ;
3. ບໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍຫຼັງດຳເນີນການຝຶນຝຸກຈະການຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 62 ການຊຳລະສະສາງ

ການຊຳລະສະສາງ ຕ້ອງດຳເນີນການຕາມຂັ້ນຕອນ ດັ່ງນີ້:

1. ກໍລະນີ ການຂໍຖອນດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນ ດັ່ງນີ້:
 - 1.1. ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແຈ້ງຈຸດປະສົງ ໂດຍຄັດຕິດແຜນດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ, ນະໂຍບາຍການປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການ, ໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແລະ ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ ກ່ອນການຢຸດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;
 - 1.2. ແຈ້ງການຢຸດການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ໂດຍຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ;
 - 1.3. ລາຍງານຜົນການຊຳລະສະສາງ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນສຳເລັດການຊຳລະສະສາງ.
2. ກໍລະນີທີ່ລະເມີດ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນ ດັ່ງນີ້:
 - 2.1. ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ແຈ້ງຈຸດປະສົງການຖອນໃບອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;
 - 2.2. ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຊຳລະສະສາງ ເພື່ອດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ;
 - 2.3. ຄະນະຊຳລະສະສາງ ດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ ແລະ ລາຍງານຜົນ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນສຳເລັດການຊຳລະສະສາງ;
 - 2.4. ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ແຈ້ງການຖອນໃບອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ແລະ ແຈ້ງໃຫ້ມວນຊົນຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ.

ພາກທີ VI

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ມາດຕາ 63 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ນະໂຍບາຍ ແລະ ນິຕິກຳ ກ່ຽວກັບວຽກງານການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ເພື່ອສະເໜີຄະນະຜູ້ວ່າການ ຝ່າລະນາ;
2. ຈັດຕັ້ງຜົນຂະຫຍາຍ ແລະ ເຜີຍແຜ່ນິຕິກຳ ກ່ຽວກັບວຽກງານການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;
3. ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຕິດຕາມ ກວດກາ ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ໃຫ້ປະຕິບັດສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ;

4. ພິຈາລະນາອັດຕາຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນເພື່ອໃຫ້ແທດເໝາະກັບການຂະຫຍາຍຕົວຂອງເສດຖະກິດໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
5. ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ພິຈາລະນາແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;
6. ສະເໜີຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ປັບປຸງ, ພັດທະນາ ແລະ ແກ້ໄຂບັນຫາ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ເພື່ອຮັບປະກັນຜົນສຳເລັດໃນການປະຕິບັດວຽກງານ;
7. ກຳນົດຫຼັກການ, ເງື່ອນໄຂ ຫຼື ຮຽກຮ້ອງຂໍ້ມູນ ເພີ່ມເຕີມ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;
8. ນຳໃຊ້ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບວຽກງານການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;
9. ປະສານສົມທົບກັບກົມ ແລະ ທຫລ ປະຈຳພາກ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງວຽກງານການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;
10. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 64 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະຈຳພາກ

ທຫລ ປະຈຳພາກ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຕິດຕາມ ກວດກາ ການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຢູ່ບັນດາແຂວງທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ ໃຫ້ປະຕິບັດສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ຫຼື ຕາມການສະເໜີຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ;
2. ເກັບກຳຂໍ້ມູນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ນຳຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຢູ່ບັນດາແຂວງທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ;
3. ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ພິຈາລະນາແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ລະຫວ່າງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຢູ່ບັນດາແຂວງທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ;
4. ປະສານສົມທົບກັບກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງວຽກງານການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ;
5. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ພາກທີ VII

ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 65 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ເປັນເຈົ້າການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃຫ້ໄດ້ຮັບຜົນດີ.

ທຫລ ປະຈຳພາກ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຕົວແທນໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ແລະ ພາກ
ສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 66 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ປ່ຽນແທນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນ ສະບັບເລກ
ທີ 1058/ທຫລ, ລົງວັນທີ 05 ທັນວາ 2016 ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະ ສະບັບເລກທີ 288/
ທຫລ, ລົງວັນທີ 17 ມີນາ 2020.

ໄຊເພີ ຮັກສາການຜູ້ວ່າການ



ອາສຸນ ບຸນຍົງ