



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 1018 /ທຫລ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 23 ຕຸລາ 2026

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ
ແລະ ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 39/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ວ່າການ ອອກຂໍ້ຕົກລົງ:

ພາກທີ I
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ແລະ ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານ ດັ່ງກ່າວ ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ປະສິດທິຜົນ ແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ການດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ມີຄຸນນະພາບ, ຮັບປະກັນຄວາມໝັ້ນຄົງ ແລະ ສ້າງຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຂອງສັງຄົມ ຕໍ່ລະບົບທະນາຄານ.

ມາດຕາ 2 ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ແລະ ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ

ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ແມ່ນ ການສະແດງເຈດຈຳນົງກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ດ້ວຍການສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດດັ່ງກ່າວຕໍ່ ທຫລ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແມ່ນ ການເພີ່ມຂອບເຂດ ແລະ ຂະໜາດການໃຫ້ບໍລິການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ດ້ວຍການສ້າງຕັ້ງສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ, ການລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື

ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ໂດຍປະຕິບັດຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານ
ທຸລະກິດ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. ທະນາຄານທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທີ່ບໍ່ມີທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານ ຢ່າງເປັນຮູບປະທຳ ຢູ່ໃນປະເທດທີ່ອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ເປັນບໍລິສັດໃນກຸ່ມສະຖາບັນການເງິນໃດໜຶ່ງ ທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
2. ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ໝາຍເຖິງ ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດທີ່ ທຫລ ບໍ່ສາມາດກວດສອບຕົວຕົນທີ່ແທ້ຈິງໄດ້ ຫຼື ບໍ່ສາມາດກວດພົບຂໍ້ມູນທີ່ສາມາດຢັ້ງຢືນໄດ້ວ່າ ເປັນຜູ້ທີ່ມີສະຖານະຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
3. ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງຈາກການຖືຮຸ້ນ ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ, ກຸ່ມຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີກຳມະສິດແທ້ຈິງ ຈາກການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ, ກິດຈະການ ຫຼື ທຸລະກຳໃດໜຶ່ງ, ມີສິດ ຫຼື ສາມາດ ຄວບຄຸມລູກຄ້າຂອງຕົນ ຫຼື ບຸກຄົນທີ່ດຳເນີນທຸລະກຳແທນ ລວມທັງຜູ້ທີ່ມີສິດຄວບຄຸມນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການດຳເນີນການທາງດ້ານກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 4 ພາສາທີ່ໃຊ້ທາງການ

ເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ແລະ ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ການຂໍອະນຸຍາດອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ທຸກສະບັບ ຕ້ອງປະກອບເປັນພາສາລາວ. ໃນກໍລະນີເອກະສານສະບັບຕົ້ນເປັນພາສາຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງແປເປັນພາສາລາວ ໂດຍບໍລິສັດແປພາສາທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຕາມກົດໝາຍ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີຄວາມຊຳນານໃນການແປ. ເອກະສານທັງສະບັບຕົ້ນ ແລະ ສະບັບສຳເນົາ ຕ້ອງຈະແຈ້ງ ແລະ ສາມາດອ່ານເຂົ້າໃຈໄດ້.

ມາດຕາ 5 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວຂ້ອງກັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ແລະ ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ.

ພາກທີ II

ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ແລະ ການປ່ຽນແປງສະຖານະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ໝວດທີ 1

ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ມາດຕາ 6 ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕ້ອງຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ ແລະ ຂໍອະນຸຍາດລົງທຶນຕາມກົດໝາຍວ່າ

ດ້ວຍການສົ່ງເສີມການລົງທຶນ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ ໃຫ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານນຳ ທຫລ ໂດຍ ຍື່ນເອກະສານປະກອບ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 7 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານ ທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 7 ເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ມີດັ່ງນີ້:

1. ເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ

1.1. ເອກະສານລວມ:

1.1.1. ຄໍາຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕາມແບບພິມທີ່ ທຫລ ກຳນົດ;

1.1.2. ສໍາເນົາ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ແລະ ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ;

1.1.3. ບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ ຕາມຮູບແບບທີ່ ທຫລ ກຳນົດ;

1.1.4. ຮ່າງກົດລະບຽບ ຕາມແບບພິມທີ່ ທຫລ ກຳນົດ;

1.1.5. ສັນຍາຮ່ວມທຶນ ຫຼື ສັນຍາສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ;

1.1.6. ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສ້າງຕັ້ງ ທີ່ຮັບຮອງເອົາເອກະສານຕາມ ຂໍ້ 1.1.2 ຫາ ຂໍ້

1.1.4, ຂໍ້ 1.1.10 ຂອງມາດຕານີ້ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການ ຫຼື ຄະນະອຳນວຍ ການ ຊຸດທຳອິດ;

1.1.7. ບັນຊີລາຍຊື່ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ;

1.1.8. ຄູ່ມືດຳເນີນງານກ່ຽວກັບ ວຽກງານການບັນຊີ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດກາ ພາຍໃນ, ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ການບໍລິຫານຜະລິດຕະພັນ, ການຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະ ໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ອື່ນໆ;

1.1.9. ເອກະສານຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທຶນທີ່ຈະນຳມາສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍໄດ້ຮັບການ ຢັ້ງຢືນຈາກສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ຮັບຝາກແຫຼ່ງທຶນດັ່ງກ່າວ (ສໍາລັບແຫຼ່ງທຶນເປັນເງິນ) ແລະ ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນ ຈາກອົງການຄຸ້ມຄອງທະບຽນຊັບສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສໍາລັບແຫຼ່ງທຶນເປັນວັດຖຸທີ່ມີການຈົດທະບຽນຄຸ້ມຄອງ) ແລະ ເອກະສານ ຊື້ ຂາຍ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສໍາລັບແຫຼ່ງທຶນເປັນວັດຖຸທີ່ບໍ່ມີການຈົດທະບຽນຄຸ້ມຄອງ);

1.1.10. ໜັງສືແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບຂໍອະນຸຍາດ ໃນກໍລະນີມອບໝາຍໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າເປັນຜູ້ ຮັບຜິດຊອບໃນການຂໍອະນຸຍາດ ໂດຍມີໃບມອບສິດຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;

1.1.11. ເອກະສານຢັ້ງຢືນຂອງກົມບໍລິຫານທະນາຄານ ກ່ຽວກັບການຊໍາລະຄ່າບໍລິຫານຄົ້ນຄວ້າ ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ;

1.1.12. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

1.2. ເອກະສານສໍາລັບຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄົນ:

1.2.1. ເອກະສານຢັ້ງຢືນຖານະການເງິນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ໂດຍໄດ້ຮັບການກວດສອບຈາກບໍລິສັດ ກວດສອບພາຍນອກ ໃນໄລຍະ ສາມປີ ຢ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງ;

1.2.2. ໜັງສືຍືນຍອມຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດລົງລາຍເຊັນໃນນາມນິຕິບຸກຄົນ ຊຶ່ງຍືນຍອມໃຫ້ ທຫລ ສາມາດກວດສອບແຫຼ່ງທຶນທີ່ຈະນຳມາລົງທຶນສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ, ຖານະການເງິນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ກວດສອບປະຫວັດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ລວມທັງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງຈາກການຖືຮຸ້ນ;

1.2.3. ເອກະສານຢັ້ງຢືນໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນທັງໝົດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ລວມທັງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນ ປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງຈາກການຖືຮຸ້ນ;

1.2.4. ສໍາເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;

- 1.2.5. ສໍາເນົາໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ (ຖ້າມີ);
- 1.2.6. ສໍາເນົາກົດລະບຽບ;
- 1.2.7. ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອໍານາດ ກ່ຽວກັບການຕົກລົງສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ ສປປ ລາວ;
- 1.2.8. ໜັງສືອະນຸຍາດຈາກອົງການທີ່ມີສິດອໍານາດກ່ຽວຂ້ອງ ໃຫ້ຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມກົດໝາຍຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສໍາລັບນິຕິບຸກຄົນຕ່າງປະເທດ);
- 1.2.9. ເອກະສານຢັ້ງຢືນການປະຕິບັດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຈາກອົງການທີ່ມີສິດອໍານາດກ່ຽວຂ້ອງ ໃນໄລຍະ ສາມປີ ຢ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງ (ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ) ໃນກໍລະນີບໍ່ໄດ້ຮັບການຈັດອັນດັບຈາກສະຖາບັນຈັດອັນດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືຂອງສາກົນ;
- 1.2.10. ໃບລາຍງານຂໍ້ມູນປະຫວັດອາຊະຍາກຳ ຫຼື ການກ່ຽວພັນກັບອາຊະຍາກອນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ແລະ ບັນດາຂໍ້ມູນດ້ານລົບທີ່ອົງການໃດໜຶ່ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໄດ້ຄົ້ນພົບກ່ຽວກັບນິຕິບຸກຄົນ, ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ຕາມແບບພິມທີ່ ທຫລ ກຳນົດ.

1.3. ເອກະສານສໍາລັບຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນບຸກຄົນ:

- 1.3.1. ໃບແຈ້ງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ຕາມແບບພິມທີ່ ທຫລ ກຳນົດ;
- 1.3.2. ໜັງສືຢືນຍອມໃຫ້ ທຫລ ສາມາດກວດສອບແຫຼ່ງທຶນທີ່ຈະນໍາມາສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ;
- 1.3.3. ຊົວະປະຫວັດ ຕາມແບບພິມທີ່ ທຫລ ກຳນົດ, ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນຈຸດທິ, ໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານງານ, ປະສົບການ ແລະ ວິຊາຊີບ ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
- 1.3.4. ສໍາເນົາ ບັດປະຈຳຕົວ, ສໍາມະໂນຄົວ ແລະ/ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ (ເປັນສີ) ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດຕົ້ນສະບັບ ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນຄົນລາວ. ສໍາລັບຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນຄົນຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີສໍາເນົາໜັງສືຜ່ານແດນ (ເປັນສີ) ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດ ຫຼື ເອກະສານທີ່ຄ້າຍຄືກັນ (ຕົ້ນສະບັບ) ໂດຍໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກອົງການທີ່ມີສິດອໍານາດກ່ຽວຂ້ອງ;
- 1.3.5. ໃບລາຍງານຂໍ້ມູນປະຫວັດອາຊະຍາກຳ ຫຼື ການກ່ຽວພັນກັບອາຊະຍາກອນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ແລະ ບັນດາຂໍ້ມູນດ້ານລົບ ທີ່ອົງການໃດໜຶ່ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໄດ້ຄົ້ນພົບກ່ຽວກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຕາມແບບພິມທີ່ ທຫລ ກຳນົດ.

ສໍາລັບເອກະສານປະກອບ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3 ແລະ ຂໍ້ 1.3.5 ຂອງມາດຕານີ້ ໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນເປັນຜູ້ລົງລາຍເຊັນໃນເອກະສານດັ່ງກ່າວ.

1.4. ເອກະສານສໍາລັບຜູ້ທີ່ຈະຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ບໍລິຫານ:

- 1.4.1. ຊົວະປະຫວັດ ຕາມແບບພິມທີ່ ທຫລ ກຳນົດ, ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນຈຸດທິ, ໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານງານ, ປະສົບການ ແລະ ວິຊາຊີບ ໃນໄລຍະ ຫ້າປີ ຢ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານ;
- 1.4.2. ສໍາເນົາ ບັດປະຈຳຕົວ, ສໍາມະໂນຄົວ ແລະ/ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ (ເປັນສີ) ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດຕົ້ນສະບັບ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານທີ່ເປັນຄົນລາວ. ສໍາລັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ເປັນຄົນຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງສໍາເນົາໜັງສືຜ່ານແດນ (ເປັນສີ) ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດ ຫຼື ເອກະສານທີ່ຄ້າຍຄືກັນ (ຕົ້ນສະບັບ) ໂດຍໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກອົງການທີ່ມີສິດອໍານາດກ່ຽວຂ້ອງ;
- 1.4.3. ໃບລາຍງານຂໍ້ມູນປະຫວັດອາຊະຍາກຳ ຫຼື ການກ່ຽວພັນກັບອາຊະຍາກອນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ແລະ ບັນດາຂໍ້ມູນດ້ານລົບທີ່ອົງການໃດໜຶ່ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໄດ້ຄົ້ນພົບກ່ຽວກັບຜູ້ບໍລິຫານ ຕາມແບບພິມທີ່ ທຫລ ກຳນົດ;

1.4.4. ເອກະສານປະກອບເພີ່ມເຕີມ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການກ່ຽວກັບການ

ຮັບຮອງການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

1.5. ເອກະສານສຳລັບຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ: ເອກະສານປະກອບ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 1.4.1 ຂອງມາດຕານີ້.

ສຳລັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ລັດຖິຮຸ້ນພຽງຜູ້ດຽວ ໃຫ້ປະກອບ ເອກະສານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1.1 (ຍົກເວັ້ນ ຂໍ້ 1.1.5 ຫາ ຂໍ້ 1.1.7), ຂໍ້ 1.2 (ຍົກເວັ້ນ ຂໍ້ 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.8, 1.2.9 ແລະ ຂໍ້ 1.2.10) ແລະ ຂໍ້ 1.4 ຂອງມາດຕານີ້ ຫຼື ໃນກໍລະນີລັດຮ່ວມຖືຮຸ້ນກັບພາກສ່ວນອື່ນ ຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນລັດ ໃຫ້ປະກອບເອກະສານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1.1, ຂໍ້ 1.2 (ຍົກເວັ້ນ ຂໍ້ 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.8, 1.2.9 ແລະ ຂໍ້ 1.2.10) ແລະ ຂໍ້ 1.4 ຂອງມາດຕານີ້. ສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຖືຮຸ້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ ບໍ່ຈຳເປັນປະກອບເອກະສານຕາມ ຂໍ້ 1.1.5 ຂອງມາດຕານີ້.

2. ເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດເປັນສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

ເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດ ເປັນສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ປະກອບເອກະສານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1 ຂອງມາດຕານີ້ (ຍົກເວັ້ນ ຂໍ້ 1.1.5, 1.1.6, 1.1.10 ແລະ ຂໍ້ 1.3) ແລະ ເອກະສານປະກອບອື່ນ ຕ້ອງມີມະຕິສະບັບຕົ້ນ ຂອງສະພາບໍລິຫານ, ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງຂອງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ຕາມລະບຽບການກ່ຽວກັບການຮັບຮອງເອົາເອກະສານຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 1.1.1 ຫາ ຂໍ້ 1.1.4 ຂອງມາດຕານີ້, ການແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຊຸດທຳອິດ ແລະ ຄຳໝັ້ນສັນຍາຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ ໃນການປະຕິບັດພັນທະທາງດ້ານການເງິນ ແທນສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຂອງຕົນ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ.

ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ຕ້ອງຊຳລະຄ່າບໍລິການຄົ້ນຄວ້າການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕາມລະບຽບການຂອງ ທຫລ ໂດຍມອບເຂົ້າບັນຊີຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າຄຸ້ມຄອງປະຈຳປີ ຢູ່ກົມບໍລິຫານທະນາຄານກ່ອນຍື່ນເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 8 ການພິຈາລະນາການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພິຈາລະນາແຈ້ງຕອບເຫັນດີ ຫຼື ປະຕິເສດການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໃຫ້ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ພາຍໃນເວລາ ຫົກສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີເອກະສານບໍ່ຄົບຖ້ວນ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງແຈ້ງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ.

ທຫລ ບໍ່ຮັບພິຈາລະນາກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ສຳລັບທະນາຄານທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ, ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ຜູ້ທີ່ບໍ່ແມ່ນຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງຈາກການຖືຮຸ້ນ.

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະແຈ້ງຕອບເຫັນດີ ຖ້າເຫັນວ່າຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນດັ່ງນີ້:

1. ເງື່ອນໄຂສຳລັບຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ:

1.1. ດຳເນີນທຸລະກິດໃນໄລຍະຜ່ານມາ ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ບໍ່ມີຂາດທຶນສະສົມ;

1.2. ມີທຶນ ພຽງພໍ, ຈະແຈ້ງ, ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ບໍ່ຫຼຸດ ສອງເທົ່າ ຂອງມູນຄ່າຮຸ້ນທີ່ຈະຖື
ໃນທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຂໍອະນຸຍາດ ໃນປີການເງິນຂໍສ້າງຕັ້ງ;

1.3. ຮັກສາອັດຕາສ່ວນຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ບໍ່ໃຫ້ຫຼຸດເກນກຳນົດຂອງອົງການ ຄຸ້ມຄອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

1.4. ໄດ້ຮັບການຈັດອັນດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ຈາກສະຖາບັນຈັດອັນດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືຂອງສາກົນ ໃນລະດັບ ບີບີບີ (BBB) ຂຶ້ນໄປ ຫຼື ໄດ້ຮັບການຈັດອັນດັບດີ ຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງ;

1.5. ອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີຄວາມຊັດເຈນ ແລະ ເປັນຈິງ;

1.6. ບໍ່ຢູ່ໃນບັນຊີລາຍຊື່ກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ, ບັນຊີລາຍຊື່ທີ່ພົວພັນກັບການກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການ ສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ພາຍໃນປະເທດ ຕາມການກຳນົດຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ບັນຊີລາຍຊື່ ຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຂອງອົງການສະຫະປະຊາຊາດ (United Nations Security Council Sanction List);

1.7. ບໍ່ຢູ່ໃນບັນຊີດຳ ຫຼື ຖືກມາດຕະການຈຳກັດຂອງສາກົນ.

2. ເງື່ອນໄຂສຳລັບຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄົນທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ:

2.1. ດຳເນີນທຸລະກິດໄລຍະ ສາມປີ ຜ່ານມາ ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ບໍ່ມີຂາດທຶນສະສົມ;

2.2. ມີເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1.2, 1.5 ແລະ ຂໍ້ 1.6 ຂອງມາດຕານີ້;

2.3. ເອກະສານລາຍງານຖານະການເງິນ ໄດ້ຮັບການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ສາມປີ ຢ້ອນຫຼັງ ຊຶ່ງບິຫຼ້າສຸດຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກທີ່ໄດ້ຮັບການເຫັນດີ ຈາກ ທຫລ.

3. ເງື່ອນໄຂສຳລັບຜູ້ຂໍອະນຸຍາດທີ່ເປັນບຸກຄົນ:

3.1. ມີເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1.2 ແລະ ຂໍ້ 1.6 ຂອງມາດຕານີ້;

3.2. ໃນກໍລະນີເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ຕ້ອງມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການເໝາະສົມກັບການດຳເນີນ ທຸລະກິດດ້ານການເງິນ, ການທະນາຄານ;

3.3. ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດທາງອາຍາ ໃນສະຖານລັກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມ ແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ, ສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການ ຮ້າຍ, ການຄ້າມະນຸດ, ຄະດີກ່ຽວກັບຢາເສບຕິດ, ການກະທຳຜິດທາງອາຍາອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບທາງດ້ານການ ເງິນ ແລະ ເງິນຕາ ແລະ ພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ.

4. ເງື່ອນໄຂສຳລັບຜູ້ບໍລິຫານ:

4.1. ມີເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1.6, 1.7 ແລະ ຂໍ້ 3.3 ຂອງມາດຕານີ້;

4.2. ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະພຶດ;

4.3. ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ ທາງດ້ານການເງິນ, ການທະນາຄານ, ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ມີປະສົບ ການທາງດ້ານການບໍລິຫານຈັດການ ແລະ ປະສົບການອື່ນທີ່ເໝາະສົມ ໃນການເປັນຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ທຸລະກິດ;

4.4. ບໍ່ເຄີຍຖືກປົດອອກຈາກການເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ເປັນ ບຸກຄົນລົ້ມລະລາຍ ແລະ ບໍ່ເຄີຍເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ລົ້ມລະລາຍ.

ມາດຕາ 9 ການປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໜັງສືແຈ້ງຕອບເຫັນດີ ຈາກກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດແລ້ວ ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດຕ້ອງ ປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ພາຍໃນເວລາ ໜຶ່ງຮ້ອຍແປດສິບວັນ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດບັນຊີທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນຢູ່ ທຫລ ພ້ອມທັງຖອກທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນໃຫ້ ຄົບຖ້ວນ. ທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ ສາມາດຖອກເປັນເງິນກີບ ຫຼື ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ດ້ວຍການໂອນ ຜ່ານລະບົບທະນາຄານ ເທົ່ານັ້ນ;

2. ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຄົບຖ້ວນ, ມີພະນັກງານທີ່ຜ່ານການຝຶກອົບຮົມດ້ານການທະນາຄານ ຢູ່ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ແລະ ມີຄວາມເຂົ້າໃຈຖືກຕ້ອງເປັນເອກະພາບກ່ຽວກັບ ຄຸ້ມຄອງ, ລະບຽບການພາຍໃນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ລະບຽບການກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງຄວາມໝັ້ນຄົງ. ສໍາລັບອັດຕາສ່ວນ ພະນັກງານ ລວມທັງຜູ້ບໍລິຫານທີ່ເປັນຄົນຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍແຮງງານ;

3. ປະກອບວັດຖຸເຕັກນິກໃຫ້ຄົບຖ້ວນ, ມີອາຄານສໍານັກງານທີ່ແໜ້ນໜາຖາວອນ, ມີທີ່ຕັ້ງສໍານັກງານທີ່ ເໝາະສົມ, ມີລະບົບຄັງສາງທີ່ປອດໄພ ແລະ ລະບົບຮັກສາຄວາມປອດໄພ ຕາມລະບຽບການທີ່ ທຫລ ກໍານົດ. ສໍາລັບການເຊົ່າສິ່ງປຸກສ້າງ ເພື່ອນໍາໃຊ້ເປັນທີ່ຕັ້ງສໍານັກງານ ແລະ ການເຊົ່າ ຫຼື ສໍາປະທານທີ່ດິນ ເພື່ອນໍາໃຊ້ເຂົ້າ ໃນການປຸກສ້າງສໍານັກງານ, ກໍານົດເວລາສັນຍາເຊົ່າ ຫຼື ສໍາປະທານດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງບໍ່ຫຼຸດ ສິບປີ;

4. ມີຄວາມພ້ອມທາງດ້ານລະບົບຖານຂໍ້ມູນຫຼັກທີ່ທັນສະໄໝ ສາມາດບໍລິຫານວຽກງານພາຍໃນ ໃຫ້ມີ ຄວາມປອດໄພ, ມີປະສິດທິພາບ, ສາມາດເຊື່ອມໂຍງລະບົບດັ່ງກ່າວກັບ ທຫລ ແລະ ຮັບປະກັນການປະຕິບັດ ລະບອບລາຍງານ ແລະ ການດໍາເນີນທຸລະກໍາອື່ນກັບ ທຫລ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ;

5. ມີລະບົບບໍລິຫານ ແລະ ຄຸ້ມຄອງເງິນ ກ່ຽວກັບວຽກງານການບັນຊີ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດກາພາຍໃນ, ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ການບໍລິການຜະລິດຕະພັນຕ່າງໆ, ການຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍານົດຮ້າຍ ແລະ ອື່ນໆ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ;

6. ມີບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກທີ່ດີ, ສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້, ມີກົດລະ ບຽບທີ່ຮັດກຸມ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ.

ພາຍຫຼັງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມສໍາເລັດ ໃຫ້ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດແຈ້ງເປັນລາຍລັກອັກສອນຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອກວດກາຕົວຈິງກ່ຽວກັບການປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມດັ່ງກ່າວ ລວມທັງລົງ ກວດກາສະຖານທີ່ຕົວຈິງ.

ໃນກໍລະນີຜູ້ຂໍອະນຸຍາດປະຕິບັດເງື່ອນໄຂດັ່ງກ່າວຄົບຖ້ວນ ທຫລ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ການທະນາຄານ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 10 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ແຕ່ໃນກໍລະນີຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ບໍ່ທັນຄົບຖ້ວນ, ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະອອກໜັງສືແຈ້ງຕອບ ປະຕິເສດການອອກໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ລວມທັງແຈ້ງເງື່ອນໄຂທີ່ປະຕິບັດບໍ່ຄົບ ຖ້ວນ ພາຍໃນເວລາ ສິບວັນ ລັດຖະການ.

ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ທີ່ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດເງື່ອນໄຂໃດໜຶ່ງ ຕາມວັກທີໜຶ່ງຂອງມາດຕານີ້ ໂດຍມີເຫດຜົນພຽງພໍ ສາມາດສະເໜີກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພິຈາລະນາອອກໜັງສືແຈ້ງຕອບອະນຸຍາດໃຫ້ຕໍ່ເວລາ ຫຼື ປະຕິເສດ ພາຍໃນເວລາ ສິບວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບໜັງສືສະເໜີ ເປັນຕົ້ນໄປ. ການຕໍ່ເວລາການ ປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມດັ່ງກ່າວ ແມ່ນບໍ່ເກີນ ສອງຄັ້ງ, ຄັ້ງລະ ເກົ້າສິບວັນ.

ມາດຕາ 10 ການອອກໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ທຫລ ພິຈາລະນາອອກໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ໃຫ້ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະ ກິດ ພາຍໃນເວລາ ສິບວັນ ລັດຖະການ ໃນກໍລະນີຜູ້ຂໍອະນຸຍາດປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດ ໄວ້ໃນມາດຕາ 9 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໄດ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ຕ້ອງຊໍາລະຄ່າທໍານຽມການອອກໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ໃນວັນທີ່ ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ໂດຍຊໍາລະເຂົ້າບັນຊີຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າຄຸ້ມຄອງປະຈໍາປີ ຢູ່ກົມ

ບໍລິການທະນາຄານ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ, ຈຶ່ງໄປຮັບເອົາໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຢູ່ກົມຄຸ້ມຄອງ
ທະນາຄານທຸລະກິດ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານແລ້ວ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງເຂົ້າເປັນ
ສະມາຊິກຂອງສຳນັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ແລະ ບໍລິສັດຂໍ້ມູນຂ່າວສານສິນເຊື້ອແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມ
ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບ
ອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານແລ້ວ ຖ້າເຫັນວ່າຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ
ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ມີເງື່ອນໄຂທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງ
ສະບັບນີ້ ຊຶ່ງອາດຈະກະທົບຕໍ່ການດຳເນີນງານ, ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ທຫລ ມີສິດສັ່ງໃຫ້
ທະນາຄານທຸລະກິດ ດຳເນີນການປັບປຸງ ຫຼື ປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບເງື່ອນໄຂດັ່ງກ່າວ
ຫຼື ດຳເນີນມາດຕະການຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 11 ການຖືຮຸ້ນໃນທະນາຄານທຸລະກິດ

ການຖືຮຸ້ນໃນທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ຕ້ອງມີສະຖາບັນການເງິນພາຍໃນ ແລະ/ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ຢ່າງ
ໜ້ອຍ ໜຶ່ງແຫ່ງ ຖືຮຸ້ນສາມສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້. ຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່
ເປັນສະຖາບັນການເງິນຕ່າງປະເທດ ສາມາດຖືຮຸ້ນໄດ້ ໜຶ່ງຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ ເອີ້ນວ່າ
ທະນາຄານແມ່, ສ່ວນທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຖືກຖືຮຸ້ນ ເອີ້ນວ່າ ທະນາຄານລູກ. ຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນລັດ ສາມາດຖື
ຮຸ້ນໃນທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງໄດ້ ໂດຍບໍ່ຈຳກັດອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ.

ການຖືຮຸ້ນໃນທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງຂອງ ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ
ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ ດັ່ງນີ້:

1. ນິຕິບຸກຄົນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ໜຶ່ງແຫ່ງ ສາມາດຖືຮຸ້ນໄດ້ ບໍ່ເກີນ ຊາວສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຈຳ
ນວນຮຸ້ນ, ນິຕິບຸກຄົນ ນັບແຕ່ສອງແຫ່ງ ຂຶ້ນໄປ ທີ່ມີສິດຄວບຄຸມກັນ ໃຫ້ຖືເປັນນິຕິບຸກຄົນດຽວ ແລະ ສາ
ມາດຖືຮຸ້ນລວມກັນ ບໍ່ເກີນ ຊາວສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຮຸ້ນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້;
2. ບຸກຄົນ ໜຶ່ງຄົນ ສາມາດຖືຮຸ້ນໃນທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ ບໍ່ເກີນ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນ,
ບຸກຄົນ ນັບແຕ່ສອງຄົນຂຶ້ນໄປ ທີ່ມີສາຍກ່ຽວພັນກັນທາງຄອບຄົວ ທັງສາຍຕັ້ງ ຫຼື ສາຍຂວາງ ຫຼື ມີອິດທິພົນຕໍ່
ການຕັດສິນໃຈຂອງບຸກຄົນອື່ນ ໃຫ້ຖືເປັນບຸກຄົນດຽວ ແລະ ສາມາດຖືຮຸ້ນລວມກັນ ບໍ່ເກີນ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ
ຂອງຮຸ້ນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້;
3. ໃນກໍລະນີບຸກຄົນ ມີສິດຄວບຄຸມໃນນິຕິບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ສາມາດຖືຮຸ້ນລວມກັນ ບໍ່ເກີນ ຊາວສ່ວນ
ຮ້ອຍ ຂອງຮຸ້ນທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ ໂດຍບຸກຄົນສາມາດຖືຮຸ້ນໄດ້ ບໍ່ເກີນອັດຕາສ່ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດ
ໄວ້ໃນຂໍ້ 2 ຂອງມາດຕານີ້.

ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທັງບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ແມ່ນ ແລະ ບໍ່ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ບໍ່ໃຫ້ມີສິດຄວບຄຸມ
ໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼາຍກວ່າ ສອງແຫ່ງ.

ໃນກໍລະນີການຖືຮຸ້ນ ເພື່ອສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ອ່ອນແອ ໃຫ້ບຸກຄົນ ແລະ
ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ປະຕິບັດອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງ ທຫລ ເປັນ
ອັນສະເພາະ.

ອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕານີ້ ບໍ່ນຳໃຊ້ສໍາລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ
ຕ່າງປະເທດ ເນື່ອງຈາກສາຂາດັ່ງກ່າວ ເປັນພຽງອົງປະກອບໜຶ່ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ (ສຳນັກງານໃຫຍ່) ແລະ
ບໍ່ມີຖານະນິຕິບຸກຄົນແຍກຈາກທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ສ້າງຂຶ້ນກ່ອນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຖືກຍົກເວັ້ນການປະຕິບັດອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕານີ້.

ມາດຕາ 12 ຂໍ້ມູນ ແລະ ແບບພິມ ກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ

ຂໍ້ມູນ ແລະ ແບບພິມ ກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ສາມາດດາວໂຫຼດໄດ້ ທີ່ເວັບໄຊຂອງ ທຫລ (www.bol.gov.la).

ມາດຕາ 13 ການສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

ການສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມການລົງທຶນ ຫຼື ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ທຫລ ຈະ ພິຈາລະນາປະກອບຄຳເຫັນ ກ່ຽວກັບການຂໍສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າດັ່ງກ່າວ ຕາມການສະເໜີຂອງ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ບົນພື້ນຖານເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ບໍ່ມີຜົນກະທົບດ້ານລົບໃດໆຕໍ່ລະບົບທະນາຄານຂອງ ສປປ ລາວ;
3. ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ, ດຳເນີນການໂຄສະນາ ຫຼື ບໍລິການ ຜະລິດຕະພັນຕ່າງໆ ທຸກຮູບແບບ.

ມາດຕາ 14 ການຍົກຍ້າຍທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຍົກຍ້າຍທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານຕົນ ຕ້ອງສະເໜີກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານ ທຸລະກິດ ພິຈາລະນາ. ໃນການພິຈາລະນາ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະລົງກວດກາຕົວຈິງ ແລ້ວຈຶ່ງ ແຈ້ງຕອບເຫັນດີ ຫຼື ປະຕິເສດ ການຍົກຍ້າຍທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານດັ່ງກ່າວ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ສຳ ເລັດການລົງກວດກາຕົວຈິງ.

ໝວດທີ 2

ການປ່ຽນແປງສະຖານະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ມາດຕາ 15 ການຍົກລະດັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ

ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ສາມາດຍົກລະດັບເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານທຸລະ ກິດຕ່າງປະເທດ ຖືຮຸ້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍໄດ້, ແຕ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນຳ ທຫລ ໂດຍຍື່ນເອກະສານປະກອບ ຕໍ່ກົມ ຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ໃນການຂໍອະນຸຍາດເປັນ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 6 ຫາ ມາດຕາ 10 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 16 ການຫຼຸດລະດັບທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງເປັນສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຖືຮຸ້ນຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ ສາມາດຫຼຸດລະດັບລົງ ເປັນສາຂາຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດໄດ້, ແຕ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນຳ ທຫລ ໂດຍຍື່ນເອກະສານ ປະກອບ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນ ດັ່ງນີ້:

1. ເອກະສານລວມ:
 - 1.1. ຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດ ໂດຍກຳນົດເຫດຜົນຂອງການຂໍຫຼຸດລະດັບ;
 - 1.2. ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ເອກະສານຮັບຮອງ ຈາກຜູ້ທີ່ມີສິດອຳນາດຂອງທະນາຄານ

ແມ່ ກ່ຽວກັບການຫຼຸດລະດັບ;

1.3. ໜັງສືແຕ່ງຕັ້ງຫົວໜ້າສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ;

1.4. ມະຕິຂອງສະພາບໍລິຫານ, ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອຳນາດຂອງທະນາຄານແມ່ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແມ່ ໃນການປະຕິບັດພັນທະທາງດ້ານການເງິນແທນທະນາຄານລູກຂອງຕົນ ທີ່ສະເໜີຂໍຫຼຸດລະດັບລົງເປັນສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ;

1.5. ເອກະສານຢັ້ງຢືນຂອງກົມບໍລິຫານທະນາຄານ ກ່ຽວກັບການຊຳລະຄ່າບໍລິການຄົ້ນຄວ້າການຂໍອະນຸຍາດຫຼຸດລະດັບ;

1.6. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

2. ເອກະສານສຳລັບຜູ້ທີ່ຈະຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ບໍລິຫານ:

2.1. ຊີວະປະຫວັດຕາມແບບພິມທີ່ ທຫລ ກຳນົດ, ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນວຸດທິ, ໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານງານ, ປະສົບການ ແລະ ວິຊາຊີບ;

2.2. ສຳເນົາບັດປະຈຳຕົວ, ສຳມະໂນຄົວ ແລະ/ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ (ເປັນສີ) ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດຕົ້ນສະບັບ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານທີ່ເປັນຄົນລາວ. ສຳລັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ເປັນຄົນຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງສຳເນົາໜັງສືຜ່ານແດນ (ເປັນສີ) ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດ ຫຼື ເອກະສານທີ່ຄ້າຍຄືກັນ (ຕົ້ນສະບັບ) ໂດຍໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງ;

2.3. ໃບລາຍງານຂໍ້ມູນປະຫວັດອາຊະຍາກຳ ຫຼື ການກ່ຽວພັນກັບອາຊະຍາກອນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ແລະ ບັນດາຂໍ້ມູນດ້ານລົບ ທີ່ອົງການໃດໜຶ່ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໄດ້ຄົ້ນພົບກ່ຽວກັບຜູ້ບໍລິຫານ ຕາມແບບພິມທີ່ ທຫລ ກຳນົດ;

2.4. ເອກະສານປະກອບເພີ່ມເຕີມ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການກ່ຽວກັບການຮັບຮອງການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

3. ເອກະສານສຳລັບຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ: ເອກະສານປະກອບ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 2.1 ຂອງມາດຕານີ້.

ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ຕ້ອງຊຳລະຄ່າບໍລິການຄົ້ນຄວ້າການຂໍອະນຸຍາດຫຼຸດລະດັບທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງເປັນສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ໂດຍປະຕິບັດຄືກັບການຊຳລະຄ່າບໍລິການຄົ້ນຄວ້າການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 7 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 17 ການພິຈາລະນາການຫຼຸດລະດັບທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງເປັນສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

ທຫລ ພິຈາລະນາອະນຸຍາດການຫຼຸດລະດັບທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງເປັນສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ໃນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດ ບໍ່ມີ ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິຫານ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ແລະ ການລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ທຫລ ຈະພິຈາລະນາອະນຸຍາດການຫຼຸດລະດັບນັ້ນ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສະເໜີຫາພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອປັບປຸງເນື້ອໃນໃບທະບຽນວິສາຫະກິດຂອງຕົນ;

2. ໃນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດ ມີ ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິຫານ, ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ແລະ ການລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະພິຈາລະນາແຈ້ງຕອບເຫັນດີໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ດຳເນີນການຍຸບເລີກ ຫຼື ຂາຍ ທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ທັງໝົດຂອງຕົນກ່ອນ. ພາຍຫຼັງສຳເລັດການຍຸບເລີກ ຫຼື ຂາຍ ທຸລະກິດທັງໝົດແລ້ວ ໃຫ້ລາຍງານຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ ທຫລ ຈະພິຈາລະນາອະນຸຍາດການຫຼຸດລະດັບນັ້ນ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ

ດັ່ງກ່າວ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສະເໜີຫາພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອປັບປຸງເນື້ອໃນໃບທະບຽນວິສາຫະກິດຂອງຕົນ.

ທຫລ ຈະພິຈາລະນາອະນຸຍາດການຫຼຸດລະດັບທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງເປັນສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີໜຶ່ງ ຂອງມາດຕານີ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອ ຜູ້ທີ່ຈະຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິຫານຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ມາດຕາ 8 ຂໍ້ 1.6 ແລະ 1.7 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ໃນການດຳເນີນການຫຼຸດລະດັບທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງເປັນສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຫາກສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ມີການປ່ຽນແປງສະຖານທີ່ໃຫ້ບໍລິການໃໝ່ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ລູກຄ້າຂອງຕົນຊາບ ເພື່ອໃຫ້ລູກຄ້າຕັດສິນໃຈກ່ຽວກັບການສືບຕໍ່ໃຊ້ບໍລິການ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ປະຕິບັດຂັ້ນຕອນ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 16 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ວັກທີໜຶ່ງ ຂອງມາດຕານີ້ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດນັ້ນ ສາມາດສະເໜີກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອພິຈາລະນາຖອນເງິນລົງທຶນສ່ວນທີ່ເກີນທຶນຕໍ່າສຸດ ສໍາລັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ເພື່ອໂອນກັບຄືນສໍານັກງານໃຫຍ່.

ມາດຕາ 18 ການແຈ້ງກ່ຽວກັບການຍົກລະດັບ ຫຼື ການຫຼຸດລະດັບ

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຍົກລະດັບສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ຫຼຸດລະດັບທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງເປັນສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 15 ແລະ ມາດຕາ 16 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ແລ້ວ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ອອກໜັງສືແຈ້ງການກ່ຽວກັບ ການຍົກລະດັບ ຫຼື ການຫຼຸດລະດັບ ໂດຍກຳນົດເຫດຜົນຂອງການຍົກລະດັບ ຫຼື ການຫຼຸດລະດັບດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ລູກຄ້າ ແລະ ເຈົ້າໜີ້ຊາບ ພາຍໃນເວລາ ສິບວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ທຫລ;

2. ເຜີຍແຜ່ໜັງສືແຈ້ງການກ່ຽວກັບ ການຍົກລະດັບ ຫຼື ການຫຼຸດລະດັບ ຜ່ານເວັບໄຊ, ໜັງສືພິມ, ໂທລະພາບແຫ່ງຊາດ ຫຼື ຊ່ອງທາງອື່ນ ຈຳນວນ ສາມຄັ້ງ ພາຍໃນເວລາ ສິບວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ທຫລ.

ພາກທີ III

ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ

ມາດຕາ 19 ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ

ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ການສ້າງຕັ້ງສາຂາ;
2. ການສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການ;
3. ການສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຢູ່ຕ່າງປະເທດ;
4. ການລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ;
5. ການແຕ່ງຕັ້ງຕົວແທນ.

ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ບໍ່ສາມາດຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີໜຶ່ງ

ຂອງມາດຕານີ້ ຫຼື ໃຫ້ບໍລິການຕັດຖອນເງິນສົດ (Automatic Teller Machine = ATM) ແລະ ຕັດເອເລັກໂຕຣນິກອື່ນ ນອກຂອບເຂດສໍານັກງານຂອງຕົນ.

ໝວດທີ 1 ການສ້າງຕັ້ງສາຂາ

ມາດຕາ 20 ການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສາຂາ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງສ້າງຕັ້ງສາຂາຂອງຕົນ ໃຫ້ຂໍອະນຸຍາດນໍາ ທຫລ ໂດຍຍື່ນເອກະສານປະກອບ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 21 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 21 ເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສາຂາ

ເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຢູ່ ສປປ ລາວ ມີດັ່ງນີ້:

1. ຄໍາຮ້ອງຕາມແບບພິມທີ່ ທຫລ ກໍານົດ;
2. ບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ ຕາມຮູບແບບທີ່ ທຫລ ກໍານົດ;
3. ກົດລະບຽບຄຸ້ມຄອງສາຂາ ຕາມແບບພິມທີ່ ທຫລ ກໍານົດ;
4. ໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າ ໃນກໍລະນີມອບໝາຍໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການຂໍອະນຸຍາດຊຶ່ງຜູ້ຕາງໜ້າ ຕ້ອງເປັນນິຕິບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ບໍ່ມີສິດເຊັນເອກະສານແທນຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ;
5. ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານຂອງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງເອົາເອກະສານ ຕາມຂໍ້ 2 ຫາ ຂໍ້ 4 ຂອງມາດຕານີ້ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ບໍລິຫານຊຸດທໍາອິດ;
6. ມະຕິຕົກລົງຂອງ ສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ກ່ຽວກັບການຕົກລົງສ້າງຕັ້ງສາຂາ;
7. ສໍາເນົາເອກະສານຢັ້ງຢືນຖານະການເງິນຂອງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ໂດຍໄດ້ຮັບການກວດສອບຈາກອົງການກວດສອບພາຍນອກ ໃນໄລຍະ ສາມປີ ຢ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງ;
8. ຊີວະປະຫວັດຕາມແບບພິມທີ່ ທຫລ ກໍານົດ, ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນວຸດທິ, ໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານງານຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ໃນໄລຍະ ຫ້າປີ ຢ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງ;
9. ສໍາເນົາບັດປະຈຳຕົວ, ສໍາມະໂນຄົວ ແລະ/ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ (ເປັນສີ) ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດຕື້ນສະບັບ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ທີ່ເປັນຄົນລາວ. ສໍາລັບຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ທີ່ເປັນຄົນຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີສໍາເນົາໜັງສືຜ່ານແດນ (ເປັນສີ) ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດ ຫຼື ເອກະສານທີ່ຄ້າຍຄືກັນ (ຕື້ນສະບັບ) ໂດຍໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກອົງການທີ່ມີສິດອໍານາດກ່ຽວຂ້ອງ;
10. ເອກະສານຢັ້ງຢືນຂອງກົມບໍລິຫານທະນາຄານ ກ່ຽວກັບການຊໍາລະຄ່າບໍລິການຄົ້ນຄວ້າການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສາຂາ;
11. ສັນຍາເຊົ່າອາຄານ, ສະຖານທີ່ຕັ້ງສໍານັກງານ (ຖ້າມີ) ຫຼື ເອກະສານກ່ຽວກັບການສໍາປະທານ. ເອກະສານປະກອບໃນການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ມີດັ່ງນີ້:
1. ຄໍາຮ້ອງຕາມແບບພິມທີ່ ທຫລ ກໍານົດ;
2. ສໍາເນົາບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ ຕາມລະບຽບການຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ສໍາເນົາກົດລະບຽບຄຸ້ມຄອງສາຂາ ຕາມລະບຽບການຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

4. ມະຕິຕົກລົງຂອງ ສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ກ່ຽວກັບການຕົກລົງ ສ້າງຕັ້ງສາຂາ;

5. ສໍານວນເອກະສານການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ຍື່ນໄປປະເທດທີ່ຂໍອະນຸຍາດ ສ້າງຕັ້ງ.

ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ຕ້ອງຊໍາລະຄ່າບໍລິການຄົ້ນຄວ້າການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສາຂາ ໂດຍປະຕິບັດຄືກັບການຊໍາ ລະຄ່າບໍລິການຄົ້ນຄວ້າການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 7 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 22 ເງື່ອນໄຂການສ້າງຕັ້ງສາຂາ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຈະສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດພຽງພໍ;
2. ກົງຈັກການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທຸລະກິດ, ລະບົບກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ ມີປະສິດທິພາບ;
3. ລະບົບຮັບສິ່ງຂ້ໍມູນ ຂ່າວສານ ມີປະສິດທິພາບ ສໍາລັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງ;
4. ປະຕິບັດລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ທີ່ ທຫລ ກຳນົດໄດ້ດີ;
5. ມີລະບົບຮັກສາຄວາມປອດໄພທີ່ດີ;
6. ມີພະນັກງານທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານໃນຈຳນວນພຽງພໍ;
7. ມີຜູ້ບໍລິຫານທີ່ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 23 ການພິຈາລະນາການສ້າງຕັ້ງສາຂາ

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພິຈາລະນາແຈ້ງຕອບເຫັນດີ ຫຼື ປະຕິເສດການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ສາຂາ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ ດັ່ງນີ້:

1. ຫົກສິບວັນ ສໍາລັບການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຢູ່ ສປປ ລາວ;
2. ສາມສິບວັນ ສໍາລັບການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ.

ໃນກໍລະນີກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕົກລົງເຫັນດີໃຫ້ສ້າງຕັ້ງສາຂາ, ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງ ດໍາເນີນການກະກຽມຄວາມພ້ອມ ພາຍໃນເວລາ ໜຶ່ງຮ້ອຍແປດສິບວັນ ແລະ ສາມາດຂໍຕໍ່ເວລາໃນການ ກະກຽມຄວາມພ້ອມດັ່ງກ່າວ ໂດຍມີເຫດຜົນພຽງພໍໄດ້ ບໍ່ເກີນ ເກົ້າສິບວັນ.

ພາຍຫຼັງທະນາຄານທຸລະກິດ ໄດ້ກະກຽມຄວາມພ້ອມສໍາເລັດແລ້ວ ໃຫ້ລາຍງານຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອລົງກວດກາຕົວຈິງ ຍົກເວັ້ນການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ ທຫລ ຈະ ພິຈາລະນາອອກໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສາຂາ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ສໍາເລັດການລົງກວດກາຕົວຈິງ.

ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ຕ້ອງຊໍາລະຄ່າທໍານຽມການອອກໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສາຂາ ໂດຍປະຕິບັດຄືກັນກັບ ການຊໍາລະຄ່າທໍານຽມການອອກໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 10 ວັກທີສອງ ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 24 ການຍົກຍ້າຍທີ່ຕັ້ງສໍານັກງານ ແລະ ການຍຸບເລີກ ສາຂາ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຍົກຍ້າຍທີ່ຕັ້ງສໍານັກງານຂອງສາຂາ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດ ໄວ້ໃນມາດຕາ 14 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ການຍຸບເລີກສາຂາ ຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ກົມຄຸ້ມ

ຄອງທະນາຄານທຸລະກິດຊາບ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບຫ້າວັນ ກ່ອນການຍຸບເລິກສາຂາ ດັ່ງກ່າວ.

ໝວດທີ 2

ການສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນຢູ່ຕ່າງປະເທດ

ມາດຕາ 25 ການສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການຂອງຕົນໄດ້, ແຕ່ຕ້ອງລາຍງານກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ ໜ່ວຍບໍລິການດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບຫ້າວັນ ກ່ອນການເຄື່ອນໄຫວໃຫ້ບໍລິການ ໂດຍປະກອບເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການອະນຸມັດສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການ;
2. ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງໜ່ວຍບໍລິການ ຊຶ່ງຕ້ອງມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ຄື:
 - 2.1 ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;
 - 2.2 ການກຳນົດຕຳແໜ່ງງານ;
 - 2.3 ຂອບເຂດສິດໃນການໃຫ້ບໍລິການ;
 - 2.4 ລະບົບການກວດກາ ແລະ ການລາຍງານ.

3. ເອກະສານລາຍງານຄວາມພ້ອມກ່ອນການເປີດໃຫ້ບໍລິການ ເປັນຕົ້ນ ຄວາມພ້ອມດ້ານສະຖານທີ່ ໃຫ້ບໍລິການ, ບຸກຄະລາກອນ, ລະບົບຮັບ-ສົ່ງ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ.

ເງື່ອນໄຂຂອງການສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການ ໃຫ້ປະຕິບັດຄືກັນກັບເງື່ອນໄຂຂອງການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຕາມທີ່ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 22 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ໃນກໍລະນີທີ່ເຫັນວ່າໜ່ວຍບໍລິການ ບໍ່ມີເງື່ອນໄຂຄົບ ຖ້ວນ ຫຼື ບໍ່ລາຍງານກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການ. ທຫລ ສາມາດແຈ້ງໂຈະການສ້າງໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼື ໂຈະການເຄື່ອນໄຫວຂອງໜ່ວຍບໍລິການ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການແລ້ວ ຫຼື ປະຕິບັດມາດຕະການອື່ນ ຕາມລະບຽບການ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 26 ຂອບເຂດການໃຫ້ບໍລິການ ຂອງໜ່ວຍບໍລິການ

ໜ່ວຍບໍລິການ ສາມາດໃຫ້ບໍລິການຮັບຝາກເງິນ, ເບີກເງິນສິດ, ໂອນເງິນ ຕາມຄໍາສັ່ງຂອງລູກຄ້າ, ຮັບຊໍາ ລະເງິນກູ້ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

ໜ່ວຍບໍລິການ ບໍ່ສາມາດເປັນຜູ້ອະນຸມັດສິນເຊື່ອໃຫ້ລູກຄ້າ ຫຼື ຕາງໜ້າທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນການລົງ ນາມສັນຍາເງິນກູ້, ແຕ່ສາມາດອໍານວຍຄວາມສະດວກກ່ຽວກັບການສະໜອງສິນເຊື່ອໃຫ້ລູກຄ້າ ດັ່ງນີ້:

1. ສະໜອງ ຂໍ້ມູນ ຫຼື ອະທິບາຍ ລາຍລະອຽດ ກ່ຽວກັບຜະລິດຕະພັນສິນເຊື່ອໃຫ້ລູກຄ້າ;
2. ຮັບສໍານວນເອກະສານຂໍສິນເຊື່ອຂອງລູກຄ້າ;
3. ເກັບກຳຂໍ້ມູນ ແລະ ປະເມີນ ຫຼື ວິເຄາະລູກຄ້າເບື້ອງຕົ້ນ;
4. ນຳສົ່ງສໍານວນເອກະສານຂໍສິນເຊື່ອຂອງລູກຄ້າ ໃຫ້ສາຂາ ຫຼື ສໍານັກງານໃຫຍ່ທີ່ຕິດຂຶ້ນກັບ ເພື່ອ ພິຈາລະນາ;

5. ເບີກເງິນກູ້ ທີ່ສາຂາ ຫຼື ສໍານັກງານໃຫຍ່ທີ່ຕິດຂຶ້ນກັບ ອະນຸມັດ ແລະ ມອບເອກະສານຕ່າງໆກ່ຽວ ກັບສິນເຊື່ອໃຫ້ລູກຄ້າ ຕາມການມອບໝາຍ.

ການລົງບັນຊີສິນເຊື້ອ ແລະ ການເກັບຮັກສາສໍານວນເອກະສານຂໍສິນເຊື້ອ ແລະ ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ໃຫ້ລົງບັນຊີ ແລະ ເກັບຮັກສາສໍານວນເອກະສານດັ່ງກ່າວໄວ້ຢູ່ ສາຂາ ຫຼື ສໍານັກງານໃຫຍ່ ທີ່ເປັນຜູ້ອະນຸມັດສິນ ເຊື້ອດັ່ງກ່າວ.

ໜ່ວຍບໍລິການຢູ່ຕ່າງປະເທດ ສາມາດໃຫ້ບໍລິການ ຕາມຂອບເຂດກົດໝາຍຂອງປະເທດ ຊຶ່ງໜ່ວຍ ບໍລິການນັ້ນຕັ້ງຢູ່.

ມາດຕາ 27 ການຍົກລະດັບໜ່ວຍບໍລິການເປັນສາຂາ

ການຍົກລະດັບໜ່ວຍບໍລິການເປັນສາຂາ ຢູ່ ສປປ ລາວ ໃຫ້ປະຕິບັດຄືກັນກັບການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ສາຂາ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 20 ຫາ ມາດຕາ 23 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 28 ການແຕ່ງຕັ້ງຕົວແທນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງ ແຕ່ງຕັ້ງຕົວແທນ ຫຼື ຮ່ວມມືກັບພາກສ່ວນອື່ນ ເພື່ອຂະຫຍາຍ ທຸລະກິດການທະນາຄານຂອງຕົນ ໃຫ້ຂໍອະນຸຍາດນໍາ ທຫລ ຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ໃນການແຕ່ງຕັ້ງ ຕົວແທນ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການແທນຕົນ ທະນາຄານທຸລະກິດ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຄືກັນກັບຕົນ ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂດຍກົງ.

ມາດຕາ 29 ການສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຢູ່ຕ່າງປະເທດ

ການສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດ ໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ຂອງປະເທດ ທີ່ຈະສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ.

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຂໍອະນຸຍາດ ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ ທຫລ ຊາບ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບຫ້າວັນ ກ່ອນການດໍາເນີນການຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຢູ່ຕ່າງປະເທດ.

ມາດຕາ 30 ການຍົກຍ້າຍທີ່ຕັ້ງສໍານັກງານ ແລະ ການຍຸບເລີກ ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຢູ່ຕ່າງປະເທດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຍົກຍ້າຍທີ່ຕັ້ງສໍານັກງານ ຂອງໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ຫ້ອງການຜູ້ຕາງ ໜ້າຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດຊາບ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຢ່າງ ໜ້ອຍ ສິບຫ້າວັນ ກ່ອນການຍົກຍ້າຍທີ່ຕັ້ງສໍານັກງານ ຂອງໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຢູ່ ຕ່າງປະເທດ.

ສໍາລັບການຍຸບເລີກໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຢູ່ຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ປະຕິບັດຄືກັບການຍຸບ ເລີກສາຂາ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 24 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ໝວດທີ 3

ການລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ

ມາດຕາ 31 ເງື່ອນໄຂການລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນ ການເງິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 47 ແລະ ມາດຕາ 48 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 22 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ຕ້ອງມີ

ເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຖານະການເງິນຕາ ແລະ ສາມາດລົງທຶນ ໂດຍບໍ່ກະທົບຕໍ່ສະພາບຄ່ອງ ຫຼື ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
2. ບໍ່ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຈາກ ທຫລ ກ່ຽວກັບການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ;
3. ມີແຜນຍຸດທະສາດທີ່ຮັດກຸມໃນການລົງທຶນ.

ມາດຕາ 32 ການສະເໜີ ແລະ ການພິຈາລະນາ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງລົງທຶນໃນສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ແລະ/ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງສະເໜີກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພິຈາລະນາ ຕາມລະບຽບການທີ່ກົມດັ່ງກ່າວກຳນົດ.

ພາກທີ IV

ການປ່ຽນແປງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ມາດຕາ 33 ການປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ການປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ທຫລ, ຍົກເວັ້ນການປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍອື່ນ ບໍ່ຈຳເປັນຂໍອະນຸຍາດ ແຕ່ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ ທຫລ ຊາບ ກ່ອນການປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນດັ່ງກ່າວ. ການປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບການຖືຮຸ້ນໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 11 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ມີເງື່ອນໄຂ ແລະ ປະກອບເອກະສານຄືກັນກັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 7 ແລະ ມາດຕາ 8 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລ້ວຍື່ນຕໍ່ ທຫລ ພິຈາລະນາ.

ສໍາລັບການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ມວນຊົນ ໃນວົງຈຳກັດ ຫຼື ໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ພາໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນເດີມຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງສະເໜີກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພິຈາລະນາ. ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຈຶ່ງສາມາດສະເໜີຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕາມລຳດັບ.

ມາດຕາ 34 ການປ່ຽນແປງຜູ້ບໍລິຫານ

ການປ່ຽນແປງຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ເປັນການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ບໍລິຫານໃໝ່ປ່ຽນແທນ ຫຼື ແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ບໍລິຫານເກົ່າສືບຕໍ່ຕາມວາລະ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກ ທຫລ ໂດຍຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ແລະ ປະກອບເອກະສານຄືກັບຜູ້ບໍລິຫານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 7 ຂໍ້ 1.4 ແລະ ມາດຕາ 8 ຂໍ້ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລ້ວຍື່ນຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພິຈາລະນາ.

ຜູ້ບໍລິຫານໃໝ່ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານເກົ່າທີ່ສືບຕໍ່ຕາມວາລະ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ສາມາດເຄື່ອນໄຫວວຽກງານ ຕາມຂອບເຂດສິດຂອງຕົນໄດ້ ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກ ທຫລ ແລ້ວເທົ່ານັ້ນ.

ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການ ມີອາຍຸການ ບໍ່ເກີນ ສາມປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງກັນ ບໍ່ເກີນ ສາມຄັ້ງ (ໃນກໍລະນີໄລຍະເວລາທີ່ຜູ້ບໍລິຫານດັ່ງກ່າວ ດຳລົງຕຳແໜ່ງເດີມ ຫາ ວັນທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ ຫາກໜ້ອຍກວ່າອາຍຸການຕາມວາລະປົກກະຕິໃນການເປັນຜູ້ບໍລິຫານ).

ລິຫານທຸລະກິດ ໃຫ້ຖືເປັນການຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງກັນ). ສໍາລັບສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ອໍານວຍການ ທີ່ໄດ້ດໍາລົງຕໍາແໜ່ງເດີມ ກ່ອນການປັບປຸງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 39/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023 ໃຫ້ນັບອາຍຸການ ເລີ່ມແຕ່ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 56/ສພຊ, ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018 ເປັນຕົ້ນມາ ທັງກ່ອນ ແລະ ຫຼັງການປັບປຸງກົດໝາຍ ດັ່ງກ່າວ. ຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ອໍານວຍການທີ່ດໍາລົງຕໍາແໜ່ງເດີມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງກັນ ເປັນໄລຍະເວລາ ສິບສອງປີ ບໍ່ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ດໍາລົງຕໍາແໜ່ງເດີມດັ່ງກ່າວໄດ້.

ມາດຕາ 35 ການພິຈາລະນາການປ່ຽນແປງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ທຫລ ພິຈາລະນາກ່ຽວກັບການປ່ຽນແປງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານທຸລະ ກິດຊາບ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ຫຼັງຈາກໄດ້ຮັບເອກະສານຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 36 ການລາຍງານ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປະຕິບັດລະບອບການລາຍງານ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາ ຄານທຸລະກິດ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ. ໃນນັ້ນ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕິດຕາມ ແລະ ລາຍງານການປ່ຽນແປງສະ ພາບ ຫຼື ເງື່ອນໄຂຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຕາມແບບພິມທີ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ກຳນົດ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ ທຫລ ຊາບທັນທີ ກ່ຽວກັບການປ່ຽນແປງ ທີ່ອາດເຮັດໃຫ້ຜູ້ຖື ຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານຂອງຕົນ ຂາດເງື່ອນໄຂໃດໜຶ່ງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ພາກທີ V

ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 37 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນເຈົ້າການໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃຫ້ໄດ້ຮັບຜົນດີ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງ ເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 38 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ປ່ຽນແທນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານ ທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 42/ທຫລ, ລົງວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016.

ຜູ້ວ່າການ

ບຸນຄຳ ວໍລະຈິດ