



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 819/ທຫລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ ໑8 ສິງຫາ 2026

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລະບົບການຊຳລະ ສະບັບເລກທີ 45/ສພຊ, ລົງວັນທີ 20 ພະຈິກ 2023;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ໂດຍສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ວ່າການ ອອກຂໍ້ຕົກລົງ:

ພາກທີ I
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ວຽກງານດັ່ງກ່າວ ມີຄວາມໝັ້ນຄົງ, ປອດໄພ, ໜ້າເຊື່ອຖື ແລະ ມີປະສິດທິພາບ ແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ສາມາດບໍລິການໄດ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາລະບົບການຊຳລະຂອງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 2 ລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ

ລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ (Retail Payment System=RPS) ແມ່ນ ລະບົບການຊຳລະທີ່ເປັນສູນກາງການເຊື່ອມຕໍ່ ທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ລະຫວ່າງ ສະມາຊິກດ້ວຍກັນ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ/ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຊຶ່ງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຈາກ ທຫລ.

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ໝາຍເຖິງ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ;

2. ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ໝາຍເຖິງ ອັດຕາສ່ວນທີ່ສະແດງເຖິງລະດັບຄວາມສາມາດໃນການຊໍາລະໜີ້ສິນໄລຍະສັ້ນ ທີ່ເກີດຈາກການດໍາເນີນທຸລະກິດ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ;
3. ທະນາຄານສະໜັບສະໜູນ (Sponsoring Bank) ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ເປັນສະມາຊິກທາງກົງ ຊຶ່ງຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເຮັດໜ້າທີ່ຫັກບັນຊີ, ໂອນເງິນ ຫຼື ຊໍາລະເງິນ ໃຫ້ສະມາຊິກທາງອ້ອມ.

ມາດຕາ 4 ຂອບເຂດການນໍາໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນໍາໃຊ້ສໍາລັບ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ, ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ, ສະມາຊິກ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວຂ້ອງກັບລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.

ພາກທີ II

ການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປຢູ່ ສປປ ລາວ

ໝວດທີ 1

ປະເພດລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 5 ປະເພດລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ

ປະເພດລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ລະບົບໄລ່ລຽງ (Clearing System);
2. ລະບົບຫັກບັນຊີ (Settlement System).

ທຫລ ເປັນຜູ້ກໍານົດປະເພດລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ແລະ ຈຳນວນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 6 ລະບົບໄລ່ລຽງ

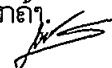
ລະບົບໄລ່ລຽງ ແມ່ນ ລະບົບປຽບທຽບ ແລະ ຈັດລຽງ ມູນຄ່າທຸລະກຳການໂອນເງິນ ລະຫວ່າງສະມາຊິກ ເພື່ອຄິດໄລ່ຍອດສຸດທິ ຫຼື ສ່ວນຕ່າງ ຂອງການໂອນເງິນລະຫວ່າງສະມາຊິກ ແລ້ວສົ່ງຂໍ້ມູນໄປຫາລະບົບຫັກບັນຊີ ເພື່ອຕັດເງິນໃນບັນຊີຂອງສະມາຊິກ.

ລະບົບໄລ່ລຽງ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ລະບົບການຊໍາລະເງິນລະຫວ່າງສະມາຊິກ (Inter-Institution Payment System);
2. ລະບົບເຄືອຂ່າຍບັດ (Card Network).

ມາດຕາ 7 ລະບົບການຊໍາລະເງິນລະຫວ່າງສະມາຊິກ

ລະບົບການຊໍາລະເງິນລະຫວ່າງສະມາຊິກ ແມ່ນ ລະບົບທີ່ເປັນສູນກາງ ຫຼື ຈຸດເຊື່ອມຕໍ່ຮັບສົ່ງຂໍ້ມູນລາຍການຊໍາລະເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ລະຫວ່າງສະມາຊິກ ເພື່ອໄລ່ລຽງທຸລະກຳ ແລະ ມູນຄ່າການຊໍາລະ ເພື່ອໃຫ້ສະມາຊິກສາມາດໃຫ້ບໍລິການ ຝາກ, ຖອນ, ໂອນ ແລະ ຊໍາລະເງິນ ແກ່ລູກຄ້າ.



ມາດຕາ 8 ລະບົບເຄືອຂ່າຍບັດ

ລະບົບເຄືອຂ່າຍບັດ ແມ່ນ ລະບົບທີ່ເປັນສູນກາງ ຫຼື ຈຸດເຊື່ອມຕໍ່ຮັບສິ່ງຂໍ້ມູນລາຍການຊຳລະເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ລະຫວ່າງສະມາຊິກ ເພື່ອໄລ່ລຽງທຸລະກຳ ລວມທັງໃຫ້ບໍລິການດ້ານການຕະຫຼາດ ພາຍໃຕ້ຊື່ທາງທຸລະກິດຂອງຕົນ ເພື່ອໃຫ້ສະມາຊິກທີ່ເປັນຜູ້ອອກບັດຊຳລະ (Card Issuer) ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຮັບຊຳລະບັດ (Card Acquirer) ສາມາດໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຈາກບັດຊຳລະ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ບັດເງິນຝາກ (Debit Card), ບັດສິນເຊື່ອ (Credit Card) ແລະ ບັດຕື່ມເງິນ (Pre-paid Card) ລວມທັງເງິນເອເລັກໂຕຣນິກໃນຮູບແບບບັດ ຫຼື ບັດເອເລັກໂຕຣນິກອື່ນ.

ມາດຕາ 9 ລະບົບຫັກບັນຊີ

ລະບົບຫັກບັນຊີ ແມ່ນ ລະບົບທີ່ຕັດເງິນອອກຈາກບັນຊີຂອງສະມາຊິກທີ່ເປັນຜູ້ຈ່າຍເງິນ ແລ້ວເອົາເງິນດັ່ງກ່າວ ເຂົ້າໃນບັນຊີຂອງສະມາຊິກທີ່ເປັນຜູ້ຮັບເງິນ.

ໝວດທີ 2

ການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 10 ການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ

ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງແຈ້ງຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ ນຳຂະແໜງການອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ກ່ອນ. ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບທະບຽນວິສາຫະກິດແລ້ວ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ນຳກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ປະເພດລະບົບຫັກຊື່ ໂດຍບໍ່ຕ້ອງຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດໃໝ່ ແຕ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດ ນຳກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ມາດຕາ 11 ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ

ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ມີດັ່ງນີ້:

1. ມີເງື່ອນໄຂຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 32 ຂໍ້ 1 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລະບົບການຊຳລະ;
2. ສ້າງເປັນນິຕິບຸກຄົນໃໝ່ ໃນຮູບແບບບໍລິສັດ ຍົກເວັ້ນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ;
3. ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ຖືສັນຊາດລາວ ແລະ ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ຖືຮຸ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ບໍ່ໃຫ້ເກີນເຄິ່ງໜຶ່ງ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ;
4. ມີຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ຖືສັນຊາດລາວ ແລະ ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຄົນ;
5. ມີຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ບໍ່ມີໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ໃນໄລຍະ ໜຶ່ງປີ ຍ້ອນຫຼັງ.

ມາດຕາ 12 ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ

ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ມີດັ່ງນີ້:

1. ນິຕິບຸກຄົນ:

- 1.1. ໜັງສືສະເໜີ ຕາມແບບຟົມຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ;

- 1.2. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
 - 1.3. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ (ຖ້າມີ);
 - 1.4. ສັນຍາຮ່ວມທຶນ ຫຼື ສັນຍາສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດ;
 - 1.5. ມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ, ກົດລະບຽບ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ບໍລິຫານຊຸດທຳອິດ;
 - 1.6. ບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ;
 - 1.7. ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ;
 - 1.8. ກົດລະບຽບ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພາຍໃນບໍລິສັດ;
 - 1.9. ເອກະສານຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທຶນ ແລະ ໃບລອກກ່າຍບັນຊີ ທົກເດືອນ ຢ້ອນຫຼັງ ໂດຍໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກສະຖາບັນການເງິນທີ່ຮັບຝາກແຫຼ່ງທຶນດັ່ງກ່າວ;
 - 1.10. ໜັງສືຍືນຍອມໃຫ້ ທຫລ ສາມາດກວດສອບແຫຼ່ງທຶນ;
 - 1.11. ບົດລາຍງານຂໍ້ມູນສິນເຊື້ອ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ໜຶ່ງປີ ຢ້ອນຫຼັງ;
 - 1.12. ຊີວະປະຫວັດ, ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນວຸດທິ, ໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານງານ, ປະສົບການ ແລະ ວິຊາຊີບຂອງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
 - 1.13. ໃບແຈ້ງໂທດ ແລະ ສຳເນົາບັດປະຈຳຕົວ ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ ສຳລັບຜົນລະເມືອງລາວ;
 - 1.14. ໃບແຈ້ງໂທດ ແລະ ສຳເນົາໜັງສືຜ່ານແດນ ຫຼື ເອກະສານທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ໂດຍມີການຢັ້ງຢືນຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສຳລັບຄົນຕ່າງປະເທດ;
 - 1.15. ລະບຽບ ແລະ ຄຸ້ມຄອງດຳເນີນງານ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ, ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທີ່ດິນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ວຽກງານບັນຊີ, ການກວດກາພາຍໃນ, ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ້ງ ແລະ ອື່ນໆ;
 - 1.16. ແຜນວິເຄາະຜົນກະທົບ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມຕໍ່ເນື່ອງຂອງທຸລະກິດ;
 - 1.17. ໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າ ໃນກໍລະນີມອບໃຫ້ຜູ້ອື່ນຕາງໜ້າດຳເນີນການຂໍອະນຸຍາດແທນ;
 - 1.18. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.
2. ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 10 ວັກທີສອງ ໃຫ້ປະກອບເອກະສານຕາມ ຂໍ້ 1.7, 1.15, 1.16 ແລະ 1.17 ຂອງມາດຕານີ້.

ມາດຕາ 13 ການຝຶຈາລະນາອອກໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຝຶຈາລະນາອອກໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 12 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຊຶ່ງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ໄດ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ຖອກທຶນຈົດທະບຽນຄົບຖ້ວນ;
2. ປະກອບຜະນັກງານ ໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ຕາມເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ;

3. ມີຄວາມພ້ອມທາງດ້ານລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ທັນສະໄໝ, ປອດໄພ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ ສາມາດໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຕາມປະເພດທີ່ຕົນຂໍອະນຸຍາດ, ສາມາດເຊື່ອມຕໍ່ກັບລະບົບຂໍ້ມູນ ແລະ ການລາຍງານຂອງ ທຫລ ພ້ອມທັງຕ້ອງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນທຸລະກຳໄວ້ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ໃນກໍລະນີປະຕິເສດ ຕ້ອງແຈ້ງຕອບຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ. ໃນເວລາພິຈາລະນານັ້ນ ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ມີສິດທາງເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ, ເຊັ່ນຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມາຊີ້ແຈ້ງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ມາດຕາ 14 ອາຍຸການນຳໃຊ້ ແລະ ການຕໍ່ ໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ

ໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ ຫ້າປີ ແລະ ສາມາດຕໍ່ອາຍຸການນຳໃຊ້ໄດ້ ຊຶ່ງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຕໍ່ໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງສະເໜີກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ເພື່ອພິຈາລະນາ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ ກ່ອນວັນໝົດອາຍຸການນຳໃຊ້.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຕໍ່ອາຍຸການນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ປະຕິບັດອັດຕາສ່ວນຄວາມໝັ້ນຄົງທາງການເງິນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ທຫລ ຢູ່ໃນລະດັບດີ;
2. ມີຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ດີ ໃນໄລຍະ ສອງປີ ຍ້ອນຫຼັງ;
3. ສຳເລັດການແກ້ໄຂບັນດາຂໍ້ຄົງຄ້າງຈາກການກວດກາ ແລະ ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຜົນການແກ້ໄຂດັ່ງກ່າວ ຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ພາຍໃນເວລາ ເກົ່າສິບວັນ ກ່ອນວັນທີ່ໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ໝົດອາຍຸການນຳໃຊ້;
4. ເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ມາດຕາ 15 ການປ່ຽນແທນໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປສະບັບໃໝ່ ເພື່ອປ່ຽນແທນສະບັບເກົ່າ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ມີການປ່ຽນແປງ ຊື່ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ແລະ ເນື້ອໃນອື່ນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ;
2. ໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ເປີເບື້ອນ, ຈິກຂາດ ຫຼື ເສຍຫາຍ.

ມາດຕາ 16 ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຂຶ້ນກັບແຕ່ລະປະເພດລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ດັ່ງນີ້:

1. ລະບົບໄລ່ລຽງ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມສິບຕື້ ກີບ;
2. ລະບົບຫັກບັນຊີ ຢ່າງໜ້ອຍ ສີ່ສິບຕື້ ກີບ;



ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຫຼາຍກວ່າໜຶ່ງປະເພດ ຕ້ອງປະກອບທຶນຈົດທະບຽນຕາມປະເພດລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ກຳນົດໄວ້ສູງກວ່າ ໂດຍບໍ່ຈຳເປັນປະກອບທຶນຈົດທະບຽນປະເພດອື່ນຕື່ມ.

ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການລະບົບທັກບັນຊີ ຈາກກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ບໍ່ຈຳເປັນປະກອບທຶນຈົດທະບຽນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕານີ້.

ການປະກອບທຶນຈົດທະບຽນ ຕ້ອງເປັນເງິນເທົ່ານັ້ນ ໂດຍຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນດັ່ງກ່າວ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ມາດຕາ 17 ຄ່າທຳນຽມ, ຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າຄຸ້ມຄອງປະຈຳປີ

ຄ່າທຳນຽມ, ຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າຄຸ້ມຄອງປະຈຳປີ ມີດັ່ງນີ້:

1. ຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຈຳນວນ ສູນຈໍ້າໜຶ່ງສ່ວນຮ້ອຍ (0.1%) ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ໂດຍຊຳລະພາຍໃນວັນທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ;

2. ຄ່າບໍລິການ:

2.1. ການຄົ້ນຄວ້າການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຈຳນວນ ຫ້າລ້ານກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ ໂດຍຊຳລະພາຍໃນວັນທີ່ຍື່ນຂໍອະນຸຍາດ;

2.2. ການຄົ້ນຄວ້າ ການຕໍ່ ຫຼື ການປ່ຽນແທນ ໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຈຳນວນ ຫ້າລ້ານກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ ໂດຍຊຳລະພາຍໃນວັນທີ່ຍື່ນຂໍອະນຸຍາດ.

3. ຄ່າຄຸ້ມຄອງປະຈຳປີ ຈຳນວນ ສູນຈໍ້າໜຶ່ງສ່ວນຮ້ອຍ (0.1%) ຂອງລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານປະຈຳປີ ກ່ອນຫັກອາກອນ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ຫຼຸດ ສາມສິບລ້ານກີບ ຕໍ່ປີ ໂດຍຊຳລະພາຍໃນໄຕມາດທີສອງ ຂອງປີຖັດໄປ ຍົກເວັ້ນປີທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ. ສໍາລັບຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ຖືກຍົກເວັ້ນຄ່າຄຸ້ມຄອງປະຈຳປີ.

ພາກທີ III

ການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ

ໝວດທີ 1

ລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ ແລະ ຮູບແບບການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບ

ມາດຕາ 18 ລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ

ລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ ແມ່ນ ລະບົບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນລະຫວ່າງ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຊຶ່ງມີການຮ່ວມມືໃຫ້ບໍລິການຮ່ວມກັນ ໃນຮູບແບບສອງຝ່າຍ ຫຼື ຫຼາຍຝ່າຍ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງ ທຫລ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການ ຫຼື ອໍານວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ ຜູ້ຈ່າຍເງິນ ຫຼື ຜູ້ຮັບເງິນ ທີ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຜູ້ຈ່າຍເງິນ ຫຼື ຜູ້ຮັບເງິນ ທີ່ມີພູມລຳເນົາຢູ່ຕ່າງປະເທດ ສາມາດດຳເນີນທຸລະກຳຊຳລະເງິນລະຫວ່າງກັນ.

ມາດຕາ 19 ຮູບແບບການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ

ຮູບແບບການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບແບບສອງຝ່າຍ ແມ່ນ ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ ໂດຍກົງລະຫວ່າງ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຊຶ່ງລະບົບດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງມີການຮັບຮອງ ຫຼື ການຢັ້ງຢືນຈາກທະນາຄານກາງຂອງແຕ່ລະປະເທດ;
2. ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບແບບຫຼາຍຝ່າຍ ແມ່ນ ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ ໂດຍກົງ ໃນຮູບແບບທີ່ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນຢູ່ ສປປ ລາວ ເປັນສະມາຊິກຂອງລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຢູ່ຕ່າງປະເທດ ໂດຍໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ທຫລ ກ່ອນການເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງລະບົບດັ່ງກ່າວ.

ໝວດທີ 2

ການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ

ມາດຕາ 20 ການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນຳກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ໂດຍມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຢູ່ ສປປ ລາວ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມປີ ຕໍ່ເນື່ອງ;
2. ປະຕິບັດອັດຕາສ່ວນຄວາມໝັ້ນຄົງທາງການເງິນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ທຫລ;
3. ມີແຫຼ່ງທຶນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດພຽງພໍ;
4. ມີການຮັບຮອງ ຫຼື ຢັ້ງຢືນການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຢູ່ຕ່າງປະເທດ ພ້ອມທັງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນທຸລະກຳໄວ້ຢູ່ ສປປ ລາວ;
5. ມີທະນາຄານຫັກບັນຊີຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໝວດທີ 3 ຂອງພາກນີ້;
6. ສຳເລັດການແກ້ໄຂບັນດາຂໍ້ຄົງຄ້າງຈາກການກວດກາ ແລະ ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຜົນການແກ້ໄຂດັ່ງກ່າວ ຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ກ່ອນວັນຂໍອະນຸຍາດ;
7. ມີແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ ລວມທັງກົນໄກການໄລ່ລຽງ ແລະ ຫັກບັນຊີ ທີ່ຈະແຈ້ງ;
8. ມີລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ລະບົບການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງທີ່ດີ;
9. ເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ທຫລ ສາມາດແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ ແລະ ເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນກັບຕ່າງປະເທດ ຊຶ່ງສາມາດກຳນົດເງື່ອນໄຂສະເພາະ ເປັນແຕ່ລະກໍລະນີ.

ມາດຕາ 21 ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ

ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ ມີດັ່ງນີ້:

1. ຫຼັງສືສະເໜີ ຕາມແບບຟິມຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ;
2. ສຳເນົາສັນຍາ ແລະ/ຫຼື ບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ ຫຼື ເອກະສານອື່ນ ກ່ຽວກັບການຮ່ວມມືກັບຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ;
3. ເອກະສານລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນທີ່ຈະໃຫ້ບໍລິການ;
4. ບົດລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂອງຕົນ ໃນໄລຍະສາມປີ ຢ່ອນຫຼັງ;
5. ເອກະສານລາຍລະອຽດກົນໄກການເຊື່ອມຕໍ່ຂໍ້ມູນ ຮ່ວມກັບຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ລວມທັງກົນໄກການຫັກບັນຊີຂ້າມແດນ;
6. ບົດລາຍງານຜົນການຄັດເລືອກທະນາຄານຫັກບັນຊີ;
7. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ມາດຕາ 22 ການຝຶຈະນາການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຝຶຈະນາອອກຫຼັງສືແຈ້ງຕອບການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 21 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ໃນກໍລະນີປະຕິເສດ ຕ້ອງແຈ້ງຕອບຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ. ໃນເວລາຝຶຈະນານັ້ນ ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ມີສິດທາງເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ, ເຊີນຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມາຊີ້ແຈງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ມາດຕາ 23 ຄຳບໍລິການຄົ້ນຄວ້າການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ

ຄຳບໍລິການຄົ້ນຄວ້າການຂໍອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ ຈຳນວນ ຫ້າລ້ານ ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ ໂດຍຊຳລະພາຍໃນວັນທີ່ຍື່ນຂໍອະນຸຍາດ.

ໝວດທີ 3
ທະນາຄານຫັກບັນຊີ

ມາດຕາ 24 ທະນາຄານຫັກບັນຊີ

ທະນາຄານຫັກບັນຊີ ແມ່ນ ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງໃຫ້ບໍລິການລະບົບຫັກບັນຊີ ແກ່ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ ເພື່ອເຮັດໜ້າທີ່ໃນການໂອນເງິນ ຫຼື ຮັບເງິນ ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນການໄລ່ລຽງທຸລະກຳການຊຳລະເງິນຂ້າມແດນ ລະຫວ່າງ ທະນາຄານຫັກບັນຊີຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ດ້ວຍວິທີການໃດໜຶ່ງຕາມສັນຍາທີ່ຕົກລົງກັນ.

ມາດຕາ 25 ເງື່ອນໄຂການຄັດເລືອກທະນາຄານຫັກບັນຊີ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນ ຕ້ອງຄັດເລືອກທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ຢູ່ ສປປ ລາວ ເປັນທະນາຄານຫັກບັນຊີ ໂດຍມີເງື່ອນໄຂຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານເຕັມຮູບແບບ;
2. ມີຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ;
3. ມີຜົນການດຳເນີນງານ ສາມປີ ຍ້ອນຫຼັງ ໃນລະດັບດີ ເປັນຕົ້ນ ມີຜົນກຳໄລຈາກການດຳເນີນງານ, ສາມາດປະຕິບັດຜົນທະອາກອນ ແລະ ຜົນທະອື່ນຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ ທຫລ ກຳນົດ;
4. ມີຖານະການເງິນທີ່ໝັ້ນຄົງ ແລະ ພຽງພໍໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ໂດຍສະເພາະສະພາບຄ່ອງທາງດ້ານເງິນຕາຕ່າງປະເທດ;
5. ມີລະບົບການປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ສົມຄຸນກັບບໍລິມາດ ແລະ ຂອບເຂດຂອງການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
6. ມີແຫຼ່ງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ສາຍພົວພັນ ຫຼື ຊ່ອງທາງໃນການເຂົ້າເຖິງຕະຫຼາດເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຕາມປະເພດ, ສະກຸນເງິນ ແລະ ສະໜອງອັດຕາແລກປ່ຽນ ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

**ພາກທີ IV
ສະມາຊິກ**

ມາດຕາ 26 ສະມາຊິກ

ສະມາຊິກຂອງລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ປະກອບດ້ວຍ ສະມາຊິກທາງກົງ ແລະ ສະມາຊິກທາງອ້ອມ. ສະມາຊິກທາງກົງ ແມ່ນ ສະມາຊິກ ທີ່ເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປໂດຍກົງ ແລະ ສາມາດເປັນທະນາຄານສະໜັບສະໜູນ ໃນການຫັກບັນຊີຢູ່ລະບົບການຊຳລະເງິນຜື້ນຖານ; ສະມາຊິກທາງອ້ອມ ແມ່ນ ສະມາຊິກ ທີ່ເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບກັບລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ໃນຮູບແບບທາງອ້ອມ ໂດຍຜ່ານສະມາຊິກທາງກົງ.

ມາດຕາ 27 ເງື່ອນໄຂການເປັນສະມາຊິກ

ສະມາຊິກຂອງລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ສະມາຊິກທາງກົງ:
 - 1.1. ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ;
 - 1.2. ເປັນສະມາຊິກຂອງລະບົບການຊຳລະເງິນຜື້ນຖານ;
 - 1.3. ສາມາດປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານຂອງລະບົບການຊຳລະເງິນທີ່ ທຫລ ກຳນົດໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
 - 1.4. ມີລະບົບທີ່ໄດ້ຕາມມາດຕະຖານເຕັກນິກ ທີ່ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ກຳນົດ;
 - 1.5. ມີສູນຂໍ້ມູນຫຼັກ, ສູນຂໍ້ມູນສຳຮອງ ແລະ ມີລະບົບຮັກສາຄວາມປອດໄພ ຕາມມາດຕະຖານທີ່ ທຫລ ກຳນົດ;
- 1.6. ມີລະບົບທີ່ສາມາດດຶງຂໍ້ມູນທຸລະກຳອ້າງອີງປະຈຳວັນ (Settlement Report);

1.7. ມີລະບົບການຊອກຮູ້ຂໍ້ມູນຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ທີ່ມີການດຳເນີນງານຖືກຕ້ອງ ແລະ ສອດຄ່ອງ ກັບລະບຽບການທີ່ ທຫລ ກຳນົດ;

1.8. ເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ.

2. ສະມາຊິກທາງອ້ອມ:

2.1. ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ;

2.2. ມີທະນາຄານທຸລະກິດ ຊຶ່ງເຮັດໜ້າທີ່ເປັນທະນາຄານສະໜັບສະໜູນໃຫ້;

2.3. ມີເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1.3 ຫາ 1.8 ຂອງມາດຕານີ້.

3. ສະມາຊິກທາງກົງທີ່ເປັນທະນາຄານສະໜັບສະໜູນ ໃຫ້ສະມາຊິກທາງອ້ອມ:

3.1. ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ມີການເຊື່ອມຕໍ່ໂດຍກົງແບບອັດຕະໂນມັດ ກັບລະບົບການ ຊຳລະເງິນຜື້ນຖານ;

3.2. ມີສະພາບຄ່ອງທາງດ້ານການເງິນພຽງພໍ ເພື່ອຮອງຮັບການຫັກບັນຊີໃຫ້ສະມາຊິກທາງອ້ອມ;

3.3. ມີສັນຍາການໃຫ້ບໍລິການເປັນທະນາຄານສະໜັບສະໜູນ ຊຶ່ງຕ້ອງກຳນົດແຈ້ງກ່ຽວກັບສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງແຕ່ລະຝ່າຍ, ການປົກປ້ອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ແລະ ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ;

3.4. ຜ່ານການທົບທວນ ແລະ ປະເມີນປະສິດທິພາບຂອງລະບົບ ແລະ ການດຳເນີນງານ ຈາກຜູ້ ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ;

3.5. ມີລະບົບທີ່ສາມາດຈຳແນກທຸລະກຳຂອງຕົນ ກັບທຸລະກຳຂອງສະມາຊິກທາງອ້ອມ ທີ່ ດຳເນີນຜ່ານລະບົບຂອງຕົນ;

3.6. ເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ.

ພາກທີ V ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ

ມາດຕາ 28 ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງປະຕິບັດການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ດັ່ງນີ້:

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

ມາດຕາ 29 ຄວາມໝັ້ນຄົງທາງການເງິນ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງມີຖານະການເງິນທີ່ ພຽງພໍ ແລະ ໝັ້ນຄົງ ໃນການດຳ ເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຮັບປະກັນການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປໄດ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ສຳລັບຜູ້ຄວບຄຸມ ລະບົບຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ຍັງຕ້ອງປະຕິບັດລະບຽບຄວາມໝັ້ນຄົງທາງການເງິນ ຕາມ ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງຮັບປະກັນໃຫ້ມີຖານະການເງິນ ດັ່ງນີ້:

1. ມີທຶນຈົດທະບຽນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 16 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ບໍ່ສາມາດຫຼຸດທຶນຈົດທະບຽນ ກ່ອນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ. ໃນກໍລະນີເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ຕ້ອງແຈ້ງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນຈົດທະບຽນເພີ່ມທຶນ ເປັນຕົ້ນໄປ;
2. ມີອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ;
3. ມີຖານະການເງິນ ແລະ ການດຳເນີນງານທີ່ໝັ້ນຄົງ ຊຶ່ງສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງຄວາມສາມາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການໄດ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ບໍ່ມີຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ສະມາຊິກເປັນຕົ້ນ ຖານະທາງການເງິນ, ການດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ຜ່ານມາ, ອັດຕາສ່ວນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ມາດຕາ 30 ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງປະຕິບັດການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ດັ່ງນີ້:

1. ເງື່ອນໄຂການດຳເນີນທຸລະກິດ;
2. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;
3. ການຄວບຄຸມພາຍໃນ;
4. ການປ່ຽນແປງອຳນາດການຄວບຄຸມກົດຈະການ;
5. ການປ່ຽນແປງການດຳເນີນທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 31 ເງື່ອນໄຂການດຳເນີນທຸລະກິດ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂການດຳເນີນທຸລະກິດ ດັ່ງນີ້:

1. ມີແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນ ແຜນການລົງທຶນ, ລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍ ແລະ ງົບປະມານປະຈຳປີ ໂດຍຕ້ອງກະກຽມງົບປະມານໃຫ້ພຽງພໍສໍາລັບຮອງຮັບແຜນການລົງທຶນ ແລະ ການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ;
2. ມີລະບຽບການເຄື່ອນໄຫວພາຍໃນ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງ ທຫລ;
3. ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ທົບທວນ ມາດຕະຖານ, ເງື່ອນໄຂ ແລະ ຄຸນສົມບັດ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
4. ມີຜູ້ບໍລິຫານທີ່ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 11 ຂໍ້ 4 ແລະ 5 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ໃນກໍລະນີຜູ້ບໍລິຫານດັ່ງກ່າວ ພົ່ນອອກຈາກຕຳແໜ່ງ ຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ທີ່ຄົບເງື່ອນໄຂມາປ່ຽນແທນ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ຜູ້ກ່ຽວພັນຈາກຕຳແໜ່ງ ເປັນຕົ້ນໄປ ພ້ອມທັງລາຍງານກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ມີການປ່ຽນແປງ ເປັນຕົ້ນໄປ;
5. ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການກ່ຽວກັບ ການຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 32 ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ

ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ສະພາບໍລິຫານ;
3. ຄະນະອຳນວຍການ.

ສຳລັບລາຍລະອຽດ ການເຄື່ອນໄຫວ, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 33 ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ແມ່ນ ການຈັດຕັ້ງສູງສຸດຂອງຜູ້ຄວບຄຸມ ລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ.

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ປະກອບດ້ວຍ ກອງປະຊຸມສາມັນ ແລະ ກອງປະຊຸມວິສາມັນ.

ກອງປະຊຸມສາມັນ ຕ້ອງຈັດຂຶ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຄັ້ງ ຕໍ່ປີ. ສຳລັບກອງປະຊຸມວິສາມັນ ສາມາດຈັດຂຶ້ນ ເວລາໃດກໍໄດ້ ຖ້າເຫັນວ່າຈຳເປັນ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ຖືຮຸ້ນແຕ່ ໜຶ່ງສ່ວນສາມ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນ ທັງໝົດ.

ມາດຕາ 34 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບຮອງເອົາກົດລະບຽບຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາ ບໍລິຫານ;
2. ແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ປົດຕຳແໜ່ງ ປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ;
3. ຮັບຮອງການແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ປົດຕຳແໜ່ງ ຜູ້ອຳນວຍການ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
4. ຮັບຮອງ ເບີຍປະຊຸມ ແລະ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆ ຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ເງິນເດືອນຂອງ ຜູ້ບໍລິຫານ;
5. ຮັບຮອງ ປົດສະໝຸດ, ແຜນດຳເນີນງານປະຈຳປີ ແລະ ປົດລາຍງານຜົນການກວດສອບປະຈຳປີ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
6. ຮັບຮອງ ການແບ່ງເງິນປັນຜົນ ແລະ ການສ້າງຄັງຕ່າງໆ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
7. ຮັບຮອງເອົາການວ່າຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ;
8. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 35 ສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ມີສະມາຊິກຢ່າງໜ້ອຍ ສາມຄົນ ຊຶ່ງຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍກອງປະຊຸມຜູ້ ຖືຮຸ້ນ. ສະພາບໍລິຫານ ມີອາຍຸການ ສາມປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ໄດ້.

ສະພາບໍລິຫານ ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງຕົນຕາມລະບອບປະຊຸມ ຊຶ່ງຈັດຂຶ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ສາມເດືອນ ຕໍ່ຄັ້ງ

ມາດຕາ 36 ເງື່ອນໄຂຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ ດ້ານການເງິນ, ການທະນາຄານ, ລະບົບເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານ, ບໍລິຫານທຸລະກິດ ແລະ ມີປະສົບການດ້ານການບໍລິຫານ;
2. ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດຕັດອິດສະລະພາບ ໃນສະຖານການກະທຳຜິດໂດຍເຈດຕະນາ ເປັນຕົ້ນ ການຍ້າຍອກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ປອມແປງເອກະສານ, ສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ຝອກເງິນ, ການດຳເນີນທຸລະກິດໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ບໍ່ເຄີຍຖືກປົດອອກຈາກການເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ແລະ ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ລົ້ມລະລາຍ;
4. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ມາດຕາ 37 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ປັບປຸງແຜນຍຸດທະສາດ, ວາງທິດທາງແຜນການດຳເນີນງານ, ແຜນງົບປະມານປະຈຳປີ, ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດປະຈຳປີ, ແຜນການ, ແຜນງານ ແລະ ບົດລາຍງານປະຈຳປີ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ຮັບຮອງເອົາຜະລິດຕະພັນ ຫຼື ການໃຫ້ບໍລິການລະບົບຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການ;
3. ສະເໜີກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຝຶກລະນາຮັບຮອງເອົາການແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ປົດຕຳແໜ່ງ ຜູ້ອຳນວຍການ;
4. ຮັບຮອງເອົາ ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ການປັບປຸງກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການ;
5. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 38 ຄະນະອຳນວຍການ

ຄະນະອຳນວຍການ ປະກອບດ້ວຍ ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການຈຳນວນໜຶ່ງ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນ ຕາມຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍສະພາບໍລິຫານ ຊຶ່ງມີອາຍຸການ ສາມປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ໄດ້.

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ມີໜ້າທີ່ຊ່ວຍຜູ້ອຳນວຍການ ໃນການບໍລິຫານວຽກງານຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕາມການມອບໝາຍຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ທັງເປັນຜູ້ຮັກສາການແທນ ໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ອຳນວຍການ ຕິດຂັດ ແລະ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໜ້າທີ່ໄດ້ ຕາມການມອບໝາຍຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.

ມາດຕາ 39 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ອຳນວຍການ

ຜູ້ອຳນວຍການ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:



1. ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມະຕິກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ;
2. ກຳນົດແຜນຍຸດທະສາດ, ນະໂຍບາຍ, ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດປະຈຳປີ, ບົດລາຍງານປະຈຳປີ ເພື່ອສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ຝ່າຍລະນາ ພ້ອມທັງຈັດຕັ້ງເຜີຍແຜ່ແຜນການດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ພະນັກງານຂອງຕົນ;
3. ເປັນເຈົ້າການໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຄື:
 - 3.1. ກຳນົດນະໂຍບາຍ ແລະ ມາດຕະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ທີ່ມີປະສິດທິພາບ ເພື່ອຮອງຮັບ ຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນຕ່າງໆ ໂດຍຄຳນຶງເຖິງຮູບແບບຄວາມສັບຊ້ອນ ແລະ ຍຸດທະສາດໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ພ້ອມທັງທົບທວນນະໂຍບາຍ ແລະ ມາດຕະການດັ່ງກ່າວ ຢ່າງເປັນປະຈຳ ຫຼື ທຸກຄັ້ງທີ່ມີເຫດການ ຫຼື ມີການ ປ່ຽນແປງ ທີ່ອາດສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ການໃຫ້ບໍລິການທີ່ສຳຄັນ;
 - 3.2. ຕິດຕາມ ແລະ ປະເມີນຜົນ ຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ, ຜົນໄດ້ຮັບຈາກການດຳເນີນ ທຸລະກິດ ທຽບກັບແຜນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ລະດັບຄວາມສ່ຽງ ຫຼື ແນວໂນ້ມຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ.
4. ສ້າງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ໂດຍມີການທົບທວນ, ຖ່ວງດຸນອຳນາດຢ່າງເໝາະສົມ ແລະ ກຳນົດໃຫ້ມີບຸກຄະລາກອນ ຫຼື ໜ່ວຍງານທີ່ມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ກວດສອບ ເພື່ອໃຫ້ການດຳເນີນທຸລະກິດ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ;
5. ສ້າງລະບົບລາຍງານການດຳເນີນທຸລະກິດ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການບໍລິຫານພາຍໃນຂອງຕົນ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສາມາດຕິດຕາມ ຫຼື ແກ້ໄຂ ເພື່ອບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍຫາຍ ຫຼື ຜົນກະທົບຕໍ່ການດຳເນີນທຸລະກິດ;
6. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງຜະລິດຕະພັນ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ເພື່ອສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ຝ່າຍລະນາຮັບຮອງ;
7. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ຕາມການຮັບຮອງຂອງສະພາບໍລິຫານ;
8. ຄົ້ນຄວ້າປັບປຸງກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ ແລ້ວສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານຝ່າຍລະນາຮັບຮອງ;
9. ເປັນຕົວແທນໃນການເຊັນສັນຍາ ແລະ ເອກະສານທາງການຕ່າງໆ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະ ເງິນທົ່ວໄປ;
10. ກຳນົດວິທີການບັນທຶກບັນຊີ ແລະ ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອສະແດງຖານະທາງການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ແທ້ຈິງ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ;
11. ຄົ້ນຄວ້າກ່ຽວກັບການຍ້ອງຍໍ ຫຼື ການລົງວິໄນ ຕໍ່ພະນັກງານຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ;
12. ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ຊີ້ແຈງບັນຫາ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ;
13. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 40 ການຄວບຄຸມພາຍໃນ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງມີລະບົບ ແລະ ລະບຽບການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງຕົນ ດັ່ງນີ້:

1. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີລະບົບ ການກວດກາ, ຖ່ວງດຸນອຳນາດຕາມຫຼັກການຄຸ້ມຄອງບໍລິ ຫານ ແລະ ມີການແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຢ່າງຈະແຈ້ງ ເພື່ອຮອງຮັບການຄຸ້ມຄອງ, ການບໍລິຫານ, ການຄວບຄຸມ, ການລາຍງານ ແລະ ການກວດກາ ການດຳເນີນທຸລະກິດ;
2. ກົນໄກການຄວບຄຸມພາຍໃນ ເປັນຕົ້ນ ການກວດກາລາຍການທີ່ຜິດປົກກະຕິ ເພື່ອປ້ອງກັນຄວາມ ສ່ຽງຈາກຄວາມຜິດພາດ, ການສ້າງໂຄງໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ທີ່ບໍ່ເໝາະສົມ ແລະ ບໍ່ ຮັດກຸມພຽງພໍ, ການບໍ່ປະຕິບັດລະບຽບການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງຕົນ ຫຼື ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

3. ແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານຮັບຜິດຊອບ ຫຼື ໜ່ວຍງານທີ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ ຕິດຕາມ ກວດກາ ທີ່ມີຄວາມຮູ້, ປະສົບການ ແລະ ມີຄວາມເປັນເອກະລາດ ຈາກໜ່ວຍງານທີ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອ:

3.1. ຕິດຕາມ ກວດກາ ການດຳເນີນງານຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ໃຫ້ສອດ ຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

3.2. ດຳເນີນການກວດກາພາຍໃນ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຄັ້ງ ຕໍ່ປີ ໂດຍ ເລີ່ມຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນປີຕັດໄປ ນັບແຕ່ປີທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ. ພາຍຫຼັງສຳເລັດການກວດກາແຕ່ລະຄັ້ງ ຕ້ອງລາຍ ງານຜົນການກວດກາ ໂດຍຜ່ານການຮັບຮອງຈາກຜູ້ບໍລິຫານ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ສຳເລັດການກວດກາ ເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີເຫັນວ່າ ຜົນການກວດກາດັ່ງກ່າວ ມີຂໍ້ ມຸນບໍ່ຄົບຖ້ວນ, ມີຄວາມຄຸມເຄືອ, ບໍ່ຈະແຈ້ງ ຫຼື ໃນກໍລະນີຈຳເປັນອື່ນ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ສາມາດ ສະເໜີໃຫ້ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຈ້າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ດຳເນີນການກວດສອບ ແລະ ລາຍງານຜົນການກວດສອບ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ໂດຍຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການກວດສອບດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 41 ການປ່ຽນແປງອຳນາດການຄວບຄຸມກິດຈະການ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງສະເໜີຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຢ່າງເປັນລາຍລັກ ອັກສອນ ກ່ຽວກັບການຂາຍ ຫຼື ໂອນ ຮຸ້ນທີ່ມີສິດອອກສຽງຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງອຳນາດ ການຄວບຄຸມກິດຈະການ ຫຼື ເຮັດໃຫ້ມີບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ມີສິດອອກສຽງ ຫຼາຍກວ່າ ຫ້າສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຈຳ ນວນຮຸ້ນທັງໝົດທີ່ມີສິດອອກສຽງຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ໂດຍຕ້ອງປະກອບເອກະສານ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຜົນຈະນາແຈ້ງຕອບ ເຫັນດີ, ເຫັນດີໂດຍມີເງື່ອນໄຂ ຫຼື ປະຕິເສດ ພາຍ ໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ດຳເນີນການບໍ່ເປັນໄປຕາມຄວາມຈິງ ຫຼື ບໍ່ປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂ ຈະ ຖືກໂຈະຊົ່ວຄາວ ຫຼື ຍົກເລີກການຕົກລົງເຫັນດີດັ່ງກ່າວ ຕາມພາຍຫຼັງ.

ພາຍຫຼັງສຳເລັດການ ຂາຍ ຫຼື ໂອນ ຮຸ້ນດັ່ງກ່າວແລ້ວ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງ ລາຍງານກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນເວລາ ເຈັດວັນ ລັດຖະການ.

ມາດຕາ 42 ການປ່ຽນແປງການດຳເນີນທຸລະກິດ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ມີຈຸດປະສົງປ່ຽນແປງການດຳເນີນທຸລະກິດ ນອກເໜືອຈາກ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຕ້ອງປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ການເພີ່ມໃໝ່ ຫຼື ປັບປຸງ ການໃຫ້ບໍລິການຂອງລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ແລະ ການປ່ຽນແປງ ລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ມີຜົນກະທົບຮ້າຍແຮງ ແລະ ເປັນວົງກວ້າງ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດຈາກກົມ ຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ກ່ອນເລີ່ມດຳເນີນການ ຄື:



1.1. ການເພີ່ມບໍລິການໃໝ່, ການຍົກເລີກບໍລິການເກົ່າ, ການຂະຫຍາຍການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບ ການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂ້າມແດນໄປປະເທດອື່ນ ແລະ ການຍົກຍ້າຍສຳນັກງານໃຫຍ່ ໂດຍຄັດຕິດຂໍ້ມູນລາຍ ລະອຽດ ແລະ ເອກະສານປະກອບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ;

1.2. ການປ່ຽນແປງລະບົບເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານທີ່ສຳຄັນ ຫຼື ມີຜົນກະທົບຕໍ່ການຮັກສາ ຄວາມໝັ້ນຄົງ ແລະ ຄວາມປອດໄພ ຂອງລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການ ໂດຍຄັດຕິດຂໍ້ມູນລາຍ ລະອຽດຂອງການປ່ຽນແປງຮູບແບບ ຫຼື ສ່ວນທີ່ມີການປ່ຽນແປງທີ່ສຳຄັນຂອງລະບົບດັ່ງກ່າວ ພ້ອມທັງປະເມີນ ຜົນກະທົບດ້ານລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ;

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຜົນກະທົບເຫັນດີ, ເຫັນດີໂດຍມີເງື່ອນໄຂ ຫຼື ປະຕິເສດ ພາຍໃນ ເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີຜູ້ ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ດຳເນີນການບໍ່ເປັນໄປຕາມຄວາມຈິງ ຫຼື ບໍ່ປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂ ຈະຖືກ ສັງໄຈະຊົ່ວຄາວ ຫຼື ຍົກເລີກການຕົກລົງເຫັນດີດັ່ງກ່າວ ຕາມພາຍຫຼັງ.

2. ການປ່ຽນແປງຮູບແບບການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ແລະ ການປ່ຽນແປງລະບົບ ເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ມີຜົນກະທົບບໍ່ຮ້າຍແຮງ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະຊາບ ຢ່າງ ໜ້ອຍ ສິບຫ້າວັນ ກ່ອນເລີ່ມດຳເນີນການ ຄື:

2.1. ການປ່ຽນແປງຮູບແບບການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ແຕກຕ່າງຈາກທີ່ໄດ້ ຮັບອະນຸຍາດ ໂດຍຄັດຕິດຂໍ້ມູນລາຍລະອຽດສ່ວນທີ່ມີການປ່ຽນແປງ ແລະ ການປະເມີນຜົນກະທົບດ້ານລະບົບ ເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ;

2.2. ການປ່ຽນຊື່ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ, ຊື່ຂອງລະບົບທີ່ໃຫ້ບໍລິການ, ເຄື່ອງໝາຍການຄ້າ, ການປັບປຸງວົງເງິນ, ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ.

ມາດຕາ 43 ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງກຳນົດລະບຽບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃນການດຳເນີນ ທຸລະກິດ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບ ຮູບແບບ, ຂະໜາດ, ປະລິມານທຸລະກຳ ແລະ ຄວາມສັບຊ້ອນ ຂອງປະເພດລະບົບ ການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ຕົນໃຫ້ບໍລິການ ໂດຍຜ່ານການຮັບຮອງຈາກຜູ້ບໍລິຫານ ໂດຍມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ການກຳນົດນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
2. ການຮັກສາຄວາມປອດໄພທາງດ້ານເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ;
3. ການໃຊ້ບໍລິການຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ.

ສຳລັບຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ຍັງຕ້ອງປະຕິບັດຕາມ ລະບຽບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 44 ການກຳນົດນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງມີລະບົບ ແລະ ກຳນົດນະໂຍບາຍ ການບໍລິຫານຄວາມ ສ່ຽງ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂອງຕົນ ເພື່ອປ້ອງກັນສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ ໂດຍ ມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:



1. ຂະບວນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ເປັນຕົ້ນ ການກຳນົດເຫດການຄວາມສ່ຽງ, ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຈັດການຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອຄວບຄຸມ ຫຼື ຫຼຸດຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ ພ້ອມທັງແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ໂດຍລາຍງານຜົນການຕິດຕາມຄວາມສ່ຽງ ແລະ ສະພາບຄວາມສ່ຽງໃນແຕ່ລະໄລຍະ ໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານຊາບ;

2. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມຕໍ່ເນື່ອງທາງທຸລະກິດ (Business Continuity Management=BCM) ແລະ ແຜນຮອງຮັບຄວາມຕໍ່ເນື່ອງການດຳເນີນທຸລະກິດ (Business Continuity Plan=BCP) ເພື່ອຮອງຮັບໃນກໍລະນີເກີດບັນຫາ ຫຼື ເຫດການຜິດປົກກະຕິ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຮູບແບບ, ຂະໜາດ, ປະລິມານທຸລະກຳ ແລະ ຄວາມສັບຊ້ອນ ຂອງປະເພດລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ຕົນໃຫ້ບໍລິການ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຜົນກະທົບທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ;

3. ການທົບທວນ ແລະ ທົດລອງ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນຮອງຮັບຄວາມຕໍ່ເນື່ອງການດຳເນີນທຸລະກິດ ຮ່ວມກັບສະມາຊິກ ແລະ ຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຄັ້ງ ຕໍ່ປີ ແລະ ທຸກຄັ້ງທີ່ມີການປັບປຸງ ຫຼື ປ່ຽນແປງລະບົບທີ່ສຳຄັນ;

4. ການກຳນົດໃຫ້ມີລະບົບທີ່ສາມາດກວດສອບຢ້ອນຫຼັງໄດ້.

ມາດຕາ 45 ການຮັກສາຄວາມປອດໄພດ້ານລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງມີນະໂຍບາຍ ແລະ ມາດຕະການຮັກສາຄວາມປອດໄພດ້ານເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດການຄວບຄຸມການເຂົ້າເຖິງ (Access Control) ໂດຍການກຳນົດສິດການເຂົ້າເຖິງລະບົບ ແລະ ຂໍ້ມູນ ຕາມຄວາມຈຳເປັນໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ (Need-to-know Basis) ແລະ ກຳນົດຂັ້ນຕອນໃນການອະນຸມັດການເຂົ້າເຖິງ ພ້ອມທັງກຳນົດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງພະນັກງານຜູ້ຮັບຜິດຊອບ ຢ່າງຈະແຈ້ງ;

2. ກຳນົດວິທີການປົກປ້ອງຂໍ້ມູນ (Data Protection) ໂດຍການເຂົ້າລະຫັດຂໍ້ມູນ (Encryption) ໃນການສົ່ງຂໍ້ມູນລະຫວ່າງລະບົບ ແລະ ການຈັດເກັບຂໍ້ມູນທີ່ສຳຄັນ;

3. ກຳນົດກົນໄກການປ້ອງກັນການໂຈມຕີທາງໄຊເບີ (Cyber Security) ເປັນຕົ້ນ ການສ້າງລະບົບກວດຈັບ ແລະ ປ້ອງກັນການເຂົ້າເຖິງທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ (Intrusion Detection and Prevention System), ລະບົບປ້ອງກັນໄວຣັສ (Anti-virus), ມີການອັບເດດລະບົບໃຫ້ທັນສະພາບ ຕາມກົນໄກປ້ອງກັນ ແລະ ຕອບໂຕ້ ໄພຄຸກຄາມທາງໄຊເບີ (Cyber Threat Intelligence and Response) ໂດຍການຕິດຕາມຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບໄພຄຸກຄາມທາງໄຊເບີ ແລະ ມີແຜນການຕອບໂຕ້ໄພຄຸກຄາມດັ່ງກ່າວ;

4. ມີຂັ້ນຕອນໃນການຄວບຄຸມການປ່ຽນແປງລະບົບ (Change Management) ແລະ ການທົດສອບການປ່ຽນແປງກ່ອນການນຳໃຊ້ຕົວຈິງ;

5. ມີລະບົບການຕິດຕາມ ແລະ ກວດຈັບເຫດການທີ່ຜິດປົກກະຕິໃນລະບົບ (Monitoring and Incident Detection) ແລະ ມີຂັ້ນຕອນໃນການຕອບໂຕ້ເຫດການດັ່ງກ່າວ;

6. ມີກົນໄກການຮັກສາຄວາມສົມບູນຂອງຂໍ້ມູນ (Data Integrity) ເພື່ອປ້ອງກັນການປ່ຽນແປງໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຫຼື ປ້ອງກັນການສູນເສຍຂໍ້ມູນ;

7. ມີການປະເມີນຄວາມປອດໄພຂອງລະບົບ (Security Assessment), ປະເມີນຄວາມອ່ອນໄຫວຂອງລະບົບ (Vulnerability Assessment) ແລະ ການທົດສອບເຈາະລະບົບ (Penetration Testing) ຢ່າງ

ໜ້ອຍ ໜຶ່ງຄັ້ງ ຕໍ່ປີ. ພາຍຫຼັງສໍາເລັດການປະເມີນຄວາມອ່ອນໄຫວ ແລະ ການທົດສອບປະສິດທິພາບ ຂອງ ລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການປະເມີນ ພ້ອມທັງສ້າງແຜນການປັບປຸງ ຫຼື ແກ້ໄຂ ໃນກໍລະນີທີ່ພົບວ່າລະບົບມີຄວາມບົກຜ່ອງ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບ ການຊໍາລະ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ສໍາເລັດການປະເມີນ ແລະ/ຫຼື ການທົດສອບ.

ມາດຕາ 46 ການໃຊ້ບໍລິການຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ສາມາດໃຊ້ບໍລິການຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ເພື່ອຊ່ວຍ ໃນການບໍລິຫານຈັດການລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ໃດໜຶ່ງຂອງຕົນ ຊຶ່ງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະ ເງິນທົ່ວໄປ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສະມາຊິກ ໃນການໃຫ້ບໍລິການທີ່ຕໍ່ເນື່ອງ, ປອດໄພ, ໜ້າເຊື່ອຖື ແລະ ຄວາມເສຍຫາຍອື່ນ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນຄືກັນກັບຕົນເອງເປັນຜູ້ບໍລິການລະບົບດັ່ງກ່າວ.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ໃຊ້ບໍລິການຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ຕ້ອງປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ມີລະບຽບການຄັດເລືອກ, ຕິດຕາມ, ປະເມີນຜົນ ແລະ ກວດສອບ ການໃຫ້ບໍລິການຂອງຜູ້ໃຫ້ ບໍລິການພາຍນອກ ຢ່າງເໝາະສົມ ໂດຍປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການໃຊ້ບໍລິການ ຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ ພ້ອມທັງ ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມລັບ, ການຄຸ້ມຄອງຂໍ້ມູນສ່ວນບຸກຄົນ (Data Privacy) ແລະ ຜົນກະທົບຕໍ່ລະບົບຂອງຕົນ;

2. ມີສັນຍາການໃຊ້ບໍລິການ ຊຶ່ງກຳນົດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ກວດກາພາຍໃນ, ຜູ້ກວດສອບພາຍ ນອກ ແລະ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ໃນການເຂົ້າກວດກາການດຳເນີນງານ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ;

3. ມີແຜນຮອງຮັບຄວາມຕໍ່ເນື່ອງຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດ ຫຼື ແຜນສຸກເສີນດ້ານເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ ມູນ ຂ່າວສານ (Disaster Recovery Plan=DRP) ກ່ຽວກັບການໃຊ້ບໍລິການຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ພ້ອມທັງການທົດລອງ ແລະ ທົບທວນ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມແຜນຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດຕາມແຜນດັ່ງກ່າວໄດ້;

4. ມີການປະເມີນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ ໃນກໍລະນີມີການເລືອກໃຊ້ບໍລິການຜູ້ໃຫ້ບໍລິການ ຈາກພາຍນອກຈາກຕ່າງປະເທດ ເພື່ອຈັດເກັບຂໍ້ມູນ, ການປະມວນຜົນ ຫຼື ການດຳເນີນການໃດໜຶ່ງ ເປັນຕົ້ນ ຄວາມສ່ຽງໃນການບໍ່ສາມາດເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນ ເນື່ອງຈາກຄວາມຂັດຂ້ອງ ຫຼື ການປົດກັນເຄືອຂ່າຍສື່ສານ ຫຼື ລະບົບສື່ສານລະຫວ່າງປະເທດ (Information Access Risk) ແລະ ຄວາມສ່ຽງດ້ານກົດໝາຍກ່ຽວກັບການ ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການຂອງຕ່າງປະເທດ (Cross Border Compliance) ແລະ ແຜນຮອງຮັບຄວາມສ່ຽງອື່ນທີ່ ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ.

ມາດຕາ 47 ການປົກປ້ອງສະມາຊິກ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງດຳເນີນການປົກປ້ອງສະມາຊິກເຂັ້ມງວດ ໂດຍປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ການກຳນົດລະບຽບການໃຫ້ບໍລິການລະບົບຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ;
2. ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງສະມາຊິກ;
3. ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ;

4. ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ.

ມາດຕາ 48 ການກຳນົດລະບຽບການໃຫ້ບໍລິການລະບົບຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງກຳນົດລະບຽບການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂອງຕົນ ດັ່ງນີ້:

1. ກົນໄກການໃຫ້ບໍລິການໄລ່ລຽງ ແລະ/ຫຼື ຫັກບັນຊີ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ;
2. ເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ສຳລັບການໃຊ້ບໍລິການ, ການໂຈະ ຫຼື ການຮັບເຂົ້າໃຊ້ບໍລິການຄືນໃໝ່;
3. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ແລະ ສະມາຊິກ;
4. ມາດຕະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ.

ໃນກໍລະນີມີການປ່ຽນແປງລະບຽບການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງແຈ້ງສະມາຊິກຂອງຕົນ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ກ່ອນວັນທີ່ລະບຽບການດັ່ງກ່າວມີຜົນບັງຄັບໃຊ້.

ມາດຕາ 49 ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງສະມາຊິກ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງກຳນົດລະບຽບການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງສະມາຊິກ ໂດຍກຳນົດຊັ້ນຄວາມລັບໃນການເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນ ແລະ ການລະບຸຕົວບຸກຄົນທີ່ມີສິດເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນ ພ້ອມທັງສ້າງລະບົບການຈັດເກັບຂໍ້ມູນ ທີ່ຖືກຕ້ອງ, ເຊື່ອຖືໄດ້ ແລະ ປ້ອງກັນຜູ້ທີ່ບໍ່ມີໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຂົ້າເຖິງ ຫຼື ແກ້ໄຂ ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງເກັບຮັກສາຄວາມລັບຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງສະມາຊິກ ໂດຍບໍ່ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນເຫຼົ່ານັ້ນ ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາການໃຊ້ບໍລິການ ແລະ ພາຍຫຼັງທີ່ຢຸດໃຊ້ບໍລິການແລ້ວ ຍົກເວັ້ນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ການເປີດເຜີຍໂດຍໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກສະມາຊິກ;
2. ການເປີດເຜີຍສຳລັບການສືບສວນ-ສອບສວນ ຫຼື ການດຳເນີນຄະດີ;
3. ການເປີດເຜີຍໃຫ້ບໍລິສັດກວດສອບ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ;
4. ການເປີດເຜີຍໃຫ້ຜູ້ຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດໃນການກຳນົດນະໂຍບາຍ ແລະ ຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ;
5. ການເປີດເຜີຍ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 50 ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງຕົນໃຫ້ມວນຊົນ ຜ່ານເວັບໄຊ ຫຼື ຊ່ອງທາງອື່ນ ທີ່ສະມາຊິກເຂົ້າເຖິງໄດ້ງ່າຍ ຕາມລາຍລະອຽດ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ຕໍ່ເນື່ອງ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;

2. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ປະຈຳງວດ ແລະ ປະຈຳປີ. ສຳລັບການເປີດເຜີຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

3. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ເປັນປະຈຳເດືອນ ແລະ ປະຈຳປີ ໂດຍສະແດງໃຫ້ເຫັນອັດຕາການຂະຫຍາຍຕົວທຽບໃສ່ເດືອນ ແລະ ປີຜ່ານມາ ພ້ອມທັງຂໍ້ມູນຈຳນວນສະມາຊິກທີ່ໃຊ້ບໍລິການລະບົບຂອງຕົນ;

4. ການກຳນົດ ແລະ ການປັບປຸງ ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ໃນແຕ່ລະຄັ້ງ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ແລະ ສະມາຊິກ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ກ່ອນວັນທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້.

ມາດຕາ 51 ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງມີລະບຽບການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ໂດຍປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດຊ່ອງທາງ ໃນການຮັບຄຳສະເໜີ, ຄຳຄິດເຫັນ, ຂໍ້ຜິດພາດ ຫຼື ຄວາມບໍ່ເຂົ້າໃຈ ຈາກສະມາຊິກ ເປັນຕົ້ນ ໝາຍເລກໂທລະສັບ, ທີ່ຕັ້ງຂອງສຳນັກງານ ຫຼື ຈົດໝາຍເອເລັກໂຕຣນິກ ທີ່ສາມາດຕິດຕໍ່ໄດ້;

2. ກຳນົດວິທີການ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ເວລາ ກ່ຽວກັບການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ພ້ອມທັງຈັດຝຶກອົບຮົມວິທີການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ພະນັກງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

3. ດຳເນີນການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ແລະ ແຈ້ງຄວາມຄືບໜ້າໃຫ້ສະມາຊິກ ພ້ອມທັງຊີ້ແຈງຂັ້ນຕອນການດຳເນີນການ ແລະ ກຳນົດໄລຍະເວລາການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ພາຍໃນເວລາ ເຈັດວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບຄຳສະເໜີ ຫຼື ຄຳຄິດເຫັນ ຈາກສະມາຊິກ;

4. ດຳເນີນການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງໃຫ້ສຳເລັດ ແລະ ແຈ້ງຜົນການດຳເນີນການໃຫ້ສະມາຊິກທັນທີ ພາຍຫຼັງແກ້ໄຂສຳເລັດ;

5. ກຳນົດລະບຽບການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 52 ການສົ່ງເສີມການແຂ່ງຂັນ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງມີລະບຽບການສົ່ງເສີມການແຂ່ງຂັນ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດເປົ້າໝາຍໃນການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຫຼື ລະດັບຄວາມພ້ອມໃຊ້ງານຂອງລະບົບ ທີ່ສາມາດປະເມີນໄດ້ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ປະເມີນຜົນ ແລະ ລາຍງານຜົນ ໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານຂອງຕົນຢ່າງເປັນປະຈຳ ແລະ ເປີດເຜີຍຜົນການດຳເນີນງານ ຕາມເປົ້າໝາຍໃນການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ໃຫ້ສະມາຊິກຊາບ;

2. ສຳຫຼວດ ແລະ ຮັບຟັງຄຳຄິດເຫັນຂອງສະມາຊິກ ຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການລະບົບຂອງຕົນ ເພື່ອພັດທະນາ ແລະ ປັບປຸງລະບົບໃຫ້ສາມາດຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງສະມາຊິກ ແລະ ທັນຕໍ່ການປ່ຽນແປງຂອງເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ເກີດຂຶ້ນຢ່າງໄວວາ;

3. ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມືກັບກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ໃນການພັດທະນາໂຄງລ່າງພື້ນຖານ, ການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບ, ການນຳໃຊ້ນະວັດຕະກຳໃໝ່ ແລະ ການເປີດຊ່ອງທາງການເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບໂປຣແກຣມ ເຊິ່ງ

ກັນ ແລະ ກັນ (Application Programming Interface=API) ເພື່ອຢືກລະດັບການແຂ່ງຂັນໃນລະບົບ
ການຊຳລະຂອງ ສປປ ລາວ;

4. ກຳນົດ ແລະ ເປີດເຜີຍ ຫຼັກການໃນການເຂົ້າຮ່ວມ ແລະ ການອອກຈາກລະບົບທີ່ເປັນທຳ.

ພາກທີ VI

ການລາຍງານ, ການໂຈສ ແລະ ການຖອນ

ມາດຕາ 53 ການລາຍງານ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການ
ຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂອງຕົນ ໂດຍຮັບປະກັນຄວາມຄືບຖ້ວນ, ຖືກຕ້ອງ, ຈະແຈ້ງ ແລະ ທັນເວລາ ດັ່ງນີ້:

1. ການລາຍງານປົກກະຕິ:

1.1. ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ: ນຳສົ່ງຂໍ້ມູນທຸລະກຳການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂອງຕົນ
ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕາມ
ກຳນົດເວລາ ຄື:

- 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.

1.2. ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ: ນຳສົ່ງຂໍ້ມູນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງ
ລະບົບການຊຳລະ ຄື:

- 1.2.1. ລາຍງານປະຈຳເດືອນ ພາຍໃນເວລາ ສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດເດືອນ;
- 1.2.2. ລາຍງານປະຈຳໄຕມາດ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດໄຕມາດ;
- 1.2.3. ລາຍງານປະຈຳປີ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດປີ.

1.3. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ: ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງສ້າງເອກະສານລາຍ
ງານການເງິນ ຊຶ່ງປະກອບມີ ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານກະແສ
ເງິນສົດ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງຂອງທຶນ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ຜູ້
ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງນຳສົ່ງເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງຕົນ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການ
ຊຳລະ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕາມກຳນົດເວລາ ຄື:

- 1.3.1. ລາຍງານປະຈຳເດືອນ ພາຍໃນເວລາ ສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດເດືອນ;
- 1.3.2. ລາຍງານປະຈຳໄຕມາດ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດໄຕມາດ;
- 1.3.3. ເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ ທີ່ຜ່ານການຢັ້ງຢືນຈາກບໍລິສັດກວດສອບ
ພາຍໃນເວລາ ໜຶ່ງຮ້ອຍຊາວວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດປີການບັນຊີ.

ສຳລັບຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງນຳສົ່ງ
ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

1.4. ແຜນການທີ່ສໍາຄັນ: ນໍາສິ່ງແຜນການທີ່ສໍາຄັນ ກ່ຽວກັບລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ໃຫ້ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ກ່ອນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ເປັນຕົ້ນ ການແກ້ໄຂ ລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ, ການແກ້ໄຂບັນຫາທີ່ສໍາຄັນ, ການກໍານົດເປົ້າໝາຍການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການ ຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ແລະ ການລາຍງານລະດັບຄວາມພ້ອມໃຊ້ງານຂອງລະບົບ (System Availability).

2. ການລາຍງານກະທັນຫັນ: ໃນກໍລະນີເກີດເຫດການສຸກເສີນ ຊຶ່ງມີຜົນກະທົບໃນວົງກວ້າງຕໍ່ ສະມາຊິກຂອງຕົນ ເປັນຕົ້ນ ລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ຂັດຂ້ອງ, ໄຟຟ້າທາງທຳມະຊາດ. ຜູ້ຄວບ ຄຸ້ມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງແຈ້ງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ແລະ ສະມາຊິກ ພາຍໃນເວລາ ຊາວສີ່ ຊົ່ວໂມງ ນັບແຕ່ເວລາເກີດເຫດການ.

ນອກຈາກການລາຍງານທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນວັກທີໜຶ່ງຂອງມາດຕານີ້ ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ຍັງ ສາມາດແຈ້ງຜູ້ຄວບຄຸ້ມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ຕາມຄວາມຈຳເປັນ ຕົວຈິງ.

ມາດຕາ 54 ການໂຈະບາງສ່ວນ

ການໂຈະບາງສ່ວນ ແມ່ນ ການຢຸດໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປບາງສ່ວນ ແກ່ສະມາຊິກ ຊຶ່ງຜູ້ຄວບຄຸ້ມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ຈະຖືກໂຈະການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປບາງສ່ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ການໂຈະການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ ຄື:

1.1. ການໂຈະຊົ່ວຄາວການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ມີການກະກຽມໄວ້ລ່ວງ ໜ້າ ບໍ່ເກີນ ສາມເດືອນ ເປັນຕົ້ນ ການປິດປັບປຸງລະບົບທີ່ສໍາຄັນຂອງລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ຊຶ່ງສິ່ງຜົນ ກະທົບໃນວົງກວ້າງ. ກ່ອນໂຈະການໃຫ້ບໍລິການໃນກໍລະນີດັ່ງກ່າວ ຜູ້ຄວບຄຸ້ມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງລາຍງານກ່ຽວກັບເຫດຜົນ ແລະ ກໍານົດເວລາການແກ້ໄຂ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບ ການຊໍາລະ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ແລະ ຕ້ອງແຈ້ງສະມາຊິກ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າວັນ;

1.2. ການໂຈະຊົ່ວຄາວການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ເນື່ອງຈາກເກີດເຫດ ຂັດຂ້ອງທີ່ບໍ່ໄດ້ກະກຽມໄວ້ລ່ວງໜ້າ ຊຶ່ງສິ່ງຜົນກະທົບໃນວົງກວ້າງ ເປັນຕົ້ນ ເກີດເຫດສຸກເສີນທີ່ພາໃຫ້ລະບົບ ຢຸດສະັກກະທັນຫັນ, ຜູ້ຄວບຄຸ້ມລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງແຈ້ງສະມາຊິກທັນທີ ແລະ ລາຍງານກົມ ຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ ພາຍໃນເວລາ ຊາວສີ່ຊົ່ວໂມງ.

2. ການໂຈະບາງສ່ວນການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ໂດຍຖືກສັ່ງໂຈະຈາກກົມຄຸ້ມ ຄອງລະບົບການຊໍາລະ ດ້ວຍເຫດຜົນໃດໜຶ່ງ ຄື:

2.1. ການຢຸດຊົ່ວຄາວ ຫຼື ເກີດເຫດຂັດຂ້ອງ ຂອງລະບົບການຊໍາລະເງິນທົ່ວໄປ ໂດຍບໍ່ມີເຫດ ຜົນ ເກີນ ເຈັດສິບສອງຊົ່ວໂມງ ແລະ ບໍ່ມີການລາຍງານຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ;

2.2. ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານ ມີການພົວພັນກັບການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ການກໍ່ການ ຮ້າຍ, ການຍ້າຍອອກຊັບ ຫຼື ສີ່ໂກງຊັບ;

2.3. ສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດ ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື ບໍ່ກົງກັບການໃຫ້ບໍລິການຕົວຈິງ;

2.4. ບໍ່ດໍາເນີນທຸລະກິດ ເກີນ ຫົກເດືອນ ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸ້ມລະບົບຊໍາລະ ເງິນທົ່ວໄປ ໂດຍບໍ່ລາຍງານຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊໍາລະ;

2.5. ບໍ່ດໍາເນີນທຸລະກິດຕາມແຜນເບື້ອງຕົ້ນທີ່ໄດ້ຂໍອະນຸຍາດ;

- 2.6. ດຳເນີນທຸລະກິດຂາດຫິນ ສາມປີ ຕໍ່ເນື່ອງ ໂດຍບໍ່ມີການປັບປຸງ;
 - 2.7. ມີການສະເໜີບັນຫາຈາກສະມາຊິກມາຍັງ ທຫລ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຊຶ່ງສ້າງຄວາມເສຍຫາຍເປັນວົງກວ້າງໃຫ້ສະມາຊິກ ແລະ ບໍ່ໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂ;
 - 2.8. ບໍ່ດຳເນີນການຂໍຕໍ່ໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ເກີນ ສາມສິບວັນ;
 - 2.9. ບໍ່ແກ້ໄຂຕາມຜົນການກວດກາ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຕາມກຳນົດເວລາ ໂດຍບໍ່ສາມາດຊີ້ແຈງເຫດຜົນໄດ້;
 - 2.10. ກໍລະນີອື່ນ ຕາມການພິຈາລະນາຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.
- ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບການແຈ້ງໂຈະຈາກກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນ ທົ່ວໄປ ຕ້ອງແຈ້ງຕໍ່ມວນຊົນ ກ່ຽວກັບການໂຈະການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂອງຕົນ ພ້ອມ ດ້ວຍເຫດຜົນ ແລະ ກຳນົດເວລາການແກ້ໄຂ.

ມາດຕາ 55 ການໂຈະທັງໝົດ

ການໂຈະທັງໝົດ ແມ່ນ ການຢຸດໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປທຸກຮູບແບບ ແກ່ສະມາຊິກ, ແຕ່ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຍັງມີສິດເຄື່ອນໄຫວພາຍໃນ ຫຼື ພົວພັນວຽກງານກັບ ທຫລ ຫຼື ພາກສ່ວນທີ່ເປັນຄູ່ຮ່ວມທຸລະກິດ, ເຈົ້າໜີ້ ຫຼື ລູກໜີ້ ແລະ ຍັງຄົງສືບຕໍ່ວ່າຈ້າງພະນັກງານ ຕາມສັນຍາປົກກະຕິ ຊຶ່ງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຈະຖືກໂຈະການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປທັງໝົດ ໃນກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ການໂຈະການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ ຄື:

1.1. ໂຈະ ຫຼື ປິດ ທັງໝົດ ການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ດ້ວຍເຫດຜົນໃດໜຶ່ງ ໃນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງ, ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງລາຍງານຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຕໍ່ກົມ ຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນເວລາ ຫົກສິບວັນ ແລະ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ສະມາຊິກ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ກ່ອນວັນເລີ່ມໂຈະການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປທັງໝົດ;

1.2. ເກີດເຫດຂັດຂ້ອງ ຫຼື ເຫດສຸກເສີນ ທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບຮ້າຍແຮງ ແລະ ເປັນວົງກວ້າງ ທີ່ ກໍ່ໃຫ້ເກີດອາຊະຍາກຳທາງລະບົບຄອມພິວເຕີ ຊຶ່ງຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງແຈ້ງຕໍ່ກົມຄຸ້ມ ຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນເວລາ ຊາວສີ່ຊົ່ວໂມງ.

2. ການໂຈະທັງໝົດການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ໂດຍຖືກສັ່ງໂຈະຈາກກົມຄຸ້ມຄອງ ລະບົບການຊຳລະ ດ້ວຍເຫດຜົນໃດໜຶ່ງ ຄື:

2.1. ບໍ່ແກ້ໄຂ ແລະ ປັບປຸງ ຕາມການແຈ້ງໂຈະບາງສ່ວນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 54 ຂໍ້ 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.7, 2.9 ແລະ 2.10 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ເກີນ ສາມເດືອນ ໂດຍບໍ່ລາຍງານ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ;

2.2. ບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດຂາດຫິນ ສາມປີ ຕໍ່ເນື່ອງ ໃນກໍລະນີເຂົ້າສູ່ ຂະບວນການຝຶນຝຸດຈະການ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

2.3. ບໍ່ດຳເນີນການຂໍຕໍ່ໃບອະນຸຍາດເປັນຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ເກີນ ຫົກສິບວັນ;

2.4. ກໍລະນີອື່ນ ຕາມການພິຈາລະນາຂອງກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບການແຈ້ງໂຈະຈາກກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ຕ້ອງແຈ້ງຕໍ່ສະມາຊິກ ກ່ຽວກັບການໂຈະການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປຂອງຕົນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ ແລະ ກຳນົດເວລາການແກ້ໄຂ.

ມາດຕາ 56 ການຖອນໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ຝ່າຍລະນາຖອນໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ກໍລະນີທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 42 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລະບົບການຊຳລະ;
2. ບໍ່ຕໍ່ໃບອະນຸຍາດຜູ້ໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ເກີນ ໜຶ່ງຮ້ອຍຊາວວັນ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນ ແລະ ບໍ່ລາຍງານຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ;
3. ບໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍຫຼັງດຳເນີນການຝຶນຝຸກຈະການ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 57 ການຊຳລະສະສາງ

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ທີ່ຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຕ້ອງດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ ຕາມຂັ້ນຕອນ ດັ່ງນີ້:

1. ການຂໍຖອນດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ:
 - 1.1. ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ແຈ້ງຈຸດປະສົງ ໂດຍຄັດຕິດແຜນດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ, ນະໂຍບາຍການປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງສະມາຊິກ, ໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ແລະ ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນກ່ອນການຢຸດການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ;
 - 1.2. ແຈ້ງການຢຸດການໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ໂດຍຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ;
 - 1.3. ລາຍງານຜົນການຊຳລະສະສາງ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ສຳເລັດການຊຳລະສະສາງ;
 - 1.4. ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ແຈ້ງການຖອນໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ແລະ ແຈ້ງໃຫ້ມວນຊົນຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ.
2. ການລະເມີດ:
 - 2.1. ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ແຈ້ງຈຸດປະສົງການຖອນໃບອະນຸຍາດຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ;
 - 2.2. ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຊຳລະສະສາງ ເພື່ອດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ;
 - 2.3. ຄະນະຊຳລະສະສາງ ດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ ແລະ ລາຍງານຜົນ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ສຳເລັດການຊຳລະສະສາງ;
 - 2.4. ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ແຈ້ງການຖອນໃບອະນຸຍາດໃຫ້ບໍລິການລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ ແລະ ແຈ້ງໃຫ້ມວນຊົນຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ.

ພາກທີ VII ບົດບັນຍັດສູດທ້າຍ

ມາດຕາ 58 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ກົມຄຸ້ມຄອງລະບົບການຊຳລະ ເປັນເຈົ້າການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃຫ້ໄດ້ຮັບຜົນດີ.

ຜູ້ຄວບຄຸມລະບົບການຊຳລະເງິນທົ່ວໄປ, ສະມາຊິກ, ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 59 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ປ່ຽນແທນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍລະບົບການຊຳລະທຸລະກຳຍ່ອຍ ສະບັບເລກທີ 293/ທຫລ, ລົງວັນທີ 01 ເມສາ 2019.

ຜູ້ວ່າການ



ບຸນຄຳ ວໍລະຈິດ