



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
 ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ
 ----== 000 ==----

ສຳນັກງານນາຍົກລັດຖະມົນຕີ

ເລກທີ 255 /ນຍ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 24.05.2010

ດຳລັດ

ວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລັດຖະບານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 02/ສພຊ ລົງວັນທີ 06 ພຶດສະພາ 2003;
- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ ສະບັບເລກທີ 11/ສພຊ ລົງວັນທີ 09 ພະຈິກ 2005;
- ອີງຕາມການສະເໜີຂອງປະທານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 001/ຄລຕ ລົງວັນທີ 18 ມີນາ 2010.

ນາຍົກລັດຖະມົນຕີ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກດຳລັດ:

ພາກທີ I

ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1. ຈຸດປະສົງ

ດຳລັດວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ການອອກຫຼັກຊັບ ແລະ ການສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບຕໍ່ມວນຊົນ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຫຼັກຊັບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແນໃສ່ສົ່ງເສີມການລະດົມທຶນຂອງບໍລິສັດຈາກມວນຊົນ ໃຫ້ມີຄວາມຮັບປະກັນ, ຄວາມເປັນລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ, ໂປ່ງ

ໃສ ແລະ ຍຸຕິທຳ; ຮັບປະກັນການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ປົກປ້ອງສິດຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ.

ມາດຕາ 2. ຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຫຼັກຊັບແມ່ນເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ຊຶ່ງບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບມີຈຸດປະສົງໃຊ້ເປັນເຄື່ອງມືລະດົມທຶນເຂົ້າໃນກິດຈະການຂອງຕົນ. ຫຼັກຊັບໃນດຳລັດສະບັບນີ້ປະກອບດ້ວຍ: ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້ ແລະ ຫຼັກຊັບປະເພດອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການ.

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບແມ່ນສູນກາງໃຫ້ບໍລິການຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງໄດ້ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໂດຍສອດຄ່ອງກັບດຳລັດສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 3. ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບໃນດຳລັດສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍດັ່ງນີ້:

1. “ຮຸ້ນ” ໝາຍເຖິງ ທຶນຂອງບໍລິສັດທີ່ແບ່ງອອກເປັນສ່ວນມີມູນຄ່າເທົ່າກັນ ຊຶ່ງຜູ້ຖືຮຸ້ນມີສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຕາມອັດຕາສ່ວນທີ່ຕົນໄດ້ຖືຮຸ້ນ;
2. “ຮຸ້ນກູ້” ໝາຍເຖິງ ເອກະສານກູ້ຢືມໄລຍະຍາວຂອງບໍລິສັດ ເປັນຫຼັກຖານທາງດ້ານກົດໝາຍຍັງຢືນຖານະການເປັນເຈົ້າໜີ້ຂອງຜູ້ຖື ຊຶ່ງຈະໄດ້ຮັບການຂຳລະຄືນທັງຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນໃບຮຸ້ນກູ້;
3. “ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ” ໝາຍເຖິງ ບໍລິສັດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໃຫ້ນຳຫຼັກຊັບຂອງຕົນໄປຊື້-ຂາຍໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
4. “ຫຼັກຊັບຈົດທະບຽນ” ໝາຍເຖິງ ຫຼັກຊັບທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ຊື້-ຂາຍໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
5. “ການສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບຕໍ່ມວນຊົນ” ໝາຍເຖິງ ການສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບຢ່າງເປີດເຜີຍໂດຍຜ່ານບໍລິສັດຫຼັກຊັບໃດໜຶ່ງ ຊຶ່ງມີຜູ້ລົງທຶນແຕ່ສາມສິບຄົນຂຶ້ນໄປ ໂດຍບໍ່ລວມຜູ້ລົງທຶນປະເພດສະຖາບັນ;
6. “ບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ” ໝາຍເຖິງ ນິຕິບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກສຳນັກງານຄະນະກຳມະການໃນການອອກຫຼັກຊັບ ເພື່ອລະດົມທຶນຈາກມວນຊົນ;
7. “ໜັງສືຊວນຊື້” ໝາຍເຖິງ ເອກະສານລາຍງານຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບບໍລິສັດທີ່ຈະອອກຫຼັກຊັບ ພິມເຜີຍແຜ່ໂດຍມີຈຸດປະສົງເຊີນຊວນໃຫ້ມວນຊົນຈອງຊື້ ຫຼື ຊື້ຫຼັກຊັບຂອງຕົນ;

8. “ນັກລົງທຶນ” ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນທີ່ລົງທຶນຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ ໂດຍຫວັງຜົນຕອບແທນເປັນກຳໄລ, ດອກເບ້ຍ ຫຼື ເງິນປັນຜົນ;
9. “ນັກລົງທຶນປະເພດສະຖາບັນ” ໝາຍເຖິງ ນັກລົງທຶນທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄົນ ລວມມີ: ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ, ບໍລິສັດໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ;
10. “ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່” ໝາຍເຖິງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດແຕ່ສິບສ່ວນຮ້ອຍຂຶ້ນໄປ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ;
11. “ບຸກຄົນພາຍໃນ” ໝາຍເຖິງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່, ສະມາຊິກສະພາຜູ້ອຳນວຍການ, ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ຜູ້ບໍລິຫານ, ພະນັກງານຂອງບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ; ຄູ່ສັນຍາຂອງບໍລິສັດຈົດທະບຽນ; ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ; ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ; ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ; ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ທີ່ສາມາດເຂົ້າຫາຂໍ້ມູນພາຍໃນຂອງບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ;
12. “ຂໍ້ມູນພາຍໃນ” ໝາຍເຖິງ ຂໍ້ມູນຂ່າວສານກ່ຽວກັບບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ທັນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນຢ່າງເປັນທາງການ ຊຶ່ງການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວມີຜົນກະທົບຕໍ່ລາຄາຫຼັກຊັບ ຫຼື ການຕັດສິນໃຈຂອງນັກລົງທຶນ;
13. “ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ” ໝາຍເຖິງ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຫຼັກຊັບຕາມດຳລັດສະບັບນີ້;
14. “ທຸລະກິດຫຼັກຊັບ” ໝາຍເຖິງ ການດຳເນີນທຸລະກຳກ່ຽວກັບການເປັນນາຍໜ້າ, ການຄ້າຫຼັກຊັບ, ການໃຫ້ຄຳປຶກສາ, ການຄ້າປະກັນການຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ ແລະ ທຸລະກຳອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຫຼັກຊັບ ຕາມການອະນຸມັດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ;
15. “ການເປັນນາຍໜ້າ” ໝາຍເຖິງ ການເປັນສື່ກາງ ຫຼື ຕົວແທນ ເພື່ອດຳເນີນທຸລະກຳຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບໃນນາມລູກຄ້າໂດຍໄດ້ຮັບຄ່າບໍລິການນາຍໜ້າ;
16. “ການຄ້າຫຼັກຊັບ” ໝາຍເຖິງ ການຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ ໃນນາມຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບເອງ;
17. “ການໃຫ້ຄຳປຶກສາ” ໝາຍເຖິງ ການໃຫ້ຄຳປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບ;

18. “ການຄ້າປະກັນການຈໍາໜ່າຍ” ໝາຍເຖິງ ການໃຫ້ບໍລິການແກ່ບໍລິສັດທີ່ຈະອອກຫຼັກຊັບ ໃນການດໍາເນີນຂັ້ນຕອນຕ່າງໆກ່ຽວກັບການອອກຫຼັກຊັບລວມທັງການຊື້ຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍຕໍ່ ຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ຕົກລົງນໍາກັນໃນສັນຍາ;
19. “ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ” ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດດ້ານທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງໄດ້ຜ່ານການສອບເສັງ ແລະ ໄດ້ຮັບໃບຢັ້ງຢືນຈາກສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການ;
20. “ການຮັບຝາກຫຼັກຊັບ” ໝາຍເຖິງ ການຮັບຝາກ, ສົ່ງມອບ, ເກັບຮັກສາຫຼັກຊັບ ແລະ ຊໍາລະບັນຊີກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບ;
21. “ສະມາຊິກຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ” ໝາຍເຖິງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຕາມດໍາລັດສະບັບນີ້ ທີ່ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນໃນການເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຕາມລະບຽບການທີ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບວາງອອກ;
22. “ປັ້ມບັນຊີລູກຄ້າຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ” ໝາຍເຖິງ ການບັນທຶກລາຍຊື່ລູກຄ້າທີ່ດໍາເນີນການຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບເທົ່ານັ້ນ, ຜູ້ທີ່ມີຊື່ລະບຸໃນປັ້ມບັນຊີດັ່ງກ່າວ ແມ່ນມີສິດທິທາງດ້ານກົດໝາຍໃນການຖືຄອງຫຼັກຊັບ;
23. “ຄະນະກໍາມະການ” ໝາຍເຖິງ ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານສູງສຸດຂອງສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງຖືກແຕ່ງຕັ້ງຕາມດໍາລັດສະບັບນີ້;
24. “ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການ” ໝາຍເຖິງ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 4. ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບການພັດທະນາຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ແລະ ການຮ່ວມມືສາກົນ
 ລັດຊຸກຍູ້ສົ່ງເສີມບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນເຂົ້າຮ່ວມທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແລະ ການພັດທະນາຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ການລົງທຶນ ແລະ ການລະດົມທຶນໄລຍະຍາວເພື່ອປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການສ້າງສາພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມໃຫ້ມີການຂະຫຍາຍຕົວ.

ລັດສົ່ງເສີມການຮ່ວມມືກັບສາກົນແບບບໍ່ມີເງື່ອນໄຂຜູກຂາດ ບົນພື້ນຖານຕ່າງຝ່າຍຕ່າງມິຜົນປະໂຫຍດ ເພື່ອແລກປ່ຽນບົດຮຽນ, ຂໍ້ມູນຂ່າວສານ, ດຶງດູດທຶນ ແລະ ລາຍຮັບ, ເຕັກນິກວິຊາການ, ເຕັກໂນໂລຢີ ແລະ ປະສົບການໃນການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບທີ່ກ້າວໜ້າ ເພື່ອເຊື່ອມໂຍງເຂົ້າໃນພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ.

ມາດຕາ 5. ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ດຳລັດສະບັບນຳໃຊ້ຕໍ່ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ພົວພັນກັບການອອກ ຫຼັກຊັບ, ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຫຼັກຊັບ, ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດ ຫຼັກຊັບຢູ່ ສປປ ລາວ.

ພາກທີ II

ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ໝວດທີ 1

ຄະນະກຳມະການ

ມາດຕາ 6. ພາລະບົດບາດຂອງຄະນະກຳມະການ

ຄະນະກຳມະການ ເປັນເສນາທິການໃຫ້ລັດຖະບານໃນການສ້າງນະໂຍ ບາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ, ລະບຽບການ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຢ່າງເປັນເອກະພາບລວມສູນ.

ມາດຕາ 7. ໂຄງປະກອບຂອງຄະນະກຳມະການ

ຄະນະກຳມະການ ປະກອບດ້ວຍ: ປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ກຳມະ ການຈຳນວນໜຶ່ງ ຊຶ່ງເປັນຕົວແທນຈາກຂະແໜງການເງິນ-ການທະນາຄານ, ຍຸຕິ ທຳ, ຫົວໜ້າສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ແລະ ຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ສຳລັບເງື່ອນໄຂຂອງຜູ້ທີ່ຈະມາເປັນຄະນະກຳມະການ ມອບໃຫ້ທະບວງ ການປົກຄອງເປັນຜູ້ຄົ້ນຄວ້າສະເໜີລັດຖະບານພິຈາລະນາອະນຸມັດ.

ມາດຕາ 8. ການແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ປົດຕຳແໜ່ງ

ຄະນະກຳມະການ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ປົດຕຳແໜ່ງໂດຍນາຍົກລັດຖະມົນຕີ, ອາຍຸການຂອງຄະນະກຳມະການ ບໍ່ເກີນຫ້າປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ ໄດ້.

ມາດຕາ 9. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່

ຄະນະກຳມະການ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ສະເໜີລັດຖະບານພິຈາລະນາການສ້າງ, ປັບປຸງລະບຽບກົດໝາຍຕ່າງໆ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດພັດທະນາວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
2. ສະເໜີລັດຖະບານພິຈາລະນາກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍສິ່ງເສີມ ແລະ ພັດທະນາ ວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ຮັບຮອງແຜນງານກ່ຽວກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງ ແລະ ພັດທະນາຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ;
4. ຮັບຮອງເອົາແຜນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ງົບປະມານປະຈຳປີ ຕາມການສະ ເໜີຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ;
5. ພິຈາລະນາກ່ຽວກັບການອະນຸມັດການສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດ ຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ;
6. ຮັບຮອງເອົາລະບຽບການຕ່າງໆ ທີ່ຈຳເປັນໃນການເຄື່ອນໄຫວຂອງສໍານັກ ງານຄະນະກຳມະການ;
7. ພິຈາລະນາຮັບຮອງເອົາການຄົ້ນຄວ້າ, ປັບປຸງພາລະບົດບາດໜ້າທີ່ ແລະ ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ;
8. ສະເໜີນາຍົກລັດຖະມົນຕີ ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຫົວໜ້າສໍານັກງານຄະ ນະກຳມະການ;
9. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຮອງຫົວໜ້າສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ, ຫົວໜ້າ ແລະ ຮອງຫົວໜ້າພະແນກສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ;
10. ພິຈາລະນາຮັບຮອງເອົາການຮັບ, ການບັນຈຸຊັບຊ້ອນພະນັກງານຂັ້ນທຽບ ເທົ່າຮອງກົມລົງມາ ລວມທັງການປະຕິບັດນະໂຍບາຍຍ້ອງຍໍ ແລະ ວິໄນຕໍ່ ພະນັກງານ;
11. ຕິດຕາມກວດກາການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານ ຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະ ການ;
12. ປະຕິບັດລະບອບລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕົນຕໍ່ລັດຖະບານ;
13. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມການມອບໝາຍຂອງລັດຖະບານ.

ມາດຕາ 10. ລະບອບວິທີເຮັດວຽກ

ຄະນະກຳມະການ ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງຕົນຕາມລະບອບປະຊຸມ ແລະ ຕ້ອງເປີດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍສອງເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ. ໃຫ້ຄະນະກຳມະການກຳນົດລະ ອງດຽວກັນກັບລະບຽບການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕົນ.

ມາດຕາ 11. ງົບປະມານ ແລະ ກາປະທັບ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ສະໜອງງົບປະມານໃຫ້ແກ່ຄະນະກຳມະການ ແລະ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ນຳໃຊ້ເພື່ອເຄື່ອນໄຫວວຽກງານ, ປະກອບວັດຖຸເຕັກນິກ, ກໍ່ສ້າງພື້ນຖານໂຄງລ່າງ ແລະ ບຳລຸງກໍ່ສ້າງບຸກຄະລາກອນ.

ກໍລະນີ ຄະນະກຳມະການ ແລະ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ມີຄວາມຈຳເປັນນຳໃຊ້ງົບປະມານເກີນຄວາມສາມາດທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະໜອງໃຫ້, ກະຊວງການເງິນຕ້ອງຮັບຜິດຊອບດຸ່ນດ່ຽງສ່ວນທີ່ເກີນດຸນດັ່ງກ່າວ.

ລາຍຮັບຕ່າງໆຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ໃຫ້ເອົາເຂົ້າລາຍຮັບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ຄະນະກຳມະການ ມີກາປະທັບຂອງຕົນເອງເພື່ອນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນວຽກງານລັດຖະການຂອງຕົນ.

ໝວດທີ 2

ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ

ມາດຕາ 12. ທີ່ຕັ້ງ ແລະ ພາລະບົດບາດ

ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ຊຽນຫຍໍ້ວ່າ: “ສຄລຕ” ເປັນເສນາທິການໃຫ້ແກ່ຄະນະກຳມະການ ໃນການຄົ້ນຄວ້ານະໂຍບາຍ, ລະບຽບການ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 13. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ

ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ປະກອບດ້ວຍ: ຫົວໜ້າສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ, ຮອງຫົວໜ້າສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຫົວໜ້າຂະແໜງ, ຫົວໜ້າໜ່ວຍງານ ແລະ ພະນັກງານວິຊາການ ຈຳນວນໜຶ່ງ.

ພະນັກງານຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ທີ່ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງບັນຈຸຊັບຊ້ອນເຂົ້າໃນຕຳແໜ່ງງານຕ່າງໆ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມລະບຽບການຄຸ້ມຄອງລັດຖະກອນ.

ພະນັກງານຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ຕ້ອງມີຈັນຍາບັນ, ຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດທາງດ້ານວິຊາການໃນລະດັບທີ່ແນ່ນອນ ແລະ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ກັບການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງຕົນ.

ມາດຕາ 14. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່

ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ຜົນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນຍຸດທະສາດ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ມະຕິຂອງຄະນະກຳມະການ ກ່ຽວກັບການພັດທະນາວຽກງານ ຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
2. ຄົ້ນຄວ້າລະບຽບການຕ່າງໆກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີໃຫ້ຄະນະກຳມະການພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
3. ສ້າງແຜນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ງົບປະມານປະຈຳປີ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ຄະນະກຳມະການພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
4. ຄົ້ນຄວ້າສະເໜີການປັບປຸງພາລະບົດບາດໜ້າທີ່ ແລະ ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ, ສະເໜີການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງງານຂັ້ນຮອງຫົວໜ້າສໍານັກງານຄະນະກຳມະການລົງມາ ແລະ ການບັນຈຸຊັບຊ້ອນພະນັກງານຕໍ່ຄະນະກຳມະການ ເພື່ອພິຈາລະນາ;
5. ພິຈາລະນາສໍານວນຄໍາຮ້ອງຂໍອອກຫຼັກຊັບຂອງບໍລິສັດ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ຄະນະກຳມະການພິຈາລະນາ;
6. ຄຸ້ມຄອງການອອກ ແລະ ການສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບຕໍ່ມວນຊົນ ໃຫ້ມີຄວາມເປັນລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ, ຄວາມໂປ່ງໃສ, ຍຸຕິທຳ ພ້ອມທັງຮັບປະກັນສິດຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
7. ພິຈາລະນາສໍານວນຄໍາຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີຄະນະກຳມະການພິຈາລະນາ;
8. ຄຸ້ມຄອງກວດກາການເຄື່ອນໄຫວຂອງບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໃຫ້ມີຄວາມໝັ້ນຄົງ, ໂປ່ງໃສ, ຍຸຕິທຳ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ;
9. ຈັດຕັ້ງການສອບເສັງ ແລະ ອອກໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ພ້ອມທັງຄຸ້ມຄອງນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
10. ເກັບກຳສັງລວມສະຖິຕິກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ພ້ອມທັງປະຕິບັດລະບອບລາຍງານໃຫ້ຄະນະກຳມະການຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;

11. ເຜີຍແຜ່ລະບຽບການຕ່າງໆ ແລະ ຂໍ້ມູນຂ່າວສານທີ່ຈຳເປັນ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ໃນການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ;
12. ຄົ້ນຄວ້ານຳສະເໜີການຍ້ອງຍໍຕໍ່ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຜົນງານໃນການປະກອບສ່ວນເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
13. ພິຈາລະນາແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມຂອບເຂດສິດຂອງຕົນ;
14. ປະຕິບັດມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດລະບຽບການກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມກົດລະບຽບຂອງຄະນະກຳມະການວາງອອກ;
15. ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຊຸກຍູ້ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ;
16. ຄົ້ນຄວ້ານຳສະເໜີແຜນການຮ່ວມມືສາກົນ ລວມທັງການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນທາງດ້ານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕໍ່ຄະນະກຳມະການ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນການດັ່ງກ່າວ;
17. ໂຄສະນາເຜີຍແຜ່ ແລະ ຝຶກອົບຮົມກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບໃຫ້ແກ່ພະນັກງານຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ແລະ ຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
18. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມການມອບໝາຍຂອງຄະນະກຳມະການ.

ພາກທີ III

ການອອກ ແລະ ການສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບຕໍ່ມວນຊົນ

ໝວດທີ 1

ການອອກຫຼັກຊັບ

ມາດຕາ 15. ເງື່ອນໄຂຂອງບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດທີ່ຂຶ້ນທະບຽນຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງອອກຫຼັກຊັບເພື່ອສະເໜີຂາຍຕໍ່ມວນຊົນ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂດັ່ງລຸ່ມນີ້:

1. ເປັນຮູບແບບບໍລິສັດ ຍົກເວັ້ນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ;
2. ທຶນຈົດທະບຽນຕໍ່ສຸດສອງຕື້ກີບ ໃນເວລາຍື່ນໃບຄຳຮ້ອງຂໍອອກຫຼັກຊັບ;

3. ຖານະການເງິນດີ, ບໍ່ມີຂາດທຶນສະສົມ, ການດຳເນີນທຸລະກິດໃນໜຶ່ງປີຜ່ານມາມີກຳໄລ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ; ສຳລັບບໍລິສັດທີ່ອອກຮຸ້ນກູ້ ຕ້ອງບໍ່ມີໜີ້ສິນກາຍກຳນົດຊຳລະເກີນໜຶ່ງປີ;
4. ເງື່ອນໄຂອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ໃຫ້ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ກຳນົດລະບຽບການລະອຽດກ່ຽວກັບການອອກ ແລະ ການສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບຢູ່ຕ່າງປະເທດຂອງບໍລິສັດທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຂອງບໍລິສັດທີ່ຕັ້ງຢູ່ຕ່າງປະເທດ ທີ່ຈະມາອອກ ແລະ ສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບຢູ່ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 16. ສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍອອກຫຼັກຊັບ

ສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍອອກຫຼັກຊັບ ປະກອບດ້ວຍເອກະສານຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບຄຳຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ;
2. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
3. ກົດລະບຽບ, ປະຫວັດຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດ;
4. ບົດລາຍງານຖານະການເງິນສາມປີຄົນຫຼັງ ທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ;
5. ມະຕິກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ມີສິດອຳນາດຕົກລົງຮັບຮອງກ່ຽວກັບແຜນການອອກຫຼັກຊັບລະດົມທຶນ ແລະ ການນຳໃຊ້ທຶນຂອງບໍລິສັດ;
6. ສັນຍາກັບບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
7. ໜັງສືຊວນຊື້;
8. ເອກະສານອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 17. ໜັງສືຊວນຊື້

ໜັງສືຊວນຊື້ ຕ້ອງປະກອບມີຂໍ້ມູນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ຂໍ້ມູນໂດຍຫຍໍ້ກ່ຽວກັບບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ ເຊັ່ນ: ຊື່ບໍລິສັດ, ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງ, ປະເພດທຸລະກິດ, ຊັບສິນ, ຖານະການເງິນ, ສະພາຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ເຈົ້າຂອງບໍລິສັດ, ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ໂຄງສ້າງຂອງຂາຮຸ້ນ;

2. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການສະເໜີການຂາຍຫຼັກຊັບ, ເງື່ອນໄຂການອອກ, ຄວາມສ່ຽງ, ຈຳນວນ, ລາຄາຮຸ້ນທີ່ສະເໜີຂາຍ, ແຜນການສະເໜີຂາຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ ແລະ ນຳໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມ;
3. ຖານະການເງິນຂອງບໍລິສັດສາມປີຄົນຫຼັງ ຫຼື ນັບແຕ່ມີເລີ່ມສ້າງຕັ້ງໃໝ່ໂດຍໄດ້ຮັບການຍັ້ງຢືນຈາກຜູ້ກວດສອບບັນຊີພາຍນອກ;
4. ຊື່ບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ທີ່ປຶກສາດ້ານການເງິນ ແລະ ກົດໝາຍ;
5. ວິທີການຈອງຊື້ ແລະ ການຂາຍຫຼັກຊັບ;
6. ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 18. ການພິຈາລະນາຄຳຮ້ອງຂໍອອກຫຼັກຊັບ

ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການພິຈາລະນາການຮ້ອງຂໍອອກຫຼັກຊັບ ບໍ່ໃຫ້ເກີນສີ່ສິບຫ້າວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ໄດ້ຮັບສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍອອກຫຼັກຊັບທີ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນເປັນຕົ້ນໄປ.

ກໍລະນີທີ່ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຈະອອກໃບອະນຸຍາດໃຫ້ອອກຫຼັກຊັບໃຫ້ແກ່ຜູ້ຮ້ອງຂໍ.

ກໍລະນີທາກເທັນວ່າຜູ້ຮ້ອງຂໍທາກບໍ່ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຈະແຈ້ງຕອບປະຕິເສດພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ ກ່ຽວກັບການບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ອອກຫຼັກຊັບແກ່ຜູ້ຮ້ອງຂໍຊາບ.

ມາດຕາ 19. ຄຸນລັກສະນະຂອງຫຼັກຊັບ

ຫຼັກຊັບທີ່ສະເໜີຂາຍໃຫ້ມວນຊົນຕ້ອງມີຄຸນລັກສະນະຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຫຼັກຊັບທີ່ສາມາດຊື້-ຂາຍປ່ຽນມືໄດ້;
2. ເປັນສະກຸນເງິນກີບ ຫຼື ສະກຸນເງິນອື່ນໆ ຕາມການອະນຸມັດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ;
3. ມູນຄ່າກຳນົດຂອງໜຶ່ງຮຸ້ນສູງສຸດບໍ່ໃຫ້ເກີນໜຶ່ງແສນກີບ, ສຳລັບຮຸ້ນກູ້ແມ່ນບໍ່ໃຫ້ຫຼຸດໜຶ່ງລ້ານກີບ;
4. ຄຸນລັກສະນະອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 20. ປຶ້ມບັນຊີຫຼັກຊັບ

ປຶ້ມບັນຊີຫຼັກຊັບ ມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຜູ້ຖືຫຼັກຊັບ;
2. ຊື່ບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ ແລະ ເລກທະບຽນວິສາຫະກິດ;
3. ປະເພດຫຼັກຊັບ;
4. ຈຳນວນ ແລະ ມູນຄ່າກຳນົດຂອງຫຼັກຊັບ;
5. ວັນທີອອກຫຼັກຊັບ ແລະ ເລກລະຫັດຫຼັກຊັບທີ່ໄດ້ຂຶ້ນທະບຽນນຳສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ;
6. ເງື່ອນໄຂໃນການຮັບເງິນປັນຜົນ ຫຼື ດອກເບ້ຍ;
7. ກຳນົດເວລາ ແລະ ເງື່ອນໄຂໃນການໄຖ່ຖອນຄືນສຳລັບຮຸ້ນກູ້;
8. ລາຍເຊັນ ແລະ ກາປະທັບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
9. ຄຳແນະນຳໃນການນຳໃຊ້ປຶ້ມບັນຊີຫຼັກຊັບ;
10. ເນື້ອໃນອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ໝວດທີ 2

ການສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບຕໍ່ມວນຊົນ

ມາດຕາ 21. ການໂຄສະນາຂາຍຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດອອກຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໂຄສະນາຂາຍຫຼັກຊັບຂອງຕົນ ຜ່ານສື່ມວນຊົນລະດັບຊາດ ແລະ ສາມາດໂຄສະນາເຜີຍແຜ່ໂດຍກົງໃຫ້ນັກລົງທຶນ ເປັນຈຳນວນສາມສິບຄົນຂຶ້ນໄປ ຍົກເວັ້ນນັກລົງທຶນປະເພດສະຖາບັນ ຫຼື ຮູບການອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ພາຍຫຼັງທີ່ສຳເລັດການໂຄສະນາແລ້ວ ບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບຕ້ອງລາຍງານກ່ຽວກັບລາຄາທີ່ສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບຕໍ່ມວນຊົນ ໃຫ້ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ຊາບເພື່ອພິຈາລະນາອະນຸມັດການຂາຍ.

ເນື້ອໃນຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານການໂຄສະນາຕ້ອງສອດຄ່ອງ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມເນື້ອໃນຂອງໜັງສືຊວນຊື້ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 17 ຂອງດຳລັດສະບັບນີ້.

ການດຳເນີນການໂຄສະນາ ຕ້ອງໃຫ້ສຳເລັດພາຍໃນທຶກສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ອອກຫຼັກຊັບເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 22. ການຂາຍຫຼັກຊັບ

ໃນການຂາຍຫຼັກຊັບ ບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ ແລະ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງດໍາເນີນການຈອງຊື້ຫຼັກຊັບຈາກນັກລົງທຶນ. ກໍລະນີຈໍານວນການຈອງຊື້ຫຼັກຊັບຫາກຫຼາຍກວ່າຈໍານວນຫຼັກຊັບທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ຂາຍ, ບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ ແລະ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງແບ່ງປັນຫຼັກຊັບໃຫ້ຜູ້ຈອງຊື້ຕາມອັດຕາສ່ວນໃນການຈອງຊື້.

ການຂາຍຫຼັກຊັບຕ້ອງດໍາເນີນໃຫ້ສໍາເລັດພາຍໃນກໍານົດເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ຂາຍຫຼັກຊັບຈາກສໍານັກງານຄະນະກຳມະການເປັນຕົ້ນໄປ. ກໍລະນີ ການຂາຍຫຼັກຊັບຫາກບໍ່ສໍາເລັດຕາມກໍານົດເວລາດັ່ງກ່າວ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບສາມາດສະເໜີຕໍ່ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ ເພື່ອຕໍ່ກໍານົດເວລາການຂາຍຕື່ມອີກໄດ້ບໍ່ເກີນສາມສິບວັນ.

ເງິນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກການຂາຍຫຼັກຊັບນັ້ນ ຕ້ອງນໍາໄປຝາກໄວ້ບັນຊີຂອງບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບຢູ່ທະນາຄານໃດໜຶ່ງ ຊຶ່ງບໍ່ສາມາດນໍາໃຊ້ໄດ້ຈົນກວ່າການຂາຍຫຼັກຊັບສໍາເລັດ ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ.

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ້ອງລາຍງານຜົນຂອງການຂາຍຫຼັກຊັບ ໃຫ້ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຊາບຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນພາຍໃນກໍານົດສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດການຂາຍຫຼັກຊັບເປັນຕົ້ນໄປ.

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ້ອງອອກປຶ້ມບັນຊີຫຼັກຊັບໃຫ້ແກ່ຜູ້ຊື້ພາຍໃນສາມສິບວັນ ຫຼັງຈາກທີ່ສິ້ນສຸດການຂາຍຫຼັກຊັບ ແລະ ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກສໍານັກງານຄະນະກຳມະການກ່ຽວກັບຜົນສໍາເລັດຂອງການຂາຍ.

ມາດຕາ 23. ການຂາຍຫຼັກຊັບໃຫ້ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດ

ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ສາມາດຊື້ຫຼັກຊັບຕາມລະບຽບການທີ່ຄະນະກຳມະການໄດ້ວາງອອກ.

ມາດຕາ 24. ການໂຈະການສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບ

ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ ມີສິດສົ່ງໂຈະການສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ທີ່ອາດສົ່ງຜົນເສັຍຫາຍຕໍ່ຜູ້ລົງທຶນ;
2. ບໍ່ປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນການສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 21 ແລະ 22 ຂອງດໍາລັດສະບັບນີ້;

ມາດຕາ 25. ການຍົກເລີກການສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບ

ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ ມີສິດຍົກເລີກການສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບ ໃນກໍລະນີບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ ບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງຕາມມາດຕາ 24 ຂອງດໍາລັດສະບັບນີ້ ແລະ ລະເມີດລະບຽບການ ທີ່ຄະນະກຳມະການໄດ້ວາງອອກ.

ໃນກໍລະນີທີ່ມີການຍົກເລີກການສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບ ບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຊໍາລະເງິນຄືນໃຫ້ນັກລົງທຶນ ແລະ ເກັບຄືນຫຼັກຊັບທີ່ໄດ້ອອກພາຍໃນກຳນົດເວລາສິບຫ້າວັນລັດຖະການ. ພາຍໃນກຳນົດເວລາດັ່ງກ່າວ ຖ້າບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ ບໍ່ສາມາດດຳເນີນການຊໍາລະຄືນໄດ້, ບໍລິສັດທີ່ໃຫ້ການຄ້າປະກັນການອອກຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຊໍາລະ ແລະ ທົດແທນຄ່າເສັຍຫາຍໃຫ້ແກ່ນັກລົງທຶນ ຕາມສັນຍາ.

**ພາກທີ IV
ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ**

ມາດຕາ 26. ການສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນທີ່ມີຈຸດປະສົງຢາກສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຍື່ນສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງຕໍ່ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ.

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບສາມາດສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນຮູບແບບບໍລິສັດ ຍົກເວັ້ນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ.

ມາດຕາ 27. ເງື່ອນໄຂການສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ມີສໍານັກງານ ແລະ ອຸປະກອນຮັບໃຊ້ໃຫ້ແກ່ການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ທັນສະໄໝ;
2. ມີທຶນຈົດທະບຽນຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການ ແລະ ຖອກທຶນຈົດທະບຽນຄົບຖ້ວນ;
3. ຜູ້ບໍລິຫານ ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການທາງດ້ານທຸລະກິດຫຼັກຊັບ, ການເງິນ-ທະນາຄານ ແລະ ຕ້ອງມີໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກ

ຊັບ; ສໍາລັບພະນັກງານວິຊາການ ຕ້ອງມີໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ທີ່ອອກໃຫ້ໂດຍສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຕາມມາດຕາ 42 ຂອງດໍາລັດ ສະບັບນີ້;

4. ມີແຜນທຸລະກິດທີ່ດີສົມເຫດສົມຜົນ;
5. ເງື່ອນໄຂອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 28. ສໍານວນຄໍາຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ສໍານວນຄໍາຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງປະກອບດ້ວຍເອກະສານດັ່ງນີ້:

1. ໃບຄໍາຮ້ອງຕາມແບບພິມທີ່ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການກຳນົດ;
2. ສັນຍາສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
3. ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດ;
4. ໃບຢັ້ງຢືນວຸດທິການສຶກສາ, ປະສົບການ, ປະຫວັດໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດ ແລະ ໃບຢັ້ງຢືນນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບຂອງຜູ້ບໍລິຫານ, ປະຫວັດຂອງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່;
5. ບັນຊີລາຍຊື່ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ;
6. ໃບຢັ້ງຢືນຖານະການເງິນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄົນ ຊຶ່ງຮັບຮອງໂດຍບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ, ກໍລະນີເປັນບຸກຄົນແມ່ນຕ້ອງມີໃບຢັ້ງຢືນເງິນຝາກ ທີ່ຮັບຮອງໂດຍທະນາຄານກ່ຽວຂ້ອງ;
7. ແຜນການດໍາເນີນທຸລະກິດສາມປີທໍາອິດພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
8. ເອກະສານອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ.

ການຍື່ນສໍານວນຄໍາຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕ້ອງເສັຍຄ່າບໍລິການຕາມລະບຽບການ ທີ່ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການໄດ້ກຳນົດອອກ.

ມາດຕາ 29. ການພິຈາລະນາຄໍາຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ ຕ້ອງພິຈາລະນາຄໍາຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ ແລະ ແຈ້ງຜົນຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນໃຫ້ແກ່ຜູ້ສະເໜີຂໍສ້າງຕັ້ງຊາບ ພາຍໃນຫົກສິບ ວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບສໍານວນຄໍາຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງເປັນ ຕົ້ນໄປ.

ຜູ້ຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງຈະໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງເມື່ອມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 27 ຂອງດຳລັດສະບັບນີ້.

ກໍລະນີຜູ້ຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງບໍ່ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງຊາບ ກ່ຽວກັບການບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ສ້າງຕັ້ງພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ. ຜູ້ຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ສາມາດຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງຄືນໃໝ່ໄດ້ ພາຍຫຼັງທີ່ແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງຕ່າງໆຕາມແຈ້ງການຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງຕ້ອງໄປແຈ້ງຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ, ທະບຽນອາກອນຕາມລະບຽບກົດໝາຍໄດ້ກຳນົດໄວ້ ແລະ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດພາຍໃນກຳນົດເວລາເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 30. ຂອບເຂດການເຄື່ອນໄຫວຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຕາມດຳລັດສະບັບນີ້ ສາມາດເຄື່ອນໄຫວດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ໂດຍດຳເນີນທຸລະກຳໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ເຊັ່ນ:

1. ການເປັນນາຍໜ້າ;
2. ການຄ້າຫຼັກຊັບ;
3. ການໃຫ້ຄຳປຶກສາ;
4. ການຄຳປະກັນການຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ;
5. ທຸລະກຳອື່ນໆ ກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບຕາມການອະນຸມັດຂອງຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 31. ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ຊື່ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີຄຳວ່າ: “ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ” ນຳໜ້າ ແລະ ມີຄຳວ່າ: “ຈຳກັດ” ຫຼື “ມະຫາຊົນ” ນຳຫຼັງ;
2. ທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານ;
3. ວັດຖຸປະສົງ;
4. ທຶນຈົດທະບຽນ;
5. ຮຸ້ນ, ຈຳນວນຮຸ້ນ ແລະ ໂຄງປະກອບຂອງການຖືຮຸ້ນ;
6. ຊື່, ທີ່ຢູ່ ແລະ ສັນຊາດຜູ້ສ້າງຕັ້ງ;

7. ການບໍລິຫານຈັດການ;
8. ກອງປະຊຸມ ແລະ ວິທີລົງມະຕິ;
9. ການແບ່ງເງິນປັນຜົນ;
10. ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ;
11. ການຍຸບເລີກ ແລະ ການຊໍາລະສະສາງ.

ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບຈະມີຜົນສັກສິດໄດ້ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອ ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 32. ການປ່ຽນແປງທີ່ຕ້ອງໄດ້ຮັບການອະນຸຍາດ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກສໍານັກງານຄະນະກຳມະການເສັຍກ່ອນ ຈຶ່ງສາມາດປ່ຽນແປງບັນຫາໃດໜຶ່ງໄດ້ ດັ່ງນີ້:

1. ຫຼຸດທຶນຈົດທະບຽນ;
2. ຍ້າຍທີ່ຕັ້ງສໍານັກງານໃຫຍ່, ສາຂາ ຫຼື ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ;
3. ປ່ຽນຊື່ບໍລິສັດ;
4. ປ່ຽນແປງໂຄງປະກອບຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່;
5. ປ່ຽນແປງອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 33. ການຄວບບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ການຄວບບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມມາດຕາ 159 ແລະ 187 ຂອງກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ.

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບທີ່ມີຈຸດປະສົງຄວບບໍລິສັດເຂົ້າກັນ ຕ້ອງຢືນຄໍາຮ້ອງຕໍ່ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຕາມແບບພິມທີ່ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການກຳນົດ. ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບສໍານວນຄໍາຮ້ອງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນແລ້ວ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຕ້ອງພິຈາລະນາ ແລະ ໃຫ້ຄໍາຕອບເປັນລາຍລັກອັກສອນພາຍໃນກຳນົດທຶກສິບວັນ.

ການຄວບເຂົ້າກັນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບເປັນບໍລິສັດໃໝ່ ຕ້ອງປະກອບສໍານວນຄໍາຮ້ອງຕາມມາດຕາ 28 ຂອງດໍາລັດສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 34. ການສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບຂອງຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ

ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ສາມາດສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບໄດ້ດ້ວຍການຮ່ວມທຶນ ກັບຜູ້ລົງທຶນພາຍໃນ, ຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດສາມາດຖືຮຸ້ນສູງສຸດບໍ່ເກີນຫ້າສິບເອັດ ສ່ວນຮ້ອຍຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ.

ມາດຕາ 35. ການສ້າງຕັ້ງສາຂາຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍສ້າງຕັ້ງສາຂາຂອງຕົນຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1, 3, 4 ແລະ 5 ມາດຕາ 27 ຂອງດຳລັດສະບັບນີ້;
2. ມີເງິນລົງທຶນຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການ ແລະ ຖອກເງິນລົງທຶນ ຄົບຖ້ວນ;
3. ມີຖານະການເງິນດີ;
4. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງປະເທດຕົນເສີຍ ກ່ອນ.

ການປະກອບສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງສາຂາ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມມາດຕາ 28 ຂອງດຳລັດສະບັບນີ້ ແລະ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ສຳເນົາທະບຽນວິສາຫະກິດຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
2. ໜັງສືຢັ້ງຢືນການອະນຸຍາດຈາກອົງການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບຂອງປະເທດຕົນໃຫ້ ມາສ້າງຕັ້ງສາຂາຢູ່ ສປປ ລາວ;
3. ສຳເນົາກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດ ແລະ ກົດລະບຽບຂອງສາຂາ;
4. ບັນຊີລາຍຊື່ພະນັກງານໃນແຕ່ລະຕໍາແໜ່ງງານ;
5. ສັນຍາ ຫຼື ເອກະສານຢັ້ງຢືນ ກ່ຽວກັບຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງບໍລິສັດຕໍ່ການ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງສາຂາ;
6. ເອກະສານອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 36. ຂອບເຂດການເຄື່ອນໄຫວຂອງສາຂາ

ສາຂາບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ສາມາດເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຫຼັກຊັບໃນ ຂອບເຂດ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນທຸລະກຳຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ ດ້ວຍການເປັນນາຍໜ້າຊື້-ຂາຍ;

2. ດຳເນີນທຸລະກຳຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ ດ້ວຍການເປັນຜູ້ຄ້າຫຼັກຊັບໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ຫຼື ໃນນາມຕົນເອງ;
3. ດຳເນີນທຸລະກຳອື່ນໆ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 37. ການສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຢາກສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງຕໍ່ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ.

ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ສາມາດເຄື່ອນໄຫວ ພາຍໃນຂອບເຂດ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຫ້ອງການປະສານງານ ແລະ ດຳເນີນການສຶກສາຕະຫຼາດ;
2. ສົ່ງເສີມໂຄງການຮ່ວມມືດ້ານວິຊາການ ເພື່ອພັດທະນາທຸລະກິດດ້ານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບຢູ່ ສປປ ລາວ;
3. ກິດຈະກຳອື່ນໆ ຕາມລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 38. ການບັນຊີ ແລະ ການລາຍງານຖານະການເງິນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ້ອງປະຕິບັດລະບຽບ ແລະ ມາດຕະຖານການບັນຊີ ຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ.

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດສອບພາຍນອກປະຈຳປີໃຫ້ສຳເລັດ ພາຍໃນໄຕມາດທີໜຶ່ງຂອງສົກປີການບັນຊີຂອງປີຖັດໄປ ແລະ ຕ້ອງສົ່ງບົດລາຍງານ ການກວດສອບພາຍນອກດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ແລະ ພິມເຜີຍ ແຜ່ໃຫ້ມວນຊົນຊາບ ພາຍໃນເດືອນເມສາຂອງແຕ່ລະປີ.

ມາດຕາ 39. ການສັ່ງໂຈະການເຄື່ອນໄຫວຊົ່ວຄາວ

ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ມີສິດສັ່ງໂຈະການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຊົ່ວຄາວຕາມເວລາທີ່ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການກຳນົດ ຖ້າບໍລິສັດ ດັ່ງກ່າວຫາກດຳເນີນການໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍ່ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການບັນຊີ ແລະ ການລາຍງານຕາມການກຳນົດ ຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ;
2. ບໍ່ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;

3. ມີຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນວ່າ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບເຄື່ອນໄຫວໃນລັກສະນະທີ່ອາດກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສັຍຫາຍຕໍ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
4. ດໍາເນີນການໃດໜຶ່ງທີ່ເປັນການລະເມີດມາດຕາ 58 ຂອງດໍາລັດສະບັບນີ້;
5. ລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍອື່ນໆ ຂອງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 40. ການຍຸບເລີກບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຈະຖືກຍຸບເລີກໃນກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ຕາມການຮ້ອງຂໍຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໂດຍອີງໃສ່ມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ໄດ້ຮັບການອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງທີ່ສ້າງຜົນເສັຍຫາຍຮ້າຍແຮງໃຫ້ແກ່ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ ແລະ ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງບໍລິສັດ;
3. ມີການຄວບບໍລິສັດເຂົ້າກັນ ຊຶ່ງພາໃຫ້ບໍລິສັດດັ່ງກ່າວເສັຍຖານະນິຕິບຸກຄົນ;
4. ລະເມີດລະບຽບການກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຕາມການກຳນົດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ;
5. ຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ລົ້ມລະລາຍ.

ພາຍຫຼັງທີ່ຖືກຍຸບເລີກ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ມວນຊົນຊາບ ໂດຍຜ່ານໜັງສືພິມລະດັບຊາດ ແລະ ຜ່ານລະບົບສື່ສານທາງອິເລັກໂຕຣນິກ ເປັນເວລາສາມສິບວັນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ.

ມາດຕາ 41. ການຊໍາລະສະສາງ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບທີ່ຖືກຍຸບເລີກຕາມມາດຕາ 40 ຂອງດໍາລັດສະບັບນີ້ ຕ້ອງດໍາເນີນການຊໍາລະສະສາງຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ກໍລະນີທີ່ເປັນການຍຸບເລີກຕາມການຕົກລົງຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແມ່ນໃຫ້ດໍາເນີນການຊໍາລະສະສາງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ;
2. ກໍລະນີທີ່ເປັນການຍຸບເລີກ ເນື່ອງຈາກສາເຫດມີການລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍ, ມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ຂາດຄວາມໝັ້ນຄົງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຈະແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການ ໂດຍມີພາກສ່ວນ

ກ່ຽວຂ້ອງເຂົ້າຮ່ວມເພື່ອດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ. ໃຫ້ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການກຳນົດລະບຽບການລະອຽດກ່ຽວກັບການຊຳລະສະສາງ;

3. ກໍລະນີຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ລົ້ມລະລາຍ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການລົ້ມລະລາຍຂອງວິສາຫະກິດ.

ມາດຕາ 42. ໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ບຸກຄົນທີ່ຈະປະກອບອາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງແມ່ນພະນັກງານຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບໃດໜຶ່ງ ແລະ ຕ້ອງມີໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ. ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ຈະອອກໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບໃຫ້ບຸກຄົນທີ່ມີເງື່ອນໄຂດັ່ງນີ້:

1. ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະພຶດ;
2. ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດທາງອາຍາໃນສະຖານສີ່ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບົນ, ສໍ້ລາດບັງຫຼວງ ຫຼື ຟອກເງິນ;
3. ມີປະກາດສະນິຍະບັດຂັ້ນປະລິນຍາຕີຂຶ້ນໄປດ້ານການເງິນ-ການທະນາຄານ, ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ກົດໝາຍ, ບັນຊີ ຫຼື ເສດຖະສາດ;
4. ສອບເສັງຜ່ານຫຼັກສູດທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ຈາກສຳນັກງານຄະນະກຳມະການເປັນຜູ້ກຳນົດ;
5. ຜູ້ທີ່ມີໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບຈາກຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຜ່ານການສອບເສັງຜ່ານລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ສປປ ລາວ ຈຶ່ງໄດ້ຮັບໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບຈາກສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 43. ການຖອນໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ຈະຖືກຖອນໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບໃນກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ໂດຍການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
2. ລະເມີດລະບຽບການກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
3. ບໍ່ໄດ້ປະກອບອາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບເປັນເວລາສາມປີຕິດຕໍ່ກັນ.

ພາກທີ V
ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ
ໝວດທີ 1
ການສ້າງຕັ້ງ

ມາດຕາ 44. ການສ້າງຕັ້ງ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບສາມາດສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນຮູບແບບບໍລິສັດ, ຍົກເວັ້ນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ການສ້າງຕັ້ງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ມີທີ່ຕັ້ງ ແລະ ສຳນັກງານທີ່ເໝາະສົມ;
2. ມີເຄື່ອງມືຮັບໃຊ້ໃຫ້ແກ່ການບໍລິການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຫຼັກຊັບທີ່ເໝາະສົມ, ທັນສະໄໝ ແລະ ຮັບປະກັນຄຸນນະພາບ;
3. ຜູ້ບໍລິຫານ, ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແລະ ວິຊາການ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການທາງດ້ານການບໍລິການທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
4. ມີແຜນທຸລະກິດທີ່ດີສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ມີທຶນພຽງພໍ;
5. ເງື່ອນໄຂອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 45. ສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍສ້າງຕັ້ງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຍື່ນສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງຕໍ່ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕ້ອງປະກອບດ້ວຍເອກະສານຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບຄຳຮ້ອງຕາມແບບພິມທີ່ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການກຳນົດ;
2. ສັນຍາສ້າງຕັ້ງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
4. ປະຫວັດຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່;
5. ບັນຊີລາຍຊື່ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ;
6. ບົດລາຍງານຖານະການເງິນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່;
7. ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດສາມປີທຳອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
8. ເອກະສານອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ

ການຍື່ນສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕ້ອງເສີຍຄ່າບໍລິການຕາມລະບຽບການ ທີ່ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການໄດ້ກຳນົດອອກ.

ມາດຕາ 46. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບປະກອບດ້ວຍ: ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະກຳມະການກວດສອບ, ຄະນະອຳນວຍການ, ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ, ກອງທຶນປົກປ້ອງຄວາມສ່ຽງການຊຳລະສະສາງ ແລະ ພະແນກຕ່າງໆ ຈຳນວນໜຶ່ງ.

ການແຕ່ງຕັ້ງປະທານສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການເຫັນດີ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 47. ກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເນື້ອໃນສອດຄ່ອງຕາມມາດຕາ 82 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ.

ກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຈະມີຜົນສັກສິດກໍ່ຕໍ່ເມື່ອມີການຮັບຮອງຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 48. ສິດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ມີສິດ ດັ່ງນີ້:

1. ອອກລະບຽບການຕ່າງໆກ່ຽວການຈົດທະບຽນຫຼັກຊັບ, ການຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ແລະ ການເປັນສະມາຊິກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ພາຍຫຼັງທີ່ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການໄດ້ຮັບຮອງ;
2. ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ຄຸ້ມຄອງການເຄື່ອນໄຫວການຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບຢູ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ໂຈະຊົ່ວຄາວ, ຍົກເລີກການຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ ຕາມລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບວາງອອກ;
4. ອະນຸມັດ, ຍົກເລີກການຈົດທະບຽນຫຼັກຊັບ ແລະ ຕິດຕາມກວດກາກ່ຽວກັບການປະຕິບັດເງື່ອນໄຂການຈົດທະບຽນຫຼັກຊັບຢູ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
5. ອະນຸມັດ, ຍົກເລີກການເປັນສະມາຊິກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
6. ຕິດຕາມກວດກາການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບຂອງສະມາຊິກ, ກວດສອບກ່ຽວກັບທຸລະກຳທີ່ຜິດປົກກະຕິ, ປັບໄໝໃນມູນຄ່າບໍ່ເກີນໜຶ່ງຮ້ອຍລ້ານກີບ;

7. ຕິດຕາມກວດກາການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ແລະ ສະມາຊິກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
8. ສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບຈົດທະບຽນ;
9. ຮັບການສະເໜີຂອງສະມາຊິກຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ກ່ຽວກັບຂໍ້ຂັດແຍ່ງທີ່ຕິດພັນກັບການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
10. ເກັບຄ່າທຳນຽມ ຕາມລະບຽບການເກັບຄ່າທຳນຽມຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ;
11. ສິດອື່ນໆ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 49. ໜ້າທີ່ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ມີໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບປະກັນການເຄື່ອນໄຫວຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຢ່າງເປີດເຜີຍ, ຍຸຕິທຳ, ເປັນລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ, ມີປະສິດທິຜົນ ແລະ ຮັບປະກັນຄວາມສະເໝີພາບຕໍ່ໜ້າກົດໝາຍ ຂອງຜູ້ທີ່ມີສ່ວນຮ່ວມໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
2. ປະຕິບັດລະບອບລາຍງານ ແລະ ການກວດສອບ ຕາມລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ປະຕິບັດການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳຫຼັກຊັບຢູ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ; ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ແລະ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
4. ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ປະສານສົບທົບກັບຂະແໜງການກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອດຳເນີນການສືບສວນ-ສອບສວນ ແລະ ສະກັດກັ້ນການລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບທຸລະກຳຫຼັກຊັບ;
5. ໂຄສະນາເຜີຍແຜ່ ແລະ ຈັດຕັ້ງການຝຶກອົບຮົມໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນກ່ຽວກັບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
6. ທົດແທນຄ່າເສັຍຫາຍໃຫ້ສະມາຊິກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໃນກໍລະນີທີ່ຄວາມເສັຍຫາຍເກີດຈາກຄວາມບົກຜ່ອງຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ຍົກເວັ້ນກໍລະນີເຫດສຸດວິໄສ;
7. ເປັນສູນກາງໃນການສະສາງບັນຊີເງິນ ແລະ ຫຼັກຊັບໃຫ້ແກ່ຜູ້ຊື້ ແລະ ຜູ້ຂາຍ ລວມທັງໂອນກຳມະສິດໃນການຖືຄອງຫຼັກຊັບແທນຜູ້ຊື້ ແລະ ຜູ້ຂາຍ;
8. ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 50. ສະມາຊິກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຕາມດໍາລັດສະບັບນີ້ ສາມາດສະໜັກເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມເງື່ອນໄຂ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ລະບຽບການທີ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບວາງອອກ. ສະມາຊິກຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມລະບຽບການຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບວາງອອກ.

ມາດຕາ 51. ການຈົດທະບຽນຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ອອກຫຼັກຊັບ ສາມາດນໍາຫຼັກຊັບຂອງຕົນໄປຈົດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ. ບໍລິສັດດັ່ງກ່າວຕ້ອງຮັບປະກັນມາດຕະຖານດ້ານທຶນ, ຜົນການດໍາເນີນທຸລະກິດ, ຖານະການເງິນ, ຈໍານວນ ແລະ ໂຄງສ້າງຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດ. ສໍານວນຄໍາຮ້ອງຂໍຈົດທະບຽນຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຮັບປະກັນຄວາມຖືກຕ້ອງ, ຊັດເຈນ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມລະບຽບການຈົດທະບຽນທີ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບວາງອອກ.

ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບແລ້ວ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນຕ້ອງປະຕິບັດຕາມລະບຽບການຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 52. ການຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບຈົດທະບຽນ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບຕ້ອງດໍາເນີນທຸລະກໍາຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ ຢ່າງມີລະບົບ, ມີວິທີການຈັບຄູ່ຄໍາສັ່ງຊື້-ຂາຍແບບທັນສະໄໝ ຮັບປະກັນຄວາມໂປ່ງໃສ, ຍຸຕິທໍາ ແລະ ມີປະສິດທິຜົນ.

ການຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງດໍາເນີນຜ່ານສະມາຊິກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບເທົ່ານັ້ນ.

ມາດຕາ 53. ການລາຍງານ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການດໍາເນີນທຸລະກິດລວມທັງຖານະການເງິນໃຫ້ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ ຕາມລະບຽບການ ດັ່ງນີ້:

1. ລາຍງານປະຈໍາໄຕມາດບໍ່ໃຫ້ກາຍວັນທີສາມສິບຂອງເດືອນຖັດໄປ;
2. ລາຍງານປະຈໍາປີຕ້ອງລາຍງານພາຍໃນເຈັດວັນ ຫຼັງຈາກສໍາເລັດການກວດສອບພາຍນອກ.

ມາດຕາ 54. ການກວດສອບພາຍນອກ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດສອບປະຈຳປີ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ບັນຊີພາຍນອກຕາມການເຫັນດີຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ. ຜົນການກວດ ສອບບັນຊີພາຍນອກ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກບໍລິສັດ ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ຕ້ອງໃຫ້ສຳເລັດພາຍໃນໄຕມາດທີ່ໜຶ່ງຂອງປົກກະຕິບັນຊີ ປີຖັດໄປ.

ໝວດທີ 2 **ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ**

ມາດຕາ 55. ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ແມ່ນອົງປະກອບໜຶ່ງຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ມີໜ້າທີ່ຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບຝາກຫຼັກຊັບ;
2. ສົ່ງ-ມອບຫຼັກຊັບ;
3. ຊຳລະບັນຊີ;
4. ສ້າງປຶ້ມບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ດ້ວຍການສັງລວມປຶ້ມບັນຊີລູກຄ້າຂອງບໍລິສັດ ຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ;
5. ບໍລິການຈ່າຍເງິນປັນຜົນ ແລະ ຮຽກປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຕາມການສະເໜີຂອງບໍ ລິສັດຈົດທະບຽນ ແລະ ບໍລິສັດທີ່ບໍ່ຈົດທະບຽນ;
6. ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 56. ກອງທຶນປົກປ້ອງຄວາມສ່ຽງການຊຳລະສະສາງ

ກອງທຶນປົກປ້ອງຄວາມສ່ຽງແມ່ນອົງປະກອບໜຶ່ງຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕັ້ງ ຂຶ້ນເພື່ອປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງໃນການຊຳລະສະສາງເງິນ. ສະມາຊິກຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງປະກອບເງິນເຂົ້າໃນກອງທຶນດັ່ງກ່າວ ຕາມລະບຽບການທີ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບວາງ ອອກ.

ມາດຕາ 57. ການຊຳລະເງິນ

ສະມາຊິກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບສາມາດເລືອກທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນທະ ນາຄານຕົວແທນຂອງຕົນ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງບັນຊີເງິນ ແລະ ດຳເນີນການຊຳລະສະ

ສາງເງິນທີ່ຕິດພັນກັບທຸລະກຳຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງຕ້ອງມີສັນຍາດຳເນີນທຸລະກິດຮ່ວມກັນ ແລະ ໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະເງິນລະຫວ່າງທະນາຄານຕົວແທນຂອງສະມາຊິກຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ພາກທີ VI

ຂໍ້ຫ້າມ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ, ການລາຍງານ, ການກວດກາ ແລະ ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ

ມາດຕາ 58. ຂໍ້ຫ້າມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ຫ້າມບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ທຸລະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຫຼັກຊັບ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ ໂຄສະນາ ແລະ ສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບຕໍ່ມວນຊົນ ກ່ອນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ;
2. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບດຳເນີນການໃດໜຶ່ງ ທີ່ເປັນການບິດເບືອນຄວາມເປັນຈິງຂອງລາຄາ, ມູນຄ່າ ແລະ ຄຸນລັກສະນະຂອງຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ເກີດຄວາມເສັຍຫາຍຕໍ່ຕະຫຼາດ ຫຼື ເປັນການເອົາປຽບນັກລົງທຶນ ແລະ ລູກຄ້າຕົນ; ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ; ຊື້ ຫຼື ຖືຫຼັກຊັບເກີນຂອບເຂດທີ່ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການກຳນົດໄວ້;
3. ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນທີ່ບໍ່ແມ່ນບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ;
4. ນຳເອົາຫຼັກຊັບທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບແລ້ວ ໄປຊື້-ຂາຍຢູ່ນອກຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
5. ບຸກຄົນພາຍໃນ ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນພາຍໃນເພື່ອຊື້ ຫຼື ຂາຍຫຼັກຊັບໃນນາມຂອງຕົນເອງ ຫຼື ໃນນາມບຸກຄົນທີສາມ; ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນພາຍໃນຕໍ່ບຸກຄົນພາຍນອກ; ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນລູກຄ້າໃນທາງທີ່ເສັຍຫາຍ ຫຼື ໃຊ້ສິດຂອງຕົນເກີນຂອບເຂດໃນການຊື້-ຂາຍ ແລະ ຖອນຫຼັກຊັບຂອງລູກຄ້າ;
6. ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນພາຍໃນ ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວເຂົ້າໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
7. ປັ່ນລາຄາຫຼັກຊັບ ໂດຍບໍ່ສອດຄ່ອງກັບສະພາບຄວາມເປັນຈິງ ດ້ວຍການຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບດ້ວຍຕົນເອງ ຫຼື ມີການຕົກລົງ ຫຼື ສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດກັບບຸກຄົນອື່ນ

ເພື່ອໃຫ້ມວນຊົນເຂົ້າໃຈຜິດກ່ຽວກັບການຊື້-ຂາຍ ຫຼື ລາຄາຂອງຫຼັກຊັບນັ້ນ; ຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບໃນລັກສະນະຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ການກະທຳອື່ນໆ ທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບເຖິງລາຄາຂອງຫຼັກຊັບ;

8. ເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນສຳຄັນກ່ອນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ ທີ່ອາດເຮັດໃຫ້ມີຄວາມເຂົ້າໃຈຜິດພາດກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບ ລວມທັງລາຄາຂອງ ຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ການຕັດສິນໃຈຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ;
9. ນິຕິບຸກຄົນເປີດບັນຊີໃນນາມຂອງບຸກຄົນ ເພື່ອຈຸດປະສົງຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ;
10. ໃສ່ຊື່ “ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ” ຫຼື “ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ” ຫຼື ຄຳສັບອື່ນທີ່ມີຄວາມໝາຍ ຄ້າຍຄືກັນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ;
11. ສວຍໃຊ້ທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ເພື່ອຟອກເງິນ;
12. ນຳໃຊ້ຊື່ຂອງບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ໃນການເປີດບັນຊີເພື່ອຊື້-ຂາຍຫຼັກ ຊັບ;
13. ກົດກັ້ນການກວດກາຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ, ຄະນະກວດສອບ ພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ດ້ວຍການປະຕິເສດ, ຖ່ວງດຶງການສະໜອງຂໍ້ ມູນ, ບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມື ແລະ ອື່ນໆ;
14. ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ດຳເນີນການກວດສອບບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບທີ່ຕົນມີ ຜົນປະໂຫຍດຕິດພັນໂດຍກົງ ຫຼື ຕົນໄດ້ຖືຄອງຫຼັກຊັບຂອງບໍລິສັດດັ່ງກ່າວ ຫຼາຍກວ່າ 0,1% ຂອງມູນຄ່າຫຼັກຊັບທັງໝົດ;
15. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບໃຫ້ການບໍລິການແກ່ບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ ທີ່ຕົນຖືຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງບໍລິສັດດັ່ງກ່າວຫຼາຍກວ່າ 0,1% ຂອງມູນຄ່າຫຼັກຊັບທັງໝົດທີ່ສະເໜີ ຂາຍ;
16. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບນຳໃຊ້ເງິນຝາກ ຫຼື ຫຼັກຊັບຂອງລູກຄ້າ ຫຼື ທັງສອງຢ່າງເຂົ້າ ໃນເປົ້າໝາຍທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກລູກຄ້າ;
17. ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ແກ່ຍາວໄລຍະເວລາຂອງເອກະສານໃນການດຳເນີນ ທຸລະກຳຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງສ້າງຄວາມເສັຍຫາຍຕໍ່ຜູ້ອື່ນ;
18. ອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 59. ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນໂດຍຜ່ານສື່ໃດໜຶ່ງ ຫຼື ລະບົບການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍຂໍ້ມູນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ບົດລາຍງານຖານະການເງິນປະຈຳໄຕມາດ ທີ່ໄດ້ຮັບການກວດກາຈາກຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ;
2. ບົດລາຍງານຖານະການເງິນປະຈຳປີ ທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ;
3. ບົດລາຍງານການດຳເນີນທຸລະກິດປະຈຳປີ;
4. ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ.

ບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ນອກຈາກຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຕາມການກຳນົດຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການແລ້ວ ຍັງຕ້ອງເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຕາມການກຳນົດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບຕື່ມອີກ.

ມາດຕາ 60. ການລາຍງານ

ບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງປະຕິບັດລະບອບການລາຍງານໃຫ້ແກ່ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ ຕາມລະບຽບການທີ່ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການວາງອອກ.

ມາດຕາ 61. ການກວດກາ

ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ ເປັນຜູ້ກວດກາບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ດ້ວຍການກວດກາແບບບົກກະຕິ ແລະ ກວດກາສຸກເສີນເມື່ອເຫັນວ່າຈຳເປັນ.

ບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງອໍານວຍຄວາມສະດວກ ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້ແກ່ການກວດກາຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 62. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການໃນການກວດກາ

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ ໃນການກວດກາບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ມີດັ່ງນີ້:

1. ກວດກາການປະຕິບັດລະບຽບການຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໃຫ້ມີຄວາມໝັ້ນຄົງ, ໂປ່ງໃສ, ຍຸຕິທຳ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ;
2. ກວດກາບັນຊີ, ເອກະສານ, ຂໍ້ມູນທາງດ້ານອີເລັກໂຕຣນິກ ແລະ ບົດບັນທຶກຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
3. ທວງໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ໃຫ້ສົ່ງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການບໍລິຫານ ແລະ ການດຳເນີນວຽກງານຂອງຕົນ;
4. ເຂົ້າກວດກາ ໃນກໍລະນີທີ່ສົງໄສວ່າມີການລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍ ແລະ ຍຶດເອກະສານຕ່າງໆ ທີ່ຕິດພັນກັບການລະເມີດນັ້ນ;
5. ເປີດກອງປະຊຸມຮ່ວມກັບສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານຈັດການ ເພື່ອຕີລາຄາປະເມີນຜົນຂອງການປະຕິບັດລະບຽບກົດໝາຍ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
6. ປະຕິບັດມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
7. ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ມາດຕາ 63. ການກວດສອບ

ບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີພາຍນອກ. ບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ຕ້ອງແມ່ນບໍລິສັດທີ່ນອນໃນບັນຊີຮັບຮອງຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການ.

ບໍລິສັດອອກຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດສອບພາຍນອກໃຫ້ສຳເລັດພາຍໃນໄຕມາດທີ່ໜຶ່ງ ຂອງປີການບັນຊີປິຖັດໄປ ແລະ ຕ້ອງພິມເຜີຍແຜ່ໃຫ້ມວນຊົນຮັບຊາບ.

ມາດຕາ 64. ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ

ກໍລະນີມີຂໍ້ຂັດແຍ່ງເກີດຂຶ້ນໃນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຄູ່ກໍລະນີຕ້ອງປະນີປະນອມແກ້ໄຂນຳກັນກ່ອນ, ຖ້າຫາກຄູ່ກໍລະນີບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂນຳກັນໄດ້ ໃຫ້ນຳສະເໜີຕໍ່ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການດຳເນີນການໄກ່ເກ້ຍ.

ກໍລະນີການໄກ່ເກ້ຍດັ່ງກ່າວບໍ່ສໍາເລັດ ຄູ່ກໍລະນີສາມາດດໍາເນີນການຮ້ອງ
ຟ້ອງໃຫ້ອົງການທີ່ມີສິດອໍານາດກ່ຽວຂ້ອງ ດໍາເນີນການແກ້ໄຂຕາມລະບຽບກົດ
ໝາຍ.

ການສະເໜີໃຫ້ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການດໍາເນີນການໄກ່ເກ້ຍຂໍ້ຂັດແຍ່ງ
ຄູ່ກໍລະນີທັງສອງຝ່າຍ ຕ້ອງຮ່ວມກັນຮັບຜິດຊອບຈ່າຍຄ່າສິ້ນເບື້ອງຕາມລະບຽບ
ການຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ.

ພາກທີ VII

ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 65. ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ

ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນໃນການເຄື່ອນໄຫວ, ພັດທະ
ນາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ປະຕິບັດລະບຽບ
ກົດໝາຍ ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ
ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນໆ ຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 66. ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ລະເມີດດໍາລັດສະບັບນີ້ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະ
ການກ່າວເຕືອນ, ປັບໄໝ, ໂຈະ ຫຼື ຍຸບເລີກການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຫຼັກຊັບ,
ຖອນໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ, ຍົກເລີກການສະເໜີຂາຍຫຼັກຊັບ ແລະ
ຈະຖືກດໍາເນີນຄະດີຕາມລະບຽບກົດໝາຍກ່ຽວຂ້ອງແລ້ວແຕ່ກໍລະນີເບົາ ຫຼື ໜັກ.

ພາກທີ VIII

ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 67. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ຄະນະກຳມະການ, ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດດໍາລັດ
ສະບັບນີ້.

ກະຊວງ, ອົງການທຽບເທົ່າກະຊວງ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນໆ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ປະ
ຕິບັດດໍາລັດສະບັບນີ້ຕາມຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ.

ມາດຕາ 68. ຜົນສັກສິດ

ດຳລັດສະບັບນີ້ມີຜົນສັກສິດພາຍຫຼັງສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ຂໍ້ກຳນົດກົດລະບຽບໃດ ທີ່ຂັດກັບດຳລັດສະບັບນີ້ ລ້ວນແຕ່ຖືກຍົກເລີກ.

ນາຍົກລັດຖະມົນຕີ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ



ບົວສອນ ບຸບຜາວັນ