



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ເລກທີ 016 /ຄຄຊ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 28 JUN 2019

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍການຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 21/ສພຊ ລົງວັນທີ 10 ທັນວາ 2012;
- ອີງຕາມດຳລັດວ່າດ້ວຍການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 195/ນຍ, ລົງວັນທີ 12 ມິຖຸນາ 2017;
- ອີງຕາມໜັງສືສະເໜີຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 0020/ສຄຄຊ, ລົງວັນທີ 28 ມິຖຸນາ 2019.

ປະທານ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕົກລົງ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກ ແລະ ສ້າງຄວາມເປັນລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ ໃຫ້ແກ່ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ໃນການໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ກອງທຶນ ເພື່ອການລົງທຶນ ແນໃສ່ສົ່ງເສີມການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຫຼັກຊັບ ໃຫ້ຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງມີ ປະສິດທິພາບ, ຄວາມໂປ່ງໃສ ແລະ ຍຸຕິທຳ.

ມາດຕາ 2 (ໃໝ່) ການຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ການຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ແມ່ນການອະນຸຍາດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ພາຍໃນ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຂຶ້ນທະບຽນ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 3 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ໝວດທີ 2

ຂອບເຂດການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ມາດຕາ 4 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ສາມາດເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ ຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ (Custody services);
2. ເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ (Fund supervisory services).

ສຳລັບ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ ແມ່ນສາມາດໃຫ້ບໍລິການໃນການເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ ຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນໄດ້.

ມາດຕາ 5 (ໃໝ່) ການເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ ຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ

ການເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ ຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ໝາຍເຖິງ ການໃຫ້ບໍລິການເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ ເງິນ, ຫຼັກຊັບ ແລະ ຊັບສິນອື່ນ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ ໃຫ້ມີຄວາມປອດໄພ.

ມາດຕາ 6 (ໃໝ່) ການເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ

ການເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ ໝາຍເຖິງ ການໃຫ້ບໍລິການເປັນຕົວແທນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຫນ່ວຍລົງທຶນ ໃນການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ການບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແນໃສ່ປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດ ຂອງຜູ້ຖືຫນ່ວຍລົງທຶນ.

ໝວດທີ 3

ການຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ມາດຕາ 7 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂການຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ພາຍໃນ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ;
2. ມີຄວາມໝັ້ນຄົງທາງການເງິນ ຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

3. ມີພະແນກ ຫຼື ໜ່ວຍງານ ເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ ຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຫຼື ການເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ມີພະນັກງານວິຊາການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມຕໍາແໜ່ງງານ ໃນຈຳນວນທີ່ເໝາະສົມ;
4. ມີລະບົບ ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຕິດຕາມຊັບສິນ, ການກວດກາພາຍໃນ, ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ສະ ສາງ-ຊໍາລະທຸລະກຳຫຼັກຊັບ ແລະ ລະບົບການຕິດຕາມບັນຊີເງິນ ແລະ ບັນຊີຫຼັກຊັບ ທີ່ຮັບປະກັນ ໃຫ້ແກ່ການ ເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຫຼື ເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
5. ມີລະບົບເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນ-ຂ່າວສານ ເຊື່ອມໂຍງກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ສາມາດຮັບປະກັນ ຄວາມປອດໄພສູງ; ບໍ່ເຄີຍລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍ ແລະ ຂໍ້ຫ້າມຕ່າງໆ ທີ່ມີລັກສະນະຮ້າຍແຮງ ໃນ ຂົງເຂດການເງິນ-ການທະນາຄານຂອງ ສປປ ລາວ;
6. ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ຕ້ອງມີຈຸດທິການສຶກສາລະດັບປະລິນຍາຕີຂຶ້ນໄປ ໃນຂະແໜງການ ເງິນ-ການທະນາຄານ, ການບັນຊີ ຫຼື ຂົງເຂດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ມີປະສົບການໃນຂະແໜງການ ດັ່ງກ່າວ ສາມປີ ຂຶ້ນໄປ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດທາງອາຍາ ເປັນຕົ້ນ ໃນສະຖານການສໍ້ໂກງ ຊັບ, ການຍ້າຍອກຊັບ, ການປອມແປງເອກະສານ, ການຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ, ການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ ຫຼື ການຟອກເງິນ ແລະ ບໍ່ເຄີຍກະທຳຜິດໃນຂະແໜງທຸລະກິດດ້ານຫຼັກຊັບ;
7. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນຕາມການກຳນົດຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 8 (ປັບປຸງ) ເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບຟິມຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ;
3. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງທະນາຄານ;
4. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ສອງປີ ຄົນຫຼັງ ທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບ ຍົກເວັ້ນ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງໃໝ່ ແລະ ບົດລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດປະຈຳປີ;
5. ແຜນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຫຼື ເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
6. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພ້ອມທັງກຳນົດ ພາລະບົດບາດ, ສິດ ແລະ ໜ້າ ທີ່ ຂອງພະແນກ ຫຼື ໜ່ວຍງານ ເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຫຼື ເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
7. ເອກະສານລາຍງານຄວາມພ້ອມຂອງ ລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ, ລະບົບຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ, ລະບົບດຳເນີນ ງານ ແລະ ບຸກຄະລາກອນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວ ເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງ ຜູ້ລົງທຶນ ຫຼື ເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
8. (ຮ່າງ) ສັນຍາຮ່ວມກັບ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ (ສຸນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ) ແລະ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;

9. ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້, ໃບຢັ້ງຢືນວຸດທິການສຶກສາ, ປະສົບການ, ການຝຶກອົບຮົມ ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດ (ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ສາມເດືອນ) ຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງພະແນກ ຫຼື ໜ່ວຍງານ ເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຫຼື ເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
10. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 9 (ປັບປຸງ) ການພິຈາລະນາຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ
 ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈະພິຈາລະນາກ່ຽວກັບການຂໍຮັບຮອງການເຄື່ອນ ໄຫວທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ມີເງື່ອນໄຂ ຄົບຖ້ວນ ແລະ ມີເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຄົບຖ້ວນ ແລະ ຂໍ້ມູນຖືກຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີປະຕິເສດ ກໍ່ຕ້ອງແຈ້ງຕອບຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ.

ມາດຕາ 10 ການປະກາດໃຫ້ມວນຊົນຊາບ
 ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ທີ່ໄດ້ຮັບໃບຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຈາກ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບແລ້ວ ຕ້ອງປະກາດໃຫ້ມວນຊົນຊາບ ຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ ຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 11 ຄ່າທຳນຽມ
 ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຕ້ອງເສຍຄ່າທຳນຽມໃຫ້ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ມີດັ່ງນີ້:

1. ຄ່າຍື່ນສຳນວນຂໍຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຈຳນວນ 5.000.000 ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ ແລະ ຕ້ອງຊຳລະພາຍໃນວັນທີ່ຍື່ນສຳນວນເອກະສານ;
2. ໃບຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຈຳນວນ 20.000.000 ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ ແລະ ຕ້ອງຊຳລະພາຍໃນວັນທີ່ໄດ້ຮັບໃບຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ;
3. ຄ່າຄຸ້ມຄອງປະຈຳປີ ຈຳນວນ 30.000.000 ກີບ ແລະ ຕ້ອງຊຳລະພາຍໃນໄຕມາດທີໜຶ່ງຂອງປີຖັດໄປ ນັບແຕ່ປີທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ.

ໝວດທີ 4

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ມາດຕາ 12 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ ຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ ບັນຊີເງິນຝາກ ແລະ ຄຸ້ມຄອງບັນຊີຫຼັກຊັບ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
2. ໂອນເງິນເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນທີ່ຢູ່ ຕ່າງປະເທດ;
3. ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ເພື່ອເປົ້າໝາຍຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ;
4. ເປັນຕົວແທນໃນການສະສາງ-ຊໍາລະ ການຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ;
5. ຮັບ ແລະ ສົ່ງມອບເງິນປັນຜິນ, ດອກເບ້ຍ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອື່ນ ທີ່ເກີດຈາກຊັບສິນ ຫຼື ຫຼັກຊັບ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ ໃຫ້ມີຄວາມຮັບປະກັນ ແລະ ປອດໄພ;
6. ແຍກຊັບສິນຂອງຕົນ ອອກຈາກຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ພ້ອມທັງແຍກຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນແຕ່ລະ ລາຍອອກຈາກກັນ;
7. ສ້າງບົດລາຍງານ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະໜອງໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ;
8. ບັນທຶກ, ກວດນັບ ຫຼື ກວດກາ ຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນໃຫ້ມີຄວາມຖືກຕ້ອງ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ພ້ອມ ທັງສົມທຽບຈໍານວນຫຼັກຊັບຂອງຜູ້ລົງທຶນທີ່ມີໃນບັນຊີຫຼັກຊັບ ຢູ່ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ກັບ ຈໍານວນ ຫຼັກຊັບຂອງຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ;
9. ຊອກຮູ້ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ຜູ້ລົງທຶນ, ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງເງິນ, ຖານະການເງິນ ແລະ ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ທີ່ແທ້ຈິງ ກ່ອນການເຮັດສັນຍາ ຫຼື ຂໍ້ຕົກລົງກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການ;
10. ເຮັດສັນຍາການຮັກສາຊັບສິນກັບຜູ້ລົງທຶນຂອງຕົນ;
11. ເກັບຮັກສາຊັບສິນ, ຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານ ທີ່ຕິດພັນກັບທຸລະກິດຂອງຜູ້ລົງທຶນ ໃຫ້ມີຄວາມປອດ ໄພ;
12. ໂອນຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຈາກທະນາຄານດູແລຊັບສິນຂອງຕົນ ໄປຍັງທະນາຄານດູແລຊັບສິນອື່ນ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
13. ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ກ່ຽວກັບການໂອນຫຼັກຊັບ ຈາກບຸກຄົນໜຶ່ງ ໃຫ້ບຸກຄົນ ອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
14. ກໍ່ສ້າງບຸກຄະລາກອນຂອງຕົນ ໃຫ້ມີຄວາມຊໍານິຊໍານານກ່ຽວກັບວຽກງານເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມ ຄອງຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ;

15. ເປັນຜູ້ຕາງໜ້າໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ເຂົ້າຮ່ວມ ແລະ ລົງຄະແນນສຽງ ໃນກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຕາມການມອບໝາຍຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
16. ແຈ້ງ ແລະ ສະໜອງ ຂໍ້ມູນກ່ຽວຂ້ອງທີ່ສໍາຄັນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນຊາບ;
17. ສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນ ຕາມການຮ້ອງຂໍຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
18. ຮັກສາຄວາມລັບກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
19. ປະຕິບັດວຽກງານຢ່າງມີຈັນຍາບັນ, ດ້ວຍຄວາມຊື່ສັດ, ຍຸຕິທໍາ, ຄວາມສະເໝີພາບ ແລະ ປົກປ້ອງຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
20. ປ້ອງກັນຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ;
21. ປະຕິບັດໜ້າທີ່ແທນຜູ້ລົງທຶນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອື່ນ ທີ່ຜູ້ລົງທຶນຄວນຈະໄດ້ຮັບ;
22. ຮຽກເອົາຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານ ກັບຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ຕິດກັບວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍານານຮ້າຍ;
23. ຕິດຕາມຜົນປະໂຫຍດຕ່າງໆທີ່ເກີດຈາກຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
24. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນຕາມທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາກັບຜູ້ລົງທຶນ.

ມາດຕາ 13 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ ເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ ເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຄືກັນກັບບົດບັນຍັດຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນມາດຕາ 12 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ນອກຈາກນີ້ ຍັງມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບປະກັນການ ສະສາງ-ຊໍາລະ, ຮັບ, ສົ່ງມອບ, ປ່ຽນແປງ ແລະ ໂອນ ຊັບສິນຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕາມຄໍາສັ່ງຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
2. ກວດສອບ, ຮັບຮອງ ແລະ ຕິດຕາມ ຄວາມຖືກຕ້ອງ ໃນການຄຳນວນມູນຄ່າຊັບສິນ, ມູນຄ່າຊັບສິນສຸດທິ, ມູນຄ່າໜ່ວຍລົງທຶນ ແລະ ລາຄາຮັບຊື້-ຂາຍ ໜ່ວຍລົງທຶນ ທີ່ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນໄດ້ຄຳນວນໄວ້ ເພື່ອປະກາດໃຫ້ມວນຊົນຮັບຊາບ;
3. ຄຸ້ມຄອງການເພີ່ມ ແລະ ການຫຼຸດຈຳນວນໜ່ວຍລົງທຶນຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
4. ທົບທວນ, ກວດກາ ແລະ ປະເມີນຜົນການປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບ ຫຼື ສັນຍາຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
5. ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຕິດຕາມ ການລົງທຶນ ແລະ ອັດຕາສ່ວນການລົງທຶນ ຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໃຫ້ເປັນໄປຕາມໂຄງການຂອງແຕ່ລະກອງທຶນ ແລະ ລະບຽບການກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ກຳນົດໄວ້. ກໍລະນີ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ບໍ່ປະຕິບັດຕາມໂຄງການ, ພາລະບົດບາດ ຫຼື ລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຕ້ອງລາຍງານ

ໃຫ້ແກ່ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບຊາບ ພາຍໃນ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນ ທີ່ໄດ້ພົບເຫັນພຶດຕິກຳດັ່ງກ່າວ ເປັນຕົ້ນໄປ.

6. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບການເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ ລົງທຶນ ໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
7. ເປັນຕົວແທນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນ ໃນການຮ້ອງຟ້ອງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໃນກໍລະນີບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບ ສັນຍາ ຫຼື ລະ ບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດຜົນເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນ;
8. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນຕາມທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາກັບຜູ້ລົງທຶນ.

ໝວດທີ 5

ການປ່ຽນແປງລາຍການ, ການແຈ້ງເຕືອນ, ການໂຈະ, ການຖອນ, ການສະສາງ-ຊໍາລະ ແລະ ຂໍ້ຫ້າມ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ມາດຕາ 14 (ໃໝ່) ການປ່ຽນແປງລາຍການ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດຈາກ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເມື່ອມີການ ປ່ຽນແປງໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ການປ່ຽນແປງປະເພດການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ;
2. ການຄວບກິດຈະການ;
3. ການໂຈະການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຫຼື ດູແລຜົນປະ ໂຫຍດຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຍົກເວັ້ນການໂຈະເນື່ອງຈາກມີການລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍ.

ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈະພິຈາລະນາການຂໍອະນຸຍາດປ່ຽນແປງ ພາຍໃນກຳນົດເວ ລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບຄຳຮ້ອງການຂໍອະນຸຍາດປ່ຽນແປງ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ແກ່ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຊາບ ພາຍ ໃນ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ການເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດທຶນຈົດທະບຽນ;
2. ຊື່ ແລະ ສະຖານທີ່ຕັ້ງ;
3. ການປ່ຽນແປງໂຄງປະກອບຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແຕ່ ຫ້າສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ;
4. ການປ່ຽນແປງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ.

ມາດຕາ 15 (ໃໝ່) ການກ່າວເຕືອນ

ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈະກ່າວເຕືອນ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ພ້ອມທັງກຳນົດ ເວລາໃນການແກ້ໄຂບັນຫາ ໃນກໍລະນີພົບເຫັນປະກົດການໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນວ່າ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ເຄື່ອນໄຫວໃນລັກສະນະທີ່ອາດກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍ ຫາຍຕໍ່ຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຫຼື ຜົນປະໂຫຍດຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
2. ດໍາເນີນການໃດໜຶ່ງທີ່ເປັນການລະເມີດຂໍ້ຫ້າມ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ປະຕິບັດເກີນ ຫຼື ບໍ່ປະຕິບັດ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ທີ່ ບໍ່ສອດຄ່ອງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
4. ຜູ້ບໍລິຫານ ຖືກດໍາເນີນຄະດີ ຫຼື ຖືກຮ້ອງຟ້ອງ ກ່ຽວກັບວິຊາຊີບຂອງຕົນ;
5. ກໍລະນີອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 16 (ໃໝ່) ການໂຈະການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດສັ່ງໂຈະການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງທະນາຄານດູແລ ຊັບສິນ ບາງສ່ວນ ຫຼື ທັງໝົດ ຊົ່ວຄາວ ຖ້າຫາກບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂບັນຫາຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 15 ຂອງຂໍ້ ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຫຼື ຕາມຄໍາສັ່ງຈາກອົງການທີ່ມີສິດອໍານາດກ່ຽວຂ້ອງ.

ພາຍຫຼັງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຖືກໂຈະການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ແລ້ວ ຕ້ອງຮັບຮ້ອນບັບປຸງແກ້ໄຂ ບັນຫາຂອງຕົນໃຫ້ສໍາເລັດ ຕາມກຳນົດເວລາ ທີ່ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ກຳນົດໄວ້.

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ທີ່ຖືກສັ່ງໂຈະການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ບໍ່ສາມາດເຄື່ອນໄຫວເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຫຼື ເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ ລາຍໃໝ່ໄດ້.

ມາດຕາ 17 (ໃໝ່) ການຖອນໃບຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຈະຖືກຖອນໃບຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ຕາມການຮ້ອງຂໍຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ໂດຍອີງໃສ່ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ທີ່ສ້າງຜົນ ເສຍຫາຍ ຢ່າງຫຼວງຫຼາຍ ຕໍ່ ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ແລະ ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ ຕາມການພິຈາລະນາຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
3. ບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂບັນຫາ ຕາມສາເຫດຂອງການສັ່ງໂຈະການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງທະນາຄານດູ ແລຊັບສິນ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ພາຍໃນກຳນົດເວລາທີ່ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະ ການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ກຳນົດໃຫ້;

4. ລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ສິ່ງຜິດສະທ້ອນຮ້າຍແຮງ ຕໍ່ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ ຕາມການພິຈາລະນາຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ; ຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດທະນາຄານຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
5. ມີຄໍາຕັດສິນ ຫຼື ພິຈາລະນາຂອງສານປະຊາຊົນ ທີ່ໃຊ້ໄດ້ຢ່າງເດັດຂາດ; ຖອນໃນກໍລະນີອື່ນ ຕາມການ ກຳນົດຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ພາຍຫຼັງທີ່ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຖືກຖອນໃບຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ແລ້ວ ສໍານັກງານ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງປະກາດໃຫ້ມວນຊົນຊາບຢ່າງກວ້າງຂວາງ ໂດຍຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ ເປັນ ເວລາ ຫ້າວັນ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຖືກຖອນໃບຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 18 (ໃໝ່) ການສະສາງ-ຊໍາລະຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ທີ່ຖືກຖອນໃບຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນການສະສາງ-ຊໍາລະ ຕາມການກຳນົດຂອງກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ.

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ທີ່ຖືກຖອນໃບຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຕ້ອງໂອນບັນຊີລາຍຊື່ ລວມທັງ ຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄປໃຫ້ທະນາຄານດູແລຊັບສິນອື່ນ ໃນທັນທີ ເພື່ອສືບຕໍ່ໃຫ້ ບໍລິການ ຕາມຄໍາສັ່ງຜູ້ລົງທຶນ ຫຼື ບໍລິຫານບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ບົນພື້ນຖານການເຫັນດີຂອງ ສໍານັກ ງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 19 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມ

ຫ້າມ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີ ພຶດຕິກຳໃດໜຶ່ງ ຕາມຂໍ້ຫ້າມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ. ນອກຈາກນັ້ນ ຍັງມີຂໍ້ຫ້າມເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ເຄື່ອນໄຫວເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະ ການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ໂອນ ຫຼື ມອບ ໃບຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດອື່ນ ເຄື່ອນໄຫວແທນຕົນ;
4. ໂອນ, ນຳໃຊ້ ຫຼື ບໍລິຫານຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸ ຍາດ;
5. ບໍ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ຕາມ ທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາທີ່ໄດ້ຕົກລົງ ກັນກັບຜູ້ລົງທຶນ;
6. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໝວດທີ 6

ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 20 ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນ ໃນການຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ຫຼື ນະໂຍບາຍອື່ນໆ ຕາມລະບຽບການສະເພາະ.

ມາດຕາ 21 (ປັບປຸງ) ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍອື່ນທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍຫາຍແກ່ ລັດ, ສັງຄົມ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ກ່າວເຕືອນ, ໂຈະ ແລະ ຖອນ ໃບຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ມາດຕະການອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ ມາດຕາ 166, ມາດຕາ 167, ມາດຕາ 168, ມາດຕາ 169 ແລະ ມາດຕາ 170.

ນອກຈາກ ການປະຕິບັດມາດຕະການດັ່ງກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ, ຍັງຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການປັບໃໝ ເພີ່ມເຕີມ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ເຄື່ອນໄຫວເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະ ການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈະຖືກປັບໃໝ ສາມເທົ່າ ຂອງລາຍຮັບທີ່ໄດ້ຈາກການບໍລິການດັ່ງກ່າວ. ກໍລະ ນີ ບໍ່ມີລາຍຮັບ ຫຼື ມີລາຍຮັບຕໍ່າກວ່າ 50.000.000 ກີບ ຈະຖືກປັບໃໝ ແຕ່ 70.000.000 ກີບ ຫາ 100.000.000 ກີບ ພ້ອມທັງຖືກສັ່ງໃຫ້ຢຸດເຊົາການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ;
2. ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຈະຖືກປັບໃໝ ແຕ່ 30.000.000 ກີບ ຫາ 50.000.000 ກີບ ພ້ອມທັງຖືກສັ່ງໃຫ້ຢຸດເຊົາການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ;
3. ໂອນ ຫຼື ມອບ ໃບຮັບຮອງການເຄື່ອນໄຫວເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນໃຫ້ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ອື່ນ ທັງພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ເຄື່ອນໄຫວແທນຕົນ ຈະຖືກປັບໃໝ ແຕ່ 70.000.000 ກີບ ຫາ 100.000.000 ກີບ;
4. ໂອນ, ນຳໃຊ້ ຫຼື ບໍລິຫານ ຊັບສິນຂອງລູກຄ້າ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກຜູ້ລົງທຶນ ຈະຖືກປັບໃໝ ແຕ່ 50.000.000 ກີບ ຫາ 70.000.000 ກີບ. ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແຕ່ ລະລາຍ ຈະຖືກປັບໃໝ ແຕ່ 30.000.000 ກີບ ຫາ 50.000.000 ກີບ ພ້ອມທັງ ຊົດໃຊ້ຄ່າເສຍ ຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນທັງໝົດ.

ໝວດທີ 7
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 22 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕາມຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 23 (ປັບປຸງ) ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນ ລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ໃຊ້ປ່ຽນແທນ ລະບຽບວ່າດ້ວຍທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ສະບັບເລກທີ 010/ຄຄຊ, ລົງວັນທີ 07 ພຶດສະພາ 2014.

ປະທານ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ



ສິມຕິ ດວງດີ