ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 42 /ທຫລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 15 JAN 2016

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍ ການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ

- ອີງຕາມກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 05/ສພຊ, ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 1995 ແລະ ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍ ການດັດແກ້ກົດໝາຍ ສະບັບເລກທີ 05/ສພຊ, ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 1999;
- ອີງຕາມກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍ ທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 03/ສພຊ, ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2006 ແລະ ດຳລັດ ວ່າດ້ວຍ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 275/ນຍ, ລົງວັນທີ 25 ກັນຍາ 2009;
- ອີງຕາມການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ສະເໜີຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 10 /ກຄທ, ລົງວັນທີ 12/01/2016

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກຂໍ້ຕົກລົງ:

ໝວດທີ I
ຂໍ້ກຳນົດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1. ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບ ການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃຫ້ແກ່ການຂໍ ແລະ ພິຈາລະນາການຂໍສ້າງຕັ້ງ, ແນໃສ່ຮັບປະກັນໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ໝັ້ນຄົງ, ສາມາດປະກອບສ່ວນຢ່າງຕັ້ງໜ້າເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມແຫ່ງຊາດ ແລະ ເຊື່ອມໂຍງກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນໄດ້.

ມາດຕາ 2. ຫຼັກການໃນການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ

ການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ບໍ່ຮັບພິຈາລະນາ ກ່ຽວກັບການຂໍສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ.

ໝວດທີ II
ການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

ມາດຕາ 3. ການຖືຮຸ້ນສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ສາມາດເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ ແຕ່ໃນນັ້ນຕ້ອງມີ ໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍທະນາຄານ ຖືຮຸ້ນສ້າງຕັ້ງຫຼາຍກວ່າ 50% (ຫ້າສິບສ່ວນຮ້ອຍ) ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້. ສຳລັບບຸກຄົນ, ຜູ້ໜຶ່ງ ສາມາດຖືຮຸ້ນສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ໄດ້ບໍ່ເກີນ 10% (ສິບສ່ວນຮ້ອຍ) ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້. ທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ສາມາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານໃນກຸ່ມໃນ ສປປ ລາວ ໂດຍສາມາດຖືຮຸ້ນເຖິງ 100% (ຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ) ຂອງທະນາຄານໃນກຸ່ມ ແລະ ສາມາດສ້າງຕັ້ງສາຂາຂອງຕົນໄດ້ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ບໍ່ໃຫ້ມີຜົນປະໂຫຍດສຳຄັນໃນທະນາຄານ ຫຼາຍກວ່າ 2 ແຫ່ງທີ່ສ້າງຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ, ຍົກເວັ້ນກໍລະນີເຂົ້າໄປຖືຮຸ້ນ ເພື່ອສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທີ່ອ່ອນແອ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ບຸກຄົນຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ມີສາຍກ່ຽວພັນກັນທາງຄອບຄົວ ຫຼື ມີສາຍຜົວພັນສາຍຍາດ ບໍ່ວ່າສາຍຕັ້ງ ຫຼື ສາຍຂວາງ ໃຫ້ຖືວ່າທັງໝົດເປັນບຸກຄົນດຽວ ແລະ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຈຳກັດການຖືຮຸ້ນຂອງບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນວັກ 1 **ຂອງມາດຕານີ້**.

ມາດຕາ 4. ສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ

ສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງປະກອບດ້ວຍເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

4.1 ເອກະສານລວມ:

1) ຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕາມແບບພິມທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກ;
2) ບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ ຕາມແບບພິມທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກ;
3) ຮ່າງກົດລະບຽບ ຕາມແບບພິມທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວກຳນົດອອກ;
4) ມະຕິ ຫຼື ຂໍ້ຕົກລົງແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບສ້າງຕັ້ງ, ໃນກໍລະນີມອບໝາຍໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕ້ອງມີໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າ ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍ ຂອງ ສປປ ລາວ (ຜູ້ຕາງໜ້າຕ້ອງແມ່ນນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ຖືກສ້າງຕັ້ງ ຕາມລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ);
5) ສັນຍາຮ່ວມທຶນ (ສັນຍາສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ);
6) ມະຕິກອງປະຊຸມຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນສ້າງຕັ້ງ ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງເອົາ ຂໍ້ 2) ຫາ ຂໍ້ 5) ຂ້າງເທິງນີ້ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະຜູ້ອຳນວຍການຊຸດທຳອິດ;

7) ຄູ່ມືດຳເນີນງານ ກ່ຽວກັບວຽກງານການບັນຊີ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດກາພາຍໃນ, ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ການບໍລິການຜະລິດຕະພັນຕ່າງໆ, ການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ອື່ນໆ;

8) ໃບຢັ້ງຢືນຈາກກົມບໍລິການ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວກ່ຽວກັບການຈ່າຍຄ່າທຳນຽມການຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ;

9) ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງຫ້ອງການບໍລິການລົງທຶນປະຕູດຽວໃນກິດຈະການທົ່ວໄປ.

4.2 ເອກະສານສະເພາະ ສຳລັບຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄົນ:

1) ເອກະສານຢັ້ງຢືນຖານະການເງິນຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງໂດຍໄດ້ຮັບການກວດສອບ ຈາກອົງການກວດສອບພາຍນອກ 3 (ສາມ) ປີ ຍ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງ;

2) ເອກະສານຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທຶນ ທີ່ຈະມາສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ຢັ້ງຢືນໂດຍທະນາຄານທີ່ຮັບຝາກແຫຼ່ງທຶນດັ່ງກ່າວ (ສຳລັບແຫຼ່ງທຶນທີ່ເປັນເງິນ) ແລະ ຢັ້ງຢືນໂດຍອົງການຄຸ້ມຄອງທະບຽນຊັບສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສຳລັບແຫຼ່ງທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸທີ່ມີການຈົດທະບຽນຄຸ້ມຄອງ) ແລະ ເອກະສານຊື້ຂາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສຳລັບແຫຼ່ງທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸທີ່ບໍ່ມີການຈົດທະບຽນຄຸ້ມຄອງ);

3) ໜັງສືຍິນຍອມໃຫ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດກວດສອບແຫຼ່ງທຶນທີ່ຈະນຳມາສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ;

4) ເອກະສານຢັ້ງຢືນໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນທັງໝົດຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ ລວມທັງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງຂອງການຖືຮຸ້ນ;

5) ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດລວມທັງໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ;

6) ສຳເນົາກົດລະບຽບຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ;

7) ມະຕິຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ, ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອຳນາດຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງກ່ຽວກັບການຕົກລົງສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ຢູ່ ສປປ ລາວ;

8) ໜັງສືອະນຸຍາດຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດໃຫ້ມາສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມລະບຽບກົດໝາຍຂອງປະເທດກ່ຽວຂ້ອງ (ສຳລັບນິຕິບຸກຄົນຕ່າງປະເທດ);

9) ໜັງສືຢັ້ງຢືນ ກ່ຽວກັບການປະຕິບັດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດໃນໄລຍະ 3 (ສາມ) ປີ ຍ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງ (ສຳລັບນິຕິບຸກຄົນທີ່ເປັນທະນາຄານຕ່າງປະເທດ), ໃນກໍລະນີບໍ່ໄດ້ຮັບການຈັດອັນດັບຈາກບໍລິສັດຈັດອັນດັບສາກົນ;

10) ໃບລາຍງານຂໍ້ມູນ ປະຫວັດອາຊະຍາກຳ ຫຼື ການກ່ຽວພັນກັບ ອາຊະຍາກອນທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ແລະ ບັນດາຂໍ້ມູນດ້ານລົບທີ່ ອົງການໃດໜຶ່ງທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໄດ້ຄົ້ນພົບ ກ່ຽວກັບນິຕິບຸກຄົນ, ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕາມແບບພິມທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກ.

4.3 ເອກະສານສະເພາະ ສຳລັບຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງທີ່ເປັນບຸກຄົນ:

1) ໃບແຈ້ງຊັບສິນ-ໜີ້ສິນ ຕາມແບບພິມທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກ;

2) ເອກະສານຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທຶນທີ່ຈະມາສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ຢັ້ງຢືນໂດຍທະນາຄານທີ່ຮັບຝາກແຫຼ່ງທຶນດັ່ງກ່າວ (ສຳລັບແຫຼ່ງທຶນທີ່ເປັນເງິນ) ແລະ ຢັ້ງຢືນໂດຍອົງການຄຸ້ມຄອງທະບຽນຊັບສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສຳລັບແຫຼ່ງທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸທີ່ມີການຈົດທະບຽນຄຸ້ມຄອງ) ແລະ ເອກະສານຊື້ຂາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສຳລັບແຫຼ່ງທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸທີ່ບໍ່ມີການຈົດທະບຽນຄຸ້ມຄອງ);

3) ໜັງສືຍິນຍອມໃຫ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດກວດສອບແຫຼ່ງທຶນ;

4) ຊີວະປະຫວັດ ຕາມແບບພິມທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກ, ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນວຸດທິ, ໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານງານ, ປະສົບການ ແລະ ວິຊາຊີບ ຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ;

5) ສຳເນົາບັດປະຈຳຕົວ (ສຳເນົາເປັນສີ) ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດຕົ້ນສະບັບ ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນຄົນລາວ. ສຳລັບຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງທີ່ເປັນຄົນຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີສຳເນົາໜັງສືຜ່ານແດນ (ສຳເນົາເປັນສີ) ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດ ຫຼື ເອກະສານທີ່ຄ້າຍຄືກັນ (ຕົ້ນສະບັບ) ໂດຍມີການຢັ້ງຢືນຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງ;

6) ໃບລາຍງານຂໍ້ມູນ ປະຫວັດອາຊະຍາກຳ ຫຼື ການກ່ຽວພັນກັບອາຊະຍາກອນທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ແລະ ບັນດາຂໍ້ມູນດ້ານລົບທີ່ອົງການໃດໜຶ່ງທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໄດ້ຄົ້ນພົບ ກ່ຽວກັບຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕາມແບບພິມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກ.

4.4 ເອກະສານສະເພາະ ສຳລັບຜູ້ທີ່ຈະຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ບໍລິຫານ:

1) ຊີວະປະຫວັດຕາມແບບພິມທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກ, ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນວຸດທິ, ໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານງານ, ປະສົບການ ແລະ ວິຊາຊີບ ໃນໄລຍະ 5 (ຫ້າ) ປີ ຜ່ານມາຕໍ່ເນື່ອງກັນ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານ (ລວມທັງຜູ້ກວດກາພາຍໃນ) ຂອງທະນາຄານທີ່ຈະສ້າງຕັ້ງ;

2) ສຳເນົາບັດປະຈຳຕົວ (ສຳເນົາເປັນສີ) ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດຕົ້ນສະບັບ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານທີ່ເປັນຄົນລາວ. ສຳລັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ເປັນຄົນຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີສຳເນົາໜັງສືຜ່ານແດນ (ສຳເນົາເປັນສີ) ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດ ຫຼື ເອກະສານທີ່ຄ້າຍຄືກັນ (ຕົ້ນສະບັບ) ໂດຍມີການຢັ້ງຢືນຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງ;

3) ໃບລາຍງານຂໍ້ມູນ ປະຫວັດອາຊະຍາກຳ ຫຼື ການກ່ຽວພັນກັບ ອາຊະຍາກອນທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ແລະ ບັນດາຂໍ້ມູນດ້ານລົບທີ່ ອົງການໃດໜຶ່ງທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໄດ້ຄົ້ນພົບ ກ່ຽວກັບຜູ້ບໍລິຫານ ຕາມແບບພິມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກ.

4.5 ສຳລັບການຂໍສ້າງຕັ້ງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ 4.1 (ຍົກເວັ້ນຂໍ້ 5 ແລະ 6), ຂໍ້ 4.2 ແລະ 4.4 ຂອງມາດຕານີ້; ຕ້ອງມີເອກະສານຕົ້ນສະບັບມະຕິຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ, ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອຳນາດຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງກ່ຽວກັບການຮັບຮອງເອົາເອກະສານຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 4.1 (ຂໍ້ 1 ຫາ 4) ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຊຸດທຳອິດ ແລະ ຕ້ອງມີຄຳໝັ້ນສັນຍາຂອງທະນາຄານແມ່ ໃນການປະຕິບັດພັນທະໜີ້ສິນແທນສາຂາຂອງຕົນທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ.

ສຳລັບເອກະສານຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທຶນທີ່ຈະມາສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ, ໃຫ້ປະກອບມີ ໃບລອກກ່າຍບັນຊີຫົກເດືອນຫຼ້າສຸດ ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນສ້າງຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຊຶ່ງອອກໂດຍທະນາຄານບ່ອນທີ່ເປີດບັນຊີດັ່ງກ່າວ; ຄຳຊີ້ແຈງກ່ຽວກັບ ການໄດ້ມາຂອງແຫຼ່ງທຶນດັ່ງກ່າວພ້ອມດ້ວຍເອກະສານຢັ້ງຢືນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ສຳນວນຄຳຮ້ອງການຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕ້ອງປະກອບເປັນພາສາລາວ. ສຳລັບເອກະສານທີ່ມີການແປຈາກພາສາຕ່າງປະເທດເປັນພາສາລາວ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຈາກອົງການທະບຽນສານຂອງ ສປປ ລາວ. ບັນດາເອກະສານ ລວມທັງສຳເນົາຕ້ອງຈະແຈ້ງສາມາດອ່ານເຂົ້າໃຈໄດ້.

ມາດຕາ 5. ການຍື່ນສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ

ສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງຍື່ນຜ່ານຫ້ອງການບໍລິການລົງທຶນປະຕູດຽວຂອງກົມຈະການທົ່ວໄປຢູ່ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ. ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງ ຕັ້ງທີ່ສົ່ງມາຈາກກະຊວງການດັ່ງກ່າວ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 6. ການພິຈາລະນາສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ

ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະດຳເນີນການພິຈາລະນາສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈະແຈ້ງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໃຫ້ຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງຊາບ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ 90 (ເກົ້າສິບ) ວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງເປັນຕົ້ນໄປ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວຈະກວດຄວາມຄົບຖ້ວນ ແລະ ຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງສຳນວນຄຳຮ້ອງ ແລະ ການປະຕິບັດເງື່ອນໄຂການຂໍສ້າງຕັ້ງຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 7. ການອອກໃບອະນຸຍາດຊົ່ວຄາວ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຊົ່ວຄາວ ໃຫ້ຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ ຖ້າມີເອກະສານຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ມີແຜນດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ດີ ແລະ ສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

7.1 ສຳລັບຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງທີ່ເປັນທະນາຄານ:

- ການດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼອດໄລຍະ 3 (ສາມ) ປີ ມີຜົນກຳໄລຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ບໍ່ມີຂາດທຶນສະສົມ;
- ຕ້ອງມີແຫຼ່ງທຶນພຽງພໍ,ຈະແຈ້ງ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ມີຊັບສິນບໍ່ຫຼຸດ 40.000.000.000.000 (ສີ່ສິບພັນຕື້) ກີບ ຫຼື ທຽບເທົ່າ 5.000.000.000 (ຫ້າຕື້) ໂດລາສະຫະລັດ ໃນປີການເງິນທີ່ຂໍສ້າງຕັ້ງ;
- ໄດ້ຮັບການຈັດອັນດັບ BBB ຂຶ້ນໄປ ຈາກສະຖາບັນຈັດອັນດັບສາກົນ ຫຼື ໄດ້ຮັບການຈັດອັນດັບດີຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງ;
- ກໍລະນີຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງເປັນທະນາຄານຈາກຕ່າງປະເທດ, ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການມາລົງທຶນສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດຢູ່ ສປປ ລາວ;
- ມີໂຄງປະກອບຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຕົນທີ່ຈະແຈ້ງ ແລະ ເປັນຈິງ;
- ເປັນນິຕິບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມເໝາະສົມໃນການໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ;
- ບໍ່ຢູ່ໃນບັນຊີດຳກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

7.2 ສຳລັບຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານ:

- ການດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼອດໄລຍະ 3 (ສາມ) ປີ ມີຜົນກຳໄລຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ບໍ່ມີຂາດທຶນສະສົມ;
- ຕ້ອງມີແຫຼ່ງທຶນພຽງພໍ, ຈະແຈ້ງ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ບໍ່ຫຼຸດສອງເທົ່າຂອງມູນຄ່າຮຸ້ນທີ່ຈະຖືໃນທະນາຄານທີ່ຂໍສ້າງຕັ້ງ ໃນປີການເງິນທີ່ຂໍສ້າງຕັ້ງ;
- ມີໂຄງປະກອບຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຕົນທີ່ຈະແຈ້ງ ແລະ ເປັນຈິງ;
- ເປັນນິຕິບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມເໝາະສົມໃນການໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ;
- ບໍ່ຢູ່ໃນບັນຊີດຳກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

7.3 ສຳລັບຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງທີ່ເປັນບຸກຄົນ:

- ຕ້ອງມີແຫຼ່ງທຶນພຽງພໍ, ຈະແຈ້ງ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ບໍ່ຫຼຸດສອງເທົ່າຂອງມູນຄ່າຮຸ້ນທີ່ຈະຖືໃນທະນາຄານທີ່ຂໍສ້າງຕັ້ງ ໃນປີການເງິນທີ່ຂໍສ້າງຕັ້ງ;
- ກໍລະນີເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່, ຕ້ອງມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການເໝາະສົມກັບການດຳເນີນທຸລະກິດດ້ານການເງິນ-ການທະນາຄານ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດທາງອາຍາໃນສະຖານລັກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບົນ, ສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການກະທຳຜິດທາງອາຍາອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ເງິນຕາ ຫຼື ການຄ້າຢາເສບຕິດ;
- ເປັນບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມເໝາະສົມໃນການໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ;
- ບໍ່ຢູ່ໃນບັນຊີດຳກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

7.4 **ສຳລັບຜູ້ບໍລິຫານ:**

- ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະພຶດ;
- ມີປະສົບການທາງດ້ານບໍລິຫານຈັດການ ແລະ ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດທາງດ້ານການເງິນ-ການທະນາຄານ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດທາງອາຍາໃນສະຖານລັກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບົນ, ສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ການກະທຳຜິດທາງອາຍາອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ເງິນຕາ ຫຼື ການຄ້າຢາເສບຕິດ;
- ເປັນບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມເໝາະສົມໃນການເປັນຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກປົດອອກຈາກການເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ, ບໍ່ຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ເປັນຜູ້ລົ້ມລະລາຍມາກ່ອນ ແລະ ບໍ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນທີ່ຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ລົ້ມລະລາຍ.

ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຊົ່ວຄາວບໍ່ສາມາດເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດໄດ້, ແຕ່ສາມາດນຳໃຊ້ເພື່ອປະກອບເປັນຫຼັກຖານອ້າງອີງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຊົ່ວຄາວ ຕ້ອງເປີດບັນຊີທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ້ອງຖອກທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຊົ່ວຄາວ. ທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຈະຖືກແລກປ່ຽນເປັນສະກຸນເງິນກີບ ໃນມື້ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຖາວອນ ຕາມອັດຕາຊື້ຂອງກົມບໍລິການ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ການຖອກທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນຕ້ອງເຮັດຜ່ານລະບົບບັນຊີທະນາຄານບໍ່ວ່າແຫຼ່ງທຶນຈະມາຈາກພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ແລະ ຫ້າມຖອກເປັນເງິນສົດ.

ໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຊົ່ວຄາວ ມີອາຍຸການນໍາໃຊ້ 180 (ໜຶ່ງຮ້ອຍແປດສິບ) ວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດເປັນຕົ້ນໄປ. ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຊົ່ວຄາວ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມຕາມທີ່ກໍານົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 8 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ກໍລະນີການປະຕິບັດເງື່ອນໄຂດັ່ງກ່າວ ມີຄວາມຄືບໜ້າແຕ່ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດສໍາເລັດພາຍໃນ 180 ວັນ, ສາມາດຂໍຕໍ່ອາຍຸການດັ່ງກ່າວ ໄດ້ອີກຄັ້ງລະ 90 (ເກົ້າສິບ) ວັນ ແຕ່ທັງໝົດບໍ່ໃຫ້ເກີນສອງຄັ້ງ. ຖ້າບໍ່ສາມາດປະຕິບັດເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມພາຍໃນກໍານົດເວລາດັ່ງກ່າວ, ໃບອະນຸຍາດຊົ່ວຄາວ ກໍ່ຈະຕົກໄປ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາເງື່ອນໄຂຄວາມເໝາະສົມຂອງຜູ້ທີ່ຈະໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດ ຫຼື ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ເພື່ອສະກັດກັ້ນບໍ່ໃຫ້ ອາຊະຍາກອນ ແລະ ຜູ້ກ່ຽວພັນກັບອາຊະຍາກອນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດ ຫຼື ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ. ໃນການພິຈາລະນາດັ່ງກ່າວ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາປະຫວັດອາຊະຍາກໍາ ແລະ ການກ່ຽວພັນກັບອາຊະຍາກອນ ແລະ ບັນດາຂໍ້ມູນດ້ານລົບທີ່ ອີງການໃດໜຶ່ງທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໄດ້ຄົ້ນພົບ.

ພາຍຫຼັງຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຊົ່ວຄາວໄດ້ປະຕິບັດ ເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມສໍາເລັດ, ຈຶ່ງສະເໜີໃຫ້ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ລົງກວດກາຕົວຈິງເພື່ອພິຈາລະນາອອກໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຖາວອນ.

ມາດຕາ 8. ການອອກໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຖາວອນ ໃຫ້ຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ ພາຍໃນກໍານົດ 10 (ສິບ) ວັນລັດຖະການ ຖ້າມີເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມ ດັ່ງນີ້:

1) ຖອກທຶນຈົດທະບຽນຕໍ່າສຸດ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ເງິນລົງທຶນຕໍ່າສຸດຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງ ປະເທດ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ;
2) ມີພະນັກງານທີ່ຜ່ານການຝຶກອົບຮົມດ້ານການທະນາຄານຢູ່ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດໃນຈໍານວນພຽງພໍ. ອັດຕາສ່ວນພະນັກງານທີ່ເປັນຄົນຕ່າງປະເທດ ແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍແຮງງານ. ຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງຕ້ອງປະຕິບັດພັນທະ ແລະ ລະບຽບການຕໍ່ກັບພະນັກງານຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍແຮງງານຂອງ ສປປ ລາວ ທີ່ວາງອອກ;
3) ມີອາຄານສໍານັກງານທີ່ແໜ້ນໜາຖາວອນ. ສໍາລັບທີ່ດິນນໍາໃຊ້ປຸກສ້າງສໍານັກງານ ກໍລະນີເຊົ່າ ຫຼື ສໍາປະທານ, ກໍານົດເວລາສັນຍາເຊົ່າ ຫຼື ສໍາປະທານ ຕ້ອງບໍ່ຫຼຸດ 20 (ຊາວ) ປີ. ມີລະບົບຄັງສາງທີ່ປອດໄພ ແລະ ລະບົບຮັກສາຄວາມປອດໄພຕາມລະບຽບການທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ;
4) ມີຄວາມພ້ອມທາງດ້ານລະບົບຖານຂໍ້ມູນຫຼັກທີ່ທັນສະໄໝ ສາມາດບໍລິຫານວຽກງານພາຍໃນໃຫ້ມີຄວາມປອດໄພ ແລະມີປະສິດທິພາບ, ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຮັບປະກັນການປະຕິບັດລະບອບລາຍງານ ແລະ ການດໍາເນີນທຸລະກໍາອື່ນກັບ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ;
5) ມີລະບົບບໍລິຫານ ແລະ ຄູ່ມືດໍາເນີນງານ ກ່ຽວກັບວຽກງານການບັນຊີ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດກາພາຍໃນ, ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ການບໍລິການຜະລິດຕະພັນຕ່າງໆ, ການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ອື່ນໆ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ;

6) ມີບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກທີ່ດີ, ສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້, ມີກົດລະບຽບທີ່ຮັດກຸມ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ.

ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຖາວອນແລ້ວ ຕ້ອງຊໍາລະຄ່າທໍານຽມໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ ແລະ ຕ້ອງໄປແຈ້ງຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດພາຍໃນກໍານົດເວລາ 90 (ເກົ້າສິບ) ວັນ ນັບແຕ່ມື້ທີ່ໄດ້ຮັບໃບທະບຽນວິສາຫະກິດເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 9. ການຍົກສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດຂຶ້ນເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ

ການຍົກສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດຄືກັນກັບການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ກໍານົດໄວ້ໃນໝວດ II ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ໝວດທີ III

ການສ້າງຕັ້ງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ

ມາດຕາ 10. ການຂໍສ້າງຕັ້ງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຖາວອນແລ້ວ ສາມາດຂໍສ້າງຕັ້ງສາຂາຂອງຕົນໃນ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

- ປະຕິບັດລະບຽບການກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງໄດ້ດີ;
- ມີທຶນທີ່ພຽງພໍເພື່ອຂະຫຍາຍສາຂາ;
- ມີພະນັກງານພຽງພໍ, ມີຄວາມສາມາດໃນການບໍລິຫານຈັດການ, ໃນນັ້ນຜູ້ບໍລິຫານຂອງສາຂາທີ່ຂໍສ້າງຕັ້ງຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຄືດັ່ງທີ່ກໍານົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 7 ຂໍ້ 7.4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
- ມີກົນໄກ ແລະ ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງທີ່ຮັດກຸມ; ມີລະບົບໄອທີທີ່ສາມາດຮອງຮັບການດໍາເນີນງານຂອງສາຂາ ແລະ ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັນລະຫວ່າງສາຂາ ແລະ ສໍານັກງານໃຫຍ່ ແລະ ມີລະບົບຮັກສາຄວາມປອດໄພທີ່ດີ.

ຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຕ້ອງປະກອບສໍານວນຄໍາຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍເອກະສານດັ່ງນີ້:

1) ຄໍາຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕາມແບບພິມທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດອອກ;
2) ບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ ຕາມແບບພິມທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດອອກ;
3) ກົດລະບຽບຄຸ້ມຄອງສາຂາ ຕາມແບບພິມທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດອອກ;
4) ກໍລະນີໃຫ້ຜູ້ອື່ນມາຍື່ນສໍານວນຄໍາຮ້ອງແທນ, ຕ້ອງມີໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າ (ຜູ້ຕາງໜ້າຕ້ອງແມ່ນນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ຖືກສ້າງຕັ້ງ ຕາມລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ);
5) ມະຕິກອງປະຊຸມຂອງສະພາບໍລິຫານຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງເອົາ ຂໍ້ 2) ຫາ ຂໍ້ 4) ຂ້າງເທິງນີ້ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ບໍລິຫານຊຸດທໍາອິດ;

6) ມະຕິຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງກ່ຽວກັບການຕົກລົງສ້າງຕັ້ງສາຂາທະນາຄານ;

7) ສຳເນົາເອກະສານຢັ້ງຢືນຖານະການເງິນຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງໂດຍໄດ້ຮັບການກວດສອບ ຈາກອົງການກວດສອບພາຍນອກ 3 (ສາມ) ປີ ຍ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງ;

8) ຊີວະປະຫວັດຕາມແບບພິມທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວກຳນົດອອກ, ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນວຸດທິ, ໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານງານ, ປະສົບການ ແລະ ວິຊາຊີບ ໃນໄລຍະ 5 (ຫ້າ) ປີ ຜ່ານມາຕໍ່ເນື່ອງກັນຂອງຜູ້ບໍລິຫານ (ລວມທັງຜູ້ກວດກາພາຍໃນ) ຂອງສາຂາທີ່ຈະຖືກສ້າງຕັ້ງ;

9) ສຳເນົາບັດປະຈຳຕົວ (ສຳເນົາເປັນສີ) ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດຕົ້ນສະບັບ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານທີ່ເປັນຄົນລາວ, ສຳເນົາໜັງສືຜ່ານແດນ (ສຳເນົາເປັນສີ) ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດ ຫຼື ເອກະສານທີ່ຄ້າຍຄືກັນ (ຕົ້ນສະບັບ) ໂດຍມີການຢັ້ງຢືນຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານທີ່ເປັນຄົນຕ່າງປະເທດ;

10) ສຳເນົາໃບຢັ້ງຢືນຈາກກົມບໍລິການ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບການຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງ.

ສຳນວນຄຳຮ້ອງການຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕ້ອງປະກອບເປັນພາສາລາວ. ສຳລັບເອກະສານທີ່ມີການແປຈາກພາສາຕ່າງປະເທດເປັນພາສາລາວ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຈາກອົງການທະບຽນສານຂອງ ສປປ ລາວ. ບັນດາເອກະສານ ລວມທັງສຳເນົາຕ້ອງຈະແຈ້ງສາມາດອ່ານເຂົ້າໃຈໄດ້.

ສຳນວນຄຳຮ້ອງແມ່ນໃຫ້ຍື່ນຕໍ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອພິຈາລະນາ ຕາມເງື່ອນໄຂຂ້າງເທິງ. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວຈະແຈ້ງ ເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໃຫ້ຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງຊາບກ່ຽວກັບການຕົກລົງເຫັນດີດ້ານຫຼັກການ ຫຼື ປະຕິເສດການຂໍສ້າງຕັ້ງສາຂາ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ 60 (ຫົກສິບ) ວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງຄົບຖ້ວນເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕົກລົງເຫັນດີດ້ານຫຼັກການໃຫ້ສ້າງຕັ້ງສາຂາ, ຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງຕ້ອງດຳເນີນການກະກຽມຄວາມພ້ອມພາຍໃນ 180 (ໜຶ່ງຮ້ອຍແປດສິບ) ວັນ ແລະ ສາມາດຂໍຕໍ່ໄດ້ອີກ 90 (ເກົ້າສິບ) ວັນ ຖ້າມີເຫດຜົນພຽງພໍ.

ພາຍຫຼັງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງໄດ້ກະກຽມຄວາມພ້ອມສຳເລັດ, ຈຶ່ງສະເໜີໃຫ້ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ລົງກວດກາຕົວຈິງເພື່ອພິຈາລະນາອອກໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສາຂາ.

ມາດຕາ 11. ການສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການພາຍໃນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຖາວອນແລ້ວ ສາມາດສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການຂອງຕົນໄດ້ ແຕ່ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊາບຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນພາຍໃນກຳນົດເວລາ 15 (ສິບຫ້າ) ວັນ ນັບແຕ່ວັນສ້າງ ຕັ້ງເປັນຕົ້ນໄປ ພ້ອມທັງຄັດຕິດມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການອະນຸມັດສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງໜ່ວຍບໍລິການ. ລະບຽບຄຸ້ມຄອງໜ່ວຍບໍລິການຂອງທະນາຄານຕ້ອງມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍດັ່ງນີ້:

1) ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;

2) ການກຳນົດຕຳແໜ່ງງານ;

3) ຂອບເຂດສິດໃນການໃຫ້ບໍລິການ;

4) ລະບົບກວດກາ ແລະ ລາຍງານ.

ໃຫ້ໜ່ວຍບໍລິການສາມາດເລີ່ມເຄື່ອນໄຫວໃຫ້ບໍລິການ ໄດ້ພາຍຫຼັງ 15 ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບການແຈ້ງຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ກ່ຽວກັບ ການສ້າງຕັ້ງໜ່ວຍບໍລິການດັ່ງກ່າວ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກໜຶ່ງຂອງມາດຕານີ້.

ໜ່ວຍບໍລິການຂອງທະນາຄານ ສາມາດໃຫ້ບໍລິການຮັບຝາກເງິນ, ເບີກຖອນເງິນສົດ, ໂອນເງິນຕາມຄຳສັ່ງຂອງລູກຄ້າ, ໃຫ້ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແຕ່ບໍ່ສາມາດອະນຸມັດສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໄດ້.

ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ບໍ່ສາມາດຂະຫຍາຍໜ່ວຍບໍລິການຂອງຕົນໄດ້ ລວມທັງໜ່ວຍແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

ມາດຕາ 12. ການຍົກໜ່ວຍບໍລິການຂຶ້ນເປັນສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ

ການຍົກໜ່ວຍບໍລິການຂຶ້ນເປັນສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ ແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດຄືກັນກັບການສ້າງຕັ້ງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດພາຍໃນ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນໝວດ III ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ໝວດທີ IV
ຂໍ້ກຳນົດອື່ນໆ

ມາດຕາ 13. ການປະຕິບັດຕາມລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ

ການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ, ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງໜ່ວຍບໍລິການຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ສປປ ລາວ ເປັນຕົ້ນ: ການຕິດຕັ້ງປ້າຍທະນາຄານ, ການມີກາປະທັບ, ການຂໍອະນຸຍາດປຸກສ້າງ ແລະ ອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 14. ການຂໍອະນຸຍາດ ແລະ ການລາຍງານ ກ່ຽວກັບການປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ການປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຈາກທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ການປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບການຖືຮຸ້ນທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 3 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ມີເງື່ອນໄຂ ແລະ ປະກອບເອກະສານຄືກັນກັບ ຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 4 ຂໍ້ 4.2 ຫຼື 4.3 ແລະ ມາດຕາ 7 ຂໍ້ 7.1, 7.2 ຫຼື 7.3 ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລ້ວຍື່ນຕໍ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວເພື່ອພິຈາລະນາ.

ການປ່ຽນແປງຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ແລະ ປະກອບເອກະສານຄືກັນກັບຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 4 ຂໍ້ 4.4 ແລະ ມາດຕາ 7 ຂໍ້ 7.4 ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລ້ວຍື່ນຕໍ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອພິຈາລະນາ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊາບທັນທີ ກ່ຽວກັບ ການປ່ຽນແປງໃດໆ ທີ່ອາດເຮັດໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານຂອງຕົນ ຂາດເງື່ອນໄຂໃດໜຶ່ງທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 7 ຂໍ້ 7.1, 7.2 ຫຼື 7.3 ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕານີ້ນຳໃຊ້ຕໍ່ທຸກທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນກ່ອນ ຫຼື ຫຼັງພິມສັກສິດຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 15. ມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດ

ຜູ້ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກດຳເນີນມາດຕະການ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງ ສປປ ລາວ.

ໝວດທີ V

ຂໍ້ກຳນົດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 16. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ມອບໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ກົມກ່ຽວຂ້ອງຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 17. ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ມີຜົນສັກສິດ ພາຍຫຼັງໄດ້ພິມເຜີຍແຜ່ລົງໃນຈົດໝາຍເຫດທາງລັດຖະການ ຂອງ ສປປ ລາວ 15 (ສິບຫ້າ) ວັນເປັນຕົ້ນໄປ. ບັນດາລະບຽບການກ່ຽວກັບການຂໍສ້າງຕັ້ງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ອອກ ແລະ ນຳໃຊ້ໃນເມື່ອກ່ອນທີ່ຂັດກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ລ້ວນແຕ່ຖືກຍົກເລີກ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ດຣ. ສົມພາວ ໄຟສິດ