



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ປະທານປະເທດ

ເລກທີ...**032**.../ປປທ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ **14 ມັງກອນ 2020**

**ລັດຖະດໍາລັດ
ຂອງປະທານປະເທດ**

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ກ່ຽວກັບການປະກາດໃຊ້ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍ ຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ)

- ອີງຕາມ ລັດຖະທໍາມະນູນ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (ສະບັບປັບປຸງ ປີ 2015) ໝວດທີ VI ມາດຕາ 67 ຂໍ້ 1;
- ອີງຕາມ ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາແຫ່ງຊາດ, ສະບັບເລກທີ 34/ສພຊ, ລົງວັນທີ 03 ທັນວາ 2019 ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງເອົາກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍ ຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ)
- ອີງຕາມ ໜັງສືສະເໜີຂອງຄະນະປະຈຳສະພາແຫ່ງຊາດ, ສະບັບເລກທີ 36/ຄປຈ, ລົງວັນທີ 17 ທັນວາ 2019.

ປະທານປະເທດ

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ອອກລັດຖະດໍາລັດ:

ມາດຕາ 1 ປະກາດໃຊ້ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍ ຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ).

ມາດຕາ 2 ລັດຖະດໍາລັດສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ປະທານປະເທດ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ



ບຸນຍັງ ວໍລະຈິດ



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ສະພາແຫ່ງຊາດ

ເລກທີ **34** /ສພຊ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ **03 / 12 / 19**

ມະຕິ

ຂອງກອງປະຊຸມສະພາແຫ່ງຊາດ
ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງເອົາກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ)

ອີງຕາມລັດຖະທຳມະນູນ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (ສະບັບປັບປຸງ ປີ 2015) ມາດຕາ 53 ຂໍ້ 1 ແລະ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍສະພາແຫ່ງຊາດ (ສະບັບປັບປຸງ ປີ 2015) ມາດຕາ 11 ຂໍ້ 1.

ພາຍຫຼັງທີ່ກອງປະຊຸມສະໄໝສາມັນ ເທື່ອທີ 8 ຂອງສະພາແຫ່ງຊາດ ຊຸດທີ VIII ໄດ້ຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາ ຢ່າງກວ້າງຂວາງ ແລະ ເລິກເຊິ່ງ ກ່ຽວກັບເນື້ອໃນຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ) ໃນວາລະກອງປະຊຸມ ຄັ້ງວັນທີ 03 ທັນວາ 2019.

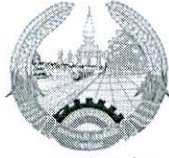
ກອງປະຊຸມສະພາແຫ່ງຊາດ ຕົກລົງ:

ມາດຕາ 1 ຮັບຮອງເອົາກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ) ດ້ວຍຄະແນນສຽງຫຼາຍກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງຈຳນວນສະມາຊິກສະພາແຫ່ງຊາດ ທີ່ເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມ.

ມາດຕາ 2 ມະຕິສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ

ປານີ ຢາທິຕູ້



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ສະພາແຫ່ງຊາດ

ເລກທີ 79 /ສພຊ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 3 ທັນວາ 2019

**ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ
(ສະບັບປັບປຸງ)**

**ພາກທີ I
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ**

ມາດຕາ 1 (ປັບປຸງ) ຈຸດປະສົງ

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ກຳນົດ ຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການ ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຕິດຕາມ ກວດກາ ວຽກງານຫຼັກຊັບ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ວຽກງານດັ່ງກ່າວ ມີປະສິດທິພາບ, ໂປ່ງໃສ, ຍຸຕິທຳ, ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ຕໍ່ລະບົບການເງິນ ແລະ ຊຸກຍູ້ໃຫ້ມີການເຂົ້າຮ່ວມຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ການ ລະດົມທຶນ, ລົງທຶນ ແລະ ພັດທະນາຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ຍືນຍົງ, ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ, ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງຊາດ.

ມາດຕາ 2 (ປັບປຸງ) ຫຼັກຊັບ

ຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ປະກອບດ້ວຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້, ພັນທະບັດລັດຖະບານ, ໜ່ວຍລົງທຶນ, ອະນຸພັນ ແລະ ຫຼັກຊັບປະເພດອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງຜູ້ຖືຄອງມີສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດ ຕາມຄຸນລັກສະນະຂອງຫຼັກຊັບແຕ່ລະປະເພດ.

ມາດຕາ 3 (ປັບປຸງ) ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. **ວຽກງານຫຼັກຊັບ** ໝາຍເຖິງ ການອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ ແລະ ຮຸ້ນກູ້, ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ ແລະ ຮຸ້ນກູ້, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ, ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ, ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແລະ ສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ, ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ສຸນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ແລະ ການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຍຸຕິທຳ;

2. **ຮຸ້ນ** ໝາຍເຖິງ ຫຼັກຊັບປະເພດທຶນ ທີ່ບໍລິສັດມະຫາຊົນ ນຳໃຊ້ເປັນເຄື່ອງມືລະດົມທຶນ ຊຶ່ງແບ່ງເປັນໜ່ວຍ ແຕ່ລະໜ່ວຍມີມູນຄ່າເທົ່າກັນ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີຖານະເປັນເຈົ້າຂອງບໍລິສັດສ່ວນໃດສ່ວນໜຶ່ງ ແລະ ມີສິດໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ຕາມອັດຕາສ່ວນຮຸ້ນທີ່ຕົນຖືຄອງ;

3. **ຮຸ້ນກູ້** ໝາຍເຖິງ ຫຼັກຊັບປະເພດໜີ້ ທີ່ບໍລິສັດນຳໃຊ້ເປັນເຄື່ອງມືລະດົມທຶນ ຊຶ່ງແບ່ງເປັນ ໜ່ວຍ ແຕ່ລະໜ່ວຍມີມູນຄ່າເທົ່າກັນ, ກຳນົດຜົນຕອບແທນໄວ້ລ່ວງໜ້າໃນອັດຕາສ່ວນເທົ່າກັນ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ມີຖານະເປັນເຈົ້າໜີ້ຂອງບໍລິສັດ;

4. **ພັນທະບັດລັດຖະບານ** ໝາຍເຖິງ ຫຼັກຊັບປະເພດໜີ້ ທີ່ລັດຖະບານນຳໃຊ້ເປັນເຄື່ອງມື ເພື່ອລະດົມທຶນ ຊຶ່ງແບ່ງເປັນໜ່ວຍແຕ່ລະໜ່ວຍມີມູນຄ່າເທົ່າກັນ, ກຳນົດຜົນຕອບແທນໄວ້ລ່ວງໜ້າໃນອັດຕາ ສ່ວນເທົ່າກັນ ແລະ ຜູ້ຖືພັນທະບັດ ມີຖານະເປັນເຈົ້າໜີ້;

5. **ໜ່ວຍລົງທຶນ** ໝາຍເຖິງ ຫຼັກຊັບປະເພດທຶນ ທີ່ນຳໃຊ້ລະດົມທຶນເຂົ້າໃນກອງທຶນເພື່ອ ການລົງທຶນ ຊຶ່ງຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນມີຖານະເປັນເຈົ້າຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ມີສິດໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ຕາມອັດຕາສ່ວນໜ່ວຍລົງທຶນທີ່ຕົນຖືຄອງ;

6. **ອະນຸພັນ** ໝາຍເຖິງ ຫຼັກຊັບປະເພດໜຶ່ງ ທີ່ມີລັກສະນະເປັນສັນຍາ ຫຼື ຂໍ້ຕົກລົງຮ່ວມກັນ ຂອງສອງຝ່າຍ ຫຼື ຫຼາຍຝ່າຍ ເພື່ອຕົກລົງທີ່ຈະຊື້ ຂາຍ ສິນຄ້າ, ຫຼັກຊັບ ຫຼື ຊັບສິນ ໃດໜຶ່ງໃນ ລາຄາ, ປະລິມານ ແລະ ເງື່ອນໄຂທີ່ຕົກລົງກັນ;

7. **ບຸກຄົນພາຍໃນ** ໝາຍເຖິງ ຜູ້ມີອຳນາດຄວບຄຸມ, ຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ກວດກາ ແລະ ພະນັກ ງານຂອງ ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ, ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ລວມທັງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ພະນັກງານຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ສາມາດ ເຂົ້າເຖິງ ຫຼື ຮັບຮູ້ ຂໍ້ມູນພາຍໃນ;

8. **ຜູ້ມີອຳນາດຄວບຄຸມ** ໝາຍເຖິງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ມີສິດອອກສຽງ ບໍ່ວ່າທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ຫຼາຍກວ່າ ຊາວຫ້າສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທີ່ມີສິດອອກສຽງທັງໝົດຂອງບໍລິສັດ ຫຼື ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການຂອງບໍລິສັດ ທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບການກຳນົດນະໂຍບາຍ, ການບໍລິຫານ ຫຼື ການ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດທີ່ສຳຄັນຂອງບໍລິສັດ;

9. **ຂໍ້ມູນພາຍໃນ** ໝາຍເຖິງ ຂໍ້ມູນທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ໃຫ້ເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ ຢ່າງເປັນ ທາງການ ຊຶ່ງຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ມີຜົນກະທົບຕໍ່ລາຄາ ຫຼື ປະລິມານ ການຊື້ ຂາຍຂອງຫຼັກຊັບ;

10. **ຜູ້ບໍລິຫານ** ໝາຍເຖິງ ປະທານສະພາບໍລິຫານ, ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ, ກຳມະ ການຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ;

11. **ໃບຮຸ້ນລວມ** ໝາຍເຖິງ ໃບຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ທີ່ຕ້ອງຝາກໄວ້ນຳສູນຮັບ ຝາກຫຼັກຊັບ;

12. **ໃບຮຸ້ນກູ້ລວມ** ໝາຍເຖິງ ໃບຮຸ້ນກູ້ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ທີ່ຕ້ອງຝາກໄວ້ນຳ ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ;

13. ໃບຢັ້ງຢືນການຈັດສັນ ຮຸ້ນ ຫຼື ຮຸ້ນກູ້ ໝາຍເຖິງ ເອກະສານທີ່ຢັ້ງຢືນ ປະເພດ, ຈຳນວນ ແລະ ມູນຄ່າ ຮຸ້ນ ຫຼື ຮຸ້ນກູ້ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ພາຍຫຼັງສຳເລັດການຈັດສັນ ຮຸ້ນ ຫຼື ຮຸ້ນກູ້;
14. ບໍລິສັດຈິດທະບຽນ ໝາຍເຖິງ ບໍລິສັດທີ່ໄດ້ນຳເອົາຮຸ້ນຂອງຕົນເຂົ້າຈິດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
15. ການຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໝາຍເຖິງ ການນຳເອົາເງິນທີ່ລະດົມໄດ້ຈາກ ການອອກຈຳໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ ມາຂຶ້ນທະບຽນນຳຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ກ່ອນນຳເອົາເງິນດັ່ງກ່າວໄປ ລົງທຶນ ຕາມນະໂຍບາຍຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໜັງສືຊວນຊື້;
16. ການບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໝາຍເຖິງ ການນຳເອົາເງິນທີ່ລະດົມໄດ້ຈາກການ ອອກຈຳໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ ໄປລົງທຶນຕາມນະໂຍບາຍຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໜັງສື ຊວນຊື້;
17. ມູນຄ່າຊັບສິນສຸດທິຂອງກອງທຶນຮ່ວມ (Net Asset Value) ໝາຍເຖິງ ມູນຄ່າຊັບສິນ ທັງໝົດຂອງກອງທຶນຮ່ວມ ລວມທັງຜົນຕອບແທນຂອງກອງທຶນຮ່ວມທີ່ຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບ ລົບ ໜີ້ສິນ ແລະ ຄ່າ ໃຊ້ຈ່າຍ ຂອງກອງທຶນຮ່ວມໃນໄລຍະເວລາດຽວກັນ;
18. ຜູ້ລົງທຶນ ໝາຍເຖິງ ຜູ້ລົງທຶນປະເພດ ບຸກຄົນ ແລະ ສະຖາບັນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງ ປະເທດ ທີ່ລົງທຶນຊື້ ຂາຍ ຫຼັກຊັບ;
19. ຜູ້ລົງທຶນປະເພດສະຖາບັນ ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ກອງທຶນ ເພື່ອການລົງທຶນ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ, ກອງທຶນປະກັນສັງຄົມ ແລະ ສະຖາບັນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ຕາມການກຳນົດ ຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
20. ຜູ້ລົງທຶນລາຍໃຫຍ່ ໝາຍເຖິງ ຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດດ້ານການເງິນ, ມີ ປະສົບການດ້ານການລົງທຶນ ແລະ ມີຊັບສິນສຸດທິ ຫຼື ມີລາຍຮັບປະຈຳປີ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະ ການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
21. ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໝາຍເຖິງ ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບປະເພດໜຶ່ງ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໃນການບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
22. ໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ໝາຍເຖິງ ໃບຢັ້ງຢືນການປະກອບອາຊີບເປັນ ນາຍ ໜ້າຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ, ຜູ້ຄ້າຫຼັກຊັບ, ທີ່ປຶກສາດ້ານການເງິນ, ທີ່ປຶກສາດ້ານການລົງທຶນ, ຜູ້ວິເຄາະຫຼັກຊັບ, ຜູ້ບໍລິ ຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການ ຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
23. ທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ໝາຍເຖິງ ການເປັນນາຍໜ້າຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ, ການເປັນຜູ້ຄ້າປະກັນ ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ, ທີ່ປຶກສາດ້ານການເງິນ ແລະ ການບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
24. ກຸ່ມເປົ້າໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ໝາຍເຖິງ ບໍລິສັດທີ່ມີຈຸດປະສົງອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ ແລະ ຮຸ້ນກູ້, ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ, ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້, ບໍລິສັດຈິດທະບຽນ, ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ,

ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ ແລະ ກຸ່ມເປົ້າໝາຍອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;

25. ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ໝາຍເຖິງ ຜູ້ທີ່ຖືຮຸ້ນຂອງ ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈິດທະບຽນ ຫ້າສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດທີ່ມີສິດອອກສຽງຂອງບໍລິສັດ;

26. ບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວພັນ ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ ທີ່ມີຄຸນລັກສະນະໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

- ຖືຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ/ຫຼື ບໍລິສັດຈິດທະບຽນ ໃນອັດຕາສ່ວນຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;

- ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ/ຫຼື ບໍລິສັດຈິດທະບຽນ.

27. ນິຕິບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວພັນ ໝາຍເຖິງ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຄຸນລັກສະນະໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

- ຖືຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ/ຫຼື ບໍລິສັດຈິດທະບຽນ ໃນອັດຕາສ່ວນຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;

- ຖືກຖືຮຸ້ນໂດຍບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ/ຫຼື ບໍລິສັດຈິດທະບຽນ ໃນອັດຕາສ່ວນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;

- ມີບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວພັນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 26 ຂອງມາດຕານີ້ ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ຖືຮຸ້ນ ໃນອັດຕາສ່ວນຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 4 (ປັບປຸງ) ນະໂຍບາຍຂອງລັດກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ

ລັດ ສົ່ງເສີມວຽກງານຫຼັກຊັບດ້ວຍການ ອອກນິຕິກຳ, ສ້າງ ແລະ ປະກອບບຸກຄະລາກອນ, ໂຄງລ່າງພື້ນຖານ, ສະໜອງງົບປະມານ, ອຸປະກອນ ແລະ ສິ່ງອຳນວຍຄວາມສະດວກ ເພື່ອຮັບປະກັນການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຫຼັກຊັບ ຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ.

ລັດ ຊຸກຍູ້, ປຸກລະດົມ ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກ ໃຫ້ແກ່ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ປະກອບສ່ວນພັດທະນາວຽກງານຫຼັກຊັບ ດ້ວຍການໂຄສະນາ ເຜີຍແຜ່, ສະໜອງຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ, ການໃຫ້ນະໂຍບາຍດ້ານອາກອນ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ, ສົ່ງເສີມທຸກຫົວໜ່ວຍທຸລະກິດ ຂອງທຸກຂະແໜງການ ແລະ ພາກສ່ວນເສດຖະກິດ ທີ່ມີການຂະຫຍາຍຕົວດີ, ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນໃຫ້ອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ ແລະ ຈິດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໂດຍບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ນະໂຍບາຍ ທີ່ບໍລິສັດໄດ້ຮັບມາກ່ອນ ແຕ່ຢ່າງໃດ.

ມາດຕາ 5 (ປັບປຸງ) ຫຼັກການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຫຼັກຊັບ

ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຫຼັກຊັບ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ດັ່ງນີ້:

1. ສອດຄ່ອງກັບ ແນວທາງ ນະໂຍບາຍ, ຍຸດທະສາດ, ກົດໝາຍ ແລະ ແຜນພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມແຫ່ງຊາດ;

2. ຄຸ້ມຄອງຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບໃນຂອບເຂດທີ່ວ່າປະເທດ;

3. ປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອັນຊອບທຳຂອງຜູ້ລົງທຶນ;

4. ວ່ອງໄວ, ທັນສະໄໝ, ມີປະສິດທິພາບ, ໂປ່ງໃສ, ຍຸຕິທຳ ແລະ ສາມາດກວດສອບໄດ້;

5. ບ້ອງກັນ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ຕໍ່ລະບົບການເງິນ.

ມາດຕາ 6 (ໃໝ່) ການປົກປ້ອງ

ພະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ປະຕິບັດວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມວຽກງານດັ່ງກ່າວ ເປັນຕົ້ນ ຜູ້ລາຍງານ, ຜູ້ສະໜອງຂໍ້ມູນ, ພະຍານ, ຜູ້ຊ່ຽວຊານ ແລະ ຄອບຄົວຂອງພວກກ່ຽວ ຈະໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງທາງດ້ານກົດໝາຍ ຈາກການແກ້ແຄ້ນ, ຂົ່ມຂູ່ຕໍ່ ຊີວິດ, ສຸຂະພາບ, ອິດສະລະພາບ ແລະ ກຽດສັກສີ, ຊື່ສຽງ ຫຼື ຊັບສິນມັດສ່ວນຕົວ.

ມາດຕາ 7 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການນໍາໃຊ້ກົດໝາຍ

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ນໍາໃຊ້ສໍາລັບ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ພາກທີ II

**ການອອກຈໍາໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້, ພັນທະບັດລັດຖະບານ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ
ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້ ແລະ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ**

ໝວດທີ 1

ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ

ມາດຕາ 8 (ປັບປຸງ) ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ

ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ແມ່ນ ການນໍາເອົາຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ເພື່ອເປົ້າໝາຍໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ເພີ່ມທຶນ ຫຼື ລະດົມທຶນ ເພື່ອຂະຫຍາຍກິດຈະການ;
2. ປ່ຽນແປງໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນ;
3. ປັນຜົນ ຫຼື ໃຫ້ເປັນລາງວັນ;
4. ເປົ້າໝາຍອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ສໍາລັບ ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ເພື່ອປັນຜົນ ຫຼື ໃຫ້ເປັນລາງວັນ ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບການ ຕ່າງຫາກ.

ມາດຕາ 9 (ປັບປຸງ) ຮູບແບບການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ

ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ປະກອບດ້ວຍ ສາມຮູບແບບ ຄື:

1. ໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ;
2. ໃນວົງຈໍາກັດ;
3. ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ.

ມາດຕາ 10 (ປັບປຸງ) ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ ແມ່ນ ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຄັ້ງທຳອິດ ຫຼື ອອກເພີ່ມ ທີ່ມີການໂຄສະນາຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນໃນວົງກວ້າງ, ບໍ່ມີການກຳນົດປະເພດ ຫຼື ກຸ່ມຜູ້ລົງທຶນ ສະເພາະໃດ ໜຶ່ງ.

ມາດຕາ 11 (ປັບປຸງ) ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃນວົງຈຳກັດ

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃນວົງຈຳກັດ ແມ່ນ ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ, ປະສົບການກ່ຽວກັບກິດຈະການຂອງ ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ, ຜູ້ລົງ ທຶນປະເພດສະຖາບັນ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນລາຍໃຫຍ່.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ກຳນົດ ຈຳນວນຜູ້ລົງທຶນ, ມູນຄ່າ ແລະ ຈຳນວນຄັ້ງ ໃນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃນວົງຈຳກັດ.

ມາດຕາ 12 (ປັບປຸງ) ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ ແມ່ນ ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳ ໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ໂດຍໃຫ້ບຸລິມະສິດແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມໃນການຊື້ຮຸ້ນ ຕາມມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ ຖືຮຸ້ນ.

ມາດຕາ 13 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

ບໍລິສັດທີ່ມີຈຸດປະສົງອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ເປັນບໍລິສັດມະຫາຊົນ ທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
3. ມີທຶນຈົດທະບຽນ ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າຮ້ອຍລ້ານກີບ;
4. ມີໂຄງປະກອບຂອງສະພາບໍລິຫານ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງ ຫຼັກຊັບ;
5. ມີແຜນ ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ ການນຳໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ຊຶ່ງຖືກຮັບຮອງຈາກ ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
6. ມີເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ຜ່ານການກວດສອບຈາກ ບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບ ການຮັບຮອງຈາກ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ສຳລັບ ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 1, 2 ແລະ ຂໍ້ 5 ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ວັກທີໜຶ່ງ ຂອງມາດຕານີ້ ແລະ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມຕ້ອງການແຫຼ່ງທຶນຈຳນວນຫຼາຍ;
2. ມີຜົນການດຳເນີນງານທີ່ດີ ແລະ ມີແຫຼ່ງລາຍຮັບ ເພື່ອຮັບປະກັນການຈ່າຍເງິນປັນຜົນ;
3. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 14 (ປັບປຸງ) ເອກະສານປະກອບການຮ້ອງຂໍອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

ບໍລິສັດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສຳເນົາ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ. ໃນກໍລະນີກິດຈະການສຳປະທານ ຍັງຕ້ອງມີ ສັນຍາສຳປະທານ, ສັນຍາຮ່ວມທຶນໃນກິດຈະການສຳປະທານ;
3. ສຳເນົາໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ;
4. ສຳເນົາກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດ;
5. ສຳເນົາມະຕິກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງແຜນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ ການນຳໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້;
6. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ;
7. ໜັງສືຊວນຊື້;
8. ສັນຍາຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ກັບ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຜູ້ຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ;
9. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 15 (ປັບປຸງ) ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ;
2. ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ;
3. ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ;
4. ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ;
5. ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ຖ້າບໍລິສັດທີ່ມີຈຸດປະສົງອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫາກເປັນກຸ່ມບໍລິສັດ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຕ້ອງໃຫ້ມີ ແບບແຍກກິດຈະການ ແລະ ແບບລວມກິດຈະການ.

ມາດຕາ 16 (ປັບປຸງ) ໜັງສືຊວນຊື້

ໜັງສືຊວນຊື້ ແມ່ນ ຂໍ້ມູນສຳຄັນ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນ ກ່ອນຕັດສິນໃຈລົງທຶນ.

ໜັງສືຊວນຊື້ ສຳລັບການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນເຕີມ ມີຂໍ້ມູນ ດັ່ງນີ້:

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ບໍລິສັດທີ່ມີຈຸດປະສົງອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ, ການດຳເນີນທຸລະກິດ, ໂຄງສ້າງທຶນ, ປັດໄຈຄວາມສ່ຽງ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ ແລະ ຊັບສິນທີ່ໃຊ້ ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ;
2. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ;
3. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຮຸ້ນ ທີ່ສະເໜີອອກຈຳໜ່າຍ ເຊັ່ນ ວິທີການສະເໜີຂາຍ, ຈຳນວນ, ມູນຄ່າກຳນົດ, ລາຄາຂາຍ, ໄລຍະເວລາ, ວິທີການຈອງຊື້, ການຈັດສັນ, ການສົ່ງມອບ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ໃນການໂອນຮຸ້ນ;

4. ຊື່ ແລະ ທີ່ຢູ່ ຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດກວດສອບ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນ ທີ່ກ່ຽວກັບ ການສະເໜີອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ;
 5. ແຜນການນຳໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ແລະ ໂຄງການໃນອະນາຄົດ;
 6. ລາຍຊື່ ຜູ້ມີອຳນາດຄວບຄຸມ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່;
 7. ຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານກົດໝາຍ ແລະ ລາຍການທີ່ກ່ຽວພັນ;
 8. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ ຂອງບໍລິສັດທີ່ມີຈຸດປະສົງ ອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ທີ່ຜ່ານການກວດສອບ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກ ຄະນະກຳມະການ ຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
 9. ການຮັບຮອງຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງຂໍ້ມູນ ຈາກພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ;
 10. ຂໍ້ມູນອື່ນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.
- ສຳລັບ ໜັງສືຊວນຊື່ ຂອງການຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ໃນວົງຈຳກັດ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງ ຫາກ.

ມາດຕາ 17 (ບັບປຸງ) ສັນຍາຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

ສັນຍາຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ແມ່ນ ການຕົກລົງກັນ ລະຫວ່າງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ ກັບ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຜູ້ຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ເພື່ອຊ່ວຍຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ/ຫຼື ຮັບ ຊື້ຮຸ້ນ ບາງສ່ວນ ຫຼື ທັງໝົດ ຈາກບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ເພື່ອຮັບປະກັນຜົນສຳເລັດໃນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ.

ໃນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນແຕ່ລະຄັ້ງ ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງເຮັດສັນຍາຄ້ຳປະກັນ ກັບ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບໃດໜຶ່ງ ຍົກເວັ້ນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃນວົງຈຳກັດ ຊຶ່ງສັນຍາດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງມີເນື້ອໃນດັ່ງນີ້:

1. ຊື່, ທີ່ຢູ່ ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ຕາງໜ້າທາງດ້ານກົດໝາຍ ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ (ຝ່າຍໄດ້ຮັບການຄ້ຳປະກັນ) ແລະ ຜູ້ຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ (ຝ່າຍໃຫ້ການຄ້ຳປະກັນ);
 2. ຈຳນວນ, ປະເພດ, ມູນຄ່າລວມ ຂອງຮຸ້ນທີ່ໄດ້ຮັບການຄ້ຳປະກັນ ແລະ ລາຄາຮຸ້ນທີ່ຈະ ອອກຈຳໜ່າຍ;
 3. ໄລຍະເວລາການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນທີ່ຄາດຄະເນໄວ້;
 4. ເງື່ອນໄຂ ແລະ ຮູບແບບ ໃນການຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ;
 5. ສິດ ແລະ ພັນທະ ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ຄ້ຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ;
 6. ການຍົກເລີກສັນຍາ, ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ແລະ ການປັບໃໝ.
- ໃນກໍລະນີ ມີຫຼາຍບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຮ່ວມກັນຄ້ຳປະກັນ ຕ້ອງມອບໃຫ້ບໍລິສັດຫຼັກຊັບໃດໜຶ່ງ ເປັນຜູ້ຕາງໜ້າເຮັດສັນຍາຄ້ຳປະກັນກັບບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ.

ມາດຕາ 18 (ບັບປຸງ) ການພິຈາລະນາການຂໍອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາ ການຂໍອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີປະຕິ ເສດ ກໍຕ້ອງແຈ້ງຕອບເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ.

ໃນເວລາພິຈາລະນາການຮ້ອງຂໍອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດທວງ ເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ ລວມທັງເອກະສານຢັ້ງຢືນການກວດສອບ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ, ເຊິນບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງມາໃຫ້ຂໍ້ມູນ ຫຼື ລົງເກັບກຳຂໍ້ມູນ.

ມາດຕາ 19 (ປັບປຸງ) ຂັ້ນຕອນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນ ດັ່ງນີ້:

1. ປະກາດການອະນຸຍາດໃຫ້ອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ;
2. ໂຄສະນາການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ ແລະ/ຫຼື ດ້ວຍວິທີການອື່ນ ຍົກເວັ້ນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃນວົງຈຳກັດ ບໍ່ຈຳເປັນໂຄສະນາຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນກໍໄດ້;
3. ຈອງຊື້ຮຸ້ນ ແລະ ວາງເງິນມັດຈຳ;
4. ຈັດສັນຮຸ້ນ;
5. ຊຳລະເງິນ ຫຼື ສິ່ງເງິນມັດຈຳຄືນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຈອງຊື້ຮຸ້ນ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການຈັດສັນຮຸ້ນ ຕາມຈຳນວນຮຸ້ນທີ່ຈອງຊື້ ຫຼື ໃນກໍລະນີການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນບໍ່ສຳເລັດ;
6. ອອກໃບຢັ້ງຢືນການຈັດສັນຮຸ້ນ.

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງໃຫ້ສຳເລັດພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນບໍ່ສຳເລັດ ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ສາມາດສະເໜີຕໍ່ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອຂະຫຍາຍເວລາອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນຕື່ມອີກກໍໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ສາມສິບວັນ.

ມາດຕາ 20 (ປັບປຸງ) ການລາຍງານ ແລະ ການຢັ້ງຢືນຜົນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຢັ້ງຢືນຜົນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບການລາຍງານ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ໃນກໍລະນີການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫາກຕໍາກວ່າ ແປດສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນ ທີ່ອອກຈຳໜ່າຍທັງໝົດ ຖືວ່າການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນດັ່ງກ່າວບໍ່ສຳເລັດ ແລະ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ຄ້ຳປະກັນການຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງສົ່ງເງິນຄືນໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຜົນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 21 (ປັບປຸງ) ການສັ່ງໂຈະການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດສັ່ງໂຈະການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ໃນກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
2. ບໍ່ປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ;
3. ກໍລະນີອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ພາຍຫຼັງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສັງໂຈະການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ, ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງສະໜອງຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ ແລະ ປັບປຸງແກ້ໄຂຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ການໂຈະການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ.

ມາດຕາ 22 (ໃໝ່) ການຍົກເລີກການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດຍົກເລີກການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ໃນກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ເຈດຕະນາສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
2. ບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 21 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
3. ກໍລະນີອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ການຍົກເລີກການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ.

ມາດຕາ 23 (ໃໝ່) ການນຳໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້

ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງນຳໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມແຜນການນຳໃຊ້ທຶນ ແລະ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໜັງສືຊວນຊື້ ພ້ອມທັງລາຍງານການນຳໃຊ້ທຶນດັ່ງກ່າວໃຫ້ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈົນກວ່າຈະນຳໃຊ້ທຶນດັ່ງກ່າວໝົດ.

ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຈະນຳໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອສຳເລັດການປ່ຽນແປງເນື້ອໃນທະບຽນວິສາຫະກິດ ຫຼື ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ກຳນົດການນຳໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ທີ່ເປັນສ່ວນເພີ່ມມູນຄ່າຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ.

ມາດຕາ 24 (ປັບປຸງ) ໃບຮຸ້ນ

ໃບຮຸ້ນ ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ເປັນໃບຮຸ້ນລວມ ຊຶ່ງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງຝາກໄວ້ນຳສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ.

**ໝວດທີ 2
ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້**

ມາດຕາ 25 (ໃໝ່) ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແມ່ນ ການນຳເອົາຮຸ້ນກູ້ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ເພື່ອເປົ້າໝາຍໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ເຄື່ອນໄຫວ ຫຼື ຂະຫຍາຍ ທຸລະກິດ;
2. ຊຳລະຄືນໜີ້ສິນເງິນກູ້;
3. ຊຳລະຄືນຮຸ້ນກູ້ທີ່ໄດ້ອອກຈຳໜ່າຍຜ່ານມາ;
4. ເປົ້າໝາຍອື່ນ ຕາມການຕົກລົງເຫັນດີຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 26 (ໃໝ່) ຮູບແບບຂອງການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ປະກອບດ້ວຍ ສອງຮູບແບບ ຄື:

1. ໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ;
2. ໃນວົງຈຳກັດ.

ສຳລັບການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 10 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 27 (ໃໝ່) ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ໃນວົງຈຳກັດ

ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ໃນວົງຈຳກັດ ແມ່ນ ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ໃຫ້ແກ່ ຜູ້ລົງທຶນປະເພດ ສະຖາບັນ, ຜູ້ລົງທຶນລາຍໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນປະເພດອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ກຳນົດ ຈຳນວນຜູ້ລົງທຶນ, ມູນຄ່າ ແລະ ຈຳນວນຄັງ ໃນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ໃນວົງຈຳກັດ.

ມາດຕາ 28 (ໃໝ່) ເງື່ອນໄຂຂອງການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້

ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
3. ມີທຶນຈົດທະບຽນ ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຕື້ກີບ;
4. ມີແຜນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້, ການນຳໃຊ້ທຶນ ແລະ ການຊຳລະຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍ ທີ່ຖືກຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ສະພາບໍລິຫານ;
5. ມີການກຳນົດຄຸນລັກສະນະຂອງຮຸ້ນກູ້, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ຫຼື ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້;
6. ມີເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ຜ່ານການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ສຳລັບ ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີ່ ໜຶ່ງ ຂໍ້ 1, 2 ແລະ ຂໍ້ 4 ຂອງ ມາດຕານີ້ ແລະ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຂະແໜງການທີ່ມີຄວາມຕ້ອງການແຫຼ່ງທຶນຈຳນວນຫຼາຍ;
2. ມີຜົນການດຳເນີນງານທີ່ດີ ແລະ ມີແຫຼ່ງລາຍຮັບ ເພື່ອຮັບປະກັນການຈ່າຍຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍ;
3. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 29 (ໃໝ່) ເອກະສານປະກອບການຮ້ອງຂໍອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້

ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບຟິມຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;

2. ສໍາເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
3. ສໍາເນົາໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ;
4. ສໍາເນົາກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດ;
5. ສໍາເນົາ ມະຕິກອງປະຊຸມ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ສະພາບໍລິຫານ ທີ່ຮັບຮອງແຜນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ, ການນໍາໃຊ້ທຶນ, ການຊໍາລະຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍ;
6. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ;
7. ໜັງສືຊວນຊື້;
8. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 30 (ໃໝ່) ຂັ້ນຕອນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ

ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 19 ວັກທີໜຶ່ງ ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 31 (ໃໝ່) ການລາຍງານ ແລະ ການຢັ້ງຢືນຜົນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ

ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການຂາຍຮຸ້ນໃຫ້ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນໃນແຕ່ລະຄັ້ງ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຢັ້ງຢືນຜົນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບການລາຍງານເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 32 (ໃໝ່) ການນໍາໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້

ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຕ້ອງນໍາໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມແຜນການນໍາໃຊ້ທຶນ ແລະ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນໜັງສືຊວນຊື້ ພ້ອມທັງລາຍງານການນໍາໃຊ້ທຶນດັ່ງກ່າວໃຫ້ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈົນກວ່າຈະນໍາໃຊ້ທຶນດັ່ງກ່າວໝົດ.

ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຈະນໍາໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຜົນການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 33 (ໃໝ່) ການນໍາໃຊ້ບົດບັນຍັດຂອງການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ໜັງສືຊວນຊື້, ການພິຈາລະນາການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ, ການສັ່ງໂຈະ ແລະ ການຍົກເລີກ ການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ ໃບຮຸ້ນ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມບົດບັນຍັດຂອງການອອກຈໍາໜ່າຍຮຸ້ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ໝວດທີ 1 ຂອງພາກນີ້.

ໝວດທີ 3
ການອອກຈຳໜ່າຍພັນທະບັດລັດຖະບານ

ມາດຕາ 34 (ໃໝ່) ການອອກຈຳໜ່າຍພັນທະບັດລັດຖະບານ

ການອອກຈຳໜ່າຍພັນທະບັດລັດຖະບານ ແມ່ນ ການນຳເອົາພັນທະບັດລັດຖະບານ ອອກຈຳໜ່າຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ.

ສຳລັບ ເປົ້າໝາຍ, ປະເພດ, ຮູບແບບ, ເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ກ່ຽວກັບການອອກຈຳໜ່າຍພັນທະບັດລັດຖະບານ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 35 (ໃໝ່) ການຝາກ ແລະ ການຈົດທະບຽນພັນທະບັດລັດຖະບານ

ພັນທະບັດລັດຖະບານ ທີ່ອອກຈຳໜ່າຍຜ່ານຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຝາກໄວ້ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ແລະ ຈົດທະບຽນ ເພື່ອຊື້ ຂາຍໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ໝວດທີ 4
ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້ ແລະ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ

ມາດຕາ 36 (ປັບປຸງ) ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້ ແລະ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ

ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້ ແລະ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ໃຫ້ປະຕິບັດຫຼັກການການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ເປັນຕົ້ນ ການປະຕິບັດຕໍ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນຢ່າງເທົ່າທຽມກັນ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ແລະ ຄວາມໂປ່ງໃສ, ໜ້າທີ່ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ບົດບາດຂອງຜູ້ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ກຳນົດ ຫຼັກການການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ.

ມາດຕາ 37 (ປັບປຸງ) ການບັນຊີ ແລະ ການກວດສອບ

ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້ ແລະ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ຕ້ອງປະຕິບັດວຽກງານບັນຊີ ແລະ ມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນ ພ້ອມທັງສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການບັນຊີ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້ ແລະ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການ ທົບທວນ ແລະ ກວດສອບ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 38 (ປັບປຸງ) ການຄອບຄອງກິດຈະການ

ການຄອບຄອງກິດຈະການ ແມ່ນ ການ ຊື້ ຫຼື ຮັບໂອນຮຸ້ນ ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນໃດໜຶ່ງ ທີ່ເຮັດໃຫ້ ຜູ້ຊື້ ຫຼື ຜູ້ຮັບໂອນຮຸ້ນ ກາຍເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ສາມາດກຳນົດນະໂຍບາຍ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ. ຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ມີລັກສະນະຄອບຄອງ

ກິດຈະການ ຕ້ອງສະເໜີຊື່ຮຸ້ນ ບາງສ່ວນ ຫຼື ທັງໝົດ ຈາກຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 39 (ປັບປຸງ) ລາຍການທີ່ກ່ຽວພັນ

ລາຍການທີ່ກ່ຽວພັນ ແມ່ນ ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດທີ່ເກີດຂຶ້ນ ລະຫວ່າງ ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ກັບ ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ກ່ຽວພັນ.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ກຳນົດ ກ່ຽວກັບ ຂັ້ນຕອນ, ປະເພດ, ສູດຄິດໄລ່, ລາຄາ, ສິດໃນການອະນຸມັດ, ການລາຍງານ, ການເປີດເຜີຍ ແລະ ບັນຫາອື່ນ ກ່ຽວກັບລາຍການທີ່ກ່ຽວພັນ.

ມາດຕາ 40 (ປັບປຸງ) ການໄດ້ມາ ແລະ ການຊື້ຂາດຊັບສິນ

ການໄດ້ມາ ແລະ ການຊື້ຂາດຊັບສິນ ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ແມ່ນ ການ ຊື້, ຂາຍ, ມອບ ຫຼື ໂອນ ຊັບສິນໃດໜຶ່ງ ທີ່ມີມູນຄ່າສູງ ຊຶ່ງສິ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ ຖານະການເງິນ, ຜົນການດຳເນີນງານ, ສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ຫຼື ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ກຳນົດ ກ່ຽວກັບ ຂັ້ນຕອນ, ປະເພດ, ສູດຄິດໄລ່, ສິດໃນການອະນຸມັດ, ການລາຍງານ, ການເປີດເຜີຍ ແລະ ບັນຫາອື່ນ ກ່ຽວກັບການໄດ້ມາ ແລະ ການຊື້ຂາດຊັບສິນ.

ການໄດ້ມາ ແລະ ການຊື້ຂາດຊັບສິນ ຕ້ອງໄດ້ລາຍງານ ແລະ ເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ.

**ພາກທີ III
ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ**

ມາດຕາ 41 (ໃໝ່) ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ

ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ກອງທຶນຮ່ວມ;
2. ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ.

ໃນກໍລະນີຈຳເປັນ ອາດຈະສ້າງຕັ້ງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງລັດຖະບານ.

**ໝວດທີ 1
ກອງທຶນຮ່ວມ**

ມາດຕາ 42 (ປັບປຸງ) ກອງທຶນຮ່ວມ

ກອງທຶນຮ່ວມ ແມ່ນ ກອງທຶນທີ່ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນເພື່ອລະດົມທຶນຈາກ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ຕາມສັນຍາດ້ວຍການຈຳໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ.

ມາດຕາ 43 (ປັບປຸງ) ເປົ້າໝາຍການລົງທຶນຂອງກອງທຶນຮ່ວມ

ກອງທຶນຮ່ວມ ສາມາດລົງທຶນໃສ່ເປົ້າໝາຍໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ຜະລິດຕະພັນໃນຕະຫຼາດເງິນ ເປັນດັ້ນ ເງິນຝາກປະຢັດ, ເງິນຝາກປະຈໍາ ແລະ ໃບຢັ້ງຢືນເງິນຝາກ;
2. ຮຸ້ນຈິດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ຮຸ້ນກຸ້;
4. ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
5. ການພັດທະນາໂຄງລ່າງພື້ນຖານທີ່ມີຜົນຕອບແທນທາງດ້ານການເງິນ;
6. ເປົ້າໝາຍອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 44 (ປັບປຸງ) ປະເພດຂອງກອງທຶນຮ່ວມ

ກອງທຶນຮ່ວມ ມີ ສອງປະເພດ ດັ່ງນີ້:

1. ກອງທຶນຮ່ວມປິດ;
2. ກອງທຶນຮ່ວມເປີດ.

ກອງທຶນຮ່ວມປິດ ແມ່ນ ກອງທຶນຮ່ວມທີ່ບໍ່ຮັບຊື້ຄືນໜ່ວຍລົງທຶນ ແລະ ມີການກຳນົດອາຍຸທີ່ແນ່ນອນ. ກອງທຶນຮ່ວມປິດ ຕ້ອງໄດ້ຈົດທະບຽນຢູ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອຊື້ ຂາຍ ໜ່ວຍລົງທຶນດັ່ງກ່າວ.

ກອງທຶນຮ່ວມເປີດ ແມ່ນ ກອງທຶນຮ່ວມທີ່ຮັບຊື້ຄືນ ຫຼື ບໍ່ຮັບຊື້ຄືນ ໜ່ວຍລົງທຶນ ແລະ ບໍ່ມີການກຳນົດອາຍຸ. ກອງທຶນຮ່ວມເປີດ ສາມາດຈົດທະບຽນ ຫຼື ບໍ່ຈົດທະບຽນ ຢູ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອຊື້ ຂາຍໜ່ວຍລົງທຶນກໍໄດ້. ກອງທຶນຮ່ວມເປີດ ທີ່ຈົດທະບຽນຢູ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຈະບໍ່ຮັບຊື້ຄືນໜ່ວຍລົງທຶນ.

ມາດຕາ 45 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂການສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ ມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ບໍລິຫານກອງທຶນຮ່ວມ;
2. ເປັນບໍລິສັດທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນສະພາວະລົ້ມລະລາຍ ຫຼື ໃກ້ຈະຢູ່ໃນສະພາວະລົ້ມລະລາຍ;
3. ມີຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນຮ່ວມ ທີ່ມີໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບປະເພດຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
4. ມີສັນຍາກັບທະນາຄານດູແລຊັບສິນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ ແລະ ເປັນຕົວແທນເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
5. ມີສັນຍາກັບບໍລິສັດກວດສອບ ເພື່ອກວດສອບຖານະການເງິນຂອງກອງທຶນຮ່ວມ;
6. ມີແຜນການລະອຽດກ່ຽວກັບການລະດົມທຶນ ແລະ ແຜນການລົງທຶນ;
7. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 46 (ປັບປຸງ) ເອກະສານປະກອບການຂໍສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ ຕ້ອງຍື່ນຄໍາຮ້ອງ ແລະ ເອກະສານປະກອບຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕໍ່ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ດັ່ງນີ້:

1. ຄໍາຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສໍາເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
3. ສໍາເນົາໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບ ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ບໍລິຫານກອງທຶນຮ່ວມ ຢູ່ ສປປ ລາວ;
4. ສໍາເນົາໃບຢັ້ງຢືນນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ປະເພດຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້ຂອງຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
5. ແຜນການລະອຽດກ່ຽວກັບການລະດົມທຶນ ແລະ ແຜນການລົງທຶນ;
6. ໜັງສືຊວນຊື້ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ຮ່າງສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ກັບ ທະນາຄານດູແລຊັບ ສິນ;
8. ຮ່າງສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ກັບ ບໍລິສັດກວດສອບ;
9. ຮ່າງສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ກັບ ຜູ້ລົງທຶນ;
10. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 47 (ປັບປຸງ) ການພິຈາລະນາການຂໍສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາການຂໍສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີປະ ຕິເສດ ກໍຕ້ອງແຈ້ງຕອບເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ.

ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດທວງເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ ຫຼື ເຊີນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງມາຊື້ແຈງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງດຳເນີນການອອກຈຳໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ.

ມາດຕາ 48 (ປັບປຸງ) ຂັ້ນຕອນການອອກຈຳໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ

ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບໃຫ້ສ້າງຕັ້ງກອງທຶນຮ່ວມ, ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງອອກຈຳໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນຕາມຂັ້ນຕອນ ດັ່ງນີ້:

1. ປະກາດການອະນຸຍາດໃຫ້ອອກຈຳໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ;
2. ໂຄສະນາການຈຳໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນຕາມທີ່ໜັງສືຊວນຊື້ ໄດ້ກຳນົດໄວ້;
3. ຈອງຊື້ໜ່ວຍລົງທຶນ ແລະ ວາງເງິນມັດຈຳ;
4. ຈັດສັນໜ່ວຍລົງທຶນ;
5. ຊຳລະເງິນ ຫຼື ສົ່ງເງິນມັດຈຳຄືນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຈອງຊື້ໜ່ວຍລົງທຶນ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການຈັດສັນ ໜ່ວຍລົງທຶນ ຕາມຈຳນວນທີ່ຈອງຊື້;
6. ອອກໃບຢັ້ງຢືນການຈັດສັນໜ່ວຍລົງທຶນ.

ມາດຕາ 49 (ບັບປຸງ) ການຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນຮ່ວມ

ພາຍຫຼັງສໍາເລັດການອອກຈໍາໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ, ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນ ເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງລາຍງານ ແລະ ສະເໜີຂໍຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນຮ່ວມນໍາຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາການຂຶ້ນທະບຽນ ພາຍໃນ ເວລາ ສິບວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບການສະເໜີ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 50 (ບັບປຸງ) ການເຄື່ອນໄຫວຂອງກອງທຶນຮ່ວມ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງກອງທຶນຮ່ວມ ໃຫ້ດໍາເນີນ ດັ່ງນີ້:

1. ຊັບສິນຂອງກອງທຶນຮ່ວມ ຕ້ອງເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ ໂດຍທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
2. ຊັບສິນຂອງແຕ່ລະກອງທຶນຮ່ວມ ໃຫ້ແຍກອອກຈາກກັນ ແລະ ແຍກອອກຈາກຊັບສິນຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
3. ຊັບສິນຂອງກອງທຶນຮ່ວມໃດໜຶ່ງ ຖືວ່າເປັນຊັບສິນຂອງຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນ;
4. ລາຍຮັບ ແລະ ຊັບສິນອື່ນ ທີ່ໄດ້ຈາກການບໍລິຫານກອງທຶນຮ່ວມ ຕ້ອງເປັນຊັບສິນຂອງກອງທຶນຮ່ວມ;
5. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ນະໂຍບາຍການລົງທຶນ, ຄວາມສ່ຽງ, ຜົນຕອບແທນ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນ ຕ້ອງເປີດເຜີຍ ເພື່ອເປັນຂໍ້ມູນໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນໃນການຕັດສິນໃຈລົງທຶນ;
6. ການຄິດໄລ່ມູນຄ່າຊັບສິນສຸດທິຂອງກອງທຶນຮ່ວມ, ການກຳນົດລາຄາຂາຍ ແລະ ລາຄາຊື້ຄືນໜ່ວຍລົງທຶນ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຫຼັກວິຊາການ ແລະ ໃຫ້ເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ.

**ໝວດທີ 2
ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ**

ມາດຕາ 51 (ໃໝ່) ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ແມ່ນ ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນປະເພດໜຶ່ງ ທີ່ໄດ້ຈາກການປະກອບທຶນຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ຈາກພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ບໍ່ເກີນຈໍານວນທີ່ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບກຳນົດ ຊຶ່ງມອບໃຫ້ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບບໍລິຫານຕາມສັນຍາ ແລະ ເປົ້າໝາຍທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 43 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 50 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 52 (ໃໝ່) ເງື່ອນໄຂການບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ມີ ເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໃຫ້ດໍາເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບການບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;

2. ມີຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນ ທີ່ມີໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບປະເພດຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
3. ມີແຜນການລະອຽດ ກ່ຽວກັບ ແຜນການລົງທຶນ;
4. ບໍ່ຢູ່ໃນສະພາວະລົ້ມລະລາຍ ຫຼື ໃກ້ຈະຢູ່ໃນສະພາວະລົ້ມລະລາຍ;
5. ມີສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ກັບ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
6. ມີສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ກັບ ບໍລິສັດກວດສອບ;
7. ມີສັນຍາລະຫວ່າງ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ກັບ ຜູ້ລົງທຶນ;
8. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ພາກທີ IV ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ

ມາດຕາ 53 (ໃໝ່) ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ

ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
2. ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
3. ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ;
4. ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
5. ບໍລິສັດກວດສອບ;
6. ບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື;
7. ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
8. ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ໝວດທີ 1 ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ມາດຕາ 54 (ບັບປຸງ) ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ.

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຂໍຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບນຳຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງສ້າງຕັ້ງໃນຮູບແບບບໍລິສັດ.

ມາດຕາ 55 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ໂດຍສາມາດຖືຮຸ້ນໄດ້ ຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ. ສຳລັບ ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ແລະ ບຸກຄົນ ຕ້ອງຮ່ວມທຶນກັບ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕາມອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນທີ່ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບກຳນົດ;
2. ມີທຶນຈິດທະບຽນ ຄື:
 - ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າຕື້ກີບ ສຳລັບ ທີ່ປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ;
 - ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມສິບຕື້ກີບ ສຳລັບ ນາຍໜ້າຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ;
 - ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຮ້ອຍຕື້ກີບ ສຳລັບ ຄຳປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ.
3. ມີແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງໜ້ອຍ ສາມປີ ທຳອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
4. ມີລະບົບ ຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ແຕກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ແລະ ການປ້ອງກັນຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ ພາຍໃນບໍລິສັດ, ບໍລິສັດ ກັບ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຍົກເວັ້ນ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງເປັນທີ່ປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ;
5. ມີບຸກຄະລາກອນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການທາງດ້ານທຸລະກິດຫຼັກຊັບ, ການເງິນ, ການທະນາຄານ ຫຼື ກົດໝາຍ ທີ່ປະກອບເຂົ້າໃນ ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ;
6. ມີສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ ທີ່ບໍ່ຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດທາງອາຍາ ກ່ຽວກັບການ ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ ຫຼື ກະທຳຜິດທາງດ້ານການເງິນ;
7. ມີນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບໃນຈຳນວນທີ່ເໝາະສົມ;
8. ມີຖານະການເງິນດີ ແລະ ໄດ້ຮັບການກວດສອບ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ບໍ່ເຄີຍກະທຳຜິດທາງດ້ານການເງິນ;
9. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 56 (ປັບປຸງ) ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບຟິມຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສັນຍາສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ສັນຍາຮ່ວມທຶນ;
3. ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດ;
4. ສຳເນົາ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ ແລະ ກົດລະບຽບຂອງນິຕິບຸກຄົນທີ່ຂໍສ້າງຕັ້ງ;
5. ສຳເນົາ ໃບຢັ້ງຢືນວຸດທິການສຶກສາ, ໃບແຈ້ງໂທດ, ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້, ສຳເນົາບັດປະຈຳຕົວ ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ ຂອງສະມາຊິກ ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ;
6. ລາຍຊື່ຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ຖືຮຸ້ນ ແຕ່ ຫ້າສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ, ປະຫວັດຫຍໍ້, ສຳເນົາບັດປະຈຳຕົວ ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນໃນນິຕິບຸກຄົນທີ່ຂໍສ້າງຕັ້ງ;

7. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງນິຕິບຸກຄົນທີ່ຂໍສ້າງຕັ້ງ ທີ່ໄດ້ຜ່ານການກວດສອບ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ສໍາລັບບຸກຄົນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນ ຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

8. ລາຍຊື່ ແລະ ໃບຢັ້ງຢືນ ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;

9. ແຜນການດໍາເນີນທຸລະກິດຢ່າງໜ້ອຍ ສາມປີ ທໍາອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;

10. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 57 (ບັບປຸງ) ການພິຈາລະນາການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາ ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກ ຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີ ປະຕິເສດ ກໍຕ້ອງແຈ້ງຕອບເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ.

ໃນເວລາພິຈາລະນາຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມຈໍາເປັນ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດ ທວງເອົາ ເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນ ເພີ່ມເຕີມ ຫຼື ເຊີນຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງມາຊີ້ແຈ້ງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບແລ້ວ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ້ອງປະກາດໃຫ້ມວນຊົນຊາບ ຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດ ດໍາເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 58 (ບັບປຸງ) ຂອບເຂດການດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ຕາມຂອບເຂດໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ທີ່ປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ເປັນຕົ້ນ ການບັບປຸງໂຄງສ້າງດ້ານການຈັດຕັ້ງ, ການຄຸ້ມຄອງ ບໍລິຫານ, ການເງິນ ແລະ ການດໍາເນີນທຸລະກິດ;
2. ທີ່ປຶກສາດ້ານການລົງທຶນ ກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບ;
3. ນາຍໜ້າຊື້ ຂາຍ ຫຼັກຊັບ ຕາມການສັ່ງຊື້ ຫຼື ສັ່ງຂາຍຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
4. ຄໍາຫຼັກຊັບໃນນາມບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
5. ຄໍາປະກັນການອອກຈໍາໜ່າຍຫຼັກຊັບ;
6. ບໍລິຫານກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ;
7. ດໍາເນີນທຸລະກິດອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ໃນກໍລະນີ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫາກມີຈຸດປະສົງຂໍປ່ຽນແປງຂອບເຂດການດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກ ຊັບຂອງຕົນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 59 (ບັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ດໍາເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 58 ຂອງກົດໝາຍ ສະບັບນີ້;
2. ບັບປຸງ ແລະ ພັດທະນາ ລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ແລະ ການປ້ອງກັນຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດພາຍໃນບໍລິສັດ ຫຼື ກັບບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

3. ແຍກບັນຊີຫຼັກຊັບ ແລະ ບັນຊີເງິນຂອງລູກຄ້າແຕ່ລະລາຍ ອອກຈາກບັນຊີຂອງບໍລິສັດ ຫຼັກຊັບ;
4. ສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຢ່າງຄົບຖ້ວນ, ຖືກຕ້ອງ ແລະ ທັນເວລາ;
5. ໃຫ້ບຸລິມະສິດແກ່ລູກຄ້າ ໃນການດຳເນີນທຸລະກຳການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ;
6. ໃຫ້ຄວາມຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ ກ່ຽວກັບການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ປະເມີນຄວາມ ພ້ອມ ເພື່ອສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ລົງທຶນຕໍ່ຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ;
7. ຊອກຮູ້ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບລູກຄ້າ ເປັນຕົ້ນ ຊື່, ທີ່ຢູ່, ອາຊີບ, ບ່ອນປະຈຳການ, ແຫຼ່ງທີ່ມາ ຂອງເງິນ ແລະ ຖານະການເງິນ ພ້ອມທັງຮັບປະກັນວ່າຜູ້ເປີດບັນຊີຫຼັກຊັບ ແມ່ນເຈົ້າຂອງບັນຊີທີ່ແທ້ຈິງ;
8. ຮັກສາຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແລະ ລູກຄ້າ ໄວ້ຢ່າງ ຄົບຖ້ວນ, ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຮັບປະກັນຄວາມປອດໄພ;
9. ຮັກສາຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບຂອງລູກຄ້າ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກົດໝາຍ ຫາກໄດ້ກຳນົດໄວ້ເປັນ ຢ່າງອື່ນ;
10. ປະຕິບັດວຽກງານ ບັນຊີ, ການກວດສອບ, ສະຖິຕິ ແລະ ພັນທະທາງການເງິນ ຕາມ ກົດໝາຍ;
11. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
12. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 60 (ບັບປຸງ) ການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຫຼື ໜ່ວຍບໍລິການ

ການສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຫຼື ໜ່ວຍບໍລິການຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບພາຍໃນ ຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ່າງ ປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນຳຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ການສ້າງຕັ້ງສາຂາຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນຳ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ກຳນົດ ເງື່ອນໄຂໃນການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຂອບເຂດ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສາຂາຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບພາຍໃນ ທີ່ໄປເຄື່ອນໄຫວຢູ່ຕ່າງປະເທດ ແລະ ສາຂາຂອງບໍລິສັດຫຼັກ ຊັບຕ່າງປະເທດ ທີ່ມາເຄື່ອນໄຫວ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 61 (ບັບປຸງ) ການສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ສາມາດສ້າງຕັ້ງ ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າຂອງຕົນ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 62 (ບັບປຸງ) ການຖອກ ແລະ ການນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຖອກທຶນຈົດທະບຽນໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ເຂົ້າບັນຊີເງິນຝາກຂອງຕົນ ທີ່ເປີດໄວ້ກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມລະບຽບການ.

ທຶນຈົດທະບຽນ ສາມາດນຳໃຊ້ເພື່ອກະກຽມຄວາມພ້ອມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕ້ອງລາຍງານການນຳໃຊ້ທຶນດັ່ງກ່າວໃຫ້ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 63 (ປັບປຸງ) ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ມີ ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງດັ່ງນີ້:

1. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ສະພາບໍລິຫານ;
3. ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ;
4. ຄະນະອຳນວຍການ;
5. ພະແນກການ.

ສຳລັບລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງໆ.

ມາດຕາ 64 (ປັບປຸງ) ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:

1. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;
2. ໂຄງປະກອບຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
3. ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
4. ກອງປະຊຸມ ແລະ ວິທີລົງມະຕິ;
5. ວຽກງານບັນຊີ ແລະ ການກວດສອບ;
6. ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ;
7. ການຍຸບເລິກ ແລະ ການຊຳລະສະສາງ;
8. ເນື້ອໃນອື່ນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 65 (ປັບປຸງ) ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ

ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ແມ່ນ ອັດຕາສ່ວນທາງການເງິນທີ່ສະແດງເຖິງຄວາມສາມາດໃນການ ຊຳລະໜີ້ສິນໄລຍະສັ້ນ, ການປ້ອງກັນ ແລະ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງການເງິນ.

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຮັກສາອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຕາມລະບຽບການຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງຕົນ.

ສຳລັບວິທີການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງໆ.

ມາດຕາ 66 (ປັບປຸງ) ການປ່ຽນແປງທີ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຈະປ່ຽນແປງສິ່ງໃດໜຶ່ງຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນຳຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ດັ່ງນີ້:

1. ການເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດ ທຶນຈົດທະບຽນ;
2. ຊື່, ສະຖານທີ່ຕັ້ງ, ການຄວບ ຫຼື ການຍຸບເລິກ ບໍລິສັດ, ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼື ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ;

3. ການໂຈະການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຊົ່ວຄາວ ຍົກເວັ້ນການໂຈະເນື່ອງຈາກມີການລະເມີດກົດໝາຍ;
 4. ການປ່ຽນແປງໂຄງປະກອບຜູ້ຖືຮຸ້ນແຕ່ ຫ້າສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ;
 5. ການປ່ຽນແປງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດກາພາຍໃນ;
 6. ການປ່ຽນແປງອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.
- ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈະພິຈາລະນາການຂໍປ່ຽນແປງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີໜຶ່ງ ຂອງມາດຕານີ້ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບຄຳຮ້ອງຂໍປ່ຽນແປງ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 67 (ປັບປຸງ) ການບັນຊີຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງປະຕິບັດວຽກງານບັນຊີ, ມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຜ່ານການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 68 (ໃໝ່) ການໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຈະຖືກໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບຊົ່ວຄາວ ສ່ວນໃດສ່ວນໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບບິນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
2. ປະຕິບັດເກີນ ຫຼື ບໍ່ປະຕິບັດ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ມີຄຳສັ່ງຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງໃຫ້ໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
4. ຜູ້ບໍລິຫານ ຖືກດຳເນີນຄະດີ ຫຼື ຖືກຮ້ອງຟ້ອງ ກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
5. ບໍ່ປະຕິບັດພັນທະອາກອນ ແລະ ພັນທະທາງດ້ານການເງິນອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ;
6. ກໍລະນີອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ພາຍຫຼັງຖືກສັ່ງໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບແລ້ວ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງປັບປຸງແກ້ໄຂຕາມກຳນົດເວລາທີ່ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ກຳນົດໄວ້.

ມາດຕາ 69 (ປັບປຸງ) ການຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຈະຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ຕາມການຮ້ອງຂໍຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໂດຍມີມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ໄດ້ຮັບການອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ບິນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ທີ່ສ້າງຜົນເສຍຫາຍຮ້າຍແຮງ ຕໍ່ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງບໍລິສັດ ແລະ ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ;

3. ບໍ່ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງບໍລິສັດ ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
4. ບໍ່ແກ້ໄຂບັນຫາຕາມສາເຫດຂອງການໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດ;
5. ລະເມີດຂໍ້ຫ້າມຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້;
6. ລະເມີດກົດໝາຍທີ່ສິ່ງຜົນສະທ້ອນຮ້າຍແຮງຕໍ່ລະບົບຕະຫຼາດທຶນຕາມການພິຈາລະນາຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ມີຄຳຕັດສິນ ຫຼື ຄຳພິພາກສາ ຂອງສານປະຊາຊົນ ທີ່ໃຊ້ໄດ້ຢ່າງເດັດຂາດໃຫ້ບໍລິສັດລົ້ມລະລາຍ.

ພາຍຫຼັງທີ່ຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລ້ວ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບຕ້ອງໄດ້ສະເໜີໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຍຸບເລີກບໍລິສັດ ແລະ ປະກາດໃຫ້ມວນຊົນຊາບຢ່າງກວ້າງຂວາງ ໂດຍຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ ເປັນເວລາ ເຈັດວັນ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 70 (ບັບປຸງ) ການປະຕິບັດພາຍຫຼັງຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດການດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໂອນ ລາຍຊື່ລູກຄ້າ, ບັນຊີເງິນ, ບັນຊີຫຼັກຊັບ, ຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ ແລະ ອື່ນໆ ຂອງລູກຄ້າ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ ໄປໃຫ້ບໍລິສັດຫຼັກຊັບອື່ນ ເພື່ອສືບຕໍ່ໃຫ້ບໍລິການ ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ພ້ອມທັງດຳເນີນການຊຳລະສະສາງຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໝວດທີ 2

ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ

ມາດຕາ 71 (ບັບປຸງ) ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ

ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດໃນການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ.

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງໄດ້ຂໍຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນນຳຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນຮູບແບບບໍລິສັດ.

ມາດຕາ 72 (ໃໝ່) ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂດັ່ງນີ້:

1. ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ໂດຍສາມາດຖືຮຸ້ນໄດ້ ຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ. ສຳລັບ ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ແລະ ບຸກຄົນ ຕ້ອງຮ່ວມທຶນ ກັບ

ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕາມອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນທີ່ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ກຳນົດ;

2. ມີທຶນຈົດທະບຽນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບຕື້ກີບ;
3. ມີແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງໜ້ອຍ ສາມປີ ທຳອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
4. ມີລະບົບ ຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ແລະ ການປ້ອງກັນຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ ພາຍໃນບໍລິສັດ, ບໍລິສັດ ກັບ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຍົກເວັ້ນບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງເປັນທີ່ປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ;
5. ມີບຸກຄະລາກອນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການທາງດ້ານທຸລະກິດຫຼັກຊັບ, ການເງິນ, ການທະນາຄານ ຫຼື ກົດໝາຍ ທີ່ປະກອບເຂົ້າໃນ ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ;
6. ມີນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບປະເພດ ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ໃຫ້ຄຳປຶກສາດ້ານການລົງທຶນ ໃນຈຳນວນທີ່ເໝາະສົມ;
7. ມີສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ ທີ່ບໍ່ຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດ ກ່ຽວກັບການ ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ ຫຼື ກະທຳຜິດທາງດ້ານການເງິນ;
8. ມີຖານະການເງິນດີ ແລະ ໄດ້ຮັບການກວດສອບ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ບໍ່ເຄີຍກະທຳຜິດທາງດ້ານການເງິນ;
9. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 73 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ
ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ສາມາດດຳເນີນທຸລະກິດ ດັ່ງນີ້:

1. ສ້າງຕັ້ງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
2. ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
3. ດຳເນີນທຸລະກິດອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 74 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ

ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນທຸລະກິດຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 73 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນທີ່ ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ອອກຈຳໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ ຢູ່ພາຍໃນປະເທດ ລວມທັງ ບໍລິຫານກອງທຶນທີ່ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ອອກຈຳໜ່າຍໜ່ວຍລົງທຶນ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ;
3. ປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານກ່ຽວກັບກົດຈັນຍາບັນໃນການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
4. ດຳເນີນ ການຂາຍ, ການໄຖ່ຖອນຄືນໜ່ວຍລົງທຶນ ແລະ ຈົດທະບຽນໜ່ວຍລົງທຶນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຫຼື ມອບໃຫ້ຕົວແທນການຂາຍໜ່ວຍລົງທຶນໃດໜຶ່ງດຳເນີນການແທນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
5. ປະຕິບັດຕາມ ສັນຍາດູແລຊັບສິນ, ສັນຍາຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ປົກປ້ອງຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ລົງທຶນ;

6. ຂຶ້ນທະບຽນກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນນຳຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ພາຍຫຼັງສຳເລັດການຂາຍໜ່ວຍລົງທຶນໃນແຕ່ລະກອງທຶນຮ່ວມ. ສຳລັບກອງທຶນສ່ວນບຸກຄົນ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການປະກອບທຶນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຕໍ່ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
8. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 75 (ໃໝ່) ການປະຕິບັດພາຍຫຼັງຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຕ້ອງໂອນສັນຍາການບໍລິຫານ, ບັນຊີລາຍຊື່ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ລາຍຊື່ຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນ, ຂໍ້ມູນອັດຕາສ່ວນການຖືຄອງໜ່ວຍລົງທຶນ ແລະ ອື່ນໆ ຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ ໄປໃຫ້ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນອື່ນ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບການເຫັນດີຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ໄດ້ຕົກລົງເປັນຢ່າງອື່ນ.

ມາດຕາ 76 (ປັບປຸງ) ການນຳໃຊ້ບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ, ການພິຈາລະນາການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ, ການຖອກ ແລະ ການນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນ, ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ, ກິດລະບຽບຂອງບໍລິສັດ, ການປ່ຽນແປງລາຍການ, ວຽກງານບັນຊີ, ການໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດ, ການຖອນໃບອະນຸຍາດການດຳເນີນທຸລະກິດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໜວດທີ 1 ຂອງພາກນີ້.

**ໜວດທີ 3
ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ**

ມາດຕາ 77 (ໃໝ່) ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ແມ່ນ ມີຕີບຸກຄົນ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ.

ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ການບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໄດ້ຂໍການຮັບຮອງຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ. ຜູ້ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນທີ່ປະຈຳຢູ່ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ກໍຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເຊັ່ນກັນ.

ມາດຕາ 78 (ໃໝ່) ເງື່ອນໄຂການຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີການດຳເນີນທຸລະກິດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມປີ ສຳລັບ ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນຕ່າງປະເທດ ແລະ ມີເລກປະຈຳຕົວຜູ້ເສຍອາກອນ;

2. ມີຜູ້ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ, ປະສົບການທາງດ້ານການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນໃນຈຳນວນທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ມີໃບຢັ້ງຢືນຜ່ານຫຼັກສູດການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຫຼື ໃບຢັ້ງຢືນຜູ້ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ;
3. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 79 (ໃໝ່) ເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບຟົມຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ ຫຼື ເລກປະຈຳຕົວຜູ້ເສຍອາກອນ ແລະ ກົດລະບຽບພາຍໃນ ຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ;
3. ບັນຊີລາຍຊື່ ແລະ ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້ ຂອງຜູ້ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ;
4. ບົດລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ;
5. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 80 (ໃໝ່) ການພິຈາລະນາການຂໍຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີປະຕິເສດ ກໍໃຫ້ແຈ້ງຕອບເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ.

ໃນເວລາພິຈາລະນາທາງເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດທອງເອົາ ເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນ ເພີ່ມເຕີມ ຫຼື ເຊີນຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງມາຊີ້ແຈ້ງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບຮັບຮອງຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບແລ້ວ ຕ້ອງປະກາດຕໍ່ມວນຊົນຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບຮັບຮອງເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 81 (ໃໝ່) ຂອບເຂດການໃຫ້ບໍລິການຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຕາມຂອບເຂດ ດັ່ງນີ້:

1. ທີ່ດິນ;
2. ສິ່ງກໍ່ສ້າງ;
3. ເຄື່ອງຈັກ;
4. ອຸປະກອນ;
5. ສັນຍາເຊົ່າ;
6. ສັນຍາສຳປະທານ;
7. ຊັບສິນທາງບັນຍາ;
8. ການບໍລິການອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 82 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 81 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ແກ່ກຸ່ມເປົ້າໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ;
3. ລາຍງານກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
4. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
5. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 83 (ໃໝ່) ການສັ່ງໂຈະການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຈະຖືກສັ່ງໂຈະການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງ ບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
2. ປະຕິບັດເກີນ ຫຼື ບໍ່ປະຕິບັດ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້;
3. ມີຄຳສັ່ງຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດກ່ຽວຂ້ອງ ໃຫ້ໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບການເຮັດໜ້າທີ່ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ;
4. ຜູ້ບໍລິຫານ ຖືກດຳເນີນຄະດີ ຫຼື ຖືກຮ້ອງຟ້ອງ ກ່ຽວກັບການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ;
5. ລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ບໍ່ສົ່ງຜົນສະທ້ອນຮ້າຍແຮງຕໍ່ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ ຕາມການພິຈາລະນາຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
6. ບໍ່ປະຕິບັດພັນທະອາກອນ ແລະ ພັນທະທາງດ້ານການເງິນອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ພາຍຫຼັງຖືກສັ່ງໂຈະການໃຫ້ບໍລິການ ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຕ້ອງປັບປຸງແກ້ໄຂ ຕາມກຳນົດເວລາທີ່ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ກຳນົດໄວ້.

ມາດຕາ 84 (ໃໝ່) ການຖອນໃບຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຈະຖືກຖອນໃບຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍ່ແກ້ໄຂບັນຫາ ຕາມສາເຫດຂອງການໂຈະການໃຫ້ບໍລິການພາຍໃນເວລາທີ່ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ກຳນົດ;
2. ຕາມການຮ້ອງຂໍຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ໂດຍມີມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
3. ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງ ບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຊຶ່ງສ້າງຜົນເສຍຫາຍຢ່າງຮ້າຍແຮງຕໍ່ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ;
4. ລະເມີດກົດໝາຍ ທີ່ສົ່ງຜົນສະທ້ອນຮ້າຍແຮງຕໍ່ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ ຕາມການພິຈາລະນາຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ພາຍຫຼັງທີ່ຖືກຖອນໃບຮັບຮອງແລ້ວ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ພາກສ່ວນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ປະກາດຕໍ່ມວນຊົນ ຢ່າງກວ້າງຂວາງໂດຍ ຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ ເປັນເວລາ ເຈັດວັນ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຖືກຖອນໃບຮັບຮອງ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ໝວດທີ 4 ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ມາດຕາ 85 (ປັບປຸງ) ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ແມ່ນ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ຫຼື ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການ ເກັບຮັກສາ, ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ ແລະ ເປັນຕົວແທນ ເພື່ອປົກປ້ອງ ສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ.

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ການບໍລິການ ເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຕ້ອງໄດ້ຂໍ ການຮັບຮອງຈາກ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 86 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂຂໍການຮັບຮອງເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍການຮັບຮອງເປັນທະນາຄານດູ ແລຊັບສິນ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ປະຕິບັດລະບຽບການກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
2. ມີພະແນກ ຫຼື ໜ່ວຍງານ ລວມທັງລະບົບ ເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ ແລະ ດູ ແລຜົນປະໂຫຍດ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
3. ມີບຸກຄະລາກອນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການ ທາງດ້ານການເກັບ ຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ ແລະ ດູແລຜົນປະໂຫຍດ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
4. ມີເລກປະຈຳຕົວຜູ້ເສຍອາກອນ ສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ;
5. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 87 (ປັບປຸງ) ເອກະສານປະກອບຂໍການຮັບຮອງເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ເອກະສານປະກອບຂໍການຮັບຮອງເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບຟິມຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສຳເນົາ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ ຫຼື ເລກປະຈຳຕົວຜູ້ເສຍ ອາກອນ, ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
3. ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ທີ່ເຫັນດີໃຫ້ເຄື່ອນໄຫວໃຫ້ບໍລິການດູແລຊັບສິນ;
4. ໂຄງປະກອບດ້ານກົງຈັກ ແລະ ບຸກຄະລາກອນ;
5. ບົດລາຍງານການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ໄດ້ຮັບການ ກວດສອບ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບ;
6. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 88 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການໃຫ້ບໍລິການຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ ຊັບສິນ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
2. ເປັນຕົວແທນ ໃນການປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
3. ໃຫ້ບໍລິການອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 89 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 88 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ເກັບຮັກສາ ຊັບສິນ, ຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານ ທີ່ຕິດພັນກັບທຸລະກຳຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
3. ຮັກສາຄວາມລັບກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
4. ຕິດຕາມຜົນປະໂຫຍດທີ່ເກີດຈາກຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
5. ແຍກຊັບສິນຂອງແຕ່ລະກອງທຶນຮ່ວມ ອອກຈາກກັນ ແລະ ແຍກອອກຈາກຊັບສິນຂອງຕົນ;
6. ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ການລົງທຶນ ແລະ ອັດຕາສ່ວນການລົງທຶນ ຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
7. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
8. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 90 (ໃໝ່) ການປະຕິບັດພາຍຫຼັງຖືກຖອນໃບຮັບຮອງ

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ທີ່ຖືກຖອນໃບຮັບຮອງ ຕ້ອງໂອນ ລາຍຊື່ລູກຄ້າ, ບັນຊີເງິນ, ບັນຊີຫຼັກຊັບ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນ ຂອງລູກຄ້າທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນໄປໃຫ້ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນອື່ນ ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 91 (ໃໝ່) ການນຳໃຊ້ບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ການພິຈາລະນາ, ການໂຈະ ແລະ ການຖອນໃບຮັບຮອງເປັນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໝວດທີ 3 ຂອງພາກນີ້.

ໝວດທີ 5

ບໍລິສັດກວດສອບ

ມາດຕາ 92 (ປັບປຸງ) ບໍລິສັດກວດສອບ

ບໍລິສັດກວດສອບ ແມ່ນ ວິສາຫະກິດທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນ ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການກວດສອບ.

ບໍລິສັດກວດສອບທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ການບໍລິການກວດສອບ ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໄດ້ຂໍການຮັບຮອງຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ. ນັກກວດສອບທີ່ປະຈຳຢູ່ບໍລິສັດກວດສອບ ກໍ່ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເຊັ່ນກັນ.

ມາດຕາ 93 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂຂໍການຮັບຮອງໃຫ້ການບໍລິການກວດສອບ

ບໍລິສັດກວດສອບ ທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ບໍລິການກວດສອບໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນທຸລະກິດ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ;
2. ເປັນສະມາຊິກຂອງສະພາວິຊາຊີບນັກບັນຊີ ແລະ ນັກກວດສອບລາວ;
3. ມີປະສົບການດ້ານການກວດສອບ;
4. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 94 (ປັບປຸງ) ເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການກວດສອບ

ເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການກວດສອບກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສຳເນົາ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ ແລະ ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດກວດສອບ;
3. ສຳເນົາໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານການກວດກາ ລະບົບຮັບປະກັນຄຸນນະພາບວຽກງານກວດສອບຈາກກະຊວງການເງິນ;
4. ລາຍຊື່ນັກກວດສອບ ພ້ອມດ້ວຍປະຫວັດຫຍໍ້ ແລະ ປະສົບການດ້ານການກວດສອບ;
5. ສຳເນົາໃບຢັ້ງຢືນການເປັນສະມາຊິກຂອງສະພາວິຊາຊີບນັກບັນຊີ ແລະ ນັກກວດສອບລາວ;
6. ບົດລາຍງານການດຳເນີນທຸລະກິດ;
7. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 95 (ໃໝ່) ຂອບເຂດການໃຫ້ບໍລິການກວດສອບ

ບໍລິສັດກວດສອບ ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ;
2. ທົບທວນຄືນເອກະສານລາຍງານການເງິນ;
3. ໃຫ້ບໍລິການອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 96 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງບໍລິສັດກວດສອບ

ໃນການກວດສອບວຽກງານຫຼັກຊັບ ບໍລິສັດກວດສອບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 95 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;

2. ສະເໜີໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທີ່ຖືກກວດສອບ ແລະ ບໍລິສັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບວຽກງານບັນຊີ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນທີ່ຈໍາເປັນ;
3. ຍົກເລີກສັນຍາບໍລິສັດກວດສອບ ເມື່ອເຫັນວ່າການກວດສອບບໍ່ເປັນເອກະລາດ, ບໍ່ໄດ້ຮັບການຮ່ວມມື ຫຼື ຖືກບັງຄັບໃຫ້ດໍາເນີນການໃດໜຶ່ງ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ;
4. ແຈ້ງໃຫ້ຄະນະບໍລິຫານຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ຖືກກວດສອບຊາບ ເມື່ອເຫັນວ່າມີການລະເມີດ ເພື່ອໃຫ້ຢຸດເຊົາການລະເມີດ ແລະ ຫາວິທີແກ້ໄຂ ພ້ອມທັງບົ່ງບອກການລະເມີດດັ່ງກ່າວ ໃນບົດລາຍງານການກວດສອບ ແລະ ລາຍງານຕໍ່ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ;
5. ລາຍງານຜົນການກວດສອບຕໍ່ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ດັ່ງນີ້:
 - ການຍົກເລີກສັນຍາບໍລິການກວດສອບ;
 - ການລະເມີດກົດໝາຍ;
 - ຄວາມເສຍຫາຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ຫຼື ເກີດຂຶ້ນທີ່ມີມູນຄ່າ ແຕ່ສືບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງມູນຄ່າຊັບສິນ ຂອງຫົວໜ່ວຍທີ່ຖືກກວດສອບ;
 - ການປ່ຽນແປງມູນຄ່າຊັບສິນທີ່ຜິດປົກກະຕິ;
 - ມູນຄ່າຊັບສິນທັງໝົດ ທີ່ບໍ່ພຽງພໍໃນການຊໍາລະໜີ້.
6. ປະຕິບັດກົດຈັນຍາບັນ ແລະ ມາດຕະຖານ ທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານການກວດສອບ;
7. ລາຍງານກ່ຽວກັບ ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
8. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
9. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 97 (ໃໝ່) ການນຳໃຊ້ບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ
 ການພິຈາລະນາ, ການໂຈະ ແລະ ການຖອນໃບຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການກວດສອບ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໝວດທີ 3 ຂອງພາກນີ້.

ໝວດທີ 6
ບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື

ມາດຕາ 98 (ໃໝ່) ບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື
 ບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ແມ່ນ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືຂອງຕ່າງປະເທດ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືກ່ຽວກັບ ລະດັບຄຸນນະພາບ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຂອງບໍລິສັດ ແລະ ຫຼັກຊັບ ໃນວຽກງານຫຼັກຊັບ.
 ບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ທີ່ມີຈຸດປະສົງໃຫ້ບໍລິການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 99 (ໃໝ່) ເງື່ອນໄຂຂໍການຮັບຮອງໃຫ້ການບໍລິການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື

ບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍການຮັບຮອງໃຫ້ການບໍລິການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຜູ້ຮັບຜິດຊອບຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການທາງດ້ານການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືໃນຈຳນວນທີ່ເໝາະສົມ;
2. ມີຊື່ສຽງ ແລະ ປະສົບການ ໃນການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື;
3. ມີຫຼັກການ ແລະ ມາດຕະຖານ ຕາມມາດຕະຖານສາກົນ ໃນການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື;
4. ມີກົນໄກການປະຕິບັດງານ ທີ່ຮັບປະກັນໃຫ້ແກ່ການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື;
5. ມີເລກປະຈຳຕົວຜູ້ເສຍອາກອນ ສຳລັບບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືຂອງຕ່າງປະເທດ.

ມາດຕາ 100 (ໃໝ່) ເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງໃຫ້ການບໍລິການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື

ເອກະສານປະກອບ ການຂໍຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ ແລະ ກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື;
3. ລາຍຊື່ ແລະ ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້ຂອງ ຜູ້ຮັບຜິດຊອບຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື;
4. ບົດລາຍງານການດຳເນີນທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 101 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການໃຫ້ບໍລິການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື

ບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ຈັດລຳດັບ ຄຸນນະພາບ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຂອງຫຼັກຊັບ;
2. ຈັດລຳດັບ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລະ ຖານະການເງິນ ຂອງບໍລິສັດໃນກຸ່ມເປົ້າໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ;
3. ໃຫ້ບໍລິການອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 102 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື

ບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 101 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ລາຍງານກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕົນ ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
3. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍທີ່ເກີດຂຶ້ນອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
4. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 103 (ໃໝ່) ການນຳໃຊ້ບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ການພິຈາລະນາ, ການໂຈະ ແລະ ການຖອນໃບຮັບຮອງການໃຫ້ບໍລິການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໝວດທີ 3 ຂອງພາກນີ້.

ໝວດທີ 7

ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ

ມາດຕາ 104 (ໃໝ່) ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ

ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ແມ່ນ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການເປັນຜູ້ຕາງໜ້າໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ໃນການຕິດຕາມການປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໜັງສືຊວນຊື້ ຫຼື ເອກະສານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ມີຈຸດປະສົງເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 105 (ໃໝ່) ເງື່ອນໄຂຂໍການຮັບຮອງການເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີລະບົບການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທີ່ຮັບປະກັນໃຫ້ແກ່ ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງຕົນ;
2. ມີຜູ້ບໍລິການ ແລະ ພະນັກງານທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການໃນການເປັນຕົວແທນ ຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດ ກ່ຽວກັບການ ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ ຫຼື ກະທຳຜິດທາງດ້ານການເງິນ;
3. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 106 (ໃໝ່) ເອກະສານປະກອບການຂໍຮັບຮອງການເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ສຳເນົາ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ, ໃບຢັ້ງຢືນການມອບອາກອນ ຫຼື ເລກປະຈຳຕົວຜູ້ເສຍອາກອນ, ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
3. ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ທີ່ເຫັນດີໃຫ້ບໍລິການເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
4. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;
5. ບົດລາຍງານການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບ;
6. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 107 (ໃໝ່) ຂອບເຂດການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຜູ້ຕາງໜ້າຖືຄອງຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານແທນຜູ້ຖືຄອງ;
2. ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
3. ເກັບຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ ຊັບສິນຂອງຜູ້ຖືຄອງຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
4. ເປັນຕົວແທນເພື່ອ ປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຖືຄອງຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
5. ໃຫ້ບໍລິການອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 108 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 107 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ຕິດຕາມ ລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື, ຄວາມປອດໄພ ແລະ ຄວາມພຽງພໍ ຂອງຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນຂອງຜູ້ອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ແລະ ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນຂອງຜູ້ຄ້ຳປະກັນການຊຳລະໜີ້;
3. ຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຜູ້ອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ຫຼື ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບພັນທະບັດລັດຖະບານ;
4. ຕິດຕາມສະພາບການເຄື່ອນໄຫວຂອງບັນຊີສະເພາະໃນການຊຳລະຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍຂອງຮຸ້ນກູ້ ຫຼື ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
5. ກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງຂອງການນຳໃຊ້ທຶນ ຕາມທີ່ໄດ້ບົ່ງໄວ້ໃນໜັງສືຊວນຊື້ ແລະ ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
6. ຕິດຕາມການປະຕິບັດພັນທະຂອງຜູ້ອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໜັງສືຊວນຊື້ ແລະ ເອກະສານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
7. ທວງ ຫຼື ຮ້ອງພ້ອງ ຮຽກຄ່າເສຍຫາຍແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ໃນກໍລະນີຜູ້ອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ຫາກບໍ່ຊຳລະຕົ້ນທຶນ ແລະ/ຫຼື ດອກເບ້ຍ;
8. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຄວາມເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
9. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 109 (ໃໝ່) ການປະຕິບັດພາຍຫຼັງຖືກຖອນໃບຮັບຮອງ ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ທີ່ຖືກຖອນໃບຮັບຮອງ ຕ້ອງໂອນລາຍຊື່ລູກຄ້າ, ບັນຊີເງິນ, ບັນຊີຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນ ຂອງຜູ້ຖືຄອງຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ ໄປໃຫ້ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານອື່ນ ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 110 (ໃໝ່) ການນຳໃຊ້ບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ

ການພິຈາລະນາ, ການໂຈະ ແລະ ການຖອນໃບຮັບຮອງການໃຫ້ການບໍລິການເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມບົດບັນຍັດຂອງບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໝວດທີ 3 ຂອງພາກນີ້.

ພາກທີ V

ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແລະ ສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ

ໝວດທີ 1

ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ມາດຕາ 111 (ໃໝ່) ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ພະນັກງານຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ມີ ຈຸດທິການສຶກສາ, ປະສົບການ ແລະ ໄດ້ຮັບໃບຢັ້ງຢືນນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 112 (ໃໝ່) ປະເພດນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ນາຍໜ້າຊື່ ຂາຍຫຼັກຊັບ;
 2. ຜູ້ຄ້າຫຼັກຊັບ;
 3. ທີ່ປຶກສາດ້ານການເງິນ;
 4. ທີ່ປຶກສາດ້ານການລົງທຶນ;
 5. ຜູ້ວິເຄາະຫຼັກຊັບ;
 6. ຜູ້ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
 7. ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບອື່ນຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.
- ສຳລັບ ເງື່ອນໄຂຂອງນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແຕ່ລະປະເພດໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການ

ຕ່າງຫາກ.

ມາດຕາ 113 (ໃໝ່) ການຂໍເປັນນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍໃບຢັ້ງຢືນນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບໃຫ້ແກ່ພະນັກງານຂອງຕົນ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານ ຍື່ນຕໍ່ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອພິຈາລະນາ.

ໜວດທີ 2
ສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ

ມາດຕາ 114 (ປັບປຸງ) ສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ

ສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ສະມາຄົມ ທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ ຊຶ່ງແມ່ນ ໜຶ່ງໃນປະເພດສະມາຄົມເສດຖະກິດ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລ, ຊ່ວຍເຫຼືອຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນ, ປົກປ້ອງ ສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອັນຊອບທຳຂອງສະມາຄົມ ແລະ ສະມາຊິກສະມາຄົມ ເພື່ອປະກອບສ່ວນພັດທະນາ ວຽກງານຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 115 (ໃໝ່) ປະເພດສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ

ປະເພດສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ສະມາຄົມບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
2. ສະມາຄົມບໍລິສັດຈິດທະບຽນ;
3. ສະມາຄົມອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 116 (ໃໝ່) ການສ້າງຕັ້ງສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງສ້າງຕັ້ງສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ແລະ ຍື່ນຄຳຮ້ອງ ພ້ອມດ້ວຍເອກະສານປະກອບຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕໍ່ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອປະກອບຄຳເຫັນ ຫຼັງຈາກນັ້ນ ຈຶ່ງຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງນຳ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງແລ້ວ ສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໄປຈົດທະບຽນສະມາຄົມກັບກະຊວງພາຍໃນ.

ມາດຕາ 117 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ

ສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງລະບຽບການກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະມາຄົມ;
2. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງກົດຈັນຍາບັນກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ;
3. ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ຍົກລະດັບຄວາມຮູ້ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກສະມາຄົມ;
4. ໂຄສະນາ ເຜີຍແຜ່ ກົດໝາຍ ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກ ແລະ ສັງຄົມ;
5. ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາ ການດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງສະມາຊິກຕົນ;
6. ໃຫ້ການຮ່ວມມືກັບຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອພັດທະນາວຽກງານຫຼັກຊັບ;
7. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕົນ;
8. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ພາກທີ VI ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ມາດຕາ 118 (ປັບປຸງ) ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບການຈົດທະບຽນຫຼັກຊັບ, ຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ແລະ ໄລ່ລຽງທຸລະກຳຫຼັກຊັບ.

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດ ພ້ອມດ້ວຍເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕໍ່ຫ້ອງການບໍລິການການລົງທຶນປະຕູດຽວຂັ້ນສູນກາງ ເພື່ອສົ່ງໃຫ້ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ພິຈາລະນາອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ. ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງສ້າງຕັ້ງໃນຮູບແບບບໍລິສັດຈຳກັດ ຫຼື ບໍລິສັດມະຫາຊົນ ເທົ່ານັ້ນ.

ມາດຕາ 119 (ປັບປຸງ) ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຖານະການເງິນດີ ແລະ ມີປະສົບການສູງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
2. ມີທຶນຈົດທະບຽນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມຮ້ອຍຕື້ກີບ;
3. ມີແຜນກ່ຽວກັບລະບົບ ເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ, ການຈົດທະບຽນ, ແລກປ່ຽນຊື້ຂາຍ ແລະ ການໄລ່ລຽງທຸລະກຳຫຼັກຊັບ, ລະບົບສຳຮອງ ແລະ ແຜນການບຳລຸງຮັກສາ ແລະ ແຜນເຊື່ອມຕໍ່ກັບລະບົບພາຍນອກທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້;
4. ມີລະບົບ ຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການປ້ອງກັນຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ ແລະ ລະບົບອື່ນໆກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຮອງຮັບໃຫ້ແກ່ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
5. ມີແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ ສາມປີ ທຳອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
6. ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;
7. ເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 120 (ປັບປຸງ) ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ບົດລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ;
3. ສັນຍາສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ສັນຍາຮ່ວມທຶນ;
4. ກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
5. ຊື້ ແລະ ທີ່ຢູ່ ຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ ພ້ອມດ້ວຍຈຳນວນຮຸ້ນທີ່ຖືຄອງ;
6. ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ ສາມປີ ທຳອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
7. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 121 (ປັບປຸງ) ການພິຈາລະນາການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ພາຍຫຼັງ ໄດ້ຮັບຄຳຮ້ອງ ແລະ ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດ ຫຼັກຊັບ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 120 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ແລ້ວ ຄະນະ ກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາບົນພື້ນຖານເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 119 ຂອງກົດ ໝາຍສະບັບນີ້ ແລະ ແຈ້ງຕອບທາງດ້ານຫຼັກການ ໂດຍຜ່ານຫ້ອງການບໍລິການການລົງທຶນປະຕູດຽວຂັ້ນສູນກາງ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ.

ມາດຕາ 122 (ປັບປຸງ) ການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ພາຍຫຼັງ ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດລົງທຶນຈາກຫ້ອງການບໍລິການການລົງທຶນປະຕູດຽວຂັ້ນສູນກາງ, ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ພາຍໃນເວລາ ໜຶ່ງຮ້ອຍແປດສິບ ວັນ ດັ່ງນີ້:

1. ຖອກທຶນຈົດທະບຽນຢ່າງຄົບຖ້ວນ;
2. ປະກອບວັດຖຸເຕັກນິກ ແລະ ສະຖານທີ່ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ແກ່ການດຳເນີນທຸລະກິດ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ມີລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ ແລະ ມາດຕະຖານທີ່ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບວາງອອກ, ເປັນລະບົບທີ່ມີຄວາມປອດໄພດ້ານຂໍ້ມູນສູງ ສາມາດບໍລິການໄດ້ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ຂະຫຍາຍຕົວຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງວຽກງານໄດ້ຢ່າງຄ່ອງຕົວ ແລະ ຮັບປະກັນເຊື່ອມຕໍ່ກັບບັນດາ ລະບົບພາຍນອກທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້. ສຳລັບການຈົດທະບຽນ, ແລກປ່ຽນ ຊື່ ຂາຍ ແລະ ການໄລ່ລຽງທຸລະກຳຫຼັກ ຊັບ ຊຶ່ງລະບົບດັ່ງກ່າວຕ້ອງມີລະບົບສຳຮອງ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການບຳລຸງຮັກສາຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
4. ມີບຸກຄະລາກອນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການທາງດ້ານ ການເງິນ, ການທະນາຄານ ຫຼື ກົດໝາຍ ແລະ ບຸກຄະລາກອນດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກ ຊັບ ແລະ ວຽກງານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
5. ມີລະບົບດຳເນີນງານ ທີ່ສາມາດຕອບສະໜອງການດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ໃນກໍລະນີ ທີ່ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດເງື່ອນໄຂໃດ ໜຶ່ງເທິງນີ້ ໂດຍມີເຫດຜົນພຽງພໍ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາຕໍ່ເວລາການປະຕິບັດເງື່ອນ ໄຂເພີ່ມເຕີມນັ້ນໄດ້ຄັ້ງລະ ເກົ້າສິບວັນ ແຕ່ທັງໝົດບໍ່ເກີນ ສອງຄັ້ງ.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໃຫ້ໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໄດ້ປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມ ຕາມວັກທີໜຶ່ງເທິງ ນີ້ໄດ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບແລ້ວ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມ ຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ.

ມາດຕາ 123 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ດຳເນີນທຸລະກິດຕາມຂອບເຂດ ດັ່ງນີ້:

1. ຈົດທະບຽນຫຼັກຊັບ;
2. ຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ;

3. ໄລ່ລຽງທຸລະກຳຫຼັກຊັບ;
 4. ດຳເນີນທຸລະກິດອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.
- ການປ່ຽນແປງຂອບເຂດການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໄດ້ຂໍອະນຸຍາດນຳ
ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 124 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນທຸລະກິດຕາມຂອບເຂດທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 123 ຂອງກົດໝາຍສະບັບ
ນີ້;
2. ຄົ້ນຄວ້າ, ສ້າງແຜນການ ແລະ ນະໂຍບາຍ ເພື່ອພັດທະນາຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ສ້າງລະບຽບການກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ;
4. ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະມາຊິກຕົນ ແລະ ຕິດຕາມການ
ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງບໍລິສັດຈົດທະບຽນ;
5. ຕິດຕາມການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຍຸຕິທຳ;
6. ສ້າງ, ພັດທະນາ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາລະບົບ ຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ, ໄລ່ລຽງທຸລະກຳຫຼັກຊັບ,
ຕິດຕາມການ ຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ, ຖານຂໍ້ມູນ ຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ແລະ ລະບົບເຄືອຂ່າຍທີ່ທັນສະໄໝ ແລະ ໃຫ້ໃຊ້ງານ
ໄດ້ຕະຫຼອດເວລາ;
7. ໃຫ້ການຮ່ວມມື ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນແກ່ ຄະນະກວດກາ, ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບ
ສວນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
8. ພົວພັນຮ່ວມມືກັບຕະຫຼາດຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ແລະ ອົງການອື່ນກ່ຽວກັບວຽກງານ
ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
9. ປະຕິບັດວຽກງານບັນຊີ, ການລາຍງານ ແລະ ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ
ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
10. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ;
11. ສ້າງ ແລະ ຄຸ້ມຄອງກອງທຶນປົກປ້ອງຄວາມສ່ຽງຈາກການໄລ່ລຽງ ແລະ ຫັກບັນຊີ;
12. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 125 (ປັບປຸງ) ການຖອກ ແລະ ການນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຖອກທຶນຈົດທະບຽນໃຫ້
ຄົບຖ້ວນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ເຂົ້າບັນຊີເງິນຝາກຂອງຕົນ ທີ່ເປີດໄວ້ກັບທະນາຄານທຸລະກິດ
ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ທຶນຈົດທະບຽນ ສາມາດນຳໃຊ້ເພື່ອກະກຽມຄວາມພ້ອມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດ
ຫຼັກຊັບ ແລະ ຕ້ອງລາຍງານການນຳໃຊ້ທຶນດັ່ງກ່າວໃຫ້ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 126 (ປັບປຸງ) ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງດັ່ງນີ້:

1. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ສະພາບໍລິຫານ;
3. ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ;
4. ຄະນະອຳນວຍການ;
5. ພະແນກການ.

ສຳລັບ ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງພະແນກການ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

ມາດຕາ 127 (ໃໝ່) ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແມ່ນ ການຈັດຕັ້ງສູງສຸດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ກອງປະຊຸມສາມັນ ແລະ ກອງປະຊຸມວິສາມັນ. ການແຈ້ງກ່ຽວກັບ ກອງປະຊຸມ, ອົງປະຊຸມ, ວາລະ, ວິທີລົງມະຕິ, ມະຕິກອງປະຊຸມ, ການປ່ຽນແປງ, ການລົບລ້າງມະຕິກອງປະຊຸມ ແລະ ໄລຍະເວລາຂອງການເປີດກອງປະຊຸມ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ.

ມາດຕາ 128 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບຮອງເອົາ ກົດລະບຽບ ແລະ ສັນຍາສ້າງຕັ້ງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
2. ເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ປະທານ, ຮອງປະທານ, ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການ ຕາມມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ພ້ອມທັງລາຍງານໃຫ້ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
3. ຮັບຮອງເອົາບົດສະຫຼຸບ ແລະ ແຜນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ແລະ ແຜນງົບປະມານປະຈຳປີ, ບົດສະຫຼຸບຜົນການກວດສອບປະຈຳປີ, ນະໂຍບາຍທາງດ້ານການບັນຊີ, ການເງິນ ແລະ ນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
4. ຮັບຮອງເອົາ ການຄວບ, ການແຍກ, ການຍຸບເລີກ, ການຊື້ ຂາຍຊັບສິນ ລວມທັງການລົງທຶນໃນກິດຈະການ ຫຼື ໂຄງການໃດໜຶ່ງ ແລະ ການຂາຍ ຫຼື ການໂອນກິດຈະການບາງສ່ວນ ຫຼື ທັງໝົດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຫຼື ປັບປຸງໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
5. ຮັບຮອງເອົາ ບໍລິສັດກວດສອບ, ການແບ່ງເງິນປັນຜົນ, ການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ, ການເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດທຶນຈົດທະບຽນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ເບັຍປະຊຸມ, ເງິນເດືອນ ຫຼື ນະໂຍບາຍ ສຳລັບຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
6. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 129 (ໃໝ່) ສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ປະກອບດ້ວຍ ສະມາຊິກແຕ່ ຫ້າຄົນ ຂຶ້ນໄປ, ໃນນັ້ນ ຕ້ອງມີສະມາຊິກອິດສະລະຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງສ່ວນສາມ.

ສະພາບໍລິຫານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ປະກອບດ້ວຍ ປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ກຳມະການ ຈຳນວນໜຶ່ງ ຊຶ່ງທັງໝົດຖືກເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ອາຍຸການຂອງສະມາຊິກສະພາ ບໍລິຫານ ບໍ່ໃຫ້ເກີນ ສອງປີ ແລະ ສາມາດຖືກເລືອກຕັ້ງຄືນໃໝ່ໄດ້.

ສະພາບໍລິຫານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຕາມລະບອບປະຊຸມ. ກອງປະຊຸມ ຂອງສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ ກອງປະຊຸມສາມັນ ແລະ ວິສາມັນ. ກອງປະຊຸມສາມັນ ເປີດຂຶ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ສອງຄັ້ງຕໍ່ປີ. ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບໍລິຫານ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 130 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ, ສ້າງ ກົດລະບຽບ ແລະ ສັນຍາສ້າງຕັ້ງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີກອງປະຊຸມ ຜູ້ຖືຮຸ້ນພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ແຕ່ງຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຄະນະກຳມະການສະເພາະດ້ານໃດໜຶ່ງ ຂອງສະພາບໍລິ ຫານ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການ;
3. ພິຈາລະນາ ບົດສະຫຼຸບ ແລະ ແຜນການ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ, ງົບປະມານປະຈຳປີ, ບົດ ລາຍງານຜົນການກວດສອບປະຈຳປີ, ການຮ່ວມມືສາກົນ, ນະໂຍບາຍທາງດ້ານ ການບັນຊີ, ການເງິນ ແລະ ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງ;
4. ພິຈາລະນາ ການຄວບ, ການແຍກ, ການຍຸບເລີກ, ການຊື້ ຂາຍຊັບສິນ ລວມທັງການລົງ ທຶນໃນກິດຈະການ ຫຼື ໂຄງການໃດໜຶ່ງ ແລະ ການຂາຍ ຫຼື ການໂອນກິດຈະການທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນຂອງຕະ ຫຼາດຫຼັກຊັບ ຫຼື ປັບປຸງໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງ;
5. ພິຈາລະນາ ການເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດທຶນຈົດທະບຽນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ກອງ ປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງ;
6. ພິຈາລະນາ ເບ້ຍປະຊຸມຂອງ ສະພາບໍລິຫານ, ເງິນເດືອນ, ເງິນບຳເນັດ ແລະ ນະໂຍບາຍ ສຳລັບສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອຳນວຍການ, ຄະນະພະແນກ, ພະນັກງານວິຊາການ ແລະ ພະນັກງານ ສັນຍາຈ້າງພາຍໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງ;
7. ຮັບຮອງບັນດາລະບຽບການຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມການເຫັນດີຂອງຄະນະກຳມະການ ຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
8. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 131 (ໃໝ່) ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ

ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແລະ ຄະ ນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ. ໃນກໍລະນີມີຄວາມຈຳເປັນ ອາດສ້າງຕັ້ງຄະນະກຳມະການອື່ນ ຂຶ້ນຕື່ມກໍໄດ້.

ມາດຕາ 132 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ, ສ້າງ ລະບຽບການ ແລະ ກົນໄກ ໃນການຕິດຕາມ ກວດກາ ພາຍໃນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ຜູ້ບໍລິຫານ, ຄະນະພະແນກ ແລະ ພະນັກງານ ພາຍໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ກົດໝາຍ, ນະໂຍບາຍ, ແຜນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ແຜນງົບປະມານ ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ຕິດຕາມ ກວດກາ ຄວາມຄືບໜ້າຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງທີ່ກຳນົດ ໃນບົດລາຍງານການກວດສອບພາຍນອກ ຂອງບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ຜົນການກວດກາຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
4. ສະຫຼຸບ ລາຍງານຜົນການກວດກາ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຮອບດ້ານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
5. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 133 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ, ສ້າງ ລະບຽບການ, ກົນໄກ ແລະ ແຜນການ ໃນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຮອບດ້ານ ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຕິດຕາມ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ລະບຽບການ, ກົນໄກ ແລະ ແຜນການ ໃນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ລາຍງານຜົນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຮອບດ້ານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
4. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 134 (ໃໝ່) ຄະນະອຳນວຍການ

ຄະນະອຳນວຍການຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ປະກອບດ້ວຍ ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການຈຳນວນໜຶ່ງຕາມຄວາມເໝາະສົມ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນ ໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້, ກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕາມການຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ມີອາຍຸການບໍ່ເກີນ ສອງປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ໄດ້.

ຜູ້ອຳນວຍການ ອາດເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານກໍໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານ ຫຼື ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ.

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ມີໜ້າທີ່ຊ່ວຍຜູ້ອຳນວຍການ ໃນການບໍລິຫານວຽກງານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ທັງເປັນຜູ້ຮັກສາການແທນ ຕາມການມອບໝາຍຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ອຳນວຍການຕິດຂັດ.

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ອາດເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານກໍໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານ ຫຼື ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ.

ມາດຕາ 135 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ອຳນວຍການ

ຜູ້ອຳນວຍການຂອງ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ສ້າງແຜນ ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ, ງົບປະມານປະຈຳປີ, ນະໂຍບາຍທາງດ້ານການບັນຊີ, ການເງິນ ແລະ ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາ;
2. ຊີ້ນຳ ແລະ ບໍລິຫານວຽກງານຮອບດ້ານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ, ລະບຽບການ, ກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕາມການຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ;
3. ແຕ່ງຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ຕາມການຕົກລົງເຫັນດີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
4. ແຕ່ງຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຄະນະພະແນກ ແລະ ບັນຈຸສັບຊ້ອນພະນັກງານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
5. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງບັນດາລະບຽບການ ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາ;
6. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 136 (ປັບປຸງ) ສະມາຊິກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ສະມາຊິກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ປະກອບດ້ວຍ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ສະມາຊິກອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ສະມາຊິກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ມີໜ້າທີ່ຮັບຄຳສັ່ງຊື້ ຂາຍ ຈາກຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ສົ່ງຄຳສັ່ງດັ່ງກ່າວ ເຂົ້າສູ່ລະບົບການຊື້ ຂາຍ ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ພ້ອມທັງແຈ້ງຜົນການຈັບຄູ່ຊື້ ຂາຍ ໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນ.

ມາດຕາ 137 (ປັບປຸງ) ກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ກົດລະບຽບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:

1. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;
2. ໂຄງປະກອບຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
3. ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
4. ກອງປະຊຸມ ແລະ ວິທີລົງມະຕິ;
5. ວຽກງານບັນຊີ ແລະ ການກວດສອບ;
6. ການແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງ;
7. ການຍຸບເລີກ ແລະ ການຊຳລະສະສາງ;
8. ເນື້ອໃນອື່ນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ພາກທີ VII ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ມາດຕາ 138 (ປັບປຸງ) ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດກ່ຽວກັບການ ຂຶ້ນທະບຽນຫຼັກຊັບ, ເປັນນາຍທະບຽນຫຼັກຊັບ, ຮັບຝາກຫຼັກຊັບ, ໂອນຫຼັກຊັບ ແລະ ຫັກບັນຊີຫຼັກຊັບ.

ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງສ້າງຕັ້ງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນຳຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ. ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ຕ້ອງສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນຮູບແບບບໍລິສັດຈຳກັດ ຫຼື ບໍລິສັດມະຫາຊົນ ເທົ່ານັ້ນ.

ມາດຕາ 139 (ໃໝ່) ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຖານະການເງິນດີ ແລະ ມີປະສົບການສູງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ;
2. ມີທຶນຈົດທະບຽນ ຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າສິບຕື້ກີບ;
3. ມີແຜນລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ ທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ ແລະ ມາດຕະຖານທີ່ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບວາງອອກ, ເປັນລະບົບທີ່ມີຄວາມປອດໄພດ້ານຂໍ້ມູນສູງ, ສາມາດບໍລິການໄດ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ຂະຫຍາຍຕົວຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງວຽກງານໄດ້ຢ່າງຄ່ອງຕົວ ແລະ ຮັບປະກັນເຊື່ອມຕໍ່ກັບບັນດາລະບົບພາຍນອກທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້;
4. ການຂຶ້ນທະບຽນ, ຮັບຝາກຫຼັກຊັບ, ຫັກບັນຊີຫຼັກຊັບ ແລະ ນາຍທະບຽນຫຼັກຊັບ ຕ້ອງມີລະບົບສຳຮອງ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການບຳລຸງຮັກສາຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
5. ມີລະບົບ ຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການປ້ອງກັນຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ ແລະ ລະບົບອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຮອງຮັບໃຫ້ແກ່ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ;
6. ມີບຸກຄະລາກອນທີ່ມີ ຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການທາງດ້ານ ການເງິນ, ການທະນາຄານ ຫຼື ກົດໝາຍ;
7. ມີແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງໜ້ອຍ ສາມປີ ທຳອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
8. ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;
9. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 140 (ໃໝ່) ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຕາມແບບພິມຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ;
3. ສັນຍາສ້າງຕັ້ງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ກໍລະນີຮ່ວມທຶນ;
4. ກົດລະບຽບຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ;

5. ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງໜ້ອຍ ສາມປີ ທຳອິດ ພາຍຫຼັງການສ້າງຕັ້ງ;
6. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ;
7. ເອກະສານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 141 (ໃໝ່) ການພິຈາລະນາການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕ້ອງພິຈາລະນາ ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ພາຍໃນເວລາ ສີ່ສິບຫ້າວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ເປັນຕົ້ນໄປ. ໃນກໍລະນີປະຕິເສດ ກໍຕ້ອງແຈ້ງຕອບເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ.

ໃນເວລາພິຈາລະນາຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດທວງເອົາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນ ເພີ່ມເຕີມ ຫຼື ເຊີນຜູ້ກ່ຽວຂ້ອງມາຊີ້ແຈງ ຫຼື ໃຫ້ຂໍ້ມູນ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຈາກ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບແລ້ວ ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບຕ້ອງປະກາດຕໍ່ມວນຊົນ ຜ່ານພາຫະນະສື່ມວນຊົນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 142 (ປັບປຸງ) ຂອບເຂດການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ດຳເນີນທຸລະກິດຕາມຂອບເຂດ ດັ່ງນີ້:

1. ຂຶ້ນທະບຽນຫຼັກຊັບ ແລະ ເປັນນາຍທະບຽນຫຼັກຊັບ;
2. ຮັບຝາກຫຼັກຊັບ;
3. ໂອນຫຼັກຊັບ;
4. ຫັກບັນຊີຫຼັກຊັບ;
5. ໃຫ້ບໍລິການໃນການ ກະກຽມກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ ແລະ ດອກເບ້ຍຂອງຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ;
6. ດຳເນີນທຸລະກິດອື່ນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 143 (ໃໝ່) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນທຸລະກິດຕາມຂອບເຂດ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 142 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້;
2. ຄົ້ນຄວ້າ, ສ້າງແຜນການ ແລະ ນະໂຍບາຍ ເພື່ອພັດທະນາສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ;
3. ສ້າງລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
4. ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະມາຊິກຕົນ;
5. ປະຕິບັດ ວຽກງານບັນຊີ, ການລາຍງານ ແລະ ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ;
6. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກການໃຫ້ບໍລິການຂອງຕົນ;
7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດພັນທະອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 144 (ປັບປຸງ) ສະມາຊິກຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ

ສະມາຊິກຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
2. ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
3. ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
4. ບໍລິສັດຈິດທະບຽນ;
5. ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ ແລະ ຮຸ້ນກູ້;
6. ຜູ້ອອກຈຳໜ່າຍພັນທະບັດ;
7. ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບຂອງຕ່າງປະເທດ;
8. ສະມາຊິກອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 145 (ໃໝ່) ການນຳໃຊ້ບົດບັນຍັດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ການຖອກ ແລະ ການນຳໃຊ້ທຶນຈິດທະບຽນ, ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ, ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອຳນວຍການ, ພະແນກການ ແລະ ເນື້ອໃນກົດລະບຽບ ຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມບົດບັນຍັດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນພາກທີ VI ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້.

**ພາກທີ VIII
ການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຍຸຕິທຳ**

ມາດຕາ 146 (ໃໝ່) ການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຍຸຕິທຳ

ການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຍຸຕິທຳ ແມ່ນ ພຶດຕິກຳໃດໜຶ່ງຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ເຮັດໃຫ້ລາຄາ ແລະ/ຫຼື ປະລິມານ ຫຼັກຊັບ ເໜັງຕີງຜິດປົກກະຕິຈາກຄວາມເປັນຈິງ ແລະ ສ້າງຜົນເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນລາຍອື່ນ.

ການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຍຸຕິທຳ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ການປັບຕະຫຼາດ;
2. ການນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນພາຍໃນເພື່ອຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ;
3. ການຍຸຍົງໃຫ້ຕັດສິນໃຈຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ;
4. ການສ້າງ, ສະໜອງ ຫຼື ເຜີຍແຜ່ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ;
5. ການປອມແປງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ເອກະສານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 147 (ປັບປຸງ) ການປັບຕະຫຼາດ

ການປັບຕະຫຼາດ ແມ່ນ ພຶດຕິກຳການສັ່ງຊື້ ແລະ/ຫຼື ສັ່ງຂາຍຮຸ້ນ ໃນລາຄາ ແລະ/ຫຼື ປະລິມານ ທີ່ສູງ ຫຼື ຕໍ່າ ທີ່ຜິດປົກກະຕິຈາກຄວາມເປັນຈິງ ແລະ ສ້າງຜົນເສຍຫາຍ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນລາຍອື່ນ.

ການປັນຕະຫຼາດ ມີລັກສະນະໃດໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ດັ່ງນີ້:

1. ສົ່ງຄ່າສົ່ງຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ຫຼື ຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ບຸກຄົນທົ່ວໄປ ເຂົ້າໃຈຜິດກ່ຽວກັບ ປະລິມານ ຫຼື ລາຄາ ການຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ;
2. ສົ່ງຄ່າສົ່ງຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ຫຼື ຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ທີ່ມີລັກສະນະຕໍ່ເນື່ອງ ໂດຍມີເປົ້າໝາຍໃຫ້ ລາຄາ ຫຼື ປະລິມານການຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ເພີ່ມຂຶ້ນ ຫຼື ຫຼຸດລົງ ຜິດຈາກສະພາບປົກກະຕິຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ການຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງບຸກຄົນ ຫຼື ກຸ່ມຄົນ ດຽວກັນ;
4. ສົ່ງຄ່າສົ່ງຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ໂດຍຮູ້ຢູ່ແລ້ວວ່າ ຕົນເອງ ຫຼື ບຸກຄົນ ທີ່ຮ່ວມກັນກະທຳ ໄດ້ສົ່ງຄ່າສົ່ງຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ດຽວກັນໃນ ຈຳນວນ, ລາຄາ ແລະ ເວລາ ໃກ້ຄຽງກັນ;
5. ສົ່ງ, ແກ້ໄຂ ຫຼື ຍົກເລີກ ຄ່າສົ່ງຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ໃນຊ່ວງກ່ອນການ ເປີດ ຫຼື ປິດ ການຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ໂດຍມີຈຸດປະສົງເຮັດໃຫ້ ລາຄາເປີດ ຫຼື ປິດ ສູງ ຫຼື ຕໍ່າກວ່າ ລາຄາທີ່ຄວນຈະເປັນ;
6. ສົ່ງ, ແກ້ໄຂ ຫຼື ຍົກເລີກ ຄ່າສົ່ງຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ໃນລັກສະນະທີ່ເປັນການຂັດຂວາງ ການຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ຂອງບຸກຄົນອື່ນ ຊຶ່ງມີຜົນເຮັດໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນ ຕ້ອງສົ່ງຄ່າສົ່ງຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ໃນລາຄາທີ່ ສູງ ຫຼື ຕໍ່າ ກວ່າລາຄາທີ່ຄວນຈະເປັນຈິງ;
7. ດຳເນີນດ້ວຍວິທີການອື່ນ ທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ.

ມາດຕາ 148 (ປັບປຸງ) ການນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນພາຍໃນເພື່ອຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ

ການນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນພາຍໃນເພື່ອຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ການ ນຳໃຊ້, ໃຫ້, ຮັບ, ສົ່ງຕໍ່, ເປີດເຜີຍ ຫຼື ເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນ ທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ກ່ຽວກັບ ຖານະການເງິນ, ຜົນການດຳເນີນງານ, ລາຄາຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ຫຼື ຂໍ້ມູນອື່ນຂອງ ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ແລະ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ທີ່ມີເນື້ອໃນສຳຄັນ ແລະ ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນຢ່າງເປັນທາງການ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ຊຶ່ງພາຍຫຼັງການເປີດເຜີຍອາດຈະມີຜົນກະທົບຕໍ່ ລາຄາ, ປະລິມານຂອງຫຼັກຊັບ ຫຼື ການຕັດສິນໃຈໃນການລົງທຶນຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ.

ມາດຕາ 149 (ປັບປຸງ) ການຍຸຍົງໃຫ້ຕັດສິນໃຈຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ

ການຍຸຍົງໃຫ້ຕັດສິນໃຈຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ການກະທຳຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງໃດໜຶ່ງ ທີ່ເປັນການ ໂນ້ມນ້າວ, ນຳໃຊ້ແລ່ຫຼ່ຽມ, ກົນອຸບາຍ ຫຼື ຕົວະຍົວະ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນຫຼົງເຊື່ອ ແລ້ວຕັດສິນໃຈລົງທຶນຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດ ຕັ້ງອື່ນ ຊຶ່ງໄດ້ສ້າງຄວາມອັບປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ຜູ້ທີ່ຖືກກະທຳດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 150 (ໃໝ່) ການສ້າງ, ສະໜອງ ຫຼື ເຜີຍແຜ່ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມຈິງ

ການສ້າງ, ສະໜອງ ຫຼື ເຜີຍແຜ່ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມຈິງ ແມ່ນ ການກະທຳຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງໃດໜຶ່ງ ທີ່ນຳເອົາຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ແລະ ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ພາກສ່ວນອື່ນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍ່ເປັນຄວາມຈິງ ຫຼື ບໍ່ຄົບຖ້ວນ ຫຼື ຂາດການພິຈາລະນາຂໍ້ມູນຢ່າງເລິກເຊິ່ງ ມາວິເຄາະ ຫຼື ຄາດຄະເນ ກ່ຽວກັບ ຖານະການເງິນ, ຜົນການດຳເນີນງານ, ລາຄາຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ແລະ ອື່ນໆ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການ

ຈັດຕັ້ງເຂົ້າໃຈຜິດ ຫຼື ຫຼົງເຊື່ອ ຕໍ່ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ແລ້ວນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນນັ້ນ ເປັນບ່ອນອີງໃນການຕັດສິນໃຈລົງທຶນຊື້ຂາຍຫຼັກຊັບ ແລະ ໄດ້ຮັບຄວາມເສຍຫາຍ.

**ມາດຕາ 151 (ໃໝ່) ການປອມແປງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ເອກະສານອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ
ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ**

ການປອມແປງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ເອກະສານອື່ນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ການກະທໍາຂອງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງໃດໜຶ່ງ ທີ່ປອມແປງ ລາຍເຊັນ, ຕາປະທັບ, ຕັດ ຫຼື ເພີ່ມ ຂໍ້ຄວາມໃດໜຶ່ງ, ສ້າງ ຫຼື ດັດແກ້ຕົວເລກ ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ກະທໍາໃນຮູບການອື່ນ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງ ຕົນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງອື່ນ ທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍຫາຍແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ລະບົບຕະຫຼາດທຶນ.

ພາກທີ IX

**ການລາຍງານ, ການເປີດເຜີຍ ແລະ ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ
ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ**

ມາດຕາ 152 (ປັບປຸງ) ການລາຍງານ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ສຸນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ, ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕ້ອງປະຕິບັດລະບອບການລາຍງານ ຕໍ່ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບຕາມລະບຽບການ ທີ່ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບກຳນົດ. ການລາຍງານຕ້ອງຮັບປະກັນຄວາມ ຖືກຕ້ອງ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ທັນເວລາ.

ມາດຕາ 153 (ປັບປຸງ) ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕ້ອງປະຕິບັດລະບອບການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຕໍ່ມວນຊົນຕາມລະບຽບການ. ຂໍ້ມູນທີ່ເປີດເຜີຍຕໍ່ມວນຊົນ ຕ້ອງຮັບປະກັນຄວາມຖືກຕ້ອງ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ທັນເວລາ.

ມາດຕາ 154 (ປັບປຸງ) ການລາຍງານຂໍ້ມູນຂອງບຸກຄົນພາຍໃນ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ພະນັກງານຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງລາຍງານຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບການຖືຄອງ ແລະ ການຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ຂອງຕົນໃຫ້ການຈັດຕັ້ງຂອງຕົນ. ສໍາລັບພະນັກງານຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງລາຍງານຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວຕໍ່ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ຜູ້ມີອໍານາດຄວບຄຸມ, ຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ກວດກາ ແລະ ພະນັກງານຂອງບໍລິສັດອອກຈໍາໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ບໍລິສັດກວດສອບ ແລະ

ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕ້ອງລາຍງານຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການຖືຄອງ ແລະ ການຊື້ ຂາຍຮຸ້ນ ຂອງຕົນໃຫ້ການຈັດຕັ້ງຂອງຕົນ, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມລະບຽບການ.

ມາດຕາ 155 (ບັບປຸງ) ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້, ບໍລິສັດຈິດທະບຽນ, ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕ້ອງເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ເປັນຕົ້ນ ທຸລະກຳກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບ, ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບ, ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບປີ ນັບແຕ່ວັນສິ້ນສຸດການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານເປັນຕົ້ນໄປ.

ພາກທີ X

ການສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ

ມາດຕາ 156 (ບັບປຸງ) ສາເຫດທີ່ພາໃຫ້ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ

ສາເຫດທີ່ພາໃຫ້ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຄຳຮ້ອງຟ້ອງ ຫຼື ການແຈ້ງຄວາມ ຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ກ່ຽວກັບການກະທຳຜິດທາງອາຍາໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ;
2. ມີການເຂົ້າມອບຕົວຂອງຜູ້ກະທຳຜິດ;
3. ພົບເຫັນຮ່ອງຮອຍຂອງການກະທຳຜິດ ໂດຍອີງການສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຫຼື ອີງການໄອຍະການປະຊາຊົນ.

ມາດຕາ 157 (ບັບປຸງ) ຂັ້ນຕອນການສືບສວນ-ສອບສວນ

ຂັ້ນຕອນການສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ອອກຄຳສັ່ງເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ;
2. ດຳເນີນການສືບສວນ-ສອບສວນ;
3. ສິ້ນສຸດການສືບສວນ-ສອບສວນ.

ມາດຕາ 158 (ບັບປຸງ) ການອອກຄຳສັ່ງເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ

ຫົວໜ້າອົງການສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຫຼື ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ເປັນຜູ້ອອກຄຳສັ່ງເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ ໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຖ້າເຫັນວ່າມີສາເຫດທີ່ພາໃຫ້ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 156 ຂອງກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແລະ ກົດໝາຍອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ເນື້ອໃນຂອງຄຳສັ່ງນັ້ນ ຕ້ອງບອກ ວັນ, ເວລາ ແລະ ສະຖານທີ່ອອກຄຳສັ່ງ, ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ, ໜ້າທີ່, ຕຳແໜ່ງ ຂອງຜູ້ອອກຄຳສັ່ງ, ເຫດຜົນ ແລະ ພື້ນຖານ ທີ່ພາໃຫ້ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ,

ສະຖານການກະທຳຜິດ ແລະ ມາດຕາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການດຳເນີນຄະດີ ອາຍາ, ມາດຕາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງປະມວນກົດໝາຍອາຍາ, ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແລະ ກົດໝາຍອື່ນໆກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 159 (ປັບປຸງ) ການອອກຄຳສັ່ງບໍ່ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ

ໃນກໍລະນີ ທີ່ບໍ່ມີຂໍ້ມູນໜັກແໜ້ນໃຫ້ແກ່ການເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ ຫຼື ສາເຫດທີ່ບໍ່ ພາໃຫ້ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແລະ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການດຳ ເນີນຄະດີອາຍາ ຫົວໜ້າອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຫຼື ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ຕ້ອງອອກຄຳສັ່ງບໍ່ເປີດ ການສືບສວນ-ສອບສວນ ພ້ອມທັງແຈ້ງຄຳສັ່ງດັ່ງກ່າວໃຫ້ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ຮ້ອງຟ້ອງ ຫຼື ແຈ້ງ ຄວາມນັ້ນຊາບ.

ຖ້າຄູ່ຄວາມ ຫາກບໍ່ພໍໃຈຕໍ່ຄຳສັ່ງບໍ່ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ ຂອງຫົວໜ້າອົງການສືບ ສວນ-ສອບສວນ ຕ້ອງຂໍອຸທອນຕໍ່ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນຂັ້ນດຽວກັນ ແລະ ຄູ່ຄວາມມີສິດຂໍອຸ ທອນຄຳສັ່ງບໍ່ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ ຂອງຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການ ຕໍ່ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການຂັ້ນເທິງ ຖັດນັ້ນ ໄດ້ພາຍໃນເວລາ ເຈັດວັນ ລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນຮັບຊາບຄຳສັ່ງນັ້ນເປັນຕົ້ນໄປ. ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະ ການຂັ້ນນັ້ນ ຕ້ອງພິຈາລະນາຄຳຮ້ອງຂໍອຸທອນຄຳສັ່ງບໍ່ເປີດການສືບສວນ-ສອບສວນ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າວັນ ລັດ ຖະການ.

ມາດຕາ 160 (ປັບປຸງ) ການດຳເນີນການສືບສວນ-ສອບສວນ

ເມື່ອເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ໄດ້ຮັບຄຳສັ່ງເປີດການສືບ ສວນ-ສອບສວນແລ້ວ ຕ້ອງດຳເນີນການສືບສວນ-ສອບສວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການດຳ ເນີນຄະດີອາຍາ.

ມາດຕາ 161 (ປັບປຸງ) ການສິ້ນສຸດການສືບສວນ-ສອບສວນ

ການສືບສວນ-ສອບສວນ ຈະສິ້ນສຸດລົງໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ກ່ຽວ ກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ສຳເລັດການສືບສວນ-ສອບສວນ ແລະ ເຮັດບົດສະຫຼຸບຜົນຂອງການສືບສວນ-ສອບສວນ.

ພາຍຫຼັງສິ້ນສຸດການສືບສວນ-ສອບສວນ ຖ້າຫາກມີຂໍ້ມູນ ແລະ ຫຼັກຖານທີ່ໜັກແໜ້ນວ່າ ເປັນການກະທຳຜິດທາງອາຍາກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງສະຫຼຸບຜົນຂອງການສືບສວນ-ສອບສວນ ພ້ອມທັງປະກອບສຳນວນຄະດີ ແລ້ວສົ່ງໃຫ້ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມ ຄອງຫຼັກຊັບ ເພື່ອນຳສົ່ງໃຫ້ອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ພິຈາລະນາສິ່ງຟ້ອງຕໍ່ສານ.

ມາດຕາ 162 (ປັບປຸງ) ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ

ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ພະນັກງານສັງກັດຢູ່ ສຳນັກ ງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຜູ້ທີ່ມີມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການ ໂດຍໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ ປະກອບດ້ວຍ ຫົວໜ້າ, ຮອງຫົວໜ້າ ແລະ ພະນັກງານສືບ ສວນ-ສອບສວນ ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 163 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນ

ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບ ແລະ ບັນທຶກການແຈ້ງຄວາມ, ການສະເໜີ, ການລາຍງານ ຫຼື ການຮ້ອງຟ້ອງ ກ່ຽວກັບຄະດີຫຼັກຊັບ;
2. ອອກໝາຍຮຽກ, ໝາຍເຊີນ ແລະ ເອົາຄໍາໃຫ້ການຈາກ ຜູ້ຖືກສົງໄສ, ຜູ້ຖືກຫາ, ຜູ້ຖືກ ເສຍຫາຍ, ໂຈດທາງແພ່ງ, ພະຍານ ແລະ ບຸກຄົນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ຮຽກເອົາ ຂໍ້ມູນ, ເອກະສານ ແລະ ຫຼັກຖານ ກ່ຽວຂ້ອງຈາກກຸ່ມເປົ້າໝາຍກ່ຽວກັບ ວຽກງານຫຼັກຊັບ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ບໍ່ຢູ່ພາຍ ໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
4. ຊີ້ນະສຸດສະຖານທີ່ເກີດເຫດ, ກວດກາ ອຸປະກອນ, ລະບົບ ແລະ ຍານພາຫະນະ;
5. ພິສູດ ເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນ ທຸກຮູບແບບທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ;
6. ສະເໜີຕໍ່ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ໃຫ້ພິຈາລະນາອອກຄຳສັ່ງຍຶດ ຫຼື ອາຍັດ ຊັບສິນ, ກວດຄົ້ນເຄຫາສະຖານ ແລະ ບຸກຄົນ ທີ່ພົວພັນກັບຄະດີກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ;
7. ສະເໜີຕໍ່ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ຫຼື ສານປະຊາຊົນ ໃຫ້ພິຈາລະນາອອກ ຄຳສັ່ງ ຊອກຫາ, ຈັບຕົວ, ພາຕົວ, ກັກຕົວ, ຄຸມຕົວຢູ່ກັບທີ່, ປ່ອຍຕົວ, ປ່ອຍຕົວພາງ ຜູ້ຖືກຫາ;
8. ແຈ້ງຂໍ້ກ່າວຫາ, ສິດ ແລະ ພັນທະ ໃຫ້ຜູ້ຖືກສົງໄສ ແລະ ຜູ້ຖືກຫາ;
9. ປະຕິບັດຄຳສັ່ງ ແລະ ລາຍງານສະພາບການ ກ່ຽວກັບການສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວ ກັບວຽກງານຫຼັກຊັບຕໍ່ຫົວໜ້າອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຫຼື ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ;
10. ສະເໜີຕໍ່ຫົວໜ້າອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ຫຼື ຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການປະຊາ ຊົນ ໃຫ້ພິຈາລະນາອອກຄຳສັ່ງໂຈະ ຫຼື ຊັດມ້ຽນຄະດີກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ;
11. ສະຫຼຸບ ລາຍງານ ແລະ ປະກອບສໍານວນເອກະສານ ກ່ຽວກັບການສືບສວນ-ສອບ ສວນ ຕໍ່ຫົວໜ້າອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ເພື່ອສະເໜີຫົວໜ້າອົງການໄອຍະການປະຊາຊົນ ພິຈາລະນາສັ່ງຟ້ອງ ຕໍ່ສານ;
12. ເກັບຮັກສາຂອງກາງ ທີ່ພົວພັນກັບຄະດີຫຼັກຊັບ;
13. ຮັກສາຄວາມລັບ ຂອງການສືບສວນ-ສອບສວນ;
14. ນໍາໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ໃນການດຳເນີນການສືບສວນ-ສອບສວນຂອງ ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກ ງານຫຼັກຊັບ ຕ້ອງປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ພາກທີ XI

ການຮ່ວມມືສາກົນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ

ມາດຕາ 164 (ປັບປຸງ) ການຮ່ວມມືສາກົນ

ລັດ ສິ່ງເສີມການພົວພັນຮ່ວມມືກັບ ຕ່າງປະເທດ, ພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ ກ່ຽວກັບວຽກງານ ຫຼັກຊັບ ດ້ວຍການ ແລກປ່ຽນບົດຮຽນ, ຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ, ເຕັກນິກ, ວິຊາການ, ການພັດທະນາຊັບພະຍາກອນ ມະນຸດ ເພື່ອພັດທະນາວຽກງານດັ່ງກ່າວ ປະຕິບັດສິນທິສັນຍາ ແລະ ສັນຍາສາກົນ ທີ່ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ.

ມາດຕາ 165 (ໃໝ່) ຫຼັກການການຮ່ວມມືສາກົນ

ການຮ່ວມມືສາກົນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ລະຫວ່າງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການເຄົາລົບ ເອກະລາດ, ອຳນາດອະທິປະໄຕ ແລະ ຜົນແຜ່ນດິນອັນຄົບຖ້ວນຂອງຊາດ, ບໍ່ແຊກແຊງເຂົ້າໃນວຽກງານພາຍໃນຂອງ ກັນ ແລະ ກັນ, ຕ່າງຝ່າຍຕ່າງມີຜົນປະໂຫຍດ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບ ສັນຍາສາກົນທີ່ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ເປັນພາຄີ.

ມາດຕາ 166 (ໃໝ່) ເນື້ອໃນການຮ່ວມມືສາກົນ

ການຮ່ວມມືສາກົນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:

1. ເຊັນສັນຍາຮ່ວມມືກັບຕ່າງປະເທດ ຫຼື ເຂົ້າຮ່ວມເປັນພາຄີຂອງ ສັນຍາສາກົນ ກ່ຽວກັບ ວຽກງານຫຼັກຊັບ;
2. ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນ;
3. ຊ່ວຍເຫຼືອຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນ ໃນການສ້າງ ແລະ ພັດທະນາ ເຕັກນິກວິຊາການ, ຊັບພະຍາກອນມະນຸດ ເພື່ອຍົກສູງຄວາມສາມາດໃຫ້ພະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
4. ເນື້ອໃນອື່ນ ຕາມການຕົກລົງເຫັນດີຂອງຄູ່ຮ່ວມມື.

ມາດຕາ 167 (ໃໝ່) ການຮ້ອງຂໍ ຫຼື ສະໜອງ ຂໍ້ມູນ ຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສາມາດຮ້ອງຂໍຂໍ້ມູນ, ເອກະສານ ຫຼື ຫຼັກຖານ ທີ່ຕິດພັນ ກັບວຽກງານຫຼັກຊັບກັບອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ຕາມຂອບເຂດທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາສາກົນທີ່ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ເປັນຄູ່ສັນຍາ.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສາມາດສະໜອງ ຂໍ້ມູນ, ເອກະສານ ຫຼື ຫຼັກຖານ ທີ່ຕິດພັນ ກັບວຽກງານຫຼັກຊັບທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ ຫຼື ໄດ້ຮັບຈາກພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມການສະເໜີຂອງ ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ.

ມາດຕາ 168 (ໃໝ່) ການນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນ

ຂໍ້ມູນທີ່ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບ ຫຼື ໄດ້ສະໜອງໃຫ້ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດນັ້ນ ທັງສອງຝ່າຍ ສາມາດນຳໃຊ້ຕາມຈຸດປະສົງທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ເອກະສານຮ້ອງຂໍການຊ່ວຍເຫຼືອ ເປັນຕົ້ນ ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການດຳເນີນ ຄະດີອາຍາ, ຄະດີແພ່ງ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການທາງບໍລິຫານ.

ໃນກໍລະນີທີ່ ຝ່າຍໃດໜຶ່ງຫາກມີຈຸດປະສົງນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ນອກຈາກຈຸດປະສົງທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນເອກະສານການຮ້ອງຂໍ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ຫຼື ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ທີ່ສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້.

ມາດຕາ 169 (ໃໝ່) ການຮັກສາຄວາມລັບ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງຮັກສາຄວາມລັບ ກ່ຽວກັບ ຂໍ້ມູນ, ເອກະສານ ຫຼື ຫຼັກຖານ ທີ່ຕົນໄດ້ຮັບ ຫຼື ສະໜອງໃຫ້.

ມາດຕາ 170 (ໃໝ່) ການປະຕິເສດການຮ້ອງຂໍ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ສາມາດປະຕິເສດການຮ້ອງຂໍຂໍ້ມູນຈາກ ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບຕ່າງປະເທດ ຖ້າເຫັນວ່າການຮ້ອງຂໍຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ຫາກແຕະຕ້ອງຕໍ່ຄວາມໝັ້ນ ຄົງຂອງຊາດ, ຄວາມສະຫງົບຂອງສັງຄົມ ແລະ ບໍ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ສັນຍາສາກົນ ຫຼື ບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ ສາກົນ ທີ່ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຂອງ ສປປ ລາວ ເປັນຄູ່ສັນຍາ.

**ພາກທີ XII
ຂໍ້ຫ້າມ**

ມາດຕາ 171 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມທົ່ວໄປ

ຫ້າມ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບທີ່ບໍ່ຍຸຕິທຳ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 146 ຂອງກົດໝາຍ ສະບັບນີ້;
2. ດຳເນີນ ທຸລະກິດຫຼັກຊັບ, ບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ສູນ ຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ຫຼື ດຳເນີນການລະດົມທຶນ ທີ່ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ດຳເນີນ ທຸລະກິດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ, ດູແລຊັບສິນ, ກວດສອບ ຫຼື ຈັດລຳດັບ ຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື, ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ໂດຍບໍ່ໄດ້ ຮັບຮອງ;
4. ສວຍໃຊ້ທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ແລະ/ຫຼື ຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ເພື່ອຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງ ທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ;
5. ນຳໃຊ້, ໃຫ້ໃຊ້ ບັນຊີ ແລະ ຊື່ ຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ເພື່ອຊື້ ຂາຍຫຼັກ ຊັບ, ຍົກເວັ້ນກໍລະນີການນຳໃຊ້ບັນຊີຕາງໜ້າ ເພື່ອຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ;
6. ຂັດຂວາງ ຫຼື ບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມື ໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານ ຫຼັກຊັບ, ບໍ່ສະໜອງຂໍ້ມູນ, ເອກະສານ ຫຼື ຫຼັກຖານ ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 172 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບການອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ

ຫ້າມ ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ນິຕິບຸກຄົນພາຍໃນ ອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບຢູ່ ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບ ອະນຸຍາດ;
2. ນິຕິບຸກຄົນຕ່າງປະເທດ ເຂົ້າມາອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບຢູ່ພາຍໃນ ສປປ ລາວ ໂດຍບໍ່ໄດ້ ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບບິນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງກັບຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ມີການຕົວະຂໍ້ມູນໃນທຸກຮູບແບບ;
4. ນຳໃຊ້ເງິນຈອງຊື້ຫຼັກຊັບ ຫຼື ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ກ່ອນໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຜົນສຳເລັດການ ອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ;

5. ນຳໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມເປົ້າໝາຍ ຫຼື ປ່ຽນແປງຈຸດປະສົງການນຳໃຊ້ ທຶນ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບໜັງສືຊວນຊື້, ເວັ້ນເສຍແຕ່ມີມະຕິຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ກອງປະຊຸມຜູ້ຖື ໜ່ວຍລົງທຶນ ຫຼື ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ;

6. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 173 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ຫ້າມ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນທຸລະກິດຫຼັກຊັບເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ໃຫ້ບໍລິການຄ້າປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ ຫຼື ເປັນຕົວແທນໃນການອອກຈຳ ໜ່າຍຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ;
3. ໃຫ້ບໍລິການຄ້າປະກັນການອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ ຫຼື ເປັນທີ່ປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ໃຫ້ແກ່ ບໍລິສັດທີ່ຖືຮຸ້ນໃນບໍລິສັດຕົນ ຫຼື ບໍລິສັດທີ່ຕົນຖືຮຸ້ນ ຫຼາຍກວ່າ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຮຸ້ນທັງໝົດ;
4. ໂຄສະນາຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ ໂດຍບໍ່ສອດຄ່ອງກັບເນື້ອໃນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໜັງສື ຊວນຊື້ ຫຼື ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນເຂົ້າໃຈຜິດ;
5. ຄວບ ຫຼື ຍຸບເລິກ ບໍລິສັດ, ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼື ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ໂດຍບໍ່ໄດ້ ຮັບອະນຸຍາດ;
6. ຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ, ນຳໃຊ້ເງິນ ຫຼື ຫຼັກຊັບ ຂອງລູກຄ້າໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກລູກຄ້າ;
7. ນຳໃຊ້ເງິນ, ຫຼັກຊັບ ຫຼື ຊັບສິນອື່ນ ຂອງລູກຄ້າ ເພື່ອສະສາງ ຊຳລະໜີ້;
8. ເຜີຍແຜ່, ນຳໃຊ້ ຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ, ມິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງອື່ນ, ຍົກເວັ້ນການສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້ອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ;
9. ຖືເອົາບຸລິມະສິດໃນການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບຂອງຕົນ ສູງກວ່າຂອງລູກຄ້າ;
10. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 174 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ຫ້າມ ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນທຸລະກິດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ສ້າງຕັ້ງກອງທຶນ ແລະ ຂາຍໜ່ວຍລົງທຶນຂອງກອງທຶນຮ່ວມ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ເອົາຊັບສິນຂອງກອງທຶນໜຶ່ງ ໄປລົງທຶນໃນກອງທຶນອື່ນ ທີ່ຕົນບໍລິຫານ, ຊື້ຮຸ້ນ ຫຼື ຮຸ້ນກູ້ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນທີ່ຕົນໃຊ້ບໍລິການ;
4. ເອົາຊັບສິນຂອງກອງທຶນ ໄປຊື້ຫຼັກຊັບຂອງບໍລິສັດໃດໜຶ່ງ ທີ່ມີອຳນາດຄວບຄຸມ ໃນບໍລິ ສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ;
5. ນຳໃຊ້ທຶນທີ່ລະດົມໄດ້ກ່ອນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຫຼື ລົງທຶນເຂົ້າໃນເປົ້າໝາຍໃດໜຶ່ງ ທີ່ບໍ່ໄດ້ ຮັບອະນຸຍາດ;
6. ລວມຊັບສິນຂອງ ກອງທຶນໜຶ່ງ ເຂົ້າກັບ ກອງທຶນອື່ນ ຫຼື ຊັບສິນຂອງຕົນ ຫຼື ຊັບສິນ ຂອງລູກຄ້າລາຍອື່ນ;

7. ນຳໃຊ້ຊັບສິນຂອງກອງທຶນ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງອື່ນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນຂອງກອງທຶນນັ້ນ;
8. ສ້າງລາຍຮັບໃຫ້ຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນ ໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
9. ດຳລົງດຳແໜ່ງໃດໜຶ່ງ ໃນທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນອື່ນ;
10. ມີສ່ວນຮ່ວມ ໃນທຸລະກຳຫຼັກຊັບ ຫຼື ທຸລະກຳອື່ນ ທີ່ສ້າງຜົນເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ຊັບສິນຂອງກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຖືໜ່ວຍລົງທຶນ;
11. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 175 (ໃໝ່) ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ຫ້າມ ບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງກຸ່ມເປົ້າໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນໂດຍບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການຂອງການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ;
4. ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນທີ່ ບໍລິສັດ, ຜູ້ບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດ ຫຼື ຜູ້ປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ;
5. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 176 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ຫ້າມ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການດູແລຊັບສິນເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ຖືຮຸ້ນໃນບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນທີ່ຕົນໃຫ້ບໍລິການ;
3. ລົງທຶນ ຫຼື ຊື້ ຂາຍໜ່ວຍລົງທຶນຂອງກອງທຶນຮ່ວມທີ່ຕົນໃຫ້ບໍລິການ;
4. ໃຫ້ບໍລິການດູແລຊັບສິນແກ່ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນທີ່ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນໃນທະນາຄານຕົນ ຫຼື ທີ່ທະນາຄານຕົນໄປຖືຮຸ້ນ;
5. ລວມຊັບສິນຂອງກອງທຶນໜຶ່ງເຂົ້າກັບກອງທຶນອື່ນ ຫຼື ຊັບສິນຂອງຕົນ ຫຼື ຊັບສິນຂອງລູກຄ້າລາຍອື່ນ;
6. ໂອນ, ນຳໃຊ້ ຫຼື ບໍລິຫານຊັບສິນຂອງລູກຄ້າໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກລູກຄ້າ;
7. ບໍ່ປະຕິບັດຕາມສັນຍາທີ່ໄດ້ຕົກລົງກັບລູກຄ້າ;
8. ເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນທີ່ຕົນໃຫ້ບໍລິການ;
9. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 177 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບບໍລິສັດກວດສອບ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ຫ້າມ ບໍລິສັດກວດສອບ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການກວດສອບເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;

2. ໃຫ້ການບໍລິການທາງດ້ານການບັນຊີຕໍ່ ກຸ່ມເປົ້າໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ທີ່ຕົນ ໃຫ້ການບໍລິການກວດສອບໃນປີການບັນຊີດຽວກັນ;
3. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 178 (ໃໝ່) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ຫ້າມ ບໍລິສັດຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງກຸ່ມເປົ້າໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືໂດຍບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການຂອງການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າ ເຊື່ອຖືຂອງສາກົນ;
4. ບໍລິການຈັດລຳດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືທີ່ ບໍລິສັດຕົນ, ຜູ້ບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດ ຫຼື ຜູ້ຈັດລຳ ດັບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ;
5. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 179 (ໃໝ່) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ

ຫ້າມນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນນຳໃຊ້ໃບຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບຂອງຕົນ ຫຼື ລະຫັດນາຍໜ້າຊື່ ຂາຍຫຼັກຊັບຂອງຕົນ;
2. ຮັບຄ່າສິ່ງຊື່ ຂາຍຫຼັກຊັບຈາກລູກຄ້າຢູ່ນອກສະຖານທີ່ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້;
3. ປະຕິບັດໜ້າທີ່ເປັນນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບໃຫ້ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານ ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນອື່ນ ໃນຂະນະທີ່ເປັນພະນັກງານຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຫຼື ບໍລິສັດບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອ ການລົງທຶນໜຶ່ງ;
4. ເຜີຍແຜ່, ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງອື່ນ;
5. ໃຫ້ຄຳປຶກສາກ່ຽວກັບການລົງທຶນແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ໃນຂະນະທີ່ເປັນທີ່ປຶກສາທາງດ້ານການ ເງິນ;
6. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 180 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ຜູ້ບໍລິຫານ, ຄະນະພະແນກ ແລະ ພະນັກງານວິຊາການ

ຫ້າມ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ຜູ້ບໍລິຫານ, ຄະນະພະແນກ ແລະ ພະນັກງານວິຊາການ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ລົງທຶນໃນກິດຈະການ ຫຼື ວິສາຫະກິດອື່ນໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ແຈ້ງ ຫຼື ເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ເປັນຈິງ ແລະ ເຮັດໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນເຂົ້າໃຈຜິດ ຊຶ່ງສົ່ງຜົນ ກະທົບຕໍ່ ຫຼັກຊັບ, ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;

4. ເປີດເຜີຍ, ນຳໃຊ້ ຫຼື ສົ່ງຕໍ່ ຂໍ້ມູນຂອງສະມາຊິກ ຂອງຕົນ, ບໍລິສັດຈິດທະບຽນ ຫຼື ຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງຜູ້ລົງທຶນ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງອື່ນ;
5. ເປີດການຊື້ ຂາຍຫຼັກຊັບ ທີ່ຢູ່ໃນໄລຍະຫ້າມ ຊື້ ຂາຍ ຫຼື ໂອນ;
6. ເປັນສະມາຊິກຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ ຂອງບໍລິສັດຈິດທະບຽນ ແລະ ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ;
7. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 181 (ໃໝ່) ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ, ຜູ້ບໍລິຫານ, ຄະນະພະແນກ ແລະ ພະນັກງານວິຊາການ
 ຫ້າມ ສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ, ຜູ້ບໍລິຫານ, ຄະນະພະແນກ ແລະ ພະນັກງານວິຊາການ ມີພຶດຕິກຳດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນທຸລະກິດສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບເກີນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ລົງທຶນໃນກິດຈະການ ຫຼື ວິສາຫະກິດອື່ນໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
3. ແຈ້ງ ຫຼື ເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຊຶ່ງສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ ຫຼັກຊັບ, ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
4. ເປີດເຜີຍ, ນຳໃຊ້ ຫຼື ສົ່ງຕໍ່ ຂໍ້ມູນຂອງສະມາຊິກຂອງຕົນ, ບໍລິສັດຈິດທະບຽນ ຫຼື ຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງຜູ້ລົງທຶນ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງອື່ນ;
5. ນຳໃຊ້ບັນຊີຫຼັກຊັບຂອງສະມາຊິກ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງອື່ນ;
6. ສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການຖືຄອງຫຼັກຊັບ ຫຼື ການຊຳລະຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງກັບຄວາມເປັນຈິງ;
7. ເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຈິດທະບຽນ ແລະ ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ;
8. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 182 (ໃໝ່) ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ

ຫ້າມສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ເຄື່ອນໄຫວເກີນຂອບເຂດຂອງສະມາຄົມທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການ ແລະ ວັດຖຸປະສົງຂອງສະມາຄົມ;
3. ສະໜັບສະໜູນ ຫຼື ເຄື່ອນໄຫວ ທີ່ຈະສ້າງຄວາມເສຍຫາຍທາງດ້ານ ຊື່ສຽງ ຫຼື ຊັບສິນຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ໃນວຽກງານຫຼັກຊັບ;
4. ພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 183 (ໃໝ່) ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ຫ້າມ ຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດເຜີຍ, ນຳໃຊ້ ຫຼື ສົ່ງຕໍ່ ຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງອື່ນ;

2. ສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງກັບຄວາມເປັນຈິງ;
3. ໃຫ້ບໍລິການເປັນຕົວແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນກູ້ ແລະ ພັນທະບັດລັດຖະບານ ທີ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ;
4. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 184 (ປັບປຸງ) ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ພະນັກງານຂອງ

ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ຫ້າມ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ພະນັກງານຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດເຜີຍ, ສະໜອງ ຫຼື ນຳໃຊ້ ຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ຢູ່ໃນການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບອື່ນ ຈາກພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ຕົນໄດ້ຮັບຮູ້ຈາກການປະຕິບັດໜ້າທີ່ກ່ອນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ດຳລົງຕຳແໜ່ງໃດໜຶ່ງຂອງນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ເປັນທີ່ປຶກສາໃຫ້ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ຢູ່ໃນການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນ;
3. ສວຍໃຊ້ໜ້າທີ່ຕໍາແໜ່ງ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດ ສ່ວນຕົວ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ;
4. ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດຂໍ້ຂັດແຍ່ງທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ ໃນວຽກງານຂອງຕົນ;
5. ທວງເອົາ, ໃຫ້ ຫຼື ຮັບ ສິນບິນ ຫຼື ສິ່ງຕອບແທນອື່ນ;
6. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ.

ພາກທີ XIII

ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການກວດກາ ວຽກງານຫຼັກຊັບ

ໝວດທີ 1

ການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ

ມາດຕາ 185 (ປັບປຸງ) ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ

ລັດຖະບານ ເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ ຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ໂດຍມອບໃຫ້ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງ ແລະ ເປັນເຈົ້າການປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໂດຍມີສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ.

ມາດຕາ 186 (ໃໝ່) ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີຊື່ຫຍໍ້ວ່າ “ຄຄຊ” ແມ່ນ ການຈັດຕັ້ງທີ່ບໍ່ປະຈໍາການ ຊຶ່ງເປັນການຈັດຕັ້ງສຸດຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີພາລະບົດບາດເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ

ຢ່າງລວມສູນ ແລະ ເປັນເອກະພາບ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ໂດຍແມ່ນ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງ ຫຼັກຊັບ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງໃນການ ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາ ວຽກງານຫຼັກຊັບບົນພື້ນຖານການປະ ສານສົມທົບ ແລະ ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ກັບພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 187 (ປັບປຸງ) ໂຄງປະກອບຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ປະກອບມີ ປະທານ, ຮອງປະທານ, ກຳມະການຈຳນວນ ໜຶ່ງ ແລະ ມີຫົວໜ້າສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນເລຂາ.

ຮອງນາຍົກລັດຖະມົນຕີ ເປັນປະທານ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ຜູ້ວ່າການທະນາ ຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນ ຮອງປະທານຜູ້ທຳໜຶ່ງ ທັງເປັນຜູ້ປະຈຳການ, ຮອງລັດຖະມົນຕີກະຊວງການເງິນ ເປັນ ຮອງປະທານຜູ້ທີສອງ ແລະ ຮອງລັດຖະມົນຕີ ຫຼື ທຽບເທົ່າຮອງລັດຖະມົນຕີ ຈາກຂະແໜງການ ເສດຖະກິດ, ຍຸຕິທຳ ແລະ ຂະແໜງການ ອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເປັນກຳມະການ.

ສໍາລັບ ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ກຳ ນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

ມາດຕາ 188 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ນະໂຍບາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ, ກົດໝາຍ ແລະ ນິຕິກຳໃຕ້ກົດໝາຍ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີລັດຖະບານພິຈາລະນາ;
2. ໂຄສະນາ ເຜີຍແຜ່ ນະໂຍບາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວ ກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ;
3. ຕິດຕາມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ນະໂຍບາຍ, ແຜນຍຸດທະສາດ, ກົດໝາຍ, ລັດຖະບັນ ຍັດ ແລະ ດຳລັດ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ;
4. ຮັບຮອງລະບຽບການກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງ ສໍານັກງານຄະ ນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
5. ຮັບຮອງແຜນການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກ ຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
6. ພິຈາລະນາ ອະນຸຍາດ, ໂຈະ ແລະ ຍົກເລີກ ການອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ ຕາມການສະ ເໜີຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ພິຈາລະນາ ອະນຸຍາດ, ໂຈະ ແລະ ຍົກເລີກ ການສ້າງຕັ້ງກອງທຶນ ເພື່ອການລົງທຶນ ຕາມການສະເໜີຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
8. ພິຈາລະນາ ອະນຸຍາດ ສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ຮັບຮອງ ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ, ໂຈະການດຳ ເນີນທຸລະກິດ, ຖອນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ໃບຮັບຮອງສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງສຳ ນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
9. ພິຈາລະນາ ອອກ ຫຼື ຖອນ ໃບຢັ້ງຢືນນັກວິຊາຊີບທຸລະກິດຫຼັກຊັບ, ປະກອບຄຳເຫັນ ຕໍ່ການສ້າງຕັ້ງສະມາຄົມວຽກງານຫຼັກຊັບ ເພື່ອສະເໜີໃຫ້ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ;

10. ພິຈາລະນາ ອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ, ໂຈະ ແລະ ຍຸບເລິກ ການດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕາມການເຫັນດີຂອງລັດຖະບານ;
11. ພິຈາລະນາ ອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ, ໂຈະ ແລະ ຍຸບເລິກ ການດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງສູນຮັບຝາກຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
12. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຫົວໜ້າ ແລະ ຮອງຫົວໜ້າອົງການສືບສວນ-ສອບສວນ ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຂອງ ຫົວໜ້າສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
13. ພົວພັນຮ່ວມມືກັບຕ່າງປະເທດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ພັດທະນາວຽກງານຫຼັກຊັບ;
14. ພິຈາລະນາມາດຕະການທາງບໍລິຫານຕໍ່ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ລະ ເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຕາມການສະເໜີຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
15. ຮຽກເອົາຂໍ້ມູນ, ຄຳໃຫ້ການ, ເອກະສານ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີເງິນ ຈາກ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບັນຊີຫຼັກຊັບ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນ ຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
16. ມອບສິດໃຫ້ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານໃດ ໜຶ່ງ;
17. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບຕໍ່ລັດຖະບານຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
18. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 189 ລະບອບແບບແຜນວິທີການເຮັດວຽກ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຕາມລະບອບປະຊຸມ. ກອງປະຊຸມຂອງຄະ ນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ປະກອບດ້ວຍ ກອງປະຊຸມ ສາມັນ ແລະ ວິສາມັນ. ກອງປະຊຸມສາມັນເປີດຂຶ້ນ ສາມເດືອນ ຕໍ່ຄັ້ງ, ສ່ວນກອງປະຊຸມວິສາມັນ ສາມາດເປີດຂຶ້ນເວລາໃດກໍໄດ້ ຖ້າມີຄວາມຈຳເປັນ ຕາມການຮຽກ ໂຮມຂອງປະທານ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຫຼື ຕາມການສະເໜີຂອງກຳມະການຄະນະກຳມະການຄຸ້ມ ຄອງຫຼັກຊັບຫຼາຍກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງ.

ກອງປະຊຸມຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບຈະເປີດຂຶ້ນໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອມີຄະນະກຳມະການເຂົ້າຮ່ວມ ຫຼາຍກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງ ຂອງຈຳນວນຄະນະກຳມະການທັງໝົດ.

ກອງປະຊຸມຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຕົກລົງບັນຫາໂດຍຖືເອົາຕາມສຽງສ່ວນຫຼາຍ ຂອງຄະ ນະກຳມະການ ທີ່ເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມ. ໃນກໍລະນີຫາກມີສຽງເທົ່າກັນ ສຽງຂອງປະທານກອງປະຊຸມ ເປັນອັນຕັດ ສິນ.

ມາດຕາ 190 (ໃໝ່) ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີຊື່ຫຍໍ້ວ່າ “ສຄຄຊ” ມີພາລະບົດບາດ ເປັນ ເສນາທິການໃຫ້ແກ່ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໃນການ ຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາ ວຽກງານຫຼັກຊັບ ແລະ ມີຖານະທຽບເທົ່າກົມ ໂດຍແມ່ນທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງທາງດ້ານການຈັດຕັ້ງ-ພະນັກ ງານ.

ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເປັນທັງອົງການສືບສວນ-ສອບສວນກ່ຽວກັບ
ວຽກງານຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 191 (ໃໝ່) ໂຄງປະກອບບຸກຄະລາກອນຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ປະກອບມີ ຫົວໜ້າ, ຮອງຫົວໜ້າ, ຫົວໜ້າພະ
ແນກ, ຮອງຫົວໜ້າພະແນກ ແລະ ພະນັກງານວິຊາການ.

ສໍາລັບ ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ
ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

ມາດຕາ 192 (ປັບປຸງ) ງົບປະມານ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ນຳ
ໃຊ້ງົບປະມານຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ລາຍຮັບຕົ້ນຕໍ ແມ່ນໄດ້ມາຈາກຄ່າບໍລິການ ແລະ ລາຍຮັບອື່ນ
ກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ. ລາຍຈ່າຍຕົ້ນຕໍ ແມ່ນລາຍຈ່າຍວິຊາການ ແລະ ລາຍຈ່າຍ
ບໍລິຫານ ທີ່ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 193 ເຄື່ອງໝາຍ ແລະ ຕາປະທັບ

ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີເຄື່ອງໝາຍ ແລະ ຕາປະທັບເປັນຂອງຕົນເອງ ເພື່ອນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນ
ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານທາງລັດຖະການຂອງຕົນ.

ໝວດທີ 2

ການກວດກາວຽກງານຫຼັກຊັບ

ມາດຕາ 194 (ປັບປຸງ) ອົງການກວດກາວຽກງານຫຼັກຊັບ

ອົງການກວດກາວຽກງານຫຼັກຊັບ ປະກອບດ້ວຍ ອົງການກວດກາພາຍໃນ ແລະ ອົງການ
ກວດກາພາຍນອກ.

ອົງການກວດກາພາຍໃນ ແມ່ນ ຄະນະກວດກາຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ອົງການກວດກາພາຍນອກ ແມ່ນ ສະພາແຫ່ງຊາດ, ສະພາປະຊາຊົນຂັ້ນແຂວງ, ອົງການ
ກວດສອບແຫ່ງລັດ ແລະ ອົງການກວດກາລັດ.

ມາດຕາ 195 (ປັບປຸງ) ເປົ້າໝາຍກວດກາ

ເປົ້າໝາຍກວດກາ ປະກອບດ້ວຍ ບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍ ຮຸ້ນ, ຮຸ້ນກູ້, ບໍລິສັດຈິດທະບຽນ,
ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ, ສະຖາບັນສື່ກາງດ້ານຫຼັກຊັບ ແລະ ເປົ້າໝາຍກວດກາອື່ນທີ່ກ່ຽວ
ຂ້ອງກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 196 (ປັບປຸງ) ເນື້ອໃນການກວດກາ

ການກວດກາວຽກງານຫຼັກຊັບ ມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ການດຳເນີນທຸລະກິດ;
3. ລະບົບເອເລັກໂຕຣນິກ.

ມາດຕາ 197 (ປັບປຸງ) ຮູບການການກວດກາ

ການກວດກາ ມີ ສາມຮູບການ ດັ່ງນີ້:

1. ການກວດກາປົກກະຕິ ຊຶ່ງແມ່ນການກວດກາທີ່ດຳເນີນໄປຕາມແຜນການ ຢ່າງເປັນປະຈຳ ແລະ ມີກຳນົດເວລາອັນແນ່ນອນ;
2. ການກວດກາໂດຍມີການແຈ້ງໃຫ້ຮູ້ລ່ວງໜ້າ ຊຶ່ງແມ່ນການກວດການອກແຜນການ ເມື່ອເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ຊຶ່ງຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ເປົ້າໝາຍຖືກກວດກາຮູ້ກ່ອນລ່ວງໜ້າ;
3. ການກວດກາແບບກະທັນຫັນ ຊຶ່ງແມ່ນການກວດກາ ຢ່າງຮີບດ່ວນໂດຍບໍ່ມີການແຈ້ງໃຫ້ເປົ້າໝາຍຖືກກວດກາຮູ້ກ່ອນລ່ວງໜ້າ.
ການກວດກາ ໃຫ້ກວດທັງເອກະສານ ແລະ/ຫຼື ກວດກາກັບທີ່. ໃນການກວດກາ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 198 (ປັບປຸງ) ຄະນະກວດກາຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ຄະນະກວດກາຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແມ່ນ ພະນັກງານຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຫຼື ໃນກໍລະນີຈຳເປັນ ອາດປະກອບມີຜູ້ຕາງໜ້າຈາກພາກສ່ວນອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ສຳລັບ ລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບຄະນະກວດກາ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການຕ່າງຫາກ.

ມາດຕາ 199 (ປັບປຸງ) ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກວດກາຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ຄະນະກວດກາຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດກາເປົ້າໝາຍ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກວດກາ;
2. ກວດກາ ປຶ້ມບັນທຶກ, ປຶ້ມບັນຊີ, ເອກະສານ, ຂໍ້ມູນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ແລະ ບົດບັນທຶກຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຂອງເປົ້າໝາຍກວດກາ;
3. ຮຽກເອົາ ຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເພີ່ມເຕີມ ທີ່ຕິດພັນກັບເນື້ອໃນການກວດກາ ຈາກເປົ້າໝາຍກວດກາ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
4. ຮຽກ ຫຼື ເຊີນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອຳນວຍການ, ຄະນະພະແນກ, ພະນັກງານວິຊາການ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຂົ້າມາໃຫ້ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການກວດກາ ພ້ອມທັງບັນທຶກການໃຫ້ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ;
5. ກວດກາສະຖານທີ່ເຮັດວຽກ, ສະຖານທີ່ເກັບມ້ຽນເອກະສານ ແລະ ລະບົບໂປຣແກຣມຕ່າງໆ ຂອງເປົ້າໝາຍກວດກາ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

6. ສະເໜີໃຫ້ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ນຳໃຊ້ມາດຕະການຊົ່ວຄາວໃດໜຶ່ງ ເພື່ອຮັບປະກັນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກວດກາ ເພື່ອປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ;

7. ປະສານສົມທົບກັບຂະແໜງການ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດກາ ເພື່ອແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການກວດກາເປົ້າໝາຍກວດກາ;

8. ລາຍງານຜົນການກວດກາຕໍ່ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນການກວດກາຂອງຕົນ;

9. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 200 (ບັບປຸງ) ພັນທະຂອງເປົ້າໝາຍກວດກາ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ເປົ້າໝາຍກວດກາ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີພັນທະໃນການປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນວຽກງານການກວດກາ ດ້ວຍການ ເຂົ້າຮ່ວມ, ອຳນວຍຄວາມສະດວກ, ລາຍງານ, ສະໜອງຂໍ້ມູນຫຼັກຖານຢ່າງຄົບຖ້ວນ, ຖືກຕ້ອງ ແລະ ທັນເວລາ ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງຄະນະກວດກາ ລວມທັງໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມືໃນການແກ້ໄຂບັນຫາ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນບົດບັນທຶກຂອງການກວດກາ.

ພາກທີ XIV

ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 201 (ບັບປຸງ) ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍສະບັບນີ້ ເປັນຕົ້ນ ການພັດທະນາຕະຫຼາດທຶນ, ການສະໜອງຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການກ່ຽວກັບວຽກງານຫຼັກຊັບ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ຫຼື ນະໂຍບາຍອື່ນ ຕາມລະບຽບການ.

ມາດຕາ 202 (ບັບປຸງ) ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍສະບັບນີ້, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ກໍ່ຄວາມເສຍຫາຍແກ່ ລັດ, ສັງຄົມ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ສຶກສາອົບຮົມ, ລົງວີໄນ, ປັບໃໝ, ໃຊ້ແທນຄ່າເສຍຫາຍທາງແພ່ງ ຫຼື ຖືກລົງໂທດທາງອາຍາ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.

ພາກທີ XV
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 203 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ລັດຖະບານ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ
ສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 204 (ບັບປຸງ) ຜົນສັກສິດ

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ພາຍຫຼັງປະທານປະເທດ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາ
ທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ອອກລັດຖະດຳລັດປະກາດໃຊ້ ແລະ ໄດ້ລົງຈົດໝາຍເຫດທາງລັດຖະການ ສືບທໍາວັນ.

ກົດໝາຍສະບັບນີ້ ປ່ຽນແທນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 21/ສພຊ, ລົງວັນທີ
10 ທັນວາ 2012.

ຂໍ້ກຳນົດ, ບົດບັນຍັດໃດ ທີ່ຂັດກັບກົດໝາຍສະບັບນີ້ ລ້ວນແຕ່ຖືກຍົກເລີກ.



ປານີ ຢາທິຕູ້