

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນາຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 283/ ທຫລ

ວຽງຈັນ, ວັນທີ 30 AUG 1999

ກົດລະບຽບ
ວ່າດ້ວຍກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບ ເລກທີ 05 /ສພຊ ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 1995;
- ອີງຕາມລັດຖະບັນຍັດວ່າດ້ວຍ ທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 01/ສປປ ລົງວັນທີ 11 ມີນາ 1997;
- ອີງຕາມກົດໝາຍທຸລະກິດສະບັບເລກທີ 03/94/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ກໍລະກົດ 1994;
- ອີງຕາມການສະເໜີຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ເພື່ອຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງລະບົບທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະສະຖາບັນການເງິນທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງ-ຄຸ້ມຂອງທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ ແລະເພື່ອປົກປ້ອງຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຝາກເງິນໃນດ້ານຄວາມສ່ຽງ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ ອອກກົດລະບຽບ:

ຫມວດທີ 1
ຂໍ້ກຳນົດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ກົດລະບຽບສະບັບນີ້ ວາງອອກເພື່ອກຳນົດກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງ ແລະເຄື່ອນໄຫວຂອງກອງ ທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ ແນໃສ່ເພື່ອຮັບປະກັນການຊຳລະເງິນຝາກຄືນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຝາກເງິນໄວ້ນຳທະນາຄານທຸລະກິດຢູ່ ສປປລາວ ກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງຫາກລົ້ມລະລາຍ ຫຼືເກີດມີບັນຫາທີ່ຄ້າຍຄືກັນ. ພ້ອມນີ້ ກໍ່ເພື່ອສ້າງຄວາມເຊື່ອຫມັ້ນ ແລະຮັບປະກັນຄວາມປອດໄພໃຫ້ແກ່ເງິນຝາກຂອງຜູ້ນຳໃຊ້ບໍລິການຝາກເງິນໄວ້ກັບບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເຄື່ອນໄຫວຢູ່ ສປປລາວ.

ມາດຕາ 2 ຄຳນິຍາມ

ກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ ເປັນນິຕິບຸກຄົນ ມີໜ້າທີ່ປົກປ້ອງເງິນຝາກຂອງປະຊາຊົນ ດ້ວຍການຈ່າຍທົດແທນຄືນໃຫ້ຜູ້ຝາກເງິນ ແທນທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນສະມາຊິກຂອງກອງທຶນ ໃນວົງເງິນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນເມື່ອທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວລົ້ມລະລາຍ ຫລື ມີບັນຫາຄ້າຍຄືກັນ.

ໝວດທີ 2

ການສ້າງຕັ້ງ-ຂອບເຂດສິດ ແລະໜ້າທີ່ຂອງກອງທຶນ

ມາດຕາ 3 ການສ້າງຕັ້ງກອງທຶນ

ກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນຕໍ່ໄປນີ້ເອີ້ນວ່າ “ກອງທຶນ”, ຂຽນດ້ວຍອັກສອນຫຍໍ້ວ່າ ກທປ, ແລະຄວາມໃນພາສາອັງກິດຂຽນວ່າ Depositor Protection Fund (DPF) ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດສ້າງຕັ້ງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ ແລະຈົດທະບຽນເປັນລັດວິສາຫະກິດຕາມກົດໝາຍທຸລະກິດ ເລກທີ 03/94/ສປຊ, ລົງວັນທີ 18 ກໍລະກົດ 1994 ແລະມີໜ້າທີ່ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດແບບເປັນເຈົ້າຕົນເອງ ພາຍໃຕ້ລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປລາວ. ກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ ປ່ຽນແທນກອງທຶນພື້ນຟູທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 15 ຂອງລັດຖະບັນຍັດ ເລກທີ 01/ສປປ ລົງວັນທີ 11 ມີນາ 1997.

ການບໍລິຫານ ແລະການເຄື່ອນໄຫວຂອງກອງທຶນ ຕ້ອງຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງ ແລະກວດກາຈາກກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຊັ່ນດຽວກັນກັບການຄຸ້ມຄອງ-ດູແລກິດຈະການຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 4 ຂອບເຂດສິດ ແລະໜ້າທີ່ຂອງກອງທຶນ

ກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ ມີສິດ ແລະໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

ກ. ຂອບເຂດສິດຂອງກອງທຶນມີດັ່ງນີ້:

1. ມີສິດຮຽກຮ້ອງໃຫ້ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນສະມາຊິກສະໜອງຂໍ້ມູນຂ່າວສານຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງຕົນເຊັ່ນ: ຄວາມສາມາດຊຳລະເງິນຝາກຄືນໃຫ້ຜູ້ຝາກເມື່ອເຖິງກຳນົດ...;
2. ມີສິດຮຽກຮ້ອງເອົາຫລັກຖານຢ່າງຄົບຖ້ວນມາຢັ້ງຢືນ ກ່ອນການຈ່າຍຄືນເງິນຝາກໃຫ້ແກ່ຜູ້ຝາກ (ເຈົ້າໜ້າ) ຂອງທະນາຄານໃດໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຖືກປະກາດຕາມມາດຕາ 15 ຂອງກົດລະບຽບສະບັບນີ້;
3. ມີສິດກຳນົດເງື່ອນໄຂຕ່າງໆກ່ຽວກັບການຈ່າຍເງິນຝາກຄືນໃຫ້ຜູ້ຝາກ, ເປັນຕົ້ນແມ່ນການປະກອບຫລັກຖານຕ່າງໆກ່ຽວກັບເງິນຝາກ. ທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງຕິດປະກາດເງື່ອນໄຂເຫຼົ່ານັ້ນໄວ້ສຳນັກງານຂອງຕົນເພື່ອໃຫ້ມວນຊົນຮັບຊາບຢ່າງທົ່ວເຖິງ;

4. ນຳເອົາຊັບສິນຂອງກອງທຶນໄປລົງທຶນໃນກິດຈະການທີ່ບໍ່ມີຄວາມສ່ຽງເຊັ່ນ: ຊື້ພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ລັດຖະບານທັງພາຍໃນ ແລະຕ່າງປະເທດທີ່ພັດທະນາແລ້ວ;
5. ກູ້ຢືມເງິນ ໂດຍການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະຜ່ານການເຫັນດີເປັນເອກະພາບຈາກລັດຖະມົນຕີກະຊວງການເງິນດ້ວຍການຈຳໜ່າຍພັນທະບັດ, ຫຸ້ນກູ້ ແລະອື່ນໆ ຊຶ່ງສາມາດເປັນຫຼັກຖານໃນການເປັນໜີ້ ແຕ່ອັດຕາດອກເບ້ຍຕ້ອງບໍ່ສູງເກີນອັດຕາດອກເບ້ຍພັນທະບັດລັດຖະບານ. ຈຸດປະສົງໃນການກູ້ຢືມແມ່ນເພື່ອຈ່າຍຄືນເງິນຝາກໃຫ້ຜູ້ຝາກເງິນໃນກໍລະນີທະນາຄານທຸລະກິດລົ້ມລະລາຍ ໃນເວລາທີ່ກອງທຶນຍັງບໍ່ມີທຶນພຽງພໍ.

ຂ. ໜ້າທີ່ຂອງກອງທຶນມີດັ່ງນີ້:

1. ເຕົ້າໂຮມເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກຈາກທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ແກ່ກອງທຶນ;
2. ປົກປ້ອງເງິນຝາກທີ່ເປັນເງິນກີບ ແລະເງິນຕາຕ່າງປະເທດເຊິ່ງໄດ້ຝາກໄວ້ນຳທະນາຄານທຸລະກິດໃນ ສປປລາວ;
3. ຊຳລະຄືນເງິນຝາກ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ທີ່ໄດ້ຝາກໄວ້ນຳທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນສະມາຊິກຂອງກອງທຶນ ດ້ວຍການຈ່າຍຄືນທັງໝົດເທື່ອດຽວ ຫຼື ຈ່າຍເປັນສ່ວນ ໃນເມື່ອທະນາຄານທຸລະກິດລົ້ມລະລາຍຕາມການປະກາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ;
4. ກວດກາ, ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອ ຫຼືໃຫ້ຄຳປຶກສາຫາລື ເພື່ອປ້ອງກັນການລົ້ມລະລາຍຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 5 ການຈັດຕັ້ງຂອງກອງທຶນ

ການຈັດຕັ້ງຂອງກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນປະກອບດ້ວຍ ສະພາບໍລິຫານກອງທຶນຊຶ່ງມີສະມາຊິກຈຳນວນ 5-7 ທ່ານ ແລະມີອາຍຸການ ສາມປີ. ຜູ້ອຳນວຍການກອງທຶນ ພ້ອມດ້ວຍບຸກຄະລາກອນຈຳນວນໜຶ່ງ ເພື່ອສາມາດປະຕິບັດພາລະບົດບາດ-ໜ້າທີ່ຂອງກອງທຶນໄດ້.

ສ່ວນລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບສິດ ແລະໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະຜູ້ອຳນວຍການຂອງກອງທຶນໃຫ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງກອງທຶນ.

ໝວດທີ 3 ສະມາຊິກກອງທຶນ

ມາດຕາ 6 ສະມາຊິກກອງທຶນ

ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດການທະນາຄານຢູ່ໃນ ສປປລາວ ຕ້ອງເປັນສະມາຊິກຂອງກອງທຶນ.

ມາດຕາ 7 ພັນທະ ແລະສິດຂອງສະມາຊິກກອງທຶນ

ສະມາຊິກກອງທຶນມີພັນທະ ແລະສິດດັ່ງນີ້:

1. ຈ່າຍເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກໃຫ້ແກ່ກອງທຶນ ຕາມອັດຕາສ່ວນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 9 ຂອງກົດລະບຽບສະບັບນີ້;
2. ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມືເປັນຢ່າງດີກັບນັກກວດກາບັນຊີ ຫຼືບຸກຄົນທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ໃນການກວດກາບັນຊີ;
3. ສະໜອງຂໍ້ມູນຂ່າວສານໃຫ້ແກ່ກອງທຶນ ໂດຍສະເພາະແມ່ນຂໍ້ມູນຂ່າວສານທີ່ຕິດພັນກັບເງິນຝາກ;
4. ປະຕິບັດກົດລະບຽບ ແລະນະໂນບາຍຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ ວາງອອກຢ່າງເຂັ້ມງວດ;
5. ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ລູກຄ້າຮັບຮູ້ເຖິງການເປັນສະມາຊິກກອງທຶນຂອງຕົນ ແລະຕິດປະກາດປະເພດເງິນຝາກທີ່ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງໂດຍກອງທຶນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 11 ຂອງກົດລະບຽບສະບັບນີ້;
6. ມີສິດຂໍຄວາມຊ່ວຍເຫຼືອຈາກກອງທຶນ ໃນກໍລະນີຕົນເອງບໍ່ສາມາດຊໍາລະໜີ້ສິນໄດ້ (insolvency).

ມາດຕາ 8 ການພົ້ນຈາກການເປັນສະມາຊິກຂອງກອງທຶນ

ສະມາຊິກກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ ຈະພົ້ນຈາກການເປັນສະມາຊິກໃນກໍລະນີດັ່ງນີ້:

1. ລະເມີດຂໍ້ຄວາມໃນມາດຕາຕ່າງໆ ຫຼືບໍ່ປະຕິບັດພັນທະຕາມທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນມາດຕາ 7 ຂອງກົດລະບຽບສະບັບນີ້;
2. ທະນາຄານໃດໜຶ່ງ ຫາກໄດ້ພົ້ນຈາກການເປັນສະມາຊິກກອງທຶນແລ້ວກໍຕາມ ແຕ່ຍັງຕ້ອງຈ່າຍເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກຂອງປີດັ່ງກ່າວ, ສ່ວນເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກ ທີ່ໄດ້ຈ່າຍຜ່ານມານັ້ນ ຈະບໍ່ໄດ້ຮັບການທົດແທນຄືນແຕ່ຢ່າງໃດ;
3. ທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ຫາກພົ້ນຈາກການເປັນສະມາຊິກຂອງກອງທຶນແລ້ວ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ລູກຄ້າຂອງຕົນຊາບນຳ, ກອງທຶນ ກໍຕ້ອງແຈ້ງການພົ້ນຈາກການເປັນສະມາຊິກຂອງທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວໃຫ້ມວນຊົນຊາບເຊັ່ນກັນ;
4. ເງິນຝາກທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ຮັບຝາກຈາກລູກຄ້າກ່ອນການພົ້ນຈາກການເປັນສະມາຊິກກອງທຶນ ຈະໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງຈາກກອງທຶນ. ສ່ວນເງິນຝາກທີ່ທະນາຄານໄດ້ຮັບຝາກຈາກລູກຄ້າພາຍຫຼັງການພົ້ນຈາກການເປັນສະມາຊິກກອງທຶນນັ້ນ ຈະບໍ່ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງຈາກກອງທຶນແຕ່ຢ່າງໃດ.

ຫມວດທີ 4
ການຈ່າຍເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກ

ມາດຕາ 9 ການຈ່າຍເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກ

ສະມາຊິກກອງທຶນ ມີໜ້າທີ່ຈ່າຍເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກໃຫ້ແກ່ກອງທຶນ ໃນແຕ່ລະປີຕາມອັດຕາສ່ວນ 0,1% ຂອງຍອດເງື່ອນຝາກຕາມແຕ່ລະສະກຸນເງິນຝາກ ທີ່ຕ້ອງຄັ້ງປະກັນບົນພື້ນຖານຍອດເງື່ອນຝາກຂອງປີການບັນຊີປີຫລັງຖັດມາແຕ່ບໍ່ໃຫ້ຫລຸດ 10 ລ້ານກີບ ຫຼືທຽບເທົ່າ.

ໃນກໍລະນີມີຄວາມຈຳເປັນ ກອງທຶນມີສິດຮຽກຮ້ອງໃຫ້ສະມາຊິກຈ່າຍເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກເພີ່ມເປັນພິເສດ ບົນພື້ນຖານການເຫັນດີຈາກສະພາບໍລິຫານຂອງກອງທຶນ.

ມາດຕາ 10 ກຳນົດເວລາການຈ່າຍເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກ

ສະມາຊິກກອງທຶນ ຕ້ອງຈ່າຍເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກໃຫ້ກອງທຶນຕາມກຳນົດເວລາດັ່ງນີ້:

1. ສະມາຊິກກອງທຶນ ຕ້ອງຈ່າຍເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກປະຈຳປີເປັນສອງຄັ້ງຄື: ຄັ້ງທີ 1 ຈ່າຍພາຍໃນອາທິດທີ 2 ຂອງເດືອນມັງກອນ ໂດຍການຄິດໄລ່ເອົາຍອດເງື່ອນຝາກສະເລັຍແຕ່ເດືອນ ມັງກອນ ຫາເດືອນມິຖຸນາ ຂອງປີການບັນຊີປີຫລັງຖັດມາ. ຄັ້ງທີ 2 ຈ່າຍພາຍໃນອາທິດທີ 2 ຂອງເດືອນກໍລະກົດ ໂດຍການຄິດໄລ່ເອົາຍອດເງື່ອນຝາກສະເລັຍແຕ່ເດືອນ ກໍລະກົດ ຫາເດືອນທັນວາ ຂອງປີການບັນຊີປີຫລັງຖັດມາ;
2. ການຈ່າຍເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກເພີ່ມໃນກໍລະນີຈຳເປັນໃຫ້ແກ່ກອງທຶນ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມອັດຕາສ່ວນ ແລະກຳນົດເວລາທີ່ສະພາບໍລິຫານຂອງກອງທຶນໄດ້ກຳນົດອອກ;
3. ການຈ່າຍເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກໃຫ້ກອງທຶນທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ ຕ້ອງຈ່າຍທີ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງກອງທຶນຕາມຈຳນວນເງິນ ແລະສະກຸນເງິນທີ່ຕ້ອງຈ່າຍ;
4. ເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກ ທີ່ໄດ້ຈ່າຍໃຫ້ແກ່ກອງທຶນ ໃຫ້ຄິດໄລ່ເຂົ້າໃນບັນຊີລາຍຈ່າຍປະຈຳປີຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນສະມາຊິກ.

ຫມວດທີ 5
ການປົກປ້ອງເງິນຝາກ

ມາດຕາ 11 ເງິນຝາກທີ່ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງ

ເງິນຝາກທີ່ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງຈາກກອງທຶນແມ່ນເງິນຝາກ ຊຶ່ງໄດ້ຝາກໄວ້ນຳທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນສະມາຊິກຂອງກອງທຶນໃນ ສປປລາວ ທັງເງິນກີບ ແລະເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ທັງຕົ້ນທຶນ ແລະດອກເບ້ຍ ຫຼືບໍ່ມີດອກເບ້ຍ. ເງິນຝາກທີ່ຈະໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງປະກອບດ້ວຍ ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ, ເງິນຝາກປະຢັດ ແລະເງິນຝາກມີກຳນົດ.

ມາດຕາ 12 ເງິນຝາກທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງ

ເງິນຝາກທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງປະກອບມີ ເງິນຝາກຂອງຜູ້ບໍລິຫານທະນາຄານເອງ, ເງິນຝາກດ້ວຍໃບຢັ້ງຢືນກູ້ຢືມເງິນ, ເງິນຝາກຂອງທະນາຄານ ຫຼືສະຖາບັນການເງິນອື່ນ, ເງິນຝາກຄັງເງິນແຫ່ງຊາດ, ເງິນຝາກທະນາຄານກາງ, ເງິນຝາກຄຳປະກັນໜັງສືສິນເຊື່ອ ແລະເງິນຝາກອື່ນໆທີ່ບໍ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນມາດຕາ 11 ຂອງກົດລະບຽບສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 13 ການຈ່າຍຄືນເງິນຝາກ

1. ເມື່ອທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ໄດ້ຖືກປະກາດຕາມມາດຕາ 15 ຂອງກົດລະບຽບສະບັບນີ້ ຜູ້ຝາກເງິນມີສິດໄດ້ຮັບເງິນຝາກຂອງຕົນຄືນຈາກກອງທຶນ ຕາມຈຳນວນເງິນ ແລະສະກຸນເງິນທີ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຖອນ ແຕ່ບໍ່ເກີນ 15 ລ້ານກີບ ຫຼືທຽບເທົ່າຕໍ່ຜູ້ຝາກຜູ້ໜຶ່ງ ນັບທັງຕົ້ນທຶນ ແລະດອກເບ້ຍພາຍໃນ 6 ເດືອນ ຫຼັງຈາກວັນທີ ທີ່ໄດ້ປະກາດລົ້ມລະລາຍ. ໃນກໍລະນີມີຄວາມຈຳເປັນ ກອງທຶນສາມາດເລື່ອນເວລາການຈ່າຍຄືນເງິນຝາກອອກໄປໄດ້ອີກ ແຕ່ບໍ່ເກີນ 18 ເດືອນ;
2. ຜູ້ຝາກເງິນຜູ້ໜຶ່ງ ມີສິດໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍເງິນຝາກຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍໃນສັນຍາເບື້ອງຕົ້ນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຈົນຮອດມີປະກາດຕາມມາດຕາ 15 ຂອງກົດລະບຽບສະບັບນີ້;
3. ກອງທຶນ ຈະຈ່າຍຄືນເງິນຝາກພາຍຫຼັງ ທັກໜີ້ສິນຕ່າງໆຂອງຜູ້ຝາກອອກແລ້ວ (ຖ້າມີ);
4. ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ປະກາດໃຫ້ລົ້ມລະລາຍ ແລະຜູ້ຝາກເງິນ ຕ້ອງບັນທຶກ ແລະລົງບັນຊີໄວ້ຢ່າງຈະແຈ້ງກ່ຽວກັບຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ຮັບການຊຳລະຄືນແລ້ວ ແລະຍອດເຫຼືອເງິນຝາກທີ່ຕ້ອງສືບຕໍ່ຊຳລະ;
5. ກອງທຶນ ມີສິດປະຕິເສດການຈ່າຍຄືນເງິນຝາກ ຖ້າວ່າຜູ້ຝາກເງິນຫາກບໍ່ປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບການຈ່າຍຄືນເງິນຝາກທີ່ກອງທຶນໄດ້ກຳນົດໄວ້;
6. ກອງທຶນ ສາມາດຈ່າຍຄືນເງິນຝາກໃຫ້ແກ່ຜູ້ຝາກເງິນ ໂດຍຜ່ານທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ລົ້ມລະລາຍ ຫຼືດຳເນີນການດ້ວຍວິທີອື່ນຕາມທີ່ເຫັນວ່າສົມຄວນ;
7. ຖ້າຜູ້ຝາກເງິນ ບໍ່ສາມາດມາຮັບເງິນດ້ວຍຕົນເອງໄດ້ໃນໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1 ຂອງມາດຕານີ້ ຍ້ອນເຫດຜົນເຈັບປ່ວຍ ຫຼືເຫດຜົນຢ່າງອື່ນ, ກອງທຶນ ຕ້ອງຈ່າຍຄືນເງິນຝາກໃຫ້ຜູ້ກ່ຽວ ແຕ່ຕ້ອງຈ່າຍພາຍໃນໄລຍະເວລາສາມປີ (3 ປີ) ນັບແຕ່ມີປະກາດເລີ່ມຈ່າຍຄືນເງິນຝາກເປັນຕົ້ນໄປ;
8. ສ່ວນຈຳນວນເງິນຝາກທີ່ຍັງເຫຼືອພາຍຫຼັງກອງທຶນໄດ້ຈ່າຍຄືນໃຫ້ຜູ້ຝາກແລ້ວ ໃຫ້ດຳເນີນການແກ້ໄຂຕາມຂໍ້ກຳນົດວ່າດ້ວຍ ການແກ້ໄຂທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ລົ້ມລະລາຍ ສະບັບເລກທີ 06/ທຫລ ລົງວັນທີ 15/01/1996.

ມາດຕາ 14 ເງື່ອນໄຂການຈ່າຍຄືນເງິນຝາກໃຫ້ຜູ້ຝາກ

1. ຕ້ອງເປັນລູກຄ້າເງິນຝາກຂອງທະນາຄານທີ່ໄດ້ປະກາດລົ້ມລະລາຍ;
2. ຕ້ອງມີເອກະສານຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນຢ່າງຈະແຈ້ງ ແລະຄົບຖ້ວນເຊັ່ນປຶ້ມບັນຊີເງິນຝາກທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມບັນຊີເງິນຝາກຂອງຕົນທີ່ມີໃນທະນາຄານດັ່ງກ່າວ;
3. ຜູ້ຝາກເງິນ ຕ້ອງປະກອບຄຳຮ້ອງຂໍຮັບເງິນຝາກຂອງຕົນຄືນຕາມແບບພິມທີ່ກອງທຶນໄດ້ກຳນົດໄວ້;
4. ຄຳຮ້ອງດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງຍື່ນຕໍ່ກອງທຶນພາຍໃນກຳນົດເວລາ 1 ເດືອນພາຍຫລັງວັນທີ່ໄດ້ປະກາດຕາມມາດຕາ 15 ຂອງກົດລະບຽບສະບັບນີ້;
5. ໃນກໍລະນີຜູ້ຝາກ ບໍ່ສາມາດມາຍື່ນຄຳຮ້ອງ ຫຼືມາຮັບເງິນດ້ວຍຕົນເອງຍ້ອນເຫດຜົນໃດໜຶ່ງ, ຜູ້ກ່ຽວ ສາມາດມອບສິດໃຫ້ຜູ້ອື່ນມາຮັບແທນໄດ້.

ມາດຕາ 15 ການແຈ້ງສະພາບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ບໍ່ສາມາດຊຳລະໜີ້ສິນໄດ້

1. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ ຈະອອກແຈ້ງການກ່ຽວກັບສະພາບທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ບໍ່ສາມາດບໍລິຫານໜີ້ສິນຂອງຕົນໄດ້ໃນກໍລະນີດັ່ງນີ້:
 - (ກ) ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດຂໍ້ບັງຄັບການຊຳລະເງິນຝາກຄືນໃຫ້ຜູ້ຝາກເງິນໄດ້ພາຍໃນສິບແປດ (48) ຊົ່ວໂມງ ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງຜູ້ຝາກເງິນ;
 - (ຂ) ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ ເຫັນວ່າທະນາຄານທຸລະກິດຂາດເຂີນທຶນຢ່າງຮ້າຍແຮງ ຕາມການກຳນົດຢູ່ໃນກົດລະບຽບກ່ຽວກັບຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ (capital adequacy);
2. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ ຈັດຕັ້ງຄະນະກຳມະການຊຳລະສະສາງໜີ້ສິນຂຶ້ນ ເພື່ອດຳເນີນການຊຳລະສະສາງໜີ້ສິນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເຫັນວ່າມີບັນຫາ;
3. ທະນາຄານທຸລະກິດໃດ ຫາກຖືກແຈ້ງການຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນຂໍ້ 1 ຂອງມາດຕານີ້ ຈະຖືກສັ່ງຢຸດການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດທັງໝົດ ຫຼືສ່ວນໃດສ່ວນໜຶ່ງຕາມການພິຈາລະນາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ ແລະທະນາຄານທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງຕິດປະກາດແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ ຢູ່ທຸກໆສາຂາຂອງຕົນ (ຖ້າມີ) ເພື່ອປະກາດໃຫ້ມວນຊົນຊາບໃນມື້ເຮັດວຽກຖັດມາ;
4. ພາຍໃນກຳນົດເວລາ 3 ເດືອນ ພາຍຫລັງທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ ອອກແຈ້ງການດັ່ງກ່າວ, ກອງທຶນ ຕ້ອງປະກາດຕໍ່ມວນຊົນຊາບກ່ຽວກັບແຜນການຈ່າຍຄືນເງິນຝາກ ພ້ອມທັງລະບຸວັນທີ, ເດືອນ, ປີ ແລະສະຖານທີ່ຈ່າຍ.

ໝວດທີ 6
ທຶນ, ລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍ, ແລະເງິນສະສົມ

ມາດຕາ 16 ທຶນ

ທຶນຂອງກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ ປະກອບດ້ວຍທຶນຈົດທະບຽນ, ແລະຄັງແຮ່ອື່ນໆ.

ມາດຕາ 17 ລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍ

ລາຍຮັບຂອງກອງທຶນມີດັ່ງນີ້:

- ລາຍຮັບຈາກການຈ່າຍເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກຂອງສະມາຊິກ;
- ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກການລົງທຶນດ້ວຍການຊື້ຮຸ້ນ, ພັນທະບັດ;

ລາຍຈ່າຍຂອງກອງທຶນມີດັ່ງນີ້:

- ຈ່າຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ຝາກເງິນທີ່ໄດ້ຮັບການຄຸ້ມປະກັນຈາກກອງທຶນ ໃນເວລາທະນາຄານທຸລະກິດລົ້ມລະລາຍ;
- ຈ່າຍບໍລິຫານ ແລະວິຊາການ;
- ຈ່າຍຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຊັບສິນ ແລະຄ່າຫຼັຍທຸງຊັບສິນບັດ;

ມາດຕາ 18 ເງິນສະສົມ

ເງິນສະສົມຂອງກອງທຶນ ແມ່ນຈຳນວນຜິດດ່ຽງລະຫວ່າງລາຍຮັບ ແລະລາຍຈ່າຍໃນປີ. ເງິນສະສົມດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງແບ່ງປັນດັ່ງນີ້:

- 1.) ສ້າງຄັງແຮ່,
- 2.) ຄັງອື່ນໆທີ່ສະພາບໍລິຫານເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ.

ໃນກໍລະນີກອງທຶນມີລາຍຈ່າຍສູງກວ່າລາຍຮັບ, ກອງທຶນມີສິດນຳໃຊ້ຄັງແຮ່ຂອງຕົນຕາມການຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ໝວດທີ 7
ການກວດກາຕໍ່ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະການບັນຊີຂອງກອງທຶນ

ມາດຕາ 19 ການກວດກາ

ກອງທຶນ ຫຼືບຸກຄົນທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງມີສິດ:

1. ກວດກາບົດລາຍງານ, ການບັນທຶກ ແລະບັນຊີຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ແລະ,
2. ມີສິດຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານ, ວິຊາການ, ຜູ້ກວດກາພາຍໃນ, ພາຍນອກ ແລະບຸກຄົນທີ່ມີສ່ວນຮ່ວມຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ກະກຽມຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ແລະຄຳອະທິ

ບາຍບັນຫາທີ່ພົວພັນເຖິງເງິນຝາກຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງກອງທຶນ ຫຼືບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງ.

ມາດຕາ 20 ການບັນຊີ.

1. ກອງທຶນ ຕ້ອງປິດສະຫລຸບຖານະການເງິນປະຈຳປີ ເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍ: ໃບສະຫລຸບຖານະການເງິນ, ລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍ ແລະເງິນສະສົມ. ປິດສະຫລຸບຖານະການເງິນປະຈຳປີຂອງກອງທຶນ ຕ້ອງໄດ້ຜ່ານການກວດກາຂອງນັກກວດກາບັນຊີເອກະລາດຈາກພາຍນອກທີ່ມີຄວາມເຊື່ອຖືໄດ້;
2. ຫຼັງຈາກກອງປະຊຸມປະຈຳປີຂອງກອງທຶນສິ້ນສຸດລົງ ພາຍໃນ 21 ວັນກອງທຶນຕ້ອງສົ່ງ ເອກະສານຂ້າງລຸ່ມນີ້ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ:
 - (ກ) ລາຍງານການສົມທຽບຖານະການເງິນປະຈຳປີ (ສົມທຽບປີການເງິນປີນີ້ກັບປີຜ່ານມາ) ເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍ: ໃບສະຫລຸບຖານະການເງິນ, ລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍ ແລະເງິນສະສົມ ແລະອື່ນໆ;
 - (ຂ) ບົດລາຍງານກ່ຽວກັບຜົນຂອງການກວດກາຈາກຜູ້ກວດກາພາຍນອກ,
3. ເພື່ອສະໜອງໃຫ້ແກ່ວຽກງານການກວດກາ ກອງທຶນຕ້ອງກະກຽມ ແລະເກັບຮັກສາບັນດາເອກະສານຕ່າງໆດັ່ງລຸ່ມນີ້:
 - (ກ) ລະບຽບການຕ່າງໆທີ່ຕິດພັນກັບກອງທຶນ;
 - (ຂ) ເກັບຮັກສາປຶ້ມບັນຊີຂອງກອງທຶນ;
 - (ຄ) ບົດບັນທຶກກອງປະຊຸມ ແລະການແກ້ໄຂບັນຫາໃນສະພາບລິຫານຂອງກອງທຶນ ແລະອື່ນໆ;
 - (ງ) ບົດບັນທຶກອື່ນໆ ທີ່ຕິດພັນກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງກອງທຶນ.

ມາດຕາ 21 ການຮັກສາຄວາມລັບ

ບັນດາສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະພະນັກງານຂອງກອງທຶນ ຕ້ອງຮັກສາຄວາມລັບທຸກຢ່າງຂອງບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນສະມາຊິກ ແລະລູກຄ້າຜູ້ຝາກເງິນຂອງທະນາຄານດັ່ງກ່າວ.

ໝວດທີ 8

ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 22 ການເປີດເຜີຍຄວາມລັບ

ບຸກຄົນທີ່ໄດ້ກ່າວໄວ້ໃນມາດຕາ 21 ຂອງກົດລະບຽບສະບັບນີ້ ຫາກໄດ້ເປີດເຜີຍຄວາມລັບຂອງກອງທຶນ ຈະຖືກດຳເນີນຄະດີຕາມລະບຽບກົດໝາຍ ແລ້ວແຕ່ກໍລະນີໜັກ ຫຼືເບົາ.

ມາດຕາ 23 ການບໍ່ປະຕິບັດການຈ່າຍເບື້ຍປະກັນເງິນຝາກ

ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນສະມາຊິກກອງທຶນ ຫາກບໍ່ຈ່າຍເບື້ຍປະກັນເງິນຝາກ ໃຫ້ແກ່ກອງທຶນຕາມກຳນົດເວລາ ຈະຖືກປະຕິບັດດັ່ງນີ້:

1. ຕັກເຕືອນ ແລະເຮັດບົດບັນທຶກຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
2. ພາຍຫລັງທີ່ຕັກເຕືອນແລ້ວ ແຕ່ຍັງບໍ່ປະຕິບັດຈະຖືກປັບໄໝ 0,05% ໃນແຕ່ລະວັນຂອງຈຳນວນເງິນທີ່ຕ້ອງຈ່າຍ;
3. ໃນກໍລະນີຫາກບໍ່ປະຕິບັດຕາມມາດຕະການທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 2 ຂ້າງເທິງນີ້ ຈະຖືກໃຫ້ອອກຈາກການເປັນສະມາຊິກຂອງກອງທຶນ, ແລະຈະຖືກປະກາດຕາມມາດຕາ 15 ຂອງກົດລະບຽບສະບັບນີ້.

ຫມວດທີ 9

ຂໍ້ກຳນົດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 24 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ມອບໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດ, ກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ ແລະພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດລະບຽບສະບັບນີ້ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 25 ຜົນສັກສິດ

ກົດລະບຽບສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ມີລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ



ສຸກັນ ມະຫາລາດ