

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນາຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 45 /ທຫລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 15 JAN 2016

ຂໍ້ຕົກລົງ

ວ່າດ້ວຍການສະໜອງຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ ຂອງ ສະຖາບັນການເງິນ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 05/ສພຊ, ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 1999;
- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ສະບັບເລກທີ 50/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ກໍລະກົດ 2014;
- ອີງຕາມ ດໍາລັດ ວ່າດ້ວຍ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ສະບັບເລກທີ 460/ລບ, ລົງວັນທີ 03 ຕຸລາ 2012;
- ອີງຕາມ ດໍາລັດ ວ່າດ້ວຍ ການເຊົ່າສິນເຊື້ອ ສະບັບເລກທີ 11/ນຍ, ລົງວັນທີ 18 ກຸມພາ 1999;
- ອີງຕາມ ດໍາລັດ ວ່າດ້ວຍ ໂຮງຊວດຈຳສະບັບເລກທີ 10/ນຍ, ລົງວັນທີ 02 ກຸມພາ 2002 ແລະ ບົດແນະນຳຈັດຕັ້ງປະຕິບັດດໍາລັດ ວ່າດ້ວຍໂຮງຊວດຈຳ ສະບັບເລກທີ 01/ທຫລ, ລົງວັນທີ 09 ມັງກອນ 2003;
- ອີງຕາມ ຂໍ້ກຳນົດ ວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງ ສະຫະກອນສິນເຊື້ອ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ ສະບັບເລກທີ 03/ທຫລ, ລົງວັນທີ 20 ມິຖຸນາ 2008;
- ອີງຕາມ ເງື່ອນໄຂ ແລະ ການປະກອບເອກະສານຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 154-159/ກຄສງ, ລົງວັນທີ 17 ກຸມພາ 2012 ແລະ ສະບັບເລກທີ 1038/ກຄສງ; 24 ກໍລະກົດ 2014;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ນຳສະເໜີຂອງກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ.

ຜູ້ວ່າການ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກລະບຽບ:

ໝວດທີ 1

ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ, ມາດຕະການ, ຂັ້ນຕອນການລາຍງານແຫຼ່ງທຶນ, ໂຄງສ້າງຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ທີ່ເປັນບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ການນຳເຂົ້າແຫຼ່ງທຶນ, ການແຈ້ງແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ຜູ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງມີຄວາມຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບການ ແລະ ສາມາດກວດສອບໄດ້.

ມາດຕາ 2 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນຮູບແບບສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ, ສະຫະກອນສິນເຊື້ອ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ, ໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ, ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື້ອ, ໂຮງຊວດຈຳ ແລະ ບໍລິສັດໂອນເງິນດ່ວນລະຫວ່າງປະເທດ.

ໝວດທີ 2

ເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມໃນການສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ສະຖາບັນການເງິນ

ມາດຕາ 3 ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນແລະຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ສະຖາບັນການເງິນຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ແລະ ການປະກອບເອກະສານຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນເງື່ອນໄຂ ແລະ ການປະກອບເອກະສານ ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດສະບັບເລກທີ 154-159/ກຄສງ, ລົງວັນທີ 17 ກຸມພາ 2012 ແລະ ສະບັບເລກທີ 1038/ກຄສງ, 24 ກໍລະກົດ 2014. ນອກຈາກນັ້ນຍັງຕ້ອງປະກອບເອກະສານເພີ່ມເຕີມດັ່ງນີ້:

1. ເອກະສານຢັ້ງຢືນກ່ຽວກັບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ໂຄງປະກອບຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫ້ລະອຽດຈະແຈ້ງ ຂອງ ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ. ສໍາລັບນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີໃບຢັ້ງຢືນການອະນຸຍາດນໍາເງິນອອກນອກປະເທດຈາກອົງການຄຸ້ມຄອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງປະເທດນັ້ນໆ;
2. ໃນກໍລະນີ ຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດເປັນນິຕິບຸກຄົນ ຕ້ອງມີມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແຕ່ງຕັ້ງບຸກຄົນຕ່າງໜ້າຜູ້ຖືຮຸ້ນ.
3. ການແຈ້ງຂໍ້ມູນເອກະສານ, ຫຼັກຖານທີ່ພຽງພໍການເປັນກໍາມະສິດຂອງ ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ (ຜູ້ຖືຮຸ້ນ) ທີ່ແທ້ຈິງ;
4. ການແຈ້ງຂໍ້ມູນຫຼັກຖານທີ່ເໝາະສົມ, ມີປະຫວັດທີ່ຈະແຈ້ງ, ບໍ່ເຄີຍມີຄະດີອາດສະຍາກໍາມາກ່ອນ, ບັນດາຂໍ້ມູນລາຍລະອຽດທີ່ພົວພັນກັບອາດສະຍາກໍາໃດໜຶ່ງ (ທັງພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ) ແລະ ອົງການຜູ້ຄຸ້ມຄອງກວດພົບວ່າ ເປັນໄພອັນຕະລາຍຂອງຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ (ຜູ້ຖືຮຸ້ນ) ທີ່ແທ້ຈິງ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສ;
5. ການປ່ຽນແປງຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງສະຖາບັນການເງິນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ແລະ ປະກອບເອກະສານຄືກັນກັບຜູ້ບໍລິຫານ;
6. ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ຕາມການກໍານົດຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງລະອຽດຈະແຈ້ງ.

ມາດຕາ 4 ການເປີດເຜີຍຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ແລະ ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຊອກຫາຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າດ້ວຍຕົນເອງ ແລະ ກວດສອບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ ເພື່ອຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງແຫຼ່ງທຶນ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດສະຖາບັນການເງິນ.

ມາດຕາ 5 ການຕິດຕາມ ຫຼື ກວດສອບຂໍ້ມູນແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ

ພາຍຫຼັງ ສະຖາບັນການເງິນ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະດໍາເນີນການຕິດຕາມ ຫຼື ກວດສອບຂໍ້ມູນທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ຮັດກຸມເພື່ອຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງເຈົ້າຂອງທຸລະກິດ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສ ກ່ຽວກັບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ, ໂຄງສ້າງຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ເຈົ້າຂອງຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງ.

ມາດຕາ 6 ການເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ

ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີລະບົບເກັບຮັກສາຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບການສະເໜີ ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຮັບການຕິດຕາມ ຫຼື ກວດສອບຂອງສະຖາບັນການເງິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໝວດທີ 3

ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 7 ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ຜູ້ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກດຳເນີນມາດຕະການຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນ ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການຕ້ານສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ລະບຽບກົດໝາຍອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕາມການກຳນົດຂອງ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ຜູ້ທີ່ລະເມີດ ແລະ ບໍ່ສະໜອງຂໍ້ມູນຕ່າງໆ ຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນ ມາດຕາ 3 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງ ສະບັບນີ້ແມ່ນຈະບໍ່ໄດ້ຮັບການພິຈາລະນາອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດ.

ໝວດທີ 4

ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 8 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ມອບໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ກົມກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະຈຳພາກ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຂໍ້ຕົກລົງ ສະບັບນີ້ຕາມຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດກ່ອນ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕ້ອງ ປະຕິບັດເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍອື່ນທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 9 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ພາຍຫຼັງ 15 ວັນນັບແຕ່ວັນລົງຈົດໝາຍເຫດທາງລັດຖະ
ການເປັນຕົ້ນໄປ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ດຣ. ສົມພາວ ໄຟສິດ