สาທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນາຖາວອນ

****

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເລກທີ 811 /ທຫລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 18 OCT 2010

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 05/ສພຊ, ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 1999;
- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 03/ສພຊ, ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2006;
- ອີງຕາມດຳລັດວ່າດ້ວຍການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 275/ນຍ, ລົງວັນທີ 25 ກັນຍາ 2009;
- ອີງຕາມການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ສະເໜີຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນສະບັບເລກທີ 172/ກຄທສ, ລົງວັນທີ 02 ພະຈິກ 2009.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກຂໍ້ຕົກລົງ:

ມາດຕາ 1. ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດມາດຕະການ ຕໍ່ຜູ້ລະເມີດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆ ທີ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ ເພື່ອເປັນການສຶກສາອົບຮົມ ຍົກສູງສະຕິເຄົາລົບລະບຽບກົດໝາຍ, ຮັບປະກັນໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ມີຄວາມເຕີບໃຫຍ່, ເຂັ້ມແຂງ, ປອດໄພ ແລະ ໝັ້ນຄົງ.

ມາດຕາ 2. ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ກັບທະນາຄານທຸລະກິດ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່, ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ

ລະບຽບການຕ່າງໆ ທີ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແມ່ນລວມເຖິງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 3. ການລະເມີດ

ການລະເມີດໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ລວມມີ:

1. ລະເມີດກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນໍາໃຊ້ໃບອະນຸຍາດ;
2. ລະເມີດຂໍ້ຫ້າມໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດ (ຕາມມາດຕາ 43 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ);
3. ລະເມີດມາດຕະການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ (ຕາມມາດຕາ 44 ຂອງກົດໝາຍວ່າ ດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ);
4. ລະເມີດກ່ຽວກັບການປະຕິບັດລະບອບລາຍງານ ໃຫ້ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ຕາມມາດຕາ 65 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ)
5. ລະເມີດລະບຽບກ່ຽວກັບການນໍາໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ;
6. ການບໍ່ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື, ບໍ່ປະຕິບັດຕາມຄໍາແນະນໍາຂອງຜູ້ກວດກາຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ;
7. ການບໍ່ປະຕິບັດຄໍາສັ່ງ, ບົດແນະນໍາ ຫຼື ແຈ້ງການຕ່າງໆ ຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 4. ມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່, ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຫາກລະເມີດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ລະບຽບການຕ່າງໆ ທີ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ດັ່ງນີ້:

1. ກໍລະນີເປັນການລະເມີດທີ່ເບົາບາງຈະຖືກ:
   - ກ່າວເຕືອນເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
   - ປັບໄໝບໍ່ເກີນ 1.000.000 ກີບ;
2. ກໍລະນີທີ່ໄດ້ປະຕິບັດມາດຕະການຕາມທີ່ກໍານົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1 ຂອງມາດຕານີ້ແລ້ວ, ຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດ ຫຼື ເປັນການລະເມີດທີ່ໜັກໜ່ວງຈະຖືກ:
   - ປັບໄໝ ແຕ່ 1.000.000 ກີບ ຫາ 10.000.000 ກີບ;
   - ໂຈະ ຫຼື ປົດຕໍາແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ;

- ຈຳກັດການລະດົມທຶນ, ການປ່ອຍສິນເຊື່ອ ແລະ ອື່ນໆ ທີ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າເປັນ;
- ຖອນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ;
- ດຳເນີນຄະດີຕາມກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 5. ຮູບການກ່າວເຕືອນ ແລະ ປັບໄໝ

1. ການກ່າວເຕືອນຕ້ອງເຮັດເປັນລາຍລັກອັກສອນ ປະກອບດ້ວຍເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:
   - ຊື່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຖືກກ່າວເຕືອນ;
   - ເນື້ອໃນຂອງການລະເມີດ;
   - ກຳນົດເວລາປັບປຸງແກ້ໄຂ;
   - ມາດຕະການພາຍຫຼັງກ່າວເຕືອນຫາກສືບຕໍ່ລະເມີດ.
2. ການປັບໄໝຕ້ອງເຮັດເປັນລາຍລັກອັກສອນ ປະກອບດ້ວຍເນື້ອໃນ ດັ່ງນີ້:
   - ຊື່ທະນາຄານທະທຸລະກິດທີ່ຖືກປັບໄໝ;
   - ເນື້ອໃນຂອງການລະເມີດ;
   - ຈຳນວນຄັ້ງທີ່ລະເມີດ;
   - ຈຳນວນຄັ້ງທີ່ປັບໄໝ;
   - ຈຳນວນເງິນປັບໄໝ;
   - ກຳນົດເວລາປັບປຸງແກ້ໄຂ;
   - ມາດຕະການພາຍຫຼັງທີ່ຖືກປັບໄໝ ຫາກສືບຕໍ່ລະເມີດ.

ມາດຕາ 6. ການລະເມີດການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຖືກຍຸບເລີກ ແລະ ຖອນໃບອະນຸຍາດ ຫາກກະທຳການໃດໜຶ່ງທີ່ເປັນການລະເມີດ ດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ຂໍ້ມູນທີ່ສະໜອງດັ່ງກ່າວ ມີຄວາມສຳຄັນຊຶ່ງຈະພາໃຫ້ທະນາຄານບໍ່ໝັ້ນຄົງ;
2. ບໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ພາຍໃນກຳນົດ 90 ວັນ, ນັບແຕ່ມື້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງເປັນຕົ້ນໄປ;
3. ການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນໄລຍະ 3 ປີ ທຳອິດ ບໍ່ເປັນໄປຕາມແຜນທຸລະກິດທີ່ໄດ້ສະເໜີຂໍສ້າງຕັ້ງໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນພຽງພໍ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຖືກກ່າວເຕືອນ ຫຼື ປັບໄໝ ແຕ່ 1.000.000 ກີບ ຫາ 10.000.000 ກີບ ຫາກກະທຳການໃດໜຶ່ງທີ່ເປັນການລະເມີດ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນທຸລະກິດບໍ່ຖືກຕອງຕາມການອະນຸຍາດ;
2. ມອບ, ໂອນ ຫຼື ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດຂອງຕົນ.

ມາດຕາ 7. ການລະເມີດຂໍ້ຫ້າມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຫ້າມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ຢູ່ໃນ ມາດຕາ 43 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຕາມ ມາດຕາ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 8. ການລະເມີດມາດຕະການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫາກລະເມີດມາດຕະການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ຢູ່ໃນ ມາດຕາ 44 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ຕາມ ມາດຕາ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 9. ການລະເມີດລະບອບລາຍງານ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫາກສົ່ງລາຍງານຊັກຊ້າ, ລາຍງານບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື ບໍ່ປະຕິບັດຕາມ ລະບອບລາຍງານ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 65 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດ ຕະການ ດັ່ງນີ້;

1. ກໍລະນີສົ່ງລາຍງານຊັກຊ້າ:
   - ຈະຖືກກ່າວເຕືອນເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
   - ໃນກໍລະນີທີ່ກ່າວເຕືອນແລ້ວ ຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດ ຈະຖືກປັບໄໝ 1.000.000 ກີບ ຕໍ່ອັນ.
2. ກໍລະນີສົ່ງລາຍງານບໍ່ຖືກຕ້ອງ
   - ກ່າວເຕືອນເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
   - ໃນກໍລະນີທີ່ກ່າວເຕືອນແລ້ວ ຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດ ຫຼື ເປັນການລະເມີດທີ່ໜັກໜ່ວງ ຈະຖືກ ປັບໄໝແຕ່ 1.000.000 ກີບ ຫາ 10.000.000 ກີບ;
   - ໂຈະ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານ;
   - ຈຳກັດການລະດົມທຶນ, ການປ່ອຍສິນເຊື່ອ ຫຼື ມາດຕະການອື່ນໆ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ

ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າຈຳເປັນ;

- ຖອນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ.

ມາດຕາ 10. ການລະເມີດການນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫາກລະເມີດລະບຽບກ່ຽວກັບການນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຕາມມາດຕາ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 11. ການບໍ່ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື, ບໍ່ປະຕິບັດຕາມຄຳແນະນຳຂອງຜູ້ກວດກາ ຫຼື ຜູ້ກວດສອບ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫາກບໍ່ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື, ບໍ່ປະຕິບັດຕາມຄຳແນະນຳ ຂອງຜູ້ກວດກາຈາກທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຕາມມາດຕາ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 12. ການບໍ່ປະຕິບັດຄຳສັ່ງ, ບົດແນະນຳ ຫຼື ແຈ້ງການຕ່າງໆ ຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫາກບໍ່ປະຕິບັດຕາມຄຳສັ່ງ, ບົດແນະນຳ ຫຼື ແຈ້ງການຕ່າງໆ ຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຕາມມາດຕາ 4 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 13. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ມອບໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ, ຕິດຕາມກວດກາ, ດຳເນີນການກ່າວເຕືອນ ແລະ ປັບໄໝ ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ລະເມີດຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 14. ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ມື້ລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ ແລະ ໃຊ້ປ່ຽນແທນຂໍ້ກຳນົດວ່າດ້ວຍການປ້ອງກັນຄວາມໝັ້ນຄົງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ຂຶ້ນກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 04/ທຫລ, ລົງວັນທີ 15/01/1996.

ບັນດາຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ແຈ້ງການຕ່າງໆ ທີ່ໄດ້ປະກາດໃຊ້ໃນເມື່ອກ່ອນຫາກຂັດກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ລ້ວນແຕ່ຖືກຍົກເລີກ

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ.ລາວ, ຖະໜົນ ຢອນເນ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ຕູ້ໄປສະນີ 19
ໂທລະພິມ : 4304 BNL. VTE. LS ໂທລະສານ : (856)-21-21 3108 ໂທລະສັບ : 213109-213110
E-mail : Bol@pan-laos.net.la