ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 677 /ທຫລ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 24 ກໍລະກົດ 2023

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
ກ່ຽວກັບການນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 47/ສພຊ, ລົງວັນທີ 19 ມິຖຸນາ 2018;
- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 15/ສພຊ, ລົງວັນທີ 07 ກໍລະກົດ 2022;
- ອີງຕາມ ຄໍາສັ່ງວ່າດ້ວຍການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ສະບັບເລກທີ 10/ນຍ, ລົງວັນທີ 14 ກໍລະກົດ 2023;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າຂອງກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໂດຍສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕົກລົງ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກໍານົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ໃນການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ ເພື່ອຊຸກຍູ້ທຸລະກໍາການຊໍາລະ ແລະ ຮັບຊໍາລະ ຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການກັບຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ຜ່ານລະບົບທະນາຄານ ແນໃສ່ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງຖານະຊໍາລະກັບຕ່າງປະເທດ ແລະ ຄັງສໍາຮອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການຮັກສາສະຖຽນລະພາບເງິນຕາແຫ່ງຊາດ.

ມາດຕາ 2 ການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ

ການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ ແມ່ນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການຊຳລະ ແລະ ຮັບຊຳລະ ຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການກັບຕ່າງປະເທດ ຂອງຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ຜ່ານລະບົບທະນາຄານ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. **ຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ** ໝາຍເຖິງ ວິສາຫະກິດທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຕິດພັນກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ ຊຶ່ງໄດ້ຮັບໃບຢັ້ງຢືນການລົງທະບຽນເປັນຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ ຈາກກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ;

2. **ສິນຄ້າ** ໝາຍເຖິງ ຜະລິດຕະພັນທີ່ມີມູນຄ່າທາງເສດຖະກິດ ຊຶ່ງຖືກນຳເຂົ້າ ແລະ/ຫຼື ສົ່ງອອກ ເພື່ອຈຸດປະສົງການຜະລິດ, ປຸງແຕ່ງ, ຊົມໃຊ້ ແລະ ຈຳໜ່າຍ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນປຶ້ມສາລະບານສິນຄ້າ ແລະ ອັດຕາພາສີລະບົບເອກະພາບ;

3. **ການບໍລິການ** ໝາຍເຖິງ ການບໍລິການດ້ານການ ທ່ອງທ່ຽວ, ສຶກສາ, ສາທາລະນະສຸກ, ປະກັນໄພ, ຂົນສົ່ງ, ໂທລະຄົມມະນາຄົມ, ແຮງງານ ແລະ ບໍລິການອື່ນ;

4. **ທະນາຄານທຸລະກິດ** ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດລັດ, ທະນາຄານທຸລະກິດລັດຮ່ວມທຶນ, ທະນາຄານເອກະຊົນ, ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນບໍລິສັດລູກຂອງທະນາຄານຕ່າງປະເທດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ;

5. **ການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ (Electronic funds transfer)** ໝາຍເຖິງ ການໂອນເງິນລະຫວ່າງບັນຊີເງິນຝາກຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ດ້ວຍລະບົບເອເລັກໂຕຣນິກ ເປັນຕົ້ນ ວາຍຣ໌ ທຣານສເຟີຣ໌ (Wire Transfer), ລະບົບ Application Programming Interface (API), ລະບົບສະວິບ (SWIFT);

6. **ໜັງສືສິນເຊື່ອ (Letter of Credit ຫຼື L/C)** ໝາຍເຖິງ ໜັງສືຄ້ຳປະກັນການຊຳລະ ທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ອອກໃຫ້ຜູ້ນຳເຂົ້າ ເພື່ອສັ່ງຊື້ສິນຄ້າຈາກຕ່າງປະເທດ.

ມາດຕາ 4 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບ ຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ.

ໝວດທີ 2
ການແຈ້ງລົງທະບຽນ ແລະ ການເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ

ມາດຕາ 5 ການແຈ້ງລົງທະບຽນ

ຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ຕ້ອງແຈ້ງລົງທະບຽນນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພາຍໃນເວລາ ສິບ ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ໃບຢັ້ງຢືນການລົງທະບຽນຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ນຳກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ເພື່ອ

ຂໍໃບຢັ້ງຢືນການແຈ້ງລົງທະບຽນຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ໄປເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ນຳທະນາຄານທຸລະກິດ.

ເອກະສານປະກອບຂໍໃບຢັ້ງຢືນການແຈ້ງລົງທະບຽນຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ມີດັ່ງນີ້:

1. ປະກອບຂໍ້ມູນຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ສຳເນົາໃບຢັ້ງຢືນການລົງທະບຽນຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ;
3. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
4. ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ຖ້າມີ);
5. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສຳລັບຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ຫຼາຍບັນຊີເງິນຝາກໃນໄລຍະຜ່ານມາ ຕ້ອງແຈ້ງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບບັນຊີເງິນຝາກທັງໝົດຂອງຕົນທີ່ໄດ້ເປີດນຳທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງໆ ຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 6 ການພິຈາລະນາອອກໃບຢັ້ງຢືນການແຈ້ງລົງທະບຽນຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາອອກໃບຢັ້ງຢືນການແຈ້ງລົງທະບຽນຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ພາຍໃນເວລາ ຫ້າ ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ.

ມາດຕາ 7 ການເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ

ຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ຕ້ອງເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ພາຍໃນເວລາ ສິບ ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບໃບຢັ້ງຢືນການແຈ້ງລົງທະບຽນຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ມີເງື່ອນໄຂໃຫ້ບໍລິການຊຳລະກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ມີໜ້າທີ່ເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ໂດຍອີງໃສ່ໃບຢັ້ງຢືນການແຈ້ງລົງທະບຽນຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ໝວດທີ 3
ການຊຳລະ ແລະ ການຮັບຊຳລະ
ຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການກັບຕ່າງປະເທດ

ມາດຕາ 8 ເງື່ອນໄຂຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໃຫ້ບໍລິການຊຳລະກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີລະບຽບການ ແລະ/ຫຼື ຄູ່ມື ໃນການໃຫ້ບໍລິການຊຳລະກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ;
2. ມີໜ່ວຍງານຮັບຜິດຊອບໃນການຄຸ້ມຄອງການໃຫ້ບໍລິການກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ;
3. ມີບຸກຄະລາກອນຈຳນວນໜຶ່ງທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບການໃຫ້ບໍລິການກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ;

4. ມີລະບົບໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ເພື່ອຮອງຮັບການຊໍາລະ ແລະ ຮັບຊໍາລະກັບຕ່າງປະເທດ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

5. ມີຜະລິດຕະພັນການເງິນ ເພື່ອອໍານວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ການນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ ເປັນຕົ້ນ ໜັງສືສິນເຊື່ອ, ຜະລິດຕະພັນດ້ານການເງິນທີ່ປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງອັດຕາແລກປ່ຽນ;

6. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມການກໍານົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 9 ພັນທະຂອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ

ໃນການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະກ່ຽວກັບການນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ທະນາຄານທຸລະກິດ ມີພັນທະ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດກາຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຂອງເອກະສານກ່ຽວກັບການນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ;

2. ຕິດຕາມ ກວດກາ ການຊໍາລະ ແລະ ຮັບຊໍາລະ ຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການກັບຕ່າງປະເທດ ຂອງຜູ້ນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ໃຫ້ຜ່ານລະບົບທະນາຄານ ແລະ ບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ. ກໍລະນີພົບເຫັນການຊໍາລະ ແລະ ຮັບຊໍາລະທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງ ຕ້ອງຊຸກຍູ້ຜູ້ນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ ແລະ ລາຍງານທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

3. ປະຕິເສດການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການກັບຕ່າງປະເທດ ຜ່ານບັນຊີເງິນຝາກປະເພດອື່ນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ;

4. ເກັບກໍາ, ສັງລວມ ແລະ ລາຍງານ ສະຖິຕິການເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ, ການຊໍາລະ, ການຮັບຊໍາລະ, ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວອື່ນ ໃນບັນຊີເງິນຝາກຂອງຜູ້ນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະຈໍາວັນ, ເດືອນ, ໄຕມາດ, ປີ ຫຼື ຕາມການສະເໜີຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

5. ປະຕິບັດພັນທະອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 10 ການຊໍາລະຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການກັບຕ່າງປະເທດ

ຜູ້ນໍາເຂົ້າ ຕ້ອງນໍາໃຊ້ບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກເທົ່ານັ້ນ ໃນການຊໍາລະຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການກັບຕ່າງປະເທດ ດ້ວຍການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ໂດຍມີເອກະສານປະກອບ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບສະເໜີຂໍໂອນເງິນຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;

2. ສໍາເນົາໃບຮຽກເກັບຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ (Invoice) ຫຼື ເອກະສານແຈ້ງລາຄາກ່ຽວຂ້ອງ;

3. ສໍາເນົາສັນຍາຊື້ ຂາຍ ສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ (ຖ້າມີ);

4. ສໍາເນົາໃບແຈ້ງມອບຊໍາລະພັນທະອາກອນ;

5. ສໍາເນົາໃບແຈ້ງພາສີນໍາເຂົ້າເປັນລາຍລະອຽດ. ກໍລະນີຊໍາລະຄ່າສິນຄ້າລ່ວງໜ້າ ແມ່ນໃຫ້ສໍາເນົາໃບແຈ້ງພາສີ ຢ່າງຫຼັງ ເຈັດ ວັນ ຫຼັງຈາກມີການແຈ້ງສິນຄ້ານໍາເຂົ້າດັ່ງກ່າວ;

6. ສໍາເນົາໃບອະນຸຍາດນໍາເຂົ້າສິນຄ້າ (ກໍລະນີເປັນສິນຄ້າ ທີ່ຢູ່ໃນລາຍການຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນໍາຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ);

7. ສໍາເນົາໃບຢັ້ງຢືນການລົງທະບຽນຜູ້ນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ;

8. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;

9. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ຖ້າມີ);

10. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 11 ການຮັບຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການກັບຕ່າງປະເທດ

ຜູ້ສົ່ງອອກ ຕ້ອງຮັບຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການກັບຕ່າງປະເທດ ເຂົ້າບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ຜ່ານການໂອນເງິນທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ພາຍໃນວັນຊຳລະທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາຊື້ ຂາຍ ແຕ່ບໍ່ເກີນ ຮ້ອຍແປດສິບ ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ສົ່ງອອກຈາກດ່ານພາສີສຳລັບສິນຄ້າ ຫຼື ນັບແຕ່ວັນຊຳລະທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາສຳລັບການບໍລິການ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການກັບຕ່າງປະເທດ ຜູ້ສົ່ງອອກຕ້ອງສຳເນົາເອກະສານກ່ຽວກັບການຮັບຊຳລະດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ດັ່ງນີ້:

1. ສັນຍາຊື້ ຂາຍ ຫຼື ເອກະສານຢັ້ງຢືນການຊື້ ຂາຍ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຕ່າງປະເທດ;
2. ໃບຮຽກເກັບຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ບໍລິການ (Invoice);
3. ໃບແຈ້ງພາສີສົ່ງອອກສິນຄ້າ;
4. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດສົ່ງອອກສິນຄ້າ (ກໍລະນີລາຍການສິນຄ້າທີ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນຳຂະແໜງການກ່ຽວຂ້ອງກ່ອນການສົ່ງອອກ);
5. ແຜນລາຍຮັບຂອງຜູ້ສົ່ງອອກ;
6. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 12 ການຮັກສາລາຍຮັບຈາກການສົ່ງອອກ ໄວ້ຢູ່ຕ່າງປະເທດ

ຜູ້ສົ່ງອອກ ທີ່ຕ້ອງການຮັກສາລາຍຮັບຈາກການສົ່ງອອກ ໄວ້ຢູ່ຕ່າງປະເທດເພື່ອຊຳລະເງິນກູ້ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງຈະພິຈາລະນາບົນພື້ນຖານທີ່ເປັນໂຄງການສຳຄັນລະດັບຊາດ.

ເອກະສານປະກອບການຂໍອະນຸຍາດ ມີດັ່ງນີ້:

1. ສຳເນົາສັນຍາສຳປະທານ;
2. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ແລະ/ຫຼື ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
3. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ (ຖ້າມີ);
4. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດກູ້ຢືມເງິນຢູ່ຕ່າງປະເທດ;
5. ສຳເນົາສັນຍາກູ້ຢືມເງິນຢູ່ຕ່າງປະເທດ;
6. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາອະນຸຍາດ ພາຍໃນເວລາ ສິບ ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານປະກອບຂໍການອະນຸຍາດ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ.

ໝວດທີ 4
ຂໍ້ຫ້າມ

ມາດຕາ 13 ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບຜູ້ນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ

ຫ້າມຜູ້ນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍ່ແຈ້ງລົງທະບຽນຜູ້ນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ນໍາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພາຍໃນກໍານົດເວລາ;

2. ບໍ່ເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ນໍາທະນາຄານທຸລະກິດ ພາຍໃນກໍານົດເວລາ;

3. ນໍາໃຊ້ບັນຊີເງິນຝາກປະເພດອື່ນທີ່ບໍ່ແມ່ນບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ເພື່ອຊໍາລະ ແລະ/ຫຼື ຮັບຊໍາລະຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການກັບຕ່າງປະເທດ;

4. ຮັບຊໍາລະຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການກັບຕ່າງປະເທດ ດ້ວຍຮູບແບບອື່ນທີ່ບໍ່ຜ່ານລະບົບໂອນເງິນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;

5. ນໍາເອົາລາຍຮັບຈາກການສົ່ງອອກ ເຂົ້າບັນຊີເງິນຝາກປະເພດອື່ນ ຫຼື ເຂົ້າບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບ ການນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ບໍ່ຄົບຖ້ວນຕາມ ຈໍານວນ ແລະ ວັນຊໍາລະທີ່ລະບຸໃນສັນຍາຊື້ ຂາຍ ຫຼື ເອກະສານຢັ້ງຢືນ ການຊື້ ຂາຍ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

6. ຮັກສາລາຍຮັບຈາກການສົ່ງອອກໄວ້ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

7. ມີພຶດຕິກໍາອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 14 ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດ

ຫ້າມທະນາຄານທຸລະກິດ ມີພຶດຕິກໍາ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະ ຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການກັບຕ່າງປະເທດ ຜ່ານບັນຊີເງິນຝາກປະເພດອື່ນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ;

2. ເປີດບັນຊີເງິນຝາກໃຫ້ຜູ້ນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ບໍ່ສອດຄ່ອງຕາມລະບຽບການ;

3. ບໍ່ເກັບກໍາ, ສັງລວມ ແລະ ລາຍງານ ສະຖິຕິການເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງ ອອກ, ການຊໍາລະ, ການຮັບຊໍາລະ, ການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວອື່ນ ໃນບັນຊີເງິນຝາກຂອງ ຜູ້ນໍາເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

4. ມີພຶດຕິກໍາອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ໝວດທີ 5
ການຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
ກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ

ມາດຕາ 15 ການຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ

ກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງ ແລະ ເປັນເຈົ້າການ ໃນການຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ໂດຍປະສານສົມທົບກັບກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 16 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ໃນການຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້ານະໂຍບາຍ ແລະ ນິຕິກຳ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ເພື່ອສະເໜີຂັ້ນເທິງພິຈາລະນາ;

2. ຕິດຕາມ ກວດກາ ຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ກ່ຽວກັບການເປີດບັນຊີເງິນຝາກ, ການນຳລາຍຮັບຈາກການສົ່ງອອກ ເຂົ້າໃນບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ, ແຜນລາຍຮັບ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີເງິນຝາກດັ່ງກ່າວ;

3. ຄົ້ນຄວ້າລະບົບຕິດຕາມກະແສເງິນຈາກການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ໃຫ້ທັນສະໄໝ;

4. ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ແລະ ປະສານສົມທົບກັບກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການສ້າງແຜນ ແລະ ປະຕິບັດແຜນລົງກວດທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຂອງຕົນ;

5. ນຳໃຊ້ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

6. ສະຫຼຸບ ແລະ ລາຍງານ ການຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ ໃຫ້ຂັ້ນເທິງຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;

7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 17 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ

ໃນການຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງເຄື່ອງມື ນະໂຍບາຍອັດຕາແລກປ່ຽນ ເພື່ອຊຸກຍູ້ ແລະ ສະໜັບສະໜູນວຽກງານຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ;

2. ປະສານ ແລະ ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນກັບກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ເພື່ອປະກອບເຂົ້າໃນການຄຸ້ມຄອງອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ໃຊ້ເຂົ້າໃນການສ້າງ ແລະ ຄາດຄະເນ ສະຖິຕິດຸນຊຳລະກັບຕ່າງປະເທດ;

3. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 18 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ໃນການຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກສິນຄ້າ ແລະ ບໍລິການ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຊຸກຍູ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ປະຕິບັດບົດບາດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

2. ໃຫ້ການຮ່ວມມືກັບກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໃນການສ້າງແຜນ ແລະ ປະຕິບັດແຜນລົງກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

3. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 19 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ

ໃນການຄຸ້ມຄອງວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຕິດຕາມ ແລະ ຊຸກຍູ້ ການເປີດບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ຂອງຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ;

2. ຕິດຕາມການລາຍງານທຸລະກຳນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ຂອງຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ຜ່ານລະບົບເອເລັກໂຕຣນິກ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພາຍຫຼັງດຳເນີນທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ;

3. ຕິດຕາມການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີເງິນຝາກກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ຜ່ານການລາຍງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;

4. ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

5. ນຳໃຊ້ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

6. ສະຫຼຸບ ແລະ ລາຍງານ ວຽກງານເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ;

7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການມອບໝາຍຂອງຄະນະຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ໝວດທີ 6
ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 20 ມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ

ຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີລັກສະນະເບົາ ແລະ ເປັນຄັ້ງທຳອິດ ຈະຖືກສຶກສາອົບຮົມ, ກ່າວເຕືອນ ພ້ອມທັງບັນທຶກເປັນລາຍລັກອັກສອນ.

ມາດຕາ 21 ມາດຕະການປັບໃໝ

ຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ ແຕ່ຍັງສືບຕໍ່ກະທຳຜິດຊ້ຳ ຈະຖືກປັບໃໝ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ສຳລັບຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ

1) ປັບໃໝ 10.000.000 (ສິບລ້ານ) ກີບ ສຳລັບການເຄື່ອນໄຫວ ທີ່ເປັນການລະເມີດມາດຕາ 13 ຂໍ້ 1, 2 ແລະ 3 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງລະບັບນີ້;

2) ປັບໃໝ 10% (ສິບສ່ວນຮ້ອຍ) ຂອງມູນຄ່າທີ່ລະເມີດ ສຳລັບການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນການລະເມີດມາດຕາ 13 ຂໍ້ 4 ແລະ 6 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງລະບັບນີ້;

2. ສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດ: ປັບໃໝ 5.000.000 (ຫ້າລ້ານ) ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ ສຳລັບການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນການລະເມີດມາດຕາ 14 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ສຳລັບການລະເມີດຊ້ຳໃນແຕ່ລະກໍລະນີ ຈະຖືກປັບໃໝສອງເທົ່າ ຂອງມູນຄ່າປັບໃໝໃນຄັ້ງຫຼ້າສຸດ.

ມາດຕາ 22 ມາດຕະການທາງບໍລິຫານອື່ນ

ຜູ້ນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ ທີ່ຖືກປະຕິບັດ ມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ ແລະ ມາດຕະການປັບໃໝ ຕາມມາດຕາ 20 ແລະ 21 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແຕ່ຍັງມີການລະເມີດຊ້ຳໃນແຕ່ລະກໍລະນີ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການທາງບໍລິຫານອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 56 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

ໝວດທີ 7
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 23 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ກົມຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ເປັນເຈົ້າການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃຫ້ໄດ້ຮັບຜົນດີ.

ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ມີໜ້າທີ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕາມພາລະບົດບາດຂອງຕົນ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 24 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ຂໍ້ກຳນົດ, ບົດບັນຍັດໃດ ທີ່ຂັດກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ລ້ວນແຕ່ຖືກຍົກເລີກ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍຣະວົງ