ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ　　　　　　　　　　　　　　　　ເລກທີ 580/ທຫລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 08 ກໍລະກົດ 2019

ຂໍ້ຕົກລົງ

ວ່າດ້ວຍການນຳເງິນ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ສະບັບເລກທີ 55/ສພຊ, ລົງວັນທີ 22 ທັນວາ 2014;
- ອີງຕາມ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການໂອນເງິນເຂົ້າ-ອອກ ປະເທດ ຂອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 433/ທຫລ, ລົງວັນທີ 06 ມິຖຸນາ 2011;
- ອີງຕາມ ແຈ້ງການ ກ່ຽວກັບການໂອນເງິນເຂົ້າປະເທດ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ ສະບັບເລກທີ 493/ທຫລ, ລົງວັນທີ 28 ທັນວາ 2016;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ນຳສະເໜີຂອງກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕົກລົງ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດ ບັນດາຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການນຳເງິນ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ຂອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງການດຳເນີນທຸລະກຳຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍ ແລະ ເປັນເອກະພາບໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ, ແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ສອດຄ່ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ປະກອບສ່ວນໃນການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ.

ມາດຕາ 2 ການນຳເງິນເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ

ການນຳເງິນເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ແມ່ນການໂອນເງິນ ຫຼື ການນຳເງິນສົດ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ, ຊຶ່ງການໂອນເງິນ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ແມ່ນການໂອນ

ເງິນລະຫວ່າງປະເທດ ໂດຍນຳໃຊ້ລະບົບການໂອນເງິນລະຫວ່າງປະເທດ ແລະ ການນຳເງິນສົດເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ແມ່ນການດຳເນີນການເຄື່ອນຍ້າຍເງິນສົດລະຫວ່າງປະເທດ ໂດຍຜ່ານດ່ານສາກົນ.

ການນຳເງິນ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປະຕິບັດສອດຄ່ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 3 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ໝວດທີ 2
ການດຳເນີນທຸລະກຳ ນຳເງິນ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ

ມາດຕາ 4 ການໂອນເງິນ ເຂົ້າ ສປປ ລາວ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຕ້ອງການໂອນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເຂົ້າ ສປປ ລາວ ເພື່ອຮອງຮັບການດຳເນີນທຸລະກິດ ສາມາດໂອນເງິນເຂົ້າບັນຊີເງິນຝາກຂອງຕົນທີ່ເປີດຢູ່ ກົມບໍລິການທະນາຄານ ໂດຍບໍ່ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດຈາກກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ແຕ່ທະນາຄານທຸລະກິດຕ້ອງລາຍງານຂໍ້ມູນການໂອນເງິນເຂົ້າ ສປປ ລາວ ໃຫ້ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາຊາບ ເປັນປະຈຳທຸກອາທິດ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງລາຍງານການໂອນເງິນເຂົ້າ ສປປ ລາວ ຂອງຕົນ ທີ່ໂອນຜ່ານລະບົບຂອງກົມບໍລິການທະນາຄານ ແລະ ໂອນຜ່ານລະບົບຂອງທະນາຄານເອງ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ແລະ ສົ່ງລາຍງານການໂອນເງິນເຂົ້າດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ພາຍໃນວັນຈັນ ຂອງອາທິດຕໍ່ມາ.

ມາດຕາ 5 ການໂອນເງິນ ອອກ ສປປ ລາວ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຕ້ອງການໂອນເງິນຕາຕ່າງປະເທດອອກ ສປປ ລາວ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດຈາກກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາກ່ອນ ທຸກຄັ້ງ ແລະ ການສະເໜີຂໍອະນຸຍາດໂອນເງິນອອກ ສປປ ລາວ ຕ້ອງຄັດຕິດເອກະສານຢັ້ງຢືນການໂອນເງິນ ໂດຍຈຳນວນເງິນ, ສະກຸນເງິນ ແລະ ຈຸດປະສົງ ທີ່ລະບຸໄວ້ໃນເອກະສານຄັດຕິດທີ່ຍື່ນສະເໜີຂໍໂອນເງິນຕ້ອງສອດຄ່ອງຕາມແຕ່ລະຈຸດປະສົງ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ, ຊຶ່ງການໂອນເງິນອອກ ສປປ ລາວ ຕ້ອງຍື່ນໜັງສືສະເໜີຕາມແບບພິມຂອງ ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ແລະ ປະກອບເອກະສານຄັດຕິດຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ການໂອນຊຳລະສະສາງ ຄ່າສິນຄ້າ-ບໍລິການ ແລະ ການລົງທຶນ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ການໂອນເງິນອອກ ສປປ ລາວ ທຸກຄັ້ງ ຕ້ອງຄັດຕິດເອກະສານຢັ້ງຢືນການໂອນເງິນຂອງລູກຄ້າ ທີ່ສອດຄ່ອງຕາມເປົ້າໝາຍການນຳໃຊ້ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 10 ວັກ 1 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ ທຫລ ກຳນົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ, ພ້ອມທັງ ສົ່ງ

ລວມຂໍ້ມູນການໂອນເງິນຢ່າງລະອຽດເປັນຕາຕະລາງຕາມແບບພິມຂອງ ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ. ກໍລະນີການຊໍາລະຄ່າສິນຄ້າ-ບໍລິການ ຫຼື ການຊໍາລະເງິນກູ້ຢືມຈາກຕ່າງປະເທດຂອງລູກຄ້າ ຫາກມີການແບ່ງຊໍາລະເປັນຫຼາຍງວດ ທະນາຄານທຸລະກິດຕ້ອງໃຫ້ລູກຄ້າສັງລວມການຊໍາລະໃນໄລຍະຜ່ານມາ ພ້ອມທັງເອກະສານຢັ້ງຢືນການໂອນຊໍາລະດັ່ງກ່າວ ເພື່ອເປັນຂໍ້ມູນໃຫ້ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາຊາບ.

2. ການໂອນຊໍາລະເງິນກູ້ ຈາກຕ່າງປະເທດ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານຄັດຕິດ ດັ່ງນີ້:
   - ສໍາເນົາໜັງສືອະນຸຍາດກູ້ຢືມເງິນຈາກຕ່າງປະເທດ ທີ່ອອກໂດຍກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
   - ສໍາເນົາເອກະສານຫຼັກຖານການປະຕິບັດພັນທະອາກອນດອກເບັ້ຍເງິນກູ້ບ້ວງດັ່ງກ່າວ ຫຼື ສໍາເນົາໃບຢັ້ງຢືນການປະຕິບັດພັນທະດ້ານອາກອນ ທີ່ອອກໂດຍພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ຖ້າມີ).

3. ການໂອນເງິນປັນຜົນໃຫ້ຂາຮຸ້ນທີ່ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ໂອນເງິນກໍາໄລຂອງສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດກັບຄືນສໍານັກງານໃຫຍ່ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານຄັດຕິດ ດັ່ງນີ້:
   - ສໍາເນົາໜັງສືອະນຸຍາດໂອນກໍາໄລ ຫຼື ເງິນປັນຜົນ ອອກ ສປປ ລາວ ອອກໂດຍກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
   - ສໍາເນົາໃບຢັ້ງຢືນການປະຕິບັດພັນທະດ້ານອາກອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເງິນປັນຜົນຂອງຂາຮຸ້ນ ໃນກໍລະນີໂອນເງິນປັນຜົນໃຫ້ຂາຮຸ້ນຢູ່ຕ່າງປະເທດ (ຖ້າມີ).

4. ການໂອນເງິນອອກ ສປປ ລາວ ເພື່ອຈຸດປະສົງອື່ນ ທີ່ບໍ່ໄດ້ກໍານົດຈຸດປະສົງໄວ້ໃນມາດຕານີ້ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານຄັດຕິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕາມຈຸດປະສົງໃນການສະເໜີຂໍໂອນເງິນອອກ ສປປ ລາວ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ສອດຄ່ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 6 ການນໍາເງິນສົດ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຕ້ອງການນໍາເງິນສົດ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດຈາກກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາກ່ອນ ທຸກຄັ້ງ ໂດຍຍື່ນໜັງສືສະເໜີຂໍອະນຸຍາດຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ປະກອບຂໍ້ມູນການເຄື່ອນຍ້າຍເງິນສົດດັ່ງກ່າວ ຢ່າງຈະແຈ້ງ, ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ, ພ້ອມທັງ ຄັດຕິດເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອສະເໜີກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາ.

ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດນໍາເງິນສົດ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ຕ້ອງລາຍງານການເຄື່ອນຍ້າຍເງິນສົດດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາຊາບ ພາຍຫຼັງເຄື່ອນຍ້າຍສໍາເລັດ ພາຍໃນກໍານົດເວລາ 02 ວັນລັດຖະການ.

ມາດຕາ 7 ການພິຈາລະນາອະນຸຍາດ

ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ມີໜ້າທີ່ຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາການໂອນເງິນອອກ ແລະ ການນໍາເງິນສົດ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ຕາມການສະເໜີຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ບົນພື້ນຖານການປະກອບເອກະສານ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນຕາມແຕ່ລະຈຸດປະສົງ ແລະ ສອດຄ່ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ.

ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຈະຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາ ແລະ ອອກໜັງສືອະນຸຍາດການໂອນເງິນອອກ ແລະ ການນໍາເງິນສົດ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ປະກອບເອກະສານຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ພາຍໃນກໍານົດເວລາ 01 ວັນລັດຖະການ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດຮຽກເອົາເອກະສານອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການນໍາເງິນ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ຕາມການພິຈາລະນາ ທີ່ເຫັນວ່າມີຄວາມຈໍາເປັນ.

ມາດຕາ 8 ຄ່າບໍລິການໂອນເງິນ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ

ຄ່າບໍລິການໂອນເງິນ ເຂົ້າ-ອອກ ສປປ ລາວ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມລະບຽບການທີ່ກົມບໍລິການທະນາຄານ ກໍານົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ໝວດທີ 3
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 9 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ກົມບໍລິການທະນາຄານ, ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ມີໜ້າທີ່ຕິດຕາມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານຕ່າງປະເທດ ມີໜ້າທີ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 10 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ ແລະ ປ່ຽນແທນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການໂອນເງິນເຂົ້າ-ອອກ ປະເທດ ຂອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 433/ທຫລ, ລົງວັນທີ 06 ມິຖຸນາ 2011 ແລະ ແຈ້ງການ ກ່ຽວກັບການໂອນເງິນເຂົ້າປະເທດ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ ສະບັບເລກທີ 493/ທຫລ, ລົງວັນທີ 28 ທັນວາ 2016.

ບັນດາຂໍ້ຕົກລົງ ແລະ ລະບຽບການທີ່ນໍາໃຊ້ໃນເມື່ອກ່ອນ ຫາກຂັດກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ລ້ວນແຕ່ຖືກຍົກເລີກ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ. ລາວ
ຜູ້ວ່າການ

ສອນໄຊ ສິດພະໄຊ