ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

---------=== 000 ===-----

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ເລກທີ: 0010/ຄຄຊ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 24 FEB 2017

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍການຊື້ຮຸ້ນໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ
ໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຢູ່ ສປປ ລາວ

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 21/ສພຊ, ລົງວັນທີ 10 ທັນວາ 2012;
- ອີງຕາມດຳລັດວ່າດ້ວຍ ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 188/ນຍ, ລົງວັນທີ 24 ທັນວາ 2013;
- ອີງຕາມການຄົ້ນຄ້ວານຳສະເໜີຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ສະບັບເລກທີ 063/ສຄຄຊ, ລົງວັນທີ 01 ກຸມພາ 2017.

ປະທານ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ອອກຂໍ້ຕົກລົງ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ກຳນົດ ຫຼັກການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນໃນການຊື້ຮຸ້ນ ໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຢູ່ ສປປ ລາວ ແນໃສ່ສ້າງສະພາບຄ່ອງໃຫ້ແກ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ພ້ອມທັງຮັບປະກັນໃຫ້ມີຄວາມເປັນລະບຽບ ຮຽບຮ້ອຍ, ໂປ່ງໃສ ແລະ ຍຸຕິທຳ.

ມາດຕາ 2 ການຊື້ຮຸ້ນໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ

ການຊື້ຮຸ້ນໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລວງໜ້າ ແມ່ນການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳກ່ອນການສົ່ງຄຳສັ່ງຊື້ຮຸ້ນ, ພາຍຫຼັງຄຳສັ່ງຊື້ຮຸ້ນ ຖືກຈັບຄູ່ ຜູ້ລົງທຶນຕ້ອງຊຳລະເງິນໃນວັນຊຳລະ (T+2 ພາຍໃນເວລາ 14:00 ໂມງ ຂອງ ສປປ ລາວ).

ມາດຕາ 3 ອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບທີ່ໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. **ຜູ້ລົງທຶນ ໝາຍເຖິງ** ຜູ້ລົງທຶນປະເພດສະຖາບັນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ໃຊ້ບໍລິການຂອງ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
2. **ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໝາຍເຖິງ** ບໍລິສັດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໃຫ້ເປັນນາຍໜ້າຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບ.
3. **ລະບົບການຊອກຮູ້ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບລູກຄ້າ** (Know Your Customers /Customer Due Diligence ຂຽນຫຍໍ້ KYC/CDD) **ໝາຍເຖິງ** ມາດຕະການພາຍໃນຂອງ ທະນະຄານດູແລຊັບສິນ ແລະ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ເພື່ອການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ ແລະ ການເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າຂອງຕົນ ຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ນິຕິກຳກ່ຽວກັບວຽກງານດັ່ງກ່າວ;
4. **ທະນາຄານຕົວແທນເພື່ອການຊຳລະ ໝາຍເຖິງ** ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ຊຳລະ ແລະ ຮັບເງິນ ໃນການຊື້-ຂາຍຮຸ້ນ;
5. **ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ໝາຍເຖິງ** ທະນາຄານທຸລະກິດ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໃຫ້ເຮັດໜ້າທີ່ ເປັນຜູ້ຮັກສາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
6. **ວັນຊຳລະ ໝາຍເຖິງ** ວັນທີຊຳລະເງິນ ແລະ ສົ່ງມອບຮຸ້ນ ເຊິ່ງເກີດຂຶ້ນໃນວັນທີ 2 **(T+2 ພາຍໃນເວລາ 14:00 ໂມງ ຂອງ ສປປ ລາວ)** ຫຼັງຈາກມື້ທີ່ມີການຊື້ຮຸ້ນ;
7. **ການຄຳນວນຜົນສຸດທິກ່ຽວກັບເງິນ ແລະ ຮຸ້ນ ໝາຍເຖິງ** ຍອດເງິນ ແລະ ຮຸ້ນ ສຸດທິ ທີ່ສະມາຊິກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຊຳລະ ແລະ ສົ່ງມອບ ພາຍຫຼັງສິ້ນສຸດການຊື້ຮຸ້ນ ໃນແຕ່ລະວັນ ໂດຍອີງຕາມຜົນການຈັບຄູ່ຄຳສັ່ງຊື້-ຂາຍຮຸ້ນ.

ມາດຕາ 4 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ທະນາຄານຕົວແທນເພື່ອການຊຳລະ, ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ.

ໝວດທີ 2
ຂັ້ນຕອນການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ

ມາດຕາ 5 ການເປີດບັນຊີຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ

ຜູ້ລົງທຶນ ຕ້ອງເປີດບັນຊີຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດບັນຊີເງິນຝາກສຳລັບຊື້-ຂາຍຮຸ້ນ ກັບທະນາຄານຕົວແທນເພື່ອການຊຳລະ ແລະ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
2. ເປີດບັນຊີຫຼັກຊັບ ກັບບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕາມລະບຽບການຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕາມການເຫັນດີ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກຄະນະອຳນວຍການ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 6 ການດຳເນີນການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ

ການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ, ຜູ້ລົງທຶນ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມ ລະບຽບການຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ໝວດທີ 3
ການສະສາງ-ຊຳລະ ການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ

ມາດຕາ 7 ການສະສາງ ການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ

ການສະສາງ ການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ແມ່ນປະຕິບັດຕາມ ກົນໄກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 8 ການຊຳລະ ການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ

ການຊຳລະ ການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ມີສອງກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ລົງທຶນ ສາມາດຊຳລະ ພາຍໃນວັນຊຳລະ ຕາມການກຳນົດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
2. ຜູ້ລົງທຶນ ບໍ່ສາມາດຊຳລະ ພາຍໃນວັນຊຳລະ ຕາມການກຳນົດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ກໍລະນີ ຜູ້ລົງທຶນ ສາມາດຊຳລະ ພາຍໃນວັນຊຳລະ ຕາມການກຳນົດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໃຫ້ປະຕິບັດການຊຳລະ ຕາມກົນໄກຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຄືກັນກັບການຊື້ຫຼັກຊັບ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ.

ກໍລະນີ ຜູ້ລົງທຶນ ບໍ່ສາມາດຊຳລະ ພາຍໃນວັນຊຳລະ ຕາມການກຳນົດຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໃຫ້ປະຕິບັດດັ່ງນີ້:

1. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຊຳລະເງິນແທນຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ເປັນລູກຄ້າຂອງຕົນ ຕາມມູນຄ່າການຄຳນວນຜົນສຸດທິ ທີ່ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບຮຽກເກັບ ແລະ ຮຸ້ນຈະຕົກເປັນກຳມະສິດຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ. ແຫຼ່ງທຶນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ເພື່ອຊຳລະແທນລູກຄ້າ ມີ ສອງ ແຫຼ່ງ ຄື: ນຳໃຊ້ເງິນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ນຳໃຊ້ເງິນກູ້ຢືມ ຫຼື ສັນຍາອື່ນ ຈາກທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ເພື່ອຮັບປະກັນການຊຳລະແທນຜູ້ລົງທຶນ.

1.1. ກໍລະນີ ນຳໃຊ້ເງິນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ເພື່ອຊຳລະແທນຜູ້ລົງທຶນ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໂອນເງິນເຂົ້າບັນຊີເງິນຝາກຂອງຕົນ ທີ່ຢູ່ນຳທະນາຄານຕົວແທນເພື່ອການຊຳລະ ເພື່ອຊຳລະແທນ ຜູ້ລົງທຶນໃນວັນຊຳລະ;

1.2. ກໍລະນີ ນຳໃຊ້ເງິນກູ້ຢືມ ຫຼື ສັນຍາອື່ນ ຈາກທະນາຄານທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ເພື່ອຊຳລະແທນຜູ້ລົງທຶນ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງສະເໜີຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຕົນໄດ້ເຊັນສັນຍາຮ່ວມກັນ ເພື່ອດຳເນີນການໂອນເງິນເຂົ້າບັນຊີເງິນຝາກຂອງຕົນ ທີ່ຢູ່ນຳທະນາຄານຕົວແທນເພື່ອການຊຳລະ ເພື່ອຊຳລະແທນຜູ້ລົງທຶນໃນວັນຊຳລະ;

2. ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງໂອນຮຸ້ນ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ຖືກຈັບຄູ່ໄປແລ້ວນັ້ນ ເຂົ້າບັນຊີຫຼັກຊັບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
3. ຜູ້ລົງທຶນ ຕ້ອງຊຳລະເງິນຄືນໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕາມມູນຄ່າທີ່ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໄດ້ຊຳລະແທນຕົນໃນວັນຊຳລະ ລວມທັງ ດອກເບ້ຍ, ຄ່າປັບໃໝ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ຕາມທີ່ໄດ້ຕົກລົງກັນໃນສັນຍາ.

ມາດຕາ 9 ການໂອນຮຸ້ນທີ່ຊື້ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ

ພາຍຫຼັງຜູ້ລົງທຶນ ຊຳລະເງິນຄືນຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 3 ມາດຕາ 8 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ນີ້ແລ້ວ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງສະເໜີໃຫ້ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ເພື່ອໂອນຮຸ້ນຈຳນວນດັ່ງກ່າວຄືນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ.

ການໂອນຮຸ້ນ ຕາມຮູບແບບນີ້ ແມ່ນຈະໄດ້ຮັບການຍົກເວັ້ນ ຄ່າທຳນຽມ.

ໝວດທີ 4
ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ທະນາຄານເພື່ອການຊຳລະ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນ

ມາດຕາ 10 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ສ້າງ ແລະ ພັດທະນາກົນໄກ ເພື່ອຮອງຮັບການເຄື່ອນໄຫວການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ;
2. ສ້າງລະບຽບ ແລະ ຄູ່ມື ເພື່ອນຳໃຊ້ໃນການຄຸ້ມຄອງ ກ່ຽວກັບການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ໂດຍຜ່ານການຮັບຮອງ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
3. ອຳນວຍຄວາມສະດວກ ແລະ ຮັບປະກັນ ການຊຳລະເງິນໃຫ້ທັນຕາມກຳນົດເວລາໃນວັນຊຳລະ. ກໍລະນີ ຜູ້ລົງທຶນ ບໍ່ສາມາດຊຳລະຄ່າຊື້ຮຸ້ນຕາມກຳນົດເວລາ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງປ່ຽນຖານະຜູ້ຮັບຜິດຊອບຈາກ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ມາເປັນ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕາມການສະເໜີຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
4. ໂອນຮຸ້ນ ຈາກບັນຊີຫຼັກຊັບຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໄປຫາ ບັນຊີຫຼັກຊັບ ຂອງຜູ້ລົງທຶນທີ່ຢູ່ນຳທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ພາຍໃນກຳນົດເວລາໜຶ່ງວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບໜັງສືສະເໜີຈາກບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ເປັນຕົ້ນໄປ;

5. ຕິດຕາມ ການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
6. ຮຽກເອົາຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຈາກບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໃນກໍລະນີ ທີ່ພົບເຫັນການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ທີ່ຜິດປົກກະຕິ;
7. ລາຍງານຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບການຊື້ຮຸ້ນຂອງຜູ້ລົງທຶນຕໍ່ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຊາບທັນທີ ໃນກໍລະນີ ທີ່ພົບເຫັນການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ຫຼື ການເຄື່ອນໄຫວອື່ນ ທີ່ຜິດປົກກະຕິ;
8. ປະຕິບັດ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຕາມການກຳນົດຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 11 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ສ້າງລະບົບ ແລະ ດຳເນີນ ການຊອກຮູ້ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບລູກຄ້າ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ;
2. ເປີດບັນຊີຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ໃຫ້ກັບຜູ້ລົງທຶນ ໂດຍຜ່ານການຮັບຮອງຈາກຄະນະອຳນວຍການຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
3. ອະນຸມັດວົງເງິນການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນລະບຽບການພາຍໃນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
4. ສ້າງລະບຽບ ແລະ ລະບົບຕິດຕາມການເຄື່ອນໄຫວ ກ່ຽວກັບການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ. ຮ່າງລະບຽບດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງໄດ້ຜ່ານການຮັບຮອງ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
5. ສ້າງຄູ່ມື ກ່ຽວກັບການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ໂດຍລາຍງານຕໍ່ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
6. ເຊັນສັນຍາ ກັບ ຜູ້ລົງທຶນ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ. ຮ່າງສັນຍາດັ່ງກ່າວຕ້ອງຜ່ານການຮັບຮອງ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
7. ເຊັນສັນຍາເງິນກູ້ ຫຼື ສັນຍາອື່ນ ກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ມີເງິນພຽງພໍໃນການຊໍາລະແທນຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ສຳເນົາສັນຍາດັ່ງກ່າວ ສົ່ງໃຫ້ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເພື່ອຊາບ ແລະ ສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃນການຫັກເງິນ ໃນວັນຊໍາລະ;
8. ສອບຖາມ ຖານະການເງິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຜ່ານທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ກ່ອນວັນຊຳລະ ເພື່ອຢັ້ງຢືນຄວາມພຽງພໍຂອງເງິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
9. ແຈ້ງໃຫ້ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ກ່ອນວັນຊຳລະ ເພື່ອປ່ຽນຖານະເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການຊຳລະເງິນແທນຜູ້ລົງທຶນ ກໍລະນີ ຜູ້ລົງທຶນບໍ່ມີຖານະການເງິນພຽງພໍ;
10. ສະເໜີໂອນຮຸ້ນ ຈາກບັນຊີຫຼັກຊັບຂອງຕົນ ໄປຫາ ບັນຊີຫຼັກຊັບ ຂອງຜູ້ລົງທຶນທີ່ຢູ່ນຳທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ພາຍໃນກຳນົດເວລາໜຶ່ງວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບການຊຳລະເງິນຄືນຄົບຖ້ວນຈາກຜູ້ລົງທຶນ ເປັນຕົ້ນໄປ;

11. ເກັບຄ່າບໍລິການຕ່າງໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ອ່າງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບຂອງຕົນ;
12. ລາຍງານຂໍ້ມູນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຜູ້ລົງທຶນທີ່ຕິດພັນກັບການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ອ່າງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າຕໍ່ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຊາບທັນທີ ໃນກໍລະນີ ພົບເຫັນການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ທີ່ຜິດປົກກະຕິ;
13. ລາຍງານຂໍ້ມູນ ກ່ຽວກັບບັນຊີຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ອ່າງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
14. ປະຕິບັດພັນທະຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເປັນຕົ້ນ ການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ, ການເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ, ການລາຍງານທຸລະກໍາທີ່ສົງໃສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
15. ປະຕິບັດ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຕາມການກໍານົດຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 12 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ

ທະນາຄານດູແລຊັບສິນມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ສ້າງລະບົບການຊອກຮູ້ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບລູກຄ້າ ແລະ ລະບົບການຕິດຕາມກວດກາ ໃນການໃຫ້ບໍລິການ ແລະ ການສະສາງ-ຊໍາລະ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ເປັນລູກຄ້າຂອງຕົນ;
2. ເຊັນສັນຍາ ກັບ ຜູ້ລົງທຶນ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ອ່າງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ. ຮ່າງສັນຍາ ດັ່ງກ່າວຕ້ອງຜ່ານການຮັບຮອງ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
3. ຕິດຕາມ ແລະ ຮຽກຮ້ອງ ໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນທີ່ເປັນລູກຄ້າຂອງຕົນ ມາຊໍາລະເງິນຈາກການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ອ່າງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ ຕາມກໍານົດເວລາ;
4. ແຈ້ງຖານະການເງິນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ຕາມການສອບຖາມຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ກ່ອນວັນຊໍາລະ;
5. ສະໜອງຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ເປັນລູກຄ້າຂອງຕົນ ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
6. ຕິດຕາມ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ເປັນລູກຄ້າຂອງຕົນ ແລະ ລາຍງານຕໍ່ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ແລະ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໃນກໍລະນີ ທີ່ພົບເຫັນຜູ້ລົງທຶນເຄື່ອນໄຫວບໍ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ;
7. ປະຕິບັດພັນທະຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເປັນຕົ້ນ ການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ, ການເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ, ການລາຍງານທຸລະກໍາທີ່ສົງໃສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
8. ປະຕິບັດ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຕາມການກໍານົດຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 13 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ ຂອງທະນາຄານຕົວແທນເພື່ອການຊໍາລະ

ທະນາຄານຕົວແທນເພື່ອການຊໍາລະ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອຊື້-ຂາຍຮຸ້ນ;
2. ຊໍາລະ ແລະ ຮັບ ເງິນ ໃນການຊື້-ຂາຍຮຸ້ນ ສໍາລັບຜູ້ລົງທຶນ;
3. ປະຕິບັດພັນທະຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ເປັນຕົ້ນ ການຊອກຮູ້ລູກຄ້າ, ການເພີ່ມທະວີການເອົາໃຈໃສ່ລູກຄ້າ, ການລາຍງານທຸລະກໍາທີ່ສົງໃສວ່າເປັນການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;
4. ປະຕິບັດ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຕາມການກໍານົດຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 14 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ

ຜູ້ລົງທຶນ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ເຊັນສັນຍາ ກັບບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ກ່ຽວກັບການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ;
2. ຮຽກເອົາຂໍ້ມູນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ຍອດຊັບສິນ ໃນບັນຊີຫຼັກຊັບຂອງຕົນ ຈາກບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
3. ຮຽກເອົາຂໍ້ມູນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ຍອດເຫຼືອ ໃນບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອຊື້-ຂາຍຮຸ້ນ ຂອງຕົນ ຈາກທະນາຄານຕົວແທນເພື່ອການຊໍາລະ ແລະ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
4. ຍົກເລີກ ຫຼື ປ່ຽນການໃຊ້ບໍລິການຂອງ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໜຶ່ງ ໄປຫາ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຫຼື ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ອື່ນ;
5. ປະຕິບັດ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຕາມການກໍານົດຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ໝວດທີ 5
ຂໍ້ຫ້າມ, ການໂຈະ ແລະ ການຍົກເລີກ ການຊື້ຮຸ້ນໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ

ມາດຕາ 15 ຂໍ້ຫ້າມ

ຫ້າມ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ທະນາຄານຕົວແທນເພື່ອການຊໍາລະ, ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ ມີພຶດຕິກໍາໃດໜຶ່ງ ຕາມກໍານົດໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ ມາດຕາ 135, 137, 139 ແລະ 141 ນອກຈາກນັ້ນ ຍັງຫ້າມໃຫ້ມີພຶດຕິກໍາ ໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ລະເລີຍໜ້າທີ່ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 10 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

2. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດ ກັບທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຫຼື ຜູ້ລົງທຶນ ເພື່ອດໍາເນີນການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
3. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ໃຫ້ບໍລິການຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ຖືກຈໍາກັດ ຫຼື ຖືກຫ້າມເຄື່ອນໄຫວໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຈາກອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ;
4. ທະນາຄານຕົວແທນເພື່ອການຊໍາລະ ເປີດບັນຊີເງິນຝາກສໍາລັບຊື້-ຂາຍຮຸ້ນ ໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນທີ່ຖືກກໍານົດລາຍຊື່ ເຂົ້າໃນບັນຊີລາຍຊື່ທີ່ຖືກສ້າງຂຶ້ນພາຍໃຕ້ຍັດຕິ S/RES/1267 ປີ 1999 ແລະ S/RES/1373 ປີ 2001 ແລະ ຍັດຕິອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງ ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ຕາມທີ່ ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ແຈ້ງເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
5. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ເປີດບັນຊີຫຼັກຊັບ ໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນທີ່ຖືກກໍານົດລາຍຊື່ ເຂົ້າໃນບັນຊີລາຍຊື່ທີ່ຖືກສ້າງຂຶ້ນຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນຍັດຕິ S/RES/1267 ປີ 1999 ແລະ S/RES/1373 ປີ 2001 ແລະ ຍັດຕິອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງ ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ຕາມທີ່ ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ແຈ້ງເປັນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 16 ການໂຈະການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ສາມາດໂຈະການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ພົບເຫັນການສະໜອງຂໍ້ມູນໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງຂອງຜູ້ລົງທຶນ ພາຍຫຼັງເປີດບັນຊີຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ;
2. ຜູ້ລົງທຶນ ບໍ່ຊໍາລະເງິນ ຈາກການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ ຕາມກໍານົດເວລາໃນວັນຊໍາລະ ເວັ້ນເສຍແຕ່ມີເຫດວິສຸດວິໄສ ຫຼື ມີເຫດຜົນ;
3. ຜູ້ລົງທຶນ ມີການຊື້ຮຸ້ນຜິດປົກກະຕິ ທີ່ອາດສົ່ງຜົນເສຍຫາຍຕໍ່ຜູ້ລົງທຶນລາຍອື່ນ ຫຼື ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
4. ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທີ່ມີສິດອໍານາດ ສົງໄສວ່າ ເງິນໃນບັນຊີເງິນຝາກສໍາລັບຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ ໄດ້ມາຈາກ ການກະທໍາຜິດກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ ຫຼື ສາກົນ;
5. ຕາມການສະເໜີຈາກອົງການທີ່ມີສິດອໍານາດ;
6. ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍ່ກະທົບຕໍ່ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ.

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງແຈ້ງກ່ຽວກັບການໂຈະ ພ້ອມດ້ວຍສາເຫດ ແລະ ກໍານົດເວລາໃນແກ້ໄຂບັນຫາ ຕໍ່ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ພ້ອມທັງລາຍງານຕໍ່ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ພາຍໃນໜຶ່ງວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໂຈະການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ.

ຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ຖືກໂຈະການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ ບໍ່ສາມາດເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນລວມທັງການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າຈົນກວ່າຈະສາມາດແກ້ໄຂໄດ້;

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຍົກເລີກການໂຈະການເຄື່ອນໄຫວການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ຂອງຜູ້ລົງທຶນ ທັນທີ ພາຍຫຼັງຜູ້ລົງທຶນ ຫຼື ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ແກ້ໄຂບັນຫາສຳເລັດ ພ້ອມທັງແຈ້ງຕໍ່ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ພາຍໃນໜຶ່ງວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ຍົກເລີກການໂຈະການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 17 ການໂຈະການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີເງິນຝາກສຳລັບຊື້-ຂາຍຮຸ້ນ

ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ມີສິດສັ່ງໂຈະການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີເງິນຝາກສຳລັບຊື້-ຂາຍຮຸ້ນ ກໍລະນີ ຜູ້ລົງທຶນ ຖືກໂຈະການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 3, 4, 5 ແລະ ຂໍ້ 6 ຂອງມາດຕາ 16 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ບັນຊີເງິນຝາກສຳລັບຊື້-ຂາຍຮຸ້ນ ສາມາດກັບມາເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິໄດ້ ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບການຍົກເລີກການໂຈະການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ຕາມການເຫັນດີ ຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 18 ການຍົກເລີກການໃຫ້ບໍລິການ ການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຍົກເລີກການໃຫ້ບໍລິການ ການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ຂອງຜູ້ລົງທຶນໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ລົງທຶນ ຂໍຍົກເລີກການໃຊ້ບໍລິການ ດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ;
2. ຜູ້ລົງທຶນ ຍຸບເລີກ, ຖືກຍຸບເລີກ ກິດຈະການ ຫຼື ລົ້ມລະລາຍ;
3. ຜູ້ລົງທຶນ ຍົກເລີກການໃຊ້ບໍລິການ ຂອງທະນາຄານດູແລຊັບສິນ;
4. ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຍົກເລີກການໃຫ້ບໍລິການແກ່ຜູ້ລົງທຶນ;
5. ຜູ້ລົງທຶນ ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ທີ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ;
6. ຜູ້ລົງທຶນ ບໍ່ແກ້ໄຂບັນຫາຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 16 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງແຈ້ງກ່ຽວກັບການຍົກເລີກການໃຫ້ບໍລິການ ການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າຕໍ່ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນພາຍໃນກຳນົດເວລາ ສາມວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ຍົກເລີກ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ໝວດທີ 6
ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 19 ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ທະນາຄານຕົວແທນເພື່ອການຊຳລະ, ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈຳລ່ວງໜ້າ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ຫຼື ໄດ້ຮັບນະໂຍບາຍ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການສະເພາະ.

ມາດຕາ 20 ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ທະນາຄານຕົວແທນເພື່ອການຊໍາລະ, ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃນກໍລະນີເບົາ ແມ່ນຈະຖືກ ກ່າວເຕືອນ ແລະ ລົງວິໄນ.

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ທະນາຄານຕົວແທນເພື່ອການຊໍາລະ, ຜູ້ລົງທຶນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃນກໍລະນີໜັກ ຈະຖືກມາດຕະການປັບໃໝ ລາຍລະອຽດ ດັ່ງນີ້:

1. ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຫ້າມໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ທີ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ກ່າວເຕືອນ, ລົງວິໄນ, ປັບໃໝ ແລະ ໂຈະການໃຫ້ບໍລິການ ບາງສ່ວນ ຫຼື ທັງໝົດ ຕາມການພິຈາລະນາຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ;
2. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດ ກັບທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ຫຼື ຜູ້ລົງທຶນ ເພື່ອດໍາເນີນການຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ ທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ຈະຖືກປັບໃໝ ໜຶ່ງເທົ່າຂອງມູນຄ່າການຊື້ຮຸ້ນທັງໝົດ;
3. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ໃຫ້ບໍລິການແກ່ ຜູ້ລົງທຶນທີ່ຖືກຈໍາກັດ ຫຼື ຖືກຫ້າມເຄື່ອນໄຫວໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຈາກອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ຈະຖືກປັບໃໝ ຊາວລ້ານກີບ ຕໍ່ລາຍ;
4. ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ ໃຫ້ບໍລິການຜູ້ລົງທຶນ ທີ່ຖືກຈໍາກັດ ຫຼື ຖືກຫ້າມເຄື່ອນໄຫວໃນຂົງເຂດວຽກງານຫຼັກຊັບ ຈາກອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານຫຼັກຊັບທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ຈະຖືກປັບໃໝ ຊາວລ້ານກີບ ຕໍ່ລາຍ;
5. ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ເປີດບັນຊີຫຼັກຊັບ ໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນທີ່ຖືກກໍານົດລາຍຊື່ ເຂົ້າໃນບັນຊີລາຍຊື່ທີ່ຖືກສ້າງຂຶ້ນຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນຍັດຕິ S/RES/1267 ປີ 1999 ແລະ S/RES/1373 ປີ 2001 ແລະ ຍັດຕິອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງສະພາຄວາມໝັ້ນຄົງ ອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ຕາມທີ່ ສໍານັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ແຈ້ງເປັນແຕ່ລະໄລຍະຈະຖືກປັບໃໝ ຊາວລ້ານກີບ ຕໍ່ລາຍ.

ໝວດທີ 7
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 21 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ, ທະນາຄານດູແລຊັບສິນ, ທະນາຄານຕົວແທນເພື່ອການຊໍາລະ, ຜູລົງທຶນ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ວາງເງິນມັດຈໍາລ່ວງໜ້າ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຕາມຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 22 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ປະທານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ
ປະທານ

ສົມດີ ດວງດີ