ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ
-----=== 000 ===-----

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ — ເລກທີ 0008/ຄຄຊ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 01 APR 2016

ລະບຽບ
ວ່າດ້ວຍຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ (ສະບັບປັບປຸງ)

- ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 21/ສພຊ ລົງວັນທີ 10 ທັນວາ 2012;
- ອີງຕາມດຳລັດວ່າດ້ວຍ ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 188/ນຍ ລົງວັນທີ 24 ກໍລະກົດ 2013;
- ອີງຕາມໜັງສືສະເໜີຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 0114/ສຄຄຊ ລົງວັນທີ 21 ມີນາ 2016.

ປະທານ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ອອກລະບຽບ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ລະບຽບສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ, ມາດຕະການ ແລະ ສູດການຄິດໄລ່ ກ່ຽວກັບການຮັກສາອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ເພື່ອເປັນການປ້ອງກັນ ແລະ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ ແນ່ໃສ່ຮັບປະກັນຄວາມໝັ້ນຄົງ ໃນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 2 ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບທີ່ໃຊ້ໃນລະບຽບສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. **ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ** (Net Capital Ratio) ໝາຍເຖິງ ອັດຕາສ່ວນທີ່ສະແດງເຖິງລະດັບຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະໜີ້ສິນໄລຍະສັ້ນ ທີ່ເກີດຈາກການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ;
2. **ຊັບສິນທັງໝົດ** ໝາຍເຖິງ ຜົນລວມທັງໝົດຂອງຊັບສິນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ສະແດງອອກໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ ເບື້ອງຊັບສິນ ແຕ່ບໍ່ລວມຊັບສິນທີ່ເປັນຂອງຜູ້ລົງທຶນ;

3. **ມູນຄ່າຄວາມສ່ຽງຂອງຊັບສິນໝູນວຽນ** ໝາຍເຖິງ ຜົນລວມ ຂອງແຕ່ລະລາຍການຂອງຊັບສິນໝູນວຽນ ຕາມມູນຄ່າຕົວຈິງໃນບັນຊີ ຄູນໃຫ້ ນ້ຳໜັກຄວາມສ່ຽງຂອງຊັບສິນໝູນວຽນແຕ່ລະປະເພດ;
4. **ຊັບສິນໄລຍະຍາວ** ໝາຍເຖິງ ຊັບສິນ ທີ່ບໍ່ສາມາດແລກປ່ຽນ ເປັນເງິນ ພາຍໃນໜຶ່ງປີ ປະກອບມີ: ຊັບສິນບັດຄົງທີ່, ເງິນລົງທຶນໄລຍະຍາວ, ໜີ້ຕ້ອງຮັບໄລຍະຍາວ ແລະ ຊັບສິນອື່ນໆ ທີ່ບໍ່ສາມາດແລກປ່ຽນຊື້-ຂາຍ ພາຍໃນໜຶ່ງປີ;
5. **ໜີ້ສິນທັງໝົດ** ໝາຍເຖິງ ຜົນລວມທັງໝົດຂອງໜີ້ສິນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ສະແດງອອກໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດເບື້ອງໜີ້ສິນ ແຕ່ບໍ່ລວມໜີ້ຕ້ອງສົ່ງຂອງຜູ້ລົງທຶນ;
6. **ໜີ້ສິນໄລຍະຍາວ** ໝາຍເຖິງ ເງິນກູ້ຢືມໄລຍະຍາວ, ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໄລຍະຍາວ ລະຫວ່າງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໄລຍະຍາວອື່ນໆ;
7. **ໜີ້ສິນໄລຍະສັ້ນນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ** ໝາຍເຖິງ ລາຍການທີ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ໜີ້ສິນຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ມີອະນຸການຊຳລະ ພາຍໃນໜຶ່ງປີ ແຕ່ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ບໍ່ໄດ້ເອົາເຂົ້າມາລວມໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ.

ມາດຕາ 3 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ລະບຽບສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວ ຕາມການກຳນົດຂອງລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງ ສປປ ລາວ ຍົກເວັ້ນ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບທີ່ເຄື່ອນໄຫວສະເພາະເປັນທີ່ປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ.

ໝວດທີ 2
ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ

ມາດຕາ 4 ລະດັບອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງຮັກສາອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ໃຫ້ຢູ່ໃນລະດັບ ໃຫຍ່ກວ່າ ຫຼື ເທົ່າກັບ ສິບສອງສ່ວນຮ້ອຍ.

ມາດຕາ 5 ການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ

ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ແມ່ນອັດຕາສ່ວນທີ່ໄດ້ຈາກຜົນການຄິດໄລ່ ຕາມສູດຄິດໄລ່ດັ່ງນີ້:

$$\text{ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ} = \frac{\text{ຊັບສິນທັງໝົດ} - \text{ຊັບສິນໄລຍະຍາວ} - \text{ມູນຄ່າຄວາມສ່ຽງຂອງຊັບສິນໝູນວຽນ} - \text{ໜີ້ສິນທັງໝົດ}}{\text{ໜີ້ສິນທັງໝົດ} - \text{ໜີ້ສິນໄລຍະຍາວ} + \text{ໜີ້ສິນໄລຍະສັ້ນນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ}} \times 100$$

ຜົນການຄິດໄລ່ ສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງລະດັບຄວາມສາມາດ ໃນການຊຳລະໜີ້ໄລຍະສັ້ນ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ.

ສໍາລັບລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບ ການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຄໍາແນະນໍາສະເພາະຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ທີ່ກໍານົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 6 ພັນທະຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ມີພັນທະ ດັ່ງນີ້:

1. ຄິດໄລ່ ແລະ ລາຍງານອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນຂອງຕົນ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງ ແລະ ທັນຕາມກໍານົດເວລາ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການຄິດໄລ່ ແລະ ລາຍງານ ກ່ຽວກັບອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ແລະ ສົ່ງລາຍຊື່ຜູ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ.

ມາດຕາ 7 ການລາຍງານ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງລາຍງານອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຕໍ່ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ດັ່ງນີ້:

1. **ການລາຍງານແບບປົກກະຕິ.**
   - 1.1. ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຂອງແຕ່ລະວັນລັດຖະການ ໃຫ້ລາຍງານຜ່ານທາງເອເລັກໂຕຣນິກ ພາຍໃນວັນລັດຖະການຖັດໄປ ຕາມແບບຟອມລາຍງານທີ່ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ກໍານົດ;
   - 1.2. ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຂອງວັນລັດຖະການສຸດທ້າຍຂອງເດືອນ ໃຫ້ລາຍງານຜ່ານທາງເອກະສານ ພາຍໃນກໍານົດເວລາ ສິບຫ້າວັນຂອງເດືອນຖັດໄປ ຕາມແບບຟອມລາຍງານທີ່ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ກໍານົດ.

2. **ການລາຍງານແບບກະທັນຫັນ**
   - 2.1. ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຫຼຸດລົງຕໍ່າກວ່າຊາວສ່ວນຮ້ອຍ ຕ້ອງລາຍງານຜ່ານທາງເອກະສານ ພາຍໃນກໍານົດເວລາ ສອງວັນລັດຖະການຖັດໄປ ພ້ອມດ້ວຍສາເຫດທີ່ເຮັດໃຫ້ອັດຕາສ່ວນດັ່ງກ່າວຫຼຸດລົງ ແລະ ສືບຕໍ່ລາຍງານເປັນແຕ່ລະວັນ ຈົນກວ່າຈະສາມາດແກ້ໄຂໃຫ້ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຢູ່ໃນລະດັບຊາວສ່ວນຮ້ອຍຂຶ້ນໄປ ເປັນເວລາຢ່າງໜ້ອຍ ຫ້າວັນລັດຖະການ ຕໍ່ເນື່ອງ;
   - 2.2. ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຫຼຸດລົງຕໍ່າກວ່າ ສິບສອງສ່ວນຮ້ອຍ ຕ້ອງລາຍງານຜ່ານທາງເອກະສານ ພາຍໃນກໍານົດເວລາ ວັນລັດຖະການຖັດໄປ ພ້ອມດ້ວຍສາເຫດທີ່ເຮັດໃຫ້ອັດຕາສ່ວນດັ່ງກ່າວຫຼຸດລົງ ແລະ ສືບຕໍ່ລາຍງານເປັນແຕ່ລະວັນ ຈົນກວ່າຈະສາມາດແກ້ໄຂ ໃຫ້ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຢູ່ໃນລະດັບຊາວສ່ວນຮ້ອຍຂຶ້ນໄປ ເປັນເວລາຢ່າງໜ້ອຍຫ້າວັນລັດຖະການ ຕໍ່ເນື່ອງ;
   - 2.3. ແຜນການແກ້ໄຂບັນຫາກ່ຽວກັບ ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ພາຍໃນກໍານົດເວລາ ສິບວັນລັດຖະການ ໃນກໍລະນີເກີດເຫດການທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ 2.1 ຫຼື 2.2 ຂອງມາດຕານີ້ ພ້ອມທັງປະຕິບັດຕາມແຜນການແກ້ໄຂບັນຫາໃຫ້ສໍາເລັດ ພາຍໃນກໍານົດເວລາ ເກົ້າສິບວັນນັບແຕ່ວັນທີອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນຫຼຸດລົງຕໍ່າກວ່າຊາວສ່ວນຮ້ອຍ. ຍົກເວັ້ນກໍລະນີ ສາມາດແກ້ໄຂໃຫ້ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຢູ່ໃນລະດັບຊາວສ່ວນຮ້ອຍ ພາຍໃນ

ກໍານົດເວລາ ສິບວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນຫຼຸດລົງຕໍ່າກ່ວາຊາວສ່ວນຮ້ອຍ.

ກໍລະນີ ມີລາຍການນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ ທີ່ໄດ້ເອົາມາຄິດໄລ່ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ເອົາມາຄິດໄລ່ ເຂົ້າໃນອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງສົ່ງບົດລາຍງານ ພ້ອມດ້ວຍເຫດຜົນ ແລະ ສໍາເນົາເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍການນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຕໍ່ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ.

ມາດຕາ 8 ການເກັບຮັກສາເອກະສານ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕ້ອງເກັບຮັກສາເອກະສານ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການລາຍງານ ແລະ ການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ໄວ້ໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສິບປີ.

ມາດຕາ 9 ຂໍ້ຫ້າມ

ຫ້າມ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ມີພຶດຕິກໍາໃດໜຶ່ງບໍ່ວ່າ ທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ດັ່ງນີ້:

1. ລະເວັ້ນການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ເປັນແຕ່ລະວັນ;
2. ຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
3. ລາຍງານການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຊັກຊ້າ;
4. ສົ່ງແຜນການແກ້ໄຂບັນຫາ ກ່ຽວກັບອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຊັກຊ້າ;
5. ແກ້ໄຂບັນຫາ ກ່ຽວກັບອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຊັກຊ້າ;
6. ແກ້ໄຂບັນຫາອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມແຜນການ ຫຼື ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ.

ໝວດທີ 3
ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 10 ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບສະບັບນີ້ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ຫຼື ນະໂຍບາຍອື່ນໆ ຕາມລະບຽບການສະເພາະ.

ມາດຕາ 11 ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ລະເມີດລະບຽບສະບັບນີ້ທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສັຍຫາຍແກ່ ລັດ, ສັງຄົມ, ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ສຶກສາອົບຮົມ, ປັບໃໝ ແລະ ມາດຕະການເພີ່ມໂດຍອີງຕາມແຕ່ລະກໍລະນີຂອງການກະທໍາຜິດ ແລະ ລະດັບຂອງການລະເມີດ.

ມາດຕາ 12 ມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຈະຖືກມາດຕະການ ສຶກສາອົບຮົມ ຕາມກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຢູ່ໃນລະຫວ່າງ ສິບສອງ ຫາ ຕໍ່າກວ່າຊາວສ່ວນຮ້ອຍ;

2. ລະເວັ້ນການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ເປັນແຕ່ລະວັນ ໜຶ່ງ ຫາ ສອງ ວັນລັດຖະການ;
3. ຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ໜຶ່ງວັນລັດຖະການ;
4. ລາຍງານການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຊັກຊ້າ ໜຶ່ງ ຫາ ສອງ ວັນລັດຖະການ;
5. ນຳສົ່ງແຜນການແກ້ໄຂບັນຫາ ກ່ຽວກັບອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 7 ຂໍ້ 2.3 ຂອງລະບຽບສະບັບນີ້ ຊັກຊ້າ ໜຶ່ງ ຫາ ສອງ ວັນລັດຖະການ.

ມາດຕາ 13 ມາດຕະການປັບໃໝ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທີ່ລະເມີດ ລະບຽບສະບັບນີ້ ຈະຖືກມາດຕະການປັບໃໝ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ລະເວັ້ນການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ເປັນແຕ່ລະວັນ ນັບແຕ່ ສາມວັນລັດຖະການຂຶ້ນໄປ ຈະຖືກປັບໃໝ ສິບລ້ານກີບຕໍ່ວັນ;
2. ຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ສອງວັນລັດຖະການຂຶ້ນໄປ ຈະຖືກປັບໃໝ ຫ້າລ້ານກີບຕໍ່ວັນ;
3. ລາຍງານການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຊັກຊ້າ ແຕ່ ສາມ ຫາ ຫ້າ ວັນລັດຖະການ ຈະຖືກປັບໃໝ ສາມລ້ານກີບຕໍ່ວັນ;
4. ລາຍງານການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຊັກຊ້າ ແຕ່ ຫົກ ຫາ ສິບ ວັນລັດຖະການ ຈະຖືກປັບໃໝ ຫ້າລ້ານກີບຕໍ່ວັນ;
5. ລາຍງານການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຊັກຊ້າ ຫຼາຍກວ່າ ສິບວັນລັດຖະການ ຖືວ່າບໍ່ລາຍງານການຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຈະຖືກປັບໃໝ ສິບລ້ານກີບ;
6. ສົ່ງແຜນການແກ້ໄຂບັນຫາ ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຊັກຊ້າ ແຕ່ ສາມ ຫາ ຫ້າ ວັນລັດຖະການ ຈະຖືກປັບໃໝ ຫ້າລ້ານກີບຕໍ່ວັນ;
7. ສົ່ງແຜນການແກ້ໄຂບັນຫາ ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຊັກຊ້າ ແຕ່ ຫົກ ຫາ ສິບ ວັນລັດຖະການ ຈະຖືກປັບໃໝ ສິບລ້ານກີບຕໍ່ວັນ;
8. ສົ່ງແຜນການແກ້ໄຂບັນຫາ ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຊັກຊ້າ ຫຼາຍກວ່າ ສິບວັນລັດຖະການ ຖືວ່າບໍ່ສົ່ງແຜນການແກ້ໄຂບັນຫາ ຈະຖືກປັບໃໝ ສາມສິບລ້ານກີບ;
9. ແກ້ໄຂບັນຫາອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຊັກຊ້າ ບໍ່ທັນເວລາຕາມການກຳນົດຂອງ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຈະຖືກປັບໃໝ ສິບຫ້າລ້ານກີບຕໍ່ວັນ;
10. ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຕໍ່າກວ່າ ສິບສອງສ່ວນຮ້ອຍ ຈະຖືກປັບໃໝ ຫ້າລ້ານກີບຕໍ່ວັນ.

ມາດຕາ 14 ມາດຕະການເພີ່ມ

ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຈະຖືກມາດຕະການເພີ່ມ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕໍ່າກວ່າ ຊາວສ່ວນຮ້ອຍ ແມ່ນບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ຂະຫຍາຍສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ;
2. ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຕໍ່າກວ່າ ສິບສອງສ່ວນຮ້ອຍ ເປັນເວລາ ຫົກເດືອນຕິດຕໍ່ກັນ ຫຼື ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຕໍ່າກວ່າ ຫຼື ເທົ່າກັບສູນສ່ວນຮ້ອຍ ຫຼື ບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂບັນຫາອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຕາມແຜນການແກ້ໄຂ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໃສ່ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ຈະຖືກຈຳກັດ ຫຼື ໂຈະການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດດ້ານຫຼັກຊັບ ບາງສ່ວນ ຫຼື ທັງໝົດ.

ໝວດທີ 4
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 15 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບສະບັບນີ້ ຕາມຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຕົນຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 16 ຜົນສັກສິດ

ລະບຽບສະບັບນີ້ ໃຊ້ປ່ຽນແທນ ລະບຽບວ່າດ້ວຍ ຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ສະບັບເລກທີ 003/ຄຄຊ, ລົງວັນທີ 18 ກຸມພາ 2014.

ລະບຽບສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນ ລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ.

ປະທານ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ

ດຣ.ບຸນປອນ ບຸດຕະນະວົງ