ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 393 /ທຫລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 02 ກໍລະກົດ 2020

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 47/ສພຊ, ລົງວັນທີ 19 ມິຖຸນາ 2018;
- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ສະບັບເລກທີ 55/ສພຊ, ລົງວັນທີ 22 ທັນວາ 2014;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ການສະເໜີ ຂອງກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕົກລົງ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດ, ການເຄື່ອນໄຫວ, ການຄຸ້ມຄອງ, ການຕິດຕາມ ແລະ ການກວດກາ ທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ເພື່ອໃຫ້ທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ມີຄວາມໝັ້ນຄົງ, ປອດໄພ, ໜ້າເຊື່ອຖື ແລະ ມີປະສິດທິພາບ ແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ, ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ.

ມາດຕາ 2 ທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແມ່ນການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບທຸລະກຳການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ຂອງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄໍາສັບ

ຄໍາສັບທີ່ນໍາໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. ເງິນຕາ ໝາຍເຖິງ ເງິນກີບ ແລະ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ;

2. ເງິນສົດ ໝາຍເຖິງ ທະນະບັດ, ເງິນຫຼຽນ ແລະ ແຊັກເດີນທາງ;

3. ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ໝາຍເຖິງ ຫົວໜ່ວຍວິສາຫະກິດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ດໍາເນີນທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບທຸລະກໍາການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ;

4. ການດໍາເນີນທຸລະກໍາຊື້ເງິນຕາແຕ່ດ້ານດຽວ ໝາຍເຖິງ ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາທີ່ດໍາເນີນທຸລະກໍາຊື້ເງິນຕາຕ່າງປະເທດຈາກມວນຊົນ ໂດຍບໍ່ມີການສະໜອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ;

5. ການດໍາເນີນທຸລະກໍາຂາຍເງິນຕາແຕ່ດ້ານດຽວ ໝາຍເຖິງ ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາທີ່ດໍາເນີນທຸລະກໍາຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ ໂດຍບໍ່ມີການເກັບຊື້ເງິນຕາ.

ມາດຕາ 4 ຂອບເຂດການນໍາໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນໍາໃຊ້ສໍາລັບ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວຂ້ອງກັບການດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາຢູ່ ສປປ ລາວ.

ໝວດທີ 2
ການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ມາດຕາ 5 ການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດນໍາຂະແໜງອຸດສາຫະກໍາ ແລະ ການຄ້າ, ແລ້ວປະກອບເອກະສານຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ນໍາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 6 ເງື່ອນໄຂການຂໍອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນບຸກຄົນທີ່ຖືສັນຊາດລາວ ຫຼື ເປັນນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ດໍາເນີນທຸລະກິດທີ່ຕິດພັນ ເປັນຕົ້ນ ທຸລະກິດການໂຮງແຮມ ແລະ ທ່ອງທ່ຽວ;

2. ດໍາເນີນທຸລະກິດມີຜົນກໍາໄລ ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໃນໄລຍະ ສາມ ປີຜ່ານມາ (ສໍາລັບນິຕິບຸກຄົນ);

3. ມີທຶນຈົດທະບຽນຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນມາດຕາ 10 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

4. ມີປະຫວັດການເຄື່ອນໄຫວຢູ່ ສປປ ລາວ ຢ່າງຈະແຈ້ງ, ບໍ່ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບບຸກຄົນ ຫຼື ຜູ້ຕ້ອງສົງໄສໃນສະຖານການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ;

5. ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດ, ກຳລັງຖືກດຳເນີນຄະດີ ຫຼື ມີສ່ວນພົວພັນ ໃນສະຖານການກະທຳຜິດໃດໜຶ່ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ການສໍ້ໂກງ, ການຍັກຍອກຊັບ ແລະ ການຟອກເງິນ;

6. ບໍ່ເຄີຍຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາມາກ່ອນ ຍົກເວັ້ນກໍລະນີຂໍຍຸບເລີກດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ;

7. ມີສະຖານທີ່ຕັ້ງທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ຮັບປະກັນຄວາມປອດໄພໃນການບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາ;

8. ມີແຜນປະກອບອຸປະກອນຮັບໃຊ້ ແລະ ນຳໃຊ້ລະບົບທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ ເຊັ່ນ: ລະບົບລາຍງານການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ, ຄອມພິວເຕີ, ອິນເຕີເນັດ ແລະ ກ້ອງວົງຈອນປິດ, ໂທລະສານ, ເຄື່ອງສຳເນົາເອກະສານ, ເຄື່ອງກວດເງິນ, ເຄື່ອງນັບເງິນ, ເຄື່ອງຄິດໄລ່, ກະດານແຈ້ງອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ອຸປະກອນຮັບໃຊ້ອື່ນທີ່ຈຳເປັນ.

ມາດຕາ 7 ເອກະສານປະກອບ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້ຂອງຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດ;
3. ໃບຢັ້ງຢືນທີ່ຢູ່;
4. ສຳເນົາບັດປະຈຳຕົວ, ສຳມະໂນຄົວ ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ ຂອງຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດ;
5. ໃບແຈ້ງໂທດ (ອາຍຸບໍ່ເກີນ ເກົ້າສິບ ວັນ);
6. ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ;
7. ໃບຢັ້ງຢືນຖານະການເງິນ ແລະ ໃບລາຍງານບັນຊີສຳຮອງຢູ່ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວເກົ້າສິບ ວັນຍ້ອນຫຼັງ;
8. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ຫຼື ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ (ສຳລັບນິຕິບຸກຄົນ);
9. ໜັງສືແນະນຳ ຫຼື ໜັງສືແຈ້ງເຈດຈຳນົງ ອອກໂດຍກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ (ສະບັບກາແດງ);
10. ສຳເນົາໃບຢັ້ງຢືນການມອບພັນທະອາກອນປີຫຼ້າສຸດ (ສຳລັບນິຕິບຸກຄົນ);
11. ແຜນປະກອບພະນັກງານ;
12. ແຜນປະກອບອຸປະກອນ ແລະ ເຄື່ອງມືຮັບໃຊ້;
13. ໃບຢັ້ງຢືນທີ່ຕັ້ງຮ້ານ ແລະ ແຜນວາດທີ່ຕັ້ງ ທີ່ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ (ກໍລະນີຫາກເປັນການເຊົ່າສະຖານທີ່ ຕ້ອງຄັດຕິດສຳເນົາສັນຍາເຊົ່າ);
14. ໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າມາພົວພັນວຽກ ນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ກໍລະນີຜູ້ສະເໜີຫາກບໍ່ສາມາດມາພົວພັນດ້ວຍຕົນເອງ);
15. ຮູບຖ່າຍຂອງຜູ້ສະເໜີຂະໜາດ 3x4 ຈຳນວນ ສອງ ໃບ (ອາຍຸບໍ່ເກີນ ເກົ້າສິບ ວັນ).

ມາດຕາ 8 ການພິຈາລະນາອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ຈະພິຈາລະນາການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແລະ ແຈ້ງຕອບຜົນການພິຈາລະນາ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ ຊາວ ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ໃນເວລາພິຈາລະນາການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ສາມາດທວງເອົາເອກະສານ ແລະ/ຫຼື ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ ຈາກຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດ ໃນກໍລະນີທີ່ເຫັນວ່າຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ມາຍັງບໍ່ພຽງພໍ.

ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ຈະປະຕິເສດການສະເໜີຂໍອະນຸຍາດ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ແລະ ນຳສົ່ງເອກະສານທັງໝົດຄືນ ໃຫ້ຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດ ທີ່ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ/ຫຼື ປະກອບເອກະສານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດ ທີ່ຖືກປະຕິເສດ ສາມາດຍື່ນເອກະສານປະກອບຄືນໃໝ່ ພ້ອມທັງຊີ້ແຈງເຫດຜົນໃຫ້ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ເພື່ອພິຈາລະນາຄືນບົນພື້ນຖານ ເງື່ອນໄຂ ແລະ ການປະກອບເອກະສານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 6 ແລະ 7 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 9 ການຕໍ່ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ ນັບແຕ່ ເດືອນ ມັງກອນ ເຖິງ ເດືອນ ທັນວາ ຂອງທຸກໆປີ.

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ມີຈຸດປະສົງສືບຕໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງສະເໜີຂໍສືບຕໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ນຳກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບ ວັນ ກ່ອນໃບອະນຸຍາດໝົດອາຍຸການນຳໃຊ້ ໂດຍປະກອບເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຂໍສືບຕໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ປະຈຳປີ;
3. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
4. ສຳເນົາໃບຢັ້ງຢືນການມອບພັນທະອາກອນ ປີຜ່ານມາ;
5. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຫຼື ບົດສະຫຼຸບບັນຊີ ປະຈຳປີ;
6. ໃບລາຍງານບັນຊີສຳຮອງຂອງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວໄລຍະ ໜຶ່ງ ປີ ຍ້ອນຫຼັງ (ທຸກສະກຸນເງິນ ທີ່ນຳໃຊ້ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ);
7. ສຳເນົາສັນຍາການນຳໃຊ້ລະບົບລາຍງານການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ປະຈຳປີ ກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ;
8. ໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າມາພົວພັນວຽກ ນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ກໍລະນີຜູ້ສະເໜີບໍ່ສາມາດມາພົວພັນດ້ວຍຕົນເອງ);
9. ຮູບຖ່າຍຂອງຜູ້ສະເໜີຂະໜາດ 3x4 ຈຳນວນ ສອງ ໃບ (ອາຍຸບໍ່ເກີນ ເກົ້າສິບ ວັນ).

ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ຈະພິຈາລະນາ ແລະ ແຈ້ງຕອບ ຜົນການສະເໜີຂໍສືບຕໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ ສິບຫ້າ ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 10 ທຶນຈົດທະບຽນ

ຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງປະກອບທຶນຈົດທະບຽນຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຕື້ (1.000.000.000) ກີບ. ທຶນທີ່ປະກອບເປັນທຶນຈົດທະບຽນ ແມ່ນເປັນທຶນໝູນວຽນເທົ່ານັ້ນ ຊຶ່ງທຶນດັ່ງກ່າວຕ້ອງເປັນທຶນຂອງຜູ້ກ່ຽວທີ່ໄດ້ມາໂດຍຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ຕ້ອງຝາກໄວ້ນຳທະນາຄານທຸລະກິດຢູ່ ສປປ ລາວ.

ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ສາມາດນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນ ເພື່ອດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາຂອງຕົນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 11 ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ບໍລິການ

ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ມີດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຈຳນວນ ໜຶ່ງແສນ (100.000) ກີບ ຕໍ່ຊຸດ;
2. ຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຈຳນວນ ສູນຈຸດສູນຫ້າ ສ່ວນຮ້ອຍ (0,05%) ຂອງທຶນຈົດທະບຽນທັງໝົດ ແຕ່ສູງສຸດບໍ່ເກີນ ສາມລ້ານ (3.000.000) ກີບ;
3. ຄ່າຕໍ່ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ປະຈຳປີ ຈຳນວນ ຫ້າແສນ (500.000) ກີບ;
4. ຄ່າປ່ຽນແປງທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ຄ່າຍົກຍ້າຍສະຖານທີ່ຕັ້ງ ຈຳນວນ ສາມແສນ (300.000) ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ.

ໝວດທີ 3
ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ມາດຕາ 12 ການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ສາມາດ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາທັງໝົດກັບມວນຊົນ ໃນວົງເງິນບໍ່ເກີນທຶນຈົດທະບຽນຂອງຕົນ ຕໍ່ວັນ ໂດຍຕ້ອງປະຕິບັດຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດໃນແຕ່ລະໄລຍະ. ການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ທຸກຄັ້ງ ຕ້ອງສຳເນົາບັດປະຈຳຕົວ (ສຳລັບຄົນລາວ) ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ (ສຳລັບຄົນຕ່າງປະເທດ) ຂອງລູກຄ້າໄວ້ເປັນຫຼັກຖານ. ພ້ອມນີ້, ການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ທຸກຄັ້ງ ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງໃຊ້ດຸນພິນິດໃນການພິຈາລະນາການດຳເນີນທຸລະກຳບົນພື້ນຖານການຮູ້ຈັກລູກຄ້າຂອງຕົນ.

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງມີໃບບິນ ຊື້-ຂາຍ ໃຫ້ລູກຄ້າຈຳນວນ ໜຶ່ງ ໃບ ແລະ ເກັບຮັກສາໄວ້ຈຳນວນ ໜຶ່ງ ໃບ. ໃບບິນດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງລະບຸຂໍ້ມູນພື້ນຖານຂອງຕົນ ເປັນຕົ້ນ ຊື່ຮ້ານ, ທີ່ຢູ່ ແລະ ເບີໂທຕິດຕໍ່ ພ້ອມ

ທັງ ລະບຸຂໍ້ມູນພື້ນຖານຂອງລູກຄ້າ ເຊັ່ນ: ຊື່, ທີ່ຢູ່ ແລະ ເລກບັດປະຈຳຕົວ ຫຼື ໜັງສືຜ່ານແດນ, ອັດຕາແລກປ່ຽນ, ສະກຸນເງິນ, ຈຳນວນເງິນ ແລະ ປະເພດໃບເງິນ ຢ່າງລະອຽດຈະແຈ້ງ. ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ສາມາດກຳນົດຮູບແບບໃບບິນ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາຂອງຕົນ ໂດຍຜ່ານການຮັບຮອງຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 13 ການກຳນົດ, ຕິດປະກາດ ແລະ ປະຕິບັດອັດຕາແລກປ່ຽນ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ສາມາດກຳນົດອັດຕາແລກປ່ຽນ ໃນການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ລະຫວ່າງສະກຸນເງິນກີບກັບສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຂອງຕົນໄດ້ໃນຂອບເຂດ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງຕິດປະກາດອັດຕາແລກປ່ຽນ ສະເພາະສະກຸນເງິນກີບ ທຽບກັບສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ກັບລູກຄ້າຂອງຕົນ.

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງປະຕິບັດການແລກປ່ຽນເງິນຕາກັບລູກຄ້າແຕ່ລະຄັ້ງ ຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ຕົນກຳນົດອອກຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ສອດຄ່ອງຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີ ໜຶ່ງ ຂອງມາດຕານີ້ ແລະ ລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ ຊຶ່ງການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ລະຫວ່າງສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດດ້ວຍກັນ ແຕ່ລະຄັ້ງ ຕ້ອງຜ່ານສະກຸນເງິນກີບ ໂດຍການກຳນົດອັດຕາໄຂວ່ (ໂດລາ/ບາດ, ບາດ/ໂດລາ) ຕ້ອງໄດ້ມາຈາກການຫານໄຂວ່ຜ່ານສະກຸນເງິນກີບ/ໂດລາ, ກີບ/ບາດ ແລະ ສະກຸນອື່ນກໍເຊັ່ນດຽວກັນ ໂດຍຕ້ອງຢູ່ໃນຂອບການກຳນົດອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີໜຶ່ງຂອງມາດຕານີ້.

ມາດຕາ 14 ການປ່ຽນແປງທຶນຈົດທະບຽນ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ມີຈຸດປະສົງປ່ຽນແປງທຶນຈົດທະບຽນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ໂດຍປະກອບເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຂໍປ່ຽນແປງທຶນຈົດທະບຽນ (ພິມດ້ວຍຕົນເອງ);
2. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ປະຈຳປີ;
3. ໃບລາຍງານບັນຊີສຳຮອງຂອງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວໄລຍະ ໜຶ່ງ ປີ ຍ້ອນຫຼັງ (ທຸກສະກຸນເງິນ ທີ່ນຳໃຊ້ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ);
4. ໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າມາພົວພັນວຽກນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ກໍລະນີຜູ້ສະເໜີບໍ່ສາມາດມາພົວພັນດ້ວຍຕົນເອງ);
5. ຮູບຖ່າຍຂອງຜູ້ສະເໜີຂະໜາດ 3x4 ຈຳນວນ ສອງ ໃບ (ອາຍຸບໍ່ເກີນ ເກົ້າສິບ ວັນ).

ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ຈະພິຈາລະນາ ແລະ ແຈ້ງຕອບຜົນ"ການສະເໜີຂໍປ່ຽນແປງທຶນຈົດທະບຽນ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ ສິບ ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 15 ການຍົກຍ້າຍສະຖານທີ່ຕັ້ງ ຂອງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຍົກຍ້າຍສະຖານທີ່ຕັ້ງຂອງຮ້ານ ຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດນຳກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ລ່ວງໜ້າ ສາມສິບ ວັນ ໂດຍປະກອບເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຂໍຍົກຍ້າຍສະຖານທີ່ຕັ້ງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ (ພິມດ້ວຍຕົນເອງ);
2. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ປະຈຳປີ;
3. ໃບຢັ້ງຢືນທີ່ຕັ້ງ ແລະ ແຜນວາດທີ່ຕັ້ງຮ້ານໃໝ່ ທີ່ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ກໍລະນີເປັນການເຊົ່າສະຖານທີ່ຕ້ອງຄັດຕິດສັນຍາເຊົ່າ);
4. ໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າມາພົວພັນວຽກ ນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ກໍລະນີຜູ້ສະເໜີບໍ່ສາມາດມາພົວພັນດ້ວຍຕົນເອງ);
5. ຮູບຖ່າຍຂອງຜູ້ສະເໜີຂະໜາດ 3x4 ຈຳນວນ ສອງ ໃບ (ອາຍຸບໍ່ເກີນ ເກົ້າສິບ ວັນ).

ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ຈະຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາ ແລະແຈ້ງຕອບການຂໍຍົກຍ້າຍສະຖານທີ່ຕັ້ງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ ສິບ ວັນນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ໝວດທີ 4
ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ມາດຕາ 16 ສິດຂອງຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ມີສິດ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດອັດຕາແລກປ່ຽນ ໃນການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ແຕ່ລະສະກຸນເງິນ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
2. ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາກັບມວນຊົນ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ໄດ້ທັງເງິນສົດ ແລະເງິນໂອນ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
3. ນຳໃຊ້ສິດອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 17 ໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ມີໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຕິດປ້າຍຊື່ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ຕິດໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ໄວ້ບ່ອນທີ່ເປີດເຜີຍ ແລະ ເຫັນໄດ້ງ່າຍ;

3. ບັນທຶກການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ປະຈຳວັນ ໂດຍລະບຸຂໍ້ມູນລະອຽດຕາມໃບບິນ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ແຕ່ລະສະກຸນເງິນ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ;

4. ເປີດບັນຊີເງິນຝາກ ເປັນສະກຸນເງິນກີບ ແລະ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຂອງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບຊື່ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ເພື່ອນຳໃຊ້ສະເພາະການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແລະ ຕ້ອງດຳເນີນການເຄື່ອນໄຫວທາງດ້ານການເງິນຂອງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຜ່ານບັນຊີດັ່ງກ່າວເທົ່ານັ້ນ;

5. ສ້າງລະບົບບັນຊີສະເພາະ ເພື່ອຮັບໃຊ້ການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແລະ ສະຫຼຸບບັນຊີປະຈຳປີ ໃຫ້ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ;

6. ມອບພັນທະອາກອນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

7. ຮັບຜິດຊອບຄ່າຕິດຕັ້ງ ແລະ ຄ່ານຳໃຊ້ລະບົບສັນຍານອິນເຕີເນັດ ປະຈຳປີ ຕາມພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ກຳນົດໃນແຕ່ລະໄລຍະ;

8. ລາຍງານການກວດພົບເງິນປອມ ຫຼື ເງິນທີ່ສົງໄສວ່າ ແມ່ນເງິນປອມໃຫ້ ແກ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງພ້ອມທັງຮັກສາເງິນປອມນັ້ນໄວ້ເພື່ອເປັນຫຼັກຖານໃນການດຳເນີນຄະດີ;

9. ປະຕິບັດວຽກງານ ຕ້ານ ສະກັດກັ້ນ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

10. ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໝວດທີ 5
ການບັນຊີ ແລະ ການລາຍງານ

ມາດຕາ 18 ການບັນຊີ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງຖືບັນຊີຕິດຕາມການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແລະ ບັນຊີລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍທຸລະກິດ ຕາມຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 19 ການລາຍງານ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງລາຍງານການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ໃຫ້ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ຜ່ານລະບົບລາຍງານແບບເອເລັກໂຕຼນິກ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຜ່ານແຟັກ ຫຼື ອີເມວ ຄື:

1. ລາຍງານການກຳນົດອັດຕາແລກປ່ຽນແຕ່ລະສະກຸນເງິນ ພາຍໃນເວລາ 08:15-15:00 ໂມງ ຂອງແຕ່ລະວັນ ແລະ ຕ້ອງລາຍງານທັນທີ ທີ່ມີການປັບປ່ຽນອັດຕາແລກປ່ຽນໃໝ່ ທຸກຄັ້ງ;

2. ລາຍງານການຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ທັນທີທີ່ມີການ ຊື້-ຂາຍ ທຸກຄັ້ງ.

ໝວດທີ 6
ການໂຈະຊົ່ວຄາວ ແລະ ການຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ມາດຕາ 20 ການໂຈະຊົ່ວຄາວ

ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ຈະແຈ້ງໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດຊົ່ວຄາວ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ສະເໜີຂໍໂຈະດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ ຊຶ່ງສາມາດໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດຊົ່ວຄາວ ບໍ່ເກີນ ເກົ້າສິບ ວັນ ໂດຍຕ້ອງລາຍງານສະພາບ ແລະ ເຫດຜົນ ເພື່ອຢັ້ງຢືນຄວາມຈຳເປັນໃນການໂຈະ ແລະ ຖ້າເກີນກຳນົດເວລາດັ່ງກ່າວ ຫາກບໍ່ເປີດບໍລິການຄືນ ຫຼື ບໍ່ແຈ້ງຕໍ່ ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ຈະຖືກປັບໃໝ ຫຼື ຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ;

2. ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ມີສ່ວນພົວພັນກັບການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຂອງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງຜູ້ກ່ຽວຕ້ອງລາຍງານສະພາບ ແລະ ຊີ້ແຈງບັນຫາທີ່ເກີດຂຶ້ນ ໃຫ້ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ.

ມາດຕາ 21 ການຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ສາມາດຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດ ຂໍຍຸບເລີກດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ;
2. ບໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ເປັນເວລາ ເກົ້າສິບ ວັນ ຕິດຕໍ່ກັນ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນ ຫຼື ບໍ່ມີການແຈ້ງຕໍ່ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
3. ນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ໝົດອາຍຸ;
4. ແລກປ່ຽນເງິນຕາໂດຍກົງກັບທະນາຄານທຸລະກິດ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ;
5. ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂ ໃນການສືບຕໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ;
6. ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການປັບໃໝ ສອງ ຄັ້ງ ຕິດຕໍ່ກັນ;
7. ລະເມີດກົດໝາຍ ຫຼື ລະບຽບການອື່ນ ຢ່າງຮ້າຍແຮງ.

ໝວດທີ 7
ຂໍ້ຫ້າມ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 22 ຂໍ້ຫ້າມ

ຫ້າມຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕານອກສະຖານທີ່ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຫຼື ໃຫ້ບໍລິການດ້ານອື່ນນອກຈາກທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 16 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

2. ແລກປ່ຽນເງິນຕາໂດຍກົງກັບທະນາຄານທຸລະກິດ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ;

3. ກຳນົດ, ຕິດປະກາດ, ປະຕິບັດ ແລະ ດຳເນີນການຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ດ້ວຍອັດຕາແລກປ່ຽນ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດໃນແຕ່ລະໄລຍະ;

4. ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດໃນແຕ່ລະໄລຍະ;

5. ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາທັງໝົດກັບມອບຊຶນ ໃນຈຳນວນທີ່ເກີນທຶນຈົດທະບຽນຂອງຕົນ ຕໍ່ວັນ;

6. ເປີດບັນຊີເງິນຝາກຢູ່ຕ່າງປະເທດ;

7. ນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ໝົດອາຍຸ;

8. ດຳເນີນການ ຫຼື ມີສ່ວນພົວພັນໃນການສ້າງຄວາມເສຍຫາຍ ຕໍ່ລະບົບອັດຕາແລກປ່ຽນ;

9. ເປັນທີ່ປຶກສາ, ເປັນນາຍໜ້າໃນການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ຜ່ານລະບົບອອນລາຍ ຫຼື ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາລະຫວ່າງປະເທດ;

10. ດຳເນີນການຊື້ ຫຼື ຂາຍເງິນຕາແຕ່ດ້ານດຽວ;

11. ລາຍງານອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ຊັກຊ້າ ໂດຍບໍ່ແຈ້ງເຫດຜົນໃຫ້ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ;

12. ຍົກຍ້າຍສະຖານທີ່ຕັ້ງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;

13. ມອບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາຂອງຕົນ ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນ ເພື່ອນຳໃຊ້ໃນຈຸດປະສົງໃດກໍຕາມ;

14. ນຳໃຊ້ບັນຊີສ່ວນຕົວຂອງຕົນ ຫຼື ບຸກຄົນອື່ນ ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຫຼື ນຳໃຊ້ບັນຊີຂອງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ເຄື່ອນໄຫວໃນຈຸດປະສົງທີ່ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ;

15. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດ ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 23 ມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ເປັນຄັ້ງທຳອິດ ທີ່ມີລັກສະນະເບົາ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ, ກ່າວເຕືອນ ຈາກກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ພ້ອມທັງເຮັດບົດບັນທຶກ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ.

ມາດຕາ 24 ມາດຕະການປັບໃໝທາງບໍລິຫານ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ໄດ້ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມແລ້ວ ແຕ່ຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຫຼື ເປັນການກະທຳຜິດຄັ້ງທຳອິດ ທີ່ສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ລະບົບອັດຕາແລກປ່ຽນ ຈະຖືກປັບໃໝທາງບໍລິຫານ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕານອກສະຖານທີ່ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຫຼື ໃຫ້ບໍລິການດ້ານອື່ນນອກຈາກທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 16 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກປັບໃໝ 3.000.000 ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ;

2. ແລກປ່ຽນເງິນຕາໂດຍກົງກັບທະນາຄານທຸລະກິດ, ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຈະຖືກປັບໃໝ 5.000.000 ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ;

3. ກຳນົດ, ຕິດປະກາດ, ປະຕິບັດ ແລະ ດຳເນີນການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ດ້ວຍອັດຕາແລກປ່ຽນ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບການ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ ຈະຖືກປັບໃໝ 5.000.000 ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ;

4. ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບການ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ ຈະຖືກປັບໃໝ 5.000.000 ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ;

5. ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ທັງໝົດກັບມອນຊົນ ໃນຈຳນວນທີ່ເກີນທຶນຈົດທະບຽນຂອງຕົນ ຕໍ່ວັນ ຈະຖືກປັບໃໝ ຫ້າສິບສ່ວນຮ້ອຍ (50%) ຂອງມູນຄ່າສ່ວນເກີນທັງໝົດ;

6. ເປີດບັນຊີເງິນຝາກຢູ່ຕ່າງປະເທດ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຈະຖືກປັບໃໝ 20.000.000 ກີບ;

7. ນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ໝົດອາຍຸ ຈະຖືກປັບໃໝ 5.000.000 ກີບ ຕໍ່ເດືອນ;

8. ດຳເນີນການ ຫຼື ມີສ່ວນພົວພັນ ໃນການສ້າງຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ລະບົບອັດຕາແລກປ່ຽນ ຈະຖືກປັບໃໝ 30.000.000 ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ;

9. ເປັນທີ່ປຶກສາ, ເປັນນາຍໜ້າໃນການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ຜ່ານລະບົບອອນລາຍ ຫຼື ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາລະຫວ່າງປະເທດ ຈະຖືກປັບໃໝ 10.000.000 ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ;

10. ດຳເນີນການ ຊື້ ຫຼື ຂາຍເງິນຕາແຕ່ດ້ານດຽວ ຈະຖືກປັບໃໝ 1.000.000 ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ;

11. ລາຍງານອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ການ ຊື້-ຂາຍ ເງິນຕາ ຊັກຊ້າ ໂດຍບໍ່ແຈ້ງເຫດຜົນໃຫ້ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ຫຼື ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ຈະຖືກປັບໃໝ 100.000 ກີບ ຕໍ່ວັນ;

12. ຍົກຍ້າຍສະຖານທີ່ຕັ້ງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຈະຖືກປັບໃໝ 5.000.000 ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ;

13. ມອບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາຂອງຕົນ ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນ ເພື່ອນຳໃຊ້ໃນຈຸດປະສົງໃດກໍຕາມ ຈະຖືກປັບໃໝ 20.000.000 ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ;

14. ນຳໃຊ້ບັນຊີສ່ວນຕົວຂອງຕົນ ຫຼື ບຸກຄົນອື່ນ ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຫຼື ນຳໃຊ້ບັນຊີຂອງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ເຄື່ອນໄຫວໃນຈຸດປະສົງທີ່ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຈະຖືກປັບໃໝ 5.000.000 ກີບ ຕໍ່ຄັ້ງ.

ຖ້າມີການລະເມີດຊ້ຳໃນກໍລະນີເກົ່າ ຈະຖືກປັບໃໝ ສອງ ເທົ່າ ຂອງມູນຄ່າປັບໃໝຄັ້ງຫຼ້າສຸດ.

ໝວດທີ 8
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 25 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ແລະ ສາຂາທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ທ້ອງຖິ່ນ ເປັນເຈົ້າການ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ໃຫ້ການຮ່ວມມືໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ.

ມາດຕາ 26 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ ແລະ ປ່ຽນແທນ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ສະບັບເລກທີ 529/ທຫລ, ລົງວັນທີ 01 ກໍລະກົດ 2016.

ຂໍ້ກໍານົດ, ບົດບັນຍັດໃດ ທີ່ຂັດກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ລ້ວນແຕ່ຖືກຍົກເລີກ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ສອນໄຊ ສິດພະໄຊ