ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເລກທີ 529 /ທຫລ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 01 ກໍລະກົດ 2016

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍ ການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

– ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ສະບັບເລກທີ 55/ສພຊ, ລົງວັນທີ 22 ທັນວາ 2014.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕົກລົງ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດເງື່ອນໄຂການສ້າງຕັ້ງ, ຂອບເຂດການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍເນື້ອໃນຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ມີປະສິດທິຜົນ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ, ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ສົ່ງເສີມການນຳໃຊ້ເງິນກີບ ຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ ໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ.

ມາດຕາ 2 ທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແມ່ນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບທຸລະກຳການຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ຂອງຮ້ານແລກປ່ຽນ ເງິນຕາ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບຕ່າງໆ ທີ່ນຳໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

- **ເງິນຕາ** ໝາຍເຖິງ ເງິນກີບ ແລະ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ;
- **ເງິນສົດ** ໝາຍເຖິງ ທະນະບັດ, ຫຼຽນ ແລະ ແຊັກເດີນທາງ;
- **ການດຳເນີນທຸລະກຳຊື້ເງິນຕາແຕ່ດ້ານດຽວ** ໝາຍເຖິງ ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກຳຊື້ເງິນຕາຕ່າງປະເທດຈາກມວນຊົນ ໂດຍບໍ່ມີການສະໜອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ;
- **ການດຳເນີນທຸລະກຳຂາຍເງິນຕາແຕ່ດ້ານດຽວ** ໝາຍເຖິງ ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກຳຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດໃຫ້ແກ່ມວນຊົນ ໂດຍບໍ່ມີການເກັບຊື້ເງິນຕາ;

- **ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ** ໝາຍເຖິງ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມາຈາກການລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ຢູ່ ສປປ ລາວ ເປັນຕົ້ນ ທຸລະກິດການໂຮງແຮມ ແລະ ທຸລະກິດອື່ນ.

ມາດຕາ 4 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ໝວດທີ 2
ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ມາດຕາ 5 ເງື່ອນໄຂການສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງປະກອບມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນບຸກຄົນສັນຊາດລາວ (ມີອາຍຸ 23 ປີ ຂຶ້ນໄປ) ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຢູ່ ສປປ ລາວ;
2. ມີຄວາມຮູ້ ຫຼື ປະສົບການດ້ານການເງິນ ຫຼື ທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ;
3. ມີທຶນຈົດທະບຽນຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມມາດຕາ 11 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
4. ມີສະຖານທີ່ຕັ້ງທີ່ເໝາະສົມ ສຳລັບການບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາ;
5. ມີແຜນປະກອບອຸປະກອນຮັບໃຊ້ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ເຊັ່ນ: ຄອມພິວເຕີ ແລະ ອິນເຕີເນັດ, ລະບົບລາຍງານການຊື້-ຂາຍເງິນຕາ, ເຄື່ອງອ່ານບັດ ແລະ ກ້ອງວົງຈອນປິດ ທີ່ເຊື່ອມໂຍງກັບລະບົບເຄືອຂ່າຍຕິດຕາມການຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ໂທລະສານ, ເຄື່ອງສຳເນົາເອກະສານ, ເຄື່ອງກວດເງິນ, ເຄື່ອງຈັກນັບເງິນ, ເຄື່ອງຄິດໄລ່, ກະດານແຈ້ງອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ອຸປະກອນຮັບໃຊ້ອື່ນ;
6. ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດ ຫຼື ກຳລັງຖືກດຳເນີນຄະດີ ໃນສະຖານການກະທຳຜິດໃດໜຶ່ງ;
7. ບໍ່ເຄີຍຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາມາກ່ອນ.

ມາດຕາ 6 ການຍື່ນສຳນວນຄຳຮ້ອງ

ບຸກຄົນລາວ, ນິຕິບຸກຄົນລາວ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ມີຈຸດປະສົງດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງຍື່ນສຳນວນຄຳຮ້ອງຜ່ານຫ້ອງການລົງທຶນປະຕູດຽວຂອງກົດຈະການທົ່ວໄປ ຢູ່ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ແລະ ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໂດຍປະກອບສຳນວນເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບຄຳຮ້ອງ ຂໍອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້;
3. ໃບຢັ້ງຢືນທີ່ຢູ່;
4. ໃບແຈ້ງໂທດ (ບໍ່ເກີນ 90 ວັນ);
5. ສຳເນົາບັດປະຈຳຕົວ;
6. ສຳເນົາສຳມະໂນຄົວ;
7. ໃບຢັ້ງຢືນຖານະການເງິນ ແລະ ໃບລາຍງານບັນຊີສຳຮອງ ຢູ່ທະນາຄານ ທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວຍ້ອນຫຼັງໄລຍະ 90 ວັນ ຂຶ້ນໄປ;
8. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ (ກໍລະນີເປັນນິຕິບຸກຄົນ);
9. ສຳເນົາໃບທະບຽນອາກອນ (ກໍລະນີເປັນນິຕິບຸກຄົນ);
10. ແຜນປະກອບພະນັກງານ;

11. ແຜນອຸປະກອນຮັບໃຊ້;
12. ໃບຢັ້ງຢືນທີ່ຕັ້ງ ແລະ ແຜນວາດສະຖານທີ່ຕັ້ງຂອງຮ້ານ ຈາກອົງການປົກຄອງບ້ານ;
13. ໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າມາພົວພັນວຽກນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ກໍລະນີ ຜູ້ສະເໜີບໍ່ສາມາດມາພົວພັນດ້ວຍຕົນເອງ);
14. ຮູບຖ່າຍຂອງຜູ້ສະເໜີ ຂະໜາດ 3x4 ຈຳນວນ 3 ໃບ (ບໍ່ເກີນ 90 ວັນ).

ມາດຕາ 7 ການພິຈາລະນາການສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ແຈ້ງຕອບຜົນການພິຈາລະນາການສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ 15 ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບສຳນວນຄຳຮ້ອງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງເປັນຕົ້ນໄປ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະບໍ່ອອກໃບອະນຸຍາດໃຫ້ແກ່ຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ທີ່ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ/ຫຼື ປະກອບເອກະສານບໍ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນມາດຕາ 5 ແລະ 6 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ຈະແຈ້ງຕອບການປະຕິເສດ ພ້ອມທັງເຫດຜົນຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ແລະ ສົ່ງເອກະສານທີ່ໄດ້ປະກອບທັງໝົດ ຄືນໃຫ້ຜູ້ສະເໜີ.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາແລ້ວ ຕ້ອງແຈ້ງຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດນຳຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ແລະ ເລີ່ມເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດພາຍໃນກຳນົດເວລາ 90 ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບໃບທະບຽນວິສາຫະກິດເປັນຕົ້ນໄປ.

ຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາທີ່ຖືກປະຕິເສດ ສາມາດຍື່ນສຳນວນຄຳຮ້ອງ ແລະ ປະກອບເອກະສານຄືນໃໝ່ ພ້ອມທັງຊີ້ແຈງເຫດຜົນ ເຖິງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາຄືນ ບົນພື້ນຖານເງື່ອນ ໄຂ ແລະ ການປະກອບເອກະສານທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 5 ແລະ 6 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 8 ການຕໍ່ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ມີຜົນນຳໃຊ້ໄດ້ໃນໄລຍະເວລາ 1 ປີ ນັບແຕ່ເດືອນມັງກອນ ເຖິງເດືອນທັນວາ ຂອງທຸກໆປີ.

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ມີຈຸດປະສົງສືບຕໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງສະເໜີຂໍຕໍ່ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໂດຍປະກອບສຳນວນເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບຄຳຮ້ອງ ຂໍຕໍ່ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ;
2. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ປະຈຳປີ;
3. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
4. ສຳເນົາໃບຢັ້ງຢືນການມອບພັນທະອາກອນ ປະຈຳປີ;
5. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ປະຈຳປີ ຫຼື ບົດສະຫຼຸບບັນຊີ ປະຈຳປີ;
6. ໃບລາຍງານບັນຊີສຳຮອງ ຢູ່ທະນາຄານ ທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວໄລຍະ 1 ປີ ຍ້ອນຫຼັງ;
7. ໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າມາພົວພັນວຽກນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ກໍລະນີ ຜູ້ສະເໜີບໍ່ສາມາດມາພົວພັນດ້ວຍຕົນເອງ);
8. ຮູບຖ່າຍຂອງຜູ້ສະເໜີ ຂະໜາດ 3x4 ຈຳນວນ 2 ໃບ (ບໍ່ເກີນ 90 ວັນ).

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາການຕໍ່ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດຂາດທຶນບໍ່ເກີນ 10 (ສິບສ່ວນຮ້ອຍ) ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ໃນແຕ່ລະປີ ແລະ ຈະແຈ້ງຕອບຜົນການຄົ້ນຄວ້າຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ 5 ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບສຳນວນຄຳຮ້ອງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 9 ຄ່າທຳນຽມ

ຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດ ຫຼື ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງເສຍຄ່າທຳນຽມໃນການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຈຳນວນ 100.000 ກີບ ຕໍ່ຊຸດ;
2. ການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດໃໝ່ ຈຳນວນ 0,05 (ສູນຈຸດສູນຫ້າສ່ວນຮ້ອຍ) ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ, ແຕ່ສູງສຸດ ບໍ່ເກີນ 1.500.000 ກີບ (ໜຶ່ງລ້ານຫ້າແສນກີບ);
3. ການຕໍ່ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະຈຳປີ ຈຳນວນ 500.000 ກີບ.

ມາດຕາ 10 ການໂຈະ ແລະ ການຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ສາມາດສະເໜີຂໍໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດຊົ່ວຄາວ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ 90 ວັນ ໂດຍຕ້ອງມີເຫດຜົນຢັ້ງຢືນຄວາມຈຳເປັນໃນການໂຈະ ແລະ ຖ້າເກີນກຳນົດເວລາດັ່ງກ່າວ ຫາກບໍ່ມີການເປີດບໍລິການຄືນ ແມ່ນຈະຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ໃນກໍລະນີດັ່ງນີ້:

1. ບໍ່ແຈ້ງຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດ ແລະ/ຫຼື ທະບຽນອາກອນ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ 90 ວັນ, ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ເປັນຕົ້ນໄປ;
2. ບໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ເປັນເວລາ 90 ວັນຕິດຕໍ່ກັນ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນ;
3. ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ໝົດອາຍຸເກີນ 90 ວັນ;
4. ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມເງື່ອນໄຂໃນການຕໍ່ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ;
5. ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການປັບໃໝແລ້ວ ແຕ່ຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
6. ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດ ຂໍຍຸບເລີກດ້ວຍຄວາມສະໝັກໃຈ.

ໝວດທີ 3
ທຶນຈົດທະບຽນ

ມາດຕາ 11 ທຶນຈົດທະບຽນ

ການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງປະກອບທຶນຈົດທະບຽນ ຈຳນວນ 1.000.000.000 ກີບ (ໜຶ່ງຕື້ກີບ). ທຶນທີ່ຈະປະກອບເປັນທຶນຈົດທະບຽນ ແມ່ນເປັນທຶນໝູນວຽນເທົ່ານັ້ນ ແລະ ຕ້ອງຝາກໄວ້ນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 12 ການນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນ ສາມາດຖອນ ແລະ ນຳໃຊ້ ເພື່ອດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ນັບແຕ່ວັນທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ເປັນຕົ້ນໄປ. ທຶນຈົດທະບຽນດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການບໍລິການຊື້-ຂາຍເງິນຕາເທົ່ານັ້ນ.

ມາດຕາ 13 ການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ສາມາດເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນໄດ້ ຕາມການເຫັນດີ ຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໂດຍປະກອບສຳນວນເອກະສານ ເພື່ອສະເໜີຂໍເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບຄຳຮ້ອງ ຂໍເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ;
2. ສຳເນົາໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ປະຈຳປີ;
3. ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
4. ສຳເນົາໃບຢັ້ງຢືນການມອບພັນທະອາກອນ ປະຈຳປີ;
5. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ປະຈຳປີ ຫຼື ບົດສະຫຼຸບບັນຊີ ປະຈຳປີ;
6. ໃບລາຍງານບັນຊີສຳຮອງ ຢູ່ທະນາຄານ ທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວໄລຍະ 1 ປີ ຍ້ອນຫຼັງ;
7. ໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າມາພົວພັນວຽກນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ກໍລະນີ ຜູ້ສະເໜີບໍ່ສາມາດມາພົວພັນດ້ວຍຕົນເອງ);
8. ຮູບຖ່າຍຂອງຜູ້ສະເໜີ ຂະໜາດ 3x4 ຈຳນວນ 2 ໃບ (ບໍ່ໃຫ້ກາຍ 90 ວັນ).

ໝວດທີ 4
ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ມາດຕາ 14 ການຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ສາມາດຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ກັບມວນຊົນ ຫຼື ທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຫຼື ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມລະບຽບການ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ການຊື້-ຂາຍເງິນຕາແຕ່ລະຄັ້ງ ຕ້ອງປະຕິບັດການຊື້-ຂາຍຜ່ານເງິນກີບ ແລະ ຕ້ອງມີໃບບິນຊື້-ຂາຍ ໃຫ້ລູກຄ້າ ຈຳນວນ 1 ໃບ ແລະ ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາເກັບຮັກສາໄວ້ ຈຳນວນ 1 ໃບ.

ໃບບິນຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ຕ້ອງລະບຸຊື່, ທີ່ຢູ່ ແລະ ເບີຕິດຕໍ່ຂອງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ. ການຊື້-ຂາຍເງິນຕາກັບລູກຄ້າແຕ່ລະຄັ້ງ ຕ້ອງລະບຸ ວັນທີ, ເດືອນ, ປີ, ຊື່, ນາມສະກຸນ ແລະ ທີ່ຢູ່ ຂອງລູກຄ້າ, ຈຳນວນເງິນ, ສະກຸນເງິນ ແລະ ປະເພດ ໃບເງິນ, ອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກການແລກປ່ຽນ. ກໍລະນີ ຊື້ແຊັກເດີນທາງ ຕ້ອງສຳເນົາໃບແຊັກ ແລະ ໜັງສືຜ່ານແດນ ຫຼື ເອກະສານການເດີນທາງ ຂອງຜູ້ກ່ຽວທີ່ມີຮູບຕິດ.

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ສາມາດອອກແບບ ແລະ ກຳນົດໃບບິນຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ຂອງຕົນ ໂດຍໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກ ກົມສ່ວຍສາອາກອນ ກະຊວງການເງິນ.

ມາດຕາ 15 ສິດຂອງຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ມີສິດ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດອັດຕາແລກປ່ຽນຊື້-ຂາຍເງິນຕາແຕ່ລະສະກຸນເງິນ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
2. ຊື້-ຂາຍເງິນຕາກັບມວນຊົນ ໄດ້ທັງເງິນສົດ ແລະ ເງິນໂອນ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
3. ຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ກັບທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ໄດ້ທັງເງິນສົດ ແລະ ເງິນໂອນ;
4. ຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ທັງເງິນສົດ ແລະ ເງິນໂອນ ໃນກໍລະນີທີ່ມີການລາຍງານການຊື້-ຂາຍເງິນຕາກັບລູກຄ້າປະຈຳວັນຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
5. ສະເໜີຂໍຍ້າຍສະຖານທີ່ຕັ້ງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາຂອງຕົນ ເຖິງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
6. ປະຕິບັດສິດອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 16 ໜ້າທີ່ຂອງຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ມີໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຕິດປ້າຍຊື່ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕາມລະບຽບການທີ່ຂະແໜງການກ່ຽວຂ້ອງໄດ້ກຳນົດໄວ້;
2. ຕິດໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຂອງຕົນໄວ້ບ່ອນທີ່ເປີດເຜີຍ ແລະ ເຫັນໄດ້ງ່າຍ;
3. ກຳນົດອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ປະຕິບັດການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດອອກໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
4. ຕິດປະກາດອັດຕາແລກປ່ຽນຊື້-ຂາຍເງິນຕາແຕ່ລະສະກຸນເງິນ ໄວ້ບ່ອນເປີດເຜີຍ ແລະ ເຫັນໄດ້ງ່າຍ;
5. ບັນທຶກການຊື້-ຂາຍເງິນຕາປະຈຳວັນ ໂດຍລະບຸລາຍລະອຽດຕາມໃບບິນຊື້-ຂາຍເງິນຕາແຕ່ລະສະກຸນເງິນຢ່າງຖືກຕ້ອງ;
6. ເປີດບັນຊີເງິນຝາກໃນນາມຂອງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທັງເປັນເງິນກີບ ແລະ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໄວ້ນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອນຳໃຊ້ສະເພາະການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ;
7. ສ້າງລະບົບບັນຊີສະເພາະ ເພື່ອຮັບໃຊ້ການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ;
8. ປະຕິບັດພັນທະອາກອນຕາມລະບຽບການຂອງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ;
9. ຮັບຜິດຊອບຄ່າຕິດຕັ້ງລະບົບລາຍງານການຊື້-ຂາຍເງິນຕາຄົບຊຸດ ຕາມລະບຽບການທີ່ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກຳນົດ;
10. ລາຍງານເຈົ້າໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຊາບ ກໍລະນີຫາກກວດພົບເງິນປອມ ຫຼື ເງິນ ທີ່ສົງໄສວ່າແມ່ນເງິນປອມ, ພ້ອມທັງ ຮັກສາເງິນປອມນັ້ນໄວ້ ເພື່ອເປັນຫຼັກຖານໃນການດຳເນີນຄະດີ;
11. ລາຍງານການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊາບ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;
12. ສະຫຼຸບລາຍງານການຊື້-ຂາຍເງິນຕາກັບລູກຄ້າປະຈຳວັນ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ,
13. ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 17 ການບັນຊີ

ຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງຖືບັນຊີ ຕິດຕາມການດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ແລະ ບັນຊີລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍທຸລະກິດ ຕາມຫຼັກການບັນຊີທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີ.

ມາດຕາ 18 ການລາຍງານ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ້ອງປະຕິບັດການລາຍງານໃຫ້ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ ສຳລັບຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ແລະ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາຂາພາກ ສຳລັບຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ຕ່າງແຂວງ ດັ່ງນີ້:

1. ລາຍງານອັດຕາແລກປ່ຽນຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ແຕ່ລະສະກຸນເງິນ ກ່ອນເວລາ 10:00 ໂມງ ຂອງແຕ່ລະວັນ;
2. ສະຫຼຸບລາຍງານການຊື້-ຂາຍເງິນຕາປະຈຳວັນ ຕາມແບບລາຍງານທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ກ່ອນເວລາ 16:00 ໂມງ ຂອງແຕ່ລະວັນ;
3. ລາຍງານການຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ທີ່ມີວົງເງິນຈຳນວນຫຼາຍ ຫຼື ມີລັກສະນະສົງໄສວ່າ ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ໃຫ້ສຳນັກງານຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊາບ.

ໝວດທີ 5
ຂໍ້ຫ້າມ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 19 ຂໍ້ຫ້າມ

ຫ້າມຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການແລກປ່ຽນຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ນອກສະຖານທີ່ ຫຼື ໃຫ້ບໍລິການດ້ານອື່ນ ນອກຈາກທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 15 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
2. ຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວໄດ້ກໍານົດອອກ;
3. ເປີດບັນຊີເງິນຝາກຢູ່ຕ່າງປະເທດ;
4. ດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ໂດຍໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ໝົດອາຍຸເກີນ 30 ວັນ;
5. ດໍາເນີນທຸລະກໍາຊື້ ຫຼື ຂາຍເງິນຕາແຕ່ດ້ານດຽວ;
6. ກໍານົດ, ຕິດປະກາດ ແລະ ປະຕິບັດ ອັດຕາແລກປ່ຽນ ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບການທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ;
7. ຂາດການລາຍງານການຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ຕິດຕໍ່ກັນເກີນ 1 ວັນລັດຖະການ;
8. ຍ້າຍສະຖານທີ່ຕັ້ງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
9. ມອບໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາຂອງຕົນໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນຢືມ ເພື່ອນໍາໃຊ້ໃນຈຸດປະສົງໃດ ກໍ ຕາມ;
10. ມີພຶດຕິກໍາອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 20 ມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ

ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ລະເມີດມາດຕາ 19 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ເປັນຄັ້ງທໍາອິດ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ, ກ່າວເຕືອນ ຈາກພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ພ້ອມທັງເຮັດບົດບັນທຶກເປັນລາຍລັກອັກສອນ.

ມາດຕາ 21 ມາດຕະການປັບໃໝ

ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທີ່ໄດ້ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມແລ້ວ ແຕ່ຍັງສືບຕໍ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກ ລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການປັບໃໝ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການແລກປ່ຽນຊື້-ຂາຍເງິນຕານອກສະຖານທີ່ ຫຼື ໃຫ້ບໍລິການດ້ານອື່ນ ນອກຈາກທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນ ມາດຕາ 15 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກປັບໃໝ 10.000.000 ກີບ (ສິບລ້ານກີບ) ຕໍ່ຄັ້ງ;
2. ຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ກໍານົດອອກ ຈະຖືກປັບໃໝ 15.000.000 ກີບ(ສິບຫ້າລ້ານກີບ);
3. ເປີດບັນຊີເງິນຝາກຢູ່ຕ່າງປະເທດ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຖືກປັບໃໝ 20.000.000 ກີບ (ຊາວລ້ານກີບ);
4. ດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາ ໂດຍໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ໝົດອາຍຸເກີນ 60 ວັນ ຈະຖືກປັບໃໝ 30.000.000 ກີບ (ສາມສິບລ້ານກີບ) ຕໍ່ຄັ້ງ;
5. ດໍາເນີນທຸລະກໍາຊື້ ຫຼື ຂາຍເງິນຕາແຕ່ດ້ານດຽວ ຈະຖືກປັບໃໝ 5.000.000 ກີບ (ຫ້າລ້ານກີບ);
6. ກໍານົດ, ຕິດປະກາດ ແລະ ປະຕິບັດ ອັດຕາແລກປ່ຽນ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບການທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກໍານົດ ຈະຖືກປັບໃໝ 5.000.000 ກີບ (ຫ້າລ້ານກີບ) ຕໍ່ຄັ້ງ;
7. ຂາດການລາຍງານການຊື້-ຂາຍເງິນຕາ ຕິດຕໍ່ກັນ 3 ວັນລັດຖະການ ຈະຖືກປັບໃໝ 1.000.000 ກີບ (ໜຶ່ງລ້ານກີບ) ຕໍ່ຄັ້ງ;
8. ຍ້າຍສະຖານທີ່ຕັ້ງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຈະຖືກປັບໃໝ 5.000.000 ກີບ (ຫ້າລ້ານກີບ) ຕໍ່ຄັ້ງ;
9. ມອບໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດແລກປ່ຽນເງິນຕາຂອງຕົນໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນຢືມ ເພື່ອນໍາໃຊ້ໃນຈຸດປະສົງໃດກໍຕາມ ຈະຖືກປັບໃໝ 20.000.000 ກີບ (ຊາວລ້ານກີບ) ຕໍ່ຄັ້ງ.

ໝວດທີ 6
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 22 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ກົມບໍລິການທະນາຄານ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະຈຳພາກ ປະສານສົມທົບກັບຂະແໜງການ ແລະ ອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຕິດຕາມກວດກາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໃຫ້ ມີປະສິດທິຜົນ.

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີໜ້າທີ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 23 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ ແລະ ປ່ຽນແທນ ກົດລະບຽບຄຸ້ມຄອງຮ້ານແລກປ່ຽນເງິນຕາ ສະບັບເລກທີ 05/ທຫລ, ລົງວັນທີ 16 ພະຈິກ 2011.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ດຣ ສົມພາວ ໄຟສິດ