

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ
ເລກທີ ...027.../ສພບ. 2025
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ ..18. ມິຖຸນາ 2025

ຂໍ້ຕົກລົງ

ວ່າດ້ວຍ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

- ອີງຕາມກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍ ທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 39/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023;
- ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ວ່າດ້ວຍ ສະພາບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດອອກຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ ແລະ ບໍລິສັດຈົດທະບຽນ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 14 /ຄຄຊ, ລົງວັນທີ 11 ທັນວາ 2024;
- ອີງຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ (ສະບັບປັບປຸງປີ 2024), ສະບັບເລກທີ 001/ ທຄຕລ.2024, ລົງວັນທີ 31 ພຶດສະພາ 2024;
- ອີງຕາມມະຕິສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ ສະບັບເລກທີ 024/ສພບ.2025 ລົງວັນທີ 18/06/2025.

ປະທານສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ ອອກຂໍ້ຕົກລົງ ວ່າດ້ວຍ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ດັ່ງນີ້:

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ ແລະ ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບ ການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການປະຕິບັດວຽກງານຂອງ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງທີ່ຂຶ້ນກັບສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ (ທຄຕລ) ເພື່ອຮັບປະກັນການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງຄະນະກຳມະການດັ່ງກ່າວ ມີປະສິດທິພາບ, ໂປ່ງໃສ, ເປັນ ລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ.

ມາດຕາ 2 ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແມ່ນຄະນະກຳມະການໜຶ່ງທີ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໂດຍປະທານສະພາບໍລິຫານ ຕາມມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ເພື່ອເປັນເສນາທິການໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານໃນການຄົ້ນຄວ້ານະໂຍບາຍ ແລະ ຕິດຕາມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ວຽກງານອື່ນໆ ຕາມການຕົກລົງຂອງກອງ ປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ, ກົດລະບຽບຂອງ ທຄຕລ, ກົດໝາຍ ແລະ ນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 3 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຄຕລ ເທົ່ານັ້ນ.

ມາດຕາ 4 ໂຄງປະກອບດ້ານບຸກຄະລາກອນ

ບຸກຄະລາກອນຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ປະກອບດ້ວຍ:

1. ປະທານ;
2. ຮອງປະທານ;
3. ສະມາຊິກຈຳນວນໜຶ່ງ.

ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ຕ້ອງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຕ້ອງປະກອບດ້ວຍ ຢ່າງໜ້ອຍ 3 ທ່ານ ທີ່ເປັນສະມາຊິກອິດສະລະ ແລະ ສະມາຊິກທີ່ບໍ່ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການບໍລິຫານ ຊຶ່ງໃນນັ້ນຕ້ອງມີ ສະມາຊິກອິດສະລະຢ່າງໜ້ອຍ 1/2 ຂອງຈຳນວນສະມາຊິກທັງໝົດ ແລະ ຢ່າງໜ້ອຍ 1 ທ່ານ ຕ້ອງມີປະສົບການທາງ ດ້ານການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ, ເສດຖະສາດ ແລະ ການບໍລິຫານທຸລະກິດ.

ປະທານຄະນະກຳມະການ ຕ້ອງແມ່ນສະມາຊິກອິດສະລະ.

ມາດຕາ 5 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງ, ທົບທວນ ແລະ ດັດແກ້ນະໂຍບາຍຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ເປັນຕົ້ນ: ຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານ ເສດຖະກິດການເງິນ, ການຕະຫຼາດ, ສະພາບຄ່ອງ, ດຳເນີນງານ, ຊື່ສຽງ ແລະ ດ້ານອື່ນໆ ທີ່ອາດສົ່ງຜົນກະທົບ ທາງກົງ-ທາງອ້ອມຕໍ່ກັບ ທຸລະກິດ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາ;
2. ສ້າງ ແລະ ທົບທວນນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງຂອງກຸ່ມທຸລະ ກິດ ລວມເຖິງການຄວບຄຸມ, ຕິດຕາມ ແລະ ປະເມີນຜົນຄວາມສ່ຽງຂອງກຸ່ມທຸລະກິດ;
3. ຄົ້ນຄວ້າຄວ້າ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບ ການກຳນົດ ແລະ ການດັດແກ້ຄວາມສ່ຽງທີ່ ຍອມຮັບໄດ້;
4. ສ້າງ, ທົດສອບ ແລະ ທົບທວນ ແຜນຮັບມືກັບເຫດສຸກເສີນ ແລະ ແຜນຄວາມຕໍ່ເນື່ອງທາງທຸລະກິດ ໃຫ້ ສອດຄ່ອງກັບສະພາບແວດລ້ອມທີ່ປ່ຽນແປງໄປໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
5. ພິຈາລະນາ ແລະ ປະກອບຄໍາເຫັນຕໍ່ການແຕ່ງຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການຜູ້ຊີ້ນຳວຽກ ງານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ;
6. ສ້າງແຜນການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຂອງຕົນ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອ ຮັບປະກັນໃນການປະຕິບັດການຄວບຄຸມ, ຕິດຕາມ ແລະ ປະເມີນຜົນ ໃຫ້ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຢູ່ໃນ ລະດັບທີ່ເໝາະສົມ;
7. ຮຽກຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວພັນກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ສາມາດເປີດກອງປະຊຸມ ກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ຢູ່ພາຍໃນ ທຸລະກິດ;
8. ສະຫຼຸບລາຍງານຜົນການປະຕິບັດງານຂອງຕົນ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄຕມາດ ຫຼື ອີງຕາມຄວາມ ຈຳເປັນ;
9. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນໃນບົດສະຫຼຸບການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດປະຈຳປີ ທີ່ຕິດພັນກັບລາຍຊື່, ຈຳນວນຄັ້ງປະຊຸມ, ຈຳນວນຄັ້ງເຂົ້າຮ່ວມປະຊຸມຂອງແຕ່ລະຄົນ, ຜົນການປະເມີນ ແລະ ເນື້ອໃນການເຄື່ອນໄຫວຂອງຄະນະ ກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ໂດຍຫຍໍ້;
10. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ມາດຕາ 6 ເງື່ອນໄຂຂອງສະມາຊິກ

ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂດັ່ງນີ້:

1. ມີຄວາມຮູ້ ແລະ ປະສົບການດ້ານການເງິນ, ການບັນຊີ, ການກວດສອບ ຫຼື ກົດໝາຍ;
2. ເຂົ້າໃຈຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຕາມມາດຕະຖານສາກົນ;
3. ເຂົ້າໃຈປະເພດຄວາມສ່ຽງດ້ານຕ່າງໆ ໂດຍສະເພາະແມ່ຄວາມສ່ຽງຂອງຂະແໜງການທະນາຄານ;
4. ບໍ່ແມ່ນສະມາຊິກທີ່ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການບໍລິຫານຂອງ ທຸລະກິດ;
5. ຕ້ອງບໍ່ຖືຮຸ້ນເກີນ ໜຶ່ງສ່ວນຮ້ອຍ (1%) ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດຂອງ ທຸລະກິດ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວພັນ ຂອງ ທຸລະກິດ;

6. ບໍ່ແມ່ນບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວພັນຂອງສະມາຊິກທີ່ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານຂອງ ທຸລະກິດ;
7. ບໍ່ດົງລຳດຳແໜ່ງໃນສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານຂອງນິຕິບຸກຄົນອື່ນທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດດຽວກັນກັບ ທຸລະກິດ;
8. ບໍ່ມີຂໍ້ຂັດແຍ່ງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ ໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ໃນຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ;
9. ມີເງື່ອນໄຂອື່ນໆທີ່ສອດຄ່ອງກັບເງື່ອນໄຂຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງ ທຸລະກິດ;
10. ເງື່ອນໄຂອື່ນຕາມການກຳນົດຂອງຜູ້ຄຸ້ມຄອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການກວດສອບ ສາມາດດຳລົງຕຳແໜ່ງຢູ່ຫຼາຍຄະນະກຳມະການ, ແຕ່ເປັນປະທານໄດ້ ພຽງແຕ່ຄະນະກຳມະການດຽວເທົ່ານັ້ນ.

ມາດຕາ 7 ອາຍຸການ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ມີອາຍຸການ 2 ປີ ເທົ່າກັນກັບອາຍຸການຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ໄດ້.

ກໍລະນີຄົບອາຍຸການ 2 ປີ ແຕ່ສະພາບໍລິຫານ ຍັງບໍ່ໄດ້ຕົກລົງກ່ຽວກັບການແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການຊຸດໃໝ່ ໃຫ້ຄະນະກຳມະການຊຸດເກົ່າປະຕິບັດໜ້າທີ່ໄປ ຈົນກວ່າຈະມີການແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການຊຸດໃໝ່.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຊຸດເດີມ ຕ້ອງດຳລົງຕຳແໜ່ງບໍ່ເກີນ 4 ສະໄໝຕິດຕໍ່ກັນ.

ມາດຕາ 8 ການພົ້ນຈາກຕຳແໜ່ງຂອງສະມາຊິກ

ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ຈະພົ້ນຈາກຕຳແໜ່ງໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົບອາຍຸການດຳລົງຕຳແໜ່ງ;
2. ເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມ ໜ້ອຍກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງຈຳນວນກອງປະຊຸມຄະນະກຳມະການ ທີ່ໄດ້ຈັດຂຶ້ນໃນຮອບປີ ການບັນຊີ;
3. ກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນມີມະຕິໃຫ້ປົດຕຳແໜ່ງ;
4. ມີຄຳຕັດສິນ ຫຼື ຄຳພິພາກສາຂອງສານ ທີ່ໃຊ້ໄດ້ຢ່າງເດັດຂາດ;
5. ບໍ່ປະຕິບັດຕາມສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນໃນຄະນະກຳມະການ;
6. ເສຍຊີວິດ, ລາອອກ ຫຼື ຂາດເງື່ອນໄຂການເປັນສະມາຊິກຂອງສະພາບໍລິຫານ;
7. ພົ້ນຈາກຕຳແໜ່ງໃນສະພາບໍລິຫານ ທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 9 ກອງປະຊຸມ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ຕ້ອງປະຊຸມກັນຢ່າງໜ້ອຍ 4 ຄັ້ງຕໍ່ປີ. ກໍລະນີມີຄວາມຈຳເປັນສາມາດ ເປີດກອງປະຊຸມວິສາມັນຕີມອີກກໍໄດ້.

ປະທານຄະນະກຳມະການ ເປັນປະທານຂອງກອງປະຊຸມ, ກໍລະນີປະທານບໍ່ສາມາດເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມໄດ້ ຮອງປະທານຄະນະກຳມະການ ຕ້ອງປະຕິບັດໜ້າທີ່ເປັນປະທານກອງປະຊຸມ.

ກອງປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການ ຈະສາມາດເປີດໄດ້ກໍຕໍ່ເມື່ອມີສະມາຊິກເຂົ້າຮ່ວມຫຼາຍກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງ ຂອງຈຳນວນສະມາຊິກຄະນະກຳມະການ. ກໍລະນີຈຳເປັນ, ຄະນະກຳມະການ ສາມາດນຳໃຊ້ຮູບແບບກອງປະຊຸມ ຜ່ານການສື່ສານໃດໜຶ່ງກໍໄດ້ ເປັນຕົ້ນແມ່ນເຮັດໜັງສືວຽນ ຫຼື ຜ່ານຊ່ອງທາງເອເລັກໂຕຣນິກ.

ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມ ຈະມີຜົນສັກສິດ ກໍ່ຕໍ່ໄດ້ຮັບຄະແນນສຽງເຫັນດີຫຼາຍກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງຈຳນວນສະມາຊິກຂອງຄະນະກຳມະການທີ່ເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມ. ກໍ່ລະນີມີຄະແນນສຽງເທົ່າກັນ ປະທານກອງປະຊຸມຕ້ອງອອກສຽງອີກເທື່ອໜຶ່ງເພື່ອຕັດສິນ.

ມາດຕາ 10 ແຜນການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ເອກະສານແຈ້ງເຊີນປະຊຸມ

ຄະນະກຳມະການ ຕ້ອງສ້າງແຜນຈັດກອງປະຊຸມຂອງຕົນປະຈຳປີການບັນຊີ ພ້ອມທັງກຳນົດວາລະສຳລັບແຕ່ລະກອງປະຊຸມ.

ພະແນກຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງແລະຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ພະແນກອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີໜ້າທີ່ກະກຽມຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານທີ່ຈຳເປັນສຳລັບການນຳເຂົ້າພິຈາລະນາໃນກອງປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການ.

ປະທານຄະນະກຳມະການ ຕ້ອງກະກຽມໜັງສືແຈ້ງເຊີນ ພ້ອມດ້ວຍເອກະສານຂອງກອງປະຊຸມ ເພື່ອສົ່ງໃຫ້ສະມາຊິກຂອງຄະນະກຳມະການໄດ້ຄົ້ນຄວ້າລ່ວງໜ້າຢ່າງໜ້ອຍ 5 ວັນ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກໍ່ລະນີມີຄວາມຈຳເປັນເລັ່ງດ່ວນ.

ມາດຕາ 11 ບົດບັນທຶກກອງປະຊຸມ

ທຸກກອງປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການ ບໍ່ວ່າຈະຈັດຂຶ້ນດ້ວຍຮູບແບບໃດກໍ່ຕາມ ຕ້ອງມີບົດບັນທຶກກອງປະຊຸມໄວ້ເປັນປອນອີງ. ບົດບັນທຶກດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງເກັບຮັກສາໄວ້ຢູ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ ທຸກຄລ ແລະ ສາມາດກວດສອບໄດ້.

ມາດຕາ 12 ຄຳຕອບແທນ

ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການ ໄດ້ຮັບຄຳຕອບແທນໃນຮູບແບບເງິນເບ້ຍປະຊຸມ ສຳລັບການຈັດກອງປະຊຸມແບບເຊິ່ງໜ້າ ຫຼື ແບບອີເລັກໂຕຣນິກ ເຊິ່ງປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບກຳນົດໄວ້ໃນແຕ່ລະໄລຍະ. ສ່ວນການປະຊຸມຜ່ານການສື່ສານແບບຈິດໝາຍວຽນ ຈະບໍ່ໄດ້ປະຕິບັດເງິນເບ້ຍປະຊຸມໃຫ້.

ກໍ່ລະນີກອງປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການ ຫາກຈັດຂຶ້ນໃນວັນດຽວກັນກັບກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ພ້ອມກັບກອງປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການອື່ນທີ່ສະມາຊິກຂອງຄະນະກຳມະການ ໄດ້ສັງກັດຢູ່ນັ້ນ, ສະມາຊິກດັ່ງກ່າວຈະໄດ້ຮັບເງິນເບ້ຍປະຊຸມອັນດຽວ ຕາມເບ້ຍປະຊຸມຂອງກອງປະຊຸມໃດໜຶ່ງທີ່ສູງກວ່າ.

ນອກຈາກນີ້, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການ ຍັງຈະໄດ້ຮັບຄຳຕອບແທນ ຫຼື ນະໂຍບາຍອື່ນໆ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບ ຫຼື ນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ທຸກຄລ ຫຼື ຕາມການຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ມາດຕາ 13 ການປະເມີນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ

ຄະນະກຳມະການ ຕ້ອງປະເມີນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຂອງຕົນຢ່າງໜ້ອຍປີລະຄັ້ງ ຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ວິທີການປະເມີນທີ່ສະພາບໍລິຫານກຳນົດໄວ້ ພ້ອມທັງເປີດເຜີຍຜົນການປະເມີນດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 14 ຂໍ້ຫ້າມ

ຫ້າມສະມາຊິກຄະນະກຳມະການ ມີຜິດຕິກຳທັງທາງກົງ ແລະ ທາງອ້ອມ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

1. ລະເລີຍການສ້າງ, ການຕິດຕາມ ຫຼື ການທົບທວນນະໂຍບາຍຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນຂອງ ທຸກຄລ;
2. ກຳນົດລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນທີ່ເໝາະສົມ;
3. ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນຄວາມສ່ຽງພາຍໃນເພື່ອປະໂຫຍດສ່ວນຕົວ ຫຼື ບຸກຄົນອື່ນ;

4. ປິດເປືອນ ຫຼື ປິດບັງຂໍ້ມູນຄວາມສ່ຽງທີ່ສໍາຄັນໃນການລາຍງານຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ;
5. ອະນຸມັດນະໂຍບາຍຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານສາກົນ;
6. ດໍາເນີນທຸລະກິດປະເພດດຽວກັນກັບ ທຸລະກິດ ຫຼື ເປັນທີ່ປຶກສາທາງການເງິນ, ການບັນຊີ ຫຼື ການກວດສອບໃຫ້ ທຸລະກິດ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວພັນຂອງ ທຸລະກິດ ອັນທີ່ຈະພາໃຫ້ເກີດຂໍ້ຂັດແຍ້ງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ ຫຼື ຂາດຄວາມເປັນອິດສະລະໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ໃນຄະນະກຳມະການ;
7. ປິດບັງຂໍ້ມູນ ຫຼື ບໍ່ລາຍງານລາຍການທີ່ອາດມີຄວາມຂັດແຍ້ງທາງຜົນປະໂຫຍດ;
8. ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນທາງການເງິນ ຫຼື ຂໍ້ມູນທາງທຸລະກິດ ທີ່ຕົນເອງໄດ້ຮັບຮູ້ໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການ ຫຼື ສະພາບໍລິຫານ ເພື່ອຊີ້-ຂາຍຫຼັກຊັບໂດຍຂັດກັບກົດໝາຍ ຫຼື ນິຕິກຳກ່ຽວຂ້ອງ;
9. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບ ກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຸລະກິດ ຫຼື ຂໍ້ມູນອື່ນທີ່ຕົນເອງໄດ້ຮັບຮູ້ໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການ ຫຼື ສະພາບໍລິຫານ ໃຫ້ບຸກຄົນພາຍນອກຮັບຮູ້ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບການຍິນຍອມຈາກ ທຸລະກິດ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກໍລະນີທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍກ່ຽວຂ້ອງ;
10. ລະເມີດຂໍ້ຫ້າມອື່ນໆສໍາລັບສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ.

ມາດຕາ 15 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ມີລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ. 

ປະທານສະພາບໍລິຫານ



ສຸລິວັດ ສຸວັນນະຈຸມຄຳ