



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 730 /ທຫລ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 21 ທັນວາ 2020

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 47/ສພຊ, ລົງວັນທີ 19 ມິຖຸນາ 2018;
- ອີງຕາມ ປະມວນກົດໝາຍແພ່ງ ສະບັບເລກທີ 55/ສພຊ, ລົງວັນທີ 06 ທັນວາ 2018;
- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 46/ສພຊ, ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2013;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ການສະເໜີ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕົກລົງ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງບໍລິສັດດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງເປັນລະບົບ, ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ແນໃສ່ສ້າງເງື່ອນໄຂແກ່ການພັດທະນາພື້ນຖານໂຄງລ່າງດ້ານການເງິນ, ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ການເຂົ້າເຖິງແຫຼ່ງທຶນຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ວິສາຫະກິດ ບົນພື້ນຖານຄວາມໝັ້ນຄົງທາງດ້ານການເງິນ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ແຫ່ງຊາດ.

ມາດຕາ 2 ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນການໃຫ້ບໍລິການຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍສັບ

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. **ການໃຫ້ບໍລິການຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ** ໝາຍເຖິງ ການໃຫ້ບໍລິການຄ້າປະກັນການປະຕິບັດພັນທະຂອງລູກໜີ້ຕໍ່ກັບເຈົ້າໜີ້ ດ້ວຍການອອກໜັງສືຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ເຈົ້າໜີ້ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າ ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຈະຊຳລະໜີ້ແທນລູກໜີ້ທີ່ໄດ້ຮັບການຄ້າປະກັນ ໃນກໍລະນີທີ່ລູກໜີ້ດັ່ງກ່າວ ບໍ່ສາມາດຊຳລະໜີ້ໃຫ້ແກ່ເຈົ້າໜີ້ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ;
2. **ເຈົ້າໜີ້** ໝາຍເຖິງ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ໃຫ້ສິນເຊື່ອແກ່ລູກໜີ້ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ, ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ຊຶ່ງຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ;
3. **ລູກໜີ້** ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ວິສາຫະກິດ ທີ່ໄດ້ຮັບສິນເຊື່ອຈາກສະຖາບັນການເງິນ ຊຶ່ງມີພັນທະໃນການຊຳລະໜີ້ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ;
4. **ສິນເຊື່ອ** ໝາຍເຖິງ ເງິນກູ້ ແລະ ພາລະຜູກພັນທາງການເງິນ;
5. **ເງິນກູ້** ໝາຍເຖິງ ເງິນທີ່ສະຖາບັນການເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມໃນຮູບແບບ ເງິນກູ້ທົ່ວໄປ (Loan), ເງິນເບີກເກີນບັນຊີ (Over Draft), ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າ (Advance) ແລະ ເງິນກູ້ປະເພດອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
6. **ພາລະຜູກພັນທາງການເງິນ** ໝາຍເຖິງ ຂໍ້ຜູກພັນໃນສັນຍາທີ່ສະຖາບັນການເງິນໄດ້ຕົກລົງກັບລູກຄ້າໃນຮູບແບບ: ວົງເງິນສິນເຊື່ອ (Credit Lines), ໜັງສືສິນເຊື່ອ (Letter of Credit), ໜັງສືຄ້າປະກັນ (Bank Guarantee), ໜັງສືຮັບຮອງການຈ່າຍເງິນ (Aval/Acceptance) ແລະ ອື່ນໆ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
7. **ຜູ້ບໍລິຫານ** ໝາຍເຖິງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອຳນວຍການ, ຄະນະຝ່າຍ, ຄະນະພະແນກ ແລະ ຄະນະສາຂາ;
8. **ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່** ໝາຍເຖິງ ຜູ້ທີ່ຖືຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດແຕ່ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ ທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້.

ມາດຕາ 4 ຫຼັກການກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ

ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ດັ່ງນີ້:

1. ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ຮັບປະກັນຄວາມໂປ່ງໃສ ແລະ ສາມາດກວດສອບໄດ້;
3. ຮັບປະກັນຄວາມສະເໝີພາບ ແລະ ຍຸຕິທຳ;
4. ດຳເນີນບົນພື້ນຖານການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງທາງດ້ານການເງິນ.

ມາດຕາ 5 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ໝວດທີ 2 ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ມາດຕາ 6 ຮູບການສ້າງຕັ້ງ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ພາຍໃຕ້ຮູບການບໍລິສັດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ.

ມາດຕາ 7 ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດຈາກຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ກ່ອນ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ ຈຶ່ງປະກອບສ່ວນວນເອກະສານຢືນຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 8 ສ່ວນວນເອກະສານຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ສ່ວນວນເອກະສານຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ປະກອບດ້ວຍເອກະສານຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ເອກະສານລວມ:

- 1) ຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
- 2) ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
- 3) ໜັງສືແນະນຳຂອງຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ;
- 4) ສັນຍາຮ່ວມທຶນ ຫຼື ສັນຍາຮ່ວມສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດ (ຍົກເວັ້ນກໍລະນີສ້າງຕັ້ງເປັນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ);
- 5) ມະຕິກອງປະຊຸມຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນສ້າງຕັ້ງ ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ, ກົດລະບຽບພາຍໃນ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ບໍລິຫານຊຸດທຳອິດ (ຍົກເວັ້ນກໍລະນີສ້າງຕັ້ງເປັນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ);
- 6) ບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ;
- 7) ກົດລະບຽບພາຍໃນ;
- 8) ເອກະສານຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທຶນ ໂດຍໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກສະຖາບັນການເງິນທີ່ຮັບຜາກແຫຼ່ງທຶນ ດັ່ງກ່າວ (ສຳລັບແຫຼ່ງທຶນທີ່ເປັນເງິນ), ຈາກອົງການຄຸ້ມຄອງທະບຽນຊັບສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສຳລັບແຫຼ່ງທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸຊຶ່ງມີການຈົດທະບຽນຄຸ້ມຄອງ) ແລະ ເອກະສານຊື້ ຂາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສຳລັບແຫຼ່ງທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸຊຶ່ງບໍ່ມີການຈົດທະບຽນຄຸ້ມຄອງ). ເອກະສານຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທຶນທີ່ຈະມາປະກອບທຶນ ຕ້ອງປະກອບມີ ໃບລອກກ່າຍບັນຊີ ຫົກ ເດືອນຢ້ອນຫຼັງ ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນສ້າງຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຊຶ່ງອອກໂດຍສະຖາບັນການເງິນບ່ອນທີ່ເປີດບັນຊີດັ່ງກ່າວ, ຄຳຊື້ແຈງກ່ຽວກັບການໄດ້ມາຂອງແຫຼ່ງທຶນດັ່ງກ່າວ ພ້ອມດ້ວຍເອກະສານຢັ້ງຢືນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
- 9) ໜັງສືຍິນຍອມໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດກວດສອບແຫຼ່ງທຶນ;
- 10) ໃບລາຍງານຂໍ້ມູນປະຫວັດອາຊະຍາກຳ ຫຼື ການກ່ຽວພັນກັບອາຊະຍາກອນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ຫຼື ບັນດາຂໍ້ມູນດ້ານລົບທີ່ອົງການໃດໜຶ່ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໄດ້ຄົ້ນພົບກ່ຽວກັບຜູ້

ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ຜູ້ທີ່ຈະຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດທີ່ຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕາມແບບພິມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;

- 11) ໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າ (ໃນກໍລະນີມອບໃຫ້ຜູ້ອື່ນຕາງໜ້າດຳເນີນການຂໍອະນຸຍາດແທນ);
- 12) ຊົວປະຫວັດ, ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນຄຸນທຶນ, ໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານງານ, ປະສົບການ ແລະ ວິຊາຊີບຂອງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
- 13) ໃບແຈ້ງໂທດ ແລະ ສຳເນົາບັດປະຈຳຕົວ ສຳລັບພົນລະເມືອງລາວ;
- 14) ສຳເນົາໜັງສືຜ່ານແດນ ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດ ຫຼື ເອກະສານທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ໂດຍມີການຢັ້ງຢືນຈາກອົງການຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສຳລັບຄົນຕ່າງປະເທດ;
- 15) ຄູ່ມືດຳເນີນງານກ່ຽວກັບວຽກງານບັນຊີ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດກາພາຍໃນ, ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ການບໍລິການຜະລິດຕະພັນ ແລະ ອື່ນໆ.

2. ເອກະສານ ສຳລັບຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄົນ:

- 1) ເອກະສານຢັ້ງຢືນຖານະການເງິນ ໂດຍໄດ້ຮັບການກວດສອບຈາກອົງການກວດສອບພາຍນອກ ສາມ ປີຍ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງ;
- 2) ເອກະສານຢັ້ງຢືນໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນທັງໝົດຂອງນິຕິບຸກຄົນດັ່ງກ່າວ ລວມທັງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງຈາກການຖືຮຸ້ນ;
- 3) ມະຕິຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ, ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອຳນາດ ກ່ຽວກັບການຕົກລົງສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຢູ່ ສປປ ລາວ;
- 4) ໜັງສືອະນຸຍາດຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດ ໃຫ້ມາສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມລະບຽບກົດໝາຍຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສຳລັບນິຕິບຸກຄົນຕ່າງປະເທດ);
- 5) ໜັງສືຢັ້ງຢືນກ່ຽວກັບການປະຕິບັດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດໃນໄລຍະ ສາມ ປີຍ້ອນຫຼັງ (ສຳລັບສະຖາບັນການເງິນ).

3. ເອກະສານສຳລັບຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນບຸກຄົນ ປະກອບດ້ວຍໃບແຈ້ງຊັບສິນ-ໜີ້ສິນ ຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສຳນວນເອກະສານທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1 (4) ແລະ (7) ຂອງມາດຕານີ້ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ໂດຍອົງການທະບຽນສານຂອງ ສປປ ລາວ.

ສຳນວນເອກະສານຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຕ້ອງປະກອບເປັນພາສາລາວ. ສຳລັບເອກະສານທີ່ມີການແປຈາກພາສາຕ່າງປະເທດເປັນພາສາລາວ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງການແປໂດຍອົງການທະບຽນສານຂອງ ສປປ ລາວ ຫຼື ວິສາຫະກິດທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດແປພາສາ ຊຶ່ງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 9 ການພິຈາລະນາສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາສຳນວນ

ຄຳຮ້ອງ ແລະ ແຈ້ງຕອບເຫັນດີທາງດ້ານຫຼັກການ ຫຼື ປະຕິເສດການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ໃຫ້ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດ ດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບ ວັນ.

ມາດຕາ 10 ການອອກໜັງສືເຫັນດີທາງດ້ານຫຼັກການ

ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໜັງສືເຫັນດີດ້ານຫຼັກການ ຖ້າເຫັນ ວ່າຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ປະກອບເອກະສານຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ມີບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກທີ່ດີ, ສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້, ມີ ກົດລະບຽບທີ່ຮັດກຸມ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ ພ້ອມທັງມີເງື່ອນໄຂຄົບ ຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ສຳລັບຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄົນ:

- ການດຳເນີນທຸລະກິດໄລຍະ ສາມ ປີ ມີຜົນກຳໄລຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ບໍ່ມີການຂາດທົນສະສົມ;
- ມີຖານະການເງິນດີ, ມີແຫຼ່ງທຶນພຽງພໍ, ຈະແຈ້ງ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
- ມີໂຄງປະກອບຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຕົນ ທີ່ຈະແຈ້ງ ແລະ ເປັນຈິງ;
- ບໍ່ຢູ່ໃນບັນຊີດຳກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

2. ສຳລັບຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນບຸກຄົນ:

- ມີແຫຼ່ງທຶນພຽງພໍ, ຈະແຈ້ງ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
- ກໍລະນີເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່, ຕ້ອງມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການທີ່ເໝາະສົມ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດທາງອາຍາໃນສະຖານລັກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມແປງ ເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ, ສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການ ກະທຳຜິດທາງອາຍາອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ເງິນຕາ;
- ບໍ່ຢູ່ໃນບັນຊີດຳກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

3. ສຳລັບຜູ້ບໍລິຫານ:

- ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະພຶດ;
- ມີປະສົບການທາງດ້ານບໍລິຫານຈັດການ ແລະ ມີຄວາມຮູ້, ຄວາມສາມາດ ເໝາະສົມກັບໜ້າທີ່ຕໍາ ແໜ່ງທີ່ຈະຮັບຜິດຊອບ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດທາງອາຍາໃນສະຖານລັກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມແປງ ເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ, ສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການ ກະທຳຜິດທາງອາຍາອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ເງິນຕາ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກປິດອອກຈາກການເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ແລະ ບໍ່ເຄີຍເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນ ນິຕິບຸກຄົນທີ່ຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ລົ້ມລະລາຍ.

ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໜັງສືເຫັນດີທາງດ້ານຫຼັກການ ບໍ່ສາມາດດຳເນີນທຸລະກິດ, ແຕ່ສາມາດນຳໃຊ້ເພື່ອປະກອບເປັນ ຫຼັກຖານອ້າງອີງ ເພື່ອປະຕິບັດເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມ ຊຶ່ງໜັງສືດັ່ງກ່າວມີອາຍຸການນຳໃຊ້ ໜຶ່ງຮ້ອຍຊາວ ວັນ ນັບແຕ່ວັນ ລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ. ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໜັງສືເຫັນດີດ້ານຫຼັກການ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດ

ໄວ້ໃນມາດຕາ 11 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ກໍລະນີບໍ່ສາມາດປະຕິບັດເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມພາຍໃນກຳນົດເວລາດັ່ງກ່າວ, ໜັງສືເຫັນດີທາງດ້ານຫຼັກການກໍຈະຕົກໄປ.

ພາຍຫຼັງຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໜັງສືເຫັນດີດ້ານຫຼັກການ ໄດ້ປະຕິບັດເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມດັ່ງກ່າວສໍາເລັດ ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະລົງກວດກາຕົວຈິງ ເພື່ອພິຈາລະນາອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 11 ການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດໃຫ້ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍໃນເວລາ ສິບ ວັນ ຖ້າມີເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມ ດັ່ງນີ້:

1. ຖອກທຶນຈົດທະບຽນຢ່າງຄົບຖ້ວນ;
2. ມີພະນັກງານທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ ໃນຈຳນວນພຽງພໍ;
3. ມີອາຄານສຳນັກງານ ທີ່ເໝາະສົມ;
4. ມີຄວາມພ້ອມທາງດ້ານລະບົບຖານຂໍ້ມູນທີ່ທັນສະໄໝ ສາມາດບໍລິຫານວຽກງານພາຍໃນໃຫ້ມີຄວາມປອດໄພ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ, ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບລະບົບຂໍ້ມູນ ແລະ ການລາຍງານຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຮັບປະກັນການປະຕິບັດລະບອບລາຍງານ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ;
5. ມີລະບົບບໍລິຫານ ແລະ ຄຸ້ມຄຸ້ມດຳເນີນງານ ກ່ຽວກັບວຽກງານການບັນຊີ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດກາພາຍໃນ, ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ການບໍລິການຜະລິດຕະພັນ, ການຕ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ ແລະ ອື່ນໆ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ.

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບ ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 12 ທຶນຈົດທະບຽນ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນຕໍ່າສຸດ ໜຶ່ງຮ້ອຍ ຕື້ກີບ, ໃນນັ້ນສາມາດປະກອບທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸໄດ້ບໍ່ເກີນ ຊາວຫ້າສ່ວນຮ້ອຍ ໂດຍຕ້ອງໄດ້ຮັບການປະເມີນມູນຄ່າ ຈາກບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນທີ່ໜ້າເຊື່ອຖື.

ຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຕ້ອງເປີດບັນຊີເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ້ອງຖອກທຶນຈົດທະບຽນໃຫ້ຄົບຖ້ວນເຂົ້າບັນຊີດັ່ງກ່າວ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບໜັງສືເຫັນດີທາງດ້ານຫຼັກການ. ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຈະຖືກແລກປ່ຽນເປັນເງິນກີບ ໃນວັນທີ່ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ. ການຖອກທຶນຈົດທະບຽນ ຕ້ອງດຳເນີນຜ່ານລະບົບບັນຊີທະນາຄານ ທັງແຫຼ່ງທຶນທີ່ມາຈາກພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.

ມາດຕາ 13 ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ໃນການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ມີດັ່ງນີ້:

1. ຄ່າບໍລິການຄົ້ນຄວ້າເອກະສານຈຳນວນ ຊາວລ້ານ ກົບ ຊຶ່ງຕ້ອງຊໍາລະໃນເວລາຍື່ນສຳນວນຄ່າຮ້ອງ
ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ເມື່ອຊໍາລະແລ້ວ ບໍ່ສາມາດຖອນຄືນໄດ້;

2. ຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຈຳນວນ ສິບລ້ານ ກົບ ຊຶ່ງຕ້ອງຊໍາລະໃນເວລາໄດ້ຮັບ
ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ.

ການຊໍາລະຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ແມ່ນໃຫ້ຊໍາລະເຂົ້າບັນຊີ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ,
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢູ່ກົມບໍລິການທະນາຄານ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 14 ການຂະຫຍາຍສາຂາ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງທາງດ້ານການເງິນ ສາມາດຂະຫຍາຍສາຂາຂອງຕົນຢູ່
ສປປ ລາວ ໄດ້ ໂດຍໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະພິຈາລະນາອອກອະນຸຍາດຂະຫຍາຍ
ສາຂາຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ກໍຕໍ່ເມື່ອຄົບເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ມີການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ທີ່ມີປະສິດທິພາບ;
2. ມີທຶນພຽງພໍ;
3. ມີລະບົບຮັບ-ສົ່ງຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ທີ່ມີປະສິດທິພາບ.

ໝວດທີ 3

ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ

ມາດຕາ 15 ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງດັ່ງຕໍ່ໜ້າ:

1. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ (ຍົກເວັ້ນກໍລະນີສ້າງຕັ້ງເປັນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ);
2. ສະພາບໍລິຫານ;
3. ຄະນະອຳນວຍການ.

ມາດຕາ 16 ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແມ່ນການຈັດຕັ້ງສູງສຸດຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນມີ ສອງ
ປະເພດ ຄື: ກອງປະຊຸມສາມັນ ແລະ ກອງປະຊຸມວິສາມັນ.

ກອງປະຊຸມສາມັນ ເປີດຂຶ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງ ຄັ້ງຕໍ່ປີ ໃນນັ້ນ ໜຶ່ງ ຄັ້ງ ຕ້ອງເປີດຂຶ້ນພາຍໃນກຳນົດ ສີ່ ເດືອນ
ຫຼັງຈາກສິ້ນສຸດປີການບັນຊີ.

ກອງປະຊຸມວິສາມັນ ເປີດຂຶ້ນເວລາໃດກໍໄດ້ ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ. ໃນກໍລະນີຈຳເປັນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດສັ່ງເປີດກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ກ່ອນການດຳເນີນກອງປະຊຸມນັ້ນ ທີ່ປະຊຸມຈະລົງມະຕິເລືອກຕັ້ງປະທານ ເພື່ອຊີ້ນຳກອງປະຊຸມ.

ການແຈ້ງກ່ຽວກັບກອງປະຊຸມ, ອົງປະຊຸມ, ວາລະກອງປະຊຸມ, ສະຖານທີ່ ແລະ ລະບຽບການປະຊຸມ, ການມອບໝາຍໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າເຂົ້າຮ່ວມປະຊຸມແທນ, ວິທີລົງມະຕິ, ມະຕິກອງປະຊຸມ, ການປ່ຽນແປງ ແລະ ການລົບລ້າງມະຕິກອງປະຊຸມ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ.

ມາດຕາ 17 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມສາມັນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບຮອງເອົາກົດລະບຽບພາຍໃນຂອງບໍລິສັດ ລວມທັງການປ່ຽນແປງກົດລະບຽບດັ່ງກ່າວ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
2. ເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ;
3. ຕົກລົງເບ້ຍປະຊຸມຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ, ເງິນເດືອນ, ເງິນບຳເນັດ ແລະ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆ ສຳລັບຜູ້ບໍລິຫານ;
4. ຮັບຮອງເອົາບົດສະຫຼຸບ, ຍຸດທະສາດ, ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບປະຈຳປີ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
5. ຮັບຮອງເອົາການຄວບທຸລະກິດ, ການຂາຍຊັບສິນສ່ວນໃຫຍ່ ຫຼື ການຍຸບເລີກບໍລິສັດ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
6. ຮັບຮອງເອົາການແບ່ງປັນເງິນປັນຜົນ, ການສ້າງຄັງຕ່າງໆ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ກອງປະຊຸມວິສາມັນ ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ທີ່ຈຳເປັນ ຊຶ່ງເກີດຂຶ້ນໃນລະຫວ່າງສອງກອງປະຊຸມສາມັນເປັນຕົ້ນ ການປ່ຽນແປງຜູ້ບໍລິຫານ, ການເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດທຶນ.

ມາດຕາ 18 ສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ແມ່ນຄະນະບໍລິຫານສູງສຸດຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຊຶ່ງຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງຕໍ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກແຕ່ ຫ້າ ຫາ ເຈັດ ຄົນ, ໃນນັ້ນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ ຄະນະອຳນວຍການບໍ່ເກີນ ສອງ ຄົນ.

ສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ ປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ສະມາຊິກຈຳນວນໜຶ່ງ ຊຶ່ງຖືກເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງໂດຍກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ອາຍຸການຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແມ່ນບໍ່ເກີນ ສາມ ປີ ແລະ ສາມາດຖືກເລືອກຕັ້ງຄືນໃໝ່ໄດ້.

ມາດຕາ 19 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມະຕິກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
 2. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງບໍລິສັດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
 3. ຊີ້ແຈງ ແລະ ໃຫ້ລາຍລະອຽດ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງບໍລິສັດ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
 4. ສະເໜີແບ່ງປັນເງິນກຳໄລເຂົ້າຄັງຕ່າງໆ, ລ້າງຂາດທຶນ ແລະ ເງິນປັນຜົນຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
 5. ສະເໜີແຜນດຳເນີນທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
 6. ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
 7. ແຕ່ງຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ຫົວໜ້າຝ່າຍກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງ ແລະ ຫົວໜ້າຝ່າຍກວດສອບພາຍໃນ;
 8. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍຂອງບໍລິສັດ ຊຶ່ງເກີດຈາກຄວາມຜິດພາດຂອງຕົນ;
 9. ຮັບຮອງເອົາການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ ແລະ ຫົວໜ້າສາຂາ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການ;
 10. ຮັບຮອງເອົາລະບຽບການຕ່າງໆຂອງບໍລິສັດ;
 11. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດລະບຽບພາຍໃນ.
- ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ບໍ່ສາມາດມອບໝາຍໜ້າທີ່ຂອງຕົນໃຫ້ຜູ້ອື່ນປະຕິບັດແທນໄດ້.

ມາດຕາ 20 ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ສາມາດແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການຊ່ວຍວຽກ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ, ໃນນັ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ຕ້ອງປະກອບມີ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ມາດຕາ 21 ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ສາມ ຄົນ ໃນນັ້ນມີຜູ້ໜຶ່ງເປັນປະທານຄະນະກຳມະການ.

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສິນເຊື່ອ, ການດຳເນີນງານ ແລະ ຄວາມສ່ຽງອື່ນໆ;
2. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້ ຫຼື ຕ້ອງການໃຫ້ແກ້ໄຂ;
3. ຈັດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ ຫົກ ເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ເປີດກອງປະຊຸມຕາມການຮຽກໂຮມຂອງສະພາບໍລິຫານ;
4. ຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຊາບ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງບໍລິສັດ;
5. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
6. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດລະບຽບພາຍໃນ.

ມາດຕາ 22 ຄະນະອຳນວຍການ

ຄະນະອຳນວຍການ ປະກອບດ້ວຍ ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍສະພາບໍລິຫານ. ຜູ້ອຳນວຍການເປັນຜູ້ບໍລິຫານ ຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ກົດລະບຽບພາຍໃນ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ສາມາດເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານ ຫຼື ຮອງ ປະທານສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ປະທານຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ມີໜ້າທີ່ຊ່ວຍຜູ້ອຳນວຍການໃນການບໍລິຫານວຽກງານ ທັງເປັນຜູ້ຮັກສາການແທນ ໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ອຳນວຍການຕິດຂັດ ຕາມການມອບໝາຍຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.

ມາດຕາ 23 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ອຳນວຍການ

ຜູ້ອຳນວຍການມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຕົວແທນໃນການລົງລາຍເຊັນໃນສັນຍາ ແລະ ເອກະສານທາງການຂອງບໍລິສັດ;
2. ບໍລິຫານວຽກງານປະຈຳວັນຂອງບໍລິສັດ ໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນກົດລະບຽບພາຍໃນ ຫຼື ຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ;
3. ສ້າງ, ສະເໜີ ຫຼື ດັດແກ້ແຜນທຸລະກິດປະຈຳປີ ເພື່ອໃຫ້ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາ;
4. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ ແລະ ຫົວໜ້າສາຂາ ເພື່ອສະເໜີ ສະພາບໍລິຫານຮັບຮອງ;
5. ອອກລະບຽບການພາຍໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ;
6. ໃຫ້ການຮ່ວມມື, ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ຊີ້ແຈງບັນຫາຕໍ່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
7. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ຮັບຜິດຊອບທຸກການເຄື່ອນໄຫວ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ;
8. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດລະບຽບພາຍໃນ.

ມາດຕາ 24 ການປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ການປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໂດຍປະກອບ ເອກະສານຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂໍ້ 2 ແລະ 3 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລ້ວຍື່ນຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນ ການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອພິຈາລະນາ.

ການປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍຍ່ອຍ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານ ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາ ຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊາບ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ພາຍໃນເວລາ ສິບ ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ມີການປ່ຽນແປງ ເປັນຕົ້ນ ໄປ. ສຳລັບການລາຍງານການປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍຍ່ອຍ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂໍ້ 2 ແລະ 3 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ສ່ວນການລາຍງານການປ່ຽນແປງຜູ້ບໍລິຫານ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານ ຕາມທີ່ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂໍ້ 1 (12) ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ໝວດທີ 4

ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ

ມາດຕາ 25 ທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ສາມາດດຳເນີນທຸລະກິດ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ;
2. ເຄື່ອນໄຫວກິດຈະການ ຫຼື ທຸລະກຳອື່ນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 26 ຂອບເຂດການຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ສາມາດຄ້າປະກັນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າລາຍໜຶ່ງ ບໍ່ເກີນ ສິບຫ້າສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ບໍ່ເກີນ ແປດສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງວົງເງິນສິນເຊື້ອ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າລາຍດັ່ງກ່າວ.

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ສາມາດຄ້າປະກັນໃຫ້ແກ່ກຸ່ມລູກຄ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ບໍ່ເກີນ ຊາວສ່ວນຮ້ອຍຂອງທຶນຈົດທະບຽນ.

ການໃຫ້ຄ້າປະກັນທັງໝົດ ຕ້ອງບໍ່ເກີນ ສິບຫ້າ ເທົ່າຂອງທຶນຈົດທະບຽນ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ປັບປຸງອັດຕາສ່ວນການໃຫ້ຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ໃຫ້ເໝາະສົມ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 27 ການກຳນົດຄ່າທຳນຽມ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງກຳນົດຄ່າທຳນຽມຜະລິດຕະພັນຂອງຕົນ ຕາມກົນໄກຕະຫຼາດ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ມາດຕາ 28 ສັນຍາຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ

ສັນຍາຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບປະມວນກົດໝາຍແພ່ງ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ໝວດທີ 5

ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ມາດຕາ 29 ຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງເປັນເຈົ້າການໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຍຸດທະສາດ, ສະພາບຕະຫຼາດ ແລະ ສະພາບເສດຖະກິດມະຫາພາກ. ໃນນັ້ນຂະບວນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຕ້ອງມີຄວາມ

ຮັດກຸມ ພາຍໃຕ້ການຊີ້ນຳຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ ເພື່ອສາມາດຊອກໃຫ້ເຫັນ, ວັດແທກ, ປະເມີນ, ຕິດຕາມ, ລາຍງານ, ຄວບຄຸມ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນທຸກຄວາມສ່ຽງຢ່າງທັນການ.

ມາດຕາ 30 ການຮັກສາສະພາບຄ່ອງ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງຮັກສາສະພາບຄ່ອງບໍ່ໃຫ້ຫຼຸດຈຳນວນເງິນທີ່ຕ້ອງຊຳລະໃຫ້ຜູ້ສະໜອງສິນເຊື້ອ ພາຍໃນເວລາ ສາມສິບ ວັນຂ້າງໜ້າ.

ມາດຕາ 31 ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ຕິດພັນກັບການຄ້າປະກັນ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ຕິດພັນກັບການຄ້າປະກັນ ເປັນຕົ້ນ ການປະເມີນໂຄງການຄ້າປະກັນ, ການບໍລິຫານພາຍຫຼັງອະນຸມັດການຄ້າປະກັນ ລວມທັງການຈັດຊື້ ແລະ ຫັກເງິນແຮ, ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ການເກັບກູ້ໜີ້ສິນຄືນ.

ມາດຕາ 32 ການເຂົ້າເປັນສະມາຊິກບໍລິສັດຂໍ້ມູນຂ່າວສານສິນເຊື້ອແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງເຂົ້າເປັນສະມາຊິກບໍລິສັດຂໍ້ມູນຂ່າວສານສິນເຊື້ອແຫ່ງ ສປປ ລາວ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ໝວດທີ 6

ການບັນຊີ, ການລາຍງານ ແລະ ການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ

ມາດຕາ 33 ການບັນຊີ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງຖືບັນຊີຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີ ແລະ ປະຕິບັດການບັນຊີ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ປີການບັນຊີຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ເລີ່ມແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ ແລະ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາຂອງແຕ່ລະປີ.

ມາດຕາ 34 ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳ ເດືອນ, ໄຕມາດ ແລະ ປີ ຕາມແບບພິມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

1. ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ;
2. ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ;
3. ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ;
4. ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງຂອງທຶນ;
5. ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານການເງິນ.

ບັນດາເອກະສານການລາຍງານ ແລະ ການບັນຊີ ລວມທັງເອກະສານປະກອບ ຕ້ອງຈະແຈ້ງ ແລະ ສາມາດອ່ານເຂົ້າໃຈໄດ້.

ມາດຕາ 35 ການລາຍງານ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຕ້ອງລາຍງານຂໍ້ມູນສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມແບບພິມ ແລະ ຕາມກຳນົດເວລາ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

ມາດຕາ 36 ພາສາທີ່ນຳໃຊ້ໃນການບັນຊີ ແລະ ການລາຍງານ

ການບັນທຶກ, ປຶ້ມ, ເອກະສານການບັນຊີ ແລະ ເອກະສານການລາຍງານ ຕ້ອງເປັນພາສາລາວ ແລະ ສາມາດເຮັດສະບັບຄູ່ເປັນພາສາຕ່າງປະເທດໄດ້.

ທຸກເອກະສານທີ່ຕ້ອງລາຍງານ ຫຼື ສະໜອງໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງເປັນພາສາລາວ, ຖ້າສະບັບຕົ້ນເປັນພາສາຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການແປເປັນພາສາລາວ ໂດຍໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງການແປຈາກອົງການທະບຽນສານຂອງ ສປປ ລາວ ຫຼື ວິສາຫະກິດທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດແປພາສາ ຊຶ່ງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 37 ການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດສອບບັນຊີໂດຍບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ຕ້ອງນຳສິ່ງບົດລາຍງານການກວດສອບດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພາຍໃນເດືອນ ເມສາ ຂອງປີການບັນຊີຖັດໄປ.

ໝວດທີ 7

ການຍຸບເລິກ ແລະ ການລົ້ມລະລາຍ

ມາດຕາ 38 ການຍຸບເລິກ ແລະ ການຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຕົກລົງຍຸບເລິກ ແລະ ຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອໃນກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ຕາມການຮ້ອງຂໍຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອເອງ ໂດຍອີງໃສ່ມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
3. ບໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບ ວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ;
4. ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດແລ້ວ ແຕ່ບໍ່ດຳເນີນການປັບປຸງແກ້ໄຂ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
5. ມີການຄວບທຸລະກິດ ຊຶ່ງພາໃຫ້ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອເສຍຖານະນິຕິບຸກຄົນ.

ພາຍຫຼັງການຍຸບເລິກ ແລະ ຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງ ຄະນະຮັບຜິດຊອບ ເພື່ອດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ.

ມາດຕາ 39 ການລົ້ມລະລາຍ

ການລົ້ມລະລາຍຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການຟື້ນຟູ ແລະ ການລົ້ມລະລາຍ ຂອງວິສາຫະກິດ.

**ໝວດທີ 8
ຂໍ້ຫ້າມ**

ມາດຕາ 40 ຂໍ້ຫ້າມທີ່ວ່າໄປ

ຫ້າມບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ມີພິດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນທຸລະກິດການຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ນຳໃຊ້ຄຳວ່າ ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຫຼື ຄຳສັບທີ່ມີຄວາມໝາຍເປັນບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຢູ່ໃນ ທຸລະກິດ, ຜະລິດຕະພັນ ຫຼື ການບໍລິການຂອງຕົນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ;
3. ສວຍໃຊ້ການບໍລິການຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ເຂົ້າໃນການດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມ ກົດໝາຍ;
4. ປະຕິເສດ ຫຼື ບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມືແກ່ການປະຕິບັດວຽກງານຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
5. ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື ປອມແປງເອກະສານ ເພື່ອໃຊ້ບໍລິການຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ;
6. ມີພິດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 41 ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ

ຫ້າມບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ມີພິດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບເງິນຝາກ, ປ່ອຍເງິນກູ້ໃນນາມຕົນເອງ ຫຼື ຜູ້ອື່ນ ຫຼື ການລົງທຶນໃນນາມຜູ້ອື່ນ;
2. ນຳໃຊ້ວິທີທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ໃນການໃຫ້ຄ້າປະກັນ ແລະ ໃນການເກັບກູ້ໜີ້;
3. ດຳເນີນທຸລະກຳອື່ນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
4. ສ້າງຕັ້ງສາຂາ, ລົງທຶນໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
5. ສະແດງຄຳເຫັນ ຫຼື ເຄື່ອນໄຫວໃນລັກສະນະຂົນຂວາຍ, ໂນ້ມນ້າວ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນເອງ ແລະ ຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
6. ມີພິດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 42 ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບພະນັກງານຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງ

ຫ້າມພະນັກງານຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງ ມີພິດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບ ກ່ຽວກັບວຽກງານການຄຸ້ມຄອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ສວຍໃຊ້ໜ້າທີ່ຕໍາແໜ່ງ ເພື່ອຫາຜົນປະໂຫຍດສ່ວນຕົວ ຫຼື ຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ທວງເອົາ, ຂໍເອົາ, ຮັບສິນບິນ, ລໍາອຽງ, ກົດໝ່ວງຖ່ວງດຶງ, ສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດ ແລະ ປອມແປງເອກະສານ;
4. ດໍາເນີນທຸລະກິດ, ເປັນທີ່ປຶກສາ ຫຼື ເປັນພະນັກງານຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ທີ່ພົວພັນກັບຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນ;
5. ເມີນເສີຍຕໍ່ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນ ຫຼື ຕໍ່ພຶດຕິກຳທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຂອງຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ;
6. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ໝວດທີ 9

ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການກວດກາ

ມາດຕາ 43 ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາ

ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງ ແລະ ເປັນເຈົ້າການປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ.

ມາດຕາ 44 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ໃນການຄຸ້ມຄອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດຍຸດທະສາດ, ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບວຽກງານຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ;
2. ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນິຕິກຳ ເພື່ອເປັນເຄື່ອງມືຄຸ້ມຄອງວຽກງານຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ;
3. ອອກ ແລະ ຖອນ ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ;
4. ຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ;
5. ນຳໃຊ້ມາດຕະການຕໍ່ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອທີ່ລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍ;
6. ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ;
7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 45 ຮູບການກວດກາ

ການກວດກາບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອມີ ສາມ ຮູບການ ດັ່ງນີ້:

1. ການກວດກາປົກກະຕິ ຊຶ່ງແມ່ນການກວດກາທີ່ດໍາເນີນໄປຕາມແຜນການຢ່າງເປັນປະຈຳ ແລະ ມີກຳນົດເວລາທີ່ແນ່ນອນ;

2. ການກວດກາໂດຍແຈ້ງໃຫ້ຮູ້ລ່ວງໜ້າ ຊຶ່ງແມ່ນການກວດການອກແຜນການ ເມື່ອເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ຊຶ່ງຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຮູ້ລ່ວງໜ້າ;

3. ການກວດກາແບບກະທັນຫັນ ຊຶ່ງແມ່ນການກວດກາຮີບດ່ວນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ຮູ້ລ່ວງໜ້າ.

ການກວດກາ ສາມາດດຳເນີນໄດ້ທັງການກວດກາທາງເອກະສານ ແລະ ການກວດກາກັບທີ່ ຊຶ່ງຜູ້ກວດກາຕ້ອງປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 46 ການກວດກາທາງເອກະສານ

ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດຳເນີນການກວດກາທາງເອກະສານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ດ້ວຍການເກັບກຳ ແລະ ວິເຄາະບົດລາຍງານ, ເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ພ້ອມທັງກວດກາຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງຂໍ້ມູນ ແລະ ປະເມີນສະພາບ, ລັກສະນະຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງບໍລິສັດ.

ມາດຕາ 47 ການກວດກາກັບທີ່

ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດຳເນີນການກວດກາກັບທີ່ຢູ່ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວ, ສະພາບພາຍໃນຕົວຈິງ ແລະ ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຊຶ່ງການກວດກາດັ່ງກ່າວ ມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

1. ການດຳເນີນທຸລະກິດໂດຍທົ່ວໄປ;
2. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ;
3. ການກວດກາ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ;
4. ການຕິດຕາມການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຳແນະນຳ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຜົນການກວດກາຄັ້ງຜ່ານມາ.

ພາຍຫຼັງສຳເລັດການກວດກາກັບທີ່ ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະສົ່ງບົດສະຫຼຸບຜົນການກວດກາກັບທີ່ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດດັ່ງກ່າວ.

ໃນກໍລະນີທີ່ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີຄຳສັ່ງໃຫ້ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອດຳເນີນການກວດກາກັບທີ່ດ້ານໃດໜຶ່ງ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອນັ້ນ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທັງໝົດທີ່ຕິດພັນກັບການກວດກາດັ່ງກ່າວ.

ໝວດທີ 10

ມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດ

ມາດຕາ 48 ການລະເມີດ

ພຶດຕິກຳຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ທີ່ຖືວ່າເປັນການລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຊຶ່ງຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວມີຄວາມສຳຄັນທີ່ຈະພາໃຫ້ບໍລິສັດ ບໍ່ມີຄວາມໝັ້ນຄົງ;
2. ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດໂດຍບໍ່ສອດຄ່ອງກັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຫຼື ດຳເນີນທຸລະກຳອື່ນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
4. ແບ່ງເງິນປັນຜົນ ຫຼື ໂອນກຳໄລ ໂດຍບໍ່ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
5. ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື່ອ ບໍ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
6. ບ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
7. ບ່ຽນແປງຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍຍ່ອຍ ໂດຍບໍ່ລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊາບ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
8. ບໍ່ເປີດກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຕາມກຳນົດເວລາ;
9. ມີສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານບໍ່ຄົບຕາມຈຳນວນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
10. ລະເມີດຂອບເຂດການຄ້ຳປະກັນສິນເຊື່ອ, ຂໍ້ຫ້າມສຳລັບບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື່ອ ຫຼື ບໍ່ປະຕິບັດຕາມລະບຽບກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ;
11. ບໍ່ລາຍງານຂໍ້ມູນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ຕາມແບບພິມລາຍງານ ແລະ ຕາມກຳນົດເວລາທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ;
12. ບໍ່ກວດສອບບັນຊີໂດຍບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ບໍ່ນຳລິ້ງບົດລາຍງານການກວດສອບພາຍນອກໃຫ້ແກ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;
13. ສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ບໍ່ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື, ບໍ່ສະໜອງເອກະສານຕາມກຳນົດເວລາ ແລະ ບໍ່ປະຕິບັດຕາມຄຳແນະນຳຂອງຄະນະກວດກາ ຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ;
14. ບໍ່ປະຕິບັດຄຳສັ່ງ, ບົດແນະນຳ, ແຈ້ງເຕືອນ ແລະ ແຈ້ງການຕ່າງໆ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
15. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 49 ມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິກຳບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການດັ່ງນີ້:

1. ມາດຕະການ ຄັ້ງທີ ໜຶ່ງ:
 - ກ່າວເຕືອນເປັນລາຍລັກອັກສອນ;
 - ເຊີນເຂົ້າມາສຶກສາອົບຮົມ;
2. ມາດຕະການ ຄັ້ງທີ ສອງ: ກ່າວເຕືອນຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຄັ້ງທີ ສອງ ພ້ອມທັງປັບໃໝທາງບໍລິຫານແຕ່ 2.000.000 ກີບ ຫາ 20.000.000 ກີບ ຫຼື 1.000.000 ກີບຕໍ່ວັນ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ;

3. ມາດຕະການ ຄັ້ງທີ ສາມ:

- ພາຍຫຼັງທີ່ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຄັ້ງທີ ສອງ ແລ້ວ ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອຍັງບໍ່ມີການປັບປຸງ ແກ້ໄຂ ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະແຈ້ງໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດຊົ່ວຄາວ ເປັນ ເວລາ ຮ້ອຍແປດສິບ ວັນ ຫຼື ໂຈະ ຫຼື ປິດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດ;

- ພາຍຫຼັງປະຕິບັດມາດຕະການ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂີດໝ້າທີ 1 ຂອງຂໍ້ນີ້ແລ້ວ ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ ຍັງບໍ່ມີການປັບປຸງແກ້ໄຂ ຈະຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ ຕາມລະບຽບ ການ.

ໝວດທີ 11
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 50 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື່ອ ແລະ ພາກ ສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 51 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ຂໍ້ກຳນົດ, ບົດບັນຍັດໃດ ທີ່ຂັດກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ລ້ວນແຕ່ຖືກຍົກເລີກ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ



ສອນໄຊ ສິດພະໄຊ