



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ກະຊວງການເງິນ

770- - - -
ເລກທີ...../ກງ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ: 21 MAR 2016

ຄໍາແນະນໍາ
ຂອງລັດຖະມົນຕີວ່າການກະຊວງການເງິນ
ວ່າດ້ວຍການອອກໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ສະບັບເລກທີ 06/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ທັນວາ 2011;
- ອີງຕາມ ດໍາລັດຂອງນາຍົກລັດຖະມົນຕີ ສະບັບເລກທີ 80/ນຍ, ລົງວັນທີ 28 ກຸມພາ 2007 ວ່າດ້ວຍການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງກະຊວງການເງິນ.

ລັດຖະມົນຕີວ່າການກະຊວງການເງິນ ອອກຄໍາແນະນໍາ:

I. ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1. ຈຸດປະສົງ

ຄໍາແນະນໍາສະບັບນີ້ວາງອອກເພື່ອແນະນໍາ ຂັ້ນຕອນ, ລະບຽບການ, ກູ້ກການ, ວິທີການ, ໃນການຄຸ້ມຄອງ, ກວດກາ ແລະ ການອອກໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ, ຕົວແທນປະກັນໄພ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ໃຫ້ເຂົ້າໃຈຖືກຕ້ອງ ແລະ ມີຄວາມເປັນເອກະພາບໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນຂອບເຂດທົ່ວ. ເຮັດໃຫ້ທຸລະກິດປະກັນໄພໄດ້ຮັບການຄຸ້ມຄອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍ ແນ່ໃສ່ປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອັນຊອບທຳຂອງຜູ້ປະກັນໄພ ແລະ ຜູ້ຊື້ການປະກັນໄພ, ຂອງລັດ, ລວມໝູ່ ເຮັດໃຫ້ສັງຄົມມີຄວາມສະຫງົບ, ເປັນລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ ແລະ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ.

ມາດຕາ 2. ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ

ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ແມ່ນບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ລົງທຶນສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ເຂົ້າຮ່ວມໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ເຊັ່ນ: ການສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດປະກັນໄພ, ການເປັນຕົວແທນປະກັນໄພ ແລະ ທຸລະກິດນາຍໜ້າປະກັນໄພ ທີ່ດໍາເນີນທຸລະກິດຕາມປະເພດ, ຮູບແບບ ແລະ ຂອບເຂດການດໍາເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນມາດຕາ 19 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ສະບັບເລກທີ 06/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ທັນວາ 2011

ບໍລິສັດປະກັນໄພທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ສ້າງຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງເຂົ້າເປັນສະມາຊິກຂອງສະມາຄົມຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານປະກັນໄພຕາມ

ລະບຽບກົດໝາຍ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາສັນຍາ ແລະ ສັນຍາສາກົນ ທີ່ ສປປ ລາວ ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມເປັນພາຄີ.

ມາດຕາ 3. ການດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຈະດຳເນີນທຸລະກິດ ປະກັນໄພຕາມປະເພດ ແລະ ຮູບແບບຂອງການປະກັນໄພ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງຂໍອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະ ກິດປະກັນໄພນຳກະຊວງການເງິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນມາດຕາ 25 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ.

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ແລະ ຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ບໍ່ມີສິດເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດການປະກັນໄພຢ່າງເດັດຂາດ ແລະ ບໍ່ອະນຸຍາດບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດ ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ໃຊ້ບໍລິການ ຫລື ເຮັດສັນຍາປະກັນໄພ ນຳບໍລິສັດປະກັນໄພ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດໃຫ້ ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຂອງກະຊວງການເງິນ.

ມາດຕາ 4. ການດຳເນີນທຸລະກິດຕົວແທນປະກັນໄພ

ຕົວແທນປະກັນໄພແມ່ນບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດປະກັນໄພ, ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຕົວແທນ ປະກັນໄພໃນການບໍລິການຊື້ຂາຍ ແລະ ການປະຕິບັດວຽກງານປະກັນໄພ ຕາມເງື່ອນໄຂສັນຍາທີ່ໄດ້ຕົກລົງກັນ ກັບບໍລິສັດປະກັນໄພໃດໜຶ່ງ ຊຶ່ງບໍລິສັດປະກັນໄພຕ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕົວແທນປະກັນໄພ ນຳກົມ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ການປະກັນໄພ, ຫຼັງຈາກນັ້ນຕ້ອງໄປຂຶ້ນທະບຽນອາກອນ ນຳຂະແໜງ ສ່ວຍສາອາກອນ. ຕົວແທນປະກັນໄພບໍ່ໄດ້ຮັບເງິນເດືອນນຳບໍລິສັດປະກັນໄພ ແຕ່ໄດ້ຮັບຄ່າຕອບແທນຕາມສັນ ຍາທີ່ໄດ້ຕົກລົງກັນກັບບໍລິສັດປະກັນໄພຕາມການຕົກລົງກັນ. ບໍລິສັດປະກັນໄພ, ຕົວແທນປະກັນໄພ ຕ້ອງປະຕິ ບັດພັນທະຕ່າງໆໃຫ້ລັດໃຫ້ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນຕາມລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ.

ມາດຕາ 5. ການດຳເນີນທຸລະກິດນາຍໜ້າປະກັນໄພ

ນາຍໜ້າປະກັນໄພແມ່ນບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດເປັນເອກະລາດດ້ານນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຕ້ອງມີຄວາມຊຳນານໃນການເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພຄືກັບຕົວແທນປະກັນໄພ, ນາຍໜ້າປະກັນໄພສາມາດເຄື່ອນ ໄຫວໃຫ້ບັນດາບໍລິສັດປະກັນໄພຕ່າງໆພາຍໃນປະເທດ ແລະ ໄດ້ຮັບຄ່າຕອບແທນຕາມເງື່ອນໄຂຂອງສັນຍາທີ່ ໄດ້ຕົກລົງກັນກັບບໍລິສັດປະກັນໄພ. ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກກະ ຊວງການເງິນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນບົດແນະນຳສະບັບນີ້ ຈຶ່ງສາມາດດຳເນີນການເຄື່ອນໄຫວໄດ້.

ນາຍໜ້າປະກັນໄພເມື່ອໜ້າທີ່ໃນການເປັນຜູ້ຕາງໜ້າໃຫ້ກັບລູກຄ້າ ເຮັດທຸລະກຳກັບບັນດາບໍລິສັດປະກັນໄພ, ນາຍໜ້າປະກັນໄພຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ, ເສຍອາກອນປະເພດຕ່າງໆ, ປະຕິບັດຕາມ ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 6. ການອະນຸຍາດໃຫ້ບຸກຄົນເປັນຕົວແທນ ຫຼື ນາຍໜ້າປະກັນໄພ

ບໍລິສັດປະກັນໄພທີ່ມີຈຸດປະສົງຈະສ້າງຕັ້ງຕົວແທນປະກັນໄພ ຫຼື ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຕ້ອງສັງລວມລາຍຊື່ ແລະ ປະກອບເອກະສານຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 9 ຂໍ້ 9.3 ແລະ 9.4 ຂອງບົດແນະນຳສະບັບນີ້ ເພື່ອ ສະເໜີກົມຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ການປະກັນໄພ ກະຊວງການເງິນ ເພື່ອພິຈາລະນາອອກບັດອະ ນຸຍາດການເຄື່ອນໄຫວ.

II. ການອອກອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ

ມາດຕາ 7. ການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ມີຈຸດປະສົງຢາກດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພຢູ່ ສປປ ລາວ ສາມາດປະກອບເອກະສານໃຫ້ຖືກຕ້ອງຄົບຖ້ວນຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບ, ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ແລະ ຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ຂະແໜງການຄຸ້ມຄອງການປະກັນໄພ ກະຊວງການເງິນ.

ໄລຍະເວລາຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ແມ່ນສິບຫ້າວັນລັດຖະການນັບແຕ່ມື້ທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານ. ຫຼັງຈາກທີ່ໄດ້ຮັບການພິຈາລະນາຈາກຂະແໜງການຄຸ້ມຄອງປະກັນໄພ ກະຊວງການເງິນ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພຊົ່ວຄາວໃຫ້ 01 ປີ ເພື່ອກວດກາ ຕິດຕາມການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ, ພາຍຫຼັງກວດກາ ຕິດຕາມການເຄື່ອນໄຫວດຳເນີນທຸລະກິດຖ້າເຫັນວ່າບໍລິສັດປະຕິບັດໄດ້ຕາມເງື່ອນໄຂຕ່າງໆທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 20 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ສປປ ລາວ, ກະຊວງການເງິນ ຈຶ່ງຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພຖາວອນໃຫ້.

ບຸກຄົນທີ່ເປັນຕົວແທນ ຫຼື ເປັນນາຍໜ້າບໍລິການຂາຍປະກັນໄພໃຫ້ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພໃດໜຶ່ງ ຕ້ອງມີບັດຢັ້ງຢືນອອກໃຫ້ໂດຍກະຊວງການເງິນ ແລະ ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພໃດໜຶ່ງທີ່ຕົນເປັນຕົວແທນ. ບຸກຄົນທີ່ເປັນຕົວແທນ ຫຼື ເປັນນາຍໜ້າບໍລິການຂາຍປະກັນໄພຕ້ອງສະແດງບັດຕໍ່ຜູ້ຊື້ປະກັນໄພທຸກຄັ້ງໃນການບໍລິການຂາຍປະກັນໄພ.

ມາດຕາ 8. ຂັ້ນຕອນການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ.

ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດລົງທຶນດ້ານປະກັນໄພໃຫ້ບໍລິສັດປະກັນໄພຕາມການຄົ້ນຄວ້າ ພິຈາລະນາທາງດ້ານວິຊາການຂອງກະຊວງການເງິນ. ສຳລັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພແມ່ນກະຊວງການເງິນເປັນຜູ້ອອກໃຫ້ ບົນພື້ນຖານຕ້ອງຄົບຖ້ວນຕາມມາດຕາ 9 ຂອງບົດແນະນຳສະບັບນີ້.

ຜູ້ປະກັນໄພທີ່ລົງທຶນໂດຍຕ່າງປະເທດ ມີສິດກຳນົດຮູບແບບການດຳເນີນທຸລະກິດເປັນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນຫຼື ເປັນບໍລິສັດຕ່າງປະເທດລົງທຶນ 100% ໂດຍສອດຄ່ອງກັບເງື່ອນໄຂດັ່ງທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສົນທິສັນຍາ ແລະ ສັນຍາສາກົນທີ່ ສປປ ລາວ ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມເປັນພາຄີ.

ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຕ້ອງອອກສະເພາະການປະກັນໄພແຕ່ລະປະເພດຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ. ກໍລະນີຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຜ່ານມາຫາກຍັງບໍ່ທັນໄດ້ແຍກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ໃຫ້ແຍກທຸລະກິດປະກັນໄພອອກສະເພາະ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບບົດບັນຍັດທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຄຳແນະນຳສະບັບນີ້.

ສະເພາະຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງດຳເນີນທຸລະກິດເປັນຕົວແທນ ຫຼື ທຸລະກິດນາຍໜ້າຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພໃດໜຶ່ງ ຕ້ອງຢືນຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດນຳກະຊວງການເງິນ. ຫຼັງຈາກໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດຈາກກະຊວງການເງິນແລ້ວ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານຢືນຕໍ່ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ເພື່ອອອກໃບທະບຽນວິສາຫະກິດຕາມລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 9. ເງື່ອນໄຂການອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ

ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນມາດຕາ 20 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ດັ່ງນີ້:

9.1. ເງື່ອນໄຂຜູ້ທີ່ຈະໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ

ຜູ້ທີ່ຈະໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

- 9.1.1. ຕ້ອງເປັນບໍລິສັດປະກັນໄພ ທີ່ໄດ້ຮັບໃບທະບຽນອະນຸຍາດລົງທຶນ ຈາກກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ.
- 9.1.2. ຜູ້ສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດປະກັນໄພຕ້ອງມີປະຫວັດການດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ດີ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດຕໍ່ອິດສະລະພາບໃນສະຖານການກະທຳຜິດຕໍ່ເສດຖະກິດໂດຍເຈດຕະນາ, ບໍ່ນອນຢູ່ໃນບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ອາຊະຍາກຳຂ້າມຊາດ;
- 9.1.3. ຕ້ອງມີທີ່ຕັ້ງຫ້ອງການ ຫຼື ສຳນັກງານໃຫຍ່ທີ່ເໝາະສົມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ;
- 9.1.4. ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນຕຳສຸດສືບທັກຕີກີບ. ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາດຳເນີນທຸລະກິດ ບໍລິສັດປະກັນໄພ ຕ້ອງຮັກສາລະດັບທຶນປະກອບຂອງແຕ່ລະຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫ້ຄົງທີ່ ຢູ່ໃນລະດັບບໍ່ຕ່ຳກວ່າທຶນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 21 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ສະບັບເລກທີ 06/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ທັນວາ 2011;
- 9.1.5. ຕ້ອງວາງເງິນຄ້ຳປະກັນໄວ້ຢູ່ທະນາຄານໃດໜຶ່ງ ທີ່ມີຄວາມໝັ້ນຄົງທາງດ້ານການເງິນ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ແລ້ວແຈ້ງໃຫ້ກະຊວງການເງິນຮັບຊາບ ແລະ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:
 - (1) ສຳລັບຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພແຕ່ລະປະເພດ ໃຫ້ວາງເງິນຄ້ຳປະກັນຄວາມສ່ຽງໜຶ່ງສ່ວນສາມ(1/3) ຂອງຈຳນວນທຶນຈົດທະບຽນທັງໝົດ ຂອງແຕ່ລະປະເພດການປະກັນໄພ. ການເປີດບັນຊີ, ການຖອນເງິນ ແລະ ການປິດບັນຊີ ຕ້ອງມີສອງລາຍເຊັນຮ່ວມກັນລະຫວ່າງບໍລິສັດປະກັນໄພ ແລະ ກົມຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ການປະກັນໄພ;
 - ກ່ອນຈະຖອນເງິນຈຳນວນດັ່ງກ່າວໄດ້ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມມາດຕາ 94 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ໂດຍໄດ້ຮັບການຕົກລົງ ແລະ ເຫັນດີຈາກກົມຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ການປະກັນໄພ ກະຊວງການເງິນກ່ອນ.
 - (2) ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານທີ່ຕົນມີເງິນຝາກຢູ່ນັ້ນຮັບຊາບວ່າ ເຈົ້າໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດປະກັນໄພ ມີອຳນາດໂດຍກົງໃນການກວດສອບຍອດເງິນຝາກຂອງຕົນໄດ້ທຸກເວລາ;
 - (3) ການຖອນ ຫລື ນຳໃຊ້ເງິນຄ້ຳປະກັນຄວາມສ່ຽງ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການອະນຸຍາດຈາກກະຊວງການເງິນ ຈຶ່ງສາມາດຖອນ ແລະ ນຳໃຊ້ໄດ້.
- 9.1.6. ຕ້ອງມີລາຍຊື່ ແລະ ປະຫວັດການເຮັດວຽກຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ຈະໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເຂົ້າໃນແຕ່ລະຕຳແໜ່ງງານ ແລະ ມີພະນັກງານ ຫຼື ບຸກຄະລາກອນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ, ຄວາມຊຳນານທາງດ້ານວິຊາຊີບ ແລະ ມີໃບຢັ້ງຢືນ ຫຼື ປະກາດສະນິຍະບັດທາງດ້ານການປະກັນໄພ;
- 9.1.7. ຕ້ອງກຳນົດແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພໃຫ້ຈະແຈ້ງ ເຊັ່ນ: ປະກັນໄພໄລຍະສັ້ນແຕ່ 1 ປີ ລົງ ມາ, ໄລຍະກາງແຕ່ 2 ເຖິງ 5 ປີ ແລະ ໄລຍະຍາວ ແຕ່ 5 ປີ ຂຶ້ນໄປ; ໂດຍກຳນົດແຜນການລະອຽດ ດັ່ງນີ້:
 - (1) ແຜນການຂະຫຍາຍສາຂາ ພາຍໃນນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ແລະ ບັນດາແຂວງ;
 - (2) ແຜນການຮັບປະກັນໄພ ລວມໄປເຖິງການຮັບປະກັນຄວາມສ່ຽງດ້ວຍຕົນເອງ ແລະ ການປະກັນໄພຕໍ່;
 - (3) ແຜນການດຳເນີນການເງິນ (ຊັບສິນ, ໜີ້ສິນ, ລາຍຮັບ, ລາຍຈ່າຍ ແລະ ກຳໄລ/ຊາດທຶນ);
 - (4) ແຜນການຈ້າງພະນັກງານ ແລະ ການບຳລຸງກໍ່ສ້າງບຸກຄະລາກອນ;
 - (5) ແຜນການຮ່ວມທຶນກັບຕ່າງປະເທດ (ຖ້າມີ).

9.1.8. ບໍ່ເຄີຍຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ໃນໄລຍະເວລາ ຫ້າ ປີ ກ່ອນວັນທີຍື່ນຄຳຮ້ອງ
ຂໍໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ.

9.2. ເງື່ອນໄຂສຳລັບຜູ້ລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ

ນອກຈາກເງື່ອນໄຂ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນຂໍ້ 6.1 ຂອງຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ແລ້ວ, ສຳລັບຜູ້ລົງທຶນ
ຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມດັ່ງນີ້:

9.2.1. ມີປະສົບການໃນການດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພມາກ່ອນຢ່າງໜ້ອຍຫ້າປີ;

9.2.2. ມີໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພຕ່າງປະເທດ ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມລະ
ບຽບກົດໝາຍ ຢູ່ ສປປ ລາວ;

9.2.3. ມີສຳເນົາໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດດ້ານປະກັນໄພ ຈາກອົງການຄຸ້ມຄອງປະກັນໄພ
ບ່ອນທີ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງບໍລິສັດຕັ້ງຢູ່.

9.3. ເງື່ອນໄຂຜູ້ທີ່ຈະເປັນຕົວແທນປະກັນໄພ

ຜູ້ທີ່ຈະເປັນຕົວແທນປະກັນໄພ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

(1) ສຳລັບບຸກຄົນ:

- ຕ້ອງເປັນພົນລະເມືອງລາວ, ມີທີ່ຕັ້ງ ແລະ ດຳລົງຊີວິດຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ;
- ມີອາຍຸແຕ່ 18 ປີຂຶ້ນໄປ;
- ເປັນບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະພຶດ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດຕັດອິດສະລະພາບໃນສະຖານການກະທຳຜິດໂດຍເຈດຕະນາ ເວັ້ນເສຍແຕ່
ໄດ້ພົ້ນໂທດມາແລ້ວ ບໍ່ຕ່ຳກວ່າ 5 ປີ ກ່ອນວັນຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍໃບອະນຸຍາດ;
- ບໍ່ເຄີຍເປັນບຸກຄົນລົ້ມລະລາຍ;
- ຕ້ອງມີປະກາດສະນິຍະບັດທາງດ້ານການປະກັນໄພ, ໃບຢັ້ງຢືນຜ່ານການສອບເສັງ ຫລື ຜ່ານການຝຶກອົບ
ຮົມວິຊາສະເພາະກ່ຽວກັບການປະກັນໄພ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດເປັນຕົວແທນ ຫຼື ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ພາຍໃນໄລຍະເວລາ 5 ປີ ກ່ອນວັນທີ
ຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍໃບອະນຸຍາດ;

(2) ສຳລັບນິຕິບຸກຄົນ:

- ເປັນນິຕິບຸກຄົນທີ່ມີໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ
ມີສຳນັກງານຫ້ອງການ ແລະ ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຢ່າງເປັນທາງການ;
- ມີບຸກຄະລາກອນທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດດ້ານວິຊາຊີບ, ມີໃບຢັ້ງຢືນ ຫຼື ປະກາດສະນິຍະບັດທາງດ້ານ
ການປະກັນໄພ;
- ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນບໍ່ຕ່ຳກວ່າ 50 ລ້ານ ກີບ;
- ມີຜູ້ບໍລິຫານທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ, ຄວາມຊຳນານທາງດ້ານວິຊາຊີບ, ມີວິຊາສະເພາະກ່ຽວກັບການ
ປະກັນໄພ ແລະ ມີປະຫວັດການດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ດີ;
- ມີສັນຍາໃນການເປັນຕົວແທນປະກັນໄພນຳບໍລິສັດປະກັນໄພທີ່ຕົນຈະເປັນຕົວແທນ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດການເປັນຕົວແທນປະກັນໄພ ໃນໄລຍະເວລາ 5 ປີ ກ່ອນວັນທີຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍ
ໃບອະນຸຍາດ.

9.4. ເງື່ອນໄຂຜູ້ທີ່ຈະເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພ

9.4.1 ເງື່ອນໄຂສໍາລັບບຸກຄົນທີ່ຈະເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂດັ່ງນີ້:

- ຕ້ອງເປັນບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍ;
- ມີປະຫວັດຈະແຈ້ງ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດຕັດອິດສະລະພາບ ໃນສະຖານການກະທຳຜິດຕໍ່ເສດຖະກິດໂດຍເຈດຕະນາ;
- ຕ້ອງມີປະກາດສະນິຍະບັດທາງດ້ານການປະກັນໄພ, ມີໃບຢັ້ງຢືນຜ່ານການສອບເສັງ ຫລື ຝຶກອົບຮົມວິຊາສະເພາະກ່ຽວກັບປະກັນໄພ;
- ມີສັນຍາໃນການເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພນຳບໍລິສັດປະກັນໄພໃດໜຶ່ງ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພ ໃນໄລຍະເວລາ ຫ້າ ປີ ກ່ອນວັນທີ່ ຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍໃບອະນຸຍາດ.

9.4.2 ເງື່ອນໄຂສໍາລັບນິຕິບຸກຄົນທີ່ຈະເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂດັ່ງນີ້:

- ຕ້ອງເປັນນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍ;
- ຕ້ອງມີປະກາດສະນິຍະບັດທາງດ້ານການປະກັນໄພ, ມີໃບຢັ້ງຢືນຜ່ານການສອບເສັງ ຫລື ຝຶກອົບຮົມວິຊາສະເພາະກ່ຽວກັບປະກັນໄພ;
- ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນຂອງນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຕໍ່າສຸດບໍ່ໃຫ້ຫຼຸດ 50 ລ້ານ ກີບ;
- ຕ້ອງມີເງິນຄ້າປະກັນຄືກັບບໍລິສັດປະກັນໄພຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງສ່ວນສາມ (1/3) ຂອງທຶນຈົດທະບຽນທັງໝົດ;
- ມີສັນຍາໃນການເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພນຳບໍລິສັດປະກັນໄພໃດໜຶ່ງ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພ ໃນໄລຍະເວລາ 5 ປີ ກ່ອນວັນທີ່ຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍໃບອະນຸຍາດ.

ມາດຕາ 10. ຄ່າທຳນຽມໃນການອອກໃບອະນຸຍາດ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຕ້ອງຈ່າຍຄ່າທຳນຽມໃນການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນມາດຕາ 23 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ສະບັບເລກທີ 06/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ທັນວາ 2011 ຕາມແຕ່ລະປະເພດ ແລະ ຮູບແບບ ຂອງການອະນຸຍາດ ໂດຍມອບເຂົ້າງົບປະມານແຫ່ງລັດ ຜ່ານກົມຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ການປະກັນໄພ ຕາມອັດຕາດັ່ງນີ້:

10.1. ຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດ:

10.1.1. ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພຊີວິດ	10.000.000 ກີບ
10.1.2. ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພທົ່ວໄປ	10.000.000 ກີບ
10.1.3. ໃບອະນຸຍາດໃຫ້ນິຕິບຸກຄົນເປັນຕົວແທນປະກັນໄພ✓	1.000.000 ກີບ
10.1.4. ໃບອະນຸຍາດໃຫ້ນິຕິບຸກຄົນເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພ✓	2.000.000 ກີບ
10.1.5. ອອກບັດ ຫຼື ໜັງສືຢັ້ງຢືນໃຫ້ບຸກຄົນທີ່ເປັນຕົວແທນ ຫຼື ນາຍໜ້າປະກັນໄພ	300.000 ກີບ

10.2. ຄ່າທຳນຽມຕໍ່ໃບອະນຸຍາດ:

10.2.1. ໃບອະນຸຍາດສືບຕໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພຊີວິດ	2.000.000 ກີບ
10.2.2. ໃບອະນຸຍາດສືບຕໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພທົ່ວໄປ	2.000.000 ກີບ
10.2.3. ໃບອະນຸຍາດໃຫ້ນິຕິບຸກຄົນສືບຕໍ່ເປັນຕົວແທນປະກັນໄພ	1.000.000 ກີບ
10.2.4. ໃບອະນຸຍາດໃຫ້ນິຕິບຸກຄົນສືບຕໍ່ເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພ	500.000 ກີບ
10.2.5. ຕໍ່ບັດ ຫຼື ໜັງສືຢັ້ງຢືນໃຫ້ບຸກຄົນທີ່ເປັນຕົວແທນ ຫຼື ນາຍໜ້າປະກັນໄພ	200.000 ກີບ

ຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດສືບຕໍ່ ແມ່ນໃຫ້ເສຍເປັນແຕ່ລະປີຕາມປີປະຕິທິນ; ໃບອະນຸຍາດ ແລະ ໃບອະນຸຍາດສືບຕໍ່ມີກຳນົດໃຊ້ໄດ້ໜຶ່ງປີ ຄື ແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ ເຖິງ ວັນທີ 31 ທັນວາ ຂອງທຸກໆປີ, ເມື່ອໝົດກຳນົດໃຊ້ແລ້ວ ຕ້ອງຂໍຕໍ່ໃບອະນຸຍາດ ແລະ ເສຍຄ່າທຳນຽມໃໝ່ຢູ່ກະຊວງການເງິນ ພາຍໃນ 3 ເດືອນ ຕົ້ນປີຂອງປີຕໍ່ໄປ ຄືບໍ່ໃຫ້ກາຍວັນທີ 30 ມີນາ ຂອງທຸກໆປີ, ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃໝ່ໃນລະຫວ່າງປີນັ້ນ ກໍຕ້ອງເສຍຄ່າທຳນຽມເຕັມປີ ຕາມອັດຕາທີ່ໄດ້ບົ່ງໄວ້ຂ້າງເທິງນີ້ເຊັ່ນກັນ.

ມາດຕາ 11. ການປະຕິບັດພັນທະ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ລົງທຶນສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ເຂົ້າຮ່ວມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຢູ່ ສປປ ລາວ ເຊັ່ນ: ວິສາຫະກິດ, ບໍລິສັດ, ຕົວແທນ, ນາຍໜ້າ ແລະ ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າທີ່ເຂົ້າຮ່ວມ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດ ຕ້ອງປະຕິບັດລະບອບການເງິນ, ການບັນຊີ, ສະຫຼຸບລາຍງານ ແລະ ປະຕິບັດພັນທະພາສີ-ອາກອນ ແລະ ຄ່າທຳນຽມຕ່າງໆ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 12. ການປັບໃໝ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດ, ຕົວແທນ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ທີ່ລະເມີດລະບຽບການຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຄໍາແນະນຳສະບັບນີ້ຈະຖືກປັບໃໝ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີດັ່ງນີ້:

- 12.1. ພາຍຫລັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດລົງທຶນແລ້ວ ພາຍໃນສາມເດືອນ ຕ້ອງຍື່ນເອກະສານຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດນຳກະຊວງການເງິນ ຖ້າກາຍກຳນົດເວລາ 3 ເດືອນ ຈະຖືກປັບໃໝ 20 ລ້ານ ກີບ.
- 12.2.1 ການຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍຕໍ່ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ, ເປັນຕົວແທນ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຫາກມີການຊັກຊ້າ ຈະຖືກປັບໃໝດັ່ງນີ້:
 - ຖ້າເກີນກວ່າສາມ ເດືອນ ຈະຖືກປັບໃໝເປັນ ໜຶ່ງ ເທົ່າ ຂອງຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດ ຕາມແຕ່ລະປະເພດ;
 - ຖ້າເກີນກວ່າກຳນົດ ສາມ ເດືອນ ຂຶ້ນໄປ ແຕ່ບໍ່ເຖິງ ຫົກ ເດືອນ ຈະຖືກປັບໃໝ ຫ້າ ເທົ່າ ຂອງຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດຕາມແຕ່ລະປະເພດ.
 - ຖ້າເກີນກຳນົດ ຫົກ ເດືອນຈະຖືກປັບໃໝ ສິບ ເທົ່າ ຂອງຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດຕາມແຕ່ລະປະເພດ ພ້ອມກັນນັ້ນຈະຖືກສົ່ງໃຫ້ໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທາງ ແພ່ງທັງໝົດດ້ວຍຕົນເອງ;
- 12.2.2. ຫາກມີການແຈ້ງຂໍ້ມູນເທັດບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມຈິງ, ປອມແປງເອກະສານ ຫລື ປົກປິດຂໍ້ມູນໃນເວລາປະກອບຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດ ຫລື ຂໍອະນຸຍາດສືບຕໍ່ທຸລະກິດປະກັນໄພ ຈະຖືກປັບໃໝຕື່ມອີກ ສິບ ເທົ່າ ຂອງຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດ ຕາມແຕ່ລະປະເພດ, ນອກຈາກນັ້ນຍັງຈະໄດ້ຮັບໂທດຕາມລະບຽບກົດໝາຍ;
- 12.2.3. ຫາກມີການຢຸດເຊົາກິດຈະການຊົ່ວຄາວ ໂດຍບໍ່ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ກະຊວງການເງິນ ຊາບເປັນລາຍລັກອັກສອນແຕ່ບໍ່ເກີນ ໜຶ່ງ ປີ, ເມື່ອກັບຄືນມາຂໍອະນຸຍາດສືບຕໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດອີກ ຈະຖືກໄລ່ລຽງໃຫ້ເສຍພັນທະໃຫ້ລັດຍ້ອນຫລັງ, ພ້ອມກັບຖືກປັບໃໝ ຫ້າ ເທົ່າ ຂອງຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດຕາມແຕ່ລະປະເພດ. ຖ້າເກີນ ໜຶ່ງ ປີ ຂຶ້ນໄປ ຈະຖືກໃຫ້ຢຸດເຊົາກິດຈະການ ແລະ ຈະບໍ່ພິຈາລະນາການອອກໃບອະນຸຍາດໃຫ້ເລີຍ ພ້ອມທັງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ບຸກຄົນອື່ນ ໃນການໃຊ້ແທນຄ່າເສຍຫາຍ ອັນເນື່ອງມາຈາກການຢຸດເຊົາກິດຈະການດັ່ງກ່າວ;

12.2.4. ຫາກເອົາໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພຂອງຕົນ ໃຫ້ຜູ້ອື່ນເຊົ່າ ຫລື ນຳໃຊ້ ເພື່ອດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຈະຖືກປັບໄໝ 20 ລ້ານ ກີບ ພ້ອມທັງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ລະບຽບກົດໝາຍ.

III. ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 13. ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ

ບຸກຄົນ ຫລື ນິຕິບຸກຄົນຂອງພາກລັດ ແລະ ເອກະຊົນ, ນັກລົງທຶນພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍອື່ນໆ ເຊັ່ນ: ການເຮັດໃຫ້ການດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ມີປະສິດທິຜົນ ແລະ ປະຕິບັດພັນທະໄດ້ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ຫລື ໄດ້ຮັບນະໂຍບາຍອື່ນໆ ຕາມລະບຽບກົດໝາຍ ບົນພື້ນຖານການສະເໜີຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານປະກັນໄພ.

ຜູ້ທີ່ພົບເຫັນ ແລະ ໃຫ້ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການລະເມີດຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ໂດຍມີມູນຄ່າວາມຈິງ ນຳໄປສູ່ການປະຕິບັດມາດຕະການຕ່າງໆໄດ້ ແມ່ນຈະໄດ້ຮັບການຊົມເຊີຍ ພ້ອມທັງໄດ້ຮັບເງິນບຳເນັດເທົ່າກັບ 5% ຂອງມູນຄ່າປັບໄໝໃນແຕ່ລະກໍລະນີຂອງການລະເມີດ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 9 ຂອງຄຳແນະນຳສະບັບນີ້.

ມາດຕາ 14. ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ຜູ້ລະເມີດຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ຈະຖືກສຶກສາອົບຮົມ, ປັບໄໝ, ລົງວິໄນ, ໃຊ້ແທນທາງແພ່ງ ຫລື ລົງໂທດທາງອາຍາ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ທັງກາ ຫລື ເປົ່າ.

14.1. ສຳລັບພະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງປະກັນໄພ ກໍລະນີທີ່ມີການກະທຳຜິດໃນສະຖານເປົ່າ ເປັນຜົນສະທ້ອນຕໍ່ລາຍຮັບ ແລະ ກຽດສັກສີຂອງຂະແໜງຄຸ້ມຄອງວຽກງານປະກັນໄພ ເຊັ່ນ: ການຖືເປົ່າຕໍ່ໜ້າທີ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ບໍ່ສຳເລັດຕາມການມອບໝາຍໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນພຽງພໍ, ມີການກົດໝາຍຖ່ວງດຶງເອກະສານ ສ້າງຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃຫ້ແກ່ຜູ້ປະກອບການ, ເກັບຄ່າທຳນຽມບໍ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນຕາມກຳນົດໃນບົດແນະນຳສະບັບນີ້ ຫຼື ຮຽກຮ້ອງຜົນປະໂຫຍດ ຈະຖືກວິໄນຕາມລະບຽບກົດໝາຍດັ່ງນີ້:

- ກະທຳຜິດຄັ້ງທຳອິດ: ຈະຖືກຕົກເຕືອນ, ກ່າວເຕືອນຄວາມຜິດຕາມລະບຽບລັດຖະກອນ ພ້ອມທັງບັນທຶກໄວ້ໃນສຳນວນເອກະສານຊີວະປະຫວັດຂອງຜູ້ກ່ຽວ;
- ກະທຳຜິດຄັ້ງທີສອງ: ຈະຖືກໂຈະການເລື່ອນຊັ້ນ, ຂຶ້ນເງິນເຕືອນ ແລະ ການຍ້ອງຍໍ;
- ກະທຳຜິດຄັ້ງທີສາມ: ຈະຖືກປົດຕຳແໜ່ງພັກໜຶ່ງຂັ້ນ(ຖ້າເປັນສາມະຊິກພັກ) ແລະ ຕຳແໜ່ງລັດໜຶ່ງຂັ້ນ ພ້ອມທັງສັບຊ້ອນໃຫ້ໄປຮັບໜ້າທີ່ອື່ນທີ່ມີຕຳແໜ່ງຕ່ຳກວ່າເກົ່າ;
- ກະທຳຜິດຄັ້ງທີສີ່: ໃຫ້ອອກຈາກລັດຖະກອນໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບນະໂຍບາຍໃດໆຕາມລະບຽບລັດຖະກອນ ແລະ ກົດໝາຍແຮງງານກຳນົດ.

ໃນກໍລະນີການກະທຳຜິດທາງອາຍາ ເຊັ່ນ: ສວຍໃຊ້ໜ້າທີ່ຕຳແໜ່ງ, ໃຊ້ຄວາມຮຸນແຮງ, ບັງຄັບນາບຄູ່, ທວງເອົາ, ຂໍເອົາຫລືຮັບສິນບິນ ຊຶ່ງກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍເຫຍື່ອແກ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງບຸກຄົນ, ລວມໝູ່, ລັດ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ຫລື ສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດກັບຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍ, ປອມແປງເອກະສານ, ເກັບຄ່າທຳນຽມໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກການຈັດຕັ້ງ, ນຳເອົາລາຍຮັບໄປໃຊ້ສ່ວນຕົວໂດຍບໍ່ມອບເຂົ້າງົບປະມານແຫ່ງລັດແມ່ນຈະຖືກດຳເນີນຄະດີອາຍາ, ຫາກການກະທຳດັ່ງກ່າວກໍ່ຄວາມເສຍເຫຍື່ອໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນອື່ນຫລືການຈັດຕັ້ງ ຜູ້ກ່ຽວຕ້ອງຮັບຜິດຊອບທົດແທນຄ່າເສຍເຫຍື່ອທີ່ຕົນໄດ້ກໍ່ຂຶ້ນ.

14.2. ສໍາລັບຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດ, ຕົວແທນ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ

ກໍລະນີທີ່ມີການກະທຳຜິດໃນສະຖານເປົ່າ ເຊັ່ນ: ບໍ່ສົ່ງບົດລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ, ບໍ່ຍື່ນເອກະສານຂໍ້ຕໍ່ໃບອະນຸຍາດຕາມກຳນົດເວລາ ຫລື ການລະເມີດຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ເປັນຄັ້ງທຳອິດ ໂດຍບໍ່ເຈດຕະນາ ຈະຖືກກ່າວເຕືອນ, ສຶກສາອົບຮົມ ແລະ ໃຫ້ຄຳແນະນຳ ເພື່ອໃຫ້ປະຕິບັດຢ່າງຖືກຕ້ອງ;

ກໍລະນີກະທຳຜິດທາງອາຍາເຊັ່ນ: ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ໂດຍບໍ່ມີໃບອະນຸຍາດຢ່າງຖືກຕ້ອງ, ນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດຂອງຜູ້ອື່ນ ຫລື ໃຫ້ຜູ້ອື່ນນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດຂອງຕົນ, ນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດທີ່ໝົດກຳນົດ, ການແຈ້ງຂໍ້ມູນບໍ່ຖືກຕ້ອງກັບຄວາມເປັນຈິງ, ປົກປິດຂໍ້ມູນ, ປອມແປງເອກະສານ, ໃຫ້ສິນບິນ ຫລື ຄ່າຈ້າງລາງວັນ, ສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດກັບເຈົ້າໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງວຽກງານປະກັນໄພ ໃນການລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍ, ໝົນປະມາດ, ນາບຊຸ່, ທຳຮ້າຍຮ່າງກາຍພະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງວຽກປະກັນໄພ ຈະຖືກດຳເນີນຄະດີອາຍາພ້ອມທັງຮັບຜິດຊອບທົດແທນຄ່າເສຍເຫຍື່ອງທຸກຢ່າງທີ່ຕົນໄດ້ກໍ່ຂຶ້ນ.

14.3. ສໍາລັບບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງອື່ນ

ກໍລະນີມີການລະເມີດຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການສຶກສາອົບຮົມ, ປັບໃໝ, ໃຊ້ແທນຄ່າເສຍເຫຍື່ອງ ຫລື ລົງໂທດທາງອາຍາ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ເປົ່າ ຫລື ໜັກ;

ກໍລະນີການກະທຳຜິດທາງອາຍາ ເຊັ່ນ: ປະຕິເສດການສະໜອງຂໍ້ມູນ, ຮ່ວມມືໃນການປົກປິດ, ປອມແປງເອກະສານ ແລະ ຊຸກຍູ້ການກະທຳຜິດທີ່ພົວພັນກັບການປະຕິບັດພັນທະຕໍ່ລັດ ຂອງຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ, ໃຫ້ຫລືຮັບສິນບິນ, ຄ່າຈ້າງລາງວັນ, ກະທຳສິ່ງທີ່ເປັນການລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍກ່ຽວກັບການປະກັນໄພ, ໝົນປະມາດ, ນາບຊຸ່ ແລະ ທຳຮ້າຍຮ່າງກາຍພະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ຫລື ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພຈະຖືກດຳເນີນຄະດີອາຍາພ້ອມທັງທົດແທນຄ່າເສຍເຫຍື່ອງຢ່າງຄົບຖ້ວນທີ່ຕົນໄດ້ກໍ່ຂຶ້ນ;

ຜູ້ປະກັນໄພ ລວມທັງຕົວແທນ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດປະກັນໄພ ໂດຍບໍ່ມີໃບອະນຸຍາດຢ່າງຖືກຕ້ອງຈາກກະຊວງການເງິນ ລວມທັງການນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດຂອງຜູ້ອື່ນ ຈະຖືກແຈ້ງເຕືອນ ຫລື ສຶກສາອົບຮົມ, ສັ່ງໂຈະ, ຢຸດເຊົາກິດຈະການ ແລະ ຖອນໃບອະນຸຍາດ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ ກໍຈະຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍ ທີ່ເກີດຂຶ້ນກັບຜູ້ຊື້ປະກັນໄພດ້ວຍຕົນເອງ ຈະຕ້ອງໄກ່ແກ່ຍ ແລະ ສະສາງບັນຫາຕ່າງໆ ຕາມທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາປະກັນໄພ.

ມາດຕາ 15. ການຖອນໃບອະນຸຍາດ

ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຈະຖືກຖອນຄືນຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ເມື່ອຜູ້ປະກັນໄພບໍ່ປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂ ຫຼື ລະເມີດຂໍ້ຫ້າມຕ່າງໆ ດັ່ງນີ້:

- 15.1. ຜູ້ປະກັນໄພ ບໍ່ປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂ ຫຼື ລະເມີດຂໍ້ຫ້າມຕ່າງໆ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນມາດຕາ 26 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພສະບັບເລກທີ 06/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ທັນວາ 2011;
- 15.2. ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຄຳແນະນຳສະບັບນີ້;
- 15.3. ດຳເນີນທຸລະກິດຂາດທຶນສາມປີຊ້ອນ ແລະ ບໍ່ສາມາດຮັກສາເງິນສະສົມເພື່ອການສ່ຽງໄພໄດ້;
- 15.4. ບໍລິສັດຖອນເງິນຄ່າປະກັນຄວາມສ່ຽງ ໜຶ່ງສ່ວນສາມ ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
- 15.5. ລະເມີດລະບຽບການຢ່າງຮ້າຍແຮງກ່ຽວກັບການປະຕິບັດພັນທະຕ່າງໆ ທີ່ຍັງມີຜົນສັກສິດຢູ່;

15.6. ຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດສໍາປະທານ, ຖືກຍົກເລີກ ຫຼື ສິ້ນສຸດການລົງທຶນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນມາດຕາ 25, 76 ແລະ 77 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມການລົງທຶນ.

ໃນກໍລະນີມີການຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພແລ້ວ ໃບອະນຸຍາດທີ່ໄດ້ອອກໃຫ້ສາຂາ ບໍລິສັດດັ່ງກ່າວທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ນັ້ນ ກໍຈະຖືກຖອນເຊັ່ນດຽວກັນ.

IV. ຂໍ້ກຳນົດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 16. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ມີຈຸດປະສົງຈະດໍາເນີນທຸລະກິດ ປະກັນໄພ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ, ລະບຽບການ ແລະ ຂັ້ນ ຕອນຂອງຄໍາແນະນໍາສະບັບນີ້ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ຜູ້ດໍາເນີນທຸລະກິດການປະກັນໄພ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດໍາເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ກ່ອນກົດ ໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ (ສະບັບປັບປຸງ) ຄໍາແນະນໍາສະບັບນີ້ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ ຫາກມີຈຸດປະສົງສືບຕໍ່ດໍາ ເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານ ຍືນຄໍາຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດສືບຕໍ່ດໍາເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ນໍາ ກະຊວງການເງິນ ຕາມຄໍາແນະນໍາສະບັບນີ້.

ຜ່ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຫາກເຫັນວ່າຍັງມີບັນຫາໃດບໍ່ສອດຄ່ອງກັບສະພາບຕົວຈິງ ຕ້ອງລາຍງານຂຶ້ນ ເທິງຊາບ ເພື່ອຫາວິທີແກ້ໄຂທີ່ເໝາະສົມໃຫ້ທັນການ.

ມາດຕາ 17. ຜົນສັກສິດ

ຄໍາແນະນໍາສະບັບນີ້ ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ນັບແຕ່ມີວັນລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ. ສ່ວນຂໍ້ກຳນົດຂອງນິຕິກຳໃດນອກ ຈາກລັດຖະທຳມະນູນ ແລະ ກົດໝາຍ ຫາກຂັດກັບຂໍ້ກຳນົດຂອງຄໍາແນະນໍາສະບັບນີ້ລ້ວນແຕ່ຖືກລົບລ້າງ. 

ລັດຖະມົນຕີວ່າການກະຊວງການເງິນ.



ດຣ ລຽນ ທິແກ້ວ