

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ກະຊວງການເງິນ

ເລກທີ 770/ກງ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ວັນທີ 2 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, ຫຼັກການ, ໃນການ ຄຸ້ມຄອງ, ກວດກາ ແລະ ການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ, ຕົວແທນປະກັນໄພ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ໃຫ້ເຂົ້າໃຈຖືກຕ້ອງ ແລະ ມີຄວາມເປັນເອກະພາບໃນການຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດໃນຂອບເຂດທົ່ວ. ເຮັດໃຫ້ທຸລະກິດປະກັນໄພ ໄດ້ຮັບການຄຸ້ມຄອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍ ແນໃສ່ປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອັນ ຊອບທຳຂອງຜູ້ປະກັນໄພ ແລະ ຜູ້ຊື້ການປະກັນໄພ, ຂອງລັດ, ລວມທັງເຮັດໃຫ້ສັງຄົມມີຄວາມສະຫງົບ ເປັນ ລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ ແລະ ປະກອບສ່ວນ ເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ.

ມາດຕາ 2. ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ແມ່ນບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ລົງທຶນສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ເຂົ້າຮ່ວມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ເຊັ່ນ: ການສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດປະກັນໄພ, ການເປັນຕົວແທນປະກັນໄພ ແລະ ທຸລະກິດນາຍໜ້າປະກັນໄພ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຕາມປະເພດ ຮູບແບບ ແລະ ຂອບເຂດການດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພຕາມທີ່

ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນມາດຕາ 19 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະ ກັນໄພ ສະບັບເລກທີ 06/ສພຊ ລົງວັນທີ 21 ທັນວາ 2011

ບໍລິສັດປະກັນໄພທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ສ້າງຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງເຂົ້າເປັນສະມາຊິກ ຂອງສະມາຄົມຜູ້ ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການ ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານປະກັນໄພຕາມລະບຽບກົດໝາຍ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນສັນຍາສັນຍາ ແລະ ສັນຍາສາກົນ ທີ່ ສປປ ລາວ ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມເປັນພາຄີ.

ມາດຕາ 3. ການດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ

ບຸກຄົນ ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຈະ ດຳເນີນທຸລະກິດ ປະກັນໄພຕາມປະເພດ ແລະ ຮູບແບບຂອງການປະກັນໄພ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງຂໍອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະ ກິດປະກັນໄພນຳກະຊວງການເງິນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ ໃນມາດຕາ 25 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ.

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະ ນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການ ປະກັນໄພ ແລະ ຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ບໍ່ມີສິດເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດການປະກັນໄພຢ່າງເດັດຂາດ ແລະ ບໍ່ອະນຸຍາດບຸກຄົນ ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດ ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ໃຊ້ບໍລິການ ຫຼື ເຮັດ ສັນຍາປະກັນໄພ ນຳບໍລິສັດປະກັນໄພ ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດໃຫ້ ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຂອງກະຊວງການເງິນ.

ມາດຕາ 4. ການດຳເນີນທຸລະກິດຕົວແທນປະກັນໄພ

ຕົວແທນປະກັນໄພແມ່ນບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດປະກັນໄພ, ເຮັດ ຫນ້າທີ່ເປັນຕົວແທນປະກັນໄພໃນການບໍລິການຊື້ຂາຍ ແລະ ການປະຕິບັດວຽກງານປະກັນໄພ ຕາມເງື່ອນໄຂສັນຍາທີ່ໄດ້ຕົກລົງກັນກັບບໍລິສັດປະກັນໄພໃດໜຶ່ງ ຊຶ່ງບໍລິສັດປະກັນໄພຕ້ອງຂໍອະ ນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕົວແທນປະກັນໄພ ນຳກົມຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ການປະ ກັນໄພ, ຫຼັງຈາກນັ້ນຕ້ອງໄປຂຶ້ນທະບຽນອາກອນ ນຳຂະແໜງສ່ວຍສາອາກອນ ຕົວແທນປະກັນ ໄພບໍ່ໄດ້ຮັບເງິນເດືອນນຳບໍລິສັດປະກັນໄພ ແຕ່ໄດ້ຮັບຄ່າຕອບແທນຕາມສັນຍາທີ່ໄດ້ຕົກລົງກັນກັບ ບໍລິສັດປະກັນໄພຕາມການຕົກລົງກັນ ບໍລິສັດປະກັນໄພ, ຕົວແທນປະກັນໄພ ຕ້ອງປະຕິ, ບັດ ພັນທະຕ່າງໆໃຫ້ລັດໃຫ້ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນຕາມລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ.

ມາດຕາ 5. ການດຳເນີນທຸລະກິດນາຍໜ້າປະກັນໄພ

ນາຍໜ້າປະກັນໄພແມ່ນບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດເປັນເອກະລາດດ້ານນາຍໜ້າປະກັນໄພຕ້ອງມີຄວາມຊຳນານໃນການເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພຄືກັບຕົວແທນປະກັນໄພ, ນາຍໜ້າປະກັນໄພສາມາດເຄື່ອນໄຫວໃຫ້ບັນດາບໍລິສັດປະກັນໄພຕ່າງໆພາຍໃນປະເທດ ແລະ ໄດ້ຮັບຄຳຕອບແທນຕາມເງື່ອນໄຂຂອງສັນຍາທີ່ໄດ້ຕົກລົງກັນກັບບໍລິສັດປະກັນໄພ. ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກກະຊວງການເງິນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນບົດແນະນຳສະບັບນີ້ ຈຶ່ງສາມາດດຳເນີນການເຄື່ອນໄຫວໄດ້.

ນາຍໜ້າປະກັນໄພມີໜ້າທີ່ໃນການເປັນຜູ້ຕາງໜ້າໃຫ້ກັບລູກຄ້າ ເຮັດທຸລະກຳກັບບັນດາບໍລິສັດປະກັນໄພ, ນາຍໜ້າປະກັນໄພຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ເສຍອາກອນປະເພດຕ່າງໆ, ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 6. ການອະນຸຍາດໃຫ້ບຸກຄົນເປັນຕົວແທນ ຫຼື ນາຍໜ້າປະກັນໄພ

ບໍລິສັດປະກັນໄພທີ່ມີຈຸດປະສົງຈະສ້າງຕັ້ງຕົວແທນປະກັນໄພ ຫຼື ນາຍໜ້າປະກັນໄພຕ້ອງສັງລວມລາຍຊື່ ແລະ ປະກອບເອກະສານຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 9 ຂໍ້ 9.3 ແລະ 9.4 ຂອງບົດແນະນຳສະບັບນີ້ ເພື່ອສະເໜີກົມຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ການປະກັນໄພກະຊວງການເງິນ ເພື່ອພິຈາລະນາອອກບັດອະນຸຍາດການເຄື່ອນໄຫວ.

II. ການອອກອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ

ມາດຕາ 7. ການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນເນື້ອທຸລະກິດປະກັນໄພຢູ່ ສປປ ລາວ ສາມາດປະກອບເອກະສານໃຫ້ຖືກຕ້ອງຄົບຖ້ວນຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ແລະ ຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ແລ້ວ ນຳສະເໜີຕໍ່ຂະແໜງການ ຄຸ້ມຄອງການປະກັນໄພ ກະຊວງການເງິນ.

ໄລຍະເວລາຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ແມ່ນສິບຫ້າວັນລັດຖະ ການນັບແຕ່ມື້ທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານຫຼັງຈາກທີ່ໄດ້ຮັບການພິ ຈາລະນາຈາກຂະແໜງການຄຸ້ມຄອງປະກັນໄພ ກະຊວງການເງິນ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພຊົ່ວຄາວໃຫ້ 01 ປີ ເພື່ອກວດກາ ຕິດຕາມການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ, ພາຍຫຼັງກວດກາ ຕິດຕາມການເຄື່ອນໄຫວດຳເນີນທຸລະກິດຖ້າເຫັນວ່າບໍລິສັດປະຕິບັດ ໄດ້ຕາມເງື່ອນໄຂຕ່າງໆທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 20 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ແລະ ລະບຽບກົດ ໝາຍອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ຂອງ ສປປ ລາວ, ກະຊວງການເງິນ ຈຶ່ງຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຖາວອນໃຫ້.

ບຸກຄົນທີ່ເປັນຕົວແທນ ຫຼື ເປັນນາຍໜ້າບໍລິການຂາຍປະກັນໄພໃຫ້ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພໃດໜຶ່ງ ຕ້ອງມີບັດຍັງຢືນອອກໃຫ້ໂດຍກະຊວງການເງິນ ແລະ ໄດ້ຮັບການຍັງຢືນຈາກຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພໃດໜຶ່ງທີ່ຕົນເປັນຕົວແທນ ບຸກຄົນທີ່ເປັນຕົວແທນ ຫຼື ເປັນນາຍໜ້າບໍລິການຂາຍປະກັນໄພຕ້ອງສະແດງບັດຕໍ່ຜູ້ຊື້ປະກັນໄພທຸກຄັ້ງໃນການບໍລິການຂາຍປະກັນໄພ.

ມາດຕາ 8. ຂັ້ນຕອນການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ

ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດລົງທຶນດ່ານປະກັນໄພໃຫ້ບໍລິສັດປະກັນໄພຕາມການຄົ້ນຄວ້າ ພິຈາລະນາທາງດ້ານວິຊາການຂອງກະຊວງການເງິນ. ສຳລັບໃບ ອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພແມ່ນກະຊວງການເປັນຜູ້ອອກໃຫ້ ບົນພື້ນຖານຕ້ອງຄົບຖ້ວນຕາມມາດຕາ 9. ຂອງບົດແນະນຳສະບັບນີ້.

ຜູ້ປະກັນໄພທີ່ລົງທຶນໂດຍຕ່າງປະເທດ ມີສິດກຳນົດຮູບແບບການດຳເນີນທຸລະກິດເປັນບໍລິສັດຮ່ວມທຶ. ຫຼື ເປັນບໍລິສັດຕ່າງປະເທດລົງທຶນ 100% ໂດຍສອດຄ່ອງກັບເງື່ອນໄຂດັ່ງທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສົນທິສັນຍາ ແລະ ສັນຍາສາກົນທີ່ ສປປ ລາວ ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມເປັນພາຄີ.

ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຕ້ອງອອກສະເພາະການປະກັນໄພແຕ່ລະປະເພດຕາມທີ່ໄດ້ ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ, ກໍລະນີຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຜ່ານມາຫາກຍັງບໍ່ທັນໄດ້ແຍກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ໃຫ້ແຍກທຸລະກິດປະກັນໄພອອກສະເພາະ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບບົດບັນຍັດທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຄຳ, ແນະນຳສະບັບນີ້.

ສະເພາະຜູ້ທີ່ມີຈຸດປະສົງດຳເນີນທຸລະກິດເປັນຕົວແທນ ຫຼື ທຸລະກິດນາຍໜ້າຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພໃດ ຫນຶ່ງຕ້ອງຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດນຳກະຊວງການເງິນ ຫຼັງຈາກໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດຈາກກະຊວງ ການເງິນແລ້ວ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານຍື່ນຕໍ່ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ເພື່ອອອກໃບທະບຽນວິສາຫະກິດຕາມລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 9. ເງື່ອນໄຂການອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ

ບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນມາດຕາ 20 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພດັ່ງນີ້:

9.1 ເງື່ອນໄຂຜູ້ທີ່ຈະໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ

ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

9.1.1 ຕ້ອງເປັນບໍລິສັດປະກັນໄພ ທີ່ໄດ້ຮັບໃບທະບຽນອະນຸຍາດລົງທຶນ ຈາກກະຊວງ ແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ;

9.1.2 ຜູ້ສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດປະກັນໄພຕ້ອງມີປະຫວັດການດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ດີ ບໍ່ເຄີຍຖືກ ສານຕັດສິນລົງໂທດຕັດ ອິດສະລະພາບໃນສະຖານການກະທຳຜິດຕໍ່ເສດຖະກິດໂດຍ ເຈດຕະນາ ບໍ່ນອນຢູ່ໃນບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ກໍ່ ການຮ້າຍ ແລະ ອາຊະຍາກຳຂ້າມຊາດ;

9.1.3 ຕ້ອງມີທີ່ຕັ້ງຫ້ອງການ ຫຼື ສຳນັກງານໃຫຍ່ທີ່ເໝາະສົມໃນການດຳເນີນທຸລະກິດປະ ກັນໄພ;

9.1.4. ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນຕຳສູດສືບທັກຕີ້ກີບ ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາດຳເນີນທຸລະກິດບໍ ລິສັດປະກັນໄພຕ້ອງຮັກສາລະດັບທຶນປະກອບຂອງແຕ່ລະຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫ້ຄົງທີ່ ຢູ່ໃນລະດັບບໍ ຕ່ຳກວ່າທຶນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 2 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ສະບັບ ເລກທີ 06/ສພຊ ລົງວັນທີ 21 ທັນວາ 2011;

9.1.5 ຕ້ອງວາງເງິນຄຳປະກັນໄວ້ຢູ່ທະນາຄານໃດໜຶ່ງ ທີ່ມີຄວາມໝັ້ນຄົງທາງດ້ານການ ເງິນ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວແລ້ວແຈ້ງໃຫ້ກະຊວງການເງິນຮັບຊາບ ແລະ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມ ເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

(1) ສຳລັບຜູ້ດຳ ນິນທຸລະກິດປະກັນໄພແຕ່ລະປະເພດ ໃຫ້ວາງເງິນຄຳປະກັນ ຄວາມສ່ຽງໜຶ່ງສ່ວນສາມ (1/3) ຂອງຈຳນວນທຶນຈົດທະບຽນທັງໝົດ ຂອງແຕ່ລະ ປະເພດການປະ ກັນໄພ ການເປີດບັນຊີ ການຖອນ ເງິນ ແລະ ການປິດບັນຊີ ຕ້ອງມີ ສອງລາຍເຊັນຮ່ວມກັນລະຫວ່າງບໍລິສັດປະກັນໄພ ແລະ ກົມຄຸ້ມຄອງ ວິສາຫະກິດລັດ ລົງທຶນ ແລະ ການປະກັນໄພ;

ກ່ອນຈະຖອນເງິນຈຳນວນດັ່ງກ່າວໄດ້ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມມາດຕາ 94 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ໂດຍໄດ້ຮັບການຕົກລົງ ແລະ ເຫັນດີຈາກກົມຄຸ້ມ ຄອງວິສະຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ການປະກັນໄພກະຊວງການເງິນກ່ອນ.

(2) ຕ້ອງແຈ້ງທະນາຄານທີ່ຕົນມີເງິນຝາກຢູ່ນັ້ນຮັບຊາບວ່າ ເຈົ້າໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງ ທຸລະກິດປະກັນໄພ ມີອຳນາດໂດຍກົງໃນການກວດສອບຍອດເງິນຝາກຂອງຕົນໄດ້ທຸກ ເວລາ;

(3) ການຖອນ ຫຼື ນຳໃຊ້ເງິນຄຳປະກັນຄວາມສ່ຽງ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການອະນຸຍາດ ຈາກກະຊວງການເງິນ ຈຶ່ງສາມາດຖອນ ແລະ ນຳໃຊ້ໄດ້.

9.1.6 ຕ້ອງມີລາຍຊື່ ແລະ ປະຫວັດການເຮັດວຽກຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ຈະໄດ້ຮັບການແຕ່ງ ຕັ້ງເຂົ້າໃນແຕ່ລະກຳ ແໜ່ງງານ ແລະ ມີພະນັກງານ ບຸກຄະລາກອນ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມ ສາມາດ ຄວາມຊຳນານທາງດ້ານ ວິຊາຊີບ ແລະ ມີໃບຢັ້ງຢືນ ຫຼື ປະກາດສະນິຍະບັດ ທາງດ້ານການປະກັນໄພ;

9.1.7 ຕ້ອງກຳນົດແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພໃຫ້ຈະແຈ້ງ ເຊັ່ນ: ປະກັນໄພໄລ ຍະສັ້ນແຕ່ 1 ລົງມາ, ໄລຍະກາງແຕ່ 2 ເຖິງ 5 ປີ ແລະ ໄລຍະຍາວ ແຕ່ 5 ປີ ຂຶ້ນໄປ ດັ່ງນີ້:

(1) ແຜນການຂະຫຍາຍສາຂາ ພາຍໃນນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ແລະ ບັນດາ ແຂວງ;

(2) ແຜນການຮັບປະກັນໄພ ລວມໄປເຖິງການຮັບປະກັນຄວາມສ່ຽງດ້ວຍຕົນເອງ ແລະ ການປະກັນໄພຕໍ່;

(3) ແຜນການດ້ານການເງິນ (ຊັບສິນ, ໜີ້ສິນ, ລາຍຮັບ, ລາຍຈ່າຍ ແລະ ກຳ ໄລຂາດທຶນ);

(4) ແຜນການຈ້າງພະນັກງານ ແລະ ການບຳລຸງ ກໍ່ສ້າງບຸກຄະລາກອນ;

(5) ແຜນການຮ່ວມທຶນກັບຕ່າງປະເທດ (ຖ້າມີ)

9.18 ບໍ່ເຄີຍຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ໃນໄລຍະເວລາ ຫ້າ ປີ ກ່ອນວັນທີຍືນຄຳຮ້ອງຂໍໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ.

9.2 ເງື່ອນໄຂສຳລັບຜູ້ລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ

ນອກຈາກເງື່ອນໄຂ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນຂໍ້ 6.1 ຂອງຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ແລ້ວ ສຳລັບຜູ້ລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂເພີ່ມເຕີມດັ່ງນີ້:

9.2.1 ມີປະສົບການໃນການດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພມາກ່ອນຢ່າງໜ້ອຍຫ້າປີ;

9.2.2 ມີໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າ ຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພຕ່າງປະເທດ ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍ ຢູ່ ສ ປປ ລາວ;

9.2.3 ມີສຳເນົາໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດດ້ານປະກັນໄພ ຈາກອົງ ການຄຸ້ມຄອງປະກັນໄພ ບ່ອນທີ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງບໍລິສັດຕັ້ງຢູ່.

9.3. ເງື່ອນໄຂຜູ້ທີ່ຈະເປັນຕົວແທນປະກັນໄພ

ຜູ້ທີ່ຈະເປັນຕົວແທນປະກັນໄພ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

(1) ສໍາລັບບຸກຄົນ:

- ຕ້ອງເປັນພົນລະເມືອງລາວ, ມີທີ່ຕັ້ງ ແລະ ດໍາລົງຊີວິດຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ;
- ມີອາຍຸ 18 ປີຂຶ້ນໄປ;
- ເປັນບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມສາມາດດ້ານການປະພຶດ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທກຕັດອິສະລະພາບໃນສະຖານການກະທຳຜິດໂດຍເຈດຕະນາ ເວັ້ນເສຍແຕ່ໄດ້ພົ້ນໂທດ ບໍ່ຕໍ່າກວ່າ 5 ປີ ກ່ອນວັນຍືນຄໍາຮ້ອງຂໍໃບອະນຸຍາດ;
- ບໍ່ເຄີຍເປັນບຸກຄົນລົ້ມລະລາຍ;
- ຕ້ອງມີປະກາດສະນິຍະບັດທາງດ້ານການປະກັນໄພ, ໃບຢັ້ງຢືນການສອບເສັງ ຫຼື ຜ່ານການຝຶກອົບຮົມວິຊາສະເພາະກ່ຽວກັບການປະກັນໄພ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດເປັນຕົວແທນ ຫຼື ນ່າຍໜ້າປະກັນໄພ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ 5 ປີ ກ່ອນວັນທີ່ຍືນຄໍາຮ້ອງຂໍໃບອະນຸຍາດ;

(2) ສໍາລັບນິຕິບຸກຄົນ:

- ເປັນນິຕິບຸກຄົນທີ່ມີໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ;
- ມີສໍານັກງານທ້ອງຖານ ແລະ ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຢ່າງເປັນທາງການ;
- ມີບຸກຄະລາກອນທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດດ້ານວິຊາຊີບ, ມີໃບຢັ້ງຢືນ ຫຼື ປະກາດສະນິຍະບັດທາງດ້ານການປະກັນໄພ;
- ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນບໍ່ຕໍ່າກວ່າ 50 ລ້ານ ກີບ;
- ມີຜູ້ບໍລິຫານທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ, ຄວາມຊຳນານທາງດ້ານວິຊາຊີບ, ມີວິຊາສະເພາະກ່ຽວກັບການປະກັນໄພ ແລະ ມີປະຫວັດການດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ດີ;
- ມີສັນຍາໃນການເປັນຕົວແທນປະກັນໄພທີ່ຕົນຈະເປັນຕົວແທນ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດການເປັນຕົວແທນປະກັນໄພ ໃນໄລຍະເວລາ 5 ປີ ກ່ອນວັນຍືນຄໍາຮ້ອງຂໍໃບອະນຸຍາດ.

9. 4 ເງື່ອນໄຂຜູ້ທີ່ຈະເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພ

9.4.1 ເງື່ອນໄຂສໍາລັບບຸກຄົນທີ່ຈະເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພ

- ຕ້ອງເປັນບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍ;
- ມີປະຫວັດຈະແຈ້ງ ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດຕັດອິດສະລະພາບ ໃນສະຖານການກະທຳຜິດຕໍ່ເສດຖະກິດໂດຍເຈດຕະນາ;
- ຕ້ອງມີປະກາດສະນິຍະບັດທາງດ້ານການປະກັນໄພ, ມີໃບຢັ້ງຢືນຜ່ານການສອບເສັງ ຫຼື ຝຶກອົບຮົມວິຊາສະເພາະກ່ຽວກັບປະກັນໄພ;
- ມີສັນຍາໃນການເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພນຳບໍລິສັດປະກັນໄພໃດໜຶ່ງ
- ບໍ່ເຄີຍຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພ ໃນໄລຍະເວລາ ຫ້າ ປີ ກ່ອນວັນທີ່ຍື່ນຄໍາຮ້ອງຂໍໃບອະນຸຍາດ

9.4.2 ເງື່ອນໄຂສໍາລັບນິຕິບຸກຄົນທີ່ຈະເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂດັ່ງນີ້:

- ຕ້ອງເປັນນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດນາຍໜ້າປະກັນໄພ, ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບກົດໝາຍ;
- ມີປະຫວັດຈະແຈ້ງ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດຕັດອິດສະຫຼະພາບ ໃນຖານະການກະທຳຜິດຕໍ່ເສດຖະກິດໂດຍເຈດຕະນາ;
- ຕ້ອງມີປະກາດສະນິຍະບັດທາງດ້ານການປະກັນໄພ, ມີໃບຢັ້ງຢືນຜ່ານການສອບເສັງ ຫຼື ຝຶກອົບຮົມວິຊາ ສະເພາະກ່ຽວກັບປະກັນໄພ;
- ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນຂອງນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຕໍ່າສຸດບໍ່ໃຫ້ຫຼຸດ 50 ລ້ານ ກີບ;
- ຕ້ອງມີເງິນຄໍ້າປະກັນຄືກັບບໍລິສັດປະກັນໄພຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງສ່ວນສາມ (1/3) ຂອງທຶນຈົດທະບຽນທັງໝົດ,
- ມີສັນຍາໃນການເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພນຳບໍລິສັດປະກັນໄພໃດໜຶ່ງ
- ບໍ່ເຄີຍຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດເປັນນາຍໜ້າປະກັນໄພ ໃນໄລຍະເວລາ 5 ປີ ກ່ອນວັນທີ່ຍື່ນຄໍາຮ້ອງຂໍໃບ ອະນຸຍາດ.

ມາດຕາ 10 ຄຳທຳນຽມໃນການອອກໃບອະນຸຍາດ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຕ້ອງຈ່າຍຄ່າທຳນຽມໃນການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນມາດຕາ 23 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພສະບັບເລກທີ 06/ສພຊ ລົງວັນທີ 21 ທັນວາ 2011 ຕາມແຕ່ລະປະເພດ ແລະ ຮູບແບບ ຂອງການອະນະນຸຍາດ ມອບເຂົ້າງົບປະມານແຫ່ງລັດຜ່ານກົມຄຸ້ມຄອງວິສະຫະກິດລົງທຶນ ແລະ ການປະກັນໄພຕາມອັດຕາສ່ວນດັ່ງນີ້:

10.1. ຄຳທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດ:

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	2000.000 ກີບ
10.1.5 ອອກບັດ ຫຼື ໜັງສືຢັ້ງຢືນໃຫ້ບຸກຄົນທີ່ເປັນຕົວແທນ ຫຼື ນາຍໜ້າປະກັນໄພ	300.000 ກີບ

10.2 ຄຳທຳນຽມຕໍ່ໃບອະນຸຍາດ

10.2.1. ໃບອະນຸຍາດສືບຕໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພຊີວິດ	2000,000 ກີບ.
10.2.2 ໃບອະນຸຍາດສືບຕໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພທົ່ວໄປ	2000.000 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

ຄຳທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດສືບຕໍ່ ແມ່ນໃຫ້ເສບເປັນແຕ່ລະປີຕາມປີປະຕິທິນ; ໃບອະນຸຍາດ ແລະ ໃບອະນຸຍາດສືບຕໍ່ມີກຳນົດໃຊ້ໄດ້ແຕ່າໜຶ່ງປີ ຄື ແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ ເຖິງ ວັນທີ 31 ທັນວາ ຂອງທຸກໆປີ, ເມື່ອໝົດກຳນົດໃຊ້ແລ້ວ ຕ້ອງຂໍຕໍ່ໃບອະນຸຍາດ ແລະ ເສຍຄ່າທຳນຽມໃໝ່ຢູ່ກະຊວງການເງິນ ພາຍໃນ 3 ເດືອນ ຕົ້ນປີຂອງປີຖັດໄປ ຄືບໍ່ໃຫ້ກ່າຍວັນທີ 30 ມີນາ ຂອງທຸກໆປີ, ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃໝ່ໃນລະຫວ່າງປີນັ້ນ ກໍຕ້ອງເສຍຄ່າທຳນຽມເຕັມປີ ຕາມອັດຕາທີ່ໄດ້ບົ່ງໄວ້ຂ້າງເທິງນີ້ເຊັ່ນກັນ.

ມາດຕາ 11 ການປະຕິບັດພັນທະ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ລົງທຶນສ້າງຕັ້ງ ຫຼື ເຂົ້າຮ່ວມໃນ ການດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຢູ່ ສປປ ລາວ ເຊັ່ນ: ວິສາຫະກິດ, ບໍລິສັດ, ຕົວແທນ, ນາຍໜ້າ ແລະ ຫ້ອງການຜູ້ຕາງໜ້າທີ່ເຂົ້າຮ່ວມ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດຕ້ອງປະຕິບັດ ລະບອບການເງິນ, ການບັນຊີ, ສະຫຼຸບລາຍງານ ແລະ ປະຕິບັດພັນທະພາສີ-ອາກອນ ແລະ ຄ່າ ທຳນຽມຕ່າງໆ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ ຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 12 ການປັບໃໝ

ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດ ຕົວແທນ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ທີ່ລະເມີດລະບຽບການຕາມທີ່ໄດ້ ກຳນົດໄວ້ໃນຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ຈະຖືກປັບໃໝ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີດັ່ງນີ້:

12.1 ພາຍຫລັງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດລົງທຶນແລ້ວ ພາຍໃນສາມເດືອນ ຕ້ອງຍືນເອກະສານຄຳຮ້ອງ ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດນຳກະຊວງການເງິນ ຖ້າກາຍກຳນົດເວລາ 3 ເດືອນ ຈະຖືກ ປັບໃໝ 20 ລ້ານ ກີບ.

12.2.1 ການຍືນຄຳຮ້ອງຂໍຕໍ່ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົວແທນ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນ ໄພ ຫາກມີການຊັກຊ້າ ຈະຖືກປັບໃໝດັ່ງນີ້:

- ຖ້າເກີນກວ່າສາມ ເດືອນ ຈະຖືກປັບໃໝເປັນ ໜຶ່ງ ເທົ່າ ຂອງຄ່າທຳນຽມອອກໃບ ອະນຸຍາດ ຕາມແຕ່ລະປະເພດ;
- ຖ້າເກີນກວ່າກຳນົດ ສາມ ເດືອນ ຂຶ້ນໄປ ແຕ່ບໍ່ເຖິງ ຫົກ ເດືອນ ຈະຖືກປັບໃໝ ຫ້າ ເທົ່າ ຂອງຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດຕາມແຕ່ລະປະເພດ;
- ຖ້າເກີນກຳນົດ ຫົກ ເດືອນຈະຖືກປັບໃໝ ສິບ ເທົ່າ ຂອງຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດ ຕາມແຕ່ລະປະເພດ ພ້ອມກັນນັ້ນຈະຖືກສັງໄທໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຮັບຜິດ ຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍທາງ ແພ່ງ, ທັງໝົດດ້ວຍຕົນເອງ

12.2.2 ຫາກມີການແຈ້ງຂໍ້ມູນເທັດບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມຈິງ ປອມແປງເອກະສານ ຫຼື ປົກປິດຂໍ້ ມູນໃນເວລາປະກອບຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດ ຫຼື ຂໍອະນຸຍາດສືບຕໍ່ທຸລະກິດປະກັນໄພຈະຖືກ ປັບໃໝຕື່ມອີກ ສິບ ເທົ່າ ຂອງຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດ ຕາມແຕ່ລະປະເພດນອກ ຈາກນັ້ນຍັງຈະໄດ້ຮັບໂທດຕາມລະບຽບກົດໝາຍ;

12.2.3. ຫາກມີການຢູດເຊົາກິດຈະການຊົ່ວຄາວ ໂດຍບໍ່ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ກະຊວງການເງິນ ຊາບເປັນລາຍລັກອັກສອນແຕ່ບໍ່ເກີນ ໜຶ່ງ ປີ ເມື່ອກັບຄືນມາຂໍ

ອະນຸຍາດສືບຕໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດອີກ ຈະຖືກໄລ່ລຽງໃຫ້ເສຍພັນທະໃຫ້ລັດຍ້ອນຫຼັງ ພ້ອມກັບຖືກປັບໃໝ ຫ້າ ເທົ່າ ຂອງຄ່າທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດຕາມແຕ່ລະປະເພດ ຖ້າເກີນໜຶ່ງ ປີ ຂຶ້ນໄປ ຈະຖືກໃຫ້ຢຸດເຊົາກິດຈະການ ແລະ ຈະບໍ່ພິຈາລະນາການອອກໃບອະນຸຍາດໃຫ້ເລີຍ ພ້ອມທັງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ບຸກຄົນອື່ນ ໃນການໃຊ້ ແທນຄ່າເສຍຫາຍ ອັນເນື່ອງມາຈາກການຢຸດເຊົາກິດຈະການດັ່ງກ່າວ.

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

III. ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 13 ນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ມີຜົນງານ

ບຸກຄົນ ຫລື ນິຕິບຸກຄົນຂອງພາກລັດ ແລະ ເອກະຊົນ ນັກລົງທຶນພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍອື່ນໆ ເຊັ່ນ: ການເຮັດໃຫ້ ການດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ມີປະສິດທິຜົນ ແລະ ປະຕິບັດພັນທະໄດ້ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຈະໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ຫຼື ໄດ້ຮັບນະໂຍບາຍອື່ນໆ ຕາມລະບຽບ ກົດໝາຍ ບົນພື້ນຖານການສະເໜີຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານປະກັນໄພ.

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

ມາດຕາ 14 ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ຜູ້ລະເມີດຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ຈະຖືກສຶກສາອົບຮົມ, ປັບໃຫມ, ລົງວິໄນ, ໃຊ້ແທນທາງແພ່ງ ຫລື ລົງໂທດທາງອາຍາ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ໜັກ ຫຼື ເບົາ.

14.1. ສຳລັບພະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງປະກັນໄພ ກໍລະນີທີ່ມີການກະທຳຜິດໃນສະຖານເບົາ ເປັນຜົນສະທ້ອນຕໍ່ລາຍຮັບ ແລະ ກຽດສັກສີຂອງຂະແໜງຄຸ້ມຄອງວຽກງານປະກັນໄພ ເຊັ່ນ: ການຖືເບົາຕໍ່ໜ້າທີ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ບໍ່ສຳເລັດຕາມການມອບໝາຍໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນພຽງພໍ, ມີການກົດຫນ່ວງຖ່ວງດຶງເອກະສານ ສ້າງຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃຫ້ແກ່ຜູ້

ປະກອບການ ເກັບຄ່າທຳນຽມບໍ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນຕາມກຳນົດໃນບົດແນະນຳ
ສະບັບນີ້ ຫຼື ຮຽກຮ້ອງຜົນປະໂຫຍດ ຈະຖືກວິໄນຕາມລະບຽບກົດໝາຍດັ່ງນີ້:

- ກະທຳຜິດຄັ້ງທີໜຶ່ງ ຈະຖືກຕັກເຕືອນ ກ່າວເຕືອນຄວາມຜິດຕາມລະບຽບລັດຖະກອນ
ພ້ອມທັງບັນທຶກໄວ້ໃນສຳນວນເອກະສານຊີວະປະຫວັດຂອງຜູ້ກ່ຽວ;
- ກະທຳຜິດຄັ້ງທີສອງ: ຈະຖືກໂຈະການເລື່ອນຊັ້ນ ຂັ້ນເງິນເດືອນ ແລະ ການຍ້ອງຍໍ;
- ກະທຳຜິດຄັ້ງທີສາມ: ຈະຖືກປົດຕຳແໜ່ງພັກໜຶ່ງຂັ້ນ(ຖ້າເປັນສາມະຊິກພັກ) ແລະ
ຕຳແໜ່ງລັດໜຶ່ງຂັ້ນ ພ້ອມທັງສັບຊ້ອນໃຫ້ໄປຮັບໜ້າທີ່ອື່ນທີ່ມີຕຳແໜ່ງຕ່ຳກວ່າເກົ່າ.
- ກະທຳຜິດຄັ້ງທີສີ່: ໃຫ້ອອກຈາກລັດຖະກອນໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບນະໂຍບາຍໃດໆຕາມລະບຽບ
ລັດຖະກອນ ແລະ ກົດໝາຍແຮງງານກຳນົດ.

ໃນກໍລະນີການກະທຳຜິດທາງອາຍາ ເຊັ່ນ: ສວຍໃຊ້ໜ້າທີ່ຕຳແໜ່ງ ໃຊ້ຄວາມຮຸນ
ແຮງບັງຄັບ ນາບຄູ່, ທວງເອົາ, ຂໍເອົາ ຫຼື ຮັບສິນບົນ ຊຶ່ງກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມເສຍເຫຍແກ່
ຜົນປະໂຫຍດຂອງບຸກຄົນ, ລວມໝູ່ ລັດ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ຫຼື ສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດກັບຜູ້ດຳ
ເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍ, ປອມແປງເອກະສານ ເກັບຄ່າທຳນຽມ
ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກການຈັດຕັ້ງ ນຳເອົາລາຍຮັບໄປໃຊ້ສ່ວນຕົວໂດຍບໍ່ມອບເຂົ້າ
ງົບປະມານແຫ່ງລັດແມ່ນຈະຖືກດຳເນີນຄະດີອາຍາ ຫາກການກະທຳ ດັ່ງກ່າວກໍ່ຄວາມ
ເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນອື່ນຫລືການຈັດຕັ້ງ ຜູ້ກ່ຽວຕ້ອງຮັບຜິດຊອບທົດແທນຄ່າເສຍຫາຍທີ່
ຕົນໄດ້ກໍ່ຂຶ້ນ.

14.2. ສຳລັບຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດ ຕົວແທນ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ

ກໍລະນີທີ່ມີການກະທຳຜິດໃນສະຖານເປົ່າ ເຊັ່ນ: ບໍ່ສົ່ງບົດລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ,
ບໍ່ຍື່ນເອກະສານຂໍຕໍ່ໃບອະນຸຍາດຕາມກຳນົດເວລາ ຫຼື ການລະເມີດຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ເປັນ
ຄັ້ງທຳອິດ ໂດຍບໍ່ເຈດຕະນາ ຈະຖືກກ່າວເຕືອນ ສຶກສາອົບຮົມ ແລະ ໃຫ້ຄຳແນະນຳ ເພື່ອ
ໃຫ້ປະຕິບັດຢ່າງຖືກຕ້ອງ.

ກໍລະນີກະທຳຜິດທາງອາຍາເຊັ່ນ: ດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ໂດຍບໍ່ມີໃບອະນຸຍາດ
ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດຂອງຜູ້ອື່ນ ຫລື ໃຫ້ຜູ້ອື່ນນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດຂອງຕົນ, ນຳ
ໃຊ້ໃບອະນຸຍາດທີ່ໝົດກຳນົດ, ການແຈ້ງຂໍ້ມູນບໍ່ຖືກຕ້ອງກັບຄວາມເປັນຈິງ, ປົກປິດຂໍ້ມູນ
ປອມແປງເອກະສານໃຫ້ສິນບົນ ຫຼື ຄ່າຈ້າງລາງວັນ, ສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດກັບເຈົ້າໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງ
ວຽກງານປະກັນໄພ ໃນການລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍ, ໝົ່ນປະມາດ ນາບຄູ່, ທຳຮ້າຍຮ່າງ

ກາຍພະນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງວຽກປະກັນໄພ. ດຳເນີນຄະດີອາຍາພ້ອມທັງຮັບ ຜິດຊອບທົດແທນຄ່າເສຍເຫຍື້ອງໜີດທີ່ຕົນໄດ້ກໍ່ຂຶ້ນ.

14.3. ສຳລັບບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງອື່ນ

ກໍລະນີມີການລະເມີດຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການສຶກສາ ອົບຮົມ, ປັບໃໝ, ໃຊ້ແທນຄ່າເສຍເຫຍື້ອງ ຫຼື ລົງໂທດທາງອາຍາ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ເບົາ ຫຼື ໜັກ.

ກໍລະນີການກະທຳຜິດທາງອາຍາ ເຊັ່ນ: ປະຕິເສດການສະໜອງຂໍ້ມູນ, ຮ່ວມມືໃນ ການປົກປິດ, ປອມແປງເອກະສານ ແລະ ຊຸກຍູ້ການກະທຳຜິດທີ່ພົວພັນກັບການປະຕິບັດ ພັນທະຕໍ່ລັດ ຂອງຜູ້ດຳເນີນ ຫຼື ທຸລະກິດປະກັນໄພໃຫ້ ຫຼື ຮັບສິນບົນ ຄ່າຈ້າງລາງ ວັນ ກະທຳສິ່ງທີ່ເປັນການລະ ເມີດລະບຽບກົດໝາຍກ່ຽວກັບການປະກັນໄພ ຫມິນປະມາດ ນາບຊູ່ ແລະ ທຳຮ້າຍຮ່າງການພະ ນັກງານ ແລະ ເຈົ້າໜ້າທີ່ ຫຼື ຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດ ປະກັນໄພຈະຖືກດຳເນີນຄະດີອາຍາພ້ອມທັງທົດແທນຄ່າເສຍເຫຍື້ອງຄົບຖ້ວນທີ່ຕົນໄດ້ກໍ່ ຂຶ້ນ;

ຜູ້ປະກັນໄພ ລວມທັງຕົວແທນ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ປະກັນໄພ ໂດຍບໍ່ມີໃບອະນຸຍາດຢ່າງຖືກຕ້ອງຈາກກະຊວງການເງິນ ລວມທັງການນຳໃຊ້ ໃບອະນຸຍາດຂອງຜູ້ອື່ນ ຈະຖືກແຈ້ງເຕືອນ ຫຼື ສຶກສາອົບຮົມ, ສົ່ງໂຈະ ຢູດເຊົ່າກິດຈະ ການ ແລະ ຖອນໃບອະນຸຍາດ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ ກໍຈະຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍ ທີ່ເກີດຂຶ້ນກັບຜູ້ຊື້ປະກັນໄພດ້ວຍຕົນເອງ ຈະຕ້ອງໄກ່ເກ່ຍ ແລະ ສະສາງບັນຫາຕ່າງໆ ຕາມທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາປະກັນໄພ.

ມາດຕາ 15 ການຖອນໃບອະນຸຍາດ

ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ຈະຖືກຖອນຄືນຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ເມື່ອຜູ້ປະກັນ ໄພບໍ່ປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂ ຫຼື ລະເມີດຂໍ້ຫ້າມຕ່າງໆ ດັ່ງນີ້:

- 15.1. ຜູ້ປະກັນໄພ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂ ຫຼື ລະເມີດຂໍ້ຫ້າມຕ່າງໆ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດ ໄວ້ຢູ່ໃນມາດຕາ 26 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພສະບັບເລກທີ 06/ສພຊ, ລົງ ວັນທີ 21 ທັນວາ 2011;
- 15.2. ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຄະແນນນຳສະບັບນີ້;
- 15.3. ດຳເນີນທຸລະກິດຂາດທຶນສາມປີຊ້ອນ ແລະ ບໍ່ສາມາດຮັກສາເງິນສະສົມເພື່ອການສ່ຽງໄພ ໄດ້;

- 15.4. ບໍລິສັດຖອນເງິນຄ້າປະກັນຄວາມສ່ຽງ ທີ່ສ່ວນສາມ ຂອງທຶນຈົດທະບຽນໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
- 15.5. ລະເມີດລະບຽບການຢ່າງຮ້າຍແຮງກ່ຽວກັບການປະຕິບັດພັນທະຕ່າງໆ ທີ່ຍັງມີຜົນສັກສິດຢູ່;
- 15.6. ຖືກຖອນໃບທະບຽນສໍາປະທານ, ຖືກຍົກເລີກ ຫຼື ສິ້ນສຸດການລົງທຶນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນມາດຕາ 25, 76 ແລະ 77 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມການລົງທຶນ.

ໃນກໍລະນີການຖອນໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພແລ້ວ 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 ຍື່ນຄໍາຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດສືບຕໍ່ດໍາເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ນໍາ ກະຊວງການເງິນ ຕາມຄໍາແນະນໍາສະບັບນີ້ .

ຜ່ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຫາກເຫັນວ່າຍັງມີບັນຫາໃດບໍ່ສອດຄ່ອງກັບສະພາບຕົວຈິງ ຕ້ອງລາຍງານຂັ້ນ ເທິງຊາບ ເພື່ອຫາວິທີແກ້ໄຂທີ່ເໝາະສົມໃຫ້ທັນການ.

ມາດຕາ 17 ຜົນສັກສິດ

ຄໍາແນະນໍາສະບັບນີ້ ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ນັບແຕ່ມີລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ ສ່ວນຂໍ້ກຳນົດຂອງນິຕິກຳໃດນອກ ຈາກລັດຖະທຳມະນູນ ແລະ ກົດໝາຍ ຫາກຂັດກັບຂໍ້ກຳນົດຂອງຄໍາແນະນໍາສະບັບນີ້ລ້ວນແຕ່ຖືກລົບ

ລັດຖະມົນຕີວ່າການກະຊວງການເງິນ

ດຣ ລຽນ ທິແກ້ວ