



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ  
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ກະຊວງການເງິນ

ເລກທີ 3060 / ກງ  
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 27 ກັນຍາ 2018

**ຂໍ້ຕົກລົງ**

**ວ່າດ້ວຍລະບຽບການລາຍງານຂໍ້ມູນຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ**

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະກັນໄພ ສະບັບເລກທີ 06/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21 ທັນວາ 2011;
- ອີງຕາມ ດໍາລັດວ່າດ້ວຍການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງກະຊວງການເງິນ ສະບັບເລກທີ 144/ນຍ, ລົງວັນທີ 08 ພຶດສະພາ 2017;
- ອີງຕາມ ໜັງສືສະເໜີຂອງກົມຄຸ້ມຄອງ, ພັດທະນາລັດວິສາຫະກິດ ແລະ ການປະກັນໄພ ສະບັບເລກທີ 1068 /ຄລປ ລົງວັນທີ 25 ກັນຍາ 2018.

**ລັດຖະມົນຕີກະຊວງການເງິນ ຕົກລົງ :**

ໝວດທີ 1  
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

**ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ**

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ໃນການຕິດຕາມ-ກວດກາ, ມາດຕະການປັບໃໝ ແລະ ລົງໂທດຕໍ່ຜູ້ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ພ້ອມທັງໃຫ້ບໍລິສັດປະກັນໄພ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພອະທິບາຍ, ຊີ້ແຈງກ່ຽວກັບການດຳເນີນທຸລະກິດໃຫ້ຖືກຕ້ອງ, ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຂອງ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ໃຫ້ເປັນເອກະພາບ, ມີລະບົບການບໍລິຫານຂໍ້ມູນທີ່ດີ ແລະ ສົ່ງບົດລາຍງານເຖິງກະຊວງການເງິນໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ແລະ ທັນເວລາ.

**ມາດຕາ 2 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້**

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບບໍລິສັດປະກັນໄພທົ່ວໄປ, ບໍລິສັດປະກັນຊີວິດ, ບໍລິສັດປະກັນໄພລວມ (ປະກັນໄພທົ່ວໄປ ແລະ ປະກັນຊີວິດ) ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດໃນ ສປປ ລາວ.

**ໝວດທີ 2  
ການລາຍງານຂໍ້ມູນ ຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພ**

**ມາດຕາ 3 ການລາຍງານປະຈຳໄຕມາດ ຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພ**

ບໍລິສັດປະກັນໄພ ຕ້ອງສົ່ງການລາຍງານປະຈຳໄຕມາດ ໃຫ້ກະຊວງການເງິນ ກ່ອນວັນທີ 20 ຂອງເດືອນມັງກອນ, ເມສາ, ກໍລະກົດ ແລະ ເດືອນຕຸລາ. ສຳລັບແບບຟອມການລາຍງານແມ່ນນຳໃຊ້ ດັ່ງນີ້:

- ບໍລິສັດປະກັນໄພທົ່ວໄປ: ນຳໃຊ້ແບບຟອມຕາມເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1;

- ບໍລິສັດປະກັນຊີວິດ: ນຳໃຊ້ແບບຟອມຕາມເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 2; ແລະ
- ບໍລິສັດປະກັນໄພລວມ: ນຳໃຊ້ທັງແບບຟອມຕາມເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1 ແລະ 2.

ມາດຕາ 4 ການລາຍງານປະຈຳປີ ຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພ

ບໍລິສັດປະກັນໄພ ຕ້ອງສົ່ງເອກະສານລາຍງານປະຈຳປີໃຫ້ກະຊວງການເງິນ ພາຍຫຼັງປິດປີການບັນຊີ ກ່ອນວັນທີ 31 ມີນາ, ສຳລັບແບບຟອມການລາຍງານແມ່ນນຳໃຊ້ ດັ່ງນີ້:

- ບໍລິສັດປະກັນໄພທົ່ວໄປ: ນຳໃຊ້ແບບຟອມຕາມເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 3;
- ບໍລິສັດປະກັນຊີວິດ: ນຳໃຊ້ແບບຟອມຕາມເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 4; ແລະ
- ບໍລິສັດປະກັນໄພລວມ: ນຳໃຊ້ທັງແບບຟອມຕາມເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 3 ແລະ 4.

ນອກຈາກການລາຍງານຕາມແບບຟອມທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ ຕ້ອງສົ່ງລວມຂໍ້ມູນຕ່າງໆທີ່ຕິດພັນກັບການດຳເນີນທຸລະກິດໃນໜຶ່ງປີຜ່ານມາ ດັ່ງນີ້:

1. ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປຂອງບໍລິສັດ:
  - ທີ່ຕັ້ງຂອງສຳນັກງານ ແລະ ສາຂາຂອງບໍລິສັດ;
  - ອັດຕາສ່ວນການຖືຮຸ້ນ, ຈຳນວນຮຸ້ນທີ່ຖອກແລ້ວ ແລະ ລາຍຊື່ຜູ້ຖືຮຸ້ນໃນບໍລິສັດ;
  - ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ຜະນັກງານອາວຸໂສ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ວັນທີ່ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງ, ເອກະສານຢັ້ງຢືນວຸດທິການສຶກສາ, ປະສົບການ ແລະ ອື່ນໆ;
  - ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທີ່ປຶກສາທາງດ້ານກົດໝາຍ, ການບັນຊີ, ການກວດສອບ, ການບໍລິຫານທຶນ ແລະ ຄະນິດສາດປະກັນໄພ;
  - ແຜນວາດໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງຂອງບໍລິສັດ ແລະ ກຸ່ມບໍລິສັດ (ຖ້າມີ).
2. ບົດສະຫຼຸບບັນຊີປະຈຳປີ ແລະ ບົດລາຍງານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກບໍລິສັດກວດສອບເອກະລາດ, ແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ແຜນບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.
3. ບົດລາຍງານດ້ານການປະກັນໄພຕໍ່ ປະກອບມີ: ເອກະສານຢັ້ງຢືນການເຮັດປະກັນໄພຕໍ່ ໂດຍສະເພາະສັນຍາການປະກັນໄພຕໍ່ທີ່ມີຄ່າທຳນຽມເກີນສິບສ່ວນຮ້ອຍ (10%) ຂອງຄ່າທຳນຽມປະກັນໄພຕົ້ນ.
4. ແຜນການຕ້ານສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.
5. ບົດລາຍງານດ້ານຄະນິດສາດປະກັນໄພ ປະກອບມີດັ່ງນີ້:
  - ວິທີການ ແລະ ການກຳນົດເງິນແຮປະກັນໄພ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍລະບຽບການສ້າງເງິນແຮປະກັນໄພ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະໜີ້.
  - ການນຳໃຊ້ຂໍ້ສົມມຸດຖານຕ່າງໆໃນການກຳນົດເງິນແຮປະກັນໄພ ເປັນຕົ້ນແມ່ນອັດຕາດອກເບ້ຍ; ອັດຕາເງິນເຜີ້; ອັດຕາຄ່ານາຍໜ້າ; ອາກອນ; ອັດຕາການຕາຍ ແລະ ການເຈັບປ່ວຍ; ແລະ ລາຍລະອຽດຂອງການນຳໃຊ້ຂໍ້ສົມມຸດຖານອື່ນໆ.
  - ເອກະສານຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງມູນຄ່າເງິນແຮຕ່າງໆ ໂດຍນັກຄະນິດສາດປະກັນໄພ.
  - ການວິເຄາະຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດ.
  - ການຢັ້ງຢືນຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະໜີ້ ຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພ.

- ບົດປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພ, ເຊິ່ງປະກອບມີ:
  - ບົດອະທິບາຍລະອຽດກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນປີຜ່ານມາ ທີ່ເຫັນວ່າອາດຈະສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການຊໍາລະໜີ້ຂອງບໍລິສັດໃນປະຈຸບັນ ແລະ ອະນາຄົດ.
  - ຄໍາແນະນຳກ່ຽວກັບຂັ້ນຕອນການດຳເນີນທຸລະກິດ ຫຼື ສະເໜີວິທີການແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ.
  - ຄໍາແນະນຳ ແລະ ວິທີການແກ້ໄຂບັນຫາທີ່ແທດເໝາະກັບສະພາບຄວາມເປັນຈິງຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພ ເມື່ອເຫັນວ່າວິທີການແກ້ໄຂທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍລະບຽບການສ້າງເງິນແຮປະກັນໄພ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສາມາດໃນການຊໍາລະໜີ້ ຫາກບໍ່ສອດຄ່ອງກັບສະພາບຄວາມເປັນຈິງຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພ.
  - ຄໍາແນະນຳກ່ຽວກັບຈຳນວນຊັບສິນທັງໝົດຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພ ແລະ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນ.
  - ການກຳນົດຂໍ້ສົມມຸດຖານຕໍ່ອັດຕາສ່ວນການຊໍາລະໜີ້ຂອງບໍລິສັດທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ແລະ ສະເໜີວິທີແກ້ໄຂ.
  - ຄໍາແນະນຳທາງດ້ານຄະນິດສາດປະກັນໄພກ່ຽວກັບແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ຄວາມສາມາດໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ການປະເມີນປັດໄຈພາຍນອກ ທີ່ອາດຈະສົ່ງຜົນກະທົບເຮັດໃຫ້ບໍລິສັດຂາດຄວາມສາມາດໃນການຊໍາລະໜີ້ໃນ 3 ປີຕໍ່ໜ້າ.

ບໍລິສັດປະກັນໄພທົ່ວໄປ ຕ້ອງລາຍງານດ້ານຄະນິດສາດປະກັນໄພຖ້າຫາກໄດ້ມີການນຳໃຊ້ນັກຄະນິດສາດປະກັນໄພເຂົ້າໃນການກຳນົດເງິນແຮປະກັນໄພຕ່າງໆ. ສຳລັບບໍລິສັດປະກັນຊີວິດ ແລະ ບໍລິສັດປະກັນໄພລວມ ແມ່ນຕ້ອງນຳໃຊ້ນັກຄະນິດສາດປະກັນໄພເຂົ້າໃນການກຳນົດເງິນແຮປະກັນໄພຕ່າງໆ ແລະ ລາຍງານດ້ານຄະນິດສາດປະກັນໄພຢ່າງເປັນປົກກະຕິ.

**ມາດຕາ 5 ການສະໜອງຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພ**

ກະຊວງການເງິນ ສາມາດແຈ້ງໃຫ້ບໍລິສັດປະກັນໄພ ສະໜອງຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມໄດ້ທຸກເວລາເມື່ອເຫັນວ່າຂໍ້ມູນທີ່ບໍລິສັດສົ່ງໃຫ້ ຍັງບໍ່ທັນຄົບຖ້ວນ.

**ໝວດທີ 3  
ການລາຍງານຂໍ້ມູນ ຂອງນາຍໜ້າປະກັນໄພ**

**ມາດຕາ 6 ການລາຍງານປະຈຳໄຕມາດ ຂອງນາຍໜ້າປະກັນໄພ**

ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຕ້ອງສົ່ງເອກະສານລາຍງານປະຈຳໄຕມາດໃຫ້ກະຊວງການເງິນ ກ່ອນວັນທີ 20 ມັງກອນ, ເມສາ, ກໍລະກົດ ແລະ ຕຸລາ, ໂດຍນຳໃຊ້ແບບຟອມຕາມເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 5.

**ມາດຕາ 7 ການລາຍງານປະຈຳປີ ຂອງນາຍໜ້າປະກັນໄພ**

ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຕ້ອງສົ່ງເອກະສານລາຍງານປະຈຳປີໃຫ້ກະຊວງການເງິນ ພາຍຫຼັງປິດປີການບັນຊີ ກ່ອນວັນທີ 31 ມີນາ, ໂດຍນຳໃຊ້ແບບຟອມຕາມເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 6. ພ້ອມທັງປິດສະຫຼຸບບັນຊີປະຈຳປີ ແລະ ບົດລາຍງານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກບໍລິສັດກວດສອບເອກະລາດ.

**ມາດຕາ 8 ການສະໜອງຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ ຂອງນາຍໜ້າປະກັນໄພ**

ກະຊວງການເງິນ ສາມາດແຈ້ງໃຫ້ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ສະໜອງຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມໄດ້ທຸກເວລາເມື່ອເຫັນວ່າຂໍ້ມູນທີ່ສົ່ງໃຫ້ ຍັງບໍ່ທັນຄົບຖ້ວນ.

ໝວດທີ 4  
ການປັບໃໝ ແລະ ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ມາດຕາ 9 ການປັບໃໝ

ໃນກໍລະນີທີ່ບໍລິສັດປະກັນໄພ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ບໍ່ສົ່ງຂໍ້ມູນຕາມກຳນົດເວລາ ແລະ ເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກກະຊວງການເງິນ, ບໍລິສັດປະກັນໄພ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຈະຖືກປັບໃໝ ຈຳນວນ ໜຶ່ງລ້ານ (1.000.000) ກີບຕໍ່ມື້ ແຕ່ບໍ່ເກີນ 30 ວັນ.

ມາດຕາ 10 ມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ລະເມີດ

ກໍລະນີບໍລິສັດປະກັນໄພ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ຖືກປັບໃໝຕາມມາດຕາ 9 ແລະ ຍັງສືບຕໍ່ປະຕິບັດບໍ່ສຳເລັດ, ກະຊວງການເງິນ ຈະປະຕິບັດມາດຕະການ ດັ່ງນີ້:

- ແຈ້ງກ່າວເຕືອນເປັນລາຍລັກອັກສອນ ແລະ ໃຫ້ເວລາຕື່ມອີກ ສາມສິບ (30) ວັນ ພ້ອມທັງສືບຕໍ່ປັບໃໝ ຈົນກວ່າຈະດຳເນີນການສຳເລັດ.
- ພາຍຫຼັງແຈ້ງກ່າວເຕືອນ ແລະ ຍັງສືບຕໍ່ປະຕິບັດບໍ່ສຳເລັດ, ຈະຖືກໂຈະການຂາຍຜະລິດຕະພັນອອກສູ່ສັງຄົມ ພ້ອມທັງສືບຕໍ່ປັບໃໝ ຈົນກວ່າຈະດຳເນີນການສຳເລັດ.
- ພາຍຫຼັງໂຈະການຂາຍຜະລິດຕະພັນອອກສູ່ສັງຄົມ ແລະ ຍັງສືບຕໍ່ປະຕິບັດບໍ່ສຳເລັດ ຈົນຮອດຫົກສິບ (60) ວັນ, ຈະຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດປະກັນໄພ ແລະ ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ກະຊວງການເງິນ ຈະບັນທຶກການປະຕິບັດມາດຕະການຕ່າງໆເຂົ້າໃນປະຫວັດການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ບໍລິສັດປະກັນໄພ ແລະ ນາຍໜ້າປະກັນໄພ ທີ່ລະເມີດເງື່ອນໄຂຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ໝວດທີ 5  
ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 11 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ມອບໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງ, ພັດທະນາລັດວິສາຫະກິດ ແລະ ການປະກັນໄພ, ນາຍໜ້າປະກັນໄພ, ບັນດາບໍລິສັດປະກັນໄພທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກິດໃນ ສປປ ລາວ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ຢ່າງເຂັ້ມງວດ. ສຳລັບວຽກງານຕ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕ້ານສະກັດກັ້ນການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 12 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ແລະ ພາຍຫຼັງໄດ້ລົງໃນຈົດໝາຍເຫດທາງລັດຖະການ ສິບຫ້າ (15) ວັນ.

ລັດຖະມົນຕີກະຊວງການເງິນ



ສິມຕິ ດວງດີ