



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 149/ທຫລ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 31 ຕຸລາ 2024

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 47/ສພຊ, ລົງວັນທີ 19 ມິຖຸນາ 2018;
- ອີງຕາມ ປະມວນກົດໝາຍແພ່ງ ສະບັບເລກທີ 55/ສພຊ, ລົງວັນທີ 06 ທັນວາ 2018;
- ອີງຕາມ ການຄົ້ນຄວ້າຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕົກລົງ:

ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ, ການເຄື່ອນໄຫວ, ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການຕິດຕາມ ກວດກາ ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ເພື່ອໃຫ້ເຄື່ອນໄຫວຖືກຕ້ອງ ແລະ ໜັ້ນຄົງ ແນໃສ່ສ້າງເງື່ອນໄຂແກ່ການພັດທະນາພື້ນຖານໂຄງລ່າງດ້ານການເງິນ, ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ການເຂົ້າເຖິງແຫຼ່ງທຶນ ຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ວິສາຫະກິດ ໂດຍສະເພາະຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ແຫ່ງຊາດ.

ມາດຕາ 2 ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ແມ່ນ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດການໃຫ້ບໍລິການຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. 

ມາດຕາ 3 ການອະທິບາຍຄຳສັບ

ຄຳສັບທີ່ນຳໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. ການໃຫ້ບໍລິການຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ໝາຍເຖິງ ການໃຫ້ບໍລິການຄ້າປະກັນການປະຕິບັດຜັນທະຂອງຜູ້ກູ້ຢືມຕໍ່ກັບເຈົ້າໜີ້ ຊຶ່ງເປັນສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ລົງທະບຽນ ດ້ວຍການອອກໜັງສືຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອໃຫ້ແກ່ສະຖາບັນການເງິນດັ່ງກ່າວ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າ ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຈະຊຳລະໜີ້ແທນຜູ້ກູ້ຢືມ ທີ່ໄດ້ຮັບການຄ້າປະກັນໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ກູ້ຢືມດັ່ງກ່າວ ບໍ່ສາມາດຊຳລະໜີ້ໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນນັ້ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ;

2. ສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ລົງທະບຽນ ໝາຍເຖິງ ສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງໄດ້ລົງທະບຽນນຳບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ເພື່ອກາຍເປັນສະຖາບັນການເງິນ ທີ່ສາມາດຂໍການຄ້າປະກັນ ຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ກຳນົດ;

3. ຜູ້ກູ້ຢືມ ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ຮັບສິນເຊື້ອຈາກສະຖາບັນການເງິນ ຊຶ່ງມີຜົນທະໃນການຊຳລະໜີ້ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ;

4. ສິນເຊື້ອ ໝາຍເຖິງ ເງິນກູ້ ແລະ ພາລະຜູກພັນທາງການເງິນ;

5. ເງິນກູ້ ໝາຍເຖິງ ເງິນທີ່ສະຖາບັນການເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມໃນຮູບແບບ ເງິນກູ້ທົ່ວໄປ (Loan), ເງິນເບີກເກິນບັນຊີ (Over Draft), ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າ (Advance) ແລະ ເງິນກູ້ປະເພດອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

6. ພາລະຜູກພັນທາງການເງິນ ໝາຍເຖິງ ຂໍ້ຜູກພັນໃນສັນຍາທີ່ສະຖາບັນການເງິນໄດ້ຕົກລົງກັບລູກຄ້າໃນຮູບແບບ: ວົງເງິນສິນເຊື້ອ (Credit Lines), ໜັງສືສິນເຊື້ອ (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. ຜູ້ກູ້ຢືມທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ໝາຍເຖິງ ຜູ້ກູ້ຢືມແຕ່ ສອງ ຫຼື ຫຼາຍກວ່າ ສອງ ລາຍ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ດັ່ງນີ້:

- ໜຶ່ງໃນຜູ້ກູ້ຢືມເຫຼົ່ານັ້ນ ມີອຳນາດຄວບຄຸມຜູ້ກູ້ຢືມລາຍອື່ນ;
- ບຸກຄົນດຽວກັນເປັນຜູ້ມີອຳນາດຄວບຄຸມ ຜູ້ກູ້ຢືມທັງສອງ ຫຼື ທັງໝົດ;
- ແຫຼ່ງທຶນທີ່ຈະນຳມາຊຳລະໜີ້ ແມ່ນແຫຼ່ງດຽວກັນສຳລັບຜູ້ກູ້ຢືມ ທັງສອງ ຫຼື ທັງໝົດ;
- ຜູ້ກູ້ຢືມ ມີສາຍພົວພັນພາຍໃນຫຼາຍ ຊຶ່ງຖ້າຜູ້ກູ້ຢືມຜູ້ໃດໜຶ່ງ ປະສົບບັນຫາຄວາມຫຍຸ້ງຍາກທາງການເງິນ, ຜູ້ກູ້ຢືມອື່ນ ຫຼື ທັງໝົດ ອາດປະສົບບັນຫາ ເຊັ່ນດຽວກັນ.

9. ອຳນາດຄວບຄຸມ ໝາຍເຖິງ ການທີ່ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ໃດໜຶ່ງ ມີອຳນາດໃນວິສາຫະກິດໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1) ຖືຮຸ້ນທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ແຕ່ ຫ້າສິບ ສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນ ທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ ຂອງວິສາຫະກິດດັ່ງກ່າວ;

2) ສາມາດເລືອກຕັ້ງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ທຽບເທົ່າ ໃນຈຳນວນສຽງສ່ວນໃຫຍ່ ຂອງວິສາຫະກິດນັ້ນ;

3) ມີອຳນາດຄວບຄຸມ ການຕັດສິນໃຈຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ການວາງນະໂຍບາຍຂອງບໍລິສັດ;

4) ສາມາດສັ່ງ ຫຼື ຊີ້ນຳ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານສ່ວນໃຫຍ່ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ຖືຮຸ້ນ ແຕ່ ຫ້າສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂຶ້ນໄປ ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນ ທີ່ສາມາດລົງຄະແນນສຽງໄດ້ ຂອງວິສາຫະກິດນັ້ນ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງຕົນ ໃນການດຳເນີນກິດຈະການຂອງວິສາຫະກິດນັ້ນ. 

10. ທຶນຊັ້ນໜຶ່ງ ໝາຍເຖິງ ທຶນຕົ້ນຕໍ ທີ່ມີຄຸນນະພາບດີທີ່ສຸດ ເພື່ອໃຊ້ຮອງຮັບການດຳເນີນທຸລະກິດ ຫຼື ຮອງຮັບຄວາມເສຍຫາຍ ຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຊຶ່ງມີອົງປະກອບ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

11. ຜູ້ທີ່ມີຄວາມເໝາະສົມ (A Fit and Proper Person) ໝາຍເຖິງ ບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ ທີ່ມີປະຫວັດສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງ ຄວາມຈິງໃຈ, ຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື, ຄວາມເປັນທຳ, ຄວາມຊື່ສັດບໍລິສຸດ, ການຕັດສິນໃຈທີ່ຖືກຕ້ອງ ພ້ອມທັງມີຄຸນສົມບັດດ້ານວິຊາຊີບ, ຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການທີ່ເໝາະສົມ ສຳລັບຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ຫຼື ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 4 ຫຼັກການກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ

ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ດັ່ງນີ້:

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

ມາດຕາ 5 ຂອບເຂດການນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ນຳໃຊ້ສຳລັບບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງລັດ ທີ່ເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຢູ່ ສປປ ລາວ.

ໝວດທີ 2

ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ມາດຕາ 6 ຮູບການສ້າງຕັ້ງ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ພາຍໃຕ້ຮູບການບໍລິສັດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ.

ມາດຕາ 7 ການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງລັດ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງຂຶ້ນທະບຽນວິສາຫະກິດຈາກຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ກ່ອນ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ ຈຶ່ງປະກອບສຳນວນເອກະສານຍື່ນຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ນຳກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 8 ສຳນວນເອກະສານຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ສຳນວນເອກະສານຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ປະກອບດ້ວຍ ເອກະສານດັ່ງນີ້:

1. ເອກະສານລວມ: 

- 1) ຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມແບບຝົມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
- 2) ສຳເນົາໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ;
- 3) ສັນຍາຮ່ວມທຶນ ຫຼື ສັນຍາຮ່ວມສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດ (ຍົກເວັ້ນກໍລະນີສ້າງຕັ້ງເປັນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ);
- 4) ມະຕິກອງປະຊຸມຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ກ່ຽວກັບການຮັບຮອງບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ, ກົດລະບຽບ ແລະ ການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ບໍລິຫານຊຸດທຳອິດ (ຍົກເວັ້ນກໍລະນີສ້າງຕັ້ງເປັນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ);
- 5) ບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ;
- 6) ກົດລະບຽບ;

7) ເອກະສານຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທຶນ ໂດຍໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກສະຖາບັນການເງິນທີ່ຮັບຝາກແຫຼ່ງທຶນດັ່ງກ່າວ (ສຳລັບແຫຼ່ງທຶນທີ່ເປັນເງິນ), ຈາກອົງການຄຸ້ມຄອງທະບຽນຊັບສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສຳລັບແຫຼ່ງທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸຊຶ່ງມີການຈົດທະບຽນຄຸ້ມຄອງ) ແລະ ເອກະສານຊື້ ຂາຍ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສຳລັບແຫຼ່ງທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸຊຶ່ງບໍ່ມີການຈົດທະບຽນຄຸ້ມຄອງ). ເອກະສານຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນແຫຼ່ງທຶນທີ່ຈະມາປະກອບທຶນ ຕ້ອງປະກອບດ້ວຍ ໃບລອກກ່າຍບັນຊີຫົກ ເດືອນຍ້ອນຫຼັງ ຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນສ້າງຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຊຶ່ງອອກໂດຍສະຖາບັນການເງິນທີ່ຮັບຝາກແຫຼ່ງທຶນດັ່ງກ່າວ, ຄຳຊີ້ແຈງກ່ຽວກັບການໄດ້ມາຂອງແຫຼ່ງທຶນດັ່ງກ່າວ ພ້ອມດ້ວຍເອກະສານຢັ້ງຢືນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

8) ໜັງສືຍືນຍອມໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດກວດສອບແຫຼ່ງທຶນ;

9) ໃບລາຍງານຂໍ້ມູນປະຫວັດອາຊະຍາກຳ ຫຼື ການກ່ຽວພັນກັບອາຊະຍາກອນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ຫຼື ບັນດາຂໍ້ມູນດ້ານລົບທີ່ອົງການໃດໜຶ່ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໄດ້ຄົ້ນພົບກ່ຽວກັບຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງຜູ້ຂໍສ້າງຕັ້ງທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ຜູ້ທີ່ຈະຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດທີ່ຂໍສ້າງຕັ້ງ ຕາມແບບຝົມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;

10) ໃບມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າ (ໃນກໍລະນີມອບໃຫ້ຜູ້ອື່ນຕາງໜ້າດຳເນີນການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດແທນ);

11) ຊົວປະຫວັດ, ໃບຢັ້ງຢືນຄຸນວຸດທິ, ໃບຢັ້ງຢືນການຜ່ານງານ, ປະສົບການ ແລະ ວິຊາຊີບຂອງຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;

12) ໃບແຈ້ງໂທດ ແລະ ສຳເນົາບັດປະຈຳຕົວ ສຳລັບຝົນລະເມືອງລາວ;

13) ສຳເນົາໜັງສືຜ່ານແດນ ແລະ ໃບແຈ້ງໂທດ ຫຼື ເອກະສານທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ໂດຍມີການຢັ້ງຢືນຈາກອົງການຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສຳລັບຄົນຕ່າງປະເທດ;

14) ຄູ່ມືດຳເນີນງານກ່ຽວກັບວຽກງານບັນຊີ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດກາພາຍໃນ, ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ການບໍລິການຜະລິດຕະພັນ ແລະ ອື່ນໆ.

ສຳລັບການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ລັດສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນ ແລະ ຖືຮຸ້ນ ຮ້ອຍສ່ວນຮ້ອຍ ບໍ່ຈຳເປັນປະກອບເອກະສານຕາມຂໍ້ 3, 7, 8, 9, 12 ແລະ 13 ຫຼື ໃນກໍລະນີລັດຮ່ວມຖືຮຸ້ນກັບພາກສ່ວນອື່ນ ຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນລັດ ບໍ່ຈຳເປັນປະກອບເອກະສານຕາມຂໍ້ 7, 8, 9, 12 ແລະ 13. ສຳລັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ເປັນພະນັກງານ-ລັດຖະກອນ ບໍ່ຈຳເປັນປະກອບເອກະສານຕາມຂໍ້ 9.

2. ເອກະສານສຳລັບຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄົນ:

1) ເອກະສານຢັ້ງຢືນຖານະການເງິນ ໂດຍໄດ້ຮັບການກວດສອບຈາກອົງການກວດສອບພາຍນອກສາມ ປີຍ້ອນຫຼັງຕໍ່ເນື່ອງ; 

2) ເອກະສານຢັ້ງຢືນໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນທັງໝົດ ຂອງນິຕິບຸກຄົນດັ່ງກ່າວ ລວມທັງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ແທ້ຈິງຈາກການຖືຮຸ້ນ;

3) ມະຕິຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ, ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີສິດອຳນາດ ກ່ຽວກັບການຕົກລົງສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຄຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຢູ່ ສປປ ລາວ;

4) ໜັງສືອະນຸຍາດຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດ ໃຫ້ມາສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຄຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມລະບຽບກົດໝາຍຂອງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ສຳລັບນິຕິບຸກຄົນຕ່າງປະເທດ);

5) ໜັງສືຢັ້ງຢືນກ່ຽວກັບການປະຕິບັດລະບຽບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຈາກອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດ ໃນໄລຍະ ສາມ ປີຍ້ອນຫຼັງ (ສຳລັບສະຖາບັນການເງິນ).

3. ເອກະສານສຳລັບຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນບຸກຄົນ ປະກອບດ້ວຍໃບແຈ້ງຊັບສິນ-ໜີ້ສິນ ຕາມແບບຟົມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ສຳນວນເອກະສານທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 1 (3) ແລະ (6) ຂອງມາດຕານີ້ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ໂດຍອົງການທະບຽນສານຂອງ ສປປ ລາວ.

ສຳນວນເອກະສານຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຕ້ອງປະກອບເປັນພາສາລາວ. ສຳລັບເອກະສານທີ່ມີການແປຈາກພາສາຕ່າງປະເທດເປັນພາສາລາວ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງການແປ ໂດຍອົງການທະບຽນສານຂອງ ສປປ ລາວ ຫຼື ວິສາຫະກິດທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດແປພາສາ ຊຶ່ງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 9 ການຝຶຈາລະນາສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຝຶຈາລະນາສຳນວນຄຳຮ້ອງ ແລະ ແຈ້ງຕອບເຫັນດີທາງດ້ານຫຼັກການ ຫຼື ປະຕິເສດການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ໃຫ້ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍໃນເວລາສາມສິບ ວັນ.

ມາດຕາ 10 ການອອກໜັງສືເຫັນດີທາງດ້ານຫຼັກການ

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະອອກໜັງສືເຫັນດີທາງດ້ານຫຼັກການ ຖ້າເຫັນວ່າຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ປະກອບເອກະສານຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ມີບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກທີ່ດີ, ສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້, ມີກົດລະບຽບທີ່ຮັດກຸມ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ ພ້ອມທັງມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ສຳລັບຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄົນ:

- ການດຳເນີນທຸລະກິດໄລຍະ ສາມປີ ມີຜົນກຳໄລຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ບໍ່ມີການຂາດທຶນສະສົມ;
- ມີຖານະການເງິນດີ, ມີແຫຼ່ງທຶນພຽງພໍ, ຈະແຈ້ງ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ;
- ມີໂຄງປະກອບຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງຕົນ ທີ່ຈະແຈ້ງ ແລະ ເປັນຈິງ;
- ບໍ່ຢູ່ໃນບັນຊີດຳກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

2. ສຳລັບຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ເປັນບຸກຄົນ:

- ມີແຫຼ່ງທຶນພຽງພໍ, ຈະແຈ້ງ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ; 

- ກໍລະນີເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່, ຕ້ອງມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການທີ່ເໝາະສົມ;
- ເປັນຜູ້ທີ່ມີຄວາມເໝາະສົມ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດທາງອາຍາໃນສະຖານລັກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ, ສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການກະທຳຜິດທາງອາຍາອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທາງດ້ານການເງິນ-ເງິນຕາ;
- ບໍ່ຢູ່ໃນບັນຊີດຳກ່ຽວກັບການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

3. ສຳລັບຜູ້ບໍລິຫານ:

- ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະຜຶດ;
- ເປັນຜູ້ທີ່ມີຄວາມເໝາະສົມ;
- ມີປະສົບການທາງດ້ານບໍລິຫານຈັດການ ແລະ ມີຄວາມຮູ້, ຄວາມສາມາດ ເໝາະສົມກັບໜ້າທີ່ຕ່າແໜ່ງທີ່ຈະຮັບຜິດຊອບ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດທາງອາຍາໃນສະຖານລັກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍັກຍອກຊັບ, ປອມແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ, ສໍ້ລາດບັງຫຼວງ, ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ ຫຼື ການກະທຳຜິດທາງອາຍາອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທາງດ້ານການເງິນ-ເງິນຕາ;
- ບໍ່ເຄີຍຖືກປົດອອກຈາກການເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ, ບໍ່ຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ເປັນຜູ້ລົ້ມລະລາຍມາກ່ອນ ຫຼື ເຄີຍເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ທີ່ຕົນໄດ້ກະທຳ ຫຼື ເມີນເສີຍ ຊຶ່ງເປັນສາເຫດຫຼັກເຮັດໃຫ້ນິຕິບຸກຄົນອື່ນນັ້ນ ລົ້ມລະລາຍ ຕາມການຕັດສິນຂອງສານ.

ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໜັງສືເຫັນດີທາງດ້ານຫຼັກການ ບໍ່ສາມາດດຳເນີນທຸລະກິດ, ແຕ່ສາມາດນຳໃຊ້ເພື່ອປະກອບເປັນຫຼັກຖານອ້າງອີງ ເພື່ອປະຕິບັດເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມ ຊຶ່ງໜັງສືດັ່ງກ່າວມີອາຍຸການນຳໃຊ້ ໜຶ່ງຮ້ອຍຊາວ ວັນ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ. ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໜັງສືເຫັນດີທາງດ້ານຫຼັກການ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 12 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ກໍລະນີບໍ່ສາມາດປະຕິບັດເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມພາຍໃນເວລາດັ່ງກ່າວ, ໜັງສືເຫັນດີທາງດ້ານຫຼັກການກໍຈະຕົກໄປ.

ພາຍຫຼັງຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບໜັງສືເຫັນດີທາງດ້ານຫຼັກການ ໄດ້ປະຕິບັດເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມດັ່ງກ່າວສຳເລັດ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະລົງກວດກາຕົວຈິງ ເພື່ອພິຈາລະນາອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ.

ມາດຕາ 11 ທຶນຈົດທະບຽນ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ຈະໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນຕ່ຳສຸດ ໜຶ່ງຮ້ອຍຕື້ກີບ, ໃນນັ້ນສາມາດປະກອບທຶນທີ່ເປັນວັດຖຸໄດ້ບໍ່ເກີນ ຊາວຫ້າສ່ວນຮ້ອຍ ໂດຍຕ້ອງໄດ້ຮັບການປະເມີນມູນຄ່າ ຈາກບໍລິສັດປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ ຕາມການເຫັນດີຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ຜູ້ສະເໜີຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງເປີດບັນຊີເງິນຝາກຢູ່ກົມບໍລິການທະນາຄານ ແລະ ຕ້ອງຖອກທຶນຈົດທະບຽນໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ເຂົ້າບັນຊີດັ່ງກ່າວ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບໜັງສືເຫັນດີທາງດ້ານຫຼັກການ. ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຈະຖືກແລກປ່ຽນເປັນເງິນກີບ ໃນວັນທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ. ການຖອກທຶນຈົດທະບຽນ ຕ້ອງດຳເນີນຜ່ານລະບົບບັນຊີທະນາຄານ ທັງແຫຼ່ງທຶນທີ່ມາຈາກພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.



ມາດຕາ 12 ການອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດໃຫ້ຜູ້ຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍໃນເວລາ ສິບ ວັນ ຖ້າມີເງື່ອນໄຂຄວາມພ້ອມ ດັ່ງນີ້:

1. ຖອກທຶນຈົດທະບຽນຢ່າງຄົບຖ້ວນ;
 2. ມີຜະນິດການທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ ໃນຈຳນວນພຽງພໍ;
 3. ມີອາຄານສຳນັກງານ ທີ່ເໝາະສົມ;
 4. ມີຄວາມພ້ອມທາງດ້ານລະບົບຖານຂໍ້ມູນທີ່ທັນສະໄໝ ສາມາດບໍລິຫານວຽກງານພາຍໃນໃຫ້ມີຄວາມປອດໄພ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ, ສາມາດເຊື່ອມໂຍງກັບລະບົບຂໍ້ມູນ ແລະ ການລາຍງານຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຮັບປະກັນການປະຕິບັດລະບອບລາຍງານ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ;
 5. ມີລະບົບບໍລິຫານ ແລະ ຄຸ້ມຄອງງານ ກ່ຽວກັບວຽກງານການບັນຊີ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດກາພາຍໃນ, ການຄຸ້ມຄອງຜະນິດການ, ການບໍລິຫານຜະລິດຕະພັນ, ການດ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ ແລະ ອື່ນໆ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ.
- ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບ ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 13 ການນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງເຄື່ອນໄຫວໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຕ້ອງສະແດງໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ ຢູ່ສຳນັກງານຂອງຕົນ ໂດຍສະເພາະບ່ອນທີ່ລູກຄ້າສາມາດເຫັນໄດ້ງ່າຍ.

ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ມີຜົນນຳໃຊ້ໄດ້ຕະຫຼອດໄລຍະການເຄື່ອນໄຫວຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ແລະ ບໍ່ສາມາດມອບ, ໂອນ ຫຼື ໃຫ້ບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ນຳໃຊ້.

ມາດຕາ 14 ການປ່ຽນແທນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ສະບັບໃໝ່ ເພື່ອປ່ຽນແທນສະບັບເກົ່າ ໃນກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

1. ມີການປ່ຽນແປງໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຂອບເຂດທຸລະກິດ, ທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານ ແລະ ເນື້ອໃນອື່ນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ;
2. ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປີເປື້ອນ, ຈິກຂາດ ຫຼື ເສຍຫາຍ.

ມາດຕາ 15 ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງມີກົດລະບຽບຂອງຕົນ ໂດຍມີເນື້ອໃນສອດຄ່ອງກັບຮູບແບບທີ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ກຳນົດ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຜ່ານການຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ. 

ມາດຕາ 16 ຄຳທຳນຽມ ແລະ ຄຳບໍລິການຄົ້ນຄວ້າ

ຄຳທຳນຽມ ແລະ ຄຳບໍລິການຄົ້ນຄວ້າ ໃນການຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ມີດັ່ງນີ້:

1. ຄຳບໍລິການຄົ້ນຄວ້າເອກະສານຈຳນວນ ຊາວລ້ານ ກົບ ໂດຍຊຳລະໃນເວລາຍື່ນສຳນວນຄຳຮ້ອງຂໍອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ເມື່ອຊຳລະແລ້ວ ບໍ່ສາມາດຖອນຄືນໄດ້;
2. ຄຳທຳນຽມອອກໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ຈຳນວນ ສິບລ້ານ ກົບ ໂດຍຊຳລະໃນເວລາໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ.

ການຊຳລະຄຳທຳນຽມ ແລະ ຄຳບໍລິການ ໃຫ້ຊຳລະເຂົ້າບັນຊີ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ກົມບໍລິການທະນາຄານ.

ມາດຕາ 17 ການສ້າງຕັ້ງສາຂາ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງທາງດ້ານການເງິນ ສາມາດສ້າງຕັ້ງສາຂາຂອງຕົນຢູ່ ສປປ ລາວ ຕາມການອະນຸຍາດ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຊຶ່ງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານສະໜີຂໍອະນຸຍາດ ດັ່ງນີ້:

1. ຄຳຮ້ອງຂໍສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຕາມແບບຟົມ ທີ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ກຳນົດ;
2. ມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ກ່ຽວກັບການຕົກລົງສ້າງຕັ້ງສາຂາ;
3. ບົດວິພາກເສດຖະກິດ-ເຕັກນິກ ສຳລັບສາຂາທີ່ສະເໜີສ້າງຕັ້ງ;
4. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຂອງສາຂາ;
5. ລາຍຊື່ບຸກຄົນ ທີ່ສະເໜີແຕ່ງຕັ້ງເປັນຫົວໜ້າ ແລະ ຮອງຫົວໜ້າສາຂາ ພ້ອມດ້ວຍຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້ ແລະ ເອກະສານຢັ້ງຢືນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
6. ເອກະສານອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະພິຈາລະນາອອກອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສາຂາຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ກໍຕໍ່ເມື່ອຄົບເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

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

ມາດຕາ 18 ການຍ້າຍສະຖານທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຈະຍ້າຍສະຖານທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານ ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຊາບລ່ວງໜ້າ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມສິບ ວັນ ກ່ອນການຍ້າຍສະຖານທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານ ພ້ອມທັງສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຊາບ ພາຍໃນເວລາ ສິບ ວັນ ຫຼັງຈາກສຳເລັດການຍ້າຍສະຖານທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກ 1 ຂອງມາດຕານີ້ ແລະ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ສັງຄົມຊາບ ຜ່ານຊ່ອງທາງຕ່າງໆ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ ສາມສິບ ວັນ. 

ໝວດທີ 3 ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ

ມາດຕາ 19 ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ມີໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງດັ່ງນີ້:

1. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ (ຍົກເວັ້ນກໍລະນີສ້າງຕັ້ງເປັນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ);
2. ສະພາບໍລິຫານ;
3. ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ;
4. ຄະນະອຳນວຍການ;
5. ກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ.

ມາດຕາ 20 ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແມ່ນການຈັດຕັ້ງສູງສຸດຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນມີ ສອງປະເພດ ຄື ກອງປະຊຸມສາມັນ ແລະ ກອງປະຊຸມວິສາມັນ.

ກອງປະຊຸມສາມັນ ເປີດຂຶ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງຄັ້ງ ຕໍ່ປີ, ໃນນັ້ນ ໜຶ່ງຄັ້ງ ຕ້ອງເປີດຂຶ້ນພາຍໃນເວລາ ສີ່ເດືອນ 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 21 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ກອງປະຊຸມສາມັນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບຮອງເອົາກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ລວມທັງການປ່ຽນແປງກົດລະບຽບດັ່ງກ່າວ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
2. ເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ;
3. ຕົກລົງເບ້ຍປະຊຸມຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ, ເງິນເດືອນ, ເງິນບຳເນັດ ແລະ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆ ສຳລັບຜູ້ບໍລິຫານ;
4. ຮັບຮອງເອົາບົດສະຫຼຸບ, ຍຸດທະສາດ, ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບ ປະຈຳປີ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
5. ຮັບຮອງເອົາການຄວບທຸລະກິດ, ການຂາຍຊັບສິນສ່ວນໃຫຍ່ ຫຼື ການຍຸບເລີກບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
6. ຮັບຮອງເອົາການແບ່ງປັນເງິນປັນຜົນ, ການສ້າງຄັງຕ່າງໆ ຕາມການສະເໜີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ. 

ກອງປະຊຸມວິສາມັນ ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ທີ່ຈຳເປັນ ຊຶ່ງເກີດຂຶ້ນໃນລະຫວ່າງສອງກອງປະຊຸມສາມັນ ເປັນຕົ້ນ ການປ່ຽນແປງຜູ້ບໍລິຫານ, ການເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດທຶນ.

ໃນກໍລະນີເປັນບໍລິສັດຈຳກັດຜູ້ດຽວ ແມ່ນໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເປັນຜູ້ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນມາດຕານີ້.

ມາດຕາ 22 ສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ແມ່ນຄະນະບໍລິຫານສູງສຸດຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຊຶ່ງຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງຕໍ່ຜູ້ຖື ຮຸ້ນ. ສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ ສະມາຊິກແຕ່ ຫ້າຄົນ ຂຶ້ນໄປ, ໃນນັ້ນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ ຄະນະອຳນວຍການບໍ່ເກີນ ສອງຄົນ.

ສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ ປະທານ, ຮອງປະທານ ແລະ ສະມາຊິກຈຳນວນໜຶ່ງ ຊຶ່ງຖືກເລືອກຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ອາຍຸການຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແມ່ນບໍ່ເກີນ ສາມປີ ແລະ ສາມາດ ຖືກເລືອກຕັ້ງຄືນໃໝ່ໄດ້.

ສະພາບໍລິຫານ ເຄື່ອນໄຫວວຽກງານຕາມລະບອບປະຊຸມ ຊຶ່ງເປີດຂຶ້ນຢ່າງໜ້ອຍ ສາມເດືອນ ຕໍ່ຄັ້ງ ຕາມ ການຮຽກໂຮມຂອງປະທານສະພາບໍລິຫານ.

ສະພາບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ເປັນລັດວິສາຫະກິດ ແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການສະເພາະ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 23 ເງື່ອນໄຂຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະຜຶດ;
2. ມີວຸດທິການສຶກສາຈົບປະລິນຍາຕີຂຶ້ນໄປ ແລະ ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການ ທາງດ້ານ ເສດຖະສາດ, ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ການເງິນ, ການບັນຊີ, ການທະນາຄານ, ກົດໝາຍ ຫຼື ດ້ານອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ມີປະຫວັດດີ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດ ໃນສະຖານລັກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍ້າຍອກຊັບ, ປອມແປງ ເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ, ການຟອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ການຄ້າມະນຸດ, ການກະ ທຳຜິດກ່ຽວກັບຢາເສບຕິດ ຫຼື ການກະທຳຜິດອື່ນ ກ່ຽວກັບການເງິນ, ເງິນຕາ ແລະ ຜິດກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການສໍ້ລາດ ບັງຫຼວງ;
4. ບໍ່ເຄີຍຖືກປົດອອກຈາກການເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ, ບໍ່ຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ເປັນຜູ້ລົ້ມລະ ລາຍມາກ່ອນ ຫຼື ເຄີຍເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ທີ່ຕົນໄດ້ກະທຳ ຫຼື ເມີນເສີຍ ຊຶ່ງເປັນສາເຫດຫຼັກເຮັດໃຫ້ນິຕິ ບຸກຄົນອື່ນນັ້ນ ລົ້ມລະລາຍ ຕາມການຕັດສິນຂອງສານ;
5. ຖ້າຫາກແມ່ນຜູ້ກວດກາຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ນັ້ນ ຕ້ອງໄດ້ຜົນຈາກໜ້າທີ່ຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງປີ ກ່ອນຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ.

ມາດຕາ 24 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມະຕິກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ; 

3. ຊື້ແຈງ ແລະ ໃຫ້ລາຍລະອຽດ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
 4. ສະເໜີແບ່ງປັນເງິນກຳໄລເຂົ້າຄັງຕ່າງໆ, ລ້າງຂາດທຶນ ແລະ ເງິນປັນຜົນ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
 5. ສະເໜີແຜນດຳເນີນທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
 6. ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
 7. ແຕ່ງຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ ຫຼື ຝ່າຍ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ຫົວໜ້າພະແນກ ຫຼື ຝ່າຍ ກວດກາຄວາມສອດຄ່ອງ ແລະ ຫົວໜ້າພະແນກ ຫຼື ຝ່າຍ ກວດສອບພາຍໃນ;
 8. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຊຶ່ງເກີດຈາກຄວາມຜິດພາດຂອງຕົນ;
 9. ຮັບຮອງເອົາການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ ຫຼື ຝ່າຍ ແລະ ຫົວໜ້າສາຂາ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການ;
 10. ຮັບຮອງເອົາລະບຽບ ແລະ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆ ຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ;
 11. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.
- ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ບໍ່ສາມາດມອບໝາຍໜ້າທີ່ຂອງຕົນໃຫ້ຜູ້ອື່ນປະຕິບັດແທນໄດ້.

ມາດຕາ 25 ການປົດຕຳແໜ່ງ ແລະ ການລາອອກ ຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຄົນໃດໜຶ່ງ ອາດຖືກປົດຕຳແໜ່ງ ຖ້າຕົກໃນເງື່ອນໄຂໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍ່ຄົບເງື່ອນໄຂໃນການເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອີກຕໍ່ໄປ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ ຫຼື ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ;
 2. ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນໄດ້ ເນື່ອງຈາກວ່າມີບັນຫາທາງດ້ານສຸຂະພາບເປັນເວລາເກີນກວ່າ ຫົກເດືອນ;
 3. ຂາດການເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ຕໍ່ເນື່ອງກັນ ສາມຄັ້ງ ໂດຍບໍ່ມີເຫດຜົນທີ່ເໝາະສົມ.
- ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ສາມາດສະເໜີລາອອກໄດ້ທຸກເວລາ ໂດຍການແຈ້ງຕໍ່ປະທານສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ລະບຸວັນທີ່ມີຜົນສັກສິດຂອງການລາອອກ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ສັນຍາແຮງງານໄດ້ກຳນົດໄວ້ເປັນຢ່າງອື່ນ.

ໃນກໍລະນີທີ່ມີຕຳແໜ່ງຫວ່າງຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ໃນລະຫວ່າງ ສອງ ກອງປະຊຸມຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ການລົງຄະແນນສຽງ ແມ່ນໃຫ້ຖືເອົາສຽງສ່ວນຫລາຍຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານທີ່ຍັງເຫຼືອ.

ມາດຕາ 26 ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ ສາມາດແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ. ໃນນັ້ນ, ຢ່າງໜ້ອຍຕ້ອງປະກອບດ້ວຍ ຄະນະກຳມະການ ດັ່ງນີ້:

1. ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
2. ຄະນະກຳມະການກວດສອບ.

ແຕ່ລະຄະນະກຳມະການ ປະກອບດ້ວຍ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຢ່າງໜ້ອຍ ສາມຄົນ ທີ່ມີຄຸນວຸດທິ ແລະ ປະສົບການທີ່ເໝາະສົມ. ໃນນັ້ນ, ມີປະທານຄະນະກຳມະການ ແລະ ຄະນະກຳມະການ. ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຜູ້ໜຶ່ງ ສາມາດສັງກັດຢູ່ຫຼາຍຄະນະກຳມະການໄດ້ ແຕ່ສາມາດເປັນປະທານໄດ້ພຽງໜຶ່ງຄະນະກຳມະການເທົ່ານັ້ນ. ສະພາ

ບໍລິຫານ ສາມາດແຕ່ງຕັ້ງບຸກຄະລາກອນພາຍນອກ ຊຶ່ງບໍ່ແມ່ນສະພາບໍລິຫານ ມາປະກອບເພີ່ມເຕີມໃນແຕ່ລະຄະນະ ກຳມະການໄດ້.

ແຕ່ລະຄະນະກຳມະການ ສາມາດແຕ່ງຕັ້ງທີ່ປຶກສາຈາກພາຍນອກ ເພື່ອມາຊ່ວຍໃຫ້ຄຳປຶກສາແກ່ຕົນ.

ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດຄຳປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ເປັນລັດວິສາຫະກິດ ໃຫ້ປະຕິບັດ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 27 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບປະກັນໃຫ້ຄະນະອຳການ ສາມາດລະບຸ ແລະ ປະເມີນທຸກຄວາມສ່ຽງ ທີ່ບໍລິສັດຄຳປະກັນສິນເຊື້ອ ປະເຊີນ ພ້ອມທັງສ້າງລະບົບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ;
2. ຄວບຄຸມການແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສ່ຽງໃຫ້ແຕ່ລະກຳມະການ ໃຫ້ມີຄວາມ ຈະແຈ້ງ, ຊັດເຈນທີ່ສຸດ ພ້ອມທັງວິເຄາະຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າ ແຕ່ລະຄວາມສ່ຽງໄດ້ຮັບການຕິດຕາມ ກວດກາ ຢ່າງທົ່ວເຖິງ;
3. ຊ່ວຍໃນການກຳນົດລັກສະນະ ແລະ ສ້າງວັດທະນະທຳໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ແທດເໝາະ ກັບກິດຈະການ, ພາລະໜ້າທີ່ຕາມກົດໝາຍຂອງບໍລິສັດຄຳປະກັນສິນເຊື້ອ, ຊຸກຍູ້ສົ່ງເສີມໃຫ້ມີການປຶກສາຫາລື ກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງຢ່າງເປີດເຜີຍ, ການລວມເອົາການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງເຂົ້າໃນເປົ້າໝາຍ ແລະ ໂຄງສ້າງຄຳຕອບ ແທນ ແລະ ສ້າງວັດທະນະທຳອົງກອນ ເພື່ອໃຫ້ພະນັກງານທຸກລະດັບມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຢ່າງຮອບຄອບ;
4. ສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້ ໃຫ້ກັບຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ຮັບປະກັນໃຫ້ມີ ການເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວໃຫ້ທຸກພາກສ່ວນຂອງບໍລິສັດຄຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຮັບຮູ້;
5. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ກັບບັນຫາທີ່ສະພາບໍລິຫານຍົກຂຶ້ນ ຫຼື ແກ້ໄຂບັນຫາຕ່າງໆ ຕາມການມອບໝາຍ;
6. ຕິດຕາມ ກວດກາ ແລະ ລາຍງານ ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ, ນະໂຍ ບາຍ ແລະ ຂະບວນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
7. ສະຫຼຸບ ແລະ ປະເມີນການປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
8. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
9. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດ ໄວ້ໃນລະບຽບການ.

ມາດຕາ 28 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບການລາຍງານການເງິນ ແລະ ການກວດສອບລະບົບ ຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການລົງບັນຊີ, ລະບົບຂໍ້ມູນ ລວມທັງການກວດສອບຂອງບໍລິສັດຄຳປະກັນສິນເຊື້ອ ເພື່ອນຳສະເໜີ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ຄຸ້ມຄອງຕິດພັນກັບວຽກງານກວດສອບ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຸ້ມ ດັ່ງກ່າວ;

3. ຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ລວມທັງການປະຕິບັດແຜນການ ດຳເນີນທຸລະກິດ, ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຄູ່ມື ແລະ ລະບຽບການພາຍໃນ ຂອງບໍລິສັດ ຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ແລະ ກົດໝາຍ;
4. ກຳນົດມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ຂອງຜະນິດການເຮັດວຽກງານກວດສອບພາຍໃນ;
5. ສະເໜີການວ່າຈ້າງ ຫຼື ຍົກເລີກສັນຍາກັບບໍລິສັດກວດສອບ ພ້ອມທັງກຳນົດຂອບເຂດຂອງການ ກວດສອບ ເພື່ອສະເໜີສະພາບໍລິຫານຕົກລົງ;
6. ຕິດຕາມ, ຕີລາຄາຄຸນນະພາບຂອງບໍລິສັດກວດສອບ, ຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ການພົວພັນຂອງ ບໍລິສັດກວດສອບ ໂດຍເບິ່ງສາຍພົວພັນຮອບດ້ານ ລະຫວ່າງບໍລິສັດກວດສອບ ກັບ ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ;
7. ຮຽກເອົາເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳໄຕມາດ ແລະ ປະຈຳປີ ທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບ, ບົດ ລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ຈາກຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບໍລິສັດ ກວດສອບ;
8. ຕິດຕາມ ກວດກາ ຄວາມຄືບໜ້າການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນບົດລາຍງານຜົນການ ກວດສອບ;
9. ປຶກສາກັບທີ່ປຶກສາດ້ານກົດໝາຍ, ທີ່ປຶກສາດ້ານບັນຊີ ແລະ ດ້ານອື່ນ ຕາມການເຫັນດີຂອງສະພາ ບໍລິຫານ;
10. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບໍລິຫານຍົກຂຶ້ນ ຫຼື ແກ້ໄຂບັນຫາຕ່າງໆ ຕາມການມອບໝາຍ;
11. ສະຫຼຸບ ຕີລາຄາ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
12. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
13. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດ ໄວ້ໃນລະບຽບການ.

ມາດຕາ 29 ຄະນະອຳນວຍການ

ຄະນະອຳນວຍການ ປະກອບດ້ວຍ ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ຈຳນວນໜຶ່ງ.

ຜູ້ອຳນວຍການ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ໂດຍສະພາບໍລິຫານ. ຜູ້ອຳນວຍການເປັນຜູ້ບໍລິຫານຈັດ ການວຽກງານປະຈຳວັນໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ກົດ ລະບຽບພາຍໃນ.

ຄະນະອຳນວຍການ ສາມາດເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານໄດ້ ບໍ່ເກີນ ສອງ ຄົນ ໂດຍບໍ່ໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງ ເປັນປະທານ ຫຼື ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ປະທານຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ມີໜ້າທີ່ຊ່ວຍຜູ້ອຳນວຍການໃນການບໍລິຫານວຽກງານ ທັງເປັນຜູ້ຮັກສາການແທນ ໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ອຳນວຍການຕິດຂັດ ຕາມການມອບໝາຍຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.

ຄະນະອຳນວຍການ ຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ເປັນລັດວິສາຫະກິດ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. 

ມາດຕາ 30 ເງື່ອນໄຂຂອງຄະນະອຳນວຍການ

ຄະນະອຳນວຍການ ຕ້ອງມີເງື່ອນໄຂຄົວຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

1. ຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະຜິດ;
2. ມີວຸດທິການສຶກສາຈົບປະລິນຍາຕີຂຶ້ນໄປ ແລະ ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການ ທາງດ້ານເສດຖະສາດ, ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ການເງິນ, ການບັນຊີ, ການທະນາຄານ, ກົດໝາຍ ຫຼື ດ້ານອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ມີປະສົບການເຮັດວຽກ ຢ່າງຕໍ່າ ຫ້າ ປີ ດ້ານການທະນາຄານ ຫຼື ການເງິນ;
4. ມີປະຫວັດດີ, ບໍ່ເຄີຍຖືກສານຕັດສິນລົງໂທດ ໃນສະຖານລັກຊັບ, ສໍ້ໂກງຊັບ, ຍ້ກຍອກຊັບ, ປອມແປງເອກະສານ, ຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ, ການຝອກເງິນ, ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ການຄ້າມະນຸດ, ການກະທຳຜິດກ່ຽວກັບຢາເສບຕິດ ຫຼື ການກະທຳຜິດອື່ນ ກ່ຽວກັບການເງິນ-ເງິນຕາ ແລະ ພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ;
5. ບໍ່ເຄີຍຖືກປົດອອກຈາກການເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ, ບໍ່ຖືກສານຕັດສິນໃຫ້ເປັນຜູ້ລົ້ມລະລາຍມາກ່ອນ ຫຼື ເຄີຍເປັນຜູ້ບໍລິຫານໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ທີ່ຕົນໄດ້ກະທຳ ຫຼື ເມີນເສີຍ ຊຶ່ງເປັນສາເຫດຫຼັກເຮັດໃຫ້ນິຕິບຸກຄົນອື່ນນັ້ນ ລົ້ມລະລາຍ ຕາມການຕັດສິນຂອງສານ.

ມາດຕາ 31 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງຜູ້ອຳນວຍການ

ຜູ້ອຳນວຍການມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຕົວແທນໃນການລົງລາຍເຊັນໃນສັນຍາ ແລະ ເອກະສານທາງການຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ;
2. ບໍລິຫານວຽກງານປະຈຳວັນຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບ ຫຼື ຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ;
3. ສ້າງ, ສະເໜີ ຫຼື ດັດແກ້ ແຜນທຸລະກິດປະຈຳປີ ເພື່ອໃຫ້ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
4. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ, ຫົວໜ້າພະແນກ ແລະ ຫົວໜ້າສາຂາ ເພື່ອສະເໜີສະພາບໍລິຫານຮັບຮອງ;
5. ຄົ້ນຄວ້າກຳນົດກ່ຽວກັບເງິນເດືອນ, ສະຫວັດດີການ, ນະໂຍບາຍຕ່າງ ຂອງພະນັກງານຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ເພື່ອສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
6. ອອກລະບຽບການພາຍໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ;
7. ໃຫ້ການຮ່ວມມື, ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ຊື່ແຈງບັນຫາຕໍ່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ;
8. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ຮັບຜິດຊອບທຸກການເຄື່ອນໄຫວ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ;
9. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 32 ການປົດຕຳແໜ່ງ ແລະ ການລາອອກ ຂອງຄະນະອຳນວຍການ

ຄະນະອຳນວຍການຜູ້ໃດໜຶ່ງ ອາດຖືກປົດຕຳແໜ່ງ ຖ້າຕົກໃນເງື່ອນໄຂໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍ່ຄົບເງື່ອນໄຂໃນການເປັນຄະນະອຳນວຍການອີກຕໍ່ໄປ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ ຫຼື ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ; 

2. ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນໄດ້ ເນື່ອງຈາກວ່າມີບັນຫາທາງດ້ານສຸຂະພາບເປັນເວລາເກີນກວ່າ ຫົກ ເດືອນ;
 3. ເຫດຜົນອື່ນ ຕາມການພິຈາລະນາຂອງສະພາບໍລິຫານ.
- ຄະນະອຳນວຍການ ສາມາດສະເໜີລາອອກໄດ້ທຸກເວລາ ໂດຍແຈ້ງຈຸດປະສົງ ແລະ ວັນທີ່ຕ້ອງການລາອອກ ຕໍ່ປະທານສະພາບໍລິຫານ ໂດຍສອດຄ່ອງຕາມກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 33 ກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ສາມາດມີກົງຈັກຊ່ວຍວຽກຂອງຕົນ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ເປັນຕົ້ນ ພະແນກ ຫຼື ຝ່າຍ, ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິຫານ.

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງມີພະແນກ ຫຼື ຝ່າຍກວດສອບພາຍໃນ ທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງໂດຍສະພາບໍລິຫານ.

ກົງຈັກຊ່ວຍວຽກ ຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ເປັນລັດວິສາຫະກິດ ແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 34 ພະແນກ ຫຼື ຝ່າຍກວດສອບພາຍໃນ

ພະແນກ ຫຼື ຝ່າຍກວດສອບພາຍໃນ ປະກອບດ້ວຍ ຫົວໜ້າພະແນກ ຫຼື ຫົວໜ້າຝ່າຍ ແລະ ມີຮອງຫົວໜ້າ ຈຳນວນໜຶ່ງ ຊຶ່ງຫົວໜ້າພະແນກ ຫຼື ຫົວໜ້າຝ່າຍ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງໂດຍສະພາບໍລິຫານ.

ຄະນະພະແນກ ຫຼື ຄະນະຝ່າຍ ແລະ ພະນັກງານ ໃນພະແນກ ຫຼື ຝ່າຍກວດສອບພາຍໃນ ຕ້ອງເປັນຜູ້ທີ່ມີ ຄຸນສົມບັດເໝາະສົມ ແລະ ມີວຸດທິການສຶກສາ, ປະສົບການ ແລະ ຄຸນສົມບັດດ້ານວິຊາຊີບ ທີ່ຈຳເປັນສຳລັບວຽກ ງານຂອງພະແນກ ຫຼື ຝ່າຍກວດສອບພາຍໃນ.

ພະແນກ ຫຼື ຝ່າຍກວດສອບພາຍໃນ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ກວດສອບທຸກເອກະສານຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ;
2. ຕິດຕາມວຽກງານຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຢູ່ໃນທຸກຂັ້ນຕອນ ໂດຍບໍ່ມີຂໍ້ຈຳກັດ;
3. ເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ;
4. ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ຄວາມພຽງພໍຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນ;
5. ຕິດຕາມຢ່າງເປັນປົກກະຕິກ່ຽວກັບການປະຕິບັດຄວາມສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ກຳນົດ, ລະບຽບ ກ່ຽວກັບ ຂະບວນການດຳເນີນງານ, ຂອບເຂດຈຳກັດ ແລະ ລະບຽບການອື່ນ ທີ່ສະພາບໍລິຫານຮັບຮອງເອົາ;
6. ຕິດຕາມການປະຕິບັດຄວາມສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ;
7. ຮຽກພະນັກງານຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ອະທິບາຍຊື່ແຈງ ກ່ຽວກັບຂໍ້ບົກຜ່ອງ ແລະ ຂໍ້ຜິດພາດ ທີ່ພົບເຫັນໃນການປະຕິບັດວຽກງານຂອງພວກເຂົາ ແລະ ກຳຈັດຂໍ້ບົກຜ່ອງ ແລະ ຂໍ້ຜິດພາດດັ່ງກ່າວ;
8. ວິເຄາະຂໍ້ບົກຜ່ອງທີ່ໄດ້ພົບເຫັນໃນການດຳເນີນກິດຈະການຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ພ້ອມທັງ ສ້າງບົດສະເໜີເພື່ອກຳຈັດຂໍ້ບົກຜ່ອງດັ່ງກ່າວ;
9. ປະຊຸມຮ່ວມກັບສະພາບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ, ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແລະ/ຫຼື ຄະນະອຳນວຍການ ກ່ຽວກັບບັນຫາທີ່ຕົນເອງພົບເຫັນ;

10. ກະກຽມການທົບທວນການດຳເນີນງານຂອງພະແນກ ຫຼື ຝ່າຍກວດສອບພາຍໃນຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ແລະ ລາຍງານການທົບທວນດັ່ງກ່າວຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ ຕາມຂະບວນການທີ່ກຳນົດ ຫຼື ຮັບຮອງໂດຍສະພາບໍລິຫານ;

11. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນລະບຽບການ.

ພະແນກ ຫຼື ຝ່າຍກວດສອບພາຍໃນ ຕ້ອງລາຍງານຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ຜ່ານຄະນະກຳມະການກວດສອບ. ພະແນກ ຫຼື ຝ່າຍກວດສອບພາຍໃນ ສາມາດວ່າຈ້າງບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ ທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ ຕາມຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ທີ່ກຳນົດໂດຍສະພາບໍລິຫານ ເພື່ອປະຕິບັດວຽກງານແທນຕົນ.

ມາດຕາ 35 ການປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ

ການປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໂດຍປະກອບເອກະສານຕາມ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂໍ້ 1 (12, 13 ແລະ 14), 2 ແລະ 3 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລ້ວຍື່ນຕໍ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອພິຈາລະນາ.

ການປ່ຽນແປງຜູ້ບໍລິຫານ ຕ້ອງລາຍງານມາຍັງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອຊາບ ພ້ອມທັງປະກອບ ເອກະສານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 8 ຂໍ້ 1 (12) ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ກໍລະນີທີ່ເຫັນວ່າ ການປ່ຽນແປງຜູ້ບໍລິຫານດັ່ງກ່າວ ຫາກບໍ່ສອດຄ່ອງຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະແຈ້ງໃຫ້ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອຊາບ ພ້ອມທັງໃຫ້ຄັດເລືອກແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ອື່ນທີ່ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນ ມາປ່ຽນ.

ໝວດທີ 4

ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ

ມາດຕາ 36 ການດຳເນີນທຸລະກິດ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ສາມາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວ ດັ່ງນີ້:

1. ໃຫ້ບໍລິການຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ;
2. ໃຫ້ຄຳປຶກສາໃນການບໍລິຫານທາງດ້ານການເງິນ;
3. ລົງທຶນໃນຊັບສິນ;
4. ເຄື່ອນໄຫວກິດຈະການ ຫຼື ທຸລະກຳອື່ນ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 37 ການໃຫ້ບໍລິການຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ສາມາດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຢືມລາຍໜຶ່ງ ບໍ່ເກີນ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງ ທຶນຊັ້ນໜຶ່ງຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ແລະ ບໍ່ເກີນ ແປດສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຍອດເງື່ອນໜີ້ ຕົ້ນທຶນ ແລະ/ຫຼື ດອກເບ້ຍ ຂອງຜູ້ຖືຢືມລາຍດັ່ງກ່າວ.

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ສາມາດຄ້ຳປະກັນໃຫ້ແກ່ກຸ່ມຜູ້ຖືຢືມທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ບໍ່ເກີນ ຊາວສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງທຶນຊັ້ນໜຶ່ງຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ແລະ ການຄ້ຳປະກັນໃຫ້ຜູ້ຖືຢືມແຕ່ລະລາຍ ຕ້ອງບໍ່ເກີນ ແປດສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງຍອດເງື່ອນໜີ້ ຕົ້ນທຶນ ແລະ/ຫຼື ດອກເບ້ຍ. 

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ສາມາດໃຫ້ການຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອຂອງສະຖາບັນການເງິນໃດໜຶ່ງ ໃນຮູບແບບວົງເງິນລວມສໍາລັບສິນເຊື້ອ (Portfolio Guarantees) ໄດ້ບໍ່ເກີນ ຫ້າສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງທຶນຊັ້ນໜຶ່ງຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ.

ການໃຫ້ຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອທັງໝົດ ຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງບໍ່ເກີນ ສິບ ເທົ່າຂອງທຶນຊັ້ນໜຶ່ງຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ.

ມາດຕາ 38 ການໃຫ້ຄໍາປຶກສາການບໍລິຫານທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນໃນຊັບສິນ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ສາມາດໃຫ້ຄໍາປຶກສາໃນການບໍລິຫານທາງການເງິນ, ການບໍລິຫານຈັດການ ແລະ ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານວິຊາການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງຕົນ.

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ສາມາດລົງທຶນໃນຊັບສິນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍທີ່ສະພາບໍລິຫານຮັບຮອງ ແລະ ລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ.

ມາດຕາ 39 ການກຳນົດຄ່າທຳນຽມ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງກຳນົດຄ່າທຳນຽມຜະລິດຕະພັນ ຕາມກົນໄກຕະຫຼາດ ຫຼື ຕາມລະດັບຄວາມສ່ຽງຕົວຈິງຂອງຕົນ.

**ໝວດທີ 5
ກົນໄກການຄ້າປະກັນ**

ມາດຕາ 40 ການລົງທະບຽນຂອງສະຖາບັນການເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນໃດໜຶ່ງ ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສາມາດລົງທະບຽນນໍາບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ເພື່ອໃຫ້ກາຍມາເປັນສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ລົງທະບຽນ.

ເມື່ອສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ຍື່ນລົງທະບຽນ, ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງພິຈາລະນາລົງທະບຽນໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນດັ່ງກ່າວ ແລະ ອອກໃບຢັ້ງຢືນການລົງທະບຽນໃຫ້ແກ່ສະຖາບັນການເງິນດັ່ງກ່າວ.

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ສາມາດຍົກເລີກການລົງທະບຽນ ຂອງສະຖາບັນການເງິນໃດໜຶ່ງທີ່ໄດ້ລົງທະບຽນໄປແລ້ວ ແຕ່ບໍ່ຄົບເຖື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ກຳນົດ.

ມາດຕາ 41 ເງື່ອນໄຂຂອງຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອ ທີ່ຈະໄດ້ຮັບການຄ້າປະກັນ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ສາມາດຄ້າປະກັນ ໃຫ້ຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອ ທີ່ມີເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
2. ຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອ ມີຄວາມໝັ້ນຄົງຖື ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນນະໂຍບາຍ ແລະ ຄໍາແນະນໍາ ຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ໄດ້ຮັບຮອງເອົາໂດຍສະພາບໍລິຫານ;
3. ວັດຖຸປະສົງຂອງສິນເຊື້ອ ຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ເພື່ອໃຫ້ຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອ ມີເງິນລົງທຶນໃນໄລຍະຍາວ, ປັບປຸງການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ເພີ່ມປະສິດທິພາບໃນການຜະລິດ ຫຼື ຍົກລະດັບການຂະຫຍາຍຕົວ ແລະ ການຄົງຕົວ;

4. ເງື່ອນໄຂອື່ນ ຕາມການກຳນົດຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ.

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ສາມາດຄ້າປະກັນ ໃຫ້ຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອ ທີ່ຄົບເງື່ອນໄຂ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນວັກ 1 ຂອງມາດຕານີ້ ເຖິງວ່າຈະມີຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ ບໍ່ພຽງພໍ ຫຼື ບໍ່ມີຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ ໂດຍໃຫ້ອີງໃສ່ການປະເມີນປະສິດທິຜົນຂອງໂຄງການຜະລິດ ຫຼື ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອ ເປັນຫຼັກ.

ມາດຕາ 42 ການສະເໜີຂໍການຄ້າປະກັນ

ສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ລົງທະບຽນ ສາມາດສະເໜີຂໍການຄ້າປະກັນ ຈາກບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ເມື່ອເຫັນວ່າ ຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອ ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 41 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຫຼື ຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ກຳນົດ.

ຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອ ທີ່ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 41 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ສາມາດສະເໜີຂໍການຄ້າປະກັນໂດຍກົງນຳບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ, ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຈຶ່ງນຳສົ່ງໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນທີ່ລົງທະບຽນ ເພື່ອພິຈາລະນາອະນຸມັດສິນເຊື້ອ.

ມາດຕາ 43 ການພິຈາລະນາການຄ້າປະກັນ

ເມື່ອໄດ້ຮັບການສະເໜີຂໍການຄ້າປະກັນ ຈາກສະຖາບັນການເງິນທີ່ລົງທະບຽນ, ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງພິຈາລະນາການສະເໜີຈາກສະຖາບັນການເງິນດັ່ງກ່າວ ບົນພື້ນຖານເງື່ອນໄຂຂອງຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຫຼື ຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ກຳນົດ. ຖ້າເຫັນວ່າຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອ ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຈະອອກໜັງສືຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອໃຫ້ແກ່ສະຖາບັນການເງິນທີ່ລົງທະບຽນ. ກໍລະນີເຫັນວ່າ ຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອ ຫາກບໍ່ຄົບເງື່ອນໄຂຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້, ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງແຈ້ງຕອບສະຖາບັນການເງິນດັ່ງກ່າວ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ ສິບ ວັນລັດຖະການ.

ສຳລັບຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອ ທີ່ໄດ້ສະເໜີຂໍການຄ້າປະກັນຜ່ານບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ, ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຈະພິຈາລະນາເງື່ອນໄຂຂອງຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອ ຖ້າເຫັນວ່າຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອຄົບເງື່ອນໄຂຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການທີ່ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ກຳນົດ, ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຈະນຳສົ່ງໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນທີ່ລົງທະບຽນ ພິຈາລະນາຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອລາຍດັ່ງກ່າວ ຖ້າສະຖາບັນການເງິນທີ່ລົງທະບຽນຫາກເຫັນດີ ສະໜອງສິນເຊື້ອໃຫ້ແກ່ຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອລາຍດັ່ງກ່າວ, ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຈະອອກໜັງສືຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອໃຫ້ແກ່ສະຖາບັນການເງິນທີ່ລົງທະບຽນນັ້ນ. ກໍລະນີ ຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອ ບໍ່ໄດ້ຮັບການພິຈາລະນາອະນຸມັດສິນເຊື້ອຈາກສະຖາບັນການເງິນທີ່ລົງທະບຽນ, ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງແຈ້ງຕອບຜູ້ຂໍສິນເຊື້ອດັ່ງກ່າວຊາບ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ ສິບ ວັນລັດຖະການ.

ມາດຕາ 44 ສັນຍາຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ

ສັນຍາຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບປະມວນກົດໝາຍແຝງ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງສ້າງສັນຍາຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ມີເນື້ອໃນລະອຽດ, ຄົບຖ້ວນ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບປະມວນກົດໝາຍແຝງ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 45 ການປ່ຽນແປງສິນເຊື້ອທີ່ໄດ້ຮັບການຄ້າປະກັນ

ການປັບປຸງໂຄງສ້າງ, ການປັບປຸງງວດຊຳລະ ຫຼື ການຊຳລະສະສາງທີ່ໄດ້ເຈລະຈາກັນແລ້ວ ຂອງສິນເຊື້ອທີ່ໄດ້ຮັບການຄ້າປະກັນ ຕ້ອງປະຕິບັດສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ ແລະ ຕ້ອງໄດ້

ຮັບການຮັບຮອງຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ເສຍກ່ອນ ຈຶ່ງຖືວ່າຄົບເງື່ອນໄຂໃນການຊຳລະເງິນຄ້ຳປະກັນ.

ມາດຕາ 46 ການຮຽກຊຳລະເງິນຄ້ຳປະກັນ

ສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ລົງທະບຽນ ສາມາດຍື່ນຂໍໃຫ້ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຈ່າຍເງິນຄ້ຳປະກັນ ສຳລັບສິນເຊື້ອທີ່ໄດ້ຮັບການຄ້ຳປະກັນ ເມື່ອຄົບເງື່ອນໄຂໃນການຊຳລະ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 47 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້.

ການຮຽກຊຳລະເງິນຄ້ຳປະກັນ ຕ້ອງມີເອກະສານກ່ຽວກັບການຕີລາຄາຈຳນວນເງິນທີ່ຄາດວ່າຈະສູນເສຍຈາກສິນເຊື້ອທີ່ໄດ້ຮັບການຄ້ຳປະກັນ, ລວມທັງການຄິດໄລ່ການສູນເສຍດັ່ງກ່າວ ພ້ອມກັບເອກະສານປະກອບ ຕາມການກຳນົດຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ.

ມາດຕາ 47 ການຊຳລະເງິນຄ້ຳປະກັນ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງຊຳລະເງິນຄ້ຳປະກັນ ກ່ອນສ່ວນໃດໜຶ່ງຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ເມື່ອເຫັນວ່າ ຄົບເງື່ອນໄຂ ດັ່ງນີ້:

1. ສັນຍາຄ້ຳປະກັນ ລະຫວ່າງ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ລົງທະບຽນ ແລະ ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຢ່າງເຕັມສ່ວນ;

2. ຜູ້ກູ້ຢືມ ໄດ້ຜິດນັດຊຳລະໜີ້ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາສິນເຊື້ອ ລະຫວ່າງ ຜູ້ກູ້ຢືມ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ລົງທະບຽນ;

3. ໄດ້ຮຽກຊຳລະເງິນກູ້ຢ່າງເປັນທາງການຈາກຜູ້ກູ້ຢືມ ເພື່ອໃຫ້ຊຳລະຍອດເຫຼືອຄ້າງຊຳລະທັງໝົດ ຫຼື ກຳລັງດຳເນີນການບັງຄັບປະຕິບັດ ແລະ ດຳເນີນຂະບວນການເກັບກູ້ເງິນທີ່ຄ້າງຊຳລະທັງໝົດຄືນ.

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງຊຳລະສ່ວນທີ່ຍັງເຫຼືອຂອງຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ຮັບການຄ້ຳປະກັນ ເມື່ອເຫັນວ່າ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ລົງທະບຽນ ໄດ້ດຳເນີນການບັງຄັບປະຕິບັດ ແລະ ດຳເນີນຂະບວນການເກັບຄືນເງິນກູ້ທີ່ຄ້າງຊຳລະທັງໝົດແລ້ວ ແລະ ໄດ້ນຳເອົາມູນຄ່າທີ່ເກັບຄືນເງິນກູ້ໄດ້ນັ້ນ ໄປຫັກລົບອອກຈາກຈຳນວນເງິນຕົ້ນທຶນທີ່ຄ້າງຊຳລະຂອງສິນເຊື້ອດັ່ງກ່າວແລ້ວ.

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງຊຳລະເງິນຄ້ຳປະກັນ ໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ລົງທະບຽນ ພາຍໃນ ຊາວວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານຢັ້ງຢືນການຄົບເງື່ອນໄຂຕາມວັກ 1 ແລະ 2 ຂອງມາດຕານີ້ ແລະ ເອກະສານ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 41 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

ມາດຕາ 48 ການປະຕິເສດການຊຳລະເງິນຄ້ຳປະກັນ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ສາມາດປະຕິເສດການຊຳລະເງິນຄ້ຳປະກັນ ຕາມການຮຽກເກັບຂອງສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ລົງທະບຽນ ຖ້າຫາກສະຖາບັນການເງິນດັ່ງກ່າວ ມີຜິດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ຈ່າຍເງິນຄ່າທຳນຽມຄ້ຳປະກັນ ບໍ່ຄົບຖ້ວນ ແລະ ບໍ່ຕາມກຳນົດເວລາ ໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ;

2. ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ສຳລັບກົດຈະກຳສິນເຊື້ອ ຫຼື ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງສັນຍາຄ້ຳປະກັນ ກັບ ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ; 

3. ບໍ່ດຳເນີນການ ຫຼື ດຳເນີນການບໍ່ສຳເລັດ ທຸກຂັ້ນຕອນໃນການບັງຄັບປະຕິບັດ ແລະ ເກັບຄືນເງິນກູ້ຈາກສິນເຊື້ອທີ່ໄດ້ຮັບການຄ້ຳປະກັນ;

4. ປັບປຸງໂຄງສ້າງ ຫຼື ປັບປຸງງວດຊຳລະ ຫຼື ການຊຳລະສະສາງ ທີ່ໄດ້ເຈລະຈາກັນ ລະຫວ່າງ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ລົງທະບຽນ ແລະ ຜູ້ກູ້ຢືມ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ;

5. ສະໜອງຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ກູ້ຢືມ ທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ໃນເວລາຍື່ນຂໍການຄ້ຳປະກັນນັ້ນ. ໃນກໍລະນີ ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ປະຕິເສດການຮຽກຊຳລະເງິນຄ້ຳປະກັນຂອງສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ລົງທະບຽນ ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງແຈ້ງຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນດັ່ງກ່າວຊາບ ພ້ອມທັງອະທິບາຍເຫດຜົນຂອງການປະຕິເສດ ພາຍໃນ ຊາວ ວັນລັດຖະການ ນັບແຕ່ວັນທີ່ໄດ້ຮັບເອກະສານຢ່າງຄົບຖ້ວນ.

ມາດຕາ 49 ສິດຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຊຳລະເງິນຄ້ຳປະກັນ

ພາຍຫຼັງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ໄດ້ຊຳລະເງິນຄ້ຳປະກັນ ໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ລົງທະບຽນແລ້ວ, ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຈະກາຍມາເປັນເຈົ້າໜີ້ແທນສະຖາບັນການເງິນດັ່ງກ່າວ ຊຶ່ງຫຼັງຈາກເກັບກູ້ເງິນດົ້ນທຶນ ແລະ/ ຫຼື ດອກເບ້ຍ ໄດ້, ສະຖາບັນການເງິນດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງແບ່ງໃຫ້ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕາມອັດຕາສ່ວນຂອງການຄ້ຳປະກັນ.

ໝວດທີ 6 ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ

ມາດຕາ 50 ເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງປະຕິບັດເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ດັ່ງນີ້:

1. ດຳເນີນທຸລະກິດ ຕາມລະບົບການບໍລິຫານ ແລະ ການບັນຊີທີ່ດີ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
2. ມີລະບຽບ, ກົນໄກ ແລະ ຂັ້ນຕອນທີ່ຄົບຖ້ວນ ເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານຕ່າງໆ;
3. ຮັກສາທຶນໃຫ້ພຽງພໍ, ຮັບປະກັນສະພາບຄ່ອງ ແລະ ຮັບປະກັນການບໍລິຫານຊັບສິນ ໃຫ້ມີຄວາມຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ມີການກະຈາຍຄວາມສ່ຽງ;
4. ນອກຈາກເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນມາດຕານີ້ແລ້ວ, ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຍັງສາມາດໝູນໃຊ້ວິທີປະຕິບັດທີ່ດີຂອງສາກົນ ທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມງວດກວ່າທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 51 ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງເປັນເຈົ້າການໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຍຸດທະສາດ, ສະພາບຕະຫຼາດ ແລະ ສະພາບເສດຖະກິດມະຫາພາກ. ໃນນັ້ນຂະບວນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຕ້ອງມີຄວາມຮັດກຸມພາຍໃຕ້ການຊີ້ນຳຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ ເພື່ອສາມາດຊອກໃຫ້ເຫັນ, ວັດແທກ, ປະເມີນ, ຕິດຕາມ, ລາຍງານ, ຄວບຄຸມ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນທຸກຄວາມສ່ຽງຢ່າງທັນການ. ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງບໍລິຫານ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຄ້າປະກັນ ເປັນຕົ້ນ ການປະເມີນໂຄງການຄ້າປະກັນ, ການບໍລິຫານພາຍຫຼັງອະນຸມັດການຄ້າປະກັນ ລວມທັງການຈັດຊື້ ແລະ ຫັກເງິນແຮ, ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ການເກັບກູ້ໜີ້ສິນຄືນ.

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງຮັກສາຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ແລະ ຮັກສາສະພາບຄ່ອງ ຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ.

ມາດຕາ 52 ການເຂົ້າເປັນສະມາຊິກບໍລິສັດຂໍ້ມູນຂ່າວສານສິນເຊື້ອແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງສະໝັກເຂົ້າເປັນສະມາຊິກບໍລິສັດຂໍ້ມູນຂ່າວສານສິນເຊື້ອແຫ່ງ ສປປ ລາວ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ໝວດທີ 7

ການບັນຊີ, ການລາຍງານ ແລະ ການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ

ມາດຕາ 53 ການບັນຊີ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງຖືບັນຊີ ຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງບັນທຶກບັນຊີຕາມຜັງບັນຊີ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ປີການບັນຊີຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ເລີ່ມແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ ແລະ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາຂອງແຕ່ລະປີ.

ມາດຕາ 54 ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ

ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ມີ ດັ່ງນີ້:

1. ລາຍຮັບ:

- ດອກເບ້ຍ;
- ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ;
- ເກັບຄືນເງິນແຮຄ່າເສື່ອມສິນເຊື້ອ ແລະ ຄ່າເສື່ອມຊັບສິນອື່ນ;
- ລາຍຮັບອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ.

2. ລາຍຈ່າຍ:

- ດອກເບ້ຍ;
- ອາກອນ, ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ;
- ຄ່າບໍລິຫານທຸລະກິດ ແລະ ວິຊາການ;
- ຫັກເງິນແຮຄ່າເສື່ອມສິນເຊື້ອ ແລະ ຄ່າເສື່ອມຊັບສິນອື່ນ;
- ຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ;
- ເງິນແຮ ເພື່ອປະກັນຄວາມສ່ຽງ;
- ລາຍຈ່າຍອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ. 

ສະພາບລະບົບການ ເປັນຜູ້ຮັບຮອງເອົາແຜນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕາມ ການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.

ມາດຕາ 55 ກຳໄລ ແລະ ການຂາດທຶນ

ກຳໄລຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ແມ່ນ ສ່ວນຜິດດ່ຽງບວກ ລະຫວ່າງຍອດລາຍຮັບ ແລະ ຍອດລາຍ ຈ່າຍໃນປີ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 54 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້. ກຳໄລສຸດທິ ແມ່ນ ກຳໄລພາຍຫຼັງໄດ້ຫັກ ອາກອນກຳໄລໃຫ້ລັດແລ້ວ.

ການຂາດທຶນຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ແມ່ນ ສ່ວນຜິດດ່ຽງລົບ ລະຫວ່າງຍອດລາຍຮັບ ແລະ ຍອດ ລາຍຈ່າຍໃນປີ. ການຂາດທຶນສະສົມ ແມ່ນ ການຂາດທຶນທີ່ໄດ້ສະສົມປີຜ່ານມາ.

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເປັນຜູ້ຮັບຮອງການແບ່ງປັນກຳໄລສຸດທິ ດັ່ງນີ້:

1. ຫັກເຂົ້າຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ;
2. ຫັກເຂົ້າຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງອື່ນ;
3. ແບ່ງເງິນປັນຜົນໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ໃນກໍລະນີຂາດທຶນສະສົມ ໃຫ້ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ນຳໃຊ້ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ເພື່ອລ້າງການ ຂາດທຶນດັ່ງກ່າວ, ຖ້າເງິນໃນຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການບໍ່ພຽງພໍ ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງເພີ່ມ ທຶນ ເພື່ອລ້າງການຂາດທຶນສະສົມດັ່ງກ່າວ.

ໃນກໍລະນີບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຍັງມີການຂາດທຶນສະສົມ ແຕ່ມີກຳໄລໃນປີ ແມ່ນບໍ່ໃຫ້ບໍລິສັດຄ້ຳປະ ກັນສິນເຊື້ອ ແບ່ງເງິນປັນຜົນ.

ມາດຕາ 56 ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳ ເດືອນ, ໄຕມາດ ແລະ ປີ ຕາມ ແບບຟິມຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍເອກະສານ ດັ່ງນີ້:

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

ບັນດາເອກະສານລາຍງານ ແລະ ການບັນຊີ ລວມທັງເອກະສານປະກອບ ຕ້ອງຈະແຈ້ງ ແລະ ສາ ມາດອ່ານເຂົ້າໃຈໄດ້.

ມາດຕາ 57 ການລາຍງານ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງລາຍງານຂໍ້ມູນສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມແບບຟິມ ແລະ ຕາມກຳນົດເວລາ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ. 

ມາດຕາ 58 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 59 ການກວດສອບໂດຍບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ

ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດສອບບັນຊີໂດຍບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ທີ່ຢູ່ໃນລາຍຊື່ທີ່ກຳນົດໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ເປັນບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກທີ່ໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕ້ອງນຳສົ່ງບົດລາຍງານການກວດສອບດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ພາຍໃນເດືອນ ເມສາ ຂອງປີການບັນຊີຖັດໄປ.

ໝວດທີ 8

ການຍຸບເລີກ ແລະ ການລົ້ມລະລາຍ

ມາດຕາ 60 ການຍຸບເລີກບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຕົກລົງຍຸບເລີກບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ຕາມການຮ້ອງຂໍຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອເອງ ໂດຍອີງໃສ່ມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງບັນພັນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
3. ບໍ່ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ພາຍໃນເວລາ ເກົ່າສິບ ວັນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເປັນຕົ້ນໄປ;
4. ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດແລ້ວ ແຕ່ບໍ່ດຳເນີນການປັບປຸງແກ້ໄຂ ຕາມການກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
5. ມີການຄວບທຸລະກິດ ຊຶ່ງພາໃຫ້ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອເສຍຖານະນິຕິບຸກຄົນ.

ໃນການຍຸບເລີກຕາມ ວັກ 1 ຂໍ້ 1 ຫາ 4 ຂອງມາດຕານີ້ ແມ່ນບົນເງື່ອນໄຂທີ່ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອຕ້ອງມີຊັບສິນພຽງພໍໃນການຊຳລະສະສາງໜີ້ສິນທັງໝົດຂອງຕົນ ແລະ ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ຍຸບເລີກບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຫຼື ໄດ້ຖືກສັ່ງຍຸບເລີກ ໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລ້ວ ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງແຕ່ງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບ ເພື່ອດຳເນີນການຊຳລະສະສາງດ້ວຍຕົນເອງ. ຫຼັງຈາກສຳເລັດການຊຳລະສະສາງແລ້ວ ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງລາຍງານຜົນການຊຳລະສະສາງ ໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊາບ.

ສຳລັບການຍຸບເລີກບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ເປັນວິສາຫະກິດຂອງລັດ ແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ພາຍຫຼັງການຍຸບເລີກ ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຈະຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ດຳເນີນການຊຳລະສະສາງ. 

ມາດຕາ 61 ການຍຸບເລິກສາຂາຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຍຸບເລິກສາຂາຂອງຕົນ ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານ ທຸລະກິດ ຊາບລ່ວງໜ້າ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມສິບ ວັນ ກ່ອນການຍຸບເລິກສາຂານັ້ນ ພ້ອມທັງສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ສາມາດຍຸບເລິກສາຂາ ຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ແບບບັງຄັບ ຖ້າ ຫາກຕົກໃນກໍລະນີໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1. ບໍ່ດໍາເນີນກິດຈະການ ພາຍໃນເວລາ ຫົກ ເດືອນ ນັບແຕ່ວັນໄດ້ຮັບໜັງສືອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສາຂາ ເປັນ ຕົ້ນໄປ;
2. ການດໍາເນີນກິດຈະການຂອງສາຂາ ບໍ່ມີຄວາມຕໍ່ເນື່ອງ ເປັນເວລາຫຼາຍກວ່າ ຫົກ ເດືອນ;
3. ບໍ່ຄົບເງື່ອນໄຂໃນການອະນຸຍາດໃຫ້ສ້າງຕັ້ງສາຂາ;
4. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງສາຂາ ບົນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ;
5. ບໍ່ສາມາດສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບກິດຈະການຂອງສາຂາ ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາ ຄານທຸລະກິດ.

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຕ້ອງລາຍງານໃຫ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຊາບ ພາຍໃນເວລາ ສິບ ວັນ ຫຼັງຈາກຍຸບເລິກສາຂາ ຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນວັກ 1 ຂອງມາດຕານີ້ ແລະ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ສັງຄົມຊາບ ໂດຍຜ່ານຊ່ອງ ທາງທີ່ເໝາະສົມ ພາຍໃນກຳນົດເວລາ ສາມສິບ ວັນ.

ມາດຕາ 62 ການລົ້ມລະລາຍ

ການລົ້ມລະລາຍຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ໃຫ້ປະຕິບັດຕາມຂັ້ນຕອນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການຟື້ນຟູ ແລະ ການລົ້ມລະລາຍ ຂອງວິສາຫະກິດ.

ໝວດທີ 9

ຂໍ້ຫ້າມ

ມາດຕາ 63 ຂໍ້ຫ້າມທົ່ວໄປ

ຫ້າມບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ດໍາເນີນທຸລະກິດການຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ນຳໃຊ້ຄຳວ່າ ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຫຼື ຄຳສັບທີ່ມີຄວາມໝາຍເປັນບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຢູ່ໃນ ທຸລະກິດ, ຜະລິດຕະພັນ ຫຼື ການບໍລິການຂອງຕົນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ;
3. ສວຍໃຊ້ການບໍລິການຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ເຂົ້າໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມ ກົດໝາຍ;
4. ປະຕິເສດ ຫຼື ບໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມືແກ່ການປະຕິບັດວຽກງານຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
5. ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື ປອມແປງເອກະສານ ເພື່ອໃຊ້ບໍລິການຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ;
6. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ. 

ມາດຕາ 64 ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ

ຫ້າມບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ຮັບເງິນຝາກ, ປ່ອຍເງິນກູ້ໃນນາມຕົນເອງ ຫຼື ຜູ້ອື່ນ ຫຼື ລົງທຶນໃນນາມຜູ້ອື່ນ;
2. ໃຫ້ການຄ້າປະກັນ ທີ່ອາດສະໜັບສະໜູນທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ໃຫ້ແກ່ການເຄື່ອນໄຫວທີ່ຜິດກົດໝາຍ;
3. ນຳໃຊ້ວິທີທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ໃນການໃຫ້ຄ້າປະກັນ ແລະ ໃນການເກັບກູ້ໜີ້;
4. ດຳເນີນທຸລະກຳອື່ນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
5. ສ້າງຕັ້ງສາຂາ, ລົງທຶນໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
6. ສະແດງຄຳເຫັນ ຫຼື ເຄື່ອນໄຫວໃນລັກສະນະຂົນຂວາຍ, ໂມ້ມ້າວ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງຕົນເອງ ແລະ ຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
7. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 65 ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບພະນັກງານຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງ

ຫ້າມພະນັກງານຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງ ມີພຶດຕິກຳ ດັ່ງນີ້:

1. ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບ ກ່ຽວກັບວຽກງານການຄຸ້ມຄອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ;
2. ສວຍໃຊ້ໜ້າທີ່ຕໍາແໜ່ງ ເພື່ອຫາຜົນປະໂຫຍດສ່ວນຕົວ ຫຼື ຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
3. ທວງເອົາ, ຂໍເອົາ, ຮັບສິນບິນ, ລຳອຽງ, ກົດໝ່ວງຖ່ວງດຶງ, ສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດ ແລະ ປອມແປງເອກະສານ;
4. ດຳເນີນທຸລະກິດ, ເປັນທີ່ປຶກສາ ຫຼື ເປັນພະນັກງານຂອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ຜິດພັນກັບຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນ;
5. ເມີນເສີຍຕໍ່ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນ ຫຼື ຕໍ່ພຶດຕິກຳທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຂອງຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ;
6. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ເປັນການລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ໝວດທີ 10

ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການກວດກາ

ມາດຕາ 66 ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາ

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງ ແລະ ເປັນເຈົ້າການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ໂດຍປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 67 ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ໃນການຄຸ້ມຄອງບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າຢຸດທະສາດ, ນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບວຽກງານຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ; 

2. ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງ ນິຕິກຳ ເພື່ອເປັນເຄື່ອງມືຄຸ້ມຄອງວຽກງານຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ;
3. ຄົ້ນຄວ້າການອອກ ແລະ ຖອນ ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ເພື່ອສະເໜີຕໍ່ທ່ານຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຝຶຈາລະນາ;
4. ຕິດຕາມ ກວດກາ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ;
5. ນຳໃຊ້ມາດຕະການຕໍ່ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ລະເມີດລະບຽບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ;
6. ປະສານສົມທົບກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ;
7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 68 ຮູບການກວດກາ

ການກວດກາບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອມີ ສາມ ຮູບການ ດັ່ງນີ້:

1. ການກວດກາປົກກະຕິ ຊຶ່ງແມ່ນການກວດກາທີ່ດຳເນີນໄປຕາມແຜນການຢ່າງເປັນປະຈຳ ແລະ ມີກຳນົດເວລາທີ່ແນ່ນອນ;
2. ການກວດກາໂດຍແຈ້ງໃຫ້ຮູ້ລ່ວງໜ້າ ຊຶ່ງແມ່ນການກວດການອກແຜນການ ເມື່ອເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ ຊຶ່ງຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຮູ້ລ່ວງໜ້າ;
3. ການກວດກາແບບກະທັນຫັນ ຊຶ່ງແມ່ນການກວດກາຮີບດ່ວນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ຮູ້ລ່ວງໜ້າ.

ການກວດກາ ສາມາດດຳເນີນໄດ້ທັງການກວດກາທາງເອກະສານ ແລະ ການກວດກາກັບທີ່ ຊຶ່ງຜູ້ກວດກາຕ້ອງປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 69 ການກວດກາທາງເອກະສານ

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ດຳເນີນການກວດກາທາງເອກະສານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ດ້ວຍການເກັບກຳ ແລະ ວິເຄາະບົດລາຍງານ, ເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນຕ່າງໆ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ພ້ອມທັງກວດກາຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງຂໍ້ມູນ ແລະ ປະເມີນສະພາບ, ລັກສະນະຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ.

ມາດຕາ 70 ການກວດກາກັບທີ່

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ດຳເນີນການກວດກາກັບທີ່ຢູ່ບໍລິສັດຄ້ຳປະກັນສິນເຊື້ອ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວ, ສະພາບພາຍໃນຕົວຈິງ ແລະ ການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຊຶ່ງການກວດກາດັ່ງກ່າວ ມີເນື້ອໃນຕົ້ນຕໍ ດັ່ງນີ້:

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

ພາຍຫຼັງສຳເລັດການກວດກາກັບທີ່ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະສົ່ງບົດສະຫຼຸບຜົນການກວດກາກັບທີ່ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດດັ່ງກ່າວ.

ໃນກໍລະນີທີ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ມີຄໍາສັ່ງໃຫ້ບໍລິສັດຄໍາປະກັນສິນເຊື້ອ ດໍາເນີນການກວດກາ ກັບທີ່ດ້ານໃດໜຶ່ງ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ບໍລິສັດຄໍາປະກັນສິນເຊື້ອນັ້ນ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທັງ ໝົດທີ່ຕິດພັນກັບການກວດກາດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 71 ການໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມືແກ່ຜູ້ກວດກາ

ໃນການກວດກາບໍລິສັດຄໍາປະກັນສິນເຊື້ອ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ທີ່ເປັນເປົ້າໝາຍຖືກ ກວດກາ ຕ້ອງໃຫ້ການຮ່ວມມື ແລະ ອໍານວຍຄວາມສະດວກແກ່ຜູ້ກວດກາ ດັ່ງນີ້:

1. ສະໜອງເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ກ່ຽວກັບທຸລະກິດທີ່ຢູ່ໃນການຄອບຄອງ ຂອງຕົນ ຫຼື ຜູ້ດູແລຊັບສິນ ໃຫ້ທັນຕາມກຳນົດເວລາ;

2. ແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານທີ່ມີຄວາມເໝາະສົມ ຮັບຜິດຊອບໃນການປະສານງານກັບຜູ້ກວດກາ ເພື່ອ ຮັບປະກັນການສະໜອງຂໍ້ມູນ ໃຫ້ວ່ອງໄວທັນການ;

3. ປະຕິບັດຕາມ ຄໍາສັ່ງ, ຄໍາແນະນຳ ຫຼື ມາດຕະການອື່ນ ຂອງຜູ້ກວດກາ ໃນການແກ້ໄຂການລະເມີດ ຫຼື ຂໍ້ບົກຜ່ອງອື່ນ ຂອງຕົນ.

ກໍລະນີຜູ້ກວດກາ ເຊັ່ນ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ພະນັກງານ ຂອງບໍລິສັດຄໍາປະກັນສິນເຊື້ອ ໃຫ້ມາພົບ, ຜູ້ກ່ຽວຕ້ອງເຂົ້າພົບດ້ວຍຕົນເອງ.

ໝວດທີ 11

ມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດ

ມາດຕາ 72 ການລະເມີດ

ພຶດຕິກຳຂອງບໍລິສັດຄໍາປະກັນສິນເຊື້ອ ທີ່ຖືວ່າເປັນການລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີດັ່ງນີ້:

1. ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດບິນພື້ນຖານການສະໜອງຂໍ້ມູນບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຊຶ່ງຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວມີຄວາມ ສໍາຄັນທີ່ຈະພາໃຫ້ບໍລິສັດຄໍາປະກັນສິນເຊື້ອ ບໍ່ມີຄວາມໝັ້ນຄົງ;

2. ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດໂດຍບໍ່ສອດຄ່ອງກັບໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ຫຼື ດໍາເນີນທຸລະກຳອື່ນ ໂດຍບໍ່ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

3. ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນນຳໃຊ້ໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

4. ແປງເງິນປັນຜົນ ຫຼື ໂອນກຳໄລ ໂດຍບໍ່ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ;

5. ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດຄໍາປະກັນສິນເຊື້ອ ບໍ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;

6. ປ່ຽນແປງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ໂດຍບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

7. ປ່ຽນແປງຜູ້ບໍລິຫານ ໂດຍບໍ່ໄດ້ລາຍງານໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊາບ ຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ;

8. ບໍ່ເປີດກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຕາມກຳນົດເວລາ;

9. ມີສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານບໍ່ຄົບຕາມຈຳນວນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້; 

10. ລະເມີດຂອບເຂດການຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ, ຂໍ້ຫ້າມສໍາລັບບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ຫຼື ບໍ່ປະຕິບັດຕາມ ລະບຽບກ່ຽວກັບການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ແລະ ລະບຽບການທີ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ;

11. ບໍ່ລາຍງານຂໍ້ມູນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງຕົນ ຕາມແບບຟິມລາຍງານ ແລະ ຕາມກຳນົດເວລາທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ;

12. ບໍ່ກວດສອບບັນຊີໂດຍບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ບໍ່ນຳສົ່ງບົດລາຍງານການກວດສອບພາຍ ນອກໃຫ້ແກ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້;

13. ສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ບໍ່ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື, ບໍ່ສະໜອງເອກະສານຕາມກຳນົດເວລາ ແລະ ບໍ່ ປະຕິບັດຕາມຄໍາແນະນຳຂອງຄະນະກວດກາ ຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ;

14. ບໍ່ປະຕິບັດຄໍາສັ່ງ, ບົດແນະນຳ, ແຈ້ງເຕືອນ ແລະ ແຈ້ງການຕ່າງໆ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

15. ມີພຶດຕິກຳອື່ນ ທີ່ລະເມີດກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ມາດຕາ 73 ມາດຕະການຕໍ່ການລະເມີດ

ບຸກຄົນ, ນິຕິກຳບຸກຄົນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ ທີ່ລະເມີດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະຖືກປະຕິບັດມາດຕະການ ດັ່ງນີ້:

1. ມາດຕະການ ຄັ້ງທີ ໜຶ່ງ:

- ກ່າວເຕືອນເປັນລາຍລັກອັກສອນ;

- ເຊີນເຂົ້າມາສຶກສາອົບຮົມ;

2. ມາດຕະການ ຄັ້ງທີ ສອງ: ກ່າວເຕືອນຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຄັ້ງທີ ສອງ ພ້ອມທັງປັບໃໝທາງ ບໍລິຫານແຕ່ 2,000,000 ກີບ ຫາ 20,000,000 ກີບ ຫຼື 1,000,000 ກີບຕໍ່ວັນ ຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ;

3. ມາດຕະການ ຄັ້ງທີ ສາມ:

- ພາຍຫຼັງທີ່ຖືກປະຕິບັດມາດຕະການຄັ້ງທີ ສອງ ແລ້ວ ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອຍັງບໍ່ມີການປັບປຸງແກ້ ໄຂ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະແຈ້ງໂຈະການດຳເນີນທຸລະກິດຊົ່ວຄາວ ເປັນເວລາ ຮ້ອຍແປດສິບ ວັນ ຫຼື ໂຈະ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດ;

- ພາຍຫຼັງປະຕິບັດມາດຕະການ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂີດໝາຍທີ 1 ຂອງຂໍ້ນີ້ແລ້ວ ບໍລິສັດຄ້າປະກັນ ສິນເຊື້ອ ຍັງບໍ່ມີການປັບປຸງແກ້ໄຂ ຈະຖືກຖອນໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ດຳເນີນການຊໍາລະສະສາງ ຕາມ ລະບຽບການ.

ໝວດທີ 12

ບົດບັນຍັດສຸດທ້າຍ

ມາດຕາ 74 ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເປັນເຈົ້າການຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບ ນີ້ ໃຫ້ໄດ້ຮັບຜົນດີ.

ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຈົ່ງຮັບຮູ້ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ. 

ມາດຕາ 75 ຜົນສັກສິດ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຜົນສັກສິດ ນັບແຕ່ວັນລົງລາຍເຊັນ ເປັນຕົ້ນໄປ ແລະ ປຸງແທນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ
ບໍລິສັດຄ້າປະກັນສິນເຊື້ອ ສະບັບເລກທີ 730/ທຫລ, ລົງວັນທີ 21 ທັນວາ 2020.

ຂໍ້ກຳນົດ, ບົດບັນຍັດໃດ ທີ່ຂັດກັບຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ລ້ວນແຕ່ຖືກຍົກເລີກ. 

ຮັກສາການຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ



ຜູ້ຕາມ ດາລາລອຍ