

ຂໍ້ຕົກລົງ ແລະ ເງື່ອນໄຂຫຼັກ ບັນຊີສໍາລັບບຸກຄົນ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ (“ຂໍ້ຕົກລົງ”) ນໍາໃຊ້ຕໍ່ກັບບຸກຄົນທົ່ວໄປ ແລະ ມີຈຸດປະສົງ ເພື່ອກຳນົດເງື່ອນໄຂການດຳເນີນງານໂດຍລວມ ຂອງບັນຊີເງິນຝາກ ແລະ ການບໍລິການຊຳລະຫຼັກ ທີ່ຕິດພັນກັບ ແລະ ລະບຸສິດ ແລະ ພັນທະຂອງ ລູກຄ້າ ແລະ ທະນາຄານ.

ໂດຍລວມແລ້ວ, ບັນຊີເງິນຝາກ ຈະມີຜົນບັງຄັບທາງກົດໝາຍ ແລະ ຜົນ ບັງຄັບທົ່ວໄປ ຕິດພັນກັບການເຄື່ອນໄຫວທຸກທຸລະກຳທີ່ຢູ່ໃນ ການດຳເນີນ ທຸລະກຳເງິນຝາກ ແລະ ສິນເຊື່ອແບບພື້ນຖານ, ຊຶ່ງຈະເຮັດໃຫ້ມີຍອດບັນຊີ ທີ່ສາມາດນໍາໃຊ້ໄດ້ທັນທີ.

ຂໍ້ຕົກລົງ ແລະ ເງື່ອນໄຂຫຼັກ ຂອງບັນຊີສໍາລັບບຸກຄົນລວມມີເງື່ອນໄຂ ຫຼັກ (ຕໍ່ໄປນີ້ເອີ້ນວ່າ “ເງື່ອນໄຂຫຼັກ”) ແລະ ບັນດາເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ (“ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ”) ແລະ ເງື່ອນໄຂຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ທີ່ນໍາ ໃຊ້ຕໍ່ກັບລູກຄ້າທີ່ເປັນບຸກຄົນ. ເອກະສານນີ້ຈະນໍາໃຊ້ຕໍ່ກັບທຸກບັນຊີທີ່ໄດ້ ເປີດ ໃນຊື່ຂອງລູກຄ້າທີ່ຢູ່ກັບທະນາຄານ.

ຂໍ້ຕົກລົງສະເພາະທີ່ຕິດພັນກັບບັນຊີເງິນຝາກ (ເຊັ່ນ: ການຄຸ້ມຄອງ ການສະໜອງການບໍລິການຊຳລະເພີ່ມເຕີມ) ສາມາດຖືກເພີ່ມເຂົ້າຕື່ມ. ໃນກໍລະນີທີ່ມີເນື້ອໃນຂັດກັນລະຫວ່າງຂໍ້ຕົກລົງ ແລະ ເງື່ອນໄຂຫຼັກ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງສະເພາະເຫຼົ່ານີ້, ໃຫ້ຖືເອົາຂໍ້ຕົກລົງສະບັບລ່າສຸດເປັນບ່ອນອີງ.

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ຈະມີຜົນບັງຄັບປະຕິບັດຢ່າງເຕັມສ່ວນ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ເຖິງແມ່ນວ່າຈະມີການປ່ຽນແປງໂຄງສ້າງ ແລະ ຖານະນິຕິບຸກຄົນຂອງ ທະນາຄານ, ໂດຍສະເພາະໃນກໍລະນີຂອງການຄວບທຸລະກິດ, ການຍຸບ ເຂົ້າກັນ ຫຼື ການແຍກທຸລະກິດ, ເຖິງແມ່ນວ່າຈະມີການສ້າງເປັນນິຕິບຸກຄົນ ໃໝ່ກໍຕາມ.

ມາດຕາເບື້ອງຕົ້ນ - ນິຍາມຄໍາສັບ

ສໍາລັບການນໍາໃຊ້ຂອງເງື່ອນໄຂຫຼັກນີ້, ເວັ້ນເສຍແຕ່ມີການກຳນົດໄວ້ຢ່າງ ອື່ນ, ຄໍາສັບ ແລະ ເນື້ອໃນທີ່ສະແດງດ້ວຍຕົວອັກສອນໃຫຍ່ (ຕົວໜັງສື ເຂັ້ມ) ຈະມີຄວາມໝາຍສະເພາະທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ແລ້ວ ໃນມາດຕາ ຫຼື ວັກມັນ ທີ່ຄໍາສັບ ແລະ ເນື້ອໃນທີ່ສະແດງຂຶ້ນເປັນຄັ້ງທຳອິດ, ຊຶ່ງມັນຈະລະບຸວ່າ ຄໍາ ສັບທີ່ເປັນຕົວອັກສອນໃຫຍ່ (ຕົວໜັງສືເຂັ້ມ) ໃນຕໍ່ໜ້າຈະມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລູກຄ້າ: ຜູ້ຖືບັນຊີສໍາລັບບຸກຄົນ ທີ່ນອນຢູ່ໃນຂໍ້ຕົກລົງ ແລະ ເງື່ອນໄຂຫຼັກ (ຖ້າເປັນໄປໄດ້ ໃຫ້ສະແດງຕາມຜູ້ທີ່ມີສິດອຳນາດໃນການອະນຸມັດ).

ກຳນົດວັນໃນການຮັບຄ່າສັ່ງຊຳລະ: ກຳນົດເວລາໃນການຕັດຍອດ ທີ່ມີຄ່າ ສັ່ງການຊຳລະທີ່ໄດ້ຮັບ ຖືວ່າໄດ້ຮັບແລ້ວໃນມື້ທຸລະກິດຖັດໄປ (ມີຕາຕະລາງ ສັງລວມ ທີ່ສະແດງຢູ່ໃນ ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 4).

ມື້ທຸລະກິດ: ມື້ທີ່ທະນາຄານຂອງຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ດຳເນີນ ການ ອະນຸມັດທຸລະກຳການຊຳລະ. ແຕ່ວັນຈັນຫວັນສຸກ ຫຼື ສໍາລັບການດຳເນີນ ທຸລະກິດທີ່ໄດ້ດຳເນີນການຢູ່ປ່ອງບໍລິການໃນໜ່ວຍບໍລິການຂອງ ທະນາຄານ.

ທຸລະກຳການຊຳລະ: ການຝາກເງິນ, ໂອນເງິນ ຫຼື ການຖອນເງິນສົດ, ທີ່ເປັນ ຜົນມາຈາກຄ່າສັ່ງການຊຳລະ.

ການບໍລິການຊຳລະ:

1. ການບໍລິການສໍາລັບການຝາກເງິນ ເຂົ້າໃນບັນຊີເງິນຝາກ ແລະ ການ ບໍລິຫານບັນຊີເງິນຝາກ,

2. ການບໍລິການຖອນເງິນສົດຈາກບັນຊີເງິນຝາກ ແລະ ການບໍລິຫານ ບັນຊີເງິນຝາກ,

3. ການອະນຸມັດທຸລະກຳການຊຳລະທີ່ຕິດພັນກັບບັນຊີເງິນຝາກ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

a) ທຸລະກຳການຊຳລະ ທີ່ດຳເນີນການຜ່ານບັດຊຳລະ ຫຼື ອຸປະກອນທີ່ ຄ້າຍຄື.

b) ການໂອນເງິນ, ລວມທັງຄ່າສັ່ງການໂອນແບບປະຈຳ (standing orders).

4. ການອະນຸມັດທຸລະກຳການຊຳລະທີ່ຕິດພັນກັບວົງເງິນສິນເຊື່ອ:

a) ທຸລະກຳການຊຳລະ ທີ່ດຳເນີນການຜ່ານບັດຊຳລະ ຫຼື ອຸປະກອນທີ່ ຄ້າຍຄື.

b) ການໂອນເງິນ, ລວມທັງຄ່າສັ່ງການໂອນແບບປະຈຳ (standing orders).

5. ການບໍລິການໂອນເງິນ.

6. ການບໍລິການຂໍ້ມູນບັນຊີ: ການບໍລິການທາງອິນເຕີເນັດ ທີ່ສະໜອງ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ທີ່ເປີດບັນຊີກັບກຸ່ມ ທະນາຄານ BFL BRED.

ມາດຕາ 1 - ການເປີດບັນຊີ

1.1 - ເງື່ອນໄຂການເປີດບັນຊີ

ການສະເໜີເປີດບັນຊີແມ່ນຕ້ອງດຳເນີນການແບບເຊິ່ງໜ້າ.

ລູກຄ້າ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານຕົ້ນສະບັບສໍາລັບການຢັ້ງຢືນຕົວຕົນ (ພ້ອມກັບຮູບຖ່າຍລ່າສຸດ), ທີ່ຢູ່ ແລະ ລາຍຮັບ ທີ່ທະນາຄານຕ້ອງຢັ້ງຢືນ ຄວາມຖືກຕ້ອງ.

ລູກຄ້າ ຍັງຕ້ອງປະກອບຕົວຢ່າງລາຍເຊັນຂອງຕົນ.

ທະນາຄານ ສາມາດຮຽກໃຫ້ລູກຄ້າສະໜອງເອກະສານເພີ່ມເຕີມ, ຕາມ ຂອບເຂດການນໍາໃຊ້ຂອງລະບຽບການພາຍໃນ ແລະ ສາກົນ ຊຶ່ງຕິດພັນກັບ ການດຳເນີນການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

ທະນາຄານ ສາມາດກຳນົດມູນຄ່າຕໍ່າສຸດຂອງການຝາກເງິນ ໃນເວລາ ເປີດບັນຊີ ເຊັ່ນດຽວກັນກັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ.

ການເປີດບັນຊີ ແມ່ນມີຜົນບັງຄັບປະຕິບັດ ນັບແຕ່ເວລາທີ່ທະນາຄານໄດ້ ດຳເນີນການຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ທີ່ບໍ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງຄວາມຜິດ ປົກກະຕິຂອງຂໍ້ມູນ.

ນັບແຕ່ເວລາທີ່ໄດ້ເປີດບັນຊີ, ທະນາຄານ ຈະສະໜອງລາຍລະອຽດຂອງ ບັນຊີໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ.

ບັນຊີສໍາລັບບຸກຄົນ ບໍ່ສາມາດຖືກນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ.

ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາຂອງການສ້າງສາຍພົວພັນທາງສັນຍາ, ລູກຄ້າຕ້ອງ ແຈ້ງຂໍ້ມູນໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ກ່ຽວກັບທຸກການປ່ຽນແປງຂອງສະພາບ ຖານະສ່ວນຕົວ ແລະ ວິຊາຊີບ ທີ່ອາດຈະມີຜົນກະທົບໃຫ້ແກ່ການດຳເນີນ ທຸລະກຳບັນຊີ (ການປ່ຽນແປງທີ່ຢູ່, ເບີໂທ, ການແຕ່ງງານ, ການຢ່າຮ້າງ,

ການສົ່ງສຸດການຈ້າງງານ, ການປ່ຽນແປງກິດຈະການ, ການປ່ຽນແປງຂອງຄວາມອາດສາມາດ...) ແລະ ມີພັນທະໃນການສະໜອງເອກະສານທີ່ຈຳເປັນນັບແຕ່ຄັ້ງທຳອິດທີ່ຮຽກເອົາໂດຍທະນາຄານ.

ທຸກບັນຊີຝາກປະຢັດທີ່ໄດ້ເປີດໄວ້ກັບທະນາຄານ ແລະ ມີການຖືບັນຊີຜູ້ດຽວ ຫຼື ຖືບັນຊີຮ່ວມກັນ ຈະຕ້ອງຖືກເຊື່ອມກັບບັນຊີກະແສລາຍວັນ.

ອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະຕິບັດຕາມພາສີອາກອນຂອງຜູ້ມີບັນຊີຢູ່ຕ່າງປະເທດຂອງ ສ. ອາເມລິກາ (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), ທະນາຄານ ຕ້ອງດຳເນີນການກວດສອບຂໍ້ມູນລະອຽດເພື່ອຢັ້ງຢືນພູມລຳເນົາຂອງຜູ້ຖືບັນຊີ ເພື່ອການຕິດຕາມພາສີອາກອນ ແລະ ປະຕິບັດຕາມພັນທະໃນການລາຍງານປະຈຳປີ ໃຫ້ແກ່ໜ່ວຍງານພາສີອາກອນຂອງ ສ. ອາເມລິກາ (Internal Revenue Services). ບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ມີພັນທະໃນການສະໜອງຂໍ້ມູນໃຫ້ທະນາຄານ ພ້ອມກັບເອກະສານ ແລະ ເອກະສານປະກອບທີ່ຕິດພັນທັງໝົດ ກ່ຽວກັບບັນຫານີ້.

1.2 - ບັນຊີຮ່ວມ

a) ການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ

ບັນຊີຮ່ວມ ແມ່ນບັນຊີທີ່ຖືຮ່ວມກັນ ທີ່ມີຜູ້ມີພັນທະຮ່ວມທາງກົງ ແລະ ທາງອ້ອມ, ຊຶ່ງເປີດໃຫ້ບຸກຄົນແຕ່ສອງຄົນຂຶ້ນໄປ (ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມ). ບັນຊີຮ່ວມ ສາມາດເປີດໃນຊື່ຂອງຫຼາຍບຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ມອບສິດອຳນາດໃນການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ.

ຮູບແບບການເປີດບັນຊີ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 1.1 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງນີ້ ແມ່ນນຳໃຊ້ຕໍ່ກັບຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມທຸກຄົນ.

ຖ້າຈຳເປັນ, ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມ ມອບໝາຍໃຫ້ຜູ້ໃດຜູ້ໜຶ່ງມີພັນທະຕາມລະບຽບການ ໃນການເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບລົງລາຍເຊັນໃນທຸກການເຄື່ອນໄຫວຊຳລະ ໂດຍການກວດພົບໄດ້ຈາກບັນຊີ ແລະ ຕ້ອງນຳໃຊ້ການກຳນົດມາດຕະການທາງກົດໝາຍ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 3 ຂອງເອກະສານຊ້ອນທ້າຍທີ 2.

ຜູ້ມີພູມລຳເນົາ ແລະ ຜູ້ບໍ່ມີພູມລຳເນົາ ສາມາດມີບັນຊີຮ່ວມ ໃນເວລາທີ່ມີສາຍພົວພັນທາງຄອບຄົວ.

ໃນການນຳໃຊ້ລະບຽບການຂອງຜູ້ມີພັນທະຮ່ວມທາງກົງ ແມ່ນຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມແຕ່ລະຄົນ ພາຍໃຕ້ລາຍເຊັນຂອງຜູ້ໃດຜູ້ໜຶ່ງ ສາມາດດຳເນີນທຸລະກຳກ່ຽວກັບບັນຊີ ທັງການນຳເງິນເຂົ້າ ແລະ ອອກ, ເກັບກຳ ແລະ ນຳໃຊ້ເງິນເບີກເກິນບັນຊີ ທີ່ໄດ້ອະນຸຍາດໃຫ້ໂດຍທະນາຄານ ແລະ ໄດ້ຮັບທຸກເຄື່ອງມືໃນການຊຳລະ ແລະ ຖອນເງິນ.

ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມສາມາດກຳນົດລະບຽບລາຍເຊັນສະເພາະ ຖ້າຕ້ອງການ.

ການດຳເນີນການດຽວທີ່ກຳນົດ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການຕົກລົງຂອງທຸກຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມ ມີຄື:

- ການແຕ່ງຕັ້ງບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບມອບໝາຍ ພ້ອມດ້ວຍໃບມອບສິດ (ສາມາດນຳໃຊ້ຄັ້ງດຽວ),
- ການປິດບັນຊີຮ່ວມ,
- ການຈັດສັນຍອດເຫຼືອມີ ພາຍຫຼັງການເພີກຖອນ ຫຼື ປິດຂໍ້ຕົກລົງໃນບັນຊີຮ່ວມ,

ໃນການນຳໃຊ້ລະບຽບການຂອງຜູ້ມີພັນທະຮ່ວມທາງອ້ອມ ແມ່ນຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມແຕ່ລະຄົນມີພັນທະສ່ວນບຸກຄົນຕໍ່ກັບທະນາຄານ ສຳລັບທຸກໜີ້ສິນທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການນຳໃຊ້ບັນຊີ ໂດຍບຸກຄົນໃດໜຶ່ງໃນບັນດາຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມ.

ພ້ອມນັ້ນ, ຍັງມີພັນທະຮ່ວມ ແລະ ຄວາມບໍ່ສາມາດແຍກຈາກກັນໄດ້ລະຫວ່າງ ຜູ້ສືບທອດຂອງແຕ່ລະຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມ ອີງຕາມຍອດເຫຼືອຂອງ

ເຈົ້າໜີ້ທີ່ມີໃນມືຂອງການເສຍຊີວິດ.

b) ການເສຍຊີວິດຂອງ “ຜູ້ຖືບັນຊີຫຼັກ” ຫຼື “ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມ”

ໃນກໍລະນີມີການເສຍຊີວິດຂອງຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມ, ຕ້ອງສະໜອງໜັງສືຢັ້ງຢືນການເສຍຊີວິດ ໃຫ້ທະນາຄານໂດຍໄວທີ່ສຸດ.

ຖ້າ “ຜູ້ຖືບັນຊີຫຼັກ” ເສຍຊີວິດ, ຕ້ອງຊຳລະຍອດເຫຼືອບັນຊີໃຫ້ແກ່ “ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມ” ຫຼື ອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດທາງກົດໝາຍທີ່ກຳນົດໄວ້. ຫຼັງຈາກນັ້ນ ຈະຕ້ອງປິດບັນຊີຮ່ວມດັ່ງກ່າວ.

ຖ້າ “ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມ” ເສຍຊີວິດ, ຕ້ອງຊຳລະຍອດເຫຼືອບັນຊີໃຫ້ແກ່ “ຜູ້ຖືບັນຊີຫຼັກ” ຫຼື ອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດທາງກົດໝາຍທີ່ກຳນົດໄວ້. ບັນຊີຮ່ວມດັ່ງກ່າວ ຈາກນັ້ນຈະກາຍມາເປັນບັນຊີສຳລັບ “ບຸກຄົນ” ພາຍໃຕ້ຊື່ຂອງ “ຜູ້ຖືບັນຊີຫຼັກ”.

c) ການຍົກເລີກບັນຊີຮ່ວມ

ສັນຍາຂອງບັນຊີຮ່ວມ ຈະມີຜົນສັກສິດຈົນເຖິງການປະກາດຍົກເລີກບັນຊີໂດຍ “ຜູ້ຖືບັນຊີຫຼັກ” ຫຼື “ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມ” ໄດ້ສົ່ງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ແລະ ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນໂດຍພະນັກງານຂອງທະນາຄານຢ່າງເປັນທາງການ ອີງຕາມຂັ້ນຕອນພາຍໃນ ໃນປັດຈຸບັນ. ການປະກາດຍົກເລີກບັນຊີ ຕ້ອງມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ມື້ທີ່ທະນາຄານໄດ້ຮັບການແຈ້ງດັ່ງກ່າວ.

ການປະກາດຍົກເລີກບັນຊີ ຍັງຕ້ອງປະກອບມີການປິດບັນຊີແບບກະທັນຫັນ ໃນບັນຊີຮ່ວມ ອີກດ້ວຍ.

ເປົ້າໝາຍຂອງການໂອນຍອດເຫຼືອບັນຊີ ຕ້ອງມາຈາກການຕັດສິນໃຈຮ່ວມຂອງຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມ ຫຼື ອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດທາງກົດໝາຍ ທີ່ກຳນົດໄວ້.

ຕ້ອງສົ່ງຄືນເຄື່ອງມືໃນການຊຳລະທຸກປະເພດໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ.

ບັນຊີຮ່ວມ ສາມາດຖືກປິດໂດຍທະນາຄານເປັນຜູ້ດຳເນີນການ ພາຍໃຕ້ເງື່ອນໄຂດຽວກັນກັບ ບັນຊີສຳລັບບຸກຄົນ (ມາດຕາ 8).

1.3 - ບັນຊີຂອງເດັກ (ບຸກຄົນທີ່ມີອາຍຸຕໍ່າກວ່າ 18 ປີ) (Minor account)

ບັນຊີທີ່ເປີດໃຫ້ແກ່ເດັກ ຕ້ອງດຳເນີນການພາຍໃຕ້ລາຍເຊັນຂອງຜູ້ຕາງໜ້າຕາມກົດໝາຍ (ຫຼື ໜຶ່ງໃນຜູ້ຕາງໜ້າຕາມກົດໝາຍ), ຍົກເວັ້ນໃນກໍລະນີທີ່ເດັກ ມີອາຍຸຢ່າງຕໍ່າກວ່າ 14 ປີ ແລະ ເປີດບັນຊີ ພາຍໃຕ້ສັນຍາຊຳລະເງິນເດືອນຂອງບໍລິສັດ. ໃນກໍລະນີນີ້, ເດັກດັ່ງກ່າວ ແມ່ນສາມາດດຳເນີນການໄດ້ເອງ.

ໃນກໍລະນີນີ້, ບັນຊີແມ່ນດຳເນີນການພາຍໃຕ້ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ຕາງໜ້າຕາມກົດໝາຍ ທີ່ມີພັນທະໂດຍກົງໃນການຮອງຮັບທຸກຍອດເຫຼືອທີ່ເປັນຜົນມາຈາກການການບັນທຶກທຸລະກຳການຫັກຊຳລະເງິນໃນບັນຊີ.

ຜູ້ຕາງໜ້າຕາມກົດໝາຍ ແລະ ເດັກນັ້ນ ຕ້ອງລົງລາຍເຊັນຮ່ວມກັນໃນໃບສະເໜີຂໍເປີດບັນຊີ (ສຳລັບເດັກທີ່ສາມາດນຳໃຊ້ລາຍເຊັນ ຫຼື ໃຊ້ລາຍນີ້ວມີ).

ຜູ້ຕາງໜ້າຕາມກົດໝາຍ ໃນຈຸດປະສົງນີ້ ອະນຸຍາດໃຫ້ທະນາຄານຫັກເງິນໃນບັນຊີຕົນເອງ ໃນມູນຄ່າທີ່ຈຳເປັນ ເພື່ອຊົດເຊີຍຄືນຍອດເຫຼືອໜີ້ຂອງບັນຊີຂອງເດັກທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ບັນຊີທີ່ເປີດໃຫ້ແກ່ເດັກ ສາມາດຖືກປິດໂດຍທະນາຄານເປັນຜູ້ດຳເນີນການ ຫຼື ໂດຍຜູ້ຖືບັນຊີ ຖ້າມີສິດອຳນາດໃນການອະນຸມັດ ຫຼື ໂດຍຜູ້ຕາງໜ້າຕາມກົດ ໝາຍ, ພາຍໃຕ້ເງື່ອນໄຂທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 9.

ມາດຕາ 2 - ການມອບສິດ

ລູກຄ້າ ສາມາດມອບສິດໃຫ້ບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ (ຫຼື ຫຼາຍຄົນ)(ເຊັ່ນ: ຄຳສັ່ງໃນການດຳເນີນບັນຊີ ແລະ ກັບທຸກຂໍ້ມູນພາຍໃຕ້ເງື່ອນໄຂ ຄືກັນກັບເປັນຜູ້ຖືບັນຊີດຳເນີນການເອງ). ໃນເວລາເປັນບັນຊີຮ່ວມ, ການມອບສິດແມ່ນຕ້ອງຖືກອະນຸມັດໂດຍຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມທັງໝົດ.

ການມອບໝາຍຂອງບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບສິດ ແມ່ນເປັນຄວາມຮັບຜິດ ຊອບທັງໝົດຂອງລູກຄ້າ.

ການມອບສິດ ແມ່ນມີຜົນສັກສິດສຳລັບພຽງແຕ່ການດຳເນີນທຸລະກຳຄັ້ງດຽວເທົ່ານັ້ນ.

ລູກຄ້າຕ້ອງກຳນົດ ຊື່ຂອງບຸກຄົນ, ເລກທີບັດປະຈຳຕົວ ທີ່ຈະສະແດງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ, ຈຸດປະສົງຂອງການດຳເນີນທຸລະກຳ ພ້ອມກັບມູນຄ່າ (ຖ້າມີ) ແລະ ມື້ທີ່ມີຜົນສັກສິດ.

ໃບມອບສິດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການລົງລາຍເຊັນຈາກນາຍບ້ານ.

ໃນກໍລະນີມີຄວາມບໍ່ສອດຄ່ອງຂອງຂໍ້ມູນ, ໃບມອບສິດຈະຖືກປະຕິເສດໂດຍທະນາຄານ.

ບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບສິດ ຈະສາມາດດຳເນີນທຸລະກຳທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນໃບມອບສິດເທົ່ານັ້ນ.

ການດຳເນີນທຸລະກຳ ທີ່ປະຕິບັດໂດຍບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບສິດ ຈະເປັນຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ຖືບັນຊີ.

ຖ້າຈຳເປັນ ເນື່ອງຈາກເພື່ອຮັກສາຄວາມປອດໄພ, ທະນາຄານ ສາມາດປະຕິເສດການອະນຸມັດ ຫຼື ແຈ້ງລູກຄ້າວ່າ ທະນາຄານຈະບໍ່ອະນຸມັດໃຫ້ແກ່ຜູ້ຕາງໜ້າທີ່ໄດ້ຮັບມອບໝາຍ.

ເຊັ່ນດຽວກັນ, ການມອບສິດໂດຍໜັງສືຈາກເຈົ້າໜ້າທີ່ທະບຽນສານສາມາດຮຽກເອົາໂດຍທະນາຄານ ຖ້າຈຳເປັນ.

ມາດຕາ 3 - ການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ

3.1 - ຂໍ້ກຳນົດໂດຍລວມ

ບັນຊີ ແມ່ນຈະບັນທຶກທຸກການເຄື່ອນໄຫວການຊຳລະ ເຊັ່ນ: ການຝາກເງິນ, ຖອນເງິນ ແລະ ການໂອນເງິນ, ທີ່ອະນຸມັດ ຫຼື ໄດ້ຮັບໂດຍລູກຄ້າ. ສະນັ້ນ, ລູກຄ້າໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດຈາກການບໍລິການຊຳລະ ທີ່ຕົກລົງກັບທະນາຄານ.

ບໍລິການ ການຖອນເງິນສົດ ແລະ ຝາກເງິນ ແມ່ນອະທິບາຍຢູ່ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍທີ 1, ການຊຳລະດ້ວຍແຊັກ ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ແລະ ການໂອນເງິນໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍທີ 3.

ເງື່ອນໄຂຂອງການອອກ ແລະ ນຳໃຊ້ບັດຂອງທະນາຄານ ແມ່ນຈະຂຶ້ນກັບເອກະສານສັນຍາຕ່າງຫາກ.

ທຸກການສະໜອງການບໍລິການຊຳລະໃໝ່ ຈະໄດ້ຮັບການປັບປຸງສັນຍາໃໝ່ ຫຼື ກຳນົດໃນສັນຍາຕ່າງຫາກ.

ການນຳໃຊ້ບໍລິການຊຳລະບາງປະເພດ (ແຊັກ ແລະ ບັດ) ແມ່ນຂຶ້ນກັບສັນຍາທີ່ກຳນົດໄວ້ກ່ອນໜ້າຂອງທະນາຄານ.

ລູກຄ້າ ສາມາດເຂົ້າກວດຍອດບັນຊີຂອງຕົນ ໄດ້ຕະຫຼອດເວລາ ຍົກເວັ້ນມູນຄ່າທີ່ຍັງບໍ່ທັນມີຄວາມພ້ອມ. ບັນຊີ ຕ້ອງປະກອບມີສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງມູນຄ່າທີ່ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ສຳລັບທຸລະກຳ ທີ່ບັນຊີໃນເບື້ອງມືຢູ່ ແລະ ມູນຄ່າທຸລະກຳທີ່ບັນທຶກໃນເບື້ອງໜີ້.

ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ໃນບາງກໍລະນີທະນາຄານ ແມ່ນມີສິດໃນການປະຕິເສດ

ການອະນຸມັດຄຳສັ່ງຈ່າຍໃດໜຶ່ງ, ໂດຍສະເພາະເນື່ອງຈາກຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນໃນບັນຊີ, ມີຂໍ້ບົກຜ່ອງສຳຄັນ ຫຼື ການບັງຄັບປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດທາງກົດໝາຍ ຫຼື ລະບຽບການ.

ໃນກໍລະນີທີ່ທະນາຄານປະຕິເສດ ການອະນຸມັດຄຳສັ່ງຈ່າຍ, ທະນາຄານຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ລູກຄ້າຊາບ ໂດຍທຸກຊ່ອງທາງ ແລະ ໂດຍໄວທີ່ສຸດ. ຖ້າເປັນໄປໄດ້ ແລະ ເວັ້ນແຕ່ຖືກເກືອດຫ້າມໂດຍແຈ້ງການ ຫຼື ລະບຽບການໃດໜຶ່ງ, ທະນາຄານ ຍັງຈະຊີ້ແຈ້ງໃຫ້ລູກຄ້າເຖິງສາເຫດຂອງການປະຕິເສດ ແລະ ໃນກໍລະນີຂອງຂໍ້ຜິດພາດສຳຄັນ ກໍຈະແຈ້ງການແກ້ໄຂທີ່ຈຳເປັນ. ການຊຳລະທີ່ຖືກປະຕິເສດ ແມ່ນຖືວ່າບໍ່ໄດ້ຮັບ ແລະ ຈະບໍ່ສາມາດຖືວ່າເປັນພັນທະຂອງທະນາຄານ.

ສຳລັບການອະນຸມັດການແກ້ໄຂຂອງຄຳສັ່ງຊຳລະດັ່ງກ່າວ ລູກຄ້າຕ້ອງຕື່ມຂໍ້ມູນໃຫ້ຄົບຖ້ວນໃນແບບຟອມໂອນເງິນ ທີ່ສະໜອງໂດຍທະນາຄານ.

3.2 - ທຸລະກຳທີ່ເພີ່ມເຂົ້າ ຫຼື ຫັກອອກຈາກບັນຊີ

3.2.1. ທຸລະກຳການຝາກເງິນ ແມ່ນຖືກດຳເນີນໂດຍການຊຳລະເງິນສົດ, ການໂອນດ້ວຍແຊັກ ແລະ ການໂອນເງິນ ທີ່ດຳເນີນການໂດຍລູກຄ້າ ຈາກບັນຊີອື່ນ ຫຼື ຈາກບຸກຄົນທີສາມ ໃນນາມຂອງຕົນ (ເຊັ່ນ: ພະນັກງານ).

3.2.2. ລູກຄ້າສາມາດນຳໃຊ້ຍອດເງິນທີ່ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ ໂດຍການຖອນເງິນສົດ ຫຼື ຊຳລະໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທີສາມ ດ້ວຍຮູບແບບແຊັກ, ບັດສິນເຊື້ອ ແລະ ການໂອນເງິນ.

3.3 - ຄຳໝັ້ນສັນຍາຂອງລູກຄ້າ

3.3.1. ທຸລະກຳທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ

ລູກຄ້າ ມີພັນທະກັບທະນາຄານໃນການດຳເນີນທຸລະກຳໄດ້ສະເພາະ ທຸລະກຳທີ່ອະນຸຍາດໂດຍກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ບັງຄັບໃຊ້. ໂດຍສະເພາະແມ່ນ ລູກຄ້າຖືກເກືອດຫ້າມ ທັງໃນເວລາໃຫ້ຄຳສັ່ງ ແລະ ເປັນຜູ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ຈາກການນຳໃຊ້ບັນຊີດຳເນີນທຸລະກຳທີ່ມີຈຸດປະສົງໃນການເຮັດໃຫ້ສາມາດຟອກເງິນ ຫຼື ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ຢູ່ພາຍໃຕ້ການລົງໂທດໃນມາດຕະການທາງອາຍາ ທີ່ກຳນົດໂດຍກົດໝາຍ.

3.3.2 ການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືໃນການຊຳລະ

ເພື່ອປ້ອງກັນເຫດການສີ່ໂກງໃນການນຳໃຊ້ແຊັກ ແລະ ການຊຳລະຜ່ານບັດ, ລູກຄ້າແມ່ນມີພັນທະໂດຍລວມໃນການດຳເນີນການຢ່າງຮັດກຸມ ແລະ ຕ້ອງນຳໃຊ້ທຸກຄວາມລະມັດລະວັງທີ່ຈຳເປັນ.

ເງື່ອນໄຂຂອງການນຳໃຊ້ ແລະ ອອກເຄື່ອງມືການຊຳລະ ພ້ອມກັບອຸປະກອນຮັກສາຄວາມປອດໄພສ່ວນບຸກຄົນ, ເຊັ່ນ ບັດຂອງທະນາຄານ, ແມ່ນຖືກຄຸ້ມຄອງໂດຍສັນຍາຕ່າງຫາກ ທີ່ລະບຸເງື່ອນໄຂທີ່ເຄື່ອງມືການຊຳລະນັ້ນອາດຈະຖືກສັ່ງໄຈະ, ເຊັ່ນດຽວກັນກັບກອບພັນທະຂອງຕົນ.

3.4 - ບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ

ບັນຊີຈະຖືວ່າເປັນບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ:

- ຖ້າລູກຄ້າບໍ່ໄດ້ດຳເນີນທຸລະກຳເປັນເວລາ 1 ປີ, ຍົກເວັ້ນການບັນທຶກບັນຊີ ແລະ ຫັກລາຍຈ່າຍຂອງທະນາຄານ ເຊັ່ນຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຂອງການຊຳລະດອກເບ້ຍທຸກປະເພດ (ເຊັ່ນ ການຊຳລະຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍຈາກບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ ໃນມື້ຄົບກຳນົດ), ແລະ
- ຖ້າລູກຄ້າບໍ່ມີການຕິດຕໍ່ກັບທະນາຄານໃນທຸກວິທີທາງ ໃນໄລຍະດັ່ງກ່າວ.

ພາຍຫຼັງ 6 ປີຂອງການບໍ່ເຄື່ອນໄຫວ, ຕາມທີ່ກຳນົດໃນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ ສະບັບເລກທີ 466/ກຄທ, ລົງວັນທີ 17 ມີນາ 2023, ບັນຊີດັ່ງກ່າວຈະຕ້ອງຖືກປິດ ແລະ ຍອດເຫຼືອບັນຊີດັ່ງກ່າວ

ຈະຖືກໂອນເພື່ອຮັກສາໄວ້ຢູ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

3.5 - ຂະບວນການດຳເນີນທຸລະກຳການຊຳລະ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ອິນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະກຸນເງິນຂອງບັນຊີ

3.5.1 ໃນເວລາມີທຸລະກຳຖືກຫັກໜີ້ອອກຈາກບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ເປັນສະກຸນເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະກຸນເງິນຂອງບັນຊີ, ທະນາຄານ (ຜູ້ອອກ ຫຼື ຜູ້ຮັບ ຕາມຄຳສັ່ງການໂອນ) ຈະຮັບປະກັນໃຫ້ມີການແລກປ່ຽນສະກຸນເງິນ. ມາດຕາ 3.5.3 ແມ່ນນຳໃຊ້ໃນເວລາມີການປ່ຽນແປງສະກຸນເງິນທີ່ດຳເນີນງານໂດຍກຸ່ມ BFL BRED. ວັນທີທີ່ຖືກບັນທຶກໃນບັນຊີ ຈະຕ້ອງເປັນມື້ທີ່ບັນຊີໄດ້ຖືກຫັກຍອດ.

3.5.2 ໃນເວລາມີທຸລະກຳຖືກຫັກເຂົ້າບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ເປັນສະກຸນເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນສະກຸນເງິນຂອງບັນຊີ, ທະນາຄານ (ຜູ້ອອກ ຫຼື ຜູ້ຮັບ ຕາມຄຳສັ່ງການໂອນ) ຈະຮັບປະກັນໃຫ້ມີການແລກປ່ຽນສະກຸນເງິນ. ມາດຕາ 3.5.3 ແມ່ນນຳໃຊ້ໃນເວລາມີການປ່ຽນແປງສະກຸນເງິນທີ່ດຳເນີນງານໂດຍກຸ່ມ BFL BRED. ວັນທີທີ່ຖືກບັນທຶກໃນບັນຊີ ຈະຕ້ອງເປັນມື້ທຸລະກິດທີ່ທະນາຄານ ຈະໄດ້ຮັບເງິນທຶນດັ່ງກ່າວເປັນສະກຸນເງິນຂອງບັນຊີຂອງລູກຄ້າ (ທີ່ໄດ້ຮັບພາຍຫຼັງການແລກປ່ຽນສະກຸນເງິນ).

3.5.3 ຍົກເວັ້ນການແລກປ່ຽນທີ່ຕິດພັນກັບ ທຸລະກຳບັດ VISA ທີ່ກຳນົດໃນສັນຍາສະເພາະ.

ການແລກປ່ຽນ ຈະຖືກດຳເນີນການອີງຕາມກຳນົດເວລາຂອງການບັງຄັບປະຕິບັດ ແລະ ອີງຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ນຳໃຊ້ໂດຍທະນາຄານ ໃນມື້ຂອງການດຳເນີນຂະບວນທຸລະກຳການຊຳລະ, ອີງຕາມອັດຕາຊື້ ຫຼື ຂາຍ ຂອງສະກຸນເງິນໃນມື້ນັ້ນ, ຍົກເວັ້ນເງື່ອນໄຂພິເສດ. ທະນາຄານ ຫັກຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າທຳນຽມກັບລູກຄ້າ ສຳລັບການດຳເນີນການແລກປ່ຽນ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນເງື່ອນໄຂຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຂອງທະນາຄານ.

ມາດຕາ 4 - ຫຼັກຖານຂອງທຸລະກຳ

ຫຼັກຖານຂອງທຸລະກຳ ທີ່ດຳເນີນການກ່ຽວກັບບັນຊີ ແມ່ນເປັນຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງທະນາຄານ ແລະ ຜົນຈາກການບັນທຶກບັນຊີ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ມີຫຼັກຖານກຳນົດກົງກັນຂ້າມກັນ ໂດຍທຸກຮູບແບບທີ່ສະໜອງໂດຍລູກຄ້າ, ຊຶ່ງເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການຮັກສາເອກະສານສະໜັບສະໜູນສຳລັບທຸລະກຳນັ້ນ (ໃບລາຍງານບັນຊີສຳຮອງ, ໃບອອບໂອນເງິນ...),

ຖ້າລູກຄ້ານຳໃຊ້ ທຸລະກຳທາງອອນລາຍທີ່ສະໜອງໂດຍທະນາຄານ, ຜູ້ກ່ຽວມີພັນທະໃນການປະຕິບັດຄວາມສອດຄ່ອງໃນການເຂົ້າຫາ, ການຍິ່ງຍືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ນຳໃຊ້ຂັ້ນຕອນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້.

ການບັນທຶກທີ່ຖືກຫັກປ່ຽນຮູບແບບ (ທາງເອເລັກໂຕຣນິກ, ຄອມພິວເຕີ) ຫຼື ການສ້າງຄືນໃນສື່ຄອມພິວເຕີ ປະກອບເປັນຫຼັກຖານຂອງການດຳເນີນການ ແລະ ມີເຫດຜົນພຽງພໍໃນການບັນທຶກໄວ້ໃນບັນຊີ, ເວັ້ນແຕ່ມີຫຼັກຖານກົງກັນຂ້າມກັນ ຖືກສະໜອງໃຫ້ໂດຍຮູບແບບໃດໜຶ່ງຂອງລູກຄ້າ.

ມາດຕາ 5 - ຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຮັກສາບັນຊີ

5.1 - ຂໍ້ມູນ SWIFT ຂອງລູກຄ້າ

ຂໍ້ມູນ SWIFT ແມ່ນຖືກນຳໃຊ້ເພື່ອການໂອນອອກໄປສາກົນ.

ເອກະສານດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງກຳນົດເຖິງເລກບັນຊີຂອງລູກຄ້າ, ທີ່ຢູ່ຂອງທະນາຄານ ແລະ ລະຫັດ SWIFT ຂອງທະນາຄານ.

ເອກະສານ SWIFT ຂອງລູກຄ້າ ແມ່ນມີຢູ່ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼື ການທະນາຄານແບບເອເລັກໂຕຣນິກ ແລະ ຜ່ານເທິງມືຖື.

5.2 - ຄຳສັ່ງບັນຊີ/ວັນທີກຳນົດ

ບັນຊີຈະຖືກຄຳສັ່ງເປັນແຕ່ລະໄຕມາດ ໃນການຄິດໄລ່ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ຫຼື ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ. ວັນທີກຳນົດ ທີ່ຖືກນຳໃຊ້ໃນແຕ່ລະທຸລະກຳໃນການຄິດໄລ່ດອກເບ້ຍ ແມ່ນວັນທີທີ່ບັນທຶກບັນຊີ, ຍົກເວັ້ນໃນກໍລະນີທີ່ທະນາຄານໄດ້ຖືກອະນຸຍາດໃຫ້ນຳໃຊ້ວັນທີທີ່ຕ່າງຈາກມື້ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ໃນເວລາທີ່ ເໝາະສົມຂອງກຳນົດມື້ໃນການດຳເນີນງານ.

5.3 - ໃບລາຍງານບັນຊີສຳຮອງ

ທະນາຄານ ຈະສະໜອງໃບລາຍງານບັນຊີສຳຮອງປະຈຳເດືອນ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ, ຊຶ່ງມີລາຍລະອຽດການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳ ທີ່ບັນທຶກໄວ້ໃນບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ໃນໄລຍະເວລາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຊຶ່ງຂຶ້ນກັບທຸລະກຳຕົວຈິງໃນໄລຍະນັ້ນ:

- ຮູບແບບເອເລັກໂຕຣນິກ ສາມາດເບິ່ງໄດ້ໃນເວັບທະນາຄານອອນລາຍ,
- ຮູບແບບເອກະສານ ສາມາດເອົາໄດ້ຈາກໜ່ວຍບໍລິການ ຕາມການສະເໜີຂອງລູກຄ້າ.

ໃບລາຍງານບັນຊີສຳຮອງມີ ອາດຈະຖືກຄິດຄ່າທຳນຽມໂດຍທະນາຄານ, ອີງຕາມເງື່ອນໄຂຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທີ່ບັງຄັບໃຊ້.

5.4 - ການບໍລິການອື່ນ

ທະນາຄານ ສາມາດຕົກລົງໃຫ້ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມແກ່ລູກຄ້າ, ຫຼື ເປັນການສົ່ງຂໍ້ມູນໃນໄລຍະເວລາທີ່ຂຶ້ນ (ເຊັ່ນ: ພາຍຫຼັງການອະນຸມັດທຸລະກຳ ຫຼື ໂດຍຮູບແບບການສະໜອງໃບລາຍງານບັນຊີສຳຮອງ 2 ຄັ້ງຕໍ່ເດືອນ) ຫຼື ການສົ່ງດ້ວຍວິທີການອື່ນ ທີ່ບໍ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງ ແລະ ເງື່ອນໄຂຫຼັກ. ທະນາຄານ ສາມາດຄິດໄລ່ຄ່າທຳນຽມ ສຳລັບການບໍລິການເພີ່ມເຕີມນີ້ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນເງື່ອນໄຂຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ.

5.5 - ການສື່ສານກ່ຽວກັບຂໍ້ຕົກລົງ ແລະ ເງື່ອນໄຂຫຼັກຂອງບັນຊີສຳລັບບຸກຄົນ - ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນທາງອີເມວ

ໃນຕະຫຼອດໄລຍະການພົວພັນສັນຍາລະຫວ່າງກັນ, ລູກຄ້າມີສິດໃນການຮັບເອົາ ຂໍ້ຕົກລົງ ແລະ ເງື່ອນໄຂຫຼັກຂອງບັນຊີສຳລັບບຸກຄົນ ຕາມການສະເໜີ ທັງໃນຮູບແບບເອກະສານ ຫຼື ຊ່ອງທາງອື່ນທີ່ເໝາະສົມ. ການສະເໜີນັ້ນ ຕ້ອງສະເໜີແກ່ໜ່ວຍບໍລິການຂອງທະນາຄານ ທີ່ຮັບຜິດຊອບບັນຊີດັ່ງກ່າວ ຫຼື ສົ່ງເປັນລາຍລັກອັກສອນ (ຮູບແບບໜັງສື ຫຼື ອີເມວ ສົ່ງເຖິງພະນັກງານທະນາຄານທີ່ຮັບຜິດຊອບ). ຂໍ້ຕົກລົງ ແລະ ເງື່ອນໄຂຫຼັກ ແມ່ນຍັງສາມາດເຂົ້າເຖິງໄດ້ຕະຫຼອດເວລາ ຜ່ານເວັບໄຊທ໌ຂອງທະນາຄານ (www.bfl-bred.com)

ລູກຄ້າ ອະນຸຍາດໃຫ້ທະນາຄານສົ່ງຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການປະຕິບັດຕາມສັນຍາສະບັບນີ້ ແລະ ຜະລິດຕະພັນ ແລະ/ຫຼື ການບໍລິການທີ່ນຳໃຊ້.

5.6 - ການຮັກສາຄວາມລັບຢ່າງເປັນມືອາຊີບ

ທະນາຄານ ມີພັນທະໃນການຮັກສາຄວາມລັບຢ່າງເປັນມືອາຊີບ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ພາຍໃຕ້ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ການປະຕິບັດຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ທະນາຄານ ອາດຈະຖືກກຳນົດໃຫ້ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນທີ່ເປັນຄວາມລັບ ທີ່ຕິດພັນກັບລູກຄ້າ, ໂດຍຜ່ານ ຊ່ອງທາງສະເພາະ ແລະ ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງອົງການຄຸ້ມຄອງທ້ອງຖິ່ນ.

5.7 - ການບໍລິຫານການເກັບກຳຂໍ້ມູນ

ໃບລາຍງານບັນຊີ ແລະ ເອກະສານການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ ທີ່ຕິດພັນກັບທຸລະກຳຂອງບັນຊີທີ່ບັນທຶກໄວ້ ຕ້ອງຖືກເກັບຮັກສາໄວ້ເປັນເວລາ 10 ປີ ໃນທຸກສິ່ງທີ່ ເໝາະສົມ ໂດຍສອດຄ່ອງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 39/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2018, ມາດຕາ 71: ການເກັບຮັກສາເອກະສານ ແລະ ຂໍ້ມູນທຸລະກຳ.

ອີງຕາມການສະເໜີຂອງລູກຄ້າ, ທະນາຄານ ສາມາດດໍາເນີນການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ສະໜອງສໍາເນົາລາຍລະອຽດທຸລະກໍາໃຫ້ລູກຄ້າ ໃນຮູບແບບສະແກນ. ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຂອງການບໍລິການນີ້ ແມ່ນສາມາດສະໜອງໃຫ້ຕາມການສະເໜີ.

ມາດຕາ 6 - ຂະບວນການສອບຖາມການເຄື່ອນໄຫວທີ່ບັນທຶກໄວ້ໃນບັນຊີ

ລູກຄ້າ ຕ້ອງຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງຂໍ້ມູນໃນໃບລາຍງານບັນຊີສໍາຮອງຂອງຕົນ.

ທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດຖືວ່າມີພັນທະທັງທາງກົງ ແລະ ທາງອ້ອມ ຕໍ່ກັບຜົນກະທົບຂອງມາດຕະການໃນຮູບແບບໃດກໍ່ຕາມ ໂດຍສະເພາະການລະງັບບັນຊີ ຊຶ່ງກໍານົດໂດຍອົງການຄຸ້ມຄອງ ໃນກໍລະນີຂອງການຕ້ານການຟອງເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍານົດຮ້າຍ.

ລູກຄ້າ ຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ຫຼື ດໍາເນີນການຜິດພາດ ທັນທີທີ່ຕົນຕ້ອງການສອບຖາມ.

ຫາກມີຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ແມ່ນຕ້ອງໄດ້ຮັບການຮ່າງຂຶ້ນຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໃຫ້ແກ່ສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານ.

ໜີ້ທີ່ຕິດພັນກັບທຸລະກໍາບັດ ຕ້ອງຊໍາລະພາຍໃນກໍານົດເວລາ ແລະ ຕາມເງື່ອນໄຂຂອງສັນຍາໃນການອອກບັດ.

6.1 - ການຊົດເຊີຍທຸລະກໍາທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ

ໃນກໍລະນີຂອງທຸລະກໍາການຊໍາລະທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ, ທະນາຄານ ຈະຊົດເຊີຍມູນຄ່າທີ່ຖືກຫັກຈາກບັນຊີ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໂດຍໄວທີ່ສຸດທີ່ຮັບຊາບ ແລະ ພາຍຫຼັງການດໍາເນີນການສອບສວນທີ່ຈໍາເປັນສໍາເລັດ.

ທະນາຄານ ສາມາດຫັກຄ່າບໍລິການກັບລູກຄ້າສໍາລັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຄົ້ນຫາຫຼັກຖານ ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ພົບຫຼັກຖານຂອງຂໍ້ຂັດແຍ່ງ.

6.2 - ການຊົດເຊີຍທຸລະກໍາທີ່ບໍ່ທັນໄດ້ດໍາເນີນການ ຫຼື ອະນຸມັດໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງ

- ສໍາລັບການໂອນເງິນອອກ: ທະນາຄານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການດໍາເນີນການຢ່າງຖືກຕ້ອງ ຈົນເຖິງເວລາທີ່ທະນາຄານຂອງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດໄດ້ຮັບຈໍານວນເງິນຂອງການຊໍາລະ. ໃນກໍລະນີຂອງການດໍາເນີນການທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ທີ່ເປັນຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນ, ທະນາຄານ ຕ້ອງສົ່ງຄືນຈໍານວນເງິນໃນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກໍາດັ່ງກ່າວໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໂດຍທັນທີ ແລະ ຖ້າຈໍາເປັນ ແມ່ນໃຫ້ປັບປຸງສະພາບບັນຊີໃຫ້ຄືນສູ່ສະພາບທີ່ຄວນຈະເປັນ ຖ້າຫາກບໍ່ເກີດມີທຸລະກໍາດັ່ງກ່າວ, ໂດຍມີຕົວເລກວັນທີທີ່ຖືກຕ້ອງ.
- ສໍາລັບການໂອນເງິນເຂົ້າ: ທະນາຄານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການດໍາເນີນການຢ່າງຖືກຕ້ອງ ຕໍ່ກັບລູກຄ້າ ນັບແຕ່ການຮັບຈໍານວນເງິນທີ່ໄດ້ຮັບການຊໍາລະເປັນຕົ້ນໄປ. ທະນາຄານ ຕ້ອງດໍາເນີນການໂດຍທັນທີ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ຈໍານວນເງິນຂອງທຸລະກໍາການຊໍາລະດັ່ງກ່າວສາມາດນໍາໃຊ້ໄດ້, ຖ້າຈໍາເປັນ ແມ່ນໃຫ້ບັນທຶກຈໍານວນເງິນດັ່ງກ່າວເຂົ້າບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນຕົວເລກວັນທີທີ່ຖືກຕ້ອງ.

6.3 - ການຍົກເວັ້ນຈາກພັນທະໃນການບໍ່ດໍາເນີນການ ຫຼື ດໍາເນີນການບໍ່ຖືກຕ້ອງຕໍ່ກັບທຸລະກໍາ

ຄໍາສັ່ງການໂອນທີ່ໄດ້ດໍາເນີນການຕາມລະຫັດລະບຸຕົວຕົນສະເພາະ ແມ່ນຖືວ່າເປັນການດໍາເນີນການທີ່ຄົບຖ້ວນ ອີງຕາມຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ສະແດງໂດຍ ລະຫັດລະບຸຕົວຕົນດັ່ງກ່າວ. ຖ້າລະຫັດລະບຸຕົວຕົນສະເພາະທີ່ສະໜອງໃຫ້ໂດຍລູກຄ້າຫາກບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ທະນາຄານ ຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບສໍາລັບການບໍ່ດໍາເນີນການ ຫຼື ການດໍາເນີນການທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຕໍ່ກັບທຸລະກໍາການຊໍາລະນັ້ນ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ທະນາຄານທີ່ອອກຄໍາສັ່ງ ພະຍາຍາມຈະເກັບກູ້ຄືນເງິນທຶນທີ່ຕິດພັນກັບທຸລະກໍາການຊໍາລະດັ່ງກ່າວ. ຖ້າຫາກ

ທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດເກັບກູ້ຄືນເງິນທຶນທີ່ຕິດພັນກັບທຸລະກໍາຊໍາລະດັ່ງກ່າວ, ທະນາຄານຕ້ອງເກັບກໍາຂໍ້ມູນທີ່ຕົນໄດ້ບັນທຶກໄວ້ ເພື່ອສາມາດສະໜອງໃຫ້ລູກຄ້າຕາມການສະເໜີ ເພື່ອໃຫ້ຜູ້ກ່ຽວດໍາເນີນການດ້ວຍຕົນເອງໃນການເກັບກູ້ເງິນດັ່ງກ່າວ.

ທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນກໍລະນີຂອງການເກີດເຫດການ ທີ່ເປັນເຫດສຸດວິໄສ ຫຼື ໃນເວລາທີ່ທະນາຄານບໍ່ມີພັນທະໃນການຮັບຜິດຊອບ ຕາມກົດໝາຍ ຫຼື ລະບຽບການ.

ມາດຕາ 7 - ຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ທີ່ຕິດພັນກັບການບໍລິຫານບັນຊີ

ທຸກການເຄື່ອນໄຫວ ລວມທັງກໍລະນີທີ່ກໍານົດໃຫ້ມີຂະບວນການພິເສດ, ໃນເວລາທີ່ມີຜົນອອກມາເປັນການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ (ເປັນຕົ້ນແມ່ນການຊໍາລະ), ແມ່ນຈະມີເງື່ອນໄຂຕາມລາຍລະອຽດຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ທີ່ນໍາໃຊ້ຕໍ່ກັບບັນຊີສໍາລັບບຸກຄົນ, ຊຶ່ງໄດ້ມອບໃຫ້ລູກຄ້າໃນເວລາເປີດບັນຊີ, ອັບເດດເປັນແຕ່ລະໄລຍະ, ໄດ້ສະແດງໄວ້ ແລະ ໄດ້ຮັກສາໄວ້ໃຫ້ລູກຄ້າ ໃນທຸກໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼື ເວັບໄຊທ໌ຂອງທະນາຄານ: <https://www.bfi-bred.com/>. ທະນາຄານ ແລະ ລູກຄ້າ ຕົກລົງວ່າຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການເຫຼົ່ານີ້ ຈະຖືກຫັກອອກຈາກບັນຊີຂອງລູກຄ້າ.

ຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ສາມາດໄດ້ຮັບການປ່ຽນແປງ. ລູກຄ້າ ຈະໄດ້ຮັບແຈ້ງລ່ວງໜ້າ ກ່ອນການປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວຈະຖືກບັງຄັບໃຊ້.

ມາດຕາ 8 - ໄລຍະເວລາ, ການດັດແກ້ ແລະ ການຍົກເລີກສັນຍາ

8.1 - ໄລຍະເວລາຂອງສັນຍາ

ສັນຍາສະບັບນີ້ ແມ່ນສະບັບສົມບູນ ໃນການປະຕິບັດແບບບໍ່ມີກໍານົດໄລຍະອາຍຸ.

8.2 - ການດັດແກ້ຂໍ້ຕົກລົງ ລວມທັງຕາຕະລາງການກໍານົດລາຄາ

8.2.1 ການດັດແກ້ທີ່ເປັນການດໍາເນີນການໂດຍທະນາຄານ

ທະນາຄານ ຈະມີສິດໃນການດັດແກ້ສັນຍາການເປີດບັນຊີເປັນແຕ່ລະໄລຍະໂດຍສະເພາະເງື່ອນໄຂການກໍານົດລາຄາ.

ສໍາລັບຈຸດປະສົງນີ້, ທະນາຄານ ຈະສົ່ງແຈ້ງການພ້ອມກັບລາຍລະອຽດການດັດແກ້ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ 1 ເດືອນກ່ອນມີເລີ່ມນໍາໃຊ້. ທະນາຄານ ແລະ ລູກຄ້າ ຕົກລົງວ່າ ການບໍ່ແຈ້ງຕອບປະຕິເສດຈາກລູກຄ້າພາຍໃນກໍານົດເວລາ ໝາຍເຖິງການຍອມຮັບການປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວ.

ໃນກໍລະນີຂອງການປະຕິເສດໂດຍລູກຄ້າ, ລູກຄ້າສາມາດຍົກເລີກສັນຍາການເປີດບັນຊີ ໂດຍບໍ່ມີຄ່າບໍລິການ ກ່ອນມີເລີ່ມນໍາໃຊ້. ໃນການບໍ່ແຈ້ງຍົກເລີກພາຍໃນກໍານົດເວລາ, ການດັດແກ້ດັ່ງກ່າວ ຈະຖືກບັງຄັບປະຕິບັດຕໍ່ກັບຜູ້ກ່ຽວ.

ໃນເວລາທີ່ມີການປະຕິເສດກ່ຽວກັບ ການດັດແກ້ຜະລິດຕະພັນ ຫຼື ການບໍລິການ ຊຶ່ງເປັນຜົນປະໂຫຍດຂອງລູກຄ້າ, ລູກຄ້າສາມາດຍົກເລີກຜະລິດຕະພັນ ຫຼື ການບໍລິການນັ້ນໄດ້.

ຖ້າບໍ່ມີການຍົກເລີກພາຍໃນໄລຍະເວລາທີ່ກໍານົດ, ການດັດແກ້ດັ່ງກ່າວ ແມ່ນຈະມີຜົນສັກສິດໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ.

8.2.2 ການດັດແກ້ທີ່ກໍານົດໂດຍກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ

ທຸກມາດຕະການທາງກົດໝາຍ ຫຼື ລະບຽບການ ທີ່ອາດຈະຈໍາເປັນໃນການດັດແກ້ບາງສ່ວນ ຫຼື ທັງໝົດ ໃນສັນຍາ ແມ່ນຕ້ອງນໍາໃຊ້ນັບແຕ່ມີທີ່ມີຜົນສັກສິດເປັນຕົ້ນໄປ.

8.3 - ການຍົກເລີກສັນຍາ ແລະ ການປິດບັນຊີ

8.3.1 ການຍົກເລີກໂດຍລູກຄ້າ

ລູກຄ້າສາມາດຍົກເລີກສັນຍາການເປີດບັນຊີ ເວລາໃດກໍໄດ້ ຊຶ່ງອີງໃສ່ ຕາຕະລາງຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການໂດຍບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງມີໜັງສື ສະເໜີເປັນລາຍລັກອັກສອນ ສົ່ງຫາໜ່ວຍບໍລິການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ແລະ ສະເໜີປິດບັນຊີຂອງຕົນ ໂດຍການຖອນເງິນອອກທັງໝົດ ທັງຕົ້ນທຶນ, ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍຕ່າງໆ ຖ້າມີ.

ລູກຄ້າຕົກລົງວ່າໃນການປິດບັນຊີ, ຖ້າມີລາຍຈ່າຍຕິດພັນກັບເຫດ ຜິດປົກກະຕິ ແລະ ຈາກການດຳເນີນການ ແມ່ນຈະຖືກຫັກເງິນທັນທີຈາກ ບັນຊີຂອງຕົນ. ການຍົກເລີກສັນຍາການເປີດບັນຊີ ແມ່ນຈຳເປັນຕ້ອງ ມີການສົ່ງຄືນເຄື່ອງມືໃນການຊຳລະ ແລະ ຖອນຄືນສິດໃນການຄອບຄອງ ຫຼື ສິ່ງທີ່ຢູ່ໃນການຄອບຄອງຂອງຕົນ.

ຍອດເຫຼືອໃນບັນຊີ ຖ້າຍັງເຫຼືອ ທະນາຄານຈະນຳສົ່ງຄືນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ພາຍຫຼັງການຫັກທຸລະກຳທີ່ຍັງຢູ່ໃນການດຳເນີນການ (ແຊັກ ຫຼື ບັດຊຳລະທີ່ ໄດ້ອອກໃຫ້).

ໃນນັ້ນ, ລູກຄ້າ ຕ້ອງຮັກສາເງິນແຮທີ່ພຽງພໍ ເພື່ອຈະໃຫ້ສາມາດດຳເນີນການ ຊຳລະການເຄື່ອນໄຫວດັ່ງກ່າວ.

8.3.2 ການຍົກເລີກໂດຍທະນາຄານ

ການຍົກເລີກສັນຍາການເປີດບັນຊີ ຍັງສາມາດເກີດຂຶ້ນໂດຍບໍ່ເສຍ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ໂດຍດຳເນີນການຂອງທະນາຄານ ຊຶ່ງຈະແຈ້ງລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ 30 ວັນ. ໃນໄລຍະຂອງແຈ້ງການ, ທະນາຄານ ຈະສະໜອງການບໍລິການ ເງິນສົດພາຍໃນວົງເງິນທີ່ມີໃນຍອດເຫຼືອບັນຊີ.

ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ທະນາຄານ ຖືກຍົກເວັ້ນຈາກການປະຕິບັດຕາມ ໄລຍະເວລາຂອງແຈ້ງການ ແລະ ສາມາດປິດບັນຊີທັນທີ ໃນກໍລະນີທີ່ມີ ການດຳເນີນທຸລະກຳທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຮຸນແຮງໂດຍລູກຄ້າ (ໂດຍສະເພາະ ໃນກໍລະນີຂອງການປະຕິເສດຂອງລູກຄ້າໃນການປະຕິບັດຕາມພັນທະ ຫຼັກ ໃນການສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 9 ຕໍ່ໄປນີ້ ຫຼື ໂດຍ ການສະໜອງຂໍ້ມູນ ຫຼື ເອກະສານ ເຫັດ ຫຼື ບໍ່ຊັດເຈນ ຫຼື ສ້າງອຸປະສັກ ຫຼື ຂົ່ມຂູ່ພະນັກງານຂອງທະນາຄານ) ຊຶ່ງເປັນການບໍ່ປະຕິບັດສອດຄ່ອງກັບ ພັນທະ ທີ່ເກີດຂຶ້ນກັບບັນຊີເງິນຝາກ.

ທັນທີທີ່ບັນຊີໄດ້ຖືກປິດສຳເລັດ, ລູກຄ້າ ຕ້ອງສົ່ງທຸກເຄື່ອງມືການຊຳລະທີ່ ຕົນຄອບຄອງ ຄືນໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ.

8.3.3 ສະຖານະຂອງບັນຊີໃນກໍລະນີຂອງການເສຍຊີວິດຂອງລູກຄ້າ

ອີງຕາມມາດຕະການທີ່ຕິດພັນກັບບັນຊີຮ່ວມ ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 1.2 ຂອງເອກະສານນີ້, ການເສຍຊີວິດຂອງຜູ້ຖືບັນຊີ ຈະຍົກເລີກສັນຍາ ການເປີດບັນຊີ ທັນທີທີ່ທະນາຄານຮັບຊາບ.

ທະນາຄານ ຈະດຳເນີນການຊຳລະຜ່ານແຊັກ ແລະ ບັດທີ່ດຳເນີນການໂດຍ ຜູ້ຖືບັນຊີກ່ອນການເສຍຊີວິດ ພາຍໃນກຳນົດວົງເງິນຍອດເຫຼືອ. ທຸລະກຳ ການຊຳລະອື່ນທີ່ເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງມື້ທີ່ເສຍຊີວິດ ຈະຖືວ່າບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ເວັ້ນແຕ່ມີການຕົກລົງເຫັນດີໂດຍຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ຫຼື ເຈົ້າໜ້າທີ່ ທະບຽນສານທີ່ຮັບຜິດຊອບ ການສືບທອດມໍລະດົກ.

ບັນຊີ ຈະຍັງເປີດໃນລະຫວ່າງຂະບວນການສືບທອດມໍລະດົກ ແລະ ທະນາຄານ ຮັບປະກັນວ່າການໂອນຍອດເຫຼືອບັນຊີ ຕາມສັນຍາຂອງຜູ້ ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ຫຼື ເຈົ້າໜ້າທີ່ທະບຽນສານທີ່ຮັບຜິດຊອບ.

ຖ້າບໍ່ໄດ້ຮັບແຈ້ງຈາກຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ, ທະນາຄານຈະສອບສວນຕາມ ຂະບວນການພາຍໃນຂອງຕົນ ແລະ ຖ້າຜົນຂອງການສອບສວນເຫັນວ່າຈຳ ເປັນ, ແມ່ນຈະນຳໃຊ້ ຂໍ້ຕົກລົງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວ່າດ້ວຍ ບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ ສະບັບເລກທີ 466/ກຄທ, ລົງວັນທີ 17 ມີນາ 2023.

ໃນກໍລະນີມີຍອດເຫຼືອໜີ້ໃນບັນຊີເງິນຝາກ, ທະນາຄານ ຈະຫັກຍອດເຫຼືອ ກັບຍອດເຫຼືອເງິນໃນບັນຊີ ຕາມລາຍການທີ່ເກີດຂຶ້ນ ຊຶ່ງກຳນົດໃນມາດຕາ 11.

8.3.4 ຜົນຂອງການປິດບັນຊີ

ການປິດບັນຊີ ເຮັດໃຫ້ມີການຍົກເລີກທຸກສັນຍາໃນການບໍລິການທີ່ຕິດພັນ ກັບບັນຊີນັ້ນແບບອັດຕະໂນມັດ.

ນອກຈາກນັ້ນ, ການປິດບັນຊີກະແສລາຍວັນ ເຮັດໃຫ້ມີການປິດບັນຊີ ຝາກປະຢັດ ທີ່ຄັດຕິດມານຳກັນ.

ໃນກໍລະນີຂອງການປິດບັນຊີຮ່ວມ, ແມ່ນຂຶ້ນກັບຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມໃນ ການຕັດສິນ ຕໍ່ກັບການຈັດສັນຍອດເຫຼືອເງິນໃນບັນຊີ.

ມາດຕາ 9 - ພັນທະດ້ານຂໍ້ມູນໂດຍລວມ

ເນື່ອງຈາກເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງພັນທະທີ່ຕິດພັນກັບການດຳເນີນການຟອກ ເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ, ທະນາຄານ ຖືກກຳນົດ ໃຫ້ລະບຸລູກຄ້າ ແລະ ຖ້າຈຳເປັນແມ່ນໃຫ້ລະບຸ ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ຂອງທຸລະກຳ ແລະ ໜ້າທີ່ໃນການລະມັດລະວັງຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີຕໍ່ກັບ ລູກຄ້າຂອງຕົນ ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາທີ່ມີສາຍພົວພັນທຸລະກິດກັບ ທະນາຄານ (ມູນຄ່າ ແລະ ລັກສະນະຂອງການເຄື່ອນໄຫວ, ແຫຼ່ງທີ່ມາ ແລະ ຈຸດໝາຍປາຍທາງຂອງແຫຼ່ງທຶນ, ການຕິດຕາມສະພາບວິຊາຊີບ, ເສດຖະກິດ ແລະ ຖານະການເງິນຂອງລູກຄ້າ ແລະ ອື່ນໆ).

ທະນາຄານ ຍັງຖືກກຳນົດໃຫ້ເປີດເຜີຍ, ດັ່ງນີ້:

- ມູນຄ່າທີ່ບັນທຶກໃນປຶ້ມບັນຊີ ແລະ ທຸລະກຳ ທີ່ຕິດພັນກັບຈຳນວນທີ່ ອາດຈະເກີດຈາກການລະເມີດລະບຽບການທ້ອງຖິ່ນ, ຫຼື ທີ່ສາມາດມີ ສ່ວນຮ່ວມໃນການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ.
- ທຸລະກຳທີ່ການລະບຸຕົວຕົນຂອງຜູ້ອອກ ຫຼື ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ຂອງທຸລະກຳ ຍັງບໍ່ຈະແຈ້ງ ເຖິງແມ່ນວ່າຈະມີການກວດສອບຢ່າງ ເຂັ້ມງວດ ພາຍໃຕ້ພັນທະຂອງທະນາຄານໃນການກວດກາຄວາມ ຖືກຕ້ອງຂອງການຢັ້ງຢືນຕົວຕົນ.

ທະນາຄານ ຍັງຕ້ອງເກັບກຳຂໍ້ມູນຈາກລູກຄ້າຂອງຕົນ ໃນການເຄື່ອນໄຫວ ທີ່ເຫັນວ່າບໍ່ປົກກະຕິ ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ແລະ ເງື່ອນໄຂ, ຈຳນວນເງິນ, ຫຼື ລັກສະນະທີ່ແຕກຕ່າງ ຕິດພັນກັບທຸລະກຳທີ່ຜ່ານມາ.

ສະນັ້ນ, ລູກຄ້າ ມີພັນທະຕໍ່ທະນາຄານ ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາຂອງສັນຍາໃນ ການເປີດບັນຊີ ດັ່ງນີ້:

- ໃຫ້ລາຍງານທະນາຄານ ທຸກທຸລະກຳທີ່ແຕກຕ່າງທຽບກັບ ການເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິທີ່ບັນທຶກໄວ້ໃນບັນຊີ ແລະ ສະໜອງທຸກ ຂໍ້ມູນ ຫຼື ເອກະສານທີ່ຈຳເປັນ ຕາມການສະເໜີ.
- ໃຫ້ມີການແຈ້ງທະນາຄານໂດຍທັນທີ ຖ້າມີການປ່ຽນແປງສະພາບ ກ່ຽວກັບວິຊາຊີບ, ມໍລະດົກ, ການເງິນ ຫຼື ສະພາບສ່ວນຕົວ ຫຼື ບັນດາຜູ້ຄ້າປະກັນ ທີ່ມີ ແລະ ໂດຍລວມແມ່ນທຸກເຫດການທີ່ມີ ຄວາມເປັນໄປໄດ້ ທີ່ຈະປ່ຽນແປງຢ່າງສຳຄັນຕໍ່ມູນຄ່າຂອງຊັບສິນ ຫຼື ສ້າງຄວາມເປັນໜີ້ເພີ່ມຂຶ້ນ.
- ໃຫ້ຕິດຕໍ່ຫາທະນາຄານ ຕາມການສະເໜີຂອງທະນາຄານໃນຄັ້ງທຳອິດ ກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນ, ເອກະສານ ທີ່ຕິດພັນກັບສະພາບກ່ຽວກັບວິຊາຊີບ, ມໍລະ ດົກ, ການເງິນ ຫຼື ສະພາບສ່ວນຕົວ ຫຼື ຕິດພັນກັບເງື່ອນໄຂ ຂອງທຸລະກຳທີ່ບໍ່ປົກກະຕິທີ່ໄດ້ດຳເນີນການ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງ ຕົນ ຫຼື ຜົນປະໂຫຍດຂອງບຸກຄົນທີ່ສາມ.

ເນື່ອງຈາກເປັນມາດຕະການທາງກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ທີ່ບັງຄັບໃຊ້ ຕິດພັນກັບການດຳເນີນການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳ

ການຮ້າຍ, ທະນາຄານ ອາດຈະຖືກບັງຄັບໃຫ້ຮຽກເອົາການອະນຸຍາດຈາກ ອົງການຄຸ້ມຄອງກ່ອນການດຳເນີນທຸລະກຳ.

ເນື່ອງຈາກພັນທະທີ່ນຳໃຊ້ຕໍ່ກັບອົງການຄຸ້ມຄອງຂອງພາກລັດ ໃນການຕ້ານ ການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການ ກໍ່ການຮ້າຍ, ທະນາຄານ ອາດຈະຖືກກຳນົດໃຫ້ດຳເນີນທຸກມາດຕະການ ລວມທັງການລະງັບຊັບສິນ, ຊຶ່ງມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ຈະສ້າງຄວາມຊັກຊ້າ ຫຼື ປະຕິເສດຕໍ່ທຸລະກຳ ທີ່ ກຳລັງຢູ່ໃນຂະບວນການ ຊຶ່ງຕິດພັນກັບພັນທະເຫຼົ່ານີ້.

ນອກຈາກນັ້ນ, ທະນາຄານຍັງຕ້ອງນຳໃຊ້ມາດຕະການການກວດສອບຂໍ້ມູນ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ ຕິດພັນກັບບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະພາບທາງການເມືອງ.

ສະນັ້ນ, ລູກຄ້າ ຕົກລົງ:

1. ໃຫ້ທະນາຄານສາມາດປະຕິບັດຕາມພັນທະ ທີ່ກຳນົດຕໍ່ກັບທະນາຄານ ໃນບັນຫາຂ້າງເທິງນີ້.
2. ໂດຍລວມແມ່ນການປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍທີ່ນຳໃຊ້ ເພື່ອປາບປາມ ການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ ແລະ ການນຳໃຊ້ອິດທິພົນໃນການລັກລອບຄ້າ, ການຂົ່ມ ຂູ່, ການຮັບເອົາຜົນປະໂຫຍດທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ, ການຍົກຍອກ ແລະ ມີຄວາມລຳອຽງກ່ຽວກັບທຶນຂອງລັດ.
3. ແລະ ບໍ່ດຳເນີນທຸລະກຳບັນຊີທາງການເງິນ ທີ່ຕິດພັນກັບການສໍ້ລາດ ບັງຫຼວງ, ການນຳໃຊ້ອິດທິພົນໃນການລັກລອບຄ້າ, ການຍົກຍອກ ແລະ ມີຄວາມລຳອຽງກ່ຽວກັບທຶນຂອງລັດ.

ມາດຕາ 10 - ການຕຳໜິສົ່ງຂ່າວ

ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ເພິ່ງພໍໃຈ, ລູກຄ້າ ສາມາດພົວພັນຫາຫົວໜ້າຝ່າຍພົວພັນ ລູກຄ້າ ຫຼື ຫົວໜ້າໜ່ວຍບໍລິການ ເປັນສິ່ງທຳອິດ ເພື່ອແຈ້ງຂໍ້ຫຍຸ້ງຍາກ ຂອງຕົນ ດ້ວຍທຸກຮູບແບບທີ່ຕົນສະດວກ: ທາງກົງຢູ່ໜ່ວຍບໍລິການ, ໂດຍທາງໂທລະສັບ, ຫຼື ໂດຍຜ່ານທາງອີເມລ໌.

ຖ້າການແຈ້ງຕອບຂອງໜ່ວຍບໍລິການ ຍັງບໍ່ເປັນທີ່ເພິ່ງພໍໃຈ, ຫຼື ບໍ່ມີການ ແຈ້ງຕອບ, ລູກຄ້າສາມາດສົ່ງຄຳຕຳໜິສົ່ງຂ່າວ, ໂດຍການຕິດຕໍ່ຫາພະແນກ ພົວພັນລູກຄ້າ ຜ່ານເວັບໄຊທ໌ຂອງທະນາຄານ www.bfl-bred.com ຫຼື ສົ່ງໂດຍກົງຫາ ອີເມລ໌ ດັ່ງນີ້: contact@bfl.la.

ພະແນກພົວພັນລູກຄ້າຂອງກຸ່ມ BFL Bred Group ຊຶ່ງປະຕິບັດຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປົກປ້ອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ສະບັບທີ 02/ສພຊ, ລົງວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2010 ທີ່ກຳນົດໃຫ້ດຳເນີນການຮັບຮູ້ການຕຳໜິສົ່ງຂ່າວ ພາຍໃນ 3 ວັນລັດຖະການ ແລະ ສະໜອງການແກ້ໄຂບັນຫາ ຫຼື ການຕິດຕາມ (ໃນ ກໍລະນີບໍ່ສາມາດແກ້ໄຂ) ພາຍໃນ 15 ວັນລັດຖະການ.

ມາດຕາ 11 - ການຊົດເຊີຍ

ຖ້າລູກຄ້າບໍ່ໄດ້ມີການຊຳລະຄືນ ຍອດໜີ້ທີ່ຄ້າງຊຳລະໃຫ້ຄົບກຳນົດໃນ ບັນຊີເງິນຝາກ, ຈະຖືວ່າ ລູກຄ້າ ອະນຸຍາດຢ່າງຊັດເຈນ ໃຫ້ທະນາຄານ ດຳເນີນການຊົດເຊີຍລະຫວ່າງ ຍອດເຫຼືອໃນບັນຊີກັບສ່ວນຕ່າງໃນບັນຊີ (ທຸກສະກຸນເງິນລວມກັນ), ໂດຍບໍ່ຂຶ້ນກັບຈຳນວນເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ບັນຊີທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ແລະ ໃນກໍລະນີທີ່ຕ້ອງ ແລກປ່ຽນສະກຸນເງິນ, ທະນາຄານ ຈະນຳໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນປະຈຳວັນ.

ການຊົດເຊີຍ ອາດຈະດຳເນີນການທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນ.

ການຊົດເຊີຍ ບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ຄວາມເປັນເອກະລາດຂອງບັນຊີ ຊຶ່ງຍັງ ສືບຕໍ່ເຄື່ອນໄຫວແຍກຕ່າງຫາກ. ສະນັ້ນ, ຕົວຢ່າງເຊັ່ນ ທະນາຄານບໍ່ສາມາດ ປະຕິເສດໃນການຊຳລະແຊັກຈາກບັນຊີທີ່ມີເງິນພຽງພໍ ຍ້ອນສາເຫດວ່າ ບັນຊີອື່ນຖືກຫັກຍອດ.

ເຊັ່ນດຽວກັນ, ການຊົດເຊີຍບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້, ທະນາຄານ ສາມາດ ນຳໃຊ້ສິດໃນການເກັບຮັກສາເງິນທຶນທີ່ໄດ້ຝາກໄວ້ ຈົນກວ່າຍອດເຫຼືອໜີ້ ຈະຖືກຊົດເຊີຍຢ່າງເຕັມສ່ວນ ຫຼື ຈຳນວນໃດໜຶ່ງທີ່ຄົບກຳນົດຊຳລະໃຫ້ ທະນາຄານ ເຊັ່ນ: ດອກເບ້ຍ, ຄ່າທຳນຽມ, ຄ່າບໍລິການ ທີ່ເກີດຂຶ້ນຕິດພັນ ກັບຍອດເຫຼືອໜີ້ໃນບັນຊີດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 12 - ການຍິນຍອມໃນການນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນເພື່ອການຕະຫຼາດ ແລະ ຂໍ້ມູນສ່ວນບຸກຄົນ

ເນື່ອງຈາກເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງການເຊັນ ແລະ ປະຕິບັດສັນຍາ ແລະ ໂດຍ ລວມແມ່ນສາຍພົວພັນກັບທະນາຄານ, ກຸ່ມ BFL BRED ເກັບກຳ ແລະ ປະເມີນຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວທີ່ຕິດພັນກັບເຈົ້າຂອງບັນຊີ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ຕິດພັນ ກັບສາຍພົວພັນທຸລະກິດນີ້ (ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ, ຜູ້ຕາງໜ້າຕາມ ກົດໝາຍ, ຜູ້ຄຳປະກັນ, ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ, ສະມາຊິກໃນຄອບຄົວ ແລະ ອື່ນໆ). ຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວທີ່ສາມາດຍິ່ງຍືນຕົວຕົນໄດ້ ແມ່ນຈະຖືກນຳໃຊ້ ເຂົ້າໃນການສະໜອງການບໍລິການແບບສະເພາະບຸກຄົນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງ ທະນາຄານເທົ່ານັ້ນ.

ທະນາຄານ ບໍ່ມີການຂາຍ, ຄ້າ ຫຼື ການໂອນໃດໆ ກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວ ທີ່ສາມາດຍິ່ງຍືນຕົວຕົນໄດ້ ຫຼື ຂໍ້ມູນປະຫວັດການເຄື່ອນໄຫວໃຫ້ແກ່ ພາກສ່ວນອື່ນ. ຂໍ້ມູນຂອງທະນາຄານ ສາມາດສະໜອງໃຫ້ແກ່ອົງການ ສືບສວນສອບສວນ ອີງຕາມກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 13 - ກົດໝາຍ ແລະ ພາສາທີ່ນຳໃຊ້

ຂໍ້ຕົກລົງນີ້ ສາມາດສ້າງເປັນພາສາອັງກິດ ຫຼື ພາສາລາວ ອີງຕາມ ຄວາມຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າ ໃນລະຫວ່າງຂະບວນການເປີດບັນຊີ. ຂໍ້ຕົກລົງ ສະບັບນີ້ ແມ່ນຂຶ້ນກັບກົດໝາຍ ແລະ ຂອບເຂດການຄຸ້ມຄອງຂອງ ສປປ ລາວ.

ຂໍ້ຕົກລົງ ແລະ ເງື່ອນໄຂຫຼັກ

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ

ບັນຊີສໍາລັບບຸກຄົນ



ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍທີ 1 - ການບໍລິການຝາກເງິນສົດ ແລະ ຖອນເງິນສົດ

1 - ການຝາກເງິນສົດ

ລູກຄ້າສາມາດຝາກເງິນສົດ ເຂົ້າໃນບັນຊີຂອງຕົນຢູ່ບ່ອນບໍລິການຂອງ ໜ່ວຍບໍລິການທຸກແຫ່ງຂອງກຸ່ມ BFL BRED.

ເງິນສົດທີ່ລູກຄ້າມອບໃຫ້ ແມ່ນຈະຖືກນັບໂດຍພະນັກງານຂອງທະນາຄານ ແລະ ຍັງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຜ່ານເຄື່ອງມືກວດເງິນປອມ ກ່ອນຈະຖືກ ບັນທຶກເຂົ້າໃນບັນຊີ.

ຖ້າກວດພົບເງິນປອມ, ຈໍານວນເງິນນັ້ນຈະຖືກຫັກອອກຈາກຈໍານວນເງິນ ທັງໝົດທີ່ຈະບັນທຶກເຂົ້າບັນຊີ.

ລູກຄ້າ ອາດຈະຖືກຮຽກໃຫ້ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ ແລະ ອາດຈະຖືກສະເໜີໃຫ້ປະກອບເອກະສານສະໜັບສະໜູນເພີ່ມເຕີມ ພາຍຫຼັງເກີດມີທຸລະກຳ ໂດຍອີງຕາມລະບຽບການທ້ອງຖິ່ນກ່ຽວກັບ ເງື່ອນໄຂໃນການດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະກັດກັ້ນການສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

1.1 ການຝາກເງິນເປັນສະກຸນເງິນດຽວກັນບັນຊີ

ໃນເວລາລູກຄ້າ ດໍາເນີນການຝາກເງິນສົດທີ່ເປັນສະກຸນເງິນດຽວກັນກັບ ບັນຊີຂອງຕົນ, ທະນາຄານ ຮັບປະກັນວ່າຈໍານວນເງິນທີ່ໄດ້ບັນທຶກ ຈະ ສາມາດນໍາໃຊ້ໄດ້ໃນວັນທີ່ດຽວກັນກັບ ວັນທີ່ການເຮັດທຸລະກຳ, ເວັ້ນແຕ່ ການຝາກເງິນທີ່ດໍາເນີນການນອກວັນລັດຖະການ. ໃນກໍລະນີນີ້, ຕົວເລກ ວັນທີ່ນໍາໃຊ້ ຈະເປັນວັນລັດຖະການຖັດໄປ.

1.2. ການຝາກເງິນທີ່ຕ່າງຈາກສະກຸນເງິນຂອງບັນຊີ

ໃນເວລາທີ່ລູກຄ້າ ຝາກເງິນເປັນສະກຸນເງິນທີ່ແຕກຕ່າງຈາກສະກຸນເງິນຂອງ ບັນຊີ, ຕ້ອງນໍາໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ກຳນົດ.

ທະນາຄານ ຮັກສາສິດໃນການນໍາໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ແຕກຕ່າງຈາກ ໜ້າຈໍອັດຕາແລກປ່ຽນ ທີ່ ສາມາດປະຕິເສດໃນການດໍາເນີນການດ້ວຍ ສາເຫດໃດໜຶ່ງ ຕາມດຸນພິນິດຂອງທະນາຄານ.

ຈາກນັ້ນທະນາຄານ ຮັບປະກັນວ່າຈໍານວນເງິນທີ່ບັນທຶກເຂົ້າບັນຊີ ຈະສາ ມາດນໍາໃຊ້ໄດ້ໃນມື້ດຽວກັນກັບມື້ທີ່ດໍາເນີນທຸລະກຳ ເວັ້ນແຕ່ການຝາກເງິນ ແມ່ນປະຕິບັດໃນມື້ທີ່ບໍ່ແມ່ນວັນລັດຖະການ. ໃນກໍລະນີນີ້, ມື້ທີ່ຈະນໍາໃຊ້ ແມ່ນຈະເປັນມື້ລັດຖະການຖັດໄປ.

2 - ການຖອນເງິນສົດ

ລູກຄ້າ ສາມາດນໍາໃຊ້ເງິນທີ່ຍັງເຫຼືອໃນບັນຊີ ໂດຍການຖອນເງິນສົດ.

2.1. ຢູ່ບ່ອນບໍລິການຂອງໜ່ວຍບໍລິການຂອງກຸ່ມ BFL BRED

ພາຍຫຼັງສໍາເລັດ ແລະ ລົງລາຍເຊັນໃນແບບຟອມຖອນເງິນສົດ ທີ່ກຳນົດຈໍາ ນວນເງິນ, ຈຸດປະສົງ, ແລະ ວັນທີໃນການຖອນເງິນສົດ.

ກ່ອນການມອບເງິນສົດໃຫ້ລູກຄ້າ, ທະນາຄານ ຈະດໍາເນີນການນັບເງິນສົດ ພ້ອມກັບລູກຄ້າ.

ຖ້າການຖອນເງິນສົດ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການແລກປ່ຽນສະກຸນເງິນ, ທະນາຄານ ຈະນໍາໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນປະຈໍາວັນ ແລະ ຮັກສາສິດໃນການນໍາ ໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນສະເພາະ ສາມາດປະຕິເສດໃນການດໍາເນີນການດ້ວຍ

ສາເຫດໃດໜຶ່ງ ຕາມດຸນພິນິດຂອງທະນາຄານ.

ເມື່ອລູກຄ້າອອກຈາກທະນາຄານພ້ອມກັບເງິນສົດ, ທະນາຄານແມ່ນບໍ່ມີ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ກັບທຸລະກຳນັ້ນ.

2.2. ຢູ່ເຄືອຂ່າຍຕູ້ ATM ຂອງກຸ່ມ BFL BRED ໂດຍການນໍາໃຊ້ບັດ ATM ທີ່ ບັດ VISA ສາກົນທີ່ສະໜອງໃຫ້ໂດຍທະນາຄານ.

ລູກຄ້າ ເຫັນດີໃນການຖອນເງິນສົດໂດຍການປ້ອນລະຫັດລັບໃນແປ້ນພິມ ຂອງຕູ້ ATM ຂອງທະນາຄານ. ລູກຄ້າ ບໍ່ສາມາດຍົກເລີກຄໍາສັ່ງນັບແຕ່ ເວລາທີ່ປ້ອນລະຫັດລັບ, ເລືອກຈໍານວນເງິນທີ່ຕ້ອງການຖອນ ແລະ ໄດ້ຮັບ ເງິນສົດແລ້ວ.

2.3. ຢູ່ເຄືອຂ່າຍຕູ້ ATM ຂອງທະນາຄານພາຍໃນປະເທດທີ່ເປັນ ສະມາຊິກບັດ VISA ໂດຍການນໍາໃຊ້ບັດ VISA ສາກົນທີ່ສະໜອງໃຫ້ໂດຍ ທະນາຄານ.

ລູກຄ້າ ເຫັນດີໃນການຖອນເງິນສົດໂດຍການປ້ອນລະຫັດລັບໃນແປ້ນພິມ ຂອງຕູ້ ATM ຂອງທະນາຄານ. ລູກຄ້າ ບໍ່ສາມາດຍົກເລີກຄໍາສັ່ງນັບແຕ່ ເວລາທີ່ປ້ອນລະຫັດລັບ, ເລືອກຈໍານວນເງິນທີ່ຕ້ອງການຖອນ ແລະ ໄດ້ຮັບ ເງິນສົດແລ້ວ.

2.4. ຢູ່ຕູ້ ATM ຢູ່ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີໂລໂກ້ບັດບຸກຄົນ VISA ໂດຍການນໍາ ໃຊ້ບັດ VISA ສາກົນທີ່ສະໜອງໃຫ້ໂດຍທະນາຄານ.

ລູກຄ້າ ເຫັນດີໃນການຖອນເງິນສົດໂດຍການປ້ອນລະຫັດລັບໃນແປ້ນພິມ ຂອງຕູ້ ATM ຂອງທະນາຄານ. ລູກຄ້າ ບໍ່ສາມາດຍົກເລີກຄໍາສັ່ງນັບແຕ່ ເວລາທີ່ປ້ອນລະຫັດລັບ, ເລືອກຈໍານວນເງິນທີ່ຕ້ອງການຖອນ ແລະ ໄດ້ຮັບ ເງິນສົດແລ້ວ.

ລູກຄ້າ ອາດຈະຖືກກຳນົດໃຫ້ແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບເປົ້າໝາຍໃນການນໍາ ໃຊ້ທຶນ ແລະ ອາດຈະຖືກຮຽກໃຫ້ສະໜອງເອກະສານສະໜັບສະໜູນ ເພີ່ມເຕີມ ພາຍຫຼັງການດໍາເນີນທຸລະກຳ ເພື່ອປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ ທ້ອງຖິ່ນກ່ຽວກັບ ເງື່ອນໄຂໃນການດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະກັດ ກັ້ນການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.

3 - ວົງເງິນໃນການຖອນເງິນສົດ

ລູກຄ້າ ສາມາດນໍາໃຊ້ເງິນທີ່ມີຢູ່ໃນຍອດເຫຼືອບັນຊີຂອງຕົນ ຜ່ານການ ຖອນເງິນສົດຕາມວິທີການຂ້າງເທິງ.

ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ອີງຕາມນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານ, ວົງເງິນໃນການ ຖອນເງິນສົດ ແມ່ນສາມາດກຳນົດສໍາລັບແຕ່ລະສະກຸນເງິນ.

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍທີ 2 - ການຊໍາລະດ້ວຍແຊັກ

1 - ການອອກປື້ມແຊັກ

ທະນາຄານ ຕ້ອງສະໜອງປື້ມແຊັກໃຫ້ລູກຄ້າຕາມການສະເໜີ. ການບໍລິການ ນີ້ ແມ່ນຈະຖືກເກັບຄ່າທຳນຽມຕາຕະລາງລາຄາ.

ການສະເໜີຂໍປື້ມແຊັກ ແລະ ການສົ່ງມອບ ຕ້ອງດໍາເນີນການຢູ່ໜ່ວຍ ບໍລິການທີ່ເປີດບັນຊີ.

ລູກຄ້າ ມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການເກັບຮັກສາປື້ມແຊັກໃນບ່ອນທີ່ ປອດໄພ ແລະ ທະນາຄານ ຈະບໍ່ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການນໍາໃຊ້ທີ່ບໍ່ ຖືກຕ້ອງ ສໍາລັບການບໍລິການຊໍາລະນີ້.

ທະນາຄານ ສະໜອງການບໍລິການຢັ້ງຢືນຕາມການສະເໜີ, ຊຶ່ງການບໍລິການນີ້ ແມ່ນຈະຖືກເກັບຄ່າທຳນຽມຕາມຕາຕະລາງລາຄາ.

2 - ການຊຳລະດ້ວຍແຊັກຂອງ “BFL ຫາ BFL”

ລູກຄ້າ ສາມາດດຳເນີນການຝາກເງິນໃນບັນຊີຂອງຕົນໂດຍການມອບແຊັກທີ່ບັງຊີມອບໃຫ້ຜູ້ກ່ຽວ.

ລູກຄ້າ ສາມາດຖອນເງິນສົດໂດຍການມອບແຊັກ ທີ່ກຳນົດວ່າໃຫ້ “ຖອນເງິນສົດ”.

ການຝາກເງິນດ້ວຍແຊັກ ສາມາດດຳເນີນການໃນທຸກໜ່ວຍບໍລິການຂອງທະນາຄານ ໂດຍການປະກອບແບບຟອມທີ່ກຳນົດ.

ລາຍຈ່າຍຂອງບໍລິການນີ້ ແມ່ນມີຢູ່ໃນຕາຕະລາງຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ.

ທຸລະກຳເຫຼົ່ານີ້ ແມ່ນມີສະເພາະກັບແຊັກທີ່ອອກໂດຍ BFL ເທົ່ານັ້ນ.

3 - ການຊຳລະດ້ວຍແຊັກ

ຖ້າລູກຄ້າມີປຶ້ມແຊັກ, ແມ່ນສາມາດເຮັດການຊຳລະດ້ວຍແຊັກດັ່ງກ່າວ ໃຫ້ແກ່ພາກສ່ວນທີ່ສາມ. ກ່ອນການອອກແຊັກ, ລູກຄ້າຕ້ອງຮັບປະກັນວ່າມີເງິນແຮໄວ້ທີ່ພຽງພໍ ແລະ ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ຢູ່ໃນບັນຊີນັ້ນ ແລະ ຈະຮັກສາໄວ້ຈົນເຖິງການນຳແຊັກມາສະແດງເພື່ອຂຶ້ນເງິນ ໃນໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດມີຜົນສັກສິດ, ຊຶ່ງກຳນົດໄວ້ຢູ່ 6 ເດືອນ ນັບແຕ່ມີອອກແຊັກ ແລະ ກາຍເປັນໜີ້ຄ້າງຊຳລະພາຍໃນ ສປປ ລາວ.

ເງິນແຮ ຕ້ອງປະກອບດ້ວຍຈຳນວນເງິນທີ່ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ໃນບັນຊີນັ້ນ ພ້ອມທັງຈຳນວນເງິນທີ່ເບີກເກິນບັນຊີ ຫຼື ເຄື່ອງມືເງິນສົດທີ່ອອກໃຫ້ໂດຍທະນາຄານ.

4 - ການປະຕິເສດແຊັກ ແລະ ປຶ້ມແຊັກ

ຜູ້ຖືບັນຊີຕ້ອງແຈ້ງທະນາຄານ ໃຫ້ລະງັບແຊັກ ຫຼື ປຶ້ມແຊັກໃນກໍລະນີມີການເສຍຫາຍ, ຖືກລັກ, ຫຼື ຖືກຍ້າຍອກນຳໃຊ້ແຊັກ. ໃນເວລາມີການປະຕິເສດແຊັກ ເນື່ອງຈາກສາເຫດອື່ນ, ທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິເສດຕໍ່ການຊຳລະແຊັກດັ່ງກ່າວ.

ການປະຕິເສດໃນການຊຳລະແຊັກ ຕ້ອງປະກອບເອກະສານໂດຍໄວທີ່ສຸດ ໂດຍຜູ້ຖືບັນຊີຢູ່ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຮັບຜິດຊອບສາຍພົວພັນດັ່ງກ່າວ, ເພື່ອບໍ່ໃຫ້ມີຄວາມສ່ຽງໃນການຖືກຖອນສິດ.

ການຢັ້ງຢືນເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຕ້ອງລະບຸເລກທີອ້າງອີງຂອງແຊັກທີ່ຕ້ອງການປະຕິເສດ.

ຈາກນັ້ນທະນາຄານ ຈະດຳເນີນການຍົກເລີກແຊັກ ຫຼື ປຶ້ມແຊັກດັ່ງກ່າວ.

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍທີ 3 - ການຊຳລະໂດຍການໂອນເງິນຜ່ານທະນາຄານ

1- ການອະທິບາຍການໂອນເງິນທີ່ແຕກຕ່າງກັນ

1.1. ລັກສະນະຂອງການໂອນເງິນ

ການໂອນເງິນທີ່ໄດ້ອະນຸມັດ (ຫຼື ການໂອນຫັກໜີ້): ການເຄື່ອນໄຫວທີ່ມີຄ່າສັ່ງໂດຍລູກຄ້າ, ຊຶ່ງໃນນາມເປັນຜູ້ຊຳລະ (ລູກຄ້າ), ໄດ້ອອກຄ່າສັ່ງການໂອນໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ:

- ບັງຊີມອບໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ສາມເປັນຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ (ເຈົ້າໜີ້),
- ຫຼື ບັງຊີມອບໃຫ້ຕົນເອງ ເພື່ອມອບເຂົ້າບັນຊີເຝກປະຢັດ ຫຼື ບັນຊີອື່ນທີ່ເປີດໄວ້ໃນຊື່ຕົນເອງ ໃນທະນາຄານດຽວກັນ ຫຼື ທະນາຄານອື່ນ.

ການໂອນເງິນທີ່ໄດ້ຮັບ (ຫຼື ການໂອນຍອດມີ): ລູກຄ້າເປັນຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດຈາກການໂອນທີ່ດຳເນີນການໂດຍຕົນເອງ (ຈາກບັນຊີອື່ນທີ່ໄດ້ເປີດໄວ້ໃນຊື່ຂອງຕົນເອງ ໃນທະນາຄານດຽວກັນ ຫຼື ທະນາຄານອື່ນ) ຫຼື

ໂດຍລູກຄ້າທີ່ເປັນພາກສ່ວນທີ່ສາມ ມອບຜົນປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ຕົນ.

1.2. ແບບຟອມການໂອນເງິນ

ການໂອນເງິນສາມາດດຳເນີນການເປັນບາງຄັ້ງຄາວ (ຫຼື ຄັ້ງດຽວ): ສຳລັບທຸລະກຳໜຶ່ງ, ການໂອນສາມາດດຳເນີນການໄດ້ທັນທີ (ການໂອນທັນທີ) ຫຼື ການດຳເນີນການຕາມກຳນົດເວລາ ຕາມວັນເວລາທີ່ຕົກລົງໄວ້ (ການໂອນຕາມກຳນົດເວລາ).

ການໂອນເງິນສາມາດດຳເນີນການຊຳຄືນ: ຜູ້ສະເໜີໂອນ ກຳນົດໄລຍະເວລາ, ຄວາມຖີ່ ແລະ ຈຳນວນໃນການໂອນແບບອັດຕະໂນມັດ ແລະ ເປັນປະຈຳ.

ໃນເວລາອະນຸມັດຜ່ານລະບົບ e-banking ຫຼື ແອັບພລິເຄຊັນເທິງໂທລະສັບ, ການໂອນເງິນເຫຼົ່ານີ້ ແມ່ນຖືກຈຳກັດຕາມຈຳນວນເງິນສູງສຸດ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໂດຍ ທະນາຄານ.

ການໂອນເງິນ ສາມາດເປັນການໂອນເງິນພາຍໃນປະເທດ ຫຼື ການໂອນເງິນລະຫວ່າງປະເທດ.

1.3. ສະກຸນເງິນ

ສຳລັບການໂອນເງິນພາຍໃນທະນາຄານ ແລະ ພາຍໃນປະເທດ: ທຸລະກຳນີ້ ສາມາດຖືກດຳເນີນການເປັນສະກຸນເງິນກີບ*, ບາດ, ໂດລາ ຫຼື ເອີໂຣ ອີງຕາມສະກຸນເງິນຂອງບັນຊີເຝກຂອງລູກຄ້າ.

ໃນກໍລະນີການໂອນເງິນຂ້າມສະກຸນເງິນ, ແມ່ນຕ້ອງນຳໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນປະຈຳວັນຂອງທະນາຄານ.

*ສະກຸນເງິນກີບ ບໍ່ສາມາດໂອນໄປຫາບັນຊີສະກຸນເງິນອື່ນໄດ້.

ສຳລັບການໂອນເງິນລະຫວ່າງປະເທດ: ທຸລະກຳນີ້ ສາມາດຖືກດຳເນີນການເປັນສະກຸນເງິນ ບາດ, ໂດລາ ຫຼື ເອີໂຣ ອີງຕາມສະກຸນເງິນຂອງບັນຊີເຝກຂອງລູກຄ້າ.

ໃນກໍລະນີການໂອນເງິນຂ້າມສະກຸນເງິນ, ແມ່ນຕ້ອງນຳໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນປະຈຳວັນຂອງທະນາຄານ.

1.4. ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ການໂອນເງິນແມ່ນຂຶ້ນກັບລາຄາທີ່ກຳນົດໄວ້ ໃນຕາຕະລາງຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ.

ອີງຕາມຄ່າສັ່ງແນະນຳ, ຄ່າທຳນຽມ ສາມາດຊຳລະໂດຍລູກຄ້າ ຫຼື ໂດຍຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ.

2 - ວິທີການຂອງຄ່າສັ່ງການໂອນເງິນ ແລະ ການຖອນເງິນ

2.1. ການໂອນເງິນທີ່ຫັກຈາກບັນຊີ

2.1.1. ການໂອນເງິນແບບມາດຕະຖານ

ບໍ່ມີການໂອນເງິນໃດ ສາມາດດຳເນີນການໄດ້ໂດຍມີຂໍ້ມູນບໍ່ຄົບຖ້ວນ ແລະ ບໍ່ຖືກຕ້ອງ.

ສຳລັບການໂອນພາຍໃນທະນາຄານ ແລະ ພາຍໃນປະເທດ, ລູກຄ້າຕ້ອງປະກອບຂໍ້ມູນໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

- ຊື່ ແລະ ເລກບັນຊີຂອງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ,
- ຊື່ທະນາຄານຂອງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ,
- ຈຳນວນເງິນ (ທັງເປັນຕົວໜັງສື ແລະ ເປັນຕົວເລກ),
- ຈຸດປະສົງຂອງການໂອນ.

ສຳລັບການໂອນເງິນລະຫວ່າງປະເທດ, ລູກຄ້າຕ້ອງປະກອບຂໍ້ມູນໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ດັ່ງນີ້:

- ຊື່ ແລະ ທີ່ຢູ່ຂອງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ,

- ເລກບັນຊີ ຫຼື IBAN ຂອງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ,
- ຊື່, ທີ່ຢູ່ ແລະ ລະຫັດ SWIFT ຂອງທະນາຄານຂອງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ,
- ຂໍ້ມູນທະນາຄານສື່ກາງ: ຊື່, ທີ່ຢູ່ ແລະ ລະຫັດ SWIFT,
- ຈຳນວນເງິນ (ທັງເປັນຕົວໜັງສື ແລະ ເປັນຕົວເລກ) ແລະ ສະກຸນເງິນ,
- ຈຸດປະສົງຂອງການໂອນ,
- ການຊຳລະຄ່າທຳນຽມການໂອນ.

ການໂອນເງິນພາຍໃນທະນາຄານ, ພາຍໃນປະເທດ ແລະ ລະຫວ່າງປະເທດສາມາດດຳເນີນການຜ່ານລະບົບ E-banking ຫຼື ແອັບພລິເຄຊັນເທິງໂທລະສັບ ຫຼື ໂດຍການປະກອບແບບຟອມຢູ່ໜ່ວຍບໍລິການຂອງທະນາຄານ.

2.1.2. ການໂອນເງິນທັນທີ

ການໂອນເງິນທັນທີ ແມ່ນສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ສຳລັບ “ພາຍໃນທະນາຄານ” (BFL ຫາ BFL) ຫຼື ການໂອນເງິນຜ່ານລະບົບ LAPNET.

ບັນຊີຂອງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ ຈະຖືກບັນທຶກເຂົ້າແບບທັນທີ ໂດຍບໍ່ມີການຊັກຊ້າ.

ການໂອນເງິນທັນທີ ສາມາດດຳເນີນການຢູ່ໜ່ວຍບໍລິການຂອງທະນາຄານສຳລັບການໂອນເງິນ “ພາຍໃນທະນາຄານ” ເທົ່ານັ້ນ ແລະ ຈາກລະບົບ E-banking ຫຼື ແອັບພລິເຄຊັນເທິງໂທລະສັບ ສຳລັບການໂອນເງິນຜ່ານລະບົບ LAPNET.

ເຊັ່ນດຽວກັນກັບການໂອນເງິນແບບມາດຕະຖານ, ຂໍ້ມູນຈະຕ້ອງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ.

2.2. ການໂອນເງິນທີ່ບັນທຶກເງິນເຂົ້າບັນຊີ

ບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ສາມາດຖືກບັນທຶກເງິນເຂົ້າບັນຊີຈາກການໂອນ, ຈາກບັນຊີຂອງຕົນເອງ ຫຼື ຈາກບັນຊີຂອງພາກສ່ວນທີສາມ.

ລູກຄ້າອະນຸຍາດໃຫ້ທະນາຄານ ຫັກເງິນຈາກບັນຊີຂອງຕົນ ທີ່ໄດ້ຮັບໂອນເງິນບໍ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຂຶ້ນກັບການຍົກເລີກການດຳເນີນການ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໂດຍທະນາຄານທີ່ສົ່ງໂອນ ໃນກໍລະນີຂອງຂໍ້ຜິດພາດໂດຍການຍົກເລີກການໂອນ ຫຼື ໂດຍຜູ້ສົ່ງໂອນ ທີ່ມີຢືນຢັນເຫດຜົນຈາກທະນາຄານຂອງຜູ້ກ່ຽວ ຫຼື ໃນກໍລະນີທີ່ພິສູດໄດ້ວ່າມີການສັ່ງໂກງໃນການໂອນ.

2.3. ຂັ້ນຕອນຕົ້ນໄປສຳລັບການໂອນເງິນ ແລະ ການຖອນເງິນສົດທີ່ໄດ້ຮັບການຍິນຍອມໃນທຸລະກຳການໂອນ

ທະນາຄານ ແລະ ລູກຄ້າ ຕົກລົງວ່າລູກຄ້າໄດ້ໃຫ້ການຍິນຍອມໃນທຸລະກຳການໂອນເງິນ ດັ່ງນີ້:

- ສຳລັບຄຳສັ່ງການໂອນເງິນແບບເອກະສານ: ໂດຍການມອບໃຫ້ປ້ອງບໍລິການຂອງບັນດາໜ່ວຍບໍລິການຂອງທະນາຄານ ຕາມແບບຟອມທີ່ກຳນົດ ໄດ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນ (ໄດ້ຕື່ມຂໍ້ມູນໃນທຸກຫ້ອງຂໍ້ມູນທີ່ຈຳເປັນ) ແລະ ລົງລາຍເຊັນໂດຍລູກຄ້າ.
- ສຳລັບຄຳສັ່ງການໂອນເງິນແບບເອເລັກໂຕຣນິກ: ໃນຮູບແບບປ້ອງສ່ວນຕົວໃນເທິງການທະນາຄານແບບເອເລັກໂຕຣນິກ ໂດຍການປະກອບຂໍ້ມູນ ຊື່ຜູ້ນຳໃຊ້ ແລະ ລະຫັດລັບຂອງລູກຄ້າ, ຈາກນັ້ນຕື່ມຂໍ້ມູນໃນແບບຟອມເອເລັກໂຕຣນິກ ໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງ ແລະ ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງໂດຍລູກຄ້າ.

ໄດ້ຕົກລົງເຫັນດີວ່າ ລູກຄ້າສາມາດຍົກເລີກຄຳສັ່ງການໂອນເງິນ ຫຼື ຄຳສັ່ງການໂອນເງິນແບບປະຈຳ ໃນກໍລະນີຂອງໂອນເງິນແບບຖາວອນ, ໂດຍການຕື່ມຂໍ້ມູນຕາມແບບຟອມຄຳສັ່ງການໂອນເງິນ ໃຫ້ແກ່ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຮັບຜິດຊອບສາຍພົວພັນທຸລະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

3 - ຂັ້ນຕອນສຳລັບການອະນຸມັດການໂອນເງິນ

3.1. ເວລາໃນການຮັບ

3.1.1 ການໂອນເງິນແບບມາດຕະຖານ

ເວລາທີ່ທະນາຄານໄດ້ຮັບ ຄຳສັ່ງການໂອນເງິນແບບມາດຕະຖານ ແມ່ນວັນ ແລະ ເວລາທີ່ທະນາຄານໄດ້ຮັບຄຳສັ່ງຕົວຈິງຈາກລູກຄ້າ.

ທະນາຄານ ສາມາດກຳນົດກອບເວລາ ຊຶ່ງຫຼັງຈາກນັ້ນ ຄຳສັ່ງການໂອນຈະຖືວ່າໄດ້ຮັບໃນມື້ລັດຖະການຖັດໄປ. ຖ້າເວລາທີ່ໄດ້ຮັບບໍ່ແມ່ນໃນວັນລັດຖະການຂອງທະນາຄານ, ແມ່ນຈະຖືວ່າໄດ້ຮັບຄຳສັ່ງການໂອນ ໃນມື້ລັດຖະການຖັດໄປ.

3.1.2 ການໂອນເງິນຕາມກຳນົດເວລາ (ແບບຖາວອນ ຫຼື ແບບບາງຄັ້ງຄາວ)

ສຳລັບການໂອນຕາມກຳນົດເວລາ, ບໍ່ວ່າທັງແບບຖາວອນ ຫຼື ແບບບາງຄັ້ງຄາວ, ທະນາຄານ ແລະ ລູກຄ້າ ຕົກລົງວ່າການອະນຸມັດຄຳສັ່ງການໂອນ ຈະເລີ່ມຕົ້ນພາຍຫຼັງ:

- ໃນມື້ທີ່ກຳນົດ ຫຼື,
- ໃນທ້າຍໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດ ຫຼື,
- ໃນເວລາທີ່ຜູ້ຊຳລະ ມີເງິນທີ່ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ໃນທະນາຄານຂອງຜູ້ກ່ຽວ.

ໃນກໍລະນີນີ້, ເວລາຂອງການຮັບ ແມ່ນຖືວ່າເປັນມື້ທີ່ຕົກລົງເຫັນດີກັນ. ຖ້າມື້ທີ່ຕົກລົງກັນບໍ່ແມ່ນມື້ລັດຖະການສຳລັບທະນາຄານ, ຄຳສັ່ງການໂອນນັ້ນ ຈະຖືວ່າໄດ້ຮັບໃນມື້ລັດຖະການຖັດໄປ.

3.1.3 ການໂອນເງິນແບບທັນທີ

ການໂອນເງິນແບບທັນທີ (ຈາກ BFL ຫາ BFL ຫຼື ຜ່ານລະບົບ LAPNET) ແມ່ນໄດ້ຮັບໂດຍທະນາຄານ ແລະ ອະນຸມັດແບບທັນທີ.

ບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ຈະຖືກຫັກເງິນ/ບັນທຶກເງິນເຂົ້າ ໂດຍບໍ່ມີການຊັກຊ້າ. ຂໍ້ມູນຂອງຈຳນວນເງິນທີ່ຖືກຫັກເງິນ/ບັນທຶກເຂົ້າ ແມ່ນສາມາດເຂົ້າເບິ່ງໄດ້ທັນທີ ຜ່ານຊ່ອງທາງເອເລັກໂຕຣນິກຂອງລູກຄ້າ.

3.2. ກຳນົດເວລາສູງສຸດຂອງການດຳເນີນການ

3.2.1 ການໂອນເງິນພາຍໃນປະເທດ

ທະນາຄານ ມີພັນທະໃນການປະຕິບັດຕາມຄຳສັ່ງການໂອນ, ຊຳສຸດໃນທ້າຍວັນລັດຖະການທຳອິດ ທີ່ໄດ້ຮັບຄຳສັ່ງການຊຳລະ ຈົນເຖິງການບັນທຶກເງິນເຂົ້າໃນບັນຊີຂອງຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນຂອງຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດ.

ໄລຍະເວລາສູງສຸດຂອງການດຳເນີນການນີ້ ຈະຖືກຍືດເວລາໄປອີກໜຶ່ງວັນລັດຖະການ ສຳລັບຄຳສັ່ງການໂອນທັນທີທີ່ໄດ້ດຳເນີນການເປັນເອກະສານ.

3.2.2. ການໂອນເງິນແບບທັນທີ

ການໂອນເງິນແບບທັນທີທີ່ໄດ້ສັ່ງ:

ທະນາຄານ ຕ້ອງເຮັດໃຫ້ລູກຄ້າສາມາດເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນຈຳນວນເງິນຂອງທຸລະກຳນັ້ນໄດ້ ທັນທີຫຼັງຈາກໄດ້ຫັກເງິນໃນບັນຊີຂອງລູກຄ້າ.

ການໂອນເງິນແບບທັນທີທີ່ໄດ້ຮັບ:

ທະນາຄານ ຕ້ອງເຮັດໃຫ້ລູກຄ້າສາມາດເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນຈຳນວນເງິນຂອງທຸລະກຳນັ້ນໄດ້ ທັນທີຫຼັງຈາກໄດ້ບັນທຶກເງິນເຂົ້າໃນບັນຊີຂອງລູກຄ້າ.

4- ຂໍ້ກຳນົດສະເພາະທີ່ຄຸ້ມຄອງຄຳສັ່ງການໂອນເງິນ ທີ່ດຳເນີນການຜ່ານຊ່ອງທາງເອເລັກໂຕຣນິກແບບສະເພາະ

ຂໍ້ກຳນົດນີ້ແມ່ນໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນສັນຍາ ສຳລັບການນຳໃຊ້ການບໍລິການການທະນາຄານແບບເອເລັກໂຕຣນິກ.

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍທີ 4 - ກຳນົດເວລາໃນທຸລະກຳພາຍໃນປະເທດ ແລະ ລະຫວ່າງປະເທດ

ການໂອນເງິນພາຍໃນປະເທດ	ຊ່ອງທາງ	ກຳນົດວົງເງິນເປັນສະກຸນກີບ	ກຳນົດເວລາໃນການຮັບຄຳສັ່ງການໂອນ
ການໂອນເງິນຈາກ BFL ຫາ BFL	- ລະບົບ BFL Connect / ອິນເຕີເນັດ - ໜ່ວຍບໍລິການ	- ວົງເງິນຕາມ E-banking/ Mobile app - ບໍ່ນຳໃຊ້	ຈົນກວ່າຈະປິດ
(ການດຳເນີນການຄັ້ງດຽວ)	- ລະບົບ BFL Connect / ອິນເຕີເນັດ - ໜ່ວຍບໍລິການ	- ວົງເງິນຕາມ E-banking/ Mobile app - ບໍ່ນຳໃຊ້	ຖ້າເປັນຟອມເອກະສານ ແມ່ນຕາມໂມງເປີດ ບໍລິການ, ຖ້າເປັນ E-banking ແມ່ນ ຕະຫຼອດເວລາ
ການໂອນເງິນຈາກ BFL ຫາ BFL	- ລະບົບ BFL Connect / ອິນເຕີເນັດ - ໜ່ວຍບໍລິການ	- ວົງເງິນຕາມ E-banking/ Mobile app - ບໍ່ນຳໃຊ້	ບໍ່ມີກຳນົດເວລາຕັດ
(ຄຳສັ່ງການໂອນເງິນແບບປະຈຳ)	- ລະບົບ BFL Connect / ອິນເຕີເນັດ - ໜ່ວຍບໍລິການ	- ວົງເງິນຕາມ E-banking/ Mobile app + ວົງເງິນຂອງ LAPNET	1 ໂມງແລງ 2.45 ໂມງແລງ
ການໂອນເງິນຈາກ BFL ຫາເຄືອຂ່າຍ LAPNET	- ລະບົບ BFL Connect / ອິນເຕີເນັດ - ໜ່ວຍບໍລິການ	ຕໍ່ກວ່າ 100ລ້ານ ສູງກວ່າ 100ລ້ານ	
ການໂອນເງິນຈາກ BFL ຫາທະນາຄານພາຍໃນ ອື່ນໆ	- ລະບົບ BFL Connect / ອິນເຕີເນັດ - ໜ່ວຍບໍລິການ	ບໍ່ນຳໃຊ້	
ການໂອນເງິນຈາກ BFL ຫາທະນາຄານພາຍໃນອື່ນ ໆ (ຄຳສັ່ງໂອນເງິນແບບປະຈຳ)	- ລະບົບ BFL Connect / ອິນເຕີເນັດ - ໜ່ວຍບໍລິການ		

ການໂອນເງິນລະຫວ່າງປະເທດ	ຊ່ອງທາງ	ກຳນົດວົງເງິນເປັນສະກຸນກີບ	ກຳນົດເວລາໃນການຮັບຄຳສັ່ງການໂອນ
ໂອນເງິນຈາກ BFL ຫາ BRED ໃນປະເທດ ຝຣັ່ງ	- ລະບົບ BFL Connect / ອິນເຕີເນັດ - ໜ່ວຍບໍລິການ		ຈາກ 3 ໂມງແລງ E-Banking ແມ່ນ 1.30 ໂມງແລງ
ໂອນເງິນຈາກ BFL ຫາທະນາຄານອື່ນໃນປະເທດ ຝຣັ່ງ	- ລະບົບ BFL Connect / ອິນເຕີເນັດ - ໜ່ວຍບໍລິການ		
ໂອນເງິນຈາກ BFL ຫາປະເທດອື່ນ	- ລະບົບ BFL Connect / ອິນເຕີເນັດ - ໜ່ວຍບໍລິການ		

ການໂອນເງິນພາຍໃນປະເທດ	ຊ່ອງທາງ	ກຳນົດວົງເງິນເປັນສະກຸນກີບ	ກຳນົດເວລາໃນການຮັບຄຳສັ່ງການໂອນ
ຈາກທະນາຄານພາຍໃນອື່ນ ຫາ BFL	- ໜ່ວຍບໍລິການ		

ການໂອນເງິນພາຍໃນປະເທດ	ຊ່ອງທາງ	ກຳນົດວົງເງິນເປັນສະກຸນກີບ	ກຳນົດເວລາໃນການຮັບຄຳສັ່ງການໂອນ
ຫາ/ຈາກບັນຊີລູກຄ້າຢູ່ BFL	- ໜ່ວຍບໍລິການ		ອີງຕາມເວລາເປີດບໍລິການຂອງໜ່ວຍ ບໍລິການ