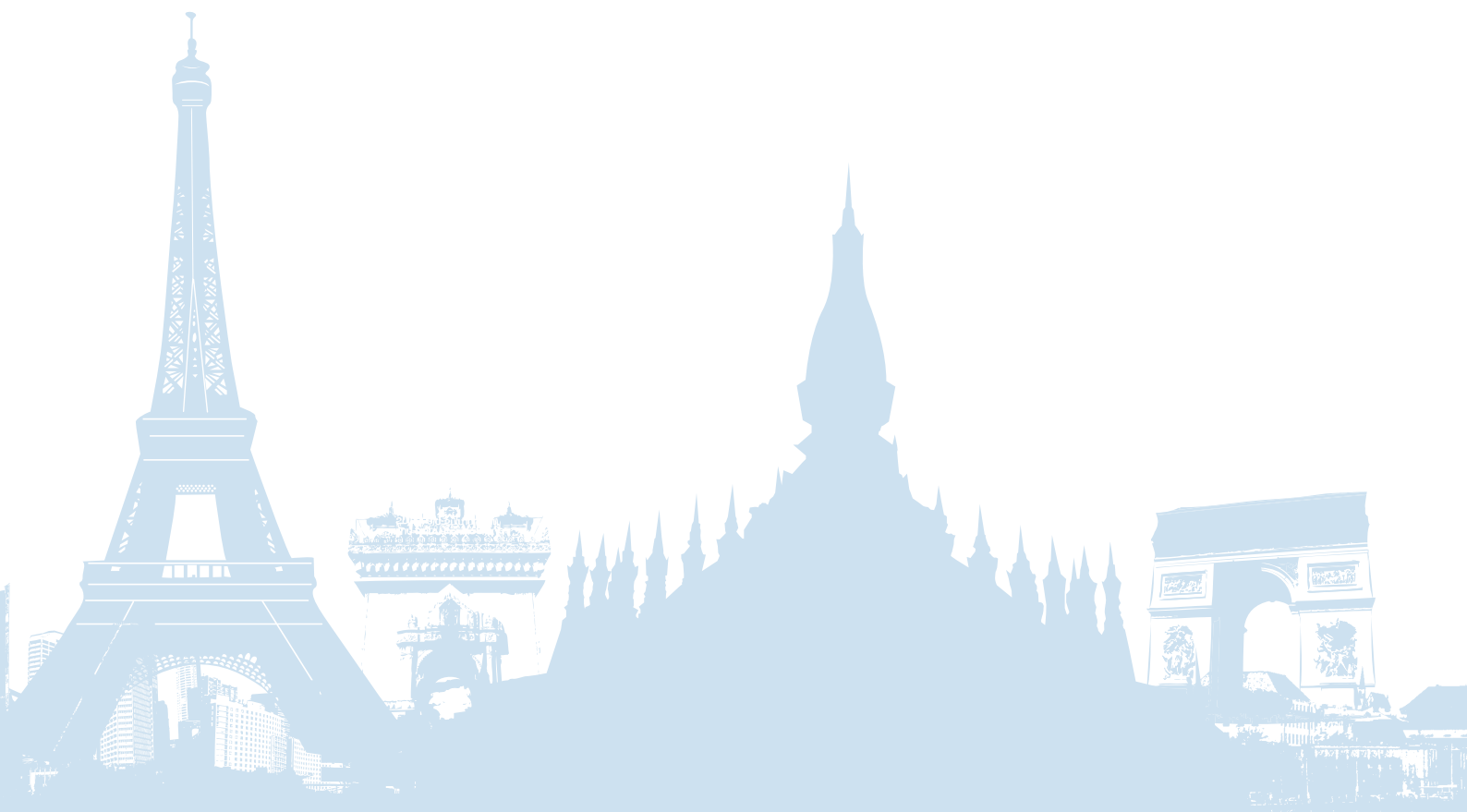


ເງື່ອນໄຂທົ່ວໄປ ໃນການເປີດບັນຊີສຳລັບ ບໍລິສັດ, ສະຖາບັນ ແລະ ສະມາຄົມ

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ

ສັນຍາກ່ຽວກັບການເປີດບັນຊີ ປະກອບດ້ວຍເງື່ອນໄຂທົ່ວໄປດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້ ແລະ ເງື່ອນໄຂ
ສະເພາະອື່ນໆ ຫຼື ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍທີ່ຈັດໄວ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ.



ມາດຕາ 1: ການເປີດບັນຊີ ແລະ ນິ້ມຜົນສັກສິດ

ກ່ອນການເປີດບັນຊີ ທະນາຄານ ລາວ-ຝຣັ່ງ ຈຳກັດ. (ເຊິ່ງຕໍ່ໄປນີ້ເອີ້ນວ່າ “ທະນາຄານ”) ມີສິດຂໍໃຫ້ຜູ້ສະເໜີເປີດບັນຊີ (ເຊິ່ງຕໍ່ໄປນີ້ ຈະເອີ້ນວ່າ “ລູກຄ້າ”) ສະໜອງເອກະສານຕ່າງໆ ທີ່ຕົນເຫັນວ່າ ຈຳເປັນໃນການຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ ຂອງຊີວະປະຫວັດ, ຖານະທາງກົດໝາຍ, ທີ່ຢູ່, ຄວາມສາມາດທາງດ້ານກົດໝາຍ ແລະ/ຫລື ຂໍ້ມູນອື່ນໆ ທີ່ ເອກະສານທີ່ຈຳເປັນເພື່ອ ດຳເນີນການເປີດບັນຊີ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີໃນອະນາຄົດ.

ທະນາຄານ ສະຫງວນສິດ ໃນການຮັບ ຫລື ປະຕິເສດ ຄຳຮ້ອງຂໍເປີດບັນຊີ. ໃນກໍລະນີທີ່ປະຕິເສດ, ທະນາຄານ ບໍ່ມີພັນທະຕ້ອງປອກເຫດຜົນໃຫ້ຜູ້ສະເໜີເປີດບັນຊີຊາບ ກ່ຽວກັບເຫດຜົນ ການຕັດສິນໃຈຂອງທະນາຄານ. ໃນກໍລະນີທີ່ຮັບເອົາ ຄຳຮ້ອງ, ທະນາຄານ ຈະສົ່ງຈົດໝາຍຕອບຮັບຢ່າງເປັນທາງການເພື່ອຢັ້ງຢືນການເປີດບັນຊີ ແລະ ນັບຕັ້ງແຕ່ວັນທີ່ລະບຸໃນຈົດໝາຍ ສະບັບດັ່ງກ່າວ ທີ່ຜູ້ສະເໜີຂໍເປີດບັນຊີ (ເຊິ່ງຕໍ່ໄປນີ້ ຈະເອີ້ນວ່າ “ລູກຄ້າ”) ຈະຖືວ່າ ບັນຊີຂອງຕົນ ໄດ້ຮັບການເປີດກັບທະນາຄານແລ້ວ, ເຊິ່ງຂໍ້ກຳນົດ ເນື້ອໃນ ແລະ ເງື່ອນໄຂຕ່າງໆຂອງ ເອກະສານສະບັບນີ້ ຖືວ່າມີຜົນສັກສິດ.

ເພື່ອສະແດງເຖິງການອະນຸມັດໃນການເປີດບັນຊີ, ທະນາຄານ ຈະສະໜອງບັ້ມບັນຊີໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ໂດຍ ບໍ່ມີກຳນົດເວລາ, ເຊິ່ງມີຜົນຕາມກົດໝາຍ ແລະ ບັນທຶກທຸກການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ ໃນຮູບແບບ ເບື້ອງໜີ້ ແລະ ເບື້ອງມື. ການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີເບື້ອງມື ຈະບັນທຶກເອົາມູນຄ່າເງິນສົດທີ່ເກີດຈາກການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ ລວມທັງ ການຊຳລະເປັນເງິນສົດ, ເປັນແຊັກ, ເອກະສານ ທີ່ສາມາດຈ່າຍເປັນເງິນສົດ ຫຼື ປຸງມືໄດ້, ການໂອນເງິນ, POS ແຊັກ ຫຼື ການຈ່າຍເງິນຕາມເອກະສານທີ່ປຸງມືໄດ້ ຫຼື ການໂອນເງິນ. ຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງທຸລະກຳເບື້ອງມື ແລະ ເບື້ອງໜີ້ ຈະຖືວ່າເປັນຍອດເຫຼືອບັນຊີ. ຍອດຄົງເຫຼືອໃນບັນຊີແມ່ນເກີດຈາກການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ ທີ່ບໍ່ເຮັດໃຫ້ເກີດມີຄ່າຖາມໃດໆ, ການຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຊຳລະເປັນເງິນສົດ ແລະ ທີ່ຕ້ອງມີການຊຳລະຄືນ. ເປັນຄວາມເຂົ້າໃຈກັນວ່າການເປີດບັນຊີນັ້ນບໍ່ໄດ້ມີເງື່ອນໄຂໃຫ້ ທະນາຄານຕ້ອງສະໜອງທຶນ ຫຼື ຈັດສັນເງິນໄວ້ເປັນພິເສດ ບໍ່ວ່າຈະໃນລັກສະນະໃດໆ, ທັງດ້ວຍຮູບແບບລາຍເຊັນ (ສິນເຊື່ອດ້ວຍລາຍເຊັນ) ຫຼື ທັງຮູບແບບລາຍຈ່າຍ (ສິນເຊື່ອເງິນສົດ).

ມາດຕາ 2: ລາຍເຊັນ ແລະ ຕົ້ນແບບລາຍເຊັນ

ບັນຊີຈະສາມາດດຳເນີນໄດ້ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອມີລາຍເຊັນຂອງ ລູກຄ້າຜູ້ຖືບັນຊີ (ໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍຄົນ) ອີງຕາມລະບຽບຂອງການເຊັນຊື່ໃນເວລາເປີດບັນຊີ ເຊິ່ງລະບຽບການເຊັນຊື່ ໄດ້ຖືກກຳນົດໄວ້ໃນ ເວລາເປີດບັນຊີ. ຜູ້ຖືບັນຊີສາມາດແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ຕາງໜ້າ ໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍຄົນ ເພື່ອເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ ໃນຂອບເຂດສິດອຳນາດທີ່ຖືກມອບໝາຍໃຫ້. ໃນກໍລະນີນີ້ ແບບຟອມການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ຕາງໜ້າ ເຊິ່ງສາມາດຂໍຈາກທະນາຄານ ຈະຕ້ອງໄດ້ຮັບການຕື່ມຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ສົ່ງກັບຄືນຫາທະນາຄານ ເຊິ່ງທະນາຄານຈະເປັນຜູ້ປັບປຸງຂໍ້ມູນຕົ້ນແບບລາຍເຊັນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດເຄື່ອນໄຫວ ບັນຊີນັ້ນໄວ້. ລູກຄ້າມີສິດໃນການຂໍລົບລ້າງການໄດ້ຮັບມອບສິດ ໃນເວລາໃດກໍ່ໄດ້ ດ້ວຍການເຮັດໜັງສືແຈ້ງຫາ ທະນາຄານ ພ້ອມລະບຸໃຫ້ຕອບຄືນເອກະສານດັ່ງກ່າວພ້ອມ. ທະນາຄານ ຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ກັບການເຄື່ອນໄຫວທີ່ຜິດປົກກະຕິຂອງຜູ້ຕາງໜ້າທີ່ບໍ່ໄດ້ຖືກຖອດຖອນ ຫຼື ຜູ້ທີ່ຖືກເພີກຖອນຈາກຫ້ອງການ ແຕ່ບໍ່ໄດ້ແຈ້ງເປັນທາງການໃຫ້ແກ່ທະນາຄານຊາບ.

ມາດຕາ 3: ການລວມບັນຊີເຂົ້າກັນ ແລະ ການທົດແທນຄືນ

ເພື່ອຄວາມສະດວກສຳລັບບັນຊີ, ທາກມີຫຼາຍບັນຊີ ທີ່ເປີດໃນຊື່ຂອງລູກຄ້າຜູ້ດຽວ, ບໍ່ວ່າຈະເປັນສະກຸນເງິນໃດກໍ່ຕາມ ເພື່ອຮັກສາບັນຊີດັ່ງກ່າວໄວ້ ຫລື ເພື່ອຈຸດປະສົງຂອງລູກຄ້າເອງ, ແລະ ບໍ່ວ່າອົງກອນໃດກໍ່ຕາມທີ່ເປີດບັນຊີ, ມັນໄດ້ຮັບການຕົກລົງຢ່າງຈະແຈ້ງວ່າ ການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີຂອງບັນດາ ບັນຊີຕ່າງໆເຫລົ່ານີ້ຖືວ່າເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງບັນຊີອັນດຽວກັນ. ດັ່ງນັ້ນ ທະນາຄານມີສິດທີ່ຈະທົດແທນ ບັນຊີເຫລົ່ານັ້ນໄດ້ທຸກເວລາ, ຍອດບັນຊີທັງໝົດຂອງລູກຄ້າ ໂດຍບໍ່ຕ້ອງສູນເສຍຄວາມສາມາດໃນການປະຕິບັດຍອດບັນຊີແຕ່ລະອັນແຍກກັນ. ເຊັ່ນດຽວກັນ, ທະນາຄານ ສະຫງວນສິດ ທີ່ຈະທຳການລວມບັນຊີຕ່າງໆຂອງລູກຄ້າເຂົ້າກັນ ໂດຍມີການບັນທຶກການໂອນໝາຍໃນຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນ, ໂດຍບໍ່ເຮັດໃຫ້ເກີດມີການໂອນໜີ້ ຫຼື ການ ປະຕິເສດສິດ ເພື່ອຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການກວມເອົາຍອດເງິນເຫຼືອຂອງແຕ່ລະບັນຊີ ຫຼື ລາຍຮັບທີ່ເກີດມາຈາກການລວມບັນຊີເຂົ້າກັນ.

ມາດຕາ 4: ບັ້ມແຊັກ

ການອອກບັ້ມແຊັກແມ່ນຂຶ້ນກັບບັດໃຈທີ່ມີ ໃນການຊຳລະ ສຳລັບບັນຊີດັ່ງກ່າວ ທີ່ລູກຄ້າໄດ້ເປີດກັບທະນາຄານ ແລະ ໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກທະນາຄານເສຍກ່ອນ, ເຊິ່ງທະນາຄານເອງ ກໍ່ ມີສິດ ປະຕິເສດການອອກບັ້ມແຊັກ ໂດຍບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງແຈ້ງເຫດຜົນໃຫ້ລູກຄ້າຊາບ.

ບັ້ມແຊັກທີ່ທະນາຄານອອກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ປະກອບມີບັ້ມແຊັກທີ່ເປົ່າ ທີ່ມີມາດຕະການຄວາມປອດໄພ. ລູກຄ້າສາມາດຖອນເງິນ ຈາກບ່ອນບໍລິການດ້ວຍຕົນເອງ ຫຼື ໂດຍຜູ້ຕາງໜ້າທີ່ໄດ້ຮັບ ມອບສິດຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ. ທະນາຄານສະຫງວນສິດໃນການທຳລາຍ ແຊັກທີ່ບໍ່ຖືກຖອນໝາຍໃນໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດສູງສຸດບໍ່ເກີນ 1 ເດືອນ ໂດຍອີງຕາມວິທີການທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອຄວາມປອດໄພ ສູງສຸດຂອງ ທະນາຄານ ກໍ່ຄືຂອງຕົວລູກຄ້າເອງ.

ລູກຄ້າ ຈະຕ້ອງນຳໃຊ້ບັ້ມແຊັກເປົ່າທີ່ອອກໃຫ້ແກ່ຕົນ ໂດຍທະນາຄານ ເພື່ອອອກແຊັກຈາກບັນຊີທີ່ເປີດຕາມບັ້ມແຊັກດັ່ງກ່າວ. ມັນເປັນການຈະແຈ້ງວ່າ ລູກຄ້າຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດຕາມຫລັກການ ໃນການເອົາໃຈໃສ່ ແລະ ຕ້ອງໃຊ້ຄວາມລະມັດລະວັງທຸກຢ່າງທີ່ເຫັນວ່າຈຳເປັນ ເພື່ອຄວາມປອດໄພ ແລະ ນຳໃຊ້ບັ້ມແຊັກ ແລະ ວິທີການຊຳລະສະສາງຕ່າງໆ ທີ່ອອກໃຫ້ແກ່ຕົນ, ຖ້າບໍ່ດັ່ງນັ້ນ ລູກຄ້າຕ້ອງໄດ້ຮັບຜິດຊອບໃນໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການນຳໃຊ້ບັ້ມແຊັກຢ່າງບໍ່ຖືກຕ້ອງຂອງບຸກຄົນທີສາມ.

ມາດຕາ 5: ການອອກແຊັກສົ່ງຈ່າຍ

ໃນການອອກແຊັກສົ່ງຈ່າຍທຸກໆຄັ້ງ ແມ່ນເປັນຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງລູກຄ້າແຕ່ພຽງຜູ້ດຽວ ຕໍ່ຜົນສະທ້ອນທີ່ຈະເກີດຂຶ້ນ. ຖ້າແຊັກຖືກປະຕິເສດຍ້ອນຂາດເງິນ ຫຼື ມີເງິນບໍ່ພຽງພໍ, ທະນາຄານ ຈະແຈ້ງໃຫ້ລູກຄ້າຊາບ. ລູກຄ້າມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຊຳລະສະສາງຈຳນວນເງິນ ຂອງແຊັກທີ່ບໍ່ທັນໄດ້ຈ່າຍ ແລະ ຄ່າທຳນຽມຕ່າງໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຫຼື ຕ້ອງໄດ້ສະໜອງທຶນໃຫ້ພຽງພໍ ສຳລັບການຈ່າຍເງິນທີ່ຈະເກີດຂຶ້ນໂດຍຜູ້ຖອນແຊັກ.

ທະນາຄານ ສະຫງວນສິດໃນການຂໍໃຫ້ລູກຄ້າສົ່ງບັ້ມແຊັກເປົ່າທີ່ລູກຄ້າຖືຄອງ ຄືນໃຫ້ທະນາຄານໂດຍທັນທີ ແລະ ແຊັກທີ່ອອກໂດຍຜູ້ຕາງໜ້າ ເພື່ອບໍ່ໃຫ້ມີການອອກແຊັກ ແລະ ປະຕິເສດ ຮູບແບບການຊຳລະໃນລັກສະນະນີ້. ໃນກໍລະນີທີ່ ແຊັກຖືກປະຕິເສດດ້ວຍເຫດຜົນອື່ນ (ແຊັກທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ລາຍເຊັນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ...) ທະນາຄານ ຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຄວາມເສຍຫາຍໃດໆ ທີ່ເກີດຂຶ້ນເນື່ອງຈາກການປະຕິເສດຕໍ່ການຊຳລະດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 6: ການໂອນເງິນ

ຄຳສັ່ງໂອນເງິນຈະຖືກດຳເນີນການໄດ້ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອ ບັນຊີດັ່ງກ່າວ ມີວິງເງິນພຽງພໍ, ທັງຍອດຄົງເຫຼືອ ຫຼື ສິນເຊື່ອທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານ. ທະນາຄານ ສະຫງວນສິດໃນການປະຕິເສດທຸກ ຄຳສັ່ງທີ່ບໍ່ຄົບຖ້ວນ, ບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ຫລື ບໍ່ໄດ້ປະຕິບັດຕາມ ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆ. ທະນາຄານມີສິດໃນການຮຽກຮ້ອງໃຫ້ລູກຄ້າປະກອບເອກະສານການດຳເນີນການໂອນນີ້ໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ແລະ ມີສິດໃນການໂຈະການດຳເນີນການຈົນກວ່າຈະໄດ້ຮັບເອກະສານຄົບຖ້ວນ. ໂດຍທົ່ວໄປແລ້ວ ແລະ ບໍ່ວ່າດ້ວຍເຫດຜົນໃດກໍ່ຕາມ, ທະນາຄານຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ກັບຄວາມລ່າຊ້າໃນການ ດຳເນີນການໂອນ ແລະ ຄວາມເສຍຫາຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ທີ່ອາດກ່ຽວຂ້ອງ, ເຖິງແມ່ນວ່າຄວາມລ່າຊ້ານັ້ນອາດຈະຍ້ອນ ຫລື ບໍ່ກ່ຽວກັບທະນາຄານກໍ່ຕາມ. ເປັນການຈະແຈ້ງວ່າ ນັບແຕ່ຄຳສັ່ງໂອນ ໄດ້ຖືກຍື່ນເຖິງທະນາຄານ, ລູກຄ້າກໍ່ມີສິດຍົກເລີກ ຫລື ຖອນຄຳສັ່ງນັ້ນໄດ້, ແຕ່ທະນາຄານຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການດຳເນີນການຕາມຄຳສັ່ງທີ່ໄດ້ປະຕິບັດໄປແລ້ວ.

ລາຍເຊັນລູກຄ້າ

ມາດຕາ 7: ການອອກ ແລະ ນຳໃຊ້ບັດເຄຼດິດຂອງທະນາຄານ

ເຖິງແມ່ນວ່າ ເງື່ອນໄຂສະເພາະຂອງສັນຍາການເປັນສະມາຊິກ ໃນການຊຳລະດ້ວຍ ບັດເຄຼດິດ ທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານພາຍໃນ ແລະ ທະນາຄານສາກົນ, ບັດເຄຼດິດດັ່ງກ່າວ ແມ່ນຖືກຄຸ້ມຄອງໂດຍກົດລະບຽບທົ່ວໄປດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ທະນາຄານມີສິດຕິກຳລົງ ຫຼື ປະຕິເສດການອອກບັດໃຫ້ລູກຄ້າ ເຖິງແມ່ນວ່າ ຈະມີຂໍ້ກຳນົດການຊຳລະດັ່ງກ່າວ ລວມຢູ່ໃນຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການສຳລັບລູກຄ້າທີ່ມາເປີດບັນຊີກໍຕາມ.
- ກໍລະນີ ທະນາຄານ ອອກບັດໃຫ້, ເງື່ອນໄຂການນຳໃຊ້ນັ້ນ ແມ່ນອາດຈະຖືກຈຳກັດໂດຍທະນາຄານ ທີ່ກຳນົດສະເພາະບາງປະເພດການບໍລິການເທົ່ານັ້ນ, ໂດຍບໍ່ລວມການບໍລິການຕ່າງໆ ທີ່ຈັດໃຫ້ແກ່ເຈົ້າຂອງບັດຄົນອື່ນໆ.
- ການນຳໃຊ້ບັດນັ້ນ ຈະນຳໃຊ້ໄດ້ ແມ່ນເພື່ອການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ ທີ່ໄດ້ເປີດຕາມເງື່ອນໄຂຂ້າງລຸ່ມນີ້, ຍົກເວັ້ນກໍລະນີທີ່ ທະນາຄານ ອະນຸມັດ ໃຫ້ເຈົ້າຂອງບັດສາມາດນຳໃຊ້ບັດກັບຫຼາຍບັນຊີໄດ້.
- ບັດທີ່ທາງທະນາຄານອອກໃຫ້ແກ່ເຈົ້າຂອງບັດ ບໍ່ແມ່ນການໃຫ້ສິນເຊື່ອໃດໆທັງນັ້ນ, ນອກເສຍຈາກວ່າໄດ້ຮັບການເຫັນດີ ເປັນລາຍລັກອັກສອນເທົ່ານັ້ນ.
- ບັດຈະຖືກນຳໃຊ້ຕາມວົງເງິນທີ່ມີໃນບັນຊີຂອງລູກຄ້າ.
- ບັດທີ່ອອກໃຫ້ແມ່ນມີກຳນົດ ແລະ ເປັນຊັບສິນຂອງທະນາຄານ. ການປິດບັນຊີທີ່ມີການນຳໃຊ້ບັດ ຈະຖືວ່າບັດນັ້ນໝົດອາຍຸໄປໃນຕົວທັນທີ ແລະ ພັນທະທີ່ລູກຄ້າຕ້ອງຮັບຜິດຊອບ ແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສົ່ງຄືນບັດທັນທີ ແລະ ຈະຖືກປັບໃໝຖ້າຫາກວ່າຍັງນຳໃຊ້ຕໍ່ໄປ.
- ລູກຄ້າຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການຮັກສາຄວາມປອດໄພ ແລະ ການນຳໃຊ້ບັດ ແລະ ລະຫັດລັບທີ່ທາງທະນາຄານອອກໃຫ້ທຸກໆຄົນດຽວ ຫຼື ລະຫັດທີ່ລູກຄ້າໄດ້ເລືອກເອງ, ລູກຄ້າເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບທຸກໆການເຄື່ອນໄຫວເບື້ອງໜ້າ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວທີ່ໄດ້ຖືກບັນທຶກໄວ້ໃນບັນຊີຂອງ ທະນາຄານ ເປັນຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງ. ການຄັດຄ້ານຈາກລູກຄ້າ ບໍ່ສາມາດຍົກເລີກທີ່ຂໍ້ມູນການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີເບື້ອງໜ້າທີ່ຖືກບັນທຶກໄວ້ໃນລະບົບແລ້ວ.

ມາດຕາ 8: ມູນຄ່າທີ່ຮຽກເກັບ

ມູນຄ່າທີ່ສົ່ງເຖິງທະນາຄານເພື່ອຮຽກເກັບ, ຈະຖືກນຳມາສະແດງເຂົ້າໃນເບື້ອງມືຂອງບັນຊີລູກຄ້າພາຍຫຼັງການຮຽກເກັບມີຜົນແລ້ວເທົ່ານັ້ນ. ໃນກໍລະນີທີ່ທະນາຄານ ຍິນຍອມໃຫ້ລູກຄ້າອອກແຊັກສົ່ງຈ່າຍ ຫຼື ຊຳລະລ່ວງໜ້າ ກ່ອນການຮຽກເກັບ, ທະນາຄານມີສິດ, ໃນກໍລະນີທີ່ມີເຫດການທີ່ລູກຄ້າບໍ່ຊຳລະສະສາງໜີ້ສິນ, ຫັກຈຳນວນຄ່າຈ່າຍຈາກບັນຊີຂອງລູກຄ້າໂດຍກົງ ແລະ ໃນກໍລະນີທີ່ມີເງິນບໍ່ພຽງພໍໃນບັນຊີ, ທະນາຄານ ມີສິດຮຽກຮ້ອງໃຫ້ລູກຄ້າຊຳລະຄືນໃນທັນທີ. ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງທະນາຄານ ແມ່ນມີຈຳກັດ ຊຶ່ງບໍ່ເກີນຈຳນວນທີ່ຂຽນໄວ້ໃນແຈ້ງການ ກ່ຽວກັບຈຳນວນທີ່ບໍ່ທັນໄດ້ຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຕໍ່ລູກຄ້າ.

ມາດຕາ 9: ດອກເບ້ຍ, ຄ່າດຳເນີນການ, ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆ

ເງິນ ຫຼື ເງິນສົດເບີກເກິນບັນຊີ ຫຼື ສິນເຊື່ອເງິນສົດທີ່ ທະນາຄານ ອະນຸມັດໃຫ້ນັ້ນ ແມ່ນມີຜົນຕໍ່ກັບດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າດຳເນີນການບັນຊີ. ອັດຕາດອກເບ້ຍດັ່ງກ່າວຈະຖືກປັບປ່ຽນໄປຕາມການຂຶ້ນລົງຂອງອັດຕາຟື້ນຖານທົ່ວໄປຂອງທະນາຄານ, ເຊິ່ງລູກຄ້າຕ້ອງໄດ້ຍິນຍອມ ໂດຍປາສະຈາກຂໍ້ຈຳກັດ ຫຼື ເງື່ອນໄຂ ຕໍ່ກັບຫຼັກການໃນການຂຶ້ນລົງຂອງອັດຕາດັ່ງກ່າວ.

ນອກເໜືອຈາກກໍລະນີຂ້າງເທິງນີ້ ທະນາຄານ ໄດ້ອະນຸມັດ ເງິນກູ້ເບີກເກິນບັນຊີ ຫຼື ສິນເຊື່ອເງິນສົດໃຫ້ນັ້ນ, ລູກຄ້າຕ້ອງເຫັນດີ ໂດຍບໍ່ມີຂໍ້ຈຳກັດ ຫລື ເງື່ອນໄຂ ຕໍ່ກັບດອກເບ້ຍ ຫຼື ຄ່າດຳເນີນການທີ່ຈະຖືກຄິດໄລ່ແຕ່ລະຄັ້ງ ຫລື ຈາກຫຼັກລິບລະຫວ່າງ ບັນຊີເບື້ອງໜ້າ ແລະ ເບື້ອງມື ຫຼື ມູນຄ່າທີ່ຂຶ້ນກັບວັນທີ, ເຊິ່ງບັນຊີນັ້ນ ຫຼື ບັນຊີເລົ່ານັ້ນ ຈະສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງຖານະລູກໜີ້ໂດຍຕົ້ນທຶນ ຫຼື ໂດຍມູນຄ່າ.

ລູກຄ້າຮັບຮູ້ວ່າ ໄດ້ຖືກແຈ້ງໃຫ້ຊາບ ກ່ຽວກັບ ເງື່ອນໄຂທົ່ວໄປຂອງອັດຕາຄ່າບໍລິການຕ່າງໆທີ່ທາງ ທະນາຄານ ໄດ້ວາງອອກ ແລະ ເຫັນດີໂດຍບໍ່ມີຂໍ້ໂຕ້ແຍ້ງໃດໆ. ເງື່ອນໄຂອັດຕາບໍລິການເຫຼົ່ານີ້ຈະລະບຸ ຄ່າດຳເນີນການຕ່າງໆທີ່ສຳຄັນ, ຄ່າທຳນຽມ, ອັດຕາດອກເບ້ຍ ຫຼື ຫຼັກການຂອງການປ່ຽນແປງທາງດ້ານເສດຖະກິດ ແລະ ວັນທີທີ່ມີຜົນນຳໃຊ້ຕໍ່ການດຳເນີນການຕ່າງໆທັງໝົດ.

ນອກຈາກນີ້, ທະນາຄານ ມີສິດເລືອກໃນການປັບປຸງເງື່ອນໄຂອັດຕາຄ່າບໍລິການ ໂດຍບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງສົ່ງແຈ້ງການກ່ຽວກັບເງື່ອນໄຂການກຳນົດຄ່າບໍລິການຂອງທະນາຄານ. ເງື່ອນໄຂການກຳນົດຄ່າບໍລິການຂອງທະນາຄານ ສາມາດສະໜອງໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຕາມການຮ້ອງຂໍ. ລູກຄ້າຕ້ອງໄດ້ຖືກແຈ້ງໃຫ້ຊາບກ່ຽວກັບເງື່ອນໄຂ ການກຳນົດຄ່າບໍລິການກ່ອນທີ່ມີການເຮັດທຸລະກຳ, ແລະ ທະນາຄານບໍ່ສາມາດຮັບເອົາຂໍ້ຂັດແຍ້ງໃດໜຶ່ງກ່ຽວກັບເງື່ອນໄຂຄ່າບໍລິການ ທີ່ມີຜົນສະທ້ອນຕໍ່ທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ ຫລື ໂດຍທົ່ວໄປແລ້ວຕໍ່ການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີຂອງລູກຄ້າ.

ມາດຕາ 10: ການຊຳລະສະສາງບັນຊີ

ອີງຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ນຳໃຊ້ທົ່ວໄປ, ບັນຊີຈະຖືກປິດຕາມແຕ່ລະປະເພດຂອງບັນຊີ (ເປັນລາຍເດືອນ/ໄຕມາດ/ ສອງໄຕມາດ / ລາຍປີ/ ແລະ ອື່ນໆ). ການຊຳລະສະສາງບັນຊີ ແມ່ນຍອດດຸ່ນດຸ່ງສຸດທິ ເຊິ່ງຫຼັກລິບ ລະຫວ່າງເບື້ອງໜ້າ ຫຼື ເບື້ອງມືຂອງບັນຊີລູກຄ້າ ໂດຍອັດຕະໂນມັດ ເຊິ່ງຂຶ້ນກັບໜີ້ສິນລູກຄ້າທີ່ກັບທະນາຄານ (ຕົວຢ່າງ: ລູກຄ້າໄດ້ຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ) ຫຼື ເປັນດອກເບ້ຍທີ່ທະນາຄານ ຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ (ຕົວຢ່າງ: ທະນາຄານຕ້ອງຈ່າຍດອກເບ້ຍໃຫ້ລູກຄ້າ). ອີງຕາມແຕ່ລະປະເພດຂອງບັນຊີ, ການຊຳລະສະສາງບັນຊີ ອາດມີດອກເບ້ຍເງິນຝາກ ຫຼື ດອກເບ້ຍເງິນກູ້ ແລະ/ຫລື ຄ່າທຳນຽມການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ ແລະ/ຫລື ຄ່າບໍລິການ ແລະ/ຫລື ຄ່າທຳນຽມຕ່າງໆ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍການເບີກເກິນບັນຊີ ຫຼື ຄ່າທຳນຽມໃດໆໃນການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີນີ້.

ມາດຕາ 11: ໃບລາຍງານບັນຊີ

ໄດ້ມີການຕົກລົງຢ່າງຈະແຈ້ງວ່າ ໃບລາຍງານບັນຊີ ຖືເປັນເອກະສານນິຕິກຳ ແລະ ສາມາດໃຊ້ເປັນຫຼັກຖານທີ່ເປັນທີ່ຍອມຮັບ ລະຫວ່າງ ທະນາຄານ ກັບ ລູກຄ້າ. ໃບລາຍງານບັນຊີ ຈະຖືກສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າຊາບຢ່າງໜ້ອຍເປັນລາຍເດືອນ, ເປັນແຕ່ລະໄຕມາດ ຫຼື ເປັນລາຍປີ ທັງນີ້ແມ່ນຂຶ້ນກັບປະເພດຂອງບັນຊີ ເຊິ່ງຈະຖືກສົ່ງໄປຕາມທີ່ຢູ່ລ່າສຸດຂອງລູກຄ້າທີ່ໄດ້ແຈ້ງໄວ້ ຫຼື ສົ່ງເຖິງຕົວແທນຂອງເຂົາເຈົ້າ. ໃບລາຍງານບັນຊີ ຖືເປັນສ່ວນປະກອບ, ໃນບ່ອນທີ່ເພາະສົມ, ເພື່ອທົບທວນການດຳເນີນງານ, ວັນທີທີ່ລົງທະບຽນ, ຈຳນວນ ແລະ ວັນທີຂອງຜົນ (ເຊິ່ງເປັນວັນທີທີ່ກຳນົດໃນການຄິດໄລ່ດອກເບ້ຍ). ລູກຄ້າ ຕ້ອງໄດ້ຂໍໃບລາຍງານບັນຊີຂອງຕົນ ຖ້າຫາກບໍ່ໄດ້ຮັບການລາຍງານ ແລະ ຍັງຢືນ ການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີທີ່ໄດ້ຮັບການບັນທຶກໃນນັ້ນ ພາຍໃນ 14 ມື້ ນັບແຕ່ມີທີ່ລະບຸໃນໃບລາຍງານບັນຊີນັ້ນ. ພາຍຫຼັງໄລຍະເວລາດັ່ງກ່າວ, ຂໍ້ຂັດແຍ້ງໃດໆ ຕໍ່ກັບຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຈະແຈ້ງຂອງໃບລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວ ຈະບໍ່ໄດ້ຮັບການພິຈາລະນາແຕ່ຢ່າງໃດ, ແລະ ໂດຍສະເພາະແມ່ນ ຄ່າທຳນຽມຕ່າງໆທີ່ທະນາຄານໄດ້ເກັບ.

ໃບລາຍງານບັນຊີ ທີ່ສ້າງຈາກ ເຄື່ອງຮັບຝາກ-ຖອນອັດຕະໂນມັດ (ATM), ຈາກເຄື່ອງຄອມພິວເຕີຂອງອົງກອນຕົວແທນ ຫຼື ໂດຍຜ່ານທະນາຄານອອນລາຍໃນໄລຍະທີ່ໄດ້ເຄື່ອນໄຫວນີ້ (ພາຍຄວາມວ່າ ນັບຈາກເວລາທີ່ໄດ້ມີການຊຳລະບັນຊີຄັ້ງສຸດທ້າຍ ແລະ ວັນທີປະຈຸບັນ) ເຊິ່ງຖືເປັນບົດລາຍງານບັນຊີໃນໄລຍະຊົ່ວຄາວເທົ່ານັ້ນ ແລະ ບໍ່ສາມາດ ບັງຄັບໃຊ້ກັບທະນາຄານໄດ້. ດ້ວຍເຫດນີ້, ຍອດດຸ່ນດຸ່ງທີ່ສະແດງໃນເອກະສານສະບັບດັ່ງກ່າວ ຈິ່ງບໍ່ຖືວ່າແມ່ນຍອດດຸ່ນດຸ່ງຂອງການດຳເນີນທຸລະກຳຂອງທະນາຄານກັບລູກຄ້າ. ມີພຽງ ໃບລາຍງານບັນຊີ ທີ່ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກທະນາຄານ ໂດຍອີງຕາມການບັນທຶກຂອງທະນາຄານ ສາມາດໃຊ້ເປັນຫຼັກຖານ ໃນການຢັ້ງຢືນຍອດເງິນ ຫຼື ໜີ້ສິນຂອງລູກຄ້າ ເຊິ່ງຈະຖືກຮັບຮູ້ວ່າຖືກຕ້ອງ ແລະ ເໝາະສົມ.

ລາຍເຊັນລູກຄ້າ

ມາດຕາ 12: ສິນເຊື່ອເງິນສົດ, ເງິນກູ້ເກີນບັນຊີ ແລະ ເງື່ອນໄຂການຍົກເລີກ

ການເປີດບັນຊີ ບໍ່ໄດ້ມີຂໍ້ບັງຄັບໃດໆ ທີ່ທາງ ທະນາຄານ ຈະຕ້ອງຕົກລົງ ຫຼື ຍິນຍອມໃຫ້ທຶນແກ່ລູກຄ້າ ບໍ່ວ່າຈະໄດ້ຮັບວົງເງິນກູ້ເກີນບັນຊີ ຫຼື ປະເພດສິນເຊື່ອໃດໆ, ທັງດ້ວຍຮູບແບບລາຍເຊັນ (ສິນເຊື່ອດ້ວຍລາຍເຊັນ) ຫຼື ທັງຮູບແບບລາຍຈ່າຍ (ສິນເຊື່ອເງິນສົດ).

ຕາມການສະເໜີຂອງລູກຄ້າ ແລະ ພາຍໃຕ້ເງື່ອນໄຂບາງຢ່າງ, ທະນາຄານ ສາມາດອະນຸມັດ ເຊັ່ນ:

- ສິນເຊື່ອເງິນສົດ ທີ່ມີກຳນົດ ຫຼື ບໍ່ມີກຳນົດ
- ເງິນກູ້ເກີນບັນຊີທີ່ມີກຳນົດ.

ລູກຄ້າ ຈະໄດ້ຮັບອະນຸຍາດເບີກເງິນເກີນບັນຊີໄດ້ ຈົນເຖິງໄລຍະເວລາທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້. ແຕ່ທະນາຄານຈະບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ເບີກເກີນເພດານທີ່ຕັ້ງໄວ້ ບໍ່ວ່າຈະໃນກໍລະນີໃດກໍຕາມ ເຊິ່ງເຮັດໃຫ້ວົງເງິນກູ້ເກີນບັນຊີ ຫຼື ສິນເຊື່ອເງິນສົດ ຫລື ວົງເງິນອື່ນໆ ທີ່ໄດ້ອະນຸມັດໃຫ້ນັ້ນເພີ່ມຂຶ້ນ. ເຊັ່ນດຽວກັນ, ການກຳນົດສິ່ງສົ່ງຄ່າປະກັນເພື່ອທົດແທນຍອດເງິນ ເຫຼືອໃນບັນຊີໃນປະຈຸບັນ ບໍ່ໄດ້ໝາຍຄວາມວ່າແມ່ນການເປີດສິນເຊື່ອໃໝ່.

ຄວນຮັບຮູ້ວ່າ ວົງເງິນກູ້ເກີນບັນຊີ ທີ່ທະນາຄານອະນຸມັດໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແມ່ນ “ບໍ່ໄດ້ຮັບການຍືນຍັນ”, ໝາຍຄວາມວ່າ ທະນາຄານສະຫງວນສິດໃນການຫລຸດວົງເງິນກູ້ເກີນບັນຊີ, ໂຈະ ຫຼື ຍົກເລີກໄດ້ທຸກເມື່ອ ໂດຍບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງແຈ້ງລ່ວງໜ້າ ໂດຍສະເພາະ ໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າບໍ່ຊຳລະເປັນປົກກະຕິ ຫຼື ຊັກຊ້າໃນການຊຳລະ, ການລະເລີຍການຊຳລະສິນເຊື່ອຈຳນວນຫລາຍໃຫ້ແກ່ ທະນາຄານ, ຫຼື ຍ້ອນສາເຫດອື່ນໆ ອັນເປັນເຫດໃຫ້ທະນາຄານຕ້ອງປົກປ້ອງສິດ ໂດຍຍົກເລີກການອະນຸມັດການນຳໃຊ້ສິນເຊື່ອດັ່ງກ່າວ. ໃນກໍລະນີທີ່ທະນາຄານ ຫາກຫລຸດວົງເງິນລົງ, ໂຈະ ຫຼື ຍົກເລີກ ລູກຄ້າ ຈະໄດ້ຮັບການແຈ້ງເຕືອນ ໂດຍສົ່ງເອກະສານທີ່ລົງທະບຽນ ພ້ອມລະບຸການເຊັນຮັບ ຕາມທີ່ຢູ່ທີ່ລູກຄ້າລົງທະບຽນໄວ້ກັບທະນາຄານ. ລູກຄ້າຈະມີເວລາ 30 ວັນ ເພື່ອຊຳລະ ຈຳນວນ ທີ່ຕ້ອງຊຳລະໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ.

ມາດຕາ 13: ໜ້າທີ່ທີ່ຕ້ອງໄດ້ລະມັດລະວັງ

ພາຍໃຕ້ລະບຽບການວ່າດ້ວຍການຕໍ່ຕ້ານອາຊະຍາກຳທາງການເງິນ, ການຟອກເງິນ ແລະ ການໃຫ້ຄວາມຊ່ວຍເຫຼືອທາງການເງິນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ, ທະນາຄານ ມີໜ້າທີ່ທີ່ຕ້ອງໄດ້ ລະມັດລະວັງ, ໂດຍສະເພາະແມ່ນການເຄື່ອນຍ້າຍທຶນຕ່າງໆ. ດັ່ງນັ້ນ, ລູກຄ້າໄດ້ຕົກລົງໃຫ້ທະນາຄານນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນ ຫຼື ຫຼັກຖານ ທີ່ທະນາຄານອາດຈະຂໍຮ້ອງກ່ຽວກັບ ທຸລະກຳຕ່າງໆ ຜ່ານບັນຊີ ຂອງລູກຄ້າທີ່ມີກັບທະນາຄານ. ການບໍ່ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດເຫລົ່ານີ້ ຈະຖືເປັນການລະເມີດຕໍ່ລະບຽບຂອງທະນາຄານທີ່ຮ້າຍແຮງ ເຊິ່ງທະນາຄານ ອາດຈະຕ້ອງໄດ້ນຳໃຊ້ທຸກມາດຕະການ ປ້ອງກັນທີ່ເຫັນວ່າຈຳເປັນ ຕໍ່ການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີ ຫຼື ທຸລະກຳທາງການເງິນທີ່ໜ້າສົງໄສ.

ມາດຕາ 14: ການສະເໜີຍົກເລີກແຊັກ

14.1: ການສະເໜີຍົກເລີກແຊັກ

ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້, ການສະເໜີຍົກເລີກແຊັກນັ້ນສາມາດເຮັດໄດ້ ສະເພາະໃນກໍລະນີທີ່ແຊັກ ເສຍ ຫຼື ຖືກລັກເກີນ. ການສະເໜີຍົກເລີກແຊັກ ຕ້ອງໄດ້ທຳການແຈ້ງດ້ວຍ ການຕື່ມແບບຟອມສະເພາະຂອງທະນາຄານທີ່ໄດ້ກຽມໄວ້ໃຫ້ລູກຄ້າ ຫຼື ໂດຍການແຈ້ງທາງຈົດໝາຍ. ບໍ່ວ່າລູກຄ້າຈະເລືອກຮູບແບບໃດກໍຕາມ ເພື່ອແຈ້ງຍົກເລີກແຊັກນັ້ນ, ມັນເປັນຂໍ້ບັງຄັບ ທີ່ເອກະສານດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງໄດ້ຄຳນຶງວ່າ ມັນຕ້ອງໄດ້ຖືກສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານຕາມທີ່ຢູ່ທີ່ກຳນົດໄວ້. ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ມີແບບລາຍລັກອັກສອນ, ລູກຄ້າຕ້ອງໄດ້ລະບຸຢ່າງລະອຽດກ່ຽວກັບແຊັກທີ່ຕ້ອງ ຖືກຍົກເລີກ (ໝາຍເລກແຊັກ, ໝາຍເລກບັນຊີ, ຈຳນວນເງິນ, ວັນທີທີ່ອອກແຊັກ ແລະ ຊື່ຂອງຜູ້ຮັບແຊັກ) ແລະ ຕ້ອງນຳເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງມາມອບໃຫ້. ທຸກການສະເໜີຍົກເລີກ ແຊັກທີ່ບໍ່ມີເຫດຜົນພຽງພໍ ດັ່ງທີ່ກ່າວໄວ້ຂ້າງຕົ້ນນັ້ນ ຈະຖືກເປັນຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງລູກຄ້າເອງ.

ທະນາຄານ ຕ້ອງບັນທຶກການຢຸດຈ່າຍ ໃນປຶ້ມບັນຊີຂອງຕົນ ແລະ ນຳໃຊ້ມາດຕະການທີ່ເໝາະສົມ ພາຍໃຕ້ຄວາມຮັບຜິດຊອບ ຂອງລູກຄ້າແຕ່ພຽງຜູ້ດຽວ.

ທະນາຄານຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບໃດໆ ຖ້າຫາກວ່າແຊັກດັ່ງກ່າວ ໄດ້ຖືກນຳໃຊ້ ກ່ອນທີ່ທະນາຄານ ຈະໄດ້ຮັບແຈ້ງການຈາກລູກຄ້າ ເພື່ອຂໍລົບລ້າງແຊັກດັ່ງກ່າວ.

14.2: ການຮ້ອງຟ້ອງ ແລະ ແຈ້ງການເຖິງບຸກຄົນທີສາມ:

ທະນາຄານຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ດຳເນີນຄະດີຕາມກົດໝາຍ ແລະ ຕາມລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ ໃນກໍລະນີທີ່ມີບຸກຄົນທີສາມເຂົ້າມາກ່ຽວຂ້ອງ ເພື່ອຮັບບັນຊີດັ່ງກ່າວ ຕາມຈຳນວນທີ່ລະບຸ ໄວ້ໃນໃບຮ້ອງຟ້ອງ ຫຼື ແຈ້ງການ ເຖິງບຸກຄົນທີສາມ ຖ້າຫາກເງື່ອນໄຂຂອງບັນຊີດັ່ງກ່າວເອື້ອອຳນວຍ. ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ມີວົງເງິນພຽງພໍ, ກໍຈະທຳການຮັບຈຳນວນເງິນທີ່ຍັງເຫລືອຕົວຈິງນັ້ນໄວ້. ໂດຍໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກທຸກຝ່າຍ, ການຮ້ອງຟ້ອງ ຫຼື ຕາມການຮຽກຮ້ອງຂອງບຸກຄົນທີສາມ ມາເຖິງທະນາຄານນັ້ນ ທະນາຄານຈະໄດ້ທຳການຄິດໄລ່ຄ່າດຳເນີນການດັ່ງກ່າວ ຕາມທີ່ໄດ້ ລະບຸໄວ້ໃນເງື່ອນໄຂ ແລະ ອັດຕາຄ່າທຳນຽມ ເຊິ່ງສາມາດສອບຖາມໄດ້.

ມາດຕາ 15: ເງື່ອນໄຂການປິດບັນຊີ

ບັນຊີສາມາດຖືກຍົກເລີກໄດ້ໂດຍລູກຄ້າເອງ ເຊິ່ງບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງມີການແຈ້ງລ່ວງໜ້າ ແລະ ໂດຍທາງທະນາຄານເຊິ່ງຈະຕ້ອງໄດ້ທຳການແຈ້ງການກ່ອນລ່ວງໜ້າເປັນເວລາ 30 ວັນ ຢ່າງເປັນ ລາຍລັກອັກສອນຫລູກຄ້າ ເຊິ່ງລູກຄ້າຕ້ອງໄດ້ຕອບກັບເມື່ອໄດ້ຮັບແຈ້ງການນັ້ນ. ໄລຍະເວລາຂອງການແຈ້ງລ່ວງໜ້ານັ້ນແມ່ນເລີ່ມນັບແຕ່ວັນທີ່ຈົດໝາຍໄດ້ຖືກຈັດສົ່ງ ໂດຍໄດ້ຮັບການ ຕອບຮັບຈາກລູກຄ້າ ຕາມທີ່ຢູ່ທີ່ລາສຸດທິລູກຄ້າສະໜອງໃຫ້ທະນາຄານ ໂດຍແຈ້ງວ່າ ບັນຊີໄດ້ຖືກປິດ.

ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ຂໍ້ຕົກລົງນີ້ ຈະສິ້ນສຸດລົງໂດຍອັດຕະໂນມັດ ແລະ ໂດຍປາສະຈາກການແຈ້ງເຕືອນລ່ວງໜ້າ ໃນກໍລະນີທີ່ມີການລະເມີດຢ່າງຮ້າຍແຮງ ໃນການນຳໃຊ້ສິນເຊື່ອ, ຫລື ລະເມີດຕໍ່ທະນາຄານ. ໃນກໍລະນີນີ້, ການກະທຳດັ່ງກ່າວບໍ່ມີ ຖືເປັນການລະເມີດທີ່ຮ້າຍແຮງ:

- ການອອກແຊັກໃນບັນຊີທີ່ເຈົ້າຂອງບັນຊີຖືກຫາມຈາກປຶ້ມແຊັກ.
- ການນຳໃຊ້ບັນຊີເພື່ອດຳເນີນທຸລະກຳຕ່າງໆ ເຊິ່ງເປັນການກະທຳຜິດທາງອາຍາ ດ້ານການເງິນ, ການຟອກເງິນ ຫຼື ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກໍ່ການຮ້າຍ.
- ການສື່ສານໂດຍລູກຄ້າ ຕາມທີ່ຢູ່ທີ່ຖືກຕ້ອງ, ຫຼື ມີຄວາມລົ້ມເຫຼວໃນການແຈ້ງແກ່ທະນາຄານ ກ່ຽວກັບການປ່ຽນແປງທີ່ຢູ່ ພາຍໃນໜຶ່ງເດືອນ ຫລັງຈາກມີການປ່ຽນແປງທີ່ຢູ່ດັ່ງກ່າວ.
- ການລົ້ມລະລາຍ.
- ການເສຍຊີວິດຂອງເຈົ້າຂອງທຸລະກິດ (ວິສາຫະກິດສ່ວນບຸກຄົນ), ໃນກໍລະນີມີການຍຸບເລີກບໍລິສັດ (ນິຕິບຸກຄົນ).

ໃນກໍລະນີມີການຍົກເລີກໂດຍປາສະຈາກການແຈ້ງລ່ວງໜ້າ, ລູກຄ້າຈະໄດ້ຮັບຈົດໝາຍແຈ້ງຢ່າງເປັນທາງການສົ່ງໄປຕາມທີ່ຢູ່ຂອງລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບການບັນທຶກຕາມຂໍ້ມູນຄັ້ງລ່າສຸດຂອງ ທະນາຄານ ເພື່ອແຈ້ງໃຫ້ຊາບວ່າ ບັນຊີໄດ້ຖືກປິດ. ການປິດບັນຊີມີຜົນຫລັງຈາກ 24 ຊົ່ວໂມງ ພາຍຫລັງທີ່ຈົດໝາຍໄດ້ຖືກຈັດສົ່ງໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ.

ມາດຕາ 16: ຜົນສັກສິດໃນການປິດບັນຊີ

ໂດຍໄດ້ຮັບການເຫັນດີ, ທະນາຄານ ສະຫງວນສິດໃນການພິຈາລະນາວ່າຈະທຳການປິດບັນຊີໜຶ່ງ ເຊິ່ງຈະນຳໄປເຖິງ ການປິດ ທຸກໆບັນຊີ ທີ່ໄດ້ເປີດໃນນາມຂອງລູກຄ້າຄົນດັ່ງກ່າວທັງໝົດ ໂດຍອັດຕະໂນມັດ ໂດຍບໍ່ຄຳນຶງເຖິງລັກສະນະ ແລະ ຊື່ຂອງບັນຊີດັ່ງກ່າວ. ໃນກໍລະນີ ຍັງມີຍອດຄົງເຫຼືອໃນບັນຊີເບື້ອງໜຶ່ງ, ທະນາຄານຍັງຮັກສາສິດໃນຫລັກຊັບຄຳປະກັນ ຫຼື ການຊຸດດຈຳ ໃດໜຶ່ງ ທີ່ມີໃນເວລາເປີດບັນຊີ ເຊິ່ງຈະນຳໃຊ້ເພື່ອຫລົບໜີ ໃນບັນຊີເບື້ອງໜຶ່ງດັ່ງກ່າວ.

ລາຍເຊັນລູກຄ້າ

ຜົນຈາກການລວບລວມບັນຊີເຂົ້າກັນນີ້, ທຸກຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າຂອງທະນາຄານ ດ້ວຍຮູບການໃດກໍ່ຕາມ ລວມທັງການມອບໝາຍດ້ວຍລາຍເຊັນນັ້ນ ຈະເປັນສິດທິເຖິງເວລາຊໍາລະສະສາງ. ທະນາຄານມີສິດໃນການຫັກເງິນໃນບັນຊີທີ່ໄດ້ມີການອອກຄໍາສັ່ງໃຫ້ໝວດດຳເນີນການເຄື່ອນໄຫວຢູ່. ກ່ອນການປິດບັນຊີຕາມການສະເໜີຂອງລູກຄ້າ ທຸກໆໜ້າສິນ ຫຼື ຄ່າທຳນຽມໃດໆຈະຕ້ອງໄດ້ຮັບການຊໍາລະໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ເຖິງແມ່ນວ່າຍັງບໍ່ທັນຮອດກຳນົດການຈ່າຍຄືນກໍ່ຕາມ. ການປິດບັນຊີນີ້ ບໍ່ໄດ້ຢຸດການຄິດໄລ່ດອກເບ້ຍສະສົມທີ່ສືບຕໍ່ເກີດຂຶ້ນ ຕາມອັດຕາທີ່ຕົກລົງກັນ ເຊິ່ງຈະມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຈົນກວ່າການຈ່າຍຄືນທີ່ສິນຈະຄົບຖ້ວນ ເຊັ່ນດຽວກັນກັບທຸກທຸລະກຳ ທີ່ບໍ່ໄດ້ລົງທະບຽນກັບບັນຊີທີ່ ຂອງທະນາຄານ ໃນເວລາມີການປິດບັນຊີດັ່ງກ່າວ.

ມາດຕາ 17: ການເກັບຮັກສາເອກະສານ

ເອກະສານ ແລະ ອຸປະກອນຕ່າງໆທີ່ນຳໃຊ້ເພື່ອດຳເນີນບັນຊີເຊັ່ນ: ແຊັກ, ໃບແລກເງິນ, ຄໍາສັ່ງໂອນເງິນ ແລະ ໃບຄໍາຮ້ອງຕ່າງໆທີ່ເຊັນໂດຍລູກຄ້າ ຫຼື ຜູ້ຕາງໜ້າຕາມ ແມ່ນຈະຖືກເກັບຮັກສາໄວ້ທີ່ທະນາຄານ ເປັນເວລາ 10 ປີ. ເມື່ອກາຍກຳນົດໄລຍະດັ່ງກ່າວ, ລູກຄ້າ ບໍ່ສາມາດຄາດຫວັງວ່າເອກະສານດັ່ງກ່າວຈະຍັງຄົງຢູ່, ຖືກເກັບມ້ຽນ ຫລື ຖືກທຳລາຍ, ເພື່ອຢືນຢັນ ຫລື ຍັງຢືນການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີຂອງຕົນ, ຫລື ຕາມຄໍາສັ່ງຂອງຕົນໄດ້.

ມາດຕາ 18: ສິດອຳນາດຂອງຜູ້ຕາງໜ້າທະນາຄານ

ທຸກເອກະສານທີ່ສະແດງເຖິງຫລັກຖານ ການດຳເນີນການໃດໆ ທະນາຄານຈະບໍ່ຮັບຮູ້ ຖ້າຫາກວ່າມັນບໍ່ໄດ້ຖືກເຊັນໂດຍຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານ ເພື່ອໃຫ້ດຳເນີນການດັ່ງກ່າວ. ບັນຊີລາຍຊື່ຂອງຜູ້ຕາງໜ້າ ທະນາຄານ ພ້ອມດ້ວຍລາຍລະອຽດໃນການແຈ້ງເຖິງສິດອຳນາດ ແລະ ລາຍເຊັນຕົ້ນແບບຂອງເຂົາເຈົ້າແມ່ນສາມາດທຳການກວດສອບທີ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ທຸກໆສາຂາຂອງທະນາຄານໄດ້. ບໍ່ວ່າໃນກໍລະນີໃດໆກໍ່ຕາມ, ທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະທຳຂອງບຸກຄົນທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານ ຫຼື ໂດຍບຸກຄົນ ທີ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ເກີນອຳນາດທີ່ໄດ້ຮັບມອບໝາຍ.

ມາດຕາ 19: ການນຳໃຊ້ສິດ

ທຸກສິດອຳນາດທີ່ມອບໝາຍໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ຕາມການກຳນົດຂອງເງື່ອນໄຂທົ່ວໄປນີ້ ຫຼື ໂດຍ ເອກະສານອື່ນໆ ຫຼື ອອກໃຫ້ຕາມ ຫຼື ມີສ່ວນພົວພັນກັບການເຊັນເອກະສານສະບັບນີ້ ເຊັ່ນດຽວກັບສິດພາຍໃຕ້ກົດໝາຍ ແມ່ນຖືວ່າເປັນສິດສະສົມ ແລະ ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ໃນທຸກເວລາ. ການທີ່ ທະນາຄານ ບໍ່ປະຕິບັດສິດ ຫຼື ນຳໃຊ້ສິດຊັກຊ້ານັ້ນ ຈະບໍ່ຖືວ່າເປັນການຍົກເລີກຕໍ່ກັບສິດດັ່ງກ່າວ ແລະ ການປະຕິບັດສິດພຽງສ່ວນໃດໜຶ່ງ ຫຼື ບາງສ່ວນນັ້ນ ຈະບໍ່ສະກັດກັ້ນທະນາຄານຈາກການນຳໃຊ້ສິດດັ່ງກ່າວຄືນອີກ ຫລື ການນຳໃຊ້ສິດໃນອະນາຄົດ ຫລື ເພື່ອນຳໃຊ້ສິດອື່ນໆ.

ມາດຕາ 20: ການປ່ຽນແປງທີ່ຢູ່

ການປ່ຽນແປງທີ່ຢູ່ໃດໆຂອງລູກຄ້າ ຈະຕ້ອງໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານຊາບເປັນລາຍລັກອັກສອນ. ຖ້າບໍ່ດັ່ງນັ້ນ, ທີ່ຢູ່ລ່າສຸດຂອງລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບການບັນທຶກໄວ້ໃນປຶ້ມຂອງທະນາຄານນັ້ນ ຈະຖືວ່າເປັນທີ່ຢູ່ຖ່າວອນຂອງລູກຄ້າ.

ມາດຕາ 21: ການຊົດເຊີຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທາງກົດໝາຍ

ຖ້າລູກຄ້າລະເມີດເນື້ອໃນ ຫຼື ເງື່ອນໄຂໃດໜຶ່ງຂອງສັນຍາສະບັບນີ້ ແລະ ທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ດຳເນີນຄະດີຕາມກົດໝາຍຕໍ່ລູກຄ້າ ຫຼື ຖືກກຳນົດວ່າເປັນຜູ້ຖືກຮ້ອງຟ້ອງ ໃນການດຳເນີນຄະດີຂອງສານ ຫຼື ການໄຕ່ສວນຂອງອົງການບໍລິຫານ, ຄະນະກຳມະການຕັດສິນ ຫຼື ອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດໃນການຕັດສິນບັນຫານັ້ນ ລູກຄ້າຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທັງໝົດ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການດຳເນີນຄະດີດັ່ງກ່າວ, ລວມທັງຄ່າທະນາຍຄວາມ.

ມາດຕາ 22: ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆ

ທຸກໆຄ່າທຳນຽມ, ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆ ແລະ ການໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆທີ່ທະນາຄານມີຂຶ້ນໃນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ຄຸ້ມຄອງບັນຊີຂອງລູກຄ້າ, ລວມທັງຄ່າທຳນຽມ, ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆ ແລະ ການໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເປີດໜຶ່ງ ຫຼື ຫລາຍບັນຊີໃນການອອກສິນເຊື່ອ, ການປ່ຽນແປງໃນບັນຊີເຊື່ອອາດເກີດຂຶ້ນໃນພາຍຫລັງ, ລວມທັງການເບີກເງິນເກີນບັນຊີ ຫຼື ການຕໍ່ອາຍບັນຊີ ແລະ ອື່ນໆ ແລະ ຄ່າທຳນຽມໃນການອອກແຈ້ງການ ແລະ ຄ່າທຳນຽມໃນການແຈກຢາຍ ຫຼື ຄ່າຈ້າງທະນາຍຄວາມ ທີ່ທະນາຄານ ຈະໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆ ທີ່ເກີດຂຶ້ນເນື່ອງຈາກການຮັກສາບັນຊີດັ່ງກ່າວ ຈະຖືກເປັນຄວາມຮັບຜິດຊອບ ຂອງລູກຄ້າ ເຊິ່ງຕ້ອງໄດ້ຍິນຍອມໂດຍບໍ່ມີຂໍ້ຈຳກັດ ຫລື ເງື່ອນໄຂໃດໆ ທີ່ຈະໄດ້ຖືກຫັກໃນບັນຊີ ເມື່ອໄດ້ຮັບໃບບິນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຈາກທະນາຄານ.

ມາດຕາ 23: ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນສິນເຊື່ອກັບທະນາຄານກາງ

ລູກຄ້າຮັບເອົາ ແລະ ຕົກລົງເຫັນດີວ່າ ທະນາຄານສາມາດນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງລູກຄ້າ ເພື່ອສົ່ງໃຫ້ສູນຂໍ້ມູນສິນເຊື່ອຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຂອງບຸກຄົນທີສາມ ເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການຕິລາຄາ ຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການຈ່າຍທີ່ສິນເຊື່ອ ຫຼື ການຂໍສິນເຊື່ອໃໝ່. ລູກຄ້າເຂົ້າໃຈ ແລະ ຮັບເອົາເງື່ອນໄຂວ່າ:

- ສູນຂໍ້ມູນສິນເຊື່ອ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະເກັບກຳ, ຈັດການ ແລະ ແຈກຢາຍຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບລູກຄ້າເພື່ອຈຸດປະສົງ ທີ່ກ່າວໄວ້ຂ້າງເທິງນີ້.
 - ທະນາຄານ ຈະໃຫ້ຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງລູກຄ້າ ແກ່ສູນຂໍ້ມູນສິນເຊື່ອ ຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງຈະນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ເພື່ອສະໜອງການບໍລິການກ່ຽວກັບການລາຍງານດ້ານສິນເຊື່ອ.
 - ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວນີ້ ແມ່ນສາມາດເຂົ້າຫາໄດ້ ໂດຍທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ຕັ້ງຢູ່ ສປປ ລາວ ເພື່ອຈຸດປະສົງທີ່ກ່າວໄວ້ຂ້າງເທິງນີ້.
- ດັ່ງນັ້ນ, ລູກຄ້າ ຈຶ່ງມອບສິດໃຫ້ແກ່ ທະນາຄານ ໃນການເກັບກຳຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງຕົນ ທີ່ມີສ່ວນພົວພັນກັບສິນເຊື່ອ ແລະ ໃຫ້ສາມາດສະໜອງຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວເຂົ້າໃນສູນຂໍ້ມູນສິນເຊື່ອ.

ມາດຕາ 24: ຜົນສະທ້ອນຂອງຂໍ້ຕົກລົງທີ່ບໍ່ມີຜົນສັກສິດ

ຖ້າຂໍ້ຕົກລົງໃດໜຶ່ງໃນສັນຍາສະບັບນີ້ ບໍ່ມີຜົນສັກສິດ, ບໍ່ມີຄວາມຜູກພັນ ຫລື ບໍ່ສາມາດບັງຄັບປະຕິບັດໄດ້, ສັນຍາສະບັບນີ້ ຈະຖືວ່າຖືກສ້າງຂຶ້ນ ໂດຍບໍ່ມີຂໍ້ຕົກລົງດັ່ງກ່າວ ແລະ ບັນດາຂໍ້ຕົກລົງທີ່ຍັງເຫຼືອ ຕ້ອງມີຄວາມຜູກພັນ ແລະ ສາມາດບັງຄັບປະຕິບັດໄດ້ຕໍ່ຄູ່ສັນຍາ.

ມາດຕາ 25: ກົດໝາຍຄຸ້ມຄອງສັນຍາ

ສັນຍາສະບັບນີ້ສ້າງຂຶ້ນ ແລະ ຖືກຄຸ້ມຄອງດ້ວຍກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ.

ມາດຕາ 26: ສານທີ່ມີສິດອຳນາດ

ຄູ່ສັນຍາທຸກຝ່າຍ ຕົກລົງເຫັນດີຮ່ວມກັນວ່າ ກໍລະນີນີ້ຂໍ້ຂັດແຍ່ງກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດສັນຍາສະບັບນີ້ເກີດຂຶ້ນ ແມ່ນຈະຕົກຢູ່ໃນສິດອຳນາດ ຂອງສານທີ່ມີສິດອຳນາດຂອງ ສ.ປ.ປ.ລາວ.

ລາຍເຊັນລູກຄ້າ

ສັນຍາສະບັບນີ້ ເຮັດຂຶ້ນເປັນ ສາມພາສາ ຄື: ພາສາລາວ, ພາສາອັງກິດ ແລະ ພາສາຝຣັ່ງ ແລະ ມີເນື້ອໃນ ແລະ ຄວາມສັກສິດທາງດ້ານກົດໝາຍເທົ່າກັນ. ໃນກໍລະນີ ມີຂໍ້ຂັດແຍ່ງລະຫວ່າງສອງ ຫຼື ທັງສາມພາສາ, ເນື້ອໃນຂອງສັນຍາທີ່ເປັນພາສາລາວ ຈະມີຜົນສັກສິດເໝືອພາສາອື່ນ.

ວັນທີ :/...../.....

ໝາຍເຫດ:

ກະລຸນາ ລະບຸໃນແຕ່ລະຄັ້ງກ່ອນລົງລາຍເຊັນ ວ່າ “ໄດ້ອ່ານ ແລະ ຮັບຮູ້ແລ້ວ”

ຊື່ເຕັມຂອງຜູ້ຂໍເປີດບັນຊີ 1	ລາຍເຊັນຂອງຜູ້ຂໍເປີດບັນຊີ 1

ຊື່ເຕັມຂອງຜູ້ຂໍເປີດບັນຊີ 2	ລາຍເຊັນຂອງຜູ້ຂໍເປີດບັນຊີ 2

For Bank Use Only / Cadre réservé à la Banque / ສໍາລັບທະນາຄານເທົ່ານັ້ນ

ຊື່ຜູ້ຈັດການຝ່າຍດູແລລູກຄ້າ ແລະ ລາຍເຊັນ / Relationship Manager's Name and Signature / Nom du Conseiller et Signature	ຊື່ຫົວໜ້າຝ່າຍຂາຍ ແລະ ລາຍເຊັນ / Ho Sale's Name and Signature / Nom Responsable des Ventes et Signature