



ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ໃນການເປີດແລະນຳໃຊ້ບັນຊີເງິນຝາກທຸກປະເພດ

ຂໍ້ກຳນົດແລະເງື່ອນໄຂເຫຼົ່ານີ້ສຳລັບການເປີດ ແລະ ການນຳໃຊ້ບັນຊີເງິນຝາກມີ (“ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ”) ຈະຖືກນຳໃຊ້ກັບລູກຄ້າຂອງທະນາຄານກະສິກອນໄທ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ”) ທີ່ໄດ້ຮັບບໍລິການດ້ານບັນຊີເງິນຝາກປະຈຳ, ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ບັນຊີກະແສລາຍວັນຈາກພວກເຮົາ, ທະນາຄານ ກະສິກອນໄທ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ທະນາຄານ”). ຖ້າມີຄວາມບໍ່ສອດຄ່ອງກັນລະຫວ່າງຂໍ້ກຳນົດແລະເງື່ອນໄຂເຫຼົ່ານີ້ ແລະ/ຫຼື ຂໍ້ກຳນົດ ຫຼື ກົດລະບຽບ (ຖ້າມີ) ສຳລັບການເຮັດທຸລະກຳ ແລະ/ຫຼື ການບໍລິການສະເພາະໃດໜຶ່ງ, ຂໍ້ກຳນົດ ຫຼື ກົດລະບຽບແລະເງື່ອນໄຂເຫຼົ່ານີ້ ກ່ຽວກັບການເຮັດທຸລະກຳ ແລະ/ຫຼື ການບໍລິການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການກະລຸນາອ່ານລາຍລະອຽດຂໍ້ກຳນົດ ເງື່ອນໄຂແລະຂໍ້ມູນໃຫ້ລະອຽດ, ແມ່ນໂດຍສະເພາະ 3 ພາກສ່ວນນີ້: **ສ່ວນທີ 1: ຂໍ້ກຳນົດແລະເງື່ອນໄຂການເປີດແລະນຳໃຊ້ບັນຊີເງິນຝາກປະຈຳ ແລະ ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ, ສ່ວນທີ 2: ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂໃນການເປີດ ແລະ ນຳໃຊ້ບັນຊີກະແສລາຍວັນ ແລະ ສ່ວນທີ 3: ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເປີດແລະນຳໃຊ້ບັນຊີເງິນຝາກທຸກປະເພດ.** ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງເຫັນດີຜູກມັດແລະປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂດັ່ງນີ້:

ສ່ວນທີ 1:

ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ໃນການເປີດແລະນຳໃຊ້ ບັນຊີເງິນຝາກປະຈຳ ແລະ ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ.

ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂທົ່ວໄປ:

- ທະນາຄານ ຕ້ອງສະໜອງບັນຊີເງິນ ຫຼື ໃບຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການເພື່ອເປັນຫຼັກຖານກ່ຽວກັບການເປີດບັນຊີ ຕາມຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂດັ່ງກ່າວນີ້ (“**ຫຼັກຖານບັນຊີ**”). ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕ້ອງຮັກສາຫຼັກຖານບັນຊີໄວ້ ຢູ່ໃນສະຖານທີ່ປອດໄພ ແລະ ບໍ່ມອບປຶ້ມບັນຊີໃຫ້ຜູ້ອື່ນເດັດຂາດ ຖ້າຫຼັກຖານບັນຊີຖືກສູນເສຍ, ເສຍຫາຍ ຫຼື ຖືກລັກ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານຊາບໃນທັນທີທັນໃດເປັນທາງລາຍລັກອັກສອນ ຫຼື ຜ່ານວິທີການອື່ນ ຕາມກຳນົດຂອງທະນາຄານ. ຫຼັກຖານບັນຊີ ແມ່ນບໍ່ສາມາດປ່ຽນມືໄດ້. ໃນກໍລະນີຫຼັກຖານບັນຊີຖືກສູນເສຍ ຫຼື ຖືກລັກ, ທະນາຄານຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບ ຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕໍ່ຄວາມເສຍຫາຍໃດໜຶ່ງ ຫຼື ຕໍ່ການຫັກເງິນ ທີ່ເຮັດຂຶ້ນໂດຍທະນາຄານດ້ວຍເຈດຈຳນົງທີ່ດີ ຊຶ່ງເກີດຈາກການນຳໃຊ້ຫຼັກຖານບັນຊີໂດຍບຸກຄົນທີສາມກ່ອນມີການແຈ້ງກ່ຽວກັບການເສຍຫາຍ ຫຼື ການຖືກລັກດັ່ງກ່າວ.
- ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ສາມາດຝາກ ຫຼື ຖອນເງິນ ຈາກບັນຊີດ້ວຍການສະເໜີຫຼັກຖານບັນຊີດັ່ງກ່າວຢູ່ທີ່ສາຂາທີ່ໄດ້ມີການເປີດບັນຊີ ຫຼື ສາຂາອື່ນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດລະບຽບການຂອງທະນາຄານ.
- ການຝາກ, ການຖອນ, ການໂອນເງິນ, ການຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ ຫຼື ການບໍລິການ, ການຊຳລະຄ່ານຳໃຊ້ສາທາລະນະນຸປະໂພກ ແລະ ການຊຳລະອື່ນໆ ສາມາດເຮັດໄດ້ໂດຍບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງນຳໃຊ້ຫຼັກຖານບັນຊີ ໂດຍໃຫ້ເປັນໄປຕາມຫຼັກການ ແລະ ເງື່ອນໄຂທີ່ທະນາຄານກຳນົດ.
ໃນເມື່ອທຸລະກຳດັ່ງກ່າວໃນເບື້ອງຕົ້ນສາມາດດຳເນີນໄດ້ ໂດຍຜ່ານຫຼາຍຊ່ອງທາງ ໂດຍບໍ່ຈຳເປັນໃຊ້ຫຼັກຖານບັນຊີກ່ອນເຊັ່ນ: ໃນກໍລະນີມີການນຳໃຊ້ຕັ້ງ ATM, ການບໍລິການທາງເອເລັກໂຕຣນິກ, ການຫັກບັນຊີໂດຍກົງ ຫຼື ດ້ວຍວິທີການໃດໜຶ່ງ ທີ່ທະນາຄານຈັດໃຫ້ມີຂຶ້ນ, ທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ ທີ່ເຮັດຂຶ້ນໂດຍສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ກຳນົດກ່ຽວກັບການບໍລິການດັ່ງກ່າວ ເຖິງວ່າຈະບໍ່ມີເອກະສານ ຫຼື ຫຼັກຖານສຳລັບການຝາກ ຫຼື ການຖອນເງິນກໍຕາມ ຕ້ອງຖືວ່າໄດ້ເຮັດຂຶ້ນຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ຕ້ອງມີຄວາມຜູກມັດຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ. ການຝາກເງິນເຂົ້າ ຫຼື ການຖອນເງິນອອກບັນຊີຕ້ອງຖືກບັນທຶກເຂົ້າໃນໃບດຸ່ນດຽງບັນຊີ ຢູ່ໃນການບັນທຶກດ້ານບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ ໃນກໍລະນີໃບຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນ ຫຼື ຂໍ້ມູນໃນປຶ້ມບັນຊີເງິນຝາກບໍ່ສອດຄ່ອງກັນ ຈົນກວ່າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຈະສະໜອງໃບຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນ ຫຼື ປຶ້ມບັນຊີເງິນຝາກ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ເພື່ອບັນທຶກທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕົກລົງວ່າການດຸ່ນດຽງບັນຊີ ຢູ່ໃນການບັນທຶກດ້ານການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ເປັນຫຼັກຖານສຸດທ້າຍຂອງການດຸ່ນດຽງບັນຊີ.
- ໃນແຕ່ລະປີ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕ້ອງສົ່ງປຶ້ມບັນຊີເງິນຝາກ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານເພື່ອບັນທຶກທຸລະກຳການບັນຊີເຊັ່ນ: ການຝາກ ຫຼື ການຖອນເງິນ ທີ່ບໍ່ໄດ້ໃຊ້ປຶ້ມບັນຊີເງິນຝາກ (Passbook) ເພື່ອບັນທຶກຂໍ້ມູນເຂົ້າໃນປຶ້ມບັນຊີເງິນຝາກ ແລະ ຍິ່ງຍືນ ຄວາມຖືກຕ້ອງກັບການບັນທຶກດ້ານການບັນຊີຂອງທະນາຄານ. ໃນກໍລະນີເປັນບັນຊີເງິນຝາກປະຈຳ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຈະຕ້ອງມາຖອນເງິນຝາກດັ່ງກ່າວຈຳນວນທັງໝົດພາຍໃນເວລາ 10 ປີ ນັບແຕ່ວັນທີ່ດຳເນີນທຸລະກຳຄັ້ງສຸດທ້າຍ ທີ່ໄດ້ບັນທຶກຢູ່ໃນໃບຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນ (Certificate of Deposit) ຫຼືບັນທຶກຢູ່ໃນລະບົບທະນາຄານ. ຖ້າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ບໍ່ສາມາດສົ່ງປຶ້ມບັນຊີເງິນຝາກໃນແຕ່ລະປີ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ມີການຖອນຈຳນວນເງິນທັງໝົດຂອງເງິນຝາກທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຢູ່ໃນໄລຍະດັ່ງກ່າວ, ຫາກເກີດຄວາມເສຍຫາຍ ຜູ້ຝາກຕົກລົງຍິນຍອມຮັບຜິດຊອບເອງທັງໝົດ.
- ໃນກໍລະນີ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ເປັນພະນັກງານ, ຮຸ້ນສ່ວນ, ກຳມະການ ຫຼື ມີຕຳແໜ່ງໃດໜຶ່ງ ຢູ່ໃນບໍລິສັດ ໄດ້ນຳເອົາແຊັກ ທີ່ສັ່ງຈ່າຍໃຫ້ບໍລິສັດດັ່ງກ່າວ ໄປໂອນເງິນເຂົ້າບັນຊີຂອງຕົນເອງ, ທະນາຄານສາມາດປະຕິເສດການຮັບຝາກເງິນດັ່ງກ່າວ ເຖິງວ່າແຊັກດັ່ງກ່າວຈະຖືກຮັບຮອງຢ່າງຖືກຕ້ອງໂດຍນິຕິບຸກຄົນດັ່ງກ່າວກໍຕາມ.



6. ໃນກໍລະນີເປັນບັນຊີຮ່ວມ ຊຶ່ງຕາມເງື່ອນໄຂຂອງບັນຊີດັ່ງກ່າວແລ້ວ ແມ່ນ ໜຶ່ງໃນຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມ ສາມາດຖອນເງິນໃນສ່ວນໃດສ່ວນໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ຈາກບັນຊີຢ່າງເປັນເອກະລາດ, ຖ້າວ່າບັນຊີຮ່ວມຜູ້ໃດຜູ້ໜຶ່ງເສຍຊີວິດ, ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມທີ່ຍັງເຫຼືອ ສາມາດຖອນເງິນສ່ວນໃດສ່ວນໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດ ຈາກບັນຊີຮ່ວມດັ່ງກ່າວໄດ້. ໃນກໍລະນີທີ່ມີການແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານໄດ້ຮັບຊາບເຖິງການເສຍຊີວິດຂອງຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມຄົນໃດຄົນໜຶ່ງ, ທະນາຄານ ສາມາດປະຕິເສດການຈ່າຍເງິນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມທີ່ຍັງເຫຼືອ ນອກຈາກວ່າໄດ້ມີການຕົກລົງເປັນຢ່າງອື່ນໂດຍທະນາຄານ, ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມທີ່ຍັງເຫຼືອ ຕ້ອງຖອນ ຫຼື ປົດບັນຊີຮ່ວມກັບ ຫຼື ໄດ້ຮັບການເຫັນດີຂອງຜູ້ແບ່ງປັນມູນມໍລະດົກ ຫຼື ຜູ້ສືບທອດ ຂອງຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມທີ່ໄດ້ເສຍຊີວິດ (ຕາມກໍລະນີ).
 7. ໃນກໍລະນີ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໄດ້ມອບສິດໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທີສາມ ("ຜູ້ໄດ້ຮັບການມອບສິດ") ເພື່ອຖອນເງິນຈາກບັນຊີໃນນາມຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ, ແລະ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໄດ້ເສຍຊີວິດ ຊຶ່ງຜູ້ສືບທອດຂອງຜູ້ກ່ຽວບໍ່ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານຊາບເປັນທາງລາຍລັກອັກສອນ ກ່ຽວກັບການເສຍຊີວິດດັ່ງກ່າວ, ກ່ອນມີການແຈ້ງດັ່ງກ່າວ ຖ້າວ່າມີການຈ່າຍເງິນ ຫຼື ດຳເນີນທຸລະກິດໃດໜຶ່ງ ໂດຍທະນາຄານອີງຕາມຄຳສັ່ງຂອງຜູ້ໄດ້ຮັບການມອບສິດ ຊຶ່ງເຮັດຂຶ້ນໂດຍສອດຄ່ອງກັບການມອບສິດຂອງຜູ້ໄດ້ຮັບການມອບສິດດັ່ງກ່າວ ແມ່ນໄດ້ຖືວ່າໃຫ້ຖືກດຳເນີນການຢ່າງຖືກຕ້ອງໂດຍທະນາຄານ. ໃນກໍລະນີດັ່ງກ່າວ ທະນາຄານ ຕ້ອງບໍ່ໄດ້ຮັບຜິດຊອບ ຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຫຼື ຜູ້ສືບທອດຂອງຜູ້ກ່ຽວ.
 8. ການລົງລາຍເຊັນໃນເອກະສານ ເພື່ອຝາກ, ຖອນ ຫຼື ຄຳຮ້ອງ ເພື່ອຂໍການບໍລິການໃດໜຶ່ງ ຈະຕ້ອງຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງກັບຕົວຢ່າງລາຍເຊັນ, ຕາປະທັບຂອງຜູ້ຝາກເງິນ ແລະ/ຫຼື ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມ. ຖ້າມີຄວາມຜິດພ້ຽນຕາມທຳມະຊາດ ຈາກຕົວຢ່າງລາຍເຊັນ ທີ່ບໍ່ມີຜິດພາດໃຫ້ເກີດຂໍ້ສົງໄສ ແມ່ນຈະຍັງຖືກຍອມຮັບໂດຍທະນາຄານ. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕົກລົງວ່າທະນາຄານ ບໍ່ມີຜົນທະໃນການກວດກາຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງຕາປະທັບ ຫຼື ຕົວໜັງສືທີ່ຂຽນດ້ວຍມື ຫຼື ລາຍເຊັນ ຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ທີ່ໄດ້ມອບໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ແລະ ທະນາຄານ ບໍ່ມີຄວາມຈຳເປັນຕ້ອງກວດກາວ່າຕາປະທັບ ດັ່ງກ່າວນັ້ນ ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດໃຫ້ນຳໃຊ້ ຫຼື ບໍ່.
 9. ຖ້າວ່າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໄດ້ມອບແຊັກເຂົ້າໃນບັນຊີຂອງຕົນ, ທະນາຄານຕ້ອງເກັບເງິນດັ່ງກ່າວໃນນາມຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບວິທີການ ແລະ ປະເພນີປະຕິບັດ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ. ໃນກໍລະນີມີສະພາບການໃດໜຶ່ງ (ລວມທັງ ແຕ່ບໍ່ຈຳກັດສະເພາະແຕ່ບັນດາສະພາບການ ຊຶ່ງທະນາຄານໄດ້ກວດກາບັນຊີຂອງຜູ້ຮັບເງິນ, ຍັງຢືນ ຫຼື ຄຳປະກັນການຮັບຮອງ ຫຼື ຄຳປະກັນການຈ່າຍເງິນ) ວ່າແຊັກໃດໜຶ່ງ ຈະນຳມາຂຶ້ນເງິນ ຫຼື ຝາກໄວ້ກັບທະນາຄານ, ຊຶ່ງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ບໍ່ມີສິດໃນແຊັກ ດັ່ງກ່າວ ແລະ ເຮັດໃຫ້ທະນາຄານຕ້ອງຊົດເຊີຍ ຄວາມເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທີ່ສາມກ່ຽວກັບແຊັກດັ່ງກ່າວ ("ການຊົດເຊີຍໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທີ່ສາມ") ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕ້ອງຊົດເຊີຍໃຫ້ແກ່ທະນາຄານໃນທັນທີທັນໃດຢ່າງເຕັມສ່ວນ ຂອງການຊົດເຊີຍໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທີ່ສາມ ("ການຊົດເຊີຍຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ") ຈຳນວນເງິນຂອງການຊົດເຊີຍຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕ້ອງມີດອກເບ້ຍປັບໄໝ ຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ສູງສຸດ ຊຶ່ງກຳນົດໂດຍທະນາຄານ ນັບແຕ່ວັນທີ່ຕ້ອງມີການຊົດເຊີຍໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທີ່ສາມ ຈົນຮອດມີມີການໃຊ້ແທນຢ່າງຄົບຖ້ວນໂດຍຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕໍ່ຈຳນວນເງິນ ທີ່ຄ້າງຈ່າຍໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ.
- ທະນາຄານຈະແຈ້ງການໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຊາບ ພາຍໃນໄລຍະເວລາທີ່ສົມເຫດສົມຜົນ ຖ້າວ່າແຊັກທີ່ນຳໄປສະເໜີເພື່ອຖອນເງິນຖືກສົ່ງຄືນໂດຍບໍ່ມີການຈ່າຍເງິນ, ແລະ ໃນກໍລະນີດັ່ງກ່າວ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕ້ອງໄປຮັບແຊັກ ທີ່ຖືກສົ່ງຄືນນັ້ນໃນທັນທີທັນໃດ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕ້ອງເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບແຕ່ພຽງຜູ້ດຽວ ເພື່ອຍັງຢືນວ່າແຊັກດັ່ງກ່າວສາມາດຮຽກເກັບເງິນໄດ້ ຫຼື ບໍ່. ຖ້າວ່າແຊັກບໍ່ສາມາດຮຽກເກັບເງິນໄດ້, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕ້ອງເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບແຕ່ພຽງຜູ້ດຽວ ໃນການກວດກາສະພາບຂອງແຊັກທີ່ມີບັນຫາ ແລະ ຕ້ອງໄປຮັບເອົາແຊັກນັ້ນຄືນ. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕ້ອງເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຄວາມເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກຄວາມບໍ່ເອົາໃຈໃສ່ຂອງຜູ້ກ່ຽວ ໃນການໄປຮັບເອົາແຊັກ ຫຼື ຄວາມລົ້ມເຫຼວ ໃນການໄປຮັບເອົາແຊັກທີ່ຖືກສົ່ງຄືນນັ້ນ.
10. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕົກລົງຈ່າຍເງິນຄ່າທຳນຽມຮັກສາບັນຊີ ແລະ/ຫຼື ຄ່າບໍລິການອື່ນໆ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆ ລວມທັງ ແຕ່ບໍ່ຈຳກັດສະເພາະຄ່າບໍລິການລະຫວ່າງທະນາຄານ, ຄ່າບໍລິການໂອນເງິນ ແລະ ຄ່າບໍລິການສົ່ງແຊັກ. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕົກລົງວ່າທະນາຄານມີສິດຫັກຈຳນວນເງິນດັ່ງກ່າວຈາກບັນຊີ ຕາມຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໃນແຕ່ລະໄລຍະໂດຍທະນາຄານ.
 11. ໃນກໍລະນີທີ່ທະນາຄານນຳເງິນຂອງບຸກຄົນອື່ນ ເຂົ້າບັນຊີເງິນຝາກຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໂດຍຜິດພາດ ບໍ່ວ່າຈະໂດຍການນຳຝາກ ຫຼື ໂອນເງິນ ຫຼື ໂດຍວິທີອື່ນໃດ ຊຶ່ງເປັນການນຳເຂົ້າຜິດພາດບັນຊີ ຫຼື ຜິດຈຳນວນບໍ່ວ່າໂດຍເຫດໃດ ("ການຝາກເງິນເຂົ້າຜິດພາດບັນຊີ") ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕົກລົງວ່າທະນາຄານ ຕ້ອງມີສິດໃນການຫັກເງິນຝາກເຂົ້າຜິດພາດບັນຊີນັ້ນໃນທັນທີທັນໃດ ຈາກບັນຊີຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໃນເມື່ອທະນາຄານ ຮັບຮູ້ກ່ຽວກັບການຝາກເງິນເຂົ້າຜິດພາດບັນຊີນັ້ນ ໂດຍບໍ່ມີການແຈ້ງການລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ.
 12. ຖ້າວ່າ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ມີຜົນທະທາງດ້ານການເງິນ ຊຶ່ງແມ່ນ ຫຼື ໂດຍຮອດເວລາໃດໜຶ່ງກາຍເປັນໜີ້ຄ້າງ່າຍ ແລະ ຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ, ບໍ່ວ່າໜີ້ນັ້ນຈະເປັນໜີ້ທີ່ມີຫຼັກປະກັນ ຫຼື ບໍ່ກໍຕາມ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕົກລົງວ່າທະນາຄານ ຕ້ອງມີສິດໂດຍບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງສົ່ງແຈ້ງການລ່ວງໜ້າ ເພື່ອຫັກເງິນ ຫຼື ຫັກລົບໜີ້ ຈາກບັນຊີຂອງ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ທີ່ເປີດໄວ້ກັບທະນາຄານໃນທັນທີທັນໃດ (ໂດຍບໍ່ຂຶ້ນກັບວ່າເປັນບັນຊີສ່ວນຕົວ ຫຼື ບັນຊີຮ່ວມກັບຜູ້ອື່ນ) ເພື່ອຊຳລະໜີ້ສິນຂອງຕົນທີ່ຕິດໜີ້ ຕໍ່ທະນາຄານ ແລະ ໂດຍບໍ່ຂຶ້ນກັບວ່າບັນຊີດັ່ງກ່າວແມ່ນເຖິງມື້ຊຳລະ ຫຼື ບໍ່.
 13. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການມອບສິດໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ, ບໍລິສັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ບໍລິສັດລູກ, ບໍລິສັດເຄືອຂ່າຍຂອງທະນາຄານ, ບຸກຄົນທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຜູ້ໄດ້ຮັບການ ມອບໝາຍຂອງ ທະນາຄານນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນຂອງ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການສະເໜີຜະລິດຕະພັນ, ການບໍລິການ, ຂໍ້ສະເໜີສະເພາະ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ແລະ/ຫຼື ເພື່ອຈຸດປະສົງໃດໜຶ່ງ.
 14. ເອກະສານ, ລາຍລະອຽດບັນຊີ, ໜັງສືການສື່ສານ ຫຼື ຄຳບອກກ່າວໂດງ ໃຫ້ສົ່ງມອບທາງບຸກຄົນ ຫຼື ທາງໄປສະນີ ແລະ ສົ່ງເຖິງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕາມທີ່ຢູ່ທີ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການແຈ້ງຕໍ່ທະນາຄານ ຫຼື ທີ່ຢູ່ສູດທ້າຍທີ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການແຈ້ງຕໍ່ທະນາຄານເປັນທາງລາຍລັກອັກສອນ ຫຼື ທີ່ຢູ່ຕາມທີ່ລະບຸໃນເອກະສານທາງລັດຖະການອື່ນໆ. ບັນດາໜັງສືການສື່ສານ ຫຼື ເອກະສານໃດໆ ຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການທີ່ສົ່ງໄປ ສະຖານທີ່ ທີ່ລະບຸໄວ້ວ່າເປັນທີ່ຢູ່ຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຂ້າງຕົ້ນ ບໍ່ວ່າຈະສົ່ງໂດຍທາງໄປສະນີລົງທະບຽນ ຫຼື ບໍ່ລົງທະບຽນ ໃຫ້ຖືວ່າໄດ້ສົ່ງໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການແລ້ວ ໂດຍບໍ່ຕ້ອງຄຳນຶງເຖິງວ່າຈະມີຜູ້ຮັບໄວ້ ຫຼື ບໍ່ ແລະ ເຖິງແມ່ນວ່າບໍ່ສາມາດສົ່ງໃຫ້ໄດ້ຕາມສະຖານທີ່ ທີ່ລະບຸໄວ້ຂ້າງເທິງເນື່ອງຈາກມີການປ່ຽນແປງທີ່ຢູ່ ໂດຍບໍ່ໄດ້ແຈ້ງການປ່ຽນແປງເປັນທາງລາຍລັກອັກສອນໃຫ້ທະນາຄານຊາບໃຫ້ຖືວ່າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໄດ້ຮັບ ແລະ ຮັບຮູ້ໜັງສືການສື່ສານ ແລະ/ຫຼື ຄຳບອກກ່າວຂອງທະນາຄານແລ້ວ.



15. ການຊັກຊ້າ ຫຼື ຄວາມລົ້ມເຫຼວໃນການນຳໃຊ້ສິດຂອງທະນາຄານຕາມກົດໝາຍ ຫຼື ຕາມເງື່ອນໄຂຕ່າງໆ ຕະຫຼອດຈົນຄູ່ມື ລະບຽບການ ລວມທັງຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ຢູ່ໃນປຶ້ມຄູ່ມືການບໍລິການ ຕ້ອງບໍ່ຖືວ່າເປັນການສະລະສິດດັ່ງກ່າວ ຂອງທະນາຄານ ຫຼື ໃນການເຫັນດີໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການປະຕິບັດວຽກງານໃດໜຶ່ງ
16. ທະນາຄານສະຫງວນສິດໃນການດັດແກ້, ເພີ່ມເຕີມ ຫຼື ຍົກເລີກສິດ, ຜົນທະ ຫຼື ເງື່ອນໄຂກ່ຽວກັບບັນຊີ ຕາມທີ່ຕົນເຫັນວ່າມີຄວາມເໝາະສົມ ໃນເວລາໃດໜຶ່ງ ໂດຍມີແຈ້ງການຢ່າງໜ້ອຍ 30 (ສາມສິບ) ວັນ ກ່ອນມີແຈ້ງການດັ່ງກ່າວ ຈະມີຜົນສັກສິດ, ໃນກໍລະນີທີ່ການປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວ ເກີດຜົນປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕົກລົງວ່າທະນາຄານບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງສົ່ງແຈ້ງການດັ່ງກ່າວໃຫ້ແກ່ຕົນ.
17. ໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໃຊ້ບັນຊີເງິນຝາກນີ້ ເຂົ້າໃນການກະທຳຜິດຕໍ່ລະບຽບກົດໝາຍ ຫຼື ໄດ້ຮັບເງິນຈາກການຝາກເງິນເຂົ້າຜິດບັນຊີ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງຍິນຍອມໃຫ້ສິດທະນາຄານສາມາດດຳເນີນການຍົກເລີກການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີເງິນຝາກ ຫຼື ອາຍັດເງິນຝາກໃນບັນຊີດັ່ງກ່າວ ໄດ້ຕາມທີ່ທະນາຄານ ຝຳລະນາເຫັນວ່າເໝາະສົມ.

18. ສຳລັບເງິນຝາກປະເພດຝາກປະຈຳ

- 18.1 ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຈະຕ້ອງຝາກເງິນແຕ່ລະຄັ້ງບໍ່ໃຫ້ຕ່ຳກວ່າເງິນທີ່ ທະນາຄານກຳນົດ (ຖ້າຫາກມີ) ໂດຍມີກຳນົດໄລຍະເວລາການຝາກເງິນຕາມທີ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການລະບຸແຕ່ພາຍໃຕ້ເງື່ອນໄຂ ແລະ ຫຼັກການ ທີ່ທະນາຄານກຳນົດ.
- 18.2 ເມື່ອຄົບກຳນົດໄລຍະເວລາການຝາກ ທະນາຄານຕົກລົງຈ່າຍດອກເບ້ຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໃນອັດຕາທີ່ວັນນຳຝາກ ແລະ/ຫຼື ວັນທີ່ຕໍ່ອາຍຸການຝາກ (ແລ້ວແຕ່ກໍລະນີ) ທີ່ທະນາຄານໄດ້ປະກາດ.
- 18.3 ຫາກຄົບກຳນົດໄລຍະເວລາການຝາກແລ້ວ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ບໍ່ມາຖອນເງິນຄືນ ຫຼື ບໍ່ມີຄຳສັ່ງເປັນຢ່າງອື່ນ ໃຫ້ຖືວ່າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງໃຫ້ຝາກເງິນດັ່ງກ່າວຕໍ່ໄປ ໂດຍມີກຳນົດໄລຍະຝາກເທົ່າໄລຍະເວລາການຝາກເກົ່າ.
ຍົກເວັ້ນກໍລະນີທີ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໄດ້ກຳນົດວ່າຕົນທົນນັ້ນຈະຖືກຝາກຕໍ່ໄປເທົ່ານັ້ນ (ໃນກໍລະນີນີ້ ດອກເບ້ຍຈະຖືກໂອນເຂົ້າບັນຊີຝາກປະຢັດທີ່ກຳນົດໂດຍຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ), ດອກເບ້ຍສະສົມໜຶ່ງທີ່ເກີດຈາກເງິນຝາກໃນເບື້ອງຕົ້ນໄດ້ໂອນເຂົ້າບັນຊີ (ຫຼັງຈາກຫັກອາກອນຕາມລະບຽບກົດໝາຍ, ຖ້າມີ).
- 18.4 ທະນາຄານຍິນຍອມໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຖອນເງິນຈາກບັນຊີເງິນຝາກປະຈຳກ່ອນຄົບກຳນົດເວລາ. ໃນກໍລະນີມີການຖອນເງິນດັ່ງກ່າວ, ດອກເບ້ຍທີ່ຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດດັ່ງນີ້: (ກ) ໃນກໍລະນີມີການຖອນເງິນພາຍໃນກຳນົດ 3 ເດືອນ ຫຼັງຈາກວັນເປີດບັນຊີ, ທະນາຄານຕ້ອງຈ່າຍດອກເບ້ຍ ໃນອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກປະຢັດ ທີ່ປະກາດໃຊ້ໂດຍທະນາຄານໃນແຕ່ລະໄລຍະ; (ຂ) ໃນກໍລະນີຖອນຫຼັງຈາກ 3 ເດືອນຂອງວັນເປີດບັນຊີ ທະນາຄານຕ້ອງຈ່າຍດອກເບ້ຍຕາມທີ່ຕົນເຫັນວ່າເໝາະສົມ

19. ສຳລັບເງິນຝາກປະເພດຝາກປະຢັດ

- 19.1 ການຝາກເງິນໃນຕັ້ງທຳອິດ ຕ້ອງຝາກບໍ່ໃຫ້ຕ່ຳກວ່າຈຳນວນເງິນທີ່ທະນາຄານກຳນົດ ແລະ ຈະຕ້ອງມີຍອດເຫຼືອໃນບັນຊີ ທີ່ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດ (ຖ້າຫາກມີ).
- 19.2 ໃນກໍລະນີບໍ່ມີທຸລະກຳເກີດຂຶ້ນໃນບັນຊີດັ່ງກ່າວ ຫຼາຍກວ່າ 1 ປີ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕົກລົງໃຫ້ທະນາຄານ ຫັກເງິນຄ່າຮັກສາບັນຊີໃນທັນທີທັນໃດ ຕາມຈຳນວນທີ່ກຳນົດໂດຍທະນາຄານ.ຖ້າວ່າຈຳນວນເງິນທີ່ຍັງເຫຼືອໃນບັນຊີເປັນສູນ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງໃຫ້ທະນາຄານປິດບັນຊີດັ່ງກ່າວໃນທັນທີທັນໃດ ໂດຍບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງສົ່ງແຈ້ງການລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ຕົນ.
- 19.3 ທະນາຄານຕົກລົງຈ່າຍດອກເບ້ຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ອັດຕາທີ່ປະກາດໂດຍທະນາຄານໃນແຕ່ລະໄລຍະ. ດອກເບ້ຍໃດໜຶ່ງຕ້ອງຖືກນຳໄປຝາກເຂົ້າໃນບັນຊີ (ຫຼັງຈາກການຫັກອາກອນຕາມລະບຽບກົດໝາຍ).

ສ່ວນທີ 2:

ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ໃນການເປີດແລະນຳໃຊ້ ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ.

ກ. ການຝາກເງິນ:

1. ໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໃຊ້ແບບຝອມເງິນຝາກຕາມທີ່ທະນາຄານກຳນົດ.
2. ຖ້າແຊັກທີ່ຝາກໄວ້ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຂີດຂ້າ ຫຼື ຂີດຄາດ ໃຫ້ຜູ້ຝາກເງິນຂີດຄາດໃນໃບແຊັກນັ້ນກ່ອນ.
3. ຖ້າຜູ້ຝາກເງິນເປັນພະນັກງານ, ຫຸ້ນສ່ວນ, ຜູ້ອຳນວຍການ ຫຼື ດຳລົງຕຳແໜ່ງໃນນິຕິບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ, ໃຫ້ເອົາແຊັກທີ່ຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ກັບນິຕິບຸກຄົນນັ້ນ ຝາກເຂົ້າບັນຊີທີ່ບໍ່ແມ່ນບັນຊີນິຕິບຸກຄົນດັ່ງທີ່ສະແດງຢູ່ດ້ານໜ້າຂອງແຊັກ. ທະນາຄານອາດຈະປະຕິເສດການຮັບເອົາເງິນຝາກ. ເຖິງແມ່ນວ່າການກວດສອບໄດ້ຮັບການຮັບຮອງໂດຍສິດຂອງນິຕິບຸກຄົນນັ້ນ.
4. ຖ້າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຝາກແຊັກເຂົ້າບັນຊີຂອງຕົນ, ທະນາຄານຈະຄຸ້ມຄອງການເກັບແຊັກຕາມກົດໝາຍ, ລະບຽບການ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ພາຍໃນໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດ, ຫຼື ຕາມປະເພນີ ທີ່ທະນາຄານການຄ້າສ່ວນໃຫຍ່ໃນປະເທດລາວປະຕິບັດໃນການເກັບເງິນຕາມແຊັກທີ່ຝາກມາ. ໃນກໍລະນີໃດກໍ່ຕາມ, ທະນາຄານໄດ້ຍັງຍິນເງິນຝາກບໍ່ ເຂົ້າໄປໃນເຄຣດິດ



ບັນຊີຂອງຜູ້ຮັບເງິນ, ໄດ້ຮັບການຍິ່ງຢືນ ແລະຮັບຮອງ (ການຮັບຮອງການຍິ່ງຢືນ ຫຼື ການຮັບປະກັນ) ຫຼື ການຮັບປະກັນການນຳໃຊ້ເງິນ ແຊັກໃດໆ ແມ່ນເປັນເງິນສົດ ຫຼື ຝາກນຳ ທະນາຄານ. ຖ້າຕໍ່ມາປະກົດວ່າຜູ້ຝາກເງິນບໍ່ມີສິດໃນແຊັກ ຫຼື ມີສິດທີ່ດ້ອຍໂອກາດເທົ່ານັ້ນ ດັ່ງນັ້ນ, ທະນາຄານແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການນຳໃຊ້ເງິນສໍາລັບຜູ້ທີ່ເປັນ ເຈົ້າຂອງແທ້ ຂອງແຊັກ ຫຼື ຜູ້ອື່ນ ແລະເງິນຝາກດັ່ງກ່າວ ເຮັດໃຫ້ທະນາຄານຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍຄ່າຊົດເຊີຍບຸກຄົນທີສາມກ່ຽວກັບແຊັກດັ່ງກ່າວ ("ການຊົດເຊີຍຂອງບຸກຄົນທີສາມ"), ຜູ້ໃຊ້ ບໍລິການຈະຕ້ອງຊົດເຊີຍທະນາຄານໃນຂອບເຂດເຕັມຂອງການຊົດເຊີຍພາກສ່ວນທີສາມດັ່ງກ່າວ ("ການຊົດເຊີຍຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ"). ໂດຍແມ່ນເປັນຈຳນວນເງິນທີ່ທະນາຄານ ຕ້ອງຈ່າຍພ້ອມກັບດອກເບ້ຍໃນອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້ເງິນເກີນນັບແຕ່ມື້ທີ່ຕ້ອງຈ່າຍຄ່າຊົດເຊີຍຈາກພາກ ສ່ວນທີ່ສາມຈົນກວ່າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຈະຊໍາລະເຕັມຈຳນວນທັງໝົດທີ່ ຍັງຄ້າງຢູ່ໃຫ້ທະນາຄານ. ໂດຍບໍ່ມີສັນຍາ ຈຳນວນເງິນຄ່າຊົດເຊີຍຂອງ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຈະຕ້ອງໄດ້ເກັບດອກເບ້ຍຕໍ່າສຸດໃນອັດຕາສູງສຸດທີ່ທະນາຄານກຳນົດໄວ້ຕາມການປະກາດ ຂອງທະນາຄານໃນແຕ່ລະຄັ້ງ, ເຊິ່ງໃນອັດຕາດອກເບ້ຍຂອງທະນາຄານຈະປະກາດຕາມແຕ່ລະໄລຍະ. ແລະເມື່ອໃດທີ່ການປະກາດການປ່ຽນແປງອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ກ່າວມາຂ້າງ ເທິງນີ້ປະກາດ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການກົດລະບຽບເກົ່າຈະຈ່າຍດອກເບ້ຍ ໃຫ້ທະນາຄານໃນອັດຕາທີ່ມີການປ່ຽນແປງ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ. ໂດຍທະນາຄານບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງໃຫ້ຫຼັກຖານໃດໆ ກັບຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໃນທາງໃດກໍ່ຕາມ.

ໃນກໍລະນີທີ່ຮຽກເກັບແຊັກແລ້ວ ແຕ່ບໍ່ໄດ້ຮັບເງິນຕາມແຊັກທີ່ຝາກໄວ້, ທະນາຄານຈະແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຊາບພາຍໃນໄລຍະເວລາທີ່ເໝາະສົມ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຈະຕ້ອງຕິດຕໍ່ ເພື່ອຮ້ອງຂໍເອົາແຊັກຄືນທັນທີ. ໂດຍຜູ້ໃຊ້ບໍລິການມີໜ້າທີ່ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕິດຕາມເບິ່ງເພື່ອຢັ້ງຢືນວ່າແຊັກທີ່ຝາກມານັ້ນ ແມ່ນເປັນແຊັກທີ່ສາມາດເປັນເງິນສົດໄດ້ ຫຼື ບໍ່ ສາມາດເປັນເງິນສົດໄດ້, ຖ້າບໍ່ສາມາດຮຽກເກັບເງິນໄດ້, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການມີໜ້າທີ່ຕິດຕາມ ແລະ ຂໍຮັບແຊັກດັ່ງກ່າວຄືນ. ໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການປ່ອຍປະລະເລີຍບໍ່ເຂົ້າມາຕິດຕໍ່ ເພື່ອຂໍຄືນແຊັກ. ຖ້າມີຄວາມເສຍຫາຍໃດໜຶ່ງ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງຈະຮັບຜິດຊອບເອງທັງໝົດທີ່ເກີດຂຶ້ນຍ້ອນຄວາມລະເລີຍໃນການເກັບກຳ, ຫຼື ການເກັບກຳຄືນບໍ່ໄດ້.

5. ການນຳແຊັກຝາກເຂົ້າໃນບັນຊີຈະຖືວ່າທະນາຄານໄດ້ຮັບຝາກເງິນຈາກທ່ານພາຍຫຼັງຈາກທີ່ທະນາຄານໄດ້ຮຽກເກັບເງິນໃນແຊັກແລ້ວ ຖ້າຫາກແຊັກນັ້ນຕ້ອງນຳສົ່ງໄປຮຽກ ເກັບເງິນຢູ່ຕ່າງປະເທດ ຫຼື ຢູ່ໃນຕ່າງຖິ່ນກໍ່ດີ ເປັນປຶ້ງເງິນຢ່າງອື່ນນອກເໜືອຈາກແຊັກເຮັດໃຫ້ມີຄ່າໃຊ້ຈ່າຍເພີ່ມຕື່ມຂອງຄ່າທຳນຽມອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນທີ່ນອກເໜືອໄປຈາກແຊັກ ຫຼື ການປ່ຽນແປງເປັນຕາສານອື່ນໆນັ້ນ. ທະນາຄານຈະຮຽກເກັບເງິນໃນລັກສະນະດຽວກັນກັບທີ່ໄດ້ກ່າວໄວ້ໃນຊື່ທີ່ 4 ແຕ່ທະນາຄານມີສິດທີ່ຄິດຄ່າທຳນຽມໃນອັດຕາທີ່ເໝາະ ສົມພ້ອມກັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ສູນເສຍ ແລະ/ຫຼື ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆ ທີ່ເສຍໄປ. ເຊິ່ງຜູ້ຝາກເງິນຍອມຮັບວ່າສາມາດກວດສອບອັດຕາດອກເບ້ຍດັ່ງກ່າວໃນແຕ່ລະປັດຈຸບັນຈາກປະກາດ ໃນກໍລະນີເກັບເງິນແລ້ວ ແລະ ບໍ່ໄດ້ຮັບເງິນຕາມແຊັກທີ່ຝາກໄວ້, ທະນາຄານຈະແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ຝາກ. ໃນເວລາທີ່ເໝາະສົມ ແລະຜູ້ຝາກເງິນຕ້ອງຕິດຕໍ່ເພື່ອຮ້ອງຂໍເອົາແຊັກຄືນໃຫ້ໄວ ເທົ່າທີ່ຈະໄວໄດ້.

ຂ. ການສັ່ງຈ່າຍແລະການຖອນເງິນ:

6. ໃນການຖອນເງິນໜຶ່ງໃດທີ່ເປັນສະກຸນເງິນກີບ, ທະນາຄານຈະບໍ່ສາມາດໃຫ້ບໍລິການການຖອນເງິນໃນຈຳນວນທີ່ຕໍ່າກວ່າສ່ວນໜຶ່ງຂອງ 500 ກີບ. ຕົວຢ່າງເຊັ່ນ ຖ້າຜູ້ໃຊ້ ບໍລິການຕ້ອງການຖອນເງິນ 1,250 ກີບ, ທະນາຄານຈະນຳຈ່າຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການພຽງ 1,000 ກີບ, ຖ້າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງການຖອນເງິນ 1,800 ກີບ, ທະນາຄານຈະນຳ ຈ່າຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການພຽງ 1,500 ກີບ.

7. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການສາມາດເຮັດການຊໍາລະເງິນ ຫຼື ຖອນເງິນ ໂດຍການນຳໃຊ້ແຊັກ ຫຼື ເອກະສານ ຫຼື ວິທີການອື່ນໆ ທີ່ຕົກລົງກັບທະນາຄານ ຫຼື ຜ່ານການບໍລິການທີ່ທະນາຄານກຳ ນົດໄວ້ເຊັ່ນ: ບໍລິການຫັກເງິນໂດຍກົງ. ຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ແຕ່ຖ້າເຮັດການຊໍາລະເງິນ ຫຼື ການຖອນເງິນແມ່ນເຮັດດ້ວຍແຊັກ, ໃຫ້ນຳໃຊ້ພຽງແຊັກ ເຊິ່ງທະນາຄານມອບໃຫ້ໄວ້ສໍາລັບ ແຕ່ລະບັນຊີໂດຍສະເພາະ. ສາມາດສັ່ງຈ່າຍເງິນທີ່ຂຽນໄວ້ໃນເຈ້ຍ ຫຼື ແບບຟອມອື່ນນອກເໜືອໄປຈາກແຊັກນັ້ນ ຈະບໍ່ຖືກຍອມຮັບ ເວັ້ນເສຍແຕ່ຈະໃຫ້ການຍິນຍອມຈາກ ທະນາຄານ.

8. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຫຼື ຜູ້ສັ່ງຈ່າຍເງິນຕ້ອງຕື່ມຂໍ້ມູນໃນແຊັກໃຫ້ຄົບຖ້ວນ ເປັນພາສາລາວ, ພາສາໄທ ຫຼື ພາສາອັງກິດ ຢ່າງໃດຢ່າງໜຶ່ງ. ທະນາຄານຈະປະຕິເສດການຊໍາລະ ຖ້າແຊັກ ຖືກຂຽນເປັນພາສາທີ່ທະນາຄານບໍ່ສາມາດອ່ານໄດ້ ຫຼື ຖ້າເນື້ອໃນບໍ່ສາມາດເຂົ້າໃຈໄດ້. ເນື້ອໃນດັ່ງກ່າວຈະຕ້ອງຖືກຕື່ມໃສ່ດ້ວຍປາກກາຫໝົກ ຫຼື ປາກກາຫໝົກທີ່ບໍ່ສາມາດລືບໄດ້ ຫຼື ເຄື່ອງພິມດິດທີ່ສ້າງຂຶ້ນ ໂດຍສະເພາະສໍາລັບການຕື່ມຂໍ້ມູນໃສ່ໃນແຊັກ ຫຼື ການພິມແບບເຈາະຮູ.

ທະນາຄານອາດປະຕິເສດການຊໍາລະເງິນ ຖ້າແຊັກໄດ້ຕື່ມຂໍ້ມູນໃສ່ໂດຍເຄື່ອງພິມແບບປົກກະຕິ ຫຼື ຖ້າເນື້ອໃນລວມທັງ (ແຕ່ບໍ່ຈຳກັດພຽງ) ລາຍເຊັນສໍາລັບການຈ່າຍເງິນ ຫຼື ການ ຮັບຮອງໄດ້ຖືກຕື່ມໃສ່ດ້ວຍປາກກາບານ, ສໍດໍາ, ສໍຂຽນ, ປາກກາຫໝົກ ຫຼື ວັດຖຸອື່ນໆ ທີ່ທະນາຄານພິຈາລະນາວ່າອາດຈະຖືກລືບດ້ວຍຢາງລືບ, ສານເຄມີຂອງແຫຼວ ຫຼື ສິ່ງອື່ນໆ ທີ່ສົ່ງຜົນໃຫ້ມີລັກສະນະຄ້າຍຄືກັນແລະການລືບດັ່ງກ່າວອາດຈະບໍ່ສົ່ງເກດເຫັນໄດ້ງ່າຍ.

9. ຜູ້ຈ່າຍເງິນຕ້ອງຕື່ມຂໍ້ມູນຊື່ຜູ້ຮັບເງິນໃສ່ແຊັກໃຫ້ຊັດເຈນ. ທະນາຄານອາດປະຕິເສດການຊໍາລະຂອງແຊັກດັ່ງກ່າວ ຖ້າຫາກວ່າແຊັກນັ້ນມີຜູ້ຈ່າຍເງິນຫຼາຍກວ່າໜຶ່ງຄົນ ຫຼື ມີ ການສັ່ງຈ່າຍເງິນໃຫ້ກັບບຸກຄົນທີ່ບໍ່ມີຢູ່ ຫຼື ນາມແພງ ຫຼື ມີການລະບຸໃຫ້ຈ່າຍ "ເງິນສົດ" ແຕ່ໄດ້ຂີດຂ້າຄຳວ່າ "ຫຼືຜູ້ຖື"

10. ຈຳນວນເງິນທີ່ສັ່ງຈ່າຍຈະຕ້ອງຖືກຂຽນເປັນຕົວເລກແລະຕົວໜັງສືກຳກັບ. ຖ້າຈະນຳໃຊ້ເຄື່ອງກວດແຊັກຈະປະກົດແຕ່ພຽງຕົວເລກຢ່າງດຽວ ບໍ່ມີຕົວໜັງສື ໂດຍຈະຕ້ອງທຳ ການຕົກລົງກັບທະນາຄານກ່ອນ. ແລະໃຫ້ຂຽນຈຳນວນເງິນຢູ່ຕິດກັບຄຳວ່າ "ກີບ" ຫຼື "ບາດ" ຫຼື "ໂດລາ". ທະນາຄານຈະບໍ່ຈ່າຍເງິນຕາມແຊັກຖ້າຈຳນວນເງິນທີ່ຂຽນເປັນຕົວເລກ ແລະຕົວໜັງສືແຕກຕ່າງກັນ.



11. ລາຍເຊັນຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຫຼື ຜູ້ຈ່າຍເງິນໃນແຊັກຕ້ອງກົງກັບແບບຢ່າງຂອງລາຍເຊັນທີ່ໄວ້ກັບທະນາຄານ. ການປ່ຽນແປງໃດໆຈາກແບບຢ່າງຂອງລາຍເຊັນ, ໂດຍບໍ່ມີພື້ນຖານສໍາລັບການສົງໄສວ່າລາຍເຊັນບໍ່ແມ່ນລາຍເຊັນຂອງ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຫຼື ຜູ້ຈ່າຍເງິນຈະເປັນທີ່ຍອມຮັບ. ທະນາຄານບໍ່ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການກວດສອບວ່າການປະທັບຕາ ຫຼື ຕາທີ່ປະທັບຕິດຢູ່ຜ່ອມເລາຍເຊັນນັ້ນ ແມ່ນແທ້ຈິງຫຼືບໍ່.

12. ກ. ຖ້າແຊັກມີຮອຍຂີດຂ່ວນ ຫຼື ເນື້ອໃນໃດໆໃນແຊັກຖືກລືບ, ທະນາຄານຈະບໍ່ຈ່າຍເງິນຕາມແຊັກ ຫຼື ບໍ່ຮັບແຊັກດັ່ງກ່າວເພື່ອນໍາເຂົ້າບັນຊີໃຫ້.

ຂ. ການດັດແກ້ເພີ່ມເຕີມ, ການລືບ ຫຼື ການປ່ຽນແປງເນື້ອໃນ ໃນແຊັກຈະເຮັດໄດ້ໂດຍການຂີດຂ້າ ແລະ ຜູ້ຈ່າຍເງິນຈະຕ້ອງລົງລາຍເຊັນກໍາກັບທຸກບ່ອນ ແມ່ນຕ້ອງເປັນລາຍເຊັນດຽວກັນກັບທີ່ລົງລາຍເຊັນການສົ່ງຈ່າຍເງິນ ຖ້າຕ້ອງໃສ່ລາຍເຊັນກ່ຽວກັບການຊໍາລະ ລື ການສົ່ງຈ່າຍຈະຕ້ອງລົງຫຼາຍລາຍເຊັນຮ່ວມກັນ, ລາຍເຊັນດັ່ງກ່າວທັງໝົດຈະຖືກວາງໄວ້ຖັດຈາກການດັດແກ້ເພີ່ມເຕີມ, ການລືບ ຫຼື ການປ່ຽນແປງ, ຍົກເວັ້ນການຂີດຂ້າຄຳວ່າ "ຫຼືຜູ້ຖື".

13. ຖ້າແຊັກທີ່ນໍາມາສະເໜີຕໍ່ທະນາຄານເພື່ອຂໍຮັບເປັນເງິນສົດນັ້ນ ທະນາຄານກວດເບິ່ງຄືວ່າມີຜິດ ຫຼື ຄວາມສົງໄສຕໍ່ການຂໍຮັບເງິນສົດ, ທະນາຄານອາດປະຕິເສດການຈ່າຍເງິນຂອງແຊັກດັ່ງກ່າວ.

14. ທະນາຄານອາດປະຕິເສດການຊໍາລະຕາມແຊັກທີ່ຕ້ອງຈ່າຍໃນຈໍານວນທີ່ຕໍ່າກວ່າ 500 ກີບ (ຫ້າຮ້ອຍກີບເທົ່ານັ້ນ) ຫຼື ຈໍານວນເງິນທຽບເທົ່າ.

15. ຖ້າມີແຊັກຫຼາຍໆສະບັບຖືກນໍາມາສະເໜີຕໍ່ທະນາຄານເພື່ອຊໍາລະຜ່ອມໆກັນ, ບໍ່ວ່າຈະເປັນການຊໍາລະດ້ວຍເງິນສົດ ຫຼື ການຫັກອອກຈາກບັນຊີ ຫຼື ຜ່ານທະນາຄານອື່ນໆທີ່ຮຽກເກັບເງິນ, ແຕ່ຖ້າຍອດຄົງເຫຼືອໃນບັນຊີບໍ່ພຽງພໍກັບການຈ່າຍເງິນທັງໝົດຂອງແຊັກ, ທະນາຄານອາດເລືອກທີ່ຈະຈ່າຍເງິນໃຫ້ສໍາລັບແຊັກສະບັບໃດກໍ່ໄດ້.

16. ກ. ຖ້າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງການໃຫ້ທະນາຄານຊໍາລະຜ່ານບັນຊີຂອງທະນາຄານໃດໜຶ່ງ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງຂີດຂ້າແຊັກດ້ວຍເສັ້ນຂະໜານສອງເສັ້ນຢູ່ມຸມຊ້າຍເທິງຂອງແຊັກ ຫຼື ເສັ້ນຂະໜານສອງເສັ້ນຢູ່ເຄິ່ງກາງຂອງແຊັກ, ແລະຄໍານິງເຖິງການຂຽນຄຳວ່າ "ແລະບໍລິສັດ" ຫຼື "& CO" ລະຫວ່າງສອງເສັ້ນຂະໜານດັ່ງກ່າວເອີ້ນວ່າຂີດຂຽນກໍາກັບທົ່ວໄປ. ຕົວຢ່າງເຊັ່ນ:

ແລະບໍລິສັດ
(ພາສາລາວ)

&CO

ຖ້າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງການໃຫ້ທະນາຄານຊໍາລະຜ່ານບັນຊີໃດໜຶ່ງໂດຍສະເພາະ, ຈະຕ້ອງທໍາການຂີດກໍາກັບແຊັກ ໂດຍສະເພາະໃຫ້ຂຽນຊື່ທະນາຄານທີ່ຕ້ອງການນັ້ນ ລະຫວ່າງສອງເສັ້ນຂະໜານ. ຕົວຢ່າງເຊັ່ນ:

ທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ

ທະນາຄານກະສິກອນໄທ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

ຖ້າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງການໃຫ້ທະນາຄານຈ່າຍເງິນຜ່ານບັນຊີຂອງບຸກຄົນໃດໜຶ່ງ, ຊື່ຂອງຜູ້ຮັບເງິນຈະຕ້ອງຂຽນໃສ່ແຊັກລະຫວ່າງຄຳວ່າ "ຈ່າຍ" ແລະ "ຫຼືຜູ້ຖື", ຂີດຂ້າຄຳວ່າ "ຫຼືຜູ້ຖື" ແລະ ຂຽນຄຳວ່າ "ບັນຊີຜູ້ຮັບເງິນ (ໃນພາສາລາວ)" ຫຼື "ACCOUNT PAYEE" ຈະຖືກຂຽນລະຫວ່າງສອງແຖວຂະໜານ. ຕົວຢ່າງເຊັ່ນ:

ບັນຊີຜູ້ຮັບເງິນ
(ໃນພາສາລາວ)

ACCOUNT PAYEE



ທະນາຄານອາດປະຕິເສດການຊຳລະຂອງແຊັກທີ່ຂີດຂ້າ ຫຼື ຂຽນກຳກັບ ຈາກທີ່ລະບຸໄວ້ຂ້າງເທິງ.

ຂ. ທະນາຄານຈະບໍ່ຈ່າຍເງິນຜ່ານບັນຊີຂອງຜູ້ຮັບສະໜັບສະໜຸນ ຖ້າແຊັກດັ່ງກ່າວຖືກຂ້າມຜ່ານ ແລະ ຄຳວ່າ “ບໍ່ສາມາດຕໍ່ລອງໄດ້” ຫຼື “NOT NEGOTIABLE” ຫຼື ຄຳສັບອື່ນໆ ທີ່ມີຄວາມໝາຍຄ້າຍຄືກັນ ແມ່ນຂຽນລະຫວ່າງສອງເສັ້ນຂະໜານ ຫຼື ໃກ້ກັບເສັ້ນຂະໜານດັ່ງກ່າວ.

17. ທະນາຄານອາດປະຕິເສດການຊຳລະໃນແຊັກ ຫຼື ເອກະສານອື່ນໆ ຖ້າຍອດເງິນໃນບັນຊີບໍ່ພຽງພໍທີ່ຈະຊຳລະ, ແລະທະນາຄານຈະຫັກຄ່າທຳນຽມບັນຊີຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການສຳລັບແຊັກທີ່ເສຍຕາມອັດຕາທີ່ທະນາຄານກຳນົດໃນເວລາທີ່ແຊັກຖືກສົ່ງຄືນ. .

18. ຄຳສັ່ງທີ່ທຳມາດຈ່າຍເງິນສຳລັບແຊັກຕ້ອງເຮັດເປັນລາຍລັກອັກສອນໂດຍລະບຸລາຍລະອຽດດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້: ເລກແຊັກ, ວັນທີຂອງການສັ່ງຈ່າຍ, ຊື່ຜູ້ຮັບເງິນ, ຈຳນວນເງິນທີ່ລະບຸໄວ້ໃນແຊັກ. ໃນກໍລະນີມີເຫດຮົບດ່ວນ, ທະນາຄານອາດຍອມຮັບຄຳສັ່ງການຊຳລະສຳລັບແຊັກທາງໂທລະສັບ ຫຼື ໂທລະສານ ແລະຕໍ່ມາຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຈະຕ້ອງຍັງຢືນການສັ່ງຈ່າຍດັ່ງກ່າວເປັນລາຍລັກອັກສອນທັນທີ. ຢ່າງໃດກໍຕາມ, ຖ້າການສັ່ງຈ່າຍດັ່ງກ່າວແມ່ນບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ, ທະນາຄານຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຄວາມເສຍຫາຍໃດໆທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກນັ້ນ.

19. ໃນກໍລະນີຂອງບັນຊີຮ່ວມ, ອີງຕາມການທີ່ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມສາມາດຖອນເງິນໄດ້ບາງສ່ວນ ຫຼື ທັງຫມົດຂອງເງິນໃນບັນຊີເປັນເອກະລາດ, ຖ້າເຈົ້າຂອງບັນຊີຮ່ວມເສຍຊີວິດ, ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມທີ່ຍັງເຫຼືອ ສາມາດຖອນເງິນບາງສ່ວນ ຫຼື ທັງຫມົດໄດ້ຈາກບັນຊີຮ່ວມດັ່ງກ່າວ. ຖ້າການເສຍຊີວິດຂອງເຈົ້າຂອງບັນຊີຮ່ວມໃດໜຶ່ງໄດ້ຖືກແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານຮູ້, ທະນາຄານອາດປະຕິເສດການຈ່າຍໃຫ້ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມທີ່ຍັງເຫຼືອ. ເວັ້ນເສຍແຕ່ວ່າທະນາຄານຕົກລົງເຫັນດີເປັນຢ່າງອື່ນ, ເຈົ້າຂອງບັນຊີຮ່ວມທີ່ຍັງເຫຼືອຈະຖອນເງິນ ຫຼື ປິດບັນຊີ, ພ້ອມກັບການຍືນຍອມຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ສືບທອດຂອງເຈົ້າຂອງບັນຊີທີ່ເສຍຊີວິດ (ຕາມກໍລະນີ).

20. ໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໄດ້ອະນຸຍາດໃຫ້ບຸກຄົນທີ່ສາມ ("ບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ") ຫຼື ("ບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບມອບສິດ") ໃນການຖອນເງິນຈາກບັນຊີໃນນາມຂອງຕົນ, ແລະຜູ້ໃຊ້ບໍລິການເສຍຊີວິດໂດຍບໍ່ມີຜູ້ສືບທອດຂອງຕົນ ແລະທາຍາດບໍ່ໄດ້ມີການແຈ້ງການໃຫ້ທະນາຄານເປັນລາຍລັກອັກສອນກ່ຽວກັບການເສຍຊີວິດດັ່ງກ່າວ, ການຈ່າຍເງິນໃດໆ ຫຼື ການເຮັດທຸລະກຳ ທີ່ທະນາຄານປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ຕົກລົງເຫັນດີກັບທະນາຄານໄວ້ແລ້ວ ຈະຖືວ່າທະນາຄານໄດ້ເຮັດຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມສະຖານະການດັ່ງກ່າວ, ທະນາຄານຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຫຼື ຜູ້ສືບທອດຂອງຕົນ.

ຄ. ປຶ້ມແຊັກ:

21. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງເກັບ ແລະ ຮັກສາປຶ້ມ ກວດກາໃຫ້ຢູ່ບ່ອນທີ່ປອດໄພ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຈະບໍ່ສົ່ງແຊັກໃຫ້ຜູ້ໃດກ່ອນທີ່ຈະຖືກຕື່ມຂໍ້ມູນໂດຍເດັກຂາດ. ຖ້າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການບໍ່ສົນໃຈ ຫຼື ລະເລີຍສິ່ງຜິດໃຫ້ບຸກຄົນທີ 3 ເອົາແຊັກດັ່ງກ່າວນຳໄປ ແລະປອມແປງລາຍເຊັນຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການແລະທະນາຄານອີງໃສ່ແຊັກດັ່ງກ່າວແລະໄດ້ຈ່າຍເງິນ, ທະນາຄານຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການສຳລັບການຈ່າຍເງິນດັ່ງກ່າວ.

22. ໃນກໍລະນີທີ່ມີແຊັກ ຫຼື ປຶ້ມບັນຊີເສຍໄປ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງແຈ້ງທະນາຄານທັນທີ. ຖ້າແຊັກທີ່ເສຍໄປໄດ້ຖືກສັ່ງໃຫ້ຊຳລະ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງເຫັນດີວ່າທະນາຄານອາດຈະຍຶດການຊຳລະ. ຖ້າປະກົດວ່າທະນາຄານໄດ້ຊຳລະແລ້ວກ່ອນການແຈ້ງຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ, ຈະຖືວ່າການຊຳລະດັ່ງກ່າວໄດ້ດຳເນີນການຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ທະນາຄານບໍ່ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່.

23. ຖ້າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງການໄດ້ປຶ້ມແຊັກຫົວໃໝ່, ໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໃຊ້ແບບຟອມຂໍ ປຶ້ມແຊັກທີ່ຕິດຢູ່ໃນປຶ້ມຫົວເກົ່າ ແລະ ເຊັນດ້ວຍລາຍເຊັນດຽວກັນກັບທີ່ໃຊ້ໃນຂັ້ນຕອນການຊຳລະເງິນ ຫຼື ການສັ່ງຈ່າຍເງິນ ແມ່ນລາຍເຊັນຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບເງື່ອນໄຂ ແລະ ແບບຢ່າງຂອງລາຍເຊັນທີ່ສະໜອງໄວ້ໃຫ້ກັບທະນາຄານ. ທະນາຄານສະຫງວນສິດທີ່ຈະພິຈາລະນາໃຫ້ປຶ້ມແຊັກຕາມຄວາມເໝາະສົມ ຫຼື ອາດຈະບໍ່ໃຫ້ປຶ້ມແຊັກກໍໄດ້.

ງ. ການປິດບັນຊີ:

24. ທະນາຄານອາດປິດບັນຊີກະແສລາຍວັນຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໄດ້ທຸກເວລາ ໂດຍການແຈ້ງການໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຮັບຊາບລ່ວງໜ້າເປັນໄລຍະເວລາທີ່ທະນາຄານເຫັນວ່າເໝາະສົມ. ຢ່າງໃດກໍຕາມ, ຖ້າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ເຮັດຄຳສັ່ງການຈ່າຍເງິນໃນຈຳນວນທີ່ເກີນຍອດເງິນໃນບັນຊີ ຫຼື ບັນຊີໄດ້ຖືກຍຶດພາຍໃຕ້ຄຳສັ່ງຂອງສານ ຫຼື ໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຕາມກົດຫມາຍ, ທະນາຄານອາດປິດບັນຊີໂດຍບໍ່ມີການແຈ້ງການໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຮັບຊາບລ່ວງໜ້າ.

25. ໃນກໍລະນີທີ່ບັນຊີຖືກປິດ, ບໍ່ວ່າຈະເປັນທະນາຄານ ຫຼື ຕາມຄຳຮ້ອງຂໍຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງສົ່ງຄືນແຊັກ ທັງຫມົດທີ່ບໍ່ໄດ້ນຳໃຊ້ກັບທະນາຄານແລະຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງເຫັນດີວ່າ ທະນາຄານອາດຈະຖືເງິນຈຳນວນໜຶ່ງໃນບັນຊີ. ສຳລັບການຊຳລະຂອງແຊັກທີ່ໄດ້ຖືກສັ່ງໃຫ້ຊຳລະໄປແລ້ວ ແຕ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຊຳລະ ຫຼື ຍັງບໍ່ມີຜູ້ນຳມາຂໍຮັບເງິນໄວ້ (ຖ້າມີ).

ຈ. ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ຕາມມາດຕະຖານທົ່ວໄປອື່ນໆ:



26. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງເຫັນດີທີ່ຈະຈ່າຍຄ່າທຳນຽມການບຳລຸງຮັກສາບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທັງໝົດ ແລະ/ຫຼື ຄ່າບໍລິການແລະຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆ, ລວມທັງແຕ່ປ່ຳກັດພຽງ, ຄ່າທຳນຽມລະຫວ່າງທະນາຄານ, ຄ່າທຳນຽມການໂອນ, ຄ່າທຳນຽມກວດແຊັກຄືນ. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງເຫັນດີວ່າທະນາຄານມີສິດທີ່ຈະຫັກເງິນຈຳນວນດັ່ງກ່າວອອກຈາກບັນຊີຕາມເງື່ອນໄຂແລະຫຼັກການຕາມທີ່ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດເປັນບາງຄັ້ງຄາວ.
27. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງເຫັນດີວ່າເອກະສານ, ລາຍລະອຽດບັນຊີ, ຈົດຫມາຍ, ການຕິດຕໍ່ສື່ສານ, ແລະຫນັງສືແຈ້ງການ ຈະຖືກສົ່ງໄປໂດຍທະນາຄານ, ບໍ່ວ່າຈະເປັນດ້ວຍຕົນເອງຫຼື ທາງໄປສະນີ, ທີ່ຢູ່ທີ່ໄດ້ແຈ້ງໄວ້ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ໂດຍຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຫຼື ທີ່ຢູ່ສຸດທ້າຍທີ່ສະໜອງໃຫ້ໂດຍຜູ້ໃຊ້ບໍລິການເປັນລາຍລັກອັກສອນ ຫຼື ທີ່ຢູ່ດັ່ງກ່າວອະທິບາຍໄວ້ໃນເອກະສານທາງການໃດໆ. ການຕິດຕໍ່ສື່ສານ ຫຼື ເອກະສານໃດໆ, ສິ່ງໂດຍທະນາຄານ, ຫຼື ວ່າສິ່ງໂດຍໄປສະນີທີ່ລົງທະບຽນ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ລົງທະບຽນ, ໄປຫາຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຈະມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ເມື່ອຖືກສົ່ງ, ໂດຍບໍ່ຄຳນຶງເຖິງວ່າການຕິດຕໍ່ສື່ສານດັ່ງກ່າວໄດ້ຮັບ, ແລະເຖິງ ແມ່ນວ່າພວກເຂົາບໍ່ສາມາດຈັດສົ່ງໄດ້ ຍ້ອນວ່າທີ່ຢູ່ທີ່ຖືກສົ່ງໄດ້ມີການປ່ຽນແປງ ຫຼື ຮີ້ຖອນໂດຍບໍ່ມີການແຈ້ງການເປັນລາຍລັກອັກສອນກັບທະນາຄານ ຫຼື ເນື່ອງຈາກວ່າທີ່ຢູ່ດັ່ງກ່າວ ບໍ່ສາມາດຕັ້ງໄດ້ໃນກໍລະນີດັ່ງກ່າວ, ແມ່ນຈະຖືວ່າຈົດຫມາຍສະບັບດັ່ງກ່າວ, ຈົດຫມາຍສະບັບ ແລະ/ຫຼື ການແຈ້ງການຂອງທະນາຄານໄດ້ຖືກສົ່ງຢ່າງຖືກຕ້ອງແລະຮັບຮູ້ໂດຍຜູ້ສະໜັມກ.
28. ຖ້າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງການປ່ຽນລາຍເຊັນຂອງແຊັກ ຫຼື ເງື່ອນໄຂການລົງລາຍເຊັນເພື່ອເຮັດຄ່າແນະນຳການຊຳລະ, ການຮັບຮອງ ຫຼື ການຕິດຕໍ່ສື່ສານກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງບັນຊີທີ່ໄດ້ສະໜອງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານກ່ອນໜ້ານີ້ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຈະຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານຮັບຊາບເປັນລາຍລັກອັກສອນ.
29. ເມື່ອທະນາຄານໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຮັບຊາບເຖິງຈຳນວນເງິນຝາກທັງໝົດໃນທ້າຍເດືອນ ຫຼື ໃນຕອນທ້າຍຂອງໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຈະຕ້ອງກວດເບິ່ງວ່າຖືກຕ້ອງຫຼືບໍ່. ຖ້າບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງຄັດຄ້ານພາຍໃນ 7 ວັນນັບແຕ່ວັນທີ່ທະນາຄານໄດ້ມອບໃບແຈ້ງຍອດໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ. ຖ້າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການບໍ່ຄັດຄ້ານ, ແມ່ນຈະຖືວ່າຈຳນວນດັ່ງກ່າວຖືກຕ້ອງແລ້ວ.
30. ຖ້າມີເຫດຜົນໜຶ່ງໃດກໍ່ຕາມ, ເຮັດໃຫ້ເງິນຂອງບຸກຄົນອື່ນໄດ້ຖືກຝາກຜິດ ຫຼື ໂອນເຂົ້າບັນຊີຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໂດຍການຝາກ, ໂອນ ຫຼື ວິທີການອື່ນໆ ("ເງິນຝາກອຸບັດຕິເຫດ"), ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງເຫັນດີວ່າ ທະນາຄານມີສິດທີ່ຈະຫັກທັນທີ. ການຝາກເງິນດັ່ງກ່າວ ແມ່ນເປັນອຸບັດຕິເຫດ ຈາກບັນຊີຂອງ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການທັນທີ ທີ່ທະນາຄານຮັບຮູ້ເຖິງການຝາກເງິນໂດຍບັງເອີນດັ່ງກ່າວ ໂດຍບໍ່ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຊາບລ່ວງໜ້າ.
31. ຖ້າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການມີພັນທະທາງດ້ານການເງິນ (ບໍ່ວ່າຈະມີຄຳປະກັນ ຫຼື ບໍ່ຄຳປະກັນ), ເຊິ່ງແມ່ນ ຫຼື, ເມື່ອເວລາຜ່ານໄປ, ອາດຈະໝົດກຳນົດ ແລະ ຊຳລະໃຫ້ທະນາຄານ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງເຫັນດີ ໃຫ້ທະນາຄານມີສິດໃນການຫັກເງິນ ຫຼື ສາມາດດຳເນີນການຫັກເງິນອອກ ຈາກບັນຊີຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການທີ່ຖືກປະກັນທະນາຄານໄດ້ທັນທີ(ບໍ່ວ່າພຽງຝ່າຍດຽວ ຫຼື ຮ່ວມກັນ), ໂດຍບໍ່ຕ້ອງແຈ້ງລ່ວງໜ້າ, ເນື່ອງຈາກການຊຳລະໜີ້ທີ່ຕິດຄ້າງກັບທະນາຄານ ແລະ ບັນຊີດັ່ງກ່າວຮອດມື້ຄົບກຳນົດ ຫຼື ບໍ່.
32. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການອະນຸຍາດໃຫ້ ແຕ່ລະສາຂາຂອງທະນາຄານ, ບໍລິສັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ບໍລິສັດຢ່ອຍ, ບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຜູ້ຮັບມອບໝາຍຂອງທະນາຄານໃດໜຶ່ງແລະກຸ່ມບໍລິສັດໃນເຄືອທະນາຄານນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການສະເໜີໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໃຊ້ຜະລິດຕະພັນ, ການບໍລິການ, ຂໍ້ສະເໜີຜິເສດ ແລະ/ຫຼື ຈຸດປະສົງອື່ນໆ.
33. ຖ້າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໃຊ້ບັນຊີສຳລັບກິດຈະກຳທີ່ຜິດກົດຫມາຍ ຫຼື ໄດ້ຮັບເງິນຈາກການຝາກເງິນໂດຍບັງເອີນ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງເຫັນດີວ່າທະນາຄານມີສິດທີ່ ໃຈະ ຫຼື ຢຸດການດຳເນີນບັນຊີ ຫຼື ຍຶດເອົາເງິນຝາກໃດໆ ໃນບັນຊີດັ່ງກ່າວຕາມຄວາມເໝາະສົມ.
34. ທະນາຄານຂໍສະຫງວນສິດໃນການປ່ຽນແປງ, ແກ້ໄຂ ຫຼື ເພີ່ມຕື່ມເງື່ອນໄຂໃນນີ້ຕາມທີ່ເຫັນວ່າເໝາະສົມ ແລະ ຈຳເປັນໄດ້ທຸກເວລາ. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຈະຕ້ອງຖືກຜູກມັດກັບການປ່ຽນແປງ, ດັດແກ້ ຫຼື ການເພີ່ມຕື່ມເງື່ອນໄຂດັ່ງກ່າວ ເມື່ອຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໄດ້ຮັບແຈ້ງການຈາກທະນາຄານ.
35. ນອກເໜືອຈາກເງື່ອນໄຂທີ່ລະບຸໄວ້ໃນເອກະສານສະບັບນີ້, ຄວາມສຳພັນລະຫວ່າງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການແລະທະນາຄານຈະຢູ່ພາຍໃຕ້ ຂໍ້ກຳນົດຂອງກົດຫມາຍ, ລະບຽບ ວິທີການແລະປະເພນີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນຊີປະຈຸບັນຂອງທະນາຄານພານິດອື່ນທົ່ວໄປຈະຖືກນຳໄປໃຊ້ໃນຂອບເຂດທີ່ບໍ່ຂັດແຍ້ງ ຫຼື ກົງກັນຂ້າມກັບເງື່ອນໄຂທີ່ລະບຸໄວ້ໃນເອກະສານສະບັບນີ້.

ສ່ວນທີ 3:

ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເປີດແລະນຳໃຊ້ບັນຊີເງິນຝາກທຸກປະເພດ

ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕົກລົງເຫັນດີ ແລະ ຍອມຮັບວ່າ ນອກຈາກຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂສຳລັບການບໍລິການ ແຕ່ລະປະເພດຕາມທີ່ລະບຸຂ້າງຕົ້ນແລ້ວ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຈະຕ້ອງຖືກຜູກມັດພ້ອມທັງຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

1. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຮັບຮູ້ວ່າການເປີດບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃຕ້ນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານ ແລະ/ຫຼື ຂໍ້ກຳນົດຂອງໜ່ວຍງານກຳກັບຄວບຄຸມທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ໂດຍການສະໜັກເປີດບັນຊີເງິນຝາກເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຍືນຍັນວ່າ (i) ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການມີແຫລ່ງທີ່ມາຂອງລາຍຮັບເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດຫມາຍ ຫຼື (ii) ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການມີເງິນຕາຕ່າງປະເທດຢູ່ໃນຄອບຄອງແລ້ວ. ທະນາຄານອາດຮ້ອງຂໍເອກະສານປະກອບໃນການກວດສອບ ແລະ ສະງວນສິດໃນການປະຕິເສດຄຳຂໍເປີດບັນຊີ ຫາກບໍ່ເປັນໄປຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ກຳນົດ.
2. ໃນກໍລະນີ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການ ເກີດຂໍ້ຜິດພາດຈາກການດຳເນີນການ ຫຼື ໃນກໍລະນີມີເຫດຜົນໃນການຍົກເລີກການບໍລິການ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ສາມາດຕິດຕໍ່ທະນາຄານໄດ້ທີ່ສາຂາທີ່ໃກ້ທີ່ສຸດ. ໃນກໍລະນີຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງການຍົກເລີກການບໍລິການ, ຫຼັງຈາກທີ່ ທະນາຄານໄດ້ຮັບການແຈ້ງການ ໂດຍຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ກ່ຽວກັບຈຸດປະສົງ ດັ່ງກ່າວ, ທະນາຄານຈະຍົກເລີກການບໍລິການພາຍໃນໄລຍະເວລາທີ່ທະນາຄານໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການດຳເນີນການ ແລະ ທຸລະກຳທີ່ໄດ້



ເຮັດຂຶ້ນກ່ອນສິ້ນສຸດໄລຍະຂອງການຍົກເລີກ. ໃນການແຈ້ງການໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ກ່ຽວກັບຈຸດປະສົງຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໃນການຍົກເລີກການບໍລິການ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານຊາບກ່ຽວກັບວັນ, ເວລາ, ຝ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ມູນຄ່າຂອງແຕ່ລະທຸລະກຳ ແລະ ລາຍລະອຽດຕ່າງໆ ພ້ອມທັງຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕາມທີ່ທະນາຄານຕ້ອງການ.

ໃນກໍລະນີຜູ້ໃຊ້ບໍລິການລາຍງານໃຫ້ແກ່ທະນາຄານຊາບວ່າ ຕົນມີຂໍ້ຜິດພາດໃນການນຳໃຊ້ການບໍລິການ, ທະນາຄານຈະດຳເນີນການການສອບສວນຂໍ້ຜິດພາດ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງ ລັດຖະບານ ແລະ/ຫຼື ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ພາຍໃນ 30 (ສາມສິບ) ວັນ, ຫຼັງຈາກວັນທີ່ທະນາຄານໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບຂໍ້ຜິດພາດດັ່ງກ່າວຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ. ທະນາຄານຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຊາບກ່ຽວກັບຜົນຂອງການສືບສວນດັ່ງກ່າວ ພາຍໃນ 7 (ເຈັດ) ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ທະນາຄານໄດ້ຮັບຜົນການສອບສວນເປັນຕົ້ນໄປ. ທະນາຄານສະຫງວນສິດ ໃນການບໍ່ຝາຈະນາຄຳຮ້ອງຂໍທີ່ຄັດກັບລະບຽບການ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດ ຂອງລັດຖະການ ຫຼື ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ຖ້າວ່າຫຼັງຈາກມີຂໍ້ສະຫຼຸບກ່ຽວກັບການສືບສວນແລ້ວ, ທະນາຄານເຫັນວ່າຕົນຕ້ອງຊົດເຊີຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ, ທະນາຄານ ຈະຕ້ອງໂອນເງິນທີ່ຜິດພາດ ທີ່ທະນາຄານຈະຕ້ອງຊົດເຊີຍເງິນແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໂດຍຕ້ອງໂອນຈຳນວນເງິນດັ່ງກ່າວເຂົ້າບັນຊີຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການພາຍໃນ 7 (ເຈັດ) ວັນ ນັບຈາກວັນທີ່ທະນາຄານກວດພົບເຫັນ ແລະ ໄດ້ຢືນຢັນຂໍ້ຜິດພາດດັ່ງກ່າວ.

3. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຍອມຮັບວ່າ ການໃຫ້ບໍລິການ ແລະ ດຳເນີນການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຕະຫຼອດເຖິງວິທີທາງການ ໃຫ້ບໍລິການຕ່າງໆ ທີ່ທະນາຄານຈັດຕັ້ງຂຶ້ນ ເປັນການອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ກັບຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ. ຖ້າທະນາຄານບໍ່ສາມາດປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂທີ່ກຳນົດໄວ້ ທະນາຄານຕົກລົງຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບຄວາມເສຍຫາຍຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ທີ່ກິດຂຶ້ນຈາກການບໍລິການນີ້, ຍົກເວັ້ນການ ບໍ່ປະຕິບັດນັ້ນເກີດຈາກກໍລະນີ:

2.1 ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການມີເງິນໃນບັນຊີບໍ່ພຽງພໍ.

2.2 ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການບໍ່ມີ ຫຼື ຖືກຖອນສິດໃນການນຳໃຊ້ເງິນສິນເຊື່ອກັບທະນາຄານ.

2.3 ການໂອນເງິນ ແລະ/ຫຼື ການຊຳລະເງິນ ຊຶ່ງເກີນກວ່າວົງເງິນສິນເຊື່ອທີ່ຕົກລົງກັບທະນາຄານ.

2.4 ຢູ່ໃນລະຫວ່າງການດຳເນີນການທາງດ້ານກົດໝາຍ.

2.5 ທະນາຄານໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຮັບຊາບ ເຖິງຄວາມຂັດຂ້ອງໃນການໂອນເງິນ ຫຼື ຊຳລະເງິນກ່ອນການໂອນເງິນ ຫຼື ໃນລະຫວ່າງການໂອນເງິນ, ກ່ອນການຊຳລະເງິນ ຫຼື ໃນລະຫວ່າງການຊຳລະເງິນ.

2.6 ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໃສ່ຂໍ້ມູນຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງທະນາຄານ ແລະ ໄດ້ມີການຢືນຢັນການໂອນເງິນ ຫຼື ຊຳລະເງິນຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ.

2.7 ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການລະເມີດຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ຂອງການນຳໃຊ້ການບໍລິການ.

2.8 ເກີດມີເຫດສຸດວິໄສ.

2.9 ທະນາຄານບໍ່ປະຕິບັດຕາມຄຳສັ່ງຍົກເລີກການດຳເນີນການ ທີ່ໄດ້ຮັບແຈ້ງການຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕາມວິທີການ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງຂໍ້ຕົກລົງ, ຫຼື

2.10 ມີຂໍ້ຜິດພາດທີ່ເກີດຂຶ້ນໂດຍຜ່ານການບໍລິການຂອງບຸກຄົນທີ່ສາມ.

4. ໃນກໍລະນີໃນການໂອນເງິນລະຫວ່າງທະນາຄານ ຊຶ່ງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຫຼື ຜູ້ຮັບໂອນເງິນບໍ່ໄດ້ຮັບເງິນ ຕາມການສັ່ງການຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ, ທະນາຄານສະຫງວນສິດທີ່ຈະຝາຈະນາຄວາມຮັບຜິດຊອບ ຂອງທະນາຄານ ຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຫຼື ຜູ້ຮັບໂອນເງິນຕາມຄວາມເຫັນດີເໝາະສົມ.
5. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕົກລົງວ່າທະນາຄານມີສິດໃນການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທາງດ້ານການເງິນ ຫຼື ທຸລະກຳຊຶ່ງກ່ຽວຂ້ອງກັບການນຳໃຊ້ການບໍລິການ ແລະ/ຫຼື ການກະກຽມບົດລາຍງານກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ແລະ/ຫຼື ທຸລະກຳຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ໃນຂອບເຂດທີ່ກຳນົດໂດຍອົງການຂອງລັດຖະບານ ຫຼື ອົງການທີ່ມີສິດອຳນາດ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ, ຄຳສັ່ງ ຫຼື ລະບຽບການທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້.
6. ທະນາຄານສະຫງວນສິດໃນການຝາຈະນາຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງທະນາຄານຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕາມທະນາຄານເຫັນເໝາະສົມ ໃນກໍລະນີທີ່ມີຄວາມເສຍຫາຍໃດໆ ທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກຄວາມບົກຜ່ອງ ຂອງເຄື່ອງມື ຫຼື ອຸປະກອນຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຫຼື ຈາກຄວາມບົກຜ່ອງຂອງເຄື່ອງຂ່າຍລະບົບໂທລະສັບ.
7. ທະນາຄານມີສິດໃນການປ່ຽນແປງ ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂການໃຫ້ບໍລິການຕ່າງໆໄດ້ ຕາມເຫັນວ່າເໝາະສົມ, ນອກຈາກນີ້ທະນາຄານມີສິດ ທີ່ຈະຍົກເລີກບໍລິການ ຫຼື ລະບົບການບໍລິການດັ່ງກ່າວນີ້ໄດ້ ບໍ່ວ່າທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນ ໂດຍທະນາຄານຈະແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຮັບຊາບລ່ວງໜ້າບໍ່ຕໍ່າກວ່າ 30 ວັນ ຫຼື ຕາມໄລຍະເວລາທີ່ສັ້ນກວ່ານັ້ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ.
8. ການຊັກຊ້າ ຫຼື ຄວາມລົ້ມເຫຼວໃນການນຳໃຊ້ສິດຂອງທະນາຄານຕາມກົດໝາຍ ຫຼື ຕາມເງື່ອນໄຂຕ່າງໆ ຕະຫຼອດຈົນຄູ່ມືລະບຽບການ, ລວມທັງຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ຢູ່ໃນປຶ້ມຄູ່ມືການບໍລິການ ຕ້ອງບໍ່ຖືວ່າເປັນການສະລະສິດດັ່ງກ່າວ ຂອງທະນາຄານ, ຫຼື ໃນການເຫັນດີໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການປະຕິບັດວຽກງານໃດໜຶ່ງ.
9. ບັນດາການສື່ສານ, ຈິດໝາຍ ຫຼື ແຈ້ງການ ທີ່ທະນາຄານໄດ້ສົ່ງໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕາມທີ່ຢູ່ ຫຼື ສະຖານທີ່ເຮັດວຽກທີ່ໄດ້ແຈ້ງໄວ້ກັບທະນາຄານນັ້ນ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ເຫັນດີໃຫ້ຖືວ່າເປັນທີ່ຢູ່ທີ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ມີການສົ່ງໃຫ້ໂດຍຖືກຕ້ອງແລ້ວ. ຫາກມີການປ່ຽນແປງທີ່ຢູ່ ຫຼື ສະຖານທີ່ເຮັດວຽກ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຈະຕ້ອງແຈ້ງການປ່ຽນແປງໃຫ້ທະນາຄານຮັບຊາບ ເປັນທາງລາຍລັກອັກສອນທັນທີ.



10. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ມອບສິດໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ, ບໍລິສັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ບໍລິສັດລູກ, ບໍລິສັດເຄືອຂ່າຍຂອງທະນາຄານ, ບຸກຄົນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຜູ້ໄດ້ຮັບການມອບໝາຍຂອງທະນາຄານນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການສະເໜີຜະລິດຕະພັນ, ການບໍລິການ, ຂໍ້ສະເໜີສະເພາະ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ແລະ/ຫຼື ເພື່ອຈຸດປະສົງໃດໜຶ່ງ.
11. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ຕົກລົງ ແລະ ໃຫ້ການຍິນຍອມແກ່ທະນາຄານ ເພື່ອໃຫ້ທະນາຄານເກັບກຳ ແລະ ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວ ແລະ/ຫຼື ຂໍ້ມູນ ເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການ (i) ສະໜອງການບໍລິການ, (ii) ຕອບສະໜອງຄຳຮ້ອງຂໍຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການກ່ອນໃຫ້ການບໍລິການ, (iii) ການມອບໝາຍໃຫ້ບຸກຄົນທີສາມເພື່ອສະໜັບສະໜູນການສະໜອງການບໍລິການ ເຊັ່ນ: ຂໍ້ມູນເຕັກໂນໂລຊີ, ການສື່ສານ ແລະ ການເກັບກຳ, (iv) ການມອບໝາຍສິດ ແລະ/ຫຼື ຜົນທະ ແລະ/ຫຼື (v) ການແກ້ໄຂຕາມຄຳຮ້ອງຮຽນ. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການເຫັນດີ ແລະ ຍິນຍອມໃຫ້ທະນາຄານເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນສ່ວນບຸກຄົນ ແລະ/ຫຼື ຂໍ້ມູນ, ແກ່ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການພາຍນອກ, ຕົວແທນຂອງທະນາຄານ, ຜູ້ຮັບຊ່ວຍເຫຼືອສັນຍາ, ຜົນທະມິດທາງທຸລະກິດ (co-branding alliances), ຜູ້ຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບມອບສິດ/ຜົນທະໜ້າທີ່, ຜູ້ຮັບມອບສິດ/ຜົນທະໜ້າທີ່ ແລະ ການບໍລິການເກັບຂໍ້ມູນໃນຄອມພິວເຕີຄລາວ (cloud), ບໍ່ວ່າຈະຢູ່ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ, ແລະ ຕົກລົງ ແລະ ຍິນຍອມໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ ໃຫ້ເກັບກຳ, ນຳໃຊ້ ແລະ/ຫຼື ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວ ແລະ/ຫຼື ຂໍ້ມູນ ເພື່ອຈຸດປະສົງຢ່າງດຽວກັນ.

ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໄດ້ຕົກລົງ ແລະ ຮັບຮູ້ວ່າ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຄຳຮ້ອງໄດ້ອ່ານ, ເຂົ້າໃຈ ແລະ ຍອມຮັບຂໍ້ຄວາມແຈ້ງເຕືອນກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍຄວາມປອດໄພຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງທະນາຄານ ທີ່ມີຢູ່ທີ່: https://www.kasikornbank.com.la/LA/ContactUs/Pages/Privacy_Policy.aspx (ແລະອາດຖືກດັດແກ້ ແລະແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຂາບໃນອະນາຄົດໂດຍທາງທະນາຄານ) (“ນະໂຍບາຍຄວາມປອດໄພຂອງທະນາຄານ”)

ນະໂຍບາຍຄວາມປອດໄພຂອງທະນາຄານ (ເຊິ່ງອາດຖືກດັດແກ້ ແລະ ແຈ້ງໃຫ້ຂ້ອຍຊາບໃນອະນາຄົດໂດຍທາງທະນາຄານ) ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງຂໍ້ຕົກລົງລະຫວ່າງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຄຳຮ້ອງ ແລະທາງທະນາຄານ ສຳລັບການປະມວນຜົນຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ. ຖ້າມີຄວາມຂັດແຍ້ງລະຫວ່າງນະໂຍບາຍຄວາມປອດໄພຂອງທະນາຄານ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂນີ້, ຂໍ້ຕົກລົງນີ້ຈະເປັນສິ່ງທີ່ໃຊ້ບັງຄັບໄດ້.

ໃນກໍລະນີທີ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງບຸກຄົນອື່ນໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ເພື່ອຈຸດປະສົງທີ່ກ່າວມານັ້ນ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຮັບຮອງ ແລະ ຍັງຢືນຕໍ່ທະນາຄານວ່າ: ວ່າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການໄດ້ຮັບຄວາມຍິນຍອມຈາກບຸກຄົນດັ່ງກ່າວ ຫຼື ມີຜົນຖານທາງດ້ານກົດໝາຍໃນການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວຂອງບຸກຄົນດັ່ງກ່າວໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ແລະ ໄດ້ແຈ້ງໃຫ້ບຸກຄົນດັ່ງກ່າວກ່ຽວກັບລາຍລະອຽດຂອງການເກັບກຳ, ການນຳໃຊ້ ແລະ/ຫຼື ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນສ່ວນບຸກຄົນອື່ນຕາມນະໂຍບາຍຄວາມເປັນສ່ວນຕົວຂ້າງເທິງນີ້.

12. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງເຫັນດີວ່າ ທະນາຄານອາດຈະໂອນສິດອຳນາດ ແລະ/ຫຼື ຜົນປະໂຫຍດ ແລະ/ຫຼື ຜົນທະໜ້າທີ່, ບໍ່ວ່າ ທັງຫມົດ ຫຼື ບາງສ່ວນຂອງຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ສະບັບນີ້, ໃຫ້ແກ່ ບຸກຄົນ ແລະ/ຫຼື ສະຖາບັນການເງິນ ຕາມທີ່ທະນາຄານເຫັນວ່າເໝາະສົມ, ໂດຍບໍ່ຕ້ອງໄດ້ຮັບການຍິນຍອມເຫັນດີໃດໆຈາກຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ, ແຕ່ຕ້ອງແຈ້ງແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການບໍ່ສາມາດໂອນສິດ ແລະ/ຫຼື ຜົນປະໂຫຍດ ແລະ/ຫຼື ຜົນທະໜ້າທີ່ພາຍໃຕ້ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ, ບໍ່ວ່າທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນ, ໃຫ້ກັບບຸກຄົນ ແລະ/ຫຼື ສະຖາບັນການເງິນ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ວ່າໄດ້ຮັບການຍິນຍອມເປັນລາຍລັກອັກສອນລ່ວງໜ້າຈາກທະນາຄານ.
13. ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງເຫັນດີວ່າທະນາຄານ ແລະ ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການແມ່ນຢູ່ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍ, ລະບຽບການ, ກົດລະບຽບ, ຄຳສັ່ງ, ຄຳແນະນຳ, ຄຳຮ້ອງຂໍ ແລະ/ຫຼື ຂໍ້ກຳນົດອື່ນໆຂອງສານ, ໜ່ວຍງານຜູ້ຄຸ້ມຄອງ ຫຼື ກຳກັບ, ໜ່ວຍງານທີ່ມີສິດອຳນາດອື່ນໆ (ຕາມກໍລະນີ) ຕາມການດັດແກ້, ເພີ່ມເຕີມ ຫຼື ປະກາດໃໝ່ໃນແຕ່ລະໄລຍະ (“ກົດໝາຍທີ່ບັງຄັບໃຊ້”). ຖ້າຫາກວ່າ, ໃນເວລາໃດກໍຕາມ, ມີການປ່ຽນແປງໃດໆໃນກົດໝາຍທີ່ບັງຄັບໃຊ້, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງເຫັນດີວ່າ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຈະຕ້ອງປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍທີ່ໃຊ້ບັງຄັບດັ່ງກ່າວທີ່ມີການດັດແກ້ທັນທີ. ຖ້າຜູ້ໃຊ້ບໍລິການບໍ່ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍທີ່ບັງຄັບໃຊ້ດັ່ງກ່າວ ເຊິ່ງເຮັດໃຫ້ທະນາຄານເສຍຫາຍ ຫຼື ຖືກຮຽກເກັບຄ່າປັບໃໝ, ຄ່າເສຍຫາຍ ແລະ/ຫຼື ລາຍຈ່າຍ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຕົກລົງຈະຊົດໃຊ້ເງິນຄ່າປັບໃໝ, ຄ່າເສຍຫາຍ ແລະ/ຫຼື ລາຍຈ່າຍ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານໃນທັນທີ.
14. ຂໍ້ກຳນົດ ແລະເງື່ອນໄຂສະບັບນີ້ຈະຖືກຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຕິດຄວາມໝາຍຕາມກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ, ແລະ ສານຂອງ ສປປ ລາວ ມີສິດອຳນາດ ຢ່າງບໍ່ຜູກຂາດ ເພື່ອແກ້ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ້ງທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກ ຫຼື ກ່ຽວຂ້ອງກັບຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂສະບັບນີ້. ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ແມ່ນເຮັດເປັນພາສາອັງກິດ ແລະ ພາສາລາວ. ໃນກໍລະນີທີ່ມີຄວາມບໍ່ສອດຄ່ອງ ຫຼື ມີຄວາມບໍ່ສອດຄ່ອງກັນລະຫວ່າງພາສາລາວ ແລະ ພາສາອັງກິດ, ສະບັບພາສາອັງກິດຈະມີຜົນບັງຄັບໃຊ້.