

ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ການຄຸ້ມຄອງບັນຊີເງິນຝາກປະຈຳ

ຫົວຂໍ້ດ້ານລຸ່ມນີ້ແມ່ນເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດທົ່ວໄປ ຂອງການຄວບຄຸມການເປີດ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງບັນຊີເງິນຝາກປະຈຳກັບ ທະນາຄານ ພາບລິກ ລາວ ຈຳກັດ.

ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂທົ່ວໄປ

1. ການເປີດບັນຊີ

- 1.1 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ເປີດບັນຊີ ແລະ ໄດ້ສະໜອງຂໍ້ມູນທີ່ຈຳເປັນສຳລັບການເປີດບັນຊີ ໂດຍຂໍຢັ້ງຢືນວ່າຂໍ້ມູນທັງໝົດແມ່ນຖືກຕ້ອງ. ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຈະແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານຮັບຊາບຖ້າຫາກວ່າມີການປ່ຽນແປງຂໍ້ມູນສ່ວນຕົວ ຫຼື ຂໍ້ມູນຂອງອົງການ.

2. ໃບຢັ້ງຢືນເງິນຝາກປະຈຳ (Fixed Deposit Receipt - FDR)

- 2.1 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຂໍຢັ້ງຢືນວ່າ ຄຳສັ່ງການຕໍ່ອາຍຸເງິນຝາກແບບອັດຕະໂນມັດ ທີ່ໄດ້ໃຫ້ໄວ້ສຳລັບເງິນຝາກປະຈຳທັງໝົດຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ແລະ ເມື່ອຄົບກຳນົດເງິນຝາກຈະຖືກຕໍ່ອາຍຸໂດຍອັດຕະໂນມັດ ໃນຊ່ວງກຳນົດໄລຍະເວລາເທົ່າເດີມ. ເວັ້ນເສຍແຕ່ຈະໄດ້ຮັບຄຳແນະນຳອື່ນຈາກ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ. ໂດຍຈະຕ້ອງແຈ້ງເປັນລາຍລັກອັກສອນຢ່າງຕໍ່ເຈັດ (7) ວັນລັດຖະການ ກ່ອນວັນຄົບກຳນົດຂອງເງິນຝາກດັ່ງກ່າວ.
- 2.2 ການເບີກຈ່າຍເງິນແມ່ນຈະຖືກດຳເນີນການເບີກຈ່າຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ທີ່ມີອຳນາດໃນການລົງນາມທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃນໃບຢັ້ງຢືນເງິນຝາກປະຈຳ (FDR) ທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຢ່າງຖືກຕ້ອງ.
- 2.3 ເມື່ອໃບຢັ້ງຢືນເງິນຝາກປະຈຳ (FDR) ຄົບກຳນົດ ຈະໄດ້ຮັບການຕໍ່ອາຍຸອັດຕະໂນມັດໃນໄລຍະເວລາເທົ່າເດີມ ຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາ ແລະ ຈະໄດ້ອັດຕາດອກເບ້ຍຕາມທີ່ທະນາຄານກຳນົດໃນປັດຈຸບັນ.
- 2.4 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຕ້ອງປະກອບຂໍ້ມູນລາຍລະອຽດຄຳສັ່ງທາງດ້ານຫຼັງຂອງບັນຊີຝາກປະຈຳ FDR ໃນກໍລະນີຕ້ອງການຖອນ ຫຼື ຕໍ່ອາຍຸໃໝ່.
- 2.5 ໃບຢັ້ງຢືນເງິນຝາກປະຈຳ (FDR) ທີ່ໄດ້ຮັບການຕໍ່ອາຍຸອັດຕະໂນມັດ ແມ່ນຈະຖືກອອກໃຫ້ໃໝ່ຕາມຄຳຮ້ອງຂໍ ແລະ ເມື່ອສິ່ງມອບຕົ້ນສະບັບຂອງບັນຊີຝາກປະຈຳ FDR ທີ່ຫມົດອາຍຸ/ທີ່ຄົບກຳນົດໃຫ້ທາງທະນາຄານ.
- 2.6 ໃບຢັ້ງຢືນເງິນຝາກປະຈຳ (FDR) ຕົ້ນສະບັບຕ້ອງເກັບຮັກສາໄວ້ໃນສະຖານທີ່ທີ່ປອດໄພຕະຫຼອດເວລາ. ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ມີ ໃບຢັ້ງຢືນເງິນຝາກປະຈຳ (FDR) ຕົ້ນສະບັບ ຫຼື ໃນກໍລະນີທີ່ຕົ້ນສະບັບຖືກສູນຫາຍ/ຖືກທຳລາຍ, ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຈະຕ້ອງເຮັດໜັງສືແຈ້ງເສຍຫາຍ ພ້ອມເສຍຄ່າທຳນຽມໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ໃນການຮ້ອງຂໍຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ສຳລັບການຖອນເງິນຈາກໃບຢັ້ງຢືນເງິນຝາກປະຈຳ ຫຼື ການຮ້ອງຂໍສຳລັບການອອກໃບຢັ້ງຢືນເງິນຝາກປະຈຳຄືນໃໝ່, ທະນາຄານສະຫງວນສິດ ໃນການປະຕິເສດໂດຍບໍ່ມີການກຳນົດເຫດຜົນໃດໆ. ການຕັດສິນໃຈຂອງທະນາຄານຖືວ່າເປັນທີ່ສິ້ນສຸດ.

3. ດອກເບ້ຍ

- 3.1 ດອກເບ້ຍຂອງເງິນຝາກປະຈຳ (FD) ຈະຢຸດຄຳນວນເມື່ອຮອດມື້ຄົບກຳນົດ ດອກເບ້ຍຄ້າງຢູ່ໃນເງິນຝາກປະຈຳ (FD) ແມ່ນຂຶ້ນກັບສິດຂອງທະນາຄານໃນການຫັກເງິນດັ່ງກ່າວສຳລັບຄ່າພາສີ, ອາກອນ ຫຼື ຄ່າທຳນຽມອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.
- 3.2 ດອກເບ້ຍແມ່ນຄິດໄລ່ຕາມຈຳນວນມື້ຝາກເງິນຕົວຈິງ.
- 3.3 ດອກເບ້ຍແມ່ນຈ່າຍເປັນລາຍເດືອນ ຫຼື ຈ່າຍເມື່ອຄົບກຳນົດໂດຍອີງຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ທາງທະນາຄານໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນແຕ່ໄລຍະຂອງເງິນຝາກປະຈຳ (FD) ແຕ່ລະປະເພດ.
- 3.4 ສຳລັບດອກເບ້ຍເງິນຝາກປະຈຳຫນຶ່ງ (1) ເດືອນ, ສອງ (2) ເດືອນ ຫຼື ສາມ (3) ເດືອນ, ຫາກຖືກຖອນອອກກ່ອນຈະຄົບກຳນົດ ຈະມີເງື່ອນໄຂດັ່ງລຸ່ມນີ້:
 - 3.4.1 ຈະບໍ່ມີການຈ່າຍດອກເບ້ຍ.
- 3.5 ກໍລະນີທີ່ດອກເບ້ຍເງິນຝາກປະຈຳຖືກໂອນເຂົ້າບັນຊີກະແສລາຍວັນ/ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ເປັນລາຍເດືອນ, ດອກເບ້ຍລາຍເດືອນທີ່ໂອນເຂົ້າກ່ອນການຖອນບັນຊີຝາກປະຈຳ ແມ່ນຈະຖືກຫັກອອກຈາກເງິນຕົ້ນກ່ອນທີ່ຈະຈ່າຍເງິນຝາກປະຈຳໃຫ້ແກ່ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ.

- 3.6 ສໍາລັບບັນຊີເງິນຝາກປະຈໍາທີ່ມີກຳນົດໃນໄລຍະ ຫົກ (6) ເດືອນ, ເກົ້າ (9) ເດືອນ, ສິບສອງ (12) ເດືອນ ແລະ ສິບຫ້າ (15) ເດືອນ, ຫາກຖືກຖອນອອກກ່ອນຄົບກຳນົດຈະມີເງື່ອນໄຂດັ່ງນີ້:
 - 3.6.1 ຈະບໍ່ມີການຈ່າຍດອກເບ້ຍໃນກໍລະນີຖອນເງິນຝາກປະຈໍາ (FD) ກ່ອນຄົບກຳນົດສາມ (3) ເດືອນ.
 - 3.6.2 ສໍາລັບການຖອນເງິນຝາກປະຈໍາ (FD) ຫຼັງຈາກສໍາເລັດການຝາກສາມ (3) ເດືອນ, ດອກເບ້ຍຈະຖືກຄິດໄລ່ຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກປະຢັດ.

4. ໜ້າທີ່ຄວາມຮັບຜິດຊອບ

- 4.1 ທະນາຄານຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການສູນເສຍ ຫຼື ຄວາມເສຍຫາຍໃດໆທີ່ເກີດຂຶ້ນກັບ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ອັນເນື່ອງມາຈາກການປະຕິບັດຕາມ ຫຼື ການບໍ່ປະຕິບັດຕາມຄໍາສັ່ງການຊໍາລະເງິນທີ່ອອກໂດຍ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ເຊິ່ງບໍ່ຄົບຖ້ວນ ຫຼື ບໍ່ຊັດເຈນ ຫຼື ໃນກໍລະນີຍອດເງິນຝາກບໍ່ພຽງພໍທີ່ຈະກວມເອົາຄ່າບໍລິການທະນາຄານ ແລະ ຈໍານວນທີ່ລະບຸໄວ້ໃນຄໍາສັ່ງດັ່ງກ່າວ ຫຼື ໂດຍເຫດຜົນອື່ນໆ ຫຼື ເກີດຈາກທຸລະກິດ ຫຼື ການດໍາເນີນງານທີ່ຖືກຂັດຂວາງ ຫຼື ແຊກແຊງໂດຍຄວາມລ່າຊ້າ, ການປອມແປງລາຍເຊັນຂອງຜູ້ລົງນາມ, ການປ່ຽນແປງ ແລະ/ຫຼື ການປອມແປງອັນເນື່ອງມາຈາກຄວາມລະເລີຍ, ປະໝາດຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ, ລວມເຖິງຄວາມຂັດແຍ້ງກັນ, ການຂັດຂ້ອງຂອງລະບົບໄຟຟ້າ ຫຼື ການສະໜອງພະລັງງານ ຫຼື ໂທລະຄົມມະນາຄົມ ຫຼື ລະບົບເຄືອຂ່າຍການສື່ສານອື່ນໆ, ການຈະລາຈອນ, ການປົດລ້ອມ/ປົດກັ້ນ, ການປະທ້ວງ, ການຂັດຂວາງ ຫຼື ຄວາມລົ້ມເຫຼວຂອງເຄື່ອງຈັກ ຫຼື ອຸປະກອນ.
- 4.2 ການຊໍາລະເງິນໃດໆທີ່ທະນາຄານໄດ້ດໍາເນີນຕາມຄໍາສັ່ງທີ່ລະບຸວ່າໄດ້ຮັບການລົງນາມໂດຍ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຫຼື ຜູ້ຕາງໜ້າທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຈະຖືວ່າເປັນການຊໍາລະເງິນຢ່າງສົມບູນ ແລະ ທະນາຄານຈະບໍ່ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃດໆຕໍ່ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ແລະ ຝ່າຍອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.
- 4.3 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຕົກລົງທີ່ຈະຊົດເຊີຍຄ່າເສຍຫາຍໃຫ້ທະນາຄານ ໃນຖານະທະນາຄານເປັນຜູ້ຮຽກເກັບເງິນ ສໍາລັບການສູນເສຍທັງຫມົດ, ການຮຽກຮ້ອງ, ການຮ້ອງຟ້ອງ, ການດໍາເນີນຄະດີ, ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ, ຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບອື່ນໆທັງ ໝົດທີ່ເກີດຂຶ້ນທີ່ທະນາຄານຕ້ອງປະເຊີນໃນກໍລະນີເມື່ອໃດກໍ່ຕາມທີ່ເອກະສານທາງການເງິນທີ່ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ນໍາສະເໜີຕໍ່ທະນາຄານເພື່ອການຮຽກເກັບເງິນນັ້ນເຮັດຕາມຄໍາຮ້ອງຂໍຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ເພື່ອນໍາເງິນເຂົ້າບັນຊີຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ.
- 4.4 ເມື່ອທະນາຄານຍອມຮັບ ຫຼື ຮັບຜິດຊອບໃນນາມຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຫຼື ຕາມການຮ້ອງຂໍຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ. ເງິນ ຫຼື ຫຼັກຊັບ ແລະ ຂອງມີຄ່າອື່ນໆທີ່ຝາກໄວ້ກັບທະນາຄານທີ່ເປັນຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຈະກາຍເປັນຫຼັກຊັບປະກັນໂດຍອັດຕະໂນມັດ. ທະນາຄານອາດຈະເກັບເງິນ, ຫຼັກຊັບ ຫຼື ວັດຖຸມີຄ່າດັ່ງກ່າວທັງໝົດໄວ້ ຫຼື ພາກສ່ວນໃດສ່ວນໜຶ່ງ ແລະ ມີສິດປະຕິເສດການຖອນເງິນດັ່ງກ່າວຈົນກວ່າພາລະຜູກພັນຈະໄດ້ຮັບການຊໍາລະ.
- 4.5 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຍິນຍອມໃຫ້ທະນາຄານເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຕ່າງໆໃຫ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ຂໍເພື່ອປະຕິບັດຕາມຄໍາສັ່ງຫລື ຂໍ້ກຳນົດຂອງ (ທຫລ).
- 4.6 ຖ້າທະນາຄານຈ້າງ ຫຼື ມີຄວາມຈຳເປັນຕ້ອງຈ້າງທະນາຍຄວາມເພື່ອບັງຄັບໃຊ້ສິດຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ຫຼື ໃນກໍລະນີອື່ນໆບໍ່ວ່າຈະເປັນຂະບວນການທາງສານ ຫຼື ວິທີການອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນຊີຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ. ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຈະຕ້ອງຮັບຜິດຊອບໃນການຊໍາລະຕໍ່ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ, ຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທັງໝົດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ທະນາຄານມີສິດໃນການຫັກຄ່າໃຊ້ຈ່າຍດັ່ງກ່າວຈາກບັນຊີຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ.
- 4.7 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຕົກລົງເຫັນດີວ່າທະນາຄານຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການສູນເສຍ, ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ແລະ ຄ່າເສຍຫາຍທັງໝົດທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໂດຍບັນຊີຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຫຼື ການດໍາເນີນການຕາມຄໍາສັ່ງຕ່າງໆຂອງທະນາຄານ ຫຼື ໃນກໍລະນີທີ່ບັນຊີທະນາຄານຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຫຼື ພາກສ່ວນໃດໜຶ່ງ ທີ່ຖືກຫຼຸດລົງ ຫຼື ຖືກອາຍັດໂດຍລັດຖະບານ ຫຼື ໜ່ວຍງານຕ່າງໆ.
- 4.8 ໃນຂອບເຂດສູງສຸດທີ່ກົດໝາຍອະນຸຍາດ ແລະ ຖ້າບໍ່ແມ່ນຍ້ອນຄວາມປະໝາດເລີນເລີ້ລະເລີຍຂອງທະນາຄານຢ່າງຮ້າຍແຮງ ຫຼື ການກະທໍາໂດຍເຈດຕະນາຂອງທະນາຄານ ທະນາຄານຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ, ການສູນເສຍ, ຄ່າບໍລິການ ແລະ/ຫຼື ຄວາມເສຍຫາຍໃດໆທີ່ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ອາດຈະໄດ້ຮັບ ຫຼື ປະສົບກັບຄວາມລົ້ມເຫຼວ, ການຂັດຂ້ອງ ຫຼື ຄວາມຜິດປົກກະຕິຂອງລະບົບ ຫຼື ພື້ນຖານໂຄງລ່າງທີ່ທະນາຄານນໍາໃຊ້.

5. ສິດໃນການຫັກບັນຊີ (Right of Set Off)

- 5.1 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຕົກລົງເຫັນດີວ່າ ນອກເໜືອຈາກສິດຍຶດຊັບທົ່ວໄປ ຫຼື ສິດທີ່ຄ້າຍຄືກັນອື່ນໆ ຊຶ່ງທະນາຄານໃນຖານະຜູ້ໃຫ້ບໍລິການທາງການເງິນອາດມີສິດຕາມກົດໝາຍ, ທະນາຄານອາດລວບລວມ, ສັງລວມບັນຊີທະນາຄານ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນທີ່ມີໜີ້ສິນຕໍ່ທະນາຄານ ໂດຍແຈ້ງລ່ວງໜ້າເຈັດ (7) ວັນລັດຖະການຕາມປະຕິທິນ ແລະ ຫັກລົບ ຫຼື ໂອນຈໍານວນເງິນຕ່າງໆໃນບັນຊີເງິນຝາກປະຈໍາທີ່ໄດ້ ເພື່ອນໍາໄປຊໍາລະໜີ້ຕ່າງໆທີ່ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ທີ່ມີຕໍ່ທະນາຄານບໍ່ວ່າໜີ້ຕ່າງກ່າວຈະເປັນໜີ້ບັດຈຸບັນ ອານາຄົດ ທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນຈົນຕາມເງື່ອນໄຂຫລັກ ຫຼື ຫລັກປະກັນ ຫຼື ຫລາຍລາຍການ ຫຼື ຮ່ວມກັນ.

5.2 ໃນກໍລະນີທີ່ມີການລວມຍອດເງິນ ການຫັກລົບຍອດ ຫຼື ການໂອນນັ້ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການປ່ຽນສະກຸນເງິນໜຶ່ງເປັນອີກສະກຸນໜຶ່ງ, ການປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວຈະຖືກຄິດໄລ່ຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນປະຈຳວັນຂອງທະນາຄານ (ຕາມທີ່ທາງທະນາຄານໄດ້ກຳນົດໄວ້) ສໍາລັບການຊື້ເງິນຕາທີ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສະກຸນເງິນທີ່ປ່ຽນແລ້ວ ທະນາຄານຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການສູນເສຍໃດໆທີ່ເກີດຈາກຜົນຂອງການໃຊ້ສິດຕາມສັນຍານີ້.

6. ການລະງັບບັນຊີ

- 6.1 ຄວາມສໍາພັນຕາມສັນຍາລະຫວ່າງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ແລະ ທະນາຄານຈະຖືກຢຸດຕິ ແລະ ການດໍາເນີນງານຂອງບັນຊີຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຈະຖືກລະງັບໃນກໍລະນີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:
- 6.1.1 ການເສຍຊີວິດ, ເປັນບ້າ, ເສຍຈິດ ຫຼື ການລົ້ມລະລາຍ;
 - 6.1.2 ໃນກໍລະນີຂອງບໍລິສັດຈຳກັດ ການຍື່ນຄຳຮ້ອງຟ້ອງຕໍ່ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ, ການຍື່ນຄຳຮ້ອງເພື່ອຂໍເລີກກິດຈະການ; ແລະ/ຫຼື
 - 6.1.3 ຂະບວນການທາງດ້ານກົດໝາຍ ຫຼື ຄຳສັ່ງໂດຍສານກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນຊີທະນາຄານຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ.

7. ບັນຊີຂອງຜູ້ເຍົາ (Minor's Account)

- 7.1 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຂໍຢືນຢັນ ແລະ ຕົກລົງເຫັນດີວ່າບັນຊີດັ່ງກ່າວ ບໍ່ແມ່ນບັນຊີທີ່ດໍາເນີນທຸລະກຳໂດຍບຸກຄົນທີສາມ ແລະ ທັງບໍ່ແມ່ນບັນຊີຮ່ວມກັບຜູ້ເຍົາ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ແມ່ນເປັນຜູ້ປົກຄອງ/ພໍ່ແມ່ຂອງຜູ້ເຍົາ ແລະ ຕົກລົງເຫັນດີ ແລະ ຍອມຮັບວ່າ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ແມ່ນເປັນຜູ້ຝາກເງິນກັບທະນາຄານ.
- 7.2 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຕົກລົງເຫັນດີວ່າເມື່ອຜູ້ເຍົາ ມີອາຍຸຄົບສິບແປດ (18) ປີ, ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ພ້ອມດ້ວຍຜູ້ເຍົາຈະຕ້ອງຮ່ວມກັນຂຽນໜັງສືສະເໜີທາງທະນາຄານໃໝ່ ແລະ ຈະຕຽມໜັງສືມອບສິດສຳຫຼັບການດໍາເນີນງານຂອງບັນຊີໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ. ຈົນກ່ວາທະນາຄານຈະໄດ້ຮັບໜັງສືສະເໜີມອບໝາຍສະບັບໃຫມ່, ໜັງສືມອບອຳນາດສະບັບເກົ່າຈະຍັງຄົງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້.
- 7.3 ໃນກໍລະນີຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ເສຍຊີວິດກ່ອນທີ່ຜູ້ເຍົາຈະມີອາຍຸສິບແປດ (18) ປີ, ບັນຊີຈະຖືກລະງັບການດໍາເນີນງານ ແລະ ເລື່ອງກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນຊີຈະຖືກສົ່ງຕໍ່ໃຫ້ກັບຜູ້ຈັດການມໍລະດົກ/ຜູ້ບໍລິຫານມໍລະດົກຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຕາມທີ່ທະນາຄານເຫັນສົມຄວນ. ທະນາຄານຂໍສະຫງວນສິດ ໃນການດໍາເນີນການຕາມຄຳແນະນຳຂອງທີ່ປຶກສາດ້ານກົດໝາຍຂອງທະນາຄານ ແລະ ຄຳໃຊ້ຈ່າຍ, ຄຳທຳນຽມກ່ຽວຂ້ອງທີ່ເກີດຂຶ້ນຈະຖືກຫັກຈາກບັນຊີຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ.

8. ບັນຊີຮ່ວມ

- 8.1 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມຕົກລົງເຫັນດີວ່າໃນກໍລະນີ ຫາກຜູ້ຖືບັນຊີຝ່າຍໃດຝ່າຍໜຶ່ງເກີດເສຍຊີວິດ, ທະນາຄານມີອຳນາດຊຳລະຍອດເງິນຄົງເຫຼືອຂອງບັນຊີນີ້ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ທີ່ຍັງມີຊີວິດຢູ່ ແລະ ການຈ່າຍເງິນດັ່ງກ່າວ ຈະຖືວ່າເປັນການປ່ອຍເງິນທີ່ຖືກຕ້ອງໂດຍສົມບູນຂອງທະນາຄານ. ສໍາລັບຈຳນວນເງິນຄົງຄ້າຢູ່ໃນບັນຊີ.
- ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ຮ່ວມກັນຕົກລົງ ແລະ ເຫັນດີເປັນເອກະສັນທີ່ຈະໃຫ້ການຊົດເຊີຍຄ່າເສຍຫາຍຕໍ່ທະນາຄານ ຈາກການດໍາເນີນຄະດີ, ການຮ້ອງຟ້ອງ, ການຮຽກຮ້ອງ, ຄວາມເສຍຫາຍ, ການລົງໂທດ, ຄຳໃຊ້ຈ່າຍ, ຄຳທຳນຽມ ແລະ ລາຍຈ່າຍຕ່າງໆ ທີ່ເກີດຂຶ້ນກັບທະນາຄານ ຫຼື ອັນເປັນຜົນຈາກການຈ່າຍຍອດເງິນຄົງເຫຼືອໃນບັນຊີໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືບັນຊີທີ່ຍັງມີຊີວິດຢູ່.
- 8.2 ພວກເຮົາຕົກລົງເຫັນດີກັບວິທີການດໍາເນີນບັນຊີ ຕາມທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນແບບຟອມການເປີດບັນຊີທີ່ທະນາຄານກຳນົດ ຊຶ່ງເຮົາຈັດທຳຂຶ້ນ ນອກຈາກນີ້ ເຮົາຍັງຕົກລົງ ແລະ ຮັບຊາບວ່າຄຳສັ່ງທີ່ໃຫ້ໄວ້ກ່ຽວກັບການດໍາເນີນງານບັນຊີນີ້ສາມາດຍົກເລີກໄດ້ໂດຍເຮົາຄົນໃດຄົນໜຶ່ງ ແລະ ທະນາຄານມີສິດທີ່ຈະດໍາເນີນຕາມຄຳສັ່ງນັ້ນ.
- 8.3 ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຜູ້ຖືບັນຊີຮ່ວມ, ຕົກລົງເຫັນດີ ແລະ ອະນຸຍາດໃຫ້ທະນາຄານດໍາເນີນການດັ່ງນີ້: -
- 8.3.1 ການໂອນເງິນເຂົ້າບັນຊີຮ່ວມ ບໍ່ວ່າຈະເປັນເງິນສົດ ຫຼື ການໂອນຜ່ານທາງອີເລັກໂທຣນິກ, ແຊັກ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງການເງິນອື່ນໆ ຫຼື ຊຳລະໃຫ້ແກ່ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ຜູ້ໃດຜູ້ໜຶ່ງ. ໂດຍຄຳນຶ່ງເຖິງສິ່ງທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນີ້ ແລະ ທະນາຄານຕົກລົງທີ່ຈະໂອນເງິນທັງໝົດທີ່ທະນາຄານໄດ້ຮັບ ບໍ່ວ່າຈະເປັນເງິນສົດ ຫຼື ຜ່ານການໂອນເງິນທາງອີເລັກໂທຣນິກ ຫຼື ຈາກແຊັກ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງການເງິນອື່ນໆ ທີ່ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ຄົນໃດຄົນໜຶ່ງ ທີ່ລົງນາມໃນບັນຊີຮ່ວມ ແລະ ສິ່ງມອບເອກະສານ ຫຼື ແຊັກຕ່າງໆທີ່ທະນາຄານອາດຖືໄວ້ໃນບັນຊີຮ່ວມໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຄົນໃດຄົນໜຶ່ງຂອງພວກເຮົາ; ແລະ
 - 8.3.2 ທະນາຄານຕົກລົງຮັບການແຈ້ງການເປັນລາຍລັກອັກສອນ, ໃນຮູບແບບທີ່ທະນາຄານຍອມຮັບໄດ້, ຊຶ່ງໄດ້ລົງນາມ ແລະ ຍັງຢືນໂດຍພວກຂ້າພະເຈົ້າທຸກຄົນ ເພື່ອສະແດງຈຸດປະສົງໃນການທີ່ຈະປິດບັນຊີຮ່ວມ. ໃນກໍລະນີທີ່ພວກຂ້າພະເຈົ້າບໍ່ສາມາດມາດໍາເນີນທຸລະກຳພ້ອມກັນໄດ້ທີ່ທະນາຄານ. ພວກຂ້າພະເຈົ້າຕົກລົງເຫັນດີວ່າ ທະນາຄານສາມາດປິດບັນຊີຮ່ວມນີ້ໄດ້ ເມື່ອໄດ້ຮັບໜັງສືແຈ້ງດັ່ງກ່າວເປັນລາຍລັກອັກສອນຈາກ ບຸກຄົນໃດບຸກຄົນໜຶ່ງ ທີ່

ຍື່ນຕໍ່ທະນາຄານດ້ວຍຕົນເອງ. ພວກຂ້າພະເຈົ້າຍັງຕົກລົງເຫັນດີ ແລະ ຍອມຮັບເພີ່ມເຕີມວ່າຄຳສັ່ງໃດໆທີ່ເຮົາສັ່ງເຖິງທະນາຄານເພື່ອທີ່ຈະປິດບັນຊີ ຮ່ວມໃນຮູບແບບການສື່ສານທາງວາຈາ ຫຼື ທາງໂທລະສັບ, ແຟັກ ຫຼື ອີເມລທາງອິນເຕີເນັດ ແມ່ນທະນາຄານຈະບໍ່ສາມາດຍອມຮັບຄຳສັ່ງດັ່ງກ່າວໄດ້.

ພວກຂ້າພະເຈົ້າຂໍຮັບຮອງ ແລະ ຕົກລົງຮ່ວມກັນ ແລະ ແຍກກັນຊົດເຊີຍຄ່າເສຍຫາຍ ແລະ ຈະປົກປ້ອງທະນາຄານຈາກການສູນເສຍ ແລະ ຊົດເຊີຍຄວາມເສຍ ຫາຍທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນແກ່ທະນາຄານລວມເຖິງ ການຮຽກຮ້ອງ, ການຮ້ອງຟ້ອງ, ການດຳເນີນຄະດີ, ການດຳເນີນການ, ຄວາມເສຍຫາຍ, ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ, ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ພາລະຜູກພັນອື່ນໆທີ່ເກີດຂຶ້ນ ຫຼື ເປັນຜົນເກີດຈາກການອະນຸຍາດຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າຂ້າງເທິງ, ນອກນີ້ທະນາຄານມີສິດໃນການປະຕິເສດການຮັບເງິນສິດ, ການໂອນ ເງິນທາງອີເລັກໂທຣນິກ, ແຊັກ ຫຼື ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນອື່ນໆໄດ້ທຸກເວລາ ແລະ ດ້ວຍເຫດຜົນໃດໆ ຫຼື ເປັນຜົນມາຈາກທະນາຄານປະຕິເສດ ຫຼື ດຳເນີນການຕາມ ຄຳສັ່ງຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າໃນການປິດບັນຊີຮ່ວມ ແລະ ຈ່າຍຍອດຄົງເຫຼືອຢູ່ໃນບັນຊີຮ່ວມຕາມຄຳສັ່ງຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ.

9. ບັນຊີທີ່ບໍ່ແມ່ນສັນຊາດລາວ (External Account)

- 9.1 ບັນຊີທີ່ບໍ່ແມ່ນສັນຊາດລາວ ສາມາດເປີດໄດ້ໂດຍຜູ້ທີ່ບໍ່ມີຖິ່ນຖານ ຫຼື ພູມລຳເນົາໃນປະເທດລາວ (ເຊັ່ນ: ບຸກຄົນ, ບໍລິສັດ, ສະຖາບັນ ຫຼື ບໍລິສັດທີ່ບໍ່ແມ່ນຂອງ ຄົນລາວ).
- 9.2 ບຸກຄົນທີ່ບໍ່ມີຖິ່ນຖານ ຫຼື ພູມລຳເນົາແມ່ນບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ມີບັນຊີທົ່ວໄປໄດ້.
- 9.3 ແຫຼ່ງທີ່ມາ ແລະ ການໃຊ້ເງິນໃນບັນຊີທີ່ບໍ່ແມ່ນສັນຊາດລາວແມ່ນຢູ່ພາຍໃຕ້ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ).

10. ບັນຊີຫຸ້ນສ່ວນຈຳກັດ (LLP).

ພວກເຮົາ, ໃນຖານະຕົວແທນຂອງອົງການຈັດຕັ້ງ, ໃນນາມຂອງຫຸ້ນສ່ວນຈຳກັດຂໍ:

- 10.1 ຍັງຢືນວ່າຜູ້ມີອຳນາດລົງນາມໃນການດຳເນີນການຂອງບັນຊີ LLP ບໍ່ແມ່ນບຸກຄົນລື້ມລະລາຍ ແລະ ບໍ່ມີຜູ້ໃດໃນຈຳນວນນີ້ຖືກຫ້າມບໍ່ໃຫ້ມີສ່ວນຮ່ວມໃນ ກິດຈະການຂອງ LLP;
- 10.2 ຍັງຢືນວ່າພວກຂ້າພະເຈົ້າຈະແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານຮັບຮູ້ເປັນລາຍລັກອັກສອນໂດຍທັນທີໃນກໍລະນີ:
 - 10.2.1 ມີການປ່ຽນແປງຕ່າງໆໃນຫຸ້ນສ່ວນທາງທຸລະກິດ LLP ແລະ/ຫຼື ມີການປ່ຽນແປງຂອງ ຜູ້ມີອຳນາດລົງນາມ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຂອງການດຳເນີນ ງານຂອງບັນຊີ LLP; ແລະ;
 - 10.2.2 ຖ້າຫາກວ່າຫຸ້ນສ່ວນຄົນໃດຄົນໜຶ່ງກາຍເປັນ ຫຼື ຈະກາຍເປັນຜູ້ລື້ມລະລາຍ ໃນກໍລະນີດັ່ງກ່າວ ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ໃນຖານະຜູ້ຕາງໜ້າຈະສົ່ງໜັງ ສືແຈ້ງການທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ຍື່ນກັບອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຢຸດຕິຂອງຫຸ້ນສ່ວນເກົ່າ ຫຼື ການເພີ່ມຫຸ້ນໃຫມ່ ຫຼື ລວມເຖິງມະຕິການຮັບຮອງ ໃໝ່/ລ່າສຸດໃຫ້ແກ່ທະນາຄານຮັບຊາບກ່ຽວກັບການປ່ຽນແປງອຳນາດຂອງຜູ້ລົງນາມໃນບັນຊີ LLP, ຕາມກໍລະນີທີ່ເກີດຂຶ້ນ;

11. ກາປະທັບ

- 11.1 ການພິມກາປະທັບຂອງບໍລິສັດ/ອົງກອນ/ຊົມລົມ/ສະໂມສອນ/ສະມາຄົມ ຕ້ອງໄດ້ຕິດຢູ່ໃນແບບຟອມການເປີດບັນຊີທີ່ກຳນົດ ໂດຍທະນາຄານພ້ອມດ້ວຍ ລາຍເຊັນຂອງບຸກຄົນທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນການເປີດບັນຊີ.

12. ບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ

- 12.2 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກເຮົາ/ອົງການຈັດຕັ້ງ/ຕາງໜ້າຂອງອົງການຈັດຕັ້ງ ຮັບຮູ້ເຖິງຂໍ້ກຳນົດຂອງມາດຕາ 5 ເຖິງ 10 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນ ໄຫວ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມແຈ້ງການເລກທີ 1190/ທຫລ, ລົງວັນທີ 30 ທັນວາ 2019. ໃນນີ້ບັນຊີເງິນຝາກຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຈະ ຖືກຈັດປະເພດເປັນບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວເປັນເວລາຫົກ (6) ປີ, ນັບຈາກວັນທີ່ດຳເນີນການເຮັດທຸລະກຳຄັ້ງສຸດທ້າຍ ແລະ ເງິນໃນບັນຊີແມ່ນຈະຕ້ອງ ໂອນໄປທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
- 12.3 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກເຮົາ/ອົງການຈັດຕັ້ງອົງການ ຜູ້ຕາງໜ້າຂອງອົງການຈັດຕັ້ງ ຕົກລົງທີ່ຈະມາທະນາຄານດ້ວຍຕົນເອງກ່ອນທີ່ບັນຊີຈະຖືກຈັດເປັນບັນຊີທີ່ບໍ່ມີ ການເຄື່ອນໄຫວຫົກ (6) ປີ ດັ່ງທີ່ໄດ້ກ່າວມາຂ້າງເທິງເພື່ອເຮັດທຸລະກຳການ ຖອນເງິນ ຫຼື ຝາກເງິນ ເພື່ອໃຫ້ບັນຊີມີການເຄື່ອນໄຫວ. ໃນການພິຈາລະນາຂອງ ທະນາຄານໄດ້ຕົກລົງເຫັນດີກັບຄຳຮ້ອງສະຫມັກຂ້າງເທິງນີ້ຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ, ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ຜູ້ຕາງໜ້າຂອງອົງ ການຈັດຕັ້ງ ໄດ້ຕົກລົງເຫັນດີ ແລະ ຮັບຮອງວ່າຈະບໍ່ຮຽກຮ້ອງຄວາມເສຍຫາຍໃດໆຕໍ່ທະນາຄານ ແລະ ຈະຊົດເຊີຍຄ່າເສຍຫາຍທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນຈາກການ ຊັກຊ້າ/ການລະເວັ້ນ/ຄວາມຜິດພາດໃນການດຳເນີນການຕາມຄຳສັ່ງດັ່ງກ່າວ.

ເງິນຝາກຂອງທ່ານໄດ້ຮັບການປົກປ້ອງ ຈາກສຳນັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ຕາມລະບຽບການ

- 12.4 ຫາກຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ຜູ້ຕາງໜ້າຂອງອົງການຈັດຕັ້ງ ບໍ່ໄດ້ດຳເນີນການເຄື່ອນໄຫວບັນຊີເປັນເວລາດົນ, ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຮັບຊາບວ່າ ທະນາຄານຈະແຈ້ງລ່ວງໜ້າສິບສີ່ (14) ວັນລັດຖະການກ່ອນທີ່ຈະດຳເນີນການໂອນເງິນໃນບັນຊີໄປໃຫ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

13. ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍພາສີບັນຊີຕ່າງປະເທດ (FATCA)

- 13.1 ທະນາຄານ ພາບລິກ ລາວ ຈຳກັດ, ຮ່ວມກັບບໍລິສັດແມ່ Public Bank Berhad, ບໍລິສັດຍ່ອຍ ແລະ ສາຂາຂອງ ທະນາຄານ ພາບລິກ ("PBB Group") ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນຕ່າງປະເທດທີ່ເຂົ້າຮ່ວມພາຍໃຕ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍພາສີບັນຊີຕ່າງປະເທດ ("FATCA") ຂອງສະຫະລັດອາເມຣິກາ ("U.S."). FATCA ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການດຳເນີນການກວດສອບລູກຄ້າຜູ້ຖືບັນຊີຂອງ ທະນາຄານ ພາບລິກ ລາວ ຈຳກັດ ຢ່າງລະອຽດເພື່ອໃຫ້ສາມາດລະບຸຕົວຕົນ ແລະ ລາຍງານບຸກຄົນທີ່ມີສະຖານະເປັນບຸກຄົນຂອງສະຫະລັດ ແລະ ຜູ້ຖືຫຸ້ນລາຍໃຫຍ່ທີ່ເປັນບຸກຄົນຂອງສະຫະລັດ, ໃນກິດຈະການຂອງຕ່າງຊາດ ໃຫ້ແກ່ໜ່ວຍງານທີ່ມີອຳນາດໃນລາວ** ແລະ ໃນທີ່ສຸດຈະສົ່ງຂໍ້ມູນໃຫ້ກັບກົມພາສີອາກອນຂອງສະຫະລັດ ("IRS"). ຕາມຂໍ້ມູນຕົກລົງລະຫວ່າງລັດຖະບານ ("IGA") ສປປ ລາວ ແລະ ສະຫະລັດ. ໜ່ວຍງານທີ່ມີອຳນາດຂອງລາວ (Lao Competent Authority) ເຊິ່ງໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງໂດຍລັດທະບານລາວເປັນໜ່ວຍງານກຳກັບດູແລເພື່ອບັງຄັບໃຫ້ບົດບັນຍັດ ຂອງ FATCA ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບກົດໝາຍພາສີຂອງສະຫະລັດ ທີ່ບັງຄັບໃຊ້ກັບສະຖາບັນການເງິນພາຍໃນປະເທດ.

(**ອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ມີອຳນາດການປົກຄອງລາວທີ່ລັດຖະບານລາວແຕ່ງຕັ້ງເປັນອົງກອນກວດກາການປະຕິບັດຂໍ້ກຳນົດ FATCA ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍພາສີຂອງສະຫະລັດທີ່ຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນພາຍໃນປະເທດ.)

- 13.2 ໃນບາງກໍລະນີ ທະນາຄານ ພາບລິກ ລາວ ຈຳກັດ ຈະຮ້ອງຂໍເອົາຂໍ້ມູນບາງຢ່າງທີ່ສົ່ງໂດຍລູກຄ້າ/ຜູ້ຖືບັນຊີສົ່ງຂໍ້ມູນບາງສ່ວນເພື່ອປະຕິບັດ ຕາມພັນທະ FATCA ຫາກລູກຄ້າ/ຜູ້ຖືບັນຊີບໍ່ສະໜອງຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ ຈະສົ່ງຜົນໃຫ້ມີການລາຍງານຂໍ້ມູນລູກຄ້າ/ຜູ້ຖືບັນຊີຕໍ່ອົງການຈັດຕັ້ງເຈົ້າໜ້າທີ່ລາວ ແລະ ອາດຈະສົ່ງຜົນໃຫ້ມີການຫັກພາສີ ຢູ່ບ່ອນຈ່າຍ 30% ໃນການຈ່າຍເງິນ ສະເພາະຂອງແຫຼ່ງລາຍຮັບຂອງສະຫະລັດ, ຫາກມີການຊຳລະເງິນໃຫ້ກັບລູກຄ້າ/ຜູ້ຖືບັນຊີຂອງ ທະນາຄານ ພາບລິກ ລາວ ຈຳກັດ. ໂດຍທົ່ວໄປຈະບໍ່ຖືກຫັກເງິນໂດຍໃຫ້ ໃບຢັ້ງຢືນ ຫຼື ເອກະສານອື່ນໆ ກ່ຽວກັບສະຖານະຂອງລູກຄ້າແກ່ ທະນາຄານ ພາບລິກ ລາວ ຈຳກັດ. ຕາມທີ່ໄດ້ຮັບຄຳສັ່ງເພື່ອຮັບປະກັນວ່າ ຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າ/ຜູ້ຖືບັນຊີຖືກຕ້ອງ, ທະນາຄານ ພາບລິກ ລາວ ຈຳກັດ. ຈຶ່ງກຳນົດໃຫ້ລູກຄ້າ/ຜູ້ຖືບັນຊີແຈ້ງການປ່ຽນແປງຂໍ້ມູນລູກຄ້າລວມທັງການປ່ຽນທີ່ຢູ່ອາໄສ, ທີ່ຢູ່ທາງໄປສະນີ, ເປີໂທລະສັບ ແລະ ສັນຊາດ.

- 13.3 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ, ອົງການຈັດຕັ້ງສ່ວນບຸກຄົນ/ຜູ້ຕາງໜ້າຂອງອົງການຈັດຕັ້ງ ຂໍຢັ້ງຢືນ ແລະ ຮັບຮອງວ່າຂໍ້ມູນທັງໝົດທີ່ສະໜອງໃຫ້ກ່ຽວກັບຜູ້ຖືຫຸ້ນຢູ່ໃນແບບຟອມນີ້ເປັນຄວາມຈິງ ແລະ ຖືກຕ້ອງທຸກປະການ.

14 ບໍລິການ Pbe

- 14.1 ບຸກຄົນທີ່ມີອາຍຸສິບແປດ (18) ປີຂຶ້ນໄປຈະໄດ້ຮັບການໃຫ້ບໍລິການ PBe ຂອງທະນາຄານ ໂດຍຢູ່ພາຍໃຕ້ເງື່ອນໄຂທີ່ທະນາຄານກຳນົດ ແລະ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າຍອມຮັບໃນ ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການທະນາຄານອອນໄລ ແລະ ການທະນາຄານຜ່ານມືຖືຂອງ ທະນາຄານ ພາບລິກ ລາວ ຈຳກັດ.
- 14.2 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຕົກລົງເຫັນດີວ່າ ການເຂົ້າເຖິງ ແລະ ການຍົກເລີກບໍລິການ PBe ຈະຢູ່ພາຍໃຕ້ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການທະນາຄານອອນໄລ ແລະ ການທະນາຄານຜ່ານມືຖືຂອງ ທະນາຄານ ພາບລິກ ລາວ ຈຳກັດ ເຊິ່ງສາມາດເຂົ້າເບິ່ງໄດ້ທີ່ເວັບໄຊທ໌ຂອງທະນາຄານ.

15 ແຈ້ງການ ແລະ ການສື່ສານ

- 15.1 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຈະແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານຮັບຊາບຫາກມີການປ່ຽນແປງທີ່ຢູ່ຕ່າງໆຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ. ການຕິດຕໍ່ສື່ສານທັງໝົດທີ່ທະນາຄານສົ່ງໄປ ຍັງທີ່ຢູ່ລ່າສຸດທີ່ລົງທະບຽນໄວ້ກັບທະນາຄານຈະຖືວ່າໄດ້ຖືກສົ່ງໃຫ້ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ເປັນທີ່ຮຽບຮ້ອຍ.
- 15.2 ແຈ້ງການເຕືອນ ແລະ ການຕິດຕໍ່ສື່ສານທັງໝົດຫາ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຈະເປັນລາຍລັກອັກສອນ ແລະ ອາດຈະຖືກສົ່ງຫາ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຜ່ານທາງອີເມລ ຫຼື ສະແດງໄວ້ທີ່ສຳນັກງານ ແລະ ເວັບໄຊທ໌ຂອງທະນາຄານ. ຂະບວນການທາງກົດໝາຍທັງໝົດອາດຈະ ຖືກສົ່ງໄປຫາ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ທາງໄປສະນີ ຫຼື ຝາກໄວ້ທີ່ຢູ່ລ່າສຸດຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ທີ່ລົງທະບຽນໄວ້ຫຼ້າສຸດກັບທະນາຄານ ແລະ ຈະຖືວ່າຖືກສົ່ງ ແລະ ຮັບໂດຍ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ.
- 15.3 ທະນາຄານອາດຈະເກັບ ຫຼື ປ່ຽນແປງຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຕ່າງໆໂດຍຈະມີການແຈ້ງການກ່ອນຊາວເອັດ (21) ວັນລັດຖະການຕາມປະຕິທິນ ໂດຍຜ່ານການສະແດງຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການໃໝ່ຢູ່ທີ່ສະຖານທີ່ ແລະ ເວັບໄຊຂອງທະນາຄານ.

16. ຄຳແຈ້ງການ

16.1 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ/ບຸກຄົນ/ຜູ້ຕາງໜ້າຂອງອົງການຈັດຕັ້ງ ຈະຕ້ອງໄດ້ຕື່ມແບບຟອມ ແລະ ລົງນາມໃນແບບຟອມການເປີດບັນຊີ ທີ່ທະນາຄານກຳນົດໄວ້ ເຊິ່ງຈະເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂນີ້.

17. ນະໂຍບາຍຕໍ່ຕຳນານໃຫ້ສິນບິນ ແລະ ຕຳນານສໍາລາດບັງຫຼວງຂອງທະນາຄານ

- 17.1 ທະນາຄານໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນະໂຍບາຍຕໍ່ຕຳນານໃຫ້ສິນບິນ ແລະ ຕຳນານສໍາລາດບັງຫຼວງ ("ນະໂຍບາຍຂອງ ABAC") ເຊິ່ງຢຶດຖືບໍ່ຍອມຮັບຕໍ່ກັບການໃຫ້ສິນບິນ ແລະ ການສໍາລາດບັງຫຼວງ ໃນທຸກຮູບແບບໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ. ສຳລັບຂໍ້ມູນເພີ່ມ ເຕີມກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍຂອງ ABAC, ກະລຸນາ ເຂົ້າໄປເວັບໄຊຂອງທະນາຄານ.
- 17.2 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຈະປະຕິບັດຕາມນະໂຍບາຍຂອງ ABAC ຢ່າງເຄັ່ງຄັດ ແລະ ຈະບໍ່ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການໃຫ້ສິນບິນ ຫຼື ການສໍາລາດບັງຫຼວງ ທີ່ຈະຖືວ່າຂັດກັບກົດໝາຍລາວ:
 - ກ) ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຕຳນານສໍາລາດບັງຫຼວງ, ສະບັບເລກທີ 27/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ທັນວາ. ປີ 2012; ແລະ
 - ຂ) ກຸ່ມທະນາຄານ ພາບລິກ ນະໂຍບາຍຕໍ່ຕຳນານໃຫ້ສິນບິນ ແລະ ຕຳນານສໍາລາດບັງຫຼວງ ຫຼື ແນວທາງກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບກາຕ່າງໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບກົດໝາຍຕຳນານໃຫ້ສິນບິນ ແລະ ຕຳນານສໍາລາດບັງຫຼວງ.
- 17.3 ທະນາຄານມີສິດຍົກເລີກຜະລິດຕະພັນ ແລະ/ຫຼື ການບໍລິການທີ່ສະໜອງໃຫ້ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຫັນທີ ໃນກໍລະນີທີ່ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຖືກພົບເຫັນວ່າລະເມີດນະໂຍບາຍຂອງ ABAC ຫຼື ພົບວ່າມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ສິນບິນ ຫຼື ການກະທຳທີ່ຊໍ້າຖຽງການສໍາລາດບັງຫຼວງ.

18. ເຫດສຸດວິໄສ

- 18.1 ໃນກໍລະນີທີ່ທະນາຄານບໍ່ສາມາດປະຕິບັດພັນທະຂອງຕົນພາຍໃຕ້ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂເຫຼົ່ານີ້ເນື່ອງຈາກເຫດຜົນຕ່າງໆ ທີ່ຢູ່ນອກເໜືອຈາກການຄວບຄຸມຂອງທະນາຄານຊຶ່ງລວມເຖິງແຕ່ບໍ່ຈຳກັດ: -
 - 18.1.1 ການຂັດຂ້ອງ ຫຼື ຄວາມຜິດພາດໃນການດຳເນີນຂອງອຸປະກອນ, ລະບົບ ຫຼື ການເຊື່ອມຕໍ່ສາຍສິ່ງຕ່າງໆ ທີ່ບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງປົກກະຕິ;
 - 18.1.2 ໄຟໄໝ້, ແຜ່ນດິນໄຫວ, ນໍ້າຖ້ວມ, ການລະເບີດ, ເຫດການທາງທຳມະຊາດ, ການກໍ່ການຮ້າຍ, ສົງຄາມ (ປະກາດ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ປະກາດ), ອຸປະຕິເຫດ, ການແຜ່ລະບາດຂອງໂລກ, ໂລກລະບາດໃຫຍ່, ການໂຈມຕີ, ການປົດລ້ອມ, ການຂັດແຍ້ງດ້ານແຮງງານ, ການຂັດຂວາງ, ການຈະລາຈົນ, ຄວາມບໍ່ສະງົບທາງສັງຄົມ ຫຼື ຊຸນາມີ;
 - 18.1.3 ຄວາມຂັດຂ້ອງ ຫຼື ການຫຍຸດສະຖັກຂອງລະບົບຄົມມະນາຄົມ, ອິນເຕີເນັດ, ໄຟຟ້າ, ນໍ້າປະປາ ແລະ ນໍ້າມັນເຊື້ອໄຟ; ຫຼື
 - 18.1.4 ກໍລະນີເຫດການອື່ນໆ ທີ່ມີລັກສະນະເປັນເຫດສຸດວິໄສ ເຊິ່ງໝາຍເຖິງເຫດການທີ່ບໍ່ສາມາດຄາດເດົາໄດ້ລ່ວງໜ້າ ເຮັດໃຫ້ທະນາຄານບໍ່ສາມາດປະຕິບັດພັນທະພາຍໃຕ້ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂເຫຼົ່ານີ້, ທະນາຄານຈະບໍ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຄວາມຊັກຊ້າ, ການສູນເສຍ, ຄວາມເສຍຫາຍ ຫຼື ຄວາມບໍ່ສະດວກ. ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ອາດຈະໄດ້ຮັບອັນເນື່ອງມາຈາກຄວາມຂັດຂ້ອງໃນການປະຕິບັດການດັ່ງກ່າວ.

19. ອື່ນໆ

- 19.1 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຂໍຢັ້ງຢືນວ່າກ່ອນ ຫຼື ໃນເວລາເປີດບັນຊີ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ມີ/ບໍ່ມີ:
 - 19.1.1 ກະທຳການລົ້ມລະລາຍ; ແລະ/ຫຼື
 - 19.1.2 ບຸ່ນພາຍໃຕ້ຂໍ້ມະຕິ ຫຼື ຄຳຮ້ອງຟ້ອງໃຫ້ຍຸບເລີກກິດຈະການ ຫຼື ຄຳຮ້ອງກ່ຽວກັບການລົ້ມລະລາຍ ທີ່ຖືກດຳເນີນ ຫຼື ສະເໜີຕໍ່ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ.
 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຕົກລົງເຫັນດີເພີ່ມຕື່ມອີກວ່າຖ້າ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຫາກມີການຝ່າຝົນ/ລະເມີດຂໍ້ກຳນົດຂ້າງເທິງນີ້, ທະນາຄານ ມີສິດທີ່ຈະປິດບັນຊີນີ້ທຸກເວລາໂດຍບໍ່ມີການແຈ້ງລ່ວງໜ້າ.
- 19.2 ໂດຍການລົງນາມໃນແບບຟອມການເປີດບັນຊີທີ່ທະນາຄານກຳນົດ ແລະ ປະທັບກາຂອງອົງການຈັດຕັ້ງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ໄດ້ຢືນຢັນ ແລະ ຮັບຊາບວ່າ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ໄດ້ຮັບ/ໄດ້ອ່ານ ແລະ ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂສະບັບນີ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນລວມເຖິງໜັງສືມອບອຳນາດ (ຖ້າມີ) ແລະ ຕົກລົງທີ່ຈະປະຕິບັດຕາມ ແລະ ຍອມຮັບຂໍ້ກຳນົດ ເງື່ອນໄຂທີ່ແກ້ໄຂ ຫຼື ການປ່ຽນແປງຕ່າງໆ ເຊິ່ງທະນາຄານອາດຈະແນະນຳ, ທົບທວນ, ປັບປຸງ ຫຼື ປ່ຽນແປງພາຍຫຼັງ. ໂດຍຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວຈະເຜີຍແຜ່ໃນເວັບໄຊທ໌ຂອງທະນາຄານ ແລະ/ຫຼື ຢູ່ໃນກະດານແຈ້ງການທີ່ສາຂາ ແລະ/ຫຼື ອາດຈະຕິດຕໍ່ກັບ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ດ້ວຍວິທີອື່ນໆທີ່ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດ.

- 19.3 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຕົກລົງເຫັນດີສືບຕໍ່ຮັກສາ ແລະ ດໍາເນີນການບັນຊີຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຫຼັງຈາກ ວັນທີທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຂອງການແກ້ໄຂ ຫຼື ປ່ຽນແປງຂໍ້ກຳນົດ. ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຖືວ່າໄດ້ຍອມຮັບເອົາຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂທີ່ແກ້ໄຂແລ້ວ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດດັ່ງກ່າວຈະຖືເປັນຂໍ້ຕູກພັນກັບ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ.
- 19.4 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຕົກລົງເຫັນດີທີ່ຈະຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆທີ່ເກີດຂຶ້ນ ລວມເຖິງຄ່າທຳນຽມ ຫຼື ຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າບໍາລຸງຮັກສາອື່ນໆທີ່ສົມເຫດສົມຜົນຕາມທີ່ທະນາຄານກຳນົດ ຫຼື ພາສີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຊຶ່ງບັງຄັບໃຊ້ຕາມກົດໝາຍບັງຄັບໃຊ້ໃນປັດຈຸບັນ ຫຼື ໃນອານາຄົດສໍາລັບການບໍລິການ ແລະ ສິ່ງອໍານວຍຄວາມສະດວກທີ່ທະນາຄານມອບໃຫ້ ຂ້າພະເຈົ້າ.
- 19.5 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຕົກລົງເຫັນດີ ແລະ ຈະປະຕິບັດຕາມດັ່ງນີ້:
 - 19.5.1 ຫ້າມເປີດເຜີຍຕົວຕົນການເຂົ້າເຖິງ (ID) ແລະ ຕົວເລກລະຫັດ/ລະຫັດຜ່ານໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນຜູ້ອື່ນ ຜ່ານທາງອີເມລ໌ທີ່ບໍ່ໄດ້ຖືກຮອງຮັບ, ໂທລະສັບ ຫຼື ໃນເວັບໄຊທ໌ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບການອານຸມັດຈາກ ທະນາຄານ ແລະ ຈະດໍາເນີນທຸກການທຸກຂັ້ນຕອນທີ່ເໝາະສົມເພື່ອຮັກສາຄວາມປອດໄພຂອງລະຫັດຜ່ານ ແລະ ຈະກວດສອບໃຫ້ອຸປະກອນຮັກສາຄວາມປອດໄພຕະຫຼອດເວລາ; ແລະ
 - 19.5.2 ກວດສອບການແຈ້ງເຕືອນທຸລະກຳທັງໝົດໃຫ້ທັນເວລາ ແລະ ກວດສອບຍອດເງິນໃນບັນຊີ, ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວທາງບັນຊີທະນາຄານ ເພື່ອກວດທຸລະກຳທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ, ຂໍ້ຜິດພາດ ຫຼື ຄວາມບໍ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານຮັບຮູ້ໂດຍໄວທີ່ສຸດເມື່ອກວດພົບຄວາມຜິດປົກກະຕິດັ່ງກ່າວ.
- 19.6 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ສືບຕໍ່ລາຍງານໃຫ້ແກ່ທະນາຄານໂດຍໄວທີ່ສຸດເມື່ອພົບບັນຫາຂອງການລະເມີດຄວາມປອດໄພ ຂອງລະຫັດຜ່ານ ຫຼື ອຸປະກອນຮັກສາຄວາມປອດໄພສູນຫາຍ ແລະ ຕົກລົງທີ່ຈະລາຍງານຂໍ້ຜິດພາດ ຫຼື ຄວາມຄາດເຄື່ອນໃນບັນຊີທັນທີ ຫາກທະນາຄານບໍ່ໄດ້ຮັບແຈ້ງການໃດໆເປັນລາຍລັກອັກສອນພາຍໃນ ຊາວເອັດ (21) ວັນລັດຖະການຕາມປະຕິທິນ. ນັບຈາກວັນທີ່ແຈ້ງການຂອງຄວາມຜິດພາດ ຫຼື ຄວາມຄາດເຄື່ອນໃດໆກ່ຽວ ກັບການຖອນ ຫຼື ການຝາກເງິນ ໃນບັນຊີດັ່ງກ່າວ. ທະນາຄານຈະຖືວ່າ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ໄດ້ຍອມຮັບລາຍການດັ່ງກ່າວທີ່ເກີດຂຶ້ນຂອງລາຍການສຸດທ້າຍໃນບັນຊີວ່າເປັນຂໍ້ມູນທີ່ຖືກຕ້ອງ.
- 19.7 ເຖິງວ່າຈະມີຂໍ້ກຳນົດຂ້າງເທິງນີ້ ທະນາຄານສະຫງວນສິດໃນການລະງັບການດໍາເນີນການໃດໆກ່ຽວກັບບັນຊີເງິນຝາກປະຈຳ (FD) ຫາກວ່າ ທະນາຄານສົງໄສວ່າບັນຊີດັ່ງກ່າວຖືກໃຊ້ເພື່ອຈຸດປະສົງທີ່ຜິດກົດຫມາຍ.
- 19.8 ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂໃນນີ້ຈະຢູ່ພາຍໃຕ້ຄໍາສັ່ງຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ຫຼື ຕາມການກຳນົດ ຫຼື ກຳນົດໂດຍໜ່ວຍງານຖິ້ມຄອງຕາມແຕ່ລະໄລຍະ.
- 19.9 ທະນາຄານສະຫງວນສິດໃນການປ່ຽນແປງ, ແກ້ໄຂ ຫຼື ບັບປຸງຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂຕ່າງໆ ຄຸນສົມບັດ ແລະ ລວມເຖິງຜົນປະໂຫຍດຂອງບັນຊີໂດຍການແຈ້ງໃຫ້ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຮັບຮູ້ລ່ວງໜ້າຊາວເອັດ (21) ວັນລັດຖະການຕາມປະຕິທິນ ແລະ/ຫຼື ການສະແດງ ແຈ້ງການຂອງການປ່ຽນແປງຢູ່ສະຖານທີ່ ແລະ ເວັບໄຊທ໌ຂອງທະນາຄານ.
- 19.10 ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຈະຕ້ອງໝັ້ນໃຈຮັບປະກັນວ່າການເຮັດທຸລະກຳທັງໝົດທີ່ດໍາເນີນການຜ່ານບັນຊີຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຈະບໍ່ຂັດກັບກົດໝາຍທີ່ນໍາໃຊ້ ແລະ ກົດລະບຽບທີ່ບັງຄັບໃຊ້ໃນປັດຈຸບັນ.
- 19.11 ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂ້າງເທິງນີ້ເປັນຂໍ້ກຳນົດທົ່ວໄປທີ່ກຳນົດໄວ້ສໍາລັບ ການດໍາເນີນການຂອງບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ ແລະ ອາດມີການປ່ຽນແປງຕາມປະເພດຂອງຜະລິດຕະພັນບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ.

ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂສະເພາະ

1. ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ (FD).

- 1.1 ການເປີດບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດໂດຍບໍ່ມີໃບຮັບເງິນຝາກປະຈຳ (ເງິນຝາກມີກຳນົດທີ່ບໍ່ມີໃບຢັ້ງຢືນ)
 - 1.1.1 ສໍາລັບການຝາກເງິນຝາກປະຈຳ (FD) ພາຍໃຕ້ບັນຊີ (PLUS FD) ທີ່ບໍ່ມີການອອກໃບຮັບຝາກເງິນຝາກປະຈຳ (FDR) ທະນາຄານຈະອອກໜັງສືຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນ (Placement Confirmation Advice) ໃຫ້ເມື່ອໄດ້ຮັບ ແລະ ຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງແລ້ວ.
 - 1.1.2 ຂໍ້ມູນໃນເອກະສານຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນດັ່ງກ່າວ (Placement Confirmation Advice) ຈະຖືວ່າເປັນຫຼັກຖານທີ່ຊັດເຈນໃນການສະແດງວ່າ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ໄດ້ໃຫ້ຄໍາສັ່ງແກ່ທະນາຄານ ໃຫ້ດໍາເນີນການຝາກເງິນຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນເອກະສານຢັ້ງຢືນ ການຝາກເງິນດັ່ງກ່າວ.
 - 1.1.3 ເອກະສານຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນເປັນພຽງການຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນໃນບັນຊີ (PLUS FD) ເທົ່ານັ້ນ. ບໍ່ແມ່ນເອກະສານທີ່ມີສິດຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງ ຫຼື ຫຼັກຖານທີ່ວ່າຍອດເງິນຝາກຍັງຄົງຢູ່ ແລະ ບໍ່ຖືວ່າເປັນຫຼັກຖານພຽງພໍທີ່ຈະຫັກລ້າງຂໍ້ມູນໃນລະບົບຂອງທະນາຄານ, ບັນທຶກຂໍ້ມູນໃນລະບົບຂອງທະນາຄານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນຊີ (PLUS FD) ຈະຖືກຖືວ່າເປັນຂໍ້ຢຸດຕິ. ດັ່ງນັ້ນ, ການສະແດງເອກະສານຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນພຽງແຕ່ຢ່າງດຽວບໍ່ໃຫ້ສິດແກ່ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ໃນການຖອນເງິນຕາມຈໍານວນທີ່ລະບຸໃນເອກະສານໄດ້.

- 1.1.4 ເມື່ອຄົບກຳນົດເງິນຝາກມີກຳນົດ (FD) ຈະຖືກຕໍ່ອາຍຸໂດຍອັດຕະໂນມັດ ໃນໄລຍະເວລາສັນຍາດຽວກັນກັບໄລຍະເວລາສັນຍາເດີມ ແລະ ໃນອັດຕາດອກເບ້ຍປັດຈຸບັນທີ່ທະນາຄານກຳນົດ. ໃນກໍລະນີດັ່ງກ່າວ, ທະນາຄານຈະບໍ່ອອກເອກະສານຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນສຳລັບຮອບການຕໍ່ອາຍຸໃໝ່, ຍົກເວັ້ນຕາມຄຳຮ້ອງຂໍຂອງ ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກເຮົາ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຈະຮ້ອງຂໍເອກະສານຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນສຳລັບຮອບການຕໍ່ອາຍຸໃໝ່ຈະເປັນເອກະສານທີ່ມີຜົນແທນທີ່ເອກະສານຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນສະບັບກ່ອນໜ້າທີ່ທະນາຄານອອກໃຫ້.
- 1.1.5 ສຳລັບການຖອນເງິນຝາກປະຈຳ (FD), ຂ້າພະເຈົ້າ/ພວກຂ້າພະເຈົ້າ/ອົງການຈັດຕັ້ງ ຈະຕ້ອງປະກອບແບບຟອມການຖອນເງິນໃນໃບເຮັດທຸລະກຳຂອງທະນາຄານທີ່ມີລາຍລະອຽດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງສະແດງເອກະສານຢັ້ງຢືນການຝາກເງິນ.

ໃນກໍລະນີມີຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ຫຼື ຄວາມຄາດເຄື່ອນແຕກຕ່າງທາງດ້ານການສື່ສານລະຫວ່າງຂໍ້ຄວາມພາສາອັງກິດ ແລະ ການແປເປັນພາສາລາວນີ້
ແມ່ນໃຫ້ຖືເອົາເອກະສານພາສາອັງກິດເປັນຫຼັກ.

[ສ່ວນທີ່ເຫຼືອຂອງເອກະສານໜ້ານີ້ ຖືກປະໄວ້ໂດຍເຈດຕະນາ]