

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນາຖາວອນ

-----000-----

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ
ກົມບັນຊີ-ການເງິນ

ເລກທີ: 159 /ກບຊ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ: 01 APR 2015

ບົດແນະນຳເພີ່ມເຕີມ
ການບັນທຶກບັນຊີ ສຳລັບ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ
ກ່ຽວກັບ ສັນຍາຊື້-ຂາຍຝາກເງິນຕາຕ່າງປະເທດ (FX Swaps)

- ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງຂອງທ່ານຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວ່າດ້ວຍ ການຮັບຮອງສາລະບານບັນຊີທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 18/ທຫລ, ລົງວັນທີ 18/01/2008.
- ອີງຕາມ ລະບຽບກ່ຽວກັບສັນຍາຊື້-ຂາຍຝາກເງິນຕາຕ່າງປະເທດ (FX Swaps) ສະບັບເລກທີ 02/ທຫລ, ລົງວັນທີ 28 ເດືອນ ເມສາ 2011.
- ອີງຕາມບົດແນະນຳການບັນທຶກບັນຊີທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນກ່ຽວກັບສັນຍາຊື້-ຂາຍຝາກເງິນຕາຕ່າງປະເທດ (FX Swaps) ສະບັບເລກທີ 202/ກບຊ, ລົງວັນທີ 26 ເດືອນ ກໍລະກົດ 2011.
- ອີງຕາມການສະເໜີຂອງກົມບໍລິການທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 968/ບກ, ລົງວັນທີ 27/06/2014.

ກົມບັນຊີ-ການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກບົດແນະນຳເພີ່ມເຕີມການບັນທຶກສຳລັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບສັນຍາຊື້ - ຂາຍຝາກເງິນຕາຕ່າງປະເທດ (FX Swaps) ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

I. ຈຸດປະສົງ.

ບົດແນະນຳເພີ່ມເຕີມສະບັບນີ້ມີຈຸດປະສົງ ແນະນຳການບັນທຶກບັນຊີ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບສັນຍາຊື້-ຂາຍຝາກເງິນຕາຕ່າງປະເທດ (FX Swaps) ກັບ ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ມີທັງການກຳນົດອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້, ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກ ແລະ ອັດຕາແລກປ່ຽນໃນສັນຍາດຽວກັນ.

II. ເລກໝາຍບັນຊີທີ່ນຳໃຊ້

1. ເລກໝາຍບັນຊີໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ.

2131110 ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ

2382200 ບັນຊີດັດແກ້ກ່ຽວກັບເຄື່ອງມືອະນຸພັນ

2382121 ຖານະການແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຖານະການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຢູ່

ພາຍໃນປະເທດ

- 4106110 ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ
- 4107410 ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບເຄື່ອງມືອະນຸພັນມີກຳນົດເງື່ອນໄຂດ້ານອັດຕາດອກເບ້ຍ
- 5106110 ກຳໄລຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ
- 5107410 ລາຍຮັບຈາກເຄື່ອງມືອະນຸພັນທີ່ກຳນົດອັດຕາດອກເບ້ຍ

2. ເລກໝາຍບັນຊີນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

- 9403100 ເງິນກົບຕ້ອງຮັບ ແລກກັບເງິນຕາຕ່າງປະເທດຕ້ອງສົ່ງມອບ
- 9403200 ເງິນຕາຕ່າງປະເທດຕ້ອງຮັບ ແລກກັບເງິນກົບຕ້ອງສົ່ງມອບ
- 94051 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຮັບ
- 940511 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຮັບ
- 9405111 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຮັບ 1 ອາທິດ
- 9405112 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຮັບ 2 ອາທິດ
- 9405113 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຮັບ 1 ເດືອນ
- 9405114 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຮັບ 3 ເດືອນ
- 9405115 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຮັບ 6 ເດືອນ
- 9405116 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຮັບ 9 ເດືອນ
- 9405117 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຮັບ 1 ປີ
- 94052 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຈ່າຍ
- 940521 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຈ່າຍ
- 9405211 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຈ່າຍ 1 ອາທິດ
- 9405212 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຈ່າຍ 2 ອາທິດ
- 940523 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຈ່າຍ 1 ເດືອນ
- 9405214 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຈ່າຍ 3 ເດືອນ
- 9405215 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຈ່າຍ 6 ເດືອນ
- 9405216 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຈ່າຍ 9 ເດືອນ
- 9405217 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຈ່າຍ 1 ປີ
- 9406110 ບັນຊີດັດແກ້ເງິນຕາຕ່າງປະເທດນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ
- 9406120 ຖານະການແລກປ່ຽນ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ
- 94071 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກົບຄ້າງຮັບ
- 940711 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກົບຄ້າງຮັບ
- 9407111 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກົບຄ້າງຮັບ 1 ອາທິດ
- 9407112 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກົບຄ້າງຮັບ 2 ອາທິດ
- 9407113 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກົບຄ້າງຮັບ 1 ເດືອນ
- 9407114 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກົບຄ້າງຮັບ 3 ເດືອນ
- 9407115 ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກົບຄ້າງຮັບ 6 ເດືອນ

984072	ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກີບຄ້າງຈ່າຍ
9840721	ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກີບຄ້າງຈ່າຍ 1 ອາທິດ
9840722	ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກີບຄ້າງຈ່າຍ 2 ອາທິດ
9840723	ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກີບຄ້າງຈ່າຍ 1 ເດືອນ
9840724	ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກີບຄ້າງຈ່າຍ 3 ເດືອນ
9840725	ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກີບຄ້າງຈ່າຍ 6 ເດືອນ
9840726	ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກີບຄ້າງຈ່າຍ 9 ເດືອນ
9840727	ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກີບຄ້າງຈ່າຍ 1 ປີ

III. ການບັນທຶກບັນຊີ

1. ກໍລະນີ ຊື້-ຂາຍຄືນ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ (Buy - Sell Swaps)ຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນທັນທີ (FX Spot Rate)

1.1. ການບັນຊີໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

1.1.1. ການບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ໜີ້: xx-213111/xx ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຫຼື ບັນຊີອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ມີ: xx-2382121 ຖານະການແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມຸນຄ່າຖານະການແລກປ່ຽນ
ເງິນຕາຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

1.1.2. ການບັນຊີເງິນກີບ.

ໜີ້: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມຸນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະ
ເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ.

ມີ: 00-2131110/xx ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຫຼື ບັນຊີອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

1.2. ເວລາເຮັດສັນຍາຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ.

1.2.1. ການບັນຊີນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

1.2.1.1. ການບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

ໜີ້: xx-9406120 ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກ
ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

ມີ: xx-9403100 ເງິນກີບຕ້ອງຮັບແລກກັບເງິນຕາຕ່າງປະເທດຕ້ອງສົ່ງມອບ

1.2.1.2. ການບັນຊີເງິນກີບ.

ໜີ້: 00-9403100.xx ເງິນກີບຕ້ອງຮັບແລກກັບເງິນຕາຕ່າງປະເທດຕ້ອງສົ່ງມອບ

ມີ: 00-9406120.xx ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກ
ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

1.3 ຕິດຕາມດອກເບ້ຍຕາມສັນຍາ

1.3.1. ການບັນຊີນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສິມບັດ

1.3.1.1. ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ

1.3.1.1.1 ການບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ໜີ້: xx-9406120 ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

ມີ: xx-94052xx ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຈ່າຍ

1.3.1.1.2. ການບັນຊີເງິນກີບ

ໜີ້: 00-984052x ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຈ່າຍ

ມີ: 00-9406120.xx ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

1.3.1.1.3. ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ

ໜີ້: 00-94071xx ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນເປັນເງິນກີບຄ້າງຮັບ

ມີ: 00-984071x ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນເປັນເງິນກີບຄ້າງຮັບ

1.4. ເວລາປັບປຸງບັນຊີທ້າຍມື້ ຫຼື ທ້າຍເດືອນ

1.4.1. ກໍລະນີກຳໄລ: ມູນຄ່າປະຈຸບັນ ຕ່າງກວ່າ ມູນຄ່າຕາມສັນຍາ.

1.4.1.1. ການບັນຊີນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສິມບັດ.

ໜີ້: 00-9406120.xx ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

ມີ: 00-9406110.xx ບັນຊີດັດແກ້ເງິນຕາຕ່າງປະເທດນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສິມບັດ

1.4.1.2. ການບັນຊີໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສິມບັດ.

ໜີ້: 00-2382200.xx ບັນຊີດັດແກ້ກ່ຽວກັບເຄື່ອງມືອະນຸພັນ

ມີ: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄູ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

1.4.1.3. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ ໂອນສ່ວນຜິດດ່ຽງເຂົ້າບັນຊີຜິດໄດ້ຮັບ

ໜີ້: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄູ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

ມີ: 00-5106110 ກຳໄລຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

1.4.2. ກໍລະນີຂາດທຶນ: ມູນຄ່າປັດຈຸບັນ ສູງກວ່າ ມູນຄ່າຕາມສັນຍາ.

1.4.2.1. ການບັນຊີນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສິມບັດ.

ໜີ້: 00-9406110.xx ດັດແກ້ເງິນຕາຕ່າງປະເທດນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສິມບັດ

ມີ: 00-9406120.xx ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

1.4.2.2. ການບັນຊີໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ.

ໜີ້: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

ມີ: 00-2382200.xx ບັນຊີດັດແກ້ກ່ຽວກັບເຄື່ອງມືອະນຸພັນ

1.4.2.3. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນໂອນສ່ວນຜິດດ່ຽງເຂົ້າບັນຊີຜິດໄດ້ຮັບ

ໜີ້: 00-41061100 ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ມີ: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

1.5. ເວລາສິ່ງມອບຕາມສັນຍາ:

1.5.1. ການບັນຊີໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

1.5.1.1. ມູນຄ່າສິ່ງມອບຕາມສັນຍາ

1.5.1.1.1 ການບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

ໜີ້: xx-2382121 ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

ມີ: xx-2131110/xx ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຫຼື ບັນຊີອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

1.5.1.1.2. ການບັນຊີເງິນກີບ.

1.5.1.1.2.1 ກໍລະນີມີກຳໄລ:

ໜີ້: 00-2131110/xx ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຫຼື ບັນຊີອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ມີ: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

ມີ: 00-5106110 ກຳໄລຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

1.5.1.1.2.2. ກໍລະນີຂາດທຶນ:

ໜີ້: 00-2131110/xx ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຫຼື ບັນຊີອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ໜີ້: 00-4106110 ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ມີ: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

1.5.2. ມູນຄ່າສິ່ງມອບດອກເບ້ຍ

1.5.2.1. ການບັນຊີໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

1.5.2.1.1. ດອກເບ້ຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

1.5.2.1.1.1. ການບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ໜີ້: xx-2382121 ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

ມີ: xx-213111/xx ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຫຼື ບັນຊີອື່ນ

1.5.2.1.1.2. ການບັນຊີເງິນກີບ

ໜີ້: 00-4107410 ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບເຄື່ອງມືອະນຸພັນມີກຳນົດເງື່ອນໄຂດ້ານອັດຕາດອກເບ້ຍ
ມີ: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມຸນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາ
ຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

1.5.2.1.1.3. ດອກເບ້ຍເງິນກີບ

ໜີ້: 00-213111/xx ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຫຼື ບັນຊີອື່ນ
ມີ: 00-5107410 ລາຍຮັບຈາກເຄື່ອງມືອະນຸພັນທີ່ກຳນົດອັດຕາດອກເບ້ຍ

1.6. ເກັບຄືນສ່ວນຜິດດ່ຽງຈາກການຕີມູນຄ່າທີ່ມີຍອດສະສົມໃນບັນຊີ

1.6.1. ການບັນຊີໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

1.6.1.1. ກໍລະນີກຳໄລ :

ໜີ້: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມຸນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
ຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

ມີ: 00-2382200.xx ບັນຊີດັດແກ້ກ່ຽວກັບເຄື່ອງມືອະນຸພັນ.

1.6.1.2. ກໍລະນີຂາດທຶນ :

ໜີ້: 00-2382200.xx ບັນຊີດັດແກ້ກ່ຽວກັບເຄື່ອງມືອະນຸພັນ

ມີ: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມຸນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງ
ປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

1.6.2. ການບັນຊີນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ.

1.6.2.1. ກໍລະນີມີກຳໄລ

ໜີ້: 00-9406110.xx ດັດແກ້ເງິນຕາຕ່າງປະເທດນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

ມີ: 00-9406120.xx ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການ
ແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

1.6.2.2. ກໍລະນີຂາດທຶນ:

ໜີ້: 00-9406120.xx ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກ
ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

ມີ: 00-9406110.xx ບັນຊີດັດແກ້ເງິນຕາຕ່າງປະເທດນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

1.6.3. ຊຳລະມູນຄ່າຕາມສັນຍາ.

1.6.3.1. ການບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

ໜີ້: xx-9403100 ເງິນກີບຕ້ອງຮັບແລກກັບເງິນຕາຕ້ອງສົ່ງມອບ

ມີ: xx-9406120 ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກ
ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

1.6.3.2. ການບັນຊີເງິນກີບ.

ໜີ້: 00-9406120.xx ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກ
ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

ມີ: 00-9403100.xx ເງິນກີບຕ້ອງຮັບແລກກັບເງິນຕາຕ້ອງສົ່ງມອບ

1.7. ຊຳລະບັນຊີດອກເບ້ຍ.

1.7.1. ການບັນຊີນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ.

1.7.1.1. ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ

1.7.1.1.1. ການບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ໜີ້: XX-94052XX ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຈ່າຍ
ມີ: xx-9406120 ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກ
ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

1.7.1.1.2. ການບັນຊີເງິນກີບ

ໜີ້: 00-9406120.xx ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກ
ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ
ມີ: 00-984052X ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະ
ເທດຄ້າງຈ່າຍ

1.7.1.1.3. ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ

ໜີ້: 00-984071X ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກີບຄ້າງຮັບ
ມີ: 00-94071XX ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກີບຄ້າງຮັບ

2. ກໍລະນີ ຂາຍ-ຊື້ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ (Sell-Buy Swaps)ຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນທັນທີ (FX Spot Rate)

2.1. ການບັນຊີໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

2.1.1. ການບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ໜີ້: XX-2382121 ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄູ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
ຢູ່ພາຍໃນປະເທດ
ມີ: xx-213111/xx ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຫຼື ບັນຊີ ອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

2.1.1.2. ການບັນຊີເງິນກີບ

ໜີ້: 00-213111/xx ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຫຼື ບັນຊີ ອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ
ມີ: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄູ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງ
ປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

2.2. ເວລາເຮັດສັນຍາຊື້ເງິນຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ.

2.2.1. ການບັນຊີນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

2.2.1.1. ການບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ໜີ້: xx-9403200 ເງິນຕາຕ່າງປະເທດຕ້ອງຮັບແລກກັບເງິນກີບຕ້ອງສົ່ງມອບ
ມີ: xx-9406120 ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກ
ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

2.2.1.2. ການບັນຊີເງິນກີບ

ໜີ້: 00-9406120.xx ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກປ່ຽນ
ເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

ມີ: 00-9403200.xx ເງິນຕາຕ່າງປະເທດຕ້ອງຮັບແລກກັບເງິນກີບຕ້ອງສົ່ງມອບ

2.3. ຕິດຕາມດອກເບ້ຍຕາມສັນຍາ

2.3.1. ການບັນຊີນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

2.3.1.1. ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ

2.3.1.1.1 ການບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ໜີ້: xx-94051xx ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຮັບ

ມີ: xx-9406120 ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກ
ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

2.3.1.1.2. ການບັນຊີເງິນກີບ

ໜີ້: 00-9406120.xx ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກ
ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

ມີ: 00-984051xx.xx ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະ
ເທດຄ້າງຮັບ

2.3.1.1.3. ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ

ໜີ້: 00-984072x ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກີບຄ້າງຈ່າຍ

ມີ: 00-94072xx ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກີບຄ້າງຈ່າຍ

2.4. ເວລາປັບປຸງບັນຊີທ້າຍມື້ ຫຼື ທ້າຍເດືອນ

2.4.1. ກໍລະນີກຳໄລ: ມູນຄ່າປະຈຸບັນ ສູງກວ່າ ມູນຄ່າຕາມສັນຍາ.

2.4.1.1. ການບັນຊີນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

ໜີ້: 00-9406120.xx ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກ
ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

ມີ: 00-9406110.xx ດັດແກ້ເງິນຕາຕ່າງປະເທດນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

2.4.1.2. ການບັນຊີໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

ໜີ້: 00-2382200.xx ບັນຊີດັດແກ້ກ່ຽວກັບເຄື່ອງມືອະນຸພັນ

ມີ: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄູ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງ
ປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

2.4.1.3. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ ໂອນສ່ວນຜິດດ່ຽງເຂົ້າບັນຊີຜິດໄດ້ຮັບ

ໜີ້: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄູ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງ
ປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

ມີ: 00-5106110 ກຳໄລຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

2.4.2. ກໍລະນີຂາດທຶນ: ມູນຄ່າປະຈຸບັນ ຕໍ່າກ່ວາ ມູນຄ່າຕາມສັນຍາ.

2.4.2.1. ການບັນຊີນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

ໜີ້: 00-9406110.xx ດັດແກ້ເງິນຕາຕ່າງປະເທດນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

ມີ: 00-9406120.xx ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການ
ແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

2.4.2.2. ການບັນຊີໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ.

ໜີ້: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງ
ປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

ມີ: 00-2382200.xx ບັນຊີດັດແກ້ກ່ຽວກັບເຄື່ອງມືອະນຸພັນ

2.4.2.3. ໂອນສ່ວນຜິດດ່ຽງຈາກການຕີມູນຄ່າເຂົ້າບັນຊີຜົນໄດ້ຮັບ

ໜີ້: 00-4106110 ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ມີ: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນ
ຕາຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

2.5. ເວລາສິ່ງມອບຕາມສັນຍາ:

2.5.1. ການບັນຊີໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

2.5.1.1. ມູນຄ່າສິ່ງມອບຕາມສັນຍາ

2.5.1.2. ການບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

ໜີ້: xx-2131110/xx ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຫຼື ບັນຊີອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ມີ: xx-2382121 ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາ
ຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

2.5.1.3. ການບັນຊີເງິນກີບ.

2.5.1.3.1. ກໍລະນີກຳໄລ:

ໜີ້: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາ
ຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

ມີ: 00-2131110/xx ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຫຼື ບັນຊີອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ມີ: 00-5106110 ກຳໄລຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

2.5.1.3.2. ກໍລະນີຂາດທຶນ:

ໜີ້: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມູນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງ
ປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

ໜີ້: 00-4106110 ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ມີ: 00-213111/xx ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຫຼື ບັນຊີອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

2.5.2. ມູນຄ່າສິ່ງມອບດອກເບ້ຍຕາມສັນຍາ

2.5.2.1. ການບັນຊີໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

2.5.2.1.1. ດອກເບ້ຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

2.5.2.1.2. ການບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ໜີ້: xx-213111/xx ເງິນຝາກ ຫຼືບັນຊີອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ
ມີ: xx-2382121 ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມຸນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງ
ປະເທດ ຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

2.5.2.1.3. ການບັນຊີເງິນກີບ

ໜີ້: 00-2382120.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມຸນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາ
ຕ່າງປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ
ມີ: 00-5107410 ລາຍຮັບຈາກເຄື່ອງມືອະນຸພັນທີ່ກຳນົດອັດຕາດອກເບ້ຍ

2.5.2.1.4. ດອກເບ້ຍເງິນກີບ

ໜີ້: 00-4107410 ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບເຄື່ອງມືອະນຸພັນມີກຳນົດເງື່ອນໄຂດ້ານອັດຕາດອກເບ້ຍ
ມີ: 00-213111/xx ເງິນຝາກ ຫຼື ບັນຊີອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

2.6. ເກັບຄືນສ່ວນຜິດດ່ຽງຈາກການຕີມູນຄ່າທີ່ມີຍອດສະສົມໃນບັນຊີ.

2.6.1. ການບັນຊີໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

2.6.1.1. ກໍລະນີກຳໄລ:

ໜີ້: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນຄຸ່ມຸນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
ຢູ່ພາຍໃນປະເທດ
ມີ: 00-2382200.xx ບັນຊີດັດແກ້ກ່ຽວກັບເຄື່ອງມືອະນຸພັນ

2.6.1.2. ກໍລະນີຂາດຫິນ:

ໜີ້: 00-2382200.xx ບັນຊີດັດແກ້ກ່ຽວກັບເຄື່ອງມືອະນຸພັນ
ມີ: 00-2382121.xx ຖານະແລກປ່ຽນ ແລະ ຄຸ່ມຸນຄ່າຖະນາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງ
ປະເທດຢູ່ພາຍໃນປະເທດ

2.6.2. ການບັນຊີນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ.

2.6.2.1. ກໍລະນີກຳໄລ:

ໜີ້: 00-9406110.xx ບັນຊີດັດແກ້ເງິນຕາຕ່າງປະເທດນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ
ມີ: 00-9406120.xx ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກ
ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

2.6.2.2. ກໍລະນີຂາດຫິນ:

ໜີ້: 00-9406120.xx ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກ
ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ
ມີ: 00-9406110.xx ບັນຊີດັດແກ້ເງິນຕາຕ່າງປະເທດນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

2.6.3. ຊຳລະມູນຄ່າຕາມສັນຍາ.

2.6.3.1. ການບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດ:

ໜີ້: xx-9406120 ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກ
ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ
ມີ: xx-9403200 ເງິນຕາຕ່າງປະເທດຕ້ອງຮັບແລກກັບເງິນກີບຕ້ອງສົ່ງມອບ

2.6.3.2. ການບັນຊີເງິນກີບ:

ໜີ້: 00-9403200.xx ເງິນຕາຕ່າງປະເທດຕ້ອງຮັບແລກກັບເງິນກີບຕ້ອງສົ່ງມອບ

ມີ: 00-9406120.xx

ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

2.7. ຊໍາລະບັນຊີຕິດຕາມດອກເບ້ຍ

2.7.1. ການບັນຊີນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ.

2.7.1.1. ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ

2.7.1.1.1. ການບັນຊີເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ໜີ້: xx-9406120

ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

ມີ: xx-94051xx ດອກເບ້ຍ

ບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຮັບ

2.7.1.1.2. ການບັນຊີເງິນກີບ

ໜີ້: 00-984051xx

ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດຂຶ້ນຄຸ້ມກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຄ້າງຮັບ

ມີ: 00-9406120

ຖານະການແລກປ່ຽນລ່ວງໜ້າ ແລະ ມູນຄ່າຖານະການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລ່ວງໜ້າ

2.7.1.1.3. ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ

ໜີ້: 00-94072xx

ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກີບຄ້າງຈ່າຍ

ມີ: 00-984072x

ບັນຊີຄູ່ດອກເບ້ຍບໍ່ທັນໄດ້ເກີດເປັນເງິນກີບຄ້າງຈ່າຍ

ບົດແນະນຳສະບັບນີ້ມີຜົນນຳໃຊ້ໄດ້ນັບແຕ່ມີລົງລາຍເຊັນເປັນຕົ້ນໄປ

ຫົວໜ້າກົມບັນຊີ-ການເງິນ



ນ. ຂັນແກ້ວ ຫຼ້າມະນີເງົາ