ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເລກທີ 1190/ທຫລ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 30 ທັນວາ 2019

ຂໍ້ຕົກລົງ
ວ່າດ້ວຍບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ

- ອີງຕາມກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ສະບັບເລກທີ 47/ສພຊ, ລົງວັນທີ 19 ມິຖຸນາ 2018;
- ອີງຕາມກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປຸງ) ເລກທີ 56/ສພຊ, ລົງວັນທີ 07 ທັນວາ 2018;
- ອີງຕາມການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ສະເໜີຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 179/ກຄທ, ລົງວັນທີ 06 ທັນວາ 2019.

ຜູ້ວ່າການທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ອອກຂໍ້ຕົກລົງ:

ໝວດທີ I
ຂໍ້ກຳນົດທົ່ວໄປ

ມາດຕາ 1 ຈຸດປະສົງ

ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການກ່ຽວກັບການປະຕິບັດຕໍ່ບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວຢູ່ທະນາຄານ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ໃນການປະຕິບັດຕໍ່ບັນຊີດັ່ງກ່າວ, ແນໃສ່ປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການເພີ່ມທະວີຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃນລະບົບທະນາຄານ.

ມາດຕາ 2 ອະທິບາຍຄຳສັບ

ບັນດາຄຳສັບຕ່າງໆ ທີ່ນຳໃຊ້ໃນຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ມີຄວາມໝາຍ ດັ່ງນີ້:

1. **ທຫລ** ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
2. **ທະນາຄານ** ໝາຍເຖິງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນພາຍໃຕ້ກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ.
3. **ບັນຊີ** ໝາຍເຖິງບັນຊີເງິນຝາກປະເພດຕ່າງໆ ທີ່ລູກຄ້າເປີດໄວ້ກັບທະນາຄານ.
4. **ທຸລະກຳ** ໝາຍເຖິງ ການເຮັດທຸລະກຳຜ່ານບັນຊີເງິນຝາກ ເປັນຕົ້ນ ການຝາກ, ການຖອນ, ການແລກປ່ຽນສະກຸນເງິນຜ່ານບັນຊີເງິນຝາກ ຫຼື ການໂອນເງິນ ບໍ່ວ່າຈະເປັນໃນຮູບແບບຜ່ານເງິນສົດ, ແຊັກ, ການສັ່ງຈ່າຍ ຫຼື ຜ່ານເຄື່ອງມືອື່ນໆ ແຕ່ບໍ່ລວມເອົາທຸລະກຳທີ່ເຮັດໂດຍທະນາຄານ ເຊັ່ນ: ການໂອນດອກເບ້ຍເຂົ້າ ແລະ ການເກັບຄ່າທຳນຽມບຳລຸງຮັກສາບັນຊີດັ່ງກ່າວ.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ຖະໜົນ ຢອນເນ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ຕູ້ໄປສະນີ 19, ໂທລະພິມ: 4304 BNL.VTE.LS
ໂທລະສານ: (856)-21-213108 ໂທລະສັບ: 213109-213110 Email: BOL@bol.gov.la; www.bol.gov.la

5. **ທຸລະກຳທີ່ປະຕິບັດໂດຍເຈົ້າຂອງບັນຊີ** ໝາຍເຖິງ ການເຮັດທຸລະກຳຂອງເຈົ້າຂອງບັນຊີເອງ ຕໍ່ບັນຊີເງິນຝາກຂອງຕົນ ທີ່ໄດ້ເປີດໄວ້ກັບທະນາຄານ ຫຼື ການດຳເນີນການຂອງຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບມອບສິດຢ່າງເປັນລາຍລັກອັກສອນໃຫ້ດຳເນີນທຸລະກຳແທນ.
6. **ບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ** ໝາຍເຖິງ ບັນຊີເງິນຝາກ ທີ່ບໍ່ມີທຸລະກຳທີ່ປະຕິບັດໂດຍເຈົ້າຂອງບັນຊີ ຫຼື ບໍ່ມີການຕິດຕໍ່ພົວພັນກັບທະນາຄານ ເປັນຕົ້ນ ການກວດເບິ່ງຍອດເຫຼືອໃນບັນຊີ, ການຂໍໃບລາຍງານບັນຊີສຳຮອງ (Bank Statement) ຢູ່ທະນາຄານ ຫຼື ຜ່ານລະບົບເອເລັກໂຕຼນິກ ຫຼື ຜ່ານເຄື່ອງມືອື່ນ ເປັນໄລຍະເວລາຕິດຕໍ່ກັນ 1 ປີ ນັບຈາກ (1) ມື້ທີ່ເຈົ້າຂອງບັນຊີ ເຮັດທຸລະກຳຜ່ານບັນຊີຄັ້ງສຸດທ້າຍ ສຳລັບບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ ຫຼື (2) ມື້ຄົບກຳນົດສັນຍາ ສຳລັບບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ.

ມາດຕາ 3 ຫຼັກການລວມ

ໃນການບໍລິຫານບັນຊີຂອງລູກຄ້າ, ທະນາຄານ ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການລວມ ດັ່ງນີ້:

1. ມີຄູ່ມືບໍລິຫານເງິນຝາກ ທີ່ລະອຽດ ແລະ ຮັດກຸມ ຊຶ່ງໃນນັ້ນ ໃຫ້ກຳນົດລະອຽດ ກ່ຽວກັບ ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການແກ້ໄຂຕໍ່ບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ ໂດຍໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບ ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການອື່ນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ສປປ ລາວ;
2. ເຄົາລົບສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ຂອງລູກຄ້າ;
3. ຮັກສາຄວາມລັບຂອງລູກຄ້າ ຍົກເວັ້ນກໍລະນີທີ່ມີການຮຽກເອົາຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວໂດຍ ທຫລ ຫຼື ພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກຳນົດໃນກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
4. ສະໜອງຂໍ້ມູນຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ອະທິບາຍໃຫ້ລູກຄ້າເຂົ້າໃຈແຈ້ງ ກ່ຽວກັບຄຸນລັກສະນະ, ຄວາມຮັບຜິດຊອບທຸກເງື່ອນໄຂຂອງການເປີດ ແລະ ນຳໃຊ້ບັນຊີດັ່ງກ່າວ ລວມທັງລະບຽບການປະຕິບັດຕໍ່ບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ ໂດຍໃຫ້ລູກຄ້າຂຽນ ແລະ ເຊັນຢັ້ງຢືນໃນສັນຍາເປີດບັນຊີວ່າ ລູກຄ້າມີຄວາມເຂົ້າໃຈຕໍ່ທຸກເງື່ອນໄຂດັ່ງກ່າວ ໃນເວລາລູກຄ້າຂໍເປີດບັນຊີໃດໜຶ່ງ;
5. ກຳນົດໃຫ້ລູກຄ້າ ທີ່ຂໍເປີດບັນຊີໃໝ່ແຈ້ງ ລາຍຊື່ ແລະ ຂໍ້ມູນຕິດຕໍ່ຂອງຍາດພີ່ນ້ອງ ຫຼື ບຸກຄົນຜູ້ໃກ້ຊິດຂອງຜູ້ກ່ຽວ ຢ່າງໜ້ອຍ 2 ຄົນ ເວັ້ນແຕ່ກໍລະນີລູກຄ້າປະຕິເສດຈະໃຫ້ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວ;
6. ກໍລະນີບັນຊີທີ່ເປີດໃນນາມອົງກອນ, ແມ່ນໃຫ້ເກັບກຳຂໍ້ມູນຂອງຜູ້ອຳນວຍການ, ຜູ້ມີສິດອຳນາດລົງລາຍເຊັນໃນນາມອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນອື່ນຕາມລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
7. ບໍ່ກຳນົດໃຫ້ມີການສະຫຼະສິດໃດໆຂອງລູກຄ້າ ໃນສັນຍາລະຫວ່າງ ທະນາຄານ ແລະ ລູກຄ້າ;

ໝວດທີ II
ລະບຽບການປະຕິບັດ ຕໍ່ບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ

ມາດຕາ 4 ການຈັດປະເພດ ແລະ ຕິດຕາມບັນຊີ ທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ

ທະນາຄານ ຕ້ອງມີລະບົບເພື່ອໃຫ້ສາມາດຕິດຕາມ, ສັງລວມ ແລະ ຈັດປະເພດບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ.

ທະນາຄານ ຕ້ອງແຍກບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ ໄວ້ໃນຫົວບັນຊີເງິນຝາກທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ ຕາມຜັງບັນຊີທະນາຄານ ທີ່ອອກໂດຍ ທຫລ.