ກະຊວງການເງິນ

ກະຊວງການເງິນ
ກົມຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງລັດ
ຫ້ອງການຈົດທະບຽນການຄໍ້າປະກັນດ້ວຍສັງຫາລິມະຊັບຂອງ ສປປ ລາວ
"ຫ້ອງການຈົດທະບຽນ"

ຂໍ້ຕົກລົງທາງການເງິນສະບັບນີ້ ຈະຕ້ອງປະກອບໃຫ້ສໍາເລັດ 2 ສະບັບແລ້ວເຊັນຊື່ໂດຍລູກຄ້າ, ຕິດຂັດແບບຟອມສະໝັກຂອງລູກຄ້າ ແລະ ສົ່ງໃຫ້ຫ້ອງການຈົດທະບຽນຂອງກົມຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງລັດ ກະຊວງການເງິນ. ພາຍຫຼັງການຮັບຮອງແບບຟອມສະໝັກ, ຂໍ້ຕົກລົງທາງການເງິນ, ເນື້ອໃນ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງການນໍາໃຊ້ແລ້ວພະນັກງານຂອງຫ້ອງການຈົດທະບຽນ ຈະດໍາເນີນການບັນທຶກໃບຄໍາຮ້ອງຕາມລະບຽບ ແລະ ເປີດບັນຊີລູກຄ້າ. ເມື່ອໄດ້ຮັບການຮັບຮອງໂດຍຫ້ອງການຈົດທະບຽນຂອງກົມຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງລັດແລ້ວ ເອກະສານດັ່ງກ່າວຈະປະກອບເປັນຂໍ້ຕົກລົງລະຫວ່າງລູກຄ້າກັບຫ້ອງການຈົດທະບຽນ (ຖານຂໍ້ມູນ) ເພື່ອດໍາເນີນການສັ່ງຈ່າຍເງິນໃນແຕ່ລະໄລຍະໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ກໍານົດຂອງຂໍ້ຕົກລົງທີ່ໄດ້ລະບຸວ່າຈະມີການອະທິບາຍໃນທົ່ວສັງຄົມ ແລະ ໄດ້ຮັບການເຫັນດີໂດຍ:

ຊື່ລູກຄ້າ: (ກະລຸນາພິມ)
ຊື່ວິສາຫະກິດ: ………………………………………………………………………………………
ຊື່ຜູ້ມີສິດ: …………………………………………………………………………………………
ຕໍາແໜ່ງ: ……………………………………………………………………………………………
ເບີໂທລະສັບ: ………………………………………………………………………………………
ຊື່ອີເມລ: ……………………………………………………………………………………………..

ຂໍ້ມູນສໍາລັບທີ່ຢູ່: (ກະລຸນາພິມ)
ຕູ້ໄປສະນີ: …………………………………………………………………………………..……
ຊື່ຖະໜົນ: …………………………………..………, ບ້ານ: ………………………………………………
ເມືອງ: ……………………………………………, ແຂວງ: ……………………………………………
ເບີໂທລະສັບ: ……………………………………, ໂທລະສານ: ……………………………………….
ທີ່ຢູ່ເວັບໄຊຕ໌: ……………………………………………………………………………………………..

ຫ້ອງການຈົດທະບຽນຂອງກົມຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງລັດ ກະຊວງການເງິນ ອະນຸຍາດໃຫ້ຖອນເງິນຈາກບັນຊີທະນາຄານຂອງລູກຄ້າທີ່ລະບຸໄວ້ຂ້າງລຸ່ມນີ້ ສໍາລັບຈຸດປະສົງຂອງການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການບໍາລຸງຮັກສາບັນຊີດຸ່ນດ່ຽງຈໍານວນເງິນຕໍ່າສຸດໃນບັນຊີຂອງລູກຄ້າ ເພື່ອນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນການບໍລິການຂອງຫ້ອງການທະບຽນ (ຖານຂໍ້ມູນ) ຂອງລູກຄ້າ ແລະ ສໍາລັບຈໍານວນເງິນທີ່ເປັນທຸກຄ່າທໍານຽມການບໍລິຫານຂອງບັດສິນເຊື່ອ, NSF ຫຼື ຄ່າບໍລິການອື່ນໆ ຂອງທະນາຄານ ຖ້າມີ, ທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການເຂົ້າເຖິງການຈົດທະບຽນໃນບັນຊີທະນາຄານຂອງລູກຄ້າ.

ໜີ້ສິນຈະຖືກຫັກໂດຍຫ້ອງການຈົດທະບຽນໄດ້ໃນຮູບແບບເປັນເຈ້ຍ, ເອເລັກໂຕຣນິກ ຫຼື ຮູບແບບອື່ນໆ ແລະ ອາດຈະແຕກຕ່າງກັນເປັນຈຳນວນເງິນໂດລາ. ຂໍ້ຕົກລົງທາງການເງິນຈະເລີ້ມມີຜົນສັກສິດເມື່ອລູກຄ້າປະກອບສຳເລັດແລ້ວສົ່ງໃຫ້ຫ້ອງການຈົດທະບຽນ ແລະ ໜີ້ສິນຈະໄດ້ຖືກຄິດໄລ່ໃນແຕ່ລະໄລຍະເຖິງແມ່ນວ່າຫ້ອງການຈົດທະບຽນຈະສະໜອງການສະຫຼຸບລາຍງານທຸລະກຳກ່ຽວກັບບັນຊີຂອງລູກຄ້າແບບອອນໄລ, ໜີ້ສິນດັ່ງກ່າວທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ຫັກຕາມຂໍ້ຕົກລົງທາງການເງິນສະບັບນີ້ ຈະບໍ່ເກີດຂື້ນຫຼັງຈາກລູກຄ້າໄດ້ຮັບລາຍງານດັ່ງກ່າວ.

ລູກຄ້າຮັບຮູ້ວ່າໄດ້ມີການອະນຸຍາດໃຫ້ດຳເນີນການຕາມຂໍ້ຕົກລົງທາງດ້ານການເງິນດັ່ງກ່າວນີ້ ຊຶ່ງຍັງຄົງສືບຕໍ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຢ່າງເຕັມສ່ວນ ແລະ ມີຜົນສັກສິດຕໍ່ໄປອີກສິບ (10) ວັນ ຫຼັງຈາກຫ້ອງການຈົດທະບຽນໄດ້ຮັບແຈ້ງການດັ່ງກ່າວລ່ວງໜ້າເປັນລາຍລັກອັກສອນກ່ຽວກັບການຍົກເລີກຂອງຕົນ. ການອະນຸຍາດນີ້ອາດຈະຖືກຍົກເລີກໄດ້ຕະຫຼອດເວລາ ເມື່ອສົ່ງແຈ້ງການເປັນລາຍລັກອັກສອນຕາມທີ່ອະທິບາຍໄວ້ຂ້າງເທິງ.

ລູກຄ້າໄດ້ຕົກລົງທີ່ຈະບໍ່ຮຽກຮ້ອງ ຫຼື ຈັດການໃຫ້ໄດ້ຜົນຕອບແທນຈາກການຊຳລະເງິນ ຢູ່ພາຍໃຕ້ຂໍ້ຕົກລົງທາງການເງິນນີ້ ດ້ວຍເຫດຜົນໃດກໍ່ຕາມທີ່ມີຂໍ້ຍົກເວັ້ນໃດໜຶ່ງ: 1)ໜີ້ສິນທີ່ໄດ້ເກີດຂື້ນຫຼາຍກວ່າສິບ(10) ວັນພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບແຈ້ງການເປັນລາຍລັກອັກສອນ ໂດຍຫ້ອງການຈົດທະບຽນຈາກການຖອນຂໍ້ຕົກລົງທາງດ້ານການເງິນນີ້; 2)ໜີ້ສິນຈາກບັນຊີທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື 3)ໜີ້ສິນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ.

ລູກຄ້າຈະຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ຫ້ອງການຈົດທະບຽນຮັບຮູ້ກ່ຽວກັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ທີ່ເກີດມາຈາກການນຳໃຊ້ທີ່ບໍ່ປະສົບຜົນສຳເລັດຂອງການບໍລິການຈົດທະບຽນພາຍໃນສາມສິບ (30)ວັນ ນັບແຕ່ວັນທີ່ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍດັ່ງກ່າວໄດ້ເກີດຂື້ນ.

ລູກຄ້າຂໍຮັບຮອງ ແລະ ຮັບປະກັນວ່າທຸກຄົນທີ່ລົງລາຍເຊັນຈະຕ້ອງລົງຊື່ເຂົ້າໃຊ້ບັນຊີທະນາຄານຂອງລູກຄ້າຊຶ່ງໄດ້ຕົກລົງເຊັນຂໍ້ຕົກລົງທາງດ້ານການເງິນຂ້າງລຸ່ມນີ້ ແລະ ທຸກຄົນທີ່ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງທາງການເງິນສະບັບນີ້ແມ່ນດຳເນີນການໃນນາມຂອງລູກຄ້າ ຊຶ່ງໄດ້ອະນຸຍາດຢ່າງຖືກຕ້ອງໃຫ້ລົງລາຍເຊັນ ແລະ ເປັນພະນັກງານທີ່ມີສິດເຂົ້າເຖິງການຈັດການເພື່ອປະຕິບັດແລະສົ່ງມອບ. ຂໍ້ຕົກລົງທາງດ້ານການເງິນສະບັບນີ້ຈະປະກອບເປັນພັນທະທີ່ມີຄວາມຜູກມັດ ແລະ ສາມາດບັງຄັບໃຊ້ຕໍ່ກັບລູກຄ້າ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບເງື່ອນໄຂຂອງເອກະສານດັ່ງກ່າວ.

ຈຳນວນເງິນຝາກເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນ (300.000 ກີບຕໍ່າທີ່ສຸດ) ຈະຕ້ອງຈ່າຍໂດຍລູກຄ້າ.

ເງິນຝາກເບື້ອງຕົ້ນ___________________________________ກີບ.

ການແຈ້ງເຕືອນຍອດເງິນຕໍ່າກວ່າເງື່ອນໄຂ.

ທ່ານຈະໄດ້ຮັບການແຈ້ງເຕືອນວ່າຍອດເງິນຂອງທ່ານທີ່ຫຼຸດ 60.000 ກີບ. ເວັ້ນເສຍແຕ່ທ່ານໄດ້ບອກຈຳນວນທີ່ແຕກຕ່າງກັນ.

ການຕັ້ງຄ່າການແຈ້ງເຕືອນຍອດເງິນຕໍ່າສຸດ___________________________________ກີບ.

ທາງເລືອກໃນການຈ່າຍເງິນ (ກະລຸນາກວດເບິ່ງອີກເທື່ອໜຶ່ງໃນແຕ່ລະຖັນ ແລະ ປະກອບຂໍ້ມູນຕາມຄວາມເໝາະສົມຂອງທາງເລືອກຕ່າງໆ ລຸ່ມນີ້):

ທາງເລືອກໃນການຈ່າຍເງິນ	ເງິນຝາກເບື້ອງຕົ້ນ	ການຊຳລະເງິນຕາມພາຍຫຼັງ
ການໂອນເງິນທາງອີເລັກໂຕຣນິກ		
ແຊັກອີເລັກໂຕຣນິກ		
ການສັ່ງຊື້ເງິນ ຫຼື ແຊັກ		
ບັດເຄຣດິດ		
ເງິນຝາກໂດຍກົງ		

ທາງເລືອກຕ່າງໆໃນແຜນການຈ່າຍເງິນ:

ທາງເລືອກທີ 1: ທາງເລືອກໃນການໂອນເງິນທາງອີເລັກໂຕຣນິກ.

ຖ້າເລືອກເອົາການໂອນເງິນທາງອີເລັກໂຕຣນິກ ແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະໜອງຂໍ້ມູນ ລຸ່ມນີ້:

ຈຳນວນເງິນໂອນສູງສຸດ:___________________________________ກີບ.

ຈຳນວນຍອດເງິນຕໍ່າສຸດ:___________________________________ກີບ.

ຕື່ມເງິນໃນບັນຊີໄດ້ສູງສຸດ:___________________________________ກີບ.

ປະກອບຂໍ້ມູນດັ່ງລຸ່ມນີ້ໃຫ້ສຳເລັດ ແລະ ລວມເຖິງການຍົກເລີກຂອງແຊັກ.

ຊື່ຂອງສະຖາບັນການເງິນ: _________________

ທີ່ຢູ່ສະຖາບັນການເງິນ: _________________

ເລກທີສະຖາບັນ: _________________ ເລກທີສາຂາ _________________

ເລກບັນຊີ: _________________

ເຊັນຜູ້ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ:_________________

ທາງເລືອກທີ 2: ທາງເລືອກໃນການໃຊ້ແຊັກອີເລັກໂຕຣນິກ:

ຖ້າເລືອກເອົາການຊຳລະດ້ວຍແຊັກອີເລັກໂຕຣນິກ ແມ່ນຕ້ອງສະໜອງຂໍ້ມູນ ລຸ່ມນີ້.

ຈຳນວນເງິນໂອນສູງສຸດ:________________________________ກີບ.

ຈຳນວນຍອດເງິນຕ່ຳສຸດ:________________________________ກີບ.

ຕື່ມເງິນໃນບັນຊີໄດ້ສູງສຸດ:________________________________ກີບ.

ປະກອບຂໍ້ມູນລຸ່ມນີ້ໃຫ້ສຳເລັດແລະລວມເຖິງການຍົກເລີກຂອງແຊັກ.

ຊື່ຂອງສະຖາບັນການເງິນ: ________________

ທີ່ຢູ່ສະຖາບັນການເງິນ: ________________

ເລກທີສະຖາບັນ: ________________ ເລກທີສາຂາ ________________

ເລກບັນຊີ: ________________

ເຊັນຜູ້ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ:________________

ທາງເລືອກທີ 3: ການສັ່ງຊື້ເງິນ ຫຼື ແຊັກ:

ຖ້າເລືອກຊຳລະດ້ວຍການສັ່ງຊື້ເງິນ ຫຼື ແຊັກແມ່ນຕ້ອງເອົາແຊັກລ່ວງໜ້າ ຫຼື ໃບສັ່ງຊື້ເງິນມອບໃຫ້ຫ້ອງການຈົດທະບຽນການຄ້ຳປະກັນດ້ວຍສັງຫາລິມະຊັບ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງລັດກະຊວງການເງິນ, ຫ້ອງການຈົດທະບຽນການຄ້ຳປະກັນດ້ວຍສັງຫາລິມະຊັບຂອງກົມຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງລັດ ກະຊວງການເງິນ.

ຕູ້ໄປສະນີ: xxx, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ສປປ ລາວ.

ເບີໂທລະສັບ: xxx, ໂທລະສານ: xxx

ອີເມວ: xxx

ເວບ: xxx

ທາງເລືອກທີ 4: ນຳໃຊ້ບັດເຄຣດິດ:

ຖ້າເລືອກເອົາການຊຳລະດ້ວຍບັດເຄຣດິດແມ່ນໃຫ້ສະໜອງຂໍ້ມູນດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້: ກະລຸນາສັງເກດເບິ່ງວ່າຖ້າເລືອກເອົາການຊຳລະບັດເຄຣດິດເປັນທາງເລືອກໃນການຈ່າຍເງິນຂອງທ່ານ ທຸກຄ່າທຳນຽມການບໍລິຫານຂອງບັດສິນເຊື້ອຈະຖືກນຳມາໃຊ້ຕໍ່ກັບບັນຊີຂອງທ່ານ.

ບັດເຄຣດິດວີຊາ: ________________ ມາດສະເຕີກາດ ________________

(ຈຳນວນເງິນຕ່ຳສຸດ 90.000 ກີບ)

ເລກບັດເຄຣດິດ:________________ວັນທີໝົດອາຍຸ________________

ຊື່ເຈົ້າຂອງບັດ:________________

ລາຍເຊັນຂອງຜູ້ຖືບັດ:________________

ທາງເລືອກທີ 5: ການເງິນຝາກໂດຍກົງ:
ຖ້າການເງິນຝາກໂດຍກົງໄດ້ຖືກຄັດເລືອກສຳລັບການຕື່ມເງິນ ໃນບັນຊີຂອງທ່ານຕາມພາຍຫຼັງ ຫ້ອງການຈົດທະບຽນຈະຕິດຕໍ່ຫາທ່ານກ່ຽວກັບຂະບວນການໃນການສົ່ງເງິນຝາກໂດຍກົງໄປຫ້ອງການສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນ.

ຕົກລົງເຫັນດີໃນນາມຂອງລູກຄ້າ:

ລາຍເຊັນຜູ້ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ: ________________ ລາຍເຊັນຜູ້ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ:________________

(ລາຍເຊັນ)________________ (ລາຍເຊັນ) ________________

(ຕຳແໜ່ງ)________________ (ຕຳແໜ່ງ)________________

(ວັນທີ)____________________ (ວັນທີ__________________

ຍອມຮັບໂດຍ:
ຫ້ອງການຈົດທະບຽນການຄ້ຳປະກັນດ້ວຍສັງຫາລິມະຊັບ
(ລາຍເຊັນຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ຈົດທະບຽນ)________________(ວັນທີ)________________

ຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ສະໜອງໃຫ້ໂດຍລູກຄ້າໃນຂໍ້ຕົກລົງດັ່ງກ່າວນີ້ ອາດຈະຖືກນຳໄປໃຊ້ໂດຍຫ້ອງການຈົດທະບຽນໄດ້ຕາມຈຸດປະສົງຂອງການສະໜອງຂໍ້ມູນເທົ່ານັ້ນ. ຫ້ອງການຈົດທະບຽນບໍ່ສາມາດເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນ ຫຼື ໃຊ້ເພື່ອຈຸດປະສົງອື່ນ.

ກະລຸນາເຊັນໃນບ່ອນທີ່ກຳນົດແລ້ວສົ່ງ 2 ສະບັບໃຫ້ຫ້ອງການຈົດທະບຽນ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຂອງລັດ ກະຊວງການເງິນ.