

TERMS AND CONDITIONS OF ACCOUNT OPENING

1. In this document, the 'Bank' means 'Myanmar Citizens Bank Ltd' and 'customer' means the customer of MCB, who opens account with MCB and use the Banking services. The term 'customer' also includes a person who, individually, jointly, or as a company/organization/ society opens accounts such as Savings Bank Accounts, Current Accounts, Fixed Deposit Accounts, Call Accounts, Special Accounts and any other accounts at the Bank.
2. By opening a bank account, these terms and conditions are deemed to be agree (I upon by the customer and are legally binding for every service and product of the Bank.
3. The customer confirms that all the information, NRC, address, contact details written in this application form and verbally provided, are true and correct. The customer further confirms that in case of change of any material information, address, contact details, they agree to update the same to the Bank, as soon as changed.
4. When opening the account, the Bank has [he right to request the information required for the individuals and company/organization accounts and then the supporting documents and photos must be submitted to the Bank.
5. The Bank shall have (he right to decide whether to accept or reject the account opening or any other services as deemed necessary.
6. Customer must comply with the laws and regulations related to account opening, customer due diligence and FCY directives including the laws related to financial crimes set by the Central Bank of Myanmar and the relevant financial authorities.
7. Customer themselves are accountable for any inconvenience caused to them because of action from the government, government offices or Central Bank of to stop transaction into the account or seize the balance in the account on the ground of illegal transaction by the customer. Customer agrees to indemnify Bank for any loss to the Bank caused by them.
8. The customer provides his/her authorization to the Bank to check and verify the credit history with Myanmar Credit Bureau (MMCB) or another credit rating agency. The Bank is also authorized to obtain credit information report with the help of an official credit rating agency and to share general information of the borrower with external party, correspondent bank, business partner etc. in accordance with the Bank's internal policy. Such act of the Bank shall be treated as breach of confidentiality of the customer.
9. The Bank shall have the absolute discretion to amend or supplement any of the Terms and conditions of Bank's services, including criteria, fee rate and/or other expenses at any time relating to the Accounts and / or the Services/ products provided for / in connection with the same.
10. The Customer read, understand and agree to the additional terms and conditions stated on the Bank's website, www.tncb.com.mm regarding use any products and services offered by the Bank.
11. The Customer shall be responsible for regularly reviewing these terms including amendments thereto as may be posted on the website.
12. The Customer must provide all information required by the Bank in order to manage its anti-money laundering or counter-terrorism financing and risks from the economic trade sanctions or to comply with any other laws and regulations of the Republic of the Union of Myanmar and certain countries to prohibit the Bank from entering or concluding transaction.
13. The customer declares and undertakes that the process of any transactions by the Bank will not breach any of the laws in Myanmar or any other country or international agencies. The Bank maintains confidentiality of customer account, transaction or balance in the account. However, the customer agrees that the Bank can share general credibility information to correspondence bank or third party.
14. The customer must keep the cheque book and passbook in a secure place and confidentiality and must not issue blank cheque whether signed or unsigned or give a cheque that has not been filled out to anyone else (including bank staff). If the customer neglects or carelessly let other person get the cheque and forge signature for cheques payment, and the Bank is deceived to make a payment on such forged cheques, the Bank shall not be responsible to the customer for the amount paid unless such damage is caused by the willfulness or negligence of the Bank.
15. The Bank shall not be liable if any transaction is not completed or for any failure to perform any of its obligations or those applicable specifically to its services/facilities if performance is prevented, hindered or delayed by a Force Majeure event and in such case its obligations shall be suspended for so long as the Force Majeure event continues.
16. "Force Majeure Event" means any event due to any cause beyond the reasonable control of the Bank, including without limitations, unavailability of any communication systems, virus in the processes or payment or delivery mechanism, sabotage, fire, food, explosion, acts of God, civil commotion, strikes or industrial action of any kind, riots, insurrection, war, acts of government, computer hacking, unauthorized access to computer data and storage devices, computer crashes, malfunctioning in the computer terminal or the systems getting affected by any malicious, destructive or corrupting code or program, mechanical or technical errors/failures or power shut down, faults or failures in telecommunication or similar events.
17. The customer agree that he/she shall indemnify and hold the Bank harmless against all actions, claims, demands, proceedings, losses, damages, costs, charges and expenses whatsoever which the Bank may at any time incur, sustain, suffer or be put to as a consequence of or by reason of or arising out of providing any of the services or due to any negligence/mistake/ misconduct on customer part or breach or non-compliance by the customer of any of the Terms and Conditions relating to any of the services or by reason of the Bank in good faith taking or refusing to take action on any instruction given by the customer.
18. While writing on documents related to the deposit or withdrawal, the customer must use a pen with non-erasable ink, otherwise, the Bank shall not be responsible for any damage occurred.
19. In case a signed cheque is lost, the customer shall immediately notify the Bank in writing with cheque number, amount and other details of the cheque in order to stop cheque payment.
20. In case the customer wishes to order a new cheque book, the order which is enclosed in the cheque book shall be used. The customer shall sign the order form as the signing for cheque payment. The customer shall sign the order form as the signing for cheque payment. The Bank reserves the right to consider whether to give the cheque book as deemed appropriate.
21. The Bank may dishonor Cheques in which the alternations are not confirmed by full signatures or containing only initials. Cheques must be written by using ink and the writing all contents must be clear and consistent. The Bank will not honor Cheques on which the signature differs from the specimen supplied to the Bank, at the discretion of the Bank not to pay such Cheques. However, the Bank shall not be responsible for payment of stopped check despite remarkable precautions or payment of Cheques before receiving such notice.
22. The Bank may provide cheque book to account holders as per the Central Bank of Myanmar's rules and regulations. The Bank may allow withdrawal through cheque book or request letter or transaction instruction slip, issued by the Bank.
23. The customer agrees to maintain the minimum balance in the account as prescribed and revised by the Bank from time to time.
24. The customer agrees to be liable to pay all charges, fees, interest, costs wherever applicable, which the Bank may levy with respect to the accounts or any transaction or services rendered and the same may be recovered by the Bank. The customer agrees and acknowledge that in case of non-availability of adequate funds, Bank has right to lien the account by the due amount and the charges will be debited to the account over a period till the entire amount is recovered.
25. The customer agree that an account may be opened on behalf of a Minor by his natural guardian or by a guardian appointed by a court of law. The guardian shall represent the Minor in all transactions of any description in the above account until the said Minor attains majority. Upon the Minor attaining majority, the right of the guardian to operate the account shall cease. The guardian agrees to indemnify the Bank against the claim or the Minor for any withdrawal/transactions made by him in the Minor's account. The Minor and the guardian shall be responsible to inform the Bank after attaining majority.
26. The customer agrees that in the event of an account being overdrawn, the Bank reserves the right to recover the amount with interest till the date of final settlement. In case of insufficient fund for settlement, Bank can set off this amount against any credit lying in any other accounts of the customer.
27. Bank reserves the right to record telephonic conversations with customers for quality control purposes by notifying to the customer.
28. To use the mobile and internet banking services, the Customer must have an active account with the Bank. The customer shall ensure safe keeping and confidentiality of OTPs (One-Time Passwords), PIN and credentials relating to mobile banking, internet banking, debit, prepaid or credit card and any other digital services relating to their bank account which the Bank has availed or shall avail in future and not to disclose it to any third party, including friends, family members, or bank employees. The customer shall be fully responsible for the consequence of any negligence, disclosure or misuse.
29. Transfer of Rights and Obligations: MCB reserves the right to transfer, present, or sell its rights, interests, or obligations to any person, and the terms and conditions will continue to apply to the successors or receivers. This could include affiliates or related entities.
30. If the Customer continues to use mobile and internet banking services after the effective date of any amendments, it shall constitute acceptance of the revised terms and conditions.
31. The Bank shall not be liable for any unauthorized access to the customer's account due to the Customer's failure to comply with security measures.
32. The Bank may impose transaction limits on mobile and internet banking services, including daily transfer limits and maximum transaction amounts.
33. The Bank shall not be liable for any loss or damage arising from the unavailability, interruption, or delay of the services due to technical issues, maintenance, or circumstances beyond its control.
34. The customer shall be solely responsible for the accuracy of the information provided and the consequences of any transaction performed through various banking channels of the Bank.

TERMS AND CONDITIONS OF ACCOUNT OPENING

35. The customer agrees to be vigilant and cautious regarding phishing attempts or fraudulent communications requesting OTPs or sensitive banking information. The user will not provide any confidential information in response to such requests, emails, or messages.
36. While making transactions in accounts, the Bank sends a notification SMS to registered mobile phone number or email of the customer. However, the Bank shall not be held accountable for non-delivery or late delivery of such alert and any financial loss caused by non-receipt of SMS alert for any reason.
37. The customer shall utilize the notification SMS as information of transaction and as tool of fraud prevention in his / her account. The customer shall notify Bank immediately if they do not receive SMS after transaction in their account.
38. Until the Bank receives request for amendment on specimen signature of the authorized signatory(s), the specimen signature once accepted at the Bank and the authorization of the authorized signatory(s) for account operations (or) the comical purposes, it will continue to be valid.
39. If the instructions of the customer(s) are complex, difficult to understand, or controversial, the Bank may refuse to carry out the instructions until they are clearly understood, or may decide to carry out the instructions as they understand.
40. The Bank may check whether the information of the instruction sent to the Bank is correct, but it is not obliged to make a mandatory call to the customers who instructed. If the phone is not answered during the confirmation call, the Bank may decide whether or not to carry out the instruction. The Bank shall not be held responsible for loss or damage caused by operating on the customer's instructions.
41. The Bank may set a minimum balance for opening the account and making the account operational or change the amount of such balances. Interest will not be calculated if the minimum balance is not maintained in the account.
42. The Bank will calculate the interest according to the specified interest rates of the relevant accounts opened in the Bank and credit interest as per agreed frequency. Interest rates can be changed from time to time at the discretion of the Bank.
43. The customer shall pay the annual or transaction-based service charges according to the Bank's standard tariff of charges. Such service charges may be debited from the customer's account by informing or without informing to the customer. Service charges may be changed from time to time at the Bank's discretion.
44. The customer shall be responsible for the adequacy of funds in the account. The Bank will not allow transactions that do not have sufficient funds or meet other requirements.
45. Only the authorized signatory (s) of the account whose signatures are duly recorded in the Bank's record as specimen signature can instruct the Bank for transactions.
46. The customer may request his/her account statement monthly or as per the period determined by the Bank. The account statement will be provided in the form of paper or electronic form.
47. The Bank may issue either account statement or passbook to the customers as a reference for the customer. The customer is required to check the transactions in the statement or passbook immediately after the transaction and the Bank assumes that the transactions in the accounts are verified and confirmed to be correct by customers if no claim is received from the customer within one month of issuance of statement or passbook. Customer shall not make any claim after one month from the date of delivery of statement/ passbook.
48. In the event of any accounts opened by the customer(s) are changed to another product type or new account as per the Bank's discretion, the customer will be notified by any mode of communication.
49. The Bank may choose to execute or reject partial transactions or whole transactions out of the customer instruction.
50. The customer is responsible to return the inactive cheque book to the Bank and if there is any related cost, it will be the responsibility of the customer.
51. Depending on the following situations, the Bank can stop transaction or close the account without the customer's consent and the bank shall not be held responsible for the loss/expenses due to closure of account or restriction for transaction:
 - (a) customer is non-compliance with the terms and conditions provided by the Bank, involved in the activities restricted by the law of land.
 - (b) The customer is bankrupt.
 - (c) The customer is deceased or mental disorder.
 - (d) The customer is under litigation for any case (or) defaults to comply with the Bank's terms and conditions.
 - (e). Any other reason that the bank considers prudent not to continue relationship.
52. The accounts without debit or credit transactions for more than one year after account opening will be classified as Inactive Accounts and no such transaction for continuous 7 years shall be classified as dormant accounts. Debit transactions shall be restricted in such dormant accounts. Customer induced debit transactions on such accounts are subject to additional scrutiny and may be declined. Customer should complete due diligence process to make the account active by being self-presence and/or making a call and / or sending an application along with identification document.
53. The Bank may report dormant accounts to CBM and transfer balance to CBM from the Dormant Account, if CBM instruct to do so and bank shall not be held responsible for the transfer of balance. However, the Bank shall try to contact the customer and make the account operational.
54. Except for the Bank's negligence, the Bank or bank staff, authorized persons and bank's representatives will not be responsible for any loss or damage to the customer during the course of any transaction.
55. In case of fraudulent transaction in the customer account by third party, the Bank shall support the customer to investigate and legally recover the amount from the fraudster however, the Bank itself shall not be held responsible to compensate the customer.
56. The bank has right to reverse/correct wrong transactions from the account in the case of any lapses from the bank's end. The customer agrees to inform the Bank, as soon as he/she get information about the wrong transaction and agree to adjust along with interest thereon. However, if the mistake is from customer's part, transactions shall be reversed only after obtaining consent from both parties to the account (i.e. drawer and the payee).
57. The depositor has the responsibility of refunding without fail any over-payment made by the Bank in any manner, in respect of the deposit.
58. The depositor shall inform the Bank as soon as possible, if any errors have been found in the valid entry of the Bank contained in the Savings Record.
59. If the Bank mistakenly deposits money that does not belong to me into my account, I agree that the Bank has the right to recover the funds without my consent.
60. In the case of death of the customer, the Bank shall pay the balance to the nominee, nominated by the account holder, or to the legal heir, if there is no nomination.
61. In case of death of A/C holder of joint personal A/C, remaining balance is paid to the survivor, when came to notice of Bank.
62. The customer agrees that the Bank has 'general right of set off' and the Bank may use this right as and when needed.
63. If the customer deposits cash in bulk, the Bank may accept deposits without counting in note leaf. In such case, if any discrepancy found later regarding count and genuineness of the note, the customer agrees to take responsibility to make it good and indemnify the Bank.
64. The Bank shall take all reasonable precautions to execute standing orders of the customer. However, the Bank shall not be held responsible for the financial or otherwise losses caused to the customer on account of non-execution of any standing instructions for whatsoever reason.
65. The customer agrees that whenever receiving cash from the Bank, he / she shall count the cash, verify and confirm that cash is in order in all aspects. He/ she shall not claim about the payment later on.
66. The Bank shall take all reasonable precautions while handling cheque, draft, financial and non-financial documents, goods in safe deposit locker etc. The Bank shall not be financially responsible for any loss of cheque, draft documents accepted for collection and clearing on behalf of the customer. In case of loss of such instruments or documents, customer shall initiate to obtain other cheque / draft / documents from the original issuer.
67. The Bank shall take all reasonable precautions while handling property related documents of the customers such as vehicle or real estate owner book etc. The Bank shall not be financially responsible for any loss of property related documents of the customer. In case of loss of such documents, customer shall initiate to obtain another document from the original issuer.
68. The customer agrees to pay / reimburse additional third-party charges applicable to their transaction to the Bank, which may be claimed after execution of the transactions.
69. Disclose Information - If MCB bank is required to disclose financial information or transactions related to the use of the Service by any governmental or competent authorities per legal provisions, orders or regulations, the Customer agrees to allow MCB bank to disclose such information and/or if requested prepare any report on relevant information and/or financial transactions of the Customer for submission to those authorities for the benefit of the transaction process/the usage of the Service in Terms and Conditions. The Customer acknowledges MCB bank to conduct the Customer's financial transaction to those authorities in all respects.
70. Governing Law & Jurisdiction - This Terms and Conditions shall be governed by and construct in accordance with the laws of the Republic of the Union of Myanmar and the court of Myanmar shall have exclusive jurisdiction to adjudicate any dispute arising under or in connection with the use of (the Service under these Terms and Conditions. I read and understood these terms and conditions and agree on above.

TERMS AND CONDITIONS OF ACCOUNT OPENING

- ၁။ ဤစာရွက်စာတမ်းတွင် “ဘဏ်” ဆိုသည်မှာ “မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်လီမိတက်” နှင့် “Customer” ဆိုသည်မှာ MCB ဘဏ်တွင် ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်ထားပြီး ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှုများကို အသုံးပြုနေသည့် MCB ၏ Customer ကိုဆိုလိုပါသည်။ “Customer” ဟူသော စကားရပ်တွင် တစ်ဦးချင်းဖြစ်စေ၊ ပူးတွဲ၍ဖြစ်စေ၊ သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီ/ အဖွဲ့အစည်း/ အသင်းအဖွဲ့တစ်ရပ် အနေဖြင့် ဖြစ်စေ ဘဏ်၌ Savings Bank Account များ၊ Current Account များ၊ Fixed Deposit Account များ၊ Call Account၊ Special Account နှင့် အခြားငွေစာရင်းများ စသည်တို့ကိုသို့ ငွေစာရင်းများကို ဖွင့်လှစ်ထားသူကို ဆိုလိုပါသည်။
- ၂။ ဘဏ်ငွေစာရင်းတစ်ခု ဖွင့်လှစ်ခြင်းဖြင့် Customer သည် ဖော်ပြပါစည်းမျဉ်းစည်းကမ်း သတ်မှတ်ချက်များကို သဘောတူညီသည့်ဟု မှတ်ယူခြင်းနှင့်အတူ ဘဏ်၏ ဝန်ဆောင်မှုနှင့် ထုတ်ကုန်များ အားလုံးအတွက်လည်း တရားဝင် အကျိုးသက်ရောက်မှုရှိမည် ဖြစ်ပါသည်။
- ၃။ Customer အနေဖြင့် လျှောက်လွှာတွင် ချေးသားဖော်ပြချက်ဖြစ်စေ၊ နှုတ်အားဖြင့်ဖြစ်စေ ပေးအပ်ထားသော အချက်အလက်များဖြစ်သည့် မှတ်ပုံတင်အမှတ်၊ နေရပ်လိပ်စာ၊ ဆက်သွယ်ရန် လိပ်စာအပြည့်အစုံ တို့သည် မှန်ကန်မှုရှိကြောင်း အတည်ပြုပါသည်။ Customer သည် ပေးအပ်ထားသော နေရပ်လိပ်စာ နှင့် ဆက်သွယ်ရန်အချက်အလက်များ ပြောင်းလဲမှုရှိပါက ပြောင်းလဲပြီးသည့်နှင့် တပြိုင်နက် ထိုပြောင်းလဲပြင်ဆင်ချက်များကို ဘဏ်သို့ အသိပေး အကြောင်းကြားမည်ဟု သဘောတူညီပါသည်။
- ၄။ ဘဏ်ငွေစာရင်းဖွင့်သည့်အခါတွင် ဘဏ်သည် တစ်ဦးချင်း၊ ကုမ္ပဏီ/ အဖွဲ့အစည်း၏ လိုအပ်သော အချက်အလက်များကို တောင်းဆိုပိုင်ခွင့်ရှိပြီး အထောက်အထား၊ စာရွက် စာတမ်းများနှင့် ဓာတ်ပုံများကိုလည်း ဘဏ်သို့တင်ပြရမည်ဖြစ်သည်။
- ၅။ ဘဏ်အနေဖြင့် ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်ပေးရန် (သို့မဟုတ်) အခြားဝန်ဆောင်မှုများကို ပေးအပ်ရန် လက်ခံခြင်း (သို့မဟုတ်) ပြင်းပယ်ခြင်းကို မိမိတစ်ဦးတည်းဆုံးဖြတ်ချက်ဖြင့် လိုအပ်သလို ဆုံးဖြတ်ပိုင်ခွင့်ရှိသည်။
- ၆။ Customer သည် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်နှင့် သက်ဆိုင်ရာငွေရေးကြေးရေး အာဏာပိုင် အဖွဲ့အစည်းများက ချမှတ်သော ငွေကြေးဆိုင်ရာ စည်းကမ်းချက်များနှင့် သက်ဆိုင်သည့် ဥပဒေများ၊ အပါအဝင် ငွေစာရင်းဖွင့်ခြင်း၊ ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူ မည်သူမည်ဝါဖြစ်ကြောင်း စိစစ်အတည်ပြုခြင်း Customer Due Diligence (CDD)၊ Foreign Currency ညွှန်ကြားချက်များ အားလုံးကိုလိုက်နာရမည်။
- ၇။ Customer ၏ ငွေစာရင်းရှိ ငွေသွင်းငွေထုတ်လေ့ရှိခြင်း (Transaction) ကို ရုပ်ဆိုင်ရန် သို့မဟုတ် Customer ၏ တရားဝင် Transaction ကြောင့် ငွေစာရင်းထဲမှ လက်ကျန်ငွေကို ပိတ်သိမ်းရန် အစိုးရ၊ အစိုးရရုံးဌာနများ (သို့မဟုတ်) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် က ညွှန်ကြားချက်ကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာသော အဆင်မပြေမှုတစ်ရပ်အတွက် Customer သည် မိမိတို့ တာဝန်သားဖြစ်သည်ဟု သဘောတူညီပါသည်။ Customer သည် ၎င်းတို့ကြောင့် ဘဏ်အား နစ်နာဆုံးရှုံးမှုတစ်ရပ်တစ်ရာ ဖြစ်ပေါ်လာပါက ဘဏ်အားလျော်ကြေးပြုရန် သဘောတူညီပါသည်။
- ၈။ ဘဏ်အနေဖြင့် Myanmar Credit Bureau (MMCB) သို့မဟုတ် အခြားသော ချေးငွေအဆင့် သတ်မှတ်သည့် အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်နှင့် ချေးငွေရာဇဝင်အား စစ်ဆေးအတည်ပြုခွင့် ရှိပါသည်။ ဘဏ်တွင် တရားဝင်ချေးငွေအဆင့် သတ်မှတ်သည့် အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်၏ အကူအညီဖြင့် ချေးငွေအချက်အလက်သတင်းပို့ချမှုကို ရယူရန်နှင့် ဘဏ်တွင်ဖုဒါနှင့်အညီ ပြင်ပအဖွဲ့အစည်း၊ မိတ်ဖက်ဘဏ်၊ လုပ်ငန်းပါတနာအစရှိသူတို့နှင့် ငွေချေးယူသူ၏ အထွေထွေသတင်းအချက်အလက်ကို မျှဝေပိုင်ခွင့်ရှိပါသည်။ ဘဏ်၏ အဆိုပါဆောင်ရွက်ချက်များသည် Customer ၏ လျှို့ဝှက်ချက်အလက်များကို ချိုးဖောက်၍ထုတ်ဖော် ပြောကြားခြင်းဟု မှတ်ယူ၍မရပါ။
- ၉။ ဘဏ်သည် ငွေစာရင်း နှင့်/ သို့မဟုတ် ထိုငွေစာရင်းအတွက် ပေးအပ်ထားသည့်/ ယခင်က ဖွင့်လှစ်သည့် ဝန်ဆောင်မှုများ/ ထုတ်ကုန်များဆိုင်ရာ သတ်မှတ်ချက်များ၊ ဝန်ဆောင်မှုနှုန်းထားများ နှင့်/ သို့မဟုတ် အခြားကုန်ကျစရိတ်များအပါအဝင် ဘဏ်၏ ဝန်ဆောင်မှုများအတွက် စည်းမျဉ်း၊ စည်းကမ်း သတ်မှတ်ချက်တစ်ရပ်ရပ်ကို အချိန်မရွေး ပြင်ဆင်ရန် သို့မဟုတ် ပြင်ဆင်ရန် ဆောင်ရွက်ခွင့် အပြည့်အဝရှိပါသည်။
- ၁၀။ Customer သည် ဘဏ်ကပေးအပ်သော ထုတ်ကုန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများအား အသုံးပြုမှု နှင့်ပတ်သက်၍ ဘဏ်၏ Website ဖြစ်သည့် www.mcb.com.mm တွင်ဖော်ပြထားသည့် ထပ်တိုး စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းသတ်မှတ်ချက်များကို ဖတ်ရှုနားလည်၍ လိုက်နာရန် သဘောတူညီပါသည်။
- ၁၁။ Customer အနေဖြင့် Website ပေါ်ရှိ စည်းကမ်းချက်များအား ပြင်ဆင်ချက်များကို ပုံမှန် ဝင်ရောက်ကြည့်ရှုရန် တာဝန်ရှိပါသည်။
- ၁၂။ ဘဏ်များအား ငွေကြေးဝါမျှတက်ချက်ရောင်း အကြမ်းဖက်မှုထောက်ပံ့ရေး၊ စီးပွားရေး ပိတ်ဆို့အရေးယူခြင်းတို့အား စိစစ်ခွဲခြား ခွင့် သို့မဟုတ် ပြည်ထောင်စုသမ္မတ မြန်မာနိုင်ငံတော် နှင့် ဘဏ်မှ Transaction ပြုလုပ်ခြင်းအား ကန့်သတ်ထားခြင်းထားသည့် အချို့သော နိုင်ငံများမှ ချမှတ်ထားသော ဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို လိုက်နာရန်အတွက် Customer သည် ဘဏ်မှလိုအပ်သော အချက်အလက်များအားလုံးကို ပေးအပ်ရမည်။
- ၁၃။ Customer အနေဖြင့် ဘဏ်နှင့်ပြုလုပ်သော မည်သည့် Transaction မဆိုသည် မြန်မာနိုင်ငံ သို့မဟုတ် အခြားနိုင်ငံများ သို့မဟုတ် နိုင်ငံတကာအဖွဲ့အစည်းများ၏ ဥပဒေများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်မည်ဖြစ်ကြောင်း ဝန်ခံတင်ပြပါသည်။ ဘဏ်အနေဖြင့် Customer ငွေစာရင်း Transaction သို့မဟုတ် ငွေစာရင်းလက်ကျန်ငွေတို့ကို လျှို့ဝှက်စွာထိန်းသိမ်း ထားရှိပါမည်။ သို့သော် ချေးငွေဆိုင်ရာအချက်အလက်များကိုမူ မိတ်ဖက်ဘဏ် သို့မဟုတ် ပြင်ပအဖွဲ့အစည်းတို့ကို အသိပေးမှုမဝန်ကြောင်း Customer က သဘောတူညီပါသည်။
- ၁၄။ Customer သည် ချက်လက်မှတ်စာအုပ်နှင့် ငွေစာရင်းစာအုပ်ကို ရရှိသိမ်းဆည်းရမည် ဖြစ်ပြီး လက်မှတ်ပါသည့်ဖြစ်စေ၊ မပါသည့်ဖြစ်စေ ချက်လက်မှတ်အလွတ် သို့မဟုတ် ပြင်ဆင်သွင်းထားခြင်းမရှိသော ချက်လက်မှတ်ကို (ဘဏ်ဝန်ထမ်းများအပါအဝင်) မည်သူ့ကိုမျှ မထုတ်ပေးရပါ။ Customer သည် ရရှိမည်ဖြစ်စေ၊ သတ်ပေးထားသည့်ဖြစ်စေ အခြားလူပုဂ္ဂိုလ် တစ်ဦးမှ ချက်လက်မှတ်အား ရယူသွားခြင်းနှင့် ချက်လက်မှတ်ဖြင့် ငွေပေးချေမှု ပြုလုပ်ရန် အတွက် လက်မှတ်အတုပြုလုပ်ခြင်းတို့ပေါက်လာပြီး အဆိုပါအတုပြုလုပ်ထားသော ချက်လက်မှတ်အသုံးပြုကာ ဘဏ်တွင်တစ်နှုန်းနှင့်ဖြင့် ငွေထုတ်ယူသွားပါက ဘဏ်၏ ပေါ်လေ့မှု သို့မဟုတ် ပေါ်မလေ့မှုကြောင့် မဟုတ်ပါဘဲ ထုတ်ပေးထားသည့် ငွေပမာဏအတွက် Customer အား ပြန်လည်ပေးလျော်ရန် ဘဏ်တွင် တာဝန်မရှိပါ။
- ၁၅။ ဘဏ်သည် မရှောင်လွန်နိုင်သောဖြစ်ရပ်ကြောင့် မည်သည့် Transaction မျှ ပြီးမြောက်ခြင်း မရှိပါက သို့မဟုတ် ၎င်း၏တာဝန်ဝတ္တရားတစ်ရပ်ကို ဆောင်ရွက်ရန် ပျက်ကွက်ပါက (သို့မဟုတ်) ၎င်း၏ဝန်ဆောင်မှုများ ထုတ်ကုန်များအပေါ် တန်တားခြင်း၊ တားဆီးခြင်း (သို့မဟုတ်) နှောင့်နှေးစေခြင်းတို့ဖြစ်ပေါ်ပါက ဘဏ်တွင်မည်သည့်တာဝန်မျှမရှိစေရပါ။ ထိုသို့သော အခြေအနေအချိုးတွင် မရှောင်လွန်နိုင်သောဖြစ်ရပ်ကြောင့် ဆက်လက်ဖြစ်ပွားနေသရွေ့ဘဏ်၏တာဝန်များကို ဆိုင်းငံ့ထားရမည်။
- ၁၆။ “မရှောင်လွန်နိုင်သောဖြစ်ရပ်” ဆိုသည်မှာ မည်သည့်ဆက်သွယ်ရေးနစ်နာ၊ မရရှိနိုင်ခြင်း၊ လုပ်ငန်းရပ်စဲမှု၊ ငွေပေးချေမှုများ၊ ဂိုဏ်းဆောင်ရေးနှင့်လမ်းထွက်တွင် ဝိုင်းရပ်စိတ်ရောက်ခြင်း၊ လူထုလုပ်ရှားမှု၊ သပိတ်မှောက်ခြင်း (သို့မဟုတ်) စက်မှုဆက်လုပ်ရေး၊ အိမ်ကရက်များ၊ ရုပိုအကြံမှု၊ စစ်မက်ဖြစ်ပွားခြင်း၊ အစိုးရ၏ ဆောင်ရွက်ချက်များ၊ စီးလင်ခြင်း၊ စာနစ်ပိုက်ကွဲယိုခြင်း၊ ပေါက်ကွဲမှုဖြစ်ပေါ်ခြင်း၊ ဝိုး/လက်နက်ကြီးများဖြင့် ဖျက်ခံရခြင်း၊ သဘာဝ ဘေးအန္တရာယ်များ၊ ကွန်ပျူတာ Hack ခံရခြင်း၊ ကွန်ပျူတာ နှင့် Storage Device များထဲသို့ တရားမဝင် ဝင်ရောက်ခြင်း၊ ကွန်ပျူတာပျက်ခြင်း၊ ကြိုတင် ကြမ္မာ၌ ကွန်ပျူတာ Terminal (သို့မဟုတ်) System များတွင် ဝင်ရောက် နှောင့်ယှက် ဖျက်ခံရခြင်း၊ Code (သို့မဟုတ်) ကာမဒါမစာ ယုံလွှဲခြင်း၊ သို့မဟုတ် ပျက်စီးခြင်း၊ စက်ပိုင်း ဆိုင်ရာ (သို့မဟုတ်) နည်းပညာဆိုင်ရာ Error များ၊ ပျက်စီးဆုံးရှုံးမှုများ ဖြစ်ပေါ်ခြင်း (သို့မဟုတ်) Power Shut Down ဖြစ်ခြင်းမည်သည့် Telecommunication တွင် ဆက်သွယ်ရေးနစ်နာများ မရရှိနိုင်ခြင်းများ ဖြစ်ပေါ်ခြင်း (သို့မဟုတ်) အလားတူ တစ်ခုခု များ အပါအဝင် ဘဏ်၏ ထိန်းချုပ်နိုင်မှုထက် ကျော်လွန်သော အကြောင်းရင်းတစ်ခုခု ကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာသည့် အဖြစ်အပျက်များကို ဆိုလိုပါသည်။
- ၁၇။ Customer သည် ဘဏ်အား ထိခိုက်နစ်နာစေခြင်း အလျဉ်းမရှိစေဘဲ ဘဏ်မှ အချိန်မရွေး ကြေငြာပေးမည့် ခံစားရန်မည့် နစ်နာစေနိုင်မည့် သို့မဟုတ် မည်သည့်နစ်နာစေမှု တစ်ရပ်ပေးအပ်ခြင်းကြောင့်ဖြစ်စေ၊ ဖြစ်ပေါ်လာခြင်းကြောင့်ဖြစ်စေ ယင်း၏အကျိုးဆက်ကြောင့် သို့မဟုတ် ၎င်း၏ စေလွှတ်/ မှားယွင်းမှု/ မလျော်ကန်သော အပြုအမူတစ်ခုခုကြောင့် သို့မဟုတ် မည်သည့်ဝန်ဆောင်မှုနှင့်မဆိုဖြစ်စေ ဆက်စပ်သော စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း တစ်ခုခုကို ချိုးဖောက်ခြင်းဖြစ်စေ၊ မလိုက်နာခြင်းဖြစ်စေ သို့မဟုတ် ၎င်း၏ ညွှန်ကြားချက်တစ်ခုခုအား အရေးယူဆောင်ရွက်ရန် သဘောရှိမည့် ဆောင်ရွက်သည့် သို့မဟုတ် ပြင်းပယ်သည့် ဘဏ်၏ အကြောင်းပြချက်အားလုံးအတွက် လုပ်ဆောင်ချက်များ၊ တောင်းခံမှုများ၊ တောင်းဆိုချက်များ၊ လုပ်ငန်းရပ်စဲမှု၊ ဆုံးရှုံးမှုများ၊ ပျက်စီးဆုံးရှုံးမှုများ၊ ကုန်ကျစရိတ်များ၊ အစိုးရအမှုများနှင့် အသုံးစရိတ်များအားလုံးမှ ဘဏ်အားအကာအကွယ်ပြုရန် သဘောတူညီပါသည်။
- ၁၈။ ငွေအပ်နှံခြင်း (သို့မဟုတ်) ငွေထုတ်ယူခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဤစာရွက်စာတမ်းများတွင် ချေးသွင်း ရာ၌ Customer သည် ချက်၍မရသောသမ္ပင်ပါသည့်ဘေဟင်ကို အသုံးပြုရမည်။ ထိုသို့ အသုံးပြုသည့် ဖြစ်ပေါ်လာသော ပျက်စီးဆုံးရှုံးမှုတစ်ခုခုအတွက် ဘဏ်တွင်တာဝန်မရှိပါ။
- ၁၉။ လက်မှတ်ရေးထိုးထားသော ချက်လက်မှတ် ပျောက်ဆုံးသွားပါက Customer သည် ချက်လက်မှတ်အတွက် ငွေပေးချေမှုကို ရုပ်ဆိုင်ရန်အတွက် ချက်လက်မှတ် နံပါတ်၊ ငွေ ပမာဏနှင့် အခြားအသေးစိတ် အချက်အလက်များကို ချေးသားဖော်ပြ၍ ဘဏ်သို့ အကြောင်းကြားစာ ချက်ချင်း ပေးပို့ရမည်။ ဘဏ်အနေဖြင့် သင့်လျော်သော ကြိုတင်ကာကွယ်မှုများ ဆောင်ရွက်ထားရှိမည်ဖြစ်ပါသည်။
- ၂၀။ Customer သည် ချက်လက်မှတ်စာအုပ်အသစ်ကို ရယူလိုပါက ချက်လက်မှတ်စာအုပ် နှင့်အတူ ပူးတွဲထားသော Order Form ကို အသုံးပြုရမည်။ Customer သည် ချက်လက်မှတ် ဖြင့်ငွေပေးချေမှု အတွက် လက်မှတ်ရေးထိုးသည့် အနေဖြင့် အဆိုပါ Order Form တွင် လက်မှတ်ရေးထိုးရမည်။ ဘဏ်သည် ချက်လက်မှတ်စာအုပ်အား ပေးအပ်ရန် သင့်လျော်မှုမရှိကို ဆုံးဖြတ်ပိုင်ခွင့်ရှိသည်။
- ၂၁။ ဘဏ်သည် လက်မှတ်အပြည့်အစုံဖြင့် အတည်ပြုထားသော (သို့မဟုတ်) လက်မှတ်တိုသော ချေးထိုးထားသော ချက်လက်မှတ်များအတွက် တာဝန်မရှိပါ။ ချက်လက်မှတ်များကို မှုပိုင် ချေးသားထားရမည်ဖြစ်ပြီး ပါဝင်သော အကြောင်းအရာ အားလုံးသည် ရှင်းလင်းမြင်သာ၍ တစ်သက်တည်ဖြစ်ရမည်။ ဘဏ်သို့ပေးအပ်သည့် လက်မှတ်နံနာများနှင့်မတူညီသည့် ချက်လက်မှတ်များကို ဘဏ်အနေဖြင့် တာဝန်ယူမည်မဟုတ်ဘဲ ဘဏ်က မိမိ၏ဆုံးဖြတ်ချက်ဖြင့် အဆိုပါချက်လက်မှတ်များအတွက် ငွေထုတ်ပေးမည်မဟုတ်ပါ။ သို့ရာတွင် ငွေပေးချေရန် ရုပ်ဆိုင်ထားသည့် ချက်လက်မှတ် (Stopped Check) နှင့် စပ်လျဉ်းပြီး အကြောင်းကြားစာကို လက်ခံမရရှိမီ ငွေထုတ်ပေးမှုအတွက် ဘဏ်တွင် တာဝန်မရှိပါ။
- ၂၂။ ဘဏ်သည် ငွေစာရင်းဖွင့်ထားသူများကို Central Bank of Myanmar ၏ စည်းမျဉ်း စည်းကမ်းများနှင့်အတူ Cheque Book များကို ပေးအပ်ခြင်းဖြင့် ဆောင်ရွက်လုပ်ဆောင် ပါမည်။ ဘဏ်သည် မိမိတို့က ထုတ်ပေးထားသော Cheque Book (သို့မဟုတ်) Request Letter (သို့မဟုတ်) Transaction Instruction Slip မှတဆင့် ငွေထုတ်ယူ ခွင့်ပြုနိုင်ပါသည်။
- ၂၃။ Customer သည် ဘဏ်မှ အမိအားလျော်စွာ သတ်မှတ်ထားသည့်အတိုင်း ငွေစာရင်းထဲတွင် အနည်းဆုံးငွေလက်ကျန်ထားရှိရန် သဘောတူပါသည်။
- ၂၄။ Customer သည် ဘဏ်ငွေစာရင်း (သို့မဟုတ်) Transaction တစ်ခုခု (သို့မဟုတ်) ဝန်ဆောင် မှုများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဘဏ်မှကောက်ခံနိုင်သော သက်ဆိုင်ရာ ကျသင့်ငွေများ၊ အကြေးငွေများ၊ အတိုး၊ ကုန်ကျစရိတ်များအားလုံးကို ပေးဆောင်ရန်တာဝန်ရှိကြောင်း သဘောတူ ပါသည်။ ငွေစာရင်းတွင် လိုအပ်သော ငွေပမာဏအားလုံးကို ပြန်လည် ကောက်ခံရန်သည့် အချိန်အတိုင်းအတာတစ်ရပ်အထိ ဘဏ်သည် သတ်မှတ်ပမာဏကို ငွေစာရင်းထဲတွင် တားမြစ်ထားနိုင်ကြောင်း၊ သို့မဟုတ် ကျသင့်ငွေများအား ငွေစာရင်းထဲမှ နှုတ်ယူသွားမည်ဖြစ်ကြောင်း Customer က သိရှိနားလည် သဘောတူပါသည်။
- ၂၅။ အရွယ်မရောက်သေးသူ၏ကွယ်စား ၎င်း၏ သွေးသားဆင်းအုပ်ထိန်းသူ သို့မဟုတ် သက်ဆိုင်ရာ တရားရုံးက ခန့်အပ်ထားသော အုပ်ထိန်းသူတစ်ဦးမှ ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်နိုင်ကြောင်း Customer က သဘောတူပါသည်။ အုပ်ထိန်းသူသည် အရွယ်မရောက်သေးသူက အသက်ပြည့်ပြီးသည့် အချိန်ထိ အထက်ဖော်ပြပါငွေစာရင်း၏ မည်သည့် Transaction မဆိုသည် သို့မဟုတ် မရောက်သေးသူကို ကိုယ်စားပြုမည်ဖြစ်ပါသည်။ အရွယ်မရောက်သေးသူက အသက်ပြည့်ပြီး သည့်အချိန်မှစ၍ အုပ်ထိန်းသူ၏ငွေစာရင်းအားကိုင်တွယ် ဆောင်ရွက် လုပ်ဆောင်ခွင့် သည်ပျက်ပြယ်ပါမည်။ အုပ်ထိန်းသူသည် အရွယ်မရောက်သေးသူ၏ ငွေစာရင်းတွင် ၎င်းအနေဖြင့် ပြုလုပ်သော ငွေထုတ်ခြင်းများ၊ Transaction များအတွက် အရွယ် မရောက် သေးသူ၏ တောင်းခံလာမှုကြောင့် ဘဏ်အား လျော်ကြေးပေးရန် သဘောတူ ပါသည်။ အရွယ်မရောက်သေးသူနှင့် အုပ်ထိန်းသူသည် အသက်ပြည့်ပြီးသည့် နောက်ပိုင်းတွင် ဘဏ်သို့ အကြောင်းကြားရန် တာဝန်ရှိပါသည်။
- ၂၆။ ငွေစာရင်းတစ်ရပ်အား ငွေပို့ထုတ်သည့်အခါတွင် ဘဏ်အနေဖြင့် ထိုသို့ပို့ထုတ်ယူထားသည့် ပမာဏအခြေအနေအပြုစပ်ပြီးသည့်အချိန်အထိ အတိုးဖြင့်ပေါ်ပြန်လည်ကောက်ခံခွင့်ရှိကြောင်း Customer က သိရှိသဘောတူပါသည်။ ငွေအခြေအနေအပြုစပ်ရန် လုံလောက်သော ငွေပမာဏ မရှိပါက ဘဏ်အနေဖြင့် Customer ၏မည်သည့်ငွေစာရင်းမှမဆို ပို့ထုတ်ယူထားသော ငွေပမာဏအား ဖြတ်တောက်ပိုင်ခွင့်ရှိပါသည်။
- ၂၇။ ဘဏ်သည် မိမိတို့ခန့်ဆောင်မှု အရည်အသွေး ထိန်းသိမ်းနိုင်ရန်အတွက် Customer အား အသိပေး၍ ၎င်းနှင့်တယ်လီဖုန်းဆက်သွယ်ပြောဆိုမှုများအားလုံးကိုမှတ်တမ်းရယူပိုင်ခွင့် ရှိပါသည်။
- ၂၈။ ဖိုဘိုင်းနှင့် အင်တာနက် ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများ (Mobile Banking and Internet Banking) ကို အသုံးပြုရန်အတွက် Customer သည် ဘဏ်နှင့် ဖိုဘိုဆက်ထားသော ငွေစာရင်း တစ်ရပ်ရရှိရမည်။ Customer သည် Mobile Banking၊ Internet Banking ၊ ငွေအပ်နှံခြင်း၊ ကြိုတင်ငွေပေးချေခြင်း (သို့မဟုတ်) ခရက်ဒစ်ကတ်၊ ၎င်းတို့၏ ယခုအသုံးပြု နိုင်သော (သို့မဟုတ်) နောင်တွင်အသုံးပြုနိုင်သော ဘဏ်ငွေစာရင်းများနှင့် စက်စပ်သည့် ဒီဂျစ်တယ်ဝန်ဆောင်မှုများ နှင့်စပ်လျဉ်းသည့် OTP များ (One-Time Password) PIN နှင့် ကိုယ်ပေးအပ်သော လုံခြုံစွာ ထိန်းသိမ်း လျှို့ဝှက် ထားရမည့်အချိန်ဖြင့် မိမိ၏ မိတ်ဆွေသူငယ်ချင်းများ၊ မိသားစုများ၊ သို့မဟုတ် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများအပါအဝင် အခြား ပြင်ပပုဂ္ဂိုလ်များကို ဖွင့်ပေးပြောဆိုခြင်း မပြုရပါ။ Customer သည် မေလထုတ်ဖော် ပြောဆိုမှု နှင့် ကိုယ်ပေးအပ်သော လုံခြုံစွာ ထိန်းသိမ်း လျှို့ဝှက် ထားရမည့်အချိန်ဖြင့် မိမိ၏ မိတ်ဆွေသူငယ်ချင်းများ၊ မိသားစုများ၊ သို့မဟုတ် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများအပါအဝင် အခြား ပြင်ပပုဂ္ဂိုလ်များကို ဖွင့်ပေးပြောဆိုခြင်း မပြုရပါ။
- ၂၉။ လွှဲပြောင်းခြင်းဆိုင်ရာ ရပိုင်ခွင့်များနှင့် တာဝန်ဝတ္တရားများ - MCB ဘဏ်သည် ၎င်း၏ ရပိုင်ခွင့်များ၊ လုပ်ပိုင်ခွင့်များ သို့မဟုတ် တာဝန်ဝတ္တရားများအား မည်သည့်လူပုဂ္ဂိုလ်ထံသို့မဆို လွှဲပြောင်းပိုင်ခွင့်၊ တင်ပြပိုင်ခွင့် သို့မဟုတ် ရောင်းချပိုင်ခွင့်ရှိပြီး ၎င်း၏ အမွေဆက်ခံသူများ သို့မဟုတ် လက်ခံရသူသူများကိုလည်း ဤစည်းကမ်း သတ်မှတ် ချက်များနှင့်အညီ သက်ရောက်မှုရှိမည်ဖြစ်ပါသည်။ ယင်းတို့တွင် မိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်း သို့မဟုတ် ဆက်စပ် လုပ်ငန်းများလည်း ပါဝင်ပါသည်။
- ၃၀။ ပြင်ဆင်ချက်တစ်ရပ်ရပ် ပြုလုပ်ပြီးသည့်နေ့ရက်နောက်ပိုင်း Customer ၏ Mobile Banking နှင့် Internet Banking ဝန်ဆောင်မှုများကို ဆက်လက်အသုံးပြုခြင်းသည် ပြန်လည် ပြင်ဆင်ထားသောစည်းမျဉ်းစည်းကမ်းသတ်မှတ်ချက်များကို လက်ခံသဘောတူသည့်ဟု မှတ်ယူပါမည်။
- ၃၁။ ဘဏ်က ဝင်ပြုချေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များကို လိုက်နာရန် ပျက်ကွက်ခြင်းကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာသော ယကျေအသာနာမ၏ ငွေစာရင်းထဲသို့ ခွင့်ပြုချက်မရှိဘဲ ဝင်ရောက်အသုံးပြုမှု အတွက် ဘဏ်တွင်တာဝန်မရှိပါ။
- ၃၂။ ဘဏ်သည် နေ့စဉ် ငွေပို့ပေးမှုကန့်သတ်ချက်များ (Daily Transfer Limits) နှင့် အမျှမျှချေးငွေပို့ သည့် ပမာဏများအပါအဝင် Mobile Banking နှင့် Internet Banking ဝန်ဆောင်မှုများအတွက် Transaction Limit များချမှတ်နိုင်ပါသည်။
- ၃၃။ ဘဏ်သည် နည်းပညာအကဲအခံနှင့် ပြုပြင်ထိန်းသိမ်းမှုကြောင့်ဖြစ်စေ၊ မိမိ၏ထိန်းချုပ်နိုင်မှု ထက်ကျော်လွန်သော အခြေအနေအချိုးကြောင့်ဖြစ်စေ ဝန်ဆောင်မှုပေးအပ်နိုင်ခြင်း၊ ဝန်ဆောင်မှု ပေးအပ်ရန် အဟန့်အတားဖြစ်ခြင်း (သို့မဟုတ်) နှောင့်နှေးခြင်းတို့မှ ပေါ်ပေါက်လာသော ဆုံးရှုံးနစ်နာတစ်ရပ်ရပ်အတွက် တာဝန်မရှိပါ။
- ၃၄။ Customer သည် မိမိပေးအပ်သော အချက်အလက်များ၏ မှန်ကန်မှုအတွက်နှင့် ဘဏ်၏ ဘဏ်လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်မှု လမ်းကြောင်းများမှ တဆင့်ပြုလုပ်သော Transaction များ၏ အကျိုးဆက်များအတွက် မိမိတစ်ဦးတည်းတွင်သာ တာဝန်ရှိပါသည်။
- ၃၅။ Customer သည် Phishing Attempt များ (သို့မဟုတ်) OTP များကို တောင်းဆိုရန် လိမ်လည်၍ ဆက်သွယ်လာမှုများ သို့မဟုတ် အထူးသတိပြုရမည့် ဘဏ်လုပ်ငန်း အချက် အလက်များ နှင့်ပတ်သက်၍ သတိထားဆောင်ရွက်မည်ဟု သဘောတူညီပါသည်။ User သည်မလိုလား အပ်သော တောင်းဆိုမှုများ၊ Email များ သို့မဟုတ် Message များကိုတုံ့ပြန်ရာတွင် လျှို့ဝှက်ထား၊ ရှိရမည့် သတင်းအချက်အလက်များကို ပေးအပ်ခြင်း မပြုရပါ။

TERMS AND CONDITIONS OF ACCOUNT OPENING

- ၃၁။ ဘဏ်အစွဲစာရင်းတွင် Transaction များပြုလုပ်ရာ၌ ဘဏ်သည် Customer ကစာရင်းသွင်းထားသော ဝန်နှံပတ် သို့မဟုတ် Email သို့ အသိပေးအကြောင်းကြားသည့် SMS တစ်စောင် ပေးပို့ပါမည်။လွှဲရာတွင်အသိပေးချက်မရောက်ရှိမှ (သို့မဟုတ်) နောက်ကျမှ ရောက်ရှိမှုအတွက်နှင့်မည်သည့်အကြောင်းကြောင့်မဆို SMSAlert မရရှိမှုကြောင့်ဖြစ်ပေါ်လာသည့်ငွေကြေး ဆုံးရှုံးမှုတစ်ခုခုအတွက်ဘဏ်တွင် တာဝန်မရှိပါ။

၃၇။ Customer သည် အသိပေးအကြောင်းကြားစာ SMS ကို Transaction ၏ မှတ်တမ်းအဖြစ်နှင့် မိမိ၏ငွေစာရင်းအား လိမ်လည်မှုမှကာကွယ်သည့် နည်းလမ်းတစ်ခုအဖြစ် အသုံးပြုရမည်။ Customer သည် မိမိတို့၏ ငွေစာရင်းတွင် Transaction များပြုလုပ်ပြီး နောက် SMS မရရှိမီကာ ဘဏ်သို့ ချက်ချင်းအကြောင်းကြားရပါမည်။

၃၈။ တရားဝင်လက်မှတ်ရေးထိုးသူ (များ) ၏ လက်မှတ်နှုန်းမှာ ပြင်ဆင်ရန် တောင်းဆိုချက် မရမချည်း။ ဘဏ်ကလက်ခံရရှိထားသည့် လက်မှတ်နှုန်းမှာနှင့် (Account Operation များ သို့မဟုတ် အခြားတရားဝင်ရည်ရွယ်ချက်များအတွက် တရားဝင်လက်မှတ်ရေးထိုးသူ (များ) ၏ ဆောင်ရွက်ပိုင်ခွင့်သည် ဆက်လက်၍တရားဝင်ရုံးနေမည်ဖြစ်ပါသည်။

၃၉။ Customer (များ) ၏ဥပဒေကြမ်းချက်များသည်ရှုပ်ထွေးခြင်း၊ နားလည်ရခက်ခဲခြင်း သို့မဟုတ် အငြင်းပွားဖွယ်ရာရှိခြင်းတို့ပေါ်ပေါက်ပါက ဘဏ်ကရှင်းလင်းစွာ နားလည်သည့်အထိ အဆိုပါဥပဒေကြမ်းချက်များကို ဆောင်ရွက်ပေးရန် ငြင်းဆိုနိုင်သည့် သို့မဟုတ် ဘဏ်က မိမိတို့ နားလည်သည့်အတိုင်း ညွှန်ကြားချက်များကို ဆောင်ရွက်ရန် ဆုံးဖြတ်နိုင်သည်။

၄၀။ ဘဏ်သည် မိမိတို့ လက်ခံရရှိသည့် ညွှန်ကြားချက်များ၏ အချက်အလက်များ မှန်ကန်ခြင်း ရှိမရှိကို စစ်ဆေးနိုင်သော်လည်း ညွှန်ကြားချက်ပေးသည့် Customer များအား မဖြစ်မနေ ဝန်ခံခံရနိုင်သောတာဝန်မရှိပါ။ အတည်ပြုသည့် ဝန်ခံခံရမှု ပြုလုပ်နေစဉ်အတွင်း Customer တစ်ဦးမှ ဝန်ခံခြင်းမရှိချေဘဲ ဘဏ်အနေဖြင့် ညွှန်ကြားချက်ကို ဆောင်ရွက်သင့်မသင့် ဆုံးဖြတ်နိုင်သည်။ Customer ၏ ညွှန်ကြားချက်ဖြင့် ဆောင်ရွက်ခြင်းကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာသည့် နစ်နာဆုံးရှုံးမှုအတွက် ဘဏ်တွင်တာဝန်မရှိပါ။

၄၁။ ဘဏ်သည်ငွေစာရင်းဖွင့်ရန်နှင့် ငွေစာရင်းလည်ပတ်ရန်အတွက် အနည်းဆုံးထားရှိရမည့် လက်ကျန်ငွေကို သတ်မှတ်နိုင်သည့် (သို့မဟုတ်) ထိုလက်ကျန်ငွေပမာဏကို ပြောင်းလဲနိုင်သည်။ အကယ်၍ ငွေစာရင်းတွင် အနည်းဆုံးထားရှိရမည့် လက်ကျန်ငွေမရှိပါက အတိုးတွက်ချက်ပေးမည်မဟုတ်ပါ။

၄၂။ ဘဏ်သည် မိမိတို့ဘဏ်တွင်ဖွင့်လှစ်ထားသော သက်ဆိုင်ရာငွေစာရင်းများအလိုက် သတ်မှတ်အတိုးနှုန်းအတိုင်းအတိုးတွက်ချက်ပေးမည်ဖြစ်ပြီး သတ်မှတ်ထားသည့်အကြိမ် အရေအတွက်အတိုင်းအတိုးထည့်သွင်းပေးမည်ဖြစ်ပါသည်။ အတိုးနှုန်းကို ဘဏ်၏ ဆုံးဖြတ်ချက်ဖြင့် အခါအားလျော်စွာ ပြင်ဆင်ပြောင်းလဲနိုင်သည်။

၄၃။ Customer သည်ဘဏ်၏သတ်မှတ်သည့်နည်းထားအတိုင်းနှစ်စဉ်ဖြစ်စေ၊ Transaction ပေါ်မူတည်၍ဖြစ်စေဝန်ဆောင်ပေးပေးဆောင်ရန်သဘောတူညီပါသည်။အဆိုပါဘဏ် ဝန်ဆောင် ပေးမှုကို Customer များထံအသိပေးချက်ပေးပို့၍ဖြစ်စေ၊ Customer ငွေစာရင်းထဲမှထုတ်တောက်ကောက်ခံနိုင်ပါသည်။ ဝန်ဆောင်ပေးမှုကိုဘဏ်၏ဆုံးဖြတ်ချက်ဖြင့်အခါအားလျော်စွာ ပြောင်းလဲနိုင်သည်။

၄၄။ Customer သည်မိမိငွေစာရင်းထဲတွင်လက်ကျန်ငွေအလုံအလောက်ရှိရန်တာဝန်ယူရမည်။ ဘဏ်သည်လက်ကျန်ငွေလုံလောက်မှုမရှိပါက (သို့မဟုတ်)အခြားလိုအပ်ချက်များနှင့်မကိုက်ညီပါကမည်သည့် Transaction မျှဆောင်ရွက်ခွင့်ပြုမည်မဟုတ်ပါ။

၄၅။ ဘဏ်၏မှတ်တမ်းတွင်နမူနာလက်မှတ်အဖြစ်ရေးသားထားသည့်လက်မှတ်ရေးထိုးသူများဖြစ်သောငွေစာရင်း၏တရားဝင်လက်မှတ်ရေးထိုးသူ (များ)သာလျှင် Transaction များဆောင်ရွက်ရန်အတွက် ဘဏ်အားညွှန်ကြားနိုင်သည်။

၄၆။ Customer သည် မိမိ၏ Account Statement ကို လစဉ်ဖြစ်စေ ဘဏ်ကသတ်မှတ်ထားသည့် အချိန်အတိုင်းဖြစ်စေ တောင်းခံနိုင်သည်။ Account Statement ကို စာရွက်ပုံစံဖြင့်သော် လည်းကောင်း၊ အီလက်ထရောနစ်ပုံစံဖြင့်သော်လည်းကောင်း ပေးအပ်မည်ဖြစ်ပါသည်။

၄၇။ ဘဏ်သည် Customer များအတွက် Reference အဖြစ် ၎င်းတို့၏ Account Statement သို့မဟုတ် Passbookထုတ်ပေးနိုင်သည်။ Transaction ပြုလုပ်ပြီးနောက် Customer က Statement (သို့မဟုတ်)Passbook ထဲရှိ Transaction များကို ချက်ချင်းစစ်ဆေးရန် လိုအပ်ပါသည်။ ဘဏ်အနေဖြင့် Customer အား Statement သို့မဟုတ် Passbook ထုတ်ပေးသည့်နေ့မှ တစ်လအတွင်း မည်သည့်တောင်းဆိုချက်မျှ မရရှိပါက Customer များက ငွေစာရင်းများရှိ Transaction များကို စစ်ဆေးပြီး မှန်ကန်သည်ဟုယူဆပါမည်။ Customer များ သည် Statement သို့မဟုတ် Passbook ထုတ်ပေးပြီး တစ်လကြာပြီးနောက် မည်သည့်တောင်းဆိုချက်မျှ ပြုလုပ်ခြင်းမရှိပါ။

၄၈။ Customer (များ) က ဖွင့်လှစ်ထားသော မည်သည့်ငွေစာရင်းများမဆိုကို အခြားဝန်ဆောင်မှု ပုံစံအမျိုးအစားသို့ ပြောင်းလဲပါက သို့မဟုတ် ဘဏ်၏ဆုံးဖြတ်ချက်အတိုင်း ငွေစာရင်းအသစ် ပြောင်းလဲရမည်ဆိုပါက Customer များကို သင့်လျော်သည့် ဆက်သွယ်ရေး နည်းလမ်းများဖြင့် အသိပေးအကြောင်းကြားမည်ဖြစ်ပါသည်။

၄၉။ ဘဏ်သည် Customer ၏ ညွှန်ကြားချက်အနက် Transaction တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းကိုဖြစ်စေ၊ တစ်ခုလုံးကိုဖြစ်စေ ဆောင်ရွက်ခြင်း သို့မဟုတ် ငြင်းပယ်ခြင်း ပြုလုပ်နိုင်သည်။

၅၀။ Customer သည် အသုံးမပြုတော့သော (Inactive) Cheque Bookကို ဘဏ်သို့ ပြန်လည် ပေးအပ်ရမည်ဖြစ်ပြီး သက်ဆိုင်ရာ ကုန်ကျစရိတ်တစ်ခုခုရှိပါက Customer ၏တာဝန်သာ ဖြစ်ပါသည်။

၅၁။ အောက်ပါအခြေအနေများအားမူတည်၍ ဘဏ်သည် Customer ၏ ခွင့်ပြုချက်မပါဘဲ Transaction ကို ရပ်တန့်နိုင်သည် သို့မဟုတ် ငွေစာရင်းကို ပိတ်သိမ်းနိုင်သည်။ ထို့အပြင် ဤသို့ငွေစာရင်းပိတ်ခြင်း သို့မဟုတ် Transaction များပြုလုပ်ခြင်းကို ကန့်သတ်ခြင်းကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာသော ဆုံးရှုံးမှု/ ကုန်ကျစရိတ်တို့အတွက် ဘဏ်၌တာဝန်မရှိပါ။

(က) Customer သည် ဘဏ်ကမျှတ်ထားသည့်စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းသတ်မှတ်ချက်များကို လိုက်နာမှုမရှိခြင်း၊ ဥပဒေအတားမြစ်ထားသည့် လုပ်ဆောင်ချက်များတွင် ပါဝင်နေခြင်း၊

(ခ) Customer သည် လူမှုစံမူမရှိခြင်း၊

(ဂ) Customer သည် ကွယ်လွန်ခြင်း (သို့မဟုတ်) စိတ်ကစဉ်ကလျာဖြစ်ပေါ်ခြင်း၊

(ဃ) Customer သည် မည်သည့်အကြောင်းကြောင့်မဆို တရားစွဲဆိုခံရခြင်း (သို့မဟုတ်) ဘဏ်၏ စည်းမျဉ်း စည်းကမ်းသတ်မှတ်ချက်များကို လိုက်နာရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊

(င) အကြောင်းအရင်းတစ်ခုခုကြောင့် ဘဏ်က Customer နှင့်ဆက်ဆံရေးကို ရပ်တန့်ရန် ထင်မြင်သုံးသပ်ခြင်း။

၅၂။ ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်သည့်ပြီး ဘဏ်၏အကြံ ငွေသွင်းခြင်း၊ ငွေထုတ်ခြင်းမရှိသော ငွေစာရင်းများကို Inactive Account များဟု သတ်မှတ်မည်ဖြစ်ပြီး (၇) နှစ်ဆက်တိုက် မည်သည့် Transaction မျှ မပြုလုပ်သည့် ငွေစာရင်းများကိုမူ Dormant Account ဟု သတ်မှတ်ပါမည်။ အဆိုပါ Dormant Account များသို့ ငွေသွင်းခြင်းကို တားမြစ်ကန့်သတ် ထားမည်ဖြစ်ပါသည်။ Customer မှ အဆိုပါငွေစာရင်းများထဲသို့ ငွေသွင်းခြင်း၊ ငွေထုတ်ခြင်း များ ပြုလုပ်ရာတွင် ထိုငွေစာရင်းများကို ဘဏ်မှ နောက်ထပ်စစ်ဆေးမှုများ ပြုလုပ်ခြင်းနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများ မပြီးဆုံးသေးပါက ငြင်းပယ်မှုများ ပြုလုပ်နိုင်ပါသည်။ ငွေစာရင်းများ Active ဖြစ်စေရန် Customer မှ လူကိုယ်တိုင် လာရောက်ခြင်း နှင့်/သို့မဟုတ် ဝန်ခံခံရခြင်း နှင့်/သို့မဟုတ် သက်ဆိုင်ရာ စာရွက်စာတမ်းများ အားလုံး နှင့်အတူ ကိုယ်ရေးအချက်အလက် စာရွက်စာတမ်းများကိုပါ လျှောက်လွှာပေးပို့ခြင်းဖြင့် လုပ်ဆောင်ရမည့် အဆင့်များကို ပြီးမြောက်အောင် ဆောင်ရွက်ရမည်။

၅၃။ Dormant Accountများကို ဗဟိုဘဏ်သို့ အစီရင်ခံစာင်ပြု၍ Dormant Account မှ လက်ကျန် ငွေများကို ဗဟိုဘဏ်သို့ လွှဲပြောင်းပေးရန် ညွှန်ကြားထားပါက ဘဏ်အနေဖြင့်ညွှန်ကြားသည့် အတိုင်း ဆောင်ရွက်ပေးမည်ဖြစ်ပြီး ထိုသို့လက်ကျန်ငွေလွှဲပြောင်းခြင်း အဆိုပါဘဏ်တွင် တာဝန်မရှိပါ။ ထိုကိစ္စရပ်နှင့်ပတ်သက်၍ ဘဏ်သည် Customer သို့ ကြားစားဆက်သွယ် ပေးမည်ဖြစ်ပြီး Account Operation ကိုလည်း ဆောင်ရွက်ပေးရပါမည်။

၅၄။ ဘဏ်၏ ပေါ်လစီများကြောင့်နှင့် ဖြစ်ပေါ်ရခြင်းတို့ကြောင့်သော်လည်းကောင်း မတော်တဆမှုများမှလွတ်၍ ဘဏ် သို့မဟုတ် ဘဏ်ဝန်ထမ်း၊ တာဝန်ရှိရှိပြုလုပ်သူများနှင့် ဘဏ်၏ကိုယ်စားလှယ်များသည် Transaction ဆောင်ရွက်နေစဉ်အတွင်း Customer တွင်ဖြစ်ပေါ်လာသောနစ်နာ၊ ဆုံးရှုံးမှု တစ်ခုခုအတွက် ပေးရန်တာဝန်မရှိပါ။

၅၅။ Customer Account တွင် ပြင်ပပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးဦးက လိမ်လည်သည့် Transaction ဖြစ်ပေါ်လာ လျှင် ဘဏ်သည် စုံစမ်းစစ်ဆေးရန်နှင့် လိမ်လည်သူထံမှ မှပမာဏများကို တရားနည်းလမ်း တကျ ပြန်လည်ရရှိရန်အတွက် Customer သို့ အကူအညီပေးမည် ဖြစ်သော်လည်း Customer သို့ ပေးလျော်ရန် တာဝန်ယူမည်မဟုတ်ပါ။

၅၆။ ဘဏ်အနေဖြင့် မိမိတို့ဘဏ်မှ မှားယွင်းလွှဲချခဲ့ပါက ငွေစာရင်းရှိ Transaction များကို အမှားပြင်ဆင်ခြင်း၊ ဖြေရှင်းပေးတို့ ပြုလုပ်ခွင့်ရှိသည်။ Customer အနေဖြင့် Transaction မှားယွင်းကြောင်းတွေ့ရှိပါက ဘဏ်သို့ချက်ချင်းအကြောင်းကြားရမည်ဖြစ်ပြီး အတိုးနှုန်း ပြင်ဆင်ခြင်း၊ ချက်ကိုလည်း ဆောင်ရွက်ခွင့်ပြုရမည် သဘောတူညီပါသည်။ သို့ရာတွင် မှားယွင်းလွှဲချခြင်းသည် Customer တစ်ဦးမှဖြစ်နေပါက ငွေစာရင်း၏ Transaction ဆောင်ရွက်သူနှစ်ဦးစလုံး (ငွေထုတ်သူ၊ ငွေသွင်းသူ) ထံ