

កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជន

មាតិកា

កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជន	2
ឧបសម្ព័ន្ធ ក៖ គណនីធនាគារ	8
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការបើក និងការដំណើរការគណនី	9
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសៀវភៅធនាគារ	12
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីមូលប្បទានបត្រ	13
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីគណនីគ្មានចលនា	15
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការបិទគណនី	16
ឧបសម្ព័ន្ធ ខ៖ កាតធនាគារ	18
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតឥណទាន	19
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតឥណទាន	22
ឧបសម្ព័ន្ធ គ៖ ផលិតផលឥណទាន	29
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការខ្ចីបរិក្ខារ	30
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការប្តូរប្រាក់ជាមុន	33
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសេវាណែនាំឥណទាន	35
ឧបសម្ព័ន្ធ ឃ៖ ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើ	36
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	37
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅ	38
ឧបសម្ព័ន្ធ ង៖ សេវាកម្មទូទាត់	40
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសេវាកម្មទូទាត់	41
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់	44
ឧបសម្ព័ន្ធ ច៖ ផលិតផល និងសេវាកម្មផ្សេងទៀត	46
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង	47
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីលិខិតឥណទាន	51
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសេវាបង្កាន់ដៃដោយឯកសារ និងសេវាដូចជារងកសាវ	56
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសេវាកម្មកាត់ត្រាចំណូល-ចំណាយ	60
កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីដេអូ	61
តារាង ក៖ និយមន័យ និងពាក្យកាត់	66
បញ្ជីនិយមន័យ និងពាក្យកាត់	67
តារាង ខ៖ គោលការណ៍ឯកជនភាព	72
គោលការណ៍ឯកជនភាពរបស់ធនាគារ	73

កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជន

បានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២៦

កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ (“កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជន”) ត្រូវបានធ្វើឡើងរវាងធនាគារ វ៉ែ (ខេមបូឌា) ម.ក (“ធនាគារ”) និងលោកអ្នក នៅកាលបរិច្ឆេទទទួលយក។

ប្រការ ១៖ ការបង្កើតកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជន

លុះត្រាតែមានការចងផ្តើមពីនេះ៖

- (១) ពាក្យដែលប្រើសម្រាប់សម្គាល់រូបវន្តបុគ្គល មានន័យរួមបញ្ចូលទាំងនីតិបុគ្គលផងដែរ ហើយនឹងផ្ទុយមកវិញ។
- (២) ការយោងទៅលើភេទប្រុស មានន័យរួមបញ្ចូលទាំងភេទស្រី និងភេទផងដែរ ហើយផ្ទុយមកវិញ ហើយការយោងទៅលើឯកវចនៈ មានន័យរួមបញ្ចូលទាំងពហុវចនៈផងដែរ។
- (៣) ចំណងជើងនៃប្រការ និងប្រការរង ដែលមាននៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ត្រូវបានបញ្ចូលដើម្បីភាពងាយស្រួលប៉ុណ្ណោះ និងមិនមានន័យជាការបកស្រាយ ការកំណត់ ឬការពិពណ៌នាអំពីវិសាលភាពនៃកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជន ឬគោលបំណងនៃបញ្ញត្តិដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះឡើយ។
- (៤) រាល់កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនទាំងអស់ ដែលមាននៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធនីមួយៗ នៃកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ ត្រូវបានយកមកអាន និងបកស្រាយថាជាផ្នែកសំខាន់ និងជាផ្នែកមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ។
- (៥) ក្នុងករណីមានភាពមិនស្របគ្នា ឬខុសគ្នារវាងបញ្ញត្តិនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ និងកិច្ចព្រមព្រៀងជាក់លាក់ណាមួយ ឬឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត បញ្ញត្តិដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះនឹងមានអាទិភាព លើកលែងតែបានចែងយ៉ាងច្បាស់ផ្សេងពីនេះនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងជាក់លាក់ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតនោះ។

ប្រការ ២៖ ការអនុវត្ត

- ២.១ កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ បង្កើតបានជាកិច្ចព្រមព្រៀងចងក្រងកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ដែលធ្វើឡើងរវាងធនាគារ និងលោកអ្នក ទោះជាជាក្នុងឋានៈផ្ទាល់ខ្លួនរបស់លោកអ្នក ឬក្នុងឋានៈជាអ្នកតំណាងស្របច្បាប់នៃនីតិបុគ្គលក៏ដោយ (“លោកអ្នក” ឬ “របស់លោកអ្នក”)។
- ២.២ លោកអ្នកតម្រូវឲ្យផ្តល់ការយល់ព្រមលើកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះតែម្តងប៉ុណ្ណោះ នៅពេលដែលលោកអ្នកចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយធនាគារ។ កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះនឹងមានសុពលភាពនៅពេលដែលលោកអ្នកផ្តល់ការយល់ព្រម ស្របតាមប្រការ ០៣ ខាងក្រោម។ ទោះជាយ៉ាងនេះក្តី កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនជាក់លាក់ ដែលភ្ជាប់មកជាឧបសម្ព័ន្ធនៃកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ នឹងមានអានុភាព នៅពេលដែលលោកអ្នក “ដាក់ឲ្យដំណើរការ” ផលិតផល ឬសេវាកម្មនោះ។ ដើម្បីឲ្យមានភាពច្បាស់លាស់ ពាក្យថា “ការដាក់ឲ្យដំណើរការ” មានន័យថាជាការចូលរួម ការដៅ ការចុះឈ្មោះ ឬការស្នើសុំ ឬសកម្មភាពប្រហាក់ប្រហែលគ្នាផ្សេងទៀតរបស់អតិថិជន ដើម្បីទទួលបានសេវាកម្ម ឬផលិតផលរបស់ធនាគារ តាមរយៈការបញ្ចូលលេខកូដសម្ងាត់មួយដង លេខសម្ងាត់ ឬវិធីសាស្ត្រផ្សេងៗទៀត។ នៅពេលដែលលោកអ្នកដាក់ឲ្យដំណើរការផលិតផល ឬសេវាកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនជាក់លាក់ស្តីពីផលិតផល ឬសេវាកម្មនោះ ដែលភ្ជាប់មកជាមួយកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ នឹងចងក្រងកាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នកជាមួយធនាគារ ដោយលោកអ្នកមិនចាំបាច់ផ្តល់ការយល់ព្រម ឬចុះហត្ថលេខាបន្ថែមទៀតឡើយ។ សម្រាប់ផលិតផល ឬសេវាកម្មជាក់លាក់មួយចំនួន ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ លោកអ្នកនឹងតម្រូវឲ្យផ្តល់ការយល់ព្រមលើចំពង់ និងលក្ខខណ្ឌបន្ថែមទៀត នៅពេលដែលលោកអ្នកដាក់ឲ្យដំណើរការផលិតផល ឬសេវាកម្មនោះ។

ប្រការ ៣៖ ការផ្តល់ការយល់ព្រម

លោកអ្នកបានអាន យល់ដឹង និងយល់ព្រមលើគ្រប់ខ្លះៗ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ។ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា តាមរយៈការចុចលើប្រអប់យល់ព្រម ការបញ្ចូលលេខកូដសម្ងាត់មួយដង ឬលេខសម្ងាត់ ឬការប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យាស្ថេរមុខ ឬវិធីសាស្ត្របញ្ជាក់ការយល់ព្រមផ្សេងទៀត បង្កើតបានជាការយល់ព្រមរបស់លោកអ្នកទៅលើកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ ក្នុងវិសាលភាពនៃច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន ហើយលោកអ្នកនឹងត្រូវចងក្រងកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ដោយកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទទទួលយក។

ប្រការ ៤៖ ការយល់ព្រមរបស់លោកអ្នក

៤.១ ការយល់ព្រមសម្រាប់ការចែករំលែកទិន្នន័យឯកជន

កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជន_កែសម្រួលលើកទី១

តាមរយៈការទទួលយកកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ លោកអ្នកអនុញ្ញាតយ៉ាងជាក់ច្បាស់ និងយល់ព្រមឲ្យធនាគារប្រមូលទិន្នន័យរក្សាទុក និងបង្ហាញទិន្នន័យឯកជនរបស់លោកអ្នកទៅកាន់បុគ្គលដូចខាងក្រោម ដោយអនុលោមតាមច្បាប់ជាធរមាន និងតាមគោលការណ៍ឯកជនភាពរបស់យើង៖

- (១) បុគ្គលិក និងភ្នាក់ងាររបស់យើង ក្នុងវិសាលភាពចាំបាច់ដ៏សមហេតុសមផលសម្រាប់ការអនុវត្តការងារទៅតាមផលិតផល និងសេវាកម្មដែលលោកអ្នកបានស្នើសុំ ដែលក្នុងករណីនេះ យើងនឹងតម្រូវឲ្យបុគ្គលទាំងនោះ គោរពតាមគោលការណ៍ឯកជនភាពរបស់យើង។
- (២) ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់យើង ក្រុមហ៊ុនយ៉ាម៉ាល់គ្រុប និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនយ៉ាម៉ាល់គ្រុប សម្រាប់គោលបំណងអភិវឌ្ឍផលិតផល និងការលក់ផលិតផល និងសេវាទៅវិញទៅមក ដែលក្នុងករណីនេះ យើងនឹងតម្រូវឲ្យក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធទាំងនោះ គោរពតាមគោលការណ៍ឯកជនភាពរបស់យើង។
- (៣) អ្នកផ្គត់ផ្គង់ ទីប្រឹក្សា អ្នកអនុវត្តគម្រោងបន្ត និងអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម ដែលត្រូវការចូលប្រើទិន្នន័យ និងព័ត៌មាន ដើម្បីអនុវត្តដំណើរការប្រតិបត្តិការ ក្នុងនាមធនាគារ ក្រោមភាគព្វកិច្ចតាមកិច្ចព្រមព្រៀង ដើម្បីការពារទិន្នន័យឯកជនរបស់លោកអ្នក ដែលក្នុងករណីនេះ យើងនឹងទាមទារឲ្យបុគ្គលទាំងនោះ គោរពតាមគោលការណ៍ឯកជនភាពរបស់យើង។
- (៤) ក្នុងការឆ្លើយតបនឹងសំណើសុំទិន្នន័យពីលោកអ្នក ប្រសិនបើធនាគារជឿថា ការបង្ហាញទិន្នន័យគឺស្របតាមច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ ឬដំណើរការផ្លូវច្បាប់ណាមួយ (ឧទាហរណ៍ ដើម្បីបង្កើត ប្រើប្រាស់ ឬការពារសិទ្ធិស្របច្បាប់របស់យើង ដូចជាសម្រាប់ការពារព័ត៌មានប្រកបដោយសុវត្ថិភាព) ឬតាមការតម្រូវរបស់ច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ ឬវិធានជាធរមាន។
- (៥) ពាក់ព័ន្ធនឹងការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា និងការទិញលក់ក្រុមហ៊ុនដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ ការលក់ចំណែកណាមួយ ឬទាំងស្រុងនៃអាជីវកម្ម ឬទ្រព្យសម្បត្តិក្រុមហ៊ុន ទៅឲ្យបុគ្គលផ្សេងទៀត ឬប្រតិបត្តិការស្រៀងគ្នានេះ។
- (៦) តុលាការមានសមត្ថកិច្ច វេទិកាដោះស្រាយវិវាទ ឬនិយ័តករ ដោយការស្នើសុំ ឬដើម្បីបំពេញភារកិច្ចបង្ហាញព័ត៌មាន ឬការរាយការណ៍ដែលតម្រូវដោយច្បាប់។

សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិតបន្ថែមអំពីការការពារទិន្នន័យឯកជន លោកអ្នកយល់ព្រម អនុលោមតាមគោលការណ៍ឯកជនភាពរបស់យើង ដែលភ្ជាប់មកជាកិច្ចព្រមព្រៀងបន្ថែម នៃកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ។

៤.២ ការយល់ព្រមសម្រាប់ការបង្កកសមតុល្យ ឬគណនី

លោកអ្នកអនុញ្ញាត និងយល់ព្រមឲ្យធនាគារបង្កកទឹកប្រាក់ ឬគណនីរបស់លោកអ្នក ក្នុងករណីដូចខាងក្រោម៖

- (១) លោកអ្នកទទួលបានប្រាក់ ដែលលោកអ្នកមិនគួរទទួលបាន និងមិនមែនជាកម្មសិទ្ធិរបស់លោកអ្នក។
- (២) មានការជឿជាក់ ឬសង្ស័យថា គណនីរបស់លោកអ្នកមានការជាប់សង្ស័យ ឬជាប់ពាក់ព័ន្ធ ឬធ្លាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពលាងសម្អាតប្រាក់ ឬសកម្មភាពឧក្រិដ្ឋនានា។
- (៣) ធនាគារទទួលបានសេចក្តីបង្គាប់ពីតុលាការ ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ដើម្បីបង្កកសមតុល្យ ឬគណនីរបស់លោកអ្នក។ និង
- (៤) ករណីផ្សេងទៀតដែលអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។

៤.៣ ការយល់ព្រមឲ្យបង្វិលទឹកប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ

លោកអ្នកអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារបង្វិលទឹកប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការណាមួយដែលបានបញ្ចូលទឹកប្រាក់ចូលក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នកដោយសារតែបញ្ហាប្រព័ន្ធ ការដំណើរការស្ទួន ការតែបន្ត ឬព្រឹត្តិការណ៍ ដែលមិនបានព្រៀងទុកផ្សេងទៀត។ លោកអ្នកយល់ព្រមបន្ថែមទៀតថា ធនាគារមានសិទ្ធិកាត់ទឹកប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់លោកអ្នកស្របតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន ភ្លាមៗបន្ទាប់ពីធនាគារទទួលបានព័ត៌មានអំពីឧប្បត្តិហេតុនោះ។

ក្នុងករណីដែលសមតុល្យក្នុងគណនីមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការបង្វិលទឹកប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ លោកអ្នកយល់ព្រមទូទាត់ប្រាក់ដែលជំពាក់ភ្លាមៗបន្ទាប់ពីទទួលបានការជូនដំណឹង។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិចាត់វិធានការផ្លូវច្បាប់ ឬរាយការណ៍ទៅអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ ប្រសិនបើការទូទាត់ប្រាក់នោះមិនបានធ្វើឡើងទាន់ពេលវេលា។

ក្នុងករណីមិនមានការព្រមព្រៀងក្នុងការបង្វិលប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ លោកអ្នកអាចដាក់ពាក្យបណ្តឹងជាផ្លូវការតាមរយៈដំណើរការដោះស្រាយបណ្តឹងផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។ ធនាគារនឹងធ្វើការស៊ើបអង្កេត និងឆ្លើយតបឲ្យបានទាន់ពេលវេលា និងប្រកបដោយតម្លាភាព។ ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនពេញចិត្តនឹងលទ្ធផលនៃការដោះស្រាយវិវាទនេះ លោកអ្នកមានសិទ្ធិបញ្ជូនវិវាទទៅកាន់សមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា ឬធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ឬតុលាការមានសមត្ថកិច្ច ដោយអនុលោមតាមច្បាប់ជាធរមាន។

៤.៤ ការយល់ព្រមសម្រាប់ឥណទានដោយផ្ទាល់

លោកអ្នកអនុញ្ញាត និងយល់ព្រមឲ្យធនាគារកាត់ ឬដកយកទឹកប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិចេញពីគណនីដែលលោកអ្នកបានកំណត់ទុកជាមុន ឬគណនីណាមួយរបស់លោកអ្នក ដែលមាននៅធនាគារ ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹង ឬទទួលបានការយល់ព្រមបន្ថែមពីលោកអ្នក ដើម្បីអនុវត្តកាតព្វកិច្ចដែលលោកអ្នកបានយល់ព្រម នៅពេលទទួលយកកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ រួមមានការទូទាត់លើប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ថ្លៃសេវា ថ្លៃសេវាធានារ៉ាប់រង និងចំនួនផ្សេងទៀតដែលត្រូវបង់ទៅឲ្យធនាគារ។

៤.៥ ព្រឹត្តិការណ៍មិនច្បាស់លាស់នាំឲ្យទទួលបាន ឬខាតបង់ក្នុងប្រតិបត្តិការ

វាអាចមានបញ្ហាបច្ចេកទេស កំហុសប្រព័ន្ធ ឬកំហុសដែលបង្កឡើងដោយមនុស្ស ដោយសារព្រឹត្តិការណ៍មិនច្បាស់លាស់ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មជា ទូទៅ។ លោកអ្នកយល់ព្រមសហការជាមួយធនាគារ និងអនុវត្តតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ និងតាមច្បាប់ជាធរមាន ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហា ដោយមិនធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ផលប្រយោជន៍របស់ភាគីផ្សេងទៀតឡើយ។ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ អនុញ្ញាត និងយល់ព្រមឲ្យធនាគារធ្វើការកែសម្រួលប្រកបដោយតម្លាភាពទៅលើប្រាក់ដែលទទួលបាន ឬខាតបង់ នៅលើគណនីរបស់លោកអ្នក ដោយមិនចាំបាច់ទទួលបានការយល់ព្រមបន្ថែមពីលោកអ្នកឡើយ។

ប្រការ ៥៖ កាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នកចំពោះប្រតិបត្តិការដែលគ្មានការអនុញ្ញាត

លោកអ្នកយល់ព្រមអនុវត្តវិធានការសមស្រប ដើម្បីការពារគណនី និងឧបករណ៍របស់លោកអ្នក ពីការចូលប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាត។ ក្នុងករណីមានប្រតិបត្តិការដែលគ្មានការអនុញ្ញាត លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវ ប្រសិនបើឧប្បត្តិហេតុនោះកើតឡើងដោយសារការឆ្គោតប្រហែស ឬការមិនអនុវត្តតាមវិធានសុវត្ថិភាពនានា។

ប្រការ ៦៖ ធនាគារសិទ្ធិរបស់ធនាគារ

ធនាគាររក្សាសិទ្ធិដើម្បីកំណត់ ឬលុបចោលប្រតិបត្តិការរបស់លោកអ្នក ដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុន និងដោយមិនទទួលខុសត្រូវ ប្រសិនបើធនាគារសង្ស័យថា៖

- (១) ការចូលប្រើប្រាស់សេវាធនាគារ ឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់ ឬពាក្យសម្ងាត់ អាចបង្កការខាតបង់ដល់លោកអ្នក ឬធនាគារ។
- (២) ឯកសារដែលបានបង្ហាញ មិនមានសុពលភាព ឬជាឯកសារក្លែងបន្លំ បន្ទាប់ពីបានបើកគណនី។
- (៣) ប្រព័ន្ធរបស់ធនាគារ ឬឧបករណ៍របស់ធនាគារមានបញ្ហា ឬមិនអាចប្រើប្រាស់បាន។
- (៤) ធនាគាររកឃើញថា សុវត្ថិភាពគណនីរបស់លោកអ្នក កំពុងស្ថិតក្នុងហានិភ័យ។ ឬ
- (៥) ហេតុផលផ្សេងទៀត ដែលធនាគារត្រូវអនុវត្តអនុលោមទៅតាមច្បាប់។

ប្រការ ៧៖ អត្រាប្តូរប្រាក់

ក្នុងប្រតិបត្តិការធនាគារ យើងអាចទទួលបានប្រាក់ក្នុងប្រភេទរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗគ្នាសម្រាប់ការបញ្ចូលទឹកប្រាក់ ឬកាត់ទឹកប្រាក់ ចេញពីគណនីរបស់លោកអ្នក រួមមាន ការផ្ទេរប្រាក់តាមទូរលេខ ឬការដកមូលប្បទានប្រគល់ជារូបិយប័ណ្ណបរទេស។ ក្នុងករណីនេះ ធនាគារនឹងបម្លែងទឹកប្រាក់ក្នុងប្រភេទរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗគ្នា ទៅជារូបិយប័ណ្ណតែមួយនៅក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នក ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់លក់រាយដែលធនាគារផ្តល់នៅថ្ងៃនោះ។ អត្រាប្តូរប្រាក់ផ្តល់ជូនដោយធនាគារមានការផ្លាស់ប្តូរ ផ្អែកតាមកត្តាដូចជា មធ្យោបាយប្រើប្រាស់ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ ចំនួនប្រាក់ កាលបរិច្ឆេទ និងម៉ោងនៃប្រតិបត្តិការ និងស្ថានភាពទីផ្សារនៅពេលនោះ។ ផ្អែកតាមកត្តាទាំងនេះ លោកអ្នកយល់ព្រមទិញ ឬលក់រូបិយប័ណ្ណបរទេស និងទទួលយកអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលធនាគារផ្តល់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការនោះ។

ប្រការ ៨៖ ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងការគ្រប់គ្រងលើទណ្ឌកម្ម

- ៨.១ ធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចធ្វើ ឬមិនធ្វើអ្វីមួយ ដែលអាចបង្កឲ្យមានការរំលោភបំពានច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិនានា ដែលទាក់ទងនឹងការប្រឆាំងការ សម្អាតប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬការដាក់ទណ្ឌកម្មសេដ្ឋកិច្ច ឬពាណិជ្ជកម្ម ដែលធនាគារត្រូវអនុលោមតាមនោះឡើយ។
- ៨.២ លោកអ្នកគួរយល់ដឹងថា ប្រតិបត្តិការអាចនឹងត្រូវពន្យារពេល បង្អាំង បង្កក ឬបដិសេធ ប្រសិនបើធនាគារមានមូលហេតុសមស្របថា ប្រតិបត្តិការនោះរំលោភបំពានច្បាប់ ឬជាបទណ្ឌកម្ម (ឬច្បាប់ ឬការដាក់ពិន័យដែលកំណត់ដោយប្រទេសផ្សេងទៀត)។ នៅពេល ដែលប្រតិបត្តិការត្រូវបានពន្យារពេល បង្អាំង បង្កក ឬបដិសេធ ធនាគារ រួមទាំងធនាគារអន្តរកាប៊ីប៊ែរ យើង នឹងមិនទទួលខុសត្រូវលើការខាតបង់របស់ លោកអ្នក (រួមទាំងការបាត់បង់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល) ដែលកើតឡើងដោយមូលហេតុណាមួយ ទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការនោះឡើយ។
- ៨.៣ លោកអ្នកត្រូវផ្តល់ព័ត៌មាន និងឯកសារទាំងអស់ដែលស្ថិតនៅក្នុងកាន់កាប់ ការថែរក្សា ឬការគ្រប់គ្រងរបស់លោកអ្នក ដល់ធនាគារឲ្យបានឆាប់រហ័ស តាមការតម្រូវរបស់ធនាគារ ដើម្បីអនុលោមតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន ទាក់ទងនឹងការប្រឆាំងការសម្អាត ប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិនានាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការដាក់ទណ្ឌកម្មផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ឬពាណិជ្ជកម្ម។

- ៨.៤ លោកអ្នកយល់ព្រម និងអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារ បង្ហាញព័ត៌មាន និងឯកសាររបស់លោកអ្នក ពាក់ព័ន្ធនឹងលោកអ្នក ឬគណនីរបស់លោកអ្នក ដល់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចណាមួយ ប្រសិនបើតម្រូវដោយច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិនានា។
- ៨.៥ លោកអ្នកយល់ព្រមអនុវត្តសិទ្ធិ និងបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នក ស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជន និងខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌពិសេសផ្សេងទៀត ស្របតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រឆាំងនឹងការសម្ងាត់ប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍កម្ម ឬច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិនានាពាក់ព័ន្ធនឹងការដាក់ទណ្ឌកម្មផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ឬពាណិជ្ជកម្ម ដែលធនាគារត្រូវអនុលោមតាម។

ប្រការ ៩៖ ការទទួលខុសត្រូវរបស់លោកអ្នក

- ៩.១ លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការខូចខាត ឬការខាតបង់ដែលកើតចេញពីសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន ការធ្វេសប្រហែស ការគេចបង្ខំ ឬការបំពានលើកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជន ពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាកម្មរបស់ធនាគារ។
- ៩.២ លោកអ្នកយល់ព្រមផ្តល់សំណង និងការពារធនាគារឲ្យរួចផុតពីការទាមទារ ឬការខូចខាត ដោយភាគីណាមួយ ដែលកើតចេញពី ឬពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាកម្មរបស់ធនាគារដោយលោកអ្នក។ លោកអ្នកត្រូវសងសំណងជាប្រាក់ជាបន្ទាន់ដល់ធនាគារ ប្រសិនបើធនាគារត្រូវទទួលខុសត្រូវដោយសារតែសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន ការធ្វេសប្រហែស ការគេចបង្ខំ ឬការរំលោភបំពានលើកាតព្វកិច្ច ឬការប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាកម្មធនាគាររបស់លោកអ្នក។

ប្រការ ១០៖ ការមិនទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារ

- ១០.១ រៀបរយនៃតែបណ្តាលមកពីការធ្វេសប្រហែស ឬការប្រព្រឹត្តកំហុសឆ្គងដោយចេតនារបស់ធនាគារ ឬបុគ្គលិកដែលទទួលបានការអនុញ្ញាត ធនាគារអភិបាល បុគ្គលិក និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខូចខាត ឬការបាត់បង់ ដែលលោកអ្នក ឬបុគ្គលណាមួយទទួលរងដោយសារតែ៖
 - (១) ការដក ការផ្អាក ឬការលុបចោលប្រតិបត្តិការ ដែលលោកអ្នកបានចាប់ផ្តើម ឬការបរាជ័យក្នុងការអនុវត្ត ឬអនុវត្តតាមការបញ្ជា ឬសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន មិនថាជាបរាជ័យនោះបណ្តាលមកពីស្ថានភាព ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលនៅក្រៅការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារនោះទេ។
 - (២) ការបរាជ័យ ឬការខូចខាតផ្នែកមេកានិច អេឡិចត្រូនិក ឬប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយទូរគមនាគមន៍ និងប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័ររបស់ធនាគារ ឬឧបករណ៍ផ្សេងៗទៀត ឬការដំឡើង និងប្រតិបត្តិការរបស់វា។
 - (៣) ការបញ្ជូនមិនពេញលេញ ឬមានកំហុសនៃការបញ្ជា ឬសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន ឬកំហុសក្នុងការអនុវត្តការបញ្ជា ឬសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន រួមទាំងការពន្យារពេល ការបាត់បង់ ការចំណាយ ឬការខូចខាតណាមួយចំពោះលោកអ្នក ឬរងផលប៉ះពាល់ដោយសារតែបញ្ហានោះ។
 - (៤) ការពន្យារពេល ការរាំងស្ទះ ឬការផ្អាកដែលបណ្តាលមកពីតតិយជន មិនថាជាអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម ឬអ្នកផ្គត់ផ្គង់ឧបករណ៍ដែលបង្កឲ្យមានការរំខាន ឬប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពរបស់ធនាគារ។
 - (៥) ការខ្វះខាតសេវាកម្មដោយសារករណីប្រធានសក្តិ ការបញ្ជាទិញ ឬសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជនដែលមិនពេញលេញ ឬមានកំហុស ឬកំហុសក្នុងការអនុវត្តការបញ្ជា ឬសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន ដែលបណ្តាលមកពីអតិថិជនផ្ទាល់។
- ១០.២ ការពន្យារពេលក្នុងការអនុវត្ត ឬការមិនអនុវត្តសិទ្ធិណាមួយដោយធនាគារ តាមច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ គោលនយោបាយផ្ទៃក្នុង នីតិវិធី សេចក្តីណែនាំ និងខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌ ដែលមានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជន មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការបោះបង់សិទ្ធិរបស់ធនាគារ ឬការយល់ព្រមឲ្យមានការបំពានលើកិច្ចព្រមព្រៀងដោយលោកអ្នកនោះទេ។

ប្រការ ១១៖ ការដោះស្រាយបណ្តឹង

លោកអ្នកព្រមព្រៀងថា បណ្តឹង ឬវិវាទណាមួយ ដែលកើតឡើងក្នុងទំនាក់ទំនងនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ នឹងត្រូវបានដោះស្រាយស្របតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារ និងច្បាប់ជាធរមាន។ ទោះជាយ៉ាងណា អាស្រ័យលើស្ថានភាពនីមួយៗ ធនាគារមិនអាចធានាបានថាបញ្ហារបស់លោកអ្នកនឹងត្រូវបានដោះស្រាយដោយជោគជ័យ ឬការខាតបង់របស់លោកអ្នកអាចត្រូវបានស្តារឡើងវិញឡើយ។

ប្រការ ១២៖ ពន្ធ

- ១២.១ លោកអ្នកត្រូវអនុវត្តកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធរបស់លោកអ្នក ដែលទាក់ទងនឹងការបើក ប្រតិបត្តិការ និងការថែទាំគណនីរបស់លោកអ្នក និងការប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាកម្មរបស់យើង ដែលរួមបញ្ចូលការចំណាយផ្នែកច្បាប់ និងការបង់ពន្ធត្រឹមត្រូវលើទ្រព្យសម្បត្តិដែលរក្សាទុកនៅធនាគារ។ ធនាគារអាចនឹងកាត់ប្រាក់ពីសមតុល្យក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នកដើម្បីបង់ទៅអាជ្ញាធរពន្ធដារ ឬសម្រាប់អនុវត្តកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ។

១២.២ សម្រាប់ការទូទាត់ណាមួយដែលលោកអ្នកត្រូវបង់ឲ្យធនាគារ លោកអ្នកធានាថា ធនាគារនឹងទទួលបានប្រាក់ទូទាត់ពេញលេញ ដោយគ្មានការកាត់ពន្ធ។ ចំណែកឯធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ច ក្នុងការបង់ថ្លៃសេវាបន្ថែមផ្សេងទៀត ជំនួសលោកអ្នកឡើយ។

ប្រការ ១៣៖ ព័ត៌មានសម្ងាត់

១៣.១ ការរក្សាទុកព័ត៌មានរបស់លោកអ្នកឲ្យមានឯកជនភាព និងការណ៍សម្ងាត់ គឺជាគោលការណ៍សំខាន់មួយរបស់ធនាគារ។ ធនាគារប្តេជ្ញាចិត្តខិតខំប្រឹងប្រែង និងធ្វើឲ្យអស់ពីសមត្ថភាពដើម្បីធានាថាទិន្នន័យឯកជន និងហិរញ្ញវត្ថុរបស់លោកអ្នកត្រូវបានការពារ។ លោកអ្នកអាចរកគោលការណ៍ឯកជនភាពពេញលេញដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ។

១៣.២ ស្របតាមវិសាលភាពដែលច្បាប់អនុញ្ញាត លោកអ្នកយល់ដឹងយ៉ាងពេញលេញថា ឯកជនភាព និងការណ៍សម្ងាត់របស់លោកអ្នក អាចមិនត្រូវបានរក្សាទុកគ្រប់ពេលវេលានោះទេ។
បន្ទាប់ពីធនាគារបានខិតខំអស់ពីវិធានសុវត្ថិភាពទាំងអស់ដោយប្រើប្រាស់កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងហើយ លោកអ្នកយល់ព្រមថា ធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះសុវត្ថិភាពនៃព័ត៌មានណាមួយ ដែលលោកអ្នកបានបញ្ចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារតាមរយៈមធ្យោបាយណាមួយរបស់លោកអ្នក ដូចជាសេវាធនាគារចល័ត (mobile banking) ឬអ៊ីនធឺណិត ដែលមិនមែនជាកំហុសរបស់ធនាគារនោះទេ។ ដូច្នេះ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមទទួលយកហានិភ័យ នៃការចូលប្រើដោយគ្មានការអនុញ្ញាតពីតតិយជន ទៅលើព័ត៌មានដែលមានក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ។ លោកអ្នកព្រមព្រៀងមិនឲ្យធនាគារទទួលខុសត្រូវ ចំពោះការចូលទៅប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាត ឬការបាត់បង់ ឬការខូចខាតណាមួយដែលបណ្តាលមកពីបញ្ហានេះឡើយ។

ប្រការ ១៤៖ ការបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀង

កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ មានអានុភាពចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទទទួលយក និងមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដាក់ឲ្យដំណើរការផលិតផល និងសេវាកម្មនីមួយៗ ហើយនឹងបន្តរហូតដល់ការគិតណាមួយបញ្ចប់ទំនាក់ទំនងជាមួយភាគីមួយទៀត។

ប្រការ ១៥៖ អនុប្បទាន

លោកអ្នកមិនមានសិទ្ធិក្នុងការផ្ទេរ ទាំងស្រុង ឬផ្នែកណាមួយ នៃសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចដែលមានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះទៅឲ្យតតិយជន ដោយមិនមានការព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារឡើយ។ លោកអ្នកយល់ព្រមថា ធនាគារអាចផ្ទេរ ឬផ្តល់សិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជន ទៅឲ្យអនុប្បទាយ ឬអ្នកទទួលបន្ទុក ហើយលោកអ្នកយល់ព្រមថា៖
(១) លោកអ្នកត្រូវចុះហត្ថលេខាលើឯកសារដែលចាំបាច់ ដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យមានការផ្ទេរ ឬការបញ្ជូន និងដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យអនុប្បទាយ ឬអ្នកទទួលបន្ទុកយកជាកាតី។
(២) ក្នុងករណីមានអនុប្បទាន ឬការផ្តល់សិទ្ធិ ឬកាតព្វកិច្ចទៅឲ្យអ្នកទទួលបានដោយធនាគារ លោកអ្នកត្រូវធ្វើការជាមួយ អនុប្បទាយ ឬអ្នកទទួលបន្ទុក សម្រាប់បញ្ហានោះ។

ប្រការ ១៦៖ វិសោធនកម្ម

លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ជាក់លាក់ក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ លោកអ្នកយល់ដឹង និងព្រមព្រៀងថា ធនាគារអាចកែប្រែ ផ្លាស់ប្តូរ កែសម្រួល បន្ថែម ឬដកចេញផ្នែកណាមួយជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនៃកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ ដោយជូនដំណឹងដល់លោកអ្នក។ ការកែប្រែណាមួយនឹងត្រូវមានប្រសិទ្ធភាព លុះត្រាតែធនាគារបានផ្សព្វផ្សាយលើគេហទំព័រ និងបណ្តាញធនាគារផ្សេងទៀត ដែលធនាគារយល់ថាសមស្រប។ ដោយបន្តប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់យើងបន្ទាប់ពីការកែប្រែមានប្រសិទ្ធភាព លោកអ្នកត្រូវបានចាត់ទុកថាបានយល់ព្រមនឹងការកែប្រែនោះ។

ប្រការ ១៧៖ ការជូនដំណឹង និងទំនាក់ទំនង

១៧.១ ការជូនដំណឹង ឬទំនាក់ទំនងណាមួយនឹងត្រូវមានអានុភាព ចាប់ពីពេលដែលត្រូវបានទទួល ឬត្រូវបានចាត់ទុកថាត្រូវបានទទួល លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់អំពីពេលវេលា។

១៧.២ ការជូនដំណឹង ឬទំនាក់ទំនងណាមួយត្រូវបានចាត់ទុកថាត្រូវបានទទួល ក្នុងករណីដូចខាងក្រោម៖

(១) ប្រសិនបើបានផ្សព្វផ្សាយលើគេហទំព័ររបស់ធនាគារ ឬផ្តល់តាមរយៈមធ្យោបាយផ្សព្វផ្សាយផ្សេងទៀតដែលធនាគារឃើញថា សមស្រប។

- (២) ប្រសិនបើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងបញ្ជូនដោយផ្ទាល់ដៃ ឬតាមសេវាដឹកជញ្ជូន នៅកាលបរិច្ឆេទដែលត្រូវបានជញ្ជូន។
- (៣) ប្រសិនបើធ្វើតាមប្រសាសន៍ ០៣ (បី) ថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីការធ្វើ (ឬ ០៧ (ប្រាំពីរ) ថ្ងៃធ្វើការបើធ្វើពីប្រទេសមួយទៅប្រទេសមួយ)។
- (៤) ប្រសិនបើធ្វើតាមតេឡេក្រាម (Telegram) នៅពេលសារនោះត្រូវបានមើលឃើញថាត្រូវបានអានដោយអ្នកទទួល។
- (៥) ប្រសិនបើធ្វើតាមអ៊ីម៉ែល (ក) នៅពេលអ្នកផ្ញើទទួលបានសារឆ្លើយតបស្វ័យប្រវត្តិបញ្ជាក់អំពីការបញ្ជូន (រួមទាំងសារចេញក្រៅការិយាល័យ ឬសារប្រហាក់ប្រហែល ឬ (ខ) ប្អូនម៉ោងបន្ទាប់ពីពេលដែលអ៊ីម៉ែលត្រូវបានធ្វើ (យោងតាមឧបករណ៍ដែលបានធ្វើអ៊ីម៉ែលចេញ) លើកលែងតែអ្នកផ្ញើទទួលបានសារស្វ័យប្រវត្តិថាអ៊ីម៉ែលមិនត្រូវបានបញ្ជូន ដែលករណីណាមួយខាងលើកើតឡើងជាមុននឹងត្រូវយកមកអនុវត្ត។

១៧.៣ សម្រាប់សំណួរ ឬសំណើសុំព័ត៌មានណាមួយពីធនាគារ សូមទំនាក់ទំនងតាមអាសយដ្ឋានខាងក្រោម៖

ធនាគារ វីង (ខេមបូឌា) ម.ក

អាសយដ្ឋាន៖ អគារវីងថៅវ៉េ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស កែងមហាវិថីកម្ពុជាក្រោម ភូមិ៦ សង្កាត់មនោរម្យ ខណ្ឌ៧មករាដង្កោនិងភ្នំពេញ

អ៊ីម៉ែល៖ carecentre@wingbank.com.kh

ទូរសព្ទ៖ +៨៥៥ ២៣ ៩៩៩ ៩៨៩

ប្រការ ១៨៖ ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងយុត្តាធិការ

១៨.១ កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះត្រូវបានបកស្រាយ បកប្រែ និងគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

១៨.២ កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ ត្រូវបកស្រាយ និងគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ រាល់វិវាទ ដែលកើតឡើង ពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ រួមទាំងបញ្ហាពាក់ព័ន្ធនឹងអត្ថិភាព សុពលភាព ការអនុវត្ត និងការបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ ត្រូវដោះស្រាយដោយសន្តិវិធី និងក្រៅប្រព័ន្ធតុលាការតាមដែលអាចធ្វើទៅបាន។ ក្នុង ករណីដែលគូភាគីមិនអាចឈានទៅដល់ដំណោះស្រាយក្នុងរយៈពេល ៦០ (ហុកសិប) ថ្ងៃគិតពីកាលបរិច្ឆេទដែលភាគីណាមួយលើកឡើងអំពីវិវាទនោះទេ វិវាទនោះនឹងត្រូវបញ្ជូនទៅដោះស្រាយដោយតុលាការមានសមត្ថកិច្ចនៃព្រះ រាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ប្រការ ១៩៖ ភាសា

កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះត្រូវបានធ្វើឡើងជាភាសាខ្មែរ

ហើយអាចត្រូវបានបកប្រែទៅជាភាសាផ្សេងទៀតជាភាសាបន្ថែមសម្រាប់ភាពងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់។

ក្នុងករណីមានភាពមិនស្របគ្នារវាងភាសាទាំងនេះ ភាសាខ្មែរត្រូវមានអាទិភាព។

ឧបសម្ព័ន្ធ ក៖ គណនីធនាគារ

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការបើក និងការដំណើរការគណនី

ប្រការ ១៖ ការអនុវត្ត

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការបើក និងដំណើរការគណនីនេះ អនុវត្តចំពោះបុគ្គលទាំងឡាយណា ដែលបើកគណនីធនាគារនៅធនាគារ (“គណនី”)។ ក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការបើក និងដំណើរការគណនីនេះ គណនី សំដៅដល់គណនីធនាគារគ្រប់ប្រភេទទាំងអស់ ទោះស្ថិតក្នុងប្រភេទប្រាក់បញ្ញើណាក៏ដោយ ដែលលោកអ្នកបើកជាមួយធនាគារ រួមមានគណនីចរន្ត ឬគណនីសន្សំ ទោះនៅក្នុងទម្រង់ជាគណនីរូបវន្ត ឬគណនីសាជីវកម្មក្តី និងទោះនៅក្នុងទម្រង់ជាគណនីឯកត្តបុគ្គល ឬគណនីរួមក្តី។

ប្រការ ២៖ ការព្រមព្រៀងរបស់លោកអ្នកក្នុងការបើកគណនី

- ២.១ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ និងព្រមព្រៀងថា កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការបើក និងដំណើរការគណនីនេះ អនុវត្តចំពោះលោកអ្នកចាប់ពីការបើកគណនីទីមួយជាមួយធនាគារ និងគណនីបន្តបន្ទាប់ទៀត ដែលលោកអ្នកនឹងបើកនៅធនាគារ។ ដើម្បីឲ្យកាន់តែច្បាស់ លោកអ្នកនឹងមិនតម្រូវឲ្យទទួលយកជាថ្មីម្តងទៀត និងយល់ព្រមជាថ្មីម្តងទៀត លើកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការបើក និងដំណើរការគណនីនេះ នៅពេលដែលលោកអ្នកបើកគណនីទីពីរ ឬគណនីបន្តបន្ទាប់នោះទេ ប៉ុន្តែកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការបើក និងដំណើរការគណនីនេះនឹងមានអានុភាពអនុវត្តចំពោះលោកអ្នក នៅពេលដែលលោកអ្នកបើកគណនីបន្តបន្ទាប់ខាងលើ។
- ២.២ លោកអ្នកយល់ព្រម និងផ្តល់សិទ្ធិឲ្យធនាគារ ក្នុងការបើកគណនីក្នុងប្រភេទប្រាក់បញ្ញើណាមួយដោយស្វ័យប្រវត្តិ ឲ្យលោកអ្នកក្នុងពេលតែមួយដែលលោកអ្នកបើកគណនី។ ដើម្បីឲ្យកាន់តែច្បាស់ ប្រសិនបើលោកអ្នកបើកគណនីជាប្រាក់រៀល ឬប្រសិនបើ លោកអ្នកមានគណនីជាប្រាក់រៀលរួចហើយ នៅពេលដែលលោកអ្នកបើកគណនីទីពីរ និងគណនីបន្តបន្ទាប់នោះ នោះធនាគារនឹង មិនបើកគណនីជាប្រាក់រៀលមួយទៀតជូនលោកអ្នកដោយស្វ័យប្រវត្តិឡើយ។
- ២.៣ លោកអ្នកព្រមព្រៀង និងបញ្ជាក់បន្ថែមទៀតថា គណនីដែលបើកនេះ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង រក្សាទុក និងប្រើប្រាស់ដោយលោកអ្នកតែម្នាក់ សម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងផ្ទាល់ខ្លួន ឬអាជីវកម្ម។ លោកអ្នក គឺជាអត្តសាហកចុងក្រោយបង្អស់នៃគណនី ហើយមិនធ្វើសកម្មភាពតំណាង ឬក្រោមការបង្គាប់បញ្ជារបស់បុគ្គលណាមួយឡើយ។ គណនី រួមទាំងសិទ្ធិ និងផលប្រយោជន៍ក្រោមគណនីមិនត្រូវបានផ្ទេរ ដាក់បញ្ចាំ លក់ ឬធ្វើអនុប្បទានទៅឲ្យបុគ្គលណាមួយ ឬអ្នកតំណាងណាមួយ លើកលែងតែត្រូវបានជូនដំណឹង និងផ្តល់ការអនុញ្ញាតដោយធនាគារ។

ប្រការ ៣៖ ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន

- ៣.១ សម្រាប់ដំណើរការបើកគណនី លោកអ្នកត្រូវតែផ្តល់ព័ត៌មាន និងឯកសារទាំងអស់នៅក្នុងទម្រង់ស្នើសុំ បើមិនដូច្នោះទេ ការស្នើសុំបើកគណនីរបស់លោកអ្នកនឹងត្រូវបានបដិសេធ។ លោកអ្នកអះអាងថា ព័ត៌មាន និងឯកសារដែលបានផ្តល់ជូនក្នុងការស្នើសុំនេះ ត្រូវបាន ផ្តល់ជូនដោយស្ម័គ្រចិត្ត ពិតប្រាកដ ត្រឹមត្រូវ និងពេញលេញ។ លោកអ្នកអះអាងថា លោកអ្នកបានពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់យ៉ាងហ្មត់ចត់នូវព័ត៌មាន និងឯកសារដែលលោកអ្នកបានផ្តល់ និងជូនដំណឹងដល់ធនាគារក្លាយជាអ្វីដែលព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវណាមួយ មុនពេលលោកអ្នកចុះហត្ថលេខាលើទម្រង់ស្នើសុំបើកគណនីនេះ។
- ៣.២ លោកអ្នកត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារអំពីការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាន ឬការទេស-ណាមួយ ដែលអាចនាំឲ្យព័ត៌មាន សេចក្តីថ្លែងការណ៍ ការអះអាង និងព័ត៌មានដាក់លាក់ណាមួយ ដែលលោកអ្នកបានផ្តល់ជូនធនាគារ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនពិតប្រាកដ ក្នុងពេលណាមួយ។ នៅពេលដែលធនាគារមានមូលដ្ឋានសមហេតុផលក្នុងការជឿជាក់ថា ព័ត៌មានដាក់លាក់ណាមួយរបស់លោកអ្នក ក្លាយជាព័ត៌មានមិនពិត និងមិនត្រឹមត្រូវ លោកអ្នកអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាននោះ តាមដែលធនាគារយល់ថាសមស្រប។ លោកអ្នកយល់ថា ការមិនផ្តល់ព័ត៌មានអំពីការផ្លាស់ប្តូរទាំងនេះ ស្មើនឹងការអះអាងអំពីព័ត៌មានមិនពិត ដោយចេតនា ឬការធ្វេសប្រហែស និង/ឬការផ្តល់ព័ត៌មានក្លែងបន្លំ ដែលអាចប្រឈមនឹងការទទួលខុសត្រូវផ្នែករដ្ឋប្បវេណី និង/ឬព្រហ្មទណ្ឌចំពោះលោកអ្នក ស្របតាមច្បាប់របស់ប្រទេសកម្ពុជា។ លោក អ្នកផ្តល់សិទ្ធិបន្ថែមជូនធនាគារ ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មាន និងឯកសារទាំងនោះ ទោះបានពីប្រភពណាក៏ដោយ ប្រសិនបើធនាគារយល់ថាចាំបាច់។

ប្រការ ៤៖ កាតព្វកិច្ចក្នុងការប្រកាសស្ថានភាពជាបុគ្គលអាមេរិក

- ៤.១ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា លោកអ្នកមានកាតព្វកិច្ចតាមច្បាប់ជាធរមាន ក្នុងការប្រកាសពីស្ថានភាពជាបុគ្គលអាមេរិក ក្រោមលក្ខណៈ វិនិច្ឆ័យដូចខាងក្រោម៖
- (១) ជាពលរដ្ឋអាមេរិក (រួមទាំងពលរដ្ឋដែលមានសញ្ជាតិពីរ)
 - (២) ជាជនបរទេសនៅសហរដ្ឋអាមេរិកដែលជាប់ពន្ធ
 - (៣) ជាអ្នកកាន់កាតបែតងរបស់សហរដ្ឋអាមេរិក
 - (៤) ជាដៃគូរបស់សហរដ្ឋអាមេរិក
 - (៥) ជាសាជីវកម្មអាមេរិក
 - (៦) ជាអចលនទ្រព្យរបស់សហរដ្ឋអាមេរិក ក្រៅពីអចលនទ្រព្យបរទេស ឬ

- (៧) បរទេសបាលណាមួយប្រសិនបើ៖ (i) តុលាការណាមួយនៅក្នុងសហរដ្ឋអាមេរិក អាចអនុវត្តការត្រួតពិនិត្យចម្បងលើការគ្រប់គ្រងរបស់បរទេសបាលនោះ ហើយ (ii) បុគ្គលអាមេរិកម្នាក់ ឬច្រើននាក់មានសិទ្ធិអំណាចក្នុងការគ្រប់គ្រងការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗទាំងអស់ នៃបរទេសបាលនោះ។
- ៤.២ លោកអ្នកត្រូវជូនដំណឹងទៅធនាគារក្នុងរយៈពេល ៣០ (សាមសិប) ថ្ងៃ នៅពេលដែលមានការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាន ឬលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ ណាមួយដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងលោកអ្នក។

ប្រការ ៥៖ ថ្លៃសេវា

- ៥.១ អាស្រ័យលើប្រភេទគណនីដែលលោកអ្នកជ្រើសរើស និងស្របតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារ ថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំនឹងត្រូវអនុវត្តចំពោះគណនីរបស់ លោកអ្នក។ ថ្លៃសេវានេះនឹងត្រូវគិតជាប្រចាំត្រីមាស។
- ៥.២ លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារយកថ្លៃសេវាពីគណនីដែលបានផ្តល់ជូន ឬគណនីផ្សេងទៀតដែលមាន និងកំពុងដំណើរការនៅធនាគារ ឬទូទាត់ពីលោកអ្នកសម្រាប់ថ្លៃសេវាធនាគារ ថ្លៃសេវាសាធារណៈ ពន្ធ និងបំណុលផ្សេងៗ ដែលមានក្នុងប្រតិបត្តិការ ឬទាក់ទងជាមួយគណនីរបស់ លោកអ្នក។

ប្រការ ៦៖ កាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នកក្នុងការការពារសុវត្ថិភាពគណនី

- ៦.១ លោកអ្នកយល់ព្រមពិនិត្យមើលរបាយការណ៍គណនី ក្នុងរយៈពេល ៦០ (ហុកសិប) ថ្ងៃគិតចាប់ពីថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ (ដែលត្រូវដល់កំណត់នៅ ចុងខែនីមួយៗនៃខែប្រតិទិន) ក្នុងទម្រង់ជាក្រដាស ឬជាទម្រង់អេឡិចត្រូនិក ដែលអាចចូលទៅទាញយកបានតាមរយៈបណ្តាញចែកចាយធនាគារ ពីព្រោះមានតែលោកអ្នកទេ ដែលអាចរកឃើញប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតីណាមួយ ដែលកើតឡើងទាក់ទងនឹងគណនីរបស់លោកអ្នក។ ការខកខានក្នុងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចយកចិត្តទុកដាក់តាមដានការប្រើប្រាស់គណនី គឺជាការធ្វេសប្រហែស ហើយលោក អ្នកមិនអាចតវ៉ាជាមួយធនាគារ ចំពោះប្រតិបត្តិការ ដែលគ្មានការអនុញ្ញាតណាមួយនៅលើគណនីរបស់លោកអ្នកឡើយ។ លោកអ្នកយល់ព្រមចេញ សំណងដល់ធនាគារ សម្រាប់ការខាតបង់ផ្សេងៗ ដែលជាលទ្ធផលនៃការធ្វេសប្រហែសរបស់លោកអ្នក។
- ៦.២ លោកអ្នកយល់ព្រមថា លោកអ្នកមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការការពារពីការចូលប្រើប្រាស់គណនីរបស់លោកអ្នក រួមទាំងមូលប្បទានប័ត្រ កាត ឬព័ត៌មានសម្គាល់សំខាន់ៗផ្សេងទៀត (ឧទាហរណ៍ ពាក្យសម្ងាត់ លេខកូដសម្ងាត់ លេខកូដមួយដង ឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់) ដើម្បីចូលប្រើសេវាធនាគារអនុញ្ញាត ដែលភ្ជាប់ជាមួយគណនីរបស់លោកអ្នក។ លោកអ្នកត្រូវតែទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ក្នុងករណីលោកអ្នកខកខានក្នុងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចនេះ។
- ៦.៣ លោកអ្នកត្រូវរក្សាទុកពាក្យសម្ងាត់ លេខកូដសម្ងាត់ លេខកូដមួយដង ឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់ ជាសម្ងាត់ និងមានសុវត្ថិភាព ដោយ៖
- (១) មិនបញ្ចេញពាក្យសម្ងាត់ លេខកូដសម្ងាត់ លេខកូដមួយដង ឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់ ទៅកាន់បុគ្គលណាមួយ។
 - (២) មិនអនុញ្ញាតឲ្យបុគ្គលណាម្នាក់មើលឃើញការបញ្ចូលពាក្យសម្ងាត់ លេខកូដសម្ងាត់ លេខកូដមួយដង ឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់ របស់លោកអ្នកនោះឡើយ។
 - (៣) ព្យាយាមចាំពាក្យសម្ងាត់ លេខកូដសម្ងាត់ លេខកូដមួយដង ឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់របស់លោកអ្នក និងមិនគួរកត់ត្រាទុកនោះទេ។
 - (៤) មិនត្រូវជ្រើសរើសពាក្យសម្ងាត់ និងលេខកូដសម្ងាត់ ដែលងាយស្រួលចំណាំលោកអ្នកនោះទេ ឧទាហរណ៍ ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ស្លាកលេខរថយន្ត លេខទូរសព្ទ និងឈ្មោះ ជាដើម។
 - (៥) ប្រសិនបើ ពាក្យសម្ងាត់ និងលេខកូដសម្ងាត់ត្រូវបានបញ្ចេញ ឬសង្ស័យថាបានបញ្ចេញទៅបុគ្គលណាម្នាក់ លោកអ្នកត្រូវផ្លាស់ប្តូរពាក្យសម្ងាត់ និងលេខកូដសម្ងាត់ជាបន្ទាន់ ដើម្បីការពារផលប្រយោជន៍របស់លោកអ្នក។
 - (៦) ប្រសិនបើ លោកអ្នកជឿជាក់ថា មាននរណាម្នាក់បានផ្ទេរ ឬអាចផ្ទេរប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់លោកអ្នកដោយគ្មានការអនុញ្ញាត សូមទំនាក់ទំនងមកកាន់យើងខ្ញុំជាបន្ទាន់ ដើម្បីបង្កកគណនីរបស់លោកអ្នកពីប្រតិបត្តិការបន្ថែម និងអនុញ្ញាតឲ្យយើងខ្ញុំ ពិនិត្យមើលករណីនេះ។
- ៦.៤ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្អាក ឬប្រើបន្ថែមការចូលទៅប្រើប្រាស់គណនីរបស់លោកអ្នក ដើម្បីការពារផលប្រយោជន៍របស់លោកអ្នកពីការខាតបង់ និងអនុលោមតាមទៅតាមច្បាប់ជាធរមាន។

ប្រការ ៧៖ ការព្រមព្រៀងរបស់លោកអ្នកក្នុងការប្រើប្រាស់ និងចែករំលែកព័ត៌មានឯកជន

- ៧.១ លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឯកជន និងឯកសាររបស់លោកអ្នក សម្រាប់ការបើកគណនីដែលលោកអ្នកបានស្នើសុំ និងសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងគណនី ការធ្វើផែនការ ការអភិវឌ្ឍផលិតផល ការស្រាវជ្រាវ និងគោលបំណងសមស្របផ្សេងទៀត។
- ៧.២ លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារចែករំលែកព័ត៌មានឯកជន និងឯកសាររបស់លោកអ្នកក្នុងការស្នើសុំនេះ និងព័ត៌មានលម្អិតអំពីប្រតិបត្តិការ ឬប្រវត្តិនៃប្រតិបត្តិការគណនីរបស់លោកអ្នកទៅកាន់បុគ្គល ដូចខាងក្រោម៖

- (១) ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់យើង ក្រុមហ៊ុនរ៉ូយ៉ាល់គ្រុប និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនរ៉ូយ៉ាល់គ្រុប សម្រាប់គោលបំណងនៃការអភិវឌ្ឍផលិតផល និងលក់ផលិតផល និងសេវា។ ក្នុងករណីនេះ ធនាគារនឹងតម្រូវឲ្យក្រុមហ៊ុនទាំងនេះអនុវត្តតាមគោលការណ៍ឯកជនភាពរបស់ធនាគារ។
- (២) អ្នកផ្តល់សេវាគតិយភាគី (“អ្នកផ្តល់សេវា”) ដើម្បីធ្វើកិច្ចការបើកគណនីជំនួសខ្លួន (ឧទាហរណ៍ ការផ្តល់សេវាបញ្ជូនសារ ឬដំណើរការទិន្នន័យ) និងផ្តល់សេវាកម្មធនាគារ (ឧទាហរណ៍ ការប្រគល់កាត របាយការណ៍ធនាគារ KHQR ឬការអភិវឌ្ឍសូហ្វវ៉ែរ)។ លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារ និងអ្នកផ្តល់សេវាធ្វើការផ្លាស់ប្តូរឆ្នាំទៅវិញទៅមក នូវព័ត៌មាន និងឯកសារណាមួយ ក្រោមពាក្យសុំនេះ។ ក្នុងករណីនេះ ធនាគារនឹងតម្រូវឲ្យក្រុមហ៊ុនទាំងនេះអនុវត្តតាមគោលការណ៍ឯកជនភាពរបស់របស់ធនាគារ។
- (៣) ប្រព័ន្ធចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន (“CRS”) សម្រាប់រាល់កិច្ចការដែលតម្រូវដោយប្រកាសស្តីពីការចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន ចុះថ្ងៃទី២៦ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០ រួមទាំងមូលប្បទានបុគ្គលសាច់ប្រាក់។
- (៤) នាយកដ្ឋានចំណូលផ្ទៃក្នុង (“IRS”) សម្រាប់រាយការណ៍អំពីប្រតិបត្តិការគណនីដោយបុគ្គលអាមេរិកតាមការតម្រូវរបស់ បទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។
- (៥) បុគ្គល ឬស្ថាប័នរដ្ឋ រួមទាំង ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ដែលតម្រូវ ឬអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ជាធរមាន ឬបុគ្គលណាមួយ ដែលលោក អ្នកបានផ្តល់ការយល់ព្រមសម្រាប់ការបញ្ចេញព័ត៌មាន។

ប្រការ ៨ ៖ រូបិយប័ណ្ណគណនី

៨.១ តាមរយៈការបើកគណនីជាមួយធនាគារ លោកអ្នកយល់ព្រមថា រាល់ប្រតិបត្តិការទាំងអស់នឹងត្រូវធ្វើឡើងក្នុងរូបិយប័ណ្ណដែលបានកំណត់សម្រាប់គណនីនោះ។

៨.២ ការដាក់ប្រាក់ ការដកប្រាក់ និងការផ្ទេរប្រាក់ទាំងអស់នឹងត្រូវដំណើរការជាមួយប័ណ្ណនៃគណនី ហើយលោកអ្នកមានកាតព្វកិច្ចទទួលខុសត្រូវចំពោះថ្លៃសេវាបំបែករូបិយប័ណ្ណ និងការប្រែប្រួលនៃអត្រាប្តូរប្រាក់នោះ។

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសៀវភៅធនាគារ

ប្រការ ១៖ ការប្រើប្រាស់សៀវភៅធនាគារ

- ១.១ លោកអ្នកដឹងថា សៀវភៅធនាគារនេះ មិនអាចផ្ទេរបាន ឬប្រគល់ទៅឲ្យអ្នកដទៃបានឡើយ ហើយក៏មិនអាចប្រើប្រាស់ជាទ្រព្យធានាបានដែរ។ សៀវភៅធនាគារនេះនៅតែជាកម្មសិទ្ធិរបស់ធនាគារដែល និងត្រូវប្រគល់ត្រឡប់មកវិញ នៅពេលដែលគណនីត្រូវបានបិទ ឬមានការស្នើសុំពីធនាគារ។
- ១.២ សៀវភៅធនាគារនេះជាឯកសារយោងសម្រាប់បង្ហាញអំពីព័ត៌មានប្រតិបត្តិការគណនីរបស់លោកអ្នក ហើយសៀវភៅធនាគារនេះអាចធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពបាន នៅពេលដែលលោកអ្នកអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារតែប៉ុណ្ណោះ។ ខ្លឹមសារនៅក្នុងសៀវភៅធនាគារនេះអាចមិនមានភាពត្រឹមត្រូវដូចនៅក្នុងរបាយការណ៍គណនីដែលត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងប្រព័ន្ធរបស់ធនាគារឡើយ។
- ១.៣ លោកអ្នកគួរបង្ហាញសៀវភៅធនាគារនេះ នៅពេលដែលលោកអ្នកធ្វើប្រតិបត្តិការដក ឬដាក់ប្រាក់នៅធនាគារដើម្បីធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានប្រតិបត្តិការរបស់លោកអ្នកនៅលើសៀវភៅ។
- ១.៤ លោកអ្នកត្រូវពិនិត្យមើលការបញ្ចូលទិន្នន័យ ឬប្រតិបត្តិការនីមួយៗឲ្យបានច្បាស់លាស់ មុនពេលលោកអ្នកចាកចេញពីបញ្ចេញធនាគារ។ លោកអ្នកត្រូវជូនដំណឹងមកកាន់ធនាគារភ្លាម ក្នុងករណីដែលមានការចុះទិន្នន័យមិនត្រឹមត្រូវណាមួយកើតឡើង។
- ១.៥ លោកអ្នកនឹងត្រូវបង់ថ្លៃសេវា សម្រាប់ការស្នើសុំសៀវភៅធនាគារថ្មី ស្របតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារ។

ប្រការ ២៖ ការរក្សាទុកសៀវភៅធនាគារ

- ២.១ លោកអ្នកចាំបាច់ត្រូវរក្សាទុកសៀវភៅធនាគារនេះ នៅទីកន្លែងដែលមានសុវត្ថិភាពគ្រប់ពេលវេលា។ លោកអ្នកត្រូវជូនដំណឹងមកធនាគារភ្លាម ក្នុងករណីសៀវភៅធនាគាររបស់លោកអ្នកត្រូវបានលួច បាត់ ឬខូចខាត។ នៅក្នុងករណីដែលសៀវភៅធនាគាររបស់លោកអ្នកត្រូវបានលួច បាត់ ឬខូចខាត ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវលើរាល់ការខាតបង់ ឬការកាត់ទឹកប្រាក់ដោយសុចរិតធ្វើឡើងដោយធនាគារ ដែលកើតចេញពីការប្រើប្រាស់សៀវភៅធនាគារដោយតតិយជនឡើយ។
- ២.២ ដើម្បីការពារលោកអ្នក និងទប់ស្កាត់ការក្លែងបន្លំនៅពេលដកសាច់ប្រាក់ លោកអ្នកត្រូវផ្តល់ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណរបស់លោកអ្នកមកឲ្យធនាគារដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ បន្ថែមពីការផ្តល់សៀវភៅធនាគារ។

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីមូលប្បទានបត្រ

ប្រការ ១៖ ការប្រើប្រាស់សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ

- ១.១ ក្នុងករណីដែលលោកអ្នកមានបំណងភ្ជាប់សៀវភៅមូលប្បទានបត្រទៅនឹងគណនីរបស់លោកអ្នក តាមរយៈកម្មវិធីទូរសព្ទវ៉ៃ លោកអ្នកត្រូវជ្រើសរើសគណនីឲ្យបានត្រឹមត្រូវក្នុងកម្មវិធីទូរសព្ទវ៉ៃ ដើម្បីភ្ជាប់ទៅនឹងសៀវភៅមូលប្បទានបត្រនោះ។ ធនាគារមិនអាចផ្លាស់ប្តូរសេចក្តីសម្រេចនោះវិញបានទេ បន្ទាប់ពីលោកអ្នកបានស្នើសុំ។
- ១.២ សៀវភៅមូលប្បទានបត្រនឹងត្រូវបើកប្រើប្រាស់ផ្តាច់មុខសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ ដែលទាក់ទងនឹងគណនីរបស់លោកអ្នកជាមួយធនាគារ។
- ១.៣ នៅពេលសរសេរមូលប្បទានបត្រ លោកអ្នកត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការកាត់បន្ថយកំហុស និងការផ្លាស់ប្តូរណាមួយដែលមិនចាំបាច់ ដោយមិនត្រូវប្រើទឹកលុប និងមិនត្រូវចុះហត្ថលេខាលើមូលប្បទានបត្រ រហូតដល់មូលប្បទានបត្រត្រូវបានបំពេញចប់សព្វគ្រប់។
- ១.៤ លោកអ្នកត្រូវធានាថា មូលប្បទានបត្រត្រូវបានបំពេញ ចុះហត្ថលេខា និងចុះកាលបរិច្ឆេទឲ្យបានត្រឹមត្រូវ បើមិនដូច្នោះទេ ធនាគារនឹងមិនដំណើរការទូទាត់មូលប្បទានបត្រជូនលោកអ្នកឡើយ។
- ១.៥ លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុង ក្នុងការថែរក្សាសៀវភៅមូលប្បទានបត្រ និងការពារការលួចប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាត។

ប្រការ ២៖ ការតម្កល់មូលប្បទានបត្រ

- ២.១ ប្រសិនបើមូលប្បទានបត្ររបស់លោកអ្នកត្រូវបានតម្កល់ ឬបានបង្ហាញធនាគារដែលបានអនុញ្ញាត នោះទឹកប្រាក់នឹងត្រូវបញ្ចេញភ្លាមៗ បន្ទាប់ពីការផ្ទៀងផ្ទាត់នូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបញ្ចេញ។ លោកអ្នកព្រមព្រៀងថា នៅពេលដែលទឹកប្រាក់ត្រូវបានបញ្ចេញរួចរាល់ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវណាមួយលើការក្លែងបន្លំ ការបាត់ ឬការលួចចំពោះមូលប្បទានបត្រ ដែលបានផ្ទៀងផ្ទាត់ ឬបញ្ចេញទឹកប្រាក់រួចរាល់នោះឡើយ។
- ២.២ ប្រសិនបើលោកអ្នក ក្នុងនាមជានិយោជិត ដៃគូ អភិបាល ឬកាន់តួនាទីណាមួយនៅក្រុមហ៊ុន តម្កល់មូលប្បទានបត្រដែលត្រូវទូទាត់ទៅក្រុមហ៊ុននោះ ចូលទៅក្នុងគណនីផ្ទាល់ខ្លួនរបស់លោកអ្នក ធនាគារអាចបដិសេធការតម្កល់នោះ ទោះបីជាមូលប្បទានបត្រនោះត្រូវបានធ្វើឡើងត្រឹមត្រូវដោយក្រុមហ៊ុននោះក៏ដោយ។

ប្រការ ៣៖ ថ្លៃសេវា

ធនាគារអាចយកថ្លៃសេវាសម្រាប់ការចេញ និងការប្រើប្រាស់សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ ស្របតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារ។ លោកអ្នកយល់ព្រមក្នុងការបង់ថ្លៃសេវា ដែលតម្រូវដោយធនាគារ ដោយអនុញ្ញាតធនាគារ ក្នុងការកាត់ថ្លៃសេវាពីគណនីរបស់លោកអ្នក។

ប្រការ ៤៖ ការរក្សាទុកមូលប្បទានបត្ររបស់លោកអ្នក

- ៤.១ លោកអ្នកចាំបាច់ត្រូវរក្សាទុកសៀវភៅមូលប្បទានបត្ររបស់លោកអ្នក នៅកន្លែងដែលមានសុវត្ថិភាពគ្រប់ពេលវេលា និងមិនត្រូវប្រគល់សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ ឬមូលប្បទានបត្រដែលមិនទាន់បំពេញទៅឲ្យបុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ។
- ៤.២ លោកអ្នកត្រូវផ្តល់ដំណឹងទៅកាន់ធនាគារភ្លាមៗ ប្រសិនបើសៀវភៅមូលប្បទានបត្រ ឬមូលប្បទានបត្ររបស់លោកអ្នកត្រូវបានបាត់ លួច ឬប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតពីលោកអ្នក។ ធនាគារនឹងធ្វើសកម្មភាពចាំបាច់ ដើម្បីការពារកុំឲ្យមានប្រតិបត្តិការដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ផ្អែកតាមព័ត៌មានដែលលោកអ្នកបានជូនដំណឹង។
- ៤.៣ ក្នុងករណីដែលសៀវភៅមូលប្បទានបត្ររបស់លោកអ្នកត្រូវបានបាត់ ឬលួច ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះលោកអ្នក លើកលែងការខូចខាត ឬការដកប្រាក់ដោយសុចរិតដោយធនាគារ ដែលកើតចេញពីការប្រើប្រាស់សៀវភៅមូលប្បទានបត្ររបស់តិចតួចឡើយ។

ប្រការ ៥៖ ការលុបចោលមូលប្បទានបត្រ

ដើម្បីលុបចោលមូលប្បទានបត្រ លោកអ្នកត្រូវទាក់ទងទៅកាន់ធនាគារឲ្យឆាប់រហ័សតាមដែលអាចធ្វើបាន។ ធនាគារនឹងស្នើសុំព័ត៌មានលម្អិតនៃមូលប្បទានបត្រ ដើម្បីធានាថា ធនាគារអាចលុបចោលមូលប្បទានបត្រដែលត្រឹមត្រូវ។ ការលុបចោលមូលប្បទានបត្រអាចធ្វើបានមុនពេលដែលមូលប្បទានបត្រត្រូវបានដាក់តម្កល់នៅធនាគារផ្សេងតែប៉ុណ្ណោះ។

ប្រការ ៦៖ ការមិនទទួលយកមូលប្បទានបត្រ

- មូលប្បទានបត្ររបស់លោកអ្នកនឹងមិនត្រូវទទួលយកនោះឡើយ បើមូលប្បទានបត្រនោះស្ថិតនៅក្នុងស្ថានភាពដូចខាងក្រោម៖
- (១) មិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នក សម្រាប់ទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានបត្រ។
 - (២) មានកាតខុសប្រក្រតី នៅលើមូលប្បទានបត្ររបស់លោកអ្នក រួមមានមូលប្បទានបត្រមិនទាន់ចុះហត្ថលេខា ឬព័ត៌មានមួយចំនួនត្រូវបានកាសលុប។
 - (៣) លោកអ្នកបានស្នើសុំមកកាន់ធនាគារ ដើម្បីលុបចោលមូលប្បទានបត្រនោះ។

- (៤) មានការបង្កក ឬផ្អាកគណនីរបស់លោកអ្នក។ ឬ
- (៥) ស្ថានភាពផ្សេងទៀត ដែលត្រូវបានហាមឃាត់ដោយច្បាប់ជាធរមាន។

ប្រការ ៧៖ ការចែករំលែកព័ត៌មានមូលប្បទានបត្រ

- ៧.១ ធនាគារនឹងប្រមូលព័ត៌មានមូលប្បទានបត្រមិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនី ទៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។
- ៧.២ លោកអ្នកយល់ព្រមថា ព័ត៌មានដែលប្រមូលបាននឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ ដើម្បីវាយតម្លៃក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ហើយព័ត៌មាននេះនឹងត្រូវបានចែករំលែកដល់គ្រឹះស្ថានដទៃទៀត ដែលចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងក្រុមប្រតិបត្តិ។ ប្រសិនបើលោកអ្នកចង់បាន ឬចង់កែតម្រូវព័ត៌មានរបស់ខ្លួន លោកអ្នកអាចស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ទៅអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ដោយភ្ជាប់ជាមួយឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ។

ប្រការ ៨៖ ការទទួលខុសត្រូវ

លោកអ្នកព្រមព្រៀងក្នុងការទទួលខុសត្រូវ ចំពោះការខូចខាតទាំងអស់ ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានរបស់លោកអ្នក ក្នុងការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីមូលប្បទានបត្រនេះ និងច្បាប់ជាធរមាន។

លោកអ្នកត្រូវសងសំណងការខូចខាត និងយល់ព្រមឲ្យធនាគាររួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវ និងការខូចខាតទាំងឡាយ ដែលកើតចេញពីការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រដោយកាត់មិនត្រឹមត្រូវ។

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីគណនីគ្មានចលនា

ប្រការ ១៖ សិទ្ធិរបស់ធនាគារលើគណនីគ្មានចលនា

- ១.១ ប្រសិនបើគណនីរបស់លោកអ្នកមិនមានប្រតិបត្តិការណាមួយក្នុងរយៈពេល ១២ (ដប់ពីរ) ខែជាប់គ្នា គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទប្រតិបត្តិការចុងក្រោយ នោះគណនីរបស់លោកអ្នក នឹងត្រូវចាត់ទុកជា “គណនីគ្មានចលនា”។ ក្នុងករណីនេះ ធនាគារមានសិទ្ធិអនុវត្តសកម្មភាពមួយ ឬច្រើន ដូចខាងក្រោម៖
- (១) មិនអនុញ្ញាតឲ្យមានការដាក់ប្រាក់ ឬដកប្រាក់ណាមួយពីគណនីឡើយ រៀបរយនៃស្ថានភាពរបស់គណនីត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរពី “គ្មានចលនា” ទៅជា “មានចលនា”។
 - (២) បន្ទាប់ពីផុតរយៈពេលនៃការជូនដំណឹងជាមុនដល់លោកអ្នក ធនាគារនឹងគិតកម្រៃសេវាប្រចាំខែ តាមរយៈការកាត់ទឹកប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់លោកអ្នកដោយស្វ័យប្រវត្តិ។
 - (៣) បន្ទាប់ពីផុតរយៈពេលនៃការជូនដំណឹងជាមុនដល់លោកអ្នក ធនាគារនឹងបិទគណនីរបស់លោកអ្នកដោយស្វ័យប្រវត្តិ ប្រសិនបើគណនីរបស់លោកអ្នកគ្មានសមតុល្យ។ ឬ
 - (៤) បន្ទាប់ពីផុតរយៈពេលនៃការជូនដំណឹងជាមុនដល់លោកអ្នក ធនាគារនឹងបិទគណនីរបស់លោកអ្នកដោយស្វ័យប្រវត្តិ ប្រសិនបើធនាគារជឿជាក់ថាគណនីរបស់លោកអ្នកស្ថិតនៅក្នុងស្ថានភាពជាឥណទានវិបារបន្ទប់ទឹកប្រចាំខែ រៀបចំទុកជាមុន និងថ្លៃសេវាផ្សេងទៀត ត្រូវកាត់ចេញពីគណនីនេះ។
- ១.២ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមថា វាជាការត្រូវការរបស់លោកអ្នកក្នុងការរក្សាគណនីរបស់លោកអ្នក ឲ្យស្ថិតក្នុងស្ថានភាព “មានចលនា” ដោយមិនចាំបាច់មានការជូនដំណឹងអំពីលទ្ធភាព ដែលអាចត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាគណនី “គ្មានចលនា”។ ធនាគារអាចជ្រើសរើសមធ្យោបាយផ្សេងៗទាក់ទងទៅកាន់លោកអ្នក ជាសេវាកម្មបំពេញបន្ថែម ដើម្បីជូនដំណឹងដល់លោកអ្នកជាមុនអំពីការគិតថ្លៃសេវាផ្សេងៗដែលអាចនឹងត្រូវយកមុនពេលគណនីរបស់លោកអ្នកក្លាយជាគណនីគ្មានចលនា។ លោកអ្នកគួរដំណើរការគណនីរបស់លោកអ្នកឲ្យមានចលនាឡើងវិញ មុនពេលដែលការគិតថ្លៃសេវា និងការដាក់កំហិតត្រូវបានអនុវត្ត។
- ១.៣ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការពិនិត្យឡើងវិញនូវការគិតថ្លៃសេវា សម្រាប់គណនីគ្មានចលនា ក្នុងពេលណាមួយ ដោយផ្អែកលើភាពចាំបាច់។ ក្នុងករណីនេះ យើងនឹងជូនដំណឹងដល់លោកអ្នកអំពីការផ្លាស់ប្តូរនេះ ហើយលោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យយើងយកថ្លៃសេវាថ្មីពីលោកអ្នក។

ប្រការ ២៖ ការដំណើរការគណនីគ្មានចលនាឡើងវិញ

- ២.១ ធនាគារអនុញ្ញាតឲ្យលោកអ្នកដំណើរការគណនីគ្មានចលនាឡើងវិញ ប្រសិនបើយើងអាចបញ្ជាក់ថា លោកអ្នកគឺជាម្ចាស់គណនី ឬជាបុគ្គលដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យដំណើរការគណនី។
- ២.២ ធនាគារផ្តល់ជូននូវមធ្យោបាយច្រើនយ៉ាង ដែលលោកអ្នកអាចប្រើប្រាស់ដើម្បីដំណើរការគណនីគ្មានចលនារបស់លោកអ្នកឡើងវិញ រួមមានតាមរយៈការស្នើសុំរបស់លោកអ្នកដោយការបំពេញទម្រង់ស្នើសុំក្នុងការផ្លាស់ស្ថានភាពគណនីរបស់លោកអ្នកពីគណនីគ្មានចលនា ទៅជាគណនីមានចលនា ឬក៏លោកអ្នកអាចដកប្រាក់ពីគណនីរបស់លោកអ្នកនៅសាខាធនាគារណាមួយដែលនៅជិតលោកអ្នកបំផុត។ ម្យ៉ាងទៀត លោកអ្នកអាចដំណើរការគណនីរបស់លោកអ្នកឡើងវិញ តាមរយៈមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិក ដោយធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីគ្មានចលនានោះ។

ប្រការ ៣៖ ការចាត់ចែងទឹកប្រាក់ក្នុងករណីគ្មានចលនា

ប្រសិនបើគណនីរបស់លោកអ្នក ស្ថិតក្នុងស្ថានភាព “គ្មានចលនា” ក្នុងរយៈពេលលើសពី ១០ (ដប់) ឆ្នាំជាប់គ្នា នោះធនាគារអាចបិទគណនីរបស់លោកអ្នក និងផ្ទេរទឹកប្រាក់ដែលមានក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នក ទៅកាន់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន ដោយមិនមានការជូនដំណឹងដល់លោកអ្នកឡើយ។

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការបិទគណនី

ប្រការ ១៖ ការបិទគណនីតាមរយៈការស្នើសុំរបស់អតិថិជន

- ១.១ ប្រសិនបើគណនីរបស់លោកអ្នកជាប្រភេទគណនីឯកត្តជន លោកអ្នកដែលជាម្ចាស់គណនីតែម្នាក់ ត្រូវស្នើសុំបិទគណនីនោះដោយខ្លួនឯងផ្ទាល់។ ប្រសិនបើគណនីរបស់លោកអ្នកជាប្រភេទគណនីរួម ឬគណនីសាជីវកម្ម ម្ចាស់គណនីរួមទាំងអស់ ឬអ្នកតំណាងនីមួយៗ ត្រូវស្នើសុំបិទគណនីនោះដោយភ្ជាប់មកជាមួយនូវឯកសារចាំបាច់នានា ដែលតម្រូវដោយធនាគារ។
- ១.២ លោកអ្នកដែលជាម្ចាស់គណនី ឬអ្នកទទួលសិទ្ធិពីម្ចាស់គណនី ដូចមានចែងក្នុងអាណត្តិគណនី (Account Mandate) ឬអាណាព្យាបាលស្របច្បាប់របស់គណនីអតិថិជន អាចស្នើសុំបិទគណនី ឬបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីការបើក និងប្រតិបត្តិការគណនីនៅគ្រប់ពេលវេលា។
- ១.៣ មុនការបិទគណនី លោកអ្នកត្រូវប្រគល់មកឲ្យធនាគារវិញនូវរាល់ផលិតផលធនាគារ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី រួមមានដូចជាកាតធនាគារ វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ សៀវភៅធនាគារ សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ ជាដើម។
- ១.៤ រៀបរៀងមានចែងផ្សេងពីនេះ លោកអ្នកព្រមព្រៀងថា គណនីរបស់លោកអ្នកមិនអាចត្រូវបានបិទឡើយ ក្នុងលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖
- (១) គណនីត្រូវបានភ្ជាប់ទៅនឹងលក្ខខណ្ឌទូទាត់ណាមួយ (ឧទាហរណ៍ ការកាត់ប្រាក់ចេញពីគណនីដោយស្វ័យប្រវត្តិ ការផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិដែលកំពុងដំណើរការ ឬការទូទាត់ផ្សេងទៀតដែលកំពុងដំណើរការ)។
 - (២) គណនីត្រូវបានភ្ជាប់ជាប្រភពទឹកប្រាក់សម្រាប់ផលិតផលធនាគារដទៃទៀត ដែលមានលក្ខខណ្ឌ ទូទាត់ដាក់លាក់។
 - (៣) គណនីរបស់លោកអ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចឥណទានជាមួយធនាគារ។ គណនីត្រូវតែនៅមានចលនា រហូតដល់ឥណទានត្រូវបានទូទាត់សងគ្រប់ចំនួន រួមទាំងការប្រាក់បង្គុយ និងកម្រៃផ្សេងៗ។ ឬ
 - (៤) លោកអ្នកបានស្នើសុំបិទគណនី តាមរយៈបណ្តាញ ដែលយើងមិនអាចទទួលយកបាន រួមមានតែមិនកម្រិតត្រឹម អ៊ីម៉ែល បណ្តាញសង្គម ផ្នែកបម្រើសេវាកម្មអតិថិជន រៀបរៀងតែមានការអនុញ្ញាតពីធនាគារ។

ប្រការ ២៖ ការបិទគណនីដោយធនាគារ

- ២.១ លោកអ្នកព្រមព្រៀងថា ធនាគារអាចបិទគណនីរបស់លោកអ្នក ដោយមិនតម្រូវឲ្យមានការយល់ព្រមពីលោកអ្នក ក្នុងករណីដែល ឬតាមការយល់ឃើញរបស់ធនាគារ ធនាគារជឿជាក់ថា៖
- (១) គណនីត្រូវបានសង្ស័យ ឬក៏ឃើញថា បានប្រើប្រាស់សម្រាប់ការប្រព្រឹត្តអំពើសម្ងាត់ប្រាក់ ឬមានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រ៉ាង។
 - (២) ប្រសិនបើគណនីស្ថិតក្នុងស្ថានភាព “គ្មានចលនា”។
 - (៣) ម្ចាស់គណនីបានចេញ “មូលប្បទានបត្រគ្មានសាច់ប្រាក់” ចាប់ពី ០៣ (បី) ដងឡើងទៅ។
 - (៤) គណនីមានពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការបន្ត ដើម្បីទទួលបាន ឬទាញយកផលប្រយោជន៍ពីធនាគារ។ ឬ
 - (៥) មានជនណាម្នាក់ប្រើប្រាស់គណនីរបស់លោកអ្នកដោយខុសច្បាប់ ឬលោកអ្នកមិនអនុលោមតាមខ្លះចែង និង លក្ខខណ្ឌដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយគណនី។
- ២.២ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវលើរាល់ការបាត់បង់ ឬការខូចខាត ដែលបង្កឡើងដោយលោកអ្នក ឬបុគ្គលណាមួយដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ដោយសារការបិទគណនីរបស់លោកអ្នក ដូចបានចែងខាងលើនោះឡើយ។

ប្រការ ៣៖ ការបិទគណនីដែលតម្រូវដោយច្បាប់ ឬដីកាតុលាការ

- ៣.១ ធនាគារនឹងធ្វើនូវសកម្មភាពដែលចាំបាច់ ក្នុងការការបិទគណនីរបស់លោកអ្នក ដើម្បីអនុលោមតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ និងស្របតាមគោលការណ៍ និងនីតិវិធីរបស់ធនាគារ ក្នុងករណីដែល៖
- (១) ធនាគារទទួលបានដីកាសម្រេច ឬការសម្រេចពីតុលាការ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចណាមួយ។
 - (២) ទឹកប្រាក់របស់លោកអ្នក មានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការសម្ងាត់ប្រាក់ ឬហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រ៉ាង។
 - (៣) ទឹកប្រាក់របស់លោកអ្នក មានជាប់បំណុលរបស់រដ្ឋាភិបាល ដូចជាពាក់ព័ន្ធនឹងការទូទាត់ពន្ធ ហើយដែលគណនីនឹងត្រូវបិទ ដើម្បីយក ទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់នោះ មកទូទាត់ជាមួយនឹងបំណុល។
 - (៤) ម្ចាស់គណនីត្រូវបានរកឃើញថា មានពិទ្ធភាពលើការប្រព្រឹត្តអំពើពុករលួយណាមួយ។ និង
 - (៥) លក្ខខណ្ឌដទៃទៀត ដូចមានចែងក្រោមច្បាប់ពាក់ព័ន្ធនៃប្រទេសកម្ពុជា ដែលតម្រូវឲ្យធនាគារបិទគណនីរបស់លោកអ្នក។
- ៣.២ លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគាររួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវនានា ក្នុងករណីដែលការបិទគណនីដោយធនាគារ ត្រូវធ្វើឡើងស្របតាមការតម្រូវ របស់ច្បាប់ ឬតុលាការ។

ប្រការ ៤៖ ការបាត់ចែងទឹកប្រាក់បន្ទាប់ពីបិទគណនី

- ៤.១ លោកអ្នកព្រមព្រៀងថា សម្រាប់ការបិទគណនី លោកអ្នកនឹងត្រូវប្រគល់មកឲ្យធនាគារវិញនូវមូលប្បទានបត្រដែលមិនបានប្រើប្រាស់ និងត្រូវប្រាក់ដីថា មិនមានការចេញនូវមូលប្បទានបត្រដែលនៅសេសសល់នោះឡើយ រៀបរៀងតែការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រនោះ ត្រូវបានជូនដំណឹងមកកាន់ធនាគារ នៅមុនកាលបរិច្ឆេទបិទគណនី។
- ៤.២ បន្ទាប់ពីការបិទគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ លោកអ្នកព្រមព្រៀងថា ទឹកប្រាក់អាចនឹងត្រូវផ្ទេរទៅកាន់គណនីរបស់ម្ចាស់គណនីតែប៉ុណ្ណោះ និងមិនអាចផ្ទេរទៅកាន់គណនីផ្សេងទៀតដែលមិនមែនជាគណនីរបស់ម្ចាស់ដើម ឬមិនជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងម្ចាស់គណនីនោះទេ។
- ៤.៣ អាស្រ័យទៅតាមប្រភេទគណនីផ្សេងៗគ្នា លោកអ្នកអាចមានជម្រើសក្នុងការបិទ និងដកប្រាក់ចេញ បិទ និងផ្ទេរទៅកាន់ គណនីផ្សេងទៀតរបស់ម្ចាស់គណនី ឬបិទ និងផ្ទេរប្រាក់ទៅកាន់គណនីផ្សេងទៀត។

ឧបសម្ព័ន្ធ ខ៖ កាតព្វនាគារ

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតឥណទាន

បន្ថែមទៅលើខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌពាក់ព័ន្ធទៅនឹងកាតឥណទានដែលលោកអ្នកនឹងត្រូវស្នើសុំនេះ លោកអ្នកបានយល់ព្រមបន្ថែមទៀតទៅលើកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតឥណទាន ដែលមានដូចតទៅ៖

ប្រការ ១៖ ពាក្យស្នើសុំ

- ១.១ កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតឥណទាននេះ ត្រូវអនុវត្តចំពោះកាតក្នុងទម្រង់បិទ (Closed-Looped Card) និងកាតក្នុងទម្រង់បើកបើក (Opened-Loop Card) ដែលលោកអ្នកស្នើសុំពីធនាគារ។
- ១.២ កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតឥណទាននេះនឹងចងក្រងកាតព្វកិច្ច លោកអ្នកចាប់តាំងពីពេលដែលលោកអ្នកបានដាក់ការស្នើសុំ និងដំណើរការកាតឥណទាន តាមរយៈថ្នាលធនាគារ ឬបណ្តាញធនាគារណាមួយ។
- ១.៣ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្តល់ជូន ឬបដិសេធការស្នើសុំកាតឥណទានរបស់លោកអ្នក ដោយយោងទៅតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារ។

ប្រការ ២៖ ថ្លៃសេវា

- ២.១ លោកអ្នកយល់ព្រមទៅនឹងថ្លៃសេវាទាំងអស់ ដែលបានបង្ហាញនៅលើគេហទំព័រ ឬប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយរបស់ធនាគារ សម្រាប់ការប្រើប្រាស់កាតឥណទានរបស់ធនាគារ ដែលរួមមាន៖
 - (១) ថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំ ថ្លៃសេវាប្រចាំខែ ឬថ្លៃសេវាប្តូរកាតថ្មី។
 - (២) ការចេញកាតនិម្មិត នឹងមិនគិតកម្រៃសេវាប្តូរកាត ៣ (បី) កាត។ ចាប់ពីកាតទី ៤ នឹងត្រូវគិតថ្លៃសេវាចំនួន ១ (មួយ) ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងមួយកាត។
 - (៣) ថ្លៃសេវាបដិសេធកាត ដោយសារទឹកប្រាក់មិនគ្រប់គ្រាន់។
 - (៤) ថ្លៃសេវាដកសាច់ប្រាក់ពីម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ (ATM) របស់ធនាគារផ្សេងៗ។
 - (៥) ថ្លៃសេវាក្នុងការពិនិត្យសមតុល្យសាច់ប្រាក់នៅម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ (ATM) របស់ធនាគារផ្សេងៗ។
 - (៦) ថ្លៃសេវាក្នុងការប្តូរប័ណ្ណបរទេស សម្រាប់ប្រតិបត្តិការបម្លែងទឹកប្រាក់ពីរូបិយប័ណ្ណបរទេស។ និង/ឬ
 - (៧) ថ្លៃសេវាលើប្រតិបត្តិការឆ្លងដែន ដូចដែលបានកំណត់ដោយធនាគារពីពេលមួយទៅពេលមួយ។
- ២.២ លោកអ្នកយល់ព្រម និងអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារកាត់ថ្លៃសេវាកាតឥណទានដោយផ្ទាល់ពីគណនី ដែលភ្ជាប់ជាមួយកាតឥណទាននៅថ្ងៃកំណត់បង់ប្រាក់។

ប្រការ ៣៖ ការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន

- ៣.១ កាតបិទ (Closed-Loop Card)៖ លោកអ្នកអាចប្រើប្រាស់កាតឥណទានបាននៅគ្រប់សាខាធនាគារ ឬភ្នាក់ងាររឹង ឬថ្នាលធនាគារ ឬបណ្តាញធនាគារផ្សេងទៀត ដែលអាចមានពីពេលមួយទៅពេលមួយ ហើយសេវាកម្មនេះត្រូវបានកំណត់ត្រឹមតែចំពោះប្រតិបត្តិការដកប្រាក់ និងដាក់ប្រាក់តែប៉ុណ្ណោះ។
- ៣.២ កាតបើក (Opened-Loop Card)៖ លោកអ្នកអាចប្រើប្រាស់កាតឥណទានសម្រាប់ប្រតិបត្តិការណាមួយនៅម៉ាស៊ីនរឹង (POS) ឬការបញ្ជាទិញតាមរយៈអនឡាញ ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ (ATM)/ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ (CDM) និងពាណិជ្ជករដែលទទួលយកការទូទាត់តាមរយៈកាតវិសា ម៉ាស៊ីនកាត UnionPay និង/ឬ ប្រព័ន្ធទូទាត់កាតលក្ខណៈអន្តរជាតិផ្សេងទៀត។
- ៣.៣ កាតឌីជីថល កាតនិម្មិត ឬកាតអនឡាញ លោកអ្នកអាចប្រើប្រាស់បានតែជាមួយគេហទំព័ររបស់ពាណិជ្ជករ និងម៉ាស៊ីនរឹង (POS) ណាមួយដែលទទួលយកកាតប្រភេទទាំងនេះតែប៉ុណ្ណោះ។
- ៣.៤ លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវ និងធានានូវភាពត្រឹមត្រូវរាល់ការបញ្ជាទិញទាំងអស់តាមរយៈកាតឥណទាន។
- ៣.៥ ធនាគារនឹងកាត់ទឹកប្រាក់ដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការតាមរយៈកាតឥណទាន ដែលបានភ្ជាប់ជាមួយនឹងគណនីរបស់លោកអ្នកភ្លាមៗ។ ប្រសិនបើលោកអ្នកព្យាយាមចំណាយច្រើនជាងសមតុល្យសាច់ប្រាក់ ដែលមាននៅក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នក ប្រតិបត្តិការរបស់លោកអ្នកនឹងត្រូវបដិសេធ។
- ៣.៦ លោកអ្នកមិនអាចបញ្ចប់ការបញ្ជាទិញតាមរយៈកាតឥណទានបានទេ បន្ទាប់ពីទទួលបានការអនុញ្ញាតទៅលើការបញ្ជាទិញ។ ក្នុងករណីនេះធនាគារមិនបង្វិលត្រឡប់នូវការទូទាត់វិញបានទេ ទោះបីជាលោកអ្នកបានស្នើសុំមកធនាគារក៏ដោយ។
- ៣.៧ ធនាគារនឹងមិនចេញរបាយការណ៍អំពីកាតឥណទានជូនលោកអ្នកនោះទេ។ លោកអ្នកអាចទទួលបាននូវសមតុល្យសាច់ប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងកាតឥណទាន ឬទទួលបានព័ត៌មានអំពីការបញ្ជាទិញពីមុនដោយត្រង់តែចូលទៅកាន់កម្មវិធីទូរសព្ទវីដេអូ ដើម្បីពិនិត្យមើលប្រតិបត្តិការ ឬការហៅទូរសព្ទទៅកាន់ផ្នែកទំនាក់ទំនងអតិថិជនតាមរយៈលេខ ០២៣ ៩៩៩៩ ៨៩។

លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យសមតុល្យសាច់ប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងកាតបស់លោកអ្នក និងដើម្បីធានាថាកាតឥណទានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការទូទាត់តាមរយៈកាត។

- ៣.៨ ប្រសិនបើលោកអ្នកបានដឹងអំពីប្រតិបត្តិការប្រើប្រាស់កាតឥណទានរបស់លោកអ្នក ដោយគ្មានការអនុញ្ញាត លោកអ្នកត្រូវតែជូនដំណឹងមកធនាគារភ្លាមៗ តាមរយៈការហៅទូរសព្ទទៅកាន់ផ្នែកទំនាក់ទំនងអតិថិជនតាមរយៈលេខ ០២៣ ៩៩៩៩ ៨៩ ដោយមិនមានការពន្យារពេល ឬចូលទៅកាន់កម្មវិធីទូរសព្ទវីន ដើម្បីបិទកាតរបស់លោកអ្នកភ្លាមៗ។ ក្នុងករណីណាក៏ដោយ ការជូនដំណឹងមកកាន់ធនាគារត្រូវធ្វើឡើង ក្នុងរយៈពេល ៣០ (សាមសិប) ថ្ងៃ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទប្រតិបត្តិការរបស់កាតឥណទាន។ លោកអ្នកអាចមកកាន់សាខារបស់ធនាគារដែលនៅជិតលោកអ្នកបំផុត ដើម្បីបំពេញទម្រង់ស្នើសុំរំលាយកាត ហើយបញ្ជូនឯកសារចាំបាច់ទាំងអស់មកធនាគារដើម្បីធ្វើការស៊ើបអង្កេត និងដោះស្រាយ។
- ៣.៩ ប្រសិនបើលេខទូរសព្ទដែលបានចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់កាតឥណទានត្រូវបានឈប់ប្រើប្រាស់ហើយ លោកអ្នកត្រូវបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន ដោយហេតុថាទិន្នន័យផ្ទៀងផ្ទាត់នឹងមានរួមបញ្ចូលលេខទូរសព្ទដែលបានឈប់ប្រើប្រាស់នោះ។
- ៣.១០ មុនកាលបរិច្ឆេទដែលលោកអ្នកផ្តល់លេខទូរសព្ទថ្មីមកកាន់ធនាគារ ឬមុនពេលដែលទទួលបានការជូនដំណឹងដោយលក្ខណៈអក្សរពី លោកអ្នក ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការបិទការចូលប្រើប្រាស់កាតឥណទានរបស់លោកអ្នក ដោយផ្អែកទៅលើការស្នើសុំទិន្នន័យផ្ទៀងផ្ទាត់ ដែលមានលេខទូរសព្ទ ដែលត្រូវបានលុបចោលនោះ។

ប្រការ ៤៖ ការហាមឃាត់ក្នុងការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន

- ៤.១ លោកអ្នកយល់ព្រមថាកាតឥណទាននឹងមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់សកម្មភាពខុសច្បាប់ណាមួយ ដែលរួមមានការក្លែងបន្លំ ការសម្អាតប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ការជួញដូរគ្រឿងញៀន ការជួញដូរមនុស្ស ឬប្រតិបត្តិការណាមួយដែលត្រូវបានហាមឃាត់ដោយធនាគារ ឬប្រតិបត្តិការណាមួយដែលបំពានលើច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។
- ៤.២ ប្រសិនបើធនាគារដឹងថាលោកអ្នកបានបំពានលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ធនាគារនឹងផ្អាក ឬបិទកាតឥណទាន និងគណនីដែលពាក់ព័ន្ធភ្លាមៗ។

ប្រការ ៥៖ ការលុបចោលកាតឥណទាន

- ៥.១ លោកអ្នកមានសិទ្ធិលុបចោលកាតឥណទានរបស់លោកអ្នកដោយជូនដំណឹងទៅធនាគារ ឬផ្អាកដំណើរការ ឬបិទកាតឥណទានរបស់លោកអ្នកនៅលើកម្មវិធីទូរសព្ទវីនដោយខ្លួនឯងផ្ទាល់។
- ៥.២ ប្រសិនបើលោកអ្នកលុបចោលកាតឥណទានរបស់លោកអ្នកដោយសារហេតុផលណាមួយ យើងខ្ញុំនឹងធ្វើការបិទកាតឥណទានរបស់លោកអ្នកភ្លាមៗ ដូច្នេះកាតឥណទាននឹងមិនអាចប្រើប្រាស់បានទៀតទេ។
- ៥.៣ លោកអ្នកមិនមានសិទ្ធិទទួលបានការបង្វិលទឹកប្រាក់ដែលលោកអ្នកបានចំណាយរួចលើប្រតិបត្តិការ ឬប្រតិបត្តិការដែលមិនទាន់បានសម្រេច ឬផ្លូវសេវាណាមួយដែលត្រូវបង់សម្រាប់ការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន មុនពេលកាតត្រូវបានលុបចោលនោះទេ។
- ៥.៤ នៅពេលណាក៏ដោយ ប្រសិនបើលោកអ្នកបំពានកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតឥណទាននេះ ឬយើងខ្ញុំមានមូលហេតុសមហេតុផលក្នុងការសង្ស័យថាមានការក្លែងបន្លំ ចោរកម្ម ឬភាពមិនស្មោះត្រង់ យើងខ្ញុំមានសិទ្ធិចាត់វិធានការដែលចាំបាច់ក្នុងការកែបន្លំសិទ្ធិរបស់លោកអ្នក ក្នុងការប្រើប្រាស់កាតឥណទានដោយគ្មានការជូនដំណឹងជាមុន ដែលរួមមាន ការមិនអនុញ្ញាតឲ្យទិញ ការផ្អាក ការដក ឬលុបចោលកាតឥណទានរបស់លោកអ្នក។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំអនុវត្តដូច្នេះ យើងខ្ញុំនឹងជូនដំណឹងដល់លោកអ្នកឲ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើបាន បន្ទាប់ពីយើងខ្ញុំបានធ្វើសកម្មភាពទាំងនេះ។

ប្រការ ៦៖ ការសង្ស័យលើប្រតិបត្តិការក្លែងបន្លំ

- ៦.១ លោកអ្នកត្រូវបិទកាតឥណទានរបស់លោកអ្នកភ្លាមៗតាមរយៈកម្មវិធីទូរសព្ទវីនហើយរាយការណ៍មកកាន់ធនាគារនៅពេលដែលលោកអ្នក សង្ស័យថាមានប្រតិបត្តិការក្លែងបន្លំ។
- ៦.២ ទោះបីជាគ្មានការជូនដំណឹងរបស់លោកអ្នកមកកាន់ធនាគារក៏ដោយ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបិទ ផ្អាក ដក ឬបញ្ឈប់ដំណើរការកាតឥណទានរបស់លោកអ្នក និងសេវាកម្មផ្សេងទៀតដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការក្លែងបន្លំ គ្មានការអនុញ្ញាត ឬប្រតិបត្តិការសង្ស័យនៅពេលណាមួយ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំអនុវត្តដូច្នេះ យើងខ្ញុំនឹងជូនដំណឹងដល់លោកអ្នកឲ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ឬត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យធ្វើ បន្ទាប់ពីយើងខ្ញុំបានធ្វើសកម្មភាពទាំងនេះ។
- ៦.៣ ក្នុងករណីនេះ លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះប្រតិបត្តិការដែលលោកអ្នកមិនបានផ្តល់ការអនុញ្ញាត (រួមទាំងប្រតិបត្តិការតាម រយៈសំបុត្រ ទូរសព្ទ និងអ៊ីនធឺណិត) ដែលបានកើតឡើង ទោះបីជាលោកអ្នកបានរាយការណ៍អំពីការបាត់ ការលួច ឬការប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាត ឬប្រតិបត្តិការមកកាន់ធនាគារដោយ។

ប្រការ ៧៖ ការបាត់កាតឥណទានរបស់លោកអ្នក

- ៧.១ ប្រសិនបើកាតឥណទានរបស់លោកអ្នកត្រូវបានបាត់ ឬត្រូវបានគេលួច ឬលោកអ្នកគិតថាមាននរណាម្នាក់កំពុងប្រើប្រាស់កាតឥណទានរបស់លោកអ្នកដោយគ្មានការអនុញ្ញាត លោកអ្នកត្រូវតែបិទកាតរបស់លោកអ្នកភ្លាមៗតាមរយៈកម្មវិធីទូរសព្ទវីង ហើយត្រូវរាយការណ៍ដោយផ្ទាល់មកកាន់ធនាគារ។
- ៧.២ ធនាគារនឹងគិតថ្លៃសេវាប្តូរកាតថ្មី ដូចដែលបានកំណត់ដោយធនាគារដើម្បីទូទាត់លើថ្លៃសេវាប្តូរកាតឥណទានថ្មី។

ប្រការ ៨៖ ការបន្តសុពលភាពកាតឥណទាន

- ៨.១ កាតឥណទានរបស់លោកអ្នក នឹងមានសុពលភាពផ្អែកលើប្រភេទកាតឥណទានដែលបានផ្តល់ជូនដោយធនាគារ។ ក្នុងករណីកាតឥណទានត្រូវបានផុតសុពលភាព លោកអ្នកអាចស្នើសុំកាតឥណទានថ្មីពីធនាគារ ភ្នាក់ងារវីង និងថ្នាលធនាគារ ឬបណ្តាញធនាគារដែលមានការអនុញ្ញាតផ្សេងទៀត ហើយអាចដំណើរការតាមរយៈកម្មវិធីទូរសព្ទវីង ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ (ATM) ឬលោកអ្នកអាចបង្កើតកាតឌីជីថលដោយខ្លួនឯងនៅលើកម្មវិធីទូរសព្ទវីងរបស់លោកអ្នក។
- ៨.២ ធនាគារអាចបដិសេធក្នុងការបន្តសុពលភាពនៃកាតឥណទានថ្មី ដោយមិនចាំបាច់បញ្ជាក់ហេតុផលណាមួយឡើយ។

ប្រការ ៩៖ កម្រិតប្រចាំថ្ងៃ

- ៩.១ ចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយនៅក្នុងគណនី ដែលបានភ្ជាប់ជាមួយកាតឥណទាន អាចប្រើប្រាស់បានតាមរយៈម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ (ATM) ឬម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ (CDM) ម៉ាស៊ីនវីង (POS) ឬប្រតិបត្តិការបញ្ជាទិញតាមអនឡាញ ឬថ្នាលធនាគារ ឬបណ្តាញធនាគារផ្សេងទៀតដោយអនុញ្ញាតដោយធនាគារ។
- ៩.២ ធនាគារមានសិទ្ធិកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ ឬប្រតិបត្តិការ រួមទាំងការបញ្ជាទិញ ឬការដកប្រាក់។
- ៩.៣ លោកអ្នកអាចស្នើសុំធនាគារដើម្បីបន្ថែម ឬបន្ថយកំណត់ចំនួនប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃសម្រាប់កាតឥណទាន ដែលបានចេញ ដោយផ្អែកលើចំណាត់ថ្នាក់នៃប្រភេទកាតឥណទាន ដោយបំពេញសំណុំបែបបទដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ ហើយធនាគារមានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការបដិសេធ ឬអនុម័តសំណើសុំ។
- ៩.៤ ប្រសិនបើលោកអ្នកត្រូវការដកប្រាក់សាច់ប្រាក់ច្រើនជាងកម្រិតប្រចាំថ្ងៃ លោកអ្នកអាចធ្វើប្រតិបត្តិការនេះនៅសាខារបស់ធនាគារបាន។

ប្រការ ១០៖ ដំណើរការមិនប្រក្រតីនៃប្រព័ន្ធ

ធនាគារសូមមិនធ្វើការអះអាង ឬធានាអំពីឧបករណ៍ ឬប្រព័ន្ធណាមួយទេ ហើយធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបរាជ័យនៃសេវាកម្ម ឬការមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ច ដោយសារតែឧបករណ៍ ម៉ាស៊ីន ប្រព័ន្ធ កាត បរាជ័យនៃបណ្តាញទំនាក់ទំនង ឬស្ថានភាពផ្សេងទៀតដែលនៅផុតពីការគ្រប់គ្រងដោយសមហេតុផលរបស់ធនាគារ លើកលែងតែមានកំហុសដោយចេតនា ឬកំហុសយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរដោយធនាគារ។

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតឥណទាន

បន្ថែមទៅលើខ្លួន និងលក្ខខណ្ឌពាក់ព័ន្ធទៅនឹងកាតឥណទានដែលលោកអ្នកនឹងត្រូវស្នើសុំនេះ លោកអ្នកបានយល់ព្រមបន្ថែមទៅលើកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតឥណទានដែលមានដូចតទៅ៖

ប្រការ ១៖ ថ្លៃសេវា

- ១.១ លោកអ្នកយល់ព្រមទៅនឹងថ្លៃសេវាទាំងអស់ ដែលបានបង្ហាញនៅលើគេហទំព័រ ឬប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយរបស់ធនាគារ សម្រាប់ការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន ដែលរួមមាន៖
- (១) ថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំ និងថ្លៃសេវាកាតបន្ថែម គិតថ្លៃមួយឆ្នាំម្តង។
- (២) ថ្លៃសេវាដកសាច់ប្រាក់ជាមុន ប្រសិនបើលោកអ្នកដកសាច់ប្រាក់ពីម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ (ATM) របស់ធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត។
- (៣) ថ្លៃសេវាប្តូរប្រាក់ប័ណ្ណបរទេស សម្រាប់ប្រតិបត្តិការបម្លែងទឹកប្រាក់ពីរូបិយប័ណ្ណបរទេស ទៅជាដុល្លារអាមេរិក ដែលអាស្រ័យទៅលើប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងពេលវេលាប្រតិបត្តិការដែលដកចេញពីគណនី។
- (៤) ថ្លៃទូទាត់យឺតយ៉ាវ ប្រសិនបើលោកអ្នកខកខានមិនបានទូទាត់សង់ទឹកប្រាក់អប្បបរមានៅ ឬមុនកាលបរិច្ឆេទសង។
- (៥) ថ្លៃសេវាបន្តសុពលភាពកាតឥណទាន នៅពេលដែលលោកអ្នកស្នើសុំបន្តសុពលភាពកាតឥណទាន។ និង/ឬ
- (៦) ថ្លៃសេវាប្តូរកាតឥណទាន នៅពេលដែលលោកអ្នកស្នើសុំការផ្លាស់ប្តូរកាតឥណទានក្នុងករណីបាត់ ឬត្រូវបានលួច។
- ១.២ ថ្លៃសេវាអាចត្រូវបានគិតថ្លៃដោយផ្អែកលើភាគរយដែលបានកំណត់ទុកជាមុននៃតម្លៃប្រតិបត្តិការ ឬសមតុល្យសាច់ប្រាក់ដែលនៅសល់ ឬជាថ្លៃសេវាអប្បបរមា ឬការរួមបញ្ចូលគ្នាទាំងពីរ។
- ១.៣ ថ្លៃសេវាទាំងអស់នឹងត្រូវកាត់ចេញពីគណនីភ្លាមៗ ឬនៅលើរបាយការណ៍បន្ទាប់។
- ១.៤ ព័ត៌មានលម្អិតនៃថ្លៃសេវាខាងលើ (ប្រសិនបើមាន) ក៏មានកំណត់ក្នុងតារាងថ្លៃសេវារបស់ធនាគារផងដែរ ដែលមាននៅលើកម្មវិធីទូរសព្ទរឹង ឬប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយរបស់ធនាគារ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែធនាសម្ព័ន្ធនៃថ្លៃសេវា ឬថ្លៃសេវាណាមួយផ្សេងទៀត។ ធនាគារនឹងជូនដំណឹងលោកអ្នកក្នុងរយៈពេល ៣០ (សាមសិប) ថ្ងៃជាមុនអំពីការផ្លាស់ប្តូរថ្លៃសេវា ដូចដែលបានរៀបរាប់លម្អិតនៅក្នុងតារាងថ្លៃសេវារបស់ធនាគារ។

ប្រការ ២៖ កម្រិតឥណទាន

- ២.១ ធនាគារអាចកំណត់កម្រិតឥណទានរបស់កាតឥណទានបាន ហើយអាចផ្លាស់ប្តូរកម្រិតឥណទានដោយមិនមានការជូនដំណឹងដល់លោកអ្នក បន្ទាប់ពីទទួលបានសំណើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីលោកអ្នក។
- ២.២ ប្រសិនបើកាតបន្ថែមត្រូវបានចេញរួចរាល់ កម្រិតឥណទានត្រូវស្មើនឹងចំនួនបូកបញ្ចូលគ្នានៃបំណុលសរុប ដែលកើតឡើងនៅក្រោមកាតចម្បង និងកាតបន្ថែមទាំងអស់ ឬម្ចាស់កាតចម្បងត្រូវស្នើសុំដែនកំណត់ដាក់លាក់មួយសម្រាប់ម្ចាស់កាតបន្ថែម ប៉ុន្តែមិនអាចខ្ពស់ជាងម្ចាស់កាតចម្បងឡើយ។
- ២.៣ លោកអ្នកបានផ្តល់សិទ្ធិដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ និងគ្មានដែនកំណត់ជូនធនាគារដើម្បីអនុម័តស្របតាមកម្មវត្ថុនៃគោលការណ៍ផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារសម្រាប់រាល់ការបង្កើន ឬបន្ថយឥណទាន ទោះបីស្នើសុំដោយលោកអ្នក ឬដោយផ្អែកតាមប្រវត្តិនៃកាតឥណទានក៏ដោយ។

ប្រការ ៣៖ កម្រិតប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ

- ៣.១ ការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន គឺយោងតាមកម្រិតប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃនៃការប្រើប្រាស់ ឬចំនួនប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងក្រោមកាតឥណទាន រួមទាំងប៉ុន្តែមិនកំណត់ចំពោះការបញ្ចាំទិញ ឬការដកសាច់ប្រាក់ ដូចដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ។
- ៣.២ លោកអ្នកអាចកំណត់កម្រិតប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃសម្រាប់ការដកសាច់ប្រាក់ និងប្រតិបត្តិការបញ្ចាំទិញ និងចំនួនទឹកប្រាក់នៅក្នុងកម្មវិធីទូរសព្ទរឹង។

ប្រការ ៤៖ ការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន

- ៤.១ លោកអ្នកអាចប្រើប្រាស់កាតឥណទាន ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់ប្រាក់ជាមួយនឹងពាណិជ្ជករ។ លោកអ្នកត្រូវតែផ្តល់ព័ត៌មាន ពិតទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារសម្រាប់ការអនុម័តលើប្រតិបត្តិការ។ លោកអ្នកក៏អាចប្រើប្រាស់វិធីបង់ប្រាក់តាមរយៈមុខងារប៉ះកាត ដែលមានកាតងាយស្រួលសម្រាប់ការទូទាត់ដោយមិនចាំបាច់ជូត ឬដាក់កាតឥណទានចូលម៉ាស៊ីនឡើយ។ តាមរយៈនេះលោកអ្នកអាចគ្រាន់តែប៉ះកាតឥណទាន ជាមួយនឹងម៉ាស៊ីនរឹង (POS) ដើម្បីដំណើរការមុខងារប៉ះកាត។
- ៤.២ ធនាគារមានសិទ្ធិកាត់យកទឹកប្រាក់ពីក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នកលើប្រតិបត្តិការណាមួយ ដែលធ្វើឡើងដោយលោកអ្នកនៅកាលបរិច្ឆេទកំណត់សង។ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការអនុញ្ញាតជាមួយពាណិជ្ជករដែលប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យាប៊ីដែនសុវត្ថិភាព (3D Secure)

លោកអ្នកនឹងត្រូវបានតម្រូវឲ្យបញ្ចូលលេខកូដសម្ងាត់មួយដង (OTP) នៅពេលដំណើរការប្រតិបត្តិការនីមួយៗ។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយ ជាមួយពាណិជ្ជកម្មមួយចំនួនដែលមិនប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យាបីជាន់សុវត្ថិភាព (3D Secure) ការបញ្ចូលលេខកូដសម្ងាត់មួយដង (OTP) គឺមិនត្រូវបានតម្រូវនោះទេ។

- ៤.៣ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការផ្តល់ទំនិញ និង/ឬសេវាកម្មដែលមានគុណភាព ដែលត្រូវបង់ប្រាក់រួចហើយ តាមរយៈប្រតិបត្តិការទូទាត់ឡើយ។ រាល់វិវាទទាំងអស់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការនេះគឺជាវិវាទរវាងលោកអ្នក និងពាណិជ្ជករតែប៉ុណ្ណោះ។ លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះរាល់ការទាមទារ ការទូទាត់ និងបញ្ហាពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតដោយផ្ទាល់ជាមួយពាណិជ្ជករ។
- ៤.៤ លោកអ្នកអាចធ្វើប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់ដោយផ្ទាល់តាមរយៈម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ (ATM) និងភ្នាក់ងារទូទាត់។ ដើម្បីទទួលបានប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់ដោយផ្ទាល់ លោកអ្នកអាចប្រើពាក្យសម្ងាត់ ឬលេខកូដសម្ងាត់ ដែលត្រូវបានកំណត់នៅលើកម្មវិធីទូរសព្ទរឹង។ លោកអ្នកយល់ព្រមថាពួកគេប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់ទាំងអស់ ដែលធ្វើឡើងជាមួយកាតឥណទានគឺត្រូវធ្វើឡើងដោយលោកអ្នកតែម្នាក់ប៉ុណ្ណោះ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកំណត់ទំហំប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់នីមួយៗ និង/ឬ ទំហំសរុបនៃប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ទាំងអស់នៅលើកាតឥណទានរបស់លោកអ្នកក្នុងមួយថ្ងៃ។
- ៤.៥ លោកអ្នកមិនត្រូវប្រគល់កាតឥណទាន ឬបង្ហាញឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់ និងលេខកូដសម្ងាត់របស់លោកអ្នកទៅកាន់បុគ្គលណាម្នាក់ ដោយគ្មានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពីធនាគារឡើយ។ លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះប្រតិបត្តិការ ឬការគិតតម្លៃណាមួយ ដែលធ្វើឡើងដោយប្រើកាតឥណទានសម្រាប់ប្រតិបត្តិការទាំងនេះ។ លោកអ្នកត្រូវផ្តល់ការជូនដំណឹងដល់ធនាគារភ្លាមៗ ប្រសិនបើកាតឥណទាន ត្រូវបានបាត់ ត្រូវបានគេលួច ឬប្រសិនបើឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់ និងលេខសម្ងាត់របស់លោកអ្នកត្រូវបានគេសង្ស័យថាបែកធ្លាយ។ លោកអ្នកត្រូវទទួលបន្ទុករាល់ថ្លៃសេវាដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ ដូចដែលបានរៀបរាប់ លម្អិត ដោយធនាគារ និងបានផ្តល់ជូនលោកអ្នក។
- ៤.៦ ដោយគ្មានការជូនដំណឹងជាមុនដល់លោកអ្នក ធនាគាររក្សាសិទ្ធិ និងមានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការ៖
- (១) យល់ព្រម ឬបដិសេធការចេញកាតឥណទានជូនលោកអ្នក ទោះបីជាលោកអ្នកបានបំពេញតម្រូវការសម្រាប់ការចេញកាតដែលកំណត់ដោយធនាគារក៏ដោយ។
 - (២) អនុម័ត ឬបដិសេធប្រតិបត្តិការ ទោះបីជាប្រតិបត្តិការស្ថិតនៅក្នុងកម្រិតឥណទានដែលមានក៏ដោយ។
 - (៣) បង្កើន ឬបន្ថយកម្រិតឥណទាន។ និង
 - (៤) បដិសេធមិនបន្តចេញ បន្តសុពលភាព ផ្លាស់ប្តូរ ឬពន្យារកាតឥណទាន។

ប្រការ ៥៖ ការហាមឃាត់ក្នុងការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន

លោកអ្នកយល់ព្រមថាកាតឥណទាននឹងមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់សកម្មភាពខុសច្បាប់ណាមួយ រួមទាំងប៉ុន្តែមិនកំណត់ចំពោះការក្លែងបន្លំ ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍អក្សរ ការផ្ដួចផ្ដើមគ្រឿងញៀន ការផ្ដួចផ្ដើមមនុស្ស ឬប្រតិបត្តិការណាមួយដែលត្រូវបានហាមឃាត់ដោយធនាគារ ឬប្រតិបត្តិការណាមួយដែលបំពានច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។ ប្រសិនបើធនាគារដឹងថាលោកអ្នកបានបំពានលើលក្ខខណ្ឌនេះ ធនាគារនឹងផ្អាក ឬបិទកាតឥណទាន និងគណនីដែលពាក់ព័ន្ធគ្នាមៗ។ ក្នុង ករណីនេះ លោកអ្នកក៏អាចនឹងត្រូវចាត់វិធានការផ្លូវច្បាប់ផងដែរ។

ប្រការ ៦៖ កម្មសិទ្ធិនៃកាតឥណទាន

- ៦.១ កាតឥណទាន គឺជាទ្រព្យសម្បត្តិផ្ទាល់មុខរបស់ធនាគារ ហើយលោកអ្នកមិនអាចផ្ទេរបានដោយឡើយ។ កាតឥណទាន ត្រូវតែចុះហត្ថលេខាភ្លាមៗដោយលោកអ្នកដែលមានឈ្មោះនៅលើនោះ ហើយនឹងមានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃចេញ ឬបន្តរហូតដល់ថ្ងៃចុងក្រោយនៃកាលបរិច្ឆេទផុតសុពលភាពរបស់កាតឥណទាន។
- ៦.២ ធនាគារអាចបញ្ឈប់ការចេញកាត និងការប្រើប្រាស់កាតនៅពេលណាមួយក៏បាន និងដោយមូលហេតុស្របច្បាប់ និងដោយមានការជូនដំណឹងជាមុន ប៉ុន្តែការជូនដំណឹងនេះមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាកាតព្វកិច្ចចំពោះលោកអ្នកឡើយ។ នៅពេលមានការបញ្ឈប់បែបនេះ សមតុល្យដែលនៅសល់ក្នុងគណនី រួមទាំងថ្លៃសេវា និងការប្រាក់ត្រូវដល់ពេលកំណត់ទូទាត់ភ្លាមៗ ដោយមិនពុំចាំបាច់មានការជូនដំណឹង ឬការទាមទារពីធនាគារឡើយ។
- ៦.៣ លោកអ្នកមិនត្រូវប្រើប្រាស់កាតឥណទាន បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទផុតសុពលភាព ឬការបញ្ឈប់ ដែលរួមទាំងការអនុញ្ញាតឲ្យបុគ្គលណាមួយប្រើប្រាស់កាតឥណទាននេះសម្រាប់ហេតុផលណាមួយឡើយ។ ការបន្តការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន នឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការក្លែងបន្លំដោយលោកអ្នក។
- ៦.៤ ធនាគារអាចកែប្រែលេខកាត និង/ឬ កាលបរិច្ឆេទផុតសុពលភាព នៅពេលចេញបន្តសុពលភាព ឬផ្លាស់ប្តូរកាតឥណទានជូនលោកអ្នក ដោយមានការយល់ព្រមពីលោកអ្នក។ លោកអ្នកទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងក្នុងការជូនដំណឹងនៃការផ្លាស់ប្តូរនេះទៅកាន់ភាគីណាមួយ

- ដែលលោកអ្នកនឹងត្រូវទូទាត់ជូន។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាក ឬការខូចខាតចំពោះលោកអ្នក ដែលកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការដែលបានបដិសេធ ទោះបីជានៅក្រោមលេខកាតព្វកិច្ច ឬផ្សេងទៀតក៏ដោយ។
- ៦.៥ ម្ចាស់កាតបន្ថែមអាចបិទគណនីនៅពេលណាក៏បាន ដោយគ្រាន់តែជូនដំណឹងមកធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយសមតុល្យដែលនៅសល់ក្នុងគណនី រួមទាំងថ្លៃសេវា និងអត្រាការប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការទាំងអស់នឹងដល់ពេលកំណត់ទូទាត់ភ្លាមៗ ដោយមិនចាំបាច់មានការជូនដំណឹង ឬការទាមទារពីធនាគារឡើយ។
- ៦.៦ នៅពេលបិទគណនីដោយម្ចាស់កាតបន្ថែម ការបន្តប្រើប្រាស់កាតឥណទាននឹងមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឡើយ។

ប្រការ ៧៖ កាតបន្ថែម

- ៧.១ ធនាគារអាចចេញកាតបន្ថែមដល់បុគ្គលណាម្នាក់ ដែលត្រូវបានតែងតាំងដោយម្ចាស់កាតបន្ថែម ក្នុងនាមជាម្ចាស់កាតបន្ថែម និងត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារ ហើយការប្រើប្រាស់កាតបន្ថែមដោយម្ចាស់កាតបន្ថែម គឺមានលក្ខខណ្ឌដូចគ្នា។ នៅពេលបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតឥណទានក្នុងកាលៈទេសៈណាក៏ដោយ ឬតាមការស្នើសុំរបស់ម្ចាស់កាតបន្ថែម ការប្រើប្រាស់កាតបន្ថែមទាំងអស់ក៏នឹងត្រូវបញ្ចប់ផងដែរ។ ការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតបន្ថែមនឹងមិនបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតផ្សេងទៀតទេ ប្រសិនបើការទូទាត់ប្រាក់ទាំងស្រុងត្រូវបានធ្វើឡើងនៅលើសមតុល្យថ្មីនៃគណនីកាតបន្ថែម ហើយម្ចាស់កាតបន្ថែមត្រូវតែទូទាត់នៅកាលបរិច្ឆេទ ឬមុនកាលបរិច្ឆេទកំណត់បង់ប្រាក់ មិនតិចជាងចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមានៃគណនីកាត។
- ៧.២ ទោះបីជាកាតបន្ថែមអាចមានលេខគណនីផ្សេង ហើយរបាយការណ៍ដាច់ដោយឡែកអាចត្រូវបានចេញទៅកាន់ម្ចាស់កាតបន្ថែមក៏ដោយ ក៏ម្ចាស់កាតបន្ថែមត្រូវទទួលខុសត្រូវរួមគ្នាចំពោះធនាគារលើការប្រើប្រាស់កាតដើម និងកាតបន្ថែម ដែលចេញឲ្យស្របតាមការស្នើសុំនេះ និង/ឬ នៅពេលណាមួយដោយមានការស្នើសុំពីម្ចាស់កាតបន្ថែម និងម្ចាស់បន្ថែម។ ទោះបីជាមានអ្វីការចែងផ្ទុយពីនេះក៏ដោយ ម្ចាស់កាតបន្ថែមនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះធនាគាររួមគ្នា និង/ឬ ដាច់ដោយឡែកពីគ្នាចំពោះបំណុល ឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងដោយម្ចាស់កាតបន្ថែម និង/ឬ ម្ចាស់កាតបន្ថែមផ្សេងទៀតសម្រាប់ការប្រើប្រាស់កាតដើម និងកាតបន្ថែមឡើយ។

ប្រការ ៨៖ ការសង្ស័យលើប្រតិបត្តិការក្លែងបន្លំ

- ៨.១ លោកអ្នកត្រូវបិទកាតឥណទានរបស់លោកអ្នកភ្លាមៗតាមរយៈកម្មវិធីទូរសព្ទរ៉ែ ហើយរាយការណ៍មកកាន់ធនាគារនៅពេលដែលលោកអ្នកសង្ស័យថាមានប្រតិបត្តិការក្លែងបន្លំ។
- ៨.២ ទោះបីជាគ្មានការជូនដំណឹងរបស់លោកអ្នកមកកាន់ធនាគារក៏ដោយ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការទប់ស្កាត់ ផ្អាក ដក ឬបិទកាតឥណទានរបស់លោកអ្នក និងសេវាកម្មផ្សេងទៀតដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការក្លែងបន្លំ គ្មានការអនុញ្ញាត ឬគួរឲ្យសង្ស័យនៅពេលណាក៏បាន។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំអនុវត្តដូច្នេះ យើងខ្ញុំនឹងជូនដំណឹងដល់លោកអ្នកឲ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ឬត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យធ្វើដូច្នេះ បន្ទាប់ពីយើងខ្ញុំបានធ្វើសកម្មភាពទាំងនេះ។

ប្រការ ៩៖ ការបាត់កាតឥណទានរបស់លោកអ្នក

- ៩.១ ប្រសិនបើកាតឥណទានរបស់លោកអ្នកបាត់ ឬត្រូវបានគេលួច ឬលោកអ្នកគិតថាមាននរណាម្នាក់កំពុងប្រើប្រាស់វាដោយគ្មានការអនុញ្ញាតពីលោកអ្នក លោកអ្នកត្រូវតែជូនដំណឹងទៅធនាគារភ្លាមៗ ដោយទូរសព្ទមកយើងខ្ញុំតាមរយៈលេខ ០២៣ ៩៩៩ ៩៨៩ / ០១២ ៩៩៩ ៤៨៩។
- ៩.២ លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ប្រាក់ទាំងអស់ សម្រាប់ការចូលទៅប្រើប្រាស់កាតឥណទានរបស់លោកអ្នកដោយគ្មានការអនុញ្ញាត ប្រសិនបើលោកអ្នក ឬម្ចាស់កាតបន្ថែមបានផ្តល់ការអនុញ្ញាតឲ្យនរណាម្នាក់ផ្សេងទៀតប្រើប្រាស់កាតឥណទាន ឬលេខសម្ងាត់ ឬប្រសិនបើលោកអ្នកមានការធ្វេសប្រហែសជាមួយកាតឥណទានរបស់លោកអ្នក។

ប្រការ ១០៖ ការបន្តសុពលភាពកាតឥណទាន

- ១០.១ នៅពេលផុតកំណត់នៃរយៈពេលសុពលភាពរបស់កាតឥណទាន តាមការស្នើសុំរបស់លោកអ្នក ធនាគារអាចយល់ព្រម ឬអាចបដិសេធក្នុងការផ្តល់កាតឥណទានថ្មី ដោយមិនចាំបាច់មានហេតុផលណាមួយឡើយ។
- ១០.២ ក្នុងករណីដែលកាតឥណទានថ្មីត្រូវបានចេញជូនរួចរាល់ សមតុល្យដែលនៅសល់ និងឥណទានផ្សេងទៀតទាំងអស់នឹងត្រូវបង្កើតទៅជាសមតុល្យថ្មីនៅក្នុងគណនីកាតឥណទានថ្មីរបស់លោកអ្នក។

ប្រការ ១១៖ អត្រាការប្រាក់

- ១១.១ អត្រាគាតយប្រចាំខែដែលប្រើដើម្បីគណនាការប្រាក់លើគណនី ដែលភ្ជាប់ជាមួយកាតឥណទានគឺមាននៅលើខិតប័ណ្ណកម្រៃសេវា។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែអត្រាការប្រាក់នេះដោយមានការជូនដំណឹងជាមុនដល់លោកអ្នក។

១១.២ លោកអ្នកនឹងទទួលបានការមិនគិតការប្រាក់ក្នុងរយៈពេលណាមួយ ដែលនៅលើរបាយការណ៍នីមួយៗ មានបង្ហាញអំពី “សមតុល្យចុងត្រា” និង “កាលបរិច្ឆេទកំណត់សង” សម្រាប់របាយការណ៍នោះ។ សមតុល្យចុងត្រាត្រូវតែទូទាត់ឲ្យបានគ្រប់ចំនួននៅកាលបរិច្ឆេទកំណត់សងសម្រាប់របាយការណ៍នីមួយៗ។

ប្រការ ១២៖ ការគណនាការប្រាក់

- ម្ចាស់កាតយល់ព្រមទូទាត់ការប្រាក់ដែលបានគិតទៅលើគណនី។ ការប្រាក់គឺត្រូវគណនាដូចខាងក្រោម៖
- (១) ប្រតិបត្តិការលក់ ថ្លៃសេវា និងការដកប្រាក់ផ្សេងទៀតពីក្នុងគណនី (មិនរាប់បញ្ចូលប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់)៖
ប្រសិនបើម្ចាស់កាតខកខានមិនបានទូទាត់សមតុល្យដែលនៅសល់ឲ្យបានគ្រប់ចំនួននៅ ឬមុនកាលបរិច្ឆេទកំណត់ទេ ម្ចាស់កាតត្រូវបង់ការប្រាក់ទៅធនាគារ។ ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទប្រតិបត្តិការរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទទូទាត់មកវិញ។
 - (២) ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់៖
ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទទូទាត់ត្រូវទូទាត់មកវិញ។

ប្រការ ១៣៖ របាយការណ៍ក្លាយបត្រ

- ១៣.១ ធនាគារនឹងផ្តល់ជូនលោកអ្នកនូវរបាយការណ៍ក្លាយបត្រប្រចាំខែ។ កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ត្រូវកំណត់ដោយធនាគារ ហើយនឹងជូនដំណឹងដល់លោកអ្នកនៅពេលចេញកាតឥណទាន។ លោកអ្នកអាចពិនិត្យមើលរបាយការណ៍ក្លាយបត្រ និងប្រតិបត្តិការនៅក្នុងកម្មវិធីទូរស័ព្ទ ឬតាមរយៈថ្នាលធនាគារ ឬបណ្តាញធនាគារដែលមាន។ របាយការណ៍ត្រូវបានសន្មតថាបានទទួលដោយលោកអ្នក លុះត្រាតែលោកអ្នកជូនដំណឹងទៅធនាគារអំពីការខកខានរបស់ខ្លួនក្នុងការទទួលបានរបាយការណ៍នេះក្នុងរយៈពេល ១៥ (ដប់ប្រាំ) ថ្ងៃដំបូងគិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។
- ១៣.២ របាយការណ៍ត្រូវបានសន្មតថាត្រឹមត្រូវ លុះត្រាតែលោកអ្នកជូនដំណឹងទៅធនាគារអំពីកំហុសណាមួយក្នុងរយៈពេល១៥ (ដប់ប្រាំ) ថ្ងៃនៃកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។ នៅក្នុងរយៈពេលនេះ លោកអ្នកត្រូវជូនដំណឹងទៅធនាគារអំពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមានបញ្ហា បើរាយការណ៍នោះ។ ប្រសិន ធនាគារយល់ថាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមានបញ្ហាកើតចេញពីកំហុសឆ្គងរបស់ធនាគារ ហើយមិនត្រូវគិតថាជាប្រតិបត្តិការលោកអ្នកទេ ចំនួនទឹកប្រាក់នោះនឹងត្រូវបញ្ចូលទៅក្នុងសមតុល្យដែលមិនទាន់សង។ ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាផ្សេងទៀតដែលដល់កំណត់ និង/ឬ ចំនួនដែលត្រូវបង់នឹងនៅតែត្រូវបង់ដោយលោកអ្នក។
- ១៣.៣ ទោះបីជាមានចែងផ្ទុយពីនេះក៏ដោយ ការដែលមិនបានទទួលបាន ឬការទទួលបានយឺតយ៉ាវនៃរបាយការណ៍នឹងមិនអាចឲ្យលោកអ្នករួចផុតពីកាតព្វកិច្ចក្នុងការទូទាត់ចំនួនអប្បបរមាតាមកាលបរិច្ឆេទកំណត់ ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ចេញក្លាយបត្របានឡើយ។

ប្រការ ១៤៖ កាតព្វកិច្ចបង់ប្រាក់

- ១៤.១ ម្ចាស់កាតត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់ចំនួនសរុបដែលដល់កំណត់នៅ ឬមុនកាលបរិច្ឆេទកំណត់ដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ក្លាយបត្រប្រចាំខែដែលចេញទៅកាន់ម្ចាស់កាត។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ម្ចាស់កាតមានជម្រើសក្នុងការទូទាត់ឲ្យធនាគារនូវចំនួនសរុបដែលដល់កំណត់ ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា ឬចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយនៅចន្លោះចំនួនសរុបដែលដល់កំណត់ និងចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា។
- ១៤.២ ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាត្រូវបានគណនាជាផលបូកនៃចំនួនទឹកប្រាក់ដូចខាងក្រោម៖
- (១) ចំនួនទឹកប្រាក់ពេញដែលត្រូវបង់ គុណនឹងចំនួនភាគរយដែលបានកំណត់ទុកជាមុនដោយធនាគារ ឬចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា ដោយយកតាមអត្រាណាមួយដែលខ្ពស់ជាង បូកនឹង
 - (២) ចំនួនទឹកប្រាក់ហួសកំណត់ត្រូវបង់ទាំងអស់ ប្រសិនបើមាន។
- ១៤.៣ កាតព្វកិច្ចទូទាត់របស់លោកអ្នកនឹងបន្តមានប្រសិទ្ធភាពនៅក្នុងករណីនៃការបន្តសុពលភាព ឬការប្តូរកាតឥណទានថ្មីដោយធនាគារ និងនៅក្នុងករណីនៃការបញ្ឈប់ដោយហេតុផលណាមួយ។
- ១៤.៤ ប្រសិនបើលោកអ្នកខកខានក្នុងការទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវកំណត់នៅ ឬមុនកាលបរិច្ឆេទកំណត់ នោះលោកអ្នកយល់ព្រមថាធនាគារនឹងគិតកម្រៃសេវាទូទាត់យឺតយ៉ាវតាមអត្រា ដូចដែលបានបង្ហាញនៅលើខិតប័ណ្ណ ឬគេហទំព័រនៅកាលបរិច្ឆេទនៃការដំណើរការកាតឥណទាន។
- ១៤.៥ ប្រសិនបើកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់គឺថ្ងៃសៅរ៍ ថ្ងៃអាទិត្យ ឬថ្ងៃឈប់សម្រាកប្រចាំឆ្នាំ ការទូទាត់នឹងមិនផ្លាស់ទៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់នោះទេ។

ប្រការ ១៥៖ វិធីសាស្ត្រទូទាត់

- ១៥.១ ការទូទាត់អាចធ្វើឡើងនៅសាខាណាមួយរបស់ធនាគារ ជាសាច់ប្រាក់ មូលប្បទានប័ត្រ ឬផ្ទេរពីគណនីផ្សេងទៀត។
ការទូទាត់ក៏អាចធ្វើឡើងតាមរយៈកម្មវិធីទូរសព្ទ និងភ្នាក់ងារវីដេអូផងដែរ។
- ១៥.២ មូលប្បទានប័ត្រអាចត្រូវបានគម្កល់មុនកាលបរិច្ឆេទកំណត់ ហើយត្រូវតែអាចដកបានពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា។
- ១៥.៣ យើងខ្ញុំរក្សាសិទ្ធិក្នុងការបដិសេធ ឬទទួលយកមូលប្បទានប័ត្រ ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងការទូទាត់ចំពោះចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយ ដោយមូលហេតុខាងក្រោម ប្រសិនបើ៖
- (១) មូលប្បទានប័ត្របានចុះកាលបរិច្ឆេទទុកជាមុន ឬផុតរយៈពេលលើសពី ៦ (ប្រាំមួយ) ខែ គិតចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទចេញមូលប្បទានប័ត្រ។
 - (២) គណនីកាតបរបស់លោកអ្នកត្រូវបានបិទ ឬផ្អាក។
 - (៣) មូលប្បទានប័ត្រមិនមានហត្ថលេខា ឬហត្ថលេខាអាចជាហត្ថលេខារបស់អ្នកដកប្រាក់ ឬហត្ថលេខារបស់បុគ្គលដទៃទៀត។
 - (៤) ព័ត៌មានដែលត្រូវបញ្ចូលក្នុងមូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានលុបចោល។ ឬ
 - (៥) មូលប្បទានប័ត្រ និង/ឬ ការទូទាត់គឺមិនអាចទទួលយកបានក្នុងការប្រើប្រាស់ក្នុងហេតុផលផ្សេងទៀត។
- ១៥.៤ ប្រសិនបើមូលប្បទានប័ត្រមិនត្រូវបានទទួល ឬបដិសេធ លោកអ្នកត្រូវទូទាត់ថ្លៃសេវា និងថ្លៃចំណាយផ្សេងៗទៀតដែលមាន។
- ១៥.៥ ការរៀបចំឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិ ក៏អាចត្រូវបានធ្វើឡើងផងដែរ ប្រសិនបើម្ចាស់កាតចម្បងមានគណនីបញ្ញើនៅធនាគារ។ ម្ចាស់កាតត្រូវតែធានាថាគណនីទូទាត់ដែលបានកំណត់មានសមតុល្យ ដើម្បីរ៉ាប់រងការទូទាត់ណាមួយ។
- ១៥.៦ ប្រសិនបើចំនួនទឹកប្រាក់ពីគណនីទូទាត់មានទឹកប្រាក់មិនគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ ប្រព័ន្ធនឹងព្យាយាមកាត់ប្រាក់រហូតដល់ការចេញរបាយការណ៍ក្តីយបត្របន្ទាប់។

ប្រការ ១៦៖ លំដាប់នៃការទូទាត់

- ១៦.១ ការទូទាត់ដែលបានធ្វើឡើងទៅក្នុងគណនីត្រូវអនុវត្តតាមលំដាប់ដូចខាងក្រោម៖
- (១) កម្រៃ និង/ឬ ការប្រាក់មិនទាន់បានទូទាត់ ដែលបានបង្ហាញនៅលើរបាយការណ៍ណាមួយ។
 - (២) កម្រៃ និង/ឬ ការប្រាក់ដែលមាន ប៉ុន្តែមិនទាន់បង្ហាញនៅលើរបាយការណ៍ណាមួយ។
 - (៣) ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ដូចដែលបានបង្ហាញនៅលើរបាយការណ៍ណាមួយ។
 - (៤) ប្រតិបត្តិការលក់ដូចដែលបានបង្ហាញនៅលើរបាយការណ៍ណាមួយ។
 - (៥) ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ដែលមាន ប៉ុន្តែមិនទាន់បង្ហាញនៅលើរបាយការណ៍ណាមួយ។ និង
 - (៦) ប្រតិបត្តិការលក់ដែលមាន ប៉ុន្តែមិនទាន់បង្ហាញនៅលើរបាយការណ៍ណាមួយ។
- ១៦.២ ប្រសិនបើលោកអ្នកចេញមូលប្បទានប័ត្រ ឬបញ្ញើមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ផ្សេងទៀតទៅក្នុងគណនីកាត ធនាគារអាចនឹងឯកសារពេលបញ្ចូលទឹកប្រាក់រហូតទាល់តែប្រាក់ជំពាក់បានទូទាត់បញ្ចប់រួចរាល់។ ប្រសិនបើមូលប្បទានប័ត្រ ឬបញ្ញើដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ផ្សេងទៀតមិនត្រូវបានទទួលយកនៅពេលបន្ទាប់ ធនាគារនឹងកាត់ចេញពីគណនីកាតនូវតម្លៃនៃការមិនទទួលស្គាល់នោះ (ប្រសិនបើប្រាក់បញ្ញើត្រូវបានបញ្ចូលពីមុនទៅក្នុងគណនីកាត និងគិតកម្រៃមិនទទួលស្គាល់)។

ប្រការ ១៧៖ ការបំពានលក្ខខណ្ឌ

- ១៧.១ លោកអ្នកនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាត្រូវបានបំពានលក្ខខណ្ឌក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតឥណទាន៖
- (១) ប្រសិនបើលោកអ្នកខកខានក្នុងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចទូទាត់ប្រាក់ ឬកាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀតរបស់លោកអ្នកក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតឥណទាន ក្នុងករណីនេះសមតុល្យដែលនៅសល់សរុបនឹងត្រូវដល់ពេលកំណត់ភ្លាមៗ និងត្រូវបង់ដោយលោកអ្នក។
 - (២) ប្រសិនបើ ធនាគារយល់ថាការធ្វើសកម្មភាពក្រោមការណែនាំរបស់ម្ចាស់កាត ឬការបើកគណនី ឬសេវាកម្មណាមួយដល់លោកអ្នក នាំឲ្យធនាគារបំពានច្បាប់ ការដាក់ទណ្ឌកម្ម ឬការតម្រូវពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចណាមួយ។
 - (៣) នៅពេលដែលលោកអ្នកមិនបានផ្តល់ឲ្យធនាគារនូវព័ត៌មានណាមួយ ដែលបានស្នើសុំក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតឥណទាន ឬតម្រូវដោយច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិដែលពាក់ព័ន្ធ ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច (ទាំងក្នុងស្រុក ឬបរទេស)។
- ១៧.២ ប្រសិនបើលោកអ្នកមានគណនីច្រើនជាងមួយជាមួយធនាគារនោះ ការបំពានលក្ខខណ្ឌលើគណនីមួយនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការបំពានលក្ខខណ្ឌដោយស្វ័យប្រវត្តិលើគណនីផ្សេងទៀត។ ទោះក្នុងករណីណាក៏ដោយ ក្នុងករណីដែលលោកអ្នកបំពានលក្ខខណ្ឌ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបិទគណនីរបស់លោកអ្នកទាំងអស់ជាមួយធនាគារ។ ដោយផ្អែកលើគោលការណ៍ប្រមូលកាតឥណទានដែលកំណត់ដោយធនាគារ

ប្រសិនបើលោកអ្នកខកខានក្នុងការទូទាត់សមតុល្យដែលនៅសល់លើសពី ៩០ (កៅសិប) ថ្ងៃនៃការជូនដំណឹងដោយធនាគារ ត្រូវបានសន្មតថាលោកអ្នកស្ថិតក្នុងស្ថានភាពខាតបង់។

១៧.៣ នៅពេលដែលលោកអ្នកបានដាក់គណនីប្រាក់បញ្ញើជាទ្រព្យធានា លោកអ្នកអនុញ្ញាត និងផ្តល់សិទ្ធិឲ្យធនាគារក្នុងការកាត់ប្រាក់ចេញពីគណនី ឬគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់របស់លោកអ្នក ដែលមានជាមួយធនាគារដោយពុំចាំបាច់មានការបញ្ជាក់ ឬការយល់ព្រមបន្ថែមពីលោកអ្នក ដើម្បីទូទាត់សមតុល្យដែលនៅសល់ទាំងអស់។

ប្រការ១៨៖ រយៈពេល និងការបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀង

១៨.១ កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីកាត់ឥណទាននេះ មានសុពលភាពចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលលោកអ្នកទទួលយក ឬយល់ព្រមលើខែចុង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ រួមបញ្ចូលទាំងការទទួលយកតាមរយៈការបញ្ជាក់ត្រួតពិនិត្យ ហើយបន្តមានអានុភាពរហូតទាល់តែលោកអ្នកឈប់ ប្រើប្រាស់ និងទូទាត់សងប្រាក់ ដែលបានដាក់ធនាគារគ្រប់ចំនួន។

១៨.២ លោកអ្នកអាចបញ្ចប់កាត់ឥណទានរបស់លោកអ្នកដោយ៖

- (១) ផ្តល់ការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការបញ្ចប់។
- (២) ប្រគល់កាត់ឥណទានទៅធនាគារវិញ។
- (៣) ទូទាត់បំណុលសរុបទាំងស្រុងទៅធនាគារ រួមទាំងចំនួននៃប្រតិបត្តិការកាត់ទាំងអស់ដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការ ប៉ុន្តែមិនទាន់បានកាត់យកពីគណនីកាត់របស់លោកអ្នក នៅមុនពេលយើងខ្ញុំទទួលបានកាត់ឥណទានរបស់លោកអ្នក និងដើម្បីទូទាត់ការប្រាក់ និងការគិតកម្រៃសេវាទាំងអស់ដែលយើងខ្ញុំមានសិទ្ធិក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីកាត់ឥណទាន។

១៨.៣ ធនាគាររឹងអាចបញ្ចប់កាត់ឥណទានរបស់លោកអ្នកនៅពេលមានព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ឬច្រើនដូចខាងក្រោម៖

- (១) ការក្សិយធន ការជម្រះបញ្ជី មរណភាព ឬអសមត្ថភាពរបស់លោកអ្នក។
- (២) ការបំពានកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីកាត់ឥណទានដោយលោកអ្នក។ ឬ
- (៣) ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយទៅលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់លោកអ្នក។

១៨.៤ ក្នុងករណីមានការបញ្ចប់កាត់មិនដោយម្ចាស់កាត់ ឬដោយធនាគារទេ ធនាគារនឹងមិនមានការសងថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំជូនម្ចាស់កាត់វិញឡើយ។

ប្រការ ១៩៖ ការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានកាត់ឥណទាន

លោកអ្នកត្រូវធ្វើការជូនដំណឹងដល់ធនាគារភ្លាមៗអំពីការផ្លាស់ប្តូរណាមួយ ទៅលើព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់លោកអ្នក រួមទាំងការផ្លាស់ប្តូរអាសយដ្ឋាន លេខទូរសព្ទ ឬអាសយដ្ឋានអ៊ីម៉ែល និងវិធីសាស្ត្រទំនាក់ទំនងផ្សេងទៀត ដែលធនាគារអាចទាក់ទងជាមួយលោកអ្នក ក្រៅពីអ្វីដែលត្រូវបានបង្ហាញជូននៅក្នុងពាក្យស្នើសុំ។

ប្រការ ២០៖ ការយល់ព្រមសម្រាប់ការប្រមូល និងការបង្ហាញទិន្នន័យ

លោកអ្នកយល់ព្រម និងអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារប្រមូល និងបង្ហាញព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន និងព័ត៌មានឥណទានរបស់លោកអ្នកទៅកាន់៖

- (១) ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់យើង ក្រុមហ៊ុនរ៉ូយ៉ាល់គ្រុប និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនរ៉ូយ៉ាល់គ្រុប សម្រាប់គោលបំណងនៃការអភិវឌ្ឍផលិតផល និងលក់ផលិតផល និងសេវា។
- (២) អ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាណាមួយដែលធនាគារឲ្យចូលរួមក្នុងការអនុវត្ត ឬជំនួយដល់មុខងារ និងសកម្មភាពនានា។
- (៣) អ្នកផ្តល់ប្រាតិភោគ អ្នកចាត់តាំង ឬអ្នកទទួលសិទ្ធិ ឬបុគ្គលនរណាម្នាក់ដែលនឹងក្លាយទៅជាបុគ្គលទាំងនេះ។ និង
- (៤) ក្រុមហ៊ុនក្រេឌីតប្រៀបធៀប (CBC) ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (NBC) ភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាលផ្សេងទៀត និងតតិយជនដែលចាំបាច់ត្រូវដឹងសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងសេវាធនាគារ និងគោលបំណងផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងក្រោមប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកឥណទាន។
- (៥) បុគ្គលណាម្នាក់ អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច មិនថាក្នុងប្រទេស ឬក្រៅប្រទេស ត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់ក្នុងប្រទេស ឬក្រៅប្រទេស និង/ឬ ក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀង ដែលធនាគារអាចមានជាមួយស្ថាប័នទាំងនេះ។

ប្រការ ២១៖ ការសម្ងាត់ និងសុវត្ថិភាព

២១.១ លោកអ្នកត្រូវតែចាត់វិធានការចាំបាច់ណាមួយទាក់ទងនឹងសុវត្ថិភាព និងការការពារព័ត៌មាន និងឯកសារដែលត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសេវាកម្ម ឬដែលមានសម្រាប់លោកអ្នកទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់សេវាកម្ម។

២១.២ លោកអ្នកត្រូវតែអនុវត្តដោយឯករាជ្យនូវវិធានការចាំបាច់ទាំងអស់ ដើម្បីរក្សាការសម្ងាត់ ការការពារប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាត និងដើម្បីការពារទិន្នន័យសម្ងាត់ពីការចូលប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតពីតតិយជន។

លោកអ្នកមិនត្រូវបញ្ចេញទិន្នន័យសម្ងាត់របស់លោកអ្នកទៅតាមជនណាមួយឡើយ។
 ទោះបីស្ថិតក្រោមកាលៈទេសៈណាក៏ដោយលោកអ្នកមិនត្រូវអនុញ្ញាតឲ្យផ្តល់កាតស៊ីណាទាន
 ឬទិន្នន័យសម្ងាត់ទៅបុគ្គលផ្សេងទៀតប្រើប្រាស់ឡើយ។

ប្រការ ២២៖ ការបដិសេធការទទួលខុសត្រូវ

- ២២.១ កាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នកចំពោះធនាគារ គឺដាច់ខាត ហើយវិវាទណាមួយរវាងលោកអ្នក និងស្ថាប័ន
 ឬបុគ្គលណាមួយនឹងមិនប៉ះពាល់ដល់កាតព្វកិច្ចដែលមានស្រាប់របស់លោកអ្នកចំពោះធនាគារឡើយ។
- ២២.២ ធនាគារត្រូវបានលើកលែងពីការទទួលខុសត្រូវចំពោះការខូចខាត
 ឬការបាត់បង់ណាមួយដែលអាចត្រូវបានទទួលដោយលោកអ្នកដែលកើតឡើងពី៖
- (១) ដំណើរការខុសប្រក្រតី កំហុស ការខូចខាតនៃម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ (AMT) និង/ឬ
 ឧបករណ៍ណាមួយដែលទទួលយកកាតស៊ីណាទាន។
 - (២) ការពន្យារពេល ឬអសមត្ថភាពក្នុងការអនុវត្តទិន្នន័យខុសត្រូវក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតស៊ីណាទាន
 ដោយការមិនដំណើរការរបស់ម៉ាស៊ីន ទិន្នន័យ ការទំនាក់ទំនង គ្រោះធម្មជាតិ
 ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ ឬផលវិបាកនៃការក្លែងបន្លំ។
 - (៣) អសមត្ថភាពក្នុងការចូលប្រើទិន្នន័យ និង/ឬ ព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងកាតស៊ីណាទាន។
 - (៤) កំហុស ឬដំណើរការខុសប្រក្រតីនៃទំនិញ និងសេវាកម្មដែលម្ចាស់កាតទិញ ឬប្រើប្រាស់។
 - (៥) ប្រតិបត្តិការមួយត្រូវបានបដិសេធ លុបចោល ឬប្រសិនបើកាតស៊ីណាទានត្រូវបានដកចេញពីលោកអ្នក
 ឬកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតស៊ីណាទានត្រូវបានបញ្ចប់។
 - (៦) ធនាគារមិនបានយល់ព្រមលើប្រតិបត្តិការណាមួយពីគណនីរបស់លោកអ្នក និង/ឬ
 ប្រសិនបើពាណិជ្ជករមិនទទួលយកកាតនេះដោយហេតុផលណាមួយ ទោះបីជាប្រតិបត្តិការស្ថិតនៅក្នុងកម្រិតកាតស៊ីណាទានដែលមាន។
 ធនាគារអាចកម្រិតកាតស៊ីណាទានប្រចាំថ្ងៃ និង/ឬ កម្រិតប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃបាន។ និង
 - (៧) ការបរាជ័យនៃសេវាកម្ម ឬអសមត្ថភាពក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចដោយសារតែដំណើរការខុសប្រក្រតីនៃបរិក្ខារ ម៉ាស៊ីន ប្រព័ន្ធ
 កាត ការបរាជ័យទំនាក់ទំនងបណ្តាញ ឬកាលៈទេសៈផ្សេងទៀតដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងដោយសមហេតុផលរបស់ធនាគារ
 ក្រៅពីការធ្វេសប្រហែសទាំងស្រុងរបស់ធនាគារ ឬការប្រព្រឹត្តខុសដោយចេតនារបស់ធនាគារ។
- ២២.៣ ធនាគារមិនធានា និងមិនទទួលខុសត្រូវលើការចូលប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរស័ព្ទដែលបានដំឡើងនៅលើទូរស័ព្ទរបស់លោកអ្នក ដោយគ្មានការធានា ទាន់ពេលវេលា
 និងមានសុវត្ថិភាព ភាពគ្មានកំហុស ឬគ្មានការឆ្លងពីមេរោគកុំព្យូទ័រណាមួយឡើយ។
 ទោះបីជាមានការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់ធនាគារក្នុងការធានាថាប្រព័ន្ធរបស់ធនាគាររឹងមាំមានសុវត្ថិភាពក៏ដោយ
 ក៏លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថាការផ្ទេរទិន្នន័យ ការផ្ទុក និងកំណត់ត្រាអេឡិចត្រូនិចទាំងអស់អាចត្រូវបានវិនិច្ឆ័យដោយអ្នកដទៃ។

ប្រការ ២៣៖ ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងដំណោះស្រាយវិវាទ

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតស៊ីណាទានត្រូវប្រកាស និងគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ រាល់វិវាទណាមួយ
 ដែលកើតឡើងពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកាតស៊ីណាទាននេះ រួមទាំងបញ្ហាទាក់ទងនឹងអត្ថិភាព សុពលភាព ការអនុវត្ត ឬការបញ្ចប់
 សេវាកម្ម ត្រូវដោះស្រាយដោយសន្តិវិធី និងក្រៅតុលាការឲ្យបានឆាប់រហ័សតាមដែលអាចធ្វើទៅបាន។
 ប្រសិនបើគូភាគីមិនអាចឈានទៅដល់ដំណោះស្រាយក្នុងរយៈពេល ៦០ (ហុកសិប) ថ្ងៃ
 គិតពីកាលបរិច្ឆេទដែលភាគីណាមួយលើកឡើងអំពីវិវាទនោះទេ
 វិវាទនោះនឹងត្រូវបញ្ជូនទៅដោះស្រាយដោយតុលាការមានសមត្ថកិច្ចនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដើម្បីដោះស្រាយ។

ឧបសម្ព័ន្ធ គ៖ ផលិតផលឥណទាន

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការខ្ចីបរិកោស

បន្ថែមពីលើខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ ដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោស ដែលនឹងត្រូវព្រមព្រៀងទទួលយកដោយលោកអ្នក និងធនាគារក្នុងពេលណាមួយ (‘‘កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោស’’) គូភាគីព្រមព្រៀងដោយឥតកែប្រែលើកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការខ្ចីបរិកោស (‘‘កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការខ្ចីបរិកោស’’) នៅកាលបរិច្ឆេទទទួលយក (កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោស និងកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការខ្ចីបរិកោស តទៅនេះត្រូវបានហៅរួមគ្នាថា ‘‘កិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីឥណទាន’’) ដូចខាងក្រោមនេះ៖

ប្រការ ១៖ ឥណទាន

១.១ គោលបំណងនៃឥណទាន

ធនាគារមានសិទ្ធិពន្យារពេលបញ្ចេញឥណទាន ឬទាមទារឲ្យសងឥណទានត្រឡប់មកវិញ ប្រសិនបើឥណទានមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់តាមគោលបំណង ដែលបញ្ជាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោសនោះទេ។

១.២ ការប្រាក់

ការប្រាក់ត្រូវគណនាប្រចាំថ្ងៃតាមមូលដ្ឋាន ៣៦៥ ថ្ងៃក្នុងមួយឆ្នាំ និងគណនាលើចំនួនថ្ងៃជាក់ស្តែងដែលឥណទានត្រូវបានប្រើប្រាស់ ឬត្រូវបានបញ្ចេញ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទបញ្ចេញឥណទាន។

១.៣ សេហ្វិយអនុម័តឥណទាន

កូនបំណុលត្រូវបង់សេហ្វិយអនុម័តឥណទាន ដូចបានចែងក្នុងប្រការ ១ នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោស ហើយសេហ្វិយនេះ ត្រូវកាត់ចេញពីឥណទានរបស់ លោកអ្នក។ ក្នុងករណីដែល លោកអ្នកបដិសេធឥណទានក្រោយពេលចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោសនេះ ក៏លោកអ្នកត្រូវមានកាតព្វកិច្ច បង់សេហ្វិយអនុម័តឥណទាននេះជូនធនាគារផងដែរ។ សេហ្វិយអនុម័តឥណទាននេះមិនរាប់បញ្ចូលថ្លៃសេវារៀបចំឯកសារច្បាប់ ការចុះបញ្ជីប្តីប្រពន្ធលើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ ការវាយតម្លៃលើអចលនវត្ថុ ធានារ៉ាប់រងអគ្គិភ័យលើអចលនវត្ថុប្តីប្រពន្ធ និងបន្ទុកចំណាយផ្សេងទៀតពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានរបស់លោកអ្នក ដែលចំណាយទាំងនេះជាបន្ទុករបស់លោកអ្នកទាំងស្រុង។

១.៤ ការពិនិត្យឥណទានឡើងវិញ

ធនាគារមានសិទ្ធិពិនិត្យឥណទានឡើងវិញក្នុងអំឡុងពេលណាមួយ។ នៅពេលពិនិត្យឡើងវិញ ប្រសិនបើធនាគារឃើញថា លទ្ធភាពរបស់លោកអ្នកក្នុងការសងឥណទានត្រូវបានកាត់បន្ថយ ឬផ្លាស់ប្តូរ ធនាគារតាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ខ្លួន មានសិទ្ធិលុបចោលឥណទាន ទាមទារឲ្យសងឥណទានវិញ ផ្អាកការផ្តល់ឥណទាន ឬកែប្រែខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌនៃការសង ដោយធ្វើការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅលោកអ្នក។

១.៥ ពន្ធ

រាល់ការសងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ កម្រៃសេវា និងចំនួនទឹកប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលជំពាក់ស្របតាមឯកសារឥណទាន ត្រូវធ្វើឡើងដោយគ្មានការកាត់កងពន្ធអាករណាមួយឡើយ។ រាល់ការចំណាយពន្ធលើអចលនទ្រព្យ ត្រូវជាបន្ទុករបស់លោកអ្នក ឬភាគីផ្តល់ប្រាក់កោស (ប្រសិនបើមាន)។

ប្រការ ២៖ ការអះអាង និងការធានា

លោកអ្នកអះអាង និងធានាចំពោះធនាគារថា៖

- (១) លោកអ្នកមានសិទ្ធិ និងសមត្ថភាពពេញលេញក្នុងការចុះហត្ថលេខា និងអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនស្របតាមឯកសារឥណទាន។
- (២) ការចុះហត្ថលេខា ការអនុវត្តកាតព្វកិច្ច និងការអនុវត្តនូវឯកសារឥណទាន មិនបំពានបញ្ញត្តិណាមួយនៃច្បាប់ បទបញ្ញត្តិ បទបញ្ជា ការអនុញ្ញាត ឯកសារបង្កើតក្រុមហ៊ុនរបស់លោកអ្នក ឬកិច្ចសន្យា ឬឯកសារផ្សេងទៀតដែលមាន និងចងក្លាប់កាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នក ឬផ្នែកណាមួយនៃទ្រព្យសកម្ម ឬទ្រព្យសម្បត្តិរបស់លោកអ្នកឡើយ។
- (៣) ក្នុងករណីជាវិនិច្ឆ័យ ឬពាណិជ្ជករ លោកអ្នកត្រូវកាន់កាប់ ឬទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
- (៤) គ្មានវិវាទ នីតិវិធីរដ្ឋប្បវេណី ឬរដ្ឋបាល កំពុងដំណើរការ ឬមិនទាន់ដោះស្រាយចប់ដែលអាចមានផលប៉ះពាល់លើសមត្ថភាពរបស់លោកអ្នក ក្នុងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចស្របតាមឯកសារឥណទាន។
- (៥) ការយល់ព្រម និងការអនុញ្ញាតដោយរដ្ឋាភិបាល ឬការយល់ព្រម និងការអនុញ្ញាតផ្សេងទៀតដែលចាំបាច់សម្រាប់ការចុះហត្ថលេខា និងការអនុវត្តឯកសារឥណទាន ត្រូវបានទទួល និងមានអានុភាពអនុវត្តពេញលេញ។
- (៦) ព័ត៌មានដែលផ្តល់ឲ្យធនាគារពាក់ព័ន្ធនឹងឯកសារឥណទាន គឺជាព័ត៌មានពិតប្រាកដ ពេញលេញ និងត្រឹមត្រូវ។
- (៧) កូនបំណុលដែលជាវិនិច្ឆ័យ ឬពាណិជ្ជករ ប្រសិនបើគ្មានការយល់ព្រមពីធនាគារទេ មិនត្រូវផ្លាស់ប្តូរប្រភេទពាណិជ្ជកម្មបច្ចុប្បន្ន ឬលក់ ផ្ទេរ ឬចាត់ចែងផ្សេងទៀត ឬក្នុងករណីណាមួយបញ្ឈប់ការគ្រប់គ្រងលើពាណិជ្ជកម្ម ឬទ្រព្យសកម្មទាំងមូល ឬដោយផ្នែក

Commented [ST1]: To put in gen. T & C

(លើកលែងតែការចាត់ចែងទ្រព្យតាមទម្លាប់ពាណិជ្ជកម្មជាធម្មតា) ឬធ្វើការព្រមព្រៀង ឬអនុញ្ញាតឲ្យមានការរួមបញ្ចូលគ្នា ឬការរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធឡើងវិញឡើយ។

ប្រការ ៣៖ ការជូនដំណឹង

- ៣.១ ការជូនដំណឹង ការទាមទារ ឬការទាក់ទងគ្នាដទៃទៀតដែលតម្រូវ ឬអនុញ្ញាតឲ្យផ្តល់ ឬធ្វើក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីឥណទាននេះត្រូវធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយផ្តល់ដោយផ្ទាល់ដៃតាមអ្នកតំណាងសម្រេច ឬតាមលិខិតអនុសិដ្ឋ ឬតាមទូរសារ ឬប្រៃសណីយ៍ ទៅអ្នកទទួលតាមអាសយដ្ឋាន ឬលេខទូរសារ ដូចមានកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគ ឬតាមអាសយដ្ឋានអ៊ីម៉ែល ឬលេខទូរសព្ទ ឬតាមមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិចផ្សេងទៀត ដែលភាគីពាក់ព័ន្ធបានជូនដំណឹងជាបន្តបន្ទាប់ដល់ភាគីម្ខាងទៀត។
- ៣.២ ការជូនដំណឹង ការទាមទារ ឬការទាក់ទងគ្នាមួយត្រូវចាត់ទុកថាបានធ្វើត្រឹមត្រូវ (ក) ប្រសិនបើបញ្ជូនដោយផ្ទាល់ដៃ ឬនៅពេលធ្វើទៅអាសយដ្ឋានចុងក្រោយដែលដឹង ប្រសិនបើធ្វើតាមអ្នកតំណាងសម្រេច (ខ) នៅពេលដែលម៉ាស៊ីនទូរសាររបស់អ្នកផ្ញើចេញជាប្រកាសការណ៍បញ្ជាក់ថា ការបញ្ជូនឡើងដោយដោតដំបូងបន្ទាប់ពីការបញ្ជូនចប់តាមប្រសិនបើផ្តល់ ឬ ផ្ញើតាមទូរសារ (គ) ឬនៅពេលដែលសារត្រូវបានបញ្ជូនចេញដោយដោតដំបូង (ឃ) ឬនៅពេលដែលមាននិមិត្តសញ្ញាបញ្ជាក់ថាអ្នកទទួលបានទទួល ឬអានសារនោះហើយ ប្រសិនបើធ្វើតាមមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិក។
- ៣.៣ រាល់ការជូនដំណឹង ឬទំនាក់ទំនងស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីឥណទាននេះ ត្រូវធ្វើឡើងជាកាសាខ្មែរ ឬ ភាសាអង់គ្លេស។

ប្រការ ៤៖ ការបញ្ចេញព័ត៌មាន

- លោកអ្នកព្រមព្រៀងថា ធនាគារមានសិទ្ធិផ្តល់ព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទាន និងឯកសារឥណទានទៅកាន់៖
- (១) ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្របតាមច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិជាធរមាន។
 - (២) រូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលណាមួយដែលមានសិទ្ធិស្របតាមច្បាប់ជាធរមានរួមមានជាអាទិ៍ ក្រុមហ៊ុនមេ ក្រេឌីតប្តូរកម្ពុជា (ស៊ីប៊ីស៊ី) ។
 - (៣) ទីប្រឹក្សារបស់ធនាគាររួមមានជាអាទិ៍ សវនករ ទីប្រឹក្សាច្បាប់ ឬអ្នកប្រឹក្សាយោបល់ទាំងអស់របស់ធនាគារ។
 - (៤) រូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលណាមួយស្របតាម ប្រាក់ព័ន្ធនឹងផ្នែកច្បាប់ ចំណាត់ការតាមផ្លូវច្បាប់ ឬដំណើរការនីតិវិធីណាមួយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីឥណទាននេះ។
 - (៥) ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងរបស់ធនាគារ និងទីប្រឹក្សាធានារ៉ាប់រង ស្របតាមប័ណ្ណធានារ៉ាប់រងណាមួយ (ប្រសិនបើធនាគារតម្រូវឲ្យមានធានារ៉ាប់រង)។

ប្រការ ៥៖ ការទទួលស្គាល់ និងឯកភាពលើការប្រមូល និងបញ្ចេញព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទាន

- ៥.១ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ និងឯកភាពថា ធនាគារមានសិទ្ធិ ត្រួតពិនិត្យ និងប្រមូលព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានរបស់លោកអ្នក ដែលទាមទារសម្រាប់ការស្នើសុំឥណទាននាពេលបច្ចុប្បន្ន ឬសំណើសុំឥណទានបន្ថែម ឬសំណើសុំបន្តឥណទាន និងរាល់ព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត ដែលតម្រូវដោយធនាគារក្នុងកំឡុងពេលដែលឥណទាននៅមានបន្តជាមួយធនាគារ។ ធនាគារមានសិទ្ធិបញ្ចេញព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទាន ជូនរូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលណាមួយ ក្នុងគោលបំណងចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។
- ៥.២ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា ក្រេឌីតប្តូរកម្ពុជា (ស៊ីប៊ីស៊ី) និងធនាគារទទួលខុសត្រូវលើការប្រមូល ការដាក់ឲ្យដំណើរការ និងការផ្សព្វផ្សាយទិន្នន័យ។ លោកអ្នកមានសិទ្ធិទទួលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យរបស់ខ្លួន និងមានសិទ្ធិតវ៉ា ដើម្បីស្នើសុំកែតម្រូវ ឬលុបចោលទិន្នន័យទាំងនោះ ប្រសិនបើមានហេតុផលគ្រប់គ្រាន់ស្របតាមនីតិវិធី ដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងក្រមប្រតិបត្តិ។

ប្រការ ៦៖ បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

- ៦.១ **វិសោធនកម្ម៖** គ្មានការកែប្រែលើកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីឥណទាននេះអាចចូលជាធរមានទេ រៀងរាល់ត្រូវបានធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងចុះហត្ថលេខាដោយគូភាគីនៃកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីឥណទាននេះ។
- ៦.២ **ស្វ័យភាពនៃបញ្ញត្តិ៖** បើសិនជាអាចធ្វើបាន រាល់បញ្ញត្តិនានានៃកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីឥណទាននេះត្រូវបកស្រាយទៅតាមលទ្ធភាពដែលអាចឲ្យមានសុពលភាព និងប្រសិទ្ធភាពស្របតាមបញ្ញត្តិច្បាប់ដែលមានជាធរមាន។ ក៏ប៉ុន្តែក្នុងករណីដែលបញ្ញត្តិណាមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីឥណទាននេះមិនអាចអនុវត្តបាន ឬគ្មានសុពលភាពស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន អសុពលភាព ឬភាពគ្មានប្រសិទ្ធភាពនៃបញ្ញត្តិនោះមិនប៉ះពាល់ដល់បញ្ញត្តិដទៃទៀតនៃកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីឥណទាននេះឡើយ ហើយបញ្ញត្តិដទៃទៀតនៅតែបន្តអនុវត្ត និងមានសុពលភាពពេញលេញរវាងលោកអ្នក និងធនាគារ។
- ៦.៣ **ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងការដោះស្រាយវិវាទ៖** កិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីឥណទាននេះ ត្រូវបកស្រាយ និងគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ រាល់វិវាទ ដែលកើតឡើងពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីឥណទាននេះ រួមទាំងបញ្ហាពាក់ព័ន្ធនឹងអត្ថិភាព សុពលភាព ការអនុវត្ត និងការបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីឥណទាននេះ ត្រូវដោះស្រាយដោយសន្តិវិធី និងក្រៅប្រព័ន្ធតុលាការតាមដែលអាចធ្វើទៅបាន។ ក្នុងករណីដែល

គូភាគីមិនអាចឈានទៅដល់ដំណោះស្រាយ វិវាទនេះនឹងត្រូវបញ្ជូនទៅដោះស្រាយដោយតុលាការមានសមត្ថកិច្ចនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

៦.៤ បណ្តឹងតវ៉ា៖ ក្នុងករណីមានការជំទាស់ ឬបណ្តឹងតវ៉ាពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទាននេះ លោកអ្នកអាចទាក់ទងមកកាន់លេខបណ្តឹងតវ៉ារបស់ធនាគារតាមរយៈលេខ ០២៣ ៩៩៩ ៩៨៩ / ០១២ ៩៩៩ ៤៨៩ ឬមកក្រុមការងារដោះស្រាយបណ្តឹងអតិថិជនរបស់សមាគមធនាគារនៅកម្ពុជាតាមរយៈលេខទូរសព្ទ ០២៣ ២៣៨ ៧៦០ / ០៩២ ៧៧១ ៨៨១។

៦.៥ ច្បាប់ដើម និងភាសា៖ កិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីឥណទាននេះ ត្រូវបានធ្វើឡើងភាសាខ្មែរ ចំនួន ០៤ (បួន) ច្បាប់ដើម ដោយរក្សាទុកនៅធនាគារលោកអ្នក (កូនបំណុល) អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច និងមេធាវី/សាក្សី ម្នាក់ ០១ (មួយ) ច្បាប់ (ប្រសិនបើមាន)។ កិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីឥណទាននេះ អាចត្រូវបានបកប្រែជាភាសាផ្សេងទៀត។ ក្នុងករណីមានភាពមិនស្របគ្នារវាងសំណៅជាភាសាខ្មែរ និងសំណៅជាភាសាផ្សេងទៀត សំណៅជាភាសាខ្មែរ ត្រូវយកជាគោល។

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការប្តូរប្រាក់ជាមុន

បន្ថែមលើខ្សែចង្វាក់ និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ ដូចមានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគត ដែលនឹងត្រូវព្រមព្រៀងដោយលោកអ្នក និងធនាគារក្នុងពេលណាមួយ លោកអ្នក និងធនាគារព្រមព្រៀងដោយឥតកែប្រែលើកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគត (កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគត និងកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគត រួមគ្នាហៅថា “កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគត”) ដូចខាងក្រោម៖

ប្រការ ១៖ ការអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិដែលពាក់ព័ន្ធ

- ១.១ លោកអ្នកយល់ព្រមគោរពយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួន ទៅនឹងច្បាប់ស្តីពីការប្តូរប្រាក់ ក្រឹត្យ និងបទប្បញ្ញត្តិនានា ព្រមទាំងច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត ដែលមានទំនាក់ទំនងនឹងប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ណាមួយ ក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគតនេះ។
- ១.២ លោកអ្នកយល់ព្រមប្រគល់ឲ្យធនាគារនូវឯកសារដែលបញ្ជាក់ពីប្រតិបត្តិការមូលដ្ឋាន ដើម្បីបញ្ជាក់ពីកិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់នីមួយៗ ឬឯកសារផ្សេងទៀត ដែលធនាគារអាចនឹងស្នើសុំនៅពេល ឬនៅមុនពេលឈានដល់ការចុះកិច្ចសន្យាដែលពាក់ព័ន្ធ ប្រសិនបើត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់នោះ។

ប្រការ ២៖ ការបញ្ចូលលក្ខខណ្ឌ

លោកអ្នកយល់ព្រមថា	រាល់ប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ដែលបានធ្វើឡើងរវាងលោកអ្នក
និងធនាគារចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគត	នឹងត្រូវរួមបញ្ចូលនូវខ្សែចង្វាក់ និង
លក្ខខណ្ឌដែលមាននៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគតនេះ	លើកលែងតែមានចែងផ្សេងពីនេះតាមរយៈលិខិតបញ្ជាក់ស្តីពីការប្តូរប្រាក់។

ប្រការ ៣៖ ប្រតិបត្តិការក្រៅម៉ោងធ្វើការ និងនៅទីតាំងផ្សេង

- ៣.១ អ្នកទទួលបានការអនុញ្ញាតឲ្យផ្តល់សេវា អាចចុះហត្ថលេខាលើលិខិតបញ្ជាក់ស្តីពីការប្តូរប្រាក់ ក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគតនេះ ជាមួយលោកអ្នកនៅទីបរិវេណធនាគារ ក្នុងអំឡុងពេលម៉ោងជួញដូរដែលបានអនុម័ត តាមរយៈបណ្តាញទំនាក់ទំនងដែលទទួលបានការអនុញ្ញាត។
- ៣.២ ទោះបីជាមានបញ្ញត្តិដូចមានចែងខាងលើក្តី លិខិតបញ្ជាក់ស្តីពីការប្តូរប្រាក់នេះ មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យចុះហត្ថលេខា ដោយអ្នកទទួលបានការអនុញ្ញាតឲ្យផ្តល់សេវា នៅទីកន្លែងផ្សេងក្រៅពីទីតាំងធនាគារ និងក្នុងអំឡុងពេលម៉ោងជួញដូរនោះទេ។ រាល់ប្រតិបត្តិការក្រៅម៉ោងធ្វើការ និងនៅទីតាំងផ្សេង ដែលបានធ្វើឡើងរវាងលោកអ្នក និងធនាគារត្រូវចាត់ទុកថាគ្មានសុពលភាព ហើយមិនអាចយកមកអនុវត្តបានឡើយ លើកលែងតែមានការយល់ព្រមជាពិសេសណាមួយដែលទទួលបានពីអ្នកតំណាងស្របច្បាប់ពីធនាគារ។

ប្រការ ៤៖ ការកែប្រែកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគត

- ៤.១ ប្រសិនបើធនាគារមានបំណងកែប្រែកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគត ធនាគារត្រូវជូនដំណឹង និងឆ្លើងកសាងដែលកែប្រែនោះសម្រាប់លោកអ្នកពិនិត្យក្នុងរយៈពេល០១ (មួយ) ខែ មុនកាលបរិច្ឆេទដែលការកែប្រែនោះមានប្រសិទ្ធភាព។
- ៤.២ ទោះបីជាមានបញ្ញត្តិដូចមានចែងខាងលើក្តី ធនាគារអាចប្រកាសសេចក្តីជូនដំណឹងអំពីការកែប្រែតាមគេហទំព័រឆ្លើយតបរបស់ធនាគារ និងតាមរយៈប្រព័ន្ធទំនាក់ទំនងអេឡិចត្រូនិកផ្សេងទៀត រយៈពេល ០១ (មួយ) ខែ មុនកាលបរិច្ឆេទដែលការកែប្រែមានប្រសិទ្ធភាព ក្នុងករណីមានស្ថានភាពបន្ទាន់ និងមិនអាចជៀសវាងបាន ដែលធ្វើឲ្យការផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹងជាមុនដូចបានបញ្ជាក់ខាងលើមានការលំបាក ឧទាហរណ៍ ការកែប្រែកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគត ដោយសារតែវិសោធនកម្មនៃច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធការកែប្រែនឹងត្រូវបានប្រកាស មុនកាលបរិច្ឆេទដែលមានប្រសិទ្ធភាព ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រដូចបានបញ្ជាក់ខាងលើ។
- ៤.៣ ក្នុងករណីដែលការកែប្រែដូចបានរៀបរាប់ខាងលើជះឥទ្ធិពលអវិជ្ជមានដល់លោកអ្នក ធនាគារត្រូវផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹងអំពីការកែប្រែតាមរយៈវីធីសាស្ត្រ ដែលបានព្រមព្រៀងជាមុនជាមួយលោកអ្នកយ៉ាងហោចណាស់ ០១ (មួយ) ខែ មុនកាលបរិច្ឆេទ ដែលការកែប្រែមានប្រសិទ្ធភាព ប្រសិនបើលោកអ្នកបានបង្ហាញច្បាស់នូវបំណងមិនទទួលសេចក្តីជូនដំណឹងអំពីការកែប្រែនោះ។
- ៤.៤ សេចក្តីជូនដំណឹងអំពីការកែប្រែនឹងមានភ្ជាប់ជាមួយការបញ្ជាក់ថា “លោកអ្នកអាចបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគត ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនយល់ព្រមនឹងការកែប្រែ។ ការកែប្រែនេះ នឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាលោកអ្នកបានយល់ព្រម និងទទួលយក ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនបានបង្ហាញឆន្ទៈក្នុងការបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគត មុនកាលបរិច្ឆេទដែលការកែប្រែមានប្រសិទ្ធភាព។”

ប្រការ ៥៖ ការជូនដំណឹង

កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជន_កែសម្រួលលើកទី១

- ៥.១ ការជូនដំណឹង ការទាមទារ ឬការទាក់ទងគ្នាដទៃទៀតដែលតម្រូវ ឬអនុញ្ញាតឲ្យផ្តល់ ឬធ្វើក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគតនេះ ត្រូវធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយផ្តល់ដោយផ្ទាល់ដៃតាមអ្នករត់សំបុត្រ ឬ តាមលិខិតអនុសិដ្ឋ ឬតាមទូរសារ ឬប្រៃសណីយ៍ ទៅអ្នកទទួលតាមអាសយដ្ឋាន ឬ លេខទូរសារ ដូចមានកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោត ឬ តាមអាសយដ្ឋានអ៊ីម៉ែល ឬលេខទូរសព្ទ ឬតាមមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិចផ្សេងទៀត ដែលភាគីពាក់ព័ន្ធបានជូនដំណឹងជាបន្តបន្ទាប់ដល់ភាគីម្ខាង ទៀត។
- ៥.២ ការជូនដំណឹង ការទាមទារ ឬ ការទាក់ទងគ្នាមួយត្រូវចាត់ទុកថាបានធ្វើត្រឹមត្រូវ (ក) ប្រសិនបើបញ្ជូនដោយផ្ទាល់ដៃ ឬនៅពេលធ្វើទៅអាសយដ្ឋានចុងក្រោយដែលដឹង ប្រសិនបើធ្វើតាមអ្នករត់សំបុត្រ (ខ) នៅពេលដែលម៉ាស៊ីនទូរសាររបស់អ្នកផ្ញើចេញជាបាយការណ៍បញ្ជាក់ថា ការបញ្ជូនធ្វើឡើងដោយជោគជ័យបន្ទាប់ពីការបញ្ជូនចប់តាម ប្រសិនបើផ្តល់ ឬ ផ្ញើតាមទូរសារ (គ) ឬនៅពេលដែលសារត្រូវបានបញ្ជូនចេញដោយជោគជ័យ (ឃ) ឬនៅពេលដែលមាននិម្មិតសញ្ញាបញ្ជាក់ថា អ្នកទទួលបានទទួល ឬអានសារនោះហើយ ប្រសិនបើធ្វើតាមមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិច។
- ៥.៣ រាល់ការជូនដំណឹង ឬទំនាក់ទំនងស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគតនេះ ត្រូវធ្វើឡើងជាភាសាខ្មែរ ឬ ភាសាអង់គ្លេស។

ប្រការ ៦៖ បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

- ៦.១ ស្វ័យភាពនៃបញ្ញត្តិ៖** បើសិនជាអាចធ្វើបាន រាល់បញ្ញត្តិនានានៃកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគតនេះត្រូវបកស្រាយទៅតាមលទ្ធភាពដែលអាចឲ្យមានសុពលភាព និងប្រសិទ្ធភាពស្របតាមបញ្ញត្តិច្បាប់ដែលមានជាធរមាន។ ក៏ប៉ុន្តែក្នុងករណី ដែលបញ្ញត្តិណាមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគតនេះ មិនអាចអនុវត្តបាន ឬគ្មានសុពលភាពស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន អសុពលភាព ឬភាពគ្មានប្រសិទ្ធភាពនៃបញ្ញត្តិនោះ មិនប៉ះពាល់ដល់បញ្ញត្តិដទៃទៀត នៃកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគតនេះឡើយ ហើយបញ្ញត្តិដទៃទៀតនៅតែបន្តអនុវត្ត និងមានសុពលភាពពេញលេញរវាង លោកអ្នក និងធនាគារ។
- ៦.២ ច្បាប់ដើម និងភាសា៖** កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគតនេះ ធ្វើឡើងជាពីរ (០២) ច្បាប់ជាភាសាខ្មែរ ដែលច្បាប់នីមួយៗមានតម្លៃស្មើគ្នា។ កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគតនេះ អាចត្រូវបានបកប្រែ ជាភាសាផ្សេងទៀត។ ក្នុងករណីមានភាពមិនស្របគ្នារវាងសំណៅជាភាសាខ្មែរ និងភាសាផ្សេងទៀត សំណៅជាភាសាខ្មែរ ត្រូវយកជាគោល។
- ៦.៣ ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងយុត្តាធិការ៖** កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគតនេះ ត្រូវបកស្រាយ និងគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ រាល់វិវាទដែលកើតឡើងពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគតនេះ រួមទាំងបញ្ហាពាក់ព័ន្ធនឹងអត្ថិភាព សុពលភាព ការអនុវត្ត និងការបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងស្តីពីការប្តូរប្រាក់នាពេលអនាគតនេះ ត្រូវដោះស្រាយដោយសន្តិវិធី និងក្រៅប្រព័ន្ធតុលាការតាមដែលអាចធ្វើទៅបាន។ ក្នុងករណីដែលគូភាគីមិនអាចឈានទៅដល់ដំណោះស្រាយ វិវាទនោះនឹងត្រូវ បញ្ជូនទៅដោះស្រាយដោយតុលាការមានសមត្ថកិច្ចនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសេវាណែនាំឥណទាន

ប្រការ ១៖ សេវាណែនាំឥណទាន

- ១.១ សេវាណែនាំឥណទាន សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយធនាគារ
ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចស្នើសុំឥណទានរបស់ដៃគូធនាគារណាមួយតាមរយៈការបញ្ជូនពាក្យស្នើសុំឥណទានរបស់លោកអ្នកកាន់ធនាគារ
ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬឌីជីថល (Digital) ។
- ១.២ តាមរយៈសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន ឬការដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទានជូនធនាគារ លោកអ្នកយល់ព្រមភ្ជាប់កាតព្វកិច្ច
តាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសេវាណែនាំឥណទាននេះដែលធ្វើឡើងជាធនាគារ និងលោកអ្នក។

ប្រការ ២៖ ថ្លៃសេវា

ថ្លៃសេវាណែនាំឥណទាននឹងត្រូវផ្តល់ឱ្យបានដឹង និងយល់ព្រមដោយលោកអ្នក មុនពេលលោកអ្នកធ្វើការបញ្ជូនពាក្យស្នើសុំឥណទាន។
លោកអ្នកយល់ព្រមថ្លៃសេវា ដែលនឹងត្រូវកំណត់ដោយធនាគារ លើសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន
ឬពាក្យស្នើសុំឥណទាននីមួយៗរបស់លោកអ្នក។ ថ្លៃសេវានឹងមិនត្រូវបង្វិលសងវិញឡើយបើទោះបីជាសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន
ឬពាក្យស្នើសុំឥណទានរបស់លោកអ្នកមិនត្រូវបានអនុម័តដោយដៃគូធនាគារក៏ដោយ។

ប្រការ ៣៖ ប្រតិបត្តិការ

- ៣.១ បន្ទាប់ពីទទួលបានពាក្យស្នើសុំឥណទានរបស់លោកអ្នក
លោកអ្នកយល់ព្រមឱ្យធនាគារធ្វើការណែនាំពាក្យស្នើសុំឥណទានរបស់លោកអ្នកទៅកាន់ដៃគូធនាគារ ដោយផ្តល់នូវទិន្នន័យផ្ទាល់ខ្លួន
និងទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់លោកអ្នក រួមបញ្ចូលទាំងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍ឥណទានដែលចេញដោយក្រុមហ៊ុនក្រេឌីត ឬរ៉ូ
(CBC) ជូនដៃគូធនាគារ ដើម្បីអនុញ្ញាតឱ្យដៃគូធនាគារផ្តល់ឥណទានជូនលោកអ្នក។
- ៣.២ ប្រសិនបើពាក្យស្នើសុំឥណទានរបស់លោកអ្នកមិនមានទិន្នន័យគ្រប់គ្រាន់ ឬមានទិន្នន័យខុសប្រក្រតី
ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបដិសេធផ្តល់សេវាណែនាំឥណទានតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន
ឬក្នុងករណីធនាគារបានបញ្ជូនពាក្យស្នើសុំឥណទានរបស់លោកអ្នកជូនដៃគូធនាគារ នោះដៃគូធនាគារអាចស្នើសុំព័ត៌មាន
និងឯកសារបន្ថែមពីលោកអ្នកសម្រាប់ធ្វើការវាយតម្លៃផ្តល់ឥណទាន។
- ៣.៣ លោកអ្នកយល់ព្រមថាដៃគូធនាគារអាចទាក់ទងលោកអ្នក ឬស្នើសុំព័ត៌មាន
និងឯកសារបន្ថែមពីលោកអ្នកសម្រាប់ធ្វើការវាយតម្លៃផ្តល់ឥណទាននាពេលអនាគត។
- ៣.៤ ធនាគារមិនត្រូវធានា និងទទួលខុសត្រូវចំពោះលោកអ្នកឡើយ ក្នុងករណីដៃគូធនាគារមិនផ្តល់ឥណទានណាមួយតាមការស្នើសុំរបស់លោកអ្នក។
ដើម្បីបញ្ជាក់បន្ថែម ឥណទានរបស់ដៃគូធនាគារនឹងត្រូវផ្តល់ជូន និងអនុម័តដោយឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ដៃគូធនាគារ។

ប្រការ ៤៖ ការបដិសេធការទទួលខុសត្រូវ

ធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើ (១) ការមិនធ្វើប្រតិបត្តិការ ភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬការពន្យារពេល
លើការផ្តល់សេវាណែនាំឥណទានដែលបណ្តាលមកពីកំហុសរបស់លោកអ្នក ឬករណីមានកំហុស (error)
ឬការអាក់ខានប្រព័ន្ធរបស់ធនាគារដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ (២) កំហុស (error) ភាពខុសប្រក្រតី ភាពស្លន់ឆ្មា និង/ឬ
ភាពផ្ទុយគ្នាណាមួយក្នុងពាក្យស្នើសុំឥណទានរបស់លោកអ្នក (៣) ការពន្យារពេល ការអាក់ខាន ឬការផ្អាកណាមួយដែលបណ្តាលមកពីតតិយជន
រួមមាន អ្នកផ្តល់សេវាកម្ម ឬដៃគូ ដែលធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ ឬរំខានដល់ដំណើរការរបស់ធនាគារ និង (៤) ទំនាក់ទំនងរវាងលោកអ្នក និងដៃគូធនាគារ។

ឧបសម្ព័ន្ធ យះ ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើ

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

ប្រការ ១៖ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

- ១.១ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ គឺជាគណនីដែលផ្តល់អត្រាការប្រាក់ និងមានកិច្ចសន្យាជាមួយធនាគារ ដែលតម្រូវឱ្យមានការរក្សាទុកសមតុល្យនៅក្នុងកិច្ចសន្យាមួយ ដែលមានរយៈពេលកំណត់ជាក់លាក់។
- គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់អាចមានច្រើនប្រភេទ (**“គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់”**) ដែលមានលក្ខណៈពិសេស និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ខុសៗគ្នា ដូចដែលបានបញ្ជាក់នៅពេលបើកគណនី។
- ១.២ លោកអ្នកយល់ព្រមបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ជាមួយធនាគារ និងគោរពតាមកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នេះ។
- ១.៣ លោកអ្នកអាចទាញយកវិញ្ញាបនបត្រដីថលសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នីមួយៗ ដែលមានជាមួយធនាគារ ឬស្នើសុំជាច្បាប់បោះពុម្ពនៅសាខាធនាគារណាមួយ (**“វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់”**)។ វិញ្ញាបនបត្រនេះមិនអាចផ្ទេរទៅបុគ្គលដទៃបានទេ។

ប្រការ ២៖ ការបិទ ឬបន្តដាក់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

- ២.១ លោកអ្នកមានសិទ្ធិក្នុងការជ្រើសយកជម្រើសបញ្ចប់នៅ “កាលវេលា” “បន្តប្រាក់ដើមដោយស្វ័យប្រវត្តិ” ឬ “បន្តប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ”។
- ២.២ ប្រសិនបើលោកអ្នកជ្រើសយកជម្រើសបញ្ចប់នៅកាលវេលា នោះចំនួនប្រាក់ដើមដែលបានដល់កាលកំណត់ នឹងត្រូវផ្ទេរទៅកាន់គណនីរបស់លោកអ្នកដែលបានភ្ជាប់នឹងគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ ខំចង់ និងលក្ខខណ្ឌនៃគណនីនោះនឹងត្រូវយកមកអនុវត្ត។
- ២.៣ ប្រសិនបើលោកអ្នកជ្រើសយកការបន្តប្រាក់ដើមដោយស្វ័យប្រវត្តិ នោះចំនួនប្រាក់ដើមនឹងត្រូវបន្តដោយដោយស្វ័យប្រវត្តិជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌដែលបានយល់ព្រម ហើយអត្រាការប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការបន្ត ឬអត្រាការប្រាក់ណាមួយដែលកំណត់ដោយធនាគារ នឹងត្រូវយកមកអនុវត្ត។
- ២.៤ ប្រសិនបើលោកអ្នកជ្រើសយកការបន្តប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ ចំនួនទឹកប្រាក់សរុបរបស់លោកអ្នក ដែលរួមមាន ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់សរុប នឹងត្រូវបន្តដោយស្វ័យប្រវត្តិជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌដែលបានយល់ព្រម ហើយអត្រាការប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការបន្ត ឬអត្រាការប្រាក់ណាមួយដែលកំណត់ដោយធនាគារ នឹងត្រូវយកមកអនុវត្ត។
- ២.៥ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ ឬការខូចខាតណាមួយដែលលោកអ្នក ឬបុគ្គលដែលគ្មានការអនុញ្ញាត បង្កឡើងដោយសារការបិទគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់របស់លោកអ្នកឡើយ។

ប្រការ ៣៖ ការដកប្រាក់មុនកាលកំណត់

លោកអ្នកអាចដកប្រាក់ពីគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់បានតែនៅថ្ងៃកាលវេលាប៉ុណ្ណោះ។

ក្នុងករណីដែលសំណើដកប្រាក់មុនថ្ងៃកាលវេលាបស់លោកអ្នកត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារ នោះអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៃការសន្សំធម្មតា ឬអត្រាណាមួយដែលធនាគារកំណត់នឹងត្រូវយកមកអនុវត្ត។

ប្រការ ៤៖ ការប្រាក់

- ៤.១ ធនាគារនឹងផ្តល់ការប្រាក់នៅថ្ងៃកាលវេលា ឬជារៀងរាល់ខែ ដោយផ្អែកលើជម្រើសដែលលោកអ្នកបានជ្រើសនៅពេលបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។
- ពន្ធភាគទុកលើការប្រាក់នឹងត្រូវគិតតាមច្បាប់ពន្ធដារដែលមានជាធរមាន។
- ៤.២ សម្រាប់ការដកប្រាក់រៀងរាល់ខែ ប្រសិនបើការដកប្រាក់មុនកាលកំណត់ត្រូវបានអនុម័ត លោកអ្នកយល់ព្រមឱ្យធនាគារដកការប្រាក់ដែលលើសពីអត្រាដែលត្រូវអនុវត្តចេញពីប្រាក់ដើម ដែលបានបង់ទៅគណនីរបស់លោកអ្នករួចហើយ។

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅ

ប្រការ ១៖ អំពីការសន្សំដើម្បីគោលដៅ

- ១.១ ការសន្សំដើម្បីគោលដៅ គឺជាប្រភេទប្រាក់បញ្ញើដែលមានកាលកំណត់នៅធនាគារ ដែលរចនាឡើងដើម្បីជួយបុគ្គលឯកជនក្នុងការសន្សំប្រាក់សម្រាប់គោលដៅហិរញ្ញវត្ថុជាក់លាក់ ដូចជា ការទិញរបស់ ការបង់ថ្លៃសិក្សា ឬការធ្វើដំណើរទេសចរណ៍ ដោយរក្សាទុកប្រាក់ក្នុងចំនួនជាក់លាក់ ក្នុងរយៈពេលដែលបានកំណត់ជាមួយអត្រាការប្រាក់ដែលបាន។
- ១.២ ការសន្សំជាក្រុមក្នុងគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅ មានន័យថា ជាគម្រោងសន្សំប្រាក់រួម ដែលមានបុគ្គលឯកជនជាច្រើនចូលរួមបញ្ចូលប្រាក់ទៅក្នុងគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅមួយ ដើម្បីសម្រេចគោលដៅហិរញ្ញវត្ថុរួម។ អ្នកអាចអញ្ជើញគ្រួសារ មិត្តភក្តិ ដៃគូអាជីវកម្ម ឬ បុគ្គលផ្សេងទៀតចូលរួមក្នុងការសន្សំជាក្រុមនេះបាន។
- ១.៣ គណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅ អាចបើកបានជាបុគ្គលឯកជន (សន្សំដើម្បីគោលដៅ) ឬជាគណនីរួម (សន្សំជាក្រុម)។
- ១.៤ លោកអ្នកយល់ព្រមបើកគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅជាមួយធនាគារ និងគោរពតាមកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅនេះ។

ប្រការ ២៖ ការប្រើប្រាស់គណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅ

- ២.១ គណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅ អាចប្រើប្រាស់បាននៅលើកម្មវិធីទូរសព្ទរឹង និងជាប់ទាក់ទងជាមួយគណនីតែមួយប៉ុណ្ណោះ។ លោកអ្នកមានសិទ្ធិជ្រើសរើស ឬគ្រប់គ្រងនិមួយទៅនឹងគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅច្រើន។ លោកអ្នកអាចផ្លាស់ប្តូរគណនីដែលបានភ្ជាប់ទៅនឹងគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅបាន។ ការផ្លាស់ប្តូរគណនីនឹងអនុវត្តដោយផ្អែកតាមសំណើរបស់លោកអ្នកទៅធនាគារ។
- ២.២ ចំនួនប្រាក់សន្សំ ឬប្រតិបត្តិការសម្រាប់គណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅ គឺអាស្រ័យទៅតាមការកំណត់ចំនួន និងកាលវិភាគដែលលោកអ្នកជ្រើសរើស។ ដើម្បីជៀសវាងការកំនត់ច្រឡំ ធនាគារនឹងអនុវត្តការដកប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិពីគណនី ដែលអ្នកបានភ្ជាប់ទៅនឹងគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅ ប្រសិនបើអ្នកជ្រើសរើសមុខងារដាក់ប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិនេះ។
- ២.៣ លោកអ្នកមិនអាចដកប្រាក់ ផ្ទេរប្រាក់ចេញ ឬបង់ប្រាក់ដោយផ្ទាល់ពីគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅបានទេ។ ក្នុងករណីដែលលោកអ្នកចង់ធ្វើបែបនោះ លោកអ្នកអាចបិទ ឬបោះបង់គណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅ ហើយផ្ទេរប្រាក់ចេញទៅគណនីរបស់លោកអ្នកវិញ។
- ២.៤ គណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅរបស់លោកអ្នកអាចទទួលបានប្រតិបត្តិការចូលតែប៉ុណ្ណោះ លើកលែងតែមានការយល់ព្រមផ្សេងពីធនាគារ។ ប្រសិនបើលោកអ្នកបើកគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅជាក្រុម លោកអ្នកនឹងក្លាយជាអ្នកគ្រប់គ្រងគណនីជាក្រុមនោះ។ ក្នុងករណីនេះ មានតែលោកអ្នកប៉ុណ្ណោះដែលអាចបិទ ឬបោះបង់ បន្តសន្សំ ឬគ្រប់គ្រងប្រាក់ក្នុងគណនីជាក្រុមនោះបាន។

ប្រការ ៣៖ ការបិទគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅ

- ៣.១ ប្រសិនបើលោកអ្នកជ្រើសរើសបិទគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅមុនការបញ្ចប់រយៈពេលកំណត់ អត្រាការប្រាក់នឹងមិនត្រូវបានផ្តល់ជូនទេ លើកលែងតែធនាគារផ្តល់ជូនដោយផ្អែកលើគោលនយោបាយរបស់ធនាគារនៅពេលបិទគណនី។
- ៣.២ គណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅអាចត្រូវបានបិទផងដែរ ប្រសិនបើធនាគារមានមូលហេតុជឿថា លោកអ្នក ឬអ្នកដទៃកំពុងប្រើប្រាស់គណនីនេះដោយខុសច្បាប់ ឬលោកអ្នកមិនគោរពតាមលក្ខខណ្ឌនៃគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅ។ ប្រសិនបើធនាគារមិនបានជូនដំណឹងជាមុន លោកអ្នកនឹងត្រូវបានជូនដំណឹងឲ្យបានឆាប់បំផុតបន្ទាប់ពីការបិទគណនី។
- ៣.៣ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ ឬការខូចខាតណាមួយដែលលោកអ្នក ឬបុគ្គលដែលគ្មានការអនុញ្ញាត បង្កឡើងដោយសារការបិទគណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅរបស់លោកអ្នកឡើយ។

ប្រការ ៤៖ ការបោះបង់គណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅ

លោកអ្នកអាចបោះបង់គណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅរបស់អ្នកនៅពេលណាក៏បាន។ បន្ទាប់ពីលោកអ្នកបានស្នើសុំ ធនាគារនឹងដំណើរការបិទគណនី សន្សំរបស់លោកអ្នកតាមកាលកំណត់ និងនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។

ប្រការ ៥៖ ថ្លៃសេវា

- ៥.១ ថ្លៃសេវា អាចនឹងមានសម្រាប់ការបើក និងប្រើប្រាស់គណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅ ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារក្នុងពេលណាមួយ ដោយមានការជូនដំណឹងជាមុន។
- ៥.២ លោកអ្នកយល់ព្រមបង់ថ្លៃសេវា ដែលត្រូវអនុវត្ត ដូចដែលធនាគារបានជូនដំណឹង។ ធនាគារនឹងជូនដំណឹងលោកអ្នកជាមុនអំពីការកាត់ប្រាក់ទាំងនេះ លើកលែងតែមានលក្ខខណ្ឌផ្សេងដែលតម្រូវដោយច្បាប់ជាធរមាន។

ប្រការ ៦៖ ការប្រាក់

- ៦.១

ធនាគារនឹងផ្តល់អត្រាការប្រាក់នៅថ្ងៃផុតកំណត់
ពន្ធកាត់ទុកលើការប្រាក់នឹងត្រូវគិតតាមច្បាប់ពន្ធដារជាធរមាន។

ដែលនឹងបង់ចូលទៅគណនីរបស់លោកអ្នក។
- ៦.២

ក្នុងករណីដែលលោកអ្នកបោះបង់គណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅមុនពេលសម្រេចគោលដៅ
(សន្សំកាត់រយ) ឬអត្រាណាមួយដែលធនាគារផ្តល់ជូន។

លោកអ្នកអាចត្រូវបានផ្តល់ឲ្យនូវអត្រាការប្រាក់ ០%

ឧបសម្ព័ន្ធ ង៖ សេវាកម្មទូទាត់

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសេវាកម្មទូទាត់

តាមរយៈការចាប់ផ្តើម ការប្រើប្រាស់ និងចូលទៅកាន់សេវាកម្មទូទាត់ ទោះជាតាមបណ្តាញឌីជីថល ឬមិនមែនឌីជីថលក៏ដោយ (Digital or Non-Digital Channel) លោកអ្នកយល់ព្រមលើខ្លួនថា និងលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម រៀបរាប់នូវតម្លៃនៃកិច្ចព្រមព្រៀងសេវាកម្មដែលតម្រូវដោយឡែកពីកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

ប្រការ ១៖ សេវាកម្មទូទាត់

សេវាកម្មទូទាត់សំដៅលើសេវាកម្ម ដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារសម្រាប់សម្រួលដល់ការទូទាត់រវាងភាគីពាក់ព័ន្ធ រួមមានសេវាកម្មរឹងដៃ (Wingpay) សេវាកម្មបាតង (KHQR) សេវាកម្មដក និងដាក់ប្រាក់ សេវាកម្មទូទាត់ក្លែងប្រាក់ សេវាកម្មឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិ សេវាកម្មប្រាក់បៀវត្ស សេវាកម្មប្តូររង្វាន់តាមឌីជីថល សេវាកម្មទូទាត់កាត់ចំណាយ សេវាកម្មបញ្ចូលកាត់ទូរសព្ទ និងសេវាកម្មទូទាត់ជំនាញទៀត ដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ និងអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ជាធរមាន។

១.១ សេវាកម្មរឹងដៃ (Wingpay)

សេវាកម្មរឹងដៃ (Wingpay) សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យលោកអ្នកអាចធ្វើការទូទាត់ជូនអ្នកទទួលប្រាក់តាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគារក្នុងស្រុក ឬអន្តរជាតិ រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម សេវាកម្មរឹងដៃ (Wingpay) វ៉ៃចាត (WeChat) អាលីបេ (Alipay) ម៉ាស្ទ័រផាស (MasterPass) ឌីណេស៊ីប (Xnap) និងសេវាកម្មផ្សេងទៀត។

១.២ សេវាកម្មបាតង (KHQR)

- (១) សេវាកម្មបាតង (KHQR) សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលអនុញ្ញាតឱ្យលោកអ្នកអាចធ្វើការទូទាត់ ឬផ្ញើប្រាក់រវាង គណនីធនាគារ និងគណនីសមាជិកបាតង តាមរយៈប្រព័ន្ធបាតង។
- (២) លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារ និង/ឬ សមាជិកបាតង គណនាអត្រាប្តូរប្រាក់របស់ខ្លួនសម្រាប់ដំណើរការបញ្ជាទូទាត់សេវាកម្មបាតង (KHQR) ក្នុងករណីដែលប្រតិបត្តិការត្រូវបានធ្វើឡើងលើរូបិយបណ្ណផ្សេងគ្នា។

១.៣ សេវាកម្មដាក់ប្រាក់ និងដកប្រាក់

សេវាកម្មដាក់ប្រាក់ និងដកប្រាក់ សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យលោកអ្នកអាចដកសាច់ប្រាក់ ឬតម្កល់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនីតាមរយៈបណ្តាញធនាគារ ដែលបានផ្តល់ជូនដោយធនាគារនាពេលអនាគត។

១.៤ សេវាកម្មទូទាត់ក្លែងប្រាក់

- (១) សេវាកម្មទូទាត់ក្លែងប្រាក់ សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យលោកអ្នកអាចទូទាត់ក្លែងប្រាក់ ឬឥណទានណាមួយជូនអ្នកទទួលប្រាក់ តាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគារ រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម ក្លែងប្រាក់ប្រែសម្រួលសាធារណៈ កាត់ឥណទាន បុព្វលាភធានារ៉ាប់រង ក្លែងប្រាក់ប្រែសម្រួលសាធារណៈ ការបរិច្ចាគសប្បុរសធម៌ និងទឹកប្រាក់ផ្សេងៗទៀត។
- (២) លោកអ្នកត្រូវធានាឱ្យបានថា លោកអ្នកមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនី សម្រាប់ដំណើរការបញ្ជាទូទាត់ក្លែងប្រាក់ និងកម្រៃសេវាកម្មដែលពាក់ព័ន្ធ។ ក្នុងករណីលោកអ្នកមិនមានទឹកប្រាក់ក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នក នោះលោកអ្នកយល់ព្រមថាធនាគារមានសិទ្ធិបដិសេធដំណើរការបញ្ជាទូទាត់ក្លែងប្រាក់ ហើយការបញ្ជាទូទាត់ក្លែងប្រាក់នោះនឹងត្រូវលុបវិញដោយស្វ័យប្រវត្តិ។ ក្នុងករណីនេះ លោកអ្នកយល់ព្រមថាធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើផលប៉ះពាល់ដែលកើតឡើងពីលុបការបញ្ជាទូទាត់ក្លែងប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ ដូចដែលមានរៀបរាប់ខាងលើនោះឡើយ។

១.៥ សេវាកម្មឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិ

- (១) សេវាកម្មឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិ សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យលោកអ្នកអាចបង្កើតកាលវិភាគទូទាត់ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ និងដល់កំណត់ទូទាត់ជូនម្ចាស់ក្លែងប្រាក់ ម្ចាស់បំណុល ឬការសន្យាណាមួយរបស់លោកអ្នកដោយឥណទានទឹកប្រាក់ដោយផ្ទាល់ពីគណនីរបស់លោកអ្នក។
- (២) លោកអ្នកត្រូវធានាឱ្យបានថា លោកអ្នកមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនី សម្រាប់ដំណើរការបញ្ជាឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិ និងកម្រៃសេវាកម្មដែលពាក់ព័ន្ធ។ ក្នុងករណីលោកអ្នកមិនមានទឹកប្រាក់ក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នក នោះលោកអ្នកយល់ព្រមថា ធនាគារមានសិទ្ធិបដិសេធដំណើរការបញ្ជាឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិ ហើយការបញ្ជាឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិនោះនឹងត្រូវលុបវិញដោយស្វ័យប្រវត្តិ។ ក្នុងករណីនេះ លោកអ្នកយល់ព្រមថាធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើផលប៉ះពាល់ដែលកើតឡើងពីលុបការបញ្ជាឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិ ដូចដែលមានរៀបរាប់ខាងលើនោះឡើយ។

១.៦ សេវាកម្មបើកប្រាក់បៀវត្ស

កិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជន កែសម្រួលលើកទី១

- (១) សេវាកម្មបើកប្រាក់បៀវត្ស សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យគណនីរបស់លោកអ្នកអាចទទួលបានប្រាក់បៀវត្សពីនិយោជករបស់លោកអ្នក។
- (២) ធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវ ឬធនាគារលើការបើកប្រាក់បៀវត្សណាមួយជូនលោកអ្នកឡើយ រៀបរៀងតែនិយោជករបស់លោកអ្នកបានអនុលោមតាមខ្សែបង្គោល និងលក្ខខណ្ឌនៃសេវាកម្មបើកប្រាក់បៀវត្សរបស់ធនាគារ។
- (៣) លោកអ្នកត្រូវដោះស្រាយនូវវិវាទណាមួយ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសេវាកម្មបើកប្រាក់បៀវត្សដោយផ្ទាល់ជាមួយនឹងនិយោជករបស់លោកអ្នក ដោយមិនត្រូវបង្ខំឱ្យមានការទទួលខុសត្រូវណាមួយចំពោះធនាគារនោះឡើយ រួមមានការមិនទទួលបានទឹកប្រាក់ ឬប្រាក់បៀវត្ស កំហុស ឬកាតមិនត្រឹមត្រូវនៃចំនួនប្រាក់បៀវត្ស។ ធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើវិវាទណាមួយរវាងលោកអ្នក និងនិយោជករបស់លោកអ្នកឡើយ។

១.៧ សេវាកម្មប្តូររង្វាន់ឌីជីថល

- (១) សេវាកម្មប្តូររង្វាន់ឌីជីថល សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យលោកអ្នកអាចប្តូររង្វាន់ឌីជីថល នៅតាមប្រាសាទធនាគារ ឬបណ្តាញរបស់ធនាគារ។
- (២) ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវ ឬធនាគារលើការបញ្ចេញទឹកប្រាក់នៃរង្វាន់ឌីជីថលណាមួយជូនលោកអ្នកឡើយ ប្រសិនបើ (១) អ្នកផ្តល់រង្វាន់ឌីជីថលមិនអនុលោមតាមខ្សែបង្គោល និងលក្ខខណ្ឌនៃសេវាកម្មប្តូររង្វាន់ឌីជីថលរបស់ធនាគារ (២) សេវាកម្មប្តូររង្វាន់ឌីជីថលដែលជាវដោយដៃគូធនាគារបានផុតកំណត់ ឬបានបញ្ចប់ (៣) គណនីរបស់ដៃគូធនាគារមិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ដំណើរការការប្តូររង្វាន់ ឬ (៤) គណនីរបស់លោកអ្នកត្រូវបានផ្អាកដំណើរការ ឬមិនដំណើរការដោយហេតុផលណាមួយ។
- (៣) លោកអ្នកត្រូវដោះស្រាយនូវវិវាទណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងរង្វាន់ឌីជីថលដោយផ្ទាល់ជាមួយនឹងដៃគូធនាគារ ដោយមិនត្រូវបង្ខំឱ្យមានការទទួលខុសត្រូវណាមួយចំពោះធនាគារនោះឡើយ រួមមានការមិនទទួលបានរង្វាន់ កំហុស ឬកាតមិនត្រឹមត្រូវនៃចំនួនទឹកប្រាក់នៃរង្វាន់ឌីជីថល។

១.៨ សេវាកម្មទូទាត់កាតចំណាយ (Fleet Card Payment Service)

- (១) សេវាកម្មទូទាត់កាតចំណាយ សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យលោកអ្នកអាចទូទាត់កម្រៃផលិតផល និងសេវាកម្មជូនអ្នកទទួលបានប្រាក់ តាមរយៈកាតដែលមានយីហោរួមគ្នា (co-branding card) ដែលចេញដោយធនាគារ និងដៃគូធនាគារ តាមរយៈបណ្តាញធនាគារ។
- (២) ធនាគារអាចបដិសេធលើការធ្វើប្រតិបត្តិការបញ្ជាទូទាត់តាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ប្រសិនបើ (១) ការបញ្ជាទូទាត់កាតចំណាយរបស់លោកអ្នក មិនមានទិន្នន័យគ្រប់គ្រាន់ ឬមានទិន្នន័យខុសប្រក្រតី (២) ដៃគូធនាគារមិនបានជាវ ឬប្រើប្រាស់សេវាកម្មទូទាត់កាតចំណាយ (៣) សេវាកម្មទូទាត់កាតចំណាយដែលដៃគូធនាគារបានជាវត្រូវបានផុតកំណត់ ឬត្រូវបានបញ្ចប់ (៤) គណនីរបស់ដៃគូធនាគារមិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការសេវាកម្មទូទាត់កាតចំណាយ ឬ (៥) កាតទូទាត់ចំណាយរបស់លោកអ្នកបានផុតកំណត់ ឬមិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់។
- (៣) ធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើវិវាទណាមួយរវាងលោកអ្នក និងដៃគូធនាគារនោះឡើយ។

១.៩ សេវាកម្មបញ្ចូលកាតទូរសព្ទ

- (១) សេវាកម្មបញ្ចូលកាតទូរសព្ទ សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យលោកអ្នកអាចទូទាត់ទឹកប្រាក់សម្រាប់បញ្ចូលទូរសព្ទជូនប្រតិបត្តិករសេវាទូរសព្ទ តាមរយៈប្រាសាទធនាគារ ឬបណ្តាញធនាគារដែលធនាគារបានផ្តល់ជូន។
- (២) ធនាគាររក្សាសិទ្ធិបដិសេធលើការធ្វើប្រតិបត្តិការបញ្ជាទូទាត់សេវាកម្មបញ្ចូលទឹកប្រាក់ទូរសព្ទ តាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ប្រសិនបើ (១) ការបញ្ជាទូទាត់សេវាកម្មបញ្ចូលទឹកប្រាក់ទូរសព្ទរបស់លោកអ្នក មិនមានទិន្នន័យគ្រប់គ្រាន់ ឬមានទិន្នន័យខុសប្រក្រតី (២) ប្រតិបត្តិករសេវាទូរសព្ទមិនបានជាវ ឬប្រើប្រាស់សេវាកម្មបញ្ចូលកាតទូរសព្ទរបស់ធនាគារ (៣) សេវាកម្មបញ្ចូលទឹកប្រាក់ទូរសព្ទដែលប្រតិបត្តិករទូរសព្ទបានជាវត្រូវបានផុតកំណត់ ឬត្រូវបានបញ្ចប់ (៤) ប្រតិបត្តិករសេវាទូរសព្ទខកខានក្នុងការដំណើរការបញ្ជាសេវាកម្មបញ្ចូលកាតទូរសព្ទ ឬ (៥) គណនីរបស់លោកអ្នកមិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់។
- (៣) លោកអ្នកត្រូវដោះស្រាយវិវាទណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងសេវាកម្មបញ្ចូលកាតទូរសព្ទ ដោយផ្ទាល់ជាមួយនឹងដៃគូធនាគារ ដោយមិនត្រូវបង្ខំឱ្យមានការទទួលខុសត្រូវណាមួយចំពោះធនាគារនោះឡើយ រួមមានការមិនទទួលបានទឹកប្រាក់ដែលបានបញ្ចូល កំហុស ឬកាតមិនត្រឹមត្រូវនៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបញ្ចូល។ ធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើវិវាទណាមួយរវាងលោកអ្នក និងប្រតិបត្តិករសេវាទូរសព្ទនោះឡើយ។

ប្រការ ២៖ ប្រតិបត្តិការនៃសេវាកម្មទូទាត់

- ២.១ លោកអ្នកយល់ព្រមលើកម្រិតប្រតិបត្តិការ និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនឹងត្រូវកំណត់ដោយធនាគារ និង/ឬធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងពេលណាមួយ រួមមាន ចំនួនប្រតិបត្តិការ និងទំហំទឹកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការ។
- ២.២ ប្រសិនបើបញ្ហាទូទាត់ដែលលោកអ្នកបានបញ្ជូននោះ មិនមានទិន្នន័យគ្រប់គ្រាន់ ឬមានទិន្នន័យមិនប្រក្រតី នោះលោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារបដិសេធលើការធ្វើប្រតិបត្តិការបញ្ជាទូទាត់តាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។
- ២.៣ លោកអ្នកត្រូវធានាឲ្យបានលើការចេញបញ្ជាទូទាត់ជាមួយនឹងទិន្នន័យដែលត្រឹមត្រូវ។
ធនាគារនឹងត្រូវចាត់ទុកថាបានបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនដោយជោគជ័យ និងចប់សព្វគ្រប់ ស្របតាមបញ្ជាទូទាត់ដែលលោកអ្នកបានបញ្ជូន បើទោះបីជាទិន្នន័យនៃបញ្ជាទូទាត់សេវាកម្មទូទាត់ដែលលោកអ្នកបានបញ្ជូននោះមិនត្រឹមត្រូវក៏ដោយ។ ក្នុងករណីនេះ ធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការទូទាត់ខុសនោះឡើយ។ លោកអ្នកមានសិទ្ធិដាក់ពាក្យបណ្តឹងមកកាន់ធនាគារ ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហានេះស្របតាមគោលការណ៍ដោះស្រាយវិវាទរបស់ធនាគារ។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារមិនធានាថាពាក្យបណ្តឹងរបស់លោកអ្នកនឹងអាចដោះស្រាយបានដោយជោគជ័យ។
ឬទឹកប្រាក់របស់លោកអ្នកអាចនឹងត្រូវបង្វិលត្រលប់ជូនលោកអ្នកវិញនោះឡើយ។
- ២.៤ ក្នុងករណីមានការសង្ស័យលើបញ្ជាទូទាត់ ការមិនបានអនុញ្ញាត ឬភាពមិនត្រឹមត្រូវនៃបញ្ជាទូទាត់ដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការ នោះលោកអ្នកមានកាតព្វកិច្ចត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារភ្លាម។
- ២.៥ លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារអនុវត្តអត្រាប្រាក់របស់ខ្លួន ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការបញ្ជាទូទាត់ ក្នុងករណីប្រតិបត្តិការត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងប្រភេទរូបិយប័ណ្ណផ្សេងគ្នា។

ប្រការ ៣៖ ថ្លៃសេវា

មុនពេលបញ្ជូនប្រតិបត្តិការសេវាកម្មទូទាត់ លោកអ្នកត្រូវដឹងអំពីថ្លៃសេវាសម្រាប់ប្រតិបត្តិការសេវាកម្មទូទាត់ ប្រសិនបើមាន។ លោកអ្នកយល់ព្រមលើកម្រៃសេវាដែលនឹងត្រូវកំណត់ដោយធនាគារ លើប្រតិបត្តិការបញ្ជាទូទាត់នីមួយៗដែលលោកអ្នកបានបញ្ជូន។

ប្រការ ៤៖ ការបដិសេធការទទួលខុសត្រូវ

ធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើប្រតិបត្តិការណ៍ ដូចជា (១) ការសង្ស័យ ការមិនអនុញ្ញាត ឬភាពមិនត្រឹមត្រូវនៃការបញ្ជាទូទាត់ ដែលបានធ្វើចេញពីគណនី ឬឧបករណ៍របស់លោកអ្នក, (២) ការមិនធ្វើប្រតិបត្តិការ ភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬការពន្យារពេលលើការផ្តល់ការបញ្ជាទូទាត់ ដែលបណ្តាលមកពីកំហុសរបស់លោកអ្នក ឬករណីមានកំហុស ឬការបង្អាក់ប្រព័ន្ធរបស់ធនាគារ ដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ, (៣) កំហុស ភាពមិនប្រក្រតី ភាពស្អប់ខ្ពើម និង/ឬ ភាពផ្ទុយគ្នាណាមួយក្នុងការបញ្ជាទូទាត់របស់លោកអ្នក និង (៤) ការពន្យារពេល ការអាក់ខាន ឬការផ្អាកដំណើរការណាមួយ ដែលបណ្តាលមកពីតតិយជន ដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ ឬខានដល់ដំណើរការរបស់ធនាគារ។

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់

ប្រការ ១៖ សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់

- ១.១ សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយធនាគារ សម្រាប់ការផ្ទេរទឹកប្រាក់នៅក្នុងធនាគារ ឬអន្តរធនាគារ ក្នុងស្រុក និងអន្តរជាតិ ពីអ្នកផ្ញើប្រាក់ទៅកាន់អ្នកទទួលប្រាក់តាមរយៈគណនីធនាគារ ឬមិនមែនគណនីធនាគារ រួមមាន វីងវេលុយ (Wing Wei Luy) កូដវីង (Code to Wing) ផ្ទេរប្រាក់តាមស្វីស (Swift transfer) ម៉ានីក្រាម (MoneyGram) វ៉េសស្ទីនញូនីស (Western Union) រ៉ឺ (RIA) ញូនីសផែរ (UnionPay) និងមូលប្បទានបត្រ (Cheque)។
- ១.២ តាមរយៈការធ្វើប្រតិបត្តិការ ឬប្រើប្រាស់សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ លោកអ្នកយល់ព្រមភ្ជាប់កាតព្វកិច្ចតាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនលើសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់នេះ។

ប្រការ ២៖ សេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន

- ២.១ លោកអ្នកអាចធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ណាមួយ ដែលលោកអ្នកមានក្នុងសមតុល្យក្នុងមួយប្រតិបត្តិការ ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការនោះមិនធ្វើឲ្យសមតុល្យនៅក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នកតិចជាងសូន្យ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបដិសេធនូវប្រតិបត្តិការណា ដែលគ្មានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនី។
- ២.២ លោកអ្នកធានាអះអាងថាព័ត៌មានដែលបានផ្តល់តាមរយៈកម្មវិធីទូរសព្ទវីង ឬប្រាក់ស្នើសុំ គឺជាព័ត៌មានពិត ត្រឹមត្រូវ និងពេញលេញ។ ធនាគារនឹងមិនធ្វើការបញ្ជាក់ពីភាពត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មានដែលលោកអ្នកបានផ្តល់តាមរយៈកម្មវិធីទូរសព្ទវីង ឬប្រាក់ស្នើសុំនោះឡើយ។ លោកអ្នកធានានឹងផ្តល់ជូនព័ត៌មាន និង/ឬ ឯកសារបន្ថែមពាក់ព័ន្ធនឹងសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ ប្រសិនបើមានការស្នើសុំពីធនាគារ រួមបញ្ចូលទាំងឯកសារដែលបញ្ជាក់ពីភាពស្របច្បាប់នៃប្រភពដើមនៃទឹកប្រាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់។ ក្នុងករណីលោកអ្នកខកខានក្នុងការផ្តល់ឯកសារបន្ថែម ធនាគារមានសិទ្ធិបដិសេធលើការធ្វើប្រតិបត្តិការសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ ហើយធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការបាត់បង់ដែលអាចកើតឡើងពីការបដិសេធលើការធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ដែលស្ថិតក្នុងករណីបដិសេធបូន្មានផ្តល់ព័ត៌មាន ឬឯកសារបន្ថែមដោយលោកអ្នកនោះឡើយ។
- ២.៣ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការម្រិតចំនួនដង និងទំហំទឹកប្រាក់ប្រតិបត្តិការ សម្រាប់គោលការណ៍សុវត្ថិភាព និងអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន និងគោលការណ៍ធនាគារ។
- ២.៤ ក្នុងករណីមានការធ្វើប្រតិបត្តិការសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ ដោយមិនមានការអនុញ្ញាត ឬមិនត្រឹមត្រូវ លោកអ្នកត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារភ្លាមៗ។
- ២.៥ ធនាគារនឹងប្រមូលនូវព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន និងព័ត៌មានឥណទានរបស់លោកអ្នក រួមមាន ព័ត៌មាននៅក្នុងសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន និងព័ត៌មានការផ្ទេរប្រាក់របស់លោកអ្នក ដើម្បីឲ្យធនាគារផ្តល់សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ជូនលោកអ្នក។ តាមរយៈការប្រើប្រាស់សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារអាចប្រើប្រាស់ និងបញ្ចេញព័ត៌មានរបស់លោកអ្នកទៅ (១) ដៃគូ ឬអ្នកផ្តល់សេវាកម្មដែលមានទំនាក់ទំនងជាមួយធនាគារ ក្នុងការដំណើរការតួនាទីណាមួយ ឬផ្តល់ជំនួយដល់សកម្មភាពរបស់ធនាគារ (២) ភ្នាក់ងារ អ្នកម៉ៅការ អ្នកប្រឹក្សារបស់ធនាគារ និងបុគ្គលដទៃទៀតដែលធនាគារបានអនុញ្ញាត ឬតម្រូវដោយច្បាប់ឲ្យបញ្ចេញព័ត៌មានជូន (៣) ក្រុមហ៊ុនមេ និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ ប្រើប្រាស់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការ និងរដ្ឋបាលផ្ទៃក្នុង ឬអ្នកផ្តល់សេវាកម្មពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត និង (៤) តតិយជន ឬភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាលស្របតាមច្បាប់នៃប្រទេសកម្ពុជាជាធរមាន។
- ២.៦ លោកអ្នកយល់ និងព្រមព្រៀងឲ្យធនាគារ ធនាគារអន្តរកាពី ឬភ្នាក់ងារ និងស្ថាប័នដទៃទៀត អនុវត្តអត្រាប្តូរប្រាក់របស់ខ្លួនសម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ដែលមានរូបិយប័ណ្ណផ្សេងគ្នា។

ប្រការ ៣៖ ធនាគារអន្តរកាពី

ដើម្បីធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ទៅកាន់ប្រទេស ធនាគារអាចជ្រើសរើសធនាគារអន្តរកាពីឲ្យបានល្អបំផុតតាមដែលអាចធ្វើបាន តាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។ ធនាគារអន្តរកាពីអាចនឹងគិតកម្រៃសេវា ដែលនឹងត្រូវកាត់ចេញពីទឹកប្រាក់ដែលត្រូវផ្ញើជូនអ្នកទទួល ឬគិតពីលោកអ្នក។ ប្រសិនបើធនាគារអន្តរកាពីគិតកម្រៃសេវាពីលោកអ្នក នោះធនាគារនឹងធ្វើឥណទាននូវកម្រៃសេវានោះពីគណនីរបស់លោកអ្នក។

ប្រការ ៤៖ ការផ្អាក ឬលុបចោលការផ្ទេរប្រាក់

- ៤.១ លោកអ្នកអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារពន្យារពេល ផ្អាក ឬលុបចោលសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ ប្រសិនបើធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាពី (ប្រសិនបើមាន) រកឃើញថាប្រតិបត្តិការមានពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពខុសច្បាប់ ឬបំពានច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាតិ និងអន្តរជាតិ។
- ៤.២ ក្នុងករណីលុបចោលសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ ធនាគារនឹងបង្វិលទឹកប្រាក់ជូនលោកអ្នកវិញបន្ទាប់ពីទទួលបានទឹកប្រាក់ពីធនាគារអន្តរកាពីតប៉ុណ្ណោះ (ប្រសិនបើមាន)។ លោកអ្នកយល់ និងព្រមព្រៀងឲ្យធនាគារ និងធនាគារអន្តរកាពី (ប្រសិនបើមាន) អាចគិតកម្រៃសេវាលុបចោល និងកម្រៃសេវាដទៃទៀត និងធ្វើការអនុវត្តអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលអាចនឹងមានការប្រែប្រួលនៅកាលបរិច្ឆេទបង្វិលទឹកប្រាក់ត្រលប់វិញនោះ។

៤.៣ ក្នុងករណីទឹកប្រាក់ដែលបានផ្ទេរត្រូវបានបង្កើតដោយករណីបំពានច្បាប់ណាមួយ ទណ្ឌកម្ម ដីកា ការណែនាំ និងបទបញ្ញត្តិ ដែលតម្រូវ និងអនុវត្តចំពោះយុត្តាធិការ បុគ្គល ឬក្រុមហ៊ុនដាក់លាក់ដោយរដ្ឋាភិបាលមានសមត្ថកិច្ច នោះលោកអ្នកយល់ព្រមថាធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើទំនួលខុសត្រូវ ការបាត់បង់ ការខូចខាត សោហ៊ុយ កម្រៃសេវា ឬចំណាយ ដែលកើតឡើង ឬពាក់ព័ន្ធនឹងករណីដែលមានរៀបរាប់ខាងលើ និងការមិនដំណើរការប្រតិបត្តិការសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ឡើយ។

ប្រការ ៥៖ ថ្លៃសេវា

៥.១ លោកអ្នកអាចនឹងត្រូវគិតថ្លៃសេវា និងកម្រៃផ្សេងទៀតសម្រាប់សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់។ ថ្លៃសេវា និងកម្រៃផ្សេងទៀតនឹងត្រូវផ្តល់ជូន និងយល់ព្រមដោយលោកអ្នកក្នុងអំឡុងពេលធ្វើប្រតិបត្តិការសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់។ បន្ទាប់ពីការបញ្ជាក់លើការធ្វើប្រតិបត្តិការសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ លោកអ្នកយល់ព្រម និងអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារគណនាថ្លៃសេវា និងកម្រៃដទៃទៀតពីគណនីរបស់លោកអ្នក ប្រសិនបើមាន។

៥.២ សម្រាប់ការផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវលើពន្ធ អាករ និងចំណាយផ្សេងទៀតណាមួយ ដែលអាចកើតមាននៅប្រទេសដទៃទៀតពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្ទេរប្រាក់នោះឡើយ។

ប្រការ ៦៖ ការបដិសេធការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារ

ធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការបាត់បង់ និងការខូចខាត ដែលកើតឡើង ឬប៉ះពាល់ដល់លោកអ្នក ឬតិរិយជនណាមួយដោយហេតុខាងក្រោមឡើយ៖

- (១) លោកអ្នកខកខានក្នុងការរក្សាព័ត៌មានធនាគារផ្ទាល់ខ្លួនដែលសំខាន់ រួមបញ្ចូលទាំង ឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់ និងលេខសម្ងាត់សុវត្ថិភាព និងការសម្ងាត់។
- (២) លោកអ្នកខកខានក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ ដែលតម្រូវសម្រាប់សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់។
- (៣) លោកអ្នកអាចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ដោយសារកម្រិត ដែលធនាគារកំណត់ក្នុងពេលណាមួយ។
- (៤) មានបញ្ហាប្រព័ន្ធមេកានិច ប្រព័ន្ធអគ្គិសនី និងប្រព័ន្ធផ្សេងទៀត ការមិនដំណើរការ ការបង្អាក់ ភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនគ្រប់គ្រាន់នៃប្រព័ន្ធទូរគមនាគមន៍ ប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រ និងឧបករណ៍ផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារ ឬការតម្លើង ឬប្រតិបត្តិការនៃប្រព័ន្ធ ឬឧបករណ៍ទាំងនោះ ហួសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ។
- (៥) ភាពមិនពេញលេញ ឬកំហុសនៃការបញ្ជូនសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជនណាមួយ ឬកំហុសនៃការអនុវត្តសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន ដែលបណ្តាលឲ្យមានការព្យាបាល ការបាត់បង់ ការចំណាយ និងការខូចខាតណាមួយដែលកើតឡើងចំពោះ ឬប៉ះពាល់ដល់លោកអ្នក។
- (៦) ការពន្យារពេល ការបង្អាក់ ឬការព្យួរទុកណាមួយដែលបណ្តាលមកពីតិរិយជន ដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ ឬខ្វះខាតដល់ដំណើរការរបស់ធនាគារ។
- (៧) ក្នុងករណីប្រធានសក្តិ ដែលបណ្តាលឲ្យធនាគារមិនអាចធ្វើដំណើរការប្រតិបត្តិការ ឬផ្តល់សេវាកម្មណាមួយ ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល បង្កឡើងដោយការរឹតត្បិតដោយរដ្ឋាភិបាល ការអនុវត្តមិនបានត្រឹមត្រូវនៃនីតិវិធីសម្រាប់ស្ថានភាពបន្ទាន់បង្ខំ ឬការផ្អាកពាណិជ្ជកម្មជាមួយទីផ្សារពាក់ព័ន្ធនាមួយ ចលាចលសង្គម សកម្មភាព ឬការគម្រាមកំហែងភេរវកម្ម គ្រោះធម្មជាតិ សង្គ្រាម បាតុកម្ម និងហេតុការណ៍ផ្សេងទៀតដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ។

ឧបសម្ព័ន្ធ ច៖ ផលិតផល និងសេវាកម្មផ្សេងទៀត

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង

ប្រការ ១៖ លិខិតធានា និងលិខិតឥណទានបម្រុង

- ១.១ លិខិតធានា (Bank Guarantee – BG) សំដៅដល់ផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្មមួយប្រភេទដែលផ្តល់ដោយធនាគារសម្រាប់ធានាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរថា នឹងបង់ប្រាក់ចំនួនជាក់លាក់ណាមួយទៅឲ្យអ្នកទទួលផលប្រសិនបើលោកអ្នកបរាជ័យក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យា។
- ១.២ លិខិតឥណទានបម្រុង (Standby Letter of Credit – SBLC) សំដៅដល់ផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្មមួយប្រភេទ ដែលផ្តល់ដោយធនាគារសម្រាប់ធានាថា នឹងមានការបង់ប្រាក់ប្រសិនបើលោកអ្នកមានកំហុស។
- ១.៣ លោកអ្នកយល់ព្រមប្រើប្រាស់លិខិតធានា និងលិខិតឥណទានបម្រុង ដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារនិងគោរពតាមកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីលិខិតធានា និងលិខិតឥណទានបម្រុង។

ប្រការ ២៖ ការចេញលិខិតធានា និងលិខិតឥណទានបម្រុង

- ២.១ លោកអ្នកត្រូវដាក់សំណើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរផ្លូវការ ដោយប្រើសំណុំបែបបទស្នើសុំរបស់ធនាគារ ដែលរួមមាន៖
- (១) ព័ត៌មានលម្អិតទាំងស្រុងអំពីអ្នកទទួលផល។
 - (២) គោលបំណង និងលក្ខណៈនៃប្រតិបត្តិការ។ និង
 - (៣) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលស្នើសុំ រូបិយប័ណ្ណ និងរយៈពេលមានសុពលភាព។
- ២.២ ធនាគារអាចចេញលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង បន្ទាប់ពីទទួលបានសំណុំបែបបទស្នើសុំដែលបានបំពេញត្រឹមត្រូវ និងឯកសារគាំទ្រដែលទាក់ទង។ ការចេញនឹងអនុវត្តតាមការវាយតម្លៃឥណទានផ្ទៃក្នុង និងដំណើរការអនុម័តរបស់ធនាគារ។
- ២.៣ ការចេញត្រូវគោរពតាមច្បាប់ជាតិ និងអន្តរជាតិដែលអាចអនុវត្តបាន រួមទាំងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធនឹងការពិន័យផងដែរ។ ធនាគារអាចបដិសេធការចេញលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការនោះពាក់ព័ន្ធនឹងយុត្តាធិការឬភាគីដែលត្រូវបានរឹតបន្តឹង។
- ២.៤ ធនាគារអាចបដិសេធការចេញលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ដោយឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ទោះបីជាបន្ទាប់ពីបានទទួលសំណុំបែបបទស្នើសុំ និងទ្រព្យធានាពេញលេញហើយក៏ដោយ។

ប្រការ ៣៖ ថ្លៃសេវា

- ៣.១ លោកអ្នកយល់ព្រមបង់ថ្លៃសេវា កម្រៃជើងសារ និងកម្រៃផ្សេងៗទាំងអស់ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ សម្រាប់ការចេញ ការកែប្រែ ការលុបចោល និងការគ្រប់គ្រងលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង។ កម្រៃទាំងនេះរួមមានថ្លៃសេវាចេញលិខិត ថ្លៃសេវាកែប្រែ ថ្លៃឯកសារ និងសេវាផ្លូវច្បាប់ កម្រៃធនាគារអន្តរកាប៊ី ពន្ធដែលតម្រូវ និងការចំណាយផ្សេងៗ។
- ៣.២ លោកអ្នកអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារកាត់ថ្លៃសេវា កម្រៃផ្សេងៗ ឬការទូទាត់ក្រោមលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ដោយផ្ទាល់ពីប្រាក់ក្នុងគណនីប្រាក់បញ្ញើ ឬគណនីសន្សំដែលបានភ្ជាប់ជាមួយលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង។ ប្រសិនបើគណនីនោះមិនមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារកាត់ប្រាក់ដែលត្រូវបង់នោះពីគណនីផ្សេងទៀតដែលលោកអ្នកមាននៅធនាគារដោយមិនចាំបាច់មានការយល់ព្រមបន្ថែមពីលោកអ្នកទៀតឡើយ។
- ៣.៣ ថ្លៃសេវា និងកម្រៃផ្សេងៗទាំងអស់ដែលបានបង់រួច មិនអាចដកវិញបានទេ ទោះបីជាលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុងមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ក៏ដោយ ហើយត្រូវបង់ជាមុន ឬតាមការយល់ព្រមផ្សេងទៀតប្រសិនបើមាន។

ប្រការ ៤៖ កាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នក

- ៤.១ លោកអ្នកត្រូវសងប្រាក់ឲ្យធនាគារសម្រាប់ការទូទាត់ណាមួយក្រោមលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុងក្លាយនៅពេលមានការទាមទារ។ ប្រសិនបើកាតព្វកិច្ចទូទាត់មិនត្រូវបានបំពេញ នោះការទូទាត់ដែលនៅដំណាក់កាលទាំងអស់នឹងត្រូវដល់កំណត់សងក្លាយ។ ហើយអាចត្រូវប្រើប្រាស់វិធានការពាក់ព័ន្ធនឹងទ្រព្យធានា ឬវិធានការអនុលោមភាពបន្ថែមទៀត។ ក្នុងករណីរឿយធន វិធានតុលាការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ស្រដៀងគ្នា បំណុលទាំងអស់នឹងត្រូវដល់កំណត់សងក្លាយផងដែរ។
- ៤.២ លោកអ្នកយល់ព្រម និងត្រូវបង់ថ្លៃសេវា កម្រៃផ្សេងៗ និងកម្រៃជើងសារទាំងអស់ ស្របតាមកាលកំណត់ដោយធនាគារ។
- ៤.៣ លោកអ្នកត្រូវផ្តល់ និងរក្សាទុកទ្រព្យធានា ដូចដែលបានតម្រូវដោយធនាគារ។ ធនាគារអាចទាមទារទ្រព្យធានាបន្ថែមគ្រប់ពេល ដោយផ្អែកលើការផ្លាស់ប្តូរនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រវត្តិហានិភ័យរបស់លោកអ្នក។
- ៤.៤ លោកអ្នកត្រូវធានាថា ប្រតិបត្តិការទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ត្រូវអនុលោមតាមច្បាប់ បទបញ្ជា និងបទប្បញ្ញត្តិនីយ័តដែលមានជាធរមាន រួមទាំងច្បាប់ប្រឆាំងនឹងការសម្អាតប្រាក់ (AML) និងការប្រយុទ្ធប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍អាក្រក់ (CFT)។

- ៤.៥ លោកអ្នកត្រូវជូនដំណឹងមកធនាគារឲ្យបានទាន់ពេលវេលា អំពីការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ៗនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ស្ថានភាពផ្លូវច្បាប់ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលអាចប៉ះពាល់ដល់សមត្ថភាពក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចក្រោមគ្រឹះស្ថានភាពអតិថិជនស្តីពីលិខិតធានា និងលិខិតឥណទានបម្រុងនេះ។
- ៤.៦ លោកអ្នកធានាថា ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលបានផ្តល់ឲ្យធនាគារទាក់ទងនឹងលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង គឺពិតប្រាកដ ពេញលេញ និងត្រឹមត្រូវ។ ការបង្ហាញព័ត៌មានមិនពិតណាមួយអាចបណ្តាលឲ្យមានការបញ្ចប់កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារ។

ប្រការ ៥៖ សំណងការខូចខាត

លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវ និងផ្តល់សំណងឲ្យធនាគារ និងការពារធនាគារពីផលប៉ះពាល់ដែលកើតចេញពីសកម្មភាពទាំងអស់ (ផ្លូវច្បាប់ ឬក្រៅពីនេះ) ការបាត់បង់ ការខូចខាត បណ្តឹង ការចំណាយ ការទាមទារ និងកាតព្វកិច្ចគ្រប់ប្រភេទ ដែលធនាគារអាចជួបប្រទះ ប្រុងផលប៉ះពាល់ ដោយសារការចេញលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុងតាមសំណើរបស់លោកអ្នក រួមមាន សោហ៊ុយ កម្រៃផ្សេងៗ ការចំណាយ និងកាតព្វកិច្ចគ្រប់ប្រភេទ ដែលធនាគារអាចទទួលបាន ឬទទួលខុសត្រូវ ឬ ពាក់ព័ន្ធនឹងការទាមទារណាមួយដែលទាក់ទងនឹងការអនុវត្ត ឬការប៉ុនប៉ងអនុវត្តលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ដោយភាគីណាមួយ មិនថាការពារនោះត្រឹមត្រូវ ឬមិនត្រឹមត្រូវក៏ដោយ។ ក្នុងករណីមានអ្នកស្នើសុំច្រើននាក់ (លោកអ្នក) នោះកាតព្វកិច្ចទាំងអស់នឹងជាកាតព្វកិច្ចរួម និងដោយផ្ទាល់។

ប្រការ ៦៖ សិទ្ធិ និងការសម្រេចរបស់ធនាគារ

- ៦.១ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការទទួល ឬបដិសេធសំណើបែបបទស្នើសុំលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុងដោយផ្អែកលើការសម្រេចចិត្តផ្ទាល់របស់ខ្លួន។
- ៦.២ ធនាគារមានសិទ្ធិផ្តាច់មុខក្នុងការកំណត់ពាក្យប្រើប្រាស់ រចនាសម្ព័ន្ធ និងទម្រង់នៃលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង។ ធនាគារអាចបដិសេធការចេញឯកសារដែលមានលក្ខខណ្ឌមិនច្បាស់លាស់ មិនអាចអនុវត្តបាន ឬមិនស្របតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិ (២. UCP 600, ISP98, URDG 758)។
- ៦.៣ ធនាគារអាចទាមទារឲ្យលោកអ្នកផ្តល់ទ្រព្យធានា ដូចជា ប្រាក់បម្រុង ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ទ្រព្យបញ្ចាំ ឬលិខិតធានាពីភតិយជន ឬទ្រព្យធានាផ្សេងទៀត ក្នុងប្រភេទ និងចំនួនដែលធនាគារយល់ឃើញថាសមស្រប។ ធនាគារអាចទាមទារទ្រព្យធានាបន្ថែមគ្រប់ពេល ប្រសិនបើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រវត្តិហានិភ័យរបស់លោកអ្នកមានការផ្លាស់ប្តូរ។ ប្រភេទ និងចំនួនទ្រព្យធានានឹងត្រូវកំណត់ដោយការសម្រេចផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារ ដោយផ្អែកលើទំហំប្រតិបត្តិការ និងបរិបទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។
- ៦.៤ ធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការយល់ព្រមលើសំណើសុំកែប្រែ បន្ថែមរយៈពេល ឬការចេញលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុងជាថ្មីឡើយ។ សំណើនីមួយៗនឹងត្រូវបានវាយតម្លៃឡើងវិញ និងអាចមានថ្លៃសេវាបន្ថែម ឬត្រូវការឯកសារថ្មី។
- ៦.៥ កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារនៅក្នុងការទទួលខុសត្រូវក្រោមលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ត្រូវបានកម្រិតត្រឹមតែលក្ខខណ្ឌដែលមាននៅក្នុងលិខិតនោះប៉ុណ្ណោះ។ ធនាគារមិនតម្រូវឲ្យត្រួតពិនិត្យប្រតិបត្តិការ ឬផ្ទៀងផ្ទាត់ភាពត្រឹមត្រូវនៃការទាមទាររបស់អ្នកទទួលប្រាក់ឡើយ ប្រសិនបើឯកសារដែលបានដាក់ស្នើគោរពតាមលក្ខខណ្ឌដែលបានកំណត់។
- ៦.៦ ប្រសិនបើធនាគារបានធ្វើការទូទាត់ក្រោមលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង នោះធនាគារមានសិទ្ធិទាមទារប្រាក់ទាំងអស់នោះមកវិញពីលោកអ្នកភ្លាមៗ រួមទាំងការប្រាក់ ថ្លៃសេវា និងថ្លៃសេវាផ្លូវច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធ។
- ៦.៧ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុង តារាងថ្លៃសេវា និងនីតិវិធីប្រតិបត្តិគ្រប់ពេល ដោយគោរពតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។

ប្រការ ៧៖ វិធានគ្រប់គ្រង

- ៧.១ ការចេញ ការប្រតិបត្តិ និងការអនុវត្តលិខិតធានា និងលិខិតឥណទានបម្រុង នឹងត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយវិធានអន្តរជាតិដែលទទួលស្គាល់ រួមមានដូចខាងក្រោម៖
- (១) លិខិតឥណទានបម្រុងគ្រប់គ្រងដោយបទបញ្ជា Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (UCP 600) ឬ ISP98 ដែលមានជាធរមាន។
 - (២) លិខិតធានាគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់ជាតិ និង Uniform Rules for Demand Guarantees (URDG 758) ដែលតម្រូវឲ្យអនុវត្ត។
- ៧.២ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកំណត់ថា វិធានណាមួយ (UCP 600, ISP98, URDG 758) នឹងអនុវត្តចំពោះឯកសារនីមួយៗ ដោយផ្អែកលើលក្ខណៈនៃប្រតិបត្តិការ និងការសម្រេចរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ។
- ៧.៣ ប្រសិនបើវិធានដែលគ្រប់គ្រង (២. UCP, ISP, URDG) ត្រូវបានកែប្រែ ឬធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពក្នុងអំឡុងពេលសុពលភាពនៃ BG/SBLC វិធានដែលបានបញ្ជាក់នៅពេលចេញលិខិតធានា និងលិខិតឥណទានបម្រុង នឹងត្រូវអនុវត្តបន្ត លើកលែងតែមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរផ្សេងទៀត។

៧.៤ ក្នុងករណីមានភាពខុសគ្នារវាងខ្លួននិងលក្ខខណ្ឌនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និងវិធានអន្តរជាតិដូចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ វិធានអន្តរជាតិទាំងនោះនឹងត្រូវបាត់ទុកជាអសុពលភាពត្រឹមតែផ្នែកដែលមានភាពខុសគ្នានោះ។

ប្រការ ៨៖ លក្ខខណ្ឌនៃការទាមទារ និងការទូទាត់

- ៨.១ លិខិតធានា និងលិខិតឥណទានបម្រុង នឹងអាចទូទាត់បាននៅពេលមានការដាក់ស្នើ៖
- (១) សំណើទាមទារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអ្នកទទួលបានដែលបញ្ជាក់ថាលោកអ្នកបានហាជ័យក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន។ និង
 - (២) ឯកសារផ្សេងទៀតដែលបានកំណត់យ៉ាងច្បាស់នៅក្នុងលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង (ឧ. រឹតយប័ត្រ លិខិតបញ្ជាក់អំពីការមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចជាដើម)។
- ៨.២ សំណើទាមទារត្រូវដាក់ស្នើនៅការិយាល័យដែលបានកំណត់របស់ធនាគារ ឬតាមវិធីសាស្ត្រដែលបានបញ្ជាក់ក្នុងលិខិត (ឧទាហរណ៍ SWIFT ឬអ្នកបញ្ជូន)។ សំណើនោះត្រូវតែទទួលបានមុន ឬនៅថ្ងៃផុតកំណត់នៃ លិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង។
- ៨.៣ លោកអ្នកយល់ព្រមថាសំណើ ឬការទាមទារណាមួយ ដែលបានដាក់ស្នើជាមួយធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាពី ដោយអ្នកទទួលបាននៃលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ឬដោយធនាគារអន្តរកាពី ក្រោមការធានា និងត្រូវបាត់ទុកជាកស្ថានភាពច្បាស់លាស់នៃចំនួនប្រាក់ដែលត្រូវបង់។ សំណើ ឬការទាមទារនេះនឹងត្រូវបាត់ទុកថាជាការបញ្ជាក់សិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឲ្យធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាពីធ្វើការទូទាត់ ដោយមិនចាំបាច់មានភស្តុតាងបន្ថែម ឬការផ្ទៀងផ្ទាត់សុពលភាពនៃចំនួនប្រាក់នោះ។ ធនាគារ ឬដៃគូធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការជូនដំណឹង ឬស្នើសុំការផ្តល់សិទ្ធិបន្ថែមពីលោកអ្នកឡើយ។ លោកអ្នកយល់ព្រមមិនបដិសេធសុពលភាពនៃសំណើ ឬការទាមទារណាមួយនោះឡើយ។
- ៨.៤ លោកអ្នកយល់ព្រមមិនសួរនាំ ឬតវ៉ាលើសុពលភាព ឬភាពស្របច្បាប់នៃការទូទាត់ណាមួយដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាពីផងដែរ។ លោកអ្នកនឹងមិនបដិសេធកាតព្វកិច្ចដោយផ្អែកលើមូលហេតុថាការទូទាត់នោះ ឬផ្នែកណាមួយនៃការទូទាត់នោះ មិនមែនជាកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាពីទេ ឬមានការពារសមហេតុផល ឬមូលហេតុសមហេតុផលក្នុងការបដិសេធការទូទាត់ក្រោមលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ឬដោយមូលហេតុផ្សេងទៀតណាមួយក៏ដោយ។
- ៨.៥ នៅពេលការទូទាត់ត្រូវបានអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌនៃលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង លោកអ្នកយល់ព្រមថាកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារត្រូវបានបញ្ចប់។

ប្រការ ៩៖ ប្រាតិភោគ និងការផ្តល់សិទ្ធិលើគណនី

- ៩.១ លោកអ្នកយល់ព្រមបញ្ជាក់ឯកសារ និងទំនិញទាំងអស់ដែលទទួលបានក្រោម ឬពាក់ព័ន្ធនឹងលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ជា ប្រាតិភោគ សម្រាប់កាតព្វកិច្ចបច្ចុប្បន្ន ឬអនាគតដែលលោកអ្នកជំពាក់ធនាគារ។ ធនាគារមានសិទ្ធិកាន់កាប់ ប្រើប្រាស់ ឬទូទាត់ទ្រព្យទាំងនេះដើម្បីសងកាតព្វកិច្ចទាំងអស់ និងអាចអនុវត្តវិធានការបន្ថែមដើម្បីធានាកាតព្វកិច្ច ប្រសិនបើយល់ថាសមស្រប។ ការចាត់ចែងនេះនឹងនៅមានសុពលភាព ទោះបីឯកសារ ឬទំនិញត្រូវបានជំនួស ឬផ្ទេរចេញ ដើម្បីធានាការការពារបំណុលទាំងមូល។
- ៩.២ លោកអ្នកទទួលស្គាល់សិទ្ធិរបស់ធនាគារនៅក្នុងការកាន់កាប់ និងចាត់ចែងឯកសារ និងទំនិញដែលជាប្រាតិភោគសម្រាប់ធានាបំណុល ឬកាតព្វកិច្ចណាមួយដែលលោកអ្នកជំពាក់ក្រោមលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុងនេះ ឬកាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀត។ ក្នុងករណីដែលមានកំហុស ឬការបំពានណាមួយ ធនាគារអាចលក់ ផ្ទេរ ឬចាត់ចែងទំនិញទាំងនេះដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹង ដោយប្រើប្រាស់ប្រាក់ដែលទទួលបានដើម្បីសងបំណុលរហូតដល់គ្រប់ចំនួន។ ប្រាតិភោគ និងផលដែលបានមកពីប្រាតិភោគទាំងនេះនឹងត្រូវរក្សាទុកជាប្រយោជន៍របស់ធនាគាររហូតដល់កាតព្វកិច្ចទាំងអស់ត្រូវបានសង។
- ៩.៣ លោកអ្នកយល់ព្រមធានាទំនិញដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការនេះ ជាមួយក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដោយកំណត់ការផ្ទេរធានារ៉ាប់រងនោះទៅឲ្យធនាគារ ឬបញ្ជាក់ឈ្មោះធនាគារជាអ្នកទទួលប្រាក់សំណង។ ការទូទាត់ធានារ៉ាប់រងណាមួយដែលលោកអ្នកទទួលបាន ត្រូវផ្ញើទៅឲ្យធនាគារភ្លាមៗ ហើយរក្សាទុកជាសិទ្ធិរបស់ធនាគាររហូតដល់កាតព្វកិច្ចក្រោមលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុងនេះ ត្រូវបានសងទាំងស្រុង។
- ៩.៤ លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារទូទាត់ប្រាក់ក្នុងគណនីចរន្ត ឬគណនីផ្សេងទៀតរបស់លោកអ្នកដែលមាននៅធនាគារ ឬប្រាតិភោគផ្សេងទៀតដែលបានផ្តល់ឲ្យធនាគារ មិនថាទ្រព្យធានានោះជាប្រាក់បម្រុង ឬប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារទទួលខុសត្រូវចំពោះការទាមទារណាមួយក្រោមលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង។
- ៩.៥ នៅពេលដែលធនាគារទាមទារ លោកអ្នកត្រូវដាក់ប្រាក់បម្រុងជាមួយធនាគារភ្លាមៗ ដើម្បីរ៉ាប់រងកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារក្រោមលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង។
- ៩.៦ លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារកាត់ប្រាក់ពីគណនីចរន្ត ឬគណនីផ្សេងទៀត ដើម្បីទូទាត់សម្រាប់ការទាមទារណាមួយដែលបានធ្វើចំពោះធនាគារ ក្រោមលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនទៅកាន់លោកអ្នក។

៩.៧ ធនាគារមានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការបម្លែងប្រាក់ទៅជាប្រាក់រៀល (KHR) ឬដុល្លារអាមេរិក (USD) ដែលមានតម្លៃសមមូលសម្រាប់ការទូទាត់សងការទាមទារទាំងអស់ដែលចេញដោយធនាគារ ជាប្រយោជន៍ប្រជាជននៅក្រោមលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ដោយផ្អែកលើអត្រាប្តូរប្រាក់បច្ចុប្បន្នរបស់ធនាគារ។

ប្រការ ១០៖ សុពលភាព និងការបញ្ចប់

- ១០.១ លិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង នឹងមានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃចេញ ឬដូចដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងកសាវ ហើយនឹងនៅមានសុពលភាពរហូតដល់ថ្ងៃផុតកំណត់ដែលបានបញ្ជាក់។ ប្រសិនបើឯកសារនោះមានវិធានបន្ថែមសុពលភាពដោយស្វ័យប្រវត្តិ វានឹងបន្តសុពលភាពជាបន្តបន្ទាប់ លើកលែងតែធនាគារជូនដំណឹងទៅអ្នកទទួលប្រាក់ អំពីការមិនបន្តសុពលភាពក្នុងរយៈពេលជូនដំណឹងដែលបានកំណត់។
- ១០.២ ការបញ្ចប់មុនអាចកើតឡើងក្នុងករណីដូចខាងក្រោម៖ (i) នៅពេលមានការបង្វិលត្រឡប់លិខិតច្បាប់ដើមមកធនាគារ (ii) នៅពេលទទួលបានការបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអ្នកទទួលផលថាមិនត្រូវការលិខិតនោះទៀតទេ ឬទទួលបានលិខិតបញ្ជាក់ពីអ្នកទទួលផលដែលបញ្ជាក់ពីការបញ្ចប់កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារក្រោមលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ឬ (iii) តាមការព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សររបស់ភាគីទាំងអស់។ ធនាគារក៏រក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្អាក ឬបញ្ចប់កាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនក្នុងករណីមានការចែកចាយ ការបំពានកិច្ចព្រមព្រៀង ឬការហាមឃាត់ដោយបទប្បញ្ញត្តិច្បាប់។
- ១០.៣ ការបញ្ចប់នឹងមិនប៉ះពាល់ដល់កាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នកក្នុងការសង និងទទួលខុសត្រូវចំពោះធនាគារលើការទូទាត់ ឬកាតព្វកិច្ចណាមួយដែលបានកើតឡើងមុនពេលបញ្ចប់នោះឡើយ។
- ១០.៤ ក្នុងករណីមានព្រឹត្តិការណ៍ប្រធានសក្តិ កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារអាចត្រូវផ្អាក ប៉ុន្តែរយៈពេលសុពលភាពនៃ លិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុងនឹងមិនត្រូវបានពន្យារឡើយ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់ណាមួយ។
- ១០.៥ ក្នុងករណីដែលសុពលភាពនៃលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង បានចាប់ផ្តើមមុនថ្ងៃស្នើសុំ លោកអ្នកធានាអះអាងជូនធនាគារថា លោកអ្នកមិនបានបំពានលើលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាណាមួយដែលបានធ្វើជាមួយអ្នកទទួលផលមុនថ្ងៃស្នើសុំឡើយ។ លោកអ្នកក៏យល់ព្រមទទួលខុសត្រូវជំនួស និងការពារធនាគារមិនរងផលប៉ះពាល់ពីការទាមទារ ការខូចខាត ឬការបាត់បង់ណាមួយដែលកើតឡើងពីការបំពានលើការធានាអះអាងនេះ។ ការបង្ហាញពីតម្លៃមិនត្រឹមត្រូវ ឬការបំពានលើប្រការនេះ នឹងផ្តល់សិទ្ធិឲ្យធនាគារបញ្ចប់លិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង និងទាមទារការសងប្រាក់សម្រាប់ចំនួនដែលបានទូទាត់ក្រោមការធានា។

ប្រការ ១១៖ ការកែប្រែ និងការលុបចោល

- ១១.១ ការកែប្រែ ឬការលុបចោលលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ត្រូវការការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីភាគីទាំងអស់ដែលពាក់ព័ន្ធ រួមទាំងអ្នកទទួលផលផងដែរ។
- ១១.២ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបដិសេធស្នើសុំកែប្រែ ឬលុបចោលណាមួយដោយ ផ្អែកតាមធនានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។
- ១១.៣ ធនាគារនឹងបន្តរក្សាទ្រព្យធានាទាំងអស់ដែលបានដាក់ជាទ្រព្យធានាសម្រាប់លិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង រហូតដល់លិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុងច្បាប់ដើមត្រូវបានបង្វិលទៅធនាគារដើម្បីលុបចោល ឬទទួលបានលិខិតពីអ្នកទទួលផលដែលបញ្ជាក់ពីការបញ្ចប់កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារក្រោមលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុងនោះ។
- ១១.៤ សម្រាប់លិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ដែលបានចេញដោយមានថ្ងៃផុតកំណត់បើកចំហ និង/ឬគ្មានវិធានសម្រាប់រយៈពេលទាមទារ លោកអ្នកសន្យាថានឹងបង់កម្រៃជើងសារសម្រាប់លិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង ចាប់ពីថ្ងៃមានសុពលភាពរហូតដល់លិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុងត្រូវបានលុបចោល។ លោកអ្នកអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារកាត់ប្រាក់ពីគណនីចរន្ត ឬគណនីផ្សេងទៀតសម្រាប់កម្រៃជើងសារដែលទាក់ទងនឹងការចេញលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង។

ប្រការ ១១៖ ការប្រាក់

ក្នុងករណីដែលធនាគារធ្វើការទូទាត់ក្រោមលិខិតធានា ឬលិខិតឥណទានបម្រុង លោកអ្នកត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ឲ្យធនាគារភ្លាមៗនៅពេលមានការទាមទារ។ ប្រសិនបើមិនបានសងតាមកាលកំណត់ ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការគិតការប្រាក់លើចំនួនប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ ដោយផ្អែកលើអត្រាដែលបានយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬបើមិនបានបញ្ជាក់ អត្រានឹងអនុវត្តតាមអត្រាប្តូរប្រាក់បច្ចុប្បន្នរបស់ធនាគារ។ ការប្រាក់នឹងចាប់ផ្តើមគិតចាប់ពីថ្ងៃដល់កំណត់សងរហូតដល់ការសងត្រូវបានទូទាត់ទាំងស្រុង ហើយអាចគិតបន្ថែមរៀងរាល់ថ្ងៃតាមគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ និងច្បាប់ជាធរមានរបស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីលិខិតឥណទាន

ប្រការ ១៖ លិខិតឥណទាន

- ១.១ លិខិតឥណទាន (Letter of Credit – LC) សំដៅដល់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្មមួយប្រភេទ ដែលចេញដោយធនាគារតាមសំណើរបស់លោកអ្នក ដើម្បីធានាការទូទាត់ទៅឲ្យអ្នកទទួលផល នៅពេលមានការដាក់ស្នើឯកសារដែលអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវ ដែលបញ្ជាក់ពីការដឹកជញ្ជូន ឬការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចក្រោមកិច្ចសន្យាពាណិជ្ជកម្ម។
- ១.២ លោកអ្នកយល់ព្រមប្រើប្រាស់លិខិតឥណទាន ដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ និងគោរពតាមកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីលិខិតឥណទាន។

ប្រការ ២៖ ការចេញលិខិតឥណទាន

- ២.១ លោកអ្នកត្រូវដាក់សំណើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរផ្លូវការ ដោយប្រើសំណុំបែបបទស្នើសុំរបស់ធនាគារ រួមមាន៖
- (១) ព័ត៌មានលម្អិតទាំងស្រុងអំពីអ្នកទទួលផល។
 - (២) ការពិពណ៌នាអំពីទំនិញ/សេវាកម្ម កិច្ចសន្យាមូលដ្ឋាន និងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការ។
 - (៣) ចំនួនទឹកប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ រយៈពេលសុពលភាព និងលក្ខខណ្ឌនៃការដឹកជញ្ជូន។ និង
 - (៤) ឯកសារដែលត្រូវការផ្សេងទៀត (ឧ. វិក្កយបត្រ ប័ណ្ណដឹកជញ្ជូន វិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ពីប្រភពទំនិញ)។
- ២.២ ធនាគារអាចចេញលិខិតឥណទាន បន្ទាប់ពីទទួលបានសំណុំបែបបទស្នើសុំដែលបានបំពេញត្រឹមត្រូវ និងឯកសារគាំទ្រដែលពាក់ព័ន្ធ ដោយអនុលោមតាមការវាយតម្លៃឥណទានផ្ទៃក្នុង និងដំណើរការអនុម័តរបស់ធនាគារ។
- ២.៣ ការចេញលិខិតឥណទាន ត្រូវគោរពតាមច្បាប់ជាតិ និងអន្តរជាតិដែលអាចអនុវត្តបាន រួមទាំង វិធាន UCP 600 និងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធនឹងទណ្ឌកម្មផងដែរ។ ធនាគារអាចបដិសេធការចេញលិខិតឥណទានប្រសិនបើប្រតិបត្តិការនោះពាក់ព័ន្ធនឹងយុត្តាធិការ ឬភាគីដែលត្រូវបានរឹតបន្តឹង។
- ២.៤ ធនាគារអាចបដិសេធការចេញលិខិតឥណទាន ដោយធនាគារសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ទោះបីជាបន្ទាប់ពីបានទទួលសំណុំបែបបទស្នើសុំ និងទ្រព្យធានាពេញលេញហើយក៏ដោយ។

ប្រការ ៣៖ ថ្លៃសេវា

- ៣.១ លោកអ្នកយល់ព្រមបង់ថ្លៃសេវាកម្មប្រើប្រាស់ និងកម្រៃផ្សេងៗទាំងអស់ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ សម្រាប់ការចេញ ការកែប្រែ ការចរចា ការបញ្ជាក់ ការគ្រប់គ្រង និងការទូទាត់លិខិតឥណទាន។ កម្រៃទាំងនេះអាចរួមបញ្ចូល ដូចជា ថ្លៃសេវាចេញលិខិត ថ្លៃសេវាកែប្រែ ថ្លៃសេវាប្រឹក្សា ថ្លៃសេវាបញ្ជាក់ ថ្លៃឯកសារ និងសេវាផ្លូវច្បាប់ កម្រៃធនាគារអន្តរកាពី ពន្ធដែលតម្រូវ និងការចំណាយផ្សេងៗ។
- ៣.២ លោកអ្នកអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារកាត់ថ្លៃសេវាកម្ម កម្រៃផ្សេងៗ កម្រៃជើងសារក្នុងការចេញលិខិត កម្រៃជើងសារក្នុងការទទួលយកឯកសារ ឬការទូទាត់ក្រោមលិខិតឥណទាន ដោយផ្ទាល់ពីប្រាក់ក្នុងគណនីប្រាក់បញ្ញើ ឬគណនីសន្សំដែលបានភ្ជាប់ជាមួយលិខិតឥណទាន។ ប្រសិនបើគណនីនោះមិនមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារកាត់ប្រាក់ ដែលត្រូវបង់នោះពីគណនីផ្សេងទៀតដែលលោកអ្នកមាននៅធនាគារ ដោយមិនចាំបាច់មានការយល់ព្រមពីលោកអ្នកទៀតឡើយ។
- ៣.៣ ថ្លៃសេវា និងកម្រៃផ្សេងៗទាំងអស់ដែលបានបង់រួច មិនអាចដកវិញបានទេ ទោះបីជាលិខិតឥណទានមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ក៏ដោយ ហើយត្រូវបង់ជាមុន ឬតាមការយល់ព្រមផ្សេងទៀតប្រសិនបើមាន។

ប្រការ ៤៖ កាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នក

- ៤.១ លោកអ្នកត្រូវបង់ និងទទួលខុសត្រូវជំនួសឲ្យធនាគារទាំងស្រុងសម្រាប់ចំនួនទាំងអស់ដែលបានទូទាត់ដោយធនាគារនៅក្រោម ឬទាក់ទងនឹងលិខិតឥណទាន និង/ឬ សំណើទូទាត់ណាមួយក្រោមលិខិតឥណទានភ្លាមៗនៅពេលមានការទាមទារ ដោយមិនប៉ះពាល់ដល់ខ្លួនដូចបានរៀបរាប់ខាងលើ។ ប្រសិនបើកាតព្វកិច្ចទូទាត់មិនត្រូវបានបំពេញ នោះការទូទាត់ដែលនៅជិតពាក់ទាំងអស់នឹងត្រូវដល់កំណត់សងភ្លាមៗ ហើយអាចត្រូវប្រើប្រាស់វិធានការពាក់ព័ន្ធនឹងទ្រព្យធានា ឬវិធានការអនុលោមភាពបន្ថែមទៀត។ ក្នុងករណីក្ស័យធន វិធានតុលាការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ស្រដៀងគ្នា បំណុលទាំងអស់នឹងត្រូវដល់កំណត់សងភ្លាមៗផងដែរ។
- ៤.២ លោកអ្នកយល់ព្រម និងត្រូវបង់ភ្លាមៗនូវកម្រៃ និងចំណាយទាំងអស់ដែលបានបង់ដោយធនាគារ ឬបានកំណត់កាតព្វកិច្ចចំពោះធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាពី ដែលពាក់ព័ន្ធ និង/ឬកើតឡើងពីការជូនដំណឹង ការបញ្ជាក់ ការសង ការមិនប្រើប្រាស់ ការកែប្រែលក្ខខណ្ឌនៃលិខិតឥណទាន និង/ឬ ការទាមទារទាក់ទងនឹង លិខិតឥណទាន និង/ឬ ទំនិញដែលពាក់ព័ន្ធ ឬដោយវិធីណាមួយដែលបានកើតឡើងក្នុងប្រតិបត្តិការនេះ រួមទាំងកម្រៃជើងសារដែលទាក់ទងនឹងលិខិតឥណទាន តាមអត្រាថ្លៃសេវាបច្ចុប្បន្នរបស់ធនាគារ។

- ៤.៣ លោកអ្នកយល់ព្រមថា ប្រសិនបើលិខិតឥណទាន បានបញ្ជាក់អំពីការដឹកជញ្ជូនជាជំហាន ឬការទាមទារនៅក្នុងរយៈពេលដាក់លាក់ ហើយអ្នកដឹកជញ្ជូនបរិយាយក្នុងការដឹកជញ្ជូន ឬការទាមទារក្រោមលិខិតឥណទាន មិនបានធ្វើក្នុងរយៈពេលកំណត់ នោះការដឹកជញ្ជូន ឬការទាមទារបន្ទាប់អាចត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងរយៈពេលដែលបានកំណត់ណាមួយ ហើយធនាគារអាចអនុវត្តការទូទាត់/សំណើទូទាត់នោះតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ដោយមិនចាំបាច់មានការជូនដំណឹងទៅកាន់លោកអ្នកឡើយ។
- ៤.៤ លោកអ្នកត្រូវផ្តល់ និងរក្សាទុកទ្រព្យធានា ដូចដែលតម្រូវដោយធនាគារ។ ធនាគារអាចទាមទារប្រាតិភោគបន្ថែមគ្រប់ពេល ដោយផ្អែកលើការផ្លាស់ប្តូរនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រវត្តិហានិភ័យរបស់លោកអ្នក។ លោកអ្នកយល់ព្រមធ្វើសកម្មភាពចាំបាច់នានា ដើម្បីធានាឲ្យបានថាទ្រព្យធានាបន្ថែមនោះមានប្រសិទ្ធភាពអាចអនុវត្តបាន តាមការទាមទាររបស់ធនាគារ។
- ៤.៥ លោកអ្នកត្រូវធានាថា ប្រតិបត្តិការទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងលិខិតឥណទាន ត្រូវអនុលោមតាមច្បាប់ បទបញ្ជា និងបទប្បញ្ញត្តិពិសេសដែលមានជាធរមាន រួមទាំងច្បាប់ប្រឆាំងនឹងសម្ពាធប្រាក់ (AML) និងការប្រយុទ្ធប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍ម្យ៉ាង (CFT)។
- ៤.៦ លោកអ្នកត្រូវជូនដំណឹងមកធនាគារឲ្យបានទាន់ពេលវេលា អំពីការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ៗនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ស្ថានភាពផ្លូវច្បាប់ ឬប្រតិបត្តិការណ៍ណាមួយដែលអាចប៉ះពាល់ដល់សមត្ថភាពក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីលិខិតឥណទាននេះ។
- ៤.៧ លោកអ្នកធានាថា ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលបានផ្តល់ឲ្យធនាគារទាក់ទងនឹងលិខិតឥណទាន គឺពិតប្រាកដ ពេញលេញ និងត្រឹមត្រូវ ហើយលោកអ្នកត្រូវការពារធនាគារពីការទទួលខុសត្រូវណាមួយដែលកើតឡើង ដោយសារការបង្ហាញព័ត៌មានមិនពិតនោះ។
- ៤.៨ ក្នុងករណីដែលមានការចេញលិខិតធានាដឹកជញ្ជូនក្រោមលិខិតឥណទាន អ្នកស្នើសុំត្រូវផ្តល់នូវប័ណ្ណដឹកជញ្ជូនច្បាប់ដើម (Bill of Lading) និងទាមទារសំណងនៃលិខិតធានាដឹកជញ្ជូនដើមនោះ ដើម្បីឲ្យធនាគារអនុវត្តការលុបចោលលិខិតធានាដឹកជញ្ជូននោះ។

ប្រការ ៥៖ សំណងការខូចខាត

- ៥.១ លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវ និងផ្តល់សំណងឲ្យធនាគារ និងការពារធនាគារពីផលប៉ះពាល់ដែលកើតចេញពីសកម្មភាពទាំងអស់ (ផ្លូវច្បាប់ ឬក្រៅតុលាការ) ការបាត់បង់ ការខូចខាត បណ្តឹង ការចំណាយ ការទាមទារ និងកាតព្វកិច្ចគ្រប់ប្រភេទ ដែលធនាគារអាចជួបប្រទះ ឬរងផលប៉ះពាល់ ដោយសារការចេញលិខិតឥណទាន តាមសំណើរបស់លោកអ្នក រួមមាន សោហ៊ុយ កម្រៃផ្សេងៗ ការចំណាយ និងកាតព្វកិច្ចគ្រប់ប្រភេទ ដែលធនាគារអាចទទួលរង ឬទទួលខុសត្រូវ ឬពាក់ព័ន្ធនឹងការទាមទារណាមួយដែលទាក់ទងនឹងការអនុវត្ត ឬការប៉ុនប៉ងអនុវត្តលិខិតឥណទាន ដោយភាគីណាមួយ មិនថាការពារនោះត្រឹមត្រូវ ឬមិនត្រឹមត្រូវក៏ដោយ។ ក្នុងករណីមានអ្នកស្នើសុំច្រើននាក់ (លោកអ្នក) នោះកាតព្វកិច្ចទាំងអស់នឹងជាកាតព្វកិច្ចរួម និងដោយផ្ទាល់។
- ៥.២ ដោយពិចារណាថា ធនាគារយល់ព្រមអនុវត្តតាមការណែនាំតាមទូរសព្ទ និង/ឬ សារអេឡិចត្រូនិក ពាក់ព័ន្ធនឹងសំណុំបែបបទស្នើសុំ និងលិខិតឥណទាន ដោយមិនធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយលោកអ្នក ឬសំណុំបែបបទស្នើសុំដើមរបស់អតិថិជនដែលត្រូវបានផ្ញើមកធនាគារជាបន្តបន្ទាប់ លោកអ្នកសន្យាថានឹងទទួលខុសត្រូវជំនួស ឬការបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សររបស់លោកអ្នកចំពោះសំណុំបែបបទស្នើសុំនោះ លោកអ្នកសន្យាថានឹងទទួលខុសត្រូវជំនួស និងការពារធនាគារពីផលប៉ះពាល់ពីកាតព្វកិច្ច បណ្តឹង ការទាមទារ សកម្មភាព ដំណើរការ ការបាត់បង់ ការទូទាត់ (រួមទាំងការទូទាត់ក្រោមលិខិតឥណទាន) ចំណាយ និងកាតព្វកិច្ចផ្សេងៗទៀតគ្រប់ប្រភេទដែលធនាគារអាចជួបប្រទះ ក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិនោះ។ លោកអ្នកសន្យាថានឹងមិនប្តឹង ឬទាមទារ ឬចាប់ផ្តើមដំណើរការនីតិវិធីណាមួយប្រឆាំងនឹងធនាគារសម្រាប់ការបាត់បង់ ឬកាតព្វកិច្ចណាមួយដែលលោកអ្នកអាចជួបប្រទះដោយសារធនាគារអនុវត្តតាមសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន រួមទាំងការបាត់បង់ ឬការខូចខាតដែលកើតឡើងពីការអនុវត្តតាមការណែនាំ ដែលបានផ្តល់ដោយភាគីដែលអះអាងថាជាលោកអ្នក ឬជាអ្នកតំណាងរបស់លោកអ្នក ឬជាបុគ្គលិករបស់លោកអ្នកឡើយ។

ប្រការ ៦៖ សិទ្ធិ និងឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ

- ៦.១ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការទទួល ឬបដិសេធសំណុំបែបបទស្នើសុំលិខិតឥណទាន ដោយផ្អែកលើការឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។
- ៦.២ ធនាគារមានសិទ្ធិផ្តាច់មុខក្នុងការកំណត់ពាក្យប្រើប្រាស់ រចនាសម្ព័ន្ធ និងទម្រង់នៃលិខិតឥណទាន។ ធនាគារអាចបដិសេធការចេញឯកសារដែលមានលក្ខខណ្ឌមិនច្បាស់លាស់ មិនអាចអនុវត្តបាន ឬមិនស្របតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិ (ឧ. UCP 600)។
- ៦.៣ ធនាគារអាចទាមទារឲ្យលោកអ្នកផ្តល់ប្រាតិភោគ ដូចជា ប្រាក់បង្ក្រង ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ទ្រព្យបញ្ចាំ ឬលិខិតធានាពីតតិយជន ឬទ្រព្យធានាផ្សេងទៀត ក្នុងប្រភេទ និងចំនួនដែលធនាគារយល់ឃើញថាសមរម្យសម្រាប់ការចេញលិខិតឥណទាន។ ធនាគារអាចទាមទារប្រាតិភោគបន្ថែមគ្រប់ពេល ប្រសិនបើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រវត្តិហានិភ័យរបស់លោកអ្នកមានការផ្លាស់ប្តូរ។ ប្រភេទ និងទំហំប្រាតិភោគ នឹងត្រូវកំណត់ដោយឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ដោយផ្អែកលើទំហំប្រតិបត្តិការ និងបរិបទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។
- ៦.៤ ធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការយល់ព្រមលើសំណើសុំកែប្រែ បន្ថែមរយៈពេល ឬចេញលិខិតឥណទានជាថ្មីឡើយ។ សំណើ នីមួយៗនឹងត្រូវបានវាយតម្លៃឡើងវិញ និងអាចមានថ្លៃសេវាបន្ថែម ឬត្រូវរារាំងការងារ។

- ៦.៥ ធនាគារ និងធនាគារអន្តរកាពីមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះភាពខុសគ្នានៃការពណ៌នាទំនិញ គុណភាព ឬតម្លៃនៃទំនិញ ភាពពិតប្រាកដនៃឯកសារ កំហុសក្នុងការធ្វើសារ ឬកំហុសដោយតតិយជនឡើយ។ សកម្មភាពណាមួយដែលបានអនុវត្តក្រោមលិខិតឥណទាន ឬឯកសារដែលទាក់ទងនឹងលិខិតឥណទាន នឹងមានសុពលភាព និងមិនបង្កើតកាតព្វកិច្ចលើធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាទេ។
- ៦.៦ លោកអ្នកយល់ព្រមថា ធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចណាមួយចំពោះលោកអ្នកចំពោះការបាត់បង់ ឬការខូចខាតណាមួយដែលលោកអ្នកបានជួបប្រទះដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ដែលកើតឡើង ឬទាក់ទងនឹងការផ្តល់ប្រឹក្សាដំបូងរបស់ធនាគារអំពីការខុសគ្នា ឬការមិនអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌឡើយ។
- ៦.៧ កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារនៅក្នុងការទទួលខុសត្រូវក្រោមលិខិតឥណទាន ត្រូវបានកម្រិតត្រឹមតែលក្ខខណ្ឌដែលមាននៅក្នុងលិខិតនោះប៉ុណ្ណោះ។ ធនាគារមិនតម្រូវឲ្យត្រួតពិនិត្យប្រតិបត្តិការគោលឡើយ។
- ៦.៨ ប្រសិនបើធនាគារបានធ្វើការទូទាត់ក្រោមលិខិតឥណទាន នោះធនាគារមានសិទ្ធិទាមទារប្រាក់ទាំងអស់នោះមកវិញពីលោកអ្នកភ្លាមៗ រួមទាំងការប្រាក់ ថ្លៃសេវា និងថ្លៃសេវាផ្លូវច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធ។
- ៦.៩ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុង តារាងថ្លៃសេវា និងនីតិវិធីប្រតិបត្តិគ្រប់ពេល ដោយគោរពតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។
- ៦.១០ លោកអ្នកយល់ព្រមដោយមិនអាចបដិសេធបានឲ្យធនាគារ និងមន្ត្រីរបស់ធនាគារ បង្ហាញព័ត៌មានគណនីរបស់លោកអ្នកដោយវិធីណាមួយក៏ដោយ រួមមាន ព័ត៌មានលម្អិតអំពីសេវាឥណទាន ទ្រព្យធានា សមតុល្យឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារ ទៅឲ្យ៖ (១) និយ័តករ ឬអាជ្ញាធរណាមួយ (២) អ្នកទទួលសិទ្ធិបន្តរបស់ធនាគារ ឬអ្នកចូលរួមផ្សេងទៀតក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិ និង/ឬ កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារទាក់ទងនឹងសេវាឥណទានរបស់លោកអ្នក (៣) អ្នកធានា ឬអ្នកផ្តល់ទ្រព្យធានា និងភ្នាក់ងារ ឬអ្នកអនុវត្តការងារឯករាជ្យរបស់ធនាគារ និង (៤) ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងណាមួយដែលបានធានាសម្រាប់សំណុំបែបបទស្នើសុំនេះ។

ប្រការ ៧៖ វិធានគ្រប់គ្រង

- ៧.១ ការចេញ ការប្រតិបត្តិ និងការអនុវត្តលិខិតឥណទាន នឹងត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយវិធាន Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (UCP 600) លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងទៀត។
- ៧.២ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកំណត់វិធានដែលអាចអនុវត្តបាន ដោយផ្អែកលើប្រតិបត្តិការ និងភាគីដែលពាក់ព័ន្ធ។
- ៧.៣ ប្រសិនបើវិធាន UCP 600 ត្រូវបានកែប្រែ ឬធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពក្នុងអំឡុងពេលសុពលភាពនៃលិខិតឥណទាន វិធានដែលបានបញ្ជាក់នៅពេលចេញលិខិតឥណទាននឹងត្រូវអនុវត្តបន្ត លើកលែងតែមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរផ្សេងទៀត។
- ៧.៤ ក្នុងករណីមានភាពខុសគ្នារវាងខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និងវិធាន UCP 600 នោះ វិធាន UCP 600 នឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាអសុពលភាពត្រឹមតែផ្នែកដែលមានភាពខុសគ្នានោះ។

ប្រការ ៨៖ លក្ខខណ្ឌនៃការទាមទារ និងការទូទាត់

- ៨.១ លោកអ្នកយល់ព្រមថាសំណើ ឬការទូទាត់ណាមួយដែលបានដាក់ស្នើជាមួយធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាទៅអ្នកទទួលផលនៃលិខិតឥណទាន ឬដោយធនាគារអន្តរកាត្រឹមត្រូវការបញ្ជាក់របស់លិខិតឥណទាន សម្រាប់ការទូទាត់ចំនួនប្រាក់ណាមួយដែលត្រូវបង់ នឹងត្រូវបានចាត់ទុកជាកស្ថានភាពច្បាស់លាស់នៃចំនួនប្រាក់ដែលត្រូវបង់ និងអាចទូទាត់បាន។ សំណើ ឬការទាមទារនេះនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការបញ្ជាក់សិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឲ្យធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាធ្វើការទូទាត់ ដោយមិនចាំបាច់មានកស្ថានបន្ថែម ឬការផ្ទៀងផ្ទាត់សុពលភាពនៃចំនួនប្រាក់នោះ។ ធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាមិនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការជូនដំណឹង ឬស្នើសុំការផ្តល់សិទ្ធិបន្ថែមពីលោកអ្នកឡើយ។ លោកអ្នកយល់ព្រមមិនបដិសេធសុពលភាពនៃសំណើ ឬការទាមទារណាមួយនោះឡើយ។
- ៨.២ លោកអ្នកក៏យល់ព្រមមិនសួរនាំ ឬតវ៉ានឹងសុពលភាព ឬភាពស្របច្បាប់នៃការទូទាត់ណាមួយដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកានោះទេ។ លោកអ្នកនឹងមិនបដិសេធកាតព្វកិច្ចដោយផ្អែកលើមូលហេតុថាការទូទាត់នោះ ឬផ្នែកណាមួយនៃការទូទាត់នោះ មិនមែនជាកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាទេ ឬមានការពារសមហេតុផល ឬមូលហេតុសមហេតុផលក្នុងការបដិសេធការទូទាត់ក្រោមលិខិតឥណទាន ឬដោយមូលហេតុផ្សេងទៀតណាមួយក៏ដោយ។
- ៨.៣ នៅពេលការទូទាត់ត្រូវបានអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌនៃលិខិតឥណទាន កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារត្រូវបានបញ្ចប់។

ប្រការ ៩៖ ប្រាតិភោគ និងការផ្តល់សិទ្ធិលើគណនី

- ៩.១ លោកអ្នកយល់ព្រមបញ្ជាក់ឯកសារ និងទំនិញទាំងអស់ដែលទទួលបានក្រោម ឬពាក់ព័ន្ធនឹងលិខិតឥណទាន ជាទ្រព្យធានាសម្រាប់កាតព្វកិច្ចបច្ចុប្បន្ន ឬអនាគតដែលលោកអ្នកជំពាក់ធនាគារ។ ធនាគារមានសិទ្ធិកាន់កាប់ ប្រើប្រាស់ ឬទូទាត់ទ្រព្យទាំងនេះដើម្បីសងកាតព្វកិច្ចទាំងអស់

- និងអាចអនុវត្តវិធានការបន្ថែមដើម្បីធានាកាតព្វកិច្ច ប្រសិនបើយល់ថាសមស្រប។ ការចាត់ចែងនេះនឹងមានសុពលភាព ទោះបីឯកសារ ឬទំនិញត្រូវបានជំនួស ឬផ្ទេរចេញ ដើម្បីធានាការការពារបំណុលទាំងមូល។
- ៩.២ លោកអ្នកទទួលស្គាល់សិទ្ធិរបស់ធនាគារនៅក្នុងការកាន់កាប់ និងចាត់ចែងឯកសារ និងទំនិញដែលជាប្រាតិភោគសម្រាប់ធានាបំណុល ឬកាតព្វកិច្ចណាមួយដែលលោកអ្នកជំពាក់ក្រោមលិខិតឥណទាននេះ ឬកាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀត។ ក្នុងករណីដែលមានកំហុស ឬការបំពានណាមួយ ធនាគារអាចលក់ ផ្ទេរ ឬចាត់ចែងទំនិញទាំងនេះដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹង ដោយប្រើប្រាស់ប្រាក់ដែលទទួលបានដើម្បីសងបំណុលរហូតដល់គ្រប់ចំនួន។ ទំនិញ និងប្រាក់ចំណូលទាំងនេះនឹងត្រូវរក្សាទុកជាសិទ្ធិរបស់ធនាគាររហូតដល់កាតព្វកិច្ចទាំងអស់ត្រូវបានសង។
- ៩.៣ លោកអ្នកយល់ព្រមធានាទំនិញដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការនេះ ជាមួយក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដោយកំណត់ការផ្ទេរធានារ៉ាប់រងនោះទៅឲ្យធនាគារ ឬបញ្ជាក់ឈ្មោះធនាគារជាអ្នកទទួលប្រាក់សំណង។ ការទូទាត់ធានារ៉ាប់រងណាមួយដែលលោកអ្នកទទួលបាន ត្រូវផ្ញើទៅឲ្យធនាគារភ្លាមៗ ហើយរក្សាទុកជាសិទ្ធិរបស់ធនាគាររហូតដល់កាតព្វកិច្ចក្រោមលិខិតឥណទានត្រូវបានសងទាំងស្រុង។
- ៩.៤ លោកអ្នកយល់ព្រមលើលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖
- (១) លោកអ្នកយល់ព្រមផ្តល់ឯកសារដឹកជញ្ជូន និងឯកសារផ្ទេរសិទ្ធិ ឬការទទួលទំនិញពីគតិយជន ដើម្បីដាក់ធានាជូនធនាគារ ដូចដែលបានតម្រូវក្រោមឯកសារឥណទាន។
 - (២) លោកអ្នកធានាថា លោកអ្នកគឺជាម្ចាស់តែម្នាក់គត់ នៃទំនិញ បន្ទាប់ពីការដឹកជញ្ជូននៃទំនិញក្រោមកិច្ចសន្យាមូលដ្ឋាន ហើយនឹងអនុវត្តវិធានការចាំបាច់ដើម្បីអះអាងពីកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួនចំពោះអ្នកដឹកជញ្ជូន និងគតិយជនផ្សេងទៀតក្នុងនាមធនាគារ។
 - (៣) លោកអ្នកមិនត្រូវបង្កើតកាតព្វកិច្ច ឬបោះបង់ទំនិញទាំងអស់ ឬមួយផ្នែក ក្រោមកិច្ចសន្យាមូលដ្ឋាន ដោយគ្មានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារឡើយ។
 - (៤) លោកអ្នកយល់ព្រមតែងតាំងធនាគារ និងមន្ត្រីរបស់ធនាគារដែលទទួលបន្ទុកគណនីរបស់លោកអ្នកជាភ្នាក់ងាររបស់លោកអ្នក ដើម្បីអនុវត្ត និងផ្តល់ឯកសារទាំងអស់ និងធ្វើសកម្មភាពទាំងអស់ដែលធនាគារ ឬមន្ត្រីនោះយល់ថាសមស្រប ដើម្បីបង្កើតអានុភាពលើសិទ្ធិប្រាតិភោគ ឬសម្រាប់អនុវត្តសិទ្ធិណាមួយក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ រួមទាំងការផ្ទេរទំនិញទៅឲ្យអ្នកទី៣។
- ៩.៥ លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារទូទាត់ប្រាក់ក្នុងគណនីចរន្ត ឬគណនីផ្សេងទៀតរបស់លោកអ្នកដែលមាននៅធនាគារ ឬទ្រព្យធានាផ្សេងទៀតដែលបានផ្តល់ឲ្យធនាគារ មិនថាទ្រព្យធានានោះជាប្រាក់បម្រុង ឬប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារទទួលខុសត្រូវចំពោះការទាមទារណាមួយក្រោមលិខិតឥណទាន។
- ៩.៦ នៅពេលដែលធនាគារទាមទារ លោកអ្នកត្រូវដាក់ប្រាក់បម្រុងជាមួយធនាគារភ្លាមៗ ដើម្បីរ៉ាប់រងកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារក្រោមលិខិតឥណទាន។
- ៩.៧ លោកអ្នកយល់ព្រម និងអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារកាត់ប្រាក់ពីគណនីចរន្ត ឬគណនីផ្សេងទៀត ដើម្បីទូទាត់សម្រាប់ការទាមទារណាមួយដែលបានធ្វើចំពោះធនាគារក្រោមលិខិតឥណទាន ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនទៅកាន់លោកអ្នក។
- ៩.៨ ធនាគារមានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការបង្វែងប្រាក់ទៅជាប្រាក់រៀល (KHR) ឬដុល្លារអាមេរិក (USD) ដែលមានតម្លៃសមមូលសម្រាប់ការទូទាត់សងការទាមទារទាំងអស់ដែលចេញដោយធនាគារ ជាប្រើប្រាស់ប័ណ្ណបរទេសនៅក្រោមលិខិតឥណទាន ដោយដោយផ្អែកលើអត្រាប្តូរប្រាក់បច្ចុប្បន្នរបស់ធនាគារ។

ប្រការ ១០៖ សុពលភាព និងការបញ្ចប់

- ១០.១ លិខិតឥណទាន នឹងមានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃចេញ ឬដូចដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងឯកសារ ហើយនឹងមានសុពលភាពរហូតដល់ថ្ងៃផុតកំណត់ដែលបានបញ្ជាក់។ ប្រសិនបើឯកសារនោះមានវិធានបន្ថែមសុពលភាពដោយស្វ័យប្រវត្តិ វានឹងបន្តសុពលភាពជាបន្តបន្ទាប់ លើកលែងតែធនាគារជូនដំណឹងទៅអ្នកទទួលប្រាក់ អំពីការមិនបន្តសុពលភាពក្នុងរយៈពេលជូនដំណឹងដែលបានកំណត់។
- ១០.២ ការបញ្ចប់មុនអាចកើតឡើងក្នុងករណីដូចខាងក្រោម៖ (១) នៅពេលទទួលបានការបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍ អក្សរពីអ្នកទទួលបានផលថាមិនត្រូវការលិខិតឥណទាននោះទៀត ឬ (ii) តាមការព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សររបស់ភាគីទាំងអស់។ ធនាគារក៏រក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្អាក ឬបញ្ចប់កាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនក្នុងករណីមានការឆបោក ការបំពានកិច្ចព្រមព្រៀង ឬការហាមឃាត់ដោយបទប្បញ្ញត្តិច្បាប់។
- ១០.៣ ការបញ្ចប់នឹងមិនប៉ះពាល់ដល់កាតព្វកិច្ចបន្តរបស់លោកអ្នកក្នុងការសង និងទទួលខុសត្រូវចំពោះធនាគារលើការទូទាត់ ឬកាតព្វកិច្ចណាមួយដែលបានកើតឡើងមុនពេលបញ្ចប់នោះឡើយ។
- ១០.៤ ក្នុងករណីមានព្រឹត្តិការណ៍ប្រធានសក្តិ កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារអាចត្រូវផ្អាក ប៉ុន្តែរយៈពេលសុពលភាពនៃ លិខិតឥណទាននឹងមិនត្រូវបានពន្យារឡើយ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់ណាមួយ។
- ប្រការ ១១៖ ការកែប្រែ និងការលុបចោល

- ១១.១ ការកែប្រែ ឬការលុបចោលលិខិតឥណទាន ត្រូវការការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីភាគីទាំងអស់ដែលពាក់ព័ន្ធ រួមទាំងអ្នកទទួលផលផងដែរ។
- ១១.២ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបដិសេធសំណើសុំកែប្រែ ឬលុបចោលណាមួយដោយផ្អែកតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។
- ១១.៣ ធនាគារនឹងបន្តរក្សាទ្រព្យធានាទាំងអស់ដែលបានដាក់ជាទ្រព្យធានាសម្រាប់លិខិតឥណទាន រហូតដល់ លិខិតឥណទាននោះត្រូវបានលុបចោល។

ប្រការ ១២៖ ការប្រាក់

ប្រសិនបើលោកអ្នកបរាជ័យក្នុងការសងប្រាក់ឱ្យធនាគារ សម្រាប់ការទូទាត់ណាមួយដែលបានធ្វើឡើងក្រោមលិខិតឥណទាន ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការគិតការប្រាក់លើចំនួនប្រាក់ដែលនៅសល់ ដោយផ្អែកលើអត្រាដែលបានយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬបើមិនបានបញ្ជាក់ អត្រានឹងអនុវត្តតាមអត្រាប្រាក់បច្ចុប្បន្នរបស់ធនាគារ។ ការប្រាក់នឹងចាប់ផ្តើមគិតចាប់ពីថ្ងៃដល់កំណត់សង និង/ឬ សំណើទូទាត់ណាមួយក្រោមលិខិតឥណទាន រហូតដល់ការសងត្រូវបានទូទាត់ទាំងស្រុង ហើយអាចគិតបន្ថែមរៀងរាល់ខែតាមគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ និងច្បាប់ជាធរមានរបស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ និងសេវាជួញដូរឯកសារ

ប្រការ ១៖ សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ / សេវាជួញដូរឯកសារ

- ១.១ សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ (Documentary Collection - DC) សំដៅដល់ផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្មមួយប្រភេទដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ដែលលោកអ្នក (អ្នកលក់ ឬអ្នកនាំចេញ) ប្រគល់ការកិច្ចនៃការប្រមូលការទូទាត់សម្រាប់ទំនិញទៅឲ្យធនាគារ ហើយធនាគារបញ្ជូនឯកសារដឹកជញ្ជូនទៅធនាគាររបស់អ្នកទិញ ឬអ្នកនាំចូល រួមជាមួយនឹងសេចក្តីណែនាំអំពីការទូទាត់។
- ១.២ សេវាជួញដូរឯកសារ សំដៅដល់ផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្មមួយប្រភេទដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ដែលធនាគារទូទាត់ប្រាក់ជាមុនទៅលោកអ្នក (អ្នកលក់ ឬអ្នកនាំចេញ) ដោយផ្អែកលើឯកសារដែលអនុលោមតាមលិខិតឥណទាន (LC) ដែលប្រើប្រាស់ជាទ្រព្យធានា។
- ១.៣ លោកអ្នកយល់ព្រមប្រើប្រាស់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ និងសេវាជួញដូរឯកសារ ដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ និងគោរពតាមកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ និងសេវាជួញដូរឯកសារ។

ប្រការ ២៖ ការផ្តល់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ និងសេវាជួញដូរឯកសារ

- ២.១ លោកអ្នកត្រូវដាក់សំណើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរផ្លូវការ ដោយប្រើសំណុំបែបបទស្នើសុំរបស់ធនាគារដែលរួមមាន៖
- (១) ព័ត៌មានលម្អិតទាំងស្រុងអំពីអ្នកទទួលផល។
 - (២) ការពិពណ៌នាអំពីទំនិញ/សេវាកម្ម កិច្ចសន្យាមូលដ្ឋាន និងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការ។
 - (៣) ចំនួនទឹកប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ លក្ខខណ្ឌទូទាត់ សេចក្តីណែនាំស្តីពីសេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ និង
 - (៤) ឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត (ឧ. រូបិយធានា វិក័យប័ត្រទំនិញ ប័ណ្ណដឹកជញ្ជូន ប័ណ្ណបញ្ជាឲ្យប្រគល់ទំនិញ វិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ពីប្រភពទំនិញ គោលការណ៍វិញ្ញាបនបត្រធានារ៉ាប់រង)។
- ២.២ ធនាគារអាចផ្តល់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ បន្ទាប់ពីទទួលបានសំណុំបែបបទស្នើសុំដែលបានបំពេញត្រឹមត្រូវ និងឯកសារគាំទ្រដែលពាក់ព័ន្ធ។ ការផ្តល់សេវានេះនឹងអនុវត្តតាមការវាយតម្លៃឥណទានផ្ទៃក្នុង និងដំណើរការអនុម័តរបស់ធនាគារ។
- ២.៣ ការផ្តល់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារត្រូវគោរពតាមច្បាប់ជាតិ និងអន្តរជាតិដែលអាចអនុវត្តបាន រួមទាំងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធនឹងការពិន័យផងដែរ។ ធនាគារអាចបដិសេធការផ្តល់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការនោះពាក់ព័ន្ធនឹងយុត្តាធិការ ឬភាគីដែលត្រូវបានរឹតបន្តឹង។
- ២.៤ ធនាគារអាចបដិសេធការផ្តល់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារតាមធនាស្ថានសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ទោះបីជាបន្ទាប់ពីបានទទួលសំណុំបែបបទស្នើសុំពេញលេញហើយក៏ដោយ។

ប្រការ ៣៖ ថ្លៃសេវា

- ៣.១ លោកអ្នកយល់ព្រមបង់ថ្លៃសេវា កម្រៃជើងសារ និងកម្រៃផ្សេងៗទាំងអស់ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ សម្រាប់ការផ្តល់សេវា ការកែប្រែ ការលុបចោល និងការគ្រប់គ្រងទៅលើការផ្តល់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ។ កម្រៃទាំងនេះអាចរួមមាន ថ្លៃសេវាចេញលិខិត ថ្លៃសេវាកែប្រែ ថ្លៃឯកសារ និងសេវាផ្លូវច្បាប់ កម្រៃធនាគារអន្តរកាវី ពន្ធដែលតម្រូវ និងការចំណាយផ្សេងៗ។
- ៣.២ លោកអ្នកអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារកាត់ថ្លៃសេវា កម្រៃផ្សេងៗ ឬការទូទាត់ក្រោមសេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ ដោយផ្ទាល់ពីទឹកប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងគណនីប្រាក់បញ្ញើ ឬគណនីសន្សំដែលបានភ្ជាប់ជាមួយសេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ និងសេវាជួញដូរឯកសារ។ ប្រសិនបើគណនីនោះមិនមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារកាត់ប្រាក់ដែលត្រូវបង់នោះពីគណនីផ្សេងទៀតដែលលោកអ្នកមាននៅធនាគារ ដោយមិនចាំបាច់មានការយល់ព្រមបន្ថែមពីលោកអ្នក។
- ៣.៣ ថ្លៃសេវា និងកម្រៃផ្សេងៗទាំងអស់ដែលបានបង្ហាញ មិនអាចដកវិញបានទេ ទោះបីជាការផ្តល់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ក៏ដោយ ហើយត្រូវបង់ជាមុន ឬតាមការយល់ព្រមផ្សេងទៀតប្រសិនបើមាន។

ប្រការ ៤៖ កាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នក

- ៤.១ លោកអ្នកត្រូវសងប្រាក់ឲ្យធនាគារសម្រាប់ការទូទាត់ ឬការផ្តល់កម្ចីជាមុនណាមួយដែលបានកើតឡើងក្រោមការផ្តល់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារភ្លាមៗនៅពេលមានការទាមទារ។ ប្រសិនបើកាតព្វកិច្ចទូទាត់មិនត្រូវបានបំពេញ នោះការទូទាត់ដែលនៅដំណាក់កាលទាំងអស់នឹងត្រូវដល់កំណត់សងភ្លាមៗ ហើយអាចត្រូវប្រើប្រាស់វិធានការពាក់ព័ន្ធនឹងទ្រព្យធានា ឬវិធានការអនុលោមកាលបន្ថែមទៀត។ ក្នុងករណីរក្សាជន វិធានតុលាការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ស្រដៀងគ្នា បំណុលទាំងអស់នឹងត្រូវដល់កំណត់សងភ្លាមៗផងដែរ។

- ៤.២ លោកអ្នកយល់ព្រម និងត្រូវបង់ថ្លៃសេវា កម្រៃផ្សេងៗ និងកម្រៃជើងសារទាំងអស់ ស្របតាមកាលវិភាគដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ។
- ៤.៣ លោកអ្នកត្រូវផ្តល់ និងរក្សាទុកទ្រព្យធានា ដូចដែលតម្រូវដោយធនាគារ។ ធនាគារអាចទាមទារទ្រព្យធានាបន្ថែមគ្រប់ពេល ដោយផ្អែកលើការផ្លាស់ប្តូរនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រវត្តិហានិភ័យរបស់លោកអ្នក។ ទ្រព្យធានាអាចជា សាច់ប្រាក់ លិខិតឥណទាន ឬទ្រព្យធានាផ្សេងទៀតដែលធនាគារអាចទទួលយកបាន។
- ៤.៤ លោកអ្នកត្រូវធានាថា ប្រតិបត្តិការទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងការផ្តល់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ ត្រូវអនុលោមតាមច្បាប់ បទបញ្ជា និងបទប្បញ្ញត្តិនីតិវិធីដែលអាចអនុវត្តបាន រួមទាំងច្បាប់ប្រឆាំងនឹងការសម្អាតប្រាក់ (AML) និងការប្រយុទ្ធប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រាងកាយ (CFT)។
- ៤.៥ លោកអ្នកត្រូវជូនដំណឹងមកធនាគារឲ្យបានទាន់ពេលវេលា អំពីការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ៗនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ស្ថានភាពផ្លូវច្បាប់ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលអាចប៉ះពាល់ដល់សមត្ថភាពក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ និងសេវាជួញដូរឯកសារនេះ។
- ៤.៦ លោកអ្នកធានាថា ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលបានផ្តល់ឲ្យធនាគារទាក់ទងនឹងសេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ និងសេវាជួញដូរឯកសារ គឺពិតប្រាកដ ពេញលេញ និងត្រឹមត្រូវ។ ការបង្ហាញព័ត៌មានមិនពិតណាមួយអាចបណ្តាលឲ្យមានការបញ្ឈប់ភ្លាមៗនៃកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារ។
- ៤.៧ ប្រសិនបើរឹកយប់ត្រូវបានជួញដូរ និង/ឬទិញ ហើយធនាគារបានផ្តល់ឥណទាន រួមទាំងករណីដែលធនាគារបានទាមទារប្រាក់សងពីធនាគារដែលទទួលខុសត្រូវ វានឹងស្ថិតនៅក្រោមលក្ខខណ្ឌថា ប្រសិនបើធនាគារដែលចេញវិក្កយបត្របដិសេធ លោកអ្នកត្រូវសងប្រាក់ទាំងអស់ដែលធនាគារបានទូទាត់ជាមុន រួមជាមួយនឹងការប្រាក់តាមអត្រាដែលកំណត់ដោយធនាគារ និងការចំណាយទាំងអស់ដែលធនាគារបានចំណាយទាក់ទងនឹងករណីនោះ។

ប្រការ ៥៖ សំណងការខូចខាត

លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវ និងផ្តល់សំណងឲ្យធនាគារ និងការពារធនាគារពីផលប៉ះពាល់ដែលកើតចេញពីសកម្មភាពទាំងអស់ (ផ្លូវច្បាប់ ឬក្រៅច្បាប់នេះ) ការបាត់បង់ ការខូចខាត បណ្តឹង ការចំណាយ ការទាមទារ និងកាតព្វកិច្ចគ្រប់ប្រភេទ ដែលធនាគារអាចជួបប្រទះ ឬរងផលប៉ះពាល់ ដោយសារការផ្តល់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ តាមសំណើរបស់លោកអ្នក រួមមាន សេហ្វិយ កម្រៃផ្សេងៗ ការចំណាយ និងកាតព្វកិច្ចគ្រប់ប្រភេទ ដែលធនាគារអាចទទួលរង ឬទទួលខុសត្រូវ ឬពាក់ព័ន្ធនឹងការទាមទារណាមួយដែលទាក់ទងនឹងការអនុវត្ត ឬការប៉ាន់បង់អនុវត្តការផ្តល់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ ដោយភាគីណាមួយ មិនថាការអនុវត្តនោះត្រឹមត្រូវ ឬមិនត្រឹមត្រូវក៏ដោយ។ ក្នុងករណីមានអ្នកស្នើសុំច្រើនអ្នក (លោកអ្នក) នោះកាតព្វកិច្ចទាំងអស់នឹងជាកាតព្វកិច្ចរួម និងដោយផ្ទាល់។

ប្រការ ៦៖ សិទ្ធិ និងធនានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ

- ៦.១ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការទទួល ឬបដិសេធសំណុំបែបបទស្នើសុំការប្រើប្រាស់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ តាមធនានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។
- ៦.២ ធនាគារមានសិទ្ធិផ្តាច់មុខក្នុងការកំណត់ពាក្យប្រើប្រាស់ រចនាសម្ព័ន្ធ និងទម្រង់នៃសេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ (DC) ឬសេវាជួញដូរឯកសារ។ ធនាគារអាចបដិសេធការផ្តល់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ ដែលមានលក្ខខណ្ឌមិនច្បាស់លាស់ មិនអាចអនុវត្តបាន ឬមិនស្របតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិ (ឧ. UCP 600, URC 522)។
- ៦.៣ ធនាគារអាចទាមទារឲ្យលោកអ្នកផ្តល់ប័ណ្ណជីកជញ្ជូន ច្បាប់ដើម និងទម្រង់ពាក្យស្នើសុំប្រើប្រាស់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ប្រសិនបើលោកអ្នកគឺជាអ្នកនាំចេញ ហើយមានបំណងស្នើសុំប្រើប្រាស់សេវាជួញដូរឯកសាររបស់ធនាគារ។ ធនាគារអាចទាមទារប្រាក់កោតបន្ថែមគ្រប់ពេល ប្រសិនបើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រវត្តិហានិភ័យរបស់លោកអ្នកមានការផ្លាស់ប្តូរ។ ប្រភេទ និងទំហំប្រាក់កោតនឹងត្រូវកំណត់ដោយធនានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ដោយផ្អែកលើទំហំប្រតិបត្តិការ និងបរិបទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។
- ៦.៤ ធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការយល់ព្រមលើសំណើសុំកែប្រែ ពន្យារពេល ឬការផ្តល់សេវាបេឡានីច័យដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារជាថ្មីឡើយ។ សំណើនីមួយៗនឹងត្រូវបានវាយតម្លៃឡើងវិញ និងអាចមានថ្លៃសេវាបន្ថែម ឬមានការទាមទារឯកសារជាថ្មី។
- ៦.៥ កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារនៅក្នុងការទទួលខុសត្រូវក្រោមការផ្តល់សេវាជួញដូរឯកសារ ត្រូវបានកម្រិតត្រឹមតែលក្ខខណ្ឌដែលមាននៅក្នុងលិខិតនោះប៉ុណ្ណោះ។ ធនាគារមិនតម្រូវឲ្យត្រួតពិនិត្យប្រតិបត្តិការ ឬផ្ទៀងផ្ទាត់ភាពត្រឹមត្រូវនៃការទាមទាររបស់អ្នកទទួលផលឡើយ ប្រសិនបើឯកសារដែលបានដាក់ស្នើបានគោរពតាមលក្ខខណ្ឌដែលបានកំណត់។
- ៦.៦ លើកលែងតែមានការអនុញ្ញាតផ្សេងពីនេះនៅក្នុងសេចក្តីណែនាំស្តីពីការទូទាត់ ធនាគារនឹងផ្តល់ឲ្យឯកសារលើការទូទាត់ជាប្រចាំប្រចាំប្រចាំនៃប្រទេសដែលធ្វើការទូទាត់ប៉ុណ្ណោះ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវក្នុងការធានាទៅលើចំនួនទឹកប្រាក់សមមូលទាំងអស់ដែលទទួលបាននោះទេ។

- ៦.៧ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះសកម្មភាព ការមិនអនុវត្ត ការបំពាន ការផ្អាក អសាធិការភាព ឬការក្លែងបន្លំរបស់ភាគីណាមួយ ឬការពន្យារពេលក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ ការខាតបង់ទៅលើអត្រាប្តូរប្រាក់ ការបាត់បង់ឯកសារ ឬប្រាក់ដែលទាក់ទងនឹងឯកសារនោះក្នុងនីតិវិធីនៃការទូទាត់ឡើយ។
- ៦.៨ ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការបម្លែងចំនួនប្រាក់ដែលទទួលបានជាប្រាក់ប័ណ្ណបរទេសទៅជាប្រាក់ប័ណ្ណខ្មែរ (KHR) ឬដុល្លារអាមេរិក (USD) តាមអត្រាប្តូរប្រាក់ជាក់ស្តែងរបស់ធនាគារ មុនពេលផ្ទេរប្រាក់ទៅអ្នកស្នើសុំ។
- ៦.៩ ប្រសិនបើធនាគារធ្វើការទូទាត់ក្រោមសេវាបេឡានីស៊ីយ៉េដោយឯកសារ (DC) ឬសេវាជួញដូរឯកសារ នោះធនាគារមានសិទ្ធិទាមទារប្រាក់ទាំងអស់នោះមកវិញពីលោកអ្នកភ្លាមៗ រួមទាំងការប្រាក់ ថ្លៃសេវា និងថ្លៃសេវាផ្គត់ផ្គង់ច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធ។ ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការកាត់ទឹកប្រាក់ទាំងអស់ពីគណនីណាមួយរបស់លោកអ្នកដែលមាននៅធនាគារ ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនឡើយ។
- ៦.១០ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុង តារាងថ្លៃសេវា និងនីតិវិធីប្រតិបត្តិការគ្រប់ពេល ដោយគោរពតាមច្បាប់ និង បទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។

ប្រការ ៧៖ វិធានគ្រប់គ្រង

- ៧.១ ការចេញ ការប្រតិបត្តិ និងការអនុវត្តការផ្តល់សេវាបេឡានីស៊ីយ៉េដោយឯកសារ នឹងត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយវិធាន Uniform Rules for Collection (URC 522) និងសេវាជួញដូរឯកសារ នឹងត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយវិធាន Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (UCP 600) លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងទៀត។
- ៧.២ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកំណត់ថា វិធានណាមួយ (UCP 600, URC 522) នឹងអនុវត្តចំពោះឯកសារនីមួយៗ ដោយផ្អែកលើលក្ខណៈនៃប្រតិបត្តិការ និងការសម្រេចរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ។
- ៧.៣ ប្រសិនបើវិធានដែលគ្រប់គ្រង (ឧ. UCP ឬ URC) ត្រូវបានកែប្រែ ឬធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពក្នុងអំឡុងពេលសុពលភាពនៃការផ្តល់សេវាបេឡានីស៊ីយ៉េដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ វិធានដែលបានបញ្ជាក់នៅពេលផ្តល់សេវាបេឡានីស៊ីយ៉េដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ នឹងត្រូវអនុវត្តបន្ត លើកលែងតែមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរផ្សេងទៀត។
- ៧.៤ ក្នុងករណីមានភាពមិនស្របគ្នារវាងខ្លះៗនៃវិធាននិងលក្ខខណ្ឌនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និងវិធានអន្តរជាតិដូចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ វិធានអន្តរជាតិទាំងនោះនឹងត្រូវបាត់ទុកថាអសុពលភាពត្រឹមតែផ្នែកដែលមានភាពខុសគ្នានោះ។

ប្រការ ៨៖ លក្ខខណ្ឌនៃការទាមទារ និងការទូទាត់

- ៨.១ សំណើទាមទារត្រូវបានដាក់ស្នើនៅការិយាល័យដែលបានកំណត់របស់ធនាគារ ឬតាមវិធីសាស្ត្រដែលបានបញ្ជាក់ក្នុងលិខិត (ឧទាហរណ៍ តាមប្រព័ន្ធ SWIFT ឬអ៊ីម៉ែល)។ សំណើនោះត្រូវតែទទួលបានមុន ឬនៅថ្ងៃផុតកំណត់នៃការផ្តល់សេវាបេឡានីស៊ីយ៉េដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ។
- ៨.២ លោកអ្នកយល់ព្រមថាសំណើ ឬការទាមទារណាមួយ ដែលបានដាក់ស្នើជាមួយធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាវី ដោយអ្នកទទួលបាននៃការផ្តល់សេវាបេឡានីស៊ីយ៉េដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ ឬដោយធនាគារអន្តរកាវីក្រោមការធានា នឹងត្រូវបាត់ទុកជាកស្ថានភាពស្ថាប័នរបស់នៃចំនួនប្រាក់ដែលត្រូវបង់។ សំណើ ឬការទាមទារនេះនឹងត្រូវបាត់ទុកថាជាការបញ្ជាក់សិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឲ្យធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាវីធ្វើការទូទាត់ ដោយមិនចាំបាច់មានកស្ថានបន្ថែម ឬការផ្ទៀងផ្ទាត់សុពលភាពនៃចំនួនប្រាក់នោះ។ ធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាវីមិនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការជូនដំណឹង ឬស្នើសុំការផ្តល់សិទ្ធិបន្ថែមពីលោកអ្នកឡើយ។ លោកអ្នកយល់ព្រមមិនបដិសេធសុពលភាពនៃសំណើ ឬការទាមទារណាមួយនោះឡើយ។
- ៨.៣ លោកអ្នកក៏យល់ព្រមមិនសាកសួរ ឬតវ៉ានឹងសុពលភាព ឬភាពស្របច្បាប់នៃការទូទាត់ណាមួយដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាវីនោះទេ។ លោកអ្នកនឹងមិនបដិសេធកាតព្វកិច្ចដោយផ្អែកលើមូលហេតុថាការទូទាត់នោះ ឬផ្នែកណាមួយនៃការទូទាត់នោះ មិនមែនជាកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារ ឬធនាគារអន្តរកាវីទេ ឬមានការការពារសមហេតុផល ឬមូលហេតុសមហេតុផលក្នុងការបដិសេធការទូទាត់ក្រោមការផ្តល់សេវាបេឡានីស៊ីយ៉េដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ ឬដោយមូលហេតុផ្សេងទៀតណាមួយក៏ដោយ។
- ៨.៤ នៅពេលការទូទាត់ត្រូវបានអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់សេវាបេឡានីស៊ីយ៉េដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ លោកអ្នកយល់ព្រមថាកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារត្រូវបានបញ្ចប់។

ប្រការ ៩៖ ទ្រព្យធានា និងការផ្តល់សិទ្ធិលើគណនី

- ៩.១ លោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារទូទាត់ប្រាក់ក្នុងគណនីចរន្ត ឬគណនីផ្សេងទៀតរបស់លោកអ្នកដែលមាននៅធនាគារ ឬ LC ជាទ្រព្យធានាដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារអាចទទួលបានការទាមទារណាមួយដែលកើតឡើងក្រោមការផ្តល់សេវាជួញដូរឯកសារ។
- ៩.២ នៅពេលមានការទាមទារពីធនាគារ លោកអ្នកត្រូវដាក់ប្រាក់បម្រុងជាមួយធនាគារភ្លាមៗ ដើម្បីរ៉ាប់រងកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារក្រោមការផ្តល់សេវាបេឡានីថីយដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ។
- ៩.៣ លោកអ្នកយល់ព្រម និងអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារកាត់ប្រាក់ពីគណនីចរន្ត ឬគណនីផ្សេងទៀតដូចដែលបានបញ្ជាក់ខាងលើ ដើម្បីទូទាត់សម្រាប់ការទាមទារណាមួយដែលបានកើតឡើងចំពោះធនាគារក្រោមការផ្តល់សេវាបេឡានីថីយដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ ដោយមិនចាំបាច់មានការជូនដំណឹងជាមុនទៅកាន់លោកអ្នក។
- ៩.៤ ធនាគារមានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការបំប្លែងចំនួនប្រាក់ដែលទទួលបានជាប្រាក់រូបប័ណ្ណខ្មែរ (KHR) ឬដុល្លារអាមេរិក (USD) ដែលសមមូលទៅនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែលធនាគារបានធ្វើការទូទាត់ក្រោមការផ្តល់សេវាបេឡានីថីយដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ តាមអត្រាប្តូរប្រាក់ជាក់ស្តែងរបស់ធនាគារ។

ប្រការ ១០៖ ការកែប្រែ និងការលុបចោល

- ១០.១ ការកែប្រែ ឬការលុបចោលការផ្តល់សេវាបេឡានីថីយដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ ត្រូវទទួលបានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីភាគីទាំងអស់ដែលពាក់ព័ន្ធ រួមទាំងអ្នកទទួលផលផងដែរ។
- ១០.២ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបដិសេធសំណើសុំកែប្រែ ឬលុបចោលណាមួយដោយផ្អែកតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។

ប្រការ ១១៖ ការប្រាក់

ក្នុងករណីដែលធនាគារបានធ្វើការទូទាត់ ឬផ្តល់កម្ចីជាមុន ក្រោមការផ្តល់សេវាបេឡានីថីយដោយឯកសារ ឬសេវាជួញដូរឯកសារ លោកអ្នកត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ឲ្យធនាគារភ្លាមៗនៅពេលមានការទាមទារ។ ប្រសិនបើមិនបានសងតាមកាលកំណត់ ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការគិតការប្រាក់លើចំនួនប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ ដោយផ្អែកលើអត្រាដែលបានយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬបើមិនបានបញ្ជាក់ អត្រានឹងត្រូវអនុវត្តតាមអត្រាខ្ចីប្រាក់បច្ចុប្បន្នរបស់ធនាគារ។ ការប្រាក់នឹងចាប់ផ្តើមគិតចាប់ពីថ្ងៃដល់កំណត់សងរហូតដល់ការសងត្រូវបានទូទាត់ទាំងស្រុង ហើយអាចគិតបន្ថែមរៀងរាល់ខែតាមគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ និងច្បាប់ជាធរមានរបស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសេវាកម្មកត់ត្រាចំណូល-ចំណាយ

ប្រការ ១៖ សេវាកម្មកត់ត្រាចំណូល-ចំណាយ

- ១.១ សេវាកម្មកត់ត្រាចំណូល-ចំណាយ សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យលោកអ្នកវិភាគទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុតាមរយៈបណ្តាញធនាគារ។
- ១.២ តាមរយៈប្រតិបត្តិការ ឬការប្រើប្រាស់សេវាកម្មកត់ត្រាចំណូល-ចំណាយ លោកអ្នកយល់ព្រមភ្ជាប់កាតព្វកិច្ចតាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីសេវាកម្មកត់ត្រាចំណូល-ចំណាយនេះ។

ប្រការ ២៖ ប្រតិបត្តិការ

- ២.១ លោកអ្នកត្រូវធានាឱ្យបានលើការចាប់ផ្តើម ឬអនុវត្តតាមសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជនជាមួយនឹងទិន្នន័យ និងព័ត៌មានដែលត្រឹមត្រូវ។ ប្រសិនបើសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជនដែលលោកអ្នកបានផ្តល់ជូនមិនមានទិន្នន័យគ្រប់គ្រាន់ ឬមានទិន្នន័យខុសប្រក្រតី ធនាគារអាចបដិសេធមិនធ្វើប្រតិបត្តិការតាមសេចក្តីណែនាំអតិថិជនតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។ ធនាគារត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការលើសេចក្តីណែនាំអតិថិជន ដោយផ្អែកលើព័ត៌មាន ទិន្នន័យ ឬឯកសារដែលលោកអ្នកបានផ្តល់ ឬបានភ្ជាប់ជូនតែប៉ុណ្ណោះ។ ធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវ ឬធានាលើការវិភាគទិន្នន័យ និងព័ត៌មានរបស់លោកអ្នកឡើយរៀងរាល់តែព័ត៌មាន ទិន្នន័យ ឬឯកសារនោះត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយធនាគារឱ្យបញ្ចូល ភ្ជាប់ ឬបំពេញនៅលើកម្មវិធីទូរសព្ទ។
- ២.២ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តតាមសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន ដោយមិនមានការអនុញ្ញាត ឬមិនត្រឹមត្រូវ លោកអ្នកត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារភ្លាមៗ។
- ២.៣ ធនាគារត្រូវចាត់ទុកថាបានបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនដោយជោគជ័យ និងចប់សព្វគ្រប់ ស្របតាមសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជនដែលលោកអ្នកបានបញ្ជូន បើទោះបីជាទិន្នន័យនៃសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជនដែលលោកអ្នកបានបញ្ជូននោះមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនគ្រប់គ្រាន់ក៏ដោយ។ ក្នុងករណីនេះ ធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើទិន្នន័យ និងព័ត៌មានដែលមិនត្រឹមត្រូវនោះឡើយ។
- ២.៤ ធនាគារមានសិទ្ធិឱ្យតតិយជនចូលរួម ដោយផ្អែក ឬទាំងស្រុង ធ្វើប្រតិបត្តិការបញ្ជាអតិថិជនជូនធនាគារ។ ប្រសិនបើធនាគារមានករណីនេះកើតឡើង ធនាគារនឹងតម្រូវឱ្យតតិយជនដែលជាអ្នកផ្តល់សេវាកម្មគោរពកាតព្វកិច្ចដូចគ្នានឹងធនាគារ សម្រាប់ផ្តល់សេវាកម្មជូនលោកអ្នក។

ប្រការ ៣៖ ការកម្រិតការទទួលខុសត្រូវ

ធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើ (១) ប្រតិបត្តិការដែលមានការសង្ស័យ មិនមានការអនុញ្ញាត ឬមិនត្រឹមត្រូវ ដែលបានធ្វើឡើងពីគណនី ឬឧបករណ៍របស់លោកអ្នក (២) ការមិនធ្វើប្រតិបត្តិការ ភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬការពន្យារពេល លើការធ្វើប្រតិបត្តិការតាមសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន ដែលបណ្តាលមកពីកំហុសរបស់លោកអ្នក ឬករណីមានកំហុស ឬការបង្អាក់ប្រព័ន្ធរបស់ធនាគារដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ (៣) កំហុស ភាពខុសប្រក្រតី ភាពស្ងួតគ្នា និង/ឬ ភាពផ្ទុយគ្នាណាមួយក្នុងសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជនរបស់លោកអ្នក (៤) ការពន្យារពេល ការបង្អាក់ ឬការផ្អាកក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មណាមួយ ដែលបណ្តាលមកពីតតិយជន រួមមាន អ្នកផ្តល់សេវាកម្ម ឬដៃគូ ដែលធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ ឬខានដល់ដំណើរការរបស់ធនាគារ។

កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីង

ប្រការ ១៖ សំណើ និងការទទួលយក

- ១.១ កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីងនេះ បង្កើតបានជាកិច្ចព្រមព្រៀងស្របច្បាប់ ដែលធ្វើឡើងរវាងលោកអ្នក ទោះជា នៅក្នុងឋានៈផ្ទាល់ខ្លួនរបស់លោកអ្នក ឬក្នុងឋានៈជាអ្នកតំណាងពេញសិទ្ធិនៃនីតិបុគ្គលក៏ដោយ តាមរយៈគណនីប្រភេទណាមួយដែលលោក អ្នកបានចុះឈ្មោះជាមួយធនាគារ។ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា លោកអ្នកបានអាន និងយល់ព្រមលើកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីង មុនពេលលោកអ្នកចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីង។
- ១.២ តាមរយៈការយល់ព្រមលើកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីង លោកអ្នកបញ្ជាក់ថាបានកំពុងប្រតិបត្តិការក្នុងឋានៈផ្ទាល់ខ្លួន និងទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការដែលមិនបានអនុញ្ញាត ដែលបានចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការក្រោមឈ្មោះរបស់លោកអ្នក។ លោកអ្នកយល់ព្រមទទួលយកភាពមិនប្រក្រតីណាមួយដែលកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការទាំងនេះ ដោយមិនចង់កាតព្វកិច្ចទទួលខុសត្រូវណាមួយទៅនឹងធនាគារឡើយ។
- ១.៣ លោកអ្នកយល់ដឹងថា មានកាលៈទេសៈដែលអាចកើតឡើងដោយការបរាជ័យ ឬកំហុសរបស់ប្រព័ន្ធ ដោយសារព្រឹត្តិការណ៍មិនច្បាស់លាស់ដែលជាលក្ខណៈទូទៅនៃការផ្តល់សេវាកម្ម។ លោកអ្នកមានឆន្ទៈក្នុងការសហការជាមួយធនាគារ និងអនុវត្តទៅតាមនីតិវិធីជាធរមានរបស់ធនាគារ និងគោលការណ៍នៃច្បាប់ជាធរមានជំនួសការដោះស្រាយដោយមិនធ្វើឲ្យខូចប្រយោជន៍របស់ភាគីម្ខាងទៀត។ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមចំពោះការកាត់ទឹកប្រាក់របស់ធនាគារ និងទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមានបញ្ហានៅក្នុងគណនីរបស់ លោកអ្នក ដោយមិនចាំបាច់មានការយល់ព្រម ឬអនុញ្ញាតពីលោកអ្នកទៅលើការចំណេញ ឬខាតបង់ដោយការបរាជ័យរបស់ប្រព័ន្ធធនាគារ ឬកំហុសរបស់មនុស្សណាមួយឡើយ។
- ១.៤ ព័ត៌មានដែលមាននៅលើកម្មវិធីទូរសព្ទវីង មិនមែនផ្តល់ក្នុងគោលបំណងសម្រាប់ចែកចាយ ឬប្រើប្រាស់ដោយបុគ្គល ឬស្ថាប័នណាមួយនៅស្ថិតនៅក្នុងយុត្តាធិការ ឬប្រទេសណាមួយ ដែលការចែកចាយ ឬប្រើប្រាស់នោះអាចផ្ទុយនឹងច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិ ឬតម្រូវឲ្យយើងធ្វើការចុះបញ្ជីក្រោមយុត្តាធិការ ឬប្រទេសនោះឡើយ។
- ១.៥ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្លាស់ប្តូរ កែប្រែ បន្ថែម ឬដកចេញផ្នែកណាមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីងនេះ នៅពេលណាមួយ ដោយផ្តល់ការជូនដំណឹងជូនលោកអ្នកមុនកាលបរិច្ឆេទសុពលភាព។ លោកអ្នកនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាបានដឹង និងបានយល់ព្រមចំពោះការផ្លាស់ប្តូរណាមួយក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីង តាមរយៈការបន្តប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីងរបស់លោកអ្នក។
- ១.៦ ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនយល់ព្រមលើកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីង និងការចំពោះការផ្លាស់ប្តូរនេះទេ នោះលោកអ្នកមានសិទ្ធិក្នុងបញ្ឈប់ការចុះឈ្មោះ ឬការប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីងនេះបាន។
- ១.៧ ព័ត៌មាននៅលើកម្មវិធីទូរសព្ទវីង អាចនឹងមានកំហុសអក្ខរកិច្ច ភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬការខ្វះខាត រួមទាំង ពិពណ៌នា តម្លៃ ភាពប្រាកដថាមាន និងព័ត៌មានផ្សេងៗទៀត។ យើងរក្សាសិទ្ធិគ្រប់យ៉ាងក្នុងការកែតម្រូវរាល់កំហុស ភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬការខ្វះខាត និងកែប្រែ ឬធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មាននៅលើកម្មវិធីទូរសព្ទវីងគ្រប់ពេលវេលា ដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុន។

ប្រការ ២៖ ការរឹតត្បិតការប្រើប្រាស់

- ២.១ កម្មវិធីទូរសព្ទវីង មានគោលបំណងអនុញ្ញាតសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ដែលមានអាយុចាប់ពី ១៥ (ដប់ប្រាំ) ឆ្នាំឡើងទៅគិតចាប់ពីថ្ងៃបើកគណនី។ បុគ្គលដែលមានអាយុក្រោមច្បាប់កំណត់ (អនីតិជន) មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យប្រើប្រាស់ ឬចុះឈ្មោះសម្រាប់កម្មវិធីទូរសព្ទវីងឡើយលុះត្រាតែមានការព្រមព្រៀងពីឪពុកម្តាយ ឬអាណាព្យាបាលក្នុងការប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីង និងទទួលយកកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីង។
- ២.២ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ អ្នកប្រើប្រាស់ដែលមានអាយុចន្លោះពី ១៥ (ដប់ប្រាំ) ឆ្នាំ ដល់ក្រោម ១៨ (ដប់ប្រាំបី) ឆ្នាំ នឹងត្រូវគ្រប់គ្រងដោយការរឹតត្បិតមួយចំនួនដូចជា ការស្នើសុំឥណទាន ការប្រើប្រាស់កាត ការកំណត់ប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ ការដកប្រាក់ និង/ឬ ការផ្ទេរប្រាក់ចេញពី ឬចូលទៅក្នុងគណនីជាមួយការកម្រិតទាំងនេះ និងការរឹតត្បិតផ្សេងទៀតដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ។

ប្រការ ៣៖ សកម្មភាពហាមឃាត់

- ៣.១ លោកអ្នកមិនអាចចូល ឬប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីង សម្រាប់គោលបំណងណាមួយផ្សេងពីគោលបំណងដែលយើងបានអនុញ្ញាតលើកម្មវិធីទូរសព្ទវីងឡើយ។ កម្មវិធីទូរសព្ទវីង មិនអាចត្រូវបានប្រើប្រាស់ពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចការពាណិជ្ជកម្មណាមួយឡើយ លើកលែងតែមានការយល់ព្រមជាក់លាក់ ឬអនុម័តដោយធនាគារ។
- ៣.២ ក្នុងនាមជាអ្នកប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីង លោកអ្នកយល់ព្រមមិន៖
(១) ធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់ខុសច្បាប់ ឬការផ្ទេរប្រាក់ខុសច្បាប់ ឬសកម្មភាពណាមួយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

- (២) ទាញយកទិន្នន័យ ឬខ្លឹមសារផ្សេងទៀតពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីនដើម្បីបង្កើត ឬចងក្រងដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ដែលជាការប្រមូល ចងក្រង ទិន្នន័យ ឬថត ដោយមិនមានការអនុញ្ញាតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីយើងខ្ញុំឡើយ។
- (៣) ប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីនដើម្បីផ្សព្វផ្សាយ ឬផ្តល់ជូនការលក់ទំនិញ និងសេវាកម្ម។
- (៤) ចូលរួមក្នុងការរៀបចំបង្កើត ឬភ្ជាប់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតទៅកាន់កម្មវិធីទូរសព្ទវីន។
- (៥) បោកបញ្ឆោត ឆបោក ឬបំបែកប្លង់យើងខ្ញុំ និងអ្នកប្រើប្រាស់ផ្សេងទៀត ជាពិសេសការប៉ុនប៉ងណាមួយ ដើម្បីស្វែងរក ព័ត៌មានសំខាន់នៃគណនី ដូចជាពាក្យសម្ងាត់របស់អ្នកប្រើប្រាស់។
- (៦) ប្រើប្រាស់សេវាកម្មតាមទូរសព្ទវីនយើងខ្ញុំដោយមិនត្រឹមត្រូវ ឬដាក់របាយការណ៍មិនពិតអំពីការរំលោភបំពាន ឬការប្រព្រឹត្តខុស។
- (៧) ជ្រៀតចូល រំខាន ឬបង្កើតបន្ទុកឆ្លងឆ្ងល់ណាមួយលើកម្មវិធីទូរសព្ទវីន ឬបណ្តាញ ឬសេវាកម្មដែលភ្ជាប់ទៅនឹងកម្មវិធីទូរសព្ទវីន។
- (៨) ប៉ុនប៉ងក្លែងបន្លំធ្វើជាអ្នកប្រើប្រាស់ ឬបុគ្គលផ្សេងទៀត ឬប្រើឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់ និងលេខសម្ងាត់របស់អ្នកប្រើប្រាស់ដទៃទៀត។
- (៩) ប្រើប្រាស់ព័ត៌មានដែលទទួលបានពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីន (Wing Bank App) ដើម្បីបៀតបៀន បំពាន ឬបង្កគ្រោះថ្នាក់ទៅដល់បុគ្គលដទៃទៀត។
- (១០) ប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីនក្នុងលក្ខណៈណាមួយដើម្បីប្រកួតប្រជែងជាមួយយើងខ្ញុំ ឬប្រើកម្មវិធីទូរសព្ទវីន និង/ឬ មាតិកាសម្រាប់ទាញប្រាក់ចំណូល។
- (១១) ប៉ុនប៉ងគេចវេរីធានាការណាមួយនៃកម្មវិធីទូរសព្ទវីន ដែលបង្កើតឡើងដើម្បីបញ្ចៀស ឬវិវត្តន៍លើការចូលទៅប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីន ឬផ្នែកណាមួយនៃកម្មវិធីទូរសព្ទវីន។
- (១២) បៀតបៀន រំខាន បំភិតបំភ័យ ឬគំរាមកំហែងដល់បុគ្គលិក ឬភ្នាក់ងារណាមួយរបស់យើងខ្ញុំ ដែលបានចូលរួមជាផ្នែកណាមួយក្នុងការផ្តល់កម្មវិធីទូរសព្ទវីនជូនលោកអ្នក។
- (១៣) បង្ហោះ ឬបញ្ជូន (ឬប៉ុនប៉ងបង្ហោះ ឬបញ្ជូន) មេរោគ ឬវត្ថុផ្សេងៗទៀត រួមទាំងការប្រើប្រាស់ហ្វូសហេតុ និងការធ្វើសារដែលមិនចាំបាច់ (ការបង្ហោះអត្ថបទដដែលៗ) ដែលរំខានដល់ការប្រើប្រាស់ និងភាពរីករាយរបស់កាតិណាមួយនោះលើកម្មវិធីទូរសព្ទវីន ឬកែប្រែ ធ្វើឲ្យខូចគុណភាព រំខាន ផ្លាស់ប្តូរ ឬបំពានដល់ការប្រើប្រាស់ ទម្រង់ មុខងារ ប្រតិបត្តិការ ឬការថែទាំកម្មវិធីទូរសព្ទវីន។

ប្រការ ៤៖ ការអះអាង និងការធានា

តាមរយៈការប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីន លោកអ្នកអះអាង និងធានាថា៖

- (១) រាល់ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនតាមប្រព័ន្ធឌីជីថល គឺជាព័ត៌មានពិត ត្រឹមត្រូវ បច្ចុប្បន្នភាព និងពេញលេញ។
- (២) លោកអ្នកត្រូវគ្រប់គ្រងលើកាតត្រឹមត្រូវ នៃការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនតាមប្រព័ន្ធឌីជីថល ហើយធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពទៅលើការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនតាមប្រព័ន្ធឌីជីថលភ្លាមៗប្រសិនបើមានការកែប្រែណាមួយ។
- (៣) លោកអ្នកនឹងប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីន ដោយស្មោះត្រង់ និងស្របតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមានទាំងអស់ រួមទាំងច្បាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រក្សា។
- (៤) លោកអ្នកមានសមត្ថភាពផ្លូវច្បាប់ ហើយលោកអ្នកយល់ព្រមអនុវត្តតាមកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីននេះ។
- (៥) លោកអ្នកមិនត្រូវប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីន សម្រាប់គោលបំណងខុសច្បាប់ ឬគ្មានការអនុញ្ញាតឡើយ ដែលអាចបង្កឲ្យមានការរឹតត្បិតផ្នែកផ្លូវច្បាប់។ និង
- (៦) លោកអ្នកយល់ព្រមផ្តល់សំណងដល់យើងខ្ញុំ ឬគ្រួសារម្តងរៀងរបស់យើងខ្ញុំ អភិបាល និយោជិត ភ្នាក់ងារ និងអ្នកតំណាង និងមិនឲ្យពួកគេមានការខូចខាត ការបាត់បង់ ការទាមទារ និងការទទួលខុសត្រូវណាមួយ (រួមទាំងថ្លៃចំណាយសេវាផ្នែកច្បាប់ដោយគណនាជាការផ្តល់សំណងទាំងស្រុង) ដែលអាចកើតឡើងពីការបំពានខ្លះៗ និងលក្ខខណ្ឌរបស់លោកអ្នកលើកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីន ឬកិច្ចព្រមព្រៀងបំពេញបន្ថែមណាមួយជាមួយយើងខ្ញុំ។

ប្រការ ៥៖ សេវាកម្ម និងផលិតផលលើកម្មវិធីទូរសព្ទវីន

- ៥.១ លោកអ្នកអាចប្រើប្រាស់សេវាកម្ម និងផលិតផលដែលមានលើកម្មវិធីទូរសព្ទវីនតែប៉ុណ្ណោះ ប្រសិនបើលោកអ្នកជាម្ចាស់គណនីវីន។ កម្មវិធីទូរសព្ទវីន មានផ្តល់ជូននូវសេវាកម្ម ឬផលិតផលដែលផ្តល់ដោយវីន ឬតតិយជន ដែលបានអនុញ្ញាតដោយធនាគារក្នុងការផ្តល់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់តាមរយៈកម្មវិធីទូរសព្ទវីន។
- ៥.២ រាល់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ធនាគារ ដែលមានលើកម្មវិធីទូរសព្ទវីន ត្រូវកំណត់ថាជាការផ្តល់ “ត្រឹមត្រូវតាមការប៉ាន់ប៉ាន់” ដែលបានផ្តល់នោះតែប៉ុណ្ណោះ និងត្រូវគ្រប់គ្រងដោយកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីន និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់នីមួយៗនៃសេវាកម្ម និងផលិតផលដែលបានជ្រើសរើសនោះ។ ការប្រើប្រាស់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់លោកអ្នកនឹងត្រូវភ្ជាប់នូវការទទួលយក និងការអនុវត្តនូវខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងសម្រាប់សេវាកម្ម និងផលិតផលនោះ។

- ៥.៣ លោកអ្នកអាចនឹងស្វែងរកសេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់តតិយជន (ស្ថាប័នផ្សេងៗក្រៅពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ) នៅលើកម្មវិធីទូរស័ព្ទ។ ដើម្បីចៀសវាងការភ័ន្តច្រលំ សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់តតិយជនលើកម្មវិធីទូរស័ព្ទ ជាការផ្តល់ឲ្យដោយតតិយជននោះដោយផ្ទាល់ ដោយស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន។ ក្នុងន័យនេះធនាគារ គ្រាន់តែជាអ្នកផ្តល់កម្មវិធីទូរស័ព្ទ សម្រាប់ជាបណ្តាញក្នុងការផ្តល់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់តតិយជន សម្រាប់លោកអ្នកជ្រើសរើសតែប៉ុណ្ណោះ។ ការប្រើប្រាស់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់តតិយជនក្នុងកម្មវិធីទូរស័ព្ទ នឹងត្រូវគ្រប់គ្រងដោយកិច្ចព្រមព្រៀងទាំងនេះ ភ្ជាប់ជាមួយនឹងការទទួលយក និងការអនុវត្តនូវខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងសម្រាប់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់តតិយជននោះ។
- ៥.៤ យើងខ្ញុំមិនធានាថាពាណិជ្ជកម្ម លក្ខណៈ យថាប្រភេទ គុណភាព និងព័ត៌មានលម្អិតនៃសេវាកម្ម ឬផលិតផលដែលបង្ហាញនៅលើកម្មវិធីទូរស័ព្ទ នឹងមានភាពត្រឹមត្រូវ ពេញលេញ អាចទុកចិត្តបាន មានបច្ចុប្បន្នភាព ឬមិនមានកំហុសផ្សេងទៀត ហើយការបង្ហាញតាមរយៈប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិករបស់លោកអ្នក អាចនឹងមិនបង្ហាញពីភាពជាក់ស្តែងនៃពាណិជ្ជកម្ម និងភាពលម្អិតនៃសេវាកម្ម ឬផលិតផលឡើយ។
- ៥.៥ លោកអ្នកយល់ព្រមថាអត្រាប្តូរប្រាក់ និងការគណនាដែលដាក់បង្ហាញនៅលើកម្មវិធីទូរស័ព្ទ គឺសម្រាប់ព័ត៌មានយោងទូទៅតែប៉ុណ្ណោះ ហើយលោកអ្នកយល់ថា អត្រាប្តូរប្រាក់នោះអាចមិនត្រូវបានដាក់បង្ហាញជាក់ស្តែង ហើយការអនុវត្តចំពោះលោកអ្នកក្នុងប្រតិបត្តិការអាចខុសពីអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលបានដាក់បង្ហាញនៅលើកម្មវិធីទូរស័ព្ទ។

ប្រការ ៦៖ គេហទំព័រតតិយជន និងមាតិកានៅលើកម្មវិធីទូរស័ព្ទ

- ៦.១ កម្មវិធីទូរស័ព្ទអាចមាន (ឬលោកអ្នកអាចបញ្ជូនតាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទ) នូវតំណភ្ជាប់ទៅកាន់គេហទំព័រផ្សេងទៀត (**“គេហទំព័រតតិយជន”**) ក៏ដូចជាខ្លះចែង រូបថត អត្ថបទ ក្រាហ្វិក រូបភាព ការចនា តន្ត្រី សំឡេង វីដេអូ ព័ត៌មាន កម្មវិធី សូហ្វវ៉ែ និងមាតិកាផ្សេងទៀត ឬចំណុចផ្សេងទៀតដែលជាកម្មសិទ្ធិ ឬប្រភពមកពីតតិយជន (**“មាតិកាតតិយជន”**)។
- ៦.២ គេហទំព័រតតិយជន និងមាតិកាតតិយជននេះ អាចមិនត្រូវបានស៊ើបអង្កេត គ្រប់គ្រង ឬត្រួតពិនិត្យសម្រាប់ភាពត្រឹមត្រូវ ភាពសមស្រប ឬភាពពេញលេញដោយយើងខ្ញុំឡើយ ហើយយើងខ្ញុំមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះគេហទំព័រតតិយជនណាមួយតាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទ ឬមាតិកាតតិយជនណាមួយដែលបានបង្ហាញ ហើយអាចរកបានតាមរយៈ ឬការផ្សព្វផ្សាយកម្មវិធីទូរស័ព្ទ រួមទាំងមាតិកា ភាពត្រឹមត្រូវ ការវាយប្រហារ មតិយោបល់ ភាពអាចទុកចិត្តបាន ការអនុវត្តសិទ្ធិឯកជន ឬគោលការណ៍ផ្សេងទៀតដែលមាននៅក្នុងគេហទំព័រតតិយជន ឬមាតិកាតតិយជន។
- ៦.៣ ការបញ្ចូល ការភ្ជាប់ ឬការអនុញ្ញាតឲ្យប្រើប្រាស់ ឬដំឡើង គេហទំព័រតតិយជន ឬមាតិកាតតិយជនណាមួយ មិនត្រូវបានចាត់ទុកជាការអនុម័ត ឬការគាំទ្រពីធនាគារនោះទេ។ ប្រសិនបើលោកអ្នកសម្រេចចិត្តចាកចេញពីកម្មវិធីទូរស័ព្ទ ហើយចូលទៅកាន់គេហទំព័រតតិយជន ដើម្បីប្រើប្រាស់ ឬដំឡើងមាតិកាតតិយជនណាមួយ លោកអ្នកត្រូវប្រឈមនឹងហានិភ័យដោយខ្លួនឯង ហើយលោកអ្នកត្រូវជ្រាបថា កិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកម្មវិធីទូរស័ព្ទ និងមិនគ្រប់គ្រងលើការចូលទៅកាន់គេហទំព័រតតិយជន និងការប្រើប្រាស់មាតិកាតតិយជននោះទេ។
- ៦.៤ លោកអ្នកត្រូវពិនិត្យមើលខ្លួនឯង និងលក្ខខណ្ឌ និងគោលនយោបាយជាធរមាន រួមទាំងការអនុវត្តសិទ្ធិឯកជន និងការប្រមូលទិន្នន័យពីគេហទំព័រណាមួយដែលលោកអ្នកចូលប្រើប្រាស់ តាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទ ឬទាក់ទងនឹងកម្មវិធីណាមួយដែលលោកអ្នកប្រើប្រាស់ ឬដំឡើងកម្មវិធីទូរស័ព្ទ។ រាល់ការទិញណាមួយដែលលោកអ្នកធ្វើឡើងតាមរយៈគេហទំព័រតតិយជន គឺធ្វើឡើងតាមរយៈគេហទំព័រផ្សេង និងពីក្រុមហ៊ុនផ្សេងទៀត ដូច្នេះយើងខ្ញុំមិនទទួលខុសត្រូវអ្វីទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងការទិញនោះ ដែលធ្វើឡើងដោយឡែករវាងលោកអ្នក និងតតិយជន។

ប្រការ ៧៖ សំណើ

- ៧.១ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមថា រាល់សំណួរ មតិយោបល់ ការផ្តល់យោបល់ គំនិត មតិកែលម្អ ឬព័ត៌មានផ្សេងទៀតទាក់ទងនឹងកម្មវិធីទូរស័ព្ទ (**“សំណើ”**) ដែលលោកអ្នកផ្តល់ជូនធនាគារ គឺមិនមែនជាព័ត៌មានសម្ងាត់នោះទេ ហើយនឹងត្រូវក្លាយជាកម្មសិទ្ធិរបស់យើងខ្ញុំទាំងស្រុង។ យើងខ្ញុំទទួលបានសិទ្ធិផ្តាច់មុខ រួមទាំងសិទ្ធិកម្មសិទ្ធិបញ្ញាទាំងអស់ និងមានសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ និងការផ្សព្វផ្សាយដោយគ្មានការរឹតត្បិតនៃសំណើទាំងនោះ សម្រាប់គោលបំណងស្របច្បាប់ណាមួយ ពាណិជ្ជកម្ម ដោយមិនតម្រូវឲ្យមានការទទួលស្គាល់ ឬសំណងជូនលោកអ្នកឡើយ។
- ៧.២ លោកអ្នកលះបង់សិទ្ធិសិល្បៈផ្ទាល់ដល់សំណើ ហើយលោកអ្នកធានាថាខ្លឹមសារនៃសំណើជាច្បាប់ដើមរបស់លោកអ្នក ឬលោកអ្នកមានសិទ្ធិក្នុងការដាក់សំណើទាំងនោះ។ លោកអ្នកយល់ព្រមនឹងមិនមានការទាមទារប្រឆាំងនឹងយើងខ្ញុំលើការចោទប្រកាន់ ឬការរំលោភបំពានជាក់ស្តែងណាមួយ ឬការរំលោភបំពាននូវកម្មសិទ្ធិណាមួយនៅក្នុងខ្លឹមសារនៃសំណើរបស់លោកអ្នក។

ប្រការ ៨៖ ទំនាក់ទំនងអេឡិចត្រូនិក ប្រតិបត្តិការ និងហត្ថលេខា

- ១២.១ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ កម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិរបស់យើង និងប្រភពកូដ មូលដ្ឋានទិន្នន័យ មុខងារ កម្មវិធីសូហ្វ៊ែរ ការចនាសំឡេង វីដេអូ អត្ថបទ រូបថត និងក្រាហ្វិកនៅលើកម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្ម (ជាមួយហៅថា “មាតិកា”) និងពាណិជ្ជសញ្ញា សេវាសញ្ញា និងនិមិត្តសញ្ញាដែលមានក្នុងនោះ (“ម៉ាក”) គឺជាកម្មសិទ្ធិ ឬគ្រប់គ្រងដោយយើងខ្ញុំ ឬផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណឲ្យយើងខ្ញុំ។
- ១២.២ មាតិកា និងម៉ាក ដែលមាននៅលើកម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិផ្នែកលើមូលដ្ឋាន “លក្ខខណ្ឌដែលមានស្រាប់ (As-Is)” ហើយមាតិកា ឬម៉ាកទាំងនោះ គឺសម្រាប់តែជាព័ត៌មាន និងការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួនដល់លោកអ្នកប៉ុណ្ណោះ។ លើកលែងតែមានចែងនៅក្នុងខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌនេះ ពុំមានផ្នែកណាមួយនៃកម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិ និងពុំមានមាតិកា ឬម៉ាកណាមួយ អាចត្រូវបានចែកចាយ ផលិតឡើងវិញ ប្រមូលផ្តុំ បោះពុម្ពឡើងវិញ បង្ហាញជាសាធារណៈ ក្នុងការ បកប្រែ បញ្ជូន ចែកចាយ លក់ ផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ ឬការធ្វើអាជីវកម្មផ្សេងទៀត សម្រាប់គោលបំណងពាណិជ្ជកម្មណាមួយ ដោយគ្មានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពីយើងខ្ញុំ។
- ១២.៣ ក្នុងលក្ខខណ្ឌជាលោកអ្នកទទួលបានសិទ្ធិប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិ លោកអ្នកត្រូវបានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណមានកំណត់ក្នុងការចូលទៅប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិ និងដើម្បីទាញយក ឬបោះពុម្ពច្បាប់ចម្លងនៃផ្នែកណាមួយនៃមាតិកាដែលលោកអ្នកមានសិទ្ធិចូលប្រើប្រាស់ សម្រាប់តែការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន និងមិនមែនជាការប្រើប្រាស់លក្ខណៈពាណិជ្ជកម្ម។

ប្រការ ១៣៖ ការកម្រិតការទទួលខុសត្រូវ

គ្មានព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលយើងខ្ញុំ អភិបាល និយោជិត ឬភ្នាក់ងាររបស់យើង ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះលោកអ្នក ឬគតិយជនណាមួយ ចំពោះរាល់ការខូចខាត ឬសំណង ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ដោយព្រមាន ដោយហេតុ ពិសេស ឬការដាក់ទណ្ឌកម្មផ្ទាល់ រួមបញ្ចូលតែកម្រិតត្រឹម ការខាតបង់ប្រាក់ចំណេញ ការខាតបង់ប្រាក់ចំណូល ការបាត់បង់ទិន្នន័យ ឬការខូចខាតផ្សេងទៀតដែលកើតឡើងទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិ ទោះបីជាយើងខ្ញុំទទួលបានការណែនាំអំពីលទ្ធភាពនៃការខូចខាតណាមួយក៏ដោយ។ ទោះបីជាមានប្រការផ្សេងចែងផ្ទុយពីប្រការនេះ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងចំពោះលោកអ្នក គ្រប់ពេលទាំងអស់ និងគ្រប់ករណីទាំងអស់ សម្រាប់រាល់ហេតុការណ៍ និងទោះបីជាក្រោមសកម្មភាពណាក៏ដោយ គឺត្រូវកំណត់ត្រឹមថ្លៃសេវាដែលយើងបានគិតពីលោកអ្នក។

- ប្រការ ១៤៖ ការកែប្រែ និងការបង្អាក់
- ១៤.១ យើងខ្ញុំរក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្លាស់ប្តូរ កែប្រែ ឬលុបចេញនូវមាតិកាពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិនាពេលណាមួយ ឬដោយមូលហេតុណាមួយ តាមការឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់យើងខ្ញុំ ដោយពុំបាច់ជូនដំណឹងជាមុន។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ យើងពុំមានកាតព្វកិច្ចធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានណាមួយនៅលើកម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិឡើយ។ យើងខ្ញុំក៏រក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែ ឬបញ្ឈប់កម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែក នាពេលណាមួយ ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹង។
- ១៤.២ យើងខ្ញុំមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះលោកអ្នក ឬគតិយជនណាមួយនូវរាល់ការកែប្រែ ការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ការផ្អាក ឬការបញ្ឈប់កម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិឡើយ។
- ១៤.៣ យើងខ្ញុំមិនធានាថាកម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិ អាចប្រើប្រាស់បាននៅគ្រប់ពេលវេលាឡើយ។ កម្មវិធីរបស់យើងខ្ញុំ អាចជួបបញ្ហាផ្នែកហាងវ៉ែរ សូហ្វ៊ែរ ឬបញ្ហាផ្សេងទៀត ឬត្រូវការការថែទាំទាក់ទងនឹងកម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិ ដែលនាំឲ្យមានការបង្អាក់ ពន្យារពេល ឬកំហុសនានា។ យើងខ្ញុំរក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្លាស់ប្តូរ កែប្រែ ធ្វើបច្ចុប្បន្នភាព ផ្អាក បញ្ឈប់ ឬកែប្រែកម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិ នាពេលណាមួយ ឬដោយហេតុផលណាមួយ ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងដល់លោកអ្នក។
- ១៤.៤ ពីពេលមួយទៅពេលមួយ ធនាគារអាចតម្រូវឲ្យលោកអ្នកធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពកម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិទៅជាទម្រង់ចុងក្រោយបង្អស់ដើម្បីរក្សាសុវត្ថិភាព និងភាពសមស្រប។ លោកអ្នកមិនអាចបន្តប្រើប្រាស់ទម្រង់ចាស់នៃកម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិបានទេ លុះត្រាតែលោកអ្នកធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពទៅជាទម្រង់ចុងក្រោយបង្អស់។
- ១៤.៥ លោកអ្នកយល់ព្រមថា យើងខ្ញុំនឹងមិនទទួលខុសត្រូវអ្វីទាំងអស់ចំពោះការខាតបង់ ការខូចខាត ឬការអាក់អន់ណាមួយ ដែលលោកអ្នកមិនអាចចូល ឬប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិ ក្នុងអំឡុងពេលដែលប្រព័ន្ធនៃកម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិមានភាពអាក់អន់ ឬមិនដំណើរការ។ គ្មានប្រការណាមួយនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងអតិថិជនស្តីពីកម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិនេះត្រូវបានបកស្រាយថា យើងខ្ញុំមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការថែទាំ និងទ្រទ្រង់កម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិ ឬផ្តល់ការកែតម្រូវការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាព ឬការចេញផ្សាយណាមួយទាក់ទងនឹងកម្មវិធីទូរសព្ទវីនីតិកម្មសិទ្ធិនោះឡើយ។

តារាង ក៖ និយមន័យ និងពាក្យកាត់

បញ្ជីនិយមន័យ និងពាក្យកាត់

នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ និយមន័យ ឬពាក្យកាត់មានអត្ថន័យដូចខាងក្រោម លុះត្រាមានការចែងផ្សេងពីនេះ៖

សមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា	:	សំដៅលើ សមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា។
កាលបរិច្ឆេទទទួលយក	:	សំដៅលើកាលបរិច្ឆេទ និងពេលវេលាជាក់លាក់ណាមួយដែលលោកអ្នកបានយល់ព្រម ឬទទួលយកកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជននេះ។
គណនី	:	សំដៅលើគ្រប់ប្រភេទគណនីធនាគារ ក្នុងរូបិយប័ណ្ណណាមួយ ដែលលោកអ្នកបានបើកជាមួយ ធនាគាររឹង រួមមានគណនីបច្ចុប្បន្ន គណនីសន្សំ និងគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ រួមទាំងគណនីសាជីវកម្ម ឬគណនីឯកត្តជន ដែលអតិថិជនបានបើកប្រតិបត្តិការជាមួយធនាគារ ឬបានបើករួមជាមួយធនាគារ។
សម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុន	:	សំដៅលើបុគ្គលណាម្នាក់, បុគ្គលផ្សេងទៀតដែលជាអ្នកគ្រប់គ្រង, ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយបុគ្គលណាម្នាក់, ឬស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមជាមួយបុគ្គលនោះ។
កិច្ចព្រមព្រៀង	:	សំដៅលើកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងសម្រាប់អតិថិជន រួមបញ្ចូលទាំងឧបសម្ព័ន្ធ និងកិច្ចព្រមព្រៀងបន្ថែម ដែលចងក្រងកាតព្វកិច្ចលោកអ្នកជាមួយធនាគារ ហើយកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ អាចត្រូវបានកែសម្រួល ឬបន្ថែម ក្នុងពេលណាមួយ។
ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ (ATM)	:	សំដៅលើម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិដែលជាកម្មសិទ្ធិ និងដំណើរការដោយធនាគារ ដែលអនុញ្ញាត ឲ្យអតិថិជនដកប្រាក់ ដាក់ប្រាក់ និងទូទាត់ប្រាក់។
អ្នកទទួលបានការអនុញ្ញាតឲ្យផ្តល់សេវា	:	សំដៅលើ បុគ្គលិកធនាគារ ដែលបានអនុញ្ញាតដោយធនាគារ ដើម្បីអនុវត្ត ឬបញ្ជាក់អំពីការចរចាជាមួយអតិថិជនស្តីពីសេវាកម្ម និងផលិតផលជាក់លាក់។
គណនីដោយស្វ័យប្រវត្តិ	:	សំដៅលើសេវាកម្មដែលបានផ្តល់ដោយធនាគាររឹង ដែលអាចឲ្យលោកអ្នកដាក់ចេញនូវកាលកំណត់សម្រាប់ទូទាត់ប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ និងដល់កំណត់ទូទាត់របស់លោកអ្នកទៅកាន់ម្ចាស់វិក្កយបត្រ ម្ចាស់បំណុល ឬស្របតាមកាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នក តាមរយៈការកាត់យកប្រាក់ក្នុងចំនួនជាក់លាក់ដោយផ្ទាល់ពីគណនីរបស់លោកអ្នក។
បាតង (KHQR)	:	សំដៅលើសេវាកម្មមួយដែលផ្តល់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលអនុញ្ញាតឲ្យលោកអ្នកធ្វើការទូទាត់ប្រាក់ ឬផ្ញើប្រាក់រវាងគណនី និងគណនីសមាជិកបាតង តាមរយៈប្រព័ន្ធបាតង។
សមាជិកបាតង	:	សំដៅលើ រាល់ធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលបានការអនុម័តពីធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ឲ្យចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធបាតង។
គណនីសមាជិកបាតង	:	សំដៅលើគណនីធនាគារណាមួយ ដែលត្រូវបានបើក ឬរក្សាទុកដោយសមាជិកបាតង។
ប្រព័ន្ធបាតង	:	សំដៅលើ ប្រព័ន្ធដែលអភិវឌ្ឍ ឬបង្កើតឡើងដោយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ដើម្បីសម្រួលដល់សេវាកម្មទូទាត់រវាង គណនី និងគណនីសមាជិកបាតង។
ដៃគូធនាគារ	:	សំដៅលើបុគ្គល ឬអង្គការណាមួយ ដែលសហការ ឬជាដៃគូជាមួយធនាគារ ឬអ្នកដែលប្រើសេវាកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ ដើម្បីចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនតាមរយៈសេវាកម្ម ឬប្រព័ន្ធរបស់ធនាគារ រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម ម្ចាស់វិក្កយបត្រ អ្នកផ្តល់កម្ចី ពាណិជ្ជករ បុគ្គលិក អ្នកផ្តល់រង្វាន់ និងអ្នកចេញកាតទូទាត់ឥន្ទ្រៈ។
ថ្នាលធនាគារ ឬបណ្តាញធនាគារ	:	សំដៅលើបណ្តាញទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជន រួមមានវេទិកាឌីជីថល សាខារបស់ធនាគារ ម៉ាស៊ីនរឹង (POS), ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ (ATM), ភ្នាក់ងាររឹង និងវេទិកា/បណ្តាញផ្សេងៗទៀតដែលបានបង្កើតឡើង ហើយជាកម្មសិទ្ធិ ឬដំណើរការដោយធនាគារ និងវេទិកា/បណ្តាញរបស់ដៃគូធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឲ្យលោកអ្នកចូលបើកដំណើរការ និងប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាកម្មរបស់ធនាគារ។
ប្រព័ន្ធធនាគារ	:	សំដៅលើកម្មវិធីសូហ្វវ៉ែ ដែលមាននៅលើវេទិកាធនាគាររឹង ហើយអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់ និងដំណើរការសេវាកម្មទូទាត់ ដោយផ្តល់ការបញ្ជាទូទាត់ទៅកាន់ធនាគាររឹង ដោយរួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម ការគ្រប់គ្រងប្រាក់ក្នុងគណនី និងការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានជាមួយធនាគាររឹង និងដៃគូធនាគារស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀងចម្បងអតិថិជននេះ។
លិខិតធានា (Bank Guarantee)	:	សំដៅលើប្រភេទផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្ម ដែលផ្តល់ដោយធនាគាររឹង តាមរយៈលិខិតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដើម្បីធានាដល់ការបង់ប្រាក់ក្នុងចំនួនជាក់លាក់ទៅឲ្យអ្នកទទួលផល ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនអនុវត្តតាមកាតព្វកិច្ចក្នុងកិច្ចសន្យា។

សេវាទូទាត់ក្រុយបត្រ	: សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយធនាគាររ៉ឹង ដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនធ្វើការទូទាត់ក្រុយបត្រ ឬកម្ចីណាមួយទៅកាន់អ្នកទទួលប្រាក់ តាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគារដោយរួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម ក្រុយបត្រអគ្គិសនី កាតឥណទាន ប្រាក់ធានារ៉ាប់រង បង់ថ្លៃសាលា ការបរិច្ចាគសប្បុរសធម៌។ល។
អ្នកខ្ចី	: សំដៅលើលោកអ្នក ឬអង្គភាព ឬបុគ្គលណាមួយដែលទទួលកម្ចីពីធនាគាររ៉ឹង ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោត។
ម៉ោងធ្វើការ	: សំដៅលើពេលវេលា ដែលអាជីវកម្មបើកសម្រាប់ប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មជាមួយអតិថិជន នៅ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
កាត	: សំដៅលើកាតឥណទាន ឬកាតឥណទានណាមួយ ដែលបានចេញដោយធនាគារ និង/ឬអង្គភាពផ្តល់កាតជូនម្ចាស់កាត ដែលអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់ធ្វើការទូទាត់តាមរយៈប្រព័ន្ធកាតលក្ខណៈអន្តរជាតិនិងប្រព័ន្ធធនាគារ។
ប្រព័ន្ធទូទាត់កាត លក្ខណៈអន្តរជាតិ	: សំដៅលើបណ្តាញទូទាត់អន្តរជាតិ ដែលភ្ជាប់ជាមួយកាត ដោយរួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម UnionPay, Mastercard, Visa។ល។
ម្ចាស់កាត	: សំដៅលើលោកអ្នកដែលកាន់កាត ឬជាម្ចាស់កាត។
សេវាកម្មជាក់ប្រាក់ និង សេវាកម្មជក់ប្រាក់	: សំដៅលើ សេវាកម្មមួយដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឲ្យលោកអ្នកដកសាច់ប្រាក់ចេញពីគណនី ឬដាក់សាច់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនី តាមរយៈបណ្តាញសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ដែលធនាគាររ៉ឹងបានបើកឲ្យប្រើប្រាស់ជាប្រចាំ។
ក្រុមហ៊ុនក្រេឌីត ហ្សឺ (ខេមបូឌា) ខូ អិលធីឌី (ស៊ីប៊ីស៊ី)	: សំដៅលើក្រុមហ៊ុនក្រេឌីត ហ្សឺ (ខេមបូឌា) ខូ អិលធីឌី។
មូលប្បទានប័ត្រ	: សំដៅលើសេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជនជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដែលបានចុះហត្ថលេខា និងកំណត់កាលបរិច្ឆេទ ចេញដោយលោកអ្នក ផ្តល់ទៅកាន់ធនាគាររ៉ឹង ឬធនាគារផ្សេងទៀត ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់របស់ខ្លួន។
កាតក្នុងទម្រង់បិទ	: សំដៅលើកាតទូទាត់ ដែលចេញដោយធនាគាររ៉ឹងដែលអាចប្រើប្រាស់ជាមួយពាណិជ្ជករដាក់លក់ណាមួយ ប៉ុន្តែមិនអាចប្រើបានលើបណ្តាញសកលឡើយ។
ការគ្រប់គ្រង	: សំដៅលើទំនាក់ទំនងជាមួយបុគ្គលម្នាក់ ដែលបុគ្គលផ្សេងទៀត (ឬបុគ្គលជាច្រើនដែលសហការគ្នា) មានបទប្បញ្ញត្តិអំណាចគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលលើស ៥០% (ហាសិបភាគរយ) នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតសរុប ឬអំណាចគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលក្នុងការដឹកនាំ ឬគ្រប់គ្រងរបស់បុគ្គលនោះ។
កាតឥណទាន	: សំដៅលើកាត ដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់ប្រើប្រាស់ធនាគាររ៉ឹង និងទិញទំនិញ ដោយមានកម្រិត កំណត់ឥណទាន ដោយមិនចាំបាច់បង់ប្រាក់ភ្លាមៗ ពីអតិថិជន ប៉ុន្តែត្រូវបង់សងប្រាក់ទៅធនាគាររ៉ឹងវិញ នាពេលក្រោយ ដូចមានកំណត់ដោយធនាគាររ៉ឹង និងស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន។
ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន (CRS)	: សំដៅលើប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។
ប្រព័ន្ធខេមបូឌានស៊ីស្ទិច	: សំដៅលើប្រព័ន្ធខេមបូឌានស៊ីស្ទិច។
ការបញ្ជាក់របស់អតិថិជន	: សំដៅលើសំណុំនៃសកម្មភាពដែលបានអនុវត្តដោយធនាគាររ៉ឹង ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណរបស់លោកអ្នក ឬភាពត្រឹមត្រូវនៃការបញ្ជាទិញទូទាត់ ដោយរួមបញ្ចូលការប្រើពាក្យសម្ងាត់ លេខសម្ងាត់ (PIN) ឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់ (username) ឬ បច្ចេកវិទ្យា 3D secure ស្របតាមនីតិវិធីដែលបានកំណត់ដោយប្រព័ន្ធធនាគារ។
សេចក្តីណែនាំរបស់អតិថិជន	: សំដៅលើសេចក្តីណែនាំដែលលោកអ្នកផ្តល់ទៅកាន់ធនាគាររ៉ឹង ដើម្បីចាប់ផ្តើម ឬបើកដំណើរការ នូវមុខងារណាមួយនៃសេវាកម្មរបស់ធនាគាររ៉ឹង។
កាតឥណទាន	: សំដៅលើមធ្យោបាយទូទាត់ ដែលកាត់ថវិកាផ្ទាល់របស់លោកអ្នក នៅក្នុងគណនី ដើម្បីទូទាត់ការបញ្ជាទិញណាមួយ។ កាតនេះអាចអនុញ្ញាតឲ្យម្ចាស់កាតដកសាច់ប្រាក់ពីគណនីរបស់ខ្លួនតាមម៉ាស៊ីន ATM ដោយមានមុខងារជាកាត ATM ផងដែរ។
ថ្នាលឌីជីថល	: សំដៅលើឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិក ឬ ឌីជីថល ឬកម្មវិធីណាមួយ ដែលត្រូវបានអភិវឌ្ឍឡើង ហើយជាកម្មសិទ្ធិ និងដំណើរការដោយធនាគាររ៉ឹង ដើម្បីផ្តល់ព័ត៌មាន និងសេវាកម្ម រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម ទំព័រ Facebook គេហទំព័រ កម្មវិធីទូរសព្ទវ៉ែន និង Web-portal។

សេវាកម្មប្តូររង្វាន់តាមឌីជីថល	: សំដៅលើសេវាកម្មមួយដែលផ្តល់ដោយធនាគាររឹង និងអនុញ្ញាតឲ្យទទួលយករង្វាន់ឌីជីថលនៅលើថ្នាលរបស់ធនាគាររឹង។
រង្វាន់ឌីជីថល	: សំដៅលើអំណោយ ឬរង្វាន់ ឬការផ្ទេរប្រាក់ដែលភ្ជាប់ជាមួយកូដតែមួយគត់ ដែលចេញដោយដៃគូធនាគារ។
កាលបរិច្ឆេទកំណត់	: សំដៅដល់កាលបរិច្ឆេទដែលម្ចាស់កាតត្រូវទូទាត់ប្រាក់សរុប ឬទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលត្រូវទូទាត់។
កិច្ចសន្យាប្តូររូបិយបណ្ណបរទេស	: សំដៅលើកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយបណ្ណបរទេស។
សេវាកម្មទូទាត់កាតចំណាយ	: សំដៅលើសេវាកម្មមួយដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនធ្វើការទូទាត់សម្រាប់ផលិតផល ឬសេវាកម្មទៅកាន់អ្នកទទួលប្រាក់ តាមរយៈកាតសហម៉ាកដែលចេញដោយធនាគាររឹង និងដៃគូធនាគារ នៅលើថ្នាលរបស់ធនាគារ។
រូបិយបណ្ណបរទេស	: សំដៅលើរូបិយបណ្ណដែលប្រើប្រាស់ដោយប្រទេសផ្សេង និងត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាទម្រង់នៃការផ្លាស់ប្តូររូបិយវត្ថុ។
លិខិតបញ្ជាក់ស្តីពីការប្តូរប្រាក់	: សំដៅលើលិខិតបញ្ជាក់ដែលចេញដោយធនាគាររឹង សម្រាប់កិច្ចសន្យាប្តូររូបិយបណ្ណបរទេស (FEC) នីមួយៗ។
ប្រតិបត្តិការប្តូររូបិយបណ្ណបរទេស	: សំដៅលើប្រតិបត្តិការមួយដែលផ្តល់នូវការទិញចំនួនរូបិយបណ្ណ ដែលបានយល់ព្រម ដោយភាគីមួយ ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរជាមួយការលក់រូបិយបណ្ណក្នុងចំនួនដែលបានយល់ព្រមផ្សេងទៀតទៅកាន់ភាគីម្ខាងទៀតក្នុងប្រតិបត្តិការនោះ។
សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់	: សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយធនាគាររឹង សម្រាប់ការផ្លាស់ទីប្រាក់ នៅក្នុងធនាគាររឹង ឬរវាងធនាគារ ទាំងក្នុងស្រុក និងអន្តរជាតិ ពីអ្នកផ្ញើទៅអ្នកទទួល ដែលមានគណនី ឬគ្មានគណនីធនាគារ រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម Wing Wei Luy, Code to Wing, SWIFT transfer, MoneyGram, Western Union, RIA, UnionPay, មូលប្បទានបត្រ និងផ្សេងៗទៀត។
ហ៊ីប៉ូតែក	: សំដៅលើប៉ូតែកលំដាប់ទី១ បង្កើតឡើងដោយអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលើអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែក ជាប្រយោជន៍ ឲ្យធនាគាររឹង ស្របតាមកិច្ចសន្យានេះ ដើម្បីធានាការអនុវត្តកាតព្វកិច្ច ដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការ ឬកាតព្វកិច្ចជាក់លាក់ណាមួយ។
អត្រាការប្រាក់	: សំដៅលើភាគរយនៃការប្រាក់ដែលគិតលើប្រាក់ដើមនៃឥណទាន ដោយធនាគាររឹង។
នាយកដ្ឋានចំណូលផ្ទៃក្នុង (IRS)	: សំដៅលើនាយកដ្ឋានចំណូលផ្ទៃក្នុង (IRS)។
ក្រុមហ៊ុនចេញកាត	: សំដៅលើអង្គភាពណាមួយដែលចេញកាតបង់ប្រាក់ក្នុងស្រុក និងអន្តរជាតិទៅឲ្យម្ចាស់កាត។
រៀល	: សំដៅលើខ្សែរៀល ដែលជាប្រព័ន្ធរូបិយបណ្ណផ្លូវការនៃប្រទេសកម្ពុជា។
ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន	: សំដៅលើការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន។
លិខិតឥណទាន (LC)	: សំដៅលើលិខិតឥណទាន។
ឥណទាន	: សំដៅលើសេវាឥណទានដែលផ្តល់ដោយធនាគាររឹង ឬដៃគូរបស់ធនាគារដោយផ្អែកលើលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់។
ពាក្យស្នើសុំឥណទាន	: សំដៅលើសំណើសុំឥណទាន ដែលលោកអ្នកបានដាក់ស្នើ ដើម្បីស្នើសុំឥណទាន ឬសេវាឥណទានជាក់លាក់ពីធនាគារ ឬដៃគូរបស់ធនាគារ។
កម្រៃអនុម័តឥណទាន	: សំដៅលើការបង់ថ្លៃសេវា ដែលគិតដោយធនាគាររឹង សម្រាប់ការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន។
ឯកសារឥណទាន	: សំដៅលើឯកសារទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងឥណទាន រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកាត កិច្ចសន្យាប្រតិភោគ, កិច្ចសន្យាធានា (ធានាផ្ទាល់ខ្លួន ឬរួម ឬធានាដោយសាជីវកម្ម), កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក, កិច្ចសន្យាធានាថយន្ត, កិច្ចសន្យាធានាដោយប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់, កិច្ចសន្យាធានាពិសេស, កិច្ចសន្យាធានាគណនី និងកិច្ចសន្យាធានាផ្សេងទៀតដែលពាក់ព័ន្ធ។
សេវាណែនាំឥណទាន	: សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយធនាគាររឹង ដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនអាចចូលប្រើសេវាឥណទានរបស់ដៃគូធនាគារ ដោយផ្អែកលើការដាក់ស្នើសំណើសុំឥណទានទៅធនាគាររឹង ដោយសរសេរជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬតាមរយៈប្រព័ន្ធឌីជីថល។
ក្រុមហ៊ុនម៉ាស៊ីនកាត	: សំដៅលើក្រុមហ៊ុនម៉ាស៊ីនកាត។

ប្រតិបត្តិការសេវាទូរសព្ទ	: សំដៅលើប្រតិបត្តិការចល័តណាមួយ ដែលសហការជាមួយធនាគាររឹង ដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកប្រើសេវារបស់ខ្លួនអាចទិញកាតបញ្ចូលទឹកប្រាក់ ឬបញ្ចូលលុយ (ដោយប្រើកូដ ឬដោយមិនប្រើកូដ)។
សេវាកម្មបញ្ចូលកាតទូរសព្ទ	: សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយធនាគាររឹង ដែលអនុញ្ញាតឲ្យលោកអ្នកអាចបង់ប្រាក់សម្រាប់ការបញ្ចូលលុយទៅកាន់ប្រតិបត្តិការសេវាទូរសព្ទ តាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគារ ដែលមាននៅលើថ្នាលធនាគារជាប្រចាំ។
ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	: សំដៅលើធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។
កាតក្នុងទម្រង់បើក	: សំដៅលើកាតទូទាត់ដែលភ្ជាប់ជាមួយបណ្តាញទូទាត់ រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម វិសា និងក្រុមហ៊ុនម៉ាស៊ីនកាត។
លេខកូដសម្ងាត់មួយជង	: សំដៅលើលេខសម្ងាត់ដែលផ្តល់ឲ្យតែមួយលើក។
ពាក្យសម្ងាត់ ឬលេខកូដសម្ងាត់	: សំដៅលើការរួមបញ្ចូលអក្សរ លេខ ឬនិមិត្តសញ្ញា ដែលជាកូដសម្រាប់ចូលប្រើប្រព័ន្ធធនាគារ ឬសម្រាប់អនុម័តការបញ្ជាទូទាត់។
ការបញ្ជាទូទាត់	: សំដៅលើសេចក្តីណែនាំដែលចេញដោយលោកអ្នក ឬដៃគូធនាគារទៅធនាគាររឹង ដើម្បីស្នើសុំអនុវត្តប្រតិបត្តិការទូទាត់ ឬទទួលយករង្វាន់ឌីជីថល។
សេវាកម្មទូទាត់ប្រាក់	: សំដៅលើសេវាកម្មមួយដែលផ្តល់ដោយធនាគាររឹង ដើម្បីសម្រួលការទូទាត់រវាងភាគីផ្សេងៗ រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹមសេវាកម្ម Wingpay Bakong (KHQR) ការដាក់ប្រាក់ និងការដកប្រាក់សាច់ ការទូទាត់ក្លែងប្រកួត ការដកប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ ការទទួលប្រាក់បៀវត្សរ៍ ការប្តូររង្វាន់តាមឌីជីថល ទូទាត់ កាតចំណាយក្រុមហ៊ុន (Fleet Card) ការបញ្ចូលលុយទូរសព្ទ និងសេវាកម្មទូទាត់ផ្សេងៗទៀត ដែលធនាគាររឹងបានអនុញ្ញាត និងស្របតាមច្បាប់ជាធរមានក្នុងពេលនីមួយៗ។
សេវាកម្មប្រាក់បៀវត្សរ៍	: សំដៅលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយធនាគាររឹង ដើម្បីបើកគណនីរបស់លោកអ្នកសម្រាប់ទទួលប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ ពិនិយោជក។
កាតចម្បង	: សំដៅលើកាតដំបូងដែលបានចេញដោយធនាគាររឹង ឬអង្គភាពចេញកាតទៅឲ្យម្ចាស់កាត។
ម្ចាស់កាតចម្បង	: សំដៅលើបុគ្គល ដែលឈ្មោះគណនីចម្បងត្រូវបានបើកក្រោមឈ្មោះរបស់បុគ្គលនោះ។
អ្នកទទួល ឬ អ្នកទទួលប្រាក់	: សំដៅលើបុគ្គល ឬអង្គភាពដែលជាអ្នកទទួលប្រាក់ដែលបានជាប់ក្នុងការបញ្ជាទូទាត់ រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម ដៃគូរបស់ធនាគារ សមាជិកបាគង និងនិយោជិតដែលបានចាត់តាំងដោយដៃគូរបស់ធនាគារ។
ក្រុមហ៊ុន រ៉ូយ៉ាល់គ្រុប (RGC Company)	: សំដៅទៅលើក្រុមហ៊ុនទាំងឡាយ ដែលជាសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុន និងត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាក្រុមហ៊ុននៅក្រោមក្រុមហ៊ុន រ៉ូយ៉ាល់គ្រុប ហើយបញ្ជីចាត់ថ្នាក់ក្រុមហ៊ុននេះ អាចនឹងត្រូវបន្ថែម ឬកែប្រែក្នុងពេលណាមួយ។
ការសន្សំដើម្បីគោលដៅ	: សំដៅលើប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលរក្សាទុកនៅធនាគារ ដើម្បីជួយឲ្យលោកអ្នកអាចសន្សំប្រាក់សម្រាប់គោលដៅហិរញ្ញវត្ថុជាក់លាក់ណាមួយ ដូចជា ការទិញថយន្ត ការចំណាយសម្រាប់ការសិក្សា ឬការធ្វើដំណើរកម្សាន្ត ដោយការកំណត់ក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ថេរសម្រាប់រយៈពេលកំណត់ក្នុងអត្រាការប្រាក់ណាមួយ។
គណនីសន្សំដើម្បីគោលដៅ	: សំដៅទៅលើគណនីដែលលោកអ្នកបានបើកជាមួយធនាគាររឹង សម្រាប់គោលបំណងសេវាកម្មសន្សំដើម្បីគោលដៅ។
គណនីសន្សំ	: សំដៅទៅលើគណនីមានការប្រាក់ ដែលលោកអ្នកបានបើកនៅធនាគាររឹង ដែលផ្តល់នូវអត្រាការប្រាក់សមរម្យ។ ធនាគារផ្តល់ជម្រើសគណនីសន្សំជាច្រើនប្រភេទ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការរបស់អតិថិជន រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម គណនីសន្សំស្តង់ដារ គណនីសន្សំសម្រាប់អាជីវកម្មខ្នាតតូច និងមធ្យម (SME) និងគណនីសន្សំសម្រាប់សាជីវកម្ម។ គ្រប់ប្រភេទគណនីសន្សំមានលក្ខណៈពិសេសខុសៗគ្នា ហើយអាចមានលក្ខខណ្ឌខុសៗគ្នាសម្រាប់ការបើកគណនី។
លិខិតធានាឥណទានបម្រុង (SBLC)	: សំដៅលើប្រភេទផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្ម ដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ដែលធានាថា ការទូទាត់នឹងត្រូវអនុវត្ត ប្រសិនបើអ្នកមានកំហុស។
អ្នកផ្តល់ប្រាក់កាត	: សំដៅលើអង្គភាព ឬបុគ្គលដែលយល់ព្រមផ្តល់ទ្រព្យសកម្ម ឬហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីធានាសេវាឥណទានជាក់លាក់របស់លោកអ្នក ស្របតាមច្បាប់ដែលអនុវត្ត។
អ្នកផ្តល់សេវាកម្ម	: សំដៅលើអ្នកផ្តល់សេវាព័ត៌មានជន អ្នកប្រឹក្សា ឬអ្នកផ្តល់យោបល់ ដែលផ្តល់សេវាកម្មជូនធនាគាររឹង ឬដៃគូរបស់ធនាគារ។

សារ (SMS)	: សំដៅលើសារ (SMS)។
កាតបន្ថែម	: សំដៅលើកាតបន្ថែមដែលចេញដោយធនាគាររឹង ឬអង្គការចេញកាតទៅឲ្យម្ចាស់កាត ឬតិក្កយជនដែលបានចាត់តាំងដោយម្ចាស់កាត ដោយផ្អែកលើសំណើរបស់ម្ចាស់កាត។
ម្ចាស់កាតបន្ថែម	: សំដៅលើអ្នកកាន់កាតបន្ថែម។
ស្វីស (SWIFT)	: សំដៅលើសមាគម សម្រាប់ការទំនាក់ទំនងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិធនាគារពិភពលោក (SWIFT)។
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	: សំដៅលើការសន្សំមានកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ និងថេរវេលាជាក់លាក់ក្នុងរយៈពេលកំណត់ជាមួយធនាគាររឹង។
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	: សំដៅលើគណនីដែលមានការប្រាក់ និងគណនីផ្អែកលើកិច្ចសន្យាដែលរក្សាទុកនៅធនាគាររឹង ហើយទាមទារឲ្យមានសមតុល្យគណនីត្រូវដាក់ក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់ណាមួយ។
គោលការណ៍ UCP ៦០០	: សំដៅលើបណ្តុំនៃគោលការណ៍អនុវត្តសម្រាប់ឯកសារធានា ក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្ម។
សហរដ្ឋអាមេរិក	: សំដៅសហរដ្ឋអាមេរិក។
ដុល្លារអាមេរិក	: សំដៅរូបបិយបណ្ណដុល្លារអាមេរិក។
ឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់	: សំដៅលើឈ្មោះ ឬកូដដែលមានលក្ខណៈពិសេសសម្រាប់កំណត់អត្តសញ្ញាណគណនី ឬឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់របស់អតិថិជន។
វិសា	: សំដៅលើក្រុមហ៊ុនវិសា។
ភ្នាក់ងាររឹង	: សំដៅលើបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល ដែលបានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយធនាគាររឹង ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងនាមជាអ្នកផ្តល់សេវារបស់ធនាគាររឹង។
កម្មវិធីទូរសព្ទរឹង	: សំដៅលើកម្មវិធីទូរសព្ទ របស់ធនាគាររឹង និងដំណើរការដោយធនាគាររឹង។
ម៉ាស៊ីនរឹង (POS)	: សំដៅលើឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារផ្តល់ឲ្យអ្នកទទួលប្រាក់ ជាមធ្យោបាយផ្តល់សេវាទទួលទូទាត់ប្រាក់ពីអតិថិជន។
សេវាកម្មរឹង (Wingpay)	: សំដៅលើសេវាកម្មទូទាត់ដែលផ្តល់ដោយធនាគាររឹង ដែលអនុញ្ញាតឲ្យលោកអ្នកអាចបង់ប្រាក់ទៅកាន់អ្នកទទួលតាមប្រព័ន្ធធនាគារ ទាំងក្នុងស្រុក និងអន្តរជាតិ រួមបញ្ចូលទាំងកំណត់ត្រឹម Wingpay, WeChat, Alipay, MasterPass និង Xnap។

តារាង ខ៖ គោលការណ៍ឯកជនភាព

គោលការណ៍ឯកជនភាពរបស់ធនាគារ

១. សេចក្តីផ្តើម
ធនាគារយល់ឃើញថាឯកជនភាពរបស់លោកអ្នកគឺពិតជាមានសារៈសំខាន់ណាស់ចំពោះយើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំគោរពឯកជនភាពរបស់លោកអ្នក ហើយប្តេជ្ញាការពារតាមរយៈការអនុវត្តគោលការណ៍ឯកជនភាពនេះ។
គោលការណ៍ឯកជនភាពនេះ មានគោលបំណងអនុញ្ញាតឲ្យលោកអ្នកយល់ដឹងអំពីរបៀបដែលធនាគារប្រមូល និងគ្រប់គ្រងទិន្នន័យ និងព័ត៌មានរបស់លោកអ្នក នៅពេលលោកអ្នកធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយធនាគារ ទោះបីជាតាមរយៈបណ្តាញផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលក៏ដោយ។ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា លោកអ្នកបានអានគោលការណ៍ឯកជនភាពនេះ មុនពេលធ្វើកិច្ចប្រតិបត្តិការណាមួយជាមួយនឹងធនាគារ។ ការចូលប្រើប្រាស់របស់លោកអ្នក និងការបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយធនាគារ ត្រូវបានចាត់ទុកជាការយល់ព្រមស្របតាមគោលការណ៍ឯកជនភាពនេះ។
យើងខ្ញុំរក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែ ឬធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពគោលការណ៍ឯកជនភាពនេះគ្រប់ពេលវេលា ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងការផ្លាស់ប្តូររបស់ច្បាប់ បទបញ្ញត្តិ បច្ចេកទេស ឬការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម ដោយស្របតាមច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិជាធរមាន។ រាល់ការកែប្រែ ឬការកែតម្រូវណាមួយត្រូវមានភាពភ្លាម ចាប់ពីពេលប្រកាសគោលការណ៍ឯកជនភាពដែលបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនៅលើបណ្តាញធនាគារ។ លោកអ្នកត្រូវបានលើកទឹកចិត្តឲ្យពិនិត្យមើលឡើងវិញជាទៀងទាត់នូវគោលការណ៍ឯកជនភាពនេះ ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានអំពី បច្ចុប្បន្នភាព។ លោកអ្នក ត្រូវបានចាត់ទុកថាបានដឹង ត្រូវស្ថិតក្រោម និងត្រូវចាត់ទុកថាបានយល់ព្រមលើការកែប្រែនៅក្នុងគោលការណ៍ឯកជនភាព តាមរយៈការបន្តប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទដែលបន្ទាប់ពីការបរិច្ឆេទនៃការកែប្រែគោលការណ៍ឯកជនភាពដែលបានកែប្រែនេះត្រូវបានប្រកាស។

២. តើយើងខ្ញុំប្រមូលព័ត៌មានអ្វីខ្លះ ?

២.១ ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន
យើងខ្ញុំ ប្រមូលព័ត៌មានមួយចំនួនពីលោកអ្នក រួមមាន ឈ្មោះ សញ្ជាតិ ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ទីកន្លែងកំណើត អាសយដ្ឋានដឹកជញ្ជូន ព័ត៌មានទូរសព្ទ អាសយដ្ឋានអ៊ីមែល លេខទូរសព្ទ និងព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនផ្សេងទៀតដែលលោកអ្នកសុំគ្រូបិទផ្តល់ឲ្យយើងខ្ញុំនៅពេលលោកអ្នកទំនាក់ទំនងជាមួយនឹងធនាគារ។

២.២ ព័ត៌មានអំពីឧបករណ៍
នៅពេលលោកអ្នកចូលទៅកាន់ថ្នាលឌីជីថលរបស់យើងខ្ញុំ ប្រព័ន្ធរបស់យើងខ្ញុំនឹងប្រមូលទិន្នន័យ ឬព័ត៌មានមួយចំនួនដោយស្វ័យប្រវត្តិពីឧបករណ៍របស់លោកអ្នក រួមបញ្ចូលតែមិនកម្រិតត្រឹម ព័ត៌មានអំពីកម្មវិធីស្វែងរក អាសយដ្ឋាន IP ម៉ោងតំបន់ និងយោគយី (Cookies) មួយចំនួនដែលត្រូវបានដំឡើងនៅលើឧបករណ៍របស់លោកអ្នក។
បើសិន្នោះនេះ នៅពេលលោកអ្នកចូលមើលថ្នាលឌីជីថលរបស់យើងខ្ញុំ យើងខ្ញុំនឹងប្រមូលព័ត៌មានអំពីគេហទំព័រផ្ទាល់ ឬផលិតផលនីមួយៗដែលលោកអ្នកចុចចូលមើលគេហទំព័រណាមួយ ឬពាក្យស្វែងរកណាខ្លះដែលណែនាំលោកអ្នកទៅកាន់ថ្នាលឌីជីថល និងព័ត៌មានអំពីរបៀបប្រើប្រាស់ថ្នាលឌីជីថលរបស់លោកអ្នក។

២.៣ ទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុ
ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជាទិន្នន័យ ឬព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងវិធីបង់ប្រាក់របស់លោកអ្នក (ឧ៖ លេខប័ណ្ណឥណទាន ឬឥណទានដែលមានសុពលភាព ម៉ាកកាត កាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់) ដែលពួកយើងអាចប្រមូលនៅពេលលោកអ្នកធ្វើប្រតិបត្តិការ ការទិញ បញ្ជាទិញ ផ្ញើត្រឡប់មកវិញ ផ្លាស់ប្តូរ ឬស្នើសុំព័ត៌មានអំពីសេវាកម្មរបស់យើងខ្ញុំក៏ថ្នាលឌីជីថល។

២.៤ ព័ត៌មានអំពីកម្មវិធីទូរសព្ទ
ប្រសិនបើលោកអ្នកភ្ជាប់កម្មវិធីទូរសព្ទរបស់យើងខ្ញុំ៖
(១) ព័ត៌មានទីតាំងភូមិសាស្ត្រ៖ យើងខ្ញុំអាចស្នើសុំការចូលប្រើ ឬការអនុញ្ញាត និងការតាមដានព័ត៌មានទីតាំងពីឧបករណ៍ចល័តរបស់លោកអ្នក ជាបន្តបន្ទាប់ ឬខណៈពេលដែលលោកអ្នកកំពុងប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទរបស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីយើងខ្ញុំអាចផ្តល់សេវាកម្មផ្អែកលើទីតាំង។ ប្រសិនបើលោកអ្នកចង់ផ្លាស់ប្តូរការចូលប្រើប្រាស់ ឬការអនុញ្ញាតរបស់យើងខ្ញុំ លោកអ្នកអាចធ្វើផ្លាស់ប្តូរបាននៅក្នុងការកំណត់ឧបករណ៍របស់លោកអ្នក។
(២) ការចូលប្រើឧបករណ៍ចល័ត៖ យើងខ្ញុំអាចស្នើសុំការចូលប្រើប្រាស់ ឬការអនុញ្ញាតចំពោះមុខងារមួយចំនួនពីឧបករណ៍ចល័តរបស់លោកអ្នក រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម ប៊ូធូស ប្រតិទិន កាមេរ៉ា បញ្ជីឈ្មោះទំនាក់ទំនង មីត្រូហ្វូន ការរំលឹក ឧបករណ៍ចាប់សញ្ញា សារ គណនីប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយសង្គម ការផ្ទុកទិន្នន័យ ព័ត៌មានកំណត់ហេតុទំនាក់ទំនង (រួមបញ្ចូលទាំងការហៅចេញ និងហៅចូល និងរយៈពេលពេលនៃការហៅទូរសព្ទ) កម្មវិធីដែលបានតម្លើង (រួមបញ្ចូលទាំងកម្មវិធី ធ្វើដំណើរ ឧបករណ៍ អភិបាលកិច្ច ធនាគារ កំសាន្ត និងកម្មវិធីដទៃទៀត)

- និងមុខងារផ្សេងទៀតដែលមាននៅលើឧបករណ៍ចល័តរបស់លោកអ្នក។ ប្រសិនបើលោកអ្នកចង់ផ្លាស់ប្តូរការចូលប្រើប្រាស់ ឬការអនុញ្ញាតរបស់យើង លោកអ្នកអាចធ្វើដូច្នេះបាននៅក្នុងការកំណត់ឧបករណ៍របស់លោកអ្នក។
- (៣) **ទិន្នន័យនៃឧបករណ៍ចល័ត៖** យើងខ្ញុំអាចប្រមូលព័ត៌មានឧបករណ៍ (ដូចជាលេខសម្គាល់ឧបករណ៍ចល័តរបស់លោកអ្នក ម៉ូដែល និងក្រុមហ៊ុនផលិត) ប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការ ព័ត៌មានកំណែ និងអាសយដ្ឋាន IP។
- (៤) **ការជូនដំណឹងភ្លាម៖** យើងខ្ញុំអាចស្នើសុំក្នុងការជូនដំណឹងភ្លាមដល់លោកអ្នក ទាក់ទងនឹងគណនីរបស់លោកអ្នក ឬកម្មវិធី។ ប្រសិនបើលោកអ្នកចង់បញ្ឈប់ការទំនាក់ទំនងតាមប្រភេទទាំងនេះ អ្នកអាចបិទវានៅក្នុងការកំណត់ឧបករណ៍របស់លោកអ្នក។

៣. តើយើងខ្ញុំប្រមូលទិន្នន័យដោយរបៀបណា ?

គោលការណ៍ឯកជនភាពនេះ អនុវត្តចំពោះទិន្នន័យ ឬព័ត៌មានដែលយើងខ្ញុំប្រមូលពីលោកអ្នក នៅពេលដែលលោកអ្នកមានទំនាក់ទំនងជាមួយធនាគារដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលតាមរយៈបណ្តាញធនាគារ ដោយរួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម សាខារបស់ធនាគារ និងភ្នាក់ងាររើង ថ្នាលឌីជីថល (កម្មវិធីទូរសព្ទរឹង សេវាកម្មរឹងដៃ (Wingpay) កម្មវិធីយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនតាមរយៈឌីជីថល (E-KYC App) សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត) ព្រឹត្តិការណ៍ តតិយជន និងបណ្តាញផ្សេងទៀតដូចដែលអាចអនុវត្តបានគ្រប់ពេលវេលា។

៤. តើយើងខ្ញុំប្រើប្រាស់ទិន្នន័យរបស់លោកអ្នកដូចម្តេច ?
- យើងខ្ញុំប្រើទិន្នន័យរបស់លោកអ្នកសម្រាប់គោលបំណងផ្សេងៗ រួមបញ្ចូលតែមិនកម្រិតត្រឹម៖
- (១) ឆ្លើយតបទៅនឹងសំណើ មតិយោបល់ និងសំណួររបស់លោកអ្នក ហើយផ្តល់សេវាកម្មជូនអតិថិជន។
 - (២) តាមដាន និងវិភាគនិន្នាការ ការប្រើប្រាស់ និងសកម្មភាពធនាគារ ដើម្បីប្រតិបត្តិការ និងកែលម្អបណ្តាញធនាគាររបស់យើងខ្ញុំ ប្រសិនបើមាន។
 - (៣) គ្រប់គ្រងគណនីដែលលោកអ្នកបានចុះឈ្មោះ ហើយធ្វើការជូនដំណឹងទៅលោកអ្នក ការជូនដំណឹង ការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាព ការដាស់តឿន ការគាំទ្រ និងសារដែលទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ធនាគារ តតិយជន បច្ចេកទេស ការផ្សព្វផ្សាយផលិតផល សុវត្ថិភាព និងបញ្ហាផ្សេងៗទៀត។
 - (៤) យល់ដឹងពីតម្រូវការរបស់លោកអ្នក និងផ្តល់ឲ្យលោកអ្នកនូវសេវាកម្មកាន់តែប្រសើរ និងកែលម្អសេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់យើងខ្ញុំ។
 - (៥) ត្រួតពិនិត្យ តាមដាន និងបន្តគ្រប់គ្រងសេវាកម្ម និងផលិតផលដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ឬតតិយជន នៅលើបណ្តាញចែកចាយរបស់ធនាគារ។
 - (៦) អភិវឌ្ឍន៍ ការប្រើប្រាស់ ការគ្រប់គ្រង ការគាំទ្រ និងការចេញក្រុយបត្រសម្រាប់សេវាកម្ម និងផលិតផលដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ឬតតិយជន នៅលើបណ្តាញចែកចាយរបស់ធនាគារ។
 - (៧) ការចងក្រងទិន្នន័យ និងការវិភាគសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទៃក្នុង ឬជាមួយតតិយជន។
 - (៨) បង្កើត និងគ្រប់គ្រងគណនីរបស់លោកអ្នក។
 - (៩) ផ្តល់ការផ្សាយពាណិជ្ជកម្មតាមគោលដៅ គូប៉ុង ព្រឹត្តិបត្រព័ត៌មាន និងព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលទាក់ទងនឹងការផ្សព្វផ្សាយ និងកម្មវិធីទូរសព្ទរឹងដល់លោកអ្នក។
 - (១០) ធ្វើអ៊ីមែលទៅកាន់លោកអ្នក អំពីគណនី ឬការបញ្ជាទិញរបស់លោកអ្នក។
 - (១១) អនុញ្ញាតការទំនាក់ទំនងរវាងអ្នកប្រើប្រាស់ និងអ្នកប្រើប្រាស់។
 - (១២) បំពេញ និងគ្រប់គ្រងការទិញ ការបញ្ជាទិញ ការទូទាត់ និងប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀត។
 - (១៣) បង្កើតប្រវត្តិបង្គោលខ្លួនរបស់លោកអ្នក ដើម្បីនាពេលអនាគតកាន់តែមានលក្ខណៈផ្ទាល់ខ្លួន។
 - (១៤) បង្កើនប្រសិទ្ធភាព និងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។
 - (១៥) តាមដាន និងវិភាគការប្រើប្រាស់ និងនិន្នាការ ដើម្បីកែលម្អបទពិសោធន៍របស់លោកអ្នក ជាមួយនឹងធនាគារ។
 - (១៦) ជូនដំណឹងលោកអ្នកអំពីបច្ចុប្បន្នភាពផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ។
 - (១៧) ផ្តល់ជូនផលិតផល សេវាកម្ម និង/ឬ ការណែនាំថ្មីៗដល់លោកអ្នក។
 - (១៨) ទប់ស្កាត់ប្រតិបត្តិការក្លែងបន្លំ ត្រួតពិនិត្យប្រឆាំងនឹងចោរកម្ម និងការពារប្រឆាំងនឹងបទឧក្រិដ្ឋ។
 - (១៩) ដំណើរការការទូទាត់ និងការសងប្រាក់ត្រឡប់វិញ។
 - (២០) ស្នើសុំមតិកែលម្អ និងទាក់ទងលោកអ្នកអំពីការប្រើប្រាស់កម្មវិធីទូរសព្ទរឹងរបស់លោកអ្នក។
 - (២១) ដោះស្រាយវិវាទ និងដោះស្រាយបញ្ហាធនាគារ។
 - (២២) ឆ្លើយតបទៅនឹងសំណើផលិតផល និងសេវាកម្មអតិថិជន។
 - (២៣) រក្សាទុកសម្រាប់កំណត់ត្រាផ្ទៃក្នុង ដើម្បីអនុលោមតាមច្បាប់ជាធរមាន។
 - (២៤) អនុវត្តគោលបំណងផ្សេងៗទៀតចំពោះទិន្នន័យដែលបានប្រមូល និង

(២៥) គោលបំណងស្របច្បាប់ផ្សេងទៀត។

៥. តើយើងខ្ញុំចែករំលែកទិន្នន័យដោយរបៀបណា?

ដោយពុំចាំបាច់មានការយល់ព្រមពីលោកអ្នកបន្ថែម ធនាគារអាចបង្ហាញទិន្នន័យរបស់លោកអ្នក ដូចខាងក្រោម៖

- (១) និយោជិត មន្ត្រី ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម និងភ្នាក់ងាររបស់យើងខ្ញុំ
ក្នុងកម្រិតដែលចាំបាច់សម្រាប់គោលបំណងដូចមានកំណត់ក្នុងគោលការណ៍ឯកជនភាពនេះ។
- (២) ក្រុមហ៊ុន រ៉ូយ៉ាល់គ្រុប និងក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន រ៉ូយ៉ាល់គ្រុប នៅពេលអ្នកចូលរួមជាមួយក្រុមហ៊ុនណាមួយ
ឬបើកដំណើរការផលិតផល ឬសេវាកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនទាំងនោះ។
- (៣) បុគ្គលិករបស់យើងខ្ញុំ ក្នុងករណីនេះ យើងខ្ញុំនឹងតម្រូវឱ្យបុគ្គលិកទាំងនោះគោរពតាមគោលការណ៍ឯកជនភាពនេះ។
បុគ្គលិកបន្ថែម ក្រុមហ៊ុននេះ និងក្រុមហ៊ុនបុគ្គលិកណាមួយរបស់យើងខ្ញុំ ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ
ឬក្រុមហ៊ុនផ្សេងទៀតដែលយើងខ្ញុំគ្រប់គ្រង ឬស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងទូទៅរបស់យើងខ្ញុំ។
- (៤) អ្នកលក់ ទីប្រឹក្សា អ្នកម៉ៅការបន្ត និងអ្នកផ្តល់សេវាផ្សេងទៀតដែលត្រូវការចូលប្រើទិន្នន័យ និងព័ត៌មាននេះ ដើម្បីអនុវត្តដំណើរការ
ឬប្រតិបត្តិការក្នុងនាមធនាគារ នៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យកិច្ចព្រមព្រៀងដើម្បីការពារទិន្នន័យផ្ទាល់ខ្លួនរបស់លោកអ្នក។
- (៥) ជាការឆ្លើយតបនូវការស្នើសុំទិន្នន័យ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំបាត់ទុកការបង្ហាញទិន្នន័យគឺអនុលោមតាមច្បាប់ជាធរមានបទប្បញ្ញត្តិ ណាមួយ
ឬនីតិវិធីផ្លូវច្បាប់ ឬតាមតម្រូវការផ្សេងទៀតដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។
- (៦) ពាក់ព័ន្ធនឹងការវិលមកបញ្ចូលគ្នា និងការទិញយកធនាគារ ការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុនទាំងអស់
ឬមួយផ្នែកនៃអាជីវកម្មរបស់យើងខ្ញុំទៅឱ្យក្រុមហ៊ុនមួយផ្សេងទៀត ឬប្រតិបត្តិការស្រដៀងគ្នា។
- (៧) យើងក៏អាចចែករំលែកព័ត៌មានដែលបានប្រមូលចងក្រង ឬព័ត៌មានគ្មានអត្តសញ្ញាណព័ត៌មាន
ដែលមិនអាចប្រើប្រាស់ដោយសមស្របដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណរបស់លោកអ្នក ទៅកាន់បុគ្គលណាម្នាក់ដោយឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។
- (៨) មន្ត្រីរដ្ឋាភិបាល ដើម្បីជាការឆ្លើយតបទៅនឹងសំណើដាក់លក់។
- (៩) និយ័តករដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចបញ្ជាព័ត៌មានរបស់យើងខ្ញុំ ក្នុងកម្រិតដែលយើងខ្ញុំតម្រូវដោយច្បាប់ឱ្យធ្វើបែបនេះ។
- (១០) តុលាការមានសមត្ថកិច្ច ឬអង្គការដោះស្រាយវិវាទដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបណ្តឹង ឬបណ្តឹងនាពេលអនាគត។
- (១១) បុគ្គលណាម្នាក់ដើម្បីបង្កើត អនុវត្ត ឬការពារសិទ្ធិផ្លូវច្បាប់របស់យើងខ្ញុំ
(រួមទាំងការផ្តល់ព័ត៌មានដល់អ្នកដទៃសម្រាប់គោលបំណងនៃការការពារករណីក្នុងបន្ត)។
- ធនាគារ នឹងមិនបង្ហាញទិន្នន័យ និងព័ត៌មានរបស់អ្នកទៅកាន់តិចជនណាមួយ
ក្រៅពីគោលបំណងដូចមានបញ្ជាក់នៅក្នុងគោលការណ៍ឯកជនភាពនេះឡើយ លើកលែងតែអ្នកផ្តល់ការយល់ព្រមដល់ពួកយើង
សម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញនោះ។

៦. អ្នកផ្តល់សេវាតិចជន
យើងខ្ញុំអាចចែករំលែកទិន្នន័យ និងព័ត៌មានរបស់លោកអ្នកជាមួយនឹងតិចជន ដែលផ្តល់សេវាកម្មជូនយើងខ្ញុំ ឬក្នុងនាមយើងខ្ញុំ
រួមបញ្ចូលទាំងដំណើរការទូទាត់ ការវិភាគទិន្នន័យ ការបញ្ជូនអ៊ីមែល សេវាបង្ហាញទិន្នន័យ/គេហទំព័រ សេវាកម្មអតិថិជន និងជំនួយការផ្សព្វផ្សាយ។

៧. សុវត្ថិភាពនៃព័ត៌មានរបស់លោកអ្នក
យើងខ្ញុំប្រើវិធានការសុវត្ថិភាពផ្នែករដ្ឋបាល បច្ចេកទេស និងវិធានការសុវត្ថិភាពជាក់ស្តែង ដើម្បីជួយការពារព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់លោកអ្នក។
ខណៈពេលដែលយើងខ្ញុំបានចាត់វិធានការសមស្របតាមស្ថានភាព ដើម្បីការពារព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនដែលលោកអ្នកផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំ
សូមមេត្តាជ្រាបថាទោះបីយើងខ្ញុំមានការខិតខំប្រឹងប្រែងយ៉ាងណាក៏ដោយ ក៏គ្មានវិធានការសុវត្ថិភាពណាមួយដែលល្អឥតខ្ចោះ
ឬដែលមិនអាចថ្លោះឆ្មោលបានដែរ ហើយគ្មានវិធីសាស្ត្រនៃការបញ្ជូនទិន្នន័យណាមួយអាចត្រូវបានធានាប្រឆាំងនឹងការស្លាក់បាត់
ឬការប្រើប្រាស់ខុសច្បាប់ផ្សេងទៀតឡើយ។ រាល់ព័ត៌មានទាំងឡាយណាដែលបានបង្ហាញតាមអ៊ីនធឺណិតគឺងាយរងការស្លាក់បាត់
និងប្រើប្រាស់ខុសច្បាប់ដោយភាគីដែលគ្មានការអនុញ្ញាត។ ដូច្នេះយើងមិនអាចធានាសុវត្ថិភាពពេញលេញបានទេ
ប្រសិនបើលោកអ្នកផ្តល់ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន ក្នុងករណីបែបនេះ យើងខ្ញុំនឹងជូនដំណឹងដល់លោកអ្នកភ្លាមៗតាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទរឹង
ឬព័ត៌មានទំនាក់ទំនងដែលលោកអ្នកបានផ្តល់ជូន។

៨. គោលការណ៍សម្រាប់កុមារ
យើងខ្ញុំមិនមានចេតនាស្វែងរកព័ត៌មានពី ឬផ្សព្វផ្សាយដល់អតិថិជននោះទេ។ ប្រសិនបើលោកអ្នកដឹងអំពីទិន្នន័យ
និងព័ត៌មានណាមួយដែលយើងខ្ញុំបានប្រមូលពីអតិថិជន សូមទាក់ទងមកយើងខ្ញុំតាមរយៈព័ត៌មានទំនាក់ទំនងដែលបានផ្តល់ជូនខាងក្រោម។

៩. ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងដោះស្រាយវិវាទ
កិច្ចព្រមព្រៀងនេះត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយ និងត្រូវបកស្រាយស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ រាល់វិវាទដែលកើតចេញពី ឬពាក់ព័ន្ធនឹងការអនុវត្តនៃគោលការណ៍ឯកជនភាពនេះ រួមបញ្ចូលទាំងសំណួរដែលទាក់ទងនឹងអត្ថិភាព សុពលភាព វិសាលភាព អត្ថន័យ ការសន្មត ការបកស្រាយ ឬការអនុវត្តនៅក្នុងគោលការណ៍ឯកជនភាពនេះ នឹងត្រូវដោះស្រាយដោយសន្តិវិធីតាមរយៈការចរចា និងការពិភាក្សារវាងគូភាគី។ ប្រសិនបើវិវាទនោះ មិនអាចដោះស្រាយក្នុងរយៈពេល ៦០ (ហុកសិប) ថ្ងៃ គិតចាប់ពីថ្ងៃជូនដំណឹងអំពីវិវាទ គូភាគីអាចបញ្ជូនវិវាទនោះទៅតុលាការមានសមត្ថកិច្ចនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។