



ខចែង និងលក្ខខណ្ឌសម្រាប់ការបើកគណី

ខែចង និងលក្ខខណ្ឌសម្រាប់ការបើកគណនី

វាមានសារៈសំខាន់ដែលលោកអ្នក ត្រូវអានដោយយកចិត្តទុកដាក់ និងយល់ច្បាស់អំពីខែចង និងលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម មុនពេល
លោកអ្នកសម្រេចចិត្តបើកគណនី។

១. លក្ខខណ្ឌទាំងនេះ រួមជាមួយនឹងខែចង និងលក្ខខណ្ឌទូទៅរបស់អតិថិជន ដែលមាននៅលើគេហទំព័រ <https://www.wingbank.com.kh/en/footer-policy/general-terms-and-conditions/> (“ខែចង និងលក្ខខណ្ឌ”) អនុវត្តចំពោះបុគ្គលណាដែលបើកគណនី “លោកអ្នក” នៅធនាគារ វីង (ខេមបូឌា) ម.ក (“ធនាគារ”)។ នៅក្រោមខែចង និងលក្ខខណ្ឌនេះ “គណនី” សំដៅលើគណនីធនាគារគ្រប់ប្រភេទ ដែលលោកអ្នកនឹងបើកជាមួយធនាគារ ក្នុងទម្រង់ជាគណនីណាក៏ដោយ រួមទាំងគណនីបុគ្គល ឬគណនីក្រុមហ៊ុន និងគណនីផ្ទាល់ខ្លួន ឬគណនីរួម។
២. លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា សម្រាប់ដំណើរការបើកគណនី លោកអ្នកត្រូវតែផ្តល់ព័ត៌មាន និងឯកសារទាំងអស់នៅក្នុងទម្រង់ស្នើសុំ បើមិនដូច្នោះទេ ការស្នើសុំបើកគណនីរបស់លោកអ្នកនឹងត្រូវបានបដិសេធ។ លោកអ្នកអះអាងថា ព័ត៌មាន និងឯកសារដែលបានផ្តល់ជូនក្នុងការស្នើសុំនេះ ត្រូវបានផ្តល់ជូនដោយស្ម័គ្រចិត្ត ពិតប្រាកដ ត្រឹមត្រូវ និងពេញលេញ។ លោកអ្នកអះអាងថា លោកអ្នកបានពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់យ៉ាងហ្មត់ចត់នូវព័ត៌មាន និងឯកសារដែលលោកអ្នកបានផ្តល់ និងជូនដំណឹងដល់ធនាគារ ភ្លាមៗអំពីព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវណាមួយ មុនពេលលោកអ្នកចុះហត្ថលេខាលើទម្រង់ស្នើសុំបើកគណនីនេះ។
៣. លោកអ្នកត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារអំពីការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាន ឬកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលអាចនាំឲ្យព័ត៌មាន សេចក្តីថ្លែងការណ៍ ការអះអាង និង/ឬព័ត៌មានជាក់លាក់ណាមួយ ដែលលោកអ្នកបានផ្តល់ជូនធនាគារ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនពិតប្រាកដ ក្នុងពេលណាមួយ។ នៅពេលដែលធនាគារមានមូលដ្ឋានសមហេតុផលក្នុងការជឿជាក់ថា ព័ត៌មានជាក់លាក់ណាមួយរបស់លោកអ្នក ក្លាយជាព័ត៌មានមិនពិត និងមិនត្រឹមត្រូវ លោកអ្នកអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាននោះ តាមដែលធនាគារយល់ថាសមស្រប។ លោកអ្នកយល់ថា ការមិនផ្តល់ព័ត៌មានអំពីការផ្លាស់ប្តូរទាំងនេះ ស្មើនឹងការអះអាងអំពីព័ត៌មានមិនពិតដោយចេតនា ឬការធ្វេសប្រហែស និង/ឬការផ្តល់ព័ត៌មានក្លែងបន្លំ ដែលអាចប្រឈមនឹងការទទួលខុសត្រូវផ្នែករដ្ឋប្បវេណី និង/ឬព្រហ្មទណ្ឌចំពោះលោកអ្នក ស្របតាមច្បាប់របស់ប្រទេសកម្ពុជា។ លោកអ្នកផ្តល់សិទ្ធិបន្ថែមជូនធនាគារ ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មាន និងឯកសារទាំងនោះ ទោះបានពីប្រភពណាក៏ដោយ ប្រសិនបើធនាគារយល់ថាចាំបាច់។
៤. លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា លោកអ្នកមានកាតព្វកិច្ចតាមច្បាប់ជាធរមាន ក្នុងការប្រកាសពីស្ថានភាពជាបុគ្គលរបស់សហរដ្ឋអាមេរិក ក្រោមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដូចខាងក្រោម៖
 - ៤.១ ជាពលរដ្ឋអាមេរិក (រួមទាំងពលរដ្ឋដែលមានសញ្ជាតិពីរ)
 - ៤.២ ជាជនបរទេសរស់នៅសហរដ្ឋអាមេរិកសម្រាប់គោលបំណងផ្នែកពន្ធដារ
 - ៤.៣ ជាអ្នកកាន់កាតបែតងរបស់សហរដ្ឋអាមេរិក
 - ៤.៤ ជាដៃគូរបស់សហរដ្ឋអាមេរិក
 - ៤.៥ ជាសាជីវកម្មអាមេរិក
 - ៤.៦ ជាអចលនទ្រព្យរបស់សហរដ្ឋអាមេរិក ក្រៅពីអចលនទ្រព្យបរទេស ឬ

៤.៧ បរិច្ឆេទបណ្តាញប្រសិនបើ៖ (i) តុលាការណាមួយនៅក្នុងសហរដ្ឋអាមេរិក អាចអនុវត្តការត្រួតពិនិត្យចម្បងលើ រដ្ឋបាលនៃបរិច្ឆេទបណ្តាញនោះ ហើយ (ii) បុគ្គលអាមេរិកម្នាក់ ឬច្រើននាក់មានសិទ្ធិអំណាចក្នុងការគ្រប់គ្រងការ សម្រេចចិត្តសំខាន់ៗទាំងអស់ នៃបរិច្ឆេទបណ្តាញនោះ។

លោកអ្នក ត្រូវជូនដំណឹងទៅធនាគារក្នុងរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ នៅពេលដែលមានការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាន ឬលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យណាមួយ ដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងលោកអ្នក។

៥. លោកអ្នកយល់ព្រមពិនិត្យមើលរបាយការណ៍គណនី ក្នុងរយៈពេលហុកសិប (៦០) ថ្ងៃ គិតចាប់ពីថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ (ដែលត្រូវដល់កំណត់នៅចុងខែនីមួយៗនៃខែប្រតិទិន) ក្នុងទម្រង់ជាក្រដាស ឬជាទម្រង់អេឡិចត្រូនិក ដែលអាចចូលប្រើបាន តាមរយៈបណ្តាញចែកចាយរបស់ធនាគារ ពីព្រោះមានតែលោកអ្នកទេ ដែលអាចរកឃើញប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតីណាមួយ ដែលកើតឡើងទាក់ទងនឹងគណនីរបស់លោកអ្នក។ ការខកខានក្នុងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចយកចិត្តទុកដាក់តាមដានការប្រើ ប្រាស់គណនី គឺជាការធ្វេសប្រហែស ហើយលោកអ្នកមិនអាចតវ៉ាជាមួយធនាគារចំពោះប្រតិបត្តិការ ដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ណាមួយនៅលើគណនីរបស់លោកអ្នកឡើយ។ លោកអ្នកយល់ព្រមចេញសំណងដល់ធនាគារ សម្រាប់ការខាតបង់ផ្សេងៗ ដែលជាលទ្ធផលនៃការធ្វេសប្រហែសរបស់លោកអ្នក។

៦. លោកអ្នកព្រមព្រៀងថា គណនីត្រូវតែសកម្ម និងប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលបំណងស្របច្បាប់។ គណនីដែលមិនដំណើរការ សម្រាប់រយៈពេល ១០ ឆ្នាំជាប់ៗគ្នា រាប់ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចុងក្រោយនៃប្រតិបត្តិការ នឹងត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជា “គណនីអសកម្ម” ។ ធនាគារនឹងគិតថ្លៃសេវា និងគ្រប់គ្រងលើគណនីអសកម្ម (ឧទាហរណ៍ ការរឹតត្បិតផ្សេងៗលើការប្រើប្រាស់ហ្វាន់ស៊ីលីដី ប្រតិបត្តិការគណនី និងការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់)។ លើសពីនេះ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា គណនីអសកម្មនឹងត្រូវផ្ទេរទៅ ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាសម្រាប់ការគ្រប់គ្រង ដោយមិនចាំបាច់មានការយល់ព្រមបន្ថែមទៀតពីលោកអ្នក ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន។

៧. លោកអ្នកយល់ព្រមថា ធនាគារអាចគិតថ្លៃសេវាពីគណនីនេះ ឬគណនីដែលមានសុពលភាព និងអាចប្រើប្រាស់បានផ្សេងទៀត ដែលលោកអ្នកមានជាមួយធនាគារ ឬដកយកមកវិញនូវថ្លៃសេវាធនាគារ ថ្លៃចំណាយសេវាសាធារណៈ ពន្ធ ឬអាករ ដែលមាន ចំពោះប្រតិបត្តិការ និង/ឬដែលទាក់ទងនឹងគណនីរបស់លោកអ្នក។

៨. លោកអ្នកយល់ព្រមថា លោកអ្នកមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការការពារពីការចូលប្រើប្រាស់គណនីរបស់លោកអ្នក រួមទាំងមូលប្បទានបំ ត្រ កាត ឬឯកសារសម្គាល់សំខាន់ៗផ្សេងទៀត (ឧទាហរណ៍ កូដ លេខសម្ងាត់ (PIN) លេខកូដ (OTP) ពាក្យសម្ងាត់ ឈ្មោះ អ្នកប្រើប្រាស់) ដើម្បីចូលប្រើសេវាធនាគារអនឡាញ ដែលភ្ជាប់ជាមួយគណនីរបស់លោកអ្នក។ លោកអ្នកត្រូវតែទទួលខុសត្រូវ ទាំងស្រុងចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ក្នុងករណីលោកអ្នកខកខានក្នុងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចនេះ។

៩. លោកអ្នកយល់ព្រមឱ្យធនាគារប្រើប្រាស់ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន និងឯកសាររបស់លោកអ្នក សម្រាប់ការបើកគណនីដែលលោកអ្នក បានស្នើសុំ និងសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងគណនី ការធ្វើផែនការ ការអភិវឌ្ឍផលិតផល ការស្រាវជ្រាវ និងគោលបំណងសមស្រប ផ្សេងទៀត។

១០. លោកអ្នកយល់ព្រមឱ្យធនាគារចែករំលែកព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន និងឯកសាររបស់លោកអ្នកក្នុងការស្នើសុំនេះ និងព័ត៌មានលម្អិត អំពីប្រតិបត្តិការ ឬប្រវត្តិនៃប្រតិបត្តិការគណនីរបស់លោកអ្នកជាមួយបុគ្គល ឬអង្គភាព ដូចខាងក្រោម៖

- ១០.១ អ្នកផ្តល់សេវាតតិយភាគី (“អ្នកផ្តល់សេវា”) និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ (“ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ”) ដើម្បីធ្វើកិច្ចការបើកគណនីជំនួសខ្លួន (ឧទាហរណ៍ ការផ្តល់សេវាបញ្ជូនសារ ឬដំណើរការទិន្នន័យ) និងផ្តល់សេវាកម្មធនាគារ (ឧទាហរណ៍ ការប្រគល់កាត របាយការណ៍ធនាគារ KHQR ឬការអភិវឌ្ឍសូហ្វវែរ)។ លោកអ្នកយល់ព្រមឱ្យធនាគារអ្នកផ្តល់សេវា និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធធ្វើការផ្លាស់ប្តូរគ្នាទៅវិញទៅមក នូវព័ត៌មាន និងឯកសារណាមួយ ក្រោមពាក្យសុំនេះ។
- ១០.២ ប្រព័ន្ធរបាយការណ៍ឥណទាន (“CRS”) សម្រាប់រាល់កិច្ចការដែលតម្រូវដោយប្រកាសស្តីពីរបាយការណ៍ឥណទាន រួមទាំងមូលប្បទានបត្រគ្មានសាច់ប្រាក់។
- ១០.៣ នាយកដ្ឋានចំណូលផ្ទៃក្នុង (“IRS”) សម្រាប់រាយការណ៍អំពីប្រតិបត្តិការគណនីដោយបុគ្គលអាមេរិកតាមការតម្រូវរបស់បទបញ្ញត្តិជាធរមាន។
- ១០.៤ បុគ្គល ឬស្ថាប័នរដ្ឋ រួមទាំង ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ដែលតម្រូវ ឬអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ជាធរមាន ឬបុគ្គលណាមួយដែលលោកអ្នកបានផ្តល់ការយល់ព្រមសម្រាប់ការបញ្ចេញព័ត៌មាន។
១១. ខ្មែរ និងលក្ខខណ្ឌនេះ នឹងត្រូវបញ្ចប់ នៅពេលគណនីរបស់លោកអ្នក ត្រូវបានបិទ ស្របតាមសំណើរបស់លោកអ្នក តាមគោលការណ៍ និងនីតិវិធីរបស់ធនាគារសម្រាប់ការបិទគណនី ឬស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន។
១២. ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្លាស់ប្តូរ កែប្រែ បន្ថែម ឬដកចេញផ្នែកណាមួយនៃខ្មែរ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន ហើយលោកអ្នកត្រូវចងក្លាប់កាតព្វកិច្ចទៅលើការផ្លាស់ប្តូរនេះផងដែរ។ ធនាគារអាចផ្តល់ការជូនដំណឹងជាមុនដល់លោកអ្នកអំពីការផ្លាស់ប្តូរនោះ ជាសេវាកម្មបន្ថែមសម្រាប់អតិថិជន។
១៣. ខ្មែរ និងលក្ខខណ្ឌនេះត្រូវគ្រប់គ្រង និងបកស្រាយស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ រាល់វិវាទ ភាពចម្លែងចម្រុះ ឬភាពខុសគ្នា ដែលអាចកើតឡើងពាក់ព័ន្ធនឹងការអនុវត្តខ្មែរ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ នឹងត្រូវដោះស្រាយតាមរយៈការចរចាដោយសន្តិវិធី។ ប្រសិនបើភាគីទាំងពីរមិនឈានដល់ការព្រមព្រៀងទេ វិវាទនេះនឹងត្រូវបញ្ជូនទៅតុលាការផ្តាច់មុខនៃប្រទេសកម្ពុជា។
១៤. លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា លោកអ្នកបានអាន យល់ និងយល់ព្រមចងក្លាប់កាតព្វកិច្ចស្របតាមខ្មែរ និងលក្ខខណ្ឌនេះ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទទទួលយកនេះ។