

**ខែង និងលក្ខខណ្ឌទូទៅសម្រាប់អតិថិជន
របស់ធនាគារ វីង (ខេមបូឌា) ម.ក**

មាតិកា

១. សេចក្តីផ្តើម	៤
២. និយមន័យ និងពាក្យកាត់	៤
៣. ការអនុវត្តន៍ខ្លីៗ និងលក្ខខណ្ឌ	៦
៤. សេចក្តីសង្ខេបអំពីផលិតផលគណនីនៅធនាគារ វីង	៧
៤.១ គណនីចរន្ត	៧
៤.២ គណនីសន្សំ	៧
៤.៣ គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៨
៥. ពណ៌នាអំពីគណនីធនាគារ	៨
៥.១ ការបើកគណនី	៨
៥.១.១ បណ្តាញសម្រាប់បើកគណនីធនាគារ	៨
៥.១.២ លក្ខខណ្ឌតម្រូវក្នុងការបើកគណនី	៨
៥.១.៣ គណនីធនាគារសម្រាប់អតិថិជន	៩
៥.១.៤ គណនីរួម	៩
៥.២ ផលិតផលធនាគារទាក់ទងគណនី	៩
៥.២.១ សៀវភៅប្រាក់សន្សំ	៩
៥.២.២ សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ	១០
៥.២.៣ កាតធនាគារ	១០
៥.២.៣.១ កាតរបស់ធនាគារ វីង (Close Loop Card)	១០
៥.២.៣.២ កាតឥណទាន	១១
៥.២.៣.៣ កាតឥណទាន	១១
៥.២.៣.៤ ការត្រួតពិនិត្យលើការប្រើប្រាស់កាត	១៣
៥.៣ ប្រតិបត្តិការគណនី	១៣
៥.៣.១ សិទ្ធិអំណាចសម្រាប់ប្រតិបត្តិការគណនី	១៣
៥.៣.២ សេវាកម្មធនាគារតាមរយៈភ្នាក់ងារ វីង	១៣
៥.៣.៣ ធនាគារអនឡាញ (Online Banking)	១៤
៥.៤ ការបិទគណនី	១៤
៥.៤.១ លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការបិទគណនី	១៤
៥.៤.២ បណ្តាញសម្រាប់ការបិទគណនី	១៤
៥.៤.៣ ការបិទគណនីតាមការស្នើសុំរបស់អតិថិជន	១៤

៥.៤.៤ ការបិទគណនីដោយធនាគារ វីង	១៥
៥.៤.៥ ការបិទគណនីដែលតម្រូវដោយច្បាប់ ឬដីកាតុលាការ.....	១៥
៥.៤.៦ ការចាត់ចែងទឹកប្រាក់បន្ទាប់ពីបិទគណនី	១៥
៥.៥ គណនីគ្មានចលនា	១៥
៥.៥.១ សិទ្ធិរបស់ធនាគារទៅលើគណនីគ្មានចលនា.....	១៥
៥.៥.២ ការចាត់ចែងទឹកប្រាក់ក្នុងគណនីគ្មានចលនា.....	១៦
៦. របាយការណ៍គណនី	១៦
៧. ផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារ	១៦
៧.១ ឥណទាន	១៦
៧.២ ការសន្សំ	១៧
៧.៣ ការទូទាត់	១៧
៧.៣.១ សេវាកម្មទូទាត់	១៧
៧.៣.២ ការផ្តល់សេវាកម្មទូទាត់	១៧
៧.៣.៣ ថ្លៃសេវា និងការគិតថ្លៃសេវាកម្មទូទាត់.....	១៧
៧.៣.៤ ការផ្តល់សិទ្ធិជូនធនាគារ វីង	១៨
៧.៤ ការផ្ទេរប្រាក់	១៨
៨. អត្រាការប្រាក់ ថ្លៃសេវា និងការគិតថ្លៃ.....	១៨
៩. ការគ្រប់គ្រងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងទណ្ឌកម្ម.....	១៩
១០. ភាពអាក់អន់នៃសេវាកម្ម	១៩
១១. គោលការណ៍ដោះស្រាយវិវាទ	១៩
១២. ការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារ	២០
១៣. ឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ	២០
១៤. ការអះអាង និងការធានារបស់អ្នក	២០
១៥. ការទទួលខុសត្រូវរបស់លោកអ្នក.....	២០
១៦. ការយល់ព្រមរបស់លោកអ្នក.....	២០
១៦.១ ការយល់ព្រមក្នុងការបង្កកសមតុល្យ និង/ឬ គណនី	២០
១៦.២ ការយល់ព្រមឲ្យបង្វិលទឹកប្រាក់ត្រឡប់	២១
១៦.៣ ការកាត់ប្រាក់ចេញពីគណនី	២១
១៦.៤ ព្រឹត្តិការណ៍មិនច្បាស់លាស់សម្រាប់ការទទួលបាន ឬការបាត់បង់ក្នុងប្រតិបត្តិការ	២១
១៦.៥ ការរាយការណ៍	២១

១៧.	ប្រតិបត្តិការដែលគ្មានការអនុញ្ញាត	២១
១៨.	អត្រាប្តូរប្រាក់	២១
១៩.	វិសោធនកម្មនៃខែចែង និងលក្ខខណ្ឌ	២១
២០.	ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងយុត្តាធិការ	២២
២១.	ការជូនដំណឹង	២២
២២.	ព័ត៌មានទំនាក់ទំនង	២២
២៣.	ការបញ្ចប់ខែចែង និងលក្ខខណ្ឌ	២២
២៤.	អនុប្បទាន	២២
២៥.	ពន្ធ	២៣
២៦.	ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន	២៣
២៧.	សុវត្ថិភាពគណនី	២៣
២៨.	ឯកជនភាព និងការសម្ងាត់	២៣

ខចែង និងលក្ខខណ្ឌទូទៅសម្រាប់អតិថិជន

មានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៣

១. សេចក្តីផ្តើម

ខចែង និងលក្ខខណ្ឌទូទៅសម្រាប់អតិថិជន (“ខចែង និងលក្ខខណ្ឌ”) ត្រូវបានបង្កើតឡើងជាផ្នែកមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងដែលគ្រប់គ្រងលើការប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគាររ៉ឹង រួមមាន គណនីធនាគារ ប្រាក់កម្ចី ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ សេវាផ្ទេរប្រាក់ និងសេវាកម្មធនាគារផ្សេងទៀត។ ខចែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ត្រូវយកមកអនុវត្តនៅពេលលោកអ្នកចាប់ផ្តើម ឬស្នើសុំសេវាកម្ម និងផលិតផលធនាគារណាមួយរបស់យើង ហើយយើងផ្តល់ជូនលោកអ្នកនូវសេវាកម្ម និងផលិតផលធនាគារ នោះ។ លោកអ្នកត្រូវបានចាត់ទុកថាបានយល់ព្រមទៅតាមខចែង និងលក្ខខណ្ឌ ចាប់ពីពេលដែលលោកអ្នកចុះហត្ថលេខាលើទម្រង់បើកគណនី ឬទទួលបានផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារណាមួយរបស់យើង។ ដូច្នេះ វាជាការសំខាន់ណាស់ដែលអ្នកអាន និងយល់ដឹងពីឯកសារនេះ នៅពេលលោកអ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំផលិតផល ឬសេវាកម្មណាមួយជាមួយយើង ឬមុនពេលប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាកម្មណាមួយរបស់ធនាគាររ៉ឹង។

វាមានសារៈសំខាន់ក្នុងការកត់សម្គាល់ថា ខចែង និងលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងឯកសារនេះ មិនបង្ហាញអំពីខចែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ដែលផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារត្រូវបានផ្តល់ជូននោះទេ។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ លក្ខខណ្ឌបន្ថែម អាចត្រូវបានបញ្ជាក់យ៉ាងច្បាស់ដោយច្បាប់ និងខចែង និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ (ឧទាហរណ៍ ខចែង និងលក្ខខណ្ឌកាតព្វកិច្ច វិសាកាត ម៉ាស៊ីនកាត ប្រាក់កម្ចី ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ សេវាទូទាត់ សេវាផ្ទេរប្រាក់) ឬអាចត្រូវបានយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ពីលោកអ្នក (រួមទាំងការទទួលយកតាមអេឡិចត្រូនិក)។

លោកអ្នកយល់ព្រមថា ខចែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ក៏ដូចជាលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់នៃផលិតផល ឬសេវាកម្ម អាចត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរពីមួយពេលទៅមួយពេល ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីតម្រូវការចាំបាច់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការគណនីរបស់ធនាគារ រួមទាំង ប៉ុន្តែមិនកំហិតត្រឹម អត្រាការប្រាក់ លក្ខខណ្ឌ ថ្លៃសេវា តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់យើង និង/ឬដោយអនុលោមតាមច្បាប់ជាធរមាន ឬការណែនាំរបស់រដ្ឋាភិបាល។ ក្នុងករណីនេះ លោកអ្នកយល់ព្រមថា យើងនឹងផ្តល់ព័ត៌មានដែលបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពជូនលោកអ្នកតាមរយៈការជូនដំណឹង (ក្នុងករណីចាំបាច់ តួយ៉ាងដូចជា ការផ្លាស់ប្តូរផ្តល់ភាពអវិជ្ជមានចំពោះលោកអ្នក) ឬតាមរយៈការបង្ហាញព័ត៌មានដែលបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនៅលើគេហទំព័រនេះ និង/ឬការទំនាក់ទំនងផ្សេងទៀតតាមដែលសមស្រប។

ក្នុងករណីមានភាពមិនស្របគ្នា ឬភាពមិនស៊ីសង្វាក់គ្នារវាងខចែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ជាមួយខចែង និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់នៃផលិតផល ឬសេវាកម្ម ខចែង និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់នៃផលិតផល ឬសេវាកម្ម ត្រូវយកមកអនុវត្ត។

២. និយមន័យ និងពាក្យកាត់

“កិច្ចព្រមព្រៀង”	សំដៅលើកិច្ចព្រមព្រៀងអំពីផលិតផល ឬសេវាកម្មជាក់លាក់ណាមួយរវាងលោកអ្នក និងធនាគារ រ៉ឹង ក្រោមខចែង និងលក្ខខណ្ឌ ដែលមានចែងដាច់ដោយឡែកដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងនោះ ហើយដែលអាចត្រូវបានកែសម្រួល និងផ្លាស់ប្តូរក្នុងពេលណាមួយ។
“ម៉ាស៊ីន “ATM”	សំដៅលើម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ ដែលបានដំឡើងដោយ ឬជាកម្មសិទ្ធិរបស់យើង ឬធនាគារសមាជិកណាមួយនៃបណ្តាញក្នុងស្រុក ឬអន្តរជាតិ ឬប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់អេឡិចត្រូនិកផ្សេងទៀត ក្រៅពីបណ្តាញទាំងនោះ ឬឧបករណ៍ ឬបញ្ជីណា

	មួយផ្សេងទៀតអនុញ្ញាតដល់ការទូទាត់ ឬការផ្ទេរប្រាក់តាមមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិក ដែលនឹងត្រូវជូនដំណឹងដល់លោកអ្នកពីមួយពេលទៅមួយពេល។
“គណនី រឹង” ឬ “គណនីធនាគារ”	សំដៅលើការរៀបចំដែលបានធ្វើឡើងជាមួយធនាគារ រឹង ដែលតាមរយៈនោះអតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងដកប្រាក់ចេញពីគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារ រឹង ហើយក្នុងករណីខ្លះត្រូវបង់ការប្រាក់។
“ម្ចាស់គណនី”	សំដៅលើបុគ្គល ដែលមានគណនី ត្រូវបានដំណើរការក្រោមឈ្មោះរបស់ខ្លួន និងហើយខ្លួនជាអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការទាំងអស់នៅលើគណនីនោះ។
“ម្ចាស់កាត”	សំដៅលើអ្នកដែលកាន់កាត ATM កាតឥណទាន ឬកាតឥណទានដែលចេញដោយធនាគារ។
“ប្រព័ន្ធទូទាត់កាតលក្ខណៈអន្តរជាតិ”	សំដៅលើបណ្តាញទូទាត់អន្តរជាតិ ដែលប្រើកាតឥណទាន និងកាតឥណទានដើម្បីដំណើរការទូទាត់។ តួនាទីចម្បងរបស់វា គឺដើម្បីគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការទូទាត់រួមទាំងប្រតិបត្តិការ និងការផាត់ទាត់។
“កាតឥណទាន”	សំដៅលើមធ្យោបាយទូទាត់ ដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់ថវិការបស់ធនាគារ ដោយមានកម្រិតកំណត់ឥណទានដែលមានការអនុញ្ញាតជាមុន ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយ តាមរយៈកាតនោះ និងធ្វើការបង់សងប្រាក់វិញទៅធនាគារវិញ នាពេលក្រោយ។
“CRM”	សំដៅលើម៉ាស៊ីនបញ្ចូលសាច់ប្រាក់។
“CSS”	សំដៅលើខេមបូឌានស៊ីវិល។
“កម្រិតកំណត់ប្រចាំថ្ងៃ”	សំដៅលើកម្រិតកំណត់ដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតជាអតិបរមា ដូចបានកំណត់ដោយធនាគារ ពាក់ព័ន្ធនឹងចំនួនសរុបនៃប្រតិបត្តិការដែលមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងមួយថ្ងៃ។
“កាតឥណទាន”	សំដៅលើមធ្យោបាយទូទាត់ ដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់ថវិកាផ្ទាល់របស់ខ្លួន នៅក្នុងគណនីធនាគារ (គណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្ត) ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយតាមរយៈកាត។
“FATCA”	សំដៅលើកិច្ចព្រមព្រៀងច្បាប់ស្តីពីអនុលោមភាពពន្ធចំពោះគណនីក្រៅប្រទេសរបស់អាមេរិក។
“កញ្ចប់ដកប្រាក់ដោយឥតគិតថ្លៃ”	សំដៅលើសេវាកម្ម ដែលធនាគារផ្តល់ជូនលោកអ្នកសម្រាប់ការដកប្រាក់ដោយឥតគិតថ្លៃ ដោយផ្អែកលើកញ្ចប់ដែលលោកអ្នកបានជ្រើសរើស។ ឧទាហរណ៍ លោកអ្នកអាចដកប្រាក់ ៥ ដងក្នុងមួយថ្ងៃ ដោយមិនគិតថ្លៃ ប្រសិនបើលោកអ្នកជ្រើសរើសកញ្ចប់ USD ៥ ក្នុងមួយឆ្នាំ។
“ករណីប្រធានសក្តិ”	សំដៅលើព្រឹត្តិការណ៍ ឬស្ថានភាពដែលមិនអាចរំពឹងទុកជាមុន និងមិនអាចកែប្រែបាន ដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងសមហេតុផលរបស់ធនាគារ រួមមាន ប៉ុន្តែមិនកំហិតត្រឹម គ្រោះមហន្តរាយធម្មជាតិ អំពើអាទិទេព ការវាយប្រហារ ភេរវកម្ម សង្គ្រាម ការផ្តាច់ចរន្តអគ្គិសនីភ្លាមៗ ការរំខាននៅក្នុងប្រព័ន្ធព័ត៌មាន និងទូរគមនាគមន៍ ការខកខាន ដំណើរការខុសប្រក្រតី ការផ្អាកផ្នែកមេកានិច ឬអេឡិចត្រូនិក ភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬភាពមិនគ្រប់គ្រាន់នៃប្រព័ន្ធទូរគមនាគមន៍ និងប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័ររបស់ធនាគារ ឬឧបករណ៍ផ្សេងទៀត ឬការតម្លើង ឬប្រតិបត្តិការរបស់វា។

“សេចក្តីណែនាំ”	សំដៅលើព័ត៌មានលម្អិតពីធនាគារ ជូនលោកអ្នកអំពីរបៀបដែលអ្វីមួយគួរតែត្រូវធ្វើ ឬត្រូវប្រតិបត្តិការ និងផ្ទុយមកវិញ។
“KYC”	សំដៅលើការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន។
“ការខូចខាត”	ដែលទទួលរងដោយបុគ្គល សំដៅលើ ការទាមទារ សកម្មភាព ឬដំណើរការប្រឆាំងនឹងបុគ្គលនោះ និងការខាតបង់ ការចំណាយ ការទទួលខុសត្រូវ ឬការខូចខាតដែលទទួលរង ឬកើតឡើងដោយបុគ្គលនោះ។
“ពាណិជ្ជករ”	សំដៅលើអ្នកផ្គត់ផ្គង់ទំនិញ និង/ឬសេវាកម្មអនុញ្ញាត ឬជារូបវន្ត ដែលបានយល់ព្រមទទួលយកការទូទាត់ពីអតិថិជនសម្រាប់ទំនិញ និង/ឬសេវាកម្ម តាមរយៈបណ្តាញរបស់ធនាគារ រីឯ។
“ML/FT”	សំដៅលើការសម្អាតប្រាក់/ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។
“NBC”	សំដៅលើធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។
“OTC”	សំដៅលើនៅបញ្ជីធនាគារ។
“OTP”	សំដៅលើលេខសម្ងាត់ដែលផ្តល់ឲ្យតែមួយលើក។
“PIN”	សំដៅលើលេខអត្តសញ្ញាណផ្ទាល់ខ្លួនណាមួយ ដែលចេញដោយយើងខ្ញុំ ដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យលោកអ្នក ប្រើប្រាស់កាតឥណទានរបស់អ្នកនៅម៉ាស៊ីន ATM នៅចំណុចលក់ ដើម្បីទទួលបានសាច់ប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ និង/ឬការចូលប្រើប្រាស់សេវាអេឡិចត្រូនិច។
“ម្ចាស់គណនីចម្បង”	សំដៅលើបុគ្គលដែលឈ្មោះគណនីចម្បងត្រូវបានបើកក្រោមឈ្មោះរបស់បុគ្គលនោះ។
“ម្ចាស់កាតដើម”	សំដៅលើម្ចាស់កាត ដែលគណនីកាតត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារក្រោមឈ្មោះបុគ្គលនោះ។
“កាតឥណទានដែលមានការធានា”	សំដៅលើកាតឥណទាន ដែលទាមទារការដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំណាមួយ ទៅតាមសមាមាត្រនៃកម្រិតកំណត់ឥណទាន ដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ដោយផ្អែកលើគោលការណ៍របស់ធនាគារ។
“SME”	សំដៅលើសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម។
“ម្ចាស់កាតបន្ទាប់បន្សំ”	សំដៅលើបុគ្គលដែលត្រូវបានតែងតាំងដោយម្ចាស់កាតដើម ដើម្បីប្រើប្រាស់គណនីកាត ហើយដែលធនាគារបានចេញកាតបន្ថែមរបស់ឈ្មោះរបស់បុគ្គលនោះ។
“ខែចុង និងលក្ខខណ្ឌ”	សំដៅលើឯកសារគ្រប់គ្រងទំនាក់ទំនងកិច្ចសន្យារវាងធនាគារ រីឯ និងលោកអ្នក។
“កាតឥណទានដែលគ្មានការធានា”	សំដៅលើកាតឥណទាន ដែលមិនតម្រូវឲ្យមានដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ឬទ្រព្យធានាសម្រាប់ការស្នើសុំកម្រិតឥណទាន ប៉ុន្តែវាតម្រូវឲ្យដាក់ឯកសារបញ្ជាក់ប្រាក់ចំណូលទាំងអស់ ក្នុងអំឡុងពេលដាក់ពាក្យស្នើសុំ ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃកម្រិតឥណទាន និងទទួលបានការយល់ព្រមពីធនាគារ។
“វិបសាយ”	សំដៅលើ www.wingbank.com
“ធនាគារ រីឯ” “ធនាគារ” “យើង” ឬ “របស់យើង”	សំដៅលើ ធនាគារ រីឯ (ខេមបូឌា) ម.ក ដែលមានទីស្នាក់ការកណ្តាលស្ថិតនៅ អាគារលេខ ៧២១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់បឹងកេងកង ៣ ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

“ភ្នាក់ងារវីង”	សំដៅលើភ្នាក់ងារឯករាជ្យ ដែលត្រូវបានតែងតាំង និងផ្តល់សិទ្ធិអនុវត្តទាំងស្រុង នូវសេវាកម្មជាច្រើន ដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ជូនអតិថិជនរបស់ធនាគារ រួមមាន ការផ្ទេរប្រាក់ ការបញ្ចូលទឹកប្រាក់ចូលទូរស័ព្ទ ការបង់វិក្កយបត្រ ការបើកគណនី ធនាគារ ការដាក់ប្រាក់ ការដកប្រាក់ និងផលិតផល ព្រមទាំងសេវាកម្មធនាគារ ផ្សេងទៀត។
“កម្មវិធីទូរសព្ទ វីង”	សំដៅលើកម្មវិធីទូរស័ព្ទ ដែលលោកអ្នកអាចចូលប្រើសេវាកម្មរបស់ធនាគារបាន។
“លោកអ្នក/របស់លោក អ្នក”	សំដៅលើអ្នកដែលប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ វីង។

៣. ការអនុវត្តខែ្មង និងលក្ខខណ្ឌ

ខែ្មង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ បង្កើតបានជាកិច្ចព្រមព្រៀងស្របច្បាប់ ដែលធ្វើឡើងរវាងលោកអ្នក មិនថា ផ្ទាល់ខ្លួន ឬក្នុងនាមស្ថាប័ន (“លោកអ្នក” ឬ “របស់លោកអ្នក”) តាមរយៈគណនីប្រភេទណាមួយដែលលោកអ្នកបាន ចុះឈ្មោះជាមួយធនាគារ (“គណនី វីង”) និងការប្រើប្រាស់របស់លោកអ្នកជាមួយសេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ ធនាគារ វីង។ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា លោកអ្នកបានអាន យល់ដឹង និងយល់ព្រមតាមខែ្មង និងលក្ខខណ្ឌទាំង នេះ មុនពេលលោកអ្នកចូលប្រើ និងប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ វីង ហើយតាមរយៈការ ប្រើប្រាស់បែបនេះ លោកអ្នកបានយល់ព្រមអនុលោមតាមខែ្មង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ។

លោកអ្នកយល់ព្រម និងទទួលស្គាល់ថា ធនាគារ វីង មានសិទ្ធិផ្លាស់ប្តូរ កែប្រែ បន្ថែម ឬដកចេញផ្នែកណា មួយនៃខែ្មង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះនៅពេលណាមួយ ហើយការកែប្រែនេះ នឹងមានប្រសិទ្ធភាពបន្ទាប់ពីបានចុះ ផ្សាយនៅលើគេហទំព័រ ឬមធ្យោបាយផ្សេងទៀត ដែលធនាគារយល់ថាសមស្រប។

វាជាទំនួលខុសត្រូវរបស់លោកអ្នកក្នុងការត្រួតពិនិត្យអំពីខែ្មង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះជាទៀងទាត់ ដើម្បី ទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាព។ លោកអ្នកនឹងត្រូវគោរពតាម ហើយនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាបាន ដឹង និងបានទទួលយក ការផ្លាស់ប្តូរខែ្មង និងលក្ខខណ្ឌ ដែលបានកែសម្រួល តាមរយៈការបន្តប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាកម្ម ធនាគារ វីង របស់លោកអ្នក បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃខែ្មង និងលក្ខខណ្ឌដែលបានកែប្រែទាំងនេះ ត្រូវ បានចុះផ្សាយ។

ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនយល់ស្របជាមួយខែ្មង និងលក្ខខណ្ឌ ព្រមទាំងការកែប្រែជាបន្តបន្ទាប់ទេ ដំណោះស្រាយតែមួយគត់ដែលលោកអ្នកអាចធ្វើបាន គឺការមិនត្រូវបន្តប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាកម្មរបស់ ធនាគារ វីងតទៅទៀត។ ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់នៅលើវិបសាយ មិនមានគោលដៅសម្រាប់ចែកចាយ ឬប្រើប្រាស់ ដោយបុគ្គល ឬអង្គភាពណាមួយនៅក្នុងយុត្តាធិការ ឬប្រទេសណាមួយដែលការចែកចាយ ឬការប្រើប្រាស់នោះអាច ផ្ទុយនឹងច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិ ឬដែលនឹងតម្រូវឲ្យយើងធ្វើការចុះបញ្ជីណាមួយនៅក្នុងដែនសមត្ថកិច្ច ឬនៅក្នុងប្រទេស នោះឡើយ។

វាអាចមានព័ត៌មាននៅលើគេហទំព័រ ដែលមានកំហុសអក្ខរាវិរុទ្ធ ភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬការបាត់តួអក្សរ រួមទាំង ការពិពណ៌នា ភាពអាចរកបាន និងព័ត៌មានផ្សេងៗជាច្រើនទៀត។ យើងរក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែកំហុស ភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬការបាត់តួអក្សរ និងធ្វើការផ្លាស់ប្តូរ ឬធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មាននៅលើវិបសាយ នៅពេលណាមួយ ដោយមិន ចាំបាច់មានការជូនដំណឹងជាមុននោះទេ។

ស្របពេលជាមួយគ្នានេះ លោកអ្នកអាចជ្រើសរើសប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាកម្មរបស់ធនាគារ រីឯ ពីទីតាំងផ្សេងទៀតបានតាមរយៈគំនិតផ្តួចផ្តើមរបស់ខ្លួន ហើយទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះការអនុលោមតាមច្បាប់ក្នុងស្រុក ប្រសិនបើ និងក្នុងវិសាលភាពដែលច្បាប់ក្នុងស្រុកអាចអនុវត្តបាន និងអនុញ្ញាតឲ្យធ្វើដូច្នេះ។

៤. សេចក្តីសង្ខេបអំពីផលិតផលគណនីនៅធនាគារ វីង

នៅធនាគារ រីឯ មានគណនីធនាគារជាច្រើនប្រភេទ។ ប្រភេទគណនីទាំងនោះ រួមមាន គណនីចរន្ត គណនីសន្សំ និងគណនីដាក់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ ប្រភេទគណនីនីមួយៗមាន ចំណាត់ថ្នាក់នៃផលិតផលគណនីផ្សេងៗគ្នា សម្រាប់លោកអ្នកជ្រើសរើស ដោយផ្អែកលើតម្រូវការជាក់ស្តែងរបស់លោកអ្នកផងដែរ។

៤.១ គណនីចរន្ត

គណនីចរន្ត គឺជាគណនីមួយប្រភេទ ដែលលោកអ្នកអាចដាក់ប្រាក់ និងដកសាច់ប្រាក់របស់លោកអ្នកបានគ្រប់ពេលវេលា។ ធនាគារ រីឯ មានប្រភេទគណនីចរន្តផ្សេងៗ ដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន រួមមាន ប៉ុន្តែមិនកំហិតត្រឹម គណនីចរន្តស្តង់ដារ គណនីចរន្តអាជីវកម្ម និងគណនីចរន្តសាជីវកម្ម។ ប្រភេទនៃគណនីទាំងនេះមានលក្ខណៈពិសេសផ្សេងៗគ្នា ហើយអាចនឹងមានខចែង និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ នៅពេលបើកគណនី។

គណនីចរន្ត ជាទូទៅ មានលក្ខណៈពិសេស ដូចខាងក្រោម៖

- (១) មិនទទួលបានអត្រាការប្រាក់។
- (២) អាចប្រើបានជាមួយកាត ATM, VISA Card, Mastercard, Union Pay Card ក្នុងទម្រង់ជាកាតនិម្មិត និងកាតរូបវន្ត។
- (៣) ទទួលបានរបាយការណ៍គណនីឌីជីថលដោយឥតគិតថ្លៃ។
- (៤) សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ អាចទទួលបានតាមការស្នើសុំ។
- (៥) អាចបើកគណនីបាននៅតាមរយៈបណ្តាញឌីជីថល និងបណ្តាញបញ្ជូនរបស់ធនាគារ។
- (៦) គណនីនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថា "គ្មានចលនា" ក្នុងករណីដែលមិនមានសកម្មភាពលើសពី ដប់ពីរ ខែ ឡើងទៅ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទធ្វើប្រតិបត្តិការចុងក្រោយ។ និង
- (៧) នៅពេលណាដែលអាចអនុវត្តបាន ការគិតថ្លៃសេវានៅលើគណនីចរន្ត នឹងត្រូវគណនាដោយយោងទៅតាមគោលការណ៍ផ្ទៃក្នុងរបស់យើង។

៤.២ គណនីសន្សំ

គណនីសន្សំ គឺជាគណនីប្រាក់បញ្ញើទទួលបានការប្រាក់ ដែលរក្សាទុកនៅធនាគារ ហើយជាធម្មតា គណនីសន្សំនេះ ទទួលបានអត្រាការប្រាក់តិចតួច។ វាអនុញ្ញាតឲ្យលោកអ្នកដក ឬដាក់ប្រាក់តាមដែលលោកអ្នកចង់បានគ្រប់ពេលវេលា។ ធនាគារ រីឯ មានគណនីសន្សំច្រើនប្រភេទ ដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន រួមមាន ប៉ុន្តែមិនកំហិតត្រឹម គណនីសន្សំស្តង់ដារ គណនីសន្សំខ្នាតតូច និងមធ្យម និងគណនីសន្សំសាជីវកម្ម។ ប្រភេទនៃគណនីសន្សំនីមួយៗ ត្រូវបានផ្តល់ជូនជាមួយនឹងលក្ខណៈពិសេសផ្សេងៗគ្នា ហើយអាចនឹងមានខចែង និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ក្នុងការបើកគណនី។

គណនីសន្សំ ជាទូទៅ មានលក្ខណៈពិសេស ដូចខាងក្រោម៖

- (១) គ្មានកម្រិតកំណត់សម្រាប់ការដាក់ប្រាក់អប្បបរមា និងពុំមានកម្រិតកំណត់សម្រាប់ការដាក់ប្រាក់អតិបរមា។

- (២) ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ហើយធនាគារអាចផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ពីពេលមួយទៅពេលមួយ។
- (៣) គណនីសន្សំមានលក្ខណៈបន្តជានិច្ច និងមិនមានរយៈពេលអតិបរមានៃការកាន់កាប់ទេ។
- (៤) អាចប្រើបានជាមួយកាត ATM, VISA Card, Mastercard, Union Pay Card ក្នុងទម្រង់ជាកាតនិម្មិត និងជាកាតរូបវន្ត។
- (៥) សៀវភៅគណនីសន្សំ និងសៀវភៅមូលប្បទានបត្រ អាចទទួលបានតាមការស្នើសុំ។
- (៦) ទទួលបានរបាយការណ៍គណនីឌីជីថលដោយឥតគិតថ្លៃ។
- (៧) អាចបើកគណនីបាននៅតាមរយៈបណ្តាញឌីជីថល និងបណ្តាញបញ្ជូនរបស់ធនាគារ។
- (៨) គណនីនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថា "គ្មានចលនា" ក្នុងករណីដែលមិនមានសកម្មភាពលើសពី ១២ ខែឡើងទៅ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទធ្វើប្រតិបត្តិការចុងក្រោយ។ និង
- (៩) នៅពេលណាដែលអាចអនុវត្តបាន ការគិតថ្លៃសេវានៅលើគណនីសន្សំ នឹងត្រូវគណនាដោយយោងទៅតាមគោលការណ៍ផ្ទៃក្នុងរបស់យើង។

៤.៣ គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ គឺជាគណនីទទួលបានការប្រាក់ ដែលផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់យ៉ាងច្រើនលើចំនួនទឹកប្រាក់វិនិយោគមានកាលកំណត់សម្រាប់រយៈពេលដែលបានផ្តល់ជូន។ ប្រភេទនៃគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នៅធនាគារ រីឯ រួមមាន គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ស្តង់ដារ គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់គោលដៅ និងគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ថេរ ដែលវាត្រូវអាស្រ័យទៅលើលក្ខណៈពិសេសផ្សេងៗគ្នានៃគណនី និងខំចែង និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់នៅពេលបើកគណនី។ លោកអ្នកអាចដាក់ប្រាក់បញ្ញើរបស់លោកអ្នកនៅតាមភ្នាក់ងារ រីឯ សាខាធនាគារ រីឯ ឬលោកអ្នកអាចដាក់ប្រាក់បញ្ញើរបស់លោកអ្នកតាមរយៈកម្មវិធីទូរសព្ទរឹង។ ក្នុងករណីលោកអ្នកដាក់ប្រាក់តាមរយៈកម្មវិធីទូរសព្ទ រីឯ ខំចែង និងលក្ខខណ្ឌពិសេសនឹងត្រូវយកមកអនុវត្ត។ លោកអ្នកនឹងត្រូវទទួលបាននូវអត្រាការប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗគ្នា ដោយផ្អែកលើជម្រើសនៃការប្រើប្រាស់ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើ រយៈពេលនៃការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងរបៀបដែលត្រូវទូទាត់ការប្រាក់។ នៅពេលណាដែលអាចអនុវត្តបាន ការគិតថ្លៃសេវាទៅលើគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ នឹងត្រូវគណនាដោយយោងទៅតាមគោលការណ៍ផ្ទៃក្នុងរបស់យើង។

គណនីប្រាក់បញ្ញើជាទូទៅ មានលក្ខណៈពិសេស ដូចខាងក្រោម៖

- (១) ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់។
- (២) អាចតម្រូវឲ្យដាក់ទឹកប្រាក់អប្បបរមា ដូចបានកំណត់ដោយធនាគារ រីឯ សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។
- (៣) សៀវភៅគណនីសន្សំ និងសៀវភៅមូលប្បទានបត្រ អាចទទួលបានតាមការស្នើសុំ។
- (៤) អាចទទួលបានរបាយការណ៍គណនីឌីជីថលដោយឥតគិតថ្លៃ។
- (៥) អាចប្រើប្រាស់បានជាមួយកម្មវិធីទូរសព្ទ រីឯ។
- (៦) ទទួលបានការផ្តល់ជូននូវវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ និង
- (៧) មិនមានការអនុវត្តគោលការណ៍គណនីគ្មានចលនា។

៥. ពណ៌នាអំពីគណនីធនាគារ

៥.១ ការបើកគណនី

៥.១.១ បណ្តាញសម្រាប់បើកគណនីធនាគារ

ការបើកគណនីធនាគារ អាចត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈបណ្តាញផ្សេងៗគ្នា។ លោកអ្នកអាចទាញយកកម្មវិធីទូរសព្ទ រីឯ ហើយធ្វើការចុះឈ្មោះ ដើម្បីបើកគណនីដោយខ្លួនឯង ឬលោកអ្នកអាចអញ្ជើញទៅកាន់ទីស្នាក់ការកណ្តាល ឬ សាខារបស់ធនាគារ រីឯ ឬទៅកាន់ភ្នាក់ងារ រីឯ នៅទូទាំងប្រទេស។ ធនាគារអាចតម្រូវឲ្យលោកអ្នកតម្កល់ទឹកប្រាក់ក្នុងគណនី ដោយយោងទៅតាមប្រភេទគណនីដែលលោកអ្នកនឹងបើក។

អាស្រ័យទៅតាមប្រភេទគណនីដែលនឹងបើក និងស្របតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារ លោកអ្នកនឹងត្រូវបង់ថ្លៃសេវាគណនីប្រចាំឆ្នាំ ហើយលោកអ្នកព្រមព្រៀងនឹងការយកថ្លៃសេវានេះពីធនាគារ។

នៅពេលលោកអ្នកបើកគណនីនៅធនាគារ លោកអ្នកមានជម្រើសក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មដកប្រាក់ដោយឥតគិតថ្លៃ ដែលអនុញ្ញាតអោយលោកអ្នកធ្វើការដកប្រាក់ដោយឥតគិតថ្លៃជាច្រើនដងក្នុងមួយឆ្នាំ។ ធនាគារមានកញ្ចប់សេវាកម្មដកប្រាក់ដោយឥតគិតថ្លៃជាច្រើនជម្រើសអោយលោកអ្នកជ្រើសរើសដោយផ្អែកលើតម្រូវការរបស់លោកអ្នក។

៥.១.២ លក្ខខណ្ឌតម្រូវក្នុងការបើកគណនី

ការបើកគណនី ត្រូវបានបែងចែកចេញជា ០៣ (បី) ប្រភេទ៖

- (១) សម្រាប់គណនីឯកត្តបុគ្គល តម្រូវអោយមានឯកសារមួយចំនួន ដូចជាឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ ផ្ទាល់ខ្លួន អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន ឯកសារបញ្ជាក់ពីប្រភពចំណូល និងឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត (ប្រសិនបើមាន)។ គណនីអតិថិជនម្នាក់ៗ អាចរួមបញ្ចូលអតិថិជនឯកត្តបុគ្គលតែម្នាក់ អតិថិជនគណនីរួម (រួមទាំងគណនីអនីតិជន) និងសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម (SME)។
- (២) សម្រាប់គណនីពាណិជ្ជករ តម្រូវអោយមានឯកសារមួយចំនួន ដូចជា ឯកសារតម្រូវសម្រាប់គណនីឯកត្តបុគ្គលដែរ ប៉ុន្តែត្រូវបន្ថែមនូវព័ត៌មានមួយចំនួនទាក់ទងនឹងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនផងដែរ។
- (៣) សម្រាប់អតិថិជនជាក្រុមហ៊ុន តម្រូវអោយមានព័ត៌មាន និង/ឬឯកសារពាក់ព័ន្ធនឹងការបង្កើតក្រុមហ៊ុន និងអត្តសញ្ញាណក្រុមហ៊ុន រួមមានតែមិនកំហិតត្រឹម អាជ្ញាប័ណ្ណ លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន ការអនុញ្ញាតឬលិខិតអនុញ្ញាត ទៅតាមករណីជាក់ស្តែង លេខអត្តសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធ អាសយដ្ឋានលេខទូរសព្ទ និងឯកសារព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នកតំណាង និងម្ចាស់អត្ថបាតក្រោយ។

ក្នុងករណីដែលការផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណរបស់លោកអ្នក មិនមានភាពត្រឹមត្រូវ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការទម្លាក់ចំណាត់ថ្នាក់គណនីធនាគាររបស់លោកអ្នកទៅជា “គណនីមូលដ្ឋាន” ដែលតាមរយៈនោះប្រភេទនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការនឹងត្រូវបានកំហិត។ រាល់ការកែតម្រូវណាមួយ ចំពោះព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវខាងលើ ត្រូវដាក់ជូនធនាគារដើម្បីធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែម។

៥.១.៣ គណនីពិសេសសម្រាប់បុគ្គលដែលមានអាយុចាប់ពី ១៥ ដល់ក្រោម ១៨ឆ្នាំ

ធនាគារអនុញ្ញាតឱ្យបុគ្គលដែលមានអាយុចាប់ពី ១៥ឆ្នាំឡើងទៅ គិតចាប់ពីថ្ងៃបើកគណនី អាចបើកគណនីជាមួយធនាគារបាន។ ទោះបីយ៉ាងនេះក្តី បុគ្គលដែលមានអាយុចន្លោះពី ១៥ ទៅ ១៨ឆ្នាំនឹងត្រូវទទួលនូវការរឹតត្បិតមួយចំនួន ដូចជា ការរឹតត្បិតលើការធ្វើប្រតិបត្តិការ ការដកប្រាក់ និង/ឬការផ្ទេរ

ប្រាក់ចេញពី ឬចូលក្នុងគណនីដែលស្ថិតនៅក្នុងការរឹតត្បិតនេះ។ សេវាមួយចំនួនទៀត ដូចជា កាត កម្ចី ការផ្ទេរប្រាក់នៅក្នុង និងក្រៅប្រទេស ក៏នឹងត្រូវបានរឹតត្បិតផងដែរ។

៥.១.៤ គណនីធនាគារសម្រាប់អនីតិជន

នៅធនាគារ វីង លោកអ្នកអាចបើកគណនីរួមរវាងឯកត្តបុគ្គល និងអនីតិជន (បុគ្គលអាយុក្រោម ១៨ ឆ្នាំ) (“អនីតិជន”)។ ប្រសិនបើគណនីត្រូវបានបើកសម្រាប់អនីតិជន គណនីនោះត្រូវតែស្ថិតក្នុងទម្រង់ជាគណនីរួមជានិច្ច ដែលតាមរយៈនោះ ឈ្មោះឪពុកម្តាយ ឬអ្នកអាណាព្យាបាលនឹងត្រូវក្លាយជាម្ចាស់គណនីចម្បង។ ឪពុកម្តាយ ឬអាណាព្យាបាលរបស់ម្ចាស់គណនី ត្រូវតែជាអនីតិជន។

នៅពេលអនីតិជនបានដល់នីតិភាពតាមដែលច្បាប់ទទួលស្គាល់ នីតិជននោះ ដោយមានឪពុកម្តាយ ឬអ្នកអាណាព្យាបាលមកជាមួយ អាចស្នើសុំដកឪពុកម្តាយ ឬអ្នកអាណាព្យាបាលនោះចេញពីម្ចាស់គណនីចម្បង។ សិទ្ធិអំណាច និងការចូលប្រើក្នុងនាមជាម្ចាស់គណនីទោល និងម្ចាស់គណនីចម្បង នឹងត្រូវយកមកអនុវត្ត។

៥.១.៥ គណនីរួម

ម្ចាស់គណនីរួម អាចត្រូវបានអនុញ្ញាតរហូតដល់សមាជិក ០៥ (ប្រាំ) នាក់ប៉ុណ្ណោះ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្លាស់ប្តូរកម្រិតកំណត់នេះ នៅពេលណាមួយ ផ្អែកទៅតាមការចាំបាច់។ ក្នុងករណីបែបនេះ យើងនឹងជូនដំណឹងដល់លោកអ្នកអំពីការផ្លាស់ប្តូរនេះ ហើយលោកអ្នកយល់ព្រមថា លោកអ្នកនឹងអនុញ្ញាតឲ្យយើងអនុវត្តការផ្លាស់ប្តូរនេះ។ សមាជិកអាចកំណត់ចំនួនម្ចាស់គណនីដែលអាចធ្វើប្រតិបត្តិការ និងបិទគណនីបាន។ ម្ចាស់គណនីរួម អាចត្រូវបានបន្ថែម ឬ ដកចេញនៅពេលណាក៏បានដោយចុះហត្ថលេខាពីសមាជិកមួយចំនួន ឬទាំងអស់ដែលបានលើកឡើងនៅក្នុង “អាណត្តិគណនី”។ វាជាការសំខាន់ដែលត្រូវយល់ថា ម្ចាស់គណនីរួមទាំងអស់ ត្រូវទទួលខុសត្រូវរួមគ្នា និងទទួលខុសត្រូវដោយឡែកពីគ្នាចំពោះបំណុលទាំងអស់ដែលអាចកើតឡើងពីគណនីរួម។

ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ ម្ចាស់គណនីរួម អាចស្នើសុំកែប្រែ ឬផ្លាស់ប្តូរប្រតិបត្តិការនៃគណនីរួម ដោយម្ចាស់គណនីរួមទាំងអស់ នឹងត្រូវតម្រូវអោយមានវត្តមាននៅធនាគារដើម្បីចុះហត្ថលេខាលើទម្រង់ឯកសារនានាសម្រាប់ការស្នើសុំកែប្រែ ឬផ្លាស់ប្តូរនោះ។

ប្រសិនបើម្ចាស់គណនីរួម ជូនដំណឹងដល់ធនាគារ ដើម្បីដកហត្ថលេខាឯកភាព ចេញពីគណនីរួម ធនាគារនឹងផ្អាកគណនីនោះជាបណ្តោះអាសន្ន ប៉ុន្តែការទទួលខុសត្រូវរួមគ្នា និងដោយឡែកពីគ្នាចំពោះបំណុល ឬកាតព្វកិច្ចទាំងអស់ដែលនៅសេសសល់ នឹងនៅតែបន្តចំពោះម្ចាស់គណនីរួម រហូតដល់ការទូទាត់សង ត្រូវបានធ្វើឡើងចប់សព្វគ្រប់ចំពោះគណនីរួម។

៥.២ ផលិតផលធនាគារទាក់ទងគណនី

៥.២.១ សៀវភៅប្រាក់សន្សំ

លោកអ្នកអាចស្នើសុំសៀវភៅប្រាក់សន្សំ និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពសៀវភៅប្រាក់សន្សំតាមរយៈបណ្តាញដូចខាងក្រោម៖

- (១) ភ្នាក់ងារ វីង ម៉ាស៊ីវ
- (២) ភ្នាក់ងារ វីង ដែលបានកំណត់

- (៣) សាខាទាំងអស់របស់ធនាគារ រឹង និង
- (៤) ទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ រឹង

ធនាគារអាចតម្រូវអោយលោកអ្នកបង់ថ្លៃសេវាសម្រាប់ការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពសៀវភៅប្រាក់សន្សំ ឬ សម្រាប់ការបន្តសៀវភៅប្រាក់សន្សំរបស់លោកអ្នក ស្របតាមគោលការណ៍ផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។

៥.២.២ សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ

លោកអ្នកអាចស្នើសុំសៀវភៅមូលប្បទានបត្រតាមរយៈកម្មវិធីទូរសព្ទ រឹង គេហទំព័ររបស់ធនាគារ រឹង ភ្នាក់ងារ រឹង ឬសាខាធនាគារ រឹង ដោយបញ្ជាក់ពីទីតាំងដែលលោកអ្នកមកទទួលយក (នៅភ្នាក់ងារ រឹង សាខាធនាគារ រឹង ឬ ទីស្នាក់ការកណ្តាលធនាគារ រឹង) ឬការប្រគល់ជូនដល់គេហដ្ឋានរបស់លោកអ្នក។ យើងអាចធ្វើសៀវភៅមូលប្បទានបត្រដោយផ្ទាល់ជូនលោកអ្នក ឬលោកអ្នកអាចមកទទួលយកនៅតាមភ្នាក់ងារ រឹង សាខាធនាគារ រឹង ឬ ទីស្នាក់ការកណ្តាលធនាគារ រឹង ដែលនៅជិតលោកអ្នកបំផុត។

ប្រសិនបើលោកអ្នកភ្ជាប់សៀវភៅមូលប្បទានបត្ររបស់លោកអ្នកទៅគណនី រឹង របស់លោកអ្នកតាមកម្មវិធីទូរសព្ទ រឹង លោកអ្នកត្រូវជ្រើសរើសគណនី រឹង ដោយប្រុងប្រយ័ត្ននៅលើកម្មវិធីទូរសព្ទរឹងដែលត្រូវភ្ជាប់ទៅសៀវភៅមូលប្បទានបត្រអោយបានត្រឹមត្រូវ។ ធនាគារ រឹង នឹងមិនអាចកែប្រែការសម្រេចចិត្តរបស់លោកអ្នកវិញបានឡើយ នៅពេលដែលពាក្យស្នើសុំនោះត្រូវបានបញ្ជូនរួចហើយ។

៥.២.៣ កាតធនាគារ

កាតធនាគាររបស់ធនាគារ រឹង ត្រូវបានបែងចែកចេញជា ៣ ប្រភេទ។ ប្រភេទ និងលក្ខណៈនៃកាតនីមួយៗ មានដូចខាងក្រោម៖

៥.២.៣.១ កាតរបស់ធនាគារ រឹង (Close Loop Card)

វាជាកាតដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ហើយដែលភ្ជាប់ទៅនឹងគណនីចរន្ត ឬគណនីសន្សំរបស់លោកអ្នកនៅក្នុងធនាគារ រឹង។

ក. លក្ខណៈពិសេសសំខាន់ៗនៃកាត Close Loop

ល.រ	ការពិពណ៌នា	សេចក្តីលម្អិត
១	ប្រភេទនៃសេវាកម្មគាំទ្រ	ក. ដកសាច់ប្រាក់/ដាក់សាច់ប្រាក់នៅភ្នាក់ងារ រឹង ឬនៅបញ្ជីធនាគារ ខ. កំណត់លេខកូដលើកម្មវិធីទូរសព្ទ រឹង គ. សេវាផ្ទេរប្រាក់តាមកម្មវិធីទូរសព្ទ រឹង ឃ. សេវាផ្សេងទៀត
២	រយៈពេលមានសុពលភាព	៥ ឆ្នាំ
៣	រូបិយប័ណ្ណ	ដុល្លារអាមេរិក/ រៀល
៤	ចំណាត់ថ្នាក់កាត	ក្លាស៊ីក (Classic)
៥	ជម្រើស	មិនផ្ទាល់ខ្លួន (non-personalized)

ខ. លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការដាក់ពាក្យស្នើសុំ និងសិទ្ធិទទួលបាន

លក្ខខណ្ឌតម្រូវជាមុនសម្រាប់ការដាក់ពាក្យសុំកាត Close Loop នេះ គឺត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈការបើក គណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្ត។ កាត Close Loop នេះ អាចត្រូវបានចេញឲ្យទៅគណនីឯកត្តបុគ្គល ឬគណនីរួមដែលមានលក្ខខណ្ឌ "នរណាម្នាក់ដែលនឹងត្រូវចុះហត្ថលេខា" សម្រាប់គណនីរួម។

បន្ថែមលើលក្ខខណ្ឌតម្រូវខាងលើ ដើម្បីទទួលបានកាត Close Loop លោកអ្នកអាចជាប្រជាជនកម្ពុជា ឬ អាចជាជនបរទេស ប៉ុន្តែត្រូវតែមានអាយុស្របតាមច្បាប់កំណត់ ឬអាយុដែលច្បាប់ទទួលស្គាល់ និងត្រូវអនុលោមតាមនីតិវិធីការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនពេញលេញតាមការតម្រូវរបស់ធនាគារ។

ការគិតថ្លៃសេវា និងលក្ខខណ្ឌនៃការប្រើប្រាស់នឹងត្រូវអនុវត្តស្របតាមគោលការណ៍ផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។

៥.២.៣.២ កាតឥណពន្ធ

វិសាកាត ម៉ាស៊ីនកាត ឬប្រភេទកាតលក្ខណៈអន្តរជាតិផ្សេងទៀត និងអាចមានរួមទាំងលក្ខណៈពិសេសនៃខេមបូឌានស៊ែរស្វីច (Cambodian Share Switch) និងកាតនោះ នឹងត្រូវបានភ្ជាប់ទៅគណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្តរបស់លោកអ្នក។

ក. លក្ខណៈពិសេសសំខាន់ៗនៃកាតឥណពន្ធរបស់ធនាគារ

ល.រ	ការពិពណ៌នា	សេចក្តីកម្ចីត
១	ប្រភេទសេវាកម្មគាំទ្រ	(១) ដាក់សាច់ប្រាក់នៅម៉ាស៊ីនបញ្ចូលសាច់ប្រាក់ (CRM) ដកសាច់ប្រាក់ពីម៉ាស៊ីន ATM និងនៅបញ្ជីធនាគារ រួមបញ្ចូលទាំង ប្រព័ន្ធខេមបូឌានស៊ែរស្វីច (CSS) (២) ទូទាត់ទំនិញលក់រាយ/អនឡាញ (៣) ពិនិត្យព័ត៌មានសមតុល្យ/ស្នើសុំរបាយការណ៍ខ្លីនៅម៉ាស៊ីន ATM រួមបញ្ចូលទាំងប្រព័ន្ធខេមបូឌានស៊ែរស្វីច (CSS) (៤) ផ្លាស់ប្តូរលេខកូដនៅម៉ាស៊ីន ATM រួមបញ្ចូលទាំងប្រព័ន្ធខេមបូឌានស៊ែរស្វីច (CSS) សេវាផ្ទេរប្រាក់ រួមបញ្ចូលទាំងប្រព័ន្ធខេមបូឌានស៊ែរស្វីច (CSS) (៥) អាចធ្វើប្រតិបត្តិការជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬ ជាប្រាក់រៀល (៦) អាចគ្រប់គ្រងមុខងារនៃកាត (ប្តូរកាត/បើក កាតឲ្យដំណើរការឡើងវិញ) កំណត់ទំហំទឹកប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ/កំណត់ប្រតិបត្តិការក្នុងមួយថ្ងៃ (៧) ផ្លាស់ប្តូរគណនីដែលបានភ្ជាប់ និងសេវាផ្សេងៗទៀត
២	រយៈពេលមានសុពលភាព	៥ ឆ្នាំ
៣	រូបិយប័ណ្ណ	ដុល្លារអាមេរិក/រៀល
៤	ជម្រើស	មិនផ្ទាល់ខ្លួន (non-personalized) និង/ឬផ្ទាល់ខ្លួន (personalized)

ខ. លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការដាក់ពាក្យស្នើសុំ និងសិទ្ធិទទួលបាន

លក្ខខណ្ឌតម្រូវជាមុនសម្រាប់ការដាក់ពាក្យសុំកាតឥណទាននេះ គឺត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈការបើកគណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្ត។ កាតឥណទាននេះ អាចត្រូវបានចេញឲ្យទៅគណនីឯកត្តបុគ្គល ឬគណនីរួមដែលមានលក្ខខណ្ឌ "នរណាម្នាក់ដែលនឹងត្រូវចុះហត្ថលេខា" ក្រោមជម្រើសសម្រាប់គណនីរួម។

បន្ថែមពីលើលក្ខខណ្ឌតម្រូវខាងលើ ដើម្បីទទួលបានកាតឥណទាន លោកអ្នកអាចជាប្រជាជនកម្ពុជា ឬ អាចជាជនបរទេស ប៉ុន្តែត្រូវតែមានអាយុយ៉ាងហោចណាស់ ១៨ ឆ្នាំ និងត្រូវអនុលោមតាមនីតិវិធីយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនពេញលេញ តាមការតម្រូវរបស់ធនាគារ។

ការគិតថ្លៃសេវា និងលក្ខខណ្ឌនៃការប្រើប្រាស់ នឹងត្រូវអនុវត្តស្របតាមគោលការណ៍ផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។

៥.២.៣.៣ កាតឥណទាន

កាតឥណទាន គឺជាវិសាកាត ម៉ាស៊ីនកាតរបស់ធនាគារ ឬជាប្រភេទកាតមានលក្ខណៈជាអន្តរជាតិផ្សេងទៀតដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់ ថ្លៃទំនិញលក់រាយ តាមប្រព័ន្ធអនឡាញ និងដកសាច់ប្រាក់នៅទូទាំងពិភពលោកជាមួយវិសាកាត ម៉ាស៊ីនកាត ឬប្រភេទកាតមានលក្ខណៈជាអន្តរជាតិផ្សេងទៀត។ ការធ្វើប្រតិបត្តិការ គឺស្ថិតនៅលើលក្ខខណ្ឌឥណទាន និងកម្រិតកំណត់នៃឥណទាន ដែលនឹងត្រូវ កំណត់ដោយធនាគារ។ អតិថិជនមានរយៈពេល ៥៥ថ្ងៃ គិតចាប់ពីថ្ងៃដែលបានចេញវិក្កយបត្រ ដើម្បីទូទាត់សងឥណទានដែលបានប្រើប្រាស់ ដោយមិនមានការគិតការប្រាក់ណាមួយឡើយ។ បន្ទាប់មកចំនួនទឹកប្រាក់នៅសេសសល់ដែលពុំទាន់បានបង់ នឹងត្រូវគិតការប្រាក់។

ក. លក្ខណៈពិសេសសំខាន់ៗនៃកាតឥណទានរបស់ធនាគារ

ល.រការពិពណ៌នា	សេចក្តីលម្អិត
១ ប្រភេទសេវាកម្មគាំទ្រ	(១) ទិញទំនិញលក់រាយ/តាមប្រព័ន្ធអនឡាញ (២) ដកសាច់ប្រាក់ជាមុននៅធនាគារ វីង និងនៅតាមម៉ាស៊ីន ATM ទូទាំងពិភពលោក ដែលក្រុមហ៊ុនវិសាទទទួលស្គាល់ (៣) ឆែកព័ត៌មានទំហំឥណទានតាមម៉ាស៊ីន ATM / តាមកម្មវិធីទូរសព្ទ វីង (៤) ផ្លាស់ប្តូរលេខកូដ/កំណត់លេខកូដឡើងវិញ (៥) អាចធ្វើប្រតិបត្តិការជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬ ជាប្រាក់រៀល (៦) អាចគ្រប់គ្រងមុខងារនៃកាត (ប្តូរកាត/បើក កាតឲ្យដំណើរការឡើងវិញ) កំណត់ទំហំទឹកប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ/កំណត់ប្រតិបត្តិការក្នុងមួយថ្ងៃ ផ្លាស់ប្តូរគណនីឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិ ផ្លាស់ប្តូរជម្រើសទូទាត់ ទូទាត់វិក្កយបត្រ (៧) សេវាផ្សេងទៀត

២	រយៈពេលមានសុពលភាព	៥ ឆ្នាំ
៣	ចំនួនកាតបបន្ទាប់បន្សំ	រហូតដល់ ៥ កាត
៤	កាលបរិច្ឆេទនៃការចេញ របាយការណ៍វិក្កយបត្រ	រៀងរាល់ថ្ងៃទី ២១ នៃខែនីមួយៗ
៥	ជម្រើសទូទាត់ប្រាក់	ទូទាត់ទាំងអស់/អប្បបរមា (១០%, ២០%, ៥០%)
៦	ការទូទាត់អប្បបរមា	១០% នៃសមតុល្យឥណទានដែលនៅសល់សរុប អប្បបរមា ១៥ ដុល្លារអាមេរិក
៧	កាលបរិច្ឆេទដល់កំណត់ទូទាត់សង	៥៥ ថ្ងៃ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចេញរបាយការណ៍ (មិនលើកទៅថ្ងៃបន្ទាប់ ទោះចំថ្ងៃចុងសប្តាហ៍/ ថ្ងៃឈប់បុណ្យ)
៨	ការកាត់ប្រាក់ចេញពីគណនី	១ ថ្ងៃមុនថ្ងៃដល់កំណត់ទូទាត់សង (ប្រសិនបើប្រតិបត្តិ ការនេះ មិនទទួលបានជោគជ័យ វានឹងត្រូវបន្ត រហូត ទាល់តែទទួលបានជោគជ័យ នៅមុនកាលបរិច្ឆេទទូទាត់ សងបន្ទាប់)
៩	រូបិយប័ណ្ណ	ដុល្លារអាមេរិក

ខ. ថ្លៃសេវា និងលក្ខខណ្ឌនៃការប្រើប្រាស់

ធនាគារមានសិទ្ធិកំណត់ថ្លៃសេវា ដែលនឹងត្រូវយក ស្របតាមគោលការណ៍ផ្ទៃក្នុងរបស់ ធនាគារ។ ថ្លៃសេវានេះ អាចនឹងត្រូវកែប្រែពីពេលមួយទៅពេលមួយ ដោយយោងតាមលក្ខខណ្ឌ ទីផ្សារ និងការប្រកួតប្រជែង ហើយលោកអ្នកយល់ព្រមទទួលយកថ្លៃសេវាថ្មីដែលបានកែប្រែ នោះ នៅពេលទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីការកែប្រែថ្លៃសេវា។

គ. លក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃការស្នើសុំកាតឥណទានដោយមានការធានា

លោកអ្នកនឹងត្រូវតម្រូវឲ្យតម្កល់សាច់ប្រាក់ក្នុងគណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្ត ឬគណនីប្រាក់ បញ្ញើមានកាលកំណត់ជាមួយធនាគារ រីឯ ដើម្បីមានសិទ្ធិទទួលបានកាតឥណទាន។ កម្រិត ឥណទាននឹងអាចត្រូវបានផ្តល់ជូនរហូតដល់ ៩០% នៃទឹកប្រាក់ដែលបានតម្កល់ក្នុងគណនី។

បន្ថែមលើលក្ខខណ្ឌតម្រូវខាងលើ ដើម្បីទទួលបានកាតឥណទានដោយមានការធានា លោកអ្នកអាចជាប្រជាជនកម្ពុជា ឬអាចជាជនបរទេស ប៉ុន្តែត្រូវមានអាយុចាប់ពី ១៨ ឆ្នាំឡើង ទៅសម្រាប់ម្ចាស់កាតដើម និង ១៦ឆ្នាំឡើងទៅ សម្រាប់ម្ចាស់កាតបន្ទាប់បន្សំ និងត្រូវតម្រូវឲ្យ អនុលោមតាមនីតិវិធីយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនពេញលេញ តាមការតម្រូវរបស់ធនាគារ។

លោកអ្នកតម្រូវឲ្យដាក់ពាក្យស្នើសុំកាតឥណទាន និងចុះហត្ថលេខាលើ “លិខិតធានា” ដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារ ធ្វើការទូទាត់សមតុល្យដែលនៅសល់ពីការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន ចេញពីគណនីសន្សំ គណនីចរន្ត ឬគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ក្នុងករណីមានករណី បំពានលក្ខខណ្ឌកើតឡើង។

ឃ. លក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃការស្នើសុំកាតឥណទានដោយពុំមានការធានា

កាតតំណទានដោយពុំមានការធានា ត្រូវបានផ្តល់ជូន ដោយពុំតម្រូវអោយមានការតម្កល់ នូវទ្រព្យធានា។ ដើម្បីអាចស្នើសុំកាតតំណទានដោយពុំមានការធានានេះ លោកអ្នកត្រូវតែផ្តល់ ជូនធនាគារនូវភស្តុតាង ដែលអាចបញ្ជាក់ពីសមត្ថភាពទូទាត់សងនូវតំណទាននៃកាតតំណទាន របស់លោកអ្នក និងត្រូវមានប្រវត្តិឥណទានបច្ចុប្បន្នល្អ។ កម្រិតតំណទាននឹងត្រូវកំណត់ស្រប តាមគោលការណ៍វាយតម្លៃឥណទានផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។

បន្ថែមលើលក្ខខណ្ឌតម្រូវខាងលើ ដើម្បីទទួលបានកាតតំណទានដោយពុំមានការធានា លោកអ្នកអាចជាប្រជាជនកម្ពុជា ឬអាចជាជនបរទេស ប៉ុន្តែត្រូវតែមានអាយុចាប់ពី ១៨ ឆ្នាំឡើង ទៅសម្រាប់ម្ចាស់កាតដើម និង ១៦ ឆ្នាំឡើងទៅសម្រាប់ម្ចាស់កាតបន្ទាប់បន្សំ និងត្រូវអនុលោម តាមនីតិវិធីយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនពេញលេញ តាមការតម្រូវរបស់ធនាគារ។

ការគិតថ្លៃសេវា និងលក្ខខណ្ឌនៃការប្រើប្រាស់ នឹងត្រូវអនុវត្តស្របតាមគោលការណ៍ ផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។

៥.២.៣.៤ ការត្រួតពិនិត្យលើការគែបន្លំកាត

ធនាគារនឹងប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យការគែបន្លំកាត ដើម្បីកាត់បន្ថយការបាត់បង់តាមរយៈ ការកំណត់អត្តសញ្ញាណភ្លាមៗនៃសកម្មភាពកាតដែលអាចគែបន្លំ និងសកម្មភាពសមស្រប ដើម្បី បង្ការការក្លែងបន្លំ។ ធនាគារនឹងប្រើប្រាស់យុទ្ធសាស្ត្រខាងក្រោម ដើម្បីតាមដានប្រតិបត្តិការគែបន្លំកាត៖

- (១) ការត្រួតពិនិត្យការគែបន្លំកាត តាមពេលវេលាជាក់ស្តែង ២៤ ម៉ោង។
- (២) ការត្រួតពិនិត្យជាញឹកញាប់ និងជាប់លាប់នៃប្រតិបត្តិការទាំងអស់ និងសកម្មភាពលើកលែង ដើម្បីបង្ការការបាត់បង់។ ធនាគារនឹងត្រួតពិនិត្យនូវការផ្តល់សិទ្ធិទាំងអស់ ដោយប្រើប្រាស់ អេក្រង់ឧបករណ៍ប្រើប្រាស់កាត ដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណសកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យ ហើយ ទាក់ទងទៅលោកអ្នក (ម្ចាស់កាត) សម្រាប់ការបញ្ជាក់ ឬប្តូរការប្រើប្រាស់កាត ដើម្បីបង្ការ លទ្ធភាពនៃសកម្មភាពគែបន្លំបន្ថែមនៅលើគណនី។
- (៣) ដើម្បីកាត់បន្ថយ និងបង្ការប្រតិបត្តិការដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ធនាគារអាចអនុវត្តសារ៉េលីកជូន ដំណឹងអំពីប្រតិបត្តិការ ដើម្បីផ្តល់ដំណឹងអំពីប្រតិបត្តិការទាំងអស់ ដែលធ្វើឡើងដោយលោក អ្នក តាមរយៈវីដេអូសម្របសម្រួល ដែលអនុវត្តដោយធនាគារ។ ធនាគារក៏អាចអនុវត្តសេវាកម្ម សុវត្ថិភាព MD សម្រាប់គម្រោងកាតនីមួយៗសម្រាប់លោកអ្នក (ម្ចាស់កាត) ផងដែរ ដើម្បី ផ្ទៀងផ្ទាត់អំពីភាពត្រឹមត្រូវដោយការផ្ញើ “One Time Password (OTP)” ទៅកាន់លោកអ្នក នៅ រៀងរាល់ពេលដែលលោកអ្នកធ្វើការទិញទំនិញលក់រាយអនឡាញ តាមរយៈពាណិជ្ជករ អេឡិចត្រូនិក។

ចំណុចខាងលើមិនទាន់មានលក្ខណៈពេញលេញឡើយទេ ហើយធនាគារ រីឯ នឹងអនុវត្តការ ត្រួតពិនិត្យ ការគែបន្លំ និងប្រើប្រាស់មធ្យោបាយបង្ការដ៏ល្អបំផុត តាមគ្រប់មធ្យោបាយ និងនៅពេល ដែលវាអាចរកបាននៅក្នុងវិស័យនេះ។

៥.៣ ប្រតិបត្តិការគណនី

៥.៣.១ សិទ្ធិអំណាចសម្រាប់ប្រតិបត្តិការគណនី

រាល់ប្រតិបត្តិការគណនីទាំងអស់ នឹងត្រូវធ្វើឡើងដោយការបញ្ជាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីម្ចាស់គណនី ឬបុគ្គលទទួលបានសិទ្ធិអនុញ្ញាត រួមជាមួយនឹងហត្ថលេខា ឬស្នាមមេដៃ ដែលដូចទៅនឹងគំរូហត្ថលេខា ឬស្នាមមេដៃ ដែលមានជាមួយធនាគារ ឬនឹងត្រូវធ្វើឡើង ដោយការបញ្ចូលលេខកូដសម្ងាត់ (PIN) ត្រឹមត្រូវដោយម្ចាស់គណនី ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការនោះ ធ្វើឡើងតាមរយៈអនឡាញ (Online)។ លោកអ្នកអាចធ្វើប្រតិបត្តិការគណនី តាមរយៈការមកកាន់សាខាធនាគារ ប្រព័ន្ធធនាគារអនឡាញ ភ្នាក់ងារ វីង និងនៅតាមម៉ាស៊ីន ATM។ សម្រាប់ការដកប្រាក់ ឬដាក់ប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីន ATM មិនតម្រូវឲ្យមានការចុះហត្ថលេខា ឬផ្ដិតស្នាមមេដៃឡើយ។ រាល់ការបញ្ជាប្រតិបត្តិការគណនីទាំងអស់ ដែលធ្វើឡើងតាមទូរសព្ទ ទូរសារ ទូរលេខ សំបុត្រ ឬបណ្ដាញសង្គម នឹងមិនត្រូវបានទទួលយកឡើយ លុះត្រាតែមានការយល់ព្រមជាមុនពីគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារ។

៥.៣.២ សេវាកម្មធនាគារតាមរយៈភ្នាក់ងារវីង

ធនាគារ វីង ផ្តល់ជូននូវផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុបែបទំនើបជាច្រើនសម្រាប់អតិថិជន ទាំងរូបវន្តបុគ្គល និងទាំងនីតិបុគ្គល។ ផលិតផលទាំងនេះ រួមមាន ឥណទាន ប្រាក់បញ្ញើ ការសន្សំប្រាក់ខ្នាតតូច ការផ្ទេរប្រាក់ ការទូទាត់វិក្កយបត្រ និងធានារ៉ាប់រង ការទូទាត់ខ្សែសង្វាក់ផ្គត់ផ្គង់ទំនិញ សេវាកម្មបើកប្រាក់បៀវត្ស សេវាកម្មបញ្ចូលទឹកប្រាក់ក្នុងទូរសព្ទ និងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀត។ សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ អាចប្រតិបត្តិការបានតាមរយៈភ្នាក់ងារ វីង នៅទូទាំងប្រទេស ហើយដែលវិសាលភាពនៃសេវាកម្មនីមួយៗ នឹងត្រូវកំណត់ដោយគោលការណ៍របស់ធនាគារ ដោយយោងទៅតាមការអនុញ្ញាតដោយនិយ័តករ និងអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។

៥.៣.៣ ធនាគារអនឡាញ (Online Banking)

ធនាគារ វីង ជាធនាគារមួយ ក្នុងចំណោមធនាគារ ដែលមានប្រព័ន្ធអេកូឡូស៊ី (Ecosystem) ដ៏ធំជាងគេបំផុតសម្រាប់ធនាគារឌីជីថល (Digital Banking)។ លោកអ្នកអាចចុះបញ្ជី និងបង្កើតគណនីធនាគារតាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទវីង ដើម្បីបង្កើតនូវប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ការស្នើសុំឥណទាន ការទូទាត់វិក្កយបត្រ សេវាកម្មការទូទាត់ ការផ្ទេរប្រាក់ទៅកាន់គណនីធនាគារ វីងមួយផ្សេងទៀត ឬធនាគារដទៃទៀត ការផ្ទេរប្រាក់ទៅក្រៅប្រទេស ការបញ្ចូលទឹកប្រាក់ក្នុងទូរសព្ទ ការទូទាត់ឥណទាន ការទូទាត់បុព្វលាភធានារ៉ាប់រង ការស្នើសុំ និងប្រើប្រាស់កាតរបស់ធនាគារ វីង រួមបញ្ចូលទាំង ម៉ាស៊ីនកាត (Mastercard) និងវីសាកាត (Visa) នៅលើកម្មវិធីទូរស័ព្ទ វីង និងសេវាកម្មផ្សេងៗជាច្រើនទៀត។ លោកអ្នកនឹងត្រូវអនុលោមតាមខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌដោយឡែកសម្រាប់ការប្រើប្រាស់សេវាកម្មធនាគារអនឡាញរបស់ធនាគារវីង។

៥.៤ ការបិទគណនី

៥.៤.១ លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការបិទគណនី

សម្រាប់គណនីរូបវន្តបុគ្គល (បើកជាឯកត្តបុគ្គល) លោកអ្នកដែលជាម្ចាស់គណនីតែម្នាក់ ត្រូវស្នើសុំបិទគណនីធនាគាររបស់អ្នក។ ក្នុងករណីដែលគណនីធនាគារជាគណនីរួម ឬគណនីនីតិបុគ្គល ម្ចាស់គណនីរួមទាំងអស់ ឬអ្នកតំណាងស្របច្បាប់ ត្រូវស្នើសុំបិទគណនីធនាគារ ដោយភ្ជាប់មកជាមួយនូវឯកសារចាំបាច់ដែលធនាគារតម្រូវ។ លើសពីនេះទៅទៀត គណនីធនាគារអាចនឹងត្រូវបិទតាមការតម្រូវ

របស់ធនាគារ ស្របតាមគោលការណ៍ និងនីតិវិធីរបស់ធនាគារ ឬស្របតាមការបញ្ជារបស់តុលាការមានសមត្ថកិច្ច និងនិយ័តករ។

រាល់ទឹកប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នកដែលបានស្នើសុំបិទ ឬបានបិទដោយហេតុផលណាមួយ នឹងត្រូវអនុលោមតាមខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌនៃប្រតិបត្តិការ គំរូហត្ថលេខាដែលលោកអ្នកមានជាមួយធនាគារ គោលការណ៍ និងនីតិវិធីរបស់ធនាគារ និងច្បាប់ជាធរមាន។

ការបិទនូវរាល់ប្រភេទគណនីនឹងត្រូវបានអនុញ្ញាតគិតចាប់ពី រយៈពេល ០៦ ខែ ឬច្រើនជាងនេះ ដោយមិនមានការគិតកម្រៃសេវាកម្មបន្ថែមនោះឡើយ។ ប្រសិនបើគណនីដែលបានបើក មានរយៈពេលតិចជាង ០៦ ខែ នោះទឹកប្រាក់ចំនួន ៥ ដុល្លារអាមេរិក ឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមានតម្លៃសមមូល នឹងត្រូវគិតថ្លៃសម្រាប់ការស្នើសុំបិទគណនី។

ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបិទគណនី ឬបញ្ចប់គណនី ឬបញ្ចប់នូវរាល់ប្រតិបត្តិការគណនីមួយ ឬទាំងអស់ ដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុនឡើយ ប្រសិនបើវាត្រូវបានតម្រូវដោយគោលការណ៍ណែនាំ ឬបទបញ្ញត្តិច្បាប់ជាធរមានពីសំណាក់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬតាមការតម្រូវរបស់គោលការណ៍ធនាគារ។

៥.៤.២ បណ្តាញសម្រាប់ការបិទគណនី

ការបិទគណនីត្រូវធ្វើឡើងនៅទីតាំងដើម ដែលគណនីបានបើក រួមមានទីស្នាក់ការកណ្តាល ឬសាខារបស់ធនាគារ រីឯ ដើម្បីភាពងាយស្រួល លោកអ្នកក៏អាចស្នើសុំ និងបិទប្រភេទគណនីមួយចំនួននៅតាមភ្នាក់ងារ រីឯ ផងដែរ។

៥.៤.៣ ការបិទគណនីតាមការស្នើសុំរបស់អតិថិជន

លោកអ្នកដែលជាម្ចាស់គណនី ឬម្ចាស់គណនីដែលបានទទួលសិទ្ធិ (ដូចមានចែងក្នុងអាណត្តិគណនី (Account Mandate)) ឬអាណាព្យាបាលស្របច្បាប់របស់គណនីអនីតិជន (“**អ្នកតំណាងស្របច្បាប់**”) អាចស្នើសុំបិទគណនីធនាគារ ឬបញ្ចប់ខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌសម្រាប់ការបើកគណនីនៅគ្រប់ពេលវេលា។ ក្នុងករណីនេះ អ្នកតំណាងស្របច្បាប់ ត្រូវបង្ហាញខ្លួននៅតាមបណ្តាញដែលមានសម្រាប់ការបិទគណនី ហើយធ្វើការស្នើសុំបិទគណនី ដោយផ្តល់នូវព័ត៌មាន និងឯកសារដែលតម្រូវដោយធនាគារ ដើម្បីធ្វើឲ្យការបិទគណនីធនាគាររបស់លោកអ្នកទទួលបានជោគជ័យ។ រាល់ផលិតផលធនាគារ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី នឹងត្រូវប្រគល់មកឲ្យធនាគារវិញ បន្ទាប់ពីមានការស្នើសុំ រួមមានដូចជាកាតធនាគារ វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ សៀវភៅប្រាក់សន្សំ សៀវភៅមូលបទានបត្រ។

ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ ខាងក្រោមនេះ គឺជាលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ ដែលគណនីធនាគារមិនអាចបិទបានបន្ទាប់ពីមានការស្នើសុំ ៖

- (១) គណនីធនាគារត្រូវបានភ្ជាប់ទៅនឹងលក្ខខណ្ឌទូទាត់ណាមួយ (ឧទាហរណ៍ ការកាត់ប្រាក់ចេញពីគណនីដោយស្វ័យប្រវត្តិ ការផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិដែលកំពុងដំណើរការ ឬការទូទាត់ផ្សេងទៀតដែលកំពុងដំណើរការ)។
- (២) គណនីត្រូវបានភ្ជាប់ជាប្រភពទឹកប្រាក់ទៅនឹងផលិតផលធនាគារដទៃទៀត ដែលមានលក្ខខណ្ឌទូទាត់ជាក់លាក់។ ឬ

- (៣) លោកអ្នកបានស្នើសុំបិទគណនី តាមរយៈបណ្តាញដែលយើងមិនអាចទទួលយកបាន រួមមាន តែមិនកំហិតត្រឹម អ៊ីម៉ែល បណ្តាញសង្គម ផ្នែកបម្រើសេវាកម្មអតិថិជន វៀរលែងតែមាន ការអនុញ្ញាតពីគណៈគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ វីង។

៥.៤.៤ ការបិទគណនីដោយធនាគារ វីង

ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបិទគណនីរបស់លោកអ្នក ដោយមិនតម្រូវឲ្យមានការយល់ព្រមពី លោកអ្នក ក្នុងករណីដែល ឬតាមការយល់ឃើញរបស់ធនាគារ ធនាគារជឿជាក់ថា ៖

- (១) ម្ចាស់គណនីត្រូវបានសង្ស័យ ឬរកឃើញថា បានប្រព្រឹត្តការសម្អាតប្រាក់ ឬមានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។
- (២) ប្រសិនបើគណនីស្ថិតក្នុងស្ថានភាព “គ្មានចលនា”។
- (៣) ម្ចាស់គណនីបានចេញ “មូលប្បទានប័ត្រគ្មានសាច់ប្រាក់” ចាប់ពី ០៣ ដងឡើងទៅ។ និង
- (៤) គណនីមានពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការប៉ុនប៉ង ដើម្បីទទួលបាន ឬទាញយកផលប្រយោជន៍ពីធនាគារ វីង។

៥.៤.៥ ការបិទគណនីដែលតម្រូវដោយច្បាប់ ឬដីកាតុលាការ

ធនាគារនឹងធ្វើនូវសកម្មភាពដែលចាំបាច់ ក្នុងការការបិទគណនីរបស់លោកអ្នក ដើម្បីអនុលោម តាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ និងស្របតាមគោលការណ៍ និងនីតិវិធីរបស់ធនាគារ ក្នុង ករណីដែល៖

- (១) ធនាគារទទួលបានដីកាសម្រេច ឬការសម្រេចពីតុលាការ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬអាជ្ញាធរមាន សមត្ថកិច្ចណាមួយ។
- (២) ទឹកប្រាក់របស់លោកអ្នក មានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការសម្អាតប្រាក់/ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។
- (៣) ទឹកប្រាក់របស់លោកអ្នក មានជាប់បំណុលរបស់រដ្ឋាភិបាល ដូចជាពាក់ព័ន្ធនឹងការទូទាត់ពន្ធ ហើយ ដែលគណនីនឹងត្រូវបិទ ដើម្បីយកទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់នោះ មកទូទាត់ជាមួយនឹងបំណុល។
- (៤) ម្ចាស់គណនីត្រូវបានរកឃើញថា មានពិទ្ធភាពលើការប្រព្រឹត្តអំពើពុករលួយណាមួយ។ និង
- (៥) លក្ខខណ្ឌដទៃទៀត ដូចមានចែងក្រោមច្បាប់ពាក់ព័ន្ធនៃប្រទេសកម្ពុជា ដែលតម្រូវឲ្យធនាគារ បិទគណនីរបស់លោកអ្នក។

៥.៤.៦ ការចាត់ចែងទឹកប្រាក់បន្ទាប់ពីបិទគណនី

ការបិទគណនីចរន្ត ឬគណនីសន្សំ នឹងតម្រូវឲ្យមានការប្រគល់មកធនាគារវិញនូវមូលប្បទានប ត្រដែលមិនបានប្រើប្រាស់ និងត្រូវប្រាកដថា មិនមានការចេញនូវមូលប្បទានបត្រដែលនៅសេសសល់ នោះឡើយ វៀរលែងតែការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រនោះ ត្រូវបានជូនដំណឹងមកកាន់ធនាគារ នៅមុន កាលបរិច្ឆេទបិទគណនី។

បន្ទាប់ពីបិទគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ទឹកប្រាក់អាចនឹងត្រូវផ្ទេរទៅកាន់គណនីចរន្ត ឬ គណនីសន្សំរបស់ម្ចាស់គណនី និងមិនមែនផ្ទេរទៅកាន់គណនីផ្សេងទៀតដែលមិនមែនជាគណនីរបស់ ម្ចាស់ដើម ឬមិនជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងម្ចាស់គណនីនោះទេ។ យោងតាមប្រភេទគណនីផ្សេងៗគ្នា អតិថិជនអាច មានជម្រើសក្នុងការបិទ និងដកប្រាក់ចេញ បិទ និងផ្ទេរទៅកាន់គណនីផ្សេងទៀតរបស់ម្ចាស់គណនី ឬ បិទ និងផ្ទេរប្រាក់ទៅកាន់គណនីផ្សេងទៀត។

៥.៥ គណនីគ្មានចលនា

៥.៥.១ សិទ្ធិរបស់ធនាគារទៅលើគណនីគ្មានចលនា

ប្រសិនបើគណនីរបស់លោកអ្នកមិនមានប្រតិបត្តិការណាមួយក្នុងរយៈពេល ១២ (ដប់ពីរ) ខែ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទប្រតិបត្តិការចុងក្រោយ នោះគណនីរបស់លោកអ្នក នឹងត្រូវចាត់ទុកជា “គណនីគ្មាន ចលនា”។ ក្នុងករណីនេះ ធនាគារមានសិទ្ធិអនុវត្តសកម្មភាព ដូចខាងក្រោម៖

- (១) មិនអនុញ្ញាតឲ្យមានការដាក់ប្រាក់ ឬដកប្រាក់ណាមួយពីគណនីឡើយ រៀបរយតែស្ថានភាព របស់គណនីត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរពី “គ្មានចលនា” ទៅជា “មានចលនា”។
- (២) គិតកម្រៃសេវាប្រចាំខែ តាមរយៈការកាត់ទឹកប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់អតិថិជនដោយស្វ័យប្រវត្តិ។
- (៣) បិទគណនីរបស់លោកអ្នកដោយស្វ័យប្រវត្តិ ដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុន ប្រសិនបើ គណនីរបស់លោកអ្នកគ្មានសមតុល្យទឹកប្រាក់ ឬប្រសិនបើធនាគារជឿជាក់ថាគណនីរបស់ លោកអ្នកទំនងជាស្ថិតនៅក្នុងស្ថានភាពជាឥណទានវិបារូបន៍មិនបានរៀបចំទុកជាមុន ដោយសារ តែគណនីធម្មតា និងថ្លៃសេវាផ្សេងទៀត ត្រូវកាត់ចេញពីគណនីនេះ។

លោកអ្នកទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមថា វាជាកាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នកក្នុងការរក្សាគណនីរបស់ លោកអ្នក ឲ្យស្ថិតក្នុងស្ថានភាព “សកម្ម” ដោយមិនចាំបាច់មានការជូនដំណឹងអំពីលទ្ធភាព ដែលអាចត្រូវ បានចាត់ថ្នាក់ជាគណនី “អសកម្ម”។ ធនាគារអាចជ្រើសរើសមធ្យោបាយផ្សេងៗ ទាក់ទងទៅកាន់ លោកអ្នក ជាសេវាកម្មបំពេញបន្ថែម ដើម្បីជូនដំណឹងដល់លោកអ្នកជាមុនអំពីការគិតថ្លៃសេវាផ្សេងៗដែល អាចនឹងត្រូវយក មុនពេលគណនីរបស់លោកអ្នកក្លាយជាគណនីគ្មានចលនា។ លោកអ្នកគួរដំណើរការគណនី របស់លោកអ្នកឲ្យមានចលនាឡើងវិញ មុនពេលដែលការគិតថ្លៃសេវា និងការដាក់កំហិត ត្រូវបានអនុវត្ត។

ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការពិនិត្យឡើងវិញនូវការគិតថ្លៃសេវា សម្រាប់គណនីគ្មានចលនា ពីពេល មួយទៅពេលមួយ ដោយផ្អែកលើភាពចាំបាច់របស់ធនាគារ។ ក្នុងករណីនេះ យើងនឹងជូនដំណឹងដល់ លោកអ្នកអំពីការផ្លាស់ប្តូរនេះ ហើយលោកអ្នកយល់ព្រមឲ្យយើងអនុវត្តនូវថ្លៃសេវាថ្មីចំពោះលោកអ្នក។

៥.៥.២ ការចាត់ចែងទឹកប្រាក់ក្នុងគណនីគ្មានចលនា

ប្រសិនបើគណនីរបស់លោកអ្នក ស្ថិតក្នុងស្ថានភាព “គ្មានចលនា” ក្នុងរយៈពេលលើសពី ១០ (ដប់) ឆ្នាំជាប់ៗគ្នា នោះធនាគារអាចបិទគណនីរបស់លោកអ្នក និងផ្ទេរទឹកប្រាក់ដែលមានក្នុងគណនី របស់លោកអ្នក ទៅកាន់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន ដោយមិនមានការជូនដំណឹង ដល់លោកអ្នកឡើយ។ ក្នុងករណីនេះ លោកអ្នកអាចមកកាន់សាខាណាមួយរបស់ធនាគារ ដើម្បីស្វែងរក ពីរបៀបដែលលោកអ្នកអាចទទួលបានទឹកប្រាក់របស់លោកអ្នកមកវិញ ទោះជាការទាមទារទឹកប្រាក់ ដែលបានផ្ទេរទៅកាន់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចនឹងត្រូវចំណាយពេលយូរក៏ដោយ។

៦. របាយការណ៍គណនី

លោកអ្នកអាចពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់រាល់ប្រតិបត្តិការ តាមរយៈរបាយការណ៍ដែលបានផ្តល់ជូនដោយ សាខារបស់ធនាគារ ឬតាមរយៈ ម៉ាស៊ីន ATM ឬកម្មវិធីទូរសព្ទវីដេអូ។ ក្នុងករណីលោកអ្នករកឃើញភាពមិនប្រក្រតី ណាមួយនៅលើប្រតិបត្តិការគណនីរបស់លោកអ្នក លោកអ្នកត្រូវរៀបរាប់មកកាន់សាខាធនាគារដែលនៅជិតលោក អ្នកបំផុត ឬជូនដំណឹងមកកាន់ធនាគារជាបន្ទាន់ ដើម្បីឲ្យធនាគារអាចចាត់វិធានការបានទាន់ពេលវេលា។ ធនាគារ នឹងមិនមានទំនួលខុសត្រូវណាមួយលើប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី ដែលលោកអ្នកខកខានក្នុងការជូនដំណឹងមកកាន់ ធនាគារឡើយ។

ក្នុងករណីមានភាពខុសគ្នា ឬវិវាទលើរបាយការណ៍ធនាគារ លោកអ្នកត្រូវជូនដំណឹងមកកាន់ធនាគារ ក្នុងរយៈពេល ៦០ (ហុកសិប) ថ្ងៃ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចេញរបាយការណ៍ ឬបើពុំដូច្នោះទេ របាយការណ៍នោះនឹង ត្រូវបានចាត់ទុកថាត្រឹមត្រូវ និងពិតប្រាកដ។ កំណត់ត្រារបស់ធនាគារលើការបញ្ហាណាមួយ ដែលមិនមានកំហុស នឹងត្រូវចាត់ទុកជាកត្តាចុងក្រោយនៃការបញ្ហានោះ ហើយវានឹងចងក្លាបកាតព្វកិច្ចចំពោះលោកអ្នក។

លោកអ្នកយល់ព្រម និងអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារ ប្រើប្រាស់ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់លោកអ្នក ព័ត៌មានហិរញ្ញ វត្ថុក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នក ដែលមានជាមួយធនាគារ តាមការតម្រូវរបស់រដ្ឋាភិបាល ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន។ ប្រសិនបើធនាគារត្រូវការធ្វើសវនកម្មប្រតិបត្តិការគណនីរបស់លោកអ្នក លោកអ្នកត្រូវយល់ព្រមសហការជាមួយ សវនករនៅគ្រប់ពេលវេលា បន្ទាប់ពីមានការស្នើសុំពីធនាគារ។

៧. ផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារ

៧.១ ឥណទាន

ធនាគារ រឹងមានផលិតផលឥណទាន ដែលមានការធានា និងគ្មានការធានា។ ឥណទានដែល មានការធានា មានដូចជាឥណទានខ្ចីបរិភោគ ឥណទានគេហដ្ឋាន ឥណទានអាជីវកម្ម ឥណទានកសិកម្ម ឥណទានមានកម្រិត (Credit Line) ឥណទានវិបារូបន៍ និងឥណទានពាណិជ្ជកម្ម។ល។ ដែលឥណទាន ទាំងនេះ ត្រូវបានធានាដោយអចលនវត្ថុដែលជាដីធ្លី សាច់ប្រាក់ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ជាមួយ ធនាគារ រឹង ជាដើម។ ដោយឡែក ឥណទានដែលគ្មានការធានា មានដូចជាឥណទានរថយន្ត ឥណទាន ទោចក្រយានយន្ត ឥណទានអាជីវកម្ម ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់ និងឥណទានខ្ចីបរិភោគ។ល។ ដែលឥណ ទានប្រភេទនេះមិនតម្រូវឲ្យមានការដាក់ទ្រព្យធានាឡើយ។ លោកអ្នកអាចស្នើសុំឥណទានប្រភេទណាក៏ បាន តាមការតម្រូវរបស់លោកអ្នក។ ពាក្យស្នើសុំរបស់លោកអ្នក នឹងត្រូវអនុលោមតាមការវាយតម្លៃផ្ទៃ ក្នុងរបស់ធនាគារ រឹង សម្រាប់គោលបំណងនៃឥណទាន និងលទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងរបស់លោកអ្នក។ រាល់ពាក្យស្នើសុំឥណទាន នឹងត្រូវឆ្លងកាត់នីតិវិធីដំណើរការឥណទានផ្ទៃក្នុង ហើយបន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវ បានអនុម័ត កម្ចីនឹងត្រូវអនុលោមតាមខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌនានា ដែលនឹងត្រូវកំណត់ដោយធនាគារ។

៧.២ ការសន្សំ

ធនាគារ រឹងផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មប្រាក់សន្សំជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗគ្នា។ សេវាកម្មប្រាក់សន្សំទាំងនេះ នឹងត្រូវចាត់ចូលទៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់សំខាន់ៗ ដូចជា ការសន្សំដែលត្រូវបាន ផ្តល់ជូនតាមរយៈគណនីប្រាក់សន្សំ និងគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ លោកអ្នកអាចពិនិត្យមើល ផ្នែកទី ៤ នៃខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះសម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែម ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសេវាកម្មប្រាក់សន្សំ របស់យើង។

៧.៣ ការទូទាត់

៧.៣.១ សេវាកម្មទូទាត់

លោកអ្នកអាចចូលទៅប្រើប្រាស់សេវាកម្មទូទាត់ណាមួយរបស់យើងខ្ញុំ (អនុលោមតាមកិច្ចព្រមព្រៀង ដោយឡែក និង/ឬខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់) រួមមានតែមិនកំហិតត្រឹមសេវាកម្មដូចខាងក្រោម (“សេវាកម្មទូទាត់”) ៖

- (១) វីងដេ (WingPay) ៖ លោកអ្នក អាចប្រើប្រាស់សេវាកម្មនេះលើការទូទាត់ថ្លៃទំនិញ/សេវាកម្មជូនអ្នកផ្គត់ផ្គង់ និង/ឬពាណិជ្ជករដែលបានសហការជាមួយធនាគារ វីង សម្ព័ន្ធ ដៃគូ និង/ឬភ្នាក់ងាររបស់យើងខ្ញុំ។
- (២) ការទូទាត់វិក្កយបត្រ៖ លោកអ្នក អាចប្រើប្រាស់សេវាកម្មនេះ លើការទូទាត់ទឹកប្រាក់/បំណុលទៅឲ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់ ពាណិជ្ជករ ម្ចាស់បំណុល និង/ឬអ្នកទូទាត់វិក្កយបត្រ ដែលបានសហការជាមួយធនាគារ វីង សម្ព័ន្ធ ដៃគូ និង/ឬភ្នាក់ងាររបស់យើងខ្ញុំ រួមមានតែមិនកំហិតត្រឹម វិក្កយបត្រភ្លើង ទឹក ការទូទាត់សងតំណទាន សេវាកម្មឯកជន/សាធារណៈ។
- (៣) សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស/បើកប្រាក់កម្ចី៖ លោកអ្នកអាចប្រើប្រាស់សេវាកម្មនេះនៅធនាគារ វីង តាមរយៈការចុះកិច្ចព្រមព្រៀងដោយឡែក ដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារវីង បញ្ជូន/បើកប្រាក់បៀវត្ស/ទឹកប្រាក់ជូនបុគ្គលិករបស់លោកអ្នក ឬបុគ្គលដែលលោកអ្នកមានបំណងផ្តល់ជូនក្នុងរយៈពេលកំណត់ជាក់លាក់ណាមួយ ឬនៅកាលបរិច្ឆេទដែលបានកំណត់។
- (៤) កញ្ចប់សេវាកម្មសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម (SME Package) ៖ លោកអ្នកអាចប្រើប្រាស់សេវាកម្មនេះ តាមរយៈការស្នើសុំការបើក ឬធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពគណនីរបស់លោកអ្នកទៅជាគណនី SME។ តាមរយៈការប្រើប្រាស់សេវាកម្មនេះ លោកអ្នកអាចនឹងទទួលបានផលប្រយោជន៍ជាក់លាក់ពីសេវាកម្មទូទាត់ ដែលបានផ្តល់ជូនដោយធនាគារ វីង ដោយអនុលោមតាមខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌនៃគណនី និងកញ្ចប់សេវាកម្មនីមួយៗ។

៧.៣.២ ការផ្តល់សេវាកម្មទូទាត់

- (១) លោកអ្នក អាចប្រើប្រាស់សេវាកម្មទូទាត់ ប្រសិនបើ ៖
 - ក. លោកអ្នកជានីតិជន ស្របតាមច្បាប់នៃប្រទេសកម្ពុជា។
 - ខ. លោកអ្នកមានគណនីដែលមានចលនាជាមួយធនាគារវីង។ និង
 - គ. លោកអ្នកបានបំពេញនូវលក្ខខណ្ឌតម្រូវ ដែលមានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងដោយឡែកសម្រាប់សេវាកម្មទូទាត់នីមួយៗ។
- (២) សេវាកម្មទូទាត់របស់យើង ត្រូវបានផ្តល់ជូនតាមរយៈថ្នាលជាច្រើនរបស់ធនាគារ វីង រួមមានតែមិនកំហិតត្រឹម កម្មវិធីទូរសព្ទវីង បញ្ជីធនាគារ បន្ទះស្កេន QR និងភ្នាក់ងារម៉ាស៊ីន POS (“បណ្តាញទូទាត់”)។
- (៣) ធនាគារ វីងរក្សាសិទ្ធិក្នុងការកម្រិតវិសាលភាពនៃប្រតិបត្តិការ រួមមានតែមិនកំហិតត្រឹម ចំនួនទឹកប្រាក់ និងចំនួនប្រតិបត្តិការ ដោយផ្អែកទៅលើការជ្រើសរើសកញ្ចប់សេវាកម្មរបស់លោកអ្នក និងត្រូវអនុលោមតាមគោលការណ៍ នីតិវិធីផ្ទៃក្នុង និងស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន ដែលអាចនឹងត្រូវបានកែប្រែពីមួយពេលទៅមួយពេល។

៧.៣.៣ ថ្លៃសេវា និងការគិតថ្លៃសេវាកម្មទូទាត់

- (១) ធនាគារ វីងរក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្លាស់ប្តូរថ្លៃសេវា និង/ឬការគិតថ្លៃផ្សេងទៀត សម្រាប់សេវាកម្មទូទាត់ពីមួយពេលទៅមួយពេល ផ្អែកតាមភាពចាំបាច់ ឬស្របតាមការអនុវត្តក្នុងទីផ្សារជាក់ស្តែង។ ក្នុងករណីនេះ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ និងព្រមព្រៀងទទួលយកថ្លៃសេវា និង/ឬការគិតថ្លៃថ្មីដែលនឹងត្រូវអនុវត្តចំពោះលោកអ្នក។
- (២) បន្ថែមពីលើការយកថ្លៃសេវា និង/ឬការគិតថ្លៃ ដែលកំណត់ដោយធនាគារ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ និងព្រមព្រៀងទទួលយកថ្លៃសេវា និង/ឬការគិតថ្លៃបន្ថែម ដែលអាចនឹងត្រូវកំណត់ដោយ

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងករណីដែលមានប្រតិបត្តិការពាក់ព័ន្ធនឹង KHQR។ ក្នុងករណីនេះ លោកអ្នកអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារ រឹង ធ្វើការកាត់ចេញពីគណនីរបស់លោកអ្នកនូវថ្លៃសេវា និង/ឬការគិតថ្លៃបន្ថែមដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុន ជូនលោកអ្នកឡើយ។

- (៣) រាល់ថ្លៃសេវារបស់រដ្ឋ ពន្ធអាករ និងចំណាយផ្សេងៗដែលអាចមាន រួមមានតែមិនកំហិតត្រឹម ពន្ធនិវាសនជន ពន្ធកាត់ទុកសម្រាប់និវាសនជន អនិវាសនជន និងថ្លៃសេវា ព្រមទាំងការគិតថ្លៃដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសេវាកម្មទូទាត់ ក៏អាចនឹងត្រូវធនាគារ កាត់ចេញពីគណនីរបស់លោកអ្នកផងដែរ។
- (៤) ធនាគារ រឹងមានសិទ្ធិបង្កក និង/ឬកាត់ចេញពីគណនីរបស់លោកអ្នកសម្រាប់ចំនួនទឹកប្រាក់ផ្ទេរដែលបានស្នើសុំ ថ្លៃសេវា ការគិតថ្លៃដែលពាក់ព័ន្ធ និង/ឬពន្ធនានា នៅពេលដែលដល់កំណត់ត្រូវទូទាត់ ដោយមិនមានការជូនដំណឹងទៅលោកអ្នកជាមុននោះឡើយ។

៧.៣.៤ ការផ្តល់សិទ្ធិជូនធនាគារ រឹង

លោកអ្នកអាចបញ្ជាក់យើងខ្ញុំឲ្យធ្វើប្រតិបត្តិការសេវាកម្មទូទាត់ តាមរយៈបណ្តាញទូទាត់នៅគ្រប់ពេលវេលា ដែលការបញ្ជាក់នោះ នឹងត្រូវចាត់ទុកជាការផ្ទេរសិទ្ធិអំណាចជូនយើងខ្ញុំ ដើម្បីធ្វើការកាត់នូវរាល់ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ ឬធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយចេញពីគណនីរបស់លោកអ្នក (**បញ្ជាទូទាត់**)។ យើងមិន មានកាតព្វកិច្ចក្នុងការផ្ទៀងផ្ទាត់លើព័ត៌មានណាមួយនៃបញ្ជាទូទាត់នោះឡើយ ដែលរួមមានតែមិនកំណត់ត្រឹម ភាពត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មាន ចំនួនទឹកប្រាក់ ឬព័ត៌មាននៃអ្នកទទួល។ បញ្ជាទូទាត់ នឹងមិនអាចធ្វើការលុបចោល កែប្រែ ឬផ្លាស់ប្តូរបានឡើយ រៀបរយលែងតែ បញ្ជាទូទាត់នោះ មិនទាន់ត្រូវបានអនុវត្តអនុញ្ញាត ឬដោះស្រាយដោយយើងខ្ញុំ។ យើងរក្សាសិទ្ធិក្នុងការពន្យារពេល ព្យួរ ឬបដិសេធនូវបញ្ជាទូទាត់ណាមួយ ដោយឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់យើង ឬស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន។ ធនាគារ រឹង នឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះលោកអ្នក ក្នុងករណីដែលមានការពន្យារពេល ការរំខាន ឬការបដិសេធបញ្ជាទូទាត់ដែលបណ្តាលមកពីកំហុសរបស់លោកអ្នកឡើយ។

៧.៤ ការផ្ទេរប្រាក់

លោកអ្នកអាចស្នើសុំមកកាន់សាខារបស់ធនាគារ រឹង ឬភ្នាក់ងារ រឹង ណាមួយនៅទូទាំងប្រទេសដើម្បីធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ ឬទូទាត់ទឹកប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់លោកអ្នក ទៅកាន់គណនីបុគ្គលម្នាក់ទៀតដែលមានជាមួយធនាគាររឹង ឬទៅកាន់ធនាគារក្នុងប្រទេស ឬធនាគារក្រៅប្រទេសដទៃទៀត។ ម្យ៉ាងវិញទៀត លោកអ្នកអាចធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ដោយខ្លួនឯង តាមរយៈកម្មវិធីទូរសព្ទរឹង និងធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត។

សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់នឹងត្រូវបែងចែកជា ០២ ប្រភេទ ៖ ការផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក។

លោកអ្នកនឹងត្រូវតម្រូវឲ្យដាក់ពាក្យស្នើសុំផ្ទេរប្រាក់មកកាន់ធនាគារ រឹង ប្រសិនបើលោកអ្នកមានបំណង ផ្ទេរប្រាក់ ហើយលោកអ្នកនឹងត្រូវអនុលោមទៅតាមថ្លៃសេវា និងការគិតថ្លៃ ដូចដែលកំណត់ដោយគោលការណ៍ផ្ទៃក្នុងរបស់យើង។

បច្ចុប្បន្ន ធនាគារ រឹងមានដៃគូសហការជាមួយភ្នាក់ងារទូទាត់អន្តរជាតិដូចជាច្រើន ដូចជា ម៉ាស្ទ័រកាត (Mastercard) វីសា (Visa) អាឡីបេយ (Alipay) វីឆាត (Wechat) វេស្ទឺនយូញៀន (Western Union) ម៉ានីក្រាម (MoneyGram) រៀរ (Ria) ត្រង់កូ (Tranglo) និងដៃគូទូទាត់ក្រៅស្រុកដទៃទៀត។

៨. អត្រាការប្រាក់ ថ្លៃសេវា និងការគិតថ្លៃ

ការប្រាក់ ថ្លៃសេវា ការគិតថ្លៃ និងការផាកពិន័យ (ប្រសិនបើមាន) ដែលធនាគារទូទាត់ឲ្យលោកអ្នក ឬពី លោកអ្នកទូទាត់មកឲ្យធនាគារ នឹងប្រែប្រួលទៅតាមផលិតផល និង/ឬសេវាកម្មនីមួយៗ ដែលត្រូវ ផ្តល់ជូនលោកអ្នក ហើយនឹងត្រូវកំណត់នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងជាក់លាក់សម្រាប់ផលិតផល និង/ឬសេវាកម្មទាំងនោះដែលនឹងត្រូវចង ភ្ជាប់កាតព្វកិច្ចចំពោះអ្នក។

លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា លោកអ្នកបានដឹង និងយល់ថា នឹងមានអត្រាការប្រាក់ ថ្លៃសេវា ការគិតថ្លៃ និង ការផាកពិន័យ (ប្រសិនបើមាន) ដែលអាចត្រូវបានអនុវត្ត ស្របតាមខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់នៃផលិតផល និង/ឬសេវាកម្មដែលលោកអ្នកមានបំណងទទួលបានពីធនាគារ រីឯ។

ព័ត៌មានទាក់ទងនឹងអត្រាការប្រាក់ ថ្លៃសេវា និងការគិតថ្លៃផ្សេងៗ ត្រូវបានកំណត់នៅក្នុងផលិតផល ឬសេ វាកម្មនីមួយៗ និងអាចផ្តល់ជូនតាមការស្នើសុំ។ លោកអ្នកត្រូវបង់ការប្រាក់ ថ្លៃសេវា និងការគិតថ្លៃផ្សេងៗ ដែលត្រូវ អនុវត្តចំពោះគណនី ផលិតផល ឬសេវាកម្មពិពេលមួយទៅពិពេលមួយ។ ធនាគារ រីឯរក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្លាស់ប្តូរអត្រា ការប្រាក់ ថ្លៃសេវា និងការគិតថ្លៃផ្សេងៗនៅពេលណាមួយ ផ្អែកតាមភាពចាំបាច់ ឬស្របតាមការអនុវត្តន៍ក្នុងទីផ្សារ ជាក់ស្តែង។ ក្នុងករណីនេះ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ និងព្រមព្រៀងទទួលយកអត្រាការប្រាក់ ថ្លៃសេវា និងការគិតថ្លៃ ថ្មី ដែលនឹងត្រូវអនុវត្តចំពោះលោកអ្នក។ ប្រសិនបើលោកអ្នក មិនយល់ស្របជាមួយនឹងការផ្លាស់ប្តូរបែបនេះទេ លោកអ្នកអាចជ្រើសរើសមិនបន្តប្រើប្រាស់ផលិតផល និង/ឬសេវាកម្មនោះ និងត្រូវដោះស្រាយរាល់សិទ្ធិ និង កាតព្វកិច្ចដែលត្រូវបំពេញដោយលោកអ្នកចំពោះធនាគារ (ប្រសិនបើមាន) ដែលជាលទ្ធផលនៃការបញ្ចប់ (ឧទាហរណ៍ លោកអ្នក ត្រូវសងទៅធនាគារនូវប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ការប្រាក់ពិន័យ និង/ឬថ្លៃសេវា ព្រមទាំងការគិត ថ្លៃផ្សេងៗ ដែលត្រូវអនុវត្តចំពោះលោកអ្នក ក្នុងករណីដែលលោកអ្នកខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ)។

៩. ការគ្រប់គ្រងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងទណ្ឌកម្ម

យើងខ្ញុំមិនមានកាតព្វកិច្ចធ្វើ ឬមិនធ្វើសកម្មភាពណាមួយ ប្រសិនបើយើងយល់ឃើញថា សកម្មភាពនោះ អាចនាំឲ្យមានការបំពានច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមានណាមួយស្តីពីការប្រឆាំង ការសម្អាតប្រាក់ ការប្រឆាំងការ ផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬច្បាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការដាក់ទណ្ឌកម្មសេដ្ឋកិច្ច ឬពាណិជ្ជកម្មជាធរមាន ដែលយើងត្រូវ អនុលោមតាម។

លោកអ្នកគួរតែដឹងថា ប្រតិបត្តិការអាចត្រូវបានពន្យារពេល រារាំង បង្កក ឬបដិសេធ ក្នុងករណីដែលយើង មានហេតុផលសមរម្យដែលអាចជឿជាក់ថា ប្រតិបត្តិការទាំងនោះ បំពានច្បាប់ ឬទណ្ឌកម្មជាធរមាន (ឬច្បាប់ ឬ ទណ្ឌកម្មនៃប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត)។ នៅពេលដែលប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានពន្យារពេល រារាំង បង្កក ឬបដិសេធ ធនាគារ និងធនាគារអន្តរការី មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ណាមួយដែលលោកអ្នកទទួលរង (រួមទាំងការ បាត់បង់ជាបន្តបន្ទាប់) ដែលបង្កឡើងដោយមូលហេតុណាមួយក៏ដោយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផលប្រាក់បញ្ញើ។

លោកអ្នកត្រូវតែផ្តល់ឲ្យធនាគារភ្លាមៗនូវព័ត៌មាន និងឯកសារទាំងអស់ដែលស្ថិតនៅក្នុងការកាន់កាប់ ការ ថែរក្សា ឬការគ្រប់គ្រងរបស់លោកអ្នក ស្របតាមការតម្រូវសមហេតុផលណាមួយរបស់ធនាគារ ដើម្បីឲ្យធនាគារ អនុវត្តបានត្រឹមត្រូវតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមានណាមួយស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ ការប្រឆាំងហិរញ្ញ ប្បទានភេរវកម្ម ឬច្បាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការដាក់ទណ្ឌកម្មសេដ្ឋកិច្ច ឬពាណិជ្ជកម្ម ដែលត្រូវអនុវត្តចំពោះធនាគារ។

លោកអ្នកយល់ព្រម និងអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារ អាចបង្ហាញព័ត៌មាន និងឯកសារណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងលោកអ្នក និងគណនីរបស់លោកអ្នក ទៅកាន់អាជ្ញាធរណាមួយ តាមការតម្រូវពីច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិនានាជាធរមានដែលអនុវត្តចំពោះធនាគារ។

លោកអ្នកយល់ព្រមអនុវត្តសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកក្រោមខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌនេះ ព្រមទាំងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ណាមួយដែលពាក់ព័ន្ធ ដោយអនុលោមតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមានទាំងអស់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬច្បាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការដាក់ទណ្ឌកម្មសេដ្ឋកិច្ច ឬពាណិជ្ជកម្ម ដែលត្រូវអនុវត្តចំពោះធនាគារ។

១០. ភាពអាចរក្សាលេខសម្ងាត់

លោកអ្នកយល់ស្របថា ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ ឬការខូចខាតណាមួយឡើយ ប្រសិនបើធនាគារមិនអាចផ្តល់សេវាកម្មពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីណាមួយរបស់លោកអ្នក ដោយសារ តែករណីប្រធានសក្តិការណែនាំ ឬការបញ្ជាមិនពេញលេញ ឬមិនត្រឹមត្រូវ ឬកំហុសណាមួយរបស់លោកអ្នកក្នុងការអនុវត្តន៍ការណែនាំ ឬការបញ្ជានោះ ឬការពន្យារពេល ការបាត់បង់ ការចំណាយ ឬការខូចខាតណាមួយដែលកើតឡើង ឬដែលលោកអ្នកទទួលរងដែលជាលទ្ធផលនៃការមិនអាចផ្តល់សេវាកម្មរបស់ធនាគារ។

១១. គោលការណ៍ដោះស្រាយវិវាទ

លោកអ្នកយល់ស្របថា បណ្តឹង ឬវិវាទណាមួយ ដែលកើតឡើងពាក់ព័ន្ធនឹងខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ នឹងត្រូវបានដោះស្រាយ ដោយអនុលោមតាម គោលការណ៍ដោះស្រាយវិវាទ របស់ធនាគារ និងតាមច្បាប់ជាធរមាន។

លោកអ្នកយល់ព្រមមិនឲ្យយើងខ្ញុំ និងក្រុមហ៊ុនញាតិសម្ព័ន្ធរបស់យើង ទទួលខុសត្រូវចំពោះព័ត៌មានណាមួយដែលមិនពិត ឬបំភ័ន្ត។ លោកអ្នកយល់ព្រមលើកលែង និងចេញសំណងដល់យើងខ្ញុំ (និងភ្នាក់ងារ ក្រុមហ៊ុនញាតិសម្ព័ន្ធ នាយក មន្ត្រី និងនិយោជិត) នូវរាល់ការតវ៉ា ការទាមទារ សកម្មភាព ដំណើរការនីតិវិធី ការចំណាយ និងការខូចខាត (រួមមានតែមិនកំណត់ត្រឹម ការខូចខាតជាក់ស្តែង ការខូចខាតពិសេស ការខូចខាតចៃដន្យ ឬការខូចខាតដែលជាផលវិបាកនៃបញ្ហានេះ) ដែលកើតចេញពី ឬ ពាក់ព័ន្ធនឹងវិវាទនេះ។

១២. ការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារ

លុះត្រាតែមានការធ្វេសប្រហែស ឬកំហុសដោយចេតនារបស់ធនាគារ ឬមន្ត្រី បុគ្គលិក ឬភ្នាក់ងារដែលទទួលបានការអនុញ្ញាតពីធនាគារ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ ឬការខូចខាតណាមួយដែលកើតឡើងចំពោះលោកអ្នក ឬបុគ្គលណាមួយដែលជាលទ្ធផលនៃ៖

- (១) ការលុបចោលគណនីធនាគារទាំងអស់ឬគណនីណាមួយរបស់លោកអ្នក (តាមករណីជាក់ស្តែង) ឬសេវាកម្មណាមួយ។ និង/ឬ
- (២) ការដក ឬការផ្អាកប្រតិបត្តិការណាមួយ ដែលលោកអ្នកបានផ្ដើមឡើង ឬការបរាជ័យក្នុងការធ្វើឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ឬអនុវត្តបទបញ្ជា ឬការណែនាំណាមួយ ទោះបីជាការដក ឬការផ្អាកនោះ អាចកើតឡើង (ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល) ចំពោះកាលៈទេសៈ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលនៅក្រៅការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ។ និង/ឬ

- (៣) បរាជ័យផ្នែកមេកានិច អេឡិចត្រូនិក ឬបញ្ហាផ្សេងទៀត ដំណើរការខុសប្រក្រតី ការរំខាន ភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនគ្រប់ជ្រុងជ្រោយនៃប្រព័ន្ធទូរគមនាគមន៍ និងប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រ ឬឧបករណ៍ផ្សេងទៀត ឬការតឿន ឬប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។ ការបញ្ជូនការណែនាំ ឬការបញ្ជារបស់លោកអ្នក មិនបានពេញលេញ ឬមិនត្រឹមត្រូវ ឬកំហុសណាមួយក្នុងការអនុវត្តការណែនាំ ឬការបញ្ជានោះ ឬការពន្យារ ការបាត់បង់ ការចំណាយ ឬការខូចខាតអ្វីក៏ដោយដែលកើតឡើងចំពោះលោកអ្នក ឬទទួលរងដោយលោកអ្នក ដែលជាលទ្ធផលនៃសកម្មភាពនោះ។ និង/ឬ
- (៤) ការពន្យារពេល ការរំខាន ឬការផ្អាកណាមួយ ដែលបង្កឡើងដោយតតិយជនណាមួយ រួមមានតែមិនកំហិតត្រឹម អ្នកផ្តល់សេវា ឬអ្នកផ្គត់ផ្គង់ឧបករណ៍ ដែលរំខាន ធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ ឬរាំងស្ទះដល់ដំណើរការរបស់ធនាគារ។

១៣. ធនាគារសិទ្ធិរបស់ធនាគារ

ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកម្រិត ឬលុបចោលប្រតិបត្តិការរបស់លោកអ្នក ដោយគ្មានការជូនដំណឹងជាមុន និងដោយគ្មានការទទួលខុសត្រូវ ប្រសិនបើធនាគារសង្ស័យថា៖

- (១) ការចូលដំណើរការធនាគារ ការប្រើប្រាស់ឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់ ឬពាក្យសម្ងាត់របស់លោកអ្នក អាចធ្វើឲ្យមានការបាត់បង់ចំពោះលោកអ្នក ឬធនាគារ។
- (២) ឯកសារដែលបានបង្ហាញ គឺមិនត្រឹមត្រូវ/ក្លែងក្លាយ បន្ទាប់ពីគណនីរបស់លោកអ្នកត្រូវបានបើក។
- (៣) ប្រព័ន្ធ ឬឧបករណ៍របស់ធនាគារដំណើរការខុសប្រក្រតី ឬមិនអាចប្រើបានសម្រាប់ការប្រើប្រាស់។
- (៤) ធនាគារបានរកឃើញថាសុវត្ថិភាពនៃគណនីរបស់លោកអ្នកមានហានិភ័យ។ ឬ
- (៥) ហេតុផលណាមួយ ដែលច្បាប់តម្រូវឲ្យធនាគារធ្វើដូច្នេះ។

១៤. ការអះអាង និងធានារបស់អ្នក

លោកអ្នកអះអាង និងធានាថា ព័ត៌មានដែលលោកអ្នកបានផ្តល់ឲ្យគឺពិតប្រាកដ ច្បាស់លាស់ និងត្រឹមត្រូវនៅគ្រប់ទិដ្ឋភាពទាំងអស់សម្រាប់ធនាគារ រីឯ ដើម្បីដំណើរការ និងគ្រប់គ្រងការប្រើប្រាស់ និង/ឬការចូលប្រើប្រាស់សេវាកម្មធនាគាររបស់លោកអ្នក។ ការខកខានក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មាន និងឯកសារពិតប្រាកដ ច្បាស់លាស់ និងត្រឹមត្រូវ គឺជាការទទួលខុសត្រូវផ្ទាល់ខ្លួនរបស់លោកអ្នកតែម្នាក់គត់។ ប្រសិនបើព័ត៌មានរបស់លោកអ្នក ដែលផ្តល់ទៅឲ្យធនាគារ រីឯ មិនមានសុពលភាពទៀតទេ លោកអ្នកអាចស្នើសុំទៅធនាគារ រីឯ ដើម្បីកែសម្រួលព័ត៌មានទាំងនោះពីពេលមួយទៅពេលមួយ តាមរយៈបណ្តាញដែលមាន។

១៥. ការទទួលខុសត្រូវរបស់លោកអ្នក

លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ណាមួយ ដែលទទួលរងដោយយើងខ្ញុំ (រួមទាំងការបាត់បង់ជាផលវិបាក) ដែលបណ្តាលមកពីការណែនាំរបស់លោកអ្នក ការក្លែងបន្លំ ការធ្វេសប្រហែស ឬការបំពានលើខចែង និងលក្ខខណ្ឌដាក់លាក់ ទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាកម្មរបស់ធនាគាររបស់លោកអ្នក។

លោកអ្នកយល់ព្រមក្នុងការចេញសំណង និងការពារធនាគារប្រឆាំងនឹងបណ្តឹងទាមទារ ឬការខូចខាតពីភាគីណាមួយដែលកើតចេញ ឬពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រើប្រាស់របស់លោកអ្នកលើផលិតផល ឬសេវាកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ។ លោកអ្នកត្រូវចេញសំណងដល់ធនាគារភ្លាមៗ សម្រាប់ចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដែលទាមទារដោយធនាគារ ដែលធនាគារត្រូវទទួលខុសត្រូវ ដោយសារតែការធ្វេសប្រហែសរបស់លោកអ្នក ឬការប្រើប្រាស់របស់លោកអ្នកលើផលិតផល ឬសេវាកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ។

១៦. ការយល់ព្រមរបស់លោកអ្នក

១៦.១ ការយល់ព្រមក្នុងការបង្កកសមតុល្យ និង/ឬ គណនី

លោកអ្នកអនុញ្ញាត និងយល់ព្រមឲ្យធនាគារបង្កកមូលនិធិ និង/ឬគណនីរបស់លោកអ្នក ប្រសិនបើធនាគារបានរកឃើញថា៖

- (១) លោកអ្នកទទួលបានចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមិនត្រូវទទួលបាន បន្ទាប់ពីធនាគារបានទទួលពាក្យបណ្តឹងពីអ្នកផ្ទេរប្រាក់។
- (២) គណនីរបស់លោកអ្នក ត្រូវបានគេជឿថា ជាគណនីសង្ស័យ ឬជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការសម្អាតប្រាក់ ឬអំពើឧក្រិដ្ឋណាមួយ។
- (៣) ធនាគារទទួលបានការណែនាំពីតុលាការ ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឲ្យបង្កកសមតុល្យ និង/ឬ គណនីរបស់លោកអ្នក។ និង
- (៤) ករណីផ្សេងទៀតតាមការអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។

១៦.២ ការយល់ព្រមឲ្យបង្វិលទឹកប្រាក់ត្រឡប់

លោកអ្នកផ្តល់សិទ្ធិ និងយល់ព្រមឲ្យធនាគារបង្វិលទឹកប្រាក់នៅក្នុងគណនីធនាគាររបស់លោកអ្នកត្រឡប់វិញ ប្រសិនបើធនាគារបានរកឃើញថា លោកអ្នកទទួលបានចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមិនត្រូវទទួលបាន និងបន្ទាប់ពីធនាគារបានទទួលពាក្យបណ្តឹងពីអ្នកផ្ទេរប្រាក់ ដោយធនាគារនឹងធ្វើការជូនដំណឹងជាមុនដល់លោកអ្នក។

១៦.៣ ការកាត់ប្រាក់ចេញពីគណនី

លោកអ្នកផ្តល់សិទ្ធិ និងយល់ព្រមឲ្យធនាគារកាត់ ឬដកប្រាក់របស់លោកអ្នកដោយស្វ័យប្រវត្តិចេញពីគណនីណាមួយរបស់លោកអ្នកដែលមាននៅធនាគារ រួមទាំងគណនីសន្សំ គណនីចរន្ត គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ឬគណនីផ្សេងទៀតដែលបានបើកជាមួយធនាគារ ដោយគ្មានការជូនដំណឹង ឬការយល់ព្រមពីលោកអ្នក ដើម្បីអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នក រួមទាំងការសងប្រាក់ដើម ការទូទាត់ការប្រាក់ ថ្លៃសេវា ការគិតថ្លៃ បុព្វលាភធានារ៉ាប់រង និងចំនួនទឹកប្រាក់ផ្សេងទៀត ដែលអ្នកត្រូវបង់ទៅធនាគារ។

១៦.៤ ព្រឹត្តិការណ៍មិនច្បាស់លាស់សម្រាប់ការទទួលបាន ឬការបាត់បង់ក្នុងប្រតិបត្តិការ

វាអាចមានកាលៈទេសៈដែលប្រព័ន្ធបរាជ័យ ឬមានកំហុស ដែលកើតឡើងដោយសារព្រឹត្តិការណ៍មិនច្បាស់លាស់ ដោយសារលក្ខណៈនៃការផ្តល់សេវាជាទូទៅ។ លោកអ្នកមានឆន្ទៈក្នុងការសហការជាមួយធនាគារ និងអនុវត្តតាមនីតិវិធីជាធរមានរបស់ធនាគារ និងគោលការណ៍នៃច្បាប់ជាធរមានសម្រាប់ដំណោះស្រាយ ដោយមិនធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ផលប្រយោជន៍របស់ភាគីផ្សេងទៀត។ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមឲ្យធនាគារកាត់ និងធ្វើការទូទាត់ ដោយមិនចាំបាច់ទទួលបានការយល់ព្រមពីលោកអ្នកលើការទទួលបាន ឬបាត់បង់ដែលកើតឡើងដោយសារការបរាជ័យនៃប្រព័ន្ធធនាគារ ឬកំហុសដែលបង្កឡើងដោយមនុស្ស។

១៦.៥ ការរាយការណ៍

លោកអ្នកទទួលស្គាល់ និងព្រមព្រៀងថា ធនាគារមានកាតព្វកិច្ចរាយការណ៍អំពីសាវតា និងព័ត៌មានគណនីរបស់លោកអ្នកទៅកាន់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងអាជ្ញាធរផ្សេងទៀត ក្រោមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមានរបស់កម្ពុជា រួមមាន អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ ក្រសួងយុត្តិធម៌ តុលាការនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងអាជ្ញាធរចំណូលផ្ទៃក្នុង ស្របទៅតាមច្បាប់ស្តីពីអនុលោមភាពពន្ធចំពោះគណនីក្រៅប្រទេសរបស់អាមេរិក “FATCA”។

១៧. ប្រតិបត្តិការដែលគ្មានការអនុញ្ញាត

លោកអ្នកយល់ព្រមថា លោកអ្នកនឹងទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការដែលមិនមានការអនុញ្ញាតណាមួយដែលផ្ដើមនៅក្រោមឈ្មោះរបស់លោកអ្នក ហើយលោកអ្នកព្រមព្រៀងឲ្យធនាគាររួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវទាំងអស់ ដែលអាចកើតឡើងដោយសារប្រតិបត្តិការដែលគ្មានការអនុញ្ញាតរបស់លោកអ្នក។

១៨. អត្រាប្តូរប្រាក់

នៅក្នុងប្រតិបត្តិការធនាគារ យើងអាចទទួលបានចំនួនទឹកប្រាក់ជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងសម្រាប់ឥណទាន ឬឥណពន្ធចេញពីគណនីរបស់លោកអ្នក (រួមទាំងការផ្ទេរតាមទូរលេខ ឬមូលប្បទានប័ត្រដែលសរសេរជារូបិយប័ណ្ណបរទេស)។ ក្នុងន័យនេះ យើងនឹងបំប្លែងចំនួនទឹកប្រាក់ជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៅជារូបិយប័ណ្ណដូចគ្នានៃគណនីរបស់លោកអ្នក ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់លក់រាយ សម្រាប់ ថ្ងៃនោះ។ អត្រាប្តូរប្រាក់ដែលផ្តល់ដោយធនាគារសម្រាប់ប្រតិបត្តិការណាមួយ នឹងត្រូវទទួលបានទិពលពីកត្តាមួយចំនួនដូចជា បណ្តាញដែលបានប្រើប្រាស់ រូបិយប័ណ្ណប្រតិបត្តិការ ចំនួនទឹកប្រាក់ កាលបរិច្ឆេទ និងពេលវេលាដែលប្រតិបត្តិការត្រូវបានផ្ដើម និងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារដែលកំពុងមាន។ ដោយពិចារណាលើកត្តាទាំងអស់នេះ លោកអ្នកយល់ព្រមទិញ ឬលក់រូបិយប័ណ្ណផ្សេង ហើយទទួលយកអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលបានផ្តល់ឲ្យដោយធនាគារសម្រាប់ប្រតិបត្តិការបែបនេះ។

១៩. វិសោធនកម្មខែខែ និងលក្ខខណ្ឌ

លើកលែងតែមានការចែងជាក់លាក់នៅក្នុងខែខែ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែផ្លាស់ប្តូរ កែសម្រួល បន្ថែម ឬដកចេញផ្នែកណាមួយនៃខែខែ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះនៅពេលណាមួយ ហើយវិសោធនកម្មនេះនឹងមានប្រសិទ្ធភាពភ្លាមៗ នៅពេលបង្ហាត់នៅលើគេហទំព័ររបស់ធនាគារ និងបណ្តាញផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធដែលធនាគារយល់ថាសមស្រប។ លោកអ្នកមានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យខែខែ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះជាទៀងទាត់ ដើម្បីទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីបច្ចុប្បន្នភាព។ តាមរយៈការបន្តប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់យើងខ្ញុំ បន្ទាប់ពីវិសោធនកម្មនេះត្រូវបានបង្ហាត់ លោកអ្នកត្រូវបានសន្មតថាយល់ព្រមចំពោះវិសោធនកម្មនេះ។

២០. ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងយុត្តាធិការ

២០.១ ច្បាប់គ្រប់គ្រង

ខែខែ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង និងបកស្រាយស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

២០.២ ការដោះស្រាយវិវាទ

វិវាទណាមួយដែលកើតចេញពី ឬពាក់ព័ន្ធនឹងខែចង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ នឹងត្រូវដោះស្រាយ ដោយសន្តិវិធី ស្របតាម គោលការណ៍ដោះស្រាយវិវាទ របស់ធនាគារ និងតាមច្បាប់ជាធរមាន។ ប្រសិនបើភាគីមិនអាចស្វែងរកដំណោះស្រាយ បន្ទាប់ពីបញ្ចប់យន្តការដោះស្រាយវិវាទ ក្រោមគោល នយោបាយដោះស្រាយវិវាទ របស់ធនាគារ និងតាមច្បាប់ជាធរមាន វិវាទណាមួយដែលកើតឡើងពី ឬ ពាក់ព័ន្ធនឹងខែចង និងលក្ខខណ្ឌនេះ រួមទាំងវិវាទពាក់ព័ន្ធនឹងអត្ថិភាព សុពលភាព ការអនុវត្ត ឬការបញ្ចប់ របស់ខែចង និងលក្ខខណ្ឌនេះ នឹងត្រូវបញ្ជូនទៅ និងដោះស្រាយជាចុងក្រោយដោយមជ្ឈត្តកម្មដែល គ្រប់គ្រងដោយមជ្ឈមណ្ឌលជាតិនៃមជ្ឈត្តការពាណិជ្ជកម្មជាតិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដោយ អនុលោមតាមវិធានរបស់មជ្ឈមណ្ឌលជាតិនៃមជ្ឈត្តការពាណិជ្ជកម្ម (NCAC Arbitration Rules) ដែលមានជាធរមាននៅពេលចាប់ផ្តើមមជ្ឈត្តកម្ម និង ដោយយោងតាមប្រការនេះ វិធានរបស់មជ្ឈមណ្ឌល ជាតិនៃមជ្ឈត្តការពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាផ្នែកនៃខែចង និងលក្ខខណ្ឌនេះ។

អាសនៈរបស់មជ្ឈត្តការ គឺស្ថិតនៅរាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។ អង្គជំនុំជម្រះ ត្រូវមាន មជ្ឈត្តករ ១ (មួយ) នាក់។ ភាសានៃមជ្ឈត្តកម្ម ត្រូវជាភាសាខ្មែរ។

២១. ការជូនដំណឹង

រាល់ការជូនដំណឹង ឬ ការប្រាស្រ័យទាក់ទងណាមួយ មានសុពលភាពចាប់ពីពេលដែលវាត្រូវបានទទួល ឬ ចាត់ទុកថាត្រូវបានទទួល លុះត្រាតែមានការបញ្ជាក់កាលបរិច្ឆេទសុពលភាពនៅពេលក្រោយ។

រាល់ការជូនដំណឹង ឬការទំនាក់ទំនងណាមួយ ត្រូវបានចាត់ទុកថាត្រូវបានទទួល៖

- (១) ប្រសិនបើត្រូវបានបង្ហាត់នៅលើគេហទំព័ររបស់ធនាគារ ឬផ្តល់ជូនតាមរយៈមធ្យោបាយទំនាក់ទំនងផ្សេង ទៀតដែលធនាគារចាត់ទុកថាសមស្រប។
- (២) នៅថ្ងៃដែលបានប្រគល់ជូន ប្រសិនបើធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងប្រគល់ជូនដោយផ្ទាល់ ឬដោយអ្នក រត់សំបុត្រ ។
- (៣) រយៈពេលបីថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីពេលធ្វើ (ឬប្រាំពីរថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីពេលធ្វើ ប្រសិនបើធ្វើពីប្រទេសមួយទៅ ប្រទេសមួយទៀត) ប្រសិនបើធ្វើតាមរយៈប្រៃសណីយ៍។
- (៤) ប្រសិនបើធ្វើតាមរយៈទូរសារ គឺនៅពេលដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍បញ្ជូនដែលជាពេលវេលាដែលទូរ សារទាំងមូលត្រូវបានផ្ញើ ។ ឬ
- (៥) ប្រសិនបើធ្វើតាមអ៊ីម៉ែល៖
 - ក. នៅពេលដែលអ្នកផ្ញើទទួលបានសារដោយស្វ័យប្រវត្តិដែលបញ្ជាក់ពីការបញ្ជូន ឬ
 - ខ. រយៈពេលបួនម៉ោង បន្ទាប់ពីពេលដែលអ៊ីម៉ែលត្រូវបានផ្ញើ (ដូចដែលបានកត់ត្រានៅលើ ឧបករណ៍ដែលអ្នកផ្ញើបានផ្ញើអ៊ីម៉ែល) ដោយយោងតាមករណីណាមួយដែលកើតឡើងមុន លុះ ត្រាតែអ្នកផ្ញើទទួលបានសារដោយស្វ័យប្រវត្តិ ដែលបញ្ជាក់ថាអ៊ីម៉ែលមិនត្រូវបានបញ្ជូន។

២២. ព័ត៌មានទំនាក់ទំនង

បើមានបញ្ហាណាមួយ ឬក្នុងករណីស្នើសុំព័ត៌មានណាមួយពីធនាគារ សូមទាក់ទងទៅកាន់៖

ធនាគារ វីង (ខេមបូឌា) ម.ក

អាគារ វីងថៅវើ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស កែងមហាវិថីកម្ពុជាក្រោម ភូមិ ៦ សង្កាត់មនោរម្យ ខណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ អ៊ីម៉ែល៖ care.centre@wingbank.com.kh

២៣. ការបញ្ឈប់ខែចង និងលក្ខខណ្ឌ

ធនាគារត្រូវបញ្ឈប់ផលិតផល និង/ឬសេវាកម្មដែលប្រើប្រាស់ដោយអតិថិជន បន្ទាប់ពីបានទទួលការជូនដំណឹងអំពីការបញ្ឈប់ពីអតិថិជន លើកលែងតែមានចែងផ្សេងពីនេះនៅក្នុងខែចង និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់នៃសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ឬការជូនដំណឹង ឬការបញ្ជាក់ផ្សេងដោយធនាគារ។ ប្រសិនបើអតិថិជននៅតែបន្តប្រើប្រាស់សេវាកម្ម នោះអតិថិជនព្រមព្រៀងថា នឹងនៅតែគោរពតាមខែចង និងលក្ខខណ្ឌនេះ។

២៤. អនុប្បទាន

លោកអ្នកមិនធ្វើត្រូវអនុប្បទាន ប្រគល់ ឬផ្ទេរសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នក នៅក្រោមខែចង និងលក្ខខណ្ឌនេះ ទោះជាទាំងស្រុង ឬដោយផ្នែក តាមមធ្យោបាយណាមួយក៏ដោយ ដោយគ្មានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពីធនាគារឡើយ។ លោកអ្នកយល់ព្រមថា ធនាគារអាចធ្វើអនុប្បទាន តាមមធ្យោបាយណាមួយនូវសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារទៅឲ្យអនុប្បទាយី ឬអ្នកទទួលសិទ្ធិណាមួយ ហើយលោកអ្នកយល់ព្រមថា ៖

- (១) លោកអ្នកត្រូវផ្តល់ហត្ថលេខាលើឯកសារទាំងនោះតាមការចាំបាច់ ដើម្បីផ្តល់ការអនុញ្ញាតដល់ការផ្ទេរនោះ និងចូលរួមជាភាគីនៃកិច្ចសន្យាជាមួយអនុប្បទាយី ឬអ្នកទទួលសិទ្ធិ។
- (២) ក្នុងករណីដែលមានការអនុប្បទានទៅឲ្យបុគ្គលណាម្នាក់ដោយធនាគារ នោះអ្នកត្រូវបានភ្ជាប់កាតព្វកិច្ចដាច់ដោយឡែកជាមួយអនុប្បទាយី ឬអ្នកទទួលសិទ្ធិ ពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាណាមួយដូចដែលមានចែងនៅក្រោមខែចង និងលក្ខខណ្ឌនេះ។

២៥. ពន្ធ

លោកអ្នកត្រូវតែអនុវត្តតាមកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធរបស់អ្នកទាំងអស់ ដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការនៃការបើកគណនី និងការថែទាំគណនីនោះ និងទាក់ទងទៅនឹងការប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាកម្ម ដែលរួមមានថ្លៃសេវាផ្លូវច្បាប់ ព្រមទាំងការទូទាត់ការបង់ពន្ធលើទ្រព្យសម្បត្តិដែលកាន់កាប់ដោយធនាគារ។ ធនាគារអាចកាត់សមតុល្យពីគណនីរបស់លោកអ្នកតាមការចាំបាច់ ដើម្បីរក្សាទុក ឬបង់ពន្ធជូនអាជ្ញាធរពន្ធដារ ឬសម្រាប់ការអនុវត្តខែចង និងលក្ខខណ្ឌនេះ។ សម្រាប់ការទូទាត់ណាមួយដែលត្រូវបង់ពីលោកអ្នកទៅធនាគារ លោកអ្នកធានាថា ធនាគារនឹងទទួលបានការទូទាត់ ដែលមិនមានការប៉ះពាល់ដោយការកាត់ពន្ធ។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចផ្តល់ថ្លៃសេវាបន្ថែម ដើម្បីរ៉ាប់រងការកាត់ពន្ធសម្រាប់ការទូទាត់ណាមួយដែលលោកអ្នកត្រូវបង់ឡើយ។

២៦. ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន

ប្រសិនបើច្បាប់ណាមួយតម្រូវឲ្យលោកអ្នកអនុវត្តតាមការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន“KYC” ឬនីតិវិធីពាក់ព័ន្ធនឹងការកំណត់អត្តសញ្ញាណ លោកអ្នកត្រូវ (ដោយមានការស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ) ផ្តល់ឲ្យធនាគារនូវព័ត៌មាន ឬឯកសារដូចដែលបានស្នើសុំ ដើម្បីអនុវត្ត និងបំពេញតាម KYC ឬនីតិវិធីពាក់ព័ន្ធនឹងការកំណត់អត្តសញ្ញាណនេះ។ លោកអ្នកមានកាតព្វកិច្ចត្រូវជូនដំណឹងទៅធនាគារឲ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន នៅពេលដែលមានការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់លោកអ្នក ហើយលោកអ្នកយល់ព្រមថា ការខកខានក្នុងការផ្តល់នូវបច្ចុប្បន្នភាពនេះ អាចបណ្តាលឲ្យធនាគារមិនអាចរក្សាទុកព័ត៌មានបច្ចុប្បន្នរបស់លោកអ្នកនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ ដែលតម្រូវដោយច្បាប់ជាធរមាន ដែលអាចបណ្តាលឲ្យមានការរអាក់រអួលដោយផ្នែក ឬទាំងស្រុងក្នុងអំឡុងពេលលោកអ្នកប្រើប្រាស់សេវាកម្មរបស់ធនាគារ ។

២៧. សុវត្ថិភាពគណនី

លោកអ្នក ត្រូវរក្សាទុកនូវលេខសម្ងាត់ លេខកូដ (PIN) និង លេខសម្គាល់អ្នកប្រើប្រាស់ជាការសម្ងាត់ និង មានសុវត្ថិភាពដោយ៖

- (១) មិនត្រូវបញ្ចេញនូវលេខសម្ងាត់ លេខកូដ (PIN) និង លេខសម្គាល់អ្នកប្រើប្រាស់ទៅកាន់នរណាម្នាក់ឡើយ។
- (២) មិនត្រូវឲ្យនរណាម្នាក់មើលឃើញការបញ្ចូលលេខសម្ងាត់ លេខកូដ (PIN) និងលេខសម្គាល់អ្នកប្រើប្រាស់របស់លោកអ្នកឡើយ។
- (៣) ត្រូវចងចាំនូវលេខសម្ងាត់ លេខកូដ (PIN) និង លេខសម្គាល់អ្នកប្រើប្រាស់ និងដោយមិនត្រូវកត់ត្រាទុកនូវលេខសម្ងាត់ទាំងនេះនៅកន្លែងណាផ្សេងឡើយ។
- (៤) មិនត្រូវជ្រើសរើសលេខសម្ងាត់ ឬលេខកូដ (PIN) ដែលងាយធ្វើការកត់សម្គាល់ជាមួយលោកអ្នកឡើយ ឧទាហរណ៍ដូចជា ថ្ងៃកំណើត ស្លាកលេខឡាន លេខទូរសព្ទ ឬឈ្មោះឡើយ។
- (៥) ប្រសិនបើលេខសម្ងាត់ និង/ឬលេខកូដ (PIN) ត្រូវបានបង្ហាញ ឬសង្ស័យថាត្រូវបានបង្ហាញទៅកាន់បុគ្គលណាម្នាក់ លោកអ្នកត្រូវប្តូរលេខសម្ងាត់ និង/ឬលេខកូដ (PIN) នោះភ្លាម ដើម្បីការពារផលប្រយោជន៍របស់លោកអ្នក។ ធនាគារ រឹងនឹងមិនទទួលខុសត្រូវ ឬទទួលបន្ទុកចំពោះការបាត់បង់ ឬការខូចខាតណាមួយដែលបណ្តាលមកពីហេតុការណ៍ទាំងនោះឡើយ។
- (៦) ប្រសិនបើជឿជាក់ថា មានបុគ្គលណាម្នាក់បានធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ ឬអាចនឹងធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់លោកអ្នកដោយគ្មានការអនុញ្ញាតពីលោកអ្នក សូមធ្វើការទាក់ទងមកយើងខ្ញុំភ្លាមដើម្បីឲ្យយើងខ្ញុំជួយលោកអ្នក ក្នុងការផ្អាកគណនីរបស់លោកអ្នកជាបណ្តោះអាសន្នពីប្រតិបត្តិការបន្ថែមទៀត ហើយធ្វើការស៊ើបអង្កេតអំពីករណីនោះ។

២៨. ឯកជនភាព និងការសម្ងាត់

ការរក្សាព័ត៌មានរបស់លោកអ្នកជាឯកជន និងសម្ងាត់ គឺជាគោលការណ៍ស្នូលនៃគោលការណ៍របស់ធនាគារ។ ធនាគារប្តេជ្ញាថានឹងខិតខំប្រឹងប្រែងអស់ពីសមត្ថភាព ដើម្បីធានាថាមូលនិធិ និងទិន្នន័យផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នកមិនមានការប៉ះពាល់ ហើយប្រតិបត្តិការទាំងអស់នៅតែរក្សាភាពឯកជន។ គោលការណ៍ឯកជនភាពនេះអាចរកបានតាមរយៈគេហទំព័ររបស់ធនាគារ។ ទោះបីជាមានការប្តេជ្ញាចិត្តនេះក៏ដោយ លោកអ្នកយល់យ៉ាងច្បាស់ថា ឯកជនភាព និងការសម្ងាត់របស់លោកអ្នក អាចនឹងមិនត្រូវបានរក្សាទុកនៅគ្រប់ពេលវេលាឡើយ ហើយដែលធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវក្នុងការផ្តល់សំណងនោះទេ។ ធនាគារនឹងប្រើការខិតខំប្រឹងប្រែងឲ្យអស់ពីសមត្ថភាព ដើម្បីធានាថាមិនមានការចូលប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតតាមអ៊ីនធឺណិត ចំពោះព័ត៌មានដែលរក្សាទុកក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះសុវត្ថិភាពនៃព័ត៌មានណាមួយ ដែលលោកអ្នកបញ្ចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត តាមរយៈមធ្យោបាយណាមួយរបស់លោកអ្នក ដោយប្រើសេវាធនាគារចល័ត ឬសេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត ក្នុងករណីប្រធានសក្តិ ឬករណីដែលសកម្មភាពនោះមិនមែនជាប់ធនាគារ។ ដូច្នេះ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ និងទទួលយកហានិភ័យនៃការជ្រៀតចូលនៃភាគីដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ចំពោះព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារអេឡិចត្រូនិក។ លោកអ្នកធានាមិនឲ្យធនាគារទទួលខុសត្រូវចំពោះការចូលប្រើដោយគ្មានការអនុញ្ញាត ឬការបាត់បង់ ឬការខូចខាតណាមួយដែលបណ្តាលមកពីបញ្ហានេះ។