

# លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗសម្រាប់ការបើក ប្រតិបត្តិការទូទៅ និងការបិទគណនីបញ្ជីនៅ ធនាគារ អេស ប៊ី ឥណ្ឌូធីណា ( តទៅនេះហៅកាត់ថា ធនាគារ )

## ១. លក្ខខណ្ឌទូទៅ

១.១ ការបើក ប្រតិបត្តិការទូទៅ និងការបិទគណនីបញ្ជីត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយ ខ និង លក្ខខណ្ឌ នេះដែលអាចត្រូវបន្ថែម ធ្វើវិសោធនកម្ម ផ្លាស់ប្តូរ និងកែប្រែម្តងម្កាលតាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារដោយជូនដំណឹង ឬមិនបាច់ជូនដំណឹងជាមុន ហើយអ្នកស្នើសុំយល់ព្រម គោរពតាម និងបន្តអនុវត្តតាម ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ព្រមទាំង ការធ្វើវិសោធនកម្ម ការផ្លាស់ប្តូរ ការកែប្រែ ចំពោះ ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។

១.២ និយមន័យនៃពាក្យ គណនីបញ្ជីត្រូវរាប់បញ្ចូលនូវគ្រប់ទម្រង់ នៃ គណនីបញ្ជីសំចៃ គណនីចរន្ត និងគណនីបញ្ជីមានកាលកំណត់ដែល កំពុងផ្តល់ជូនដោយធនាគារនាពេលអនាគត។

១.៣ អ្នកស្នើសុំចាំបាច់ត្រូវបំពេញទម្រង់បែបបទសំណុំឯកសារ ព័ត៌មានអតិថិជន (CIF) និងប័ណ្ណចុះហត្ថលេខាគំរូអោយបានត្រឹមត្រូវ ហើយ ត្រូវបញ្ជាក់ថាបានទទួល ខ និង លក្ខខណ្ឌនេះ ដែលគ្រប់គ្រង លើការបើកគណនីនៅចំពោះមុខមន្ត្រីធនាគារដែលមានអនុញ្ញាត។

១.៤ អ្នកស្នើសុំចាំបាច់ត្រូវធ្វើឯកសារចុះបញ្ជី ឬអត្តសញ្ញាណកម្ម និងឯកសារផ្សេងៗទៀតដែល កំណត់ដោយធនាគារម្តងម្កាលសម្រាប់ការ បើកគណនីបញ្ជី។

១.៥ ការយល់ព្រមទទួលយកពាក្យសុំបើកគណនីលើកដំបូងគឺ ជាឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារ ហើយធនាគារសូមរក្សាសិទ្ធិធ្វើការបដិសេធ ពាក្យសុំដោយមិនចាំបាច់ ប្រាប់ពីមូលហេតុណាមួយឡើយ ហើយសេចក្តីសម្រេចនេះ គឺជាសេចក្តីសម្រេចស្ថាពរ។

១.៦ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួន ធនាគារក៏អាចបិទគណនីចោល ដោយជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដល់ម្ចាស់គណនី អំពីការបិទ នេះ ហើយធនាគារពុំមានកាតព្វកិច្ច ត្រូវប្រាប់ពីមូលហេតុ នៃការបិទនេះឡើយ។

១.៧ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិទាមទារថ្លៃបន្ត ថ្លៃសេវា ឬថ្លៃជាកំណើនដែលត្រូវបង់ជា ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬ ប្រាក់រៀលដែលមានតម្លៃសមមូល។

១.៨ អ្នកស្នើសុំត្រូវមានការឯកភាព ដែលចាំបាច់នានា ប្រសិនបើមាន ពីអាជ្ញាធរកម្ពុជាដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលអាចត្រូវស្នើម្តងម្កាល ដើម្បីអោយ អ្នកសុំអាចធ្វើការបើក រក្សានិង ធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីនៅធនាគារ។

ធនាគារអាចស្នើអោយអ្នកស្នើសុំផ្តល់ភ័ស្តុតាងអំពី សំណុំឯកសារឯកភាពបែបនោះបានគ្រប់ពេល ប៉ុន្តែ ធនាគារពុំមានកាតព្វកិច្ច ធានាអះអាង និង/ឬ ផ្ទៀងផ្ទាត់ថាការ ឯកភាពនោះ ត្រូវបានផ្តល់ជូនពិតប្រាកដ ឬ យ៉ាងណាឡើយ។

១.៩ ធនាគារសូមរក្សាសិទ្ធិធ្វើការស្នើសុំម្តងម្កាល នូវព័ត៌មាន ឬឯកសារបន្ថែម ដោយអនុលោមតាម ឬយោងតាមច្បាប់កម្ពុជា ជាធរមានស្តីពី ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និង/ឬ ច្បាប់ប្រហាក់ប្រហែលនេះ ដែលមានសុពលភាពនៅប្រទេសកម្ពុជា និង/ឬ នៅ ប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ហើយអ្នកស្នើសុំសន្យាថានឹងផ្តល់ជូនធនាគារភ្លាមៗ នូវព័ត៌មានឬ ឯកសារទាំងនោះនៅពេលដែលមានការស្នើសុំ។

១.១០ អ្នកស្នើសុំសូមសន្យាថានឹងជូនដំណឹងដល់ធនាគារអោយបានឆាប់រហ័សបំផុត តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន អំពីការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានមាន កំណត់ត្រាពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ដូចជាការផ្លាស់ប្តូរហត្ថលេខា/ហត្ថលេខី ការផ្លាស់ប្តូរអាសយដ្ឋាន ឬ ព័ត៌មាន ផ្ទាល់ខ្លួន ឬ អាជីវកម្មជាដើម។

ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ ដែលកើតឡើងចំពោះម្ចាស់គណនីបណ្តាលមកពីការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាន ដោយមិនបានជូនដំណឹងដល់ធនាគារឡើយ។

១.១១ ប្រសិនបើគណនីបញ្ជីមានម្ចាស់ចាប់ពីរនាក់ឡើងទៅ (គណនីរួម) ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះត្រូវបានអនុវត្តចំពោះ ម្ចាស់គណនីរួមទាំងអស់ដោយរួមគ្នា និងដោយដាច់ដោយខ្មែរក្រហម។ ម្ចាស់គណនី មួយៗត្រូវទទួលខុសត្រូវជាលក្ខណៈបុគ្គលចំពោះមុខធនាគារចំពោះទឹកប្រាក់សរុបនៃបំណុលរបស់ម្ចាស់គណនីរួមដទៃទៀតដែលជំពាក់ធនាគារ។ ដោយបង្ហាញភស្តុតាងស្តីពីមរណភាពរបស់ម្ចាស់គណនីរួមណាមួយ មានតែភាគីនៅរស់ប៉ុណ្ណោះដែលត្រូវទទួលស្គាល់ដោយធនាគារថាមានកម្មសិទ្ធិ ឬ ផលប្រយោជន៍នៅក្នុងគណនី ហើយយោងតាម ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះ និងការយល់ព្រមជាមុនរបស់ធនាគារ បុគ្គលនោះត្រូវមានសិទ្ធិផ្ទេរគណនីទៅកាន់ឈ្មោះ មួយផ្សេងទៀត ឬ បិទគណនី ឬ ដកប្រាក់ ពីគណនីរួមនេះ ប៉ុន្តែ ជានិច្ចកាលត្រូវទូទាត់ទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែលជំពាក់ធនាគារអោយគ្រប់ចំនួន។

១.១២ ការប្រាក់ដែលទទួលបានដោយម្ចាស់គណនីត្រូវទូទាត់ពន្ធកាត់ទុក ឬ ពន្ធអាករផ្សេងៗ ដែលអាចត្រូវបាន កំណត់ម្តងម្កាលដោយរាជរដ្ឋាភិបាល នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និង អង្គភាពនិយ័តកម្មផ្សេងៗទៀត។

១.១៣ ធនាគារអាចទូទាត់សមតុល្យឥណទានមួយចំនួន ឬទាំងអស់ក្រោមគណនីណាមួយដែលបើកនៅ ធនាគារចំពោះបំណុលណាមួយដែលម្ចាស់គណនី អាចនៅជំពាក់ធនាគារ ដែលដល់ពេលត្រូវសង តែមិនទាន់បានសង។

១.១៤ រាល់ការស្នើសុំ ឬការជូនដំណឹងទៅដល់ម្ចាស់គណនី ដែលត្រូវបានធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណៈអក្សរ និងផ្ញើទៅកាន់ម្ចាស់គណនី ត្រូវបានចាត់ទុកថា បានទៅដល់ ប្រសិនបើ ត្រូវបានប្រគល់ដល់ម្ចាស់គណនីដោយផ្ទាល់ ឬ តាមរយៈពេលបី (៣) ថ្ងៃក្រោយពេលផ្ញើតាមប្រៃសណីយ៍ទៅកាន់ អាសយដ្ឋានដែលស្គាល់ចុងក្រោយគេបំផុតរបស់ម្ចាស់គណនី។

១.១៥ ដោយជូនដំណឹង ឬ មិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុន ធនាគារអាចផ្លាស់ប្តូរ ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះ រួមមានជាអាទិ៍ ផ្លាស់ប្តូរថ្លៃបន្ទុក បញ្ចូលថ្លៃបន្ទុកថ្មីឬបន្ទុកបន្ថែម លក្ខខណ្ឌថ្មីដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរច្បាប់ស្តីពីធនាគារ ឬ ទម្លាប់អនុវត្ត ធនាគារលក្ខខណ្ឌតម្រូវទប់ស្កាត់ ការបន្ត ការផ្លាស់ប្តូរ លក្ខខណ្ឌតម្រូវបច្ចេកវិទ្យា និង និយ័តកម្ម។

**២. លក្ខខណ្ឌពិសេសសម្រាប់គណនីបញ្ជីសំចៃ**

២.១ ធនាគារតម្រូវអោយដាក់ប្រាក់តម្កល់ដំបូងសម្រាប់បើកគណនី លើកដំបូង ហើយតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ សមតុល្យក្នុងកម្រិតអប្បបរមាចាំបាច់ត្រូវរក្សា អោយនៅមានគ្រប់ពេល។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិធ្វើការ ផ្លាស់ប្តូរម្តងម្កាលនូវលក្ខខណ្ឌតម្រូវ សម្រាប់ការដាក់ប្រាក់តម្កល់លើកដំបូង និង ទឹកប្រាក់ក្នុងកម្រិតអប្បបរមាដែលត្រូវរក្សាអោយមាននៅក្នុងគណនីដោយជូនដំណឹង ឬ មិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនឡើយ។

២.២ ការផ្តល់ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយយោងតាមសមតុល្យ ដែលមាននៅក្នុងថ្ងៃនីមួយៗ ដោយផ្អែកលើអត្រា និងគោលការណ៍ជាធរមានរបស់ធនាគារ។ ការប្រាក់នឹងត្រូវផ្តល់ជូនក្នុងរយៈពេលប្រាំមួយខែនៅក្នុងគណនីបញ្ជីសំចៃ នៅថ្ងៃចុងក្រោយនៃខែមិថុនានិងខែធ្នូនៃឆ្នាំនីមួយៗ ឬកាលបរិច្ឆេទផ្សេងទៀតដូចដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ។

២.៣ ម្ចាស់គណនី ត្រូវបង្ហាញ សៀវភៅប្រាក់បញ្ជី ពេលដែលធ្វើការដាក់ប្រាក់ ហើយការដាក់ប្រាក់នីមួយៗត្រូវបានអមមកជាមួយនូវបង្កាន់ដៃដាក់ប្រាក់ដែលត្រូវបានបំពេញយ៉ាងត្រឹមត្រូវ។

២.៤ ការដាក់ជាមូលប្បទានបំត្រ រូបិយណត្តិ ប័ណ្ណប្រៃសណីយ៍ និងប័ណ្ណបើកប្រាក់ លិខិតបង្គាប់បើកប្រាក់ លិខិតសន្យាសងប្រាក់ ក្រដាស ឬ ប័ណ្ណផ្សេងទៀត ដែលអាចនឹងត្រូវបានទទួលយកដោយធនាគារតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។

២.៥ ការដកប្រាក់អាច ធ្វើឡើងបានដោយដោយម្ចាស់គណនីផ្ទាល់តែប៉ុណ្ណោះ ដោយត្រូវបង្ហាញ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ សៀវភៅប្រាក់បញ្ញើ និង ទម្រង់បែបបទដកប្រាក់ដែលបានបំពេញយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ព្រមទាំងឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតដែលអាចត្រូវបានស្នើឡើងដោយធនាគារ ដែលព័ត៌មានលំអិតនៃឯកសារទាំងនោះ ត្រូវបានផ្ទៀងផ្ទាត់យ៉ាងត្រឹមត្រូវដោយធនាគារ។

២.៦ រាល់ការដកប្រាក់ទាំងអស់ត្រូវអាស្រ័យលើភាពអាចមាន នៃ រូបិយប័ណ្ណបែបនោះ និង តាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារ ហើយ ធនាគារ មិនទទួលខុសត្រូវទៅចំពោះម្ចាស់គណនីនៅសាខាណាមួយនៃធនាគារ និង នៅក្នុងរូបិយប័ណ្ណណាមួយដែលត្រូវបានប្តូរតាមអត្រាប្តូរ ប្រាក់ជាធរមានរបស់ធនាគារ។ ម្ចាស់គណនីនឹងត្រូវផ្តល់សំណងពេញលេញដល់ ធនាគារចំពោះ ការខាតបង់ដែលធនាគារទទួលរង ដោយសារការប្តូរ ការលក់ ឬការទិញនោះ ដែលធនាគារជាអ្នកកំណត់។ ការទូទាត់ប្រាក់បែបនោះត្រូវលើកលែង ធនាគារពីការទទួលខុសត្រូវ ចំពោះម្ចាស់គណនី។

២.៨ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះទិន្នន័យ ឬ ទឹកប្រាក់ដែលម្ចាស់គណនីមិនបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងសៀវភៅប្រាក់បញ្ញើដែលមាន ហត្ថលេខារបស់បុគ្គលិក ពេញសិទ្ធិ ឬ ធ្វើសុពលកម្ម ដោយម៉ាស៊ីនដកប្រាក់របស់ធនាគារ។ ដូច្នេះម្ចាស់គណនី ពិនិត្យដោយប្រុងប្រយ័ត្ននូវ ទិន្នន័យដែលមាននៅក្នុងសៀវភៅប្រាក់បញ្ញើមុនពេលចាកចេញពីក្នុងបរិវេណធនាគារ។

២.៨ ការបាត់សៀវភៅប្រាក់បញ្ញើត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាបន្ទាន់ដល់ធនាគារភ្លាមៗ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវសម្រាប់ការ បាត់បង់ ឬ ការខូចខាតណាមួយដែលអាចកើតមានឡើងចំពោះ ម្ចាស់គណនី ដោយសារតែការធ្វេសប្រហែសរបស់ម្ចាស់គណនីឡើយ ប្រសិនបើមាន ការដកប្រាក់ដោយក្លែងបន្លំគណនី មុនពេលធនាគារទទួលបានការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរស្តីពីការបាត់បង់ សៀវភៅ ប្រាក់បញ្ញើ។ ធនាគារ នឹងកំណត់ថ្លៃអប្បបរមាមួយសម្រាប់ ការចេញសៀវភៅប្រាក់បញ្ញើថ្មី។

២.៩ ប្រសិនបើម្ចាស់គណនី ចង់បិទគណនីបញ្ញើសំចៃ គាត់ត្រូវអោយមានវត្តមានដោយផ្ទាល់ ដោយ បង្ហាញសៀវភៅប្រាក់បញ្ញើ និងបំពេញ ទម្រង់បែបបទ បិទគណនី។ ធនាគារមិនទទួលសេចក្តីណែនាំតាមទូរស័ព្ទ អ៊ីម៉ែល ឬ ការជូនដំណឹងតាមទម្រង់ផ្សេងទៀតឡើយ។

**៣. លក្ខខណ្ឌពិសេសសម្រាប់គណនីបន្ត**

៣.១ ធនាគារតម្រូវអោយដាក់ប្រាក់តម្កល់ដើម្បីបើកគណនីបន្តលើកដំបូង។ សមតុល្យក្នុងកម្រិតអប្បបរមាមិនតម្រូវអោយមាន ជាចាំបាច់ ឡើយ ហើយគណនីបន្តគឺជាគណនីបញ្ញើដែលគ្មានការប្រាក់ទេ លើកលែងតែមានបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។ ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនីមួយៗ ត្រូវអម ដោយបង្កាន់ដៃដាក់ប្រាក់ដែលបានកំណត់។

៣.២ ពាក្យសុំសៀវភៅមូលប្បទានបំត្រ ធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬ ក្នុងទម្រង់បែបបទដែលបានកំណត់របស់ធនាគារ។ សៀវភៅ មូលប្បទានបំត្រ នឹងត្រូវផ្ញើទៅកាន់អាសយដ្ឋានប្រៃសណីយ៍ ដែលម្ចាស់គណនីបានផ្តល់ ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌតម្រូវទាំងអស់ដែលគាំទ្រសំណើ នោះត្រូវបានបំពេញ ឬ ប្រមូលដោយផ្ទាល់នៅធនាគារ។ សៀវភៅមូលប្បទានបំត្រជាបន្តបន្ទាប់ អាចត្រូវបានស្នើសុំតាមរយៈ ក្រដាសស្នើសុំ ដែលមាននៅក្នុងសៀវភៅមូលប្បទានបំត្រ ក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលការប្រើប្រាស់គណនីមាន លក្ខណៈគួរជាទីពេញចិត្ត។ ការមកយកសៀវភៅ មូលប្បទានបំត្រដោយតតិយភាគី គឺត្រូវបានអនុញ្ញាត លុះត្រាតែបាន បំពេញទម្រង់បែបបទអនុញ្ញាត យកមូលប្បទានបំត្រដោយតតិយភាគីជា មុនសិន។

៣.៣ មូលប្បទានបំត្រមិនអាចដកប្រាក់នៅធនាគារបានទេ លើកលែងតែទម្រង់បែបបទត្រូវបានផ្តល់ និងចុះបញ្ជីសម្រាប់គណនីនីមួយៗ។ មិនគួរប្រើម៉ាស៊ីនសរសេរ អគ្គិសនី/អេឡិចត្រូនិច និងទឹកថ្នាំអាចលុបបាន ដើម្បីសរសេរមូលប្បទានបំត្រឡើយ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវ ចំពោះការបាត់បង់ ដែលបណ្តាលមកពីការប្រើប្រាស់ ម៉ាស៊ីនសរសេរ អគ្គិសនី/អេឡិចត្រូនិច និងទឹកថ្នាំអាចលុបបានបែបនេះឡើយ។

៣.៤ ប្រសិនបើម្ចាស់គណនី សរសេរមូលប្បទានបំត្រច្រើន ឬចេញសេចក្តីណែនាំច្រើនដើម្បី ទូទាត់ប្រាក់លើគណនីរបស់ខ្លួន ចំនួនទឹក ប្រាក់ សរុបនៃមូលប្បទានបំត្រ ឬសេចក្តីនៃនាំអោយបើកប្រាក់ ដែលលើសសមតុល្យគណនីដែលមាន ឬការរៀបចំជាមុនណាមួយដែលធ្វើ ឡើង ជាមួយធនាគារនោះយោងតាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខ របស់ខ្លួនហើយ ដោយមិនចាំបាច់គោរពតាមកាលបរិច្ឆេទដែល សរសេរនៅ លើមូល ប្បទានបំត្រ ឬកាលបរិច្ឆេទនៃសេចក្តីណែនាំនោះ ពេលវេលាដែលបានទទួល ឬចំនួន ទឹកប្រាក់ដែល មានកំណត់នៅលើមូលប្បទានបំត្រ ធនាគារមានសិទ្ធិកំណត់ថាតើមូលប្បទានបំត្រ ឬសេចក្តីណែនាំដែលត្រូវទូទាត់ឬអនុវត្ត។

៣.៥ ការជូនដំណឹងអំពីបំណងបញ្ឈប់ការទូទាត់ប្រាក់តាមមូលប្បទានបំត្រ ត្រូវធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយការជូនដំណឹងនេះ ត្រូវបញ្ជូននូវព័ត៌មានលម្អិតដូចតទៅ: លេខមូលប្បទានបំត្រ លេខគណនីចំនួនប្រាក់ឈ្មោះអ្នកទទួលនិង កាលបរិច្ឆេទ។ ធនាគារនឹងកត់ត្រា តែ សេចក្តីបង្គាប់អោយលុបចោលការទូទាត់ប្រាក់តាមមូលប្បទានបំត្រប៉ុណ្ណោះនៅពេលទទួលបាន លិខិតជូនដំណឹងពីម្ចាស់គណនី។ ធនាគារ មិនទទួលខុសត្រូវ ចំពោះការបាត់បង់ដែលបណ្តាលមកពីការធ្វេសប្រហែស ឬការមិនទទួលបានលិខិតជូនដំណឹងឡើយ។ សេចក្តីណែនាំអោយបញ្ឈប់ ការទូទាត់ប្រាក់តាមមូលប្បទានបំត្រ ដែលផ្ញើមកដោយផ្ទាល់មាត់ ឬតាមទូរស័ព្ទ ទូរពុម្ព ឬ ទូរលេខមិនអាចទទួលស្គាល់បានដោយ ធនាគារឡើយ លើកលែងតែសេចក្តីណែនាំអោយបញ្ឈប់ការទូទាត់ប្រាក់ តាមមូលប្បទានបំត្រនោះមានអមមកតាមក្រោយភ្លាមៗ នូវលិខិត បញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សររបស់ម្ចាស់គណនី។

៣.៦ ធនាគារ មិនទទួលខុសត្រូវ ទោះក្នុងកាលៈទេសៈណាក៏ដោយ ចំពោះការបាត់បង់ដែលម្ចាស់គណនី ទទួលរងដោយសារសេចក្តី ណែនាំផ្ទាល់មាត់ តាមទូរស័ព្ទ ឬទូរលេខ អោយបញ្ឈប់ការទូទាត់ប្រាក់តាមមូលប្បទានបំត្រឡើយ។ ក្នុងករណីដែលមូលប្បទានបំត្រ បាន បដិសេធមិនទូទាត់ប្រាក់អោយដោយធនាគារ ធនាគារអាច (ប៉ុន្តែមិនមែនជាកាតព្វកិច្ច) ប្រគល់មូលប្បទានបំត្រ អោយអ្នកមូលប្បទានបំត្រវិញ ដោយបញ្ជាក់ ឬមិនបញ្ជាក់អំពីមូលហេតុ ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវ ចំពោះអ្នកចេញ មូលប្បទានបំត្រ អត្តគាហក ឬ តតិយភាគីណាមួយ ចំពោះ ការបដិសេធមិនទូទាត់ប្រាក់តាមមូលប្បទានបំត្រឡើយ ទោះបីជាមូលប្បទានបំត្រនោះអាចត្រូវបានទទួលស្គាល់ក៏ដោយ ប្រសិនបើ ធនាគារកាន់ជំហររបស់ខ្លួនដោយសុចរិតនោះ។

៣.៧ របាយការណ៍គណនីនឹងត្រូវផ្តល់ជារៀងរាល់ខែ ។ ប្រសិនបើធនាគារមិនបានទទួលការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរណាមួយអំពី កំហុសឆ្គង ឬភាពមិនស៊ីសង្វាក់គ្នា ទាក់ទងនឹងទិន្នន័យឥណទាន ឬទិន្នន័យឥណទាននៅក្នុងរបាយការណ៍ ក្នុងរយៈពេល ១៤ថ្ងៃ ចាប់ពីថ្ងៃចុង ក្រោយនៃសព្ទលក្ខណ៍របស់របាយការណ៍ទេនោះ ម្ចាស់គណនីត្រូវចាត់ទុកថាបានយល់ព្រម តាមទិន្នន័យទាំងនោះដែលបាន ធ្វើបច្ចុប្បន្នភាព រហូតមកដល់កាលបរិច្ឆេទចុងក្រោយ នៃការបញ្ចូលទិន្នន័យ នៅក្នុងរបាយការណ៍ថា ត្រឹមត្រូវភ្ជាប់កាតព្វកិច្ច និងពេញលេញ។

៣.៨ ធនាគារសូមរក្សាសិទ្ធិកំណត់ថ្លៃសេវារៀងរាល់ប្រាំមួយខែម្តង ព្រមទាំងទាមទារថ្លៃសម្រាប់ ការចេញសៀវភៅមូលប្បទានបំត្រ និង ការ បិទគណនីដែរ។ ការបិទគណនីត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយសេចក្តីណែនាំដែលផ្ញើមកដោយផ្ទាល់មាត់ ឬតាមទូរស័ព្ទ ទូរពុម្ព ឬទូរលេខ អាចនឹងមិនទទួលយកដោយធនាគារឡើយ។

៣.៩ មូលប្បទានបំត្រទាំងអស់គឺនៅតែជាទ្រព្យសម្បត្តិ របស់ធនាគារដដែលហើយក្រោយពេល បិទគណនីចរន្ត មូលប្បទានបំត្រដែលមិន ទាន់បានប្រើទាំងអស់ត្រូវប្រគល់ ជូនធនាគារវិញជាបន្ទាន់។

**៤. លក្ខខណ្ឌពិសេសសំរាប់បញ្ជីមានកាលកំណត់**

៤.១ ធនាគារតម្រូវអោយដាក់ប្រាក់តម្កល់ក្នុងកម្រិតអប្បបរមាមួយ ហើយរក្សាសិទ្ធិធ្វើ ការផ្លាស់ប្តូរ ចំនួនទឹកប្រាក់តម្កល់អប្បបរមានោះ ម្តង ម្កាលតាម ឆន្ទានុសិទ្ធិ ផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួន ដោយជូនដំណឹង ឬមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនឡើយ។

៤.២ ការដកប្រាក់មួយផ្នែកមុនកាលកំណត់ នឹងចាត់ទុកថាជាការដកប្រាក់មុនកាលកំណត់។

៤.៣ គ្មានការផ្តល់ការប្រាក់ចំពោះ ការដកប្រាក់មុនកាលកំណត់ណាមួយដែលតិចជាងរយៈពេល ៣ខែឡើយ។ ការសងការប្រាក់អាចត្រូវ បានបង់តាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខ របស់ធនាគារដោយផ្អែកលើចំនួនខែដែលបានបំពេញសម្រាប់បញ្ជីមានកាលកំណត់ដែលបានដាក់ អស់រយៈ ពេលយ៉ាងតិច ៣ខែ។

៤.៤ លិខិតបញ្ជាក់បញ្ជីមានកាលកំណត់នឹងត្រូវផ្តល់ជាក់ស្តែងនៃការដាក់ប្រាក់។ ការបាត់លិខិតបញ្ជាក់ត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍ អក្សរ ដល់ធនាគារ ហើយធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ ឬការខូចខាតដែលទទួលរង ឬកើតឡើងចំពោះម្ចាស់គណនី ដោយសារការធ្វេសប្រហែសរបស់ម្ចាស់គណនីឡើយ ប្រសិនបើមានការដកប្រាក់ដោយក្លែងបន្លំ ពីគណនីមុនពេលធនាគារដឹងអំពីការបាត់ លិខិតបញ្ជាក់នោះ។

៤.៥ ការបិទគណនីបញ្ជីមានកាលកំណត់ត្រូវធ្វើឡើង ដោយបង្ហាញលិខិតបញ្ជាក់បញ្ជីមានកាលកំណត់ និងពុំចាំបាច់មាន សេចក្តីណែនាំ អំពីកាលបរិច្ឆេទកំណត់ឡើយ។ បញ្ជីមានកាលកំណត់ទាំងអស់ ត្រូវកើនឡើងដោយស្វ័យប្រវត្តិដោយផ្អែកលើអត្រាការប្រាក់ជាធរមានរបស់ ធនាគារ។

**៥. សំណង**

៥.១ ម្ចាស់គណនីយល់ព្រមដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ និងដោយឥតកែប្រែក្នុងការផ្តល់សំណងដល់ធនាគារ និងធានាថា ធនាគារនឹងត្រូវបាន សង ចំពោះការតវ៉ា ការទាមទារ បណ្តឹងបំណុល ការខូចខាត សោហ៊ុយ ការខាតបង់ និងការចំណាយគ្រប់ប្រភេទដែលធនាគារអាច ទទួលរង ទោះជាដោយប្រការណាមួយក៏ដោយទាក់ទងនឹងឥណទាន ឬសេវាកម្ម ធនាគារ ឬកម្ចី ការផ្តល់សេវាធនាគារដល់ម្ចាស់គណនី មូលប្បទានប័ត្រ ឬឯកសារផ្សេងទៀត របស់ឬដើម្បីម្ចាស់គណនី ឬគណនីណាមួយរបស់ ម្ចាស់គណនី (“ការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារ”។ ហើយដោយមិន កំហិតត្រឹមប្រការទាំងឡាយដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ យល់ព្រមបង់អោយធនាគារតាមការស្នើសុំរាល់ទឹកប្រាក់ ដែលអាចត្រូវបានទាមទារពី ធនាគារ ឬដែលធនាគារអាចបង់ ឬត្រូវបង់ក្រោម ឬដោយសារ ឬទាក់ទងនឹងការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារ។

៥.២ ធនាគារអាចបង់ភ្លាមៗនូវទឹកប្រាក់ណាមួយ និងទាំងអស់ដែលត្រូវបានទាមទារពីធនាគារ ឬដែលធនាគារអាចប្រែជាមានបន្ទុកត្រូវ បង់ក្រោម ឬទាក់ទងនឹងការទទួល ខុសត្រូវ របស់ធនាគារ ដោយមិនពាក់ព័ន្ធនឹង ឬមានការអនុញ្ញាតបន្ថែមពីម្ចាស់គណនី និងដោយមិនចាំបាច់ សួរនាំថាតើ ការទាមទារពីធនាគារត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវដែរ ឬទេ ទោះបីជាម្ចាស់គណនីមិនយល់ស្របនឹងសុពលភាពនៃការទាមទារ នោះក៏ដោយ ហើយម្ចាស់គណនីត្រូវយល់ព្រមទទួលយកការទាមទារពីធនាគារ និងការទូទាត់ប្រាក់ណាមួយដែល ធនាគារធ្វើឡើងពាក់ព័ន្ធនឹង ម្ចាស់គណនី។ ទឹកប្រាក់ដែលបង់ដោយធនាគារ ត្រូវដកពីគណនី របស់ ម្ចាស់គណនីដែលធ្វើនៅធនាគារ។

៥.៣ ម្ចាស់គណនីអនុញ្ញាត អោយធនាគារបញ្ចេញព័ត៌មានទាក់ទង នឹងម្ចាស់គណនី ចុះកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុ ឬគណនីរបស់ម្ចាស់គណនីបានគ្រប់ ពេល ដល់ក្រុមហ៊ុន ឬសាខារបស់ធនាគារ ទោះមានទីតាំងស្ថិតនៅកន្លែងណាក៏ដោយ ដល់ភ្នាក់ងារ បុគ្គលិក អ្នកចុះកិច្ចសន្យាឯករាជ្យ និង/ ឬសមាជិក ព្រមទាំងប្រសិនបើ និងនៅពេលត្រូវស្នើអោយធ្វើដូច្នោះ ដោយអាជ្ញាធរកម្ពុជា ឬអាជ្ញាធរនិយ័តកម្មផ្សេងទៀត។

ម្ចាស់គណនីយល់ព្រមអនុញ្ញាតអោយធនាគារបញ្ចេញព័ត៌មាន ដែលរួមមានជាអាទិ៍ ស្ថានភាពគណនីរបស់ម្ចាស់គណនីដែលធ្វើនៅធនាគារ ដែលអាចត្រូវបានតម្រូវដោយធនាគារជាតិកម្ពុជា ឬអាជ្ញាធរនីយ័តកម្មផ្សេងទៀតដែលធនាគារត្រូវគោរពតាមម្តងម្កាល។ ការធ្វើបែបនេះ ធនាគារត្រូវរួចផុតពីទំនួលខុសត្រូវ ឬកាតព្វកិច្ចគ្រប់បែបយ៉ាងទាំងអស់។

**៦. ១ ប្រមូល**

៦.១ សិទ្ធិរបស់ធនាគារក្រោម ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ត្រូវបន្ថែមលើសិទ្ធិផ្សេងទៀតទាំងអស់ដែលធនាគារមាន។ ប្រសិនបើ ខ និងលក្ខខណ្ឌ ណាមួយ ឬលក្ខខណ្ឌនៃ កិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយម្ចាស់គណនីមានលក្ខណៈ មិនស្របច្បាប់ ឬអនុវត្តបាននោះ តាមការជ្រើសរើសរបស់ធនាគារ ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនោះអាចដកចេញពី ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះដោយ មិនប៉ះពាល់ដល់ ខ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀតឡើយ។

៦.២ ធនាគារអាចរក្សា ទុកជាវត្ថុធានាសម្រាប់បំណុលដែលជំពាក់ធនាគារនូវទ្រព្យសម្បត្តិ ឬប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មទាំងអស់របស់ម្ចាស់ គណនី ឬដែលដាក់ធ្វើដោយម្ចាស់គណនី នៅក្នុងការកាន់កាប់ ឬថែរក្សារបស់ធនាគារ ដើម្បីរក្សាសុវត្ថិភាព ឬសម្រាប់គោលបំណងផ្សេងពី នេះ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវ ចំពោះការបាត់បង់ដែលម្ចាស់គណនីទទួលរង ទាក់ទងនឹងទ្រព្យសម្បត្តិ ឯកសារ ឬទ្រព្យសកម្ម ផ្សេងទៀត ដែលធនាគារថែរក្សា ដើម្បីរក្សាសុវត្ថិភាព ឬសម្រាប់គោលបំណងផ្សេងពីនេះឡើយ។

៦.៣ ការមិនអនុវត្តឬការខកខាន ឬការយឺតយ៉ាវណាមួយរបស់ធនាគារក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិ អំណាច ឬឧបាស្រ័យ ឬការអនុវត្តដោយផ្អែក នៃ សិទ្ធិអំណាច ឬឧបាស្រ័យនោះ មិនត្រូវចាត់ទុកថា ជាការបោះបង់សិទ្ធិ អំណាច ឬឧបាស្រ័យនោះឡើយ ហើយមិនត្រូវ រារាំងដល់ ការអនុវត្តនូវ សិទ្ធិ អំណាច ឬឧបាស្រ័យនោះឡើយ។ សិទ្ធិអំណាច និងឧបាស្រ័យ របស់ធនាគារ ត្រូវបន្តប្រកបដោយអានុភាព និង ប្រសិទ្ធភាពពេញលេញ រហូតដល់សិទ្ធិនោះ ត្រូវបោះបង់ចោល យ៉ាងជាក់លាក់ដោយឯកសារ ជាលាយលក្ខណ៍ អក្សរដែលចុះហត្ថលេខាដោយធនាគារ។

៦.៤ ទាក់ទងនឹងបំណុលរបស់ខ្លួនដែលកើនឡើងម្តងម្កាល ចំពោះធនាគារ ម្ចាស់គណនីត្រូវលះបង់ ដោយមិនអាចកែប្រែបាននូវអភ័យឯក សិទ្ធិ (អធិបតេយ្យ ឬអ្វីផ្សេងទៀត) ដែលខ្លួន ឬទ្រព្យសម្បត្តិ ឬទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ខ្លួនអាចមានសិទ្ធិបាន យោងតាមច្បាប់ ចាប់ពីពេល ចូលជាធរមានឬ ដំណើរការក្តីផ្លូវច្បាប់ផ្សេងទៀត ឬសាលក្រមតុលាការ ឬសេចក្តីបង្គាប់របស់ក្រុមប្រឹក្សាអាជ្ញាកណ្តាលណាមួយ។

៦.៥ ប្រសិនបើការទូទាត់ប្រាក់ដែលត្រូវបង់អោយ ធនាគារដោយម្ចាស់គណនីត្រូវកាត់ទុក ឬកាត់ចេញ ម្ចាស់គណនីត្រូវបង់អោយធនាគារ នូវប្រាក់បន្ថែមនោះ តាមការចាំបាច់ដើម្បីធានាថា ធនាគារបានទទួល មានសិទ្ធិរក្សាទុក និងដោយគ្មានទំនួលខុសត្រូវបន្ថែមពី សំណាក់ធនាគារ នូវទឹកប្រាក់សុទ្ធ ដែលស្មើ នឹង ទឹកប្រាក់ដែលគួរត្រូវបានជំពាក់ ដោយម្ចាស់គណនី គ្មានការកាត់ទុក ឬកាត់ចេញនោះ ត្រូវបានធ្វើឡើយ។

៦.៦ បំណុលរបស់ម្ចាស់គណនីដែល ជំពាក់ធនាគារនឹងមិនរងផលប៉ះពាល់ដោយការផ្លាស់ប្តូរណាមួយ នៃលក្ខន្តិកៈ ឬឋានៈផ្លូវច្បាប់របស់ ធនាគារឡើយ ហើយនឹងភ្ជាប់ កាតព្វកិច្ចលើអ្នកស្នងមរតកទាំងអស់ ឬអ្នកតំណាងនៃម្ចាស់គណនី។

៦.៧ ម្ចាស់គណនីមិនត្រូវធ្វើអនុប្បទាន ឬផ្ទេរសិទ្ធិ ឬកាតព្វកិច្ចណាមួយក្រោម ឬទាក់ទងនឹងគណនី ឬកិច្ចព្រមព្រៀងផ្សេងទៀត ឬចម្លងការ ដែលចុះរវាងម្ចាស់គណនី និងធនាគារ អោយភាគីណាមួយ ដោយគ្មានការយល់ព្រមលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុន ពីធនាគារឡើយ ហើយធនាគារ មានឆន្ទានុសិទ្ធិដកហូតលិខិតយល់ព្រមដោយមិនចាំបាច់បញ្ជាក់អំពីមូលហេតុ នៃការបដិសេធនេះឡើយ។

៦.៨ ក្នុងកម្រិតដែលសំណេរជាភាសាខ្មែរនៃឯកសារណាមួយ រួមទាំង ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ពុំមានលក្ខណៈស៊ីសង្វាក់គ្នាជាមួយសំណេរជា ភាសាអង់គ្លេស លក្ខខណ្ឌនៃសំណេរជាភាសាអង់គ្លេសត្រូវយកធ្វើជាគោល។



៦.៩ ខ និង លក្ខខណ្ឌនេះត្រូវគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃប្រទេសកម្ពុជា។ ម្ចាស់គណនីយល់ព្រមដោយឥតកែប្រែថា ក្នុងករណីមានវិវាទកើតឡើងទាក់ទងនឹង ខ និង លក្ខខណ្ឌនេះ ឬកិច្ចព្រមព្រៀងផ្សេងទៀតរវាងធនាគារ និងម្ចាស់គណនី ឬបញ្ហាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ឬអាជីវកម្ម ផ្សេងទៀតរវាងធនាគារ និងម្ចាស់គណនីតាមការជ្រើសរើសផ្តាច់មុខ របស់ធនាគារ វិវាទនោះត្រូវបញ្ជូន និងដោះស្រាយដោយតុលាការ នៃប្រទេសកម្ពុជា។ សេចក្តីបង្គាប់ ឬសេចក្តីសម្រេចរបស់តុលាការគឺជាសេចក្តីបង្គាប់ ឬសេចក្តីសម្រេចដែល ភ្ជាប់កាតព្វកិច្ច និងស្ថាពរ។ ថ្លៃចំណាយគឺជាបន្ទុករបស់ម្ចាស់គណនីដែលកំណត់ដោយតុលាការ។

៦.១០ ម្ចាស់គណនីត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះភាពត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មានដែលបានផ្តល់អោយធនាគារ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះ ផលវិបាកដែលបណ្តាលមកពីព័ត៌មានក្លែងបន្លំដែលម្ចាស់គណនីបានផ្តល់ឡើយ។

**៧. ការស្នើសុំប្រើប័ណ្ណ ATM និងលក្ខខណ្ឌ**

ខាងក្រោមនេះគឺជា ខ និងលក្ខខណ្ឌដែលគ្រប់គ្រងលើការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ ATM របស់ធនាគារ អ អេច ប៊ី (“ប័ណ្ណ”) ដែលចេញអោយប្រើដោយធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា (“ធនាគារ”) ដល់ម្ចាស់ប័ណ្ណដែលអាចប្រើ ដើម្បីធ្វើចម្លងការធនាគារដែលមានការ អនុញ្ញាតតាមរយៈម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ (“ATM”)។

៧.១ អាយុតិចបំផុតដែលអាចមានសិទ្ធិស្នើសុំប្រើប័ណ្ណ គឺ ១៨ឆ្នាំ។ ប័ណ្ណនេះត្រូវផ្តល់អោយតែម្ចាស់ គណនីបញ្ជើសំចៃ និងគណនីចរន្តដែលជានិវាសនជន ឬអនិវាសនជនប៉ុណ្ណោះ។ ចំពោះគណនីកុមារ ប័ណ្ណត្រូវធ្វើឡើង ដោយឪពុកម្តាយ ឬអាណាព្យាបាលស្របច្បាប់ ។ ក្នុងករណីម្ចាស់គណនីរួម ការចេញប័ណ្ណនឹងត្រូវអនុញ្ញាត តែនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌដែល “ភាគីម្ខាង” ចុះហត្ថលេខាប៉ុណ្ណោះ។

៧.២ ប័ណ្ណនឹងនៅតែជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារជានិច្ចគ្រប់ពេល និងត្រូវប្រគល់អោយធនាគារវិញ តាមការស្នើសុំ ប្រសិនបើធនាគារ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួន យល់ឃើញ ថា ក) ប័ណ្ណត្រូវបានប្រើប្រាស់ ដើម្បីគោលបំណងមិនស្របច្បាប់ ខ) ធនាគារសម្រេចចិត្តជំនួសប័ណ្ណនោះដោយប្រភេទប័ណ្ណដូចគ្នា ឬប្រភេទប័ណ្ណផ្សេងទៀត គ) ម្ចាស់ប័ណ្ណយប់ប្រើសេវាប័ណ្ណដោយស្ម័គ្រចិត្ត ឃ) ឬមូលហេតុផ្សេងទៀតដែលមិនបានត្រូវរៀបរាប់ច្បាស់លាស់នៅក្នុង ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។

៧.៣ ប័ណ្ណមិនអាចផ្ទេរ និងមិនត្រូវប្រើដោយភាគីណាមួយក្រៅពីម្ចាស់ប័ណ្ណ ឬប្រើធ្វើជារត្តធានា ឬបញ្ជាបានឡើយ ទោះជាតាមរបៀបណាក៏ដោយ។ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខ របស់ខ្លួន ធនាគាររក្សាសិទ្ធិដកហូតប័ណ្ណនិង/ឬ សេវាដែលត្រូវបានផ្តល់បាននៅគ្រប់ពេល ដោយមិនចាំបាច់បញ្ជាក់អំពីមូលហេតុ និង ជូនដំណឹងជាមុនឡើយ។

៧.៤ យោងតាមបញ្ញត្តិនៃវាក្យខ័ណ្ឌទី ៧ ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះរាល់ចម្លងការ ដែលធ្វើឡើងតាមរយៈប័ណ្ណទោះបីមាន ឬគ្មានការអនុញ្ញាតពី សំណាក់ម្ចាស់ប័ណ្ណក៏ដោយ។

៧.៥ គណនីរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណ ត្រូវកត់ត្រាជាឥណទានសម្រាប់ការដកប្រាក់ ការផ្ទេរប្រាក់ (ទោះជាទៅ គណនីរបស់ខ្លួនផ្ទាល់ ឬទៅគណនីរបស់តតិយភាគីក៏ដោយ) និង/ឬ ចម្លងការផ្សេងទៀតដែលធ្វើឡើងដោយការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ។ ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការរក្សាចំនួនទឹកប្រាក់អោយបានគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនី ដើម្បីបំពេញ កាតព្វកិច្ចទាំងនេះ។

៧.៦ លេខកូដសម្ងាត់ (“PIN”) ដែលបានចេញជូនម្ចាស់ប័ណ្ណ និងលេខនៃលេខកូដសម្ងាត់ដែលត្រូវ បានផ្លាស់ប្តូរដោយម្ចាស់ប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាជាការសម្ងាត់បំផុត។ ទោះជាក្នុង កាលៈទេសៈណាក៏ដោយ ម្ចាស់ប័ណ្ណមិនត្រូវប្រាប់លេខកូដ PIN អោយតតិយភាគីណាមួយដឹងឡើយ

ទោះជាដោយស្ម័គ្រចិត្ត ឬផ្សេងពីនេះក៏ដោយ។ ម្ចាស់ប័ណ្ណមិនត្រូវទុកកំណត់ត្រាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនៃលេខកូដ PIN នៅកន្លែង ឬក្នុង របៀបដែលអោយតតិយភាគីប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឡើយ។

៧.៧ ការបាត់ ឬត្រូវចោរលួចប័ណ្ណ ត្រូវរាយការណ៍ជាបន្ទាន់ដល់ធនាគារ និងបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរបានឆាប់រហ័សបំផុតតាមដែល អាចធ្វើបាន។ ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវ ទទួលខុសត្រូវទាក់ទងនឹងការណែនាំអំពី ចម្លងការដែលធ្វើឡើងមុនពេលធនាគារទទួលបានការជូនដំណឹងជាលា យលក្ខណ៍អក្សរអំពីការបាត់ ឬត្រូវចោរលួចនោះ។ ធនាគារត្រូវចុះជាឥណទាន លើគណនីរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណ ចំពោះថ្លៃចំណាយដែលកើតឡើង ក្នុងការចេញប័ណ្ណថ្មីអោយម្ចាស់ប័ណ្ណ។

៧.៨ ក្នុងករណីប័ណ្ណមានការខូចខាត ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាបន្ទាន់ ហើយសំណើប័ណ្ណថ្មីក្នុងកម្រិតមួយដែលកំណត់ ដោយធនាគារ។

៧.៩ នៅពេលដែលម្ចាស់ប័ណ្ណមានបំណងដកប្រាក់ជាប្រាក់រៀល ដែលស្មើនឹងទឹកប្រាក់ដែលមាន នៅក្នុងឥណទានរបស់គណនីជាប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិករបស់ខ្លួន ឬបញ្ជាសមកវិញនោះត្រូវអនុវត្តតាម អាត្រាប្តូរប្រាក់ដុល្លារ អាមេរិក/រៀល ប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារនៅពេលមានចម្លង ការកើតឡើង។

៧.១០ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខកខានក្នុងការផ្តល់សេវាណាមួយ ឬក្នុងការបំពេញ កាតព្វកិច្ចណាមួយនៅក្នុង ខ និងលក្ខខណ្ឌ នេះដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងប័ណ្ណនៅពេលដែលការខកខាននោះកើតឡើងដោយការ ដំណើរការមិនប្រក្រតីរបស់ម៉ាស៊ីន ATM ឬការខូចខាតប័ណ្ណ ឬ ដោយការទំនាស់ដែលធនាគារអាចមានជាមួយម្ចាស់ប័ណ្ណឡើយ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ ឬការខូចខាតឡើយ ទោះជា កើតឡើងដោយសារ ឬទាក់ទងនឹង ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណក៏ដោយ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវ ចំពោះម្ចាស់ប័ណ្ណចំពោះការបាត់បង់ ឬការខូច ខាតឡើយ និង/ឬទទួលរងដោយការយឺតយ៉ាវ ផ្នែកបច្ចេកទេស បញ្ហាខាងការបញ្ជូន ដំណើរការមិនប្រក្រតី របស់ម៉ាស៊ីន ATM ឬកាលៈទេសៈ មិនអាចដឹងមុនផ្សេងទៀត នៅពេលប្រើម៉ាស៊ីន ATM ឡើយ។

៧.១១ តាមធនានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួន ធនាគារអាចកំណត់ថ្លៃបន្ទុកសមហេតុផល ម្តងម្កាល ទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ។ ត្រូវជូន ដំណឹងជាមុនដល់ម្ចាស់ប័ណ្ណ មុនពេលចុះថ្លៃបន្ទុក ទាំងនេះជាឥណទានពន្ធពីគណនីរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណ។

៧.១២ ធនាគារសិទ្ធិផ្សព្វផ្សាយ ដោយរក្សាការសម្ងាត់បំផុត ដល់ស្ថាប័នផ្សេងទៀត ឬនៅពេលច្បាប់ ឬបទបញ្ជាតម្រូវម្តងម្កាល នូវព័ត៌មាន មួយទាក់ទងនឹងគណនី របស់ម្ចាស់ប័ណ្ណ ដែលចាំបាច់ ឬសមស្រប ទាក់ទងនឹងការចូលរួមរបស់ធនាគារនៅក្នុងបណ្តាញផ្ទេរមូលនិធិដោយអេ ឡិចត្រូនិច។

៧.១៣ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិបន្ថែម លុបចោល និង/ឬ ផ្លាស់ប្តូរចំណុចណាមួយនៃ ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ដោយជូនដំណឹង ឬមិនចាំបាច់ជូនដំណឹង ដល់ម្ចាស់ប័ណ្ណ។ ការប្រើប័ណ្ណក្រោយកាលបរិច្ឆេទដែលការផ្លាស់ប្តូរ ខ និងលក្ខខណ្ឌ នេះមានសុពលភាពត្រូវចាត់ទុកថាជាការទទួលយក ដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌដោយម្ចាស់ប័ណ្ណនូវការផ្លាស់ប្តូរនេះ។ ការប្រើប្រាស់ដោយម្ចាស់ប័ណ្ណ ត្រូវគោរព ខ និងលក្ខខណ្ឌជាធរមាននៅពេល បច្ចុប្បន្ន នៅគ្រប់ពេល។

៧.១៤ កំណត់ត្រាចម្លងការរបស់ធនាគារដែលដំណើរការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ ត្រូវមានភ័ស្តុតាង និងភ្ជាប់កាតព្វកិច្ច សម្រាប់គោលបំណងគ្រប់ បែបយ៉ាង។

៧.១៥ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិបដិសេធបន្ត ឬជំនួសប័ណ្ណដែលត្រូវបានចេញដោយមិនចាំបាច់បញ្ជាក់អំពីមូលហេតុ និងជូនដំណឹងជាមុនឡើយ។



**៨. សេចក្តីប្រកាស**

ខ្ញុំបាទ/ នាងខ្ញុំ/ យើងខ្ញុំសូមបញ្ជាក់ថា ខ្ញុំបាទ/ នាងខ្ញុំ យើងខ្ញុំពិតជាបានទទួល អាន និងយល់ច្បាស់ អំពីវិធានរបស់ ធនាគារព្រមទាំង ខ និងលក្ខខណ្ឌ ជាធរមាន ដែលគ្រប់គ្រងលើការបើក និងប្រតិបត្តិការនៃគណនីដែលពាក់ព័ន្ធ។

ហើយយល់ព្រមគោរពតាមវិធាន ព្រមទាំង ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ។ ធនាគាររក្សា សិទ្ធិក្នុងការបន្ថែម ឬកែប្រែវិធានដែលមានស្រាប់ម្តងម្កាលដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុន ដល់ខ្ញុំបាទ/ នាងខ្ញុំ/ យើងខ្ញុំឡើយ។

ខ្ញុំបាទ/ នាងខ្ញុំ/ យើងខ្ញុំសូមប្រកាសថា ព័ត៌មានខាងលើគឺជាព័ត៌មានពេញលេញ និងត្រឹមត្រូវ ហើយសន្យាបន្ថែមទៀតថា នឹងផ្តល់ដល់ធនាគារនូវព័ត៌មាន ឬឯកសារបន្ថែមដែលទាមទារម្តងម្កាលនៅពេលក្រោយអោយបានឆាប់រហ័សបំផុតតាមដែលអាចធ្វើទៅបានតាមសំណើរបស់ធនាគារ។

ហើយខ្ញុំបាទ/ នាងខ្ញុំ/ យើងខ្ញុំមានសមត្ថភាពពេញលេញតាមផ្លូវច្បាប់ក្នុងការចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។