

# ខ ឆ្លងលក្ខខណ្ឌ នៃកាត់កំណាទាន



The smarter way to bank.



# មាតិកា

- ខ និងលក្ខខណ្ឌនៃកាតតំណទានរបស់ធនាគារ ប្រេង ប៊ែង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី..... 4
- 1. និយមន័យ..... 4
- 2. កាតតំណទាន..... 5
  - 2.1 កាតតំណទានរង..... 6
- 3. ការប្រើប្រាស់កាតតំណទាន..... 6
  - 3.1 ប្រតិបត្តិការលក់..... 6
  - 3.2 ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់..... 7
  - 3.3 ការប្រើប្រាស់លេខអត្តសញ្ញាណផ្ទាល់ខ្លួន..... 7
  - 3.4 ការប្រើប្រាស់កាតតំណទានដែលត្រូវបានហាមឃាត់..... 7
  - 3.5 ការបាត់បង់ ការលួច ឬប្រើប្រាស់កាតតំណទានដោយគ្មានការអនុញ្ញាត..... 7
  - 3.6 ការជំទាស់និងប្រតិបត្តិការកាតតំណទាន..... 7
  - 3.7 កម្មសិទ្ធិ និងសុពលភាពនៃកាតតំណទាន..... 8
  - 3.8 ការបញ្ឈប់..... 8
    - 3.8.1 ការបញ្ឈប់ដោយម្ចាស់កាត..... 8
    - 3.8.2 ការបញ្ឈប់ដោយធនាគារ..... 8
  - 3.9 ការលើកលែងទំនួលខុសត្រូវ..... 9
- 4. គណនីកាតតំណទាន..... 9
  - 4.1 របាយការណ៍កាតតំណទាន..... 9
- 5. ចំនួនកំណត់នៃកាតតំណទាន..... 10
  - 5.1 បង្កើន/កាត់បន្ថយចំនួនកំណត់នៃកាតតំណទាន..... 10
  - 5.2 ការលើសចំនួនកំណត់..... 10
- 6. វិធីសាស្ត្រទូទាត់កាតតំណទាន..... 10
  - 6.1 វិធីសាស្ត្រទូទាត់..... 10
  - 6.2 ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលដល់កំណត់ទូទាត់..... 11
  - 6.4 ការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ច..... 11
- 7. ការប្រាក់ និងថ្លៃបន្ត..... 12
  - 7.1 អត្រាការប្រាក់..... 12
  - 7.2 ការគណនាការប្រាក់..... 12

- 7.3 ថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្តកដទៃទៀត..... 13
- 8. បច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មាន..... 13
  - 8.1 ការណែនាំរបស់ម្ចាស់កាត..... 13
  - 8.2 ការជូនដំណឹងទៅកាន់ម្ចាស់កាត..... 14
- 9. សិទ្ធិអាទិភាព..... 14
  - 9.1 ការប្រើប្រាស់កាតតំណទានដើម្បីអត្ថប្រយោជន៍ ស្របតាមសិទ្ធិអាទិភាពរបស់កាត..... 14
  - 9.2 ឆន្ទានុសិទ្ធិនៃសិទ្ធិអាទិភាព..... 15
- 10. បញ្ញត្តិទូទៅ..... 15
  - 10.1 ការយល់ព្រមបង្ហាញឯកជនភាព..... 15
  - 10.2 ការកែសម្រួល ខ និងលក្ខខណ្ឌ..... 15
  - 10.3 ការធានាសង..... 15
  - 10.4 ការលះបង់សិទ្ធិលើការបំពានកិច្ចសន្យា..... 16
  - 10.5 ស្វ័យភាពនៃបទបញ្ញត្តិ..... 16
  - 10.6 ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងយុត្តាធិការ..... 16
  - 10.7 ដំណោះស្រាយវិវាទ..... 16
  - 10.8 កាតធានា..... 16
  - 10.9 ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ ការប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានការវក្ស និងការត្រួតពិនិត្យការដាក់ទណ្ឌកម្ម..... 16
  - 10.10 ការផ្ទេរសិទ្ធិរបស់ធនាគារ..... 17
  - 10.11 ការប្រមូលព័ត៌មាន..... 17
  - 10.12 ពន្ធដារ..... 17

## ខ និងលក្ខខណ្ឌនៃកាតកណ្តានរបស់ធនាគារ ប្រេង ប៊ែង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

ខ្លឹមសារនៃ ខ និងលក្ខខណ្ឌខាងក្រោម រួមជាមួយពាក្យស្នើសុំកាតកណ្តានបង្កើតបានជាកិច្ចសន្យាកាតកណ្តានរវាងធនាគារ ប្រេង ប៊ែង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (“ធនាគារ”) និងម្ចាស់កាត (“កិច្ចសន្យា”)។ ក្នុងការចុះកិច្ចសន្យា ដែលមានភស្តុតាងដោយការចុះហត្ថលេខាលើពាក្យស្នើសុំកាតកណ្តាន ធនាគារ និងម្ចាស់កាត ត្រូវបានចងកាតព្វកិច្ចលើការអនុលោមតាម ខ និងលក្ខខណ្ឌនានា ដែលគ្រប់គ្រងការចេញ និងការប្រើប្រាស់កាតកណ្តាន។ ម្ចាស់កាតយល់ព្រមធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងចំនួនកំណត់នៃកាតកណ្តាន ដូចបានព្រមព្រៀងគ្នារវាងគ្នាគ្នា ដោយអនុវត្តតាម ខ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា លើកលែងតែត្រូវបានបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះដោយធនាគារ។ ម្ចាស់កាតត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការពិចារណា និងអាន ខ លក្ខខណ្ឌទាំងនេះដោយប្រុងប្រយ័ត្ន មុនពេលប្រើប្រាស់កាតកណ្តាន។

### 1. និយមន័យ

- គណនី** : គណនីណាមួយដូចជា គណនីចរន្ត គណនីប្រាក់សន្សំ ឬគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ / មានរយៈពេលកំណត់ និងគណនីណាមួយផ្សេងទៀតរបស់ម្ចាស់កាតដែលមាននៅធនាគារ។
- ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់** : ជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់ដែលម្ចាស់កាតត្រូវទូទាត់មកកាន់ធនាគារមុនពេល ឬត្រឹមថ្ងៃនៃ ការទូទាត់ រួមមានទឹកប្រាក់អប្បបរមាត្រូវទូទាត់ ទឹកប្រាក់ត្រូវទូទាត់ពីមុន ទឹកប្រាក់លើសចំនួន កំណត់ ថ្លៃសេវាលើសចំនួនកំណត់ និងថ្លៃសេវាបន្ថែមណាមួយផ្សេងទៀតដែលអាចត្រូវទូទាត់ នៅក្នុងគណនី( នានា )។
- អ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំ** : បុគ្គលដែលមានបំណងក្លាយជាម្ចាស់កាតថ្មីម្នាក់។
- ម៉ាស៊ីនអេធីអឹម (ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្ត)** : ម៉ាស៊ីនដែលម្ចាស់កាតអាចដកសាច់ប្រាក់បាន។
- ធនាគារ** : ធនាគារ ប្រេង ប៊ែង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី
- ម្ចាស់កាត** : បុគ្គលដែលត្រូវបានផ្តល់ជូននូវកាតកណ្តាន រួមទាំងកាតកណ្តានចម្បង កាតកណ្តានរង ឬទាំងពីរ។
- អ្នកចេញកាត** : ធនាគារ និងសន្តតិជន និងសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។
- សាច់ប្រាក់** : ការដកសាច់ប្រាក់ពីម៉ាស៊ីនអេធីអឹមធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀតដោយប្រើកាត កណ្តាន។
- ការធានារបស់ក្រុមហ៊ុន** : ការធានាចំពោះកាតព្វកិច្ចរបស់ម្ចាស់កាតស្របតាមខ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាដោយក្រុម ហ៊ុនដែលចុះកិច្ចសន្យាគ្រឹកាត។
- កាតកណ្តាន/កាត** : កាតកណ្តានដែលចេញដោយធនាគារជូនម្ចាស់កាត ។
- គណនីនៃកាតកណ្តាន** : គណនីនៃកាតកណ្តាននឹងត្រូវបើកដោយធនាគារទាក់ទងទៅនឹងប្រតិបត្តិការកណ្តាន។ ប្រសិនបើមានការកងណាមួយត្រូវបានបើក នោះរាល់ព័ត៌មាន និងការចំណាយទាំងអស់នឹង ត្រូវបានបើកក្រោមឈ្មោះម្ចាស់កាតចម្បង។
- ពាក្យស្នើសុំកាតកណ្តាន** : ទម្រង់បែបបទដែលត្រូវបានកម្រិតឱ្យបំពេញ និងដាក់ជូនដើម្បីស្នើសុំកាតកណ្តាន។ វាអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារកំណត់ថាតើនឹងអនុម័តជូនអ្នកដាក់ពាក្យសុំជាម្ចាស់កាតដដែល ឬទេ ហើយវាជាផ្នែកមួយនៃកិច្ចសន្យា។

- របាយការណ៍កាតកណ្តាន** : ឯកសារសង្ខេបដែលផ្តល់ជូនម្ចាស់កាត រៀបរាប់រាល់ប្រតិបត្តិការ ការប្រាក់ ថ្លៃសេវា កណ្តាន ការទូទាត់ប្រាក់ ការកែតម្រូវ (ប្រសិនបើមាន) និងទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលត្រូវទូទាត់។
- ចំនួនកំណត់នៃកណ្តាន** : សមតុល្យសរុបត្រូវទូទាត់ជូនធនាគារដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងគណនីនៃកាតកណ្តាន រួមទាំងចំនួនទឹកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការ ការប្រាក់បង្ក ថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្តកន្លងផងដែរ។
- ការធានាដោយគណនីបញ្ញើ** : គណនីប្រាក់បញ្ញើ គណនីប្រាក់សន្សំ និង/ឬគណនីប្រាក់បញ្ញើមានរយៈពេលកំណត់ ដែលផ្តល់ដោយម្ចាស់កាតជាការធានាចំពោះកាតព្វកិច្ចរបស់ម្ចាស់កាតស្របតាម ខ និង លក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា។
- កាលបរិច្ឆេទដល់កំណត់ទូទាត់** : កាលបរិច្ឆេទដែលម្ចាស់កាតត្រូវទូទាត់ទៅកាន់ធនាគាររាល់ការចំណាយពីកាតកណ្តានជា អតិបរិមា ឬអប្បបរមា។
- អាជីវករ** : អង្គការណាមួយ ឬបុគ្គលណាម្នាក់ដែលមានសិទ្ធិអំណាចទទួលបានកាតជាមធ្យោបាយ ទូទាត់ថ្លៃទំនិញ និង/ឬសេវាកម្ម។
- ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលត្រូវទូទាត់** : ជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍កាតកណ្តាន ដែលម្ចាស់កាតត្រូវទូទាត់ ទៅកាន់ធនាគារក្នុងចំនួនអតិបរិមាឱ្យបានមុន ឬត្រឹមថ្ងៃកាលបរិច្ឆេទដល់កំណត់ទូទាត់។
- ទឹកប្រាក់លើសចំនួនកំណត់** : សមតុល្យដែលនៅដំពាក់លើសពីចំនួនកំណត់នៃកាតកណ្តានដែលត្រូវបានអនុម័តដោយ ធនាគារ។
- អ្នកពាក់ព័ន្ធ** : បុគ្គលណាម្នាក់ ឬអង្គការណាមួយដែលជាភាគីនៃកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយធនាគារនិងទទួល បានសិទ្ធិអាទិភាពដែលមកជាមួយនឹងកាត។
- ហាងដែលពាក់ព័ន្ធ** : និវាដ្ឋាន/ហាងណាមួយដែលចូលរួមនៅក្នុងទីផ្សារ ការផ្គត់ផ្គង់ ការលក់ និង/ឬការផ្តល់ទំនិញ និង/ឬសេវាកម្មណាមួយរបស់អ្នកចូលរួម។
- ម្ចាស់កាតចម្បង** : បុគ្គលដែលជាម្ចាស់កាតកណ្តានត្រូវបានបើកនៅក្រោមឈ្មោះរបស់បុគ្គលរូបនោះ និងជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់រាល់ប្រតិបត្តិការ ថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្ត ដែលពាក់ព័ន្ធ ទាំងអស់នៅក្នុងគណនីនោះ។
- សិទ្ធិអាទិភាព** : ប្រព័ន្ធ ឬសិទ្ធិដែលម្ចាស់កាតត្រូវបានចេញស្របតាមគ្រោងការណ៍នោះអាចទទួលបានប្រាក់ ត្រឡប់មកវិញ និងការបញ្ចុះតម្លៃដូចដែលអាចត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយអ្នកចូលរួម។
- ប្រតិបត្តិការទិញ** : ប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងដោយម្ចាស់កាតតាមរយៈការប្រើប្រាស់កាត ដើម្បីទូទាត់ថ្លៃទំនិញ និង/ឬសេវាកម្ម។
- កាតរង** : កាតកណ្តានបន្ថែមដែលត្រូវបានចេញក្រោមគណនីនៃកាតកណ្តានដូចគ្នារបស់ម្ចាស់ កាតចម្បងជូនម្ចាស់កាតរង ដើម្បីប្រើប្រាស់តាមកំណត់របស់ម្ចាស់កាតចម្បង។
- ម្ចាស់កាតរង** : បុគ្គលដែលកាតរងត្រូវបានចេញជូន ស្របតាមពាក្យស្នើសុំរបស់ម្ចាស់កាតចម្បង។
- បញ្ឈប់** : ផ្អាកបញ្ឈប់ ឬលុបចោលការប្រើប្រាស់កាត រួមទាំងសិទ្ធិអាទិភាព និងមុខងារទាំងអស់របស់ កាតនោះ។

## 2. កាតព្វកិច្ច

ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងដល់ម្ចាស់កាតជាមុននោះទេ ស្របតាមធនាគារសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួនធនាគារ រក្សាសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការ៖

- យល់ព្រម ឬបដិសេធចំពោះការចេញកាតឥណទានជូនម្ចាស់កាត ទោះបីជាម្ចាស់កាតបានបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការចេញកាតដែលត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារក៏ដោយ
- បដិសេធ ឬអនុម័តចំពោះប្រតិបត្តិការនានា ទោះបីជាប្រតិបត្តិការនោះស្ថិតក្នុងចំនួនកំណត់នៃឥណទានដែលមានក៏ដោយ
- បញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់កាតឥណទានរបស់ម្ចាស់កាតនៅពេលណាក៏បាន
- បង្កើន ឬកាត់បន្ថយចំនួនកំណត់នៃឥណទាន
- បដិសេធចំពោះការចេញឡើងវិញ ការបន្តសុពលភាព ការផ្លាស់ថ្មី ឬបន្ថែមកម្រិតកាតឥណទាន និង
- កែប្រែ កែសម្រួល ដាក់កម្រិត ឬលុបចោលសេវាកម្ម និងមុខងារដែលទាក់ទងនឹងកាតឥណទាន និងគណនីរបស់ម្ចាស់កាត ។

ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះចំណាយ ឬការខូចខាតណាមួយដែលទាមទារដោយម្ចាស់កាតនោះទេ ប្រសិនបើធនាគារមិនអនុម័តចំពោះប្រតិបត្តិការណាមួយពីគណនីរបស់ម្ចាស់កាត និង/ឬប្រសិនបើអាជីវកម្មមិនទទួល យកកាតឥណទាន ទោះបីជាប្រតិបត្តិការនោះស្ថិតក្នុងចំនួនកំណត់ដែលមានក៏ដោយ។ ធនាគារអាចដាក់កម្រិតលើចំនួនប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ និង/ឬចំនួនទឹកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ។

ប្រសិនបើធនាគារកម្រិតកម្មភាពខុសពីធម្មតា ឬគួរឲ្យសង្ស័យណាមួយនៅក្នុងគណនី ធនាគារអាចស្នើសុំឲ្យម្ចាស់កាត ទាក់ទងមកកាន់ធនាគារ និង/ឬផ្អាកសិទ្ធិប្រើប្រាស់កាត ឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងស្រុងជា បណ្តោះអាសន្នរហូតដល់ធនាគារបានធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់សកម្មភាពនានារួចរាល់ហើយ។

ធនាគារអាចអនុម័តលើប្រតិបត្តិការនានា ស្របតាមធនាគារសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួន ទោះបីជាតម្លៃសរុបនៃប្រតិបត្តិការទាំងនោះអាចលើសពីចំនួនកំណត់នៃឥណទានក៏ដោយ។ ហានិភ័យណាមួយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការនោះត្រូវទទួលបន្ទុកដោយម្ចាស់កាត ។

ម្ចាស់កាត ទាំងម្ចាស់កាតចម្បង និងម្ចាស់កាតដទៃទៀតត្រូវទទួលខុសត្រូវរួមគ្នា និងដាច់ដោយឡែកពីគ្នា ចំពោះការទូទាត់ប្រាក់នៃរាល់ប្រតិបត្តិការ ការប្រាក់ ថ្លៃសេវា និងចំណាយទាំងអស់នៅក្រោមគណនីនៃកាត ឥណទានសម្រាប់ការប្រើប្រាស់កាត រួមមានជាអាទិ៍ ថ្លៃសេវា អាករ និងពន្ធដែលមិនអាចបង្វិលសងវិញបាន ដូចបានកំណត់ដោយច្បាប់ រហូតទាល់តែមានការទូទាត់ប្រាក់គ្រប់ចំនួនជូនធនាគារដោយមិនស្នើសុំវិក្កយបត្រដែលមានហត្ថលេខា ឬឯកសារគាំទ្រដទៃទៀត។

កាតព្វកិច្ចទូទាត់ប្រាក់របស់ម្ចាស់កាតនឹងបន្តមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តនៅក្នុងករណីបន្តសុពលភាព ឬផ្លាស់ប្តូរកាតឥណទានថ្មីដោយធនាគារ និងក្នុងករណីនៃការបញ្ឈប់ដោយមូលហេតុណាមួយ។

### 2.1 កាតព្វកិច្ចនៃអ្នកប្រើប្រាស់

ម្ចាស់កាតចម្បងអាចធ្វើការស្នើសុំទៅធនាគារក្នុងការផ្តល់ កាតឥណទានដទៃ។ កាតឥណទានដទៃនោះ នឹងត្រូវគិតថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំ ការអនុម័តឬ ការបដិសេធស្របលើធនាគារសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។ ម្ចាស់កាតដទៃត្រូវមានអាយុយ៉ាងតិច ១៨ (ដប់ប្រាំបី) ឆ្នាំ។

ចំនួនកាតដទៃអាចប្រែប្រួល ស្របតាមគោលនយោបាយរបស់ធនាគារដែលមានស្រាប់។ ធនាគារអាចបដិសេធចំពោះការចេញកាតដទៃស្របតាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។ ការប្រើប្រាស់កាតឥណទានដទៃ គឺត្រូវទទួលបានការយល់ព្រម និងអនុម័តដោយពីម្ចាស់កាតចម្បង។

ម្ចាស់កាតចម្បងអាចស្នើសុំឲ្យដកហូតសិទ្ធិប្រើប្រាស់កាតអណ្តើកណាមួយ ដែលត្រូវបានភ្ជាប់ជាមួយគណនីនៃកាតឥណទានដោយផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹងដល់ម្ចាស់កាតអណ្តើកទៅកាន់ធនាគារ។ ធនាគារនឹងដកហូតសិទ្ធិប្រើប្រាស់កាតដទៃ តែនៅពេលដែលម្ចាស់កាតចម្បងបានប្រគល់កាតនោះជូនធនាគារវិញ ឬបានចាត់វាយធនាគារសមស្របទាំងអស់ដើម្បីប្រគល់កាតនោះជូនធនាគារវិញតែប៉ុណ្ណោះ។

## 3. ការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន

ខ្លឹមសារនៃកម្មវិធីធនាគារមានន័យថា ការបើកទ្វារទៅកាន់បទពិសោធន៍កាន់តែអស្ចារ្យរបស់អតិថិជន និងភាពងាយស្រួលដែលធនាគារប្តេជ្ញាចិត្តផ្តល់ជូនអតិថិជន។ ជាមួយការធ្វើការចូលរួមយ៉ាងជិតស្និទ្ធជាមួយដងនៅលើឧបករណ៍ជាច្រើន អតិថិជនអាចប្រើមុខងារជាច្រើនដែលមាននៅក្នុងធនាគារផ្ទាល់។ តាមរយៈខ្លឹមសារនៃកម្មវិធីនេះ អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់សេវាធនាគារនៅគ្រប់ទីកន្លែងដោយកម្មវិធីរបស់ធនាគារនៅលើទូរស័ព្ទ ទំនើប (“សេវាធនាគារលើទូរស័ព្ទ”) ឬដោយកុំព្យូទ័រលើតុ ឬកម្មវិធីសម្រាប់ក្រុមការនៅលើទូរស័ព្ទរបស់អតិថិជន (“សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត”)។

### 3.1 ប្រតិបត្តិការលក់

ម្ចាស់កាតអាចប្រើកាតឥណទានដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការលក់នៅអាជីវករណាមួយ។ ម្ចាស់កាតត្រូវតែ ផ្តល់ព័ត៌មានត្រឹមត្រូវតាមតម្រូវការ ដូចដែលធនាគារទាមទារសម្រាប់ការអនុម័តចំពោះប្រតិបត្តិការ។ ធនាគារមានសិទ្ធិកាត់ណែននៅលើគណនីដោយចំនួនទឹកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការណាមួយដែលត្រូវបានធ្វើឡើងដោយម្ចាស់កាត និង/ឬត្រូវបានដាក់ជូនដោយអាជីវករ។

ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការដឹកជញ្ជូន ឬគុណភាពទំនិញ និង/ឬសេវាកម្មទូទាត់ប្រាក់តាមរយៈប្រតិបត្តិការលក់នោះទេ។ រាល់វិវាទដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការលក់នោះកើតឡើងរវាងម្ចាស់កាត និងអាជីវករប្តេជ្ញា។

ម្ចាស់កាតទទួលខុសត្រូវចំពោះរាល់ការទាមទារ ការទូទាត់ប្រាក់ និងរាល់បញ្ហាដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងអាជីវករដោយផ្ទាល់។

### 3.2 ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់

ម្ចាស់កាតអាចធ្វើប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអឹម និងស្ថាប័នទូទាត់ណាមួយ។ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ ម្ចាស់កាតត្រូវប្រើលេខអត្តសញ្ញាណផ្ទាល់ខ្លួន (PIN) លេខសម្ងាត់ចុងក្រោយបង្អស់ ដែលបានជ្រើសរើសសម្រាប់ការដំណើរការកាត ។ សូមមើលខិត្តប័ណ្ណអំពីថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្ទុក សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិតពេញលេញអំពីចំនួនកំណត់នៃប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់។ រាល់ប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់ទាំងអស់ ត្រូវតែធ្វើឡើងដោយម្ចាស់កាត តែម្នាក់គត់។ រាល់ប្រតិបត្តិការកាតឥណទានទាំងអស់ ម្ចាស់កាត សូមលះបង់សិទ្ធិយ៉ាងច្បាស់លាស់ចំពោះការបង្ហាញឯកសារគាំទ្រណាមួយអំពីប្រតិបត្តិការកាត និងគាំទ្រ ហើយស្គាល់តែប្រតិបត្តិការដែលបញ្ជាក់ពីធនាគារតែមួយគត់។

ធនាគាររក្សាសិទ្ធិដាក់កម្រិតលើសតម្លៃនៃប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់នីមួយៗ និង/ឬតម្លៃសរុបនៃប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ទាំងអស់នៅលើកាតក្នុងរយៈពេលមួយថ្ងៃ មួយសប្តាហ៍ និងមួយខែ តាមចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានកំណត់ និង/ឬកែប្រែ ស្របតាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងដល់ម្ចាស់កាតនោះទេ។

### 3.3 ការប្រើប្រាស់លេខអត្តសញ្ញាណផ្ទាល់ខ្លួន

ម្ចាស់កាតមិនត្រូវធ្វើអនុប្រទានកាត ឥណទាន ឬបង្ហាញលេខសម្ងាត់ (PIN) របស់ខ្លួន ទៅកាន់អ្នកដទៃឡើយ។ ម្ចាស់កាតត្រូវតែទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះប្រតិបត្តិការ ឬថ្លៃបន្ទុកណាមួយ ដែលត្រូវបានធ្វើឡើងដោយប្រើកាតឥណទាននោះស្ថិតក្រោមការលះលោភនោះ។

ម្ចាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារភ្លាមៗ ប្រសិនបើកាតត្រូវបានបាត់ ត្រូវគេលួច ឬប្រសិនបើសង្ស័យថាលេខសម្ងាត់ (PIN) ត្រូវបានគេដឹង នោះម្ចាស់កាតទទួលបន្ទុកថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្ត ដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ ដូចបានរៀបរាប់លម្អិតដោយធនាគារនៅក្នុងខិត្តបណ្តុំស្តីពីថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្ត ឬត្រូវបានបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះដោយធនាគារ។

### 3.4 ការប្រើប្រាស់កាតឥណទានដែលត្រូវបានហាមឃាត់

ម្ចាស់កាតតាមរយៈឯកសារនេះយល់ព្រមមិនប្រើប្រាស់កាតឥណទានដែលត្រូវបានចេញជូនសម្រាប់គោលបំណងខុសច្បាប់ណាមួយឡើយ រួមទាំងការទិញទំនិញ និង/ឬសេវាកម្ម ការវិនិយោគ ឬការប្រើប្រាស់ ដែលត្រូវបានហាមឃាត់ដោយច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលអាចអនុវត្តបានផងដែរ។

### 3.5 ការចាត់បង់ ការលួច ឬប្រើប្រាស់កាតឥណទានដោយគ្មានការអនុញ្ញាត

ម្ចាស់កាតយល់ព្រមជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារភ្លាមៗ ប្រសិនបើកាតឥណទានរបស់គាត់ត្រូវបានបាត់បង់ ឬត្រូវគេលួច ឬប្រសិនបើការប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតណាមួយអាចការអនុញ្ញាតបាន។ ម្ចាស់កាតត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការទាំងអស់ និងថ្លៃបន្តណាមួយដែលកើតចេញពីការប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតនៃកាតឥណទានដែលបានបាត់ ឬត្រូវគេលួច (ដោយមិនគិតថា កាតប្រើប្រាស់កាតឥណទានដោយគ្មានការអនុញ្ញាតសម្រាប់ប្រតិបត្តិការណាមួយនោះត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈសំបុត្រ អ៊ីម៉ែល ទូរសព្ទ ប្រតិបត្តិការតាមអ៊ីនធឺណិត ឬវិទ្យុស្តីផ្លូវទៀតនោះទេ)។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាកណាមួយ ដែលកើតចេញពីហេតុការណ៍ខាងលើឡើយ។

ម្ចាស់កាតក៏យល់ព្រមជួយធនាគារក្នុងការកំណត់អង្គហេតុ ហេតុការណ៍ និងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងទៀត ទាក់ទងនឹងការបាត់បង់ការលួច ឬការប្រើប្រាស់កាតឥណទានដោយគ្មានការអនុញ្ញាតដែលអាចកើតឡើងនោះ និងអនុលោមតាមនីតិវិធីដូចដែលធនាគារអាចតម្រូវពាក់ព័ន្ធនឹងការស៊ើបអង្កេតរបស់ខ្លួន។

ថ្លៃសេវាផ្លាស់ប្តូរកាតថ្មី ដូចត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារអាចត្រូវបានគិតប្រាក់នៅក្នុងគណនីនៃកាតឥណទានរបស់ម្ចាស់កាតដើម្បីរ៉ាប់រងចំណាយពាក់ព័ន្ធនៃការផ្លាស់ប្តូរកាតថ្មីនោះ។

### 3.6 ការទំនាស់និងប្រតិបត្តិការកាតឥណទាន

ម្ចាស់កាតអាចស្នើសុំឱ្យធនាគារលើកឡើងនូវវិវាទណាមួយកើតចេញពី ឬពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការទិញ និងប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់ទៅកាន់អាជីវករណាមួយ រួមទាំងស្ថានភាពដែលម្ចាស់កាតមានចម្ងល់អំពីសុពលភាពនៃប្រតិបត្តិការដោយកាត់ចេញពីគណនីរបស់ពួកគេ ឬម្ចាស់កាតស្នើសុំឱ្យបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការណាមួយ ដែលពួកគេអាចមិនទទួលស្គាល់ខុស គ្មានការអនុញ្ញាត ឬហេតុផលណាមួយផ្សេងទៀតដោយធ្វើប្តឹងម្តាយសេវាស្តីពីប្រតិបត្តិការ។ ក្នុងគ្រប់ករណីនៃវិវាទទាំងនេះ ម្ចាស់កាត ត្រូវខិតខំប្រឹងប្រែងឱ្យអស់ពីលទ្ធភាពក្នុងដោះស្រាយជាមួយអាជីវករដោយផ្ទាល់។

ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានទំនាស់ មិនអាចបញ្ឈប់ ឬដោះស្រាយបានរវាងម្ចាស់កាត និងអាជីវករដែលពាក់ព័ន្ធនោះ ម្ចាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារភ្លាមៗ។ ក្នុងករណីបែបនោះ ម្ចាស់កាតត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារនូវព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់បញ្ជាក់អំពីសិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្នុងការទទួលបានចំនួនទឹកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានបញ្ឈប់នោះ។ ក្រោយពេលស៊ើបអង្កេតយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ប្រសិនបើធនាគារពេញចិត្តថាម្ចាស់កាតមានសិទ្ធិលុបចោលប្រតិបត្តិការនោះ ធនាគារនឹងកាត់ត្រាឥណទាននៅក្នុងគណនីកាតឥណទានរបស់ម្ចាស់កាតនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានកាត់ត្រាឥណទានកាលពីដំបូងសម្រាប់ប្រតិបត្តិការនោះ ដោយអនុវត្តតាមគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងដែលអាចអនុវត្តបានរបស់ធនាគារ។

ម្ចាស់កាតយល់ថាចំនួនទឹកប្រាក់ឥណទានដែលត្រូវបានបញ្ឈប់អាចខុសពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានកាត់ត្រាឥណទានកាលពីដំបូងដោយសារអត្រាប្តូរប្រាក់ ឬការប្រែប្រួលនៃថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្ត ឬ ខ និងលក្ខខណ្ឌនៃប្រតិបត្តិការដោយម្ចាស់កាតបានធ្វើជាមួយអាជីវករ។

វិធានប្រតិបត្តិរបស់គ្រោងការណ៍កាតឥណទានមានរយៈពេលកំណត់ ដែលក្រោយពេលផុតកំណត់ រយៈពេលនោះ អ្នកចេញកាតមិនអាចបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការបានទេ។ ម្ចាស់កាតយល់ព្រមរាយការណ៍អំពីវិវាទទៅកាន់ធនាគារក្នុងរយៈពេល ៧ (ប្រាំពីរ) ថ្ងៃប្រតិទិនក្រោយពេលមានប្រតិបត្តិការតាមរយៈការណែនាំដោយលក្ខណ៍អក្សរអនុវត្តតាមគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។ ការខកខានមិនបានជូនដំណឹង និងសហការជាមួយធនាគារឱ្យបានត្រឹមត្រូវ និងទាន់ពេលវេលាចំពោះប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានទំនាស់នោះធ្វើឱ្យម្ចាស់កាតត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះប្រតិបត្តិការនោះ។

វាគឺជាទំនួលខុសត្រូវរបស់ម្ចាស់កាតក្នុងការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញយ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្នលើរបាយការណ៍កាតឥណទានរបស់ពួកគេ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ណាមួយឡើយ ប្រសិនបើម្ចាស់កាតមិនបានស្នើសុំឱ្យធនាគារទំនាស់នឹងប្រតិបត្តិការណាមួយក្នុងរយៈពេលកំណត់ ដែលបានលើកឡើងខាងលើ។

### 3.7 កម្មសិទ្ធិ និងសុពលភាពនៃកាតឥណទាន

កាតឥណទានគឺជាទ្រព្យសម្បត្តិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារ ហើយម្ចាស់កាតមិនអាចផ្ទេរកាតនេះបានទេ។ កាតត្រូវបានចុះហត្ថលេខាភ្លាមៗក្រោមឈ្មោះរបស់អ្នកដែលកាតនោះត្រូវបានចេញជូន និងមានសុពលភាពចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចេញកាត ឬបន្តសុពលភាពរហូតដល់ថ្ងៃចុងក្រោយនៃខែផុតកំណត់ ដែលត្រូវបានចង្អុលបង្ហាញ។

ធនាគារស្របតាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ខ្លួនអាចធ្វើការកែប្រែលេខកាត និង/ឬកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់នៅពេលចេញកាតបន្ត ឬកាតថ្មីមួយជូនម្ចាស់កាត។ ម្ចាស់កាតទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះការប្រើប្រាស់ទាក់ទងអំពីការផ្លាស់ប្តូរនេះទៅកាន់ភាគីណាមួយដែលម្ចាស់កាតអាចរៀបចំធ្វើការទូទាត់ប្រាក់។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាក ឬការខូចខាតណាមួយចំពោះម្ចាស់កាតកើតចេញពីប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានបដិសេធនោះទេ ទោះបីជានៅក្រោមលេខកាតចាស់ ឬលេខកាត ផ្សេងទៀតក៏ដោយ។

កាតដែលបានបាត់ ឬត្រូវគេលួចដែលត្រូវបានរកឃើញដោយម្ចាស់កាតត្រូវតែប្រគល់ជូនធនាគារវិញ។

ម្ចាស់កាតចម្បងអាចបិទគណនីកាតឥណទានបានគ្រប់ពេលតាមរយៈការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅកាន់ធនាគារ ហើយសមតុល្យគណនីនាពេលបិទបញ្ជីត្រូវបានទំនាស់ និងការប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការទាំងអស់នឹងប្រែជាដល់ពេលកំណត់ និងត្រូវទូទាត់ភ្លាមៗដោយមិនចាំបាច់មានការជូនដំណឹង ឬការទាមទារនោះទេ។ បន្ទាប់ពីមានការបិទគណនីដោយម្ចាស់កាតចម្បងរួចរាល់ហើយនឹងមិនអនុញ្ញាតឱ្យមានការប្រើប្រាស់កាតបន្តដោយម្ចាស់កាតណាម្នាក់នោះទេ។

### 3.8 ការបញ្ឈប់

#### 3.8.1 ការបញ្ឈប់ដោយម្ចាស់កាត

ការបញ្ឈប់កិច្ចសន្យាតាមការស្នើសុំរបស់ម្ចាស់កាតនឹងត្រូវដំណើរការ លុះត្រាតែមានការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយម្ចាស់កាតចម្បងអំពីចេតនារបស់គាត់ក្នុងការបញ្ឈប់គណនី និងទូទាត់សមតុល្យបច្ចុប្បន្ន នៅក្នុងគណនី រួមជាមួយកាតព្វកិច្ចទូទាត់ប្រាក់ណាមួយផ្សេងទៀត។ នៅពេលដែលម្ចាស់កាតចម្បងបានបញ្ឈប់កិច្ចសន្យា ទាំងម្ចាស់កាតចម្បងនិងម្ចាស់កាតងមិនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការបន្តទៀតនៅលើគណនីកាតឥណទានបានទេ។

#### 3.8.2 ការបញ្ឈប់ដោយធនាគារ

ស្របតាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ធនាគារមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងទៅកាន់ម្ចាស់កាតជាមុននោះទេ អាចបញ្ឈប់ការចេញកាតឥណទាន ឬគណនីកាតឥណទានណាមួយ និងការប្រើប្រាស់នៅពេលណាមួយក៏បាន និងដោយមូលហេតុណាមួយក៏បាន។ នៅក្នុងកាលៈទេសៈទាំងនេះម្ចាស់កាត យល់ព្រមប្រគល់កាតឥណទាន ហើយកាតឥណទាននេះនឹងត្រូវបិទស្រដោយធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានដែលមានការទទួលស្គាល់ពីធនាគារ។ បន្ទាប់ពីមានការបញ្ឈប់បែបនេះសមតុល្យបច្ចុប្បន្ន

នៅក្នុងគណនី រួមទាំងថ្លៃ សេវា និងការប្រាក់នឹងប្រែជាដល់កំណត់ទូទាត់ និងត្រូវទូទាត់ភ្លាមៗដោយមិនចាំបាច់មានការជូនដំណឹង ឬការទាមទារពីធនាគារនោះទេ។

ម្ចាស់កាត់មិនត្រូវប្រើប្រាស់កាត់ឥណទានក្រោយពេលលើកកិច្ចសន្យា រួមទាំងអនុញ្ញាតឲ្យរួម កងទ្រព្យប្រើប្រាស់កាត់ឥណទាននោះទេបន្ទាប់ពីមានហេតុការណ៍ទាំងនេះទោះបីជាដោយហេតុផលណាមួយក៏ដោយ ។ ការបន្តប្រើប្រាស់កាត់ ក្រោយពេលនោះនឹងត្រូវចាត់ទុកថាជាការកែប្រែបន្តដោយម្ចាស់កាត់ ។

**3.9 ការលើកលែងទំនួលខុសត្រូវ**

កាតព្វកិច្ចរបស់ម្ចាស់កាត់ចំពោះធនាគារគឺជាដាច់ខាត ហើយវាទំនួលខុសត្រូវរវាងម្ចាស់កាត់ និងអាជីវករ នឹងមិនប៉ះពាល់ដល់កាតព្វកិច្ចដែលមានស្រាប់របស់ម្ចាស់កាត់ចំពោះធនាគារនោះទេ។ ធនាគារត្រូវបានលើកលែងពីទំនួលខុសត្រូវចំពោះការខូចខាត ឬការបាត់បង់ណាមួយដែលអាចត្រូវបានទទួលដោយម្ចាស់កាត់កើតចេញពី៖

- អាជីវករណាម្នាក់បដិសេធមិនទទួលយកកាត់ឥណទានដោយសារហេតុផលណាមួយ
- ដំណើរការខុសប្រក្រតី កំហុសឆ្គង ការខូចខាតស៊ីនេម៉ាតិក និង/ឬខុសប្រក្រតីទទួលបានកាត់ឥណទាន
- ការពន្យារពេល ឬអសមត្ថភាពក្នុងការអនុវត្តទំនួលខុសត្រូវស្របតាមកិច្ចសន្យាដោយសារការខូចខាតស៊ីនេម៉ាតិក ទិន្នន័យ ការទាក់ទងអត្តសញ្ញាណ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ ឬផលប៉ះពាល់នៃការបោកប្រាស់ ឬការកែប្រែបន្ត
- អសមត្ថភាពក្នុងការចូលប្រើប្រាស់ទិន្នន័យ និង/ឬព័ត៌មានរបស់កាត់ឥណទាន
- រាល់ការ ឬដំណើរការខុសប្រក្រតីនៃទិន្នន័យ និងសេវាកម្មដែលម្ចាស់កាត់ទិញ ឬប្រើប្រាស់
- ធនាគារត្រូវបានលើកលែងពីទំនួលខុសត្រូវចំពោះការខូចកិត្តិយស កិត្យានុភាព ឬកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ម្ចាស់កាត់ក្នុងករណីដែលប្រតិបត្តិការត្រូវបានបដិសេធ លុបចោល ឬប្រសិនបើកាត់ត្រូវបានដកហូតពីម្ចាស់កាត់ ឬកិច្ចសន្យាត្រូវបានបញ្ចប់។

**4. គណនីកាត់ឥណទាន**

ម្ចាស់កាត់ត្រូវបើកគណនីកាត់ឥណទាននៅធនាគារសម្រាប់ប្រើប្រាស់កាត់ឥណទាន និងត្រូវមានគណនី ដើម្បីទូទាត់សមតុល្យបច្ចុប្បន្នដែលដល់កំណត់ទូទាត់ ដូចបានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍កាត់ឥណទាន។

ម្ចាស់កាត់ត្រូវធានាថាតែងតែមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនីសម្រាប់រាល់ការទូទាត់ប្រាក់ទាំងអស់ រួមមានជាអាទិ៍ ថ្លៃសេវា ថ្លៃបន្ត និងការប្រាក់ត្រូវទូទាត់ជាលទ្ធផលនៃការប្រើប្រាស់កាត់ឥណទាន។

**4.1 របាយការណ៍កាត់ឥណទាន**

ម្ចាស់កាត់នឹងទទួលបានរបាយការណ៍កាត់ឥណទាននៅថ្ងៃទី ២៥ នៃខែនីមួយៗក្នុងទម្រង់ឌីជីថលតាមរយៈសេវាធនាគារឌីជីថល។ របាយការណ៍កាត់ឥណទានប្រចាំខែក្នុងទម្រង់ឌីជីថលត្រូវបានចាត់ទុកថាត្រូវបានផ្តល់ជូនម្ចាស់កាត់យ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅពេលដែលរបាយការណ៍នោះអាចស្វែងរកបាននៅលើសេវាធនាគារឌីជីថលរបស់ធនាគារ។ ក្នុងករណីដែលម្ចាស់កាត់អះអាងថាមិនបានទទួលរបាយការណ៍កាត់ឥណទានប្រចាំខែ គាត់ត្រូវជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារឲ្យបានឆាប់រហ័សបំផុតតាមដែលអាចអនុវត្តបាន។ បើមិនដូច្នោះទេ ម្ចាស់កាត់ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះរាល់ការទូទាត់យឺតយ៉ាវដែលអាចកើតឡើងស្របតាម ខ និងលក្ខខណ្ឌនៃកាត់ឥណទានទាំងនេះ។ បន្ទាប់ពីទទួលបានការជូនដំណឹងបែបនេះពីម្ចាស់កាត់ ធនាគារអាចចាប់ផ្តើមការស៊ើបអង្កេតលើមូលហេតុឫសគល់នៃការមិនបានទទួលរបាយការណ៍កាត់ឥណទានប្រចាំខែដោយម្ចាស់កាត់ និងកំណត់ថាជាការទាមទាររបស់ម្ចាស់កាត់គឺត្រឹមត្រូវ និងសមហេតុផលដែរឬទេ និងថាតើម្ចាស់កាត់ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការទូទាត់ប្រាក់យឺតយ៉ាវណាមួយដែលជាលទ្ធផលនៃការមិនទទួលបានរបាយការណ៍នោះដែរឬទេ។

ម្ចាស់កាត់ត្រូវត្រួតពិនិត្យចំនួនទឹកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការដូចមានបង្ហាញនៅក្នុងសក្ខីបត្របង្កាន់ដៃប្រតិបត្តិការ ឬឯកសារដទៃទៀតដែលមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នា ដើម្បីធានាបាននូវភាពត្រឹមត្រូវនៃចំនួនទឹកប្រាក់ប្រតិបត្តិការមុនពេលអនុម័តប្រតិបត្តិការ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះកំហុសឆ្គង ឬកំហុសណាមួយកើតចេញពី ឬពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការទាំងឡាយណាដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយអាជីវករ និង/ឬម្ចាស់កាត់ណាម្នាក់នោះទេ។ ម្ចាស់កាត់ត្រូវបានណែនាំយ៉ាងមុតមាំឲ្យទទួលយក និងរក្សាទុករាល់ឯកសារកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការទាំងអស់ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធដទៃទៀតដែលចេញជូនកាត់ដោយអាជីវករសម្រាប់ផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយរបាយការណ៍កាត់ឥណទានប្រចាំខែ។

របាយការណ៍កាត់ឥណទានប្រចាំខែត្រូវបានចាត់ទុកថាត្រឹមត្រូវ ប្រសិនបើពុំមានការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីប្រតិបត្តិការខុសឆ្គង ដែលបានផ្ញើជូនដោយម្ចាស់កាត់ទៅកាន់ធនាគារក្នុងរយៈពេល ១៥ (ដប់ប្រាំ) ថ្ងៃធ្វើការចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចេញរបាយការណ៍កាត់ ឥណទានប្រចាំខែនោះទេ។ ប្រសិនបើធនាគារ តាមធនាគារស្និទ្ធស្នាលមុខរបស់ខ្លួនកំណត់ថាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមានវិវាទមានកំហុសឆ្គង និងមិនអាចគិតប្រាក់ពីម្ចាស់កាត់បានទេនោះ ចំនួនទឹកប្រាក់នោះនឹងត្រូវកាត់ឥណទាននៅក្នុងសមតុល្យបច្ចុប្បន្ន។ ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលត្រូវទូទាត់ និង/ឬចំនួនទឹកប្រាក់ដទៃទៀត នឹងនៅតែត្រូវទូទាត់ដោយម្ចាស់កាត់ដដែល។

ម្ចាស់កាត់ត្រូវតែទូទាត់សមតុល្យបច្ចុប្បន្ន ឬចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលត្រូវទូទាត់លើគណនីកាត់ ឥណទាននៅកាលបរិច្ឆេទដល់កំណត់ទូទាត់ ដោយមិនគិតថាតើគាត់បានទទួលរបាយការណ៍កាត់ ឥណទានប្រចាំខែយឺតយ៉ាវ ឬមិនបានទទួលនោះទេ។

**5. ចំនួនកំណត់នៃកាត់ឥណទាន**

គណនីកាត់ឥណទាននីមួយៗនឹងត្រូវបានផ្តល់ជូននូវចំនួនកំណត់នៃឥណទានអតិបរមា ដូចដែលត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារ។ ចំនួនកំណត់នៃឥណទាននេះនឹងត្រូវចែករំលែកក្នុងចំណោមម្ចាស់កាត់ ទាំងអស់នៅក្រោមគណនីកាត់ឥណទានមួយ រួមទាំងម្ចាស់កាត់ចម្រុះ និងម្ចាស់កាត់រងទាំងអស់។

**5.1 បង្កើន/កាត់បន្ថយចំនួនកំណត់នៃឥណទាន**

ម្ចាស់កាត់តាមរយៈឯកសារនេះអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារបង្កើន ឬកាត់បន្ថយចំនួនកំណត់នៃឥណទានដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ និងគ្មានដែនកំណត់ ទោះបីជាស្របតាមការស្នើសុំរបស់ម្ចាស់កាត់ ឬស្របតាមធនាគារស្និទ្ធស្នាលរបស់ធនាគារក៏ដោយ ដោយសារប្រវត្តិគណនីកាត់ឥណទានរបស់ម្ចាស់កាត់។ មិនចាំបាច់មានការបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីម្ចាស់កាត់មុនពេលដែលធនាគារសម្រេចចិត្តបង្កើន ឬកាត់បន្ថយចំនួនកំណត់នៃឥណទានណាមួយនោះទេ។ ធនាគារនឹងផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការកើនឡើង ឬកាត់បន្ថយណាមួយទៅកាន់ម្ចាស់កាត់ឲ្យបានឆាប់រហ័សបំផុតតាមដែលអាចធ្វើបាន។

**5.2 ការលើសចំនួនកំណត់**

ម្ចាស់កាត់ត្រូវតាមដានកាតព្វកិច្ចសរុបរបស់ខ្លួន ដើម្បីកុំឲ្យលើសពីចំនួនកំណត់នៃឥណទាននៅពេលណាមួយ។ ម្ចាស់កាត់ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការទូទាត់រាល់ប្រតិបត្តិការ និងថ្លៃសេវាទាំងអស់ដែល បណ្តាលឲ្យសមតុល្យបច្ចុប្បន្នលើសពីចំនួនកំណត់នៃឥណទាន។ ធនាគារត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យដាក់ថ្លៃបន្ថែមលើសពីចំនួនកំណត់នៃឥណទាន ឬសមតុល្យបច្ចុប្បន្ន ស្របតាមធនាគារស្និទ្ធស្នាលមុខរបស់ធនាគារ។ ការប្រើប្រាស់កាត់ឥណទានលើសពីចំនួនកំណត់នៃឥណទាន ដោយគ្មានការអនុម័តពីធនាគារជាមុនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាទង្វើក្លែងបន្លំរបស់ម្ចាស់កាត់ ។

តាមរយៈការអនុញ្ញាតចំពោះប្រតិបត្តិការណាមួយ ដែលនាំឲ្យសមតុល្យបច្ចុប្បន្នលើសចំនួនកំណត់នៃឥណទាន ធនាគារមិនបង្កើនចំនួនកំណត់នៃឥណទានរបស់ម្ចាស់កាត់នោះទេ។ ធនាគារអាចទាមទារឲ្យមានការទូទាត់ភ្លាមៗនូវចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយលើសពីចំនួនកំណត់នៃឥណទាន ឬសមតុល្យបច្ចុប្បន្ន ស្របតាមធនាគារស្និទ្ធស្នាលមុខរបស់ធនាគារ។ ការប្រើប្រាស់កាត់ឥណទានលើសពីចំនួនកំណត់នៃឥណទាន ដោយគ្មានការអនុម័តពីធនាគារជាមុនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាទង្វើក្លែងបន្លំរបស់ម្ចាស់កាត់ ។

## 6. វិធីសាស្ត្រទូទាត់កាតព្វកិច្ច

### 6.1 វិធីសាស្ត្រទូទាត់

ម្ចាស់កាតអាចទូទាត់សមតុល្យបច្ចុប្បន្នដែលដល់កំណត់ទូទាត់ រួមមានជាអាទិ៍ តម្លៃទិញ ដែលត្រូវទូទាត់ជូនអាជីវករ សាច់ប្រាក់ ឬប្រទាន ថ្លៃសេវា ឬថ្លៃបន្ត និងការប្រាក់ ដូចបានរៀបរាប់លម្អិតនៅក្នុងរបាយការណ៍កាតព្វកិច្ចជាសាច់ប្រាក់នៅបញ្ជីរបស់ធនាគារ ឬតាមរយៈបណ្តាញឌីជីថលដូចជាសេវាធនាគារលើទូរស័ព្ទ ឬសេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតជាដើម។

ការរៀបចំគណនីដោយស្វ័យប្រវត្តិអាចធ្វើឡើងបានដែរ។ ម្ចាស់កាតត្រូវតែធានាថាគណនីទូទាត់ដែលត្រូវបានកំណត់ណាមួយមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីគ្រប់ដណ្តប់ការទូទាត់ប្រាក់ណាមួយ។ ប្រសិនបើចំនួនទឹកប្រាក់ពីគណនីទូទាត់ដែលត្រូវបានកំណត់នោះមានចំនួនមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ធ្វើការទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ទេនោះនឹងពុំមានការទូទាត់ដោយគណនីកាតព្វកិច្ចនោះទេ ហើយម្ចាស់កាតត្រូវទូទាត់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនូវសមតុល្យដែលនៅសល់ឲ្យបានទាន់ពេលវេលាទទួលបានបន្តថ្លៃសេវា និងការប្រាក់ណាមួយ។

ការទូទាត់ជូនធនាគារត្រូវអនុវត្តតាមលំដាប់ដូចខាងក្រោម៖

1. ទឹកប្រាក់លើសចំនួនកំណត់ឲ្យបានគ្រប់ចំនួន
2. ការប្រាក់ហួសកាលកំណត់ទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ និងការទិញឲ្យបានគ្រប់ចំនួន
3. ការប្រាក់ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍បច្ចុប្បន្នឲ្យបានគ្រប់ចំនួន
4. ថ្លៃសេវាដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍បច្ចុប្បន្នឲ្យបានគ្រប់ចំនួន
5. ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាហួសកាលកំណត់ទូទាត់ដែលមិនទាន់បានទូទាត់នៃរបាយការណ៍ចាស់ឲ្យបានគ្រប់ចំនួន
6. ប្រាក់ដើមនៃប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ក្នុងរបាយការណ៍បច្ចុប្បន្ន
7. ប្រាក់ដើមនៃប្រតិបត្តិការទិញក្នុងរបាយការណ៍បច្ចុប្បន្ន
8. ការប្រាក់ និង/ឬថ្លៃសេវានានាទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការថ្មីដែលមិនទាន់បានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍បច្ចុប្បន្នឲ្យបានគ្រប់ចំនួន
9. ប្រាក់ដើមនៃប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ ដែលមិនទាន់បានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍បច្ចុប្បន្នឲ្យបានគ្រប់ចំនួន
10. ប្រាក់ដើមនៃប្រតិបត្តិការទិញ ដែលមិនទាន់បានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍បច្ចុប្បន្នឲ្យបានគ្រប់ចំនួន

### 6.2 ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលដល់កំណត់ទូទាត់

ម្ចាស់កាតត្រូវទទួលខុសត្រូវទូទាត់ចំនួនសរុបនៃទឹកប្រាក់ដែលដល់កំណត់ទូទាត់នៅ ឬមុនកាល-បរិច្ឆេទដល់កំណត់ទូទាត់ ដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍កាតព្វកិច្ចប្រចាំខែ ដែលចេញជូនម្ចាស់កាត។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ម្ចាស់កាតនឹងមានជម្រើសក្នុងការទូទាត់ចំនួនសរុបនៃទឹកប្រាក់ដែលដល់កំណត់ទូទាត់ ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលដល់កំណត់ទូទាត់ ឬចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយនៅចន្លោះចំនួនសរុបដែលដល់កំណត់ទូទាត់ និងចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលដល់កំណត់ទូទាត់ ជូនធនាគារ។

ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលដល់កំណត់ទូទាត់ត្រូវបានគណនាជាចំនួនទឹកប្រាក់ដូចខាងក្រោម៖

- ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលដល់កំណត់ទូទាត់គុណនឹងភាគរយដែលត្រូវបានកំណត់ទុកមុនដូចបានកំណត់ដោយធនាគារ
- ចំនួនទឹកប្រាក់លើសចំនួនកំណត់ ឬក
- ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលដល់កំណត់ទូទាត់ពីមុនៗទាំងអស់ ប្រសិនបើមាន។

ប្រសិនបើកាលបរិច្ឆេទដល់កំណត់ទូទាត់ត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរ ថ្ងៃអាទិត្យ ឬថ្ងៃឈប់សម្រាកសាធារណៈ ការទូទាត់ត្រូវដល់កំណត់នៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ ក្រោយកាលបរិច្ឆេទដល់កំណត់ទូទាត់ប្រាក់នោះ។

### 6.3 ប្រតិបត្តិការជាប្រិយប័ណ្ណបរទេស

ម្ចាស់កាតត្រូវតែទូទាត់ប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការណាមួយដែលត្រូវបានកំណត់ជាប្រិយប័ណ្ណបរទេស ជាដុល្លារអាមេរិក (USD)។ ធនាគារនឹងអនុវត្តថ្លៃសេវាប្តូរប្រាក់ស្របតាមខ្សែ ៧.៣។ អត្រាប្តូរប្រាក់ដែលត្រូវប្រើគឺស្របតាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារ និងការអនុវត្តធម្មតារបស់ខ្លួន។

### 6.4 ការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ច

ម្ចាស់កាតនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យា៖

- ប្រសិនបើម្ចាស់កាតមិនទាន់បានបំពេញកាតព្វកិច្ចណាមួយរបស់ម្ចាស់កាត ស្របតាមកិច្ចសន្យាទេនោះក្នុងករណីបែបនោះសមតុល្យសរុបដែលនៅជំពាក់នឹងប្រែជាដល់កំណត់ទូទាត់ និងត្រូវទូទាត់ដោយម្ចាស់កាតភ្លាមៗ
- ប្រសិនបើមានគំនិតរបស់ធនាគារ ការធ្វើសកម្មភាពតាមការណែនាំរបស់ម្ចាស់កាត ឬផ្តល់គណនី ឬសេវាកម្មណាមួយដល់ម្ចាស់កាតនិងធ្វើឲ្យធនាគារបំពានច្បាប់ដែលអាចអនុវត្តបាន ទោសទណ្ឌ ឬលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចណាមួយ
- ប្រសិនបើម្ចាស់កាតខកខានមិនបានផ្តល់ជូនធនាគារនូវព័ត៌មានណាមួយត្រូវបានស្នើសុំស្របតាម ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ឬដែលត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់ក្នុងស្រុក ឬច្បាប់ក្រៅប្រទេសដែលពាក់ព័ន្ធស្ថាប័ននិយ័តកម្ម ទីភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរប្រាក់ចំណូល (ទោះបីជាក្នុងប្រទេស ឬក្រៅប្រទេសក្តី)។

ប្រសិនបើម្ចាស់កាតមានគណនីគណនីធនាគារលើសពីមួយនោះ ការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចចំពោះគណនីមួយនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចចំពោះគណនីដទៃទៀតទាំងអស់ ដោយស្វ័យប្រវត្តិ។ ទោះបីជាក្នុងករណីណាមួយក៏ដោយករណីមានការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចដោយម្ចាស់កាតនោះ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិបញ្ចប់រាល់គណនីគណនីទាំងអស់របស់ម្ចាស់កាតដែលមាននៅជាមួយអ្នកចេញកាត ។ ប្រសិនបើម្ចាស់កាតខកខានមិនបានទូទាត់សមតុល្យបច្ចុប្បន្នក្នុងរយៈពេល ៩០ (ពៅសិប) ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីមានការជូនដំណឹងដោយធនាគារទេនោះ ម្ចាស់កាតនឹងស្ថិតក្នុងការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ច។

- ប្រសិនបើម្ចាស់កាតបានផ្តល់ជូនគណនីបញ្ជីប្រាក់សន្សំជាការធានានោះ ម្ចាស់កាតអនុញ្ញាតនិងផ្តល់ជូនធនាគារនូវសិទ្ធិក្នុងការកាត់ចេញពីគណនីបញ្ជីប្រាក់សន្សំរបស់ម្ចាស់កាតនៅធនាគារដោយពុំចាំបាច់មានការបញ្ជាក់បន្ថែម ឬការអនុម័តពីម្ចាស់កាតនោះទេ ដើម្បីទូទាត់សមតុល្យបច្ចុប្បន្នណាមួយ។
- ប្រសិនបើម្ចាស់កាតបានផ្តល់ការធានាពីក្រុមហ៊ុនណាមួយជាការធានានោះ ម្ចាស់កាតអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារទាមទារមកវិញនូវសមតុល្យបច្ចុប្បន្នពីក្រុមហ៊ុនដែលផ្តល់ការធានានោះសម្រាប់គណនីរបស់ម្ចាស់កាតដោយពុំចាំបាច់មានការបញ្ជាក់បន្ថែម ឬការអនុម័តពីម្ចាស់កាតនោះទេ។

ប្រសិនបើមានការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ច ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថាធនាគារអាចចាត់វិធានការណាមួយ ឬទាំងអស់ដូចខាងក្រោមស្របតាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារ៖

- បញ្ឈប់សិទ្ធិប្រើប្រាស់កាតគណនី និងអនុវត្តការទាមទារមកវិញនូវសមតុល្យបច្ចុប្បន្នទាំងអស់
- អនុវត្តថ្លៃសេវាលើការទូទាត់យឺតយ៉ាវ និង/ឬថ្លៃសេវាលើសចំនួនកំណត់ដូចបានកំណត់ដោយធនាគារ
- អនុវត្តសកម្មភាពនៃការប្រមូលបំណុលមួយ ឬច្រើន រួមទាំងចំណាត់ការតាមផ្លូវច្បាប់ផងដែរ
- ធ្វើសកម្មភាពតាមនាមឲ្យម្ចាស់កាតដើម្បីចុះហត្ថលេខាលើឯកសារណាមួយ និងអនុវត្តរាល់វិធានការចាំបាច់ដើម្បីប្រមូលបំណុលដែលនៅជំពាក់ទាំងអស់របស់ម្ចាស់កាត

- ចុះរណ្តៅម្ចាស់កាតនៅក្នុងបញ្ជីមិនបំពេញកាតព្វកិច្ច ( ឬបញ្ជីស្រដៀងគ្នាណាមួយ ) ដែលគ្រប់គ្រងដោយធនាគារ អង្គការ រដ្ឋាភិបាល ឬស្ថាប័នដទៃទៀត ស្របតាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ធនាគារ និង
- មានអាទិភាពលើម្ចាស់បំណុលដទៃទៀតដែលតាមដំណើរការផ្លូវច្បាប់អាចស្នើសុំការទាមទារមកវិញនូវរាល់បំណុលដែលនៅ ជំពាក់ តាមរយៈការរឹបអូសយកប្រាក់ ឬទ្រព្យសម្បត្តិណាមួយដែលធនាគារកាន់កាប់តាមនាមឲ្យម្ចាស់កាត ។

## 7. ការប្រាក់ និងថ្លៃបន្ត

### 7.1 អត្រាការប្រាក់

បន្ទាប់ពីមានការអនុម័តលើពាក្យស្នើសុំកាតឥណទានដែលបានដាក់ជូនដោយអ្នកដាក់ពាក្យសុំ ធនាគារនឹងជូនដំណឹងទៅកាន់ម្ចាស់ កាតអំពីអត្រាការគ្រប់គ្រងប្រចាំឆ្នាំ/ប្រចាំខែដែលអាចអនុវត្តបាន។ ធនាគារមានសិទ្ធិកែប្រែអត្រាការប្រាក់ណាមួយតាមធនាគារសិទ្ធិផ្តាច់ មុខរបស់ខ្លួន ហើយនឹងជូនដំណឹងទៅកាន់ម្ចាស់កាតជាមុនអំពីការផ្លាស់ប្តូរណាមួយតាមរយៈវេបសាយរបស់ធនាគារ ឬមធ្យោបាយ ទំនាក់ទំនងដទៃទៀតដែលអាចអនុវត្តបាន។

### 7.2 ការគណនាការប្រាក់

- ម្ចាស់កាតតាមរយៈឯកសារនេះយល់ព្រមទូទាត់ការប្រាក់ដែលគិតលើសមតុល្យបច្ចុប្បន្ន។ ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដូចខាងក្រោម៖
  - សម្រាប់ប្រតិបត្តិការទិញ ថ្លៃសេវា ថ្លៃបន្ត និងឥណទានដទៃទៀតទាំងអស់នៅក្នុងគណនី (មិនរួមបញ្ចូលប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់)៖ ប្រសិនបើម្ចាស់កាតខកខានមិនបានទូទាត់សមតុល្យបច្ចុប្បន្នឲ្យបានគ្រប់ចំនួននៅកាលបរិច្ឆេទដល់កំណត់ទូទាត់នោះ ម្ចាស់ កាតត្រូវតែទូទាត់ការប្រាក់ជូនធនាគារ។ ប្រសិនបើម្ចាស់កាតទូទាត់ត្រឹមតែចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលដល់កំណត់ទូទាត់ ដូច មានចែងនៅក្នុងរបាយការណ៍កាត ឥណទានប្រចាំខែនោះ ការប្រាក់នឹងត្រូវអនុវត្តចំពោះសមតុល្យបច្ចុប្បន្នដែលនៅសល់ចាប់ពី កាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនីមួយៗ។
  - ចំពោះប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់៖ ការប្រាក់នៃកាតឥណទានត្រូវបានគណនាចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការ ដែលត្រូវបាន កត់ត្រាឥណទាននៅក្នុងគណនីកាតឥណទានរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទដែលបានទូទាត់ប្រាក់គ្រប់ចំនួន។

### 7.3 ថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្តដទៃទៀត

- បន្ថែមពីលើការប្រាក់ដែលបានបញ្ជាក់ខាងលើ ម្ចាស់កាតត្រូវទូទាត់ថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្តទាំងអស់ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងកាតឥណទាន រួមមានជាអាទិ៍ ថ្លៃសេវាដូចខាងក្រោម៖
  - ថ្លៃសេវាកាតឥណទានប្រចាំឆ្នាំនិងត្រូវគិតមួយឆ្នាំម្តង និងអាចអនុវត្តចំពោះទាំងម្ចាស់កាតចម្បង និងម្ចាស់កាតងលើកលែងតែ មានការលើកលែងដោយធនាគារ។ ថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំនេះមានចំនួនថេរ និងត្រូវបានប្រកាសដោយធនាគារ ហើយដោយមិន ចាំបាច់ជូនដំណឹងទៅកាន់ម្ចាស់កាតជាមុននោះអាចត្រូវបានកែប្រែម្តងម្កាល ស្របតាមធនាគារសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារ។ ការបន្ត សុពលភាព និង/ឬការផ្តល់កាតឥណទានឡើងវិញ និងថ្លៃសេវានៃការបន្តសុពលភាព និង/ឬការ ផ្តល់កាតឥណទាន ឡើងវិញនោះអាចនឹងត្រូវគិតប្រាក់ដោយធនាគារ ស្របតាមធនាគារសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួន និងដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹង ទៅកាន់ម្ចាស់កាតជាមុននោះទេ។ រាល់ថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំ ដែលបានទូទាត់រួចហើយមិនអាចដកវិញបានទេ ទោះបីជាកាត ឥណទានត្រូវបានផ្អាក ឬបញ្ឈប់ ឬទោះបីជាកាតឥណទានត្រូវបានប្រគល់ជូននៅពេលក្រោយដោយម្ចាស់កាត មុនកាលបរិច្ឆេទ ផុតកំណត់ក៏ដោយ
  - ថ្លៃសេវាសាច់ប្រាក់ប្រឡាននិងត្រូវគិតនៅពេលដែលម្ចាស់កាតដកប្រាក់ពីម៉ាស៊ីនអេធីអិម និងម៉ាស៊ីនស្តុកកាត
  - ថ្លៃសេវាលើសចំនួនកំណត់និងត្រូវគិត ប្រសិនបើម្ចាស់កាតធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយលើសចំនួនកំណត់នៃឥណទាន
  - ថ្លៃសេវាទូទាត់ប្រាក់យឺតយ៉ាវនិងត្រូវគិត ប្រសិនបើម្ចាស់កាតខកខានមិនបានទូទាត់យ៉ាងហោចណាស់ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា ដែលដល់កំណត់ទូទាត់នៅឥណទានក្នុងករណីនេះគណនីកាតឥណទានត្រូវបានចាត់ទុកថាឃ្លាំង
  - ថ្លៃសេវាលើការបង្វិលប្រាក់ជូនវិញមិនបានត្រឹមត្រូវនិងត្រូវគិតស្របតាមធនាគារសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារនៅពេលដែលម្ចាស់

កាតស្នើសុំការបង្វិលប្រាក់ជូនវិញដែលត្រូវបានវាយតម្លៃថាមិនត្រឹមត្រូវ

- ថ្លៃសេវាប្តូរកាតឥណទានថ្មីនិងត្រូវគិតនៅពេលដែលម្ចាស់កាតស្នើសុំប្តូរកាតឥណទានរបស់ខ្លួនមុនថ្ងៃផុតកំណត់ ឬដោយសារ ការបាត់បង់/ត្រូវគិតលួច ឬខូចខាត
- ថ្លៃសេវាបដិសេធការទូទាត់និងត្រូវគិតពីម្ចាស់កាតនៅពេលដែលការទូទាត់ណាមួយពីគណនីដែលត្រូវបានកំណត់របស់កាត ត្រូវបានបដិសេធដោយសារមានថវិកាមិនគ្រប់គ្រាន់ ប្រសិនបើម្ចាស់កាតកំណត់ការទូទាត់ប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិនៃសមតុល្យ បច្ចុប្បន្នដែលដល់កំណត់ទូទាត់ជាមួយគណនីដែលបានកំណត់នោះ។
- ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថាថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្តទាំងអស់នឹងត្រូវកត់ត្រាឥណទាននៅក្នុងគណនីដែលបានកំណត់ដោយស្វ័យប្រវត្ត ភ្លាមៗ ឬនៅលើរបាយការណ៍នៅពេលក្រោយមួយណាដែលអាចអនុវត្តបាន។ ព័ត៌មានលម្អិតអំពីថ្លៃសេវាខាងលើមានចែង នៅក្នុងខ្សែបណ្តាញ ថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្តក្នុងផងដែរ។
- ធនាគារមានសិទ្ធិកែសម្រួល ឬកែប្រែថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្តតាមដែលខ្លួនចាត់ទុកថាសមស្រប។ ធនាគារនឹងជូនដំណឹងទៅកាន់ ម្ចាស់កាតជាមុន តាមរយៈវេបសាយរបស់ធនាគារ ឬមធ្យោបាយទំនាក់ទំនងណាមួយផ្សេងទៀតដែលអាចអនុវត្តបានអំពីការ កែប្រែថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្តទាំងនោះ។

## 8. បច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មាន

ម្ចាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារឲ្យបានឆាប់រហ័សតាមដែលអាចធ្វើបាន អំពីការកែប្រែព័ត៌មានរបស់ម្ចាស់កាត រួមទាំងការផ្លាស់ប្តូរ អាសយដ្ឋាន លេខទូរស័ព្ទ ឬអាសយដ្ឋានអ៊ីម៉ែល និងមធ្យោបាយទំនាក់ទំនងណាមួយផ្សេងទៀត ដែលធនាគារអាចទាក់ទងជាមួយម្ចាស់ កាតតាមវិធីនោះក្រៅពីព័ត៌មានដែលត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងពាក្យស្នើសុំកាតឥណទាន។

### 8.1 ការណែនាំរបស់ម្ចាស់កាត

ម្ចាស់កាតអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារអនុវត្តសកម្មភាពនានាដែលធនាគារចាត់ទុកថាសមស្របតាមការណែនាំរបស់ម្ចាស់កាតទៅកាន់ ធនាគារ។ ការណែនាំរបស់ម្ចាស់កាតអាចត្រូវបានជូនដំណឹង ឬទំនាក់ទំនងដោយម្ចាស់កាតទៅកាន់ធនាគារម្តងម្កាលតាមរយៈ សំបុត្រ ទូរស័ព្ទ ទូរលេខ ឬទូរសារ។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិត្រូវឲ្យមានការរក្សាទុក ឬធ្វើការណែនាំនោះក្នុង ទម្រង់ដាក់លាក់ណាមួយ ឬត្រូវឲ្យមានការបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការណែនាំនោះ ឬមានការផ្សព្វផ្សាយទៀត មុនពេល ដែលធនាគារធ្វើសកម្មភាពតាមការណែនាំនោះ។ ធនាគារមានសិទ្ធិចាត់ទុកថាការណែនាំរបស់ម្ចាស់កាតត្រូវបានអនុញ្ញាតយ៉ាង ពេញលេញដោយចងកាតព្វកិច្ចលើម្ចាស់កាត និងចាត់វិធានការនានាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការណែនាំនោះ។

### 8.2 ការជូនដំណឹងទៅកាន់ម្ចាស់កាត

ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថាធនាគារអាចធ្វើការជូនដំណឹង ឬសេចក្តីជូនដំណឹង ឬការទំនាក់ទំនងណាមួយទៅកាន់ម្ចាស់កាតអំពីកាត ឥណទានស្របតាម ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះតាមរយៈគេហទំព័ររបស់ធនាគារ ឬសេវាធនាគារឌីជីថល និងមធ្យោបាយទំនាក់ទំនង ដទៃទៀតរបស់ធនាគារស្របតាមធនាគារសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួន។

ការជូនដំណឹងទាំងអស់ ដែលនឹងត្រូវធ្វើដោយធនាគារទៅកាន់ម្ចាស់កាតតាមរយៈសំបុត្រ សារជាអក្សរ ទូរលេខ ទូរសារ អ៊ីម៉ែល ឬ មធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិចដទៃទៀតដោយប្រើព័ត៌មានទំនាក់ទំនងលម្អិត ដែលផ្តល់ជូនដោយម្ចាស់កាតនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាបាន ធ្វើជូនម្ចាស់កាត។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការលេចធ្លាយព័ត៌មានដោយចៃដន្យណាមួយ ដែលមាននៅក្នុងសេចក្តី ជូនដំណឹងតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិកទៅកាន់ម្ចាស់កាតឡើយ។

ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថាតាមរយៈការហៅទូរស័ព្ទ ឬការទទួលការហៅទូរស័ព្ទពីធនាគារ ឬការទិញប័ណ្ណណាមួយដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយ ធនាគារ ម្ចាស់កាតយល់ព្រមឲ្យធនាគារ ឬបុគ្គលដែលមានការអនុញ្ញាតរបស់ធនាគារចែកសំឡេងការទាក់ទងតាមទូរស័ព្ទរបស់ម្ចាស់ កាតជាមួយធនាគារ។ ដូចគ្នានេះដែរម្ចាស់កាតយល់ព្រមថា ការទាក់ទងដែលត្រូវបានចែកសំឡេង ឬកត់ត្រាទុកទាំងនោះអាចត្រូវបាន ប្រើប្រាស់ ឬផ្តល់ជូនដោយធនាគារសម្រាប់គោលបំណងណាមួយ រួមទាំងត្រូវបានប្រើដាក់ស្តុកនៅក្នុងដំណើរការតុលាការ ឬរដ្ឋបាល ក្នុងកម្រិតដែលបានអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលអាចអនុវត្តបានដែលពាក់ព័ន្ធផងដែរ។



ម្ចាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារភ្លាមៗ ប្រសិនបើម្ចាស់កាតផ្លាស់ប្តូរអាសយដ្ឋាន ឬលេខទូរស័ព្ទដោយមូលហេតុណាមួយ។ ដើម្បីទប់ស្កាត់ការលួចអត្តសញ្ញាណ ម្ចាស់កាតអាចនឹងត្រូវផ្ញើផ្តិតមុនពេលដែលធនាគារធ្វើសកម្មភាពតាមការជូនដំណឹង។

## 9. សិទ្ធិអាទិភាព

លើសពីនេះទៀតប្រសិនបើកាតឥណទានត្រូវបានចេញជូនម្ចាស់កាត ស្របតាមសិទ្ធិអាទិភាព និងដោយគ្មានផលប៉ះពាល់ទេនោះ ខ និង លក្ខខណ្ឌដែលអាចអនុវត្តបានដទៃទៀតត្រូវបានយកមកអនុវត្ត។ សិទ្ធិអាទិភាពនឹងត្រូវបានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់សម្រាប់ម្ចាស់កាតគ្រប់ពេល ដែលកាត មានសុពលភាព រួមទាំងការបន្តសុពលភាពណាមួយផងដែរ។

### 9.1 ការប្រើប្រាស់កាតឥណទានដើម្បីអត្ថប្រយោជន៍ ស្របតាមសិទ្ធិអាទិភាពរបស់កាត

ម្ចាស់កាតអាចប្រើប្រាស់កាតឥណទានដើម្បីទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ សិទ្ធិអាទិភាពនានាសម្រាប់ការទូទាត់ទំនិញ និង/ឬសេវាកម្ម នានាដោយការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួននៅគ្រប់ហាងចូលរួមស្របតាមលក្ខខណ្ឌខាងក្រោម៖

- ជូនដំណឹងដល់ហាងដែលចូលរួមអំពីចេតនារបស់អ្នកក្នុងការប្រើប្រាស់កាត ឥណទានរបស់អ្នកដើម្បីទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ សិទ្ធិអាទិភាព សម្រាប់ទូទាត់ទំនិញ និង/ឬសេវាកម្មនានាជាមុន ហើយ
- ទោះបីជានៅក្នុងករណីណាមួយក៏ដោយមិនយឺតយ៉ាវពេលវេលានៃការទិញ ឬការដាក់ការបញ្ជាទិញទំនិញ និង/ឬសេវាកម្ម ទាំងនោះទេមួយណាដែលកើតឡើងមុន និង
- បង្ហាញកាតឥណទានរបស់អ្នកដោយផ្ទាល់ ដើម្បីទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ សិទ្ធិអាទិភាព សម្រាប់ការទូទាត់ទំនិញ និង ឬ សេវាកម្មទាំងនោះ និង
- ចុះហត្ថលេខាលើសក្តីបត្រទូទាត់ វិក្កយបត្រ ឬឯកសារផ្សេងទៀត ដែលអាចត្រូវបានស្នើសុំ ឬតម្រូវដោយហាងដែលចូលរួម ទាក់ទងនឹងអត្ថប្រយោជន៍ សិទ្ធិអាទិភាព ទំនិញ និង/ឬសេវាកម្មដែលបានទិញ ឬបានបញ្ជាទិញដោយម្ចាស់កាត និង
- ត្រូវតែដាក់កាតឥណទានមានសុពលភាព មានហត្ថលេខារបស់អ្នក និង
- គ្មានការបាក់ ការបំផ្លាញ ការខូចខាត ការបាត់បង់ ឬចោរកម្ម ដែលត្រូវបានរាយការណ៍ទាក់ទងនឹងកាតឥណទានរបស់អ្នក និង
- ក្នុងករណីមានការកក់ទុកមុនដោយម្ចាស់កាតនៅហាងដែលចូលរួមតាមការស្រង់លេខឥណទាន និងឈ្មោះម្ចាស់កាតនៅពេល ធ្វើការកក់ទុកមុននោះ។

### 9.2 ធនាគារសិទ្ធិអាទិភាព

ធនាគារ និង/ឬអ្នកចូលរួមរក្សាសិទ្ធិណាមួយស្របតាមធនាគារសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់យើង ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុន ឬផ្តល់ ហេតុផលទេនោះ៖

- ធ្វើវិសោធនកម្ម កែប្រែ កែសម្រួល ឬផ្លាស់ប្តូរសិទ្ធិអាទិភាព និង/ឬ
- រឹតត្បិត ឬបង្កើនអត្ថប្រយោជន៍ និងសិទ្ធិអាទិភាពដែលផ្តល់ជូនក្រោមសិទ្ធិអាទិភាព និង/ឬ
- ផ្លាស់ប្តូរ កែប្រែ លុប បន្ថែម ឬដកលក្ខខណ្ឌណាមួយទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់កាតឥណទានដែលពាក់ព័ន្ធនឹងគម្រោង សិទ្ធិអាទិភាព និង/ឬ
- ផ្អាក លុបចោល ឬដកអត្ថប្រយោជន៍ សិទ្ធិអាទិភាពណាមួយ និង/ឬទាំងអស់ ដែលត្រូវបានផ្តល់ជូនតាមរយៈការប្រើប្រាស់កាត ឥណទានក្រោមសិទ្ធិអាទិភាពនោះ និង/ឬ
- រឹតបន្តិច ផ្អាក ឬបញ្ឈប់ការចូលរួមរបស់ហាងដែលចូលរួមណាមួយនៅក្រោមសិទ្ធិអាទិភាពនោះ។

ម្ចាស់កាតទទួលស្គាល់ថាហាងដែលចូលរួមណាមួយនៅពេលណាក៏បាន និងម្តងម្កាលដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងអាចរឹតបន្តិច ដកចេញ កែប្រែ ឬផ្អាកអត្ថប្រយោជន៍ និងសិទ្ធិអាទិភាពនានា ដែលមាននៅក្រោមសិទ្ធិអាទិភាពនៅហាងដែលចូលរួមនោះ ទោះបីជា ហាងដែលចូលរួមនោះធ្វើការលក់បញ្ចុះតម្លៃពិសេស ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយ ឬធ្វើអ្វីមួយផ្សេងទៀតក៏ដោយ។

## 10. បញ្ញត្តិទូទៅ

### 10.1 ការយល់ព្រមបង្ហាញឯកធនភាព

- តាមរយៈឯកសារនេះម្ចាស់កាតយល់ព្រមឱ្យធនាគារបង្ហាញព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់គាត់ទៅកាន់៖
- អង្គការណាមួយដែលមានការព្រមព្រៀង ឬមានសម្ព័ន្ធភាពជាមួយធនាគារ
  - អ្នកផ្តល់សេវាណាមួយដែលធនាគាររួមបញ្ចូលដើម្បីអនុវត្ត ឬជួយដល់មុខងារ និងសកម្មភាពរបស់ខ្លួន
  - អ្នកផ្តល់ទ្រព្យធានា សិទ្ធិវិនិយោគ អ្នកទទួលបានការផ្ទេរជាក់ ឬនរណាម្នាក់ដែលកំពុងពិចារណាអំពីការក្លាយជាអ្នកផ្តល់ទ្រព្យធានា សិទ្ធិវិនិយោគ អ្នកទទួលបានការផ្ទេរជាក់ និង
  - ការិយាល័យឥណទាន ឬការិយាល័យចុះបញ្ជីស្រដៀងគ្នាដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យឥណទាន និង
  - ទៅកាន់បុគ្គល ឬអង្គការណាមួយ រួមទាំងទីភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធនានា ទោះបីជានៅក្នុងស្រុក ឬនៅក្រៅបរទេសក្តី ដែលត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់ក្នុងស្រុក ឬច្បាប់ក្រៅប្រទេសណាមួយ និង/ឬនៅក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងដែលធនាគារអាចមានជាមួយ ស្ថាប័នទាំងនោះ។

### 10.2 ការកែសម្រួល ខ និងលក្ខខណ្ឌ

ក្នុងពេលណាមួយ និងដោយហេតុផលណាមួយក៏ដោយដែលខ្លួនយល់ថាត្រឹមត្រូវ ធនាគារអាចផ្លាស់ ប្តូរកែសម្រួល ឬកែប្រែ ខ និង លក្ខខណ្ឌទាំងនេះ រួមទាំងចំនួនកំណត់នៃឥណទានរបស់ម្ចាស់កាតផងដែរ ហើយការកែប្រែបែបនោះនឹងចែងកាតព្វកិច្ចលើម្ចាស់កាត លើកលែងតែគាត់ជំទាស់នឹងការកែប្រែទាំងនោះដោយបង្ហាញចេតនារបស់គាត់ក្នុងការបញ្ចប់កិច្ចសន្យា យោងតាមលក្ខខណ្ឌដែល មានចែងនៅក្នុងខចែង ៣.៨.១។

### 10.3 ការធានាសង

តាមរយៈឯកសារនេះ ម្ចាស់កាតយល់ព្រមធានាសង និងធ្វើឱ្យធនាគារភ្នាក់ងារ និយោជិត និងអភិបាលធនាគារ រួចផុតពីពាក្យបណ្តឹង ឬវិធានការតាមផ្លូវច្បាប់ណាមួយ និងរាល់ការខាតបង់ ការទាមទារ បំណុល សំណងការខូចខាត ថ្លៃ និងចំណាយ ការដាក់ពិន័យ ទោសទណ្ឌ រួមទាំងថ្លៃសេវារបស់អ្នកផ្តល់សេវាដែលកើតឡើងដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលពី ឬពាក់ព័ន្ធនឹង ខ និងលក្ខខណ្ឌនៃកាតឥណទាន ទាំងនេះ ការប្រើប្រាស់ ឬការប្រើប្រាស់កាតឥណទានមិនបានត្រឹមត្រូវ ឬការបំពានលើបញ្ញត្តិណាមួយនៃខ និងលក្ខខណ្ឌនៃកាត ឥណទានទាំងនេះដោយម្ចាស់កាត ។

### 10.4 ការលះបង់សិទ្ធិលើការបំពានកិច្ចសន្យា

ពុំមានការលះបង់សិទ្ធិដោយធនាគារលើការបំពាន ឬការរំលោភបំពានលើខ និងលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃ ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ នឹងបង្កើតបានជាការលះបង់សិទ្ធិចំពោះការបំពាន ឬការរំលោភបំពានលើខ និងលក្ខខណ្ឌដូចគ្នា ឬខ និងលក្ខខណ្ឌណាមួយ ផ្សេងទៀតនោះទេ។ ការខកខាន ឬការពន្យារពេលដោយធនាគារក្នុងការទាញយកអត្ថប្រយោជន៍ ឬអនុវត្តសិទ្ធិណាមួយដែលត្រូវ បានផ្តល់ជូនតាមរយៈឯកសារនេះនឹងមិនបង្កើតជាលះបង់សិទ្ធិនោះទេ ហើយក៏មិនត្រូវបានបកស្រាយជាលេស ឬបញ្ឈប់ម្ចាស់ កាតពីការអនុលោមតាម ឬបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ម្ចាស់កាតស្របតាមកិច្ចសន្យានេះដែរ។

**10.5 ស្វ័យភាពនៃបទបញ្ញត្តិ**

ប្រសិនបើ ខ និងលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ឬផ្នែកណាមួយ ឬខ្លះណាមួយនៃលិខិតុបករណ៍នេះត្រូវបានប្រកាសថាទុកជាមោឃៈ មិនអាចអនុវត្តបានដោយច្បាប់ជាធរមាន ឬអាជ្ញាធរដែលមានអនុញ្ញាតនោះ លក្ខខណ្ឌនោះនឹងមិនធ្វើឲ្យ ខ និងលក្ខខណ្ឌផ្នែក ឬខ្លះណាមួយនៃខ ឬខ្លះណាមួយនៃលិខិតុបករណ៍នេះអសុពលភាពនោះទេ។ កិច្ចសន្យានេះនឹងត្រូវបានបកស្រាយហាក់បីដូចជាគ្មាន លក្ខខណ្ឌ ផ្នែក និងខ្លះណាមួយ ដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាជាមោឃៈ ឬមិនអាចអនុវត្តបាននោះ ហើយសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចរបស់ម្ចាស់កាត ធនាគារនឹងត្រូវបានបកស្រាយ និងអនុវត្តទៅតាមនោះ។

**10.6 ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងយុត្តាធិការ**

កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់ដែលអាចអនុវត្តបាននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់ទាំងនោះលើការចេញ ការប្រើប្រាស់ និងការទូទាត់កាតណាមួយ។

**10.7 ដំណោះស្រាយវិវាទ**

ក្នុងករណីវិវាទណាមួយដែលមិនត្រូវបានដោះស្រាយតាមរយៈការចរចាដោយសន្តិវិធីនឹងត្រូវបញ្ជូនទៅកាន់ទីភ្នាក់ងារមានសមត្ថកិច្ចដើម្បីដោះស្រាយស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដូចជាតុលាការមានសមត្ថកិច្ចប្រចាំប្រទេសជាដើម។

**10.8 កាតធានា**

ធនាគារអាចព្រមព្រៀងជាមួយម្ចាស់កាត ដើម្បីឲ្យមានវិធីសាស្ត្រធានាមួយ ឬច្រើនដើម្បីធានាបាននូវការទូទាត់កាតកិច្ចទាំងអស់របស់ម្ចាស់កាតស្របតាមកិច្ចសន្យា។ ប្រសិនបើកាតណាមួយដែលមានការធានាត្រូវបានចេញដោយធនាគារនោះ ទម្រង់នៃការធានាដែលត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារនឹងត្រូវបានយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធណាមួយនឹងក្លាយជាផ្នែកដ៏សំខាន់មួយនៃកិច្ចសន្យា។

**10.9 ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ ការប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានភេរកម្ម និងការត្រួតពិនិត្យការដាក់ទុនណាមួយ**

ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថាធនាគារអាចពន្យារពេល បិទខ្ទប់ ឬបដិសេធមិនដំណើរការប្រតិបត្តិការណាមួយ ដោយគ្មានទំនួលខុសត្រូវនោះទេប្រសិនបើធនាគារសង្ស័យថា៖

- ប្រតិបត្តិការនោះអាចបំពានច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិណាមួយនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត
- ប្រតិបត្តិការនោះពាក់ព័ន្ធនឹងអង្គការណាមួយ (មនុស្ស សាធារណៈ ឬរដ្ឋាភិបាល) ដែលត្រូវបានដាក់ទណ្ឌកម្មដោយផ្ទាល់ ឬមានទំនាក់ទំនងដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលជាមួយបុគ្គល ឬអង្គការណាមួយ ដែលទទួលបានទណ្ឌកម្មសង្គមកិច្ច ឬពាណិជ្ជកម្មដាក់ដោយសហរដ្ឋអាមេរិក សហភាពអឺរ៉ុប ឬប្រទេសណាមួយ ឬ
- ប្រតិបត្តិការនោះអាចពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនឹងប្រាក់ចំណូលនៃ ឬត្រូវបានស្នើសុំសម្រាប់ទង្វើដែលផ្ទុយនឹងច្បាប់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត។

ម្ចាស់កាតត្រូវតែផ្តល់ព័ត៌មានទាំងអស់ជូនធនាគារ ដូចដែលធនាគារតម្រូវយ៉ាងសមហេតុផល ដើម្បីគ្រប់គ្រងអនុលោមភាព និងហានិភ័យ និងគោលនយោបាយដែលអាចអនុវត្តបានដទៃទៀត ឬដើម្បីអនុលោមតាមច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិណាមួយនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត និងអនុលោមតាមការណែនាំដែលអាចអនុវត្តបាន សំណើ ឬលក្ខខណ្ឌតម្រូវ (ទោះបីជាមាន ឬគ្មានអនុភាពតាមផ្លូវច្បាប់ក៏ដោយ) របស់រដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចណាមួយផ្សេងទៀត។

ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថាធនាគារអាចបង្ហាញព័ត៌មានណាមួយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងម្ចាស់កាត (ទៅកាន់) ៖

- ទីភ្នាក់ងារអនុវត្តច្បាប់ ទីភ្នាក់ងារនិយ័តកម្ម ឬតុលាការដែលត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬនៅកន្លែងដទៃទៀត និង
- វិធីទំនាក់ទំនងណាមួយដែលធនាគារប្រើ ដើម្បីធ្វើការទូទាត់សម្រាប់អនុលោមភាពតាមច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិណាមួយ
- ប្រសិនបើធនាគារ ឬក្រុមហ៊ុនដែលពាក់ព័ន្ធណាមួយ ត្រូវបានតម្រូវឲ្យអនុវត្តតាមការណែនាំ សំណើ ឬលក្ខខណ្ឌតម្រូវណាមួយ (ទោះបីជាមាន ឬគ្មានអនុភាពតាមផ្លូវច្បាប់ក៏ដោយ) របស់រដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចណាមួយផ្សេងទៀតនៅក្នុងប្រទេសណាមួយ និង
- ក្រុមហ៊ុនដែលពាក់ព័ន្ធ ឬអ្នកផ្តល់សេវាជូនធនាគារដើម្បីអនុវត្តការងាររដ្ឋបាល និងប្រតិបត្តិការ (រួមទាំងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ការទាញបំណុល ការប្រមូលផ្តុំប្រាក់កម្ចី ការដំណើរការទិន្នន័យ ការអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធ ការធ្វើតេស្ត ការដាក់ពិន្ទុឥណទាន ការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក និងទីផ្សារ ឬការស្រាវជ្រាវអំពីការបំពេញតាមរបស់ម្ចាស់កាត ) ។

លើកលែងតែម្ចាស់កាតបានលាតត្រដាងថាម្ចាស់កាតកំពុងធ្វើសកម្មភាពក្នុងនាមជាអ្នកទទួលបានការកិច្ចគ្រប់គ្រង ឬតាងនាមឲ្យភាគីដទៃទៀតនោះ គាត់ធានាថាគាត់ និងអ្នកតំណាងមានការអនុញ្ញាតរបស់គាត់កំពុងធ្វើសកម្មភាពតាងនាមឲ្យខ្លួនឯងក្នុងការចុះកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

ម្ចាស់កាតប្រកាសយល់ព្រម និងសន្យាចំពោះធនាគារថាការដំណើរការប្រតិបត្តិការណាមួយដោយធនាគារតាមការណែនាំរបស់ម្ចាស់កាតនឹងមិនបំពានច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិណាមួយនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬយុត្តាធិការណាមួយផ្សេងទៀតឡើយ។

**10.10 ការផ្ទេរសិទ្ធិរបស់ធនាគារ**

ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងដល់ម្ចាស់កាត ឬទទួលបានការយល់ព្រមពីម្ចាស់កាតទេនោះធនាគារអាច ៖

- ធ្វើអនុប្បទានសិទ្ធិណាមួយរបស់ខ្លួននៅក្រោមកិច្ចសន្យានេះ និង
- ផ្តល់ព័ត៌មានអំពីកិច្ចសន្យានេះ និងកាតព្វកិច្ចរបស់ម្ចាស់កាតនៅក្រោយឯកសារនេះដល់សិទ្ធិរូបរបស់ធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធនៅក្រោមកិច្ចសន្យានេះ ឬនរណាម្នាក់ដែលកំពុងពិចារណាក្លាយជាសិទ្ធិរូប
- តាមសំណើរបស់ធនាគារ ម្ចាស់កាតត្រូវអនុវត្តសកម្មភាពណាមួយ ឬចុះហត្ថលេខាលើឯកសារណាមួយក្នុងពេលណាមួយ ដូចដែលធនាគារអាចណែនាំ ដើម្បីជះឥទ្ធិពលដល់អនុប្បទាន/ការផ្ទេរ ដែលត្រូវបានលើកឡើងដោយខ្លួនឯងនេះ។

**10.11 ការប្រមូលព័ត៌មាន**

ម្ចាស់កាតយល់ព្រមផ្តល់ជូនធនាគារនូវព័ត៌មាន និងសំណុំឯកសារទាំងអស់ដូចដែលធនាគារអាចស្នើសុំយ៉ាងសមហេតុផលក្នុងពេលណាមួយ រួមទាំងអាចត្រូវបានតម្រូវតាមច្បាប់ ឬច្បាប់/បទប្បញ្ញត្តិក្រៅប្រទេសណាមួយ និង/ឬតាមរយៈការព្រមព្រៀងជាមួយទីភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរប្រាក់ចំណូល (ទោះបីជាក្នុងស្រុក ឬនៅក្រៅប្រទេសក្តី) ដើម្បីធ្វើការសាកសួរអំពីស្ថានភាពពន្ធដាររបស់ម្ចាស់កាត ។

ម្ចាស់កាតទទួលស្គាល់ថាព័ត៌មានទាំងអស់ ដែលបានផ្តល់ជូនអ្នកចេញកាតគឺត្រឹមត្រូវពេញលេញមានបច្ចុប្បន្នភាព និងគ្មានការបំភ័ន្ត។

**10.12 ពន្ធដារ**

ធនាគារអាចត្រូវបានតម្រូវឲ្យកាត់ទុកទឹកប្រាក់នានារបស់ម្ចាស់កាតនីមួយៗចំនួន និងបញ្ជូនទឹកប្រាក់ទាំងនោះទៅកាន់ទីភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាលក្នុងស្រុក ឬប្រទេស ឬអាជ្ញាធរប្រាក់ចំណូល ស្របតាមច្បាប់ក្នុងស្រុក ឬក្រៅប្រទេស ឬស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយអាជ្ញាធរទាំងនោះ។





**The smarter  
way to bank.**