



ខ និង លក្ខខណ្ឌទូទៅ របស់ធនាគារ

The smarter way to bank.



មាតិកា

1. និយមន័យ	5
2. គណនីធនាគារ	7
2.1 លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការបើកគណនី	7
2.2 កាលបរិច្ឆេទមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្ត	7
2.3 កាតព្វកិច្ច និងហត្ថលេខា(IES)	7
2.4 ម្ចាស់គណនី	8
2.5 គណនីសម្រាប់អតិថិជន	8
2.6 មរណភាព និងអសមត្ថភាព	9
2.7 គណនីរូបិយប័ណ្ណបរទេស	9
2.8 ការរួមគណនីបញ្ចូលគ្នា	10
2.9 មូលប្បទានបត្រ	10
2.9.1 សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ	10
2.9.2 ការចេញមូលប្បទានបត្រ	10
2.10 ការដាក់ប្រាក់	11
2.11 ការដកប្រាក់	11
2.12 ការផ្ទេរប្រាក់	11
2.13 ការចេញ និងការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន និងកាតឥណទាន	12
2.14 អេធីអ៊ីម និងម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត	13
2.15 ការប្រមូលតម្លៃ	13
2.16 ការទូទាត់គណនី	13
2.17 ឥណទានវិបារប័ណ្ណ	14
2.18 ហេតុការណ៍នៃការដំណើរការគណនី	14
2.18.1 បញ្ឈប់ការទូទាត់ប្រាក់	14
2.18.2 អំណាចសគ្រប់គ្រង និងការជូនដំណឹងទៅកាន់ម្ចាស់គណនីដែលជាតិយជន	15
2.19 គណនីទូទាត់ដែលមិនដំណើរការ និងគ្មានសកម្មភាព	15
2.19.1 គណនីគ្មានសកម្មភាព	15
2.19.2 ទឹកប្រាក់ដែលមិនបានទាមទារនៅក្នុងគណនីគ្មានសកម្មភាព	16
2.20 ការបិទគណនី	16
2.20.1 មូលហេតុនៃការបិទ	16

2.20.2 ប្រសិទ្ធភាពនៃការបិទ	17
3. ធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត	17
3.1 សិទ្ធិទទួលបាន	17
3.1.1 សេវាធនាគារលើទូរសព្ទ	17
3.1.2 សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត	18
3.2 ការប្រើប្រាស់សេវាធនាគារលើទូរសព្ទ និងសេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត	18
3.2.1 ការប្រើប្រាស់សេវាធនាគារលើទូរសព្ទ	18
3.2.2 ការប្រើប្រាស់សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត	19
3.3 ពាក្យសម្ងាត់សុវត្ថិភាព	20
3.4 តំណភ្ជាប់	20
3.5 សិទ្ធិរបស់ធនាគារ	20
3.6 សិទ្ធិ កាតព្វកិច្ច និងការធានារបស់អតិថិជន	21
3.7 ការផ្អាក និងការបញ្ឈប់	22
3.7.1 ការផ្អាក	22
3.7.2 ការបញ្ឈប់	23
4. ថ្លៃសេវា តម្លៃ និងសំណង	23
4.1 ថ្លៃសេវាគណនី	23
4.2 ថ្លៃសេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត	23
4.3 សំណង	24
5. ទំនាក់ទំនង និងសេចក្តីណែនាំ	24
5.1 វិធីទំនាក់ទំនងរវាងធនាគារ និងអតិថិជន	24
5.2 ការណែនាំ និងការអនុវត្តការណែនាំ	25
6. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	25
7. ការប្រឆាំងការសម្ងាត់ប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម	26
8. ច្បាប់ស្តីពីអនុលោមភាពតាមពន្ធដារនៃគណនីបរទេស (FATCA)	26
9. ទំនួលខុសត្រូវ និងការធានាសង	28
10. ឯកជនភាព និងការរក្សាការសម្ងាត់	28
11. កម្មសិទ្ធិបញ្ញា	28
12. ពន្ធដារ	29

13. បច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មាន និងការកែប្រែទិន្នន័យ	29
13.1 បច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន	29
13.2 ការកែប្រែទិន្នន័យ	30
14. ការបង្ហាញព័ត៌មាន	30
15. រយៈពេលរក្សាទុក	30
16. ប្រធានសិទ្ធិ	31
17. ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងយុត្តាធិការ	31
18. ផ្សេងៗ	31
18.1 ពាក្យបណ្តឹង	31
18.2 ស្វ័យបញ្ញត្តិ	32
18.3 ការលះបង់សិទ្ធិ	32
18.4 អនុប្បទានសិទ្ធិ	32
18.5 ការពុំមានសិទ្ធិរបស់តតិយជន	32
18.6 ភាសា	32
18.7 ការកែប្រែ ខ និងលក្ខខណ្ឌ	33
18.8 បញ្ញត្តិទូទៅ និងការទទួលស្គាល់	33
18.9 ព័ត៌មានបន្ថែម	33

1. និយមន័យ

គណនី	:	កំណត់ត្រាហិរញ្ញវត្ថុនៃចលនាលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជនដែលត្រូវបានរៀបចំ និងថែរក្សានៅធនាគារ
អ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំ	:	បុគ្គល ឬអង្គការដែលដាក់ពាក្យសុំបើកគណនីនៅធនាគារទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ វាអាស្រ័យលើការអនុម័ត ឬការបដិសេធរបស់ធនាគារមុនពេលអាចចាប់ផ្តើមប្រើប្រាស់ សេវាកម្មរបស់ធនាគារ
ម៉ាស៊ីនអេធីអឹម	:	តំណាងឲ្យម៉ាស៊ីនបើកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិដែលអនុវត្តមុខងារធនាគារក្នុងនាមជា អ្នកដាក់ប្រាក់ និងអ្នកចែកចាយសាច់ប្រាក់ដែលពុំមានជំនួយពីបុគ្គលិកធនាគារ ណាម្នាក់។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយម៉ាស៊ីនអេធីអឹមនៅទីនេះសំដៅលើមុខងារ ចែកចាយសាច់ប្រាក់របស់វាតែប៉ុណ្ណោះ
ហត្ថលេខីមានការអនុញ្ញាត	:	បុគ្គលដែលត្រូវបានចាត់តាំង និងអនុញ្ញាតដោយម្ចាស់គណនីឲ្យចូលប្រើប្រាស់ ប្រតិបត្តិការគណនី និងចុះហត្ថលេខាលើឯកសារណាមួយដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិ ការគណនីតាំងនាមឲ្យម្ចាស់គណនីដោយម្ចាស់គណនីបានជូនដំណឹងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ទៅកាន់ធនាគារ
ធនាគារ(BBC)	:	ធនាគារ ប្រេដ ប៊ែង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី
ថ្ងៃបើកដំណើរការ	:	ថ្ងៃដែលធនាគារបើកដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ស្របតាមលក្ខណៈរបស់ផលិតផល ឬសេវាកម្មជាក់លាក់នីមួយៗរបស់ធនាគារ
CAFIU	:	អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា
ស៊ីប៊ីស៊ី	:	ក្រុមហ៊ុនក្រេឌីត ឬរ៉ូ ខេមបូឌា
អតិថិជន	:	បុគ្គល ឬអង្គការដែលទិញផលិតផល/សេវាកម្មណាមួយពីធនាគារតាមរយៈការបើក គណនីនៅធនាគារដែលត្រូវបានចែងកាតព្វកិច្ចយ៉ាងពេញលេញ និងយ៉ាងស្របច្បាប់ ដោយ ខ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅរបស់ធនាគារនេះ
កូដសម្ងាត់	:	កូដអត្តសញ្ញាណកម្មជាតិលេខ ផ្ទាល់ខ្លួន និងសម្ងាត់ដែលកំណត់អត្តសញ្ញាណរបស់ អតិថិជន និងអនុញ្ញាតឲ្យពួកគេប្រើប្រាស់សេវាធនាគារតាមទូរស័ព្ទ
ប្រាក់បញ្ញើ	:	ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានផ្ទេរទៅក្នុងគណនីធនាគាររបស់អតិថិជនដែលនឹងត្រូវរក្សាទុក នៅធនាគារ។
GDT	:	អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ
ធនាគារអ៊ិនធើណិត	:	សេវាកម្មដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនដើម្បីគ្រប់គ្រងទំនាក់ទំនងធនាគាររបស់ពួកគេ និងធ្វើ ប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុរវាងគណនីធនាគារ (នានា) តាមរយៈការភ្ជាប់ប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រទៅ កាន់វេបសាយរបស់ធនាគារ។

MEF	:	ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ
អនីតិជន	:	បុគ្គលដែលមានអាយុក្រោម 18 ឆ្នាំ
សេវាធនាគារលើទូរសព្ទ	:	សេវាកម្មដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនដើម្បីគ្រប់គ្រងទំនាក់ទំនងធនាគាររបស់ពួកគេ និងធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុរវាងគណនីធនាគារ (នានា) ដោយប្រើទូរសព្ទដែលសុវត្ថិភាព។
NBC	:	ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
កាតធនាគារផ្សេង	:	កាត Visa កាត Mastercard និងកាត UnionPay International របស់ធនាគារដទៃទៀត
កាតធនាគារ	:	កាត Visa របស់ធនាគារ
ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន	:	ព័ត៌មានរបស់អតិថិជនដូចជាឈ្មោះ អាសយដ្ឋាន អ៊ីម៉ែល លេខទំនាក់ទំនង និងព័ត៌មានដទៃទៀតដែលត្រូវបានតម្រូវដោយធនាគារម្តងម្កាល
លេខកូដ PIN	:	លេខកូដយថាភូតដែលត្រូវបានជ្រើសរើសដោយអតិថិជននៅពេលរក្សាទុកលិខិតបញ្ជាក់ដែលមានហត្ថលេខារបស់ពួកគេនៅលើទំព័រដើមនៃឯកសាររបស់ធនាគារ និងកម្មវិធីធនាគារលើទូរសព្ទរបស់ពួកគេ
POS	:	ម៉ាស៊ីនរដ្ឋតកាត
ប្រធានផ្នែកទំនាក់ទំនង(RM)	:	បុគ្គលិកធនាគារដែលមានតួនាទីផ្តល់ការគាំទ្រ និងការថែទាំយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ដល់អតិថិជន។ តាមធម្មតា RM គឺជាបុគ្គលរបស់ធនាគារដែលយកចិត្តទុកដាក់លើការថែរក្សា និងពង្រឹងទំនាក់ទំនងរវាងធនាគារ និងអតិថិជន។
សេវាកម្ម	:	សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត សេវាធនាគារលើទូរសព្ទ និងសេវាកម្មដទៃទៀតដែលធនាគារបានផ្តល់ជូនអតិថិជន។
ខ និងលក្ខខណ្ឌ	:	ខ និងលក្ខខណ្ឌ ដែលមានចែងនៅក្នុងសៀវភៅណែនាំអំពី ខ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅរបស់ធនាគារនេះរួមបញ្ចូលរាល់ការកែប្រែ និងលក្ខខណ្ឌបច្ចុប្បន្នដោយធនាគារនាពេលអនាគត។ ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះត្រូវអនុវត្តចំពោះគណនីទាំងអស់ លុះត្រាតែមានលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ ដែលផ្តោតជាពិសេសចំពោះគណនីជាក់លាក់ណាមួយដែលត្រូវអនុវត្តលក្ខខណ្ឌទាំងនោះតាមស្ថានភាពនៅពេលនោះ។
U.S.	:	ដុល្លារអាមេរិក។

2. គណនីធនាគារ

2.1 លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការបើកគណនី

មុនពេលបើកគណនី ធនាគារមានសេរីភាពក្នុងការតម្រូវឱ្យអ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំផ្តល់ឯកសារណាមួយដែលធនាគារយល់ថាចាំបាច់ ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណ អាសយដ្ឋាន សមត្ថភាពតាមផ្លូវច្បាប់ និងព័ត៌មាន ឬឯកសារដទៃទៀតដែលចាំបាច់សម្រាប់ដំណើរការពាក្យស្នើសុំបើកគណនី និងប្រតិបត្តិការគណនីណាមួយនាពេលអនាគត ដូចដែលត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិនានា។

ធនាគារមានសិទ្ធិទទួលយក ឬបដិសេធពាក្យស្នើសុំបើកគណនីណាមួយ។ ក្នុងករណីមានការបដិសេធ ធនាគារពុំមានកាតព្វកិច្ចផ្តល់ជូនអ្នកដាក់ពាក្យសុំនូវហេតុផលនៃការសម្រេចចិត្តរបស់ខ្លួននោះទេ។ ប្រសិនបើត្រូវបានអនុម័ត ប្រធានផ្នែកទំនាក់ទំនងនឹងជូនដំណឹងអំពីព័ត៌មាននៃការបញ្ជាក់យល់ព្រមចំពោះការបើកគណនីនោះតាមរយៈរបៀបច្បាប់ទំនាក់ទំនងណាមួយដែលត្រូវបានព្រមព្រៀងគ្នារវាងធនាគារ ឬប្រធានផ្នែកទំនាក់ទំនង និងអ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំ ហើយចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ជាក់យល់ព្រមនោះ អ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំអាចចាត់ទុកថាបានបើកគណនីរបស់ពួកគេហើយរាល់ ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ក្នុងការបើកគណនីនោះនឹងចូលជាធរមាន។

គេយល់ថាការបើកគណនីមិនជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារក្នុងការផ្តល់ជូនអតិថិជននូវមូលនិធិ ឬវិភាជន៍ទោះបីជាក្នុងលក្ខណៈបែបណាក៏ដោយទោះបីជាតាមរយៈហត្ថលេខា (ឥណទានតាមហត្ថលេខា) ឬតាមរយៈការបញ្ជូនសាច់ប្រាក់ (ឥណទានវិប្បធិ) ក៏ដោយ។

2.2 កាលបរិច្ឆេទមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្ត

ក្នុងការបង្ហាញអំពីកិច្ចព្រមព្រៀងរបស់ខ្លួនក្នុងការបើកគណនី ធនាគារយល់ព្រមធ្វើឱ្យមានគណនីមួយនៅក្នុងសៀវភៅរបស់ខ្លួនសម្រាប់អតិថិជនក្នុងរយៈពេលមិនកំណត់ ដោយបង្កើតនូវរាល់ប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តតាមផ្លូវច្បាប់ដែលបានទទួលស្គាល់ និងកំណត់រាល់ប្រតិបត្តិការដែលកើតចេញពីការទាមទារទៅវិញទៅមកជាធាតុនៃឥណទាន និងឥណទាននៅក្នុងគណនីលើកលែងតែត្រូវបានបញ្ចប់តាមគំនិតផ្តួចផ្តើមរបស់ធនាគារ ឬអតិថិជន។

2.3 កាតព្វកិច្ច និងហត្ថលេខា(IES)

អាណត្តិប្រាប់អំពីរបៀបដែលអតិថិជនចង់ឱ្យគណនីនេះដំណើរការ។ គណនីមួយអាចត្រូវបានកាន់កាប់ដោយបុគ្គលម្នាក់ ឬរួមគ្នាមានន័យថាដោយបុគ្គលម្នាក់ ឬច្រើននាក់ដូចបានតែងតាំងដោយអ្នកស្នើសុំនៅក្នុងឯកសារបើកគណនី។ ដើម្បីផ្លាស់ប្តូរអាណត្តិគណនី ម្ចាស់គណនីត្រូវជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារ។ ចំពោះប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពជាក់លាក់ទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការគណនី ធនាគារមិនអាចអនុញ្ញាតឱ្យដំណើរការដោយគ្មានការយល់ព្រម ឬការអនុញ្ញាតយ៉ាងត្រឹមត្រូវពីម្ចាស់គណនីដទៃទៀតបានទេ។

ម្ចាស់គណនីអាចចាត់តាំងហត្ថលេខាមានការអនុញ្ញាតម្នាក់ ឬច្រើននាក់ដើម្បីដំណើរការគណនីនៅក្នុងដែនកំណត់នៃវិធានណាមួយ ដែលពួកគេបានកំណត់ដោយខ្លួនឯង។ ដើម្បីចាត់តាំងហត្ថលេខាមានការអនុញ្ញាតម្ចាស់គណនីត្រូវតែបានបំពេញលិខិតអនុញ្ញាត ឬទម្រង់មានតម្លៃសមមូលដែលអាចស្វែងរកបានតាមការស្នើសុំ និងប្រគល់ជូនធនាគារវិញហើយធនាគារនឹងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពគ្រប់ហត្ថលេខាមានការអនុញ្ញាតសម្រាប់គណនីនោះ។ នៅគ្រប់ពេលវេលាអតិថិជនមានសេរីភាពក្នុងការស្នើសុំលុបចោលការអនុញ្ញាតនោះដោយធ្វើការណែនាំជាលាយលក្ខណ៍អក្សររួមជាមួយលិខិតទទួលស្គាល់ការទទួលទៅកាន់ធនាគារ។ ដូចគ្នានេះដែរនៅពេលបន្ថែមហត្ថលេខាមានការអនុញ្ញាតអតិថិជនក៏ត្រូវជូនដំណឹងទៅកាន់

ធនាគារផងដែរ។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយធនាគារមិនអាចអនុញ្ញាតឲ្យមានការផ្លាស់ប្តូរណាមួយដោយគ្មានការយល់ព្រមពីម្ចាស់គណនីដទៃទៀតឡើយ។ ធនាគារមិនអាចទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការណាមួយដោយហត្ថលេខីមានការអនុញ្ញាតដែលពុំមានការដកហូតសិទ្ធិ ឬការដកហូតសិទ្ធិរបស់ពួកគេមិនត្រូវបានជូនដំណឹងយ៉ាងត្រឹមត្រូវទៅកាន់ធនាគារនោះទេ។

គណនីនេះដំណើរការទាំងស្រុងនៅក្រោមហត្ថលេខា និង/ ឬគំរូដែលបានកំណត់ ឬប្រមូលជាក់ណែចុងក្រោយបំផុតរបស់ធនាគារ។ ក្នុងករណីគណនីរួម អំណាចចុះហត្ថលេខារួមមាន “ហត្ថលេខាណាមួយ” “ហត្ថលេខាទាំងពីរ” និងផ្សេងៗ។ សម្រាប់ “ហត្ថលេខាណាមួយ” ម្ចាស់គណនីណាម្នាក់អាចធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីប្រចាំថ្ងៃបានដោយមិនចាំបាច់មានហត្ថលេខាអនុញ្ញាតពីម្ចាស់គណនីដទៃទៀតឡើយ។

ដោយមិនគិតពីបញ្ហានេះ ចំពោះប្រតិបត្តិការសំខាន់របស់គណនីដូចជាការដកម្ចាស់គណនីណាម្នាក់ ឬការបិទគណនីហត្ថលេខារបស់ម្ចាស់គណនីទាំងអស់ត្រូវបានទាមទារជាកាតព្វកិច្ចទាក់ទងនឹងដំណើរការនៃការបើកគណនីដែលម្ចាស់គណនីគ្រប់រូបបានចុះហត្ថលេខារបស់ពួកគេ។ ក្នុងករណី“ហត្ថលេខាទាំងពីរ”ការបញ្ជាក់របស់ម្ចាស់គណនីគ្រប់រូបត្រូវតែងតែត្រូវការដើម្បីបង្ហាញទៅកាន់ធនាគារសម្រាប់ការយល់ព្រមលើប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពណាមួយរបស់គណនី។

ដើម្បីបន្តប្រតិបត្តិការគណនី ធនាគារត្រូវអនុវត្តនីតិវិធីត្រួតពិនិត្យហត្ថលេខាគំរូ ប៉ុន្តែគេយល់ថាធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះឧបត្ថម្ភហត្ថលេខាដែលបណ្តាលមកពីការអនុញ្ញាតដែលមានបញ្ហា ការរកមិនឃើញការក្លែងបន្លំការណែនាំមិនត្រឹមត្រូវការក្លែងបន្លំ ឬការគេងបន្លំ។ ល។

2.4 ម្ចាស់គណនី

ម្ចាស់គណនីមានទំនួលខុសត្រូវយ៉ាងសកម្ម និងអសកម្មចំពោះលំហូរចូលនៃទឹកប្រាក់ ឬមូលបត្រទាំងអស់ទៅក្នុងគណនីដែលដំណើរការដោយការចុះហត្ថលេខាដាច់ដោយឡែករួមគ្នា ឬដាក់លាក់ដែលម្ចាស់គណនីរួចបានជ្រើសរើស និងផ្តល់ការណែនាំដល់ធនាគារស្របតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងនៅក្នុងផ្នែកកាតព្វកិច្ច និងហត្ថលេខីទាក់ទងនឹងការប្រមូលគំរូហត្ថលេខា និងវិធានប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន។ ដើម្បីបញ្ជ្រាបចម្ងល់ម្ចាស់គណនីត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តតាមផ្លូវច្បាប់ និងសុវត្ថិភាពរបស់គណនី។

ក្នុងករណីសមតុល្យឥណទានម្ចាស់គណនីរួមទាំងអស់មានកាតព្វកិច្ចរៀងៗខ្លួន និងរួមគ្នាក្នុងការគោរពគោលការណ៍ការប្រាក់កម្រៃជើងសារថ្លៃបន្ត និងចំណាយបន្ទាប់បន្សំរបស់ធនាគារ។

ម្ចាស់គណនីចម្បង និងបន្ទាប់បន្សំមានសិទ្ធិអំណាចស្រដៀងគ្នាចំពោះគណនី។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយម្ចាស់គណនីចម្បងអាចមានសិទ្ធិទទួលបានសិទ្ធិ និងសេវាកម្មកាន់តែច្រើនហើយម្ចាស់គណនីបន្ទាប់បន្សំអាចទទួលបានការដាក់កម្រិតមួយចំនួនដូចបានព្រមព្រៀងគ្នាជាឯកជ្ញវិធីរវាងគូភាគី និងបានណែនាំទៅកាន់ធនាគារនៅក្នុងឯកសារបើកគណនី និងយោងតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវ ឬគោលនយោបាយដាក់លាក់របស់ធនាគារ។

2.5 គណនីសម្រាប់អនីតិជន

គណនីសម្រាប់អនីតិជនអាចដំណើរការបានតែជាគណនីរួមដែលមានអនីតិជនជាម្ចាស់គណនីចម្បង និងអាណាព្យាបាលជាម្ចាស់គណនីបន្ទាប់បន្សំ។ ទោះបីអនីតិជនជាម្ចាស់គណនីចម្បងក៏ដោយអនីតិជនមិនត្រូវបានជ្រើសរើស ឬបាត់ទុកថាជាហត្ថលេខីនៅលើគណនីនោះទេ។ កាត Visa សៀវភៅមូលប្បទានប្រកួសវាធនាគារលើទូរស័ព្ទ និងសេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតនៅក្នុងគណនីនេះទេ។ មានតែផលិតផលខាងក្រោមប៉ុណ្ណោះដែលអាចប្រើបានសម្រាប់គោលបំណងនៃការបើកគណនីសម្រាប់អនីតិជន៖

- សន្សំប្រាក់/សន្សំប្រាក់បូក
- កសាងអនាគតរបស់អ្នក
- ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

អាណាព្យាបាលដែលជាម្ចាស់គណនីបន្ទាប់បន្សំគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការគណនី។ នៅពេលអនីតិជនមានអាយុ 18 ឆ្នាំអាណាព្យាបាលត្រូវជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារដើម្បីបង្វែរស្ថានភាពគណនីទៅជាគណនីធម្មតារឺនៅពេលនោះលក្ខខណ្ឌទាំងអស់នៃគណនីធម្មតានឹងត្រូវអនុវត្ត។ ការបន្តអាណត្តិរបស់គណនីនេះអាស្រ័យលើការយល់ព្រម និងការណែនាំជាឯកជ្ញវិធីរបស់ម្ចាស់គណនីគ្រប់រូបទៅកាន់ធនាគារ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខកខានក្នុងការផ្លាស់ប្តូរគណនីទៅជាគណនីធម្មតារឺដោយសារការខកខានរបស់អាណាព្យាបាលក្នុងការជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារឡើយ។

2.6 មរណភាព និងអសមត្ថភាព

ក្នុងករណីមរណភាព ឬអសមត្ថភាពរបស់ម្ចាស់គណនីណាម្នាក់រួមទាំងគណនីរួមគ្នាផងដែរ (ដោយមិនគិតពីរបៀបប្រតិបត្តិការដែលបានជ្រើសរើស) ធនាគារមានសិទ្ធិបិទខ្ទប់ប្រតិបត្តិការគណនីនោះរហូតដល់មានការជម្រះបញ្ជីរបស់ម្ចាស់គណនីដែលបានទទួលមរណភាព ឬអសមត្ថភាព ឬឆន្ទៈណាមួយដែលត្រូវបានអនុវត្ត និងបង្ហាញស្របតាមច្បាប់ដែលអាចអនុវត្តបាន។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវតាមផ្លូវច្បាប់ដែលអាចអនុវត្តបានមុនពេលបញ្ចេញសមតុល្យឥណទានណាមួយនៅក្នុងគណនីនោះទៅកាន់តំណាងស្របច្បាប់របស់មរណជនម្ចាស់គណនីដែលអសមត្ថភាព ឬអនុវត្តការណែនាំណាមួយពីអ្នកទទួលមរតកដែលទាក់ទងនឹងការចាត់ចែងគណនីនោះ។

ចំពោះទំនួលខុសត្រូវនៅក្នុងព្រឹត្តិការណ៍បែបនេះទំនួលខុសត្រូវត្រូវបានផ្អែកទៅកាន់អ្នកទទួលមរតករបស់មរណជន និងចំពោះម្ចាស់គណនីរួមដទៃទៀតក្នុងការទូទាត់សងសមតុល្យដល់ការកំណត់ទូទាត់នៅកាលបរិច្ឆេទនៃមរណភាព និងប្រតិបត្តិការដទៃទៀតដែលកំពុងដំណើរការ។

តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនធនាគារអាចទាមទារឯកសារណាមួយទាក់ទងនឹងមរណភាព ឬអសមត្ថភាពរបស់ម្ចាស់គណនីក្នុងគោលបំណងផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយម្ចាស់គណនីដទៃទៀត ឬអ្នកទទួលមរតក ឬបុគ្គលណាម្នាក់ដែលទទួលបានឯកសារដែលត្រូវការ។

2.7 គណនីរូបិយប័ណ្ណបរទេស

គណនីរូបិយប័ណ្ណបរទេសអាចត្រូវបានបើកដោយមានជម្រើសរូបិយប័ណ្ណណាមួយដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារដូចជាប្រាក់រៀលខ្មែរ (KHR) ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក (USD) ប្រាក់អឺរ៉ូ (EUR) និងប្រាក់បាតថៃ (THB) និងរូបិយប័ណ្ណមួយចំនួនទៀតដុល្លារអូស្ត្រាលី (AUD) ដុល្លារហុងកុង (HKD) ដុល្លារសិង្ហបុរី (SGD) ដុល្លារកាណាដា (CAD) យ៉េនជប៉ុន (JPY) ដោនចក្រភពអង់គ្លេស (GBP) ហ្វ្រង់ស្វីស (CHF) និងរូបិយប័ណ្ណដទៃទៀតដែលត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារម្តងម្កាល។ គណនីរូបិយប័ណ្ណទាំងអស់ចងក្លាបកាតព្វកិច្ចជាមួយខ និងលក្ខខណ្ឌដូចគ្នាអាចមានភាពខុសគ្នាដោយផ្អែកលើការផ្តល់ជូនពិសេសរបស់ធនាគារចំពោះគណនីរូបិយប័ណ្ណនីមួយៗ។

ក្នុងករណីអតិថិជនចង់ធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយដែលពួកគេមិនមានគណនីរូបិយប័ណ្ណជាក់លាក់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការនោះធនាគារអាច ប៉ុន្តែពុំមានកាតព្វកិច្ចកាត់ត្រាឥណទាន ឬឥណទាននៅក្នុងគណនីរូបិយប័ណ្ណដែលមានស្រាប់របស់អតិថិជននោះអត្រាប្តូរប្រាក់ត្រូវបានគណនាស្របតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារដែលអនុវត្តប្រកបដោយសុចរិតភាព។

2.8 ការរួមគណនីបញ្ចូលគ្នា

ដើម្បីភាពងាយស្រួលសម្រាប់ផ្នែកគណនេយ្យប្រសិនបើមានគណនីជាច្រើនត្រូវបានបើកក្នុងនាមអតិថិជននោះទោះបីជាប្រិយប័ណ្ណណាមួយក៏ដោយដើម្បីរក្សាទុកគណនីទាំងនោះ ឬថែរក្សាគោលបំណងរបស់ខ្លួនហើយទោះបីជាគណនីទាំងនោះត្រូវបានបើកជាមួយទីភ្នាក់ងារណាមួយក៏ដោយគេបានយល់ព្រមយ៉ាងច្បាស់ថាប្រតិបត្តិការនៅក្នុងគណនីផ្សេងៗគ្នាទាំងនេះត្រូវបានចាត់ទុកថាជាផ្នែកមួយនៃគណនីតែមួយ។ ធនាគារមានសិទ្ធិរួមបញ្ចូលគ្នានូវសមតុល្យនៃគណនីទាំងអស់របស់អតិថិជនតែម្នាក់ដោយមិនបាត់បង់សមត្ថភាពក្នុងការអនុវត្តសមតុល្យនីមួយៗដាច់ដោយឡែកពីគ្នាឡើយ។ ដូចគ្នានេះដែរធនាគាររក្សាសិទ្ធិនៅគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់រួមបញ្ចូលគ្នានូវគណនីផ្សេងៗរបស់អតិថិជនតែម្នាក់តាមរយៈការផ្ទេរផ្ទៃក្នុងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដើម្បីគោរពតាមការបញ្ជាឲ្យទូទាត់ប្រាក់របស់អតិថិជនដែលមានចំនួនមិនគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនីដែលខ្លួនដក ឬដើម្បីបំពេញតាមបំណុលបង្គំដែលនៅដំណាក់ និងត្រូវទូទាត់សងដោយអតិថិជនទៅកាន់ធនាគារដែលក្នុងនោះធនាគារមិនបានដឹងអំពីការមិនអាចរកបាននៃមូលនិធិនៅក្នុងសមតុល្យកំណត់ដែលត្រូវបានបម្រុងទុកសម្រាប់បុគ្គលផ្សេងទៀតនោះទេ។

2.9 មូលប្បទានបត្រ

2.9.1 សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ

ការចេញសៀវភៅមូលប្បទានបត្រអាស្រ័យលើមធ្យោបាយទូទាត់ប្រាក់ដែលមានសម្រាប់គណនីដែលអតិថិជនបានបើក និងកិច្ចព្រមព្រៀងជាមុនរបស់ធនាគារដែលរក្សាសិទ្ធិបដិសេធចំពោះការចេញសៀវភៅមូលប្បទានបត្រដោយចាំបាច់ផ្តល់ហេតុផលណាមួយឡើយ។ ធនាគារផ្តល់ជូនសៀវភៅមូលប្បទានបត្រសម្រាប់អតិថិជនដោយមានទំព័រមូលប្បទានបត្រទេដដែលមានសុវត្ថិភាពចំនួន25សន្លឹក និង50សន្លឹកដោយថ្លៃសេវាមានការរៀបរយទៅតាមចំនួនសន្លឹក និងកញ្ចប់គណនីរៀងៗខ្លួន។ ពុំមានការរឹតបន្តឹងលើចំនួនសៀវភៅមូលប្បទានបត្រដែលអតិថិជនអាចស្នើសុំបាននោះទេ។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយធនាគារអាចបដិសេធមិនផ្តល់ជូននូវចំនួនដាក់លាក់ដែលបានស្នើសុំស្របតាមធនានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន និងដោយមិនចាំបាច់ផ្តល់ហេតុផលដល់អតិថិជននោះទេ។ អតិថិជនអាចប្រមូលសៀវភៅមូលប្បទានបត្ររបស់ពួកគេដោយផ្ទាល់ ឬតាមរយៈភ្នាក់ងារដែលមានការទទួលស្គាល់យ៉ាងត្រឹមត្រូវបន្ទាប់ពីបានជូនដំណឹងដោយធនាគារអំពីការដកហូតបាននោះ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបំផ្លាញ ឬសៀវភៅមូលប្បទានបត្រមោឃភាពដែលមិនបានប្រមូលក្នុងអំឡុងពេលសមស្របបន្ទាប់ពីមានការជូនដំណឹងអំពីការដកហូតបាននោះ។ អតិថិជននឹងប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រទេដដែលធនាគារនឹងចេញជូនពួកគេដើម្បីចេញមូលប្បទានបត្រពីគណនីដែលបានបើកនៅលើសៀវភៅនោះ។ វាច្បាស់ណាស់ថាអតិថិជនត្រូវតែអនុវត្តតាមកាតព្វកិច្ចទូទៅនៃការថែទាំ និងត្រូវតែចាត់វិធានការប្រុងប្រយ័ត្នជាមុនដែលចាំបាច់ទាំងអស់ដើម្បីសុវត្ថិភាព និងការប្រើប្រាស់សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ និងវិធីទូទាត់ប្រាក់ដទៃទៀតដែលត្រូវបានចេញជូនពួកគេដើម្បីជៀសវាងការកើតឡើងនូវទំនួលខុសត្រូវណាមួយក្នុងករណីមានការប្រើប្រាស់ដោយក្លែងបន្លំដោយគតិយជន។ ក្នុងករណីដែលសៀវភៅមូលប្បទានបត្រត្រូវបានលួច ឬបាត់អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារឲ្យបានឆាប់រហ័សតាមដែលអាចធ្វើបានដើម្បីបញ្ឈប់មូលប្បទានបត្រដែលនៅសល់ ឬមូលប្បទានបត្រដែលបានចេញ (ប្រសិនបើមាន) ដោយអនុវត្តតាមនីតិវិធីដូចមានចែងនៅក្នុងខ័ណ្ឌ 2.18.1 ខាងក្រោម។ ដើម្បីបញ្ឈប់មូលប្បទានបត្រមិនអាចទទួលខុសត្រូវបានទេប្រសិនបើមូលប្បទានបត្រដែលបានបង្ហាញសម្រាប់ការទូទាត់ប្រាក់នៅចំពោះមុខពេលធនាគារត្រូវបានជូនដំណឹងដោយអតិថិជនឲ្យបញ្ឈប់ការទូទាត់ប្រាក់។

2.9.2 ការចេញមូលប្បទានបត្រ

មុនពេលចេញមូលប្បទានបត្រអតិថិជនត្រូវធានាថាមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ និងអាចស្វែងរកបាននៅក្នុងគណនីប្រស្របតាមឥណទានដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយធនាគារ។ ការចេញមូលប្បទានបត្រដោយគ្មានទឹកប្រាក់ដែលមានស្រាប់ និងអាចស្វែងរកបានចងកាតព្វកិច្ចលើទំនួលខុសត្រូវរបស់អតិថិជននូវផលវិបាកទាំងអស់

ដែលកើតចេញពីការចេញមូលប្បទានបត្រនោះ។ នៅពេលចេញមូលប្បទានបត្រមូលប្បទានបត្រនឹងត្រូវបង្ហាញក្នុងរយៈពេល៦ខែបន្ទាប់ពីការបរិច្ឆេទនៃការដកប្រាក់បើមិនដូច្នោះទេធនាគារអាចបដិសេធមិនទទួលស្គាល់មូលប្បទានបត្រដែលបានចេញ និងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខូចខាតណាមួយដែលកើតចេញពីការបដិសេធនោះទេ។

ធនាគារពុំមានកាតព្វកិច្ចជូនដំណឹងទៅកាន់អតិថិជនក្នុងករណីមានការបដិសេធចំពោះមូលប្បទានបត្រនានាដោយសារសមតុល្យមិនគ្រប់គ្រាន់នោះទេ។ ក្នុងករណីទទួលបានការជូនដំណឹងពីធនាគារអតិថិជនត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានបត្រដែលមិនបានទូទាត់ និងថ្លៃសេវា ឬកម្រៃជើងសារដែលពាក់ព័ន្ធ ឬធ្វើឲ្យមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការទូទាត់ប្រាក់ដោយអ្នកដកប្រាក់ភ្លាមៗ។ ប្រសិនបើការទូទាត់តាមមូលប្បទានបត្រត្រូវបានបដិសេធដោយហេតុផលណាមួយផ្សេងទៀត (បដិសេធភាពនៃមូលប្បទានបត្រដីលោមភាពនៃហត្ថលេខា។ ល។) ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខូចខាតណាមួយដែលកើតចេញពីការបដិសេធការទូទាត់ប្រាក់នោះទេ។ ថ្លៃបន្តកន្លងត្រូវបានកំណត់ប្រសិនបើមូលប្បទានបត្រត្រូវបានប្រគល់ជូនវិញដោយហេតុផលបច្ចេកទេស ឬមានទឹកប្រាក់មិនគ្រប់គ្រាន់។ ចំពោះការចេញមូលប្បទានបត្រដែលមិនគោរពតាមគោលការណ៍ធនាគារមានសិទ្ធិគិតថ្លៃបន្តកម្រសតាមការណែនាំអំពីការកំណត់តម្លៃដែលមានស្រាប់របស់ខ្លួនការទាមទារឲ្យប្រគល់សន្លឹកមូលប្បទានបត្រដែលនៅសល់ជូនវិញ និងរាយការណ៍អំពីអតិថិជនទៅកាន់ CBC NBC និងអង្គការដទៃទៀតដែលចាត់ទុកថាចាំបាច់ដើម្បីដឹងពីព្រឹត្តិការណ៍បែបនោះ។ ធនាគារអាចបង្កក ឬបិទគណនីដោយពុំមានការយល់ព្រមពីអតិថិជន។

ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការតម្រូវឲ្យអតិថិជនប្រគល់ជូនវិញនូវមូលប្បទានបត្រទេពួកគេកាន់កាប់ និងមូលប្បទានបត្រទេដដែលកាន់កាប់ដោយភ្នាក់ងាររបស់ពួកគេដើម្បីបញ្ឈប់ការចេញមូលប្បទានបត្រ និងបញ្ឈប់ការចេញនូវមធ្យោបាយទូទាត់ប្រាក់នេះ។

2.10 ការដាក់ប្រាក់

កញ្ចប់គណនីខុសៗគ្នាអាស្រ័យលើសមតុល្យអប្បបរមានៃការបើកគណនីខុសៗគ្នាដែលមានព័ត៌មានលម្អិតនៅលើវេបសាយរបស់ធនាគារ www.bredcambodia.com។ ការដាក់ប្រាក់អាចធ្វើឡើងជាសាច់ប្រាក់ ឬមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ដូចជាមូលប្បទានបត្រ និងការផ្ទេរប្រាក់ជាដើម។ ដើម្បីទទួលយកជាប្រាក់បញ្ញើចំនួនទឹកប្រាក់ដាក់លាក់ត្រូវឆ្លងកាត់ការផ្ទៀងផ្ទាត់ផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារដែលធនាគារអាចត្រូវការឯកសារគាំទ្ររបស់អតិថិជនម្តងម្កាល។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិមិនទទួលយកប្រាក់បញ្ញើជារូបិយប័ណ្ណខុសពីរូបិយប័ណ្ណរបស់គណនី ឬរូបិយប័ណ្ណដទៃទៀតដែលមិនមាននៅធនាគារ។ អតិថិជនមិនអាចដកប្រាក់មិនមែនជាសាច់ប្រាក់ភ្លាមៗបានទេដោយសារប្រាក់បញ្ញើបែបនេះចាំបាច់ត្រូវជម្រះដែលអាចចំណាយពេលពីរថ្ងៃ ឬយូរជាងនេះ។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយអតិថិជននឹងទទួលបានការជូនដំណឹងនៅពេលដែលទឹកប្រាក់ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់ពួកគេ។

2.11 ការដកប្រាក់

ធនាគារអាចកំណត់ការរឹតបន្តឹងលើចំនួនទឹកប្រាក់ និងរបៀបដែលការដកប្រាក់អាចត្រូវបានធ្វើឡើងពីគណនីមួយៗ ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មអតិថិជនកាន់តែល្អប្រសើរប្រសិនបើអតិថិជនមានបំណងដកចំនួនទឹកប្រាក់ច្រើនអតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារយ៉ាងតិច 1 (មួយ) ថ្ងៃធ្វើការជាមុន។ ចំពោះគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ការដកប្រាក់របស់អតិថិជនទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកមុនឥណទាននឹងកាត់បន្ថយការប្រាក់នៃប្រាក់ដើម។

2.12 ការផ្ទេរប្រាក់

ការបញ្ជាឲ្យផ្ទេរប្រាក់នឹងត្រូវបានប្រតិបត្តិលុះត្រាតែគណនីមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ដែលមានប្រភពពីសមតុល្យគណនី ឬការបើកឥណទានដែលមានសុពលភាពដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយធនាគារ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបដិសេធរាល់

ការណែនាំដែលមិនពេញលេញមិនត្រឹមត្រូវ ឬការណែនាំដែលមិនអនុលោមតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិបច្ចុប្បន្ន។ ធនាគារក៏មាននូវនូវសិទ្ធិក្នុងការតម្រូវឱ្យអតិថិជនផ្តល់ឯកសារគាំទ្រណាមួយសម្រាប់ប្រតិបត្តិការផ្អាកប្រតិបត្តិការនៃការបញ្ជាឱ្យផ្ទេរប្រាក់នោះហេតុដល់ទទួលបានឯកសារទាំងនោះ។ ជាទូទៅ និងទោះបីជាដោយមូលហេតុណាមួយក៏ដោយធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការពន្យារពេលក្នុងការអនុវត្តការបញ្ជាឱ្យផ្ទេរប្រាក់ ឬការខាតបង់ណាមួយដែលអាចកើតចេញពីការពន្យារពេលនោះទេ។ ចាប់ពីពេលដែលការបញ្ជាឱ្យផ្ទេរប្រាក់ត្រូវបានដាក់ជូនធនាគារសម្រាប់ការអនុវត្តអតិថិជនអាចនៅតែស្នើសុំការដកហូត ឬការលុបចោលរបស់ខ្លួនបានប៉ុន្តែធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការអនុវត្តការបញ្ជាឱ្យផ្ទេរប្រាក់ក្នុងអំឡុងពេលនេះទេ។

2.13 ការចេញ និងការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន និងកាតឥណទាន

ទោះបីជាមានលក្ខខណ្ឌដាក់លាក់ដែលត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយកិច្ចសន្យារបស់សមាជិកភាពជាមួយប្រព័ន្ធទូទាត់ប្រាក់តាមកាតឥណទាន និងកាតឥណទានក្នុងស្រុក ឬជាអន្តរជាតិដែលត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយវិធានទូទៅដូចខាងក្រោម៖

- ធនាគារនៅតែមានសេរីភាពក្នុងការផ្តល់ ឬបដិសេធមិនផ្តល់កាតណាមួយជូនអតិថិជនទោះបីជាមធ្យោបាយនៃការទូទាត់ប្រាក់នោះគឺជាផ្នែកមួយនៃផលិតផល និងសេវាកម្ម ដែលមានសម្រាប់គណនីដែលអតិថិជនបានបើកក៏ដោយ
- នៅពេលចេញកាតលក្ខខណ្ឌនៃការប្រើប្រាស់អាចត្រូវបានដាក់កម្រិតដោយធនាគារចំពោះសេវាកម្មមួយចំនួនតែប៉ុណ្ណោះមិនរួមបញ្ចូលសេវាកម្មដទៃទៀតដែលបានផ្តល់ជូនម្ចាស់កាតដទៃទៀតទេ
- ការប្រើប្រាស់កាតមានសុពលភាពសម្រាប់ប្រតិបត្តិការគណនីដែលបានបើកស្របតាមលក្ខខណ្ឌទាំងនេះប៉ុណ្ណោះលើកលែងតែការអនុម័តដាក់លាក់ពីធនាគារសម្រាប់ការប្រើប្រាស់លើគណនីជាច្រើនរបស់ម្ចាស់គណនី
- កាតមិនផ្តល់សិទ្ធិទទួលបានឥណទានដល់ម្ចាស់គណនីនោះទេលើកលែងតែមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរផ្សេងពីនេះ
- អាស្រ័យលើប្រភេទគណនី ការទូទាត់ប្រាក់អាចត្រូវបានធ្វើឡើងពីការប្រាក់ឥណទាន និង/ឬការប្រាក់ឥណទាន និង/ឬថ្លៃសេវាធ្វើចលនា និង/ឬកម្រៃជើងសារ ឬថ្លៃបន្តកដទៃទៀត
- កាតត្រូវតែត្រូវបានប្រើប្រាស់នៅក្នុងដែនកំណត់នៃសមតុល្យឥណទាន ឬសមតុល្យឥណទានរបស់គណនីដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយធនាគារ
- កាតត្រូវបានចេញសម្រាប់រយៈពេលដាក់លាក់មួយហើយនៅតែជាម្ចាស់ទិញរបស់ធនាគារ។ ការបិទគណនីដែលកាតនេះត្រូវបានភ្ជាប់មកជាមួយបណ្តាលឱ្យមានការផុតកំណត់ភ្លាមៗ និងកាតព្វកិច្ចរបស់អតិថិជនក្នុងការប្រគល់ជូនកាតនោះវិញភ្លាមៗស្របតាមការពិន័យលើការប្រើប្រាស់បន្ថែមទៀត
- អតិថិជនទទួលខុសត្រូវចំពោះសុវត្ថិភាព និងការប្រើប្រាស់កាត លេខកូដសម្ងាត់ ពាក្យសម្ងាត់ ឬលក្ខណៈពិសេសនៃអត្តសញ្ញាណកម្មពិសេសៗដទៃទៀតដែលត្រូវបានជូនដំណឹងទៅកាន់អតិថិជនជាលក្ខណៈឯកជន ឬអតិថិជនបានជ្រើសរើសដោយផ្ទាល់ វាត្រូវបានយល់ថាទិន្នន័យបានបញ្ចូលដើម្បីបង្កើតឥណទានត្រូវបានស្ថិតនៅក្រោមទំនួលខុសត្រូវរបស់ពួកគេ ហើយប្រតិបត្តិការនៅលើសៀវភៅធនាគារជាតិស្តីពីការដាក់ប្រាក់ដល់អតិថិជន។ ការមិនយល់ស្របរបស់អតិថិជន ទោះបីជានៅក្នុងករណីណាមួយក៏ដោយ មិនអាចលុបចោលឥណទានដែលបានកត់ត្រាចេញហើយនោះទេ។

ការពុំមានការគិតថ្លៃកាត ប៉ុន្តែអាចគិតថ្លៃសម្រាប់ការស្នើសុំកាតបន្ថែមសម្រាប់កញ្ចប់ដាក់លាក់ណាមួយដែលមានរៀបរាប់លម្អិតនៅក្នុងខិត្តប័ណ្ណអំពីការគិតថ្លៃសេវា និងធុបសាយរបស់ធនាគារ។ អតិថិជនទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះការទៅទទួលយកកាតបន្ទាប់ពីមានការជូនដំណឹងអំពីវត្តមានកាតនោះ។ ការខកខានមិនបានទៅទទួលយកកាតបន្ទាប់ពីមានការជូនដំណឹងចំនួន 3 (បី) ខែកាតនោះអាចត្រូវបានទុកសម្រាប់ការបំផ្លាញចោលដោយធនាគារ។ អាយុកាលរបស់កាតគឺ 3 (បី) ឆ្នាំ ដែលធនាគារនឹងបន្តសុពលភាពជូនអតិថិជនដោយស្វ័យប្រវត្តិ ប្រសិនបើពុំមានការស្នើសុំបញ្ចប់គណនីភ្លាមៗទេនោះ។ អតិថិជននឹងជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារភ្លាមៗចំពោះករណីណាមួយនៃការបាត់ ឬខូចខាតនៃកាតដែលថ្លៃសេវាសម្រាប់កាតថ្មីនឹងត្រូវបង់ពីអតិថិជនស្របតាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។

2.14 អេធីអិម និងម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត

មុខងារម៉ាស៊ីនអេធីអិមដែលមានសម្រាប់កាតរបស់ធនាគារ រួមមានការដកសាច់ប្រាក់ ការសាកសួរអំពីសមតុល្យ និងរបាយការណ៍ធនាគារខ្នាតតូច។ មុខងារដែលមានការរឹតត្បិតត្រូវបានកំណត់ចំពោះកាតដែលមិនមែនជាប្រាក់សម្រាប់ធនាគារដោយមានមុខងារតែពីប៉ុណ្ណោះរួមមានការដកសាច់ប្រាក់ និងការសាកសួរអំពីសមតុល្យសាច់ប្រាក់។ អតិថិជនចាំបាច់ត្រូវបញ្ចូលលេខកូដ PIN នៃកាតរបស់ពួកគេដើម្បីប្រើសេវាអេធីអិម។ ការបញ្ចូលលេខកូដ PIN មិនត្រឹមត្រូវចំនួន 3 (បី) ដងនឹងបណ្តាលឱ្យមានការដកហូតកាតទុកនៅក្នុងម៉ាស៊ីន។ ដើម្បីទាញយកកាតត្រឡប់មកវិញអតិថិជនត្រូវទាក់ទងទៅកាន់ខ្សែទូរស័ព្ទបន្ទាន់ដែលមានរបស់ធនាគារ ឬទៅកាន់សាខាដែលនៅជិតបំផុត និងជូនដំណឹងអំពីហេតុការណ៍នោះ។ អតិថិជននឹងទៅយកកាត បន្ទាប់ពីត្រូវបានជូនដំណឹងដោយធនាគារនៅសាខាដែលត្រូវបានកំណត់។

ចំនួនកំណត់នៃការដកប្រាក់នៅម៉ាស៊ីនអេធីអិម អាស្រ័យលើកញ្ចប់គណនីខុសៗគ្នា ប៉ុន្តែចាប់ផ្តើមពី 1,000 ដុល្លារអាមេរិក។

ធនាគាររក្សាសិទ្ធិកែប្រែចំនួនកំណត់នៃការដកប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃនៅតាមម៉ាស៊ីនអេធីអិម និងការទិញតាមរយៈម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត។ ការប្រើប្រាស់កាតនៅម៉ាស៊ីនអេធីអិមរបស់ធនាគារផ្សេងគ្នាអាស្រ័យលើថ្លៃបន្តកដាក់លាក់ខណៈពេលការប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាតគឺគិតតាមថ្លៃ។

2.15 ការប្រមូលតម្លៃ

សាច់ប្រាក់ និងលិខិតបញ្ជូនលើប្រាក់ដែលត្រូវបានប្រគល់ជូនធនាគារសម្រាប់ការទទួលយកត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជន តែបន្ទាប់ពីមានការត្រួតពិនិត្យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពរបស់ធនាគារប៉ុណ្ណោះ។ ប្រសិនបើធនាគារបានផ្តល់ជូនអតិថិជននូវប្រាក់បុរេប្រទានសម្រាប់មូលប្បទានបត្រ ឬវិក្កយបត្រ មុនពេលទទួលបានទឹកប្រាក់ទាំងនោះក្នុងករណីមានហេតុការណ៍នៃការមិនទូទាត់ប្រាក់ណាមួយនោះធនាគារមានសិទ្ធិកាត់ត្រាឥណទាននៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជន ឬប្រសិនបើមានកង្វះខាតវិភាគត្រូវឱ្យអតិថិជនទូទាត់សងភ្លាមៗ។ ក្នុងករណីដែលមូលប្បទានបត្រ ឬវិក្កយបត្រត្រូវបានប្រគល់ជូនវិញដោយមិនទាន់បានទូទាត់ប្រាក់ត្រូវបានដាក់ជូនអតិថិជនវិញ វាអាស្រ័យលើអតិថិជនក្នុងការដោះស្រាយ និងទទួលខុសត្រូវចំពោះការទាមទារវិញនូវវិក្កយបត្រ និងមូលប្បទានបត្រដែលមិនបានទូទាត់ប្រាក់ទាំងអស់។ ទំនួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារត្រូវបានដាក់កម្រិត មិនលើសពីការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីហេតុការណ៍នៃការមិនទូទាត់ប្រាក់ទៅកាន់អតិថិជននោះទេ។

2.16 ការទូទាត់គណនី

យោងតាម ខ និងលក្ខខណ្ឌបច្ចុប្បន្នរបស់ធនាគារ គណនីត្រូវបានទូទាត់នៅចន្លោះពេលដាក់លាក់តាមប្រភេទគណនីនីមួយៗ (ប្រចាំខែ/ប្រចាំត្រីមាស/ប្រចាំឆ្នាំ/ដទៃទៀត)។

ការទូទាត់គណនីត្រូវបានគ្របដណ្តប់ដោយសមតុល្យសុទ្ធ ដែលបានកត់ត្រាឥណទាន ឬឥណទាន ដោយស្វ័យប្រវត្តិ នៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជន ទោះបីជាវិធានការទាមទារការប្រាក់របស់ធនាគារក៏ដោយ (ពេលគឺការទូទាត់ប្រាក់របស់អតិថិជនដែលអនុគ្រោះដល់ធនាគារ) ឬការទាមទារការប្រាក់របស់អតិថិជន (ពេលគឺការទូទាត់ប្រាក់របស់ធនាគារដែលអនុគ្រោះដល់អតិថិជន)។ អាស្រ័យលើប្រភេទគណនីការទូទាត់ប្រាក់អាចធ្វើឡើងពីការប្រាក់របស់ឥណទាន និង/ឬការប្រាក់របស់ឥណទាន និង/ ឬថ្លៃសេវាធ្វើចលនា និង/ ឬកម្រៃជើងសារ ឬថ្លៃបន្តកង់ទៀត។

2.17 ឥណទានវិបារូបន៍

អតិថិជនតាមដំបូងរបស់ខ្លួនអាចស្នើសុំឥណទានវិបារូបន៍ពីធនាគារ ដែលក្នុងនោះបន្ទាប់ពីធនាគារវាយតម្លៃរបស់ធនាគារតាមរយៈវិធីនៃការប្រមូលព័ត៌មានពីអតិថិជន និង/ឬប្រយោជន៍ផ្តល់ឥណទានវិបារូបន៍ដល់អតិថិជនសម្រាប់មូលដ្ឋានដែលមានរយៈពេល 12 ខែ ដែលការបន្តអាណត្តិស្ថិតលើការព្រមព្រៀងរវាងភាគីទាំងពីរមុនឥណប្រតិទាននៃអាណត្តិបច្ចុប្បន្ន។ ធនាគារអាចបានចោលសំណើរបស់អតិថិជនចំពោះឥណទានវិបារូបន៍នោះស្របតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន និងពុំមានកាតព្វកិច្ចបង្ហាញ ឬផ្តល់ហេតុផលណាមួយឡើយ។ ដើម្បីបញ្ជ្រាបចម្ងល់ ទោះបីជាគ្មានឯកសារដែលឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីការបន្តអាណត្តិនោះក៏ដោយ ដរាបណាធនាគារនៅតែបន្តផ្តល់ចំនួនកំណត់នៃឥណទានដែលស្ថិតនៅក្រោមឥណទានវិបារូបន៍នោះ និង/ឬអតិថិជនបន្តប្រើប្រាស់ចំនួនកំណត់នោះ និងមានការប្រាក់ដែលបានកត់ត្រាឥណទាននៅក្នុងគណនីរបស់ពួកគេនោះ អតិថិជនត្រូវបានចងកាតព្វកិច្ចនឹង ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងអស់នៃកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានដែលទាក់ទងនឹងវិបារូបន៍ដែលមានស្រាប់រវាងធនាគារ និងអតិថិជន។ ខ និងលក្ខខណ្ឌអាចត្រូវបានធ្វើឡើងប្រសិនបើឯកសារបន្តសុពលភាពបានចម្លងបង្ហាញបែបនោះ ហើយនឹងមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តប្រកបដោយប្រតិសកម្មនៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមនៃរយៈពេលបន្តរបស់ឥណទាននោះលើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ដោយធនាគារផ្សេងពីនេះ។

គួរកត់សម្គាល់ថា ការគ្រាន់តែលើសចំនួនកំណត់នៃឥណទានណាមួយ ទោះបីជាក្នុងករណីណាមួយក៏ដោយ មិនអាចស្នើនឹងការបង្កើនចំនួនទឹកប្រាក់វិបារូបន៍ ឬឥណទានវិបារូបន៍ ឬមូលនិធិដែលមានការអនុញ្ញាតដទៃទៀតទេ។ ដូចគ្នានេះដែរ ការធ្វើអនុប្បទានទ្រព្យធានាដែលគ្របដណ្តប់លើសមតុល្យនៃគណនីចរន្តពុំមានន័យថាគណនីឥណទានថ្មីមួយត្រូវបានបើកនោះទេ។

គួសបញ្ជាក់បន្ថែមថា រាល់ទឹកប្រាក់ដែលធនាគារផ្តល់ជូនអតិថិជនគឺ “មិនបានបញ្ជាក់” មានន័យថាធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកាត់បន្ថយខ្លះ ឬបញ្ឈប់ទឹកប្រាក់នោះនៅពេលណាមួយក៏បាន និងដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងនោះទេដាច់ស្រេចក្នុងករណីមានការខកខាន ឬការពន្យារពេលជាប្រចាំរបស់អតិថិជនក្នុងការទូទាត់ប្រាក់ការធ្វើសប្បុរសយកយ៉ាងខ្លាំងក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានធនាគារ ឬដោយសារហេតុផលណាមួយដែលធនាគារចាត់ទុកថាមានហេតុផលសមស្របសម្រាប់ការបញ្ឈប់ការអនុញ្ញាតនោះ។ ក្នុងករណីមានការកាត់បន្ថយការខកខាន ឬការបញ្ឈប់ ដែលផ្តួចផ្តើមដោយធនាគារ អតិថិជននឹងត្រូវបានជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សររួមជាមួយការទទួលស្គាល់ទៅកាន់អាសយដ្ឋានរបស់អតិថិជនដែលបានចុះបញ្ជីជាមួយធនាគារ។ បន្ទាប់មកអតិថិជននឹងមានពេល 30 ថ្ងៃ ដើម្បីបំពេញចំនួនប្រាក់ដែលបានជំពាក់ជូនធនាគារ។

2.18 ហេតុការណ៍នៃការដំណើរការគណនី

2.18.1 បញ្ឈប់ការទូទាត់ប្រាក់

ស្របតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិ ដែលអាចអនុវត្តបានធនាគារត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យបញ្ឈប់ការទូទាត់ប្រាក់តាមមូលប្បទានបត្រ (នានា) ពាក់ព័ន្ធនឹងការបាត់បង់ ឬចោរកម្ម។ ការបញ្ឈប់ការទូទាត់តាមមូលប្បទានបត្រ (នានា) ត្រូវតែបានជូនដំណឹងតាមរយៈទម្រង់ជាក់លាក់មួយដែលធ្វើឡើងនៅធនាគារសម្រាប់អតិថិជន ឬតាមរយៈឯកសារដែលបានចុះហត្ថលេខា។ ទោះបីជាអតិថិជនបានជ្រើសរើសទម្រង់ណាមួយដើម្បីស្នើសុំបញ្ឈប់ការទូទាត់ប្រាក់តាមមូលប្បទានបត្រក៏ដោយក៏ត្រូវតែប្រគល់ឯកសារជូនធនាគារដែរ ហើយការទទួលស្គាល់នៃការទទួលយកនឹងមានប្រសិទ្ធភាពផងដែរ។ អតិថិជនត្រូវតែកំណត់ឲ្យបានច្បាស់លាស់នូវមូលប្បទានបត្រ

ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការលុបចោលការទូទាត់ប្រាក់ (លេខមូលប្បទានបត្រលេខគណនីចំនួនទឹកប្រាក់កាលបរិច្ឆេទចេញ និងឈ្មោះអ្នកទទួលការទូទាត់ប្រាក់) និងត្រូវតែភ្ជាប់មកជាមួយនូវឯកសារពាក់ព័ន្ធណាមួយ។ រាល់ការស្នើសុំបញ្ឈប់ការទូទាត់ប្រាក់ដែលពុំមានហេតុផលសមស្របដោយសារការបាត់បង់ ឬចោរកម្មនោះនឹងស្ថិតក្រោមទំនួលខុសត្រូវទាំងស្រុងរបស់អតិថិជន។

ធនាគារកត់ត្រាការបញ្ឈប់ការទូទាត់នៅក្នុងបញ្ជីរបស់ខ្លួន និងចាត់វិធានការសមស្របក្រោមទំនួលខុសត្រូវទាំងស្រុងរបស់អតិថិជន។ ការបញ្ឈប់មូលប្បទានបត្រមានថ្លៃបន្តកង់ដែលត្រូវរ៉ាប់រងដោយអតិថិជនចំពោះធនាគារ។

ធនាគារមិនអាចទទួលខុសត្រូវបានទេ ប្រសិនបើមូលប្បទានបត្រត្រូវបានបង្ហាញសម្រាប់ធ្វើការទូទាត់ប្រាក់មុនពេលដែលធនាគារទទួលបានការជូនដំណឹងពីអតិថិជនឲ្យបញ្ឈប់ការទូទាត់ប្រាក់នោះ។

2.18.2 អំណាចសំបាក់ និងការជូនដំណឹងទៅកាន់ម្ចាស់គណនីដែលជាតិយជន

ធនាគារត្រូវតែដាក់ជូនតាមនីតិវិធីតុលាការ និងនិយតកម្មក្នុងនាមជាតិយជនដើម្បីបង្កកគណនីសម្រាប់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងអំណាចសំបាក់ ឬជូនដំណឹងទៅកាន់ម្ចាស់គណនីដែលជាតិយជន ប្រសិនបើស្ថានភាពរបស់គណនីនោះអនុញ្ញាត។ ក្នុងករណីមានទឹកប្រាក់មិនគ្រប់គ្រាន់ ការបង្កកគឺផ្អែកលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមាន។

2.19 គណនីទូទាត់ដែលមិនដំណើរការ និងគ្មានសកម្មភាព

2.19.1 គណនីគ្មានសកម្មភាព

នេះគឺជាលក្ខខណ្ឌតម្រូវផ្នែកនិយ័តកម្ម ដែលធនាគារត្រូវត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជនព្រមទាំងស្ថានភាពរបស់គណនីនីមួយៗ។ គណនីគ្មានសកម្មភាពត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាគណនីណាមួយដែលគ្មានប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេល 12 (ដប់ពីរ) ខែជាប់គ្នាដោយមិនគិតពីប្រតិបត្តិការណាមួយដែលត្រូវបានចាប់ផ្តើមដោយធនាគារនោះទេ។ ដូច្នេះធនាគារមានសិទ្ធិចាត់វិធានការដូចខាងក្រោម៖

- ហាមឃាត់រាល់ប្រតិបត្តិការឥណទាន ឬឥណទាន ចូលក្នុង/ចេញពីគណនី លុះត្រាតែស្ថានភាពត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរពីគ្មានសកម្មភាពទៅជាមានដំណើរការ
- កត់ត្រាឥណទាន ឬកាត់ថ្លៃសេវាណាមួយពីគណនីរបស់អតិថិជនស្របតាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារ
- គិតថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំ
- បិទគណនីដោយស្វ័យប្រវត្តិដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុននោះទេ ប្រសិនបើគ្មានសមតុល្យ និង/ ឬ
- រក្សាសិទ្ធិក្នុងការបិទគណនីគ្មានសកម្មភាព។

ដើម្បីលុបបំបាត់រាល់ចម្ងល់ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាកណាមួយដែលកើតចេញគណនីគ្មានសកម្មភាពនោះទេ។ ដើម្បីដំណើរការគណនីនោះឡើងវិញ ប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់នឹងត្រូវចាប់ផ្តើមនៅសាខាដែលគណនីនោះត្រូវបានបើក។

2.19.2 ទឹកប្រាក់ដែលមិនបានទាមទារនៅក្នុងគណនីគ្មានសកម្មភាព

ក្នុងករណីពុំមានប្រតិបត្តិការពីគណនីរបស់អតិថិជនក្នុងរយៈពេល 10 (ដប់) ឆ្នាំជាប់គ្នាធនាគារតម្រូវឱ្យបិទគណនី និងផ្ទេរទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់នៅក្នុងគណនីទៅកាន់NBC។

2.20 ការបិទគណនី

2.20.1 មូលហេតុនៃការបិទ

គណនីអាចត្រូវបានបញ្ឈប់តាមគំនិតផ្តួចផ្តើមរបស់អតិថិជន។ អតិថិជនមានកាតព្វកិច្ចបង្ហាញវត្តមានដោយផ្ទាល់ ដើម្បីបំពេញនីតិវិធីបិទគណនី។ ការបិទគណនីត្រូវធ្វើឡើងនៅសាខាដែលគណនីត្រូវបានបើកជាលើកដំបូង។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ អាចនឹងមានការគិតថ្លៃសេវាបិទគណនី។

- តាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួន និងដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុននោះទេ ធនាគារមានសិទ្ធិផ្អាក ឬបិទគណនីទាំងអស់ដែលស្ថិតនៅក្រោមឈ្មោះរបស់អតិថិជន។

ឬនៅពេលមានការកើតឡើងនៃកាលៈទេសៈខាងក្រោម ធនាគារក៏មានសិទ្ធិផ្អាក ឬបិទគណនីទាំងអស់ដែលស្ថិតនៅក្រោមឈ្មោះរបស់អតិថិជនបានដែរ៖

- សេចក្តីជូនដំណឹងដែលត្រូវបានផ្តល់ជូន ឬអង្គហេតុដែលបានដឹងដោយធនាគារថា អតិថិជនបានដាក់ពាក្យសុំក្រុយធន ឬការរំលាយក្រុមហ៊ុន និង/ ឬសំណើសុំបិទក្រុមហ៊ុន ឬមានពាក្យបណ្តឹងស្តីពីការក្រុយធន/ការរំលាយក្រុមហ៊ុន ប្រឆាំងនឹងអតិថិជន ឬនាយកណាម្នាក់របស់អតិថិជនត្រូវបានវិនិច្ឆ័យថាក្រុយធន (“បញ្ហាអសាធនភាព”)
- ការផ្តល់ព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវដោយអតិថិជន ឬការខកខានមិនបានជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារអំពីការផ្លាស់ប្តូរអាសយដ្ឋានណាមួយក្នុងរយៈពេលមួយខែ បន្ទាប់ពីការផ្លាស់ប្តូរនោះត្រូវបានធ្វើឡើង
- ការស៊ើបអង្កេតធ្វើឡើងចំពោះគណនីណាមួយរបស់អតិថិជនដោយធនាគារ នគរបាលតុលាការ NBC ឬអាជ្ញាធរនីយតកម្ពុជាទៀត សម្រាប់ការចោទប្រកាន់អំពីប្រតិបត្តិការខុសច្បាប់ណាមួយ
- ការប្រើប្រាស់គណនីសម្រាប់ប្រតិបត្តិការដែលនឹងបង្កើតបានជាឧក្រិដ្ឋកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ការសម្អាតប្រាក់ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានការកម្ម ឬគោលបំណងខុសច្បាប់ដទៃទៀត
- ការចេញមូលប្បទានបត្រខូច ឬមានសមតុល្យមិនគ្រប់គ្រាន់ពីគណនីណាមួយ ដែលម្ចាស់គណនីត្រូវបានហាមឃាត់មិនឱ្យប្រើសៀវភៅមូលប្បទានបត្រ
- ការប្រើប្រាស់គណនីសម្រាប់បុព្វហេតុដែលត្រូវបានហាមឃាត់ដទៃទៀត ដែលកំណត់ដោយធនាគារ ឬអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត
- ការបំពានលើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃ ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ
- អនុលោមតាមច្បាប់ដែលអាចអនុវត្តបាន ឬតាមការណែនាំ/សម្រេចរបស់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬ
- ការបន្តកើតឡើងនៃព្រឹត្តិការណ៍ប្រធានសុំកិ។

ក្នុងករណីបញ្ឈប់ដោយគ្មានការជូនដំណឹងជាមុន អតិថិជននឹងត្រូវបានជូនដំណឹងដោយលិខិតមួយច្បាប់រួមជាមួយការទទួលស្គាល់ការទទួលដែលធ្វើទៅកាន់អាសយដ្ឋានចុងក្រោយបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីរបស់ធនាគារដែលជូនដំណឹងដល់អតិថិជនថាគណនីត្រូវបានបិទ។ ការបិទនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តក្នុងរយៈពេល 24 (ម្ភៃបួន) ម៉ោងក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ជូនលិខិតនោះ។

ធនាគារអាចអនុវត្តសមតុល្យឥណទានលើគណនីណាមួយរបស់អតិថិជន សម្រាប់ការទូទាត់ប្រាក់ណាមួយដែលដល់កំណត់ទូទាត់ជូនធនាគារ។ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួនធនាគារអាច ឬមិនអាចជូនដំណឹងទៅកាន់អតិថិជនអំពីហេតុការណ៍បែបនោះ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាកណាមួយដែលកើតចេញពីការផ្អាក និងការបិទគណនីរបស់អតិថិជននោះទេ។

2.20.2 ប្រសិទ្ធភាពនៃការបិទ

តាមរយៈការព្រមព្រៀងយ៉ាងច្បាស់លាស់ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការពិចារណាថាការបិទគណនីទោលណាមួយលើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះនឹងបិទគណនីទាំងអស់ ដែលស្ថិតនៅក្រោមឈ្មោះរបស់អតិថិជននៅក្នុងបញ្ជីធនាគារដោយស្វ័យប្រវត្តិដោយមិនគិតពីលក្ខណៈ និងមុខតំណែងរបស់ពួកគេនោះទេ។ ក្នុងករណីមានសមតុល្យឥណទាន ធនាគាររក្សាសិទ្ធិលើគណនីបញ្ញើនៅពេលណាមួយក្នុងនាមប្រើប្រាស់បញ្ជី និងនិក្ខេបដែលធនាគារនឹងកាត់កងជាមួយសមតុល្យឥណទាននោះ។ អតិថិជនត្រូវទូទាត់ជូនធនាគារភ្លាមៗនូវរាល់ទឹកប្រាក់ដែលនៅដំពាក់នៅពេលបិទគណនីរបស់អតិថិជន។

3. ធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត

ឌីជីថលនិយកម្មធនាគារមានន័យថាការបើកទ្វារទៅកាន់បទពិសោធន៍កាន់តែអស្ចារ្យរបស់អតិថិជន និងភាពងាយស្រួលដែលធនាគារប្តូរវិធីវិធានផ្តល់ជូនអតិថិជន។ ជាមួយការចូល (log-in) តែមួយដឹងនៅលើឧបករណ៍ជាច្រើនអតិថិជនត្រូវបានផ្តល់ជូននូវមុខងារជាច្រើនដែលមាននៅក្នុងធនាគាររូបវន្ត។ តាមរយៈឌីជីថល-និយកម្មបែបនេះ អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់សេវាធនាគារនៅគ្រប់ទីកន្លែង ដោយកម្មវិធីរបស់ធនាគារនៅលើទូរសព្ទឆ្លាតវៃ (“ធនាគារតាមទូរសព្ទដៃ”) ឬដោយកុំព្យូទ័រលើកុំ ឬកម្មវិធីប្រាស៊ីនៅលើទូរសព្ទដៃរបស់អតិថិជន (“ធនាគារអ៊ីនធឺណិត”)។

3.1 សិទ្ធិទទួលបាន

3.1.1 សេវាធនាគារលើទូរសព្ទ

ដើម្បីមានសិទ្ធិក្លាយជាអ្នកប្រើប្រាស់ធនាគារលើទូរសព្ទរបស់ធនាគារ អតិថិជនត្រូវ៖

- មានគណនីណាមួយនៅធនាគារ ដែលអាចអនុវត្តបានសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ធនាគារតាមទូរសព្ទដៃ
- មានទូរសព្ទ smartphone ដែលអាចប្រើ IOS ឬ Android បាន ឬទូរសព្ទដែលមានលទ្ធភាពដំឡើង និងដំណើរការកម្មវិធីរបស់ធនាគារបាន
- ធានា និងទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះការប្រើអ៊ីនធឺណិតនៃទូរសព្ទរបស់ខ្លួន
- មានលេខទូរសព្ទដែលបានចុះបញ្ជី និងដំណើរការ
- ដំឡើង BRED Connect ពី Google Play ឬ App Store នៅលើទូរសព្ទរបស់អតិថិជនរួមជាមួយលេខទូរសព្ទដែលមានសុពលភាព និងមានដំណើរការ

- យល់ព្រមថាសំណើណាមួយដែលបានធ្វើឡើងជាមួយនឹងការប្រើតាមទូរសព្ទមួយផ្សេងទៀត មិនអាចត្រូវបានយកមកពិចារណាទេលើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ ឬត្រូវបានយល់ព្រមដោយធនាគារ
- ទទួលស្គាល់ថាការផ្លាស់ប្តូរណាមួយចំពោះការប្រើតាមទូរសព្ទនឹងត្រូវមានការព្រមព្រៀងជាមួយធនាគារ បន្ទាប់ពីមានការស្នើសុំរបស់អតិថិជនទៅកាន់ធនាគារ និង
- ទទួលស្គាល់ថាធនាគារតាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួនអាចមិនអនុម័តលើការប្រើតាមសេវាធនាគារលើទូរសព្ទដល់អតិថិជន ដោយមិនចាំបាច់បង្ហាញមូលហេតុណាមួយនោះទេ ហើយម្តងម្កាលធនាគារអាចរឹតត្បិតការចូលប្រើប្រាស់មួយចំនួនរបស់អតិថិជនតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត ដើម្បីធ្វើការថែទាំ និង/ឬក្នុងគោលបំណងផ្សេងទៀតដូចដែលធនាគារយល់ថាសមហេតុផល។

3.1.2 សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត

ដើម្បីមានសិទ្ធិក្លាយជាអ្នកប្រើប្រាស់ធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតរបស់ធនាគារអតិថិជនត្រូវ៖

- ជាម្ចាស់គណនីណាមួយនៅធនាគារដែលត្រូវបានអនុវត្តឲ្យប្រើសេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត
- មានកុំព្យូទ័រ ឬឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិកដទៃទៀតដែលអាចត្រូវតភ្ជាប់ទៅកាន់វេបសាយរបស់ធនាគារនៅ www.bredbankcambodia.com
- បំពេញទម្រង់ពាក្យស្នើសុំ (នានា) ឬដំណើរការ (នានា) ដូចបានតម្រូវយ៉ាងជាក់លាក់ដោយធនាគារ
- យល់ព្រមថាសំណើណាមួយដែលត្រូវបានធ្វើឡើងជាមួយការប្រើអ៊ីនធឺណិតមួយផ្សេងទៀតមិនអាចត្រូវបានយកមកពិចារណាទេ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ ឬត្រូវបានយល់ព្រមដោយធនាគារ
- ទទួលស្គាល់ថាធនាគារតាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួនអាចមិនអនុម័តលើការប្រើសេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតដល់អតិថិជនដោយមិនចាំបាច់បង្ហាញមូលហេតុណាមួយនោះទេ ហើយម្តងម្កាលធនាគារអាចរឹតត្បិតការចូលប្រើប្រាស់មួយចំនួនរបស់អតិថិជនតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតដើម្បីធ្វើការថែទាំ និង/ ឬក្នុងគោលបំណងផ្សេងទៀតដូចដែលធនាគារយល់ថាសមហេតុផល។

3.2 ការប្រើប្រាស់សេវាធនាគារលើទូរសព្ទ និងសេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត

3.2.1 ការប្រើប្រាស់សេវាធនាគារលើទូរសព្ទ

សេវាធនាគារលើទូរសព្ទអនុញ្ញាតឲ្យមានការចូលប្រើប្រាស់សេវាកម្មខុសៗគ្នាដូចខាងក្រោម៖

- ការសាកសួរសមតុល្យ និងរបាយការណ៍៖ អនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនចូលប្រើប្រាស់របាយការណ៍គណនីក្នុងរយៈពេលដែលបានកំណត់
- ការផ្ទេរប្រាក់៖ សំដៅលើប្រតិបត្តិការឥណទាន និងឥណទានរហូតដល់ចំនួនកំណត់ដែលបានកំណត់ដោយធនាគាររវាងគណនីធនាគារនានា ឬរវាងគណនីធនាគារ និងគណនីទឹកប្រាក់តាមទូរសព្ទ។ ការផ្ទេរប្រាក់ត្រូវបានចាប់ផ្តើមដោយអ្នកបង្កើត និងទទួលដោយអ្នកទទួលការទូទាត់ប្រាក់គោលដៅ។ អតិថិជនអាចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់តែមួយលើក ឬកំណត់កាលវិភាគនៃការបញ្ជាឲ្យផ្ទេរប្រាក់ម្តងហើយម្តងទៀត លុបចោល ផ្លាស់ប្តូរ ស្វែងរក និងបើកមើលការផ្ទេរប្រាក់។ ការផ្ទេរប្រាក់អាចធ្វើឡើងនៅក្នុងស្រុក ឬជាអន្តរជាតិ៖

1. ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក៖ ត្រូវបានបែងចែកជាការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងធនាគារ និងក្រៅធនាគារ។

- ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងធនាគារ៖ រវាងគណនីធនាគារពីរបស់អតិថិជននៅធនាគារ គណនីធនាគាររបស់អតិថិជន និងគណនីធនាគារមួយផ្សេងទៀតរបស់អតិថិជនម្នាក់ផ្សេងទៀតនៅធនាគារ ឬរវាងគណនីធនាគាររបស់អតិថិជន និង E-Wallet ណាមួយ។
- ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅធនាគារ៖ រវាងគណនីធនាគាររបស់អតិថិជននៅធនាគារ និងគណនីធនាគារមួយផ្សេងទៀតនៅធនាគារដទៃទៀតនៅក្នុងប្រទេស។

2. ការផ្ទេរប្រាក់ជាអន្តរជាតិ៖ ត្រូវបានធ្វើឡើងរវាងគណនីធនាគាររបស់អតិថិជននៅធនាគារ និងគណនីធនាគារមួយផ្សេងទៀត ដែលបានបើកនៅធនាគារណាមួយនៅប្រទេសផ្សេងទៀត។

ការទូទាត់ប្រាក់៖ ដោយហេតុថាធនាគារបានចាប់ផ្តើមជាមួយអង្គការសាធារណៈ និងឯកជនមួយចំនួន អតិថិជនអាចធ្វើការទូទាត់ប្រាក់តាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតទៅកាន់ស្ថាប័នទាំងនោះដោយមិនចាំបាច់ទៅកាន់ទីតាំងដោយផ្ទាល់ទេ ហើយអតិថិជនអាចបញ្ចូលសមតុល្យសាច់ប្រាក់ទូរសព្ទបានយ៉ាងងាយស្រួល និងមានការណែនាំអំពីសេវាដទៃទៀតដើម្បីបំពេញបទពិសោធន៍ធនាគារ និងធ្វើឲ្យសកម្មភាពជីវិតប្រចាំថ្ងៃរបស់អតិថិជនមានភាពងាយស្រួល។

3.2.2 ការប្រើប្រាស់សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត

សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតផ្តល់ជូនអតិថិជននូវសេវាកម្មនានាដូចខាងក្រោម៖

- ការសាកសួរសមតុល្យ និងរបាយការណ៍៖ អនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនចូលប្រើប្រាស់របាយការណ៍គណនីក្នុងរយៈពេលដែលបានកំណត់
- ការផ្ទេរប្រាក់៖ សំដៅលើប្រតិបត្តិការឥណទាន និងឥណទានរហូតដល់ចំនួនកំណត់ ដែលបានកំណត់ដោយធនាគាររវាងគណនីធនាគារនានា ឬរវាងគណនីធនាគារ និងគណនីទឹកប្រាក់តាមទូរសព្ទ។ ការផ្ទេរប្រាក់ត្រូវបានចាប់ផ្តើមដោយអ្នកបង្កើត និងទទួលដោយអ្នកទទួលការទូទាត់ប្រាក់គោលដៅ។ អតិថិជនអាចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់តែមួយលើក ឬកំណត់កាលវិភាគនៃការបញ្ជាឲ្យផ្ទេរប្រាក់ម្តងហើយម្តងទៀត លុបចោល ផ្លាស់ប្តូរ ស្វែងរក និងបើកមើលការផ្ទេរប្រាក់។ ការផ្ទេរប្រាក់អាចធ្វើឡើងនៅក្នុងស្រុក ឬជាអន្តរជាតិ៖

1. ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក៖ ត្រូវបានបែងចែកជាការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងធនាគារ និងក្រៅធនាគារ។

- ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងធនាគារ៖ រវាងគណនីធនាគារពីរបស់អតិថិជននៅធនាគារ រវាងគណនីធនាគាររបស់អតិថិជន និងគណនីធនាគារមួយផ្សេងទៀតរបស់អតិថិជនម្នាក់ផ្សេងទៀតនៅធនាគារ ឬរវាងគណនីធនាគាររបស់អតិថិជន និង E-Wallet ណាមួយ។
- ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅធនាគារ៖ រវាងគណនីធនាគាររបស់អតិថិជននៅធនាគារ និងគណនីធនាគារមួយផ្សេងទៀតនៅធនាគារដទៃទៀតនៅក្នុងប្រទេស។

2. ការផ្ទេរប្រាក់ជាអន្តរជាតិ៖ ត្រូវបានធ្វើឡើងរវាងគណនីធនាគាររបស់អតិថិជននៅធនាគារ និងគណនីធនាគារមួយផ្សេងទៀតដែលបានបើកនៅធនាគារណាមួយនៅប្រទេសផ្សេងទៀត។

- បញ្ជីប្រាក់បៀវត្សរ៍៖ រៀបចំប្រព័ន្ធបញ្ជីប្រាក់បៀវត្សរ៍សម្រាប់និយោជិតរបស់អតិថិជនតាមរយៈការទូទាត់ប្រាក់ដុំ។
- ការទូទាត់ប្រាក់៖ ដោយហេតុថាធនាគារបានចាប់ដៃគូជាមួយអង្គការសាធារណៈ និងឯកជនមួយចំនួនអតិថិជនអាចធ្វើការទូទាត់ប្រាក់តាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតទៅកាន់ស្ថាប័នទាំងនោះដោយមិនចាំបាច់ទៅកាន់ទីកាំងដោយផ្ទាល់ទេហើយអតិថិជនអាចបញ្ជូលសមតុល្យសាច់ប្រាក់តាមទូរសព្ទធានយ៉ាងងាយស្រួល និង
- សេវាកម្មដទៃទៀតសម្រាប់តែសេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតប៉ុណ្ណោះដែលត្រូវបានណែនាំដើម្បីបំពេញបទពិសោធន៍ធនាគារ និងធ្វើឲ្យសកម្មភាពជីវិតប្រចាំថ្ងៃរបស់អតិថិជនមានភាពងាយស្រួល។

3.3 ពាក្យសម្ងាត់សុវត្ថិភាព

រាល់ប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងពីទូរសព្ទដៃ ត្រូវតែបានធ្វើសុពលភាពដោយលេខកូដយថាភូតកម្មរបស់អតិថិជនហៅថា “ពាក្យសម្ងាត់”។ ពាក្យសម្ងាត់ត្រូវតែមានយ៉ាងតិច 8 ខ្ទង់ និងយ៉ាងច្រើន 15 ខ្ទង់ និងមានអក្សរយ៉ាងតិចមួយគូអក្សរ លេខមួយខ្ទង់ និងសញ្ញាពិសេសមួយ។ អតិថិជនកំណត់ពាក្យសម្ងាត់របស់ពួកគេដោយប្រើទូរសព្ទចល័តរបស់ពួកគេ ឬគេហទំព័រអ្នករក នៅពេលចុះបញ្ជីដើម្បីទទួលសេវាកម្ម និងអាចផ្លាស់ប្តូរវាបានគ្រប់ពេលដោយប្រើទូរសព្ទដៃរបស់ពួកគេ ឬវេបសាយរបស់ធនាគារ។ ក្រោយពេលបញ្ជូលពាក្យសម្ងាត់មិនត្រឹមត្រូវចំនួនបីដងជាប់គ្នា ធនាគារនឹងបិទខ្ទប់ការចូលប្រើប្រាស់សេវាកម្មភ្លាមៗដោយហេតុផលសុវត្ថិភាព។ អតិថិជនត្រូវតែទាក់ទងធនាគារ ដើម្បីចាប់ផ្តើមដំណើរការបង្កើតពាក្យសម្ងាត់ម្តងទៀត។ បន្ទាប់មក ការទទួលស្គាល់នឹងត្រូវបានធ្វើសុពលភាព និងផ្តល់ជូនអតិថិជន។ បន្ទាប់មកទៀតអតិថិជនត្រូវតែជ្រើសរើសពាក្យសម្ងាត់ថ្មីមួយ ដោយប្រើទូរសព្ទដៃរបស់ខ្លួន ឬវេបសាយរបស់ធនាគារ។ ពាក្យសម្ងាត់គឺ ដើម្បីឆ្លើយថាភូតកម្មប្រតិបត្តិការនានាដែលចេញដោយអតិថិជន។

បន្ទាប់ពីពាក្យសម្ងាត់ត្រូវបានកំណត់រួចរាល់ហើយ អតិថិជននឹងមានឱកាសជ្រើសរើសការបញ្ជាក់តាមប្រព័ន្ធដីមាត្រ (លេខសម្គាល់សម្រាប់ដៃ និងស្នាមសម្រាប់ដៃ) សម្រាប់រាល់ប្រតិបត្តិការដែលបានធ្វើឡើងតាមរយៈទូរសព្ទដៃ។

3.4 តំណភ្ជាប់

តំណភ្ជាប់ Hypertext ត្រូវបានផ្សព្វផ្សាយនៅលើវេបសាយរបស់ធនាគារដែលភ្ជាប់ទៅកាន់ធនធានដទៃទៀតនៅលើបណ្តាញអ៊ីនធឺណិតមិនដទៃទូរសព្ទរបស់ធនាគារ និងដៃគូរបស់ធនាគារនោះទេ។ ទោះបីជានៅក្នុងកាលៈទេសៈណាមួយក៏ដោយ អតិថិជនមិនអាចបោះពុម្ពផ្សាយតំណភ្ជាប់ hyperlink ដែលនាំទៅកាន់វេបសាយរបស់ធនាគារ ឬវេបសាយណាមួយផ្សេងទៀត ដោយមិនមានការអនុញ្ញាតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារនោះទេ។

3.5 សិទ្ធិរបស់ធនាគារ

ធនាគារមានសិទ្ធិ

- ផ្អាកប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជននៅពេលដែលពួកគេបញ្ជូលពាក្យសម្ងាត់មិនត្រឹមត្រូវ 3 (បី) ដង
- ដំណើរការទិន្នន័យ ផលិតផល និងសេវាកម្មដែលប្រើប្រាស់ដោយអតិថិជន ដើម្បីទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកម៉ៅការបន្ត និងដៃគូរបស់ខ្លួន
- ចែករំលែកព័ត៌មានជាមួយគ្រឹះស្ថាន ឬអង្គការណាមួយជាផ្នែកមួយនៃក្រុមធនាគារលើការបំពេញលក្ខខណ្ឌតម្រូវផ្នែកនិយ័តកម្មដែលអាចអនុវត្តបាន

- ចែករំលែកព័ត៌មានរបស់អតិថិជនជាមួយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចមានសិទ្ធិទទួលបានព័ត៌មានពីធនាគារដូចជា NBC CBC ឬស្ថាប័នកំណត់ទំនាក់ទំនង ដែលមានសិទ្ធិទទួលបានព័ត៌មាននេះត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់
- ផ្តល់ព័ត៌មាន និងទិន្នន័យផ្ទាល់ខ្លួនទាក់ទងនឹងអតិថិជនសម្រាប់ប្រតិបត្តិការនានា ដែលអាចពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្ទេរទិន្នន័យទៅក្រៅប្រទេស
- សិទ្ធិដទៃទៀតដែលមានចែងនៅក្នុងគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ និងត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយច្បាប់។

3.6 សិទ្ធិ កាតព្វកិច្ច និងការធានារបស់អតិថិជន

អតិថិជនមានសិទ្ធិ៖

- ចូលប្រើប្រាស់ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ពួកគេ
- ស្នើសុំកែតម្រូវ ធ្វើបច្ចុប្បន្នភាព ឬលុបទិន្នន័យទាំងនោះក្នុងករណីទិន្នន័យមិនត្រឹមត្រូវ មិនពេញលេញ ឬហួសកាលបរិច្ឆេទ
- ប្រើប្រាស់សេវាកម្មដែលបានផ្តល់ជូនដោយគ្មានការរំខាន ក្នុងអំឡុងពេលមានសុពលភាពនៃកិច្ចព្រមព្រៀងលើកំលែងតែក្នុងករណីប្រធានសុវត្ថិ និង
- ទទួលបានសិទ្ធិដទៃទៀតដែលទទួលស្គាល់ដោយគោលនយោបាយ និងច្បាប់របស់ធនាគារ។

អតិថិជនមានកាតព្វកិច្ច៖

- ប្រើប្រាស់សេវាកម្មស្របតាមច្បាប់ប្រទេសកម្ពុជា
- ទទួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាកដែលបង្កការខូចខាត ក្នុងករណីនៃការប្រើប្រាស់ដែលមិនស្របតាមច្បាប់ដែលបានចែង
- ទូទាត់ចំណាយដែលមានស្រាប់ និងកំពុងកើតឡើងទាក់ទងនឹងសេវាកម្ម
- ជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារអំពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលកើតឡើងនៅក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្ម
- ទទួលខុសត្រូវចំពោះការផ្ទៀងផ្ទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការ អត្តសញ្ញាណអ្នកទទួលប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានអនុវត្តតាមរយៈធនាគារដោយប្រើទូរសព្ទដៃរបស់ពួកគេ ឬវេបសាយរបស់ធនាគារ
- កុំព្យូទ័ររបស់ពួកគេ និងគេហទំព័រអ្នករកត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពតាមប្រព័ន្ធសុវត្ថិភាពចុងក្រោយបង្អស់
- ដំឡើង និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពកម្មវិធីប្រឆាំងមេរោគ និងប្រឆាំង spyware នៅលើកុំព្យូទ័ររបស់ពួកគេ
- អនុវត្តការបង្កងទុកទិន្នន័យទៀងទាត់
- ផ្លាស់ប្តូរពាក្យសម្ងាត់របស់ពួកគេជាទៀងទាត់ និងមិនប្រើពាក្យសម្ងាត់ដែលបានប្រើរួចហើយសម្រាប់គោលបំណងដទៃទៀត

- ធ្វើការចាកចេញដោយប្រើប៊ូតុង“ចាកចេញ”នៅពេលបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់សេវាកម្មនីមួយៗ
- រៀបរយការប្រើប្រាស់សេវាកម្មនៅលើកុំព្យូទ័រដែលសាធារណជនអាចប្រើប្រាស់បាន (ឧ.ហាងកាហ្វេអ៊ិនធើណិត) ដោយសារហានិភ័យនៃការចូលប្រើប្រាស់ប្រភេទនេះ និង
- គោរព និងអនុលោមតាមកាតព្វកិច្ចដទៃទៀត ដូចបានតម្រូវដោយគោលនយោបាយ និងច្បាប់របស់ធនាគារ។

អតិថិជនបញ្ជាក់អះអាង និងធានាថា៖

- អតិថិជនគឺជាម្ចាស់គណនីដែលប្រតិបត្តិការ និងការចូលប្រើប្រាស់នឹងត្រូវបានចាប់ផ្តើម
- អតិថិជនផ្តល់ព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ និងមានបច្ចុប្បន្នភាព
- អតិថិជនធានាថានឹងអនុលោមតាម និងបំពេញកាតព្វកិច្ចស្របតាម ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ និងកាតព្វកិច្ចណាមួយផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានតម្រូវឲ្យគោលនយោបាយ និងច្បាប់របស់ធនាគារ។

3.7 ការផ្តាក និងការបញ្ឈប់

3.7.1 ការផ្តាក

មានការផ្តាកពីប្រភេទគឺការផ្តាកដោយមានការជូនដំណឹង និងការផ្តាកដោយគ្មានការជូនដំណឹង។

- ការផ្តាកសេវាកម្មដោយគ្មានការជូនដំណឹង៖ អតិថិជនទទួលស្គាល់ថាធនាគារមានសិទ្ធិផ្តាកសេវាកម្មដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងទៅកាន់អតិថិជននោះទេ ប្រសិនបើអតិថិជនប្រព្រឹត្តទង្វើនានាដូចខាងក្រោម៖
 - បញ្ចូលពាក្យសម្ងាត់មិនត្រឹមត្រូវចំនួន 3 (បី) ដង ឬ
 - ស្នើសុំឲ្យធនាគារលុបចោលសេវាកម្ម ហើយធនាគារបានយល់ព្រមលុបចោលសេវាកម្មទាំងនោះ (ការផ្តាកសេវាកម្មដោយសារចោរកម្ម ឬការបាត់)
- ការផ្តាកសេវាកម្មដោយមានការជូនដំណឹង៖ ធនាគារមានសិទ្ធិផ្តាកសេវាកម្មដែលបានផ្តល់ជូនអតិថិជនបន្ទាប់ពីផ្ញើសេចក្តីជូនដំណឹងតាមសារជាអក្សរទៅកាន់អតិថិជនប្រសិនបើ៖
 - អតិថិជនប្រើប្រាស់សេវាកម្មក្នុងលក្ខណៈដែលមិនអនុលោមតាម ខ និងលក្ខខណ្ឌ និងគោលនយោបាយដទៃទៀតរបស់ធនាគារ
 - អតិថិជនខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចណាមួយរបស់ពួកគេចំពោះធនាគារ
 - មានហានិភ័យនៃការបំពាន ការក្លែងបន្លំ ឬការសង្ស័យអំពីប្រតិបត្តិការ ដែលផ្ទុយនឹងច្បាប់ជាធរមានក្នុងគោលបំណងសម្អាតប្រាក់ ឬធ្វើហិរញ្ញប្បទានភារកម្ម
 - មានការណែនាំ ឬបទបញ្ជាពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬ
 - ការមិនប្រើប្រាស់សេវាកម្មលើសពី 6 (ប្រាំមួយ) ខែ។

3.7.2 ការបញ្ឈប់

អតិថិជនអាចបញ្ឈប់កិច្ចព្រមព្រៀងនៅពេលណាមួយដោយឥតគិតថ្លៃតាមរយៈ ការបំពេញទម្រង់បែបបទលុបចោលដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់ករណីខាងក្រោម (រួមមានជាអាទិ៍)៖

- ការមិនគោរព និងមិនអនុលោមតាម ខ និងលក្ខខណ្ឌ
- ការប្រើប្រាស់សេវាកម្មដោយបំពាន ឬក្លែងបន្លំ
- ការបិទគណនីរបស់អតិថិជន ឬ
- ការមិនអនុលោមតាមបញ្ញត្តិច្បាប់ និងនីយ័តកម្មដោយអតិថិជន។

4. ថ្លៃសេវា តម្លៃ និងសំណង

4.1 ថ្លៃសេវាគណនី

ថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្តអាចត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារក្នុងអត្រាខុសៗគ្នាស្របតាមលក្ខណៈពិសេសនៃសេវាកម្ម ឬគណនីនីមួយៗ ហើយថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្តអាចត្រូវបានណែនាំម្តងម្កាលស្របតាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។

រាល់ថ្លៃសេវា តម្លៃ និងចំណាយទាំងអស់ដែលធនាគារអាចគិតនៅក្នុងប្រតិបត្តិការ និងការគ្រប់គ្រងគណនីរបស់អតិថិជន ព្រមទាំងរាល់ថ្លៃសេវាតម្លៃ និងចំណាយដែលទាក់ទងនឹងការបើកគណនីទាន់មួយ ឬច្រើនការកែប្រែគណនីជាបន្តបន្ទាប់ រួមទាំងវិញ្ញាបន្ន ការបន្តសុពលភាព។ ល។ ថ្លៃសេវាជូនដំណឹង និងថ្លៃសេវាចែកចាយ ឬថ្លៃសេវាមេធាវីដែលធនាគារអាចគិតជាទូទៅ និងរាល់ចំណាយដទៃទៀតទោះបីជាក្នុងលក្ខណៈបែបណាក៏ដោយដែលកើតចេញពីការរក្សាគណនីនិងត្រូវគិតពីអតិថិជនដែលទទួលយកដោយគ្មានការរឹតត្បិត ឬការប្រុងប្រយ័ត្នជាមុនដែលនឹងត្រូវកត់ត្រាគណនីនៅក្នុងគណនីរបស់ពួកគេបន្ទាប់ពីមានការប្រគល់ជូននូវកិច្ចបត្ររបស់ធនាគារ និង/ឬថ្លៃសេវាដែលត្រូវទូទាត់។ ដើម្បីបញ្ជ្រាបចម្ងល់ ថ្លៃសេវា តម្លៃ និងចំណាយដែលកើតឡើងពីគណនីគឺជាទំនួលខុសត្រូវទាំងស្រុងរបស់អតិថិជនចាប់តាំងពីការបើកគណនីប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។

4.2 ថ្លៃសេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធើណិត

ដោយមិនគិតពីបណ្តាញដែលបានប្រើ (កម្មវិធីទូរសព្ទ ឬអ៊ីនធើណិត) នោះអតិថិជនទទួលយកថ្លៃសេវាដែលត្រូវបានអនុវត្តចំពោះសេវាកម្មនានាដូចបានកំណត់ដោយធនាគារ។ អតិថិជនធានាថាមានទុនបម្រុងគ្រប់គ្រាន់ដែលបានគណនាជាមុនសម្រាប់ការកាត់ថ្លៃបន្ត និងថ្លៃសេវាហើយតាមរយៈឯកសារនេះផ្តល់ជូនធនាគារនូវការបញ្ជាទិញ ដែលមិនអាចលុបចោលវិញបាន និងដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌដើម្បីកាត់ត្រាគណនីនៃចំនួនទឹកប្រាក់នៃថ្លៃបន្តសេវាកម្ម/ថ្លៃសេវាពីសមតុល្យនៃគណនីរបស់ពួកគេ។ ថ្លៃបន្តពន្ធ និងអាករទាំងឡាយដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធ ឬនឹងជាប់ពាក់ព័ន្ធជាមួយសេវាកម្មនានានឹងទទួលបានដោយអតិថិជន។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែតម្លៃសម្រាប់សេវាកម្មនៅពេលណាក៏បាន។ ភាពស្មើស្មាត់របស់អតិថិជនស្មើនឹងការទទួលយក។ មានបញ្ជីតម្លៃសម្រាប់អតិថិជននៅធនាគារ។ ដោយគិតពីលក្ខណៈនៃប្រតិបត្តិការដោយខ្លួនឯងរបស់ធនាគារនោះ អតិថិជនទទួលស្គាល់យ៉ាងពេញលេញថាពួកគេបានពិនិត្យ និងយល់ព្រមយ៉ាងច្បាស់លាស់ចំពោះថ្លៃបន្តសេវាកម្មមុនពេលដំណើរការប្រតិបត្តិការណាមួយដែលធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាកណាមួយដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការនោះទេ។

4.3 សំណង

ប្រសិនបើអតិថិជនបំពានលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃ ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ហើយប្រសិនបើធនាគារត្រូវបានដឹងពីការតាមដានប្រាប់ ចំពោះអតិថិជន ឬត្រូវបានដាក់ឈ្មោះជាចុងចម្លើយនៅក្នុងសំណុំរឿងតុលាការណាមួយ ឬសវនាការដទៃទៀតដោយផ្អែក រដ្ឋបាល មជ្ឈត្តការ ឬអាជ្ញាធរដទៃទៀតនៃយុត្តាធិការមានសមត្ថកិច្ចទាក់ទងនឹងបញ្ហានោះ អតិថិជនត្រូវទទួលបន្ទុករាល់ថ្លៃ របស់ធនាគារទាក់ទងនឹងនីតិវិធីនោះរួមទាំងថ្លៃសេវាមេធាវីផងដែរ។ ដោយមិនប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិ និងឧបសគ្គយ៉ាងដទៃទៀត ធនាគារមានសិទ្ធិដែលត្រូវបានកំណត់នៅក្នុង ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះ នឹងត្រូវបានអនុញ្ញាតនៅក្នុងច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ ត្រូវបានធានាសងដោយអតិថិជនចំពោះកំហុសឆ្គងណាមួយរបស់អតិថិជនដែលប៉ះពាល់ដល់ធនាគារតាមវិធីណាមួយ។

5. ទំនាក់ទំនង និងសេចក្តីណែនាំ

5.1 វិធីទំនាក់ទំនងរវាងធនាគារ និងអតិថិជន

ការទាក់ទង និងការឆ្លើយឆ្លងរវាងធនាគារ និងអតិថិជននឹងត្រូវបានធ្វើឡើងជាភាសាដែលត្រូវបានព្រមព្រៀងគ្នារវាង គូភាគី។ តាមរយៈឯកសារនេះព្យាករណ៍ថាអតិថិជនយល់យ៉ាងច្បាស់អំពីភាសានៃការពិភាក្សាដោយនឹងពុំមានការទាមទារ ចំពោះភាសាណាមួយនឹងត្រូវបានលើកឡើងនៅពេលក្រោយ ប្រសិនបើធនាគារចំពោះភាពបរាជ័យនៃការប្រាស្រ័យ ទាក់ទងនោះទេ។

អតិថិជនទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមថាមធ្យោបាយទំនាក់ទំនងចម្បងរវាងធនាគារ និងអតិថិជននឹងធ្វើឡើងតាមរយៈការ ហៅទូរសព្ទ និងការជួបដោយផ្ទាល់ ឬមធ្យោបាយណាមួយផ្សេងទៀតដែលបានព្រមព្រៀងគ្នារវាងធនាគារ និងអតិថិជន។ អតិថិជនអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារថតសំឡេងនៃការទាក់ទងរវាងគូភាគីតាមរយៈការហៅទូរសព្ទ ឬការជួបផ្ទាល់នៅធនាគារ។ ការឆ្លើយឆ្លងតាមអ៊ីម៉ែលអាចត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់តាមដានសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារ ឬដូចដែលធនាគារតម្រូវឲ្យ អតិថិជនធ្វើដូច្នោះ។ ដូច្នោះអតិថិជនធានាថារាល់ព័ត៌មានទំនាក់ទំនងដែលអតិថិជនបានផ្តល់ជូនធនាគារត្រូវបានប្រើប្រាស់ យ៉ាងសកម្ម និងត្រូវបានចុះបញ្ជីដោយមានសុពលភាព។

តាមរយៈការផ្តល់លេខទូរសព្ទ អាសយដ្ឋានអ៊ីម៉ែល និងមធ្យោបាយទំនាក់ទំនងផ្សេងទៀតជូនធនាគារអតិថិជនអនុញ្ញាតឲ្យ ធនាគារផ្ញើព័ត៌មាន ឬឯកសារណាមួយដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការគណនីរបស់អតិថិជនតាមរយៈព័ត៌មានទំនាក់ទំនង របស់អតិថិជនដែលបានផ្តល់ជូន។ អតិថិជនទទួលយកបន្ថែមទៀតនូវការដាស់តឿនអំពីសេចក្តីជូនដំណឹង ឬសេចក្តី ប្រកាសពីធនាគារម្តងម្កាលក្នុងគោលបំណងផ្នែកទីផ្សារ ឬគោលបំណងណាមួយដែលបម្រើផលប្រយោជន៍របស់ ធនាគារ និងអតិថិជន ឬបម្រើផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារតែប៉ុណ្ណោះ។

អតិថិជនមិនអាចបដិសេធចំពោះការទាក់ទងណាមួយរបស់ធនាគារដែលត្រូវបានធ្វើឡើងទៅកាន់អាសយដ្ឋានចុងក្រោយ ដែលត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពដោយអតិថិជននោះទេ ពីព្រោះការទាក់ទងបែបនេះ (ទោះបីជាក្នុងទម្រង់ណាមួយក៏ដោយ) នឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាបានធ្វើឡើងទៅកាន់អាសយដ្ឋានខាងលើ។ ក្នុងករណីអតិថិជនទទួលបានមរណភាព ធនាគារមាន សិទ្ធិបន្តការទាក់ទងទៅកាន់អាសយដ្ឋានខាងលើ លើកលែងតែមានបច្ចុប្បន្នភាព ឬការណែនាំពីអ្នកទទួលមរតកដ៏ត្រឹមត្រូវ របស់អតិថិជន ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។

ធនាគារត្រូវបានលើកលែងពីទំនួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាកណាមួយដែលកើតចេញពីករណីនានា ដូចខាងក្រោម៖

- ការខកខានរបស់អតិថិជនក្នុងការទទួលបានការជូនដំណឹង ឬការប្រាស្រ័យទាក់ទងណាមួយពីធនាគារ
- មូលហេតុចៃដន្យ ឬមិនធ្លាប់មានពីមុនមក ឬមិនអាចគ្រប់គ្រងបានដែលនាំឲ្យអតិថិជនមិនទទួលបានការប្រាស្រ័យ ទាក់ទងពីធនាគារ

- ការខកខានរបស់អតិថិជនក្នុងការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពឲ្យបានត្រឹមត្រូវ និងភ្លាមៗទៅកាន់ធនាគារអំពីការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាន របស់ខ្លួន ជាពិសេសព័ត៌មានទំនាក់ទំនង និងអាសយដ្ឋាន ឬ
- ការព្រឹក្សាទំនាក់ទំនងរបស់ធនាគារទៅកាន់អ្នកទទួលណាមួយដោយអចេតនា។

5.2 ការណែនាំ និងការអនុវត្តការណែនាំ

អតិថិជនត្រូវចេញសេចក្តីណែនាំឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដែលចាំបាច់ត្រូវអនុវត្តនៅពេលជាក់លាក់ណាមួយដែលធ្វើឲ្យធនាគារអាច អនុលោមតាមការណែនាំបានទាន់ពេលវេលា។

ធនាគាររឹងផ្អែកលើ និងធ្វើសកម្មភាពតាមការណែនាំរបស់អតិថិជនតាមដែលអាចធ្វើបាន ប៉ុន្តែពុំមានកាតព្វកិច្ចធ្វើការ ផ្ទៀងផ្ទាត់ និងបញ្ជាក់ពីអតិថិជនទាក់ទងនឹងការណែនាំដែលបានចេញនោះទេ។

ការណែនាំរបស់អតិថិជនគឺមិនអាចដកហូតវិញបាន និងមិនអាចកែប្រែបានលើកលែងតែមានការអនុម័តពីធនាគារ នៅពេលទទួលបានសំណើ ឬការជូនដំណឹងពីអតិថិជន។ ប្រសិនបើពុំមានការណែនាំជាក់លាក់ទោះធនាគារអាចអនុវត្ត ការណែនាំនោះតាមរយៈមធ្យោបាយដែលមាន និងសមរម្យដែលធនាគារយល់ថាសមស្រប។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារអាចបដិសេធមិនអនុវត្តការណែនាំស្របតាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួនដែលមានចរិកា ឬឥណទានមិន គ្រប់គ្រាន់ ឬដែលធនាគារយល់ថាការណែនាំនោះបម្រើឲ្យគោលបំណងមិនស្របច្បាប់បំណែកបំពានលើខ និងលក្ខខណ្ឌ ទាំងនេះ ឬមិនអាចអនុវត្តបាន។

ធនាគារមិនអាចទទួលខុសត្រូវចំពោះមូលហេតុដូចខាងក្រោម៖

- រាល់ការអនុវត្តយឺតយ៉ាវ ឬការមិនអនុវត្តតាមការណែនាំដែលជាលទ្ធផលនៃអនុលោមភាពតាមព្រឹត្តិការណ៍ដែល មានរាយនាមនៅខាងក្រោម៖
- កាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬបទបញ្ជារបស់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចណាមួយ
- កាតព្វកិច្ចក្នុងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម
- ព្រឹត្តិការណ៍ប្រធានស័ក្តិ
- ការធ្វេសប្រហែស ឬទង្វើក្លែងបន្លំរបស់អតិថិជន
- ភាពមិនពេញលេញ ឬការមិនប្រក្រតីនៃការណែនាំ
- ភាពមិនត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មាន ឬការយល់ច្រឡំដែលមាននៅក្នុងការណែនាំ ឬ
- រាល់ការទាមទារពីតតិយជន ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចពាក់ព័ន្ធនឹងការអនុវត្តការណែនាំនេះ។

6. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណរទេស

ក្នុងនាមជាអន្តរការីដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយ NBC ធនាគារអាចរួមបញ្ចូលការប្តូររូបិយប័ណ្ណរទេសនៅក្នុងសេវាកម្មរបស់ខ្លួន ដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន។ រូបិយប័ណ្ណដែលអាចប្រើបានសម្រាប់ប្តូរប្រាក់រួមមានរូបិយប័ណ្ណទូទៅដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការនៅលើ

ទីផ្សារដូចជា ប្រាក់ដុល្លារ ប្រាក់រៀល ប្រាក់អឺរ៉ូ និងរូបិយប័ណ្ណដទៃទៀតដែលរូបិយប័ណ្ណណាមួយអាចត្រូវបានលុបចេញម្តងម្កាល ស្របតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ដែលភាគច្រើនអាស្រ័យលើវត្តមាននៃរូបិយប័ណ្ណនីមួយៗ ឬភាពញឹកញាប់នៃការប្តូរប្រាក់នៅ ធនាគារ ឬក្នុងតារាងក្រៅដទៃទៀត។

ការកំណត់អត្រាប្តូរប្រាក់គឺផ្អែកលើឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។ អតិថិជនទទួលស្គាល់ថាអត្រាប្តូរប្រាក់អាចផ្លាស់ប្តូរច្រើនជាង មួយដងក្នុងមួយថ្ងៃ ដែលធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាកណាមួយដែលកើតឡើងបន្ទាប់ពីនោះទេ។ ធនាគារអាច បដិសេធសំណើរបស់អតិថិជនសម្រាប់ការប្តូររូបិយប័ណ្ណណាមួយទាក់ទងនឹងភាពអាចស្វែងរកបាននៃរូបិយប័ណ្ណជាក់លាក់ និង ការវាយតម្លៃលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានតម្រូវ ហើយអតិថិជនត្រូវបានតម្រូវឱ្យបំពេញពាក្យស្នើសុំ ឬផ្តល់ឯកសារណាមួយដើម្បី ជាជំនួយដល់ការវាយតម្លៃបែបនោះ។ សម្រាប់ការបញ្ជាឱ្យប្តូរប្រាក់ពីអតិថិជនលើកលែងតែការមកកាន់ធនាគារដោយផ្ទាល់ ធនាគារ អាចប៉ុន្តែមិនចាំបាច់ចាត់វិធានការទាក់ទងនោះទេ។ ប្រសិនបើមិនឃើញប្រតិបត្តិការប្តូររូបិយប័ណ្ណទេនោះ អតិថិជនទទួលយក ទាំងស្រុងនូវការប្រែប្រួលនៃអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលអាចបណ្តាលឱ្យការបាត់បង់ការប្រាក់ដល់អតិថិជន ប្រសិនបើប្រៀបធៀបទៅនឹង អត្រាប្តូរប្រាក់ជាក់ស្តែងនៃថ្ងៃប្រតិបត្តិការ ដែលធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះអត្រាប្តូរប្រាក់នោះទេ។ ប្រតិបត្តិការបែបនេះត្រូវ អនុវត្តក្នុងរយៈពេល 3 (បី) ថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីមានការណែនាំរបស់អតិថិជន។ ការប្តូរប្រាក់អាចត្រូវបានអនុវត្តតាមរយៈសាច់ប្រាក់ ឬការផ្ទេរតាមទូរលេខដែលពុំមានរូបិយប័ណ្ណមួយចំនួនសម្រាប់ជម្រើសពីមុន។

7. ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរកម្ម

អតិថិជនយល់ច្បាស់ថាធនាគារក៏ដូចជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀតមានកាតព្វកិច្ចថែរក្សាការប្រុងប្រយ័ត្នផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ជាពិសេស ទាក់ទងនឹងចលនាដើមទុន និងការកំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជនរបស់ខ្លួនដោយអនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាត ប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរកម្មចុះថ្ងៃទី 27 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2020 ច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានដល់ការរឹតត្បិតសាយភាយអាវុធមហារប្រល័យចុះថ្ងៃទី 27 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2020 និងច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដទៃទៀតដែលអាចអនុវត្តបាន។ ដូច្នេះអតិថិជនយល់ព្រម ផ្តល់ជូនធនាគារនូវព័ត៌មាន ឬកស្តីតាងណាមួយដែលធនាគារអាចស្នើសុំទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការណាមួយតាមរយៈគណនី របស់ពួកគេនៅធនាគារ។ ការខកខានមិនបានអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវទាំងនេះនឹងបង្កើតបានជាការបំពានយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ លើកាតព្វកិច្ចជូនដំណឹងទាក់ទងនឹងធនាគារដែលបន្ទាប់មកធនាគារនឹងចាត់វិធានការប្រុងប្រយ័ត្នជាមុនទាំងអស់ដែល ខ្លួនយល់ថាសមស្របទាក់ទងនឹងគណនី ឬប្រតិបត្តិការដែលកំពុងពិភាក្សា ស្របតាមច្បាប់ដែលអាចអនុវត្តបាន។ អតិថិជន ទទួលស្គាល់បន្ថែមទៀតថាធនាគារដោយមិនគិតពីការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់ខ្លួនចំពោះការសម្ងាត់ផ្នែកធនាគារ និងការសម្ងាត់ផ្នែក វិជ្ជាជីវៈអាចបង្ហាញព័ត៌មានណាមួយរបស់អតិថិជន និងគណនីរបស់អតិថិជនណាមួយដោយមិនចាំបាច់មានការយល់ព្រមពី អតិថិជនទៅកាន់ CAFIU តុលាការ អាជ្ញាធរផ្នែកត្រួតពិនិត្យ និងអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចដទៃទៀតតាមការស្នើសុំព័ត៌មានពីអង្គភាព ទាំងនោះ និង/ ឬការសង្ស័យរបស់ធនាគារអំពីការសម្អាតប្រាក់ ឬហិរញ្ញប្បទានភេរកម្មពាក់ព័ន្ធនឹងអតិថិជន និងគណនីរបស់ អតិថិជន។

8. ច្បាប់ស្តីពីអនុលោមភាពតាមពន្ធដារនៃគណនីបរទេស (FATCA)

ច្បាប់ស្តីពីអនុលោមភាពតាមពន្ធដារលើគណនីបរទេស ឬ FATCA គឺជាបទបញ្ជាការណែនាំផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដែលអនុម័តដោយ សហរដ្ឋអាមេរិក ដែលត្រូវបានអនុវត្តដើម្បីប្រឆាំងនឹងការគេចពន្ធរបស់ពលរដ្ឋអាមេរិកមានសិទ្ធិជាអ្នកជាប់ពន្ធរបស់សហរដ្ឋអាមេរិក ដែលសមិទ្ធផលរបស់វាផ្អែកលើកិច្ចសហប្រតិបត្តិការរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុបរទេសក្នុងការរាយការណ៍ព័ត៌មាននៃគណនីរបស់ ជនជាតិអាមេរិកណាម្នាក់ដែលបានបើកនៅស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះ។ ការយល់ព្រមលើ FATCA ក៏ដើម្បីតស៊ូមតិ និងលើកកម្ពស់ តម្លាភាពនៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុជាសកលផងដែរ។

យោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងរដ្ឋាភិបាលនៃសហរដ្ឋអាមេរិក និងរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា ដើម្បីកែលម្អអនុលោមភាពពន្ធដារអន្តរជាតិ និងអនុវត្ត FATCA ចុះថ្ងៃទី 14 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2014 ធនាគារត្រូវបានតម្រូវឱ្យរាយការណ៍ព័ត៌មានអំពីគណនីហិរញ្ញវត្ថុកាន់កាប់ ដោយផ្ទាល់ ឬប្រយោលរបស់អតិថិជន ដែលត្រូវបានបញ្ជាក់ថាជាប្រជាជនអាមេរិក។ ពាក្យប្រជាជនអាមេរិករួមបញ្ចូល៖

- ពលរដ្ឋ ឬអ្នករស់នៅសហរដ្ឋអាមេរិកដែលរស់នៅក្នុង ឬក្រៅទឹកដីនៃសហរដ្ឋអាមេរិក
- អ្នកកាន់សញ្ជាតិច្រើន ហើយមួយក្នុងចំណោមនោះគឺសញ្ជាតិអាមេរិក
- កើតនៅក្នុងសហរដ្ឋអាមេរិក ឬទឹកដីរបស់សហរដ្ឋអាមេរិក និងពុំមានសញ្ជាតិអាមេរិកដោយស្របច្បាប់
- សាជីវកម្ម ឬក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង ឬរៀបចំនៅក្នុងសហរដ្ឋអាមេរិក ឬស្ថិតក្រោមយុត្តាធិការរបស់ សហរដ្ឋអាមេរិក ឬរដ្ឋណាមួយរបស់ខ្លួន
- បុគ្គលដែលកាន់កាប់អចលនទ្រព្យណាមួយនៅក្នុងសហរដ្ឋអាមេរិក (ក្រៅពីអចលនទ្រព្យបរទេស)
- ការគ្រប់គ្រងណាមួយប្រសិនបើ (1) តុលាការមួយនៅក្នុងសហរដ្ឋអាមេរិកមានសមត្ថភាពអនុវត្តការត្រួតពិនិត្យបឋមលើការ គ្រប់គ្រងនោះ និង (2) ប្រជាជនអាមេរិកម្នាក់ ឬច្រើននាក់មាន សិទ្ធិអំណាចក្នុងការគ្រប់គ្រងរាល់ការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗចំពោះ ការគ្រប់គ្រង។

ប្រសិនបើអតិថិជនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាប្រជាជនអាមេរិកនោះអតិថិជននឹងអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារដោយពុំមានការលុបចោលវិញទេ៖

- បង្ហាញទៅកាន់អាជ្ញាធរពន្ធក្នុងស្រុក និង/ឬបរទេស សេវាប្រាក់ចំណូលផ្ទៃក្នុងរបស់សហរដ្ឋអាមេរិក (IRS) ឈ្មោះអាសយដ្ឋាន របស់អតិថិជន លេខអត្តសញ្ញាណអ្នកជាប់ពន្ធ លេខគណនី ស្ថានភាពនៃអនុលោមភាពតាម FAIC (ឧ.ការត្រួតពិនិត្យ ឬការ រឹងរូស) សមតុល្យគណនី ប្រវត្តិប្រតិបត្តិការ ទ្រព្យសម្បត្តិណាមួយដែលត្រូវបានកាន់កាប់នៅធនាគារ និងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធ ផ្សេងទៀត ដូចបានតម្រូវដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារទាំងក្នុងស្រុក និងអន្តរជាតិ (IRS)
- កាត់ទុកទឹកប្រាក់ក្នុងចំនួនជាក់លាក់ណាមួយពីគណនីរបស់អតិថិជនយោងតាមច្បាប់ និង/ឬបទប្បញ្ញត្តិ និងកិច្ចព្រមព្រៀង ណាមួយរវាងធនាគារ និងអាជ្ញាធរពន្ធដារ និង
- ស្របតាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួន បញ្ចប់ទំនាក់ទំនងធនាគារ/អាជីវកម្មទាំងស្រុង ជាមួយអតិថិជន ឬផ្នែកណាមួយនៃ ទំនាក់ទំនងបែបនេះ និង/ឬដាក់ទោសទណ្ឌណាមួយ ដែលធនាគារអាចចាត់ទុកថាសមរម្យ ប្រសិនបើអតិថិជនខកខានមិន បានផ្តល់ព័ត៌មានតាមតម្រូវការដើម្បីកំណត់ថាអតិថិជនគឺជាប្រជាជនអាមេរិកដែរឬទេ ឬដើម្បីផ្តល់ព័ត៌មានដែលត្រូវការដើម្បី រាយការណ៍ទៅកាន់ធនាគារ ឬប្រសិនបើអតិថិជនខកខានមិនបានលះបង់សិទ្ធិចំពោះច្បាប់ណាមួយដែលរារាំងការរាយការណ៍ បែបនោះ។

អតិថិជនសន្យាជូនដំណឹងឱ្យបានត្រឹមត្រូវ និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពជូនធនាគារអំពីការកែប្រែណាមួយអាចប៉ះពាល់ដល់ស្ថានភាព អ្នកជាប់ពន្ធរបស់អតិថិជន ដែលជាការលុបចោល ឬការប្រែជាបែបនោះ។ ការខកខានមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចបែបនោះធ្វើឱ្យធនាគារ មានសិទ្ធិចាត់វិធានការប្រឆាំងនឹងអតិថិជន ដូចខ្លួនយល់ថាសមហេតុផល។ អតិថិជនបញ្ជាក់ថា ព័ត៌មានដែលអតិថិជនផ្តល់ជូន ធនាគារគឺជាការពិតត្រឹមត្រូវ និងពេញលេញ។

តាមរយៈឯកសារនេះ អតិថិជនធ្វើការទូទាត់សង និងទទួលខុសត្រូវចំពោះធនាគារ ចំពោះការបាត់បង់ ឬផលវិបាកណាមួយ ដែលកើតចេញពីការខកខានក្នុងការប្រកាស ឬការប្រកាសមិនបានត្រឹមត្រូវរបស់អតិថិជនអំពីស្ថានភាពរបស់អតិថិជនក្នុងនាម ជាអ្នកជាប់ពន្ធនៃសហរដ្ឋអាមេរិក ឬរបាយការណ៍របស់ធនាគារអំពីព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនទៅកាន់អាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ នៃ FATCA ។

9. ទំនួលខុសត្រូវ និងការធានាសង

អតិថិជនយល់ព្រមដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ និងមិនអាចលុបចោលវិញបាន ធ្វើការធានាសង និងធ្វើឲ្យនាធានារួចផុតពីការទាមទារ ឬការខូចខាតណាមួយពីភារកិច្ចការណ៍ដែលកើតចេញពីការប្រើប្រាស់សេវាធានាសងណាមួយដោយអតិថិជន។ អតិថិជនត្រូវផ្តល់សំណងដល់ធានារក្សាម្ចាស់សម្រាប់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលធានារក្សាបានទាមទារ និងត្រូវទទួលខុសត្រូវដោយសារការធ្វេសប្រហែសរបស់អតិថិជន ឬការប្រើប្រាស់សេវាធានាសងណាមួយដោយអតិថិជន។

ធានារក្សានឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខូចខាត ឬផលវិបាកដែលកើតឡើងដែលអាចបណ្តាលមកពី ឬពាក់ព័ន្ធនឹងរូបមានជាអាទិ៍ ផ្នែកណាមួយនៃការធ្វេសប្រហែសទាំងស្រុងរបស់អតិថិជនព្រឹត្តិការណ៍ដែលមិនអាចទស្សន៍ទាយទុកមុនបាន ស្ថានភាពហួសពីការគ្រប់គ្រង និងដែនកំណត់របស់ធានារក្សាអនុលោមតាមច្បាប់របស់ធានារក្សាចំពោះបទបញ្ជា ឬសំណើណាមួយរបស់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចធានាសុវិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ធានារក្សានៅក្នុងបញ្ហាណាមួយដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយ ខ និយមកិច្ចខណ្ឌទាំងនេះ និងច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលអាចអនុវត្តបាន និងទម្រើរបស់តិចជនថាធានារក្សាបានដឹង។ នៅក្នុងបរិបទដែលអាចយល់បាន និងមានភាពសាមញ្ញ ទោះបីជានៅក្នុងករណីណាមួយក៏ដោយ ធានារក្សាមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាកណាមួយ ដែលមិនមែនបណ្តាលមកពីការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងររបស់ខ្លួនទេ។

10. ឯកជនភាព និងការរក្សាការសម្ងាត់

ការធានាបាននូវឯកជនភាព និងការរក្សាការសម្ងាត់របស់អតិថិជនគឺជាចំណុចសំខាន់នៃគោលនយោបាយរបស់ធានារក្សា។ ធានារក្សាតែងតែផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់លើការផ្តល់អាទិភាព និងធានាបាននូវការការពារសុវត្ថិភាពនៃការសម្ងាត់របស់អតិថិជន ហើយធានាបានឃ្លាតចិត្តខ្ពស់ប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងទិន្នន័យ និងកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងទាំងអស់ ដើម្បីធានាថា មូលនិធិ និងទិន្នន័យផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អតិថិជនពុំមានគ្រោះថ្នាក់នោះទេ និងថាប្រតិបត្តិការទាំងអស់នៅតែមានឯកជនភាព។

ទោះបីជាមានការប្រកាន់ខ្ជាប់ខ្លួនបែបនេះក៏ដោយ អតិថិជនយល់យ៉ាងច្បាស់ថាឯកជនភាព និងការសម្ងាត់របស់ខ្លួនអាចមិនត្រូវបានរក្សាទុកគ្រប់ពេលវេលានោះទេ ដែលមិនមែនជាកំហុស ឬការទទួលខុសត្រូវរបស់ធានារក្សាក្នុងការដោះស្រាយនោះទេ។ ការប្រើប្រាស់កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងអស់ពីលទ្ធភាពរបស់ខ្លួន ដើម្បីធានាថាមិនមានការចូលប្រើដោយគ្មានការអនុញ្ញាតចំពោះព័ត៌មានដែលរក្សាទុកនៅក្នុងសេវាធានាសងតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយធានារក្សាមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះសុវត្ថិភាពនៃព័ត៌មានណាមួយ ដែលត្រូវបានបញ្ចូលដោយអតិថិជនទៅក្នុងប្រព័ន្ធធានារក្សាលើអ៊ីនធឺណិតតាមរយៈវិធីសាស្ត្ររបស់អតិថិជនដោយប្រើប្រាស់សេវាធានាសងតាមទូរស័ព្ទ ឬសេវាធានាសងតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតនោះទេ ក្នុងករណីប្រធានសក្តិ ឬពុំមានការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចដោយធានារក្សា។ ដូច្នេះអតិថិជនទទួលស្គាល់ និងទទួលយកហានិភ័យនៃការផ្ទេរទិន្នន័យនៃការដោះស្រាយឯកជនភាពអនុញ្ញាតចំពោះព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងប្រព័ន្ធធានារក្សាលើអ៊ីនធឺណិត។ អតិថិជនធានាមិនឲ្យធានារក្សាទទួលខុសត្រូវចំពោះការចូលប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាត ឬការបាត់បង់ ឬការខូចខាតណាមួយដែលបណ្តាលមកពីបញ្ហានេះទេ។ ដរាបណាធានារក្សាប្រកាន់ខ្ជាប់នូវគោលការណ៍រក្សាការសម្ងាត់ នោះមិនមានន័យថាធានារក្សាមិនត្រូវបានរារាំងដោយបណ្តាញណាមួយដើម្បីបង្វែរគោលការណ៍នេះសម្រាប់ការចាត់ចែងដែលទាក់ទងនឹងសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចរបស់ធានារក្សាក្នុងការចែករំលែកព័ត៌មានរបស់អតិថិជននោះទេ។

11. កម្មសិទ្ធិបញ្ញា

ធានារក្សាគឺជាម្ចាស់ខ្លឹមសារនៃអត្ថបទ រូបភាព ការបង្ហាញ និងព័ត៌មានទាំងអស់បានបង្ហាញនៅក្នុង ខ និយមកិច្ចខណ្ឌនេះ ដែលរួមមានជាអាទិ៍អេក្រង់នៃសេវាធានាសងលើអ៊ីនធឺណិត និងអេក្រង់នៃសេវាធានាសងតាមទូរស័ព្ទ ដែលមានឃ្លីបសំឡេង និងវីដេអូដែលបង្ហាញនៅលើវេបសាយរបស់ធានារក្សា។ អតិថិជនពុំមានសិទ្ធិផលិតឡើងវិញ ចោះពុម្ពឡើងវិញ ទាញយក បង្ហោះ បញ្ជូន ចែកចាយ ឬកែប្រែផ្នែកណាមួយឡើយលើកលែងចំពោះការប្រើប្រាស់មិនមែនដើម្បីធ្វើពាណិជ្ជកម្មដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយធានារក្សា។

អតិថិជនក៏យល់ព្រម និងអនុញ្ញាតឲ្យធានារក្សា និងដៃគូរបស់ធានារក្សា ប្រើប្រាស់ឈ្មោះនិមិត្តសញ្ញា ឬពាណិជ្ជសញ្ញារបស់អតិថិជន (ប្រសិនបើមាន) ទាក់ទងនឹងគោលបំណងនៃការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពប្រវត្តិរបស់ធានារក្សា ឬគោលបំណងដទៃទៀតដែលធានារក្សាអាចស្នើសុំការយល់ព្រមពីអតិថិជនតាមការសម្របសម្រួល។

12. ពន្ធដារ

អតិថិជនយល់ព្រមគោរពតាមកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធទាំងអស់របស់ខ្លួនដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការនៃការបើកគណនី និងរក្សាគណនីដែលពង្រីកសិទ្ធិសាលភាពនៃការគ្របដណ្តប់របស់ខ្លួនទៅកាន់ថ្លៃសេវាផ្លូវច្បាប់ក៏ដូចជាការបង់ពន្ធណាមួយបានត្រឹមត្រូវ និងទាន់ពេលវេលាលើទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ខ្លួនដែលមាននៅធានារក្សា។ ដោយមិនចាំបាច់មានការអនុញ្ញាតពីអតិថិជននោះទេ ធានារក្សាអាចកាត់សមតុល្យពីគណនីរបស់អតិថិជនដែលចាំបាច់ដើម្បីកាត់ទុក ឬបង់ពន្ធដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ ឬសម្រាប់ការអនុវត្ត ខ និយមកិច្ចខណ្ឌនេះ។ សម្រាប់ការទូទាត់ប្រាក់ណាមួយ ដែលអតិថិជនត្រូវទូទាត់ជូនធានារក្សា អតិថិជនធានាថាធានារក្សានឹងទទួលបានការទូទាត់ប្រាក់មិនប៉ះពាល់ និងពុំមានការកាត់ពន្ធនោះទេ។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ធានារក្សាពុំមានកាតព្វកិច្ចផ្តល់ថ្លៃសេវាបន្ថែមដើម្បីបំប៉ងការកាត់ពន្ធសម្រាប់ការទូទាត់ណាមួយដែលត្រូវទូទាត់ជូនអតិថិជននោះទេ។

13. បច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មាន និងការកែប្រែទិន្នន័យ

13.1 បច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន

ធានារក្សាសិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្នុងការស្នើសុំព័ត៌មានណាមួយ ឬធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានពីអតិថិជនគ្រប់ពេលវេលានៅក្នុងរយៈពេលនៃការផ្តល់សេវាកម្មដោយធានារក្សា។ អតិថិជនក៏អនុវត្តកាតព្វកិច្ចជាប្រចាំក្នុងការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានជូនធានារក្សាផងដែរ ដែលការកែប្រែព័ត៌មានណាមួយនឹងត្រូវបានផ្តល់ជូនធានារក្សាជាលើកដំបូងនៅក្នុងអំឡុងពេលដំណើរការបើកគណនី។ នេះគឺដើម្បីធានាបាននូវភាពត្រឹមត្រូវភាពជឿជាក់ និងតម្លាភាពនៃទំនាក់ទំនងរបស់អតិថិជន និងធានារក្សា។ អតិថិជនអាចស្នើសុំឲ្យធានារក្សាកែប្រែ ឬធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានរបស់ពួកគេតាមរយៈបណ្តាញទំនាក់ទំនងដែលមានផ្តល់ជូនដោយធានារក្សា។ ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរួមមាន ឈ្មោះ ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត សញ្ជាតិ អាសយដ្ឋាន មុខរបរ ឯកសារអត្តសញ្ញាណ ព័ត៌មានទំនាក់ទំនងលម្អិត ប្រភពមូលនិធិ ទិសដៅនៃមូលនិធិ គោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់គណនី និងព័ត៌មានបន្ថែមដែលធានារក្សាចាត់ទុកថាចាំបាច់។

រាល់ការផ្លាស់ប្តូរអាសយដ្ឋានដោយអតិថិជនគួរតែត្រូវបានជូនដំណឹងទៅកាន់ធានារក្សាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។ បើមិនដូច្នោះទេ អាសយដ្ឋានចុងក្រោយដែលត្រូវបានកត់ត្រាទុកនៅក្នុងសៀវភៅធានារក្សាត្រូវបានចាត់ទុកថាជាអាសយដ្ឋានថេរបស់អតិថិជន។

អតិថិជនត្រូវបានតម្រូវឲ្យបន្តធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពអំពីសុពលភាពនៃអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់ពួកគេជូនធានារក្សា។ អាចមានការអាក់អន់មួយចំនួនចំពោះអតិថិជនក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្ម ប្រសិនបើអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់អតិថិជនមិនត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនៅពេលដែលចាំបាច់នោះទេ។ ដូច្នេះអតិថិជនយល់ព្រមធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណចុងក្រោយបង្អស់ជាមួយធានារក្សា។

អតិថិជនធានាថាបច្ចុប្បន្នភាពណាមួយដែលត្រូវបានជូនដំណឹងទៅកាន់ធានារក្សាគឺត្រឹមត្រូវមានសុពលភាព និងគ្មានការបកស្រាយខុស។ ធានារក្សាមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាកណាមួយកើតចេញពីការផ្ទុយនឹងការធានាដែលបានធ្វើឡើងកាលពីមុន ឬការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនណាមួយត្រូវបានធ្វើឡើងដោយអតិថិជន ឬការខកខានរបស់អតិថិជនក្នុងការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ពួកគេនោះទេ។

ស្របតាមធានាសុវិទ្ធិរបស់ខ្លួន ធានារក្សាអាចរឹតបន្តឹង ឬបិទដំណើរការចូលប្រើប្រាស់របស់អតិថិជនទៅកាន់សេវាកម្មមួយចំនួនដែលជាការទាមទារឲ្យអតិថិជនធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានរបស់ពួកគេ។

13.2 ការកែប្រែទិន្នន័យ

រាល់ការកែប្រែទិន្នន័យ និងព័ត៌មាន ដែលផ្តល់ជូនដោយអតិថិជន នៅពេលចុះឈ្មោះសម្រាប់សេវាកម្មត្រូវតែដាក់ម្ចាស់កម្មវិធីសំណើរបស់អតិថិជនទៅកាន់ធនាគារ។ ការទទួលយកកែប្រែបែបនេះគឺស្របតាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។ ការកែប្រែបែបនេះអាចទាក់ទងនឹងការផ្លាស់ប្តូរកញ្ចប់គណនី វិធានស្តីពីអាណត្តិ និងហត្ថលេខិនៃគណនីការបន្ថែម ឬការលុបចោលម្ចាស់គណនីរួម ឯកសារអត្តសញ្ញាណរបស់ម្ចាស់គណនី និងព័ត៌មានណាមួយផ្សេងទៀតខុសពីព័ត៌មានដែលអតិថិជនផ្តល់ជូនធនាគារជាលើកដំបូងក្នុងអំឡុងពេលបើកគណនី។

14. ការបង្ហាញព័ត៌មាន

អតិថិជនព្រមព្រៀង និងយល់ព្រមថា ធនាគារអាចប្រើប្រាស់ និង/ឬបង្ហាញព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អតិថិជន ដែលមានជាអាទិ៍ព័ត៌មានទូទៅ ព័ត៌មានគណនី ព័ត៌មានអំពីមូលប្បទានប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានបដិសេធការទូទាត់ នៅពេលដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាចាំបាច់ ឬត្រូវបានតម្រូវដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬច្បាប់ដូចខាងក្រោម៖

- ការបង្ហាញទៅកាន់ក្រុមហ៊ុនមេរបស់ធនាគារ ដៃគូ ទីប្រឹក្សា សិទ្ធិវិនិយោគ ភ្នាក់ងារ និយោជិត និងបុគ្គល/អង្គការដទៃទៀតដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាចាំបាច់ក្នុងគោលបំណងធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីរបស់អតិថិជន និងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ និងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា
- ការបង្ហាញទៅកាន់តតិយជនណាមួយ ដែលការបំពេញមុខងារប្រតិបត្តិការត្រូវបានទទួលពីប្រភពខាងក្រៅ
- ការអនុវត្តសិទ្ធិស្របច្បាប់របស់ធនាគារ
- គំនិតផ្តួចផ្តើម ដំណើរការ ការការពារ ឬការឆ្លើយតបនឹងវិធានការតាមផ្លូវច្បាប់ ឬដំណើរការរឿងក្តីណាមួយ
- ការទប់ស្កាត់ ការរកឃើញ ការស៊ើបអង្កេត និងការអនុវត្តច្បាប់ ទាក់ទងនឹងឧក្រិដ្ឋកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជាការសម្អាតប្រាក់ហិរញ្ញប្បទានភារកម្ម និងបទល្មើសដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទានភារកម្ម
- ការអនុលោមតាម FATCA ដូចមានចែងនៅក្នុងច្បាប់ស្តីពីអនុលោមភាពតាមពន្ធដារនៃគណនីបរទេស (FATCA)
- លក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ CBC ក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានរបស់អតិថិជនដើម្បីបញ្ចូលទៅក្នុងមូលដ្ឋានទិន្នន័យរបស់ខ្លួនសម្រាប់សេវារាយការណ៍អំពីគណនីដែលព័ត៌មានទាំងនោះនឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយធនាគារពាណិជ្ជដទៃទៀត និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុកំពុងដំណើរការនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្នុងគោលបំណងវាយតម្លៃភាពគួរឲ្យទុកចិត្ត និងប្រវត្តិបទរបស់អតិថិជនជាពិសេសពាក់ព័ន្ធនឹងប្រាក់កម្ចី និងការទូទាត់សង
- លក្ខខណ្ឌតម្រូវ ឬបទបញ្ជាពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច និង
- ទង្វើដទៃទៀតដែលត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់ ឬតាមការស្នើសុំពីធនាគារ និងមានការយល់ព្រមពីអតិថិជន។

15. រយៈពេលរក្សាទុក

ឯកសារ និងសម្ភារៈដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការគណនីដូចជា ការត្រួតពិនិត្យអតិថិជនយ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្ន (CDD) កំណត់ត្រាវិធានការកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការ (ដែលមានជាអាទិ៍មូលប្បទានប្រតិបត្តិការ ការផ្ទេរប្រាក់ និងទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត ឬបទបញ្ជាដែលចុះហត្ថលេខាដោយអតិថិជន ឬភ្នាក់ងារដែលមានការអនុញ្ញាតរបស់ពួកគេ) ឯកសារគណនី របាយការណ៍ និងការទំនាក់ទំនងផ្នែកអាជីវកម្មដែលធ្វើឡើង ទាក់ទងនឹងអតិថិជន ត្រូវបានរក្សាទុកដោយធនាគារ

ក្នុងរយៈពេល 10 (ដប់) ឆ្នាំបន្ទាប់ពីមានការបិទគណនីរបស់អតិថិជន ឬទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មត្រូវបានបញ្ចប់ ឬប្តូរជាងនេះតាមភាពចាំបាច់នៃគោលបំណងតាមផ្លូវច្បាប់ ឬអាជីវកម្ម។ ក្រោយរយៈពេលនេះ អតិថិជនអាចនឹងមិនពឹងផ្អែកលើភាពអាចស្វែងរកបាននៃឯកសារទាំងនោះទេ ឯកសារដែលត្រូវរក្សាទុកនៅក្នុងបណ្តាសារ ឬត្រូវបានបង្ហាញដើម្បីធ្វើជាភស្តុតាង ឬផ្សេងទៀតកាត់ការបញ្ចូលព័ត៌មាននានាដែលបានធ្វើឡើងនៅក្នុងគណនីរបស់ពួកគេ ឬតាមបទបញ្ជារបស់ពួកគេ។

16. ប្រធានស័ក្តិ

ធនាគារទោះបីជាតាមវិធីណាមួយក៏ដោយមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាក ការខាតបង់ របួស ការខូចខាតកើតឡើងដោយសារអតិថិជន ឬតតិយជនណាមួយដោយផ្ទាល់ ឬប្រយោល ដែលបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ប្រធានស័ក្តិមានជាអាទិ៍ គ្រោះធម្មជាតិ ជំងឺរាតត្បាត សង្គ្រាម កូដិកម្ម កុប្បកម្ម អសណ្តាប់ធ្នាប់ស៊ីវិល ការរឹតបន្តឹង ឬគោលនយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាល ការផ្លាស់ប្តូរឬការកែប្រែច្បាប់/បទប្បញ្ញត្តិដែលពាក់ព័ន្ធ ការហាមឃាត់ថ្នាក់ជាតិ ឬអន្តរជាតិអំពីភារកម្ម និងព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយផ្សេងទៀតដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងយ៉ាងសមហេតុផលរបស់ធនាគារ។

អ៊ុនធើណិតគឺជាបណ្តាញបើកចំហដែលត្រូវបានចែករំលែកទូទាំងពិភពលោកដោយអ្នកប្រើប្រាស់ជាច្រើននាក់ ហើយត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយប្រតិបត្តិករ និងអ្នកផ្តល់សេវាទូរគមនាគមន៍ជាច្រើនរូប ធនាគារមិនគ្រប់គ្រងនោះទេទោះបីជាធនាគារអាចបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយពួកគេមួយចំនួនក៏ដោយ។ ដូច្នេះធនាគារមិនអាចទទួលខុសត្រូវចំពោះរាល់ខុសប្តូរហេតុណាមួយដែលកើតឡើងនៅលើអ៊ុនធើណិត ឬដែលប៉ះពាល់ដល់ប្រតិបត្តិករ និងអ្នកផ្តល់សេវារបស់ខ្លួនដែលបណ្តាលឲ្យមានផលប៉ះពាល់ដល់ការបញ្ជូនសារអេឡិចត្រូនិច និងប្រតិបត្តិការនានា។ នេះត្រូវបានចាត់ទុកថាជាប្រធានស័ក្តិ ព្រមទាំងនៅពេលដែលវាគឺជាការទេសៈដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងយ៉ាងសមហេតុផល ដែលតាមរយៈស្ថានភាពណែបនោះ ធ្វើឲ្យភាគីធ្លាក់ក្នុងស្ថានភាពមិនអាចអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនដែលមានចែងនៅក្នុង ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះបាន។

17. ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងយុត្តាធិការ

ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះត្រូវបានគ្រប់គ្រង និងបកស្រាយដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារ និងអតិថិជនខិតខំដោះស្រាយរាល់ការមិនចុះសម្រុងគ្នា ឬដោះស្រាយទាក់ទងនឹងការបកស្រាយ ឬការអនុវត្ត ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះក្នុងលក្ខណៈមិត្តភាពតាមរយៈការពិភាក្សាគ្នាទៅវិញទៅមក។ ក្នុងករណីមិនអាចដោះស្រាយដោយលក្ខណៈមិត្តភាពបានទេនោះ ធនាគារនិងអតិថិជនយល់ព្រមបញ្ជូនវិវាទកំពុងកើតឡើងទៅកាន់តុលាការមានសមត្ថកិច្ចនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលធនាគារអាចទាមទារសំណងនៃថ្លៃសេវាដែលកើតឡើងចំពោះការដោះស្រាយវិវាទនោះពីអតិថិជន។

18. ផ្សេងៗ

18.1 ពាក្យបណ្តឹង

ការលើកកម្ពស់បទពិសោធន៍របស់អតិថិជនតែងតែជាអាទិភាពមួយក្នុងចំណោមអាទិភាពរបស់ធនាគារ។ ដូច្នេះធនាគារតែងតែធានាថាកង្វល់របស់អតិថិជនតែងតែត្រូវបានយកចិត្តទុកដាក់។ មានបណ្តាញផ្សេងៗដែលអតិថិជនអាចដោះស្រាយការកាត់អំពីសេវាកម្មណាមួយបានតាមរយៈសេវាបម្រើអតិថិជន អ៊ីម៉ែលទៅកាន់សាខាធនាគារនៅជិតអតិថិជនបំផុត និងទំនាក់ទំនងដោយផ្ទាល់ទៅកាន់ប្រធានផ្នែកទំនាក់ទំនងជាទីពេញចិត្តរបស់អតិថិជនព្រោះពួកគេត្រូវបានកំណត់ឲ្យជួយអតិថិជនជាពិសេស។

ពាក្យបណ្តឹងត្រូវតែចង្អុលបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់ និងមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអតិថិជនក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានអំពីគណនីរបស់អតិថិជន ហើយពាក្យបណ្តឹងបែបនេះក៏ត្រូវការមូលដ្ឋានត្រឹមត្រូវមុនពេលលើកឡើងផងដែរ។ អតិថិជនយល់ព្រមបន្ថែមទៀតចំពោះកំណត់ត្រារបស់ធនាគារអំពីការឆ្លើយឆ្លង ឬការទាក់ទងណាមួយជាពាក្យសុំដីឬជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនៃពាក្យបណ្តឹងរបស់អតិថិជននោះ។

ធនាគារប្តេជ្ញាចិត្តយកចិត្តទុកដាក់ និងដំណើរការឲ្យបានទាន់ពេលវេលានូវពាក្យបណ្តឹងរបស់អតិថិជន។ នេះមិនមែនមានន័យថាធនាគារអាចផ្តល់ដំណោះស្រាយក្នុងពេលវេលាជាក់លាក់ណាមួយនោះទេដោយសារសភាពនៃបណ្តឹងមួយចំនួនអាចប្រើប្រាស់ពេលវេលាលើសពីធម្មតា។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយធនាគារបន្តធ្វើការឆ្លើយតបចំពោះសំណួរដែលពាក់ព័ន្ធណាមួយរបស់អតិថិជនក្នុងពេលណាមួយ។

18.2 ស្វ័យបញ្ញត្តិ

ការបកស្រាយបញ្ញត្តិនីមួយៗនៃ ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះនឹងត្រូវឆ្លុះបញ្ចាំងជាមួយអនុលោមភាពតាមច្បាប់ដែលអាចអនុវត្តបាន និងពាក់ព័ន្ធ។ ប្រសិនបើបញ្ញត្តិណាមួយនៃ ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះទោះបីជាទាំងមូល ឬមួយផ្នែកត្រូវបានរកឃើញថាអសុពលភាព ខុសច្បាប់ ឬមិនអាចអនុវត្តបានទេនោះ លក្ខខណ្ឌដែលនៅសល់នៃ ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះនឹងមិនទទួលរងផលប៉ះពាល់ឡើយ។ បញ្ញត្តិដែលអសុពលភាពខុសច្បាប់ ឬភាពអាចអនុវត្តបានត្រូវកែប្រែក្នុងកម្រិតអប្បបរមាដោយចាំបាច់ដើម្បីធ្វើឲ្យមានសង្គតិភាព និងបទបញ្ញត្តិដែលអាចអនុវត្តបាន ហើយបញ្ញត្តិដែលត្រូវបានកែប្រែទាំងនេះនឹងត្រូវអនុវត្ត។

18.3 ការលះបង់សិទ្ធិ

រាល់សិទ្ធិទាំងអស់ដែលផ្តល់ជូនធនាគារនៅទីនេះ ឬតាមរយៈឯកសារណាមួយផ្សេងទៀតដែលបានចេញយោងតាមសិទ្ធិទាំងនោះ ឬពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការនេះ ដោយសារសិទ្ធិនៅក្រោមច្បាប់គឺប្រមូលផ្តុំហើយអាចត្រូវបានអនុវត្តនៅពេលណាក៏បាន។ ការខកខាន ឬការពន្យារពេលណាមួយរបស់ធនាគារក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ខ្លួនទាំងស្រុង ឬដោយផ្នែកមិនមែនជាការលះបង់សិទ្ធិនោះឡើយ ហើយនឹងមិនរារាំងការប្រើប្រាស់សិទ្ធិនោះនាពេលអនាគតឡើយ។ ការលើកលែងណាមួយដោយផ្នែក ឬទាំងស្រុងនឹងមានសុពលភាពលុះត្រាតែមានការទំនាក់ទំនង និងដោះស្រាយជាពិសេសដោយធនាគារទៅកាន់អតិថិជន ឬអ្នកទទួលបានជ្រើសរើសជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងបញ្ជាក់យ៉ាងច្បាស់ថាជាការលះបង់សិទ្ធិ។

18.4 អនុប្បទានសិទ្ធិ

អតិថិជនមិនត្រូវធ្វើអនុប្បទាន ធ្វើប្រតិបត្តិកម្ម ឬផ្ទេរសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនស្របតាម ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះទោះបីជាទាំងស្រុង ឬដោយផ្នែកតាមមធ្យោបាយណាមួយដោយមិនមានការយល់ព្រម និងការអនុម័តពីធនាគារនោះទេ។ អនុប្រធាន ការធ្វើប្រតិបត្តិកម្ម ឬការផ្ទេរដោយគ្មានការយល់ព្រម និងការអនុម័តពីធនាគារនឹងត្រូវលុបចោល។

18.5 ការពុំមានសិទ្ធិរបស់តតិយជន

បុគ្គលដែលមិនត្រូវបានចង្អុលបង្ហាញ ទោះបីជាដោយតុណ្ណិភាព ឬយ៉ាងច្បាស់ថាជាកាតិកនៃខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ឬសិទ្ធិវន្ត ឬភ្នាក់ងារដែលមានការអនុញ្ញាតរបស់កាតិក និងមិនអនុវត្តលក្ខខណ្ឌណាមួយ ឬពិវត្តកិច្ចលើសិទ្ធិណាមួយដែលមានចែងនៅទីនេះឡើយ។

18.6 ភាសា

ខ និងលក្ខខណ្ឌនេះត្រូវបានបង្កើតឡើងជាភាសាអង់គ្លេស ដែលមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តតាមផ្លូវច្បាប់តែប៉ុណ្ណោះ។ ក្នុងករណីមានអសង្គតិភាព ឬភាពខុសគ្នារវាងកំណែជាភាសាអង់គ្លេស និងកំណែដែលត្រូវបានបកប្រែដទៃទៀត (ប្រសិនបើមាន) កំណែជាភាសាអង់គ្លេសត្រូវយកជាគោល។

18.7 ការកែប្រែ ខ និងលក្ខខណ្ឌ

ធនាគាររក្សាសិទ្ធិដែលមិនអាចប្រកែកបានទាំងស្រុង និងមានសិទ្ធិរៀបចំឡើងវិញ កែប្រែ លុបចោល ឬបន្ថែមខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះនៅគ្រប់ពេលវេលា។

18.8 បញ្ញត្តិទូទៅ និងការទទួលស្គាល់

តាមរយៈការប្រើប្រាស់សេវាកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ រួមទាំងការបើកគណនីផងដែរ អតិថិជនយល់ព្រមអនុលោមតាមបញ្ញត្តិទាំងអស់នៅក្នុងខ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។ ឯកសារនេះគឺជាឯកសារមួយនៅក្នុងការគ្រប់គ្រងទំនាក់ទំនងរវាងធនាគារនិងអតិថិជន។

បន្ថែមពីលើ ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះកិច្ចព្រមព្រៀងរបស់អតិថិជនជាមួយធនាគារ រួមមាន ខ និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ច្បាប់ពាក់ព័ន្ធ ឬបញ្ញត្តិដែលបានព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយអតិថិជន។ ប្រសិនបើមានអសង្គតិភាពរវាង ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ណាមួយនោះ លក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ត្រូវបានយកជាគោល។

18.9 ព័ត៌មានបន្ថែម

ដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានបន្ថែម ឬស្នើសុំជំនួយណាមួយ អតិថិជនអាចទៅកាន់សាខាដែលនៅជិតបំផុតរបស់ពួកគេ។ អតិថិជនអាចកាត់បន្ថយការជួបផ្ទាល់ឲ្យបានតិចបំផុតស្ថិតលើស្ថានភាពបច្ចុប្បន្ន ដូច្នេះយើងខ្ញុំសូមណែនាំឲ្យអតិថិជនចូលមើលវេបសាយដូចតទៅ៖ <https://www.bredcambodia.com> ដែលមានព័ត៌មានលម្អិតអំពីផលិតផលធនាគារ។ អតិថិជនអាចតាមដានទំព័រធនាគារលើប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយសង្គម ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានថ្មីៗ ឬសេចក្តីប្រកាសជាប្រចាំ។ សេវាបម្រើអតិថិជនក៏ត្រៀមរាល់សម្រាប់អតិថិជនផងដែរសម្រាប់ការចាំបាច់ណាមួយ។



**The smarter
way to bank.**