

(កម្មសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិចប៊ី ភីអិលស៊ី)

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌសម្រាប់គ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការគណនីក្រុមហ៊ុន

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌខាងក្រោមនេះ គឺសម្រាប់គ្រប់គ្រងគណនីរបស់អតិថិជន ដែលមានជាមួយធនាគារ ស៊ីអាយអិចប៊ី ភីអិលស៊ី

I. និយមន័យ

នៅពេលអ្នកអាន បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ សូមធ្វើការកត់សម្គាល់នូវអត្ថន័យដូចខាងក្រោម៖

- (ក) 'អ្នក', 'របស់អ្នក', 'ម្ចាស់គណនី', 'អតិថិជន' មានន័យថាបុគ្គលដែលមានឈ្មោះក្នុងគណនី និងរួមបញ្ចូលសន្តតិជន ឬអ្នកតំណាងផ្ទាល់ខ្លួនរបស់បុគ្គលនោះ។
- (ខ) 'បុគ្គល' រួមមានសាជីវកម្ម ក្រុមហ៊ុន សហគមន៍សហកម្មសិទ្ធិ ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត សង្គម សមាគម សហជីព ស្ថាប័ន និងអាជីវកម្មផ្សេងទៀត ស្ថាប័នច្បាប់ និងទីភ្នាក់ងារ និងអាជ្ញាធររដ្ឋាភិបាល ក្នុងស្រុក ឬ បរទេស។
- (គ) 'យើង', 'របស់យើង', 'យើង' និង 'ធនាគារ' សំដៅលើធនាគារ ស៊ីអាយអិចប៊ី ភីអិលស៊ី និងសន្តតិជន និងអ្នកតំណាង។
- (ឃ) 'គណនី' មានន័យថាគណនីណាមួយដែលបានបើកជាមួយធនាគារក្រោមឈ្មោះរបស់អ្នក៖ គណនីចរន្ត គណនីចរន្តរូបិយប័ណ្ណបរទេស (FCCA) គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់រូបិយប័ណ្ណបរទេស (FCFD) និងគណនីផ្សេងទៀតដែលធនាគារបានណែនាំនៅពេលណាមួយ ដែលបានបើកក្រោមឈ្មោះរបស់អ្នក និងដែលបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ និងដោយឡែក នៃគណនីនីមួយៗត្រូវកំណត់នៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។
- (ង) 'ថ្ងៃធ្វើការ' មានន័យថា ថ្ងៃណាមួយដែលធនាគារនៅកម្ពុជា និងធនាគារបើកសម្រាប់ប្រតិបត្តិការធនាគារ។
- (ច) 'ថ្ងៃទូទាត់' មានន័យថា ថ្ងៃធ្វើការណាមួយដែលមិនរាប់បញ្ចូលថ្ងៃសៅរ៍ ថ្ងៃអាទិត្យ និងថ្ងៃឈប់សម្រាក។
- (ឆ) 'បទប្បញ្ញត្តិ' មានន័យថា បទបញ្ញត្តិ បទបញ្ជា សេចក្តីណែនាំផ្លូវការ សំណើរដ្ឋាភិបាល ក្រមនៃការអនុវត្ត ឬគោលការណ៍ណែនាំ (ទោះជាករណីនីមួយៗមាន ឬមិនមានអានុភាពអនុវត្តតាមច្បាប់ក៏ដោយ) ដែលចេញដោយស្ថាប័នរដ្ឋាភិបាល ភ្នាក់ងារ នាយកដ្ឋាន អាជ្ញាធរពន្ធដារ ឬអាជ្ញាធរផ្សេងទៀត ឬអង្គភាពក្នុងយុត្តាធិការណាមួយ និង/ឬបុគ្គល ឬ ស្ថាប័នផ្សេងទៀតដែលមានយុត្តាធិការលើធនាគារ ហើយដែលអាចដាក់ចេញឱ្យអនុវត្តនៅពេលណាមួយ (រួមទាំងមិនមែនត្រឹមត្រូវ ការតម្រូវអោយមានប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម តម្រូវការរបស់រដ្ឋាភិបាល ការដាក់ទណ្ឌកម្ម ឬការគ្រប់គ្រងលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស។)។
- (ជ) ឯកវចនៈរួមបញ្ចូលពហុវចនៈ និងប្រាសាទករវិញ។ កេទ រួមបញ្ចូលគ្រប់ភេទទាំងអស់។
- (ឈ) ប្រសិនបើបទប្បញ្ញត្តិណាមួយនៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ បាន ឬក្លាយជាអសុពលភាព មិនស្របច្បាប់ ឬ មិនអាចអនុវត្តបានក្រោមច្បាប់ណាមួយនោះបញ្ញត្តិដទៃទៀតនៅតែបន្តមានសុពលភាព និង បន្តអនុវត្តពេញលេញ។
- (ឡ) ធនាគារមានសិទ្ធិបោះបង់ក្នុងការអនុវត្តប្រកាសណាមួយក្នុងករណីណាមួយ ប៉ុន្តែការបោះបង់នេះ នឹងមិនធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិរបស់ធនាគារក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ខ្លួនលើប្រការដដែលនោះ ក្នុងករណី ឬពេលវេលាណាមួយផ្សេងទៀតឡើយ។
- (ដ) បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ត្រូវចងកាតព្វកិច្ច និងអនុវត្តចំពោះទាយាទ អ្នកតំណាងបុគ្គល ប្រតិបត្តិករ និងសន្តតិជនដែលទទួលសិទ្ធិ។

II. បញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនៃការអនុវត្តទូទៅ

១. ការបើកគណនី

- ១.១ ការបើកគណនី ស្ថិតក្រោមការយល់ព្រមពីធនាគារ និងពាក្យស្នើសុំត្រូវភ្ជាប់ជាមួយការណែនាំដ៏ត្រឹមត្រូវស្របតាម និងនៅពេលដែលធនាគារតម្រូវ។
- ១.២ អ្នក ត្រូវផ្តល់ឱ្យធនាគារនូវរាល់ឯកសារ ព័ត៌មាន និងការផ្តល់សិទ្ធិ ដែលតម្រូវក្នុងការបើកគណនី និងរក្សាគណនីរបស់អ្នកជាមួយធនាគារ។ ឯកសារនេះ រាប់បញ្ចូលទាំងព័ត៌មានដែលតម្រូវដោយធនាគារសម្រាប់គោលបំណងបំពេញតាមគោលការណ៍ "ស្គាល់អតិថិជនរបស់អ្នក" តម្រូវការនៃការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងប្រឆាំងការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម រួមទាំងច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងទៀតដែលតម្រូវឱ្យធនាគារអនុវត្តតាម។
- ១.៣ ធនាគារមានសិទ្ធិកំណត់ទឹកប្រាក់អប្បបរមាដើម្បីបើកគណនី តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារតែមួយគត់ (ទឹកប្រាក់អប្បបរមានេះអាចនឹងប្រែប្រួលនៅពេលណាមួយតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារតែមួយគត់)។

១.៤ ធនាគារ អាចបដិសេធក្នុងការភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងជាមួយម្ចាស់គណនីណាមួយ ដែលមានស្មារតីមិនប្រក្រតីចំពោះមុខធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងខ្លួនឯង ឬគណនីរបស់ខ្លួនបាន។

២. សំណើរបស់អតិថិជន

២.១ រាល់ការបញ្ជា ទាក់ទងនឹងគណនីមួយៗ ត្រូវតែផ្តល់ដោយអតិថិជន ឬអ្នកតំណាងអតិថិជន ស្របតាមការផ្តល់ការអនុញ្ញាត ឬការផ្ទេរសិទ្ធិយ៉ាង តឹងរ៉ឹង នៅអំឡុងពេលក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការលើគណនី។ ការបញ្ជាទាំងនោះត្រូវធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬក្នុងទម្រង់ និង/ឬវិធីសាស្ត្រផ្សេងទៀត ដែលយល់ព្រមដោយធនាគារនៅពេលណាមួយ។

២.២ រាល់ការបញ្ជា ដែលទទួលបានដោយធនាគារមិនអាចលុបចោល ដកវិញ ឬកែប្រែឡើយ លុះត្រាតែមានការយល់ព្រមតាមឆន្ទានុសិទ្ធិពីធនាគារ ។

២.៣ ធនាគារអាចជ្រើសរើសមិនធ្វើសកម្មភាពតាមការបញ្ជារបស់អតិថិជន នៅពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់សរុបដើម្បីធ្វើការទូទាត់លើសពីសមតុល្យនៅក្នុង គណនី ប៉ុន្តែប្រសិនបើធនាគារអនុវត្តតាមការបញ្ជានេះ ធនាគារអាចជ្រើសរើសការអនុវត្តតាមការបញ្ជាទាំងអស់ ឬដោយផ្អែក ឬតាមការបញ្ជាណាមួយ ដោយមិនយោងលើពេលវេលាដែលទទួលបានការបញ្ជារបស់អតិថិជននោះទេ។

២.៤ ហត្ថលេខាគំរូ និង សិទ្ធិក្នុងការចុះហត្ថលេខារបស់អតិថិជន ឬហត្ថលេខីដែលទទួលសិទ្ធិ ដែលបានផ្តល់ជូនមកធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរត្រូវ មានសុពលភាពរហូត លើកលែងតែធនាគារទទួលបានលិខិតដកហូតសិទ្ធិជា លាយលក្ខណ៍អក្សរពីអតិថិជនវិញ។

២.៥ ធនាគារ មានសិទ្ធិផ្ទៀងផ្ទាត់ហត្ថលេខា ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបជាមួយនឹងហត្ថលេខាគំរូដែលបានកត់ត្រាជាមួយ ធនាគារ។ ធនាគារមានសិទ្ធិ មិនទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រណាមួយ ករណីដែលហត្ថលេខារបស់អតិថិជន ឬអ្នកតំណាងដែលបានទទួលសិទ្ធិពីអតិថិជន (ក្នុងករណីណាមួយ) ខុស ពីហត្ថលេខាគំរូដែលបានរក្សាទុកនៅជាមួយធនាគារ តាមសេចក្តីសម្រេចតែមួយគត់របស់ធនាគារ ដែលជាសេចក្តីសម្រេចចុងក្រោយ និងស្ថាពរ។

២.៦ អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងទៅធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានណាមួយរបស់ខ្លួន រួមទាំងការផ្លាស់ប្តូរអាណត្តិ ការផ្លាស់ប្តូរ ឬ ការប្រែប្រួលហត្ថលេខារបស់ខ្លួន ឬ ហត្ថលេខារបស់អ្នកតំណាង ឬការផ្លាស់ប្តូរអ្នកតំណាងក្នុងបញ្ជីហត្ថលេខីដែលទទួលសិទ្ធិ ឬរបៀបនៃការចុះ ហត្ថលេខា (ប្រសិនបើមាន) ការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងស្ថាប័នរបស់អតិថិជន (រួមទាំងការផ្លាស់ប្តូរដៃគូអាជីវកម្ម ការផ្លាស់ប្តូរលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន (ប្រសិនបើ មាន)) ការផ្លាស់ប្តូរ អាសយដ្ឋាន ឬព័ត៌មានលម្អិតសម្រាប់ទំនាក់ទំនង។ ធនាគារមានសិទ្ធិដំណើរការផ្លាស់ប្តូរតាមការជូនដំណឹង ក្នុងពេលវេលា សមស្របមួយ ក្នុងអំឡុងពេលយ៉ាងតិចប្រាំពីរ (៧) ថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការ ចាប់ពីពេលបានទទួលបានការបញ្ជា (អំឡុងពេលផ្លាស់ប្តូរ)។ ធនាគារមិន ទទួលខុសត្រូវចំពោះអតិថិជន ចំពោះសកម្មភាព ឬភាពអសកម្មដែលធ្វើឡើងដោយផ្អែកលើការបញ្ជា ឬ អាណត្តិ ឬ ការតំណាងសិទ្ធិដែលមាន ស្រាប់ នៅក្នុងអំឡុងពេលផ្លាស់ប្តូរឡើយ។

២.៧ ប្រសិនបើអតិថិជន បានដាក់ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីផ្សេងទៀតជាបន្តបន្ទាប់ ធនាគារអាច (ប៉ុន្តែមិនមានកាតព្វកិច្ច) យកព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុង ពាក្យស្នើសុំថ្មី ដើម្បីជំនួសព័ត៌មានពីមុនដែលផ្តល់ដោយអតិថិជនបាន។

២.៨ ធនាគារអាចបដិសេធមិនធ្វើសកម្មភាពតាមការបញ្ជាណាមួយ ប្រសិនបើ ការបញ្ជានោះមិនសមស្របនឹងច្បាប់ បទដ្ឋាន ឬ បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងទៀតជា ធរមាន។

២.៩ ប្រសិនបើមានភាពមិនច្បាស់លាស់ ឬភាពមិនស៊ីសង្វាក់គ្នា ឬ ភាពមិនស្របគ្នារវាងការបញ្ជាផ្សេងៗរបស់អតិថិជន ធនាគារអាចជ្រើសរើសមិនអនុ វត្តតាមការបញ្ជានោះ រហូតដល់ភាពមិនច្បាស់លាស់ ឬភាពមិនស្របគ្នាត្រូវបានដោះស្រាយតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារ ឬធនាគារអាចជ្រើសរើស អនុវត្តតែការបញ្ជារបស់ហត្ថលេខីដែលទទួលសិទ្ធិទាំងអស់ បើទោះបីជាអាណត្តិ ឬការបញ្ជាដែលមានស្រាប់កំណត់ផ្សេងពីនេះក៏ដោយ។

៣. ប្រាក់បញ្ញើ

៣.១ ដោយមិនប៉ះពាល់ដល់ប្រការ ៣.២ ធនាគារត្រូវទទួលយកប្រាក់បញ្ញើណាមួយដែលបានដាក់ដោយអតិថិជន ហើយរៀបចំដាក់ប្រាក់បញ្ញើនោះទៅ ក្នុងគណនីតាមការពេញចិត្តរបស់អតិថិជន។ ការគ្រប់គ្រងគណនីនេះ ត្រូវកំណត់នៅក្នុងបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ក្នុងផ្នែក (គ) ដែលពាក់ ព័ន្ធ។

- ៣.២ ធនាគារ អាចបដិសេធការដាក់ប្រាក់ណាមួយ ឬកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រគល់មកវិញទាំងអស់ ឬមួយផ្នែក នៃចំនួន ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវដាក់នៅធនាគារ នៅពេលណាដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុនដល់អតិថិជន និងតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួន និង ដោយពុំទទួលខុសត្រូវ ឬការផ្តល់ព័ត៌មាន ឬផ្តល់ហេតុផលណាមួយដល់អតិថិជនឡើយ។
- ៣.៣ រាល់ការដាក់ប្រាក់ដែលធ្វើឡើងដោយអតិថិជនត្រូវធ្វើឡើងតាមមធ្យោបាយ ឬ រូបិយប័ណ្ណដែលអនុញ្ញាតដោយ ធនាគារ។ អតិថិជន ត្រូវអនុវត្តតាមនីតិវិធីដែលកំណត់ដោយធនាគារនៅពេលណាមួយ និងតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារតែមួយគត់។ បង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់បញ្ញើនឹងត្រូវ បញ្ជាក់ដោយត្រារបស់ធនាគារ ឬបោះពុម្ពចេញពីម៉ាស៊ីនកុំព្យូទ័ររបស់ធនាគារ ឬដោយមន្ត្រីរបស់ធនាគារ។
- ៣.៤ ប្រាក់បញ្ញើជាសាច់ប្រាក់ អាចដកបាននៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីថ្ងៃដាក់ប្រាក់។

៤. ការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ

- ៤.១ រាល់មូលប្បទានប័ត្រ និង ឧបករណ៍ទូទាត់ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតទាំងអស់ដែលដាក់មកធនាគារ ត្រូវទទួលបានដោយធនាគារសម្រាប់ទូទាត់ ក្នុងតួ នាទីជាភ្នាក់ងារទូទាត់។ ធនាគារអាច៖
 - (ក) បញ្ជូនមូលប្បទានប័ត្រនីមួយៗ ឬឧបករណ៍អាចជួញដូរបានផ្សេងទៀតសម្រាប់ទូទាត់ ទៅកាន់អ្នកចេញប័ណ្ណ បហារិក អ្នកយល់ព្រម ឬអ្នក ទទួលប្រាក់ផ្សេងទៀត ឬតាមរយៈភ្នាក់ងារទូទាត់ណាមួយរបស់ខ្លួន ដោយយោងតាម និងអនុលោមតាមវិធាន និងបទប្បញ្ញត្តិរៀងៗខ្លួន និង សម្រាប់ការទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់ មូលប្បទានប័ត្រធនាគារឬផ្សេងទៀត។
 - (ខ) បដិសេធក្នុងការទូទាត់ ប្រមូល ឬផ្តល់ការជូនដំណឹងអំពីការមិនបង់ប្រាក់ ឬ មិនទូទាត់សងមូលប្បទានប័ត្រ ឬឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន ផ្សេងទៀត នៅថ្ងៃសៅរ៍ ថ្ងៃអាទិត្យ ឬថ្ងៃបុណ្យជាតិដែលបានកំណត់។
- ៤.២ រាល់ការផ្ទេរប្រាក់ ទោះជាទទួលបានតាមរយៈការផ្ញើសារអេឡិចត្រូនិច ទូរលេខ ឬមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិច ឬ ឧបករណ៍ដែលអាចជួញដូរបានណា មួយ មិនអាចដកវិញបានទេ រហូតដល់ផ្ទេរប្រាក់ត្រូវបានទទួលដោយធនាគារ។ នៅពេលដែលការផ្ទេរប្រាក់នោះត្រូវបានលុបចោលដោយមូលធន ណាមួយ ហើយទឹកប្រាក់នៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជននឹងត្រូវបានកាត់ស្ទាម។ នោះធនាគារនឹងដកការប្រាក់ដែលត្រូវបានគណនា ឬបញ្ចូលទៅ ក្នុងគណនីនោះមកវិញដែរ។
- ៤.៣ ធនាគារអាចបដិសេធមិនទទួលយកប្រាក់បញ្ញើ ឬមូលប្បទានប័ត្រ និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតដែលចេញដោយភាគីទីបី។ នៅពេលដែល ធនាគារទទួលយក ការទទួលយកនោះ នឹងមិនមានភ្ជាប់ទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារឡើយ ហើយអតិថិជននឹងទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះភាព ត្រឹមត្រូវ និងសុពលភាពលើរាល់បិដ្ឋិលេខ។ បិដ្ឋិលេខជាច្រើនលើមូលប្បទានប័ត្រ ឬ ឧបករណ៍អាចជួញដូរបានផ្សេងទៀតដែលធ្វើឡើងតាមបញ្ជា របស់ភាគីទីបីនឹងមិនត្រូវបានទទួលយកដោយធនាគារទេ លុះត្រាតែមានការព្រៀងជាមុនជាមួយធនាគារ។
- ៤.៤ មូលប្បទានប័ត្រ និង ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតដែលទទួលបានសម្រាប់ការទូទាត់នឹងត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជន បន្ទាប់ពី ធនាគារបានទទួលការទូទាត់រួចរាល់តែប៉ុណ្ណោះ។
- ៤.៥ មូលប្បទានប័ត្រដែលចេញជាមួយធនាគារក្នុងស្រុក អាចត្រូវបានទូទាត់នៅថ្ងៃទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រដែលជាថ្ងៃធ្វើការដែលបានកំណត់ ប៉ុណ្ណោះ។
- ៤.៦ មូលប្បទានប័ត្រដែលចេញជាមួយធនាគារក្នុងស្រុក នឹងត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគណនី ប៉ុន្តែមិនអាចទូទាត់បាននោះទេ លុះត្រាតែមានទឹកប្រាក់នៅ ក្នុងគណនីដែលចេញមូលប្បទានប័ត្រនោះ។ ធនាគារនឹងដកនូវមូលប្បទានប័ត្រពីគណនី ប្រសិនបើមូលប្បទានប័ត្រទាំងនេះមិនត្រូវបានទូទាត់ ឬ មិនមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់។
- ៤.៧ ប្រការ ៤.៤ ប្រការ ៤.៥ និង ប្រការ ៤.៦ ត្រូវអនុវត្តដូចគ្នាចំពោះរាល់មូលប្បទានប័ត្រដែលដាក់ជាមួយធនាគារ មិនថាតាមបញ្ជា ឬតាមរយៈសេវា ម៉ាស៊ីនដាក់មូលប្បទានប័ត្រ ឬតាមរយៈមធ្យោបាយណាមួយ។
- ៤.៨ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការដកប្រាក់ពីគណនីរបស់អតិថិជននៅពេលទទួលបានមូលប្បទានប័ត្រដាក់មកធនាគារ ប៉ុន្តែធនាគារអាចប្រគល់មូលប្បទានប័ ត្រមកអតិថិជនវិញដោយមិនទូទាត់។
- ៤.៩ រាល់មូលប្បទានប័ត្រធនាគារ លិខិតសន្យា រូបិយាណត្តិ និងការបញ្ជាទិញផ្សេងទៀតសម្រាប់ការទូទាត់ (ពីពេលនេះតទៅហៅថា 'ឧបករណ៍ ទូទាត់') ដែលធនាគារបានទទួលសម្រាប់ដាក់ក្នុងគណនី ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖
 - (ក) នៅពេលដែលការទូទាត់ត្រូវបានធ្វើឡើងទៅក្នុងគណនី រាល់ទឹកប្រាក់ដែលបានដាក់ក្នុងគណនី គឺបណ្តោះអាសន្ន ហើយអាចនឹងត្រូវដក មកវិញ លុះត្រាតែការទូទាត់នេះត្រូវបានទទួលដោយធនាគារ។

- (ខ) ធនាគាររក្សាសិទ្ធិ ក្នុងការទទួលយកឧបករណ៍ទូទាត់ណាមួយ សម្រាប់តែធ្វើបេឡានីច័យប៉ុណ្ណោះ។ ធនាគារអាចបញ្ជូនឧបករណ៍ទូទាត់ ទៅធនាគារដែលជាកន្លែងទូទាត់ដោយផ្ទាល់ ឬទៅភ្នាក់ងារណាដែលជ្រើសតាំង ដើម្បីប្រមូលឧបករណ៍ទូទាត់តាមរយៈភ្នាក់ងាររងមួយ ឬច្រើនដែលជ្រើសតាំងដោយភ្នាក់ងារនោះ។ ភ្នាក់ងារទូទាត់/ភ្នាក់ងាររងណាមួយអាចត្រូវបានទុកថាជាភ្នាក់ងាររបស់អតិថិជន។
- (គ) សិទ្ធិរបស់ធនាគារ ក្នុងការទាមទារសំណងពីអតិថិជនលើឧបករណ៍ទូទាត់ណាមួយ មិនត្រូវប៉ះពាល់ដោយ (១) ការបាត់បង់ ការបំផ្លិចបំផ្លាញ ឬ មិនមានទឹកប្រាក់លើឧបករណ៍ទូទាត់ណាមួយឡើយ (២) ដំណាក់កាលនីតិវិធីណាមួយធ្វើឡើងដោយធនាគារ ឬ (គ) ការចុះការព្រមព្រៀងណាមួយ (ដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយអតិថិជន) ជាមួយភាគីទីបីណាមួយ។
- (ឃ) ធនាគារ នឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ ឬការពន្យារពេលក្នុងការទូទាត់ចូលគណនី ទោះជាបាត់បង់ ឬការពន្យារពេលនោះ កើតឡើងពី (ប៉ុន្តែមិនកំណត់ចំពោះ) (i) ការបញ្ឈប់ការទូទាត់។ (ii) ការបាត់បង់តាមរយៈសារអេឡិចត្រូនិច (iii) ការយឺតយ៉ាវ ឬ ការខកខាននៃការធ្វើបង្ហាញការទូទាត់ ការទាមទារ ការទូទាត់ ឬការផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹងអំពីការមិនទូទាត់ ឬ (iv) ឧបករណ៍ទូទាត់ បំណុលប្រាក់ ឬរបាយការណ៍មិនមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ក៏ដោយ។
- (ង) អតិថិជនបានបោះបង់ការតវ៉ា ការបង្ហាញ និងការជូនដំណឹងអំពីឧបករណ៍ទូទាត់ណាមួយដែលមិនមានប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ និងតទៅនេះលះបង់សិទ្ធិក្នុងការទាមទារសំណង ឬទូទាត់សងពីធនាគារ។

- ៤.១០ ការដាក់មូលប្បទានប័ត្រ និងឧបករណ៍អាចជួញដូរបានផ្សេងទៀតមិនអាចដកសំរាប់ប្រើប្រាស់បានឡើយ លុះត្រាតែធនាគារបានទទួលការទូទាត់រួចរាល់តែប៉ុណ្ណោះ។
- ៤.១១ អតិថិជនត្រូវចេញសងការចំណាយជូនធនាគារដែលជាភ្នាក់ងារទូទាត់ លើការចំណាយ ការបាត់បង់ ការខូចខាត ឬការទទួលខុសត្រូវផ្សេងទៀតដែលអាចកើតឡើងលើ ឬប៉ះពាល់ដល់ធនាគារ ដោយមូលហេតុណាមួយ តាមរយៈការយល់ព្រមទូទាត់ ឬមូលប្បទានប័ត្រមិនមានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ ដែលអតិថិជនតម្កល់ទុកសម្រាប់ការទូទាត់។
- ៤.១២ ធនាគារមានសិទ្ធិគិត ថ្លៃសេវា ឬកម្រៃជើងសារធម្មតារបស់ខ្លួនក្នុងនាមជាភ្នាក់ងារទូទាត់ និងត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យកាត់ថ្លៃសេវាទាំងនោះពីគណនីនោះបាន។

៥. ការដកប្រាក់

- ៥.១ ការបញ្ជាដើម្បីដកប្រាក់ដោយអតិថិជន ត្រូវធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬតាមរបៀបដែលធនាគារកំណត់។ អតិថិជនត្រូវអនុវត្តតាមនីតិវិធីដូចដែលធនាគារបានកំណត់ណាពេលណាមួយ និង តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារតែមួយគត់។ អតិថិជន អាចដកប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ទៅតាមចំនួនដែលកំណត់ដោយធនាគារ។
- ៥.២ នៅពេលធនាគារទទួលបានការបញ្ជាដកប្រាក់ស្របតាមទម្រង់របស់ធនាគារ អតិថិជនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការបញ្ជានេះ មិនថាគណនីដែលពាក់ព័ន្ធនោះ មានសមតុល្យសំរាប់ទូទាត់ ឬផ្សេងពីនេះ។ ធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ច អនុវត្តតាមសំណើដកប្រាក់ណាមួយឡើយ ប្រសិនបើក្នុងគណនីរបស់អតិថិជនមានទឹកប្រាក់មិនគ្រប់គ្រាន់ ហើយមិនមានការព្រមព្រៀងច្បាស់លាស់ណាមួយផ្សេងពីនេះ។
- ៥.៣ នៅពេលដែលការបញ្ជាផ្ទេរប្រាក់ត្រូវបានប្រគល់ទៅឱ្យធនាគារ នោះអតិថិជនមិនអាចលុប ដក ឬកែប្រែការបញ្ជានោះបានទេ លុះត្រាតែធនាគារយល់ព្រមផ្សេងពីនេះតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារតែមួយគត់។
- ៥.៤ នៅក្នុងករណីដែលធនាគារទទួលបានការបញ្ជាសម្រាប់ការទូទាត់មួយចំនួន ឬប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀត ដែលទឹកប្រាក់សរុបលើសពីចំនួនសមតុល្យមាននៅក្នុងគណនីមួយ ឬហួសពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានអនុញ្ញាត នោះធនាគារនឹងមានសិទ្ធិតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្នុងការជ្រើសរើសប្រតិបត្តិការណាមួយត្រូវអនុវត្តជាបន្តបន្ទាប់ ដោយមិនយោងទៅលើកាលបរិច្ឆេទនៃការផ្ញើចេញ ឬពេលវេលានៃការទទួលបានការបញ្ជាឡើយ។
- ៥.៥ ការបញ្ជារបស់អតិថិជនត្រូវតែអនុវត្តស្របតាម ផ្នែកមួយហៅថា 'ការបញ្ជារបស់អតិថិជន' នៅក្នុងបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនេះ។
- ៥.៦ ធនាគារអាចដកប្រាក់ពីគណនីរបស់អ្នក ទោះជាគណនីនេះមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ឬមិនគ្រប់គ្រាន់ក៏ដោយ ប្រសិនបើការទូទាត់ ឬការដកប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈទម្រង់ស្នើសុំដកប្រាក់ដែលបំពេញបានត្រឹមត្រូវ ឬមូលប្បទានប័ត្រដែលចុះហត្ថលេខា ស្របជាមួយនឹងឯកសារដែលមាននៅក្នុងកំណត់ត្រារបស់ធនាគារ និង/ឬការផ្តល់នូវអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនរបស់អ្នក ឬហត្ថលេខីដែលទទួលបានអនុញ្ញាតពីអ្នកតាមការស្នើសុំរបស់ ធនាគារ។
- ៥.៧ ទោះបីជាមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនីរបស់អ្នកក៏ដោយ ធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចធ្វើទៅតាមការបញ្ជាណាមួយដែលទាក់ទងនឹងការបង់ប្រាក់ ឬសំណើដកប្រាក់របស់អ្នក ប្រសិនបើ៖

- (ក) ហត្ថលេខា ឧសពីហត្ថលេខាគំរូដែលបានផ្តល់ឱ្យធនាគារ ឬមិនបានចុះហត្ថលេខាតាមលក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការដែលបានអនុញ្ញាត ឬ មិនបានស្នើសុំដកប្រាក់ស្របតាមទម្រង់ហត្ថលេខាដែលតម្រូវនៅពេលស្នើសុំធ្វើប្រតិបត្តិការនោះ។
 - (ខ) មូលប្បទានប័ត្រ/ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានផ្តល់ជូន លើសពីប្រាំមួយ (៦) ខែ ឬ ហួសពីរយៈពេលដែលបានបញ្ជាក់នៅលើមូលប្បទានប័ត្រ/ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃមូលប្បទានប័ត្រ/ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានចេញ។
 - (គ) ក្នុងករណីមូលប្បទានប័ត្រដែលពាក្យ 'អ្នកកាន់' ត្រូវបានលុបចោល។
 - (ឃ) សមតុល្យនៅក្នុងគណនីត្រូវបានគេបង្អាក់ដោយហេតុផលណាមួយ។
 - (ង) ធនាគារបានទទួល ឬមានកាតព្វកិច្ចគោរពតាមការតម្រូវរបស់បទប្បញ្ញត្តិ សេចក្តីសម្រេចតុលាការ ឬបទដ្ឋាននៃយុត្តាធិការពាក់ព័ន្ធណាមួយ ឬសំណើមិនឲ្យទូទាត់ប្រាក់ ឬសំណើដកប្រាក់ ឬដើម្បីទូទាត់ទៅស្ថាប័នរដ្ឋាភិបាល ឬទីភ្នាក់ងារណាមួយ ឬធនាគារត្រូវអនុវត្តតាមដីការរបស់តុលាការ ឬដំណើរនីតិវិធីតាមច្បាប់ផ្សេងទៀត ដែលតម្រូវឱ្យធនាគារបង្កកគណនី ឬមិនអនុញ្ញាតឱ្យដកប្រាក់។
 - (ច) ការប្រតិបត្តិតាមបញ្ជាទាំងនេះ នឹងនាំឱ្យធនាគារបំពាន ឬ មិនអនុលោមតាមការដាក់ទណ្ឌកម្ម ការតម្រូវរបស់ រដ្ឋាភិបាល ដីការរបស់តុលាការនៃយុត្តាធិការពាក់ព័ន្ធ អាជ្ញាធរគ្រប់គ្រងលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស ការតម្រូវទាក់ទងនឹងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ ឬការប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានអេកម្ម និង/ឬច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងទៀតដែលធនាគារចាំបាច់ ឬត្រូវអនុវត្តតាម។ និង
 - (ឆ) ធនាគារក៏មានសិទ្ធិធ្វើការទូទាត់ និងដកប្រាក់តាមលំដាប់ ឬអាទិភាពណាមួយតាមការកំណត់របស់ធនាគារ។
- ៥.៨ ធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការហៅទូរសព្ទ ឬជូនដំណឹងដល់អ្នកអំពីការកើតឡើងនៃហេតុការណ៍ណាមួយដែលរៀបរាប់ក្នុងប្រការ ៥.៧ ខាងលើ ឬ នៅពេលដែលគណនីរបស់អ្នកត្រូវបានដកប្រាក់លើសសមតុល្យនោះទេ។
- ៥.៩ ការកែណាមួយលើមូលប្បទានប័ត្រ ឬសំណើដកប្រាក់ផ្សេងទៀត ត្រូវតែបញ្ជាក់ដោយហត្ថលេខាពេញលេញរបស់ហត្ថលេខី ដែលស្របតាមហត្ថលេខាគំរូ។ ធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ ឬអនុវត្តតាមសំណើដកប្រាក់ណាមួយឡើយ នៅពេលដែលការកែប្រែនោះ ត្រូវបញ្ជាក់ដោយហត្ថលេខាសង្ខេប ឬហត្ថលេខាមិនពេញលេញ និងមិនស្របតាមហត្ថលេខាគំរូ។

៦. ការបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍

ទោះបីជាមានការទទួលយកការបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍ពីអតិថិជនក៏ដោយ ធនាគារនឹងមិនស្ថិតនៅក្រោមកាតព្វកិច្ចណាមួយក្នុងការអនុវត្តតាមការបញ្ជានោះឡើយ ប្រសិនបើគណនីមិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់នៅកាលបរិច្ឆេទកំណត់ដើម្បីឲ្យធនាគារធ្វើការទូទាត់។ ធនាគារនឹងមិនស្ថិតនៅក្រោមកាតព្វកិច្ចក្នុងការអនុវត្តការបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍ណាមួយឡើយ ប្រសិនបើមូលនិធិក្នុងគណនីត្រូវបានទទួលនៅកាលបរិច្ឆេទណាមួយ ក្រោយកាលបរិច្ឆេទដែលបានកំណត់ដើម្បីឲ្យធនាគារធ្វើការទូទាត់។ ទោះបីជាមានកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយរវាងធនាគារ និងអតិថិជនដូចរៀបរាប់ខាងលើក៏ដោយ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះអតិថិជនឡើយ ប្រសិនបើធនាគារសម្រេចបដិសេធ ឬមិនអនុវត្តតាមការបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍ដែលទទួលបានពីអតិថិជន។

៧. កន្លែងទូទាត់

ប្រាក់ទាំងអស់នៅក្នុងគណនីនឹងត្រូវទូទាត់តែនៅសាខារបស់ធនាគារក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលគណនីបានបើក ឬនៅសាខាណាមួយ ឬកន្លែងផ្សេងទៀតក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬទីតាំងដែលកំណត់ដោយធនាគារ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ខាតរបស់ខ្លួនតែមួយគត់។

៨. របាយការណ៍គណនី

៨.១ លុះត្រាតែមានចែងផ្សេងពីនេះ នៅក្នុងបញ្ជាដែលគ្រប់គ្រងសេវាកម្មធនាគារអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ ឬ លុះត្រាតែមានការរៀបចំផ្សេងពីនេះ ដោយធនាគារ របាយការណ៍គណនីនឹងត្រូវបានផ្តល់ជូនជារៀងរាល់ខែ ដែលអតិថិជនអាចទទួលបានពីសាខាដែលគណនីត្រូវបានបើក។ ម្ចាស់គណនីត្រូវពិនិត្យមើលប្រតិបត្តិការដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍គណនី និងជូនដំណឹងមកធនាគារករណីមានកំហុស ភាពមិនប្រក្រតី ភាពមិនត្រឹមត្រូវ ការទាមទារ ឬការកាត់ប្រាក់ដែលមិនមានការអនុញ្ញាត។ ប្រសិនបើធនាគារមិនទទួលបានការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីកំហុស ឬភាពមិនត្រឹមត្រូវទាក់ទងនឹងការកត់ត្រាប្រតិបត្តិការដកប្រាក់ ឬដាក់ប្រាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ក្នុងរយៈពេល ១៤ ថ្ងៃចាប់ពីថ្ងៃចុងក្រោយ

- នៃខែចេញរបាយការណ៍នោះទេ ធនាគារចាត់ទុកថា ម្ចាស់គណនីទទួលយករាល់ការកាត់ត្រាទាំងអស់នៅក្នុងរបាយការណ៍គណនី និងចាត់ទុកថា របាយការណ៍នេះត្រឹមត្រូវ និងស្មើគ្នា។
- ៨.២ ប្រតិបត្តិការដែលបានធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីពេលវេលាដែលបានកំណត់របស់ធនាគារសម្រាប់ការបោះពុម្ពរបាយការណ៍នឹងត្រូវបានរួមបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍គណនីនៃខែបន្ទាប់។
- ៨.៣ លើសពីនេះ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិដើម្បីបន្ថែម និង/ឬផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានប្រតិបត្តិការនៅក្នុងរបាយការណ៍គណនី និងសន្លឹកប្រតិបត្តិការ សន្លឹកប្រតិបត្តិការបញ្ចូលប្រាក់ និងកំណត់ត្រា ប្រសិនបើមានការបញ្ចូលព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវ ឬបាត់ ឬចំនួនទឹកប្រាក់មិនត្រឹមត្រូវនៅក្នុងឯកសារទាំងនោះ ដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុនដល់អ្នក។ ធនាគារនឹងជូនដំណឹងដល់អ្នកនៅពេលបន្ទាប់នោះ។
- ៨.៤ ធនាគារអាចលុបចោល ទាញយកប្រតិបត្តិការមកវិញ ទាមទារឲ្យសងវិញ ឬកាត់ប្រាក់ចេញពីគណនី បង្កាត់ទឹកប្រាក់មួយចំនួនមិនឲ្យដកចេញ ឬចាត់ទុកគណនីអ្នកជាគណនីដែលដកប្រាក់លើសសមតុល្យ ព្រមទាំងធ្វើការកែតម្រូវទៅលើរបាយការណ៍គណនី ធ្វើការបញ្ជាក់គណនីប្រសិនបើ៖
- (ក) ធនាគារត្រូវកែតម្រូវកំហុស ឬការខកខានណាមួយ។
 - (ខ) ធនាគារត្រូវឱ្យប្រគល់ប្រាក់ត្រលប់ទៅឱ្យអ្នកបង់ប្រាក់ ឬបហារិក។
 - (គ) ធនាគារមិនបានទទួលមូលនិធិដែលបានទូទាត់ និងមូលនិធិគ្មានលក្ខខណ្ឌពេញលេញ ឬទាន់ពេលវេលា។ និង
 - (ឃ) នៅពេលដែលធនាគារមានមូលហេតុសមរម្យដើម្បីធ្វើសកម្មភាពនោះ ទោះជាមូលហេតុណាមួយក៏ដោយ។

៩. កាតព្វកិច្ចរបស់អតិថិជន

៩.១ អតិថិជនត្រូវ៖

- (ក) ត្រួតពិនិត្យសមតុល្យគណនីរបស់អ្នកគ្រប់ពេល ហើយជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរភ្លាមៗអំពីការកាត់ប្រាក់ ឬ ការដកប្រាក់ដែលមិនមានការអនុញ្ញាត ឬអំពីបញ្ហាណាមួយ ដែលទាក់ទងនឹងគណនីរបស់អ្នក ដែលមាន ការសង្ស័យ។
- (ខ) ជូនដំណឹងភ្លាមមកធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ អំពីការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពណាមួយរបស់អ្នក ដែលអាចធ្វើឲ្យការប្រកាស និង/ឬ ការអះអាងណាមួយ (រួមទាំងដោយមិនកំណត់ចំពោះការប្រកាស ឬ ការអះអាងដែលទាក់ទងនឹងពន្ធ ឬបទល្មើសធ្ងន់ធ្ងរណាមួយឡើយ) ដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកនៅលើពាក្យស្នើសុំបើកគណនី ឯកសារស្នើសុំបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌ និង/ឬ ព័ត៌មាន និង/ឬ ឯកសារផ្សេងទៀតផ្សេងទៀតទាំងអស់ដែលបានដាក់ជូន ឬ ផ្តល់ដោយអ្នក ឬ ក្នុងនាមអ្នកទៅកាន់ធនាគារ ក្លាយជាព័ត៌មានមិនពិត មិនត្រឹមត្រូវ ឬធ្វើឲ្យកន្លចឡើយ។
- (គ) ចុះហត្ថលេខា និង បញ្ជាក់លើសន្លឹកឯកសារបញ្ជាក់ណាមួយ រួមទាំងឯកសារក្នុងគោលបំណងធ្វើសវនកម្ម (ប្រសិនបើត្រូវបានស្នើសុំ) ហើយជូនដំណឹងភ្លាមមកធនាគារអំពីការផ្លាស់ប្តូរណាមួយទាក់ទងនឹងអាសយដ្ឋាន ឬព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នក។
- (ឃ) ពិនិត្យប្រតិបត្តិការកាត់ប្រាក់ និង ការបញ្ចូលប្រាក់ទាំងអស់នៅក្នុងរបាយការណ៍គណនី របាយការណ៍ និងកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការធនាគារ និង របាយការណ៍ពីការខកខាន ឬ កំហុសក្នុងការកាត់ប្រាក់ ឬបញ្ចូលប្រាក់ ឬធ្វើឡើងដោយមិនមានការអនុញ្ញាត ឬកាត់ត្រាមិនត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍គណនី និង/ឬ កំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការ។ អ្នក ត្រូវបដិសេធចំពោះប្រតិបត្តិការកាត់ប្រាក់ ឬបញ្ចូលប្រាក់ ឬ ការខកខាន ឬភាពមិនត្រឹមត្រូវណាមួយក្នុងរយៈពេល ១៤ ថ្ងៃបន្ទាប់ពីទទួលបានរបាយការណ៍គណនី ឬ កំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការ។ ប្រសិនបើអ្នកមិនធ្វើដូច្នេះទេ (ធនាគាររក្សាទុកជាក់ហុសដែលទទួលស្គាល់ដោយអតិថិជននៅក្នុងតុលាការដែលត្រូវបានធ្វើឡើងដោយធនាគារ) ៖
 - (i) ការបញ្ចូលព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍គណនី ឬកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការនេះ នឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាត្រឹមត្រូវ និងស្មើគ្នា ដោយអ្នកមិនអាចប្រឆាំងបាន ថារបាយការណ៍គណនី ឬកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការនេះមានព័ត៌មានបញ្ចូលប្រាក់ទាំងអស់ដែលគួរតែមាននៅក្នុងឯកសារ ហើយមិនមានព័ត៌មានកាត់ប្រាក់ណាមួយ ដែលមិនគួរមាននៅក្នុងឯកសារទាំងនេះឡើយ។
 - (ii) អ្នកនឹងត្រូវបានចងក្រងជាមួយរបាយការណ៍គណនី និងកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការ។និង
 - (iii) ធនាគារនឹងរួចផុតពីការទាមទារសំណងទាំងអស់ទាក់ទងនឹងរាល់គណនី ឬឥណទានដែលបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍គណនី និងកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការ។

- ៩.២ ប្រសិនបើអ្នកមានសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រចេញឱ្យអ្នក ហើយអ្នកត្រូវមានកាតព្វកិច្ច៖
- (ក) ជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមកធនាគារភ្លាម ប្រសិនបើអ្នកមិនបានទទួលសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្ររបស់អ្នក (ដែលអ្នកបានស្នើសុំឱ្យបញ្ជូនមក) ក្នុងរយៈពេលពីរ (២) សប្តាហ៍គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការស្នើសុំនោះ។
 - (ខ) ដើម្បីជូនដំណឹងមកធនាគារភ្លាម និងបញ្ជាបញ្ឈប់ការទូទាត់ប្រាក់លើមូលប្បទានប័ត្រ ប្រសិនបើមូលប្បទានប័ត្រណាមួយរបស់អ្នកត្រូវបានបាត់ ឬត្រូវបានលួច ឬភ្លេចបាត់។ និង

- (គ) មិនគួររក្សាទុកសៀវភៅមូលប្បទានបំពេញ ចេញមូលប្បទានបំពេញ ឬដំណើរការគណនីក្នុងលក្ខណៈដែលអាចជួយសម្រួលដល់ការលួច ការក្លែងបន្លំ ការផ្លាស់ប្តូរ ឬ ការក្លែងក្លាយ និង គួរអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌចែងលើគម្របសៀវភៅមូលប្បទានបំពេញ និងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយលើសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយធនាគារដែលជាចំណុចមួយគួរបង្កើនការប្រុងប្រយ័ត្ន។

១០. គណនីក្នុងនាមក្រុមហ៊ុន

ជាគណនីដែលបានបើកក្នុងឈ្មោះក្រុមហ៊ុន ធនាគារអាចអនុញ្ញាតឱ្យមានការផ្លាស់ប្តូរហត្ថលេខីទទួលសិទ្ធិ ប៉ុន្តែធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចការទទួលយកការផ្លាស់ប្តូរនេះទេ លុះត្រាតែការផ្លាស់ប្តូរបានទទួលការអនុញ្ញាតត្រឹមត្រូវពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬ តាមរយៈឯកសារ ឬ លិខិតណាមួយដែលតម្រូវនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងសហការ ឬ លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន ឬ ច្បាប់គ្រប់គ្រងលើក្រុមហ៊ុន។

១១. ការគិតថ្លៃ/កម្រៃជើងសារ និងអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស

- ១១.១ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកំណត់ថ្លៃសេវា ការជាកពិន័យ (រួមទាំងថ្លៃសេវាផ្លូវច្បាប់លើមូលដ្ឋានសំណងពេញលេញ និងថ្លៃតែម) និង/ឬ កម្រៃជើងសារតាមអត្រាធម្មតាលើសេវាកម្មណាមួយដែលផ្តល់ដោយធនាគារ។ ធនាគារអាចដកចំនួនទឹកប្រាក់ពីគណនីរបស់អតិថិជនសម្រាប់ថ្លៃសេវា កម្រៃ ឬ ចំនួនទឹកប្រាក់ជំពាក់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវបង់ទៅធនាគារ។
- ១១.២ ធនាគារអាចផ្លាស់ប្តូរអត្រាធម្មតា និង/ឬ ចំនួនថ្លៃសេវា ឬ កម្រៃដែលត្រូវបង់ដោយអតិថិជន នៅពេលណាតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនតែមួយគត់ និងដោយមានការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅកាន់អតិថិជន។
- ១១.៣ រាល់ការទូទាត់ដោយអតិថិជនទៅធនាគារត្រូវធ្វើឡើងដោយឥតគិតថ្លៃ និងច្បាស់លាស់ និងដោយគ្មានការកាត់កង ពន្ធ ឬ អាករប្រហាក់ប្រហែលឡើយ។ អតិថិជនត្រូវបង់បន្ថែមពន្ធ ឬអាករលើចំនួនទឹកប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវបង់ ហើយអតិថិជនយល់ព្រមទទួលខុសត្រូវផ្តល់សំណងដល់ធនាគារលើការទូទាត់ ប្រសិនបើធនាគារត្រូវប្រមូល និងធ្វើការទូទាត់ពន្ធ ឬអាករតាមច្បាប់តម្រូវ។
- ១១.៤ (ក) អតិថិជនយល់ព្រមថាធនាគារមានសិទ្ធិ (ប៉ុន្តែមិនមានកាតព្វកិច្ច) ដើម្បីប្តូររូបិយប័ណ្ណមួយទៅជារូបិយប័ណ្ណមួយផ្សេងទៀតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់របស់ធនាគារ សម្រាប់កាលៈទេសៈណាក៏ដោយ ដោយមិនមានការជូនដំណឹងដល់អតិថិជន រួមទាំងនិងមិនកម្រិតត្រឹម ករណីរួមមានដូចខាងក្រោម៖
 - (i) ការប្តូរចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយទៅជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀត នៅក្នុងគណនីណាមួយចំពោះឥណទានរបស់អ្នក ឬ ចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដែលធនាគារត្រូវបង់ទៅអ្នក សម្រាប់គោលបំណងនៃការអនុវត្តតាមការបញ្ជា ការបញ្ចូលប្រាក់ក្នុងគណនីណាមួយ ឬការអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ធនាគារក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។ ឬ
 - (ii) ការប្តូររូបិយប័ណ្ណលើចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយធនាគារបានទទួល ជារូបិយប័ណ្ណណាមួយដូចនឹងរូបិយប័ណ្ណនៅក្នុង ឬ រូបិយប័ណ្ណដែលត្រូវទូទាត់ ករណីបើមាន (មិនថាជាទឹកប្រាក់ដើម្បីបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីណាមួយ ឬ ក្នុងការទូទាត់ទឹកប្រាក់ជំពាក់ធនាគារ)។
- (ខ) អតិថិជនយល់ព្រមថា អតិថិជននឹងទទួលខុសត្រូវ រាល់ការខាតបង់ ការចំណាយ (រាប់បញ្ចូលទាំងមិនកំណត់ត្រឹម កម្រៃជើងសារធម្មតា និង/ឬ ថ្លៃសេវាដែលបានកំណត់) និង ហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ បរទេស។ អតិថិជនយល់ព្រម និងទទួលស្គាល់បន្ថែមទៀតថាការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសណាមួយអាចនាំឱ្យអតិថិជនទទួលបាន មានចំនួនតិចជាងចំនួនប្រាក់ដែលបានដាក់បញ្ចូល។

១២. ការយល់ព្រមសម្រាប់ការផ្តល់ព័ត៌មាន

- ១២.១ អតិថិជនផ្តល់សិទ្ធិដល់ធនាគារ ដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ និងមិនអាចតវ៉ាបាន និងយល់ព្រមក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានណាមួយរបស់អតិថិជន និង គណនីរបស់ខ្លួន ទៅកាន់ក្រុមហ៊ុនមេ ឬក្រុមហ៊ុនដែលកាន់កាប់ចុងក្រោយរបស់ធនាគារ ឬត្រូវសម្ព័ន្ធណាមួយរបស់ធនាគារ (រួមទាំងសាខា) ទៅកាន់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងអាជ្ញាធរណាមួយ នគរបាល និងមន្ត្រីសាធារណៈដែលកំពុងធ្វើការស៊ើបអង្កេត សាខា ឬស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារទាំងក្នុង ឬក្រៅប្រទេសកម្ពុជា សវនកររបស់ធនាគារ និងបុគ្គល ឬអង្គការណាមួយ មិនថានៅក្នុង ឬក្រៅប្រទេសកម្ពុជាដែលបានផ្តល់សេវាអេឡិចត្រូនិក ឬសេវាផ្សេងទៀតដល់ធនាគារ បុគ្គលណាមួយ ឬអង្គការមិនថានៅក្នុង ឬក្រៅប្រទេសកម្ពុជា ដែលធនាគារបានធ្វើទំនាក់ទំនងក្នុងគោលបំណងអនុវត្ត ឬ ដើម្បីអនុវត្តសេវាកម្ម ឬមុខងារប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ដែលសេវាកម្ម ឬមុខងារប្រតិបត្តិការនោះត្រូវបានផ្តល់សេវាពីខាងក្រៅ បុគ្គលណាមួយដែលអនុញ្ញាតឱ្យផ្តល់ព័ត៌មាន ឬផ្តល់ទៅបុគ្គលផ្សេងទៀត ឬស្ថាប័នផ្សេងទៀតដែលត្រូវដោយបទប្បញ្ញត្តិ ច្បាប់ ឬ

បទដ្ឋាននានា ដែលតម្រូវដោយនិយតករក្នុងស្រុក ឬក្រៅប្រទេស ឬអាជ្ញាធរពន្ធដារណាមួយដែលអ្នកជាប់បន្ទុកពន្ធ នៅក្នុងយុត្តាធិការណាមួយ/ ឬយុត្តាធិការពាក់ព័ន្ធ។ ដោយមិនត្រូវប៉ះពាល់ដល់ចំណុចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ អតិថិជនអនុញ្ញាតបន្ថែមលើការផ្តល់ព័ត៌មានរបស់ខ្លួន ដូច ខាងក្រោម៖

- (ក) ទៅការិយាល័យឥណទាន ឬអង្គការ ឬសាជីវកម្មផ្សេងទៀត ឬសមាជិកណាមួយ ក្នុងគោលបំណងរួមបញ្ចូលទាំងមិនកម្រិតត្រឹម ការវាយ តម្លៃលទ្ធភាពឥណទានរបស់អតិថិជន។ និង
 - (ខ) ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើអនុប្បទាន ការផ្ទេរ ឬ នវកម្មដោយធនាគារលើគណនីដូចបានចែងក្នុងប្រការ ១៥.២។
- ១២.២ នៅពេលដែលធនាគារផ្តល់ឥណទានណាមួយដល់អតិថិជននៅពេលណា ឬ ធនាគារទទួលយក ឬទទួលខុសត្រូវចំពោះភាគីទីបីតាមការស្នើសុំ របស់អតិថិជន អតិថិជនយល់ព្រមឱ្យធនាគារផ្តល់ព័ត៌មានទាក់ទងនឹងគណនី ឬ ព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតនៃគណនីទៅកាន់អ្នកធានា ឬបុគ្គល ផ្សេងទៀតដែលទទួលខុសត្រូវ ឬផ្តល់ធានាលើគណនីនេះ និង/ឬ បុគ្គលផ្សេងទៀតនៅពេលណាក៏បានដែលចាំបាច់ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មាន ដើម្បីអនុវត្តដោយបង្ខំរបស់ធនាគារលើប្រាតិភាគ ដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុន។
- ១២.៣ ការយល់ព្រមនេះនឹងបន្តរហូតដល់ការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់នៃគណនីណាមួយ ឬទាំងអស់ របស់អតិថិជន និង/ឬការបញ្ចប់ទំនាក់ទំនងរវាងអតិថិជន និងធនាគារដោយហេតុផលណាមួយ។

១៣. ការបិទគណនី និងគណនីនៅស្ងៀម ឬគ្មានសកម្មភាព

- ១៣.១ ធនាគារអាចបិទគណនីដោយមិនបង្ហាញពីហេតុផលណាមួយ ដោយមានការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនក្នុងរយៈពេលសាមសិប (៣០) ថ្ងៃទៅអតិថិជន (ឬរយៈពេលណាមួយដែលធនាគារអាចកំណត់បាន)។
- ១៣.២ អតិថិជនអាចបិទគណនី និងបញ្ចប់សេវាកម្មធនាគារផ្សេងទៀត ដោយផ្តល់ការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនយ៉ាងតិចសាមសិប (៣០) ថ្ងៃដល់ធនាគារ ការជូនដំណឹងបែបនេះត្រូវធ្វើឡើងដោយបុគ្គលដែលទទួលសិទ្ធិ ហើយអតិថិជនត្រូវចាត់វិធានការក្រោយការបញ្ចប់ណាមួយតាមការតម្រូវរបស់ធនាគារ។
- ១៣.៣ ប្រសិនបើអតិថិជនមានបំណងចង់បិទគណនីណាមួយ អតិថិជនត្រូវផ្តល់ការបញ្ជាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដល់ធនាគារ ឬក្នុងទម្រង់ និង/ឬវិធីសាស្ត្រផ្សេងទៀតដែលបានព្រមព្រៀងដោយធនាគារនៅពេលមួយ និងត្រូវអនុវត្តតាមនីតិវិធីដែលធនាគារកំណត់ទៅតាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ខ្លួន តែមួយគត់ ព្រមទាំងបង់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលជំពាក់ និងត្រូវបង់ឱ្យធនាគារ។
- ១៣.៤ នៅពេលបិទគណនី ដោយមិនប៉ះពាល់ដល់ប្រការ ១៨ ធនាគារនឹងរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងរបស់ខ្លួនពីគណនីនោះបាន ដោយធ្វើការទូទាត់ទៅអតិថិជនតាមទម្រង់ណាមួយដែលធនាគារអាចកំណត់ ទៅតាមរូបិយប័ណ្ណ និង សមតុល្យនៃគណនីនោះ។
- ១៣.៥ ដោយមិនត្រូវប៉ះពាល់ដល់ចំណុចទូទៅដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ធនាគារមានសិទ្ធិ (ដោយគ្មានការទាមទារ ឬការជូនដំណឹង) បិទគណនី និង/ឬ បញ្ចប់ទំនាក់ទំនងរវាងធនាគារជាមួយអ្នកភ្លាម នៅពេលមានព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយខាងក្រោមកើតឡើង៖
- (ក) ការខកខានរបស់អតិថិជនក្នុងការអនុលោមតាមប្រការណាមួយនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ។
 - (ខ) មូលដ្ឋានណាមួយដែលបង្ហាញពីការក្ស័យធន ឬបណ្តឹងដាក់រំលាយក្រុមហ៊ុនប្រឆាំងអតិថិជន។
 - (គ) ការស្លាប់ វិកលចរិត ឬអសមត្ថភាពរបស់អតិថិជន។
 - (ឃ) ពាក្យស្នើសុំត្រូវបានធ្វើឡើងដោយភាគីណាមួយសម្រាប់ការតែងតាំងអ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ។
 - (ង) ការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចណាមួយនៅក្រោមបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ក្លាយជាមិនស្របច្បាប់ ឬមិនអាចទៅរួច។
 - (ច) ប្រសិនបើសមតុល្យក្នុងគណនីធ្លាក់ចុះក្រោមកម្រិតអប្បបរមាដែលបានកំណត់ដោយធនាគារនានាពេលណាមួយ។
 - (ឆ) ធនាគារត្រូវបានជូនដំណឹង ឬបានដឹងអំពីការដាក់ទណ្ឌកម្ម តម្រូវការរបស់រដ្ឋាភិបាល ដីការតុលាការនៃយុត្តាធិការដែលពាក់ព័ន្ធ អាជ្ញាធរគ្រប់គ្រងការប្តូររូបិយបណ្ណបរទេស ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ ឬការតម្រូវទាក់ទងនឹងការប្រឆាំងនឹងការសម្អាតប្រាក់ ឬការប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិផ្សេងទៀតដែលហាមឃាត់ ឬ នាំអោយមិនស្របច្បាប់បើនៅតែរក្សាគណនី ឬបន្តអោយប្រើប្រាស់គណនីរបស់អ្នក។ ឬ
 - (ជ) ធនាគារសម្រេច ឬមានហេតុផលដើម្បីជឿថា គណនីនេះកំពុងត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលសម្រាប់ ឬពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពមិនស្របច្បាប់ណាមួយ (រួមទាំងការសម្អាតប្រាក់ ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ការប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយបុគ្គល ឬអង្គភាពដែលត្រូវបានទទួលទណ្ឌកម្ម (មិនថាជានាយក ឬភ្នាក់ងារ) និងឧក្រិដ្ឋកម្មពន្ធ) ។

- ១៣.៦ គណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេលដប់ពីរ (១២) ខែ ឬច្រើនជាងនេះ ត្រូវចាត់ទុកថាជាគណនីនៅស្ងៀម ឬគ្មានសកម្មភាព។ ដើម្បីដំណើរការគណនីនៅស្ងៀមឡើងវិញ ហត្ថលេខីដែលទទួលសិទ្ធិត្រូវអញ្ជើញទៅកាន់សាខាណាមួយរបស់ ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី សម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែម។
- ១៣.៧ គណនីនៅស្ងៀម ឬគ្មានសកម្មភាព ជាគណនីដែលមិនដំណើរការ ឬគ្មានសកម្មភាពរយៈពេលដប់ (១០) ឆ្នាំជាប់ៗគ្នា គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទសកម្មភាពចុងក្រោយ នឹងត្រូវបិទដោយស្វ័យប្រវត្តិ ហើយធនាគារនឹងផ្ទេរសមតុល្យចុងក្រោយ ទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (NBC) ជាមួយមានឯកសារយោងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។

១៤. ការធ្វើអនុប្បទាន/ការផ្ទេរ

- ១៤.១ លើកលែងតែមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពីធនាគារ និង ក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលធនាគារកំណត់ អតិថិជនមិនត្រូវធ្វើអនុប្បទានផ្ទេរ ឬ ដាក់បន្ទុកទៅឱ្យភតិយជន ឬ បង្កើតជាប្រាក់ភោគ ឬផលប្រយោជន៍ណាមួយ ឬ ធ្វើការចាត់ចែងផ្សេងទៀត ឬមានបំណងធ្វើដូច្នេះ លើប្រាក់បញ្ញើ ឬសមតុល្យណាមួយដែលមាននៅក្នុងគណនី ឬ ផ្នែកណាមួយនៃគណនីនោះឡើយ។
- ១៤.២ អតិថិជន ត្រូវយល់ព្រមដល់ធនាគារក្នុងការធ្វើអនុប្បទាន ការផ្ទេរ ឬនូវកម្ម (ទាក់ទងនឹងគណនី) ក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ និងក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងផ្សេងទៀតរវាងអតិថិជន និងធនាគារ។ អតិថិជនយល់ព្រមបន្ថែមទៀតថា ធនាគារមានសិទ្ធិធ្វើអនុប្បទាន ឬ ផ្ទេរសិទ្ធិ មុខងារ ផលប្រយោជន៍ អត្ថប្រយោជន៍ កាតព្វកិច្ច និងការទទួលខុសត្រូវ ណាមួយ ឬ ទាំងអស់ នៅក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ និងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងផ្សេងទៀតដែលពាក់ព័ន្ធ (រួមទាំងមិនកម្រិតត្រឹមការផ្ទេរអាជីវកម្ម ឬ ទ្រព្យ ការរួមបញ្ចូលគ្នា ការទិញយក ការបង្កើតឡើងវិញ ឬប្រតិបត្តិការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ) ទៅឱ្យអ្នកទទួលបាន តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួន ។

១៥. គណនីដកលើសសមតុល្យ

- ១៥.១ អតិថិជនធានាថា គណនីមិនត្រូវដកលើសពីសមតុល្យនោះទេ ទោះជាបណ្តោះអាសន្នក៏ដោយ លើកលែងតែមានការយល់ព្រមពីធនាគារតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួន ឬ តាមរយៈការព្រមព្រៀងជាមួយធនាគារ ហើយការព្រមព្រៀងនេះ ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះដែលអាចកំណត់ដោយធនាគារនៅពេលណាមួយ។
- ១៥.២ អតិថិជនត្រូវសងវិញតាមការទាមទារ រួមទាំងសមតុល្យដែលបានដកចេញណាមួយលើសពីសមតុល្យគណនី រួមទាំងការប្រាក់ និងកម្រៃសេវាពីធនាគារផ្សេងៗលើចំនួនសមតុល្យដែលបានដកចេញនោះ។ ការប្រាក់ត្រូវគណនាតាមអត្រាកំណត់ដោយធនាគារនាពេលណាមួយ ហើយការប្រាក់នោះត្រូវគណនាជាប្រចាំថ្ងៃ និងគិតនៅចុងខែនីមួយៗ ឬពេលវេលាណាមួយតាមការកំណត់របស់ធនាគារនាពេលណាមួយ។
- ១៥.៣ ការប្រាក់ដែលមិនទាន់បានបង់ ត្រូវបញ្ចូលទៅក្នុងចំនួនប្រាក់ដើមដែលដកនៅចុងខែនីមួយៗ ហើយចំនួនសរុបនឹងក្លាយជាប្រាក់ដើមថ្មីដែលដកដើម្បីយកមកគណនាប្រាក់ជាបន្តបន្ទាប់។
- ១៥.៤ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការដកប្រាក់ លើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានដកលើស ពីគណនីផ្សេងទៀតរបស់អតិថិជន តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន តែមួយគត់ ។

១៦. ប្រាក់ភោគសម្រាប់ការទូទាត់សង

- ១៦.១ នៅពេលដែលធនាគារទទួលយក ឬ ទទួលបន្ទុក (មិនថារូបិយ ឬអរូបិយ ចម្បង ឬវត្ថុបញ្ចាំ រៀងខ្លួនឬរួមគ្នា) ចំពោះ ឬ តាមការស្នើសុំរបស់អតិថិជន និងបន្ទាប់ពីការចុះហត្ថលេខារបស់អតិថិជននូវរាល់ឯកសារ និង/ឬការចុះបញ្ជីសិទ្ធិប្រាក់ភោគដែលតម្រូវដោយធនាគារ នោះអតិថិជនយល់ព្រមដោយមិនកែប្រែ និងមិនអាចតវ៉ាបានថា មូលនិធិ ប្រាក់ ប្រាក់ភោគ ឬ វត្ថុមានតម្លៃផ្សេងទៀតដែលដាក់ជាមួយធនាគារដែលជាមូលដ្ឋានសម្រាប់អតិថិជន នឹងក្លាយជាប្រាក់ភោគចំពោះធនាគារដោយស្វ័យប្រវត្តិ។ ធនាគារត្រូវជាម្ចាស់បន្ទុកលើមូលនិធិ ប្រាក់ ប្រាក់ភោគ ឬវត្ថុមានតម្លៃផ្សេងទៀត ឬផ្នែកណាមួយរបស់វត្ថុនោះ និងអាចបង្អាក់រាល់ការទូទាត់មូលប្បទានបីត្រដោយអតិថិជន រហូតដល់ទំនួលខុសត្រូវទាំងនោះ ត្រូវបានរួចបន្ទុក។
- ១៦.២ អតិថិជន ធានាអះអាងថានឹងមិនបង្កើតប្រាក់ភោគ ឬដាក់ទ្រព្យ និងប្រាក់ភោគបញ្ចាំ ទុក ដាក់បន្ទុក ឬបញ្ចាំទ្រព្យនេះ ទៅធនាគារផ្សេងទៀតជាប្រាក់ភោគសម្រាប់ធានាគណនាណាមួយដែលផ្តល់ដល់អតិថិជន ក្នុងអំឡុងពេលនោះ អតិថិជនត្រូវដាក់បំណុលធនាគារ។

១៦.៣ ប្រាក់បញ្ញើ ឬផ្នែកណាមួយរបស់វាអាចមិនត្រូវបានចាត់ចែង ផ្ទេរ គិតប្រាក់ ឬជាប់ពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត ដោយគ្មានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍ អក្សរជាមុនពីធនាគារ។

១៧. ការទូទាត់សង និង សិទ្ធិប្រាតិភោគ

ធនាគារ អាចទូទាត់សមតុល្យទាំងអស់ ឬណាមួយដែលមាននៅក្នុងគណនីណាមួយ រួមទាំងគណនីរួម និង គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលបានបើក ជាមួយធនាគារ ដើម្បីសងបំណុលណាមួយរបស់អតិថិជន ដែលអាចមានជាមួយធនាគារ ហើយដល់ការកំណត់សង ប៉ុន្តែមិនទាន់បានទូទាត់សង។

១៨. ការលើកលែង និងការទទួលខុសត្រូវ

- ១៨.១ ទាំងធនាគារ ឬនិយោជិត អ្នកតំណាង ឬភ្នាក់ងារណាមួយរបស់ខ្លួន មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះសកម្មភាព ឬការមិនអនុវត្ត លើកលែងតែការណាមួយ មានការធ្វេសប្រហែស ឬការខកខានដោយចេតនារបស់ធនាគារ នោះការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារមិនត្រូវលើសពីតម្លៃផ្សារវិនិយោគ ចំពោះ ការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ឬ ការខកខានដោយចេតនានេះឡើយ។
- ១៨.២ ដោយមិនកំណត់ត្រឹមចំណុចទូទៅដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ធនាគារ មិនទទួលខុសត្រូវ ឬ ជួលជុលសំណងចំពោះការចំណាយ ការបាត់បង់ ការខូចខាត ការទទួលខុសត្រូវ ឬផលវិបាកផ្សេងទៀតដែលទទួលបានដោយ ឬកើតឡើងចំពោះអតិថិជនដោយសារ៖
- (ក) ការអនុវត្តដោយសុច្ឆន្ទៈតាមការបញ្ជារបស់អតិថិជន។
 - (ខ) ប្រតិបត្តិការគណនីណាមួយ ត្រូវបានហាមឃាត់ ឬរងផលប៉ះពាល់ ដោយហេតុផលណាមួយដែលលើសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ ។
 - (គ) ការបាត់បង់ ឬ ការខូចខាតដែលបណ្តាលមកពីការពន្យារពេល ឬការខកខាន ក្នុងការបញ្ជូន ឬ មធ្យោបាយទំនាក់ទំនងណាមួយ។
 - (ឃ) ប្រសិនបើទឹកប្រាក់ដែលបានបញ្ចូល ឬដកពីគណនី បានថយចុះដោយសារពន្ធ ការរំលោះ ឬ មិនអាចប្រើបានដោយសារការហាមឃាត់ (កើតឡើងដោយមូលហេតុណាមួយ) ក្នុងការប្តូរ ការបញ្ជា ការផ្ទេរដោយអចេតនា ការរំខាន ឬការដាក់កម្រិតដោយលក្ខណៈណាមួយ ការអនុវត្តអំណាចរបស់រដ្ឋាភិបាល ឬ យោធា សង្គ្រាម បាតុកម្ម ឬ មូលហេតុផ្សេងទៀតដែលលើសពីការគ្រប់គ្រងដោយសមហេតុផល របស់ធនាគារ។
 - (ង) កើតចេញពី ឬទាក់ទងនឹងការបាត់បង់មូលប្បទានប័ត្រ។
 - (ច) កើតចេញពីការក្លែងបន្លំ ការធ្វេសប្រហែស ឬកង្វះសិទ្ធិអំណាចរបស់បុគ្គលម្នាក់ លើកលែងកើតដោយសារធនាគារ និងនិយោជិតរបស់ធនាគារ។
 - (ឆ) កើតចេញពីការធ្វេសប្រហែស ការខកខាន ឬ ការប្រព្រឹត្តកំហុសរបស់អតិថិជន។
 - (ជ) ទង្វើ ឬ ការខកខានណាមួយ (រួមទាំងការធ្វេសប្រហែស ឬការប្រព្រឹត្តខុសដោយចេតនា) ឬ ការក្ស័យធន ឬការដាក់ជម្រះបញ្ជីរបស់ ភ្នាក់ងារណាមួយ អ្នកតែងតាំង អ្នកឆ្លើយឆ្លង ឬ សមភាគីដែលធនាគារបាន ប្រើប្រាស់។
 - (ឈ) កើតឡើងដោយសារធនាគារអនុវត្តសិទ្ធិណាមួយរបស់ខ្លួនក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ។ និង
 - (ញ) កើតឡើងពីការពន្យារពេលណាមួយពីធនាគារទាក់ទងនឹងដំណើរការអនុវត្តសិទ្ធិប្រាតិភោគ នៅពេលរកឃើញការក្លែងបន្លំ ការសម្អាត ប្រាក់ គោលបំណងប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬដើម្បីអនុវត្តតាមទណ្ឌកម្ម ការអនុវត្តច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិណាមួយ។
- ១៨.៣ ធនាគារ មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ ការខូចខាត ឬការចំណាយដែលកើតឡើងចំពោះ ឬដោយសារអតិថិជន (មិនថាដោយសារការ ក្លែងបន្លំហត្ថលេខារបស់ហត្ថលេខី ការផ្លាស់ប្តូរសំណើដកប្រាក់ ឬ ហេតុផលផ្សេងទៀតក៏ដោយ) ដែលមិនមែនជាកំហុសធនាគារឡើយ។ ធនាគារ មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការទូទាត់លើមូលប្បទានប័ត្រដែលបានកែ និង/ឬ ក្លែងបន្លំ ដែលការកែប្រែ និង/ឬ ការក្លែងបន្លំនេះ អាចធ្វើបាន ដោយការប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនសរសេរមូលប្បទានប័ត្រ ឬ ម៉ាស៊ីនដែលអាចធ្វើការកែប្រែ និង/ឬ ការក្លែងបន្លំមិនអាចរកឃើញយ៉ាងងាយ ឬ នៅពេលដែល ការផ្លាស់ប្តូរ និង/ឬ ការក្លែងបន្លំកើតឡើងដោយសារតែការធ្វេសប្រហែសរបស់អតិថិជន។ ប្រសិនបើធនាគារបានដកប្រាក់ពីគណនីរបស់អតិថិជន ដោយផ្អែកលើសំណើដកប្រាក់ ឬសំណើក្នុងការទូទាត់ដែលហត្ថលេខារបស់អតិថិជន ឬហត្ថលេខាអ្នកទទួលសិទ្ធិត្រូវបានក្លែងបន្លំ នោះ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវក្នុងការបង្វិលសងប្រាក់ ឬបង់ ឬទូទាត់សងទៅអតិថិជន លើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានដកនោះទេ។

១៩. ការផ្អាកគណនី/សេវាកម្ម

១៩.១ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ធនាគារក្នុងការផ្អាក និង/ឬបង្កកប្រតិបត្តិការ និង/ឬបិទ និង/ឬបង្កកគណនីអតិថិជន និង/ឬ សេវាកម្មណាមួយ ឬទាំងអស់នៅពេលនោះ និងសម្រាប់អំឡុងពេលណាមួយ នៅពេលធនាគារយល់ឃើញថាសាកសម រួមទាំងមិនកម្រិតត្រឹមស្ថានភាព ដូចខាងក្រោម៖

- (ក) ធនាគារទទួលបានការបញ្ជាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីម្ចាស់គណនី ឬហត្ថលេខីដែលទទួលបានការអនុញ្ញាតណាម្នាក់ ដើម្បីផ្អាកប្រតិបត្តិការ ទោះបីជាអ្នកទទួលសិទ្ធិលើគណនីតម្រូវឱ្យមានហត្ថលេខី ២ នាក់ ឬច្រើនជាងនេះក៏ដោយ។
- (ខ) ធនាគារទទួលបានការបញ្ជាផ្ទុយគ្នា ពីភាគីហត្ថលេខីគណនី ឬអភិបាល ឬដៃគូណាម្នាក់របស់ម្ចាស់គណនី ទោះជាអភិបាល ឬដៃគូនោះ ជា ឬ មិនមែនជាហត្ថលេខីគណនីក៏ដោយ។
- (គ) (ក្នុងករណីគណនីក្រុមហ៊ុន) ធនាគារត្រូវបានជូនដំណឹង ឬដឹងអំពីឈ្មោះណាមួយរវាងអភិបាលក្រុមហ៊ុន និង/ឬហត្ថលេខីដែលទទួលសិទ្ធិចំពោះគណនី។
- (ឃ) ធនាគារត្រូវបានជូនដំណឹង ឬដឹងអំពីបណ្តឹង ការស្នើសុំ ឬដំណោះស្រាយ ឬការតែងតាំងអ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ឬអ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិតែងតាំងដោយតុលាការ ដើម្បីប្រកាសថាអ្នកក្ស័យធន ឬជម្រះបញ្ជី ឬ រំលាយ។
- (ច) ធនាគារត្រូវបានជូនដំណឹងអំពីបញ្ជាប្រឆាំង (garnishee) សមតុល្យគណនីរបស់អ្នក។
- (ឆ) ធនាគារត្រូវបានជូនដំណឹង ឬបានដឹងអំពីករណីណាមួយដែលមានចែងក្នុងប្រការ ១៤.៥។ ឬ
- (ជ) ធនាគារត្រូវបានជូនដំណឹងពីអាជ្ញាធររដ្ឋាភិបាល ឬស្ថាប័ននីតិប្រតិបត្តិផ្សេងទៀត។

១៩.២ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ ការខូចខាត ការចំណាយ ឬ ការអាក់អន់រលាយណាមួយ រួមទាំងការខូចខាតដោយផ្ទាល់ ដោយប្រយោល ដោយចៃដន្យ ដោយពិសេស ផលវិបាក ការដាក់ទណ្ឌកម្ម ឬ ការបាត់បង់សេដ្ឋកិច្ច ការបាត់បង់ប្រាក់ចំណូល ឬប្រាក់ចំណេញ ការបាត់បង់ប្រាក់សន្សំដែលរំពឹងទុក ឬ អាជីវកម្មដែលទទួលរង ឬកើតឡើងដោយអ្នក ឬបុគ្គលណាម្នាក់ ដោយសារធនាគារបានផ្អាកប្រតិបត្តិការ និង/ឬបិទគណនីរបស់អ្នក និង/ឬ សេវាកម្មណាមួយ ឬទាំងអស់ ឬអនុវត្តសិទ្ធិណាមួយនៅក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ឬ ភាពអសមត្ថភាពរបស់អ្នកក្នុងការចូលប្រើសេវាកម្មណាមួយដែលបានផ្តល់ឱ្យអ្នក ទោះបីជាធនាគារបានណែនាំ ឬបានប្រាក់ពីលទ្ធភាពដែលនឹងអាចបាត់បង់ ឬ ការខូចខាត ដែលការខាតបង់ ឬការបាត់បង់ទាំងអស់នេះត្រូវបានបដិសេធយ៉ាងច្បាស់លាស់ក៏ដោយ។

២០. សំណង

២០.១ អតិថិជនត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដល់ធនាគារ មន្ត្រី និយោជិត អ្នកទទួលសិទ្ធិ និង ភ្នាក់ងាររបស់ខ្លួន លើសំណងខូចខាតពេញលេញជាមូលដ្ឋាន កើតចេញពីការទាមទារ សំណងខូចខាត នីតិវិធីតុលាការ បណ្តឹង ដំណើរការនីតិវិធី បទបញ្ជា ការខាតបង់ (ដោយផ្ទាល់ ឬជាផលវិបាក) ការខូចខាតកម្រៃ និង ការចំណាយ (រាប់បញ្ចូលទាំងកាតព្វកិច្ចពន្ធ ពន្ធ និងអាករ និង ថ្លៃសេវាផ្លូវច្បាប់សំណងខូចខាតពេញលេញជាមូលដ្ឋាន) និង ទំនួលខុសត្រូវផ្សេងទៀតគ្រប់រូបភាព ឬ តាមរបៀបណាមួយក៏ដោយដែលកើតឡើង ដែលធ្វើឱ្យធនាគារត្រូវរក្សា ឬទទួលរងដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនៅពេលអនុវត្ត ប្រតិបត្តិតាម ឬអនុវត្តដោយបង្ខំលើបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ឬក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងផ្សេងទៀត រួមទាំងមិនកម្រិតត្រឹម៖

- (ក) ប្រតិបត្តិការគណនីណាមួយរបស់អតិថិជន;
- (ខ) ការផ្តល់សេវា និង/ឬផលិតផលណាមួយដោយធនាគារដល់អតិថិជន។
- (គ) ធនាគារធ្វើតាមការបញ្ជាដកប្រាក់ និង/ឬ ការបញ្ជាទូទាត់ណាមួយរបស់អតិថិជន។

- (ឃ) ដោយហេតុផលថាធនាគារដើរតួជាធនាគារភ្នាក់ងារប្រមូល បានយោងលើ ឬធានាលើបិដ្ឋលេខ ឬឯកសារ ទូទាត់ប្រាក់មូលប្បទានប័ត្រ វិក្កយបត្រ លិខិតសន្យា រូបិយាណត្ថិ ឬឧបករណ៍អាចជួញដូរបានផ្សេងទៀតដែលផ្តល់ដោយអតិថិជនសម្រាប់ទូទាត់ និងគ្រប់ករណីទាំងអស់ ហើយការយោង ឬ ការធានាដោយធនាគារនេះ ត្រូវចាត់ទុកថាបានអនុវត្តតាមសំណើរដាក់លាក់របស់អតិថិជន។
- (ង) ធនាគារបានទទួល យោងលើ និងឈប់ធ្វើសកម្មភាពតាមការបញ្ជាដែលបានផ្តល់ ឬបានអះអាងថាបានផ្តល់ឲ្យពីអតិថិជន ឬ បុគ្គលណាម្នាក់ដែលអះអាងថាជាមេធាវីរបស់អតិថិជន ដោយមិនគិតពីកាលៈទេសៈដែលចេញការបញ្ជានោះ ឬ ប្រភេទប្រតិបត្តិការ និងទោះបីជាមានកំហុស ការយល់ច្រឡំ ការក្លែងបន្លំ ឬកង្វះភាពច្បាស់លាស់ក្នុងការផ្តល់ឱ្យ ទទួលបាន ឬ ខ្លឹមសារនៃការបញ្ជា រួមទាំងនៅពេលធនាគារជឿជាក់ដោយស្មោះត្រង់ថាការបញ្ជា ឬព័ត៌មានដែលផ្តល់ឱ្យធ្វើឡើងលើសសិទ្ធិអំណាចរបស់អតិថិជន ឬ នៅពេលដែលធនាគារជឿថាការធ្វើតាមការបញ្ជាបែបនេះនឹងនាំឱ្យមានការបំពានកាតព្វកិច្ច ឬ ច្បាប់ណាមួយអនុវត្តចំពោះធនាគារ និង ជាពិសេសដែលនាំអោយមានការពិន័យ។
- (ឆ) ការខកខានរបស់អតិថិជនក្នុងការទូទាត់ ឬ សងទៅធនាគារតាមតម្រូវការលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលជំពាក់ ធនាគារ (រួមទាំងការប្រាក់ទាំងអស់ដែលបង្ក)។
- (ឈ) ការបំពានរបស់អតិថិជនលើប្រការណាមួយ ឬ ច្រើនលើបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។
- (ជ) ការអនុវត្តដោយបង្ខំដោយធនាគារ (រួមទាំងសិទ្ធិនៃការលក់ ការទូទាត់ ការទូទាត់ឡើងវិញ ឬការអនុវត្តដោយបង្ខំលើដំណើរនីតិវិធី) ក្រោម ឬពាក់ព័ន្ធបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនេះ និង/ឬគណនីនេះ។
- (ឈ) ធនាគារប្រើប្រព័ន្ធ ឬមធ្យោបាយទំនាក់ទំនង ឬការបញ្ជូនណាមួយ ក្នុងការអនុវត្តការបញ្ជារបស់អតិថិជន ដែលនាំឱ្យបាត់បង់ ពន្យារពេលខូចទ្រង់ទ្រាយ ឬស្ទួនការបញ្ជានេះ។
- (ញ) រាល់ការបាត់ លួច ឬការក្លែងបន្លំ សៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ មូលប្បទានប័ត្រ សៀវភៅគណនី កាត ប័ណ្ណប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ លេខអត្តសញ្ញាណផ្ទាល់ខ្លួន ឬការជូនដំណឹង ឬលេខកូដសំគាល់ផ្សេងទៀតដែលទាក់ទងនឹងគណនី និងការចេញជាថ្មី ឬការជំនួសមកវិញនូវឯកសារខាងលើណាមួយដោយធនាគារ។
- (ដ) ការផ្លាស់ប្តូរច្បាប់ជាធរមាន បទបញ្ញត្តិ ឬសារធរបស់រដ្ឋាភិបាលណាមួយទាក់ទងនឹងប្រការណាមួយនៃបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនេះ ឬកិច្ចព្រមព្រៀងផ្សេងទៀតរវាងធនាគារ និងអតិថិជន។
- (ប) សកម្មភាព ឬការសម្រេចចិត្តណាមួយដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារសម្រាប់គោលបំណងនៃការអនុលោមតាម ឬដែលធនាគារយល់ថាចាំបាច់ ឬគួរចាំបាច់ ទាក់ទងនឹងការដាក់ទណ្ឌកម្មណាមួយ តម្រូវការរបស់រដ្ឋាភិបាល ដីការបស់តុលាការនៃយុត្តាធិការពាក់ព័ន្ធ អាជ្ញាធរគ្រប់គ្រងលើការប្តូររូបិយបណ្ណបរទេស ការតម្រូវទាក់ទងនឹងការប្រឆាំងនឹងការសម្អាតប្រាក់ ឬការប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិផ្សេងទៀត។ និង
- (ខ) ធនាគារបានយោងលើការប្រកាស និង/ឬការធានាអះអាងណាមួយ (រាប់បញ្ចូលទាំងមិនកម្រិតត្រឹម ការប្រកាស ឬការធានាអះអាងណាមួយដែលទាក់ទងនឹងពន្ធ បទល្មើសធ្ងន់ធ្ងរ ឬ FATCA របស់សហរដ្ឋអាមេរិក) ដែលធ្វើឡើងដោយអតិថិជននៅក្នុងពាក្យស្នើសុំបើកគណនីណាមួយ លិខិតស្នើសុំ បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ និង/ឬ ព័ត៌មាន និង/ឬឯកសារផ្សេងទៀតទាំងអស់ដែលបានដាក់ជូន ឬផ្តល់ដោយ ឬក្នុងនាមអតិថិជនមកកាន់ធនាគារ។

២១. ទំនាក់ទំនង

- ២១.១ អតិថិជនត្រូវផ្តល់ឱ្យធនាគារនូវការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានណាមួយរបស់អតិថិជនដោយអនុលោមតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ។
- ២១.២ រាល់សេចក្តីថ្លែងការណ៍ ការជូនព័ត៌មាន ការបញ្ជាក់ ការជូនដំណឹង ការទាមទារ និងការឆ្លើយឆ្លងផ្សេងទៀតទាំងអស់របស់ធនាគារក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ('ការឆ្លើយឆ្លង') ត្រូវបញ្ជូនជូនអតិថិជនតាមរយៈ៖
 - (ក) (ករណីអតិថិជនជារូបវន្តបុគ្គល) ការបញ្ជូនដោយផ្ទាល់ដៃចំពោះអតិថិជន (ឬ តំណាងផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អតិថិជន) ឬ (ពេលដែលអតិថិជនជាក្រុមហ៊ុន ឬក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ) ជូនចំពោះមន្ត្រី ឬ ដៃគូរបស់អតិថិជនណាមួយ ផ្ទាល់។
 - (ខ) ដោយផ្ញើទៅកាន់អតិថិជន ឬទៅមន្ត្រី ឬទៅដៃគូរបស់អតិថិជនណាមួយ (ករណីបើមាន) តាមអាសយដ្ឋានចុងក្រោយរបស់អតិថិជនផ្តល់មកធនាគារ។ ឬ

(គ) ធ្វើតាមរយៈសារអេឡិចត្រូនិច ទូរលេខ ឬទូរសារ តាមមធ្យោបាយដូចបានរៀបរាប់ខាងលើ ទៅកាន់អ៊ីមែល ទូរលេខ ឬទូរសាររបស់អតិថិជន ដែលមានចុងក្រោយជាមួយធនាគារ។ ការឆ្លើយឆ្លងត្រូវចាត់ទុកថាត្រូវបានទទួល នៅថ្ងៃបានទទួលដោយផ្ទាល់ដៃ ប្រសិនបើបញ្ជូនដោយផ្ទាល់ ឬនៅពេលធ្វើរចេញតាមសារអេឡិចត្រូនិច ទូរលេខ ឬទូរសារ ឬនៅថ្ងៃបន្ទាប់ពីការធ្វើ ប្រសិនបើធ្វើតាមប្រៃសណីយ៍។

២១.៣ អតិថិជនអនុញ្ញាតដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ និងយល់ព្រមឲ្យធនាគារ កត់ត្រា រាល់ទំនាក់ទំនង និង/ឬការបញ្ជាក់ណាមួយ រួមទាំងមិនកម្រិតត្រឹមការទំនាក់ទំនងតាមរយៈទូរស័ព្ទ ឬ ឧបករណ៍ទំនាក់ទំនងផ្សេងទៀតដែលកំណត់ដោយធនាគារនាពេលណាមួយតាមការយល់ឃើញថាសមស្រប និង តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនតែមួយគត់។

២២. ការលះបង់

ការខកខាន ឬការពន្យារពេលដោយធនាគារក្នុងការអនុវត្ត ឬការអនុវត្តដោយបង្ខំនូវសិទ្ធិ ឬជម្រើសណាមួយរបស់ធនាគារ ក្រោមបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនេះ មិនចាត់ទុកជាការលះបង់ ការកម្រិត ការប៉ះពាល់ ឬការខូចខាតសិទ្ធិរបស់ធនាគារក្នុងការចាត់វិធានការ ឬអនុវត្តសិទ្ធិណាមួយរបស់ខ្លួនចំពោះអតិថិជននោះទេ ឬ ចាត់ទុកជាទំនួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារចំពោះការបាត់បង់ ឬការខូចខាតណាមួយដែលកើតឡើងនោះដែរ។

២៣. ស្វ័យភាពនៃបញ្ញត្តិ

ប្រសិនបើប្រការណាមួយ ឬច្រើននៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនត្រឹមត្រូវ មិនស្របច្បាប់ ឬមិនអាចអនុវត្តបាន ក្រោមច្បាប់ជាធរមានណាមួយ នោះសុពលភាព ភាពស្របច្បាប់ និងការអនុវត្តនៃប្រការដទៃទៀតក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ នឹងមិនប៉ះពាល់ និងខូចខាតឡើយ។

២៤. ប្រធានសក្តិ

ធនាគារអាចផ្អាកប្រតិបត្តិការគណនី និង/ឬសេវាកម្មណាមួយ ឬទាំងអស់ ប្រសិនបើឥទ្ធិពលនៃប្រធានសក្តិ រួមមានមិនកម្រិតត្រឹម សង្គ្រាម សង្គ្រាមស៊ីវិល ការបះបោរ កុបកម្ម ការដកហូត ការបង្កក ការផ្អាក ឬការដាក់ការត្រួតពិនិត្យការផ្លាស់ប្តូរ ច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ ឬការរឹតបន្តឹងផ្សេងទៀតដោយរដ្ឋាភិបាល (ទទួលស្គាល់ ឬមិនទទួលស្គាល់) ឬ អាជ្ញាធរផ្សេងទៀត ឬ បុគ្គលជាក់ស្តែងដែលគ្រប់គ្រងលើធនាគារ គ្រោះមហន្តរាយ ឬលក្ខខណ្ឌណាមួយ សកម្មភាពទាមទារបស់បុគ្គលិក កុំព្យូទ័រមិនដំណើរការ ឬ ការបំផ្លិចបំផ្លាញ ឬហេតុផលផ្សេងទៀតណាមួយក៏ដោយ ដែលអាចធ្វើអោយកំណត់ត្រាអតិថិជនរបស់ធនាគារ គណនី ឬសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ត្រូវបានបាត់ ឬមិនអាចចូលប្រើប្រាស់បាន ឬ បានរារាំងដល់ការប្រើប្រាស់គណនី ឬសេវាកម្មទាំងនោះ។

២៥. ដីកាបង្គក

- ២៥.១ រាល់សាច់ប្រាក់ សមតុល្យក្នុងគណនី ទ្រព្យសម្បត្តិ ទ្រព្យ ដែលរក្សាទុក ឬរក្សានៅក្នុងគណនីក្រោមបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនេះមិនអាចត្រូវ៖
 - (ក) ចាត់ចែង ទូទាត់ ផ្ទេរ ដក បិទ ដកចេញពីគណនី។ និង
 - (ខ) ធ្វើទំនាក់ទំនង ឬ ធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងលក្ខណៈណាមួយដោយអតិថិជន ('ការហាមឃាត់') ក្នុងករណីដែលធនាគារត្រូវបានជូនដំណឹង ឬទទួលបានដីកាចេញពីតុលាការក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬប្រទេសផ្សេងទៀតដែលធនាគារមានប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម ('ដីការបស់តុលាការ') ដែលចែងពីលក្ខខណ្ឌតម្រូវឲ្យអតិថិជន និង/ឬភ្នាក់ងារ និង/ឬបុគ្គលិករបស់ខ្លួន (មិនថាមាន ឬមិនមានឈ្មោះក្នុងដីការបស់តុលាការ) គោរពតាមក្នុងការហាមឃាត់មួយ ឬច្រើន។
- ២៥.២ ការហាមឃាត់នេះ ត្រូវបញ្ចប់បាន លុះត្រាតែធនាគារបានទទួលដីការបស់តុលាការបន្ថែមទៀតក្នុងការបញ្ចប់ ឬលុបចោលការហាមឃាត់នោះ។
- ២៥.៣ រាល់ឯកសារ ឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន មូលប្បទានប័ត្រ សំណើ និងការបញ្ជា ករណីបើអាច ត្រូវបានផ្តល់សម្រាប់ការទូទាត់ ការដកប្រាក់ ការលើក ផ្ទេរ ការដកចេញ ឬការអនុវត្តក្នុងទម្រង់ប្រតិបត្តិការណាមួយ ឬប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀតក្នុងគណនី នឹងត្រូវបដិសេធ និងប្រគល់ត្រលប់វិញដោយធនាគារ ក្នុងអំឡុងពេលរង់ចាំការបញ្ចប់ការហាមឃាត់។

២៦. ការអនុញ្ញាតយល់ព្រមសម្រាប់ការត្រួតពិនិត្យឥរិយាបថ

អតិថិជនបញ្ជាក់ថាធនាគារត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យផ្ទៀងផ្ទាត់ និង/ឬធ្វើការត្រួតពិនិត្យណាមួយ និង/ឬទទួលបានព័ត៌មាន និង/ឬការបញ្ជាក់ណាមួយ អំពីអតិថិជន និង/ឬបុគ្គល រូបវន្តបុគ្គលណាម្នាក់ និង/ឬអង្គភាពណាមួយ ជាមួយ ឬ ព័ត៌មានឯកសារធនាគារ និង/ឬទីភ្នាក់ងារផ្សេងទៀត និង/ឬ ព័ត៌មានប័ណ្ណបញ្ជាក់ណាមួយ ដែលធនាគារចាត់ទុកថាសមស្របសម្រាប់គោលបំណងណាមួយ។

២៧. វិសោធនកម្មបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ

- ២៧.១ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបន្ថែម ឬ កែប្រែប្រការណាមួយនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះនៅពេលណាមួយ និងផ្តល់ការជូនដំណឹងជូនអតិថិជនជាមុនយ៉ាងហោចណាស់ សាមសិប (៣០) ថ្ងៃ មុនការកែប្រែប្រការណាមួយដែលទាក់ទងនឹងថ្លៃសេវា និងកម្រៃសេវា ព្រមទាំងទំនួលខុសត្រូវ និងកាតព្វកិច្ចរបស់អតិថិជន មុននឹងការបន្ថែម ឬ ការកែប្រែនោះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្ត។ កាតព្វកិច្ចក្នុងការផ្តល់ការជូនដំណឹងជាមុនដល់អតិថិជនមិនត្រូវបានអនុវត្តទេ ប្រសិនបើការកែប្រែបន្ថែម ឬ ការកែប្រែតម្រូវឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពភ្លាម ឬ ប្រសិនបើវាស្ថិតសមនឹងមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុន និងត្រូវបានអនុញ្ញាតទៅតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។
- ២៧.២ វិសោធនកម្មទាំងអស់នឹងមានប្រសិទ្ធភាព និងចងភ្ជាប់លោក/លោកស្រី ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលបញ្ជាក់នៅក្នុងលិខិតជូនដំណឹងរបស់ធនាគារ។ ការជូនដំណឹងជាមុនអាច ត្រូវបានផ្តល់ជូនអតិថិជនដោយលិខិតជូនដំណឹងពីការកែប្រែ ឬ ការចេញសំណុំបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌដែលបានកែប្រែនៅសាខាធនាគារ ឬ បោះផ្សាយក្នុងគេហទំព័ររបស់ធនាគារ កាសែត ឬប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយណាមួយ។ បន្ទាប់ពីការចេញ ឬបោះផ្សាយនេះ ធនាគារចាត់ទុកថាអ្នកទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីការកែប្រែបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះហើយ។
- ២៧.៣ ប្រសិនបើអតិថិជនមិនទទួលយកការបន្ថែម និង/ឬការកែប្រែបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនេះទេ អតិថិជនត្រូវបញ្ឈប់ការប្រតិបត្តិការភ្លាម និងបិទគណនីជាមួយធនាគារបាន។ ប្រសិនបើអតិថិជនធ្វើប្រតិបត្តិការគណនី បន្ទាប់ពីការជូនដំណឹងនេះ ធនាគារចាត់ទុកថា អតិថិជនបានយល់ព្រមលើការបន្ថែម និង/ឬការកែប្រែផ្លាស់ប្តូរនេះដោយឯកភាព។

២៨. សិទ្ធិភាគីទីបី

បុគ្គល ដែលមិនមែនជាភាគីនៃកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយដែលគ្រប់គ្រងដោយបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ មិនមានសិទ្ធិទាមទារអនុវត្ត ឬ ទទួលយកអត្ថប្រយោជន៍ពីប្រការនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះឡើយ។ ទោះបីជាមានកំណត់ក្នុងប្រការណាមួយនៃបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនេះក៏ដោយ ការយល់ព្រមពីភាគីទីបីណាមួយ មិនត្រូវឱ្យមានដើម្បីការកែប្រែ (រួមទាំងការលើកលែង ឬ ទំនួលខុសត្រូវដែលបានព្រមព្រៀងណាមួយ) ឬ ដើម្បីបញ្ចប់បញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌណាមួយឡើយ។

២៩. ការប្រើប្រាស់សេវាពីខាងក្រៅ (Outsourcing)

ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាពីខាងក្រៅ ឬ ធ្វើកិច្ចសន្យាបន្តផ្ទៃក្នុងណាមួយនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារទៅឱ្យភាគីទីបី (រួមទាំងភាគីដែលផ្តល់សេវានៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា) តាមលក្ខខណ្ឌដែលធនាគារយល់ឃើញថាសមស្របតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនតែមួយគត់។ ប្រតិបត្តិការនេះ ត្រូវរួមបញ្ចូលទាំងមិនកម្រិតត្រឹម ប្រតិបត្តិការលើការទូទាត់មូលប្បទានប៉ុត្រ ការបង្កើត ការថែរក្សា និងការរក្សាទុកឯកសារ និងកំណត់ត្រា ការផលិតកាតនិងការផ្ញើចេញ និង ការផ្ញើចេញឧបករណ៍សុវត្ថិភាព និងលេខកូដអត្តសញ្ញាណអ្នកប្រើប្រាស់។

៣០. ពន្ធ

- ៣០.១ អ្នកនឹងទទួលខុសត្រូវចំពោះកាតព្វកិច្ចសារពើពន្ធរបស់អ្នក ហើយធានាថាអ្នក និងគណនីរបស់អ្នក ត្រូវគោរពតាមច្បាប់ពន្ធដារនៃយុត្តាធិការពាក់ព័ន្ធដែលអ្នកស្នាក់នៅ មានទីលំនៅ ឬជាបុគ្គលជាប់ពន្ធ។

- ៣០.២ អ្នកទទួលស្គាល់ថា ធនាគារមិនផ្តល់ការប្រឹក្សាផ្នែកពន្ធ និងយល់ព្រមថាអ្នកត្រូវស្នើសុំប្រឹក្សាយោបល់ពីអ្នកជំនាញពន្ធដារនៅក្នុងយុត្តាធិការពន្ធរបស់អ្នកដែលស្នាក់នៅ។
- ៣០.៣ អ្នកយល់ព្រមផ្តល់ភ្លាមនូវច្បាប់ចម្លងនៃឯកសារពាក់ព័ន្ធណាមួយ (រួមទាំងឯកសារបន្ថែម ឬឯកសារដទៃទៀត) តាមការបស់ធនាគារ។ នៅពេលណាដែលតម្រូវដោយនីតិកម្មក្នុងស្រុក ឬក្រៅប្រទេស ឬអាជ្ញាធរពន្ធដារ អ្នកបានយល់ដឹង និងយល់ព្រមថា ធនាគារអាចទាមទារឱ្យ ផ្តល់ឯកសារ និង/ឬទម្រង់បែបបទបន្ថែមពីអ្នក ដែលអ្នក ឬ បុគ្គលតំណាងសិទ្ធិ និង/ឬអភិបាលរបស់អ្នក (ប្រសិនបើមាន) ត្រូវចុះហត្ថលេខា និង/ឬម្ចាស់ភាគហ៊ុន ម្ចាស់ភាគហ៊ុនចុងក្រោយ និង/ឬអភិបាលរបស់អ្នក (ក្នុងករណីដែលអាចអនុវត្តបាន) ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមការតម្រូវរបស់យុត្តាធិការពាក់ព័ន្ធនោះ ។
- ៣០.៤ អ្នកធានាថាអ្នកមិនមានចេតនាប្រព្រឹត្ត ឬ ត្រូវបានផ្ដន្ទាទោសពីឧក្រិដ្ឋកម្មពន្ធច្រន់ធ្ងរណាមួយ ហើយធានាថាអ្នកមិន ប្រព្រឹត្តដោយចេតនា រឺត្រូវបានផ្ដន្ទាទោសពីឧក្រិដ្ឋកម្មពន្ធច្រន់ធ្ងរណាមួយឡើយ។

៣១. ច្បាប់ស្តីពីការអនុលោមតាមច្បាប់ពន្ធលើគណនីបរទេសរបស់សហរដ្ឋអាមេរិក (FATCA)

- ៣១.១ អ្នក ត្រូវគោរពតាមកាតព្វកិច្ចរាយការណ៍ FATCA កាត់ទុក និងតម្រូវការផ្សេងទៀតណាមួយ (រួមទាំងការផ្តល់ឯកសារផ្សេងៗដែលចាំបាច់) ដែលធនាគារចាត់ទុកថាចាំបាច់ ឬ ចង់បានទាក់ទងនឹង FATCA នៅពេលណាមួយ (រួមទាំងការកែប្រែ ឬការអនុវត្តឡើងវិញបទបញ្ញត្តិដែលកំពុងមានជាធរមាន) ហើយធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការកាត់ទុក និងទូទាត់ពីគណនីរបស់អ្នក តាមតម្រូវការរបស់នីតិកម្មក្នុងស្រុក ឬក្រៅប្រទេស ដែលតម្រូវដោយនីតិកម្ម ឬអាជ្ញាធរពន្ធដារ យោងតាមច្បាប់ជាធរមាន បទបញ្ញត្តិ គោលការណ៍ណែនាំ និង / ឬកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយនីតិកម្ម ឬអាជ្ញាធរ ឬសាមីចរណ៍នាំដែលអាចអនុវត្តបាន។
- ៣១.២ ទោះបីជាមានកំណត់ក្នុងបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនេះក៏ដោយ អ្នកត្រូវតែជូនដំណឹងមកធនាគារក្នុងរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃនៃថ្ងៃប្រតិទិននៃការកែប្រែនូវព័ត៌មានរបស់អ្នក និងផ្តល់ឯកសារ ឬព័ត៌មានទាំងអស់តាមការស្នើសុំពីធនាគារក្នុងរយៈពេលមិនលើសពី ៣០ ថ្ងៃគិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការស្នើសុំ។
- ៣១.៣ ធនាគារ រក្សាសិទ្ធិតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនតែមួយគត់ ក្នុងការបង្ក/ផ្អាក/បិទគណនី ឬ ប្រតិបត្តិការរបស់អ្នក ឬទំនាក់ទំនងជាមួយធនាគារ ឬ ធ្វើសកម្មភាពផ្សេងទៀតដែលធនាគារចាត់ទុកថាសមរម្យនៅពេលណាមួយ ប្រសិនបើអ្នកមិនគោរពតាមកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកកំណត់ក្នុងប្រការ ៣១.១ និង/ឬប្រការ ៣១.២ ខាងលើ។

៣២. ច្បាប់ជាធរមាន និងយុត្តាធិការ

បញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ត្រូវគ្រប់គ្រង និងបកស្រាយគ្រប់ទិដ្ឋភាពទាំងអស់ស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ប៉ុន្តែក្នុងការអនុវត្តបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនេះ ធនាគារមានសេរីភាពក្នុងការដាក់ផ្ដួចផ្ដើមបណ្តឹង ឬដំណើរការនីតិវិធី ឬសកម្មភាពណាមួយប្រឆាំងនឹងអតិថិជនក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬ នៅកន្លែងផ្សេងទៀតតាមធនាគារថាសមស្រប ហើយអតិថិជនយល់ព្រមថា នៅពេលណាដែលបណ្តឹង ឬដំណើរការនីតិវិធីធ្វើឡើងក្នុងប្រទេសកម្ពុជា អតិថិជនត្រូវដាក់ជូនយុត្តាធិការនៃតុលាការនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាគ្រប់បញ្ហាដែលទាក់ទងនឹងកាតព្វកិច្ច និងទំនួលខុសត្រូវរបស់អតិថិជន ដែលកើតឡើងក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។

III. លក្ខខណ្ឌបន្ថែមសម្រាប់គណនីជាក់លាក់

៣៣. គណនីចរន្ត

- ៣៣.១ ធនាគារអាចតម្រូវឱ្យដាក់ទឹកប្រាក់ដំបូងដើម្បីបើកគណនីចរន្តថ្មី និងត្រូវមានសមតុល្យអប្បបរមារក្សាក្នុងគណនីចរន្តនោះ។ គណនីចរន្តនេះ គឺជាគណនីបញ្ញើដែលមិនទទួលបានការប្រាក់ទេ លើកលែងតែមានការចែងផ្សេងពីនេះ។ ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនីមួយៗត្រូវមានភ្ជាប់មកជាមួយនូវប័ណ្ណដាក់ប្រាក់បញ្ញើក្នុងទម្រង់ដែលបានកំណត់។

- ៣៣.២ ពាក្យស្នើសុំសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬ ក្នុងទម្រង់ដែលធនាគារបានកំណត់។ សៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ និងត្រូវធ្វើជូនទៅអាសយដ្ឋានរបស់ម្ចាស់គណនីដែលផ្តល់មកធនាគារ ករណីដែលរាល់ព័ត៌មានតម្រូវទាំងអស់បានបំពេញ និងប្រមូលដោយផ្ទាល់ដោយធនាគារ។ ការស្នើសុំសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្របន្ទាប់អាចធ្វើបានតាមរយៈការពិនិត្យសន្លឹកមូលប្បទានប័ត្រដែលនៅសល់នៅក្នុងសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ និង ដំណើរការគណនីអ្នកស្នើសុំ។ គតិយជនអាចទទួលយកសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្របាន បើមានការបញ្ជាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីម្ចាស់គណនី។
- ៣៣.៣ មូលប្បទានប័ត្រសម្រាប់ប្រតិបត្តិការគណនីចរន្ត នឹងត្រូវផ្តល់ជូនដោយធនាគារ។ រាល់ការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រនៅសាខាធនាគារដែលគណនីបានបើក អាចធ្វើទៅបាន តាមរយៈការប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្រដែលធនាគារផ្តល់ឲ្យតែប៉ុណ្ណោះ។ ការប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនវាយអក្សរអេឡិចត្រូនិច/អគ្គិសនី និង ទឹកបិទដែលអាចលុបបាន មិនអនុញ្ញាតប្រើដើម្បីសរសេរលើមូលប្បទានប័ត្របានឡើយ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ ដែលបណ្តាលមកពីការប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនវាយអក្សរអេឡិចត្រូនិច/អគ្គិសនី និងទឹកបិទដែលអាចលុបបានឡើយ។
- ៣៣.៤ ប្រសិនបើម្ចាស់គណនីចេញមូលប្បទានប័ត្រមួយចំនួន ឬ ចេញការបញ្ជាឲ្យទូទាត់មួយចំនួន ពីគណនីចរន្ត ហើយចំនួនទឹកប្រាក់បូកសរុបបញ្ចូលគ្នាលើមូលប្បទានប័ត្រទាំងអស់ ឬ ការបញ្ជាឲ្យទូទាត់ទាំងអស់ មានចំនួនលើសសមតុល្យដែលមានក្នុងគណនី ឬ ចំនួនដែលបានព្រមព្រៀងមុនជាមួយធនាគារ ធនាគារមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់មូលនិធិដែលមានសម្រាប់ទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ ឬ ការបញ្ជាឲ្យទូទាត់ដែលស្នើសុំទូទាត់មកធនាគារមុនគេ ដោយមិនគិតអំពីកាលបរិច្ឆេទ ចុះលើមូលប្បទានប័ត្រ ឬ ការបញ្ជាឲ្យទូទាត់នោះឡើយ។
- ៣៣.៥ ការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រជាសាច់ប្រាក់នៅអន្តរសាខាដោយម្ចាស់គណនីចរន្តជាប្រចាំបុគ្គល ត្រូវបានអនុញ្ញាត ប្រសិនបើគណនីនោះមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការទូទាត់ និងសម្រាប់បង់កម្រៃសេវាផ្សេងៗដែលកំណត់ដោយធនាគារ។
- ៣៣.៦ ការជូនដំណឹងអំពីការបញ្ឈប់ការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរក្នុងទម្រង់បែបបទ និង ខ្លឹមសារដែលកំណត់ដោយធនាគារ ហើយលិខិតជូនដំណឹងនេះត្រូវបញ្ចូលព័ត៌មានលម្អិតដូចជា លេខមូលប្បទានប័ត្រ លេខគណនី ចំនួនទឹកប្រាក់ ឈ្មោះអ្នកដែលត្រូវទូទាត់ និងកាលបរិច្ឆេទ។ ធនាគារនឹងកត់ត្រា ឬ ជូនដំណឹងទៅអតិថិជនចំពោះការទប់ស្កាត់ទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រក្នុងគណនីចរន្ត បន្ទាប់ពីទទួលបានការជូនដំណឹងឲ្យបញ្ឈប់ការទូទាត់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីម្ចាស់គណនីប៉ុណ្ណោះ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់របស់ម្ចាស់គណនី ដែលបណ្តាលមកពីការខាតខានជូនដំណឹង ឬ មិនបានទទួលបានលិខិតជូនដំណឹងមកធនាគារក្នុងការបញ្ឈប់ការទូទាត់នោះទេ។ ធនាគារ មិនទទួលយកនូវរាល់ការបញ្ជាឲ្យបញ្ឈប់ការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រដែលផ្តល់ មកធនាគារដោយផ្ទាល់មាត់ តាមរយៈទូរស័ព្ទ ទូរសារ (telex) ឬ តេឡេក្រាមឡើយ លើកលែងតែការបញ្ជានោះ ត្រូវបានធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីម្ចាស់គណនីភ្លាម បន្ទាប់ពីផ្តល់ការបញ្ជាខាងលើនេះ។ ទោះបីក្នុង កាលៈ ទេសៈណាក៏ដោយ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវលើការខាតបង់កើតឡើងចំពោះម្ចាស់គណនី ទាក់ទងនឹងការបញ្ឈប់ការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រធ្វើឡើងដោយផ្ទាល់មាត់ ទូរស័ព្ទ ទូរសារ (telex) ឬ តេឡេក្រាហ្វិកឡើយ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការគិតកម្រៃសេវាចំពោះរាល់ការបញ្ឈប់ការទូទាត់ និងរៀងរាល់លើក តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនតែមួយគត់នៅពេលណាមួយ ។
- ៣៣.៧ នៅពេលដែលមូលប្បទានប័ត្រចេញដោយគ្មានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ ធនាគារ នឹងបញ្ជូន (មិនមានកាតព្វកិច្ច) មូលប្បទានប័ត្រទៅឲ្យអ្នកស្នើសុំទូទាត់វិញដោយផ្តល់ ឬ មិនចាំបាច់ផ្តល់មូលហេតុបាន។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះអ្នកចេញមូលប្បទានប័ត្រ អ្នកទទួល ឬ គតិយជនក្នុងករណីមូលប្បទានប័ត្រគ្មានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ឡើយ។ ធនាគារ រក្សាសិទ្ធិក្នុងការពិន័យចំពោះមូលប្បទានប័ត្រចេញដោយគ្មានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួននៅពេលណាមួយ ។
- ៣៣.៨ ការដកប្រាក់ពីគណនីចរន្តអាចធ្វើទៅបាន លុះត្រាមានគណនីនោះមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបិទគណនី និង/ឬ បដិសេធមិនទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ ប្រសិនបើគណនីនោះ ត្រូវបានចុះក្នុងបញ្ជី ឬចំណាត់ថ្នាក់ជាគណនីមានមូលប្បទានប័ត្រគ្មានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ស្របតាមបញ្ញត្តិដែលគ្រប់គ្រងមូលប្បទានប័ត្រគ្មានទឹកប្រាក់មិនគ្រប់គ្រាន់របស់ធនាគារ។
- ៣៣.៩ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកំណត់កម្រៃសេវារៀងរាល់ពាក់កណ្តាលឆ្នាំម្តង ព្រមទាំងកំណត់កម្រៃសេវាក្នុងការផ្តល់សៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ និងការបិទគណនីចរន្ត។
- ៣៣.១០ ការបិទគណនីចរន្តត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយធនាគារមិនទទួលយកការបញ្ជាដែលបញ្ជូនដោយផ្ទាល់មាត់តាមទូរស័ព្ទ ទូរសារ (telex) សារអេឡិចត្រូនិច ឬ តេឡេក្រាមឡើយ។ រាល់មូលប្បទានប័ត្រដែលនៅសល់ទាំងអស់ គឺជាកម្មសិទ្ធិរបស់ធនាគារក្រោយពេលបិទគណនីចរន្ត មូលប្បទានប័ត្រដែលមិនទាន់ប្រើប្រាស់ទាំងអស់ត្រូវបញ្ជូនមកធនាគារវិញភ្លាម។

៣៤ គណនីបញ្ជីមានកាលកំណត់

- ៣៤.១ ធនាគារត្រូវកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាសម្រាប់ដាក់បញ្ញើ និង រយៈពេលបញ្ញើប្រាក់ ព្រមទាំងរក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាសម្រាប់ដាក់បញ្ញើ និង រយៈពេលបញ្ញើ នៅពេលណាមួយ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ធនាគារ។
- ៣៤.២ ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយប័ណ្ណដាក់ប្រាក់បញ្ញើដែលមានហត្ថលេខាបញ្ជាក់របស់បុគ្គលិកធនាគារដែលទទួលបានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា ហើយប័ណ្ណនោះមិនមែនជាឯកសារបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិនោះទេ។
- ៣៤.៣ ការប្រាក់ក្នុងអត្រាកំណត់ដោយការឯកភាពរវាងធនាគារ និងម្ចាស់គណនី នឹងត្រូវទូទាត់ជូនម្ចាស់គណនី ស្របតាមការអនុវត្តធម្មតារបស់ធនាគារ។
- ៣៤.៤ ការដកប្រាក់ដោយផ្នែក មុនកាលកំណត់បញ្ញើ នឹងត្រូវចាត់ទុកជាការដកប្រាក់មុនការិយបរិច្ឆេទដកប្រាក់។
- ៣៤.៥ ការដកប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ អាចធ្វើបានតែនៅសាខាធនាគារដែលបានរក្សាទុកបញ្ញើមានកាលកំណត់ប៉ុណ្ណោះ។ ចំពោះការដកប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេល ៣ ខែ ឬ លើសពីនេះ ត្រូវមានការជូនដំណឹងជាមុនក្នុងរយៈពេល ៣១ (សាមសិបមួយ) ថ្ងៃ ។
- ៣៤.៦ ធនាគារ មិនធ្វើការទូទាត់ការប្រាក់ ចំពោះរាល់ការដកប្រាក់មុនកាលកំណត់ មុនរយៈពេល ៣(បី) ខែក្រោយពេលដាក់ប្រាក់បញ្ញើឡើយ។ ការទូទាត់ការប្រាក់ នឹងត្រូវបានទូទាត់តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ធនាគារ ដោយផ្អែកលើចំនួនខែដែលបានប្រាក់បញ្ញើ ចំពោះប្រាក់បញ្ញើដែលបានដាក់សម្រាប់រយៈពេលយ៉ាងតិចបំផុត ៦ និង ១២ ខែ នោះ។
- ៣៤.៧ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់នឹងត្រូវបានបិទ ប្រសិនបើមានការដកប្រាក់បញ្ញើមុនរយៈពេលកំណត់ ។
- ៣៤.៨ រាល់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ដែលមិនបានដកនៅពេលដល់ការិយបរិច្ឆេទកំណត់ នឹងត្រូវបន្តជាថ្មីដោយស្វ័យប្រវត្តិសម្រាប់រយៈពេលដដែល និង ក្នុងអត្រាការប្រាក់ដែលធនាគារកំណត់នៅពេលបន្តជាថ្មី លើកលែងតែមានការកំណត់ផ្សេងក្នុងពាក្យស្នើសុំបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។

៣៥ គណនីចរន្តរូបិយប័ណ្ណបរទេស ('FCCA') និង គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់រូបិយប័ណ្ណបរទេស ('FCFD')

- ៣៥.១ ការដាក់ប្រាក់ និង ដកប្រាក់ជារូបិយប័ណ្ណបរទេស អាចធ្វើបានអាស្រ័យលើការមានរូបិយប័ណ្ណបរទេសនោះ និងការជូនដំណឹងទាន់ពេលវេលាមកកាន់ធនាគារ។
- ៣៥.២ អ្នកបានដឹងពីហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធនៃអត្រាប្តូរប្រាក់ ក្នុងគណនីប្រាក់បញ្ញើរូបិយប័ណ្ណបរទេស និង គណនីរូបិយ ប័ណ្ណបរទេស ។ ជាពិសេស អ្នកត្រូវបានណែនាំថា៖
 - (ក) ប្រាក់ចំណូលលើប្រាក់បញ្ញើជារូបិយប័ណ្ណបរទេស គឺអាស្រ័យលើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅពេលដល់ការិយបរិច្ឆេទកំណត់ ឬនៅពេលដកប្រាក់ទៅតាមករណីនីមួយៗ និង
 - (ខ) ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាប្តូរប្រាក់មកវិញ អាចធ្វើឲ្យបាត់បង់ការប្រាក់ទាំងស្រុង និងកាត់បន្ថយចំនួនប្រាក់ដើម។
- ៣៥.៣ ធនាគារ មិនទទួលខុសត្រូវ ចំពោះការថយចុះតម្លៃមូលនិធិដោយសារសារពើពន្ធ ឬការប្រែប្រួលតម្លៃរូបិយប័ណ្ណ ឬការរំលោះ ឬមិនមានមូលនិធិសម្រាប់ដកនៅពេលណា ឬនៅការិយបរិច្ឆេទ ករណីបើមាន បណ្តាលមកពីការរឹតបន្តឹងលើការប្តូរ ការស្នើសុំ ការផ្ទេរដោយអចេតនា ការបង្កាក់ ឬការរឹតបន្តឹងសកម្មភាពណាមួយ ការអនុវត្តអំណាចរបស់រដ្ឋាភិបាល ឬយោធា សង្គ្រាម កូដកម្ម ឬ មូលហេតុផ្សេងទៀតដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ។ លើសពីនេះទៀត៖
 - (ក) ប្រសិនបើប្រទេសដើមដែលចេញរូបិយប័ណ្ណបានដាក់កម្រិតឲ្យចេញប្រើប្រាស់ ឥណទាន ឬផ្ទេរមូលនិធិនោះធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចបង់ប្រាក់ឱ្យអ្នកទទួលនិធិចូលក្នុងគណនីនោះទេ ទោះបីជាតាមវិធីទូទាត់ ឬសាច់ប្រាក់ជារូបិយប័ណ្ណដែលពាក់ព័ន្ធ រូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតក៏ដោយ។
- ៣៥.៤ អ្នកទទួលស្គាល់ថា អនុសាសន៍ ឬ ព័ត៌មានណាមួយដែលផ្តល់ជូនអ្នកពីធនាគារទាក់ទងនឹងអត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ បរទេស និង ឥរិយាបថអត្រា (trends) អាចមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ មិនពេញលេញ ឬមិនបានផ្ទៀងផ្ទាត់ ហើយ ធនាគារ មិនធ្វើការអះអាង ទទួលខុសត្រូវ ឬ ធានាណាមួយ និង ធនាគារ មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះភាពត្រឹមត្រូវ ឬពេញលេញនៃអនុសាសន៍ ឬ ព័ត៌មានណាមួយឡើយ។
- ៣៥.៥ អ្នកយល់ព្រមថា ហានិភ័យ និងការចំណាយទាំងអស់ដែលកើតចេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណមួយទៅរូបិយប័ណ្ណមួយទៀត នឹងត្រូវទទួលខុសត្រូវដោយអ្នកផ្ទាល់ ហើយការចំណាយនោះ នឹងត្រូវបានដកចេញពីគណនីអ្នក។

ទទួលស្គាល់ដោយ

បុគ្គលដែលផ្តល់សិទ្ធិ

ឈ្មោះ៖

កាលបរិច្ឆេទ៖

បុគ្គលដែលផ្តល់សិទ្ធិ

ឈ្មោះ៖

កាលបរិច្ឆេទ៖