

AEON CARD

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌអ៊ីអនកាត

CREDIT CARD TERMS & CONDITIONS



តារាងមាតិកា	Page
សារៈសំខាន់	១
ទូទៅ	១
ប្រការ ១ និយមន័យ	២
ប្រការ ២ កាតព្វកិច្ចបង់ប្រាក់របស់ម្ចាស់កាត	៤
ប្រការ ៣ កាតបន្ថែម	៦
ប្រការ ៤ ភស្តុតាងនៃកិច្ចព្រមព្រៀង	៦
ប្រការ ៥ ការប្រើប្រាស់លេខសម្ងាត់	៧
ប្រការ ៦ ការបង្ហាញលេខសម្ងាត់ ឬការបាត់ ចោរលួច ឬការ ប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតិ	៧
ប្រការ ៧ កាតគឺជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន	៩
ប្រការ ៨ កាតមិនត្រូវផ្ទេរ ឬបញ្ចាំ	៩
ប្រការ ៩ កាតមិនត្រូវប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពខុសច្បាប់	៩
ប្រការ ១០ ប្រតិបត្តិការជាមួយពាណិជ្ជករ	៩
ប្រការ ១១ ការដកសាច់ប្រាក់ជាមុន ការប្រាក់ និង ការប្តូរ រូបិយបណ្ណសម្រាប់ប្រតិបត្តិការបរទេស	១០
ប្រការ ១២ ការទិញលក់រាយដែលបានធ្វើនៅបរទេស	១១
ប្រការ ១៣ ការប្រើប្រាស់ប្រតិបត្តិការឥណទានតាមអ៊ីនធឺណេត	១១
ប្រការ ១៤ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការគិតសេវា និង/ឬកម្រៃផ្សេងៗ	១២
ប្រការ ១៥ ការបែងចែកការទូទាត់	១៣
ប្រការ ១៦ ការទូទាត់អប្បបរមា និង ការប្រាក់លើការទិញលក់រាយ	១៣
ប្រការ ១៧ ការពិន័យលើការបង់យឺត	១៤
ប្រការ ១៨ ភស្តុតាងនៃការជំពាក់ប្រាក់	១៤
ប្រការ ១៩ ការប្រើប្រាស់លើសចំនួនកម្រិតឥណទានដែលបានកំណត់	១៥
ប្រការ ២០ ការបង់ប្រាក់	១៥
ប្រការ ២១ ករណីមានកំហុស	១៦
ប្រការ ២២ ការរួមបញ្ចូលគ្នានៃគណនីឥណទាន និងការទូទាត់សង	១៨
ប្រការ ២៣ ការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតដោយម្ចាស់កាត	១៨
ប្រការ ២៤ ការកែប្រែផ្សេងៗ ឬការផ្លាស់ប្តូរបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ	១៩
ប្រការ ២៥ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការដកសម្បទាណា	

មួយ ឬការបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់កាត	២០
ប្រការ ២៦ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការដកយក វិញនូវកម្រិតឥណទានឬបដិសេធឱ្យប្រើប្រាស់កាត	២០
ប្រការ ២៧ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការពិនិត្យ ឥណទានដែលមាន	២១
ប្រការ ២៨ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការបង្ហាញព័ត៌មាន	២១
ប្រការ ២៩ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការតែងតាំងភ្នាក់ងារ	២២
ប្រការ ៣០ ភស្តុតាងពិតប្រាកដ	២២
ប្រការ ៣១ វិវាទ	២៣
ប្រការ ៣២ ការប្រឆាំងនឹងការសម្អាតប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទាន ធារកម្មនិង ការត្រួតពិនិត្យលើការដាក់ទណ្ឌកម្មផ្សេងៗ	២៦
ប្រការ ៣៣ វិក្កយបត្របញ្ជាក់ពីការបង់ប្រាក់	២៧
ប្រការ ៣៤ NO COOLING OFF	២៨
ប្រការ ៣៥ សោហ៊ុយ និងការចំណាយ	២៨
ប្រការ ៣៦ សំណង	២៨
ប្រការ ៣៧ ការបោះបង់សិទ្ធិ	២៨
ប្រការ ៣៨ សារៈសំខាន់នៃពេលវេលា	២៨
ប្រការ ៣៩ អនុប្បទាននៃសិទ្ធិ	២៩
ប្រការ ៤០ ស្វ័យភាពនៃប្រការដែលមានចែង	២៩
ប្រការ ៤១ ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងយុត្តាធិការ	២៩
ប្រការ ៤២ ការអនុវត្តនៃឯកសារបន្ថែម	២៩
ប្រការ ៤៣ សេចក្តីជូនដំណឹងស្តីពីការផ្លាស់ប្តូរ	២៩
ប្រការ ៤៤ ការចាកចេញរបស់ម្ចាស់កាតពីកម្ពុជា	៣០
ប្រការ ៤៥ លក្ខណៈខាងក្រៅ និងផលប្រយោជន៍នៃការធ្វើកាតម្តងទៀត	៣០
ប្រការ ៤៦ វិវាទរវាងភាសាអង់គ្លេស និងភាសាជទៃទៀត	៣០
ប្រការ ៤៧ ការផ្សាយនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៅគេហទំព័រ របស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន	៣០
ប្រការ ៤៨ ករណីប្រធានសក្តិ	៣០
ប្រការ ៤៩ ការទាក់ទងតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ	៣១

សារៈសំខាន់

សូមអានដោយប្រុងប្រយ័ត្នទៅលើបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយ ដែលមានចែងក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ និងប្រើប្រាស់អ៊ីអនកាតរបស់អ្នកនៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអន (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ប្រសិនបើអ្នកយល់ព្រមលើបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដូចដែលមានចែងនេះ។ តាមរយៈការប្រើប្រាស់កាតរបស់អ្នក (ដូចដែលបានឱ្យនិយមន័យនៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ) អ្នកត្រូវបានសន្មតថាបានទទួលយកបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះដូចដែលមានចែងនេះ ហើយត្រូវចងកាតព្វកិច្ចដោយបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។

លក្ខខណ្ឌទូទៅ

តាមការពិចារណារបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា "ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន") បានផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មទៅម្ចាស់អ៊ីអនកាត (ដូចដែលបានកំណត់ក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ) ទៅតាមការស្នើសុំរបស់ម្ចាស់កាតតាមឥណទានទាំងឡាយដូចខាងក្រោម(ដោយហៅជារួមថា "ឥណទាន") ដែលត្រូវបានផ្តល់ឱ្យពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការប្រើប្រាស់អ៊ីអនកាតដែលចេញដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន៖

រាល់ការចំណាយសម្រាប់ការទិញទំនិញ និងឬ សេវាកម្ម ដែលការចំណាយត្រូវកាត់ចេញពីគណនី អ៊ីអនកាត (ដូចដែលបានកំណត់ ក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ) រាល់ការដកយកសាច់ប្រាក់ជាមុន ដែលត្រូវកាត់ចេញពីគណនីអ៊ីអនកាត។រាល់ឥណទានដទៃទៀត ដែលអាចផ្តល់ដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអននៅពេលណាមួយអាស្រ័យលើការរៀបចំជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។ តទៅម្ចាស់កាតយល់ព្រមលើបញ្ញត្តិនិងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដូចខាងក្រោម៖

ប្រការ ១ និយមន័យ

១.១ នៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃខ្លឹមសារឆ្លើយតបទៅនឹងការបង្ហាញខាងក្រោមនេះ ត្រូវមានអត្ថន័យដូចខាងក្រោមលើកលែងមានចែងផ្ទុយពីនេះ៖

ក. **"ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន"** មានន័យថា ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ស្ថិតនៅអាគារ Diamond Twin ជាន់ទី៦ បន្ទប់អេសលេខ៦០៣ ផ្លូវស្តេកក្រី មង្គល កែង ផ្លូវកោះពេជ្រ សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ហើយរាប់បញ្ចូលទាំងសន្តតិជនតាមការស្នងតំណែង និងតាមការធ្វើអនុប្បទានរបស់ធនាគារ។

ខ. **"ឥណទានស្វ័យប្រវត្តិអ៊ីអន"** មានន័យថា ជាសេវាទូទាត់ផ្តល់ដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ហើយដែលម្ចាស់កាតផ្តល់សិទ្ធិឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដើម្បីទូទាត់វិក្កយបត្រ ដែលចេញដោយអ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្មទៅឱ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយកាត់ចេញពីគណនីអ៊ីអនកាតរបស់ម្ចាស់កាត។

គ. **"ម៉ាស៊ីន ATM"** មានន័យថាជាម៉ាស៊ីនបង្ហាញសាច់ប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ រួមទាំងម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់។

ឃ. **"វិក្កយបត្រ"** មានន័យថាវិក្កយបត្រក្នុងអំឡុងពេលណាមួយ ដែលចេញដោយអ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្មទៅឱ្យបុគ្គល (ប្រវត្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល ដទៃទៀត) ដែលទទួលយកលក្ខខណ្ឌនៃការប្រើប្រាស់ឬសេវាកម្មពីអ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្ម។

ង. **"អ៊ីអនកាត"** មានន័យថា កាតឥណទានដើម ឬកាតឥណទានបន្ថែម។

ច. **"គណនីអ៊ីអនកាត"** មានន័យថាជាគណនីឥណទានរបស់ម្ចាស់កាតក្នុងករណីអាចណាមួយ ដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវគិតថ្លៃទាំងអស់នូវអ្វីដែលអាចកើតមានពីការប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់ម្ចាស់កាត រួមទាំងការប្រាក់ សោហ៊ុយ និងការគិតប្រាក់ទាំងអស់ ដែលត្រូវបង់ស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

ឆ. **"ម្ចាស់កាត"** មានន័យថាម្ចាស់កាតដើម ឬម្ចាស់កាតបន្ថែម។

ជ. **"កាតដែលចេញរួមគ្នា"** មានន័យថាកាតដែលចេញដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឬរួមគ្នាដោយធនាគារឯកទេសអ៊ីអន និងបុគ្គលផ្សេងទៀត ឬសាជីវកម្មផ្សេងទៀត ដែលអាចជាករណី ដែលធនាគារឯកទេសអ៊ីអន ចុះកិច្ចព្រមព្រៀងរួមគ្នា គ្រោងការណ៍រួមឬកម្មវិធី

រួម សម្រាប់កាតដែលចេញរួមគ្នានេះ។

ឈ. "កម្រិតឥណទាន" មានន័យថាកម្រិតឥណទានផ្តល់ដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទៅម្ចាស់កាត ហើយកម្រិតឥណទានត្រូវស្រប តាមប្រភេទណាមួយនៃកាត ដែលចេញដោយ ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន ហើយអាចកែប្រែដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ ខ្លួននាពេលណាមួយ។ ប្រសិនបើកាតបន្ថែមត្រូវបានចេញ ម្ចាស់កាត ដើម និងម្ចាស់កាតបន្ថែម អាចត្រូវមានកម្រិតឥណទានដូចគ្នា ឬកម្រិត ឥណទានក្នុងសមាមាត្រណាមួយដែល ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាច កំណត់តាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខនៅពេលណាមួយ។

ញ. "សមតុល្យបច្ចុប្បន្ន" មានន័យថាជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបង្ហាញនៅ ក្នុងរបាយការណ៍ ឬសេចក្តីជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរណាមួយ ដែលបានទំនាក់ទំនង ទៅម្ចាស់កាតដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

ដ. "ការពិន័យលើការបង់យឺត" មានន័យថាការគិតប្រាក់លើការបង់ យឺតដូចមានចែងនៅប្រការ ១៧ ខាងក្រោម។

ប. "ពាណិជ្ជករ" មានន័យថាជាពាណិជ្ជករណាម្នាក់ ដែលផ្គត់ផ្គង់ ទំនិញ និង/ឬ សេវាកម្ម។

ខ. "កាលបរិច្ឆេទដែលត្រូវបង់ប្រាក់" មានន័យថាជាកាលបរិច្ឆេទ ដែលម្ចាស់កាតត្រូវទូទាត់ នូវទឹកប្រាក់អប្បបរមាជាក់លាក់ឬសមតុល្យ បច្ចុប្បន្ននិងដូចដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍។

ឈ. "កាតដើម" មានន័យថាអ៊ីអនកាត ដែលចេញដោយ ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន និងត្រូវរាប់បញ្ចូលទាំងកាត ដែលចេញរួមគ្នាជាលក្ខណៈសម្ព័ន្ធភាព ឬលក្ខណៈរួមជាមួយតតិយជន និង/ឬក្រោមឈ្មោះនៃ ផលិតផលណាមួយ ឬឈ្មោះដែលជ្រើសរើស ឬការយោង។

ណ. "ម្ចាស់កាតដើម" ជាបុគ្គលដែលមានឈ្មោះនៅលើកាត ហើយ រួមបញ្ចូលទាំងអ្នកតំណាងផ្ទាល់ខ្លួនរបស់គាត់។

ត. "លេខសម្ងាត់" មានន័យថាលេខសម្គាល់អត្តសញ្ញាណផ្ទាល់ខ្លួន របស់ម្ចាស់កាតជាលេខកូដ ដែលអាចប្រើប្រាស់សេវាកម្មបានតាមរយៈ ម៉ាស៊ីន ATM របស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឬស្ថាប័នដែល ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន មានការរៀបចំសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីន ATM នៃ ធនាគារណាមួយ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុណាមួយខាងលើ ដែលភ្ជាប់ប្រើ ប្រាស់កាតបាន។

ថ. "ពិន្ទុសន្សំ" មានន័យថាពិន្ទុ ដែលត្រូវបានគេផ្តល់ឱ្យម្ចាស់កាត ស្របតាមកម្មវិធីសប្បាយៗសន្សំពិន្ទុធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

ទ. **"អ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្ម"** មានន័យថាជាសាជីវកម្ម ឬភាគីដែលចុះកិច្ចសន្យាជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដើម្បីអនុញ្ញាតឱ្យមានការទូទាត់វិក្កយបត្រដោយអ្នកប្រើប្រាស់ ដែលជាម្ចាស់កាតធ្វើឡើងតាមរយៈឥណពន្ធស្វ័យប្រវត្តិអ៊ីអន ឬវិធីទូទាត់ណាមួយដែលបានកំណត់ដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

ឆ. **"ការបង់ប្រាក់អប្បបរមាជាក់លាក់"** មានន័យថាជាការទូទាត់ដែលតម្រូវឱ្យបង់ដោយម្ចាស់កាតស្របតាមប្រការ ១៦ នៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

ន. **"របាយការណ៍"** មានន័យថាជារបាយការណ៍ប្រចាំខែចេញដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទៅឱ្យម្ចាស់កាតដោយបង្ហាញពីចំនួនផ្សេងៗដែលត្រូវគិតប្រាក់ និងកាលបរិច្ឆេទដែលត្រូវបង់ប្រាក់។

ប. **"អ្នកប្រើប្រាស់"** មានន័យថាបុគ្គល (រូបវន្តឬគ្រួសារ ឬនីតិបុគ្គលផ្សេងទៀត) ដែលចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ទំនិញ ឬសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយអ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្ម និង/ឬអ្នកតំណាងស្របច្បាប់របស់ខ្លួនដទៃទៀត។

ផ. **"កាតបន្ថែម"** មានន័យថាកាតបន្ថែម ដែលចេញដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទៅឱ្យម្ចាស់កាតបន្ថែម ដែលត្រូវបានតែងតាំងដោយម្ចាស់កាត និងអនុញ្ញាតដោយ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន។

ព. **"ម្ចាស់កាតបន្ថែម"** មានន័យថាជាបុគ្គល ដែលតែងតាំងដោយម្ចាស់កាត ដើម្បីក្លាយទៅជាម្ចាស់កាតបន្ថែម ហើយជាអ្នកដែលទទួលបានកាតបន្ថែម ដែលចេញដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

ភ. **"ម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិ"**(International Credit Card Brand) មានន័យថាជាក្រុមហ៊ុនដែលចេញ VISA, Master Card, JCB, China UnionPay និងអ្នកដែលផ្តល់បណ្តាញបង្កើតប្រតិបត្តិការកាតឥណទានរវាងធនាគាររបស់ពាណិជ្ជករ និងអ្នកចេញកាតឥណទាន។

ម. **"ប្រតិបត្តិការ"** មានន័យថាការប្រើប្រាស់កាតដើម្បីទូទាត់ទៅលើទំនិញ និង/ឬសេវាកម្ម ឬការដកសាច់ប្រាក់ពីម៉ាស៊ីន ATM ពីធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត។

១.២ ចំណងជើងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលជា ឯកសារយោងតែប៉ុណ្ណោះ ហើយវាមិនត្រូវបានលើកយកមកអធិប្បាយនៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះទេ។

ប្រការ ២ កាតព្វកិច្ចបង់ប្រាក់របស់ម្ចាស់កាត

ម្ចាស់កាតទទួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់ប្រាក់លើគ្រប់ប្រតិបត្តិការ ដែលកើត

ឡើងពីការប្រើប្រាស់ព័ត៌មានកាត ជាពិសេសប្រតិបត្តិការតាមរយៈប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតរួមទាំងមានការអនុញ្ញាត ឬដោយគ្មានការអនុញ្ញាតពីម្ចាស់កាត និងការប្រាក់សោហ៊ុយ និងការចំណាយទាំងអស់ធ្វើឡើងក្រោមគណនីអ៊ីអនកាតសម្រាប់ការប្រើប្រាស់កាតរួមបញ្ចូល តែមិនកំណត់លើសោហ៊ុយ ដែលមិនអាចដកវិញបានកាតព្វកិច្ចពន្ធ ដែលចែងដោយច្បាប់ រហូតមានការបង់ប្រាក់គ្រប់ចំនួនទៅឱ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយគ្មានការស្នើសុំវិក្កយបត្រ ហត្ថលេខា ឬឯកសារយោងផ្សេងទៀត។ កាតព្វកិច្ចបង់ប្រាក់របស់ម្ចាស់កាត នឹងបន្តសុពលភាពក្នុងករណីមានការធ្វើកាតបន្ត ឬកាតជំនួសដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ហើយក៏ដូចក្នុងករណីបញ្ចប់ដោយហេតុផលណាមួយ។ ដោយគ្មានការជូនដំណឹងជាមុនទៅម្ចាស់កាត ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការ៖

- ក. យល់ព្រម ឬបដិសេធការចេញកាតទៅឱ្យម្ចាស់កាត ទោះបីជាម្ចាស់កាតបានបំពេញគ្រប់លក្ខខណ្ឌរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអនក៏ដោយ។
- ខ. បដិសេធ ឬយល់ព្រមលើប្រតិបត្តិការទាំងឡាយ ទោះបីជាប្រតិបត្តិការស្ថិតក្រោមសមតុល្យឬ កម្រិតឥណទានដែលមាន។
- គ. បញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតពីម្ចាស់កាត នៅពេលណាមួយ។
- ឃ. បង្កើន ឬបន្ថយកម្រិតឥណទាន ក៏ដូចជាកម្រិតឥណទាននៃអ៊ីអនកាត។
- ង. បដិសេធចេញជាថ្មី បន្តជាថ្មី ឬជំនួស និង
- ច. កែប្រែ កែតម្រូវកម្រិត ឬលុបចោលសេវាកម្មលក្ខខណ្ឌខាងក្រៅរបស់កាត និងគណនីអ៊ីអនកាតរបស់ម្ចាស់កាត។

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនទទួលខុសត្រូវលើការចំណាយ ឬការខូចខាតណាមួយ ដែលទាមទារដោយម្ចាស់កាត ក្នុងករណី ធនាគារឯកទេស អ៊ីអនមិនអនុញ្ញាតលើប្រតិបត្តិការណាមួយពីគណនីអ៊ីអនកាតរបស់ម្ចាស់កាតនិង/ឬ ប្រសិនបើពាណិជ្ជករមិនទទួលយកកាត ទោះបីជាប្រតិបត្តិការនោះស្ថិតក្រោមសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ឬ កម្រិតឥណទានដែលមាន។

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចកម្រិតបរិមាណប្រចាំថ្ងៃ និង/ឬចំនួនប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ។ ប្រសិនបើ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន រកឃើញថាមានសកម្មភាពមិនប្រក្រតី ឬមន្ទិលសង្ស័យនៅក្នុងគណនីអ៊ីអនកាត ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចស្នើឱ្យម្ចាស់កាតទាក់ទងមក ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និង/ឬព្រូបណ្តោះអាសន្ននូវសិទ្ធិខ្លះ ឬទាំងអស់ក្នុងការប្រើប្រាស់កាតរហូតដល់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពទាំងនោះ។ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចអនុញ្ញាតប្រតិបត្តិការ លើតម្លៃសរុបលើសពី កម្រិតឥណទានដែលមាន។ ហានិភ័យណាមួយ ឬទាំងអស់ពាក់ព័ន្ធនឹង ប្រតិបត្តិការជាបន្តបន្ទាប់របស់ម្ចាស់កាត។

ប្រការ ៣ កាតបន្ថែម

- ៣.១ តាមធនាគារសិទ្ធិផ្តាច់មុខ និងតាមការស្នើសុំរបស់ម្ចាស់កាត ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន អាចចេញកាតបន្ថែមទៅម្ចាស់កាតបន្ថែម។ រាល់បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដូច ដែលមានចែងក្នុងប្រការនេះត្រូវអនុវត្តលើករណី ផ្សេងទៀតរបស់ម្ចាស់កាតបន្ថែម ហើយម្ចាស់កាតបន្ថែមអាចអនុវត្ត តាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេង ដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន សន្មតថា ជាការចាំបាច់។
- ៣.២ ម្ចាស់កាតដើមត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នូវទឹក ប្រាក់សរុបទាំងអស់ ដែលដល់កំណត់សង និងនៅជំពាក់ ធនាគារឯក ទេស អ៊ីអន ដែលកើតឡើងពីការប្រើប្រាស់ទាំងកាតដើម និងកាត បន្ថែម ប៉ុន្តែម្ចាស់កាតបន្ថែមម្នាក់ៗត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះ ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន តែលើទឹកប្រាក់សរុបទាំងអស់ ដែលដល់កំណត់សង និង នៅជំពាក់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដែលកើតឡើងពីការប្រើប្រាស់ កាតបន្ថែមរបស់ខ្លួនតែប៉ុណ្ណោះ។
- ៣.៣ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន រក្សាសិទ្ធិក្នុងការបង្ហាញព័ត៌មានទាក់ទង នឹង ម្ចាស់កាតបន្ថែមទៅឱ្យម្ចាស់កាតដើម រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ទៅលើ ស្ថិតិនៃប្រតិបត្តិការ និងស្ថិតិនៃចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលនៅជំពាក់របស់ កាតបន្ថែម។
- ៣.៤ សុពលភាពនៃកាតបន្ថែម គឺផ្អែកលើសុពលភាពនៃកាតដើម។ តាមរយៈការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតដើម ឬកិច្ចព្រមព្រៀងរបស់ម្ចាស់កាត ដើមជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយមូលហេតុអ្វីក៏ដោយ ការ ប្រើប្រាស់កាតបន្ថែម ដែលបានចេញរួចហើយនោះត្រូវបានបញ្ចប់ ដោយស្វ័យប្រវត្តិ។ ការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតបន្ថែមឬកិច្ចព្រមព្រៀង របស់ម្ចាស់កាតបន្ថែមជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយមូល ហេតុអ្វីក៏ដោយមិនត្រូវបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់នៃកាតដើម ឬកិច្ចព្រមព្រៀង របស់ម្ចាស់កាតដើមជាមួយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឡើយលើកលែង ករណីមានមូលហេតុច្បាស់លាស់ក្នុងការបញ្ចប់ជាមួយនឹងម្ចាស់កាត ដើម។

ប្រការ ៤ ភស្តុតាងនៃកិច្ចព្រមព្រៀង

តាមរយៈវិក្កយបត្រនៃកាត ម្ចាស់កាតត្រូវចុះហត្ថលេខាភ្លាមៗទៅលើកាត

ហើយហត្ថលេខានេះ និង/ឬការប្រើប្រាស់កាតត្រូវសន្មតថាជាការចងក្លាប់ កាតព្វកិច្ចនិងជាកត្តាពិតប្រាកដនៃកិច្ចព្រមព្រៀងរបស់ម្ចាស់កាត ដែល ត្រូវអនុវត្តតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

ប្រការ ៥ ការប្រើប្រាស់លេខសម្ងាត់

- ៥.១ លេខសម្ងាត់ត្រូវបានចេញ និងប្រគល់ទៅម្ចាស់កាតដើម្បីទទួលខុស ត្រូវលើហានិភ័យដោយខ្លួនឯង។
- ៥.២ លេខសម្ងាត់គឺត្រូវរក្សាការសម្ងាត់បំផុត និងមិនត្រូវបង្ហាញទៅនរណា ម្នាក់ទោះក្នុងកាលៈទេសៈណាក៏ដោយ ឬវិធីណាក៏ដោយ ទោះជាមាន ការស្ម័គ្រចិត្ត ឬផ្សេងពីនេះ។
- ៥.៣ ម្ចាស់កាតមិនត្រូវរក្សាទុកកំណត់ហេតុជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនៃលេខ សម្ងាត់របស់គាត់នៅកន្លែង ឬវិធីណាមួយដែលអាចឱ្យគតិយជនណា មួយរកឃើញ ដែលនាំឱ្យជននោះប្រើប្រាស់កាតបាន។
- ៥.៤ នៅពេលម្ចាស់កាតទទួលបានលេខសម្ងាត់ វាគឺជាការទទួលខុសត្រូវ របស់ម្ចាស់កាតដើម្បីធានាថាលេខសម្ងាត់មិនត្រូវបានដឹង ឬរកឃើញ ដោយបុគ្គលដទៃទៀត ហើយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនទទួលខុស ត្រូវប្រសិនបើលេខសម្ងាត់ត្រូវបានដឹង និងរកឃើញដោយគតិយជន។ ម្ចាស់កាតត្រូវធានាថា ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅ លើរាល់ការទាមទារ និងការទទួលខុសត្រូវពីគ្រប់ភាគី ដែលកើតឡើងពី ការប្រើប្រាស់លេខសម្ងាត់ទោះបីជាមានការអនុញ្ញាត ឬផ្សេងពីនេះ។

ប្រការ ៦ ការបង្ហាញលេខសម្ងាត់ ឬការបាត់ ចោល ឬការប្រើប្រាស់កាតដោយ គ្មានការអនុញ្ញាត

- ៦.១ វាជាលក្ខខណ្ឌមូលដ្ឋាន ដែលម្ចាស់កាតត្រូវប្រើប្រាស់ដោយការប្រុង ប្រយ័ត្ននិងយកចិត្តទុកដាក់ ដើម្បីការពារការបង្ហាញលេខសម្ងាត់ទៅ ជន ដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ការបាត់ ឬចោល ឬការប្រើប្រាស់កាត ដោយគ្មានការអនុញ្ញាត។ ប្រការនេះរាប់បញ្ចូលតែមិនកំណត់នូវវិធាន ការនានា ដូចជាការផ្លាស់ប្តូរញឹកញាប់នៃលេខសម្ងាត់របស់ម្ចាស់កាត ហើយជៀសវាងម្ចាស់កាតប្រើប្រាស់តម្លៃនៃលេខសម្ងាត់ ដែលងាយ ស្រួលទាយឬងាយរកឃើញដោយអ្នកដទៃ ឧទាហរណ៍ដូចជាថ្ងៃខែឆ្នាំ កំណើតជាដើម។
- ៦.២ ការបង្ហាញលេខសម្ងាត់ទៅជន ដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ការបាត់ ឬចោល ឬការប្រើប្រាស់កាត ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតណាមួយត្រូវរាយ ការណ៍ភ្លាមៗតាមរយៈទូរស័ព្ទ ឬសារអេឡិចត្រូនិកទៅធនាគារឯក

ទេស អ៊ីអនភ្ជាប់ជាមួយលិខិតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅធនាគារឯក
ទេស អ៊ីអន។ ម្ចាស់កាតត្រូវប្តឹងភ្លាមៗទៅសមត្ថកិច្ចពាក់ព័ន្ធហេតុ
ការណ៍ដែលកើតឡើងណាមួយ និងបញ្ជូនឯកសារថតចម្លងនៃរបាយ
ការណ៍ទៅសមត្ថកិច្ចជូនទៅឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ភ្លាមៗ និងក្នុង
ករណីណាមួយក៏ដោយក៏មិនត្រូវយឺតជាងប្រាំពីរ (៧) ថ្ងៃចាប់ពីថ្ងៃដែល
បានដឹងពីព្រឹត្តិការណ៍ដែលបានកើតឡើង លើកលែងក្នុងករណីដែល
មានហេតុផល និងភស្តុតាងគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការបង្ហាញពីផលវិបាកដែល
មិនអាចឱ្យខ្លួនជូនដំណឹងបាន។

៦.៣ រហូតទាល់តែ និងលុះត្រាតែការជូនដំណឹងដោយផ្ទាល់មាត់ ឬ
លាយលក្ខណ៍អក្សរពីការបាត់ ឬចោរលួចកាតពីម្ចាស់កាតយោងតាម
ប្រការ៦.២ បានទទួលដោយ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន ម្ចាស់កាតនៅតែ
ទទួល ខុសត្រូវលើសោហ៊ុយ ដែលកើតឡើងមុនការជូនដំណឹងខាង
លើទោះបីការប្រើប្រាស់ត្រូវបានអនុញ្ញាត ឬមិនអនុញ្ញាតដោយម្ចាស់កា
ត។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់ម្ចាស់កាតត្រូវកម្រិតមកត្រឹម១០០ដុល្លារ
(១០០USD) សម្រាប់សោហ៊ុយ ដែលកើតឡើងបន្ទាប់ពីការរាយ
ការណ៍អំពីការបាត់ ឬចោរលួចកាត ប្រសិនបើម្ចាស់កាតធ្លាប់បានអនុ
វត្តការប្រើប្រាស់ ដោយប្រុងប្រយ័ត្ន និងយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការការពារ
លេខសម្ងាត់ពីជន ដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ការបាត់ ឬចោរលួច ឬការ
ប្រើប្រាស់កាត ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតណាមួយ ហើយបានរាយ
ការណ៍ពីការបាត់ ឬចោរ លួចភ្លាមៗតាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ក្នុង
ករណីដែលម្ចាស់កាតមិនបាន ធ្វើសកម្មភាពមិនស្មោះត្រង់ពាក់ព័ន្ធនឹង
ការបាត់ ឬចោរលួចកាតនោះ។

៦.៤ ដោយមិនផ្ទុយពីសិទ្ធិរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដូចដែលមានចែង
នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និងថ្វីបើម្ចាស់កាតបានអនុវត្តសិទ្ធិដោយប្រុង
ប្រយ័ត្ន និងយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការការពារ ការបាត់ ឬចោរលួចកាត
និងរាយការណ៍អំពីការបាត់ និងចោរលួចកាតនេះ ស្របតាមប្រការ
៦.២ នៃបទបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ ម្ចាស់កាតនៅតែទទួលខុសត្រូវក្នុង
ការបង់ប្រាក់ទៅឱ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទៅតាមស្ថានភាពដូចខាង
ក្រោម៖

- (ក) ម្ចាស់កាតបានធ្វើសកម្មភាពមិនស្មោះត្រង់ ដោយគាត់បានជាប់ពាក់
ព័ន្ធនឹងការទទួលយកទំនិញ និងសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយពាណិជ្ជករ
ណាមួយ ឬការដកសាច់ប្រាក់ជាមុន ដែលរងប៉ះពាល់តាមរយៈការប្រើ
ប្រាស់កាតដោយបុគ្គលណាមួយ ឬ
- (ខ) ម្ចាស់កាតខកខាន ក្នុងការជូនដំណឹងមកធនាគារឯកទេស អ៊ីអនភ្លា
មៗ តាមដែលអាចធ្វើទៅបាននៅពេលរកឃើញថាកាតត្រូវបានបាត់ ឬ

ល្អច្បាស់។

៦.៥ នៅពេលកាតបាត់ ឬត្រូវគេលួចបានរកឃើញវិញ ម្ចាស់កាតមិនត្រូវប្រើប្រាស់ ឬព្យាយាមប្រើប្រាស់កាតនោះទេ ប៉ុន្តែភ្លាមៗនោះត្រូវកាត់លើបន្ទះមេកានិច និងបន្ទះកាតហើយយកកាតដែលបានមកវិញប្រគល់ទៅឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

៦.៦ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនមានកាតព្វកិច្ចចេញកាតជំនួសទេ ប៉ុន្តែធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចចេញកាតជំនួសឱ្យទៀតបាន លុះត្រាតែម្ចាស់កាតយល់ព្រម និងទូទាត់ថ្លៃចំណាយឬសោហ៊ុយផ្សេងៗទាក់ទងនឹងការចេញកាតជំនួសនេះ ដែលថ្លៃចំណាយ ឬសោហ៊ុយផ្សេងៗនឹងត្រូវកំណត់ដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

ប្រការ ៧ កាតគឺជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន

៧.១ កាតគឺត្រូវស្ថិតនៅជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និងត្រូវប្រគល់ទៅឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអនភ្លាមៗ ដោយយោងតាមសំណើរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឬភ្នាក់ងារមានសមត្ថកិច្ច។

៧.២ ផ្អែកលើការផុតកំណត់នៃកាត ម្ចាស់កាតត្រូវប្រគល់កាតដែលផុតកំណត់ទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ភ្លាម និងស្នើសុំកាតថ្មីពីធនាគារឯកទេស អ៊ីអនដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខលើការអនុម័តជាថ្មីនេះ។

ប្រការ ៨ កាតមិនត្រូវផ្ទេរ ឬបញ្ចាំ

៨.១ កាតមិនត្រូវធ្វើការផ្ទេរ និងត្រូវប្រើប្រាស់ដោយម្ចាស់កាតតែមួយគត់។

៨.២ កាតមិនត្រូវដាក់បញ្ចាំជាប្រាតិភោគដោយម្ចាស់កាតក្នុងគោលបំណងណាមួយ។

ប្រការ ៩ កាតមិនត្រូវប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពខុសច្បាប់

៩.១ កាតមិនត្រូវយកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពខុសច្បាប់ ដូចជាប្រតិបត្តិការតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណេតខុសច្បាប់ និងការភ្ជាល់ ឬល្បែងស៊ីសងខុសច្បាប់។

៩.២ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវបញ្ចប់អ៊ីអនកាតភ្លាមៗ ប្រសិនបើរកឃើញថាម្ចាស់កាតបានប្រើប្រាស់កាតក្នុងសកម្មភាពខុសច្បាប់។

ប្រការ ១០ ប្រតិបត្តិការជាមួយពាណិជ្ជករ

១០.១ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវមានសិទ្ធិបង្ហាញព័ត៌មានទៅពាណិជ្ជករណាមួយ ដែលកាន់កាតឥណទាន ឬស្ថាប័នដែលជាសមាជិករបស់ម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិ នូវលេខគណនីរបស់ម្ចាស់កាត និង

ព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលអាចចាំបាច់សម្រាប់សម្របសម្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់កាត ឬ ដំណើរការនៃប្រតិបត្តិការដែលប៉ះពាល់ ឬត្រូវប៉ះពាល់តាមរយៈការប្រើប្រាស់កាត។

១០.២ ដោយមិនផ្ទុយពីប្រការ ១០.១ ក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការបដិសេធរបស់ពាណិជ្ជករ ឬសមាជិករបស់ម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិ ដើម្បីផ្តល់ឬទទួលកាតឥណទាន ឬភាពខ្វះខាត ឬមិនគ្រប់គ្រាន់នៃទំនិញ ឬសេវាកម្មដែលផ្គត់ផ្គង់ទៅឱ្យម្ចាស់កាត ដោយពាណិជ្ជករណាម្នាក់ឡើយ។ រាល់បណ្តឹងធ្វើឡើង ដោយម្ចាស់កាតត្រូវដោះស្រាយដោយផ្ទាល់ជាមួយពាណិជ្ជករ ឬសមាជិកនៃស្ថាប័នម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិដែលពាក់ព័ន្ធ ហើយគ្មានបណ្តឹងណាមួយ ធ្វើទៅលើពាណិជ្ជករសមាជិកនៃស្ថាប័នម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិ នាំឱ្យម្ចាស់កាតមានសិទ្ធិរៀបចំបណ្តឹងបន្ថែមទាមទារទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឬមានសិទ្ធិបដិសេធការបង់ប្រាក់ទៅឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី ដែលមានបណ្តឹងណាមួយឬទោះបីស្ថិតនៅក្រោមកាលៈទេសណាក៏ដោយ។

ប្រការ ១១ ការដកសាច់ប្រាក់ជាមុន ការប្រាក់ និងការប្តូររូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ប្រតិបត្តិការបរទេស

១១.១ ការដកសាច់ប្រាក់ជាមុន នាំឱ្យមានការគិតសោហ៊ុយនៃប្រតិបត្តិការដកយកសាច់ប្រាក់ជាមុនណាមួយដែលបានធ្វើឡើង។ ការប្រាក់នឹងត្រូវបានបង្កើតឡើងផ្អែកទៅលើទឹកប្រាក់ ដែលបានដកយកជាមុនដោយគណនាប្រចាំថ្ងៃជាមូលដ្ឋាន ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការដករហូតដល់កាលបរិច្ឆេទដែលត្រូវទូទាត់។ ប្រសិនបើម្ចាស់កាតមិនជ្រើសរើសការបង់ប្រាក់ទាំងអស់ ការប្រាក់នឹងត្រូវគិតទៅលើចំនួនទឹកប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ជាមូលដ្ឋានចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការដកយកសាច់ប្រាក់ជាមុនរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទបិទការទូទាត់(បច្ចុប្បន្នគឺនៅថ្ងៃទី(១០) នៃខែនីមួយៗ ប៉ុន្តែវាអាចមានការផ្លាស់ប្តូរ នៅពេលណាមួយតាមការកំណត់របស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន)។ បន្ថែមពីនេះទៅទៀត ការប្រាក់នឹងត្រូវគណនាប្រចាំថ្ងៃជាមូលដ្ឋានចាប់ពីថ្ងៃបិទការទូទាត់នោះ រហូតដល់ថ្ងៃបិទការទូទាត់បន្ទាប់។ ចំនួនសាច់ប្រាក់ដកយកជាមុនដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសោហ៊ុយ និងអត្រាការប្រាក់នឹងត្រូវកំណត់ ដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ពីពេលមួយទៅពេលមួយ និងជូនដំណឹងទៅម្ចាស់កាតតាមមធ្យោបាយណាមួយដែល ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន យល់ឃើញថាសមស្រប។

១១.២ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងក្រៅប្រទេសពាក់ព័ន្ធ នឹងរូបិយប័ណ្ណ

បរទេសការគណនាសោហ៊ុយដំបូងត្រូវបំប្លែង ជាដុល្លារអាមេរិក នៅអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលកំណត់ដោយម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិតាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខមុននឹងកាត់ប្រាក់ចេញពីគណនីអ៊ីអនកាត។

១១.៣ ម្ចាស់កាតអាចប្រើប្រាស់សេវាកម្មដកយកសាច់ប្រាក់ជាមុននៅម៉ាស៊ីន ATM នៃធនាគារណាមួយ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដែលរៀបចំឡើងសម្រាប់ប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីន ATM ដូចដែលមានបង្ហាញដោយធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ (ក្នុងករណីចំនួនសាច់ប្រាក់ត្រូវជាកម្មវត្ថុនៃការដកប្រើប្រាស់ប្រចាំថ្ងៃទៅតាមការកំណត់របស់ធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនោះ។

១១.៤ ការប្រើប្រាស់កាតដោយម្ចាស់កាតដើម្បីទទួលបានការដកប្រាក់ជាមុន ត្រូវបានសន្មតថា មានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង ដែលម្ចាស់កាតត្រូវបង់ការប្រាក់ទៅលើការដកសាច់ប្រាក់ជាមុនណាមួយ និងសោហ៊ុយនៃសាច់ប្រាក់ដកយកជាមុនដូចដែលបានកំណត់ដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ពីពេលមួយទៅពេលមួយ ដែលមានចែងនៅក្នុងប្រការនេះ។

១១.៥ ព័ត៌មានលម្អិតស្តីពីសោហ៊ុយនៃការដកប្រាក់ជាមុន និងការប្រាក់ត្រូវបានកំណត់នៅក្នុង តារាងតម្លៃសេវារបស់ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន។ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន មានសិទ្ធិកែប្រែចរនាសម្ព័ន្ធនៃតម្លៃសេវា ឬកម្រៃផ្សេងៗ។

ប្រការ ១២ ការទិញលក់រាយដែលបានធ្វើនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា

១២.១ ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការមួយត្រូវបានធ្វើឡើង នៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា ជា រូបិយប័ណ្ណបរទេស ម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិ នឹងបំប្លែងប្រតិបត្តិការនេះដោយផ្អែកតាមប្រភេទកាត ដែលបានប្រើទៅជាប្រាក់ដុល្លារក្នុងអត្រាប្តូរប្រាក់ប្រហាក់ប្រហែលនឹងអត្រាប្តូរប្រាក់ នៅកាលបរិច្ឆេទជាក់ស្តែង ដែលកំណត់ដោយម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិ។ សោហ៊ុយនៃការបំប្លែងរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងបន្ថែមទៅក្នុងសោហ៊ុយនៃប្រតិបត្តិការរបស់អ្នក។ អត្រាសោហ៊ុយនៃការបំប្លែងរូបិយប័ណ្ណ មានចែងនៅក្នុងតារាងតម្លៃរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

១២.២ ម្ចាស់កាតយល់ស្របថាបើមានវិវាទណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលបានកំណត់ដោយម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិ ទៅលើប្រតិបត្តិការណាមួយរបស់ម្ចាស់កាត ធ្វើឡើងនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន នឹងមិនទទួលខុសត្រូវដោះស្រាយវិវាទនោះ ក្នុងនាមម្ចាស់កាតជាមួយនឹងម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិឡើយ។

ប្រការ ១៣ ការប្រើប្រាស់ប្រតិបត្តិការឥណទានតាមអ៊ិនធើណែត

ប្រសិនបើម្ចាស់កាតប្រើកាតដើម្បីទិញទំនិញ និង/ឬសេវាកម្មតាមរយៈ

គេហទំព័រអនឡាញ ឬគេហទំព័រណាមួយ ម្ចាស់កាតត្រូវទទួលខុសត្រូវ ទាំងស្រុង ចំពោះសុវត្ថិភាព ក្នុងការប្រើប្រាស់នោះគ្រប់ពេលវេលា។ ម្ចាស់កាតយល់ស្របថាការបញ្ចូលព័ត៌មាននៃកាតទៅក្នុងអ៊ិនធើណែត នឹងត្រូវចាត់ទុកជាការស្មានគ្រប់គ្រាន់ នៃភាពត្រឹមត្រូវក្នុងការណែនាំឱ្យ មានប្រតិបត្តិការនោះ។ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអនមិនមានកាតព្វកិច្ចផ្ទៀង ផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណ ឬសិទ្ធិរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ ដែលបានបញ្ចូល ព័ត៌មាននៃកាតរបស់ម្ចាស់កាតឡើយ ហើយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនទទួលខុសត្រូវ ចំពោះការធ្វើសកម្មភាព នៃការប្រើប្រាស់ព័ត៌មាននៃ កាតឡើយដោយមិនគិតថាតើបុគ្គលណា ដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើ ប្រតិបត្តិការ ហើយក៏មិនគិតពីស្ថានភាព ដែលត្រូវអនុវត្តក្នុងពេលនៃ ប្រតិបត្តិការនេះឡើយ។ ទោះជាយ៉ាងណា ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានសិទ្ធិមិនអនុវត្តប្រតិបត្តិការណាមួយនៅលើអ៊ិនធើណែត ប្រសិនបើ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានមូលហេតុត្រឹមត្រូវ និងសង្ស័យពីភាពមិន ត្រឹមត្រូវនៃប្រតិបត្តិការនោះឬប្រសិនបើធនាគារឯកទេស អ៊ីអនយល់ថា វាខុសច្បាប់ ឬមិនត្រឹមត្រូវដោយសារហេតុផលផ្សេងៗទៀត។

ប្រការ ១៤ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការគិតសេវា និង/ឬកម្រៃផ្សេងៗ

១៤.១ បន្ថែមពីលើការប្រាក់ ម្ចាស់កាតត្រូវតែបង់តម្លៃសេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ ទាក់ទងនឹងកាត។ សេចក្តីលម្អិតនៃតម្លៃសេវា ត្រូវបានកំណត់នៅក្នុង តារាងតម្លៃសេវារបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន មានសិទ្ធិកែប្រែចរនាសម្ព័ន្ធ ថ្លៃសេវា ឬផ្នែកណាមួយនៃកម្រៃនេះ។ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹងផ្តល់ដំណឹងដល់ម្ចាស់កាតក្នុងរយៈពេល សាមសិប (៣០) ថ្ងៃជាមុន សម្រាប់ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយទាក់ទងនឹង តម្លៃ សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ ដូចដែលមានចែងលម្អិតនៅក្នុងតារាងតម្លៃ សេវាកម្មរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអនតាមរយៈ គេហទំព័ររបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។ ថ្លៃសេវាអាចត្រូវបានគិតកម្រៃ ដោយផ្អែកលើ ចំនួនភាគរយ ដែលបានកំណត់ទុកជាមុននៃតម្លៃប្រតិបត្តិការ/សម តុល្យ ឬជាថ្លៃសេវាអប្បបរមា ឬទាំងពីរ។ ថ្លៃសេវាទាំងអស់នឹងត្រូវកាត់ ចេញពីគណនីភ្លាម ឬបន្ទាប់ពីមានរបាយការណ៍គណនីជាបន្តបន្ទាប់ ណាមួយតាមស្ថានភាព ដែលអាចអនុវត្តបាន។

១៤.២ ថ្លៃសេវាទាំងអស់ ដែលបានបង់ស្របតាម ឬទាក់ទងនឹងកាតគឺមិនអាច ប្តូរវិញបានឡើយ ទោះស្ថិតក្នុងស្ថានភាពណាក៏ដោយ។

១៤.៣ តម្លៃសេវាកម្ម អត្រាពន្ធ ឬការគិតកម្រៃទាំងអស់អាចប្រែប្រួលនៅពេល ណាមួយ និងពីពេលមួយទៅពេលមួយទៀត តាមការសម្រេចចិត្ត និង ឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយជូនដំណឹងជា មុនទៅម្ចាស់កាតក្នុងរយៈពេលសាមសិប (៣០) ថ្ងៃប្រតិទិន។ ម្ចាស់

កាតត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការពិនិត្យមើលតម្លៃចុងក្រោយបំផុតនៃអត្រា
ការប្រាក់ពន្ធ ឬការគិតតម្លៃនានានៅលើគេហទំព័រ ឬទាក់ទងមក
ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន។

១៤.៤ សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ អាចប្រែប្រួល អាស្រ័យលើប្រភេទផលិតផល
និង សេវាកម្ម និងអាចបង់ជាមុនតែម្តង ជាប្រចាំថ្ងៃ ប្រចាំសប្តាហ៍ ពីរស
ប្តាហ៍ ម្តងប្រចាំខែ ប្រចាំឆ្នាំ ឬត្រូវបញ្ជាក់ និង/ឬស្នើសុំដោយ ធនាគារ
ឯកទេស អ៊ីអន រួមបញ្ចូល ប៉ុន្តែមិនកំណត់ប្រភេទថ្លៃសេវា និងកម្រៃ
ផ្សេងៗដូចខាងក្រោម៖

- ថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំ
- ថ្លៃចេញកាតថ្មី
- ថ្លៃសងប្រាក់វិញ វិវាទ និងដំណោះស្រាយ (អនុវត្តតាមតារាងថ្លៃ
សេវារបស់វីសា)
- ថ្លៃសេវាចេញលេខកូដសម្ងាត់ឡើងវិញ
- ថ្លៃបំប្លែងរូបិយប័ណ្ណប្រតិបត្តិការបរទេស
- ថ្លៃលើសកម្រិតឥណទាន
- ថ្លៃសេវាផ្សេងៗទៀតដែលមិនត្រូវបានបញ្ជាក់ខាងលើនេះ។

ប្រការ ១៥ ការបែងចែកការទូទាត់

ការទូទាត់សងត្រូវបានអនុវត្ត ចំពោះរបាយការណ៍គណនី ដែលមាន
ឋានានុក្រមដូចតទៅ៖ ការប្រាក់នៃការដកសាច់ប្រាក់ ការប្រាក់នៃការលក់រាយ
ចំនួនប្រាក់ដែលបានដក ចំនួនប្រាក់នៃការលក់រាយ និងកម្រៃរបស់ធនាគារ
ឯកទេស អ៊ីអន។

ប្រការ ១៦ ការទូទាត់អប្បបរមា និងការប្រាក់លើការទិញលក់រាយ

១៦.១ ម្ចាស់កាតអាចជ្រើសរើសមិនធ្វើការទូទាត់ទាំងស្រុងក្នុងសមតុល្យបច្ចុប្បន្ន
ដែលក្នុងករណីនេះនៅថ្ងៃ ឬមុនកាលបរិច្ឆេទកំណត់ការទូទាត់សង
ប្រាក់ ម្ចាស់កាតត្រូវបង់ឱ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នូវចំនួនប្រាក់ អប្ប
បរមាដែលត្រូវបង់ ដែលបានកំណត់ និងគណនាដូចខាងក្រោម៖

ក) ប្រសិនបើសមតុល្យបច្ចុប្បន្នមិនលើសពីដែនកំណត់ ឥណទាន
នោះ ម្ចាស់កាតត្រូវបង់ដប់ភាគរយ (១០%) បង្គត់ឡើងទៅតម្លៃដុល្លារ
ដែលនៅជិតបំផុតនៃសមតុល្យបច្ចុប្បន្ន ឬដប់ប្រាំ(១៥)ដុល្លារតាមតម្លៃ
ណាដែលខ្ពស់ជាង។ ឬ

ខ) ប្រសិនបើសមតុល្យបច្ចុប្បន្នលើសពីដែនកំណត់ឥណទាន នោះ
ម្ចាស់កាតត្រូវបង់ដប់ភាគរយ (១០%) នៃចំនួនកំណត់ឥណទាន និង

ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលលើសពីចំនួនកំណត់ឥណទាន។

១៦.២ ការទិញលក់រាយទាំងអស់ ដែលមិនមែនជាប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់ ជាមុន) ត្រូវគិតតម្លៃនៅក្នុងគណនីកាតឥណទាន នឹងត្រូវអនុញ្ញាតឱ្យ រួចផុតពីការគិតការប្រាក់ក្នុងរយៈពេលកំណត់ ចាប់ពីថ្ងៃធ្វើប្រតិបត្តិការ រហូតដល់ថ្ងៃដែលត្រូវទូទាត់សង ប្រសិនបើរបាយការណ៍គណនីខែមុន ត្រូវបានទូទាត់រួចរាល់តាមកាលបរិច្ឆេទកំណត់។

១៦.៣ ប្រសិនបើម្ចាស់កាតជ្រើសរើសមិនទូទាត់នូវទឹកប្រាក់សរុប ការប្រាក់ នឹងត្រូវគិតទៅលើ សមតុល្យទឹកប្រាក់ ដែលនៅជំពាក់រួមបញ្ចូលទាំង ប្រតិបត្តិការថ្មី ដែលធ្វើឡើងដោយម្ចាស់កាតដោយរាប់ថយក្រោយចាប់ ពីពេលដែលកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះបានធ្វើឡើង រហូតដល់ បានទូទាត់ប្រាក់គ្រប់ចំនួននៅក្នុងអត្រា ដែលកំណត់ដោយធនាគារឯក ទេស អ៊ីអេស ពីពេលមួយទៅពេលមួយនិងត្រូវជូនដំណឹងដល់ម្ចាស់កាត តាមដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអេសមើលទៅឃើញថាសមរម្យ។

ប្រការ ១៧ ការពិន័យលើការបង់យឺត

១៧.១ ការពិន័យលើការបង់យឺតនឹងត្រូវបានអនុវត្ត ប្រសិនបើ គ្មានការទូទាត់ ត្រូវបានទទួលបន្ទាប់ពីរយៈពេលអនុគ្រោះ ឬប្រសិនបើចំនួនប្រាក់ដែលទទួល បានមុនពេលរយៈពេលអនុគ្រោះមានតិចជាងចំនួនប្រាក់អប្បបរមា ដែលត្រូវ ទូទាត់សង និងត្រូវកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

- ថ្ងៃទូទាត់គឺចាប់ពីថ្ងៃទី ០៦ ដល់ថ្ងៃទី ១០ នៃខែនីមួយៗ
មួយដុល្លារ (១USD)
- ថ្ងៃទូទាត់គឺចាប់ពីថ្ងៃទី ១១ ដល់ថ្ងៃទី ១៥ នៃខែនីមួយៗ
ពីរដុល្លារ (២USD)
- ថ្ងៃទូទាត់គឺចាប់ពីថ្ងៃទី ១៦ ដល់ថ្ងៃទី ២០ នៃខែនីមួយៗ
បីដុល្លារ (៣USD)

១៧.២ ការពិន័យលើការបង់យឺត ត្រូវបានគណនាដោយផ្អែកលើស្ថានភាពនៃ ការទូទាត់ប្រចាំខែរបស់ម្ចាស់កាត ហើយបន្ទាប់មកត្រូវគិតកម្រៃទាំង នោះនៅក្នុងវិក្កយបត្រនៃខែបន្ទាប់។

ប្រការ ១៨ ភស្តុតាងនៃការដាក់ប្រាក់

១៨.១ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ត្រូវមានសិទ្ធិទទួលដោយផ្អែកលើ៖

- ក) វិក្កយបត្រនៃការលក់ កំណត់ត្រានៃប្រតិបត្តិការ ប័ណ្ណបញ្ជាក់ ឥណទានវិក្កយបត្រដកប្រាក់ និង/ឬការទូទាត់ផ្សេងៗទៀត ដែលមាន បង្ហាញឬព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលមាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការនៃកាតនោះ

និង/ឬ

ខ) កំណត់ត្រានៃការដកប្រាក់ ឬប្រតិបត្តិការណាមួយ របស់ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រើប្រាស់កាត រួមបញ្ចូលទាំង ប៉ុន្តែមិនកំណត់លើប្រតិបត្តិការ ដែលធ្វើឡើងតាមអ៊ីម៉ែល ឬតាមរយៈ ទូរស័ព្ទជាកស្ថាន បញ្ជាក់ពីបំណុល ដែលបានកើតឡើងត្រឹមត្រូវ ដោយម្ចាស់កាត ហើយនឹងត្រូវបានកាត់យក ពីគណនីកាតឥណទាន

និងត្រូវកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍គណនី។

១៨.២ ការទូទាត់ទាំងឡាយសម្រាប់ការទិញទំនិញ និង/ឬសេវាកម្ម និងការ ដក ប្រាក់ដោយការប្រើប្រាស់កាត និងសេវាប្រចាំឆ្នាំទាំងឡាយ ថ្លៃ ចំណាយ ផ្សេងៗ ថ្លៃចំណាយបន្ថែមផ្សេងៗ ការប្រាក់ កម្រៃពីការពិន័យ លើការបង់ យឺត និងថ្លៃសេវាដ៏ទៃទៀត នឹងត្រូវបានកាត់ចេញពីគណនី កាតឥណទាន នៅក្នុងរូបិយប័ណ្ណ ដែលមានក្នុងវិក្កយបត្រ និងត្រូវ កត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍គណនី។

១៨.៣ ម្ចាស់កាតយល់ព្រម លើកំណត់ត្រារបស់ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន ចំពោះប្រតិបត្តិការណាមួយតាមរយៈការប្រើប្រាស់កាត ត្រូវសន្មតថាជា ភស្តុតាង និងចងកាតព្វកិច្ចលើម្ចាស់កាតលើរាល់គោលបំណងទាំង អស់ លុះត្រាតែមានប្រការផ្សេងចែងផ្ទុយពីនេះ។

ប្រការ ១៩ ការប្រើលើសចំនួនកម្រិតឥណទានដែលបានកំណត់

១៩.១ ម្ចាស់កាតសន្យាថាខ្លួននឹងមិនប្រើប្រាស់កាតដែលនាំ ឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ ជំពាក់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន កើនលើសពីចំនួនឥណទាន ដែលបាន អនុម័តលុះត្រាតែបានទទួលការអនុម័ត យល់ព្រមជាមុនពីធនាគារឯក ទេស អ៊ីអន ដែលមានចំនួនមិនលើសពី ១០% នៃចំនួនឥណទាន ដែលបានអនុម័ត។

១៩.២ ក្នុងករណី ដែលមានការប្រើលើសកម្រិតឥណទានដែលបានកំណត់ ក្រៅពីចំនួនប្រាក់ ដែលត្រូវបង់ស្របតាមប្រការ ១៦ ម្ចាស់កាត ត្រូវបង់ បន្ថែមទៅធនាគារឯកទេសអ៊ីអន ឱ្យបានពេញលេញនូវទឹកប្រាក់ ដែល លើសកម្រិតកំណត់ទាំងនោះ បើមិនដូច្នោះនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាការ ប្រើប្រាស់កាតត្រូវបានបញ្ចប់ ហើយបញ្ញត្តិទាក់ទងទៅនឹងការបញ្ចប់ ការប្រើប្រាស់កាតមានចែងក្នុងប្រការ ២១ ត្រូវយកមកអនុវត្ត។

១៩.៣ ក្នុងករណីការកំណត់ឥណទានត្រូវបានប្រើលើសកម្រិត ថ្លៃប្រើប្រាស់ លើស ដែលត្រូវបានកំណត់ជាតារាងតម្លៃរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹងត្រូវយកមកអនុវត្ត។

ប្រការ ២០ ការបង់ប្រាក់

២០.១ការទូទាត់ទាំងឡាយចំពោះធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវធ្វើឡើងជា រូបិយប័ណ្ណ ដែលមានបញ្ជាក់ក្នុង វិក្កយបត្រ។

២០.២ការទូទាត់ធ្វើឡើងដោយម្ចាស់ភាគទៅ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនត្រូវ ចាត់ទុកថាបានធ្វើឡើងឡើយ រហូតទាល់តែហិរញ្ញប្បទាន ដែលពាក់ ព័ន្ធត្រូវបានទទួល និងទទួលស្គាល់ ដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ហើយបានដាក់បញ្ចូលការទូទាត់នោះ ទៅក្នុងប្រព័ន្ធកំណត់ត្រាកុំព្យូទ័រ របស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអននៅថ្ងៃដែលវិក្កយបត្រនៃការទូទាត់បាន ចេញដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។ យោងតាមធនានុសិទ្ធិរបស់ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន លើការលើកលែងចោលនូវប្រការទាំងឡាយ ខាងមុខទៀតប្រការ ដែលបានលើកលែងនោះក៏ត្រូវយកមកអនុវត្ត សម្រាប់គោលបំណងកំណត់អំពីចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលអាចប្រើប្រាស់ បាននៅក្នុងកម្រិតឥណទានរបស់ម្ចាស់អ៊ីអនភាគ។

២០.៣នៅពេលដែលម្ចាស់ភាគបានអនុវត្តតាមការណែនាំ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យ មានការទូទាត់ប្រាក់ជំពាក់ ដែលដល់កំណត់សងដោយកាត់យកប្រាក់ ដោយផ្ទាល់ ឬដោយស្វ័យប្រវត្តិពីគណនីឥណទានម្ចាស់ភាគ ដោយមិន ធ្វើការផ្លាស់ប្តូរ អនុញ្ញាតឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអនដាក់ទិន្នន័យ វិក្កយបត្រទៅធនាគារដើម្បីធ្វើការកាត់ប្រាក់ ដែលដល់កំណត់សងពី គណនីកាត់ឥណទាន ពីគណនីធនាគាររបស់ម្ចាស់ភាគ នៅថ្ងៃដល់ កំណត់សង។

២០.៤ម្ចាស់ភាគយល់ព្រម ដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ ក្នុងការទូទាត់សំណងមក ធនាគារចំពោះរាល់ការខូចខាត បាត់បង់ ការទាមទារសំណង ឬការ ចំណាយផ្សេងៗ ដែលធនាគារទទួលរង ទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ភាគ អ៊ីអន និងការអនុវត្តបញ្ជី លើកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ រួមទាំងការខកខាន មិនបានចាត់វិធានការ ទប់ស្កាត់ការធ្វើប្រតិបត្តិការកាត់អ៊ីអន ដោយ គ្មានការអនុញ្ញាត ឬ ប្រតិបត្តិការក្លែងបន្លំ។

ប្រការ ២១ ករណីមានកំហុស

២១.១ករណីដែលហេតុការណ៍ណាមួយដូចខាងក្រោមបានកើតឡើង៖

- ក) ប្រសិនបើ ចំនួនប្រាក់ដល់កំណត់សង ដែលម្ចាស់ភាគ ត្រូវបង់ឱ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នៅពេលណាមួយតាម គណនីកាត់ឥណ ទាន
- ខ) ប្រសិនបើ ការបង់ប្រាក់ដល់កំណត់សង ដែលម្ចាស់ភាគត្រូវបង់ ឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ហួសកាលកំណត់សង លើគណនី ផ្សេងទៀត។

- គ) ប្រសិនបើ ម្ចាស់កាតបំពានបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ ឬផ្នែកណាមួយ នោះដែលបានកំណត់ក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។
- ឃ) ប្រសិនបើ ម្ចាស់កាតប្រើកាត សម្រាប់សកម្មភាព មិនស្របច្បាប់ ណាមួយដូចជាការភ្ជាល់តាមអនឡាញដោយខុសច្បាប់ជាដើម។
- ង) ប្រសិនបើម្ចាស់កាតចាកចេញពីប្រទេសកម្ពុជាដើម្បីរស់នៅកន្លែង ផ្សេងទៀត។
- ច) ប្រសិនបើម្ចាស់កាតស្លាប់ ឬត្រូវបានប្រកាសថាជាអសមត្ថជន។
- ឆ) ប្រសិនបើម្ចាស់កាត នឹងត្រូវបានប្រកាសថាក្ស័យធន។
- ជ) ប្រសិនបើម្ចាស់កាត មិនអាចសងបំណុលរបស់ខ្លួនបាននៅពេល ដល់កំណត់សង ឬក្លាយទៅជាក្ស័យធន។
- ឈ) ប្រសិនបើធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនស្គាល់ កន្លែងស្នាក់នៅ របស់ ម្ចាស់កាត។
- ញ) ប្រសិនបើ ម្ចាស់កាតមានបំណងបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាត ប៉ុន្តែ ម្ចាស់កាតមិនទាន់ទូទាត់បំណុល ដែលជំពាក់ ទាំងអស់ ជូន ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន។
- ត) ប្រសិនបើធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនមិន ព្រមចេញកាតជំនួស ឬកាតបន្តជាថ្មី។
- ថ) ប្រសិនបើធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន សម្រេចលុបចោល ឬបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់កាត នោះការប្រើប្រាស់ កាតនឹងត្រូវបញ្ចប់ភ្លាម ហើយទឹកប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ទាំងអស់ នឹងក្លាយទៅជាដល់កំណត់សងភ្លាមៗ ហើយម្ចាស់កាតត្រូវសង ចំនួនទាំងនោះឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ហើយបំណុលបន្ថែម ទៀតទាំងឡាយ ដែលកើតឡើងលើគណនីកាតឥណទានបន្ទាប់ ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ចប់នេះ រួមបញ្ចូលទាំងការប្រាក់ ថ្លៃសេវា និងកម្រៃផ្សេងទៀត នឹងក្លាយទៅជាដល់កំណត់សង និងត្រូវសង នៅពេល ដែលបំណុលទាំងនោះត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងគណនីកាត ឥណទាន។ ម្ចាស់កាតនៅតែបន្តចងកាតព្វកិច្ចដោយបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌ ដូចមានចែងនៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះដដែល ទោះបីជាមានការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតដោយ ធនាគារឯក ទេស អ៊ីអន ដោយមូលហេតុណាក៏ដោយ ។

២១.២ នៅក្នុងករណី ដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទទួលបានសាលក្រម សម្រាប់ប្រាក់ ដែលដល់កំណត់សងណាមួយ ការប្រាក់ ប្រាក់ពិន័យ

សម្រាប់ការបង់យឺតយ៉ាវ ឬការគិត សេវាផ្សេងៗទៀតត្រូវបន្តទូទាត់ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការចេញសាលក្រម រហូតទាល់តែមានការទូទាត់ពេញលេញបានធ្វើរួចរាល់ទៅឱ្យធនាគារឯកទេសអ៊ីអន។

២១.៣ការបំពានលក្ខខណ្ឌ ឬកំហុសណាមួយប្រព្រឹត្ត ដោយម្ចាស់កាតទាក់ទងនឹងគណនីកាតឥណទានមួយ មានន័យដូចគ្នានឹងការរំលោភបំពាន ឬកំហុសណាមួយប្រព្រឹត្តដោយម្ចាស់កាតទាក់ទងនឹងគណនីកាតឥណទាន មួយទៀត។ បញ្ញត្តិនេះមានន័យថាការណែនាំដែលការបំពានណាមួយ ឬកំហុសណាមួយប្រព្រឹត្តដោយម្ចាស់កាតទាក់ទងនឹងគណនីកាតឥណទានមួយ ដែលគណនីកាតឥណទាននោះត្រូវមានសំណងឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នោះធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក៏មានសិទ្ធិទៅយកសំណងនោះពីគណនីកាតឥណទានមួយទៀតរបស់ម្ចាស់កាតបានដែរ។

ប្រការ ២២ ការរួមបញ្ចូលគ្នានៃគណនីឥណទាន និងការទូទាត់សង

បន្ថែមពីលើសិទ្ធិទៅក្នុងការទូទាត់ ឬសិទ្ធិផ្សេងទៀត ដែលកំណត់ ដោយច្បាប់ទៅលើ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួននៅពេលណាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ជូនដំណឹងប្រាំពីរ(៧)ថ្ងៃជាមុនទៅម្ចាស់កាតអំពីសិទ្ធិបង្រួម ឬបញ្ចូលគ្នានូវគណនីទាំងអស់ ឬណាមួយរបស់ម្ចាស់កាត ដែលមានឥណទានជាមួយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយពុំចាំបាច់គិតដល់ទឹកនៃ និងរូបិយប័ណ្ណជាដុល្លារអាមេរិក ឬរូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតណាមួយឬការទូទាត់សង ឬផ្ទេរប្រាក់មួយចំនួនណាមួយ ទៅក្នុងឥណទាននៃគណនីទាំងនោះ រួមមានគណនីរួម ដែលមានម្ចាស់កាតបន្ថែមដើម្បីកាត់យកប្រាក់ ដែលជំពាក់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ពីគណនីណាមួយរបស់ម្ចាស់កាតដែលមានជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយពុំចាំបាច់គិតដល់ទឹកនៃ និងរូបិយប័ណ្ណជាដុល្លារអាមេរិក ឬ រូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតណាមួយ និងអាចធ្វើដូច្នោះទោះបីជាសមតុល្យនៅលើគណនីនោះ និងបំណុលដែលមានមិនស្ថិតក្នុងរូបិយប័ណ្ណដូចគ្នា ហើយម្ចាស់កាតអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ធ្វើការបញ្ចូលគ្នានូវគណនីទូទាត់សង ឬផ្ទេរ ដោយគិតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់របស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដែលត្រូវកំណត់ និងសម្រេចដោយឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

ប្រការ ២៣ ការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតដោយម្ចាស់កាត

២៣.១ម្ចាស់កាតអាច នៅពេលណាមួយ បន្ទាប់ពីការទទួលយក និង/ឬការប្រើប្រាស់កាត បញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាត ដោយជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និងប្រគល់កាតនោះដោយកាត់ទទឹងលើម៉ាញ៉េទិច និងកាត់ឈប់នៃកាតនោះ ឱ្យទៅ

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។ នៅពេលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន បានទទួល កាតនោះនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាបានបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់ ហើយបញ្ញត្តិ ទាក់ទងទៅ នឹងការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់ក្នុងប្រការ ២៣ នេះនឹងត្រូវបាន អនុវត្ត។

២៣.២ ម្ចាស់កាតគឺអ្នកទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងក្នុងការជូនដំណឹងដល់តតិយ ជនណាមួយ ដើម្បីលុបចោល សេចក្តីណែនាំអំពីការអនុញ្ញាតជាមុន បន្ទាប់ពីមានការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន។

២៣.៣ កាតបន្ថែម ដែលចេញរួមគ្នា និងកាតដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវបានបញ្ចប់ការ ប្រើប្រាស់ជាមួយ ហើយលក្ខណៈពិសេស ផលប្រយោជន៍ ពិន្ទុ រង្វាន់ និង លេខកូដទាំងអស់នឹងត្រូវបញ្ឈប់។

២៣.៤ គ្មានសំណងប្រចាំឆ្នាំ ឬផ្នែកណាមួយត្រូវបានធ្វើឡើងឡើយ ហើយ ម្ចាស់កាតនៅតែទទួលខុសត្រូវ ចំពោះបំណុលទាំងឡាយ សោហ៊ុយ កម្រៃការប្រាក់ និង/ឬប្រតិបត្តិការដែលបានធ្វើតាមរយៈ កាតឥណទាន រួមទាំងការប្រតិបត្តិការ ដែលមិនត្រូវបានកត់ត្រា នៅក្នុងគណនីកាត ឥណទាននៅកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាត។

ប្រការ ២៤ ការកែប្រែផ្សេងៗ ឬការផ្លាស់ប្តូរបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ

២៤.១ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចកែប្រែមួយទៅពេលមួយ ដោយបានជូន ដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ទៅម្ចាស់កាត យ៉ាងហោចណាស់ សាមសិប(៣០)ថ្ងៃប្រតិទិនជាមុន ធ្វើការកែប្រែ កែសម្រួល ឬផ្លាស់ប្តូរ បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដែលរួមមាន ប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹមការកាត់បន្ថយ នៃកម្រិតឥណទានលក្ខខណ្ឌនៃការទូទាត់ អត្រា និង/ឬវិធីសាស្ត្រនៃ ការគណនាសេវាប្រចាំឆ្នាំ សេវាដោះស្រាយ សេវាបន្ថែម ការប្រាក់និង ការពិន័យសម្រាប់ការទូទាត់យឺតយ៉ាវ។ ការកែសម្រួល ការកែប្រែ ឬការ ផ្លាស់ប្តូរនឹង ត្រូវបានអនុវត្តនៅលើកាលបរិច្ឆេទ ដែលកំណត់ដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអននិង ត្រូវអនុវត្ត ចំពោះគ្រប់សមាសភាពបំណុល ទាំងអស់នៅក្នុងគណនីកាតឥណទាន ហើយការជូនដំណឹងអំពីការ បន្ថែម ឬកែប្រែត្រូវមានអានុភាពដោយ៖

- ក) ការដាក់បង្ហាញ សេចក្តីជូនដំណឹងនៅ ក្នុងបរិវេណនៃ ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន ឬ ការិយាល័យសាខារបស់ខ្លួន ឬដោយការផ្ញើ សេចក្តីជូនដំណឹងខាងលើទៅម្ចាស់កាត ឬ
- ខ) ការផ្ញើសេចក្តីជូនដំណឹងតាមរយៈការផ្ញើសារ ឬសារអេឡិចត្រូ និចឬបង្ហាញ សេចក្តីជូនដំណឹងនេះ នៅលើគេហទំព័ររបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

២៤.២ ការរក្សាទុក ឬការប្រើប្រាស់កាត បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទ ដែលការកែប្រែ

កែសម្រួល ឬការផ្លាស់ប្តូរនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ អនុលោមតាមប្រការ ២៤.១ មានអានុភាព ត្រូវបានចាត់ទុកថា ជាការទទួលយក នូវការកែប្រែកែសម្រួល ឬការផ្លាស់ប្តូរទាំងនោះ ដោយគ្មានរក្សាសិទ្ធិណាមួយ ទុកដោយម្ចាស់កាត។

២៤.៣ប្រសិនបើម្ចាស់កាតមិនទទួលយកការកែប្រែ កែសម្រួល ឬការផ្លាស់ប្តូរទាំងនោះ ម្ចាស់កាតត្រូវបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់កាត ដោយជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនដល់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន យ៉ាងតិច ៧ (ប្រាំពីរ) ថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការ ហើយប្រគល់កាតនោះឱ្យទៅ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអនវិញដោយកាត់ទទឹងលើម៉ាញ៉េទិចនិងកាត់ឈប់មុនពេលកាលបរិច្ឆេទនៃការកែប្រែ ការកែសម្រួល ឬការផ្លាស់ប្តូរមានអានុភាពបានមកដល់ ហើយការប្រើប្រាស់កាតត្រូវចាត់ទុកថាបានបញ្ចប់នៅពេលដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទទួលបានកាត ដែលត្រូវបានកាត់ទទឹងលើម៉ាញ៉េទិច និងកាត់ឈប់ ហើយបញ្ញត្តិទាក់ទងនឹងការបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់កាតនៃប្រការ ២៣ ត្រូវយកមកអនុវត្ត។

២៤.៤ក្នុងករណីពិសេស ដូចជាស្ថានភាពបន្ទាន់ ឬស្ថានភាពដែលមិនអាចផ្តល់ការជូនដំណឹងជាមុនបាន ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចអនុវត្តការផ្លាស់ប្តូរបានភ្លាមៗ ដោយផ្តល់ការជូនដំណឹងឱ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើទៅបាននៅពេលក្រោយ។ លោកអ្នកមានសិទ្ធិបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាកម្ម ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនយល់ស្របនឹងខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌដែលបានកែប្រែ។ បន្ថែមពីនេះ លោកអ្នកយល់ព្រមថា ការកែប្រែផ្នែករដ្ឋបាល ការបញ្ជាក់ឱ្យបានច្បាស់លាស់ ឬការកែលម្អ ដែលមិនធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ធ្ងន់ធ្ងរទៅលើសិទ្ធិ ឬកាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នក ដូចជា ការកែលម្អមុខងារ ឬគុណភាពសេវាកម្ម អាចត្រូវបានអនុវត្តដោយមិនចាំបាច់មានការជូនដំណឹងជាមុន។

ប្រការ ២៥ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការដកសម្បទាណាមួយ ឬការបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់កាត

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានសិទ្ធិតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ក្នុងការដកចេញទាំងអស់ ឬផ្នែកសម្បទាណាមួយ នៅពេលណាមួយ ដោយជូនដំណឹងដល់ម្ចាស់កាតនិងក្នុងកាលៈទេសៈណាមួយសមរម្យ ដើម្បីបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់កាត បើទោះបីជាធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចធ្លាប់បានបោះបង់សិទ្ធិរបស់ខ្លួនពីមុនមកក៏ដោយ។ ក្នុងករណីម្ចាស់កាត អសកម្មប្រតិបត្តិការកាតក្នុងរយៈពេលលើសពី១២ខែឡើងទៅ អ៊ីអន កាតរបស់ម្ចាស់កាត នឹងត្រូវបានបិទដោយស្វ័យប្រវត្តិដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ។ ក្នុងករណីដែលម្ចាស់កាតនៅមានចំនួនទឹកប្រាក់ជំពាក់ធនាគារ ដែលរួមបញ្ចូលទាំង ការប្រាក់ ឬ កម្រៃ

សេវាផ្សេងៗ ម្ចាស់កាតត្រូវមានកាតព្វកិច្ចទូទាត់សងនូវបំណុលដែលនៅមាន ទាំងអស់មុនពេលធ្វើការបិទកាត។

ប្រការ ២៦ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការដកយកមកវិញនូវ កម្រិតឥណទានប្រដិសេធមិនឱ្យប្រើប្រាស់កាត

២៦.១ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានសិទ្ធិនៅគ្រប់ពេលទាំងអស់ តាមឆន្ទានុ សិទ្ធិ របស់ខ្លួន និងត្រូវជូនដំណឹងទៅម្ចាស់កាត ឬដោយមានមូលហេតុ ណាមួយ ដើម្បីដាក់កម្រិត ឬកំណត់ឥណទានរបស់ម្ចាស់កាត ប្រដិសេធនិង ដកទុកឥណទាន។

២៦.២ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនទទួលខុសត្រូវរាល់ការបាត់ ការងគ្រោះ ឬ ការខាតបង់ទាំងឡាយណា ដែលកើតឡើងរួមមាន ផលវិបាក និងការ បាត់បង់ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់ម្ចាស់កាត ជាលទ្ធផលនៃការបដិសេធប្រតិបត្តិការដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយមូលហេតុដើម្បីការពារ សុវត្ថិភាព។ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន ក៏មិនទទួលខុសត្រូវផងដែរចំពោះ បញ្ហាដែលបណ្តាលមកពីឬកើតឡើងដោយសារកំហុសរបស់ម៉ាស៊ីនឬ ដំណើរការខុសប្រក្រតីនៃម៉ាស៊ីន ATM ឬរបស់បណ្តាញម៉ាស៊ីន ATM ម៉ាកអន្តរជាតិ ATM ឬកំហុសបច្ចេកទេសឬដោយកាលៈទេសៈណា មួយហួសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឬដោយការធ្វើ កូដកម្ម ឬវិវាទការងារផ្សេងទៀត។

ប្រការ ២៧ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការពិនិត្យឥណទានដែលមាន ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានសិទ្ធិផ្តាច់មុខក្នុងការត្រួតពិនិត្យជាមួយ ការិយាល័យឥណទាន ឬបញ្ជីស្រដៀងគ្នាក្នុងគោលបំណងត្រួតពិនិត្យឥណ ទានរបស់ម្ចាស់កាតគ្រប់ពេល និងនៅពេលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន សន្មតថា ជាលក្ខខណ្ឌសមស្រប។ ម្ចាស់កាតពីពេលមួយទៅពេលមួយ តាមរយៈការស្នើ សុំរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹងធ្វើសកម្មភាព ឬធ្វើឯកសារណាមួយ ដែលធនាគារឯកទេសអ៊ីអន តម្រូវដើម្បីបំពេញអាទិភាពរបស់ប្រការនេះ។

ប្រការ ២៨ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការបង្ហាញព័ត៌មាន

២៨.១ម្ចាស់កាតយល់ព្រមផ្តល់ព័ត៌មានអាសយដ្ឋានចុងក្រោយ របស់ម្ចាស់ កាតទៅធនាគារណាមួយ ឬម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិ ឬសន្មតិជនរបស់ ក្រុមហ៊ុនទាំងនោះ និងព័ត៌មានស្តីពីលេខកាតថ្មី លេខធ្វើជាថ្មី ឬលុបកាត ចាស់ទៅឱ្យពាណិជ្ជករ ឬបុគ្គលដែលមានផលប្រយោជន៍។

២៨.២ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវមានសិទ្ធិបង្ហាញព័ត៌មាន ដោយម្ចាស់កាត ព្រមបង្ហាញព័ត៌មានទៅឱ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នូវរាល់ព័ត៌មាន ទាក់ទងទៅនឹងម្ចាស់កាត និង/ឬគណនីកាតឥណទាន ដែលវិសាល ភាពនេះតាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខ ឬឯកតោភាគីរបស់ខ្លួន ធនាគារឯក

ទេស អ៊ីអន គិតថាសមស្រប ទៅឱ្យការិយាល័យឥណទានណាមួយ ឬបញ្ជី ស្រដៀងគ្នា រាប់បញ្ចូលប៉ុន្តែមិនកំណត់តាមប្រព័ន្ធព័ត៌មានក ណ្តាលស្តីពីឥណទាន ដែលស្របតាមធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ការិយាល័យឥណទាន នៃកម្ពុជាអង្គភាពព័ត៌មានឥណទាន និង/ឬ អាជ្ញាធរដទៃទៀត ឬអង្គភាព ដែលបង្កើតឡើង ដោយធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា អាជ្ញាធរផ្សេងៗ ដែលមានយុត្តាធិការលើ ធនាគារឯកទេស អ៊ី អន សាខារបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន សាជីវកម្មដែលពាក់ព័ន្ធ ដៃគូ ពាណិជ្ជកម្ម បុត្រសម្ព័ន្ធ ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធនឹងអាជីវកម្ម អនុប្បទានិក អនុប្បទានិកតាមការស្នើសុំ ភ្នាក់ងារនិង/ឬភាគីដទៃទៀតដែលភ្ជាប់ ដោយធនាគារឯកទេសអ៊ីអនធ្វើ ឬជួយធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន អនុវត្ត កាតព្វកិច្ច ឬធ្វើឱ្យមាន សុពលភាព ទៅលើសិទ្ធិរបស់ ធនាគារឯក ទេស អ៊ីអន ដូចដែលមានចែងនៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ និង/ឬ ភាគីណាមួយដែល ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តាមការសម្រេចចិត្ត ឯកតោភាគីគិតថាត្រឹមត្រូវ។

២៨.៣ រាល់ព័ត៌មានដែលអនុញ្ញាតដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដូចមាន ចែងក្នុងប្រការនេះមិនត្រូវនាំឱ្យមានការទទួលខុសត្រូវ របស់ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន ទៅលើម្ចាស់កាតក្នុងករណីមានបណ្តឹង ការបាត់បង់ ការខូចខាត (រួមទាំងការខូចខាត ឬបាត់បង់អត្ថប្រយោជន៍ ឬសន្សំ ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល) ឬការទទួលខុសត្រូវដែលកើតឡើង ទោះបីជាមានកិច្ចសន្យា ឬការធ្វេសប្រហែស ឬបញ្ហាណាមួយដែល កើតឡើងពាក់ព័ន្ធនឹងករណីដូចខាងក្រោម៖

- ក) ការចេញ ឬផ្តល់ព័ត៌មានដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និង/ឬ
- ខ) ព័ត៌មានត្រូវបានកែតម្រូវ ភ័ន្តច្រឡំ ឬខុស និង/ឬ
- គ) ផ្អែកលើព័ត៌មានទោះបីកើតឡើងដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអនឬ ការលុបចោល ការអាក់ខាតមិនបានថ្លែង ការធ្វេសប្រហែស ឬ កំហុសរបស់តតិយជនណាមួយ ឬដោយបញ្ហាបច្ចេកទេសផ្នែក hardware ឬ software នៃប្រភេទណាមួយដូចជាការរំខានមាន បញ្ហា ការលុបចោលមេរោគ ការពន្យារពេលធ្វើបច្ចុប្បន្នភាព ឬជូន ដំណឹងរាល់ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយ នៃព័ត៌មានឬលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ដទៃទៀត។

២៨.៤ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន នឹងមិនបង្ហាញព័ត៌មានឥណទានរបស់ម្ចាស់ កាត ដល់ភាគីទីបីឡើយ។ ដូចគ្នានេះផងដែរ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន នឹងមិនប្រើប្រាស់ព័ត៌មានដែលទទួលបានពីប្រព័ន្ធបាយការណ៍ឥណ ទាន ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មដល់ភាគីទីបី ឬដើម្បីធ្វើយុទ្ធនាការទីផ្សារ ក្រៅ

ពីអតិថិជនដែលមានស្រាប់របស់ពួកគេឡើយ។

ប្រការ ២៩ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការតែងតាំងភ្នាក់ងារ

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអនត្រូវមានសិទ្ធិដោយឯកតោភាគី ក្នុងការតែងតាំង ជម្រើសភ្នាក់ងារ (តទៅហៅថា ភ្នាក់ងារ) ដើម្បីប្រមូលរាល់ប្រាក់ ដែលនៅ ជំពាក់ទាំងអស់និងមួយចំនួនរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ពីម្ចាស់កាត ដោយស្ថិតនៅក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះដោយជូនព័ត៌មានជាមុនយ៉ាង តិចប្រាំពីរ (៧) ថ្ងៃ នៃប្រតិទិន ហើយធនាគារឯកទេស អ៊ីអនត្រូវមានសិទ្ធិជា ឯកតោភាគី ដើម្បីផ្តល់ព័ត៌មានទៅភ្នាក់ងារ (ដោយគ្មានការជូនដំណឹងទៅ ម្ចាស់កាត ឬផ្តល់ហេតុផលសមរម្យ) គណនីកាតឥណទាន និងព័ត៌មានដែល ពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ គណនីកាតឥណទាន សម្របសម្រួលការប្រមូលនៃប្រាក់ ដែលនៅជំពាក់ទាំងអស់ និងខ្ចីពីធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយម្ចាស់កាត។

ប្រការ ៣០ ភស្តុតាងពិតប្រាកដ

៣០.១ រាល់ការចុះឈ្មោះឬការទទួលស្គាល់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយម្ចាស់ កាត ឬបុគ្គលដែលផ្តល់សិទ្ធិដោយម្ចាស់កាតនៃទឹកប្រាក់ដែលនៅ ជំពាក់នៃម្ចាស់កាតទៅ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និងសាលដីកាណា មួយ ដែលរកឃើញដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន លើម្ចាស់កាតពាក់ ព័ន្ធនឹងបំណុលទាំងនោះត្រូវជាប់កាតព្វកិច្ចនិងសម្រេចដោយតុលាការ ស្របច្បាប់ទាំងនៅកម្ពុជា និងទីកន្លែងផ្សេងៗ។

៣០.២ ម្ចាស់កាតយល់ព្រមយ៉ាងជាក់លាក់និងដោយគ្មានការកែប្រែថា លិខិត បញ្ជាក់ពីបំណុល ដែលចេញដោយមន្ត្រីនៃធនាគារឯកទេស អ៊ីអន គឺ ជាភស្តុតាងបញ្ជាក់ និងចងកាតព្វកិច្ច នូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបាន ជំពាក់និង ដល់កំណត់សងជូនចំពោះ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដែល មានក្រោមគណនីកាតឥណទាន និងជាភស្តុតាងបញ្ជាក់ ដើម្បីប្រឆាំង នឹងម្ចាស់កាតនូវរាល់នីតិវិធីផ្លូវច្បាប់។

ប្រការ ៣១ វិវាទ

រាល់បណ្តឹងដែលមិនទាក់ទង នឹងសេវាកម្មទូទាត់ ឬប្រតិបត្តិការជាក់លោក (ឧទាហរណ៍ អំពីគុណភាពនៃទំនិញ ឬសេវាកម្មណាមួយ ដែលទទួលបានពី ពាណិជ្ជករ) គួរតែត្រូវបានដោះស្រាយដោយផ្ទាល់ ជាមួយភាគីទីបីដែលពាក់ ព័ន្ធពាណិជ្ជករ)។

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវពិនិត្យលើវិវាទរបស់អតិថិជនយ៉ាងយកចិត្ត ទុកដាក់ និងអរគុណសម្រាប់ការផ្តល់ឱកាសដល់ខាងធនាគារ ដើម្បីជួយពិនិត្យមើល ស្របតាមរបៀបអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ និងជួយបំពេញបន្ថែមលើស ពីការរំពឹងទុករបស់អតិថិជន។ គោលបំណងចម្បងរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ី អន គឺដើម្បីដោះស្រាយ វិវាទណាមួយដែលអតិថិជនអាចមាន ឱ្យបានឆាប់

របស់ និងមានប្រសិទ្ធភាពតាមដែលអាចធ្វើបាន ហើយជាលទ្ធផលគឺបាន ចងក្រងគោលនយោបាយដោះស្រាយវិវាទរបស់ខ្លួន។ ម្ចាស់កាតអាចមាន សិទ្ធិកែតម្រូវប្រតិបត្តិការក្នុងករណី៖

៣១.១ ម្ចាស់កាតមានវិវាទជាមួយពាណិជ្ជករណាម្នាក់។ ឧទាហរណ៍ ម្ចាស់ កាតអាចមានសិទ្ធិទាមទារឱ្យកែតម្រូវប្រតិបត្តិការ ជាមួយពាណិជ្ជករ ដែលមិនបានផ្តល់ទៅឱ្យម្ចាស់កាតនូវទំនិញ ឬសេវាកម្ម ដែលម្ចាស់ កាតបានទូទាត់រួច។

៣១.២ ម្ចាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងទៅអ្នកចេញកាត ប្រសិនបើម្ចាស់កាតជឿ ជាក់ថាម្ចាស់កាតមានសិទ្ធិទទួលបានមកវិញនូវការកែតម្រូវប្រតិបត្តិការ។ ប្រសិនបើអ្នកចេញកាតយល់ព្រម បន្ទាប់ពីការស៊ើបអង្កេតឃើញថា ម្ចាស់កាតមានសិទ្ធិទទួលបានមកវិញ នូវប្រតិបត្តិការទឹកប្រាក់ដែល បានកាត់នោះនឹងត្រូវដាក់បញ្ចូលទៅគណនីរបស់ម្ចាស់កាតវិញ។

៣១.៣ ម្ចាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងទៅអ្នកចេញកាតភ្លាមៗ ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិ ការ ដែលមានវិវាទ។ វិធានប្រតិបត្តិការកាតឥណទានកំណត់អំពីពេល វេលាផុតសុពលភាព ដែលមិនតម្រូវឱ្យអ្នកចេញកាតទូទាត់ត្រលប់ទៅ វិញនូវទឹកប្រាក់របស់ប្រតិបត្តិការ។ ជាទូទៅការកំណត់ពេលវេលាអប្ប បរមាជាធរមានគឺ៧៥ ថ្ងៃបន្ទាប់ពីប្រតិបត្តិការដែលមានវិវាទនោះកើត ឡើង ប៉ុន្តែពេលវេលាកំណត់ខ្លះអាចវែងជាងនេះ។ ប្រសិនបើម្ចាស់កាត មិនជូនដំណឹងមកអ្នកចេញកាតទាន់ពេលវេលាទេ អ្នកចេញកាតមិន មានលទ្ធភាពចុះស៊ើបអង្កេតពីការទាមទាររបស់ម្ចាស់កាតឡើយ ក្នុង ករណីនេះម្ចាស់កាតនឹងទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការនោះ។

៣១.៤ ម្ចាស់កាតអាចស្នើសុំ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន លើកឡើងនូវវិវាទដែល កើតមាន ឬពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការទិញ និងដកសាច់ប្រាក់នៅពាណិជ្ជ ករណាមួយ រួមទាំងស្ថានភាពដែលម្ចាស់កាតចោទសួរអំពីសុពលភាព នៃប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានកាត់ទៅក្នុងកាតរបស់ពួកគេ ឬម្ចាស់កាត ស្នើសុំកែតម្រូវប្រតិបត្តិការណាមួយ ដែលពួកគេបញ្ជាក់ពីប្រតិបត្តិការ ដែលមិនទទួលស្គាល់ ឬគ្មានការអនុញ្ញាតដោយពួកគេ ឬហេតុផល ផ្សេងទៀត ("ប្រតិបត្តិការដែលមានវិវាទ")។

៣១.៥ រាល់ករណីនៃប្រតិបត្តិការ ដែលមានវិវាទ ម្ចាស់កាតត្រូវ ខិតខំប្រឹងប្រែង អស់ពីសមត្ថភាពដើម្បីទូទាត់ដោះស្រាយដោយផ្ទាល់ជាមួយពាណិជ្ជក រ។ ប្រសិនបើ ប្រតិបត្តិការដែលមានវិវាទអាចត្រូវបានដោះស្រាយដោយ ជោគជ័យជាមួយពាណិជ្ជករ ដែលមានន័យថាពាណិជ្ជករបានយល់ ព្រមឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអនកាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានព្រមព្រៀង

ពីគណនីរបស់ពាណិជ្ជករដែលមានជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឬ ជាមួយធនាគារផ្សេងទៀតធនាគារឯកទេស អ៊ីអននឹងបញ្ចូលដូចគ្នាទៅ ក្នុងកាតដែលបានកំណត់ ដោយអនុលោមតាមកិច្ចព្រមព្រៀងកាតនេះ និងលក្ខខណ្ឌជាធរមានផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

៣១.៦ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការដែលមានវិវាទមិនអាចដោះស្រាយ ឬដោះស្រាយ បានរវាងម្ចាស់កាត និងពាណិជ្ជករពាក់ព័ន្ធ ម្ចាស់កាតត្រូវជូនដំណឹង ដល់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ភ្លាមៗនិងស្នើសុំជំនួយពីធនាគារដើម្បី ដោះស្រាយប្រតិបត្តិការដែលមានវិវាទ។ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអនអាច ប៉ុន្តែមិនមានកាតព្វកិច្ច ក្នុងការជួយម្ចាស់កាត ក្នុងការដោះស្រាយ ប្រតិបត្តិការដែលមានវិវាទ ដោយផ្ទាល់ជាមួយពាណិជ្ជករពាក់ព័ន្ធឬ តាមរយៈធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធក្នុងរយៈពេលមិនលើសពី ១២០ (មួយ រយម្ភៃ) ថ្ងៃប្រតិទិន។ ក្នុងករណីបែបនេះ ម្ចាស់កាតត្រូវផ្តល់ឱ្យធនាគារ នូវភស្តុតាងពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ ដែលបង្ហាញពីសិទ្ធិរបស់គាត់ចំពោះ ចំនួនទឹកប្រាក់ទាមទារត្រឡប់មកវិញ។ ប្រសិនបើបន្ទាប់ពីការស៊ើប អង្កេតត្រឹមត្រូវ ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន ប្រាកដថាម្ចាស់កាតមានសិទ្ធិ ទទួលបានប្រតិបត្តិការត្រឡប់ ឬសងវិញ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអននឹង បញ្ចូលទៅក្នុងកាតឥណទាន ដែលបានកំណត់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការ ជាមួយពាណិជ្ជករពាក់ព័ន្ធ ក្នុងរយៈពេល១៥ (ដប់ប្រាំ) ថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទ ដែលធនាគារឯកទេសអ៊ីអនយល់ព្រមតាមសំណើ ប្រតិបត្តិការត្រឡប់របស់ម្ចាស់កាត ស្របតាមការអនុវត្តនយោបាយផ្ទៃ ក្នុងរបស់ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន។ ម្ចាស់កាត ត្រូវយល់ថាចំនួនទឹក ប្រាក់ត្រឡប់វិញអាចខុសពីចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលបានឥណទានដំបូង ដោយសារអត្រាប្តូរប្រាក់ឬការផ្លាស់ប្តូរថ្លៃសេវានិងថ្លៃសេវា ឬលក្ខខណ្ឌ នៃប្រតិបត្តិការដែលម្ចាស់កាតបានធ្វើជាមួយពាណិជ្ជករ។

៣១.៧ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានសិទ្ធិរក្សាទុកចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយមុន ការទូទាត់ ឬតាមការស្នើសុំរបស់ពាណិជ្ជករ រឺសា ឬអ្នកចូលរួមពាក់ព័ន្ធ រហូតដល់ការសម្រេចចិត្តចុងក្រោយត្រូវបានធ្វើឡើង។

៣១.៨ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថា ការបរាជ័យក្នុងការជូនដំណឹង និងសហការ យ៉ាងត្រឹមត្រូវ និងឆាប់រហ័សជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអនលើ ប្រតិបត្តិការដែលមានវិវាទដូចដែលបានកំណត់ក្នុងឃ្លានេះ នឹងបណ្តាល ឱ្យម្ចាស់កាតទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុង ចំពោះរាល់ផលវិបាកដែល កើតឡើងពីការជូនដំណឹងយឺតយ៉ាវដល់ធនាគារ។

៣១.៩ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថា ក្នុងករណីមានវិវាទណាមួយលើអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលកំណត់ដោយម៉ាកកាតអន្តរជាតិ លើប្រតិបត្តិការណាមួយដែល ម្ចាស់កាតបានធ្វើឡើងនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន

នឹងមិនទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការដោះស្រាយវិវាទទាំងនោះក្នុងនាមម្ចាស់ កាតជាមួយម៉ាកកាតអន្តរជាតិនោះទេ។

៣១.១០ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះវិវាទណាមួយ ដែលទាក់ទងនឹងគុណភាព ឬបរិមាណមិនល្អនៃទំនិញ ឬសេវាកម្ម ដែលផ្តល់ដោយពាណិជ្ជករដល់ម្ចាស់កាត។

៣១.១១រាល់វិវាទដែលកើតឡើងពីរបាយការណ៍របស់ម្ចាស់កាត ត្រូវធ្វើឡើង ឬជូនដំណឹងមក ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងរយៈពេល១៤ (ដប់បួន) ថ្ងៃគិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។ ប្រសិនបើមិនដូច្នោះទេ ត្រូវ សន្មតជារួមថាម្ចាស់កាត បានទទួលយកនូវទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែល បានកំណត់ក្នុងរបាយការណ៍។

៣១.១២ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន រក្សាសិទ្ធិក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហានេះដោយ អនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិអន្តរធនាគារ ឬស្ថាប័នវិសា។

៣១.១៣ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន រក្សាសិទ្ធិក្នុងការបង្ខាំងកាត ឬគណនីរបស់ លោកអ្នកក្នុងករណីមានប្រតិបត្តិការមិនធម្មតា ឬដំណើរការខុសប្រក្រ តី។

៣១.១៤ប្រសិនបើអតិថិជនស្នើសុំ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដើម្បីស៊ើបអង្កេត ប្រតិបត្តិការវិវាទណាមួយ នឹងមានថ្លៃដំណើរការដែលកើតឡើង និងធ្វើ ការកាត់ចំនួនឥណទានពីគណនី ដែលបានកំណត់តាមតារាងថ្លៃសេវា របស់ស្ថាប័នវិសា។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹងជូនដំណឹងដល់អតិថិជនជាមុនជានិច្ចអំពីថ្លៃសេវាបន្ថែម និងថ្លៃសេ វាផ្សេងទៀត ដែលមិនត្រូវបានរាយនៅក្នុងសេវាកម្មកាតនិងការគិត កម្រៃជើងសារមុនពេលបន្ត។

ប្រការ ៣២ ការប្រឆាំងនឹងការសម្អាតប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទានហេរកម្ម និងការត្រួត ពិនិត្យលើការដាក់ទុនកម្មផ្សេងៗ

៣២.១ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថាធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចពន្យារ បិទ ឬបដិសេធ ដំណើរការនៃប្រតិបត្តិការណាមួយ ដោយរួចផុតពីការ ទទួលខុសត្រូវផ្សេងៗ

ប្រសិនបើធនាគារឯកទេសអ៊ីអនសង្ស័យថា៖

- ក) ប្រតិបត្តិការនោះអាចបំពានច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិណាមួយនៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬប្រទេសដទៃទៀត
- ខ) ប្រតិបត្តិការពាក់ព័ន្ធនឹងបុគ្គលណាមួយ (ប្រវត្តបុគ្គល នីតិបុគ្គលឬ រាជរដ្ឋាភិបាល) ដែលប្រតិបត្តិការនៃបុគ្គលនោះ ឬប្រតិបត្តិការ នោះពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលទៅនឹងបុគ្គលដទៃ

ទៀត ដែលប្រតិបត្តិការរបស់បុគ្គលនោះស្ថិតនៅក្រោមទណ្ឌកម្ម សេដ្ឋកិច្ច ឬពាណិជ្ជកម្មដែលកំណត់ដោយសហរដ្ឋអាមេរិក សហ គមន៍អឺរ៉ុប ឬប្រទេសដទៃទៀត ឬ

គ) ប្រតិបត្តិការអាចពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលជាមួយ នឹងដំណើរការ ឬតម្រូវតាមគោលបំណងនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការ ដែលខុសទៅនឹងច្បាប់នៃប្រទេសកម្ពុជា ឬប្រទេសដទៃទៀត។

៣២.២ ម្ចាស់ភាគត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានទាំងអស់ទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដែល ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានហេតុផលសមរម្យក្នុងការតម្រូវឱ្យផ្តល់ ព័ត៌មាន ទាំងនោះ ដើម្បីគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យនៃការសម្អាតប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទាន ភេរវកម្ម ឬការដាក់ទណ្ឌកម្មសេដ្ឋកិច្ច ឬពាណិជ្ជកម្ម របស់ម្ចាស់ភាគ ឬ ដើម្បីអនុវត្តតាមការតម្រូវរបស់ច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិនៃ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬប្រទេសដទៃទៀត។ ដោយអនុលោមតាមបទ បញ្ជាជាធរមានសំណើសុំឬតម្រូវការ(ទោះបីជាមាន ឬគ្មានអានុភាព ចាប់បង្ខំដោយច្បាប់)ពីអាជ្ញាធររាជរដ្ឋាភិបាលឬ អាជ្ញាធរមានសមត្ថ កិច្ចដទៃទៀត។

៣២.៣ ម្ចាស់ភាគយល់ព្រមថា ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចបង្ហាញព័ត៌មាន ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងម្ចាស់ភាគក្នុងករណី៖

ក) ការអនុវត្តច្បាប់អាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យ ឬតុលាការដែលតម្រូវដោយ ច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬទីកន្លែងណា មួយផ្សេងទៀត និង

ខ) រាល់ទំនាក់ទំនងណាមួយដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ប្រើប្រាស់ សម្រាប់ការទូទាត់ប្រាក់ ក្នុងគោលបំណងអនុលោមតាមច្បាប់ឬ បទបញ្ញត្តិទាំងនោះ។

គ) នៅពេលក្រុមហ៊ុន ASF Corporation Co., Ltd. ASF Corporation Co., Ltd. ឬ ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ ត្រូវតម្រូវឱ្យបង្ហាញ ព័ត៌មាន ដោយស្របតាមបទបញ្ជាណាមួយសំណើសុំឬតម្រូវការ ណាមួយ(ទោះបីជាមាន ឬគ្មានអានុភាពចាប់បង្ខំដោយច្បាប់)ពីរ ដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរ មានសមត្ថកិច្ច ប្រទេសដទៃទៀត។ និង

ឃ) ក្រុមហ៊ុន ASF Corporation Co., Ltd. ឬក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ ឬ អ្នកផ្តល់សេវាកម្មជូនទៅរបស់ក្រុមហ៊ុន ASF Corporation Co., Ltd. ឬផ្តល់សេវាឱ្យទៅក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីបំពេញកិច្ចការដូច ជា ប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ (រាប់បញ្ចូលទាំងការគ្រប់គ្រងហានិ ភ័យ ការប្រមូលបំណុលត្រឡប់មកវិញ ការទាមទារការបង្ហាញ ចំនួនណាមួយនៃដំណើរការទិន្នន័យ ការអភិវឌ្ឍន៍ និងការសាក

ល្បែងនៃប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការ ការផ្តល់ពិន្ទុចំពោះឥណទាន ការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក និងការស្រាវជ្រាវ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការទីផ្សារ ឬម្ចាស់កាត។

៣២.៤ លើកលែងតែម្ចាស់កាត បានបង្ហាញព័ត៌មានថា ម្ចាស់កាតធ្វើសកម្មភាពក្នុងសមត្ថភាពជាអ្នកតំណាងឬ ក្នុងនាមភាគីផ្សេងទៀត ម្ចាស់កាតត្រូវធានាថាម្ចាស់កាត និងអ្នកតំណាងស្របច្បាប់របស់ម្ចាស់កាតធ្វើសកម្មភាពក្នុងនាមជាម្ចាស់កាតក្នុងការចុះកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

៣២.៥ ម្ចាស់កាតប្រកាសយល់ព្រម និងធានាចំពោះធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ថាដំណើរការ ឬប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តាមរយៈការណែនាំរបស់ម្ចាស់កាតនឹងមិនបំពានច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិណាមួយនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬយុត្តាធិការដទៃទៀតឡើយ។

ប្រការ ៣៣ វិក្កយបត្របញ្ជាក់ពីការបង់ប្រាក់

ឯកសារ បញ្ជាក់ត្រូវបានចេញ ជូនម្ចាស់កាត នៅពេល ដែលមានការទូទាត់ពេញលេញ ដោយម្ចាស់កាត សម្រាប់ការទិញទំនិញ និងបានទូទាត់បំណុលដែលនៅជំពាក់ដោយម្ចាស់កាតទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

ប្រការ ៣៤ NO COOLING OFF

មិនមានរយៈពេលទុកសម្រាប់ពិចារណាឡើងវិញ នៃការទុករយៈពេលឱ្យម្ចាស់កាតពិចារណាឡើងវិញត្រូវបានយកមកអនុវត្ត។

ប្រការ ៣៥ សោហ៊ុយ និងការចំណាយ

ម្ចាស់កាតត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការបង់ទៅឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន រាល់សេវាកម្មច្បាប់ទាំងអស់ (រួមទាំងសោហ៊ុយជាមូលដ្ឋាន សម្រាប់ប្រើក្បាលយោបល់ជាមួយមេធាវី) ការគិតថ្លៃ និងការចំណាយ ដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចបង្ខំ ឬ ស្វែងរកការបង្ខំ នៃប្រការណាមួយដូច ដែលមានចែងនៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ ឬដែលទទួលបានការបង់ប្រាក់ទាំងអស់ ឬមួយផ្នែក នៃទឹកប្រាក់ដែលខ្ចីដោយម្ចាស់កាត។

ប្រការ ៣៦ សំណង

ម្ចាស់កាតត្រូវការពារធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ពីគ្រោះមហន្តរាយទាំងឡាយ និងផ្តល់សំណងទៅឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ពាក់ព័ន្ធនឹងការបាត់បង់ ខូចខាត សោហ៊ុយ និងការចំណាយ(សេវាកម្មច្បាប់ ឬផ្សេងៗរួមបញ្ចូលទាំងសោហ៊ុយសម្រាប់ការប្រើក្បាលយោបល់ជាមួយមេធាវី) ដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអនអាចធ្វើឡើងដោយហេតុផលណាមួយ ដូចដែលមានចែងក្នុងប្រការនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ ឬបង្ខំឱ្យអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ខ្លួនដូចដែលមានចែងក្នុង

ប្រការនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។

ប្រការ ៣៧ ការបោះបង់សិទ្ធិ

ការយល់ព្រមរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទៅលើការបង់ប្រាក់យ៉ាងទាំងស្រុង ឬ ផ្នែកណាមួយ ឬការបោះបង់សិទ្ធិណាមួយរបស់ខ្លួន ដើម្បីបំពេញតម្រូវការ ម្ចាស់កាតមិនត្រូវបានយកមកអនុវត្ត ដើម្បីរារាំងសិទ្ធិក្នុងការប្រមូលនូវទឹក ប្រាក់ដែលមិនទាន់បានសង ឬជាការបង្ហាញពីការយល់ព្រមក្នុងការកែប្រែនូវ លក្ខខណ្ឌណាមួយដែលមានចែងក្នុងឯកសារនេះនោះទេ។

ប្រការ ៣៨ សារៈសំខាន់នៃពេលវេលា

៣៨.១ ពេលវេលាជាកត្តាសំខាន់ ដូចដែលមានចែងនៅ ក្នុងបញ្ញត្តិនិង លក្ខខណ្ឌនេះ។

៣៨.២ គ្មានការខកខានក្នុងការអនុវត្ត ឬគ្មានការពន្យារពេលក្នុងការអនុវត្តនៃ ផ្នែកណាមួយនៃសិទ្ធិអំណាច ឬអនុភាពរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការបោះបង់ចោល ហើយក៏គ្មានការអនុវត្ត សិទ្ធិ ឬអំណាច ឬអាទិភាពណាមួយត្រូវបានចាត់ទុកថានឹងមានការអនុវត្ត សិទ្ធិដទៃផ្សេងទៀតនោះទេ។

៣៨.៣ សិទ្ធិ និងការទាមទារ ដែលចែងនៅក្នុងឯកសារនេះជាបន្សំ ដែលមិន ទាន់រាប់បញ្ចូលនូវសិទ្ធិ និងការទាមទារដទៃទៀតដែលមានចែងនៅក្នុង ច្បាប់។

ប្រការ ៣៩ អនុប្បទាននៃសិទ្ធិ

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវមានសិទ្ធិគ្រប់ពេលវេលាដោយគ្មានការយល់ព្រម ជាមុនពីម្ចាស់កាតដើម្បីអនុប្បទានសិទ្ធិទាំងអស់ ឬផ្នែកណាមួយនៃសិទ្ធិ និង កាតព្វកិច្ចដូចដែលមានចែងនៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។ ម្ចាស់កាតពី ពេលមួយទៅពេលមួយតាមការស្នើសុំរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ធ្វើនូវ សកម្មភាព ឬធ្វើលិខិតដើម្បីបំពេញឱ្យប្រការនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្ត។

ប្រការ ៤០ ស្វ័យភាពនៃប្រការដែលមានចែង

ប្រសិនបើប្រការណាមួយដូចដែលមានចែងក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះក្លាយ ជាអសុពលភាព ខុសច្បាប់ ឬគ្មានអានុភាពអនុវត្តដោយយោងតាមអានុភាព នៃច្បាប់ នីតិភាព សុពលភាពនៃប្រការ ដែលនៅសល់មិនត្រូវប៉ះពាល់ ឬដក ហូតនោះទេ។

ប្រការ ៤១ ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងយុត្តាធិការ

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះត្រូវសន្មតថាជាកិច្ចសន្យា ធ្វើឡើងក្រោមច្បាប់នៃព្រះ រាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយធ្វើឡើងសម្រាប់គោលបំណងគ្រប់គ្រង និងត្រួត

ពិនិត្យដោយច្បាប់កម្ពុជា ហើយភាគីតទៅនេះយល់ព្រមទទួល នូវយុត្តាធិការ ផ្សេងទៀតរបស់តុលាការកម្ពុជា ឬតុលាការដែលមានសមត្ថកិច្ចដទៃទៀត ដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ជ្រើសរើស។

ប្រការ ៤២ ការអនុវត្តនៃឯកសារបន្ថែម

ម្ចាស់កាតត្រូវចុះហត្ថលេខាលើឯកសារបន្ថែម ដែលអាចផ្តល់ដោយធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន នៅពេលណាមួយ។

ប្រការ ៤៣ សេចក្តីជូនដំណឹងស្តីពីការផ្លាស់ប្តូរ

ម្ចាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងភ្លាមៗទៅ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអនជាលាយលក្ខណ៍ អក្សរចំពោះការផ្លាស់ប្តូរការងារ ឬអាជីវកម្ម អាសយដ្ឋាន (ការិយាល័យ ឬទីលំនៅ) ឬលេខទូរស័ព្ទ ឬប្រសិនបើម្ចាស់កាតមានចេតនាអវត្តមាននៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាលើសពីសាមសិប (៣០) ថ្ងៃ។

ប្រការ ៤៤ ការចាកចេញរបស់ម្ចាស់កាតពីកម្ពុជា

៤៤.១ ក្នុងករណីម្ចាស់កាតត្រូវអវត្តមាននៅកម្ពុជាសម្រាប់រយៈពេលច្រើនជាង មួយ(១)ខែ ម្ចាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងជាមុនអំពីការចាកចេញយ៉ាងតិច ប្រាំពីរ(៧)ថ្ងៃ ទៅដើម្បីផ្ញើតម្លាត់ទឹកប្រាក់ ដែលនៅសល់ក្រោមគណនី កាតឥណទាន។

៤៤.២ ក្នុងករណីម្ចាស់កាតត្រូវចេញពីកម្ពុជាដើម្បីស្នាក់នៅទីកន្លែងផ្សេង កាត និងកាតបន្ថែម (ប្រសិនបើមាន) ត្រូវយកមកឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន វិញយ៉ាងតិចដប់បួន (១៤) ថ្ងៃ មុនការចាកចេញរបស់ម្ចាស់កាត ហើយ ការប្រើប្រាស់កាត និងកាតបន្ថែម (ប្រសិនបើមាន) ត្រូវសន្មតថាបញ្ចប់ ហើយប្រការដែលមានពាក់ព័ន្ធនឹងការបញ្ចប់ក្នុងប្រការ ២៣នៃបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនេះត្រូវបានយកមកអនុវត្ត។

ប្រការ ៤៥ លក្ខណៈខាងក្រៅ និងផលប្រយោជន៍នៃការធ្វើកាតម្តងទៀត

ផ្សារភ្ជាប់ជាមួយការប្តេជ្ញារបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដើម្បីធ្វើឱ្យកាន់តែ ប្រសើរឡើងនៃសេវាកម្មកាត និងអត្ថប្រយោជន៍ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាច ពិនិត្យនិងកែប្រែលក្ខខណ្ឌ និងអត្ថប្រយោជន៍របស់កាតនៅពេលណាមួយ។

ប្រការ ៤៦ វិវាទរវាងភាសាអង់គ្លេស និងភាសាដទៃទៀត

ក្នុងករណីមានវិវាទឬភាពមិនស្របគ្នានៃភាសាអង់គ្លេសនៃបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះនិងភាសាដទៃទៀត ភាសាអង់គ្លេសត្រូវ មានសុពលភាព អនុវត្ត។

ប្រការ ៤៧ ការផ្សាយនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៅលើគេហទំព័ររបស់

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេសការចម្លងនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌត្រូវបានផ្សាយនៅគេហទំព័រ www.aeon.com.kh ដែលអាចកែប្រែនៅពេលណាមួយដោយជូនដំណឹងទៅម្ចាស់ភាគ។ ក្នុងករណីធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស កែប្រែ ឬផ្លាស់ប្តូរប្រការណាមួយនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ វិសោធនកម្ម និងការកែប្រែថ្មីនឹងត្រូវចុះនៅក្នុងគេហទំព័រដូចដែលបានបង្ហាញខាងលើ។

ប្រការ ៤៨ ករណីប្រធានសក្តិ

ក្រៅពីប្រការដែលបានចែងក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ម្ចាស់ភាគយល់ព្រមថាមិនប្រគល់ការទទួលខុសត្រូវទៅ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ក្នុងករណីដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មិនមានសមត្ថភាពទាំងអស់ ឬដោយផ្នែកនៃកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនដូចចែងក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ដែលមានផលប៉ះពាល់ផ្ទាល់ ឬ ដោយប្រយោលដោយសារតែកំហុសផ្នែកមេកានិច ឬក៏ឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិច ប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រ បណ្តាញបញ្ជូន ការដាច់អគ្គិសនី វិវាទឧស្សាហកម្ម និងសកម្មភាពដទៃទៀត ដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ឬដោយសារកត្តាធម្មជាតិដែលជាប្រធានសក្តិ។ ក្នុងករណីធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មិនមាន លទ្ធភាពចេញនូវរបាយការណ៍វិក្កយបត្រដូចមានចែង ក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ សម្រាប់រយៈពេលណាមួយនៃការទទួលខុសត្រូវរបស់ម្ចាស់ភាគ លើហិរញ្ញវត្ថុឬសោហ៊ុយផ្សេងៗ នឹងនៅតែបង្ករហើយគោលការណ៍គណនាទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ឬកាលបរិច្ឆេទសម្រាប់ការបង់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមអាចត្រូវបាន ជ្រើសរើសនៅថ្ងៃណាមួយនៃខែដូចដែលមានចែង នៅកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ប្រចាំខែ។

ប្រការ ៤៩ ការទាក់ទងតាមរយៈនូវស័ព្ទ

ម្ចាស់ភាគយល់ព្រមថាធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស អាចរក្សាទុកនូវការសន្ទនារវាងពួកគេ ហើយរាល់ការកត់ត្រាទាំងឡាយត្រូវរក្សាជាទ្រព្យរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស និងអាចប្រើប្រាស់ជាកស្ថាននៅពេលមានវិវាទណាមួយកើតឡើង លើគ្រប់រឿងក្តីណាមួយ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនិងម្ចាស់ភាគ។

