

# **ខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌកម្មវិធី អ៊ីអនកាតម៉ូបាល**

## **សេចក្តីផ្តើម**

នេះ ជាខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌ កម្មវិធីអ៊ីអនកាតម៉ូបាល សូមធ្វើការពិចារណាដោយប្រុងប្រយ័ត្នមុននឹងលោកអ្នកចាប់ផ្តើមប្រើប្រាស់ ។ នៅពេលដែលលោកអ្នកចូលទៅកាន់ និងប្រើប្រាស់កម្មវិធីនេះ ដោយចុចលើពាក្យ “យល់ព្រម” នោះមានន័យថា លោកអ្នកបានយល់ ព្រម និងអនុវត្តតាមខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌរបស់ កម្មវិធីអ៊ីអនកាតម៉ូបាល ។ ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនយល់ ឬ មិនច្បាស់លាស់អំពី ខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌនេះ សូមធ្វើការទំនាក់ទំនងមកកាន់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ដើម្បីសុំសេចក្តីបញ្ជាក់ និង ព័ត៌មានបន្ថែម តាមរយៈទូរស័ព្ទលេខ ០២៣ ៩៨៨ ៥៥៥ ។

ខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ជាការព្រមព្រៀងរវាងលោកអ្នក និង ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ហើយវានឹងអនុវត្តលើការប្រើប្រាស់របស់លោក អ្នកលើកម្មវិធីអ៊ីអនកាតម៉ូបាល និងផលិតផល និង សេវាកម្មនានា ដែលផ្តល់ដោយអាជីវករ ឬ ដៃគូសហការរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។ ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនយល់ព្រមគោរពតាមលក្ខខណ្ឌ ដែលបានចែងនេះទេ សូមកុំប្រើ ឬបន្តដំណើរការលើផលិតផល និង សេវាកម្មទាំងនេះ។

លោកអ្នកត្រូវអាន យល់ព្រម និងទទួលយកនូវគ្រប់ខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌ ដែលមាននៅទីនេះ និងព័ត៌មានឯកជន មុនពេលដែល លោកអ្នកប្រើប្រាស់កម្មវិធីអ៊ីអនកាតម៉ូបាល។ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន សូមផ្តល់យោបល់ថា ពេលដែលលោកអ្នកបានអានខ្លឹមសារ និង លក្ខខណ្ឌ លោកអ្នកត្រូវអាននូវព័ត៌មាន ដែលមានភ្ជាប់ក្នុងទំព័រផ្សេងៗ និងចូលកាន់គេហទំព័រ ដែលបានយោងនៅក្នុងឯកសារនេះ ព្រោះអាចមានខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌត្រូវបានបន្ថែម ដែលនឹងត្រូវអនុវត្តលើលោកអ្នក ក្នុងនាមជាអ្នកប្រើអ៊ីអនកាតម៉ូបាល ។

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន រក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះគ្រប់ពេល ដោយបញ្ចូលខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌនៅលើ គេ ហទំព័រ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុន។ លោកអ្នក បានយល់ព្រមថា នឹងពិនិត្យនូវរាល់ខ្លឹមសារ និង លក្ខខណ្ឌ ដែលមានចែងជាទៀងទាត់ ហើយលោកអ្នកព្រមទទួលយកការកែប្រែខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌនានានៃកម្មវិធី ក្នុងកំឡុងពេល លោកអ្នកប្រើប្រាស់។

## **១). និយមន័យ**

- **ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន៖** ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី។
- **អ៊ីអនកាត៖** ផលិតផលប័ណ្ណឥណទាន ដែលចេញដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។
- **ម្ចាស់អ៊ីអនកាត៖** បុគ្គលដែលជាម្ចាស់អ៊ីអនកាត។
- **គណនី៖** គណនីរបស់កម្មវិធី អ៊ីអនកាតម៉ូបាល និង អ៊ីអនកាត នៅក្រោមធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។
- **កម្មវិធី៖** កម្មវិធី អ៊ីអនកាតម៉ូបាល លើទូរស័ព្ទស្មាតហ្វូន។
- **ថ្ងៃធ្វើការ៖** ចាប់ពីថ្ងៃច័ន្ទ រហូតដល់ថ្ងៃសុក្រ ពីម៉ោង ៩ ព្រឹក រហូតដល់ម៉ោង ៦ រសៀល និងដកចេញថ្ងៃចុងសប្តាហ៍ និងថ្ងៃ ឈប់សម្រាកសាធារណៈ។
- **សេវាកម្មបម្រើអតិថិជន៖** ជាក្រុមការងារផ្តល់សេវាកម្ម ដែលនឹងទទួលបានបន្ទុក និងធ្វើការដោះស្រាយបញ្ហានានារបស់លោក អ្នកទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មអ៊ីអនកាតម៉ូបាល។
- **កម្រៃសេវា៖** ជាកម្រៃ ដែលអាចត្រូវបានកាត់យកដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និងដែលមានបញ្ជាក់ក្នុងកម្មវិធី អ៊ីអនកាតម៉ូបាល។
- **ព័ត៌មាន៖** រាល់ព័ត៌មានគណនី ដែលលោកអ្នកបានផ្តល់ឲ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយរួមបញ្ចូលទាំងព័ត៌មានឯកជន ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ ឬព័ត៌មានដទៃទៀត ទាក់ទងនឹងលោកអ្នក ឬ អាជីវកម្មរបស់លោកអ្នក រួមមានតែមិនកម្រិតត្រឹម ព័ត៌មាន ដែលទាក់ទងនឹងដំណើរការទូទាត់ប្រាក់ ការតម្កល់ទុក ឬលក្ខណៈពិសេសផ្សេងទៀតរបស់សេវាកម្ម ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។ លោកអ្នក ត្រូវទទួលខុសត្រូវដោយខ្លួនផ្ទាល់សម្រាប់ព័ត៌មានរបស់លោកអ្នកនៅពេលដែល

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដើរតួនាទីជាចលករអកម្មក្នុងការផ្តល់ និងការផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានរបស់លោកអ្នកតាមប្រព័ន្ធ អនឡាញ។

- **អាជីវករ៖** បុគ្គលដែលផ្តល់សេវាកម្ម និង/ឬ លក់ទំនិញ ដោយប្រើប្រាស់សេវា អ៊ីអនកាតម៉ូបាយ ដើម្បីទទួលបានការទូទាត់។
- **ផលិតផល៖** រាល់ផលិតផល ទំនិញ ឬ សេវាកម្ម ដែលអ្នកទិញធ្វើការជាវ/ទិញ ដោយប្រើប្រាស់សេវាកម្ម អ៊ីអនកាតម៉ូបាយ។
- **លេខសម្ងាត់៖** លេខសម្ងាត់ទាំង៤ខ្ទង់ ដែលលោកអ្នកប្រើប្រាស់ដើម្បីចូលទៅកាន់ និងធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងកម្មវិធី អ៊ីអនកាតម៉ូបាយ លើទូរស័ព្ទស្នាតហ្វូនរបស់លោកអ្នក។
- **ពាក្យសម្ងាត់៖** ការរួមបញ្ចូលនៃតួអក្សរ លេខ និងនិមិត្តសញ្ញាប្រើដើម្បីបង្ហាញពីសិទ្ធិក្នុងការចូលពិនិត្យព័ត៌មាន និង គណនី។
- **របាយការណ៍វិក្កយបត្រ៖** របាយការណ៍ប្រចាំខែ ដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ចេញទៅឲ្យម្ចាស់អ៊ីអនកាត ដោយបង្ហាញ នូវប្រតិបត្តិការថ្មីរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ការទូទាត់អប្បបរមាប្រចាំខែ និង ការទូទាត់គ្រប់ចំនួន។ របាយការណ៍ វិក្កយបត្រត្រូវបានចេញជាប្រចាំខែនៅរៀងរាល់ចុងខែនៃវិក្កយបត្រវិលជុំ។
- **QR កូដ៖** ជាលេខឆ្លើយតបរបស់ ដែលមានព័ត៌មានរបស់អាជីវករ និងលេខអត្តសញ្ញាណកម្មរបស់អាជីវករ និងអាចអាន បានដោយទូរស័ព្ទស្នាតហ្វូនរបស់លោកអ្នក ដើម្បីធ្វើការទូទាត់ទៅឲ្យអាជីវករ។
- **ប្រតិបត្តិការ៖** រាល់សកម្មភាពដាក់ប្រាក់ ឬដកប្រាក់ ដែលបានធ្វើឡើងដោយអ្នកប្រើប្រាស់កម្មវិធីអ៊ីអនកាតម៉ូបាយ។
- **លោកអ្នក៖** ម្ចាស់គណនី ឬ បុគ្គល ដែលបានចុះឈ្មោះគណនីក្នុងកម្មវិធីអ៊ីអនកាតម៉ូបាយ។

**២). តើអ្វីទៅជាអ៊ីអនកាតម៉ូបាយ ?**

អ៊ីអនកាតម៉ូបាយ ជាកម្មវិធីសម្រាប់ស្នាតហ្វូន ឬទូរស័ព្ទដទៃទៀត ដែលអនុញ្ញាតឲ្យទាញយក ដើម្បីឲ្យលោកអ្នកជា ម្ចាស់អ៊ីអនកាត អាចប្រើប្រាស់កម្មវិធីនេះ សម្រាប់គ្រប់គ្រងអ៊ីអនកាតរបស់ខ្លួន ឬធ្វើការទូទាត់ក្រោមស្លាកសញ្ញាអ៊ីអនកាតជំនួសប័ណ្ណប្រាក់។

**៣). អ្នកមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់**

- ត្រូវមានអាយុតិចបំផុត ១៨ឆ្នាំ។
- ត្រូវមានទូរស័ព្ទ ដែលអាចដំណើរការបានលើប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការ iOS ឬ Android ឬ ឧបករណ៍ស្រដៀងគ្នាដទៃទៀត។
- ជាម្ចាស់អ៊ីអនកាតដើមដែលនៅមានសុពលភាព។

**៤). ការហាមឃាត់ និងសេវាកម្មដែលមាន**

ដើម្បីប្រើសេវាកម្ម លោកអ្នកត្រូវចុះឈ្មោះបង្កើតគណនី ។ លោកអ្នក អាចគ្រប់គ្រងគណនីបានតែមួយប៉ុណ្ណោះ។ សេវាកម្មនេះ សម្រាប់តែបុគ្គល ឬអាជីវករ ដែលអាចចុះកិច្ចសន្យាចងកាតព្វកិច្ចផ្លូវច្បាប់តែប៉ុណ្ណោះ។ ដោយមិនទាន់គិតដល់ការលើកឡើងខាង លើ សេវាកម្មនឹងមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យប្រើចំពោះបុគ្គលទាំងឡាយណា ដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន បានផ្អាកមិនឲ្យប្រើប្រាស់ សេវាកម្មណាមួយ ឬ បុគ្គលមានហានិភ័យឥណទាន ដែលមិនអាចឲ្យប្រើប្រាស់សេវានេះបាន ។

លោកអ្នក ត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យប្រើប្រាស់មុខងារនៅក្នុងកម្មវិធីអ៊ីអនកាតម៉ូបាយ ដូចខាងក្រោម៖

- ចុះឈ្មោះបង្កើតគណនី
- ធ្វើការភ្ជាប់អ៊ីអនកាត
- ពិនិត្យកម្រិតឥណទាន
- ពិនិត្យប្រតិបត្តិការមុនៗ

- បើកដំណើរការអ៊ីអនកាត
- ផ្អាកដំណើរការ ឬ បើកដំណើរការអ៊ីអនកាតឡើងវិញ
- មើលរបាយការណ៍វិក្កយបត្រ
- ពិនិត្យពិន្ទុសន្សំ
- ធ្វើការទូទាត់ ទិញទំនិញ និងសេវាកម្ម
- ធ្វើការស្នើសុំប្តូរអាសយដ្ឋានវិក្កយបត្រ

លោកអ្នក មិនត្រូវប្រើប្រាស់កម្មវិធី ក្នុងគោលបំណងដូចខាងក្រោម៖

- ក). សកម្មភាពខុសច្បាប់ ឬមិនស្របច្បាប់ ឬការរំលោភបំពាន ឬធ្វើឲ្យនរណាម្នាក់រងគ្រោះ ឬការលើកកម្ពស់សកម្មភាពឧក្រិដ្ឋណាមួយ។
- ខ). សកម្មភាពជាការបង្កូចកេរ្តិ៍ឈ្មោះ ការរំខានយាយី ឬការគំរាមកំហែង ឬការរំលោភបំពានសិទ្ធិដល់អ្នកដទៃ។ សកម្មភាពនេះ ក៏រួមបញ្ចូលព័ត៌មានទាំងឡាយណា ដែលលោកអ្នកអាចបន្ថែម ឬបញ្ចូលទៅក្នុងកម្មវិធី។
- គ). ការជ្រៀតចូលរំខាន ដោយមធ្យោបាយណាមួយ ជាមួយបុគ្គលដទៃទៀត ដែលប្រើប្រាស់កម្មវិធី និង / ឬ
- ឃ). បញ្ចូលមេរោគ ឬសារធាតុគ្រោះថ្នាក់ ឬអ្វីដែលធ្វើអោយខូចប្រយោជន៍ ឬប្រើវាដើម្បីភ្ជាប់ការទំនាក់ទំនងទាំងឡាយណា ដោយគ្មានការយល់ព្រម។

លោកអ្នក មិនត្រូវប្រើកម្មវិធី ក្នុងមធ្យោបាយណាមួយ ដែលអាចធ្វើឱ្យខូចខាត ឬអន់ថយដល់កម្មវិធី សេវាកម្ម ឬប្រព័ន្ធ និងសុវត្ថិភាពរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

ដោយសារសុវត្ថិភាពនៃកម្មវិធីនេះគឺជាផ្នែកដែលមានសារៈសំខាន់ជាងគេ។ លោកអ្នក ត្រូវរក្សាទុកឧបករណ៍លោកអ្នកឲ្យមានសុវត្ថិភាព និងត្រូវបិទកម្មវិធីបន្ទាប់ពីប្រើប្រាស់រួចឲ្យបានទៀតទាត់។ លោកអ្នកត្រូវប្រាកដថា ព័ត៌មានសុវត្ថិភាព និងព័ត៌មានគណនី និងព័ត៌មានដទៃទៀត ដែលលោកអ្នកផ្តល់ជូន ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តាមរយៈកម្មវិធី ឬមធ្យោបាយផ្សេងៗ គឺគ្រប់គ្រាន់ត្រឹមត្រូវ ហើយជាព័ត៌មានចុងក្រោយបង្អស់។

**៥). ទំនាក់ទំនងផ្នែកច្បាប់រវាងលោកអ្នក និងធនាគារឯកទេស អ៊ីអន**

- ក). **ការផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណ៖** ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រនានា ដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជនខ្លួននៅពេលដែលគាត់ចុះឈ្មោះបង្កើតគណនីក្នុងកម្មវិធីអ៊ីអនកាតម៉ូបាយ។ សូមយល់ថា ការផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណលោកអ្នក ដើម្បីធានាថា អត្តសញ្ញាណលោកអ្នកមានភាពត្រឹមត្រូវច្រើន។ លោកអ្នក អនុញ្ញាតឲ្យអ៊ីអនកាតម៉ូបាយ ស្វែងរកព័ត៌មានបន្ថែមណាមួយដោយផ្ទាល់ ឬតាមរយៈភាគីទីបីដែល ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន យល់ថាមានភាពចាំបាច់ក្នុងការផ្ទៀងផ្ទាត់ចំពោះការចុះឈ្មោះបង្កើតគណនី។ តែដោយហេតុថា ដំណើរការផ្ទៀងផ្ទាត់មានការពិបាក ធនាគារឯកទេស អ៊ីអនមិនអាចកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងមិនធានាលើអត្តសញ្ញាណរបស់លោកអ្នកទេ។
- ខ). **ដែនកំណត់នៃការទទួលខុសត្រូវ៖** ទោះក្នុងករណីណាក៏ដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្រុមហ៊ុនមេរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ បុគ្គលិកក្រុមហ៊ុន ឬ ភាគីផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្មឲ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹងមិនទទួលខុសត្រូវរាល់ការបាត់បង់ប្រាក់ចំណេញ ឬផលប៉ះពាល់ខូចខាតពិសេសណាមួយ ដោយចៃដន្យ ឬផលវិបាកនៃការខូចខាតឡើយ ។

គ). សំណងជំងឺចិត្ត: លោកអ្នក យល់ព្រមសងសំណងជំងឺចិត្ត និងមិនបង្កគ្រោះថ្នាក់ដល់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្រុមហ៊ុន មេរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ នាយក អ្នកគ្រប់គ្រង និង បុគ្គលិកក្រុមហ៊ុន ពីការទាមទារ ឬតម្រូវ ការណាមួយ (រួមទាំងកម្រៃសេវាមេធាវី) ដែលធ្វើឡើងដោយខ្លួនឯង ឬដោយភាគីទីបី ដោយសារតែ ឬកើតចេញពីការ បំពានលើខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ឬឯកសារ ដែលពាក់ព័ន្ធ យោងជាមួយខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌ ឬការរំលោភបំពាន ច្បាប់ ឬរំលោភបំពានសិទ្ធិរបស់ភាគីទីបី ដែលជាប់ទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់សេវាកម្ម ឬផលិតផល ។

ឃ). ការទទួលខុសត្រូវចំពោះការបំពាន: ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចពិន័យលោកអ្នក ប្រសិនបើលោកអ្នកប្រព្រឹត្ត ដូចមាន ពន្យល់ខាងក្រោម:

- ប្រើប្រាស់ អ៊ីអនកាតម៉ូបាល ដើម្បីទូទាត់សេវាកម្មផ្លូវភេទ ឬលើសម្ភារៈអាសអាភាស ឬសេវាកម្ម ដែលបំពាន ច្បាប់ដែលមានចែងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
- ប្រើប្រាស់ អ៊ីអនកាតម៉ូបាល ដើម្បីទូទាត់គ្រឿងញៀន ឬសារធាតុញៀន ឬសារធាតុក្រោមការត្រួតពិនិត្យផ្សេង ទៀត ឬសារធាតុអម្ពិនជំនួយ ឬថ្នាំដែលត្រូវបានហាមឃាត់ដោយរដ្ឋបញ្ជា ដែលមានចែងក្នុងច្បាប់នៃព្រះរាជា ណាចក្រកម្ពុជា។
- ប្រើប្រាស់ អ៊ីអនកាតម៉ូបាល ទូទាត់លើការភ្ជាប់ល្បែងស៊ីសង ដោយមិនគិតពីទីតាំង ឬប្រភេទនៃសកម្មភាព ល្បែងស៊ីសងទាំងនោះ។

លោកអ្នក និង ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន យល់ព្រមថា រាល់ការខូចខាតដែល ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន បានទទួលរង ដោយសារការ ប្រព្រឹត្តិរបស់លោកអ្នកដូចបានរៀបរាប់ខាងលើ នឹងមានទំហំធំ ទំហំនោះអាចរាប់បញ្ចូលរាល់ការពិន័យ (ដោយមិនកំណត់) និង ការចំណាយដទៃទៀត ពីប្រតិបត្តិការទូទាត់ និងភាគីផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្ម។ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹងពិន័យជាសាច់ប្រាក់ក្នុងចំនួន ណាមួយ ក្នុងករណីដែលលោកអ្នកពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពប្រព្រឹត្តិបែបនេះ ។

ប្រសិនបើលោកអ្នកប្រើ អ៊ីអនកាតម៉ូបាល ដោយរំលោភបំពានលើខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌ រួមបញ្ចូលប៉ុន្តែមិនកំណត់ចំពោះចំណុច ទាំងបី ដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ គណនីលោកអ្នកនឹងត្រូវបានដាក់កំហិត ឬបញ្ឈប់ភ្លាមៗ។

ដោយមិនកំណត់ត្រឹមអ្វីដែលបានចែងខាងលើ លោកអ្នកយល់ព្រមសងសំណងដល់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន លើថ្លៃសេវា ការ ចំណាយ រួមទាំងការពិន័យណាមួយ ឬទាំងអស់ ដែលដាក់ពិន័យដោយប្រតិបត្តិការទូទាត់ និង / ឬ ភាគីផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្ម ដែលបង្ក ឡើងដោយសកម្មភាពលោកអ្នក។ លោកអ្នក យល់ព្រមថា ប្រសិនបើលោកអ្នក ឬ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ចាប់ផ្តើមបណ្តឹងទៅ តុលាការ ឬចាប់ផ្តើមបណ្តឹងទៅអាជ្ញាកណ្តាល ដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌនេះ ភាគីដែលឈ្នះមានសិទ្ធិទទួលយកកម្រៃសេវា មេធាវី និងការចំណាយដទៃទៀត ដែលបានចំណាយក្នុងដំណើរការនីតិវិធីនេះ បន្ថែមពីលើបន្ទុកផ្សេងទៀត ដែលភាគីឈ្នះ ត្រូវ មានសិទ្ធិទទួលបាន។

**៦). ជម្លោះលើការទូទាត់**

ក). ការតវ៉ាណាមួយដែលមិនជាប់ទាក់ទងនឹងសេវាកម្មទូទាត់ ឬមិនជាប់ទាក់ទងទៅលើប្រតិបត្តិការដាក់លាក់ណាមួយ (ឧទាហរណ៍ អំពីគុណភាពនៃទំនិញ ឬសេវាកម្មដែលទទួលបានពីអាជីវករ) ត្រូវដោះស្រាយដោយផ្ទាល់ជាមួយភាគីទីបី ដែលពាក់ព័ន្ធ (អាជីវករ) ។

ខ). ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទទួលយកការតវ៉ាដោយហ្មត់ចត់ និងផ្តល់តម្លៃ ដែលលោកអ្នកផ្តល់ឲ្យ ក្នុងការជួយពិនិត្យ ឡើងវិញ នូវវិធីសាស្ត្រដែល ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន និងដើម្បីជួយបំពេញសេចក្តីត្រូវការ របស់អតិថិជន។ គោលបំណងចម្បងរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន គឺដោះស្រាយរាល់ការតវ៉ាដែលលោកអ្នកមានឲ្យបាន

ឆាប់រហ័ស និងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់តាមដែលអាចធ្វើបាន និងចុងក្រោយធ្វើការចងក្រងជាឯកសារក្នុងគោលនយោបាយដោះស្រាយបណ្តឹង ។

**៧). ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ / ហិរញ្ញប្បទានភារកម្ម**

បណ្តាច្បាប់នានា ដែលជាគោលការណ៍ចេញដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងគោលបំណងរារាំង និងកំណត់ការប្រើប្រាស់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីសម្អាតប្រាក់ ឬដើម្បីផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានភារកម្ម។ អ្នកកំណត់ច្បាប់ស្តង់ដារជាសកលសម្រាប់ AML/CFT គឺស្ថិតនៅក្នុងស្ថាប័ន Financial Action Task Force (FATF) ។

ក្នុងករណីណាមួយ ដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន សង្ស័យថាប្រតិបត្តិការលោកអ្នកណាមួយ រំលោភលើច្បាប់ជាតិ និងអន្តរជាតិ លោកអ្នកបានយល់ព្រមឲ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ពន្យារពេល បញ្ឈប់ ឬបដិសេធមិនដំណើរការប្រតិបត្តិការ ហើយរាយការណ៍ទៅភាគីពាក់ព័ន្ធ។ នៅពេលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ស្នើសុំ លោកអ្នកបានយល់ព្រមផ្តល់ព័ត៌មានទាំងអស់ ជូនធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឲ្យបានទាន់ពេលវេលាក្នុងហេតុផលសមរម្យ ដើម្បីគោរពតាមច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិទាំងអស់ ដែលមានជាប់ទាក់ទងនឹងការសម្អាតប្រាក់។

**៨). ការបញ្ចប់ ឬលុបចោល អ៊ីអនកាតម៉ូបាល**

ប្រសិនបើលោកអ្នកសម្រេចចិត្តបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់សេវាកម្មអ៊ីអនកាតម៉ូបាល៖

- លោកអ្នកត្រូវទំនាក់ទំនង ទៅផ្នែកសេវាកម្មបម្រើអតិថិជន ដើម្បីដាក់សំណើបិទគណនី ហើយធ្វើតាមសេចក្តីណែនាំដើម្បីបិទគណនី។
- លោកអ្នកត្រូវយល់ថាការលុបកម្មវិធី អ៊ីអនកាតម៉ូបាល តែមួយមុខមិនអាចបញ្ចប់នៃការប្រើប្រាស់ ឬបិទដំណើរការសេវាកម្ម អ៊ីអនកាតម៉ូបាលបានទេ។ ប្រសិនបើអ្នកលុបកម្មវិធីអ៊ីអនកាតម៉ូបាលចោលដោយគ្មានផ្តល់ដំណឹងជូនធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដូចបានរៀបរាប់ខាងលើ គណនីរបស់លោកអ្នកនៅតែបន្តដំណើរការជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។ បន្ទាប់ពីអស់សុពលភាពក្នុងកំឡុងពេលមួយ ប្រសិនបើគណនីអ៊ីអនកាតម៉ូបាលលោកអ្នកនៅតែមិនដំណើរការនោះគណនីអ៊ីអនកាតម៉ូបាលអាចនឹងត្រូវបិទជាបណ្តោះអាសន្នទៅតាមគោលការណ៍របស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។
- លោកអ្នក នឹងមិនមានសិទ្ធិទទួលការទូទាត់សំណង ឬការខូចខាតណាមួយពី ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទាក់ទងនឹងការបញ្ចប់ ការចូលប្រើប្រាស់ និងការប្រើប្រាស់ កម្មវិធីអ៊ីអនកាតម៉ូបាល និង/ឬ សេវាកម្មអ៊ីអនកាតម៉ូបាល។

**៩). ដំណើរការប្រើប្រាស់ អ៊ីអនកាតម៉ូបាល**

របៀបប្រើប្រាស់ គឺចងកាតព្វកិច្ចរវាងលោកអ្នក ជាមួយនឹង ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។ សម្រាប់របៀបប្រើប្រាស់អ៊ីអនកាតម៉ូបាលលម្អិត សូមពិនិត្យមើល របៀបប្រើប្រាស់ អ៊ីអនកាតម៉ូបាល។

**១០). ការប្រាក់ និង កម្រៃសេវា**

គណនីអ៊ីអនកាតម៉ូបាល គឺប្រើក្រោមរូបភាពគណនីអ៊ីអនកាត។ ដូចនេះ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនយកការប្រាក់ ឬកម្រៃសេវាផ្សេងៗពីលោកអ្នកទេ។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយ ប្រសិនបើលោកអ្នកប្រើអ៊ីអនកាតក្នុងគោលបំណងណាមួយ កម្រៃសេវានឹងត្រូវគិត ដូចមានរៀបរាប់នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងរវាង ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និងម្ចាស់អ៊ីអនកាត។

**១១). ច្បាប់គ្រប់គ្រង**

ខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌនេះត្រូវគ្រប់គ្រង និងបកស្រាយស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

**១២). ការផ្តល់យោបល់ និងចម្ងល់ផ្សេងៗ**

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ធ្វើការប្តេជ្ញាចិត្តដើម្បីថែរក្សា និងការពាររាល់ព័ត៌មានដែលប្រមូលបាន និងគ្រប់គ្រងដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និងរង់ចាំទទួលយកការគាំទ្ររបស់លោកអ្នកជាបន្តបន្ទាប់ ។ ក្នុងករណីដែលមានការផ្តល់យោបល់ ឬ ចម្ងល់ផ្សេងៗទាក់ទងនឹង ការការពាររាល់ព័ត៌មានរបស់លោកអ្នក សូមទាក់ទងមកកាន់យើងខ្ញុំ តាមរយៈទូរស័ព្ទលេខ៖ (+៨៥៥) ២៣ ៩៨៨ ៥៥៥ ។

\*\*\*\*\*