

AEON CARD

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌអ៊ីអនកាត

CREDIT CARD TERMS & CONDITIONS



ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី
AEON SPECIALIZED BANK (CAMBODIA) PLC.

តារាងមាតិកា

ទំព័រ

សារៈសំខាន់	១
ទូទៅ	១
ប្រការ ១ និយមន័យ	២
ប្រការ ២ កាតព្វកិច្ចបង់ប្រាក់របស់ម្ចាស់កាត	៤
ប្រការ ៣ កាតបន្ថែម	៥
ប្រការ ៤ ភស្តុតាងនៃកិច្ចព្រមព្រៀង	៦
ប្រការ ៥ ការប្រើប្រាស់លេខសម្ងាត់	៦
ប្រការ ៦ ការបង្ហាញលេខសម្ងាត់ ឬការបាត់ ចោរលួច ឬការប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាត	៧
ប្រការ ៧ កាតគឺជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន	៨
ប្រការ ៨ កាតមិនត្រូវផ្ទេរ ឬបញ្ចាំ	៩
ប្រការ ៩ កាតមិនត្រូវប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពខុសច្បាប់	៩
ប្រការ ១០ ប្រតិបត្តិការជាមួយពាណិជ្ជករ	៩
ប្រការ ១១ ការដកសាច់ប្រាក់ជាមុន ការប្រាក់ និង ការប្តូររូបិយបណ្ណសម្រាប់ប្រតិបត្តិការបរទេស	១០
ប្រការ ១២ ការទិញលក់រាយដែលបានធ្វើនៅបរទេស	១១
ប្រការ ១៣ ការប្រើប្រាស់ប្រតិបត្តិការឥណទានតាម អ៊ិនធើណែត	១១
ប្រការ ១៤ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការគិត សេវា និង/ឬកម្រៃផ្សេងៗ	១១
ប្រការ ១៥ ការបែងចែកការទូទាត់	១២
ប្រការ ១៦ ការទូទាត់អប្បបរមា និង ការប្រាក់លើការទិញ លក់រាយ	១៣
ប្រការ ១៧ ការពិន័យលើការបង់យឺត	១៣
ប្រការ ១៨ ភស្តុតាងនៃការជំពាក់ប្រាក់	១៤
ប្រការ ១៩ ការប្រើប្រាស់លើសចំនួនកម្រិតឥណទានដែល បានកំណត់	១៤
ប្រការ ២០ ការបង់ប្រាក់	១៥
ប្រការ ២១ ករណីមានកំហុស	១៥
ប្រការ ២២ ការរួមបញ្ចូលគ្នានៃគណនីឥណទាន និងការ ទូទាត់សង	១៧
ប្រការ ២៣ ការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតដោយម្ចាស់កាត	១៧
ប្រការ ២៤ ការកែប្រែផ្សេងៗ ឬការផ្លាស់ប្តូរបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌ	១៨
ប្រការ ២៥ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការដក សម្បទាណាមួយឬការបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់កាត	១៩
ប្រការ ២៦ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការដក យកមកវិញនូវកម្រិតឥណទានឬបដិសេធឲ្យ ប្រើប្រាស់កាត	១៩

ប្រការ ២៧ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការពិនិត្យ ឥណទានដែលមាន	១៩
ប្រការ ២៨ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការបង្ហាញ ព័ត៌មាន	២០
ប្រការ ២៩ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការតែង តាំងភ្នាក់ងារ	២១
ប្រការ ៣០ ភស្តុតាងពិតប្រាកដ	២១
ប្រការ ៣១ វិវាទ	២២
ប្រការ ៣២ ការប្រឆាំងនឹងការសម្អាតប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទាន ភេរវកម្មនិង ការត្រួតពិនិត្យលើការដាក់ទណ្ឌកម្ម ផ្សេងៗ	២៤
ប្រការ ៣៣ វិក្កយបត្របញ្ជាក់ពីការបង់ប្រាក់	២៦
ប្រការ ៣៤ NO COOLING OFF	២៦
ប្រការ ៣៥ សោហ៊ុយ និងការចំណាយ	២៦
ប្រការ ៣៦ សំណង	២៦
ប្រការ ៣៧ ការបោះបង់សិទ្ធិ	២៦
ប្រការ ៣៨ សារៈសំខាន់នៃពេលវេលា	២៧
ប្រការ ៣៩ អនុប្បទាននៃសិទ្ធិ	២៧
ប្រការ ៤០ ស្វ័យភាពនៃប្រការដែលមានចែង	២៧
ប្រការ ៤១ ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងយុត្តាធិការ	២៧
ប្រការ ៤២ ការអនុវត្តនៃឯកសារបន្ថែម	២៧
ប្រការ ៤៣ សេចក្តីជូនដំណឹងស្តីពីការផ្លាស់ប្តូរ	២៧
ប្រការ ៤៤ ការចាកចេញរបស់ម្ចាស់ភាគពីកម្ពុជា	២៨
ប្រការ ៤៥ លក្ខណៈខាងក្រៅ និងផលប្រយោជន៍នៃការធ្វើ ភាគម្តងទៀត	២៨
ប្រការ ៤៦ វិវាទរវាងភាសាអង់គ្លេស និងភាសាដទៃទៀត	២៨
ប្រការ ៤៧ ការផ្សាយនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៅគេហទំព័រ របស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន	២៨
ប្រការ ៤៨ ករណីប្រធានសក្តិ	២៨
ប្រការ ៤៩ ការទាក់ទងតាមរយៈទូរស័ព្ទ	២៩

សារៈសំខាន់

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

លក្ខខណ្ឌទូទៅ

តាមការពិចារណារបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា "ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន") បានផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មទៅម្ចាស់អ៊ីអនកាត (ដូចដែលបានកំណត់ក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ) ទៅតាមការស្នើសុំរបស់ម្ចាស់កាតតាមឥណទានទាំងឡាយដូចខាងក្រោម (ដោយហៅជាមួយថា "ឥណទាន") ដែលត្រូវបានផ្តល់ឱ្យពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការប្រើប្រាស់អ៊ីអនកាត ដែលចេញដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន៖

- ក. រាល់ការចំណាយសម្រាប់ការទិញទំនិញ និងឬ សេវាកម្ម ដែលការចំណាយត្រូវកាត់ចេញពីគណនី អ៊ីអនកាត (ដូចដែលបានកំណត់ក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ)
 - ខ. រាល់ការដកយកសាច់ប្រាក់ជាមុន ដែលត្រូវកាត់ចេញពីគណនី អ៊ីអនកាត។
 - គ. រាល់ឥណទានដទៃទៀត ដែលអាចផ្តល់ដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នៅពេលណាមួយអាស្រ័យលើការរៀបចំជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។
- តទៅម្ចាស់កាតយល់ព្រមលើបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដូចខាងក្រោម៖

ប្រការ ១ និយមន័យ

១.១ នៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃខ្លឹមសារឆ្លើយតបទៅនឹងការបង្ហាញខាងក្រោមនេះ ត្រូវមានអត្ថន័យដូចខាងក្រោមលើកលែងមានចែងផ្ទុយពីនេះ៖

ក. "ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន" មានន័យថា ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ស្ថិតនៅជាន់ទី៦ (អេស ៦០m)

អគារ

Diamond Twin Tower ផ្លូវសុភមង្គល កែងផ្លូវកោះពេជ្រ សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយរាប់បញ្ចូលទាំងសន្តិសុខនិងការការពារស្នងតំណែង និងតាមការធ្វើអនុប្បទានរបស់ធនាគារ។

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

គ. "ម៉ាស៊ីន ATM" មានន័យថាជាម៉ាស៊ីនបង្ហាញសាច់ប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ រួមទាំងម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់។

ឃ. "វិក្កយបត្រ" មានន័យថាវិក្កយបត្រក្នុងអំឡុងពេលណាមួយ ដែលចេញដោយអ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្មទៅឱ្យបុគ្គល (រូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលដទៃទៀត) ដែលទទួលយកលក្ខខណ្ឌនៃការប្រើប្រាស់ឬសេវាកម្មពីអ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្ម។

ង. "អ៊ីអនកាត" មានន័យថា ប័ណ្ណឥណទានដើម ឬប័ណ្ណឥណទានបន្ថែម។

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

ឆ. "ម្ចាស់កាត" មានន័យថាម្ចាស់កាតដើម ឬម្ចាស់កាតបន្ថែម។

ជ. "កាតដែលចេញរួមគ្នា" មានន័យថាកាតដែលចេញដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឬរួមគ្នាដោយធនាគារឯកទេសអ៊ីអន និងបុគ្គលផ្សេងទៀត ឬសាជីវកម្មផ្សេងទៀត ដែលអាចជាករណី ដែលធនាគារឯកទេសអ៊ីអន ចុះកិច្ចព្រមព្រៀងរួម គ្រោងការណ៍រួម ឬកម្មវិធីរួម សម្រាប់កាតដែលចេញរួមគ្នានេះ។

- ឈ. "កម្រិតឥណទាន" មានន័យថាកម្រិតឥណទានផ្តល់ដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទៅម្ចាស់កាត ហើយកម្រិតឥណទានត្រូវស្របតាមប្រភេទណាមួយនៃកាត ដែលចេញដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ហើយអាចកែប្រែដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួននាពេលណាមួយ។ ប្រសិនបើកាតបន្ថែមត្រូវបានចេញ ម្ចាស់កាតដើម និងម្ចាស់កាតបន្ថែម អាចត្រូវមានកម្រិតឥណទានដូចគ្នា ឬកម្រិតឥណទានក្នុងសមាមាត្រណាមួយដែល ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចកំណត់តាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខនៅពេលណាមួយ។
- ញ. "សមតុល្យបច្ចុប្បន្ន" មានន័យថាជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ ឬសេចក្តីជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរណាមួយ ដែលបានទំនាក់ទំនងទៅម្ចាស់កាតដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។
- ដ. "ការពិន័យលើការបង់យឺត" មានន័យថាការគិតប្រាក់លើការបង់យឺតដូចមានចែងនៅប្រការ ១៧ ខាងក្រោម។
- ប. "ពាណិជ្ជករ" មានន័យថាជាពាណិជ្ជករណាម្នាក់ ដែលផ្គត់ផ្គង់ទំនិញ និង/ឬ សេវាកម្ម។
- ខ. "កាលបរិច្ឆេទដែលត្រូវបង់ប្រាក់" មានន័យថាកាលបរិច្ឆេទដែលម្ចាស់កាតត្រូវទូទាត់នូវទឹកប្រាក់អប្បបរមាជាក់លាក់ ឬសមតុល្យបច្ចុប្បន្ន និងដូចដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍។
- ឈ. "កាតដើម" មានន័យថាអ៊ីអនកាត ដែលចេញដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និងត្រូវរាប់បញ្ចូលទាំងកាត ដែលចេញរួមគ្នាជាលក្ខណៈសម្ព័ន្ធភាព ឬលក្ខណៈរួមជាមួយតតិយជន និង/ឬ ក្រោមឈ្មោះនៃផលិតផលណាមួយ ឬឈ្មោះដែលជ្រើសរើស ឬការយោង។
- ណ. "ម្ចាស់កាតដើម" ជាបុគ្គលដែលមានឈ្មោះនៅលើកាត ហើយរួមបញ្ចូលទាំងអ្នកតំណាងផ្ទាល់ខ្លួនរបស់គាត់។
- ត. "លេខសម្ងាត់" មានន័យថាលេខសម្គាល់អត្តសញ្ញាណផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ម្ចាស់កាតជាលេខកូដ ដែលអាចប្រើប្រាស់សេវាកម្មបានតាមរយៈម៉ាស៊ីន ATM របស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឬស្ថាប័នដែល ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានការរៀបចំសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីន ATM នៃធនាគារណាមួយ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុណាមួយខាងលើ ដែលភ្ជាប់ប្រើប្រាស់កាតបាន។
- ថ. "ពិន្ទុសន្សំ" មានន័យថាពិន្ទុ ដែលត្រូវបានគេផ្តល់ឱ្យម្ចាស់កាតស្របតាមកម្មវិធីសប្បាយៗសន្សំពិន្ទុធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

- ១. **"អ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្ម"** មានន័យថាជាសាជីវកម្ម ឬភាគីដែលចុះកិច្ចសន្យាជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដើម្បីអនុញ្ញាតឱ្យមានការទូទាត់វិក្កយបត្រដោយអ្នកប្រើប្រាស់ ដែលជាម្ចាស់កាតធ្វើឡើងតាមរយៈឥណពន្ធស្វ័យប្រវត្តិអ៊ីអន ឬវិធីទូទាត់ណាមួយដែលបានកំណត់ដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។
- ២. **"ការបង់ប្រាក់អប្បបរមាជាក់លាក់"** មានន័យថាជាការទូទាត់ដែលតម្រូវឱ្យបង់ដោយម្ចាស់កាតស្របតាមប្រការ ១៦ នៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។
- ៣. **"របាយការណ៍"** មានន័យថាជារបាយការណ៍ប្រចាំខែចេញដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទៅឱ្យម្ចាស់កាតដោយបង្ហាញពីចំនួនផ្សេងៗ ដែលត្រូវគិតប្រាក់ និងកាលបរិច្ឆេទដែលត្រូវបង់ប្រាក់។
- ៤. **"អ្នកប្រើប្រាស់"** មានន័យថាបុគ្គល (រូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលផ្សេងទៀត) ដែលចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ទំនិញ ឬសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយអ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្ម និង/ឬអ្នកតំណាងស្របច្បាប់របស់ខ្លួនដទៃទៀត។
- ៥. **"កាតបន្ថែម"** មានន័យថាកាតបន្ថែម ដែលចេញដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទៅឱ្យម្ចាស់កាតបន្ថែម ដែលត្រូវបានតែងតាំងដោយម្ចាស់កាត និងអនុញ្ញាតដោយ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន។
- ៦. **"ម្ចាស់កាតបន្ថែម"** មានន័យថាជាបុគ្គល ដែលតែងតាំងដោយម្ចាស់កាត ដើម្បីក្លាយទៅជាម្ចាស់កាតបន្ថែម ហើយជាអ្នកដែលទទួលបានកាតបន្ថែម ដែលចេញដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។
- ៧. **"ម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិ"** (International Credit Card Brand) មានន័យថាជាក្រុមហ៊ុនដែលចេញ VISA, MasterCard, JCB, China UnionPay និងអ្នកដែលផ្តល់បណ្តាញបង្កើតប្រតិបត្តិការកាតឥណទានរវាងធនាគាររបស់ពាណិជ្ជករ និងអ្នកចេញកាតឥណទាន។
- ៨. **"ប្រតិបត្តិការ"** មានន័យថាការប្រើប្រាស់កាតដើម្បីទូទាត់ទៅលើទំនិញ និង/ឬសេវាកម្ម ឬការដកសាច់ប្រាក់ពីម៉ាស៊ីន ATM ពីធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត។

១.២ ចំណងជើងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលជាឯកសារយោងតែប៉ុណ្ណោះ ហើយវាមិនត្រូវបានលើកយកមកអធិប្បាយនៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះទេ។

ប្រការ ២ កាតព្វកិច្ចបង់ប្រាក់របស់ម្ចាស់កាត

ម្ចាស់កាតទទួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់ប្រាក់លើគ្រប់ប្រតិបត្តិការ ដែលកើតឡើងពីការប្រើប្រាស់ព័ត៌មានកាត ជាពិសេសប្រតិបត្តិការតាមរយៈប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតរួមទាំងមានការអនុញ្ញាត ឬដោយគ្មានការអនុញ្ញាតពីម្ចាស់កាត និងការប្រាក់សោហ៊ុយ

និងការចំណាយទាំងអស់ធ្វើឡើងក្រោមគណនីអ៊ីអនកាត សម្រាប់ការប្រើប្រាស់ កាតរួមបញ្ចូល តែមិនកំណត់លើសាហ៊ុយ ដែលមិនអាចដកវិញបានកាតព្វកិច្ចពន្ធ ដែលចែងដោយច្បាប់ រហូតមានការបង់ប្រាក់គ្រប់ចំនួនទៅឱ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយគ្មានការស្នើសុំក្តីយបត្រ ហត្ថលេខា ឬឯកសារយោង ផ្សេងទៀត។ កាតព្វកិច្ចបង់ប្រាក់របស់ម្ចាស់កាត នឹងបន្តសុពលភាពក្នុងករណី មានការធ្វើកាតបន្ត ឬកាតជំនួសដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ហើយក៏ដូច ក្នុងករណីបញ្ចប់ដោយហេតុផលណាមួយ។ ដោយគ្មានការជូនដំណឹងជាមុន ទៅម្ចាស់កាត ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការ៖

- ក. យល់ព្រម ឬបដិសេធការចេញកាតទៅឱ្យម្ចាស់កាត ទោះបីជា ម្ចាស់កាតបានបំពេញគ្រប់លក្ខខណ្ឌរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក៏ដោយ។
- ខ. បដិសេធ ឬយល់ព្រមលើប្រតិបត្តិការទាំងឡាយ ទោះបីជា ប្រតិបត្តិការស្ថិតក្រោមសមតុល្យឬ កម្រិតឥណទានដែលមាន។
- គ. បញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតពីម្ចាស់កាត នៅពេលណាមួយ។
- ឃ. បង្កើន ឬបន្ថយកម្រិតឥណទាន ក៏ដូចជាកម្រិតឥណទាននៃ អ៊ីអនកាត។
- ង. បដិសេធចេញជាថ្មី បន្តជាថ្មី ឬជំនួស និង
- ច. កែប្រែ កែតម្រូវកម្រិត ឬលុបចោលសេវាកម្មលក្ខខណ្ឌខាងក្រៅ របស់កាត និងគណនីអ៊ីអនកាតរបស់ម្ចាស់កាត។

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនទទួលខុសត្រូវលើការចំណាយ ឬការខូចខាត ណាមួយ ដែលទាមទារដោយម្ចាស់កាត ក្នុងករណី ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនអនុញ្ញាតលើប្រតិបត្តិការណាមួយពីគណនីអ៊ីអនកាតរបស់ម្ចាស់កាត និង/ឬ ប្រសិនបើពាណិជ្ជករមិនទទួលយកកាត ទោះបីជាប្រតិបត្តិការនោះ ស្ថិតក្រោមសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ឬ កម្រិតឥណទានដែលមាន។

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចកម្រិតបរិមាណប្រចាំថ្ងៃ និង/ឬចំនួនប្រតិបត្តិការ ប្រចាំថ្ងៃ។ ប្រសិនបើ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន រកឃើញថាមានសកម្មភាព មិនប្រក្រតី ឬមន្ទិលសង្ស័យនៅក្នុងគណនីអ៊ីអនកាត ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចស្នើឱ្យម្ចាស់កាតទាក់ទងមក ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និង/ឬព្យួរបណ្តោះ អាសន្ននូវសិទ្ធិខ្លះ ឬទាំងអស់ក្នុងការប្រើប្រាស់កាតរហូតដល់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពទាំងនោះ។ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន អាចអនុញ្ញាតប្រតិបត្តិការ លើតម្លៃសរុបលើសពីកម្រិតឥណទាន ដែលមាន។ ហានិភ័យណាមួយ ឬទាំងអស់ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការជាបន្ទុក របស់ម្ចាស់កាត។

ប្រការ ៣ កាតបន្ត

៣.១ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខ និងតាមការស្នើសុំរបស់ម្ចាស់កាត ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន អាចចេញកាតបន្តទៅម្ចាស់កាតបន្ត។ រាល់បញ្ញត្តិ

និងលក្ខខណ្ឌដូចដែលមានចែងក្នុងប្រការនេះ ត្រូវអនុវត្តលើករណីផ្សេងទៀតរបស់ម្ចាស់កាតបន្ថែម ហើយម្ចាស់កាតបន្ថែមអាចអនុវត្តតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេង ដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស សន្មតថាជាការចាំបាច់។

- ៣.២ ម្ចាស់កាតដើមត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស នូវទឹកប្រាក់សរុបទាំងអស់ ដែលដល់កំណត់សង និងនៅជំពាក់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ដែលកើតឡើងពីការប្រើប្រាស់ទាំងកាតដើម និងកាតបន្ថែម ប៉ុន្តែម្ចាស់កាតបន្ថែមម្នាក់ៗត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស តែលើទឹកប្រាក់សរុបទាំងអស់ ដែលដល់កំណត់សង និងនៅជំពាក់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ដែលកើតឡើងពីការប្រើប្រាស់កាតបន្ថែមរបស់ខ្លួនតែប៉ុណ្ណោះ។
- ៣.៣ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស រក្សាសិទ្ធិក្នុងការបង្ហាញព័ត៌មានទាក់ទង នឹងម្ចាស់កាតបន្ថែមទៅឱ្យម្ចាស់កាតដើម រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ទៅលើស្ថិតិនៃប្រតិបត្តិការ និងស្ថិតិនៃចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលនៅជំពាក់របស់កាតបន្ថែម។
- ៣.៤ សុពលភាពនៃកាតបន្ថែម គឺផ្អែកលើសុពលភាពនៃកាតដើម។ តាមរយៈការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតដើម ឬកិច្ចព្រមព្រៀងរបស់ម្ចាស់កាតដើមជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ដោយមូលហេតុអ្វីក៏ដោយ ការប្រើប្រាស់កាតបន្ថែម ដែលបានចេញរួចហើយនោះត្រូវបានបញ្ចប់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ។ ការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតបន្ថែម ឬកិច្ចព្រមព្រៀងរបស់ម្ចាស់កាតបន្ថែមជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ដោយមូលហេតុអ្វីក៏ដោយមិនត្រូវបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់នៃកាតដើម ឬកិច្ចព្រមព្រៀងរបស់ម្ចាស់កាតដើមជាមួយធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ឡើយលើកលែងករណីមានមូលហេតុច្បាស់លាស់ក្នុងការបញ្ចប់ជាមួយនឹងម្ចាស់កាតដើម។

ប្រការ ៤ ភស្តុតាងនៃកិច្ចព្រមព្រៀង

តាមរយៈវិក្កយបត្រនៃកាត ម្ចាស់កាតត្រូវចុះហត្ថលេខាភ្លាមៗទៅលើកាត ហើយហត្ថលេខានេះ និង/ឬការប្រើប្រាស់កាតត្រូវសន្មតថាជាការចងភ្ជាប់កាតព្វកិច្ច និងជាភស្តុតាងពិតប្រាកដនៃកិច្ចព្រមព្រៀងរបស់ម្ចាស់កាត ដែលត្រូវអនុវត្តតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

ប្រការ ៥ ការប្រើប្រាស់លេខសម្ងាត់

- ៥.១ លេខសម្ងាត់ត្រូវបានចេញ និងប្រគល់ទៅម្ចាស់កាតដើមទទួលខុសត្រូវលើហានិភ័យដោយខ្លួនឯង។
- ៥.២ លេខសម្ងាត់គឺត្រូវរក្សាការសម្ងាត់បំផុត និងមិនត្រូវបង្ហាញទៅនរណាម្នាក់ទោះក្នុងកាលៈទេសៈណាក៏ដោយ ឬវិធីណាក៏ដោយ ទោះជាមានការស្ម័គ្រចិត្ត ឬផ្សេងពីនេះ។

- ៥.៣ ម្ចាស់កាតមិនត្រូវរក្សាទុកកំណត់ហេតុជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនៃលេខសម្ងាត់របស់កាតនៅកន្លែង ឬវិធីណាមួយដែលអាចឱ្យតតិយជនណាមួយរកឃើញ ដែលនាំឱ្យជននោះប្រើប្រាស់កាតបាន។
- ៥.៤ នៅពេលម្ចាស់កាតទទួលបានលេខសម្ងាត់ វាគឺជាការទទួលខុសត្រូវរបស់ម្ចាស់កាតដើម្បីធានាថាលេខសម្ងាត់មិនត្រូវបានដឹង ឬរកឃើញដោយបុគ្គលដទៃទៀត ហើយធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មិនទទួលខុសត្រូវប្រសិនបើលេខសម្ងាត់ត្រូវបានដឹង និងរកឃើញដោយតតិយជន។ ម្ចាស់កាតត្រូវធានាថា ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មិនជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅលើរាល់ការទាមទារ និងការទទួលខុសត្រូវពីគ្រប់ភាគី ដែលកើតឡើងពីការប្រើប្រាស់លេខសម្ងាត់ទោះបីជាមានការអនុញ្ញាត ឬផ្សេងពីនេះ។

ប្រការ ៦ ការបង្ហាញលេខសម្ងាត់ ឬការបាត់ ចោរលួច ឬការប្រើប្រាស់កាតដោយគ្មានការអនុញ្ញាត

- ៦.១ វាជាលក្ខខណ្ឌមូលដ្ឋានដែលម្ចាស់កាតត្រូវប្រើប្រាស់ដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន និងយកចិត្តទុកដាក់ដើម្បីការពារការបង្ហាញលេខសម្ងាត់ទៅជន ដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ការបាត់ ឬចោរលួច ឬការប្រើប្រាស់កាតដោយគ្មានការអនុញ្ញាត។ ប្រការនេះរាប់បញ្ចូលតែមិនកំណត់នូវវិធានការនានា ដូចជាការផ្លាស់ប្តូរញឹកញាប់នៃលេខសម្ងាត់របស់ម្ចាស់កាត ហើយជៀសវាងម្ចាស់កាតប្រើប្រាស់តម្លៃនៃលេខសម្ងាត់ ដែលងាយស្រួលទាយ ឬងាយរកឃើញដោយអ្នកដទៃ ឧទាហរណ៍ដូចជាថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើតជាដើម។
- ៦.២ ការបង្ហាញលេខសម្ងាត់ទៅជន ដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ការបាត់ ឬចោរលួច ឬការប្រើប្រាស់កាតដោយគ្មានការអនុញ្ញាតណាមួយត្រូវរាយការណ៍ភ្លាមៗតាមរយៈទូរស័ព្ទ ឬសារអេឡិចត្រូនិកទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ភ្ជាប់ជាមួយលិខិតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស។ ម្ចាស់កាតត្រូវប្តឹងភ្លាមៗទៅសមត្ថកិច្ច ពាក់ព័ន្ធហេតុការណ៍ដែលកើតឡើងណាមួយ និងបញ្ជូនឯកសារថតចម្លងនៃរបាយការណ៍ទៅសមត្ថកិច្ចជូនទៅឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ភ្លាមៗ និងក្នុងករណីណាមួយក៏ដោយ ក៏មិនត្រូវយឺតជាងប្រាំពីរ (៧) ថ្ងៃចាប់ពីថ្ងៃដែលបានដឹងពីព្រឹត្តិការណ៍ដែលបានកើតឡើង លើកលែងក្នុងករណីដែលមានហេតុផល និងភស្តុតាងគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការបង្ហាញពីផលវិបាកដែលមិនអាចឱ្យខ្លួនជូនដំណឹងបាន។
- ៦.៣ រហូតទាល់តែ និងលុះត្រាតែការជូនដំណឹងដោយផ្ទាល់មាត់ ឬលាយលក្ខណ៍អក្សរពីការបាត់ ឬចោរលួចកាតពីម្ចាស់កាតយោងតាមប្រការ ៦.២ បានទទួលដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ម្ចាស់កាតនៅតែទទួលខុសត្រូវលើសោហ៊ុយ ដែលកើតឡើងមុនការជូនដំណឹងខាងលើទោះបីការប្រើប្រាស់ត្រូវបានអនុញ្ញាត ឬមិនអនុញ្ញាតដោយម្ចាស់កាត។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ម្ចាស់កាតត្រូវកម្រិតមកត្រឹម១០០ដុល្លារ (១០០ USD) សម្រាប់សោហ៊ុយ ដែលកើតឡើងបន្ទាប់ពីការរាយការណ៍អំពីការបាត់ ឬចោរលួចកាត ប្រសិនបើម្ចាស់កាតធ្លាប់បានអនុវត្តការប្រើប្រាស់ដោយប្រុងប្រយ័ត្ន និងយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការការពារលេខសម្ងាត់ពីជន ដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ការបាត់ ឬចោរលួច ឬការប្រើប្រាស់កាតដោយគ្មានការអនុញ្ញាតណាមួយ ហើយបានរាយការណ៍ពីការបាត់ ឬចោរលួចភ្លាមៗតាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ក្នុងករណីដែលម្ចាស់កាតមិនបានធ្វើសកម្មភាពមិនស្មោះត្រង់ពាក់ព័ន្ធនឹងការបាត់ ឬចោរលួចកាតនោះ។

- ៦.៤ ដោយមិនផ្ទុយពីសិទ្ធិរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដូចដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និងថ្វីបើម្ចាស់កាតបានអនុវត្តសិទ្ធិដោយប្រុងប្រយ័ត្ន និងយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការការពារ ការបាត់ ឬចោរលួចកាត និងរាយការណ៍អំពីការបាត់ និងចោរលួចកាតនេះ ស្របតាមប្រការ ៦.២ នៃបទបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ ម្ចាស់កាតនៅតែទទួលខុសត្រូវក្នុងការបង់ប្រាក់ទៅឱ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទៅតាមស្ថានភាពដូចខាងក្រោម៖
- (ក) ម្ចាស់កាតបានធ្វើសកម្មភាពមិនស្មោះត្រង់ ដោយគាត់បានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការទទួលយកទំនិញ និងសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយពាណិជ្ជករណាមួយ ឬការដកសាច់ប្រាក់ជាមុន ដែលរងប៉ះពាល់តាមរយៈការប្រើប្រាស់កាតដោយបុគ្គលណាមួយ ឬ
 - (ខ) ម្ចាស់កាតខកខានក្នុងការជូនដំណឹងមកធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ភ្លាមៗ តាមដែលអាចធ្វើទៅបាននៅពេលរកឃើញថាកាតត្រូវបានបាត់ ឬលួច។

៦.៥ នៅពេលកាតបាត់ ឬត្រូវគេលួចបានរកឃើញវិញ ម្ចាស់កាតមិនត្រូវប្រើប្រាស់ ឬព្យាយាមប្រើប្រាស់កាតនោះទេ ប៉ុន្តែភ្លាមៗនោះត្រូវកាត់លើបន្ទះមេកានិច និងបន្ទះកាតហើយយកកាតដែលបានមកវិញប្រគល់ទៅឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

៦.៦ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនមានកាតព្វកិច្ចចេញកាតជំនួសទេ ប៉ុន្តែធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចចេញកាតជំនួសឱ្យទៀតបាន លុះត្រាតែម្ចាស់កាតយល់ព្រម និងទូទាត់ថ្លៃចំណាយ ឬសោហ៊ុយផ្សេងៗទាក់ទងនឹងការចេញកាតជំនួសនេះ ដែលថ្លៃចំណាយ ឬសោយហ៊ុនផ្សេងៗ នឹងត្រូវកំណត់ដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

ប្រការ ៧ កាតគឺជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន

៧.១ កាតគឺត្រូវស្ថិតនៅជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និងត្រូវប្រគល់ទៅឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ភ្លាមៗដោយយោងតាមសំណើរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឬភ្នាក់ងារមានសមត្ថកិច្ច។

៧.២ ផ្អែកលើការផុតកំណត់នៃកាត ម្ចាស់កាតត្រូវប្រគល់កាតដែលផុតកំណត់ ទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ភ្លាម និងស្នើសុំកាតថ្មីពីធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មានឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខលើការអនុម័តជា ថ្មីនេះ។

ប្រការ ៨ កាតមិនត្រូវផ្ទេរ ឬបញ្ចាំ

- ៨.១ កាតមិនត្រូវធ្វើការផ្ទេរ និងត្រូវប្រើប្រាស់ដោយម្ចាស់កាតតែមួយគត់។
- ៨.២ កាតមិនត្រូវដាក់បញ្ចាំជាប្រាតិភោគដោយម្ចាស់កាតក្នុងគោលបំណង ណាមួយ។

ប្រការ ៩ កាតមិនត្រូវប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពខុសច្បាប់

- ៩.១ កាតមិនត្រូវយកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពខុសច្បាប់ ដូចជាប្រតិបត្តិ ការតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណេតខុសច្បាប់ និងការភ្ជាល់ ឬល្បែងស៊ីសង ខុសច្បាប់។
- ៩.២ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ត្រូវបញ្ចប់អ៊ីអេសកាតភ្លាមៗ ប្រសិនបើរកឃើញ ថាម្ចាស់កាតបានប្រើប្រាស់កាតក្នុងសកម្មភាពខុសច្បាប់។

ប្រការ ១០ ប្រតិបត្តិការជាមួយពាណិជ្ជករ

- ១០.១ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ត្រូវមានសិទ្ធិបង្ហាញព័ត៌មានទៅពាណិជ្ជករណា មួយ ដែលកាន់កាតឥណទាន ឬស្ថាប័នដែលជាសមាជិករបស់ម៉ាក កាតឥណទានអន្តរជាតិ នូវលេខគណនីរបស់ម្ចាស់កាត និងព័ត៌មាន ផ្សេងៗ ដែលអាចចាំបាច់សម្រាប់សម្របសម្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់កាត ឬ ដំណើរការនៃប្រតិបត្តិការដែលប៉ះពាល់ ឬត្រូវប៉ះពាល់តាមរយៈការ ប្រើប្រាស់កាត។
- ១០.២ ដោយមិនផ្ទុយពីប្រការ ១០.១ ក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអេស មិនត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការបដិសេធរបស់ ពាណិជ្ជករ ឬសមាជិករបស់ម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិ ដើម្បីផ្តល់ ឬទទួលកាតឥណទាន ឬភាពខ្វះខាត ឬមិនគ្រប់គ្រាន់នៃទំនិញ ឬសេវា កម្មដែលផ្គត់ផ្គង់ទៅឱ្យម្ចាស់កាត ដោយពាណិជ្ជករណាម្នាក់ឡើយ។ រាល់បណ្តឹងធ្វើឡើងដោយម្ចាស់កាតត្រូវដោះស្រាយដោយផ្ទាល់ជាមួយ ពាណិជ្ជករ ឬសមាជិកនៃស្ថាប័នម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិដែល ពាក់ព័ន្ធ ហើយគ្មានបណ្តឹងណាមួយធ្វើទៅលើពាណិជ្ជករ ឬសមាជិក នៃស្ថាប័នម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិ នាំឱ្យម្ចាស់កាតមានសិទ្ធិរៀបចំ បណ្តឹងបន្ថែមទាមទារទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ឬមានសិទ្ធិបដិសេធ ការបង់ប្រាក់ទៅឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី ដែល មានបណ្តឹងណាមួយឬទោះបីស្ថិតនៅក្រោមកាលៈទេសៈណាក៏ដោយ។

**ប្រការ ១១ ការដកសាច់ប្រាក់ជាមុន ការប្រាក់ និងការប្តូររូបិយប័ណ្ណសម្រាប់
ប្រតិបត្តិការបរទេស**

- ១១.១ ការដកសាច់ប្រាក់ជាមុន នាំឱ្យមានការគិតសោហ៊ុយនៃប្រតិបត្តិការដកយកសាច់ប្រាក់ជាមុនណាមួយ ដែលបានធ្វើឡើង។ ការប្រាក់នឹងត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅលើទឹកប្រាក់ ដែលបានដកយកជាមុនដោយគណនាប្រចាំថ្ងៃជាមូលដ្ឋានចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការដកហូតដល់កាលបរិច្ឆេទដែលត្រូវទូទាត់។ ប្រសិនបើម្ចាស់កាតមិនជ្រើសរើសការបង់ប្រាក់ទាំងអស់ ការប្រាក់នឹងត្រូវគិតទៅលើចំនួនទឹកប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃជាមូលដ្ឋាន ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការដកយកសាច់ប្រាក់ជាមុនរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទបិទការទូទាត់ (បច្ចុប្បន្នគឺនៅថ្ងៃទី (១០) នៃខែនីមួយៗ ប៉ុន្តែអាចមានការផ្លាស់ប្តូរនៅពេលណាមួយតាមការកំណត់របស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស) ។ បន្ថែមពីនេះទៅទៀត ការប្រាក់នឹងត្រូវគណនាប្រចាំថ្ងៃជាមូលដ្ឋានចាប់ពីថ្ងៃបិទការទូទាត់នោះរហូតដល់ថ្ងៃបិទការទូទាត់បន្ទាប់។ ចំនួនសាច់ប្រាក់ដកយកជាមុនដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងសោហ៊ុយ និងអត្រាការប្រាក់នឹងត្រូវកំណត់ដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ពីពេលមួយទៅពេលមួយ និងជូនដំណឹងទៅម្ចាស់កាតតាមមធ្យោបាយណាមួយដែល ធនាគារឯកទេសអ៊ីអេស យល់ឃើញថាសមស្រប។
- ១១.២ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការ ដែលធ្វើឡើងក្រៅប្រទេសពាក់ព័ន្ធនឹងរូបិយប័ណ្ណបរទេស ការគណនាសោហ៊ុយដំបូងត្រូវបំពេញជាដុល្លារអាមេរិក នៅអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលកំណត់ដោយម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិតាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខមុននឹងកាត់ប្រាក់ចេញពីគណនី អ៊ីអេសកាត។
- ១១.៣ ម្ចាស់កាតអាចប្រើប្រាស់សេវាកម្មដកយកសាច់ប្រាក់ជាមុននៅម៉ាស៊ីន ATM នៃធនាគារណាមួយ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ដែលរៀបចំឡើងសម្រាប់ប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនATM ដូចដែលមានបង្ហាញដោយធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ (ក្នុងករណីចំនួនសាច់ប្រាក់ត្រូវជាកម្មវត្ថុនៃការដកប្រើប្រាស់ប្រចាំថ្ងៃទៅតាមការកំណត់របស់ធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនោះ។
- ១១.៤ ការប្រើប្រាស់កាតដោយម្ចាស់កាតដើម្បីទទួលបានការដកប្រាក់ជាមុនត្រូវបានសន្មតថា មានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង ដែលម្ចាស់កាតត្រូវបង់ការប្រាក់ទៅលើការដកសាច់ប្រាក់ជាមុនណាមួយ និងសោហ៊ុយនៃសាច់ប្រាក់ដកយកជាមុន ដូចដែលបានកំណត់ដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ពីពេលមួយទៅពេលមួយ ដែលមានចែងនៅក្នុងប្រការនេះ។
- ១១.៥ ព័ត៌មានលម្អិតស្តីពីសោហ៊ុយនៃការដកប្រាក់ជាមុន និងការប្រាក់ត្រូវបានកំណត់នៅក្នុង តារាងតម្លៃសេវារបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស។ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មានសិទ្ធិកែប្រែចរនាសម្ព័ន្ធនៃតម្លៃសេវា ឬកម្រៃផ្សេងៗ។

ប្រការ ១២ ការទិញលក់រាយដែលបានធ្វើនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា

១២.១ ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការមួយត្រូវបានធ្វើឡើងនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជាជា រូបិយប័ណ្ណបរទេស ម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិ នឹងបំបែកប្រតិបត្តិការ នេះដោយផ្អែកតាមប្រភេទកាតដែលបានប្រើទៅជាប្រាក់ដុល្លារក្នុងអត្រា ប្តូរប្រាក់ប្រហាក់ប្រហែលនឹងអត្រាប្តូរប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទជាក់ស្តែង ដែលកំណត់ដោយម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិ។ សោហ៊ុយនៃការបំបែក រូបិយប័ណ្ណបរទេសត្រូវគិតបញ្ចូល និងបន្ថែមទៅក្នុងសោហ៊ុយនៃប្រតិបត្តិការ របស់អ្នក។ អត្រាសោហ៊ុយនៃការបំបែករូបិយប័ណ្ណ មានចែងនៅក្នុងតារាង តម្លៃរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស។

១២.២ ម្ចាស់កាតយល់ស្របថា បើមានវិវាទណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលបានកំណត់ដោយម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិទៅលើប្រតិបត្តិការ ណាមួយរបស់ម្ចាស់កាត ធ្វើឡើងនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស នឹងមិនទទួលខុសត្រូវដោះស្រាយវិវាទនោះ ក្នុងនាមម្ចាស់កាត ជាមួយនឹងម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិឡើយ។

ប្រការ ១៣ ការប្រើប្រាស់ប្រតិបត្តិការឥណទានតាមអ៊ិនធើណេត

ប្រសិនបើម្ចាស់កាតប្រើកាតដើម្បីទិញទំនិញ និង/ឬសេវាកម្មតាមរយៈគេហទំព័រ អនឡាញ ឬគេហទំព័រណាមួយ ម្ចាស់កាតត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះ សុវត្ថិភាពក្នុងការប្រើប្រាស់នោះគ្រប់ពេលវេលា។ ម្ចាស់កាតយល់ស្របថាការ បញ្ចូលព័ត៌មាននៃកាតទៅក្នុងអ៊ិនធើណេត នឹងត្រូវចាត់ទុកជាកត្តាគ្រាន់ នៃភាពត្រឹមត្រូវក្នុងការណែនាំឱ្យមានប្រតិបត្តិការនោះ។ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មិនមានកាតព្វកិច្ចផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណ ឬសិទ្ធិរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ ដែល បានបញ្ចូលព័ត៌មាននៃកាតរបស់ម្ចាស់កាតឡើយ ហើយធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការធ្វើសកម្មភាពនៃការប្រើប្រាស់ព័ត៌មាននៃកាតឡើយ ដោយមិនគិតថាបុគ្គលណា ដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើប្រតិបត្តិការ ហើយក៏ មិនគិតពីស្ថានភាព ដែលត្រូវអនុវត្តក្នុងពេលនៃប្រតិបត្តិការនេះឡើយ។

ទោះជាយ៉ាងណា ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មានសិទ្ធិមិនអនុវត្តប្រតិបត្តិការណា មួយនៅលើអ៊ិនធើណេត ប្រសិនបើធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មានមូលហេតុត្រឹម ត្រូវ និងសង្ស័យពីភាពមិនត្រឹមត្រូវនៃប្រតិបត្តិការនោះឬប្រសិនបើធនាគារឯកទេស អ៊ីអេសយល់ថាវាខុសច្បាប់ ឬមិនត្រឹមត្រូវដោយសារហេតុផលផ្សេងៗទៀត។

ប្រការ ១៤ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ក្នុងការគិតសេវា និង/ឬកម្រៃផ្សេងៗ

១៤.១ បន្ថែមពីលើការប្រាក់ ម្ចាស់កាតត្រូវតែបង់តម្លៃសេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ ទាក់ទងនឹងកាត។ សេចក្តីលម្អិតនៃតម្លៃសេវា ត្រូវបានកំណត់នៅក្នុង តារាងតម្លៃសេវារបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស។ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មានសិទ្ធិកែប្រែរចនាសម្ព័ន្ធ ថ្លៃសេវា ឬផ្នែកណាមួយនៃកម្រៃនេះ។

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹងផ្តល់ដំណឹងដល់ម្ចាស់ភាគក្នុងរយៈពេល សាមសិប (៣០) ថ្ងៃជាមុន សម្រាប់ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយទាក់ទងនឹង តម្លៃ សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ ដូចដែលមានចែងលម្អិតនៅក្នុងតារាងតម្លៃ សេវាកម្មរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តាមរយៈគេហទំព័ររបស់ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន។

ថ្លៃសេវាអាចត្រូវបានគិតកម្រៃ ដោយផ្អែកលើចំនួនភាគរយ ដែលបាន កំណត់ទុកជាមុននៃតម្លៃប្រតិបត្តិការ/សមតុល្យ ឬជាថ្លៃសេវាអប្បបរមា ឬទាំងពីរ។

ថ្លៃសេវាទាំងអស់នឹងត្រូវកាត់ចេញពីគណនីភ្លាម ឬបន្ទាប់ពីមានរបាយការណ៍ គណនីជាបន្តបន្ទាប់ណាមួយតាមស្ថានភាព ដែលអាចអនុវត្តបាន។

១៤.២ ថ្លៃសេវាទាំងអស់ ដែលបានបង់ស្របតាម ឬទាក់ទងនឹងភាគគីមិនអាច ប្តូរវិញបានឡើយ ទោះស្ថិតក្នុងស្ថានភាពណាក៏ដោយ។

១៤.៣ តម្លៃសេវាកម្ម អត្រាពន្ធ ឬការគិតកម្រៃទាំងអស់អាចប្រែប្រួលនៅពេល ណាមួយ និងពីពេលមួយទៅពេលមួយទៀត តាមការសម្រេចចិត្ត និង ឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយជូនដំណឹងជាមុន ទៅម្ចាស់ភាគក្នុងរយៈពេលសាមសិប (៣០) ថ្ងៃប្រតិទិន។ ម្ចាស់ភាគ ត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការពិនិត្យមើលតម្លៃចុងក្រោយបំផុតនៃអត្រាការ ប្រាក់ពន្ធ ឬការគិតតម្លៃនានានៅលើគេហទំព័រ ឬទាក់ទងមកធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន។

១៤.៤ សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ អាចប្រែប្រួល អាស្រ័យលើប្រភេទផលិតផល និង សេវាកម្ម និងអាចបង់ជាមុនតែម្តង ជាប្រចាំថ្ងៃ ប្រចាំសប្តាហ៍ ពីរសប្តាហ៍ ម្តងប្រចាំខែ ប្រចាំឆ្នាំ ឬត្រូវបញ្ជាក់ និង/ឬស្នើសុំដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន រួមបញ្ចូល ប៉ុន្តែមិនកំណត់ប្រភេទថ្លៃសេវា និងកម្រៃផ្សេងៗដូច ខាងក្រោម៖

- ថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំ
- ថ្លៃចេញភាគថ្មី
- ថ្លៃសងប្រាក់វិញ វិវាទ និងដំណោះស្រាយ (អនុវត្តតាមតារាងថ្លៃ សេវារបស់វីសា)
- ថ្លៃសេវាចេញលេខកូដសម្ងាត់ឡើងវិញ
- ថ្លៃបំប្លែងរូបិយប័ណ្ណប្រតិបត្តិការបរទេស
- ថ្លៃលើសកម្មភាពឥណទាន
- ថ្លៃសេវាផ្សេងៗទៀតដែលមិនត្រូវបានបញ្ជាក់ខាងលើនេះ។

ប្រការ ១៥ ការបែងចែកការទូទាត់

ការទូទាត់សងត្រូវបានអនុវត្តចំពោះរបាយការណ៍គណនី ដែលមានឋានានុក្រម ដូចតទៅ៖ ការប្រាក់នៃការដកសាច់ប្រាក់ ការប្រាក់នៃការលក់រាយ ចំនួនប្រាក់ដែល បានដក ចំនួនប្រាក់នៃការលក់រាយ និងកម្រៃរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

ប្រការ ១៦ ការទូទាត់អប្បបរមា និងការប្រាក់លើការទិញលក់រាយ

១៦.១ ម្ចាស់កាតអាចជ្រើសរើសមិនធ្វើការទូទាត់ទាំងស្រុងក្នុងសមតុល្យបច្ចុប្បន្ន ដែលក្នុងករណីនេះនៅថ្ងៃ ឬមុនកាលបរិច្ឆេទកំណត់ការទូទាត់សងប្រាក់ ម្ចាស់កាតត្រូវបង់ឱ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នូវចំនួនប្រាក់ អប្បបរមាដែល ត្រូវបង់ ដែលបានកំណត់ និងគណនាដូចខាងក្រោម៖

- ក) ប្រសិនបើសមតុល្យបច្ចុប្បន្នមិនលើសពីដែនកំណត់ឥណទាន នោះ ម្ចាស់កាតត្រូវបង់ដប់ភាគរយ (១០%) បង្កើតឡើងទៅតម្លៃដុល្លារ ដែលនៅជិតបំផុតនៃសមតុល្យបច្ចុប្បន្ន ឬដប់ប្រាំ (១៥) ដុល្លារ តាមតម្លៃណាដែលខ្ពស់ជាង។ ឬ
- ខ) ប្រសិនបើសមតុល្យបច្ចុប្បន្នលើសពីដែនកំណត់ឥណទាន នោះ ម្ចាស់កាតត្រូវបង់ដប់ភាគរយ (១០%) នៃចំនួនកំណត់ឥណទាន និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលលើសពីចំនួនកំណត់ឥណទាន។

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

១៦.៣ ប្រសិនបើម្ចាស់កាតជ្រើសរើសមិនទូទាត់នូវទឹកប្រាក់សរុប ការប្រាក់នឹង ត្រូវគិតទៅលើ សមតុល្យទឹកប្រាក់ ដែលនៅជិតបំផុតរបស់ប្រតិបត្តិការ ការថ្មី ដែលធ្វើឡើងដោយម្ចាស់កាតដោយរាប់ថយក្រោយចាប់ពីពេល ដែលកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះបានធ្វើឡើង រហូតដល់បានទូទាត់ ប្រាក់គ្រប់ចំនួននៅក្នុងអត្រាដែលកំណត់ដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ពីពេលមួយទៅពេលមួយ និងត្រូវជូនដំណឹងដល់ម្ចាស់កាតតាមដែល ធនាគារឯកទេស អ៊ីអនមើលទៅឃើញថាសមរម្យ។

ប្រការ ១៧ ការពិន័យលើការបង់យឺត

១៧.១ ការពិន័យលើការបង់យឺតនឹងត្រូវបានអនុវត្ត ប្រសិនបើគ្មានការទូទាត់ ត្រូវបានទទួលបន្ទាប់ពីរយៈពេលអនុគ្រោះ ឬប្រសិនបើចំនួនប្រាក់ដែល ទទួលបានមុនពេលរយៈពេលអនុគ្រោះមានតិចជាងចំនួនប្រាក់អប្បបរមា ដែលត្រូវទូទាត់សង 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 ត្រូវបានគណនាដោយផ្អែកលើស្ថានភាពនៃការទូទាត់ប្រចាំខែរបស់ម្ចាស់កាត ហើយបន្ទាប់មកត្រូវគិតកម្រៃទាំងនោះនៅក្នុងវិក្កយបត្រនៃខែបន្ទាប់។

ប្រការ ១៨ ភស្តុតាងនៃការជំពាក់ប្រាក់

១៨.១ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ត្រូវមានសិទ្ធិទទួលដោយផ្អែកលើ៖

- ក) វិក្កយបត្រនៃការលក់ កំណត់ត្រានៃប្រតិបត្តិការ ប័ណ្ណបញ្ជាក់ឥណទាន វិក្កយបត្រដកប្រាក់ និង/ឬការទូទាត់ផ្សេងៗទៀតដែលមានបង្ហាញឬព័ត៌មានផ្សេងៗដែលមាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការនៃកាតនោះ និង/ឬ
- ខ) កំណត់ត្រានៃការដកប្រាក់ ឬប្រតិបត្តិការណាមួយរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រើប្រាស់កាត រួមបញ្ចូលទាំងប៉ុន្នែមិនកំណត់លើប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងតាមអ៊ីម៉ែល ឬតាមរយៈទូរស័ព្ទជាភស្តុតាងបញ្ជាក់ពីបំណុលដែលបានកើតឡើងត្រឹមត្រូវដោយម្ចាស់កាត ហើយនឹងត្រូវបានកាត់យកពីឥណទានកាតឥណទាន និងត្រូវកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍គណនី។

១៨.២ ការទូទាត់ទាំងឡាយសម្រាប់ការទិញទំនិញ និង/ឬសេវាកម្ម និងការដកប្រាក់ដោយការប្រើប្រាស់កាត និងសេវាប្រចាំឆ្នាំទាំងឡាយ ថ្លៃចំណាយផ្សេងៗ ថ្លៃចំណាយបន្ថែមផ្សេងៗ ការប្រាក់ កម្រៃពីការពិន័យលើការបង់យឺត និងថ្លៃសេវាដ៏ទៃទៀត នឹងត្រូវបានកាត់ចេញពីឥណទានកាតឥណទាននៅក្នុងរូបិយប័ណ្ណ ដែលមានក្នុងវិក្កយបត្រ និងត្រូវកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍គណនី។

១៨.៣ ម្ចាស់កាតយល់ព្រមលើកំណត់ត្រារបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ចំពោះប្រតិបត្តិការណាមួយតាមរយៈការប្រើប្រាស់កាត ត្រូវសន្មតថាជាភស្តុតាង និងចងកាតព្វកិច្ចលើម្ចាស់កាតលើរាល់គោលបំណងទាំងអស់ លុះត្រាតែមានប្រការផ្សេងចែងផ្ទុយពីនេះ។

ប្រការ ១៩ ការប្រើលើសចំនួនកម្រិតឥណទានដែលបានកំណត់

១៩.១ ម្ចាស់កាតសន្យាថាខ្លួននឹងមិនប្រើប្រាស់កាត ដែលនាំឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ជំពាក់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស កើនលើសពីចំនួនឥណទានដែលបានអនុម័ត លុះត្រាតែបានទទួលការអនុម័តយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ដែលមានចំនួនមិនលើសពី ១០% នៃចំនួនឥណទានដែលបានអនុម័ត។

១៩.២ ក្នុងករណី ដែលមានការប្រើលើសកម្រិតឥណទានដែលបានកំណត់ក្រៅពីចំនួនប្រាក់ ដែលត្រូវបង់ស្របតាមប្រការ ១៦ ម្ចាស់កាតត្រូវបង់បន្ថែមទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ឱ្យបានពេញលេញនូវទឹកប្រាក់ ដែលលើសកម្រិតកំណត់ទាំងនោះ បើមិនដូច្នោះនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាការប្រើប្រាស់កាតត្រូវបានបញ្ចប់ ហើយបញ្ញត្តិទាក់ទងទៅនឹងការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតមានចែងក្នុងប្រការ ២១ ត្រូវយកមកអនុវត្ត។

១៩.៣ ក្នុងករណីការកំណត់ឥណទានត្រូវបានប្រើលើសកម្រិត ថ្លៃប្រើប្រាស់លើស ដែលត្រូវបានកំណត់ជាតារាងតម្លៃរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹងត្រូវយកមកអនុវត្ត។

ប្រការ ២០ ការបង់ប្រាក់

២០.១ ការទូទាត់ទាំងឡាយចំពោះធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវធ្វើឡើងជា រូបិយប័ណ្ណ ដែលមានបញ្ជាក់ក្នុង វិក្កយបត្រ។

២០.២ ការទូទាត់ធ្វើឡើងដោយម្ចាស់ភាគទៅ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនត្រូវ ចាត់ទុកថាបានធ្វើឡើងឡើយ រហូតទាល់តែហិរញ្ញប្បទាន ដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានទទួល និងទទួលស្គាល់ដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ហើយបាន ដាក់បញ្ចូលការទូទាត់នោះទៅក្នុងប្រព័ន្ធកំណត់ត្រាកុំព្យូទ័របស់ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន នៅថ្ងៃដែលវិក្កយបត្រនៃការទូទាត់បានចេញដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។ យោងតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន លើការលើកលែងចោលនូវប្រការទាំងឡាយខាងមុខទៀត ប្រការ ដែលបានលើកលែងនោះក៏ត្រូវយកមកអនុវត្តសម្រាប់គោលបំណង កំណត់អំពីចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលអាចប្រើប្រាស់ បាននៅក្នុងកម្រិតឥណទាន របស់ម្ចាស់អ៊ីអនភាគ។

២០.៣ នៅពេលដែលម្ចាស់ភាគបានអនុវត្តតាមការណែនាំដែលអនុញ្ញាតឱ្យមាន ការទូទាត់ប្រាក់ជំពាក់ ដែលដល់កំណត់សងដោយកាត់យកប្រាក់ដោយ ផ្ទាល់ ឬដោយស្វ័យប្រវត្តិពីគណនីឥណទានម្ចាស់ភាគដោយមិនធ្វើការ ផ្លាស់ប្តូរ អនុញ្ញាតឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដាក់ទិន្នន័យវិក្កយបត្រ ទៅធនាគារដើម្បីធ្វើការកាត់ប្រាក់ ដែលដល់កំណត់សងពីគណនីភាគ ឥណទានពីគណនីធនាគាររបស់ម្ចាស់ភាគនៅថ្ងៃដល់កំណត់សង។

២០.៤ ម្ចាស់ភាគយល់ព្រម ដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌក្នុងការទូទាត់សំណងមក ធនាគារចំពោះរាល់ការខូចខាត បាត់បង់ ការទាមទារសំណង ឬការ ចំណាយផ្សេងៗដែលធនាគារទទួលរង ទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ភាគ អ៊ីអន និងការអនុវត្តបំពានលើកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ រួមទាំងការខកខានមិន បានចាត់វិធានការទប់ស្កាត់ការធ្វើប្រតិបត្តិការភាគអ៊ីអនដោយគ្មានការ អនុញ្ញាត ឬ ប្រតិបត្តិការក្លែងបន្លំ។

ប្រការ ២១ ករណីមានកំហុស

២១.១ ករណីដែលហេតុការណ៍ណាមួយដូចខាងក្រោមបានកើតឡើង៖
ក) ប្រសិនបើចំនួនប្រាក់ដល់កំណត់សងដែលម្ចាស់ភាគត្រូវបង់ឱ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នៅពេលណាមួយតាមគណនីភាគឥណទាន
ខ) ប្រសិនបើការបង់ប្រាក់ដល់កំណត់សង ដែលម្ចាស់ភាគត្រូវបង់ ឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ហួសកាលកំណត់សងលើគណនីផ្សេង ទៀត។

- គ) ប្រសិនបើម្ចាស់កាតបំពានបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ ឬផ្នែកណាមួយ នោះដែលបានកំណត់ក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។
- ឃ) ប្រសិនបើម្ចាស់កាតប្រើកាតសម្រាប់សកម្មភាពមិនស្របច្បាប់ ណាមួយដូចជា ការផ្ទាល់តាមអនឡាញដោយខុសច្បាប់ជាដើម។
- ង) ប្រសិនបើម្ចាស់កាតចាកចេញពីប្រទេសកម្ពុជាដើម្បីរស់នៅកន្លែងផ្សេងទៀត។
- ច) ប្រសិនបើម្ចាស់កាតស្លាប់ ឬត្រូវបានប្រកាសថាជាអសមត្ថជន។
- ឆ) ប្រសិនបើម្ចាស់កាត នឹងត្រូវបានប្រកាសថាជាក្ស័យធន។
- ជ) ប្រសិនបើម្ចាស់កាត មិនអាចសងបំណុលរបស់ខ្លួនបាននៅពេលដល់កំណត់សង ឬក្លាយទៅជាក្ស័យធន។
- ឈ) ប្រសិនបើធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនស្គាល់កន្លែងស្នាក់នៅរបស់ម្ចាស់កាត។
- ញ) ប្រសិនបើម្ចាស់កាតមានបំណងបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាត ប៉ុន្តែម្ចាស់កាតមិនទាន់ទូទាត់បំណុលដែលជំពាក់ទាំងអស់ជូន ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។
- ត) ប្រសិនបើធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនមិនព្រមចេញកាតជំនួស ឬកាតបន្តជាថ្មី។
- ថ) ប្រសិនបើធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនសម្រេចលុបចោល ឬបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់កាត នោះការប្រើប្រាស់កាតនឹងត្រូវបញ្ចប់ភ្លាម ហើយទឹកប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ទាំងអស់ នឹងក្លាយទៅជាដល់កំណត់សងភ្លាមៗ ហើយម្ចាស់កាតត្រូវសងចំនួនទាំងនោះឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ហើយបំណុលបន្ថែមទៀតទាំងឡាយដែលកើតឡើងលើគណនីកាតឥណទានបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ចប់នេះ រួមបញ្ចូលទាំងការប្រាក់ ថ្លៃសេវា និងកម្រៃផ្សេងទៀតនឹងក្លាយទៅជាដល់កំណត់សង និងត្រូវសងនៅពេលដែលបំណុលទាំងនោះត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងគណនីកាតឥណទាន។ ម្ចាស់កាតនៅតែបន្តចងកាតព្វកិច្ចដោយបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ ដូចមានចែងនៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះដដែល ទោះបីជាមានការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយមូលហេតុណាក៏ដោយ ។

២១.២ នៅក្នុងករណី ដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទទួលបានសាលក្រមសម្រាប់ប្រាក់ ដែលដល់កំណត់សងណាមួយ ការប្រាក់ ប្រាក់ពិន័យ សម្រាប់ការបង់យឺតយ៉ាវ ឬការគិត សេវាផ្សេងៗទៀតត្រូវបន្តទូទាត់ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការចេញសាលក្រម រហូតទាល់តែមានការទូទាត់ពេញលេញបានធ្វើចរាចរទៅឱ្យធនាគារឯកទេសអ៊ីអន។

២១.៣ ការបំពានលក្ខខណ្ឌ ឬកំហុសណាមួយប្រព្រឹត្តដោយម្ចាស់កាតទាក់ទងនឹងគណនីកាតឥណទានមួយ មានន័យដូចគ្នានឹងការរំលោភបំពាន ឬកំហុសណាមួយប្រព្រឹត្តដោយម្ចាស់កាតទាក់ទងនឹងគណនីកាតឥណទានមួយទៀត។ បញ្ញត្តិនេះមានន័យថាករណីដែលការបំពានណាមួយ ឬកំហុសណាមួយប្រព្រឹត្តដោយម្ចាស់កាតទាក់ទងនឹងគណនីកាតឥណទានមួយ ដែលគណនីកាតឥណទាននោះត្រូវមានសំណងឱ្យធនាគារឯកទេសអ៊ីអន នោះធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក៏មានសិទ្ធិទៅយកសំណងនោះពីគណនីកាតឥណទានមួយទៀតរបស់ម្ចាស់កាតបានដែរ។

ប្រការ ២២ ការរួមបញ្ចូលគ្នានៃគណនីឥណទាន និងការទូទាត់សង

បន្ថែមពីលើសិទ្ធិទៅក្នុងការទូទាត់ ឬសិទ្ធិផ្សេងទៀតដែលកំណត់ដោយច្បាប់ទៅលើ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួននៅពេលណាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ជូនដំណឹងប្រាំពីរ (៧) ថ្ងៃជាមុនទៅម្ចាស់កាតអំពីសិទ្ធិបង្រួម ឬបញ្ចូលគ្នានូវគណនីទាំងអស់ ឬណាមួយរបស់ម្ចាស់កាត ដែលមានឥណទានជាមួយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយពុំចាំបាច់គិតដល់ទឹកនៃ និងរូបិយប័ណ្ណជាដុល្លារអាមេរិក ឬរូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតណាមួយ ឬការទូទាត់សង ឬផ្ទេរប្រាក់មួយចំនួនណាមួយទៅក្នុងឥណទាននៃគណនីទាំងនោះ រួមមានគណនីរួម ដែលមានម្ចាស់កាតបន្ថែមដើម្បីកាត់យកប្រាក់ ដែលជំពាក់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ពីគណនីណាមួយរបស់ម្ចាស់កាតដែលមានជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយពុំចាំបាច់គិតដល់ទឹកនៃ និងរូបិយប័ណ្ណជាដុល្លារអាមេរិក ឬរូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតណាមួយ និងអាចធ្វើដូច្នេះទោះបីជាសមតុល្យនៅលើគណនីនោះ និងបំណុលដែលមានមិនស្ថិតក្នុងរូបិយប័ណ្ណដូចគ្នា ហើយម្ចាស់កាតអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ធ្វើការបញ្ចូលគ្នានូវគណនីទូទាត់សង ឬផ្ទេរដោយគិតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់របស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដែលត្រូវកំណត់ និងសម្រេចដោយឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

ប្រការ ២៣ ការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតដោយម្ចាស់កាត

២៣.១ ម្ចាស់កាតអាចនៅពេលណាមួយ បន្ទាប់ពីការទទួលយក និង/ឬការប្រើប្រាស់កាត បញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតដោយជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និងប្រគល់កាតនោះដោយកាត់ទទឹងលើម៉ាញ៉េទិច និងកាត់ឈប់នៃកាតនោះឱ្យទៅ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។ នៅពេលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន បានទទួល កាតនោះនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាបានបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់ ហើយបញ្ញត្តិទាក់ទងទៅនឹងការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់ក្នុងប្រការ ២៣ នេះនឹងត្រូវបានអនុវត្ត។

២៣.២ ម្ចាស់កាតគឺអ្នកទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងក្នុងការជូនដំណឹងដល់តតិយជនណាមួយ ដើម្បីលុបចោល សេចក្តីណែនាំអំពីការអនុញ្ញាតជាមុនបន្ទាប់ពីមានការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន។

២៣.៣ កាតបន្ថែម ដែលចេញរួមគ្នា និងកាតដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវបានបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់ជាមួយ ហើយលក្ខណៈពិសេស ផលប្រយោជន៍ ពិន្ទុ រង្វាន់ និងលេខកូដទាំងអស់នឹងត្រូវបញ្ចប់។

២៣.៤ គ្មានសំណងប្រចាំឆ្នាំ ឬផ្នែកណាមួយត្រូវបានធ្វើឡើងឡើយ ហើយម្ចាស់កាតនៅតែទទួលខុសត្រូវចំពោះបំណុលទាំងឡាយ សេហ៊ីយកម្រៃការប្រាក់ និង/ឬប្រតិបត្តិការដែលបានធ្វើតាមរយៈកាតឥណទាន រួមទាំងការប្រតិបត្តិការ ដែលមិនត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងគណនីកាតឥណទាននៅកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាត។

ប្រការ ២៤ ការកែប្រែផ្សេងៗ ឬការផ្លាស់ប្តូរបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ

២៤.១ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចពិពេលមួយទៅពេលមួយ ដោយបានជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅម្ចាស់កាតយ៉ាងហោចណាស់សាមសិប (៣០) ថ្ងៃប្រតិទិនជាមុន ធ្វើការកែប្រែ កែសម្រួល ឬផ្លាស់ប្តូរបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដែលមាន ប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹមការកាត់បន្ថយនៃកម្រិតឥណទានលក្ខខណ្ឌនៃការទូទាត់ អត្រា និង/ឬវិធីសាស្ត្រនៃការគណនាសេវាប្រចាំឆ្នាំ សេវាដោះស្រាយ សេវាបន្ថែម ការប្រាក់និងការពិន័យសម្រាប់ការទូទាត់យឺតយ៉ាវ។ ការកែសម្រួល ការកែប្រែ ឬការផ្លាស់ប្តូរនឹង ត្រូវបានអនុវត្តនៅលើកាលបរិច្ឆេទ ដែលកំណត់ដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និង ត្រូវអនុវត្តចំពោះគ្រប់សមតុល្យបំណុលទាំងអស់នៅក្នុងគណនីកាតឥណទាន ហើយការជូនដំណឹងអំពីការបន្ថែម ឬកែប្រែត្រូវមានអានុភាពដោយ៖

- ក) ការដាក់បង្ហាញសេចក្តីជូនដំណឹងនៅក្នុងបរិវេណនៃ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឬ ការិយាល័យសាខារបស់ខ្លួន ឬដោយការផ្ញើសេចក្តីជូនដំណឹងខាងលើទៅម្ចាស់កាត ឬ
- ខ) ការផ្ញើសេចក្តីជូនដំណឹងតាមរយៈការផ្ញើសារ ឬសារអេឡិចត្រូនិច ឬបង្ហាញសេចក្តីជូនដំណឹងនេះនៅលើគេហទំព័ររបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

២៤.២ ការរក្សាទុក ឬការប្រើប្រាស់កាតបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទ ដែលការកែប្រែកែសម្រួល ឬការផ្លាស់ប្តូរបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌអនុលោមតាមប្រការ ២៤.១ មានអានុភាព ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការទទួលយកនូវការកែប្រែកែសម្រួល ឬការផ្លាស់ប្តូរទាំងនោះដោយគ្មានរក្សាសិទ្ធិណាមួយទុកដោយម្ចាស់កាត។

២៤.៣ ប្រសិនបើម្ចាស់កាតមិនទទួលយកការកែប្រែ កែសម្រួល ឬការផ្លាស់ប្តូរទាំងនោះ ម្ចាស់កាតត្រូវបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់កាតដោយជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនដល់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន យ៉ាងតិច ៧ (ប្រាំពីរ) ថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការ ហើយប្រគល់កាតនោះឱ្យទៅ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន វិញដោយកាត់ទទឹងលើម៉ាញ៉េ ទឹក និងកាត់ឈប់មុនពេល

កាលបរិច្ឆេទនៃការកែប្រែ ការកែសម្រួល ឬការផ្លាស់ប្តូរមានអានុភាព បានមកដល់ ហើយការប្រើប្រាស់កាតត្រូវបានចាត់ទុកថាបានបញ្ចប់នៅ ពេលដែល ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ទទួលបានកាត ដែលត្រូវបាន កាត់ទទឹងលើ ម៉ាញ៉េទិក និងកាត់ឈ្មោះ ហើយបញ្ញត្តិទាក់ទងនឹងការ បញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់កាតនៃប្រការ ២៣ ត្រូវយកមកអនុវត្ត។

ប្រការ ២៥ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ក្នុងការដកសម្បទាណាមួយ ឬការបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់កាត

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មានសិទ្ធិតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ក្នុងការដកចេញទាំង អស់ ឬផ្អាកសម្បទាណាមួយ នៅពេលណាមួយ ដោយជូនដំណឹងដល់ម្ចាស់កាត និងក្នុងកាលៈទេសៈណាមួយសមរម្យ ដើម្បីបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់កាត បើទោះបីជា ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស អាចធ្លាប់បានបោះបង់សិទ្ធិរបស់ខ្លួនពីមុនមកក៏ដោយ។ ក្នុងករណីម្ចាស់កាត អសកម្មប្រតិបត្តិការកាតក្នុងរយៈពេលលើសពី១២ខែឡើង ទៅ អ៊ីអេសកាតរបស់ម្ចាស់កាត នឹងត្រូវបានបិទដោយស្វ័យប្រវត្តិដោយធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអេស។ ក្នុងករណីដែលម្ចាស់កាតនៅមានចំនួនទឹកប្រាក់ជំពាក់ធនាគារ ដែលរួមបញ្ចូលទាំង ការប្រាក់ ឬ កម្រៃសេវាផ្សេងៗ ម្ចាស់កាតត្រូវមានកាតព្វកិច្ច ទូទាត់សងនូវបំណុលដែលនៅមានទាំងអស់មុនពេលធ្វើការបិទកាត។

ប្រការ ២៦ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ក្នុងការដកយកកម្មវិញនូវកម្រិត ឥណទានឬបដិសេធមិនឱ្យប្រើប្រាស់កាត

- ២៦.១ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មានសិទ្ធិនៅគ្រប់ពេលទាំងអស់ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិ របស់ខ្លួន និងត្រូវជូនដំណឹងទៅម្ចាស់កាត ឬដោយមានមូលហេតុណា មួយ ដើម្បីដាក់កម្រិត ឬកំណត់ឥណទានរបស់ម្ចាស់កាត ឬបដិសេធនិង ដកទុកឥណទាន។
- ២៦.២ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មិនទទួលខុសត្រូវរាល់ការបាត់ ការងគ្រោះ ឬ ការខាតបង់ទាំងឡាយណា ដែលកើតឡើងរួមមាន ផលវិបាក និងការ បាត់បង់ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់ម្ចាស់កាត ជាលទ្ធផលនៃការបដិសេធប្រតិបត្តិការដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ដោយមូលហេតុដើម្បីការពារ សុវត្ថិភាព។ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ក៏មិនទទួលខុសត្រូវផងដែរចំពោះ បញ្ហាដែលបណ្តាលមកពី ឬកើតឡើងដោយសារកំហុសរបស់ម៉ាស៊ីន ឬដំណើរការខុសប្រក្រតីនៃម៉ាស៊ីន ATM ឬរបស់បណ្តាញម៉ាស៊ីន ATM ម៉ាកអន្តរជាតិ ATM ឬកំហុសបច្ចេកទេស ឬដោយកាលៈទេសៈណា មួយហួសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ឬដោយការធ្វើ កូដកម្ម ឬវិវាទការងារផ្សេងទៀត។

ប្រការ ២៧ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ក្នុងការពិនិត្យឥណទានដែលមាន

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មានសិទ្ធិផ្តាច់មុខក្នុងការត្រួតពិនិត្យជាមួយការិយាល័យ ឥណទាន ឬបញ្ជីស្រដៀងគ្នាក្នុងគោលបំណងត្រួតពិនិត្យឥណទានរបស់ម្ចាស់កាត

គ្រប់ពេល និងនៅពេលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន សន្មតថាជាលក្ខខណ្ឌសមស្រប។ ម្ចាស់កាតព្វកិច្ចពេលមួយទៅពេលមួយ តាមរយៈការស្នើសុំរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹងធ្វើសកម្មភាព ឬធ្វើឯកសារណាមួយដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តម្រូវ ដើម្បីបំពេញអាទិភាពរបស់ប្រការនេះ។

ប្រការ ២៨ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការបង្ហាញព័ត៌មាន

២៨.១ ម្ចាស់កាតព្វកិច្ចពេលព្រមផ្តល់ព័ត៌មានអាសយដ្ឋានចុងក្រោយរបស់ម្ចាស់កាត ទៅធនាគារណាមួយ ឬម៉ាកកាតឥណទានអន្តរជាតិ ឬសន្តិភូតិជនរបស់ ក្រុមហ៊ុនទាំងនោះ និងព័ត៌មានស្តីពីលេខកាតថ្មី លេខធ្វើជាថ្មី ឬលុបកាត ចាស់ទៅឱ្យពាណិជ្ជករ ឬបុគ្គលដែលមានផលប្រយោជន៍។

២៨.២ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវមានសិទ្ធិបង្ហាញព័ត៌មាន ដោយម្ចាស់កាត ព្រមបង្ហាញព័ត៌មានទៅឱ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នូវរាល់ព័ត៌មាន ទាក់ទងទៅនឹងម្ចាស់កាត និង/ឬគណនីកាតឥណទាន ដែលវិសាលភាព នេះតាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខ ឬឯកតោភាគីរបស់ខ្លួន ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន គិតថាសមស្រប ទៅឱ្យការិយាល័យឥណទានណាមួយ ឬបញ្ជី ស្រដៀងគ្នា រាប់បញ្ចូលប៉ុន្តែមិនកំណត់តាមប្រព័ន្ធព័ត៌មានកណ្តាលស្តីពី ឥណទាន ដែលស្របតាមធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ការិយាល័យឥណទាននៃ កម្ពុជា អង្គភាពព័ត៌មានឥណទាន និង/ឬ អាជ្ញាធរដទៃទៀត ឬអង្គភាព ដែលបង្កើតឡើងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាជ្ញាធរផ្សេងៗ ដែលមាន យុត្តាធិការលើ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន សាខារបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន សាជីវកម្មដែលពាក់ព័ន្ធ ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម បុត្រសម្ព័ន្ធ ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ នឹងអាជីវកម្ម អនុប្បទានិក អនុប្បទានិកតាមការស្នើសុំ ភ្នាក់ងារនិង/ឬ ភាគីដទៃទៀតដែលភ្ជាប់ដោយធនាគារឯកទេសអ៊ីអនធ្វើ ឬជួយធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន អនុវត្តកាតព្វកិច្ច ឬធ្វើឱ្យមានសុពលភាពទៅលើសិទ្ធិរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដូចដែលមានចែងនៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ នេះ និង/ឬភាគីណាមួយដែល ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តាមការសម្រេច ចិត្តឯកតោភាគីគិតថាត្រឹមត្រូវ។

២៨.៣ រាល់ព័ត៌មានដែលអនុញ្ញាតដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដូចមានចែង ក្នុងប្រការនេះមិនត្រូវនាំឱ្យមានការទទួលខុសត្រូវ របស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទៅលើម្ចាស់កាតក្នុងករណីមានបណ្តឹង ការបាត់បង់ ការខូចខាត (រួមទាំងការខូចខាត ឬបាត់បង់អត្ថប្រយោជន៍ ឬសន្សំដោយផ្ទាល់ ឬ ដោយប្រយោល) ឬការទទួលខុសត្រូវដែលកើតឡើង ទោះបីជាមាន កិច្ចសន្យា ឬការធ្វេសប្រហែស ឬបញ្ហាណាមួយដែលកើតឡើងពាក់ព័ន្ធ នឹងករណីដូចខាងក្រោម៖

- ក) ការចេញ ឬផ្តល់ព័ត៌មានដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និង/ឬ
- ខ) ព័ត៌មានត្រូវបានកែតម្រូវ ភ័ន្តច្រឡំ ឬខុស និង/ឬ

គ) ផ្នែកលើព័ត៌មានទោះបីកើតឡើងដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឬការលុបចោល ការអាក់ខានមិនបានថ្លែង ការធ្វេសប្រហែស ឬកំហុសរបស់តតិយជនណាមួយ ឬដោយបញ្ហាបច្ចេកទេស ផ្នែក hardware ឬ software នៃប្រភេទណាមួយដូចជា ការរំខានមានបញ្ហា ការលុបចោលមេធាតុ ការពន្យារពេលធ្វើ បច្ចុប្បន្នភាព ឬជូនដំណឹងរាល់ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនៃព័ត៌មាន ឬលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗដទៃទៀត។

២៨.៤ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន នឹងមិនបង្ហាញព័ត៌មានឥណទានរបស់ម្ចាស់កាត ដល់ភាគីទីបីឡើយ។ ដូចគ្នានេះផងដែរ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន នឹងមិន ប្រើប្រាស់ព័ត៌មានដែលទទួលបានពីប្រព័ន្ធរាយការណ៍ឥណទាន ដើម្បី ផ្តល់សេវាកម្មដល់ភាគីទីបី ឬដើម្បីធ្វើយុទ្ធនាការទីផ្សារ ក្រៅពីអតិថិជន ដែលមានស្រាប់របស់ពួកគេឡើយ។

ប្រការ ២៩ សិទ្ធិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងការតែងតាំងភ្នាក់ងារ

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវមានសិទ្ធិដោយឯកតោភាគីក្នុងការតែងតាំងជម្រើស ភ្នាក់ងារ (តទៅហៅថា ភ្នាក់ងារ) ដើម្បីប្រមូលរាល់ប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ទាំងអស់ និងមួយចំនួនរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ពីម្ចាស់កាត ដោយស្ថិតនៅក្រោម បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះដោយជូនព័ត៌មានជាមុនយ៉ាងតិចប្រាំពីរ (៧) ថ្ងៃ នៃ ប្រតិទិន ហើយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវមានសិទ្ធិជាឯកតោភាគីដើម្បីផ្តល់ ព័ត៌មានទៅភ្នាក់ងារ (ដោយគ្មានការជូនដំណឹងទៅម្ចាស់កាត ឬ ផ្តល់ហេតុផល សមរម្យ) គណនីកាតឥណទាន និងព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ គណនីកាត ឥណទាន សម្របសម្រួលការប្រមូលនៃប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ទាំងអស់ និងខ្ចីពី ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដោយម្ចាស់កាត។

ប្រការ ៣០ ភស្តុតាងពិតប្រាកដ

៣០.១ រាល់ការចុះឈ្មោះ ឬការទទួលស្គាល់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយម្ចាស់ កាត ឬបុគ្គលដែលផ្តល់សិទ្ធិដោយម្ចាស់កាតនៃទឹកប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ នៃម្ចាស់កាតទៅ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន និងសាលដីកាណាមួយ ដែល រកឃើញដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន លើម្ចាស់កាតពាក់ព័ន្ធនឹងបំណុល ទាំងនោះត្រូវជាប់កាតព្វកិច្ច និងសម្រេចដោយតុលាការស្របច្បាប់ទាំង នៅកម្ពុជា និងទីកន្លែងផ្សេងៗ។

៣០.២ ម្ចាស់កាតយល់ព្រមយ៉ាងជាក់លាក់ និងដោយគ្មានការកែប្រែថា លិខិត បញ្ជាក់ពីបំណុល ដែលចេញដោយមន្ត្រីនៃធនាគារឯកទេស អ៊ីអន គឺជា ភស្តុតាងបញ្ជាក់ និងចងកាតព្វកិច្ច នូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានជំពាក់ និង ដល់កំណត់សងជូនចំពោះ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដែលមានក្រោម គណនីកាតឥណទាន និងជាភស្តុតាងបញ្ជាក់ ដើម្បីប្រឆាំងនឹងម្ចាស់ កាតនូវរាល់នីតិវិធីផ្លូវច្បាប់។

ប្រការ ៣១ វិវាទ

រាល់បណ្តឹងដែលមិនទាក់ទងនឹងសេវាកម្មទូទាត់ ឬប្រតិបត្តិការជាក់លាក់ (ឧទាហរណ៍ អំពីគុណភាពនៃទំនិញ ឬសេវាកម្មណាមួយដែលទទួលបានពីពាណិជ្ជករ) គួរតែត្រូវបានដោះស្រាយដោយផ្ទាល់ជាមួយភាគីទីបីដែលពាក់ព័ន្ធ (ពាណិជ្ជករ) ។

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវពិនិត្យលើវិវាទរបស់អតិថិជនយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ និងអរគុណសម្រាប់ការផ្តល់ឱកាសដល់ខាងធនាគារ ដើម្បីជួយពិនិត្យមើល ស្របតាមរបៀបអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ និងជួយបំពេញបន្ថែមលើសពីការរំពឹងទុករបស់អតិថិជន។ គោលបំណងចម្បងរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន គឺដើម្បីដោះស្រាយវិវាទណាមួយដែលអតិថិជនអាចមាន ឱ្យបានឆាប់រហ័ស និងមានប្រសិទ្ធភាពតាមដែលអាចធ្វើបាន ហើយជាលទ្ធផលគឺបានចងក្រងគោលនយោបាយដោះស្រាយវិវាទរបស់ខ្លួន។ ម្ចាស់កាតអាចមានសិទ្ធិកែតម្រូវប្រតិបត្តិការក្នុងករណី៖

៣១.១ ម្ចាស់កាតមានវិវាទជាមួយពាណិជ្ជករណាម្នាក់។ ឧទាហរណ៍ ម្ចាស់កាតអាចមានសិទ្ធិទាមទារឱ្យកែតម្រូវប្រតិបត្តិការជាមួយពាណិជ្ជករដែលមិនបានផ្តល់ទៅឱ្យម្ចាស់កាតនូវទំនិញ ឬសេវាកម្ម ដែលម្ចាស់កាតបានទូទាត់រួច។

៣១.២ ម្ចាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងទៅអ្នកចេញកាត ប្រសិនបើម្ចាស់កាតជឿជាក់ថាម្ចាស់កាតមានសិទ្ធិទទួលបានមកវិញនូវការកែតម្រូវប្រតិបត្តិការ។ ប្រសិនបើអ្នកចេញកាតយល់ព្រមបន្ទាប់ពីការស៊ើបអង្កេតឃើញថាម្ចាស់កាតមានសិទ្ធិទទួលបានមកវិញនូវប្រតិបត្តិការទឹកប្រាក់ដែលបានកាត់នោះនឹងត្រូវដាក់បញ្ចូលទៅគណនីរបស់ម្ចាស់កាតវិញ។

៣១.៣ ម្ចាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងទៅអ្នកចេញកាតភ្លាមៗពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការដែលមានវិវាទ។ វិធានប្រតិបត្តិការកាតឥណទានកំណត់អំពីពេលវេលាផុតសុពលភាពដែលមិនតម្រូវឱ្យអ្នកចេញកាតទូទាត់ត្រលប់ទៅវិញនូវទឹកប្រាក់របស់ប្រតិបត្តិការ។ ជាទូទៅការកំណត់ពេលវេលាអប្បបរមាជាធរមានគឺ៧៥ ថ្ងៃបន្ទាប់ពីប្រតិបត្តិការដែលមានវិវាទនោះកើតឡើង ប៉ុន្តែពេលវេលាកំណត់ខ្លះអាចខុសជាងនេះ។ ប្រសិនបើម្ចាស់កាតមិនជូនដំណឹងមកអ្នកចេញកាតទាន់ពេលវេលាទេ អ្នកចេញកាតមិនមានលទ្ធភាពចុះស៊ើបអង្កេតពីការទាមទាររបស់ម្ចាស់កាតឡើយ ក្នុងករណីនេះម្ចាស់កាតនឹងទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការនោះ។

៣១.៤. ម្ចាស់កាតអាចស្នើសុំ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន លើកឡើងនូវវិវាទដែលកើតមាន ឬពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការទិញ និងដកសាច់ប្រាក់នៅពាណិជ្ជករណាមួយ រួមទាំងស្ថានភាពដែលម្ចាស់កាតចោទសួរអំពីសុពលភាពនៃប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានកាត់ទៅក្នុងកាតរបស់ពួកគេ ឬម្ចាស់កាតស្នើសុំកែតម្រូវប្រតិបត្តិការណាមួយដែលពួកគេបញ្ជាក់ពីប្រតិបត្តិការដែលមិនទទួលស្គាល់ ឬគ្មានការអនុញ្ញាតដោយពួកគេ ឬហេតុផលផ្សេងទៀត ("ប្រតិបត្តិការដែលមានវិវាទ") ។

- ៣១.៥. រាល់ករណីនៃប្រតិបត្តិការដែលមានវិវាទ ម្ចាស់កាតត្រូវខិតខំប្រឹងប្រែង អស់ពីសមត្ថភាពដើម្បីទូទាត់ដោះស្រាយដោយផ្ទាល់ជាមួយពាណិជ្ជករ។ ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការដែលមានវិវាទអាចត្រូវបានដោះស្រាយដោយ ជោគជ័យជាមួយពាណិជ្ជករ ដែលមានន័យថាពាណិជ្ជករបានយល់ ព្រមឱ្យ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន កាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានព្រមព្រៀង ពីគណនីរបស់ពាណិជ្ជករដែលមានជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឬជា មួយធនាគារផ្សេងទៀតធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹងបញ្ចូលដូចគ្នាទៅក្នុង កាតដែលបានកំណត់ដោយអនុលោមតាមកិច្ចព្រមព្រៀងកាតនេះ និង លក្ខខណ្ឌជាធរមានផ្សេងទៀតរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។
- ៣១.៦. ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការដែលមានវិវាទមិនអាចដោះស្រាយ ឬដោះស្រាយ បានរវាងម្ចាស់កាត និងពាណិជ្ជករពាក់ព័ន្ធ ម្ចាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងដល់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ភ្លាមៗនិងស្នើសុំជំនួយពីធនាគារដើម្បីដោះស្រាយ ប្រតិបត្តិការដែលមានវិវាទ។ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចប៉ុន្តែមិនមាន កាតព្វកិច្ចក្នុងការជួយម្ចាស់កាតក្នុងការដោះស្រាយប្រតិបត្តិការដែល មានវិវាទដោយផ្ទាល់ជាមួយពាណិជ្ជករពាក់ព័ន្ធ ឬតាមរយៈធនាគារដែល ពាក់ព័ន្ធក្នុងរយៈពេលមិនលើសពី ១២០ (មួយរយម្ភៃ) ថ្ងៃប្រតិទិន។ ក្នុងករណីបែបនេះ ម្ចាស់កាតត្រូវផ្តល់ឱ្យធនាគារនូវភស្តុតាងពាក់ព័ន្ធ ទាំងអស់ដែលបង្ហាញពីសិទ្ធិរបស់គាត់ចំពោះចំនួនទឹកប្រាក់ទាមទារ ត្រឡប់មកវិញ។ ប្រសិនបើបន្ទាប់ពីការស៊ើបអង្កេតត្រឹមត្រូវ ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន ប្រាកដថាម្ចាស់កាតមានសិទ្ធិទទួលបានប្រតិបត្តិការ ត្រឡប់ ឬសងវិញ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹងបញ្ចូលទៅក្នុងកាត ឥណពន្ធដែលបានកំណត់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការជាមួយពាណិជ្ជករពាក់ព័ន្ធ ក្នុងរយៈពេល ១៥ (ដប់ប្រាំ) ថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែល ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន យល់ព្រមតាមសំណើប្រតិបត្តិការត្រឡប់ របស់ ម្ចាស់កាតស្របតាមការអនុវត្តនយោបាយផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។ ម្ចាស់កាតត្រូវយល់ថាចំនួនទឹកប្រាក់ត្រឡប់វិញ អាចខុសពីចំនួន ទឹកប្រាក់ដែលបានឥណពន្ធដំបូង ដោយសារអត្រាប្តូរប្រាក់ ឬការផ្លាស់ ប្តូរថ្លៃសេវា និងថ្លៃសេវា ឬលក្ខខណ្ឌនៃប្រតិបត្តិការដែលម្ចាស់កាតបាន ធ្វើជាមួយពាណិជ្ជករ។
- ៣១.៧. ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានសិទ្ធិរក្សាទុកចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយមុន ការទូទាត់ ឬតាមការស្នើសុំរបស់ពាណិជ្ជករ វិសា ឬអ្នកចូលរួមពាក់ព័ន្ធ រហូតដល់ការសម្រេចចិត្តចុងក្រោយត្រូវបានធ្វើឡើង។
- ៣១.៨. ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថា ការបរាជ័យក្នុងការជូនដំណឹង និងសហការយ៉ាង ត្រឹមត្រូវ និងឆាប់រហ័សជាមួយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន លើប្រតិបត្តិការ ដែលមានវិវាទដូចដែលបានកំណត់ក្នុងឃ្លានេះ នឹងបណ្តាលឱ្យម្ចាស់កាត ទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះរាល់ផលវិបាកដែលកើតឡើងពីការជូន ដំណឹងយឺតយ៉ាវដល់ធនាគារ។

- ៣១.៩. ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថា ក្នុងករណីមានវិវាទណាមួយលើអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលកំណត់ដោយម៉ាកកាតអន្តរជាតិលើប្រតិបត្តិការណាមួយដែល ម្ចាស់កាតបានធ្វើឡើងនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹង មិនទទួលខុសត្រូវក្នុងការដោះស្រាយវិវាទទាំងនោះក្នុងនាមម្ចាស់កាត ជាមួយម៉ាកកាតអន្តរជាតិនោះទេ។
- ៣១.១០. ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះវិវាទណាមួយដែល ទាក់ទងនឹងគុណភាព ឬបរិមាណមិនល្អនៃទំនិញ ឬសេវាកម្មដែលផ្តល់ ដោយពាណិជ្ជករដល់ម្ចាស់កាត។
- ៣១.១១. រាល់វិវាទដែលកើតឡើងពីរបាយការណ៍របស់ម្ចាស់កាត ត្រូវធ្វើឡើង ឬជូនដំណឹងមក ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក្នុងរយៈពេល១៤ (ដប់បួន) ថ្ងៃ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។ ប្រសិនបើមិនដូច្នោះទេ ត្រូវសន្មត ជាមួយម្ចាស់កាត បានទទួលយកនូវទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែលបានកំណត់ ក្នុងរបាយការណ៍។
- ៣១.១២. ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន រក្សាសិទ្ធិក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហានេះដោយ អនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិអន្តរធនាគារ ឬស្ថាប័នវិសា។
- ៣១.១៣. ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន រក្សាសិទ្ធិក្នុងការបង្ខាំងកាត ឬគណនីរបស់ លោកអ្នកក្នុងករណីមានប្រតិបត្តិការមិនធម្មតា ឬដំណើរការខុសប្រក្រតី។
- ៣១.១៤. ប្រសិនបើអតិថិជនស្នើសុំ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដើម្បីស៊ើបអង្កេត ប្រតិបត្តិការវិវាទណាមួយ នឹងមានថ្លៃដំណើរការដែលកើតឡើង និងធ្វើ ការកាត់ចំនួនឥណទានពីគណនីដែលបានកំណត់តាមតារាងថ្លៃសេវា របស់ស្ថាប័នវិសា។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នឹងជូនដំណឹងដល់អតិថិជនជាមុនជានិច្ចអំពីថ្លៃសេវាបន្ថែម និងថ្លៃសេវា ផ្សេងទៀតដែលមិនត្រូវបានរាយនៅក្នុងសេវាកម្មកាត និងការគិតកម្រៃ ជើងសារមុនពេលបន្ត។

ប្រការ ៣២ ការប្រឆាំងនឹងការសម្អាតប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទានភេរកម្ម និងការត្រួតពិនិត្យ លើការដាក់ទុនប្រាក់ប្តូរ

- ៣២.១ ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថាធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចពន្យារ បិទ ឬបដិសេធ ដំណើរការនៃប្រតិបត្តិការណាមួយ ដោយរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវផ្សេងៗ ប្រសិនបើធនាគារឯកទេសអ៊ីអនសង្ស័យថា៖
- ក) ប្រតិបត្តិការនោះអាចបំពានច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិណាមួយនៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬប្រទេសដទៃទៀត
 - ខ) ប្រតិបត្តិការពាក់ព័ន្ធនឹងបុគ្គលណាមួយ (រូបវន្តបុគ្គល នីតិបុគ្គល ឬរាជរដ្ឋាភិបាល) ដែលប្រតិបត្តិការនៃបុគ្គលនោះ ឬប្រតិបត្តិការ នោះពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលទៅនឹងបុគ្គលដទៃ ទៀត ដែលប្រតិបត្តិការរបស់បុគ្គលនោះស្ថិតនៅក្រោមទណ្ឌកម្ម សេដ្ឋកិច្ច ឬពាណិជ្ជកម្មដែលកំណត់ដោយសហរដ្ឋអាមេរិក សហគមន៍អឺរ៉ុប ឬប្រទេសដទៃទៀត ឬ

គ) ប្រតិបត្តិការអាចពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលជាមួយ នឹងដំណើរការ ឬតម្រូវតាមគោលបំណងនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការ ដែលខុសទៅនឹងច្បាប់នៃប្រទេសកម្ពុជា ឬប្រទេសដទៃទៀត។

៣២.២ ម្ចាស់កាតត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានទាំងអស់ទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដែល ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានហេតុផលសមរម្យក្នុងការតម្រូវឱ្យផ្តល់ព័ត៌មាន ទាំងនោះ ដើម្បីគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យនៃការសម្អាតប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទាន ភារកិច្ច ឬការដាក់ទណ្ឌកម្មសេដ្ឋកិច្ច ឬពាណិជ្ជកម្មរបស់ម្ចាស់កាត ឬ ដើម្បីអនុវត្តតាមការតម្រូវរបស់ច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬប្រទេសដទៃទៀត។ ដោយអនុលោមតាមបទបញ្ជាជាធរមានសំណើសុំ ឬតម្រូវការ (ទោះបីជាមាន ឬគ្មានអានុភាពចាប់បង្ខំដោយច្បាប់) ពីអាជ្ញាធរ រាជរដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចដទៃទៀត។

៣២.៣ ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថា ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចបង្ហាញព័ត៌មាន ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងម្ចាស់កាតក្នុងករណី៖

ក) ការអនុវត្តច្បាប់អាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យ ឬតុលាការដែលតម្រូវដោយ ច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬទីកន្លែង ណាមួយផ្សេងទៀត និង

ខ) រាល់ទំនាក់ទំនងណាមួយដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ប្រើប្រាស់ សម្រាប់ការទូទាត់ប្រាក់ក្នុងគោលបំណងអនុលោមតាមច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិទាំងនោះ។

គ) នៅពេលក្រុមហ៊ុន ASF Corporation Co., Ltd. ASF Corporation Co., Ltd. ឬ ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ ត្រូវតម្រូវឱ្យ បង្ហាញព័ត៌មានដោយស្របតាមបទបញ្ជាណាមួយសំណើសុំ ឬតម្រូវការណាមួយ (ទោះបីជាមាន ឬគ្មានអានុភាពចាប់បង្ខំ ដោយច្បាប់) ពីរដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចប្រទេស ដទៃទៀត។ និង

ឃ) ក្រុមហ៊ុន ASF Corporation Co., Ltd. ឬក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ ឬអ្នកផ្តល់សេវាកម្មជូនទៅរបស់ក្រុមហ៊ុន ASF Corporation Co., Ltd. ឬផ្តល់សេវាឱ្យទៅក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធដើម្បីបំពេញ កិច្ចការរដ្ឋបាល ឬប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ (រាប់បញ្ចូលទាំងការគ្រប់ គ្រងហានិភ័យ ការប្រមូលបំណុលត្រឡប់មកវិញ ការទាមទារ ការបង្ហាញចំនួនណាមួយនៃដំណើរការទិន្នន័យ ការអភិវឌ្ឍន៍ និងការសាកល្បងនៃប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការ ការផ្តល់ពិន្ទុចំពោះ ឥណទាន ការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក និងការស្រាវជ្រាវ ដើម្បី បំពេញតម្រូវការទីផ្សារ ឬម្ចាស់កាត។

៣២.៤ លើកលែងតែម្ចាស់កាតបានបង្ហាញព័ត៌មានថា ម្ចាស់កាតធ្វើសកម្មភាព ក្នុងសមត្ថភាពជាអ្នកតំណាង ឬក្នុងនាមភាគីផ្សេងទៀត ម្ចាស់កាតត្រូវ ធានាថាម្ចាស់កាត និងអ្នកតំណាងស្របច្បាប់របស់ម្ចាស់កាតធ្វើសកម្មភាព

ក្នុងនាមជាម្ចាស់កាតក្នុងការចុះកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

៣២.៥ ម្ចាស់កាតប្រកាសយល់ព្រម និងធានាចំពោះធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ថាដំណើរការ ឬប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន តាមរយៈការណែនាំរបស់ម្ចាស់កាតនឹងមិនបំពានច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិណាមួយនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬយុត្តាធិការដទៃទៀតឡើយ។

ប្រការ ៣៣ វិក្កយបត្របញ្ជាក់ពីការបង់ប្រាក់

ឯកសារបញ្ជាក់ត្រូវបានចេញជូនម្ចាស់កាតនៅពេល ដែលមានការទូទាត់ពេញលេញដោយម្ចាស់កាតសម្រាប់ការទិញទំនិញ និងបានទូទាត់បំណុលដែលនៅជំពាក់ដោយម្ចាស់កាតទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

ប្រការ ៣៤ NO COOLING OFF

មិនមានរយៈពេលទុកសម្រាប់ពិចារណាឡើងវិញនៃការទុករយៈពេលឱ្យម្ចាស់កាតពិចារណាឡើងវិញត្រូវបានយកមកអនុវត្ត។

ប្រការ ៣៥ សោហ៊ុយ និងការចំណាយ

ម្ចាស់កាតត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការបង់ទៅឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន រាល់សេវាកម្មច្បាប់ទាំងអស់ (រួមទាំងសោហ៊ុយជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ប្រើក្បាលយោបល់ជាមួយមេធាវី) ការគិតថ្លៃ និងការចំណាយដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចបង្ខំ ឬស្វែងរកការបង្ខំនៃប្រការណាមួយដូចដែលមានចែងនៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ ឬដែលទទួលបានការបង់ប្រាក់ទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកនៃទឹកប្រាក់ដែលខ្ចីដោយម្ចាស់កាត។

ប្រការ ៣៦ សំណង

ម្ចាស់កាតត្រូវការពារធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ពីគ្រោះមហន្តរាយទាំងឡាយឡាយ និងផ្តល់សំណងទៅឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ពាក់ព័ន្ធនឹងការបាត់បង់ ខូចខាត សោហ៊ុយ និងការចំណាយ (សេវាកម្មច្បាប់ ឬផ្សេងៗរួមបញ្ចូលទាំងសោហ៊ុយសម្រាប់ការប្រើក្បាលយោបល់ជាមួយមេធាវី) ដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអនអាចធ្វើឡើងដោយហេតុផលណាមួយដូចដែលមានចែងក្នុងប្រការនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ ឬបង្ខំឱ្យអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ខ្លួនដូចដែលមានចែងក្នុងប្រការនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។

ប្រការ ៣៧ ការបោះបង់សិទ្ធិ

ការយល់ព្រមរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទៅលើការបង់ប្រាក់យឺតទាំងស្រុង ឬផ្នែកណាមួយ ឬការបោះបង់សិទ្ធិណាមួយរបស់ខ្លួន ដើម្បីបំពេញតម្រូវការ ម្ចាស់កាតមិនត្រូវបានយកមកអនុវត្ត ដើម្បីរារាំងសិទ្ធិក្នុងការប្រមូលនូវទឹកប្រាក់ដែលមិនទាន់បានសង ឬជាការបង្ហាញពីការយល់ព្រមក្នុងការកែប្រែនូវលក្ខខណ្ឌណាមួយដែលមានចែងក្នុងឯកសារនេះនោះទេ។

ប្រការ ៣៨ សារៈសំខាន់នៃពេលវេលា

- ៣៨.១ ពេលវេលាជាកត្តាសំខាន់ដូចដែលមានចែងនៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។
- ៣៨.២ គ្មានការខកខានក្នុងការអនុវត្ត ឬគ្មានការពន្យារពេលក្នុងការអនុវត្តនៃផ្នែកណាមួយនៃសិទ្ធិអំណាច ឬអនុភាពរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការបោះបង់ចោល ហើយក៏គ្មានការអនុវត្ត សិទ្ធិ ឬអំណាច ឬអាទិភាពណាមួយត្រូវបានចាត់ទុកថានឹងមានការអនុវត្តសិទ្ធិដទៃផ្សេងទៀតនោះទេ។
- ៣៨.៣ សិទ្ធិ និងការទាមទារ ដែលចែងនៅក្នុងឯកសារនេះជាបន្ទុក ដែលមិនទាន់រាប់បញ្ចូលនូវសិទ្ធិ និងការទាមទារដទៃទៀតដែលមានចែងនៅក្នុងច្បាប់។

ប្រការ ៣៩ អនុប្បទាននៃសិទ្ធិ

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ត្រូវមានសិទ្ធិគ្រប់ពេលវេលាដោយគ្មានការយល់ព្រមជាមុនពីម្ចាស់កាតដើម្បីអនុប្បទានសិទ្ធិទាំងអស់ ឬផ្នែកណាមួយនៃសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចដូចដែលមានចែងនៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។ ម្ចាស់កាតពីពេលមួយទៅពេលមួយតាមការស្នើសុំរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ធ្វើនូវសកម្មភាព ឬធ្វើលិខិតដើម្បីបំពេញឱ្យប្រការនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្ត។

ប្រការ ៤០ ស្វ័យភាពនៃប្រការដែលមានចែង

ប្រសិនបើប្រការណាមួយដូចដែលមានចែងក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះក្លាយជាអសុពលភាព ខុសច្បាប់ ឬគ្មានអានុភាពអនុវត្តដោយយោងតាមអានុភាពនៃច្បាប់ នីតិភាព សុពលភាពនៃប្រការ ដែលនៅសល់មិនត្រូវប៉ះពាល់ ឬដកហូតនោះទេ។

ប្រការ ៤១ ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងយុត្តាធិការ

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះត្រូវសន្មតថាជាកិច្ចសន្យា ធ្វើឡើងក្រោមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយធ្វើឡើងសម្រាប់គោលបំណងគ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យដោយច្បាប់កម្ពុជា ហើយភាគីតទៅនេះយល់ព្រមទទួលនូវយុត្តាធិការផ្សេងទៀតរបស់តុលាការកម្ពុជា ឬតុលាការដែលមានសមត្ថកិច្ចដទៃទៀត ដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ជ្រើសរើស។

ប្រការ ៤២ ការអនុវត្តនៃឯកសារបន្ថែម

ម្ចាស់កាតត្រូវចុះហត្ថលេខាលើឯកសារបន្ថែម ដែលអាចផ្តល់ដោយធនាគារឯកទេសអ៊ីអេស នៅពេលណាមួយ។

ប្រការ ៤៣ សេចក្តីជូនដំណឹងស្តីពីការផ្លាស់ប្តូរ

ម្ចាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងភ្លាមៗទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអេសជាលាយលក្ខណ៍អក្សរចំពោះការផ្លាស់ប្តូរការងារ ឬអាជីវកម្ម អាសយដ្ឋាន (ការិយាល័យ ឬទីលំនៅ) ឬលេខទូរស័ព្ទ ឬប្រសិនបើម្ចាស់កាតមានចេតនាអវត្តមាននៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាលើសពីសាមសិប (៣០) ថ្ងៃ។

ប្រការ ៤៤ ការចាកចេញរបស់ម្ចាស់កាតពិកម្ពុជា

- ៤៤.១ ក្នុងករណីម្ចាស់កាតត្រូវអវត្តមាននៅកម្ពុជាសម្រាប់រយៈពេលច្រើនជាងមួយ (១) ខែ ម្ចាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងជាមុនអំពីការចាកចេញយ៉ាងតិចប្រាំពីរ (៧) ថ្ងៃ ទៅដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ទឹកប្រាក់ ដែលនៅសល់ក្រោមគណនីកាតឥណទាន។
- ៤៤.២ ក្នុងករណីម្ចាស់កាតត្រូវចេញពីកម្ពុជាដើម្បីស្នាក់នៅទីកន្លែងផ្សេង កាតនិងកាតបន្ថែម (ប្រសិនបើមាន) ត្រូវយកមកឱ្យធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស វិញយ៉ាងតិចដប់បួន (១៤) ថ្ងៃ មុនការចាកចេញរបស់ម្ចាស់កាត ហើយការប្រើប្រាស់កាត និងកាតបន្ថែម (ប្រសិនបើមាន) ត្រូវសន្មតថាបញ្ចប់ ហើយប្រការដែលមានពាក់ព័ន្ធនឹងការបញ្ចប់ក្នុងប្រការ ២៣ នៃបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនេះត្រូវបានយកមកអនុវត្ត។

ប្រការ ៤៥ លក្ខណៈខាងក្រៅ និងផលប្រយោជន៍នៃការធ្វើកាតម្តងទៀត

ផ្សារភ្ជាប់ជាមួយការប្តេជ្ញារបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ដើម្បីធ្វើឱ្យកាន់តែប្រសើរឡើងនៃសេវាកម្មកាត និងអត្ថប្រយោជន៍ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស អាចពិនិត្យ និងកែប្រែលក្ខខណ្ឌ និងអត្ថប្រយោជន៍របស់កាតនៅពេលណាមួយ។

ប្រការ ៤៦ វិវាទរវាងភាសាអង់គ្លេស និងភាសាដទៃទៀត

ក្នុងករណីមានវិវាទ ឬភាពមិនស្របគ្នានៃភាសាអង់គ្លេសនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និងភាសាដទៃទៀត ភាសាអង់គ្លេសត្រូវមានសុពលភាពអនុវត្ត។

ប្រការ ៤៧ ការផ្សាយនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៅលើគេហទំព័ររបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស

ការចម្លងនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌត្រូវបោះផ្សាយនៅគេហទំព័រ www.aeon.com.kh ដែលអាចកែប្រែនៅពេលណាមួយដោយជូនដំណឹងទៅម្ចាស់កាត។ ក្នុងករណីធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស កែប្រែ ឬផ្លាស់ប្តូរប្រការណាមួយនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ វិសោធនកម្ម និងការកែប្រែថ្មីនឹងត្រូវចុះនៅក្នុងគេហទំព័រដូចដែលបានបង្ហាញខាងលើ។

ប្រការ ៤៨ ករណីប្រធានសក្តិ

ក្រៅពីប្រការដែលបានចែងក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថាមិនប្រគល់ការទទួលខុសត្រូវទៅ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ក្នុងករណីដែលធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មិនមានសមត្ថភាពទាំងអស់ ឬដោយផ្នែកនៃកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនដូចចែងក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនេះ ដែលមានផលប៉ះពាល់ផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលដោយសារតែកំហុសផ្នែកមេកានិច ឬក៏ឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិចប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រ បណ្តាញបញ្ជូន ការដាច់អគ្គិសនី វិវាទឧស្សាហកម្ម និងសកម្មភាពដទៃទៀត ដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស ឬដោយសារកត្តាធម្មជាតិដែលជាប្រធានសក្តិ។ ក្នុងករណីធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស មិនមាន

លទ្ធភាពចេញនូវរបាយការណ៍វិក្កយបត្រដូចមានចែង ក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ
នេះ សម្រាប់រយៈពេលណាមួយនៃការទទួលខុសត្រូវរបស់ម្ចាស់កាតលើហិរញ្ញវត្ថុ
ឬសោហ៊ុយផ្សេងៗនឹងនៅតែបង្ក ហើយគោលការណ៍គណនាទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់
ទៅធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ឬកាលបរិច្ឆេទសម្រាប់ការបង់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើម
អាចត្រូវបានជ្រើសរើសនៅថ្ងៃណាមួយនៃខែដូចដែលមានចែងនៅកាលបរិច្ឆេទ
នៃរបាយការណ៍ប្រចាំខែ។

ប្រការ ៤៩ ការទាក់ទងតាមរយៈទូរស័ព្ទ

ម្ចាស់កាតយល់ព្រមថាធនាគារឯកទេស អ៊ីអន អាចរក្សាទុកនូវការសន្ទនារវាង
ពួកគេ ហើយរាល់ការកត់ត្រាទាំងឡាយត្រូវរក្សាជាទ្រព្យរបស់ធនាគារឯកទេស
អ៊ីអន និងអាចប្រើប្រាស់ជាកស្ថតាងនៅពេលមានវិវាទណាមួយកើតឡើងលើ
គ្រប់រឿងក្តីណាមួយ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ និងម្ចាស់កាត។

