

# លក្ខខណ្ឌដោយឡែកចំពោះការប្រើប្រាស់បណ្ណ ឥណទាន របស់ធនាគារ ជេ ត្រាស៍ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក

មានសុពលភាពចាប់ពី ថ្ងៃទី១៦ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២៥

## មាតិកា

|                                                                                                                                                    |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>ការផ្តល់បណ្ណ</b> .....                                                                                                                          | 4  |
| 1. កាតព្វកិច្ចបង់ប្រាក់របស់ម្ចាស់បណ្ណ                                                                                                              | 4  |
| <b>ការប្រើប្រាស់បណ្ណ</b> .....                                                                                                                     | 5  |
| 2. ការប្រើប្រាស់បណ្ណដែលត្រូវបានហាមឃាត់.....                                                                                                        | 5  |
| 3. ប្រតិបត្តិការទិញទំនិញ.....                                                                                                                      | 5  |
| 4. ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់.....                                                                                                                    | 5  |
| 5. ការប្រើប្រាស់លេខសម្ងាត់ផ្ទាល់ខ្លួន.....                                                                                                         | 6  |
| 6. របាយការណ៍.....                                                                                                                                  | 6  |
| 7. កម្មសិទ្ធិនៃបណ្ណ.....                                                                                                                           | 6  |
| 8. ការណែនាំរបស់ម្ចាស់បណ្ណ.....                                                                                                                     | 7  |
| 9. ការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មាន.....                                                                                                               | 7  |
| 10. ករណីលើកលែង.....                                                                                                                                | 8  |
| 11. បណ្ណដែលចាត់បង់ ឬចោលរួច.....                                                                                                                    | 8  |
| 12. ការធ្វើប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់សងវិញ.....                                                                                                     | 9  |
| 13. រយៈពេលកំណត់នៃការធ្វើប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់សងវិញ.....                                                                                        | 9  |
| 14. ការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់បណ្ណ ដោយម្ចាស់បណ្ណ.....                                                                                                  | 9  |
| 15. ការជូនដំណឹងដោយធនាគារ.....                                                                                                                      | 9  |
| <b>ចំនួនកំណត់នៃទំហំឥណទាន</b> .....                                                                                                                 | 10 |
| 16. ការលើសចំនួនកំណត់.....                                                                                                                          | 10 |
| 17. ការបង្កើន/បន្ថយចំនួនកំណត់នៃទំហំឥណទាន.....                                                                                                      | 10 |
| <b>វិធីទូទាត់ប្រាក់</b> .....                                                                                                                      | 10 |
| 18. ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវទូទាត់រាល់ថ្លៃប្រតិបត្តិការ កម្រៃ និងថ្លៃសេវាផ្សេងៗទៅឱ្យធនាគារឱ្យបាន<br>មុន ឬនៅថ្ងៃទុកកំណត់ ដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍..... | 10 |
| 19. ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវទូទាត់.....                                                                                                                 | 11 |

|                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------|----|
| 20. ការអនុវត្តការទូទាត់ប្រាក់ .....                       | 11 |
| 21. ប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណបរទេស .....                    | 11 |
| 22. អត្រាការប្រាក់ .....                                  | 12 |
| 23. រយៈពេលមិនគិតការប្រាក់ចំពោះប្រតិបត្តិការទិញទំនិញ ..... | 12 |
| 24. ការគណនាអត្រាការប្រាក់ .....                           | 12 |
| 25. ករណីបំពានកិច្ចព្រមព្រៀង .....                         | 12 |
| ផ្លែសេវា .....                                            | 13 |
| 26. ផ្លែសេវា .....                                        | 13 |
| លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ .....                                      | 14 |
| 27. បណ្ណបន្ថែម .....                                      | 14 |
| 28. ការកែប្រែលក្ខខណ្ឌដោយឡែកនេះ .....                      | 15 |
| 29. ការលើកលែងចំពោះការបំពានកិច្ចព្រមព្រៀង .....            | 15 |
| 30. ស្វ័យភាពនៃលក្ខខណ្ឌ .....                              | 15 |
| 31. បណ្ណដែលមានកិច្ចធានា .....                             | 15 |
| 32. ពន្ធ .....                                            | 15 |
| 33. ពន្យល់ពាក្យ .....                                     | 16 |

## លក្ខខណ្ឌដោយឡែកចំពោះការប្រើប្រាស់បណ្ណាឥណទានរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក

លក្ខខណ្ឌដោយឡែកចំពោះការប្រើប្រាស់បណ្ណាឥណទាននេះ កំណត់លក្ខខណ្ឌក្នុងការផ្តល់បណ្ណដោយធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក (ធនាគារ ឬ អ្នកចេញបណ្ណ) និងការប្រើប្រាស់ដោយលោកអ្នក (អតិថិជន ឬម្ចាស់បណ្ណ) ចំពោះបណ្ណាឥណទាន។

លក្ខខណ្ឌដោយឡែកនេះ ត្រូវតែអានរួមគ្នាជាមួយលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃសេវាកម្មធនាគារ លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃគណនីរបស់ធនាគារ និងអាចរួមបញ្ចូល លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃគណនីធនាគារ លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃសំណុំឥណទាន និងរាល់លក្ខខណ្ឌ និងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលឯកសារទាំងអស់បង្កើតបានជាកិច្ចព្រមព្រៀង រវាងគូភាគី (ធនាគារ និងអតិថិជន)។

## ការផ្តល់បណ្ណ

### 1. កាតព្វកិច្ចបង់ប្រាក់របស់ម្ចាស់បណ្ណ

ម្ចាស់បណ្ណ រួមទាំងម្ចាស់បណ្ណចម្បង និងម្ចាស់បណ្ណបន្ថែមទាំងអស់ ត្រូវទទួលខុសត្រូវរួមគ្នា និងដាច់ដោយឡែកពីគ្នា ចំពោះការទូទាត់ប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការទាំងអស់ និង រាល់ការប្រាក់ ថ្លៃសេវា និងចំណាយទាំងអស់ពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីនេះ សម្រាប់ការប្រើប្រាស់បណ្ណ រួមមានជាអាទិ៍ ថ្លៃសេវាដែលមិនអាចដកយកវិញបាន ពន្ធ និងអាករនានាដែលមានចែងក្នុងច្បាប់ រហូតទាល់តែម្ចាស់បណ្ណធ្វើការទូទាត់គ្រប់ចំនួនទៅឱ្យធនាគារ ដោយពុំចាំបាច់ស្នើសុំវិក្កយបត្រដែលមានចុះហត្ថលេខា និងឯកសារយោងនានា។

កាតព្វកិច្ចបង់ប្រាក់របស់ម្ចាស់បណ្ណ នឹងនៅតែបន្តមានប្រសិទ្ធភាព ក្នុងករណីដែលមានការចេញបណ្ណជាថ្មីឡើងវិញ ឬមានការផ្លាស់ប្តូរបណ្ណជំនួស ដោយធនាគារ និងនៅក្នុងករណីដែលមានការបញ្ចប់ ដោយហេតុផលណាមួយផងដែរ។

ដោយពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនទៅឱ្យម្ចាស់បណ្ណ និង ពុំមានហេតុផលក្នុងការធ្វើដូច្នោះ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិ និងមានសិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការ៖

- យល់ព្រម ឬបដិសេធការផ្តល់បណ្ណទៅឱ្យម្ចាស់បណ្ណ
- បដិសេធឬយល់ព្រមលើប្រតិបត្តិការ
- បញ្ចប់ដំណើរការប្រើប្រាស់បណ្ណរបស់ម្ចាស់បណ្ណ នៅគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់
- បង្កើន ឬបន្ថយចំនួនកំណត់
- បដិសេធក្នុងការផ្តល់បណ្ណម្តងទៀត ការចេញបណ្ណជាថ្មីឡើងវិញ ការផ្លាស់ប្តូរបណ្ណជំនួស ឬការពន្យារពេលបណ្ណ និង
- កែប្រែ កែតម្រូវ ដាក់កំហិត ឬលុបចោលសេវាកម្ម លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗដែលទាក់ទងទៅនឹងបណ្ណ និងគណនីរបស់ម្ចាស់បណ្ណ។

ធនាគារ មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះសោហ៊ុយ និងសំណងការខូចខាតណាមួយដែលទាមទារដោយម្ចាស់បណ្ណ ក្នុងករណីដែលធនាគារមិនអនុញ្ញាតឱ្យមានប្រតិបត្តិការណាមួយចេញពីគណនីរបស់ម្ចាស់បណ្ណ និង/ឬប្រសិនបើពាណិជ្ជករមិនយល់ព្រមទទួលយកបណ្ណ ទោះបីជាប្រតិបត្តិការនោះស្ថិតនៅក្នុងចំនួនកំណត់ក៏ដោយ។

ធនាគារអាចកំណត់ចំនួនប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ និង/ឬចំនួនទឹកប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃនៃប្រតិបត្តិការ ។

ប្រសិនបើធនាគាររកឃើញថាមានសកម្មភាពគួរឱ្យសង្ស័យ ឬមិនប្រក្រតីណាមួយទាក់ទងនឹងគណនីនេះ ធនាគារអាចស្នើសុំឱ្យម្ចាស់បណ្ណទាក់ទងមកកាន់ធនាគារ និង/ឬអាចផ្អាកជាបណ្តោះអាសន្ននូវសិទ្ធិខ្លះ ឬសិទ្ធិទាំងអស់ក្នុងការប្រើប្រាស់បណ្ណ លុះត្រាណាតែធនាគារបានពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់រួចរាល់សិន។

ធនាគារអាចអនុញ្ញាតឱ្យមានប្រតិបត្តិការនានាដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់សរុបលើស ពីចំនួនកំណត់ ដោយឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។ រាល់ហានិភ័យណាមួយ និងហានិភ័យទាំងអស់ដែលអាចកើតឡើង ត្រូវជាបន្ទុករបស់ម្ចាស់បណ្ណ។

## ការប្រើប្រាស់បណ្ណ

### 2. ការប្រើប្រាស់បណ្ណដែលត្រូវបានហាមឃាត់

ម្ចាស់បណ្ណ យល់ព្រម មិនប្រើប្រាស់បណ្ណនេះ ក្នុងគោលបំណងល្មើសច្បាប់ណាមួយ រួមទាំងការបំពានច្បាប់ស្តីពីការគ្រប់គ្រងការប្តូរប្រាក់ ច្បាប់វិនិយោគ និងការប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណ។

### 3. ប្រតិបត្តិការទិញទំនិញ

ម្ចាស់បណ្ណ អាចប្រើប្រាស់បណ្ណ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការទិញទំនិញមួយ/ច្រើនជាមួយពាណិជ្ជករណាមួយក៏បាន។ ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវតែផ្តល់ព័ត៌មានចាំបាច់ដែលត្រឹមត្រូវ តាមការតម្រូវរបស់ធនាគារ សម្រាប់ធ្វើការសម្រេចចិត្តលើប្រតិបត្តិការនោះ។ ធនាគារ មានសិទ្ធិចុះឥណទានគណនីនូវចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដែលម្ចាស់បណ្ណបានធ្វើប្រតិបត្តិការ។

ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការដឹកជញ្ជូន ឬ គុណភាពនៃទំនិញ/សេវាកម្មដែលបានធ្វើការទូទាត់តាមរយៈប្រតិបត្តិការទិញទំនិញនោះទេ។ វិវាទណាមួយ និងវិវាទទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងបញ្ហានេះ គឺជាវិវាទរវាងម្ចាស់បណ្ណនិងពាណិជ្ជករតែប៉ុណ្ណោះ។

ម្ចាស់បណ្ណ ទទួលខុសត្រូវចំពោះរាល់ការទាមទារ ការទូទាត់ និងបញ្ហាពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត ជាមួយនឹងពាណិជ្ជករដោយផ្ទាល់។

### 4. ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់

ម្ចាស់បណ្ណ អាចធ្វើប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ តាមរយៈម៉ាស៊ីន ATM និងតាមរយៈស្ថាប័នទូទាត់នានា។ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ ម្ចាស់បណ្ណត្រូវតែប្រើលេខសម្ងាត់ផ្ទាល់ខ្លួន (PIN) ដែលធនាគារបានចេញឱ្យ។ ព័ត៌មានបន្ថែមស្តីអំពីចំនួនកំណត់នៃប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ សូមមើលខិតប័ណ្ណព័ត៌មានស្តីពីថ្លៃសេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ។

រាល់ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ទាំងអស់ ដែលធ្វើឡើងតាមរយៈបណ្ណនេះ ត្រូវតែធ្វើឡើងដោយម្ចាស់បណ្ណតែប៉ុណ្ណោះ។ ម្ចាស់បណ្ណ មិនទាមទារឱ្យមាន ការបង្ហាញឯកសារយោងអ្វីទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការបណ្ណនេះ ហើយទទួលស្គាល់ថា ការកត់ត្រាទាំងឡាយរបស់ធនាគារ គឺពិតជាត្រឹមត្រូវ។

ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកំណត់ ចំនួនទឹកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់នីមួយៗ និង/ឬចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ទាំងអស់តាមរយៈបណ្ណនេះ ក្នុង ១ ថ្ងៃ ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនដល់ម្ចាស់បណ្ណឡើយ ក្នុងចំនួនដែលបានកំណត់ និង/ឬដែលបានកែប្រែ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។

## 5. ការប្រើប្រាស់លេខសម្ងាត់ផ្ទាល់ខ្លួន

ម្ចាស់បណ្ណ មិនត្រូវប្រគល់បណ្ណ ឬបង្ហាញលេខសម្ងាត់ផ្ទាល់ខ្លួន (PIN) ទៅឱ្យបុគ្គលណាម្នាក់បានដឹង ដោយមិនមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារឡើយ។ ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវទទួលខុសត្រូវតែម្នាក់ឯងចំពោះប្រតិបត្តិការ ឬការគិតថ្លៃណាមួយដែលកើតចេញពីការប្រើប្រាស់បណ្ណ នៅគ្រប់កាលៈទេសៈ។

## 6. របាយការណ៍

ធនាគារ ត្រូវផ្តល់របាយការណ៍ប្រចាំខែទៅឱ្យម្ចាស់បណ្ណ ទៅតាមអាសយដ្ឋានដែលបានផ្តល់ឱ្យដោយម្ចាស់បណ្ណ។

របាយការណ៍ ត្រូវបានសន្មត់ថាត្រឹមត្រូវ លើកលែងតែមានការជូនដំណឹងពីម្ចាស់បណ្ណទៅឱ្យធនាគារបានដឹងអំពីភាពមិនត្រឹមត្រូវ ក្នុងរយៈពេល ដប់ប្រាំ (១៥) ថ្ងៃ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចេញរបាយការណ៍។ ប្រសិនបើ ធនាគារ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន រកឃើញថា មានកំហុសពាក់ព័ន្ធនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកំពុងមានវិវាទ ហើយចំនួននេះមិនត្រូវគិតថ្លៃសេវាពីម្ចាស់បណ្ណ ដូច្នេះ ចំនួននេះនឹងត្រូវកាត់ត្រាផ្នែកឥណទានទៅក្នុងសមតុល្យដែលនៅសល់។ ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលត្រូវបង់ និង/ឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ផ្សេងទៀត នឹងនៅតែត្រូវទូទាត់ដោយម្ចាស់បណ្ណដដែល។

លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះ ការមិនបានទទួល ឬការទទួលបានរបាយការណ៍យឺតយ៉ាវ ក៏មិនអាចឱ្យម្ចាស់បណ្ណរួចផុតពីកាតព្វកិច្ចក្នុងការទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលត្រូវបង់នៅក្នុងគណនី នៅថ្ងៃកំណត់ត្រូវបង់ដូចដែលមានចែងនៅក្នុងរបាយការណ៍បានឡើយ។

ធនាគារ អាចជ្រើសរើស ក្នុងការផ្តល់ ឬ មិនផ្តល់របាយការណ៍ប្រចាំខែទៅឱ្យម្ចាស់បណ្ណ ប្រសិនបើ៖

- ម្ចាស់បណ្ណ មិនបានបំពេញតាមកិច្ចព្រមព្រៀង ក្នុងអំឡុងពេលនៃរបាយការណ៍ និងសម្រាប់អំឡុងពេលនៃរបាយការណ៍ពីរ(២)ចុងក្រោយ ហើយធនាគារបានសម្រេចមិនផ្តល់ និងមិនបានផ្តល់ឥណទានបន្ថែមទៀត
- ម្ចាស់បណ្ណ បានទទួលមរណភាព ឬអសាធរភាព ហើយអ្នកតំណាងផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ម្ចាស់បណ្ណ ឬបរិច្ចាគបាលក្នុងរឿងក្ស័យធន មិនបានស្នើសុំរបាយការណ៍គណនី ឬ
- ធនាគារ មិនតម្រូវឱ្យធ្វើរបាយការណ៍ទៅឱ្យម្ចាស់បណ្ណ តាមការកំណត់របស់ច្បាប់ ។

ការកំណត់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ គឺជាឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ នឹងត្រូវជូនដំណឹងទៅឱ្យម្ចាស់បណ្ណ បន្ទាប់ពីការចេញបណ្ណ។ របាយការណ៍ នឹងត្រូវបានសន្មត់ថា បានទទួលដោយម្ចាស់បណ្ណ ក្នុងអំឡុងខែប្រតិទិន លើកលែងតែម្ចាស់បណ្ណជូនដំណឹងទៅឱ្យធនាគារថាខ្លួនមិនបានទទួលរបាយការណ៍ ក្នុងរយៈពេលដប់ប្រាំ (១៥) ថ្ងៃ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។

## 7. កម្មសិទ្ធិនៃបណ្ណ

បណ្ណ គឺជាទ្រព្យសម្បត្តិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារ ហើយម្ចាស់បណ្ណមិនអាចផ្ទេរបណ្ណនេះទៅឱ្យអ្នកផ្សេងបានឡើយ។ បណ្ណ ត្រូវតែចុះហត្ថលេខាភ្លាមៗដោយបុគ្គលដែលមានឈ្មោះនៅលើបណ្ណដែលបានចេញឱ្យ ហើយត្រូវមានសុពលភាព

ចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃបណ្ណ ឬថ្ងៃដែលចេញបណ្ណជាថ្មី រហូតដល់ថ្ងៃចុងក្រោយនៃខែផុតកំណត់សុពលភាពដែលមានបញ្ជាក់នៅលើបណ្ណ។

ធនាគារ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន និងដោយពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនទៅម្ចាស់បណ្ណ អាចបញ្ឈប់ការផ្តល់បណ្ណ និងការប្រើប្រាស់បណ្ណបានគ្រប់ពេលវេលា មិនថាក្នុងមូលហេតុណាមួយឡើយ។ នៅក្នុងកាលៈទេសៈនេះ ម្ចាស់បណ្ណយល់ព្រមប្រគល់បណ្ណមកវិញ ហើយធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានណាមួយដែលទទួលបានសិទ្ធិពីធនាគារ ក៏មានសិទ្ធិប្តូរមូលបត្របណ្ណនេះមកវិញផងដែរ។ បន្ទាប់ពីការបញ្ឈប់នេះ សមតុល្យគណនីដែលនៅសល់ រួមមានថ្លៃសេវា និងការប្រាក់ តម្រូវឱ្យធ្វើការទូទាត់ភ្លាមៗ ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹង ឬការទាមទារពីធនាគារឡើយ។

ម្ចាស់បណ្ណ មិនត្រូវប្រើប្រាស់បណ្ណ ព្រមទាំងមិនត្រូវអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកដទៃប្រើប្រាស់បណ្ណនោះឡើយ ទោះក្នុងមូលហេតុណាក៏ដោយ បន្ទាប់ពីបណ្ណអស់សុពលភាព ឬបន្ទាប់ពីការបញ្ឈប់កិច្ចព្រមព្រៀង។ ការបន្តប្រើប្រាស់បណ្ណនេះដោយម្ចាស់បណ្ណ នឹងត្រូវចាត់ទុកថាជាអំពើឆោតដែលប្រព្រឹត្តដោយម្ចាស់បណ្ណ។

តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ធនាគារអាចកែប្រែលេខបណ្ណ និង/ឬកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់របស់បណ្ណ នៅពេលដែលចេញបណ្ណសារជាថ្មី ឬពេលចេញបណ្ណថ្មីជំនួសទៅឱ្យម្ចាស់បណ្ណ។ ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវទទួលខុសត្រូវជូនដំណឹងអំពីការផ្លាស់ប្តូរនេះទៅឱ្យភាគីណាមួយដែលម្ចាស់បណ្ណអាចមានការទូទាត់ជាមួយ។ ធនាគារ នឹងមិនទទួលខុសត្រូវលើរាល់ផលវិបាកឬការខូចខាតណាមួយចំពោះម្ចាស់បណ្ណ ដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការទាំងឡាយណាដែលត្រូវបានបដិសេធឡើយ បើទោះបីស្ថិតនៅក្រោមលេខបណ្ណពីមុន ឬករណីផ្សេងទៀតក៏ដោយ។

បណ្ណដែលបានបាត់បង់ ឬត្រូវបានបោះបង់ ហើយត្រូវបានរកឃើញវិញដោយម្ចាស់បណ្ណ នោះម្ចាស់បណ្ណត្រូវតែប្រគល់ទៅឱ្យធនាគារវិញ។

ម្ចាស់បណ្ណចម្បង អាចបិទគណនីបានគ្រប់ពេលវេលា ដោយគ្រាន់តែជូនដំណឹងមកធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយសមតុល្យគណនីដែលនៅសល់ រួមបញ្ចូលទាំងថ្លៃសេវា និងការប្រាក់ទាំងអស់ទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការ តម្រូវឱ្យធ្វើការទូទាត់ភ្លាមៗដោយគ្មានការតវ៉ា ឬគ្មានការជូនដំណឹងជាមុនឡើយ។

បន្ទាប់ពីគណនីត្រូវបានបិទដោយម្ចាស់បណ្ណចម្បង ការបន្តប្រើប្រាស់បណ្ណដោយម្ចាស់បណ្ណ មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឡើយ។

**8. ការណែនាំរបស់ម្ចាស់បណ្ណ**

ម្ចាស់បណ្ណ អាចជូនដំណឹង ឬផ្តល់ព័ត៌មានអំពីការណែនាំរបស់ខ្លួនទៅឱ្យធនាគារបានដឹង គ្រប់ពេលវេលា តាមរយៈទម្រង់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ អ៊ីមែល ទូរសព្ទឬតាមរយៈមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិកផ្សេងទៀតដែលតម្រូវ និងផ្តល់ឱ្យដោយធនាគារ ។

ធនាគារនឹងចាត់ទុកថារាល់ការណែនាំរបស់ម្ចាស់បណ្ណ ពិតជាបានធ្វើឡើងដោយម្ចាស់បណ្ណ និងមានអានុភាពចងកាតព្វកិច្ចចំពោះម្ចាស់បណ្ណ ហើយអ្នកផ្តល់បណ្ណអាចចាត់វិធានការនានាដែលទាក់ទងទៅនឹងការណែនាំនោះ។

**9. ការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មាន**

ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាបន្ទាន់ ក្នុងករណីមានការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានរបស់ម្ចាស់បណ្ណ រួមទាំងការផ្លាស់ប្តូរអាសយដ្ឋាន លេខទូរសព្ទ ឬអាសយដ្ឋានអ៊ីមែល និងមធ្យោបាយទំនាក់ទំនងផ្សេងទៀតដែលអាចឱ្យធនាគារធ្វើការទាក់ទងជាមួយម្ចាស់បណ្ណបាន។ ។

## 10. ករណីលើកលែង

កាតព្វកិច្ចដែលម្ចាស់បណ្ណមានចំពោះធនាគារ ជាកាតព្វកិច្ចដែលត្រូវតែបំពេញដាច់ខាត ហើយរាល់ជម្លោះណាមួយរវាង ម្ចាស់បណ្ណជាមួយស្ថាប័ន ឬបុគ្គលណាមួយ មិនត្រូវឱ្យប៉ះពាល់ដល់កាតព្វកិច្ចដែលម្ចាស់បណ្ណមានចំពោះអ្នកផ្តល់បណ្ណ ឡើយ។

ធនាគារ ត្រូវរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវ ចំពោះការខូចខាត ឬការខាតបង់ផ្សេងៗ ដែលម្ចាស់បណ្ណ អាចទទួលរងដែល បណ្តាលមកពីករណីដូចខាងក្រោម៖

- ការគាត់ប្រឡំរបស់ពាណិជ្ជករក្នុងការទទួលយកបណ្ណ ដោយហេតុផលណាមួយ
- ការមិនដំណើរការ កំហុសណាមួយ ឬការខូចខាតម៉ាស៊ីន ATM និង/ឬឧបករណ៍ទទួលទូរស័ព្ទ
- មានការយឺតយ៉ាវ ឬពុំមានលទ្ធភាពក្នុងការអនុវត្តការទទួលខុសត្រូវតាមកិច្ចព្រមព្រៀង ដោយសារការមិនដំណើរ ការនៃម៉ាស៊ីន ទិន្នន័យ ទំនាក់ទំនង ករណីប្រធានសក្តិ ឬហេតុការណ៍ណាមួយដែលហួសពីសមត្ថភាពគ្រប់គ្រង របស់ធនាគារ
- មិនមានលទ្ធភាពទទួលបានទិន្នន័យ និង/ឬព័ត៌មានដែលជាប់ទាក់ទងនឹងបណ្ណ
- មានភាពមិនប្រក្រតី ឬការមិនដំណើរការនៃទំនិញ និងសេវាកម្មដែលម្ចាស់បណ្ណបានទិញ ឬបានប្រើប្រាស់

ធនាគារ ត្រូវរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវចំពោះការធ្វើឱ្យប៉ះពាល់កិត្តិយស ឬក៏កេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ម្ចាស់បណ្ណ ក្នុងករណីដែល បណ្ណត្រូវបានបដិសេធ លុបចោល ឬក៏បណ្ណត្រូវបានដកហូតវិញពីម្ចាស់បណ្ណ ឬក៏កិច្ចព្រមព្រៀងត្រូវបានបញ្ចប់។

## 11. បណ្ណដែលបាត់បង់ ឬចោលចោល

ក្នុងករណីដែលបណ្ណត្រូវបានចោលចោល ឬបាត់បង់ ឬត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតិ ម្ចាស់បណ្ណត្រូវជូន ដំណឹងមកធនាគារអំពីអំពើទាំងនោះដោយត្រូវទំនាក់ទំនងមកផ្នែកបម្រើសេវាអតិថិជន ឬជូនដំណឹងមកកាន់ ធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬធ្វើសកម្មភាពណាមួយតាមការណែនាំរបស់ធនាគារ (រួមមានជាអាទិ៍ការផ្អាកបណ្ណ តាមរយៈកម្មវិធីទូរសព្ទដៃ) ។ ក្នុងស្ថានភាពជាក់លាក់ណាមួយ ធនាគារអាចតម្រូវឱ្យ ម្ចាស់បណ្ណផ្តល់របាយការណ៍ប៉ុ លីសភ្ជាប់ជាមួយការបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការបាត់បង់/ចោលចោល/ការប្រើប្រាស់មិនត្រឹមត្រូវ/ការបែកធ្លាយ នឹងផ្តល់ព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលធនាគារតម្រូវ។

ប្រសិនបើបណ្ណត្រូវបានបាត់បង់ ឬចោលចោល ឬលេខសម្ងាត់ផ្ទាល់ខ្លួន (PIN) ត្រូវបានបែកធ្លាយ ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវទទួលខុស ត្រូវ ចំពោះរាល់ប្រតិបត្តិការបណ្ណដែលបានកើតឡើងដោយសារ ការបាត់បង់/ចោលចោល/ការបែកធ្លាយនោះ រហូត ទាល់តែធនាគារបានទទួលការជូនដំណឹងអំពីហេតុការណ៍នោះ។

នៅពេលដែលមានការរាយការណ៍ថាបណ្ណ បានបាត់ ឬត្រូវចោលចោល បណ្ណនោះមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ ប្រសិនបើក្រោយ មក ត្រូវបានរកឃើញវិញ។ ម្ចាស់បណ្ណត្រូវកាត់បណ្ណដែលបានរកឃើញវិញនោះជាបំណែកតូចៗ។ រាល់បណ្ណដែលត្រូវ បោះចោល ត្រូវតែកាត់ជាបំណែកតូចៗ។ ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវទទួលខុសត្រូវរាល់ការបាត់បង់ ឬការខូចខាតដែលកើតឡើង ចេញពីការខកខានក្នុងការធ្វើតាមការណែនាំនេះ។

ថ្លៃសេវាកម្មចេញបណ្ណថ្មីដែលកំណត់ដោយធនាគារ ត្រូវគិតចេញពីគណនីរបស់ម្ចាស់បណ្ណ ដើម្បីធ្វើការទូទាត់ថ្លៃផ្សេងៗ ដែលទាក់ទងនឹងការចេញបណ្ណថ្មី។



## 12. ការធ្វើប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់សងវិញ

ម្ចាស់បណ្ណ អាចមានសិទ្ធិក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការ បង្វិលប្រាក់សងវិញ (គិតថ្លៃឡើងវិញ) បើកាលណាម្ចាស់បណ្ណមានបញ្ហាជាមួយពាណិជ្ជករ។ ឧទាហរណ៍ ម្ចាស់បណ្ណមានសិទ្ធិដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់សងវិញ នៅពេលដែលពាណិជ្ជករមិនបានផ្តល់ឱ្យម្ចាស់បណ្ណនូវទំនិញ ឬសេវាកម្ម ដែលម្ចាស់បណ្ណបានទិញ។

ក្នុងករណីនេះ ម្ចាស់បណ្ណត្រូវជូនដំណឹងធនាគារ ដែលបានចុះឥណទានក្នុងគណនីរបស់ម្ចាស់បណ្ណចំពោះទឹកប្រាក់ដែលបានធ្វើឥណទានសម្រាប់ប្រតិបត្តិការនោះ ដើម្បីធនាគារអាចធ្វើការស៊ើបអង្កេតនឹងទទួលបានលទ្ធផលដែលអាចបញ្ជាក់បានថាម្ចាស់បណ្ណមានសិទ្ធិក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់សងវិញ។

## 13. រយៈពេលកំណត់នៃការធ្វើប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់សងវិញ

ម្ចាស់បណ្ណត្រូវតែជូនដំណឹងដល់ធនាគារតាមអំពីប្រតិបត្តិការដែលមានបញ្ហា។ វិធានប្រតិបត្តិការរបស់ផលិតផលបណ្ណឥណទានបានកំណត់រយៈពេលផុតកំណត់មួយដែលធនាគារមិនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់សងវិញបានឡើយប្រសិនបើផុតអំឡុងពេលកំណត់នេះ។ រយៈពេលកំណត់អប្បបរមា ជាទូទៅគឺ ៧៥ ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីប្រតិបត្តិការមានបញ្ហា។ ប្រសិនបើម្ចាស់បណ្ណមិនបានជូនដំណឹងដល់អ្នកផ្តល់បណ្ណទាន់ពេលវេលានោះ អ្នកផ្តល់បណ្ណមិនអាចធ្វើការស៊ើបអង្កេតទៅលើការទាមទាររបស់លោកអ្នកបានទេ ដូច្នេះ ក្នុងករណីនេះ លោកអ្នក ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការនោះ។

ម្ចាស់បណ្ណត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់មើលដោយយកចិត្តទុកដាក់លើរបាយការណ៍គណនី របស់លោកអ្នក។ ធនាគារ ពុំទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់នានា ប្រសិនបើម្ចាស់បណ្ណមិនបានស្នើសុំឱ្យធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់សងវិញ នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់ខាងលើ។

## 14. ការបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់បណ្ណ ដោយម្ចាស់បណ្ណ

ការបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀងតាមការស្នើសុំរបស់ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីមានការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីម្ចាស់បណ្ណចម្បងអំពីឆន្ទៈរបស់ខ្លួនក្នុងការបញ្ចប់គណនី និងទូទាត់សមតុល្យដែលនៅសល់ក្នុងគណនី រួមទាំងការទូទាត់បំណុលផ្សេងៗទៀត។ នៅពេលម្ចាស់បណ្ណចម្បងបានបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀង ទាំងម្ចាស់បណ្ណចម្បង និងម្ចាស់បណ្ណបន្ទាប់បន្សំ មិនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយទាក់ទងនឹងគណនីនេះទៀតទេ។

ការបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀង ត្រូវមានប្រសិទ្ធភាព នៅថ្ងៃទី៥ ឬមុនថ្ងៃទី៥ នៃថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីលក្ខខណ្ឌខាងលើនៅក្នុងប្រការនេះត្រូវបានបំពេញរួចរាល់។

ការធានាណាមួយដែលផ្តល់ដោយម្ចាស់បណ្ណចំពោះគណនី ត្រូវនៅបន្តមានអានុភាព យ៉ាងតិច សាមសិប (៣០) ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀង។

## 15. ការជូនដំណឹងដោយធនាគារ

ការជូនដំណឹងដោយធនាគារទៅកាន់ម្ចាស់បណ្ណ តាមរយៈសារអេឡិចត្រូនិក សារជាអក្សរ តេឡេ ទូរសារ អ៊ីមែល ឬតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិកផ្សេងទៀត ដោយបានប្រើប្រាស់អាសយដ្ឋានទំនាក់ទំនងដែលបានផ្តល់ឱ្យដោយម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវបានចាត់ទុកថាបានធ្វើទៅដល់ម្ចាស់បណ្ណ។ ក្នុងករណីនេះ ម្ចាស់បណ្ណត្រូវសងជំងឺចិត្ត ការខូចខាត និងចេញមុខទទួលខុសត្រូវជំនួសឱ្យធនាគារ ប្រសិនបើព័ត៌មាន ដែលមាននៅក្នុងការជូនដំណឹងតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិកនេះត្រូវបានដឹងដល់អ្នកផ្សេងក្រៅពីម្ចាស់បណ្ណ បើទោះបីជាតាមវិធីណាក៏ដោយ។

## ចំនួនកំណត់នៃទំហំឥណទាន

### 16. ការលើសចំនួនកំណត់

ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវពិនិត្យតាមដានជាប្រចាំនូវបំណុលសរុបរបស់ខ្លួន ដើម្បីធានាថាមិនលើសពីចំនួនកំណត់ នៅក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ។ ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះរាល់ការធ្វើប្រតិបត្តិការ និងថ្លៃសេវាទាំងអស់ ដែលបណ្តាលមកពីការធ្វើឱ្យសមតុល្យបំណុលកើនលើសពីចំនួនកំណត់។ ដោយពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុន ធនាគារ មានសិទ្ធិបដិសេធការធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយ ផ្អាកនូវសិទ្ធិដែលមានលើបណ្ណរបស់ម្ចាស់បណ្ណ និង/ឬ គិតថ្លៃសេវាសម្រាប់ការលើសចំនួនកំណត់ ដែលតម្លៃសេវានេះត្រូវកំណត់ដោយធនាគារ ប្រសិនបើមានការប្រើប្រាស់លើសចំនួនកំណត់នោះ។ ដោយមានការអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយដែលនាំឱ្យសមតុល្យបំណុលកើនលើសចំនួនកំណត់ នោះធនាគារមិនត្រូវបង្កើនចំនួនកំណត់របស់ម្ចាស់បណ្ណឡើយ។ ធនាគារ អាចទាមទារឱ្យទូទាត់ប្រាក់ដែលលើសពីចំនួនកំណត់នោះ ឬក៏ទាមទារឱ្យបង់សមតុល្យបំណុលទាំងអស់វិញភ្លាមៗ តាមការកំណត់របស់ធនាគារ។ ការប្រើប្រាស់បណ្ណលើសពីចំនួនកំណត់ ដោយគ្មានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារ អាចត្រូវបានចាត់ទុកថាជា អំពើក្លែងបន្លំ របស់ម្ចាស់បណ្ណ។

### 17. ការបង្កើន/បន្ថយចំនួនកំណត់នៃទំហំឥណទាន

ម្ចាស់បណ្ណ ផ្តល់សិទ្ធិដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ និងមិនកំណត់ទៅឱ្យធនាគារក្នុងការសម្រេច ដោយឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ថាតើត្រូវបង្កើន ឬបន្ថយចំនួនកំណត់ តាមការជ្រើសរើសរបស់ម្ចាស់បណ្ណ ទោះបីជាមាន/គ្មានការស្នើសុំពីម្ចាស់បណ្ណក៏ដោយ ឬក៏យោងទៅលើប្រវត្តិនៃគណនីនាពេលកន្លងមក ។ ពុំតម្រូវឱ្យមានការបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីម្ចាស់បណ្ណឡើយ មុនពេលដែលធនាគារធ្វើការបង្កើន ឬបន្ថយចំនួនកំណត់ណាមួយ។ ធនាគារ នឹងជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការបង្កើន ឬការបន្ថយនេះ ទៅឱ្យម្ចាស់បណ្ណបានដឹងកាន់តែឆាប់ តាមដែលអាចធ្វើបាន។

## វិធីទូទាត់ប្រាក់

### 18. ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវទូទាត់រាល់ថ្លៃប្រតិបត្តិការ កម្រៃ និងថ្លៃសេវាផ្សេងៗទៅឱ្យធនាគារឱ្យបានមុន ឬនៅថ្ងៃផុតកំណត់ ដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍

ការទូទាត់ប្រាក់ អាចធ្វើទៅបាននៅតាមសាខាណាមួយរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ តាមរយៈការទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ មូលប្បទានបត្រ ឬតាមការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីផ្សេងៗដែលមាននៅក្នុងធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់។

មូលប្បទានបត្រ ត្រូវតែបានចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ដោយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ធនាគារ នឹងមិនទទួលយកមូលប្បទានបត្រដែលចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ដោយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុបរទេសឡើយ។

ការទូទាត់សងតាមរយៈការដកប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ ក៏អាចធ្វើបានដែរ ប្រសិនបើម្ចាស់បណ្ណចម្បង មានគណនីប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារ។ ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវតែប្រាក់ដកគណនីដែលត្រូវបានកំណត់សម្រាប់ធ្វើការទូទាត់ ត្រូវតែមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់រាល់ចំណាយនានា។

ប្រសិនបើគណនីដែលត្រូវ បានកំណត់សម្រាប់ធ្វើការទូទាត់នោះ មិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ទេ នោះគ្មានការទូទាត់ទៅក្នុងបណ្ណាឥណទានឡើយ ដូច្នេះម្ចាស់បណ្ណត្រូវទូទាត់ដោយផ្ទាល់ ឬមិនផ្ទាល់ នូវចំនួនសមតុល្យដែលនៅសល់ឱ្យបានទាន់ពេលវេលាកំណត់ និងទទួលបន្ទុករាល់ថ្លៃសេវាកម្ម និងការប្រាក់ទាំងអស់។

## 19. ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវទូទាត់

ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវទទួលខុសត្រូវទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ទាំងអស់ឱ្យបានមុន ឬនៅថ្ងៃផុតកំណត់ដូចមានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ប្រចាំខែដែលបានចេញជូនម្ចាស់បណ្ណ។ ប៉ុន្តែ ម្ចាស់បណ្ណ មានជម្រើសក្នុងការទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់សរុប ឬចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា ឬក៏បង់ចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយក្នុងចន្លោះនៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់សរុប និងចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាទៅឱ្យធនាគារ។

ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា ត្រូវបានគណនាដោយប្រើចំនួនទឹកប្រាក់ដូចខាងក្រោម៖

- ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ គុណនឹងភាគរយដែលបានកំណត់ទុកជាមុនដោយធនាគារ ឬក៏គុណនឹងចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាណាមួយដែលកំណត់ដោយអ្នកធនាគារ ដែលមានចំនួនខ្ពស់ជាង
- ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលលើសពីចំនួនកំណត់នៃទំហំឥណទាន បូកនឹង
- ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលហួសកាលកំណត់ត្រូវបង់ទាំងអស់ ប្រសិនបើមាន។

ប្រសិនបើថ្ងៃផុតកំណត់ប៉ះពាល់ថ្ងៃសៅរ៍ អាទិត្យ ឬថ្ងៃបុណ្យជាតិ នោះការទូទាត់ប្រាក់ត្រូវធ្វើឡើងក្នុងថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីថ្ងៃផុតកំណត់នោះ។

## 20. ការអនុវត្តការទូទាត់ប្រាក់

ការទូទាត់តាមរយៈគណនី ត្រូវធ្វើឡើងតាមលំដាប់ ដូចខាងក្រោម៖

- ថ្លៃសេវាកម្មដែលមិនទាន់បានទូទាត់ និង/ឬ ការប្រាក់ដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ណាមួយ
- ថ្លៃសេវា និង/ឬ ការប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ ប៉ុន្តែ ពុំទាន់បានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ណាមួយ
- ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ណាមួយ
- ប្រតិបត្តិការទិញទំនិញដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ណាមួយ
- ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ដែលបានធ្វើរួចហើយ ប៉ុន្តែមិនទាន់បញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ណាមួយ
- ប្រតិបត្តិការទិញទំនិញដែលបានធ្វើរួចហើយ ប៉ុន្តែមិនទាន់មានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ណាមួយ

ប្រសិនបើលោកអ្នកដាក់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនីបណ្ណាឥណទានរបស់លោកអ្នក តាមរយៈមូលប្បទានបត្រ ឬក៏តាមរបៀបដាក់ប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ នោះធនាគារអាចពន្យារពេលការឱ្យប្រើប្រាស់ឥណទាននោះ រហូតដល់ពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់នោះត្រូវបានផាត់ទាត់រួចរាល់។ ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនបានទូទាត់មូលប្បទានបត្រ ឬមិនបានធ្វើការដាក់ប្រាក់តាមរបៀបផ្សេងទៀតដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ ជាបន្តបន្ទាប់ នោះធនាគារ នឹងកាត់ប្រាក់ចេញពីគណនីបណ្ណាឥណទាន តាមចំនួនដែលមិនបានទូទាត់នោះ (ប្រសិនបើបានដាក់ប្រាក់ចូលគណនីបណ្ណាឥណទានកាលពីមុនរួចហើយ) និងគិតថ្លៃសេវាសម្រាប់ការមិនបានទូទាត់នេះ។

## 21. ប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវតែទូទាត់រាល់ប្រតិបត្តិការដែលចារឹកជាប្រាក់ប័ណ្ណអាមេរិក (USD)។ ធនាគារនឹងគិតថ្លៃសេវាកម្មប្រាក់ក្នុងករណីនេះ។ អត្រាប្តូរប្រាក់ដែលយកមកប្រើ គឺជាអត្រាប្តូរប្រាក់តាមតម្លៃទីផ្សារទូទៅដែលជ្រើសរើសដោយ Visa International មួយថ្ងៃមុនពេលដែលប្រតិបត្តិការនោះ ត្រូវបានដាក់ឱ្យដំណើរការ ដោយ Visa International។

## 22. អត្រាការប្រាក់

អត្រាភាគរយប្រចាំខែដែលត្រូវបានយកមកប្រើ ដើម្បីគណនាការប្រាក់សម្រាប់គណនី បណ្ណសិក្សា គឺមានបញ្ជាក់ នៅក្នុងខិតប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយអំពីថ្លៃសេវា និងកម្រៃផ្សេងៗដែលអត្រានេះអាចនឹងមានការកែប្រែដោយធនាគារ នៅពេល ណាមួយ។

## 23. រយៈពេលមិនគិតការប្រាក់ចំពោះប្រតិបត្តិការទិញទំនិញ

នៅក្នុងរបាយការណ៍នីមួយៗ មានបញ្ជាក់អំពី “សមតុល្យនៅពេលបិទបញ្ជី” និង “ថ្លៃផុតកំណត់” របស់របាយការណ៍ នោះ។ ដើម្បីទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីរយៈពេលមិនគិតការប្រាក់នេះ “សមតុល្យនៅពេលបិទបញ្ជី” ត្រូវតែធ្វើការ ទូទាត់ទាំងអស់ត្រឹម “ថ្លៃផុតកំណត់” នៃរបាយការណ៍នីមួយៗ។

## 24. ការគណនាអត្រាការប្រាក់

ម្ចាស់បណ្ណ យល់ព្រមបង់ការប្រាក់ដែលមានចំពោះគណនីបណ្ណសិក្សា។ ការប្រាក់ត្រូវបានគណនា តាមរបៀបដូច ខាងក្រោម៖

- (ក) ប្រតិបត្តិការទិញទំនិញ ថ្លៃសេវា ការគិតថ្លៃផ្សេងៗ និងរាល់កំណត់ត្រាឥណពន្ធទាំងអស់ផ្សេងៗទៀតនៅក្នុង គណនី (មិនរួមបញ្ចូល ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់)៖ ប្រសិនបើម្ចាស់បណ្ណ ខកខានមិនបានទូទាត់សមតុល្យ បំណុលដែលនៅសល់ទាំងអស់ នៅថ្ងៃផុតកំណត់ ឬមុនថ្ងៃផុតកំណត់ទេនោះ ម្ចាស់បណ្ណត្រូវទូទាត់ការប្រាក់ឱ្យ ទៅធនាគារ។ ការប្រាក់ ត្រូវបានគណនា ដោយគិតចាប់ពីថ្ងៃដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការ រហូតដល់ថ្ងៃដែលម្ចាស់ បណ្ណបានទូទាត់សងគ្រប់ចំនួន។
- (ខ) ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់៖ ការប្រាក់ ត្រូវបានគណនា ដោយគិតចាប់ពីថ្ងៃដែលប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ត្រូវបានកាត់ ត្រាឥណពន្ធនៅក្នុងគណនី រហូតដល់ថ្ងៃដែលម្ចាស់បណ្ណបានទូទាត់គ្រប់ចំនួន។

រាល់ការទូទាត់ ត្រូវបានកាត់ត្រាឥណពន្ធនៅក្នុងគណនី តាមលំដាប់ដូចមានរៀបរាប់នៅក្នុងប្រការ ២០។

ធនាគារ មានសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែអត្រាការប្រាក់ នៅគ្រប់ដំណាក់កាល តាមការសម្រេចចិត្តរបស់ខ្លួន។ ម្ចាស់បណ្ណ នឹង ត្រូវបានជូនដំណឹងឱ្យបានដឹងជាមុន ក្នុងរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ អំពីការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនៃអត្រាការប្រាក់។

## 25. ករណីបំពានកិច្ចព្រមព្រៀង

ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវបានចាត់ទុកថាបានបំពានកិច្ចព្រមព្រៀង ប្រសិនបើ៖

- (ក) ម្ចាស់បណ្ណ មិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង ក្នុងករណីដែលសមតុល្យ បំណុលសរុប បានដល់ថ្ងៃកំណត់ត្រូវទូទាត់ដោយម្ចាស់បណ្ណ។
- (ខ) ធនាគារ យល់ឃើញថា ការធ្វើសកម្មភាពណាមួយតាមរយៈការណែនាំរបស់ម្ចាស់បណ្ណ ឬការផ្តល់គណនី ឬ សេវាណាមួយជូនម្ចាស់បណ្ណ អាចនាំឱ្យធនាគារបំពានច្បាប់ សេចក្តីសម្រេចដាក់ទណ្ឌកម្ម ឬលក្ខខណ្ឌតម្រូវជា ធរមានណាមួយរបស់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។
- (គ) ម្ចាស់បណ្ណមិនបានផ្តល់ឱ្យធនាគារនូវព័ត៌មានដែលតម្រូវឱ្យមានស្របតាមការកំណត់នៅក្នុងលក្ខខណ្ឌនៃការប្រើ ប្រាស់ផលិតផលបណ្ណសិក្សានេះ ឬតាមការតម្រូវដោយច្បាប់ក្នុងស្រុក ឬ បរទេស និយ័តករ ស្ថាប័នរដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរប្រមូលចំណូល (ទោះបីក្នុងស្រុក ឬក្រៅស្រុកក្តី)។

ប្រសិនបើម្ចាស់បណ្ណមានគណនីច្រើនជាងមួយជាមួយធនាគារ នោះការបំពានកិច្ចព្រមព្រៀងនៃគណនីណាមួយ ត្រូវចាត់ទុកថាបានបំពានកិច្ចព្រមព្រៀងនៃគណនីផ្សេងទៀតផងដែរ។ ទោះក្នុងករណីណាក៏ដោយ ប្រសិនបើមានការបំពានកិច្ចព្រមព្រៀង ធនាគាររក្សាសិទ្ធិ បញ្ចប់គណនីទាំងអស់របស់ម្ចាស់បណ្ណដែលមានជាមួយអ្នកផ្តល់បណ្ណ។ ប្រសិនបើម្ចាស់បណ្ណមិនបានទូទាត់សមតុល្យបំណុលក្នុងអំឡុងពេល ៦០ ថ្ងៃគិតចាប់ពីថ្ងៃជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយធនាគារ អំពីការបំពានកិច្ចព្រមព្រៀងរបស់ម្ចាស់បណ្ណ៖

- (ក) ប្រសិនបើម្ចាស់បណ្ណ បានដាក់គណនីប្រាក់បញ្ញើធ្វើជាទ្រព្យធានា នោះម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវបានចាត់ទុកថាផ្តល់សិទ្ធិ និងអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារ មានសិទ្ធិដកប្រាក់ចេញពីគណនី ប្រាក់បញ្ញើ/សន្សំ របស់ម្ចាស់បណ្ណដែលមានជាមួយធនាគារ ដោយមិនចាំបាច់មានការយល់ព្រម ឬបញ្ជាក់ពីម្ចាស់បណ្ណ ដើម្បីទូទាត់សមតុល្យបំណុលណាមួយ ឬទាំងអស់ឡើយ
- (ខ) ប្រសិនបើម្ចាស់បណ្ណបានផ្តល់ “ការធានាដោយក្រុមហ៊ុន” ដើម្បីជាការធានាឥណទាន នោះម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវបានចាត់ទុកថាផ្តល់សិទ្ធិទៅឱ្យធនាគារក្នុងការទាមទារប្រាក់ដើម្បីទូទាត់សមតុល្យបំណុលពីក្រុមហ៊ុន ដែលបានផ្តល់ការធានាចំពោះគណនីរបស់ម្ចាស់បណ្ណ ដោយមិនចាំបាច់មានការយល់ព្រម និងការបញ្ជាក់បន្ថែមពីម្ចាស់បណ្ណទៀតឡើយ។

បន្ទាប់ពីមានការបំពានកិច្ចព្រមព្រៀងកើតមានឡើង ម្ចាស់បណ្ណយល់ព្រមឱ្យធនាគារអាចចាត់វិធានការខាងក្រោមណាមួយ ឬច្រើន តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ៖

- (ក) បញ្ចប់សិទ្ធិប្រើប្រាស់បណ្ណ ហើយបន្ទាប់មក ចាប់ផ្តើមវិធានការទាមទារមកវិញនូវសមតុល្យបំណុលបទាំងអស់
- (ខ) គិតថ្លៃសេវានៃការទូទាត់សងយឺតយ៉ាវ និង/ឬថ្លៃសេវានៃការប្រើប្រាស់លើសចំនួនកំណត់ ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ
- (គ) ចាត់វិធានការមួយ ឬច្រើន ដើម្បីទាមទារ/ប្រមូលបំណុល ដែលអាចរាប់បញ្ចូលទាំងវិធានការផ្លូវច្បាប់ផងដែរ និង
- (ឃ) ចុះឈ្មោះរបស់ម្ចាស់បណ្ណទៅក្នុងបញ្ជីឈ្មោះអ្នកដែលបានបំពានកិច្ចព្រមព្រៀង(ឬបញ្ជីឈ្មោះប្រហាក់ប្រហែលណាមួយ) ដែលបញ្ជីឈ្មោះនេះគ្រប់គ្រងដោយធនាគារ ស្ថាប័នរដ្ឋាភិបាល ឬស្ថាប័នផ្សេងទៀត តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ឬ តាមការតម្រូវដោយច្បាប់។

## ថ្លៃសេវា

### 26. ថ្លៃសេវា

បន្ថែមពីលើការប្រាក់ ម្ចាស់បណ្ណត្រូវតែបង់ថ្លៃសេវា និងកម្រៃផ្សេងៗទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបណ្ណ រួមមានដូចជាថ្លៃសេវាខាងក្រោមនេះ៖

- (ក) ថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំ ថ្លៃសេវាសម្រាប់បណ្ណបន្ថែម៖ ត្រូវបានគិតមួយឆ្នាំម្តង
- (ខ) ថ្លៃសេវាចំពោះការដកជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ៖ ត្រូវបានគិតនៅពេលដែលម្ចាស់បណ្ណដកប្រាក់ពីម៉ាស៊ីនATM ឬធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត

- (គ) ថ្លៃសេវាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស៖ ត្រូវបានគិតចំពោះប្រតិបត្តិការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស ទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងអាស្រ័យទៅលើប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងពេលវេលាដែលប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានកត់ត្រាធានាទៅក្នុងគណនី
  - (ឃ) ថ្លៃសេវាចំពោះការប្រើប្រាស់លើសពីចំនួនកំណត់៖ ត្រូវបានគិតចំពោះសមតុល្យបំណុល ដែលលើសចំនួនកំណត់ទាំងអស់
  - (ង) ថ្លៃសេវាចំពោះការបង់យឺតយ៉ាវ៖ ត្រូវបានគិត ប្រសិនបើម្ចាស់បណ្ណមិនបានបង់ យ៉ាងហោចណាស់ ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា ឱ្យបានមុន ឬនៅថ្ងៃផុតកំណត់
  - (ច) ថ្លៃសេវាចំពោះការថតចម្លងរបាយការណ៍៖ ត្រូវបានគិត នៅពេលដែលម្ចាស់បណ្ណ ស្នើសុំច្បាប់ចម្លងនៃរបាយការណ៍ច្បាប់ដើម
  - (ឆ) ថ្លៃសេវាចំពោះការស្នើសុំឱ្យសងប្រាក់ដែលទូទាត់ខុសមកវិញ៖ ត្រូវបានគិត តាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ធនាគារ នៅពេលដែលម្ចាស់បណ្ណស្នើសុំឱ្យបង្វិលប្រាក់សងវិញ ដោយហេតុថាការទូទាត់នោះមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ
  - (ជ) ថ្លៃសេវាសម្រាប់ការប្តូរបណ្ណ៖ ត្រូវបានគិត នៅពេលម្ចាស់បណ្ណស្នើសុំប្តូរបណ្ណមុនកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់
  - (ឈ) ថ្លៃសេវាចំពោះការមិនទូទាត់មូលប្បទានបត្រ៖ ត្រូវបានគិតពីគណនីរបស់ម្ចាស់បណ្ណ ក្នុងករណីដែលពុំមានការទូទាត់ណាមួយពីគណនីរបស់លោកអ្នក ដោយហេតុថាមូលប្បទានបត្ររបស់លោកអ្នកពុំមានប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីធ្វើការទូទាត់
  - (ញ) ថ្លៃសេវាសម្រាប់ការស្នើសុំករណីលើកលែង៖ ត្រូវបានគិត នៅពេលម្ចាស់បណ្ណស្នើសុំបន្ថែម ឬស្នើសុំករណីពិសេសណាមួយពីអ្នកផ្តល់បណ្ណ។ ថ្លៃសេវាកម្មនេះ អាចមានតម្លៃខុសគ្នាទៅតាមប្រភេទនៃការស្នើសុំ និងអាចត្រូវបានគិតបញ្ចូលទាំងថ្លៃសេវាកម្មសម្រាប់ការធ្វើបណ្ណដែលផ្លាស់ប្តូរថ្មីទៅបរទេស។
- ថ្លៃសេវា អាចត្រូវបានគិតដោយផ្អែកលើភាគរយដែលត្រូវបានកំណត់ទុកជាមុននៃតម្លៃប្រតិបត្តិការ/សមតុល្យ ឬថ្លៃសេវាអប្បបរមាថេរ ឬក៏ផ្អែកលើកត្តាទាំងពីរនេះ។
- ថ្លៃសេវាកម្មទាំងអស់ នឹងត្រូវបានដកចេញពីគណនីភ្លាមៗ ឬក៏កត់ត្រាចូលរបាយការណ៍នៅគ្រាបន្ទាប់។
- ព័ត៌មានលម្អិតនៃថ្លៃសេវាកម្មខាងលើ ក៏មានកំណត់នៅក្នុងតារាងថ្លៃសេវាកម្មរបស់ធនាគារផងដែរ។ ធនាគារ រក្សាសិទ្ធិកែប្រែធនាសម្ព័ន្ធថ្លៃសេវា ឬថ្លៃសេវាណាមួយ។ ធនាគារ នឹងជូនដំណឹងដល់ម្ចាស់បណ្ណជាមុន ចំនួន ៣០ ថ្ងៃ អំពីការផ្លាស់ប្តូរថ្លៃសេវាកម្ម និងថ្លៃផ្សេងៗ ដូចមានពន្យល់លម្អិតនៅក្នុងតារាងថ្លៃសេវាកម្មរបស់អ្នកផ្តល់បណ្ណ។

**លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ**

**27. បណ្ណបន្ថែម**

ម្ចាស់បណ្ណចម្បង អាចប្រគល់សិទ្ធិឱ្យធនាគារក្នុងការចេញបណ្ណបន្ថែម ដែលក្នុងករណីនេះធនាគារអាចគិតថ្លៃសេវាចំពោះការចេញបណ្ណបន្ថែមនេះ។ ម្ចាស់បណ្ណបន្ថែម ត្រូវតែមានអាយុចាប់ពី ១៨ ឆ្នាំឡើងទៅ។

ចំនួនបណ្ណបន្ថែមអាចខុសគ្នាអាស្រ័យលើគោលនយោបាយដែលមានស្រាប់របស់អ្នកផ្តល់បណ្ណ។ការចេញបណ្ណបន្ថែម គឺជាសិទ្ធិសម្រេចចិត្តរបស់ធនាគារតែម្នាក់ប៉ុណ្ណោះ។



ការប្រើប្រាស់បណ្ណបន្ថែម ត្រូវជូនដំណឹង និងមានការអនុញ្ញាតពីម្ចាស់បណ្ណចម្បង។ ម្ចាស់បណ្ណចម្បង អាចស្នើសុំដកសិទ្ធិប្រើប្រាស់បណ្ណបន្ថែមដែលជាប់ទាក់ទងនឹងគណនីរបស់ខ្លួនបាន ដោយទាក់ទងមកកាន់ធនាគារតាមរយៈការហៅទូរសព្ទ ឬក៏ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។ ធនាគារ នឹងដកសិទ្ធិប្រើប្រាស់បណ្ណបន្ថែម តែនៅពេលណាដែលម្ចាស់បណ្ណចម្បង បានប្រគល់បណ្ណមកឱ្យ ធនាគារវិញ ឬនៅពេលណាដែលម្ចាស់បណ្ណចម្បង បានចាត់រាល់វិធានការសមស្របដើម្បីប្រគល់បណ្ណនោះមកឱ្យធនាគារវិញ។

**28. ការកែប្រែលក្ខខណ្ឌដោយឡែកនេះ**

បន្ទាប់ពីមានការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬតាមមធ្យោបាយផ្សេងទៀត ឱ្យម្ចាស់បណ្ណបានដឹងជាមុន ក្នុងរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ ធនាគារអាចធ្វើសោធនកម្ម កែប្រែ ឬផ្លាស់ប្តូរលក្ខខណ្ឌដោយឡែកទាំងនេះ បានគ្រប់ពេលវេលា និងនៅគ្រប់កាលៈទេសៈដែលសមស្រប ដែលក្នុងនោះអាចមានដូចជា ការកែប្រែចំនួនកំណត់របស់ម្ចាស់បណ្ណ ជាអាទិ៍ ហើយការធ្វើសោធនកម្មនេះ ត្រូវចងកាតព្វកិច្ចចំពោះម្ចាស់បណ្ណ លើកលែងតែម្ចាស់បណ្ណធ្វើការបដិសេធ ដោយបង្ហាញឆន្ទៈបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀង ស្របតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងនៅក្នុងប្រការ ១៤។

**29. ការលើកលែងចំពោះការបំពានកិច្ចព្រមព្រៀង**

ការលើកលែងណាមួយដោយធនាគារចំពោះការរំលោភបំពាន ឬការមិនគោរព លក្ខខណ្ឌដោយឡែកទាំងនេះ មិនត្រូវចាត់ទុកថាជាការលើកលែងចំពោះការរំលោភបំពាន ឬការមិនគោរពខាងលើ ឬលក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀតដែលស្រដៀងគ្នាឡើយ។ ការខកខានណាមួយដោយធនាគារក្នុងការទទួលប្រយោជន៍ ឬប្រើប្រាស់សិទ្ធិណាមួយដែលមានចែងនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌនេះ មិនត្រូវចាត់ទុកថាជាការលើកលែង/បោះបង់សិទ្ធិនោះឡើយ និងមិនត្រូវចាត់ទុកជាការលើកលែង ឬការឱ្យម្ចាស់បណ្ណរួចផុតពីការប្រតិបត្តិតាម ឬការបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចព្រមព្រៀងឡើយ។

**30. ស្វ័យភាពនៃលក្ខខណ្ឌ**

ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌដោយឡែកណាមួយដែលចែងនៅក្នុងនេះ ឬផ្នែក ឬប្រការណាមួយ ត្រូវបានប្រកាសជាមោឃៈ ឬមិនអាចអនុវត្តបាន ដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច នោះលក្ខខណ្ឌទាំងនេះនឹងមិនមានការប៉ះពាល់ដល់សុពលភាពនៃលក្ខខណ្ឌ ផ្នែក ឬប្រការផ្សេងទៀតឡើយ ហើយកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនមានចែងអំពីលក្ខខណ្ឌ សិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចទាំងនោះ ហើយសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់បណ្ណ និងធនាគារ កិច្ចព្រមព្រៀងនឹងនៅតែបន្តមានអានុភាពអនុវត្តដដែល។

**31. បណ្ណដែលមានកិច្ចធានា**

ធនាគារអាចរៀបចំឱ្យម្ចាស់បណ្ណផ្តល់កិច្ចធានាមួយ ឬច្រើន ដើម្បីធានាកាតព្វកិច្ចទូទាត់បំណុលរបស់ម្ចាស់បណ្ណតាមកិច្ចព្រមព្រៀង។ ប្រសិនបើបណ្ណដែលមានកិច្ចធានា ត្រូវបានចេញឱ្យធនាគារ នោះទម្រង់នៃការធានាដែលផ្តល់ឱ្យធនាគារ ត្រូវមានការព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយឯកសារណាមួយដែលមានការពាក់ព័ន្ធ ត្រូវចាត់ទុកជាផ្នែកមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀង។

**32. ពន្ធ**

ធនាគារអាចតម្រូវឱ្យកាត់ទុកនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែល ទូទាត់ទៅឱ្យម្ចាស់គណនីមួយចំនួនរួចហើយផ្ទេរទឹកប្រាក់នោះទៅឱ្យស្ថាប័នរដ្ឋាភិបាលក្នុងស្រុក ឬបរទេស ឬអាជ្ញាធរប្រមូលចំណូល យោងតាមច្បាប់ក្នុងស្រុក ឬបរទេស ឬតាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយនឹងអាជ្ញាធរទាំងនោះ។

ប្រសិនបើនៅពេលណាមួយ ស្ថាប័នរដ្ឋាភិបាលក្នុងស្រុក ឬបរទេស ឬអាជ្ញាធរប្រមូលចំណូល តម្រូវឱ្យធនាគារធ្វើការកាត់ទុក ឬដកចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដែលត្រូវបង់ដោយម្ចាស់បណ្ណ នោះម្ចាស់បណ្ណយល់ព្រមភ្លាមក្នុងការសងធនាគារវិញ នូវចំនួនទឹកប្រាក់នៃការកាត់ទុក ឬដកទុកនោះ រួមទាំងអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារកាត់ទឹកប្រាក់ទាំងនោះពីគណនីលោកអ្នកផងដែរ។ ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវចេញសងធនាគារចំពោះការខាតបង់ ឬការចំណាយរបស់ធនាគារ ដែលបានកើតឡើងដោយសារការកាត់ទុក ឬការដកទុកនោះ។

### 33. ពាក្យស្នើសុំ

- (1) **បណ្ណបន្ថែម៖** គឺជាបណ្ណឥណទានបន្ថែមដែលចេញក្រោមគណនីតែមួយរបស់ម្ចាស់បណ្ណចម្បង សម្រាប់ម្ចាស់បណ្ណបន្ថែមយកទៅប្រើប្រាស់ទៅតាមការកំណត់របស់ម្ចាស់បណ្ណចម្បង។
- (2) **ម្ចាស់បណ្ណបន្ថែម៖** គឺជាបុគ្គលដែលចាត់តាំងដោយម្ចាស់បណ្ណចម្បងឱ្យប្រើប្រាស់បណ្ណបន្ថែមដែលចេញដោយធនាគារ។ ម្ចាស់បណ្ណបន្ថែម ត្រូវទទួលខុសត្រូវរួមគ្នា និងដាច់ដោយឡែកពីគ្នាចំពោះប្រតិបត្តិការ ការប្រាក់ សោហ៊ុយ និងចំណាយទាំងអស់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី។
- (3) **អ្នកស្នើសុំបណ្ណ៖** គឺជាបុគ្គលដែលចង់ក្លាយខ្លួនជាម្ចាស់បណ្ណថ្មី។
- (4) **ពាក្យស្នើសុំ៖** គឺជាទម្រង់បែបបទដែលត្រូវបំពេញ និងដាក់ជូនធនាគារដើម្បីអាចឱ្យធនាគារ សម្រេចចិត្តថាតើគួរតែអនុម័តឱ្យអ្នកស្នើសុំបណ្ណអាចក្លាយខ្លួនជាម្ចាស់បណ្ណដែរឬទេ ហើយពាក្យស្នើសុំនេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងធនាគារ និងអតិថិជន។
- (5) **ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់៖** ជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់នៅក្នុងបណ្ណដែលម្ចាស់បណ្ណត្រូវតែបង់ទៅឱ្យធនាគារនៅថ្ងៃផុតកំណត់ ឬ មុនថ្ងៃផុតកំណត់ ដែលចំនួននេះអាចរួមបញ្ចូលទាំងចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលត្រូវបង់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលហួសកាលកំណត់ត្រូវបង់ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលលើសពីចំនួនកំណត់ សោហ៊ុយចំពោះទឹកប្រាក់ដែលលើសពីចំនួនកំណត់ និងសោហ៊ុយផ្សេងៗទៀតដែលអាចកើតមានចេញគណនីនេះ។
- (6) **ម្ចាស់បណ្ណ៖** រួមមានម្ចាស់បណ្ណចម្បង និង/ឬម្ចាស់បណ្ណបន្ថែម។ នៅក្រោមក្ខខណ្ឌនៃការប្រើប្រាស់បណ្ណឥណទាននេះម្ចាស់បណ្ណ គឺអាចជាម្ចាស់បណ្ណចម្បង ឬម្ចាស់បណ្ណបន្ថែម ឬក៏ទាំងម្ចាស់បណ្ណចម្បង និងម្ចាស់បណ្ណបន្ថែម។
- (7) **ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់៖** គឺជាការប្រើប្រាស់បណ្ណដោយម្ចាស់បណ្ណ ក្នុងការដកសាច់ប្រាក់ចេញពីម៉ាស៊ីន អេ.ធី.អឹម ដកចេញពីធនាគារ ឬពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត។
- (8) **ការធានាដោយក្រុមហ៊ុន៖** គឺជាការធានាដោយក្រុមហ៊ុនចំពោះកាតព្វកិច្ចរបស់ម្ចាស់បណ្ណ ដូចមានកំណត់នៅក្នុងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀង ដោយត្រូវចុះកិច្ចព្រមព្រៀងមួយដែលមានបីភាគីចូលរួម រួមមាន ក្រុមហ៊ុន ម្ចាស់បណ្ណ និងធនាគារ ។
- (9) **បណ្ណឥណទាន** (តទៅហៅកាត់ថា “បណ្ណ”)៖ គឺជាបណ្ណឥណទានដែលចេញដោយធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ។
- (10) **គណនីបណ្ណឥណទាន** (តទៅហៅកាត់ថា “គណនី”)៖ គឺជាគណនីដែលបានបើក ដោយយោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងរបស់ធនាគារ ក្នុងគោលបំណងដើម្បីគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបណ្ណ។ ម្ចាស់បណ្ណបន្ថែមក៏ត្រូវស្ថិតនៅក្នុងគណនីតែមួយដូចគ្នានឹងម្ចាស់បណ្ណចម្បងផងដែរ។
- (11) **កិច្ចព្រមព្រៀងបណ្ណឥណទាន** (តទៅហៅកាត់ថា “កិច្ចព្រមព្រៀង”)៖ កិច្ចព្រមព្រៀង រួមមានលក្ខខណ្ឌដោយឡែកនៃការប្រើប្រាស់នេះ និងពាក្យស្នើសុំដែលត្រូវបានចុះហត្ថលេខារួចរាល់។



- (12) ចំនួនកំណត់នៃទំហំឥណទាន (តទៅហៅកាត់ថា “ចំនួនកំណត់”) គឺជាកម្រិតអតិបរមានៃចំនួនឥណទាន នៅក្នុងបណ្ណដែលត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់។
- (13) ទ្រព្យធានាជាគណនីប្រាក់បញ្ញើ គឺជាគណនីប្រាក់បញ្ញើ គណនីប្រាក់សន្សំ និង/ឬគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ដែលត្រូវបានម្ចាស់បណ្ណយកមកបង្កើតជាការធានាចំពោះការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់ម្ចាស់បណ្ណដែលមាននៅក្នុងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀង។
- (14) ថ្ងៃផុតកំណត់ គឺជាថ្ងៃកំណត់ដែលម្ចាស់បណ្ណត្រូវតែធ្វើការទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ ឬចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា។
- (15) ពាណិជ្ជករ គឺជានីតិបុគ្គល ឬរូបវន្តបុគ្គលដែលត្រូវបានគេផ្តល់សិទ្ធិឱ្យទទួលយកបណ្ណ ដើម្បីធ្វើជាមធ្យោបាយទូទាត់ថ្លៃទំនិញ និង/ឬសេវាកម្មនានា។
- (16) ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលត្រូវបង់ (តទៅហៅកាត់ថា “ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា”) គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមានៃបំណុលដែលមានជំពាក់នៅក្នុងបណ្ណ ដូចមានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ ដែលម្ចាស់បណ្ណត្រូវតែបង់ចំនួនទឹកប្រាក់នេះ នៅថ្ងៃកំណត់ ឬមុនថ្ងៃកំណត់។
- (17) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលលើសចំនួនកំណត់ គឺជាសមតុល្យនៅសល់ដែលលើសពីចំនួនកំណត់។
- (18) ម្ចាស់បណ្ណចម្បង គឺជាបុគ្គលដែលមានឈ្មោះនៅក្នុងគណនីដែលបានបើក និងជាអ្នកដែលទទួលខុសត្រូវចំពោះរាល់ប្រតិបត្តិការ រួមទាំង ថ្លៃសេវា និងសោហ៊ុយផ្សេងៗដែលកើតចេញពីគណនីនេះ។
- (19) ប្រតិបត្តិការទិញទំនិញ គឺជាការប្រើប្រាស់បណ្ណដោយម្ចាស់បណ្ណ ដើម្បីធ្វើការទូទាត់ថ្លៃទំនិញ និង/ឬថ្លៃសេវាកម្មផ្សេងៗ។
- (20) ទ្រព្យធានា គឺជាសាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យធានាផ្សេងទៀតដែលម្ចាស់បណ្ណត្រូវយកមកដាក់ដើម្បីធានាកាតព្វកិច្ចបង់ប្រាក់របស់ខ្លួន ដូចមានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង ដោយត្រូវមានការព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីសំណាក់អ្នកផ្តល់បណ្ណ។
- (21) របាយការណ៍គណនី (តទៅហៅកាត់ថា “របាយការណ៍”) គឺជាឯកសារសង្ខេបដែលធនាគារចេញឱ្យម្ចាស់បណ្ណដោយក្នុងនោះមានរៀបរាប់អំពីប្រតិបត្តិការនានា ការប្រាក់ ថ្លៃសេវាកម្ម ឥណទាន ការចំណាយ ការកែតម្រូវនានា (បើមាន) និងចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលត្រូវបង់ទៅឱ្យម្ចាស់បណ្ណ។
- (22) ប្រតិបត្តិការ រួមមានប្រតិបត្តិការទិញទំនិញ និងប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់។
- (23) បញ្ចប់៖ សំដៅដល់ ផ្អាក បញ្ឈប់ ឬលុបចោលការប្រើប្រាស់បណ្ណ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងសិទ្ធិ និងលក្ខណៈពិសេសទាំងអស់របស់បណ្ណផងដែរ។
- (24) “លោកអ្នក” មានន័យថាជាម្ចាស់បណ្ណម្នាក់/ច្រើន និងអ្នកទទួលបានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ “របស់លោកអ្នក” មានអត្ថន័យទាក់ទងនឹងពាក្យនេះ) លើកលែងតែមានការកំណត់ផ្សេងពីនេះ។

**ទំនាក់ទំនងមកកាន់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក**

**តាមរយៈទូរសព្ទលេខ:**

ក្នុងស្រុក 023 999 000

អន្តរជាតិ +855 23 999 000 (247)

អ៊ីមែល: [ccc@jtrustroyal.com](mailto:ccc@jtrustroyal.com)

គេហទំព័រ: [www.jtrustroyal.com](http://www.jtrustroyal.com)

SWIFT: TCABKHPP