

លក្ខខណ្ឌ និង ឧចែងទូទៅ

ខែ មករា ឆ្នាំ 2026

រៀបចំដោយ នាយកដ្ឋានគណន៍ខ្នាតក្បែច

មាតិកា

មារា ១. វិសាលការណែនការអនុវត្ត	3
មារា ២. ការធ្វើប្រតិបត្តិការដោយប្រើឈ្មោះពិត	3
មារា ៣. ទីកន្លែងនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការ	4
មារា ៤. ខ្លួនខ្លួនការធ្វើប្រតិបត្តិការ	4
មារា ៥. ការយករាល់នៃមុខងារបស់ក្រា និងលេខសម្ងាត់គណនី	4
មារា ៦. ការធាក់ប្រាក់បញ្ជី	5
មារា ៧. សុណលការណែនប្រាក់បញ្ជី	5
មារា ៨. ការមិនគោរពនូវខេកការណ៍	6
មារា ៩. អ្នកការប្រាក់	6
មារា ១០. គណនីអសកម្ម	7
មារា ១១. លម្អិតម្រួវសម្រាប់បញ្ចប់ ប្រាក់បញ្ជី	7
មារា ១២. ការកំណត់អនុសញ្ញាណបស់អគិចិន និងការធ្វើឱ្យចាត់	8
មារា ១៣. ពេលវេលានៃការដោកប្រាក់	9
មារា ១៤. ការចានា	9
មារា ១៥. កយករាល់អំពីខ្សោត្តិហេតុ និងការធ្វើសំបុរី	10
មារា ១៦. ការស្វែស្សែថ្មីស្វែករគោគណនី និងការទេរីនិរួយ	10
មារា ១៧. វិធីសាងស្តី និងប្រសិទ្ធភាពនៃសេចក្តីផ្តើមដំណឹង	10
មារា ១៨. សំណង	11
មារា ១៩. កំណែសេវា	12
មារា ២០. ការកែតម្រូវកំហុស	13
មារា ២១. ការចារការសម្ងាត់នៃការធាក់ប្រាក់បញ្ជី	13
មារា ២២. អាជិភាពនៃការអនុវត្តលម្អិតឈ្មោះនិងខំចង	13
ម្រការ ២៣ អតិភាពនៃការអនុវត្តន៍លម្អិតឈ្មោះ	14
មារា ២៤. ការបងិសដ	14
មារា ២៥. ការបញ្ចប់ និង ការធ្វើការ	14

លក្ខខណ្ឌ និង ខែចងច្រោះ

លក្ខខណ្ឌ និង ខែចងច្រោះ នៃកាលបរិច្ឆេទការប្រាក់បញ្ជី "លក្ខខណ្ឌ និង ខែចងច្រោះ" ត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីជួយ សម្រួលដល់ការធ្វើប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការ និងការព្រៃត្រីមក្រាំងប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការប្រាក់បញ្ជីដើម្បីលើកកំពស់ដើម្បីសម្រេចលើការសម ស្រប និងជុលប្រយោជន៍ រាង ធនាគារ សុន្មាន (ខេមបូឌា) ម.ក " ធនាគារ" និងអតិថិជនរបស់ខ្លួនដោយផ្តើកលើការធ្វើ ទុកចិត្តត្រាខោរិញ្ញាទៅក្នុងខែចងច្រោះ។

ធនាគារត្រូវរក្សាទុកច្បាប់ចម្លងនៃលក្ខខណ្ឌ និង ខែចងច្រោះនៅការិយាល័យរបស់ធនាគារ ដើម្បីរាយអតិថិជនភាពពិន្ទុ មើលឡើងវិញក្នុងអំឡុងពេលម៉ោងធ្វើការរបស់ធនាគារ បូស្ថិសំច្បាប់ចម្លងនេះ។

មាត្រា ១. វិវាលការនៃការអនុវត្ត

លក្ខខណ្ឌ និង ខែចងច្រោះត្រូវអនុវត្តចំពោះប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការរាងដែលមានលក្ខខណ្ឌបានបង្កើតឡើងតាមពីរការ ទោះបីជាយ៉ាងណាក់ដោយ ភាសាអាមេរិក និងភាសាអាមេរិក និងលក្ខខណ្ឌបានបង្កើតឡើងតាមពីរការ និងសេវាកម្មនិមួយា បូលក្ខខណ្ឌដែលបញ្ជាក់ដោយច្បាប់ពាក់ព័ន្ធ បូលក្ខខណ្ឌដែរដោយ និងលក្ខខណ្ឌដែលបានព្រមព្រៀងដោយ អតិថិជនជាមួយលក្ខខណ្ឌអក្សរ បុគម្មប្រព័ន្ធអឱ្យិចត្រួតពិនិត្យ ប្រសិនបើមានភាពមិនស្របតាមរាងនេះ លក្ខខណ្ឌ និង ខែចងច្រោះ និង លក្ខខណ្ឌ និង ខែចងច្រោះនៃគណនី និងសេវាកម្មនិមួយា នៅលក្ខខណ្ឌ និង ខែចងច្រោះនៃគណនី និងសេវាកម្មនិមួយានីងត្រូវបានអនុវត្ត។

មាត្រា ២. ការធ្វើប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការដោយប្រើឈ្មោះពិន្ទុ

ក្រោមច្បាប់របស់ធនាគារជាតិកម្ពុជា ស្ថិតិការប្រាំងការសម្រាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានកេរកម្ម (របៀបបញ្ចូលទាំងអ្នកចុះហត្ថលេខាដែលមានការអនុញ្ញាត និងបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងគណនី)

- អតិថិជនត្រូវប្រើឈ្មោះពិន្ទុប្រស់ខ្លួនសម្រាប់ការធ្វើប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការប្រាក់បញ្ជីណាមួយ។
- ធនាគារអាចចិត្តរោគយកតិចនៃបញ្ហាលូ បុត្តិលំនិកសារមានសុពលភាពដែលបញ្ចាក់ពីឈ្មោះពិន្ទុប្រស់ខ្លួន ជូចជា (អតិសញ្ញាណប័ណ្ណ) / លិខិតផ្តុំដែន សំកាប់បុគ្គល បុរិញ្ញាបនបត្រចំបញ្ជីបុគ្គល បុអាជីវកម្មដែលចេញដោយអង្គរមានសមត្ថភិទ បុងកសារចំពាច់ផ្សេងៗ ដើម្បីបញ្ជាក់ពីអតិសញ្ញាណប័ណ្ណសម្រាប់អតិថិជន ហើយអតិថិជនត្រូវអនុវត្ត។

មាត្រា ៣. ទីកន្លែងនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការ

រាល់ការធ្វើប្រតិបត្តិការប្រាក់បញ្ជីទាំងអស់ក្រុរធ្វើឡើងនៅសាខាបស់ជនាតារដែលបានបើកគណនីសម្រាប់អតិថិជន "សាខាបើកដំណើរការ"។ ការណូលនេះសម្រាប់អតិថិជនភាគចម្លើប្រតិបត្តិការប្រាក់បញ្ជីណាមួយ ត្រូវបានទាំងអស់របស់ជនាតារ បុស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុធ្លើរួមចាមរយៈថាស្ថិតិថ្មីដែលបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងប្រព័ន្ធឌីជីថល "ATM" សេវាជនាតារតាមទូរសព្ទ បុគ្គលិក "សេវាកម្មអនឡាត្រូនូយ៍" ដូចដែលបានកំណត់ដោយជនាតារ។

មាត្រា ៤. បែបបទក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការ

អតិថិជននានសិទ្ធិធ្វើប្រពិបត្តិការទាំងអស់ដោយប្រើប្រាស់សៀវភៅរក្សាទាតារ ប្រែជាយត្តានសៀវភៅរក្សាទាតារជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌនៃការបើកគណនីដោយត្រូវសៀវភៅរក្សាទារ ឬមទាំងនិកសារសមមូលដួចជា វិញ្ញាបនបត្រនៃការដាក់ប្រាក់បញ្ជីជាបីម), ល, ដើលត្រូវបានអនុវត្តដូចត្រូវ, ចំពោះទម្រង់បែបទ បុមុនុយ្យទានប៉ុត្រដែលផ្តល់ដោយជាតារាងទោះជាយ៉ាងណាក់ដោយ អតិថិជនអាចធ្វើប្រពិបត្តិការដោយត្រូវសៀវភៅរក្សាទាតារនៅពេលដែល i) ការដាក់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនី ii) កិច្ចព្រមព្រៀងធ្វើរបាក់ដោយស្មើយប្រភើ ឬ iii) ប្រពិបត្តិការត្រូវបានធ្វើឡើងសមស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀងលើការប្រើប្រាស់តាមរយៈសេវាកម្មអនុវត្តន៍ ដោយអតិថិជនបានបញ្ជាក់ពីអភិសញ្ញាណរបស់ខ្លួន ការធ្វើដោត់លេខាងក្រោម និងការបង្កើតការដោយត្រូវសៀវភៅរក្សាទាតារ” ។

ໜາຕົາ ດ. ກາງຍາກາດີ່ໂនໜຸຂ້າງກວບສ່ຽງ ສີ້ຈະເລີຂສມາຕໍ່ຕະນະ

១. នៅពេលដែលអតិថិជនធ្វើប្រតិបត្តិការប្រាក់បញ្ជីជាមួយជនាតិ អតិថិជនត្រូវផ្តល់ទៅជនាតានរួវត្រា បុហត្ថលេខា លេខសម្ងាត់គណនី “លេងកូដសំងាត់” ឈ្មោះ ឈ្មោះក្រុមហ៊ុន ឈ្មោះតំណាងប្រ ឈ្មោះភ្នាក់ងារ អាសយដ្ឋាន និងព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលចាំបាច់សម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការប្រាក់បញ្ជី។
២. ប្រសិនបើអតិថិជនចិនអាចអនុញ្ញាតបានទេ អតិថិជនអាចចុះលេខកូដសំងាត់ តាមរយៈអនឡាត្រូ យោងទៅតាមមុខងារនៃកម្មវិធីដែលបានបញ្ជាក់ដោយជនាតិ មុនពេលប្រតិបត្តិការដំបូងជាមួយជនាតិ។
៣. អតិថិជនអាចផ្តល់ឈ្មោះព្រមទាំងត្រា បុហត្ថលេខាក្នុងពេលដំណាងប្រ បុច្ចោះឈ្មោះនិងត្រា បុហត្ថលេខាដែលក្រាយកំពាន។

មាត្រា ៦. ការដោក់ប្រាក់បញ្ជី

មាត្រា ៧. សុពលភាពនៃប្រាក់បញ្ជី

៩. នៅពេលដែលជាក់ប្រាក់បញ្ជីត្រូវបានធ្វើឡើងស្របតាមមាត្រា ៦ នាងសើ ការជាក់ប្រាក់បញ្ជីមានសុពលភាពក្នុងរយៈពេលដូចខាងក្រោម៖

- ក). ក្នុងករណីជាក់ប្រាក់បញ្ជីជាសាច់ប្រាក់៖ នៅពេលដែលដែលជាតារបានទទួលសាច់ប្រាក់ និងមានបញ្ជាក់បង្កាន់ដែលជាមួយ។
- ខ). ក្នុងករណីជាក់ប្រាក់បញ្ជីតាមគណនីធ្វើរប្រាក់ ឬការធ្វើរសាច់ប្រាក់តាមគណនី៖ នៅពេលដែលដែលជាតារបានបំពេញការជាក់ប្រាក់នៅក្នុងសៀវភៅជាក់ប្រាក់បញ្ជី។
- គ). ក្នុងករណីជាក់ប្រាក់បញ្ជី ឬគណនីធ្វើរប្រាក់ដោយប្រើជាមួយខេត្តករណី៖ នៅពេលដែលដែលជាតារជាក់ខេត្តករណី ទូទាត់តាមរយៈសភាជាត់ទាត់ និងបញ្ជាក់ពីការទូទាត់ខេត្តករណីបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដុតកំណត់នៃការបញ្ចុះត្រូវបំនែនខេត្តករណីដោយមិនភាពឡើការទូទាត់បាន។ ហើយបានបញ្ជាក់ថាខេត្តករណីភាពឡើការទូទាត់ហើយបានបញ្ចុះឡើក្នុងគណនីនៅថ្ងៃពេម្ខយ។

៣. លុះត្រាតែមនៃហេតុដលសម្រប ដែលតម្រូវរាយដែនការធ្វើការបញ្ចាក់ភ្លាមៗ បុង្កើការបញ្ចូលប្រាក់ហត្ថិតាមកម្រិត
ខណ្ឌទី១ និង ទី២។

មាត្រា ៤. ការមិនគោរពនូវខេត្តករណី

មាត្រា ៩. អត្ថាការប្រាក់

៩. អគ្គារប្រាក់ប្រើគុណភាពប្រាក់ដុល្លារការិយិក និងប្រាក់រៀលតាមអគ្គារប្រាក់ដែលកំណត់ដោយជនាតិ សម្រាប់រយៈពេលដាក់ប្រាក់បញ្ជីសុបតាមកិច្ចប្រមុំប្រចាំខែ ឬសម្រាប់ការដាក់ប្រាក់បញ្ជីចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការដាក់ប្រាក់បញ្ជីដែលមានប្រសិទ្ធភាព (ក្នុងករណីមូលហ្មតានប័ក្របស់ជនាតិ បុមុនហ្មតានប័ក្របស់ជនាតិដើរដើរឡើង) ដូចដែលបានចែងក្នុងមាត្រា និងកាលបរិច្ឆេទភ្នាមុខុនចែងក្នុងមាត្រា

២. ធនាគារត្រូវរក្សាទុក បុប្រាណសត្វាមបណ្តាល្អួញឃ្មាយរបស់ជនាតា ខ្លួនមានបរិវិន័យរបស់ជនាតា នូវបច្ចុប្បន្នភាពនៃអត្រាការប្រាក់ដែលអនុវត្តចំពោះប្រកេទគណនីនិមួយា។

៣. ក្នុងករណីដែលអគ្គារប្រាក់ប្រើបានផ្ទាល់ប្រើបានអនុលោមតាមកចានណ្ឌទី ២ ខាងលើ អគ្គារប្រាក់ដើម្បីទាក់ទងនឹង គណនីប្រាក់ប្រើបានមកម្មវិធីការ ត្រូវអនុវត្តចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការផ្ទាល់ប្រើបាន៖ ចំណោកអគ្គារប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទនៃ កិច្ចព្រមព្រៀងដាក់ប្រាក់ប្រើបាននឹងប្រើបានអនុវត្តទៅតាមរយៈពេលដាក់ប្រាក់សម្រាប់គណនីប្រាក់ប្រើបានកាលកំណត់ និងគណនីសន្តូប្រចាំខែនរយៈពេលកំណត់។ ទៅជាយ៉ាងណាក់ដោយ ចំពោះគណនីប្រាក់ប្រើបានដែលផ្តល់ជូនអគ្គារ

ប្រាក់បន្ទីម អត្រាការប្រាក់ធ្វើដោយឃុំបញ្ហាលិខិនអត្រាការប្រាក់បន្ទីម ត្រូវអនុវត្តបាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃលក្ខខណ្ឌដែលបានបំពេញដោយអនុលោមតាមគិច្ចព្រមព្រៃងដែលពាក់ព័ន្ធ។

៤. អត្រាការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតារជូនកល់ថ្ងៃ (360 ថ្ងៃ) គិតបាប់ពីថ្ងៃដាក់ប្រាក់បន្ទីមហូតដល់ថ្ងៃខុទ្ធតាក់ការប្រាក់ យ៉ាងលាភិញ្ញាណ ការដាក់ប្រាក់បន្ទីមធ្វើឡើងដោយមូលហ្មានប៉ែត្រ ជានិម ត្រូវបានគិតបាប់ពីថ្ងៃដែលបានខុទ្ធតាក់រួចរាល់។
៥. អត្រាការប្រាក់ដែលទទួលបាន ហស់អគិចិជនគិតស្ថាប្រាកំតន្លេទុក និងប្លពន្ធដែលអាចត្រូវបានប្រមូលពីពេលមួយទៅពេលមួយដោយអនុលោមតាម "ច្បាប់ និងបទហ្មញ្ញតិនុកមួយជាតិ" ដែលអាចអនុវត្តបាន។

មាត្រា ១០. គណនីអសកម្ម

ប្រសិនបើគណនីដែលមិនមានប្រព័ន្ធបញ្ជីការសម្រាប់បាប់ពីរយៈពេល ១២ ខែ ឡើងទៅ (មិនកំបែងបញ្ហាលប្រព័ន្ធបញ្ជីការតាមរយៈប្រព័ន្ធផន្លាតារ) គណនីនឹងត្រូវបានចាត់ចូលជាតិ គណនីអសកម្ម ហើយជនាតារមានសិទ្ធិដូចខាងក្រោម៖

១. មិនអនុញ្ញាតឱ្យមានការដាក់ ប្រុងក្រាក់ចូលក្នុង/គណនី ឬ៖ត្រាគែតស្ថាប្រាកំគណនីនៅពេលខ្លួនជាសំបុរាណ ឬ "គណនីអសកម្ម" មកជាតិ គណនីធម្មតា" ឬ ម្នាស់គណនី/ប្រុងដែលមានសិទ្ធិ ត្រូវមកកាន់ពន្លាតារដើម្បីស្នើសំបុរាណស្ថាប្រាកំគណនីនៅពេលបានចេងក្នុងគោលនយោបាយ និងនិតិវិធីរបស់ជនាតារ។
២. ធនាគារនឹងគិតកំណែសេវាប្រចាំឆ្នាំ បន្ទាប់ពីចាត់ចូលជាតិ គណនីអសកម្ម ហើយសមតុល្យនៃគណនីអសកម្មនឹងត្រូវគិតកំណែសេវាប្រចាំឆ្នាំរហូតដល់សមតុល្យ ០ (សូន្យ)។ បន្ទាប់មករយៈពេល ៥ (ប្រាំ)ឆ្នាំក្រោម វានឹងបិទដោយស្ម័គ្រិតិដោយមិនមានការផ្តល់ជំនួយទុកជាមុន។
៣. ធនាគារនឹងផ្តល់សមតុល្យសាច់ប្រាក់នៃគណនីរបស់អគិចិជនដែលបានចាត់ចូលជាតិ គណនីអសកម្ម រយៈពេល ១០ ឆ្នាំជាប់ច្បាស់ឡើងទុកជាមុន។

មាត្រា ១១. លក្ខខណ្ឌត្រូវសម្រាប់បញ្ហាប់ ប្រុងក្រាក់

១. ដើម្បីធ្វើការដកប្រាក់ ប្រាក់ដើម ប្រាករប្រាក់ពីក្នុងគណនីប្រាក់បន្ទី ប្រុងបិទគណនីប្រាក់បន្ទី អគិចិជនត្រូវធ្វើការស្នើសំបុរាណលក្ខខណ្ឌអក្សរសម្រាប់ការដកប្រាក់ ប្រុងបិទគណនីប្រាក់បន្ទី ជាមួយនឹងការផ្តល់លេខកូដសំងារ និងព័ត៌មានចាំបាច់ដែលបានបញ្ជាក់ចំពោះធនាគារ បុហត្ថលក្ខុងម៉ាស៊ីន PIN-PAD និងត្រា បុហត្ថលេខាដែលបានចុះបញ្ជីនៅធនាគារប្រាក់មកជាមួយដែង។

៤. ដើម្បីធ្វើការដែកច្រាក់ ច្រាក់ដើម ឬការច្រាក់ពីក្នុងគណនីច្រាក់បេញ្ញី ទៅក្នុងគណនីតាមរយៈការផ្តើរច្រាក់ដោយស្ថើយប្រភេទី ឬតាមសេវាកម្មអនុញ្ញាត អតិថិជនគ្រូវិទអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌ និង ខែងងសំរាប់សេវាកម្មអនុញ្ញាតដែលបានកំណត់។

៣. ម្នាស់គណនី/បច្ចុលដែលមានសិទ្ធិ អាជសេសិសំបញ្ចប់/ិទធដោយការទៅកាន់ជនាគារជ្រាប់ជាមួយនឹងកសារពាក់ព័ន្ធដែលមានសុពលភាពដូចបានចែងក្នុងគោលនយោបាយ និងនឹតិវិធីរបស់ជនាគារ។ ទៅ:ជាយ៉ាងណាក់ដោយ គណនីប្រាក់បញ្ជីមានរយៈពេលកំណត់ និងគណនីប្រាក់បញ្ជីប្រចាំខែមានរយៈពេលកំណត់ ដែលបើកតាមអនឡាត្រូវការបញ្ចប់/ិទធតាមអីនដិកត ប្រអប់បញ្ជីប្រចាំខែជនាគារកំបាន។

៤. សម្រាប់ការបញ្ជីប៊ិទដែលទាក់ទងជាមួយលក្ខខណ្ឌ និង ខែចងនៃគណនីរួមនឹងអនុវត្តស្របតាមលក្ខខណ្ឌនៃគណនីរួមដីជីវី

៥. នៅពេលបិទគណនី អតិថិជនត្រូវដឹងបន្ថាគារនូវរាល់

ក). ការដែលបានដំណើរការក្នុងគណនី (មួយទាំងការគណនាមួយដែលចេញឱ្យមាត្រាសំបុត្រុបន្ថែម)

៨). មូលប្រធានប៊ត្រដែលមិនបានប្រើ (សម្រាប់គណនីចរណ៍)

គ). សៀវភៅជនាតារ/ីឡូបនបត្រ (ប្រសិនបើមាន)

មាត្រា ១២. ការកំណត់អត្ថសញ្ញាណរបស់អតិថិជន និងការផ្តល់ជ្រាវតែតែ

៣. ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ ប្រព័ន្ធបច្ចុប្បន្នការធានាតារសម្រាប់បុគ្គលដែលកំណត់គោលដៅនៃទណ្ឌកម្មណាមួយដោយផ្តើកលើបញ្ជីទណ្ឌកម្មដែលសម្រប និងបានអនុវត្តបានចំពោះប្រទេសកម្មជានិងបញ្ជីទណ្ឌកម្មដែលអនុម័តដោយធានារា ប្រសិនបើអភិវឌ្ឍន៍ជាអ្នកតំណាងស្របច្ចាប់របស់អង្គភាពណាមួយត្រូវបានទទួលទណ្ឌកម្ម ធនាគារនិងផ្តាក បុច្ចិទ គណនី និងបញ្ចប់រាល់ប្រព័ន្ធបច្ចុប្បន្នការភ្នាមា នៅពេលដែលគណនីមួយត្រូវបានផ្តាក បុច្ចិទ ធនាគារនិងកាលបណ្តាលរបស់ធនាគារ និងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ណាមួយឡើយ អ្នកតំណាងស្របច្ចាប់ បុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធផាចទទួលនឹងការខួចខាតា

៤. នៅក្រោមច្បាប់របស់ជនាតិកម្ពុជា ស្តីពី "ការប្រាំដែរសម្ងាត់ប្រាក់ហិរញ្ញប្បទានកោរកម្ម" ជនាតិកម្ពុជាដែលរាយការណ៍អត្ថសញ្ញាណាមីជីជន (ម្នាស់គណនី/បុគ្គលិជនមានសិទ្ធិ បុប្បគ្គលិជនពាក់ព័ន្ធ)។ ជនាតិកម្ពុជាដែលជួយកសារបញ្ជាក់ដូចជា អត្ថសញ្ញាណាមីជីជនប៉ុណ្ណោះដើម្បីនិងកសារពាក់ព័ន្ធដើម្បីទទួលបានការប្រើប្រាស់អត្ថសញ្ញាណាមីជីជនដែលបានរាយការណ៍ឡើង។

ធន ១ ប្រសិនបើអភិធមិជន (ម្នាស់គណនី/បុគ្គលិោលមានសិទ្ធិ ឬបុគ្គលិោលពាក់ព័ន្ធ) មិនត្រូវបានកំណត់អត្ថសញ្ញាណបាបដោយអនុលោមមានចែងចាំរាល់ ឬមិនបានបំពេញតាមការស្វែសុំណាមួយរបស់ជនាតារ ធនាគារនឹងមានសិទ្ធិចាត់វិធានការណាមួយដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតក្រោមចែងចាំនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា រួមទាំងការបិទគណនីដីដែរ។

៥. អភិធមិជនទូលាយលំប្រមឈាយជនាតារដាក់កំហិតលើប្រតិបត្តិការជនាតារណាមួយចំពោះគណនី ក្នុងករណីដែលជនាតារមិនអាចចាត់ទេនូវអភិធមិជនតាមរយៈព័ត៌មានដែលបានផ្តល់មកកាន់ជនាតាររួមមាន លេខទូរសព្ទ អីមែន។ ហើយអភិធមិជនយល់ប្រមសងការខ្ពចខាតទៅជនាតារដោយការដាក់កំហិតលើសកម្មភាពលើប្រតិបត្តិការជនាតារណាមួយដែលទាក់ទងនឹងគណនីរបស់អភិធមិជន។

៦. អភិធមិជន (ជនបរទេស) ត្រូវធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនៃ "ស្ថានភាពស្ថាក់នៅ (សុពលភាពទិន្នន័យ)" ជាមួយជនាតារ ក្នុងករណី "ស្ថានភាពស្ថាក់នៅ (សុពលភាពទិន្នន័យ)" ដែលបានកត់ត្រាបាមួយជនាតារគឺជា "និភ័សនជន" ហើយបច្ចុប្បន្នប៉ុណ្ណោះជនាតារដើម្បី ធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពអំពី "ស្ថានភាពស់នៅ" ជាមួយនឹងកសាងពាក់ព័ន្ធដែលមានសុពលភាព ហើយមិនដូច្នោះទេអភិធមិជនយល់ប្រមឈារតាមច្បាប់ទូទៅដែលការប្រាក់នឹងត្រូវបានធ្វើសំបុរាណដោយស្ម័គ្រប់តាម "ចែងចាំស្ថិតិសារពីពន្លេ" បន្ទាប់ពីសុពលភាពទិន្នន័យ ដែលបានកត់ត្រាបាមួយជនាតារបានផ្តល់កំណត់។

មាត្រា ១៣. ពេលវេលានៃការដើរប្រាក់

១. ប្រាក់បញ្ជីនៅក្នុងគណនីដាក់ប្រាក់បញ្ជីតាមព្រមទៀត គណនីដាក់ប្រាក់បញ្ជីតាមព្រមទៀត ការតាមការស្វែសុំរបស់អភិធមិជន។

២. គណនីប្រាក់បញ្ជីមានរយៈកាលកំណត់ និងគណនីប្រាក់បញ្ជីប្រចាំខែនរយៈកាលកំណត់ មានការកំណត់អាជីវកម្មប្រាក់បញ្ជីតាមការស្វែសុំរបស់អភិធមិជននៅពេលណាក់បាន មុន ឬប្រាក់បញ្ជីតាមការកំណត់។

មាត្រា ១៤. ការធានា

១. អភិធមិជនត្រូវធ្វើជាមួយនឹងទៅជនាតារជាមួយ ប្រទួលបានការយល់ប្រមឈារពីជនាតារ ក្នុងករណីមានការធានាលើប្រាក់បញ្ជី។ ការធានានឹងមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតទៅប្រសិនបើមានការហាមយាត់ដោយចែងចាំ និងបន្ទាប់ពីជនរាល់។

២. រាល់ការធានាលើប្រាក់បញ្ជីមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតសម្រាប់គណនីដាក់ប្រាក់បញ្ជីតាមព្រមទៀត។

មាត្រា ១៥ . រយករាល់អំពីខ្សែតិ៍ហេតុ និងការផ្តាស់ប្តូរ

១. ក្នុងករណីមានការបាត់បង់ ការកែងបន្តំ ការបំផិចចំជាង ឬការខុចខាតនៃស្ថៀវកេវតាតារ ត្រា កាត ឱបករណី ឬពាក្យ ស្តីសំ អតិថិជនត្រូវរាយការណើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅកាន់ជនាគារភាសាមួយ ទៅជាយ៉ាងណាក់ដោយ ក្នុងករណីមាន អាសន្ន ឬកាល:ទេស:ដែលមិនអាចរៀបចំសរុបបាន អតិថិជនអាចធ្វើដំណឹងដំណឹងដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ នៅថ្ងៃបុងបញ្ហាប់នៃធ្វើការបន្ទាប់។ ទៅជាយ៉ាងណាក់ដោយ លេខកូដសម្ងាត់គណនីនិងត្រូវបានផ្តាស់ប្តូរក្នុងករណីដែល អតិថិជនទៅកាន់ជនាគារដោយធ្លាល់។ ចំពោះករណីនេះ ជនាគារនឹងផ្តាស់ប្តូរពាក្យសម្ងាត់គណនីតាមការស្តីសំ ប្រសិនបើ អតិថិជនបានផ្តល់ព័ត៌មានផ្ទុចជាតា លេខគណនី អត្ថសញ្ញាណបណ្តុះបណ្តាល/លិខិតផ្តុះដែល បូងកសារពាក់ព័ន្ធគ្រួង ឬហត្ថលេខា ដែលត្រូវត្រួតពិនិត្យការដោយជាតារ។
២. រាល់ព័ត៌មានដែលបានកត់ត្រាដូយជនាគារមានផ្ទុចជាតា អាសយដ្ឋាន លេខផ្ទុរសំណួល អតិថិជនអាចផ្តាស់ប្តូរបានក្នុងករណី ដែលអតិថិជនទៅកាន់ជនាគារដោយធ្លាល់ដោយអនុលោមតាមនិតិវិធីដែលកំណត់ដោយជនាគារ។
៣. រាល់ការផ្តាស់ប្តូរដែលបានដែលបានកំណត់ក្នុងការបញ្ជាផ្ទុកទី ១ និងទី ២ ខាងលើនឹងមានប្រសិទ្ធភាពបន្ទាប់ពីការផ្តើត កំណត់នៃរយៈពេលដែលត្រូវរាយការណាការផ្តាស់ប្តូរ ឬការស្តីសំដោយសម្រាប់ការបាត់វិធានការចំណាត់ផ្ទុច ជាការបញ្ចូលការផ្តាស់ប្តូរដោយជនាគារ។ ក្នុងករណីដែលជនាគារមិនបានចាត់វិធានការដោយសារកាល:ទេស:មិនអាច រៀបចំសរុបបានជនាគារត្រូវបាត់វិធានការបែងចែះជាបន្ទាន់បន្ទាប់ពីរកនៅដំណោះស្រាយនៅបញ្ហានោះបាន។
៤. ការបុរាណបានរាយការណ៍ត្រាមការបញ្ជាផ្ទុកទី ១ ខាងលើត្រូវដោយលក្ខណ៍អក្សរដោយទៅកាន់ជនាគារ។

មាត្រា ១៦. ការស្តីសំធ្វើស្ថៀវកេវតានិងការទេរីនឹងវិញ

ប្រសិនមានការបាត់បង់ស្ថៀវកេវតានិងការទេរីនឹងវិញ ក្នុងករណីដែលបានកំណត់ត្រូវបានបញ្ជាផ្ទុកទី ១៥ នោះជនាគារអាច ទេរីនឹងស្ថៀវកេវតានិងការទេរីនឹងវិញ ក្នុងករណីដែលបានកំណត់ត្រូវបានបញ្ជាផ្ទុកទី ១៥ នោះជនាគារអាច ទេរីនឹងការបែងចែះជាបន្ទាន់បន្ទាប់ពីរកនៅដំណោះស្រាយនៅបញ្ហានោះបាន។

មាត្រា ១៧. វិធីសាងស្តី និងប្រសិទ្ធភាពនៃសេចក្តីផ្តើមដំណឹង

១. រាល់ការផ្តាស់ប្តូរដែលបានកត់ត្រូវបានកំណត់ត្រូវនឹងបញ្ជាផ្ទុកទី ១៥ នោះជនាគារអាច ទេរីនឹងការកែប្រែកំបត់សណ្ឌាមួយត្រូវធ្វើទេរីនឹងតាមលេខផ្ទុរសំណួលដែលបានកត់ត្រាបែងចែះជាបន្ទាន់បន្ទាប់ពីរកនៅដំណោះស្រាយនៅបញ្ហានោះបាន។ ក្នុងករណី អ្នកទទួលការផ្តាស់ប្តូរដែលបានកំណត់ត្រូវបានបញ្ជាផ្ទុកទី ១៥ នោះជនាគារអាច ទេរីនឹងការបែងចែះជាបន្ទាន់បន្ទាប់ពីរកនៅដំណោះស្រាយនៅបញ្ហានោះបាន។

ក្នុងការរៀបចំបច្ចុប្បន្ននៅ៖ យល់ដឹងពីការរៀនដំណឹងរបស់ធនាគារ ហើយនឹងបញ្ចនបន្ទាត់អតិថិជន(ម្ងាស់គណនីបច្ចុប្បន្នដែលមានសិទ្ធិ) នូវសេចក្តីជូនដំណឹងនៅ៖ ធនាគារត្រូវចាត់ទុកបានជូនដំណឹងទៅកាន់អតិថិជន។

២. រាល់ការរៀនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពី បញ្ហាទុកទៅដែលកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការប្រាក់បញ្ជីដែលឡើងដោយធនាគារត្រូវចាត់ទុកបានទទួលបានបន្ទាប់ពីធ្វើតាមប្រអប់សារ ឬ៖ក្រារម៉ោងការចំណាត់លាមឃើយ ដែលមិនអាចធ្វើសការបានឡើង។

៣. ការរៀនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឱ្យចាត់ការរៀនដំណឹងអំពីការលើបាលគណនីដោយធនាគារ និងត្រូវធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយនឹងមានប្រសិទ្ធភាពនៅពេលដែលការរៀនដំណឹងទៅដែលអតិថិជន។ នៅព័យោងណាក់ដោយការផ្តល់នេះមិនអាចអនុវត្តបានទៅប្រសិនជាកិច្ចប្រមិចព្រៀងដាក់ប្រាក់ណាមឃើយនោះត្រូវបានបញ្ចប់នៅក្រោមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញតិតាក់ពីនូវប្រការខកខានណាមឃើយដោយសារវិធានន្យារពេលរបស់អតិថិជនក្នុងការរៀនដំណឹងនៅក្នុងការរៀនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ១៦។

មាត្រា ១៨. សំណង

១. ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវរាល់ការខាតបង់ដែលកើតឡើងដោយអតិថិជនដោយសារវិធានការរៀនបន្ទំ ការផ្តល់បន្ទូរ ប្រការលើចត្រា ប្រហត្ថលេខា ប្រដោយសារប្រការរៀន ប្រសិនបើធនាគារមានការទូទាត់ប្រាក់ពីបានធ្វើដំណឹងជាក់ដោយប្រុងប្រយ័ត្នដោយមានការពិនិត្យឱ្យលើយើងចាត្រា ចត្រា ប្រហត្ថលេខាបើពីការរៀនបន្ទំ ការទូទាត់ប្រាក់/ទូទាត់ ខបករណក្រួមទាំងកំណត់ចំណាំ និងមូលប្បញ្ញទាន់ប៉ុត្រដែលបង្ហាញតាមរយៈសការជាក់ទាត់) ប្រការសរសរជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីចត្រាទៅនឹងត្រូវចត្រា ប្រហត្ថលេខាដែលបានកំណត់តាមរយៈសការជាក់ទាត់ ក្នុងករណីដែលធនាគារមានការទទួលយល់ដឹង ប្រាកចមានការដឹងអំពីការរៀនបន្ទំ ការផ្តល់បន្ទូរ ប្រការលើចត្រា ប្រហត្ថលេខា ការផ្តល់នេះមិនត្រូវអនុវត្តឡើយ។

២. ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ណាមឃើយដែលកើតឡើងដោយអតិថិជនដោយសារការបង្ហាញពីព័ត៌មានពិវិញ្ញុរក្សាចុងជាលើខ្លួន (ខ្លួនដែលបានកំណត់តាមរយៈសការជាក់ទាត់) ឬជីអីមិនជាលើខ្លួនដែលបានកំណត់តាមរយៈសេវាកម្មអនុវត្តបង្ហាញ (ខ្លួនដែលបានកំណត់តាមរយៈសការជាក់ទាត់) ឬជីអីមិនជាលើខ្លួនដែលបានកំណត់តាមរយៈសេវាកម្មអនុវត្តបង្ហាញ (ខ្លួនដែលបានកំណត់តាមរយៈសការជាក់ទាត់) និងការរៀនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីប្រតិបត្តិការបង្ហាញរក្សាលើ។

៣. ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់/ប្រការខូចខាតដល់អតិថិជនដែលកើតឡើងពីការរៀនបន្ទំ ប្រាប់បន្ទាល់ហេតុ ឬសេវាកម្មអនុវត្តបង្ហាញប្រុងប្រយ័ត្នដើម្បីបញ្ជាក់អតិសញ្ញាបាលរបស់អតិថិជននិង ដំណឹងការរៀនដំណឹងជាក់ទាត់ អតិសញ្ញាបាល/លិខិតផ្តុំដែលដឹងបានការប្រតិបត្តិការបានកំណត់តាមរយៈសការជាក់ទាត់ ធនាគារត្រូវទទួលបន្ទាប់ពីការប្រព័ន្ធដែលបានកំណត់តាមរយៈសការជាក់ទាត់ ឬជីអីមិនជាលើខ្លួនដែលបានកំណត់តាមរយៈសការជាក់ទាត់ និងការរៀនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីប្រតិបត្តិការបង្ហាញរក្សាលើ។

៤. ធនាគារនឹងមិនទទួលខ្លួនត្រូវចំពោះការខាតបង់ណាមួយដើម្បីកែត្រួសដោយអភិធម៌នដោយសារព័ត៌មានវិញ្ញាបន្ទាត់ ការផ្តល់បញ្ជីបញ្ជាក់អត្ថសញ្ញាបន្ទាត់ ដើម្បីការផ្តល់បញ្ជីបញ្ជាក់អត្ថសញ្ញាបន្ទាត់ ដោយយកចិត្តទុកដាក់នូវវិញ្ញាបន្ទាត់ តាម ដូចជាអត្ថសញ្ញាបន្ទាត់ណាមួយ/លិខិតផ្តុំដែនជាឡើម។

៥. ធនាគារមិនទទួលខ្លួនត្រូវចំពោះការខាតបង់ណាមួយដើម្បីកែត្រួសដោយអភិធម៌ន ដោយសារព័ត៌មានពន្លារណែនាំ អភិធម៌ននូវការរាយការណ៍ និងទទួលយកនិវិធីផ្តុំមាត្រា ១៦ កម្រាមណ្តុំ ១,២ និង ៣ ធនាគារត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះ អភិធម៌នស្របតាមក្របស់លម្អិត មិនត្រូវធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ណាមួយដល់អភិធម៌ន ទេ។

៦. មានពេលខ្សោយក្រោមពេលរបៀបបញ្ជីដែលរាយការណ៍តាមរយៈទូរសព្ទ/បុគ្គលិនដែលមានសិទ្ធិតាមរយៈការទេកាន់ ធនាគារពេលប៉ុណ្ណោះ ទីបន្ទាន់នានានៅ ហើយប្រសិនបើមិនមានរបាយការណ៍ណាមួយជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទេ ការទូទាត់ និងត្រូវធ្វើឱ្យមានសម្រាប់បញ្ជីបញ្ជាក់បញ្ជីបញ្ជាក់។

៧. ធនាគារអាចកាត់ផ្ទាត់សមតុល្យពណ៌នាគារទាំងអស់ ប្រុណាមួយនៅក្រោមពណ៌នាសាមួយដែលបានបើកជាមួយធនាគារ ប្រសិនបើនឹងបំណុលណាមួយដើម្បីអភិធម៌នភាពមានជាមួយធនាគារដែលដល់កំណត់ស្រាប់ការទូទាត់ ចុះនៅមិនទាន់បានទូទាត់។

មាត្រា ១៦. កំណែសេវា

១. ប្រសិនបើអភិធម៌នធ្វើការជាក់ត្រាក់ បង្កើតត្រូវការពិនិត្យការណ៍សារបៀវត្សរបស់សេវាកម្មនៃខ្លួន ធនាគារនឹងបង្កើតត្រូវការពិនិត្យការណ៍សារបៀវត្សរបស់សេវាកម្មនៃខ្លួន។

២. បន្ថែមទាំងនេះ ប្រសិនបើអភិធម៌នស្រួលបានបង្កើតត្រូវការពិនិត្យការណ៍សារបៀវត្សរបស់សេវាកម្មនៃខ្លួន ធនាគារអាចការពិនិត្យការណ៍សារបៀវត្សរបស់សេវាកម្មនៃខ្លួន ធនាគារអាចការពិនិត្យការណ៍សារបៀវត្សរបស់សេវាកម្មនៃខ្លួន។

៣. អភិធម៌នត្រូវបង្កើតត្រូវសេវាបៀវត្សរបស់ធនាគារទាំងនេះ និងការពិនិត្យបៀវត្សរបស់ធនាគារ ធនាគារអាចការពិនិត្យការណ៍សារបៀវត្សរបស់សេវាកម្មនៃខ្លួន ធនាគារអាចការពិនិត្យការណ៍សារបៀវត្សរបស់សេវាកម្មនៃខ្លួន។ ធនាគារអាចការពិនិត្យបៀវត្សរបស់សេវាកម្មនៃខ្លួន ធនាគារអាចការពិនិត្យបៀវត្សរបស់សេវាកម្មនៃខ្លួន។

មាត្រា ២០. ការវេភេទម្បីវេភេទ

១. ធនាគារនឹងកែតម្រូវរាល់កំហុសទាំងឡាយដែលត្រូវបានរកយើង្ហានក្នុងសៀវភៅដាក់ប្រាក់បង្រី បុគ្គលិកប្រតិបត្តិការដាក់លាក់ ដោយប្រើសៀវភៅដាក់ធនាគារ ហើយធ្វើនាដំណឹងដល់អតិថិជនអំពីវា។
២. នៅពេលបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់ អតិថិជនត្រូវបញ្ចាក់ខ្លឹមសាររបស់វា នៅពេលរកយើង្ហានទុសត្វាបាមួយរាងកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការប្រាក់បង្រី និងប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់របស់អតិថិជនអាជាមទារឱ្យមានការកែតម្រូវការទិន្នន័យបញ្ជានេះ ហើយធនាគារត្រូវផ្តល់ជាត់លក្ខណៈនៃការទុសត្វាបោះ និងកែតម្រូវ។

មាត្រា ២១. ការពារការសម្ងាត់នៃការជាក់ប្រាក់បញ្ជី

មាត្រា ២២. អាចិភាពនៃការអនុវត្តលក្ខណនីងខែង

១. កិច្ចព្រមព្រៀងដែលបានព្រមព្រៀងដោយរាងដែនលាតា និងអតិថិជននឹងគ្រប់គ្រងលើលក្ខខណ្ឌទៅ ប្រសិនបើមានទំនាក់ទំនាក់ចុណាមួយរាងអតិថិជន និងភាគីក្រាយ។
លក្ខខណ្ឌរៀងមួននេះគណនីបានព្រមព្រៀងដោយរាងដែនលាតា គណនីជាក់ប្រាក់តាមកាលកំណត់ និងគណនីជាក់ប្រាក់បានព្រមព្រៀងដែលសំរាប់នឹងមានសុពលភាពលើលក្ខខណ្ឌទៅ ប្រសិនបើមានភាពមិនស្ថិស្ថាក់គ្នារាងអតិថិជន និងគណនីក្រាយ។

ប្រការ ២៣ អគ្គនាយកសម្រួលចូលរួម

១. ម្ចាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិតាក់ពីនូវដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តចំពោះបញ្ហាដែលមិនត្រូវបានធ្វើលើនេះនៅក្នុងលក្ខណៈនិងខែងខ្ពេទ ប្រាក់បញ្ជីតាមព្រៀរការ គណនីសង្ឃមនរយៈកាលកំណត់ និងគណនីសង្ឃមប្រចាំខែនកំណត់ លើកលែងពេមានការព្រមព្រៀងដោយឡើងតិច។
២. ព័ត៌មានសុវត្ថិភាពទាំងអស់ទាំងនឹងប្រតិបត្តិការ និងអាជីវកម្មរបស់អគ្គនាយកសម្រួលនឹងត្រូវបានរក្សាទុកដាសម្ងាត់យ៉ាងតឹងត្ន់។

មាត្រា ២៤. ការបង់ប្រាក់

១. ក្នុងករណីដែលអគ្គនាយកបង្កើតឡើងការដំឡាស់ចំពោះប្រតិបត្តិការដោក់បញ្ជីតាមរយៈដំណោះស្រាយរបស់ជនាការដែល អនុវត្តតាម “និតិវិធីដោះស្រាយតាមបណ្តឹង” ឬជនាការការដំឡាស់ប្បូរាណការគិតឡើងសេវាគាលម្មួយ ដើម្បីណែនាំក្នុងការដំឡាស់ប្បូរាណ បុងទេនលក្ខណៈនិងបញ្ចូនបញ្ចូនពីការដំឡាស់ប្បូរាណ ដោយឡើងតិច ឬជនាការ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ការចំណែកតែការក្រុងបន្ទី ព្រៀរការ ការដំឡាស់ប្បូរាណឡើង និងព្រៀរការបទប្បញ្ញត្តិ។

មាត្រា ២៥. ការបញ្ចប់ និង ការដ្ឋាក

ជនាការពិចារណាថា គណនីរបស់លោកអ្នកណាមួយមិនបានបើប្រាស់ស្របតាមលក្ខណៈត្រូវទៅ គណនីនោះនឹងដ្ឋាកប្រតិបត្តិការ ឬ ចិទគណនីណាមួយ ទាំងអស់។

ជនាការនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ណាមួយដែលបណ្តាលមកពីការដ្ឋាក ឬការចិទគណនីនោះទេ ឬ៖ក្រោះពីមិនអនុវត្តបានម្ចាស់លាស់នៅក្នុងកាលបរិច្ឆេទ ឬ៖ក្រោះពីបានធ្វើលើការដ្ឋាកដំណឹង សមហោកុជលដល់អ្នក និងកំណត់ព័ត៌មានលម្អិតនៃគណនីដែលប្រវិទ្យា។

ជនាការការដ្ឋាកប្រតិបត្តិការនៃគណនីណាមួយ ប្រិទគណនីរបស់អ្នកដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនដល់អ្នក ប្រសិនបើ (ហើយបញ្ជីនេះមិនពេញលេញទេ)

- អ្នកប្រព័ន្ធពណនីរបស់អ្នកតាមរបៀបមិនពេញចិត្ត (ខាងក្រោមណា មុលហ្មទានបំព្រមមានទីក្រុងប្រព័ន្ធដែលបានបើប្រាស់ក្នុងការដោះស្រាយសកម្មភាពបាមយោត់)
- ជនាការអនុលោមតាមដីការបស់ក្នុងប្រព័ន្ធ
- អ្នកបានប្រព័ន្ធលើសម្រាប់

- អ្នកបានប្រព័ន្ធឌីតូលេហកបំពានបុគ្គលិកបែស់ជនតារ
- ជនតារទទួលបានការផ្តល់ជំនួយអំពីការទាមទាររបស់ភាគីទីធម៌លម្អិយទាក់ទងនឹងគណនីនោះ។ ជនតារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះ ការខាតបង់លម្អិយដែលបណ្តុះល

មកពីការផ្តល់គណនីនោះទេ។



GENERAL TERMS AND CONDITIONS

January. 2026

Prepared by Retail Banking Department

Article 1. Scope of Application	3
Article 2. Real Name Transaction.....	3
Article 3. Transaction Place	4
Article 4. Transaction Method.....	4
Article 5. Report on Seal Impression and Account Password	4
Article 6. Deposit.....	5
Article 7. Effective of Deposit	5
Article 8. Dishonor of Instrument.....	6
Article 9. Interest.....	6
Article 10. Dormant Account.....	7
Article 11. Demand for Termination or Withdrawal.....	7
Article 12. Customer Identification and Verification.....	8
Article 13. Time of Withdrawal	9
Article 14. Pledge.....	9
Article 15. Report on Incident and Change	9
Article 16. Reissuing of Passbook and Card	10
Article 17. Method and Effectiveness of Notice.....	10
Article 18. Indemnification	10
Article 19. Fee.....	11
Article 20. Correction of Errors	12
Article 21. Protection of Secrecy of Deposit.....	12
Article 22. Priority of Application of Terms and Conditions.....	12
Article 23. Miscellaneous	13
Article 24. Objection.....	13
Article 25. Termination and Suspension.....	13

GENERAL TERMS AND CONDITIONS

These **General Terms and Conditions** of Deposits Transactions (the "General Terms and Conditions") are established to facilitate the prompt and accurate execution of deposit transactions by, and to promote a reasonable coordination of the interests of **Shinhan Bank (Cambodia) Plc** (the "Bank") and its customers based on mutual trust.

The Bank shall keep the copy of the General Terms and Conditions at the Bank's offices so that the Customer may review them during the business hours of the Bank or request a copy thereof.

Article 1. Scope of Application

The General Terms and Conditions shall apply to the following transactions between the Bank and the Customer Transactions with Demand Deposit Account, however there will be additional terms such as specific product and service terms and condition, or conditions implied by related law, or any other terms and conditions agreed by the Customer in writing or electronically. If there is any discrepancy between this General Terms and Conditions, and the specific terms and conditions of any product or service, the specific terms and conditions for the specific product or service will be implemented.

Article 2. Real Name Transaction

Under the National Bank of Cambodia's Law on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism, (along with any authorized signatories and related persons on the account).

1. The Customer shall use its real name for any deposit transactions.
2. The Bank may require the Customer to present or submit the evidentiary documents confirming its real name such as valid identification card (ID card)/ Passport for individual or business entity registration certificate or any other necessary evidentiary documents issued by competent authorities in order to confirm the Customer's identity, and the Customer shall comply therewith.

Article 3. Transaction Place

Any and all deposit transactions shall be conducted at the branch of the Bank which opened the account for the Customer (the "Opening Branch"). Provided, however, that the Customer may conduct any and all deposit transactions at other branches of the Bank or other financial institutions, or through automatic teller machines ("ATM"), mobile or internet banking (the "Online Service") as determined by the Bank.

Article 4. Transaction Method

The Customer shall effect all transactions by using passbook or without passbook with the condition of account without passbook (including other equivalent such as certificate of deposit, etc, the same shall apply hereinafter.), forms or cheque provided by the Bank. However, the Customer may conduct transactions without passbook when i) a deposit is made into the account, ii) an automatic transfer agreement is made, or iii) the transaction is made pursuant to the agreement on the usage through the Online service as long as the Customer confirms his/her identity, real name authentication, etc. (hereinafter referred to as "Transaction without Passbook").

Article 5. Report on Seal Impression and Account Password

1. When the Customer initiate deposit transactions with the Bank, the Customer registered to the Bank the seal or signature, Account Password ("PW"), name, company name, name or representative, name of agent, address, and any other information necessary for deposit transaction.
2. If the Customer is unable to visit the Bank, the Customer may register the PW through online channels according to the method specified by the Bank before the first transaction with the Bank.
3. The Customer may register both seal or signature concurrently, or register either of seal or signature afterwards.

Article 6. Deposit

1. The Customer may make deposits into the account in cash or in cheques, notes or other instruments (the "Instrument") which are immediately collectable.
2. The Customer may make deposits into the account through account remittance (i.e the Customer make a deposit into its account at branches other than the opening branch, a third party makes a deposit into its account at branches other than the opening branch, a third party makes a deposit into the account of the Customer through the account opening branch, other branches or other financial institutions) or by account transfer (i.e depositing funds from another account into the Customer's account) in cash or instruments.
3. When making a deposit with an instrument, the Customer shall complete all procedures required for collection of such Instrument prior to making the deposit, such as filling in the blanks, endorsement, or signing and sealing upon receipt, and the Bank shall not be responsible for performing any such procedures including filling in the blanks instead of Customer.
4. In case the Instrument deposited is a cheque or a note, the Bank shall honor the amount specified on such cheque or note as the deposit amount.

Article 7. Effective of Deposit

1. When the deposit is made pursuant to Article 6 above, the deposit shall become effective at the following period:
 - a) In the case of cash deposit: when the Bank receives the cash and confirms the receipt;
 - b) In the case of deposit by account remittance or account transfer with cash: when the Bank completes making a deposit entry in the ledger of deposit;
 - c) In the case of deposit or account remittance with instrument: when the Bank places the Instrument into clearing and confirms the settlement of the Instrument after deadline for returning dishonored Instruments passes; provided that the Instrument is payable at the account opening branch, the time at which the settlement is confirmed on the same-day.
2. Notwithstanding item 3 of Paragraph 1 above, the deposit shall take effect when the Bank completes making a deposit entry in the ledger of deposits, in case the Bank confirms that the Instrument is a banker's cheque and it is certain that such Instrument will be honored within the presentment period without notice of causes for dishonor.
3. Unless there is a special reason, the Bank shall make promptly the confirmation or make a deposit entry under Paragraph 1 and 2.

Article 8. Dishonor of Instrument

1. In the event that the Instrument deposited pursuant to Article 6, Paragraph 1 is dishonored, the Bank shall deduct the dishonored amount from the account on its ledger of deposits and give notice to the contacts registered by the Customer (in case the deposit was made without using a passbook, to the applicant of the deposit). Provided that due to unavoidable causes such as being impossible to connect on the phone the Bank cannot give notice, the Bank will not take responsible.
2. At the request of the Customer (in case the deposit was made without using a passbook, to the applicant of the deposit), the Bank's branch which has received the deposit shall return the dishonored Instrument without taking any measure to preserve the right of recourse, the Bank may return the dishonored Instrument to the Cheque's holder of such Instrument.

Article 9. Interest

1. Interest shall be calculated in US Dollar and Khmer Riel at the rate as determined by the Bank for the agreed deposit period or for the deposit from the date of the effective date of deposit (in the case of banker's cheque or other bank's cheque, the date of deposit) as set forth in Article 7 to the date immediately prior to the date of withdrawal.
2. The Bank shall keep or post at the Bank' channels include Bank area the updated of interest rates applicable to each type of account.
3. In the event that the interest rate is changed pursuant to Paragraph 2 above, the new interest rate with respect to the Demand Deposit Account shall be applied from the date of such change whereas the rate prevailing on the date of the deposit agreement shall apply with respect to the Deposit with Term Deposit period of Term and Installment Deposit Account. Provided, however, that with respect to deposits account with preferential interest rate, the new interest rate with the preferential interest rate, shall apply from date of the condition met pursuant to the relevant agreements.
4. The interest is calculated on a daily basis (at 360 days) from the day of deposit to the day before the payment date. However, deposit made by cheque, etc., are calculated from the date the collection payment is complete.
5. Interest earned by the Customer is subject to withholding taxes and/or levies as may be imposed from time to time by the accordance with the applicable "Cambodian Tax Laws and Regulation".

Article 10. Dormant Account

If the account does not have any transaction for a 12-months period (excluding system transaction), The account will be classified as a Dormant and the Bank can manage any of the following:

1. Not allow any credit or withdrawal into/from the account unless its status is change from "Dormant Account" to "Normal Account". Account Holder(s)/Authorized Person(s) shall visit the Bank to request to change status to "Normal Account" with related valid documents stated in the Bank's Policy and Procedures.
2. The Bank will charge "Annual Fee" after classified as Dormant Account and the balance of the Dormant Account shall be deducted the Annual Service fee based on Standard fee charge issued by the Bank until the balance is 0 (zero). After 5(five) years it will be automatically closed without prior notice.
3. The Bank shall transfer the credit balance of the Customer accounts which have been dormant for 10 consecutive years to the National Bank of Cambodia without further notice for administrative in accordance with the law on Banking and Financial Institutions.

Article 11. Demand for Termination or Withdrawal

1. To make a withdrawal of the principle of or interest on the deposit in the account or to close the deposit, the Customer shall submit a written application for withdrawal or termination with the report PW and necessary information indicated thereon or entered in the PIN-PAD machine and the seal or signature conforming to the seal or signature which has been registered to the Bank attached thereto.
2. To make a withdrawal of the principle of or interest on the deposit in the account through the automatic transfer or by the Online service, the Customer shall take the procedures prescribed by the relevant terms and conditions.
3. Account Holder(s)/Authorized Person(s) can request for the termination/closure by visit the Bank with related valid documents, stated in the Bank's Policy and Procedures.
4. however, the Term Deposit and Installment Deposit Account that open through online channels can be proceed for the termination/closure either through online or visit the Bank.
5. For the termination/closure related to Joint Account condition will follow joint account term and condition.
6. When close account, the Customer must provide to the Bank with any:
 - Card that operates the account (including any card issued to an additional cardholder)
 - Unused remain cheque (for current account)

- Passbook/certificate (if any)

Article 12. Customer Identification and Verification

1. The Customer are required to declare their information before contracting any deposit products or applying banking services
2. The Customer undertakes to notify the Bank as soon as possible of any change of relevant records such as a change in signature/seal, address or any other personal or corporate information. The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer in respect of changes that have not been notified to the Bank from Account Holder(s)/Authorized Person(s) by visit the Bank.
3. The Bank may refuse or restrict the banking transactions for the person that target of any sanctions based on the sanction lists appropriate and applicable to Cambodia and any sanctions list adopted by the Bank. If the Customer is the legal representative of an entity become sanctioned by any sanctions, the Bank will suspend or close the account and terminate the banking relationship. Where an account is suspended or closed, the Bank and its correspondents will not be liable for any loss, the legal representative or any related person may suffer however caused.
4. Under the National Bank of Cambodia's Law on "Anti-Money Laundering and Combating the Financial of Terrorism", the Bank is required to identify the Customer (Account Holder(s)/Authorized Person or related person). The Customer may request to proof by providing original and valid identity documentation to the Bank. If the Customer (Account Holder(s)/Authorized Person or related person) is not identified in accordance with the applicable law, or fail to satisfy any or the Bank due diligence requirements, the Bank will be entitled to take any action permitted under the Law of Kingdom of Cambodia, including closing account.
5. The Customer agree that the Bank may at its sole discretion restrict any operation activities to the Account(s), in case the Bank could not contact the customer through the registered information with the Bank include: telephone number, e-mail, etc., and the Customer agree to indemnify the Bank against any losses resulting from the Bank restricting any operation activities related to the Customer's account.
6. The Customer (foreigner) shall keep up to date of "Resident Status (Visa Validity)" with the Bank, in case the "Resident Status (Visa Validity)" that register with the Bank is "Resident" and after the expired period without any updated, the Bank will classify it as "Non-Resident". The Customer may need to visit the Bank to update on "Resident Status" with related valid documents otherwise the Customer agrees that the tax rate of interest income will be changed

automatically followed by "Law on Taxation", after the expired period of the visa that register with the Bank

Article 13. Time of Withdrawal

1. The deposit in Demand Deposit Account (the "Demand Deposit Account") may be withdrawn at any time upon the Customer's request.
2. The Term Deposit and Installment Deposit Account may be withdrawn upon the Customer's request at any time before or after the maturity date.

Article 14. Pledge

1. The Customer shall notify the Bank in advance or obtain the consent of the Bank in order to pledge the deposit; provided that pledge shall not be permitted if prohibited by the applicable laws and regulations.
2. Establishment of a pledge right is not allowed for the Demand Deposit Account.

Article 15. Report on Incident and Change

1. In the event of any loss, theft, destruction or damage of the passbook, seal, card, Instrument or blank forms therefor, the Customer shall immediately report the Bank thereon in writing. However, in the case of emergency or unavoidable circumstances, the Customer may notify the Bank by telephone or electronic channels (mobile or internet banking, etc.); provided that the Customer shall give a written notice by the end of the following business day. However, Account Password can be changed by visit the Bank. In such case, the Bank will change the Account Password as requested if the Customer provided information such as the account number, ID/Passport or other related documents, sign or signature, etc. are match with the Bank's record.
2. With respect to certain reported items including address, telephone number, the Customer may change them by visit the bank in accordance with the procedures set by the Bank.
3. Any change reported under Paragraph 1 and 2 above shall be effective after the expiry of period reasonably required for taking necessary measures such as making entry of such change by the Bank. In the event the Bank does not take measures due to unavoidable circumstances the Bank shall immediately take such measures after resolution of the circumstances.

4. The cancellation of the report under Paragraph 1 above shall be made in writing by visit the Bank.

Article 16. Reissuing of Passbook and Card

If the loss of the passbook, seal or card is notified pursuant to Article 15, the Bank may re-issue the Passbook or pay the deposit amount only after taking necessary measures such as confirming the identity of the Customer with written application form.

Article 17. Method and Effectiveness of Notice

1. Any notice by the Bank to the Customer for general matters arising from the deposit transaction including correction of any error shall be made by telephone number registered by the Customer. In case the person receiving the notice is not the Customer itself (Account Holder/Authorized Person), but there is a reasonable ground for believing that such person understands the notice by the Bank and will relay to the Customer such notice, the Bank shall deem to have made due notice to the Customer.
2. Any written notice of general matters arising from deposit transaction made by the Bank shall be deemed to have been received after a normal mailing period unless there occurs unavoidable circumstances that will be happened.
3. Material notices, such as the notice of unilateral cancellation of the account by the Bank, shall be made in writing and shall be effective when the notice reaches the Customer; provided, however, that this provision shall not be applicable if any deposit agreement is terminated under the relevant laws and regulations or any failure of delivery was due to the Customer's delay in reporting to the Bank any change pursuant to Article 16.

Article 18. Indemnification

1. The Bank shall not be liable any losses incurred by the Customer due to forgery, alteration or theft of the seal or signature or due to any other accidents, if the Bank has payments or taken other measures after having verified with reasonable care by visual examination that the seal or signature on the application for withdrawals/payment, the Instrument (including notes and cheque presented through clearing house), or written reports is the same as the specimen of seal or signature registered with the Bank, and the PW on the application for

withdrawal/payment, etc. is the same as the code registered with the Bank; provided that in the event that the Bank had knowledge of or could have had knowledge of the forgery, alteration or theft of the seal or signature, this provision shall not apply.

2. The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer due to the disclosure of the financial information such as the account number, PW, etc. due to a cause not attributable to the Bank in connection with use through online services (Mobile and Internet Banking), the ATM, etc. and provision of the information on deposit transaction and notification of written particulars of financial transactions, etc.
3. The Bank shall not be liable for any losses and/or damages to the Customer arising from forgery, falsification, fraudulent use, or other incidents if the Bank exercised due care to confirm his/her identity with ID/Passport Verification Process to withdraw the deposit or process transactions on the Customer's request. Provided, the Bank shall bear the liability in part or in whole if there is a cause attributable to the Bank's deliberate act or negligence.
4. The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer due to forgery, alteration or theft of the certificates or evidentiary documents confirming its identity by the Customer in connection with the account for which the identity was confirmed or changed by the Bank by confirming with care the evidentiary certificate, such as ID/Passport, etc.
5. The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer due to the Customer's delay in making reports and taking procedures under Article 16, Paragraph 1,2 and 3; provided that the Bank shall take its due care as good manners, not to incurred any loss to the Customer
6. Only the deposit accident that report through writing from Account Holder(s)/Authorized Person(s) by visit the Bank can be secured and if there is no written report, payment can be made to the legitimate holder.
7. The Bank may set off all or any of the credit balance under any of the account opened with the Bank against any indebtedness the Customer may have with the Bank which is due for the payment but which has not been paid.

Article 19. Fee

1. If the Customer makes deposits or withdrawals at a place or financial institution other than the account opening branch or through the Online Service, the Bank may charge on-line fees or collection fee, etc.
2. In addition to the fees described in Paragraph 1 above, if the Customer request issuance of Banker's cheque/Current account's cheque or re-issuance of passbook due to the Customer's fault, the Bank may charge fees in connection with administration thereof.

3. The Customer shall pay the Bank fees and charges related to banking facilitates and services. The Bank may debit such fees and charges from the Customer's account without obtaining further authority from the Customer. All fees and charges will accord with those published by the Bank from time to time and are subject to change without notice.

Article 20. Correction of Errors

1. The Bank shall correct any errors that are discovered in the ledger of deposits or in the particulars of transaction by using the passbook, and notify the Customer thereof.
2. The Customer shall, upon completion of deposit transactions, confirm the contents thereof. Upon discovering any discrepancy between the deposit transaction records and the actual deposit transaction, the Customer may demand the correction of such discrepancy, and the Bank shall verify the nature of such discrepancy and correct such discrepancy.

Article 21. Protection of Secrecy of Deposit

1. The Bank shall either give nor disclose to any other person materials or information regarding the particulars of the Customer's transactions except the order from related authorities.
2. Upon the request through phone call, etc. to provide the information regarding the deposit without passbook (including remittance) and the balance of deposit amount, the Bank may provide the information regarding deposit without passbook (including remittance) and depositor, deposit amount and balance considering the requesting person as the Customer if the identity of the Account Holder/Authorized Person, account number and PW are confirmed, and the Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer due to disclosure of the financial information in connection herewith.

Article 22. Priority of Application of Terms and Conditions

1. The agreements separately agreed between the Bank and the Customer shall prevail over the General Terms and Conditions, if there is any conflict between the former and the latter.
2. Respective terms and conditions of Demand Deposit Account, Term Deposit Account and Installment Deposit Account shall prevail over the General Terms and Conditions if there is any inconsistency between the former and the latter.

Article 23. Miscellaneous

1. The relevant laws and regulations established in Cambodia shall apply to the matters which are not provided for in these General Terms and Conditions or the respective terms and conditions of the Demand Deposit Account, Term Deposit Account and Installment Deposit Account, unless otherwise separately agreed.
2. All security information concerning operations and business of customers will be kept in strict confidential

Article 24. Objection

1. In the event that the Customer raise an objection to the deposit transaction with the Bank, the Customer may request for settlement of dispute through the dispute resolution of the Bank follow by "Complaint Handling Procedure".

The Bank may with or without notice change these "General Term and Condition" including but not limited to vary any charged, to introduce new changes, or to add new conditions to reflect changes based on "Law of Banking and Financial Institution", fraud preventions requirements, changes in technology and regulation requirement

Article 25. Termination and Suspension

The Bank considers that any of your accounts are not being conducted in a satisfactory manner, it may suspend the operations or close any/ all of your accounts. The Bank will not be liable for any loss resulting from the suspension or closure. Unless clearly impracticable in the circumstances, the Bank will close your account only after having given reasonable notices to you and setting out the details of the account (s) to be closed.

The Bank may suspend the operations of any account or close any your account without prior notice to you if (and this list is not exhaustive)

- You conduct your account in an unsatisfactory manner (e.g., dishonoring check, account is used in dealing with prohibited activities)
- The bank is complying with a court order
- You have acted unlawfully
- You have acted abusively to the Bank's staff

The Bank receive notices of any third- party claim in respected of that account. The Bank will not be liable to you for any loss resulting from the suspension