

លក្ខខណ្ឌ និងខែចែងនៃគណនីប្រាក់បញ្ជីចន្ទ

មាត្រា ១. ការអនុវត្តនៃលក្ខខណ្ឌ និងខែចែង

លក្ខខណ្ឌ និងខែចែងទាំងនេះគ្រប់បានអនុវត្តចំពោះប្រតិបត្តិការជាមួយផនាគារ សុវត្ថភាព (ខេមបូឌា) ម.ក, (កទៅនេះហើយ ជនាគារ) ហ្មាម “គណនីប្រាក់បញ្ជីចន្ទ” (កទៅនេះហើយ “គណនី”)។

មាត្រា ២. បច្ចុប្បន្នដែលអាចមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់

គណនីនេះអាចប្រើប្រាស់បានសម្រាប់រួមចិនបច្ចុប្បន្ន (មានអាយុចាប់ពី ១៨ ឆ្នាំឡើងទៅ) អាជីវកម្មបច្ចុប្បន្ន សាធិការកម្មិត/ ជីវិត ស្ថានមីក្រុហិរញ្ញវត្ថុ និងអង្គការក្រោរដ្ឋាកិច្ច។

មាត្រា ៣. លក្ខណៈនៃគណនី

ប្រភេទ	មាតិកា
ប្រភេទគណនី	ប្រាក់បញ្ជី
ប្រាក់តម្លៃដំបូង	៥០០.០០ដុល្លារ/២,០០០,០០០រៀល (សមតុល្យតម្លៃ) (អាចជាក់ប្រាក់បញ្ជីមិនកំណត់លើសពីចំនួនសមតុល្យតម្លៃ)
រូបិយច័ណ្ឌ	ដុល្លារ/រៀល
ចំនួនប្រាក់បញ្ជី	មិនកំណត់
អគ្គារប្រាក់	អនុវត្តដោយផ្តើកលើអគ្គារប្រាក់ស្ថិតជារដូចចំណ្លោដោយផនាគារ (អាចផ្តល់ជាតាមរយៈគេហទំនាក់ទំនង www.shinhan.com.kh)
លក្ខខណ្ឌបញ្ជីប្រតិបត្តិការ	អាចជាក់ប្រុងប្រាក់បានគ្រប់ពេលភាស្សែយទៅលើសមតុល្យក្នុងគណនីដែលមាន
ការទូទាត់ការប្រាក់	មិនមានការអគ្គារប្រាក់
លក្ខខណ្ឌបិទគណនីមុនកាល កំណត់	២០.០០ដុល្លារ/៤០,០០០រៀល កំណត់លើក្រុមហ៊ុនការបិទគណនីប្រាក់បញ្ជី តាមព្រឹរការមុនរយៈពេលពាល់ខ្លាប់ពីថ្ងៃបើកគណនី

ការបង្កើលត្រលប់មូលហ្សាខាន ប្រចាំ	៥០.០០ដុល្លារ/២០០,០០០រៀល សម្រាប់មូលហ្សាខានប្រចាំសន្តិភ័
ឈនុលើប្រាក់ចំណុលនៃ ការប្រាក់	៤% សំរាប់និភ័សនធន/ ១៤% សំរាប់អនិភ័សនធន
ការជាក់ប្រាក់បញ្ជី	គ្រប់សាខាចាមុំអស់របស់ជនតារាសុំបាន/ម៉ាសុំនិងអើយីម/តាមរយៈជនតារាផ្សេងទៀត
អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងទៀត	<ul style="list-style-type: none"> ផ្តល់ជូនមូលហ្សាខានប្រចាំ ១ ក្នុងជោយគិតគិតផ្តើ (២៥សន្តិភ័) នៅពេលបើកគណនីប្រាក់បញ្ជីទន្លេផ្តើ មិនគិតគិតវិនេសរវ៉ែចាប់ចាប់ផ្តើម/អើយីមិនជិតិក បុសេវាកជនតារាប់តិច

មាត្រា ៤. ប្រតិបត្តិការជាក់បញ្ជី

គណនីនេះត្រូវបានដោកនារាជប្រាក់បញ្ជីចនេះ ហើយអគ្គិជនអាជប្រើមួលហ្មតានប្រតសម្រាប់ការទូទាត់។

មាត្រា ៥. ការកំណត់ក្នុងការប្រើប្រាស់គណនី

គណនីនេះអាចបើកបានសម្រាប់តែគោលបំណងដើម្បីពាក់ព័ន្ធនឹងអាជីវកម្មតែប៉ុណ្ណោះ។

មាត្រា ៦. ការកំណត់ចំណួនមូលប្រាកាសប្រចាំ

៩. មូលប្រទេសបច្ចុប្បន្នភាពចេញលើសពី ២ក្នុង (៥០សន្និក)នោះទេ បើនេះក្នុងករណីដែលចំនួនសុខនៃការប្រើប្រាស់មូលប្រទេសបច្ចុប្បន្នរយៈពេល ៦ ខែគិតចាប់ពីខែដែលស្មើរសំលើសពី ២ក្នុង (៥០សន្និក) នោះជនាការអាមេរិកមូលប្រទេសបច្ចុប្បន្នអភិវឌ្ឍន៍នៅក្នុងប្រទេសបច្ចុប្បន្ន។
១០. អភិវឌ្ឍន៍នៃការដែកប្រាក់នៅក្នុងមូលប្រទេសបច្ចុប្បន្ននោះទេ ហើយដល់មូលប្រទេសបច្ចុប្បន្នបានទូទាត់ហើយ មានសុពលភាពក្នុងការប្រើប្រាស់នៅក្នុងគណនី។

មាត្រា ៧. មូលហ្មតានបត្រ

មាត្រា ៤. ការបិទតណ្ហនីត្រាក់បញ្ជីចរណ

លក្ខខណ្ឌ និងខែចែងនៃគណនីបញ្ជី

មាត្រា ១. វិសាលការណែនការអនុវត្ត

១. "គណនីបញ្ជីតាមព្រម្យការ" សំដើរលើ "គណនី" មានន័យថាតារគណនីជាក់ប្រាក់ណាមួយដោយគ្នានរយៈពេលកំណត់ត្រួងការជាក់ប្រាក់, ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអគ្គិច្ចនឹងការជាក់ប្រាក់/ដកប្រាក់បានតាមព្រម្យការ។
២. កាលបរិច្ឆេទដែលមិនបានរៀបចំឡើងលក្ខខណ្ឌ និងខែចែងទាំងនេះនឹងត្រូវគ្រប់គ្រងដោយ "លក្ខខណ្ឌ និងខែចែងខ្លួន"។

មាត្រា ២. ការប្រាក់

១. ការប្រាក់នៃគណនីត្រូវគណនាតាមវិធីសាស្ត្រមូលដ្ឋានដែលស្របទៅតាមប្រភេទនៃគណនីនឹងមួយ ហើយបញ្ចូលទៅក្នុងប្រាក់ដើម្បីនៅថ្ងៃបន្ទាប់ (ពេលនេះហើយ "កាលបរិច្ឆេទបញ្ចូលការប្រាក់")។ ទោះដោយនេះតើ មិនមានការប្រាក់បង្កើរសម្រាប់គណនីចំនួននោះទេ ហើយប្រសិនបើគណនីនោះបំពេញតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យជាក់លាក់ដែលធានាតានកំណត់ទុកសម្រាប់គណនីមួយ ធនាគារនឹងមិនផ្តល់ការប្រាក់ទៀតយោ។

២. ការប្រាក់លើគណនីបញ្ជីដែលបានផ្តល់ជូនខាងលើត្រូវគណនាសម្រាប់រយៈពេលចាប់ពីថ្ងៃជាក់ប្រាក់ដំបូង ហើយបញ្ចូលការប្រាក់ រហូតដល់មុនថ្ងៃបញ្ចូលការប្រាក់បន្ទាប់ ហើយបង្កើតប្រាក់ ដោយអនុវត្តតាមអភាគការប្រាក់ដែលជាក់បង្ហាញនៅធនាគារនៅថ្ងៃដើម្បីការរហូតដល់សមតុល្យចុងក្រាយប្រចាំថ្ងៃ។
៣. ការប្រាក់លើគណនីបញ្ជីត្រូវទូទាត់ជូនដូចមានចែងក្នុងកម្រិតទី ១ និងទី ២ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទប្រព័ន្ធបន្ទិកការចុងក្រាយ ដោយមិនរាយបញ្ចូលការទូទាត់ការប្រាក់ក្នុងកម្រិតទី ១ ហើយចំពោះគណនីអសកម្ម ការប្រាក់នឹងមិនត្រូវបានផ្តល់ជូនចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការចាត់ថ្នាក់ជាកោនីអសកម្ម។ ទោះដោយណាក់ដោយ ក្នុងករណីដែលអគ្គិច្ចនឹងស្ទើសុំឱ្យផ្តល់ជូនចាប់ពីថ្ងៃបន្ទាប់នៅក្នុងករណីដែលអគ្គិច្ចនឹងស្ទើសុំឱ្យផ្តល់ជូនដោយថ្ងៃក្រោមកម្រិតទី ១។

មាត្រា ៣. ប្រព័ន្ធបន្ទិកការដោយប្រើប្រាស់មូលហ្មានប័ត្រ (គណនីចំនួន)

១. អគ្គិច្ចនឹងត្រូវធ្វើប្រព័ន្ធបន្ទិកការជាមួយសមភាគីរបស់ខ្លួនដោយប្រើប្រាស់មូលហ្មានប័ត្រដែលផ្តល់ដោយធនាគារ។

២. តាមរយៈការស្វើសំបស់អតិថិជន ធនាគារនឹងផ្តល់ឱ្យអតិថិជននូវមូលហ្មាល់ប័ត្រដូចដែលមានថែងក្នុងការឈានៗ ១ ខែលើ។ បើក្នុងធនាគារអាចកំណត់ទៅលើចំនួនមូលហ្មាល់ប័ត្រដើម្បីផ្តល់ផ្តល់ជូន ក្នុងករណីដែលចំនួននៃការស្វើសំបស់ហ្មាល់ប័ត្រនៃត្រូវបានលក្ខណៈ: លើសពីគោលការណ៍ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ។

មាត្រា ៤. ការទូទាត់ និងការលើបានការស្វើសំការទូទាត់

១. អនុលោមតាមការឈានៗ ១ នៃមាត្រា ៣ ធនាគារត្រូវធ្វើការទូទាត់ទៅឱ្យក្នុងដែលបង្ហាញនៃការឈានៗ ១ ដែលបានបញ្ជាក់នៅលើមូលហ្មាល់ប័ត្រតាមការស្វើសំទូទាត់របស់អតិថិជន។
២. ធនាគារត្រូវធ្វើការទូទាត់មូលហ្មាល់ប័ត្រ ឬចំពោះមូលហ្មាល់ប័ត្រនោះតែត្រូវបានបង្ហាញក្នុងថ្ងៃដែលមានចាន់នៅលើមូលហ្មាល់ប័ត្រនោះ។ ទោះដោយណាក់ដោយ ធនាគារក៏អាចធ្វើការទូទាត់បាន ទោះបីជាមូលហ្មាល់ប័ត្រត្រូវបានបង្ហាញ នៅថ្ងៃបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៅលើមូលហ្មាល់ប័ត្រក៏ដោយ។
៣. ក្នុងករណីដែលអតិថិជនចង់លើបានការស្វើសំទូទាត់មូលហ្មាល់ប័ត្រដែលបានចេញ្ញចហើយនោះ អតិថិជនត្រូវស្វើសំការលើបានកាមសំណើរបស់អ្នកចេញ្ញមូលហ្មាល់ប័ត្រ (ម្នាស់គណនី/បុគ្គលិោនមានសិទ្ធិ) ជាមួយនឹងពាក្យស្វើសំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងតាំរីរមកជាការដោយធ្វាល់។

មាត្រា ៥. លក្ខណ៍ពិសេសសម្រាប់ការទូទាត់

ទោះបីជាមានថែងក្នុងការឈានៗ ១ នៃមាត្រា ៤ ក៏ដោយ ក្នុងករណីដែលអតិថិជនជំពាក់ធនាគារក្នុងការត្រួតពិច្ចិញ្ញាមួយក្នុងចំណោមការត្រួតពិច្ចិញ្ញាទាំង ៤ ដូចដែលមានថែងខាងក្រោម ធនាគារអាចធ្វើការទូទាត់តាមរយៈការផ្តល់ពេញនិតិតណ្ឌនីដែលពាក់ព័ន្ធដាចោះពើតណ្ឌនីផ្សេងៗទៀត ដោយមិនប្រើមូលហ្មាល់ប័ត្រ បុការស្វើសំសម្រាប់ការទូទាត់រយៈមាន:

- ក. ការប្រាក់ផ្សេងៗ ផ្សេងៗ និងក្រោមដើរសារ
- ខ. ប្រាក់ដើមនៃការនាំចូល និងការនាំចេញដែលមិនគារពាមគោលការណ៍សមស្របណាមួយ
- គ. ការធានាតិនីយក្រោមច្បាប់នៃសការណ៍ទៅតាត់ទាត់ (សំរាប់មូលហ្មាល់ប័ត្រត្រូវសមតុល្យ)
- ឃ. ចំនួនទីក្រោកដែលមានទារសម្រាប់ការទូទាត់ បុសំណងណាមួយ។

ក្នុងករណីដែលធនាគារត្រូវបានស្វើសំឱ្យទូទាត់មូលហ្មាល់ប័ត្រ និងបំពេញការត្រួតពិច្ចិញ្ញាប៉ែកមួយ លើសិនជាបំនួនទីក្រោកសម្របលើសពីសមតុល្យដែលមាននៅក្នុងគណនីដែលពាក់ព័ន្ធ ធនាគារត្រូវដោះស្រាយករណីនេះស្របទៅតាមការណ៍នាំរបស់អតិថិជន ហើយប្រសិនបើអាចបញ្ជាក់ពីគោលបំណងរបស់អតិថិជន ធនាគារត្រូវដោះស្រាយតាមគោលការណ៍របស់ខ្លួន។

មាត្រា ៦. ការបង្កើតសេដ្ឋកិច្ចនៃការទូទាត់ដោយផ្លូវក

១. ធនាគារនឹងមិនធ្វើការទូទាត់មូលហ្សាខានប័ត្រដែលមានចំណុចទីក្រោកសិទ្ធិក្រោកដែលមាននៅក្នុងគណនីចរន្តនោះទេ (មិនកំបញ្ញាលសមតុល្យតម្លៃដំបូង)
២. ធនាគារនឹងមិនធ្វើការទូទាត់ដោយផ្តើកសម្រាប់មូលហ្សាខានប័ត្រឡើយ។

មាត្រា ៧. ការទិន្នន័យប្រព័ន្ធប៊ត្រ និងអក់យេងកសិទ្ធិ

១. ដំណាតារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ណាមួយដែលកែត្រឡប់ដោយអគ្គិភ័ន្ធភាគទៅនឹងការទូទាត់មូលប្រទានប្រពេន្ធក្នុងករណីដូចខាងក្រោម ហើយដំណាតារត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះការទូទាត់មូលប្រទានប្រពេន្ធក្នុងករណី៖

ក. ក្នុងករណីដែលដំណាតារទូទាត់មូលប្រទានប្រពេន្ធដែលមិនមានកាលបរិច្ឆេទនៃការចេញមូលប្រទានប្រពេន្ធ ក្នុងករណីដែលដំណាតារទូទាត់មូលប្រទានប្រពេន្ធដែលមិនមានកាលបរិច្ឆេទចេញ បុកាលបរិច្ឆេទដូចកំណត់ ដោយចាត់ទុកកាលបរិច្ឆេទបង្កាញមូលប្រទានប្រពេន្ធកាលបរិច្ឆេទទូទាត់។

ខ. ក្នុងករណីដែលដំណាតារទូទាត់មូលប្រទានប្រពេន្ធដែលមិនមានកាលបរិច្ឆេទចេញ បុកាលបរិច្ឆេទដូចកំណត់ ដោយចាត់ទុកកាលបរិច្ឆេទបង្កាញមូលប្រទានប្រពេន្ធកាលបរិច្ឆេទទូទាត់។

មាត្រា ៤. ការធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយភ្ញៀវ (អ្នកទទួលសិទ្ធិ)

១. នៅពេលដែលអតិថិជនធ្វើប្រតិបត្តិការតាមរយៈភ្លាក់ងារ (អ្នកទទួលសិទ្ធិ) ឈ្មោះ និងហត្ថលេខារបស់ភ្លាក់ងារដែលត្រូវប្រើប្រើបើមួលប្បែតានប័ត្រត្រូវចុះបញ្ជីនៅពាណិជ្ជការ។
២. នៅពេលអតិថិជនអនុញ្ញាតឱ្យភ្លាក់ងារចេញមួលប្បែតានប័ត្រ ព័ត៌មានរបស់ភ្លាក់ងាររួមមានហត្ថលេខា និងទំនាក់ទំនងរាងអតិថិជននិងភ្លាក់ងារត្រូវចុះបញ្ជីនៅពាណិជ្ជការ ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយភ្លាក់ងារដែលមិនបានចុះបញ្ជីនៅពាណិជ្ជការ។

មាត្រា ៩. ការបិទតណ្ហនីចរណ៍

៩. ក្នុងករណីដែលអគ្គិភីជនបាត់បង់សិទ្ធិសម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការបេះគណនីចរន្តដោយធ្វើកសិទ្ធិបេះគណនី និងបទប្បញ្ញត្តិបាត់ពេន្ទ ដូចជាគេឡូមូលប្បទានបំត្រដែលមិនមានសមតុល្យមិនគ្រប់ត្រាន់លើសពី ៣ ដង ឬប្រសិនបើត្រូវបានបាត់ទុកចាមិនសម ស្របក្នុងការបន្ទាន់ធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីចរន្តដោយធ្វើកសិទ្ធិបេះគណនី និងខែចែងទាំងនេះ នានាការអភិវឌ្ឍន៍ រក្សាទុក បញ្ចប់កិច្ច ក្រោមព្រៀងប្រាក់បញ្ជីដែលបាត់ពេន្ទ ដោយផ្តល់ការងុនដំណឹងជាមួនដល់អគ្គិភីជន។

មាត្រា ១០. ការពិច្ចបន្ទាប់ពីការបិទគណនីចន្លេ

បន្ទាប់ពីគណនីចន្លេត្រូវបានបិទ ធនាគារនឹងមិនមានការពិច្ចទុកទាត់មូលប្រាកាមួយឡើយ បើទេ: បិទមូលប្រាកាមួយ ទានប័ត្រត្រូវបានចេញមុនការបិទគណនីចន្លេក៏ដោយ ហើយបន្ទាប់ពីបិទគណនីចន្លេអតិថិជនត្រូវបង្កើលសងមូលប្រាកាមួយប័ត្រ ដែលមិនទាន់បើប្រាស់ទាំងអស់ទៅកាន់សាខាជានាគារដែលអតិថិជនបានបើកគណនីចន្លេវិញបន្ទាប់ពីបិទគណនីចន្លេ។

មាត្រា ១១. ប្រាក់តម្លៃដំបូង (សមតុល្យតម្លៃទុក)

១. អតិថិជនត្រូវដោក់ប្រាក់តម្លៃដំបូង ទៅតាមប្រភេទគណនីនីមួយៗ ដែលសរើបចាប់ដោយធនាគារ។
២. ក្នុងករណីដែលធនាគារផ្តល់បន្ទាប់នូវនីមួយៗ ដែលមានចំណាំក្នុងការបង្កើតគណនីចន្លេ ១ អនុវត្តតែចំពោះអតិថិជន ដែលបើកគណនីចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទមានសុពលភាពនៃការផ្តល់បន្ទាប់នូវនីមួយៗ។
៣. ប្រាក់តម្លៃដំបូងនឹងត្រូវតម្លៃទុក ហើយនៅពេលបិទគណនី ធនាគារត្រូវការតែប្រាក់តម្លៃដំបូងក្នុងគណនីទៅ ធនាគារក្នុងករណីដែលអតិថិជនមានបំណុលដែលត្រូវទុកទាត់ជាមួយធនាគារ។
៤. ធនាគារត្រូវទុកទាត់ផ្តល់អតិថិជននិងប្រាក់តម្លៃដំបូង (សមតុល្យតម្លៃទុក) នៅពេលបញ្ចប់នីតិវិធីដែលមានចំណាំការបង្កើតគណនីចន្លេ ៣ ខាងលើ បន្ទាប់ពីប្រមូលវិញនូវមូលប្រាកាមួយប័ត្រដែលមិនទាន់បើប្រាស់ទាំងអស់ពីអតិថិជន។
៥. ទោះជាយោងទៅតាមការបង្កើតគណនី ៤ ខាងលើក៏ដោយ ធនាគារនឹងទុកទាត់ប្រាក់តម្លៃដំបូង (សមតុល្យតម្លៃទុក) ដូច អតិថិជននិងប្រាក់តម្លៃដំបូងដែលបានបង្កើតដោយធនាគារ ដែលអតិថិជនមិនអាចប្រគល់មូលប្រាកាមួយប័ត្រដែលមិនទាន់បានបើប្រាស់មកធនាគារវិញ។

មាត្រា ១២. ការផ្តាក់ការបង្កើតគណនី

១. ម្ចាស់គណនី/បុគ្គលដែលមានសិទ្ធិអាជស្សីសំគារបញ្ចប់/បិទគណនីតាមរយៈការទៅកាន់ធនាគារដោយផ្តាក់ដោយភ្លាម់ជាមួយនឹងកសារពាក់ព័ន្ធ។
២. នៅពេលបិទគណនី អតិថិជនត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារវិញនូវការលែងលើ
 - ក. ការដែលដំណើរការគណនី (រួមទាំងការដែលចេញឱ្យម្ចាស់ប័ណ្ណបន្លែម)
 - ខ. មូលប្រាកាមួយប័ត្រដែលមិនទាន់បានបើប្រាស់ (ស្រាប់គណនីចន្លេ)
 - គ. ស្រួលរកឯកសារ/វិញ្ញាបនបញ្ជាផ្ទៃ (ប្រសិនបើមាន)
៣. ធនាគារអាចផ្តាក់ប្រពិបត្តិការជានាគារណាមួយនៃគណនីរបស់អតិថិជនដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុននៅក្នុងករណីដូចខាងក្រោម៖
 - ក. អតិថិជនមិនគោរពតាមច្បាប់ និងបទប្រាប្រឈមតិតាងមានទាំងអស់ទាក់ទងនឹងប្រពិបត្តិការគណនី ដូចជាច្បាប់ស្តីពីការប្រកាសការសម្ងាត់ប្រាក់និងហិរញ្ញប្រាកាមួយ។

2. អតិថិជនបានរំលែកលើបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់ជាជរមាននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ប្រពេទសណ្ឌមួយដើរឡើត ទាំងដោយជ្រាល់ និងដោយប្រយោលពាក់ពួននឹងការហាមយាត់បុគ្គល ប្រអន្តភាពដែលបានកំណត់ ប្រសកម្មភាពខុសច្បាប់ ប្រការឡើរប្រាក់ចេញ-ចូលជាមួយប្រទេសដែលជាប់ការដាក់ទណ្ឌកម្ពុជា។

មាត្រា ១៣. ព័ត៌មានរបស់អគ្គិសន និងការផ្តើនដ្ឋាក់

៩. អគ្គិជនត្រូវធ្វើដំណឹងដល់ធនាតារំពីការផ្តល់បញ្ជីសម្រាប់ប្រើប្រាស់បច្ចុប្បន្នមួយទៅកាន់ទីនេះនិងការសម្រាប់ប្រើប្រាស់បច្ចុប្បន្ន លើក្នុងសង្គម ឬអាសយដ្ឋានអីមែន។ដើម្បីធានាថាទីនេះមិនមែនការសម្រាប់ប្រើប្រាស់បច្ចុប្បន្នទេ នៅពេលក្នុងការសម្រាប់ប្រើប្រាស់បច្ចុប្បន្ន ទៅកាន់ទីនេះនិងក្នុងសង្គម ឬអាសយដ្ឋានអីមែន។

២. រាល់តែមានអាជីវកម្មទាំងអស់បែកសំអភិធម៌ជនត្រូវរក្សាទុកដាសម្ងាត់ ហើយនឹងត្រូវបានរក្សាទុកដោយសុវត្ថិភាពដោយជនគាំទៅ

មាត្រា ១៤. វិធាន និងបទបញ្ជាផ្ទុកនៃស្នាប័នពាក់ព័ណ៌

អតិថិជនបានយល់ព្រមទា ចំពោះការបែងចុះ និងមិនប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិដែលមានក្នុងលក្ខខណ្ឌ និងខែចង់។ លក្ខខណ្ឌ និងខែចង់នេះនឹងត្រូវបានបង្កើតឡាយតាមវិធាន បទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំដែលធ្វើ កំណត់ទំនួរដែលចេញដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ចេញប់ បទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំដែលពាក់ព័ន្ធ វិមានពាក់ព័ន្ធដើរកដែលមានអំណោម ដោយចូរប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

CURRENT ACCOUNT TERMS AND CONDITION

Article 1. Application of Terms and Conditions

These terms and conditions apply to transactions with **Shinhan Bank (Cambodia) Plc**, (hereinafter refer to as the “**Bank**”) under “**Current Account**” (hereinafter refer to as the “**Account**”).

Article 2. Eligible for Subscription

This account is available for individual (age 18 or older), individual Business, Corporation, Bank/MFIs and NGO.

Article 3. Product Feature

Categories	Contents
Product Type	Demand Deposit
Initial Deposit	USD500.00/KHR2,000,000 (Holding Balance) (can deposit any amount more than the Holding Balance)
Currency	USD/KHR
Deposit Amount	No limitation
Interest Rate	Applied based on Standard Interest rate announced by the Bank (can inquiry through website: www.shinhan.com.kh)
The ways of Transaction	Deposit or withdrawal at any time up to the available account balance (include cheque)
Interest Payment	No Interest rate
Early Closure	USD20.00/KHR80,000 for saving account closure below 3 months of opening date
Cheque Return	USD50.00/KHR200,000 per piece

Interest Income Tax	4% for Resident/14% for Non-Resident
Access to Deposit	All SBC branches/ATM/Other Bank Channels
Additional Benefit	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Free 1 Cheque Book (25 pieces) upon opening new account ▪ Free Maintenance Service/Internet or Mobile Banking Service

Article 4. Operation of Deposits

This account is operated as current deposit and the Customer can use cheque for the payment.

Article 5. Restrictions of Subscription

This account can be opened for the business purpose related only.

Article 6. Restriction of Issuing Cheque

1. Cheque cannot issued in excess of the maximum issuance of 2 cheque book (50 pieces), but in case total usage amount of cheque within 6 months from the request month is over 2 cheque book (50 pieces), more than 2 cheque book can be provided to the Customer.
2. The Customer cannot make a withdrawal against the deposit cheque amount until it has been cleared.

Article 7. Cheque

1. Cheque clearing usually takes 2-3days working days. If the deposit cheque is dishonored, the Bank shall deduct the dishonored amount from the deposit's account on its ledger of deposits and the fee charge will be handle by the Customer based on Standard Fee and Charge that announce by the Bank.
2. If the deposit cheque is dishonored (insufficient fund), the Bank shall registered the dishonored (insufficient fund) cheque's information into "Credit Reporting System" follow Prakas on "Credit Reporting".
3. Cheque validity is 6 months from the issued date. Cheque that have expired from the date of issuance cannot be accepted due to the expiration date, and the Bank has the right to refuse for the deposit/payment based on related law and regulation.

Article 8. Termination of Current Account

In case the Customer become disqualified for current account transaction based on the relevant laws and regulations such as issued cheque with insufficient fund for more than 3 times, or if it is deemed inappropriate to continue the current account transaction based on these Terms and Conditions, the Bank may have suspended, hold terminate the relevant deposit agreement by giving a prior noticed to the Customer.

TERMS AND CONDITIONS OF DEMAND DEPOSIT ACCOUNT

Article 1. Scope of Application

1. The "Demand Deposit Account" refer to the "Account" shall mean any deposit account without any specified deposit period, allowing the Customer to do deposit(s)/withdrawal(s) at will.
2. Any matters not provided for under these Terms and Conditions shall be governed by the "General Terms and Conditions".

Article 2. Interest

1. The interest on the Account shall be computed on the relevant base day according to the type of account and added to the principle on the next day (hereinafter referred to as the "Interest Addition Date"). No interest shall however be accrued on the current account and if the account satisfies a certain criterion the Bank has set aside for an account, the Bank may not pay interest.
 - a) Demand Deposit Account: the last business day of each month of the year.
2. The interest on deposit accounts provided above shall be calculated for the period from the date of the first deposit or the interest Additional Day to the date immediately preceding the next interest Additional Day or the withdrawal date by applying the interest rate posted at the Bank's office on business days to daily final balances.
3. The Interests on deposit accounts shall be paid as provided in Paragraphs 1 and 2 from the last transaction date excluding payment of interests under Paragraph 1, and thereafter the account that turn to be Dormant Account and interests will not be provided from the date of classified as Dormant Account. However, in the case that customer request to release the Dormant Account to normal account, the interest will be calculated from the released date and provided based on Paragraph 1.

Article 3. Transactions Using Cheque (Current Account)

1. The Customer shall transact with its counterparty using the cheque provided by the Bank.
2. Upon the request of the Customer, the Bank shall provide the Customer with the cheques described in Paragraph 1 above; provided that the Bank may restrict the number of forms of

cheque requested by the Customer as deemed appropriate by the Bank, if the requested number is deemed to be excessive with the rule of the Bank.

Article 4. Payment and Cancellation of Request of Payment

1. Pursuant to Paragraph 1 to Article 3, the Bank shall pay to the presenter the amount specified on the cheque upon the Customer's request for payment.
2. The Bank shall make payment for the cheque only if it is presented within the present date. However, the the Bank may make payments even if the cheque is presented after the present period.
3. In the case the Customer wished to cancel the request for payment for a cheque that already issued by the Customer, the Customer shall apply for such cancellation by the request of issuer (Account Holder/Authorized Person) with the written application from by visit the Bank.

Article 5. Special Provision for Payment

Notwithstanding the provision of Paragraph 1 to Article 4, in case the Customer owes to the Bank any of the obligations set forth below, the Bank may pay or settle through transfer first from the relevant Account rather than from other accounts, without using cheque or application for payment includes:

- a) Various interests, guarantee fees and commissions;
- b) Principle amount of import bills and principle amount of dishonored export bills
- c) Penalty fees under the Rules of the Clearing House (dishonored cheque)
- d) The amount claimed by any settlement or reimbursement receipt.

In case the Bank is requested to pay the cheque and to perform the obligations on the same day, the total amount of which exceeds the fund available in the relevant Account, the Bank shall handle such case in accordance with the customer's instruction, if any, and if it is possible to ascertain the Customer's intent, the Bank shall handle it at its discretion.

Article 6. Refusal of Partial Payment

1. The Bank shall not pay cheque with issue amount of which exceeds the fund available in the current account (excluding initial holding balance).
2. The Bank shall not make partial payment for a cheque.

Article 7. Payment of Cheque and and Immunity

1. The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer with respect to payment of cheque in the following cases; provide that the Bank shall take due care for payment of cheque in the case of;
 - a) In case the Bank pays a cheque with the date of issue left blank,
 - b) In case the Bank pays a cheque with respect to which the issue date or due date does not exist, treating the present date as the payment date.
 - c) In case the Bank pay a cheque with cross line and with imprinted with the specimen, which specimen is deemed to be identical to the Customer's specimen pursuant to Article 5, Paragraph 1 of the "General Terms and Conditions".

Article 8. Transaction with Agent

1. When the Customer desires to conduct transactions through an agent, the name and the signature of the agent to be used in cheque shall be registered at the Bank.
2. When the Customer authorizes the agent to issue a cheque, the agent's information include specimen including specimen and the relationship between them shall be registered at the Bank. The Bank may refuse to pay a cheque issued by un-registered agent.

Article 9. Termination of Current Account

1. In the case the Customer become disqualified for current account transaction based on the relevant laws and regulations such as issued cheque with insufficient fund for more than 3 times, or if it is deemed inappropriate to continue the current account transaction based on these Terms and Conditions, the Bank may suspend, hold, terminate the relevant deposit agreement by giving a prior notice to the Customer.

Article 10. Obligation after Termination of Current Account

After the current account is closed, the Bank shall not be obligated to pay any of the cheques or notes even if they were issued before the termination, and the Customer shall return to the account opening branch any unused forms of cheques and notes.

Article 11. Initial Deposit (Holding Balance)

1. The customer shall deposit the initial deposit amount based on each account type, decided by the Bank.
2. In case the Bank changes the required amount of the initial deposit referred to in Paragraph 1 it will apply to the Customer that open account based on the date from the effective date only.
3. Initial deposit will be hold and Upon closing of the Account, the Bank shall deduct the amount owed by the Customer to the Bank in connection with Account from the initial deposit.
4. The Bank shall return any remaining balance of the initial deposit (hold balance) upon completion of the procedures described in Paragraph 3 above, after recovering the all remaining unused cheque from the Customer.
5. Notwithstanding pursuant to Paragraph 4 above, the Bank shall return the initial deposit (hold balance) if there is any reasonable cause for which the Customer cannot return the unused cheque.

Article 12. Suspension, Close, Freeze of the Account

1. Account Holder(s)/Authorized Person(s) can request for the termination/closure by visiting the Bank with related documents.
2. When close account, the Customer must provide to the Bank with any:
 - a) Card that operates the account (including any card issued to an additional cardholder).
 - b) Unused remain cheque (for current account).
 - c) Passbook/certificate (if any).
3. The Bank may suspend or the banking transaction any of the Customer's account(s) without prior notice in the following cases
 - a) The Customer do not comply with all applicable laws, rules and regulations in connection with account operation such as Law on Anti-Money Laundering and Combating the Financial of Terrorism.
 - b) The Customer violated provisions of applicable law in Cambodia or any other country both directly and indirectly involve with any designated individual or entity prohibition or any illegal activities or transfer in-out with sanction countries.

Article 13. Customer Information and Verification

- a) The Customer shall notify the Bank of any change in current address, telephone number or E-mail address. This will ensure that the Bank to share all important documents related to the Customer's account information to the correct address and contact.
- b) All privacy information of the Customer shall be kept in strict confident and will be securely held by the Bank.

Article 14. Rules and Regulations of Related Bodies

The Customer agree that in addition and without prejudice to any of the terms and conditions herein, where applicable the terms and conditions herein shall be governed by and subjected to the rules, regulations and guidelines updated from time to time issued by National Bank of Cambodia, and other relevant bodies whether or not such rules, regulations and guidelines have the force of laws of Kingdom of Cambodia.

My signature acknowledges that I have read the terms and conditions above as the date of today, and I am aware of the risk factors contained in these terms and conditions.