MBCambodia

លក្ខខណ្ឌទូទៅរបស់
គណនីប្រាក់បញ្ញើ

MBCambodia

តារាងមាតិកា

១. សេចក្តីផ្តើម 4

២. និយមន័យ និងការបកស្រាយ 4

៣.ការណែនាំរបស់អភិថិជន 5

៤. ប្រាក់បញ្ញើ 5

៥. ការប្រមូល 6

៦. ចំណាប់អារម្មណ៍ 6

៧. ការដកប្រាក់ 6

៨. មូលប្បទានប័ត្រ 7

៩. បញ្ឈប់ការបញ្ជាទិញឡូឌាត់ 8

១០. របាយការណ៍គណនី 8

១១. ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ 9

១២. គណនីបុគ្គល 10

១៣. គណនីក្នុងនាមក្រុមហ៊ុន 11

១៤. ថ្លៃសេវា/កម្រៃជើងសារ 11

១៥. ការយល់ព្រមសម្រាប់ការបង្ហាញព័ត៌មាន 11

១៦. អសកម្ម / អសកម្ម និងការផ្អាកគណនី 12

១៧. ការបិទគណនី 12

១៨. ការចាត់តាំង/ការផ្ទេរ 13

១៩. ការឡូឌាត់ទៅធនាគារ និងសិទ្ធិក្នុងការដកប្រាក់ 13

២០. សន្តិសុខ សិទ្ធិបញ្ចាំ និងសិទ្ធិក្នុងការឡូឌាត់សំណង 14

២១. ការលើកលែងពីការឧច្ឆលខុសត្រូវ 14

២២. ការសងជំងឺចិត្ត 15

២៣. ភាពឯកិច្ចសងប្រាក់វិញរបស់ធនាគារ 16

២៤. ការធានាអាជ្ញាធរ 16

២៥. វិសោធនកម្ម 16

២៦. ការលះបង់ 17

២៧. តាពរាជការស្ថាប់បាន 17

២៨. FATCA និង CRS 17

២៩. ច្បាប់ និងយុត្តាធិការដែលអាចអនុវត្តបាន 18

១. សេចក្តីផ្តើម

លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃការគ្រប់គ្រងគណនីប្រាក់បញ្ញើទាំងនេះ (ហៅកាត់ថា "លក្ខខណ្ឌ") បានកំណត់លក្ខខណ្ឌទូទៅដែលអនុវត្តចំពោះគណនីប្រាក់បញ្ញើទាំងអស់ដែលបានបើក និងរក្សាទុកជាមួយធនាគារ អ៊ឹមប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (ហៅកាត់ថា "ធនាគារ")។ លក្ខខណ្ឌទាំងនេះត្រូវអនុវត្តចំពោះអតិថិជនទាំងអស់ដែលបើក និង/ឬរក្សាទុកគណនីប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារតាមមធ្យោបាយណាមួយ រួមមានតាមបញ្ជរសាខា ប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក ឬមធ្យោបាយផ្សេងទៀតដែលអាចត្រូវបានណែនាំដោយធនាគារនាពេលខាងមុខ។

លក្ខខណ្ឌទាំងនេះត្រូវអានរួមគ្នាជាមួយ៖

- លក្ខខណ្ឌដោយឡែកសម្រាប់ផលិតផលរបស់ធនាគារ;
- ទម្រង់ពាក្យស្នើសុំបើកគណនី និងអ្នកដែលមានសិទ្ធិលើគណនី;
- តារាងកម្រៃសេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ; និង
- កិច្ចព្រមព្រៀង ការជូនដំណឹង ឬព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចេញដោយធនាគារ។

ក្នុងករណីមានភាពមិនស្របគ្នាណាមួយ លក្ខខណ្ឌដោយឡែកសម្រាប់ផលិតផលនឹងត្រូវយកមកអនុវត្ត។

២. និយមន័យ និងការបកស្រាយ

លុះត្រាតែមានការកំណត់អត្ថន័យផ្ទុយពីនេះ៖

- **គណនី**៖ សំដៅដល់គណនីប្រាក់បញ្ញើណាមួយដែលបានបើក និងរក្សាទុកជាមួយធនាគារ រួមទាំងគណនីសន្សំ គណនីចរន្ត គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ គណនីប្រាក់បញ្ញើបត់បែន ប្រាក់បញ្ញើភ្លាមៗ ឬគណនីប្រាក់បញ្ញើផ្សេងទៀត។
- **ថ្ងៃធ្វើការ**៖ សំដៅដល់ថ្ងៃដែលធនាគារនានានៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាបើកដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងថ្ងៃសៅរ៍ ថ្ងៃអាទិត្យ និងថ្ងៃឈប់សម្រាកផ្លូវការ។
- **អតិថិជន**៖ សំដៅដល់ រូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលណាមួយដែលបើក ឬរក្សាទុកគណនីជាមួយធនាគារ។
- **ការណែនាំ**៖ សំដៅលើការណែនាំរបស់អតិថិជនទៅឲ្យធនាគារនៅក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការគណនី។
- **បំណុល**៖ សំដៅលើរាល់ទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែលអតិថិជនជំពាក់ធនាគារ ទោះបីជាកើតឡើងក្នុងរូបភាពណាក៏ដោយ មិនថាជាបំណុលជាក់ស្តែង បំណុលបន្តបន្ទាប់ បំណុលចម្បង បំណុលទ្រព្យបញ្ចាំ បំណុលម្នាក់ឯង ឬបំណុលរួមគ្នា។
- **ផលិតផល**៖ សំដៅលើផលិតផល ដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារដល់អតិថិជន ពីពេលមួយទៅពេលមួយ ក្រោមលក្ខខណ្ឌនានា ដែលអាចត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារ។
- **សេវាកម្ម**៖ សំដៅដល់សេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយធនាគារដល់អតិថិជន ពីពេលមួយទៅពេលមួយ ក្រោមលក្ខខណ្ឌនានា ដែលអាចត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារ។

៣.ការណែនាំរបស់អតិថិជន

៣.១. រាល់ការណែនាំទាំងឡាយណាដែលទាក់ទងនឹងគណនី ដាច់ខាតត្រូវតែផ្តល់ដោយអតិថិជន ឬក្នុងនាមជាអតិថិជនស្របតាមការប្រគល់សិទ្ធិ ឬការតំណាងដោយអាណត្តិ ក្នុងអំឡុងពេលដែលមានប្រសិទ្ធភាព ចំពោះគណនីនោះ។ ការណែនាំទាំងអស់ ត្រូវតែធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬតាមរបៀប និង/ឬវិធីសាស្ត្រផ្សេងទៀតដែលធនាគារយល់ព្រម ពីពេលមួយទៅពេលមួយ។

៣.២. ការណែនាំទាំងអស់ នៅពេលដែលធនាគារទទួលបាន នឹងមិនត្រូវបានលុបចោល ដកចេញ ឬកែប្រែឡើយ លុះត្រាតែមានការយល់ព្រមផ្សេងពីនេះ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។

៣.៣. ធនាគារអាចជ្រើសរើសមិនធ្វើសកម្មភាពណាមួយតាមការណែនាំរបស់អតិថិជន ក្នុងករណីដែលចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃការទូទាត់ លើសពីសមតុល្យដែលមាននៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជន។

៣.៤. គំរូហត្ថលេខា និងអានុភាពដែលចងភ្ជាប់នឹងហត្ថលេខារបស់អតិថិជន ឬអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា ដែលផ្ញើជូនធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ នឹងនៅតែមានសុពលភាព រហូតដល់ពេលដែលធនាគារទទួលបានការលុបចោល ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអតិថិជន។

៣.៥. ធនាគារ មានសិទ្ធិ ប៉ុន្តែមិនមានកាតព្វកិច្ចធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែមទៀតលើហត្ថលេខាទាំងនោះ ក្រៅពីការប្រៀបធៀបជាមួយនឹងគំរូហត្ថលេខាដែលបានកត់ត្រាជាមួយធនាគារនោះទេ។ ធនាគារមានសិទ្ធិបដិសេធមូលប្បទានប័ត្រណា ដែលហត្ថលេខារបស់អតិថិជន ឬអ្នកតំណាងរបស់អតិថិជន (តាមករណីជាក់ស្តែង) ខុសពីគំរូហត្ថលេខាដែលបានដាក់នៅធនាគារ ដោយផ្អែកតាមការយល់ឃើញរបស់ខ្លួន ដែលការយល់ឃើញនេះមានលក្ខណៈដាច់ខាត និងស្មាតរ។

៣.៦. ធនាគារអាចបដិសេធក្នុងការធ្វើតាមការណែនាំណាមួយ ប្រសិនបើការណែនាំនោះមិនស្របនឹងច្បាប់ វិធាន ឬអនុលោមភាពរបស់បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងទៀតជាធរមាន។

៣.៧. ប្រសិនបើការណែនាំមានភាពមិនច្បាស់លាស់ ឬមិនស្របគ្នា ឬមានទំនាស់ ធនាគារអាចជ្រើសរើសមិនធ្វើតាមការណែនាំនោះ លុះត្រាតែ និងរហូតទាល់ទេ ភាពមិនច្បាស់លាស់ ឬទំនាស់នោះ ត្រូវបានដោះស្រាយ ស្របតាមការចង់បានរបស់ធនាគារ បើមិនដូច្នោះទេ ធនាគារអាចជ្រើសរើសធ្វើតាមការណែនាំមួយណាដែលមានហត្ថលេខារបស់អ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាទាំងអស់ ទោះបីជាការណែនាំ ឬសិទ្ធិអំណាចនៅក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការដែលមានស្រាប់ ទាមទារអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាតិចជាងនេះក៏ដោយ។

៤. ប្រាក់បញ្ញើ

៤.១. ពេលណាក៏ដោយ ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងដល់អតិថិជន និងតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន និងដោយមិនចាំបាច់ទទួលខុសត្រូវ ឬបង្ហាញ ឬផ្តល់ហេតុផលណាមួយដល់អតិថជិន ធនាគារអាចបដិសេធមិនទទួលប្រាក់បញ្ញើណាមួយ ឬកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដាក់បញ្ញើ និងប្រគល់ប្រាក់ទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកនៃចំនួនទឹកប្រាក់បញ្ញើណាមួយដែលធនាគារបានទទួល។ ធនាគារ នឹងកំណត់ (តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន) នូវចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាដើម្បីបើកគណនី (ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមានេះ នឹងប្រែប្រួលពីពេលមួយទៅពេលមួយ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ)។

៤.២. ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ដែលធ្វើឡើងដោយអតិថិជន ត្រូវតែធ្វើឡើងតាមនីតិវិធីនៃការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ហើយអតិថិជនត្រូវអនុវត្តតាមនីតិវិធីដែលធនាគារអាចនឹងកំណត់ពីពេលមួយទៅពេលមួ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។ ការបញ្ជាក់ពីការទទួលប្រាក់បញ្ញើ នឹងត្រូវធ្វើឡើងដោយប្រព័ន្ធ កុំព្យូទ័រ ឬដោយមន្ត្រីណាមួយរបស់ធនាគារ។

៤.៣. ប្រាក់បញ្ញើតាមរយៈមូលប្បទានប័ត្រ ឬឧបករណ៍ណាមួយ ត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគណនី ដោយត្រូវឆ្លងកាត់គោលការណ៍ទូទាត់ និងរក្សាទុក ខណៈដែលការដាក់បញ្ចូលទៅក្នុងគណនីនោះអាចត្រូវបានបង្វិលត្រឡប់ទៅវិញ ប្រសិនបើឧបករណ៍នោះមិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទូទាត់។

៥. ការប្រមូល

៥.១. មូលប្បទានប័ត្រដែលដាក់ប្រាក់ទាំងអស់នៅធនាគារ ត្រូវបានទទួលរក្សាប្រាក់សម្រាប់ទុកសង ហើយការបញ្ចូលទឹកប្រាក់ទៅក្នុងគណនី នឹងត្រូវអាស្រ័យលើការទទួលបានទឹកប្រាក់ជាក់ស្តែង។ ការដាក់បញ្ចូលទឹកប្រាក់បណ្តោះ អាសន្ន ប្រសិនបើមាន អាចត្រូវបានបង្វិលទៅវិញ ប្រសិនបើមូលប្បទានប័ត្រ ឬ ឧបករណ៍ទូទាត់មិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ ឬមិនអាចទូទាត់បាន។ ទឹកប្រាក់ដែលបានដាក់ដោយមូលប្បទានប័ត្រ ឬឧបករណ៍ទូទាត់ផ្សេងទៀតនឹងមិនអាចដកប្រាក់ចេញបានទេ លុះត្រាតែត្រូវបានទូទាត់ស្របតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។ ធនាគារអាចកាត់ប្រាក់ពីគណនី ហើយបង្វិលការប្រាក់ ឬថ្លៃសេវាពាក់ព័ន្ធណាមួយ ប្រសិនបើឧបករណ៍ទូទាត់ដែលពាក់ព័ន្ធនោះមិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទូទាត់។

៥.២. ការផ្ទេរប្រាក់ណាមួយ មិនថាតាមរយៈ តេឡេក្រាហ្វិច ឬអេឡិចត្រូនិក ឬឧបករណ៍ដែលអាចជួញដូរបាន ដែលអនុញ្ញាតឲ្យប្រើប្រាស់ដើម្បីដាក់ប្រាក់ ទឹកប្រាក់នោះមិនអាចត្រូវបានដកយកទៅប្រើប្រាស់បានភ្លាមៗនោះទេ រហូតទាល់តែធនាគារបានទទួលស្គាល់ការទទួលទឹកប្រាក់នោះស្របតាមនីតិវិធីពាក់ព័ន្ធ។ ក្នុងករណីដែលការផ្ទេរប្រាក់ត្រូវបានលុបចោលដោយហេតុផលណាមួយ គណនីរបស់អតិថិជននឹងត្រូវបានកាត់ទឹកប្រាក់ ហើយធនាគារនឹងបង្វិលការប្រាក់ ដែលត្រូវបានទូទាត់ ឬបានដាក់ ទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការនោះ ចេញវិញភ្លាមៗ ។

៦. ការប្រាក់

ក្នុងករណីដែលអាចអនុវត្តបាន ធនាគារនឹងទូទាត់ការប្រាក់តាមអត្រាការប្រាក់បច្ចុប្បន្នរបស់ខ្លួនសម្រាប់គណនីពាក់ព័ន្ធ។ ការប្រាក់នឹងត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅចន្លោះពេលណាមួយដែលត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារពីពេលមួយទៅពេលមួយ។ ធនាគារនឹងមិនទូទាត់ការប្រាក់លើសមតុល្យទឹកប្រាក់នៅក្នុងគណនីចរន្តទេ។

៧. ការដកប្រាក់

ការដកប្រាក់ត្រូវធ្វើឡើងតាមលក្ខខណ្ឌនៃការដកប្រាក់ តាមរយៈមធ្យោបាយផ្សេងៗ និងស្របតាមនីតិវិធីដែលធនាគារអាចកំណត់ជាប្រចាំ រួមទាំងការដកសាច់ប្រាក់ ការផ្ទេរគណនី ឬការផ្ទេរប្រាក់ ដោយអនុលោមតាមច្បាប់ជាធរមាន និងការតម្រូវរបស់ប្រតិបត្តិការធនាគារ។ ការដកប្រាក់ នឹងមានអានុភាពអនុវត្តលុះត្រាតែទទួលបានការណែនាំដែលបំពេញគ្រប់លក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារ រួមមានដូចជាការផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន ឬអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា ស្របតាមអាណត្តិគណនី។ លើកលែងតែធនាគារអនុញ្ញាតផ្សេងពីនេះ ការណែនាំអំពីការដកប្រាក់ត្រូវធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងចុះហត្ថលេខាស្របតាមគំរូហត្ថលេខាដែលមាននៅក្នុងកំណត់ត្រាធ

នាគារ។ ការរៀបចំណាមួយសម្រាប់ការណែនាំអំពីការដកប្រាក់ ក្រៅពីការធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ អតិថិជនត្រូវទទួលខុសត្រូវលើហានិភ័យទាំងនោះដោយខ្លួនឯង ហើយធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ណាមួយឡើយ លើកលែងតែក្នុងករណីដែលបណ្តាលមកពីការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ឬកំហុសដោយចេតនារបស់ធនាគារតែប៉ុណ្ណោះ។

៨. មូលប្បទានប័ត្រ

៨.១. សៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ អាចប្រើប្រាស់បានតែជាមួយគណនីចរន្តប៉ុណ្ណោះ (ឬគណនីផ្សេងទៀតដែលធនាគារអាចកំណត់ពីពេលមួយទៅពេលមួយ)។ ការដកប្រាក់ តាមរយៈការប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្រមិនអាចធ្វើឡើងចំពោះគណនីប្រភេទផ្សេងទៀតឡើយ។

៨.២. សៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ អាចត្រូវបានផ្តល់ជូន ឬទទួលតាមនីតិវិធីដែលកំណត់ដោយធនាគារ ពីពេលមួយទៅពេលមួយ។ ការដឹកជញ្ជូនសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រណាមួយ គឺជាហានិភ័យរបស់អតិថិជន លុះត្រាតែមានការព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះ។

៨.៣. សៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ នឹងត្រូវបានផ្ញើជូនអតិថិជន ដោយអតិថិជនត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះហានិភ័យ និងការចំណាយដោយខ្លួនឯង តាមរយៈមធ្យោបាយទូទាត់ជាធម្មតា ឬមធ្យោបាយផ្សេងទៀតដែលអតិថិជនស្នើសុំ និងដែលដែលមានការយល់ព្រមពីធនាគារ។

៨.៤. មូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវតែចុះហត្ថលេខាឱ្យបានត្រឹមត្រូវស្របតាមគំរូហត្ថលេខា និងលិខិតប្រគល់សិទ្ធិដែលផ្តល់ដោយអតិថិជនជូនទៅធនាគារ។ ធនាគារអាចមិនធ្វើតាម ឬបដិសេធការទូទាត់ចំពោះមូលប្បទានប័ត្រណាមួយដែលមានទម្រង់ ឬការប្រតិបត្តិមិនប្រក្រតី ឬមិនគោរពតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។ ក្នុងករណីដែលអាចអនុវត្តបាន ធនាគារអាចបដិសេធមិនទូទាត់ ចំពោះមូលប្បទានប័ត្រដែលមានពាក្យថា "អ្នកកាន់" ត្រូវបានលុបចោល។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវក្នុងការផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណរបស់អ្នកធ្វើបដិលេខឡើយ ហើយរក្សាសិទ្ធិក្នុងការបដិសេធការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រនោះ។ អតិថិជនត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះភាពត្រឹមត្រូវ និងសុពលភាពនៃបដិលេខលើមូលប្បទានប័ត្រ ដែលចេញលើគណនីចរន្ត លើកលែងតែក្នុងករណីដែលការខាតបង់ណាមួយកើតឡើងពីការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ឬកំហុសដោយចេតនារបស់ធនាគារ។

៨.៥. ក្នុងករណីដែលធនាគារបញ្ជាក់ថា មូលប្បទានប័ត្រមួយ "អាចទូទាត់បាន" ស្របតាមនីតិវិធីរបស់ខ្លួន គណនីរបស់អតិថិជនអាចត្រូវបានកាត់ប្រាក់ជាមួយនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ទៅតាមមូលប្បទានប័ត្រនោះ ។

៨.៦. មូលប្បទានប័ត្រ ដែលមិនមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ អាចត្រូវបានប្រគល់ជូនអតិថិជន ឬអាចរក្សាទុកតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។

៨.៧. អតិថិជនត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះការរក្សាទុកមូលប្បទានប័ត្រឱ្យមានសុវត្ថិភាព ហើយក្នុងករណីដែលមូលប្បទានប័ត្រណាមួយ រក្សាទុកមិនបានត្រឹមត្រូវ បាត់បង់ ឬត្រូវបានគេលួច អតិថិជនត្រូវតែជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាបន្ទាន់។

៨.៨. ពេលបិទគណនី អតិថិជនត្រូវប្រគល់សៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ ដែលមិនទាន់បានប្រើប្រាស់មកអោយធនាគារវិញ តាមការស្នើសុំរបស់ធនាគារ។

៩. បញ្ឈប់ការបញ្ជាទូទាត់

៩.១. ប្រសិនបើអតិថិជនចង់បដិសេធ ឬបញ្ឈប់ការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ ដែលអតិថិជនបានចេញ អតិថិជនត្រូវផ្តល់ការណែនាំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដល់ធនាគារ ដោយត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដែលកំណត់អត្តសញ្ញាណមូលប្បទានប័ត្រនោះឲ្យបានពេញលេញ ព័ត៌មានទាំងនោះរួមមាន (ក) លេខមូលប្បទានប័ត្រ (ខ) កាលបរិច្ឆេទចេញ (គ) ឈ្មោះអ្នកទទួលប្រាក់ (ប្រសិនបើមាន) និង (ឃ) ចំនួនទឹកប្រាក់។ យោងតាមការទទួលបាននូវការណែនាំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទាំងនេះ អតិថិជន អាចនឹងតម្រូវឲ្យបំពេញឯកសារបន្ថែមណាមួយដែលតម្រូវដោយធនាគារ។ ការណែនាំបញ្ឈប់ការទូទាត់បែបនេះ ត្រូវអនុវត្តដោយធនាគារយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួនបំផុត ហើយធនាគារអាចជ្រើសរើសមិនធ្វើតាមការណែនាំទាំងនេះ ដោយហេតុផលណាមួយ តាមការសម្រេចចិត្តរបស់ខ្លួន។

៩.២. ក្នុងករណីដែលការណែនាំបញ្ឈប់ការទូទាត់ត្រូវបានអនុវត្តដោយធនាគារ អតិថិជនយល់ព្រមដោយមិនកែប្រែ និងដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ៖ (ក) ទទួលខុសត្រូវចំពោះសំណង និងជួសជុលការខូខាត នៅគ្រប់ពេលវេលាដែលកើតឡើងចំពោះធនាគារ លើការចំណាយ ការខាតបង់ ការខូចខាត ឬការទទួលខុសត្រូវណាមួយដែលអាចកើតឡើង ឬទទួលរងដោយធនាគារដែលកើតចេញពីការមិនទូទាត់ចំពោះមូលប្បទានប័ត្រពាក់ព័ន្ធនោះ (ខ) ទទួលស្គាល់ថាធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះកំហុសណាមួយ ទោះបីជាវាកើតឡើងយ៉ាងណាក៏ដោយ ដែលកើតចេញពីការបំពេញកាតព្វកិច្ចនៅក្នុងការអនុវត្តតាមការណែនាំរបស់អតិថិជន (គ) ជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាបន្ទាន់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ប្រសិនបើមូលប្បទានប័ត្រពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានរកឃើញមកវិញ ឬត្រូវបានបំផ្លាញ ឬប្រសិនបើការណែនាំទាំងនេះត្រូវបានលុបចោល និង (ឃ) ទទួលស្គាល់ថាការណែនាំទាំងនេះមានសុពលភាពរយៈពេលមួយឆ្នាំគិតចាប់ពីថ្ងៃទទួលបានការណែនាំបែបនេះពីអតិថិជន ឬរយៈពេលផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារ។

១០. របាយការណ៍គណនី

ធនាគារ ត្រូវផ្តល់ជូន ឬអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនអាចចូលទៅប្រើប្រាស់របាយការណ៍គណនី ("របាយការណ៍គណនី") ជាប្រចាំរៀងរាល់ខែ ឬតាមរយៈចន្លោះពេលផ្សេងទៀតដែលធនាគារអាចកំណត់ពីមួយពេលទៅមួយពេល រួមទាំងតាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគារអេឡិចត្រូនិច ឬបណ្តាញទំនាក់ទំនងផ្សេងៗ។ អតិថិជនត្រូវពិនិត្យមើលរបាយការណ៍នីមួយៗឲ្យបានឆាប់រហ័ស ហើយជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ តាមរយៈមធ្យោបាយនានាដែលធនាគារបានកំណត់ អំពីភាពខុសគ្នា កង្វះខាត ឬកំហុសឆ្គងណាមួយក្នុងរយៈពេល សាមសិប (៣០) ថ្ងៃ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។ ប្រសិនបើមិនមានការជូនដំណឹងបែបនេះទេ របាយការណ៍នោះនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាត្រឹមត្រូវ និងមានប្រសិទ្ធភាពចំពោះអតិថិជន លើកលែងតែករណីមានកំហុសជាក់ស្តែង និងអាស្រ័យលើច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិជាធរមាន។ ដោយមិនប៉ះពាល់ដល់អ្វីដែលបានបញ្ជាក់ខាងលើ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែតម្រូវកំហុសឆ្គងផ្នែកបច្ចេកទេស កំហុសប្រព័ន្ធ ឬកំហុសក្នុងដំណើរការណាមួយនៅពេលណាក៏បាន ស្របតាមច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិជាធរមាន។

១១. ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

១១.១. វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ណាមួយ (មិនថាចេញជាទម្រង់ក្រដាស់ ឬអេឡិចត្រូនិក) ប្រកាសឥណទានដែលបង្ហាញពីការបង់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ការបញ្ជាក់ពីការទទួលប្រាក់ ឬបង្កាន់ដៃដាក់ប្រាក់បញ្ញើដែលចេញដោយធនាគារ គឺជាភស្តុតាងអំពីការដាក់ប្រាក់ ប៉ុន្តែអាស្រ័យលើការទូទាត់ និងការទទួលប្រាក់បានពេញលេញ (បើអាចអនុវត្តបាន)។ ឯកសារទាំងនេះ មិនមែនជាឧបករណ៍ដែលអាចជួញដូរបាននោះទេ ហើយមិនអាចផ្ទេរបានឡើយ លើកលែងតែក្នុងករណីដែលវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ត្រូវដាក់បញ្ចាំជាប្រាក់ធានា ជាផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារ សម្រាប់កាតព្វកិច្ចរបស់អតិថិជន ស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀង និងនីតិវិធីដែលអនុវត្តដោយធនាគារ។

១១.២. អតិថិជន អាចបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ តាមរយៈបណ្តាញដែលបានអនុម័តដោយធនាគារ នៅពេលណាក៏បាន។ ក្នុងករណីដែលគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ត្រូវបានបើកខុសពីថ្ងៃធ្វើការ វានឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាមានប្រសិទ្ធភាពនៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ រួមទាំងការគណនាការប្រាក់ និងការកំណត់កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ស្របតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។

១១.៣. នៅពេលដាក់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ធនាគារនឹងចេញវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ជូនអតិថិជន អាចក្នុងទម្រង់ជាក្រដាស់សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលដាក់នៅបញ្ជរ ឬជាទម្រង់អេឡិចត្រូនិកសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលដាក់តាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទរបស់ធនាគារ ឬបណ្តាញអេឡិចត្រូនិកផ្សេងទៀត។ អតិថិជន ត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារភ្លាមៗ ប្រសិនបើមិនបានទទួលវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ឬបើវិញ្ញាបនបត្រនោះត្រូវបានបាត់បង់ លួច ខូចខាត ឬរកមិនឃើញ។ ធនាគារអាចចេញវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ថ្មី ជូនអតិថិជនបាន ដោយយោងតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ និងនៅពេលទទួលបានលិខិតធានាលើការខូចខាតដែលស្របតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ធនាគារ។

១១.៤. ការប្រាក់នឹងបង្គរលើប្រាក់ដែលបានដាក់នៅធនាគារ ចំពោះប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ដោយផ្អែកលើរយៈពេល និងតាមអត្រាដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។

១១.៥. ប្រាក់ដែលបានដាក់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ជាមួយធនាគារ នឹងត្រូវសងជូនអតិថិជនវិញ ស្របតាមលក្ខខណ្ឌដែលអតិថិជនបានជ្រើសរើសនៅពេលដាក់ប្រាក់ និងដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ ក្នុងករណីដែលអតិថិជនបានជ្រើសរើសការទូទាត់ការប្រាក់ជាប្រចាំ ការប្រាក់នឹងត្រូវបង់តាមចន្លោះពេលដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាក្នុងអំឡុងរយៈពេលនៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នោះ។ ក្នុងករណីដែលអតិថិជនបានជ្រើសរើសការទូទាត់ការប្រាក់នៅពេលផុតកំណត់ ការប្រាក់នឹងត្រូវបានបង្គរ និងបង់រួមគ្នាជាមួយប្រាក់ដើមនៅថ្ងៃផុតកំណត់។ ការដកប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់មុនកាលកំណត់ អាចត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌផលិតផល នីតិវិធី និងលក្ខខណ្ឌដកប្រាក់មុនកាលកំណត់ ឬការពិន័យណាមួយដែលធនាគារបានបង្ហាញពីពេលមួយទៅពេលមួយ។ ក្នុងករណីដែលអតិថិជនបានជ្រើសរើសជម្រើសបន្តដោយស្វ័យប្រវត្តិ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នឹងត្រូវបន្តនៅថ្ងៃផុតកំណត់ ជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌរយៈពេល និងអត្រាការប្រាក់ដូចគ្នា ដែលអនុវត្តនៅថ្ងៃបន្ត លុះត្រាតែអតិថិជនផ្តល់ការណែនាំផ្ទុយពីនេះ តាមរយៈបណ្តាញដែលបានអនុម័តដោយធនាគារមុនថ្ងៃផុត

កំណត់។ ក្នុងករណីដែលមិនបានជ្រើសរើសជម្រើសបន្តដោយស្វ័យប្រវត្តិ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នឹងត្រូវទូទាត់នៅថ្ងៃផុតកំណត់ ស្របតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។

១១.៦. ក្នុងករណីដែលប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ត្រូវបានបន្តស្របតាមកថាខណ្ឌ១១.៥ ការបន្តបែបនេះនឹងមានរយៈពេលដូចគ្នានឹងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដើម លើកលែងតែអតិថិជនបានជ្រើសរើស ឬផ្តល់ការណែនាំផ្សេងតាមរយៈបណ្តាញដែលអនុម័តដោយធនាគារ ហើយនឹងអនុវត្តអត្រាការប្រាក់ដែលមានប្រសិទ្ធភាពនៅពេលបន្តសម្រាប់ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នោះ។ ការគណនាការប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលបន្ត នឹងអាស្រ័យលើជម្រើសបន្តដោយស្វ័យប្រវត្តិ ដែលអតិថិជនបានជ្រើសរើស ដូចខាងក្រោម៖

(ក) ក្នុងករណីដែលអតិថិជនបានជ្រើសរើសបន្តដោយស្វ័យប្រវត្តិតែលើប្រាក់ដើម ការប្រាក់ដែលត្រូវបង់ នៅថ្ងៃផុតកំណត់នឹងត្រូវបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីសន្សំដែលអតិថិជនបានកំណត់ ហើយប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលបានបន្តនឹងផ្អែកលើចំនួនប្រាក់ដើម ដើមតែប៉ុណ្ណោះ។

(ខ) ក្នុងករណីដែលអតិថិជនបានជ្រើសរើសបន្តដោយស្វ័យប្រវត្តិចំពោះប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ហើយក្នុងករណីដែលការប្រាក់ត្រូវបង់នៅថ្ងៃផុតកំណត់ ការប្រាក់ដែលបានកើតឡើង នឹងត្រូវបន្ថែមទៅលើចំនួនប្រាក់ដើម ហើយនឹងត្រូវបានបូកបញ្ចូលគ្នា សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលបានបន្ត។ ដើម្បីបញ្ចៀសការភាន់ច្រឡំ ជម្រើសបន្តប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិនឹង មិនត្រូវបានអនុវត្តឡើយ ក្នុងករណីដែលអតិថិជនបានជ្រើសរើសការទូទាត់ការប្រាក់ជាប្រចាំ។

១១.៧. អតិថិជន អាចដាក់សំណើសុំដកប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ មុនថ្ងៃផុតកំណត់ តាមរយៈមធ្យោបាយដែលបានអនុម័តដោយធនាគារ ស្របតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។ អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាមុន សម្រាប់ការដកប្រាក់មុនកាលកំណត់ ស្របតាមរយៈពេលនៃការជូនដំណឹងដែលអនុវត្តចំពោះផលិតផលប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នោះ ដូចដែលបានកំណត់ដោយធនាគារពីពេលមួយទៅពេលមួយ និងដែលបានជូនដំណឹងទៅអតិថិជនតាមនីតិវិធី ឬឯកសារបង្ហាញផលិតផលរបស់ធនាគារ។ ក្នុងករណីដែលប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ត្រូវបានដកប្រាក់មុនថ្ងៃផុតកំណត់ ការប្រាក់នឹងត្រូវបានគណនា និងបង់តាមអត្រាការប្រាក់ដែលអនុវត្តចំពោះគណនីសន្សំធម្មតារបស់ធនាគារ សម្រាប់រយៈពេលពាក់ព័ន្ធ លុះត្រាតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ ស្របតាមលក្ខខណ្ឌផលិតផលដែលអនុវត្តដោយធនាគារ។ ធនាគារអាចអនុវត្តកម្រៃសេវា ការគិតថ្លៃ ឬលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗទៀត ពាក់ព័ន្ធនឹងការដកប្រាក់មុនកំណត់ ស្របតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ និងច្បាប់ និងបញ្ញត្តិជាធរមាន។

១២. គណនីរួបវ័ន្តបុគ្គល

ក្នុងករណីដែលអតិថិជនជារូបវ័ន្តបុគ្គល បន្ទាប់ពីទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីការស្លាប់របស់អតិថិជន ឬធនាគារបានដឹងអំពីការស្លាប់នោះដោយវិធីផ្សេងណាមួយ ធនាគារនឹងមិនអនុញ្ញាតឲ្យមានការដកប្រាក់ ការផ្ទេរប្រាក់ ឬប្រតិបត្តិការណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីនោះឡើយ រហូតដល់ធនាគារទទួលបានឯកសារដែលបានចេញ ឬទទួលស្គាល់ស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលអាចបំពេញគ្រប់លក្ខខណ្ឌក្នុងការកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងសិទ្ធិស្របច្បាប់របស់អ្នកស្នងមរតកស្របច្បាប់ អ្នកប្រតិបត្តិមរតក ឬអ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អតិថិជន ចំពោះប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងគណនី។ ធនាគារ មានសិទ្ធិអនុវត្តតាមឯកសារទាំងនោះ ហើយមិនមានកាតព្វកិច្ចអនុវត្តតាមការ

ណែនាំណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីនោះទេ រហូតដល់លក្ខខណ្ឌ និងតម្រូវការរបស់ធនាគារត្រូវបានបំពេញ ស្របតាមច្បាប់ និងបញ្ញត្តិជាធរមាន និងនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។

១៣. គណនីក្នុងនាមជាក្រុមហ៊ុន

ក្នុងករណីគណនីណាមួយត្រូវបានបើកក្នុងនាមក្រុមហ៊ុន ធនាគារអាចអនុញ្ញាតឱ្យមានការផ្លាស់ប្តូរអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា ប៉ុន្តែធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចទទួលស្គាល់ការផ្លាស់ប្តូរនោះឡើយ លុះត្រាតែធនាគារយល់ឃើញថាការផ្លាស់ប្តូរនោះត្រូវបានអនុម័តយ៉ាងត្រឹមត្រូវដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃក្រុមហ៊ុន ឬអាជ្ញាធរដែលមានសមត្ថកិច្ចរបស់ក្រុមហ៊ុន ស្របតាមច្បាប់ និងឯកសាររបស់ក្រុមហ៊ុននោះ។ នៅពេលចាប់ផ្តើមនៃការបិទ ការរំលាយ ឬការក្ស័យធនរបស់ក្រុមហ៊ុន បន្ទាប់ពីធនាគារទទួលបានដំណឹងអំពីព្រឹត្តិការណ៍នោះ ធនាគារនឹងមិនអនុវត្តតាមការណែនាំណាមួយពីអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា ដែលមានស្រាប់ទៀតឡើយ ហើយនឹងអនុវត្តតាមតែការណែនាំពីអ្នកជម្រះបញ្ជីអ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ ឬបុគ្គលផ្សេងទៀតដែលមានសិទ្ធិស្របច្បាប់ក្នុងការធ្វើសកម្មភាពជំនួសក្រុមហ៊ុន បន្ទាប់ពីបានបង្ហាញឯកសារដែលទទួលស្គាល់ស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

១៤. កម្រៃសេវា/កម្រៃជើងសារ

១៤.១. ធនាគារអាចដកប្រាក់ពីគណនី ដើម្បីបង់កម្រៃសេវា កម្រៃជើងសារ ការប្រាក់ ពន្ធ ឬប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលអតិថិជនត្រូវបង់ជូនធនាគារពាក់ព័ន្ធនឹងការបើក ការរក្សា ការធ្វើប្រតិបត្តិការ ឬការប្រើប្រាស់គណនី ឬផលិតផល ឬសេវាកម្មណាមួយដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ស្របតាមតារាងតម្លៃ ការគិតថ្លៃ ឬឯកសារបង្ហាញផលិតផលដែលអាចអនុវត្តដោយធនាគារ ពីពេលមួយទៅពេលមួយ។

១៤.២. កម្រៃសេវា អាចត្រូវបានអនុវត្ត ស្របតាមតារាងតម្លៃរបស់ធនាគារ ក្នុងករណីដែលអតិថិជនមិនអាចរក្សាសមតុល្យអប្បបរមាដែលបានកំណត់ នៅពេលដែលគណនីមានស្ថានភាពអសកម្ម ឬគណនីនៅស្ងៀម សម្រាប់រយៈពេលដែលបានកំណត់នៅក្នុងលក្ខខណ្ឌផលិតផលពាក់ព័ន្ធ ឬនៅពេលដែលគណនីត្រូវបានបិទ ក្នុងអំឡុងពេលដែលបានកំណត់ក្នុងតម្លៃរបស់ធនាគារ។

១៤.៣. ធនាគារអាចកែប្រែអត្រា ឬចំនួនកម្រៃសេវា ឬការគិតថ្លៃ ដែលអនុវត្តចំពោះគណនី ដោយផ្តល់ការជូនដំណឹងជាមុនដល់អតិថិជន ស្របតាមច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិជាធរមាន និងនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។ លុះត្រាតែច្បាប់កំណត់ផ្សេង ការផ្លាស់ប្តូរបែបនេះនឹងមានប្រសិទ្ធភាព បន្ទាប់ពីរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ គិតចាប់ពីថ្ងៃជូនដំណឹង។

១៥. ការយល់ព្រមបង្ហាញព័ត៌មាន

១៥.១. អតិថិជនអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារប្រមូល ប្រើប្រាស់ និងបង្ហាញព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងអតិថិជន និងគណនីទៅកាន់ការិយាល័យកណ្តាល សាខា ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ និងអ្នកផ្តល់សេវាកម្មរបស់ធនាគារ ក៏ដូចជាអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចក្នុងករណីដែលការបង្ហាញព័ត៌មាននោះចាំបាច់ សម្រាប់គោលបំណងប្រតិបត្តិការគណនី ការផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ការអនុលោមតាមច្បាប់ជាធរមាន តម្រូវការបទប្បញ្ញត្តិ ឬគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។

១៥.២. ការបង្ហាញព័ត៌មានអតិថិជនទៅភាគីទីបីណាមួយ ត្រូវធ្វើឡើងលើមូលដ្ឋានសម្ងាត់ និងស្របតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាននៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា រួមមានច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិទាក់ទងនឹងការសម្ងាត់ធនាគារ ការរក្សាការសម្ងាត់ និងការការពារទិន្នន័យផ្ទាល់ខ្លួន។

១៦. គណនីស្ងៀម/អសកម្ម និងការផ្អាកប្រតិបត្តិការ

១៦.១. គណនីមួយនឹងត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាជាគណនីស្ងៀម ក្នុងករណីដែលមិនមានប្រតិបត្តិការធ្វើឡើងដោយអតិថិជនដែលបានកត់ត្រាទុកសម្រាប់រយៈពេល ១២ ខែជាប់ៗគ្នា ឬរយៈពេលផ្សេងទៀតដែលធនាគារអាចកំណត់ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន និងនីតិវិធីរបស់ខ្លួន។

១៦.២. នៅពេលដែលគណនី ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាជាគណនីស្ងៀម ឬអសកម្ម ធនាគារអាចកំណត់ការកម្រិត ឬផ្អាកប្រតិបត្តិការមួយចំនួនលើគណនីនោះ ហើយអាចដាក់លក្ខខណ្ឌលើការប្រើប្រាស់គណនីនោះ ស្របតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។

១៦.៣. ក្នុងអំឡុងពេលដែលគណនីក្លាយជាគណនីស្ងៀម ឬអសកម្ម ធនាគារអាចអនុវត្តកម្រៃសេវាគណនីអសកម្មស្របតាមតារាងតម្លៃរបស់ធនាគារ អាស្រ័យលើច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិជាធរមាន។

១៦.៤. គណនីស្ងៀម ឬអសកម្ម អាចត្រូវបានធ្វើឱ្យសកម្មឡើងវិញ នៅពេលដែលអតិថិជនបំពេញតាមតម្រូវរបស់ធនាគារ រួមមានការបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណអតិថិជន ការផ្ទៀងផ្ទាត់ និងនីតិវិធីផ្សេងទៀតដែលអនុវត្ត តាមច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិជាធរមាន។

១៧. ការចិទគណនី

១៧.១. ការបិទគណនីដោយធនាគារ

ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន និងនីតិវិធីរបស់ខ្លួន ធនាគារអាចបដិសេធមិនទទួលយកប្រាក់បញ្ញើ ដាក់កម្រិតប្រតិបត្តិការ ឬបិទគណនីណាមួយ ដោយជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដល់អតិថិជនជាមុនយ៉ាងហោចណាស់១៤ ថ្ងៃ លុះត្រាតែរយៈពេលខ្លីជាងនេះ ឬការអនុវត្តភ្លាមៗ ត្រូវបានទាមទារដោយច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរនមាន ការតម្រូវរបស់អាជ្ញាធរ សេចក្តីបង្គាប់របស់តុលាការ ឬការពិចារណាលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (រួមទាំងកាតព្វកិច្ចការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម) ។

១៧.២. ការបិទគណនីដោយអតិថិជន

ក្នុងករណីដែលអតិថិជនមានបំណងបិទគណនីណាមួយ អតិថិជនត្រូវដាក់សំណើទៅធនាគារ ដោយបំពេញទម្រង់បែបបទបិទគណនីរបស់ធនាគារនៅបញ្ជរធនាគារ និងត្រូវគោរពតាមនីតិវិធីជាធរមានរបស់ធនាគារ រួមទាំងការទូទាត់បំណុល ឬកាតព្វកិច្ចទាំងអស់ដែលនៅសេសសល់ ពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីនោះ។

១៧.៣. ការទូទាត់នៅពេលបិទគណនី

បន្ទាប់ពីបិទគណនី ហើយអាស្រ័យលើច្បាប់ជាធរមាន និងសិទ្ធិរបស់ធនាគារក្នុងការកាត់កង ឬរក្សាទុក ធនាគារទូទាត់សមតុល្យទឹកប្រាក់ (ប្រសិនបើមាន) ទៅអតិថិជន ឬបុគ្គលដែលមានសិទ្ធិស្របច្បាប់ផ្សេងទៀត តាមរូបិយប័ណ្ណរបស់គណនី និងស្របតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។ អតិថិជនត្រូវប្រគល់ជូនធនាគារវិញនូវសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ ដែលមិនបានប្រើប្រាស់ទាំងអស់ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗរបស់ធនាគារ ដែលបានចេញ ពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី។

១៧.៤. ករណីដែលផ្តល់សិទ្ធិឱ្យធនាគារបិទ ឬដាក់កម្រិតគណនី

ដោយមិនប៉ះពាល់ដល់លក្ខខណ្ឌដែលបានបញ្ជាក់ខាងលើ ធនាគារអាចដាក់កម្រិត ឬបិទគណនីក្នុងករណីដូចខាងក្រោម៖

(ក) អតិថិជនបានរំលោភលើលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ឬកិច្ចព្រមព្រៀងដែលអនុវត្តផ្សេងៗ។

(ខ) អតិថិជនស្ថិតក្រោមស្ថានភាពអសមត្ថភាព ជម្រះបញ្ជី ឬក្សីយធន។

(គ) អតិថិជនស្លាប់ ឬក្លាយជាអសមត្ថភាពផ្នែកច្បាប់ ដែលស្ថិតនៅក្រោមច្បាប់ជាធរមានដែលគ្រប់គ្រងការស្នងមរតក ឬការតំណាងផ្នែកច្បាប់ ឬ

(ឃ) ធនាគារត្រូវបានទាមទារឱ្យអនុវត្តបែបនេះ ដោយច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ សេចក្តីបង្គាប់របស់តុលាការ ឬវិធាន និងបទបញ្ញត្តិរបស់ប្រព័ន្ធទូទាត់ និងសងប្រាក់។

១៨. ការផ្អែរ ឬការចាត់ចែងសិទ្ធិ

លើកលែងតែមានការអនុញ្ញាតផ្សេងពីច្បាប់ជាធរមាន ឬដោយមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពីធនាគារ អតិថិជនមិនអាចផ្អែរ ប្រគល់ បញ្ចាំ បង្កើតសិទ្ធិធានា ឬបង្កើតសិទ្ធិប្រាតិភោគ ឬផ្តល់ជាប្រយោជន៍ទៅភាគីទីបីណាមួយលើប្រាក់បញ្ជើ ឬសមតុល្យដែលមាននៅក្នុងគណនី ឬផ្នែកណាមួយនៃប្រាក់នោះ ហើយមិនអាចចាត់ចែង ឬអះអាងការចាត់ចែងដូចរៀបរាប់ខាងលើបានឡើយ។ ការរឹតបន្តឹងនេះមិនត្រូវអនុវត្តចំពោះ៖

(ក) ការបញ្ចាំ ឬការបង្កើតសិទ្ធិធានា ធ្វើឡើងជាប្រយោជន៍ដល់ធនាគារ ស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀង និងនីតិវិធីដែលអនុវត្តដោយធនាគារ ឬ

(ខ) ការផ្អែរ ឬការចាត់ចែងណាមួយដែលកើតឡើងដោយសារប្រតិបត្តិតាមច្បាប់ រួមមានការស្នងមរតក ការជម្រះបញ្ជី ឬនីតិវិធីក្សីយធន នៅពេលបង្ហាញឯកសារដែលទទួលស្គាល់ក្រោមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

១៩. ការទូទាត់ជូនធនាគារ និងសិទ្ធិក្នុងការកាត់ប្រាក់

១៩.១. អតិថិជនយល់ព្រមបង់ជូនធនាគារ នូវកម្រៃសេវា ថ្លៃសេវា ការប្រាក់ (ប្រសិនបើមាន) ពន្ធ និងប្រាក់ផ្សេងៗទៀតដែលត្រូវបង់ពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី ឬផលិតផល ឬសេវាកម្មណាមួយដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ស្របតាមតារាងតម្លៃ លក្ខខណ្ឌផលិតផល និងនីតិវិធីដែលអនុវត្តដោយធនាគារ។

១៩.២. អតិថិជនអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារកាត់ប្រាក់ណាមួយពីគណនីរបស់ខ្លួន ទៅតាមរូបិយប័ណ្ណរបស់គណនី ឬករណីដែលអាចអនុវត្តបាន កាត់ចេញតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ជាក់ស្តែងរបស់ធនាគារ ស្របតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។

១៩.៣. ក្នុងករណីដែលធនាគារត្រូវបានទាមទារដោយច្បាប់ជាធរមាន ឱ្យកាត់ចេញ ឬដក ពន្ធកាត់ទុក ឬចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយ ដែលបានធ្វើឡើង ឬសម្រាប់ផលប្រយោជន៍របស់អតិថិជន ធនាគារមានសិទ្ធិធ្វើការកាត់ចេញ ឬដកប្រាក់នោះ និងបង់តែចំនួនដែលនៅសល់ទៅឱ្យអតិថិជន ឬដាក់បញ្ចូលទៅក្នុងគណនីពាក់ព័ន្ធ តាមភាពជាក់ស្តែង។

១៩.៤. ប្រាក់ណាមួយដែលទទួលបាន ឬដាក់បញ្ចូលទៅក្នុងគណនី ជារូបិយប័ណ្ណខុសពីរូបិយប័ណ្ណគណនី អាចត្រូវបានប្តូរតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ជាធរមានរបស់ធនាគារ ស្របតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ ហើយអតិថិជនត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការចំណាយលើអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលអាចអនុវត្តបាន។

២០. សិទ្ធិប្រាតិសោធ សិទ្ធិរក្សាទុក និងសិទ្ធិក្នុងការកាត់កង

២០.១. ក្នុងករណីដែលអតិថិជនមានកាតព្វកិច្ចបង់ទឹកប្រាក់ណាមួយដែលដល់កំណត់ត្រូវបង់ជូនធនាគារ តាមកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយជាមួយធនាគារ ធនាគារមានសិទ្ធិរក្សាទុក និងអាចរក្សាទុកប្រាក់ណាមួយដែលមានក្នុងគណនីស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន និងនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។

២០.២. ធនាគារអាចកាត់កងចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដែលអតិថិជនត្រូវបង់ជូនធនាគារ ជាមួយនឹងសមតុល្យទឹកប្រាក់ណាមួយនៅក្នុងគណនី មិនថាជារូបិយប័ណ្ណដូចគ្នា ឬខុសគ្នាទេ ដោយអនុលោមតាមច្បាប់ជាធរមាន ហើយតាមអត្រាប្តូរប្រាក់បច្ចុប្បន្នរបស់ធនាគារ ស្របតាមនីតិវិធីរបស់ខ្លួន។

២០.៣. ក្នុងអំឡុងពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដែលនៅជំពាក់ និងត្រូវបង់ទៅធនាគារ ធនាគារអាចដាក់កម្រិតប្រតិបត្តិការលើគណនី រួមទាំងការទូទាត់តាមមូលប្បទានប័ត្រ ដល់កម្រិតដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ជាធរមាន។

២១. ការលើកលែងពីការទទួលខុសត្រូវ

២១.១. ក្នុងកម្រិតដែលច្បាប់ជាធរមានអនុញ្ញាត ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ ការខូចខាត ឬការចំណាយណាមួយដែលអតិថិជនបានទទួល ឬទទួលរង ដែលកើតឡើងពីការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារ ស្របតាមលក្ខខណ្ឌទាំងនេះទេ លុះត្រាតែការខាតបង់ ការខូចខាត ឬការចំណាយនោះ មិនបណ្តាលមកពីការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ការប្រព្រឹត្តខុសដោយចេតនា ឬការរំលោភលើច្បាប់ជាធរមានរបស់ធនាគារ។

២១.២. ដោយមិនប៉ះពាល់ដល់កថាខណ្ឌ២១.១ និងអាស្រ័យលើច្បាប់ជាធរមាន ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ ការខូចខាត ឬការចំណាយណាមួយដែលអតិថិជនបានទទួល ឬទទួលរង ក្នុងករណីដែលធនាគារបានអនុវត្តដោយសុចរិត និងដោយការយកចិត្តទុកដាក់សមហេតុផល រួមមានករណីដែលការខាតបង់នោះកើតឡើងពី៖

(ក) ការអនុវត្ត ឬមិនអនុវត្ត តាមការណែនាំ ដែលធនាគារជឿជាក់យ៉ាងសមហេតុផលថា ត្រូវបានផ្តល់ដោយអតិថិជន ឬតំណាងស្របច្បាប់របស់អតិថិជន។

(ខ) ការកំណត់ ការផ្អាក ឬការរំខាន ប្រតិបត្តិការគណនីណាមួយ ដោយសារកាលៈទេសៈដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងសមហេតុផលរបស់ធនាគារ។

(គ) ការពន្យារពេល ការខកខាន ឬការរំខានណាមួយនៅក្នុងប្រព័ន្ធទំនាក់ទំនង ប្រព័ន្ធទូទាត់ ប្រព័ន្ធសងប្រាក់ ឬ ប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ ដែលមិនមែនជាកំហុសរបស់ធនាគារ។

(ឃ) ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយរបស់ច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ សកម្មភាពរបស់រដ្ឋាភិបាល ការគ្រប់គ្រងអត្រាប្តូរប្រាក់ ឬប្រធានសក្តិ។

(ង) ការបាត់បង់ ឬការពន្យារពេលទាក់ទងនឹងមូលប្បទានប័ត្រ ឧបករណ៍ដែលអាចទូទាត់បាន ឬឯកសារដែលមិនបណ្តាលមកពីការខកខានរបស់ធនាគារ ក្នុងការប្រើប្រាស់ការយកចិត្តទុកដាក់សមហេតុផល ឬ

(ច) ការឆ្មេសប្រហែស ការខកខានបំពេញកាតព្វកិច្ច ឬការប្រព្រឹត្តមិនត្រឹមត្រូវរបស់អតិថិជន។

២១.៣. ក្នុងករណីមានការខាតបង់ណាមួយកើតឡើងពីការក្លែងបន្លំ ការកែប្រែ ឬការប្រើប្រាស់ហត្ថលេខា ឬការណែនាំទូទាត់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាត ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវឡើយ លុះត្រាតែការខាតបង់នោះបណ្តាលមកពីការខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារក្នុងបំពេញការយកចិត្តនៅក្នុងដំណើរការអនុវត្តតាមការណែនាំនោះ។

២១.៤. អតិថិជនទទួលស្គាល់ថា ក្នុងករណីដែលប្រតិបត្តិការណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងរូបិយប័ណ្ណខុសពីរូបិយប័ណ្ណនៃគណនី អត្រាប្តូរប្រាក់ណាមួយនឹងត្រូវអនុវត្តតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ជាក់ស្តែងរបស់ធនាគារ ស្របតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ ហើយអតិថិជនត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលកើតចេញពីការប្តូរប្រាក់នោះ។ ធនាគារ មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ ឬការថយចុះទឹកប្រាក់ណាមួយ ដែលកើតចេញពីការប្រែប្រួលនៃអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេសនោះទេ។

២២. ការសងសំណង

២២.១. អតិថិជនត្រូវសងជំនួស និងការពារធនាគារ មន្ត្រី បុគ្គលិក និងភ្នាក់ងាររបស់ធនាគារ ពីការខាតបង់ ការខូចខាត ឬការចំណាយ ណាមួយដែលធនាគារបានទទួល ឬចំណាយដោយសមហេតុផល ដែលការខាតបង់នោះកើតឡើងដោយផ្នែកលើ៖

(ក) ការបំពានលើលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ឬកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយដែលអនុវត្តជាមួយធនាគារ ដោយអតិថិជន;

(ខ) សកម្មភាព ឬការខកខានបំពេញកាតព្វកិច្ច ដែលខុសច្បាប់ ក្លែងបន្លំ ឬឆ្មេសប្រហែស របស់អតិថិជន;

(គ) ការណែនាំដែលផ្តល់ដោយ ឬក្នុងនាមអតិថិជន ដែលមិនពេញលេញ មិនងត្រឹមត្រូវ មិនមានការអនុញ្ញាត ឬរំលោភលើច្បាប់ជាធរមាន ឬ

(ង) ការអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ធនាគារដោយសមហេតុផល ស្របតាមលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ និងច្បាប់ជាធរមាន។

២២.២. កាតព្វកិច្ចសងជំនួសនេះនឹងមិនអនុវត្តចំពោះការខាតបង់ ការខូចខាត ឬការចំណាយណាមួយដែលកើតចេញពីការឆ្មេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ការប្រព្រឹត្តខុសដោយចេតនា ឬការរំលោភលើច្បាប់ជាធរមានរបស់ធនាគារឡើយ។

២៣. កាតព្វកិច្ចសងប្រាក់របស់ធនាគារ

ក្នុងករណីដែលធនាគារ មិនអាចធ្វើការទូទាត់ប្រាក់ ជារូបិយប័ណ្ណដែលកំណត់ សម្រាប់កាតព្វកិច្ចទូទាត់នោះបានដោយសារច្បាប់ជាធរមាន ការរឹតបន្តឹងរបស់រដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរ ការគ្រប់គ្រងអត្រាប្តូរប្រាក់ ប្រធានសក្តិ ឬកាលៈទេសៈផ្សេងទៀតដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងយ៉ាងសមហេតុផលរបស់ធនាគារ ធនាគារអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចនោះដោយទូទាត់ជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងដែលអាចជំនួសបានដោយសេរី។ ការទូទាត់បែបនេះត្រូវធ្វើឡើងតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ជាក់ស្តែង របស់ធនាគារ និងស្របតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ ហើយធនាគារត្រូវជូនដំណឹងដល់អតិថិជនអំពីការទូទាត់នោះ។

២៤. ការជំនាក់ជំនួច

២៤.១. អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាបន្ទាន់ តាមរយៈមធ្យោបាយទំនាក់ទំនង និងតាមវិធីសាស្ត្រដែលធនាគារអាចកំណត់ជាប្រចាំ អំពីការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន ព័ត៌មានទំនាក់ទំនង ឬព័ត៌មានផ្សេងៗទៀតរបស់អតិថិជន។

២៤.២. របាយការណ៍ លិខិតជូនដំណឹង លិខិតបញ្ជាក់ សេចក្តីជូនដំណឹង ការទាមទារ ឬការទំនាក់ទំនងផ្សេងៗទៀតដែលចេញដោយធនាគារពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី ឬលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ("ការទំនាក់ទំនង") អាចត្រូវបានផ្តល់ជូនអតិថិជនតាមមធ្យោបាយណាមួយដូចខាងក្រោម ដូចដែលបានកំណត់ដោយធនាគារស្របតាមនីតិវិធីរបស់ខ្លួន៖

(ក) ការប្រគល់ដោយផ្ទាល់;

(ខ) តាមប្រៃសណីយ៍ ទៅកាន់អាសយដ្ឋានចុងក្រោយដែលអតិថិជនបានចុះជាមួយធនាគារ;

(គ) តាមមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិក រួមមានប្រព័ន្ធធនាគារអេឡិចត្រូនិក កម្មវិធីទូរស័ព្ទចល័ត អ៊ីមែល សារSMS ឬបណ្តាញអេឡិចត្រូនិកផ្សេងទៀតដែលធនាគារបានជូនដំណឹងជាប្រចាំ។

២៤.៣. ការទំនាក់ទំនងនឹងត្រូវចាត់ទុកថាទទួលបាន៖

(ក) ប្រសិនបើប្រគល់ដោយផ្ទាល់ គឺនៅថ្ងៃដែលបានប្រគល់;

(ខ) ប្រសិនបើផ្ញើតាមប្រៃសណីយ៍ គឺនៅថ្ងៃធ្វើការទីពីរបន្ទាប់ពីថ្ងៃផ្ញើ;

(គ) ប្រសិនបើផ្ញើតាមមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិក គឺនៅថ្ងៃដែលការទំនាក់ទំនងត្រូវបានបញ្ជូន ឬឲ្យអតិថិជនអាចចូលទៅប្រើបានតាមរយៈបណ្តាញអេឡិចត្រូនិកដែលពាក់ព័ន្ធ លុះត្រាតែធនាគារទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីការបរាជ័យនៃការជញ្ជូន។

២៥. វិសោធនកម្ម

២៥.១. ធនាគារ អាចធ្វើវិសោធនកម្មលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ នៅពេលក្រោយ ដោយផ្តល់ការជូនដំណឹងជាមុន ដល់អតិថិជន។ លុះត្រាតែមានការតម្រូវផ្សេងពីនេះដោយច្បាប់ជាធរមាន ឬលក្ខណៈនៃវិសោធនកម្មទាមទារផ្សេង វិសោធន

កម្មវិបនេះនឹងចូលជាធរមាននៅថ្ងៃដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងការជូនដំណឹង ដែលជាទូទៅមិនតិចជាងរយៈពេល៣០ ថ្ងៃគិតចាប់ពីថ្ងៃជូនដំណឹង។

២៥.២. ក្នុងករណីដែលអតិថិជនបន្តប្រតិបត្តិការ ឬរក្សាគណនី បន្ទាប់ពីថ្ងៃដែលវិសោធនកម្មណាមួយចូលជាធរមាន អតិថិជននឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាបានទទួលយកវិសោធនកម្មនោះ។ ប្រសិនបើអតិថិជនមិនយល់ព្រមនឹងវិសោធនកម្មណាមួយទេ អតិថិជនអាចស្នើសុំមកធនាគារឱ្យបិទគណនីនោះ ស្របតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ មុនថ្ងៃដែលវិសោធនកម្មនោះចូលជាធរមាន។

២៥.៣. ការជូនដំណឹងអំពីវិសោធនកម្មណាមួយចំពោះលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ អាចត្រូវបានផ្តល់ជូនអតិថិជន តាមមធ្យោបាយទំនាក់ទំនងមួយ ឬច្រើន ដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងប្រការ ២៤ (ការទំនាក់ទំនង)។

២៥.៤. ក្នុងករណីដែលធនាគារសម្រេចចិត្តបញ្ឈប់ជាអចិន្ត្រៃយ៍គណនីប្រភេទណាមួយ ដែលគ្រប់គ្រងដោយលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ធនាគារត្រូវជូនដំណឹងដល់អតិថិជនជាមុន។ ការបញ្ឈប់បែបនេះនឹងចូលជាធរមាននៅថ្ងៃដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងការជូនដំណឹង ដែលជាទូទៅមិនតិចជាងរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃគិតចាប់ពីថ្ងៃជូនដំណឹង លុះត្រាតែមានតម្រូវការផ្សេងពីនេះដោយច្បាប់ជាធរមាន។

២៦. ការលះបង់សិទ្ធិ

ការខកខាន ឬការពន្យារពេលណាមួយរបស់ធនាគារក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិ អំណាច ឬមធ្យោបាយដោះស្រាយណាមួយក្រោមលក្ខខណ្ឌទាំងនេះទេ មិនត្រូវចាត់ទុកថាការលះបង់សិទ្ធិ អំណាច ឬមធ្យោបាយដោះស្រាយនោះឡើយ ហើយការអនុវត្តតែម្តង ឬដោយផ្នែក នៃសិទ្ធិ អំណាច ឬមធ្យោបាយដោះស្រាយណាមួយ ក៏នឹងមិនរារាំងការអនុវត្តបន្ថែម ឬការអនុវត្តផ្សេងទៀតនៃសិទ្ធិ អំណាច ឬមធ្យោបាយដោះស្រាយនោះឡើយ។

២៧. លក្ខខណ្ឌបម្រុង

ប្រសិនបើបទប្បញ្ញត្តិណាមួយ ឬច្រើននៅក្នុងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនមានសុពលភាព ខុសច្បាប់ ឬមិនអាចអនុវត្តបាន ក្នុងលក្ខណៈណាមួយស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន សុពលភាព ភាពស្របច្បាប់ និងអានុភាពនៃបទប្បញ្ញត្តិដែលនៅសល់នៃលក្ខខណ្ឌទាំងនេះនឹងមិនត្រូវបានប៉ះពាល់ ឬបន្ថយអនុភាពឡើយ។

២៨. FATCA និង CRS

អតិថិជនទទួលស្គាល់ថា ធនាគារត្រូវគោរពតាមកាតព្វកិច្ចក្រោមច្បាប់អនុលោមភាពពន្ធលើគណនីបរទេស ("FATCA") និងស្តង់ដារាយការណ៍ទូទៅ ("CRS") ដូចដែលបានអនុវត្តក្រោមច្បាប់ជាធរមាន។ អតិថិជនយល់ព្រមផ្តល់ព័ត៌មាន ឬឯកសារណាមួយដែលត្រូវការ សម្រាប់គោលបំណងអនុលោមតាមកាតព្វកិច្ចខាងលើ ហើយអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារប្រមូល ប្រើប្រាស់ និងបង្ហាញព័ត៌មានអតិថិជន និងព័ត៌មានគណនី ទៅកាន់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬភាគីពាក់ព័ន្ធ តាមការតម្រូវនៃច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិជាធរមាន។

២៩. ច្បាប់អនុវត្ត និងដែនសមត្ថកិច្ចតុលាការ

លក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ត្រូវគ្រប់គ្រង និងបកស្រាយ ស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ តុលាការនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានយុត្តាធិការលើវិវាទណាមួយដែលកើតចេញពី ឬទាក់ទងនឹងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ដោយមិនប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិរបស់ធនាគារក្នុងការចាប់ផ្តើមនីតិវិធី ឬចាត់វិធានការណាមួយ នៅក្នុងយុត្តាធិការផ្សេងទៀតណាមួយ ដែលច្បាប់ជាធរមានអនុញ្ញាត។