

# ការយល់ព្រម និងការទទួលស្គាល់អំពីឯកជនភាព

- 1.1 ខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារ និងដៃគូណាមួយ ('ភាគី') អាចនឹងផ្លាស់ប្តូរជាមួយគ្នានូវព័ត៌មានណាមួយរបស់ខ្ញុំ។
- 1.2 ប្រសិនបើភាគីណាមួយ ជួលឲ្យបុគ្គលណាម្នាក់ ('ក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវា') ធ្វើអ្វីមួយជំនួសខ្លួន (ដូចជា ដំណើរការទិន្នន័យ ឬផ្ទុកទិន្នន័យ) នោះខ្ញុំយល់ព្រមថា ភាគី និងក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវា អាចផ្លាស់ប្តូរជាមួយគ្នានូវព័ត៌មានណាមួយនៅក្នុងនេះ។
- 1.3 ធនាគារអាចផ្តល់ព័ត៌មានណាមួយដល់នីតិបុគ្គលផ្សេងៗ ក្រៅពីភាគី និងក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាដែលចាំបាច់ ឬតម្រូវដោយច្បាប់ ឬនៅពេលដែលខ្ញុំបានយល់ព្រម។
- 1.4 ខ្ញុំយល់ព្រមថា ព័ត៌មានណាមួយនៅក្នុងនេះអាចត្រូវបានភាគី និងក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាណាមួយប្រើប្រាស់ដើម្បីបើកគណនីដែលខ្ញុំបានស្នើសុំ និងក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងគណនី រៀបចំផែនការ អភិវឌ្ឍ និងស្រាវជ្រាវផលិតផល។
- 1.5 ខ្ញុំយល់ព្រមថានឹងពិនិត្យរបាយការណ៍គណនីក្នុងរយៈពេលហុកសិប (60) ថ្ងៃ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ (ដែលដល់ពេលកំណត់ត្រឹមចុងខែប្រតិទិននីមួយៗ) ជាក្រដាស ឬជារបាយការណ៍អេឡិចត្រូនិកដែលអាចទទួលបានតាមរយៈសារ និង/ឬសេវាធនាគារអនឡាញ ដោយសារខ្ញុំអាចរកឃើញប្រតិបត្តិការសង្ស័យណាមួយ។ ការខកខានក្នុងការអនុវត្តការប្រុងប្រយ័ត្នជាធម្មតាណាមួយរបស់ខ្ញុំ គឺជាការធ្វេសប្រហែស ហើយខ្ញុំមិនមានសិទ្ធិប្តឹងតវ៉ាជាមួយធនាគារអំពីប្រតិបត្តិការគ្មានការអនុញ្ញាតណាមួយដែលកើតមាននៅក្នុងគណនីរបស់ខ្ញុំឡើយ។ ខ្ញុំថែមទាំងយល់ព្រមថា នឹងរាប់រងសងធនាគារសម្រាប់ការទូទាត់ទឹកប្រាក់ដែលខុសគ្នាណាមួយបណ្តាលមកពីការធ្វេសប្រហែសរបស់ខ្ញុំ។
- 1.6 ខ្ញុំទទួលស្គាល់ថា អាចនឹងមានកាលៈទេសៈដែលមានការមិនពេញចិត្ត ឬវិវាទកើតឡើងរវាងភាគី និងភាគី។ ខ្ញុំនឹងសហការជាមួយធនាគារ ដើម្បីស្វែងរកដំណោះស្រាយ និងអនុវត្តតាមនីតិវិធីអនុវត្តរបស់ធនាគារ និងគោលការណ៍ច្បាប់ជាធរមានសម្រាប់ដំណោះស្រាយនានា។
- 1.7 ខ្ញុំទទួលស្គាល់ថា គណនីត្រូវតែមានប្រតិបត្តិការ ប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងដែលបានប្រកាស ហើយប្រតិបត្តិការគួរជាទីពេញចិត្ត។ គណនីដែលមិនមានប្រតិបត្តិការ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាគណនី 'មិនដំណើរការ' និងត្រូវគិតថ្លៃសេវា រួមទាំងវិធានការគ្រប់គ្រងដែលដាក់ចេញដោយធនាគារ។ លើសពីនេះ ខ្ញុំទទួលស្គាល់ថា នេះជាកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្ញុំក្នុងការរក្សាឲ្យគណនី 'សកម្ម' ហើយសមតុល្យគណនីមិនដំណើរការណាមួយក្នុងរយៈពេលចាប់ពី 10 (ដប់) ឆ្នាំជាប់គ្នាឡើងទៅ តាមច្បាប់ជាធរមានតម្រូវ អាចត្រូវផ្ទេរទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីគ្រប់គ្រង ដោយមិនចាំបាច់មានការយល់ព្រមបន្ថែមពីខ្ញុំឡើយ។
- 1.8 កំណត់សម្គាល់ជាក់លាក់សម្រាប់លក្ខខណ្ឌគណនីជួញដូរ
  - ខ្ញុំស្នើសុំឲ្យធនាគារបើកគណនីជួញដូរសម្រាប់ការវិនិយោគលើឧបករណ៍និស្សន្ទ និងមូលបត្រផ្សេងៗដែលច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាអនុញ្ញាត។
  - ខ្ញុំសូមប្រកាសថា ខ្ញុំបានដឹង និងបានយល់ថា ការវិនិយោគអាចនាំឲ្យមានហានិភ័យខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ហើយខ្ញុំយល់ព្រមធ្វើការវិនិយោគនេះជាមួយការទទួលខុសត្រូវដោយខ្លួនឯង។
  - ខ្ញុំយល់ព្រម និងទទួលស្គាល់ថា ធនាគារនឹងសម្រួលឲ្យខ្ញុំបើកតែគណនីជួញដូរប៉ុណ្ណោះ។ គណនីនេះមិនមានទំនាក់ទំនងណាមួយជាមួយឈ្មួញជើងសា ឬអត្តសញ្ញាណផ្សេងណាមួយដែលខ្ញុំបានសហការជាមួយអំពីការវិនិយោគ ហើយហេតុនេះ ខ្ញុំយល់ព្រមដោះស្រាយបញ្ហាណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងការវិនិយោគរបស់ខ្ញុំជាមួយឈ្មួញជើងសា ឬអត្តសញ្ញាណផ្សេងដោយខ្លួនឯង។
  - ខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារនឹងគិតថ្លៃសេវាសម្រាប់សេវាដែលផ្តល់ឲ្យខ្ញុំ មានជាអាទិ៍ ថ្លៃសេវាប្រចាំខែ និង/ឬថ្លៃសេវាណាមួយដែលធនាគារអាចអនុវត្តពីមួយពេលទៅមួយពេលដោយមានការជូនដំណឹងសមស្រប តាមរយៈបណ្តាញរបស់ធនាគារ ហើយខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារអាចកាត់យកថ្លៃសេវាទាំងនេះពីគណនីណាមួយរបស់ខ្ញុំដែលមាននៅធនាគារ។
  - ខ្ញុំយល់ព្រមថា ប្រតិបត្តិការដែលខ្ញុំបានធ្វើ ដើម្បីធ្វើទៅកាន់គណនីរបស់ឈ្មួញជើងសា ឬអត្តសញ្ញាណផ្សេងទៀត នឹងត្រូវផ្តួចផ្តើមចេញតែពីគណនីជួញដូររបស់ខ្ញុំប៉ុណ្ណោះ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការដែលប្រើគណនីផ្សេងក្រៅពីគណនីនេះ ខ្ញុំត្រូវស្នើសុំឲ្យភាគីទទួល ធ្វើការបង្វិលចំនួនទឹកប្រាក់មកគណនីរបស់ខ្ញុំវិញ ដើម្បីឲ្យខ្ញុំអាចកែតម្រូវប្រតិបត្តិការ។

- ខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការផ្ទៀងផ្ទាត់ ឬពិនិត្យភាពត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មានដែលខ្ញុំបានបញ្ចូលក្នុងប្រតិបត្តិការដែលខ្ញុំបានធ្វើឡើយ មិនថានៅតាមបញ្ជី ឬបណ្តាញអេឡិចត្រូនិក ហើយដូច្នោះ ខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះកំហុសបែបនោះឡើយ។
- ខ្ញុំយល់ព្រមថា ពីមួយពេលទៅមួយពេល ធនាគារអាចតម្រូវឲ្យខ្ញុំដាក់ឯកសារពាក់ព័ន្ធនានាដើម្បីគាំទ្រប្រតិបត្តិការរវាងខ្ញុំ និងភាគីទទួល ហើយខ្ញុំយល់ព្រមសហការជាមួយធនាគារក្នុងការស្វែងរកដំណោះស្រាយក្នុងកាលៈទេសៈណាមួយ។
- ខ្ញុំប្រកាសថា ប្រតិបត្តិការរវាងខ្ញុំ និងភាគីទទួល មិនពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពខុសច្បាប់ណាមួយ និង/ឬការសម្អាតប្រាក់និង/ឬហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រកម្មឡើយ។ ប្រសិនបើសកម្មភាពទាំងនេះអាចកើតឡើង ខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមានសិទ្ធិព្យួរប្រាក់ប្រតិបត្តិការ ឬចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដើម្បីធ្វើការស៊ើបអង្កេតបន្ថែម។
- ខ្ញុំយល់ព្រម រ៉ាប់រងសងធនាគារ បុគ្គលិក ភ្នាក់ងារ អ្នកតំណាង និងអ្នកទទួលភារកិច្ចរបស់ធនាគារ លើមូលដ្ឋានសំណងពេញលេញដែលកើតពី និងតទល់ជាមួយបណ្តឹង នីតិវិធីច្បាប់ ការទាមទារ ការខាតបង់ ការខូចខាត ផលប៉ះពាល់ (ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ឬបណ្តាលមកពីមូលហេតុផ្សេងៗ) ថ្លៃខាតបង់ ថ្លៃចំណាយ ថ្លៃសេវា ពន្ធ ការពិន័យ និងចំណាយផ្លូវច្បាប់ និងទំនួលខុសត្រូវផ្សេងណាមួយដែលអាចទទួលបាន ឬកើតឡើងចំពោះធនាគារ ដោយ៖
  - ក) ទទួលសំណើសុំបើកគណនីជួញដូររបស់ខ្ញុំ
  - ខ) ទទួលសំណើប្រតិបត្តិការចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយពីគណនីរបស់ខ្ញុំចូលទៅក្នុងគណនីរបស់ឈ្មួញជើងសា ឬអត្តាភាហកផ្សេង តាមបញ្ជី ឬតាមបណ្តាញអេឡិចត្រូនិក មិនថាសំណើប្រតិបត្តិការនោះដាក់ដោយមាន ឬគ្មានកំហុស ឬជាសកម្មភាពក្លែងបន្លំក៏ដោយ
  - គ) មានការវិនិយោគខាតបង់ទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែក
  - ឃ) អនុវត្ត ពន្យារពេលអនុវត្ត ឬមិនអនុវត្តតាមសំណើប្រតិបត្តិការ និងអនុវត្តតាមជាទូទៅនូវកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ឬអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ខ្លួនស្របទៅតាម ខនិងលក្ខខណ្ឌ។

2.1 ខ្ញុំយល់ព្រមថា៖

- ឯកសារនានាដែលបង្ហាញក្នុងគោលបំណងកំណត់អត្តសញ្ញាណអាចត្រូវធនាគារផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយនឹងអាជ្ញាធរសមស្រប
- ត្រូវបានចងកាតព្វកិច្ចដោយ ខនិងលក្ខខណ្ឌដែលពីមួយពេលទៅមួយពេល អនុវត្តចំពោះគណនីនេះ ដែលខ្ញុំបើកជាមួយធនាគារ
- ទទួលស្គាល់ថាបានអានលក្ខខណ្ឌស្តីពីការបង្ហាញព័ត៌មានផលិតផលគណនីដែលអនុវត្តចំពោះគណនីនេះ/ទាំងនេះ។ ខ្ញុំជឿជាក់ថា ព័ត៌មានលម្អិតដែលផ្តល់ជូន រួមទាំងទម្រង់នេះផងដែរ គឺពិត និងត្រឹមត្រូវ។
- ខ្ញុំបានពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់យ៉ាងហ្មត់ចត់នូវព័ត៌មាន និងបានជូនដំណឹងភ្លាមៗដល់ធនាគារអំពីព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវណាមួយ មុនពេលខ្ញុំចុះហត្ថលេខាលើសំណើសុំនេះ។