

# ពាក្យស្នើសុំ បើកគណនីបុគ្គល



កាលបរិច្ឆេទ

សាខា(បំពេញដោយធនាគារ)

មុនពេលអ្នកបំពេញបែបបទនេះសូមអានផ្នែកដែលមានចំណងជើងថា "ការយល់ព្រម និងការទទួលស្គាល់ភាពជាឯកជន" នៅទំព័រទី 2 និងព័ត៌មានលម្អិតនៃផលិតផលឬសេវាកម្មរបស់ផលិតផលខាងក្រោមពីគេហទំព័ររបស់យើង: <https://www.ababank.com/> ។ តាមរយៈការផ្តល់ព័ត៌មានលម្អិតផ្ទាល់ខ្លួនដល់ធនាគារក្រោមទម្រង់ពាក្យសុំនេះ អ្នកនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាបានទទួលយកលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារ និងបានយល់ព្រមប្រើប្រាស់ព័ត៌មានលម្អិតផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នកដូចមានចែងនៅក្នុងឯកសារនេះ។

ផលិតផលដែលស្នើសុំ?  គណនី  កាតធនាគារ  Mobile App  សេវា iBanking  ផ្សេងៗ:

**ផ្នែកទី១ ព័ត៌មានអំពីអតិថិជន**

អតិថិជនថ្មី (សូមបំពេញទាំងអស់)  អតិថិជនស្រាប់ (សូមលេខទៅព័ត៌មានគណនី) លេខ CIF (បំពេញដោយធនាគារ)

និវាសនភាព:  និវាសនជន (ទិដ្ឋាការរយៈពេល៦ខែ ឬ ឯកសារមានតំលៃស្មើ)  អនិវាសនជន (មិនអនុញ្ញាត)

នាមត្រកូល  លេខសំដៅតាមទូរស័ព្ទ \*

\* ពី 4 ដល់ 9 ខ្ទង់, លេខសំដៅនេះសម្រាប់សំគាល់អតិថិជននៅពេលទូរស័ព្ទទៅផ្នែកសេវាកម្ម

នាមកណ្តាល  លេខទូរស័ព្ទចម្រង

(ប្រើជាមួយសេវាធនាគារប្រព័ន្ធស្វ័យប្រវត្តិកម្ម)

នាមខ្លួន  លេខទូរស័ព្ទផ្សេងទៀត

ភេទ  ប្រុស  ស្រី អ៊ីមែល

ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត  (ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ) អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន ផ្ទះលេខ  ផ្លូវលេខ

ប្រទេសដែលចេញលិខិតអត្តសញ្ញាណ  (ប្រទេស) ក្រុមលេខ  ភូមិ

កន្លែងកំណើត  (ប្រទេស) ឃុំ/សង្កាត់

អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ  លិខិតឆ្លងដែន  ផ្សេងៗ  ស្រុក/ខ័ណ្ឌ

លេខអត្តសញ្ញាណ  ខេត្ត/ក្រុង

ផ្តល់នៅថ្ងៃ  (ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ) ផុតកំណត់នៅថ្ងៃ  (ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ)

សញ្ជាតិទីពីរ

**ផ្នែកទី២ ព័ត៌មានលម្អិតរបស់អតិថិជន**

ប្រជាពលរដ្ឋ សហរដ្ឋអាមេរិក?  ជាពលរដ្ឋសហរដ្ឋអាមេរិក, សូមផ្តល់លេខ TIN/SSN:   មិនមែនជាពលរដ្ឋសហរដ្ឋអាមេរិក

គោលបំណងនៃការបើកគណនី  សន្សំ / វិនិយោគ  ចូលនិវត្ត  សុវត្ថិភាពគ្រួសារ  ប្រើប្រាស់សេវាធនាគារប្រចាំថ្ងៃ

ផ្សេងៗ:

ដឹងផលិតផលធនាគារតាមរយៈ:  ការផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម (ទូរទស្សន៍ កាសែត វិទ្យុ ទស្សនាវដ្តី)  ប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត / Facebook

ស្នាក់ / ធ្វើការ នៅជិត ABA  មិត្តភក្តិ / សាច់ញាតិ  បុគ្គលិក ABA

ព័ត៌មានលម្អិតអំពីការងារ  មានការងារ  មានមុខរបរផ្ទាល់ខ្លួន  ពុំមានការងារ  ចូលនិវត្ត  សិស្ស  មេផ្ទះ

ផ្សេងៗ:

មុខតំណែង (ក្នុងពេលមានការងារ)  ឈ្មោះក្រុមហ៊ុន

មុខជំនួញក្រុមហ៊ុន

**ព័ត៌មានបន្ថែម**

ប្រកួតបំណងគោល (ជ្រើសយកមួយ)  ប្រាក់ខែ  អាជីវកម្ម  សន្សំផ្ទាល់ខ្លួន / វិនិយោគ  លក់អចលនទ្រព្យ  មរតក

ចំណូលពីការជួល  ផ្គត់ផ្គង់ពីគ្រួសារ  ផ្សេងៗ:

ចំណូលប្រចាំខែ  \$0 - \$500  >\$500 - \$1,000  >\$1,000 - \$5,000  >\$5,000 - \$10,000  >\$10,000

១.១ ខ្ញុំយល់ស្របថាធនាគារ និងសហគមន៍មួយ (គណបក្ស) អាចផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគ្នាអំពីខ្ញុំមាន

- រាល់ព័ត៌មានដែលផ្តល់ដោយខ្ញុំនៅក្នុងឯកសារនេះ
- រាល់ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនផ្សេងទៀតដែលខ្ញុំបានផ្តល់ឱ្យនរណាម្នាក់ក្នុងចំណោមពួកគេ ឬដែលពួកគេទទួលបានអំពីខ្ញុំដោយស្របច្បាប់។ និង
- ព័ត៌មានលម្អិតប្រតិបត្តិការ ឬ ប្រវត្តិប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងពីការរៀបចំរបស់ខ្ញុំជាមួយធនាគារ។

១.២ ប្រសិនបើភាគីណាមួយចូលរួមជាមួយនរណាម្នាក់ (អ្នកផ្តល់សេវា) ដើម្បីធ្វើអ្វីមួយជំនួសពួកគេ (ឧទាហរណ៍ ធ្វើសំបុត្រដល់ផ្ទះ ឬ ប្រតិបត្តិការទិន្នន័យ) បន្ទាប់មកខ្ញុំយល់ស្របថាភាគីនានា និងអ្នកផ្តល់សេវាកម្មអាចធ្វើការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគ្នាទៅវិញទៅមក។

១.៣ ធនាគារអាចនឹងផ្តល់ព័ត៌មានណាមួយដល់អង្គការធានាក្រៅពីភាគីនានា និងអ្នកផ្តល់សេវាដែលត្រូវ បានតម្រូវ ឬ អនុញ្ញាតដោយច្បាប់ឬក៏នឹងណាដែលខ្ញុំយល់ព្រម។

១.៤ ខ្ញុំយល់ព្រមថារាល់ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់នៅទីនេះអាចត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយភាគីនានា និងអ្នកផ្តល់សេវាកម្មដើម្បីបើកគណនីដែលខ្ញុំបានស្នើសុំ និងសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងគណនីផែនការ ការអភិវឌ្ឍផលិតផល និងគោលបំណងស្រាវជ្រាវ។

១.៥ ខ្ញុំទទួលស្គាល់ថាសម្រាប់ដំណើរការពាក្យសុំនេះខ្ញុំត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានទាំងអស់នៅក្នុងពាក្យសុំនេះហើយការបរាជ័យក្នុងការធ្វើដូច្នោះអាចធ្វើអោយពាក្យសុំនេះត្រូវបានបដិសេធ។ ខ្ញុំសូមបញ្ជាក់ថាព័ត៌មានដែលផ្តល់ជូននៅក្នុងពាក្យសុំនេះត្រូវបានផ្តល់ដោយស្ម័គ្រចិត្តហើយជាការពិតត្រឹមត្រូវ និងពេញលេញ។ ខ្ញុំនឹងជូនដំណឹងដល់ធនាគារអំពីការផ្លាស់ប្តូរនៃការពិត ឬ កាលៈទេសៈណាមួយដែលអាចផ្តល់ព័ត៌មាន សេចក្តីថ្លែងការណ៍ និង/ឬ ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ឱ្យដោយខ្ញុំ ខុសពីនេះមិនត្រឹមត្រូវ ឬ មិនពិតប្រាកដពីពេលមួយទៅពេលមួយ។ ខ្ញុំយល់ថាមានមិនបង្ហាញព័ត៌មានពិតរបស់ខ្ញុំអំពីការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈនៅទីនេះអាចនឹងធ្វើឱ្យមានការបកស្រាយមិនពិតដោយចេតនា ឬ ដោយការធ្វេសប្រហែស និង/ឬ ផ្តល់ព័ត៌មានក្លែងបន្លំដែលអាចទទួលបានការទទួលខុសត្រូវខាងរដ្ឋប្បវេណី និង/ឬ ព្រហ្មទណ្ឌចំពោះខ្ញុំក្រោមច្បាប់កម្ពុជា។ ខ្ញុំអនុញ្ញាតិអោយធនាគារធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានណាមួយពីប្រភពដទៃដោយដែលធនាគារយល់ថាចាំបាច់។ ខណៈពេលដែលធនាគារមានហេតុផលសមស្របដើម្បីជឿថាព័ត៌មានជាក់លាក់ណាមួយរបស់ខ្ញុំមិនពិតនិងមិនត្រឹមត្រូវ ធនាគារត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានជាក់លាក់ដែលវាអាចនឹងសមស្រប (ឧទាហរណ៍ប្រសិនបើធនាគារដឹងថាលេខទូរស័ព្ទរបស់ខ្ញុំត្រូវបានធ្វើឱ្យអសកម្ម ឬ ត្រូវបានបាត់តាំងទៅអតិថិជនម្នាក់ទៀតដោយប្រតិបត្តិការទូរគមនាគមន៍ ធនាគារនឹងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពទិន្នន័យរបស់ខ្លួនដោយស្វ័យប្រវត្តិប្រសិនបើខ្ញុំមិនបានជូនដំណឹង)។

១.៦ ខ្ញុំបានទទួលព័ត៌មានព្រមបំផុតរបស់ធនាគារ (ក) លក្ខខណ្ឌៈគណនី និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ (ខ) លក្ខខណ្ឌដែលអាចអនុវត្តបានរបស់ធនាគារ និង (គ) តារាងកំណត់ប្រាក់ឈ្នួលរបស់ធនាគារ។ ខ្ញុំត្រូវបានអញ្ជើញឱ្យស្នើសុំណួរ និងយកដំបូន្មានវិជ្ជាជីវៈឯករាជ្យលើឯកសារបែបនេះប្រសិនបើខ្ញុំប្រាថ្នា។ ខ្ញុំសូមបញ្ជាក់ថាខ្ញុំបានអាននិងយល់ច្បាស់អំពីខ្លឹមសារនៃឯកសារដែលបានលើកឡើងខាងលើហើយព្រមព្រៀងថាខ្ញុំបានចងក្លាប់ដោយពួកគេ។ ខ្ញុំយល់ថាឯកសារច្បាប់ទាំងនេះអាចបកបានតាមការស្នើសុំ ឬ អាចត្រូវបានគេមើលឃើញពីគេហទំព័ររបស់ធនាគារ។

១.៧ ខ្ញុំដឹងថាការចែករំលែកព័ត៌មានគឺត្រឹមត្រូវយុត្តិធម៌ និងជាក់លាក់ត្រូវបានតម្រូវឱ្យមានជាចាំបាច់សម្រាប់ធនាគារដើម្បីធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ស្ថានភាពពន្ធដារនៃនិវាសនភាពត្រឹមត្រូវសម្រាប់ខ្ញុំ។ នៅពេលដែលខ្ញុំស្នើសុំធនាគារចាត់ថ្នាក់ស្ថានភាពពន្ធដារនៃនិវាសនភាពរបស់ខ្ញុំ ខ្ញុំនឹងធ្វើកិច្ចសហប្រតិបត្តិការដើម្បីផ្តល់ឯកសារពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយណាដែលអាចបញ្ជាក់ថារយៈពេលស្នាក់នៅរបស់ខ្ញុំក្នុងប្រទេសកម្ពុជា មានយ៉ាងហោចណាស់១៨២០៨២ថ្ងៃ ដែលជាចំនួនកំនត់ក្រោមច្បាប់កម្ពុជា។

១.៨ ខ្ញុំទទួលស្គាល់ថាខ្ញុំមានកាតព្វកិច្ចដោយច្បាប់ជាធរមានចំពោះការប្រកាសស្ថានភាពបុគ្គលអាមេរិកតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យខាងក្រោម៖

- ពលរដ្ឋ សហរដ្ឋអាមេរិក (រួមមាន សញ្ជាតិពីរ )
- ជនបរទេស អ្នករស់នៅ សហរដ្ឋអាមេរិកសំរាប់ គោលបំណងពន្ធ
- ភាពជាដៃគូ របស់សហរដ្ឋអាមេរិក
- សាជីវកម្ម នៅសហរដ្ឋអាមេរិក
- អចលនទ្រព្យ របស់សហរដ្ឋអាមេរិក ផ្សេងទៀតជាដាច់ អចលនទ្រព្យ បរទេស
- Trust ណាមួយ ប្រសិនបើ៖ (១) គុណភាព ណាមួយនៅក្នុង សហរដ្ឋអាមេរិក គឺអាចអនុវត្ត ការត្រួតពិនិត្យ បឋម លើរដ្ឋបាល លើ Trust និង (២) មនុស្ស មួយឬច្រើន នៅសហរដ្ឋអាមេរិកមានសិទ្ធិអំណាចដើម្បីគ្រប់គ្រងការសម្រេចចិត្ត ច្រើន ទាំងអស់នៃTrust។

ខ្ញុំទទួលស្គាល់ក្នុងការជូនដំណឹងដល់ធនាគារក្នុងរយៈពេល៣០ថ្ងៃនៅពេលមានការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈរបស់ខ្ញុំនៅពេលដែលលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យណាមួយទាំងនេះត្រូវបានអនុវត្តចំពោះខ្ញុំជាមួយធនាគារ។

១.៩ ខ្ញុំទទួលស្គាល់ថាមានកាលៈទេសៈដែលអាចកើតឡើងដោយការមិនពេញចិត្ត ឬ ជម្លោះនឹងកើតឡើងរវាងភាគី។ ខ្ញុំមានធនៈសហការជាមួយធនាគារដើម្បីស្វែងរកដំណោះស្រាយ និងអនុវត្តតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ និងគោលការណ៍នៃការអនុវត្តច្បាប់សម្រាប់ដំណោះស្រាយ។

២.០ ខ្ញុំទទួលស្គាល់ថាគណនីត្រូវតែសកម្ម ប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងដែលបានប្រកាស ហើយត្រូវប្រព្រឹត្តទៅក្នុងលក្ខណៈពេញចិត្ត។ គណនីអសកម្មនឹងត្រូវបានបាត់ថ្នាក់ជា "អសកម្ម" និងត្រូវទទួលបន្ទុកថ្លៃសេវា និងគ្រប់គ្រងសកម្មភាពដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ (ឧទាហរណ៍ការដាក់កំហិតផ្សេងៗគ្នាលើការប្រើប្រាស់តុបតុល្លា គណនី និងមូលនិធិ)។ លើសពីនេះទៅទៀតខ្ញុំទទួលស្គាល់ថាវាជាកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្ញុំក្នុងការរក្សាគណនីអោយនៅសកម្ម ហើយរាល់សមតុល្យដែលអសកម្ម រយៈពេល១០ឆ្នាំជាប់ៗគ្នា ឬលើសពីនេះ អាចនឹងត្រូវផ្ទេរទៅកាន់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (NBC) សំរាប់រដ្ឋបាលដោយមិនត្រូវការការយល់ព្រមពីខ្ញុំ តាមការតម្រូវដោយច្បាប់ដែលអាចអនុវត្តបាន។

២.១ ខ្ញុំយល់ព្រម៖

- ឯកសារដែលបានបង្ហាញសម្រាប់គោលបំណងកំណត់អត្តសញ្ញាណអាចត្រូវបានផ្ទៀងផ្ទាត់ដោយធនាគារដោយមានសិទ្ធិអំណាចត្រឹមត្រូវ។
- ត្រូវជាប់កាតព្វកិច្ចដោយលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ដែលត្រូវអនុវត្តជាបន្តបន្ទាប់ទៅគណនីនេះដែលបានបើកដោយខ្ញុំជាមួយធនាគារ។
- ចងក្លាប់កាតព្វកិច្ចរបស់ខ្ញុំទៅជាមួយលក្ខណៈផ្សេងៗនៃការប្រើប្រាស់កាត និង/ឬ អ៊ីនធើណែតប៊ីងយីងនៅពេលដែលខ្ញុំបានស្នើសុំ និងកំពុងប្រើប្រាស់សេវាទាំងនេះ។
- ធនាគារអាចគិតលុយទៅគណនីនេះ ឬគណនីផ្សេងទៀតដែលខ្ញុំអាចប្រើជាមួយធនាគារ រឺ ដកហូតយកមកវិញថ្លៃសេវាធនាគារ ថ្លៃសេវារបស់រដ្ឋាភិបាល ពន្ធ ឬកាតព្វកិច្ចលើការប្រតិបត្តិការ ឬអ្វីដែលទាក់ទងនឹងគណនីរបស់ខ្ញុំ និងពិនិត្យមើលរបាយការណ៍គណនីរបស់ខ្ញុំ ហើយជូនដំណឹងដល់ធនាគារអំពីកំហុសឆ្គងណាមួយ ឬប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតីក្នុងរយៈពេលកំណត់ បន្ទាប់ពីទទួលបានរបាយការណ៍គណនីនីមួយៗ។
- ខ្ញុំទទួលស្គាល់ថា ខ្ញុំបានអានព័ត៌មានលម្អិតនៃផលិតផលប្រវត្តិកម្មដែលទាក់ទងទៅនឹងគណនីនេះ/ទាំងនេះ ហើយខ្ញុំជឿជាក់ថាព័ត៌មានទាំងអស់រួមទាំងពាក្យស្នើសុំដែលបានផ្តល់ជូននេះគឺពិតជាត្រឹមត្រូវ ប្រាកដមែន។

**ផ្នែកទី៤**

**ព័ត៌មានអំពីគណនី**

ប្រភេទគណនី រូបិយប័ណ្ណ លក្ខខណ្ឌគណនី ការស្នើសុំតុបតាម ចំនួន លេខគណនី (បំពេញដោយធនាគារ)

តើមានគណនីជាដទៃទៀត?  ខ្លួនខ្ញុំផ្ទាល់  អ្នកដទៃ

**ផ្នែកទី៥**

**សេវាកម្មផ្សេងៗ**

ការស្នើសុំប័ណ្ណឥណទាន  ប័ណ្ណគោល (Primary)  ប័ណ្ណរង (Supplementary) ភ្ជាប់គណនីទៅប័ណ្ណ

ប្រភេទប័ណ្ណ  UPI Debit Classic  UPI Debit Platinum

Mastercard Debit Standard  Mastercard Debit Platinum

Visa Debit Classic  Visa Debit Platinum Lite  Visa Debit Platinum

ឈ្មោះលើប័ណ្ណ (ត្រឹម១៩ខ្ទង់)

សំគាល់ ៖ ឈ្មោះលើប័ណ្ណនឹងត្រូវបានព្យួរដូចគ្នាសម្រាប់ប័ណ្ណទាំងអស់ដែលបានជ្រើសរើសខាងលើ។

ស្នើសុំសិទ្ធិនៃការប្រើប្រាស់ iBanking  ត្រួតពិនិត្យសមតុល្យ  ផ្ទេរគណនីផ្ទាល់ខ្លួន

ផ្ទេរក្នុងគណនី ABA  ផ្ទេរនៅក្នុងប្រទេស និងក្រៅប្រទេស

គណនីបន្ថែមភ្ជាប់ទៅ iBanking

ប័ណ្ណ/iBanking នឹងត្រូវបញ្ជូនទៅកាន់/តាមរយៈ  សាខា

ភ្នាក់ងារដឹកជញ្ជូន (សំរាប់អតិថិជនដែលស្នើ និងទទួលប័ណ្ណ/iBankingនៅក្នុងក្រុងភ្នំពេញ និងខេត្តកណ្តាលតែប៉ុណ្ណោះ)

សំគាល់ ៖ ប័ណ្ណ និង/ឬ iBanking ដែលអតិថិជនមិនបានមកទទួលយកក្នុងរយៈពេល៦០ថ្ងៃ នឹងត្រូវកាត់ចោល។ ការស្នើសុំប្តីនឹងត្រូវគោរពតាមលក្ខខណ្ឌ រួមបញ្ចូលទាំងកម្រៃ។

**ផ្នែកទី៦**

**ការដឹងៗ និងទទួលស្គាល់ពីអតិថិជន**

ការចុះហត្ថលេខារបស់ខ្ញុំលើពាក្យស្នើសុំនេះបានបញ្ជាក់ថា ព័ត៌មានទាំងអស់ខាងលើពិតជាត្រឹមត្រូវ និងពេញលេញដោយគ្មានការក្លែងបន្លំណាមួយ និងទទួលស្គាល់ថាវាជាបទល្មើស ប្រសិនបើខ្ញុំបានប្រព្រឹត្តការបន្តណាមួយដែលស្ថិតនៅក្រោមច្បាប់កម្ពុជា។ ខ្ញុំត្រូវបានជូនដំណឹង និងទទួលស្គាល់ថាបែបបទសម្រាប់ការស្នើសុំប្រើប្រាស់គណនី និងសេវាកម្មស្ថិតនៅក្រោមការពិចារណា និងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារទាំងស្រុងមុននឹងទទួលបានការអនុញ្ញាតឲ្យប្រើប្រាស់ពេញលេញ។ ខ្ញុំសូមស្នើសុំឲ្យធនាគារបើកគណនី និងសេវាដូចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ។ ខ្ញុំបានអាន និងយល់ព្រមគោរពលក្ខខណ្ឌនានាដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ។

ហត្ថលេខា

**ផ្នែកទី៧**

**សម្រាប់ធនាគារបំពេញ**

Know Your Customer:  Complete  Incomplete (please specify) .....

Is customer's profile complete in system?  Complete  Incomplete (please specify) .....

**FRONT OFFICE**

Special Remark:

Signature: \_\_\_\_\_ Signature: \_\_\_\_\_

Verified and Processed by: \_\_\_\_\_ Checked & Approved by: \_\_\_\_\_

Date: \_\_\_\_\_ Date: \_\_\_\_\_

**BACK OFFICE**

Signature: \_\_\_\_\_

Verified & Approved by: \_\_\_\_\_

Date: \_\_\_\_\_