



ខ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ

មានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៩



មាតិកា

សេចក្តីផ្តើម	2
និយមន័យ	3

ព័ត៌មានអំពីគណនី

1. សេចក្តីសង្ខេបលក្ខណសម្បត្តិ	6
2. ការណែនាំអំពីរបៀបបើកគណនី	8
3. ការប្រើប្រាស់គណនីរបស់អ្នក	11
4. ការយល់ដឹងអំពីកាតឥណទាន	20
5. របាយការណ៍របស់អ្នក	24
6. ការបញ្ឈប់ការទូទាត់	27
7. ការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រ	28
8. តម្លៃសេវា និងបន្ទុកនានា	34

សុវត្ថិភាពគណនី និងការរ៉ាប់រង

9. សុវត្ថិភាព និងការរ៉ាប់រងលើការប្រើប្រាស់កាត និងសេវាធានាអនុញ្ញាត	36
10. ការរ៉ាប់រងលើប្រតិបត្តិការគ្មានការអនុញ្ញាត	37

ចំណុចផ្សេងទៀតដែលត្រូវដឹង

11. ការកែប្រែ និងលក្ខខណ្ឌ	40
12. កិច្ចការទូទៅ	41

សេចក្តីផ្តើម

ខ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ “ខ និងលក្ខខណ្ឌ” នេះ ត្រូវបានរៀបចំឡើងជាផ្នែកមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងដែលមានវិសាលភាពគ្រប់គ្រងលើការប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាធានារបស់ធនាគារយើងខ្ញុំដោយរួមបញ្ចូលទាំងគណនីផងដែរ។ ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ នឹងត្រូវយកមកអនុវត្តនៅពេលដែលយើងខ្ញុំផ្តល់ជូនអ្នកនូវផលិតផល និងសេវាធានាផ្ទាល់ខ្លួនជាក់លាក់មួយ។ នៅពេលអ្នកចុះហត្ថលេខាលើទម្រង់បែបបទស្នើសុំបើកគណនី ឬទទួលផលិតផល ឬសេវាធានារូបវន្តបុគ្គលណាមួយរបស់យើងខ្ញុំ មានន័យថាអ្នកព្រមទទួលយក ខ និងលក្ខខណ្ឌ ទាំងនេះ។ អ្នកគប្បីរក្សាទុកកូនសៀវភៅនេះដើម្បីធ្វើជាឯកសារយោងនៅថ្ងៃក្រោយ។

ខ និងលក្ខខណ្ឌ ដែលមានចែងនៅក្នុងឯកសារនេះពុំរាប់បញ្ចូលគ្រប់រាល់ ខ និងលក្ខខណ្ឌសម្រាប់ផលិតផល និងសេវា ធានាដែលបានផ្តល់ជូនឡើយ។ ទោះបីយ៉ាងណា លក្ខខណ្ឌបន្ថែមអាចមានបង្កប់អត្ថន័យនៅក្នុងច្បាប់ ខនិងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ណាមួយ (ឧទាហរណ៍ ខ និងលក្ខខណ្ឌកាតព្វកិច្ចជាដើម) ឬខនិងលក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀតដែលអ្នកបានព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។

យើងខ្ញុំអាចនឹងធ្វើការកែសម្រួល ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះបាន រួមទាំង ខ និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ដែលគ្រប់គ្រងលើ ផលិតផល ឬសេវាណាមួយ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីលក្ខខណ្ឌតម្រូវចាំបាច់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការគណនីដែលមានជាមួយធនាគារដែលរួមបញ្ចូលដោយមិនកំណត់ត្រឹមតែ អត្រាការប្រាក់, លក្ខខណ្ឌ, ថ្លៃឈ្នួលជាដើម នៅក្នុងពេលណាមួយ ទៅតាមធនាគារសិទ្ធិរបស់យើងខ្ញុំ និង/ឬដោយយោងទៅតាមច្បាប់ពាក់ព័ន្ធ។ ក្នុងករណី ខនិងលក្ខខណ្ឌទូទៅ មានអសង្គតិភាពជាមួយ ខនិងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ណាមួយនោះ ខនិងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់សម្រាប់ផលិតផលនិងសេវាត្រូវមានអាទិភាព។

សៀវភៅនេះមានចែងអំពី ខ និងលក្ខខណ្ឌនៃគណនីរបស់អ្នក ហើយបង្កើតបានជាផ្នែកមួយនៃកិច្ចសន្យារបស់អ្នកជាមួយធនាគារ។ អ្នកត្រូវបានចាត់ទុកថាបានឯកភាពជាមួយខ និងលក្ខខណ្ឌនេះ នៅពេលដែលបានប្រតិបត្តិការគណនីរបស់អ្នកជាលើកទីមួយ ឬនៅពេលដែលលោកអ្នកបានធ្វើការព្រមព្រៀងលើ ខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ។ យើងខ្ញុំសូមលើកទឹកចិត្តអ្នកឲ្យអានឯកសារនេះនៅពេលអ្នកស្នើសុំសេវាគណនីណាមួយពីធនាគារ។ ខទាំងនេះភ្ជាប់កាតព្វកិច្ចផ្លូវច្បាប់ចំពោះរូបអ្នក ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយធនាគារ។ ដូច្នេះ អ្នកគួរអាន និងស្វែងយល់អំពីខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះមុននឹងប្រើប្រាស់គណនីរបស់អ្នក។

ព័ត៌មាននៅក្នុងឯកសារនេះអាចនឹងត្រូវផ្លាស់ប្តូរទៅថ្ងៃក្រោយ។ យើងខ្ញុំនឹងផ្តល់ព័ត៌មានអំពីការផ្លាស់ប្តូរថ្មីៗតាមរយៈការផ្ញើលិខិតជូនដំណឹងទៅអ្នក (ប្រសិនបើចាំបាច់ ដូចជានៅពេលដែលការផ្លាស់ប្តូរទាំងនេះអាចមានការប៉ះពាល់ទៅលើអ្នកខ្លាំង) ឬដោយការផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានថ្មីៗនៅលើវិបសាយរបស់យើងខ្ញុំ និង/ឬមធ្យោបាយទំនាក់ទំនងផ្សេងទៀតដែលយើងខ្ញុំគិតថាសមស្រប។ អ្នកក៏អាចទាក់ទងមកយើងខ្ញុំដើម្បីទទួលបានសន្លឹកឯកសារព័ត៌មានថ្មីៗដោយឥតគិតថ្លៃផងដែរ។

និយមន័យ

“ម្ចាស់គណនី”	សំដៅដល់បុគ្គលដែលមានគណនីប្រតិបត្តិការប្រើឈ្មោះរបស់ខ្លួន និងជាអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះគ្រប់ប្រតិបត្តិការទាំងអស់ក្នុងគណនីនោះ។
“ហត្ថលេខីទទួលសិទ្ធិ”	សំដៅដល់កាតិទីបី ដែលទទួលបានសិទ្ធិអនុញ្ញាតឱ្យប្រតិបត្តិការក្នុងគណនី។
“សមតុល្យក្នុងគណនី”	សំដៅដល់សមតុល្យសរុបនៅក្នុងគណនីរបស់អ្នក ដោយដកចេញនូវសមតុល្យប្រតិបត្តិការមិនទាន់ទូទាត់ និងឥណទានអតិបរមាដែលអាចមាននៅក្នុងគណនីរបស់អ្នក (សម្រាប់គណនីរៀបចំជាឥណទានវិបារូប ឬប្រតិបត្តិការលើសសមតុល្យ)។
“ថ្ងៃធ្វើការ”	សំដៅដល់ថ្ងៃក្នុងសប្តាហ៍ ដែលធនាគារ ABA បើកប្រតិបត្តិការ ក្រៅពីថ្ងៃឈប់សម្រាកបុណ្យជាតិ។ ថ្ងៃសៅរ៍ និងថ្ងៃអាទិត្យមិនមែនជាថ្ងៃធ្វើការឡើយ បើទោះបីជាសាខារបស់យើងខ្ញុំមួយចំនួនបើកបម្រើសេវាក៏ដោយ។ ថ្ងៃធ្វើការសម្រាប់ម៉ាស៊ីន ATM ត្រូវបានកំណត់ថាជាថ្ងៃក្នុងសប្តាហ៍ដែលសាខាធនាគាររបស់ម៉ាស៊ីន ATM ទាំងនោះ បើកបម្រើសេវា។ ថ្ងៃសៅរ៍ និងថ្ងៃអាទិត្យមិនមែនជាថ្ងៃធ្វើការឡើយ បើទោះបីជាសាខារបស់យើងខ្ញុំមួយចំនួនបើកបម្រើសេវាក៏ដោយ។
“កាត”	មានន័យថាជា កាតមានសិទ្ធិអនុញ្ញាតណាមួយ សម្រាប់គណនីរបស់អ្នក ដែលចេញដោយធនាគារ ABA ឬជាកាតដែលធនាគារ ABA អនុញ្ញាតឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់សម្រាប់ភ្ជាប់ជាមួយគណនីរបស់អ្នកបាន។ សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត សូមមើល “សេចក្តីសង្ខេបលក្ខណសម្បត្តិ”
“លេខកូដ”	មានន័យថាជា លេខសម្ងាត់ (PIN), លេខកូដចូលប្រើសេវាធនាគារ អនឡាញ ABA, ពាក្យសម្ងាត់ធនាគារអនឡាញ ឬព័ត៌មានប្រហាក់ប្រហែលដែលត្រូវការជាចាំបាច់សម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ទៅ/មករវាងគណនីនានា ហើយព័ត៌មានទាំងនេះ ត្រូវរក្សាទុកជាសម្ងាត់ មិនឱ្យគេដឹង។
“ឧបករណ៍”	សំដៅដល់មធ្យោបាយដែលធនាគារផ្តល់ជូនអ្នកប្រើប្រាស់ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក។
“ឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិក” ឬ “ម៉ាស៊ីនអេឡិចត្រូនិក”	សំដៅដល់មធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិក (ឧបករណ៍ ម៉ាស៊ីន ATM ម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS និងម៉ាស៊ីនដែលស្ថិតនៅតាមបញ្ជីសាខា) កុំព្យូទ័រ ទូរទស្សន៍ និងទូរស័ព្ទ
“ABA” ឬ “ធនាគារ”	សំដៅដល់ធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់
“អ្នក” “របស់អ្នក”	សំដៅដល់ម្ចាស់គណនី ឬហត្ថលេខីទទួលសិទ្ធិ
“យើងខ្ញុំ” “របស់យើងខ្ញុំ”	សំដៅដល់ធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់
“អតិថិជន”	រាប់បញ្ចូលទាំងម្ចាស់គណនី ABA និងម្ចាស់គណនីមិនមែន ABA ដែលបានប្រើប្រាស់សេវារបស់ធនាគារ ABA ម្តងម្កាល។ អតិថិជនទាំងអស់ត្រូវឆ្លងកាត់ទម្រង់វាយតម្លៃសុក្រឹតភាពទិន្នន័យអតិថិជនខុសៗគ្នា។
“OTC”	តាមបញ្ជី

"CiM"	ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់
"CDM"	ម៉ាស៊ីនដាក់មូលប្បទានបត្រ
"ប្រតិបត្តិការ"	<p>និយមន័យត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម ៖</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ សរសេរ, ចុះហត្ថលេខា, អនុញ្ញាតលើមូលប្បទានបត្រ ឬការបញ្ជាទិញ ឬឧបករណ៍ផ្សេងៗ សម្រាប់ការទូទាត់ បើទោះបីជាការដកទឹកប្រាក់ពីគណនីសម្រាប់មូលប្បទានបត្រ និងការបញ្ជាទិញ ឬឧបករណ៍ណាមួយនោះ អាចបណ្តាលឲ្យគណនីខាងលើប្រើលើសមតុល្យ ឬឥណទានវិបារូបណាមួយកើនឡើងក៏ដោយ ។ ▪ ទូទាត់ប្រាក់, មូលប្បទានបត្រ, ក្រដាសប្រាក់, រូបិយណត្តិ, និងរាល់ឯកសារផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ទៅក្នុងគណនីនៃគណនីរបស់អ្នក និងដើម្បីចុះហត្ថលេខាតំណាងឲ្យរូបអ្នក និងតាងនាមឲ្យអ្នក ឬតាងនាមមេធាវី, មូលប្បទានបត្រ, ឬឧបករណ៍ធានាការទូទាត់ណាមួយ ។ ▪ កាត់ប្រាក់ ឬចុះឥណទានគណនីរបស់អ្នកសម្រាប់ការទូទាត់ណាមួយដែលមានហត្ថលេខារបស់មេធាវី ។ ▪ ទទួល, ដកទាំងអស់ ឬចំណែកណាមួយនូវ មូលបត្រ, វិក្កយបត្រ, គុប្បង ឬទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗទៀតរបស់អ្នក រួមទាំងប្រអប់ណាមួយ ឬច្រើន និងវត្ថុនៅក្នុងប្រអប់នោះផងដែរ ។ ▪ ចរចា និងទទួលយកប្តូរប្រទានតាមរយៈការបញ្ចុះតម្លៃ, ឥណទាន, ឥណទានវិបារូបន៍ ឬមធ្យោបាយផ្សេងៗទៀត ដោយមាន ឬមិនមានទ្រព្យធានា ។ ▪ ដាក់បញ្ជី និងដាក់តម្កល់ប្រភេទផ្សេងៗនៃទ្រព្យធានាសម្រាប់ការទូទាត់សងប្តូរប្រទានទាំងនេះ ។ ▪ ទទួលរបាយការណ៍ និង/ឬលិខិតទំនាក់ទំនងប្រភេទណាមួយ ពីពេលមួយទៅពេលមួយ នៃគណនីរបស់អ្នក និងបញ្ជាក់អំពីភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍និង/ឬលិខិតទំនាក់ទំនងទាំងនោះដែលតាងនាមឲ្យធានាការ ។ ▪ ដាក់សំណើ ទោះតាមរយៈអ៊ីមែល, ទូរស័ព្ទ, ទូរស័ព្ទ, ទូរសារ និងមធ្យោបាយផ្សេងៗទៀត និង/ឬចុះកិច្ចសន្យានៅក្នុងការទិញ, លក់, (រួមទាំងការលក់ទ្រព្យធានា) ព្រមទាំងរាល់ប្រតិបត្តិការផ្សេងៗទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស និង/ឬលាហៈ និង/ឬហ៊ុន, ភាគហ៊ុន, សញ្ញាបណ្ណ, បណ្ណធានា ព្រមទាំងការផ្ទេរដូរទិញរូបិយបត្រផ្សេងៗទៀតដើម្បីទទួលបានប្រាក់ចំណេញ ឬផ្សេងៗនេះ ។



ட்டிមានអំពីគណន

1. សេចក្តីសង្ខេបលក្ខណសម្បត្តិ

ចំណុចពិសេស	សេវាធនាគារប្រចាំថ្ងៃ			ការវិនិយោគ
	គណនីសន្សំតាមទូរស័ព្ទ/ គណនីសន្សំតាមបញ្ជី	គណនីចរន្តតាមបញ្ជី	គណនីចរន្ត "PLUS" តាម បញ្ជី	បញ្ជីកំណត់តាមបញ្ជី/ បញ្ជីកំណត់ទូរស័ព្ទ
សមស្របបំផុតប្រសិនបើ អ្នកត្រូវការ	ប្រតិបត្តិការ & សន្សំ	ប្រតិបត្តិការ	ប្រតិបត្តិការ	សន្សំ
តើមានរូបិយប័ណ្ណអ្វីខ្លះ?	ដុល្លារអាមេរិក & រៀល	ដុល្លារអាមេរិក & រៀល	ដុល្លារអាមេរិក & រៀល	ដុល្លារអាមេរិក & រៀល
តើមានថ្លៃសេវាប្រចាំខែដែរ ឬទេ?	គ្មាន	គ្មាន	គ្មាន	គ្មាន
តើខ្ញុំទទួលបានការប្រាក់ ដែរឬទេ?	មាន	គ្មាន	គ្មាន	មាន
តើការទូទាត់ការប្រាក់ រយៈពេលប៉ុន្មានខែម្តង?	រៀងរាល់ឆមាស	រៀងរាល់ឆមាស	រៀងរាល់ត្រីមាស	ទៅតាមរយៈពេល/ នៅពេលបិទ
តើមានបរិក្ខារ មូលប្បទានបត្រដែរឬទេ?	គ្មាន	មាន	មាន	គ្មាន
តើប្រាក់អាចដកបានភ្លាមៗ ដែរឬទេ?	មាន	មាន	មាន	មាន
តើខ្ញុំអាចទូទាត់តាម កាលកំណត់បានដែរឬទេ?	មាន	មាន	មាន	គ្មាន
តើខ្ញុំអាចស្នើសុំឥណទាន វិបារូបន៍បានដែរឬទេ?	គ្មាន	មាន ¹	គ្មាន	គ្មាន
តើនរណាខ្លះអាចស្នើសុំ បើកគណនីដោយខ្លួនឯង?	អ្នកដែលមានអាយុចាប់ ពី 15 ² សម្រាប់(ពលរដ្ឋ កម្ពុជា) និង 18 សម្រាប់ (ជនបរទេស)	អ្នកដែលមានអាយុចាប់ពី 15 សម្រាប់(ពលរដ្ឋកម្ពុជា) និង 18 សម្រាប់ (ជនបរទេស)	អ្នកដែលមានអាយុចាប់ ពី 15 សម្រាប់(ពលរដ្ឋ កម្ពុជា) និង 18 សម្រាប់ (ជនបរទេស)	អ្នកដែលមានអាយុចាប់ ពី 15 សម្រាប់ (ពលរដ្ឋ កម្ពុជា) និង 18 សម្រាប់ (ជនបរទេស)
តើមានសេវាធនាគារតាម ទូរស័ព្ទដែរឬទេ?	មាន	មាន	មាន	មាន

	សេវាធនាគារប្រចាំថ្ងៃ			ការវិនិយោគ
ចំណុចពិសេស	គណនីសន្សំតាមទូរស័ព្ទ/ គណនីសន្សំតាមបញ្ជី	គណនីចរន្តតាមបញ្ជី	គណនីចរន្ត "PLUS" តាម បញ្ជី	បញ្ជីកំណត់តាមបញ្ជី/ បញ្ជីកំណត់ទូរស័ព្ទ
តើមានសេវាធនាគារ អនុញ្ញាតសម្រាប់ប្រវត្តិ បុគ្គលឬទេ?	មាន	មាន	មាន	គ្មាន
តើចាំបាច់ត្រូវមានសមតុល្យ បន្តអប្បបរមានៅសល់ដែរ ឬទេ?	មាន	មាន	មាន	គ្មាន
តើមានកាតឥណទានអ្វីខ្លះ?	Visa, Mastercard, UnionPay ³	Visa, Mastercard, UnionPay	Visa, Mastercard, UnionPay	គ្មាន
តើធ្វើដូចម្តេចទើបខ្ញុំអាច ទទួលបានរបាយការណ៍ជា ប្រចាំ?	តាមការស្នើសុំ	តាមការស្នើសុំ	តាមការស្នើសុំ	តាមការស្នើសុំ
ធ្វើដូចម្តេចទើបខ្ញុំអាចបើក គណនីបាន?	តាមអ៊ីនធឺណិត, តាម ទូរស័ព្ទ, តាមសាខា, និង តាមការណាត់ជួបដើម្បី បើកនៅកន្លែងអ្នកផ្ទាល់	តាមអ៊ីនធឺណិត, សេវា ធនាគារតាមទូរស័ព្ទ, តាម សាខា	តាមអ៊ីនធឺណិត, សេវាធនាគារតាមទូរស័ព្ទ, តាមសាខា	តាមអ៊ីនធឺណិត, សេវាធនាគារតាមទូរស័ព្ទ, តាមសាខា
តើមានការកំណត់ចំនួន គណនីដែលអាចជ្រើស រើសឡើយ ឬប៉ុន្មានគណនី សន្សំតាមទូរស័ព្ទត្រូវបាន កំណត់ត្រឹមចំនួន 3 ក្នុង មួយរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់អ្នក ប្រើប្រាស់ម្នាក់ៗ	ពុំមានការកំណត់ចំនួន គណនីដែលអាចជ្រើស រើសឡើយ ប៉ុន្តែគណនី សន្សំតាមទូរស័ព្ទត្រូវបាន កំណត់ត្រឹមចំនួន 3 ក្នុង មួយរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់អ្នក ប្រើប្រាស់ម្នាក់ៗ	ពុំមានការកំណត់ចំនួន គណនីដែលអាចជ្រើស រើសឡើយ ឲ្យតែអនុវត្ត គណនីបានត្រឹមត្រូវ។	ពុំមានការកំណត់ចំនួន គណនីដែលអាចជ្រើស រើសឡើយ ឲ្យតែអនុវត្ត គណនីបានត្រឹមត្រូវ។	ពុំមានការកំណត់ចំនួន គណនីដែលអាចជ្រើស រើសឡើយ ។ អ្នកអាចបើក គណនីបញ្ជីមានកាល កំណត់តាមទូរស័ព្ទតាម ចំនួនដែលចង់បើក។

1 ត្រូវមានការអនុញ្ញាតឥណទាន
2 អាចអនុវត្តសម្រាប់ប្រជាពលរដ្ឋកម្ពុជាដែលមានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ (NID) តែប៉ុណ្ណោះ។
3 ប័ណ្ណ UnionPay International (UPI) មិនមានសម្រាប់គណនីជាប្រើប្រាស់រូបិយវត្ថុខ្មែរឡើយ។

2. ការណែនាំអំពីរបៀបបើកគណនី

2.1. របៀបបើកគណនីរបស់អ្នក

អ្នកអាចស្នើសុំបើកគណនីកាតប្រើប្រាស់តាមអនឡាញលើទម្រង់វិប Online Account Opening របស់ធនាគារ ABA, នៅតាមសាខា ឬនៅកន្លែងអ្នកផ្ទាល់ដោយធ្វើការណាត់ជួបជាមួយក្រុមការងារបើកគណនីដល់ទឹកនៃឆ្នាំ។ សម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែម សូមមើលតារាង “សេចក្តីសង្ខេបលក្ខណសម្បត្តិ”។ ដើម្បីបើកគណនីថ្មី យើងខ្ញុំត្រូវការព័ត៌មានសំខាន់ៗមួយចំនួនរបស់អ្នក។ អ្នកចាំបាច់ត្រូវ៖

- បំពេញតាមលក្ខខណ្ឌសិទ្ធិកំណត់ ហើយអាចផ្តល់ភស្តុតាងបញ្ជាក់ទៅតាមការស្នើសុំ។ សូមមើលតារាង “សេចក្តីសង្ខេបលក្ខណសម្បត្តិ” សម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែម និង
- ផ្តល់ឯកសារ និងព័ត៌មានជាក់លាក់មួយចំនួនដល់ធនាគារ ដែលរួមមានសេចក្តីលិខិតដូចជា ឈ្មោះ, អាសយដ្ឋាន, ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត, លេខទូរស័ព្ទ, និងមុខរបរបស់អ្នកជាដើម។

យោងតាមច្បាប់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍ម្តងដែលបានចេញនៅក្នុងឆ្នាំ 2008 ធនាគារនានាត្រូវកំណត់អត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជនទាំងអស់ដែល បើកគណនីធនាគារ(រួមជាមួយនឹងហត្ថលេខី និងប្រាក់ទាំងអស់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី)។ ប្រសិនបើអ្នកបើកគណនីជាលើកដំបូង អ្នកត្រូវអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍នេះ។ អ្នកអាចបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវ ដោយបំពេញតារាងអត្តសញ្ញាណអតិថិជនរបស់ធនាគារ ABA ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្តល់ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណដល់ធនាគារ។ ប្រសិនបើអ្នក ឬហត្ថលេខីណាមួយនៃគណនីមិនបានផ្តល់អត្តសញ្ញាណស្របទៅតាមច្បាប់ពាក់ព័ន្ធទេ នោះគណនីនឹងត្រូវបិទមិនឲ្យដាក់ប្រាក់ក្នុងរយៈពេលណាមួយ រហូតទាល់តែអតិថិជនបានបង្ហាញអត្តសញ្ញាណ ហើយនៅដំណាក់កាលជាក់លាក់ណាមួយក្រោយមកទៀត ប្រសិនបើអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ យើងខ្ញុំនឹងផ្តល់លិខិតផលនិងសេវាជូន។ ប្រសិនបើអ្នកជាអតិថិជនចាស់ អ្នកប្រហែលជាបានផ្តល់អត្តសញ្ញាណរួចហើយ ដូច្នេះ ប្រសិនបើធនាគារមិនបានទាមទារទេ អ្នកចាំបាច់ផ្តល់ជូនម្តងទៀតឡើយ។

2.2. ការប្តូរមកប្រើប្រាស់សេវាធនាគារ ABA

យើងខ្ញុំអាចជួយអ្នកក្នុងការផ្ទេរការប្រើប្រាស់សេវាធនាគាររបស់អ្នកពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមុនជាដើម មកធនាគារ ABA បាន។ អ្នកអាចធ្វើការផ្ទេរដោយដាក់ពាក្យស្នើសុំតាមអនឡាញតាមរយៈកម្មវិធី Online Account Opening នៅលើវិបសាយរបស់ធនាគារ ABA, ធ្វើការណាត់ជួបក្រុមការងារបើកគណនីដល់ទឹកនៃឆ្នាំដើម្បីបើកគណនីនៅកន្លែងអ្នកផ្ទាល់, ឬអញ្ជើញមកបើកនៅតាមសាខាណាមួយរបស់យើងខ្ញុំ។

លក្ខខណ្ឌដើម្បីទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីគណនី

សូមបញ្ជាក់ថា អ្នកត្រូវផ្តល់ឯកសារជាក់ស្តែងដើម្បីបញ្ជាក់ថាអ្នកបានបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌក្នុងការទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយដូចខាងក្រោម។

តម្លៃសេវាកាតឥណទានបន្ថែម

ថ្លៃសេវាចេញកាត និងតំហែទំហំប្រាក់បញ្ញើនឹងត្រូវលើកលែង ប្រសិនបើអ្នករក្សាទុកប្រាក់តម្កល់ធានាយ៉ាងតិច \$5,000 សម្រាប់ប្រភេទកាតឥណទានណាមួយ។ ប្រាក់តម្កល់ធានានឹងត្រូវបង្កកទុកដាច់ដោយឡែកពីសមតុល្យបន្តអប្បបរមាក្នុងគណនី ហើយអាច នឹងត្រូវអនុវត្តលក្ខខណ្ឌកាត់កង ប្រសិនបើអ្នកពុំបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសម្រាប់ការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន។ ដើម្បីទទួលបានកាតឥណទានបន្ថែម អ្នកត្រូវបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- មានអាយុយ៉ាងតិច 18 ឆ្នាំគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទដាក់ពាក្យស្នើសុំកាតឥណទាន។
- មានប្រាក់តម្កល់ធានាគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនី។
- ពុំធ្លាប់មានប្រវត្តិមិនល្អពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន។

2.3. ការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាព

ប្រសិនបើអ្នកពុំបានបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌ បើកគណនីដូចមានចែងនៅក្នុងផ្នែក “តើនរណាខ្លះអាចបើកគណនី?” នៃតារាង “សេចក្តីសង្ខេបលក្ខណសម្បត្តិ” ទេ យើងខ្ញុំអាចផ្ទេរគណនីរបស់អ្នកទៅជាប្រភេទគណនីផ្សេងទៀតនៃធនាគាររបស់យើងខ្ញុំ។ ប្រសិនបើអ្នកមិនទាន់គ្រប់អាយុតាមលក្ខខណ្ឌកំណត់ អ្នកត្រូវមានអាណាព្យាបាលម្នាក់ដើម្បីបើកគណនីរួមជាមួយអ្នក។ ទោះបីអ្នកជាកាតីនៃគណនីរួមក្តី ប៉ុន្តែសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកត្រូវបាន កម្រិតដោយសារអ្នកជាបុគ្គលស្ថិតក្នុងបន្ទុកនៅឡើយ។ យើងខ្ញុំនឹងបន្តការដាក់កំហិតប្រភេទគណនីអនីតិជននេះរហូតទាល់តែ ធនាគារទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីការផ្លាស់ប្តូរទៅលើស្ថានភាពគណនីដោយមានឯកសារជាក់ស្តែងបញ្ជាក់គ្រប់គ្រាន់ស្របតាមលក្ខខណ្ឌរបស់យើងខ្ញុំ។ ក្នុងករណីម្ចាស់គណនីទទួលបានមរណភាព ធនាគារនឹងអនុវត្តលក្ខខណ្ឌរួម និងរៀងៗខ្លួនទាំងនៅលើទ្រព្យសកម្មដែលនៅសល់ និងបំណុលរបស់ម្ចាស់គណនីរួមនេះ (“អ្នកនៅរស់រាន”) ទៅតាមករណីនីមួយៗ។

ធនាគារអាចសម្រេចចិត្តបញ្ឈប់ផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មមួយចំនួន ដោយសារតែការប្រែប្រួលស្ថានភាពណាមួយ (ឧទាហរណ៍ ស្ថានភាពទីផ្សារ លក្ខខណ្ឌតម្រូវផ្នែកផ្លូវច្បាប់)។ យើងខ្ញុំនឹងជូនដំណឹងដល់អ្នកយ៉ាងតិច 30 ថ្ងៃ មុនពេលធ្វើការប្តូរគណនី និង/ឬផលិតផល និងសេវាដែលអ្នកបានដាំ ទៅជាផលិតផល ឬសេវាថ្មីមួយដែលយើងខ្ញុំត្រូវការប្តូរ។ ប្រសិនបើអ្នកមិនយល់ព្រមនឹងការប្តូរទៅជាគណនី និង/ឬ ផលិតផល និងសេវាកម្មផ្សេងទៀតទេ អ្នកត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគាររបស់

យើងខ្ញុំឲ្យបាន 10 ថ្ងៃមុនពេលយើងខ្ញុំធ្វើការប្តូរគណនីរបស់អ្នក ដោយប្រាប់អំពីគោលបំណងនៃការបិទគណនីរបស់អ្នក និងប្រាប់ពីមធ្យោបាយដែលអ្នកត្រូវផ្ទេរប្រាក់ប្រាក់ចេញពីគណនីដែលត្រូវបិទនេះ។ ប្រសិនបើអ្នកមិនបានជូនដំណឹងដល់យើងខ្ញុំទេនោះ យើងខ្ញុំនឹងចាត់ទុកថាអ្នកបានយល់ព្រមជាមួយនឹងការប្តូរគណនីរបស់អ្នកទៅជាគណនីផ្សេងទៀត។

2.4. លេខអត្តសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធ

ច្បាប់ស្តីពីអនុលោមភាពពន្ធចំពោះគណនីបរទេស FATCA តម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ (FIs) រាយការណ៍អំពីលេខអត្តសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធ (TINs) បរទេសសម្រាប់អតិថិជនជាជនជាតិអាមេរិក ដែលបានបង្កើតទំនាក់ទំនងជាមួយនឹងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនោះ។ បុគ្គលដែលចាត់ទុកថាជាជនជាតិអាមេរិក ត្រូវមានចំណុចណាមួយនៃលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យខាងក្រោម៖

- ជនជាតិអាមេរិក (រាប់ទាំងអ្នកដែលមានសញ្ជាតិពីរ)
- អនិវាសនជនអាមេរិកសម្រាប់គោលបំណងពន្ធ
- ដៃគូអាមេរិក
- ក្រុមហ៊ុនអាមេរិក
- អចលនទ្រព្យអាមេរិកក្រៅពីអចលនទ្រព្យនៅបរទេស
- គណនី Trust ប្រសិនបើ (i) តុលាការនៅសហរដ្ឋអាមេរិកអាចធ្វើការត្រួតពិនិត្យបឋមលើការគ្រប់គ្រង Trust និង (ii) ពលរដ្ឋអាមេរិកម្នាក់ ឬច្រើននាក់ មានសិទ្ធិគ្រប់គ្រងលើការសម្រេចចិត្តសំខាន់ លើ Trust នោះ។

អ្នកឯកភាពថាការផ្តល់ព័ត៌មានពិត, ត្រឹមត្រូវ និងច្បាស់លាស់គឺជាលក្ខខណ្ឌតម្រូវចាំបាច់ចំពោះធនាគារដើម្បីធនាគារអាចផ្តល់របាយការណ៍គ្រប់គ្រាន់ និងពេញលេញជូនស្ថាប័ន ឬអង្គការរដ្ឋាភិបាល ហើយក្នុង បរិការណ៍ដែលលក្ខខណ្ឌទាំងនេះត្រូវអនុវត្តចំពោះអ្នក នោះអ្នកយល់ព្រមជូនដំណឹងដល់ធនាគារក្នុងរយៈពេល 30 ថ្ងៃនៅរៀងរាល់ពេលដែលស្ថានភាពរបស់អ្នកមានការផ្លាស់ប្តូរ។ លើសពីនេះទៅទៀត អ្នកបានឯកភាពថា ការណ៍ដែលមិនបានផ្តល់ លេខអត្តសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធ (TIN) ដែលត្រឹមត្រូវ, ពេញលេញ, និងច្បាស់លាស់ នោះស្ថានភាពរបស់អ្នកនឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា "ម្ចាស់គណនីមិនប្រតិបត្តិតាម" ដោយផ្អែកតាមសភាពណាមួយក្នុងចំណោមខាងក្រោម៖

- មិនបានផ្តល់ព័ត៌មានទៅតាមការស្នើសុំ ដែលព័ត៌មាននោះមានភាពចាំបាច់ក្នុងការកំណត់ថា តើគណនីនោះគឺជាគណនីសហរដ្ឋអាមេរិក រួមទាំងលិខិតធានាអះអាងផ្លូវការអំពីស្ថានភាពពន្ធរបស់ខ្លួន។
- មិនបានផ្តល់ឈ្មោះ អាសយដ្ឋាន និងលេខអត្តសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធរបស់ពលរដ្ឋអាមេរិក ឬម្ចាស់នីតិបុគ្គល ឬអាជីវកម្មដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់ជនជាតិអាមេរិក។
- មិនបានផ្តល់ឯកសារស្តីពីការអនុគ្រោះពីច្បាប់បរទេស ដែលការពារកុំឲ្យគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុបរទេសធ្វើការរាយការណ៍ព័ត៌មានដែលតម្រូវក្រោមច្បាប់ FATCA។

ម្ចាស់គណនីដែលមិនប្រតិបត្តិតាមនឹងត្រូវរាយការណ៍ទៅស្ថាប័នរដ្ឋាភិបាលពាក់ព័ន្ធ ដែលនេះជាកាតព្វកិច្ចមួយរបស់ FATCA។

2.5. គណនីរួម, គណនី Trust, គណនីអនីតិជន និងគណនីលក្ខខណ្ឌពិសេសផ្សេងៗ

អ្នកអាចបើកគណនីរួម, គណនីអនីតិជន, ឬគណនី Trust (ទម្រង់បែបផ្តល់សិទ្ធិ)។ លក្ខខណ្ឌ តម្រូវដែលអនុវត្តចំពោះគណនីទាំងនោះមានដូចខាងក្រោម៖

2.5.1. គណនីរួម/គណនីទទួលសិទ្ធិ

ប្រសិនបើមានជម្រើសផ្សេងទៀតសម្រាប់គណនីរបស់អ្នក អ្នកអាចបើកគណនីរួមជាមួយនឹងដៃគូរបស់ខ្លួន, សមាជិកគ្រួសារ, ឬជាក្រុមបាន។ សមតុល្យគុណទាននៅក្នុងគណនីរួម/គណនីទទួលសិទ្ធិនោះត្រូវបានគ្រប់គ្រងរួមគ្នាដោយម្ចាស់គណនីទាំងអស់។ មានន័យថា ម្ចាស់គណនីនីមួយៗសុទ្ធតែមានសិទ្ធិដកប្រាក់ដែលនៅសល់ក្នុងគណនីនោះទាំងអស់។ ម្ចាស់គណនីទាំងអស់ត្រូវតែចុះហត្ថលេខាលើបញ្ញត្តិគណនី ដែលបញ្ជាក់អំពីរបៀបប្រតិបត្តិការគណនីរួមនេះជូនធនាគារ។ សម្រាប់គណនីរួមគ្នា វិធីសាស្ត្រផ្តល់សិទ្ធិអនុញ្ញាត ("បញ្ញត្តិគណនី") នៃប្រតិបត្តិការអាចរួមមានដូចខាងក្រោម៖

- ឯកតោភាគី - ដែលហត្ថលេខីអាចប្រើប្រាស់បានតែម្នាក់ឯង ឬ
- ពហុភាគី - ដែលហត្ថលេខីចាំបាច់ពីរនាក់ឡើងទៅ ត្រូវប្រើប្រាស់រួមគ្នា ឬ
- X ណាមួយនៃ Z - ដែលយ៉ាងហោចណាស់ត្រូវមានហត្ថលេខីចំនួន X នៃហត្ថលេខី Z សរុប ត្រូវតែប្រើប្រាស់រួមគ្នា។

ធនាគារយើងខ្ញុំមិនអាច ទទួលបញ្ញត្តិគណនីទាំងឡាយណាដែលហួសពីលក្ខខណ្ឌនីមួយៗខាងលើបានឡើយ លើកលែងតែមានការយល់ព្រមពីធនាគារលើនីតិវិធីដោយឡែក។

សម្រាប់គណនីទទួលសិទ្ធិបញ្ញត្តិគណនី ត្រូវតែដាក់តាមគោលការណ៍ ខណៈដែលហត្ថលេខីណាមួយត្រូវប្រើប្រាស់ដាច់ដោយឡែកពីគ្នា ។ យើងខ្ញុំមិនអនុញ្ញាតឲ្យមានបញ្ញត្តិគណនីក្នុងទម្រង់ផ្សេងទៀតឡើយ ព្រោះយើងខ្ញុំចាត់ទុកគណនីទទួលសិទ្ធិនេះ ជាប្រភេទគណនីរួមសាមញ្ញ ។

ម្ចាស់គណនីរួម អាចផ្លាស់ប្តូរការរៀបចំនេះបានគ្រប់ពេលវេលា តាមរយៈការចុះហត្ថលេខាលើបញ្ញត្តិគណនីថ្មី ឬចុះហត្ថលេខាផ្លាស់ប្តូរគណនីដែលមានស្រាប់ ។ ប៉ុន្តែ ជាទូទៅ ធនាគារយើងខ្ញុំនឹងចាត់ទុកបញ្ញត្តិគណនីទាំងអស់ដែលមានប្រតិបត្តិការជាគណនីរួមថាបានលុបចោល នៅពេលយើងខ្ញុំដឹងថាម្ចាស់គណនីទទួលមរណភាព (និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់មួយចំនួនត្រូវបានបំពេញតាម) ឬក្ស័យធន ។

ទន្ទឹមនឹងនេះ ដោយមិនគិតអំពីបញ្ញត្តិគណនីណាមួយ ភាគីនីមួយៗនៃគណនីរួមអាចតម្រូវឲ្យយើងខ្ញុំធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីសម្រាប់តែហត្ថលេខីដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងបញ្ញត្តិគណនីចុងក្រោយប៉ុណ្ណោះ ។ សម្រាប់គណនីរួមដែលបានបើកគិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៦ ម្ចាស់គណនីរួមទាំងអស់ ត្រូវតែចុះហត្ថលេខាលើបែបបទស្នើសុំដើម្បីលុបចោលបញ្ញត្តិគណនីដែលមានស្រាប់ទាំងអស់ និង/ឬ បិទគណនីរួមនោះ ។ ផ្ទុយមកវិញ ម្ចាស់គណនីរួម អាចស្នើឲ្យធនាគាររបស់យើងខ្ញុំបិទគណនីរួមនេះបាន ដោយអនុវត្តទៅតាមបញ្ញត្តិគណនីដែលបានកំណត់លក្ខខណ្ឌជាមុនដោយការរៀបចំរបស់ម្ចាស់គណនីរួមទាំងអស់សម្រាប់គណនីរួមណាមួយដែលបើកចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៦ (ឧទាហរណ៍ បញ្ញត្តិគណនី X នៃ Z ត្រូវបានជ្រើសរើសជាអ្នកគ្រប់គ្រង ប្រតិបត្តិការ និងបិទគណនីសម្រាប់គណនីរួមណាមួយ ។ ដូច្នេះចំនួន X នៃហត្ថលេខារបស់ហត្ថលេខីអាចស្នើសុំធនាគារឲ្យបិទគណនីរួម ដោយមិនចាំបាច់ទាល់តែមានហត្ថលេខារបស់ហត្ថលេខីចំនួន Z ឡើយ) ។

2.5.2. ទំនួលខុសត្រូវរបស់ម្ចាស់គណនីរួម/គណនីទទួលសិទ្ធិ

អ្នកចាំបាច់ត្រូវយល់ដឹងអំពីទំនួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួនមុនពេលបើកគណនីរួម ។ អ្នកគួរយល់ដឹងនូវចំណុចមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ៖

- ទំនួលខុសត្រូវរបស់ម្ចាស់គណនីរួមនៅលើគណនីគឺជាទំនួលខុសត្រូវរួម និងរៀងៗខ្លួន ដូច្នេះប្រសិនបើម្ចាស់គណនីម្នាក់ ឬច្រើននាក់ ដកសាច់ប្រាក់ចេញពីគណនី (ប្រសិនបើបានអនុញ្ញាត) ម្ចាស់គណនីរួមរៀងៗខ្លួនអាចមានទំនួលខុសត្រូវទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានដកទាំងអស់ ឬក្នុងចំណែកណាមួយ ។
- ទំនួលខុសត្រូវរួម និងរៀងៗខ្លួនលើបំណុល អាចនឹងកើតឡើង ប្រសិនបើក្រោយមកទៀត អ្នក និងម្ចាស់គណនីផ្សេងទៀតមិនយល់ស្របលើបំណុលនោះ ។ ក្នុងករណីនេះ អ្នកគួរតែជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាបន្ទាន់ និងស្វែងរកអ្នកផ្តល់ប្រឹក្សាផ្លូវច្បាប់ឯករាជ្យ ។
- ធនាគារអាចបន្តបង់ការប្រាក់របស់ម្ចាស់គណនីរួម/គណនីទទួលសិទ្ធិ ហើយនៅក្នុងករណីមានជម្លោះពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីរបស់អ្នក មិនថាលើកម្មសិទ្ធិមូលនិធិក្តី ឬប្រតិបត្តិការគណនីក្តី ធនាគារអាចបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការគណនីទាំងស្រុង ឬដោយផ្អែកទៅតាមការស្នើសុំរបស់ម្ចាស់គណនី ឬតាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ធនាគារ រហូតទាល់តែមានដំណោះស្រាយសម្រាប់ជម្លោះនោះ ។
- នៅក្នុងករណីម្ចាស់គណនីរួម/ផ្តល់សិទ្ធិណាម្នាក់ទទួលមរណភាព នោះធនាគារនឹងទូទាត់ប្រាក់ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងទៀតទាំងអស់ជូនម្ចាស់គណនីរួម/គណនីទទួលសិទ្ធិ (“អ្នកនៅរស់រាន”) ដែលជាឥណទានរបស់គណនីរួម/ផ្តល់សិទ្ធិនោះ ។
- ប្រសិនបើម្ចាស់គណនីរួមជូនដំណឹងដល់ធនាគារដើម្បីដកហត្ថលេខីចេញពីគណនីរួម ធនាគារនឹងបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការគណនីនោះ ប៉ុន្តែទំនួលខុសត្រូវរួមនិងដាច់ដោយឡែកសម្រាប់បំណុលនៅសល់មិនទាន់ទូទាត់ នឹងបន្តមានរហូតទាល់តែមានការទូទាត់ចូលគណនីរួមនោះវិញគ្រប់ចំនួន ។
- ប្រសិនបើទ្រព្យសម្បត្តិបានដាក់ជាវត្ថុធានាសម្រាប់កម្ចី អ្នកគួរស្វែងរកអ្នកផ្តល់ប្រឹក្សាផ្លូវច្បាប់ឯករាជ្យអំពីទំនួលខុសត្រូវរបស់អ្នកចំពោះបំណុលដែលកើតឡើងនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងនាពេលអនាគត ។
- សម្រាប់ការប្រើប្រាស់សេវាធនាគារតាមអនឡាញ អ្នកអាចពិនិត្យមើលគណនីនានាដែលអ្នកមានជាមួយម្ចាស់គណនីរួម ប្រសិនបើបញ្ញត្តិគណនីមិនមែន “ឯកតោភាគី” ។ ផ្ទុយមកវិញ អ្នកមានសិទ្ធិចូលប្រើប្រាស់សេវាធនាគារតាមអនឡាញក្នុងកម្រិតដូចគ្នាប្រសិនបើអ្នកបានជ្រើសរើស បញ្ញត្តិគណនី “ឯកតោភាគី” ។
- ធនាគារអាចទទួលយកមូលប្បទានប្រគល់នៅក្នុងគណនីរួម ដែលត្រូវបង់ជូនម្ចាស់គណនីម្នាក់ ឬម្ចាស់គណនីច្រើននាក់ ។
- ប្រសិនបើអ្នកមិនបានបញ្ជាក់ថា ចាំបាច់ត្រូវមានម្ចាស់គណនីទទួលសិទ្ធិពីរនាក់ ឬច្រើននាក់ទើបអាចប្រតិបត្តិការ គណនីរួមរបស់អ្នកទេ នោះគណនីរួមរបស់អ្នកអាចនឹងត្រូវបិទដោយម្ចាស់គណនីណាម្នាក់ (ឬបុគ្គលផ្សេងទៀតដែលមានសិទ្ធិ) ដូច្នេះសូមបញ្ជាក់ប្រាប់ធនាគារឲ្យបានច្បាស់ ។ នៅក្នុងករណីនេះ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះម្ចាស់គណនីរួមផ្សេងទៀតលើផលវិបាកណាមួយដែលអាចកើតចេញពីការបិទគណនីរួមនោះឡើយ ។
- ធនាគារមានសិទ្ធិតម្រូវឲ្យម្ចាស់គណនីទាំងអស់យល់ព្រមមុនពេលចាត់ចំណាត់ការបិទគណនីតាមការស្នើសុំរបស់ម្ចាស់គណនីណាម្នាក់ ទោះបីជាម្ចាស់គណនីរួមនោះមានសិទ្ធិបញ្ជាធនាគារក៏ដោយ ។
- ប្រសិនបើអ្នកចង់ផ្លាស់ប្តូរកែប្រែប្រតិបត្តិការគណនីរួមរបស់អ្នក ម្ចាស់គណនីរួមរូបនោះត្រូវអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារដោយផ្ទាល់ដើម្បីចុះហត្ថលេខាលើបែបបទស្នើសុំ ។
- ធនាគារអាចត្រូវការពេលវេលាមួយចំនួនដើម្បីធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ និងអនុវត្តតាមការណែនាំស្របតាមនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ។ ធនាគារមានសិទ្ធិបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការគណនីណាមួយដើម្បីបម្រើផលប្រយោជន៍របស់ម្ចាស់គណនីរួមទាំងអស់ ឬធនាគារមានសិទ្ធិបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការគណនីនោះបណ្តោះអាសន្ននៅពេលអនុវត្តតាមសំណើរបស់ម្ចាស់គណនីណាម្នាក់ និងត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការខូចខាត និងផលវិបាកផ្លូវច្បាប់ដែលអាចកើតចេញពីការការពារម្ចាស់គណនីរួមផ្សេងទៀតក្នុងចំណោមម្ចាស់គណនីទាំងអស់ ។

2.5.3. គណនីអនីតិជន

យើងខ្ញុំអាចបើកគណនីរួមក្នុងនាមឈ្មោះរបស់អ្នក និងអនីតិជនរបស់អ្នក (បុគ្គលដែលមានអាយុក្រោម 18 ឆ្នាំសម្រាប់ជនបរទេស និង 15 ឆ្នាំសម្រាប់ប្រជាជនកម្ពុជា ដែលមិនទាន់មានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ) ។ គណនីដែលបើកសម្រាប់អនីតិជនត្រូវតែជាទម្រង់គណនីរួម ដែលឈ្មោះរបស់អ្នក (អាណាព្យាបាល) នឹងដាក់ជាម្ចាស់គណនីបង្គោល ។

- អាណាព្យាបាលអាចដកខ្លួនចេញពីគណនីរួមនោះគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ លើកលែងតែគណនីនោះមានហត្ថលេខីទោល ដែលក្នុងករណីនេះ អាណាព្យាបាលមិនអាចដកខ្លួនចេញពីគណនីនេះបានឡើយ ។
- អាណាព្យាបាលត្រូវតែជាឪពុកម្តាយ ឬអាណាព្យាបាលរបស់ម្ចាស់គណនី ហើយត្រូវមានអាយុចាប់ពី 18 ឆ្នាំឡើងទៅ ។
- អនីតិជនមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យចូលប្រើប្រាស់សេវាធានាការអនុញ្ញាតរបស់ធានាការ ABA ឡើយ ។
- អនីតិជនមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ស្វ័យសេវាធានាការដូចជា មូលប្បទានបត្រ, កាតឥណទាន, និងកាតឥណទានឡើយ ។

នៅពេលដែលអនីតិជនឈានដល់អាយុពេញវ័យ ដូចដែលបានកំណត់ដោយច្បាប់ជាធរមាន នោះអនីតិជន និងអាណាព្យាបាលអាចអញ្ជើញមកសាខាធានាការដើម្បីស្នើសុំដកអាណាព្យាបាលចេញ ហើយប្តូរដាក់ឈ្មោះខ្លួនធ្វើជាម្ចាស់គណនីបង្គោលវិញម្តង ។ ចំណែកសិទ្ធិជាម្ចាស់គណនីទោល និងម្ចាស់គណនីបង្គោលត្រូវបានអនុវត្តទៅតាមការផ្លាស់ប្តូរនេះ ។

2.6. គណនីដៃគូ

តាមរយៈការចុះហត្ថលេខាលើសិទ្ធិក្នុងបញ្ញត្តិគណនី ស្តីអំពីកំណត់បង្ហាញអំពីបុគ្គលណាមួយដែលមានសមត្ថកិច្ចអនុម័តនិងបញ្ជាក់ប្រតិបត្តិការទាំងអស់ដែលបានធ្វើឡើងតាមសំណើរបស់បុគ្គលមានសិទ្ធិនោះ មានន័យថាការកំណត់ដៃគូរួមនិងចំនួនណាមួយនៃដៃគូត្រូវទទួលខុសត្រូវលើរាល់បំណុលទាំងឡាយណាដែលកើតឡើងចំពោះគណនីដៃគូ ។

រាល់ការផ្លាស់ប្តូរបុគ្គលមានសិទ្ធិនៃគណនីដៃគូចាំបាច់ត្រូវជូនដំណឹងដល់ធានាការជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ។ ប្រសិនបើមិនបានជូនដំណឹងទេ ធានាការនឹងមិនទទួលស្គាល់ការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងការបង្កើតកាតដៃគូ ឬកាតខ្វះខាតសមត្ថកិច្ចជាក់ស្តែងរបស់បុគ្គលទទួលសិទ្ធិឡើយ ។

ដៃគូដែលលាវែងពីកាតដៃគូនេះ នៅតែត្រូវបន្តទទួលខុសត្រូវចំពោះធានាការសម្រាប់រាល់បំណុលដែលកើតឡើងក្រោមភាពជាដៃគូនៅលើគណនីណាមួយដែលបន្ទាប់ពីការលាវែងរបស់បុគ្គលនោះត្រូវបានធ្វើឡើងរហូតទាល់តែធានាការទទួលបានការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការលាវែងរបស់ដៃគូនោះ ។

ទំនួលខុសត្រូវរបស់ដៃគូ ឬកម្មសិទ្ធិរបស់ដៃគូចំពោះធានាការលើគណនីណាមួយ មិនត្រូវលុបចោលដោយផ្អែកលើការលាវែង, ក្ស័យធន, ឬមរណភាពរបស់ដៃគូឡើយ លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធានាការ ។

2.7. គណនីអាណត្តិគាហក

តាមរយៈការចុះហត្ថលេខាលើឯកសារដែលមានសិទ្ធិលើគណនី មានន័យថាអ្នកផ្តល់សិទ្ធិឲ្យបុគ្គលដែលមានឈ្មោះលើឯកសារនេះ ក៏ដូចជា អាណត្តិគាហក/ប្រតិបត្តិករ/អ្នកគ្រប់គ្រង ដែលដើរតួក្នុងសមត្ថកិច្ចផ្លូវច្បាប់ដើម្បីគ្រប់គ្រង និងដំណើរការគណនីដោយយោងតាមការសំណើដែលមានចុះហត្ថលេខា ។

2.8. ការទទួលរ៉ាប់រងរបស់អ្នក

អ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះធានាការសម្រាប់បំណុលទាំងអស់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីរបស់អ្នក ហើយត្រូវសងបំណុលដែលអាចកើតចេញពីគណនីរបស់អ្នកដល់ធានាការផងដែរ លុះត្រាតែបំណុលនោះកើតឡើងដោយសារតែការធ្វេសប្រហែសរបស់ធានាការ ។

តាមរយៈការប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ស្វ័យសេវារបស់ធានាការ (ដូចជា ម៉ាស៊ីន ATM ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ និងឧបករណ៍ផ្សេងទៀត ។ល។) អ្នកត្រូវបានភ្ជាប់កាតព្វកិច្ចនៅក្រោមគោលការណ៍ណែនាំដើម្បីប្រើប្រាស់ ឧបករណ៍ទាំងអស់នេះប្រកបដោយសុវត្ថិភាពក្នុងការទូទាត់ការបញ្ជាទិញ និងប្រតិបត្តិការនានា ។ ការប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ទាំងនេះមិនបានត្រឹមត្រូវដោយចេតនា និង/ឬដោយអចេតនាដែលរួមបញ្ចូលដោយមិនកំណត់ត្រឹម ការធ្វើឲ្យខូចខាតដល់សំណុំផ្នែករឹង (hardware) និងផ្នែកទន់ (software) របស់ឧបករណ៍ ហើយបង្កផលប៉ះពាល់អវិជ្ជមានធ្វើឲ្យឧបករណ៍មិនអាចដំណើរការត្រឹមត្រូវនោះ អ្នកត្រូវសងការខូចខាតដល់ធានាការ បន្ថែមពីលើផលវិបាកផ្លូវច្បាប់ដូចមានចែងនៅក្នុងច្បាប់ជាធរមាន ។ ដើម្បីផ្តល់សេវាជូនអតិថិជនប្រកបដោយគុណភាពខ្ពស់ ធានាការយើងខ្ញុំត្រូវធ្វើឲ្យឧបករណ៍ទាំងនោះដំណើរការជាប្រក្រតីដោយមិនមានបញ្ហាណាមួយដែលប៉ះពាល់ដល់គុណភាពសេវារបស់យើងខ្ញុំឡើយ ។

3. ការប្រើប្រាស់គណនីរបស់អ្នក

មានមធ្យោបាយជាច្រើនដែលអ្នកអាចចូលប្រើប្រាស់គណនី ដើម្បីដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងដកប្រាក់ ។ ប៉ុន្តែជម្រើសទាំងអស់ដែលបានរៀបរាប់នៅក្នុងផ្នែកនេះមិនសុទ្ធតែមាននៅលើគណនីរបស់អ្នកឡើយ ។ សូមមើលតារាងនៅក្នុងផ្នែក “សេចក្តីសង្ខេបលក្ខណសម្បត្តិ” សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិតបន្ថែមអំពីលក្ខណសម្បត្តិដែលមាននៅក្នុងគណនីរបស់អ្នក ។ គណនីរបស់អ្នកក៏អនុញ្ញាតឲ្យមានការផ្ទេរប្រាក់ចូលដោយផ្ទាល់ផងដែរ ដែលមានន័យថា អ្នកអាចរៀបចំកំណត់ឲ្យមានការផ្ទេរប្រាក់ចូលគណនីរបស់អ្នកដោយស្វ័យប្រវត្តិ ។

3.1. សេវាធនាគារអនឡាញសម្រាប់បុគ្គល

សេវាទាំងនេះរួមមាន៖

- កម្មវិធីសេវាធនាគារ ABA Mobile (“ABA Mobile”)
- សេវាធនាគារបុគ្គលតាមអ៊ីនធឺណិត (“ធនាគារអនឡាញសម្រាប់បុគ្គល”)
- ម៉ាស៊ីន ATM
- ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់

ជាមួយនឹងសេវាទាំងនោះ និងដោយអាស្រ័យលើលក្ខណៈនៃគណនីរបស់អ្នក អ្នកអាច៖

- មើលគណនីរបស់អ្នកទាំងអស់នៅលើអេក្រង់តែមួយ
- ផ្ទេរប្រាក់ទៅមករវាងគណនីពេញលក្ខណៈផ្សេងទៀតរបស់អ្នក
- ផ្ទេរប្រាក់ទៅកាន់គណនី ABA ផ្សេងទៀត
- ផ្ទេរប្រាក់រវាងគណនី និង កាបូបឌីជីថល (wallet) នៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតដែលមានកិច្ចព្រមព្រៀងទ្វេភាគីជាមួយធនាគារ ABA
- បង់វិក្កយបត្រ
- បើកគណនីបន្ថែមទៀត (សូមមើលផ្នែក “សេចក្តីសង្ខេបលក្ខណសម្បត្តិ” សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិតបន្ថែម) ដែលមាននៅក្នុងកម្មវិធី ABA Mobile តែប៉ុណ្ណោះ
- ផ្ទេរប្រាក់ទៅកាន់ម៉ាស៊ីន ATM (ឧទាហរណ៍ សេវា E-Cash នៅលើកម្មវិធី ABA Mobile)
- បើកកាតនិម្មិត
- បិទកាត
- កម្រិតដែនកំណត់លើកាត
- បើកដំណើរការកាត
- កំណត់ការទូទាត់ស្វ័យប្រវត្តិតាមកាលវិភាគ (មានតែសម្រាប់សេវាធនាគារអនឡាញសម្រាប់បុគ្គលប៉ុណ្ណោះ)
- ទូទាត់តាមកូដ QR ដោយប្រើមុខងារ ABA Pay នៅក្នុងកម្មវិធី ABA Mobile
- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើ
- ដកប្រាក់
- ពិនិត្យមើលអត្រាប្តូរប្រាក់នៅធនាគារ
- ស្វែងរកកន្លែងមានសេវា ABA Pay (អាជីវករដែលទទួលការទូទាត់តាមកូដ QR និងផ្តល់ការបញ្ចុះតម្លៃសម្រាប់ការទិញទំនិញនៅទីនោះ)
- ស្វែងរកកន្លែងមានម៉ាស៊ីន ATM, សាខា, និងបណ្តាញម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់របស់ធនាគារ ABA ធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានលម្អិតរបស់អ្នក (ឧទាហរណ៍ រូបថតរបស់អ្នក)
- ផ្លាស់ប្តូរលេខសម្ងាត់ (PIN) សម្រាប់កាតរបស់អ្នក
- ផ្តល់មតិរបស់អ្នកដល់ធនាគារ

3.1.1. កម្មវិធី ABA Mobile

ជាមួយនឹងកម្មវិធី ABA Mobile អ្នកអាចប្រើប្រាស់ប្រាក់របស់អ្នកបានគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់យ៉ាងងាយស្រួលស្របតាមលក្ខណសម្បត្តិដូចមានបញ្ជាក់នៅក្នុងផ្នែក 3.1 ។ អ្នកអាចប្រើប្រាស់សេវានេះដោយខ្លួនឯងតាមគណនីរបស់អ្នក ឬលេខកាតដែលធនាគារបានផ្តល់ជូន ។ ប្រសិនបើអ្នកមានតែគណនីរួមដែលបានភ្ជាប់ទៅនឹងប្រូហ្វាលរបស់អ្នក អ្នកមិនអាចប្រើប្រាស់គណនីរួមរបស់អ្នកដើម្បីបើកឲ្យដំណើរការកម្មវិធី ABA Mobile នេះដោយខ្លួនឯងបានឡើយ ទោះបីជាគណនីនោះមានបញ្ញត្តិគណនីណាមួយក៏ដោយ ។ ប៉ុន្តែ ប្រសិនបើអ្នកបើកឲ្យដំណើរការកម្មវិធី ABA Mobile របស់អ្នកដោយប្រើគណនីទាល នោះគណនីរួមដែលភ្ជាប់ទៅនឹងប្រូហ្វាលរបស់អ្នក នឹងបង្ហាញនៅក្នុងកម្មវិធី ABA Mobile របស់អ្នក ។ ការចូលប្រើប្រាស់គណនីរួម នោះគឺផ្អែកលើបញ្ញត្តិគណនីគណនីរួម (ឧទាហរណ៍ ប្រសិនបើបញ្ញត្តិគណនីគឺ “ឯកតោភាគី” អ្នកអាចពិនិត្យមើល និងអាចកាត់ទឹកប្រាក់ ឬធ្វើឥណទានពីគណនីរួមនោះ បញ្ញត្តិគណនីផ្សេងពីនេះ បានត្រឹម “ពិនិត្យមើលប៉ុណ្ណោះ”) ។

សម្រាប់ការបើកឲ្យដំណើរការកម្មវិធី ABA Mobile អ្នកត្រូវប្រើប្រាស់លេខទូរស័ព្ទដែលអ្នកបានប្រើពេលចុះបញ្ជីនៅធនាគារនៅពេលបើកគណនី។ ប្រសិនបើ ធនាគារ ដឹងថាលេខទូរស័ព្ទរបស់អ្នកត្រូវបានបិទមិនឲ្យដំណើរការ ឬត្រូវបានប្រតិបត្តិការទូរគមនាគមន៍ ផ្ទេរឬលក់ទៅឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់ផ្សេងទៀត ហើយអ្នកមិនបានជូនដំណឹង ដល់ធនាគារទេ នោះធនាគារនឹងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពកំណត់ត្រានៅក្នុងប្រព័ន្ធទិន្នន័យរបស់ខ្លួនដោយស្វ័យប្រវត្តិ ដោយអនុលោមតាមច្បាប់ជាធរមានដែលកំណត់ឲ្យធនាគារ រក្សាបច្ចុប្បន្នភាពទិន្នន័យអតិថិជន។ ដោយជាផ្នែកមួយនៃកិច្ចគាំពារសេវារបស់ខ្លួន ធនាគារអាចធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ដើម្បីប្រាកដថាអ្នកមិនមានលេខទូរស័ព្ទដែលអ្នក ថ្មីអះអាងថាជាកម្មសិទ្ធិរបស់គេឡើយ។ អ្នកយល់ព្រមបង់សំណងជូនធនាគារចំពោះការខាតបង់គ្រប់ប្រភេទដែលអាចកើតឡើងដោយការលុបលេខទូរស័ព្ទចេញពី ប្រូហ្វាលរបស់អ្នកនៅធនាគារ ដែលកើតឡើងដោយសារតែអ្នកមិនបានជូនដំណឹងដល់ធនាគារទាន់ពេលវេលា។

ធនាគារប្រើប្រាស់មធ្យោបាយផ្សេងៗគ្នាដើម្បីធានាសុវត្ថិភាពពាក្យសម្ងាត់សម្រាប់ប្រើមួយលើក (OTP) ដែលធនាគារបានផ្តល់ជូនអ្នកដើម្បីបើកដំណើរការកម្មវិធី ABA Mobile របស់អ្នក។ អ្នកមានកាតព្វកិច្ចរក្សា OTP ជាការសម្ងាត់ និងមិនត្រូវបង្ហាញ OTP និង/ឬ ព័ត៌មានបញ្ជាក់ការចូល (access credentials) កម្មវិធី ABA Mobile ដល់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ រាប់បញ្ចូលទាំងបុគ្គលិកធនាគារ ABA ផងដែរ។

3.1.2. សេវាធនាគារអនឡាញសម្រាប់បុគ្គលិក

តាមរយៈសេវាកម្មនេះ អ្នកអាចចូលប្រើប្រាស់ប្រាក់របស់អ្នកបានយ៉ាងងាយស្រួល និងគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ ស្របតាមលក្ខណៈដូចមានបញ្ជាក់នៅក្នុងផ្នែក 3.1 ។ អ្នកត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ ពេញលេញ និងច្បាស់លាស់អំពីអាសយដ្ឋានអ៊ីមែល និងលេខទូរស័ព្ទរបស់អ្នក ដើម្បីទទួលបានពាក្យសម្ងាត់ OTP នៅពេលដែលអ្នក ចូលប្រើប្រាស់សេវា។ អ្នក ត្រូវប្រើប្រាស់លេខទូរស័ព្ទដែលអ្នកបានចុះឈ្មោះជាមួយធនាគារក្នុងពេលបើក គណនី។ ប្រសិនបើ ធនាគារដឹងថាលេខទូរស័ព្ទរបស់អ្នក ត្រូវបានបិទមិនឲ្យដំណើរការ ឬត្រូវបានប្រតិបត្តិការទូរគមនាគមន៍ ផ្ទេរឬលក់ទៅឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់ផ្សេងទៀត ហើយអ្នកមិនបានជូនដំណឹងដល់ធនាគារទេ នោះធនាគារ នឹងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពកំណត់ត្រានៅក្នុងប្រព័ន្ធទិន្នន័យរបស់ខ្លួនដោយស្វ័យប្រវត្តិ ដោយអនុលោមតាមច្បាប់ជាធរមានដែលកំណត់ឲ្យធនាគាររក្សាបច្ចុប្បន្នភាពទិន្នន័យ អតិថិជន។ ដោយជាផ្នែកមួយនៃកិច្ចគាំពារសេវារបស់ខ្លួន ធនាគារអាចធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ដើម្បីប្រាកដថាអ្នកមិនមានលេខទូរស័ព្ទដែលអ្នកថ្មីអះអាងថាជាកម្មសិទ្ធិរបស់ គេឡើយ។ អ្នកយល់ព្រមបង់សំណងជូនធនាគារចំពោះការខាតបង់គ្រប់ប្រភេទដែលអាចកើតឡើងដោយការលុបលេខទូរស័ព្ទចេញពីប្រូហ្វាលរបស់អ្នកនៅធនាគារ ដែលកើតឡើងដោយសារតែអ្នកមិនបានជូនដំណឹងដល់ធនាគារទាន់ពេលវេលា។

នៅពេលអ្នកប្រើប្រាស់អ៊ីមែលសម្រាប់ជាមធ្យោបាយទទួលពាក្យសម្ងាត់ OTP អ្នកត្រូវធានាថាអ្នកមិនធ្វើឲ្យប្រតិបត្តិការអ៊ីមែលមានបញ្ហា មិនត្រូវប្រើប្រាស់អាសយដ្ឋាន អ៊ីមែលរួមគ្នា និង/ឬ មិនត្រូវចែករំលែកព័ត៌មានសម្រាប់ចូលប្រើប្រាស់ដល់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ រួមទាំងបុគ្គលិក ABA ផងដែរ។

3.2. ចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការ

3.2.1. អ្នកចូលរួមប្រតិបត្តិការ

ធនាគារ នឹងកំណត់នីតិវិធី និងដែនកំណត់ ស្របតាមការច្បាប់ជាធរមាន ដើម្បីកំណត់ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានលម្អិតប្រតិបត្តិការ និងអ្នកចូលរួមប្រតិបត្តិការ។ អ្នកចូលរួម ប្រតិបត្តិការ អាចជាម្ចាស់គណនី, បុគ្គលទទួលសិទ្ធិ (ឧទាហរណ៍ ភ្នាក់ងារទទួលសិទ្ធិ, ឬម្ចាស់គណនីមិនមែន ABA) ។ អ្នកចូលរួម ក្រៅពីម្ចាស់គណនី ABA ត្រូវតែ ផ្តល់ជូនព័ត៌មានដែលជាលក្ខខណ្ឌកំណត់ដោយច្បាប់ ដើម្បីអាចឲ្យធនាគារពិនិត្យ និងពិចារណាលើសំណើដែលនឹងត្រូវដំណើរការ តាមរយៈប្រព័ន្ធជនាគារស្នូល។ ក្នុងករណីមិន បានរាយការណ៍អំពីព័ត៌មានឲ្យបានត្រឹមត្រូវដែលជាលក្ខខណ្ឌសម្រាប់ការត្រួតពិនិត្យបញ្ជាក់អំពីភាពត្រឹមត្រូវទេ នោះអាចនឹងនាំឲ្យមានការបដិសេធ ការធ្វើប្រតិបត្តិការ ព្រមទាំងត្រូវពិនិត្យមើលឡើងវិញអំពីទំនាក់ទំនងស្របតាមខ និងលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារ និងច្បាប់ជាធរមាន។

តាមបញ្ញត្តិម្យ៉ាងនេះច្បាប់ជាធរមាន រាល់អ្នកដាក់ប្រាក់ក្នុងគណនីអតិថិជនរបស់ធនាគារទាំងអស់ ត្រូវតែបង្ហាញនូវព័ត៌មានចាំបាច់នានាដែលកំណត់ដោយនីតិវិធីដាក់លាក់ របស់ធនាគារក្នុងការអនុលោមទៅតាមលក្ខខណ្ឌអប្បបរមានៃច្បាប់នោះ។ ធនាគារអាចកំណត់មធ្យោបាយផ្សេងៗគ្នាដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណអ្នកដាក់ប្រាក់រួមបញ្ចូល ប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹមតែ តាមរយៈកម្មវិធី ABA Mobile និងកាត។ ក្នុងករណីអ្នកដាក់ប្រាក់មិនមែនជាអ្នកកាន់កាត ឬប្រើប្រាស់កម្មវិធី ABA Mobile នោះទេ អ្នកដាក់ ប្រាក់ត្រូវបានកំណត់ឲ្យធ្វើការស្នើសុំប្រើសេវាទាំងនេះដើម្បីអាចបន្តប្រើប្រាស់សេវាដាក់ប្រាក់តាមរយៈបណ្តាញឌីជីថលរបស់ធនាគារ។

3.2.2. ម៉ាស៊ីន ATM (ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ)

ចំនួនទឹកប្រាក់អតិបរមានៅដែលអ្នកអាចដកពីម៉ាស៊ីន ATM គឺអាស្រ័យលើប្រភេទកាតដែលអ្នកបានជ្រើសរើស ពេលគឺអាចចាប់ពីចំនួន 1,000 ដុល្លារឡើងទៅក្នុងមួយ ថ្ងៃ (អំឡុង 24ម៉ោង)។ ធនាគារ ABA សូមរក្សាសិទ្ធិកែប្រែ/ផ្លាស់ប្តូរការកំណត់ប្រចាំថ្ងៃសម្រាប់ប្រតិបត្តិការតាមម៉ាស៊ីន ATM និងម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS ដោយរុំចាំបាច់ ជូនដំណឹងជាមុនឡើយ។ អ្នកនឹងទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីការកែប្រែ តាមរយៈមធ្យោបាយជូនដំណឹងផ្សេងៗ។

ប្រសិនបើអ្នកធ្វើប្រតិបត្តិការតាមរយៈម៉ាស៊ីន ATM នៅមុនពេលចប់ម៉ោងធ្វើការ (EOD) របស់ធនាគារ ប្រតិបត្តិការនោះ អាចនឹងត្រូវដំណើរការនៅថ្ងៃនោះ ឬនៅថ្ងៃ ធ្វើការបន្ទាប់ មិនថាសាខាធនាគារបើកដំណើរការឬអត់ឡើយ។ ជាធម្មតា ធនាគារ អនុវត្តការងារនៅពេលចប់ម៉ោងធ្វើការ (EOD) រហូតដល់យប់ជ្រៅ។

អ្នកអាចនឹងត្រូវបង់តម្លៃសេវាសម្រាប់ការប្រើប្រាស់កាតរបស់អ្នកជាមួយនឹងម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS ឬម៉ាស៊ីន ATM ដែលមិនមែនជារបស់ធនាគារ ABA ។ តម្លៃសេវានេះ មានរៀបរាប់លម្អិតនៅក្នុងកូនសៀវភៅណែនាំអំពី “ថ្លៃសេវា” ខ និងលក្ខខណ្ឌដាក់លាក់របស់ផលិតផលសេវា និង/ឬប្រិយសាររបស់ធនាគារ។

អ្នកចាំបាច់ត្រូវមានកាតមួយដែលអាចភ្ជាប់ទៅនឹងគណនីរបស់អ្នកដើម្បីប្រើប្រាស់មុខងារ ATM ។ អ្នកក៏អាចប្រើប្រាស់សេវា E-Cash ដើម្បីដកប្រាក់ពីគណនីរបស់អ្នក បានផងដែរ។ អ្នកអាចដាក់ប្រាក់ចូលគណនីដោយប្រើប្រាស់លេខគណនី ឬលេខកាត 16 ខ្ទង់។ ធនាគារ ផ្តល់ជូនម៉ាស៊ីន ATM ចំនួនពីរប្រភេទ (1) ម៉ាស៊ីន ATM សម្រាប់ដកប្រាក់ និង (2) ម៉ាស៊ីន ATM ទ្វេមុខ ដែលអ្នកអាចដាក់ និង/ឬដកប្រាក់។

ប្រតិបត្តិការដែលអ្នកអាចប្រើប្រាស់៖

ម៉ាស៊ីន ATM ធនាគារ ABA

- ដកប្រាក់ដោយមិនអស់ថ្លៃសេវា
- ដកប្រាក់ដោយមិនចាំបាច់ប្រើកាត ពោលគឺប្រើប្រាស់សេវា E-Cash
- ដាក់ប្រាក់ (តាមទីតាំង ATM ជាក់លាក់ណាមួយ)
- ពិនិត្យមើលសមតុល្យគណនី និងរបាយការណ៍សមតុល្យសង្ខេប
- ប្តូរលេខសម្ងាត់ (PIN) (ប្រសិនបើអ្នកដឹងអំពីលេខសម្ងាត់ (PIN) ចាស់របស់អ្នក)
- បើកដំណើរការកាតឥណទាន និងឥណទាន
- ស្នើសុំរបាយការណ៍សង្ខេប

ម៉ាស៊ីន ATM ដែលមានបិទ ឡូហ្គោ "Easy Cash"

- ដកប្រាក់ដោយប្រើប្រាស់កាត ABA ដោយគិតថ្លៃសេវាទាប
- ដករបាយការណ៍សមតុល្យដោយគិតថ្លៃសេវាទាប
- ស្នើសុំរបាយការណ៍សង្ខេប

ម៉ាស៊ីន ATM មិនមែនធនាគារ ABA

- ចូលប្រើប្រាស់សមតុល្យគណនី និង/ឬដកប្រាក់ (តាមរយៈកាត Master/Cirrus®, កាត Visa, បណ្តាញ ម៉ាស៊ីន ATM UPI
- សូមជម្រាបថា ការកំណត់ចំនួនសាច់ប្រាក់ដែលត្រូវដក អាចនឹងត្រូវអនុវត្តនៅតាមម៉ាស៊ីន ATM មិនមែន ធនាគារ ABA ។ វិធានការរឹតត្បិតផ្សេងៗ អាចនឹងត្រូវអនុវត្តផងដែរ។
- ម៉ាស៊ីន ATM មិនមែនរបស់ធនាគារ ABA អាចត្រូវគិតថ្លៃសេវាប្រតិបត្តិការ ATM ពីម្ចាស់ម៉ាស៊ីន ATM - សូមមើលផ្នែក "ការស្វែងយល់អំពីតម្លៃសេវាកម្ម" សម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែម។

3.2.3. វិធានអំពីការដាក់ប្រាក់តាមម៉ាស៊ីន ATM និងសេវាដាក់ប្រាក់របស់ ABA

ប្រសិនបើអ្នកដាក់ប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីន ATM របស់ ABA នោះចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានដាក់នឹងត្រូវដាក់បញ្ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អ្នក ប៉ុន្តែការធ្វើប្រតិបត្តិការនេះ ក៏ត្រូវឆ្លងកាត់ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពីធនាគារផងដែរ។ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានផ្តល់សុពលភាពដោយម៉ាស៊ីន ATM/ធនាគាររួចមានការព្រមព្រៀងពីអ្នកដាក់ប្រាក់ (ប្រសិនបើចាំបាច់) គឺជាចំនួនដែលនឹងត្រូវបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អ្នក។ នៅពេលធ្វើការដាក់ប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីន ATM របស់ ABA នៅតាមសាខា៖

- ការដាក់ប្រាក់តាមបញ្ជូលត្រូវបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អ្នកនៅថ្ងៃដែលនោះ
- ការដាក់ប្រាក់តាមម៉ាស៊ីន ATM ត្រូវមានសុពលភាពនៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់របស់សាខាធនាគារ។ ប្រសិនបើមានភាពខុសគ្នារវាងចំនួនដែលបានដាក់ និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានត្រឹមនៅលើក្តីយបត្រ ឬចំនួនដែលបានបញ្ចូលទៅក្នុងម៉ាស៊ីន ATM យើងខ្ញុំនឹងជូនដំណឹងឲ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើបាន អំពីចំនួនដាក់ស្តែងដែលបានបញ្ចូលទៅក្នុងគណនី។
- ធនាគារអាចនឹងកំណត់ចំនួនអតិបរមាប្រចាំថ្ងៃខុសៗគ្នា សម្រាប់ការដាក់ប្រាក់តាមម៉ាស៊ីន ATM និង សេវាដាក់ប្រាក់។ សូមពិគ្រោះយោបល់ជាមួយ ទីប្រឹក្សា និងភ្នាក់ងារដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានបន្ថែម។

សូមជម្រាបថា ការដាក់ប្រាក់ អាចចំណាយពេលយូរសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ ប្រសិនបើម៉ាស៊ីន ATM របស់ ABA មិនស្ថិតនៅជាមួយសាខា។ ប្រសិនបើអ្នកធ្វើការដាក់ប្រាក់តាមរយៈសេវាដាក់ប្រាក់ របស់ធនាគារ ABA ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានដាក់នេះ ត្រូវឆ្លងកាត់ការផ្ទៀងផ្ទាត់ដោយធនាគារ។ បន្ទាប់មក នោះចំនួនដែលប្រតិបត្តិការតាមរយៈម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់/ធនាគារ ហើយបានយល់ព្រមដោយអ្នកដាក់ប្រាក់ គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនឹងត្រូវបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អ្នក។ នៅពេលធ្វើការដាក់ប្រាក់តាមរយៈសេវាដាក់ប្រាក់ ប្រាក់នោះនឹងត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីនៅថ្ងៃដែល បន្ទាប់ពីឆ្លងកាត់ការផ្ទៀងផ្ទាត់។

3.2.4. ការដាក់ប្រាក់បន្ថែមទៅក្នុងគណនីធនាគារ តាមរយៈសេវាដាក់ប្រាក់

ធនាគារ ABA ផ្តល់ជូនសេវាដាក់ប្រាក់តាមរយៈវិធីសាស្ត្រផ្សេងៗគ្នា (ការដាក់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនីធនាគារ) ជូនដល់អតិថិជន ដូចជាការដាក់ប្រាក់តាមរយៈសាខា ធនាគារ និងការដាក់ប្រាក់តាមម៉ាស៊ីន។ ក្រៅពីវិធីសាស្ត្រទាំងនេះ ធនាគារ ក៏បានពង្រីកវិសាលភាពសេវាដាក់ប្រាក់របស់ខ្លួនតាមរយៈការបង្កើតកាតជាដៃគូទូទាត់ ជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាទូទាត់ប្រាក់ឈានមុខគេជាច្រើនផ្សេងទៀតផងដែរ ដែលនឹងផ្តល់ភាពងាយស្រួលបន្ថែមទៀតជូនដល់អតិថិជន។ ការដាក់បញ្ចូល ប្រាក់ក្នុងគណនីតាមរយៈសេវានេះ គឺត្រូវបង់ថ្លៃសេវាកម្ម និងត្រូវឆ្លងកាត់ការត្រួតពិនិត្យដោយធនាគារស្របតាមច្បាប់ជាធរមានផងដែរ។ ធនាគារអាចនឹងបដិសេធ ប្រតិបត្តិការណាមួយស្របតាមលក្ខខណ្ឌច្បាប់ពាក់ព័ន្ធ និង/ឬនៅពេលធនាគារ មានមូលហេតុសមស្របដែលអាចជឿថា ប្រតិបត្តិការនេះត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមិន ត្រូវគ្នាជាមួយនឹងប្រហូលរបស់ខ្លួនគណនី។

3.2.5. វិធានអំពីការដាក់មូលប្បទានបត្រតាមម៉ាស៊ីនដាក់មូលប្បទានបត្ររបស់ ABA

ប្រសិនបើអ្នកដាក់មូលប្បទានបត្រ នៅតាមម៉ាស៊ីនដាក់មូលប្បទានបត្ររបស់ ABA (ហៅកាត់ថា "CDM") លោកអ្នកត្រូវដាក់បញ្ចូលឲ្យបានត្រឹមត្រូវមួយសន្លឹកម្តងៗ ទៅក្នុង ឧបករណ៍សម្រាប់ទទួល និងត្រួតពិនិត្យនៃម៉ាស៊ីន CDM ។ ម៉ាស៊ីន CDM នឹងចេញបង្កាន់ដៃ ឬវិក្កយបត្រដាក់មូលប្បទានបត្រដោយផ្តល់ព័ត៌មានលម្អិតដូច ជាថ្ងៃខែ និងម៉ោងប្រតិបត្តិការ, លេខគណនី និងឈ្មោះអ្នកទទួលបាន, ចំនួនទឹកប្រាក់ប្រតិបត្តិការដែលនឹងត្រូវទូទាត់ (ដែលវាយបញ្ចូលដោយអ្នកដាក់ប្រាក់) និងលេខ យោងប្រតិបត្តិការ។ ដោយហេតុថាមូលប្បទានបត្រ គឺជាឧបករណ៍ចរចាសម្រាប់ការទូទាត់ក្រោមច្បាប់ជាធរមាន ចំនួនទឹកប្រាក់ប្រតិបត្តិការណាដែលនឹងត្រូវទូទាត់ ត្រូវ តែសមមាត្រជាមួយនឹងចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាដែលបានសរសេរនៅលើមូលប្បទានបត្រ ចំនួននេះនឹងត្រូវបានជម្រះសម្រាប់ការដាក់ប្រាក់របស់ខ្លួន។ ធនាគារមិនចុះ ទៅក្នុងតុល្យភាពនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់គណនីអ្នកទទួលឡើយ រហូតទាល់តែការជម្រះមូលប្បទានបត្រត្រូវបានអនុវត្តពេញលេញ និងត្រឹមត្រូវតាមរយៈនីតិវិធី ធនាគារ។ នៅពេលមានភាពខុសគ្នានៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងពាក្យ និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងតួលេខនៅលើមូលប្បទានបត្រដែលត្រូវបានដាក់បញ្ចូល តាមម៉ាស៊ីន CDM អ្នកដាក់ប្រាក់ត្រូវយកចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាតិចបំផុតសម្រាប់វាយបញ្ចូលក្នុងអេក្រង់ម៉ាស៊ីន CDM ចំនួនទឹកប្រាក់ប្រតិបត្តិការដែលនឹងត្រូវទូទាត់។

នៅពេលអ្នកដាក់មូលប្បទានបត្ររបស់ធនាគារ ABA ឬមូលប្បទានបត្ររបស់ធនាគារផ្សេងទៀតក្រៅពីធនាគារ ABA ទៅក្នុងគណនីអតិថិជនធនាគារនោះ មូលប្បទានបត្រ ទាំងនេះនឹងត្រូវឆ្លងកាត់ការត្រួតពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ឡើងវិញដោយធនាគារ។ នៅពេលមូលប្បទានបត្ររបស់ធនាគារ ABA ត្រូវបានដាក់ចូលគណនីមុនពេលកំណត់ សម្រាប់ការទូទាត់ និងជម្រះនៃសេវានេះ ទឹកប្រាក់នឹងត្រូវជម្រះចូលក្នុងគណនីនៅថ្ងៃអាជីវកម្មតែមួយ។ បើមិនដូច្នោះទេ វានឹងត្រូវបានជម្រះក្នុងថ្ងៃធ្វើការខាងមុខ។ សម្រាប់ការដាក់មូលប្បទានបត្រធនាគារដទៃ វានឹងត្រូវបានជម្រះដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងផ្នែក 3.2.11.1 នៃឯកសារនេះ។

ធនាគារអាចបដិសេធ ការជម្រះការដាក់មូលប្បទានបត្រជាមួយនឹងហេតុផលជាក់លាក់មួយចំនួន រួមបញ្ចូលប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹមតែ ការវាយបញ្ចូលមិនត្រឹមត្រូវនៃ ចំនួនទឹកប្រាក់ប្រតិបត្តិការណាដែលនឹងត្រូវទូទាត់, បញ្ហាសំណើប្រតិបត្តិការ, សមតុល្យគណនីមិនគ្រប់គ្រាន់, និងហេតុផលផ្សេងៗទៀត។ អ្នកទទួលបានផលពីការជម្រះ មូលប្បទានបត្រនឹងត្រូវបានជូនដំណឹង។

3.2.6. សាខា

បុគ្គលិកតាមសាខាធនាគារមានពេលវេលាគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីពិភាក្សាដោយផ្ទាល់ជាមួយអតិថិជនអំពីផលិតផល និងសេវា និងជម្រាបជូនអតិថិជនអំពីរបៀបប្រើប្រាស់ សេវាកម្មនានា ដែលអតិថិជនមិនទាន់ស្គាល់។ បុគ្គលិកតាមសាខាអាច៖

- ជួយអតិថិជនក្នុងការដាក់ប្រាក់ ដកប្រាក់ និងធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ទៅគណនី ABA
- ជួយអតិថិជនក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស ឬក្រៅប្រទេស
- ជួយអតិថិជនក្នុងការទិញមូលប្បទានបត្រ ឬកម្រៃទាំងមូលប្បទានបត្ររបស់ធនាគារផងដែរ
- ធ្វើការណាត់ជួបជាមួយអ្នកជំនាញ ឧទាហរណ៍ មន្ត្រីឥណទានខ្នាតតូច បុគ្គលិកឥណទានសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម, បុគ្គលិក ឬប្រធានផ្នែកទំនាក់ទំនង
- ឆ្លើយសំណួរទូទៅមួយចំនួនដែលអ្នកចង់ដឹងពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី
- ដោះស្រាយបញ្ហារបស់អតិថិជនពាក់ព័ន្ធនឹងការមិនពេញចិត្តចំពោះបុគ្គលិកធនាគារ

ធនាគារអាចកំណត់ចំនួនខុសៗគ្នាសម្រាប់លក្ខណៈពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការក្នុងលើក និងកំណត់ប្រចាំថ្ងៃទៅតាមប្រភេទសាខាខុសៗគ្នា។ អ្នកគួរពិគ្រោះយោបល់ជា មួយអ្នកផ្តល់ប្រឹក្សា, ទាក់ទងមកភ្នាក់ងារ, និង/ឬចូលទៅកាន់វិបសាយរបស់ធនាគារដើម្បីដឹងព័ត៌មានបន្ថែម។

ធនាគារក៏មានផ្តល់មានម៉ោងបម្រើសេវាប្រភេទដូចខាងក្រោមផងដែរ៖

- (i) ថ្ងៃចន្ទ – ថ្ងៃសុក្រ ចាប់ពីម៉ោង 8 ព្រឹក – 4 រសៀល,
- (ii) ថ្ងៃចន្ទ – ថ្ងៃសុក្រ ចាប់ពីម៉ោង 8 ព្រឹក – 4 រសៀល និងថ្ងៃសៅរ៍ ចាប់ពីម៉ោង 8 ព្រឹក – 11 ព្រឹក,
- (iii) ថ្ងៃចន្ទ – ថ្ងៃអាទិត្យ ចាប់ពីម៉ោង 8 ព្រឹក – 8 យប់

ការផ្តល់សេវាធនាគារចំនួនបីនេះនេះ គឺជាការឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវប្រើប្រាស់សេវាធនាគារ ABA ។

ដោយសារតែម៉ោងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារខុសៗគ្នា ទើបប្រភេទសេវាជាក់លាក់មួយចំនួនអាចនឹងមិនមានផ្តល់ជូនឡើយ (ឧទាហរណ៍ ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី) សម្រាប់ ប្រតិបត្តិការថ្ងៃសៅរ៍ និងថ្ងៃអាទិត្យ។ ធនាគារអាចនឹងបិទប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននៅគ្រប់សាខាទាំងអស់ ដោយមិនគិតអំពីម៉ោងប្រតិបត្តិការឡើយស្របទៅតាមច្បាប់ជា ធរមាន និង/ឬកាលៈទេសៈចាំបាច់។ ទោះបីយ៉ាងណា ធនាគារនឹងធ្វើការជូនដំណឹងទៅតាមករណ៍ចាំបាច់នីមួយៗ។

3.2.7. សេវាធានាគារ ABA អនុញ្ញាតសម្រាប់ប្រើប្រាស់ប្រាក់

ធានាគារសូមណែនាំឲ្យអតិថិជនពិនិត្យដោយយកចិត្តទុកដាក់អំពីខ្លួន និងលក្ខខណ្ឌទូទៅសម្រាប់សេវាធានាគារ ABA អនុញ្ញាត រួមជាមួយនឹងខ្លួន និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ ។ ដោយផ្អែកលើលក្ខណៈគណនីដែលអ្នកមាន អ្នកអាចប្រើប្រាស់សេវាធានាគារអនុញ្ញាតដោយខ្លួនឯងបាន ។ សូមមើលផ្នែក 3.1 អំពីលក្ខណៈ និងវិធីសាស្ត្រប្រើប្រាស់សេវានេះ ។

3.2.8. ប្រតិបត្តិការម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS

ចំនួនទឹកប្រាក់អតិបរមាដែលអ្នកអាចប្រើប្រាស់បានតាមម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS សម្រាប់ប្រតិបត្តិការទិញ គឺអាស្រ័យលើប្រភេទកាតដែលអ្នកបានជ្រើសរើស ពោលគឺអាចចាប់ពីចំនួន 1,000 ដុល្លារក្នុងមួយថ្ងៃ (24 ម៉ោង) ឡើងទៅ ។ ធានាគារ ABA សូមរក្សាសិទ្ធិកែប្រែ/កែតម្រូវការកំណត់ប្រចាំថ្ងៃសម្រាប់ប្រតិបត្តិការតាមម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS ។ អ្នកនឹងទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីការកែប្រែ តាមរយៈមធ្យោបាយជូនដំណឹងផ្សេងៗ ។

ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអ្នកអាចដកបានតាមរយៈម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS អាចនឹងត្រូវកំណត់ទៅតាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ពាណិជ្ជករដែលប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS នោះ ។

ការបង្ហាញរបស់បញ្ជីមានសេវាប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬទ្វីបឃ្នោត Visa, Mastercard, UPI អន្តរជាតិ នៅក្នុងបរិវេណ គឺមិនអាចចាត់ទុកជាការធានារបស់ធានាគារ ឬពាណិជ្ជករដែលធ្វើអាជីវកម្មនៅក្នុងបរិវេណនោះ ថាអ្នកអាចទិញទំនិញ និងសេវាដែលមាននៅក្នុងបរិវេណនោះដោយប្រើប្រាស់កាតរបស់អ្នកឡើយ ។

ប្រសិនបើគណនីរបស់អ្នកមានកាត អ្នកអាចអនុវត្តចំណុចខាងក្រោមនេះជាមួយនឹងមានម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS

- ធ្វើការទិញដោយមិនចាំបាច់ប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់នៅកន្លែងលក់រាយ ឬសាខាតូចៗជាច្រើនកន្លែង
- ដកសាច់ប្រាក់ពីគណនីសន្សំ ឬប្រភេទគណនីផ្សេងៗ ដែលមានភ្ជាប់ជាមួយនឹងកាតនោះ (លើកលែងតែប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់) ពីកន្លែងលក់រាយ ឬសាខាតូចៗនោះ
- ទទួលបានវិក្កយបត្រសម្រាប់ការទិញរបស់អ្នក
- ប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ដែលអាចដំណើរការ ដើម្បីធ្វើការទូទាត់ប្រាក់តាមរយៈធានាគារតាមទូរស័ព្ទ ឬកម្មវិធីកាបូបប្រាក់ចល័ត

ធ្វើប្រតិបត្តិការម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS សំដៅដល់ការធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់ដែលប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS និងទម្រង់ផ្សេងៗនៃ ប្រតិបត្តិការតាមម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS ដូចជាការប្រតិបត្តិការតាមលេខកូដ QR ជាដើម ។

3.2.9. សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស

ធានាគារផ្តល់ជូនទម្រង់ខុសៗគ្នានៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស ដូចជាការផ្ទេរឆ្លងគ្រឹះស្ថាន សេវាទូទាត់ហ្វីស សេវាផ្ទេរប្រាក់រវាងគណនី និងកាបូបឌីជីថល (wallet) (តាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀងទ្វេភាគី) និងសេវាផ្សេងៗ ដែលអាចត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ការផ្ទេរទាំងក្នុងប្រទេស និងក្រៅប្រទេស ។ ប្រតិបត្តិការដែលបានធ្វើឡើងក្នុងគោលបំណងនេះ គឺត្រូវបង្កើតម្លៃសេវាកម្មក្នុងចំនួនជាក់លាក់មួយ ដែលធានាគារត្រូវត្រួតពិនិត្យមើលស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន ។ ធានាគារអាចនឹងបដិសេធការប្រតិបត្តិការនៅក្នុងដំណាក់កាលណាមួយ ដោយពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនដល់អ្នកទទួលបានទូទាត់ប្រាក់ ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន និង/ឬ នៅពេលធានាគារមានមូលហេតុច្បាស់លាស់ដែលអាចបញ្ជាក់ថា ប្រតិបត្តិការនេះ មានព័ត៌មានមិនត្រូវគ្នាជាមួយនឹងប្រហាររបស់ម្ចាស់គណនី ។ ប្រសិនបើធានាគារសម្រេចបដិសេធការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក នៅក្នុងដំណាក់កាលណាមួយនោះ ធានាគារនឹងជូនដំណឹងដល់អ្នកផ្ញើអំពីការបដិសេធនោះ លើកលែងតែមានលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗដែលតម្រូវឲ្យធានាគារអនុលោមតាមវិធានការដាក់លក់ណាមួយ ។

ធានាគារអាចនឹងកម្រិតចំនួនកំណត់មួយលើក និងប្រចាំថ្ងៃខុសៗគ្នា ទៅតាមប្រភេទខុសៗគ្នានៃសេវាប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក ។ អ្នកស្វែងរកការកំណត់នេះនៅតាមមធ្យោបាយ ដែលអ្នកបានធ្វើប្រតិបត្តិការ និង/ឬដោយពិគ្រោះយោបល់ជាមួយអ្នកផ្តល់ប្រឹក្សា ឬភ្នាក់ងារផ្តល់ព័ត៌មាន ។

3.2.10. ផ្ទេរក្រៅប្រទេស

ធានាគារ ផ្តល់ទម្រង់ផ្សេងៗនៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស ដូចជា SWIFT, DBP, EC Remit និងសេវាផ្សេងទៀត ។ សេវាផ្ទេរទៅក្រៅប្រទេស គឺអាចប្រើប្រាស់បានតាមរយៈមធ្យោបាយសេវាធានាគារអនុញ្ញាត និងបញ្ជីតាមសាខា ។ សេវាផ្ទេរក្រៅប្រទេសមួយចំនួនអាចនឹងមិនមាននៅតាមបញ្ជីសាខាធានាគារឡើយ លើកលែងតែអតិថិជនគឺជាម្ចាស់គណនី ABA ។

ធានាគារ អាចនឹងណែនាំអំពីការកំណត់កម្រិតប្រតិបត្តិការមួយលើក ឬប្រចាំថ្ងៃតាមរយៈមធ្យោបាយណាមួយ ដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការនេះ ។ ដើម្បីធ្វើឲ្យប្រតិបត្តិការកាន់តែមានភាពល្អនេះ អ្នកត្រូវប្រាប់ព័ត៌មានសំខាន់ៗពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្ទេរនៅក្នុងលក្ខណៈមួយពេញលេញ ត្រឹមត្រូវ និងសុក្រឹតភាព ។ ធានាគារ អាចនឹងបដិសេធការធ្វើប្រតិបត្តិការ នៅក្នុងដំណាក់កាលណាមួយ ដោយពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនដល់អ្នកទទួលបានប្រាក់ ដោយស្របទៅតាមច្បាប់ជាធរមាន និង/ឬ នៅពេលធានាគារមានមូលហេតុច្បាស់លាស់ដែលជឿថា ការប្រតិបត្តិការនេះ មានព័ត៌មានមិនត្រូវគ្នាជាមួយនឹងប្រហាររបស់ម្ចាស់គណនី ។ ប្រសិនបើធានាគារសម្រេចបដិសេធការផ្ទេរក្រៅប្រទេស នៅក្នុងដំណាក់កាលណាមួយនោះ ធានាគារ នឹងជូនដំណឹងដល់អ្នកផ្ញើអំពីការបដិសេធនោះ លើកលែងតែមានការតម្រូវផ្សេងពីធានាគារឲ្យអនុលោមតាមវិធានការដាក់លក់ណាមួយ ។

3.2.11. មូលប្បទានបត្រ

មូលប្បទានបត្រផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់វិក្កយបត្រ ឬទទួលប្រាក់។ ការដកប្រាក់ អាចប្រតិបត្តិការបាន លុះត្រាតែគណនីរបស់អ្នកទទួលត្រូវបានអនុញ្ញាត ឲ្យភ្ជាប់ជាមួយមូលប្បទានបត្រ។

3.2.11.1. ការដាក់មូលប្បទានបត្រ

មូលប្បទានបត្រ ប្រាក់បញ្ញើអេឡិចត្រូនិក ឬឯកសារផ្សេងៗទៀត ដែលត្រូវបានដាក់សម្រាប់ការដាក់ប្រាក់ទៅក្នុងគណនីរបស់អ្នក ត្រូវបានទទួល "សម្រាប់ការប្រមូល ប្រាក់" តែប៉ុណ្ណោះ លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះពីធនាគារ។ ចំណុចនេះមានន័យថា ប្រាក់បញ្ញើត្រូវបាន "ជម្រះបញ្ជី" សម្រាប់ការទូទាត់។ អ្នកមិនអាច ដកប្រាក់នោះបានឡើយ រហូតទាល់តែទឹកប្រាក់នេះត្រូវបានទូទាត់អស់។ ជាទូទៅ ប្រតិបត្តិការនេះត្រូវចំណាយពេលចំនួន 2 (ពីរ) ថ្ងៃធ្វើការ ប៉ុន្តែការងារមួយចំនួន អាចចំណាយពេលរហូតទៅដល់ 5 (ប្រាំ) ថ្ងៃធ្វើការរំលោភ។ ប្រសិនបើមានមូលហេតុណាមួយដែលធនាគារមិនអាចទូទាត់ប្រាក់បញ្ញើទាំងអស់ ឬក្នុងចំនួនណា មួយ (ប្រាក់បញ្ញើមិនត្រូវបានទូទាត់អស់) ដោយធនាគារទូទាត់ ករណីនេះគឺបណ្តាលមកពីចំណុចមួយចំនួន ឬទាំងស្រុង ដែលបានដាក់តម្កល់រួចហើយនោះ ត្រូវបាន បដិសេធ។ គណនីរបស់អ្នក នឹងត្រូវដកចេញទៅតាមចំនួននៃប្រតិបត្តិការដែលបានបដិសេធ។

មានវិធីសាស្ត្រមួយចំនួនដែលអ្នកអាចដាក់ប្រាក់បញ្ញើតាមមូលប្បទានបត្របាន ៖

- អញ្ជើញទៅកាន់សាខា ABA
- ប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់បញ្ញើមូលប្បទានបត្រឌីជីថល ABA (ប្រសិនបើមាន)។

3.2.11.2. ការសរសេរមូលប្បទានបត្រ

សៀវភៅមូលប្បទានបត្រអាចប្រើប្រាស់បានសម្រាប់តែគណនីដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រប៉ុណ្ណោះ សូមមើលតារាង "សេចក្តីសង្ខេប លក្ខណសម្បត្តិ" សម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែមអំពីគណនីមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រ។ ព័ត៌មានបន្ថែម អំពីមូលប្បទានបត្រមាននៅក្នុងផ្នែក "ការប្រើប្រាស់ មូលប្បទានបត្រ" នៃ ខ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ។

មូលប្បទានបត្ររបស់ធនាគារ អាចនឹងរកជាវបាននៅតាមសាខាធនាគារ ឬបញ្ជាទិញតាមរយៈមេឡាបាយផ្សេងៗ (ឧទាហរណ៍ សេវាធនាគារអនឡាញ)។ ពេលទៅ ដល់សាខាធនាគារ អ្នកអាច ទិញមូលប្បទានបត្រធនាគារ តាមរយៈប្រាក់ឥណទាននៅក្នុង គណនីរបស់អ្នក។ ថ្លៃសេវាទិញមូលប្បទានបត្រធនាគារ តាមរយៈសេវា ធនាគារអនឡាញ នឹងត្រូវកាត់ចេញពីគណនីទៅតាមតម្លៃមូលប្បទានបត្រដែលបានទិញ។

នៅពេលបំពេញមូលប្បទានបត្រ សូមប្រើប្រាស់ប៊ិកហ្វីត ឬប៊ិកក្បាលមូល។ សូមសរសេរមូលប្បទានបត្រឲ្យបានញឹកញាប់ ដើម្បីឲ្យអក្សរ និងតួលេខមិនអាចកែប្រែ ឬបន្ថែមបាន។ អ្នកអាចសរសេរមូលប្បទានបត្រ ដោយបំពេញចន្លោះចំនួនទឹកប្រាក់ឲ្យបានពេញលេញ ឬដោយការគូសបន្ទាត់ដើម្បីបំពេញកន្លែងទំនេរនោះ។ សូមកុំ ភ្លេចដាក់កាលបរិច្ឆេទឲ្យបានត្រឹមត្រូវនៅលើមូលប្បទានបត្រនោះ។ សូមកុំសរសេរ ឬចុះហត្ថលេខាទុកនៅលើមូលប្បទានបត្រនោះ ប្រសិនបើអ្នកមិនទាន់សម្រេចចិត្ត ចេញមូលប្បទានបត្រជាសាច់ប្រាក់ទេ។

3.2.12. ឥណទានវិបារូបន៍មិនបានរៀបចំ

ប្រសិនបើគណនីរបស់អ្នក ត្រូវបានដកលើសឥណទាន ឬអ្នកប្រើប្រាស់លើសកម្រិតខ្លីដែលបានព្រមព្រៀង (ក្នុងករណីមានការអនុញ្ញាតពីធនាគារ) ធនាគារអាចគិតថ្លៃ ការប្រាក់លើចំនួនដែលដកលើសពីចំនួនគណនី ឬចំនួនកំណត់លើអត្រាដកឥណទានរបស់ធនាគារនោះ បូករួមទាំងប្រាក់ពិន័យផងដែរ។ លើសពីនេះ ធនាគារនឹង គិតថ្លៃចំពោះការដកប្រាក់លើសឥណទានដែលមិនបានរៀបចំ។

ការសម្រេចចិត្តទទួលយកប្រតិបត្តិការណាមួយ ដែលមានមូលនិធិទូទាត់មិនគ្រប់គ្រាន់ ឬនៅពេលលើសពីការកំណត់ខ្លីដែលបានព្រមព្រៀង ជាបណ្តោះអាសន្ន ឬ អចិន្ត្រៃយ៍ ត្រូវបានធ្វើឡើងទាំងស្រុងតាមធនាគារសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ធនាគារ។ គណនីដាក់ប្រាក់បញ្ញើ មិនអាចដកលើសបានឡើយ លុះត្រាតែអ្នកមានការព្រមព្រៀង គ្នាជាមុនជាមួយធនាគារ ដូចជាតាមរយៈឥណទានវិបារូបន៍។

អ្នកមិនត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការដកប្រាក់ ឬទូទាត់ប្រាក់ ដែល ៖

- ធ្វើឲ្យគណនីរបស់អ្នកក្លាយទៅជាសមតុល្យអវិជ្ជមាន/ឥណទាន (ឬក្លាយទៅជាសមតុល្យអវិជ្ជមាន/ឥណទានច្រើនជាងនេះ) នៅពេលមិនមានការព្រមព្រៀង ឥណទានវិបារូបន៍ណាមួយត្រូវបានធ្វើឡើងទេ។
- អ្នកនឹងត្រូវបង់ថ្លៃសេវាដែលធ្វើឲ្យគណនីរបស់អ្នកក្លាយទៅជាសមតុល្យអវិជ្ជមាន/ឥណទាន (ឬតម្លៃសេវា និង/ឬថ្លៃការប្រាក់ ដែលធ្វើឲ្យគណនីរបស់អ្នក ក្លាយជាសមតុល្យអវិជ្ជមាន/ឥណទានធ្ងន់ធ្ងរជាងនេះ) នៅពេលមិនមានការព្រមព្រៀងឥណទានវិបារូបន៍ណាមួយត្រូវបានធ្វើឡើង
- ការដកលើសឥណទាន (ឬការដកលើសឥណទានច្រើន) ដែនកំណត់ឥណទានវិបារូបន៍ដែលបានព្រមព្រៀងនៅពេលមិនមានការព្រមព្រៀងឥណទាន វិបារូបន៍ណាមួយត្រូវបានធ្វើឡើង
- ការដកមូលនិធិមិនទាន់បានជម្រះបញ្ជី។ នៅពេលដែលធនាគារ មិនមានកាតព្វកិច្ចអនុវត្តការងារនេះ នៅក្នុងឱកាសដាក់លាក់ណាមួយ ធនាគារអាចនឹង អនុញ្ញាតឲ្យអ្នក ដកលើសឥណទានពីក្នុងគណនីរបស់អ្នក ដូចការរៀបរាប់ខាងលើ។ ឧទាហរណ៍ អាចអនុញ្ញាតឲ្យធ្វើឡើងតាមរយៈមូលប្បទានបត្រ ឬ ការទូទាត់ប្រតិបត្តិការ ដោយប្រើប្រាស់មេឡាបាយដូចជា កាតឥណទានជា Mastercard ឬ Visa ឬ UnionPay International ("UPI") ការទូទាត់តាម កាលកំណត់ ការដកដោយផ្ទាល់ ឬការដក ឬការទូទាត់តាមរយៈម៉ាស៊ីន ATM ឬមេឡាបាយប្រតិបត្តិការអេឡិចត្រូនិកផ្សេងៗ។

3.2.13. ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើជាប្រិយប័ណ្ណបរទេស

ប្រសិនបើយើងខ្ញុំទទួលបានទឹកប្រាក់ ឬវត្ថុផ្សេងៗជាប្រិយប័ណ្ណបរទេស សម្រាប់ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើទៅក្នុងគណនីរបស់អ្នក (រួមទាំងការផ្ទេរប្រាក់តាមលេខកូដ ឬការសរសេរមូលប្បទានប្រិយប័ណ្ណបរទេស) យើងខ្ញុំនឹងធ្វើការប្តូរទឹកប្រាក់ប្រិយប័ណ្ណបរទេសនោះទៅជាដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់តាមសាខា ទៅតាមអត្រាប្រចាំថ្ងៃនីមួយៗ។ សូមអញ្ជើញមកកាន់សាខាធនាគាររបស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានបន្ថែមអំពីអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលធនាគារផ្តល់ជូន។

3.2.14. ការដាក់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនីរបស់អ្នកសម្រាប់គោលបំណងដាក់លាក់

ធនាគារនឹងមិនទទួលប្រាក់បញ្ញើចូលក្នុងគណនីរបស់អ្នកទេ ក្នុងករណីប្រាក់នោះត្រូវបានរក្សាទុក ឬប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលបំណងដាក់លាក់ណាមួយ (ឧទាហរណ៍ ការប្រមូលថវិកាពីកម្មវិធីវិនិយោគចំណូលខ្ពស់ដែលអ្នកបានវិនិយោគ) ទោះបីជាសេចក្តីពណ៌នាគណនីរបស់អ្នកបញ្ជាក់ពីគោលបំណងដាក់លាក់នោះក៏ដោយ ពោលគឺអនុញ្ញាតបានលុះត្រាតែ អ្នកបានជូនដំណឹងច្បាស់លាស់ថា ប្រាក់បញ្ញើគឺសម្រាប់គណនីរបស់បុគ្គលផ្សេងទៀត ហើយអ្នកអាចបើកគណនី Trust (trust account) ដាច់ដោយឡែកសម្រាប់ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនោះ។ ប្រសិនបើមានបញ្ហាក្នុងខ្លះចែងនេះទេ នោះការដាក់ប្រាក់ទាំងអស់ដែលត្រូវបានដាក់ចូលក្នុងគណនីរបស់អ្នកនឹងត្រូវគ្រប់គ្រងតាមទម្លាប់អាជីវកម្មធម្មតា។

3.2.15. ការដាក់ប្រាក់ចូលគណនីរបស់អ្នកដែលដាក់ហុសរបស់ធនាគារ ABA

ធនាគារ នឹងបង្វិលទឹកប្រាក់ដែលបានដាក់ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អ្នកដោយសារតែបញ្ហាកំហុស។

3.2.16. ការទូទាត់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ

ដើម្បីធ្វើការទូទាត់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ អ្នកអាចអញ្ជើញមកសាខាធនាគារ ABA ណាមួយ ឬបើកដំណើរការសេវាធនាគារអនឡាញដោយខ្លួនឯង។

ប្រសិនបើសំណើដែលអ្នកផ្តល់ជូនធនាគារ ពាក់ព័ន្ធនឹងការទូទាត់ដោយស្វ័យប្រវត្តិត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងគោលបំណងអាជីវកម្មនោះធនាគារ នឹងទទួលយកសំណើនោះដោយមិនទទួលខុសត្រូវ និងធានារ៉ាប់រងលើការបដិសេធ ឬពុំបានធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ ឬទូទាត់យឺតយ៉ាវ ឬការពុំបានអនុវត្តតាមសំណើនោះឡើយ។

ធនាគារ នឹង យកចិត្តទុកដាក់ និងប្រើប្រាស់ជំនាញអស់ពីលទ្ធភាពដើម្បីអនុវត្តឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពនូវសំណើរបស់អតិថិជនជូនដល់ធនាគារពាក់ព័ន្ធនឹងការទូទាត់ស្វ័យប្រវត្តិ។ ធនាគារពឹងផ្អែកលើព័ត៌មានទូទាត់ស្វ័យប្រវត្តិប្រកបដោយសុក្រឹតភាពដែលអ្នកបានផ្តល់ជូន និងមិនត្រូវបានតម្រូវឲ្យធ្វើការត្រួតពិនិត្យឡើយ។ អ្នកត្រូវជូនដំណឹងធនាគារភ្លាមៗអំពីព័ត៌មាននៃការទូទាត់ស្វ័យប្រវត្តិដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ធនាគារ ដែលមិនមានភាពត្រឹមត្រូវ។

សមត្ថកិច្ចក្នុងការទូទាត់ដោយស្វ័យប្រវត្តិមានការរៀបចំនៅពេលនេះ ឬបន្ទាប់ពីមានការព្រមព្រៀងពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីរបស់អ្នក ដែលធ្វើឡើងរវាងអ្នក និងធនាគារនាពេលបច្ចុប្បន្ន ឬនៅពេលអនាគត។ ធនាគារអាចធ្វើការទូទាត់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ តាមលំដាប់លំដោយណាមួយដែលធនាគារគិតថាសមស្រប។ ការទូទាត់នឹងត្រូវកាត់កងទៅតាមថវិកាដែលមាន ហើយត្រូវទទួលយក, បដិសេធ, ឬផ្ទេរត្រលប់វិញ ប្រសិនបើថវិកាមានចំនួនមិនគ្រប់គ្រាន់។

ប្រសិនបើកាលបរិច្ឆេទសម្រាប់ការទូទាត់ដោយស្វ័យប្រវត្តិត្រូវចំថ្ងៃមិនធ្វើការ នោះយើងខ្ញុំនឹងទូទាត់នៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ លើកលែងតែអ្នកស្នើសុំឲ្យខាងធនាគារដំណើរការការទូទាត់នោះភ្លាមៗ មុនថ្ងៃមិនធ្វើការនោះតែម្តង។

សមត្ថកិច្ចក្នុងការទូទាត់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ នឹងនៅតែមានសុពលភាពជាធរមាន រហូតទាល់តែធនាគារបានបញ្ឈប់ ឬអ្នកធ្វើការទូទាត់ ឬអ្នកប្រាប់ឲ្យធនាគារបញ្ឈប់ ឬក្នុងករណីអ្នកទទួលមរណភាព ឬពេលដែលធនាគារទទួលដំណឹងអំពីមរណភាព និងការក្លាយជនរបស់អ្នក។

ធនាគារមិនពាក់ព័ន្ធក្នុងជម្លោះរវាងអ្នក និងបុគ្គលណាម្នាក់ទៀត ដែលកើតចេញពីការទូទាត់ដោយស្វ័យប្រវត្តិឡើយ។ សំណើសុំការទូទាត់ទាំងឡាយណាដែលមិនបានធ្វើឡើងលើទម្រង់បទដ្ឋានរបស់ធនាគារ នឹងត្រូវកំណត់ថាបានរួមបញ្ចូល ខ ដែលមានចែងនៅក្នុងទម្រង់បទដ្ឋានរបស់ធនាគារផងដែរ។ ប្រសិនបើមានអសមត្ថភាពណាមួយរវាងទម្រង់ទាំងនេះ នោះ ខ ដែលមាននៅក្នុងទម្រង់បទដ្ឋានរបស់ធនាគារនឹងមានសុពលភាពលុបលើ។

3.2.17. គណនីអសកម្ម

ប្រសិនបើគណនីរបស់អ្នកមិនមានប្រតិបត្តិការរយៈពេលចាប់ពី 12 (ដប់ពីរ) ខែឡើងទៅគិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទប្រតិបត្តិការ (មិនរាប់បញ្ចូលការប្រតិបត្តិការប្រព័ន្ធ) នោះគណនីរបស់អ្នកនឹងត្រូវចាត់ទុកថាជាគណនីអសកម្ម ហើយធនាគារនឹងចាត់វិធានការដូចតទៅ ៖

- មិនអនុញ្ញាតឲ្យធ្វើឥណទាន ឬដកប្រាក់ ចេញពីគណនីឡើយលើកលែងតែស្ថានភាពរបស់គណនីនេះ ត្រូវបានប្តូរពី “អសកម្ម” មកជា “សកម្ម”។ ម្ចាស់គណនីនឹងទទួលបានការជូនដំណឹងពីបុគ្គលិក អំពីការប្តូរស្ថានភាពនោះ។
- ការគិតថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំ។ ថ្លៃមិនប្រតិបត្តិការ មានរៀបរាប់លម្អិតនៅក្នុងកូនសៀវភៅណែនាំ “តម្លៃសេវា” ដែលបញ្ជាក់អំពីខ និងលក្ខខណ្ឌដាក់លាក់របស់ផលិតផល/សេវា និង/ឬវិបសាយរបស់ធនាគារ។
- បិទគណនីរបស់អ្នកដោយស្វ័យប្រវត្តិ ដោយពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុន ប្រសិនបើអ្នកមិនមានទឹកប្រាក់ក្នុងសមតុល្យគណនី ឬប្រសិនបើធនាគារជឿថាគណនីរបស់អ្នកទំនងក្លាយទៅជាឥណទានវិបបន្ថម្ភមិនមានការគ្រប់គ្រង ដោយសារតែថ្លៃសេវាទូទាត់ជាប្រចាំផ្សេងៗ។

មុនពេលចុះឈ្មោះបើកគណនី និងសេវារបស់ធនាគារ ABA អ្នកត្រូវបានជូនដំណឹងថា គណនីរបស់អ្នកត្រូវតែមានដំណើរការប្រើប្រាស់ស្របតាមគោលបំណងដែលបានប្រកាស និងមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់។ គណនីមិនមានប្រតិបត្តិការ និងត្រូវបានទុកជាគណនី “អសកម្ម” ហើយត្រូវគិតតម្លៃសេវាផ្សេង ហើយវិធានការគ្រប់គ្រងក៏ត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារផងដែរ (ឧទាហរណ៍ ការកំណត់ប្រភេទនៃការវិនិយោគខុសៗគ្នាលើការប្រើប្រាស់គណនី, មធ្យោបាយ ឬឧបករណ៍, ប្រតិបត្តិការ, មូលនិធិ និង/ឬការបញ្ឈប់ទំនាក់ទំនង)។ ដូច្នេះ អ្នកទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមថា អ្នកត្រូវមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការធ្វើឲ្យគណនី “សកម្ម” ដោយមិនចាំបាច់ត្រូវការជូនដំណឹងសម្រាប់ការកែប្រែដែលអាចកើតមាន ដែលត្រូវបានកំណត់ថាជាគណនី “អសកម្ម”។ ធនាគារអាចជ្រើសរើសមធ្យោបាយផ្សេងៗ ស្របតាមខ្លួន និងលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារ ដើម្បីជូនដំណឹងដល់អ្នក ដែកជាសេវាបំពេញបន្ថែម ដើម្បីជូនដំណឹងជាមុនអំពីលទ្ធភាពក្នុងការគិតថ្លៃសេវាដែលនឹងត្រូវអនុវត្តនៅពេលគណនីត្រូវបានកំណត់ថា “មិនប្រើប្រាស់”។ អ្នកនឹងទទួលបានការជូនដំណឹង និងការណែនាំឲ្យបើកដំណើរការគណនីរបស់លោកអ្នកវិញ មុនពេលអនុវត្តការកែប្រែ និងការចាត់វិធានការវិនិយោគផ្សេងៗ។

3.2.18. ប្រាក់មិនបានដកពីគណនីអសកម្ម

ប្រសិនបើអ្នកមិនបានដាក់ ឬដកប្រាក់ពីគណនីរបស់អ្នកក្នុងរយៈពេល 10 (ដប់) ឆ្នាំ ធនាគារនឹងបិទគណនីរបស់លោកអ្នក ហើយធ្វើការផ្ទេរចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមានក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នក ទៅកាន់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬទីភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាល ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន ដោយមិនមានការជូនដំណឹងផ្នែករដ្ឋបាលបន្ថែមឡើយ។ ដោយសារតែជាផ្នែកមួយនៃសេវាបំពេញបន្ថែម និងសេវាគាំពារអេធឺបិជន ធនាគារអាចនឹងជូនដំណឹងអ្នក មុនពេលបិទគណនីអសកម្មរបស់អ្នក ប៉ុន្តែអាចមានកាលៈទេសៈមួយចំនួនដែលធនាគារ អាចនឹងមិនជូនដំណឹង (ដូចជា នៅពេលដែលកំណត់ត្រាអាយុវាយដានរបស់អ្នក ឬលេខទំនាក់ទំនងសកលបរិច្ឆេទកំណត់)។ លោកអ្នកអាចអញ្ជើញមកកាន់សាខារបស់ធនាគារ ដើម្បីស្វែងយល់អំពីមធ្យោបាយបង្វិលប្រាក់ដែលមិនបានដកនោះមកវិញ ប៉ុន្តែការស្នើបង្វិលប្រាក់ពីភ្នាក់ងារដែលបានកំណត់នោះ គឺត្រូវចំណាយពេលវេលាយូរ។

3.2.19. ការព្យួរ បិទ ឬដាក់គណនីបញ្ចូលគ្នា

អ្នកអាចស្នើសុំឲ្យធនាគារបិទគណនីរបស់ខ្លួនបានគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់។ ធនាគារ នឹងតម្រូវឲ្យអ្នកបង្ហាញវត្តមានផ្ទាល់ដើម្បីស្នើសុំបិទគណនីនោះ។ អ្នកអាចបិទគណនីរបស់ខ្លួន បានតែនៅតាមសាខាដែលអ្នកបើកគណនីនោះប៉ុណ្ណោះ។ ប៉ុន្តែ ធនាគារ អាចនឹងអនុវត្តធនាគារសិទ្ធិខុសៗគ្នា ដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យបិទគណនីឆ្លងសាខាធនាគារដោយផ្អែកលើប្រភេទគណនីដែលអ្នកបើក និងសំណើដកប្រាក់នៅពេលបិទគណនី។

ប្រសិនបើធនាគារគិតថា គណនីរបស់អ្នក មិនបានប្រើប្រាស់ស្របតាមលក្ខណៈទេ គណនីនោះនឹងត្រូវព្យួរ ឬបិទ។ ធនាគារនឹងមិនធានារ៉ាប់រងលើការខាតបង់ ដែលបណ្តាលមកពីការព្យួរ ឬបិទគណនីនោះទេ។ លើកលែងតែក្នុងកាលៈទេសៈដែលមិនអាចអនុវត្តបាន ធនាគារ នឹងបិទគណនីរបស់អ្នក នៅបន្ទាប់ពីទទួលបានការជូនដំណឹងសមស្របណាមួយ ដែលកំណត់លម្អិតអំពីគណនីដែលត្រូវបិទ។

នៅគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ ដោយពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុន ធនាគារអាចប្រើប្រាស់សមតុល្យឥណទានក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នកទាំងអស់ ឬដោយផ្អែក ជាប្រិយប័ណ្ណណាមួយក៏បាន ដើម្បីទូទាត់ប្រាក់ដំណាក់កាលដែលអ្នកដាក់ធនាគារ។ ប្រសិនបើចំនួនទឹកប្រាក់មួយដែលកំណត់ ឬមិនបានគណនាដោយយថាភាពណាមួយ ធនាគារអាចនឹងកាត់ទុកនូវការទូទាត់សមតុល្យឥណទានទាំងឡាយ ដែលលើកលែងកាលកំណត់ ឬការគណនា និងអាចបណ្តាលឲ្យមានអកម្មអតិបរមាដែលអាចក្លាយជាការកាន់កាប់គ្រប់ពេលវេលា។ កថាខណ្ឌនេះ ត្រូវអនុវត្តដោយមិនប៉ះពាល់សិទ្ធិ និងបន្ថែមពីលើសិទ្ធិកាត់កងគណនីច្រើនរួមគ្នាប្រតិភោគ ឬសិទ្ធិផ្សេងៗទៀតដែលជាសិទ្ធិរបស់ធនាគារដោយយោងទៅតាមច្បាប់ ឬសមត្ថកិច្ចផ្សេងក្រៅពីនេះ។

ធនាគារអាចព្យួរប្រតិបត្តិការ ឬបិទគណនី ដោយពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុន ប្រសិនបើ (ហើយចំណុចទាំងនេះមិនទាន់មានលក្ខខណៈពេញលេញនោះទេ) ៖

- អ្នកប្រើប្រាស់គណនីដោយពុំមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់
- ធនាគារអនុលោមតាមដីការបស់តុលាការ
- អ្នកបានប្រព្រឹត្តិអំពើល្មើសច្បាប់
- អ្នកបានរំលោភលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារ
- អ្នកបានប្រព្រឹត្តិអំពើដែលរំលោភបំពានលើបុគ្គលិកធនាគារ
- ធនាគារទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីកាតិទីបីដែលធ្វើការទាមទារពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីរបស់អ្នក។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខូចខាតដែលបណ្តាលមកពីការព្យួរគណនីនេះឡើយ។

3.2.20. ការបិទគណនី

តើនរណាមានសិទ្ធិបិទគណនី?

អ្នក ឬបុគ្គលមានសិទ្ធិអនុញ្ញាតផ្សេងទៀត អាចបិទគណនីរបស់អ្នកគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ ដោយគ្រាន់តែស្នើសុំទៅកាន់ធនាគារស្របទៅតាមការណែនាំសំខាន់ៗ។

នៅក្នុងកាលៈទេសៈកម្រ ធនាគារអាចអនុវត្តធនាគារសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ដើម្បីបិទ ឬបដិសេធការទទួលយកការដាក់ប្រាក់ ឬបដិសេធសំណើដកប្រាក់ ដោយសារតែការមិនបំពេញតាមគោលការណ៍ច្បាប់និងវិន័យប្រក្រាមហេតុផលណាមួយដែលសមស្រប ដូចជា ៖

- ប្រសិនបើគណនី ត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ក្នុងស្រុក ឬជាលក្ខណៈបុគ្គល ដោយអ្នក ក្នុងនាមជាអតិថិជនផ្ទាល់ បែបជាត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងផ្សេងៗ
- ប្រសិនបើអ្នកកាន់កាប់គណនីដែលត្រូវបានកំណត់ឲ្យប្រើដើម្បីជាប្រយោជន៍របស់អ្នក ក្នុងនាមជាម្ចាស់គណនី ដែលមិនទាន់គ្រប់អាយុ ពោលគឺអតិថិជនហើយបែបជាត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងផ្សេងៗដែលមិនផ្តល់ជាប្រយោជន៍ដល់ម្ចាស់គណនីដែលមានអាយុក្រោម 18 ឆ្នាំ ។ យើងខ្ញុំនឹងជូនដំណឹងដល់អ្នក (និង យើងខ្ញុំអាចនឹងជូនដំណឹងដល់ហត្ថលេខី) មុនពេលបិទគណនី។

3.2.21. ចំណុចត្រូវចងចាំនៅពេលបិទគណនី

នៅពេលបិទគណនី អ្នកត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារនូវឯកសារដូចខាងក្រោម ៖

- កាតដែលប្រើដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីនោះ (រួមបញ្ចូលទាំងកាត ដែលបានចេញជូនបន្ថែមដល់ម្ចាស់មួយទៀត);
- មូលប្បទានបត្រដែលមិនប្រើ
- សៀវភៅធនាគារ

គណនីដែលអាចប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រ អាចធ្វើការបិទបានលុះត្រាតែមូលប្បទានបត្រដែលមិនទាន់បានទូទាត់ ដែលបានសរសេរលើគណនីត្រូវបានបង្ហាញ និង/ឬបិទតែប៉ុណ្ណោះ។ ធនាគារសូមរក្សាសិទ្ធិប្រគល់មូលប្បទានបត្រដែលយកមកប្រើសម្រាប់ធ្វើការទូទាត់នោះត្រលប់ទៅវិញ បន្ទាប់ពីគណនីត្រូវបានបិទ ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន។

4. ការយល់ដឹងអំពីកាតឥណពន្ធ

4.1. ការអនុញ្ញាតឲ្យបុគ្គលណាម្នាក់ប្រើប្រាស់គណនីរបស់អ្នក

អ្នកអាចផ្តល់សិទ្ធិដាច់ដោយឡែកមួយដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យបុគ្គលផ្សេងទៀតចូលប្រើប្រាស់គណនីរបស់អ្នកតាមសេវាកាត ហើយសិទ្ធិអនុញ្ញាតនេះគឺការផ្តល់សិទ្ធិឲ្យបុគ្គលផ្សេងទៀតប្រតិបត្តិការគណនីតាមសាខា (ដូចដែលបានកំណត់ខាងក្រោម)។ សូមមើល និងលក្ខខណ្ឌរបស់កាតសម្រាប់ដាក់មានបន្ថែមអំពីការអនុញ្ញាតឲ្យបុគ្គលផ្សេងប្រើប្រាស់គណនីតាមរយៈអ្នកប្រើប្រាស់កាតដែលត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិ។ សម្រាប់គណនីរួម ម្ចាស់គណនីរួមនីមួយៗ ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើឯកសារផ្តល់សិទ្ធិ។ ទម្រង់ជូនដំណឹងអំពីការផ្តល់សិទ្ធិនេះអាចរកបាននៅតាមសាខា និងវិបសាយសាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។

<p>ការរ៉ាប់រងក្រោយពេលលុប</p>	<p>ម្ចាស់គណនីឬហត្ថលេខីទទួលសិទ្ធិ អាចលុបចោលសិទ្ធិ ប្រតិបត្តិការបានគ្រប់ពេលវេលា ដោយយោងតាមខ និងលក្ខខណ្ឌគណនី លើកលែងតែមានហត្ថលេខីទទួលសិទ្ធិតែម្នាក់ ដែលកាន់កាប់គណនីនោះគឺជាអតិថិជន។</p> <p>ប៉ុន្តែ អ្នកត្រូវរ៉ាប់រងលើ៖</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ គ្រប់ប្រតិបត្តិការដែលបានធ្វើឡើង (រួមទាំងប្រតិបត្តិការធ្វើឡើងដោយកាតីទីបី) មុនពេលសិទ្ធិអនុញ្ញាតត្រូវបានលុបចោល ទោះបីជាទឹកប្រាក់មិនទាន់ត្រូវបានកាត់ពីគណនីក៏ដោយ (រួមបញ្ចូលទាំងតម្លៃសេវាកម្មពាក់ព័ន្ធ) ▪ ការទូទាត់កាត់កងដែលត្រូវធ្វើនាពេលខាងមុខ រួមមានការទូទាត់ប្រាក់, មូលប្បទានបត្រ, ឥណពន្ធមានការអនុញ្ញាត, ការទូទាត់តាមពេលកំណត់, ការទូទាត់វិក្កយបត្រ, លិខិតបញ្ជាទិញ, វិក្កយបត្រប្តូរប្រាក់, ឬកិច្ចសន្យាទូទាត់ ដែលហត្ថលេខីទទួលសិទ្ធិបានប្រតិបត្តិការ មុនពេលលុបចោលសិទ្ធិអនុញ្ញាតនៃប្រភេទទូទាត់ដែលបានអនុញ្ញាតឲ្យប្រើប្រាស់លើគណនីរបស់អ្នកនាពេលកន្លងមក។
<p>ការអនុញ្ញាតពាក់ព័ន្ធនឹងកាតឥណពន្ធ</p>	<p>ធនាគារអាចចេញកាតឥណពន្ធបន្ថែមជូនបុគ្គលដែលអ្នកបានតែងតាំង ប្រសិនបើបុគ្គលទាំងនោះគឺជាអតិថិជន (មានឯករាជ្យកាតតាមច្បាប់) និងត្រូវឆ្លងកាត់ការត្រួតពិនិត្យសិទ្ធិអនុញ្ញាតដោយធនាគារ។</p> <p>អ្នកអាចនឹងទទួលខុសត្រូវចំពោះធនាគារសម្រាប់ការប្រើប្រាស់កាតឥណពន្ធដោយម្ចាស់កាតកាតីទីបី។</p>

<p>ការចុះហត្ថលេខាមានសិទ្ធិអនុញ្ញាត</p>	<p>ហត្ថលេខីទទួលសិទ្ធិនីមួយៗ មិនអាចបន្ថែម ឬលុបចោលភាគីទីបីណាមួយទៀតនៅក្នុងគណនីដែលពួកគេប្រើប្រាស់បានឡើយ។</p> <p>ក្រៅពីសិទ្ធិអនុញ្ញាតរបស់ហត្ថលេខីទទួលសិទ្ធិ ប្រសិនបើម្ចាស់គណនីមានអាយុក្រោម 18 ឆ្នាំ ហត្ថលេខីទទួលសិទ្ធិនោះ អាចអាចត្រឹមអនុវត្តដូចខាងក្រោម</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ កែប្រែព័ត៌មានលម្អិតរបស់ម្ចាស់គណនី ▪ ក្នុងករណីសមស្របមួយចំនួន ធនាគារអាចលុបចោលសិទ្ធិអនុញ្ញាត ក្នុងការប្រតិបត្តិរបស់បុគ្គលទទួលបានការអនុញ្ញាតដោយសារការមិនបំពេញតាម ឬដោយហេតុផលណាមួយសមស្រប ដូចជាប្រសិនបើធនាគារយល់ឃើញថាការអនុញ្ញាតសម្រាប់គណនីនោះ អាចធ្វើឲ្យអ្នក ឬធនាគារខាតបង់។
<p>វិវាទ</p>	<p>ប្រសិនបើធនាគារទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីវិវាទពាក់ព័ន្ធនឹងការអនុញ្ញាត ម្ចាស់គណនីណាមួយ ឬម្ចាស់គណនីទាំងអស់ ធនាគារអាចបដិសេធមិនឲ្យមានប្រតិបត្តិការលើគណនីនោះ រហូតទាល់តែគុណភាពសម្រាប់ បានចុះហត្ថលេខាលើឯកសារកំណត់សិទ្ធិអនុញ្ញាតណាមួយដែលធនាគារតម្រូវ។</p>

ប្រសិនបើអ្នកត្រូវការកាតបន្ថែមសម្រាប់អ្នកផ្សេងទៀតប្រើប្រាស់ អ្នកអាចដាក់បែបបទស្នើសុំផ្លូវការទៅកាន់ធនាគារឲ្យចេញកាតបន្ថែមទៅឲ្យបុគ្គលដែលអ្នកកំណត់។ បុគ្គលនោះ ត្រូវតែទទួលបានការតែងតាំងជាបុគ្គលទទួលបានសិទ្ធិបន្ថែមក្នុងការប្រើប្រាស់គណនីនេះ និងត្រូវតែមានលក្ខណៈចុះហត្ថលេខាដោយខ្លួនឯង។

កាតបន្ថែមអាចនឹងត្រូវប្រើប្រាស់ដើម្បីចូលទៅកាន់គណនីរបស់អ្នក និងត្រូវអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ។ ក្នុងនាមជាម្ចាស់គណនី អ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការប្រើប្រាស់កាតបន្ថែមនោះ ដូចដែលអ្នកប្រើប្រាស់កាតនោះផ្ទាល់ និងទទួលខុសត្រូវលើការរំលោភបំពានលក្ខខណ្ឌដោយបុគ្គលទទួលសិទ្ធិនោះ។ ដើម្បីលុបចោលសិទ្ធិអនុញ្ញាតនៃការប្រើប្រាស់កាតគណនីបន្ថែមនោះ ក្រៅពីការជូនដំណឹងអំពីការលុបចោលនោះទៅកាន់ធនាគារ លោកអ្នកត្រូវស្នើសុំធនាគារឲ្យលុបចោលកាតបន្ថែមនោះ និងត្រូវប្រគល់កាតនោះមកឲ្យធនាគារវិញ។ កាតបន្ថែមនោះ នឹងត្រូវលុបចោល នៅពេលធនាគារទទួលបានកាតនោះ។

4.2. វិធានស្តីពីកាតឥណពន្ធ

លក្ខខណ្ឌនេះ អនុវត្តចំពោះការប្រើប្រាស់កាតឥណពន្ធរបស់ធនាគារដែលចេញជូនសម្រាប់ប្រើប្រាស់គណនីរបស់អ្នក។ ពេលអ្នកប្រើប្រាស់កាតនេះ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការអេឡិកត្រូនិក មានន័យថាអ្នកបានយល់ព្រមភ្ជាប់កាតព្វកិច្ចតាមលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ បន្ថែមលើ ខ និងលក្ខខណ្ឌដែលបានកំណត់នៅក្នុង ខ និងលក្ខខណ្ឌរបស់កាត។

4.3. ការប្រមូលកាតឥណពន្ធ

អ្នកយល់ព្រមថា អ្នកនឹងមកទទួលកាតនេះ តាមការស្នើសុំដោយខ្លួនឯងផ្ទាល់នៅសាខា ដែលអ្នកស្នើសុំ ឬសាខាផ្សេងដែលអ្នកបានយល់ព្រម ឬបានរៀបចំឯកសារនៅពេលស្នើសុំកាត។ ក្នុងករណីអ្នកចង់ឲ្យធនាគារដឹកជញ្ជូនកាតនោះយកទៅឲ្យអ្នកតាមអាសយដ្ឋាន ឬកន្លែងណាមួយដែលអ្នកកំណត់ អ្នកត្រូវយល់ព្រមថា ធនាគារអាចដឹកជញ្ជូនកាតនោះជូនលោកអ្នកតាមរយៈក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាដឹកជញ្ជូនដែលធនាគារចាត់តាំង ហើយអ្នកយល់ព្រមថា ធនាគារអាចបញ្ចេញព័ត៌មានជូនក្រុមហ៊ុនដឹកជញ្ជូនអំពីការរៀបចំដឹកជញ្ជូននោះ។

អ្នកត្រូវរារាំងលើខាតបង់ណាមួយដែលកើតឡើងចំពោះធនាគារ ប្រសិនបើខាតបង់នោះបង្កឡើងឬបណ្តាលមកពីអ្នកអនុញ្ញាតឲ្យក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាដឹកជញ្ជូន ធ្វើការបញ្ជូនកាតនោះទៅឲ្យអ្នកដោយផ្ទាល់។

អ្នកក៏ត្រូវព្រមព្រៀងផងដែរថា ក្នុងករណីដែលកាតត្រូវបានចេញជូន ហើយលោកអ្នកមិនមកយកក្នុងរយៈពេល 60 ថ្ងៃគិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចេញដោយធនាគារទេ ធនាគារ មានសិទ្ធិលុបកាតនោះចោលដោយមិនសងថ្លៃសេវាចេញកាត ឬថ្លៃសេវាថែរក្សាកាតប្រចាំឆ្នាំទៅឲ្យអ្នកវិញឡើយ ហើយអ្នកត្រូវយល់ព្រមថា អ្នកនឹងត្រូវបង់ថ្លៃសេវាចេញកាតម្តងទៀត ប្រសិនបើអ្នកចង់ដាក់បែបបទស្នើសុំចេញកាតឥណពន្ធជាថ្មី។

4.4. ការបើកដំណើរការកាតឥណពន្ធ

អ្នកដឹងថា កាតឥណពន្ធមិនអាចប្រើប្រាស់បានឡើង ប្រសិនបើកាតនោះមិនទាន់បានបើកដំណើរការ។ ដូច្នេះ អ្នកត្រូវយល់ព្រមបើកដំណើរការកាតនោះភ្លាម នៅតាមម៉ាស៊ីន ATM ឬកម្មវិធី ABA Mobile (រួមបញ្ចូលបណ្តាញអ៊ីនធឺណិតផ្សេងៗទៀតដែលធនាគារនឹងដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់) របស់ធនាគារ នៅពេលដែលអ្នកទទួលបានកាតនោះជាកម្មសិទ្ធិ និងត្រូវប្តូរលេខសម្ងាត់ (PIN) ភ្លាមៗផងដែរ។

អ្នកដឹងថា ក្នុងអំឡុងពេលបើកដំណើរការកាតតាមម៉ាស៊ីន ATM ឬកម្មវិធី ABA Mobile លេខសម្ងាត់ (PIN) នឹងត្រូវផ្ញើទៅលោកអ្នកតាមរយៈលេខទូរស័ព្ទ ដែលបានចុះបញ្ជីជាមួយធនាគារ ដូច្នេះ អ្នកត្រូវព្រមព្រៀងធានាថា ទូរស័ព្ទរបស់អ្នកមានដំណើរការល្អ ក្នុងអំឡុងពេលបើកដំណើរការនោះ។

អ្នកដឹងថា លេខសម្ងាត់ (PIN) ដែលបានផ្ញើទៅអ្នក គឺមិនចេះអស់សុពលភាពនោះទេ ហើយជាលេខដូចគ្នា មិនថាអ្នកស្នើសុំប៉ុន្មានដងនោះទេ ដូច្នេះ អ្នកទទួលស្គាល់ និងព្រមព្រៀងថា អ្នកនឹងប្តូរលេខសម្ងាត់ (PIN) ភ្លាមនៅពេលដែលអ្នកទទួលបានកាត។ ការមិនបានអនុវត្តតាមការណែនាំខាងលើ មានន័យថាអ្នកធានាការពារ ធនាគារពីការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការមិនបានអនុវត្តរបស់ខ្លួន។

ធនាគារ អាចនឹងណែនាំអំពីបណ្តាញអនុញ្ញាតផ្សេងៗសម្រាប់ការបើកដំណើរការកាត។ អ្នកនឹងទទួលបានការជូនដំណឹងតាមមធ្យោបាយផ្សេងៗគ្នា ដើម្បីយល់ដឹង អំពីការកែប្រែដែលមានប្រយោជន៍សម្រាប់អ្នក។

4.5. ការការពារកាតឥណពន្ធ និងលេខសម្ងាត់ (PIN)

នៅពេលអ្នកទទួលបានកាត អ្នកត្រូវតែចុះហត្ថលេខានៅផ្នែកខាងក្រោយកាត ដោយប្រើប្រាស់ហត្ថលេខាដូចគ្នាទៅនឹងហត្ថលេខាដែលអ្នកបានប្រើប្រាស់លើទម្រង់ បែបបទស្នើសុំបើកគណនី/ទម្រង់ហត្ថលេខាគំរូ។ អ្នកត្រូវរក្សាទុកកាតនោះនៅតាមខ្លួនប្រកបដោយសុវត្ថិភាពនៅគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់។ អ្នកអាចជ្រើសរើសលេខ សម្ងាត់ (PIN) សម្រាប់កាតរបស់អ្នកនៅតាមម៉ាស៊ីន ATM ឬសាខាធនាគារ។ លេខសម្ងាត់ (PIN) របស់អ្នកអាចឲ្យអ្នកចូលទៅប្រើប្រាស់គណនីរបស់អ្នកជាមួយ ធនាគារ។ លេខសម្ងាត់ (PIN) ដែលអ្នកជ្រើសរើស មិនត្រូវ៖

- ងាយចំណាំ ឬជាការរួមបញ្ចូលគ្នានូវលំដាប់លេខនោះទេ (ដូចជា 1100 ឬ 3456) ឬ
- ផ្អែកលើទិន្នន័យដែលងាយនឹងទាយដឹង (ដូចជាថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ឬផ្នែកនៃលេខទូរស័ព្ទ)
- ជាការសំខាន់ដែលអ្នកត្រូវចងចាំលេខសម្ងាត់ (PIN) របស់អ្នក។ ប្រសិនបើអ្នកមានការលំបាកក្នុងការចងចាំលេខសម្ងាត់ (PIN) សូមប្រឹក្សាជាមួយធនាគារ អំពីការជ្រើសរើសលេខសម្ងាត់ (PIN) នោះ។

អ្នកមិនត្រូវ៖

- កត់ត្រាលេខសម្ងាត់ (PIN) នៅលើកាត នៅកន្លែងណាមួយឡើយ
- សរសេរទុក ឬ
- ប្រាក់ឲ្យអ្នកផ្សេងដឹង ក្នុងនោះរាប់ទាំងសមាជិកគ្រួសារ ឬអ្នកដែលមានសមត្ថកិច្ច ឬរួមទាំងបុគ្គលិកធនាគារផងដែរ។
- បញ្ចេញព័ត៌មាននេះដោយធ្វេសប្រហែស (ឧទាហរណ៍ ដោយមិនយកចិត្តទុកដាក់រក្សាការពារលេខសម្ងាត់ដើម្បីកុំឲ្យអ្នកដទៃឃើញលេខសម្ងាត់ (PIN))

ប្រសិនបើលេខសម្ងាត់ (PIN) ត្រូវបានបុគ្គលផ្សេងទៀតដឹង អ្នកត្រូវតែប្តូរលេខសម្ងាត់នោះជាបន្ទាន់។ សូមជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារ ប្រសិនបើអ្នកមិនចង់ប្រើប្រាស់ មុខងារណាមួយដែលត្រូវការលេខសម្ងាត់ (PIN) ដើម្បីបើកចូល។

4.6. សុពលភាព និងកាលបរិច្ឆេទកំណត់របស់កាត

ដើម្បីសុវត្ថិភាព នៅពេលទទួលបានកាត អ្នកត្រូវចុះហត្ថលេខាភ្លាម។ អ្នកត្រូវតែប្រាកដថាម្ចាស់កាតបន្ថែម (ម្ចាស់កាតបន្ថែម) បានអនុវត្តដូចគ្នានៅពេលទទួលបានកាត។ កាតនេះ ត្រូវប្រើប្រាស់នៅអំឡុងពេល “មានសុពលភាព” និង “កាលបរិច្ឆេទមានសុពលភាព”។ នៅពេលកាតផុតសុពលភាពត្រូវប្រាកដថា អ្នកបានកម្ទេចកាតនោះ ចោល ដោយការកាត់កាតនោះទៅជាបំណែកតូចៗ និងបោះចោលទៅកន្លែងមានសុវត្ថិភាព។

4.7. កម្រិតកំណត់ប្រតិបត្តិការរបស់កាត

ធនាគារអាចនឹងកំណត់ចំនួនប្រចាំថ្ងៃខុសៗគ្នា ដើម្បីជួយសម្រួលដល់ការគ្រប់គ្រងការប្រើប្រាស់កាតរបស់អ្នក ឲ្យកាន់តែមានភាពប្រសើរឡើង។ ការកំណត់កម្រិត ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃអតិបរមានៃលើស្មើនឹងសាច់ប្រាក់ចំនួន 1,000 ដុល្លារអាមេរិកនឹងត្រូវអនុវត្តចំពោះកាតរបស់អ្នក។ កាតឥណពន្ធប្រភេទផ្សេងទៀត អាចមានការ កំណត់ផ្សេងៗគ្នា។

សូមពិគ្រោះយោបល់ជាមួយបុគ្គលិកផ្នែកប្រឹក្សាផ្នែកគាំទ្រអតិថិជន និង/ឬចូលទៅកាន់វិបសាយរបស់ធនាគារសម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិតបន្ថែម។ ក្នុងរយៈពេលណាមួយ ធនាគារអាចនឹងពិនិត្យឡើងវិញលើកម្រិតកំណត់នេះ ស្របទៅតាមខ និងលក្ខខណ្ឌរបស់ផលិតផលណាមួយ។ នៅពេលដែលយើងខ្ញុំធ្វើការកែប្រែ ធនាគារនឹងជូន ព័ត៌មាននោះទៅអ្នកតាមមធ្យោបាយផ្សេងៗ ដូចមានកំណត់ក្នុងខ និងលក្ខខណ្ឌនេះ។

4.8. សេវាធានា

កាតឥណទានរបស់អ្នកអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកចូលទៅប្រើប្រាស់តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិកនៃ ABA ដែលអ្នកបានកំណត់តាមរយៈ ៖

- កាត ABA និងម៉ាស៊ីន ATM របស់ធនាគារមួយចំនួនទាំងនៅក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក
- ម៉ាស៊ីន ATM មួយចំនួននៅក្រៅប្រទេសដែលមានឡូហ្គោកាត Visa កាត Mastercard ឬកាត UPI ហើយឡូហ្គោទាំងនោះត្រូវគ្នានឹងឡូហ្គោនៅលើកាតរបស់អ្នក។
- ទឹកនៃប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS;
- អាជីវករពាណិជ្ជកម្មអេឡិចត្រូនិក ដែលបង្ហាញឡូហ្គោ Visa, UPI ឬ Mastercard ដែលឡូហ្គោទាំងនោះត្រូវគ្នានឹងរបស់ធនាគារនៅលើកាតរបស់អ្នក។
- អាជីវករមួយចំនួននៅបរទេស ដែលមានប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនទូទាត់ដែលមានឡូហ្គោ Visa, UPI ឬ Mastercard ។

ធនាគារអាចនឹងបន្ថែម វិធានការ ឬផ្លាស់ប្តូរវិធីសាស្ត្រក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការអេឡិចត្រូនិកទាំងនោះ ។

ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវឡើយ ប្រសិនបើ ៖

- អាជីវករមិនទទួលយកកាតរបស់អ្នក ឬមិនអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS ដែលប្រតិបត្តិការដោយអាជីវកររូបនោះ
- អាជីវករមិនអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកដកសាច់ប្រាក់ពីម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS ឬ
- អ្នកមិនពេញចិត្តចំពោះទំនិញ ឬសេវាណាមួយ ដែលអ្នកបានដាវ ដោយប្រើប្រាស់កាតរបស់អ្នក

ការចូលប្រើម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS ទាំងនៅក្នុងប្រទេស និងក្រៅប្រទេស ត្រូវបានកំណត់ផ្តាច់មុខដោយអាជីវករដែលធ្វើប្រតិបត្តិការម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS នោះ ។ ធនាគារមិនអាចបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការអេឡិចត្រូនិកដែលបានធ្វើឡើងដោយប្រើប្រាស់កាតរបស់អ្នកឡើយ ។ អ្នកមិនអាចលុបចោលប្រតិបត្តិការ ដែលបានធ្វើឡើងដោយប្រើប្រាស់កាតរបស់អ្នកឡើយ ។

ក្នុងកាលៈទេសៈមួយចំនួន អាជីវករអាចផ្តល់ឥណទានចូលទៅក្នុងគណនីចរន្ត, គណនីសន្សំ, ឬគណនីឥណទានរបស់អ្នកបាន ទៅតាមការសម្រេចចិត្តរបស់អាជីវករ ។

4.9. កាតដែលបាត់ ឬត្រូវគេលួច ឬលេខសម្ងាត់ (PIN) ដែលត្រូវគេដឹង

ប្រសិនបើកាតរបស់អ្នកបានបាត់ ឬត្រូវបានគេលួច ឬលេខសម្ងាត់ (PIN) របស់អ្នកត្រូវគេដឹង អ្នកត្រូវជូនដំណឹងមកធនាគារភ្លាមៗដោយ ៖

- បិទដំណើរការកាតរបស់អ្នកតាមរយៈសេវាធនាគារអនឡាញ (កម្មវិធី ABA Mobile ឬសេវាធនាគារអនឡាញសម្រាប់បុគ្គល)
- ទូរស័ព្ទទៅកាន់សេវាបម្រើអតិថិជនតាមរយៈលេខ (+855) 23 225 333 (24 ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ និង 7 ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍) ឬ
- ទាក់ទងមកកាន់សាខាណាមួយរបស់ធនាគារ

ប្រសិនបើអ្នកជ្រើសរើសយកការជូនដំណឹងមកធនាគារដោយបិទដំណើរការកាតរបស់អ្នកតាមរយៈសេវាធនាគារអនឡាញ សូមទូរស័ព្ទដោយផ្ទាល់មកសាខារបស់ធនាគារ ដែលស្ថិតនៅជិតអ្នកបំផុត ដើម្បីបញ្ជាក់អំពីការបាត់ ឬការបែកធ្លាយលេខសម្ងាត់ (PIN) ។ អ្នកក៏ត្រូវបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរលម្អិតផងដែរអំពីព័ត៌មាននៃការបាត់ ឬលេខសម្ងាត់ (PIN) ត្រូវបានគេដឹងនោះ ហើយផ្ញើមកកាន់ធនាគារក្នុងរយៈពេល 5 (ប្រាំ) ថ្ងៃ ដោយអញ្ជើញមកកាន់សាខាធនាគារដែលស្ថិតនៅជិតអ្នកបំផុត ដើម្បីបំពេញពាក្យស្នើសុំ។ សម្រាប់ហេតុផលសុវត្ថិភាព ធនាគារមិនអាចចេញកាតថ្មីជំនួសឲ្យកាតដែលបានបាត់ ត្រូវបានលួច ឬខូច បានឡើយខណៈដែលអ្នកស្ថិតនៅបរទេស។

4.10. ការប្រើប្រាស់កាតរបស់អ្នកនៅបរទេស

ការប្រើប្រាស់កាតរបស់អ្នកនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា គឺអាស្រ័យលើលក្ខខណ្ឌគ្រប់គ្រងការប្តូរប្រាក់របស់ប្រព័ន្ធទូទាត់សម្រាប់ការទិញនានា មិនថា សេវាគយកម្ពុជាអនុញ្ញាតឲ្យនាំយកទំនិញដែលបានទិញ ចូលក្នុងប្រទេសដែរ ឬយ៉ាងណានោះទេ។

ចំនួនទឹកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការលើកាត ដែលធ្វើឡើងនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជានឹងត្រូវប្តូរទៅជាដុល្លារអាមេរិក ក្នុងតម្លៃសមមូល។ ចំនួនទឹកប្រាក់ប្រតិបត្តិការលើកាតនឹងត្រូវបានដកចេញពីគណនីសន្សំ គណនីចរន្ត ឬគណនីកាតឥណទានរបស់អ្នក ក្រោយពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់នោះត្រូវបានដូរទៅជាដុល្លារអាមេរិក ក្នុងតម្លៃសមមូល។ ថ្លៃប្តូររូបិយប័ណ្ណ នឹងត្រូវបានទូទាត់ និងបូកបន្ថែមទៅលើបន្ទុកនៃប្រតិបត្តិការរបស់អ្នក។

ការប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីន ATM មួយចំនួននៅបរទេសដែលមានបង្ហាញឡូហ្គោ Visa, Mastercard ឬ UnionPay អាចមានការគិតតម្លៃសេវាបន្ថែមនៅពេលដែលអ្នកប្រើប្រាស់។

អ្នកនឹងត្រូវបង់តម្លៃសេវាប្រតិបត្តិការសម្រាប់ការប្រើប្រាស់កាតរបស់អ្នកនៅបរទេស។ តម្លៃសេវា និងបន្ទុកទាំងនេះ មានលម្អិតនៅក្នុងខិត្តប័ណ្ណ "តម្លៃសេវា" ដែលមាននៅតាមសាខារបស់ធនាគារ ឬនៅលើគេហទំព័រផ្លូវការរបស់ធនាគារ។

4.11. ការរ៉ាប់រងរបស់អ្នកនៅពេលប្រើប្រាស់កាត

អ្នកនឹងរួចផុតពីការរ៉ាប់រងចំពោះការខាតបង់ដែលបង្កឡើងដោយ៖

- ការក្លែងបន្លំ ឬការធ្វេសប្រហែសពីបុគ្គលិកធនាគារ ឬភាគីដែលពាក់ព័ន្ធក្នុងការផ្តល់សេវាធនាគារអេឡិចត្រូនិក
- កំហុសដែលកើតឡើងនៅក្នុងម៉ាស៊ីន, កាត, ឬប្រព័ន្ធដែលប្រើប្រាស់ លុះត្រាតែកំហុសនោះត្រូវបានជូនដំណឹងរួចហើយតាមរយៈសារ ឬសេចក្តីជូនដំណឹងដែលមានបង្ហាញនៅលើអេក្រង់
- ប្រតិបត្តិការដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ដែលកើតឡើងមុនពេលដែលអ្នកទទួលបានកាត ដែលក្នុងករណីនេះ ប្រសិនបើមានជម្លោះ ធនាគារនឹងមិនធ្វើការវិនិច្ឆ័យដោយផ្អែកតែទៅលើភស្តុតាងដែលបង្ហាញថា អ្នកបានទទួលបានកាតនោះឡើយ
- ប្រតិបត្តិការដែលគ្មានការអនុញ្ញាតផ្សេងទៀត ដែលបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់ថា អ្នកមិនបានរួមចំណែកធ្វើឲ្យមានការខាតបង់។

អ្នកត្រូវរ៉ាប់រងលើការខាតបង់ទាំងឡាយណាដែលអ្នកបានធ្វើការក្លែងបន្លំទោះជាប្រព្រឹត្តិការណ៍ក្នុងប្រព័ន្ធអ្នកដឹងឬមធ្យមអ្នកដទៃក៏ដោយ។ អ្នកអាចនឹងត្រូវរ៉ាប់រងលើការខាតបង់ទាំងឡាយណាដែលកើតឡើងដោយសារការប្រតិបត្តិការដោយគ្មានការអនុញ្ញាត ប្រសិនបើមានចំណែកក្នុងការនាំហេតុបង្កឲ្យមានការខាតបង់នោះ។ ឧទាហរណ៍៖

- ការជ្រើសរើសលេខសម្ងាត់ (PIN) មិនសមស្រប
- មិនបានរក្សាការពារកាតរបស់អ្នកបានត្រឹមត្រូវ
- សរសេរលេខសម្ងាត់ (PIN) ទុកនៅកន្លែងណាមួយ
- ប្រាប់លេខសម្ងាត់ (PIN) ដល់អ្នកដទៃ
- ផ្តល់ព័ត៌មានកាត និង/ឬលេខសម្ងាត់ (PIN) របស់អ្នក (រួមទាំងមុខងារសុវត្ថិភាពផ្សេងទៀត) សម្រាប់ការទូទាត់មួយលើក និង/ឬ ការទូទាត់ដដែលៗសម្រាប់ផលិតផល និងសេវាកម្ម ដែលមានលក្ខណៈលើប៊ែបសាយដែលគ្មានសុវត្ថិភាព
- ចុះឈ្មោះឬទិញដោយអចេតនាចំពោះសេវាកម្មទូទាត់ជាប្រចាំ ដូចជា iTunes, Netflix, Facebook, Google Play ជាដើម។
- មិនបានចាត់វិធានការសមស្របដើម្បីការពារកុំឲ្យលេចឆ្គាយ នៅពេលបញ្ចូលលេខសម្ងាត់ (PIN)
- យឺតយ៉ាវក្នុងការជូនដំណឹងមកធនាគារអំពីការបាត់ ឬការលួច ឬបែកធ្លាយលេខសម្ងាត់ (PIN) ដល់អ្នកដទៃ។

ប្រសិនបើអ្នកបានរាយការណ៍ភ្លាមៗអំពីការបាត់ ឬការលួច ឬបែកធ្លាយលេខសម្ងាត់ (PIN) ដល់អ្នកដទៃ នោះអ្នកនឹងរួចផុតពីការរ៉ាប់រងចំពោះការបាត់បង់ដែលកើតឡើងបន្ទាប់ពីការជូនដំណឹងត្រូវបានធ្វើរួច លើកលែងតែអ្នកបានប្រព្រឹត្តិការណ៍ក្នុងបន្តិច ឬការធ្វេសប្រហែស។ ធនាគារនឹងមិនពាក់ព័ន្ធក្នុងជម្លោះរវាងអ្នក និងបុគ្គលដទៃដែលអ្នកទូទាត់ជូន ឬព្យាយាមទូទាត់ទៅឲ្យ តាមរយៈសេវាធនាគារអនុញ្ញាតឡើយ។

ប្រសិនបើធនាគារព្យាយាមតាមលក្ខណៈណាមួយក្នុងការអនុវត្ត ឬការពារសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ឬដោះស្រាយជម្លោះពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី នោះអតិថិជនត្រូវទូទាត់បន្ត, តម្លៃសេវា, និងតម្លៃសេវាផ្លូវច្បាប់មកឲ្យធនាគារ ហើយធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការកាត់ថ្លៃចំណាយទាំងនោះចេញពីគណនីរបស់អតិថិជនទៅតាមនោះដែរ។

5. របាយការណ៍របស់អ្នក

5.1. តើត្រូវធ្វើដូចម្តេច ប្រសិនបើអ្នកចង់ដំទាស់នឹងប្រតិបត្តិការកាតឥណពន្ធ?

ប្រសិនបើអ្នកត្រូវការដំទាស់នឹងប្រតិបត្តិការណាមួយនៅលើកាតឥណពន្ធរបស់អ្នក អ្នកអាចធ្វើការដំទាស់បានតាមរយៈការរាយការណ៍ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរឲ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ដោយមិនឲ្យលើសពី 30 (សាមសិប) ថ្ងៃ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ដែលមានកត់ត្រានៅលើប្រតិបត្តិការនោះ។ សូមកត់សម្គាល់ថា ការកំណត់ពេលវេលានេះ មិនអនុវត្តចំពោះប្រតិបត្តិការដែលបានធ្វើឡើងដោយប្រើប្រាស់កាត និងលេខសម្ងាត់ (PIN) ឡើយ។ ក្នុងកាលៈទេសៈខ្លះវិធានស្តីពីការប្រើប្រាស់កាត អនុញ្ញាតឲ្យយើងខ្ញុំដកទឹកប្រាក់ប្រតិបត្តិការត្រលប់ពីគណនីអាជីវករដែលអ្នកធ្វើប្រតិបត្តិការទិញដូរជាមួយនោះមកជូនអ្នកវិញ។ ប្រតិបត្តិការនេះត្រូវបានគេហៅថាបង្វិលប្រាក់ត្រលប់។ ប្រសិនបើអ្នកបានអនុវត្តបាន យើងខ្ញុំនឹងប្រើប្រាស់សិទ្ធិបង្វិលប្រាក់ត្រលប់ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការនៅលើគណនីរបស់អ្នក ក្នុងករណី៖

- អ្នកបានសុំឲ្យអនុវត្តចំណុចនេះ
- អ្នកផ្តល់ព័ត៌មាន និងឯកសារដែលយើងខ្ញុំត្រូវការ ដើម្បីគាំទ្រដល់ប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់ត្រលប់ ក្នុងរយៈពេល 30 ថ្ងៃ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទកត់ត្រារបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការនោះ។

លទ្ធភាពក្នុងការដំទាស់ប្រតិបត្តិការអាចត្រូវបានបាត់បង់ ប្រសិនបើពុំមានការរាយការណ៍មកយើងខ្ញុំក្នុងរយៈពេលកំណត់ទេនោះ។ រយៈកាលសម្រាប់ការដំទាស់លើប្រតិបត្តិការនេះមិនអាចអនុវត្តបានឡើយប្រសិនបើមុខងារ សុវត្ថិភាព 3D (សុវត្ថិភាព 3D) ត្រូវបានប្រើប្រាស់។

5.2. ការបញ្ជាក់អំពីប្រតិបត្តិការ

នៅពេលដែលអ្នកប្រើប្រាស់កាតធនាគារ ABA (កាត ATM, កាត Visa, កាត UPI, និង/ឬ កាត Mastercard ដែលចេញដោយធនាគារ ABA) នៅតាមម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS និង/ឬតាមកម្មវិធីពាណិជ្ជកម្មអេឡិចត្រូនិកណាមួយ កំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការនេះនឹងត្រូវបានចេញ។ កំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការនឹងបង្ហាញអំពីព័ត៌មានលម្អិតស្តីពីប្រតិបត្តិការរបស់អ្នក (ឧទាហរណ៍ ចំនួនទឹកប្រាក់ កាលបរិច្ឆេទ ។ល។)។ សូមរក្សាកំណត់ត្រាទាំងនេះទុក ហើយផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយនឹងរបាយការណ៍សៀវភៅធនាគារគណនីរបស់អ្នក។

5.3. របាយការណ៍

អ្នកគួររក្សាទុករាល់សន្លឹក, វិក្កយបត្រ, និងកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការដែលអ្នកទទួលបាននៅពេលប្រើប្រាស់កាតរបស់អ្នក។ អ្នកអាចប្រើឯកសារទាំងនេះដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ប្រតិបត្តិការនៅលើគណនីរបស់អ្នកបាន។

ប្រសិនបើមានប្រតិបត្តិការកត់ត្រានៅលើគណនីរបស់អ្នកក្នុងអំឡុងពេលរបាយការណ៍ទេនោះ នោះរបាយការណ៍របស់អ្នកនឹងពន្យារពេលដល់វដ្តរបាយការណ៍បន្ទាប់។ ទោះបីជាយ៉ាងណា របាយការណ៍នេះនឹងត្រូវបានបញ្ចេញយ៉ាងហោចរៀងរាល់ 6 ខែម្តង បើទោះបីជា ពុំមានប្រតិបត្តិការកត់ត្រានៅលើគណនីក្នុងអំឡុងពេលនេះក្តី។ ចូរចំណាំថា ប្រសិនបើអ្នកមានឥណទានវិបារូបន៍លើគណនីរបស់អ្នក ហើយសមតុល្យគណនីស្ថិតក្រោមកម្រិតសូន្យ អ្នកនឹងទទួលបានរបាយការណ៍ដែលបើទោះបីជាពុំមានប្រតិបត្តិការនៅលើគណនីរបស់អ្នកក្នុងអំឡុងពេលធ្វើរបាយការណ៍នេះក្តី។ អ្នកអាចកំណត់ឲ្យរបាយការណ៍របស់អ្នកចេញបានញឹកញាប់ជាងមុនតាមរយៈការទាក់ទងទៅកាន់សាខាធនាគារផ្ទាល់ និង/ឬទាញយករបាយការណ៍នោះពីសេវាកម្មធនាគារអនឡាញរបស់ធនាគារ ABA។ យើងខ្ញុំអាចនឹងឈប់ធ្វើការបញ្ជូនរបាយការណ៍ធនាគារទៅអ្នក ប្រសិនបើយើងខ្ញុំមិនអាចកំណត់ទីតាំងរបស់អ្នកបាន ក្រោយពេលប្រើប្រាស់អស់មធ្យោបាយសមស្រប។

យើងខ្ញុំនឹងផ្តល់ជូនអ្នកនូវរបាយការណ៍គណនីឲ្យបានញឹកញាប់ ស្របតាមការស្នើសុំតាមរយៈសេវាធនាគារអនឡាញរបស់ ABA។ អ្នកអាចទាញយក និងចូលទៅមើលរបាយការណ៍ដែលមានព័ត៌មានគណនីរហូតដល់ទៅ 12 ខែចុងក្រោយ។

5.4. របាយការណ៍អេឡិចត្រូនិក

ក្រៅពីរបាយការណ៍ជាក្រដាស តាមរយៈអ៊ីមែល ឬអាសយដ្ឋានប្រអប់សំបុត្រ, របាយការណ៍អេឡិចត្រូនិកនិងព័ត៌មានសំខាន់ៗផ្សេងទៀតនៃគណនីបញ្ជើមួយ ឬច្រើនអាចនឹងត្រូវផ្តល់ជូនតាមរយៈសេវាធនាគារអនឡាញ ABA ដោយមានអ្នកជាមួយនូវអ៊ីមែលដើម្បីជូនដំណឹងពីវត្តមាននៃរបាយការណ៍នោះ។ អ្នកអាចយល់ព្រម ឬព្រមព្រៀងតាមរបាយការណ៍អេឡិចត្រូនិកនោះ ឬយើងខ្ញុំអាចនឹងជូនដំណឹងបន្ថែមដល់អ្នក ថារបាយការណ៍នោះនឹងរៀបចំឲ្យអ្នកជាលក្ខណៈអេឡិចត្រូនិក ជំនួសឲ្យរបាយការណ៍ដែលធ្វើតាមរយៈសំបុត្រ។ ដើម្បីទទួលបានរបាយការណ៍អេឡិចត្រូនិក អ្នកត្រូវចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាធនាគារអនឡាញរបស់ ABA (ឧទាហរណ៍ សេវាធនាគារអនឡាញសម្រាប់បុគ្គល ឬកម្មវិធីសេវាធនាគារ ABA Mobile) ហើយផ្តល់ ជូនអាសយដ្ឋានអ៊ីមែលដែលមានសុពលភាព។ អ្នកអាចសម្រេចមិនជ្រើសរើសយករបាយការណ៍អេឡិចត្រូនិកបានគ្រប់ពេលតាមរយៈសេវាធនាគារអនឡាញរបស់ ABA ឬតាមបញ្ជូនក្នុងសាខារបស់ធនាគារ។

សូមមើល ខ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅស្តីពីសេវាធនាគារអនឡាញ ABA សម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែម។ មានពេលខ្លះ យើងខ្ញុំក៏អាចធ្វើរបាយការណ៍ជាក្រដាសជូនអ្នកផងដែរ។

5.5. ចំណុចត្រូវចងចាំអំពីរបាយការណ៍

ចូរចងចាំថា ជាទូទៅរបាយការណ៍ គឺជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់នៃសេវាធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ យើងខ្ញុំសូមណែនាំថា ៖

- រាល់ទិន្នន័យទាំងអស់នៅលើរបាយការណ៍គួរមានការពិនិត្យឲ្យបានប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយត្រូវរាយការណ៍មកធនាគារភ្លាមៗ ប្រសិនបើមានប្រតិបត្តិការដែលគ្មានការអនុញ្ញាតកើតមានឡើង ឬទំនងជាអាចកើតឡើង
- រាល់ប្រតិបត្តិការទាំងអស់នឹងបង្ហាញលើរបាយការណ៍គណនី ប៉ុន្តែ សេចក្តីបរិយាយរបស់របាយការណ៍ នឹងមិនមានបញ្ជាក់អំពីអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការឡើយ។
- អ្នកគួររក្សាទុកកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការ ឬចំនួនកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយនឹងទិន្នន័យដែលមាននៅលើរបាយការណ៍គណនីរបស់អ្នក
- របាយការណ៍ទាំងនោះមិនអាចធ្វើទៅឲ្យសាខាធនាគាររក្សាទុកបានឡើយ លុះត្រាតែមានករណីលើកលែង
- របាយការណ៍នេះនឹងអាចជួយដល់ការតវ៉ាទាមទារផ្សេងៗដែលអ្នកអាចធ្វើឡើងទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការធ្វើឡើងដោយមិនមានការអនុញ្ញាត រួមមានដូចជាការក្លែងបន្លំ និងចំណុចមិនសមស្របផ្សេងៗទៀត ឧទាហរណ៍ ប្រសិនបើមានការពិនិត្យនៅលើរបាយការណ៍របស់អ្នកឃើញថា ខាងធនាគារបានធ្វើការទូទាត់ប្រាក់ ប៉ុន្តែអ្នកមិនបានអនុញ្ញាត ឬប្រសិនបើមានចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយត្រូវបានកាត់ចេញពីគណនីរបស់អ្នកដោយគ្មានការអនុញ្ញាតពីអ្នក។

5.6. ការផ្ទៀងផ្ទាត់របាយការណ៍

អ្នកត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់របាយការណ៍ធនាគារគ្រប់គណនីទាំងអស់របស់អ្នកភ្លាមៗ នៅពេលដែលអ្នកបានទទួល និងបានចូលទៅមើលរបាយការណ៍ទាំងនោះ ដើម្បីធានាថាទិន្នន័យដែលបានកត់ត្រានៅលើរបាយការណ៍នោះមានភាពត្រឹមត្រូវ។

អ្នកត្រូវជូនដំណឹងមកយើងខ្ញុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនៅក្នុងរយៈពេល 60 (ហុកសិប) ថ្ងៃទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការណាមួយ ដែលអ្នកសង្ស័យ និង/ឬ ចាប់ពីពេលដែល ទិន្នន័យត្រូវបានបញ្ជូលទៅក្នុងរបាយការណ៍នៃគណនីធនាគាររបស់អ្នក ប្រសិនបើមានកំហុសឆ្គងជាក់ស្តែងណាមួយកើតឡើង ឬមានប្រតិបត្តិការដែលអ្នកមិនបាន អនុញ្ញាត ឃើញមាននៅលើរបាយការណ៍នោះ។

ប្រសិនបើអ្នកមិនជូនដំណឹងដល់យើងខ្ញុំទេ ផ្អែកតាមច្បាប់ជាធរមាន ៖

- អ្នកនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាបានយល់ស្របថា សមតុល្យនៃគណនី និងរាល់ប្រតិបត្តិការដែលកត់ត្រាទាំងអស់នៅលើរបាយការណ៍ធនាគារនេះ គឺមានភាព ស្របច្បាប់ និងត្រឹមត្រូវ។
- យើងខ្ញុំមានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការពារខ្លួនពីសកម្មភាពតវ៉ាទាមទារណាមួយរបស់អ្នក។ សកម្មភាពទាំងនោះរួមមានទាំងបណ្តឹងអំពីការរំលោភលើ កិច្ចសន្យា, ការធ្វេសប្រហែស, កំហុសឆ្គងក្នុងការកាត់ទឹកប្រាក់, កំហុសផ្សេងទៀត, ដំណោះស្រាយសមធម៌ ឬសកម្មភាពផ្សេងៗទៀតដែលធ្វើឡើងក្នុង គោលបំណងចោទប្រកាន់យើងខ្ញុំទាក់ទងនឹងគណនីរបស់អ្នក ឬប្រតិបត្តិការដែលបានកត់ត្រានៅលើរបាយការណ៍ធនាគារ។

5.7. ភាពមិនសមស្រប, កំហុស, ចម្ងល់, ការតវ៉ា

សូមទាក់ទងទៅកាន់សាខាធនាគារ ABA ដែលស្ថិតនៅជិតអ្នកបំផុត, ផ្អែកបម្រើសេវាអតិថិជន (លើកទឹកចិត្តឲ្យប្រើប្រាស់ប្រាក់នេះ), ឬប្រធានផ្នែកទំនាក់ទំនង ពាក់ព័ន្ធ នឹងគណនីរបស់អ្នក ឲ្យបានភ្លាមៗប្រសិនបើ ៖

- អ្នកគិតថា មានភាពមិនសមស្រប/កំហុសឆ្គងនៅលើរបាយការណ៍របស់អ្នក
- មានការបាត់ប្រាក់ដោយសារតែម៉ាស៊ីន ATM ឬកាតដំណើរការមិនត្រឹមត្រូវ
- អ្នកមានសំណួរណាមួយ ឬការតវ៉ាផ្សេងៗ។

អ្នកត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារនូវ ៖

- ឈ្មោះរបស់អ្នក
- លេខគណនីរបស់អ្នក
- លេខប្តូរខ្ទង់ខាងដើម និងខាងចុងនៅលើកាតរបស់អ្នក (ប្រសិនបើចាំបាច់)
- លេខកូដសម្ងាត់សម្រាប់ការផ្ទៀងផ្ទាត់តាមទូរស័ព្ទ (ប្រសិនបើចាំបាច់)
- រាល់ព័ត៌មានលម្អិតផ្សេងទៀតដែលអ្នកអាចផ្តល់ជូន ទាក់ទងនឹងកំហុសឆ្គង ឬដំណើរការមិនត្រឹមត្រូវ ដែលអ្នកសង្ស័យ ឬលក្ខណៈនៃចម្ងល់ រាប់បញ្ចូលទាំង ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលពាក់ព័ន្ធ និងព័ត៌មានលម្អិតនៃប្រតិបត្តិការនេះផងដែរ។

ធនាគារនឹងខិតខំប្រឹងប្រែងឲ្យអស់ពីលទ្ធភាព ដើម្បីឆ្លើយតបដោះស្រាយរាល់ចម្ងល់, ការតវ៉ា, ឬបណ្តឹងរបស់អ្នកឲ្យបានឆាប់រហ័ស និងត្រឹមត្រូវយុត្តិធម៌។ ប្រសិនបើ ធនាគាររកឃើញថា កំហុសឆ្គងពិតជាបានកើតឡើងមែន នោះខ្លួននឹងកែតម្រូវកំហុសឆ្គងនោះភ្លាមៗ (ទៅតាមកម្រិតដែលអាចធ្វើបាន) ព្រមទាំងសងរាល់ការប្រាក់ ឬថ្លៃ សេវាផ្សេងៗ ដែលបានកើតឡើងដោយសារតែកំហុសឆ្គងនោះ។ ធនាគារនឹងកែសម្រួលកំហុសឆ្គងនានា ដែលបានកត់ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍របស់អ្នក។

អ្នកទទួលស្គាល់ និងឯកភាពថា អាចមានកាលៈទេសៈខ្លះ ការមិនពេញចិត្ត ឬការប្តឹងផ្តល់អាចកើតមានរវាងគូភាគី (អ្នក និងយើងខ្ញុំ) ដែលធម្មតាកើតមានឡើងក្នុង វិស័យបម្រើសេវាទូទៅ។ អ្នកមានឆន្ទៈក្នុងការសហការជាមួយនឹងធនាគារ ហើយគោរពតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារ និងគោលការណ៍ច្បាប់ដែលមានជាធរមានសម្រាប់ការ ដោះស្រាយដោយមិនធ្វើឲ្យមានការខូចខាតដល់ផលប្រយោជន៍របស់ភាគីម្ខាងទៀតឡើយ។ ធនាគារបានបង្កើតក្រុមការងារដោះស្រាយបណ្តឹង ហើយជាការប្រសើរ នោះ អ្នកគួរពិភាក្សាជាមួយនឹងអង្គការនេះ នៅពេលដែលអ្នកមិនពេញចិត្តជាមួយនឹងដំណោះស្រាយដំបូង។

ប្រសិនបើអ្នកនៅតែជឿថាចម្ងល់, ការតវ៉ា, ឬបណ្តឹងរបស់អ្នកមិនទាន់បានដោះស្រាយសមស្រប ក្រោយពេលដែលធនាគារបិទករណីទៅហើយនោះ អ្នកអាចស្វែងរក ជំនួយពីទីភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាលដើម្បីពិនិត្យ និងបើកការសើបសើបអង្កេតដើម្បីវិនិច្ឆ័យករណីរបស់អ្នកឡើងវិញ។ ធនាគារនឹងប្រើប្រាស់កម្លាំង និងវត្ថុតាងចាំបាច់ ដែលបានចងក្រងឡើងអំឡុងពេលដំណើរការស្វែងរកការពិត និងអំឡុងពេលបង្ហាញដំណោះស្រាយកាលពីមុន ដើម្បីគាំទ្រដល់ករណីដែលបានបើកសើបឡើងវិញ ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន។

6. ការបញ្ឈប់ការទូទាត់

ប្រសិនបើចាំបាច់ មូលប្បទានបត្រដែលអ្នកបានសរសេរ ក៏អាចលុបចោល ឬបញ្ឈប់បានផងដែរ។ អ្នកនឹងត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារឲ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន អំពីបំណងរបស់អ្នកក្នុងការបញ្ឈប់មូលប្បទានបត្រនោះ។ ធនាគារនឹងសុំឲ្យអ្នកផ្តល់ព័ត៌មានលម្អិតមួយចំនួនអំពីមូលប្បទានបត្រ, បុគ្គលដែលបានទទួល, ចំនួនទឹកប្រាក់ និងកាលបរិច្ឆេទ, និងមូលហេតុនៃការលុបចោល។

ស្រដៀងគ្នានេះ ប្រសិនបើសៀវភៅមូលប្បទានបត្ររបស់អ្នកត្រូវបានគេលួច ឬបាត់ អ្នកត្រូវជូនដំណឹងនេះដល់ធនាគារឲ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើបាន អំពីគោលបំណងរបស់អ្នកក្នុងការបញ្ឈប់មូលប្បទានបត្រដែលនៅសល់នោះ។ ធនាគារនឹងតម្រូវឲ្យអ្នកប្រាប់អំពីចំនួនមូលប្បទានបត្រដែលត្រូវបានគេលួច ឬបាត់ និងលេខមាណូមូលប្បទានបត្រដែលនៅសល់។

អ្នកអាចនឹងតម្រូវឲ្យអញ្ជើញទៅកាន់សាខាណាមួយរបស់ធនាគារផ្ទាល់ ដើម្បីបំពេញ និងចុះហត្ថលេខាលើទម្រង់បែបបទ “សំណើបញ្ឈប់ការទូទាត់”។ ប្រសិនបើមូលប្បទានបត្រត្រូវបានបង្ហាញសម្រាប់ការទូទាត់រួចទៅហើយនោះ ធនាគារនឹងខិតខំប្រឹងប្រែងឲ្យអស់ពីលទ្ធភាពដើម្បីធានាថា នឹងមិនមានការទូទាត់លើមូលប្បទានបត្ររបស់អ្នកឡើយ។ ទោះជាយ៉ាងណា ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការទូទាត់លើមូលប្បទានបត្រណា ដែលមិនបានបញ្ឈប់នោះឡើយ។ តម្លៃសេវាលុបចោល ឬការបញ្ឈប់មូលប្បទានបត្រ នឹងត្រូវទូទាត់ផងដែរ។ ថ្លៃសេវានេះ មានរៀបរាប់លម្អិតនៅក្នុងខិត្តប័ណ្ណ “តម្លៃសេវាកម្ម” ខ និងលក្ខខណ្ឌសម្រាប់ផលិតផល/សេវាណាមួយ និង/ឬនៅលើគេហទំព័ររបស់យើងខ្ញុំ។

ផ្នែកនេះរៀបរាប់អំពីវិធីសាស្ត្របញ្ឈប់ប្រភេទនៃការទូទាត់មួយចំនួនចេញពីគណនីរបស់អ្នក។

បញ្ឈប់ការទូទាត់តាមមូលប្បទានបត្រ	
<p>ប្រសិនបើអ្នកចង់បញ្ឈប់ការទូទាត់តាមមូលប្បទានបត្រ អ្នកអាចធ្វើបាន ប្រសិនបើអ្នកជូនដំណឹងមកដល់យើងខ្ញុំ មុនពេលការទូទាត់ត្រូវបានធ្វើឡើង។</p> <p>អ្នកគួរទាក់ទងមកផ្នែកមជ្ឈមណ្ឌលព័ត៌មានរបស់យើងខ្ញុំ ឬដាក់សំណើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដោយមានចុះហត្ថលេខាមកសាខារបស់ធនាគារ។</p> <p>ការបញ្ឈប់មូលប្បទានបត្រគឺត្រូវគិតថ្លៃសេវា ប៉ុន្តែការគិតតម្លៃសេវានេះ នឹងមិនត្រូវអនុវត្តឡើយ ប្រសិនបើសៀវភៅមូលប្បទានបត្ររបស់អ្នកបានបាត់, ត្រូវបានគេលួច, ឬបង្ហាញ ឬប្រសិនបើសៀវភៅមូលប្បទានបត្រលែងត្រូវការទៀត ហើយមូលប្បទានបត្រមិនទាន់ចុះហត្ថលេខា។</p>	<p>ខាងក្រោមនេះ គឺជាព័ត៌មានលម្អិតអំពីមូលប្បទានបត្រ ដែលអ្នកចាំបាច់ត្រូវមាន ដើម្បីបញ្ឈប់ការទូទាត់៖</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ ព័ត៌មានអំពីគណនី ▪ លេខមូលប្បទានបត្រ ▪ ចំនួនទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានបត្រ ▪ ឈ្មោះអ្នកទទួល (បុគ្គលដែលអ្នកសរសេរឈ្មោះដើម្បីបើកមូលប្បទានបត្រ) ▪ កាលបរិច្ឆេទលើមូលប្បទានបត្រ ▪ បញ្ជាក់ប្រភេទជា មូលប្បទានបត្រផ្គត់ផ្គង់ ឬមូលប្បទានបត្រចំហ

បញ្ឈប់ការទូទាត់តាមកាលវិភាគ ឬការផ្ទេរប្រាក់ជាប្រចាំ	
<p>ប្រសិនបើអ្នកបានផ្តល់សិទ្ធិឲ្យយើងខ្ញុំធ្វើការទូទាត់ដោយស្វ័យប្រវត្តិជាប្រចាំ ឬធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ជាប្រចាំចេញពីគណនីរបស់អ្នក ហើយអ្នកចង់បញ្ឈប់ការទូទាត់ ឬការផ្ទេរទាំងនោះ អ្នកចាំបាច់ត្រូវតែជូនដំណឹងដល់យើងខ្ញុំ យ៉ាងហោចណាស់មួយថ្ងៃមុន ដែលជាថ្ងៃធ្វើការ មុនកាលបរិច្ឆេទកំណត់នៃការទូទាត់ ឬការផ្ទេរនោះ។</p> <p>ប្រសិនបើអ្នកបង្កើតការទូទាត់ស្វ័យប្រវត្តិជាប្រចាំនៅក្នុងសេវាធនាគារអនឡាញរបស់យើងខ្ញុំ អ្នកអាចបញ្ឈប់ការទូទាត់នោះវិញដោយខ្លួនឯងតាមអនឡាញផងដែរ។</p>	<p>ខាងក្រោមនេះ គឺជាព័ត៌មានលម្អិត ដែលអ្នកចាំបាច់ត្រូវមាន ដើម្បីបញ្ឈប់ការទូទាត់៖</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ ចំនួនទឹកប្រាក់ទូទាត់ ▪ ពេលទូទាត់ ▪ អ្នកទទួលការទូទាត់ ▪ គណនីដែលជាធម្មតាប្រើសម្រាប់ទូទាត់

បញ្ឈប់ការកាត់ទឹកប្រាក់ដោយផ្ទាល់ ឬការទូទាត់ជាប្រចាំ

អ្នកអាចផ្តល់សិទ្ធិអនុញ្ញាតដល់ភាគីទីបី ដើម្បីឲ្យគេធ្វើការកាត់ទឹកប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់អ្នកសម្រាប់ការទូទាត់លើសេវានានា (ឧទាហរណ៍ បុព្វលាភរ៉ាប់រងអាយុជីវិត ឬថ្លៃទឹកភ្លើង)។ ប្រសិនបើអ្នកចង់បញ្ឈប់ការទូទាត់បែបនេះ អ្នកអាចធ្វើបានតាមវិធីចំនួនពីរដូចខាងក្រោម ៖

1. ទាក់ទងមកយើងខ្ញុំដើម្បីស្នើសុំការលុបចោល។ សូមកត់ចំណាំថា សំណើសុំនេះ អាចធ្វើទៅបានសម្រាប់តែការកាត់ទឹកប្រាក់ដោយផ្ទាល់ ប៉ុណ្ណោះ។ បន្ទាប់មក យើងខ្ញុំអាចទាក់ទងទៅកាន់ភាគីដែលទទួលសិទ្ធិ ជំនួសអ្នក ដើម្បីស្នើសុំការលុបចោលនោះ។ យើងខ្ញុំនឹងអនុវត្ត តាមភ្លាមៗ នូវរាល់៖

- សំណើដែលអ្នកស្នើឡើងដើម្បីឲ្យលុបចោលនូវសំណើកាត់ប្រាក់ ដោយផ្ទាល់ ចំពោះសេវាធនាគារដែលយើងខ្ញុំផ្តល់ជូន
- ការតវ៉ាដែលអ្នកធ្វើឡើងដោយអះអាងថា ការកាត់ប្រាក់ដោយ ផ្ទាល់នោះ ពុំមានការអនុញ្ញាត ឬពុំមានភាពប្រក្រតី

នៅពេលដែលអ្នកទាក់ទងមកយើងខ្ញុំ ដើម្បីស្នើសុំលុបចោលការទូទាត់ យើងខ្ញុំអាចអនុវត្តសំណើនេះតាមនាមអ្នក ហើយបញ្ជូនសំណើនេះបន្ត ទៅឲ្យភាគីដែលទទួលបានការអនុញ្ញាតប្រតិបត្តិការ។ បន្ទាប់មក យើងខ្ញុំនឹង ដាក់ពាក្យថា “បញ្ឈប់” នៅលើគណនីរបស់អ្នក ដែលនឹងទប់ស្កាត់មិនឲ្យ ភាគីទទួលបានការប្រតិបត្តិការពីមុន ធ្វើការកាត់ប្រាក់បាន សម្រាប់រយៈពេល ប្រាំឆ្នាំទៅមុខ។ អ្នកអាចស្នើសុំឲ្យលុបចោលពាក្យ “បញ្ឈប់” នេះបានគ្រប់ ពេលទាំងអស់។ យើងខ្ញុំនឹងលុបចោលសេវានេះ ដោយពុំមានការស្នើសុំ ឲ្យមានការផ្លាស់ប្តូរឡើយ។

2. ទាក់ទងទៅកាន់ភាគីដែលទទួលបានការអនុញ្ញាតប្រតិបត្តិការដោយ ខ្លួនឯង ដើម្បីស្នើសុំឲ្យមានការលុបចោល។ ប្រសិនបើអ្នកបានផ្តល់ លេខកាត និងកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់ទៅឲ្យអាជីវករ អ្នកនឹងត្រូវទាក់ទង ពួកគេដើម្បីស្នើសុំការលុបចោល។

សូមកត់ចំណាំថា ករណីនេះគឺខុសពីការកាត់ទឹកប្រាក់ដោយផ្ទាល់ ធនាគារ ABA មិនអាចលុបចោលការទូទាត់ជាប្រចាំ (ដែលត្រូវបានគេ ស្គាល់ផងដែរថាជា ការទូទាត់បន្តបន្ទាប់តាមកាត) ជំនួសឲ្យអ្នកបាន ឡើយ។ អាជីវករមានសិទ្ធិស្នើសុំឲ្យធនាគារ ABA កាត់ទឹកប្រាក់ចេញពី គណនីរបស់អ្នក ហើយធនាគារ ABA មានកាតព្វកិច្ចក្នុងការអនុវត្តតាម សំណើនេះ លុះត្រាតែអ្នកលុបចោលការអនុញ្ញាតនេះ។

ប្រសិនបើអាជីវករមិនអនុលោមតាមសំណើរបស់អ្នកក្នុងការលុបចោល ការអនុញ្ញាតប្រតិបត្តិការនេះទេនោះ អ្នកត្រូវផ្តល់មកឲ្យធនាគារ ABA នូវ សារឆ្លងឆ្លើយជាមួយនឹងអាជីវករមួយច្បាប់ ដើម្បីផ្តល់លទ្ធភាពឲ្យធនាគារ ABA អាចជំទាស់ទៅនឹងប្រតិបត្តិការនានាដែលតាមឲ្យប្រអូកបាន។

7. ការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រ

7.1. សន្លឹកមូលប្បទានបត្រ, សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ, និងប័ណ្ណដាក់ប្រាក់

សន្លឹកមូលប្បទានបត្រនៅក្នុងសៀវភៅមូលប្បទានបត្រ ដែលផ្តល់ជូនអ្នក មានលេខគណនីរបស់អ្នកនៅលើសន្លឹកនីមួយៗ។ សន្លឹកមូលប្បទានបត្រនេះ អាចប្រើប្រាស់ បានសម្រាប់ការដកប្រាក់ពីគណនីនោះតែប៉ុណ្ណោះ។ សៀវភៅមូលប្បទានបត្ររបស់អ្នកគួរត្រូវរក្សាទុកឲ្យមានសុវត្ថិភាពគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់។ រាល់ការបាត់សន្លឹក មូលប្បទានបត្រណាមួយ ឬសន្លឹកដែលមានការអនុញ្ញាត អ្នកគួររាយការណ៍ជូនធនាគារឲ្យបានឆាប់តាម ដែលអាចធ្វើបាន។ ប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ ដែលមានលេខគណនី គឺប្រើសម្រាប់តែការដាក់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនីនោះប៉ុណ្ណោះ។

ប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ និងសន្លឹកមូលប្បទានបត្រនៅតែជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារដដែល ទោះបីក្រោយពេលអ្នកទទួលបានឯកសារទាំងនោះក្តី ហើយឯកសារទាំងនោះ ត្រូវប្រគល់ជូនទៅឲ្យធនាគារវិញតាមការស្នើសុំ។

ធនាគារអាចកំណត់ចំនួនសេវាធនាគារ ឬឧបករណ៍ដែលមានភ្ជាប់ជាមួយគណនី (ឧទាហរណ៍ សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ) ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងសំណើរបស់អតិថិជន សម្រាប់ឧបករណ៍ដែលមានភ្ជាប់ជាមួយគណនីបែបនេះដែលជាផ្នែកមួយនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារដោយផ្អែកលើទម្រង់ហានិភ័យរបស់អតិថិជននីមួយៗ។ ដែនកំណត់ខុសៗគ្នា ត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ និងស្តង់ដារនៃការការពារសាធារណជនដែលត្រូវបានអនុវត្តក្នុងវិស័យធនាគារយ៉ាងល្អ។

7.2. ការទទួលមូលប្បទានបត្រ

ធនាគារអាចបញ្ជូនមូលប្បទានបត្រ ឬឯកសារផ្សេងទៀតទៅកាន់ទីតាំងផ្សេងៗដើម្បីឲ្យអតិថិជនទទួល ឬការធ្វើប្រតិបត្តិការ ស្របតាមការអនុវត្តទូទៅរបស់ធនាគារ។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវលើការខាតបង់ ឬការខូចខាតនៅក្នុងការបញ្ជូនមូលប្បទានបត្រនេះឡើយលុះត្រាតែការខាតបង់ ឬការខូចខាតនោះបណ្តាលមកពីការ ធ្វេសប្រហែសរបស់ធនាគារ។

7.3. ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើចូលទៅក្នុងគណនីធនាគារ ABA ដែលធ្វើឡើងនៅធនាគារផ្សេងក្រៅពី ABA

ប្រាក់បញ្ញើទទួលបានក្នុងទម្រង់នានានៅធនាគារផ្សេង ដូចជា មូលប្បទានបត្រជាដើម ត្រូវចាត់ចែងទៅតាមមូលដ្ឋាន “សម្រាប់ការប្រមូលទូទាត់”។

7.4. ការដាក់មូលប្បទានបត្ររបស់ភាគីទីបី

ជាធម្មតា មូលប្បទានបត្រអាចត្រូវបានដាក់ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់បុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលមួយប៉ុណ្ណោះ (តទៅនេះ ហៅថា “បុគ្គល”) ដែលមានឈ្មោះជាអត្តសញ្ញាណ លើមូលប្បទានបត្រ (អ្នកបើកប្រាក់) ។ ប្រសិនបើអ្នកកំពុងដាក់មូលប្បទានបត្រចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អ្នក ក្នុងករណីដែលអ្នកមិនមែនជាបុគ្គល (ពោលគឺអ្នកជា “ភាគី ទីបី”) សូមប្រាកដថាអត្តសញ្ញាណ បានផ្ទេរភាពជាម្ចាស់មកឲ្យអ្នកតាមរយៈការចុះហត្ថលេខាលើខ្ទង់មូលប្បទានបត្រ ទៅតាមលក្ខណៈដូចខាងក្រោម ៖

សូមទូទាត់ជូន (ឈ្មោះគណនីរបស់អ្នក)

ហត្ថលេខា (ហត្ថលេខារបស់អត្តសញ្ញាណ)

លើសពីនេះទៅទៀត នៅពេលដែលអ្នកដាក់មូលប្បទានបត្រ យើងខ្ញុំនឹងសួរអ្នកថា តើអ្នកទទួលបានមូលប្បទានបត្រតាមវិធីណា ។ ការសួររំលែងនេះ គឺដើម្បីបញ្ជាក់ពី ភាពជាម្ចាស់លើមូលប្បទានបត្រ ហើយចៀសវាងបញ្ហាដែលអាចនឹងកើតមានចំពោះមូលប្បទានបត្រដែលបាត់ ឬលួចផងដែរ ។ ប្រសិនបើមូលប្បទានបត្រមិនមានការ ចុះហត្ថលេខាឲ្យបានត្រឹមត្រូវមុននឹងប្រគល់មកឲ្យអ្នក ឬប្រសិនបើមិនមានសេចក្តីពន្យល់គួរជាទីពេញចិត្តណាមួយអំពីមូលហេតុដែលអ្នកទទួលបានមូលប្បទានបត្រ នោះទេ នោះយើងខ្ញុំនឹងបដិសេធការដាក់មូលប្បទានបត្រនោះ ។

7.5. ការដកប្រាក់ចេញពីមូលប្បទានបត្រដែលបានដាក់ប្រាក់

ជាធម្មតា អ្នកនឹងមិនអាចដកចេញនូវចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយនៃមូលប្បទានបត្រដែលអ្នកបានដាក់ឡើយ លុះត្រាតែមូលប្បទានបត្រនោះត្រូវបានជម្រះបញ្ជីចរាចរ បើទោះបីជាគណនីរបស់អ្នកអាចនឹងត្រូវបានបញ្ចូលទឹកប្រាក់តាមចំនួនទឹកប្រាក់របស់មូលប្បទានបត្រក្តី ។ វិធាននេះក៏ត្រូវបានអនុវត្តផងដែរចំពោះមូលប្បទានបត្រ ដែលអាចទូទាត់ “ជាសាច់ប្រាក់” ។ ក្នុងករណីខ្លះ ការដកប្រាក់អាចត្រូវបានអនុញ្ញាតជាងនេះ ។ ការអនុញ្ញាត នេះគឺធ្វើឡើងទៅតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់យើងខ្ញុំតែមួយ ប៉ុណ្ណោះ ហើយអ្នកគួរទាក់ទងទៅសាខាពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការនេះ ។ នៅពេលការដកប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងមុនពេលដែលមូលប្បទានបត្រដែលបានដាក់ប្រាក់ត្រូវបាន ជម្រះបញ្ជី អ្នកនឹងត្រូវសងមកយើងខ្ញុំវិញ ប្រសិនបើមូលប្បទានបត្រនោះត្រូវបានបដិសេធពោល ហើយសម្រាប់តម្លៃសេវា និងបន្ទុកផ្សេងៗទៀតក៏អាចត្រូវបានទូទាត់ផងដែរ ។

7.6. របៀបចូលទៅប្រើប្រាស់ប្រាក់មូលប្បទានបត្រ

ពេលខ្លះ មូលប្បទានបត្រដែលមានសុពលភាព អាចត្រូវបានជម្រះបញ្ជីនៅថ្ងៃដែលមូលប្បទានបត្រនោះត្រូវបានដាក់មកធនាគារ ប្រសិនបើអ្នកមានឆន្ទៈ ទូទាត់ថ្លៃសេវា ដែលហៅថា “ការជម្រះបញ្ជីសេវា” ដែលមានការកាត់បន្ថយពេលវេលាខ្លះ ដែលធនាគារបានកំណត់ ។ មូលប្បទានបត្រនឹងត្រូវបានជម្រះបញ្ជីដើម្បីឲ្យអ្នកអាចដក ទឹកប្រាក់នោះបាន នៅពេលដែលមូលប្បទានបត្រនោះត្រូវបានទូទាត់ដោយធនាគារផ្សេងទៀត ។

7.7. ចំណុចដែលអ្នកគួរដឹងអំពីការសរសេរមូលប្បទានបត្រ

សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ ដែលបានចេញប្រើសម្រាប់គណនីមួយ (ប្រសិនបើមាន) ត្រូវដាក់ឈ្មោះរបស់ម្ចាស់គណនី ។ អ្នកគួរការពារសៀវភៅមូលប្បទានបត្ររបស់ អ្នកឲ្យបានសមស្រប ។

មិនអាចធ្វើសៀវភៅមូលប្បទានបត្រ តាមប្រសិទ្ធភាពទៅតាមអាយុជាន់សំបុត្ររបស់ម្ចាស់គណនីបានឡើយ លុះត្រាតែម្ចាស់គណនីស្នើសុំ ប៉ុន្តែ ធនាគារមាន ឆន្ទានុសិទ្ធិក្នុងការពិចារណាលើសំណើបែបនេះ ។

សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ អាចនឹងផ្ទេរទៅឲ្យសាខារបស់ធនាគារ ABA ដើម្បីឲ្យអ្នកមកទទួល ក្រោយពេលមានការរៀបចំរួច ។ តម្លៃសេវា និងបន្ទុកផ្សេងៗអាចនឹងត្រូវបាន កំណត់ដោយធនាគារផងដែរ ។ អ្នកក៏ឯកភាពផងដែរថា ការបញ្ជូនសៀវភៅមូលប្បទានបត្រអាចធ្វើតាមពេលវេលាដឹកជូន ហើយការប្រគល់សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ អាចនឹងត្រូវបានពន្យារពេល ។

7.8. ប្រភេទមូលប្បទានបត្រ

<p>មូលប្បទានបត្រផ្ទាល់ខ្លួន</p>	<p>មូលប្បទានបត្រទាំងនេះអាចប្រើបានសម្រាប់គណនីធនាគាររៀងរាល់ថ្ងៃ។ មូលប្បទានបត្រត្រូវបានដកតាមគណនីរបស់អ្នក ហើយត្រូវបានរៀបចំដោយអ្នកផ្ទាល់។</p> <p>សៀវភៅមូលប្បទានបត្រក៏អាចស្នើ តាមរយៈការអញ្ជើញទៅកាន់សាខាណាមួយ ឬស្នើបើកតាមសេវាធនាគារអនឡាញ។</p>
<p>មូលប្បទានបត្រចំហ ឬមិនត្រូវបាន</p>	<p>មូលប្បទានបត្រចំហ ជាមូលប្បទានបត្រដែលមិនមានត្រួតពិនិត្យ ពោលគឺជាមូលប្បទានបត្រដែលមិនមានបន្ទាត់ស្របពីរនៅលើនោះទេ។ វាជាសំណើរបស់អ្នកមកកាន់យើងខ្ញុំឲ្យធ្វើការទូទាត់ជូននរណាម្នាក់ដែលបង្ហាញមូលប្បទានបត្រនេះ (ដោយសន្មត់ថា មូលប្បទានបត្រនោះជាមូលប្បទានបត្ររបស់ “អ្នកកាន់”) មកកាន់សាខារបស់យើងខ្ញុំ ដែលមានទុកគណនីរបស់អ្នកដកប្រាក់ ហើយមិនមែនជាមូលប្បទានបត្រដែលតម្រូវឲ្យមានការដាក់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនីនោះឡើយ។</p> <p>ប្រសិនបើមូលប្បទានបត្របានបាត់ ហើយត្រូវបានយកមកឲ្យទូទាត់ដោយបុគ្គលដែលរើសបានមូលប្បទានបត្រនោះ ជាធម្មតា យើងខ្ញុំនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបង់ប្រាក់ទៅឲ្យអ្នកដកប្រាក់នោះឡើយ។ គ្រប់ពេល អ្នកគួរផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់សំណើលើមូលប្បទានបត្រនោះ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យនៃការដកទឹកប្រាក់ដោយកំហុស។</p>
<p>មូលប្បទានបត្រត្រូវបាន</p>	<p>នៅពេលដែលអ្នក “ត្រូវបាន” មូលប្បទានបត្រដោយបន្ទាត់ស្របពីរនៅលើ និងជ្រុងខាងឆ្វេងរបស់មូលប្បទានបត្រ នោះមានន័យថា មូលប្បទានបត្រនោះត្រូវតែមានការដាក់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនីជាមុនសិន។ មូលប្បទានបត្រនោះមិនអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់បានឡើយ។</p> <p>នេះមានន័យថា មូលប្បទានបត្រនេះមិនអាចផ្ទេរ ឬប្រគល់ទៅឲ្យអ្នកផ្សេងបានឡើយ ហើយអាចត្រឹមតែទូទាត់ទៅកាន់គណនីធនាគារដែលមានឈ្មោះដូចមានចារលើមូលប្បទានបត្រក្នុងនាមអត្តាភាហកប៉ុណ្ណោះ។ មូលប្បទានបត្រនោះមិនអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់បានឡើយ។</p>
<p>មូលប្បទានបត្រមិនអាចផ្ទេរបាន ឬមូលប្បទានបត្រសម្រាប់តែអត្តាភាហក</p>	<p>នេះមានន័យថា មូលប្បទានបត្រនេះមិនអាចផ្ទេរ ឬប្រគល់ទៅឲ្យអ្នកផ្សេងបានឡើយ ហើយអាចត្រឹមតែទូទាត់ទៅកាន់គណនីធនាគារដែលមានឈ្មោះដូចមានចារលើមូលប្បទានបត្រក្នុងនាមអត្តាភាហកប៉ុណ្ណោះ។ មូលប្បទានបត្រនោះមិនអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់បានឡើយ។</p>
<p>មូលប្បទានបត្រ “មិនអាចចរចាបាន”</p>	<p>មូលប្បទានបត្រគឺជាឧបករណ៍ដែលអាចចរចាបាន ពោលគឺអាចបញ្ជូនពីមនុស្សម្នាក់ទៅមនុស្សម្នាក់ទៀត។</p> <p>មូលប្បទានបត្រត្រូវបាន ឬគ្មានពាក្យថា “មិនអាចចរចាបាន” ដែលសរសេរនៅចន្លោះបន្ទាត់គូសនោះ អាចជួយការពារដល់ “ម្ចាស់មូលប្បទានបត្រពិតប្រាកដ” ក្នុងករណីដែលមូលប្បទានបត្រត្រូវបានគេលួច ឬបាត់។</p>
<p>មូលប្បទានបត្រ “ឬអ្នកកាន់”</p>	<p>ប្រសិនបើពាក្យថា “ឬអ្នកកាន់” មានបង្ហាញនៅខាងចុងបន្ទាត់ ដែលអ្នកបានសរសេរឈ្មោះអត្តាភាហក ហើយអ្នកមិនត្រូវបានមូលប្បទានបត្រនោះ ហើយគ្មានពាក្យថា “មិនអាចចរចាបាន” នៅលើមូលប្បទានបត្រនោះទេ យើងខ្ញុំនឹងទូទាត់ទឹកប្រាក់ទៅឲ្យបុគ្គលរូបណាដែលបង្ហាញមូលប្បទានបត្រនោះមកយើងខ្ញុំ។</p> <p>នៅលើមូលប្បទានបត្រមិនត្រូវបាន ប្រសិនបើអ្នកត្រូវបានលើកពាក្យថា “ឬអ្នកកាន់” ហើយមូលប្បទានបត្រ ត្រូវបានយកមកបើកជាសាច់ប្រាក់ នោះយើងខ្ញុំនឹងត្រូវទូទាត់សាច់ប្រាក់ទៅឲ្យតែបុគ្គលដែលមានឈ្មោះនៅលើមូលប្បទានបត្រនោះ ឬតាមសំណើបុគ្គលនោះប៉ុណ្ណោះ។</p>

7.9. មូលប្បទានបត្រដែលបានបដិសេធ

ប្រសិនបើមូលប្បទានបត្រត្រូវបានបង្វែរទៅជាមិនអាចទូទាត់បាន មានន័យថា មូលប្បទានបត្រនោះត្រូវបានបដិសេធដោយធនាគារ ដែលបើកមូលប្បទានបត្រនោះ ជូនអ្នក។ ប្រសិនបើករណីនេះកើតឡើង យើងខ្ញុំនឹងប្រគល់មូលប្បទានបត្រនេះត្រឡប់ទៅឲ្យអ្នកវិញ។ ទន្ទឹមនឹងនេះ យើងខ្ញុំក៏នឹងបង្វិលទិន្នន័យពីគណនីរបស់អ្នក វិញផងដែរ ពោលគឺ ធ្វើការដកចំនួនដែលយើងខ្ញុំបានដាក់ចូលនោះមកវិញ។ ប្រសិនបើមូលប្បទានបត្រដែលអ្នកបានដាក់មិនអាចទូទាត់បានទេនោះ អ្នកមានទំនួល ខុសត្រូវក្នុងការទាមទារការទូទាត់ពីបុគ្គលដែលចេញមូលប្បទានបត្រនោះ។ មូលប្បទានបត្រអាចនឹងត្រូវបានបដិសេធ ប្រសិនបើពុំមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នៅក្នុង គណនីរបស់បុគ្គលចេញមូលប្បទានបត្រនោះ ឬមានភាពមិនប្រក្រតីមួយចំនួនពាក់ព័ន្ធនឹងមូលប្បទានបត្រនោះ។

7.10. ហេតុអ្វីបានជាមូលប្បទានបត្រអាចត្រូវបានបដិសេធ?

មានមូលហេតុមួយចំនួនដែលមូលប្បទានបត្រអាចត្រូវបានបដិសេធ ហើយមូលហេតុអាចរួមមាន៖

- ពុំមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនីរបស់អ្នកចេញមូលប្បទានបត្រ (បុគ្គលដែលបានចុះហត្ថលេខាលើមូលប្បទានបត្រ) ដើម្បីឲ្យគ្រប់ចំនួនដែលបាន សរសេរនៅលើមូលប្បទានបត្រនោះ
- មូលប្បទានបត្រមិនមានចុះហត្ថលេខា ហត្ថលេខាមិនមានសុពលភាព ឬតម្រូវឲ្យមានហត្ថលេខាលើសពីមួយ
- មូលប្បទានបត្រត្រូវបាន “បញ្ឈប់” ដោយអ្នកចេញ (សូមមើល ផ្នែក “ការបញ្ឈប់ការទូទាត់” សម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែម ស្តីពី “ការបញ្ឈប់” មូលប្បទានបត្រ និង ថ្ងៃសេវាពាក់ព័ន្ធ)
- មូលប្បទានបត្រទុកយូរពេក - យកមកទូទាត់លើសពី 6 (ប្រាំមួយ)ខែ ក្រោយពេលកាលបរិច្ឆេទដែលមានសរសេរនៅលើនោះ (បើទោះបីជាធនាគារអាច ដំណើរការទូទាត់ក្តី)
- មូលប្បទានបត្រត្រូវបានកោសលុប ហើយការកោសលុបពុំមានការចុះហត្ថលេខា ឬចុះហត្ថលេខាសង្ខេប ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ

អ្នកត្រូវបានគិតថ្លៃសេវាសម្រាប់គ្រប់មូលប្បទានបត្រដែលអ្នកចេញ ហើយត្រូវបានបដិសេធ (ដែលត្រូវបានគេហៅថា “ការបដិសេធមិនបញ្ចេញ”)។ តម្លៃសេវាមាន រៀបរាប់លម្អិតនៅក្នុងខិត្តប័ណ្ណ “តម្លៃសេវា” ខ និងលក្ខខណ្ឌសម្រាប់ផលិតផល/សេវាណាមួយ និង/ឬលើគេហទំព័ររបស់យើងខ្ញុំ។ ប្រសិនបើអ្នកដាក់មូលប្បទានបត្រ ដែលអ្នកទទួលបានពីនរណាម្នាក់ ហើយមូលប្បទានបត្រនោះត្រូវបានបដិសេធ (ដែលត្រូវបានហៅថា “ការបដិសេធមិនទទួល”) នោះអ្នកនឹងមិនត្រូវបង់តម្លៃសេវា ឡើយ។ ប្រសិនបើមូលប្បទានបត្រមិនត្រូវបានជម្រះបញ្ជីទេ នោះទិន្នន័យនឹងត្រូវបានកែតម្រូវឲ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន។

នៅពេលដែលមូលប្បទានបត្រដែលត្រូវបានដាក់ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អ្នក ត្រូវបានបដិសេធ នោះចំនួនទឹកប្រាក់ដាក់ ត្រូវបានបង្វែរ (កាត់ចេញ)ពីគណនីរបស់ អ្នក។ មូលប្បទានបត្រនិងត្រូវបានបដិសេធនៅក្នុងថ្ងៃតែមួយ ឬយ៉ាងហោចណាស់ក្នុងរយៈពេល 2 (ពីរ) ថ្ងៃ នៃថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីមូលប្បទានបត្រនោះត្រូវបានបង្ហាញ មកកន្លែងដាច់ទាត់។

7.11. មូលប្បទានបត្រចុះកាលបរិច្ឆេទទុកមុន

មូលប្បទានបត្រចុះកាលបរិច្ឆេទទុកជាមុន មានន័យថាជា មូលប្បទានបត្រដែលចុះកាលបរិច្ឆេទរួចហើយសម្រាប់ប្រតិបត្តិការថ្ងៃខាងមុខ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (NBC) ទាមទារឲ្យយើងខ្ញុំជម្រះបញ្ជីមូលប្បទានបត្រចុះកាលបរិច្ឆេទទុកមុនទាំងអស់ ដោយមិនគិតថា មូលប្បទានបត្រត្រូវបានប្រើប្រាស់មុន ឬនៅកាលប្បនៅក្រោយ កាលបរិច្ឆេទដែលបានសរសេរនៅលើមូលប្បទានបត្រនោះឡើយ។ ទោះជាយ៉ាងណា ធនាគារសូមណែនាំយ៉ាងទូទូចថា អ្នកមិនគួរចុះកាលបរិច្ឆេទទុកជាមុននៅលើ មូលប្បទានបត្រឡើយ។

7.12. ការកែប្រែលើមូលប្បទានបត្រ

ប្រសិនបើអ្នកកែប្រែព័ត៌មានលើមូលប្បទានបត្រ ហត្ថលេខាត្រូវចុះហត្ថលេខាពេញលេញ តាមបញ្ញត្តិគណនី ក្នុងករណីមានការបង្កើន/បន្ថយចំនួនទឹកប្រាក់, ការកែប្រែ កាលបរិច្ឆេទ, និង/ឬឈ្មោះអត្តាភាពមូលប្បទានបត្រ។ ប្រសិនបើការកែប្រែនោះមិនត្រូវបានចុះហត្ថលេខាបញ្ជាក់ទេ មូលប្បទានបត្ររបស់អ្នកអាចនឹងត្រូវបានបដិសេធ។

7.13. មូលប្បទានបត្រទុកយូរ

មូលប្បទានបត្រដែលយកមកទូទាត់នោះមានអាយុកាលច្រើនជាងប្រាំមួយខែ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចុះលើមូលប្បទានបត្រ មូលប្បទានបត្រនោះអាចត្រូវបានបដិសេធ ដោយហេតុផលថាជា “មូលប្បទានបត្រទុកយូរ”។

7.14. ការពិនិត្យបញ្ជាក់លើមូលប្បទានបត្រមុនពេលទូទាត់

ធនាគារនឹងប្រើប្រាស់វិធានការប្រុងប្រយ័ត្នសមស្របដើម្បីស្រាវជ្រាវទៅកាន់ម្ចាស់គណនី ឬហត្ថលេខីរបស់គណនី ដើម្បីបញ្ជាក់អំពីការទទួលបានដឹងពីរបស់ម្ចាស់គណនី ចំពោះមូលប្បទានបត្រកំពុងត្រូវបានប្រើប្រាស់ មុនពេលធ្វើការដកទឹកប្រាក់ជូន។ ធនាគារនឹងកម្រិតអំពីចំនួនកំណត់សម្រាប់ការពិនិត្យបញ្ជាក់លើមូលប្បទានបត្រ ទៅតាមធនាសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។ ធនាគារក៏អាចនឹងកែប្រែឡើងវិញនូវកម្រិតកំណត់នេះ ម្តងម្កាល ដោយផ្អែកលើមូលហេតុសមស្របដើម្បីរក្សាសុវត្ថិភាពរបស់គណនីអតិថិជនដែលដាក់នៅជាមួយធនាគារ ដែលនេះគឺជាផ្នែកមួយនៃសេវាបន្ថែមលើតម្លៃរបស់ធនាគារ។

ដោយអនុលោមទៅតាមច្បាប់ជាធរមាន ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះមូលប្បទានបត្របើកជាសាច់ប្រាក់ ដោយពុំមានការបញ្ជាក់ពីម្ចាស់គណនីទេ លើកលែងតែមានការខាតបង់ដោយសារការធ្វេសប្រហែសរបស់ធនាគារ។ ប្រសិនបើអតិថិជនមិនចង់ឲ្យធនាគារទាក់ទងដើម្បីធ្វើការបញ្ជាក់ទេនោះ យើងខ្ញុំសូមណែនាំអ្នកឲ្យពិភាក្សាជាមួយនឹងប្រធានផ្នែកទំនាក់ទំនងគណនីរបស់អ្នក ដើម្បីស្វែងរកវិធានការតែប្រសើរជាងនេះ ក្នុងការត្រួតពិនិត្យលើប្រតិបត្តិការគណនីរបស់អ្នក (ឧទាហរណ៍ ការចុះឈ្មោះសម្រាប់សេវាធនាគារអនឡាញ) និងអញ្ជើញមកកាន់សាខាធនាគាររបស់យើងខ្ញុំដើម្បីបំពេញទម្រង់ “សំណើបញ្ឈប់ការទទួលបានដំណឹងពីការទូទាត់មូលប្បទានបត្រ”។

7.15. មូលប្បទានបត្រធនាគារិក

មូលប្បទានបត្រធនាគារិក ដែលដកដោយធនាគារផ្ទាល់ គឺជាវិធីសាស្ត្រដែលមានការប្រើប្រាស់យ៉ាងទូលំទូលាយសម្រាប់ការទូទាត់ដែលមានសុវត្ថិភាព ហើយក៏ជាវិធីដែលមានសុវត្ថិភាពជំនួសឲ្យការកាន់សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃក្នុងចំនួនច្រើនផងដែរ។

7.16. ការទទួលបានមូលប្បទានបត្រធនាគារិក

មូលប្បទានបត្ររបស់ធនាគារអាចរកជាវបាននៅតាមសាខានានារបស់ធនាគារ ឬតាមរយៈសេវាកម្មធនាគារអនឡាញ។ អ្នកអាចទូទាត់ថ្លៃជាមូលប្បទានបត្ររបស់ធនាគារ និងថ្លៃសេវាផ្សេងៗដោយធ្វើការកាត់ប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់អ្នក។ តម្លៃសេវាមូលប្បទានបត្ររបស់ធនាគារដែលបានជាវតាមសេវាធនាគារអនឡាញនឹងត្រូវទូទាត់ពីគណនីរបស់អ្នក បូកជាមួយនឹងតម្លៃរបស់មូលប្បទានបត្ររបស់ធនាគារដែលអ្នកបានជាវ។

7.17. ចំណុចត្រូវចងចាំអំពីមូលប្បទានបត្ររបស់ធនាគារ

មូលប្បទានបត្ររបស់ធនាគារត្រូវតែជម្រះបញ្ជីដូចគ្នានឹងមូលប្បទានបត្រផ្សេងទៀតដែរ ហើយអាចនឹងត្រូវបានបដិសេធក្នុងហេតុផលដូចគ្នានឹងមូលប្បទានបត្របុគ្គលដែរ។ ប្រសិនបើមូលប្បទានបត្រធនាគារដែលអ្នកបានជាវមានការបាត់បង់, គេលួច, ឬបំផ្លាញ សូមទាក់ទងសាខាណាមួយរបស់យើងខ្ញុំ ភ្លាមៗ ដោយភ្ជាប់មកជាមួយនូវប័ណ្ណទទួលបានច្បាប់ដើមសម្រាប់ការជាវមូលប្បទានបត្រធនាគារ។ ការចេញមូលប្បទានបត្រធនាគារថ្មីជំនួសឲ្យមូលប្បទានបត្រចាស់គឺមានការគិតតម្លៃសេវា។

ប្រសិនបើលែងត្រូវការមូលប្បទានបត្ររបស់ធនាគារហើយ អតិថិជនអាចលុបចោល ហើយស្នើសុំដូរ យកប្រាក់វិញនៅតាមសាខាណាមួយក៏បាន។ អ្នកត្រូវប្រគល់មូលប្បទានបត្រធនាគារច្បាប់ដើម និងប័ណ្ណទទួលបានការជាវមកឲ្យធនាគារវិញ នៅពេលដែលស្នើសុំដូរ យកប្រាក់វិញ។ ធនាគារអាចនឹងគិតតម្លៃសេវាសម្រាប់សំណើដូរយកប្រាក់វិញនេះផងដែរ។

ចន្លោះខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានរក្សាទុកឲ្យនៅទំនេរ។
សូមបន្តទៅទំព័របន្ទាប់។



តម្លៃសេវា និងបន្ទុកនានា

8. តម្លៃសេវា និងបន្ទុកនានា

8.1. តម្លៃសេវា និងបន្ទុកគណនី

ធនាគារអាចកំណត់តម្លៃសេវា និងបន្ទុកទៅលើសេវាណាមួយដែលបានផ្តល់ឲ្យស្របទៅតាម ខ និងលក្ខខណ្ឌដែលបានចែងនៅក្នុងកូនសៀវភៅនេះ និង/ឬ ខ និងលក្ខខណ្ឌសម្រាប់ផលិតផល/សេវានានា ដែលខ្លួនផ្តល់ឲ្យទាក់ទងនឹងគណនីណាមួយ។ តម្លៃសេវា និងបន្ទុកនានា អាចត្រូវបានកំណត់ផ្សេងៗគ្នាសម្រាប់វិធីសាស្ត្រប្រើប្រាស់ និងរូបិយប័ណ្ណដែលម្ចាស់គណនីបានជ្រើសរើសសម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីរបស់ខ្លួន។ តម្លៃសេវា និងបន្ទុកមួយចំនួនមានបញ្ជាក់នៅក្នុងកូនសៀវភៅនេះ។ ព័ត៌មានលម្អិតពេញលេញ អំពីតម្លៃសេវា និងបន្ទុកទាំងអស់មានចែងនៅក្នុងខិត្តប័ណ្ណ “បន្ទុកសេវា” ដែលអាចស្វែងរកបាននៅគ្រប់សាខាធនាគារ ឬនៅលើគេហទំព័រ។ ធនាគារមានសិទ្ធិដកចេញពីគណនីរបស់អ្នកសម្រាប់តម្លៃសេវា និងបន្ទុកទាំងនេះរាល់ពេលដែលអាចទូទាត់បាន។

តម្លៃសេវា និងបន្ទុកទាំងអស់ដែលកំណត់ដោយរដ្ឋាភិបាលរួមមានពន្ធកាត់ទុកលើនិវាសនជន, ពន្ធកាត់ទុកលើអនិវាសនជន, និងតម្លៃសេវាពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតទាំងអស់ក៏អាចត្រូវបានធនាគារដកចេញពីគណនីរបស់អ្នកផងដែរ។

ប្រសិនបើមានការផ្លាស់ប្តូរលើតម្លៃសេវា និងបន្ទុកបទដ្ឋាន ធនាគារនឹងជូនដំណឹងដល់អ្នកអំពីការផ្លាស់ប្តូរ និងកាលបរិច្ឆេទនៃការផ្លាស់ប្តូរទាំងនោះ ដែលនឹងមានសុពលភាពតាមរយៈ៖

- ការប្រាស្រ័យទាក់ទងផ្ទាល់ជាមួយនឹងអ្នក (ឧទាហរណ៍ តាមរយៈការជូនដំណឹងក្នុងរបាយការណ៍គណនីរបស់អ្នក)
- ការបិទផ្សាយនៅតាមសាខាធនាគារ ឬមធ្យោបាយទំនាក់ទំនងឌីជីថល ផ្សេងទៀត ដូចជា គេហទំព័រ, ហ្វេសប៊ុក, ការជូនដំណឹងតាមកម្មវិធី ABA Mobile, ការផ្ញើជាសារទូរស័ព្ទ, និងអ៊ីមែលជាដើម។
- ការផ្សព្វផ្សាយតាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ។

មធ្យោបាយទំនាក់ទំនងទាំងនេះមិនសូវជាលម្អិតខ្លាំងនោះទេ។ ក្នុងករណីដែលអាចធ្វើបាន ហើយដើម្បីជាការយកចិត្តទុកដាក់សមស្របមកលើសេវាកម្មរបស់ខ្លួន ធនាគារនឹងជូនដំណឹងអំពីតម្លៃសេវា និងបន្ទុកក្រៅបទដ្ឋាននានា មុនពេលដល់កំណត់ត្រូវទូទាត់។

ចន្លោះខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានរក្សាទុកឲ្យនៅទំនេរ។
សូមបន្តទៅទំព័របន្ទាប់។



សុវត្ថិភាពគណនី
និងការរ៉ាប់រង

9. សុវត្ថិភាព និងការរ៉ាប់រងលើការប្រើប្រាស់កាត និងសេវាធនាគារអនឡាញ

9.1. ការការពារកាតរបស់អ្នក

ដើម្បីការពារកាតរបស់អ្នក អ្នកចាំបាច់ត្រូវ៖

- ចុះហត្ថលេខាលើកាតនោះភ្លាមៗ បន្ទាប់ពីអ្នកទទួលបានកាត;
- ដាក់កាតរបស់អ្នកជាប់ខ្លួន ឬទុកនៅទីកន្លែងសុវត្ថិភាព;
- ពិនិត្យជាទៀងទាត់ថា កាតនោះនៅជាប់នឹងខ្លួនអ្នកនៅឡើយ;
- មិនត្រូវឲ្យកាតរបស់អ្នកទៅនរណាម្នាក់ឡើយ រួមទាំងសមាជិកគ្រួសារ ឬមិត្តភក្តិផងដែរ ។

9.2. ការកត់ត្រាលេខសម្ងាត់ (PIN) របស់អ្នក

ប្រសិនបើអ្នកកត់ត្រាលេខសម្ងាត់ (PIN) របស់អ្នកទុកនៅកន្លែងណាមួយ អ្នកនឹងត្រូវកត់ទុកឲ្យដាច់ដោយឡែក និងឲ្យនៅឆ្ងាយពីកាតរបស់អ្នក លុះត្រាតែលេខកាតនោះត្រូវបានលាក់បាំងឲ្យបានសមស្រប ។ ទោះជាយ៉ាងណា ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការគ្មានការអនុញ្ញាតដែលអាចកើតមាននៅលើកាតរបស់អ្នក ជាការល្អបំផុត អ្នកគួរទុកដាក់លេខសម្ងាត់ (PIN) របស់អ្នកឲ្យនៅដាច់ដោយឡែក និងនៅឆ្ងាយពីកាតរបស់អ្នក បើទោះបីជាអ្នកអាចរក្សាទុកកាតនោះបានល្អយ៉ាងណាក៏ដោយ ។

9.3. ការការពារលេខកូដសម្រាប់បើកចូលគណនី រាប់បញ្ចូលទាំងលេខសម្ងាត់ (PIN) របស់អ្នកផង

អ្វីដែលអ្នកត្រូវធ្វើ	អ្វីដែលអ្នកមិនត្រូវធ្វើ
<ul style="list-style-type: none"> • រក្សាទិន្នន័យទាំងនោះក្នុងការចងចាំ • បំផ្លាញលិខិតធានាដែលមានព័ត៌មានអំពីលេខសម្ងាត់ (PIN) ប្រសិនបើមាន និងរាល់ឯកសារដែលយើងខ្ញុំបានចេញជូនអ្នក ហើយមានលេខកូដនៅក្នុងឯកសារនោះ • ចូរប្រាកដថាគ្មាននរណាម្នាក់មើលឃើញ ឬស្តាប់ឮអ្នក នៅពេលដែលអ្នកបញ្ចូល ឬប្រើប្រាស់លេខកូដនៅលើឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិក (ឧទាហរណ៍ ម៉ាស៊ីន ATM និងម៉ាស៊ីន POS ជាដើម) • ចូរប្រាកដថា អ្នកបានចងចាំទិន្នន័យច្បាស់លាស់រាល់ពេលចូលទៅប្រើម៉ាស៊ីន ATM ឬម៉ាស៊ីនទូទាត់ POS • ចូរប្រាកដថា អ្នកមិនភ្លេចអ្វីមួយឡើយ នៅពេលដែលអ្នកបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការ ដូចជាការទុកកាតរបស់អ្នកចូលនៅក្នុង ឬនៅតាមម៉ាស៊ីន ATM ជាដើម ។ • ត្រូវជូនដំណឹងមកយើងខ្ញុំភ្លាមៗ ប្រសិនបើអ្នកធ្វើសារលេខសម្ងាត់ (PIN) របស់អ្នក មិនទទួលបាន (ប្រសិនបើយើងខ្ញុំមានការព្រមព្រៀងលើចំណុចបែបនេះ) ឬប្រសិនបើសំណើសុំប្តូរលេខសម្ងាត់ (PIN) បានប្រព្រឹត្តទៅដោយគ្មានការស្នើសុំសោះ ។ 	<ul style="list-style-type: none"> • សរសេរលេខសម្ងាត់ (PIN) នៅលើកាតរបស់អ្នក បើទោះបីជាមានការលាក់បាំងលេខសម្ងាត់ (PIN) នោះក៏ដោយ • រក្សាកំណត់ត្រាលេខសម្ងាត់ (PIN) របស់អ្នកនៅជាប់ ឬនៅជិតកាតរបស់អ្នក • ប្រាប់លេខកូដទៅនរណាម្នាក់ សូម្បីសមាជិកគ្រួសារ និងមិត្តភក្តិរបស់អ្នកក៏ដោយ ។ • ប្រសិនបើអ្នកជ្រើសរើសយកលេខកូដផ្ទាល់ខ្លួន សូមកុំជ្រើសរើសយកលេខ ឬពាក្យដែលងាយនឹងគេទាយត្រូវ (ឧទាហរណ៍ ផ្នែកណាមួយដែលបោះពុម្ពលើកាតនោះ ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត លេខប័ណ្ណបើកបរជាដើម) • បញ្ចូលលេខសម្ងាត់ (PIN) របស់អ្នកនៅតាមទីតាំងផ្តល់សេវាធនាគារអេឡិចត្រូនិក ដែលមើលទៅមិនទំនងជាទីកន្លែងត្រឹមត្រូវ ជាទីកន្លែងដែលបានកែប្រែ មានប្រើឧបករណ៍គួរឲ្យសង្ស័យភ្ជាប់នឹងម៉ាស៊ីន ឬធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងលក្ខណៈគួរឲ្យសង្ស័យ ។

9.4. ការបាត់, ត្រូវបានគេលួច, ឬបន្លំប្រើកាត, លេខសម្ងាត់ (PIN), ឬលេខកូដផ្សេងទៀត

អ្នកត្រូវជូនដំណឹងមកយើងខ្ញុំភ្លាមៗឲ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើបាន ប្រសិនបើកាត, កំណត់ត្រាលេខសម្ងាត់ (PIN), ឬលេខកូដ បានបាត់បង់, ត្រូវបានគេលួច, ឬបន្លំប្រើ ឬអ្នកសង្ស័យថា មានការធ្វើប្រតិបត្តិការដោយគ្មានការអនុញ្ញាតនៅលើកាតរបស់អ្នក។ ការធ្វើបែបនេះ នឹងផ្តល់លទ្ធភាពដល់យើងខ្ញុំក្នុងការបញ្ឈប់កាតរបស់អ្នកភ្លាមៗ ដោយទប់ស្កាត់ ឬកាត់បន្ថយការខាតបង់ ដែលកើតចេញពីការធ្វើប្រតិបត្តិការគ្មានការអនុញ្ញាត និងការរ៉ាប់រងរបស់អ្នកចំពោះការខាតបង់។ ប្រសិនបើអ្នកត្រូវបានដកកាតរបស់អ្នក អ្នកអាចបិទប្រតិបត្តិការកាតរបស់អ្នកបណ្តោះអាសន្នសិន ដោយប្រើប្រាស់សេវាធានាការអនុញ្ញាតជំនួសវិញ។ ប្រសិនបើកាតរបស់អ្នកបានបាត់ ឬត្រូវបានគេលួច អ្នកអាចបិទកាតនោះជាអចិន្ត្រៃយ៍តែម្តង ដោយប្រើប្រាស់សេវាធានាការអនុញ្ញាតជំនួសវិញ បើមិនដូច្នោះទេ អ្នកចាំបាច់ត្រូវទាក់ទងមកយើងខ្ញុំដើម្បីលុបកាតរបស់អ្នកចោលជាអចិន្ត្រៃយ៍។

10. ការរ៉ាប់រងលើប្រតិបត្តិការគ្មានការអនុញ្ញាត

នៅក្នុងផ្នែកនេះ យើងខ្ញុំរៀបរាប់អំពីពេលដែលអ្នកត្រូវ និងមិនត្រូវទទួលរ៉ាប់រងចំពោះប្រតិបត្តិការដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ឬប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានគេលួចធ្វើឡើង។

អ្នកនឹងមិនរ៉ាប់រង	អ្នកនឹងរ៉ាប់រង
<p>រាល់ការខាតបង់ ដែលបណ្តាលមកពីការធ្វើប្រតិបត្តិការមិនមានការអនុញ្ញាត ដែលបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់លាស់ថា អ្នកប្រើប្រាស់មិនបានរួមចំណែកក្នុងការធ្វើឲ្យខាតបង់នេះទេ។ អ្នកពុំចាំបាច់ទទួលរ៉ាប់រងលើអ្វីដែលកើតឡើងដោយសារប្រតិបត្តិការមិនមានការអនុញ្ញាតដែល៖</p> <ul style="list-style-type: none"> • បណ្តាលមកពីការគំរាម ឬធ្វេសប្រហែសរបស់បុគ្គលិក • តម្រូវឲ្យប្រើប្រាស់កាត ឬឧបករណ៍ផ្សេងៗ និង/ឬលេខកូដ និងហេតុការណ៍ដែលកើតឡើងមុនពេលអ្នកទទួលបានកាត ឬឧបករណ៍ ឬទទួល ឬជ្រើសរើសលេខកូដ (ទៅតាមករណីជាក់ស្តែង) ដូចជាការប្តូរ ឬការចេញកាត ឧបករណ៍ និងលេខកូដម្តងទៀត។ ឬ • តម្រូវឲ្យប្រើប្រាស់កាត ឬឧបករណ៍ផ្សេងៗ និង/ឬលេខកូដ និងហេតុការណ៍ដែលកើតឡើងក្រោយពេល ធានាការទទួលបានការជូនដំណឹងថាកាត ឬឧបករណ៍ផ្សេងៗ និង/ឬលេខកូដ ត្រូវបានប្រើប្រាស់មិនត្រឹមត្រូវ, បាត់, ឬគេលួច, ឬដែលថាសុវត្ថិភាពលេខកូដ ត្រូវបានគេរំលោភបំពាន។ ឬ • តម្រូវឲ្យប្រើប្រាស់កាត និងហេតុការណ៍ដែលកើតឡើងក្រោយពេលអ្នកបានស្នើសុំលុបចោលកាតនោះ និងនៅពេលដែលអ្នកបានប្រគល់កាតនោះមកឲ្យយើងខ្ញុំវិញ។ ឬ • ប្រតិបត្តិការដោយកាត, លេខកូដ, ឬឧបករណ៍ផ្សេងៗ ឬឧបករណ៍កំណត់អត្តសញ្ញាណដែលត្រូវបានគេកែប្រែបន្ត, ខុស, ហួសកាលកំណត់ ឬលុបចោល។ ឬ • ការប្រតិបត្តិការអេឡិចត្រូនិក អាចធ្វើឡើង ដោយប្រើប្រាស់កម្មវិធីកំណត់អត្តសញ្ញាណ ដោយមិនប្រើប្រាស់លេខកូដ។ ឬ • ជាប្រតិបត្តិការអេឡិចត្រូនិក ដែលអាចប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ តែមិនមែនលេខកូដ លុះត្រាតែអ្នកធ្វើការពន្យារពេលដោយមិនសមហេតុផលក្នុងការវាយការណ៍អំពីការខាតបង់ ឬការលួចឧបករណ៍នោះ។ 	<p>រាល់ការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីប្រតិបត្តិការ ដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកប្រើប្រាស់ ឬដោយបុគ្គលផ្សេងទៀត ដែលអ្នកប្រើប្រាស់បានដឹង និងយល់ព្រម។ អ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ជាក់ស្តែង ដែលបណ្តាលមកពីប្រតិបត្តិការមិនមានការអនុញ្ញាត ដែលបណ្តាលមកពីអ្នកប្រើប្រាស់៖</p> <ul style="list-style-type: none"> • ពាក់ព័ន្ធនឹងការគំរាម ឬ • ប្រាប់លេខកូដឲ្យអ្នកដទៃដឹង ដូចជាសមាជិកក្រុមគ្រួសារ ឬមិត្តភក្តិជាដើម។ ឬ • កត់ត្រាលេខសម្ងាត់ (PIN) ឬលេខកូដផ្សេងៗ៖ <ul style="list-style-type: none"> • មិនមានចេតនាសមស្របក្នុងការលាក់បាំង ឬការពារពីការលួចចូលទៅប្រើប្រាស់លេខកូដនោះ។ និង • ក្នុងករណីកាតបានបាត់ ឬគេលួច (ក្នុងករណីបាត់លេខកូដ) ឬឧបករណ៍ផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធនឹងលេខកូដ។ ឬ • កត់ត្រាលេខកូដទុក៖ <ul style="list-style-type: none"> • មិនមានចេតនាលាក់បាំង ឬការពារពីការលួចចូល ឬចូលដោយមិនមានសិទ្ធិអនុញ្ញាតសមស្រប។ ឬ • ប្រើប្រាស់លេខកូដលើសពីមួយ កត់លេខកូដទាំងពីរ/ទាំងអស់នៅកន្លែងដែលងាយនឹងបាត់ ឬគេលួច។ ឬ • សរសេរលេខកូដ PIN នៅលើកាត។ ឬ • សរសេរលេខកូដនៅលើឧបករណ៍ដែលត្រូវប្រើប្រាស់លេខកូដនោះ។ ឬ • ជ្រើសរើសលេខកូដ តំណាងដោយថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ឬលេខកូដជាអក្សរ ដែលត្រូវបានគេងាយយល់ដឹងថាជាផ្នែកនៃឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់ ក្រោយពីយើងខ្ញុំបានស្នើសុំកុំឲ្យពួកគេជ្រើសរើសលេខកូដទាំងនេះ និងបានប្រាប់ពួកគេអំពីផលវិបាកនៃលេខកូដទាំងនេះ។ ឬ • ទុកកាតចោលក្នុងម៉ាស៊ីន ATM (លុះត្រាតែម៉ាស៊ីន ATM មានបញ្ចូលស្តង់ដារសុវត្ថិភាពសមស្រប ដែលអាចជួយសម្រាលហានិភ័យនៃការទុកកាតចោលក្នុងម៉ាស៊ីន ATM បាន)។ ឬ • មិនយកចិត្តទុកដាក់ទាល់តែសោះក្នុងការការពារលេខកូដ។

អ្នកក៏ត្រូវទទួលរ៉ាប់រងចំពោះការខាតបង់ជាក់ស្តែងដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការដែលគ្មានការអនុញ្ញាតឬគេលួចធ្វើប្រតិបត្តិការ ហើយអ្នកមិនបានជូនដំណឹងមកយើង ខ្ញុំទាន់ពេលវេលាជាមួយហេតុផលសមស្របអំពីការបន្តប្រើ, ការបាត់, ឬការលួច ឬឧបករណ៍ផ្សេងទៀត ឬមានគេដឹងលេខកូដរបស់អ្នកជាដើម។ ការទទួលរ៉ាប់រងរបស់ អ្នកគ្របដណ្តប់ត្រឹមតែការខាតបង់ដែលកើតមានចន្លោះពេលដែលអ្នកបានដឹង (ឬគួរបានដឹង) អំពីការបន្តប្រើ, ការបាត់, ឬការលួចនោះ និងពេលដែលយើងខ្ញុំទទួល បានការជូនដំណឹងជាក់ស្តែង។

ចន្លោះខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានរក្សាទុកឲ្យនៅទំនេរ។
សូមបន្តទៅទំព័របន្ទាប់។



ចំណុចផ្សេងទៀតដែលត្រូវដឹង

11. ការកែប្រែ និងលក្ខខណ្ឌ

នៅគ្រប់ពេលទាំងអស់ ធនាគារអាចនឹងធ្វើការកែប្រែព័ត៌មានមួយចំនួនដោយមិនមានការយល់ព្រមពីអ្នក អំពីខ និងលក្ខខណ្ឌពាក់ព័ន្ធនឹង ៖

- តម្លៃសេវា (ដូចជា ចំនួន, ភាពញឹកញាប់, និងពេលវេលាទូទាត់ ព្រមទាំងការជូនដំណឹងអំពីតម្លៃសេវាថ្មីផងដែរ)
- អត្រាការប្រាក់
- វិធីសាស្ត្រគណនាការប្រាក់, តម្លៃសេវា, ឬការបង់ថ្លៃគណនី ឬសមតុល្យដែលកំណត់អត្រាការប្រាក់ ឬអត្រា
- កម្រិតប្រតិបត្តិការ
- ប្រភេទប្រតិបត្តិការដែលបានធ្វើឡើង ឬវិធីសាស្ត្រដែលអ្នកអាចប្រើប្រាស់ ឬធ្វើប្រតិបត្តិការគណនី
- លក្ខខណ្ឌតម្រូវពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី
- លក្ខណនៃគណនីរបស់អ្នក ឬផលិតផល ឬសេវា

យើងខ្ញុំនឹងជូនដំណឹងដល់អ្នក ប្រសិនបើ ខ និងលក្ខខណ្ឌនៃគណនីរបស់អ្នកត្រូវបានកែប្រែក្រោមហេតុផលណាមួយ។ ប៉ុន្តែ ការជូនដំណឹងជាមុន និងមិនត្រូវបានធ្វើឡើងឡើយ ប្រសិនបើ ការកែប្រែនោះ ត្រូវតម្រូវឱ្យធ្វើឡើងភ្លាមៗ ដើម្បីស្តារ ឬរក្សាសុវត្ថិភាពប្រព័ន្ធ ឬហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ។ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ យើងខ្ញុំនឹងជូនដំណឹងអំពីការកែប្រែដល់អ្នក ទៅតាមការកំណត់នៅក្នុងតារាងខាងក្រោម ៖

ប្រភេទនៃការកែប្រែ	គ្រោងពេល	មធ្យោបាយជូនដំណឹង
ការកាត់បន្ថយសមតុល្យអប្បបរមាដែលតម្រូវ	30 ថ្ងៃជាមុន	ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ, អេឡិចត្រូនិក, ឬតាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ
តម្លៃសេវាកម្មថ្មី ឬការដំឡើងតម្លៃសេវាកម្មសម្រាប់ការធ្វើប្រតិបត្តិការតាមអេឡិចត្រូនិក ឬការចេញ ឬការប្តូរឧបករណ៍សម្រាប់ប្រតិបត្តិការអេឡិចត្រូនិក (ដូចជា កាត មេដាយ ឬលេខកូដ)	30 ថ្ងៃជាមុន	ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ, អេឡិចត្រូនិក, ឬតាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ
តម្លៃសេវាកម្មថ្មី ឬការដំឡើងតម្លៃសេវាកម្មផ្សេង	30 ថ្ងៃជាមុន	ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ, អេឡិចត្រូនិក, ឬតាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ
កែប្រែអត្រាការប្រាក់	មិនឱ្យសកលបរិច្ឆេទកែប្រែ	ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ, អេឡិចត្រូនិក, ឬតាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ
ការកែប្រែវិធីសាស្ត្រគណនីការប្រាក់, ការគិតតម្លៃសេវា, ការទូទាត់ទៅក្នុងគណនីរបស់អ្នក ទៅក្នុងសមតុល្យដែលកំណត់អត្រាការប្រាក់	30 ថ្ងៃជាមុន	ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ, អេឡិចត្រូនិក, ឬតាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ
កែប្រែដែលបង្កើនការរាប់រងសម្រាប់ការធ្វើប្រតិបត្តិការអេឡិចត្រូនិក	30 ថ្ងៃជាមុន មិនឱ្យសកលបរិច្ឆេទកែប្រែ	ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ, អេឡិចត្រូនិក, ឬតាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ
កម្រិតការធ្វើប្រតិបត្តិការអេឡិចត្រូនិក, សម្ភារឬឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិក	30 ថ្ងៃជាមុន មិនឱ្យសកលបរិច្ឆេទកែប្រែ	ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ, អេឡិចត្រូនិក, ឬតាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ

តម្លៃសេវាគ្រប់គ្រង	មុនការកែប្រែ ឬឲ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើទៅបានក្នុងពេលអនុវត្ត លើកលែងតែការកែប្រែនោះត្រូវបានជូនដំណឹងដោយភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាល ឬអង្គការតំណាងរដ្ឋាភិបាល	ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ, អេឡិចត្រូនិក, ឬតាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ
ការកែប្រែ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ	មុនកាលបរិច្ឆេទកែប្រែ	ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ, អេឡិចត្រូនិក, ឬតាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ

11.1. ការជូនដំណឹងតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក

ធនាគារ អាចនឹងប្រើប្រាស់អាសយដ្ឋានអ៊ីមែល ដើម្បីជូនដំណឹងដល់អ្នកអំពីការកែប្រែព័ត៌មានគណនីរបស់អ្នក ដូចជា ខ និងលក្ខខណ្ឌ ឬធ្វើការផ្ញើអ៊ីមែលជូនដំណឹងដល់អ្នកថា អ្នកអាចពិនិត្យមើលការកែប្រែបានតាមរយៈសេវាធនាគារអនឡាញ ឬវិបសាយរបស់យើងខ្ញុំ។ មានពេលខ្លះ យើងខ្ញុំអាចនឹងផ្ញើឯកសារជាក្រដាសដើម្បីជាការជូនដំណឹងផងដែរ។

យើងខ្ញុំអាចពង្រីកវិសាលភាពនៃការជូនដំណឹងនេះ តាមរយៈមធ្យោបាយផ្សេងៗទៀត ដូចជាការជូនដំណឹងតាមរយៈ សារជូនដំណឹង និងសារទូរស័ព្ទ ទៅកាន់ប្រូហ្គាល អ្នកប្រើប្រាស់ ABA និងលេខទូរស័ព្ទដែលបានចុះបញ្ជីក្នុងប្រព័ន្ធ អំពីការកែប្រែផលិតផល និងសេវាដែលរៀបចំរួចរាល់ ដើម្បីអតិថិជនអញ្ជើញមកទទួលយក ក៏ដូចជាការកែប្រែដែលនឹងត្រូវអនុវត្ត ជាមួយនឹងអនុសាសន៍ នៅពេលទទួលបានព័ត៌មានលម្អិតផងដែរ។ លោកអ្នកត្រូវបានសន្មតថាទទួលបានសារជូនដំណឹងនេះ នៅពេលដែលប្រព័ន្ធបង្ហាញថាសារត្រូវបានបញ្ជូនដោយជោគជ័យ។

11.2. វិធីសាស្ត្រនៃការប្រាស្រ័យទាក់ទង

អ្នកយល់ស្របថា វិធីប្រាស្រ័យទាក់ទងគ្នាប្រចាំថ្ងៃរវាងអ្នក និងធនាគារ គឺតាមរយៈលេខទូរស័ព្ទដែលអ្នកបានផ្តល់ឲ្យនៅពេលអ្នកស្នើសុំបើកគណនី។ អ៊ីមែលអាចប្រើប្រាស់សម្រាប់តែកាលៈទេសៈមួយចំនួនប៉ុណ្ណោះ ពោលគឺនៅពេលណាដែលធនាគារមិនអាចទាក់ទងទៅអ្នកបាន តាមរយៈការហៅតាមទូរស័ព្ទ។ ទាក់ទងនឹងប្រការខាងលើ អ្នកយល់ព្រមថា ធនាគារនឹងមិនបើកគណនីឲ្យអ្នកទេ ក្នុងករណីដែលធនាគារឃើញថា លេខទូរស័ព្ទដែលអ្នកផ្តល់ជូន ជាលេខដែលកំពុងប្រើប្រាស់ដោយអ្នកផ្សេងទៀត លើកលែងតែអ្នកអាចមានភស្តុតាងបញ្ជាក់ថា អ្នកពិតជាម្ចាស់លេខទូរស័ព្ទនោះពិតមែន ឬលើកលែងតែអ្នកយល់ព្រមផ្តល់លេខទូរស័ព្ទថ្មី ឬលើកលែងតែអ្នកយល់ព្រមមិនប្រើលេខទូរស័ព្ទ ប៉ុន្តែប្រើអ៊ីមែលជំនួសវិញ។

12. កិច្ចការទូទៅ

12.1. បែបបទនៃការចុះកិច្ចព្រមព្រៀង

តាមដែលអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ជាធរមាន ធនាគារត្រូវយកហត្ថលេខាក៏បាន ឬស្នាមផ្តិតមេដៃក៏បាន ឬយកទាំងហត្ថលេខា និង/ឬទាំងស្នាមផ្តិតមេដៃ សម្រាប់ការធ្វើឯកសារកិច្ចព្រមព្រៀងក្នុងទម្រង់ណាមួយ។ តាមស្តង់ដារនៃការអនុវត្តជា ទូទៅ ធនាគារត្រូវការហត្ថលេខាសម្រាប់ការធ្វើឯកសារនៃកិច្ចព្រមព្រៀង។ ប៉ុន្តែ មានកាលៈទេសៈជាក់លាក់ខ្លះ ដែលធនាគារអាចនឹងត្រូវការទាំងពីរ គឺទាំងហត្ថលេខា និងទាំងស្នាមផ្តិតមេដៃ សម្រាប់ការធ្វើឯកសារកិច្ចព្រមព្រៀង (ឧទាហរណ៍ ការចុះកិច្ចព្រមព្រៀងកម្ចី ជាដើម)។ ទាំងហត្ថលេខា និងទាំងស្នាមផ្តិតមេដៃ មានសុពលភាពផ្នែកច្បាប់ស្មើគ្នា នៅគ្រប់ពេលវេលា។

12.2. តើអ្វីនឹងកើតឡើង នៅពេលអ្នកផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានរបស់អ្នក?

ប្រសិនបើអាសយដ្ឋាន ឬព័ត៌មានទំនាក់ទំនងដទៃទៀតរបស់អ្នកមានការផ្លាស់ប្តូរ សូមអ្នកជូនដំណឹងមកយើងខ្ញុំឲ្យបានឆាប់ តាមដែលអាចធ្វើបាន ជាពិសេស លេខទូរស័ព្ទរបស់អ្នក។ អ្នកអាចធ្វើដូច្នេះបានយ៉ាងងាយបំផុត ដោយគ្រាន់តែអញ្ជើញទៅសាខាណាមួយរបស់យើងខ្ញុំ។ ប្រសិនបើហត្ថលេខារបស់គណនីមានការផ្លាស់ប្តូរ សូមអ្នកជូនដំណឹងមកយើងខ្ញុំឲ្យបានឆាប់បំផុត តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ដោយអញ្ជើញមកកាន់សាខាណាមួយរបស់យើងខ្ញុំ។ សូមកត់សម្គាល់ថា ប្រសិនបើអ្នកមិនបានជូនដំណឹងជាមុន អំពីការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគណនីរបស់អ្នកនោះទេ យើងខ្ញុំមិនអាចទទួលខុសត្រូវចំពោះកំហុសណាមួយ ឬការខាតបង់ណាមួយដែលកើតចេញពីការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគណនីនេះឡើយ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំមិនអាចស្វែងរកទីតាំងអ្នកឃើញទេ បន្ទាប់ពីបានខិតខំធ្វើដូច្នោះអស់ពីលទ្ធភាពហើយ យើងខ្ញុំនឹងបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការនៅលើគណនីរបស់អ្នក ហើយរង់ចាំរហូតទាល់តែអ្នកផ្តល់បច្ចុប្បន្នភាពនៃព័ត៌មានទំនាក់ទំនងរបស់អ្នក។

12.3. ការផ្លាស់ប្តូរអាសយដ្ឋាន, លេខទូរស័ព្ទ, និងលេខទូរសារ

អ្នកត្រូវតែជូនដំណឹងឲ្យបានឆាប់បំផុតតាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ទៅកាន់ធនាគារ អំពីការផ្លាស់ប្តូរអាសយដ្ឋាន, លេខទូរស័ព្ទ, ឬលេខទូរសាររបស់អ្នក។ ការធ្វើដូច្នេះនឹងជួយឲ្យយើងខ្ញុំអាចធានាបានថា ឯកសារប្រាស្រ័យទាក់ទង, ឯកសារសំខាន់ៗ, កាត (ប្រសិនបើអនុញ្ញាត។ល។) ត្រូវបានបញ្ជូនទៅកាន់អាសយដ្ឋានត្រឹមត្រូវ។

អ្នកយល់ព្រមថា ធនាគារមានធនានុសិទ្ធិក្នុងការបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ដែលទាក់ទងនឹងគណនីទាំងអស់របស់អ្នក ក្នុងករណីដែលធនាគារមិនអាចទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកបាន តាមរយៈលេខទូរស័ព្ទរបស់អ្នកដែលចុះបញ្ជីជាមួយធនាគារយើងខ្ញុំ ហើយអ្នកយល់ព្រមរ៉ាប់រងជូនធនាគារចំពោះពល់ការខាតបង់គ្រប់បែបយ៉ាង ដែលកើតចេញពីវិធានការដែលបានលើកឡើងខាងលើរបស់ខ្លួន។

12.4. បច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នក

អ្នកមានកាតព្វកិច្ចត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារ ឲ្យបានឆាប់បំផុតតាមដែលអាចធ្វើទៅបាន នៅពេលដែលអ្នកមានបច្ចុប្បន្នភាពថ្មីអំពីព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន ដែលអ្នកបានផ្តល់ដល់ធនាគារ ក្នុងអំឡុងពេលស្នើសុំបើកគណនី ដើម្បីធានាថា ព័ត៌មានរបស់អ្នកមានបច្ចុប្បន្នភាព និងសង្គតិភាព។ ព័ត៌មានបែបនេះអាចរួមបញ្ចូល ដោយមិនកំណត់ត្រឹម ឈ្មោះរបស់អ្នក, ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត, អាសយដ្ឋាន, មុខរបរ, សញ្ជាតិ,ឯកសារអត្តសញ្ញាណ, និងព័ត៌មានអំពីអាសយដ្ឋានទំនាក់ទំនង។

អ្នកយល់ព្រមថា ការខកខានក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានបច្ចុប្បន្នភាព អាចឲ្យធនាគារពុំមានលទ្ធភាពរក្សា ឬគ្រប់គ្រងព័ត៌មានបច្ចុប្បន្នភាពរបស់អ្នក នៅក្នុងប្រព័ន្ធរបស់ធនាគារយើងខ្ញុំ ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន ដែលអាចនឹងបណ្តាលឲ្យមានការអាក់អន់ខ្លះៗ ឬទាំងស្រុង នៅក្នុងអំឡុងពេលដែលអ្នកប្រើប្រាស់សេវារបស់ធនាគារ។

អ្នកឯកភាពថា ធនាគារអាចមានធនានុសិទ្ធិក្នុងការបិទ/រឹតត្បិតប្រតិបត្តិការដែលទាក់ទងនឹងគណនីរបស់អ្នកទាំងអស់ ដើម្បីទាមទារឲ្យអ្នកធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នក។

12.5. បច្ចុប្បន្នភាពនៃឯកសារអត្តសញ្ញាណ ("ID")

ធនាគារនឹងប្រើប្រាស់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណរបស់អ្នកនៅពេលដែលអ្នកប្រើប្រាស់សេវារបស់ធនាគារ។ អ្នកត្រូវផ្តល់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណថ្មីមកធនាគារ នៅពេលអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណចាស់ដែលអ្នកបានប្រើប្រាស់កាលពីបើកគណនីនោះ បានផុតកំណត់។ ប្រសិនបើអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់អ្នកអស់សុពលភាព ហើយអ្នកមិនបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពទេ វាអាចនឹងបង្កឲ្យមានភាពអាក់អន់ខ្លះ នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃការប្រើប្រាស់សេវារបស់អ្នក ឧទាហរណ៍ ការយឺតយ៉ាវក្នុងការផ្តល់សេវា, បុគ្គលិកសាកសួរព័ត៌មាន, និងទាមទារអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណថ្មី ឬការរឹតត្បិតលើការប្រើប្រាស់គណនីរបស់អ្នក។ ដូច្នេះ អ្នកព្រមព្រៀងថា នៅពេលអ្នកទទួលបានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណថ្មី អ្នកត្រូវយកអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណនោះមកធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពជាមួយធនាគារ។

12.6. ឯកជនភាព និងការសម្ងាត់

គោលនយោបាយរបស់ធនាគារ ពន្យល់អំពីការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់យើងខ្ញុំក្នុងការការពារព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នក។ យើងខ្ញុំប្រកាន់ធ្លាប់នូវគោលនយោបាយនេះ។ ព័ត៌មានដែលអ្នកផ្តល់ឲ្យធនាគារ នឹងត្រូវរក្សាទុកជាការសម្ងាត់ ហើយនឹងត្រូវគ្រប់គ្រងប្រកបដោយសុវត្ថិភាព។ អ្នកមានសិទ្ធិទទួលបានព័ត៌មាននេះពីសាខាណាមួយរបស់ធនាគារ ហើយអ្នកក៏អាចស្នើសុំការកែតម្រូវព័ត៌មាននោះបានដែរ ប្រសិនបើចាំបាច់។

ធនាគារនឹងខិតខំគ្រប់បែបយ៉ាងដើម្បីរក្សាព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នកឲ្យមានបច្ចុប្បន្នភាព។ ដើម្បីជួយយើងខ្ញុំលើរឿងនេះ សូមអ្នកជូនដំណឹងឲ្យយើងខ្ញុំបានដឹងអំពីការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនៅក្នុងព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន និងព័ត៌មានអំពីអ្នកប្តូរអាសយដ្ឋាន, លេខទូរស័ព្ទ, ឬការផ្លាស់ប្តូររចនាសម្ព័ន្ធម្នាក់ម្តងទៀតរបស់អ្នក។ល។ ការប្រើប្រាស់ព័ត៌មានរបស់អ្នកពីសំណាក់យើងខ្ញុំ នឹងអាស្រ័យទៅតាមគោលបំណងដែលព័ត៌មាននោះត្រូវបានប្រមូល។ ជាទូទៅ ធនាគារអាចនឹងប្រើប្រាស់ព័ត៌មាននេះ ដើម្បី ៖

- ពិចារណាទៅលើការប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាផ្សេងៗ
- គ្រប់គ្រង, ចាត់ចែង, និងតាមដានទៅលើមធ្យោបាយ, ផលិតផល, ឬសេវានានាដែលបានផ្តល់ដល់អ្នក។
- ធ្វើការស្រាវជ្រាវទីផ្សារ, ដំណើរការទិន្នន័យ និងការវិភាគស្ថិតិ, និង
- ប្រសិនបើអ្នកមិនជំទាស់ទេ យើងនឹងផ្តល់ដល់អ្នកនូវព័ត៌មានអំពីមធ្យោបាយ ផលិតផល និងសេវាផ្សេងទៀត ក្នុងនោះរាប់ទាំងផលិតផលនិងសេវាជាក់លាក់ខ្លះពីភាគីទីបី ផងដែរ។

អ្នកព្រមព្រៀងថា ធនាគារ និងបុគ្គលិកអ្នកណាមួយ («គូភាគី») អាចនឹងផ្លាស់ប្តូរជាមួយគ្នាទៅវិញទៅមកនូវព័ត៌មានអំពីរូបអ្នក ក្នុងនោះរាប់ទាំង ៖

- ព័ត៌មាននានា ដែលអ្នកបានផ្តល់នៅក្នុងបែបបទស្នើសុំ
- ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនផ្សេងទៀតណាមួយ ដែលអ្នកផ្តល់ដល់យើងខ្ញុំ ឬដែលយើងខ្ញុំទទួលបានដោយស្របច្បាប់អំពីរូបអ្នក។ និង
- ព័ត៌មានលម្អិតអំពីប្រតិបត្តិការ ឬប្រវត្តិប្រតិបត្តិការ ដែលកើតចេញពីការព្រមព្រៀងរបស់អ្នកជាមួយនិងធនាគារ។

ប្រសិនបើគាត់ណាមួយក្នុងចំណោមគូភាគីនេះ តម្រូវឲ្យអ្នកណាម្នាក់ («អ្នកផ្តល់សេវា») ធ្វើអ្វីមួយ ជំនួសឲ្យខ្លួន (ឧទាហរណ៍ ជាអ្នកគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធអ៊ីមែល ឬប្រព័ន្ធទិន្នន័យ) នោះអ្នកព្រមព្រៀងថា គូភាគី និងអ្នកផ្តល់សេវាអាចផ្លាស់ប្តូរជាមួយគ្នាទៅវិញទៅមកនូវព័ត៌មានណាមួយដែលមាននៅក្នុងនេះបាន។

ធនាគារអាចនឹងផ្តល់ព័ត៌មានអ្វីមួយទៅឲ្យអង្គការផ្សេងទៀត ក្រៅពីគូភាគីនិងអ្នកផ្តល់សេវា ក្នុងករណីដែលវាជាតម្រូវការចាំបាច់ ឬអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ ឬក្នុងករណីដែលអ្នកបានផ្តល់ការយល់ព្រម។

ធនាគារអាចនឹងប្រើប្រាស់ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នក សម្រាប់គោលបំណងផ្ទៃក្នុងទិន្នន័យ ហើយធ្វើបែបនេះ គឺធនាគារអាចនឹងប្រមូលព័ត៌មានអំពីប្រអប់អ្នក។ «ការផ្តល់ទិន្នន័យ» គឺជាដំណើរការរបៀបរបបប្រៀបធៀបព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នក ជាមួយនឹងព័ត៌មានដែលអាចរកបានជាសាធារណៈ និង/ឬព័ត៌មានដែលរក្សាទុកដោយអង្គការដែលធនាគារកំពុងមានទំនាក់ទំនងជាមួយ ដើម្បីអាចឲ្យយើងខ្ញុំមានលទ្ធភាពធ្វើដំណើរការខាងលើបាន។

ធនាគារអាចនឹងបញ្ជូនព័ត៌មានរបស់អ្នក ទៅឲ្យភាគីទីបីដែលជ្រើសរើស យ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្នសម្រាប់គោលបំណងនៃការផ្តល់ទិន្នន័យ ក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលភាគីទីបីទាំងនោះត្រូវស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យការណ៍សម្ងាត់។

ធនាគារអាចនឹងស្វែងរកព័ត៌មាន ហើយធ្វើការសាកសួរព័ត៌មានអំពីប្រអប់អ្នក តាមដែលធនាគារគិតថាចាំបាច់ ពីប្រភពនានា ក្នុងនោះរួមទាំងទីភ្នាក់ងារព័ត៌មានឥណទានសម្រាប់គោលបំណងខាងលើ។

ធនាគារអាចបញ្ជូនព័ត៌មានអំពីប្រអប់អ្នក ប្រាប់ទៅទីភ្នាក់ងារព័ត៌មានឥណទាន សម្រាប់គោលបំណងស្វែងរករបាយការណ៍ឥណទានអំពីប្រអប់អ្នក។ ទីភ្នាក់ងារព័ត៌មានឥណទានទាំងនោះ អាចនឹងរក្សាទុកព័ត៌មាននោះ និងផ្តល់វាទៅឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដែលប្រើប្រាស់សេវារបាយការណ៍ឥណទានរបស់ខ្លួន។ ប្រសិនបើអ្នកធ្វើខុសកាតព្វកិច្ចណាមួយចំពោះធនាគារ នោះធនាគារអាចនឹងបញ្ជូនព័ត៌មានអំពីប្រអប់អ្នក ទៅទីភ្នាក់ងារព័ត៌មានឥណទាន ឬទីភ្នាក់ងារស្តារបំណុល ហើយពួកគេអាចនឹងរក្សាទុកនូវព័ត៌មាននោះ។ ទីភ្នាក់ងារទាំងនេះ អាចនឹងផ្តល់ព័ត៌មាននោះទៅឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនដែលប្រើប្រាស់សេវារបាយការណ៍ឥណទាន។

ធនាគារក៏អាចនឹងបញ្ជូនព័ត៌មានអំពីគណនីទៅឲ្យហត្ថលេខីណាមួយនៃគណនីរបស់អ្នកបានផងដែរ។ ប្រសិនបើអ្នកមានអាយុក្រោម 15 ឆ្នាំ (ពលរដ្ឋខ្មែរ) ឬ 18 ឆ្នាំ (ជនបរទេស) ធនាគារអាចនឹងធ្វើការទាក់ទងទៅឲ្យពួកម្តាយ/អាណាព្យាបាលរបស់អ្នក ដើម្បីប្រាប់ឲ្យដឹងព័ត៌មាន, ប្រមូល, ឬទាញយកមកវិញ នូវចំនួនប្រាក់ណាមួយដែលអ្នកជំពាក់ធនាគារ។ ស្តង់ដារសុវត្ថិភាពរបស់យើងខ្ញុំ ត្រូវបានរក្សា ហើយបច្ចេកវិទ្យារបស់យើងខ្ញុំត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពជាប្រចាំ ដើម្បីផ្តល់ការការពារដល់ព័ត៌មានដែលយើងខ្ញុំរក្សាទុក។ យើងខ្ញុំមិនលក់, ផ្សព្វផ្សាយ, ឬប្រើប្រាស់ព័ត៌មានរបស់អ្នកនោះទេ។ ច្បាប់ជាក់លាក់ខ្លះ ក៏តម្រូវឲ្យធនាគារបញ្ជូនព័ត៌មានរបស់អ្នក ទៅតាមការស្នើសុំដែរ។ ប្រសិនបើធនាគារទទួលបានការស្នើសុំពីទីភ្នាក់ងារជាក់លាក់ ឲ្យបញ្ជូនព័ត៌មានរបស់អ្នក ធនាគារអាចនឹងអនុវត្តតាមសំណើដោយពុំជម្រាបជូនដំណឹងដល់អ្នកឡើយ។ ធនាគារអាចនឹងបញ្ជូនព័ត៌មានទៅឲ្យនគរបាល, ទីភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាលជាក់លាក់មួយចំនួន, ឬវិទ្យាស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងករណីដែលធនាគារជឿជាក់ដោយផ្អែកលើហេតុផលសមរម្យថា ការបញ្ជូនព័ត៌មានបែបនេះនឹងជួយដល់ការស៊ើបអង្កេត ការវិភាគសុវត្ថិភាព និង/ឬទប់ស្កាត់អំពើចោក ឬបទល្មើសព្រហ្មទណ្ឌដទៃទៀត ដូចជា ការសម្អាតប្រាក់ និង/ឬហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬនៅបណ្តាប្រទេសផ្សេងទៀត។ អ្នកព្រមព្រៀងផ្តល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដល់ធនាគារដែលទាមទារដោយសហគ្រាសឲ្យគេនិងអនុវត្តតាមច្បាប់ទាំងនេះ។ ច្បាប់ប្រឆាំង ការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មជាធរមាននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬនៅបណ្តាប្រទេសដទៃទៀត ក៏អាចនឹងហាមឃាត់យើងខ្ញុំមិនឲ្យចុះកិច្ចព្រមព្រៀង ឬចូលរួមពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងប្រតិបត្តិការទាំងឡាយណា ដែលជាប់ទាក់ទងនឹងប្រទេសជាក់លាក់ណាមួយ, បុគ្គល, ឬស្ថាប័នជាក់លាក់ណាមួយឡើយ។ ដូច្នេះ អ្នកព្រមព្រៀងថា ធនាគារ អាចនឹង៖

- ពន្យារពេល ឬរារាំងប្រតិបត្តិការណាមួយ ឬបដិសេធការបើកប្រាក់ណាមួយ ដោយមិនមានកាតព្វកិច្ចទទួលរ៉ាប់រងឡើយ ឬ
- បញ្ជូនព័ត៌មានណាមួយទាក់ទងនឹងប្រអប់អ្នក ឬប្រតិបត្តិការ ទៅឲ្យនគរបាលកម្ពុជា ឬអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងប្រទេសណាមួយ ដើម្បីបញ្ជាក់ថា ច្បាប់នៅក្នុងប្រទេសដែលអនុវត្តចំពោះប្រតិបត្តិការមួយ ឬអ្វីផ្សេងពីនេះ អនុលោមទៅតាមច្បាប់ទាំងឡាយ ដែលមានគោលបំណងទប់ស្កាត់ ឬរារាំងសុវត្ថិភាពហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬ ការសម្អាតប្រាក់ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំមានហេតុផលសមរម្យក្នុងការជឿថា ប្រតិបត្តិការនោះអាចនឹងផ្ទុយច្បាប់ទាំងនោះ ហើយធនាគារនឹងមិនមានកាតព្វកិច្ចទទួលរ៉ាប់រង ចំពោះលទ្ធផលនៃការចាត់វិធានការនោះទេ។

នៅក្នុងប្រការនេះ « ការសម្អាតប្រាក់ » រាប់បញ្ចូលទាំងចំណាត់ការណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងលុយកាក់ដែលបានមកពីសកម្មភាពឧក្រិដ្ឋ និងចំណាត់ការណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងមូលនិធិ ឬទ្រព្យរបស់មនុស្សណាម្នាក់ ឬអង្គការណាមួយ ដែលត្រូវគេសង្ស័យថាជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងភេរវកម្ម ឬអំពើណាមួយនៃភេរវកម្ម។

12.7. ការជូនដំណឹង និងការប្រាស្រ័យទាក់ទង

ការប្រាស្រ័យទាក់ទងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីរបស់អ្នក ក្នុងនោះរាប់ទាំងរបាយការណ៍ធនាគារ និងការជូនដំណឹងអំពីការផ្លាស់ប្តូរណាមួយចំពោះលក្ខខណ្ឌ នឹងត្រូវធ្វើ និងផ្តល់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬក្នុងទម្រង់ផ្សេងទៀតណាមួយ ដូចមានចែងនៅក្នុងខ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ឬដែលបានព្រមព្រៀងជាមួយធនាគារ។ យើងខ្ញុំអាចនឹងប្រើប្រាស់មធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិកដើម្បីប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយអ្នក។ នេះអាចរាប់បញ្ចូលទាំងការផ្ញើអ៊ីមែលទៅកាន់អ្នក នូវការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬការប្រាស្រ័យទាក់ទងផ្សេងទៀត អំពីការផ្លាស់ប្តូរនានា ទៅលើផលិតផលសេវារបស់យើងខ្ញុំ ឬផ្ញើទៅឲ្យអ្នកនូវការជូនដំណឹងអំពីការផ្លាស់ប្តូរនានាដែលមានសម្រាប់ការមើលនៅក្នុងខ្លួន សេវាធនាគារអនុញ្ញាត ឬនៅលើគេហទំព័ររបស់យើងខ្ញុំ។

ប្រសិនបើយើងខ្ញុំចុះផ្សាយលិខិតទំនាក់ទំនងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយផ្ទាល់ យើងខ្ញុំនឹងផ្ញើទៅកាន់អាសយដ្ឋានថ្មីបំផុតដែលអ្នកបានផ្តល់ឲ្យយើងខ្ញុំ។ ក្នុងករណីដែលយើងខ្ញុំផ្ញើលិខិតជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងតាមសំបុត្រធម្មតា យើងខ្ញុំចាត់ទុកការជូនដំណឹងថា ត្រូវបានផ្តល់ជូនដល់ដៃហើយ ក្នុងរយៈពេល 3 (បី) ថ្ងៃ (ថ្ងៃធ្វើការ) បន្ទាប់ពីយើងខ្ញុំបានផ្ញើចេញ។

12.8. កាតព្វកិច្ចប្រឆាំងការលាងសម្អាតប្រាក់ និងការទប់ស្កាត់ហិរញ្ញប្បទានកេរកម្ម

យើងខ្ញុំសូមណែនាំថា ដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការផ្នែកច្បាប់ និងកាតព្វកិច្ចអនុលោមភាពរបស់យើងខ្ញុំ យើងខ្ញុំនឹងបង្កើនការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានដែលយើងខ្ញុំនឹងធ្វើ ។ អ្នកគួរដឹងថា ៖

- ប្រតិបត្តិការអាចនឹងពន្យារពេល, រារាំង, បង្ក, ឬបង្កើន ក្នុងករណីដែលយើងខ្ញុំមានហេតុផលគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីជឿថា ប្រតិបត្តិការទាំងនោះរំលោភច្បាប់ ឬទណ្ឌកម្មជាធរមាន (ឬច្បាប់ ឬទណ្ឌកម្មរបស់ប្រទេសផ្សេងទៀត) ។ ក្នុងករណីដែលប្រតិបត្តិការត្រូវបានពន្យារពេល, រារាំង, បង្ក, ឬបង្កើន, ធនាគារនឹងអ្នកឆ្លើយឆ្លងរបស់ខ្លួន មិនទទួលរាប់រងចំពោះការបាត់បង់ណាមួយដែលអ្នកទទួលរងឡើយ (ក្នុងនោះរាប់ទាំងការបាត់បង់ជាលទ្ធផលនៃចំណាត់ការបែបនេះ ផងដែរ) ដែលបង្កឡើងក្នុងរូបភាពណាក៏ដោយ ពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផលបញ្ញើណាមួយ ។
- មានពេលខ្លះ យើងខ្ញុំអាចនឹងត្រូវការចាំបាច់នូវព័ត៌មានបន្ថែមពីអ្នក ដើម្បីជួយយើងខ្ញុំនៅក្នុងការបំពេញដំណើរការអនុលោមភាព (ឧទាហរណ៍ ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យសុក្រិតភាពព័ត៌មានអតិថិជន និងអ្នកចូលរួមនៅក្នុងប្រតិបត្តិការ) ។ និង
- ប្រសិនបើច្បាប់តម្រូវ យើងខ្ញុំនឹងបញ្ចេញព័ត៌មានដែលបានប្រមូល ទៅឲ្យទីភ្នាក់ងារនិយ័តកម្ម និង/ឬទីភ្នាក់ងារអនុវត្តច្បាប់, ធនាគារដទៃទៀត, សមាជិកដទៃទៀតនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ, អ្នកផ្តល់សេវា ឬទៅឲ្យភាគីទីបីផ្សេងទៀត ។

អ្នកអះអាងចំពោះធនាគារ ដោយធានាមិនឲ្យធនាគារទទួលខុសត្រូវចំពោះ ការបាត់ ឬខាតបង់ណាមួយដែលអាចកើតចេញពីការរំលោភបំពានរបស់អ្នក ទៅលើការសន្យាដែលថា ៖

- អ្នកនឹងមិនផ្តួចផ្តើម, ចូលរួមនៅក្នុង, ឬអនុវត្តប្រតិបត្តិការមួយ ដែលអាចនឹងរំលោភបំពានច្បាប់ ឬទណ្ឌកម្មជាធរមាន (ឬច្បាប់ ឬទណ្ឌកម្មរបស់ប្រទេសផ្សេងទៀត) ឡើយ និង
- សកម្មភាពគាំទ្រ ដែលផលិតផលបញ្ញើណាមួយកំពុងត្រូវបានផ្តល់ទៅឲ្យ មិនរំលោភលើច្បាប់ ឬទណ្ឌកម្មជាធរមានណាមួយ (ឬច្បាប់ ឬទណ្ឌកម្មរបស់ប្រទេសផ្សេងទៀតឡើយ) ។

12.9. ការទូទាត់ការប្រាក់

ធនាគារបង់ការប្រាក់ឲ្យសមតុល្យឥណទាននៅក្នុងគណនីប្រភេទជាក់លាក់មួយចំនួន ។ ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមចំនួនថ្ងៃ សម្រាប់ការប្រាក់ដែលគណនីប្រាក់សន្សំ និងគណនីប្រតិបត្តិការទទួលបាន និងត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អ្នកនៅថ្ងៃដែលត្រូវបង់ ។ ថ្ងៃត្រូវបង់ការប្រាក់សម្រាប់គណនីរបស់អ្នក ត្រូវចំថ្ងៃប្រតិទិនដូចគ្នានៃខែនីមួយៗ ឬនៃត្រីមាសនីមួយៗ អាស្រ័យទៅលើប្រភេទគណនីរបស់អ្នក ។ ប្រសិនបើថ្ងៃត្រូវបង់ការប្រាក់សម្រាប់គណនីរបស់អ្នក ប៉ះចំថ្ងៃមិនធ្វើការ នោះថ្ងៃបង់ការប្រាក់សម្រាប់គណនីរបស់អ្នកនឹងរំកិលទៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់នៃខែ ដោយស្វ័យប្រវត្តិ ។

ការប្រាក់ដែលបង់ ឬរេ ចូលគណនីដោយធនាគារ នឹងត្រូវកាត់ពន្ធតាមច្បាប់ពន្ធជាធរមាន ។ ស្ថានភាពពន្ធរបស់ម្ចាស់គណនី នឹងកំណត់អំពីប្រភេទ និងបរិមាណនៃពន្ធដែលត្រូវកាត់ ។ ធនាគារពឹងផ្អែកលើស្ថានភាពពន្ធ និងព័ត៌មានពន្ធ (នៅទីណាដែលសមស្រប) ដែលផ្តល់ដោយម្ចាស់គណនី ។ ពន្ធកាត់ទុកសម្រាប់ពលរដ្ឋក្នុងស្រុក ("RWT") នឹងត្រូវកាត់យកពីការបង់ការប្រាក់ ដែលធ្វើទៅឲ្យម្ចាស់គណនីជាពលរដ្ឋកម្ពុជា ។ ប៉ុន្តែ RWT ត្រូវអនុវត្តចំពោះជនបរទេសដែលបាននិងកំពុងរស់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជារយៈពេលយ៉ាងហោចណាស់ 182 ថ្ងៃជាប់ៗគ្នា ឬមានសញ្ញាបញ្ជាក់ថានឹងរស់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា រយៈពេលយ៉ាងហោចណាស់ 182 ថ្ងៃដោយផ្តល់ឯកសារភ័ស្តុតាងគ្រប់គ្រាន់ ដូចជា កិច្ចសន្យាការងារ, កិច្ចសន្យាជួលផ្ទះ, ឬកាន់កាប់អាជីវកម្មនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ។ ស្ថានភាពពន្ធជាអ្នករស់នៅក្នុងស្រុកត្រូវបានជ្រើសរើសក្នុងអំឡុងពេលបើកគណនីដំបូង នៅពេលដែលអ្នកផ្តល់ព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់ដល់បុគ្គលិករបស់យើងខ្ញុំ ។ ចំពោះម្ចាស់គណនីអនិវាសនជន ពន្ធកាត់ទុកសម្រាប់អនិវាសនជន ("NRWT") នឹងត្រូវកាត់ទុក ។ យើងខ្ញុំពឹងផ្អែកលើសុក្រិតភាពនៃឯកសារនិងព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ ដើម្បីជ្រើសរើសស្ថានភាពពន្ធត្រឹមត្រូវសម្រាប់គណនីរបស់អ្នក ។

សម្រាប់គណនីខ្លះ ប្រាក់នៅសល់ក្នុងគណនី (សមតុល្យ) ត្រូវតែលើសចំនួនកំណត់អប្បបរមាជាក់លាក់ ទើបធនាគារបង់ការប្រាក់ឲ្យអ្នក ។ ធនាគារអាចនឹងកំណត់ឬកែប្រែសមតុល្យអប្បបរមាជាក់លាក់ សម្រាប់ការគិតការប្រាក់ឲ្យ និងសមតុល្យជាក់លាក់ណាមួយ សម្រាប់ការគិតការប្រាក់ក្នុងអត្រាខ្ពស់ ឬពិសេស ។ អ្នកនឹងទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីការកែប្រែណាមួយ និងកាលបរិច្ឆេទនៃការកែប្រែនេះផងដែរ ប្រសិនបើមាន ។

12.10. គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

ខ និង លក្ខខណ្ឌខាងក្រោមនេះ អនុវត្តចំពោះគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងដាក់បញ្ចូលនូវលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងនៅក្នុងវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ឬបែបបទស្នើសុំ (ប្រសិនបើមាន) ។

ធនាគារអាចនឹងធ្វើការកំណត់កម្រិតប្រាក់បញ្ញើអប្បបរមាសម្រាប់បញ្ញើមានកាលកំណត់ណាមួយ ។ ប្រសិនបើចំនួនទឹកប្រាក់នៃបញ្ញើរបស់អ្នកចុះក្រោមកម្រិតបញ្ញើអប្បបរមា ធនាគារមានសិទ្ធិបើកប្រាក់បញ្ញើនៅទៅឲ្យអ្នកវិញ ។

- សម្រាប់បញ្ញើមានកាលកំណត់តិចជាង 12 ខែ ការបង់ការប្រាក់ប្រចាំខែមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឡើយ ។ មានតែការបង់ការប្រាក់នៅពេលកំណត់ប៉ុណ្ណោះ ទើបត្រូវបានអនុញ្ញាត ។
- សម្រាប់បញ្ញើមានកាលកំណត់ 12 ខែ ឬលើសនេះ ការបង់ការប្រាក់ប្រចាំខែ ឬការបង់ការប្រាក់នៅពេលកំណត់បញ្ញើ ត្រូវបានអនុញ្ញាត ។

ការប្រាក់ដែលត្រូវបង់អំឡុងពេលនៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់របស់អ្នក មិនបូកបញ្ចូលនឹងប្រាក់ដើមទេ ។ ប៉ុន្តែ ការប្រាក់ណាមួយដែលបង់នៅពេលកំណត់បញ្ញើ អាចបូកបន្ថែមដោយស្វ័យប្រវត្តិទៅលើចំនួនប្រាក់ដើមដែលត្រូវសងវិញ ដើម្បីបង្កើតជាប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ថ្មី ។

លើកលែងតែមានការយល់ព្រមពីធនាគារ រយៈពេលនៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់របស់អ្នក គឺថេរ ហើយអ្នកមិនអាចផ្ទេរប្រាក់បញ្ញើនោះ ឬដកប្រាក់បញ្ញើនោះបាន ទេ ដរាបណាមានទាន់ដល់កាលកំណត់ត្រូវដក ។ សំណើសុំដកមុនពេលកំណត់ និង/ឬសុំដកខ្លះនូវប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (ប្រសិនបើត្រូវបានអនុញ្ញាត) ត្រូវតែមានការយល់ព្រមពីធនាគារ ។ ធនាគារអាចនឹងកំណត់យកថ្លៃដកប្រាក់បញ្ញើមុនកាលកំណត់ ។

ប្រសិនបើកាលបរិច្ឆេទដល់កំណត់ត្រូវដកប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់របស់អ្នកប៉ះចំថ្ងៃមិនធ្វើការ នោះនឹងត្រូវវិកលទៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ ។

ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់មិនអាចដកដោយប្រើមូលប្បទានបត្របុគ្គលបានទេ ។ ក្នុងករណីដែលសមស្រប និងជាការយកចិត្តទុកដាក់សមហេតុផលសម្រាប់សេវា បំពេញបន្ថែមរបស់ខ្លួន ធនាគារនឹងប្រាស្រ័យទាក់ទងទៅអ្នក នៅមុនពេលកាលបរិច្ឆេទដល់កំណត់ត្រូវដកនៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់របស់អ្នក ។ កម្រៃ និងបន្ទុក សេវាដែលកំណត់ដោយរដ្ឋាភិបាល ក្នុងនោះរាប់ទាំងពន្ធកាត់ទុកសម្រាប់និវាសនជន ឬពន្ធកាត់ទុកសម្រាប់អនិវាសនជន អាចនឹងត្រូវដកយកដោយធនាគារ ABA ចេញពីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់របស់អ្នក ឬពីគណនីដែលអ្នកកំណត់ផងដែរ ។

12.11. សំណើប្រតិបត្តិការតាមទូរស័ព្ទ ឬតាមអ៊ីមែល

ធនាគារមិនអាចអនុញ្ញាតឲ្យអ្នក ឬបុគ្គលដែលអ្នកផ្តល់សិទ្ធិ ធ្វើការស្នើប្រតិបត្តិការសម្រាប់គណនីណាមួយ តាមរយៈការទូរស័ព្ទទៅសាខារបស់ធនាគារឡើយ ។ ប្រសិនបើធនាគារអនុញ្ញាតឲ្យធ្វើដូច្នោះ អ្នកព្រមព្រៀងថា ៖

- មូលនិធិអាចផ្ទេរទៅមកតែរវាងគណនីដែលស្ថិតនៅក្រោមឈ្មោះរបស់អ្នកប៉ុណ្ណោះ
- ការសាកសួរព័ត៌មានអាចធ្វើបានតែអំពីគណនីដែលស្ថិតក្រោមឈ្មោះរបស់អ្នកប៉ុណ្ណោះ
- ធនាគារអាចនឹងបដិសេធមិនអនុវត្តតាមសំណើណាមួយ ដែលមិនមែនធ្វើឡើងដោយអ្នក ឬបុគ្គលដែលអ្នកផ្តល់សិទ្ធិ ។
- ធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចត្រូវកំណត់អត្តសញ្ញាណ ឬសិទ្ធិអំណាចរបស់អ្នកណាម្នាក់ (រួមទាំងខ្លួនអ្នក) ដែលធ្វើសំណើប្រតិបត្តិការនោះឡើយ ។
- ធនាគារអាចនឹងកំណត់ចំនួនអប្បបរមាទាក់ទងនឹងប្រភេទសំណើប្រតិបត្តិការ ហើយអាចនឹងកែប្រែចំនួនបែបនេះ នៅពេលណាមួយ ដោយមិនចាំបាច់ ជូនដំណឹងឡើយ, និង
- អ្នកនឹងធានាមិនឲ្យធនាគារទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ណាមួយ ដែលខ្លួនទទួលបានជាលទ្ធផលនៃសំណើប្រតិបត្តិការណាមួយ (ក្នុងនោះរាប់ទាំងការ អះអាងខុសពីរូបអ្នក ឬបុគ្គលដែលអ្នកផ្តល់សិទ្ធិ ឬអះអាងថាត្រូវបានអ្នកផ្តល់សិទ្ធិឲ្យ) លើកលែងតែការខាតបង់ណាដែលបង្កឡើងដោយការធ្វេសប្រហែស របស់ធនាគារ ។

12.12. តើត្រូវធ្វើដូចម្តេចប្រសិនបើអ្នកមានបញ្ហា ឬបណ្តឹងទាមទារ?

ប្រសិនបើអ្នកមិនពេញចិត្តអំពីអ្វីមួយដែលយើងខ្ញុំបានដោះស្រាយ ឬឆ្លើយតប ឬអ្វីដែលប្រហែលជាយើងខ្ញុំមិនបានដោះស្រាយ ឬឆ្លើយតបនោះ សូមអ្នកផ្តល់ឱកាស ឲ្យយើងខ្ញុំបានធ្វើការកែតម្រូវផង ។ ក្នុងករណីដែលអាចធ្វើទៅបាន យើងខ្ញុំនឹងព្យាយាមដោះស្រាយបណ្តឹងរបស់អ្នកនៅនឹងកន្លែង ដើម្បីរកដំណោះស្រាយភ្លាមៗ ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំត្រូវការពេលវេលាបន្ថែមខ្លះទៀត ដើម្បីត្រលប់ទៅជួបអ្នកវិញ យើងខ្ញុំនឹងជម្រាបជូនអ្នក ។ ក្នុងករណីដែលយើងខ្ញុំមិនអាចដោះស្រាយបញ្ហារបស់ អ្នកភ្លាមៗ យើងខ្ញុំនឹងបញ្ជូនបណ្តឹងនេះទៅកាន់អង្គការដោះស្រាយបណ្តឹង ។

គោលបំណងនៃអង្គការដោះស្រាយបណ្តឹងរបស់យើងខ្ញុំ គឺឆ្លើយតបទៅនឹងបណ្តឹងរបស់អ្នកឲ្យបានឆាប់រហ័សបំផុតតាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ប៉ុន្តែ ទោះជាយ៉ាងណា បណ្តឹងខ្លះអាចនឹងត្រូវការពេលដោះស្រាយយូរជាងបណ្តឹងមួយចំនួន ។ យើងខ្ញុំនឹងជូនដំណឹងឲ្យអ្នកបានដឹងអំពីវឌ្ឍនភាពនៃការដោះស្រាយបណ្តឹងរបស់អ្នក ។

អ្នកអាចទាក់ទងមកយើងខ្ញុំ ដោយប្រើ ៖

- ទូរស័ព្ទលេខ ៖ (+855) 23 255 333,
- អ៊ីមែល ៖ info@ababank.com / complaintresolution@ababank.com,
- កម្មវិធីទូរស័ព្ទដៃ ABA Mobile ត្រង់ប៊ូតុង “ទាក់ទងមកយើងខ្ញុំ”
- Online chat និង/ឬបែបបទផ្តល់មតិ នៅលើគេហទំព័រផ្លូវការរបស់យើងខ្ញុំ
- ផ្តល់មតិ ឬផ្ញើសារតាមទំព័រហ្វេសប៊ុកផ្លូវការរបស់យើងខ្ញុំ ។

12.13. ប្រសិនបើអ្នកនៅតែមិនពេញចិត្ត

ប្រសិនបើអ្នកនៅតែមិនទាន់ពេញចិត្តចំពោះលទ្ធផលនៃការដោះស្រាយចំពោះបណ្តឹងរបស់អ្នកទេ សូមមើលទៅផ្នែក 5.1.7 ដើម្បីស្វែងរកចំណាត់ការបន្ត ។



អគារលេខ 141, 146, 148 និង 148 អា បេ សេ ដេ មហាវិថីព្រះសីហនុ និង
អគារលេខ 15 និង 153 អា បេ សេ ផ្លូវ 278 សង្កាត់បឹងកេងកងទី 1
ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

(+855) 23 225 333 | ទូរស័ព្ទ: (+855) 23 216 333

info@ababank.com | www.ababank.com