

ការយល់ព្រម និងការទទួលស្គាល់អំពីឯកជនភាព

- 1.1 ខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារ និងដៃគូណាមួយ ('ភាគី') អាចនឹងផ្លាស់ប្តូរជាមួយគ្នានូវព័ត៌មានណាមួយរបស់ខ្ញុំ។
- 1.2 ប្រសិនបើភាគីណាមួយ ជួលឲ្យបុគ្គលណាម្នាក់ ('ក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវា') ធ្វើអ្វីមួយជំនួសខ្លួន (ដូចជា ដំណើរការទិន្នន័យ ឬផ្គត់ផ្គង់ទិន្នន័យ) នោះខ្ញុំយល់ព្រមថា ភាគី និងក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវា អាចផ្លាស់ប្តូរជាមួយគ្នានូវព័ត៌មានណាមួយនៅក្នុងនេះ។
- 1.3 ធនាគារអាចផ្តល់ព័ត៌មានណាមួយដល់នីតិបុគ្គលផ្សេងៗ ក្រៅពីភាគី និងក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាដែលចាំបាច់ ឬតម្រូវដោយច្បាប់ ឬនៅពេលដែលខ្ញុំបានយល់ព្រម។
- 1.4 ខ្ញុំយល់ព្រមថា ព័ត៌មានណាមួយនៅក្នុងនេះអាចត្រូវបានភាគី និងក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាណាមួយប្រើប្រាស់ដើម្បីបើកគណនីដែលខ្ញុំបានស្នើសុំ និងក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងគណនី រៀបចំផែនការ អភិវឌ្ឍ និងស្រាវជ្រាវផលិតផល។
- 1.5 ខ្ញុំយល់ព្រមថានឹងពិនិត្យរបាយការណ៍គណនីក្នុងរយៈពេលហុកសិប (60) ថ្ងៃ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ (ដែលដល់ពេលកំណត់ត្រឹមចុងខែប្រតិទិននីមួយៗ) ជាក្រដាស ឬជារបាយការណ៍អេឡិចត្រូនិកដែលអាចទទួលបានតាមរយៈសារ និង/ឬសេវាធនាគារអនឡាញ ដោយសារខ្ញុំអាចរកឃើញប្រតិបត្តិការសង្ស័យណាមួយ។ ការខកខានក្នុងការអនុវត្តការប្រុងប្រយ័ត្នជាធម្មតាណាមួយរបស់ខ្ញុំ គឺជាការធ្វេសប្រហែស ហើយខ្ញុំមិនមានសិទ្ធិប្តឹង តវ៉ាជាមួយធនាគារអំពីប្រតិបត្តិការគ្មានការអនុញ្ញាតណាមួយដែលកើតមាននៅក្នុងគណនីរបស់ខ្ញុំឡើយ។ ខ្ញុំថែមទាំងយល់ព្រមថា នឹងរ៉ាប់រងសងធនាគារសម្រាប់ការទូទាត់ទឹកប្រាក់ដែលខុសគ្នាណាមួយបណ្តាលមក ពីការធ្វេសប្រហែសរបស់ខ្ញុំ។
- 1.6 ខ្ញុំទទួលស្គាល់ថា អាចនឹងមានកាលៈទេសៈដែលមានការមិនពេញចិត្ត ឬវិវាទកើតឡើងរវាងភាគី និងភាគី។ ខ្ញុំនឹងសហការជាមួយធនាគារ ដើម្បីស្វែងរកដំណោះស្រាយ និងអនុវត្តតាមនីតិវិធីអនុវត្តរបស់ធនាគារ និងគោលការណ៍ច្បាប់ជាធរមានសម្រាប់ដំណោះស្រាយនានា។
- 1.7 ខ្ញុំទទួលស្គាល់ថា គណនីត្រូវតែមានប្រតិបត្តិការ ប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងដែលបានប្រកាស ហើយប្រតិបត្តិការគួរជាទីពេញចិត្ត។ គណនីដែលមិនមានប្រតិបត្តិការ នឹងត្រូវបាត់បង់ជាគណនី 'មិនដំណើរការ' និងត្រូវគិតថ្លៃសេវា រួមទាំងវិធានការគ្រប់គ្រងដែលដាក់ចេញដោយធនាគារ។ លើសពីនេះ ខ្ញុំទទួលស្គាល់ថា នេះជាកតព្វកិច្ចរបស់ខ្ញុំក្នុងការរក្សាឲ្យគណនី 'សកម្ម' ហើយសមតុល្យគណនីមិនដំណើរការណាមួយក្នុងរយៈពេលចាប់ពី 10 (ដប់) ឆ្នាំជាប់គ្នាឡើងទៅ តាមច្បាប់ជាធរមានតម្រូវ អាចត្រូវផ្ទេរទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីគ្រប់គ្រង ដោយមិនចាំបាច់មានការយល់ព្រមបន្ថែមពីខ្ញុំឡើយ។
- 1.8 កំណត់សម្គាល់ជាក់លាក់សម្រាប់លក្ខខណ្ឌគណនីជួញដូរ
 - ខ្ញុំស្នើសុំឲ្យធនាគារបើកគណនីជួញដូរសម្រាប់ការវិនិយោគលើឧបករណ៍និស្សន្ទ និងមូលបត្រផ្សេងៗដែលច្បាប់ និង បទប្បញ្ញត្តិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាអនុញ្ញាត។
 - ខ្ញុំសូមប្រកាសថា ខ្ញុំបានដឹង និងបានយល់ថា ការវិនិយោគអាចនាំឲ្យមានហានិភ័យខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ



Head Office
 No 141, 146, 148, and 148ABCD, Preah Sihanouk Blvd, and
 No 15 and 153ABC, Street 278, Sangkat Boeung Keng Kang I,
 Khan Boeung Keng Kang, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia

Tel: (+855) 23 225 333
 info@ababank.com
 www.ababank.com

Fax: (+855) 23 216 333
 P.O. Box: 2277
 SWIFT: ABAKHPP

- ហើយខ្ញុំយល់ព្រមធ្វើការវិនិយោគនេះជាមួយការទទួលខុសត្រូវដោយខ្លួនឯង។
- ខ្ញុំយល់ព្រម និងទទួលស្គាល់ថា ធនាគារនឹងសម្របសម្រួលឲ្យខ្ញុំបើកតែគណនីជួញដូររ៉ូប៊ុយប៉ុណ្ណោះ។
គណនីនេះមិនមានទំនាក់ទំនងណាមួយជាមួយឈ្មួញជើងសា
ឬអត្តសញ្ញាណផ្សេងណាមួយដែលខ្ញុំបានសហការជាមួយអំពីការវិនិយោគ ហើយហេតុនេះ
ខ្ញុំយល់ព្រមដោះស្រាយបញ្ហាណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងការវិនិយោគរបស់ខ្ញុំជាមួយឈ្មួញជើងសា
ឬអត្តសញ្ញាណផ្សេងដោយខ្លួនឯង។
- ខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារនឹងគិតថ្លៃសេវាសម្រាប់សេវាដែលផ្តល់ឲ្យខ្ញុំ មានជាអាទិ៍ ថ្លៃសេវាប្រចាំខែ
និង/ឬថ្លៃសេវាណាមួយដែលធនាគារអាចអនុវត្តពីមួយពេលទៅមួយពេលដោយមានការជូនដំណឹងសមស្រប
តាមរយៈបណ្តាញរបស់ធនាគារ ហើយខ្ញុំយល់ព្រមថា
ធនាគារអាចកាត់យកថ្លៃសេវាទាំងនេះពីគណនីណាមួយរបស់ខ្ញុំដែលមាននៅធនាគារ។
- ខ្ញុំយល់ព្រមថា ប្រតិបត្តិការដែលខ្ញុំបានធ្វើ ដើម្បីផ្ញើទៅកាន់គណនីរបស់ឈ្មួញជើងសា
ឬអត្តសញ្ញាណផ្សេងទៀត នឹងត្រូវផ្តួចផ្តើមចេញតែពីគណនីជួញដូររបស់ខ្ញុំប៉ុណ្ណោះ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការដែលប្រើគណនីផ្សេង
ក្រៅពីគណនីនេះ ខ្ញុំត្រូវស្នើសុំឲ្យភាគីទទួល ធ្វើការបង្វិលចំនួនទឹកប្រាក់មកគណនីរបស់ខ្ញុំវិញ ដើម្បីឲ្យខ្ញុំអាចកែតម្រូវប្រតិ
បត្តិការ។
- ខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមិនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការផ្ទៀងផ្ទាត់
ឬពិនិត្យភាពត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មានដែលខ្ញុំបានបញ្ចូលក្នុងប្រតិបត្តិការដែលខ្ញុំបានធ្វើឡើយ មិនថានៅតាមបញ្ជូរ
ឬបណ្តាញអេឡិចត្រូនិក ហើយដូច្នោះ ខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះកំហុសបែបនោះឡើយ។
- ខ្ញុំយល់ព្រមថា ពីមួយពេលទៅមួយពេល ធនាគារអាចតម្រូវឲ្យខ្ញុំដាក់ឯកសារពាក់ព័ន្ធនានាដើម្បីគាំទ្រប្រតិបត្តិការរវាងខ្ញុំ
និងភាគីទទួល ហើយខ្ញុំយល់ព្រមសហការជាមួយធនាគារក្នុងការស្វែងរកដំណោះស្រាយក្នុងកាលៈទេសៈណាមួយ។
- ខ្ញុំប្រកាសថា ប្រតិបត្តិការរវាងខ្ញុំ និងភាគីទទួល មិនពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពខុសច្បាប់ណាមួយ និង/ឬការសម្អាតប្រាក់
និង/ឬហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មឡើយ។ ប្រសិនបើសកម្មភាពទាំងនេះអាចកើតឡើង ខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមានសិទ្ធិព្យួរ
ឬបង្កកប្រតិបត្តិការ ឬចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដើម្បីធ្វើការស៊ើបអង្កេតបន្ថែម។
- ខ្ញុំយល់ព្រម រ៉ាប់រងសងធនាគារ បុគ្គលិក ភ្នាក់ងារ អ្នកតំណាង និងអ្នកទទួលភារកិច្ចរបស់ធនាគារ
លើមូលដ្ឋានសំណងពេញលេញដែលកើតពី និងតទល់ជាមួយបណ្តឹង នីតិវិធីច្បាប់ ការទាមទារ ការខាតបង់ ការខូចខាត
ផលប៉ះពាល់ (ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ឬបណ្តាលមកពីមូលហេតុផ្សេងៗ) ថ្លៃខាតបង់ ថ្លៃចំណាយ ថ្លៃសេវា ពន្ធ
ការពិន័យ និងចំណាយផ្លូវច្បាប់ និងទំនួលខុសត្រូវផ្សេងណាមួយដែលអាចទទួលរង ឬកើតឡើងចំពោះធនាគារ ដោយ៖
ក) ទទួលសំណើសុំបើកគណនីជួញដូររបស់ខ្ញុំ
ខ) ទទួលសំណើប្រតិបត្តិការចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយពីគណនីរបស់ខ្ញុំចូលទៅក្នុងគណនីរបស់ឈ្មួញជើងសា
ឬអត្តសញ្ញាណផ្សេង តាមបញ្ជូរ ឬតាមបណ្តាញអេឡិចត្រូនិក មិនថាសំណើប្រតិបត្តិការនោះដាក់ដោយមាន
ឬគ្មានកំហុស ឬជាសកម្មភាពក្លែងបន្លំក៏ដោយ
គ) មានការវិនិយោគខាតបង់ទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែក



Head Office
No 141, 146, 148, and 148ABCD, Preah Sihanouk Blvd, and
No 15 and 153ABC, Street 278, Sangkat Boeung Keng Kang I,
Khan Boeung Keng Kang, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia

Tel: (+855) 23 225 333
info@ababank.com
www.ababank.com

Fax: (+855) 23 216 333
P.O. Box: 2277
SWIFT: ABAKHPP

ឃ) អនុវត្ត ពន្យារពេលអនុវត្ត ឬមិនអនុវត្តតាមសំណើប្រតិបត្តិការ និងអនុវត្តតាមទូទៅនូវកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ឬអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ខ្លួនស្របទៅតាម ខនិងលក្ខខណ្ឌ។

2.1 ខ្ញុំយល់ព្រមថា៖

- ឯកសារនានាដែលបង្ហាញក្នុងគោលបំណងកំណត់អត្តសញ្ញាណអាចត្រូវបានផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយនឹងអាជ្ញាធរសមស្រប
- ត្រូវបានចងកាតព្វកិច្ចដោយ ខនិងលក្ខខណ្ឌដែលពីមួយពេលទៅមួយពេល អនុវត្តចំពោះគណនីនេះ ដែលខ្ញុំបើកជាមួយ ធនាគារ
- ទទួលស្គាល់ថាបានអានលក្ខខណ្ឌស្តីពីការបង្ហាញព័ត៌មានផលិតផលគណនីដែលអនុវត្តចំពោះគណនីនេះ/ទាំងនេះ។ ខ្ញុំជឿជាក់ថា ព័ត៌មានលម្អិតដែលផ្តល់ជូន រួមទាំងទម្រង់នេះផងដែរ គឺពិត និងត្រឹមត្រូវ។
- ខ្ញុំបានពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់យ៉ាងហ្មត់ចត់នូវព័ត៌មាន និងបានជូនដំណឹងភ្លាមៗដល់ធនាគារអំពីព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវណាមួយ មុនពេលខ្ញុំចុះហត្ថលេខាលើសំណើសុំនេះ។



Head Office
No 141, 146, 148, and 148ABCD, Preah Sihanouk Blvd, and
No 15 and 153ABC, Street 278, Sangkat Boeung Keng Kang I,
Khan Boeung Keng Kang, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia

Tel: (+855) 23 225 333
info@ababank.com
www.ababank.com

Fax: (+855) 23 216 333
P.O. Box: 2277
SWIFT: ABAKHPP