

លក្ខខណ្ឌ គណនីហ៊ុយ ABA

មាតិកា

1. សេចក្តីផ្តើម	3
2. និយមន័យ	3
3. ការបង្កើតគណនីទូទាត់	4
3.1 លក្ខខណ្ឌពេញសិទ្ធិ	4
3.2 លក្ខខណ្ឌតម្រូវផ្សេងៗ	4
4. សេវាកម្មដែលមានសម្រាប់គណនីទូទាត់	5
5. ការដំឡើងទៅជាគណនីស្តង់ដារ	5
6. ថ្លៃសេវា និងបន្ទុកផ្សេងៗ	5
7. ការប្រើប្រាស់គណនីទូទាត់	5
7.1 ប្រតិបត្តិការដកប្រាក់	6
7.2 ប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់	6
7.3 ប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់	6
7.4 ប្រតិបត្តិការទូទាត់ និងទិញទំនិញ	7
8. គណនីទូទាត់អកម្ម និងមិនដំណើរការ	7
9. ប្រាក់ដែលនៅសល់ក្នុងគណនីទូទាត់មិនដំណើរការ	7
10. ការបង្កក និងការបិទគណនីទូទាត់	8
11. ប្រវត្តិប្រតិបត្តិការ និងរបាយការណ៍គណនីទូទាត់	8
12. បញ្ហាទូទៅ	9
12.1 ការផ្លាស់ប្តូរលក្ខខណ្ឌ	9
12.2 ឯកជនភាព និងការសម្ងាត់	9
12.3 កាតព្វកិច្ចប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម	10
12.4 តើត្រូវធ្វើដូចម្តេច ប្រសិនបើអ្នកមានបណ្តឹង/ការតវ៉ា ឬវិវាទ ?	11
12.5 ការហាមឃាត់ និងការសងសំណង	12
13. ប្រធានស័ក្តិ	12
14. កិច្ចការផ្សេងៗ	13
15. ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងការដោះស្រាយវិវាទ	13

1. សេចក្តីផ្តើម

ខនិងលក្ខខណ្ឌនេះចែងពីការ ប្រើប្រាស់គណនីទូទាត់ណាមួយដែលបានបង្កើតនៅក្នុងកម្មវិធី ABA Mobile (តទៅនេះហៅកាត់ថា “លក្ខខណ្ឌ”)។ ក្នុងនាមអ្នកប្រើប្រាស់សេវាទូទាត់ (អ្នកប្រើប្រាស់) អ្នកត្រូវអានលក្ខខណ្ឌនេះឲ្យបានច្បាស់លាស់ព្រមជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារ ដូចជា ការបង្ហាញព័ត៌មានផលិតផលនៃគណនីរហ័សលក្ខខណ្ឌប្រើប្រាស់ ABA Mobile និងលក្ខខណ្ឌទូទៅសម្រាប់ធនាគារអនឡាញ។

តាមរយៈការចុច “យល់ព្រម” អ្នកបញ្ជាក់ថា អ្នកបានអាន យល់ ទទួលស្គាល់ ព្រមទទួលយកនិង ភ្ជាប់ការទទួលខុសត្រូវជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ។

នៅពេលដែលមានលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗបានចែងខុសគ្នាពីលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ លក្ខខណ្ឌនេះត្រូវមានអាទិភាព។

2. និយមន័យ

- **លេខអតិថិជន (CIF)** មានន័យថាជា លេខសម្គាល់អត្តសញ្ញាណអតិថិជនតែមួយគត់របស់អ្នកអំឡុងពេលបង្កើតគណនីរហ័ស។
- **ប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់** មានន័យថា ប្រតិបត្តិការទូទាត់ឥណទាន ដើម្បីដាក់ប្រាក់ចូលគណនីទូទាត់ដែលនឹងបង្កើនចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងគណនីរហ័ស។
- **ប្រតិបត្តិការដកប្រាក់** មានន័យថា ប្រតិបត្តិការទូទាត់ឥណទាន ដើម្បីដកយកប្រាក់ពីគណនីទូទាត់ដែលនឹងបន្ថយចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងគណនីរហ័ស។
- **សេវា E-cash** មានន័យថា សេវាដកប្រាក់មិនប្រើកាតនៅតាមទូATM របស់ធនាគារ ABA ដោយប្រើលេខកូដ ដែលបង្កើតនៅក្នុងកម្មវិធី ABA Mobile។
- **ប្រាក់អេឡិចត្រូនិក** មានន័យថា តម្លៃសាច់ប្រាក់ដែលចេញជូនដោយអ្នកបញ្ចេញទឹកប្រាក់អេឡិចត្រូនិក នៅពេលទទួលប្រាក់ ហើយត្រូវបានរក្សាទុកតាមអេឡិចត្រូនិក និងប្រើប្រាស់ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់ ព្រមទាំងទទួលយកជាឧបករណ៍ទូទាត់ដោយបុគ្គលនានា។
- **មូលនិធិ** មានន័យថា ក្រដាសប្រាក់ ឬទឹកប្រាក់អេឡិចត្រូនិក។
- **លេខសម្គាល់ទូរស័ព្ទដៃ (Mobile ID)** មានន័យថា លេខអត្តសញ្ញាណតែមួយគត់កំណត់ឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់កម្មវិធី ABA Mobile នីមួយៗអំឡុងពេលចុះឈ្មោះ។
- **គណនីទូទាត់** មានន័យថា គណនីដែលអ្នកប្រើប្រាស់សេវាកម្មទូទាត់ (អ្នកប្រើប្រាស់) បានបើក និងប្រើប្រាស់សម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់។ គណនីរហ័សត្រូវបានចាត់ទុកថាជាទំរង់មួយនៃគណនីទូទាត់។
- **សេវាកម្មផ្តើមការទូទាត់** មានន័យថា សេវាកម្ម ដែលប្រើដើម្បីទូទាត់តាមការស្នើសុំរបស់អ្នកប្រើប្រាស់សេវាកម្មទូទាត់ពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីធនាគារ ឬគណនីទូទាត់ដែលរក្សាទុកនៅធនាគារ ឬក្រុមហ៊ុនសេវាកម្មទូទាត់។
- **អ្នកប្រើប្រាស់សេវាកម្មទូទាត់** មានន័យថា បុគ្គល (រូបវន្ត ឬនីតិ) ដែលប្រើប្រាស់សេវាកម្មទូទាត់ក្នុងនាមជា អ្នកបង់ប្រាក់ អ្នកទទួលប្រាក់ ឬទាំងពីរ។

- **ប្រតិបត្តិការទូទាត់** មានន័យថា ជាសកម្មភាពដែលផ្តើមដោយអ្នកបង់ប្រាក់ ឬសកម្មភាពទូទាត់ក្នុងនាមអ្នកបង់ប្រាក់ ឬដោយអ្នកទទួលប្រាក់ ក្នុងការដាក់ប្រាក់ ការផ្ទេរប្រាក់ ឬការដកប្រាក់ ដោយមិនគិតពីកាតព្វកិច្ចមូលដ្ឋានណាមួយរវាងអ្នកបង់ប្រាក់ និងអ្នកទទួលប្រាក់។
- **អ្នកផ្តល់សេវាកម្មទូទាត់ (PSP)** មានន័យថា នីតិបុគ្គលដែលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណត្រឹមត្រូវពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីប្រតិបត្តិការសេវាហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា និងត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារ ABA សម្រាប់ការភ្ជាប់សេវាកម្ម ដូចជាការទូទាត់ ឬការផ្ទេរប្រាក់ក្រោមការរៀបចំផ្លូវច្បាប់មួយចំនួន។
- **ព័ត៌មានបុគ្គល** មានន័យថា ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនដែលអ្នកផ្តល់ឲ្យធនាគារ ABA រួមមានប៉ុន្តែមិនកម្រិតចំពោះឈ្មោះពេញលេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ (NID) ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត លេខទូរស័ព្ទ អាសយដ្ឋាន ព័ត៌មានលម្អិតអំពីការងារប្រាក់ចំណូល និងប្រភពប្រាក់ចំណូល និងព័ត៌មានលម្អិតផ្សេងៗដែលធនាគារកំណត់ និងចាត់ថ្នាក់ជាព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន។
- **ការផ្ទេរប្រាក់** មានន័យថា ប្រភេទការផ្ទេរឥណទាន ឬឥណទាននៃប្រតិបត្តិការទូទាត់ណាមួយនៅពេលណាដែលធនាគារ ABA ក្លាយជាធនាគារទូទាត់ ឬទទួលប្រាក់តាងនាមឲ្យរូបអ្នក ដើម្បីអនុវត្តការបញ្ជាការទូទាត់ណាមួយដែលបានធ្វើឡើង ដល់អ្នក ឬ ដោយខ្លួនអ្នកផ្ទាល់។ ការផ្ទេរប្រាក់ រួមមាន ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងធនាគារ និងឆ្លងធនាគារ។
- **‘យើង’ ‘យើងខ្ញុំ’ ‘របស់យើង’ ‘របស់យើងខ្ញុំ’** មានន័យថា ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់។
- **‘អ្នក’ ‘របស់អ្នក’ ‘របស់លោកអ្នក’** មានន័យថា ម្ចាស់គណនី និងអ្នកប្រើប្រាស់កម្មវិធី ABA Mobile។

3. ការបង្កើតគណនីទូទាត់

3.1 លក្ខខណ្ឌពេញសិទ្ធិ

- ជាពលរដ្ឋមានសញ្ជាតិខ្មែរ
- មានអាយុចាប់ពី 15 ឆ្នាំឡើងទៅ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទបើកគណនីទូទាត់
- មានឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណច្បាប់ដើមដៃឲ្យមានសុពលភាព៖ (បច្ចុប្បន្ន ធនាគារទទួលតែ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ តែប៉ុណ្ណោះ។)

3.2 លក្ខខណ្ឌតម្រូវផ្សេងៗ

- ស៊ុមទូរស័ព្ទប្រើឈ្មោះរបស់អ្នក
- ទូរស័ព្ទដៃមិនមាន jailbreak និងអាចប្រើប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការ iOS ឬ Android បាន
- ទូរស័ព្ទមានការមេរ៉ាគុណភាពខ្ពស់ដែលអាចថតរូបមុខ និងឯកសារអត្តសញ្ញាណរបស់អ្នកបានច្បាស់
- លេខទូរស័ព្ទមិនដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់សេវាកម្មរបស់កម្មវិធី ABA Mobile
- មានបំណងច្បាស់លាស់ក្នុងការដាក់ប្រាក់ \$5 ក្នុងរយៈពេល 30 ថ្ងៃ គិតចាប់ពីថ្ងៃបើកគណនីរហ័ស។

4. សេវាកម្មដែលមានសម្រាប់គណនីទូទាត់

- គណនីហ្វេសប៊ីគណនីទូទាត់ដែលផ្តល់សេវាកម្មមានដែនកំណត់ទាំងនៅក្នុងកម្មវិធី ABA Mobile ឬនៅតាមបញ្ជីធនាគារ។
- គណនីទូទាត់មិនត្រូវអនុញ្ញាតឱ្យប្រើប្រាស់ជាគណនីប្រកបសម្រាប់ប្រតិបត្តិការទូទាត់ឆ្លងប្រទេស ដោយរួមបញ្ចូលការដាក់កម្រិតបំពោះការប្រើប្រាស់គណនីនេះក្នុងការភ្ជាប់ទៅនឹងកាតនិម្មិតផងដែរ។
- សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត អ្នកអាចស្វែងរកសេវាកម្ម និងចំនួនកំណត់នានានៅក្នុងការបង្ហាញព័ត៌មានផលិតផលគណនីហ្វេសប៊ី។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបន្ថែម ទម្លាក់ចោល លុបចោល ឬព្យួរសេវាកម្មទាំងនេះតាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ខ្លួនដោយមិនបាច់មានការយល់ព្រមជាមុនពីអតិថិជនឡើយ។

5. ការជំរឿនទៅគណនីស្តង់ដារ

- ធនាគារលើកទឹកចិត្តអ្នកប្រើប្រាស់ទាំងអស់ឱ្យធ្វើការជំរឿនពីគណនីទូទាត់ទៅជាគណនីធនាគារស្តង់ដារ។ អ្នកប្រើប្រាស់ចាំបាច់ត្រូវបង្ហាញខ្លួនដោយផ្ទាល់នៅទីតាំងធនាគារ ឬជួបជាមួយអ្នកតំណាងធនាគារដើម្បីបំពេញលក្ខខណ្ឌតម្រូវការយកចិត្តទុកដាក់ស្តង់ដារអតិថិជន។
- អ្នកប្រើប្រាស់អាចស្នើសុំការតំរឿងខាងលើ នៅសាខាណាមួយរបស់ធនាគារ ABA ដែលនៅទីនោះ អ្នកប្រើប្រាស់នឹងត្រូវបានតម្រូវឱ្យធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពលើព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន និង បញ្ជាក់ការយល់ព្រមជាមួយការនឹងលក្ខខណ្ឌផលិតផលថ្មី និងលក្ខខណ្ឌនានារបស់ធនាគារ។
- អ្នកបានទទួលស្គាល់ថា ការស្នើសុំសេវាកម្មពេញលេញរបស់អ្នកអាចត្រូវបានអនុម័ត ឬបដិសេធតាមការពិចារណានិងធនាគារសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។

6. ថ្លៃសេវា និងការគិតថ្លៃសេវា

- ធនាគារអាចគិតថ្លៃសេវាផ្សេងៗ សម្រាប់សេវាកម្មណាមួយដែលបានផ្តល់ជូនដោយស្របតាមលក្ខខណ្ឌដែលមាននៅក្នុងផលិតផលជាក់លាក់ឬលក្ខខណ្ឌសេវាកម្ម សម្រាប់សេវាកម្មដែលខ្លួនផ្តល់ជូនពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីណាមួយ។ ថ្លៃសេវានិងការគិតថ្លៃសេវា អាចត្រូវបានគិតផ្សេងៗគ្នាសម្រាប់បណ្តាញ និងរូបិយវត្ថុដែលអ្នកប្រើប្រាស់បានជ្រើសរើសដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់ និងផ្ទេរប្រាក់។
- ថ្លៃសេវា និងការគិតថ្លៃសេវា ជាទូទៅត្រូវបានបញ្ជាក់ឬបង្ហាញនៅលើអេក្រង់សម្រាប់ការស្វែងរកនីមួយៗ ប៉ុន្តែអ្នកអាចរកព័ត៌មានលម្អិតដោយទាក់ទងតាមទូរស័ព្ទមកកាន់ផ្នែកទំនាក់ទំនងអតិថិជនរបស់យើងខ្ញុំ។

7. ការប្រើប្រាស់គណនីទូទាត់

- ខុសពីគណនីធនាគារស្តង់ដារ គណនីហ្វេសប៊ី (ជាទម្រង់គណនីទូទាត់) មានមុខងារមានកម្រិត។ អ្នកត្រូវមើលមុខងារចុងក្រោយបង្អស់នានានៅលើគេហទំព័ររបស់យើង ដើម្បីធានាថា អ្នកដឹងពីមុខងារមួយចំនួនដែលមានសម្រាប់គណនីហ្វេសប៊ីរបស់អ្នក។

7.1 ប្រតិបត្តិការដកប្រាក់

- អ្នកអាចដកសាច់ប្រាក់ពីគណនីរបស់អ្នកបានតែតាមរយៈសេវា E-cash ប៉ុណ្ណោះ។ ប្រសិនបើអ្នកមានបំណងចង់ដកសាច់ប្រាក់ពីបញ្ជីធនាគារ អ្នកត្រូវយល់ព្រមដំឡើងវាទៅជាគណនីធនាគារស្តង់ដារ ដោយអនុវត្តតាមនីតិវិធីការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនរបស់ធនាគារមុនសិន។ ការមិនយល់ព្រមធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន មានន័យថាអ្នកបានយល់ព្រមក្នុងការមិនប្រើប្រាស់សេវាកម្មតាមបញ្ជីធនាគារលើកលែងតែការស្នើសុំបិទគណនីហ៊ុយស៊ែរតែប៉ុណ្ណោះ។
- នៅពេលដែលព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នកត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពដោយជោគជ័យ ហើយគណនីរបស់អ្នកត្រូវបានដំឡើងទៅជាគណនីស្តង់ដារ អ្នកយល់ព្រមភ្ជាប់កាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកក្រោមលក្ខខណ្ឌរបស់ផលិតផល និងសេវាកម្មដែលអ្នកប្រើប្រាស់នោះ។
- កម្រិតនៃការដកប្រាក់ ប្រចាំថ្ងៃ និងប្រចាំខែត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការដកប្រាក់។ អ្នកចាំបាច់ត្រូវអានការបង្ហាញព័ត៌មានផលិតផលគណនីហ៊ុយស៊ែរបានយល់ច្បាស់។

7.2 ប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់

- អ្នកអាចដាក់ប្រាក់ (រួមទាំងប្រាក់អេឡិចត្រូនិក) ក្នុងគណនីទូទាត់របស់អ្នកតាមរយៈសាច់ប្រាក់ ឬការផ្ទេរសមតុល្យ។
- ក្នុងករណីដែលអ្នកដាក់ប្រាក់តាមបញ្ជីធនាគារ អ្នកចាំបាច់ត្រូវធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នក និងដំឡើងវាទៅជាគណនីស្តង់ដារ។ បើមិនដូចនេះទេ អ្នកយល់ព្រមដាក់ប្រាក់តាមរយៈបណ្តាញស្វ័យសេវា ដូចជា ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ (CIM) ឬម៉ាស៊ីនដក/ដាក់ប្រាក់ (CRM) ប្រសិនបើត្រូវបានអនុញ្ញាតិ។
- អ្នកអាចដាក់ប្រាក់តាមរយៈការផ្ទេរសមតុល្យពីគណនីហ៊ុយស៊ែរ ឬ គណនីធនាគារ ABA ឬកាបូបអេឡិចត្រូនិកផ្សេងទៀតដែលមានជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុនសេវាកម្មទូទាត់នានា។
- កម្រិតនៃការដាក់ប្រាក់ ប្រចាំថ្ងៃ និងប្រចាំខែត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់។ អ្នកចាំបាច់ត្រូវអានការបង្ហាញព័ត៌មានផលិតផលគណនីហ៊ុយស៊ែរបានយល់ច្បាស់។

7.3 ប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់

- នៅពេលផ្តើមការផ្ទេរប្រាក់ណាមួយ អ្នកចាំបាច់ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានមួយចំនួនរបស់អ្នកទទួលដែលព័ត៌មាននោះនឹងមានភាពខុសគ្នាទៅតាមប្រភេទនៃការផ្ទេរប្រាក់។
- សម្រាប់ប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ណាមួយដែលបានធ្វើឡើងតាមរយៈ ABA Mobile អ្នកយល់ព្រមដោយស្ម័គ្រចិត្តថាយើងអាចបង្ហាញឈ្មោះ និងព័ត៌មានលម្អិតអំពីប្រតិបត្តិការរបស់អ្នកដើម្បីជូនដំណឹង និងជួយពួកគេក្នុងការកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងការផ្ទៀងផ្ទាត់ប្រតិបត្តិការ។
- ចំនួនទឹកប្រាក់កំណត់សរុបប្រចាំថ្ងៃ និងប្រចាំខែត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការដាក់ និងដកប្រាក់។

7.4 ប្រតិបត្តិការទូទាត់ និងទិញទំនិញប្រសាស្ត

- សម្រាប់ប្រតិបត្តិការទិញទំនិញប្រសាស្តតាមរយៈកម្មវិធី ABA Mobile អ្នកយល់ព្រមថា យើងអាចបង្ហាញឈ្មោះ និងព័ត៌មានលម្អិតអំពីការទូទាត់របស់អ្នកទៅឲ្យអ្នកលក់ ដើម្បីជួយឲ្យពួកគេអាចកំណត់អត្តសញ្ញាណពីប្រតិបត្តិការដែលអ្នកបានធ្វើ។
- យើងអាចបញ្ឈប់ ឬព្យួរការទូទាត់គ្រប់ពេលវេលាដោយមិនបាច់ជូនដំណឹងទៅកាន់លក់ទេ។ ក្រោមកាលៈទេសៈជាក់លាក់ណាមួយ ធនាគារមិនប្រាកដជាអាចបញ្ឈប់ការទូទាត់បានភ្លាមៗតាមការស្នើសុំរបស់អ្នកបង់ប្រាក់ឡើយ។ តាមច្បាប់ជាធរមានតម្រូវ ឬក្រោមការរៀបចំផ្លូវច្បាប់ អ្នកនឹងត្រូវបានជូនដំណឹងតាមរយៈមធ្យោបាយផ្សេងៗ (រួមទាំងសារជូនដំណឹង) អំពីការអាក់ខាន ឬការបញ្ឈប់ការទូទាត់ក្នុងដំណាក់កាលការផ្ទៀងផ្ទាត់ផ្សេងៗ។ អ្នកមានកាតព្វកិច្ចពិនិត្យ និងទទួលស្គាល់ការបញ្ឈប់ការទូទាត់នេះ។
- ចំនួនទឹកប្រាក់កំណត់សរុបប្រចាំថ្ងៃ និងប្រចាំខែត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការដាក់ និងដកប្រាក់។

8. គណនីទូទាត់អកម្ម និងមិនដំណើរការ

- ច្បាប់បានតម្រូវឲ្យធនាគារគ្រប់គ្រងគុណភាពប្រតិបត្តិការ និងហានិភ័យនានាពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី។ ប្រសិនបើគណនីទូទាត់របស់អ្នកមិនមានប្រតិបត្តិការរយៈពេលចាប់ពី 12 (ដប់ពីរ) ខែឡើងទៅចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទបង្កើតគណនី ឬកាលបរិច្ឆេទប្រតិបត្តិការចុងក្រោយ (មិនរួមបញ្ចូលប្រតិបត្តិការដោយប្រព័ន្ធ) នោះគណនីរបស់អ្នកនឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាគណនីគ្មានសកម្មភាពឬគណនីអសកម្ម។ អ្នកយល់ព្រមឲ្យធនាគារអនុវត្តវិធានដូចខាងក្រោមនៅពេលដែលគណនីរបស់អ្នកក្លាយជាគណនីអសកម្ម៖
 - បញ្ឈប់ ប្រតិបត្តិការដាក់ ឬដកប្រាក់ចូលក្នុង/ចេញពីគណនីរបស់អ្នក លុះត្រាតែស្ថានភាពគណនីបានប្តូរពី 'គណនីអសកម្ម' ទៅជា 'គណនីសកម្ម' វិញ។
 - គិតថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំ។
 - បិទគណនីរបស់អ្នកដោយស្វ័យប្រវត្តិដោយមិនបាច់ជូនដំណឹងជាមុន ប្រសិនបើអ្នកមានសមតុល្យស្មើសូន្យ។
- ផ្អែកលើការបង្ហាញព័ត៌មានផលិតផលសម្រាប់គណនីហ៊ុយស អ្នកយល់ព្រមដាក់ប្រាក់យ៉ាងតិច 5\$ ចូលក្នុងគណនីរបស់អ្នក ក្នុងរយៈពេល 30 ថ្ងៃ ចាប់ពីថ្ងៃបង្កើតគណនីបានដោយជោគជ័យ។ ក្នុងករណីខកខាន គណនីហ៊ុយសរបស់អ្នកអាចនឹងត្រូវបានផ្អាកសកម្មភាព។ អ្នកយល់ព្រមទទួលការរឹតបន្តឹងរបស់ធនាគារលើគណនីនេះ រួមមាន ការដាក់កម្រិតក្នុងការប្រើប្រាស់គណនី លុះត្រាតែអ្នកត្រូវបានធនាគារធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់បញ្ជាក់រួចរាល់។

9. មូលនិធិមិនបានទាញក្នុងគណនីទូទាត់

- នៅពេលគណនីទូទាត់របស់អ្នកមិនមានប្រតិបត្តិការរយៈពេល 10 ឆ្នាំ នោះសមតុល្យដែលនៅសល់នឹងត្រូវផ្ទេរទៅទីភ្នាក់ងារអភិបាលកិច្ច (ដែលមាន ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា) សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងបន្តតាមច្បាប់ជាធរមាន។
- អ្នកយល់ព្រមដោយមិនអាចប្រកែកបានថាអ្នកនឹងប្រើប្រាស់គណនីទូទាត់របស់អ្នកអោយបានល្អខ្លះខ្លះនិងយ៉ាងសកម្ម។ នៅពេលដែលគណនីរបស់អ្នកមិនដំណើរការក្នុងរយៈពេលដ៏យូរនេះ អ្នកយល់ព្រមដោយឥតលក្ខខណ្ឌ

ជាមួយនឹងការដាក់ចេញនូវវិធានការរៀបចំនិង ការរៀបចំចាត់ចែងរបស់ធនាគារ ក្នុងការផ្ទេរសមតុល្យដែលនៅសល់ ក្នុងគណនីរបស់អ្នកទៅកាន់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដោយមិនបាច់ជូនដំណឹងដល់អ្នកឡើយ។

- ប្រសិនបើអ្នកចាំបាច់ត្រូវទាមទារប្រាក់របស់អ្នកមកវិញ អ្នកត្រូវអនុវត្តតាមនីតិវិធីមួយចំនួនរបស់ធនាគារ រួមមានការ ព្រមព្រៀងបង់ថ្លៃសេវារៀបចំនានា។

10. ការបង្ក និងការបិទគណនីទូទាត់

- ប្រសិនបើធនាគារចាត់ទុកថា គណនីរបស់អ្នកមិនត្រូវបាននិងកំពុងតែប្រើប្រាស់សមរម្យនោះទេ ធនាគារអាចនឹងព្យួរ ប្រតិបត្តិការ ឬបិទគណនីទាំងអស់របស់អ្នក។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ណាមួយដែលបណ្តាលមកពីការព្យួរ ឬការបិទគណនីនោះទេ។ បើសិនជាពិតជាមិនអាចឲ្យអនុវត្តបាន ធនាគារក្នុងកាលៈទេសៈនេះនឹង ធ្វើការជូនដំណឹងជាមុនរួមជាមួយនូវព័ត៌មានលម្អិតអំពីគណនីដែលត្រូវបិទនោះ ។
- ធនាគារអាចព្យួរដំណើរការរបស់គណនី ឬបិទគណនីណាមួយរបស់អ្នកដោយមិនបាច់ជូនដំណឹងដល់អ្នកជាមុន ឡើយ ប្រសិនបើ (ហើយបញ្ជីនេះនឹងមានបន្ថែមទៀត)៖
 - អ្នកប្រើគណនីរបស់អ្នកមិនបានត្រឹមត្រូវ និង សមស្រប
 - ធនាគារអនុវត្តតាមដីកាតុលាការ
 - អ្នកបានប្រព្រឹត្តខុសច្បាប់
 - អ្នកបានបំពានលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារ
 - អ្នកបានប្រព្រឹត្តអំពើហិង្សាមកលើបុគ្គលិកធនាគារ
 - ធនាគារទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីការទាមទារពីភាគីទីបីណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីនោះ។ ធនាគារនឹងមិន ទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ណាមួយដែលបណ្តាលមកពីការព្យួរនេះឡើយ។

11. ប្រតិបត្តិការ និងរបាយការណ៍គណនីទូទាត់

- បន្ទាប់ពីបានធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ សារជូនដំណឹងនឹងផ្ញើទៅកាន់លេខសម្គាល់ទូរស័ព្ទដៃរបស់អ្នក។ អ្នកយល់ព្រម និងទទួលមិនអាចប្រកែកបានថាបានទទួលសារជូនដំណឹងនេះ។
- នៅពេលទទួលបានសារជូនដំណឹង អ្នកត្រូវពិនិត្យ និងទទួលស្គាល់សារជូនដំណឹងនោះ។ ក្នុងករណីមានការសង្ស័យ ណាមួយ អ្នកយល់ព្រមជូនដំណឹងមកធនាគារតាមរយៈមធ្យោបាយផ្សេងៗដោយមិនបង្កង់ឡើយ។
- ប្រសិនបើមានកំហុសជាក់ស្តែង ឬប្រតិបត្តិការណាមួយដែលអ្នកមិនបានអនុញ្ញាតនៅក្នុងរបាយការណ៍ អ្នកត្រូវជូន ដំណឹងមកយើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរក្នុងរយៈពេល 60 (ហុកសិប) ថ្ងៃ អំពីប្រតិបត្តិការដែលអ្នកមានការសង្ស័យ និង/ឬចាប់ពីពេលដែលប្រតិបត្តិការត្រូវបានដាក់ចូលក្នុងរបាយការណ៍របស់អ្នក ។ ប្រសិនបើអ្នកមិនបានជូនដំណឹង មកយើងតាមកម្រិតអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ទេនោះ មានន័យថាអ្នកបានព្រមទទួលថា សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការទាំង អស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍នោះ ពិតជាស្របច្បាប់ និងត្រឹមត្រូវ។

12. បញ្ហាទូទៅ

12.1 ការផ្លាស់ប្តូរលក្ខខណ្ឌ

- ក្នុងកំឡុងពេលណាមួយ យើងអាចធ្វើការផ្លាស់ប្តូរនានាដោយមិនមានការយល់ព្រមពីអ្នកអំពីលក្ខខណ្ឌនានាពាក់ព័ន្ធនឹង៖
 - ថ្លៃសេវា និងការគិតថ្លៃសេវានានា
 - ដែនកំណត់នៃប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រទេសប្រាក់
 - ប្រភេទប្រតិបត្តិការ ឬមធ្យោបាយចូលប្រើប្រាស់ ឬធ្វើប្រតិបត្តិការនៅលើគណនីទូទាត់របស់អ្នក
 - លក្ខខណ្ឌតម្រូវ សម្រាប់ការប្រើប្រាស់ គណនីទូទាត់របស់អ្នក ឬ
 - មុខងារនិងសេវាផ្សេងៗដែលអាចប្រើប្រាស់បានពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីទូទាត់របស់អ្នក
- យើងនឹងតែងតែជូនដំណឹងដល់អ្នក ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌនៃគណនីទូទាត់របស់អ្នកត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរក្រោមហេតុផលណាមួយ។ ប៉ុន្តែការជូនដំណឹងជាមុនមិនអាចធ្វើទៅបានឡើយ ប្រសិនបើការផ្លាស់ប្តូរនោះត្រូវធ្វើឡើងភ្លាមៗដើម្បីស្តារ ឬរក្សាសុវត្ថិភាពប្រព័ន្ធ ឬគ្រឿងបរិក្ខាររបស់យើង។ លុះត្រាតែមានបញ្ជាក់ផ្សេងនៅក្នុងឯកសារនេះ យើងអាចជូនដំណឹងដល់អ្នកអំពីការផ្លាស់ប្តូរតាមការកំណត់ដោយមានកាលបរិច្ឆេទច្បាស់លាស់ ឬតាមរយៈពេលស្តង់ដារមួយគឺ 30 ថ្ងៃមុនការផ្លាស់ប្តូរ។

12.2 ឯកជនភាព និងការសម្ងាត់

- របៀបដែលយើងប្រើប្រាស់ព័ត៌មានរបស់អ្នក គឺអាស្រ័យលើគោលបំណងដែលព័ត៌មាននោះត្រូវបានប្រមូល។ ជាទូទៅ ធនាគារអាចប្រើប្រាស់ព័ត៌មាននេះ ដើម្បី៖
 - ពិចារណាការស្នើសុំកម្ចី ផលិតផល និងសេវាកម្មនានារបស់អ្នក
 - ចាត់ចែង គ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យកម្ចី ផលិតផល ឬសេវាកម្មដែលបានផ្តល់ជូនអ្នក
 - ធ្វើការស្រាវជ្រាវទីផ្សារ ការដំណើរការទិន្នន័យ និងការវិភាគស្ថិតិ
 ហើយលុះត្រាតែអ្នកមិនយល់ព្រម
 - ផ្តល់ឲ្យអ្នកនូវព័ត៌មានអំពីកម្ចី ផលិតផល និងសេវាកម្មផ្សេងៗ រួមមានផលិតផល និងសេវាកម្មភាគីទីបីមួយចំនួន ។
- អ្នកយល់ព្រមថា ធនាគារ និងភាគីសម្ពន្ធណាមួយ (ហៅជាមួយថា “ភាគី”) អាចផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគ្នាទៅវិញទៅមករួមមាន៖
 - ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនណាមួយដែលអ្នកផ្តល់ឲ្យយើង ឬដែលយើងទទួលបានពីអ្នកដោយស្របច្បាប់
 - ព័ត៌មានលម្អិតអំពីប្រតិបត្តិការ ឬប្រវត្តិប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងពីការរៀបចំរបស់អ្នកជាមួយធនាគារ
 - ប្រសិនបើភាគីណាមួយផ្តល់ឲ្យនរណាម្នាក់ (“ភាគីផ្តល់សេវា”) ធ្វើការងារអ្វីមួយតាងនាមឲ្យខ្លួន នោះអ្នកយល់ព្រមថា ភាគី និងភាគីផ្តល់សេវាអាចផ្លាស់ប្តូរគ្នាទៅវិញទៅមកនូវព័ត៌មានណាមួយដែលមានក្នុងនោះបាន។

ធនាគារអាចផ្តល់ព័ត៌មានណាមួយដល់នីតិបុគ្គលដែលមិនមែនជាគូភាគី ឬ ភាគីផ្តល់សេវា ប្រសិនបើតម្រូវ ឬ អនុញ្ញាតដោយច្បាប់ ឬដូចអ្វីដែលអ្នកបានយល់ព្រម។

- ធនាគារអាចប្រើប្រាស់ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នកសម្រាប់គោលបំណងផ្ទៃក្នុង និង ផ្ទៀងផ្ទាត់ទិន្នន័យ ហើយការ ការធ្វើដូច្នោះយើងអាចរំពឹងទុកថានឹងអាចប្រមូលព័ត៌មានអំពីអ្នកសុក្រិត។ “ការផ្តល់ទិន្នន័យ” ជាដំណើរការ ប្រៀបធៀបព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នកជាមួយនឹងព័ត៌មានដែលមានជាសាធារណៈ និង/ឬជាមួយព័ត៌មានដែល រក្សាទុកដោយនីតិបុគ្គលដែលធនាគារបន្តមានទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកនោះ ដើម្បីធ្វើឲ្យយើងអាចអនុវត្តនូវគោល បំណងណាមួយខាងលើបានកាន់តែប្រសើរ។
- ធនាគារអាចបង្ហាញព័ត៌មានរបស់អ្នកដល់ភាគីទីបីដែលត្រូវបានជ្រើសរើសដោយប្រុងប្រយ័ត្នសម្រាប់គោល បំណងផ្ទៃក្នុងទិន្នន័យ ប្រសិនបើភាគីទីបីទាំងនោះអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរក្សាការសម្ងាត់បាន។
- ច្បាប់មួយចំនួនក៏តម្រូវឲ្យធនាគារបង្ហាញព័ត៌មានរបស់អ្នកតាមការស្នើសុំ។ ប្រសិនបើធនាគារទទួលបានការស្នើ សុំពីទីភ្នាក់ងារមួយចំនួនឲ្យបញ្ចេញព័ត៌មានរបស់អ្នក នោះធនាគារមិនអាចប្រាប់អ្នកថា បានទទួលការស្នើសុំ នោះបានទេ។ ធនាគារក៏អាចបង្ហាញព័ត៌មានដល់ប៉ូលីស ទីភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាលមួយចំនួន ឬវិទ្យាស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលធនាគារជឿជាក់ដោយសមហេតុផលថា ការបង្ហាញព័ត៌មាននឹងជួយដល់ការស៊ើបអង្កេត ស្រាវជ្រាវ និង/ឬ ទប់ស្កាត់ការក្លែងបន្លំ ឬបទល្មើសឧក្រិដ្ឋកម្មផ្សេងៗ ដូចជា ការសម្អាតប្រាក់ និង/ឬហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មនៅក្នុង ប្រទេសកម្ពុជា និងប្រទេសផ្សេងៗ។ អ្នកយល់ព្រមផ្តល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដល់ធនាគារ ដើម្បីធនាគារអាច ប្រតិបត្តិតាមច្បាប់ទាំងអស់នោះជាចាំបាច់។

12.3 កាតព្វកិច្ចប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម

- ដើម្បីបំពេញតាមកាតព្វកិច្ចផ្នែកច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ និង សេចក្តីណែនាំផ្សេងៗ ធនាគារនឹងបង្កើនកម្រិតការគ្រប់គ្រង និងការត្រួតពិនិត្យ។ អ្នកគួរតែដឹងថា៖
 - ប្រតិបត្តិការអាចត្រូវបានពន្យារពេល បង្កក ឬបដិសេធនៅពេលដែលយើងមានហេតុផលសមស្របក្នុងការជឿ ជាក់ថា ប្រតិបត្តិការទាំងនោះបំពានច្បាប់ ឬការដាក់ទណ្ឌកម្ម (ឬច្បាប់ ឬទណ្ឌកម្មរបស់ប្រទេសផ្សេងណា មួយ)។ នៅពេលប្រតិបត្តិការត្រូវបានពន្យារពេល បញ្ឈប់ បង្កក ឬបដិសេធ ធនាគារ និងធនាគារដៃគូរបស់ខ្លួន នឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ណាមួយដែលអ្នកទទួលរងនោះទេ (រួមមានការខាតបង់បន្តបន្ទាប់) ដែលកើតឡើងតាមរបៀបណាណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផលណាមួយក៏ដោយ។
 - ពីមួយពេលទៅមួយពេល យើងអាចស្នើសុំព័ត៌មានបន្ថែមពីអ្នកដើម្បីជួយយើងក្នុងដំណើរការអនុវត្តច្បាប់ខាល លើ និង
 - នៅពេលដែលច្បាប់តម្រូវ យើងនឹងបង្ហាញព័ត៌មានដែលប្រមូលបានឲ្យទៅស្ថាប័ន និង/ឬ ភ្នាក់ងារអនុវត្តច្បាប់ ទៅធនាគារផ្សេង ទៅសមាជិកផ្សេងនៃគូសម្ពន្ធរបស់ធនាគារ ទៅភាគីផ្តល់សេវា ឬទៅភាគីទីបីផ្សេងទៀត។

- អ្នកយល់ព្រមផ្តល់ និងប្តេជ្ញាថា៖ អ្នកនឹងមិនប្រព្រឹត្តនូវអំពើដូចខាងក្រោមបើមិនដូច្នោះទេ អ្នកយល់ព្រមផ្តល់ ការធានាចំពោះសំណងនិងការខូចខាតផ្សេងៗដែលកើតមានឡើងចំពោះធនាគារដែលកើតចេញពីការបំពាននូវការធានាអះអាងណាមួយរបស់អ្នក។
 - o មិនផ្ដើម ពាក់ព័ន្ធ ឬធ្វើប្រតិបត្តិការណាដែលអាចបំពានច្បាប់ ឬទណ្ឌកម្មជាធរមាន (ឬច្បាប់ ឬទណ្ឌកម្មរបស់ប្រទេសផ្សេងណាមួយ) និង
 - o សកម្មភាពមូលដ្ឋានដែលផលិតផលជាក់ប្រាក់បញ្ញើណាមួយរបស់ធនាគារផ្តល់ឱ្យនឹងមិនបំពានច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធ ឬការដាក់ទណ្ឌកម្មផ្សេងៗ (ឬច្បាប់ ឬទណ្ឌកម្មរបស់ប្រទេសផ្សេងណាមួយ)។

12.4 តើត្រូវធ្វើដូចម្តេច ប្រសិនបើអ្នកមានបណ្តឹង/ការតវ៉ា ឬវិវាទ ?

- ប្រសិនបើអ្នកមិនពេញចិត្តនឹងអ្វីមួយដែលយើងបានធ្វើ ឬប្រហែលមិនទាន់បានធ្វើនោះ សូមផ្តល់ឱកាសឲ្យយើង បានកែប្រែ ឬដោះស្រាយ។ ប្រសិនបើអាច យើងនឹងព្យាយាមដោះស្រាយភ្លាមៗនៅពេលអ្នកស្នើ ឬតវ៉ាតែម្តង។ ប្រសិនបើយើងចាំបាច់ត្រូវការពេលវេលាបន្ថែមដើម្បីឆ្លើយតបទៅកាន់អ្នកវិញនោះ យើងនឹងជម្រាបឲ្យអ្នកដឹង។ ក្នុងករណីដែលយើងមិនអាចដោះស្រាយជូនអ្នកភ្លាមៗ យើងនឹងបញ្ជូនការតវ៉ានោះទៅកាន់ផ្នែកដោះស្រាយ បណ្តឹង/ការតវ៉ា និងវិវាទ។
- គោលបំណងរបស់ផ្នែកដោះស្រាយបណ្តឹងរបស់យើង គឺធ្វើការឆ្លើយតបបណ្តឹង/ការតវ៉ារបស់អ្នកឲ្យបានរហ័សតាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ប៉ុន្តែបណ្តឹង/ការតវ៉ាមួយចំនួន អាចត្រូវការពេលយូរជាងការដោះស្រាយលើករណីបណ្តឹង/ការតវ៉ាផ្សេងៗទៀត។ យើងនឹងផ្តល់ដំណឹងដល់អ្នកអំពីវឌ្ឍនភាពនៃបណ្តឹង/ការតវ៉ារបស់អ្នក។
- អ្នកអាចទាក់ទងមកកាន់យើងខ្ញុំតាមរយៈ៖
 - o ទូរស័ព្ទ៖ (+855) (0)23 255 333
 - o អ៊ីមែល៖ info@ababank.com ឬ complaintresolution@ababank.com
 - o ឆាតអនឡាញ និង/ឬបែបបទផ្តល់មតិនៅលើវិបសាយធនាគាររបស់យើងខ្ញុំ
- យើងនឹងប្រឹងប្រែងដើម្បីឆ្លើយតប/ដោះស្រាយចម្ងល់ បណ្តឹង/ការតវ៉ា ឬវិវាទរបស់អ្នកឲ្យបានរហ័ស និងត្រឹមត្រូវ។ នៅពេលធនាគារបង្កឲ្យមានកំហុស ធនាគារនឹងកែកំហុសនោះភ្លាមៗ (តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន) និងសងការប្រាក់ ឬការគិតថ្លៃសេវាណាមួយដល់អ្នកវិញដោយសារតែកំហុសនោះ។ ធនាគារនឹងកែតម្រូវកំហុសណាមួយដែលបានដាក់នៅលើរបាយការណ៍របស់អ្នក។
- អ្នកទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមថា ក្នុងកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលអ្នកអាចមានការមិនពេញចិត្ត ឬវិវាទកើតឡើងរវាងភាគី និងភាគី (អ្នក និងយើង) ដែលជាធម្មតាអាចកើតមានក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មជាទូទៅ។ អ្នកមានបំណងសហការជាមួយធនាគារ និងអនុវត្តតាមនីតិវិធីជាធរមានរបស់ធនាគារ និងគោលការណ៍ច្បាប់ជាធរមានដែលមានស្រាប់សម្រាប់ដោះស្រាយដោយមិនប៉ះពាល់ដល់ផលប្រយោជន៍របស់ភាគីផ្សេងទៀតឡើយ។ ធនាគារបានបង្កើតផ្នែកដោះស្រាយវិវាទ ហើយអ្នកត្រូវបានណែនាំឲ្យពិភាក្សាជាមួយផ្នែកដោះស្រាយវិវាទនេះនៅពេលដែលអ្នកមិនពេញចិត្តជាមួយការដោះស្រាយលើកដំបូងនោះ។

- ប្រសិនបើអ្នកជឿជាក់ថា ចម្ងល់ បណ្តឹង/ការតវ៉ា ឬវិវាទរបស់អ្នកមិនបានដោះស្រាយឲ្យបានត្រឹមត្រូវទេនោះ បន្ទាប់ពី ធនាគារបានបញ្ចប់ករណីនោះ អ្នកអាចទទួលបានការគាំទ្របន្តពីទីភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាលដើម្បីពិនិត្យ និងបើកករណីរបស់ អ្នកឡើងវិញបាន។ ធនាគារនឹងប្រើប្រាស់អង្គហេតុ និងភ័ស្តុតាងចាំបាច់ដែលបានរៀបចំជាឯកសារអំឡុងពេល ដំណើរការស្វែងរកការពិត និងបទបង្ហាញអំពីដំណោះស្រាយដើម្បីគាំទ្រករណីដែលបានបើកឡើងវិញតាមការ អនុញ្ញាតរបស់ច្បាប់ជាធរមាន ។

12.5 ការហាមឃាត់ និងការសងសំណង

- បន្ថែមលើ និងដោយគ្មានការប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិ ឬដំណោះស្រាយណាមួយដែលធនាគារអាចមាន (តាមច្បាប់ ឬផ្សេង ពីនេះ) ហើយ ជរាបណាធនាគារមានភាពស្មោះត្រង់ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មនោះ ធនាគារមិនត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះ អ្នកទាក់ទងនឹងការខាតបង់ណាមួយដែលអ្នកទទួលបានពាក់ព័ន្ធនឹងសេវាកម្ម ទោះបីជាធនាគារមិនបានបំពេញនូវ កាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនណាមួយចំពោះអ្នកក៏ដោយ។
- បន្ថែមលើ និងដោយមិនគិតពីសិទ្ធិ ឬសំណងផ្លូវច្បាប់ របស់ធនាគារ (មិនថាក្នុងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ឬផ្សេងពីនេះ) អ្នកធានាថានឹងផ្តល់សំណងចំពោះធនាគារ និងធានាថាធនាគារនឹងមិនមានការប៉ះពាល់ឬខាតប្រយោជន៍ដោយសារ តែកត្តាណាមួយ ដូចខាងក្រោម៖
 - អ្នកមិនបានប្រតិបត្តិតាមលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ
 - ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនូវច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន
 - សកម្មភាព ការលុបចោល ឬអ្វីមួយដែលបានធ្វើ ឬបង្កឡើងដោយធនាគារពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្តល់សេវាកម្មតាម រយៈការធ្វើឲ្យមានកំហុសដោយអចេតនារបស់ធនាគារ
 - សកម្មភាព ឬការបំពានណាមួយរបស់អ្នកក្នុងប្រតិបត្តិការ និងការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធ ឬកម្មវិធីដែលអ្នកប្រើ ប្រាស់បានដំឡើង ឬប្រើប្រាស់ និង
 - មិនមានការបង្ហាញ ឬការធានាណាមួយត្រូវបានផ្តល់ពីធនាគារដល់អ្នក ឬដល់បុគ្គលណាមួយ និងមិនមាន កាតព្វកិច្ច ឬការទទួលខុសត្រូវដោយធនាគារចំពោះអ្នក ឬបុគ្គលណាមួយអំពី ការដែលអាចប្រើប្រាស់បាន ឬ ភាពបន្តប្រើប្រាស់បាន ឬ និរន្តរភាពនៃប្រតិបត្តិការឬការផ្តល់សេវាកម្ម ឬនិរន្តរភាពនៃឧបករណ៍ ទូរគមនាគមន៍ឬ អេឡិចត្រូនិក ប្រព័ន្ធ ឬម៉ាស៊ីន (ថាតើត្រូវបានឬមិនបានផ្តល់ឲ្យ ឬមិនបានប្រើប្រាស់ ឬ រក្សាទុកដោយធនាគារ ឬផ្សេងពីនេះឡើយ) ទោះបីជាការមានខ្លឹមសារណាមួយផ្ទុយពីលក្ខខណ្ឌទាំងនេះក៏ ដោយ។

13. ប្រធានស័ក្តិ

- ក្នុងករណីធនាគារត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនមានសមត្ថភាពទាំងស្រុងឬខ្លះៗ ក្នុងការប្រតិបត្តិ ឬអនុវត្តលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ដោយហេតុផល ឬមូលហេតុហួសពីការគ្រប់គ្រង រួមមាន (ប៉ុន្តែមិនកម្រិតចំពោះ) ការខូចខាតនូវមុខងារ នៃ ឧបករណ៍ ប្រព័ន្ធ ឬ បណ្តាញបញ្ជូនទិន្នន័យ ការខូច ឬការបំផ្លិចបំផ្លាញ អគ្គិភ័យ ទឹកជំនន់ ការផ្ទុះ ប្រតិកម្មគីមី គ្រោះធម្មជាតិ អំពើភេរវកម្ម សង្គ្រាម (បានប្រកាស ឬមិនបានប្រកាស) គ្រោះថ្នាក់ ដំងើរតត្យាត កុប្បកម្ម ភាពជាប់

គាំង ការអាក់ខាន ឬដាច់អគ្គិសនី វិវាទការងារ បណ្តឹង ការទាមទារ ឬលក្ខខណ្ឌតម្រូវនានារបស់រដ្ឋាភិបាល ឬនិយតករណាមួយ ឬដោយមូលហេតុផ្សេងណាមួយដែលធនាគារមិនអាចចៀសផុតដោយសមហេតុផល នោះការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារត្រូវតែលើកលែងសម្រាប់រយៈពេលនៃព្រឹត្តិការណ៍ខាងលើ។

- ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការពន្យារពេល ការខាតបង់ ការខូចខាត ឬការអាក់អន្តរាយណាមួយ និងដែលបង្កឡើងតាមបែបណាមួយ ឬកើតឡើងពី ឬពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលបានរៀបរាប់ខាងលើឡើយ។

14. កិច្ចការផ្សេងៗ

- ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌណាមួយក្នុងចំណោមនេះ មិនស្របច្បាប់ មិនមានសុពលភាព ឬមិនអាចអនុវត្តបានដោយផ្នែកនោះលក្ខខណ្ឌនេះនឹងមិនប៉ះពាល់ដល់ភាពស្របច្បាប់ សុពលភាព ឬភាពដែលអាចអនុវត្តបានរបស់លក្ខខណ្ឌផ្សេងណាមួយទៀតឡើយ។
- មិនមានភាពបរាជ័យក្នុងការអនុវត្ត ឬពង្រឹង និង មិនមានការពន្យារពេលក្នុងការអនុវត្ត ឬពង្រឹងលើផ្នែកណាមួយនៃសិទ្ធិរបស់ធនាគារនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីទូទាត់ ឬសេវាកម្មណាមួយ អាចប្រតិបត្តិទៅបានជាការលើកលែង ឬក៏ក្នុងន័យណាមួយបានរើសអើង ឬក៏បានប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិរបស់ធនាគារក្នុងការអនុវត្តឲ្យបានតឹងរឹងដោយអនុលោមតាមសិទ្ធិអំណាចដែលផ្តល់ឲ្យធនាគារនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌទាំងអស់នេះឡើយ។
- អ្នកយល់ព្រមថានឹងមិនបដិសេធសុពលភាព ភាពត្រឹមត្រូវ និងយថាភាពនៃភ័ស្តុតាងណាមួយនៃបញ្ហាទូទាត់ និងការទំនាក់ទំនងផ្សេងៗដែលបានបញ្ជូនតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិករវាងភាគី រួមមាន ភ័ស្តុតាងជាទម្រង់នៃកំណត់ត្រាតាមកុំព្យូទ័រអំពីបញ្ជីប្រតិបត្តិការ របាយការណ៍ សំណុំឯកសារ កាសែតម៉ាញ៉េទិក ដុំហ្វីល ការបោះពុម្ពពីកុំព្យូទ័រ ច្បាប់ចម្លងនៃការទំនាក់ទំនងណាមួយ ឬក៏ទម្រង់ផ្សេងៗណាមួយនៃការរក្សាព័ត៌មាន។
- អ្នកក៏យល់ព្រមផងដែរថានឹង យោងលើ និងចាត់ទុកកំណត់ត្រា ឬបញ្ជី របាយការណ៍ សំណុំឯកសារ កាសែត ដុំហ្វីល ការបោះពុម្ពពីកុំព្យូទ័រ ច្បាប់ចម្លងនៃការទំនាក់ទំនងណាមួយ ឬក៏ទម្រង់ផ្សេងៗណាមួយនៃការរក្សាព័ត៌មានទាំងអស់ ជាភ័ស្តុតាងបញ្ជាក់ពីការបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នក និងការទំនាក់ទំនងផ្សេងៗបានទទួល និងធ្វើដោយធនាគារ។ អ្នកយល់ព្រមបន្ថែមទៀតថា កំណត់ត្រាទាំងអស់នេះនឹងចងកាតព្វកិច្ចដល់និងចំពោះអ្នក ហើយអ្នកនឹងមិនមានសិទ្ធិបដិសេធនូវសុពលភាព ឬយថាភាពនៃកំណត់ត្រាទាំងអស់នោះបានឡើយ។
- បញ្ហាទូទាត់ និងទំនាក់ទំនងទាំងអស់ដែលបំពេញគ្រាប់គ្រាន់តាមស្តង់ដារនិងលក្ខខណ្ឌតម្រូវប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារនឹងត្រូវចាត់ទុកថាគ្រាប់គ្រាន់ ហើយនឹង ត្រូវបានផ្តល់ប្រសិទ្ធភាពដូចគ្នានឹង ការទំនាក់ទំនងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និង/ឬការទំនាក់ទំនងដោយការចុះហត្ថលេខាលើឯកសារ ដល់ ឬដោយធនាគារដែរ។

15. ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងការដោះស្រាយវិវាទ

- វិវាទណាមួយដែលកើតឡើងពី ឬពាក់ព័ន្ធនឹងលក្ខខណ្ឌទាំងអស់នេះ រួមមាន ចម្ងល់ណាមួយអំពីស្ថិរភាព សុពលភាព ការអនុវត្ត ឬការបញ្ចប់លក្ខខណ្ឌទាំងអស់នេះ នឹងត្រូវបានបញ្ជូន និង ដោះស្រាយដោយមជ្ឈត្តការនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដោយអនុលោមតាមវិធានជាធរមានរបស់មជ្ឈមណ្ឌលជាតិនៃមជ្ឈត្តការផ្នែកពាណិជ្ជកម្ម (“វិធានមជ្ឈមណ្ឌលជាតិនៃមជ្ឈត្តការផ្នែកពាណិជ្ជកម្ម”)។ នៅពេលមានការចាប់ផ្តើមប្រើប្រាស់មជ្ឈត្តការ និងតាមសេចក្តី

យោងនៅក្នុងកថាខណ្ឌនេះ វិធាននៃមជ្ឈមណ្ឌលជាតិនៃមជ្ឈត្តការផ្នែកពាណិជ្ជកម្មត្រូវចាត់រាប់និងដាក់បញ្ចូលជា
ផ្នែកមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ។ ការកាត់ក្តីត្រូវតែមានមជ្ឈត្តកម្មយូររូប។ ភាសាមជ្ឈត្តការត្រូវតែជាភាសាអង់គ្លេស។

- លក្ខខណ្ឌនេះត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

- ចប់ -