



**លក្ខខណ្ឌទូទៅក្នុងការប្រតិបត្តិគណនី**  
**ថាម្មយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី**



លក្ខខណ្ឌទូទៅ ឬហៅថា “កិច្ចព្រមព្រៀង” នេះ ត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់ប្រើប្រាស់ជាមួយប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយ ដែលអមមកជាមួយដូចជា ៖ “លក្ខខណ្ឌ និងថ្លៃសេវានៃប្រតិបត្តិការគណនី” (Conditions and Fees Charge of Account Operation) និង “តារាងអត្រាការប្រាក់” (Interest Rate Table) ។ កិច្ចព្រមព្រៀង, លក្ខខណ្ឌគណនី រួមនឹងតារាងលក្ខខណ្ឌ និងថ្លៃសេវានៃប្រតិបត្តិការគណនី បានពន្យល់អំពីការដាក់ប្រាក់សន្សំ និងសេវាផ្សេងៗទៀតដែលធនាគារផ្តល់ជូនអតិថិជន និងគ្រប់គ្រងលើប្រតិបត្តិការគណនី និងសេវាផ្សេងៗ ។

នៅពេលដែលអតិថិជនបានចុះហត្ថលេខាលើពាក្យសុំបើកគណនី និងផ្តល់គំហុក្កលេខាផង ធ្វើត្រឡប់មកធនាគារវិញនោះ បញ្ជាក់ថាអតិថិជនបានទទួលកិច្ចព្រមព្រៀង, លក្ខខណ្ឌគណនី, និងតារាងលក្ខខណ្ឌ និងថ្លៃសេវានៃប្រតិបត្តិការគណនី, និងតារាងអត្រាការប្រាក់ ហើយបានបញ្ជាក់ផងដែរថា អតិថិជនបានពិនិត្យ យល់ និងព្រមព្រៀងចំពោះលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ។

ធនាគារអាចធ្វើការកែប្រែលើកិច្ចព្រមព្រៀង, អត្រាការប្រាក់, លក្ខខណ្ឌគណនី, និងតារាងលក្ខខណ្ឌ និងថ្លៃសេវានៃប្រតិបត្តិការគណនី នៅពេលណាមួយ អនុលោមទៅតាមច្បាប់ជាធរមាន ។ ធនាគារនឹងជូនដំណឹងទៅអតិថិជននូវរាល់ការកែប្រែទាំងឡាយណាដែលប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចរបស់អតិថិជន (តាមលទ្ធភាពដែលធនាគារអាចធ្វើទៅបាន) ។

នៅក្នុងអត្ថបទនេះ ពាក្យថា “អតិថិជន” គឺសំដៅទៅដល់ម្ចាស់គណនី ឬអ្នកប្រើប្រាស់សេវាធនាគារ ។  
 ពាក្យថា “ធនាគារ” គឺសំដៅទៅដល់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។

**១. ម្ចាស់គណនី**

លោក-លោកស្រីអាចបើកគណនីក្នុងនាមខ្លួនឯងផ្ទាល់ ឬមានអ្នករួមជាមួយម្នាក់ ឬច្រើននាក់ផ្សេងទៀត ក្នុងនាមជាអ្នករួមគណនី ឬក្នុងនាមជាក្រុមហ៊ុន ។ ខាងក្រោមនេះ គឺជាប្រភេទនៃម្ចាស់គណនីដែលមាននៅក្នុងធនាគារ ៖

**១.១. ឯកត្តជន**

គណនីនេះបើកដោយឯកត្តជនដែលមានឈ្មោះតែម្នាក់ឯង ជាម្ចាស់ ឬអ្នកទទួលបាន “អត្តាភាហក” តែម្នាក់គត់នៃគណនី ។

**១.២. ក្រុមហ៊ុន**

គណនីនេះបើកដោយបុគ្គលដែលបានផ្តល់សិទ្ធិបើកគណនី ក្នុងនាមជាក្រុមហ៊ុន ។ ក្នុងនោះរួមមាន ៖ សហកម្មសិទ្ធិសាជីវកម្ម អង្គការ/សមាគម/សហគមន៍, ស្ថានទូត, ក្រសួង/មន្ទីរ/ស្ថាប័ន និងគម្រោងអភិវឌ្ឍន៍នានា ។ល។

**១.៣. គណនីរួម**

នៅពេលដែលអតិថិជនមានភាគីពីរ ឬច្រើន “អតិថិជនរួម” លក្ខខណ្ឌទាំងនេះ នឹងត្រូវអនុវត្តចំពោះអតិថិជនរួមផង និងជាបុគ្គលផង ។ “អតិថិជនរួម” ម្នាក់ៗ ត្រូវទទួលខុសត្រូវជាបុគ្គលចំពោះធនាគារ លើបំណុលទាំងមូលនៃគណនីរួមដែលដាក់ធនាគារ ។

**១.៤. គណនីអនាគតកុមារ (អាយុក្រោម១៨ឆ្នាំ)**

គណនីនេះបើកសម្រាប់កូន ឬកុមារដែលមានអាយុក្រោមដប់ប្រាំបីឆ្នាំ (១៨ឆ្នាំ) ដែលស្ថិតនៅក្រោមអាណាព្យាបាលរបស់ខ្លួន ។

**២. ការបើកធនាគារ**

**២.១.** អ្នកសុំបើកគណនី ឬអតិថិជនត្រូវបំពេញ និងផ្តិតស្នាមមេដៃ/Biometric ឬចុះហត្ថលេខាលើពាក្យសុំបើកគណនី ដែលបានផ្តល់ជូនដោយធនាគារ និងផ្តល់នូវឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណឯកត្តជន ឬក្រុមហ៊ុន ទៅតាមការកំណត់របស់ធនាគារ ។ ធនាគារអាចចាត់ទុកថាព័ត៌មានដែលផ្តល់ជូននៅលើពាក្យសុំបើកគណនីនោះ ជាព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ ពិតប្រាកដ និងយកជាការបាន ។ ប្រសិនបើមានការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានអ្វីមួយនៅក្នុងពាក្យស្នើសុំ អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមកធនាគារ ។

**២.២.** នៅពេលបើកគណនី អ្នកស្នើសុំ “អតិថិជន” ត្រូវដាក់តម្កល់ក្នុងគណនីនោះ នូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមិនទាបជាងចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ ។

**២.៣.** គ្រប់គណនីទាំងអស់ ត្រូវបានលើកទឹកចិត្តឲ្យភ្ជាប់សេវាអេស៊ីលីដាយូនីជាន់ចិត្ត និង/ឬសេវាអេស៊ីលីដាយូនីជាន់ចិត្ត ដើម្បីបង្កភាពងាយស្រួលក្នុងការគ្រប់គ្រង និងធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីដូចជា ការផ្ទេរប្រាក់ ការទូទាត់ប្រាក់ និងជាពិសេសការពិនិត្យមើលរបាយការណ៍គណនី បានគ្រប់ពេលវេលា និងគ្រប់ទីកន្លែង ។ល។ ចំពោះគណនីរបស់អតិថិជនដែលទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពី ប.ជ.ស ឬ ប.ជ.អ ឬ ម.ជ.ព និងគណនីសម្រាប់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត ឬឥណទានខ្នាតតូច អាចមានការលើកលែង ប្រសិនបើអតិថិជនមិនអាចប្រើបាន ។

**៣. ការបិទធនាគារ**

**៣.១.** ការបិទគណនីឯកត្តជន ម្ចាស់គណនីត្រូវបំពេញពាក្យសុំបិទគណនីដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ ។ ចំពោះ សមតុល្យទឹកប្រាក់នៅសល់ក្នុងគណនី ត្រូវអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រតិបត្តិការ និងគំរូហត្ថលេខាដែលមានតម្កល់នៅធនាគារ ។

**៣.២.** រីឯការបិទគណនីរួម និងគណនីក្រុមហ៊ុន ម្ចាស់គណនី ឬអ្នកមានសិទ្ធិ (ប្រធាន/នាយកក្រុមហ៊ុន ឬប្រធានក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល) ត្រូវធ្វើលិខិតស្នើសុំបិទគណនីដោយមានចុះហត្ថលេខា និងបោះត្រា (ប្រសិនបើមាន) ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ និងច្បាស់ លាស់ ។ ចំពោះសមតុល្យទឹកប្រាក់នៅសល់ក្នុងគណនីត្រូវអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រតិបត្តិការ និងគំរូហត្ថលេខា ដែល មានតម្កល់នៅធនាគារ ។

**៣.៣.** ការបិទគណនីក្នុងរយៈពេល ០៣ខែ (បីខែ) គិតចាប់ពីថ្ងៃបើកគណនីអាចធ្វើទៅបាន ប៉ុន្តែអតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវាតាម ការកំណត់របស់ធនាគារ ។

**៣.៤.** ការបិទគណនីបញ្ជីសំចៃ មិនតម្រូវឲ្យអតិថិជនប្រគល់សៀវភៅប្រាក់បញ្ញើ និងប័ណ្ណព័ត៌មានគណនីមកវិញទេ លើកលែង តែករណីចាំបាច់ប៉ុណ្ណោះ ។

**៣.៥.** ការបិទគណនីចរន្ត អតិថិជនត្រូវប្រគល់មូលប្បទានបត្រថ្មីដែលនៅសល់ទាំងអស់ ជូនធនាគារវិញ និងត្រូវប្រាកដថា គ្មានមូលប្បទានបត្រណាមួយដែលមិនទាន់ទូទាត់នោះទេ ។ បើមិនដូច្នោះទេ អតិថិជនត្រូវធ្វើការធានាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ មុននឹងបិទគណនីនោះ ។

**៣.៦.** គណនីគ្មានប្រតិបត្តិការដែលមានសមតុល្យសូន្យ (លើកលែងតែគណនីប្រកបដែលជាប់កិច្ចសន្យាកំពុងមានសុពលភាព) ធនាគារនឹងបិទគណនីទាំងនោះ ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងអតិថិជនទេ ។

**៣.៧.** ប្រសិនបើធនាគារតម្រូវឲ្យមានការយល់ព្រមពីអាជ្ញាធរកម្ពុជា ទើបអាចបើកគណនី រក្សាគណនី និងធ្វើប្រតិបត្តិការ គណនីជាមួយធនាគារបាននោះ អតិថិជនត្រូវធ្វើតាមការស្នើសុំ ។ ធនាគារអាចស្នើឲ្យអតិថិជនផ្តល់នូវឯកសារនៃការយល់ព្រម ទាំងនេះ នៅពេលណាក៏បាន ។

- ៣.៨.** ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបិទគណនីដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងអតិថិជនទេ ប្រសិនបើមានភស្តុតាងបញ្ជាក់ថា ៖
- អតិថិជនមិនបានអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ ច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ ពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រតិបត្តិគណនី ដូចជា ច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ។
  - ប្រតិបត្តិការគណនីរបស់អតិថិជន ផ្ទុយនឹងច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬប្រទេសដទៃទៀត ឬជាប់ពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលជាមួយបុគ្គល ឬអង្គការដែលត្រូវបានហាមឃាត់ ឬជាប្រយោជន៍បម្រើដល់សកម្មភាពល្មើសច្បាប់ ឬផ្ទេរប្រាក់ទៅ-មកពីប្រទេសទណ្ឌកម្មសេដ្ឋកិច្ច ។ល។

**៤. ប្រតិបត្តិការធនាគារ**

**៤.១.** រាល់ការបង្គាប់មកធនាគារ ត្រូវតែធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយត្រូវផ្ដិតស្នាមមេដៃ/Biometric ឬមានចុះហត្ថលេខាដោយផ្ទាល់ (សំណៅដើម) ពីម្ចាស់គណនី ឬអ្នកដែលមានសិទ្ធិ ដែលដូចគ្នាទៅនឹងស្នាមមេដៃ/Biometric ឬហត្ថលេខា ដែលបានតម្កល់នៅធនាគារ ។ ក្នុងករណីអតិថិជន ដកប្រាក់ ឬផ្ទេរប្រាក់ តាមរយៈម៉ាស៊ីនបំបែកស្នាមមេដៃស្វ័យប្រវត្តិ ក្រោមចំនួនកំណត់ គឺមិនមានការចុះហត្ថលេខា ឬផ្ដិតមេដៃលើទម្រង់ដកប្រាក់ ឬផ្ទេរប្រាក់នោះ ទៀតឡើយ ។ ធនាគារមិនទទួលយកនូវលិខិតបង្គាប់ថតចម្លង ឬការបង្គាប់តាមទូរស័ព្ទ ទូរសារ ឬតាមសារអេឡិចត្រូនិកឡើយ លុះត្រាតែមានការព្រមព្រៀងជាពិសេសណាមួយ ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារ ។ រាល់លិខិតបង្គាប់ ឬឯកសារដែលទទួលបានពីអតិថិជនដែលមិនមានភាពច្បាស់លាស់ ឬមានទំនាស់នឹងគ្នា ធនាគារមិនអាចទទួលយកឯកសារនោះទេ លុះត្រាតែធនាគារបានទទួលការបញ្ជាក់ថា ឯកសារទាំងនោះពិតជាត្រឹមត្រូវហើយ ។

**៤.២.** អតិថិជននឹងត្រូវភ្ជាប់កាតព្វកិច្ច ដោយកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយដែលបានយល់ព្រមជាមួយធនាគារ ទាក់ទង ទៅនឹងការចេញឲ្យប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រ ឬការសរសេរមូលប្បទានបត្រ ឬការប្រតិបត្តិគណនី ក្នុងនោះរួមមាន ៖ កិច្ចព្រមព្រៀងលើការចុះហត្ថលេខារួមគ្នា ការចុះហត្ថលេខាច្រើនគ្នា សមតុល្យអតិបរមា ឬអប្បបរមានៃគណនីនីមួយៗ ។

**៤.៣.** រាល់ប្រតិបត្តិការគណនី ដូចជា ផ្ទេរប្រាក់ចូល ដាក់ប្រាក់ ឬប្រតិបត្តិការផ្សេងៗទៀត ដែលមានប្រភេទរូបិយប័ណ្ណផ្សេងពី រូបិយប័ណ្ណដើមនៃគណនីដែលអតិថិជនមាននៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ធនាគារនឹងប្តូររូបិយប័ណ្ណនោះដោយស្វ័យប្រវត្តិទៅជា ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណនៃគណនីដែលអតិថិជនកំពុងប្រតិបត្តិការ ដោយផ្អែកលើអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការរបស់ធនាគារនៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការ ។

**៤.៤.** គ្រប់ប្រភេទគណនីទាំងអស់ជារូបិយប័ណ្ណបរទេស ធនាគារមានសិទ្ធិជាឯកច្ឆន្ទ ក្នុងការបើកសាច់ប្រាក់ជូនម្ចាស់គណនី នូវចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយ ដែលបានដកពីគណនីរូបិយប័ណ្ណបរទេស (រូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីរូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក) តាមវិធីណាមួយ ឬវិធីទាំងពីរដូចខាងក្រោម ៖

- បើកសាច់ប្រាក់ជារូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក ឬរូបិយវត្ថុរៀល ដែលប្តូរពីរូបិយប័ណ្ណបរទេសក្នុងគណនី តាមអត្រាប្តូរ រូបិយប័ណ្ណ របស់ធនាគារនៅពេលធ្វើប្រតិបត្តិការ និង/ឬ
- បើកសាច់ប្រាក់ជារូបិយប័ណ្ណបរទេស ដូចគ្នានឹងរូបិយប័ណ្ណបរទេសក្នុងគណនី ។ ករណីនេះ ធនាគារអាចគិតកម្រៃ ជើងសារនៃអត្រាប្តូរប្រាក់លើចំនួនទឹកប្រាក់នោះ ។

**៤.៥.** ចំពោះប្រតិបត្តិការដេញដូរមូលបត្រ ម្ចាស់គណនីត្រូវដាក់តម្កល់សាច់ប្រាក់យ៉ាងតិច ១០០% នៃតម្លៃមូលបត្រដែលត្រូវបានដាក់បញ្ជាទិញ បូកនឹងថ្លៃសេវា នៅក្នុងគណនីដេញដូរ សម្រាប់ការបញ្ជាទិញមូលបត្រ (Trading Account Balance  $\geq$  100% of Total Securities Value " Securities Price \* Number of Shares Purchased " Plus Trading Fee) ។ ការទូទាត់សាច់ប្រាក់ចេញពីគណនីទូទាត់សាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ ទៅគណនី របស់ប្រតិបត្តិការប្រព័ន្ធដាត់ទាត់ និងទូទាត់មូលបត្រ នៃផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា ត្រូវបានធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានទទួលឯកសារ និង/ឬ ព័ត៌មានអេឡិចត្រូនិកបង្គាប់ឲ្យទូទាត់ ដែលបង្ហាញជាស្វ័យប្រវត្តិដោយប្រព័ន្ធរបស់ក្រុម ហ៊ុនផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា ដោយមិនចាំបាច់មានការបង្គាប់ដោយផ្ទាល់ពីម្ចាស់គណនីឡើយ លើកលែងតែប្រតិបត្តិការផ្សេងពីនេះ ដែលត្រូវអនុវត្តជាធម្មតាទៅតាមលក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការ ។ ចំពោះការទូទាត់សាច់ប្រាក់ចេញពីគណនីអតិថិជន ទៅគណនីសាច់ប្រាក់អតិថិជនរបស់ក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ (ផ្ទេរទៅគណនីដេញដូរ) ត្រូវបានធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានទទួលអ៊ីម៉ែល បង្គាប់ពីអតិថិជនផ្ទាល់ ដែលបញ្ជូនមកតាមប្រព័ន្ធ MTS របស់ផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា ។

**៥. ចំណុះវិញ្ញាបន្ន ឬសមតុល្យធនាគារ**

ក្នុងករណីមានប្រតិបត្តិការដកប្រាក់លើសមតុល្យ (សាច់ប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងគណនី) អតិថិជនត្រូវសងប្រាក់ដែលដក លើសមកធនាគារវិញ និងត្រូវបង់ការប្រាក់លើសមតុល្យឥណទានប្រចាំថ្ងៃ និងប្រាក់ពិន័យផ្សេងៗ តាមការកំណត់របស់ធនាគារ ។

**៦. ការកែប្រែព័ត៌មានគណនី**

**៦.១.** គណនីគ្រប់ប្រភេទ (គណនីបញ្ជីសំចៃ គណនីចរន្ត គណនីបញ្ជីតាមតម្រូវការ គណនីមានកាលកំណត់ និងគណនីផ្សេងៗទៀត) អាចធ្វើការកែប្រែឈ្មោះគណនីបាន ប៉ុន្តែតម្រូវឲ្យមានការស្នើសុំពីអតិថិជនជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងមានការយល់ព្រមពីធនាគារ ជាមុន ។ អតិថិជនជាអ្នកទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុង ចំពោះការខូចខាតដែលអាចកើតឡើង បណ្តាលមកពីការកែប្រែឈ្មោះគណនីនេះ ។

**៦.២.** ការផ្លាស់ប្តូរ បន្ថែម ឬបន្ថយគំរូហត្ថលេខា (អ្នកដែលមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា) អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមកធនាគារ ហើយត្រូវផ្តល់នូវអត្តសញ្ញាណឯកត្តជន តាមការកំណត់របស់ធនាគារ ។ គំរូហត្ថលេខាក្រោយនេះមានសុពលភាព រហូតដល់មានការជូនដំណឹងជាថ្មី ពីម្ចាស់គណនី ។

**៦.៣.** ការកែប្រែលក្ខខណ្ឌក្នុងការចុះហត្ថលេខា ដាក់-ដកប្រាក់ អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមកធនាគារ ហើយត្រូវបំពេញលក្ខខណ្ឌសម្រាប់ដាក់-ដកប្រាក់ ថ្មីជំនួសវិញ ។ លក្ខខណ្ឌចុងក្រោយនេះមានសុពលភាព រហូតដល់មានការជូនដំណឹងជាថ្មី ពីម្ចាស់គណនី ។

**៦.៤.** ការកែប្រែព័ត៌មានបន្តិចបន្តួច ដូចជា ៖ អាសយដ្ឋាន លេខទូរស័ព្ទ ជាដើម ។ ក្នុងករណីនេះ ម្ចាស់គណនីត្រូវមកកាន់ ធនាគារ ដើម្បីបំពេញពាក្យសុំផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាន ហើយចំពោះគណនីរួម និងគណនីក្រុមហ៊ុន (Joint & Corporate Account) ធនាគារអាចអនុញ្ញាតឲ្យសមាជិកណាម្នាក់នៅក្នុងការប្រើប្រាស់គណនី ស្នើសុំកែប្រែព័ត៌មានទាំងនេះបាន ។

**៦.៥.** ការផ្លាស់ប្តូរឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ ឬឯកសារពាក់ព័ន្ធនានា នៅពេលដែលឯកសារនោះដិតដល់កាលបរិច្ឆេទ ផុតកំណត់ ជាកាតព្វកិច្ចរបស់អតិថិជនផ្ទាល់ ដើម្បីរក្សាសុពលភាពឯកសាររបស់ខ្លួនតាមផ្លូវច្បាប់ ។ ធនាគារនឹងជូនដំណឹង ឬចាត់វិធានការផ្សេងៗ ដល់អតិថិជនដែលជាក្រុមហ៊ុន ក្រោយពេលទទួលបានលិខិតជូនដំណឹងពីក្រសួងពាក់ព័ន្ធ ឬអាជ្ញាធរ មានសមត្ថកិច្ច ដោយសារឯកសារអស់សុពលភាព ។

**៦.៦.** ការកែប្រែ ឬផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងកថាខណ្ឌទី ៦.១, ៦.២ និង ៦.៣ ខាងលើនេះ តម្រូវឲ្យអតិថិជនអនុវត្តដូចខាងក្រោម ៖

- ករណីគណនីរួម (Joint Account) : ត្រូវធ្វើលិខិតស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬការព្រមព្រៀងលើពាក្យសុំផ្លាស់ប្តូរ ព័ត៌មានពីគ្រប់សមាជិកទាំងអស់ នៅក្នុងការប្រើប្រាស់គណនី ដោយអមជាមួយនូវឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ ក្នុងករណីផ្លាស់ប្តូរ ឬបន្ថែមគំរូហត្ថលេខា (អ្នកដែលមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា) ។
- ករណីគណនីក្រុមហ៊ុន (Corporate Account) : ត្រូវធ្វើលិខិតស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬបំពេញពាក្យសុំ ផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានពីអ្នកមានសិទ្ធិ (ប្រធាន/នាយកក្រុមហ៊ុន ឬប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល) ដោយអមជាមួយនូវសេចក្តី សម្រេចថ្មីរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង/ឬ ឯកសារពាក់ព័ន្ធចាំបាច់ផ្សេងទៀត ។

**៦.៧.** ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបដិសេធន៍លើការកែប្រែព័ត៌មានអតិថិជន ប្រសិនបើត្រូវពិនិត្យឃើញថាការស្នើសុំរបស់អតិថិជន មិនត្រឹមត្រូវតាមលក្ខខណ្ឌទូទៅក្នុងការប្រតិបត្តិគណនី ជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា កីអិលស៊ី ។

**៧. ការប្រុងប្រយ័ត្ន**

**៧.១.** នៅពេលបាត់សៀវភៅប្រាក់បញ្ញើ អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាបន្ទាន់មកធនាគារ ដោយបញ្ជាក់ឲ្យបាន ច្បាស់លាស់ ពីពេលវេលា កាលបរិច្ឆេទ និងទីកន្លែងដែលបានបាត់ ។

**៧.២.** អតិថិជនត្រូវបានផ្តល់ជូនសៀវភៅប្រាក់បញ្ញើថ្មី ជំនួសសៀវភៅប្រាក់បញ្ញើដែលបានបាត់ (សម្រាប់ប្រើប្រាស់ជាមួយ គណនីចាស់ដដែល) តែត្រូវបង់ថ្លៃសេវាទៅតាមការកំណត់របស់ធនាគារ ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះម្ចាស់គណនី ឬភាគី ទីបីណាមួយ ក្នុងការប្រតិបត្តិគណនីដែលទាក់ទងទៅនឹងគណនីនោះ មុនពេលជូនដំណឹងឡើយ ។

៧.៣. នៅពេលបាត់មូលប្បទានបត្រថ្មីដែលពុំទាន់មានចុះចំនួនទឹកប្រាក់ អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមកធនាគារ ជាបន្ទាន់ ដោយបញ្ជាក់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ពីពេលវេលា កាលបរិច្ឆេទ ទីកន្លែង ចំនួនសន្លឹក និងលេខរៀងរបស់ មូលប្បទានបត្រដែលបាត់ ដើម្បីឲ្យធនាគារបញ្ឈប់មូលប្បទានបត្រនោះ នៅក្នុងប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រ ។

៧.៤. នៅពេលបាត់សន្លឹកមូលប្បទានបត្រដែលមានចុះចំនួនទឹកប្រាក់ ឬបញ្ឈប់មូលប្បទានបត្រណាមួយនោះ ម្ចាស់គណនី ត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមកធនាគារជាបន្ទាន់ ដោយបញ្ជាក់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ពីពេលវេលា កាលបរិច្ឆេទ ទីកន្លែង លេខរៀង ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងមូលប្បទានបត្រ បុគ្គល ឬអង្គការដែលត្រូវទទួល និងមូលហេតុនៃ ការបញ្ឈប់មូលប្បទានបត្រនោះ ។ ប្រសិនបើព័ត៌មានដែលបានផ្តល់មកធនាគារមិនត្រឹមត្រូវ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការមិនបញ្ឈប់មូលប្បទានបត្រនោះឡើយ ។

៧.៥. អតិថិជនត្រូវរក្សាសមតុល្យអប្បបរមានៅក្នុងគណនីរបស់ខ្លួនទៅតាមការកំណត់របស់ធនាគារ ។ ថ្លៃសេវា នឹងត្រូវកាត់ ចេញពីគណនីអតិថិជនរៀងរាល់ចុងខែ នៅពេលណាដែលសមតុល្យគណនីធ្លាក់ចុះក្រោមសមតុល្យអប្បបរមា បើមិនដូច្នោះទេ លុះត្រាតែមានការយល់ព្រមពីធនាគារ ។

៧.៦. នៅពេលដែលមានសមាជិក “អតិថិជនរួម” បាត់បង់សមាជិកភាព ធនាគារនឹងចាត់ចែងសមតុល្យគណនី និងសម្ភារធានា ទាំងអស់ ដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់ “អតិថិជនរួម” តាមការបង្គាប់អ្នកដែលនៅមានសមាជិកភាព តាមឯកសារយោង ។

៧.៧. នៅពេលបើកគណនី អតិថិជនអាចធ្វើការណែនាំជាមុននៅក្នុងទម្រង់បើកគណនីនូវការប្រគល់សិទ្ធិទៅឲ្យអ្នកទទួលផល អាចធ្វើប្រតិបត្តិការដកប្រាក់ និងប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀត ដើម្បីបំពេញនូវគម្រោងផែនការបន្តនិរន្តរភាពសេដ្ឋកិច្ច និងអាជីវកម្មគ្រួសារ សម្រាប់កាលៈទេសៈអាសន្នណាមួយដែលបានកើតឡើងដោយហេតុចំពោះអតិថិជនដូចខាងក្រោម ៖

៧.៧.១ ករណីអតិថិជនឲ្យអ្នកទទួលផលដឹងជាមុន ៖

- អ្នកទទួលផល ត្រូវផ្តល់គំរូហត្ថលេខា ឬស្នាមមេដៃទុកជាមុន ដោយមានភ្ជាប់ជាមួយនូវឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ ដើម្បីតម្កល់ទុកជាឯកសារគាំទ្រក្នុងការបើកគណនី ។
- ធនាគារនឹងអនុវត្តទៅតាមការណែនាំជាមុនរបស់អតិថិជន នៅពេលដែលអ្នកទទួលផលបានបង្ហាញឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ និងឯកសារបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬមន្ទីរពេទ្យអំពីស្ថានភាពជំងឺ ឬករណីជួបគ្រោះថ្នាក់ចៃដន្យ ឬពិការអចិន្ត្រៃយ៍ ឬប្រធានស័ក្តិ ឬទទួលមរណភាព របស់អតិថិជន ។

៧.៧.២ ករណីអតិថិជនមិនឲ្យអ្នកទទួលផលដឹងជាមុន ៖

- អតិថិជន ត្រូវបំពេញព័ត៌មានលម្អិតរបស់អ្នកទទួលផលជាសម្ងាត់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ នៅក្នុងលិខិតបង្គាប់ធនាគារទុកជាមុនដូចជា ៖ ឈ្មោះ, ភេទ, ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត, អត្តសញ្ញាណសម្គាល់ និងអាសយដ្ឋាន ។ល។
- ធនាគារនឹងអនុវត្តទៅតាមការណែនាំជាមុនរបស់អតិថិជន នៅពេលដែលអ្នកទទួលផលបានបង្ហាញឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ និងឯកសារបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរ មានសមត្ថកិច្ច ឬមន្ទីរពេទ្យអំពីស្ថានភាពជំងឺ ឬករណីជួបគ្រោះថ្នាក់ចៃដន្យ ឬពិការអចិន្ត្រៃយ៍ ឬប្រធានស័ក្តិ ឬទទួលមរណភាព របស់អតិថិជន ។

៧.៧.៣ ករណីអតិថិជនមានអាសន្នកើតឡើងដោយហេតុ ដោយមិនបានប្រគល់សិទ្ធិទៅឲ្យអ្នកទទួលផល ដូចមានចែងក្នុងចំណុច ៧.៧.១ និង ៧.៧.២ ខាងលើ ហើយមានសមតុល្យច្រើនជាង USD5,000.00 (ប្រាំពាន់ដុល្លារអាមេរិក) ឬសមមូល តម្រូវឲ្យអ្នកទទួលផល ស្នើសុំសាលក្រម/ដីកាសម្រេចពីតុលាការជាមុនសិន ទើបអាចដកប្រាក់ក្នុងគណនីបាន ដោយអនុលោមតាមសាលក្រម/ដីកាសម្រេច ។ ចំពោះគណនីមានសមតុល្យរហូតដល់ USD5,000.00 (ប្រាំពាន់ដុល្លារអាមេរិក) ឬសមមូល អ្នកទទួលផលអាចដកប្រាក់បាន ដោយផ្អែកទៅតាមការស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ

និងមានលិខិតអះអាងទទួលខុសត្រូវច្បាស់លាស់ ព្រមទាំងមានការបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ឬអ្នកតំណាងផ្លូវច្បាប់ (មេធាវី...) ដោយភ្ជាប់មកជាមួយនូវសៀវភៅគ្រួសារ ឬឯកសារជំនួសដែលនៅមានសុពលភាពតាមផ្លូវច្បាប់ ដែលជាកស្ថតាងបញ្ជាក់អំពីសម្ព័ន្ធភាពរវាងអតិថិជន និងអ្នកទទួលផល និង/ឬសំបុត្រមរណភាពរបស់អតិថិជន ។

- ចំពោះទឹកប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងគណនីប្រាក់បៀវត្សទាំងអស់ របស់អតិថិជនដែលជាកម្មករនិយោជិតធនាគារ អេស៊ីលីដា កីអិលស៊ី អ្នកទទួលផលអាចដកប្រាក់បាន ដោយផ្អែកទៅតាមការស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងមានការអះអាងទទួលខុសត្រូវច្បាស់លាស់ ។
- ចំពោះគណនីប្រាក់បៀវត្ស ប្រាក់សោធននិវត្តន៍ ប្រាក់ធនលាភទាំងអស់ របស់អតិថិជនដែលជាមន្ត្រីរាជការ នៃក្រសួង/ស្ថាប័នរដ្ឋ, មន្ត្រី ឬនិវត្តន៍ (ស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ ប.ជ.អ/ប.ជ.ស), មន្ត្រី និងជនពិការ (ស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ ម.ជ.ព), មន្ត្រី (ស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ ប.ស.ស, រដ្ឋាករទឹកស្វយ័ត, អគ្គិសនី កម្ពុជា, អាជ្ញាធរជាតិអប្សរា) អ្នកទទួលផលអាចដកប្រាក់បានទាំងអស់ ដែលមាននៅក្នុងគណនីជាក់ស្តែង ដោយផ្អែកទៅតាមការស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយមានការបញ្ជាក់អំពីអត្តសញ្ញាណ របស់អ្នកទទួលផលឲ្យបានត្រឹមត្រូវ និងមានការអះអាងទទួលខុសត្រូវច្បាស់លាស់ពីក្រសួង/ មន្ទីរ/ស្ថាប័នពាក់ព័ន្ធ ។

**៧.៧.៤** ចំពោះទឹកប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងគណនីអតិថិជន ជាជនបរទេស ហើយម្ចាស់គណនីមានអាសន្នកើតឡើងដោយហេតុ ដោយមិនបានប្រគល់សិទ្ធិទៅឲ្យអ្នកទទួលផល ដូចមានចែងក្នុងចំណុច ៧.៧.១ និង ៧.៧.២ ខាងលើ តម្រូវឲ្យមានលិខិតស្នើសុំដកប្រាក់ពីគណនីជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដែលចេញដោយស្ថានទុតតំណាងប្រចាំប្រទេសរបស់ខ្លួននូវចំនួនទឹកប្រាក់ ឲ្យបានច្បាស់លាស់ ដោយបញ្ជាក់អំពីអត្តសញ្ញាណរបស់អ្នកទទួលផល ហើយមានការអះអាងទទួលខុសត្រូវពាក់ព័ន្ធនឹងការស្នើសុំដកប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់អតិថិជននោះ និងមានភ្ជាប់មកជាមួយនូវឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗនឹងអតិថិជន ជាជនបរទេស ដែលជាម្ចាស់គណនីផង ។

**៨. គណនីមូលប្បទានបត្រ ឬគណនីចរន្ត**

**៨.១.** លើកលែងតែធនាគារបានកំណត់ផ្សេងពីនេះ គណនីប្រើមូលប្បទានបត្រ ឬគណនីចរន្ត នឹងមិនត្រូវបានផ្តល់ការប្រាក់ លើសមតុល្យត្រឹមណាទានទេ ។

**៨.២.** មូលប្បទានបត្រត្រូវតែប្រើប្រាស់ដោយអនុលោមទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយអតិថិជនត្រូវទទួលស្គាល់ ថា ច្បាប់នេះអាចដាក់ការហាមឃាត់ទៅលើសកម្មភាពបង់ប្រាក់ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬរូបិយប័ណ្ណបរទេសផ្សេងៗនៅកម្ពុជា ។ ធនាគារគ្មានកាតព្វកិច្ចក្នុងការធានាថា ប្រតិបត្តិការណាមួយស្របច្បាប់ ឬមិនស្របច្បាប់ទេ ប៉ុន្តែធនាគារអាចបដិសេធការទូទាត់ ណាមួយ រហូតដល់មានការបញ្ជាក់ថា ការទូទាត់នោះមានលក្ខណៈត្រឹមត្រូវតាមច្បាប់ ។

**៨.៣.** មូលប្បទានបត្រដែលបានចេញផ្សាយ ត្រូវតែមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ បើមិនដូច្នោះទេ អតិថិជននឹងត្រូវបានផ្ដន្ទាទោស ដាក់ពន្ធនាគារ និង/ឬផាកពិន័យជាប្រាក់ ស្របទៅតាមច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះអតិថិជន ឬភាគីណាមួយឡើយ ក្នុងករណីបែបនេះ ។

**៨.៤.** មូលប្បទានបត្រដែលប្រើដើម្បីដកប្រាក់ពីគណនីអតិថិជន ត្រូវតែជាមូលប្បទានបត្រដែលបោះពុម្ព និងចេញឲ្យប្រើប្រាស់ ដោយធនាគារ ហើយបានបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារ ។ មូលប្បទានបត្រនីមួយៗត្រូវតែចុះហត្ថលេខា “ស្នាមមេដៃ” ដោយអ្នកដែលមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា ហើយដែលដូចគ្នាទៅនឹងគំរូហត្ថលេខា ដែលតម្កល់ទុកនៅធនាគារ ។

**៨.៥.** នៅពេលធនាគារយល់ថាមូលប្បទានបត្រមិនអាចទូទាត់បាន ធនាគារអាចបង្វិល (តែមិនមែនជាកាតព្វកិច្ច) មូលប្បទានបត្រ នោះ ទៅអ្នកកាន់វិញ (ដោយបញ្ជាក់ពីហេតុផលដែលមិនអាចទូទាត់បាននោះ) ។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវលើ

ផលប៉ះពាល់ដែលអាចកើតមានចំពោះអតិថិជន ឬភាគីទីបីណាមួយ ដោយសារការមិនទទួលយកមូលប្បទានបត្រនោះ ទោះជាមូលប្បទានបត្រនោះអាចត្រូវទទួលយកក៏ដោយ ដើម្បីឲ្យធនាគារប្រតិបត្តិក្នុងសុចរិតភាព ។

**៤.៥.** គ្រប់មូលប្បទានបត្រដែលបានធ្វើតាមប្រៃសណីយ៍ ដើម្បីបញ្ចូលប្រាក់ក្នុងគណនីណាមួយ គប្បីត្រូវ និងសរសេរកំណត់សម្គាល់ថា “សម្រាប់តែអ្នកដែលត្រូវទទួលប៉ុណ្ណោះ” (Account Payee Only) ហើយត្រូវភ្ជាប់មកនូវលិខិតបរិយាយលម្អិត ។

**៤.៧.** ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការមិនទទួលយកមូលប្បទានបត្រណាមួយ ដើម្បីបញ្ចូលប្រាក់ទៅក្នុងគណនីទេ ប្រសិនបើឈ្មោះអ្នកទទួលមិនដូចឈ្មោះអតិថិជនក្នុងបញ្ជីដែលបានតម្កល់នៅធនាគារ ។

**៤.៨.** ធនាគារអាចទទួលយកប្រាក់បញ្ញើជាមូលប្បទានបត្របាន តាមធនានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ។ ការធ្វើប្រាក់បៀបនេះ នឹងចូលជាធរមាន ហើយនឹងទទួលបានការប្រាក់ក្រោយពេលធ្វើការដាច់ទាត់នៅឯសភាដាច់ទាត់រួចរាល់ ។ នៅពេលទទួលមូលប្បទានបត្រដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារត្រូវចេញប័ណ្ណទទួលប្រាក់ជូនអតិថិជនដើម្បីបញ្ជាក់ និងទទួលស្គាល់ថា បានទទួលមូលប្បទានបត្រនិងដើម្បីជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចូលទឹកប្រាក់ទៅក្នុងគណនីអតិថិជន ។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការដាក់បញ្ញើជាមូលប្បទានបត្រណា ដែលគ្មានប័ណ្ណទទួលប្រាក់ ចេញដោយធនាគារឡើយ ។

**៤.៩.** ធនាគារដើរតួជាភ្នាក់ងារប្រមូលប្រាក់បញ្ញើជាមូលប្បទានបត្ររបស់អតិថិជន ដាក់នៅជាមួយធនាគារ ។ អតិថិជនជាអ្នកទទួលហានិភ័យក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើនេះ ។ ក្នុងករណីដែលមូលប្បទានបត្រមិនមានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការទទួលប្រាក់ពីអតិថិជននោះវិញ ហើយធ្វើការកាត់ត្រាលេខនាបញ្ជូនទៅលើគណនីនោះ ។

**៤.១០.** នៅពេលអតិថិជនបង្គាប់ឲ្យធនាគារផ្ទេរប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់ខ្លួន ហើយធនាគារយល់ព្រមលើការបង្គាប់នោះ អតិថិជនមិនអាចកែប្រែ បដិសេធ ឬនិរាករណ៍លើការបង្គាប់នោះទេ ។ អតិថិជនអាចធ្វើការកែប្រែ បដិសេធ ឬនិរាករណ៍បាន លុះណាតែមានការយល់ព្រមពីធនាគារ ។

**៩. របាយការណ៍សមតុល្យគណនី និងលិខិតមានលក្ខណៈ**

**៩.១.** គ្រប់ប្រតិបត្តិការសេដ្ឋកិច្ចដែលកើតឡើងក្នុងគណនី ម្ចាស់គណនីត្រូវតែពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ប្រតិបត្តិការទាំងនោះតាមរយៈ ATM, សេវាអេស៊ីលីដាយូនីជីទាន់ចិត្ត សេវាអេស៊ីលីដាយូនីជីណែត ឬរបាយការណ៍ដែលធនាគារផ្តល់ជូន ឲ្យបានច្បាស់លាស់ ។ ក្នុងករណីមានភាពមិនប្រក្រតី ម្ចាស់គណនីត្រូវជូនដំណឹងឬមកកាន់ធនាគារដោយផ្ទាល់ មិនឲ្យហួស ១៥ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីថ្ងៃដែលប្រតិបត្តិការគណនីមិនប្រក្រតីកើតឡើងដើម្បីដោះស្រាយបានទាន់ពេលវេលា ហើយធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែប្រាក់ដែលអាចកើតមានក្នុងរបាយការណ៍នោះ ។

**៩.២.** នៅពេលធ្វើសវនកម្ម ធនាគារនឹងផ្ញើលិខិតសុំការបញ្ជាក់ពីសមតុល្យគណនីអតិថិជន ។ លិខិតនេះនឹងផ្ញើទៅគ្រប់អតិថិជនតាមអាសយដ្ឋានចុងក្រោយបំផុតដែលធនាគារបានដឹង ។ ក្រោយពេលផ្ទៀងផ្ទាត់សមតុល្យគណនីហើយអតិថិជនត្រូវចុះហត្ថលេខា ឬផ្តិតស្នាមមេដៃ ហើយផ្ញើត្រឡប់មកធនាគារវិញ ។

**៩.៣.** រាល់លិខិតឆ្លើយឆ្លង និងលិខិតជូនដំណឹងទៅអតិថិជនស្តីពីគណនី នឹងត្រូវបានបញ្ជូនតាមប្រៃសណីយ៍ទៅកាន់អាសយដ្ឋានរបស់អតិថិជន ដែលបានបំពេញនៅក្នុងបែបបទបើកគណនី ឬអាសយដ្ឋានចុងក្រោយបំផុតដែលអតិថិជនបានជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមកធនាគារ ។ ធនាគារនឹងមិនធានាថា រាល់លិខិតឆ្លើយឆ្លងគ្នា ឬលិខិតជូនដំណឹងទៅអតិថិជននោះ បានទៅដល់អតិថិជនគ្រប់ទាំងអស់ឡើយ ។

**៩.៤.** អតិថិជនអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារធ្វើឲ្យដឹងព័ត៌មាននៃគណនីរបស់ខ្លួន ឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននៅធនាគារ ប្រសិនបើអាជ្ញាធរតម្រូវ ។

**១០. សេវាហ៊ុយចំណាយ និងការទូទាត់**

**១០.១.** ធនាគារអាចគិតសេវាហ៊ុយចំណាយមួយចំនួន ចំពោះការប្រើប្រាស់សេវារបស់ធនាគារ ។ សេវាហ៊ុយចំណាយនោះបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងតារាង “លក្ខខណ្ឌ និងថ្លៃសេវានៃប្រតិបត្តិការគណនី” ដែលអាចអនុវត្តបានចំពោះគណនីនិងឯកសារផ្សេងៗទៀត ដែលបានផ្តល់ជូនអតិថិជន ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការលើគណនី និងសេវាផ្សេងៗរបស់ធនាគារ ហើយបាន

បញ្ចូលនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌទូទៅក្នុងការប្រតិបត្តិគណនីនេះ ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្លាស់ប្តូរសេវាហ៊ុយចំណាយ និងថ្លៃសេវាគ្រប់ពេល ដោយមិនបានជូនដំណឹងជាមុនឡើយ លើកលែងតែមានការតម្រូវពីច្បាប់ ។ ដោយការប្រើប្រាស់សេវាធនាគារក្រោយពេលដែលការផ្លាស់ប្តូរចូលជាធរមាន មានន័យថា អតិថិជនបានយល់ព្រមចំពោះការផ្លាស់ប្តូរនោះ ។ អតិថិជនជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការប្រាប់ទៅអ្នកដែលមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាទាំងអស់ អំពីការផ្លាស់ប្តូរនោះ ។

**១០.២. អតិថិជនត្រូវបង់សេវាហ៊ុយចំណាយទាំងអស់ តាមការតម្រូវរបស់ធនាគារ ទាក់ទងទៅនឹងប្រតិបត្តិការគណនី ឬមូលប្បទានបត្រ ឬសេវាផ្សេងៗ ។ ធនាគារមានសិទ្ធិជាងកិច្ចក្នុងការកាត់កងប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់អតិថិជន ដើម្បីទូទាត់បំណុល បង់ថ្លៃសេវាហ៊ុយចំណាយ បង់ប្រាក់ពិន័យ និងថ្លៃសេវាផ្សេងៗទៀត ដែលអតិថិជនជំពាក់ធនាគារ ឬដើម្បីកែតម្រូវលើការទូទាត់ដែលបណ្តាលមកពីកំហុសបច្ចេកទេសណាមួយ ដោយពុំចាំបាច់សុំការអនុញ្ញាតពីអតិថិជនឡើយ ហើយធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវលើការខាតបង់ការប្រាក់ក្នុងគណនីនោះទេ ទោះជាឯកសារតម្កល់ទុកនៅធនាគារមានការអធិប្បាយយ៉ាងណាក៏ដោយ ។ ករណីគណនីមានទឹកប្រាក់មិនគ្រប់គ្រាន់ ធនាគារនឹងជូនដំណឹងអតិថិជនឲ្យមកដាក់ប្រាក់បន្ថែមនៅក្នុងគណនីឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ។ ធនាគារនឹងគិតការប្រាក់ ២.៥% (ពីរកណ្តក់សញ្ញាប្រាក់កាសយ) ក្នុងមួយខែ លើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ លើកលែងគណនីឥណទានវិបារូប័រ (Overdraft) ។ សិទ្ធិនេះត្រូវអនុវត្តលើគ្រប់ប្រភេទគណនីទាំងអស់នៅគ្រប់ការិយាល័យរបស់ធនាគារ ។**

**១០.៣. ប្រសិនបើធនាគារស្វែងរកវិធីណាមួយ ដើម្បីពង្រឹងការអនុវត្តសិទ្ធិ ឬការការពារសិទ្ធិ ឬដោះស្រាយជំលោះណាមួយដែលទាក់ទងទៅនឹងគណនីអតិថិជន នោះអតិថិជនជាអ្នកចំណាយសងទៅធនាគារ នូវរាល់សេវាហ៊ុយចំណាយ និងថ្លៃសេវាផ្សេងៗទៀត ដែលអាចកើតមានឡើងដោយហេតុ ក្នុងនោះមានរួមបញ្ចូលទាំងការចំណាយផ្នែកច្បាប់ផង ដោយដកយកពីគណនីអតិថិជនផ្ទាល់ ។**

**១១. កាតព្វកិច្ចសំណង**

អតិថិជនបានយល់ព្រមសងទៅឲ្យធនាគារដោយឥតលក្ខខណ្ឌ នូវរាល់ការទាមទារឲ្យសងបំណុល ការខូចខាត និងរាល់ការចំណាយ ដែលធនាគារបានចំណាយរួចហើយ ទាក់ទងទៅនឹងគណនីសម្រាប់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទ ហើយយល់ព្រមបង់ជូនធនាគារនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលទាមទារឲ្យសងដោយធនាគារ ឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលធនាគារនឹងចំណាយ ឬនឹងត្រូវសងទាក់ទងទៅនឹងគណនីសម្រាប់ឥណទាន របស់អតិថិជន ។

**១២. ផ្សេងៗ**

**១២.១. ដើម្បីជាការធានាចំពោះបំណុលរបស់ខ្លួន ធនាគារអាចរក្សាទុកនូវរាល់សម្ភារ ឬរូបិយវត្ថុ ឬទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងទៀតរបស់អតិថិជន ឬដាក់តម្កល់ដោយអតិថិជនក្នុងឃ្លាំង ឬក្នុងកន្លែងដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ឬតាមរបៀបផ្សេងពីនេះ ដើម្បីរក្សាសុវត្ថិភាព ។**

**១២.២. ប្រសិនបើទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ទៅធនាគារ ជាទឹកប្រាក់ដែលនឹងត្រូវកាត់ទុក ឬដកទុកមួយចំនួន អតិថិជនត្រូវបង់សងទៅធនាគារនូវចំនួនទឹកប្រាក់បន្ថែមយ៉ាងណាឲ្យធនាគារទទួលបាននូវចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្ធ ក្រោយការកាត់ទុក ឬដកទុកស្មើនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់សងទៅធនាគារ ។**

**១២.៣. បំណុលអតិថិជនចំពោះធនាគារនឹងមិនប៉ះពាល់ទេ ទោះជាមានការផ្លាស់ប្តូរសមាសភាព ឬចំណុចណាមួយនៃស្ថានភាពផ្លូវច្បាប់ក៏ដោយ ហើយវានឹងភ្ជាប់កាតព្វកិច្ចដល់អ្នកស្នងមរតករបស់អតិថិជន ។**

**១២.៤. ការប្រាក់ខាងឥណទាន ត្រូវបានគិតបង្កជាប្រចាំថ្ងៃ និងជាស្វ័យប្រវត្តិ ហើយបញ្ចូលក្នុងគណនីនៅរៀងរាល់ខែ ។ ការប្រាក់ដែលត្រូវផ្តល់ជូនអតិថិជនត្រូវកាត់ពន្ធនៅតាមអត្រាដែលបានកំណត់ដោយនាយកដ្ឋានពន្ធដារ នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ ដោយកាត់ចេញពីគណនីអតិថិជនដោយផ្ទាល់ ។**

**១២.៥. គណនីគ្រប់ប្រភេទដែលគ្មានប្រតិបត្តិការ (ដកប្រាក់ ដាក់ប្រាក់ ឬផ្ទេរប្រាក់) កើតឡើង ក្រៅពីប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារផ្ទាល់ ដូចជាការគិតការប្រាក់ ឬការគិតថ្លៃសេវាកម្មផ្សេងៗ អស់រយៈពេលមួយជាក់លាក់នោះ ត្រូវចាត់**



ទុកថាជាគណនីគ្មានប្រតិបត្តិការ និងត្រូវគិតកម្រៃសេវាទៅតាមការកំណត់របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ដោយកាត់ចេញពីគណនី អតិថិជនដោយផ្ទាល់ ។

**១២.៦.** ក្នុងករណីដែលអត្ថបទជាភាសាខ្មែរ មានអត្ថន័យខុសគ្នានឹងអត្ថបទជាភាសាអង់គ្លេស នោះអត្ថបទជាភាសាខ្មែរត្រូវយក ជាបានការ ។

**១២.៧.** លក្ខខណ្ឌនេះត្រូវបានធ្វើឡើងចំនួន ០១ច្បាប់ដើម ដើម្បីរក្សាទុកក្នុងឯកសារបើកគណនីអតិថិជន និងផ្តល់ច្បាប់ថតចម្លងជូនអតិថិជនចំនួន ០១ច្បាប់ ដើម្បីអនុវត្តក្នុងការប្រើប្រាស់គណនីជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ។ ករណីលក្ខខណ្ឌណាមួយដែលបានចែងខាងលើនេះ មិនស្របនឹងច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ប៉ុន្តែពុំធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់សុពលភាពអនុវត្តលក្ខខណ្ឌដទៃទៀតឡើយ ។

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំឈ្មោះ..... ជាអតិថិជនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី បានអាន បានយល់ និង ព្រមព្រៀងគ្រប់ខចែង ដែលមានរៀបរាប់នៅក្នុងលក្ខខណ្ឌទូទៅខាងលើ ។

កាលបរិច្ឆេទ : ថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ.....  
ហត្ថលេខា/ស្នាមមេដៃ