



ធនាគារ ភ្នំពេញ ពាណិជ្ជ ម.ក

ខ្សែច និស្សក្ខខណ្ឌ

សម្រាប់ផលិតផល/សេវាធនាគារ

មាតិកា

១.	និយមន័យ.....	៤
២.	បំណកស្រាយ.....	៨
៣.	ផលិតផល/សេវាធនាគារទូទៅ	៩
៤.	បុរេលក្ខខណ្ឌក្នុងការប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាណាមួយ	១៧
៥.	សមតុល្យគណនីអប្បបរមា	១៨
៦.	ការកែសម្រួល	១៩
៧.	ថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្ទុក	១៩
៨.	ការទូទាត់ប្រាក់ - ជាទូទៅ	២១
៩.	ការប្តូររូបិយបណ្ណ និងសំណងរូបិយបណ្ណទូទាត់	២៦
១០.	សំណងដែលលោកអ្នកត្រូវផ្តល់ដល់យើងខ្ញុំ	២៧
១១.	ព័ត៌មានដែលយើងខ្ញុំប្រមូល ប្រើប្រាស់ និងបង្ហាញ	៣២
១២.	របាយការណ៍ និងកំណត់ត្រាផ្សេងៗ	៣៦
១៣.	ការបញ្ចប់ និងការព្យួរ	៣៨
១៤.	ការទទួលខុសត្រូវ	៣៩
១៥.	សេចក្តីជូនដំណឹង	៤១
១៦.	ដំណោះស្រាយវិវាទ	៤២
១៧.	ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងទណ្ឌកម្មសេដ្ឋកិច្ច និងពាណិជ្ជកម្ម និងការប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម.....	៤៣
១៨.	ប្រការផ្សេងៗ	៤៤
១៩.	ការទទួលខុសត្រូវទូទៅរបស់លោកអ្នក	៤៦
២០.	ការទូទាត់ជាអន្តរជាតិ	៤៧
២១.	ការណែនាំឱ្យទូទាត់ដែលបានចុះកាលបរិច្ឆេទជាមុន	៤៧

សេចក្តីជូនដំណឹងសំខាន់!

លោកអ្នកត្រូវអានឯកសារនេះជាចាំបាច់!

ខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌខាងក្រោម ត្រូវគ្រប់គ្រងលើការផ្តល់ផលិតផល ឬសេវាទាំងអស់ ដែលផ្តល់ដោយ ឬតាមរយៈ ធនាគារ ភ្នំពេញ ពាណិជ្ជ ម.ក (តទៅនេះហៅថា “ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ីង” ឬ “ធនាគារ” ឬ “យើងខ្ញុំ”) ដែលត្រូវគ្រប់គ្រងដោយទាំងគោលការណ៍ឯកជនភាពរបស់អតិថិជន និងខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌសម្រាប់សេវាធនាគារ (តទៅនេះហៅថា “ខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌ”)។

ខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះក៏អនុវត្តចំពោះគណនីដែលលោកអ្នកមានជាមួយនឹងធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ីង នៅប្រទេសកម្ពុជាផងដែរ។ ខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះក៏អនុវត្តចំពោះផលិតផល ឬសេវានីមួយៗ ដែលយើងខ្ញុំព្រមព្រៀងផ្តល់ជូនលោកអ្នកពីពេលមួយទៅពេលមួយ បន្ថែមពីលើឯកសារផ្សេងទៀតដូចជា ខ្មែរចងស្តីពីផលិតផល ខ្មែរចងស្តីពីសេវា និងតារាងតម្លៃ។

កិច្ចព្រមព្រៀងនេះត្រូវចូលជាធរមាន នៅពេលលោកអ្នកចុះហត្ថលេខាលើពាក្យសុំបើកគណនី ឬនៅថ្ងៃដែលខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌដែលមានស្រាប់របស់លោកអ្នកត្រូវបានកែប្រែដោយខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌនេះ ប្រសិនបើលោកអ្នកបានចុះហត្ថលេខាលើពាក្យសុំបើកគណនីកាលពីមុន។

ខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងឯកសារនេះមិនតំណាងឱ្យខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ ដែលអនុវត្តលើការផ្តល់សេវាធនាគារនោះទេ។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ ខ្មែរចងបន្ថែមនឹងអាចត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយច្បាប់ នានា និងខ្មែរចងនិងលក្ខខណ្ឌនៃសេវាជាក់លាក់ (ឧ. ខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌស្តីពីសេវាធនាគារចល័តរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ីង)។

អតិថិជនទាំងឡាយត្រូវបានលើកទឹកចិត្តយ៉ាងខ្ពស់ និងណែនាំឱ្យត្រួតពិនិត្យឱ្យបានហ្មត់ចត់ នូវខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌនៃសេវាជាក់លាក់ ការប្រើប្រាស់គណនី និងឧបករណ៍សម្រួលរបស់ខ្លួន ដែលតទៅនេះហៅថា “ខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ” ដោយភ្ជាប់ជាមួយខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌនេះ នៅពេលប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាជាក់លាក់ណាមួយដែលផ្តល់ដោយ ឬតាមរយៈធនាគារ ឧទាហរណ៍៖ សេវាធនាគារ ចល័តសម្រាប់អាជីវកម្ម សេវាធនាគារចល័តសម្រាប់បុគ្គលជាដើម។ អតិថិជនអាចស្វែងរកខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗលើវេបសាយរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ីង និង/ឬ បញ្ជូរនៅតាមសាខានានា។

ប្រសិនបើលោកអ្នកត្រូវការទាក់ទងមកយើងខ្ញុំ អំពីទិដ្ឋភាពណាមួយនៃទំនាក់ទំនងរបស់យើងខ្ញុំ សូមទាក់ទងផ្នែកបម្រើអតិថិជនរបស់យើងខ្ញុំ។ ប្រសិនបើលោកអ្នកមានចម្ងល់ណាមួយអំពីអត្ថន័យ ឬប្រសិទ្ធភាពនៃប្រការណាមួយនៃខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ យើងខ្ញុំសូមណែនាំឱ្យលោកអ្នកស្វែងរកមេធាវីដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណត្រឹមត្រូវដើម្បីប្រឹក្សាយោបល់/ការណែនាំ។

ប្រសិនបើមានភាពជួយគ្នារវាងសំណេរជាភាសាអង់គ្លេស និងសំណេរជាភាសាខ្មែរ នៃខ្មែរចង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ សំណេរជាភាសាអង់គ្លេសនឹងមានឧត្តមានភាពសម្រាប់គ្រប់គោលបំណង។

១. និយមន័យ

ប្រសិនបើបរិបទមិនតម្រូវផ្សេងពីនេះនោះទេ និយមន័យផ្សេងៗត្រូវអនុវត្តលើទូទាំងខ្សែចងនិងលក្ខខណ្ឌនេះ ដូចខាងក្រោម៖

វិធីសាស្ត្រនៃការចូលទៅប្រើប្រាស់ សំដៅលើពាក្យសម្ងាត់ ឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់ ព័ត៌មានភ្ជាប់ចូល ក្លិនកូដ (កូដកំណត់អត្តសញ្ញាណបុគ្គល) ប័ណ្ណឆ្លាតវៃ ឧបករណ៍សុវត្ថិភាព និងវិធីសាស្ត្រក្នុងការផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណផ្សេងទៀត។

គណនី សំដៅលើគណនីធនាគារដែលបានបើក និងរក្សាដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ីង សម្រាប់លោកអ្នក និងរួមបញ្ចូលទាំងរាល់គណនីដែលបានបើក និងរក្សាទុកដែលទាក់ទងនឹងផលិតផលមួយ។

សេវាបម្រើអតិថិជនរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ីង សំដៅលើសេវាបម្រើអតិថិជនរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ីង ដែលអាចទាក់ទងបានតាមរយៈព័ត៌មានលម្អិតដែលបានកំណត់ខាងក្រោម សម្រាប់ការិយាល័យធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ីង ដែលពាក់ព័ន្ធនីមួយៗ ដូចខាងក្រោម៖

ការិយាល័យ	អាសយដ្ឋានរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ីង
ស្នាក់ការកណ្តាល	អគារលេខ ២១៧ មហាវិថី ព្រះនរោត្តម (ផ្លូវលេខ ៤១) សង្កាត់ ទន្លេបាសាក់ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩៩៩ ៥០០, ទូរសារលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩៩៩ ៥៤០ គេហទំព័រ www.ppcb.com.kh
សាខាកាលម៉ែត	ផ្ទះលេខ២៦២ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស ភូមិភូមិ៨ សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩៩៩ ៦០០
សាខាផ្សារដើមគ	អគារលេខ៧៨ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ទួលស្វាយព្រៃទី២ ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩៩៩ ៧០០
សាខាទួលគោក	អគារលេខ២៤ ផ្លូវលេខ២៧៣ សង្កាត់ទួលសង្កែទី១ ខណ្ឌឫស្សីកែង រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩៩៩ ០៥០
សាខាខេត្តសៀមរាប	អគារលេខ៤២៣ ភូមិវត្តបូព៌ សង្កាត់សាលាកំរើក ក្រុងសៀមរាប ខេត្តសៀមរាប ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ៦៣ ៩៦៧ ៥០០
សាខាទឹកថ្លា	អគារលេខ ២៩-២១១ វិថីណាំជឿត ភូមិចុងថ្នល់ខាងកើត សង្កាត់ទឹកថ្លា ខណ្ឌសែនសុខ រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩៩៩ ៦៥០

សាខាខេត្តបាត់ដំបង	អគារលេខសេ០៣១-សេ០៣៣ ផ្លូវលេខ១ ភូមិព្រែកមហាទេព សង្កាត់ស្វាយប៉ោ ក្រុងបាត់ដំបង ខេត្តបាត់ដំបង ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ៥៣ ៩៥៣ ៤២០
សាខាអូឫស្សី	ផ្ទះលេខ៤៣៧ មហាវិថីព្រះមុនីវង្សកែងផ្លូវលេខ២១៤ សង្កាត់ បឹងព្រលិត ខណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩៦៤ ០៣៧
សាខាច្បារអំពៅ	អគារលេខ១២១២អាបេ ផ្លូវជាតិលេខ១ ក្រុម១០ ភូមិឫស្សីស្រស់ សង្កាត់និរោធ ខណ្ឌច្បារអំពៅ រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩០០ ៥០១
សាខាស្ទឹងមានជ័យ	អគារលេខ ១សេ និង២ប៉េ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស ភូមិឫស្សី សង្កាត់ស្ទឹងមានជ័យទី២ ខណ្ឌមានជ័យ រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ៩៨៥ ៤៣០
សាខាបឹងត្របែក	អគារលេខ ៧៦៧-៧៦៩ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់បឹងត្របែក ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩៦៧ ៧០១
សាខាបាក់ទូក	អគារលេខ៣៦ ផ្លូវលេខ១៦៩ សង្កាត់វាលវែង ខណ្ឌ៧មករា រាជ ធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ៩០០ ៨០០
សាខាខេត្តព្រះសីហនុ	ផ្ទះលេខ៥៩ ផ្លូវលេខ២៣តុលា ភូមិ១ សង្កាត់២ ក្រុងព្រះសីហនុ ខេត្ត ព្រះសីហនុ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ៣៤ ៩៣៥ ៨០០
សាខាខេត្តកំពង់ចាម	ភូមិទី៦ សង្កាត់វាលវែង ក្រុមកំពង់ចាម ខេត្តកំពង់ចាម ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ៤២ ៩៤៣ ៨០១
សាខាខេត្តកំពង់ធំ	ក្បាលដីលេខ ២៩២ ផ្លូវជាតិលេខ៦ ភូមិស្ទឹងសែន សង្កាត់កំពង់ក្របៅ ក្រុងស្ទឹងសែន ខេត្តកំពង់ធំ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ៦២ ៩៦២ ០០១
សាខាខេត្តកណ្តាល	ផ្ទះលេខ២៥ ផ្លូវជាតិលេខ៤ ភូមិស្វាយជ្រំ ឃុំបែកចាន ស្រុកអង្គស្នួល ខេត្តកណ្តាល ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៤ ៩០០ ០៥០
សាខាកោះពេជ្រ	អគារលេខ១ ផ្លូវ Harvard កោះពេជ្រ សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩៩៨ ០១០
សាខាខេត្តកំពត	ផ្ទះលេខ៥៤ ផ្លូវលេខ៧១៣ កែងផ្លូវលេខ៧០១ ភូមិកំពង់បាយខាងជើង សង្កាត់កំពង់បាយ ក្រុងកំពត ខេត្តកំពត ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ៣៣ ៩៣២ ៤០០

សាខាសែនសុខ	ផ្ទះលេខ២៦៩ ផ្លូវលេខ១០០៣ ភូមិបាយ៉ាប សង្កាត់ភ្នំពេញថ្មី ខណ្ឌសែនសុខ រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩០១ ៩៤០
សាខាម៉ៅសេទុង	ជាន់ GF នៃអគារលេខ១៤៨ មហាវិថីម៉ៅសេទុង (ផ្លូវលេខ២៤៥) សង្កាត់ទួលទំពូងទី២ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩០៩ ៩៧០
សាខាផ្សារហេងលី	ផ្ទះលេខ ៩៧ ផ្លូវលេខ២៧១ ភូមិបុរីកម្មករ សង្កាត់ទឹកថ្លា ខណ្ឌសែនសុខ រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩០៩ ៩៩០
សាខាមហាវិថីព្រះសីហនុ	ផ្ទះលេខ១១៤អី០ និង ១១៦អី០ មហាវិថីព្រះសីហនុ ភូមិភូមិ៥ សង្កាត់បឹងកេងកងទី១ ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩០៩ ០៧០
សាខាជ្រោយចង្វារ	ផ្ទះលេខ៥៣៤ស ផ្លូវជាតិលេខ៦ ភូមិចៀនឃ្លាំង សង្កាត់ជ្រោយចង្វារ ខណ្ឌជ្រោយចង្វារ រាជធានីភ្នំពេញ ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩០៩ ០៨០

នាយកគ្រប់គ្រងធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង សំដៅលើនាយកគ្រប់គ្រងផ្នែកទំនាក់ទំនងរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នាយកគ្រប់គ្រងផ្នែកគណនីរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នាយកគ្រប់គ្រងផ្នែកលក់របស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឬអ្នកជំនាញផ្នែកផលិតផលរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង របស់លោកអ្នកអាស្រ័យតាមករណីជាក់ស្តែង។

ការិយាល័យធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង សំដៅលើសាខា ឬការិយាល័យរបស់សមាជិកធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ដែលកំពុងផ្តល់ផលិតផល និងសេវាជូនដល់លោកអ្នក។ ជាទូទៅចំណុចនេះនឹងត្រូវបានបញ្ជាក់នៅក្នុងលិខិត ឬឯកសារផ្សេងៗទៀត ឬទម្រង់ពាក្យសុំដែលបំពេញដោយលោកអ្នក ទាក់ទងនឹងផលិតផល និង/ឬ សេវាមួយ។

ថ្ងៃធ្វើការ សំដៅលើថ្ងៃដែលធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បើកដំណើរការអាជីវកម្មធនាគារជាទូទៅនៅក្នុងទីតាំងនៃការិយាល័យធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង។

ទំនាក់ទំនង រួមមានការណែនាំ ការជូនដំណឹង ការយល់ព្រម ការស្នើសុំ ការអនុញ្ញាត ការទទួលយក ការបញ្ជាក់ព័ត៌មាន ឬឯកសារ។

អ្នកឆ្លើយឆ្លង សំដៅលើធនាគារ ឬភ្នាក់ងារមួយផ្សេងទៀត ដែលត្រូវបានជ្រើសរើសដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែងដើម្បីបញ្ជូនប្រាក់ ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ទៅអ្នកទទួលប្រាក់ ឬដើម្បីអនុវត្តសេវាណាមួយទាក់ទងនឹងផលិតផលដែលលោកអ្នកកំពុងប្រើប្រាស់ និងរួមបញ្ចូលទាំងរាល់អ្នកឆ្លើយឆ្លងអន្តរការីផងដែរ។

ដែនកំណត់ឥណទាន សំដៅលើលក្ខណៈពិសេសមួយ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនទូទាត់ប្រាក់ពីគណនីផ្តល់ប្រាក់ដោយផ្អែកលើដែនកំណត់ដែលអនុញ្ញាតសម្រាប់គណនីនីមួយៗ (‘ដែនកំណត់ឥណទាន’) ដោយមិនគិតពីប្រាក់ប្រើប្រាស់បាននៅក្នុងគណនីផ្តល់ប្រាក់នោះទេ។

ព័ត៌មានរបស់អតិថិជន សំដៅលើព័ត៌មានដែលទទួលបានដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឬសមាជិកធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ណាមួយ ពីនិងពាក់ព័ន្ធលោកអ្នក ក្នុងអំឡុងពេលទំនាក់ទំនងរវាងធនាគារ និងអតិថិជន និងរួម បញ្ចូលទាំងព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន ប៉ុន្តែមិនរួមបញ្ចូលព័ត៌មានបញ្ចេញជាសាធារណៈនោះទេ។

ការណែនាំ គឺជាការណែនាំក្នុងទម្រង់មួយ ដែលលោកអ្នកបានព្រមព្រៀងឱ្យធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អនុវត្តសកម្ម ភាពនានា ដែលរួមបញ្ចូលការណែនាំឱ្យទូទាត់ប្រាក់ទៅឱ្យលោកអ្នក ឬបុគ្គលអ្នកបុគ្គលនីមួយៗផ្សេងទៀត។

ឯកសារ សំដៅលើឯកសារផ្សេងៗ ដែលមានខចែង និងលក្ខខណ្ឌ ថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្ត កាលវិភាគ សៀវភៅ ណែនាំ ការណែនាំ និងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងទៀត សម្រាប់ផលិតផល ឬសេវារបស់លោកអ្នក (រួមទាំងខចែង និង លក្ខខណ្ឌនេះផងដែរ)។

ករណីលើកលែងពេលសកម្មភាពការងារត្រូវបានផ្អាក សំដៅលើ៖

- (ក) អំឡុងពេលដែលសេវាអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង មិនអាចដាក់ឱ្យលោកអ្នកប្រើប្រាស់បាន ហើយដែល៖
 - (១) ត្រូវបានកំណត់ពេលដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ដើម្បីធ្វើការកែលម្អ ឬកែតម្រូវកំហុសនានាលើ សេវាអេឡិចត្រូនិករបស់ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឬ
 - (២) ត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីកែកំហុស ឬអនុវត្តការកែលម្អដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាសមហេតុផល ដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ថាមានសារៈសំខាន់ខ្លាំង ដែលត្រូវរង់ចាំអំឡុងពេលសកម្មភាព ការងារត្រូវផ្អាក (ឧទាហរណ៍៖ ពេលដែលសុវត្ថិភាពនៃសេវាអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ត្រូវបាន ឬនឹង ឬអាចនឹងត្រូវបានខូច)។
- (ខ) ការបរាជ័យ ឬបញ្ហាជាមួយ៖
 - (១) សេវាទូរគមនាគមន៍
 - (២) អ្នកផ្តល់សេវាធនាគារចល័ត ដែលប្រើប្រាស់ដោយលោកអ្នក ដើម្បីភ្ជាប់ទៅនឹងសេវាអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឬ
 - (៣) ការផ្គត់ផ្គង់អគ្គិសនី ដែលលើសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង

បណ្តាញអេឡិចត្រូនិក សំដៅលើបណ្តាញអ៊ីនធឺណិត/អនឡាញ ឬបណ្តាញស្រដៀងគ្នាណាមួយ ដែលបង្កើត ឡើងដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឬកាតិទីប៊ី ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចប្រើប្រាស់ផលិតផលពាណិជ្ជកម្មណា មួយ និង/ឬ ផ្តល់ទំនាក់ទំនងណាមួយបាន។

ដែនយុត្តាធិការគ្រប់គ្រង សំដៅលើដែនយុត្តាធិការដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាជាលាយលក្ខណ៍អក្សររវាងធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ជាមួយនឹងលោកអ្នកដោយឡែក ឬប្រសិនបើដែនយុត្តាធិការបែបនេះមិនត្រូវបានបញ្ជាក់ទេ នោះ សំដៅលើដែនយុត្តាធិការដែលការិយាល័យធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែងតាំងនៅ។

ពន្ធប្រយោល សំដៅលើពន្ធលើទំនិញ និងសេវាណាមួយ អាករលើតម្លៃបន្ថែម ឬពន្ធអាករដែលមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នាផ្សេងទៀត។

ផលិតផល សំដៅលើឧបករណ៍សម្រួលនីមួយៗ ផលិតផល ឬសេវាផ្សេងទៀត ដែលយើងខ្ញុំអាចផ្តល់ជូនលោកអ្នកពីពេលមួយទៅពេលមួយ យោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាតាមករណីជាក់ស្តែង។ នៅក្នុងខែចុង និងលក្ខខណ្ឌនេះ ពេលនិយាយដល់ផលិតផលមួយគឺរួមបញ្ចូលទាំងសេវា និងសេវាមួយគឺរួមបញ្ចូលទាំងផលិតផលផងដែរ។

សេវា សំដៅលើសេវានីមួយៗ ដែលយើងខ្ញុំអាចផ្តល់ឱ្យលោកអ្នកពីពេលមួយទៅពេលមួយ យោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់សេវា។ នៅក្នុងខែចុង និងលក្ខខណ្ឌនេះ ពេលនិយាយដល់សេវាមួយ គឺរួមបញ្ចូលទាំងផលិតផលផងដែរ។ លោកអ្នកក៏គួរមើលនិយមន័យនៃពាក្យផលិតផលផងដែរ។

អ្នកប្រើប្រាស់ សំដៅលើបុគ្គលដែលត្រូវបានកំណត់ដោយលោកអ្នកថាជាអ្នកប្រើប្រាស់ សម្រាប់ផលិតផល ឬសេវាទាំងអស់ដែលផ្តល់ដោយ ឬតាមរយៈធនាគារ។

២. បំណកស្រាយ

២.១. លុះត្រាតែបរិបទតម្រូវផ្សេងពីនេះ ពុំនោះទេ នៅក្នុងឯកសារនេះ (“ឯកសារ”)៖

- (ក) ការនិយាយអំពីបុគ្គល ឬជនណាម្នាក់នឹងរួមបញ្ចូលទាំងក្រុមហ៊ុន និងការនិយាយអំពីក្រុមហ៊ុននឹងរួមបញ្ចូលទាំងបុគ្គល ឬជនណាម្នាក់ផងដែរ។
- (ខ) ឯកវចនៈ នឹងរួមបញ្ចូលទាំងពហុវចនៈផងដែរ និងប្រាសមកវិញ។
- (គ) ការនិយាយអំពីកិច្ចព្រមព្រៀង ឯកសារ ច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិណាមួយ ស្មើនឹងការនិយាយអំពីកិច្ចព្រមព្រៀង ឯកសារ ច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិ (ប្រសិនបើអាច បទប្បញ្ញត្តិណាមួយនៃឯកសារទាំងនេះ) ដូចដែលបានធ្វើវិសោធនកម្ម នវកម្ម បំពេញបន្ថែម សម្រាប់ពីពេលនេះតទៅ។
- (ឃ) ឧបសម្ព័ន្ធនៃឯកសារមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃឯកសារនោះ។
- (ង) ផ្នែក ប្រការ និងចំណងជើង និងកំណត់ចំណាំផ្សេងៗទៀត ទាំងអស់នេះមិនមែនជាផ្នែកនៃឯកសារទេ ហើយទាំងអស់នេះគឺគ្រាន់តែដាក់បញ្ចូលដើម្បីបង្កលក្ខណៈងាយមានភាពងាយស្រួលតែប៉ុណ្ណោះ។ និង
- (ច) ករណីមានការកំណត់និយមន័យនៃសំនួនណាមួយ ផ្នែកផ្សេងទៀតនៃសម្តី ឬទម្រង់វេយ្យាករណ៍នៃសំនួននោះនឹងមាននិយមន័យដូចគ្នាដែរ។

២.២. ប្រសិនបើមានភាពផ្ទុយគ្នារវាងឯកសារនានាដែលបានរៀបរាប់ខាងក្រោមនោះ៖

- (ក) ប្រសិនបើឯកសារក្រោមគេក្នុងបញ្ជីចែងថា ត្រូវមានឧត្តមានភាពលើឯកសារផ្សេងទៀត ក្នុងករណីមានភាពផ្ទុយគ្នានោះឯកសារនោះនឹងមានឧត្តមានភាព និង

- (ខ) បើមិនដូច្នោះទេ ឯកសារលើគេក្នុងបញ្ជីត្រូវមានខ្ពស់មានភាពលើឯកសារក្រោមៗក្នុងបញ្ជីក្នុងករណីមានភាពផ្ទុយគ្នា។

ឋានានុក្រមនៃឯកសារ៖

- លិខិត ឬកិច្ចព្រមព្រៀងជាក់លាក់ផ្សេងទៀតចំពោះលោកអ្នក សម្រាប់ផលិតផល ឬសេវា។
- តារាងថ្លៃសេវាដាច់ដោយឡែកណាមួយ សម្រាប់ផលិតផល ឬសេវា។
- សៀវភៅណែនាំណាមួយ ដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងឯកសារ សម្រាប់ផលិតផល ឬសេវា។
- សេចក្តីណែនាំណាមួយ ដែលចេញដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ទាក់ទងនឹងផលិតផល ឬសេវា។
- ខចែងនិងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ណាមួយ សម្រាប់ផលិតផល ឬសេវា។ និង
- ខចែង និងលក្ខខណ្ឌនេះ។

៣. ផលិតផល/សេវាធនាគារទ្វេដេរ

ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចដាក់បញ្ចូលសេវាផ្សេងទៀត ទៅក្នុងសេវាធនាគារពីពេលមួយទៅពេលមួយ។ អតិថិជនត្រូវបានសន្មត់ថា ព្រមទទួលយក និងព្រមព្រៀងទៅនឹងខចែង និងលក្ខខណ្ឌនានា ប្រសិនបើពួកគេនៅតែប្រើប្រាស់សេវានោះ។

សេចក្តីលម្អិត	ការពិពណ៌នា
សេវាបញ្ជីប្រាក់	
គណនីសន្សំមានកាលកំណត់	ជាមួយនឹងគណនីសន្សំមានកាលកំណត់របស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង លោកអ្នកនឹងទទួលបានអត្រាការប្រាក់ដែលគួរឱ្យចាប់អារម្មណ៍ ពីប្រាក់ដែលលោកអ្នកបានដាក់សន្សំជាមួយយើងខ្ញុំ។
គណនីសន្សំថេរ	ការមានផែនការដើម្បីសម្រេចគោលដៅជីវិតគឺជាជឿជាក់សំខាន់ ដូច្នោះហើយទើបធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បង្កើតគណនីប្រភេទថ្មីមួយ ហៅថា គណនីសន្សំថេរ ដែលផ្តល់ជូននូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់អតិថិជន។

សេចក្តីលម្អិត	ការពិពណ៌នា
គណនីសន្សំ	ដើម្បីលើកទឹកចិត្តអតិថិជនឱ្យសន្សំប្រាក់នៅក្នុងធនាគារ ជាមួយនឹងភាពងាយស្រួល និងភាពបត់បែនក្នុងការគ្រប់គ្រងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវអត្រាការប្រាក់កម្រិតខ្ពស់លើគណនីសន្សំ។
គណនីចរន្ត	គណនីចរន្តរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ត្រូវបានផ្តល់ជូនអតិថិជនអមជាមួយនឹងសៀវភៅមូលប្បទានបំត្រ ដើម្បីទូទាត់ប្រាក់ដោយមិនចាំបាច់មកធនាគារ ឬយកសាច់ប្រាក់ដោយផ្ទាល់ទៅធនាគារ ឬទៅដៃគូអាជីវកម្មឡើយ។
គណនីសន្សំ VIP	ការមានផែនការដើម្បីសម្រេចគោលដៅជីវិតរបស់លោកអ្នក គឺជារឿងសំខាន់ ដូច្នេះហើយទើបធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បង្កើតគណនីប្រភេទថ្មីមួយហៅថាកញ្ចប់គណនីសន្សំ VIP ដែលផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់អតិថិជន។
សេវាឥណទាន	
ឥណទានអាជីវកម្ម	ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ផ្តល់ជាឥណទានអាជីវកម្ម ដើម្បីគាំទ្រប្រភពហិរញ្ញវត្ថុដល់អ្នកខ្លី សម្រាប់ពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ លើវិស័យកម្មន្តសាល ពាណិជ្ជកម្ម កសិកម្ម សេវាកម្ម និងទេសចរណ៍ សម្រាប់បុគ្គលសហគ្រាស ឬសាជីវកម្ម។
ឥណទានគេហដ្ឋាន	ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បានបង្កើតឥណទានគេហដ្ឋាន ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការទីផ្សារ និងផ្តល់ឱកាសឱ្យអតិថិជនអាចមានគេហដ្ឋានស្នាក់នៅផ្ទាល់ខ្លួន។
ឥណទានរថយន្ត	ឥណទានរថយន្ត គឺជាផលិតផលឥណទានរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង មួយប្រភេទ ដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានបំណងចង់ក្លាយជាម្ចាស់រថយន្ត។
ឥណទានម៉ូតូ	ឥណទានម៉ូតូ គឺជាឥណទានរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង មួយប្រភេទ ដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលចង់បានម៉ូតូថ្មី សម្រាប់ប្រើប្រាស់លក្ខណៈផ្ទាល់ខ្លួន ឬគ្រួសារ។
ឥណទាននៃក្តីសង្ឃឹម	ឥណទាននៃក្តីសង្ឃឹម គឺជាផលិតផលឥណទានរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង មួយប្រភេទ ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីគាំទ្រប្រភពហិរញ្ញវត្ថុដល់ពលករកម្ពុជា ដែលជាប់ទៅធ្វើការនៅប្រទេសក្បែរខាងត្បូង។

សេចក្តីលម្អិត	ការពិពណ៌នា
ឥណទាននៃក្តីសុបិន្តរបស់ អេស.អឹម.អ៊ី	ឥណទាននៃក្តីសុបិន្តរបស់ អេស.អឹម.អ៊ី ត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីជួយដល់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម តាមរយៈការគាំទ្រតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន។ ធនាគារផ្តល់ឥណទានដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់រហូតដល់ ១០០% នៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំ ជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌសងរយៈពេលវែង។
ឥណទានឈ្នួលកង់ថយន្ត	ផលិតផលឥណទាននេះផ្តោតគោលដៅ ជាពិសេសលើបណ្តាញឈ្នួលកង់ថយន្ត ដែលមានតម្រូវការឥណទាន ក្នុងគោលបំណងទិញថយន្តពីអ្នកផ្គត់ផ្គង់/អ្នកនាំចូល ហើយមានសមត្ថភាពហិរញ្ញវត្ថុគ្រប់គ្រាន់ និងលំហូរសាច់ប្រាក់មានស្ថេរភាព។
ឥណទានគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ីង ផ្តល់ឥណទានដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (MFI) ដើម្បីគាំទ្រប្រភពហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ។
ឥណទានសហហិរញ្ញប្បទាន អេស.អឹម.អ៊ី	ឥណទានសហហិរញ្ញប្បទាន អេស.អឹម.អ៊ី ត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីចូលរួមជាមួយរាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា ដើម្បីសម្រួលដល់ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនិងនិរន្តរភាព ដើម្បីបង្កើនការធ្វើពិពិធកម្មសេដ្ឋកិច្ច និងពង្រីកទំហំនាំចេញ។
ប័ណ្ណ/កាត	
ប័ណ្ណឥណទាន	ប័ណ្ណឥណទាន គឺជាប័ណ្ណប្រាក់ស្នាក់នៅត្រូវបានបង្កើតឡើង ដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួលសម្រាប់អតិថិជនទាំងអស់ ក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការ ក៏ដូចជាការដកសាច់ប្រាក់នៅគ្រប់ម៉ាស៊ីន អេធីអឹម អាចទូទាត់ថ្លៃទំនិញ ឬសេវាកម្មផ្សេងៗតាមរយៈម៉ាស៊ីនឆ្លុះកាត និងការចាយតាមអ៊ីនធឺណិតទូទាំងពិភពលោក។
ប័ណ្ណឥណទាន	ប័ណ្ណឥណទាន គឺជាប័ណ្ណមួយប្រភេទដែលផ្តល់សិទ្ធិអោយម្ចាស់ប័ណ្ណអាចប្រើប្រាស់សម្រាប់ទូទាត់ការចាយវាយ នៅលើម៉ាស៊ីនឆ្លុះកាត ដកប្រាក់នៅលើម៉ាស៊ីនអេធីអឹម និងការចាយវាយផ្សេងៗនៅលើប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត ដោយអាស្រ័យទៅលើកម្រិតឥណទានដែលខាងធនាគារបានកំណត់ជូន។
សេវាអេធីអឹម	អេធីអឹម គឺជាម៉ាស៊ីនធនាគារអេធីអឹមស្វ័យប្រវត្តិ ដែលអនុញ្ញាតអោយអតិថិជន ធ្វើប្រតិបត្តិការដោយពុំចាំបាច់ទាមទារជំនួយពីខាងធនាគារ។ អតិថិជនគ្រប់គ្នាដែលមាន ប័ណ្ណឥណទាន និងប័ណ្ណឥណទាន អាចធ្វើប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់ ២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃនៅលើម៉ាស៊ីនអេធីអឹម។

សេចក្តីលម្អិត	ការពិពណ៌នា
ការបញ្ចូលប្រាក់ក្នុងធរយអន	ប័ណ្ណធរយអន គឺជាសេវាប័ណ្ណបុរេទូទាត់ផ្នែកលើការបញ្ចូលប្រាក់ ដែលមានបំពាក់ជាមួយគ្រប់បច្ចេកវិទ្យាចាំបាច់ ដើម្បីដំណើរការការទូទាត់ប្រាក់បែបឌីជីថល។ អតិថិជននឹងអាចទិញ និងបញ្ចូលប្រាក់ទៅក្នុងប័ណ្ណធរយអននៅគ្រប់សាខារបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែងនៅភ្នំពេញ។ ប័ណ្ណធរយអន មានលក្ខណៈសាមញ្ញ និងងាយស្រួល សម្រាប់ទូទាត់ប្រាក់ដល់គ្រប់អាជីវករដែលមានបំពាក់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងការលក់របស់ធនាគារភីភីស៊ីប៊ែង ដែលក្នុងនោះរួមមានជម្រើសសេវាតាក់ស៊ីទាំងអស់ផងដែរ។ អតិថិជនអាចទូទាត់ប្រាក់ តាមរយៈប័ណ្ណថ្មីៗក្នុងរូបភាពផ្សេងៗតាមចំណូលចិត្តរបស់ខ្លួននៅក្នុងទម្រង់ប័ណ្ណ បេនដ៍ ឬយីឈែននោះបាន។
ពាណិជ្ជករ	
ម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត	ម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត គឺជាឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិចដែលប្រើសម្រាប់ដំណើរការការទូទាត់ដោយប្រើកាតនៅទីតាំងលក់ណាមួយ។ អតិថិជនគ្រប់ៗគ្នាដែលមាន ប័ណ្ណឥណពន្ធ និងប័ណ្ណឥណទានអាចធ្វើការទូទាត់រាល់ការចំណាយជាមួយម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាតរបស់យើងបាន។
ម៉ូបាលដេ	ភីភីស៊ីប៊ែង ម៉ូបាលដេ គឺជាការទូទាត់ប្រាក់ដែលធ្វើឡើងសម្រាប់ផលិតផល ឬសេវាកម្ម តាមរយៈឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិចចល័ត ដូចជាថេប្លេត ឬស្មាតហ្វូន។ អតិថិជនដែលមានកម្មវិធីទូរស័ព្ទ ភីភីស៊ីប៊ែង ម៉ូបាលដេ អាចធ្វើការទូទាត់ដោយការស្កេន យូអេ (QR) កូដ។
ធនាគារអេឡិចត្រូនិច	
សេវាធនាគារចល័ត	សេវាធនាគារចល័ត អនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអនុវត្តកិច្ចចាំបាច់របស់ធនាគារ ដែលត្រូវបានផ្តល់ជូនក្នុងដែនកំណត់កំណត់ដោយធនាគារតាមរយៈការតភ្ជាប់ប្រព័ន្ធរបស់ធនាគារទៅនឹងទូរស័ព្ទដៃ (ស្មាតហ្វូន) របស់អតិថិជន ។
សេវាកម្មធនាគារអ៊ីនធឺណិតសាជីវកម្ម	សេវាកម្មធនាគារអ៊ីនធឺណិតសាជីវកម្ម (ស្មាតប៊ីស) អនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអនុវត្តធនាគារកិច្ចចាំបាច់ ដែលត្រូវបានផ្តល់ជូនក្នុងដែនកំណត់កំណត់ដោយធនាគារ តាមរយៈការតភ្ជាប់ប្រព័ន្ធរបស់ធនាគារទៅនឹងវេបប្រាស់របស់អតិថិជន។
សេវាកម្មសារដំណឹងតាមសារទូរស័ព្ទ	សេវាជូនដំណឹងតាមសារទូរស័ព្ទ (សារអត្ថបទ) នឹងផ្តល់ជាការជូនដំណឹងភ្លាមៗអំពីប្រតិបត្តិការតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃរបស់អតិថិជន។

សេចក្តីលម្អិត	ការពិពណ៌នា
សេវាគណនីនិម្មិត	សេវាគណនីនិម្មិត ជាសេវាដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនតាមដានការដាក់ ឬផ្ទេរប្រាក់នៅលើគណនីនិម្មិត ដែលបានភ្ជាប់ទៅគណនីពិត។
សេវាសងឥណទាន	
សេវាបង់ឥណទានតាមរយៈវីង	សេវាសងឥណទានដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនដាក់ ឬផ្ទេរប្រាក់នៅតាម ភ្នាក់ងារវីង ឬពីកម្មវិធីវីង ម៉ាន់នី ទៅកាន់គណនីឥណទានរបស់ពួកគេ។
សេវាបង់ឥណទានតាមរយៈ ទ្រូម៉ាន់នី	សេវាសងឥណទានដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនសងឥណទាន ដោយ ជំនួសឱ្យការមកកាន់សាខាដោយការផ្ទេរពីកម្មវិធី ទ្រូម៉ាន់នី ឬដាក់ប្រាក់ នៅតាមភ្នាក់ងារទ្រូម៉ាន់នី។
ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម	
លិខិតឥណទាន ៖ - លិខិតឥណទាន (នាំចូល) - លិខិតឥណទាន (នាំចេញ)	លិខិតឥណទាន (នាំចូល) ត្រូវបានចេញជូន នៅពេលអ្នកផ្គត់ផ្គង់ខាង ក្រៅត្រូវបានស្នើឱ្យផ្គត់ផ្គង់ទំនិញទៅកាន់អ្នកទិញក្នុងស្រុក។ លិខិតនេះ ចេញសម្រាប់អ្នកទិញក្នុងស្រុក។ លិខិតឥណទាន (នាំចេញ) ត្រូវបានចេញជូនអ្នកដែលអ្នកផ្គត់ផ្គង់ទំនិញ ទៅឱ្យ។
លិខិតធានាពីធនាគារ ក. លិខិតធានាពីធនាគារក្នុងស្រុក៖ - លិខិតធានាការដេញថ្លៃ - លិខិតធានាការបំពេញកិច្ច - លិខិតធានាការទូទាត់ប្រាក់ - លិខិតធានាបុរេប្រទាន - លិខិតធានាប្រាក់បង្គំដុក ខ. លិខិតធានាក្រៅប្រទេស - លិខិតធានាក្រៅប្រទេស/ លិខិតឥណទានបម្រុង (SBLC)	លិខិតធានារបស់ធនាគារ គឺជាកិច្ចសន្យាដែលផ្តល់ដោយធនាគារចេញ លិខិត (អ្នកធានា) ទៅអ្នកទទួលផល។ ប្រសិនបើមានការទាមទារដោយ អ្នកទទួលផល នៅក្នុងរយៈពេលធានា និងតាមខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌនៃ ការធានារបស់ធនាគារ នោះធនាគារត្រូវទូទាត់ប្រាក់កុំបីខាន និងដោយ គ្មានការពន្យារពេលណាមួយឡើយ។ លិខិតធានាការដេញថ្លៃ ត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីធានានូវរាល់ការទាមទារ ដោយភាគីដែលអញ្ជើញអ្នកដេញថ្លៃឱ្យដាក់សំណើដេញថ្លៃ ក្នុងករណី មានការដកខ្លួនចេញពីការដេញថ្លៃ មុនថ្ងៃកំណត់ ឬប្រសិនបើសំណើ ដេញថ្លៃត្រូវបានកែប្រែជាឯកតោភាគី ឬប្រសិនបើអ្នកដេញថ្លៃ នៅពេល ទទួលបានកិច្ចសន្យាហើយ បែរជាបដិសេធមិនចុះហត្ថលេខាលើកិច្ច សន្យា ឬមិនផ្តល់ការធានាបន្ថែមតាមការស្នើសុំ។

សេចក្តីលម្អិត	ការពិពណ៌នា
	<p>លិខិតធានាការបំពេញកិច្ច ត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីធានានូវរាល់ការទាមទារដោយអ្នកទិញពីអ្នកលក់ ដែលកើតឡើងពីកំហុសនៅក្នុងការគោរព ឬអនុវត្តនូវខ្លះៗ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា ដែលបានចុះហត្ថលេខាទ្វេភាគី (ឧទាហរណ៍ ការសាងសង់ ការដឹកជញ្ជូនទំនិញ ការផ្គត់ផ្គង់គ្រឿងបន្ត ជាដើម)។</p> <p>លិខិតធានាការទូទាត់ប្រាក់ ត្រូវបានចេញដើម្បីធានានូវរាល់ការទាមទារដោយអ្នកលក់ពីអ្នកទិញ សម្រាប់ការទូទាត់ថ្លៃកិច្ចសន្យា នៅថ្ងៃដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា។</p> <p>លិខិតធានាបុរេប្រទាន ត្រូវបានចេញដើម្បីធានានូវរាល់ការទាមទារដោយអ្នកទិញពីអ្នកលក់ សម្រាប់បុរេប្រទានរបស់អ្នកទិញនូវថ្លៃកិច្ចសន្យា មុនពេលដឹកជញ្ជូនទំនិញ (ឬបុរេប្រទានតម្លៃពេញ) ក្នុងករណីអ្នកលក់បានខកខានបំពេញកាតព្វកិច្ចសព្វគ្រប់តាមកិច្ចសន្យារបស់ខ្លួន។</p> <p>លិខិតធានាប្រាក់បង្គាប់ទុក ត្រូវបានចេញដើម្បីធានានូវរាល់ការទាមទារដោយអ្នកទិញពីអ្នកលក់ ដោយសារតែវិការដែលអាចកើតមាន ក្រោយការដឹកជញ្ជូន។</p> <p>លិខិតឥណទានបម្រុង ត្រូវបានចែងអំពីកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារដាក់ស្នើចំពោះធនាគារទទួលផល។ ប្រតិបត្តិការត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមសារ SWIFT។ ទំនួលខុសត្រូវនៃភាគីនីមួយៗជាមូលដ្ឋានគឺដូចគ្នានឹងទំនួលខុសត្រូវនៃលិខិតធានាពីធនាគារក្នុងស្រុកដែរ។</p>
លិខិតធានាការដឹកជញ្ជូន	លិខិតនេះត្រូវបានចេញដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ដើម្បីធានាថា ក្រុមហ៊ុនដឹកជញ្ជូននឹងបញ្ចេញទំនិញដល់អតិថិជន ដោយមិនចាំបាច់បង្ហាញអញ្ញត្តិបណ្ណដឹកជញ្ជូនដើមឡើយ។
បញ្ជីទំនុកចិត្ត	បញ្ជីទំនុកចិត្ត គឺជាការព្រមព្រៀងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដែលភាគីទីបីនឹងកាន់កាប់ និងចាត់ចែងលើការទូទាត់ប្រាក់ ដែលត្រូវការសម្រាប់ភាគីទាំងពីរដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការដែលបានកំណត់។ វាជួយធ្វើឱ្យប្រតិបត្តិការកាន់តែមានសុវត្ថិភាព តាមរយៈការរក្សាប្រាក់នៅក្នុងគណនីបញ្ជីទំនុកចិត្ត មានសុវត្ថិភាពមួយ ដែលប្រាក់នោះត្រូវបញ្ចេញបានលុះត្រាតែខ្លះៗ និងលក្ខខណ្ឌទាំងអស់នៃកិច្ចព្រមព្រៀងមួយត្រូវបានបំពេញ តាមការត្រួតពិនិត្យដោយភ្នាក់ងារបញ្ជីទំនុកចិត្ត។

សេចក្តីលម្អិត	ការពិពណ៌នា
ឥណទាន Factoring	វិធីសាស្ត្រផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានប្រកបដោយភាពជោគជ័យមួយ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកលក់លក់វិក្កយបត្រ ឬគណនីត្រូវទទួលបានប្រាក់ទៅនឹងកត្តាមួយ។ ឥណទាន Factoring នេះអាចជួយ និងផ្តល់ភាពចាំបាច់ដល់អ្នកលក់ តាមរយៈការរក្សាអាជីវកម្មរបស់ពួកគេឱ្យរីកចម្រើន ទោះបីជាមានលំហូរសាច់ប្រាក់ខ្លី ដោយសារតែការរង់ចាំអតិថិជនរបស់ពួកគេ (អ្នកទិញ) ទូទាត់វិក្កយបត្រដែលត្រូវទទួល។
ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម	គឺជាឧបករណ៍សម្រួលឥណទានរយៈពេលខ្លី ប្រកបដោយភាពបត់បែនមួយ ដែលភ្ជាប់ទៅនឹងប្រតិបត្តិការនាំចូល ឬនាំចេញជាក់លាក់។ ឥណទាននេះមានផ្តល់ជូនក្រុមហ៊ុននានា ដោយមិនគិតពីវិធីដែលពួកគេប្រើប្រាស់ ដើម្បីធ្វើពាណិជ្ជកម្មឡើយ មិនថាផ្អែកលើគណនីចំហ ការប្រមូល ឬឯកសារឥណទានឡើយ។ ឥណទានពាណិជ្ជកម្មជួយផ្តល់ប្រាក់ដល់ប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មពេញមួយវដ្ត នៃការធ្វើពាណិជ្ជកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលធ្វើឱ្យលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនកាន់តែប្រសើរឡើង។ ឥណទានពាណិជ្ជកម្មនេះបម្រើជាឧបករណ៍សម្រួលឥណទានបង្វិល ដែលជួយផ្តល់ប្រាក់ដល់អាជីវកម្មនៅចន្លោះពេលដែលខ្លួនត្រូវចំណាយលើការទិញទំនិញ និងពេលដែលក្រុមហ៊ុនទទួលបានប្រាក់ពីការលក់ទំនិញទាំងនោះ។
សេវាស្វែងរកអ្នកទិញ/អ្នកលក់	សេវាស្វែងរកអ្នកទិញ/អ្នកលក់ គឺជាសេវារបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ដែល ជួយស្វែងរកដៃគូអាជីវកម្មថ្មី ក្នុងការទិញឬផ្គត់ផ្គង់ផលិតផលរបស់អតិថិជនរបស់ខ្លួន។
សេវាព្រាងឯកសារ	សេវាព្រាងឯកសារ គឺជាសេវាដែលធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ផ្តល់ជូនអតិថិជនតាមរយៈការជួយអតិថិជនរៀបចំព្រាងឯកសារ ដូចជា លិខិតឥណទាន លិខិតឥណទានបម្រុង លិខិតធានាពីធនាគារ លិខិតធានាការដឹកជញ្ជូន កិច្ចព្រមព្រៀងបញ្ជីទំនុកចិត្ត និងលិខិតផ្សេងទៀត។
សេវាផ្ទេរប្រាក់	
សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក	ផ្តល់សេវាដែលងាយស្រួលសម្រាប់អតិថិជន ក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក ក្នុងធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង និងពី ឬទៅធនាគារផ្សេងទៀត ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

សេចក្តីលម្អិត	ការពិពណ៌នា
សេវាផ្ទេរប្រាក់ទៅក្រៅស្រុក	ផ្តល់សេវាផ្ទេរប្រាក់ទៅក្រៅស្រុកដល់អ្នកផ្គត់ផ្គង់នៅក្រៅប្រទេស ឬសម្រាប់ហេតុផលណាមួយផ្សេងទៀតតាមរយៈ SWIFT ជាមួយនឹងអតិថិជន SWIFT ដែលអាចធ្វើ និងទទួលប្រាក់ពីក្រៅប្រទេសរបស់ពួកគេបានយ៉ាងងាយស្រួល។
សេវាផ្ទេរប្រាក់ហ៊ុយ	សេវាផ្ទេរប្រាក់ហ៊ុយនេះត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងពេលជាក់ស្តែង និងចំណាយពេលតិចជាង ១៥ នាទី។ សេវានេះអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនផ្ទេរ និងទូទាត់ប្រាក់ជាប្រាក់រៀល រវាងសមាជិកទាំងឡាយក្នុងបណ្តាញប្រព័ន្ធទូទាត់ប្រាក់ហ៊ុយរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។
វេសស្ទីនយូញៀន	ផ្ទេរ និងទទួលប្រាក់ពីជាង២០០ប្រទេសជុំវិញពិភពលោក តាមរយៈវេសស្ទីនយូញៀននៅតាមសាខាធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ណាមួយដោយមិនចាំបាច់មានគណនីធនាគារឡើយ។
សេវាផ្ទេរប្រាក់រឹង	<p>អំពីសេវា៖</p> <ul style="list-style-type: none"> - សេវាផ្ទេរប្រាក់ចេញក្រៅរវាងម្ចាស់គណនីដកប្រាក់របស់ធនាគារ និងអតិថិជនរបស់វីងតាមរយៈបណ្តាញរបស់សមភាគី។ - គណនីដកប្រាក់៖ រួមមានគណនីសន្សំ/ចរន្តផ្ទាល់ខ្លួន រួមនិងសាជីវកម្ម។ <p>វិសាលភាពនៃសេវា៖</p> <ul style="list-style-type: none"> - ប្រាក់អាចផ្ទេរចេញទៅកាន់គណនីរឹងក៏បាន ឬទៅដកដោយផ្ទាល់ក៏បាន (លេខទូរសព្ទ)។ - ប្រាក់អាចផ្ទេរចូលពីភ្នាក់ងាររឹង ឬកម្មវិធី Wing Money ទៅកាន់គណនីសន្សំ/ចរន្តរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង។ - បណ្តាញដែលអនុញ្ញាតឱ្យការផ្ទេរប្រាក់ចេញធ្វើទៅបាន រួមមានសេវាធនាគារចល័ត ស្មាតប៊ីសដែលបើកដំណើរការសេវាដកប្រាក់ និងសាខារបស់ធនាគារ។
សេវាផ្ទេរមូនីធិភ្លាមៗ	សេវាផ្ទេរមូនីធិភ្លាមៗ គឺជាគម្រោងមួយរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលយើងអាចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ទៅកាន់គណនីធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតដែលជាសមាជិកនៃគម្រោងមួយនេះបានតាមរយៈពេលវេលាជាក់ស្តែង។
សេវាផ្ទេរប្រាក់តាមទូរសព្ទទៅអេ អឹម ខេ	សេវាផ្ទេរប្រាក់ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ផ្ទេរប្រាក់តាមទូរសព្ទទៅ អេ អឹម ខេ បានភ្លាមៗ។

សេចក្តីលម្អិត	ការពិពណ៌នា
បាគង	បាគង គឺជាបច្ចេកវិទ្យាចុងក្រោយនៃ ការទូទាត់រាល់ការចំណាយតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ ដែលបានផ្តួចផ្តើមឡើងដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងការភ្ជាប់ពីភាគីមួយទៅភាគីមួយទៀតដោយផ្ទាល់ ដោយការទូទាត់ ឬផ្ទេរប្រាក់ គឺមាននៅទីតាំងអតិថិជនរបស់ធនាគារក្នុងស្រុក ក៏ដូចជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងផ្នែកផ្តល់សេវាទូទាត់ផ្សេងៗទៀតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលជាសមាជិកបាគង។
សេវាគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់	
សេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍	ផ្តល់សេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ដែលមានលក្ខណៈងាយស្រួល និងរហ័សតាមរយៈធនាគារ នៅតាមបញ្ជី ឬក្នុងស្ថាប័ន (សេវាធនាគារតាមរយៈអ៊ីនធឺណិត) សម្រាប់អតិថិជនសាជីវកម្មទាំងអស់។ ខាងក្រោម គឺជាលក្ខខណ្ឌតម្រូវ ដើម្បីដំណើរការសេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ជាមួយធនាគារភីភីស៊ីប៊ែង។
សេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍	សេវានេះ អនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចបញ្ជាបញ្ជូនប្រាក់ពីគណនីមួយទៅគណនីមួយទៀតដោយស្វ័យប្រវត្តិ ឬតាមកាលវិភាគកំណត់ដែលខ្លួនបានជ្រើសរើស ដោយមិនបាច់បង្ហាញវត្តមាននៅធនាគារឡើយ ដូចជាការជម្រះបញ្ជីមូលប្បទានបត្រ ការសងឥណទានជាដើម។
សេវាប្តូរប្រាក់	ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវសេវាប្តូរប្រាក់របស់ពួកគេពីរូបិយបណ្ណមួយទៅរូបិយបណ្ណមួយទៀត ផ្អែកលើរូបិយបណ្ណដែលផ្តល់ដោយធនាគារ។ ផ្តល់ជូននូវអត្រាប្តូរប្រាក់ប្រកួតប្រជែង ជាមួយនឹងសេវារហ័ស និងងាយស្រួល។
សេវាបញ្ជាក់ពីធនាគារ	សេវាបញ្ជាក់ពីធនាគារ គឺជាសេវាដែលធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ចេញលិខិតបញ្ជាក់នូវព័ត៌មានផ្សេងៗទាក់ទងនឹងបញ្ជី ឥណទាន លិខិតធានាពីធនាគារ បន្ទាត់ឥណទាន ជាដើម ដែលបានប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវារបស់ធនាគារ ដោយយោងលើសមតុល្យ ឬចំនួនទឹកប្រាក់ជាក់លាក់ណាមួយរបស់ពួកគេ នៅកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់មួយ ក្នុងអតីតកាល ឬបច្ចុប្បន្នកាលទៅតាមការស្នើសុំ។

៤. បុរេលក្ខខណ្ឌក្នុងការប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាណាមួយ

យើងខ្ញុំមិនចាំបាច់ផ្តល់ប្រាក់ណាមួយដល់លោកអ្នក ឬអនុញ្ញាតឱ្យលោកអ្នកប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាណាមួយនោះទេប្រសិនបើ៖

- យើងខ្ញុំចាត់ទុកថា លោកអ្នកអាចមានកំហុស។

- លោកអ្នកមិនបានបំពេញតាមបុព្វលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ ដែលមានចែងនៅក្នុងលិខិតអនុញ្ញាតរបស់យើងខ្ញុំ ខ្លះចែងស្តីពីផលិតផល ឬសេវាជាធរមាន នៅកន្លែងផ្សេងទៀតនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវារបស់យើងខ្ញុំ ឬនៅពេលយើងខ្ញុំជូនដំណឹងលោកអ្នកនៅពេលណាមួយ (ឬការតម្រូវដោយច្បាប់)។
- លោកអ្នកមិនបានផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំនូវទ្រព្យបញ្ចាំដែលយើងខ្ញុំតម្រូវ បន្ថែមលើទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានកំណត់ ក្នុងលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃឥណទាន ឬផលិតផល/សេវាសមមូល។
- យើងខ្ញុំចាត់ទុកថា លោកអ្នកអាចនឹងមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នក ចំពោះយើងខ្ញុំ ក្រោមកិច្ច ព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវារបស់យើងខ្ញុំបាននោះទេ។ ឧទាហរណ៍៖ យើងខ្ញុំអាចកំណត់ថាជា ករណីបែបនេះបាន ប្រសិនបើមានការប្រែប្រួលស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់លោកអ្នក ចាប់តាំងពីថ្ងៃដែល លោកអ្នកដាក់ពាក្យសុំ។
- យើងខ្ញុំប្រឹក្សាជាមួយលោកអ្នកថា ប្រាក់អាចផ្តល់ជូនបាន ឬផលិតផល ឬសេវាអាចប្រើប្រាស់បាន លុះត្រា តែស្ថិតក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់មួយ (ឧទាហរណ៍៖ រយៈពេលដែលអាចប្រើប្រាស់បាន) និងរយៈពេល នោះបានផុតកំណត់ហើយ។
- លោកអ្នកមិនបានផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំនូវគ្រប់ឯកសារ និងព័ត៌មាន ដែលយើងខ្ញុំស្នើសុំឱ្យបានសមស្រប។
- លោកអ្នកផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំនូវព័ត៌មាន ឬឯកសារមិនត្រឹមត្រូវ មិនពេញលេញ ឬដែលធ្វើឱ្យយើងខ្ញុំភាន់ច្រឡំ ឬផ្តល់នូវអំណះអំណាង ឬការធានាមិនត្រឹមត្រូវ។
- កាលៈទេសៈហួសពីការគ្រប់គ្រងរបស់យើងខ្ញុំបានកើតឡើង ដែលរារាំងយើងខ្ញុំមិនឱ្យផ្តល់ផលិតផលឬ សេវាដល់លោកអ្នកបាន។ ឬ
- ប្រសិនបើយើងខ្ញុំកំណត់ ដោយមានហេតុផលសមស្របថាវានឹងពាក់ព័ន្ធនឹងការបំពានច្បាប់ណាមួយ ឬ មិនស្របនឹងគោលនយោបាយ ឬគោលការណ៍អនុវត្តធនាគារកិច្ចដោយប្រុងប្រយ័ត្នរបស់យើងខ្ញុំ។

បន្ថែមពីលើនេះ សម្រាប់ផលិតផល និងសេវាមួយចំនួន យើងខ្ញុំមិនចាំបាច់ផ្តល់ប្រាក់ដល់លោកអ្នក ឬអនុញ្ញាតឱ្យ លោកអ្នកប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវានោះទេ ប្រសិនបើតាមឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់យើងខ្ញុំ យើងខ្ញុំសម្រេចចិត្ត ថាមិនធ្វើដូច្នោះទេ។ លោកអ្នកគួរតែពិនិត្យមើលខ្លះចែងស្តីពីផលិតផល ឬសេវាដែលពាក់ព័ន្ធ។

៥. សមតុល្យគណនីអប្បបរមា

យើងខ្ញុំអាចនឹងតម្រូវឱ្យលោកអ្នកតម្កល់សមតុល្យគណនីអប្បបរមា។ ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនបានតម្កល់សមតុល្យ

គណនីអប្បបរមាដែលយើងខ្ញុំកំណត់នោះទេ យើងខ្ញុំអាចគិតថ្លៃសេវារក្សាគណនី។ សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិតអំពីសមតុល្យអប្បបរមា ឬថ្លៃសេវាពាក់ព័ន្ធ សូមទាក់ទងផ្នែកទទួលទូរសព្ទរបស់យើងខ្ញុំ។

៦. ការកែសម្រួល

យើងខ្ញុំអាចកែសម្រួលខចែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ខចែងស្តីពីផលិតផល ឬខចែងស្តីពីសេវា បានគ្រប់ពេល។ ផ្អែកលើច្បាប់ជាធរមាន ឬខចែងស្តីពីផលិតផល ឬខចែងស្តីពីសេវា យើងខ្ញុំអាច៖

- បញ្ចប់ទំនាក់ទំនងធនាគារណាមួយ (រួមទាំងការបិទគណនីណាមួយ) ដោយមិនមានបង្ហាញហេតុផល។
- បញ្ចប់ ឬលុបចោលកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវា។
- កែសម្រួលដែនកំណត់ ឬអត្រាការប្រាក់ពាក់ព័ន្ធផលិតផល ឬសេវា ឬកែប្រែខចែងរបស់វា។
- ទាមទារនូវទ្រព្យបញ្ចាំបន្ថែម។ និង/ឬ
- កែប្រែខចែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ឬខចែងនៃកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីសេវាផ្សេងទៀតរបស់យើងខ្ញុំ។

៧. ថ្លៃសេវា និងថ្លៃបន្ត

ការប្រាក់ កម្រៃ និងថ្លៃ

- ៧.១. លោកអ្នកត្រូវធានាថា លោកអ្នកដឹង និងយល់ពីការប្រាក់ កម្រៃ និងថ្លៃ ដែលបាននិយាយយោងនៅក្នុងខចែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ឬដែលអាចនឹងត្រូវទូទាត់ដោយលោកអ្នក ទាក់ទងនឹងគណនី ឬកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល។ អ្វីទាំងនេះត្រូវបានកំណត់នៅក្នុងតារាងតម្លៃរបស់យើងខ្ញុំ ឬអាចរកបានដោយទាក់ទងមកយើងខ្ញុំ។
- ៧.២. តារាងថ្លៃសេវារបស់យើងខ្ញុំនឹងត្រូវកែសម្រួលទៅតាមកាលកំណត់ ហើយលោកអ្នកត្រូវតែទូទាត់ការប្រាក់ កម្រៃ និងថ្លៃដែលត្រូវទូទាត់ ទៅតាមពេលវេលាដែលពាក់ព័ន្ធ។
- ៧.៣. លោកអ្នកត្រូវតែទូទាត់ការប្រាក់ កម្រៃ និងថ្លៃដែលអនុវត្តចំពោះផលិតផលពីពេលមួយទៅពេលមួយ។ អត្រាការប្រាក់ (រួមទាំងអត្រាការប្រាក់ឥណទានមូលដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ) កម្រៃ និងថ្លៃនឹងត្រូវកែសម្រួលទៅតាមកាលកំណត់។ លោកអ្នកអាចស្វែងយល់ពីអត្រាការប្រាក់ កម្រៃ និងថ្លៃបច្ចុប្បន្នរបស់យើងខ្ញុំ ដោយទាក់ទងមកយើងខ្ញុំ។

ថ្លៃសេវា

- ៧.៤. កម្រៃ និងតម្លៃបន្ថែមអាចអនុវត្ត ក្នុងករណីមានការផ្តល់សេវាទាក់ទងនឹងផលិតផលមួយ ឧទាហរណ៍៖ ការដាក់ និងទូទាត់ប្រាក់មួយចំនួន ដូចជាការដាក់បញ្ញើជាប្រិយបណ្ណបរទេស និងការផ្ទេរតាមទូរលេខ (រួមមានកម្រៃ និងតម្លៃដែលគិតដោយភាគីទីបីដែលផ្តល់សេវា យោងតាមការព្រមព្រៀងណាមួយយើងខ្ញុំអាច

ចូលរួមយូរម្តងជាមួយភាគីទីបីដែលផ្តល់សេវា) ហើយកម្រៃនិងថ្លៃបែបនេះអាចនឹងត្រូវកាត់កងពីគណនីរបស់លោកអ្នក។

ថ្លៃបន្ទុកកំណត់ដោយរដ្ឋាភិបាល

៧.៥. លោកអ្នកក៏ត្រូវទូទាត់ឱ្យយើងខ្ញុំជាដាច់ខាតនូវទឹកប្រាក់ស្មើនឹងថ្លៃបន្ទុក និងពន្ធណាមួយ ដែលកំណត់ដោយរដ្ឋាភិបាល (មិនថាត្រូវបរិយាយបែបណាក៏ដោយ) ឬទាក់ទងនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីផលិតផល។ អ្វីទាំងនេះគឺត្រូវទូទាត់ មិនថាលោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវជាចម្បងលើថ្លៃបន្ទុកនិងពន្ធទាំងនោះ ឬអត់ក៏ដោយ។

ពន្ធកាត់ទុក

៧.៦. ការប្រាក់ដែលរកបានដោយលោកអ្នក សម្រាប់ផលិតផលមួយ អាចនឹងត្រូវជាប់ពន្ធកាត់ទុក ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន។

៧.៧. ប្រសិនបើច្បាប់តម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំកាត់ទុក ឬកាត់កងនូវពន្ធណាមួយពីប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ដល់លោកអ្នកនោះលោកអ្នកនឹងទទួលបានប្រាក់ក្នុងចំនួនមួយ ក្រោយពីដកចំនួនប្រាក់ពន្ធចេញ។ ប្រសិនបើលោកអ្នកបានទទួលចំនួនទឹកប្រាក់សម្រាប់ពន្ធចេញហើយ នោះលោកអ្នកនឹងត្រូវសងប្រាក់នោះមកយើងខ្ញុំវិញភ្លាមៗ។ យើងខ្ញុំនឹងទូទាត់ប្រាក់សម្រាប់ពន្ធ ដោយអនុលោមតាមច្បាប់ជាធរមាន។

៧.៨. ប្រសិនបើច្បាប់តម្រូវឱ្យលោកអ្នកកាត់កងពន្ធណាមួយពីប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់មកឱ្យយើងខ្ញុំ លោកអ្នកត្រូវតែបង្កើនចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ ដើម្បីឱ្យក្រោយកាត់កងរួច យើងខ្ញុំនឹងទទួលបានចំនួនទឹកប្រាក់ដែលយើងខ្ញុំត្រូវទទួលបាន ប្រសិនបើគ្មានការតម្រូវឱ្យកាត់កងនោះទេ។ លោកអ្នកព្រមព្រៀងទូទាត់ចំនួនពន្ធជូនអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន ហើយផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំនូវបង្កាន់ដៃដើម។

អាករលើតម្លៃបន្ថែម

៧.៩. ប្រាក់ទាំងអស់ ដែលត្រូវទូទាត់ដោយលោកអ្នក ទាក់ទងនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល នឹងត្រូវគណនាដោយមិនគិតចំពោះពន្ធលើទំនិញ និងសេវា ពន្ធប្រើប្រាស់ អាករលើតម្លៃបន្ថែម ឬពន្ធស្រដៀងណាមួយឡើយ។ ប្រសិនបើពន្ធប្រភេទទាំងនេះណាមួយត្រូវទូទាត់ទាក់ទងនឹងប្រាក់នោះ លោកអ្នកត្រូវតែទូទាត់បន្ថែមឱ្យយើងខ្ញុំនូវចំនួនទឹកប្រាក់ស្មើនឹងប្រាក់នោះគុណនឹងអត្រាពន្ធសមរម្យ។ លោកអ្នកត្រូវតែធ្វើដូច្នោះនៅពេលធ្វើការទូទាត់ប្រាក់។

ការប្រាក់នៅពេលខកខានក្នុងការអនុវត្តកិច្ច

៧.១០. ចាប់ពីពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយនៅក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល ត្រូវហួសកំណត់ទូទាត់ រហូតដល់ពេលវាត្រូវបានទូទាត់ លោកអ្នកត្រូវតែទូទាត់ការប្រាក់ដែលខកខានក្នុងការទូទាត់នោះលើចំនួនដែលហួសកំណត់ទូទាត់ នៅពេលយើងខ្ញុំស្នើសុំ។

ការគណនា

៧.១១. ការប្រាក់ ឬកម្រៃ ដែលត្រូវទូទាត់ក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផលនឹងត្រូវបង្ក ហើយត្រូវគណនាស្របតាមគោលការណ៍អនុវត្តទូទៅរបស់យើងខ្ញុំ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំធ្វើមូលធនកម្មការប្រាក់ (ឬប្រសិនបើការប្រាក់នៅពេលខកខានក្នុងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចត្រូវបានគិតក្រោមប្រការ ៧.១០) យើងខ្ញុំអាចបូកទៅក្នុងចំនួនប្រាក់ដើមនៅជំពាក់នូវការប្រាក់ដែលមិនទាន់បានទូទាត់។ នោះលោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការប្រាក់លើទឹកប្រាក់សរុប។

៧.១២. លើកលែងតែមានបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ ពុំនោះទេការប្រាក់ ដែលយើងខ្ញុំបង្កជាដាច់ដាច់ថ្ងៃ នឹងត្រូវគណនាជាមូលដ្ឋានសមាស និងមូលដ្ឋានមួយឆ្នាំមាន៣៦៥ថ្ងៃ (សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារ ប្រាក់រៀល និងរូបិយបណ្ណផ្សេងទៀតដែលយើងខ្ញុំអាចនឹងកំណត់ពីពេលមួយទៅពេលមួយ) ឬមួយឆ្នាំមាន៣៦០ថ្ងៃ (សម្រាប់រូបិយបណ្ណផ្សេងទៀត) ទាំងឆ្នាំធម្មតានិងឆ្នាំបង្កប់ ស្របតាមអនុសញ្ញាជាធរមាន។ ការប្រាក់នៅតែបន្តគិតថ្លៃហើយយើងខ្ញុំនឹងមានសិទ្ធិបន្តធ្វើមូលធនកម្មការប្រាក់ ទាក់ទងនឹងចំនួនទឹកប្រាក់នៅជំពាក់ ទោះជាមានការបិទគណនីឬឧបករណ៍សម្រួលឥណទានណាមួយ ឬការបញ្ចប់ទំនាក់ទំនងរបស់លោកអ្នកជាមួយយើងខ្ញុំក៏ដោយ រហូតដល់ការទូទាត់គ្រប់ចំនួននូវចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែលលោកអ្នកជំពាក់យើងខ្ញុំពីមុន និងក្រោយយើងខ្ញុំទទួលបានសាលក្រមណាមួយ។

គ្មានការបង្វិលសងប្រាក់

៧.១៣. លោកអ្នកគ្មានសិទ្ធិទទួលបានការបង្វិលសងការប្រាក់ កម្រៃ ឬថ្លៃណាមួយ ដែលលោកអ្នកបានទូទាត់ឬឧបត្ថម្ភធនដែលលោកអ្នកបានទទួលឡើយ ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីផលិតផលត្រូវបញ្ចប់។

ថ្លៃលុបចោល

៧.១៤. ប្រសិនបើលោកអ្នកបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬលុបចោលផលិតផលមួយ មុនពេលប្រើប្រាស់វា យើងខ្ញុំអាចតម្រូវលោកអ្នកទូទាត់ការប្រាក់ កម្រៃ និងថ្លៃដែលត្រូវទូទាត់ទាក់ទងនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬផលិតផលនោះ។ នេះរួមបញ្ចូលកម្រៃ និងថ្លៃសេវាផ្លូវច្បាប់ ទាក់ទងនឹងការរៀបចំឯកសារ ទោះបីជាឯកសារទាំងនេះមិនទាន់បានចុះហត្ថលេខាក៏ដោយ។

៨. ការទូទាត់ប្រាក់ - ជាទូទៅ

យើងខ្ញុំ (និងសមាជិកនីមួយៗផ្សេងទៀតនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ីង) មានសិទ្ធិផាត់ទាត់ទឹកប្រាក់ណាមួយ ដែលយើងខ្ញុំ (ឬសមាជិកណាមួយផ្សេងទៀតនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ីង) ជំពាក់លោកអ្នក ពីទឹកប្រាក់ដែលលោកអ្នកជំពាក់យើងខ្ញុំ (ឬសមាជិកណាមួយផ្សេងទៀតនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ីង)។ លោកអ្នកគួរមើលប្រការ ៩.៣។

ការទូទាត់ប្រាក់គ្រប់ចំនួន

៨.១. ប្រាក់ទាំងអស់ ដែលលោកអ្នកត្រូវទូទាត់ដល់យើងខ្ញុំនៅក្រោម កិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល ត្រូវ

តែបានទទួលដោយយើងខ្ញុំ នៅថ្ងៃកំណត់ ឱ្យបានគ្រប់ចំនួនជាប្រាក់ដែលប្រើបានភ្លាមៗ ជាប្រិយបណ្ណ ដែលយើងខ្ញុំកំណត់ និងដោយគ្មានការផាត់ទាត់ តវ៉ាទាមទារ ឬកាត់កងឬកាត់ទុក (រាប់បញ្ចូលទាំងការ គិតពន្ធនាមួយ)។ ប្រសិនបើលោកអ្នកត្រូវបានតម្រូវឱ្យកាត់កង ឬកាត់ទុកក្នុងចំនួនណាមួយ ប្រាក់ ដែលលោកអ្នកត្រូវទូទាត់ឱ្យយើងខ្ញុំត្រូវតែដំឡើង ដើម្បីឱ្យចំនួនប្រាក់ដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន ក្រោយ កាត់កង ឬកាត់ទុក ស្មើនឹងចំនួនដែលត្រូវទូទាត់។

កាតព្វកិច្ចទូទាត់ប្រាក់ដោយឯករាជ្យ

៨.២. កាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នកក្នុងការទូទាត់ប្រាក់ចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយនៅក្រោម កិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ ផលិតផល គឺជាចំណាយឡើយពីកាតព្វកិច្ចដើម្បីទូទាត់។

សិទ្ធិផាត់ទាត់

៨.៣. យើងខ្ញុំ (និងសមាជិកណាមួយផ្សេងទៀតនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង) អាចផាត់ទាត់ទឹកប្រាក់ចំនួនណាមួយ ដែលយើងខ្ញុំ (ឬសមាជិកណាមួយផ្សេងទៀតនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង) ជំពាក់លោកអ្នក ពីប្រាក់ដែល លោកអ្នកជំពាក់យើងខ្ញុំ (ឬសមាជិកណាមួយផ្សេងទៀតនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង) មិនថាបំណុលនោះ មាន ឬគ្មានពេលកំណត់ក្តី។ យើងខ្ញុំ (និងសមាជិកនីមួយៗនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង) ក៏អាចរួមផ្សំ ឬ ប្រមូលផ្តុំគណនីទាំងអស់បានផងដែរ។ ក្រោយពីតុលាការចេញដីកាបង្គាប់បញ្ជា ដីការរឹបអូស ឬដីកា ស្រដៀងគ្នាដល់យើងខ្ញុំ (និងសមាជិកនីមួយៗរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង) អាចផាត់ទាត់ទឹកប្រាក់ណា មួយដែលលោកអ្នកជំពាក់យើងខ្ញុំ (ឬសមាជិកណាមួយផ្សេងទៀតនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង) មុនពេល សេចក្តីបង្គាប់ស្ថាពរត្រូវបានធ្វើឡើង។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំ (ឬសមាជិកណាមួយផ្សេងទៀតនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង) រួមគណនីគ្នា រាល់ឥណទានដែលកាន់កាប់ដោយលោកអ្នកនៅក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នក នឹងត្រូវបានអនុវត្ត ដើម្បីកែសម្រួលចំនួនទឹកប្រាក់ដែលជំពាក់ដោយលោកអ្នក ទាក់ទងនឹងគណនីផ្សេង ទៀតរបស់លោកអ្នក។ យើងខ្ញុំ (និងសមាជិកនីមួយៗនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង) អាចធ្វើដូច្នោះបានគ្រប់ ពេល (ទោះបីជាលោកអ្នកមិនមានកំហុសក៏ដោយ)។

៨.៤. ប្រសិនបើលោកអ្នកមានគណនីរួមគ្នា យើងខ្ញុំ (និងសមាជិកនីមួយៗនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង) អាចផាត់ ទាត់ទឹកប្រាក់ក្នុងចំនួនណាមួយ ដែលយើងខ្ញុំ (ឬសមាជិកណាមួយផ្សេងទៀតនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង) ជំពាក់លោកអ្នក ពីប្រាក់ណាមួយដែលជំពាក់យើងខ្ញុំ (ឬសមាជិកណាមួយផ្សេងទៀតនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង) នៅក្នុងគណនីរបស់ណាម្នាក់ក្នុងចំណោមលោកអ្នក។

៨.៥. យើងខ្ញុំមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងលោកអ្នកជាមុនអំពីបំណងរបស់យើងខ្ញុំ ក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិផាត់ទាត់របស់ យើងខ្ញុំឡើយ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំត្រូវបានតម្រូវតាមច្បាប់ឱ្យបង្ហាញប្រាក់ក្នុងគណនីមួយៗ ជំនួសមនុស្ស ម្នាក់ផ្សេង ឬទូទាត់ប្រាក់ទៅឱ្យមនុស្សម្នាក់ផ្សេង នោះប្រសិនបើមិនត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់ជាធរមាន ទេយើងខ្ញុំនឹងប្រើប្រាស់សិទ្ធិផាត់ទាត់របស់យើងខ្ញុំសិន ហើយបង្ហាញជំនួស ឬទូទាត់ឱ្យបុគ្គលនោះតែប្រាក់ ដែលនៅសល់នៅក្នុងគណនីប៉ុណ្ណោះ។

៨.៦. ដើម្បីបំពេញគោលបំណងនៃប្រការ ៩.៣ និង៩.៤ សមាជិកនីមួយៗនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចធ្វើការប្តូររូបិយបណ្ណចាំបាច់ណាមួយបាន តាមអត្រាដែលយើងខ្ញុំបញ្ជាក់គេយល់ថាសមរម្យ។

សិទ្ធិកាត់ទុក

៨.៧. យើងខ្ញុំអាចនឹងកាត់ទុកប្រាក់ក្នុងចំនួនណាមួយដែលត្រូវទូទាត់ដល់លោកអ្នក រហូតទាល់តែយើងខ្ញុំយល់ថា យើងខ្ញុំបានទទួល ឬនឹងទទួលបានប្រាក់ក្នុងចំនួនដែលត្រូវទូទាត់ពីលោកអ្នកមកឱ្យយើងខ្ញុំ។

ថ្ងៃធនាគារធ្វើការ

៨.៨. លុះត្រាតែមានចែងផ្សេងពីនេះក្នុងខ្សែស្តីពីផលិតផល ប្រសិនបើចំនួនទឹកប្រាក់មួយត្រូវកំណត់ឱ្យទូទាត់នៅថ្ងៃមួយដែលមិនមែនជាថ្ងៃធនាគារធ្វើការ លោកអ្នកត្រូវតែទូទាត់វានៅ ឬមុនថ្ងៃធនាគារធ្វើការបន្ទាប់ លុះត្រាតែថ្ងៃនោះឈានចូលដល់ខែប្រតិទិនបន្ទាប់ ដែលក្នុងករណីនេះ លោកអ្នកត្រូវតែទូទាត់វាមកយើងខ្ញុំនៅ ឬមុនថ្ងៃធនាគារធ្វើការមុននេះ។

ឧទាហរណ៍៖ ប្រសិនបើប្រាក់ត្រូវកំណត់ឱ្យទូទាត់នៅថ្ងៃសុក្រ ទី២៩ ខែមករា ហើយថ្ងៃនោះជាថ្ងៃបុណ្យសាធារណៈ ហើយដោយសារតែថ្ងៃធនាគារធ្វើការបន្ទាប់ត្រូវនឹងថ្ងៃចន្ទ ទី១ ខែកុម្ភៈ ដែលឈានចូលដល់ខែបន្ទាប់ នោះប្រាក់នោះត្រូវតែទូទាត់នៅ ឬមុនថ្ងៃព្រហស្បតិ៍ ទី២៨ ខែមករា។

គណនីដកប្រាក់

៨.៩. យើងខ្ញុំអាចដក (ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងដល់លោកអ្នកជាមុន) ការប្រាក់ កម្រៃ ថ្លៃ ឬប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលលោកអ្នកជំពាក់យើងខ្ញុំពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផលមួយពីគណនីណាមួយក៏បាន។

ប្រាក់មិនគ្រប់គ្រាន់

៨.១០. ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនមានប្រាក់មិនគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនីណាមួយ ដែលយើងខ្ញុំមានសិទ្ធិដកប្រាក់ដែលលោកអ្នកជំពាក់យើងខ្ញុំពីគណនីនោះ ប៉ុន្តែយើងខ្ញុំនៅតែសម្រេចចិត្តដកប្រាក់ពីគណនីនោះសកម្មភាពរបស់យើងខ្ញុំមិនបង្កើតនូវការបោះបង់ ឬប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិរបស់យើងខ្ញុំ នៅក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផលឡើយ។

ការគោរពកាតព្វកិច្ចទូទាត់ប្រាក់

៨.១១. លោកអ្នកត្រូវតែធានាថា រាល់លិខិត ឬសេចក្តីណែនាំអំពីការទូទាត់ប្រាក់ សម្រាប់ការទូទាត់ប្រាក់ណាមួយដល់យើងខ្ញុំគឺពិតប្រាកដ។ ឧទាហរណ៍៖ លោកអ្នកត្រូវតែ៖

- ធានាថា លោកអ្នកមានប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនីដកប្រាក់ (បើអាច រួមទាំងគណនីនៅស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតផងដែរ)។
- មិនបញ្ឈប់ការទូទាត់ប្រាក់មកឱ្យយើងខ្ញុំ។ និង

- មិនលុបចោល ឬផ្លាស់ប្តូរការព្រមព្រៀងទូទាត់ប្រាក់ណាមួយឡើយ (លុះត្រាតែយើងខ្ញុំស្នើសុំឱ្យលោកអ្នកធ្វើដូច្នោះ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីបម្រែបម្រួលនៅក្នុងការទូទាត់រួមសុំ)។

៨.១២. ប្រសិនបើយើងខ្ញុំគិតថា កាតព្វកិច្ចទូទាត់ប្រាក់ណាមួយអាចនឹងមិនត្រូវបានគោរព (ឧទាហរណ៍៖ ប្រសិនបើមានមិនប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនីដកប្រាក់) ឬប្រសិនបើលោកអ្នកណែនាំយើងខ្ញុំឱ្យទូទាត់ប្រាក់ពីគណនីមួយ ដែលនឹងបណ្តាលឱ្យមានសមតុល្យអវិជ្ជមាននៅក្នុងគណនីនោះ ឬចំនួនទឹកប្រាក់នោះលើសពីចំនួនទឹកប្រាក់នៃឧបករណ៍សម្រួលឥណទាន តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់យើងខ្ញុំ យើងខ្ញុំអាច៖

- បដិសេធមិនធ្វើសកម្មភាពបន្តទៀតតាមការណែនាំណាមួយ ឬលុបចោលប្រតិបត្តិការណាមួយ។
- ប្រសិនបើលោកអ្នកបានផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំនូវការណែនាំច្រើន ធ្វើសកម្មភាពតាមការណែនាំមួយចំនួន តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់យើងខ្ញុំ ហើយបដិសេធការណែនាំផ្សេងទៀត ដោយមិនយោងទៅលើលំដាប់លំដោយនៃការណែនាំដែលយើងខ្ញុំទទួលបាននោះទេ។
- ផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីផ្សេងទៀតទៅគណនីដកប្រាក់។
- អនុញ្ញាតឱ្យដកប្រាក់លើសចំនួនពីគណនីមួយ (ហៅថា “ការដកប្រាក់លើសចំនួនដោយគ្មានការអនុញ្ញាត”)។ ឬ
- ព្យួរគណនី ឬផលិតផលណាមួយ។

ការដកប្រាក់លើសចំនួនពីគណនីមួយ

៨.១៣. ប្រសិនបើយើងខ្ញុំអនុញ្ញាតឱ្យដកប្រាក់លើសចំនួនពីគណនីមួយ (ហៅថា “ការដកប្រាក់លើសចំនួនដោយគ្មានការអនុញ្ញាត”)៖

- ទឹកប្រាក់លើសចំនួនដែលត្រូវបានដកពីគណនីនោះ នឹងត្រូវបានចាត់ទុកជាបុរេប្រទានដោយយើងខ្ញុំជូនលោកអ្នក ហើយលោកអ្នកនឹងត្រូវជំពាក់យើងខ្ញុំស្មើនឹងចំនួននោះ។
- នៅពេលយើងខ្ញុំស្នើសុំ លោកអ្នកត្រូវតែសងបុរេប្រទាននិងរាល់ការប្រាក់ ដែលត្រូវគណនាស្របតាមគោលការណ៍អនុវត្តធម្មតារបស់យើងខ្ញុំ សម្រាប់ប្រាក់ដកលើសចំនួននោះ ហើយដែលអាចស្ថិតក្នុងអត្រាបុរេជម្រើស។ ការប្រាក់នេះនឹងបង្កជាប្រចាំថ្ងៃ អាចត្រូវគិតជាសមាសជាប្រចាំខែ (ឬចន្លោះពេលផ្សេងទៀតដែលយើងខ្ញុំកំណត់) និងគណនាលើមូលដ្ឋានមួយឆ្នាំមាន ៣៦៥ថ្ងៃ (សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារ ប្រាក់រៀល និងរូបិយបណ្ណផ្សេងទៀត ដែលយើងខ្ញុំអាចកំណត់យូរៗម្តង) ឬមួយឆ្នាំមាន៣៦០ថ្ងៃ (សម្រាប់រូបិយបណ្ណផ្សេងទៀត) ទាំងឆ្នាំធម្មតានិងឆ្នាំបង្កប់ស្របតាមអនុសញ្ញាជាធរមាន។
- យើងខ្ញុំអាចដាក់លក្ខខណ្ឌបន្ថែម ឬតម្រូវឱ្យមានទ្រព្យបញ្ចាំបន្ថែម។

របៀបដែលយើងខ្ញុំអនុវត្តចំពោះការទូទាត់ប្រាក់

- ៨.១៤. ការទូទាត់ប្រាក់ត្រូវបានចាត់ទុកថាបានធ្វើឡើង នៅពេលយើងខ្ញុំបញ្ជូលវាទៅក្នុងគណនី។ យើងខ្ញុំធ្វើបែបនេះ ឱ្យបានឆាប់តាមដែលអាចអនុវត្តបានក្រោយការទទួល។
- ៨.១៥. លុះត្រាតែមានចែងក្នុងខ្សែស្តីពីផលិតផល យើងខ្ញុំអាចប្រើប្រាស់ប្រាក់ដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន ដើម្បីទូទាត់ប្រាក់ដែលលោកអ្នកជំពាក់យើងខ្ញុំ តាមលំដាប់លំដោយណាមួយដែលយើងខ្ញុំជ្រើសរើស។

ការទូទាត់ប្រាក់ដោយយើងខ្ញុំដល់លោកអ្នក

៨.១៦. រាល់ការទូទាត់ប្រាក់ពីយើងខ្ញុំដល់លោកអ្នក យោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល នឹងត្រូវបញ្ជូលទៅក្នុងគណនី តាមដែលយើងខ្ញុំយល់ថាសមរម្យ។ ប្រសិនបើនៅថ្ងៃណាមួយ ប្រាក់ក្នុងចំនួនមួយត្រូវដល់កំណត់និងត្រូវទូទាត់ពីយើងខ្ញុំដល់លោកអ្នក និងប្រាក់ក្នុងចំនួនមួយទៀតជាប្រិយបណ្ណដូចគ្នាត្រូវដល់កំណត់និងត្រូវទូទាត់ពីលោកអ្នកមកឱ្យយើងខ្ញុំ កាតព្វកិច្ចទូទាត់ប្រាក់នោះនឹងត្រូវរំពេញដោយស្វ័យប្រវត្តិ និងត្រូវបញ្ជូលដោយភាគីដែលជំពាក់ប្រាក់ច្រើនជាង ដែលទូទាត់ទឹកប្រាក់សុទ្ធដែលជំពាក់ភាគីម្ខាងទៀត។

ការទូទាត់ប្រាក់ទៅក្នុងគណនីដែលបានព្យួរ

- ៨.១៧. យើងខ្ញុំអាចដាក់ចូលក្នុងគណនីដែលបានព្យួរ នូវប្រាក់ណាមួយដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន ដរាបណាយើងខ្ញុំចាត់ទុកថាសមរម្យ។ នេះគឺដើម្បីការពារសិទ្ធិរបស់យើងខ្ញុំលើប្រាក់ផ្សេងទៀត ដែលលោកអ្នកឬអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំអាចនឹងជំពាក់យើងខ្ញុំ។
- ៨.១៨. ពេលវេលាមានសារៈសំខាន់ណាស់ ចំពោះកាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នកក្នុងការទូទាត់ប្រាក់ណាមួយ។

ការទូទាត់ប្រាក់នៃកិច្ចសន្យានិស្សន្ទ

- ៨.១៩. ប្រសិនបើលោកអ្នកចុះកិច្ចសន្យានិស្សន្ទជាមួយយើងខ្ញុំ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាន “ផ្តល់ប្រាក់គ្រប់ចំនួន” ឬគ្មានអប្បហារ លោកអ្នកត្រូវតែ មុនថ្ងៃចាប់ផ្តើមនៃកិច្ចសន្យានិស្សន្ទ (តាមវិធីណាក៏ដោយដែលបានពិពណ៌នា) និង/ឬថ្ងៃផ្សេងៗទៀត យើងខ្ញុំនឹងតម្រូវ៖
 - ឱ្យប្រគល់ទ្រព្យសម្បត្តិគោលនោះមកឱ្យយើងខ្ញុំ (បើសមស្រប ក្នុងនាមជាអ្នកថែរក្សា ឬដល់អ្នកថែរក្សារបស់យើងខ្ញុំ) នៅក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលយើងខ្ញុំតម្រូវ ដើម្បីបង្កើនទុក បម្រុងទុក ឃាត់ទុក ឬបែងចែកទុក ជាការគិតទុកជាមុននូវការទូទាត់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យានិស្សន្ទនោះ។
 - ដោយមិនអាចក្រឡាស់ និងដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ ឱ្យដាក់បន្ទុក ដាក់បញ្ចាំ ធ្វើអនុប្បទាន ឬបង្កើតប្រយោជន៍ធានាផ្សេងទៀត ដោយសម្របមកយើងខ្ញុំ លើទ្រព្យសម្បត្តិគោលនោះ (និងប្រាក់កម្រៃណាមួយ) និងព្រមព្រៀងថាលោកអ្នកនឹងមិនអាចចាត់ចែងដោយសេរីនូវទ្រព្យសម្បត្តិគោលនោះក្នុងអំឡុងរយៈពេលកិច្ចសន្យានិស្សន្ទនោះ។

- ដោយមិនអាចក្រឡាស់បាន បង្គាប់ឱ្យអ្នកថែរក្សាប្រគល់ទ្រព្យសកម្មគោលនេះមកឱ្យយើងខ្ញុំ វិញ តាមកាលកំណត់ ឬនៅពេលអនុវត្តប្រសិនបើការអនុវត្តកិច្ចសន្យានិស្សន្ទ (តាមវិធីណាក៏ ដោយដែលបានពិពណ៌នា) សម្រាប់ការទូទាត់កិច្ចសន្យានិស្សន្ទនោះ ដែលក្រោយពីនោះ លោកអ្នកគ្មានប្រយោជន៍ ឬសិទ្ធិបន្ថែមលើទ្រព្យសម្បត្តិគោលនេះទេ។ លោកអ្នកព្រមព្រៀង ថា លោកអ្នកនឹងមិនផ្តល់ការណែនាំផ្ទុយណាមួយដល់អ្នកថែរក្សាឡើយ និងអ្នកថែរក្សានឹង មិនត្រូវបានតម្រូវឱ្យអនុវត្តតាមការណែនាំផ្ទុយណាមួយឡើយ។ និង
- ផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំនូវរាល់ឯកសារផ្សេងទៀត ឬធ្វើសកម្មភាពផ្សេងទៀតដែលយើងខ្ញុំចាត់ទុកថា ចាំបាច់ ឬត្រូវធ្វើដើម្បីអនុវត្តចំណុចខាងលើ។

៩. ការប្តូររូបិយបណ្ណ និងសំណងរូបិយបណ្ណទូទាត់

៩.១. យើងខ្ញុំអាចប្តូររូបិយបណ្ណ តាមចំនួនដែលបានទទួលដោយយើងខ្ញុំពីលោកអ្នក ឬដែលត្រូវទូទាត់ដល់ លោកអ្នកពីយើងខ្ញុំ ក្នុងអត្រាមួយដែលយើងខ្ញុំចាត់ទុកថាសមរម្យ។ លោកអ្នកត្រូវផ្តល់សំណងដល់ យើងខ្ញុំសម្រាប់ការធ្លាក់ចុះ ចំណាយ ឬការខាតបង់រយៈពេលខ្លី ដែលកើតឡើងពីការប្តូរនោះ។

ការទូទាត់ប្រាក់ជាប្រិយបណ្ណផ្សេងទៀត

៩.២. លោកអ្នកត្រូវលះបង់សិទ្ធិដែលលោកអ្នកមាននៅក្នុងដែនយុត្តាធិការណាមួយ ដើម្បីទូទាត់ប្រាក់ជា ប្រិយបណ្ណណាមួយក្រៅពីរូបិយបណ្ណដែលត្រូវទូទាត់ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំទទួលបានប្រាក់ជាប្រិយបណ្ណ ក្រៅពីរូបិយបណ្ណដែលត្រូវទូទាត់។

៩.៣. យើងខ្ញុំអាចប្តូរប្រាក់ជាប្រិយបណ្ណដែលត្រូវទូទាត់បាន នៅលើថ្ងៃ និងអត្រាដែលយើងខ្ញុំចាត់ទុកដោយ មានហេតុផលសមស្របថា សមរម្យ។ យើងខ្ញុំអាចនឹងកាត់កងកម្រៃ និងថ្លៃដែលត្រូវរ៉ាប់រងក្នុងការប្តូរ នោះ។ និង

៩.៤. លោកអ្នកត្រូវបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នក ក្នុងការទូទាត់ប្រាក់ជាប្រិយបណ្ណដែលត្រូវទូទាត់ ត្រឹមតែ ចំនួនទឹកប្រាក់ជាប្រិយបណ្ណដែលត្រូវទូទាត់ ដែលទទួលបានពីការប្តូរ ក្រោយកាត់កម្រៃនិងថ្លៃប្តូរចេញ។

ការប្តូរក្រោយកំហុស

៩.៥ ទោះបីជាមានចែងផ្សេងពីនេះក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផលក៏ដោយ នៅពេលណាមួយ ក្រោយ លោកអ្នកបង្កើតកំហុស យើងខ្ញុំអាចប្តូរទៅជាប្រិយបណ្ណមូលដ្ឋាន (តាមអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលកំណត់ដោយ យើងខ្ញុំ) នូវចំណែកណាមួយនៃសមតុល្យដែលត្រូវទូទាត់ដល់យើងខ្ញុំជាប្រិយបណ្ណផ្សេងទៀត។

៩.៦ កាតព្វកិច្ចប្តូររូបិយបណ្ណបរទេស ត្រូវបានយកទៅជំនួសដោយកាតព្វកិច្ចទូទាត់ប្រាក់ដល់យើងខ្ញុំនូវចំនួន ទឹកប្រាក់ជាប្រិយបណ្ណគោល ក្រោយការប្តូរ បូកនឹងកម្រៃ និងថ្លៃប្តូរប្រាក់។

ការប្តូរតាមសាលក្រម ដីកា ឬសេចក្តីបង្គាប់ដែលចេញដោយច្បាប់ ឬនិយ័តករ

៩.៧. ប្រសិនបើសាលក្រម ដីកា សំណើ ឬសេចក្តីបង្គាប់មួយ ដែលចេញដោយច្បាប់ ឬនិយ័តករ ឬអាជ្ញាធរមួយ ឬដោយយោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយនិយ័តករ ឬអាជ្ញាធរមួយ ឬកស្មតាងនៃបំណុលសម្រាប់ឬការស្រង់មកវិញនូវចំនួនទឹកប្រាក់មួយ គឺបង្ហាញជាប្រយោជន៍បណ្តឹងផ្សេងក្រៅពីប្រយោជន៍ដែលត្រូវទូទាត់នោះលោកអ្នកត្រូវផ្តល់សំណងដល់យើងខ្ញុំលើ

៩.៨. ភាពលម្អៀងណាមួយដែលកើតឡើងពីការប្តូររូបិយបណ្ណផ្សេងទៀត ប្រសិនបើអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលយើងខ្ញុំប្រើប្រាស់សម្រាប់ប្តូររូបិយបណ្ណនៅពេលយើងខ្ញុំទទួលបានប្រាក់ជាប្រយោជន៍បណ្ណផ្សេងទៀត គឺមិនសូវអំណោយផលសម្រាប់យើងខ្ញុំ ជាងអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលបំណងអនុវត្តសាលក្រម ដីកា សំណើ សេចក្តីបង្គាប់ កិច្ចព្រមព្រៀង ឬការទទួលយកកស្មតាងបំណុល។ និង

៩.៩. កម្រៃ និងថ្លៃប្តូរប្រាក់។

៩.១០. ការរឹតត្បិតលើរូបិយបណ្ណ។

៩.១១. ប្រសិនបើប្រទេសមួយ ដាក់ការរឹតត្បិតលើភាពអាចរកបាន ឬការផ្ទេររូបិយបណ្ណរបស់ខ្លួន យើងខ្ញុំអាចកំណត់ថា រាល់ការទូទាត់ប្រាក់ដល់យើងខ្ញុំត្រូវធ្វើឡើងជាប្រយោជន៍បណ្ណផ្សេងទៀត ដែលយើងខ្ញុំចាត់ទុកថាសមរម្យ។ ស្រដៀងគ្នានេះដែរ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំមិនអាចទូទាត់ប្រាក់ឱ្យលោកអ្នកបានដោយសារហេតុផលនេះ ឬដោយសារតែការរឹតត្បិតរបស់រដ្ឋាភិបាលដែលហួសពីការគ្រប់គ្រងរបស់យើងខ្ញុំ យើងខ្ញុំអាចសម្រេចកាតព្វកិច្ចរបស់យើងខ្ញុំតាមរយៈការទូទាត់ប្រាក់ឱ្យលោកអ្នក (ឬតាមការបង្គាប់របស់លោកអ្នក) ជាប្រយោជន៍បណ្ណណាមួយ និងតាមរបៀបដែលយើងខ្ញុំអាចចាត់ទុកថាសមហេតុផល។ យើងខ្ញុំអាចប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់ណាមួយ ដែលយើងខ្ញុំជ្រើសរើស សម្រាប់គោលបំណងនេះ។ ប្រតិបត្តិការជាប្រយោជន៍បណ្ណបរទេសទាំងអស់ គឺជាត្រូវអនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីការគ្រប់គ្រងការប្តូរប្រាក់ជាធរមាន។

១០. សំណងដែលលោកអ្នកត្រូវផ្តល់ដល់យើងខ្ញុំ

១០.១. លោកអ្នកត្រូវផ្តល់សំណងដល់យើងខ្ញុំ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង និងអភិបាល មន្ត្រី បុគ្គលិក ឬភ្នាក់ងារណាមួយរបស់ពួកគេ និងត្រូវតែទូទាត់ឱ្យយើងខ្ញុំ តាមការតម្រូវ ចំពោះការខាតបង់ណាមួយដែល យើងខ្ញុំទទួលរង ដោយមានហេតុផលសមស្របទាក់ទងនឹង៖

- គណនីណាមួយ ការបង្កើត និងផ្តល់ផលិតផលណាមួយ ឬប្រតិបត្តិការណាមួយផ្សេងទៀត ដែលត្រូវបានគិតគូរទុកដោយកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល។
- ការស្វែងរក និងសាកសួរដែលយើងខ្ញុំធ្វើឡើង ទាក់ទងនឹងលោកអ្នក ឬអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ (រួមទាំងពិនិត្យស្វែងរកភាពក្ស័យធន)។
- ការណែនាំដែលលោកអ្នកផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំ។

- ផលិតផល ឬសេវាណាមួយដែលផ្តល់ដោយភាគីទីបី សម្រាប់ជាប្រយោជន៍ដល់លោកអ្នក (រួមមានកម្រៃ និងថ្លៃសេវាផ្លូវច្បាប់)។
- ពន្ធនាមួយដែលត្រូវទូទាត់ដោយយើងខ្ញុំ ឬដែលត្រូវគណនាដោយយោងលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបាន ឬត្រូវទូទាត់ដោយលោកអ្នក យោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល (មិនរាប់បញ្ចូលពន្ធដែលត្រូវទូទាត់ដោយយើងខ្ញុំ យោងលើចំណូលសុទ្ធរបស់យើងខ្ញុំ)។
- ការធ្វើចំណាត់ការដោយយើងខ្ញុំលើការពន្យារពេល ឬបដិសេធមិនធ្វើសកម្មភាពតាមការណែនាំពីលោកអ្នក ឬការចាត់វិធានការប្រឆាំងនឹងលោកអ្នក។
- កំហុស ឬការបំពានច្បាប់ណាមួយដោយលោកអ្នក។
- ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ដោយលោកអ្នក យោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផលដែលត្រូវបានសង រំសាយចោល ឬត្រូវទូទាត់ មុនកាលបរិច្ឆេទកំណត់របស់វា (ការខាតបង់ដែលយើងខ្ញុំទទួលរង រួមមានការខាតបង់របស់យើងខ្ញុំទាក់ទងនឹងការបន្តបន្ថយ បញ្ចប់ ឬកែប្រែការព្រមព្រៀងដែលយើងខ្ញុំបានធ្វើឡើង ដើម្បីផ្តល់ ឬរក្សាការផ្តល់ប្រាក់របស់យើងខ្ញុំពីផលិតផលណាមួយ)។
- កំណើនចំណាយនៅក្នុងការផ្តល់ប្រាក់របស់យើងខ្ញុំ ទាក់ទងនឹងការប្រែប្រួលច្បាប់។
- បុគ្គលណាដែលអនុវត្តឬមិនអនុវត្តសិទ្ធិ យោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬចំពោះទ្រព្យបញ្ចាំណាមួយ (រាប់បញ្ចូលថ្លៃលើចំណាត់ការអនុវត្តនិងការប្រមូលបំណុល ដូចជា ថ្លៃសេវាវាយតម្លៃ និងថ្លៃគិតដោយអ្នកដេញថ្លៃ)។ និង
- បណ្តឹងវិវាទណាមួយ ដែលបង្កើតឡើងដោយលោកអ្នក ឬភាគីទីបីណាមួយ អំពីគណនី ផលិតផល ឬសេវាណាមួយ ដែលយើងខ្ញុំបានចូលរួមជាភាគីនៃសំណុំរឿងនោះ។

១០.២. ប្រសិនបើយើងខ្ញុំស្នើសុំ លោកអ្នកត្រូវតែចូលខ្លួនមកការពារ ក្រោមបន្ទុកចំណាយ និងសោហ៊ុយរបស់លោកអ្នកផ្ទាល់ នូវបណ្តឹងណាមួយ ដែលអាចនឹងត្រូវបានបង្កើតឡើងប្រឆាំងនឹងយើងខ្ញុំ ទាក់ទងនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល។ ប្រសិនបើលោកអ្នកស្នើសុំឱ្យយើងខ្ញុំផ្តួចផ្តើមនូវបណ្តឹងផ្លូវច្បាប់ណាមួយ ក្នុងនាមលោកអ្នក ទាក់ទងនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ផលិតផល លោកអ្នកត្រូវតែសងដល់យើងខ្ញុំគ្រប់ចំនួននូវសំណងលើការខាតបង់ទាំងអស់ដែលអាចកើតមានឡើង។

១០.៣. លោកអ្នកត្រូវតែចុះហត្ថលេខាលើរាល់ឯកសារដែលយើងខ្ញុំតម្រូវដោយមានហេតុផលសមស្រប ដើម្បីផ្តល់ប្រសិទ្ធភាពដល់ប្រការ ១១ នេះ។

១០.៤. លោកអ្នកត្រូវតែទូទាត់កម្រៃពាក់ព័ន្ធ ដល់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ិច ទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ ឬប្រតិបត្តិការនៃផលិតផល ឬសេវានីមួយៗ ដូចមានចែងក្នុងឯកសារពាក់ព័ន្ធ។

- ១០.៥. លោកអ្នកត្រូវតែទូទាត់ថ្លៃបន្ត ពន្ធប្រចាំប្រតិបត្តិ និងពន្ធទាំងអស់ (រួមទាំងពន្ធប្រយោល) ដែលកំណត់ដោយរដ្ឋាភិបាល ដែលត្រូវទូទាត់ទាក់ទងនឹងផលិតផល ឬសេវាមួយ។ លុះត្រាតែមានបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ កម្រៃសម្រាប់ផលិតផល ឬសេវាមួយមិនរាប់បញ្ចូលពន្ធប្រយោលណាមួយឡើយ ហើយលោកអ្នកត្រូវតែទូទាត់ពន្ធប្រយោល បន្ថែមពីលើកម្រៃដែលត្រូវទូទាត់។
- ១០.៦. ប្រសិនបើលោកអ្នកបានកំណត់យកគណនីមួយ សម្រាប់ផលិតផល ឬសេវាមួយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចដកកម្រៃ និងថ្លៃទាំងអស់ពីគណនីនោះបាន។ លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការធានាថាប្រាក់មានគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនីដែលត្រូវបានកំណត់នោះ ដើម្បីរ៉ាប់រងកម្រៃ និងថ្លៃទាំងអស់ដែលត្រូវទូទាត់។
- ១០.៧. ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនបានកំណត់យកគណនីមួយ សម្រាប់ផលិតផលឬសេវាមួយ ឬប្រសិនបើគ្មានប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនីនោះទេធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចដកកម្រៃ និងថ្លៃទាំងអស់ពីគណនីផ្សេងទៀតដែលលោកអ្នកមានជាមួយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បាន។
- ១០.៨. ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នឹងផ្តល់ព័ត៌មានដល់លោកអ្នក ទាក់ទងនឹងកម្រៃ និងថ្លៃបច្ចុប្បន្នលើការប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវានោះ។
- ១០.៩. សម្រាប់ផលិតផល និងសេវា៖
 - (ក) លោកអ្នកត្រូវតែទូទាត់ថ្លៃទាំងអស់ដែលបានគិតពីធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ដោយភាគីទីបីណាមួយ (រួមទាំងធនាគារឆ្លើយឆ្លង ឬធនាគារចរចាណាមួយ) ទាក់ទងនឹងផលិតផល ឬសេវានោះ។ និង
 - (ខ) លោកអ្នកនឹងគោរពតាមបទប្បញ្ញត្តិស្តីពីការប្តូរប្រាក់របស់រដ្ឋាភិបាលទាំងអស់ ដែលត្រូវអនុវត្តចំពោះផលិតផល ឬសេវាដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ដល់លោកអ្នក ហើយនឹងទូទាត់ដល់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង តាមតម្រូវការប្រាក់ដែលធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចត្រូវបានតម្រូវឱ្យចំណាយលើគណនីដោយបទប្បញ្ញត្តិនោះ។

ព័ត៌មាន របាយការណ៍ និងកំណត់ត្រា

ព័ត៌មានដែលលោកអ្នកផ្តល់ត្រូវតែត្រឹមត្រូវ៖

១០.១០. រាល់ពេលដែលយើងខ្ញុំផ្តល់ផលិតផលមួយដល់លោកអ្នក ឬរាល់ពេលលោកអ្នកប្រើប្រាស់ផលិតផលមួយ យើងខ្ញុំពឹងផ្អែកលើព័ត៌មានដែលលោកអ្នកផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំ។ វាត្រូវតែត្រឹមត្រូវ ពេញលេញ និងមិននាំឱ្យកាន់ច្រឡំ។ យើងខ្ញុំនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ណាមួយ ដែលទទួលរងដោយលោកអ្នក ដោយសារតែការខកខានរបស់លោកអ្នកក្នុងការជូនដំណឹង និង/ឬផ្តល់ទិន្នន័យមកយើងខ្ញុំឱ្យបានភ្លាមៗ និងត្រឹមត្រូវ អំពីការផ្លាស់ប្តូរណាមួយចំពោះព័ត៌មានដែលលោកអ្នកបានផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំមានជាអាទិ៍ ព័ត៌មានអំពីគណនីរបស់លោកអ្នកជាដើម។

១០.១១. លោកអ្នកត្រូវតែជូនដំណឹងមកយើងខ្ញុំឱ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ក្នុងរយៈពេល៣០ថ្ងៃ ប្រសិនបើលោកអ្នកដឹងថា ព័ត៌មានណាមួយដែលលោកអ្នកបានផ្តល់ឱ្យត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរ ឬមិនត្រឹមត្រូវ មិនពេញលេញ ឬនាំឱ្យភាន់ច្រឡំ។

១០.១២. ប្រសិនបើលោកអ្នកជាអង្គការសាធារណៈ ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬបរិយាយបាលកិច្ច លោកអ្នកត្រូវតែជូន ដំណឹងមកយើងខ្ញុំ ប្រសិនបើមានការផ្លាស់ប្តូរណាមួយលើកម្មសិទ្ធិរបស់លោកអ្នក ឬបុគ្គលដែលគ្រប់ គ្រងលើលោកអ្នក (ឧទាហរណ៍៖ ម្ចាស់អត្ថប្រយោជន៍ អភិបាល ដៃគូ ឬបរិយាយបាល) ភ្លាមៗនៅពេល មានការផ្លាស់ប្តូរ។

អ្វីដែលលោកអ្នកត្រូវផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំ

១០.១៣. ប្រសិនបើយើងខ្ញុំតម្រូវ លោកអ្នកព្រមព្រៀងផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំនូវរាល់ព័ត៌មាន ឬឯកសារទាក់ទងនឹង លោកអ្នក កិច្ចការហិរញ្ញវត្ថុរបស់លោកអ្នក ស្ថានភាពពន្ធរបស់លោកអ្នក ឬកិច្ចព្រមព្រៀងប្រើប្រាស់ ផលិតផលរបស់យើងខ្ញុំ។ នេះអាចរួមបញ្ចូលព័ត៌មានដែលអនុញ្ញាតឱ្យយើងខ្ញុំផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណ របស់លោកអ្នកផងដែរ។ ប្រសិនបើលោកអ្នកជាអង្គការសាធារណៈ ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬបរិយាយបាលកិច្ច លោកអ្នកក៏ព្រមព្រៀងផងដែរ ក្នុងការផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំនូវរាល់ព័ត៌មានឬឯកសារទាក់ទងនឹង កិច្ចការសាធារណៈរបស់លោកអ្នក។ នេះរួមបញ្ចូលនូវឯកសារនៃការបង្កើតក្រុមហ៊ុន ឬគណនីក្រុមហ៊ុន របស់លោកអ្នក។ លោកអ្នកត្រូវតែផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំនូវព័ត៌មានដែលយើងខ្ញុំស្នើសុំ ទាក់ទងនឹងម្ចាស់ អត្ថប្រយោជន៍ អ្នកចុះហត្ថលេខាលើគណនី ឬអ្នកទទួលសិទ្ធិ។ ព័ត៌មាន ឬឯកសារទាំងអស់ត្រូវតែមាន ទម្រង់ដែលអាចទទួលយកបានចំពោះយើងខ្ញុំ ហើយប្រសិនបើយើងខ្ញុំតម្រូវ ដែលបញ្ជាក់ដោយបុគ្គល ដែលយើងខ្ញុំអាចទទួលយកបានថាពិតប្រាកដ។ យើងខ្ញុំនឹងធ្វើការសាកសួរ តាមដែលយើងខ្ញុំគិតថា សមរម្យ ដើម្បីការពារប្រឆាំងនឹងការក្លែងបន្លំនិងប្រើប្រាស់មិនត្រឹមត្រូវនូវប្រព័ន្ធធនាគារ និងដើម្បីបំពេញ កាតព្វកិច្ចតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិរបស់យើងខ្ញុំ ហើយលោកអ្នកត្រូវអនុញ្ញាតឱ្យយើងខ្ញុំធ្វើការសាកសួរ ទាំងនោះ។

១០.១៤. ប្រសិនបើលោកអ្នកខកខានក្នុងការបំពេញករណីកិច្ច ឬគិតថាលោកអ្នកអាចនឹងខកខានក្នុងការ បំពេញករណីកិច្ចនោះ លោកអ្នកត្រូវតែប្រាប់ដល់យើងខ្ញុំជាបន្ទាន់។

ការអះអាងនិងការធានា

១០.១៥. លោកអ្នកអះអាង និងធានាថា៖

- (ប្រសិនបើអ្នកមិនមែនជាបុគ្គល) លោកអ្នកត្រូវបានបង្កើតឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ និងស្រប តាមច្បាប់រដ្ឋធម្មនុញ្ញនៃប្រទេសរបស់អ្នក។
- លោកអ្នកមានសិទ្ធិអំណាច និងការអនុញ្ញាតដែលចាំបាច់ទាំងអស់ ដើម្បីចុះក្នុងទំនាក់ទំនង ធនាគារឯកជននេះ កិច្ចព្រមព្រៀងផលិតផលនីមួយៗ និងឯកសារទ្រព្យបញ្ជាំ និងគោរពតាម កាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នក ព្រមទាំងអនុវត្តសិទ្ធិរបស់លោកអ្នកក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងទាំងនោះ។

- កាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នកក្រោមទំនាក់ទំនងធនាគារឯកជននេះ កិច្ចព្រមព្រៀងផលិតផលនីមួយៗ និងឯកសារទ្រព្យបញ្ជាំ (និងកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ជាំណាមួយ) មានសុពលភាព ចងកាតព្វកិច្ច និងអាចអនុវត្តបាន ហើយទាំងលោកអ្នក (ឬអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ជាំណាមួយ) នឹងមិនបំពានច្បាប់ ការអនុញ្ញាត ឯកសារ ឬកិច្ចព្រមព្រៀង ដោយការចុះ ឬគោរពតាមកាតព្វកិច្ច ឬអនុវត្តសិទ្ធិក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងទាំងនោះឡើយ។
- លោកអ្នកអាចធ្វើ បានធ្វើ ឬនឹងធ្វើការវាយតម្លៃ និងការសម្រេចចិត្តដោយខ្លួនឯង លើគុណសម្បត្តិ និងហានិភ័យនៃប្រតិបត្តិការដែលលោកអ្នកធ្វើ និងផលិតផល ដែលលោកអ្នកវិនិយោគ។
- ព័ត៌មានទាំងអស់ និងការអះអាងនីមួយៗដែលផ្តល់ដោយលោកអ្នក ឬដោយអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ជាំណាមួយ (ឬក្នុងនាមលោកអ្នក ឬក្នុងនាមអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ជាំ) មានលក្ខណៈត្រឹមត្រូវពេញលេញ និងមិននាំឱ្យមានការយល់ច្រឡំ។
- ចាប់តាំងពីបានផ្តល់ព័ត៌មានអំពីកាលបរិច្ឆេទ ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់លោកអ្នក ឬអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ជាំ ដែលអាចមានផលប៉ះពាល់អវិជ្ជមានធ្ងន់ធ្ងរលើលទ្ធភាពរបស់លោកអ្នក ឬរបស់អ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ជាំ ក្នុងការបំពេញបំពេញកាតព្វកិច្ចណាមួយរបស់លោកអ្នក ឬរបស់ពួកគេចំពោះយើងខ្ញុំ។
- លោកអ្នក និងអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ជាំ មិនបានរក្សាទុកព័ត៌មានណាមួយ (រួមទាំងព័ត៌មានអំពីទ្រព្យសម្បត្តិដែលលោកអ្នក ឬពួកគេកាន់កាប់ជាម្ចាស់សិទ្ធិ) ដែលអាចបណ្តាលឱ្យយើងខ្ញុំមិនចុះកិច្ចព្រមព្រៀងផលិតផលណាមួយ ឬផ្តល់ផលិតផលណាមួយដល់លោកអ្នក។
- លោកអ្នក និងអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ជាំ មានសិទ្ធិអំណាចនិងការអនុញ្ញាតចាំបាច់ទាំងអស់ដើម្បីធ្វើជាម្ចាស់លើទ្រព្យសម្បត្តិរបស់លោកអ្នកដែលបានផ្តល់មកឱ្យយើងខ្ញុំជាទ្រព្យបញ្ជាំ និងបន្តប្រកបអាជីវកម្មណាមួយរបស់លោកអ្នក។
- រាល់ទ្រព្យបញ្ជាំដែលលោកអ្នក ឬអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ជាំបានផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំ ពុំមានជាប់បន្ទុកឡើយ។ មានន័យថា វាមិនមែនជាកម្មវត្ថុនៃប៊ូប៉ូតែក បន្ទុក ការដាក់បញ្ជាំ សិទ្ធិឃាត់ទុក ឬសិទ្ធិប្រាតិភោគផ្សេងទៀតឡើយ។ លើកលែងតែ (១) ជាប្រយោជន៍ដល់យើងខ្ញុំ (២) ត្រូវបានបង្ហាញដល់យើងខ្ញុំ ឬ (៣) បានទទួលការព្រមព្រៀងលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពីយើងខ្ញុំ។
- លុះត្រាតែមានចែងផ្សេងនៅក្នុងពាក្យស្នើសុំបើកគណនី លោកអ្នកមិនធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយយើងខ្ញុំ ឬចុះកិច្ចព្រមព្រៀងផលិតផលណាមួយ ក្នុងនាមជាបរទេសបាល អ្នកប្រតិបត្តិ(មរតកសាសន៍) ភ្នាក់ងារ ឬអ្នកតំណាងឡើយ។ នេះមានន័យថា លោកអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងនាមជាបុគ្គលដើម (សហគ្រាសដើម)។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំយល់ព្រមលើប្រតិបត្តិការរបស់លោកអ្នកជាមួយយើង ឬចុះកិច្ចព្រមព្រៀងផលិតផលណាមួយយើងខ្ញុំ ក្នុងនាមជាបរទេសបាល អ្នក

ប្រតិបត្តិ (មរតកសាសន៍) ភ្នាក់ងារ ឬអ្នកតំណាងនោះ លោកអ្នកអះអាងនិងធានាថា លោកអ្នកត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើដូច្នោះ។

- លោកអ្នក និងអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ ឬទ្រព្យសកម្មណាមួយដែលលោកអ្នក ឬពួកគេជាម្ចាស់ ពុំមានអភ័យឯកសិទ្ធិរួចផុតពីយុត្តាធិការរបស់តុលាការ ឬពីនីតិវិធីផ្លូវច្បាប់ឡើយ (ហើយប្រសិនបើលោកអ្នក អ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ ឬទ្រព្យសម្បត្តិនោះ មានអភ័យឯកសិទ្ធិបែបនេះ អភ័យឯកសិទ្ធិនោះត្រូវបានលះបង់សិទ្ធិតាមរយៈនេះ)។
- លោកអ្នក និងអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ មិនស្ថិតក្រោមនីតិវិធីផ្លូវច្បាប់ដែលកំពុងបន្ត ហើយមិនមានវិធានការណាមួយដែលត្រូវបានចាត់ធ្វើឡើងដើម្បីតែងតាំងអ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យបណ្តោះអាសន្នអ្នកជម្រះបញ្ជី អ្នកគ្រប់គ្រងតាមអាជ្ញាតុលាការ ឬមន្ត្រីស្រដៀងគ្នានេះ ពាក់ព័ន្ធនឹងទ្រព្យសម្បត្តិរបស់លោកអ្នក ឬទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំណាមួយឡើយ។
- លោកអ្នក និងអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំគោរពទាំងស្រុង ទាំងបច្ចុប្បន្ន និងអនាគត តាមច្បាប់ទាំងអស់ដែលនៅជាធរមាន រួមទាំងច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការទិញមូលបត្រ ឬការវិនិយោគផ្សេងទៀតនៅក្នុងទីតាំងរបស់លោកអ្នក និងច្បាប់ស្តីពីសារពើពន្ធ និងថាទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នក ឬត្រូវបានប្រើប្រាស់ពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងផលិតផលណាមួយ មិនមែនបានមកពីសកម្មភាពណាមួយដែលល្មើសច្បាប់សារពើពន្ធនៅជាធរមាន ការសម្អាតប្រាក់ ឬអំពើឧក្រិដ្ឋផ្សេងទៀតឡើយ។
- លោកអ្នក និងអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំមិនបានប្រព្រឹត្ត ហើយក៏មិនធ្លាប់ត្រូវបានផ្ដន្ទាទោសពីបទល្មើសសារពើពន្ធច្រន់ធ្ងរនៅក្នុងប្រទេសណាមួយឡើយ។ និង
- លោកអ្នក និងអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ ពុំបានខកខាន ហើយក៏គ្មានព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយបានកើតឡើង ដែលអាចបង្កឱ្យមានការខកខាន ជាមួយនឹងការជូនដំណឹង ឬការផុតរយៈពេលកំណត់ ឬការបំពេញលក្ខខណ្ឌណាមួយឡើយ។

លោកអ្នកធ្វើការអះអាង និងការធានាឡើងវិញរាល់ពេលដែលលោកអ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំ ឬប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬធ្វើប្រតិបត្តិការលើផលិតផល ឬគណនី។ លោកអ្នកត្រូវតែជូនដំណឹងមកយើងខ្ញុំរាល់ពេលដែលមានអ្វីកើតឡើង ដែលធ្វើឱ្យលោកអ្នកមិនអាចធ្វើការអះអាង និងការធានាទាំងនេះឡើងវិញបាន។

១១. ព័ត៌មានដែលយើងខ្ញុំប្រមូល ប្រើប្រាស់ និងបង្ហាញ

- ១១.១. វាជាគោលការណ៍របស់យើងខ្ញុំដែលត្រូវចាត់ទុកព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងលោកអ្នក និងគណនីរបស់លោកអ្នក ជាការសម្ងាត់ ទោះបីលោកអ្នកពុំមែនជាអតិថិជនទៀតក៏ដោយ ហើយយើងខ្ញុំធ្វើដូច្នោះដោយអនុលោមតាមច្បាប់ជាធរមាន។
- ១១.២. រាល់សមាជិកធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ិច ក្នុងយុត្តាធិការណាក៏ដោយ រួមទាំងមន្ត្រី និយោជិត ភ្នាក់ងារ និងទីប្រឹក្សារបស់ធនាគារ អាចប្រមូល ប្រើប្រាស់ ឬបង្ហាញព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងលោកអ្នក ឬគណនីរបស់លោកអ្នកដោយមានមូលហេតុសមស្រប (រួមទាំងព័ត៌មានអំពីអត្តសញ្ញាណផងដែរ)៖

១១.៣. ដើម្បីបើក និងដំណើរការគណនីរបស់លោកអ្នក

- ដំណើរការលើពាក្យសុំ។
- ផ្តល់ជូនលោកអ្នកនូវផលិតផល និងសេវា និងថែរក្សា ឬបង្កើតទំនាក់ទំនងធនាគាររបស់យើងខ្ញុំ ឬរបស់ពួកគេជាមួយលោកអ្នក។
- បញ្ជូនលោកអ្នកទៅកាន់បុគ្គលទាំងឡាយ (រួមទាំងសមាជិកផ្សេងទៀតរបស់ ធនាគារភីភីស៊ីប៊ែង ក្នុងយុត្តាធិការណាមួយ) ដើម្បីផ្តល់ជូនលោកអ្នកនូវផលិតផលនិងសេវា។
- ផ្ទៀងផ្ទាត់ និងវាយតម្លៃអត្តសញ្ញាណ ជំហរហិរញ្ញវត្ថុ និងភាពសមស្របក្នុងការប្រើប្រាស់ ឬទិញផលិតផល និងសេវា ឬផលិតផល និងសេវារបស់សមាជិកណាមួយនៃធនាគារភីភីស៊ីប៊ែង។
- ធ្វើការពិនិត្យផ្នែកទណ្ឌកម្ម ការត្រួតពិនិត្យលើការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ការត្រួតពិនិត្យឥណទាន ឬដាក់ឯកសារសំអាងពីធនាគារ។
- ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ឬការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ការត្រួតពិនិត្យអនុលោមភាព ឬមុខងារគ្រប់គ្រងផ្សេងទៀត។
- ទាក់ទងនឹងការអនុវត្តមុខងារប្រតិបត្តិការរបស់យើងខ្ញុំ រួមទាំងករណីដែលមុខងារបែបនេះ ត្រូវបានជួលប្រកបពីខាងក្រៅ។
- សម្រាប់គោលបំណងបន្ទាប់បន្សំចាំបាច់ទាំងអស់ ឧទាហរណ៍៖ សន្តិសុខ កុំព្យូទ័រ ការប្រាស្រ័យទាក់ទង ឬសេវាកម្មបច្ចេកវិទ្យា។
- បង្គុលក្នុងការងាយស្រួលដល់តំណាងជាក់ស្តែង ឬតំណាងសក្តានុពលនៃអាជីវកម្មមួយផ្នែក ឬទាំងស្រុង និង/ឬ ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឬសមាជិក ឬសមាជិកបន្តសិទ្ធិរបស់យើងខ្ញុំ ទាក់ទងនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងផលិតផលណាមួយ ដើម្បីវាយតម្លៃប្រតិបត្តិការដែលជាកម្មវត្ថុនៃការធ្វើអនុប្បទាន ការចូលជាសមាជិក ឬការចូលជាសមាជិកបន្ត។
- ទាក់ទងនឹងការអនុវត្តសិទ្ធិស្របច្បាប់របស់យើងខ្ញុំ ឬការអនុវត្តសិទ្ធិស្របច្បាប់របស់សមាជិកណាមួយនៃធនាគារ។
- ពាក់ព័ន្ធនឹងសមាជិកណាមួយនៃធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ការពារ ឬឆ្លើយតបទៅនឹងបញ្ហាចំណាត់ការ ឬកិច្ចនីតិវិធីក្តីដែលទាក់ទងនឹងច្បាប់ រដ្ឋាភិបាល បញ្ញត្តិកម្ម ឬអាជ្ញាធរថ្នាក់ក្រោមជាតិ។
- ដើម្បីទប់ស្កាត់ ស្វែងរក និងការចោទប្រកាន់ឧក្រិដ្ឋកម្ម (ជាអាទិ៍ ពាក់ព័ន្ធនឹងការសម្អាតប្រាក់អំពើហាមឃាត់ ការក្លែងបន្លំ ការដាក់ទណ្ឌកម្មរបស់រដ្ឋាភិបាល ឬការហ៊ុំព័ទ្ធសេដ្ឋកិច្ច និងបទល្មើសហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត) នៅក្នុងយុត្តាធិការណាមួយ។

- ទៅនិយ័តករ អាជ្ញាធរ ឬអាជ្ញាធរពន្ធដារណាមួយ ក្នុងករណីចាំបាច់ ដើម្បីកំណត់ស្ថានភាពពន្ធដារ ឬបំណុលពន្ធ ក្នុងយុត្តាធិការណាមួយ អនុលោមតាមសំណើពី ឬកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយនិយ័តករ ឬអាជ្ញាធរ ឬផ្សេងពីនេះ។
- ដើម្បីអនុលោមតាមច្បាប់ជាធរមាន សំណើពី ឬកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយនិយ័តករ អាជ្ញាធរ ឬភ្នាក់ងារអនុវត្តច្បាប់ ឬអនុវត្តតាមគោលនយោបាយណាមួយ រួមទាំងគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ការអនុវត្តល្អៗ ទណ្ឌកម្មរបស់រដ្ឋាភិបាល ឬការហ៊ុំព័ទ្ធសេដ្ឋកិច្ច និងកាតព្វកិច្ចរាយការណ៍ ក្រោមច្បាប់ប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងពាក់ព័ន្ធនឹងកាតព្វកិច្ចទូទៅរបស់យើងខ្ញុំក្នុងការទប់ស្កាត់ ឬស្វែងរកសកម្មភាពបទល្មើស (ឧទាហរណ៍៖ ការសំអាតប្រាក់ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានភារកម្ម ឬការក្លែងបន្លំ)។ និង/ឬ
- ក្នុងលក្ខណៈផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានអនុញ្ញាត ឬតម្រូវដោយច្បាប់។

១១.៤. លោកអ្នកយល់ព្រមជាមួយយើងខ្ញុំ និងសមាជិកនីមួយៗរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង រួមទាំងមន្ត្រីបុគ្គលិកភ្នាក់ងារ និងទីប្រឹក្សា ក្នុងការបង្ហាញព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងលោកអ្នក ឬគណនីរបស់លោកអ្នក (រួមទាំងព័ត៌មានអំពីអត្តសាស្ត្រ) សម្រាប់គោលបំណងមួយ ឬច្រើនខាងលើនេះដល់៖

- ទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់យើងខ្ញុំ និងសមាជិកផ្សេងទៀតនៃ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នៅក្នុងយុត្តាធិការណាមួយ (ជាមួយហៅថា “បណ្តាភាគីដែលត្រូវបានអនុញ្ញាត”)។
- ទីប្រឹក្សាជំនាញ អ្នកផ្តល់សេវា ឬអ្នកម៉ៅការឯករាជ្យ ឬភ្នាក់ងារនៃបណ្តាភាគីដែលត្រូវបានអនុញ្ញាត ដូចជាក្រុមហ៊ុនប្រតិបត្តិការទិន្នន័យ និងធនាគារទំនាក់ទំនង ដែលស្ថិតនៅក្រោមកាតព្វកិច្ចរក្សាការសម្ងាត់ទៅបណ្តាភាគីដែលត្រូវបានអនុញ្ញាត។
- ទីផ្សារភាគហ៊ុន សភាផ្តាត់ទាត់ កន្លែងរក្សាទុក (មូលបត្រ) ភ្នាក់ងាររក្សាទុកមូលបត្រ ប្រព័ន្ធផ្តាត់ទាត់ និងទូទាត់ (មូលបត្រ) កន្លែងរក្សាទុកព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងពាណិជ្ជកម្ម អ្នកចុះបញ្ជីការមូលនិធិ អ្នកគ្រប់គ្រងមូលនិធិ អ្នកតំណាង អ្នកថែរក្សា ជើងសារ ក្រុមហ៊ុនបោះផ្សាយលក់មូលបត្រ អ្នកគ្រប់គ្រង ឬក្រុមហ៊ុនធ្វើអាជីវកម្មធានាទិញមូលបត្រ តាមរយៈ ឬដែលលោកអ្នករកស៊ីជាមួយ (ឬយើងខ្ញុំទាក់ទងក្នុងនាមលោកអ្នក) ក្នុងករណីដែលការបង្ហាញព័ត៌មាននេះកើតចេញពីការផ្តល់ជូនលោកអ្នកនូវផលិតផល ឬសេវាកម្ម ឬត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់តាមទស្សនៈរបស់យើងខ្ញុំ។
- សមាជិកជាក់ស្តែង ឬសក្តានុពល ឬសមាជិកបន្ត ទាក់ទងនឹងកាតព្វកិច្ចណាមួយរបស់យើងខ្ញុំក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងផលិតផល ឬអាណត្តិសាហាម អ្នករ៉ាប់រងជំនួស ឬអ្នកទទួលបានការផ្ទេរ (ឬមន្ត្រី បុគ្គលិក ភ្នាក់ងារ ឬទីប្រឹក្សាណាមួយរបស់ពួកគេ)។

- ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុណាមួយដែលលោកអ្នកមាន ឬអាចមានការពាក់ព័ន្ធជាមួយក្នុងគោលបំណងស៊ើបអង្កេតឥណទាន (រួមទាំងក្នុងទម្រង់នៃឯកសារសំអាងពីធនាគារ) ការស៊ើបអង្កេតលើការសម្អាតប្រាក់ និងគោលបំណងផ្សេងទៀតក្នុងការទប់ស្កាត់ការក្លែងបន្លំ និងការស្វែងរកបទឧក្រិដ្ឋ។
- អាណត្តិគាហកដាក់ស្តែង ឬដែលបានស្នើឡើង នៃអាជីវកម្មទាំងអស់ ឬមួយផ្នែក និង/ឬទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឬសមាជិក ឬសមាជិកបន្ត ឬអ្នកទទួលបានការផ្ទេរសិទ្ធិរបស់យើងខ្ញុំ ទាក់ទងនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងផលិតផលណាមួយ។
- តុលាការ សាលាក្តី បញ្ញត្តិករ ឬអាជ្ញាធរណាមួយ (រួមទាំងអាជ្ញាធរស៊ើបអង្កេតបទល្មើស) ដែលមានយុត្តាធិការលើបណ្តាភាគីដែលត្រូវបានអនុញ្ញាត ភ្នាក់ងារទប់ស្កាត់ការក្លែងបន្លំណាមួយ ឬទីភ្នាក់ងារប្រតិបត្តិច្បាប់ណាមួយ។
- បញ្ញត្តិករ អាជ្ញាធរ ឬអាជ្ញាធរពន្ធដារណាមួយ ក្នុងករណីចាំបាច់ ដើម្បីកំណត់ស្ថានភាពពន្ធដារ ឬបំណុលពន្ធនៅក្នុងយុត្តាធិការណាមួយ អនុលោមតាមបញ្ជា សំណើ កិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយបញ្ញត្តិករឬអាជ្ញាធរ ឬផ្សេងពីនេះ។
- បុគ្គលណាម្នាក់ដែលការបង្ហាញព័ត៌មានដល់បុគ្គលនោះ ត្រូវបានអនុញ្ញាត ឬតម្រូវដោយច្បាប់។
- រាល់ហត្ថលេខីសម្រាប់គណនី បុគ្គលប្រតិស្រុតិ ឬអ្នកដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ។
- បុគ្គលណាមួយដែលលោកអ្នកព្រមព្រៀងឱ្យបង្ហាញព័ត៌មានដល់គេ តាមការណែនាំរបស់លោកអ្នក ឬអ្វីផ្សេងពីនេះ (ឧទាហរណ៍៖ ប្រសិនបើលោកអ្នកសុំឱ្យបុគ្គលនោះអមដំណើរលោកអ្នកទៅចូលរួមកិច្ចប្រជុំជាមួយយើងខ្ញុំ)។ និង
- បុគ្គលណាមួយដែលយើងខ្ញុំពិចារណាដោយសុទ្ធចិត្តឃើញថាចាំបាច់ ដើម្បីផ្តល់ឱ្យលោកអ្នកនូវផលិតផល ឬសេវាពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី ដោយមិនគិតពីកន្លែងដែលពួកគេស្ថិតនៅ។

១១.៥. លោកអ្នកយល់ព្រមចំពោះអ្នកទទួលព័ត៌មានដែលយើងខ្ញុំបង្ហាញ ដោយប្រើប្រាស់ និងផ្ទេរព័ត៌មានក្នុងករណីចាំបាច់ ដើម្បីផ្តល់ឱ្យលោកអ្នកនូវផលិតផល និងសេវាកម្មដែលទាក់ទងនឹងគណនី ដើម្បីត្រួតពិនិត្យអនុលោមភាពរបស់យើង តាមច្បាប់ កិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយបញ្ញត្តិករ ឬអាជ្ញាធរណាមួយ និងគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឬដើម្បីគាំទ្រដល់អាជីវកម្ម ការត្រួតពិនិត្យហិរញ្ញវត្ថុ និងហានិភ័យ ការធ្វើផែនការ និងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តរបស់ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឬតាមរបៀបបែបនេះដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតឬតម្រូវដោយច្បាប់នៅជាធរមាន។

១១.៦. ប្រសិនបើលោកអ្នកផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំ នូវព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងបុគ្គលផ្សេងទៀត (ឧទាហរណ៍៖ ហត្ថលេខីសម្រាប់គណនី បុគ្គលប្រតិស្រុតិ ឬម្ចាស់ទទួលផលកម្រៃ) លោកអ្នកត្រូវតែធានាថាលោក

អ្នកមានសិទ្ធិអំណាច ឬមានការយល់ព្រមពីពួកគេ ក្នុងការបញ្ជូនព័ត៌មានទាំងនោះមកកាន់យើងខ្ញុំ ឬ (ប្រសិនបើគ្មានការតម្រូវឱ្យមានសិទ្ធិឬការយល់ព្រមនោះទេ) លោកអ្នកមិនត្រូវបានហាមឃាត់ក្នុងការបញ្ជូនព័ត៌មានបែបនេះមកកាន់យើងខ្ញុំឡើយ។

ការរក្សាទុកព័ត៌មាន

១១.៧. យើងខ្ញុំនឹងរក្សាព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងលោកអ្នក ក្នុងរយៈពេលដែលចាំបាច់សម្រាប់គោលបំណងស្របច្បាប់ ឬគោលបំណងអាជីវកម្ម។

១២. របាយការណ៍ និងកំណត់ត្រាផ្សេងៗ

១២.១ យើងខ្ញុំចេញរបាយការណ៍សម្រាប់គណនីជាទៀងទាត់ ហើយរបាយការណ៍ទាំងនេះ អាចជា ឬមិនអាចជា របាយការណ៍រួមនៃគណនីទាំងអស់របស់លោកអ្នក ឬកិច្ចព្រមព្រៀងផលិតផលជាមួយយើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំមិនអាចចេញរបាយការណ៍សម្រាប់គណនីដែលមិនដំណើរការឡើយ ឬក្នុងករណីដែលច្បាប់មិនតម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំធ្វើដូច្នោះ ឬក្នុងករណីដែលគោលការណ៍ នីតិវិធីសុវត្ថិភាពរបស់យើងខ្ញុំ ឬតម្រូវការរបស់អាជ្ញាធរណាមួយ (រួមទាំងការដាក់ទណ្ឌកម្មណាមួយ) ហាមឃាត់យើងខ្ញុំមិនឱ្យធ្វើដូច្នោះ។ ព័ត៌មានអំពីគណនី (រួមទាំងសមតុល្យដែលនៅជំពាក់) អាចទទួលបាននៅពេលណាមួយផ្សេងទៀតដោយទាក់ទងមកកាន់យើងខ្ញុំ។ ក្រៅពីករណីដែលច្បាប់តម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំធ្វើដូច្នោះ យើងខ្ញុំក៏អាចចេញកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការក្នុងទម្រង់ជាការបញ្ជាក់ និងការណែនាំសម្រាប់ប្រតិបត្តិការនីមួយៗ។ លោកអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យមើលការភាន់ច្រឡំលើរបាយការណ៍ និងកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការ។ លោកអ្នកត្រូវតែជូនដំណឹងមកកាន់យើងខ្ញុំ ដោយមិនត្រូវពន្យារពេលដោយគ្មានហេតុផលឡើយ ប្រសិនបើលោកអ្នកមានសំណួរឬជំទាស់ទៅនឹងចំណុចណាមួយនៅលើរបាយការណ៍ និងកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការរបស់លោកអ្នក។

១២.២. យើងខ្ញុំនឹងផ្ញើរបាយការណ៍ និងកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការ ទៅកាន់អាសយដ្ឋានដែលលោកអ្នកបានផ្តល់ឱ្យយើងខ្ញុំ លើកលែងតែលោកអ្នកណែនាំយើងខ្ញុំផ្សេងពីនេះ។

ប្រសិនបើលោកអ្នកគិតថាមានការភាន់ច្រឡំណាមួយ

១២.៣. លោកអ្នកគួរតែរក្សាទុករបាយការណ៍ និងកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការទាំងអស់ ដើម្បីអាចឱ្យលោកអ្នក ផ្ទៀងផ្ទាត់ធាតុបញ្ចូល។ លោកអ្នកត្រូវតែពិនិត្យមើលការភាន់ច្រឡំក្នុងរបាយការណ៍ និងកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការទាំងអស់ នៅពេលដែលលោកអ្នកទទួលបានរបាយការណ៍និងកំណត់ត្រាទាំងនោះ។ លោកអ្នកត្រូវតែរាយការណ៍ពីការភាន់ច្រឡំណាមួយមកកាន់យើងខ្ញុំ ឱ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើបាន។ លុះត្រាតែលោកអ្នករាយការណ៍ពីការភាន់ច្រឡំណាមួយមកកាន់យើងខ្ញុំក្នុងរយៈពេលដែលមានចែងក្នុងរបាយការណ៍ ឬកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការ ឬរយៈពេលអប្បបរមាណាមួយដែលតម្រូវដោយច្បាប់ជាធរមាន បើពុំដូច្នោះទេ យើងខ្ញុំនឹងចាត់ទុកថា របាយការណ៍ ឬកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការទាំងនោះ ត្រឹមត្រូវហើយវានឹងចងកាតព្វកិច្ចលោកអ្នក។

១២.៤. កាលបរិច្ឆេទដែលបង្ហាញនៅលើកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការ អាចខុសគ្នាពីកាលបរិច្ឆេទដែលបង្ហាញនៅលើរបាយការណ៍របស់លោកអ្នក។ នេះគឺដោយសារតែប្រតិបត្តិការបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃដែលមិនមែនជាថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ ហើយបន្ទាប់ពីការផ្អាក ថ្ងៃដែលធនាគារបើកដំណើរការ អាចត្រូវបានពន្យារទៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់របស់ធនាគារ។

ការកែប្រែ

១២.៥. យើងខ្ញុំអាចលុបចោល កែប្រែ ឬចុះជាឥណទាននូវការទូទាត់ណាមួយដែលយើងខ្ញុំធ្វើ (រួមទាំងការប្រាក់ដែលបានបង់) និងធ្វើការកែតម្រូវដែលត្រូវគ្នាទៅនឹងគណនី៖

- ដើម្បីកែកំហុស។
- ករណីដែលយើងខ្ញុំមិនទាន់បានទទួលមូលនិធិដែលបានធ្វើការផាត់ទាត់ និងដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌគ្រប់ចំនួន ឬឱ្យបានឆាប់រហ័ស។
- ករណីដែលមានការតម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំបង្វិលមូលនិធិទៅឱ្យអ្នកបង់ប្រាក់នោះវិញ។ ឬ
- ករណីដែលយើងមានសំអាងសមហេតុផលសម្រាប់ធ្វើដូច្នោះ។

កំណត់ត្រារបស់យើងខ្ញុំជាកំណត់ត្រាចុងក្រោយ/ស្ថាពរ

១២.៦. លុះត្រាតែមានកំហុសជាក់ស្តែង៖

- កំណត់ត្រារបស់យើងខ្ញុំ (មិនថាជាក្រដាស អេឡិចត្រូនិក ទិន្នន័យ ឬទម្រង់ផ្សេងទៀត) នៃការណែនាំ របាយការណ៍ សេចក្តីថ្លែងការណ៍ឬការប្រាស្រ័យទាក់ទងផ្សេងទៀត គឺជាភស្តុតាងដាច់ស្រេចនៃមតិការបស់ឯកសារទាំងនោះ ឬការទទួលបាន ឬមិនទទួលបានដោយយើងខ្ញុំនូវឯកសារទាំងនោះ។ និង
- រាល់វិញ្ញាបនបត្រដែលយើងចេញ ឬការសម្រេចចិត្តដែលយើងខ្ញុំធ្វើ អំពីបញ្ហា ឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ ពាក់ព័ន្ធនឹងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ឬកិច្ចព្រមព្រៀងផលិតផល គឺជាភស្តុតាងចុងក្រោយ។

លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា យើងខ្ញុំអាចបំផ្លាញ លុបចោល ឬឈប់រក្សាកំណត់ត្រាណាមួយ (មិនថាក្នុងទម្រង់ជាក្រដាស អេឡិចត្រូនិក ទិន្នន័យ ឬទម្រង់ផ្សេងទៀត) ដែលយើងខ្ញុំយល់ឃើញថាសមស្រប បន្ទាប់ពីពេលវេលាដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយច្បាប់នៅជាធរមាន។

តម្លៃ

១២.៧. ពីពេលមួយទៅពេលមួយ យើងខ្ញុំអាចផ្តល់ជូនលោកអ្នកនូវតម្លៃដែលដកស្រង់ចេញពីភ្នាក់ងារសម្រង់តម្លៃ ឬពីប្រភពភាគីទីបី ឬពីទីផ្សារដែលផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងឆាប់រហ័ស ឬករណីដែលតម្លៃត្រូវបានពន្យារ

ពេល។ តម្លៃដែល យើងផ្តល់ជូននេះ គឺការចង្អុលបង្ហាញ និងសម្រាប់ជាព័ត៌មានប៉ុណ្ណោះ។ តម្លៃទាំងនោះប្រហែលជាតម្លៃដែលយើងមិនអាចទិញ លក់ ឬជួញដូរផលិតផលនោះបានទេ។

ព័ត៌មានតាមទូរសព្ទ ឬមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិចផ្សេងទៀត

១២.៨. ប្រសិនបើយើងខ្ញុំផ្តល់ព័ត៌មានគណនីដល់លោកអ្នកតាមទូរសព្ទ ឬមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិចផ្សេងទៀត ភាពត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មាននោះមិនត្រូវបានធានាទេ។ សេចក្តីថ្លែងការណ៍/របាយការណ៍ ការបញ្ជាក់ និងកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការដែលបានផ្ញើទៅលោកអ្នក គឺជាកំណត់ត្រាផ្លូវការនៃគណនីរបស់លោកអ្នក ឬកិច្ចព្រមព្រៀងផលិតផលជាមួយយើងខ្ញុំ។ លោកអ្នកត្រូវបានណែនាំឱ្យយោងទៅលើកំណត់ត្រាទាំងនោះ។

របាយការណ៍ភាគីទីបី

១២.៩. រាល់របាយការណ៍ដែលយើងខ្ញុំទទួលបានពីតម្លៃ ឬអ្នកប្រឹក្សាណាមួយ គឺសម្រាប់តែការប្រើប្រាស់របស់យើងខ្ញុំប៉ុណ្ណោះ។ ទោះបីជាយើងខ្ញុំផ្តល់ឱ្យលោកអ្នកនូវច្បាប់ចម្លងក៏ដោយ របាយការណ៍នេះគឺសម្រាប់តែជាឯកសារយោងរបស់លោកអ្នកប៉ុណ្ណោះ។

១៣. ការបញ្ចប់ និងការល្អិត

១៣.១. សិទ្ធិក្រោមប្រការនេះ គឺជាសិទ្ធិបន្ថែមលើសិទ្ធិក្នុងការបញ្ចប់ណាមួយ និងសិទ្ធិល្អិតរបស់បណ្តាភាគីនៅក្រោមឯកសារ ឬលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ណាមួយសម្រាប់ផលិតផល ឬសេវា។

១៣.២. ភាគីណាក៏បាន អាចបញ្ចប់ឯកសារ និងផលិតផល ឬសេវាកម្មបានភ្លាមៗ ប្រសិនបើភាគីម្ខាងទៀត៖

- (ក) ទទួលរងនូវអសាធានភាព ។
- (ខ) បានធ្វើសកម្មភាពក្លែងបន្លំ ឬដោយធ្វេសប្រហែស។ ឬ
- (គ) មានកំហុសធ្ងន់ធ្ងរ លើឯកសារណាមួយ ឬកិច្ចព្រមព្រៀងផ្សេងទៀតរវាងភាគីបណ្តាភាគី ដែលប្រសិនបើអាចដោះស្រាយបាន មិនត្រូវបានដោះស្រាយក្នុងរយៈពេល១០ថ្ងៃ នៃថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីទទួលបានការជូនដំណឹងពីភាគីដែលមិនបានប្រព្រឹត្តកំហុស ដែលទាមទារឱ្យភាគីម្ខាងទៀតធ្វើការដោះស្រាយ (នីមួយៗ “ការបញ្ចប់ព្រឹត្តិការណ៍”) ។

១៣.៣. ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចនឹងផ្អាកការប្រើប្រាស់ផលិតផល ឬសេវាណាមួយរបស់លោកអ្នក ខណៈពេល កំពុងធ្វើការស៊ើបអង្កេតថាតើព្រឹត្តិការណ៍បញ្ចប់អាចនឹងកើតឡើង ឬយ៉ាងណា។

១៣.៤. ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចបញ្ចប់ឯកសារ និងផលិតផល ឬសេវាភ្លាមៗ ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនបង់ប្រាក់កម្រៃ និងបន្ទុកចំណាយផ្សេងៗ ដែលដល់កំណត់ និងត្រូវបង់ក្នុងរយៈពេល ១០ថ្ងៃ នៃថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីលោកអ្នកបានទទួលការជូនដំណឹងពីធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ដើម្បីឱ្យធ្វើការទូទាត់។

១៣.៥. ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចបញ្ចប់ផលិតផល ឬសេវាមួយ ឬច្រើន ជំនួសឱ្យការអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្នុង ការបញ្ចប់ផលិតផល ឬសេវាទាំងអស់នៅក្រោមប្រការនេះ។

១៣.៦. លោកអ្នកអាចបញ្ចប់ផលិតផល ឬសេវាដោយជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សររយៈពេល ៦០ថ្ងៃ ទៅ កាន់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឬប្រសិនបើធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ជូនដំណឹងដល់លោកអ្នក ពីការផ្លាស់ ប្តូរណា មួយដោយអនុលោមតាមប្រការ ១៣.៦ នៃខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌនេះ មុនពេលអនុវត្តការផ្លាស់ប្តូរនោះ។

១៣.៧. ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចនឹងបញ្ចប់ផលិតផល ឬសេវាដោយជូនដំណឹងរយៈពេល ៦០ថ្ងៃ ជាលាយ លក្ខណ៍អក្សរ ប្រសិនបើធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បញ្ចប់ផលិតផល ឬសេវានោះចំពោះអតិថិជនទាំងអស់ ឬ ផ្តល់តែផលិតផល ឬសេវានោះដល់ថ្នាក់/ក្រុមអតិថិជនជាក់លាក់នាពេលអនាគត ឬជូនដំណឹងជាលាយ លក្ខណ៍អក្សររយៈពេល ៨០ថ្ងៃ ដល់លោកអ្នក ប្រសិនបើធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បញ្ចប់ផលិតផល ឬ សេវាជាក់លាក់សម្រាប់តែលោកអ្នក។

១៣.៨. នៅពេលបញ្ចប់ឯកសារ ឬផលិតផល ឬសេវាណាមួយ លោកអ្នកត្រូវតែប្រគល់មកធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង វិញនូវបរិក្ខារទាំងអស់ (ប្រសិនបើមាន) ដែលធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បានផ្តល់ជូនលោកអ្នក ទាក់ទងនឹង ផលិតផល ឬសេវាដែលរងផលប៉ះពាល់។

១៣.៩. ការបញ្ចប់ឯកសារនឹងមិនធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិ ឬការទទួលខុសត្រូវរបស់ភាគីទាំងពីរដែលកើតមាន មុនពេលបញ្ចប់ឯកសារនេះឡើយ។

១៤. ការទទួលខុសត្រូវ

១៤.១ តាមវិសាលភាពដែលច្បាប់អនុញ្ញាត និងលុះត្រាតែមានចែងផ្សេងពីនេះក្នុងឯកសារ៖

(ក) រាល់លក្ខខណ្ឌ ការធានា ការសន្យា ការលើកទឹកចិត្ត ឬការអះអាង ទោះដោយជាក់លាក់ឬ តុណ្ណិភាព តាមច្បាប់ ឬផ្សេងពីនេះ ដែលទាក់ទងនឹងផលិតផលនិងសេវាកម្ម មិនត្រូវបានរាប់ បញ្ចូលឡើយ។

(ខ) ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នឹងទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ដោយផ្ទាល់ សោហ៊ុយចំណាយ ឬការខូចខាត/ជំងឺចិត្ត ដែលទទួលរងដោយលោកអ្នក ដែលកើតឡើងដោយសារ៖

- (១) ការបំពានធ្ងន់ធ្ងរដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង លើឯកសារនោះ។ ឬ
- (២) ការឆ្គួលប្រហែសដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឬបុគ្គលិកណាមួយរបស់ខ្លួន។ ហើយ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នឹងមិនទទួលខុសត្រូវឡើយចំពោះប្រភេទនៃការខាតបង់ ការ ចំណាយ និងការខូចខាតដូចខាងក្រោម។
- (៣) ការបាត់បង់ប្រាក់ចំណេញ ទិន្នន័យ សុច្ឆន្ទៈ/មូលនិធិពាណិជ្ជកម្ម ឬអាជីវកម្ម។
- (៤) ការខានដល់អាជីវកម្ម។

- (៥) ការបរាជ័យក្នុងការសម្រេចឱ្យបានប្រាក់សន្សំដែលបានរំពឹងទុក។ ឬ
- (៦) ការខាតបង់ ការចំណាយ ឬការខូចខាតដែលកើតឡើងដោយប្រយោល មិនចំពោះ ជាការដាក់ទណ្ឌកម្ម ឬដោយចៃដន្យ។
- (គ) ទោះបីជាមានអនុប្រការ (ខ) ក៏ដោយ ទំនួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នឹងមិនត្រូវបាន កំណត់ឡើយចំពោះ៖
 - (១) ការរងរបួសផ្ទាល់ខ្លួន ឬមរណភាពដែលកើតចេញពីការធ្វេសប្រហែសដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឬបុគ្គលិករបស់ខ្លួន។
 - (២) ការខាតបង់ណាមួយដែលកើតចេញពីការក្លែងបន្លំដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឬ បុគ្គលិករបស់ខ្លួន។ និង
- (ឃ) ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ ការចំណាយ និងការខូចខាត ដែលកើតឡើងពី៖
 - (១) កំហុសផ្នែកបច្ចេកទេស ឬការរំខានណាមួយហួសពីការគ្រប់គ្រងសមហេតុផលរបស់ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង (មានជាអាទិ៍ ការបាត់បង់ទិន្នន័យ) ដែលបណ្តាលមកពីកំហុស ផ្នែកប្រព័ន្ធ ឬឧបករណ៍ ឬដោយសារតែការពឹងផ្អែកដោយ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង លើផលិតផលរបស់ភាគីទីបី ឬភាពអាស្រ័យគ្នាទៅវិញទៅមក ដូចជាអគ្គិសនី ឬ ទូរគមនាគមន៍។
 - (២) ទាក់ទងនឹងសេវាអេឡិចត្រូនិចរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ការលើកលែងពេលមិន ដំណើរការ។
 - (៣) ការពន្យារពេល ឬកំហុសដែលបណ្តាលមកពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុណាមួយក្រៅពីធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នៅពេលធ្វើការទូទាត់ដែលផ្តួចផ្តើមដោយលោកអ្នក ឬការផ្តល់សេវាកម្ម ទាក់ទងនឹងផលិតផលណាមួយ ឬសេវាកម្មដែលលោកអ្នកប្រើប្រាស់។ ឬ
 - (៤) ការរំខានដល់អាជីវកម្មរបស់ធនាគារធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ដោយអំពើនៃអាទិទេព កុ ប្បកម្ម ចលាចលស៊ីវិល ការបះបោរ សង្គ្រាម ឬមូលហេតុផ្សេងទៀតដែលហួសពីការ គ្រប់គ្រងរបស់ខ្លួន ឬដូជកម្ម ឬឡូកអេវ។

១៤.២ ដែនកំណត់ និងសំណងដែលផ្តល់ ដោយអនុលោមតាមប្រការនេះ នឹងមានអានុភាពអនុវត្តជាបន្ត បន្ទាប់ពីបញ្ចប់ឯកសារនេះ។

១៥. សេចក្តីជូនដំណឹង

១៥.១. រាល់ការប្រាស្រ័យទាក់ទងគ្នា មានសុពលភាពចាប់ពីពេលដែលត្រូវបានទទួល ឬចាត់ទុកថាបាន ទទួល រៀបរយលែងតែមានការបញ្ជាក់ពេលក្រោយ។

១៥.២. ការប្រាស្រ័យទាក់ទងគ្នាត្រូវចាត់ទុកថាបានទទួល៖

- (ក) ប្រសិនបើធ្វើតាមប្រែសម្រួល គឺបីថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីបានដាក់នៅប្រែសម្រួល (ឬប្រាំពីរថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីបានដាក់នៅប្រែសម្រួល ប្រសិនបើធ្វើពីប្រទេសមួយទៅប្រទេសមួយ)។
- (ខ) ប្រសិនបើធ្វើតាមទូរសារ ពេលដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍បញ្ជូន ជាពេលវេលាដែលទូរសារទាំងមូលត្រូវបានផ្ញើចេញ។ ឬ
- (គ) ប្រសិនបើធ្វើតាមអ៊ីមែល
 - (១) នៅពេលដែលអ្នកធ្វើទទួលបានសារដោយស្វ័យប្រវត្តិដែលបញ្ជាក់ពីការបញ្ជូន។
 - (២) ប្តូរម៉ោងបន្ទាប់ពីពេលដែលអ៊ីមែលត្រូវបានផ្ញើ (ដូចដែលបានកត់ត្រានៅលើឧបករណ៍ដែលអ្នកធ្វើបានអ៊ីមែល) លុះត្រាតែអ្នកធ្វើទទួលបានសារដោយស្វ័យប្រវត្តិដែលអ៊ីមែលនោះមិនទាន់ត្រូវបានបញ្ជូនចេញ ដោយយកករណីណាដែលកើតឡើងមុនគេ។

១៥.៣. ព័ត៌មានទំនាក់ទំនងរបស់លោកអ្នកគឺ៖

- (ក) អាសយដ្ឋានអ៊ីមែល ឬលេខទូរសាររបស់លោកអ្នកដែលធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បានស្គាល់។
- (ខ) អាសយដ្ឋានអ៊ីមែលរបស់បុគ្គល ដែលធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បានស្គាល់ ដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយលោកអ្នកឱ្យទទួលបានការប្រាស្រ័យទាក់ទងតាមអ៊ីមែល។ ឬ
- (គ) ប្រសិនបើលោកអ្នកមានសេវាកម្មអេឡិចត្រូនិចជាមួយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ដែលជាអាសយដ្ឋានអ៊ីមែលដែលធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បានស្គាល់ នៃបុគ្គលដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយលោកអ្នកឱ្យចុះហត្ថលេខាលើឯកសារសម្រាប់បណ្តាញនោះ (ក្នុងករណីភាគច្រើនបុគ្គលនេះនឹងត្រូវបានចាត់តាំងជា “មន្ត្រីដែលត្រូវបានអនុញ្ញាត/ប្រតិស្រុតិ”)។

ព័ត៌មានទំនាក់ទំនងរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង គឺជាអាសយដ្ឋាន ទូរសារ ឬអ៊ីមែលចុងក្រោយបំផុតសម្រាប់ផ្តល់ការជូនដំណឹងដូចដែលបានបញ្ជាក់នៅលើគេហទំព័ររបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ក្នុងពេលណាមួយ ឬជូនកាលត្រូវបានជូនដំណឹងដល់លោកអ្នក។

១៥.៤. ប្រសិនបើលោកអ្នកស្នើសុំឱ្យធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ទទួលយកការប្រាស្រ័យទាក់ទងដែលបានបញ្ជូនតាមទូរសារ ឬអ៊ីមែល (ការប្រាស្រ័យទាក់ទងតាមមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិក)៖

- (ក) លោកអ្នកត្រូវតែអនុវត្តតាមនីតិវិធីសុវត្ថិភាព ឬវិធានការដែលបានព្រមព្រៀងជាមួយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង (ប្រសិនបើមាន)។
- (ខ) ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចទទួលយក ឬបដិសេធការប្រាស្រ័យទាក់ទងតាមអេឡិចត្រូនិកតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។ និង

(គ) ប្រសិនបើធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ទទួលយកការប្រាស្រ័យទាក់ទងតាមមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិក ដែលអះអាងថាត្រូវបានបញ្ជូន ឬអនុញ្ញាតដោយលោកអ្នក (ហើយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង មានសិទ្ធិសន្មតថាព័ត៌មានទាំងអស់ដែលទទួលបានដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង តាមរយៈទំនាក់ទំនងអេឡិចត្រូនិក គឺមកពីបុគ្គលដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយលោកអ្នក ដើម្បីធ្វើការប្រាស្រ័យទាក់ទងគ្នាតាមអេឡិចត្រូនិក) ហើយទំនងជាអនុលោមតាមនីតិវិធីសុវត្ថិភាព ឬវិធានការនានា តាមការព្រមព្រៀងរវាងធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង និងលោកអ្នក (ប្រសិនបើមាន)៖

- (១) ធនាគារធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចពឹងផ្អែកលើការប្រាស្រ័យទាក់ទងគ្នាតាមអេឡិចត្រូនិកនោះដោយមិនធ្វើការសាកសួរណាមួយឡើយ។
- (២) ការប្រាស្រ័យទាក់ទងតាមអេឡិចត្រូនិកនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថា មានប្រសិទ្ធភាពដូចការជូនដំណឹង ការស្នើសុំ ឬការណែនាំ។
- (៣) លោកអ្នកធានាសំណងដល់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង និងត្រូវទូទាត់ឱ្យទៅធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង តាមការទាមទារ ចំពោះចំនួនទឹកប្រាក់នៃការខាតបង់ បំណុល សោហ៊ុយ និងការចំណាយផ្សេងៗ (រួមទាំងចំណាយផ្នែកផ្លូវច្បាប់ ដោយត្រូវចេញចំណាយទាំងអស់) ដែលធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បានចេញ ដោយសារតែធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ទទួលយក និងធ្វើសកម្មភាពដោយផ្អែកលើការប្រាស្រ័យទាក់ទងគ្នាតាមអេឡិចត្រូនិក។

១៦. ដំណោះស្រាយវិវាទ

១៦.១. ប្រសិនបើធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែងធ្វើខុស ឬសេវារបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង មិនបំពេញតាមការរំពឹងទុករបស់លោកអ្នកធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ចង់ដឹង។ ដើម្បីទទួលបានដំណោះស្រាយឱ្យបានឆាប់ លោកអ្នកគប្បី៖

(ក) និយាយទៅកាន់អ្នកគ្រប់គ្រងធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង របស់អ្នក ឬប្រសិនបើអ្នកមិនអាចនិយាយជាមួយអ្នកគ្រប់គ្រងធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង របស់អ្នកទេ សូមពិភាក្សាជាមួយអ្នកគ្រប់គ្រងផ្ទាល់របស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង។ ប្រសិនបើវាមិនអាចដោះស្រាយបានភ្លាមៗទេ អ្នកគ្រប់គ្រងធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង របស់លោកអ្នក។ (ឬអ្នកគ្រប់គ្រងរបស់ពួកគេ) នឹងទទួលខុសត្រូវ និងធ្វើការជាមួយអ្នកដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហាឱ្យបានឆាប់រហ័ស។ គោលបំណងរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង គឺដើម្បីដោះស្រាយ បណ្តឹងក្នុងរយៈពេល ១០ថ្ងៃ នៃថ្ងៃធ្វើការ។ ប្រសិនបើមិនអាចដោះស្រាយបាន ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នឹងជូនដំណឹងដល់លោកអ្នក និងរយៈពេលដែលធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង រំពឹងទុកដើម្បីដោះស្រាយបណ្តឹងនោះ។

១៧. ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងទណ្ឌកម្មសេដ្ឋកិច្ច និងពាណិជ្ជកម្ម និងការប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រាងកាយ

១៧.១. អ្នកយល់ព្រមថាធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចពន្យារពេល ទប់ស្កាត់ ឬបដិសេធមិនដំណើរការប្រតិបត្តិការ

ណាមួយដោយមិនទទួលខុសត្រូវ និងដោយគ្មានការជូនដំណឹងដល់អ្នកអំពីមូលហេតុ ប្រសិនបើ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង សង្ស័យថា៖

- (ក) ប្រតិបត្តិការនោះអាចបំពានច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិណាមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត។
- (ខ) ប្រតិបត្តិការពាក់ព័ន្ធនឹងបុគ្គលណាម្នាក់ (រូបវន្តបុគ្គល សាធារណៈ ឬរដ្ឋាភិបាល) ដែលទទួលរងនូវដាក់ទណ្ឌកម្ម។
- (គ) ឬមានការពាក់ព័ន្ធ ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោល ទៅនឹងបុគ្គលណាម្នាក់ដែលត្រូវបានដាក់ទណ្ឌកម្មផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចនិងពាណិជ្ជកម្ម ដែលដាក់ដោយសហរដ្ឋអាមេរិក សហភាពអឺរ៉ុប ឬប្រទេសណាមួយ។ ឬ
- (ឃ) ប្រតិបត្តិការនោះអាចពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលទៅនឹងផលនៃ ឬត្រូវបានអនុវត្តសម្រាប់គោលបំណងនៃ ការប្រព្រឹត្តិ ដែលខុសច្បាប់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត។

១៧.២. លោកអ្នកត្រូវតែផ្តល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដល់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ដែលធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ទាមទារដោយសមហេតុផល ដើម្បីគ្រប់គ្រងការសម្អាតប្រាក់ ឬហិរញ្ញប្បទានភោវកម្ម និងហានិភ័យ នៃទណ្ឌកម្មសេដ្ឋកិច្ច និងពាណិជ្ជកម្ម ឬអនុវត្តតាមច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬប្រទេសផ្សេងទៀត។ លោកអ្នកយល់ព្រមថាធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចបង្ហាញព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងលោកអ្នកដល់ការអនុវត្តច្បាប់ ភ្នាក់ងារនិយតកម្ម ឬតុលាការណាមួយដែលតម្រូវដោយច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬកន្លែងផ្សេងទៀតដោយពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងដល់លោកអ្នក។

១៧.៣. លើកលែងតែលោកអ្នកបង្ហាញថា អ្នកកំពុងធ្វើសកម្មភាពក្នុងនាមជាបរទេសបាល ឬក្នុងនាមភាគីផ្សេងទៀត បើពុំដូច្នោះលោកអ្នកធានាថា អ្នកកំពុងធ្វើសកម្មភាពក្នុងនាមខ្លួនឯងផ្ទាល់ ដើម្បីចុះហត្ថលេខាទទួលយកលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ។

១៧.៤. លោកអ្នកប្រកាស និងសន្យាចំពោះធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ថាការទូទាត់សាច់ប្រាក់ និង/ឬដំណើរការប្រតិបត្តិការណាមួយដោយធនាគារធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អនុលោមតាមការណែនាំរបស់លោកអ្នក នឹងមិនបំពានច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬប្រទេសផ្សេងទៀតណាមួយឡើយ។

១៨. ប្រការផ្សេងៗ

១៨.១ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ ឯកសារនេះត្រូវគ្រប់គ្រងដោយ និងបកស្រាយឱ្យស្របតាមច្បាប់នៃប្រទេសកម្ពុជា ហើយបណ្តាភាគីដាក់ខ្លួននៅក្រោម (ទទួលយក) អំណាចនៃមជ្ឈមណ្ឌលជាតិមជ្ឈត្តការផ្នែកពាណិជ្ជកម្មរបស់កម្ពុជា និង/ឬតុលាការកម្ពុជា និងតុលាការណាមួយដែលមានសមត្ថកិច្ចជំនុំជម្រះបណ្តឹងឧទ្ធរណ៍ពីតុលាការទាំងនោះ។

- ១៨.២ លោកអ្នកមិនអាចប្រគល់ ផ្ទេរ ឬចាត់ចែងសិទ្ធិ និង/ឬ កាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកនៅក្រោមឯកសារនេះ ដោយគ្មានការយល់ព្រមលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពី ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែងឡើយ។
- ១៨.៣ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចផ្ទេរនៅពេលណាក៏បាន និង/ឬចាត់ចែង ឬដាក់ជំនួស ទាំងស្រុងឬផ្នែកណាមួយនៃសិទ្ធិ អត្ថប្រយោជន៍ និង/ឬកាតព្វកិច្ចក្រោមលក្ខខណ្ឌដែលអនុវត្តចំពោះផលិតផល ឬសេវាកម្ម ឬឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធសមាជិកធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ណាមួយនៅក្នុងយុត្តាធិការគ្រប់គ្រង ឬសាខាណាមួយរបស់ខ្លួនដោយពុំចាំបាច់មានការយល់ព្រមជាមុនពីលោកអ្នក។ ដើម្បីសម្រួលដល់ការផ្ទេរ អនុប្បទាន ឬនូវកម្មធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យបញ្ចេញព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនាមួយ ទៅកាន់អ្នកទទួលសិទ្ធិ អ្នកទទួលការផ្ទេរ ឬអ្នកជំនួសពិតប្រាកដ ឬអនាគត ហើយអ្នកយល់ព្រមចាត់វិធានការបែបនេះ និងចុះហត្ថលេខាលើឯកសារតាមការទាមទាររបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ក្នុងមូលហេតុសមស្រប ដើម្បីបំពេញការយល់ព្រម ការដាក់ឯកសារ ឬបែបបទចុះឈ្មោះដែលចាំបាច់សម្រាប់ការផ្ទេរ អនុប្បទាន និង/ឬនូវកម្ម។
- ១៨.៤ ប្រសិនបើភាគីណាមួយមិនបានអនុវត្តទាំងស្រុងនូវសិទ្ធិ ឬឧបាស្រ័យ ក្រោមឯកសារនេះ ឬពន្យារពេលក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិ ឬឧបាស្រ័យបែបនេះ ភាគីនោះនៅតែអាចអនុវត្តបាន នៅពេលក្រោយ។ ការលះបង់សិទ្ធិដោយភាគីណាមួយ ចំពោះការរំលោភបំពានលើប្រការណាមួយក្នុង ឯកសារនេះ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថា៖
 - (ក) ជាការលះបង់សិទ្ធិចំពោះការរំលោភបំពានក្រោយៗមកទៀត លើបទប្បញ្ញត្តិនោះឡើយ។ ឬ
 - (ខ) ជាការលះបង់សិទ្ធិចំពោះការរំលោភបំពានលើបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងទៀតនៅក្នុងឯកសារនេះឡើយ។
- ១៨.៥ បញ្ញត្តិណាមួយដែលខុសច្បាប់ អស់សុពលភាព ឬមិនអាចអនុវត្តបាន(អស់អានុភាពគតិយុត្ត) នឹងត្រូវកាត់ចេញពីឯកសារនេះ ហើយបទប្បញ្ញត្តិដែលនៅសល់ (និងផ្នែកខ្លះនៃបទប្បញ្ញត្តិនោះ) នឹងបន្តមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តពេញលេញដដែល។
- ១៨.៦ លោកអ្នកគួរតែជូនដំណឹងដល់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឱ្យបានឆាប់តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ប្រសិនបើអ្នកមានការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នឹងដោយមានការព្រមព្រៀងរបស់អ្នកព្យាយាម និងជួយអ្នកដើម្បីជម្នះការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកទាក់ទងនឹងផលិតផលណាមួយ ឬសេវា រួមទាំងឧទាហរណ៍ ដោយបង្កើតផែនការទូទាត់សង ទំនួលខុសត្រូវទូទៅរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង។ ផ្នែកនេះត្រូវយកមកអនុវត្ត ប្រសិនបើធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ផ្តល់ឱ្យលោកអ្នកនូវមធ្យោបាយសម្រួលក្នុងការទូទាត់។
- ១៨.៧ ទំនួលខុសត្រូវទូទៅរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង។ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ទទួលខុសត្រូវក្នុងការធានាថា ការណែនាំត្រូវបានដំណើរការ(អនុវត្ត) នៅថ្ងៃដែលបានបញ្ជាក់ដោយលោកអ្នក នៅចំណុចដំណើរការដែលបានកំណត់របស់យើងខ្ញុំ រៀងរាល់ថ្ងៃ។

- (ក) ការណែនាំមិនត្រូវបានទទួល មុនពេលផ្អាកដំណើរការ ដែលបានជូនដំណឹងដល់អ្នកដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ក្នុងពេលណាមួយ។
- (ខ) ប្រតិបត្តិការនោះមានព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវ ដែលមិនអាចដំណើរការបាន។
- (គ) តម្លៃនៃការទូទាត់លើសពីមូលនិធិដែលមាន (ឬប្រសិនបើមាន ដែនកំណត់ឥណទានដែលពាក់ព័ន្ធ) នៅក្នុងគណនីពាក់ព័ន្ធ។ ឬ
- (ឃ) ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អនុវត្តសិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្នុងការបដិសេធមិនអនុវត្តតាមការណែនាំរបស់អ្នក បានគ្រប់ពេលវេលា ដោយហេតុផលណាមួយ អនុលោមតាមសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ក្រោមលក្ខខណ្ឌនោះ និង/ឬ លក្ខខណ្ឌដែលអាចអនុវត្តចំពោះផលិតផល ឬសេវា។

១៤.៨. ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះអ្នកទេ ប្រសិនបើធនាគារពន្យារពេល រារាំង ឬបដិសេធមិនធ្វើការទូទាត់ក្នុងកាលៈទេសៈណាមួយខាងលើ។

១៤.៩. ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ទទួលខុសត្រូវ ប្រសិនបើធនាគារអនុវត្តការណែនាំជាន់គ្នាដោយចៃដន្យ រួមទាំងការបង្វិលសងប្រាក់វិញចំពោះប្រតិបត្តិការដែលជាន់គ្នានោះ។ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នឹងណែនាំលោកអ្នកដោយផ្ទាល់មាត់ តាមពេលវេលាសមរម្យអំពីការទូទាត់ស្តួន ហើយបញ្ជាក់ការណែនាំបែបនេះជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។

១៤.១០. ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង មិនទទួលខុសត្រូវឡើយ ប៉ុន្តែនឹងខិតខំប្រឹងប្រែងផ្នែកពាណិជ្ជកម្មឱ្យបានសមស្របដើម្បីជួយលោកអ្នកឱ្យទទួលបានមកវិញ នូវការទូទាត់ដែលត្រូវបានបញ្ជូនដោយការភាន់ច្រឡំ និងក្រោយមក ត្រូវបានដំណើរការដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង។

១៤.១១. ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង មិនមានកាតព្វកិច្ចទេ ប៉ុន្តែនឹងខិតខំប្រឹងប្រែងផ្នែកពាណិជ្ជកម្មឱ្យបានសមស្របដើម្បីឆ្លើយតបតាមសំណើដែលមានមូលហេតុសមស្រប ចំពោះការដាក់យឺតយ៉ាវក្នុងការដាក់សេចក្តីណែនាំ។

១៤.១២. ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចកំណត់លំដាប់លំដោយប្រអាទិភាព នៃសេចក្តីណែនាំឱ្យធ្វើការទូទាត់ណាមួយ។

១៤.១៣. ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចបញ្ជូនត្រឡប់ទៅកាន់លោកអ្នកវិញ នូវការណែនាំទូទាត់ដែលមិនបានដំណើរការណាមួយដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនអាចទទួលយកបាន។ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នឹងជម្រាបជូនអំពីមូលហេតុនៃការបញ្ជូនត្រឡប់មកវិញនេះ។

១៩. ការទទួលខុសត្រូវទូទៅរបស់លោកអ្នក

១៩.១. អ្នកត្រូវតែទទួលបានពីបុគ្គលម្នាក់ៗដែលអ្នកចង់ចុះជាឥណទានដល់គណនីរបស់គេ នូវមុខតំណែងត្រឹមត្រូវ លេខគណនី និងព័ត៌មានលម្អិតរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលកាន់គណនីរបស់បុគ្គលនោះ និង

ទិន្នន័យផ្សេងទៀតដែលធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ទាមទារក្នុងពេលណាមួយ ហើយអ្នកត្រូវតែបញ្ចូល ទិន្នន័យនេះឱ្យបានត្រឹមត្រូវក្នុងការណែនាំទូទាត់នីមួយៗ ដែលបានរៀបចំសម្រាប់បុគ្គលនោះ។

១៩.២. លោកអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះសុពលភាពនៃការណែនាំទូទាត់ទាំងអស់ដែលបានដាក់ជូន និងចំពោះ ការកែតម្រូវរាល់កំហុសដែលទាក់ទងនឹងការរៀបចំការណែនាំរបស់លោកអ្នក រួមទាំងការបង្វិលប្រាក់សង វិញ ចំពោះប្រតិបត្តិការណាដែលមិនត្រឹមត្រូវ ដែលអាចត្រូវបានបញ្ជូននិងដំណើរការដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ស្របតាមការណែនាំរបស់លោកអ្នក រួមទាំងពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធបើមាន។

១៩.៣. លោកអ្នកនឹងទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងប្រសិនបើអ្នកធ្វើការទូទាត់ស្កាន ឬបំពានលើការបង់ប្រាក់ រួមទាំង ផ្តល់ប្រាក់លើតម្លៃសម្រាប់ប្រតិបត្តិការស្កានផ្កា ដែលដំណើរការដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង។

១៩.៤. លោកអ្នកត្រូវណែនាំធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ឱ្យបានឆាប់តាមដែលអាចអនុវត្តបាន បន្ទាប់ពីលោកអ្នកដឹង ពីការណែនាំឱ្យទូទាត់ស្កានណាមួយ មិនថាត្រូវបានផ្តួចផ្តើមដោយលោកអ្នក ឬដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែងនោះទេ។

១៩.៥. លោកអ្នកមិនទទួលខុសត្រូវទេ ប៉ុន្តែនឹងខិតខំឱ្យអស់ពីសមត្ថភាពរបស់អ្នក ដើម្បីជួយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ធ្វើឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពនូវការសងប្រាក់វិញ ចំពោះការទូទាត់ដែលត្រូវបានធ្វើឡើងស្កាន ដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ហើយត្រូវបានដំណើរការជាបន្តបន្ទាប់ទៅគណនីរបស់អ្នកទទួលប្រាក់។

១៩.៦. លោកអ្នកត្រូវតែឆ្លើយតបភ្លាមៗចំពោះសំណួរ ឬការទាមទារទាំងអស់ដែលកើតឡើងពីការទូទាត់ទៅ គណនីរបស់អ្នកទទួលប្រាក់ដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង។ អ្នកត្រូវតែផ្តល់រាល់ការជ្រាមជ្រែង ដែល ធនាគារ ភីភីស៊ី អាចទាមទារឱ្យជួយ ដោយមានមូលហេតុសមស្រប ក្នុងការដោះស្រាយការទូទាត់ ដែលមានវិវាទ។

១៩.៧. លោកអ្នកត្រូវតែចាត់វិធានការ លើការទាមទារណាមួយដែលទទួលបានពីធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ទាក់ទង នឹងការទូទាត់ដែលជំទាស់ដោយអ្នកទទួលប្រាក់ និងឆ្លើយតបក្នុងរយៈពេលបួនថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការដោយ៖

(ក) ទទួលយកការទាមទារ និងបញ្ជូនតម្លៃនៃចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលមានជម្លោះទៅធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង។ ឬ

(ខ) បង្វិលប្រាក់សងវិញ ដែលបានដកចេញពីគណនីរបស់លោកអ្នក ទាក់ទងនឹងការណែនាំដែល ត្រូវបានបដិសេធនេះ។

១៩.៨. ក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិណាមួយនៅក្រោមប្រការនេះធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នឹងធ្វើសកម្មភាពដោយសមហេតុ ផល ហើយនឹងពិចារណាអំពីផលប្រយោជន៍របស់លោកអ្នក និងខិតខំប្រឹងប្រែងសមហេតុផលដើម្បី ទាក់ទងជាមួយលោកអ្នកដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហាដែលអាចកើតឡើង។

២០. ការទូទាត់ជាអន្តរជាតិ

ប្រសិនបើធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ផ្តល់ជូនលោកអ្នក នូវមធ្យោបាយសម្រួលក្នុងការទូទាត់ប្រាក់ពីគណនីធនាគារមួយ ទៅគណនីធនាគារមួយ នៅក្នុងប្រទេសមួយផ្សេងទៀត៖

- (ក) ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នឹងអនុវត្តតាមការណែនាំរបស់លោកអ្នក ដោយផ្អែកលើព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ជូនដោយលោកអ្នក។ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង មិន និងមិនអាចពិនិត្យមើលថាលេខគណនី និងព័ត៌មានលម្អិតផ្សេងទៀត ត្រូវគ្នានឹងអ្នកទទួលប្រាក់ជាក់លាក់ណាមួយនោះទេ។
- (ខ) ក្នុងកាលៈទេសៈខ្លះធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចប្រើប្រាស់ធនាគារដៃគូ (ទំនាក់ទំនង) ដើម្បីធ្វើការទូទាត់នៅក្នុងប្រទេសមួយផ្សេងទៀត។ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចប្រើប្រាស់ធនាគារដៃគូផ្ទាល់របស់ខ្លួន ដើម្បីធ្វើការទូទាត់ ជាជាងធនាគារដៃគូដែលលោកអ្នកបានបញ្ជាក់។
- (គ) ធនាគារដៃគូអាចគិតកម្រៃជើងសារ ថ្លៃសេវា ឬបន្ទុកផ្សេងៗក្នុងការទូទាត់ទៅគណនីរបស់អ្នកទទួលប្រាក់។ កម្រៃជើងសារ ថ្លៃសេវា ឬបន្ទុកផ្សេងៗនោះ នឹងត្រូវកាត់យកដោយធនាគារដៃគូ ពីមូលនិធិដែលបានបង់ទៅគណនីរបស់អ្នកទទួលប្រាក់ ឬផ្ទេរមកឱ្យធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង។
- (ឃ) ក្នុងករណីមានការកាត់កង អ្នកទទួលប្រាក់នឹងទទួលបានទឹកប្រាក់តិចជាងចំនួនទូទាត់ដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងការណែនាំរបស់លោកអ្នក។ ប្រសិនបើកម្រៃជើងសារ ថ្លៃសេវា ឬបន្ទុកផ្សេងៗត្រូវបានបញ្ជូនទៅធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ដោយធនាគារដៃគូ នោះលោកអ្នកយល់ព្រមសងប្រាក់នោះមកធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែងវិញ ដែលជាទឹកប្រាក់គ្រប់ចំនួន នៃកម្រៃជើងសារ ថ្លៃសេវា ឬបន្ទុកផ្សេងៗ។
- (ង) ក្នុងពេលណាមួយ ធនាគារធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចផ្តល់ព័ត៌មានលម្អិតអំពីកម្រៃជើងសារ ថ្លៃសេវា ឬបន្ទុកចំណាយផ្សេងៗរបស់ធនាគារដៃគូ (ដែលធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែងបានដឹង) នៅលើគេហទំព័ររបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង។ តាមសំណើរបស់អ្នកធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នឹងស្វែងរកឱ្យបានក្នុងរយៈពេល ១០ថ្ងៃ នៃថ្ងៃធ្វើការ នូវព័ត៌មានលម្អិតអំពីកម្រៃជើងសារ ថ្លៃសេវា ឬបន្ទុកចំណាយផ្សេងៗរបស់ធនាគារដៃគូដែលបានបញ្ជាក់ និងដែលបានប្រើប្រាស់ដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង។ លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា សមត្ថភាពរបស់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ក្នុងការស្វែងរកព័ត៌មានលម្អិតបែបនេះ គឺអាស្រ័យលើកិច្ចសហប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារដៃគូ។
- (ច) ធនាគារដៃគូអាចដូរប្រាក់ទូទាត់ ជារូបិយបណ្ណដែលខ្លួនពេញចិត្តបានគ្រប់ពេលវេលា មុននឹងអនុវត្តការទូទាត់។
- (ឆ) ធនាគារធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង អាចទទួលបានកម្រៃជើងសារពីធនាគារដៃគូរបស់ខ្លួន ដែលចំនួននេះ អាស្រ័យលើកត្តាផ្សេងៗ រួមទាំងទំហំ (ចំណូល) អាជីវកម្ម រវាងធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង និងធនាគារដៃគូនោះ។

- (ជ) មូលនិធិដែលផ្ទេរទៅក្រៅប្រទេសដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង គួរតែមានសម្រាប់ការទូទាត់ទៅគណនីរបស់អ្នកទទួលប្រាក់ក្នុងរយៈពេល ៤៨ម៉ោង បន្ទាប់ពីធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បានទទួលការណែនាំរបស់លោកអ្នក។ ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង នឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះសោហ៊ុយចំណាយ ការខាតបង់ ឬការខូចខាតណាមួយឡើយ ប្រសិនបើមានការទូទាត់យឺតយ៉ាវ ហើយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បានបំពេញកិច្ចដោយសុទ្ធចិត្ត តាមការណែនាំរបស់លោកអ្នក។ និង
- (ឈ) លោកអ្នកយល់ព្រមធានាសង និងទូទាត់សងដល់ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែងវិញ ចំពោះសោហ៊ុយ និងការចំណាយណាមួយដែលធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង បានចេញ ប្រសិនបើធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ធ្វើការសាកសួរ ឬចាត់វិធានការផ្សេងទៀតតាមការស្នើសុំរបស់លោកអ្នក ទាក់ទងនឹងការទូទាត់ណាមួយដែលយឺតយ៉ាវ។

២១. ការណែនាំឱ្យទូទាត់ដែលបានចុះកាលបរិច្ឆេទជាមុន

ប្រសិនបើធនាគារធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ផ្តល់ជូនលោកអ្នកនូវមធ្យោបាយសម្រួលក្នុងការធ្វើការណែនាំទូទាត់ដែលបានចុះកាលបរិច្ឆេទជាមុន៖

- ២១.១. ធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ផ្តល់ជម្រើសដើម្បីអនុវត្តការណែនាំ ដែលត្រូវបានទទួលដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង ដែលមានកាលបរិច្ឆេទចេញបញ្ជី/បើកផ្តល់ រហូតដល់ ១៤ថ្ងៃដែលកន្លងផុត។
- ២១.២. អាស្រ័យលើរយៈពេលផ្អាកដំណើរការដែលកំពុងអនុវត្ត រាល់ការទូទាត់ដែលបានដំណើរការក្នុងលក្ខណៈនេះ នឹងត្រូវបានដំណើរការសម្រាប់បង់តម្លៃ នៅថ្ងៃដែលការទូទាត់នោះត្រូវបានទទួលដោយធនាគារ ភីភីស៊ីប៊ែង។ ការទូទាត់នឹងមិនត្រូវបានដំណើរការសម្រាប់បង់តម្លៃ នាកាលបរិច្ឆេទពីមុន ដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងឯកសារទេ។ និង
- ២១.៣. លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា មានការកើនឡើងនូវហានិភ័យនៃការណែនាំស្ទួន ប្រសិនបើលោកអ្នកប្រើការណែនាំទូទាត់ដែលចុះកាលបរិច្ឆេទជាមុន។