លក្ខន្តិកៈកាតឥណទាន
ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

មានសុពលភាពចាប់ពី ខែ សីហា ឆ្នាំ២០១៩

J Trust Royal Bank

មាតិកា ទំព័រ

ការទទួលស្គាល់ទូទៅ 1
1. ការពន្យល់អំពីលក្ខខណ្ឌ 1
ការផ្តល់កាត 3
2. កាតព្វកិច្ចនៃការទូទាត់របស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត 3
ការប្រើប្រាស់កាត 4
3. ការហាមឃាត់ក្នុងការប្រើប្រាស់កាត 4
4. ប្រតិបត្តិការលើការទិញទំនិញ 4
5. ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ 5
6. ការប្រើប្រាស់លេខកូដសម្ងាត់ផ្ទាល់ខ្លួន 5
7. របាយការណ៍ 5
8. ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃកាត 6
9. ការណែនាំអ្នកប្រើប្រាស់កាត 7
10. ការកែប្រែព័ត៌មាន 7
11. ការលើកលែង 8
12. កាតត្រូវបានបាត់បង់ ឬចោរលួច 8
13. ប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់សងវិញ 9
14. រយៈពេលកំណត់នៃប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់សងវិញ 9
15. ការបញ្ឈប់ដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាត 9
16. ទំនាក់ទំនងតាមទូរស័ព្ទ 9
17. ការជូនដំណឹងពីអ្នកផ្តល់កាត 10
ចំនួនកម្រិតឥណទាន 10
18. ការលើសចំនួនកំណត់ 10
19. ការបង្កើន/ បន្ថយកម្រិតឥណទាន 10
20. វិធីសាស្ត្រទូទាត់ 10
21. ចំនួនត្រូវទូទាត់ 11
22. ការអនុវត្តលើការទូទាត់ 11

23.	ប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណបរទេស	12
24.	អត្រាការប្រាក់	12
25.	រយៈពេលមិនគិតការប្រាក់ចំពោះប្រតិបត្តិការលក់	12
26.	ការគណនាអត្រាការប្រាក់	12
27.	ការមិនគោរពតាមកិច្ចសន្យា	13
	ថ្លៃសេវាកម្ម	14
28.	ថ្លៃសេវាកម្ម	14
	បទបញ្ញត្តិផ្សេងទៀត	15
29.	ការព្រមព្រៀងចំពោះព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន	15
30.	កាតបន្ទាប់បន្សំ	15
31.	ការកែប្រែបទបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ	16
32.	ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកផ្តល់កាតចំពោះការខូចខាត	16
33.	ការលើកលែងចំពោះការបំពានកិច្ចសន្យា	16
34.	ភាពដែលអាចចាត់ទុកដោយឡែក	16
35.	ច្បាប់គ្រប់គ្រង	17
36.	ជម្លោះ	17
37.	កាតដែលមានការធានា	17
38.	ការប្រឆាំងការលាងលុយកខ្វក់ ភេរវកម្មហិរញ្ញវត្ថុនិង ការត្រួតពិនិត្យទណ្ឌកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	17
39.	ការផ្ទេរសិទ្ធិរបស់អ្នកផ្តល់កាត	18
40.	ការប្រមូលព័ត៌មាន	18
41.	ពន្ធអាករ	18

បទបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌចំពោះកាតឥណទាន ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

លក្ខខណ្ឌកាតឥណទានធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ស្តីពីការផ្តល់ជូន និងការប្រើប្រាស់កាតឥណទានធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ យោងតាមការយល់ព្រមពីធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានប្រសិទ្ធិភាពចាប់ពីខែ សីហា ឆ្នាំ 2019 ។

ការទទួលស្គាល់ទូទៅ

ចំនុចនៅក្នុងបទបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌខាងក្រោមនេះ រួមជាមួយកិច្ចព្រមព្រៀង និងពាក្យស្នើសុំកាតឥណទានត្រូវបានចាត់ទុកជាកិច្ចសន្យា កាតឥណទានដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកផ្តល់កាត និងអ្នកប្រើប្រាស់កាត (កិច្ចសន្យា) ។ ការចុះហត្ថលេខានៅលើពាក្យស្នើសុំ និងកិច្ចព្រមព្រៀងគឺជាការបញ្ជាក់អំពីការយល់ព្រមរបស់អ្នកផ្តល់កាតនិងអ្នកប្រើប្រាស់ក្នុងការប្រតិបត្តិតាមបទបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនានាទាក់ទងនឹងការផ្តល់កាតនិងការប្រើប្រាស់កាត ។

អ្នកផ្តល់កាតយល់ព្រមឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់កាតធ្វើប្រតិបត្តិការស្ថិតក្នុងចំនួនកម្រិតឥណទានមួយដែលបានយល់ព្រមដោយភាគីទាំងពីរយោងទៅលើបទបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា ។

អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវអាន និងពិចារណាដោយយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះលក្ខខណ្ឌនានាមុនពេលចាប់ផ្តើមប្រើប្រាស់កាត ។

1. ការពន្យល់អំពីលក្ខខណ្ឌ

(1) កាតបន្ទាប់បន្សំគឺជាកាតឥណទានបន្ថែមដោយប្រើគណនីតែមួយដូចគ្នាជាមួយអ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បងដែលត្រូវបានផ្តល់ជូនដល់អ្នកមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ដើម្បីប្រើប្រាស់ទៅតាមការកំណត់របស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បង ។

(2) អ្នកប្រើប្រាស់កាតបន្ទាប់បន្សំគឺជាបុគ្គលទាំងឡាយណាដែលអ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បងបានអនុញ្ញាតឱ្យប្រើប្រាស់កាតបន្ទាប់បន្សំដែលផ្តល់ឱ្យដោយអ្នកផ្តល់កាត ។ អ្នកប្រើប្រាស់កាតបន្ទាប់បន្សំត្រូវទទួលខុសត្រូវរួមគ្នា និងរៀងខ្លួនចំពោះប្រតិបត្តិការដែលកើតមានឡើង ការប្រាក់ ថ្លៃឈ្នួល និងការចំណាយពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី ។

(3) អ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំ គឺជាបុគ្គលដែលចង់ក្លាយជាអ្នកប្រើប្រាស់កាតថ្មីមួយ ។

(4) ពាក្យស្នើសុំ និងកិច្ចព្រមព្រៀង (ហៅថា ពាក្យស្នើសុំ) គឺជាលិខិតដែលទាមទារឱ្យមានការបំពេញព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់ហើយដាក់ជូនឱ្យអ្នកផ្តល់កាតសម្រេចយល់ព្រមទទួល អ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំជាអ្នកប្រើប្រាស់កាត ហើយពាក្យស្នើសុំនេះត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកមួយនៃកិច្ចសន្យា ។

(5) បំណុលគឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលផ្តល់ជូននៅក្នុងកាត ហើយអ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវទូទាត់សងមកអ្នកផ្តល់កាតវិញឱ្យបាន ឬនៅថ្ងៃដែលបានកំណត់រួមមានចំនួនបំណុលអប្បបរមា ថ្លៃឈ្នួលលើចំនួនទឹកប្រាក់លើសកំណត់ និងថ្លៃផ្សេងៗទៀតដែលមានការពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី ។

(6) ម៉ាស៊ីន ATM គឺជាម៉ាស៊ីនដែលអ្នកប្រើប្រាស់កាតអាចដកប្រាក់ ។

(7) ការផ្ទេរសមតុល្យ គឺជាការផ្ទេរប្រាក់ទៅគណនីឥណទានផ្សេងទៀតរបស់លោកអ្នកដែលមិនមែនជាគណនីឥណទានរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ។

(8) ថ្ងៃធ្វើការគឺជាថ្ងៃដែលមិនរាប់បញ្ចូលថ្ងៃសៅរ៍ ថ្ងៃអាទិត្យ ឬថ្ងៃបុណ្យជាតិនានានៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ។

(9) អ្នកប្រើប្រាស់កាតរួមមានអ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បង និង/ឬ អ្នកប្រើប្រាស់កាតរង ។ នៅក្នុងលក្ខខណ្ឌបានបញ្ជាក់ថា អ្នកប្រើប្រាស់កាតអាចជាអ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បង ឬជាអ្នកប្រើប្រាស់កាតរង ឬក៏ទាំងអ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បង និងអ្នកប្រើប្រាស់កាត រង ។

(10) អ្នកផ្តល់កាតគឺជា ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ព្រមទាំងក្រុមហ៊ុនដែលមានសិទ្ធិគ្រប់គ្រងបន្ត និងក្រុមហ៊ុនដែលទទួលបានសិទ្ធិគ្រប់គ្រង ។

(11) សមតុល្យបំណុលដែលមាននៅក្នុងកាត (ហៅថា សមតុល្យបំណុល) គឺជាចំនួនបំណុលសរុបរបស់គណនីរួមមានទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការថ្លៃសេវាកម្ម និងការប្រាក់នានាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រើប្រាស់កាត ។

(12) ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ គឺជាការប្រើប្រាស់កាត (ដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាត) ដើម្បីដកសាច់ប្រាក់ពីម៉ាស៊ីន ATM ធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត ។

(13) ការធានារបស់ក្រុមហ៊ុន គឺជាការធានាចំពោះកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតតាមលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាដោយក្រុមហ៊ុននោះធ្វើជាភាគីទី 3 នៃកិច្ចសន្យា ។

(14) កាតឥណទាន (ហៅថា កាត) គឺជាកាតឥណទានធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដែលអ្នកផ្តល់កាតបានផ្តល់ឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់កាត ។

(15) គណនីកាតឥណទាន (ហៅថា គណនី) គឺជាគណនីដែលអ្នកផ្តល់កាតបើកឡើងដោយផ្អែកតាមកិច្ចសន្យាក្នុងគោលបំណងដើម្បីគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងដោយកាត ។ អ្នកប្រើប្រាស់កាតរងក៏ត្រូវស្ថិតនៅក្នុងគណនីតែមួយដូចគ្នានឹងអ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បងដែរ ។

(16) កិច្ចសន្យាកាតឥណទាន (ហៅថា កិច្ចសន្យា) រួមមានកិច្ចសន្យាដែលបានសរសេរអំពីលក្ខខណ្ឌនានាព្រមទាំងពាក្យស្នើសុំដែលបានចុះហត្ថលេខា ។

(17) ចំនួនកម្រិតឥណទាន (ហៅថា ចំនួនកំណត់) គឺជាចំនួនឥណទានអតិបរមានៅក្នុងកាតដែលអ្នកផ្តល់កាតបានយល់ព្រម ។

(18) គណនីប្រាក់បញ្ញើ៖ អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវផ្តល់គណនី ប្រាក់បញ្ញើ គណនីប្រាក់សន្សំ និង/ឬគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដើម្បីជាការធានាបំណុលរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត តាមលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យានេះ ។

(19) កាលបរិច្ឆេទបំណុលគឺជាថ្ងៃដែលអ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវទូទាត់បំណុល ឬចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា ។

(20) ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់៖ គឺជាធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ព្រមទាំងក្រុមហ៊ុនដែលមានសិទ្ធិគ្រប់គ្រងបន្ត និងក្រុមហ៊ុនដែលទទួលបានតែងតាំង ។

(21) ពាណិជ្ជករ (ហៅថា ពាណិជ្ជករ) គឺជាអង្គភាព ឬបុគ្គលដែលបានផ្តល់សិទ្ធិឱ្យ

ទទួលយកកាតជាមធ្យោបាយទូទាត់ថ្លៃទំនិញ និង/ ឬសេវាកម្ម។

(22) ចំនួនប្រាក់បំណុលអប្បបរមា (ហៅថា ចំនួនបំណុលអប្បបរមា) គឺជាចំនួនអប្បបរមានៃបំណុលរបស់កាតដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវបង់ប្រាក់ទូទាត់ឱ្យបានមុន ឬនៅថ្ងៃកំណត់។

(23) ចំនួនលើសកម្រិតឥណទាន គឺជាសមតុល្យបំណុល ដែលលើសចំនួនកំណត់របស់ឥណទាន។

(24) អ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បងគឺជាបុគ្គលដែលប្រើឈ្មោះរបស់ខ្លួនបើកគណនី និងទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការទាំងអស់រួមទាំង ថ្លៃសេវាកម្ម និងថ្លៃផ្សេងៗដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី។

(25) ប្រតិបត្តិការលក់ គឺជាការប្រើប្រាស់កាត (ដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាត) ដើម្បីទូទាត់ ថ្លៃទំនិញ និង/ ឬសេវាកម្មផ្សេងៗ។

(26) សាច់ប្រាក់តម្កល់ គឺជាសាច់ប្រាក់ ឬកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុនានាដែលបានយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយអ្នកផ្តល់កាតដែលអ្នកប្រើប្រាស់កាតបានផ្តល់ឱ្យដើម្បីធានាដល់ការទូទាត់បំណុលទាំងអស់របស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតតាមកិច្ចសន្យា។

(27) របាយការណ៍គណនី (ហៅថា របាយការណ៍) គឺជាឯកសារសង្ខេបដែលអ្នកផ្តល់កាតចេញឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់កាត។ របាយការណ៍នេះនិយាយអំពីប្រតិបត្តិការនានា ការប្រាក់ ថ្លៃសេវាកម្ម ការចំណាយ ការកែសម្រួលនានា (បើមាន) និងចំនួនអប្បបរមាទាក់ទងនឹងគណនីរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត។

(28) ប្រតិបត្តិការៈ រួមមានប្រតិបត្តិការលក់ និងប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់។

(29) ការបញ្ឈប់ គឺជាការផ្អាកបណ្តោះអាសន្ន បញ្ឈប់ លុបចោលការប្រើប្រាស់កាតរួមទាំងសិទ្ធិ និងលក្ខណៈពិសេសរបស់កាតផងដែរ។

(30) “លោកអ្នក” មានន័យថា លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ដោយឡែកជាអ្នកប្រើប្រាស់កាតនិងអ្នកទទួលបានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ (“របស់លោកអ្នក” មានអត្ថន័យទាក់ទងនឹងពាក្យនេះ) ។

ការផ្តល់កាត

2. កាតព្វកិច្ចទូទាត់របស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត

អ្នកប្រើប្រាស់កាត រួមទាំងអ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បង និងអ្នកប្រើប្រាស់កាតបន្ទាប់បន្សំ ត្រូវទទួលខុសត្រូវរួមគ្នា និងរៀងខ្លួនចំពោះការទូទាត់ប្រតិបត្តិការនានា ការប្រាក់ ថ្លៃសេវាកម្ម និងការចំណាយពាក់ព័ន្ធនិងគណនីតាមរយៈការប្រើប្រាស់កាត ប៉ុន្តែមិនកំណត់ថ្លៃសេវាកម្មដែលមិនអាចដកយកវិញ ពន្ធអាករនានាដែលមានចែងក្នុងច្បាប់ លុះត្រាតែការទូទាត់គ្រប់ចំនួនដល់អ្នកផ្តល់កាតត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមិនមានការស្នើសុំចុះហត្ថលេខាលើវិក្កយបត្រនិងឯកសារយោងនានា។

អ្នកប្រើប្រាស់កាតនៅតែមានកាតព្វកិច្ចទូទាត់បំណុលរបស់ខ្លួននៅក្នុងករណីមានការចេញកាតថ្មី ឬមានការជំនួសកាតដោយអ្នកផ្តល់កាតនិងនៅក្នុងករណីបញ្ឈប់ដោយហេតុផល

ណាមួយផងដែរ ។

ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនដល់អ្នកប្រើប្រាស់កាត អ្នកផ្តល់កាតរក្សាសិទ្ធមានសិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការ៖

- យល់ព្រម ឬបដិសេធផ្តល់កាតដល់អ្នកប្រើប្រាស់កាតទោះបីជាអ្នកប្រើប្រាស់កាតបំពេញលក្ខខណ្ឌនានាក្នុងការចេញកាតដែលកំណត់ដោយអ្នកផ្តល់កាតក៏ដោយ
- បដិសេធ ឬយល់ព្រមលើប្រតិបត្តិការទោះបីជាប្រតិបត្តិការនោះស្ថិតនៅក្នុងចំនួនកម្រិតដែលអាចផ្តល់ឱ្យក៏ដោយ
- បញ្ឈប់ដំណើរការកាតរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតបានគ្រប់ពេល
- បង្កើន ឬបន្ថយកម្រិតឥណទាន
- បដិសេធក្នុងការផ្តល់កាតម្តងទៀត ផ្តល់កាតថ្មី កាតជំនួស ឬពន្យារពេលកំណត់របស់កាត និង
- កែតម្រូវ ផ្លាស់ប្តូរ កំណត់ ឬលុបចោលសេវាកម្ម និងអត្ថប្រយោជន៍នានា ដែលទាក់ទងនឹងកាត និងគណនីរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ។

អ្នកផ្តល់កាតមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការទាមទារសងថ្លៃការខូចខាតណាមួយដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាតក្នុងករណីដែលអ្នកផ្តល់កាតមិនយល់ព្រមអនុញ្ញាតចំពោះប្រតិបត្តិការណាមួយពីគណនីរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត និង/ ឬប្រសិនបើពាណិជ្ជករមិនយល់ព្រមទទួលយកកាតទោះបីប្រតិបត្តិការនោះស្ថិតនៅក្នុងចំនួនកម្រិតដែលអាចផ្តល់ឱ្យក៏ដោយ ។ អ្នកផ្តល់កាតអាចកម្រិតចំនួនប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ និង/ឬចំនួនទឹកប្រាក់ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ ។

ប្រសិនបើអ្នកផ្តល់កាតរកឃើញថាមានសកម្មភាពគួរឱ្យសង្ស័យ ឬមិនធម្មតាណាមួយទាក់ទងនឹងគណនី អ្នកផ្តល់កាតអាចស្នើសុំឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់កាតទាក់ទងមកកាន់អ្នកផ្តល់កាត និង/ ឬផ្អាកជា បណ្តោះអាសន្ននូវសិទ្ធិខ្លះ ឬសិទ្ធិទាំងអស់ក្នុងការប្រើប្រាស់កាតលុះត្រាតែអ្នកផ្តល់កាតពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់រួចរាល់សិន ។

ដោយផ្អែកតាមការសម្រេចចិត្តរបស់ខ្លួន អ្នកផ្តល់កាតយល់ព្រមក្នុងការអនុញ្ញាតចំពោះប្រតិបត្តិការនានាដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់សរុបលើសពីចំនួនកម្រិត ។ ហានិភ័យណាមួយដែលអាចកើតឡើងជាបន្ទុករបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត ។

ការប្រើប្រាស់កាត

3. ការហាមឃាត់ក្នុងការប្រើប្រាស់កាត

អ្នកប្រើប្រាស់កាតយល់ព្រមមិនប្រើកាតក្នុងគោលបំណងល្មើសច្បាប់ណាមួយ រួមទាំងការបំពានច្បាប់ស្តីពីការប្តូរ វិនិយោគ និងការប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណ ។

4. ប្រតិបត្តិការទិញទំនិញ

អ្នកប្រើប្រាស់កាតអាចប្រើកាតដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការលើការទិញទំនិញ (ទូទាត់ថ្លៃទំនិញ/សេវាកម្ម) នៅក្នុងហាងរបស់ពាណិជ្ជករណាមួយ ។ អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានឱ្យបានត្រឹមត្រូវតាមការស្នើសុំរបស់អ្នកផ្តល់កាតដើម្បីពិចារណាយល់ព្រមចំពោះ

ប្រតិបត្តិការ។ អ្នកផ្តល់កាតមានសិទ្ធិកត់ត្រាផ្នែកឥណពន្ធ នៃគណនីតាមចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអ្នកប្រើប្រាស់កាតបានធ្វើប្រតិបត្តិការ។

អ្នកផ្តល់កាតមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការផ្តល់ជូន ឬគុណភាពរបស់ទំនិញ/ សេវាកម្មដែលបានធ្វើការទូទាត់តាមរយៈប្រតិបត្តិការទិញទំនិញ។ ការតវ៉ាណាមួយទាក់ទងនឹងបញ្ហានេះជាបន្ទុកអ្នកប្រើប្រាស់កាត និងពាណិជ្ជករ។

អ្នកប្រើប្រាស់កាតទទួលខុសត្រូវរាល់ការតវ៉ាលើការទូទាត់និងបញ្ហាពាក់ព័ន្ធនានាដោយផ្ទាល់ជាមួយពាណិជ្ជករ។

5. ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់

អ្នកប្រើប្រាស់កាតអាចធ្វើប្រតិបត្តិការដកប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីន ATM និងតាមក្រុមហ៊ុនដែលបានចុះកិច្ចព្រមព្រៀង។ ក្នុងករណីធ្វើប្រតិបត្តិការដកប្រាក់ អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវប្រើលេខកូដសម្ងាត់ផ្ទាល់ខ្លួន (PIN) ដែលបានផ្តល់ដោយអ្នកផ្តល់កាត។ ព័ត៌មានបន្ថែមស្តីអំពីចំនួនកំណត់ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ សូមមើលខិតប័ណ្ណព័ត៌មានថ្លៃសេវាកម្ម និងថ្លៃផ្សេងៗ។

រាល់ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ទាំងអស់ដែលធ្វើឡើងដោយកាតត្រូវបានចាត់ទុក និងទទួលស្គាល់ថាពិតជាបានធ្វើឡើងដោយប្រើប្រាស់កាត។ អ្នកប្រើប្រាស់កាតមិនចាំបាច់ត្រូវការឱ្យបង្ហាញឯកសារយោងដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការណាមួយរបស់កាតឡើយ និងត្រូវទទួលស្គាល់ថារបាយការណ៍របស់អ្នកផ្តល់កាតពិតជាត្រឹមត្រូវ។

អ្នកផ្តល់កាតរក្សាសិទ្ធិក្នុងការកម្រិតចំនួនទឹកប្រាក់របស់ប្រតិបត្តិការដកប្រាក់នីមួយៗ និង/ ឬចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃប្រតិបត្តិការដកប្រាក់នៅលើកាតក្នុង 1 ថ្ងៃដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនដល់អ្នកប្រើប្រាស់កាត។ ការកំណត់ និង/ ឬការកែប្រែចំនួនទឹកប្រាក់ជាការសម្រេចចិត្តរបស់អ្នកផ្តល់កាតតែម្នាក់គត់។

6. ការប្រើប្រាស់លេខសម្ងាត់ផ្ទាល់ខ្លួន

អ្នកប្រើប្រាស់កាតមិនត្រូវផ្តល់កាត ឬបង្ហាញលេខកូដសម្ងាត់ (PIN) ដល់បុគ្គលណាមួយដោយមិនមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអ្នកផ្តល់កាតឡើយ។ នៅក្នុងកាលៈទេសៈទាំងនេះ អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវទទួលខុសត្រូវដោយខ្លួនឯងចំពោះប្រតិបត្តិការ ឬការគិតថ្លៃណាមួយដែលត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈកាត។

អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងដល់អ្នកផ្តល់កាតជាបន្ទាន់ប្រសិនបើកាតបានបាត់បង់ ត្រូវគេលួច ឬក៏ប្រសិនបើមានការសង្ស័យថាលេខកូដសម្ងាត់មានគេដឹង ហើយអ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវទទួលបន្ទុករាល់ថ្លៃសេវាកម្ម និងថ្លៃផ្សេងៗទៀតដែលបានបញ្ជាក់ដោយអ្នកផ្តល់កាត នឹងបានផ្តល់ជាព័ត៌មានដល់អ្នកប្រើប្រាស់កាត។

7. របាយការណ៍

អ្នកផ្តល់កាតនឹងផ្តល់របាយការណ៍ប្រចាំខែដល់អ្នកប្រើប្រាស់កាតទៅតាមអាសយដ្ឋានដែលបញ្ជាក់ដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាត។ របាយការណ៍ត្រូវបានចាត់ទុកថាត្រឹមត្រូវ លើកលែងតែមានការជូនដំណឹងពីអ្នកប្រើប្រាស់កាតអំពីភាពមិនត្រឹមត្រូវក្នុងរយៈពេលដប់ប្រាំ (15) ថ្ងៃបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ រាល់បញ្ហាទាក់ទងនឹងចំនួនតួលេខដែលមានក្នុងរបាយការណ៍ត្រូវតែធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងត្រូវតែទទួលបានដោយអ្នកផ្តល់កាតក្នុងរយៈពេលដប់ប្រាំ (15) ថ្ងៃបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ ផ្អែកតាមការសម្រេចចិត្ត

របស់ខ្លួនប្រសិនបើអ្នកផ្តល់កាតសម្រេចចិត្តថាចំនួនតួលេខដែលមានបញ្ហានោះ គឺជាកំហុសបច្ចេកទេស និងមិនត្រូវគិតថ្លៃពីអ្នកប្រើប្រាស់កាត ចំនួននោះនឹងត្រូវបានកត់ត្រាកែសម្រួលផ្នែកឥណទាននៅសមតុល្យបំណុល។ ចំនួនបំណុលអប្បបរមា និង/ ឬចំនួនបំណុលផ្សេងៗទៀត នឹងត្រូវទូទាត់ដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាត ដដែល។

ទោះជាមានចំណុចខ្វះខុស មិនមានវិក្កយបត្រ ឬវិក្កយបត្ររបាយការណ៍មានការយឺតយ៉ាវក៏ដោយ ក៏មិនអាចជាមូលហេតុក្នុងការជួយសម្រាលកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតក្នុងការទូទាត់ចំនួនបំណុលអប្បបរមាក្នុងគណនីតាមកាលកំណត់នៅក្នុងរបាយការណ៍បានដែរ។

អ្នកផ្តល់កាតនឹងមិនផ្តល់របាយការណ៍ប្រចាំខែដល់អ្នកប្រើប្រាស់កាតទៅតាមអាសយដ្ឋានដែលបញ្ជាក់ដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាត បើសិនជា៖

- សមតុល្យនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃគណនីកាតឥណទានមានចំនួនតិចជាង 10 ដុល្លារ (ឬចំនួនណាមួយកំណត់ដោយច្បាប់) ហើយមិនមានចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដែលត្រូវបានកត់ត្រាទៅក្នុងគណនីចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ពេលមុន (លើកលែងតែកំណត់ត្រាផ្នែកឥណពន្ធសម្រាប់វិក្កយបត្រពន្ធ ឬការគិតថ្លៃផ្សេងរបស់រដ្ឋាភិបាល ឬក៏ការដកប្រាក់)
- អ្នកប្រើប្រាស់កាតមិនបានបំពេញតាមកិច្ចសន្យាក្នុងអំឡុងពេលនៃកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ និងនៅក្នុងអំឡុងពេលនៃកាលបរិច្ឆេទពីរចុងក្រោយ ហើយអ្នកផ្តល់កាតបានកំណត់មិនផ្តល់ និងមិនបានផ្តល់ឥណទានបន្ថែមទៀត
- អ្នកប្រើប្រាស់កាតបានទទួលមរណភាព ឬមិនមានប្រាក់ទូទាត់សង ហើយតំណាងផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត ឬក្រុមប្រឹក្សាក្ស័យធនមិនបានស្នើសុំរបាយការណ៍គណនី ឬ
- អ្នកផ្តល់កាតត្រូវបានលើកលែង ដោយច្បាប់ពីការផ្ញើរបាយការណ៍ទៅអ្នកប្រើប្រាស់កាត។

នៅក្នុងអនុប្រយោគទី 7 នេះមានបំណងបញ្ជាក់ថា គណនីដែលមានសមតុល្យវិជ្ជមាន (ឥណទាន) នៅពេលបិទកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នឹងត្រូវចាត់ទុកថាជាគណនីដែលមានសមតុល្យតិចជាងចំនួន 10 ដុល្លារ។

ការកំណត់កាលបរិច្ឆេទគឺជាការសម្រេចចិត្តរបស់អ្នកផ្តល់កាត និងត្រូវបានជូនដំណឹងដល់អ្នកប្រើប្រាស់កាតនៅពេលផ្តល់កាត។ របាយការណ៍នឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាពិតជាត្រូវបានទទួលដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាតក្នុងអំឡុងខែប្រតិបត្តិការលើកលែងតែមានការជូនដំណឹងពីអ្នកប្រើប្រាស់កាតអំពីការមិនបានទទួលរបាយការណ៍ក្នុងរយៈពេលដប់ប្រាំ (15) ថ្ងៃបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។

8. ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធនៃកាត

កាតគឺជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អ្នកផ្តល់កាត ហើយអ្នកប្រើប្រាស់កាតមិនអាចផ្ទេរទៅអ្នកផ្សេងបានឡើយ។ ការចុះហត្ថលេខានៅលើកាតត្រូវតែធ្វើឡើងភ្លាមៗដោយបុគ្គលដែលត្រូវផ្តល់កាតឱ្យ ហើយសុពលភាពរបស់កាតចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃដែលផ្តល់កាត ឬថ្ងៃដែលចេញកាតឱ្យថ្មីរហូតដល់ថ្ងៃចុងក្រោយនៃខែផុតកំណត់សុពលភាពដែលមានបញ្ជាក់នៅលើកាត។

អ្នកផ្តល់កាតមានសិទ្ធបញ្ឈប់ការផ្តល់កាតណាមួយ និងបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់កាតបានគ្រប់ពេល មិនថាក្នុងមូលហេតុណាមួយឡើយដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងដល់អ្នកប្រើប្រាស់កាតជាមុនទេ។ នៅក្នុងកាលៈទេសៈនេះអ្នកប្រើប្រាស់កាតយល់ព្រមប្រគល់កាតត្រឡប់មកវិញហើយអ្នកផ្តល់កាត ឬស្ថាប័នណាមួយដែលទទួលបានសិទ្ធិពីអ្នកផ្តល់កាតក៏មានសិទ្ធិរឹបអូសយកមកវិញផងដែរ។ ដោយផ្អែកតាមការបញ្ឈប់នេះ សមតុល្យគណនីរួមទាំងថ្លៃសេវាកម្ម និងការប្រាក់ទាំងអស់ត្រូវតម្រូវឱ្យធ្វើការទូទាត់ភ្លាមដោយគ្មានការតវ៉ា ឬជូនដំណឹងជាមុនពីអ្នកផ្តល់កាត។

អ្នកប្រើប្រាស់កាតមិនត្រូវប្រើកាតបន្តទៀតឡើយ បន្ទាប់ពីកាតអស់សុពលភាព ឬបន្ទាប់ពីការបញ្ឈប់កិច្ចសន្យា និងមិនត្រូវអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកដទៃប្រើប្រាស់កាតនោះឡើយ ទោះក្នុងមូលហេតុណាក៏ដោយបន្ទាប់ពីមានហេតុការណ៍នេះ។ ការបន្តប្រើប្រាស់កាតនោះទៀត អ្នកប្រើប្រាស់កាតនឹងត្រូវចាត់ទុកថាបានប្រព្រឹត្តសកម្មភាពលួចបន្លំ។

អ្នកផ្តល់កាតអាចកែប្រែលេខកាត និង/ ឬកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់នៅពេលផ្តល់កាតថ្មី ឬផ្តល់កាត ជំនួស។ អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវទទួលខុសត្រូវជូនដំណឹងអំពីការផ្លាស់ប្តូរនេះទៅកាន់ភាគីណាមួយដែលអ្នកប្រើប្រាស់កាតបានចាត់ចែងក្នុងការទូទាត់។ អ្នកផ្តល់កាតនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់កាត រាល់ផលវិបាក ឬការខូចខាតណាមួយដែលកើតឡើងដោយសារតែប្រតិបត្តិការត្រូវបានបដិសេធឡើយ ទោះបីជាបណ្តាលមកពីលេខកាតមុន ឬមកពីអ្វីផ្សេងទៀតក៏ដោយ។

កាតដែលបានបាត់បង់ ឬត្រូវចោរលួចហើយត្រូវបានរកឃើញវិញដោយអ្នកប្រើបាស់កាតនោះអ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវប្រគល់ឱ្យអ្នកផ្តល់កាតវិញ។

អ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បងអាចបិទគណនីបានគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ ដោយគ្រាន់តែជូនដំណឹងមកអ្នកផ្តល់កាតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។ សមតុល្យគណនីរួមទាំងថ្លៃសេវាកម្ម និងការប្រាក់ទាំងអស់ទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការត្រូវតម្រូវឱ្យធ្វើការទូទាត់ភ្លាមៗដោយគ្មានការតវ៉ា ឬជូនដំណឹងជាមុន។

បើគណនីបានបិទដោយអ្នកប្រើប្រាស់ចម្បងការប្រើប្រាស់កាតដ៏ទៃទៀតនឹងមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឡើយ។

9. ការណែនាំអ្នកប្រើប្រាស់កាត

អ្នកប្រើប្រាស់កាតផ្តល់សិទ្ធិដល់អ្នកផ្តល់កាតដើម្បីធ្វើសកម្មភាពនានាដែលអ្នកផ្តល់កាតយល់ឃើញថាត្រឹមត្រូវ ដោយផ្អែកតាមការណែនាំដែលអ្នកប្រើប្រាស់កាតបានផ្តល់ជូនដល់អ្នកផ្តល់កាត។ ការណែនាំរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតអាចត្រូវបានជូនដំណឹងរៀងរាល់ពេលដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាតទៅអ្នកផ្តល់កាតតាមរយៈអ៊ីម៉ែល ទូរស័ព្ទ ទូរសារ ឬតេឡេ។

ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ អ្នកផ្តល់កាតរក្សាសិទ្ធិទាមទារឱ្យមានការបញ្ជាក់អំពីការណែនាំនានា ឬការបំពេញជាទម្រង់បែបបទជាក់លាក់ណាមួយ ឬក៏តម្រូវឱ្យសរសេរជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនទើបអ្នកផ្តល់កាតអនុវត្តតាមការណែនាំនោះ។ អ្នកផ្តល់កាតត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិដើម្បីអនុវត្តការណែនាំរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត និងចាត់វិធានការនានាដែលទាក់ទងនឹងការណែនាំ។

10. ការកែប្រែព័ត៌មាន

អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងដល់អ្នកផ្តល់កាតជាបន្ទាន់ក្នុងករណីមានការផ្លាស់ប្តូរ

ព័ត៌មានរបស់ខ្លួនរួមទាំងការប្តូរអាសយដ្ឋាន លេខទូរស័ព្ទ ឬអាសយដ្ឋាន អ៊ីម៉ែល និង មធ្យោបាយនានា ក្នុងការទាក់ទងដែលអ្នកផ្តល់កាតអាចទាក់ទងមកអ្នកប្រើប្រាស់កាតរួមទាំងមធ្យោបាយដែលមិនមានបញ្ជាក់នៅក្នុងពាក្យស្នើសុំ ។

ប្រសិនបើអ្នកផ្តល់កាតមិនអាចរកអាសយដ្ឋានផ្ញើប័ណ្ណទូទាត់ប្រាក់ឃើញតាមរយៈការផ្ញើសំបុត្រ ឬការបញ្ជូនដោយផ្ទាល់ នោះអ្នកផ្តល់កាតរក្សាសិទ្ធិប្រើប្រាស់អាសយដ្ឋានផ្សេងទៀតដែលបានផ្តល់ ឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់កាត ។

អ្នកប្រើប្រាស់កាតយល់ព្រមឱ្យអ្នកផ្តល់កាតផ្ញើព័ត៌មានទំនាក់ទំនងទៅកាន់អាសយដ្ឋានផ្ញើប័ណ្ណទូទាត់ ឬប្រសិនបើមិនអាចទាក់ទងតាមអាសយដ្ឋាននេះបាន ការផ្ញើទៅកាន់អាសយដ្ឋានផ្សេងទៀតដែលបានផ្តល់ឱ្យដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាតនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាបានទទួលដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាតក្នុងរយៈពេល 10 ថ្ងៃ ។

11. ការលើកលែង

កាតព្វកិច្ចបំណុលរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតដែលមានចំពោះអ្នកផ្តល់កាតជាកាតព្វកិច្ចត្រូវបំពេញ ។ រាល់ជម្លោះណាមួយរវាងអ្នកប្រើប្រាស់កាតជាមួយស្ថាប័ន ឬបុគ្គលណាមួយនឹងមិនប៉ះពាល់ដល់កាតព្វកិច្ចបំណុលរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតដែលមានចំពោះអ្នកផ្តល់កាតឡើយ ។

អ្នកផ្តល់កាតត្រូវរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវណាមួយចំពោះការខូចខាត ឬការខាតបង់ដែលអាចបណ្តាលមកពីអ្នកប្រើប្រាស់កាតក្នុងករណីដូចខាងក្រោម៖

- ពាណិជ្ជករមានការភាន់ច្រឡំទទួលយកការទូទាត់ដោយកាត ដោយសារហេតុផលណាមួយ
- ការមិនដំណើរការ កំហុស ការបែកបាក់ម៉ាស៊ីន ATM ណាមួយ និង/ ឬឧបករណ៍ណាមួយសម្រាប់ទទួលការទូទាត់ដោយកាត
- ការយឺតយ៉ាវ ឬពុំមានលទ្ធភាពក្នុងការអនុវត្តការទទួលខុសត្រូវតាមកិច្ចសន្យា ដោយសារការមិនដំណើរការម៉ាស៊ីនទិន្នន័យ ទំនាក់ទំនងប្រធានសក្តិ ឬហេតុការណ៍ណាមួយដែលហួសពីសមត្ថភាពគ្រប់គ្រងរបស់អ្នកផ្តល់កាត ឬផលវិបាកនៃការលួចបន្លំ ឬក្លែងបន្លំ
- មិនមានលទ្ធភាពទទួលបានទិន្នន័យ និង/ ឬព័ត៌មានដែលជាប់ទាក់ទងនឹងកាត
- ការខូចខាត ឬភាពមិនប្រក្រតីនៃទំនិញនិងសេវាកម្មដែលអ្នកប្រើប្រាស់កាត ទិញ ឬប្រើ

អ្នកផ្តល់កាតត្រូវរួចពីការទទួលខុសត្រូវចំពោះការធ្វើឱ្យប៉ះពាល់កិត្តិយសកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតក្នុងករណីដែលកាតត្រូវបានបដិសេធលុបចោល ឬក៏កាតត្រូវបានដកហូតពីអ្នកប្រើប្រាស់កាត ឬក៏កិច្ចសន្យាត្រូវបានបញ្ចប់ ។

12. កាតត្រូវបានបាត់បង់ ឬចោរលួច

ក្នុងករណីដែលកាតត្រូវបានចោរលួច ឬបាត់បង់អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវជូនដំណឹងមកអ្នកផ្តល់កាតជាបន្ទាន់ ។ អ្នកប្រើប្រាស់កាតអាចទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការនានាដែលមិនមានការអនុញ្ញាតយល់ព្រមពីលោកអ្នកដែលជាអ្នកប្រើប្រាស់កាត (រួមទាំងការធ្វើ

ប្រតិបត្តិការតាមរយៈទូរស័ព្ទ ឬអ៊ីម៉ែល និងប្រតិបត្តិការតាមអ៊ិនធើណេត) ដែលកើតឡើងមុនពេលលោកអ្នកបានជូនដំណឹងមកអ្នកផ្តល់កាតអំពីការបាត់កាត ឬចោរលួចកាត។

ថ្លៃសេវាកម្មចេញកាតថ្មីដែលបានកំណត់ដោយអ្នកផ្តល់កាតអាចត្រូវបានគិតពីគណនីរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត ដើម្បីទូទាត់ថ្លៃផ្សេងៗដែលទាក់ទងនឹងការចេញកាត។

13. ប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់សងវិញ

លោកអ្នកអាចត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការទទួលយកប្រាក់បង្វិលសងវិញនៅកន្លែង ដែលលោកអ្នកមានបញ្ហាជាមួយពាណិជ្ជករ។ ឧទាហរណ៍ លោកអ្នកអាចត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការទទួលយកប្រាក់បង្វិលសងវិញនៅពេលដែលពាណិជ្ជករមិនបានផ្តល់ឱ្យលោកអ្នកនូវទំនិញ ឬសេវាកម្មមានគុណភាពល្អតាមតម្លៃដែលលោកអ្នកបានចំណាយ។

14. រយៈពេលកំណត់នៃប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់សងវិញ

លោកអ្នកគួរតែជូនដំណឹងជាបន្ទាន់ដល់អ្នកផ្តល់កាតអំពីប្រតិបត្តិការដែលមានបញ្ហា។ មុខងារ ប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការរបស់កាតឥណទានបានកំណត់រយៈពេលផុតកំណត់សុពលភាពរបស់ប្រតិបត្តិការដែលអ្នកផ្តល់កាតមិនអាចបំពេញប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់សងជូនវិញបាន។ រយៈពេលកំណត់អប្បបរមា ជាទូទៅគឺ 75 ថ្ងៃបន្ទាប់ពីប្រតិបត្តិការដែលមានបញ្ហា ប៉ុន្តែរយៈពេលកំណត់ខ្លះអាចយូរជាងនេះ។ ប្រសិនបើលោកអ្នកមិនបានជូនដំណឹងមកអ្នកផ្តល់កាតទាន់ពេលទេ អ្នកផ្តល់កាតមិនអាចពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់មើលការតវ៉ារបស់លោកអ្នកទេ ហើយលោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការនោះ។

លោកអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់មើលដោយយកចិត្តទុកដាក់លើរបាយការណ៍គណនីរបស់លោកអ្នក។ អ្នកផ្តល់កាតមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់នានា ប្រសិនបើ លោកអ្នក មិនបានស្នើសុំធ្វើប្រតិបត្តិការបង្វិលប្រាក់សងវិញនៅក្នុងរយៈពេលកំណត់។

15. ការបញ្ឈប់ដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាត

ការបញ្ឈប់កិច្ចសន្យាត្រូវធ្វើឡើងតាមការស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សររបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បងដែលបញ្ជាក់អំពីគោលបំណងក្នុងការបិទគណនី និងទូទាត់សមតុល្យបំណុលរបស់គណនីរួមទាំងការទូទាត់បំណុលផ្សេងៗទៀត។ នៅពេលអ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បងបានបញ្ឈប់កិច្ចសន្យា ទាំងអ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បង និងអ្នកប្រើប្រាស់កាតបន្ទាប់បន្សំមិនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយទាក់ទងនឹងគណនីនេះទៀតទេ។ ការបញ្ឈប់នឹងមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងរយៈពេល 5 ថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការ ឬតិចជាងនេះបន្ទាប់ពីលក្ខខណ្ឌខាងលើនៅក្នុងប្រយោគនេះត្រូវបានបំពេញរួចរាល់។

លិខិតធានាបំណុលសម្រាប់គណនីដែលបានផ្តល់ឱ្យដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាតនឹងត្រូវបានទទួលយកក្នុងរយៈពេលអប្បបរមាចំនួន 30 ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទបញ្ឈប់។

16. ទំនាក់ទំនង

អ្នកប្រើប្រាស់កាតយល់ព្រមទទួលការទាក់ទងតាមរយៈទូរស័ព្ទពីអ្នកផ្តល់កាត ឬពីភាគីទីបីដែលទទួលបានសិទ្ធិពីអ្នកផ្តល់កាត។ អ្នកផ្តល់កាត ឬភាគីទីបីដែលទទួលបានសិទ្ធិអាចថតសម្លេងរាល់ទំនាក់ទំនងតាមទូរស័ព្ទរបស់អ្នកផ្តល់កាត។ អ្នកប្រើប្រាស់កាតយល់ព្រមឱ្យ

អ្នកផ្តល់កាត ឬឱ្យភាគីទីបីប្រើប្រាស់សម្លេងដែលបានថតនោះ ទោះក្នុងគោលបំណងណាមួយក៏ដោយ រួមទាំងប្រើប្រាស់ជាភស្តុតាងក្នុងការប្តឹង ការវិនិច្ឆ័យ និងការងាររដ្ឋបាល ។

17. ការជូនដំណឹងពីអ្នកផ្តល់កាត

ការជូនដំណឹងដែលបានផ្ញើដោយអ្នកផ្តល់កាតទៅឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់កាតតាមការផ្ញើសំបុត្រ ការផ្ញើសារជាអក្សរ តេឡេ ទូរសារ អ៊ីម៉ែល ឬតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិកផ្សេងទៀតដោយប្រើអាសយដ្ឋានទំនាក់ទំនងដែលបានផ្តល់ឱ្យដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាតនឹងត្រូវចាត់ទុកថាជាការផ្ញើជូនចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់កាត ។ អ្នកផ្តល់កាតមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់កាតក្នុងករណីដែលព័ត៌មានមាននៅក្នុងការជូនដំណឹងអេឡិចត្រូនិកនេះត្រូវបានដឹងដោយអ្នកផ្សេងក្រៅពីអ្នកប្រើប្រាស់កាត ទោះបីតាមវិធីណាក៏ដោយ ។

ចំនួនកម្រិតឥណទាន

18. ការលើសចំនួនកំណត់

អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវពិនិត្យជាប្រចាំនូវបំណុលសរុបរបស់ខ្លួនថាមិនត្រូវឱ្យលើសចំនួនកំណត់ក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់មួយ ។ អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការ និងថ្លៃសេវាកម្មផ្សេងៗដែលបណ្តាលមកពីសមតុល្យបំណុលលើសចំនួនកំណត់ ។

អ្នកផ្តល់កាតរក្សាសិទ្ធិក្នុងការបដិសេធចំពោះប្រតិបត្តិការណាមួយផ្អាកសុពលភាពកាតរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត និង/ ឬគិតថ្លៃសេវាកម្មលើសពីថ្លៃសេវាកម្មដែលបានកំណត់ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនប្រសិនបើមានការប្រើប្រាស់លើសចំនួនកម្រិតឥណទាន ។ ដោយអនុញ្ញាតយល់ព្រមឱ្យមានប្រតិបត្តិការណាមួយដែលនាំឱ្យសមតុល្យបំណុលលើសចំនួនទឹកប្រាក់កំណត់ នោះអ្នកផ្តល់កាតនឹងមិនបង្កើនចំនួនទឹកប្រាក់កំណត់របស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតឡើយ ។ អ្នកផ្តល់កាតអាចទាមទារឱ្យទូទាត់ប្រាក់ដែលលើសចំនួនកម្រិតឥណទាន ឬសមតុល្យបំណុលភ្លាមៗតាមការកំណត់របស់អ្នកផ្តល់កាត ។ ការប្រើប្រាស់កាតលើសកម្រិតឥណទានដោយគ្មានការយល់ព្រមជាមុនពីអ្នកផ្តល់កាតនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសកម្មភាពក្លែងបន្លំរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត ។

19. ការបង្កើន/ បន្ថយកម្រិតឥណទាន

អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវផ្តល់សិទ្ធិដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌដល់អ្នកផ្តល់កាតក្នុងការយល់ព្រមបង្កើន ឬបន្ថយកម្រិតឥណទានទោះជាមានការស្នើសុំពីអ្នកប្រើប្រាស់កាត ឬក៏យោងទៅលើប្រវត្តិរបស់គណនីនាពេលកន្លងមកក៏ដោយ ។ ការបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអ្នកប្រើប្រាស់កាតមិនត្រូវបានអ្នកផ្តល់កាតកំណត់ឱ្យធ្វើឡើយក្នុងការបង្កើន ឬបន្ថយចំនួនណាមួយ ។ ហើយអ្នកផ្តល់កាតនឹងផ្ញើជូននូវលិខិតបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ អំពីសំណើសុំការបង្កើន ឬបន្ថយកម្រិតឥណទានដល់អ្នកប្រើប្រាស់កាតភ្លាមៗតាមដែលអាចធ្វើបាន ។

20. វិធីសាស្ត្រទូទាត់

អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវទូទាត់រាល់ប្រតិបត្តិការ ថ្លៃសេវាកម្ម និងថ្លៃផ្សេងៗទៅឱ្យអ្នកផ្តល់កាតឱ្យបានមុន ឬនៅថ្ងៃកំណត់ ដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ ។ ការទូទាត់អាចត្រូវបានធ្វើឡើងនៅសាខាធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ តាមរយៈការទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ មូលប្បទានប័ត្រ ឬការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីផ្សេងៗដែលមាននៅក្នុងធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ។

ការទូទាត់សងតាមរយៈការដកប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ នឹងត្រូវបានរៀបចំឡើងប្រសិនបើ

អ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បងបានដាក់ប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនីជាមួយអ្នកផ្តល់កាត។ អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវប្រាកដថាគណនីដែលបានកំណត់សម្រាប់ទូទាត់ត្រូវតែមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ដែលអាចទូទាត់រាល់ចំណាយលើកម្រិតឥណទាននានា។

ចំពោះការដាក់បញ្ញើឥណទានបម្រុងជាមូលប្បទានប័ត្រ អ្នកផ្តល់កាតទទួលយកតែមូលប្បទានប័ត្រ ណាដែលចេញដោយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាប៉ុណ្ណោះ។ ចំពោះមូលប្បទានប័ត្រដ៏ទៃទៀតដែលចេញដោយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រៅប្រទេស អ្នកផ្តល់កាតនឹងមិនទទួលយកឡើយ។

ប្រសិនបើគណនីដែលបានកំណត់សម្រាប់ទូទាត់មិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីទូទាត់ប្រាក់បំណុលទេ នោះការទូទាត់កាតឥណទាននឹងមិនត្រូវបានធ្វើឡើយ ហើយអ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវទូទាត់ដោយផ្ទាល់ ឬប្រយោលនូវចំនួនសមតុល្យបំណុលថ្លៃសេវាកម្ម និងការប្រាក់ឱ្យទាន់ពេលកំណត់។

21. ចំនួនត្រូវទូទាត់

អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវទទួលខុសត្រូវទូទាត់ចំនួនបំណុលទាំងអស់ឱ្យបានមុន ឬនៅថ្ងៃកំណត់ដូចដែលបានបញ្ជាក់នៅលើរបាយការណ៍ប្រចាំខែដែលបានផ្តល់ឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់កាត។ អ្នកប្រើប្រាស់កាតមានជម្រើសក្នុងការទូទាត់ចំនួនបំណុលសរុបចំនួនបំណុលអប្បបរមា ឬចំនួនណាមួយក្នុងចន្លោះនៃចំនួនសរុប និងចំនួនអប្បបរមាឱ្យទៅអ្នកផ្តល់កាត។ ចំនួនអប្បបរមាត្រូវបានគណនាដោយបូកបញ្ចូលចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- ចំនួនបំណុលសរុបគុណនឹងអត្រាភាគរយដែលបានកំណត់ដោយអ្នកផ្តល់កាត ឬក៏ចំនួនកំណត់អប្បបរមាមួយដែលកំណត់ដោយអ្នកផ្តល់កាត
- ចំនួនប្រាក់ដែលលើសពីកម្រិតឥណទាន
- ចំនួនបំណុលដែលនៅសល់ពីមុនទាំងអស់ប្រសិនបើមាន។ ប្រសិនបើកាលបរិច្ឆេទត្រូវទូទាត់ស្ថិតនៅថ្ងៃសៅរ៍ អាទិត្យ ឬថ្ងៃបុណ្យជាតិ ការទូទាត់ប្រាក់ត្រូវធ្វើឡើងក្នុងថ្ងៃធ្វើការក្រោយកាលបរិច្ឆេទបានកំណត់។

22. ការអនុវត្តលើការទូទាត់

ការទូទាត់ចំពោះគណនីត្រូវធ្វើឡើងដូចខាងក្រោម៖

- ថ្លៃសេវាកម្មដែលមិនទាន់ទូទាត់ និង/ ឬការប្រាក់ដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ណាមួយ
- ថ្លៃសេវាកម្ម និង/ ឬការប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ប៉ុន្តែមិនបានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ណាមួយ
- ការផ្ទេរប្រាក់ដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ណាមួយ
- ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ណាមួយ
- ប្រតិបត្តិការទិញដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុរបាយការណ៍ណាមួយ
- ការផ្ទេរសមតុល្យដែលបានធ្វើរួច ប៉ុន្តែមិនទាន់មានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ណាមួយ

- ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ដែលបានធ្វើរួច ប៉ុន្តែមិនទាន់បញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ណាមួយ
- ប្រតិបត្តិការទិញដែលបានធ្វើរួច ប៉ុន្តែមិនទាន់មានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ណាមួយ

ប្រសិនបើលោកអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ចើចូលក្នុងគណនីកាតរបស់លោកអ្នកជាមូលប្បទានប័ត្រ ឬប្រភេទប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗទៀតដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ នោះអ្នកផ្តល់កាតអាចពន្យារពេលការប្រើប្រាស់ឥណទានបម្រុងរហូតដល់មានការពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់ច្បាស់លាស់។ ប្រសិនបើមូលប្បទានប័ត្របញ្ញើឬប្រភេទប្រាក់បញ្ញើដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ នោះមិនមានសមតុល្យអាចទូទាត់បាន អ្នកផ្តល់កាតនឹងកត់ត្រានៅផ្នែកឥណពន្ធនៃគណនីម្ចាស់កាតក្នុងចំនួនដែលមិនអាចទូទាត់នោះ (ក្នុងករណីដែលប្រាក់បញ្ញើឥណទានបម្រុងនោះត្រូវបានកត់ត្រារួចនៅផ្នែកឥណទាននៃគណនីម្ចាស់កាត) រួមទាំងថ្លៃសេវាកម្មលើមូលប្បទានប័ត្រគ្មានសមតុល្យ។

23. ប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណបរទេស

អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវទូទាត់រាល់ប្រតិបត្តិការនានាដោយរូបិយប័ណ្ណបរទេសជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិច។ អ្នកផ្តល់កាតនឹងត្រូវគិតថ្លៃសេវាកម្មប្តូរប្រាក់។ អត្រាប្តូរប្រាក់ដែលប្រើគឺជាអត្រាប្តូរប្រាក់ ទីផ្សារទូទៅដែលកំណត់ឱ្យដោយ Visa International តាមរយៈការកំណត់អត្រាទូទៅមួយថ្ងៃមុនពេលប្រតិបត្តិការត្រូវបានដំណើរការដោយ Visa International ។

24. អត្រាការប្រាក់

អត្រាភាគរយប្រចាំខែដែលត្រូវប្រើដើម្បីគណនាការប្រាក់នៅក្នុងគណនីកាតឥណទាន គឺបានបញ្ជាក់ នៅក្នុងប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយពីថ្លៃសេវាកម្ម និងកម្រៃផ្សេងៗដែលនឹងត្រូវបានកែប្រែពីពេលមួយទៅពេលមួយដោយអ្នកផ្តល់កាត។

25. រយៈពេលមិនគិតការប្រាក់ចំពោះប្រតិបត្តិការលក់

នៅក្នុងរបាយការណ៍នីមួយៗមានបញ្ជាក់អំពី "សមតុល្យចុងគ្រា" និង "ថ្ងៃកំណត់ទូទៅ" របស់របាយការណ៍នោះ។ ដើម្បីទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍នៅក្នុងរយៈពេលមិនគិតការប្រាក់ នោះការទូទាត់គ្រប់ចំនួននៃ "សមតុល្យចុងគ្រា" ត្រូវតែធ្វើឡើងតាម "ថ្ងៃកំណត់" នៃរបាយការណ៍នីមួយៗ។

26. ការគណនាអត្រាការប្រាក់

អ្នកប្រើប្រាស់កាតយល់ព្រមទូទាត់ថ្លៃការប្រាក់ដែលត្រូវបានគិតចំពោះគណនី។ ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដូចខាងក្រោម៖

(ក) ប្រតិបត្តិការទិញ ថ្លៃសេវាកម្ម ការគិតថ្លៃផ្សេងៗ និងកំណត់ត្រាឥណពន្ធផ្សេងៗទៀតនៃគណនី (រួមទាំងប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់)៖

ប្រសិនបើអ្នកប្រើប្រាស់កាតមិនមានលទ្ធភាពទូទាត់សមតុល្យបំណុលឱ្យបានមុន ឬត្រឹមថ្ងៃកំណត់ទេ អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវទូទាត់ការប្រាក់ឱ្យទៅអ្នកផ្តល់កាត។ ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយគិតពីថ្ងៃដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការរហូតដល់ថ្ងៃដែលអ្នកប្រើប្រាស់កាតទូទាត់សងគ្រប់ចំនួន។

(ខ) ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់៖ ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាចាប់ពីថ្ងៃដែលប្រតិបត្តិការ

សាច់ប្រាក់ត្រូវបានកត់ត្រានៅផ្នែកឥណពន្ធនៃគណនីរហូតដល់ថ្ងៃអ្នកប្រើប្រាស់កាតទូទាត់គ្រប់ចំនួន។

ការទូទាត់ត្រូវបានកត់ត្រានៅផ្នែកឥណពន្ធនៃគណនីដូចបានពិពណ៌នានៅចំណុចទី20។ អ្នកផ្តល់កាតមានសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែអត្រាការប្រាក់ពីពេលមួយទៅពេលមួយ តាមការសម្រេចចិត្តរបស់ខ្លួន។ អ្នកប្រើប្រាស់កាតនឹងត្រូវបានជូនដំណឹងជាមុន ចំនួន 30 ថ្ងៃអំពីការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់។

27. ការមិនគោរពតាមកិច្ចសន្យា

អ្នកប្រើប្រាស់កាតនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនគោរពតាមកិច្ចសន្យាៈ

(1) ប្រសិនបើអ្នកប្រើប្រាស់កាតមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនតាមកិច្ចសន្យា ក្នុងករណីដែលសមតុល្យបំណុលដល់កំណត់ត្រូវទូទាត់ដោយអ្នកប្រើប្រាស់កាត។

(2) ប្រសិនបើអ្នកផ្តល់កាតយល់ឃើញថារាល់ការបញ្ជារបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត ឬការផ្តល់គណនី ឬសេវាជូនអ្នកប្រើប្រាស់កាតនឹងបណ្តាលឱ្យអ្នកផ្តល់កាតរំលោភច្បាប់ទោសទណ្ឌ ឬរាល់ការទាមទារដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។

(3) នៅពេលដែលលោកអ្នកខកខានផ្តល់ជូនអ្នកផ្តល់កាតនូវព័ត៌មានដែលបានទាមទារយោងតាមលក្ខន្តិកៈនេះ ឬនៅពេលដែលមានការទាមទារដោយច្បាប់ក្នុងស្រុក ឬ បរទេស និយ័តករ ភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរប្រមូលចំណូល (ទោះបីក្នុងស្រុក ឬក្រៅស្រុក)។

ប្រសិនបើអ្នកប្រើប្រាស់កាតមានគណនីមួយ ឬច្រើនជាងនេះជាមួយអ្នកផ្តល់កាត រាល់ការមិនគោរពកិច្ចសន្យានៅក្នុងគណនីណាមួយ នឹងត្រូវបានចាត់ទុកដូចគ្នាចំពោះគណនីផ្សេងទៀតផងដែរ។ ទោះក្នុងករណីណាក៏ដោយ នៅពេលអ្នកប្រើប្រាស់កាតមិនគោរពតាមកិច្ចសន្យា អ្នកផ្តល់កាតរក្សាសិទ្ធបញ្ឈប់គណនីទាំងអស់របស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតដែលមានជាមួយអ្នកផ្តល់កាត។

ប្រសិនបើអ្នកប្រើប្រាស់កាតមិនអាចទូទាត់សមតុល្យបំណុលក្នុងរយៈពេល 60 ថ្ងៃនៃការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអ្នកផ្តល់កាត នោះត្រូវបានចាត់ទុកថា អ្នកប្រើប្រាស់កាតមិនគោរពតាមកិច្ចសន្យា។

(ក) អ្នកប្រើប្រាស់កាតបានផ្តល់ការធានាតាមរយៈគណនីប្រាក់បញ្ញើដោយផ្តល់សិទ្ធិ និងអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកផ្តល់កាតដើម្បីដកប្រាក់ពីគណនីសន្សំ/ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតដោយមិនចាំបាច់មានការយល់ព្រម ឬបញ្ជាក់ពីអ្នកប្រើប្រាស់កាតក្នុងការទូទាត់សមតុល្យបំណុលខ្លះ ឬទាំងអស់ឡើយ ឬ

(ខ) អ្នកប្រើប្រាស់កាត បានផ្តល់ “ការធានារបស់ក្រុមហ៊ុន” សម្រាប់ធានាឥណទាន

អ្នកប្រើប្រាស់កាតផ្តល់សិទ្ធិឱ្យអ្នកផ្តល់កាតទារប្រាក់ទូទាត់សមតុល្យបំណុលពីក្រុមហ៊ុនដែលបានផ្តល់ការធានាចំពោះគណនីអ្នកប្រើប្រាស់កាតដោយមិនចាំបាច់មានការយល់ព្រម និងការបញ្ជាក់បន្ថែមពីអ្នកប្រើប្រាស់កាតថែមទៀតឡើយ។

ចំពោះការមិនគោរពតាមកិច្ចសន្យា អ្នកប្រើប្រាស់កាតយល់ព្រមអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកផ្តល់កាតអាចអនុវត្តសកម្មភាពមួយ ឬច្រើនជាងនេះដូចខាងក្រោមតាមការសម្រេចចិត្តរបស់អ្នក

ផ្តល់កាត៖

- បញ្ឈប់សិទ្ធិប្រើប្រាស់កាត និងចាត់ចែងតាមនីតិវិធីដើម្បីទារការទូទាត់សមតុល្យទាំងអស់ត្រូវធ្វើការទូទាត់ចំពោះការទូទាត់សងយឺត និង/ថ្លៃសេវាកម្មលើសកំណត់ដូចបានបញ្ជាក់ ដោយអ្នកផ្តល់កាត
- អនុវត្តសកម្មភាពទារបំណុលដែលជិពាក់រួមទាំងសកម្មភាពផ្លូវច្បាប់ផងដែរ
- មានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាលើឯកសារណាមួយជំនួសមុខអ្នកប្រើប្រាស់កាត និងអនុវត្តសកម្មភាពចាំបាច់ណាមួយដើម្បីទារបំណុល
- ចុះឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់កាតទៅក្នុងបញ្ជីឈ្មោះ អ្នកមិនគោរពកិច្ចសន្យា ឬបញ្ជីឈ្មោះប្រហាក់ប្រហែលនេះដែលអ្នកផ្តល់កាត ស្ថាប័នរដ្ឋាភិបាល ឬស្ថាប័នផ្សេងៗធ្វើឡើង និង
- អនុវត្តតាមនិតិវិធីច្បាប់ អ្នកផ្តល់កាតមានសិទ្ធិអាទិភាពជាងម្ចាស់បំណុលផ្សេងទៀតក្នុងការទារបំណុលដោយរឹបអូសយកប្រាក់ ឬទ្រព្យសម្បត្តិណាមួយក្នុងនាមអ្នកប្រើប្រាស់កាត។

ថ្លៃសេវាកម្ម

28. ថ្លៃសេវាកម្ម

បន្ថែមពីលើការប្រាក់ អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវទូទាត់ថ្លៃសេវាកម្ម និងថ្លៃផ្សេងៗទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងកាត ប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹមថ្លៃសេវាកម្មខាងក្រោម៖

(1) ថ្លៃសេវាកម្មប្រចាំឆ្នាំ ថ្លៃសេវាកម្មបន្ថែមរបស់កាត (ត្រូវបានគិតម្តងក្នុងមួយឆ្នាំ)

(2) ថ្លៃសេវាកម្មដកសាច់ប្រាក់សុទ្ធ (ប្រាក់ដែលបានដក)៖ ត្រូវបានគិតនៅពេលអ្នកប្រើប្រាស់កាតដកប្រាក់ពីម៉ាស៊ីន ATM ឬធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត

(3) ថ្លៃសេវាកម្មប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស៖ ត្រូវបានគិតចំពោះប្រតិបត្តិការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិចនិងអាស្រ័យទៅលើប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងពេលប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានកត់ត្រាផ្នែកឥណពន្ធនៃគណនី

(4) ថ្លៃសេវាកម្មចាយលើសកម្រិតឥណទាន៖ ត្រូវបានគិតចំពោះសមតុល្យបំណុលលើសចំនួនកំណត់

(5) ថ្លៃសេវាកម្មលើការទូទាត់យឺត៖ ត្រូវបានគិតប្រសិនបើអ្នកប្រើប្រាស់មិនមានលទ្ធភាពយ៉ាងហោចណាស់បង់ចំនួនអប្បបរមាឱ្យបានមុន ឬនៅថ្ងៃកំណត់

(6) ថ្លៃសេវាកម្មចម្លងរបាយការណ៍៖ ត្រូវបានគិតនៅពេលអ្នកប្រើប្រាស់កាតស្នើសុំច្បាប់ចម្លងនៃរបាយការណ៍ច្បាប់ដើម

(7) ថ្លៃសេវាកម្មលើការស្នើសុំមិនត្រឹមត្រូវឱ្យបង្វិលប្រាក់សងវិញ៖ ត្រូវបានគិតទៅតាមការសម្រេចចិត្តរបស់អ្នកផ្តល់កាតនៅពេលការស្នើសុំបង្វិលប្រាក់សងវិញរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវបានចាត់ទុកថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬខុស

(8) ថ្លៃសេវាកម្មលើការប្តូរកាត៖ ត្រូវបានគិតនៅពេលអ្នកប្រើប្រាស់កាតស្នើសុំប្តូរកាតមុនកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់

(9) ថ្លៃសេវាកម្មលើមូលប្បទានប័ត្រគ្មានសមតុល្យ៖ នៅពេលការបង់ប្រាក់ទូទាត់សងរបស់លោកអ្នកមិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់អាចធ្វើការទូទាត់បាន នោះថ្លៃសេវាកម្មមូលប្បទានប័ត្រគ្មានសមតុល្យនឹងត្រូវបានគិតពីគណនីរបស់លោកអ្នក។

(10) ថ្លៃសេវាកម្មស្នើសុំពិសេស៖ ត្រូវបានគិតនៅពេលអ្នកប្រើប្រាស់កាតស្នើសុំបន្ថែម ឬស្នើសុំពិសេសណាមួយដែលអ្នកផ្តល់កាតត្រូវធ្វើ។ ថ្លៃសេវាកម្មនេះអាចមានតម្លៃខុសគ្នាទៅតាមការស្នើសុំ និងអាចត្រូវបានគិតបញ្ចូលថ្លៃសេវាកម្មសម្រាប់ការផ្ញើកាតជំនួសថ្មីទៅបរទេស។

ថ្លៃសេវាកម្មអាចត្រូវបានគិតដោយផ្អែកលើអត្រានៃតម្លៃរបស់ប្រតិបត្តិការ/ សមតុល្យដែលបានកំណត់ជាមុន ឬអត្រាថេរអប្បបរមា ឬក៏អត្រាទាំងពីររួមគ្នា។

ថ្លៃសេវាកម្មទាំងអស់នឹងត្រូវបានកត់ត្រាផ្នែកឥណពន្ធនៃគណនីរួមទាំងរបាយការណ៍នៅក្នុងគ្រា ឬគ្រាបន្ទាប់។

ព័ត៌មានលម្អិតនៃអត្រាខាងលើក៏មាននៅក្នុងតារាងថ្លៃសេវាកម្មរបស់អ្នកផ្តល់កាតផងដែរ។ អ្នកផ្តល់កាតរក្សាសិទ្ធិកែប្រែរចនាសម្ព័ន្ធថ្លៃសេវាកម្ម ឬថ្លៃសេវាកម្មណាមួយ។ អ្នកផ្តល់កាតនឹងជូនដំណឹងដល់អ្នកប្រើប្រាស់កាតជាមុនចំនួន 30 ថ្ងៃចំពោះការផ្លាស់ប្តូរថ្លៃសេវាកម្ម និងថ្លៃផ្សេងៗដូចពន្យល់លម្អិតនៅក្នុងតារាងថ្លៃសេវាកម្មរបស់អ្នកផ្តល់កាត។

បទបញ្ញត្តិផ្សេងទៀត

29. ការព្រមព្រៀងចំពោះព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន

លោកអ្នកព្រមឱ្យអ្នកផ្តល់កាតបើកចំហរព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់លោកអ្នកដល់៖

(ក) អង្គការ រឺក្រុមហ៊ុនណាមួយដែលកំពុងមានការរៀបចំ ឬជាសម្ព័ន្ធភាពសហការជាមួយអ្នកផ្តល់កាត

(ខ) អ្នកផ្តល់ថ្លៃសេវាកម្មណាមួយដែលអ្នកផ្តល់កាតបានជួលឱ្យអនុវត្ត ឬឱ្យជួយបំពេញមុខងារ និងសកម្មភាពរបស់ខ្លួន

(គ) អ្នកផ្តល់កិច្ចធានា អ្នកផ្តល់សិទ្ធិ ឬអ្នកដែលទទួលបានការផ្ទេរសិទ្ធិ រឺនរណាម្នាក់ដែលកំពុងទទួលបានការគិតគូរឱ្យក្លាយទៅជាជនណាមួយខាងលើ និង

(ឃ) ការិយាល័យឥណទាន ឬការិយាល័យបញ្ជីការប្រហាក់ប្រហែលក្នុងគោលបំណងអនុវត្តការត្រួតពិនិត្យឥណទាន និង

(ង) ទៅបុគ្គលណាម្នាក់ទៀតរួមមានភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរប្រមូលចំណូល ទោះបីក្នុងស្រុក ឬបរទេសដែលទាមទារដោយច្បាប់ក្នុងស្រុក ឬបរទេស និង/ ឬកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយអ្នកផ្តល់កាត។។

30. កាតបន្ទាប់បន្សំ

អ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បងអាចផ្តល់សិទ្ធិដល់អ្នកផ្តល់កាត ក្នុងការចេញកាតបន្ទាប់បន្សំ និង

យល់ព្រមឱ្យអ្នកផ្តល់កាតគិតថ្លៃឈ្នួលចេញពីកាតបន្ទាប់បន្សំ ។ អ្នកប្រើប្រាស់កាតបន្ទាប់បន្សំត្រូវមានអាយុចាប់ពី 18 ឆ្នាំឡើងទៅ ។

ចំនួនកាតបន្ទាប់បន្សំអាចខុសគ្នាអាស្រ័យលើគោលការណ៍ដែលមានស្រាប់របស់អ្នកផ្តល់កាត ។ ការសម្រេចចិត្តចេញកាតបន្ទាប់បន្សំគឺជាការសម្រេចចិត្តរបស់អ្នកផ្តល់កាតតែម្នាក់ប៉ុណ្ណោះ ។ ការប្រើប្រាស់កាតបន្ទាប់បន្សំត្រូវមានការអនុញ្ញាតយល់ព្រម និងជូនដំណឹងពីអ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បង ។

អ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បងអាចស្នើសុំកែប្រែសិទ្ធិប្រើប្រាស់កាតបន្ទាប់បន្សំដែលជាប់ទាក់ទងនឹងគណនីរបស់ខ្លួនដោយទាក់ទងផ្ទាល់មកអ្នកផ្តល់កាត ឬតាមទូរស័ព្ទ ឬក៏ជាលិខិតលាយលក្ខណ៍អក្សរ ។ អ្នកផ្តល់កាតនឹងបដិសេធសិទ្ធិប្រើប្រាស់កាតបន្ទាប់បន្សំនៅពេលអ្នកប្រើប្រាស់កាតចម្បងបានបញ្ជូនកាតឥណទានត្រលប់មកអ្នកផ្តល់កាតវិញ ឬបានបំពេញលក្ខខណ្ឌសមហេតុផលដើម្បីបញ្ជូនកាតត្រលប់មកអ្នកផ្តល់កាតវិញ ។

31. ការកែប្រែបទបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ

យោងទៅតាមការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដែលបានផ្តល់ជូនជាមុនចំនួន 30 ថ្ងៃ ឬតាមវិធីណាមួយផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានផ្ញើទៅកាន់អ្នកប្រើប្រាស់កាត នោះអ្នកផ្តល់កាតអាចកែប្រែ ឬកែសម្រួលរាល់លក្ខខណ្ឌនានាបានគ្រប់ពេលទោះក្នុងមូលហេតុអ្វីក៏ដោយរួមទាំងចំនួនប្រាក់កំណត់របស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត ហើយអ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវអនុវត្តតាមការកែប្រែនេះ លើកលែងតែអ្នកប្រើប្រាស់កាតបដិសេធដោយបង្ហាញពីគោលបំណងក្នុងការបញ្ចប់កិច្ចសន្យាតាមលក្ខខណ្ឌបានចែងក្នុងចំណុចទី 15 ។

32. ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកផ្តល់កាតការខូចខាត

អ្នកផ្តល់កាតនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះបំណុលណាមួយដែលកើតឡើង ឬមានការពាក់ព័ន្ធជាមួយអ្នកប្រើប្រាស់កាតចំពោះកិច្ចសន្យានេះឡើយ ។

33. ការលើកលែងចំពោះការបំពានកិច្ចសន្យា

គ្មានការលើកលែងណាមួយពីអ្នកផ្តល់កាតចំពោះការរំលោភបំពាន ឬមិនគោរពលក្ខខណ្ឌទាំងនេះនឹងត្រូវប្រើដើម្បីលើកលែងចំពោះការរំលោភបំពាន ឬការមិនគោរពលក្ខខណ្ឌដូចគ្នា ឬលក្ខខណ្ឌផ្សេងណាមួយនាពេលបន្ទាប់ឡើយ ។ ការខកខានដោយអ្នកផ្តល់កាតក្នុងការទទួលយកប្រយោជន៍ឬប្រើសិទ្ធណាមួយដែលបានផ្តល់ឱ្យដូចមាននៅក្នុងលក្ខខណ្ឌនឹងមិនត្រូវចាត់ជាការលើកលែងដែលបញ្ជាក់អំពីសិទ្ធិហើយថែមទាំងមិនអាចចាត់ទុកជាការបកស្រាយដើម្បីដោះសារ ឬលើកលែងទោសអ្នកប្រើប្រាស់កាតចំពោះការប្រព្រឹត្តិ ឬបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យា ។

34. ភាពដែលអាចចាត់ទុកដោយឡែក

ចំពោះលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃលក្ខខណ្ឌទាំងអស់នេះ ឬផ្នែកណាមួយ ឬប្រយោគណាមួយដែលត្រូវបានប្រកាសជាមោឃៈ ឬមិនអាចបង្ខំឱ្យអនុវត្តដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចបាននោះនឹងមិនមានការប៉ះពាល់ដល់សុពលភាពលក្ខខណ្ឌផ្នែកប្រយោគផ្សេងទៀតឡើយ ។ កិច្ចសន្យានេះនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនមានការបញ្ជាក់អំពីការព្រមព្រៀងកាតព្វកិច្ច និងសិទ្ធិទាំងនោះរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត និងអ្នកផ្តល់កាតឡើយ ហើយកិច្ចសន្យានេះនឹងនៅមានតម្លៃតាមផ្លូវច្បាប់ដដែល ។

35. ច្បាប់គ្រប់គ្រង

កិច្ចសន្យានេះស្ថិតនៅក្រោមច្បាប់ជាធរមាននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយកិច្ចសន្យានេះគឺជាបទបញ្ញត្តិស្តីពីការផ្តល់ការប្រើប្រាស់ និងការទូទាត់កាតឥណទាន។

36. ជម្លោះ

ក្នុងករណីមានជម្លោះណាមួយដែលមិនត្រូវបានដោះស្រាយការចរចាសម្របសម្រួលបាន នោះជាកាតព្វកិច្ចរបស់ភ្នាក់ងារដែលមានសមត្ថកិច្ចដោះស្រាយដោយយោងទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

37. កាតដែលមានការធានា

អ្នកផ្តល់កាតអាចសម្រេះសម្រួលជាមួយអ្នកប្រើប្រាស់កាតដើម្បីទទួលបានវិធីសាស្ត្រមួយ ឬច្រើនក្នុងការធានាលើការទូទាត់បំណុលរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាតតាមកិច្ចសន្យា។ ប្រសិនបើកាតមានការធានាដែលត្រូវបានផ្តល់ឱ្យដោយអ្នកផ្តល់កាតនោះទម្រង់នៃការធានាដែលផ្តល់ឱ្យដោយអ្នកផ្តល់កាតនឹងត្រូវបានយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយឯកសារណាមួយដែលមានការពាក់ព័ន្ធនឹងត្រូវចាត់ទុកជាផ្នែកសំខាន់នៃកិច្ចសន្យា។

38. ការប្រឆាំងការលាងលុយកខ្វក់ ភេរវកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងការត្រួតពិនិត្យទណ្ឌកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

លោកអ្នកយល់ព្រមថា អ្នកផ្តល់កាត អាចនឹងពន្យារពេល ឬបដិសេធមិនធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយដោយមិនទទួលខុសត្រូវអ្វីទាំងអស់ ប្រសិនបើអ្នកផ្តល់កាតមានមន្ទិលសង្ស័យថា៖

(ក) ប្រតិបត្តិការអាចរំលោភលើច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិណាមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត

(ខ) ប្រតិបត្តិការដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងអង្គភាពណាមួយ (បុគ្គល សហជីព ឬរដ្ឋាភិបាល) ដែលមានទណ្ឌកម្ម ឬជាប់ពាក់ព័ន្ធគ្នាដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលចំពោះបុគ្គលដែលមានទណ្ឌកម្មស្ថិតក្រោមទណ្ឌកម្ម សេដ្ឋកិច្ច និងពាណិជ្ជកម្ម ដែលកំណត់ដោយសហរដ្ឋអាមេរិច សហគមន៍អឺរ៉ុប ឬប្រទេសដ៏ទៃ ឬ

(គ) ប្រតិបត្តិការអាចទាក់ទងដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលទៅនឹងមូលនិធិដែលទទួលបានដោយខុសច្បាប់ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬប្រទេសថៃ។

លោកអ្នកត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានទាំងអស់មកអ្នកផ្តល់កាត ដែលអ្នកផ្តល់កាតតម្រូវឱ្យមានការគ្រប់គ្រងការលាងលុយកខ្វក់ ភេរវកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬទណ្ឌកម្មសេដ្ឋកិច្ច និងពាណិជ្ជកម្ម ឬដើម្បីអនុលោមទៅតាមច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិនានានៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬប្រទេសដ៏ទៃ។ យោងទៅតាមការចាត់ចែង ការស្នើសុំ ឬតម្រូវការ (មាន ឬមិនមានក្នុងច្បាប់) ដោយរដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចដ៏ទៃទៀត។ លោកអ្នកយល់ព្រមថា អ្នកផ្តល់កាតអាចបង្ហាញព័ត៌មានអតិថិជនដល់៖

(ក) ភ្នាក់ងារអនុវត្តច្បាប់ តុលាការ ឬនិយ័តករ ដែលតម្រូវដោយច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬប្រទេសដ៏ទៃ

(ខ) ឯកសារដែលទាក់ទងជាមួយអ្នកផ្តល់កាតប្រើប្រាស់ដើម្បីធ្វើការទូទាត់សម្រាប់គោលបំណងនៃច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិណាមួយ។

(គ) នៅពេលដែលអ្នកផ្តល់កាត ឬសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុនដែលតម្រូវអោយស្របតាមការចាត់តាំង ការស្នើសុំ ឬតម្រូវការ (មាន ឬមិនមាននៅក្នុងច្បាប់) ដោយរដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចនៅក្នុងប្រទេសណាមួយ និង

(ឃ) អ្នកផ្តល់កាត ឬសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុន ឬអ្នកផ្តល់សេវាកម្មរបស់អ្នកផ្តល់កាត ឬសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុនដើម្បីការងាររដ្ឋបាល និងប្រតិបត្តិ (ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ បំណុលដែលទូទាត់បានមកវិញ ការផ្សព្វផ្សាយដំណើរការទិន្នន័យ ប្រព័ន្ធនៃការអភិវឌ្ឍន៍ និងសាកល្បងការកត់ត្រាលើឥណទានការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក ផ្នែកទីផ្សារ និងការស្វែងយល់ពីតម្រូវការរបស់អតិថិជន) ។

លុះត្រាតែលោកអ្នកបានបញ្ជាក់ប្រាប់ជាមុនថា លោកអ្នកធ្វើឡើងក្នុងនាមជាអ្នកដែលត្រូវបាន ផ្តល់ការទុកចិត្ត ឬជាភាគីមួយផ្សេងទៀត បើមិនដូច្នោះទេ មានន័យថាលោកអ្នក និងអ្នកតំណាងដែលទទួលបានសិទ្ធិពីលោកអ្នកបានធ្វើអ្វីៗក្នុងនាមលោកអ្នកក្នុងការចុះកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ។

លោកអ្នកយល់ព្រមទទួលខុសត្រូវចំពោះអ្នកផ្តល់កាតថា រាល់ដំណើរការប្រតិបត្តិទាំងអស់របស់លោកអ្នកជាមួយអ្នកផ្តល់កាត នឹងមិនរំលោភលើច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិណាមួយរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ឬច្បាប់ប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀតឡើយ ។

39. ការផ្ទេរសិទ្ធិរបស់អ្នកផ្តល់កាត

ដោយមិនចាំបាច់ជម្រាបជូន ឬយល់ព្រមពីលោកអ្នកជាមុន អ្នកផ្តល់កាតមានសិទ្ធិ៖

(ក) អនុវត្តសិទ្ធណាមួយរបស់ខ្លួនដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យានេះ និង

(ខ) ផ្តល់ព័ត៌មានអំពីកិច្ចសន្យា និងកាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នកនៅក្នុងកិច្ចសន្យានេះឱ្យទៅអ្នកដែលទទួលបានសិទ្ធិពីអ្នកផ្តល់កាតដោយយោងតាមសិទ្ធិរបស់អ្នកផ្តល់កាតដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យានេះ ឬអ្នកផ្សេងទៀតដែលនឹងអាចទទួលបានសិទ្ធិពីអ្នកផ្តល់កាត ។

បើមានការស្នើសុំពីអ្នកផ្តល់កាត អ្នកប្រើប្រាស់កាតត្រូវប្រតិបត្តិ ឬបំពេញឯកសារណាមួយនៅពេលអ្នកផ្តល់កាតរៀបចំការផ្ទេរសិទ្ធិណាមួយដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងប្រយោគនេះ ។

40. ការប្រមូលព័ត៌មាន

អ្នកប្រើប្រាស់កាតយល់ព្រមផ្តល់ឱ្យអ្នកផ្តល់កាត នូវព័ត៌មាន និងឯកសារទាំងអស់តាមការតម្រូវម្តងម្កាលរបស់អ្នកផ្តល់កាត រួមទាំងតម្រូវការផ្សេងៗផងដែរ យោងតាមច្បាប់/ បទបញ្ញត្តិបរទេស និង/ ឬតាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយនឹងភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាល ឬអាជ្ញាធរប្រមូលចំណូល (ទោះបីក្នុងស្រុក ឬបរទេស) ដើម្បីធ្វើការសាកសួរអំពីស្ថានភាពពន្ធរបស់អ្នកប្រើប្រាស់កាត ។ អ្នកប្រើប្រាស់កាតទទួលស្គាល់ថា ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលផ្តល់ឱ្យអ្នកផ្តល់កាតមានភាពត្រឹមត្រូវ ពេញលេញ មានបច្ចុប្បន្នភាព និងមិនបង្កឱ្យមានការយល់ច្រលំឡើយ ។

41. ពន្ធ

អ្នកផ្តល់កាត អាចមានការចាំបាច់ក្នុងការកាត់ទុកនូវទឹកប្រាក់ដែលបានបង់ចំពោះម្ចាស់គណនីមួយចំនួន រួចផ្ទេរទឹកប្រាក់នោះទៅឱ្យភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាលក្នុងស្រុក ឬបរទេស ឬអាជ្ញាធរប្រមូលចំណូលយោងតាមច្បាប់ក្នុងស្រុក ឬបរទេស ឬតាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀង

ជាមួយនឹងអាជ្ញាធរទាំងនោះ ។

ប្រសិនបើនៅពេលណាមួយភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាលក្នុងស្រុក ឬបរទេស ឬអាជ្ញាធរប្រមូលចំណូលតម្រូវឱ្យអ្នកផ្តល់កាតធ្វើការកាត់ទុក ឬដកចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដែលត្រូវបង់ដោយលោកអ្នក លោកអ្នកយល់ព្រមភ្លាមក្នុងការសងអ្នកផ្តល់កាត សម្រាប់ចំនួនទឹកប្រាក់នៃការកាត់ទុក ឬដកទុកនោះ រួមទាំងអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកផ្តល់កាត កាត់ទឹកប្រាក់ទាំងនោះពីគណនីលោកអ្នកផងដែរ ។ លោកអ្នកត្រូវចេញសងអ្នកផ្តល់កាត ចំពោះការខាតបង់ ឬការចំណាយរបស់អ្នកផ្តល់កាត ដែលបានកើតឡើងដោយសារការកាត់ទុក ឬការដកទុកនោះ ។

សាខាធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

រាជធានីភ្នំពេញ
សាខាក្រមួនស (ការិយាល័យកណ្តាល)
ផ្ទះលេខ 20 វិថីក្រមួនស
កែងផ្លូវលេខ 67

សាខាវិមានឯករាជ្យ
ផ្ទះលេខ 100 មហាវិថីសម្តេចព្រះសីហនុ

សាខាផ្សារអូឡាំពិក
ផ្ទះលេខ 259-361 និង 363
មហាវិថីសម្តេចព្រះសីហនុ

សាខាមាត់ទន្លេ
ផ្ទះលេខ 265 តីរវិថីព្រះស៊ីសុវត្ថិ

សាខាផ្សារដើមថ្កូវ
ផ្ទះលេខ 616A-B ផ្លូវលេខ 271

សាខាពេទ្យលោកសង្ឃ
ផ្ទះលេខ 1A-1B ផ្លូវលេខ 271

សាខាទឹកថ្លា
ផ្ទះលេខ 1E0-1E1 ផ្លូវលេខ 110A

សាខាស្ទឹងមានជ័យ
ផ្ទះលេខ 23-25A ផ្លូវលេខ 217

សាខាចោមចៅ
ផ្ទះលេខ 1B-2B និង 3B ផ្លូវជាតិលេខ 4

សាខាទួលគោក
ផ្ទះលេខ 95C មហាវិថីលេខ 289

សាខាខេត្ត
សាខាខេត្តសៀមរាប ផ្សារកណ្តាល
ផ្ទះលេខ 566-568 និង 570 ផ្លូវទេពវង្ស

សាខាខេត្តព្រះសីហនុ
ផ្ទះលេខ 219 វិថីឯករាជ្យ

សាខាខេត្តបាត់ដំបង
ផ្ទះលេខ 2-4 និង 6 ផ្លូវ 1 ភូមិ20 ឧសភា

សាខាខេត្តកំពង់ចាម
វិថីព្រះមុនីវង្ស
កែងវិថីនារីរ័ត្នកុសមៈ ភូមិ 12

ឬតាមរយៈទូរស័ព្ទលេខ:
ក្នុងស្រុក 023 999 000
អន្តរជាតិ +855 23 999 000
Email: ccc@jtrustroyal.com
SWIFT: TCABKHPP

J Trust Royal Bank

Tel: +855 23 999 000
Email: ccc@jtrustroyal.com
SWIFT: TCABKHPP
URL: www.jtrustroyal.com