

ធនាគារ កាថេយ៉ូណៃធីត (ខេមបូឌា) ប.ក
កិច្ចព្រមព្រៀងសហជីកប័ណ្ណឥណទាន



ធនាគារ កាថេ យ៉ូណៃធីត
Cathay United Bank 國泰世華銀行

កិច្ចព្រមព្រៀងលើការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទាន

លក្ខន្តិកៈ

លក្ខន្តិកៈនេះចែងស្តីពីកិច្ចព្រៀងរវាង ធនាគារ កាចេយូណែធីត (ខេមបូឌា) ម.ក និងសមាជិកប័ណ្ណ ដែលប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទាន របស់ធនាគារ កាចេយូណែធីត (ខេមបូឌា) ម.ក។ ពេលសមាជិកប័ណ្ណប្រើប្រាស់ និងរក្សាប័ណ្ណឥណទាន មានន័យថា សមាជិកប័ណ្ណ យល់ព្រមទៅតាមលក្ខន្តិកៈការគ្រប់គ្រង ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណរបស់សមាជិកប័ណ្ណ។

១. និយមន័យ

រាល់លក្ខន្តិកៈមានអត្ថន័យដូចបានពន្យល់សម្រាយខាងក្រោមនេះ ការពន្យល់ផ្សេងពីនេះគឺ អាស្រ័យទៅតាមស្ថានភាព ជាក់ស្តែងផ្សេងទៀត។

- ១.១. “Contactless Card” មានន័យថា កាត ឬប័ណ្ណឥណទាន របស់ធនាគារ កាចេយូណែធីត (ខេមបូឌា) ម.ក ដែលអាចធ្វើប្រតិបត្តិការដោយបច្ចេកវិទ្យា Tap to Pay ជាមួយ និង Contactless Payment។
- ១.២. “គណនី” មានន័យថាជាគណនីធនាគារដែលត្រូវបានបើកជាមួយធនាគារដោយមានឈ្មោះរបស់សមាជិកប័ណ្ណ (ទោះគណនីនោះបើក ដោយមនុស្សម្នាក់ ឬពីរនាក់រួមគ្នាក៏ដោយ) ចំនួនម្ចាស់គណនីត្រូវកំណត់ឱ្យបានច្បាស់លាស់ក្នុងទម្រង់ពាក្យសុំបើកប័ណ្ណ ហើយត្រូវ ទំនាក់ទំនងដល់សមាជិកប័ណ្ណជាត្រឹមត្រូវសមរម្យ។
- ១.៣. “រូបិយប័ណ្ណកំណត់ក្នុងគណនី” មានន័យថាជាប្រភេទរូបិយប័ណ្ណដែលត្រូវកត់ត្រាក្នុងគណនី។
- ១.៤. “កិច្ចព្រមព្រៀង” សំដៅលើកិច្ចព្រមព្រៀងដែលអាចត្រូវកែប្រែពីពេលមួយទៅពេលមួយទៀត។
- ១.៥. “ពាក្យសុំ” មានន័យថាជាពាក្យសុំដែលកំណត់ដោយធនាគារសម្រាប់សុំបើកប័ណ្ណដោយផ្អែកលើលក្ខន្តិកៈនេះ។
- ១.៦. “ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ” គឺជាប្រភេទម៉ាស៊ីនដែលអាចប្រើប្រាស់ជាមួយប័ណ្ណឥណទានទោះវាជាម៉ាស៊ីនរបស់ធនាគារ កាចេយូណែធីត (ខេមបូឌា) ម.ក ឬរបស់បណ្តាញម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិសកលលោកឬជាប់របស់បណ្តាញម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិនៅក្នុងប្រទេសផ្សេងទៀត ។
- ១.៧. “ប្រតិបត្តិការតាមម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ” សំដៅលើប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទានជាមួយម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិដោយយោងតាមការចែងក្នុងចំណុចលេខ៧។
- ១.៨. “ធនាគារ” សំដៅទៅធនាគារ កាចេយូណែធីត (ខេមបូឌា) ម.ក។
- ១.៩. “កាត ឬប័ណ្ណ” សំដៅទៅប័ណ្ណឥណទាន របស់ធនាគារ កាចេយូណែធីត (ខេមបូឌា) ម.ក រួមទាំងប័ណ្ណបន្តថ្មី ឬប្តូរថ្មីដែលត្រូវបានចេញដោយធនាគារយោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។
- ១.១០. “សមាជិកប័ណ្ណ” មានន័យថាជាអ្នកប្រើប្រាស់ប័ណ្ណមេ និងអ្នកប្រើប្រាស់ប័ណ្ណរងដែលប័ណ្ណនេះចេញដោយធនាគារ។ សមាជិកប័ណ្ណអាចជាបុគ្គលម្នាក់ ឬពីរនាក់ដែលមានសិទ្ធិលើគណនីដោយអនុលោមតាមច្បាប់ដែលកំណត់ដោយធនាគារ។
- ១.១១. “ប្រាក់មានក្នុងប័ណ្ណ” សំដៅលើកម្រិតនៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងប័ណ្ណឥណទាន ឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមានក្នុងគណនីដែលអ្នក កាន់ប័ណ្ណអាចថយបាន។
- ១.១២. “ប្រតិបត្តិការដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ” សំដៅទៅចំនួនប្រាក់ដែលបានចំណាយលើការទិញទំនិញសេវាកម្ម និង/ឬក៏អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗដោយការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទាន ឬលេខប័ណ្ណឥណទានដែលមានលើប័ណ្ណ ឬលេខកូដសម្ងាត់ ឬតាមរបៀបផ្សេងទៀតដោយរួមបញ្ចូលការបញ្ជាទិញ ឬការកត់តាមអ៊ិនធឺណែត offline ប្រៃសណីយ៍ ទូរសព្ទ ឬទូរសារ ឬក៏ការ



កក់ទុក (ដូចដែលបានកំណត់ និងបានចែកចាយដោយធនាគារ) ដោយមិនគិតថាវិក័យប័ត្រប្រតិបត្តិការ ឬបង្កាន់ដៃ ឬ ទម្រង់បែបបទត្រូវបានចុះហត្ថលេខា ឬអត់ ហើយដោយមិនគិតផងដែរថាមានការអនុញ្ញាតពី ធនាគារ ឬអត់ និងថាតើ ម្ចាស់ប័ណ្ណបានដឹង ឬអនុញ្ញាតលើប្រតិបត្តិការ ឬអត់នោះទេ។

- ១.១៣. “បរិមាណកម្រិតប្រចាំថ្ងៃ” មានន័យថាកម្រិតចំនួនប្រាក់ដែលអាចចាយបានច្រើនបំផុត ដែលត្រូវបានកំណត់ដោយ ធនាគារលើប្រតិបត្តិការសរុបដែលបានធ្វើឡើងក្នុងមួយថ្ងៃ។
- ១.១៤. “កម្រិតបរិមាណឥណទាន” សំដៅទៅលើបរិមាណកម្រិតប្រចាំថ្ងៃ បរិមាណកម្រិតប្រចាំខែក្នុងការទិញ និងសេវាកម្ម និង រាល់បរិមាណកម្រិតអតិបរមាផ្សេងទៀតដែលអាចអនុញ្ញាតដោយធនាគារលើការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណដោយអាចមានយើង លើរយៈពេលនៃប្រភេទប្រតិបត្តិការប្រភេទគណនី ឬអាចមានយោងនឹងកត្តាផ្សេងទៀតដែលធនាគារគិតថាសមរម្យ ឬ ការបញ្ចូលគ្នានៃចំណុចមួយ ឬច្រើន ដូចបានលើកមកនិយាយហើយនោះ។
- ១.១៥. “អ្នកចូលរួម” សំដៅលើបុគ្គលដែលជាភាគីនៃកិច្ចសន្យាជាមួយធនាគារទាក់ទងនឹងការចូលរួមក្នុងកម្មវិធីពិសេស។
- ១.១៦. “កន្លែងចូលរួម” សំដៅទីតាំងចូលរួមផ្នែកទីផ្សារ ការផ្សព្វផ្សាយ ការផ្គត់ផ្គង់ ការលក់ និងការផ្តល់ទំនិញ ឬសេវាកម្មឱ្យអ្នក ប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទាន។
- ១.១៧. “លេខកូដសម្ងាត់” មានន័យថាលេខសម្ងាត់ដែលធនាគារចេញឱ្យប្រើប្រាស់ជាមួយប័ណ្ណ។
- ១.១៨. “បរិមាណកម្រិតប្រចាំខែលើការទិញ” សំដៅទៅលើបរិមាណប្រាក់កម្រិតជាអតិបរមាកំណត់ដោយធនាគារ សម្រាប់ការ ប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ នៅតាមកន្លែងលក់គិតក្នុងមួយខែ។
- ១.១៩. “ប័ណ្ណមេ” មានន័យថាប័ណ្ណឥណទានដែលចេញទៅឱ្យអ្នកកាន់ប័ណ្ណមេ។
- ១.២០. “អ្នកកាន់ប័ណ្ណមេ” សំដៅទៅបុគ្គលជាម្ចាស់ប័ណ្ណដែលទទួលខុសត្រូវគ្រប់យ៉ាងលើការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ ហើយដែលពាក្យ សុំបើកប័ណ្ណរងត្រូវបានចេញដោយធនាគារ ក្រោមការអនុញ្ញាតរបស់អ្នកកាន់ប័ណ្ណមេទៅឱ្យអ្នកកាន់ប័ណ្ណរង។
- ១.២១. “កម្មវិធីពិសេស” មានន័យថាជាប្រព័ន្ធ ឬកម្មវិធីដែលអ្នកកាន់ប័ណ្ណឥណទានអាចចូលរួមដោយរីករាយជាមួយការចុះតម្លៃ ដូចបានកំណត់ ដោយកន្លែងចូលរួម។ ប័ណ្ណដែលធនាគារចេញឱ្យ ត្រូវបានកំណត់ថាអាចចូលរួមក្នុងកម្មវិធីមួយណា។
- ១.២២. “របាយការណ៍” សំដៅលើរបាយការណ៍គណនីចេញដោយធនាគារដែលបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការសរុបដែលម្ចាស់ប័ណ្ណបាន ធ្វើឡើង។
- ១.២៣. “ប័ណ្ណរង” សំដៅលើប័ណ្ណឥណទានដែលអ្នកកាន់ប័ណ្ណមេអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារចេញប័ណ្ណថ្មីមួយទៀតទៅឱ្យបុគ្គលម្នាក់ ទៀត។ ប័ណ្ណរងអាចត្រូវចេញឱ្យបានសម្រាប់អ្នកកាន់គណនីរួមប៉ុណ្ណោះ។
- ១.២៤. “អ្នកកាន់ប័ណ្ណរង” សំដៅទៅបុគ្គលដែលធនាគារបានចេញប័ណ្ណរងទៅឱ្យ ក្រោមការអនុញ្ញាតរបស់អ្នកកាន់ប័ណ្ណមេ។
- ១.២៥. “ប្រតិបត្តិការសរុបសំដៅចំណុចសរុបនៃប្រតិបត្តិការដែលបានប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ និងប្រតិបត្តិការរយៈម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ ស្វ័យប្រវត្តិ។ ដើម្បីកំណត់ពីចំនួនសរុបនៃប្រតិបត្តិការសរុបរាល់ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណមួយម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ ដោយយោងតាមចំណុចលេខ៧ ក៏ត្រូវ បានគិតថាជាប្រតិបត្តិការមួយដែរ។
- ១.២៦. “បរិមាណសរុបដែលត្រូវបានបង្កកទុក” សំដៅទៅបរិមាណសរុបនៅក្នុងគណនីដែលត្រូវបានរក្សារដោយធនាគារក្រោយ ពីមាន ប្រតិបត្តិការដោយយោងតាមចំណុចលេខ៥.១។
- ១.២៧. “Card Scheme” សំដៅលើបណ្តាញទូទាត់ដែលប្រើក្នុងការទូទាត់ប័ណ្ណ។
- ១.២៨. “លេខកូដរបស់ប្រតិបត្តិការ” សំដៅលើពាក្យបំព្រួញនៃលក្ខណៈរបស់ប្រតិបត្តិការដែលបង្ហាញនៅលើរបាយការណ៍ និង សៀវភៅធនាគារ។ ខាងក្រោមនេះជាការពន្យល់រៀបរាប់ពីលេខកូដរបស់ប្រតិបត្តិការ៖



ពាក្យបំព្រួញ	អត្ថន័យ	ពាក្យបំព្រួញ	អត្ថន័យ
AWL	ការដកប្រាក់តាម ATM	AREV	ការកែតម្រូវលើការដកសាច់ប្រាក់តាម ATM
POS	ទូទាត់ការទិញទំនិញ	PREV	ការកែតម្រូវលើការទូទាត់ទំនិញ
CAF	កម្រៃសេវាដកប្រាក់	CAFR	ការកែតម្រូវនូវប្រតិបត្តិការដកប្រាក់
BIF	កម្រៃសាកសួរសមតុល្យ	ANF	កម្រៃប័ណ្ណប្រចាំឆ្នាំ
CRF	កម្រៃផលិតប័ណ្ណ	SIB	កម្រៃលើការដកសាច់ប្រាក់លើសសមតុល្យ

១.២៩. នៅក្នុងលក្ខន្តិកៈនេះការប្រើពាក្យករចនៈ គឺត្រូវបានសំដៅរួមទាំងន័យពហុវចនៈ និងអាចផ្ទុយមកវិញ ហើយការប្រើភេទណាមួយក៏ សំដៅលើភេទផ្សេងទៀតដែរ។ រាល់ចំណងជើងដែលបានប្រើនៅក្នុងនេះគឺសម្រាប់ភាពងាយស្រួលក្នុងការយោងប៉ុណ្ណោះ។

២. ភាពងាយស្រួលសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ

- ២.១. ម្ចាស់ប័ណ្ណអាចប្រើប័ណ្ណដើម្បីបង់ថ្លៃទំនិញ ឬសេវាកម្មនៅតាមហាងទំនិញ ឬអ្នកផ្គត់ផ្គង់ជុំវិញពិភពលោកដែលទទួលយក ប័ណ្ណដោយធ្វើការចុះហត្ថលេខាលើបង្កាន់ដៃទិញលើបែបបទបញ្ជាទិញតាមប្រៃសណីយ៍ ដែលលើកបែបបទនោះមានបង្ហាញលេខប័ណ្ណ ម្យ៉ាងទៀតម្ចាស់ប័ណ្ណក៏អាចធ្វើការបញ្ជាទិញតាមទូរសព្ទ ឬអ៊ីនធឺណែត ហើយផ្តល់លេខប័ណ្ណទៅឱ្យអ្នកផ្តល់ទំនិញ ឬសេវាកម្ម ហើយធនាគារនឹងធ្វើការដកប្រាក់ពីគណនីនូវចំនួនប្រាក់ដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការនោះ។
- ២.២. ម្ចាស់ប័ណ្ណអាចប្រើប័ណ្ណរួមទាំងលេខកូដសម្ងាត់ ដើម្បីដកប្រាក់ពីម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានដកចេញ ត្រូវបានកាត់ចេញពីគណនី។
- ២.៣. ម្ចាស់ប័ណ្ណអាចប្រើប័ណ្ណនៅតាមម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិណាមួយរបស់ធនាគារ កាចេញណែនាំ (ខេមបូឌា) ម.ក ឬម៉ាស៊ីនរបស់ធនាគារផ្សេងទៀតដែលមានផ្លាកសញ្ញាប័ណ្ណឥណទាន។ បរិមាណប្រាក់បូកនឹងកម្រៃសេវាកម្មដែលយកដោយប័ណ្ណឥណទាននឹងត្រូវដកចេញពីគណនី។
- ២.៤. ម្ចាស់ប័ណ្ណអាចប្រើប័ណ្ណរួមទាំងលេខកូដសម្ងាត់ដើម្បីទូទាត់ថ្លៃទំនិញ និងសេវាកម្មនៅតាមហាងទំនិញ ឬអ្នកផ្គត់ផ្គង់ដែលមានម៉ាស៊ីន ឆ្លុកកាតនៅជុំវិញពិភពលោកដែលផ្តល់នូវសេវាកម្មបែបនេះ។ ធនាគារនឹងធ្វើការដកចេញពីគណនីនូវចំនួនទឹកប្រាក់តាមប្រតិបត្តិការ ដែលកើតឡើងដូចបានរៀបរាប់ខាងលើនេះ។
- ២.៥. បន្ថែមទៅលើបរិមាណនៃប្រតិបត្តិការថ្លៃឈ្នួលជាក់លាក់មួយចំនួននឹងត្រូវដកចេញពីគណនី ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។
- ២.៦. ប័ណ្ណអាចត្រូវផ្តល់ឱ្យសម្រាប់តែបុគ្គលដែលមានអាយុចាប់ពី ១៨ឆ្នាំ និងអ្នកដែលមានសមត្ថភាពតាមផ្លូវច្បាប់ពេញលេញលើគ្រប់លក្ខណៈ។

៣. ប័ណ្ណឥណទាន

- ៣.១. ប័ណ្ណឥណទាន នៅតែជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារគ្រប់ពេលវេលា។ ធនាគារ ឬមន្ត្រី ឬបុគ្គលិកដែលត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិក្នុងការទាមទារប័ណ្ណពីម្ចាស់ប័ណ្ណត្រឡប់វិញ ឬធ្វើការល្អិតល្អន់ប្រើប្រាស់ប័ណ្ណនៅពេលណាមួយតាមសិទ្ធិសម្រេចចិត្តរបស់ធនាគារ ហើយធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវលើការបាត់បង់នានាដែលម្ចាស់ប័ណ្ណជួបប្រទះដែលជាលទ្ធផលពីសកម្មភាពលើកឡើងខាងលើ។
- ៣.២. ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវមកយកប័ណ្ណដោយខ្លួនឯងពីធនាគារ បន្ទាប់ពីប័ណ្ណត្រូវបានចេញឱ្យហើយនោះ។



- ៣.៣. ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវធ្វើការចុះហត្ថលេខាលើប័ណ្ណរបស់ខ្លួនភ្លាម បន្ទាប់ពីបានទទួលប័ណ្ណ។
- ៣.៤. ពេលដែលលោកអ្នកចុះហត្ថលេខា ឬប្រើប្រាស់ប័ណ្ណធនាគារចាត់ទុកថាលោកអ្នកបានអានយល់ និងទទួលយកនូវរាល់លក្ខន្តិកៈនានានៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។
- ៣.៥. ប័ណ្ណដែលបានផ្តល់ឱ្យលោកអ្នកនឹងមិនអាចត្រូវប្រើប្រាស់បានឡើយ លុះត្រាតែលោកអ្នកទាក់ទងតាមរយៈ ទូរសព្ទមកធនាគារយើងខ្ញុំបញ្ជាក់ប្រាប់ថាលោកអ្នកបានទទួលប័ណ្ណរបស់លោកអ្នកហើយ។ ប័ណ្ណនឹងត្រូវមានសុពលភាពត្រឹមរយៈពេលដែលមានបង្ហាញនៅលើប័ណ្ណប៉ុណ្ណោះ ហើយមិនត្រូវយកប្រើប្រាស់លើសរយៈពេលសុពលភាពនេះឡើយ។ សមាជិកកាតត្រូវប្រគល់ប័ណ្ណមកវិញ តាមការស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សររបស់ធនាគារ។ ប័ណ្ណនឹងត្រូវកាត់ជាពីរតាមបណ្តោយបន្ទះម៉ាញ៉េទិច នៅពេលអស់សុពលភាព។
- ៣.៦. ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្នក្នុងការការពារកុំឱ្យមានការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណដោយគ្មានការអនុញ្ញាតរួមទាំងមិនត្រូវអនុញ្ញាតឱ្យនរណាម្នាក់ប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឡើយ។ សូមទំនាក់ទំនងតាមទូរសព្ទមកធនាគារឱ្យបានឆាប់បំផុត (យោងតាមចំណុច ៣.៥) តាមដែលអាចធ្វើបាន ជាការជូនដំណឹងថាលោកអ្នកបានទទួលបានប័ណ្ណលោកអ្នកហើយ។
- ៣.៧. ប្រសិនបើប័ណ្ណត្រូវបានបាត់ ឬលួចលោកអ្នក ឬអ្នកតំណាងលោកអ្នកត្រូវផ្តល់ដំណឹងមកដល់ធនាគារភ្លាមៗតាមរយៈលេខទូរសព្ទដែលបានផ្តល់ជូន លើសពីនេះម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវផ្តល់ដំណឹងដល់ភ្នាក់ងារការពារច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធ។ ម្ចាស់ប័ណ្ណក៏ត្រូវបញ្ជាក់ពីការបាត់បង់ប័ណ្ណដោយសរសេរជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមកដល់ធនាគារក្នុងរយៈពេល៧ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីបានផ្តល់ដំណឹងមកធនាគារតាមទូរសព្ទ ហើយនោះ។
- ៣.៨. ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវសហការជាមួយមន្ត្រី ឬបុគ្គលិកធនាគារ និង/ឬភ្នាក់ងារការពារច្បាប់ក្នុងកិច្ចខំប្រឹងប្រែងណាមួយដើម្បីរកប័ណ្ណមកវិញ ក្នុងករណីដែលវាបានបាត់បង់ ឬលួច។ ធនាគារអាចធ្វើការបើកចំហរព័ត៌មានរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណ និងគណនីប្រសិនបើធនាគារគិតថាវាអាចជួយបញ្ចៀសការបាត់បង់ម្ចាស់ប័ណ្ណ ឬធនាគារដែលបណ្តាលមកពីការបាត់បង់ ការលួច ការប្រើប្រាស់មិនត្រឹមត្រូវ ឬគ្មានការអនុញ្ញាតទៅលើប័ណ្ណ។
- ៣.៩. ប្រសិនបើប័ណ្ណលោកអ្នកបាត់ ឬត្រូវលួច អ្នកត្រូវផ្តល់ដំណឹងមកធនាគារ ហើយអ្នកមិនត្រូវប្រើប័ណ្ណនោះទៀតទេ ទោះបីអ្នករកឃើញប័ណ្ណនោះវិញក៏ដោយ លោកអ្នកត្រូវកាត់ប័ណ្ណតាមបណ្តោយបន្ទះម៉ាញ៉េទិច ហើយប្រគល់វាដល់ធនាគារវិញភ្លាម។
- ៣.១០. ធនាគារមានសិទ្ធិយកកម្រៃសេវា និងដកព័ត៌មានលោកអ្នកនូវកម្រៃសេវាកម្មប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់ចេញប័ណ្ណជូន និងបន្តប័ណ្ណថ្មី។
- ៣.១១. ម្ចាស់ប័ណ្ណមិនត្រូវប្រើប្រាស់ប័ណ្ណដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការដែលផ្ទុយពីការចែងនៅក្នុងច្បាប់ឡើយ ទោះជាក្នុងកាលៈទេសៈណា និងទោះជាម្ចាស់ប័ណ្ណដឹង ឬមិនដឹងក៏ដោយ។

៤. បរិមាណកម្រិតនៃប័ណ្ណកសិករ

- ៤.១. ធនាគារអាចកំណត់នូវបរិមាណកម្រិតរបស់ប័ណ្ណទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណហើយអាចកែប្រែកម្រិតនោះដោយគ្មានការជូនដំណឹងជាមុន។
- ៤.២. ទោះបីប័ណ្ណមានការកំណត់កម្រិតបរិមាណក៏ដោយ ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការអនុម័តកម្រិតបរិមាណឱ្យលើស នូវប្រតិបត្តិការណាមួយ ឬការដកប្រាក់តាមម៉ាស៊ីន អេធីអ៊ីម ទោះបីជាគ្មានសំណើពីម្ចាស់ប័ណ្ណក៏ដោយឱ្យតែម្ចាស់ប័ណ្ណបង់លើសនូវកម្រិតបរិមាណនោះភ្លាមៗ។



៤.៣. ក្រោមសិទ្ធិសម្រេចចិត្តរបស់ខ្លួនធនាគារអាចអនុញ្ញាតឱ្យលោកអ្នកធ្វើការដកប្រាក់ពីគណនីលើសពីកម្រិតកំណត់ក្នុងបរិមាណមួយបាន ប៉ុន្តែម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវធ្វើការសងមកវិញតាមការទាមទារនូវបរិមាណដែលដកលើសរួមទាំងការប្រាក់ដែលត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារពីពេលមួយទៅពេលមួយតាមការសម្រេចចិត្តរបស់ធនាគារ។ ហើយការប្រាក់នោះត្រូវគិតលើបរិមាណដែលបានដកលើសនោះ។

៤.៤. ក្នុងការគណនាថា តើបរិមាណកម្រិតរបស់ប័ណ្ណបានលើស ឬមិនបានលើស ធនាគារអាចគិតរួមទាំងបរិមាណនៃប្រតិបត្តិការនានា និងប្រតិបត្តិការតាមរយៈម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិដែលមិនទាន់ត្រូវបានដកចេញពីគណនី និងរួមទាំងការអនុញ្ញាតលើប្រតិបត្តិការណាមួយដោយធនាគារឱ្យដល់ភាគីទី៣ ដែលធនាគារគិតថាអាចកើតមានឡើងបាន។

៤.៥. ម្ចាស់ប័ណ្ណមិនត្រូវប្រើប័ណ្ណរហូតដល់លើសបរិមាណកម្រិតក្នុងពេលណាមួយឡើយ។

៥. គណនីបង្កុក

៥.១. ធនាគារអាចធ្វើការដកប្រាក់ ឬរក្សាទុកក្នុងគណនីនូវបរិមាណទឹកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការមួយនៅថ្ងៃដែលឯកសារទាក់ទិនប្រតិបត្តិការនោះ ត្រូវបានបង្ហាញមកធនាគារដើម្បីធ្វើការបង់ប្រាក់ (ការបង្ហាញអាចតាមរយៈមធ្យោបាយអេឡិចត្រូនិច) ឬនៅថ្ងៃដែលធនាគារទទួលបាន ការកត់សម្គាល់ពីប្រតិបត្តិការនោះ។ ប្រសិនបើមានហាងស្នើនូវការអនុញ្ញាតលើប្រតិបត្តិការប័ណ្ណណាមួយ នោះធនាគារនឹងធ្វើការបង្កកទឹកប្រាក់ក្នុងគណនីនៃប្រតិបត្តិការដែលស្នើ។ ប្រសិនបើបរិមាណប្រតិបត្តិការត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងគណនីមុនរយៈពេលបង្កកត្រូវបញ្ចប់សមតុល្យដែលមានក្នុងគណនីត្រូវបានកាត់បន្ថយតាមបរិមាណប្រតិបត្តិការ។ ម្ចាស់ប័ណ្ណមិនអាចឈប់បង់ឱ្យប្រតិបត្តិការនោះទេ។ ដើម្បីជៀសវាងការសង្ស័យរាល់បរិមាណដែលបង្កកទាក់ទិននឹងប្រតិបត្តិការ និងមិនត្រូវចាត់ទុកជាប្រតិបត្តិការសម្រេចដែលប្រតិបត្តិការកើតក្នុងរូបិយប័ណ្ណមិនមែនជាប្រាក់ដុល្លារ ធនាគារមិនប្តូររូបិយប័ណ្ណពេលដែលធនាគារធ្វើការបង្កកគណនីនោះទេ ប៉ុន្តែធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការប្តូរបរិមាណប្រាក់នោះទៅជារូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិកទៅតាមពេល និងទៅតាមអត្រាការប្រាក់កំណត់ដោយប័ណ្ណឥតពន្ធ។

៥.២. ធនាគារនឹងធ្វើការបង្កកបរិមាណដូចមានលើកឡើងក្នុងចំណុច ៥.១ ក្នុងរយៈពេលមួយដែលធនាគារគិតថាសមរម្យ។ នៅពេលផុតកំណត់នៃរយៈពេល ដូចដែលបានកំណត់ ធនាគារនឹងធ្វើការដកចេញបរិមាណប្រាក់ដែលបានបង្កក នោះពីគណនី ប្រសិនឯកសារពីប្រតិបត្តិការត្រូវបានបង្ហាញមកដល់ធនាគារដើម្បីធ្វើការទូទាត់ ហើយធនាគារនឹងបញ្ចូលបរិមាណប្រាក់នោះទៅក្នុងគណនីវិញប្រសិនបើឯកសារទាក់ទិនប្រតិបត្តិការមិនត្រូវបានបង្ហាញដល់ធនាគារដើម្បីធ្វើការទូទាត់។ ធនាគារនឹងបង្កបង្កកប្រាក់នោះទុកប្រសិនបើឯកសារទាក់ទិននឹងប្រតិបត្តិការត្រូវបាន បង្ហាញដើម្បីធ្វើការទូទាត់ក្នុងរយៈពេលមួយសមរម្យ។ ដើម្បីជៀសវាងនូវមន្ទិលសង្ស័យ ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការដកប្រាក់ពីគណនីនេះចំពោះប្រតិបត្តិការរបស់ប័ណ្ណ និងពុំកំណត់ត្រឹមតែចំនួនបង្កកទុកដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងប្រតិបត្តិការរបស់ប័ណ្ណនោះទេ លើសពីនេះធនាគារមានសិទ្ធិដកចេញពីគណនីនូវបរិមាណពេញនៃប្រតិបត្តិការ ហើយប្រសិនបើបរិមាណនៃប្រតិបត្តិការណាមួយ ដែលធ្វើឡើងក្នុងរូបិយប័ណ្ណក្រៅពីដុល្លារ ធនាគារនឹងធ្វើការប្តូរបរិមាណនោះទៅជារូបិយប័ណ្ណដុល្លារតាមពេលវេលា ឬក៏បញ្ចូលទាំង កម្រៃសេវាកម្មប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស (ឆ្លងប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ) ក្នុងចំណុច ១០.១១ និងអត្រាប្តូរប្រាក់កំណត់ដោយប័ណ្ណឥណទានតាមការអនុវត្តជាប្រចាំរបស់ខ្លួន។ ធនាគារអាចធ្វើការបង្កើននូវបរិមាណប្រាក់ដែលត្រូវបង្កកទាក់ទិននឹងប្រតិបត្តិការប័ណ្ណណាមួយដែលរូបិយប័ណ្ណ ក្នុងប្រតិបត្តិការនោះមិនមែនជារូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិកប្រសិនបើធនាគារយល់ថាបរិមាណកំណត់ដំបូងនៃការបង្កកទុកនោះពេលប្តូរ ជាដុល្លារអាមេរិកមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ធ្វើការទូទាត់ទៅលើបរិមាណដូចបានធ្វើប្រតិបត្តិការ។



៥.៣. ម្ចាស់ប័ណ្ណមិនត្រូវប្រើប្រាស់បរិមាណប្រាក់ដែលបានបង្កកដោយធនាគារនោះទេ ទោះបីជាមានលក្ខន្តិកៈផ្សេងៗ របស់គណនីក៏ដោយ។

៥.៤. ធនាគារនឹងផ្តល់របាយការណ៍ដល់ម្ចាស់ប័ណ្ណជាប្រចាំខែ ឬពេលជាក់លាក់ណាមួយ ប៉ុន្តែធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការមិនផ្តល់របាយការណ៍សម្រាប់រយៈពេលណាមួយដែលគណនីនេះគ្មានសកម្មភាព។ ដើម្បីជៀសវាងការសង្ស័យ គេបានឯកភាព ថារបាយការណ៍គឺជាភស្តុតាង បញ្ជាក់ពីស្ថានភាពគណនីរវាងម្ចាស់ប័ណ្ណ និងធនាគារ ហើយលក្ខន្តិកៈសម្រាប់ប្រតិបត្តិការគណនីត្រូវបានអនុវត្តជាប់ជាមួយ (ដោយរួមបញ្ចូលប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹមតែលក្ខខណ្ឌគ្រប់គ្រងទៅលើភារកិច្ចរបស់សមាជិកប័ណ្ណក្នុងការផ្ទៀងផ្ទាត់ពីភាពត្រឹមត្រូវរបស់ Statement ឬ Passbook និងអនុប្រយោគភស្តុតាងដែលប្រាកដប្រជា (បើមាន)។

៥.៥. ធនាគារនឹងធ្វើការដាក់បញ្ចូលប្រាក់ទៅក្នុងគណនីលោកអ្នកនូវទឹកប្រាក់ដែលបានបង្វិលសងវិញពីហាងណាមួយ បន្ទាប់ពីធនាគារបានទទួលនូវបង្កាន់ដៃស្តីពីប្រតិបត្តិការរបស់ប័ណ្ណនេះ។

៦. សិទ្ធិក្នុងសម្រេចចិត្តរបស់ធនាគារ

៦.១. ធនាគារមានសិទ្ធិគ្រប់ពេលក្នុងការសម្រេចចិត្ត ដោយមិនចាំបាច់ផ្តល់ដំណឹង ឬមូលហេតុជាមុនក្នុងការបដិសេធផ្តល់ការអនុញ្ញាតដល់ ប្រតិបត្តិការណាមួយដែលត្រូវបានស្នើឡើង ទោះជាបរិមាណកម្រិតរបស់ប័ណ្ណមិនលើស ហើយបរិមាណប្រតិបត្តិការដែលស្នើត្រូវបានដកចេញពីគណនីនោះក៏ដោយ។

៦.២. ធនាគារមានសិទ្ធិគ្រប់ពេលក្នុងការសម្រេចចិត្តដោយមិនចាំបាច់ផ្តល់ដំណឹងជាមុន ឬមូលហេតុក្នុងការ៖
(ក) បញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណជាបណ្តោះអាសន្ន របស់ម្ចាស់ប័ណ្ណទាំងស្រុង ឬសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ សេវាកម្ម ឬមុខងារមួយចំនួនប៉ុណ្ណោះនិង/ឬ
(ខ) បដិសេធមិនចេញប័ណ្ណថ្មី បន្ត ឬផ្លាស់ប្តូរប័ណ្ណទោះក្នុងករណីណាក៏ដោយ ក៏មិនមានការប៉ះពាល់ដល់កាតព្វកិច្ចរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះដែលនឹងបន្តមានប្រសិទ្ធិភាព និងមិនមានការប្រគល់ជូនវិញនូវកម្រៃសេវាកម្មប្រចាំឆ្នាំ ឬកម្រៃសេវាផ្សេងៗ ដែលបានបង់ប្រសិនបើសិទ្ធិរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវបានព្យួរដោយធនាគារ ឬប្រសិនបើប័ណ្ណមិនត្រូវបានបន្ត ឬផ្លាស់ប្តូរជូន។

៦.៣. ដោយមិនប៉ះពាល់ដល់ការចែងនានាក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែ ផ្លាស់ប្តូរ ដាក់កំហិត ឬដកហូតរាល់អត្ថប្រយោជន៍ណាមួយនៃសេវាកម្ម និងសិទ្ធិពិសេសទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ និង/ ឬកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

៧. លេខកូដសម្ងាត់ (PIN) Contactless

៧.១. ធនាគារនឹងចេញនូវលេខកូដសម្ងាត់ដល់ម្ចាស់ប័ណ្ណដែលតម្រូវឱ្យមកយកនៅធនាគារ។ ពេលដែលធនាគារបានចេញលេខកូដសម្ងាត់ជូនហើយម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្នដើម្បីជៀសវាងកុំឱ្យមានការលួចប្រើប្រាស់លេខនោះ លើសពីនេះទៅទៀតលោកអ្នកត្រូវបំផ្លាញចោលនូវសំបុត្រដែលមានលេខកូដសម្ងាត់ដែលចេញដោយធនាគារក្រោយពីបានទទួលវាហើយ។ ការធ្វើប្រតិបត្តិការដោយប្រើប្រាស់ CONTACTLESS ជាមួយនឹងម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត (POS) ដែលមានបច្ចេកវិទ្យា Contactless ជាមួយទឹកប្រាក់ស្នើ ឬតិចជាង 50ដុល្លារ ជាមួយទឹកប្រាក់ ស្នើឬតិចជាង 50ដុល្លារ ដោយមិនចាំបាច់ប្រើប្រាស់ លេខសម្ងាត់ ឬហត្ថលេខា។

៧.២. ម្ចាស់ប័ណ្ណមិនត្រូវប្រាប់លេខកូដសម្ងាត់របស់ខ្លួនទៅបុគ្គលណាម្នាក់ ឬសរសេរលេខនោះលើប័ណ្ណ ឬលើអ្វីផ្សេងៗដែលលោកអ្នកច្រើន ទុកជាមួយប័ណ្ណនោះ ហើយមិនត្រូវសរសេរលេខនោះតាមរបៀបមួយណាដែលអាចឱ្យអ្នកដទៃងាយស្វែងយល់បានឡើយ។



៧.៣. ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវផ្តល់ដំណឹងដល់ធនាគារឱ្យឆាប់បំផុតដែលអាចធ្វើទៅបាន ប្រសិនលោកអ្នកគិតថាមានអ្នកដទៃដឹង ឬ លោកអ្នកសង្ស័យថានរណាម្នាក់បានដឹងពីលេខកូដសម្ងាត់របស់លោកអ្នក។

៧.៤. ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវទទួលខុសត្រូវលើរាល់ប្រតិបត្តិការនានាដែលកើតឡើងតាមរយៈការប្រើប្រាស់លេខកូដសម្ងាត់នៅតាម ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ ស្វ័យប្រវត្តិ ឬប្រតិបត្តិការណាមួយទោះជាលោកអ្នកមិនបានដឹង ឬធ្វើការអនុញ្ញាតក៏ដោយ។

៨. ការទទួលខុសត្រូវលើប្រតិបត្តិការដែលគ្មានការអនុញ្ញាត

៨.១. ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវទទួលខុសត្រូវលើរាល់ប្រតិបត្តិការនានាដែលកើតឡើង រួមទាំងប្រតិបត្តិការកើតឡើងដោយគ្មានការ អនុញ្ញាតពីលោកអ្នក។

៨.២. ប្រសិនជាលោកអ្នកទុកលេខកូដសម្ងាត់ជាមួយនឹងប័ណ្ណ ហើយលោកអ្នកបាត់ ឬត្រូវបានគេលួចនោះ លោកអ្នកត្រូវ ទទួលខុសត្រូវ ចំពោះរាល់ប្រតិបត្តិការនានាដែលកើតឡើងបានដោយការប្រើលេខកូដសម្ងាត់នោះ។ ប្រសិនម្ចាស់ ប័ណ្ណប្រាប់លេខកូដសម្ងាត់ទៅអ្នកដទៃ នោះលោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការនានាដែលកើតឡើងដោយ ប្រើលេខកូដសម្ងាត់នេះ បន្ទាប់ពីលោកអ្នកបានចាប់លេខ សម្ងាត់ទៅអ្នកផ្សេង។

៨.៣. ក្រោមសិទ្ធិសម្រេចចិត្តរបស់ខ្លួន ធនាគារអាចធ្វើការចេញជូននូវប័ណ្ណជំនួសថ្មីមួយ ឬលេខកូដសម្ងាត់ថ្មីតាមដែល ធនាគារយល់ថាសមរម្យក្រោមលក្ខន្តិកៈដូចមានចែង ហើយធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការយកម្រៃសេវាលើការផ្លាស់ប្តូរនេះ។

៩. គណនីរួម និងប័ណ្ណរង

៩.១. ករណីដែលគណនីមានឈ្មោះរួមគ្នា ធនាគារអាចចេញប័ណ្ណឱ្យបុគ្គលណាម្នាក់ដែលជាម្ចាស់គណនី។ ប្រសិនអ្នកកាន់ គណនីម្នាក់ មានប័ណ្ណដែលចេញដោយធនាគារហើយនោះ ដូចនេះប័ណ្ណរងនឹងត្រូវចេញទៅ ឱ្យម្ចាស់គណនីម្នាក់ទៀត ហើយដែលនឹងត្រូវ អនុញ្ញាតដោយធនាគារថាជាម្ចាស់ប័ណ្ណរងនោះ ក្នុងករណីនេះចំណុច៩នឹងត្រូវអនុវត្តបន្ថែមលើស នេះមិនប៉ះពាល់ដល់ការចែងផ្សេងៗទៀតក្នុងលក្ខន្តិកៈនេះ។

៩.២. ធនាគារអាចប្រគល់ប័ណ្ណរងនោះទៅម្ចាស់ប័ណ្ណមេ ឬម្ចាស់ប័ណ្ណរងតែម្តង ហើយម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការ បាត់បង់ដែលកើតមានឡើង។

៩.៣. ម្ចាស់ប័ណ្ណមេ និងម្ចាស់ប័ណ្ណរងមិនត្រូវចំណាយប្រាក់ធ្វើប្រតិបត្តិការ ធ្វើឱ្យការចំណាយសរុបលើសពីសមតុល្យដែលមាន ក្នុងគណនីរួមនោះទេ។

៩.៤. ម្ចាស់គណនីរួមមានម្ចាស់ប័ណ្ណមេ និងម្ចាស់ប័ណ្ណរងត្រូវទទួលខុសត្រូវនូវរាល់ការចំណាយទាំងឡាយនៃការប្រើប្រាស់ ប័ណ្ណមេ និងប័ណ្ណរង។

៩.៥. រាល់ការអនុវត្ត ការទទួលខុសត្រូវ និងកាតព្វកិច្ចដែលត្រូវអនុវត្តដោយម្ចាស់ប័ណ្ណមេ និងម្ចាស់ប័ណ្ណរងក្រោមសេចក្តីចែង ក្នុងលក្ខន្តិកៈនេះនឹងមិនត្រូវប៉ះពាល់ដោយទំនាស់ ឬការប្រឆាំងតវ៉ារវាងម្ចាស់ប័ណ្ណមេ និងម្ចាស់ប័ណ្ណរងនោះទេ។

៩.៦. ការលុបចោលនូវការទទួលខុសត្រូវរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណរងដោយមូលហេតុអ្វីមួយ នឹងមិនប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្ត ការទទួល ខុសត្រូវ និងកាតព្វកិច្ចរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណមេចំពោះធនាគារ ឬចំពោះសិទ្ធិ និងសិទ្ធិដោះស្រាយចំពោះមុខច្បាប់ប្រឆាំងនឹង ម្ចាស់ប័ណ្ណមេ និងផ្ទុយមកវិញ។

៩.៧. ម្ចាស់ប័ណ្ណមេមានសិទ្ធិគ្រប់ពេល ដើម្បីធ្វើការបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណរងណាមួយ និងម្ចាស់ប័ណ្ណរងអាចធ្វើការបញ្ឈប់ ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណរបស់ខ្លួននៅពេលណាមួយដោយគ្រាន់តែធ្វើការជូនដំណឹងមកធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយ ប្រគល់មកធនាគារវិញនូវប័ណ្ណដែលបានកាត់ជាពីរហើយនោះ។ បើសិនជាធនាគារមិនទាន់បានទទួលនូវប័ណ្ណរងមកវិញ ទេនោះ ធនាគារនឹងមិនអនុវត្តតាម ការបញ្ជាណាមួយផ្តល់អោយដោយម្ចាស់ប័ណ្ណមេ ឬម្ចាស់ប័ណ្ណណាមួយក្នុងការបិទ



ឈប់អោយប្រើប្រាស់នូវប័ណ្ណរងនោះទេ។ កាតព្វកិច្ច និងការទទួលខុសត្រូវនានារបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណមេ និងម្ចាស់ប័ណ្ណរង នឹងនៅតែបន្តរហូត ទោះបីជាការប្រើប្រាស់របស់ប័ណ្ណនោះត្រូវបានបញ្ឈប់ក៏ដោយ។

១០. កម្រៃផ្សេងៗ

កម្រៃសេវាផ្សេងៗដែលបានរៀបរាប់ខាងក្រោម និងត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរពីពេលមួយទៅពេលមួយតាមលក្ខខណ្ឌធនាគារ។ យោងទៅតាមកម្រៃដែលបានផ្សព្វផ្សាយនៅលើគេហទំព័ររបស់ធនាគារ។

- ១០.១. កម្រៃសេវាកម្មប្រចាំឆ្នាំ
កម្រៃសេវាកម្មប្រចាំឆ្នាំដែលនឹងមិនប្រគល់ជូនវិញដូចបានកំណត់តាមកម្រៃសេវាដូចមានលើកឡើងក្នុងចំណុច១០។
- ១០.២. កម្រៃផលិតប័ណ្ណថ្មី
កម្រៃផលិតប័ណ្ណថ្មីគឺមិនអាចប្រគល់ជូនវិញបានទេសម្រាប់ការផលិតប័ណ្ណថ្មី។
- ១០.៣. កម្រៃដកសាច់ប្រាក់សុទ្ធ
កម្រៃនឹងត្រូវបានគិតសម្រាប់រាល់ការដកសាច់ប្រាក់សុទ្ធមួយដងពីកន្លែងផ្សេងៗ ឬពីម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិដែលមិនមែនជាប័ណ្ណធនាគារ កាថេយ្យណែធីត (ខេមបូឌា) ម.ក។
- ១០.៤. កម្រៃពិនិត្យមើលសមតុល្យក្នុងគណនី
កម្រៃនឹងត្រូវបានគិតនៅពេលដែលលោកអ្នកធ្វើការពិនិត្យមើលសមតុល្យក្នុងគណនីនៅលើម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិដែលមិនមែនជាប័ណ្ណធនាគារ កាថេយ្យណែធីត (ខេមបូឌា) ម.ក។
- ១០.៥. កម្រៃលើការដកសាច់ប្រាក់លើសសមតុល្យក្នុងគណនី
កម្រៃនឹងត្រូវបានគិតក្នុងករណីដែលលោកអ្នកធ្វើការដកសាច់ប្រាក់មិនបានសម្រេចនៅពេលសមតុល្យក្នុងគណនីមិនមានប្រាក់គ្រប់គ្រាន់។
- ១០.៦. កម្រៃលើការសុំឯកសារចាស់
បើសិនជាម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវការនូវវិក្កយបត្រលក់ ឬវិក្កយបត្រដកប្រាក់ ឬរបាយការណ៍ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវទុករយៈពេលឱ្យធនាគារ ៦០ថ្ងៃដើម្បីរត់ការសុំឯកសារទាំងនេះ។
- ១០.៧. កម្រៃសេវាកម្ម និងរដ្ឋបាល
កម្រៃសេវាកម្មសម្រាប់សេវាកម្ម ឬការជួយសម្រួលណាមួយដោយខាងធនាគារ ឬចាត់វិធានការណាមួយដោយធនាគារដើម្បីបំពេញតាមការបញ្ជា និង/ឬ សំណើទាក់ទិននឹងគណនីរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណ ទោះជាសេវាកម្មនេះ ឬសកម្មភាពត្រូវបានចែងក្នុង សេចក្តីនៃលក្ខន្តិកៈនេះ ឬអត់ក៏ដោយ។
- ១០.៨. កម្រៃសេវាកម្មប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស(ឆ្លងប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ)
បរិមាណប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងក្រៅពីរូបិយប័ណ្ណដុល្លារនឹងត្រូវបានគិតកម្រៃដែលជាតម្លៃសេវាកម្មប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស (ឆ្លងប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ)។

១១. ព័ត៌មានទូទៅ

- ១១.១. បរិមាណសរុបនៃប្រតិបត្តិការណាមួយ និងបរិមាណកម្រិតលើប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃក្នុងមួយថ្ងៃណាមួយត្រូវកម្រិតត្រឹមចំនួន និងបរិមាណនោះ និងទៅតាមលក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារពីពេលមួយទៅពេលមួយ។
- ១១.២. ធនាគារនឹងធ្វើការចេញប័ណ្ណជូន លុះត្រាតែម្ចាស់ប័ណ្ណបានបំពេញពាក្យស្នើសុំពេញលេញ ហើយត្រូវបានទទួលយកដោយធនាគារ ឬក្រោមការសម្រេចចិត្តរបស់ធនាគារសម្រាប់ធ្វើការផ្លាស់ប្តូរ ឬបន្តប័ណ្ណថ្មី។



- ១១.៣. ក្នុងអំឡុងពេលដែលពាក្យស្នើសុំកំពុងដំណើរការ ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវតែបញ្ជាក់ប្រាប់ថាខ្លួនជ្រើសរើសរបាយការណ៍ប្រចាំខែ (ដូចចែងក្នុងចំណុច៥.៤) ឬក៏សៀវភៅធនាគារ។ មានន័យថាម្ចាស់ប័ណ្ណដែលបានជ្រើសយករបាយការណ៍នឹងមិនត្រូវបានផ្តល់ឱ្យនូវសៀវភៅធនាគារទេ ហើយផ្ទុយមកវិញបើម្ចាស់ប័ណ្ណជ្រើសយកសៀវភៅធនាគារ ក៏មិនត្រូវបានផ្តល់ឱ្យនូវរបាយការណ៍ដែរ។ ដោយសារតែទីតាំងដែលអាចបោះពុម្ពនៅលើសៀវភៅធនាគារមានកំណត់ដូច្នេះរាល់ប្រតិបត្តិការរបស់ប័ណ្ណនឹងត្រូវបានបង្ហាញតែលេខកូដរបស់ប្រតិបត្តិការ ប៉ុណ្ណោះ (ឧទាហរណ៍ “POS” មានន័យថាប្រតិបត្តិការកើតឡើងនៅកន្លែងទិញលក់ដោយផ្ទាល់)។ សម្រាប់ម្ចាស់ប័ណ្ណដែលជ្រើសរើស យកសៀវភៅធនាគារ ហើយក៏ត្រូវការរបាយការណ៍ផងដែរ នោះធនាគារនឹងគិតកម្រៃ សម្រាប់ការស្នើសុំរបាយការណ៍ក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន។ ចំណែកឯតម្រូវការលើរបាយការណ៍ចាស់ៗ មានយោងនៅក្នុងចំណុច ១០.៨ សម្រាប់ការគិតសោហ៊ុយ និងកម្រៃផ្សេងៗ។
- ១១.៤. ម្ចាស់ប័ណ្ណមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើប្រតិបត្តិការដោយប្រើប័ណ្ណឱ្យហួសពីសមតុល្យឥណទាន (បើមាន) របស់គណនីនោះលុះត្រាតែមានការព្រមព្រៀងដកលើសត្រូវបានធ្វើឡើងជាមួយធនាគារជាមុន។ ធនាគារនឹងយកថ្លៃការប្រាក់តាមអត្រា របស់ធនាគារដែលបានកំណត់ទាក់ទងនឹងការដកលើសក្នុងគណនី ប្រសិនគ្មានការយល់ព្រមផ្ទុយពីនេះ ហើយការយកកម្រៃរបស់ធនាគារលើការដកលើសដោយគ្មានការអនុញ្ញាតនឹងត្រូវដកពីគណនីនោះ។
- ១១.៥. ប្រសិនធនាគារត្រូវបានសុំឱ្យអនុញ្ញាតលើប្រតិបត្តិការមួយ នោះធនាគារនឹងធ្វើការពិចារណាលើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗទៀតដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតហើយ ប៉ុន្តែមិនទាន់ត្រូវបានដកចេញពីគណនី (និងរួមទាំងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀតលើគណនីនោះ) លើបរិមាណកម្រិត និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗទៀតដូចចែងក្នុងចំណុច ១១.១ ហើយប្រសិនបើធនាគារកំណត់ឃើញថាមិនមានប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីដើម្បីបង់នូវបរិមាណរបស់ប្រតិបត្តិការស្នើនោះ ធនាគារមានសិទ្ធិនឹងបដិសេធចំពោះប្រតិបត្តិការនោះ ហើយក្នុងករណីនេះបរិមាណ ប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការនោះនឹងមិនត្រូវដកចេញពីគណនីនោះទេ។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវលើការបាត់បង់ដែលជាលទ្ធផលពីការបដិសេធក្នុងការផ្តល់ការអនុញ្ញាតនោះទេ។
- ១១.៦. ក្នុងករណីដែលគណនីរបស់លោកអ្នកមិនមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ដើម្បីទូទាត់នូវប្រតិបត្តិការណាមួយ ឬការទូទាត់ណាមួយដែលត្រូវធ្វើពីគណនីនោះ រួមទាំងការប្រាក់ កម្រៃសេវា និងការបង់ផ្សេងៗដែលជំពាក់ដល់ធនាគារ នោះធនាគារមានសិទ្ធិ (និងដោយគ្មាន កាតព្វកិច្ចក្នុងការធ្វើបែបនោះ) ផ្ទេរ ឬរៀបចំផ្ទេរនូវប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ពីគណនីផ្សេងទៀតដែលម្ចាស់ប័ណ្ណមានជាមួយធនាគារ។
- ១១.៧. ម្ចាស់ប័ណ្ណអាចប្រើប័ណ្ណនេះដើម្បីទទួលយកសេវាកម្មដែលបានលើកឡើងនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌនេះ និងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀតដែលធនាគារ និងផ្តល់ជូនពីពេលមួយទៅពេលមួយ។ រាល់សេវាកម្មទាំងអស់ត្រូវអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌនេះ។
- ១១.៨. ម្ចាស់ប័ណ្ណមិនត្រូវឱ្យបុគ្គលផ្សេងប្រើប្រាស់ប័ណ្ណរបស់ខ្លួនទេ។
- ១១.៩. ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ដែលជាលទ្ធផលពីការបដិសេធរបស់ហាងទំនិញ អ្នកផ្គត់ផ្គង់ ធនាគារផ្សេង ឬម៉ាស៊ីន ប្រើប្រាស់ប័ណ្ណក្នុងការទទួលយកប័ណ្ណលោកអ្នកនៅក្នុងប្រតិបត្តិការណាមួយ។ គ្មានការអះអាងរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណប្រឆាំងនឹងហាងទំនិញឬអ្នកផ្គត់ផ្គង់អាចក្លាយជាការអះអាងប្រឆាំងនឹងធនាគារឡើយ។
- ១១.១០. ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវផ្តល់ដំណឹងដល់ធនាគារប្រសិនបើលោកអ្នកយល់ថាមានចំណុចមិនប្រក្រតីនៅក្នុងរបាយការណ៍ក្នុងរយៈពេល ៧ថ្ងៃ ចាប់ពីថ្ងៃដែលរបាយការណ៍ត្រូវបានចេញ។
- ១១.១១. ប្រតិបត្តិការមួយដែលធ្វើឡើងហើយ មិនអាចលុបចោលដោយម្ចាស់ប័ណ្ណទេ។



- ១១.១២. យោងតាមចំណុច ១១.៤ ធនាគារនឹងធ្វើការដកបរិមាណប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការពីគណនីភ្លាមៗ បន្ទាប់ពីធនាគារទទួលបានការ ណែនាំឱ្យធ្វើ ដូច្នេះហើយធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវសម្រាប់ការបាត់បង់ដែលបណ្តាលមកពីបន្តពេលនៃការ ទូទាត់នោះឡើយ។
- ១១.១៣. នៅពេលដែលហាង ឬបុគ្គលណាមួយបង្វិលប្រាក់សងវិញ បន្ទាប់ពីម្ចាស់ប័ណ្ណបានទូទាត់ដោយប្រើប័ណ្ណ នោះគណនី ម្ចាស់ប័ណ្ណនឹង ត្រូវធ្វើការបញ្ចូលប្រាក់ឱ្យវិញ នៅពេលដែលធនាគារទទួលបានឯកសារគ្រប់គ្រាន់ និងប្រាក់នោះ ហើយ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវ ចំពោះការខាតបង់ដែលកើតឡើងដោយសារការពន្យារពេលក្នុងការទទួលបាននូវការ ណែនាំ និងប្រាក់នោះទេ។ បន្ទាប់ពីការបញ្ចូល ឱ្យវិញនោះ ម្ចាស់ប័ណ្ណអាចធ្វើការដកលុយនោះបានធម្មតា។ ទោះយ៉ាង នេះក្តីប្រាក់បង្វិលនេះនឹងមិនត្រូវទទួលបានការប្រាក់នោះទេ រហូតដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍បន្ទាប់ទៀតទើប មាន។
- ១១.១៤. នៅពេលប័ណ្ណត្រូវបានប្រើធ្វើប្រតិបត្តិការតាមរយៈប័ណ្ណឥណពន្ធ (ទោះជាមួយហាងអ្នកផ្គត់ផ្គង់ ធនាគារ ឬម៉ាស៊ីនដក ប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ) ក្នុងរូបិយប័ណ្ណខុសពីរូបិយប័ណ្ណកំណត់ក្នុងគណនី នោះប័ណ្ណឥណពន្ធ នឹងធ្វើការប្តូរបរិមាណប្រាក់នៃ ប្រតិបត្តិការទៅជារូបិយប័ណ្ណដូចក្នុងគណនីទៅតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ថ្ងៃដែលវាបានទទួលការបញ្ជាក់នៃប្រតិបត្តិការនោះ។
- ១១.១៥. រាល់ប្រតិបត្តិការផ្សេងៗទៀតកើតឡើងដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណនឹងត្រូវបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ម្ចាស់ប័ណ្ណដូចបានកើត ឡើងនៅថ្ងៃចេញ របាយការណ៍។ ការពណ៌នានៃប្រតិបត្តិការនីមួយៗនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់ម្ចាស់ប័ណ្ណ នឹងបង្ហាញនូវ ថ្ងៃដែលប្រតិបត្តិការបានកើត ឡើង។ សមតុល្យដែលមាននៅក្នុងគណនីនឹងត្រូវបង្អួចទុកទៅតាមបរិមាណប្រតិបត្តិការ នីមួយៗនៅពេលប្រតិបត្តិការនោះត្រូវបាន អនុញ្ញាត។ ការដកប្រាក់ចេញពិតប្រាកដពីគណនីម្ចាស់ប័ណ្ណតាមបរិមាណនៃ ប្រតិបត្តិការនោះពីខាងប័ណ្ណឥណពន្ធ ។
- ១១.១៦. ម្ចាស់ប័ណ្ណមិនត្រូវប្រើប័ណ្ណសម្រាប់ទូទាត់ទិញអ្វីដែលខុសច្បាប់ឡើយ។
- ១១.១៧. ការទូទាត់ទៀងទាត់អាចត្រូវធ្វើឡើងដោយការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណតាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយ Merchant។ ប្រសិនបើ ម្ចាស់ប័ណ្ណមានបំណងចង់ធ្វើការផ្លាស់ប្តូរ ឬលុបចោលនូវការទូទាត់របៀបនេះ ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវទាក់ទង និងរៀបចំជាមួយ នឹង Merchant ដែលទាក់ទងដោយផ្ទាល់ ហើយត្រូវរក្សាទុកនូវការបញ្ជាក់នេះជាលាយលក្ខណ៍អក្សរស្តីពីការប្រែប្រួល ឬ លុបចោល នោះធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវប្រសិនបើធនាគារនៅបន្តទទួលបានប្រតិបត្តិការ បន្ទាប់ពីមានការផ្លាស់ប្តូរ ឬ ការលុបចោលនោះ។

១២. ការបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់

- ១២.១. ធនាគារអាចបញ្ឈប់កិច្ចសន្យាដែលមានចែងក្នុងលក្ខន្តិកៈនេះដោយផ្តល់ដំណឹងជូនម្ចាស់ប័ណ្ណជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។ ម្ចាស់ប័ណ្ណអាច បញ្ឈប់កិច្ចសន្យាមានចែងក្នុងលក្ខន្តិកៈនេះ ដោយផ្តល់ដំណឹងដល់ធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយ កាត់ប័ណ្ណជាពីរតាម បណ្តោយបន្ទះម៉ាញ៉េទិច ហើយប្រគល់ប័ណ្ណមកឱ្យធនាគារវិញ។ ការបញ្ឈប់នេះនឹងមានសុពល ភាពដោយអនុលោមតាមការចែងនៅក្នុងកថាខណ្ឌខាងក្រោមនៅពេលភាគីម្ខាងទៀតបានទទួលនូវការកំណត់សម្គាល់ នេះ។
- ១២.២. កិច្ចព្រមព្រៀងដូចមានចែងក្នុងលក្ខន្តិកៈនេះត្រូវបានចាត់ទុកថា នៅតែមានសុពលភាពប្រសិនបើមានប្រតិបត្តិការ ដែលកើតឡើងមុនពេលការបញ្ឈប់នេះហើយ តែមិនទាន់ត្រូវបានដកចេញពីគណនី។
- ១២.៣. ការបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់មានចែងក្នុងលក្ខន្តិកៈនេះ និងមិនប៉ះពាល់ដល់កាតព្វកិច្ចនានាទាក់ទងនឹងអ្វីដែលបានធ្វើ ឬលុប ចោលមិនបានធ្វើមុនពេលការបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់។

១៣. កម្មវិធីពិសេស



- ១៣.១. ពេលក្លាយជាសមាជិកបណ្តាញសហគមន៍ហើយ ម្ចាស់បណ្តាញអាចចូលរួមក្នុងកម្មវិធីណាមួយដែលមានចែងក្នុងចំណុច ១៣ ជាសេចក្តីបន្ថែម លើលក្ខន្តិកៈដែលមានស្រាប់។
- ១៣.២. យោងតាមចំណុចលេខ ១៣ កម្មវិធីពិសេសនេះនឹងផ្តល់ជូនលោកអ្នកទៅតាមអំឡុងពេលដែលបណ្តាញលោកអ្នកនៅមានសុពលភាពដោយ រួមទាំងការពន្យារពេលប្រើប្រាស់ផងដែរ។
- ១៣.៣. ម្ចាស់បណ្តាញអាចប្រើប្រាស់បណ្តាញដើម្បីទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗសម្រាប់ការទូទាត់ទំនិញ និងសេវានៅកន្លែងចូលរួមកម្មវិធីនេះដោយគោរពតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖
 - ១៣.៣.១. ម្ចាស់បណ្តាញត្រូវប្រាប់ទៅកន្លែងដែលចូលរួមកម្មវិធីនេះជាមុន នូវគោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់បណ្តាញរបស់លោកអ្នកដើម្បីទទួលបាន អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗសម្រាប់ការទូទាត់ទំនិញ និងសេវាកម្ម។ ការផ្តល់ជូននេះនៅពេលវេលានៃការទិញទំនិញ ឬបញ្ជាទិញប៉ុណ្ណោះ។
 - ១៣.៣.២. ម្ចាស់បណ្តាញត្រូវបង្ហាញបណ្តាញលោកអ្នកដោយផ្ទាល់ ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់ការទូទាត់ទំនិញ និងសេវាកម្ម។
 - ១៣.៣.៣. ម្ចាស់បណ្តាញត្រូវចុះហត្ថលេខាលើបណ្តាញរង្វាន់ វិក័យប័ត្រ ឬឯកសារផ្សេងៗដែលកន្លែងចូលរួមកម្មវិធីស្នើសុំដើម្បីទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ ពីទំនិញ និងសេវាកម្មដែលលោកអ្នកទិញ ឬបញ្ជាទិញ។
 - ១៣.៣.៤. បណ្តាញលោកអ្នកត្រូវតែមានសុពលភាព និងមានហត្ថលេខារបស់លោកអ្នក។
 - ១៣.៣.៥. បណ្តាញលោកអ្នកមិនត្រូវមានការខូចខាត ឬមានរបាយការណ៍ស្តីពីការបាត់ ឬការលួច។
 - ១៣.៣.៦. ម្ចាស់បណ្តាញត្រូវបង្ហាញនូវលេខគណនីបណ្តាញសហគមន៍ និងឈ្មោះ ដើម្បីធ្វើការកក់អ្វីមួយនៅកន្លែងណាមួយដែលចូលរួមកម្មវិធីពិសេសនេះ។
- ១៣.៤. ម្ចាស់បណ្តាញអាចប្រើប្រាស់បណ្តាញក្នុងការទទួលយកអត្ថប្រយោជន៍ និងចូលរួមក្នុងកម្មវិធីពិសេស និង/ឬសម្រាប់ថ្លៃទំនិញ និង/ឬ សេវាកម្មសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួននៅតាមកន្លែងដែលចូលរួមក្រោមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖
 - ១៣.៤.១. កែសម្រួល ឬផ្លាស់ប្តូរនូវកម្មវិធីពិសេស
 - ១៣.៤.២. ដាក់កម្រិត ឬបង្កើនអត្ថប្រយោជន៍របស់កម្មវិធីពិសេស
 - ១៣.៤.៣. ផ្លាស់ប្តូរលុបចោលបន្ថែម ឬជំនួសចំណុចខ្លះរបស់លក្ខន្តិកៈ ទាក់ទងនឹងការប្រើបណ្តាញសម្រាប់ទទួលបាននូវកម្មវិធីពិសេស
 - ១៣.៤.៤. ផ្អាក ឬលុបចោលនូវអត្ថប្រយោជន៍ខ្លះ ឬទាំងស្រុងយោងតាមកម្មវិធីពិសេសនេះ
 - ១៣.៤.៥. ដាក់កម្រិតផ្អាក ឬបញ្ឈប់នូវការចូលរួមរបស់កន្លែងចូលរួមក្នុងកម្មវិធីពិសេសយោងតាមកម្មវិធីពិសេសនេះ
- ១៣.៥. ម្ចាស់បណ្តាញត្រូវទទួលស្គាល់ថាកន្លែងចូលរួមក្នុងកម្មវិធីពិសេសណាមួយអាចជារឿយៗធ្វើការដាក់កម្រិតផ្លាស់ប្តូរ ផ្អាកអត្ថប្រយោជន៍ ផ្សេងៗដែលត្រូវផ្តល់ជូនលោកអ្នកទោះបីជាកន្លែងនោះមានការលក់បញ្ចុះតម្លៃឬមិនមានក៏ដោយ។

១៤. លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗទៀត

- ១៤.១. ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវរាល់ការបាត់បង់ណាមួយដែលបង្កដោយមូលហេតុដែលធនាគារត្រូវបានរារាំង ឬត្រូវពន្យារពេលក្នុងការផ្តល់នូវសេវាកម្មធនាគារ ឬសេវាកម្មផ្សេងៗទៀតដល់សមាជិកបណ្តាញ ដោយសារបាតុកម្ម ជម្លោះ ឧស្សាហកម្ម ភាពបរាជ័យលើការ ផ្គត់ផ្គង់អគ្គិសនី ខ្សែគមនាគមន៍ ប្រព័ន្ធ ឬឧបករណ៍ ឬបញ្ហាដែលកើតឡើងលើសពីការត្រួតត្រារបស់ធនាគារ។



- ១៤.២. លក្ខន្តិកៈ និងការអនុវត្តផ្នែកសេវាកម្មធនាគារ និងកម្រៃសេវាដែលពាក់ព័ន្ធដូចបានវាយតម្លៃខាងលើ អាចត្រូវផ្លាស់ប្តូរកែប្រែដោយ ធនាគារនៅពេលណាមួយ ដោយមានការផ្តល់ជាក់លាក់សម្គាល់លើអ្វីដែលបានលើកឡើងខាងលើដល់ម្ចាស់ប័ណ្ណផងដែរ។ រាល់ការផ្លាស់ប្តូរ កែប្រែនឹងមានប្រសិទ្ធិភាពចាប់ពីថ្ងៃដែលធនាគារចេញនូវកំណត់សម្គាល់នោះ ឬនៅថ្ងៃបន្ទាប់ណាដែលអាចត្រូវកំណត់នៅក្នុងនេះ។
- ១៤.៣. បន្ថែមលើការផ្តល់សិទ្ធិ ដូចមានចែងក្នុងចំណុច ៣.៨ ម្ចាស់ប័ណ្ណយល់ព្រមផ្តល់សិទ្ធិដល់ធនាគារក្នុងការចែករំលែកព័ត៌មានរបស់ ម្ចាស់ប័ណ្ណមេ និងម្ចាស់ប័ណ្ណរងជាមួយនិងគ្រប់ធនាគារ កាចេយ្យណែធីត (ខេមបូឌា) ម.ក ដែលមាននៅជុំវិញពិភពលោក ដែលធនាគារគិតថាសំខាន់ឬជាតម្រូវការចាំបាច់។ ធនាគារក៏អាចបើកចំហព័ត៌មានទាក់ទងនឹងសមាជិកប័ណ្ណ ប័ណ្ណ គណនី ឬ ប្រតិបត្តិការ ណាមួយប្រសិនតម្រូវដោយផ្លូវច្បាប់។
- ១៤.៤. ប្រសិនបើក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលប័ណ្ណត្រូវបើកឱ្យក្រុមហ៊ុន ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្លាស់ប្តូរ និង/ឬ បន្ថែមន័យសេចក្តីទៅក្នុងលក្ខខណ្ឌ នេះដូចដែលធនាគារគិតថាសមរម្យក្រោមសិទ្ធិសម្រេចចិត្តរបស់ខ្លួន។
- ១៤.៥. ធនាគារធ្វើការកត់ត្រា (រួមទាំងក្នុងម៉ាស៊ីនកុំព្យូទ័រ និងមីក្រូហ្វីម) រាល់ទិន្នន័យទាក់ទងនឹងគណនីរបស់សមាជិកប័ណ្ណ និង/ឬ សញ្ញាបត្រសម្គាល់នានាដែលចុះហត្ថលេខាដោយបុគ្គលិកធនាគារណាម្នាក់សម្រាប់ពេលបច្ចុប្បន្នកាលដោយបញ្ជាក់ថាបំណុលសរុបដែលត្រូវ ជំពាក់ដូចមានចុះកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់ណាមួយពិតជាត្រឹមត្រូវ និងត្រូវបំពេញអនុវត្តដោយម្ចាស់ប័ណ្ណសម្រាប់រាល់គោលបំណង អ្វីក៏ដោយ (លើកលែងកំហុសងាយកត់សម្គាល់) ហើយធនាគារអាចក្រោមសិទ្ធិសម្រេចចិត្តរបស់ខ្លួន បំផ្លាញរាល់ឯកសារទាក់ទង គណនីរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណ បន្ទាប់ពីបានចាត់ចែងតាមមីក្រូហ្វីមដូចគ្នាហើយ។
- ១៤.៦. តាមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះរាល់វិក័យប័ត្រ ការជូនដំណឹង ការទាមទារ ឬការទំនាក់ទំនងផ្សេងៗក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះអាចត្រូវ៖
 - ១៤.៦.១. មកទទួលយកដោយម្ចាស់ប័ណ្ណនៅធនាគារយើងខ្ញុំ។
 - ១៤.៦.២. ទុកនៅអាស័យដ្ឋានចុងក្រោយរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណដែលកត់ត្រាក្នុងសំណេរឯកសាររបស់ធនាគារយើងខ្ញុំ។
 - ១៤.៦.៣. ផ្ញើតាមម៉ាស៊ីនហ្វាក់ទៅម្ចាស់ប័ណ្ណតាមលេខហ្វាក់ចុងក្រោមដូចមានក្នុងសំណេរឯកសាររបស់ធនាគារ។
 - ១៤.៦.៤. ផ្ញើតាមសារអេឡិចត្រូនិចតាមលេខសារចុងក្រោមរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណដែលកត់ត្រាក្នុងសំណេរឯកសាររបស់ធនាគារយើងខ្ញុំ។
 - ១៤.៦.៥. ផ្ញើតាមប្រៃសណីយ៍តាមអាស័យដ្ឋានចុងក្រោយរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណដែលកត់ត្រាក្នុងសំណេរឯកសាររបស់ធនាគារយើងខ្ញុំ។
 - ១៤.៦.៦. បោះពុម្ពផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈតាមវិធីដែលធនាគារនឹងធ្វើការជ្រើសរើស។
- ១៤.៧. គ្រប់ការទំនាក់ទំនងត្រូវចាត់ទុកថាបានធ្វើដោយមានប្រសិទ្ធិភាពនូវ។
 - ១៤.៧.១. ថ្ងៃបរិច្ឆេទដែលម្ចាស់ប័ណ្ណបានមកយកប័ណ្ណពីធនាគារ។
 - ១៤.៧.២. កាលបរិច្ឆេទផ្ញើទៅឱ្យម្ចាស់ប័ណ្ណប្រសិនបើមានការប្រគល់ដោយផ្ទាល់។
 - ១៤.៧.៣. កាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ជូនសារប្រសិនបើមានការផ្ញើតាមសារអេឡិចត្រូនិច។
 - ១៤.៧.៤. កាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ជូនសារប្រសិនបើមានការផ្ញើតាមអ៊ីមែល។
 - ១៤.៧.៥. ថ្ងៃបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការផ្ញើតាមប្រៃសណីយ៍ ប្រសិនបើមានការផ្ញើតាមប្រៃសណីយ៍។
 - ១៤.៧.៦. កាលបរិច្ឆេទនៃការផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈ ប្រសិនបើមានការផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈ។



- ១៤.៨. ធនាគារយើងខ្ញុំនឹងប្រគល់ដីការកោះហៅតុលាការ ពាក្យបណ្តឹង និងឯកសារច្បាប់នានាតាមនីតិវិធីច្បាប់ជូនម្ចាស់ប័ណ្ណដោយ៖
 - ១៤.៨.១. ទុកនៅអាស័យដ្ឋានចុងក្រោយរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណដែលកត់ត្រាក្នុងសំណេរឯកសាររបស់ធនាគារយើងខ្ញុំ។
 - ១៤.៨.២. ធនាគារនឹងធ្វើឯកសារតាមប្រែសំណើជូនម្ចាស់ប័ណ្ណតាមរយៈអាស័យដ្ឋានចុងក្រោយរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណដែលកត់ត្រាក្នុងសំណេរឯកសាររបស់ធនាគារ នៅពេលឆ្លើយតប វាត្រូវបានចាត់ទុកដូចជាម្ចាស់ប័ណ្ណ បានទទួលឯកសារហើយ បើទោះបីជាពួកគេមិនបានទទួលវាដោយផ្ទាល់ក៏ដោយ ឯកសារច្បាប់ទាំងនេះត្រូវប្រគល់ជូនម្ចាស់ប័ណ្ណនូវ៖
 - ១៤.៨.៣. កាលបរិច្ឆេទផ្ញើទៅឱ្យម្ចាស់ប័ណ្ណប្រសិនបើមានការប្រគល់ដោយផ្ទាល់។
 - ១៤.៨.៤. ថ្ងៃបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការផ្ញើតាមប្រែសំណើ ប្រសិនបើមានការផ្ញើតាមប្រែសំណើ (បើទោះជាវាត្រូវបានបញ្ជូនមកធនាគារវិញ)។
- ១៤.៩. ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវជូនដំណឹងឱ្យធនាគារយើងខ្ញុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនៅពេល៖
 - ១៤.៩.១. ម្ចាស់ប័ណ្ណមានបំណង និង/ឬ រស់នៅក្រៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
 - ១៤.៩.២. មានការស្នើសុំផ្លាស់ប្តូរ (ការផ្ទេរសំបុត្រ អាស័យដ្ឋានផ្ទះ ឬការិយាល័យ អាស័យដ្ឋានអ៊ីមែល គេហដ្ឋាន លេខទូរសព្ទផ្ទាល់ខ្លួន ឬការិយាល័យ និងការងាររបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណ) ម្យ៉ាងទៀតម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវប្រគល់ព័ត៌មាន ឬឯកសារដែលធនាគារអាចត្រូវការជារឿយៗ។
- ១៤.១០. ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវសងជំងឺចិត្តមកធនាគារយើងខ្ញុំទាក់ទងការប្តឹង ការខាតបង់ ការខូចខាត ឬការចំណាយផ្សេងៗនៅពេលធនាគារយើងខ្ញុំដោះស្រាយក្នុងការខូចខាត (រួមទាំងចំណាយលើផ្លូវច្បាប់) ទោះបីដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលតាមកិច្ចព្រមព្រៀង ហើយក៏រាប់បញ្ចូលទាំងការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទាន ឬការប្រើប្រាស់ឥណទានខុស ការរំលោភចំណុចខ្លះៗនៃលក្ខន្តិកៈរបស់លោកអ្នក ឬការពារសិទ្ធិ និងការសម្រេចផ្សេងៗរបស់ធនាគារយើងខ្ញុំទៅលើលោកអ្នក។
- ១៤.១១. ដោយមិនប៉ះពាល់ចំណុចខ្លះនៃលក្ខន្តិកៈត្រូវបានប្រកាសថាខុសច្បាប់គ្មានសុពលភាពតាមច្បាប់ជាធរមាននោះចំណុចផ្សេងៗទៀតនៃ កិច្ចព្រមព្រៀងនៅតែស្របច្បាប់ មានសុពលភាព និងអាចអនុវត្តបានដដែល។
- ១៤.១២. សិទ្ធិនិងការសម្រេចចិត្តផ្សេងៗតាមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះមានលក្ខណៈពេញលេញ ហើយគ្មានការដកសិទ្ធិ ឬការសម្រេចណាមួយបានទេទោះបីជាមានច្បាប់ចែងក៏ដោយ។
- ១៤.១៣. ធនាគារយើងខ្ញុំមិនពន្យារពេល ឬខកខានក្នុងការប្រើប្រាស់សិទ្ធិណាមួយ។ ធនាគារយើងខ្ញុំមានសិទ្ធិ និងការសម្រេចចិត្តកែប្រែលក្ខន្តិកៈនៅពេលអនាគត ប៉ុន្តែសម្រាប់លោកអ្នក គឺមិនត្រូវបានកែប្រែ ឬលើកលែង ចំពោះការរំលោភបំពានលើចំណុចខ្លះៗរបស់លក្ខន្តិកៈណាមួយឡើយ។
- ១៤.១៤. កិច្ចព្រមព្រៀងនេះត្រូវគ្រប់គ្រង និងបកស្រាយដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវទទួលយក នូវការអនុវត្តតាម ការសម្រេចរបស់តុលាការនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។



**CATHAY UNITED BANK (CAMBODIA) PLC.
DEBIT CARDMEMBER AGREEMENT**



ធនាគារ កាថេ យូណៃធីត
Cathay United Bank 國泰世華銀行

DEBIT CARDMEMBER AGREEMENT

TERMS AND CONDITION

These Terms and Conditions constitute the agreement between the Bank and the Cardmember in connection with the use of the Bank's Debit Card. By using or retaining the Card, the Cardmember acknowledge and agrees to be bound by these Terms and Conditions, which govern the Cardmember's use of Card.

1. DEFINITIONS

In these Terms and Conditions, the following words/expressions shall have the meanings as respectively set out below unless the context requires otherwise:

- 1.1 "Contactless Card" mean a CUBC Debit Card which support "Tap to pay" as part of Contactless Payment System.
- 1.2 "Account" means the Bank Account held or to be with the Bank in the name of the Cardmember (whether solely or jointly with another person), the number of which is or shall be specified in the application form for the Card and communicated to the Cardmember as appropriate.
- 1.3 "Account Currency" means the currency in which the Account is denominated.
- 1.4 "Agreement" means this Agreement as may be varied from time to time.
- 1.5 "Application" means the Bank's prescribed application form for a Card to be issued upon these Terms and Conditions
- 1.6 "ATM" means an automated teller machine which accepts the debit whether belonging to the Bank or to other Global or other local ATM.
- 1.7 "ATM Transaction" means a transaction effected by the use of the Card on the ATM in accordance with Clause 7.
- 1.8 "Bank" means CUBC and whichever of CUBC that holds the Account.
- 1.9 "Card" means a CUBC Debit Card, including any renewal or replacement Card, issued by the Bank pursuant to this Agreement.
- 1.10 "Cardmember" means the Principal Cardholder and the Supplementary Cardholder", to whom the Card(s) is/are issued by the Bank mandated in respect thereof.
- 1.11 "Card Limit" means the lower of the Debit Limit or the amount in the Account available for the Cardmember's use.
- 1.12 "Card Scheme" is a payment network that uses cards to process payments.
- 1.13 "Card Transaction" means any payment make or any amount charged for any goods, services and/or other benefits by through or form the use of the Card or the Card number appearing on the Card itself or the PIN or in any other manner including but not limited to online, offline or mail, telephone or orders or reservations (as may be determined and communicated by the Bank), regardless of whether a sales draft or other voucher or form in signed by the Cardmember and whether authorization has been sought from or given by the Bank and whether with or without the Cardmember's knowledge or authority.
- 1.14 "Daily Limit" means the maximum permissible limit prescribed by the Bank in respect of the Total Transactions effected in a day.
- 1.15 "Debit Limit" means the Daily Limit, the POS Monthly Limit and any other maximum permissible limits prescribed by the Bank in connection with the use of the Card, and whether with reference to time periods, typed of transaction, types of Accounts or with reference to any other factors that the Bank may deem fit or a combination of one or more of the aforesaid factors.
- 1.16 "Participant" means a person being party to an Agreement with the Bank in respect of the participation of the Privilege Scheme.
- 1.17 "Participation Outlet" means a person engaged in the marketing, supply, sale and/or provision of any goods and/or services of the Participant.
- 1.18 "PIN" means the personal identification number issued to the Cardmember from time to time for use with the Card.



- 1.19 "POS Monthly Limit" means the maximum permissible limit prescribed by the Bank for the use of the Card as a Debit Card at merchant's points of sale (POS) terminals in calendar month.
- 1.20 "Principal Card" means as Debit Card issued to a Principal Cardholder.
- 1.21 "Principal Cardholder" means a person to whom a Debit Card issued by the Bank and upon whose application for Supplementary Card(s) issued by the Bank to Supplementary Cardholder(s)
- 1.22 "Privilege Scheme" means a system or scheme whereby a cardholder holding a Debit Card, issued pursuant to which scheme, may enjoy such rebates and discounts as may be specified by Participant.
- 1.23 "Statement" means a statement of account issued by the Bank reflection the Total Transactions of the Cardmember's use of card.
- 1.24 "Supplementary Card" means a Debit Card issued to a Supplementary Cardholder, Supplementary Card(s) can only be issued to joint account holder(s) only.
- 1.25 "Supplementary Cardholder" means a person to whom a Supplementary Card is issued pursuant to the application of the Principal Cardholder
- 1.26 "Total Transactions" means the sum total of the Cardmember's Card Transaction and ATM Card Transaction. For the sole purpose of determining the Total Transactions, the use of the Card as an ATM Card in accordance with Clause 7 shall be deemed to be a Card Transaction.
- 1.27 "Total Amount on Hold" means the sum total of the amount in the Account put on hold by the Bank as a result of any Card Transaction, in accordance with Clause 5.1.
- 1.28 "Transaction Code" means the abbreviation of the nature of the transaction appearing on the bank Statement or Passbook. A list of the Transaction Code and their meaning are as below.

Abbreviation	Meaning	Abbreviation	Meaning
AWL	Withdrawal	AREV	Withdrawal Reversal (ATM)
POS	Point of Sale	PREV	Point of Sale Reversal
CAF	Cash Advance Fee	CaFR	Cash Advance Fee Reversal
BIF	Balance Inquiry Fee	ANF	Card Annual Fee
CIF	Card Issuing Fee	SIB	Service Charge for Insufficient Balance

- 1.29 In these Terms and Conditions references to the singular include the plural and vice versa and references to one gender include references to the other gender. The headings used herein are for ease of reference only.

2. CARD FACILITIES

- 2.1 The Cardmember may use the Card to pay for goods or services at retailers or suppliers worldwide who accept the Card by signing a sales voucher, by signing a mail order purchase form showing the number printed on the Card or by placing an order by telephone or over the Internet and quoting the number printed on the Card, and the Bank will debit to the Account the amount of any such Transaction authorized in such way.
- 2.2 The Cardmember may use the Card in conjunction with the PIN to withdraw money from ATM belonging to the Bank which accepts the Card when they are operating. The amount of money so withdrawn will be debited to the Account.
- 2.3 The Cardmember may use the Card at any Bank or ATM (other than CUBC or ATM belonging to CUBC) which accepts the Card to withdraw money. The amount plus a service fee imposed will be debited to the Account.
- 2.4 The Cardmember may use the Card in conjunction with the PIN to pay for goods and services by using a card operated machine (POS terminals) at retailers or suppliers worldwide who offer this facility. The Bank will debit to the Account the amount of any Transaction authorized in this ways.
- 2.5 In addition to the amount of all Transactions, certain charges may or will be debited to the Account as provided for herein.
- 2.6 The Card is only available to persons over the age of eighteen years and who are of full legal capacity in all other respects.



3. DEBITCARD

- 3.1 The Card remains the property of the Bank at all times. The Bank or any authorized officer or employee of the Bank, may retain the Card, require the Cardmember to return the Card or suspend the use of the Card at any time in its absolute discretion and the Bank shall not be liable for any loss suffered by the Cardmember as a result thereof.
- 3.2 The Cardmember must collect the Card personally from the Bank upon the issuance of the Card.
- 3.3 The Cardmember must sign the Card immediately upon receiving the Card.
- 3.4 By signing on or using the Card, the Cardmember is deemed to have read, understood and accepted each and every term of the Agreement.
- 3.5 The Card will not become valid or operational until the Cardmember acknowledges receipt of the Card by contacting the Bank by telephone on the number provided. The Card is only valid for the period shown on it and must not be used outside that period. If the Bank requires the Card to be returned by written notice to the Cardmember, it must be returned. When the period of validity of the Card expires, it must be destroyed by cutting it in half through the magnetic strip
- 3.6 The Cardmember must take all reasonable precautions to prevent unauthorized use of the Card, including, not allowing anyone else to use the Card and telephoning the Bank, in accordance with Clause 3.5, to acknowledge receipt of the Card as soon as possible.
- 3.7 If the Card is lost or stolen, the Cardmember or any other person acting on behalf of the Cardmember shall immediately notify the Bank by telephoning the number(s) from time to time notified to the Cardmember and the Cardmember must, in addition, immediately notify relevant law enforcement agencies (e.g. police). The Cardmember must confirm the loss of the Card by notice in writing to the Bank within seven days of having notified the Bank by telephone.
- 3.8 The Cardmember must co-operate with any officers or employees of the Bank and/or law enforcement agencies in any efforts to recover the Card if it is lost or stolen. The Bank may disclose information about the Cardmember and the Account if the Bank thinks it will help avoid or recover any loss to the Cardmember or the Bank resulting from the loss, theft, misuse or unauthorized use of the Card.
- 3.9 If the Card is found after the Bank has been given notice of its loss or theft, the Cardmember must not use it again. The Card must be cut in half through the magnetic strip and returned to the Bank immediately.
- 3.10 The Bank is entitled to charge and debit to the Account an annual fee for the issued and renewal of the Card.
- 3.11 The Cardmember shall, under no circumstances and whether with or without the Cardmember's knowledge, use the Card to effect any Card Transaction which would contravene the laws of any jurisdiction.

4. CARD LIMIT

- 4.1 The Bank may set a Card Limit with respect to the use of the Card and may vary the Card Limit without notice.
- 4.2 Notwithstanding any Card Limit that may be prescribed, the Bank may in its absolute discretion approve any proposed Card Transaction and/or ATM Card Transaction and allow the Card Limit to be exceeded, even in the absence of any request from the Cardmember, provided always that the Cardmember must forthwith pay such amount in excess of the Card Limit.
- 4.3 Where the Bank in its absolute discretion, allows any amount in the Account to be overdrawn for whatsoever reason, the Cardmember shall pay on demand such amount overdrawn with interests, as may be prescribed by the Bank from time to time in its absolute discretion, on the same amount overdrawn.
- 4.4 In calculating whether the Card Limit has been exceeded, the Bank may take into account the amount of any Card Transaction and/ or ATM Card Transaction not yet debited to the Account and of any



authorization given by the Bank to a third party in respect of a prospective Card Transaction and /or ATM Card Transaction.

- 4.5 The Cardmember must not use the Card such that the Cardmember exceeds any limits imposed on the Card by the Bank from time to time.

5. HOLD ON ACCOUNT

- 5.1 The Bank may debit or place a hold on the Account for the amount of a Card Transaction either on the day it is presented to the Bank for payment (including without limitation a presentation by electronic means) or on the day the Bank receives notice of the Card Transaction, whichever is earlier. If a merchant or establishment requests for an authorization of a Card Transaction, the Bank may place a hold on the Account for the amount of the Card Transaction. If the amount of the Card Transaction is posted to the Account before the hold expires, the balance available to the Cardmember in the Account is reduced by the amount of the Card Transaction. The Cardmember may not stop payment on a Card Transaction. For the avoidance of doubt, the amount placed on hold in respect of any Card Transaction shall not be treated as conclusive of the amount of the Card Transaction that would eventually be debited to the Account and in particular, for Card Transactions denominated in a currency other than USD, it shall not be deemed that the Bank has converted that Card Transaction amount into USD on the day that the amount was placed on hold, it being hereby expressly agreed that the Bank shall be at liberty to convert such amount to USD at such time and at such rate of exchange as Card Scheme may determine in accordance with its usual practice.
- 5.2 The Bank shall have absolute discretion to place such amounts as are referred to in Clause 5.1 on hold for such periods as it deems fit. Upon the expiry of such periods as it determines, the Bank shall debit such amounts on hold to the Account if the Card Transactions in connection of which the amounts were placed on hold were presented to the Bank for payment and the Bank shall credit such amounts placed on hold back to the Account if the Card Transactions in connection of which the amount were placed on hold were not presented to the Bank for payment, provided always that the Bank shall have the discretion to continue to place such amounts on hold if it is of the opinion that such Card Transaction would be presented for payment within a reasonable time. For the avoidance of doubt, the Bank's right to debit the Account in respect of any Card Transaction shall not be limited to the amount that was placed on hold in connection with that Card Transaction, it being hereby expressly agreed that the Bank shall be entitled to debit the Account for the full amount of the Card Transaction and if the amount of any Card Transaction is denominated in a currency other than USD, the Bank shall convert the amount to USD at such time plus additional Foreign Currency Conversion Fee in accordance with clause 10.9 and such rate of exchange as Card Scheme may determine in accordance with its usual practice. It is hereby further agreed that the Bank shall have the right to increase at any time the amount that it would hold in respect of any Card Transaction which is denominated in a currency other than USD if the Bank is of the view that the amount initially held when converted into that foreign currency would not be sufficient to satisfy payment of that Card Transaction in full.
- 5.3 The Cardmember shall not use any of the Total Amount on Hold, notwithstanding and other Terms and Conditions governing the Account.
- 5.4 The Bank will provide a Statement (*Note: this clause is applicable only for Cardmember who opted for Statement and not for those who opted for Passbook. Please refer to clause 11.3 for more details) to the Cardmember on a monthly or periodic basis but the Bank reserves the right not to provide any Statement for any period during which the Account is inactive. For the avoidance of doubt, it is hereby agreed that the Statement shall be evidence of the state of Account between the Cardmember and that Bank and the Terms and Conditions for the operation of the Account shall apply in respect thereof (including but not limited to the terms governing the Cardmember's duty to verify the Statement or Passbook and the conclusive evidence clause (if any)).



- 5.5 The Bank will only credit the Account with refunds made by any merchant or establishment in relation to any Card Transaction after the Bank receives a properly issued credit voucher.
- 6. BANK'S DISCRETION**
- 6.1 The Bank is entitled, at any time in its absolute discretion and without giving prior notice or reason, to refuse to approve any proposed Card Transaction notwithstanding that the Card Limit would not be exceeded, if the amount of such Card Transaction was debited thereto.
- 6.2 The Bank is entitled, in its absolute discretion without prior notice and without giving any reason, to:
- suspend the Cardmember's right to use the Card entirely or in respect of specific facilities, and/or
 - Refuse to re-issue, renew or replace the Card, without, in any case, affecting the obligations of the Cardmember under this Agreement which continue in force and there will be no refund of any fees or other fees paid if the right to use the Card is so suspend by the Bank or if the Card is not so renewed or replaced.
- 6.3 Without prejudice to other provisions of this Agreement, the Bank reserves the right, at any time, in its absolute discretion and without prior notice and without giving any reason, to introduce, amend, vary restrict or withdraw all or any of the benefits, services, facilities and privileges in respect of or in connection with the use of the Card and/or this Agreement.
- 7. CARD PIN CONTACTLESS**
- 7.1 The Bank will issue a PIN to the Cardmember in which it must be picked up at the Bank. Once the Bank issues a PIN, Cardholder must take all reasonable precautions to avoid unauthorized use, including destroying the PIN mailer issued by the Bank promptly after receipt. Contactless payments allow you to simply tap to pay with any point of sale (POS) which amount less or equal USD50 without PIN/Signature authorization.
- 7.2 The Cardmember must never disclose the PIN to someone else, never to write the PIN on the Card or any other item normally kept with the Card, never to write the PIN in a way that can be understood by someone else.
- 7.3 The Card member must notify the Bank as soon as possible if someone else knows or is suspected of knowing the PIN.
- 7.4 The Cardmember is liable for all transaction effected by the use of the PIN at an ATM or effect a Card Transaction whether with or without the Card member's knowledge or authority
- 8. LIABILITY FOR UNAUTHORIZED TRANSACTIONS**
- 8.1 The Cardmember is liable for all Card Transactions including those made from the unauthorized use of the Card.
- 8.2 If the PIN is held with the Card and subsequently lost or stolen, the cardholder will be liable for all PIN related transactions. If the Cardmember discloses the PIN, then the Cardmember will be liable for all subsequent PIN related transactions.
- 8.3 The Bank may, in its absolute discretion, issue a replacement Card or a new PIN upon such Terms and Conditions as the Bank may deem fit and the Bank reserves the right to charge a handling fee.
- 9. JOINT ACCOUNT & SUPPLEMENTARY CARD**
- 9.1 Where the Account is in joint names, the Bank may issue the Card to anyone who can operate the Account. If one of the named Account holder has already been issued with a Card (Principal Card), then a Supplementary Card may be issued to the other named Account holder and approved by the Bank as a Supplementary Cardholder, in which event this Clause 9 shall apply, in addition and without prejudice to the other provisions in these Terms & Conditions.
- 9.2 The Bank may hand the Supplementary Card to the Principal Cardholder or the Supplementary Cardholder at the Cardmember sole risk. All Communication sent or given to the Principal Cardholder or



the Supplementary Cardholder is deemed to be sent or given to both. The Principal Cardholder and each Supplementary Cardholder agree to be bound by all instructions and requests made or purportedly made by any of them or any third party authorized in writing by the Principal Cardholder to operate the card account.

- 9.3 The Principal Cardholder and all Supplementary Cardholders must not carry out Card Transactions such that the aggregate of the total spending exceeds the available balance in the joint account.
- 9.4 All holders of the joint account; i.e. the Principal Cardholder and Supplementary Cardholder(s) are liable for the aggregate total indebtedness in respect of the Principal Cardholder's card and all supplementary Cards issued on the joint account.
- 9.5 All undertakings, liabilities and obligations owing to the Bank under these Terms & Conditions by the Principal Cardholder and the Supplementary Cardholder(s) will not be prejudiced or affected in any way by any dispute or counterclaim or right of set-off which the Principal Cardholder and the Supplementary Cardholder(s) may have against one another.
- 9.6 The discharge or waiver of any liability of the Supplementary Cardholder for any reason will not prejudice or affect the undertakings, liabilities and obligations of the Principal Cardholder or our rights and remedies against the Principal Cardholder and vice-versa.
- 9.7 The Principal Cardholder is entitled at any time to terminate the use of any Supplementary Card, and the Supplementary Cardholder may terminate the use of his/her Supplementary Card at any time by giving the Bank written notice of termination; and returning to the Bank the Supplementary Card cut in half. Unless and until the Bank receive the return of such Supplementary Card, the Bank will not be bound by or accede to any instruction given by the Principal Cardholder or any Supplementary Cardholder to terminate the use of such Supplementary Card. The respective obligations and liabilities of the Principal Cardholder and the Supplementary Cardholder(s) under these Terms & Conditions will continue notwithstanding that the use of such Supplementary Card is terminated.

10. CHARGE & FEE

The charge and fee described in this article may be changed from time to time at the Bank's discretion. Please always refer to the latest "Fee Charges" published in Bank's official website.

10.1 ANNUAL FEE

A non-refundable annual fee as determined in Fee Charges, please refer to clause 10.

10.2 CARD ISSUING FEE

The card issuing fee is non-refundable fee for issuing Card.

10.3 CASH WITHDRAWAL FEE

A cash withdrawal fee will be levied for each transaction made over the counter or on an automated teller machine which accepts the Debit Card belonging to global or local ATM network other than belonging to the Bank.

10.4 BALANCE INQUIRY FEE

An international ATM balance inquiry fee will be levied for each transaction made on an automated teller machine which accepts Debit Card belonging to ATM network other than belonging to the Bank

10.5 ATM FEE

A handling fee will be charged when performed a declined ATM Transaction for insufficient fund in the Account.

10.6 RETRIEVAL FEE

If the Cardmember requires a copy of the sales or cash voucher or Statement, the Cardmember should allow up to 60 calendar days for copy of the sales or cash voucher and Statement of Account (subject to the availability of the documents).

10.7 SERVICE CHARGE/ADMINISTRATIVE FEE

A service charge or administrative fee for any service or facility provided by the Bank or any action taken by the Bank in carrying out any of the Cardmember instructions and/or request relating to the



Cardmember card account, whether such service or action is referred to or contemplated in these Terms & Conditions or otherwise.

10.8 FOREIGN CURRENCY CONVERSION FEE

A foreign currency conversion fee will be charged for every transaction denominated in a currency other than USD (Cross-Currencies).

11. GENERAL

- 11.1 The total amount of any Transactions and the daily transaction limit carried out in any one day shall be Limited to such numbers and amounts and by such other conditions as shall be determined by the Bank from time to time.
- 11.2 The Bank will issue a Card only if the Cardmember has completed an application form and it has been accepted by the Bank, or if the Bank at its discretion is replacing or renewing a Card.
- 11.3 During the application process, the Cardmember must indicate their preference to the Bank, either to have a monthly Statement (please refer to Clause 5.4) or to have a Passbook. That means, for Cardmember who has opted for Statement, they will not be provided with a Passbook and vice versa. Due to the limitation of spaces that can be printed on the passbook hence all point of sale, online transactions except that it'll be represented by Transaction Code (e.g. "POS" which means point of sale for those who opted for Passbook and should Statement be required, the Cardmember can request the Bank to provided them with a Statement. However, such request will be chargeable at a fee of USD1.00 and this fee is applicable only to the current Statement. For retrieval of older Statement(s), please refer to clause 10.6 for charges and fee.
- 11.4 The Cardmember is not authorized to enter into Transactions using the Card to a value in excess of the credit balance (if any) of the Account from time to time unless and overdraft has been previously agreed with the Bank. The Account will be charged interest by the Bank at the relevant interest rate of the Bank in respect of unauthorized overdrafts may also be charged to the Account.
- 11.5 If the Bank is asked to authorize a Transaction, the Bank may take into consideration any other Transactions which have been authorized but which have not been debited to the Account (and any other transactional activities upon the Account) the limits and other conditions referred to in Clause 11.1 and if the Bank determines that respect of such Transaction, the Bank may in its own absolute discretion refuse to authorize such Transaction, in which event such Transaction will not be debited to the Account. The Bank shall not be liable for any loss resulting from any such refusal to authorize any Transaction.
- 11.6 In the event that there are insufficient available funds in the Account to pay any Transaction or other amount payable from the Account, including any interest, fees, charges or other payment due to the Bank, the Bank may in its own absolute discretion (and without any obligation to do so) transfer or arranger the transfer of sufficient funds from any other Account held by the Cardmember with the Bank to the Account.
- 11.7 The Cardmember may use the Card to obtain the services described in these terms and conditions and such other services as the Bank may provide from time to time. All such services will be subject to these Terms and Conditions.
- 11.8 The Card may not be used by any person other than the Cardmember.
- 11.9 The Bank shall not be liable for any loss resulting from the refusal of any retailer, supplies, other Bank or card operated machine to accept use of the Card in connection with any Transaction. No claims of the Cardmember against any retailer of supplier may be the subject of set-off, claim or counterclaim against the Bank.
- 11.10 The Cardmember shall notify the Bank if an entry appears on the Statement of the Account or Statement which is believed to be incorrect as soon as possible but in any event within seven days of the date of such Statement or print Passbook.
- 11.11 A Transaction cannot be cancelled by the Cardmember after it has been completed.



- 11.12 Subject to Clause 11.4 hereof the Bank will normally debit the amount of any Transaction to the Account as soon as the Bank receives proper instructions in connection therewith, provided that the Bank will not be liable for any loss resulting from any delay in doing so.
- 11.13 Where a retainer or other person that the Cardmember have paid with his/her card gives the Cardmember a refund, the Cardmember Account will be re-credited when the Bank receive their proper instructions and the funds in respect of such refund, provided that the Bank will not be responsible for any loss resulting from any delay in receiving such instructions and funds. After which, the Cardmember will then be able to draw against this refund amount. However, this refund does not form part of the interest bearing balance of the Cardmember Account until the next Statement date.
- 11.14 When the Card is used to effect a Transaction through Card Scheme (whether with a retailer or supplier, a Bank or from ATM) in a currency other than the Account Currency, Card Scheme will convert the amount of the Transaction into the Account Currency at the applicable exchange rate on the day upon which it receives notification of the Transaction.
- 11.15 Other transactions using the Card will be shown on the Cardmember's passbook or Statement as occurring the Cardmember Statement date. The description of each Transaction on the Cardmember Statement will show the actual date it occurred (For Passbook, description of transaction will be replaced with Transaction Code). The available balance on the Cardmember Account will be blocked by the amount of each Transaction once the Transaction is authorized. The actual deduction from the Cardmember Account by the amount of each Transaction will be debited on the date the Bank receive notice of the Transaction.
- 11.16 The card may not be used as payment for an illegal purchase.
- 11.17 Regular Payments can be arranged using the Card by Agreement with the merchant. If the Cardmember wishes to amend or cancel these payments, the Cardmember must contact and arrange this with the relevant Merchant direct, and retain written confirmation of such amendment/cancellation. The Bank is not liable should Transaction continue to be received following any amendment or cancellation.

12. TERMINATION

- 12.1 The Bank may terminate the Agreement comprised in these terms and conditions by notify the Cardmember in writing to that effect at any time. The Cardmember may terminate the Agreement comprise in these Terms and Conditions by notifying the Bank in writing, cutting the card in half through the magnetic strip and returning the Card to the Bank. Such termination shall be effective, subject to the provisions of the following paragraphs of this Clause, upon receipt by the other party of such notice.
- 12.2 The Agreement comprised in these Terms and Conditions shall be deemed to remain in full force and effect if and in so far as any Transaction is completed but not debited to the Account prior to termination thereof.
- 12.3 Termination of the Agreement comprised in these Terms and Conditions shall not prejudice any liability in respect of things done or omitted to be done prior to termination thereof.

13. PRIVILEGE SCHEME

- 13.1 Where a Debit Card is issued to the Cardmember pursuant to the privilege scheme this Clause 13, in addition and without prejudice to the other Terms & Conditions, applies.
- 13.2 Subject to this Clause 13, the privilege scheme will be made available to the Cardmember throughout the validity of the Cardmember Debit Card including any renewal thereof from time to time.
- 13.3 The Cardmember may utilize the card to enjoy benefits and privileges and/or for the payment of goods and/or services for the Cardmember personal consumption at any of the participating outlets upon the following conditions
 - 13.3.1 The Cardmember has to inform the participating outlet of his/her intention to use his/her card to enjoy the benefits and privileges and/or for the payment of goods and/or services in advance, and in any event,



not later than the time of the purchase or the placing of the order for the same, whichever is the earlier; and

- 13.3.2 The Cardmember has to present his/her card personally to enjoy benefits and privileges and/or for the payment of such goods and/or services; and
- 13.3.3 The Cardmember must sign the payment vouchers, in voices or such other documents as maybe requested or required by the participating outlet in respect of the benefits and privileges and/or goods and/or services so purchased or ordered by the Cardmember; and
- 13.3.4 The Cardmember card must be valid and bearing his/her signature; and
- 13.3.5 There being no mutilation, destruction, damage or reported loss or in respect of the Cardmember card; and
- 13.3.6 In the event of any reservation made by the Cardmember at any participating outlet, by quoting his/her card account number and his/her name at the time of making such reservation.
- 13.4 The Cardmember may utilize the card to enjoy benefits and privileges and/or for the payment of goods and/or services for the Cardmember personal consumption at any of the participating outlets upon the following conditions:
 - 13.4.1 To amend, modify, revise or vary the privileges scheme; and/or
 - 13.4.2 To restrict or increase benefits and privileges conferred under the privilege scheme; and/or
 - 13.4.3 To vary, amend, delete, add to substitute any of the Terms & Conditions relating to the use of the Cardmember's Debit Card in connection with the privilege scheme; and/or
 - 13.4.4 To suspend, cancel or with draw any and/or all benefits and privileges conferred by the use of the Cardmember's Debit Card under the privilege scheme; and/or
 - 13.4.5 To restrict, suspend or terminate the participation of any participating outlet under the privilege scheme.
- 13.5 The Cardmember hereby acknowledge that any participating outlet may at any time and from time to time without notice restrict, exclude, modify or suspends the benefits and/or privileges accorded to the Cardmember under the privilege schema at that particular participating outlet whether in the event that the participating outlet conducts a special sale or promotion or otherwise.

14. MISCELLANEOUS

- 14.1 The Bank shall not be liable to the Cardmember for any loss suffered as a result of the Banking being prevented from or delayed in providing any banking or other services to the Cardmember due to strikes, industrial action, failure of power supplies, communication lines, systems or equipment or causes beyond the Bank's control
- 14.2 These Terms and Conditions and the banking practices and charges relating thereto may be changed by the Bank at any time by notice thereof to the Cardmember. Any such changes will be effective from the date of the notice or such later date as may be specified therein.
- 14.3 In addition to the authorization contained in Clause 3.8 hereof, the Cardmember authorizes the disclosure, in our absolute discretion, particulars of the Principal Cardholder and/or the Supplementary Cardholder, to any companies within the CUBC Bank group, from time to time any jurisdiction, such information in relation to the Cardmember, the Card, the Account and any Transaction as the Bank considers in its sole opinion to be necessary or desirable. The Bank may also disclose such information in relation to the Cardmember, the Card, the Account or any Transaction as may be required by law
- 14.4 If the Card is to be issued to a corporate entity the Bank reserves the right to vary and/or add to these Terms and Conditions as it may in its discretion, consider appropriate.
- 14.5 The Bank records (including computer and microfilm stored records) of all matters relating to the Cardmember Account and/or certificate signed by any of the Bank officer for the time being starting the total indebtedness outstanding as at any specified date is conclusive and binding upon the Cardmember for all purpose whatsoever (save for manifest error) and the Bank may in its absolute discretion, destroy any document relating to the Cardmember Account after microfilming the same.



- 14.6 All Statements, notices, demands or other communication under these Terms & Conditions may be:
- 14.6.1 Pick up at the Bank by the Cardmember; and/or
 - 14.6.2 Left at the Cardmember last known address on the Bank record; and/or
 - 14.6.3 Sent by facsimile transmission to the Cardmember at the Cardmember last known facsimile number on the Bank record and/or
 - 14.6.4 Sent by email to the Cardmember at the Cardmember last known email address on the Bank record; and/or
 - 14.6.5 Sent by ordinary post to the Cardmember at the Cardmember last known address on the Bank record; and/or
 - 14.6.6 Published in such manner as the Bank may select
- 14.7 All communication is deemed to have been effectively served on the Cardmember on:
- 14.7.1 The date the Cardmember picked up from the Bank; and
 - 14.7.2 The date of delivery if delivered by hand; and
 - 14.7.3 On the date of transmission if by facsimile transmission; and
 - 14.7.4 On the date of sending if by email; and
 - 14.7.5 On the day immediately after the date of posting if sent by post; and
 - 14.7.6 On the date of publication if published
- 14.8 The Bank may serve any writ of summons, Statement of claim or other legal process or document requiring personal service in respect of any action or proceedings under these Terms & Conditions on the Cardmember by:
- 14.8.1 Leaving it at the Cardmember last known address on the Bank record; and/or
 - 14.8.2 Sending it by ordinary post to the Cardmember last known address on the Bank record. Such legal process or document is deemed to have duly served on the Cardmember on
 - 14.8.3 The date of delivery if it is delivered by hand; or
 - 14.8.4 On the date immediately after the date of posting if it sent by post (notwithstanding that it may be returned to the Bank undelivered).
- 14.9 The Cardmember must notify the Bank in writing promptly if:
- 14.9.1 The Cardmember intend to reside outside Cambodia; and/or
 - 14.9.2 There is any change or proposed change in the particulars which the Cardmember has provided to the Bank (including the Cardmember's mailing, home or office address, email address, home, mobile or office telephone and employment), and the Cardmember must immediately provide the Bank with any or other information and documents as the Bank may require from time to time in our absolute discretion.
- 14.10 The Cardmember must indemnify and keep the Bank fully indemnified against all claims, demands, actions, proceedings, losses, damages, costs and expenses of any nature (including legal costs on an indemnity basis) suffered, incurred or sustained by the Bank, directly or indirectly, by reason of or in connection with these Terms & Conditions, including without limitation on any use or misuse of the Debit Card; and/or breach of any provision of these Terms & Conditions on the Cardmember part; and/or the enforcement or protection of the Bank rights and remedies against the Cardmember under this Agreement.
- 14.11 If any one or more of the provisions of these Terms & Conditions or any part thereof is declared to be illegal, invalid or unenforceable under any applicable law, it will not affect the legality, validity or enforceability of the remainder of these Terms & Conditions in such jurisdiction or the legality, validity or enforceability of these Terms & Conditions in any other jurisdiction.
- 14.12 The rights and remedies under these Terms & Conditions are Cumulative and are not exclusive of any other rights or remedies whether provided by law or otherwise.
- 14.13 Not forbearance or failure or delay by the Bank in exercising any right, power or remedy is to be deemed to be a waiver or partial waiver thereof on our part; and no waiver by the Bank on any breach of these



Terms & Conditions on the Cardmember part is to be considered as a waiver of any subsequent breach of the same or any other provision of these Terms & Conditions.

- 14.14 These Terms & Conditions are governed by and construed in accordance with the kingdom of Cambodia law. The Cardmember hereby submit irrevocably to the non-exclusive jurisdiction of the courts of the Kingdom of Cambodia.

