TERMS AND CONDITIONS GOVERNING BANKING ACCOUNTS

A. SAVINGS ACCOUNT

1. Opening of Accounts

1.1. The opening of my/our Savings Account is governed by these Terms and Conditions and such other specific conditions which may be applicable to savings accounts with special features set forth in the specific applications forms, brochures (“Specific Terms”) and I/we hereby declare my/our agreement to abide and to be bound by these Terms and Conditions and the Specific Terms time being in force which may be changed or amended from time to time with or without notice.

1.2. The opening of my/our accounts is subject to the Bank's requirements including those as to minimum deposit, age and references.

2. Authorisation and Request

I/We further authorise and request the Bank to honour and comply with the prescribed withdrawal slip or appropriate form issued by the Bank to withdraw any or all money in any of my/our account(s) and my/our written instructions to deliver, dispose of or deal with any securities, deeds or documents or other property (including safe deposit boxes and their contents) whatsoever from time to time in the possession of the Bank for my/our account(s) whether by way of security or safe custody or otherwise.

3. Deposits and Withdrawals

3.1. I/We agree and covenant that every deposit shall be accompanied by a prescribed deposit slip or any appropriate form issued by the Bank and by producing any other documents that may be required by the Bank. A receipt issued by the Bank is only valid if it is machine validated or acknowledged by an authorised officer of the Bank. I/we shall ensure that this is done before leaving the premises of the Bank.

3.2. I/We agree that any withdrawal to be made from my/our Savings Accounts shall be made by me/us personally and shall be accompanied by the prescribed withdrawal slip or any appropriate form issued by the Bank or presentation of the passbook or any other form of identity and may be subject to such proof of identity being produced as the Bank may require. I/We hereby further agree that any withdrawals via the Automated Teller Machines (“ATM”) shall be in accordance with the terms and conditions applicable to the ATM.

3.3. I/We further agree that all cheques and instrument(s) deposited are accepted for collection only and except by special arrangement may not be withdrawn until the proceeds have been received by the Bank and that the Bank is entitled to refuse to accept for collection cheques which in the Bank's opinion are irregular in any manner or which have been altered in any way notwithstanding that the alteration has been countersigned by the drawer.

3.4. I/We shall indemnify the Bank as collecting banker for any loss which the Bank may incur by reason of its guaranteeing any endorsement, discharge or discharges on any cheque, bill, note, draft, dividend warrant or other instruments presented by me/us for collection and every guarantee given by the Bank shall be deemed to have been given at my/our express request in every case.

3.5. I/We agree that in addition to these Terms and Conditions, I/we shall be further bound by the conditions printed on my/our Savings Account passbook or terms and conditions leaflets or brochures or on the back of the deposit slips attached to the cheque deposit envelopes and such other Specific Terms imposed by the Bank from time to time.

B. CURRENT ACCOUNT

1. Opening of Accounts

The opening of my/our Current Account is governed by these Terms and Conditions and such other specific conditions which may be applicable to current accounts with special features or in combination with Savings Account set forth in the specific applications forms and brochures (“Specific Current Account Terms”) and I/we hereby declare that my/our agreement to abide and to be bound by these Terms and Conditions and the Specific Current Account Terms for the time being in force which may be changed or amended from time to time by the Bank with or without notice.

2. Application for Cheque Books and Terms Governing Cheques

2.1. I/We hereby agree to that all applications for cheque books shall be made in writing in the Bank's prescribed form or by written request and that cheques may not be drawn on the Bank except on the forms supplied and registered for such purpose. I/We further agree that cheques may be used only to draw on banking accounts designated by the Bank as current accounts, or such other accounts as the Bank may from time to time stipulate.

2.2. I/We agree that in addition to these Terms and Conditions, I/we shall be further bound by the conditions printed on the cover of the cheque book and on the deposit slips attached to the back of the cheque deposit envelopes.

2.3. I/We agree that the Bank shall be entitled to dishonour cheques on which (in the opinion of the Bank) the signature differs from the specimen supplied to the Bank or are irregular in any manner. Without prejudice to the generality of the foregoing, no alterations whatsoever shall be made on the cheques. The Bank reserves the right to dishonour and return cheques which in the Bank's absolute opinion bear any form of alteration (whether counter signed by me/us or not).

2.4. I/We further agree that cheques with the crossing “A/C Payee Only” will only be paid to the payee’s specified account. Cheques with the crossing “Account Payee Only” which have been duly cancelled and counter signed by me/us in accordance with my/our specimen signature may be paid in cash when I/we or any third party presents the same for payment and I/we agree that the bank shall be entitled to charge me/us service fees if such cheques are duly encashed by any third party.

2.5. I/We hereby agree that I/we shall ensure that all instructions to stop payment of cheques shall be in writing together with the following information (i) the cheque number; (ii) the date of the cheque, (iii) the payee's name and (iv) the amount of the cheque and will be effective only upon receipt by the Bank. The Bank shall not, however, be responsible for any delay or omission in executing such instructions. I/We further agree that the Bank shall be entitled in its absolute discretion whether or not to entertain stop payment instructions for blank cheques or cheques which have been lost, stolen or mislaid and that the Bank reserves its rights not to entertain stop payment instructions for cheques which have been fully and irrevocably paid. I/We agree that all stop payment instructions shall lapse after a period of twelve (12) months from the date of the instructions.

2.6. I/We agree that all cheques shall remain the property of the Bank and upon closure of the Current Account all unused cheque forms which were issued to me/us forthwith be returned by me/us to the Bank.

2.7. I/We hereby agree that I/we shall take precautions in drawing cheques so as to prevent forgery and shall at all times take all precautions to prevent any fraudulent or unauthorised use of cheque forms or the cheque book(s) issued to me/us. I/we also agree that I/we shall ensure that there are sufficient funds in my account(s) before drawing cheques. In the event that any loss is occasioned by my/our failure to take the aforesaid precautions or of ensuring sufficiency of funds then the Bank shall be exempted from, and/or be fully indemnified by me/us against liability for any loss arising out of any forgery or fraudulent or unauthorised use or insufficiency of funds resulting in dishonouring of the said cheques. In particular and without prejudice to the generality of the foregoing, I/we shall take the following precautions:-

(a) With respect to the custody, control and use of cheque requisition forms and cheque books and I/we shall inform the Bank immediately upon the discovery of the loss of the cheque books or the cheque requisition forms.
(b) To ensure that all the cheques are so drawn as to prevent additions or alterations after the same is issued, and in particular all blank spaces should be completed. All alterations of cheques including those performed by electronic typewriters or printers must be countersigned by the persons authorised under the mandate given to the Bank and the Bank may at its absolute discretion and without any liability on its part dishonour those cheques which have been altered notwithstanding the fact that such alterations are countersigned by the persons authorised under the mandate given to the Bank.
(c) If the cheque forms are presigned whether by one or more of the persons authorised under the mandate given to the Bank or are signed in blank by me/us and are delivered for the purpose of enabling any person to convert the same into valid bills or cheques (as defined in the Bills of Exchange Act, 1949 (as amended from time to time) such person shall be deemed to have my/our full authority to complete the mandate on my/our behalf and that I/we shall be precluded from denying that the said cheques had been completed without authority or from raising any claims whatsoever for any loss incurred by me/us.
(d) To check sufficiency of funds in my/our account prior to the issuance of the said cheques.

3. Authorisation and Request

I/We authorise and request the Bank to honour and comply with all cheques, drafts, orders to pay, bills of exchange or promissory notes expressed to be drawn, signed, accepted, indorsed or made on my/our behalf drawn upon or addressed to or made payable by the Bank whether my account(s) is/are in credit or in debit or may become overdrawn in consequence or otherwise.

4. Overdraft

I/We hereby agree that where an overdraft is permitted by the Bank, each principal advanced by the Bank at its discretion shall be payable by me/us upon demand from the Bank together with interest and if applicable all other commissions, discounts and banker's charges. The rate of interest chargeable in respect of the overdraft shall be determined by the Bank from time to time and shall be computed on the principal amount for the time being owing on a daily basis and if such interest or any part thereof is not paid each month when the same is due such interest shall (so long it remains unpaid) be capitalised and aggregated with the principal amount for the time being owing and interest shall accrue thereon as herein provided

C. GENERAL TERMS AND CONDITIONS

1. Banking Charges

I/We hereby agree that the Bank shall be entitled to charge for any of it services provided to me/us at the rates as notified by the Bank to me/us from time to time or, in the absence of such notification, at a reasonable rate. All banking charges when due shall be debited from my/our Banking Accounts (hereinbelow defined in clause 16).

2. Freezing of Banking Accounts

2.1. I/We hereby agree that the Bank shall at any time be entitled to at its discretion and without any prior notice to me/us refrain from effecting or carrying out any transactions including but not limited to the payment of any monies or of any cheques or any other instruments or any instructions for payment out of my/our Banking Account and/ or acceptance and/or collection of cheques monies or any other instruments or any instructions to effect receipt of payment into my/our Banking Accounts ("Freezing of Banking Accounts") upon the occurrence of any one of the following events:-

(a) The Bank being notified that the I/we have committed an act of bankruptcy and/or petition for winding up or for bankruptcy has been presented against me/us or anyone or more of our directors are adjudicated as bankrupt and who are signatories to the Banking Accounts ("the Insolvency matters");
(b) Upon the Bank being notified concerning any opposing or adverse or conflicting claims by any partners, directors or shareholders or the other joint account holder(s) or by any persons alleging to be partners, directors, shareholders in relation to any accounts which is or are partnership and companies account pertaining to the proceeds or balances of such Banking Accounts or the operation of such Banking Accounts or the mandate (the "customer's internal matter");

(c) Upon the Bank being notified concerning any opposing or adverse or conflicting claims by one of the joint account holders in relation to any joint account held by us pertaining to the proceeds or the mandate or the operation of such joint account;

(d) The Bank being notified and requested by any authority including but not limited to National Bank of Cambodia, the Police or any other statutory or regulatory authorities to so refrain from performing any transaction under my/our Banking Accounts as aforementioned regardless of whether the authorities have the legal or valid authority to so request the Bank ("the authorities' directives"); and

(e) The Bank, the Police or other regulatory authorities conducting any investigation on any illegal transactions carried out through the Banking Accounts or misuse or suspicion of any misuse of the Banking Accounts or any fraudulent transactions in respect of the Banking Account including but not limited to the depositing of cheques which I/we am/are not beneficially entitled to OR pursuant to any police report lodged against me/us and or in respect of the Banking Accounts, by the Bank or any other person.

2.2. I/We further agree that the aforesaid Freezing of the Banking Accounts shall cease or be lifted upon the occurrence of any of the following events:-

(a) In respect of the Insolvency matters, it shall be shown to the satisfaction of the Bank by me/us with appropriate evidence that the petition for winding-up or for bankruptcy has been validly withdrawn or dismissed or application to set aside the bankruptcy notice has been filed or where anyone or more of our directors are adjudicated bankrupt, the Bank is served with a fresh mandate as to the change of signatories of our Banking Accounts or upon the Bank being served with the appropriate court order sanctioning the lifting of the Freezing of the Banking Accounts;

(b) In respect of the customer's internal matter or the joint account referred to in 2.1 (b) and (c) above, the same has been settled as between all parties concerned and a statement in writing or a board resolution, as the case may be, signed by all the parties or passed in accordance to our Memorandum and Articles of Association, as the case may be, requesting the Bank to lift the Freezing of Accounts or in alternative the Bank being served with a Court Order sanctioning the lifting of the Freezing of the Banking Accounts;

(c) In respect of the authorities directives, the Bank has been informed in writing by the authorities of the lifting of the Freezing of the Banking Accounts or in the alternative an appropriate Court Order has been served on the Bank sanctioning the lifting of the Freezing of the Banking Accounts; and

(d) In respect of the investigation by the Bank, the Police or the relevant authorities, the Bank being satisfied that no further investigation is required or the Bank being served with a notification by the Police or the relevant authorities that the investigation has been discontinued and that the Banking Accounts no longer have any bearing on any ongoing investigation.

2.3. In so Freezing the Banking Accounts pursuant to the terms and conditions herein including any action which may be taken by the Bank such as returning any cheques or other instruments whether deposited for collection or payment as provided herein I/we agree that the Bank shall not be held liable for any losses damages expenses costs or charges which may be claimed against the Bank or which may be incurred by the Bank (including legal costs on a solicitor and client basis) and in connection therewith, I/we further agree to keep the Bank fully indemnified against any claims for damages losses expenses costs or charges which may be made against the Bank or any other party.

2.4. I/We further agree that should the Bank be sued or be made a party in any suit arising out of the Bank's action in Freezing the Banking Accounts herein or should the Bank before or after the Freezing of Banking Account commence any suit against any party including me/us for any appropriate relief or declaration to be made by any court, all penalties losses damages claims expenses charges and costs (legal or otherwise including costs on a solicitors and client basis) which may be awarded against the Bank or which the Bank may incur shall be indemnified by me/us.

2.5. I/We further agree that all cheques or other instruments returned by the Bank whether for payment or collection as a consequence of Freezing of the Banking Accounts shall bear or be accompanied with the appropriate remarks deemed fit by the Bank and I/we also further agree that the Bank acting pursuant to any of the terms set out in this clause 2 shall not be held liable or responsible for any losses damages, expenses costs whatsoever which may be claimed against the Bank upon the grounds that I/we have not been notified of the relevant events aforementioned in this clause 2 by reason that the notification is irregular, invalid, erroneous, mistaken, void, not effective or by reason or any other grounds whatsoever.

3. Change of Address, Signature or Particulars

I/We hereby agree any change of address or signature(s) or other particulars that are given to the Bank shall be notified to the Bank in writing. All communications including the service of any Legal process sent by post to or left at my/our last address registered with the Bank shall be deemed to have been duly delivered to and received by me/us.

4. Bank's Right Not To Collect Cheques

I/We agree that the Bank reserves the right:-

(a) not to collect any cheques crossed "account payee" or "a/c payee" with or without the word "only" made out in favour of 3rd parties deposited by me/us into my/ our Banking Accounts;

(b) not to collect cheques made out in two or more payees' names with the phrase "and" placed between the two or more names into any individual account belonging to any one of the payees. For avoidance of doubt, the Bank may collect such cheques paid into a joint account held by ALL the payees of the said cheques;

(c) not to collect cheques made out in two or more names with the phrase "and/or" placed between the two or more names into any joint account of the named payees or any individual account belonging to any one of the payees;

(d) not to collect cheques made out in two or more names with the phrase "or" placed between the two or more names into any individual account of the payees or into any joint accounts maintained by the payees or any one of the payees with any other person

(e) not to collect cheques for any **reasons the Bank may at its absolute discretion deem fit without assigning any reasons thereto.**

5. Limitation of Liability

5.1. I/We agree that the Bank shall not responsible for and I/we shall fully indemnify the Bank and hold the Bank harmless against all losses, costs and expenses which may be incurred by me/us or by the Bank in connection with any or all of the Banking Accounts whatsoever or the execution by the Bank of any instructions or if any of my/our banking accounts or any part thereof is reduced or frozen by any government or official authority.

5.2. I/We further agree that when the Bank incurs liability for or at my/our request, any funds, securities, monies standing to my/our credit and other valuables deposited with the Bank or to be deposited with the Bank (whether deposited by way of security, safe custody or for any other specific purpose) belonging to me/us, the Bank shall have a lien on the said funds, securities, monies standing to my/our credit and other valuables deposited with the Bank and the Bank shall have the right to retain such funds, monies or securities and other valuables or any part thereof and even dishonour any cheques drawn or any withdrawals made by me/us from my/our Banking Accounts until the liability is settled.

5.3. I/We hereby agree that in no event will the Bank be liable for any lost profits, loss of business, loss of use, loss of goodwill, lost savings or other consequential, special, incidental, indirect, exemplary or punitive damages suffered by me/us by reason of any delay in performance or non-performance of any obligations of the Bank whether arising from any negligence, breach of these terms and conditions or howsoever.

Notwithstanding anything to the contrary in these terms and conditions, the Bank's total liability hereunder however arising shall be limited to actual direct loss suffered by me/us (provided the same is supported by documentary evidence submitted by me/us to the Bank) which shall not exceed RM500.00 or USD / KHR equivalent for all claims.

5.4. I/We further agree to indemnify the Bank on all claims made against the Bank and all penalties, damages, claims, losses, costs and expenses (legal or otherwise including costs on a solicitor and client basis) which the Bank may incur:-

(a) As a result of the Bank discharging a valid mandate requested by us/me;
(b) As a result by the Bank enforcing any of its rights against me/us; and
(c) As a result of the Bank complying with any Court judgment or any Court Order, or any decree or directive or order whether or not having the force of law issued by any legally constituted tribunal body entity or authority, arising from any Court actions or Court proceedings or from any other proceedings actions or claims other than that of a Court and which are applicable to or directed to or in any way related to me/us, and/or my/our Banking Accounts and or any other of my/our accounts of whatsoever description which is /are maintained with the Bank, and /or any information particulars or matters contained in any of the aforementioned accounts.

5.5. In furtherance of the provisions of this clause, I/we agree that any certificate issued by any manager or officer of the Bank to evidence such sum to be indemnified shall be deemed to be final, binding and conclusive as against me/us. I/We further agree that the Bank may in addition to any other rights which may have against me/us, debit or deduct the said sum from the Banking Account without giving prior notice to me/us.

5.6. I/We also further agree that the Bank shall not be responsible in any way whatsoever for any loss damage injury inconvenience or embarrassment suffered by me/us by reason of any delay in performance or non-performance of any obligations of the Bank herein due to any causes beyond the reasonable control of the Bank including but not limited to causes such as computer, electronic, electrical system failure malfunction or breakdown or the interruption, non-supply breakdown or failure in supply of electricity or power for any length of time.

6. Right to Set-Off

I/We agree that in addition to any general lien or other similar right to which the Bank as bankers may be entitled at law, the Bank may at any time, without prior notice, combine or consolidate any or all of the Banking Accounts with and the liabilities to the Bank and set-off or transfer any sum or sums standing in the credit of any or all of the Banking Accounts in or towards satisfaction of any of my/our liabilities, to the Bank whether such liabilities to the Bank be primary or collateral or several and joint. Further in, so far as my liabilities to the Bank are contingent or future, the Bank's liabilities to me/us to make payment of any sum(s), standing to the credit of any of my/our Banking Accounts shall be to the extent necessary to cover such liabilities be suspended until the happening of the contingency or future event.

7. Closure of Banking Accounts

I/We hereby agree that the Bank reserves its right to close any banking account for any reason whatsoever by giving 14 days notice of such intention and the Bank shall not be bound to disclose any reasons thereof.

8. Banking Accounts in Joint Names ("Joint Account(s)")

8.1. In addition to the term and conditions set out in these Terms and Conditions, I/we hereby agree to be bound by the following concerning Joint Accounts:-

(a) In the event I/we open any Banking Accounts as a Joint Account with the Bank, I/we hereby agree that the Bank can collect for the credit into my/our Banking account, cheques and other instruments belonging or payable to any of us and to honor all requests for withdrawals/ debits of any moneys standing to the credit of the Joint Account given for or in respect of the said Joint Account. For avoidance of doubt, we hereby agree that the Bank has the right not to collect cheques made out in both our names with the phrase (i) *"and/or";* and (ii) *"or"* placed between our names into any joint account held by us.

(b) In the event of death or insanity of either/any of us, any balance remaining in the credit of our Joint Account may be paid to the survivor(s) subject to any statutory compliance and to the Bank being indemnified by the survivor against any claim that may be made against the Bank as a result of the Bank making such payment.
(c) Subject to the Bank's rights set out in clause C.2.1 and 2.2 above, in the event of a petition for bankruptcy or an order of bankruptcy is served against anyone or both of us, the Bank at the request of either/any of us provided I/we am/are the non-defaulting party allow me/us at the Bank's discretion to withdraw from the Joint Account the amount of which shall also be at the absolute and sole discretion of the Bank.
(d) In the event only one or some of us and not all of us are authorised to operate the Joint Account, the authority conferred on the authorised signatories to operate the Joint Account shall be deemed to include without limitation the following:-
(i.) Withdrawals/debits of any moneys standing to the credit of the Joint Account;
(ii.) Continuation and closure of the Joint Account;
(iii.) Use of any Automated Teller Machine cards and Personal Identification Number for the Joint Account;
(iv.) Use of any facilities provided by the Bank to pay bills or transfer funds from the Joint Account;
(v.) Use of any electronic services from time to time provided by the Bank upon the terms and conditions and payment of all fees, costs or expenses in connection therewith from the Joint account;
(vi.) Giving of any standing instructions for payments from the Joint Account ;
(vii.) Provision of any written indemnity required by the Bank in respect of operation of the Joint Account or any of the foregoing ; and
(viii.) Generally the authority to apply for, cancel, modify or otherwise do all things in relation to any of the foregoing matter.

8.2. If the Bank shall be in doubt of any instructions given by any one or more of us in relation to the operation of the Joint Account, the Bank shall be entitled if it so requires request for a written confirmation from all of us before carrying out such instructions without being liable to any of us for so doing .

Maybank

9. Banking Accounts Registered as a Partnership Account ("Partnership Account(s)")

In addition to other terms and conditions set out in these Terms and Conditions, we also hereby agree and consent to be bound by the following:-

(a) I/We agree that I/we shall be jointly and severally responsible for all the liabilities of my/our Banking Accounts and that all provisions governing the Partnership Accounts and services thereto shall bind me/all of us as partners jointly and severally.

(b) The instructions and mandate given for operation of our Partnership Accounts shall remain in force until revoked in writing and substituted with fresh instructions and mandate and shall apply notwithstanding any change in the membership of the firm, by death, bankruptcy, retirement or otherwise or the admission of new partner(s) or termination of any power of any partner. In the event our Partnership Account is a current account with banking facilities, we hereby agree that upon the death of any one of us that the Bank shall be entitled to freeze the said account and decide on the next course of action at its sole and absolute discretion.

(c) Subject to clause C.2.1 and 2.2 aforesaid, in the event of bankruptcy, the Bank may at its absolute discretion at the request of either/any of us provided we or any one of us are the non-defaulting party allow withdrawals (provided the Bank allow us or any of us the right to withdraw at its absolute discretion) of such amounts from the Partnerhisp Account as the Bank in its absolute and sole discretion deems fit.

10. Depositing of Cheques by Depositing Machines or Deposit Boxes

10.1. I/We hereby authorise the Bank to accept the depositing of cheques into my/our Banking Accounts which are deposited by way of deposit machines or deposit boxes provided by the Bank accompanied with the prescribed envelope and or deposit forms provided by the Bank (if applicable). I/We further agree that that any receipts printed by the cheque deposit machine shall constitute sufficient evidence that the cheques(s) were deposited in the said machine and that I/we shall not hold the Bank responsible or liable to me/us if any cheque(s) was/were not enclosed in the prescribed envelope or the deposit form was not filled out in full with the relevant information or if the prescribed form is wrongly filled up or the wrong account number and or name is filled up at the time of depositing the cheques or if the account number, name or amount is wrongly keyed in on the cheque deposit machine.

10.2. I/We further agree that should the cheque(s) deposited through the cheque deposit machines or the Fast Cheque Deposit Boxes not be accompanied by the prescribed envelope and or the cheque deposit slip and or the name and/ or the account number of the payee is not written or filled up on the cheque deposit slip and/or on the back of the cheque(s) and/or the envelope is not sealed and or the cheque(s) is/are not deposited into the relevant boxes and or there are discrepancies between the name and account number on the cheque deposit slip and the cheque(s) that is/are being deposited or the account number, name and amount is wrongly keyed in on the cheque deposit machine or the cheque is a "Cash" cheque (hereinafter collectively referred to as the "Irregularities"), then the Bank has the right to exercise its absolute discretion on whether or not to collect on the said cheque(s).

10.3. In the event the Bank exercises its discretion to collect on such cheque(s) accompanied by the aforementioned Irregularities, the proceeds of such cheque(s) collected by the Bank may be credited into a Sundry Creditors Account maintained by the respective branches of the Bank. I/We further agree that the proceeds collected under the said cheques shall be maintained in the Sundry Creditors Account until such time I/We make a claim for the respective amounts due to me/us under the said cheque(s) PROVIDED that the I/We submit such evidence and or documents to the satisfaction of the Bank.

10.4. I/We further agree that the Bank reserves the right to request for any additional documents and or evidence as it deems fit.

11. Transfer of Funds From the Banking Accounts via the ATM

In the event I/we transfer any funds from any of my/our Banking Accounts to any of my/our accounts or to any account belonging to third parties, I/we hereby agree that the amount shall be automatically debited from my/our Banking Accounts upon completion of the transaction and deemed transferred to the receiving account and that I/we are not entitled to request the Bank to refund or re-credit my/our Banking Accounts for any reasons whatsoever.

12. Statement of Account

12.1. A statement of the balances on my/our banking accounts will only be rendered as and when the Bank may deem fit to render from time to time.

12.2. I/We agree to examine and notify the Bank of any errors, irregularities, discrepancies, claims or unauthorised debits or items whether made, processed or paid as a result of forgery, fraud, lack of authority, negligence or otherwise by any person whatsoever.

12.3. I/We further agree that if I/we fail to advise you in writing of the non-receipt of the statement and obtain the statement from you, or to notify you of any errors, discrepancies, irregularities claims or unauthorised debits or items in the statement within twenty-one (21) days from, the date of the statement, the Bank's accounts or records shall be conclusive evidence of the transaction entries and balances in such accounts and I/we shall be deemed conclusively to have accepted all matters contained in the statement as true and accurate in all respects. Any amendment thereafter of the statement shall be at the sole discretion of the Bank.

13. Rules and Regulations of Regulatory Bodies

I/We hereby agree that in addition and without prejudice to any of the terms and conditions herein, where applicable, the terms and conditions herein shall be governed by and subjected to the rules, regulations and guidelines from time to time issued by National Bank of Cambodia, and other relevant bodies whether or not such rules, regulations and guidelines have the force of laws. I/We hereby agree that the availability and the continued availability of any of the services presently and/or hereafter from time to time and at any time offered by you to me/us shall be dependent upon and subject to the said rules, regulations and guidelines.

14. Standing Instructions, Banking Transaction, Interest

14.1. I/We hereby agree that any payment or transfer of funds to be made or effected pursuant to any standing instructions given to the Bank shall be subjected to such minimum balances being maintained in the Banking Accounts from which the funds are to be paid or transferred as may from time to time be prescribed by the Bank.

14.2. I/We further agree that all transactions carried out at the Bank shall be subject to such proof of identification that the Bank may at its absolute discretion require and shall be verified in such manner that the Bank may deem fit including but not limited to identification by way of thumbprint verification manually or electronically, digitally or by such other means or manner or method that the Bank may deem fit and adopt from time to time. I/We hereby agree that the Bank shall not be liable to me/us for relying on any such verification process and proceeding to carry out any such Banking Transactions.

14.3. I/We agree that the interest on Banking Accounts shall only be payable according to the rates and conditions as advertised or notified by the Bank from time to time and may be limited to specific accounts or subject to minimum balances being maintained.

15. Specific Terms and Conditions

I/We hereby agree that notwithstanding anything herein contained the terms and conditions governing the operation of any specific banking account or the use of any card linked to any of my/our Banking Accounts as contained in any other document used in connection with such Banking Accounts or card or as contained in any notices, or in the Savings Account passbook or Fixed Deposit receipts, brochures or advertisements of the Bank specifying such additional terms and conditions as being applicable shall apply and in the event of any inconsistency shall prevail over the terms and conditions herein.

16. Interpretation

The expression “Banking Accounts” shall mean all types of Savings Account, Current Account, Fixed Deposit Account and each and every other account which is offered by the Bank and which I/we maintain with the Bank including but not limited to Savings Accounts with Current Account features and if the context so requires shall mean any one of such accounts.

17. Future Accounts

I/We agree that the above terms and conditions together with any subsequent additions, deletions or amendments shall apply to any future accounts which I/we may maintain with the Bank**.**

18. Change of Term and Conditions

I/We hereby acknowledge that the terms and conditions herein are not exhaustive and that the Bank reserves the right to add, modify or delete any of the above terms and conditions and any such additions, modifications or deletions shall be binding on me/us and be deemed to have come to my/our attention by their being displayed at the Bank and any of its branches or posted to me/us at the last address registered with the Bank or advertised by any other mode which the Bank may deem fit.

19. Valid Assent of the Terms and Conditions

I/We hereby agree that the signing of the Bank’s application form for the opening of the Banking Accounts constitute a valid assent by me/us to the Terms and Conditions of the Bank and to any amendments thereof as herein provided.

20. Bank’s Right to Decline Transactions

I/We hereby agree that notwithstanding anything herein contained to the contrary, the Bank has the absolute right not to accept any deposit of any money or cheques and or not to allow or carry out any other transaction including withdrawals of money in respect of my/our Banking Accounts including but not limited to any transfers, telegraphic transfers of moneys from or to my/our Banking Accounts without assigning any reasons whatsoever to me/us.

21. Disclosure

I/We hereby agree and authorise the Bank to disclose to any person including but not limited to National Bank of Cambodia any information about or with regard to my/our affairs and/or Banking Accounts and /or credit facilities as may be required whether pursuant to law or otherwise for such purposes as the Bank may deem reasonable or necessary. I/We agree not to hold the Bank liable whether directly or indirectly for such disclosure.

22. Prevailing Language of the Terms and Conditions

In the event there are any inconsistencies, doubt or confusion between the Khmer text and the English text of these Terms and Conditions, I/We hereby acknowledge that the text in the English language shall prevail.

Maybank

លក្ខខណ្ឌសម្រាប់គ្រប់គ្រងគណនីធនាគារ

ក. គណនីសន្សំ

១. ការបើកគណនី

១.១ ការបើកគណនីសន្សំរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដែលបានចែង និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ផ្សេងទៀតសម្រាប់គណនីសន្សំដែលមានលក្ខណៈពិសេស ដូចមានកំណត់នៅក្នុងពាក្យស្នើសុំបើកគណនី និងក្នុងខិតប័ណ្ណ (តទៅនេះហៅថាលក្ខខណ្ឌពិសេស) សំរាប់បើកគណនីសន្សំ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំសូមអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌ និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ជាធរមាននាពេលបច្ចុប្បន្ន រឺដែលអាចកែប្រែ រឺធ្វើវិសោធនកម្មជាប្រចាំ ដោយមាន រឺគ្មានការជូនដំណឹង ទុកជាមុន។

១.២ ការបើកគណនីរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំនេះ ត្រូវស្របទៅតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ធនាគាររួមមាន ប្រាក់បញ្ញើ អប្បបរមា អាយុ និងឯកសារយោងផ្សេងៗ។

២. សេចក្តីអនុញ្ញាត និង សំណើ

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ អនុញ្ញាត និងស្នើសុំអោយធនាគារគោរព និងអនុវត្តតាមប័ណ្ណដកប្រាក់ រឺបែបបទសមស្រប ដែលចេញដោយធនាគារសំរាប់ការដកប្រាក់មួយចំនួន រឺទាំងអស់នៅក្នុងគណនីណាមួយរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ និងរាល់អនុទ្ទេសជាលាយលក្ខណ៍អក្សររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ក្នុងការផ្ញើ ការដកហូត រឺលក់មូលបត្រ (Securities) លិខិតកាន់កាប់ (Deeds) រឺឯកសារផ្សេងៗ រឺទ្រព្យសម្បត្តិនានា (រួមមានទូសុវត្ថិភាពសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើ និងវត្ថុរួមផ្សំ) រឺអ្វីៗក៏ដោយដែលស្ថិតនៅក្រោមការកាន់កាប់របស់ធនាគារសម្រាប់គណនីរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ទោះបីតាមរយៈការ ធានា រឺទូដែកសុវត្ថិភាព រឺតាមមធ្យោបាយផ្សេងទៀត។

៣. ការដាក់ និង ការដកប្រាក់បញ្ញើ

៣.១ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រម និងសន្យាថា រាល់ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើទាំងអស់ត្រូវអមដោយប័ណ្ណដាក់ប្រាក់បញ្ញើ រឺអមដោយទំរង់លិខិតណាមួយចេញដោយធនាគារ រឺលិខិតណាមួយស្របទៅតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ធនាគារ។ បង្កាន់ដៃដែលចេញដោយធនាគារ ចាត់ទុកថាមានសុពលភាពដរាបណាតែបង្កាន់ដៃនេះត្រូវបានចេញដោយម៉ាស៊ីនរបស់ធនាគារ រឺទទួលស្គាល់ដោយមន្ត្រីប្រតិស្រុតរបស់ធនាគារ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ត្រូវពិនិត្យមើលអោយបានជាក់លាក់ថាសកម្មភាពទាំងនេះ ត្រូវបានបំពេញសព្វគ្រប់មុនពេលចាកចេញពីបរិវេណរបស់ធនាគារ។

៣.២ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា រាល់ការដកប្រាក់ចេញពីគណនីសន្សំរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ត្រូវតែធ្វើឡើងដោយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំផ្ទាល់ ហើយត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវប័ណ្ណដកប្រាក់ រឺតាមទំរង់លិខិតណាមួយចេញដោយធនាគារ រឺតាមការបង្ហាញសៀវភៅធនាគារ រឺតាមការបង្ហាញអត្តសញ្ញាណណាមួយ។ ធនាគារអាចតម្រូវឱ្យបង្ហាញភស្តុតាងនានា ដែលអាចបញ្ជាក់ពីអត្តសញ្ញាណរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំបាន។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមផងដែរថា រាល់ការដកប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ (ATM) ត្រូវគោរពតាមលក្ខខណ្ឌអនុវត្តសម្រាប់ម៉ាស៊ីន ATM។

៣.៣ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា រាល់មូលប្បទានប័ត្រ និងលិខិតុបករណ៍ដែលបានតម្កល់នៅធនាគារអាចទទួលយកបានសម្រាប់តែបេឡានិច័យប៉ុណ្ណោះ លើកលែងតែមានការចាត់ចែងជាពិសេសណាមួយ ហើយរាល់មូលប្បទានប័ត្រ និងលិខិតុបករណ៍ដែលបានតម្កល់នៅធនាគារទាំងអស់នោះ មិនអាចទូទាត់បានឡើយ លុះណាតែធនាគារទទួលបានសមតុល្យ ហើយធនាគារមានសិទ្ធិបដិសេធក្នុងការធ្វើបេឡានិច័យចំពោះមូលប្បទានប័ត្រណា ដែលធនាគារយល់ថាមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតីដោយប្រការណាមួយ រឺការកែប្រែណាមួយ លើកលែងតែ ការកែប្រែនោះ មានហត្ថលេខាអមដោយបហារ៉ក។

៣.៤ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ទទួលខុសត្រូវលើការចេញសំណងជូនធនាគារដែលដើរតួជាធនាគារបេឡានិច័យសម្រាប់រាល់ការខាតបង់ ដែលធនាគារបានជួបប្រទះ ទៅលើរាល់ការធានាលើរូបិយបដិភាគ រឺការទូរទាត់មូលប្បទានប័ត្រ វិក្កយបត្រប័ណ្ណរូបិយាណត្តិ ភាគលាភ សក្ខីប័ត្រ រឺលិខិតុបករណ៍ផ្សេងទៀតដែល ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំបានបង្ហាញ សម្រាប់ ធ្វើបេឡានិច័យនិងរាល់ការធានាដែលផ្តល់ដោយធនាគារនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថា ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំបានស្នើសុំទៅ ធនាគារចំពោះគ្រប់ករណីខាងលើ។

៣.៥ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមបន្ថែមពីលើលក្ខខណ្ឌដែលបានរៀបរាប់ខាងលើនេះថា ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំត្រូវគោរពតាមលក្ខខណ្ឌដែលបោះពុម្ពនៅលើសៀវភៅគណនីសន្សំរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ រឺលក្ខខណ្ឌនៅលើសន្លឹកប័ណ្ណ រឺខិត្តប័ណ្ណផ្សេងៗ រឺនៅផ្នែកខាងក្រោយរបស់លិខិតប្រាក់បញ្ញើ ដែលភ្ជាប់ជាមួយនឹងស្រោមសំបុត្រមូលប្បទានប័ត្រ ប្រាក់បញ្ញើ និងលក្ខខណ្ឌពិសេសផ្សេងទៀតដែលកំណត់ជាប្រចាំដោយធនាគារ។

ខ. គណនីចរន្ត

១. ការបើកគណនី

ការបើកគណនីចរន្តរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយ និងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ផ្សេងទៀតដែលមានជាធរមានចំពោះគណនីចរន្តជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌពិសេស រឺរួមផ្សំជាមួយនឹងគណនីសន្សំ ដែលកំណត់នៅក្នុងពាក្យស្នើសុំបើកគណនីជាក់លាក់ និងខិត្តប័ណ្ណ (តទៅនេះហៅថាលក្ខខណ្ឌពិសេសគណនីចរន្ត) ហើយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមគោរពតាមលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់នៃគណនីចរន្ត ដែលកំពុងមានសុពលភាពនាពេលបច្ចុប្បន្ន ហើយដែលអាចកែប្រែ រឺធ្វើវិសោធនកម្មជាប្រចាំ ដោយមាន រឺគ្មានការជូនដំណឹងជាមុន។

២. ការដាក់ពាក្យសុំសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ និង លក្ខខណ្ឌគ្រប់គ្រងមូលប្បទានប័ត្រ

២.១ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា រាល់ការស្នើសុំសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរតាម បែបបទកំណត់ដោយធនាគារ រឺលិខិតស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយយល់ព្រមថាមូលប្បទានប័ត្រនេះ នឹងមិនអាចប្រើបានឡើយ លុះណាតែធ្វើឡើងតាមបែបបទដែលបានផ្តល់អោយ រឺបានចុះបញ្ជីសម្រាប់គោលបំណងនេះ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមផងដែរថា មូលប្បទានប័ត្រអាចប្រើប្រាស់បានសម្រាប់តែដកប្រាក់ចេញពីគណនីធនាគារ ដែលធនាគារកំណត់ថាជាគណនីចរន្ត រឺគណនីផ្សេងទៀតដែលធនាគារបានកំណត់ជាប្រចាំ ។

២.២ បន្ថែមពីលើលក្ខខណ្ឌដែលបានរៀបរាប់ខាងលើនេះ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមគោរពតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានបោះពុម្ពលើគំរបសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ និងលើលិខិតប្រាក់បញ្ញើភ្ជាប់ជាមួយនឹងផ្នែកខាងក្រោយនៃស្រោមសំបុត្រមូលប្បទានប័ត្រប្រាក់បញ្ញើ។

២.៣ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការបដិសេធមូលប្បទានប័ត្រណាដែលមានចុះហត្ថលេខាខុសពីគំរូហត្ថលេខាដែលបានផ្តល់អោយធនាគារ រឺមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតីណាមួយ (តាមមតិរបស់ធនាគារ)។ ដោយមិនគិតពីលក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការនេះ គ្មានការផ្លាស់ប្តូរណាមួយត្រូវបានធ្វើឡើងនៅលើមូលប្បទានប័ត្រឡើយ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិបដិសេធ និងប្រគល់ជូនវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រណាដែលមានការកែប្រែទោះតាមទំរង់ណាក៏ដោយ យោងតាមមតិដាច់ខាតរបស់ធនាគារ (ទោះបីមាន រឺមិនមានហត្ថលេខាអមរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ)។

២.៤ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមបន្ថែមទៀតថា មូលប្បទានប័ត្រដែលមានឆូត "A/C អត្ថាគាហកប៉ុណ្ណោះ" (A/C Payee only) នឹងត្រូវបានបង់ប្រាក់ចូលតែទៅក្នុងគណនីរបស់អត្ថាគាហកដែលបានចែងប៉ុណ្ណោះ។ មូលប្បទានប័ត្រដែលមានឆូត "គណនីអត្ថាគាហកប៉ុណ្ណោះ" (Account Payee only) ដែលត្រូវបានលុបចោល និងមានហត្ថលេខាអមរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំដោយយោងតាមគំរូហត្ថលេខារបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ នឹងអាចបង់ជាសាច់ប្រាក់បាននៅពេលដែលខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ រឺភាគីទីបីណាមួយ បង្ហាញមូលប្បទានប័ត្រសម្រាប់ការបង់ប្រាក់។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមានសិទ្ធិយក កម្រៃសេវាកម្មពីខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ប្រសិនបើមូលប្បទានប័ត្រនេះ ត្រូវបានបើកជាសាច់ប្រាក់ដោយ ភាគីទីបីណាមួយ។

២.៥ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រម និង ធានាអះអាងថា រាល់អនុទ្ទេសអោយបញ្ឈប់រាល់ការបង់ប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយផ្តល់នូវព័ត៌មានដូចតទៅ: (១) លេខមូលប្បទានប័ត្រ (២)កាលបរិច្ឆេទរបស់មូលប្បទានប័ត្រ (៣)ឈ្មោះរបស់អត្ថាគាហក និង (៤)ចំនួនទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រ ហើយអនុទ្ទេសនេះ នឹងមានសុពលភាពបន្ទាប់ពីធនាគារបានទទួលអនុទ្ទេសនេះប៉ុណ្ណោះ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះភាពយឺតយ៉ាវ រឺ

លុបចោលការអនុវត្តអនុទ្ទេសនេះឡើយ ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមដែរថា ធនាគារមានឆន្ទានុសិទ្ធិក្នុងការបញ្ឈប់ រឺមិនបញ្ឈប់នូវអនុទ្ទេសបង់ប្រាក់សម្រាប់មូលប្បទានប័ត្រទទេ (Blank checques) រឺមូលប្បទានប័ត្រណាដែលបានបាត់ ត្រូវបានលួច រឺដែលធ្វើអោយមានការភន្ត័ច្រឡំ ហើយធនាគាររក្សាសិទ្ធិមិនបញ្ឈប់នូវអនុទ្ទេសបង់ប្រាក់សម្រាប់មូលប្បទានប័ត្រណាដែលបានបង់ប្រាក់ហើយ ពេញលេញ និងជាស្ថាពរ ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថារាល់ការបញ្ឈប់អនុទ្ទេស បង់ប្រាក់ត្រូវអស់សុពលភាពក្នុងរយៈពេល ១២ខែ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបស់អនុទ្ទេសនោះ ។

២.៦ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា រាល់មូលប្បទានប័ត្រនៅតែជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ ហើយបន្ទាប់ពីបិទគណនីចរន្ត រាល់មូលប្បទានប័ត្រដែលមិនទាន់បានប្រើប្រាស់ និងដែលចេញអោយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំត្រូវតែប្រគល់ជូន ធនាគារវិញ ។

២.៧ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្នក្នុងការចេញមូលប្បទានប័ត្រ ដើម្បីការពារពីការក្លែងបន្លំ ហើយត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្នគ្រប់ពេលដើម្បីការពារពីការលួច បន្លំ រឺប្រើប្រាស់នូវបែបបទមូលប្បទានប័ត្រ រឺសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រដែលចេញអោយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំដោយគ្មានការអនុញ្ញាត ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមផងដែរថា ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំធានាអះអាងថា នៅមុនពេលចេញមូលប្បទានប័ត្រ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំត្រូវមានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនីសំរាប់ចេញមូលប្បទានប័ត្រ ។ ក្នុងករណីដែលមានការខូចខាតបណ្តាលមកពីកំហុសរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ដោយសារមិនបានប្រុងប្រយត្ន័ដូចបានកំណត់ខាងលើ រឺមិនធានាបាននូវមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់នោះធនាគារត្រូវបានរួចផុតពីកាតព្វកិច្ច និង/រឺក៏ទទួលបានសំណងពេញលេញពីខ្ញុំ/យើងខ្ញុំចំពោះការខូចខាតដែលកើតឡើងដោយសារការក្លែងបន្លំ រឺលួច បន្លំ រឺការប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាត រឺភាពមិនគ្រប់គ្រាន់នៃមូលនិធិដែលធ្វើអោយមានការបដិសេធចោលនូវមូលប្បទានប័ត្រដែលបានចែងខាងលើ ។ ជាពិសេសនិងដោយមិនគិតពីលក្ខណៈទូទៅខាងដើម ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំត្រូវ មានការប្រុងប្រយត្ន័លើករណីដូចតទៅ:

(ក) សិទ្ធិរក្សាទុក ត្រួតពិនិត្យ និងប្រើប្រាស់នូវបែបបទស្នើសុំមូលប្បទានប័ត្រ និងសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ ហើយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារភ្លាមបន្ទាប់ពីដឹងពីការបាត់សៀវភៅ មូលប្បទានប័ត្រ រឺបែបបទស្នើសុំមូលប្បទានប័ត្រ ។

(ខ) ធានាអះអាងថារាល់មូលប្បទានប័ត្រដែលបានចេញរួចមិនត្រូវមានការបន្ថែម រឺកែប្រែឡើយ ហើយជាពិសេសត្រូវតែបំពេញអោយបានពេញលេញនូវរាល់ចន្លោះចំហ ។ រាល់ការកែប្រែលើមូលប្បទានប័ត្រ រួមទាំងមូលប្បទានប័ត្រដែលធ្វើឡើងដោយម៉ាស៊ីនលាយលក្ខណ៍អក្សរអេឡិចត្រូនិក រឺម៉ាស៊ីនបោះពុម្ពត្រូវតែមាន ហត្ថលេខាអមដោយបុគ្គលដែលបានទទួលបានសិទ្ធិតាមអាណត្តិ ដែលបានប្រគល់ជូនធនាគារ ហើយធនាគារមានឆន្ទានុសិទ្ធិ និងមិនមានការទទួលខុសត្រូវចំពោះការបដិសេធនូវមូលប្បទានប័ត្រដែលបានកែប្រែ ទោះបីជាមានចុះហត្ថលេខាអមដោយបុគ្គលដែលទទួលបានសិទ្ធិតាមអាណត្តិដែលបានប្រគល់ជូនធនាគារក៏ដោយ ។

(គ) ប្រសិនបើបែបបទមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានចុះហត្ថលេខាទុកជាមុន ទោះបីជាដោយបុគ្គលមួយ រូប រឺច្រើនរូបដែលទទួលបានសិទ្ធិតាមអាណត្តិដែលបានប្រគល់ជូនធនាគារ រឺត្រូវបានចុះហត្ថលេខា ដោយទុកចំហដោយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ហើយត្រូវបានប្រគល់ជូនក្នុងគោលបំណងអនុញ្ញាតអោយបុគ្គលណាមួយធ្វើការផ្លាស់ប្តូរមូលប្បទានប័ត្រនេះទៅជាវិក្កយបត្រ រឺមូលប្បទានប័ត្រដែលមានសុពលភាព (ដូចដែលបានចែងនៅក្នុងច្បាប់ស្តីពីរូបិយាណត្តិ ឆ្នាំ១៩៤៩ ដែលត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្មជាប្រចាំ) បុគ្គលនោះត្រូវបានចាត់ទុកថា បានទទួលសិទ្ធិពេញលេញពីខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ក្នុងការបំពេញតួនាទីជំនួសខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ហើយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំមិនអាចបដិសេធនូវមូលប្បទានប័ត្រណាដែលត្រូវបានបំពេញដោយមូលហេតុថាគ្មានការអនុញ្ញាតិពីខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ រឺប្តឹងទាមទារសំណងអ្វីឡើយ បើសិនជាមានការ ខូចខាតកើតឡើង ។

(ឃ) ត្រូវពិនិត្យជាមុនថាតើ មានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់រឺទេមុនពេលចេញមូលប្បទានប័ត្រខាងលើ ។

៣. សេចក្តីអនុញ្ញាត និង សំណើ

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ អនុញ្ញាត និងស្នើសុំអោយធនាគារគោរព និងអនុវត្តតាមរាល់មូលប្បទានប័ត្រ រូបិយាណត្តិ (Drafts) ការបញ្ជាអោយបង់ប្រាក់ (Order to pay) រូបិយាណត្តិ (Bills of Exchange) រឺលិខិតសន្យាផ្តល់ប្រាក់តាមកាលកំណត់ (Promissory Notes) ដែលត្រូវបានចេញ ចុះហត្ថលេខា ទទួលស្គាល់ ធារខ្នង ច្បាស់លាស់ រឺធ្វើឡើងក្នុងនាមខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ រឺត្រូវបានផ្ញើរជូន រឺត្រូវបានបង់ប្រាក់ដោយធនាគារ ទោះបីជា គណនីរបស់ខ្ញុំ/ យើងខ្ញុំស្ថិតនៅជាឥណទាន រឺឥណពន្ធ រឺក្លាយជាឥណទានវិបារូបន៍ រឺករណីផ្សេងទៀតក៏ដោយ ។

៤. ឥណទានវិបារូបន៍ (Overdraft)

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ក្នុងករណីដែលធនាគារអនុញ្ញាតអោយធ្វើឥណទានវិបារូបន៍ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំត្រូវ បង់ជូនធនាគារវិញនូវប្រាក់ដែលបានដកជាមុន ដោយយោងតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគាររួមជាមួយនឹងការប្រាក់ និងកម្រៃជើងសារ ប័ណ្ណអប្បហារ និងកម្រៃធនាគារ ប្រសិនបើមាន ។ អត្រាការប្រាក់របស់ឥណទានវិបារូបន៍ត្រូវ បានកំណត់ជាប្រចាំដោយធនាគារ ហើយត្រូវបានគណនាលើប្រាក់ដែលបានធ្វើឥណទានវិបារូបន៍តាម មូលដ្ឋានប្រចាំថ្ងៃ ។ ប្រសិនបើការប្រាក់ទាំងនេះ រឺមួយផ្នែកមិនបានបង់ជូនធនាគារប្រចាំខែនោះទេ ប្រាក់ទាំងនេះត្រូវបានបូកបញ្ចូលជាមួយ (ក្នុងករណីដែលនៅតែមិនទាន់បង់) ប្រាក់ដើមដែលបានធ្វើឥណទានវិបារូបន៍ នៅពេលជំពាក់នោះ រឺឯការប្រាក់ត្រូវបន្ថែមពីលើនេះផងដែរ ។

គ. លក្ខខណ្ឌទូទៅ

១. កម្រៃធនាគារ

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមានសិទ្ធិយកកម្រៃលើសេវាដែលធនាគារបានផ្តល់អោយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំតាម អត្រាមួយដែលធនាគារបានជូនដំណឹងជាប្រចាំមកខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ រឺតាមអត្រាសមស្របណាមួយ ប្រសិនជាមិនមានការជូនដំណឹងនោះទេ ។ រាល់កម្រៃធនាគារដែលត្រូវដល់ពេលបង់ ត្រូវកាត់ចេញពីគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/ យើងខ្ញុំ (ដូចមានចែងនៅក្នុងប្រការ ១៦ ខាងក្រោម) ។

២. ការបង្កកគណនីធនាគារ

២.១ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមានសិទ្ធិដោយពុំចាំបាច់ផ្តល់ដំណឹងជាមុនដល់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំក្នុងការបញ្ឈប់សុពលភាព រឺបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ រួមមានតែមិនកម្រិតត្រឹមការបង់ប្រាក់ជារូបិយវត្ថុ រឺមូលប្បទានប័ត្រ រឺលិខិតុបករណ៍នានា រឺអនុទ្ទេសអោយបង់ប្រាក់ចេញពីគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ និង/រឺ ការទទួលស្គាល់ និង/រឺការធ្វើបេឡានិច័យមូលប្បទានប័ត្ររូបិយវត្ថុ រឺលិខិតុបករណ៍ រឺអនុទ្ទេសនានាដើម្បីផ្តល់ប្រសិទ្ធិភាពដល់វិក្កយបត្រសម្រាប់បង់ប្រាក់ទៅក្នុងគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ (បង្កកគណនីធនាគារ) ដោយយោងទៅតាម ករណីដូចតទៅនេះ:

(ក) នៅពេលដែលធនាគារបានទទួលការជូនដំណឹងថា ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ស្ថិតនៅក្នុងស្ថានភាពក្ស័យធន និង/រឺ មានបណ្តឹងសុំរំលាយក្រុមហ៊ុន រឺមានការបង្ហាញករណីក្ស័យធនប្រឆាំងនឹងខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ រឺអភិបាលម្នាក់ រឺច្រើននាក់របស់យើងខ្ញុំត្រូវបានវិនិច្ឆ័យថា ក្ស័យធន ហើយអ្នកទាំងនោះជាហត្ថលេខីលើគណនីធនាគារ (បញ្ហា អសាធនភាព) ។

(ខ) ក្រោយពេលធនាគារបានទទួលការជូនដំណឹងទាក់ទងនឹងបណ្តឹងជំទាស់ រឺប្តឹងបក រឺបណ្តឹងជំលោះណាមួយដោយសហកម្មសិទ្ធិករ អភិបាល រឺម្ចាស់ភាគហ៊ុន រឺអ្នកកាន់កាប់គណនីរួមផ្សេងទៀត រឺដោយបុគ្គល ដែលត្រូវចោទប្រកាន់ថា ជាសហកម្មសិទ្ធិករ អភិបាល រឺម្ចាស់ភាគហ៊ុនទាក់ទងទៅនឹងគណនី ដែលជាគណនីរបស់ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ រឺក្រុមហ៊ុនដែលជាប់ទាក់ទងទៅនឹងប្រតិលាភ រឺតុល្យការនៃគណនីធនាគារ រឺប្រតិបត្តិការរបស់គណនីធនាគារនេះ រឺអាណត្តិ (បញ្ហាផ្ទៃក្នុងរបស់អតិថិជន) ។

(គ) ក្រោយពេលធនាគារបានទទួលការជូនដំណឹងទាក់ទងទៅនឹងបណ្តឹងជំទាស់ រឺប្តឹងបក រឺបណ្តឹង ជំលោះ ដោយអ្នកកាន់កាប់គណនីរួមម្នាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីរួមណាមួយកាន់កាប់ដោយយើងខ្ញុំ ដែលជាប់ទាក់ទងទៅនឹងប្រតិលាភ រឺអាណត្តិ រឺប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគាររួមនេះ ។

(ឃ) ធនាគារបានទទួលការជូនដំណឹង និងស្នើសុំដោយអាជ្ញាធរណាមួយ រួមមានតែមិនកម្រិតត្រឹម ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នគរបាល រឺស្ថាប័ននិយ័តកម្មដើម្បីទប់ស្កាត់ការបំពេញប្រតិបត្តិការស្ថិតនៅក្រោមគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំដូចដែលបានចែងខាងដើម ដោយមិនគិតថាតើអាជ្ញាធរទាំងនោះមានសិទ្ធិត្រឹមត្រូវតាម ច្បាប់ក្នុងការស្នើសុំទៅធនាគារ (សេចក្តីបង្គាប់របស់អាជ្ញាធរ) និង

(ង) ធនាគារ នគរបាល រឺស្ថាប័ននិយ័តកម្មដឹកនាំការស៊ើបអង្កេតទៅលើប្រតិបត្តិការខុសច្បាប់ ដែល កើតមានឡើងលើគណនីធនាគារ រឺការប្រើប្រាស់ខុស រឺភាពសង្ស័យលើការប្រើប្រាស់ខុសនូវគណនី ធនាគារ រឺប្រតិបត្តិការក្លែងបន្លំទាក់ទងទៅនឹងគណនីធនាគារ រួមមានតែមិនកម្រិតត្រឹម ការបញ្ញើមូលប្បទានប័ត្រដែលខ្ញុំ/យើងខ្ញុំមិនមានសិទ្ធិ រឺយោងតាមរបាយការណ៍របស់នគរបាលប្រឆាំងនឹង ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ រឺ/និងទាក់ទងទៅនឹងគណនីធនាគារដោយធនាគារ រឺបុគ្គលណាមួយផ្សេងទៀត ។

២.២ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ការបង្កកគណនីធនាគារដូចដែលបានចែងខាងលើ ត្រូវបញ្ឈប់ រឺលើកលែងចោល ក្នុងករណីដូចតទៅ:

(ក) ចំពោះបញ្ហាអសាធនភាព ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំត្រូវបង្ហាញអោយធនាគារត្រឹមកម្រិតដែលអាចទទួលយក បាននូវភស្តុតាងសមស្របមួយថា រាល់បណ្តឹងសម្រាប់រំលាយ ក្រុមហ៊ុន រឺក្ស័យធនត្រូវបានដក រឺលើកលែងចោល រឺពាក្យសុំអោយទុកចោលបញ្ហាក្ស័យធនត្រូវបានបំពេញ រឺនៅពេលដែលអភិបាលម្នាក់ រឺច្រើននាក់របស់យើងខ្ញុំ ត្រូវបាន វិនិច្ឆ័យថាក្ស័យធន ធនាគារបានទទួលនូវអាណត្តិថ្មីក្នុងការផ្លាស់ប្តូរហត្ថលេខីរបស់គណនីធនាគាររបស់យើងខ្ញុំ រឺ ប្រសិនបើធនាគារទទួលបាននូវបញ្ជាត្រឹមត្រូវពីតុលាការសំរេចពីការលើកលែងការបង្កកគណនី ។

(ខ) ចំពោះបញ្ហាផ្ទៃក្នុងរបស់អតិថិជន រឺគណនីរួមដែលមានចែងនៅក្នុងប្រការ ២.១(ខ) និង(គ) ខាងលើ គួរត្រូវបានដោះស្រាយរវាងភាគីដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ ហើយសេចក្តីថ្លែងការណ៍ជា លាយលក្ខណ៍អក្សរ រឺសេចក្តីសំរេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (អាស្រ័យតាមករណីនីមួយៗ) ត្រូវចុះហត្ថលេខាដោយភាគីទាំងអស់ ស្របទៅតាមលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន សំរាប់ស្នើសុំអោយធនាគារ លើក លែងការបង្កកគណនីធនាគារ រឺក្នុងករណីដែលធនាគារបានទទួលបញ្ជាពីតុលាការសំរេចលើកលែងការបង្កកគណនីធនាគារ ។

(គ) ចំពោះសេចក្តីបង្គាប់របស់អាជ្ញាធរ នៅពេលដែលធនាគារបានទទួលការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអាជ្ញាធរអោយលើកលែងការបង្កកគណនីធនាគារ រឺទទួលបានបញ្ជាពីតុលាការអោយ លើកលែងការបង្កកគណនីធនាគារ ។ និង

(ឃ) ចំពោះការស៊ើបអង្កេតដោយធនាគារ នគរបាល រឺអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ គឺនៅពេលធនាគារយល់ថា មិនចាំបាច់បន្តការស៊ើបអង្កេត រឺធនាគារបានទទួលលិខិតបញ្ជាក់ពីនគរបាល រឺអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធថា ការស៊ើបអង្កេតមិនត្រូវបានបន្តនោះគណនីធនាគារនឹងមិនត្រូវជាប់ទាក់ទងនឹងការស៊ើបអង្កេតបន្តទៀតឡើយ ។

២.៣ ការបង្កកគណនីធនាគារយោងទៅតាមលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ រួមទាំងសកម្មភាពដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារ ដូចជា ការប្រគល់មកវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រ រឺលិខិតុបករណ៍ផ្សេងទៀត ទោះបីជាត្រូវបានធ្វើបញ្ញើសម្រាប់បេឡានិច័យ រឺការបង់ប្រាក់ដូចដែលមានចែងខាងលើ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវលើការខាតបង់ ការខូចខាត ការចំណាយ សោហ៊ុយ រឺកម្រៃដែលត្រូវបានទាមទារពីធនាគារ រឺដែលកើតមានឡើងនៅធនាគារ (រួមមានកម្រៃជាមូលដ្ឋានលើសេវាកម្មមេធាវី និងរបស់អតិថិជន) ព្រមជាមួយគ្នានេះផងដែរ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ យល់ព្រមសងសំណងពេញលេញជូនធនាគារនូវរាល់បណ្តឹងលើការខូចខាត ចំណាយផ្សេងៗ សោហ៊ុយ កម្រៃដែលធ្វើឡើងប្រឆាំងនឹងធនាគារ រឺភាគីដទៃទៀត ។

២.៤ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា នៅពេលមានបណ្តឹងតទល់នឹងធនាគារ រឺធនាគារក្លាយជាភាគីនៃរឿងក្តីណាមួយ ដែលកើតឡើងពីបណ្តឹងរបស់ធនាគារសម្រាប់បង្កកគណនីធនាគារ រឺក្នុងករណីធនាគារចាប់ផ្តើមដាក់ពាក្យ បណ្តឹងប្រឆាំងនឹងភាគីណាមួយរួមទាំងខ្ញុំ/យើងខ្ញុំនៅមុនពេល រឺក្រោយពេលបង្កកគណនីសម្រាប់សេចក្តីលើកលែង រឺប្រកាសរបស់តុលាការ រាល់ពិន័យលើការខូចខាត ការខាតបង់ បណ្តឹងទាមទារ ចំណាយ សោហ៊ុយ រឺកម្រៃផ្សេងៗ (ចំណាយផ្លូវច្បាប់ រឺចំណាយផ្សេងទៀតរួមមានកម្រៃជាមូលដ្ឋានលើសេវាកម្មមេធាវី និងរបស់អតិថិជន) ដែលធ្វើឡើងប្រឆាំងនឹងធនាគារ រឺចំណាយដែលទទួលរងដោយធនាគារ នោះខ្ញុំ/យើងខ្ញុំទទួលសងសំណងជូនធនាគារវិញ ។

២.៥ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា រាល់មូលប្បទានប័ត្រ និងលិខិតុបករណ៍នានាដែលត្រូវបានប្រគល់មកវិញដោយ ធនាគារ ទោះបីសម្រាប់ការបង់ប្រាក់ រឺបេឡានិច័យដែលបណ្តាលមកពីការបង្កកគណនីធនាគារ ត្រូវតែមាន ឬ អមដោយកំណត់បង្ហាញសមរម្យដែលអាចទទួលយកបានដោយធនាគារ ហើយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមផងដែរថា រាល់សកម្មភាពដែលធ្វើដោយធនាគារយោងតាមប្រការ ២ នៃលក្ខខណ្ឌនេះ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះ ការខូចខាត ការខាតបង់ ចំណាយ សោហ៊ុយ រឺកម្រៃនានាដែលកើតឡើងពីបណ្តឹងប្រឆាំងនឹងធនាគារ ទោះបីជា ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ មិនបានទទួលការជូនដំណឹងដូចដែលមានចែងនៅក្នុងប្រការ ២ ខាងលើ រឺដោយមូលហេតុថា ការជូនដំណឹងនេះមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតី គ្មានសុពលភាព មានកំហុស ជាមោឃៈ គ្មានប្រសិទ្ធិភាព រឺដោយមូលហេតុ រឺមូលដ្ឋានផ្សេងទៀតក៏ដោយ ។

៣. ការផ្លាស់ប្តូរអាសយដ្ឋាន ហត្ថលេខា រឺករណីផ្សេងទៀត

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមជូនដំណឹងទៅធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ រាល់ការផ្លាស់ប្តូរអាសយដ្ឋាន ហត្ថលេខា រឺករណីផ្សេងទៀតដែលត្រូវតែជំរាបជូនធនាគារ ។ រាល់ការទាក់ទងរួមទាំងសេវាផ្លូវច្បាប់ផ្សេងៗ ដែលផ្ញើរតាមប្រៃសណីយ៍ រឺទុកនៅអាសយដ្ឋានរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំដែលបានចុះបញ្ជីចុងក្រោយជាមួយធនាគារ ត្រូវបានចាត់ទុកថា ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំបានទទួលលិខិតជូនដំណឹងនោះយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ។

៤. សិទ្ធិរបស់ធនាគារក្នុងការមិនធ្វើបេឡានិច័យមូលប្បទានប័ត្រ

៤.១ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគាររក្សាសិទ្ធិ:

(ក) មិនធ្វើបេឡានិច័យមូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវបានឆូត "គណនីអត្ថាគាហក" រឺ "A/Cអត្ថាគាហក" ដោយមាន រឺ មិនមានពាក្យ "តែប៉ុណ្ណោះ" ហើយដែលធ្វើឡើងដើម្បីប្រយោជន៍តតិយជនដែលចេញដោយ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សម្រាប់គណនីធនាគាររបស់ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ។

(ខ) មិនធ្វើបេឡានិច័យមូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមានឈ្មោះអត្ថាគាហកពីរ រឺ ច្រើននាក់ និងមានពាក្យ "និង" នៅចន្លោះឈ្មោះពីរ រឺច្រើននាក់នៅក្នុងគណនីផ្ទាល់ខ្លួន ដែលជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់អត្ថាគាហកម្នាក់ក្នុងចំណោមអត្ថាគាហកទាំងអស់ ។ ដើម្បីជៀសវាងភាពមន្ទិលសង្ស័យ ធនាគារអាចធ្វើបេឡានិច័យមូលប្បទានប័ត្រនេះចូលទៅក្នុងគណនីរួមរបស់អត្ថាគាហកទាំងអស់គ្នា ដែលបានចែងនៅក្នុងមូលប្បទានប័ត្រ ។

(គ) មិនធ្វើបេឡានិច័យមូលប្បទានប័ត្រដែលបានធ្វើឡើង ដោយមានឈ្មោះពីរ រឺច្រើននាក់ និងមានពាក្យ "និង/ឬ" នៅចន្លោះឈ្មោះពីរ រឺច្រើននាក់ នៅក្នុងគណនីរួមណាមួយរបស់អត្ថាគាហកទាំងអស់ រឺគណនីផ្ទាល់ខ្លួនដែលជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់អត្ថាគាហកម្នាក់ក្នុងចំណោមអត្ថាគាហកទាំងអស់ ។

(ឃ) មិនធ្វើបេឡានិច័យមូលប្បទានប័ត្រដែលធ្វើឡើងដោយឈ្មោះពីរ រឺច្រើននាក់ ជាមួយពាក្យ "រឺ" នៅចន្លោះឈ្មោះពីរ រឺច្រើននាក់នៅក្នុងគណនីផ្ទាល់ខ្លួនណាមួយរបស់អត្ថាគាហក រឺនៅក្នុងគណនីរួមណាមួយដែលគ្រប់គ្រងដោយអត្ថាគាហកទាំងអស់ រឺអត្ថាគាហកម្នាក់ក្នុងចំណោមអត្ថាគាហកទាំងអស់ជាមួយ នឹងបុគ្គលផ្សេងទៀត ។

(ង) មិនធ្វើបេឡានិច័យមូលប្បទានប័ត្រសម្រាប់មូលហេតុណាមួយតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនដែល ធនាគារ យល់ថាត្រឹមត្រូវ ដោយពុំចាំបាច់បង្ហាញមូលហេតុអ្វីមួយឡើយ ។

៥. ដែនកំណត់នៃការទទួលខុសត្រូវ

៥.១ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវ ហើយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំត្រូវផ្តល់សំណងពេញលេញជូន ធនាគារ និង មិនធ្វើអោយធនាគារទទួលរងនូវការខូចខាត ចេញសោហ៊ុយ រឺការចំណាយផ្សេងៗ ដែលអាចកើត ឡើងចំពោះខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ រឺដោយធនាគារដែលទាក់ទងទៅនឹងគណនីធនាគារណាមួយ រឺគណនីទាំងអស់ រឺរាល់ការអនុវត្តន៍ ដោយធនាគារនូវលិខិតុបករណ៍ផ្សេងៗ រឺគណនីធនាគារណាមួយ រឺគណនីទាំងអស់របស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ រឺផ្នែកណាមួយដែលត្រូវបានកាត់បន្ថយ រឺ បង្កកដោយរដ្ឋាភិបាល រឺមន្ត្រីអាជ្ញាធរណាមួយឡើយ ។

៥.២ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមផងដែរថា នៅពេលដែលធនាគារត្រូវទទួលខុសត្រូវ រឺតាមការស្នើសុំរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ចំពោះមូលនិធិ មូលប័ត្រ (Securities) រូបិយវត្ថុ ដែលជាឥណទានរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ និងវត្ថុមានតម្លៃផ្សេងទៀតដែលបានដាក់បញ្ញើជាមួយនឹងធនាគារ រឺនឹងត្រូវបានដាក់បញ្ញើនៅធនាគារ (ទោះបីត្រូវបានដាក់បញ្ញើ តាមរយៈ ការដាក់ធានា ទូដែកសុវត្ថិភាព រឺក្នុងគោលបំណងពិសេសណាមួយផ្សេងទៀត) ដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ធនាគារត្រូវមានចំណងទៅនឹងមូលនិធិ មូលប័ត្រ រូបិយវត្ថុ ដូចដែលមានចែងខាងដើម ដែលជាឥណទានរបស់ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ និងវត្ថុមានតម្លៃផ្សេងទៀតដែលបានដាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារ ហើយធនាគារមាន សិទ្ធិរក្សាទុកនូវមូលនិធិ

មូលប័ត្រ រូបិយវត្ថុ និង វត្ថុមានតម្លៃផ្សេងទៀត រឺផ្នែកណាមួយ ព្រមទាំងបដិសេធនូវមូលប្បទានប័ត្រ ដែលបានចេញរួចហើយ រឺរាល់ការដកប្រាក់ដែលធ្វើឡើងដោយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ រហូតដល់ពេលដែល រាល់កាតព្វកិច្ចទាំងអស់ត្រូវបានដោះស្រាយរួចរាល់ ។

៥.៣ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវលើរាល់ការខាតបង់ប្រាក់ចំណេញ ការខាតបង់ខាង ពាណិជ្ជកម្ម ការខាតបង់ក្នុងការប្រើប្រាស់ ខាតបង់នូវ កេរ្តិ៍ឈ្មោះខាងជំនួញ បាត់បង់ការសន្សំ រឺក៏ការខូចខាត ផ្សេងទៀតដែលជាផលវិបាក ជាពិសេស ជាយថាហេតុ ដោយផ្ទាល់ រឺដំងឺចិត្ត ដែលរងគ្រោះដោយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ដោយសារការពន្យាពេលអនុវត្ត រឺមិនអនុវត្តកាតព្វកិច្ចណាមួយរបស់ធនាគារ ទោះបីជាកើតឡើងដោយសារ តែការធ្វេសប្រហែស រឺរំលោភទៅលើលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ រឺតាមរយៈអ្វីក៏ដោយ ។ ដោយមិនគិតពីអ្វីដែលផ្ទុយនឹងលក្ខខណ្ឌចែងខាងលើ ការទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងរបស់ធនាគារ ត្រូវបានកំណត់ ត្រឹមតែការខូចខាតជាក់ស្តែងដែល ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំទទួលរង (ក្នុងករណីដែលមានឯកសារភស្តុតាងត្រឹមត្រូវ បានដាក់ជូនធនាគារដោយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ) ប៉ុន្តែការទទួលខុសត្រូវនេះ មិនអាចលើសពី ៥០០ RM រឺមានតម្លៃស្មើនឹងប្រាក់ ដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក រឺប្រាក់រៀលសម្រាប់រាល់បណ្តឹងទាមទារទាំងអស់ ។

៥.៤ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមផ្តល់សំណងជូនធនាគារនូវរាល់បណ្តឹងទាមទារ ដែលធ្វើឡើងប្រឆាំងនឹងធនាគារ និង រាល់ការផាកពិន័យ ការខូចខាត ការទាមទារ ការខាតបង់ សោហ៊ុយ និងចំណាយផ្សេងទៀត (ចំណាយផ្លូវច្បាប់ រឺចំណាយផ្សេងទៀតរួមមានកម្រៃជាមូលដ្ឋានលើសេវាកម្មមេធាវី និងរបស់អតិថិជន) ដែលធនាគារបានទទួល ដូចជា:

(ក) ដោយសារធនាគារដកហូតសុពលភាពរបស់អាណត្តិណាមួយដែលខ្ញុំ/យើងខ្ញុំបានស្នើសុំ

(ខ) ដាយសារធនាគារបានពង្រឹងសិទ្ធិប្រឆាំងនឹងខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ហើយ

(គ) ដោយសារធនាគារអនុវត្តតាមសេចក្តីសំរេចរបស់តុលាការ រឺបញ្ជារបស់តុលាការ រឺក្រិត្យច្បាប់ រឺបទបញ្ជា រឺ សេចក្តីបង្គាប់បញ្ជា ទោះមាន រឺគ្មានអំណាចផ្លូវច្បាប់ ដែលចេញដោយអាជ្ញាធរស្របច្បាប់ ណាមួយ រឺក្រុមជំនុំជំរះ ដែលកើតឡើងដោយសារបណ្តឹងតុលាការ រឺនីតិវិធីតុលាការ រឺបណ្តូលមកពីបណ្តឹងនីតិវិធី រឺបណ្តឹងណាមួយ ដែលមិនមែនជាបណ្តឹងតុលាការ ហើយដែលអាចអនុវត្តដោយផ្ទាល់ ចំពោះខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ រឺដែលជាប់ទាក់ទងទៅនឹង រឺ/និងគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ រឺគណនីណាមួយរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ដែលរក្សាទុកដោយធនាគារ រឺរាល់ព័ត៌មានពិសេស ដែលរក្សាទុកនៅក្នុងគណនី ដែលបានចែងខាងលើ ។

៥.៥ បន្ថែមលើវិធានការទាំងឡាយដែលមានចែងក្នុងប្រការនេះ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា វិញ្ញាបនបត្រណាមួយ ដែលចេញដោយនាយកគ្រប់គ្រង រឺបុគ្គលិកណាម្នាក់របស់ធនាគារដើម្បីបញ្ជាក់ថាចំនួនទឹកប្រាក់សម្រាប់សំណងនេះ នឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាជាចុងក្រោយ ចងភ្ជាប់ និងដាច់ស្រេចសម្រាប់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា បន្ថែមលើសពីសិទ្ធិផ្សេងទៀតដែលអាចប្រឆាំងនឹងខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ធនាគារមានសិទ្ធិធ្វើឥណពន្ធ រឺកាត់ចេញនូវចំនួនប្រាក់ដែលចែងខាង លើពីគណនីធនាគារដោយមិនបាច់ផ្តល់ដំណឹងអោយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំជាមុនឡើយ ។

៥.៦ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមផងដែរថា ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវឡើយចំពោះការខូចខាត ការខាតបង់ ទំនាស់ រឺការខាតបង់កេរ្តិ៍ឈ្មោះ ដោយសារ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ដោយមូលហេតុយឺតយ៉ាវក្នុងការអនុវត្ត រឺមិនអនុវត្តកាតព្វកិច្ចណាមួយរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំចំពោះធនាគារ និងដោយមូលហេតុណាមួយដែលហួសពីការគ្រប់គ្រង ដោយសមហេតុផលរបស់ធនាគារ តែមិនកម្រិតត្រឹមមូលហេតុដូចជា ប្រពន្ធ័កុំព្យូទ័រ អេឡិចត្រូនិច រឺអគ្គីសនីដំណើរការមិនល្អ ខូចខាត រឺបង្អាក់ ការខកខានមិនផ្តល់ រឺការខកខានផ្តល់នូវអគ្គីសនី រឺចរន្តក្នុងរយៈពេលណាមួយ ។

៦. សិទ្ធិក្នុងការទូទាត់

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា បន្ថែមលើចំណងទូទៅ រឺសិទ្ធិប្រហាក់ប្រហែលផ្សេងទៀត ដែលធនាគារមានក្នុងនាមជាធនាគារិក ធនាគារមានសិទ្ធិតាមច្បាប់ និងគ្រប់ពេលវេលា ដោយពុំចាំបាច់ផ្តល់ដំណឹងជាមុន ក្នុងការ ដាក់បញ្ចូលរឺបង្រួមគ្នានូវរាល់គណនីធនាគារ រឺគណនីណាមួយ និងបំណុលចំពោះធនាគារ និងការទូទាត់ រឺការផ្ទេរនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលជាឥណទានរបស់គណនីធនាគារណាមួយ រឺទាំងអស់ដើម្បីជំរះរាល់បំណុលរបស់ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំជូនធនាគារ ទោះបីបំណុលទាំងនេះជាបំណុលចំបង បន្ទាប់បន្សំ រឺដាច់ពីគ្នា រឺរួមគ្នាក៏ដោយ ។ លើសពីនេះ ទោះបីខ្ញុំ/យើងខ្ញុំអាចនឹងមានបំណុលដែលកើតឡើងជាយថាហេតុ រឺកើតឡើងនាពេលអនាគត រាល់ការ ទទួលខុសត្រូវរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំក្នុងការបង់នូវចំនួនទឹកប្រាក់ពីឥណទាននៅក្នុងគណនីធនាគារណាមួយរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំចំពោះបំណុលទាំងនោះ នឹងត្រូវបានពន្យាពេលរហូតដល់មានការកើតឡើងនូវហេតុការណ៍ជាយថាហេតុ រឺនៅពេលអនាគតនោះ ។

៧. ការបិទគណនីធនាគារ

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមអោយ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបិទគណនីធនាគារ ដោយត្រូវជូនដំណឹងក្នុងរយៈពេល ១៤ ថ្ងៃ តែធនាគារមិនចាំបាច់បញ្ជាក់ពីមូលហេតុនៃការបិទនោះទេ ។

៨. គណនីធនាគារដែលមានឈ្មោះរួម "គណនីរួម"

៨.១ បន្ថែមទៅលើលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមគោរពតាមលក្ខខណ្ឌ គណនីរួមដូចតទៅ :

(ក) ក្នុងករណីដែលខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ បើកគណនីរួមជាមួយធនាគារ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារអាចប្រមូលឥណទានទៅក្នុងគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ មូលប្បទានបត្រ័ និងលិខិតុបករណ៏ផ្សេងៗ ដែលជាកម្មសិទ្ធិ រឺដែលត្រូវបង់អោយនរណាម្នាក់ក្នុងចំណោមពួកយើង និងគោរពតាមរាល់ការស្នើសុំសម្រាប់ដកប្រាក់/ឥណពន្ធ នៃរូបិយវត្ថុទាំងឡាយដែលជាឥណទានរបស់គណនីរួមដែលត្រូវបានផ្តល់អោយ រឺទាក់ទងទៅនឹងគណនីរួមខាងលើ ។ ដើម្បីជៀសវាងមន្ទិលសង្ស័យ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមានសិទ្ធិមិនធ្វើបេឡានិច័យមូលប្បទានបត្រ័ ដែលធ្វើឡើងក្នុងនាមពួកយើង ដោយមានពាក្យ (១)"និង/រឺ"និង(២)"រឺក៏" ដាក់នៅចន្លោះឈ្មោះរបស់ពួកយើង នៅក្នុងគណនីរួមណាមួយដែលកាន់កាប់ ដោយពួកយើង ។

(ខ) ក្នុងករណី នរណាម្នាក់ រឺទាំងអស់គ្នា ទទួលមរណៈភាព រឺរីកលចរិក នោះសមតុល្យឥណទាន របស់គណនីរួម ត្រូវបានបង់ជូនអ្នកនៅរស់ យោងទៅតាមច្បាប់ ហើយធនាគារត្រូវទទួលបាននូវសំណង ពីអ្នកនៅរស់ប្រឆាំងនូវរាល់បណ្តឹងដែលអាចធ្វើឡើងប្រឆាំងនឹងធនាគារ បន្ទាប់ពីធនាគារបានបង់ប្រាក់ទាំងនោះទៅអោយ អ្នកនៅរស់ហើយ ។

(គ) យោងតាមសិទ្ធិរបស់ធនាគារដែលមានចែងនៅប្រការ គ ២.១ និង២.២ ខាងលើ ក្នុងករណី បណ្តឹងស្តីពីក្ស័យធន រឺដីកាបញ្ជាក្ស័យធនដែលធ្វើឡើងប្រឆាំងនឹងនរណាម្នាក់ រឺយើងទាំង២នាក់ ធនាគារតាមការស្នើសុំរបស់នរណាម្នាក់ក្នុងចំណោមខ្ញុំ រឺយើងខ្ញុំទាំងអស់គ្នាថា ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំដែលជាភាគីគ្មានកំហុស អនុញ្ញាតអោយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ដោយយោងតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ធ្វើការដកប្រាក់ចេញពីគណនីរួមនូវចំនួនទឹកប្រាក់មួយដែលត្រូវស្ថិតនៅក្រោមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារផងដែរ ។

(ឃ) ក្នុងករណីដែលនរណាម្នាក់ អ្នកខ្លះក្នុងចំណោមពួកយើង រឺគ្មាននរណាម្នាក់ក្នុងចំណោមពួកយើង ត្រូវបានអនុញ្ញាតធ្វើប្រតិបត្តិការលើគណនីរួមនេះ អាជ្ញាធរដែលទទួលបានការអនុញ្ញាតចំពោះ ហត្ថលេខីប្រតិស្រុតក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីរួម ត្រូវបានចាត់ទុកថា បានរួមបញ្ចូលដោយគ្មានការកំណត់នូវករណីដូច តទៅ:

(១) ការដកប្រាក់ រឺឥណពន្ធសម្រាប់ទឹកប្រាក់ដែលជាឥណទានរបស់គណនីរួម ។

(២) បន្ត រឺបិទគណនីរួម ។

(៣) ប្រើប្រាស់រាល់កាតសម្រាប់ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ និង លេខបណ្ណ័សំគាល់ខ្លួន សម្រាប់គណនីរួមនេះ ។

(៤) ប្រើរាល់មធ្យោបាយផ្សេងៗផ្តល់ដោយធនាគារ ដើម្បីបង់ថ្លៃវិក្កយបត្រ រឺផ្ទេរមូលនិធិពី គណនីរួម ។

(៥) ប្រើសេវាអេឡិចត្រូនិចណាមួយម្តងម្កាល ដែលផ្តល់ដោយធនាគារយោងតាមលក្ខខណ្ឌ និង ការបង់កម្រៃ សោហ៊ុយ និងចំណាយផ្សេងៗទាក់ទងទៅនឹងគណនីរួម ។

(៦) ផ្តល់នូវអនុទ្ទេសអចិន្ត្រៃយ៍ទាំងឡាយ ដែលមានសម្រាប់ការបង់ប្រាក់ទាំងអស់ទាក់ទងទៅនឹង គណនីរួម

(៧) ផ្តល់ប្រាក់សំណងជាលាយលក្ខណ៏អក្សរ ដែលទាមទារដោយធនាគារទាក់ទងទៅនឹង ប្រតិបត្តិការគណនីរួម រឺ អ្វីដូចដែលបានចែងខាងដើម ។

(៨) និងជាទូទៅ អំណាចក្នុងការអនុវត្ត លុបចោល កែប្រែ រឺធ្វើអ្វីៗទាំងអស់ដែលទាក់ទងទៅនឹង បញ្ហាដែលបានចែងពីខាងដើម ។

Maybank

៨.២ ប្រសិនបើធនាគារមានមន្ទិលសង្ស័យចំពោះអនុទ្ទេសណាមួយធ្វើឡើងដោយនរណាម្នាក់ រឺច្រើននាក់របស់ យើងខ្ញុំទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការគណនីរួមនេះ ធនាគារមានសិទ្ធិប្រសិនបើចាំបាច់ទាមទារនូវលិខិតបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីយើងខ្ញុំទាំងអស់គ្នា មុនពេលអនុវត្តតាមអនុទ្ទេសដោយមិនចាំបាច់ទទួលខុសត្រូវចំពោះយើងខ្ញុំ ដោយធ្វើដូច្នេះឡើយ ។

៩. គណនីធនាគារត្រូវបានចុះបញ្ជីជាគណនីសហកម្មសិទ្ធិ "គណនីសហកម្មសិទ្ធិ"

៩.១ បន្ថែមលើលក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀតដែលមានចែងក្នុងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ យើងខ្ញុំយល់ព្រមគោរពតាមលក្ខខណ្ឌ ចងភ្ជាប់ដូចតទៅ :

(ក) ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំត្រូវទទួលខុសត្រូវរួមគ្នា និងដាច់ដោយឡែកពីគ្នានូវរាល់បំណុលគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ និងរាល់វិធានគ្រប់គ្រងគណនី សហកម្មសិទ្ធិ និងសេវាផ្សេងៗ ដោយចងភ្ជាប់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំដែលជាសហកម្មសិទ្ធិរួមគ្នា និងដាច់ដោយឡែកពីគ្នា ។

(ខ) អនុទ្ទេស និងអាណត្តិដែលផ្តល់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការគណនីសហកម្មសិទ្ធិរបស់យើងខ្ញុំ នឹងមាន សុពលភាពរហូតត្រូវបានដកចេញដោយលិខិតលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងជំនួសដោយអនុទ្ទេស និងអាណត្តិថ្មី ហើយនឹងអនុវត្តតាមនេះ ទោះបីមានការផ្លាស់ប្តូរសមាជិករបស់ក្រុមហ៊ុនដោយមូលហេតុមរណៈភាព ក្ស័យធន ចូលនិវត្តន៍ រឺករណីផ្សេងទៀត រឺការទទួលចូលនូវសហកម្មសិទ្ធិករថ្មី រឺការបញ្ចប់នូវអំណាចរបស់សហកម្មសិទ្ធិករណាមួយ ។ ក្នុងករណីដែលគណនីសហកម្មសិទ្ធិ គឺជាគណនីចរន្តរួមជាមួយនឹងមធ្យោបាយផ្សេងៗរបស់ធនាគារ យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ក្រោយពីមរណៈភាពរបស់នរណាម្នាក់ក្នុងចំណោមពួកយើង ធនាគារមានសិទ្ធិបង្កកគណនីខាងលើ និងសំរេចនូវសកម្មភាពដែលត្រូវអនុវត្តបន្តទៀតតាមឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ខាត និងតែមួយគត់របស់ខ្លួន ។

(គ) យោងតាមប្រការ គ.២.១ និង ២.២ខាងលើ ក្នុងករណីក្ស័យធន ធនាគារអាចធ្វើតាមឆន្ទានុសិទ្ធិ ដាច់ខាតរបស់ខ្លួន ដោយយោងតាមការស្នើសុំរបស់នរណាម្នាក់ក្នុងចំណោមពួកយើង អោយតែយើងខ្ញុំ រឺនរណាម្នាក់ក្នុងចំណោមពួកយើងដែលជាភាគីគ្មានកំហុស នោះធនាគារអាចអនុញ្ញាតអោយដកប្រាក់ (ក្នុងករណីដែល ធនាគារអនុញ្ញាតអោយយើងខ្ញុំ រឺនរណាម្នាក់ក្នុងចំណោមពួកយើងអោយមាន សិទ្ធិដកប្រាក់តាមឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ខាតរបស់ខ្លួន) នូវចំនួនទឹកប្រាក់ពីគណនីសហកម្មសិទ្ធិតាមតែធនាគារយល់ថាសមស្រប តាមតែឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ខាត របស់ខ្លួន ។

១០. បញ្ញើមូលប្បទានប័ត្រដោយម៉ាស៊ីនបញ្ញើ រឺប្រអប់បញ្ញើ

១០.១ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំអនុញ្ញាតអោយធនាគារទទួលនូវបញ្ញើមូលប្បទានបត្រ័ចូលទៅក្នុងគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ដែលត្រូវបានធ្វើបញ្ញើតាមម៉ាស៊ីនបញ្ញើ រឺប្រអប់បញ្ញើដែលផ្តល់ដោយធនាគារភ្ជាប់ជាមួយនឹងស្រោមសំបុត្រ និង/រឺបែបបទលិខិតបញ្ញើដែលកំណត់ដោយធនាគារ (ប្រសិនបើមាន) ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមដែរថា បង្កាន់ដៃណាមួយដែលបានបោះពុម្ពដោយម៉ាស៊ីនបញ្ញើមូលប្បទានប័ត្រ គឺជាភស្តុតាងគ្រប់គ្រាន់បញ្ជាក់ថា មូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានធ្វើបញ្ញើនៅក្នុងម៉ាស៊ីនខាងលើ ហើយធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ប្រសិនបើមូលប្បទានប័ត្រមិនបានដាក់នៅក្នុងស្រោមសំបុត្រដែលបានកំណត់ រឺតាមបែបបទលិខិតបញ្ញើ ដែលមិនបានបំពេញនូវព័ត៌មានពេញលេញ រឺបែបបទលិខិតចែងខាងលើត្រូវបានបំពេញខុស រឺលេខគណនីមិនត្រឹមត្រូវ និង/រឺឈ្មោះត្រូវបានបំពេញនៅពេលធ្វើបញ្ញើមូលប្បទានបត្រ័ រឺប្រសិនបើលេខគណនី ឈ្មោះ រឺចំនួនទឹកប្រាក់ ត្រូវបានបំពេញខុសនៅលើម៉ាស៊ីនបញ្ញើ មូលប្បទានប័ត្រ ។

១០.២ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមដែរថា មូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានបញ្ញើតាមយៈម៉ាស៊ីនបញ្ញើមូលប្បទានប័ត្រ រឺប្រអប់បញ្ញើមូលប្បទានប័ត្ររហ័ស (Fast Cheque Deposit Boxes) ដោយគ្មានភ្ជាប់ជាមួយស្រោម សំបុត្រ រឺ/និងលិខិតបញ្ញើមូលប្បទានប័ត្រ និង/រឺឈ្មោះ និង/រឺលេខគណនីរបស់អត្ថគាហក មិនត្រូវបានសរសេរ រឺបំពេញ លើលិខិតបញ្ញើមូលប្បទានប័ត្រ រឺ/និង នៅខាងក្រោយខ្នងរបស់មូលប្បទានប័ត្រ និង/រឺស្រោមសំបុត្រ មិនត្រូវបានបោះត្រា និង/រឺមូលប្បទានប័ត្រមិនបានដាក់បញ្ញើនៅក្នុងប្រអប់ត្រឹមត្រូវ និង/រឺវាមានភាពខុសគ្នារវាងឈ្មោះ និងលេខគណនីនៅលើលិខិតបញ្ញើមូលប្បទានប័ត្រ ហើយមូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវបានបញ្ញើ រឺលេខគណនី ឈ្មោះ និងចំនួនទឹកប្រាក់ ត្រូវបានបំពេញខុសនៅលើម៉ាស៊ីនបញ្ញើមូលប្បទានប័ត្រ រឺមូលប្បទានប័ត្រ គឺជាមូលប្បទានប័ត្រ "សាច់ប្រាក់" (ពីនេះតទៅហៅរួមគ្នាថា "ភាពមិនប្រក្រតី") ដូច្នេះធនាគារមាន សិទ្ធិអនុវត្តឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្នុងការធ្វើបេឡានិច័យ រឺមិនធ្វើបេឡានិច័យចំពោះមូលប្បទានប័ត្រនេះ ។

១០.៣ នៅក្នុងករណីដែល ធនាគារអនុវត្តឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្នុងការធ្វើបេឡានិច័យលើមូលប្បទានប័ត្រទាំងនេះ ដោយភ្ជាប់ជាមួយនឹងភាពមិនប្រក្រតី ប្រតិលាភរបស់មូលប្បទានប័ត្រ ដែលត្រូវបានធ្វើបេឡានិច័យដោយធនាគារ នឹងបានធ្វើជាឥណទានចូលទៅក្នុងគណនីចំរុះរបស់ឥណទាយក (Sundry Creditors Account) រក្សាទុកដោយសាខារបស់ធនាគារនីមួយៗ ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមផងដែរថា ប្រតិលាភដែលទទួលបានពីមូលប្បទានប័ត្រខាងដើមត្រូវតែរក្សាទុកនៅក្នុងគណនីចំរុះរបស់ឥណទាយករហូតដល់ពេលដែលខ្ញុំ/យើងខ្ញុំស្នើសុំទាមទារនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានកំណត់នៅក្នុងមូលប្បទានប័ត្រខាងដើម ក្រោយពីពេលដែលខ្ញុំ/យើងខ្ញុំបានបង្ហាញភស្តុតាង និង/រឺ ឯកសារផ្សេងៗតាមការពេញចិត្តរបស់ធនាគារ ។

១០.៤ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមផងដែរថា ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការស្នើសុំនូវឯកសារ និង/រឺភស្តុតាងបន្ថែមផ្សេង ទៀត ប្រសិនបើធនាគារយល់ថាសមស្រប ។

១១. ការផ្ទេរមូលនិធិពីគណនីធនាគារតាមរយៈម៉ាស៊ីន ATM

នៅក្នុងករណីដែល ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ផ្ទេរមូលនិធិពីគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំណាមួយទៅគណនីណាមួយរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ រឺទៅគណនីណាមួយរបស់ភាគីទីបី ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឥណពន្ធ ដោយស្វ័យប្រវត្តពីគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ បន្ទាប់ពីបញ្ចប់សព្វគ្រប់នូវប្រតិបត្តិការ និងត្រូវបានចាត់ទុកថាបានផ្ទេរទៅក្នុងគណនីទទួលរួចរាល់ ហើយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំមិនមានសិទ្ធិស្នើសុំអោយធនាគារផ្តល់សំណងមកវិញ រឺធ្វើឥណទានមកវិញចូលក្នុងគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ទោះតាមមូលហេតុណាក៏ដោយ ។

១២. របាយការណ៍គណនី

១២.១ ធនាគារ នឹងផ្តល់អោយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ នូវរបាយការណ៍សមតុល្យគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ នៅពេល ណាដែលធនាគារ យល់ថា សមស្របក្នុងការផ្តល់ជូនជាប្រចាំ ។

១២.២ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមពិនិត្យ និងជូនដំណឹងទៅធនាគារពីកំហុស ភាពមិនប្រក្រតី ភាពខុសគ្នា ការទាមទារ រឺឥណពន្ធ រឺករណីណាមួយដែលមិនទទួលបានការអនុញ្ញាត ទោះបីជាត្រូវបានធ្វើឡើង អនុវត្ត រឺបង់ប្រាក់ ដែលកើតពីការបន្លំការក្លែង គ្មានសមត្ថកិច្ច ការធ្វេសប្រហែស រឺករណីផ្សេងទៀត ។

១២.៣ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមផងដែរថា ប្រសិនបើខ្ញុំ/យើងខ្ញុំមិនបានផ្តល់ដំណឹងជូនធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ពីការមិនបានទទួល និង បានទទួលនូវរបាយការណ៍ពីធនាគារ រឺជូនដំណឹងពីកំហុស ភាពមិនប្រក្រតី ភាពខុសគ្នា ការទាមទារ រឺឥណពន្ធ រឺករណីណាមួយដែលមិនទទួលបានការអនុញ្ញាត រឺករណីផ្សេងៗនៅក្នុងរបាយការណ៍ ក្នុងរយៈពេល ២១ ថ្ងៃបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចេញរបាយការណ៍ គណនីធនាគារ រឺកំណត់ត្រាទាំងអស់ ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាភស្តុតាងពេញលេញសម្រាប់ការបញ្ចូលគ្រប់ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ នៅក្នុងគណនីទាំងនេះ ហើយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំត្រូវបានចាត់ទុកថាបានទទួលស្គាល់នូវរាល់បញ្ហាដែលមានចែងនៅក្នុងរបាយការណ៍ថា ជាការពិត និងត្រឹមត្រូវគ្រប់យ៉ាង ។ រាល់ការកែ ប្រែក្រោយពីនេះ គឺស្ថិតនៅក្រោមឆន្ទានុសិទ្ធិ តែមួយគត់របស់ធនាគារ ។

១៣. វិធាន និងបញ្ញត្តិនៃស្ថាប័ននិយ័តកម្ម

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា បន្ថែមលើសពីនេះ និង ដោយមិនគិតពីលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃលក្ខខណ្ឌជាធរមាន នោះលក្ខខណ្ឌទាំងនេះត្រូវបានគ្រប់គ្រង និង ត្រូវស្របទៅវិធាន បទបញ្ញត្តិ និងការណែនាំជានិច្ចជាកាលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងស្ថាប័នពាក់ព័ន្ធនានា ទោះបីជាវិធានបញ្ញត្តិ និងការណែនាំទាំងនេះ មានរឺគ្មាន អំណាចផ្លូវច្បាប់ក៏ដោយ ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា សេវាកម្មនានាដែលកំពុងមាន និងបន្តមាន នាពេលបច្ចុប្បន្ន និង/រឺបន្ទាប់ពីនេះម្តងម្កាល រឺនៅពេលណាក៏ដោយដែលធនាគារផ្តល់អោយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ត្រូវតែស្របទៅតាម វិធាន បញ្ញត្តិ និងការណែនាំខាងលើ ។

១៤. អនុទ្ទេសអចិន្ត្រៃយ៍ ប្រតិបត្តិការធនាគារ និងការប្រាក់

១៤.១ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា រាល់ការបង់ប្រាក់ ការផ្ទេរមូលនិធិ រឺការបំពេញអនុភាពដោយយោងទៅតាម អនុទ្ទេសអចិន្ត្រៃយ៍ដែលផ្តល់អោយធនាគារអាចធ្វើបាន ដរាបណាគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំមានសមតុល្យអប្បបរមាដែលកំណត់ជាប្រចាំដោយធនាគារ ។

១៤.២ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា រាល់ប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងជាមួយធនាគារ ត្រូវតែបង្ហាញជាភស្តុតាងនូវអត្តសញ្ញាណ ហើយធនាគារមានឆន្ទានុសិទ្ធិស្នើសុំ និងធ្វើការបញ្ជាក់ទៅតាមគ្រប់មធ្យោបាយដែលធនាគារយល់ ថាសមស្រប រួមមានតែមិនកម្រិតត្រឹម ការផ្តល់អត្តសញ្ញាណ តាមរយៈការផ្ទៀងផ្ទាត់ស្នាមមេដៃផ្ទាល់ និង តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច រឺឌីជីថល រឺតាមមធ្យោបាយ វិធី រឺបែបបទផ្សេងទៀតដែលធនាគារយល់ថាសមស្រប និងដែលអនុវត្តជាប្រចាំ ។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ដោយពឹងផ្អែកទៅលើ វិធីបញ្ជាក់ រឺដំណើរការ ក្នុងការអនុវត្តប្រតិបត្តិការធនាគារទាំងនេះឡើយ ។

១៤.៣ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ការប្រាក់លើគណនីធនាគារត្រូវបានបង់ជូនតាមកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌ ដូចដែលបានផ្សព្វផ្សាយ រឺជូនដំណឹងដោយធនាគារ ម្តងម្កាលប៉ុណ្ណោះ។ ការប្រាក់នេះ អាចត្រូវបានកំណត់ចំពោះគណនីជាក់លាក់ណាមួយ រឺត្រូវមានសមតុល្យអប្បបរមាដែលត្រូវរក្សាទុកនៅធនាគារ ។

១៥. លក្ខខណ្ឌពិសេស

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ក្រៅពីអ្វីដែលមានចែងនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌសម្រាប់គ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការនៃ គណនី ធនាគារជាក់លាក់ណាមួយ រឺការប្រើប្រាស់នូវកាតណាមួយដែលចងភ្ជាប់ទៅនឹងគណនីធនាគារណាមួយរបស់ ខ្ញុំ/ យើងខ្ញុំ ដូចដែលបានចែងនៅក្នុងឯកសារផ្សេងទៀត ដែលបានប្រើពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីធនាគារ រឺកាត រឺដូចដែលបានចែងនៅក្នុងលិខិតជូនដំណឹង រឺក្នុងសៀវភៅគណនីសន្សំ រឺបង្កាន់ដៃប្រាក់បញ្ញើមានពេលកំណត់ ខិត្តប័ណ្ណ រឺការផ្សព្វផ្សាយរបស់ធនាគារដែលកំណត់ពីលក្ខខណ្ឌបន្ថែមជាធរមាន ត្រូវយកមកអនុវត្ត ហើយក្នុងករណីដែលមានភាពខុសគ្នា នោះអ្វីដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងសេចក្តីជូនដំណឹង រឺក្នុងសៀវភៅគណនីសន្សំ រឺបង្កាន់ដៃ ប្រាក់បញ្ញើ មានពេលកំណត់ ខិត្តប័ណ្ណ រឺការផ្សព្វផ្សាយរបស់ធនាគារដែលកំណត់ពីលក្ខខណ្ឌបន្ថែមជាធរមានទាំងនេះ ត្រូវបាន យកជាគោល ។

១៦. ការបកស្រាយ

ពាក្យ "គណនីធនាគារ" សំដៅរាល់ប្រភេទនៃគណនីសន្សំ គណនីចរន្ត គណនីប្រាក់បញ្ញើមានរយៈពេលកំណត់ និងគណនីផ្សេងៗទៀតដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ហើយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំរក្សាទុកជាមួយធនាគារ រួមមានតែ មិនកម្រិតត្រឹម គណនីសន្សំ ជាមួយលក្ខណៈពិសេសនៃគណនីចរន្ត និងប្រសិនបើយោងទៅតាមបរិបទណាមួយដែលសំដៅទៅលើគណនីណាមួយក្នុងចំណោមគណនីទាំងអស់ ។

១៧. គណនីអនាគត

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា រាល់ការលុបចោល រឺការកែប្រែលក្ខខណ្ឌខាងលើ រួមជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌបន្ថែម ផ្សេងទៀត ត្រូវតែអនុវត្តចំពោះគណនីអនាគតទាំងអស់ដែលខ្ញុំ/យើងខ្ញុំរក្សាទុកជាមួយធនាគារ ។

១៨. ការកែប្រែលក្ខខណ្ឌ

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំទទួលស្គាល់ថា មានលក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀតជាច្រើន ហើយធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបន្ថែម លុប ចោល រឺកែប្រែលក្ខខណ្ឌណាមួយខាងលើ ហើយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌ៍ដែលបានបន្ថែម លុបចោល រឺកែប្រែទាំងនោះ ហើយខ្ញុំ/យើងខ្ញុំបានទទួលដឹងឮតាមរយៈការដាក់តាំងបង្ហាញនៅធនាគារ រឺនៅសាខាធនាគារ រឺផ្ញើតាមប្រៃសនីយ៍ទៅអាសយដ្ឋានចុះបញ្ជីចុងក្រោយគេបង្អស់របស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំជាមួយធនាគារ រឺផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈវិធីផ្សេងទៀតដែលធនាគារយល់ថាសមស្រប ។

១៩. សុពលភាពនៃការយល់ព្រមលើលក្ខខណ្ឌ

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា រាល់ការចុះហត្ថលេខានៅលើពាក្យស្នើសុំបើកគណនីធនាគារ គឺជាការផ្តល់នូវការយល់ព្រមលើលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយរបស់ធនាគារ និងរាល់ការកែប្រែដែលអាចនឹងកើតមាននៅ ពេលខាងមុខ ។

២០. សិទ្ធិរបស់ធនាគារក្នុងការបដិសេធនូវប្រតិបត្តិការណាមួយ

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ក្នុងករណីដែលផ្ទុយនឹងលក្ខខណ្ឌខាងលើ ធនាគារមានសិទ្ធិមិនទទួលដាច់ខាតនូវប្រាក់បញ្ញើនានា រឺមូលប្បទានប័ត្រ និង/រឺមិនអនុញ្ញាត រឺអនុវត្តនូវប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀតរួមមានតែមិនកម្រិតត្រឹម ការដកប្រាក់ពីគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ការផ្ទេរប្រាក់គ្រប់ប្រភេទ សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ (Telegraphic Transfer) ពី រឺទៅគណនីធនាគាររបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ និងដោយមិនបាច់ផ្តល់មូលហេតុណាមួយឡើយ ។

២១. ការបង្ហាញព័ត៏មាន

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រម និងអនុញ្ញាតអោយធនាគារបង្ហាញព័តិមានទៅបុគ្គលណាមួយ រួមមានតែមិនកម្រិតត្រឹម ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នូវព័តិមានដែលទាក់ទងទៅនឹងកិច្ចការរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ និង/រឺព័តិមានគណនីធនាគារ និង/រឺមធ្យោបាយឥណទានដែលត្រូវបានទាមទារ ទោះបីដោយច្បាប់ រឺករណីផ្សេងទៀតក្នុងបំណងណាមួយដែលធនាគារយល់ថាសមស្របនិងចាំបាច់។ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមថា ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវឡើយ ចំពោះការបង្ហាញព័តិមាននេះ ទោះដោយផ្ទាល់ រឺដោយប្រយោលក្តី ។

២២. ភាសា

ក្នុងករណីដែលមានភាពមិនស្របគ្នា មានមន្ទិលសង្ស័យ រឺ មានភាពមិនច្បាស់លាស់រវាងភាសាខ្មែរ និង ភាសាអង់គ្លេសចំពោះលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំយល់ព្រមទទួលយកភាសាអង់គ្លេសមកអនុវត្តជាគោល ។