



លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃគណនីប្រាក់សន្សំ

១. សេចក្តីផ្តើម	
១.១.	ធនាគារ អេ អឹម ខេ ប.ក តទៅហៅថា “ អេ អឹម ខេ ” ។ ចំណែកម្ចាស់គណនីប្រាក់សន្សំតទៅហៅថា “ អតិថិជន ” ។ គ្រប់បុគ្គលដែលបានចុះហត្ថលេខា ឬ ផ្តិតស្នាមមេដៃ លើទម្រង់ស្នើសុំបើកគណនី ត្រូវបានចាត់ទុកជាម្ចាស់គណនីប្រាក់សន្សំ។
១.២.	លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃគណនីប្រាក់សន្សំនេះ គឺជាកិច្ចព្រមព្រៀង រវាង “ អេ អឹម ខេ ” និង “ អតិថិជន ”។ នៅពេលដែលអតិថិជនចុះហត្ថលេខាលើទម្រង់ស្នើសុំបើកគណនីរបស់ អេ អឹម ខេ មានន័យថាអតិថិជនព្រមទទួលយក និងអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌទូទៅទាំងនេះ។
១.៣.	រាល់លក្ខខណ្ឌដែលមានចែងនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌនៃគណនីសន្សំនេះ មិនបង្ហាញអំពីលក្ខខណ្ឌរបស់ផលិតផល ឬ សេវាកម្មទាំងអស់ដែលផ្តល់ជូនដោយ អេ អឹម ខេ នោះទេ។ លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗនឹងត្រូវបានរៀបចំ ដូចជាលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗនៃផលិតផល និងសេវាកម្មជាក់លាក់ណាមួយ ឬ លក្ខខណ្ឌដែលតម្រូវដោយច្បាប់ ឬ លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗដែលបានយល់ព្រមដោយអតិថិជនជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬ តាមរយៈមធ្យោបាយអឡិចត្រូនិកផ្សេងៗ។ ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃគណនីសន្សំនេះ និងលក្ខខណ្ឌនៃផលិតផល ឬ សេវាកម្មជាក់លាក់ មានភាពមិនស្របគ្នា នោះលក្ខខណ្ឌនៃផលិតផល ឬ សេវាកម្មជាក់លាក់ត្រូវយកជាគោល។
២. និយមន័យផ្សេងៗ	
គណនី	៖ សំដៅលើគណនីប្រាក់សន្សំគ្រប់ប្រភេទរបស់ អេ អឹម ខេ មានដូចជា គណនីប្រាក់សន្សំមានកាលកំណត់ គណនីប្រាក់សន្សំមិនមានកាលកំណត់ គណនីមានកិច្ចសន្យា គណនីឯកត្តបុគ្គល គណនីរួមគ្នា គណនីស្ថាប័ន ឬ គណនីប្រាក់សន្សំផ្សេងៗទៀត ដែល អេ អឹម ខេ បង្កើតនាពេលអនាគត។
របាយការណ៍គណនី	៖ ជារបាយការណ៍គណនី ដែលមានបង្ហាញអំពីប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយ អេ អឹម ខេ ដូចជាការដកប្រាក់ ដាក់ប្រាក់ ផ្ទេរប្រាក់ ការកាត់កម្រៃសេវា ពន្ធផ្សេងៗ និងការបញ្ចូល ការប្រាក់ដោយ អេ អឹម ខេ ជាដើម។
គណនីសន្សំមានកាលកំណត់	៖ ជាគណនី ដែលតម្រូវឱ្យដាក់ប្រាក់តម្កល់តែម្តងនៅពេលបើកគណនី និង មានកាលកំណត់ជាក់លាក់ក្នុងការដកប្រាក់។ គណនីមានកាលកំណត់ មានដូចជា៖ គណនីមានកាលកំណត់ដកការប្រាក់ប្រចាំខែ និងគណនីមានកាលកំណត់ដកការប្រាក់ចុងវគ្គ ។ល។
គណនីសន្សំមិនមានកាលកំណត់	៖ ជាគណនី ដែល អតិថិជន អាចធ្វើប្រតិបត្តិការដកប្រាក់ ដាក់ប្រាក់បានដោយសេរី និងមិនកំណត់កាលបរិច្ឆេទដែលត្រូវដាក់ ឬដក។ ដោយឡែកចំពោះប្រភេទគណនីដែល ប្រើប្រាស់សម្រាប់ទូទាត់ផលិតផល និងសេវាកម្មផ្សេងទៀតរបស់ អេ អឹម ខេ អតិថិជនមិនអាចធ្វើការដកប្រាក់បានទេ។ គណនីមិនមានកាលកំណត់មានដូចជា៖ គណនីងាយស្រួល ឬ គណនីសំណាង ។ល។
គណនីសន្សំមានកិច្ចសន្យា	៖ ជាគណនី ដែលតម្រូវឱ្យ អតិថិជន ដាក់ប្រាក់ជាប្រចាំទៅតាមចំនួន និងកាលបរិច្ឆេទដែលបានព្រមព្រៀងជាមួយ អេ អឹម ខេ ហើយ អតិថិជន មិនអាចធ្វើការដកប្រាក់មុនកាលបរិច្ឆេទកំណត់បានទេ លុះត្រាស្នើសុំបិទគណនីតែម្តង។ គណនីមានកិច្ចសន្យា មានដូចជា៖ គណនីអនាគត គណនីសោធនវិក័ត្ត ឬ គណនីកូនឆ្លាត។ល។
គណនីឯកត្តបុគ្គល	៖ ជាគណនីដែលម្ចាស់គណនីជាបុគ្គលដែលបង្កើតគណនីនេះតែម្នាក់ឯង។
គណនីរួម	៖ ជាគណនីដែលមានម្ចាស់គណនីជាបុគ្គលចាប់ពី២នាក់ឡើងទៅ និងច្រើនបំផុតត្រឹម១០នាក់។
គណនីស្ថាប័ន	៖ ជាគណនីរបស់ស្ថាប័ន ជាដីកបុគ្គល ដែលមានដូចជា ក្រុមហ៊ុន អង្គការ សមាគម គម្រោង មូលនិធិ ។ល។
គណនីអសកម្ម	៖ គណនីអសកម្ម គឺជាគណនីប្រាក់សន្សំមិនមានកាលកំណត់ ទាំងឡាយណា ដែលមិនមានសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ (មិនរាប់បញ្ចូលការបញ្ចូលការប្រាក់ ឬ ការកាត់ថ្លៃសេវាផ្សេងៗ ដោយប្រព័ន្ធឡើយ) លើស១២ខែ ឡើងទៅ។
ការដាក់ប្រាក់ដំបូង	៖ ទឹកប្រាក់ ដែលតម្រូវឱ្យ អតិថិជន ដាក់ចូលក្នុងគណនីនៅពេលបើកដំបូង។
សមតុល្យអប្បបរមានៅក្នុងគណនី	៖ ទឹកប្រាក់អប្បបរមា ដែល អតិថិជន ត្រូវរក្សាទុកក្នុងគណនី មិនអាចយកទៅធ្វើប្រតិបត្តិការបានទេ លុះត្រា អតិថិជន បិទគណនីតែម្តង។
សមតុល្យគណនីដែលអាចប្រើប្រាស់បាន	៖ ផលបូកនៃប្រាក់តម្កល់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការគណនី និងសមតុល្យគណនីដែលអាចប្រើប្រាស់បាន។
សមតុល្យគណនីសរុប	៖ សំដៅទៅលើទឹកប្រាក់សរុបដែលមានទាំងអស់នៅក្នុងគណនី
ឯកសារបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើគណនី	៖ ប័ណ្ណសន្សំ វិញ្ញាបនបត្រ ឬ កាតអេធីអឹម ដែលចេញដោយ អេ អឹម ខេ ជូន អតិថិជន ជាម្ចាស់គណនីដើម្បីបង្ហាញនៅពេលស្នើសុំធ្វើប្រតិបត្តិការ
ម្ចាស់គណនី	៖ បុគ្គលម្នាក់ ឬ ច្រើននាក់ ដែលប្រើឈ្មោះរបស់ខ្លួន នៅពេលបើកគណនី ហើយបុគ្គលនោះ គឺទទួលខុសត្រូវចំពោះគណនីតាមរយៈហត្ថលេខា ឬ ផ្តិតស្នាមមេដៃ ប្រគល់សិទ្ធិ។ ប្រសិនបើគណនីមានម្ចាស់លើសពីម្នាក់ឡើងទៅ នោះពាក្យម្ចាស់គណនីសំដៅលើម្ចាស់គណនីទាំងអស់ និងបុគ្គលរៀងៗខ្លួន។ បើគណនីស្ថាប័ន នោះពាក្យម្ចាស់គណនីសំដៅលើស្ថាប័នទាំងមូល។
កាត អេ អឹម ខេ	៖ កាតឥណទាន ដែលអាចប្រើប្រាស់សំរាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការលើគណនី ជាមួយការិយាល័យ អេ អឹម ខេ ភ្នាក់ងារ អេ អឹម ខេ និងម៉ាស៊ីនដកនិងដាក់ប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ និងបណ្តាញប្រតិបត្តិការផ្សេងៗទៀតរបស់ អេ អឹម ខេ ។
ភ្នាក់ងារ អេ អឹម ខេ	៖ បុគ្គលដែលបានចុះកិច្ចសន្យា និងទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាលត្រឹមត្រូវ សម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុជូន អតិថិជន ជំនួសឱ្យ អេ អឹម ខេ ។ អតិថិជន អាចសម្គាល់បុគ្គលម្នាក់ថា ជាភ្នាក់ងាររបស់ អេ អឹម ខេ តាមរយៈការលើកយំហោនៅទីតាំងប្រតិបត្តិការ ឬ បិទផ្តាតសញ្ញាបញ្ជាក់ថាជាភ្នាក់ងាររបស់ អេ អឹម ខេ ដោយមានពាណិជ្ជសញ្ញារបស់ អេ អឹម ខេ ។
លក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការគណនី	៖ ជាលក្ខខណ្ឌដែលម្ចាស់គណនីបានជ្រើសរើស ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការគណនី នៅលើទម្រង់ស្នើសុំបើកគណនី។
ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង	៖ ជាក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង (អាយធីអឹម ឬ ទូទៅ) ដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពី ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយបានចុះកិច្ចព្រមព្រៀង ជាដៃគូសហការជាមួយ អេ អឹម ខេ ក្នុងការផ្តល់សេវាធានារ៉ាប់រង ដល់អតិថិជនរបស់ អេ អឹម ខេ ។
៣. កម្មសិទ្ធិលើគណនីប្រាក់សន្សំ	
៣.១.	ចំពោះអតិថិជនឯកត្តជន៖ ៣.១.១. គណនីឯកត្តបុគ្គល៖ ម្ចាស់គណនីឯកត្តបុគ្គល ជាអ្នកមានសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចពេញលេញលើគណនី។ ៣.១.២. គណនីរួម៖ ម្ចាស់គណនីទាំងអស់ ជាម្ចាស់នៃប្រាក់សន្សំមានកាតព្វកិច្ចដូចគ្នាលើគណនី។ លក្ខខណ្ឌដែលមានកំណត់ទាំងអស់ អនុវត្តចំពោះគ្រប់ម្ចាស់គណនីរួម។

	<p>ម្ចាស់គណនីរួមនីមួយៗ មានទំនួលខុសត្រូវរួមគ្នា និងដោយឡែកៗពីគ្នា លើកាតព្វកិច្ចដែលមានជាមួយ អេ អឹម ខេ។ ចំណែកសិទ្ធិលើគណនីត្រូវយោងទៅតាម លក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការគណនី ដែលម្ចាស់គណនីទាំងអស់បានព្រមព្រៀងជ្រើសរើស។</p> <p>ចំពោះអតិថិជនដែលមានគណនីស្ថាប័ន៖</p> <p>៣.១.៣. គណនីស្ថាប័ន៖ ស្ថាប័នគឺជាម្ចាស់គណនី មានសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចលើគណនី ហើយអាចអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ខ្លួនបានតាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ស្ថាប័ន ដែលមានកំណត់នៅលើទម្រង់ស្នើសុំបើកគណនីស្ថាប័ន ឬ នៅលើសេចក្តីសម្រេចរបស់ស្ថាប័នក្នុងការចាត់តាំងអ្នកតំណាង។</p>
<p>៣.២.</p>	<p>ឯកសារបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើគណនី រួមមាន៖</p> <ul style="list-style-type: none"> ☛ កាត អេ ធី អឹម៖ ត្រូវបានផ្តល់ជូនចំពោះ ម្ចាស់គណនីមានកិច្ចសន្យា ឬ ម្ចាស់គណនីឯកត្តបុគ្គល ឬ ម្ចាស់គណនីរួម ដែលបានជ្រើសរើសលក្ខខណ្ឌមានកាត អេ ធី អឹម សម្រាប់ប្រតិបត្តិការ។ ☛ ប័ណ្ណសន្យា៖ ត្រូវបានផ្តល់ជូនចំពោះគណនីរួមគ្នាដែល អតិថិជនជ្រើសរើសយកលក្ខខណ្ឌនៃការប្រតិបត្តិការ ចាប់ពី២ (ពីរ) នាក់ឡើងទៅ។ គណនីប្រភេទស្ថាប័ន គណនីអនាគត និង គណនីសោធនវិវត្តន៍។ ☛ វិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើគណនីមានកាលកំណត់៖ ត្រូវបានផ្តល់ជូន ចំពោះគណនីសន្សំមានកាលកំណត់។
<p>៣.៣.</p>	<p>ការផ្ទៀងផ្ទាត់ភាពជាម្ចាស់លើគណនី តម្រូវឱ្យអតិថិជន បង្ហាញឯកសារបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើគណនី (៣.២) និង ប្រើប្រាស់លេខសម្ងាត់របស់កាត អេ ធី អឹម ឬ ផ្ទៀងផ្ទាត់ រូបថតគំរូហត្ថលេខា ឬ ស្នាមមេដៃ អាស្រ័យលើទំហំ ឬ ប្រភេទប្រតិបត្តិការ របស់អតិថិជន និងអាស្រ័យលើគោលនយោបាយរបស់ អេ អឹម ខេ។</p>
<p>៣.៤.</p>	<p>ក្នុងករណីសង្ស័យ ថាមានបុគ្គលណាម្នាក់ប្រើប្រាស់ឯកសារបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើគណនីរបស់អ្នកដទៃដោយពុំមានការអនុញ្ញាតពីម្ចាស់គណនី ឬ លិខិតប្រគល់សិទ្ធិមិនមានភាពច្បាស់លាស់ អេ អឹម ខេ មានសិទ្ធិមិនធ្វើប្រតិបត្តិការជូនបុគ្គលនោះទេ។</p>
<p>៣.៥.</p>	<p>នៅពេលដែល អតិថិជន មិនអាចបង្ហាញឯកសារបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើគណនី អតិថិជន ត្រូវអញ្ជើញមកការិយាល័យណាមួយរបស់ អេ អឹម ខេ ដោយភ្ជាប់ជាមួយឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ ដើម្បីអាចធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីបាន។</p>
<p>៤. ការបើកគណនីប្រាក់សន្សំ</p>	
<p>៤.១.</p>	<p>អតិថិជន បើកគណនីប្រាក់សន្សំ នៅការិយាល័យ ឬ ជាមួយបុគ្គលិករបស់ អេ អឹម ខេ អាស្រ័យទៅតាម ប្រភេទគណនីប្រាក់សន្សំ ដូចដែលមានកំណត់ដោយ អេ អឹម ខេ នៅលើខិត្តប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយ។</p>
<p>៤.២.</p>	<p>អតិថិជន ត្រូវបំពេញព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន ឬ ព័ត៌មានរបស់ស្ថាប័នដែលខ្លួនធ្វើជាអ្នកតំណាង ព្រមទាំងចុះហត្ថលេខា ឬ ផ្តិតស្នាមមេដៃស្នំទទួលស្គាល់និងបញ្ជាក់ពីភាពត្រឹមត្រូវនៅលើ ទម្រង់ស្នើសុំបើកគណនី។</p>
<p>៤.៣.</p>	<p>រាល់ការផ្លាស់ប្តូរ ឬ កោសលុបណាមួយនៅលើទម្រង់ស្នើសុំបើកគណនីនេះ ត្រូវមានការទទួលស្គាល់ ដោយចុះហត្ថលេខាឱ្យបានត្រឹមត្រូវដោយ អតិថិជន។</p>
<p>៤.៤.</p>	<p>អតិថិជន ត្រូវដាក់ជូន អេ អឹម ខេ នូវឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ និងឯកសារផ្លូវការផ្សេងៗទៀត ទៅតាមការស្នើសុំពី អេ អឹម ខេ អនុលោមតាមគោលនយោបាយស្គាល់អតិថិជន របស់ អេ អឹម ខេ។</p>
<p>៤.៥.</p>	<p>អតិថិជន ត្រូវដាក់ប្រាក់តម្កល់ក្នុងគណនីនោះនូវចំនួនទឹកប្រាក់ស្មើ ឬ ច្រើនជាងចំនួនអប្បបរមាទៅតាមប្រភេទគណនីនីមួយៗ ដែលបានកំណត់នៅក្នុងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់របស់គណនីប្រភេទនោះនៅលើខិត្តប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយរបស់ អេ អឹម ខេ។</p>
<p>៤.៦.</p>	<p>ចំពោះគណនីដែលបានបើកដោយបុគ្គលិកផ្នែកលក់របស់ អេ អឹម ខេ អតិថិជន ជាម្ចាស់គណនី អាចនឹងតម្រូវឱ្យអញ្ជើញមកការិយាល័យ អេ អឹម ខេ ណាមួយ ដើម្បីផ្តល់ ព័ត៌មានបន្ថែម។</p>
<p>៤.៧.</p>	<p>ក្រោយពីបើកគណនីរួច អតិថិជន នឹងទទួលបានឯកសារបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើគណនីដូចមានរៀបរាប់ត្រង់ចំណុច ៣.២. ខាងលើ។</p>
<p>៤.៨.</p>	<p>សម្រាប់គណនីឯកត្តជន និងគណនីរួមប៉ុណ្ណោះ៖</p> <p>អតិថិជន យល់ព្រម និងធានាអះអាងថា គណនីដែលបានស្នើសុំបើកនេះ ជាគណនីរបស់អតិថិជនផ្ទាល់ និងសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អតិថិជនតែប៉ុណ្ណោះ។ អតិថិជន មិនត្រូវបើកគណនីនេះ ឬធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីនេះ ឬចែករក្សាគណនីនេះ ជំនួសឱ្យបុគ្គលផ្សេងណាមួយឡើយ មិនថាជាអ្នកតំណាង ជាភ្នាក់ងារ ឬជាបរិច្ឆេទបញ្ជាក់។</p> <p>រាល់គណនីណាដែលត្រូវបានរកឃើញថា បានបើកសម្រាប់អត្តប្រយោជន៍នៃបុគ្គលផ្សេង ឬបើកក្រោមការបង្គាប់បញ្ជារបស់បុគ្គលផ្សេង ដោយគ្មានការអនុម័តជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពី អេ អឹម ខេ នឹងត្រូវប្រឈមនឹងការរឹតត្បិតប្រតិបត្តិការ ឬផ្អាកដំណើរការ ឬបង្កក ឬបិទ ឬត្រូវបានចាត់វិធានការសមស្របផ្សេងៗ ដោយ អេ អឹម ខេ។</p>
<p>៥. ការដាក់ប្រាក់</p>	
<p>៥.១.</p>	<p>អតិថិជន ដាក់ប្រាក់ចូលគណនីប្រាក់សន្សំ នៅការិយាល័យ ឬ ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ ឬ ភ្នាក់ងារ ឬ អន្តរការីយ ឬ ជាមួយបុគ្គលិករបស់ អេ អឹម ខេ អាស្រ័យទៅតាម ប្រភេទគណនីប្រាក់សន្សំ និងទំហំប្រតិបត្តិការ ដូចដែលមានកំណត់ដោយ អេ អឹម ខេ។</p>
<p>៥.២.</p>	<p>ការដាក់ប្រាក់សន្សំនៅការិយាល័យ អេ អឹម ខេ៖</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ រាល់ការដាក់ប្រាក់ អ្នកស្នើសុំ ឬ អតិថិជន ត្រូវបំពេញប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ ដែលបានកំណត់ដោយ អេ អឹម ខេ។ អ្នកស្នើសុំ ឬ អតិថិជន ត្រូវធានាថាព័ត៌មានដែលបានបំពេញនៅក្នុងប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ពិតជាត្រឹមត្រូវ។ ✓ រាល់ការដាក់ប្រាក់ដោយប្រើលេខសម្ងាត់(ឆ្លុះកាតនិងវាយលេខសម្ងាត់អតិថិជន មិនតម្រូវឱ្យបំពេញប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ទេហើយអតិថិជននឹងទទួលបានវិក្កយបត្របញ្ជាក់ពីការធ្វើប្រតិបត្តិការដូចនៅភ្នាក់ងារ។ ✓ រាល់ការផ្លាស់ប្តូរ ឬ កោសលុបណាមួយនៅលើទម្រង់បែបបទនេះ ត្រូវមានការទទួលស្គាល់ និងចុះហត្ថលេខាឱ្យបានត្រឹមត្រូវដោយ អ្នកស្នើសុំ ឬ អតិថិជន។ ✓ រាល់ការដាក់ប្រាក់សន្សំណាមួយជាមូលប្បទានប័ត្រ ឬ ប័ណ្ណផ្ទេរប្រាក់ របស់ធនាគារ ត្រូវចាត់ទុកមានសុពលភាពតែនៅពេលដែលឧបករណ៍ទូទាត់នោះ ត្រូវបានដាត់ទាត់រួចនិងទូទាត់ត្រឹមត្រូវ។ ក្នុងករណីដែលឧបករណ៍ទូទាត់នោះត្រូវបានបង្វិលទៅឱ្យ អតិថិជន វិញ ដោយមិនអាចធ្វើការទូទាត់ដោយប្រការណាមួយ ដូច្នោះ អតិថិជន ត្រូវមានកាតព្វកិច្ចបង់លើថ្លៃសេវាណាមួយដែលអាចកើតមានឡើង (ប្រសិនបើមាន)។
<p>៥.៣.</p>	<p>រាល់ការដាក់ប្រាក់ជាមួយភ្នាក់ងារ ឬ បុគ្គលិករបស់ អេ អឹម ខេ ឬ ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ (CDM) អ្នកស្នើសុំ ឬ អតិថិជនត្រូវមានកាត អេ ធី អឹម របស់ខ្លួន។ ដើម្បីសម្រេចប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់ អតិថិជន ត្រូវបញ្ចូលលេខសម្ងាត់របស់កាត អេ ធី អឹម ដោយខ្លួនឯង និងមិនត្រូវប្រាប់លេខសម្ងាត់នេះទៅភ្នាក់ងារ ឬ បុគ្គលិក អេ អឹម ខេ ឬ នរណាម្នាក់ឱ្យដឹងឡើយ។</p>

៥.៤.	អតិថិជន អាចដាក់ប្រាក់បានទៅតាមទំហំ ដែលបានកំណត់នៅតាមបណ្តាញនីមួយៗរបស់ អេសប៊ី ខេ។
៥.៥.	ក្រោយធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់ អតិថិជន នឹងទទួលបានប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ ឬ វិក្កយបត្រមួយសន្លឹក ឬ សារទៅកាន់ទូរស័ព្ទដែលសំរាប់ អតិថិជន ។ អតិថិជន ត្រូវរក្សាទុកប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ ឬ វិក្កយបត្រ ឬ សារទូរស័ព្ទ នោះដោយខ្លួនឯង សម្រាប់ធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ ។
៥.៦.	រាល់ក្រដាសប្រាក់ដែលទទួលបានពីអតិថិជន ឬទទួលបានពីការដាក់ប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ (CDM) ដែលមានសភាពចាស់ ខូច ប្រឡាក់ ទឹក ឬរំហក ដែលមានលក្ខណៈមិនអាចទទួលយកបាន ឬចាចនៅលើទីផ្សារមិនបាន នោះ អេសប៊ី ខេ មានសិទ្ធិបដិសេធក្នុងការទទួលយកក្រដាសប្រាក់នោះ ហើយអាចទំនាក់ទំនង និងអញ្ជើញអតិថិជនឲ្យមកប្តូរ ឬទទួលយកក្រដាសប្រាក់ទាំងនោះវិញ។ ក្នុងករណីអតិថិជនមិនព្រមមកប្តូរក្រដាសប្រាក់ទាំងនោះវិញទេ អតិថិជន អនុញ្ញាតឲ្យ អេសប៊ី ខេ មានសិទ្ធិក្នុងការកាត់សាច់ប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់អតិថិជន តាមចំនួនទឹកប្រាក់នៃក្រដាសប្រាក់មិនអាចប្តូរបាននោះដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ។

៦. ការដកប្រាក់

៦.១.	អតិថិជន ដកប្រាក់ពីគណនីប្រាក់សន្សំ នៅការិយាល័យ ឬ ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ ឬ ភ្នាក់ងារ ឬ ជាមួយបុគ្គលិករបស់ អេសប៊ី ខេ អាស្រ័យទៅតាម ប្រភេទគណនីប្រាក់សន្សំ និងទំហំប្រតិបត្តិការ ដូចដែលមានកំណត់ដោយ អេសប៊ី ខេ ។
៦.២.	ដែនកំណត់នៃការដកប្រាក់៖ អតិថិជន អាចដកប្រាក់ទៅតាមចំនួនដែលបានកំណត់ដោយគោលនយោបាយរបស់ អេសប៊ី ខេ ។
៦.៣.	លក្ខខណ្ឌនៃការដកប្រាក់នៅការិយាល័យ អេសប៊ី ខេ៖ <ul style="list-style-type: none"> ✓ រាល់ការដកប្រាក់ ម្ចាស់គណនីត្រូវបំពេញប័ណ្ណដកប្រាក់ដោយមានការចុះហត្ថលេខា ឬ ផ្ដិតស្នាមមេដៃឲ្យបានត្រឹមត្រូវដោយអនុលោមទៅតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រតិបត្តិការគណនី ដែលម្ចាស់គណនីបានព្រមព្រៀងនៅក្នុងឯកសារពេលបើកគណនីដំបូង និងត្រូវផ្តល់ ឬ បង្ហាញនូវឯកសារដែលបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើគណនី ឬ ឯកសារដទៃផ្សេងទៀតមក អេសប៊ី ខេ តាមការស្នើសុំសម្រាប់ធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់។ ✓ រាល់ការដកប្រាក់ដោយប្រើលេខសម្ងាត់(ឆ្លុកកាតនិងវាយលេខសម្ងាត់)អតិថិជន មិនត្រូវឲ្យបំពេញប័ណ្ណដកប្រាក់ទេហើយអតិថិជននឹងទទួលបានវិក្កយបត្របញ្ជាក់ពីការធ្វើប្រតិបត្តិការដូចនៅភ្នាក់ងារ។ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចដកដោយប្រើលេខសម្ងាត់ត្រូវយោងតាមគោលនយោបាយដែលបានកំណត់ដោយអេសប៊ី ខេ។ ✓ រាល់ការផ្លាស់ប្តូរ ឬ កោសលុបណាមួយនៅលើប័ណ្ណដកប្រាក់ ត្រូវមានការទទួលស្គាល់និងចុះហត្ថលេខាឬ ផ្ដិតស្នាមមេដៃបញ្ជាក់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវដោយ អតិថិជន។ ✓ គណនីមិនមានកាលកំណត់៖ ការដកប្រាក់សន្សំអាចធ្វើទៅបានដោយអតិថិជនជាម្ចាស់គណនីផ្ទាល់ ឬ អ្នកដែលត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិជាផ្លូវការដោយម្ចាស់គណនីជាលាយលក្ខណ៍អក្សរក្នុងការដកប្រាក់។ ដោយឡែក ប័ណ្ណប្រគល់សិទ្ធិ មិនអនុញ្ញាតឲ្យមានការកាសលុបទេ។ ✓ គណនីមានកាលកំណត់ និងគណនីមានកិច្ចសន្យា៖ អតិថិជន ពុំអាចដកប្រាក់មុនកាលកំណត់បានទេលុះត្រាអតិថិជនបិទគណនីតែម្តង។
៦.៤.	លក្ខខណ្ឌនៃការដកប្រាក់នៅភ្នាក់ងារ អេសប៊ី ខេ បុគ្គលិក អេសប៊ី ខេ និងម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ (ATM និង CDM)៖ <ul style="list-style-type: none"> ✓ ម្ចាស់គណនីត្រូវមាន កាត អេសប៊ី ខេ របស់ខ្លួន និងបញ្ចូលលេខសម្ងាត់របស់កាត អេសប៊ី ខេ ដោយខ្លួនឯង ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការ។ ✓ អតិថិជន មិនត្រូវប្រាប់លេខសម្ងាត់ទៅភ្នាក់ងារ ឬ បុគ្គលិក អេសប៊ី ខេ ឬ ជនណាម្នាក់ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការជំនួសខ្លួនឡើយ។ រាល់ការបាត់បង់ដែលកើតចេញពីការមិនរក្សាទុកលេខសម្ងាត់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ជាការទទួលខុសត្រូវរបស់ម្ចាស់គណនី។

៧. ការបង្កក/ការបិទគណនី

៧.១.	ការបង្កកគណនី អេសប៊ី ខេ នឹងធ្វើការព្យួរ/បង្កកគណនីរបស់ អតិថិជន ដូចតទៅ៖
៧.១.១.	មានការស្នើសុំពីម្ចាស់គណនី ៖ ការស្នើសុំបង្កកគណនី គឺត្រូវឲ្យម្ចាស់គណនីមកកាន់ការិយាល័យ អេសប៊ី ខេ ដើម្បីបំពេញពាក្យស្នើសុំបង្កកគណនី និងត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ រួមទាំងឯកសារផ្សេងៗទៀតដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី ព្រមទាំងចុះហត្ថលេខា ឬ ស្នាមមេដៃនៅលើពាក្យស្នើសុំបង្កកគណនី ដើម្បីបញ្ជាក់អំពីការយល់ព្រម ។ ក្នុងករណីនេះ អេសប៊ី ខេ នឹងធ្វើការដោះបង្កកគណនីរបស់ អតិថិជន លុះត្រាតែមានការស្នើសុំត្រឹមត្រូវពីម្ចាស់គណនីនោះ ។
៧.១.២.	មានការស្នើសុំ ឬ បង្គាប់បញ្ជាពីអាជ្ញាធរសាធារណៈ ៖ ក្នុងករណី ដែលមានការស្នើសុំ ឬ បង្គាប់ពីអាជ្ញាធរសាធារណៈ (តុលាការ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្រសួងមហាផ្ទៃ ក្រសួងការពារជាតិ និងសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ និងក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ ។ល។) ឲ្យបង្កកគណនីរបស់ អតិថិជន ណាមួយ អេសប៊ី ខេ នឹងធ្វើការបង្កកគណនីរបស់ អតិថិជន នោះ ដោយពុំមានការជូនដំណឹងដល់ អតិថិជន ឡើយ ។ ក្នុងករណីនេះ អេសប៊ី ខេ នឹងធ្វើការដោះបង្កកគណនីរបស់ អតិថិជន វិញ លុះត្រាតែមានការស្នើសុំ ឬ បង្គាប់ពីអាជ្ញាធរសាធារណៈ ដែលបានស្នើសុំ ឬ បង្គាប់ឲ្យបង្កកគណនីរបស់ អតិថិជន នោះ ។
៧.១.៣.	មានការស្នើសុំពីបុគ្គលមានសិទ្ធិអំណាចលើស្ថាប័ន ៖ អេសប៊ី ខេ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន អាចធ្វើការបង្កកគណនីស្ថាប័ន នៅក្នុងករណីដែលមានការស្នើសុំពីថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ណាម្នាក់របស់ស្ថាប័ន មានដូចជា ម្ចាស់ភាគហ៊ុន ឬ អភិបាល ឬ បុគ្គលដែលទទួលបានសិទ្ធិពីក្រុមហ៊ុនតាមរយៈលិខិតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ។ល។ ក្នុងករណីនេះ អេសប៊ី ខេ នឹងបញ្ឈប់ការបង្កកគណនីរបស់ អតិថិជន នៅពេលដែលទទួលបានការស្នើសុំពីបុគ្គលដែលមានសិទ្ធិដូចដែលបានបញ្ជាក់ក្នុងចំណុចនេះ។
៧.១.៤.	មានការសង្ស័យថាគណនីនោះ មានការជាប់ទាក់ទងទៅនឹងការសំអាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានរោងកម្ម ឬ បទល្មើសព្រហ្មទណ្ឌ ៖ នៅពេលដែល អេសប៊ី ខេ បានឃើញថាគណនី របស់ អតិថិជន មានការជាប់ទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការសង្ស័យនៃការសំអាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានរោងកម្ម ឬ បទល្មើសព្រហ្មទណ្ឌ នោះ អេសប៊ី ខេ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន នឹងធ្វើការបង្កកគណនី ជាបណ្តោះអាសន្ន ដើម្បីធ្វើការស៊ើបអង្កេត ដោយមិនមានការជូនដំណឹងទៅកាន់ អតិថិជន ឡើយ ។ អេសប៊ី ខេ នឹងធ្វើការដោះបង្កកគណនីរបស់ អតិថិជន វិញ លុះត្រាតែមានភស្តុតាងបញ្ជាក់ច្បាស់ថា គណនីនោះពុំមានការជាប់ទាក់ទងទៅនឹងការសំអាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានរោងកម្ម ឬ បទល្មើសព្រហ្មទណ្ឌណាមួយឡើយ ។

៧.២ ការបិទគណនី

៧.២.១.	ការបិទគណនី ត្រូវធ្វើឡើងដោយមានការស្នើសុំពី ម្ចាស់គណនីផ្ទាល់ ឬ បុគ្គលដែលមានសិទ្ធិ ឬសេចក្តីសម្រេចចេញពីអភិបាល ឬ ម្ចាស់ភាគទុនិករបស់ស្ថាប័ន ស្របតាមលក្ខន្តិកៈរបស់ស្ថាប័ននោះ ដោយត្រូវបំពេញពាក្យសុំបិទគណនីនៅតាមការិយាល័យ អេសប៊ី ខេ ណាមួយ និងត្រូវប្រគល់ឯកសារបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើគណនីមក អេសប៊ី ខេ ។ ក្រោយពេលបិទគណនី អតិថិជន នឹងទទួលបានសមតុល្យសរុបដែលមានក្នុងគណនីបូកបន្ថែមការប្រាក់ និងក្រោយការកាត់រាល់កម្រៃសេវា ប្រាក់ដែល អតិថិជន ជំពាក់ អេសប៊ី ខេ និងប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ដូចមានកំណត់ក្នុងចំណុច១៨។
៧.២.2.	អតិថិជន យល់ព្រមឲ្យ អេសប៊ី ខេ ធ្វើការបង្កក ឬ បិទគណនីរបស់ខ្លួន ដោយពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងទៅកាន់ អតិថិជន ចំពោះគណនីណាមួយ ដែល (ករណីខាងក្រោមនេះគ្រាន់

	<p>តែជាឧទាហរណ៍ខ្លះៗតែប៉ុណ្ណោះ)៖</p> <p>៧.២.១.១ គ្មានសមតុល្យសរុបក្នុងគណនី ក្នុងរយៈពេលកំណត់ណាមួយ ដែលបានកំណត់ក្នុងគោលនយោបាយ ឬនីតិវិធីរបស់ អេសប៊ី ខេ។</p> <p>៧.២.១.២ មិនបានផ្តល់ព័ត៌មានតាមការស្នើសុំ ឬ គណនីដែលមិនមានព័ត៌មានពេញលេញ។</p> <p>៧.២.១.៣. មានការស្នើសុំ ឬ បង្គាប់បញ្ជាពីអាជ្ញាធរសាធារណៈ ការតម្រូវដោយច្បាប់ក្នុងប្រទេស ឬ កិច្ចព្រមព្រៀងអន្តរជាតិដែលរដ្ឋាភិបាលនៃប្រទេសកម្ពុជាបានចូលរួមអនុវត្ត និងជាសមាជិក ។</p> <p>៧.២.១.៤. មានឈ្មោះនៅក្នុងបញ្ជីទណ្ឌកម្ម (Sanctions List) របស់អង្គការសហប្រជាជាតិ (UN Sanctions List) បញ្ជីទណ្ឌកម្មរបស់សហភាពអឺរ៉ុប (EU Sanctions List) បញ្ជីទណ្ឌកម្មរបស់ការិយាល័យគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិបរទេស (OFAC Sanctions List) បញ្ជីទណ្ឌកម្មរបស់ក្រុមការងារចំណាត់ការហិរញ្ញវត្ថុ (FATF Sanctions List) និងបញ្ជីទណ្ឌកម្មផ្សេងៗទៀតដែលចេញដោយនិយ័តករ។</p> <p>៧.២.១.៥ មានហានិភ័យខ្ពស់ជាប់ទាក់ទងទៅនឹងការសំអាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រូប ឬ បទល្មើសព្រហ្មទណ្ឌ។</p> <p>៧.២.១.៦ អេសប៊ី ខេ មានមូលហេតុសមស្របបញ្ជាក់ថា គណនី ឬ ទឹកប្រាក់នៅក្នុងគណនីមានប្រភពមិនស្របច្បាប់ ឬ ត្រូវបានសង្ស័យថាជាទឹកប្រាក់ដែលទទួលបានដោយមិនស្របច្បាប់ ឬទឹកប្រាក់នោះជាទឹកប្រាក់ដែលទទួលបានមកពីការលើកចម្រើនដោយឥតហេតុពីភាគីដទៃ។ និង</p> <p>៧.២.១.៧ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ អេសប៊ី ខេ។</p> <p>អេសប៊ី ខេ ពុំមានទំនួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ណាមួយរបស់អតិថិជន ដែលបណ្តាលមកពីការបង្កក ឬ បិទគណនីនេះឡើយ។</p>
៧.២.៣.	<p>ក្នុងករណីគណនីដែលបានបើកថ្មី និងមានសមតុល្យសូន្យដោយរាប់ចាប់ពីថ្ងៃបើកកំបូងរហូតដល់រយៈពេលធំជាង៩០ថ្ងៃ នោះអតិថិជនយល់ព្រមអនុញ្ញាតឱ្យ អេសប៊ី ខេ ធ្វើការបិទគណនីដោយស្វ័យប្រវត្តិ ដោយពុំចាំបាច់ធ្វើការជូនដំណឹងជាមុនឡើយ។</p>
៧.២.៤	<p>មុនពេលបិទគណនី អេសប៊ី ខេ នឹងធ្វើការទូទាត់រាល់កម្រៃសេវា បំណុលដែល អតិថិជន នៅដំណាក់ អេសប៊ី ខេ ហើយចំពោះសមតុល្យសរុបដែលនៅសល់ក្នុងគណនី នឹងត្រូវចាត់ចែងទៅតាមការតម្រូវរបស់អាជ្ញាធរសាធារណៈ និង/តាមនីតិវិធីកំណត់ដោយ អេសប៊ី ខេ ។</p>
៧.៣	<p>ប្រសិនបើ អេសប៊ី ខេ ពិនិត្យឃើញថាគណនីអតិថិជនមិនបានដំណើរការស្របតាមគោលការណ៍របស់ អេសប៊ី ខេ នោះអេសប៊ី ខេ នឹងធ្វើការបង្កក ឬ បិទគណនីរបស់អតិថិជន។ អេសប៊ី ខេ មិនទទួលខុសត្រូវលើការបាត់បង់ណាមួយដែលបណ្តាលពីការបង្កក ឬ បិទគណនីនេះឡើយ។</p>
៧.៤	<p>អតិថិជនយល់ព្រមថា អេសប៊ី ខេ រក្សាសិទ្ធិក្នុងការបិទ និងកាត់យកត្រូវប្រាក់បញ្ញើនូវការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ដែលកើតចេញពីសកម្មភាពរបស់អតិថិជនដែល អេសប៊ី ខេ បានសម្គាល់ ឬ រកឃើញថា អតិថិជនបានប្រព្រឹត្តសកម្មភាពកេងប្រវ្រាប ឬ អេសប៊ី ខេ រួមបញ្ចូលទាំង ការសាកល្បងលើការប្រែប្រួលនៃអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស ការលេងសើច ការទទួលបានពិន្ទុជាដើម។ ដើម្បីជៀសវាងការកំនត់ច្រលំ ករណីដែលអតិថិជនធ្វើប្រតិបត្តិការឆ្លងប្រយោជន៍ចំនួនទឹកប្រាក់តិចតួចជាច្រើនលើកច្រើនសារក្នុងមួយថ្ងៃដើម្បីទទួលបានផលចំណេញពីការប្តូរប្រាក់ ក៏ត្រូវចាត់ទុកថាជាសកម្មភាពកេងប្រវ្រាប អេសប៊ី ខេ ផងដែរ។</p>
<p>៨. គណនីដែលប្រើប្រាស់សម្រាប់ទូទាត់</p>	
៨.១.	<p>សម្រាប់គណនីមានកាលកំណត់ គណនីសោធននិវត្តន៍ និងគណនីអនាគត តម្រូវឱ្យអតិថិជន មានគណនីបន្ថែមមួយទៀតសម្រាប់ធ្វើការទូទាត់ប្រាក់សន្សំ(Pay In / Pay Out) ចូលទៅក្នុងគណនីមានកាលកំណត់ គណនីសោធននិវត្តន៍ និងគណនីអនាគតតាមកាលបរិច្ឆេទដែលបានកំណត់។</p>
៨.២.	<p>អតិថិជន មិនអាចបិទគណនីប្រើប្រាស់សម្រាប់ទូទាត់នេះទេ លុះត្រាតែ អតិថិជន ស្នើសុំបិទគណនីមានកាលកំណត់ គណនីសោធននិវត្តន៍ និងគណនីអនាគត ឬគណនីដល់កាលកំណត់។</p>
<p>៩. គណនីអសកម្ម (Dormant Account)</p>	
៩.១.	<p>គណនីអសកម្ម សំដៅលើគណនីរបស់អតិថិជនដែលគ្មានសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ (លើកលែងប្រតិបត្តិការធ្វើឡើងដោយ អេសប៊ី ខេ ដូចជា ការទូទាត់ការប្រាក់ និងការកាត់កម្រៃសេវាជាដើម) លើសពី ១២ខែ ជាប់ៗគ្នា។ ក្នុងករណីគណនីមិនមានសកម្មភាពប្រតិបត្តិការក្នុង រយៈពេល៣ឆ្នាំ ឬ ១០៩៥ថ្ងៃជាប់ៗគ្នា អតិថិជន យល់ព្រមឱ្យ អេសប៊ី ខេ កាត់យកកម្រៃសេវាពីគណនីនោះ ដោយយោងតាមគោលនយោបាយរបស់ អេសប៊ី ខេ និងមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនទៅកាន់អតិថិជនឡើយ។</p>
៩.២.	<p>រាល់គណនីអសកម្មដែលនៅតែបន្តអសកម្មរយៈពេល១០ឆ្នាំ ជាប់ៗគ្នា អេសប៊ី ខេ នឹងធ្វើការបិទគណនីទាំងនោះ រួចផ្ទេរសមតុល្យតំណទានរបស់គណនីទាំងនោះ ទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។</p>
<p>១០. ការកែប្រែព័ត៌មានម្ចាស់គណនី</p>	
១០.១.	<p>អតិថិជន មានកាតព្វកិច្ច ធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន ឬ ស្ថាប័ន ដើម្បីធានាថាព័ត៌មានដែលផ្តល់ជូន អេសប៊ី ខេ មានភាពត្រឹមត្រូវ។ ការស្នើសុំកែប្រែព័ត៌មានគណនី អតិថិជន ត្រូវស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងត្រូវអញ្ជើញមកការិយាល័យ អេសប៊ី ខេ។</p>
១០.២.	<p>ការកែប្រែព័ត៌មានម្ចាស់គណនី មានដូចជា៖ ការផ្លាស់ប្តូរ សញ្ជាតិ ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត មុខរបរ ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ លេខទូរស័ព្ទ សារអេឡិចត្រូនិក អាសយដ្ឋាន ឬ ការកែប្រែលក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការគណនី ឬ ការកែប្រែលក្ខន្តិកៈស្ថាប័ន ឬ ការផ្លាស់ប្តូរគ្រូបង្ហាត់លេខ ឬ ស្នាមមេដៃ ឬ ធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មលិខិតអនុញ្ញាតអាជីវកម្ម ឬ ការផ្លាស់ប្តូរម្ចាស់ភាគទុនិក។ល។</p>
១០.៣.	<p>ផលវិបាកទាំងឡាយណាដែលកើតចេញពីការ មិនបានមកផ្លាស់ប្តូរ ឬ ធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មព័ត៌មានរបស់ម្ចាស់គណនី ជាការទទួលខុសត្រូវផ្ទាល់របស់ម្ចាស់គណនី។</p>
១០.៤.	<p>អតិថិជន មិនអាចស្នើសុំកែប្រែព័ត៌មានម្ចាស់គណនី ដែលនាំឱ្យមានការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិលើគណនីប្រាក់សន្សំទេ។</p>
<p>១១. លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកាត អេ ធី អឹម និងលេខសម្ងាត់</p>	
១១.១.	<p>អតិថិជន អាចស្នើសុំភ្ជាប់គណនីច្រើនជាមួយ ជាមួយនឹងកាត អេ ធី អឹម របស់ខ្លួន សម្រាប់គណនីដែលមានលេខសម្ងាត់អតិថិជនតែមួយ។</p>
១១.២.	<p>នៅពេលទទួលបានកាត អេ ធី អឹម អតិថិជន ត្រូវធ្វើការផ្លាស់ប្តូរលេខសម្ងាត់របស់កាត អេ ធី អឹម ភ្លាមៗ ដោយមិនត្រូវយកលេខសម្ងាត់ដើមប្រើប្រាស់តែម្តងទេ ដើម្បីទុកប្រើប្រាស់ធ្វើប្រតិបត្តិការ និងរក្សាការសម្ងាត់។</p>
១១.៣.	<p>នៅពេល អតិថិជន ធ្វើប្រតិបត្តិការ អតិថិជន ត្រូវបញ្ចូលលេខសម្ងាត់របស់កាត ដោយខ្លួនឯងជានិច្ច។</p>
១១.៤.	<p>លេខសម្ងាត់របស់កាត ត្រូវមានលេខ ៦ ខ្ទង់ ដែលត្រូវគោរពតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ មិនត្រូវដាក់លេខសម្ងាត់ ជាលេខរៀងបន្តបន្ទាប់គ្នា ឧទា៖ 123456 ឬ 987654 ជាដើម ✓ មិនត្រូវដាក់លេខសម្ងាត់ ដូចគ្នារបេបិទ ឧទា៖ 000000 ឬ 999999 ✓ មិនត្រូវដាក់លេខសម្ងាត់ ដូចលេខទូរស័ព្ទរបស់ខ្លួន

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ មិនត្រូវដាក់លេខសម្ងាត់ ដូចថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត របស់ខ្លួន ✓ មិនត្រូវដាក់លេខសម្ងាត់ ដែលអ្នកដទៃដឹង ឬ ងាយដឹង។
១១.៥.	ប្រសិនបើ អតិថិជន បានបញ្ចូលលេខសម្ងាត់ របស់ កាត អេ ធី អឹម ខុសចំនួន៣ដងជាប់ៗគ្នានៅម៉ោងស៊ីនដកដាក់ប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិរបស់ អេ អឹម ខេ នោះ ម៉ោងស៊ីននឹងលេបកាត អេ ធី អឹម នោះ ឬ បង្កការដកប្រាក់ចេញ ជាបណ្តោះអាសន្ន រហូតដល់ពេល អតិថិជន ជាម្ចាស់គណនី ធ្វើការស្នើសុំកាត និងភ្ជាប់ដំណើរការវិញ។
១១.៦.	អតិថិជន ត្រូវធ្វើការស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមកកាន់ អេ អឹម ខេ ឬ ទូរស័ព្ទមកកាន់នាយកដ្ឋានទំនាក់ទំនងសេវាកម្មអតិថិជនរបស់ អតិថិជន ភ្ជេចលេខសម្ងាត់។
១១.៧.	លេខកាត អេ ធី អឹម និងលេខសម្ងាត់ ជាព័ត៌មានសម្ងាត់ ដូចនេះ អតិថិជន មិនត្រូវប្រគល់កាត អេ ធី អឹម ឬ លេខសម្ងាត់ទៅ បុគ្គលណាម្នាក់ទេ។
១១.៨.	រាល់ការធ្វើឲ្យបាត់កាត អេ ធី អឹម ឬ ប្រគល់កាត អេ ធី អឹម ឲ្យអ្នកផ្សេងដោយម្ចាស់គណនីក្នុងគោលបំណងណាមួយ គឺជាការទទួលខុសត្រូវរបស់ម្ចាស់គណនី។
១១.៩.	រាល់បញ្ហាផ្សេងៗដែលកើតមានឡើងខុសប្រក្រតីទាក់ទងនឹងសមតុល្យក្នុងគណនី ឬ កាត អេ អឹម ខេ គ្រប់ប្រភេទ អតិថិជន ត្រូវទំនាក់ទំនងមកកាន់ អេ អឹម ខេ ជាបន្ទាន់។ ការយឺតយ៉ាវក្នុងការដាក់ពាក្យស្នើសុំសេរី ឬ ស្រាវជ្រាវមូលហេតុ ជាការធ្វេសប្រហែសរបស់ អតិថិជន ។ អេ អឹម ខេ រក្សាសិទ្ធិមិនស្រាវជ្រាវជូន អតិថិជន ទេ ប្រសិនបើ អតិថិជន ឬ អ្នកស្នើសុំ ពុំមានឯកសារ ឬ ព័ត៌មានជាអំណះអំណាង ឬ បញ្ហាដែលបានកើតឡើងយូរជាង៣០ថ្ងៃ។
១១.១០	អតិថិជន ត្រូវទាក់ទង មក អេ អឹម ខេ ភ្លាម តាមរយៈ ការិយាល័យ អេ អឹម ខេ ឬ ទូរស័ព្ទមកកាន់នាយកដ្ឋានទំនាក់ទំនងសេវាកម្មអតិថិជនរបស់ អេ អឹម ខេ លេខ ០២ ២២ ០២ ០២ ឬ ១៨០០ ២០០ ២០០ ក្នុងករណីដែល កាត អេ ធី អឹម ខុចខាត ឬ បាត់បង់។ អេ អឹម ខេ មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះប្រតិបត្តិការគណនី ឬ ផលវិបាកណាមួយ ដែលបានកើតមុនពេលជូនដំណឹងពីម្ចាស់គណនីទេ។
១១.១១	អតិថិជន ត្រូវធ្វើតាមការណែនាំរបស់បុគ្គលិកការិយាល័យ អេ អឹម ខេ ឬតាមការណែនាំរបស់នាយកដ្ឋានទំនាក់ទំនងសេវាកម្មអតិថិជនរបស់ អេ អឹម ខេ បន្ទាប់ពីធ្វើការទំនាក់ទំនងមកកាន់ អេ អឹម ខេ ។
១១.១២	ការស្នើសុំធ្វើកាតថ្មីជំនួស ឬ បន្ថែម ត្រូវដាក់ពាក្យស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ នៅតាមបណ្តាញប្រតិបត្តិការណាមួយ ដែលបានកំណត់ដោយ អេ អឹម ខេ។ អតិថិជនត្រូវបង់
១២. លក្ខខណ្ឌនៃការប្រើប្រាស់ ប័ណ្ណសន្សំ និងវិញ្ញាបនបត្រ	
១២.១.	អតិថិជន ត្រូវទាក់ទង មក អេ អឹម ខេ ភ្លាម តាមរយៈ ការិយាល័យ អេ អឹម ខេ ឬ ទូរស័ព្ទមកកាន់នាយកដ្ឋានទំនាក់ទំនងសេវាកម្មអតិថិជនរបស់ អេ អឹម ខេ លេខ ០២ ២២ ០២ ០២ ឬ ១៨០០ ២០០ ២០០ ឬ បុគ្គលិករបស់ អេ អឹម ខេ ក្នុងករណីដែល ប័ណ្ណសន្សំ ឬ វិញ្ញាបនបត្រ ខុចខាត ឬ បាត់បង់។
១២.២.	អតិថិជន ត្រូវធ្វើតាមការណែនាំរបស់បុគ្គលិកការិយាល័យ អេ អឹម ខេ ឬតាមការណែនាំរបស់នាយកដ្ឋានទំនាក់ទំនងសេវាកម្មអតិថិជនរបស់ អេ អឹម ខេ បន្ទាប់ពីធ្វើការទំនាក់ទំនងមកកាន់ អេ អឹម ខេ ។
១២.៣.	ការស្នើសុំធ្វើ ប័ណ្ណសន្សំ ឬ វិញ្ញាបនបត្រ ជំនួស ឬ បន្ថែម ត្រូវដាក់ពាក្យស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ នៅតាមបណ្តាញប្រតិបត្តិការណាមួយ ដែលបានកំណត់ដោយ អេ អឹម ខេ។ អតិថិជនត្រូវបង់កម្រៃសេវា យោងតាមគោលនយោបាយរបស់ អេ អឹម ខេ។
១៣. លក្ខខណ្ឌនៃការប្រើប្រាស់ ព័ត៌មានលើគណនី	
១៣.១.	អតិថិជន អាចស្នើសុំ ភ្ជាប់សេវាផ្តល់ព័ត៌មានប្រតិបត្តិការលើគណនី ដោយទូរស័ព្ទមកកាន់នាយកដ្ឋានទំនាក់ទំនងសេវាកម្មអតិថិជន អេ អឹម ខេ ឬ មកធ្វើការស្នើសុំផ្ទាល់នៅ ការិយាល័យ អេ អឹម ខេ ។
១៣.២.	សារទូរស័ព្ទ ស្វ័យប្រវត្តិដែលផ្ញើចេញពី អេ អឹម ខេ មានឈ្មោះថា “AMK” ។ សារអេឡិចត្រូនិក ដែលផ្ញើចេញពី អេ អឹម ខេ ជាសារអេឡិចត្រូនិក ដែលមានកំណត់ក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង រវាង អតិថិជន និង អេ អឹម ខេ ឬ ដោយការជូនដំណឹងពី អេ អឹម ខេ។
១៣.៣.	អេ អឹម ខេ មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាកទាំងឡាយណាដែលកើតចេញពី ភាពអាក់អររលួយ ឬ កំហុសឆ្គងនៃប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទ ឬ ប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រណាមួយ ឬ ប្រព័ន្ធបច្ចេកទេស របស់ អ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាធ្វើសារទេ។
១៣.៤.	អតិថិជន ត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាបន្ទាន់មកកាន់ អេ អឹម ខេ ឬ ទូរស័ព្ទមកកាន់នាយកដ្ឋានទំនាក់ទំនងសេវាកម្មអតិថិជនរបស់ អេ អឹម ខេ ក្នុងករណីដែលលេខទូរស័ព្ទ ឬ អាសយដ្ឋានសារអេឡិចត្រូនិករបស់ខ្លួន បាត់បង់ ឬ ត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរ។ អេ អឹម ខេ មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាកទាំងឡាយណា ដែលបានកើតមានមុនពេលជូនដំណឹងពីម្ចាស់គណនីឡើយ។
១៣.៥.	អតិថិជន អាចស្នើសុំយប់ប្រើប្រាស់ សេវាផ្តល់ព័ត៌មានលើគណនី ដោយទូរស័ព្ទមកកាន់នាយកដ្ឋានទំនាក់ទំនងសេវាកម្មអតិថិជនរបស់ អេ អឹម ខេ ឬ មកកាន់ការិយាល័យ អេ អឹម ខេ ណាមួយ។
១៣.៦.	អតិថិជន អនុញ្ញាតឲ្យ អេ អឹម ខេ ផ្ញើ សេចក្តីជូនដំណឹងពីផលិតផលនិងសេវាកម្ម របស់ អេ អឹម ខេ តាមរយៈការផ្ញើសារទៅកាន់លេខទូរស័ព្ទដៃ (SMS) និង/ឬ សារអេឡិចត្រូនិក (Email)។
១៣.៧.	អេ អឹម ខេ រក្សាសិទ្ធិក្នុងការគិតកម្រៃសេវាផ្តល់ព័ត៌មានលើគណនីនេះ។ កម្រៃសេវា មានបង្ហាញនៅលើបណ្តាញផ្សព្វផ្សាយរបស់ អេ អឹម ខេ ដូចបានកំណត់ក្នុងចំណុច ២២។
១៤. លក្ខខណ្ឌនៃអត្រាការប្រាក់ កម្រៃសេវា និងអត្រាប្តូរប្រាក់	
១៤.១.	អត្រាការប្រាក់ គណនីសន្សំ ត្រូវបានផ្តល់ជូនទៅតាមតារាងអត្រាការប្រាក់ ដែលមានចែងក្នុងគោលនយោបាយ ដែលបានបង្ហាញនៅលើបណ្តាញផ្សព្វផ្សាយរបស់ អេ អឹម ខេ ដូចបានកំណត់ក្នុងចំណុច ២២។ អេ អឹម ខេ អាចផ្តល់អត្រាការប្រាក់ខុសៗគ្នាលើគណនីសន្សំមានកាលកំណត់ ដែលបានបើកនៅតាមបណ្តាញប្រតិបត្តិការរបស់ អេ អឹម ខេ ។ អត្រាការប្រាក់នឹងត្រូវបានផ្តល់ឱ្យខុសៗគ្នា អាស្រ័យទៅលើចំណាយថ្លៃដើមរបស់ អេ អឹម ខេ។
១៤.២.	អតិថិជន ត្រូវបង់កម្រៃសេវា ប្រតិបត្តិការ ឬ សេវាផ្សេងៗ តាមការកំណត់របស់ អេ អឹម ខេ ដែលបានផ្សព្វផ្សាយតាមបណ្តាញផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានរបស់ អេ អឹម ខេ ។
១៤.៣.	អេ អឹម ខេ រក្សាសិទ្ធិក្នុងការបន្ថែម ឬ លុបចោល ឬ កែប្រែនូវរាល់អត្រាការប្រាក់ ឬ កម្រៃសេវា ឬ លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗទៀតនៃប្រតិបត្តិការគណនី ដោយជូនដំណឹងដល់ អតិថិជន ដូចកំណត់ក្នុងចំណុច ២២។ ក្នុងករណីនេះ ប្រសិនបើអតិថិជនជ្រើសរើសយកលក្ខខណ្ឌបន្តដោយស្វ័យប្រវត្តិ សម្រាប់គណនីមានកាលកំណត់ នោះគណនីមានកាលកំណត់ដែលបានបន្តដោយស្វ័យប្រវត្តិនោះ នឹងត្រូវទទួលបានអត្រាការប្រាក់ថ្មី នៅកាលបរិច្ឆេទនៃកាលបន្តគណនីដោយស្វ័យប្រវត្តិ។ ដោយឡែក ប្រសិនបើអតិថិជនស្នើសុំបិទគណនីមុនកាលកំណត់ ឬស្នើសុំដកប្រាក់ចេញពីគណនីមានកាលកំណត់ មុនកាលបរិច្ឆេទដល់ពេលកំណត់ នោះអតិថិជនត្រូវធ្វើការជូនដំណឹងមក អេ អឹម ខេ យ៉ាងហោចណាស់ ៣០ ថ្ងៃ ប្រតិបត្តិ មុនកាលបរិច្ឆេទនៃការដកប្រាក់ ឬការបិទគណនីមានកាលកំណត់។
១៤.៤.	ប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវប្តូរប្រាក់ប្រេងប្រាក់ ត្រូវអនុលោមទៅតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលកំណត់ដោយ អេ អឹម ខេ ។
១៥. លក្ខខណ្ឌនៃពន្ធអាករ និងការលើកលែងពន្ធអាករ	
១៥.១.	អេ អឹម ខេ មានតួនាទីនឹងកាតព្វកិច្ចកាត់ពន្ធកាត់ទុកពីអតិថិជនអនុលោមតាមច្បាប់សារពើពន្ធនឹងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗតម្រូវដោយរាជរដ្ឋាភិបាលនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ពីការ

	ប្រាក់ដែល អតិថិជន ទទួលបាននៅរៀងរាល់ពេលបញ្ចូលការប្រាក់ចូលក្នុងគណនី។ អ អឹម ខេ នឹង មិនជូនដំណឹងដល់ម្ចាស់គណនីចំពោះការកាត់ពន្ធអាករដែលតម្រូវដោយរាជរដ្ឋាភិបាលនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
១៥.២.	អ អឹម ខេ មានសិទ្ធិដកប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់ អតិថិជន ក្នុងគោលបំណងអនុវត្តតាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងកិច្ចព្រមព្រៀងដែលរាជរដ្ឋាភិបាលបាន ចូលរួមអនុវត្ត និងជាសមាជិក។
១៦. លក្ខខណ្ឌពាក់ព័ន្ធ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗទៀត	
១៦.១.	ចំពោះគណនីដែលភ្ជាប់នឹងការធានារ៉ាប់រង: <ul style="list-style-type: none"> ✓ អ អឹម ខេ រក្សាសិទ្ធិក្នុងការបន្ថែម ឬ លុបចោល ឬ កែប្រែអត្ថប្រយោជន៍ធានារ៉ាប់រងផ្សេងៗទាំងនោះគ្រប់ពេលវេលាដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងទៅកាន់អតិថិជនជាមុនឡើយ ✓ ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង ជាស្ថាប័នតែមួយគត់ដែលមានសិទ្ធិវិនិច្ឆ័យលើការទូទាត់សំណងជូន អតិថិជន។ អ អឹម ខេ ពុំចូលរួមក្នុងប្រតិបត្តិការវិនិច្ឆ័យការទូទាត់សំណងឡើយ
១៦.២.	អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗទៀត ដែល អ អឹម ខេ ផ្តល់ជូន: អ អឹម ខេ រក្សាសិទ្ធិក្នុងការបន្ថែម ឬ ការបន្ថយ ឬ ការលុបចោល ឬ ការកែប្រែលក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ គ្រប់ពេលវេលា ដោយការជូនដំណឹងដូចកំណត់ក្នុងចំណុច ២២។
១៧. ឯកជនភាពព័ត៌មានរបស់អតិថិជន	
១៧.១.	អ អឹម ខេ នឹងរក្សាការសម្ងាត់អំពីព័ត៌មានគណនី របស់ អតិថិជន ដោយមិនចែករំលែកទៅបុគ្គលណាម្នាក់ ដោយមិនមានការយល់ព្រមពី អតិថិជន ឡើយ។
១៧.២.	អតិថិជន យល់ព្រមឲ្យ អ អឹម ខេ ប្រើប្រាស់ និងចែករំលែកព័ត៌មានគណនី ដល់ក្រុមហ៊ុនរបស់ ឬ ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ឬ សាខា ឬ ម្ចាស់ភាគហ៊ុន ឬ អតិថិជន ឬ បុគ្គលិក ឬ សវនករ (ខាងក្នុង និងខាងក្រៅ) ឬ ថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ផ្សេងទៀត ឬ ភាគីទីបីក្នុងករណីចាំបាច់ណាមួយ ឬ អ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្ម ឬ អ្នកប្រឹក្សាយោបល់របស់ អ អឹម ខេ យកទៅប្រើប្រាស់ដើម្បីរៀបចំទិន្នន័យ ធ្វើកិច្ចការរដ្ឋបាលផ្សេងៗ ស្រាវជ្រាវ ផ្សព្វផ្សាយទីផ្សារ និងផ្សេងៗ។
១៧.៣.	ចំពោះគណនីរបស់ អតិថិជន ណាមួយ ដែលមានភ្ជាប់អត្ថប្រយោជន៍ធានារ៉ាប់រង អតិថិជន បានយល់ព្រម អនុញ្ញាតឲ្យចែករំលែកព័ត៌មានរបស់ អតិថិជន និងព័ត៌មានគណនីរបស់ អតិថិជន ទៅកាន់ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង ដែលជាដៃគូសហការរបស់ អ អឹម ខេ ក្នុងគោលបំណងផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ធានារ៉ាប់រងជូន អតិថិជន ។
១៧.៤.	អ អឹម ខេ នឹងប្រគល់ព័ត៌មានសម្ងាត់របស់ អតិថិជន ដោយពុំជូនដំណឹងទៅ អតិថិជន ទេ ក្នុងករណីដែលមានការស្នើសុំពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬ តុលាការ ឬ អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬ រដ្ឋាភិបាលបរទេសណាមួយ ស្របតាមច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ និងកិច្ចព្រមព្រៀងអន្តរជាតិដែលរដ្ឋាភិបាលនៃប្រទេសកម្ពុជាបានចូលរួមអនុវត្ត និងជាសមាជិក។
១៨. ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់	
១៨.១.	អតិថិជន អនុញ្ញាតឲ្យ អ អឹម ខេ ធ្វើការបង្កកទុក ឬ ដកប្រាក់ ឬ ការផ្ទេរប្រាក់ចេញ ឬ ការកែតម្រូវ លើគណនីរបស់ អតិថិជន (គណនីសន្សំមានកាលកំណត់ ឬ គណនីមិនមានកាលកំណត់ ឬ គណនីមានកិច្ចសន្យា) ដោយពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងដល់ អតិថិជន ជាមុន ដើម្បីទូទាត់នឹងប្រាក់ដូចខាងក្រោម៖ <ul style="list-style-type: none"> ✓ ប្រាក់កម្រៃសេវា ប្រាក់ពិន័យ ការចំណាយ ពន្ធអាករ សំណងខូចខាត ដែល អតិថិជន មិនទាន់បានទូទាត់ឲ្យ អ អឹម ខេ គ្រប់ចំនួន (បើមាន) ✓ ប្រាក់ដែល អតិថិជន បញ្ជាឲ្យប្រតិបត្តិការ ហើយមិនទាន់បានទូទាត់ និងដាក់ទាត់រួចរាល់ (បើមាន) ✓ ប្រាក់បំណុល ដែល អតិថិជន ជំពាក់ អ អឹម ខេ ទោះបីជាដល់កាលកំណត់ត្រូវសង ឬ មិនទាន់ដល់កាលកំណត់ត្រូវសង (បើមាន) ✓ ប្រាក់ដែល អតិថិជន បាន ឬ កំពុងធានាកម្ចីណាមួយ ឬ កិច្ចសន្យាធានាណាមួយ ជាមួយនឹង អ អឹម ខេ (បើមាន) ប្រាក់ដែលបញ្ចូលក្នុងគណនីខុស (បើមាន)។
១៨.២.	អតិថិជន មិនត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការ ក្នុងករណីដែលសមតុល្យគណនីមិនមានគ្រប់គ្រាន់ ឬ ស្ថិតនៅក្រោមចំនួនអប្បបរមាដែល អ អឹម ខេ បានកំណត់។
១៩. ការប្រឆាំងការសំរេកប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានគេរកម្ម	
១៩.១.	អតិថិជន យល់ព្រមឲ្យ អ អឹម ខេ ធ្វើការបង្កកគណនី ឬ បង្កកសមតុល្យគណនី ឬ ពន្យារពេល ឬ បដិសេធប្រតិបត្តិការគ្រប់ប្រភេទ ដោយមិនទទួលខុសត្រូវលើការខូចខាតអ្វីទាំងអស់ ប្រសិនបើមានការតម្រូវពីច្បាប់ ឬ បទបញ្ជា ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬ តុលាការ ឬ អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
១៩.២.	គណនីដែលបើកដោយបុគ្គលិកផ្ទៃក្នុង: <ul style="list-style-type: none"> ✓ ដើម្បីបញ្ជាក់ពីភាពត្រឹមត្រូវ និងអនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសំរេកប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានគេរកម្ម គ្រប់គណនីដែលបើកដោយ បុគ្គលិកផ្ទៃក្នុង របស់ អ អឹម ខេ ត្រូវឆ្លងកាត់ការត្រួតពិនិត្យលើឯកសារស្នើសុំបើកគណនី និងឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណដោយបុគ្គលិក អ អឹម ខេ។ ដូចនេះក្នុងកំឡុងពេលត្រួតពិនិត្យ អតិថិជន ពុំអាចធ្វើការដកប្រាក់ ឬ ផ្ទេរប្រាក់ ចេញពីគណនីបានទេ។ ✓ បន្ទាប់ពីការត្រួតពិនិត្យចប់ អតិថិជន អាចធ្វើការដកប្រាក់សន្សំចេញពីគណនីរបស់ខ្លួនបានជាធម្មតា។
១៩.៣.	អតិថិជន យល់ព្រមចូលរួមសហការ និងផ្តល់នូវឯកសារគាំទ្រទានា ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី ឬ ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ប្រសិនបើមានការតម្រូវពី អ អឹម ខេ ឬ ពីច្បាប់ ឬ បទបញ្ជារបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬ តុលាការ ឬ អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
២០. មរណៈភាពរបស់ម្ចាស់គណនី ឬ ការមិនស្ថាប័នរបស់អតិថិជនដែលមានគណនីស្ថាប័ន	
២០.១.	ចំពោះគណនីឯកបុគ្គល ក្រោយពី អតិថិជន បានទទួលមរណៈភាព ញាតិលោហិត ឬ សហព័ទ្ធ របស់ អតិថិជន ត្រូវបង្ហាញជូន អ អឹម ខេ នូវឯកសារច្បាប់ដើមដូចរៀបរាប់ខាងក្រោម៖ <ul style="list-style-type: none"> ✓ លិខិតមរណៈភាព ✓ ឯកសារបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើគណនី ✓ ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណរបស់ម្ចាស់គណនី ✓ សៀវភៅគ្រួសារ ឬ សៀវភៅស្នាក់នៅរបស់ម្ចាស់គណនី ✓ ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណរបស់អ្នកទទួលទ្រព្យសម្បត្តិ ✓ ឯកសារបញ្ជាក់អ្នកបន្តជន (ទាយាទ) ស្របច្បាប់ (<ឯកសារបញ្ជាក់មរតក>) មានជាអាទិ៍៖ ក. សេចក្តីសម្រេចរបស់តុលាការ ពាក់ព័ន្ធនឹងមរតករបស់ម្ចាស់គណនី ខ. លិខិតមរតកសាសន៍ដែលមានសុពលភាពតាមផ្លូវច្បាប់ របស់ម្ចាស់គណនី

គ. ឯកសារផ្លូវច្បាប់ផ្សេងទៀតដែលមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែល។

✓ ក្នុងករណីអ្នកបន្តផ្សេងស្របច្បាប់ មិនអាចបង្ហាញជូន **អេស៊ីម ខេ** នូវឯកសារបញ្ជាក់មរតកខាងលើទេនោះ ដោយឆន្ទានុសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួន **អេស៊ីម ខេ** អាចពិចារណាក្នុងការទទួលយក កិច្ចព្រមព្រៀងក្នុងគ្រួសារម្ចាស់គណនីដែលយល់ព្រមប្រគល់ទ្រព្យសម្បត្តិបុគ្គលណាម្នាក់ដែលមានបោះត្រាបញ្ជាក់ពីឃុំ/សង្កាត់ ក្នុងលក្ខខណ្ឌ ដូចខាងក្រោម៖

ក. បុគ្គលជាអ្នកបន្តផ្សេងស្របច្បាប់ ប្រកាស និងអះអាង ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរថា ខ្លួននឹងទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ ទៅលើគណនីរបស់ម្ចាស់គណនីដែលទទួលមរណៈភាព និងសិទ្ធិប្រយោជន៍ដែលមានភ្ជាប់ជាមួយគណនីនោះ ចំពោះបុគ្គលផ្សេងទៀត ដែលអះអាងថាខ្លួនជាអ្នកបន្តផ្សេងស្របច្បាប់។ ការកាន់កាប់គណនីរបស់ម្ចាស់គណនីដែលទទួលមរណៈភាព គឺជាការកាន់កាប់ជំនួសម្ចាស់គណនីតែប៉ុណ្ណោះ។ និង

ខ. ចំនួនទឹកប្រាក់នៅក្នុងគណនីរបស់ម្ចាស់គណនីដែលទទួលមរណៈភាព ដែលនឹងត្រូវផ្ទេរជូនអ្នកបន្តផ្សេងស្របច្បាប់ មានចំនួនស្ថិតក្នុងកម្រិតដែលសមរម្យ អនុលោមតាមគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុងរបស់ **អេស៊ីម ខេ** ដែលអាចនឹងត្រូវបានកែប្រែជាញឹកញយ។

អេស៊ីម ខេ រក្សាសិទ្ធិក្នុងការ ត្រួតពិនិត្យ និងវិនិច្ឆ័យលើឯកសារ ដើម្បីសម្រេចក្នុងការប្រគល់ប្រាក់ ជូនបងប្អូន ឬ ញាតិ ឬ សហព័ទ្ធ របស់អតិថិជន។ សេចក្តីសម្រេចរបស់តុលាការ ឬ លិខិតមរតកសាសន៍ មានអានុភាពលើសកិច្ចព្រមព្រៀងក្នុងគ្រួសាររបស់ម្ចាស់គណនី។

អេស៊ីម ខេ នឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះផលវិបាក នៃការខកខានមិនបានដាក់ជូននូវច្បាប់ចម្លងនៃលិខិតមរតកសាសន៍ឡើយ។

២០.២. **ចំពោះគណនីរួម**
បន្ថែមលើឯកសារដូចមានចែងក្នុងប្រការ ២១.១ នៅពេលម្ចាស់គណនីណាម្នាក់ទទួលមរណៈភាព ម្ចាស់គណនីទាំងអស់ផ្សេងទៀត ត្រូវស្នើសុំបិទ ឬ ត្រូវកែប្រែ ព័ត៌មានគណនីនោះដើម្បីដាក់ឈ្មោះអ្នកបន្តផ្សេងស្របច្បាប់ អនុលោមតាមឯកសារបញ្ជាក់មរតកសាសន៍ ។

២០.៣. **ចំពោះគណនីស្ថាប័ន**

✓ នៅពេលរំលាយស្ថាប័ន ក្នុងករណីណាក៏ដោយ ស្ថាប័នត្រូវមកបិទគណនីឲ្យបានមុនពេលស្ថាប័នត្រូវរំលាយជាស្ថាពរ។

✓ ក្នុងករណីដែលស្ថាប័នបានរំលាយចេញ មុនពេលស្នើសុំបិទគណនី អ្នកមកបិទគណនីត្រូវតែបង្ហាញ៖

ក. លិខិតរំលាយស្ថាប័នដែលចេញពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬ សេចក្តីសម្រេចរបស់តុលាការ ដែលមានចាត់តាំងបុគ្គលណាម្នាក់មានសិទ្ធិបិទគណនី ឬ

ខ. សេចក្តីសម្រេចជាឯកភាពរបស់ ភាគទុនិក ឬ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក្នុងការបិទគណនី ស្របតាមលក្ខន្តិកៈរបស់ស្ថាប័ននោះដែលបានចេញនាពេលដែលស្ថាប័ននោះមានមិនទាន់រំលាយ ឬ

គ. លិខិតស្នើសុំបិទគណនីជាឯកភាពដែលចុះហត្ថលេខា ឬ ផ្តិតស្នាមមេដៃ ឬ ត្រា ពីអ្នកតំណាងស្របច្បាប់របស់ស្ថាប័ន។

២០.៤. ករណីណាមួយដែលមានរឿងរ៉ាវខាងលើអាចនឹងមានការប្រែប្រួលទៅតាមតម្រូវការជាក់ស្តែង ឬផ្លូវច្បាប់។

២១. គណនីដែលបើកនៅពេលអនាគត

អតិថិជនយល់ព្រមថាលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃគណនីប្រាក់សន្សំនេះ រួមជាមួយលក្ខខណ្ឌបន្ថែមណាមួយ ឬលក្ខខណ្ឌដែលបានកែប្រែ ឬលុបចោល ឬផ្លាស់ប្តូរណាមួយ ត្រូវប្រើប្រាស់ចំពោះគណនីដែលអតិថិជនអាចនឹងមានជាមួយ **អេស៊ីម ខេ** នៅថ្ងៃអនាគតផងដែរ។

២២. ប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ និងការជូនដំណឹង

រាល់លក្ខខណ្ឌ ដែលមានចែងនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃគណនីប្រាក់សន្សំនេះ និងរាល់លក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ដែលមានចែងលើខិត្តប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយ អាចនឹងមានការកែប្រែ។ **អេស៊ីម ខេ** នឹងធ្វើការជូនដំណឹងទៅកាន់ **អតិថិជន** ជាម្ចាស់គណនីឲ្យបានឆាប់រហ័សបំផុត តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ដោយការទំនាក់ទំនងទៅកាន់អាសយដ្ឋាន ឬ លេខទូរស័ព្ទ ឬ អាសយដ្ឋានសារអឡិចត្រូនិកដែល**អតិថិជន**ផ្តល់ជូន ឬ ដោយការផ្សព្វផ្សាយនៅតាមការិយាល័យ **អេស៊ីម ខេ** ឬ នៅទីតាំងភ្នាក់ងារ **អេស៊ីម ខេ** ឬ នៅលើគេហទំព័រ របស់ **អេស៊ីម ខេ** www.amkcbodia.com ឬតាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយនាវរបស់ **អេស៊ីម ខេ**។ ប្រសិនបើអតិថិជនមិនយល់ព្រមតាមលក្ខខណ្ឌដែលបានធ្វើការផ្លាស់ប្តូរ អតិថិជនអាចធ្វើការបិទគណនីដែលមាននៅ **អេស៊ីម ខេ**។ ប្រសិនបើអតិថិជននៅរក្សាការប្រើប្រាស់គណនីនៅ **អេស៊ីម ខេ** នោះមានន័យថាអតិថិជនយល់ព្រមតាមការកែប្រែលើលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃគណនីសន្សំនេះ។

២៣. ច្បាប់អនុវត្ត

២៣.១. រាល់លក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃគណនីប្រាក់សន្សំនេះ ត្រូវធ្វើឡើងស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់របស់ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

២៣.២. ក្នុងករណីដែលមានភាពមិនត្រូវគ្នារវាងភាសាអង់គ្លេស និងភាសាខ្មែរនៃលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃគណនីប្រាក់សន្សំនេះ ភាសាខ្មែរ ត្រូវយកជាគោល។