ឧបសម្ពន្ធ័ (ក)

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ

**(**សម្រាប់ឥណទាន **Credit Line)**

ប្រការ**1**៖ និយមន័យ និងការបកស្រាយ

* 1. និយមន័យ

ពាក្យ និងវាក្យស័ព្ទបច្ចេកទេស ដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវមាននិយមន័យ ដូចខាង ក្រោមនេះ ៖

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ធនាគារ | : | សំដៅលើ **ធនាគារវិនិយោគ និងអភិវឌ្ឍន៍កម្ពុជា ភីអិលស៊ី**(ហៅកាត់ថា “**BIDC**”) និងត្រូវរាប់បញ្ចូលទាំងអ្នកស្នងសិទ្ធិ អ្នកទទួលសិទ្ធិស្របច្បាប់ និង/ឬបុគ្គល ដែល ទទួលបានសិទ្ធិពីបុគ្គលទាំងនោះប្រសិនបើមាន។ |
| អ្នកខ្ចី | : | សំដៅលើបុគ្គលដែលមានអត្ដសញ្ញាណដូចដែលមានរៀបរាប់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ពាក្យថា “**អ្នកខ្ចី**” ត្រូវរាប់បញ្ចូល​ទាំងតំណាងផ្ទាល់ខ្លួន អ្នកស្នងសិទ្ធិ អ្នកទទួលសិទ្ធិស្របច្បាប់និង/ឬបុគ្គលដែល​ទទួលបាន​សិទ្ធិពីបុគ្គលទាំងនោះ ប្រសិនបើមាន។ |
| ថ្ងៃធ្វើការ | : | សំដៅលើថ្ងៃដែលធនាគារបើកសម្រាប់ប្រតិបត្ដិការអាជីវកម្មដែលមានលក្ខណៈ​ដូច ដែលតម្រូវ​ដោយកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ |
| អត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ | : | សំដៅលើអត្រាការប្រាក់បំពានលក្ខខណ្ឌដែលបានកំណត់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ នេះក្នុងករណីមានការកើតឡើងនូវករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ស្រប តាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ |
| ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ | : | សំដៅការបំពាន ឬការខកខានមិនអនុវត្តកាតព្វកិច្ចដោយអ្នកខ្ចី ឬភាគី ប្រាតិ ភោគ ដូចដែលមានចែងនៅក្នុងប្រការ 15 |
| អចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែក | : | សំដៅលើអចលនវត្ថុដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ |
| ឥណទាន | : | សំដៅលើឥណទានបានផ្ដល់ ឬនឹងត្រូវផ្ដល់ដោយធនាគារឲ្យទៅអ្នកខ្ចី ស្រប​តាម​កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ |
| គណនីអ្នកខ្ចី | : | សំដៅលើគណនីចរន្ត/សន្សំរបស់អ្នកខ្ចី ដែលបានបើក ឬនឹងបើក និងរក្សា​ទុកជាមួយធនាគារ ហើយដែលត្រូវបានកំណត់ជាចម្បង សម្រាប់ប្រើ​ប្រាស់​ក្នុង​គោលបំណងនៃការបញ្ចេញ និង​ការទូទាត់សងឥណទាន ដូច​មាន​ចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ |
| កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ | : | សំដៅលើកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ​ រួមបញ្ចូលទាំងឧបសម្ព័ន្ធ ដែលអាច​នឹងត្រូវធ្វើវិសោធនកម្ម កែប្រែ ផ្លាស់ប្តូរ ឬបំពេញបន្ថែមនាពេលអនាគត។ |
| អត្រាការប្រាក់​​ធម្មតា | : | សំដៅលើអត្រាការប្រាក់ដូចមានកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ហើយ ដែលត្រូវយកទៅគិតការប្រាក់ធម្មតាលើឥណទានដែលត្រូវបង់ដោយអ្នកខ្ចី ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ |
| កាលបរិច្ឆេទទូទាត់សង | : | សំដៅលើកាលបរិច្ឆេទនៃការទូទាត់ដែលឥណទានដោយផ្នែក ឬទាំងអស់ ទាំងប្រាក់ និង​ ការប្រាក់ ត្រូវ​ទូទាត់សងទៅធនាគារវិញ ស្របតាម កិច្ចសន្យា ខ្ចីបរិភោគនេះ។ |
| ប្រាតិភោគ | : | សំដៅលើទ្រព្យសម្បត្ដិ ឬសិទ្ធិណាមួយ ប្រើប្រាស់ដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬ ភាគី ប្រាតិភោគ​ណាមួយដើម្បីធានាបំណុល ស្របតាមសំណុំឯកសារប្រាតិ ភោគ។ |
| សំណុំឯកសារ​​​​ ប្រាតិភោគ | : | សំដៅលើរាល់លិខិត កិច្ចព្រមព្រៀង និងការព្រមព្រៀង ដែលតាមរយៈនោះ ហ៊ីប៉ូតែក​ ការធានា ការបញ្ចាំ សិទ្ធិឃាត់ទុក សិទ្ធិទូទាត់ ការដាក់បន្ទុក អនុប្បទាន និង​សិទ្ធិប្រាតិភោគផ្សេងទៀត ដែលផ្ដល់ដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគី ប្រាតិភោគ ជាប្រាតិភោគចំពោះធនាគារដើម្បីធានាលើបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី ស្របតាម​កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ |
| ភាគីប្រាតិភោគ | : | សំដៅលើបុគ្គលដែលផ្ដល់ប្រាតិភោគ និង/ឬដែលចុះ ហត្ថលេខា​លើសំណុំ​ឯកសារប្រាតិ-ភោគណាមួយនាពេលណាមួយ ក្រោមកិច្ចសន្យា​ខ្ចីបរិភោគ​នេះ។ ដូច្នេះភាគីប្រាតិភោគ រួមមានជាអាទិ៍ អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក អ្នកជាប់​បន្ទុក អ្នកធានា អ្នកដាក់បញ្ចាំ និងអនុប្បទាយី ហើយការយោងលើ​ភាគី​ប្រាតិភោគ​ណាមួយ សំដៅទៅលើភាគីប្រាតិភោគណាមួយក្នុងចំណោមពួកគេ​ទាំងនេះ។ ពាក្យ “**ភាគីប្រាតិភោគ**”ត្រូវរួមបញ្ចូលទាំងអ្នកតំណាងផ្ទាល់ខ្លួន អ្នកស្នងសិទ្ធិ អ្នកទទួល សិទ្ធិស្របច្បាប់ និង/ឬបុគ្គលដែលនឹងទទួលបានសិទ្ធិ​នោះនៅពេលបន្ទាប់មក តាមករណីដែលអាចមាន។ |
| បំណុល | : | សំដៅលើប្រាក់ជំពាក់សរុប ដែលដល់កាលកំណត់ និងត្រូវសង​ដោយអ្នកខ្ចី​ទៅឲ្យធនាគារ នៅពេលណាមួយ ដោយរួមបញ្ជូលទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់​ការ​​ប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌពន្ធ ថ្លៃប្រថាប់ត្រា​ ឬថ្លៃសេវាផ្នែក​ច្បាប់ដែលទាក់ទង​នឹងការចរចារការចុះហត្ថលេខា ឬការអនុវត្តកិច្ចសន្យា​ខ្ចីបរិភោគ និងសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ និងប្រាក់ផ្សេង​ទៀតដែល​ត្រូវបង្កើត​ចំណាយចំពោះធនាគារ ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ |

* 1. ការបកស្រាយ

លើកលែងតែបរិបទតម្រូវផ្សេងពីនេះ៖

* + 1. រាល់បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវបកស្រាយ​ដោយផ្អែក​លើច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិជាធរមាននៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
    2. ពាក្យដែលសំដៅលើរូបវន្ដបុគ្គលម្នាក់ ឬច្រើននាក់ ត្រូវរួមបញ្ចូលទាំងនីតិបុគ្គលមួយ ឬច្រើន ហើយត្រូវ​បកស្រាយ​ដូចគ្នាក្នុងករណីផ្ទុយមកវិញ។
    3. ការសំដៅលើឯកសារណាមួយត្រូវចាត់ទុកថារួមបញ្ចូលទាំងការយោងលើឯកសារនោះ ដែលត្រូវកែប្រែ​បន្ថែម ឬ ជំនួសនៅពេលណាមួយនាពេលអនាគត។
    4. នៅពេលដែលបុគ្គលពីរនាក់ ឬច្រើន ឬគូភាគី ត្រូវបានរួមបញ្ចូលគ្នា ឬជាសមាសភាព នៅក្នុង​កិច្ចព្រមព្រៀង លក្ខខណ្ឌ និងការសន្យាដែលបានសំដែងឡើងថាធ្វើចំពោះបុគ្គល ឬភាគីនោះ កិច្ច​ព្រមព្រៀង លក្ខខណ្ឌ និងការសន្យានោះត្រូវអនុវត្ដចំពោះពួកគេទាំងអស់ដោយសាមគ្គីគ្នា។
    5. ចំណងជើងប្រការ និង/ឬអនុប្រការក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវប្រើដើម្បីភាពងាយស្រួលតែប៉ុណ្ណោះ និងមិនមែនបញ្ជាក់ន័យកម្រិត ឬបញ្ជាក់ពីដែនកំណត់នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ឬពីគោលបំណង របស់បញ្ញត្ដិនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះទេ។

ប្រការ**2**៖ ប្រភេទ និងគោលបំណងនៃឥណទាន

* 1. ធនាគារមានសិទ្ធិផ្លាស់ប្តូរពីប្រភេទឥណទានមួយទៅជាប្រភេទឥណទានមួយផ្សេងទៀត ដោយមានការយល់ព្រម ពីអ្នកខ្ចី។
  2. ធនាគាររក្សាសិទ្ធិផ្អាកការបញ្ចេញឥណទាន ឬតម្រូវឲ្យទូទាត់សងឥណទានដែលបានបញ្ចេញមកធនាគារវិញ ប្រសិនបើឥណទានមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ ស្របតាមគោលបំណងដែលបានកំណត់។

ប្រការ**3**៖ អត្រាការប្រាក់

* 1. **អត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ**

ក្នុងករណីដែលមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌកើតមានឡើង បន្ថែមទៅលើប្រាក់ដើមហួសកាលកំណត់សង និង​ ប្រាក់ការ ធនាគារមានសិទ្ធិ៖

ក. ទាមទារការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌក្នុងកម្រិតដូចដែលមានចែងក្នុងចំនុច ៤ នៃបញ្ញត្តិ និង លក្ឋខណ្ឌសំខាន់ៗនៃកិច្ចសន្យាបរិភោគដោយគណនាចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការកើតឡើងនូវករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ រហូតដល់ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌនោះត្រូវបានដោះស្រាយ ក្នុងលក្ខណៈ​ដែលទទួល​យកបាន​ដោយ​ធនាគារ។ និង

ខ. ទាមទារសំណងនៃការខូចខាតក្នុងកម្រិត 25% (ម្ភៃប្រាំភាគរយ) ក្នុងមួយឆ្នាំ​លើចំនួន​ទឹកប្រាក់​ដែលនៅ​ជំពាក់​ដោយ​អ្នកខ្ចី គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលធនាគារដាក់ពាក្យបណ្តឹងទៅតុលាការ រហូតដល់​ពេលដែល​ធនាគារ​ទទួលបានប្រាក់ដែលជំពាក់ទាំងអស់។​

* 1. **សិទ្ធិកែប្រែដោយធនាគារ**
     1. ធនាគារមានសិទ្ធិកែប្រែអត្រាការប្រាក់ធម្មតា ឬអត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ នៅពេលណា​មួយនាអនាគត តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ដែលរួមមានការផ្លាស់ប្តូរអត្រា វិធីក្នុងការគណនា របៀប និងពេលវេលាទូទាត់នៃការប្រាក់ និងការប្តូរទម្រង់នៃអត្រាការប្រាក់ណាមួយ។
     2. នៅពេលដែលមានការកែប្រែដូចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើកើតឡើង អត្រាការប្រាក់ដែលបានកែប្រែ ឬអត្រាការប្រាក់ថ្មី ត្រូវទូទាត់សងចាប់ពីការបរិច្ឆេទអត្រាការប្រាក់ដែលបានកែប្រែឬអត្រាការប្រាក់ថ្មីត្រូវបានអនុវត្ត​ ឬមានអានុភាព និងការប្រាក់ត្រូវគណនាឡើងវិញ។
     3. ធនាគារត្រូវជូនដំណឹងស្តីពីអត្រាការប្រាក់តាមគ្រប់ទម្រង់ទាំងអស់ ប៉ុន្តែការខកខានដោយធនាគារក្នុងការជូនដំណឹងនេះនឹងមិនប៉ះពាល់ ឬមានអានុភាពធ្វើឲ្យអសុពលភាពលើការកែប្រែនេះឡើយ។​

ប្រការ**4** ៖រយៈពេលនៃកម្រិតឥណទាន

* 1. កម្រិតឥណទាននេះ គឺអាស្រ័យទៅលើការពិនិត្យសើរើ ឡើងវិញប្រចាំឆ្នាំ ឬអាចឲ្យមាន​ការពិនិត្យសើរើ​ឡើងវិញ​នៅ​ពេល​ណាមួយ តាមឆន្ទានុសិទិ្ធរបស់ធនាគារ។ ប្រសិនបើឥណទាន​មិនត្រូវបានធនាគារ​បន្តឲ្យប្រើប្រាស់​ជាលាយ​លក្ខណ៍អក្សរត្រឹមកាលបរិច្ឆេទខួបប្រចាំឆ្នាំ នៃកាលបរិច្ឆេទចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនោះទេ កម្រិតឥណទានទាំងនេះនឹងត្រូវបានផ្អាកអោយប្រើប្រាស់ និង អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សងឥណទាន​ទាំងស្រុងនៅ​កាល​បរិច្ឆេទ​ទូទាត់សងស្របតាមលិខិតដកឥណទានប្រើប្រាស់នីមួយៗ។
  2. ក្នុងករណីដែលមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌឬការបំពានបញ្ញត្តិ និង​លក្ខខណ្ឌ​ណាមួយ​ផ្សេង​ទៀត​នៃកិច្ចសន្យា​ខ្ចី​បរិភោគ​​កើត​ឡើង ធនាគារ​មានសិទ្ធិតម្រូវឲ្យទូទាត់សងឥណទានមកវិញភ្លាមៗ និងគ្រប់ចំនួន។

ប្រការ**5** ៖ថ្លៃសេវា សោហ៊ុយ ចំណាយ និងសំណង

* 1. សោហ៊ុយទម្រង់ការត្រូវកាត់ចេញពីគណនីអ្នកខ្ចីនៅកាលបរិច្ឆេទនៃការបើកកម្រិតឥណទានឲ្យអ្នកខ្ខីប្រើប្រាស់។
  2. អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់នូវរាល់ការចំណាយសោហ៊ុយ ថ្លៃសេវា និងសំណង ដូចខាងក្រោមនេះ៖
     1. រាល់ថ្លៃសេវាសោហ៊ុយ និងចំណាយ រួមបញ្ចូលទាំង​ថ្លៃសេវាកម្ម​ផ្នែកច្បាប់​ដែលកើតឡើង​ទាក់ទង​នឹង​ការចរចា​រការ​រៀបចំ ឬការបំពេញកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ និងឯកសារ​ពាក់ព័ន្ធ​ណាមួយ។​​ និង
     2. រាល់ថ្លៃសេវា សោហ៊ុយ និងចំណាយ រួមបញ្ចូលទាំងថ្លៃសេវាកម្មផ្នែកច្បាប់ដែលកើតឡើង ទាក់ទងនឹង ការកែប្រែ ការយល់ព្រម ឬការអនុញ្ញាតណាមួយទាក់ទិននឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ សំណុំឯកសារ​ប្រាតិភោគ ឬឯកសារពាក់ព័ន្ធណាមួយ ឬទាក់ទងជាមួយការរក្សា ឬការអនុវត្ដ​សិទ្ធិរបស់ធនាគារ​តាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ឬឯកសារពាក់ព័ន្ធណាមួយនោះ។
  3. អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សងពេញលេញមកធនាគារ ចំពោះការចំណាយ ការខាតបង់ ការខូចខាត ឬការទទួលខុស​ត្រូវណាមួយដែលធនាគារទទួលរង បណ្ដាលមកពីការកើតឡើងនូវករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ឬផ្សេងពីនេះ​ដែលទាក់ទង​នឹង​កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ សំណងនោះត្រូវគិតរួមទាំងការប្រាក់ ថ្លៃសេវា សោហ៊ុយ ការខាតបង់ ការពិន័យ ការចំណាយថ្លៃសេវាកម្មផ្នែកច្បាប់ណាមួយ ឬប្រាក់ជំពាក់ណាមួយផ្សេងទៀតក៏ដោយ ដែលធនាគារ​ត្រូវទូទាត់​បណ្ដាល​មកពី ឬជាបន្ទុកលើឥណទានណាមួយ។
  4. រាល់ការចំណាយលើពន្ធលើអចលនវត្ថុទាំងអស់ ត្រូវជាបន្ទុករបស់អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ ហើយអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគត្រូវប្រគល់ឲ្យធនាគារជារៀងរាល់ឆ្នាំនូវវិក័យបត្រថតចម្លងស្តីពីភស្តុតាងនៃការបង់ពន្ធលើអចលនវត្ថគ្រប់ប្រភេទដែលអនុវត្ត (ប្រសិនបើមាន) ចំពោះអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែកមិនឲ្យលើសពីថ្ងៃទី30 ខែកញ្ញា រៀងរាល់​ឆ្នាំ ឬកំឡុងពេលណាមួយទៀតដែលតម្រូវដោយធនាគារ។​

ប្រការ**6** ៖ លក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទាន និងការបញ្ជេញឥណទាន

* 1. ធនាគារពុំមាន កាតព្វកិច្ចបញ្ចេញឥណទានទាំងមូល ឬ ដោយ​ផ្នែកលើក​លែងតែ​លក្ខខណ្ឌ​នៃការ​បញ្ចេញ​ឥណទាន​​ដូចខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានបំពេញ៖
     1. ពាក្យស្នើសុំឥណទាននិងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ត្រូវបានយល់ព្រមដោយអ្នកខ្ចី និងត្រូវទទួល​បានដោយ​ធនាគារ ដោយត្រឹមត្រូវ។
     2. គណនីចរន្ត/គណនីសន្សំត្រូវបានបើកនៅធនាគារដោយអ្នកខ្ចី។
     3. ដាក់ជូននូវលិខិតស្នើដកឥណទានប្រើប្រាស់(តាមទម្រង់ដែលមានភ្ជាប់ជាមួយ) ដែលមានខ្លឹមសារអាចទទួលយកបានដោយធនាគារ។
     4. អ្នកខ្ចី ត្រូវប្រគល់ជូនដល់ធនាគារនូវឯកសារដូចខាងក្រោម៖

ក.ច្បាប់ចម្លងដែលមានការបញ្ជាក់ត្រឹមត្រូវតាមច្បាប់ដើមនៃលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនវិញ្ញាបនប័ត្របញ្ជាក់ការចុះឈ្មោះក្នុងបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម អាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មចុងក្រោយ (ប្រសិនបើមាន) រួមទាំង​ឯកសារ​ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតរបស់អ្នកខ្ចី។

ខ. ច្បាប់ដើមចំនួន 1 (មួយ)​ ​ច្បាប់ នៃសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងសេចក្តី​សម្រេច​របស់​មហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនរបស់អ្នកខ្ចី ដែលអនុញ្ញាត​ឲ្យព្រមខ្ចីឥណទាន​ក្រោមកិច្ចសន្យា​ខ្ចីបរិភោគ និង​សំណុំ​ឯកសារប្រាតិភោគ ដោយសេចក្តីសម្រេចទាំងនេះ ត្រូវមានទម្រង់ និងខ្លឹមសារ​ដែល​ទទួល​យក​បាន​ដោយធនាគារ។

* + 1. ធនាគារត្រូវទទួលបាននូវរាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របាយការណ៍គណនីរបស់អ្នកខ្ចី និង/ឬ​ព័ត៌មាន​ណាមួយ​អំពីអ្នកខ្ចី តាមការទាមទាររបស់ធនាគារ រាល់ឯកសារទាំងនេះត្រូវមានទម្រង់ និង​ខ្លឹមសារ​ដែល​ទទួលយក​បានដោយធនាគារ។
    2. អ្នកខ្ចី ត្រូវផ្ដល់​ដល់ធនាគារ​នូវរបាយការណ៍វាយតម្លៃ​ផ្លូវការលើអចលនវត្ថុ​ហ៊ីប៉ូតែក​សម្រាប់​ឥណទាន​ដែល​រៀបចំ​ដោយ​​​​​ក្រុមហ៊ុន​វាយតម្លៃដែល​ទទួលស្គាល់​ដោយធនាគារ​ដែលបញ្ជាក់​ថាអចលនវត្ថុ​ហ៊ីប៉ូតែក​ត្រូវ​មាន​​តម្លៃ​ទីផ្សារ​ដែល​​​អាច​​​ទទួលយក​​​​​​បាន​​ដោយធនាគារ។​ ធនាគារ​រក្សា​សិទ្ធិ​ដកការ​យល់ព្រម​ផ្ដល់​ឥណទាន​មកវិញ ប្រសិនតម្លៃរបស់​អចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែក​​ត្រូវ​​បាន​​​ចាត់ទុក​​ថាមិន​គ្រប់គ្រាន់​តាម​ឆន្ទានុសិទ្ធិ​របស់​ធនាគារ​តែមួយគត់។
    3. កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងសំណុំឯកសារប្រាតិភោគត្រូវចុះហត្ថលេខាត្រឹមត្រូវដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬ​ភាគី​ប្រាតិភោគ និងត្រូវ​ទទួល​បានដោយធនាគារ។
    4. ធនាគារត្រូវទទួលបាននូវរាល់ព័ត៌មានទាំងអស់អំពីអ្នកខ្ចី និងភាគីប្រាតិភោគ តាមដែលធនាគារត្រូវការ និង​ក្នុង​ទម្រង់ និងខ្លឹមសារ ដែលទទួលយកបានដោយធនាគារ។
    5. ធនាគារទទួលបាននូវការសន្យា ការបញ្ជាក់ ការអនុញ្ញាត ការយល់ព្រម​ និង/ឬឯកសារដទៃទៀត​ដែល​ធនាគារ​​អាចចែងតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែម្នាក់គត់របស់ខ្លួន ហើយរាល់​ឯកសារ​ទាំងនោះ​ត្រូវផ្ដល់​ឲ្យនៅ​ក្នុង​ទម្រង់ និងខ្លឹមសារ​ដែលទទួលយកបានដោយធនាគារ។
    6. រាល់សំណុំឯកសារប្រាតិភោគទាំងអស់ ត្រូវបានចុះបញ្ជីត្រឹមត្រូវ និងមានការ​ទទួលស្គាល់​ដោយ​អាជ្ញាធរ​​ពាក់ព័ន្ធ ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន និងតាមការអនុវត្ដជាក់ស្ដែង។
    7. ភស្តុតាងបញ្ជាក់អំពីការទិញប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងលើអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែក តាមការតម្រូវរបស់ធនាគារ (ប្រសិន​​​​​បើមានឬអាចអនុវត្តបាន) ជាមួយ​ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង​ដែល​ទទួលស្គាល់ដោយធនាគារ។ ប័ណ្ណ​សន្យា​រ៉ាប់រងនេះត្រូវគ្របដណ្តប់លើ​តម្លៃពេញ​ដែលអាចធានាបាន និងធនាគារត្រូវ​បាន​ទទួល​​ស្គាល់​យ៉ាង​ត្រឹមត្រូវជាជាអ្នកទទួលផលប្រយោជន៍។
    8. បន្ថែមពីនេះ កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារក្នុងការបញ្ចេញឥណទាន អាចធ្វើទៅ​បានតែ​ក្នុងលក្ខខណ្ឌ​ដែល​មាន​រៀប​រាប់​ខាងក្រោមនេះពិតជាត្រឹមត្រូវ និងប្រាកដមែននៅរៀងរាល់ការបញ្ចេញឥណទាននីមួយៗ ៖

ក. ការធានាអះអាងដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគី​ប្រាតិភោគ​ក្នុងកិច្ចសន្យា​ខ្ចីបរិភោគ​បាន​ធ្វើឡើងពិតជាត្រឹមត្រូវគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ និងមិនមាន​បញ្ហា​សំខាន់​ណាមួយ​ដែលមិនទាន់​ត្រូវបាន​ដោះស្រាយ​នោះឡើយ។

ខ. មិនមានការបំពានលក្ខខណ្ឌកើតឡើង ឬនឹងកើតឡើងស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងសំណុំ​ឯកសារ​ប្រាតិភោគនោះទេ។​ និង

គ. គ្មានការប៉ះពាល់សំខាន់ណាមួយទាក់ទងជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម និង/ឬស្ថានភាព​ហិរញ្ញវត្ថុ​របស់​អ្នកខ្ចី​និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ។

* 1. ការខកខានមិនបានបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទាន ធនាគារអាចព្យួរ ឬបញ្ចប់ឥណទានដោយផ្នែក ឬទាំងមូល​ ឬបញ្ចប់ឥណទាននៅសល់ដែលមិនទាន់បញ្ចេញ ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
  2. ភាគីទាំងអស់យល់ដឹង និងព្រមព្រៀងថា​លក្ខខណ្ឌបញ្ចេញ​ឥណទានគឺ​សម្រាប់​តែផល​ប្រយោជន៍​របស់ធនាគារ​តែម្ខាងគត់ ហើយដូច្នេះ ធនាគារអាចធ្វើការលើកលែងទាំងស្រុង ឬដោយផ្នែក ឬដាក់​លក្ខខណ្ឌ​ណាមួយបន្ថែម​ទាក់ទងនឹងការបញ្ចេញឥណទាន តាមឆន្ទានុ​សិទ្ធិ​របស់ខ្លួនតែម្ខាងគត់។
  3. ការបញ្ចេញឥណទានទាំងមូល ឬដោយផ្នែក ដោយស្របតាមលិខិតស្នើដកឥណទានប្រើប្រាស់។​ទោះជាយ៉ាង​ណាក៏ដោយ ធនាគារអាច​ទទួលយក​នូវចំនួន​ឥណទាន​ដែលមាន​ចែងនៅ​ក្នុងលិខិត​ស្នើដក​ឥណទាន​ប្រើប្រាស់​ដោយ​​ផ្នែក ឬទាំងស្រុង។ ក្នុងន័យនេះ ចំនួនឥណទាន​ដែលសម្រេច​យល់ព្រម​ដោយធនាគារ​ជាចំនួន​ឥណទាន​ផ្លូវការ​ដែលអ្នក​ខ្ចីជំពាក់ធនាគារ។​
  4. ការបញ្ចេញឥណទានត្រូវបញ្ចេញដោយផ្ទាល់ទៅកាន់អ្នកខ្ចី ឬបុគ្គលណា​មួយ​ផ្សេង​ទៀត​តាមការ​ព្រមព្រៀង​ដោយ​ជាក់លាក់​ពី​ភាគីទាំងអស់។

ប្រការ**7** ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការបង់ការប្រាក់

* 1. **ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម**
     1. អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ដើមស្របតាមលិខិតស្នើដកឥណទានប្រើប្រាស់នីមួយៗទៅធនាគារ។ ប៉ុន្តែទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយប្រសិនបើកាលបរិច្ឆេទទូទាត់សងការប្រាក់ត្រូវចំថ្ងៃដែលមិនមែនជាថ្ងៃធ្វើការ ការទូទាត់សង​នោះត្រូវធ្វើ​ឡើងនៅមួយថ្ងៃ​មុននៃ​កាលបរិច្ឆេទដល់​កាលកំណត់សង​នៃការទូទាត់​សង​​​​​ប្រាក់​ដើម។
     2. ការបង់​ឬការទូទាត់សងដែលនឹងត្រូវធ្វើដោយអ្នកខ្ចី ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវ​ធ្វើឡើង​ជាការ​ដាក់មូលនិធិជារូបិយវត្ថុនៃឥណទាន ទៅក្នុងគណនី​ឥណទាន​ដែលនឹង​ត្រូវកាត់​យកដោយ​ធនាគារ។
     3. ធនាគាររក្សាសិទ្ធិកែប្រែចំនួនប្រាក់ដើម ដោយយោងទៅ​លើការ​ទូទាត់​សង​ឥណទាន​ដោយ​ផ្នែក​មុន​កាល​​កំណត់ ឬហេតុផលផ្សេងទៀតដែល​នឹង​អាចកំណត់ដោយ​ធនាគារ តាម​ឆន្ទានុសិទ្ធិ​តែមួយ​គត់​របស់​ខ្លួន។
  2. **ការបង់ការប្រាក់**
     1. ការប្រាក់ត្រូវដល់ការកំណត់ និងត្រូវបង់នៅរៀងរាល់ថ្ងៃទី 25 (ម្ភៃប្រាំ) នៃខែនីមួយៗ និង​ការ​បង់ការប្រាក់ត្រូវចាប់ផ្តើមនៅកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ចេញឥណទានលើកដំបូង។ប្រសិនបើការបង់ការប្រាក់​ត្រូវចំថ្ងៃដែលមិនមែនជាថ្ងៃធ្វើការ ការបង់ការ​ប្រាក់នោះ​ត្រូវធ្វើ​ឡើងនៅ​ថ្ងៃធ្វើការ​មុន​កាលបរិច្ឆេទ​ដល់កាលកំណត់សម្រាប់ការបង់ការប្រាក់នោះ។
     2. ការប្រាក់ត្រូវគណនាលើកម្រិតឥណទានដែលនៅជំពាក់គុណជាមួយនឹងចំនួនថ្ងៃខ្ចីជាក់ស្តែងនិងអត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ ហើយចែកនឹង 30 (សាមសិប) ឬគុណនឹងអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ហើយចែកនឹង 360 (បីរយហុកសិប)។
  3. **របៀបទូទាត់សង**
     1. ធនាគារ និងអ្នកខ្ចីព្រមព្រៀង និងទទួលស្គាល់ថា សម្រាប់គោលបំណងនៃការទូទាត់សងប្រាក់ដើម ការបង់ការប្រាក់ រាល់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលជំពាក់ដោយអ្នកខ្ចី រាល់ចំនួន​ទឹកប្រាក់​ណា​មួយ​ប័ណ្ណ​ឥណទាន និង/ឬប័ណ្ណឥណពន្ធដែលដាក់តម្កល់នៅក្នុងរាល់គណនីរបស់អ្នកខ្ចី អាចត្រូវ​បាន​ដាក់​បញ្ចូល​គ្នា ឬសរុបរួមគ្នា និងទូទាត់ជាមួយបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី តាម​ឆន្ទានុសិទ្ធិ​តែមួយ​គត់​របស់​ធនាគារ​ ដើម្បី​ទូទាត់​បំណុលរបស់អ្នកខ្ចី។ ធនាគារមានសិទ្ធិ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួន ដោយ​មិន​ចាំបាច់​ធ្វើការជូនដំណឹងទៅ និងការសម្រេចពីអ្នកខ្ចី ក្នុងការកាត់យកប្រាក់ពីគណនីរបស់អ្នកខ្ចី ដើម្បី​ធ្វើ​ការទូទាត់សងបំណុល។
     2. សម្រាប់គោលបំណងនៃការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការបង់ការប្រាក់ អ្នកខ្ចីយល់ព្រម និង​អនុញ្ញាត​ដោយជាក់លាក់ថា​ ធនាគារអាចដកនូវរាល់ទឹកប្រាក់ និងប័ណ្ណឥណទាន និង/ឬ​ប័ណ្ណ​ឥណពន្ធ​ដែល​តម្កល់នៅក្នុងគណនីរបស់អ្នកខ្ចីណាមួយដែលបើកជាមួយធនាគារ​ ឬស្ថាប័ន​ហិរញ្ញវត្ថុ​ផ្សេង​ទៀត។
  4. រាល់ការទូទាត់ដោយអ្នកខ្ចី ទោះបីទឹកប្រាក់ដើម ការប្រាក់ សោហ៊ុយ ការពិន័យ ឬទឹកប្រាក់ណាមួយផ្សេងទៀត ត្រូវធ្វើការទូទាត់ក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ពេញលេញ ដោយគ្មានការកាត់កង​ ឬកាត់ទុកណាមួយឡើយ។
  5. ប្រសិនបើមិនមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារនោះទេអ្នកខ្ចីមិនត្រូវដាក់បន្ទុក ដាក់​បញ្ចាំ ឬដាក់​បន្ទុក​ផ្សេងទៀត អនុប្បទាន ឬផ្ដល់អោយតតិយជននូវសិទ្ធិលើ ឬសិទ្ធិប្រឆាំង​នឹងគណនី​របស់​អ្នកខ្ចី​ដែល​បើក​ជាមួយធនាគារ ។

ប្រការ**8** ៖ ការទូទាត់សងឥណទានមុនកាលកំណត់

* 1. អ្នកខ្ចីអាចទូទាត់សងឥណទានដោយផ្នែក ឬទាំងមូល មុនកាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់រយៈពេលនៃឥណទាន លុះត្រា​តែ​ក្រោយ​ពីការបញ្ចេញឥណទានលើកទី1 តែប៉ុណ្ណោះ។​​

ប្រការ**9** ៖ លំដាប់អាទិភាពនៃការទូទាត់ប្រាក់

លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងដោយជាក់លាក់ពីធនាគារ មិនមានការទូទាត់ធ្វើឡើងណាមួយត្រូវបានចាត់ទុកជាការទូទាត់ ឬ ការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់លើប្រាក់ដើមនោះទេ លុះត្រាណាតែរាល់ការប្រាក់បង្គរ និង ទឹកប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលនៅជំពាក់ដែលត្រូវទូទាត់ដោយអ្នកខ្ចី ឬភាគីប្រាតិភោគ​ផ្សេងទៀត​ទៅឱ្យធនាគារ ត្រូវបានទូទាត់រួចរាល់។

ប្រការ**10** ៖ រូបិណ្ណវត្ថុសម្រាប់ឥណទាន

* 1. ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីត្រូវបានផ្តល់ឥណទានឲ្យជារូបិយវត្ថុដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សង ឬបង់​ជារូបិយវត្ថុ​ដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិកទៅធនាគារ។
  2. ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីត្រូវបានផ្តល់ឥណទានឲ្យដែលមិនមែនជារូបិយវត្ថុដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សង ឬ​បង់​​​ជារូបិយវត្ថុនោះទៅធនាគារ។

ប្រការ**11** ៖ប្រាតិភោគ

* 1. ប្រាតិភោគដែលបានផ្តល់ជាប្រយោជន៍ដល់ធនាគារស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះត្រូវទុក​ជា​ប្រាតិភោគ ឬការ​ធានា​បំណុលអណ្ដែត ដើម្បីធានា​បំណុល ឬកាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀត ស្របតាមឥណទាន​ផ្សេង​ទៀត​ដែល​មាន​នា​ពេល​នេះ និង/ឬពេល​ណា​មួយ​​នាពេល​អនាគតដែលត្រូវ​បាន​ផ្ដល់​ដល់អ្នកខ្ចីដោយធនាគារ។
  2. អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគអះអាងចំពោះធនាគារថា មិនមានបន្ទុកណាមួយនោះទេលើប្រាតិភោគ ស្រប​តាម​សំណុំឯកសារប្រាតិភោគដែលអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគជាភាគី លើកលែងតែបានបង្ហាញទៅធនាគារ។ ក្នុង​អំឡុង​ពេលនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគមិនត្រូវចុះហត្ថលេខា ឬផ្តល់​ការដាក់​បន្ទុក​ណាមួយ ដោយគ្មានការយល់ព្រមជាលាយលក្សណ៍អក្សរពីធនាគារទាក់ទងនឹងប្រាតិភោគណាមួយឡើយ។
  3. អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ ត្រូវផ្ដល់ និង/ឬធ្វើឲ្យមានការផ្ដល់នូវប្រាតិភោគបន្ថែមដើម្បីធានាបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី នាពេលណាមួយ និងនៅពេលណាដែលធនាគារតម្រូវឱ្យធ្វើដូច្នេះ ​ ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ ក្នុង ​ករណីនេះ ការបន្ថែមប្រាតិភោគត្រូវធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ និងក្រោមបញ្ញត្ដិ និងលក្ខខណ្ឌ ដែល​ធនាគារ​អាច​ទទួល​យកបាន។ រាល់សោហ៊ុយ និងចំណាយទាំងអស់ ដែលទាក់ទងនឹងការរៀបចំ ការចុះហត្ថលេខា និង​ការអនុវត្ដ​ប្រាតិភោគបន្ថែមនេះត្រូវជាបន្ទុកទាំងស្រុងរបស់អ្នកខ្ចី។ ឯកសារណាមួយទាក់ទងនឹងសិទ្ធិប្រាតិភោគបន្ថែមនេះ ត្រូវ​បញ្ចូលជាផ្នែកនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ក្នុង​របៀបជាឯកសារភ្ជាប់។

ប្រការ12 ៖សិទ្ធិ និងការតព្វកិច្ចរបស់អ្នកខ្ចី

* 1. អ្នកខ្ចីត្រូវទទួលបានឥណទានស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។​
  2. អ្នកខ្ចីមានសិទ្ធិទាមទារពីធនាគារនូវសំណងការខូចខាត ប្រសិនបើធនាគារបំពានបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ​នៃ​កិច្ចសន្យា​​ខ្ចីបរិភោគនេះ។
  3. អ្នកខ្ចី​ត្រូវអនុវត្ត និងគោរពនូវរាល់បទបញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ដែលទាក់ទងនឹងបទបញ្ញត្តិនៃឥណទាន និង​ការណែនាំ​របស់ធនាគារ។
  4. អ្នកខ្ចីត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមានសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ឥណទាន និងត្រូវផ្តល់​ភស្តុតាង​ស្តីពី​ការ​ប្រើប្រាស់​​ឥណទាន និងត្រូវសម្របសម្រួលធនាគារសម្រាប់ការត្រួតពិនិត្យលើការប្រើប្រាស់ឥណទាន នៅពេល​មាន​ការ​ស្នើ​សុំពីធនាគារ។
  5. អ្នកខ្ចីអាចប្រើប្រាស់ឥណទានដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តការទូទាត់ប្រាក់ ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន និង​សកម្មភាព​អាជីវកម្ម​របស់ខ្លួន។ ប្រតិបត្តការទូទាត់ប្រាក់ទាំងនេះមានជាអាទិ៍ដូចជាការដកប្រាក់ ការទូទាត់សាច់ប្រាក់ ការចេញ​មូលប្បទាន​ប័ត្រការបញ្ជាការទូទាត់ និងការទូទាត់ជាអន្តរជាតិ (ការផ្ទរប្រាក់តាមតេឡេក្រាមលិខិតឥណទាន ការធានាដោយធនាគារ....)។
  6. ក្នុងករណីដែលមានការកែប្រែលើកាលវិភាគទូទាត់សងឥណទាន អ្នកខ្ចីត្រូវត្រួតពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់​ និងយល់​ព្រម​លើកាលវិភាគទូទាត់សងឥណទានដែលត្រូវបានកែប្រែ នៅពេលទទួលបានការជូនដំណឹងពីធនាគារ។
  7. អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ដើមដល់កាលកំណត់សងការប្រាក់ និងសោហ៊ុយផ្សេង​ទៀតស្រប​តាមកិច្ចសន្យា​ខ្ចីបរិភោគ​​នេះ។
  8. អ្នកខ្ចីត្រូវផ្តល់ទៅឲ្យធនាគារនូវរបាយការណ៍ហរិញ្ញវត្ថុប្រចាខែ និងប្រចាំត្រីមាសរបស់ខ្លូន ដែល៖

ក. បង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវ និងពិតប្រាកដអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្ដិការសម្រាប់ឆ្នាំ​ហិរញ្ញវត្ថុ​​ដែលពាក់ព័ន្ធនោះ។

ខ. បង្ហាញយ៉ាងជាក់លាក់នូវបំណុលទាំងអស់របស់អ្នកខ្ចី។ និង

គ. ត្រូវបានរៀបចំដោយអនុលោមតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងគោលការណ៍គណនេយ្យដែល​ត្រូវ​បានទទួលស្គាល់ជាទូទៅនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

* 1. អ្នកខ្ចីត្រូវជូនដំណឹងភ្លាមៗដល់ធនាគារអំពី៖

ក. ការផ្លាស់ប្តូរឈ្មោះ អាស័យដ្ឋានចុះបញ្ជីរបស់អ្នកខ្ចី។

ខ. អភិបាលណាមួយ ឬម្ចាស់ភាគហ៊ុនណាម្នាក់ ឬឪពុកម្តាយ សហព័ទ្ធ ឬកូនរបស់ខ្លួនក្លាយជាអភិបាល មន្ត្រី ឬបុគ្គលិករបស់ធនាគារ។

គ. ហត្ថលេខីដែលទទួលបានការអនុញ្ញាត​​ណាម្នាក់ត្រូវបានលែងឲ្យចុះហត្ថលេខាលើឯកសារណាមួយ ឬបំពេញកិច្ចផ្សេងពីនេះក្នុងនាមអ្នកខ្ចី ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ និង

ឃ. ការផ្លាស់ប្តូររចនាសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុន។

* 1. ក្នុងអំឡុងពេលនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគមិនត្រូវលក់ ប្តូរ ផ្ទេរ ដាក់បញ្ចាំ ឬចាត់ចែង​អចលនវត្ថុ​ហ៊ីប៉ូតែកឬចុះហត្ថលេខា ឬផ្តល់ការធានា អនុប្បទាន និងផ្តល់ការដាក់បន្ទុកណាមួយ រួមមាន​ជា​អាទិ៍​ដូចជា ហ៊ីប៉ូតែក/បញ្ចាំ ទាក់ទងនឹង​អចលនវត្ថុ​ហ៊ីប៉ូតែក​ដោយគ្មានការយល់​ព្រមជាលាយលក្សណ៍អក្សរ​ពី​ធនាគារ។
  2. អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងបង់ការប្រាក់​ទៅឲ្យធនាគារ​មុនពេលធ្វើការទូទាត់​សងទៅម្ចាស់​បំណុល​ផ្សេង​ទៀត។ ការខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចនេះ ធនាគារមាន​សិទ្ធិអនុវត្ត​ដោយបង្ខំលើ​ប្រាតិភោគស្រប​តាម​កិច្ចសន្យា​​ខ្ចីបរិភោគនេះ។​
  3. ក្នុងករណីដែលអ្នកខ្ចីមានភាពលំបាកដែលទាក់ទងនឹងស្ថានភាពអាជីវកម្ម ឬហិរញ្ញវត្ថុ ឬលទ្ធភាព​ក្នុងការអនុវត្ត​កាតព្វកិច្ច​របស់ខ្លួនស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ អ្នកខ្ចីអាច​ស្នើសុំដោយ​លិខិត​ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ​ទៅ​ធនាគារ​​​ដើម្បី​រៀបចំឥណទានឡើងវិញ។​ ប្រសិនបើធនាគារយល់ព្រមធ្វើការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ សោហ៊ុយ​នៃការ​រៀបចំ​ឥណទានឡើងវិញដូចដែលមានចែងនៅក្នុងចំនុច6.1នៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌសំខាន់ៗ នៃកិច្ចសន្យា​ខ្ចី​បរិភោគ នឹងត្រួវយកមកអនុវត្តចំពោះអ្នកខ្ចី។
  4. អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគព្រមព្រៀងថាខ្លួនយល់ព្រមទទួលយកការអនុវត្ត​ដោយបង្ខំ​ភ្លាម​ទៅលើ​ប្រាតិភោគ ក្នុង​ករណីបំពាន​លក្ខខណ្ឌ**​**​ដូចដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ​កើត​មាន​​ឡើង ស្រប​ទៅ​តាមក្រម​នីតិវិធី​រដ្ឋប្បវេណី​​និងច្បាប់ និងបទដ្ឋានផ្សេងទៀត​ជាធរមាននៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ប្រការ**13** ៖ការធានាអះអាង និងការសន្យារបស់អ្នកខ្ចី

អ្នកខ្ចីធានាអះអាង និងសន្យាចំពោះធនាគារដូចខាងក្រោមនេះ៖

ក.​ ពុំមានវិវាទ នីតិវិធីមជ្ឈត្ដកម្ម ឬរដ្ឋបាល ឬការទាមទារណាមួយតែឯកឯង ឬរួមគ្នាជាមួយនឹងវិវាទ នីតិវិធី មជ្ឈត្ដកម្ម ឬរដ្ឋបាល ឬការទាមទារណាមួយផ្សេងទៀត កំពុងដំណើរការ ឬមិនទាន់ដោះស្រាយចប់ ឬនឹងកើតមាន​ចំពោះអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ ដែលមានផលប៉ះពាល់ជាអវិជ្ជមានដល់អាជីវកម្ម ស្ថានភាព​ហិរញ្ញវត្ថុ​របស់​អ្នក​ខ្ចីនិង/ឬភាគីប្រាតិ-ភោគ ឬមានផលប៉ះពាល់​ជាអវិជ្ជមាន​ដល់លទ្ធភាព​របស់ខ្លួន​ក្នុងការ​បំពេញ​នូវកាតព្វកិច្ច​របស់​ខ្លួន ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬសំណុំឯកសារបរិភោគ។

ខ. អ្នកខ្ចី ត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅធនាគារភ្លាមៗ អំពីជម្លោះ នីតិវិធីតុលាការ វិវាទ ឬការទាមទារ​ណា​​មួយ​ដែលទាក់ទងនឹងអ្នកខ្ចី ភាគីប្រាតិភោគ និង/ឬប្រាតិភោគ និងបញ្ហា​ផ្សេង​ទៀត​រួមមាន​ជាអាទិ៍​ដូច​ជា​ជម្លោះ នីតិវិធីតុលាការវិវាទ ឬការទាមទារណាមួយដែលមាន ឬអាច​មាន​ផលប៉ះពាល់​ជាអវិជ្ជមាន​ដល់​លទ្ធភាព​​របស់អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ ក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ រួមបញ្ចូលទាំងលទ្ធភាពទូទាត់សងឥណទានរបស់ខ្លួន។

គ.​​​​​ អ្នកខ្ចីត្រូវផ្ដល់នូវរាល់ឯកសារឬព័ត៌មានណាមួយដែលធនាគារអាចតម្រូវនាពេលណាមួយ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិ របស់ធនាគារ។អ្នកខ្ចីត្រូវទទួលបាន និងបន្ដជាថ្មីឲ្យបានទាន់ពេលវេលា ហើយត្រូវផ្ដល់ឲ្យទាន់ពេល​វេលា​ទៅ​ធនាគារនូវសេចក្ដីចម្លងនៃរបាយការណ៍ ការអនុញ្ញាត ឬការតម្កល់ឯកសារដែលចាំបាច់ ឬដែលតម្រូវ ដើម្បី​ធានា​អំពី​សុពលភាព ប្រសិទ្ធភាព ឬអាទិភាពនៃការទទួលខុសត្រូវ និងកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកខ្ចី ឬសិទ្ធិរបស់ធនាគារ​ស្របតាម​កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ហើយអ្នកខ្ចីត្រូវគោរពតាមបញ្ញត្ដិ និង/ឬ​លក្ខខណ្ឌ​​​នៃ​កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និងសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។

ឃ. អ្នកខ្ចីត្រូវធ្វើអាជីវកម្ម និងជំនួញរបស់ខ្លួនដោយត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់ និងដោយប្រសិទ្ធិភាពស្របទៅតាមបទដ្ឋាន និងទំលាប់ធុរកិច្ច និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អប្រសើរ និងស្របតាមលក្ខន្ដិកៈរបស់ខ្លួន។

ង.ប្រសិនបើពុំមានការអនុញ្ញាតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពីធនាគារទេ អ្នកខ្ចីមិនត្រូវផ្លាស់​ប្ដូរអាជីវកម្ម​របស់ខ្លួន​ឬ​លក់ផ្ទេរ ឬធ្វើការចាត់ចែងផ្សេងទៀតឬបញ្ឈប់ការគ្រប់គ្រងទាំងស្រុង ឬដោយផ្នែកនៃប្រតិបត្ដិការអាជីវកម្ម ឬ​ទ្រព្យ​​សកម្មនោះទេ លើកលែង​តែការលក់​នូវទ្រព្យសកម្ម​នោះធ្វើឡើង​ក្នុងដំណើរការ​ប្រព្រឹត្ដ​ទៅធម្មតា​នៃ​អាជីវកម្ម ឬ​មួយធ្វើការ​សន្យាឬ​អនុញ្ញាត​នូវការរំលាយ​ក្រុមហ៊ុនបញ្ចូល​គ្នាឬការរៀបចំ​រចនាសម្ព័ន្ធ​ក្រុមហ៊ុន​ឡើង​វិញ។

ច. អ្នកខ្ចី ត្រូវអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកតំណាងធនាគារស្របច្បាប់ឬទីប្រឹក្សាដែលបានចាត់តាំង ចូលទៅ​ក្នុងទីតាំង​អាជីវកម្ម​និង/ឬ​កន្លែងធ្វើការងារ​របស់អ្នកខ្ចីហើយ​ធ្វើការត្រួតពិនិត្យ​មើលរបាយការណ៍​របស់អ្នកខ្ចី ​និងឯកសារអាជីវកម្ម​ផ្សេង​​ទៀត​នៅក្នុងអំឡុងម៉ោង​ធ្វើការធម្មតាបន្ទាប់ពី​ធ្វើការជូនដំណឹង​ជាមុនក្នុងរយៈពេលសមស្រប​ ក្នុងករណី​ដែល​​​មាន​​​ការបំពានលក្ខខណ្ឌ​កើតឡើង ឬ​នៅពេល​ដែលធនាគារ​មានមូលហេតុ​សមស្រប​ដោយជឿជាក់​ថា​សមត្ថភាព​​​​របស់​​អ្នកខ្ចី​ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនទទួលរងការប៉ះពាល់ក្នុងលក្ខណៈណាមួយនោះ។

ឆ. អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយត្រឹមត្រូវ និងពេញលេញ ស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជា​ណា​ចក្រកម្ពុជា​ ហើយទទួលបានការអនុញ្ញាត និងអាជ្ញាប័ណ្ណ (ប្រសិនបើមាន) ពេញលេញស្របតាមច្បាប់ក្នុង​ការ​​ធ្វើ​ប្រតិបត្ដិការសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនស្របតាមលក្ខន្ដិកៈ និងរាល់ឯកសារអភិបាលកិច្ចសារជីវកម្ម​ផ្ទៃក្នុង​ផ្សេងទៀតរបស់ខ្លួន។

ជ. អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគមានសិទ្ធិអំណាចក្នុងការចុះហត្ថលេខា និងអនុវត្ដកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ​សំណុំ​ឯកសារប្រាតិភោគ។ ការចុះហត្ថលេខា និង/ឬអនុវត្ដនូវកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬសំណុំ​ឯកសារ​​ប្រាតិភោគ​ដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគមិនត្រូវ ឬ/និងមិនត្រូវហួសពីអំណាច ឬសមត្ថកិច្ចដែលខ្លួន​បានទទួល ឬបំពានលើកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយដែលពួកគេជាភាគីនោះទេ។

ឈ. មិនមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ឬករណីអាចនឹងបំពានលក្ខខណ្ឌកើតមានឡើង។

ញ.​​​ រាល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលផ្តល់ដោយអ្នកខ្ចី ទៅឲ្យធនាគារទាក់ទងនឹង ការដាក់ពាក្យស្នើ​សុំឥណទាន​គ្មានខ្លឹមសារ​ណាមួយដែលមិន​​ពិតនោះទេ ហើយរាល់ឃ្លាដែលបញ្ជាក់អំពីការរំពឹងទុក គោលបំណង ភាពជឿជាក់ និងការ​យល់​​ឃើញនៅក្នុងនោះត្រូវបានធ្វើឡើងដោយស្មោះត្រង់ ផ្អែកលើ​ភាពសមហេតុ​ផលបន្ទាប់​ពីអ្នកខ្ចីបាន​ពិនិត្យ​​មើលដោយត្រឹមត្រូវ និងប្រុងប្រយ័ត្ន។

ដ. គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទាន​ (ប្រសិនបើមាន) គ្មាន​ការកែប្រែ ឬការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ៗលើលក្ខន្ដិកៈ និងអាជីវកម្ម ឬបញ្ហាផ្សេង​ទៀត​របស់​អ្នកខ្ចី​ដែល​អាចមាន​ផល​ប៉ះ​ពាល់​ជាអវិជ្ជមានដល់លទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីក្នុងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ​សំណុំ​ឯកសារប្រាតិភោគ។​

ឋ. គ្មានការចាត់វិធានការ ឬគ្មានដីកាណាមួយត្រូវបានធ្វើឡើង ចំពោះសំណុំ​រឿង​ក្ស័យធន​ឬការរំលាយ​ក្រុមហ៊ុន​របស់​អ្នកខ្ចី​និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ (ប្រសិនបើមាន) និង/ឬគ្មានអ្នកគ្រប់គ្រង​បណ្ដោះ​អាសន្នត្រូវបានតែងតាំង ដើម្បី​គ្រប់គ្រង​ទ្រព្យសកម្មរបស់អ្នកខ្ចីនិង/ឬភាគីប្រាតិភោគឡើយ។

ឌ. ការធានាអះអាង និងការសន្យារបស់អ្នកខ្ចីដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ពិតជាត្រឹមត្រូវ និងគោរព​តាមគ្រប់កាលៈទេសៈ រហូតដល់ឥណទានត្រូវបានទូទាត់សងគ្រប់ចំនួន ស្របតាម​កិច្ចសន្យា​ខ្ចីបរិភោគ​នេះ។

ប្រការ**14** ៖សិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារ

* 1. ធនាគារត្រូវផ្តល់ឥណទានដែលស្នើសុំដោយអ្នកខ្ចី​ ស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
  2. ធនាគារត្រូវសងការខូចខាតដល់អ្នកខ្ចី ប្រសិនបើធនាគារបំពាននូវកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនស្របតាមបញ្ញត្តិ និង​លក្ខខណ្ឌ​​​នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
  3. ធនាគារអាចពិនិត្យឥណទានឡើងវិញ និងកំណត់ កែប្រែ បន្ថយ និង/ឬតម្លើងកម្រិតឥណទាន និង/ឬឥណទាន​ផ្សេងទៀតដែលផ្តល់ឲ្យអ្នកខ្ចី គ្រប់ពេលវេលា តាមឆន្ទានុសិទ្ធផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួន។
  4. ធនាគារមានសិទ្ធិទាមទារសំណងការខូចខាត ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគបំពានកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ឬ​សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។
  5. ក្នុងករណីមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌកើតមានឡើង៖

ក. ធនាគារអាចព្យួរការដកឥណទាន ឬអាចតម្រូវថា​ឥណទានដល់​កាលកំណត់​ទូទាត់សង​ភ្លាមនិង​ត្រូវទូទាត់​សង​ទាំងអស់ឬភាគខ្លះព្រមជាមួយ​នឹងការប្រាក់បង្គរនិងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ដទៃទៀត ស្របតាម​កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ ការខកខានណាមួយក្នុងការ​ទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវ​ដល់កំណត់ទូទាត់សង​នឹងត្រូវ​គិតការ​ប្រាក់ តាមអត្រាការប្រាក់​ក្នុង​ករណី​បំពាន​លក្ខខណ្ឌ​​លើចំនួនទឹកប្រាក់នោះបន្ថែមលើ​ការប្រាក់​ដែល​គិត​លើអត្រាការប្រាក់ធម្មតា រហូតដល់ការទូទាត់​នូវទឹកប្រាក់នោះ​ទាំងមូល​​ត្រូវ​ធ្វើឡើង​គ្រប់ចំនួន​ដល់​ធនាគារ។

ខ. ធនាគារមានសិទ្ធិអនុវត្ដវិធានការទូទាត់សងទាំងអស់ ឬមួយផ្នែក ទោះបីជា​ស្របតាម​កិច្ចសន្យា​ខ្ចីបរិភោគ​នេះ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគនានា ឬតាមច្បាប់ ឬផ្សេងពីនេះ ហើយធនាគារ​មានសិទ្ធិ​អនុវត្ដ​នូវ​វិធាន​ការទាំងនោះក្នុងពេលព្រមគ្នា ឬបន្ដបន្ទាប់គ្នា។ ធនាគារមានសិទ្ធិ តែមិនមែនកាតព្វកិច្ច អនុវត្ដ​ប្រាតិភោគ​ដែលបង្កើតឡើងចំពោះធនាគារ និងអនុវត្ដសិទ្ធិទាំងអស់របស់ខ្លួនស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។

គ. ប្រសិនបើទឹកប្រាក់ដែលទទួលបានដោយធនាគារ តាមរយៈការលក់​ប្រាតិភោគដែល​ត្រូវបានធានា​ស្រប​តាម​​សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ និងក្រោយពីការកាត់កង និងការចំណាយលើការលក់នោះ និងសម្រាប់​សោហ៊ុយ ពន្ធ អាករ ថ្លៃ និងការចំណាយផ្សេងទៀត រួមបញ្ចូលទាំងសោហ៊ុយផ្នែកច្បាប់ ដែលទាក់ទង​នឹងការលក់មានចំនួនតិចជាងបំណុល តាមករណីដែលអាចកើតមាន អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ ត្រូវទូទាត់សង​ធនាគារនូវចំនួនខុសគ្នារវាងចំនួនដែលនៅជំពាក់ និងចំនួនដែលទទួលបានរហូតទាល់តែ​ការទូទាត់សងពេញលេញត្រូវទទួលបានដោយធនាគារ។អ្នកខ្ចី/ភាគីប្រាតិភោគត្រូវបង់ការប្រាក់លើចំនួនដែលខុសគ្នានោះ តាមអត្រាការប្រាក់ធម្មតានិងអត្រាការប្រាក់បំពានលក្ខខណ្ឌ។

* 1. អ្នកខ្ចីនិង/ឬភាគីប្រាតិភោគទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមថាធនាគារស្ថិតនៅក្រោមអាណាព្យាបាល​និង/ឬគ្រប់គ្រង និង/ឬស្ថិតនៅក្រោមវិធាន បទបញ្ញត្តិ គោលការណ៍ណែនាំ និង/ឬ​ទម្រង់​នៃសេចក្ដីណែនាំណាមួយផ្សេងទៀតពី​ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានិង/ឬអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលផ្សេងទៀតដែលមានសិទ្ធិអំណាចលើធនាគារ។ ធនាគារមានសិទ្ធិកែប្រែកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះដើម្បីឲ្យស្របតាមវិធាន បទបញ្ញត្តិ គោលការណ៍ណែនាំ និង/ឬ​ទម្រង់​នៃសេចក្ដីណែនាំណាមួយផ្សេងទៀតពី​ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានិង/ឬអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលនោះ។ សិទ្ធិកែប្រែ​​របស់​ធនាគារនេះ គឺបន្ថែមពីលើ និងមិនត្រូវ​ធ្វើ​បដិប្បញ្ញត្ដិចំពោះ​សិទ្ធិកែប្រែ​ដទៃទៀត​របស់ធនាគារ​ដែលមាន​តាមកិច្ចសន្យាខ្ចី​​បរិភោគនេះទេ។

ប្រការ**15** ៖ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ

ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌមានន័យថាជាការបំពាន ឬការខកខានក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចណាមួយ ដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគី​ប្រាតិភោគ ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងប្រការណាមួយដូចខាងក្រោមនេះ៖

ក. ឥណទានមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងដូចបានកំណត់ ឬដោយមូលហេតុផ្សេង​ទៀត​ដែលធនាគារ​បាន​ចាត់​ទុក​​ថាចាំបាច់។

ខ. ការបំពានលើបញ្ញត្ដិ និង/ឬលក្ខខណ្ឌដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬសំណុំ​ឯកសារ​ប្រាតិភោគ​ដែលរួម​មានកាតព្វកិច្ច​ទូទាត់សង និង/ឬការសន្យាដទៃទៀត ឬព្រមព្រៀងដែលធ្វើឡើងទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។

គ. បញ្ញត្ដិណាមួយនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ក្លាយទៅជាមិនស្របច្បាប់ ឬគ្មាន​សុពលភាព ឬមិនអាចអនុវត្ដបានតាមវិធីណាមួយ និង/ឬប្រសិន​បើសំណុំ​ឯកសារ​ប្រាតិភោគ​ដែលមិនទាន់​បានធ្វើ​សុក្រឹត្យកម្មក្លាយទៅជាមិនអាចធ្វើសុក្រឹត្យតាមវិធីណាមួយ និង/ឬបើធនាគារមិនអាចទទួលបានការទូទាត់សង​ប្រាក់​ជំពាក់​មកវិញតាមសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ និង/ឬបើធនាគារ​គិតថាប្រាតិភោគ​ដែលបង្កើតតាម​សំណុំឯកសារ​ប្រាតិភោគ​ឋិត​ក្នុងភាពមហន្ដរាយ។

ឃ. ព្រឹត្តិការណ៍ ឬកាលៈទេសៈណាមួយ បានកើតឡើង រួមមានការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ដែលតាម​ការយល់ឃើញ​របស់ធនាគារ អាចប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំងដល់លទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចី ឬភាគីប្រាតិភោគ​ក្នុងការអនុវត្ត​កាតព្វកិច្ច​​របស់ខ្លួនចំពោះធនាគារ។

ង. បណ្តឹងនីតិវិធីតុលាការ ឬវិធានការគ្រប់ប្រភេទ ទោះជារឿងព្រហ្មទណ្ឌ ឬរដ្ឋប្បវេណីក្តី ឬអ្វីផ្សេងពីនេះ ត្រូវបាន​ធ្វើឡើងប្រឆំាងនឹងអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ។

ច. តម្លៃនៃប្រាតិភោគធ្លាក់ចុះរហូតដល់អាចប៉ះពាល់លទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីដើម្បីទូទាត់សងឥណទាន ប្រសិនបើ​ប្រាតិភោគ​​​នោះត្រូវបានលក់ ដើម្បីធ្វើការទូទាត់សងបំណុល ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌរបស់អ្នកខ្ចី។

ឆ. ​ផ្នែកសំខាន់ណាមួយ ឬទាំងអស់នៃទ្រព្យសម្បត្ដិ ឬទ្រព្យសកម្មរបស់អ្នកខ្ចី ឬរបស់ភាគី​ប្រាតិភោគ​ណាមួយ​ត្រូវបានដកហូត រឹបអូស ឬធ្វើអស្សាមិករណ៍ ឬរក្សាទុកដោយបុគ្គលណាម្នាក់ ដែលធ្វើ ឬមានបំណងធ្វើដូច្នេះ ក្រោមការបញ្ជារបស់រដ្ឋាភិបាល ឬអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគី​ប្រាតិភោគ​ណាមួយ​ត្រូវបាន​រារាំងក្នុងការ​ប្រើប្រាស់​សិទ្ធិគ្រប់គ្រងជាធម្មតាទៅលើផ្នែកណាមួយ ឬទាំងមូលនៃរបស់ទ្រព្យសម្បត្ដិ ឬទ្រព្យសកម្មរបស់ពួកគេ។

ជ. ច្បាប់ណាមួយត្រូវបានចូលជាធរមាន ដែលមានបំណងធ្វើឱ្យបញ្ញត្ដិនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ឬសំណុំឯកសារ​ប្រាតិភោគលែងមានប្រសិទ្ធភាព ឬលែងមានសុពលភាព ឬដែលរារាំងអ្នកខ្ចី ឬភាគីប្រាតិភោគ​ណាមួយក្នុង​ការបំពេញ​កាតព្វកិច្ចដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។

ឈ. ប្រសិនបើធនាគារទទួលបានដំណឹងពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬពីបុគ្គល ឬសមត្ថកិច្ចណាមួយ ដែលតម្រូវ​ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬទទួលបាននូវការជូនដំណឹងផ្សេងពីនេះថា អ្នកខ្ចីត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងបញ្ជី “ខ្មៅ”និង​​បញ្ជី “ក្រោមការត្រួតពិនិត្យ” ដែលបញ្ជីនោះត្រូវចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬដោយបុគ្គល ឬសមត្ថកិច្ច​ណាមួយ តាមការតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានាពេលណាមួយ។

ញ. អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ ក្លាយជាវិកលចរិត ឬទទួលមរណភាព។

ដ. ដាក់ពាក្យដោយតតិយជន សម្រាប់នីតិវិធីក្ស័យធន ប្រឆាំងនឹងអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ។ឬ

ឋ. ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀតដែលអាចផ្តល់យោបល់ដោយសារការី ឬមេធាវីរបស់ធនាគារ។

រាល់ការបំពានលក្ខខណ្ឌណាមួយខាងលើកើតឡើង ធនាគារមានសិទ្ធអនុវត្ថសិទ្ធប្តឹងទៅតុលាការតាមផ្លួវច្បាប់។​

ប្រការ**16៖** ការជូនដំណឹង

រាល់ការជូនដំណឹង ការទាមទារ ឬការទាក់ទងគ្នាដទៃទៀតដែលតម្រូវ ឬអនុញ្ញាតឲ្យផ្ដល់ ឬធ្វើក្រោម​កិច្ចសន្យា​ខ្ចីបរិភោគ​នេះ ត្រូវធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយផ្ដល់ដោយផ្ទាល់ដៃ និង/ឬបញ្ជូនតាមអ្នករត់សំបុត្រ និង/ឬតាម​លិខិត​អនុសិដ្ឋ និង/ឬតាមទូរសារទៅអ្នកទទួលតាមអាសយដ្ឋាន ឬលេខទូរសារ​ដូចមាន​កំណត់ក្នុង​កិច្ចសន្យា​ខ្ចីបរិភោគនេះ (ឬតាម​អាសយដ្ឋាន ឬលេខទូរសារណាមួយផ្សេងទៀតដែលភាគី​បាន​ជូនដំណឹង​ជា​បន្តបន្ទាប់​​ដល់​ភាគី​ផ្សេងទៀត)។​ការជូន​​​ដំណឹងការទាមទារ ឬការទាក់ទងគ្នាណាមួយ ត្រូវចាត់​ទុក​ថាបាន​ផ្ញើ​ត្រឹមត្រូវ (ក) ប្រសិន​បើបញ្ជូន​ដោយផ្ទាល់ដៃ (ខ) នៅ​ពេល​ដែលម៉ាស៊ីន​ទូរសាររបស់​អ្នកផ្ញើ​ចេញ​ជារបាយការណ៍ បញ្ជាក់ថាការបញ្ជូន​ធ្វើឡើង​ដោយ​ជោគជ័យ​​បន្ទាប់ពី​ការ​បញ្ជូន​​ចប់​ភ្លាម និង (គ) 3 (បី) ថ្ងៃបន្ទាប់​ពីការផ្ញើ ប្រសិន​បើ​ផ្ញើតាមប្រៃសណីយ៍។ រាល់ការជូន​ដំណឹង ឬការទាក់ទងគ្នា ឬពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវធ្វើឡើងជាភាសាអង់គ្លេស ឬជាភាសាខ្មែ​រ។

ប្រការ**17៖** ការបញ្ចេញព័ត៌មាន

ធនាគារមានសិទ្ធិផ្ដល់ព័ត៌មានណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទាន កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ទៅដល់៖

ក. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ និងបទប្បបញ្ញត្ដិជាធរមាន។

ខ. ទីប្រឹក្សាវិជ្ជាជីវៈរបស់ធនាគារ រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹមសវនករ ទីប្រឹក្សាច្បាប់ និង/ឬអ្នកប្រឹក្សា​យោបល់​ទាំងអស់​​របស់ធនាគារ។

គ. រូបវន្ដបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលណាមួយ ស្របតាម ឬទាក់ទងជាមួយចំណាត់ការផ្នែកច្បាប់ បណ្ដឹង ឬដំណើរការ​នីតិវិធីណា​​មួយទាក់ទិននឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ។

ឃ. ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងរបស់ធនាគារ ទីប្រឹក្សាធានារ៉ាប់រង និង/ឬស្របតាមប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងណាមួយ។

ប្រការ**18៖** វិសោធនកម្ម

គ្មានការធ្វើវិសោធនកម្មណាមួយលើកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមាន​សុពលភាពឡើយលុះត្រា​តែការ​ធ្វើវិសោធនកម្មនោះត្រូវបានធ្វើជាលាយលក្ខណ៍ និងចុះហត្ថលេខាដោយគូភាគី។

ប្រការ**19៖** ស្វ័យភាពនៃបញ្ញត្ដិ

នៅគ្រប់ពេល ប្រសិនបើបញ្ញត្ដិនានាទាំងអស់ ឬផ្នែកខ្លះ នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ មិនស្របច្បាប់ អសុពលភាព​មិនអាចអនុវត្ត​បានស្របតាម ឬមិនស៊ីសង្វាក់គ្នា នឹងបញ្ញត្តិច្បាប់ជាធរមាន ឬអាចដោយមូលហេតុដែលថាបញ្ញត្តិនោះ រារាំង​ធនាគារ មិនអាចទាមទារចំនួនទឹកប្រាក់នៃបំណុលណាមួយ ឬទទួលរងការខាតបង់ នោះបញ្ញត្តិនោះ មិនត្រូវ​អនុវត្ត​ឡើយ និងត្រូវបានបកស្រាយថាមិនអនុវត្តត្រឹមកម្រិតដែលបញ្ញត្តិនោះ មិនស្របច្បាប់ អសុពលភាព មិន​អាចអនុវត្តបាន ឬមិនស៊ីសង្វាក់គ្នា ឬអាចរារាំងធនាគារ មិនអាចទាមទារចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយនៃការខាតបង់ ប៉ុណ្ណោះហើយ​កិច្ចសន្យា​ខ្ចីបរិភោគនេះ នឹងបន្តមានសុពលភាពពេញលេញ ហើយត្រូវបាន​ចាត់ថា​ដូចកិច្ចសន្យា​ខ្ចីបរិភោគ​នេះត្រូវ​បានចុះហត្ថលេខា​ដោយគ្មានបញ្ញត្តិមិនស្របច្បាប់ អសុពលភាព មិនអាចអនុវត្តបាន ឬមិនស៊ីសង្វាក់គ្នានោះ។

ប្រការ**20៖** ច្បាប់គ្រប់គ្រង

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង និងបកស្រាយ ស្របតាមច្បាប់​នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ប្រការ**21៖** ការដោះស្រាយជម្លោះ និងយុត្ថាធិការ

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង និងបកស្រាយ ស្របតាមច្បាប់​នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។​រាល់ជម្លោះ​រវាងភាគី កើតឡើង ឬទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវដោះស្រាយដោយការចរចារ​គ្នាដោយសន្តិវិធីជាមុន។ ប្រសិន​​បើ​គូភាគី​មិនអាចសម្រេចបាននូវដំណោះស្រាយណាមួយ ភាគីទាំងពីរ​យល់ព្រមបញ្ជូនវិវាទទៅតុលាការ ស្រប​តាម​​ច្បាប់​​នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា​។

ប្រការ**22**៖ សុពលភាព និងប្រសិទ្ធិភាពនៃការព្រមព្រៀង

បញ្ញត្តិនីមួយៗនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវបកស្រាយទៅតាមលទ្ធភាពដែលអាចឲ្យវាមានសុពលភាព និង​ប្រសិទ្ធិភាព​​ស្របតាមបញ្ញត្ដិច្បាប់ដែលមានជាធរមាន។ ​ក្នុងករណីដែល​បញ្ញត្ដិណា​មួយនៃកិច្ចសន្យា​ខ្ចីបរិភោគនេះ​មិន​អាច​​អនុវត្ដ​បាន ឬគ្មានសុពលភាពស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន អសុពលភាព ឬភាព​គ្មានប្រសិទ្ធិភាព​បញ្ញត្ដិនោះ​មិន​ប៉ះ​ពាល់​ដល់បញ្ញត្ដិដទៃទៀតនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះឡើយ ហើយបញ្ញត្ដិដទៃទៀតនៅតែបន្ដអនុវត្ដ និងមាន​សុពលភាព​ពេញ​លេញរវាងគូភាគីនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ​ត្រូវមានអានុភាព​ចំពោះ​ភាគីទាំងពីរចាប់ពី​កាល​បរិច្ឆេទ​​ដែលភាគីទាំងពីរចុះហត្ថលេខា។

ប្រការ**23**៖ អ្នកស្នងសិទ្ធិ

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនិងសំណុំឯកសារប្រាតិភោគត្រូវចងកាតព្វកិច្ចចំពោះទាយាទអ្នកតំណាងផ្ទាល់ខ្លួនអនុប្បទានិកនិងអ្នកស្នងរបស់អ្នកខ្ចីភាគីប្រាតិភោគនិងអ្នកស្នងសិទ្ធិនិងអ្នកទទួលសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។

ប្រការ**24**៖ ការផ្ទេរផលប្រយោជន៍

នៅពេលណាមួយ ធនាគារ​អាចផ្ទេរ​និង/ឬធ្វើ​អនុប្បទាន​សិទ្ធិផលប្រយោជន៍ និង/ឬកាតព្វកិច្ចក្រោម​កិច្ចសន្យា​ខ្ចីបរិភោគ​និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគទៅបុគ្គលណាមួយដោយមានឬគ្មានការយល់ព្រមពីអ្នកខ្ចីនិង/ឬភាគីប្រាតិភោគ។ ទោះជា​យ៉ាង​ណា​ក៏​ដោយ​ភាគីទាំងអស់ព្រមព្រៀងថាសិទ្ធិអត្ថប្រយោជន៍កាតព្វកិច្ច និង/ឬ​ការប្រាក់ក្រោម​កិច្ចសន្យា​ខ្ចីបរិភោគ​ និង/ឬ​​ សំណុំ​ឯកសារប្រាតិភោគមិនត្រូវបានធ្វើអនុប្បទានឬ​ផ្ទេរ​ដោយ​អ្នកខ្ចីទោះ​ដោយវិធីណា​ក៏ដោយលើកលែង​តែមាន​ការ​​​​យល់​ព្រម​​ជា​លាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារ។

**ភាគីទាំងពីរបានអាន និង ឯកភាព រាល់ខ្លឹមសារដែលមានក្នុងឧបសម្ពន្ធ័នេះ។**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | |  | |
| ធនាគារ  អ្នកតំណាងស្របច្បាប់ |  | **ត្រាក្រុមហ៊ុន** |  | អ្នកខ្ចី  [CompanyName] |  | **ត្រាក្រុមហ៊ុន** | |
| [BrDirector] |  |  |  | អ្នកតំណាងស្របច្បាប់  [ComDirector] |  |  | |