ឧបសម្ពន្ធ័ (ក)

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ

**(**សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លី**)**

ប្រការ **1**៖ និយមន័យ និងការបកស្រាយ

* 1. និយមន័យ

ពាក្យ និងវាក្យស័ព្ទបច្ចេកទេស ដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវមាននិយមន័យដូចខាងក្រោមនេះ ៖

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ធនាគារ | : | សំដៅលើ **ធនាគារវិនិយោគ និងអភិវឌ្ឍន៍កម្ពុជា ភីអិលស៊ី** (ហៅកាត់ថា “**BIDC**”) និងត្រូវរាប់បញ្ចូលទាំងអ្នកស្នងសិទ្ធិ អ្នកទទួលសិទ្ធិស្របច្បាប់ និង/ឬបុគ្គលដែលទទួលបានសិទ្ធិពីបុគ្គលទាំងនោះ ប្រសិនបើមាន។ |
| អ្នកខ្ចី | : | សំដៅលើបុគ្គលដែលមានអត្ដសញ្ញាណដូចដែលមានរៀបរាប់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ ពាក្យថា “**អ្នកខ្ចី**” ត្រូវរាប់បញ្ចូល​ទាំងតំណាងផ្ទាល់ខ្លួន អ្នកស្នងសិទ្ធិ អ្នកទទួលសិទ្ធិស្របច្បាប់ និង/ឬបុគ្គលដែល​ទទួលបាន​សិទ្ធិពីបុគ្គលទាំងនោះ ប្រសិនបើមាន។ |
| ថ្ងៃធ្វើការ | : | សំដៅលើថ្ងៃដែលធនាគារបើកសម្រាប់ប្រតិបត្ដិការអាជីវកម្ម ដែលមានលក្ខណៈ​ដូចដែល តម្រូវ​ដោយកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ |
| អត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ | : | សំដៅលើអត្រាការប្រាក់បំពានលក្ខខណ្ឌដែលបានកំណត់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ក្នុងករណី មានការកើតឡើងនូវករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ |
| ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ | : | សំដៅការបំពាន ឬការខកខានមិនអនុវត្តកាតព្វកិច្ចដោយអ្នកខ្ចី ឬភាគីប្រាតិភោគ ដូចដែល មានចែងនៅក្នុងមាត្រា15។ |
| ឥណទាន  អចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែក | :  : | សំដៅលើឥណទានបានផ្ដល់ ឬនឹងត្រូវផ្ដល់ដោយធនាគារឲ្យទៅអ្នកខ្ចី ស្របតាមកិច្ចសន្យា ខ្ចីបរិភោគ។  សំដៅលើអចលនវត្ថុដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ |
| គណនីអ្នកខ្ចី | : | សំដៅលើគណនីចរន្ត/សន្សំរបស់អ្នកខ្ចី ដែលបានបើក ឬនឹងបើក និងរក្សាទុកជាមួយធនាគារ ហើយដែលត្រូវបានកំណត់ជាចម្បង សម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងនៃការបញ្ចេញ និង​ការទូទាត់សងឥណទាន ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ |
| កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ | : | សំដៅលើកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ​ រួមបញ្ចូលទាំងឧបសម្ព័ន្ធ ដែលអាចនឹងត្រូវធ្វើវិសោធនកម្ម កែប្រែ ផ្លាស់ប្តូរ ឬបំពេញបន្ថែមនាពេលអនាគត។ |
| រយៈពេលដកឥណទាន | : | សំដៅដល់រយៈពេលដែលអ្នកខ្ចីអាចដកឥណទានបាន ។ ក្នុងករណីអ្នកខ្ចីមានបំណងពន្យារយៈពេលដកឥណទាននេះ អ្នកខ្ចីត្រូវស្នើសុំមានធនាគារជាលាយក្ខណ័អក្សរ និង បានការយល់ព្រមពីធនាគារ ។ |
| អត្រាការប្រាក់​​ធម្មតា | : | សំដៅលើអត្រាការប្រាក់ដូចមានកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ហើយដែលត្រូវយកទៅគិតការប្រាក់ធម្មតាលើឥណទានដែលត្រូវបង់ដោយអ្នកខ្ចី ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ |
| កាលបរិច្ឆេទទូទាត់សង | : | សំដៅលើកាលបរិច្ឆេទនៃការទូទាត់ដែលឥណទានដោយផ្នែក ឬទាំងអស់ ត្រូវ​ទូទាត់សង ទៅធនាគារវិញ ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ |
| ប្រាតិភោគ | : | សំដៅលើទ្រព្យសម្បត្ដិ ឬសិទ្ធិណាមួយ ប្រើប្រាស់ដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ​ណាមួយដើម្បីធានាបំណុល ស្របតាមសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។ |
| សំណុំឯកសារ​​​​ ប្រាតិភោគ | : | សំដៅលើរាល់លិខិត កិច្ចព្រមព្រៀង និងការព្រមព្រៀង ដែលតាមរយៈនោះ ហ៊ីប៉ូតែក​ ការធានា ការបញ្ចាំ សិទ្ធិឃាត់ទុក សិទ្ធិទូទាត់ ការដាក់បន្ទុក អនុប្បទាន និង​សិទ្ធិប្រាតិភោគផ្សេងទៀត ដែលផ្ដល់ដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ ជាប្រាតិភោគចំពោះធនាគារ ដើម្បីធានាលើបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី ស្របតាម​កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ |
| ភាគីប្រាតិភោគ | : | សំដៅលើបុគ្គលដែលផ្ដល់ប្រាតិភោគ និង/ឬដែលចុះហត្ថលេខាលើសំណុំឯកសារ ប្រាតិភោគ ណាមួយនាពេលណាមួយ ក្រោមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ ដូច្នេះភាគីប្រាតិភោគ រួមមានជាអាទិ៍ អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក អ្នកជាប់​បន្ទុក អ្នកធានា អ្នកដាក់ បញ្ចាំ និងអនុប្បទាយី ហើយការយោងលើ​ភាគី​ប្រាតិភោគណាមួយ សំដៅទៅលើភាគីប្រាតិភោគណាមួយក្នុងចំណោមពួកគេ​ទាំងនេះ។ ពាក្យ “**ភាគីប្រាតិភោគ**” ត្រូវរួមបញ្ចូលទាំងអ្នកតំណាងផ្ទាល់ខ្លួន អ្នកស្នងសិទ្ធិ អ្នកទទួល សិទ្ធិស្របច្បាប់ និង/ឬបុគ្គលដែលនឹងទទួលបានសិទ្ធិ​នោះនៅពេលបន្ទាប់មក តាមករណីដែលអាច មាន។ |
| បំណុល | : | សំដៅលើប្រាក់ជំពាក់សរុប ដែលដល់កាលកំណត់ និងត្រូវសងដោយអ្នកខ្ចីទៅឲ្យធនាគារ នៅពេលណាមួយ ដោយរួមបញ្ជូលទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ពន្ធ ថ្លៃប្រថាប់ត្រា​ ឬថ្លៃសេវាផ្នែកច្បាប់ដែលទាក់ទងនឹងការចរចារ ការចុះហត្ថលេខា ឬការអនុវត្តកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ និងប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវបង្កើតចំណាយចំពោះធនាគារ ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ |

* 1. ការបកស្រាយ

លើកលែងតែបរិបទតម្រូវផ្សេងពីនេះ៖

* + 1. រាល់បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវបកស្រាយដោយផ្អែកលើច្បាប់ និង បទបញ្ញត្តិជាធរមាននៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
    2. ពាក្យដែលសំដៅលើរូបវន្ដបុគ្គលម្នាក់ ឬច្រើននាក់ ត្រូវរួមបញ្ចូលទាំងនីតិបុគ្គលមួយ ឬច្រើន ហើយត្រូវបកស្រាយ​ដូចគ្នាក្នុងករណីផ្ទុយមកវិញ។
    3. ការសំដៅលើឯកសារណាមួយត្រូវចាត់ទុកថារួមបញ្ចូលទាំងការយោងលើឯកសារនោះ ដែលត្រូវកែប្រែបន្ថែម ឬ ជំនួសនៅពេលណាមួយនាពេលអនាគត។
    4. នៅពេលដែលបុគ្គលពីរនាក់ ឬច្រើន ឬគូភាគី ត្រូវបានរួមបញ្ចូលគ្នា ឬជាសមាសភាព នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង លក្ខខណ្ឌ និងការសន្យាដែលបានសំដែងឡើងថាធ្វើចំពោះបុគ្គល ឬភាគីនោះ កិច្ចព្រមព្រៀង លក្ខខណ្ឌ និងការសន្យានោះត្រូវអនុវត្ដចំពោះពួកគេទាំងអស់ដោយសាមគ្គីគ្នា។
    5. ចំណងជើងប្រការ និង/ឬអនុប្រការក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវប្រើដើម្បីភាពងាយស្រួលតែប៉ុណ្ណោះ និង មិនមែនបញ្ជាក់ន័យ កម្រិត ឬបញ្ជាក់ពីដែនកំណត់នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ឬពីគោលបំណងរបស់បញ្ញត្ដិនៃ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះទេ។

ប្រការ **2**៖ ប្រភេទ និងគោលបំណងនៃឥណទាន

* 1. ធនាគារមានសិទ្ធិផ្លាស់ប្តូរពីប្រភេទឥណទានមួយទៅជាប្រភេទឥណទានមួយផ្សេងទៀត ដោយមានការយល់ព្រមពីអ្នកខ្ចី។
  2. ធនាគាររក្សាសិទ្ធិផ្អាកការបញ្ចេញឥណទាន ឬតម្រូវឲ្យទូទាត់សងឥណទានដែលបានបញ្ចេញមកធនាគារវិញ ប្រសិនបើ ឥណទានមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ ស្របតាមគោលបំណងដែលបានកំណត់។

ប្រការ **3**៖ អត្រាការប្រាក់

* 1. **អត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ**

ក្នុងករណីដែលមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌកើតមានឡើង បន្ថែមទៅលើប្រាក់ដើមហួសកាលកំណត់សង និង ប្រាក់ការ ធនាគារមានសិទ្ធិ៖

ខ. ទាមទារការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌក្នុងកម្រិតដូចដែលមានចែងក្នុងចំនុច ៤ នៃបញ្ញត្តិ និង លក្ឋខណ្ឌ សំខាន់ៗនៃកិច្ចសន្យាបរិភោគដោយគណនាចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការកើតឡើងនូវករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ រហូតដល់ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌនោះត្រូវបានដោះស្រាយ ក្នុងលក្ខណៈដែលទទួលយកបានដោយធនាគារ។ និង

គ. ទាមទារសំណងនៃការខូចខាតក្នុងកម្រិត 25% (ម្ភៃប្រាំភាគរយ) ក្នុងមួយឆ្នាំលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ដោយអ្នកខ្ចី គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលធនាគារដាក់ពាក្យបណ្តឹងទៅតុលាការ រហូតដល់ពេលដែលធនាគារទទួលបានប្រាក់ដែលជំពាក់ទាំងអស់។​

* 1. **សិទ្ធិកែប្រែដោយធនាគារ**
     1. ធនាគារមានសិទ្ធិកែប្រែអត្រាការប្រាក់ធម្មតា ឬអត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ នៅពេលណាមួយនាអនាគត តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ដែលរួមមានការផ្លាស់ប្តូរអត្រា វិធីក្នុងការគណនា របៀប និងពេលវេលាទូទាត់នៃការប្រាក់ និងការប្តូរទម្រង់នៃអត្រាការប្រាក់ណាមួយ។
     2. នៅពេលដែលមានការកែប្រែដូចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើកើតឡើង អត្រាការប្រាក់ដែលបាន កែប្រែ ឬអត្រា ការប្រាក់ថ្មី ត្រូវទូទាត់សងចាប់ពីការបរិច្ឆេទអត្រាការប្រាក់ដែលបានកែប្រែ ឬអត្រាការប្រាក់ថ្មីត្រូវបានអនុវត្ត​ ឬមានអានុភាព និងការប្រាក់ត្រូវគណនាឡើងវិញ។
     3. ធនាគារត្រូវជូនដំណឹងស្តីពីអត្រាការប្រាក់តាមគ្រប់ទម្រង់ទាំងអស់ ប៉ុន្តែការខកខានដោយធនាគារក្នុងការជូនដំណឹងនេះនឹងមិនប៉ះពាល់ ឬមានអានុភាពធ្វើឲ្យអសុពលភាពលើការកែប្រែនេះឡើយ។​

ប្រការ **4** ៖ រយៈពេលនៃឥណទាន

ក្នុងករណីដែលមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ឬការបំពានបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌណាមួយផ្សេងទៀតនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគកើតឡើង ធនាគារមានសិទ្ធិតម្រូវឲ្យទូទាត់សងឥណទានមកវិញភ្លាមៗ និងគ្រប់ចំនួន។

ប្រការ **5** ៖ ថ្លៃសេវា សោហ៊ុយ ចំណាយ និងសំណង

* 1. សោហ៊ុយទម្រង់ការត្រូវកាត់ចេញពីគណនីឥណទាននៅកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ចេញឥណទានលើកដំបូង។
  2. អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់នូវរាល់ការចំណាយ សោហ៊ុយ ថ្លៃសេវា និងសំណង ដូចខាងក្រោមនេះ៖
     1. រាល់ថ្លៃសេវា សោហ៊ុយ និងចំណាយ រួមបញ្ចូលទាំងថ្លៃសេវាកម្មផ្នែកច្បាប់ដែលកើតឡើងទាក់ទងនឹងការចរចា​រ ការរៀបចំ ឬការបំពេញកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធណា មួយ។​​ និង
     2. រាល់ថ្លៃសេវា សោហ៊ុយ និងចំណាយ រួមបញ្ចូលទាំងថ្លៃសេវាកម្មផ្នែកច្បាប់ដែលកើតឡើង ទាក់ទងនឹង ការកែប្រែ ការយល់ព្រម ឬការអនុញ្ញាតណាមួយទាក់ទិននឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ សំណុំឯកសារ ប្រាតិភោគ ឬឯកសារពាក់ព័ន្ធណាមួយ ឬទាក់ទងជាមួយការរក្សា ឬការអនុវត្ដ សិទ្ធិរបស់ធនាគារតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ឬឯកសារពាក់ព័ន្ធណាមួយនោះ។
  3. អ្នកខ្ចី ត្រូវទូទាត់សងពេញលេញមកធនាគារ ចំពោះការចំណាយ ការខាតបង់ ការខូចខាត ឬការទទួលខុសត្រូវណាមួយដែលធនាគារទទួលរង បណ្ដាលមកពីការកើតឡើងនូវករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ឬផ្សេងពីនេះដែលទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ សំណងនោះត្រូវគិតរួមទាំងការប្រាក់ ថ្លៃសេវា សោហ៊ុយ ការខាតបង់ ការពិន័យ ការចំណាយ ថ្លៃសេវាកម្មផ្នែកច្បាប់ណាមួយ ឬប្រាក់ជំពាក់ណាមួយផ្សេងទៀតក៏ដោយ ដែលធនាគារត្រូវទូទាត់បណ្ដាល​មកពី ឬជា បន្ទុកលើឥណទានណាមួយ។
  4. រាល់ការចំណាយលើពន្ធលើអចលនវត្ថុទាំងអស់ ត្រូវជាបន្ទុករបស់អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ ហើយអ្នកខ្ចី និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគ ត្រូវប្រគល់ឲ្យធនាគារជារៀងរាល់ឆ្នាំនូវវិក័យបត្រថតចម្លងស្តីពីភស្តុតាងនៃការបង់ពន្ធលើអចលនវត្ថុគ្រប់ប្រភេទដែលអនុវត្ត (ប្រសិនបើមាន) ចំពោះអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែក​មិនឲ្យលើសពីថ្ងៃទី30 ខែកញ្ញា រៀងរាល់ឆ្នាំ ឬ កំឡុងពេលណាមួយទៀតដែលតម្រូវដោយធនាគារ។​

ប្រការ **6** ៖ លក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទាន និងការបញ្ជេញឥណទាន

* 1. ធនាគារពុំមានកាតព្វកិច្ចបញ្ចេញឥណទានទាំងមូល ឬដោយផ្នែក លើកលែងតែលក្ខខណ្ឌនៃការបញ្ចេញ ឥណទានដូចខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានបំពេញ៖
     1. ពាក្យស្នើសុំឥណទាន និងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ត្រូវបានយល់ព្រមដោយអ្នកខ្ចី និងត្រូវទទួលបានដោយធនាគារ ដោយត្រឹមត្រូវ។
     2. គណនីចរន្ត/គណនីសន្សំត្រូវបានបើកនៅធនាគារដោយអ្នកខ្ចី។
     3. ដាក់ជូននូវលិខិតស្នើដកឥណទានប្រើប្រាស់ដែលមានខ្លឹមសារ អាចទទួលយកបានដោយធនាគារ។
     4. អ្នកខ្ចី ត្រូវប្រគល់ជូនដល់ធនាគារនូវឯកសារដូចខាងក្រោម៖

ក. ច្បាប់ចម្លងដែលមានការបញ្ជាក់ត្រឹមត្រូវតាមច្បាប់ដើមនៃលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន វិញ្ញាបនប័ត្របញ្ជាក់ការចុះឈ្មោះក្នុងបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម អាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មចុងក្រោយ (ប្រសិនបើមាន) រួមទាំងឯកសារក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតរបស់អ្នកខ្ចី។

ខ. ច្បាប់ដើមចំនួន 1 (មួយ)​ ​ច្បាប់ នៃសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងសេចក្តីសម្រេច របស់មហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនរបស់អ្នកខ្ចី ដែលអនុញ្ញាតឲ្យព្រមខ្ចីឥណទានក្រោមកិច្ចសន្យា ខ្ចីបរិភោគ និងសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ដោយសេចក្តីសម្រេចទាំងនេះ ត្រូវមានទម្រង់ និងខ្លឹមសារដែលទទួលយកបាន

ដោយធនាគារ។

* + 1. ធនាគារ ត្រូវទទួលបាននូវរាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របាយការណ៍គណនីរបស់អ្នកខ្ចី និង/ឬព័ត៌មានណាមួយអំពីអ្នកខ្ចី តាមការទាមទាររបស់ធនាគារ រាល់ឯកសារទាំងនេះត្រូវមានទម្រង់ និងខ្លឹមសារដែលទទួលយកបានដោយធនាគារ។
    2. អ្នកខ្ចី ត្រូវផ្ដល់ដល់ធនាគារនូវរបាយការណ៍វាយតម្លៃផ្លូវការលើអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែកសម្រាប់ឥណទានដែលរៀប ចំ​ដោយ​​​​​ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារដែលបញ្ជាក់ថា អចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែកត្រូវមានតម្លៃទីផ្សារដែល​​អាច​​​ទទួលយក​​​​​​បាន​​ដោយធនាគារ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិដកការយល់ព្រមផ្ដល់ឥណទានមកវិញ ប្រសិន តម្លៃរបស់​អចលនវត្ថុ​ប្រាតិភោគត្រូវ​​បាន​​​ចាត់ទុក​​ថាមិនគ្រប់គ្រាន់តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារតែមួយគត់។
    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 ហើយរាល់ឯកសារទាំងនោះត្រូវផ្ដល់ឲ្យនៅក្នុងទម្រង់ និងខ្លឹមសារ​ដែលទទួលយកបានដោយធនាគារ។
    6. រាល់សំណុំឯកសារប្រាតិភោគទាំងអស់ ត្រូវបានចុះបញ្ជីត្រឹមត្រូវ និងមានការទទួលស្គាល់ដោយ អាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន និងតាមការអនុវត្ដជាក់ស្ដែង។
    7. ភស្តុតាងបញ្ជាក់អំពីការទិញប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងលើអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែកតាមការតម្រូវរបស់ធនាគារ (ប្រសិនបើមាន ឬអាចអនុវត្តបាន) ជាមួយ​ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង​ដែល​ទទួលស្គាល់ដោយធនាគារ។ ប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងនេះត្រូវគ្របដណ្តប់លើ​តម្លៃពេញ​ដែលអាចធានាបាន និងធនាគារត្រូវ​បាន​ទទួល​​ស្គាល់យ៉ាងត្រឹមត្រូវជាអ្នកទទួលផលប្រយោជន៍។
    8. បន្ថែមពីនេះ កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារក្នុងការបញ្ចេញឥណទាន អាចធ្វើទៅបានតែក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលមានរៀប​រាប់​ខាងក្រោមនេះពិតជាត្រឹមត្រូវ និងប្រាកដមែន នៅរៀងរាល់ការបញ្ចេញឥណទាននីមួយៗ ៖

ក. ការធានាអះអាងដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគបានធ្វើឡើង ពិតជាត្រឹមត្រូវគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ និងមិនមានបញ្ហាសំខាន់ណាមួយដែលមិនទាន់ត្រូវបានដោះស្រាយនោះឡើយ។

ខ. មិនមានការបំពានលក្ខខណ្ឌកើតឡើង ឬនឹងកើតឡើងស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងសំណុំឯកសារ ប្រាតិភោគនោះទេ។​ និង

គ. គ្មានការប៉ះពាល់សំខាន់ណាមួយទាក់ទងជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម និង/ឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីនិង/ឬភាគីប្រាតិភោគ។

* 1. ការខកខានមិនបានបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទាន ធនាគារអាចព្យួរ ឬបញ្ចប់ឥណទានដោយផ្នែក ឬទាំងមូល​

ឬបញ្ចប់ឥណទាននៅសល់ដែលមិនទាន់បញ្ចេញ ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។

* 1. ភាគីទាំងអស់យល់ដឹង និងព្រមព្រៀងថាលក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទាន គឺសម្រាប់តែផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារតែម្ខាង

គត់ ហើយដូច្នេះ ធនាគារអាចធ្វើការលើកលែងទាំងស្រុង ឬដោយផ្នែក ឬដាក់លក្ខខណ្ឌណាមួយបន្ថែមទាក់ទងនឹងការបញ្ចេញឥណទាន តាមឆន្ទានុ​សិទ្ធិ​របស់ខ្លួនតែម្ខាងគត់។

* 1. ការបញ្ចេញឥណទានទាំងមូល ឬដោយផ្នែក ដោយស្របតាមលិខិតស្នើដកឥណទានប្រើប្រាស់។ ​ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារអាចទទួលយកនូវចំនួនឥណទានដែលមានចែងនៅក្នុងលិខិតស្នើដកឥណទានប្រើប្រាស់ដោយផ្នែក ឬទាំងស្រុង។ ក្នុងន័យនេះ ចំនួនឥណទានដែលសម្រេចយល់ព្រមដោយធនាគារជាចំនួនឥណទានផ្លូវការដែលអ្នកខ្ចីជំពាក់ធនាគារ។​
  2. ការបញ្ចេញឥណទានត្រូវបញ្ចេញដោយផ្ទាល់ទៅកាន់អ្នកខ្ចី ឬបុគ្គលណាមួយផ្សេងទៀត តាមការព្រមព្រៀងដោយជាក់ លាក់ពីភាគីទាំងអស់។

ប្រការ **7** ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការបង់ការប្រាក់

* 1. **ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម** 
     1. អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ដើមទៅធនាគារ ស្របតាមកាលវិភាគទូទាត់សងឥណទានដែលព្រមព្រៀងដោយ ធនាគារ និង​ អ្នកខ្ចី ។ ប៉ុន្តែ ប្រសិនបើកាលបរិច្ឆេទទូទាត់សងការប្រាក់ត្រូវចំថ្ងៃដែលមិនមែនជាថ្ងៃធ្វើការ ការទូទាត់សងនោះត្រូវធ្វើឡើងនៅមួយថ្ងៃមុននៃកាលបរិច្ឆេទដល់កាលកំណត់សងនៃការទូទាត់សងប្រាក់ដើម។ កាលវិភាគទូទាត់សងឥណទានជាផ្នែកមួយនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
     2. ការបង់ ឬការទូទាត់សងដែលនឹងត្រូវធ្វើដោយអ្នកខ្ចី ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវធ្វើឡើងជាការដាក់មូលនិធិជារូបិយវត្ថុនៃឥណទាន ទៅក្នុងគណនី​ឥណទានដែលនឹងត្រូវកាត់យកដោយធនាគារ។
     3. ធនាគាររក្សាសិទ្ធិកែប្រែ ចំនួនប្រាក់ដើម ដោយយោងទៅ​លើការទូទាត់សងឥណទានដោយផ្នែក

​មុនកាលកំណត់ ឬហេតុផលផ្សេងទៀត ដែល​នឹង​អាចកំណត់ដោយ​ធនាគារ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួន។ ក្នុងករណីដែលអ្នកខ្ចីខកខានក្នុងការទូទាត់សងប្រាក់ដើមណាមួយ ដូចដែលមានចែងនៅក្នុងកាលវិភាគទូទាត់សងឥណទាននៅកាលបរិច្ឆេទដល់កាលកំណត់នៃការទូទាត់សង ដោយយោងទៅលើមូលហេតុសមរម្យណាមួយដែលអាចទទួលយកបានដោយធនាគារ ធនាគារអាចពិចារណាលើការកែប្រែកាលវិភាគទូទាត់សងឥណទាន ស្របតាមការស្នើសុំរបស់អ្នកខ្ចី។ ក្នុងករណីដែលការកែតម្រូវលើកាលវិភាគទូទាត់សងឥណទានអាចធ្វើទៅបាន ធនាគារអាចជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅអ្នកខ្ចី ហើយកាលវិភាគទូទាត់សងឥណទានដែលបានកែប្រែនោះត្រូវជំនួសកាលវិភាគទូទាត់សងឥណទានដែលមានពីមុន។

* 1. **ការបង់ការប្រាក់**
     1. អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ការទៅធនាគារ ស្របតាមកាលវិភាគទូទាត់សងឥណទានដែលព្រមព្រៀងដោយ ធនាគារ និង​ អ្នកខ្ចី។ ប្រសិនបើការបង់ការប្រាក់ត្រូវចំថ្ងៃដែលមិនមែនជាថ្ងៃធ្វើការ ការបង់ការប្រាក់នោះត្រូវធ្វើឡើងនៅថ្ងៃធ្វើការមុនកាលបរិច្ឆេទដល់កាលកំណត់សម្រាប់ការបង់ការប្រាក់នោះ។
     2. ការប្រាក់ត្រូវគណនាលើកម្រិតឥណទានដែលនៅជំពាក់គុណជាមួយនឹងចំនួនថ្ងៃខ្ចីជាក់ស្តែង និងអត្រាការប្រាក់ ប្រចាំខែ ហើយចែកនឹង 30 (សាមសិប) ឬគុណនឹងអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ហើយចែកនឹង 360 (បីរយហុកសិប) ។
  2. **របៀបទូទាត់សង**
     1. ធនាគារ និងអ្នកខ្ចីព្រមព្រៀង និងទទួលស្គាល់ថា សម្រាប់គោលបំណងនៃការទូទាត់សងប្រាក់ដើម ការបង់ការប្រាក់ រាល់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលជំពាក់ដោយអ្នកខ្ចី រាល់ចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយប័ណ្ណឥណទាន និង/ឬប័ណ្ណឥណពន្ធដែលដាក់តម្កល់នៅក្នុងរាល់គណនីរបស់អ្នកខ្ចី អាចត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នា ឬសរុបរួមគ្នា និងទូទាត់ជាមួយបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ធនាគារ​ ដើម្បីទូទាត់បំណុលរបស់អ្នកខ្ចី។ ធនាគារមានសិទ្ធិ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួន ដោយមិនចាំបាច់ធ្វើការជូនដំណឹងទៅ និងការសម្រេចពីអ្នកខ្ចី ក្នុងការកាត់យកប្រាក់ពីគណនីរបស់អ្នកខ្ចី ដើម្បីធ្វើការទូទាត់សងបំណុល។
     2. សម្រាប់គោលបំណងនៃការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការបង់ការប្រាក់ អ្នកខ្ចីយល់ព្រម និងអនុញ្ញាតដោយជាក់លាក់ថា​ ធនាគារអាចដកនូវរាល់ទឹកប្រាក់ និងប័ណ្ណឥណទាន និង/ឬប័ណ្ណឥណពន្ធដែលតម្កល់នៅក្នុងគណនីរបស់អ្នកខ្ចីណាមួយដែលបើកជាមួយធនាគារ​ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត។
  3. រាល់ការទូទាត់ដោយអ្នកខ្ចី ទោះបីទឹកប្រាក់ដើម ការប្រាក់ សោហ៊ុយ ការពិន័យ ឬទឹកប្រាក់ណាមួយផ្សេង

ទៀត ត្រូវធ្វើការទូទាត់ក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ពេញលេញ ដោយគ្មានការកាត់កង​ ឬកាត់ទុកណាមួយឡើយ។

* 1. អ្នកខ្ចីមិនត្រូវដាក់បន្ទុក ដាក់​បញ្ចាំ ឬដាក់បន្ទុកផ្សេងទៀត អនុប្បទាន ឬផ្ដល់អោយតតិយជននូវសិទ្ធិលើ ឬសិទ្ធិប្រឆាំងនឹងគណនីរបស់អ្នកខ្ចីដែលបើកជាមួយធនាគារ លើកលែងតែការធ្វើនោះចំពោះធនាគារ

ប្រសិនបើមិនមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារនោះទេ។

ប្រការ **8** ៖ ការទូទាត់សងឥណទានមុនកាលកំណត់

* 1. អ្នកខ្ចីអាចទូទាត់សងឥណទានដោយផ្នែក ឬទាំងមូល មុនកាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់រយៈពេលនៃឥណទាន លុះត្រាតែក្រោយពីការបញ្ចេញឥណទានលើកទី1 តែប៉ុណ្ណោះ។​
  2. ធនាគារអាចគិតសោហ៊ុយទូទាត់សងឥណទានមុនកាលកំណត់ដែលទាក់ទងនឹងការទូទាត់សងឥណទានមុនកាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់រយៈពេលនៃឥណទានពីអ្នកខ្ចី។ សោហ៊ុយទូទាត់សងឥណទានមុនកាលកំណត់ ដូចដែលមានចែងនៅក្នុងចំនុច 6.2 នៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌសំខាន់ៗ នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ត្រូវយកមកអនុវត្តចំពោះអ្នកខ្ចី។
  3. ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីមានបំណងទូទាត់សងឥណទានទាំងស្រុងមុនកាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់រយៈពេលនៃឥណទាន អ្នកខ្ចីត្រូវជូនដំណឹងក្នុងរយៈពេលប្រាំពីរថ្ងៃជាមុនទៅឲ្យធនាគារ។ប៉ុន្តែបញ្ញត្តិក្នុងចំណុច​ ៨.២ គឺ នៅតែអនុវត្ថ ។

ប្រការ **9** ៖ លំដាប់អាទិភាពនៃការទូទាត់ប្រាក់

លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងដោយជាក់លាក់ពីធនាគារ មិនមានការទូទាត់ធ្វើឡើងណាមួយត្រូវបានចាត់

ទុកជាការទូទាត់ ឬ ការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់លើប្រាក់ដើមនោះទេ លុះត្រាណាតែរាល់ការប្រាក់បង្គរ និង ទឹកប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលនៅជំពាក់ដែលត្រូវទូទាត់ដោយអ្នកខ្ចី ឬភាគីប្រាតិភោគផ្សេងទៀតទៅឱ្យធនាគារ ត្រូវបានទូទាត់រួច រាល់។

ប្រការ **10** ៖ រូបិណ្ណវត្ថុសម្រាប់ឥណទាន

* 1. ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីត្រូវបានផ្តល់ឥណទានឲ្យជារូបិយវត្ថុដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សង ឬបង់ជារូបិយវត្ថុដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិកទៅធនាគារ។
  2. ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីត្រូវបានផ្តល់ឥណទានឲ្យដែលមិនមែនជារូបិយវត្ថុដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សង ឬបង់ជារូបិយវត្ថុនោះទៅធនាគារ។

ប្រការ **11** ៖ ប្រាតិភោគ

* 1. ប្រាតិភោគដែលបានផ្តល់ជាប្រយោជន៍ដល់ធនាគារស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវទុក​ជា​ប្រាតិភោគ ឬការធានាបំណុលអណ្ដែត ដើម្បីធានា​បំណុល ឬកាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀត ស្របតាមឥណទាន​ផ្សេងទៀតដែលមាននាពេលនេះ និង/ឬពេល​ណា​មួយ​​នាពេល​អនាគតដែលត្រូវ​បាន​ផ្ដល់​ដល់អ្នកខ្ចីដោយធនាគារ។
  2. អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគអះអាងចំពោះធនាគារថា មិនមានបន្ទុកណាមួយនោះទេលើប្រាតិភោគ ស្របតាមសំណុំឯកសារប្រាតិភោគដែលអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគជាភាគី លើកលែងតែបានបង្ហាញទៅធនាគារ។ ក្នុងអំឡុងពេលនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគមិនត្រូវចុះហត្ថលេខា ឬផ្តល់ការដាក់បន្ទុកណាមួយ ដោយគ្មានការយល់ព្រមជាលាយលក្សណ៍អក្សរពីធនាគារទាក់ទងនឹង

ប្រាតិភោគណាមួយឡើយ។

* 1. អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ ត្រូវផ្ដល់ និង/ឬធ្វើឲ្យមានការផ្ដល់នូវប្រាតិភោគបន្ថែមដើម្បីធានាបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី នាពេលណាមួយ និងនៅពេលណាដែលធនាគារតម្រូវឱ្យធ្វើដូច្នេះ ​ ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ ក្នុងករណីនេះ ការបន្ថែមប្រាតិភោគត្រូវធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ និងក្រោមបញ្ញត្ដិ និងលក្ខខណ្ឌ ដែលធនាគារអាចទទួលយកបាន។ រាល់សោហ៊ុយ និងចំណាយទាំងអស់ ដែលទាក់ទងនឹងការរៀបចំ ការចុះហត្ថលេខា និងការអនុវត្ដប្រាតិភោគបន្ថែមនេះត្រូវជាបន្ទុកទាំងស្រុងរបស់អ្នកខ្ចី។ ឯកសារណាមួយទាក់ទងនឹងសិទ្ធិប្រាតិភោគបន្ថែមនេះ ត្រូវបញ្ចូលជាផ្នែកនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ក្នុង​របៀបជាឯកសារភ្ជាប់។

ប្រការ **12** ៖ សិទ្ធិ និងការតព្វកិច្ចរបស់អ្នកខ្ចី

* 1. អ្នកខ្ចីត្រូវទទួលបានឥណទានស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។​
  2. អ្នកខ្ចីមានសិទ្ធិទាមទារពីធនាគារនូវសំណងការខូចខាត ប្រសិនបើធនាគារបំពានបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
  3. អ្នកខ្ចីត្រូវអនុវត្ត និងគោរពនូវរាល់បទបញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ដែលទាក់ទងនឹងបទបញ្ញត្តិនៃឥណទាន និងការណែនាំរបស់ធនាគារ។
  4. អ្នកខ្ចីត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមានសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ឥណទាន និងត្រូវផ្តល់ភស្តុតាងស្តីពីការប្រើប្រាស់ ឥណទាន និងត្រូវសម្របសម្រួលធនាគារសម្រាប់ការត្រួតពិនិត្យលើការប្រើប្រាស់ឥណទាន នៅពេលមានការស្នើសុំពីធនាគារ។
  5. អ្នកខ្ចីអាចប្រើប្រាស់ឥណទានដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តការទូទាត់ប្រាក់ ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន និងសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ ប្រតិបត្តការទូទាត់ប្រាក់ទាំងនេះមានជាអាទិ៍ដូចជាការដកប្រាក់ ការទូទាត់សាច់ប្រាក់ ការចេញមូលប្បទានប័ត្រ ការបញ្ជាការទូទាត់ និងការទូទាត់ជាអន្តរជាតិ (ការផ្ទរប្រាក់តាមតេឡេក្រាម លិខិតឥណទាន ការធានាដោយធនាគារ....)។
  6. ក្នុងករណីដែលមានការកែប្រែលើកាលវិភាគទូទាត់សងឥណទាន អ្នកខ្ចីត្រូវត្រួតពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់​ និងយល់ព្រមលើកាលវិភាគទូទាត់សងឥណទានដែលត្រូវបានកែប្រែ នៅពេលទទួលបានការជូនដំណឹងពីធនាគារ។
  7. អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ដើមដល់កាលកំណត់សង ការប្រាក់ និងសោហ៊ុយផ្សេងទៀតស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
  8. អ្នកខ្ចីត្រូវផ្តល់ទៅឲ្យធនាគារនូវរបាយការណ៍ហរិញ្ញវត្ថុប្រចាំត្រីមាស និងប្រចាំឆ្នាំរបស់ខ្លូនដែល៖

ក. បង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវ និងពិតប្រាកដអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្ដិការសម្រាប់ឆ្នាំ​ហិរញ្ញវត្ថុ​​ដែលពាក់ព័ន្ធនោះ។

ខ. បង្ហាញយ៉ាងជាក់លាក់នូវបំណុលទាំងអស់របស់អ្នកខ្ចី។ និង

គ. ត្រូវបានរៀបចំដោយអនុលោមតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងគោលការណ៍គណនេយ្យដែល​ត្រូវ​បានទទួលស្គាល់ជាទូទៅនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

* 1. អ្នកខ្ចីត្រូវជូនដំណឹងភ្លាមៗដល់ធនាគារអំពី៖

ក. ការផ្លាស់ប្តូរឈ្មោះ អាស័យដ្ឋានចុះបញ្ជីរបស់អ្នកខ្ចី។

ខ. អភិបាលណាមួយ ឬម្ចាស់ភាគហ៊ុនណាម្នាក់ ឬឪពុកម្តាយ សហព័ទ្ធ ឬកូនរបស់ខ្លួនក្លាយជា

អភិបាល មន្ត្រី ឬបុគ្គលិករបស់ធនាគារ។

គ. ហត្ថលេខីដែលទទួលបានការអនុញ្ញាត​​ណាម្នាក់ត្រូវបានលែងឲ្យចុះហត្ថលេខាលើឯកសារណាមួយ ឬបំពេញកិច្ចផ្សេងពីនេះក្នុងនាមអ្នកខ្ចី ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ និង

ឃ. ការផ្លាស់ប្តូររចនាសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុន។

* 1. ក្នុងអំឡុងពេលនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគមិនត្រូវលក់ ប្តូរ ផ្ទេរ ដាក់បញ្ចាំ ឬចាត់ចែងអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែក ឬចុះហត្ថលេខា ឬផ្តល់ការធានា អនុប្បទាន និងផ្តល់ការដាក់បន្ទុកណាមួយ រួមមានជាអាទិ៍ដូចជា ហ៊ីប៉ូតែក/បញ្ចាំ ទាក់ទងនឹងអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែកដោយគ្មានការយល់ព្រមជាលាយលក្សណ៍ អក្សរពីធនាគារ។
  2. អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងបង់ការប្រាក់ទៅឲ្យធនាគារមុនពេលធ្វើការទូទាត់សងទៅម្ចាស់បំណុលផ្សេងទៀត។ ការខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចនេះ ធនាគារមានសិទ្ធិអនុវត្តដោយបង្ខំលើប្រាតិភោគស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។​
  3. ក្នុងករណីដែលអ្នកខ្ចីមានភាពលំបាកដែលទាក់ទងនឹងស្ថានភាពអាជីវកម្ម ឬហិរញ្ញវត្ថុ ឬលទ្ធភាពក្នុងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ អ្នកខ្ចីអាចស្នើសុំដោយលិខិតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅធនាគារដើម្បីរៀបចំឥណទានឡើងវិញ។ ប្រសិនបើធនាគារយល់ព្រមធ្វើការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ សោហ៊ុយនៃការរៀបចំឥណទានឡើងវិញដូចដែលមានចែងនៅក្នុងចំនុច 6.1 នៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌសំខាន់ៗ នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ នឹងត្រួវយកមកអនុវត្តចំពោះអ្នកខ្ចី។
  4. អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគព្រមព្រៀងថាខ្លួនយល់ព្រមទទួលយកការអនុវត្ត​ដោយបង្ខំ​ភ្លាម​ទៅលើ​ប្រាតិភោគ ក្នុង​ករណី ​បំពាន​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 ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីនិង/ឬភាគីប្រាតិ-ភោគ ឬមានផលប៉ះពាល់ជាអវិជ្ជមានដល់លទ្ធភាពរបស់ខ្លួនក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬសំណុំឯកសារបរិភោគ។

ខ. អ្នកខ្ចី ត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅធនាគារភ្លាមៗ អំពីជម្លោះ នីតិវិធីតុលាការ វិវាទ ឬការទាមទារណាមួយដែលទាក់ទងនឹងអ្នកខ្ចី ភាគីប្រាតិភោគ និង/ឬប្រាតិភោគ និងបញ្ហាផ្សេងទៀតរួមមានជាអាទិ៍ដូចជាជម្លោះ នីតិវិធីតុលាការ វិវាទ ឬការទាមទារណាមួយដែលមាន ឬអាចមានផលប៉ះពាល់ជាអវិជ្ជមានដល់លទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចី និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគ ក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ រួមបញ្ចូលទាំងលទ្ធភាពទូទាត់សងឥណទានរបស់ខ្លួន។

គ. អ្នកខ្ចីត្រូវផ្ដល់នូវរាល់ឯកសារ ឬព័ត៌មានណាមួយដែលធនាគារអាចតម្រូវនាពេលណាមួយតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។ 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 និងសំណុំ ឯកសារប្រាតិភោគ។

ឃ. អ្នកខ្ចីត្រូវធ្វើអាជីវកម្ម និងជំនួញរបស់ខ្លួនដោយត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់ និងដោយប្រសិទ្ធិភាពស្របទៅតាមបទដ្ឋាន និង ទំលាប់ធុរកិច្ច និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អប្រសើរ និងស្របតាមលក្ខន្ដិកៈរបស់ខ្លួន។

ង. ប្រសិនបើពុំមានការអនុញ្ញាតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពីធនាគារទេ អ្នកខ្ចីមិនត្រូវផ្លាស់ប្ដូរអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនឬលក់ផ្ទេរ ឬធ្វើការចាត់ចែងផ្សេងទៀតឬបញ្ឈប់ការគ្រប់គ្រងទាំងស្រុង ឬដោយផ្នែកនៃប្រតិបត្ដិការអាជីវកម្ម ឬទ្រព្យសកម្មនោះទេ លើកលែងតែការលក់នូវទ្រព្យសកម្មនោះធ្វើឡើងក្នុងដំណើរការប្រព្រឹត្ដទៅធម្មតានៃអាជីវកម្ម ឬមួយធ្វើការសន្យាឬអនុញ្ញាតនូវការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នាឬការរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុនឡើងវិញ។

ច. អ្នកខ្ចី ត្រូវអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកតំណាងធនាគារស្របច្បាប់ ឬទីប្រឹក្សាដែលបានចាត់តាំង ចូលទៅក្នុងទីតាំងអាជីវកម្ម និង/ឬ​កន្លែងធ្វើការងាររបស់អ្នកខ្ចី ហើយធ្វើការត្រួតពិនិត្យមើលរបាយការណ៍របស់អ្នកខ្ចី និងឯកសារអាជីវកម្មផ្សេងទៀត​នៅក្នុងអំឡុងម៉ោងធ្វើការធម្មតា បន្ទាប់ពីធ្វើការជូនដំណឹងជាមុនក្នុងរយៈពេលសមស្រប ក្នុងករណីដែល​មាន​​ការបំពានលក្ខខណ្ឌកើតឡើង ឬនៅពេលដែលធនាគារមានមូលហេតុសមស្របដោយជឿជាក់ថាសមត្ថភាព​របស់​អ្នកខ្ចីក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនទទួលរងការប៉ះពាល់ក្នុងលក្ខណៈណាមួយនោះ។

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

ជ. អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគមានសិទ្ធិអំណាចក្នុងការចុះហត្ថលេខា និងអនុវត្ដកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។ ការចុះហត្ថលេខា និង/ឬអនុវត្ដនូវកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬសំណុំ​ឯកសារ​​ប្រាតិភោគដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគមិនត្រូវ ឬ/និងមិនត្រូវហួសពីអំណាច ឬសមត្ថកិច្ចដែលខ្លួន​បានទទួល ឬបំពានលើកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយដែលពួកគេជាភាគីនោះទេ។

ឈ. មិនមាន ឬអាចនឹងមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌកើតមានឡើង។

ញ. រាល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលផ្តល់ដោយអ្នកខ្ចីទៅឲ្យធនាគារទាក់ទងនឹងការដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទានគ្មានខ្លឹមសារណាមួយ

ដែលមិនពិតនោះទេ ហើយរាល់ឃ្លាដែលបញ្ជាក់អំពីការរំពឹងទុក គោលបំណង ភាពជឿជាក់ និងការយល់ឃើញនៅក្នុងនោះត្រូវបានធ្វើឡើងដោយស្មោះត្រង់ ផ្អែកលើភាពសមហេតុផលបន្ទាប់ពីអ្នកខ្ចីបានពិនិត្យមើល ដោយត្រឹមត្រូវ និងប្រុងប្រយ័ត្ន។

ដ. គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទាន​ (ប្រសិនបើមាន) គ្មានការកែប្រែ ឬការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ៗលើលក្ខន្ដិកៈ និងអាជីវកម្ម ឬបញ្ហាផ្សេងទៀតរបស់អ្នកខ្ចីដែលអាចមានផលប៉ះពាល់ជាអវិជ្ជមានដល់លទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីក្នុងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។​

ឋ. គ្មានការចាត់វិធានការ ឬគ្មានដីកាណាមួយត្រូវបានធ្វើឡើង ចំពោះសំណុំ​រឿងក្ស័យធន ឬការរំលាយក្រុមហ៊ុនរបស់អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ (ប្រសិនបើមាន) និង/ឬគ្មានអ្នកគ្រប់គ្រង​បណ្ដោះ​អាសន្នត្រូវបានតែងតាំង ដើម្បីគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មរបស់អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគឡើយ។

ឌ. ការធានាអះអាង និងការសន្យារបស់អ្នកខ្ចីដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ពិតជាត្រឹមត្រូវ និងគោរពតាមគ្រប់កាលៈទេសៈ រហូតដល់ឥណទានត្រូវបានទូទាត់សងគ្រប់ចំនួន ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។

ប្រការ **14** ៖ សិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារ

* 1. ធនាគារត្រូវផ្តល់ឥណទានដែលស្នើសុំដោយអ្នកខ្ចី​ ស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
  2. ធនាគារត្រូវសងការខូចខាតដល់អ្នកខ្ចី ប្រសិនបើធនាគារបំពាននូវកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
  3. ធនាគារអាចពិនិត្យឥណទានឡើងវិញ និងកំណត់ កែប្រែ បន្ថយ និង/ឬតម្លើងកម្រិតឥណទាន និង/ឬឥណទានផ្សេងទៀតដែលផ្តល់ឲ្យអ្នកខ្ចី គ្រប់ពេលវេលា តាមឆន្ទានុសិទ្ធផ្តាច់មុខរបស់ខ្លួន។
  4. ធនាគារមានសិទ្ធិទាមទារសំណងការខូចខាត ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគបំពានកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ឬសំណុំ ឯកសារប្រាតិភោគ។
  5. ក្នុងករណីមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌកើតមានឡើង៖

ក. ធនាគារអាចព្យួរការដកឥណទាន ឬអាចតម្រូវថាឥណទានដល់កាលកំណត់ទូទាត់សងភ្លាម និងត្រូវទូទាត់សងទាំងអស់ ឬភាគខ្លះ ព្រមជាមួយ​នឹងការប្រាក់បង្គរ និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ដទៃទៀត ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ ការខកខានណាមួយក្នុងការទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវដល់កំណត់ទូទាត់សង នឹងត្រូវគិតការប្រាក់ តាមអត្រាការប្រាក់​ក្នុង​ករណី​បំពាន​លក្ខខណ្ឌ​​លើចំនួនទឹកប្រាក់នោះ បន្ថែមលើ​ការប្រាក់​ដែល​គិត​លើអត្រាការប្រាក់ធម្មតា រហូតដល់ការទូទាត់​នូវទឹកប្រាក់នោះ​ទាំងមូល​​ត្រូវ​ធ្វើឡើង​គ្រប់ចំនួនដល់ធនាគារ។

ខ. ធនាគារមានសិទ្ធិអនុវត្ដវិធានការទូទាត់សងទាំងអស់ ឬមួយផ្នែក ទោះបីជាស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគនានា ឬតាមច្បាប់ ឬផ្សេងពីនេះ ហើយធនាគារមានសិទ្ធិអនុវត្ដនូវវិធានការទាំងនោះក្នុងពេលព្រមគ្នា ឬបន្ដបន្ទាប់គ្នា។ ធនាគារមានសិទ្ធិ តែមិនមែនកាតព្វកិច្ច អនុវត្ដប្រាតិភោគដែលបង្កើតឡើងចំពោះធនាគារ និងអនុវត្ដសិទ្ធិទាំងអស់របស់ខ្លួនស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។

គ. ប្រសិនបើទឹកប្រាក់ដែលទទួលបានដោយធនាគារ តាមរយៈការលក់ប្រាតិភោគដែលត្រូវបានធានា ស្របតាមសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ និងក្រោយពីការកាត់កង និងការចំណាយលើការលក់នោះ និងសម្រាប់សោហ៊ុយ ពន្ធ អាករ ថ្លៃ និងការចំណាយផ្សេងទៀត រួមបញ្ចូលទាំងសោហ៊ុយផ្នែកច្បាប់ ដែលទាក់ទងនឹងការលក់មានចំនួនតិចជាងបំណុល តាមករណីដែលអាចកើតមាន អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ ត្រូវទូទាត់សងធនាគារនូវចំនួនខុសគ្នារវាងចំនួនដែលនៅជំពាក់ និងចំនួនដែលទទួលបាន រហូតទាល់តែការទូទាត់សងពេញលេញត្រូវទទួលបានដោយ ធនាគារ។អ្នកខ្ចី/ភាគីប្រាតិភោគ ត្រូវបង់ការប្រាក់លើចំនួនដែលខុសគ្នានោះ តាមអត្រាការប្រាក់ធម្មតានិងអត្រាការប្រាក់បំពានលក្ខខណ្ឌ។

* 1. អ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមថា ធនាគារស្ថិតនៅក្រោមអាណាព្យាបាល ​និង/ឬគ្រប់គ្រង និង/ឬ ស្ថិតនៅក្រោមវិធាន បទបញ្ញត្តិ គោលការណ៍ណែនាំ និង/ឬ​ទម្រង់​នៃសេចក្ដីណែនាំណាមួយផ្សេងទៀតពី​ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និង/ឬអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលផ្សេងទៀតដែលមានសិទ្ធិអំណាចលើធនាគារ។ ធនាគារមានសិទ្ធិកែប្រែកិច្ច សន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ដើម្បីឲ្យស្របតាមវិធាន បទបញ្ញត្តិ គោលការណ៍ណែនាំ និង/ឬ​ទម្រង់​នៃសេចក្ដីណែនាំណាមួយផ្សេងទៀតពី​ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និង/ឬអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលនោះ។ សិទ្ធិកែប្រែ​​របស់​ធនាគារនេះ គឺបន្ថែមពីលើ និងមិនត្រូវ​ធ្វើ​បដិប្បញ្ញត្ដិចំពោះសិទ្ធិកែប្រែដទៃទៀតរបស់ធនាគារដែលមាន​តាមកិច្ចសន្យាខ្ចី​​បរិភោគនេះទេ។

ប្រការ **15** ៖ ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ

ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌមានន័យថាជាការបំពាន ឬការខកខានក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចណាមួយ ដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិ ភោគ ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងប្រការណាមួយដូចខាងក្រោមនេះ៖

ក. ឥណទានមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងដូចបានកំណត់ ឬដោយមូលហេតុផ្សេងទៀតដែលធនាគារបានចាត់ទុកថាចាំបាច់។

ខ. ការបំពានលើបញ្ញត្ដិ និង/ឬលក្ខខណ្ឌដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគដែលរួមមានកាតព្វកិច្ចទូទាត់សង និង/ឬការសន្យាដទៃទៀត ឬព្រមព្រៀងដែលធ្វើឡើងទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។

គ. បញ្ញត្ដិណាមួយនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ក្លាយទៅជាមិនស្របច្បាប់ ឬគ្មានសុពលភាព ឬមិនអាចអនុវត្ដបានតាមវិធីណាមួយ និង/ឬប្រសិនបើ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគដែលមិនទាន់បានធ្វើសុក្រឹត្យកម្ម ក្លាយទៅជាមិនអាចធ្វើសុក្រឹត្យតាមវិធីណាមួយ និង/ឬបើធនាគារមិនអាចទទួលបានការទូទាត់សង​ប្រាក់ជំពាក់មកវិញតាមសំណុំ ឯកសារប្រាតិភោគ និង/ឬបើធនាគារគិតថាប្រាតិភោគដែលបង្កើតតាមសំណុំឯកសារប្រាតិភោគឋិតក្នុងភាពមហន្ដរាយ។

ឃ. ព្រឹត្តិការណ៍ ឬកាលៈទេសៈណាមួយ បានកើតឡើង រួមមានការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ដែលតាមការយល់ឃើញរបស់ធនាគារ អាចប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំងដល់លទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចី ឬភាគីប្រាតិភោគក្នុងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនចំពោះធនាគារ។

ង. បណ្តឹង នីតិវិធីតុលាការ ឬវិធានការគ្រប់ប្រភេទ ទោះជារឿងព្រហ្មទណ្ឌ ឬរដ្ឋប្បវេណីក្តី ឬអ្វីផ្សេងពីនេះ ត្រូវបានធ្វើឡើងប្រឆំាងនឹងអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ។

ច. តម្លៃនៃប្រាតិភោគធ្លាក់ចុះរហូតដល់អាចប៉ះពាល់លទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចី ដើម្បីទូទាត់សងឥណទាន ប្រសិនបើប្រាតិភោគនោះត្រូវបានលក់ ដើម្បីធ្វើការទូទាត់សងបំណុល ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌរបស់អ្នកខ្ចី ។

ឆ. ​ផ្នែកសំខាន់ណាមួយ ឬទាំងអស់នៃទ្រព្យសម្បត្ដិ ឬទ្រព្យសកម្មរបស់អ្នកខ្ចី ឬរបស់ភាគីប្រាតិភោគណាមួយត្រូវបានដកហូត រឹបអូស ឬធ្វើអស្សាមិករណ៍ ឬរក្សាទុកដោយបុគ្គលណាម្នាក់ ដែលធ្វើ ឬមានបំណងធ្វើដូច្នេះ ក្រោមការបញ្ជារបស់រដ្ឋាភិបាល ឬអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគណាមួយត្រូវបានរារាំងក្នុងការប្រើប្រាស់សិទ្ធិគ្រប់គ្រងជាធម្មតាទៅលើផ្នែកណាមួយ ឬទាំងមូលនៃរបស់ទ្រព្យសម្បត្ដិ ឬទ្រព្យសកម្មរបស់ពួកគេ។

ជ. ច្បាប់ណាមួយត្រូវបានចូលជាធរមាន ដែលមានបំណងធ្វើឱ្យបញ្ញត្ដិនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគលែងមានប្រសិទ្ធភាព ឬលែងមានសុពលភាព ឬដែលរារាំងអ្នកខ្ចី ឬភាគីប្រាតិភោគណាមួយក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។

ឈ. ប្រសិនបើធនាគារទទួលបានដំណឹងពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬពីបុគ្គល ឬសមត្ថកិច្ចណាមួយ ដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬទទួលបាននូវការជូនដំណឹងផ្សេងពីនេះថា អ្នកខ្ចីត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងបញ្ជី “ខ្មៅ” និង​​បញ្ជី “ក្រោមការត្រួតពិនិត្យ” ដែលបញ្ជីនោះត្រូវចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬដោយបុគ្គល ឬសមត្ថកិច្ចណាមួយ 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 ឬធ្វើក្រោមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ​នេះ ត្រូវធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយផ្ដល់ដោយផ្ទាល់ដៃ និង/ឬបញ្ជូនតាមអ្នករត់សំបុត្រ និង/ឬតាមលិខិត​អនុសិដ្ឋ និង/ឬតាម ទូរសារទៅអ្នកទទួលតាមអាសយដ្ឋាន ឬលេខទូរសារដូចមានកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ (ឬតាម​អាសយដ្ឋាន ឬលេខ ទូរសារណាមួយផ្សេងទៀតដែលភាគី​បាន​ជូនដំណឹង​ជា​បន្តបន្ទាប់​​ដល់​ភាគី​ផ្សេងទៀត)។ ការជូនដំណឹង ការទាមទារ ឬការទាក់ទងគ្នាណាមួយ ត្រូវចាត់​ទុក​ថាបាន​ផ្ញើ​ត្រឹមត្រូវ (ក) ប្រសិនបើបញ្ជូនដោយផ្ទាល់ដៃ (ខ) នៅពេលដែលម៉ាស៊ីន​ទូរសាររបស់​អ្នកផ្ញើ​ចេញ​ជារបាយការណ៍ បញ្ជាក់ថាការបញ្ជូន​ធ្វើឡើង​ដោយជោគជ័យបន្ទាប់ពីការបញ្ជូនចប់ភ្លាម និង (គ) 3 (បី) ថ្ងៃបន្ទាប់​ពីការផ្ញើ ប្រសិន​បើ​ផ្ញើតាមប្រៃសណីយ៍។

រាល់ការជូនដំណឹង ឬការទាក់ទងគ្នា ឬពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវធ្វើឡើងជាភាសាអង់គ្លេស ឬជាភាសាខ្មែ​រ។

ប្រការ **17៖** ការបញ្ចេញព័ត៌មាន

ធនាគារមានសិទ្ធិផ្ដល់ព័ត៌មានណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទាន កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ទៅដល់៖

ក. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ និងបទប្បបញ្ញត្ដិជាធរមាន។

ខ. ទីប្រឹក្សាវិជ្ជាជីវៈរបស់ធនាគារ រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹមសវនករ ទីប្រឹក្សាច្បាប់ និង/ឬអ្នកប្រឹក្សាយោបល់ទាំងអស់របស់ធនាគារ។

គ. រូបវន្ដបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលណាមួយ ស្របតាម ឬទាក់ទងជាមួយចំណាត់ការផ្នែកច្បាប់ បណ្ដឹង ឬដំណើរការនីតិវិធីណាមួយទាក់ទិននឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ។

ឃ. ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងរបស់ធនាគារ ទីប្រឹក្សាធានារ៉ាប់រង និង/ឬស្របតាមប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងណាមួយ។

ប្រការ **18៖** វិសោធនកម្ម

គ្មានការធ្វើវិសោធនកម្មណាមួយលើកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមាន​សុពលភាពឡើយ លុះត្រាតែការធ្វើវិសោធនកម្មនោះត្រូវបានធ្វើជាលាយលក្ខណ៍ និងចុះហត្ថលេខាដោយគូភាគី។

ប្រការ **19៖** ស្វ័យភាពនៃបញ្ញត្ដិ

នៅគ្រប់ពេល ប្រសិនបើបញ្ញត្ដិនានាទាំងអស់ ឬផ្នែកខ្លះ នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ មិនស្របច្បាប់ អសុពលភាពមិនអាចអនុវត្តបានស្របតាម ឬមិនស៊ីសង្វាក់គ្នា នឹងបញ្ញត្តិច្បាប់ជាធរមាន ឬអាចដោយមូលហេតុដែលថាបញ្ញត្តិនោះ រារាំងធនាគារ មិនអាចទាមទារចំនួនទឹកប្រាក់នៃបំណុលណាមួយ ឬទទួលរងការខាតបង់ នោះបញ្ញត្តិនោះ មិនត្រូវអនុវត្តឡើយ និងត្រូវបានបកស្រាយថាមិនអនុវត្តត្រឹមកម្រិតដែលបញ្ញត្តិនោះ មិនស្របច្បាប់ អសុពលភាព មិន​អាចអនុវត្តបាន ឬមិនស៊ីសង្វាក់គ្នា ឬអាចរារាំងធនាគារ មិនអាចទាមទារចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយនៃការខាតបង់ ប៉ុណ្ណោះហើយកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ នឹងបន្តមានសុពលភាពពេញលេញ ហើយត្រូវបានចាត់ថាដូចកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះត្រូវបានចុះហត្ថលេខា ដោយគ្មានបញ្ញត្តិមិនស្របច្បាប់ អសុពលភាព មិនអាចអនុវត្តបាន ឬមិនស៊ីសង្វាក់គ្នានោះ។

ប្រការ **20៖** ច្បាប់គ្រប់គ្រង

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង និងបកស្រាយ ស្របតាមច្បាប់​នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ប្រការ **21៖** ការដោះស្រាយជម្លោះ និងយុត្ថាធិការ

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង និងបកស្រាយ ស្របតាមច្បាប់​នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ រាល់ជម្លោះរវាងភាគី កើតឡើង ឬទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវដោះស្រាយដោយការចរចារ​គ្នាដោយសន្តិវិធីជាមុន។ ប្រសិនបើគូភាគីមិនអាចសម្រេចបាននូវដំណោះស្រាយណាមួយ ភាគីទាំងពីរ​យល់ព្រមបញ្ជូនវិវាទទៅតុលាការ ស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា​។

ប្រការ **22**៖ សុពលភាព និងប្រសិទ្ធិភាពនៃការព្រមព្រៀង

បញ្ញត្តិនីមួយៗនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវបកស្រាយទៅតាមលទ្ធភាពដែលអាចឲ្យវាមានសុពលភាព និងប្រសិទ្ធិភាពស្របតាមបញ្ញត្ដិច្បាប់ដែលមានជាធរមាន។ ក្នុងករណីដែលបញ្ញត្ដិណាមួយនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះមិនអាចអនុវត្ដបាន ឬគ្មាន សុពលភាពស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន អសុពលភាព ឬភាពគ្មានប្រសិទ្ធិភាពបញ្ញត្ដិនោះមិនប៉ះពាល់ដល់បញ្ញត្ដិដទៃទៀតនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះឡើយ ហើយបញ្ញត្ដិដទៃទៀតនៅតែបន្ដអនុវត្ដ និងមានសុពលភាពពេញលេញរវាងគូភាគីនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគត្រូវមានអានុភាពចំពោះភាគីទាំងពីរចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលភាគីទាំងពីរចុះហត្ថលេខា។

ប្រការ **23**៖ អ្នកស្នងសិទ្ធិ

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ត្រូវចងកាតព្វកិច្ចចំពោះទាយាទ អ្នកតំណាងផ្ទាល់ខ្លួន អនុប្បទានិក និងអ្នកស្នងរបស់អ្នកខ្ចី ភាគីប្រាតិភោគ និងអ្នកស្នងសិទ្ធិ និងអ្នកទទួលសិទ្ធិរបស់ធនាគារ។

ប្រការ **24**៖ ការផ្ទេរផលប្រយោជន៍

នៅពេលណាមួយ ធនាគារអាចផ្ទេរ និង/ឬធ្វើអនុប្បទានសិទ្ធិ ផលប្រយោជន៍ និង/ឬកាតព្វកិច្ចក្រោមកិច្ចកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ទៅបុគ្គលណាមួយដោយមាន ឬគ្មានការយល់ព្រមពីអ្នកខ្ចី និង/ឬភាគីប្រាតិភោគ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ភាគីទាំងអស់ព្រមព្រៀងថាសិទ្ធិ អត្ថប្រយោជន៍ កាតព្វកិច្ច និង/ឬ​ការប្រាក់ ក្រោម​កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ មិនត្រូវបានធ្វើអនុប្បទាន ឬ​ផ្ទេរ​ដោយ​អ្នកខ្ចី ទោះដោយ​វិធីណាក៏ដោយ លើកលែងតែមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារ។

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | |  | |
| ធនាគារ  អ្នកតំណាងស្របច្បាប់ |  | **ត្រាក្រុមហ៊ុន** |  | អ្នកខ្ចី  ក្រុមហ៊ុន [µ ] |  | **ត្រាក្រុមហ៊ុន** | |
| លោក [µ] |  |  |  | អ្នកតំណាងស្របច្បាប់  លោក [µ]  អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ: [µ] |  |  | |