



ធនាគារ អេស ប៊ី ឥណ្ឌូចីណា

RHB INDOCHINA BANK LIMITED

HEAD OFFICE

263, Ang Duong Street, Phnom Penh, Cambodia

TEL +855 23 992 833 FAX +855 23 991 822

លេខប្រាក់ : RHBIBL/0002/2016/0021

លិខិតផ្តល់ឥណទាន

សំរាប់

ឥណទានគេហដ្ឋាន

ដល់

លោក ជា ពិសី និង លោកស្រី ចិន្តា សុភារី
ជា "អ្នកខ្ចី"

កាលបរិច្ឆេទ: ១៣ មិថុនា ២០១៦

រាជធានីភ្នំពេញ-ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

អ្នកខ្ចី: ធនាគារ អេស ប៊ី ឥណ្ឌូចីណា លីមីតធីត
អ្នកសុំខ្ចី: លោក ជា ពិសី និង លោកស្រី ចិន្តា សុភារី

ទំព័រ 1 នៃ 9

www.rhbgroup.com

RHB Group @RHBGroup RHB Group RHBGroup

លិខិតផ្តល់ឥណទាន

ដកជន និង សម្ងាត់

កាលបរិច្ឆេទ : ១៣ មិថុនា ២០១៦

លោក ជា ពិសី និង លោកស្រី ចិន្តា សុភារី

អាសយដ្ឋាន: ផ្ទះលេខ៣២ ផ្លូវលេខ៥៩០ សង្កាត់បឹងកក់ទី២

ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ឥណទានធនាគារដែលត្រូវផ្តល់ឱ្យ **លោក ជា ពិសី** សញ្ជាតិខ្មែរ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ **010601163** ចុះថ្ងៃទី ២៣ មីនា ២០០៧ និង **លោកស្រី ចិន្តា សុភារី** សញ្ជាតិខ្មែរ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ **010036269 (01)** ចុះថ្ងៃទី ០២ មិថុនា ២០១៥ ដែលមានអាសយដ្ឋានរួមគ្នានៅ ផ្ទះលេខ៣២ ផ្លូវលេខ៥៩០ សង្កាត់បឹងកក់ទី២ ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា (តទៅនេះហៅថា "**អ្នកខ្ចី**") សម្រាប់ចំនួនសរុប **USD36,700.00** (សាមសិបប្រាំមួយពាន់ ប្រាំពីររយដុល្លារអាមេរិក) ។

យើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណចំពោះការជ្រើសរើសយក **ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា លីមីតធីត** (តទៅនេះហៅថា "**ធនាគារ**") សំរាប់តម្រូវការឥណទានរបស់លោកអ្នក ។ ធនាគារមានសេចក្តីរីករាយក្នុងការផ្តល់ជូនលោកអ្នកនូវឥណទាន ក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម និងដោយត្រូវគោរពតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅរបស់ធនាគារ ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ ព្រមទាំងលក្ខខណ្ឌនៃការបំពេញបានត្រឹមត្រូវនូវសំណុំឯកសារឥណទាន ។

ប្រភេទឥណទាន	ចំនួនឥណទាន	លក្ខខណ្ឌ ឬ បម្រែបម្រួល
ឥណទានគេហដ្ឋាន ("HL")	USD36,700.00 (សាមសិបប្រាំមួយ ពាន់ប្រាំពីររយដុល្លារ អាមេរិក)	<p>គោលបំណង : ផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានលើការទិញផ្ទះលេខ១ជាន់ ។</p> <p>អត្រាការប្រាក់ : អត្រាការប្រាក់គោល 5.25% បូកនឹងអត្រា 4.75% ក្នុង មួយឆ្នាំ ហើយអត្រាអប្បបរមា 10% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ (អត្រាការប្រាក់គោលរបស់ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា លីមីតធីត ត្រូវផ្លាស់ប្តូរទៅតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា លីមីតធីត) ។</p> <p>រយៈពេលកំណត់ : 15 ឆ្នាំ</p>

អ្នកឱ្យខ្ចី: ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា លីមីតធីត

អ្នកសុំខ្ចី: លោក ជា ពិសី និង លោកស្រី ចិន្តា សុភារី



		<p>ការទូទាត់សង : ត្រូវបង់សងការប្រាក់ ក្នុងកំឡុងពេលឥណទានបញ្ចេញ អោយប្រើប្រាស់ខ្លះវិធានតំណក់កាល និងបង់ឥណទានប្រចាំខែចំនួន 180 លើក ក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ USD395.00 ដែលប្រតិទាននីមួយៗ បូកទាំងការបង់ រំលោះប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ហើយដែលចំនួននេះត្រូវ កំណត់ដោយធនាគារ ដែលត្រូវគណនាដោយយោងលើ អត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួលដែលកំណត់ខាងលើ នឹងត្រូវកែ សម្រួលនៅឥណទានចុងក្រោយ ។ ការសងតាមឥណ ប្រតិទានត្រូវចាប់ផ្តើមនៅខែទីមួយ បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវ បានដកទាំងអស់ ។</p> <p>សោហ៊ុយទម្រង់ការ : 1% លើចំនួនឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានអនុម័ត (USD367.00) ។</p> <p>សោហ៊ុយសងផ្តាច់ : ឆ្នាំទី 1 ដល់ 5 : 3% និង ឆ្នាំទី 6 ដល់ 15 : 1% លើចំនួនឥណទានដែលទូទាត់សងមុន កាលកំណត់ ប្រសិនបើឥណទាននោះត្រូវបានទូទាត់សងទាំង ស្រុង/ដោយផ្នែកមុនផុតកាលបរិច្ឆេទកំណត់សង ។ បន្ថែមលើសោហ៊ុយសងផ្តាច់ ចំពោះឥណទានសងមុនកាល កំណត់ លោកអ្នកត្រូវអោយប្រគល់លិខិតជូនដំណឹងមក ធនាគារអោយបាន បី (3) ខែ មុនការបង់សងឥណទាន ខ្លះវិធានអស់មុនកាលកំណត់ ។ ប្រសិនបើមានការខកខាន មិនបានជូនដំណឹងដូចខាងលើធនាគារ នឹងពិន័យជាការប្រាក់ បច្ចុប្បន្ន បី (3) ខែ លើចំនួនឥណទានដែលសងមុន ។ ការ ជូនដំណឹងអំពីការបង់សងមុន នឹងត្រូវអនុវត្តគ្រប់ឥណទាន ទាំងអស់ទាំងក្នុងកំឡុងពេល និងក្រោយពេលលក្ខខណ្ឌ ពិន័យសងផ្តាច់ ។</p>
--	--	--

ចំណាត់ថ្នាក់

លក្ខខណ្ឌ/បម្រែបម្រួល

ការគណនា និង

ការប្រាក់លើឥណទាន (ក្រៅពីឥណទានវិបារូបវន្ត) ត្រូវគណនាក្រោមមូលដ្ឋានប្រចាំខែ និងត្រូវធ្វើមូលធនកម្មរៀងរាល់ខែ ។

ការបង់ការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់គោលរបស់ធនាគារអ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូណេស៊ី ត្រូវផ្លាស់ប្តូរទៅតាម ឆន្ទានុសិទ្ធិ របស់ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូណេស៊ី លិខិត ។

អ្នកឱ្យខ្ចី : ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូណេស៊ី លិខិត

អ្នកសុំខ្ចី : លោក ជា ពិសី និង លោកស្រី ចិន្តា សុភារី



ការដកប្រាក់

ឥណទានគេហដ្ឋាន ("Housing Loan") ចំនួន **USD36,700.00** នឹងត្រូវបញ្ចេញតាមដំណាក់កាលតាមខ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាទិញ-លក់ បន្ទាប់ពីឯកសារផ្លូវច្បាប់ត្រូវបានបំពេញរួចរាល់ ប្រគល់ជូនឯកសារភស្តុតាងដែលបញ្ជាក់ពីការទូទាត់រួចរាល់នូវចំណែករបស់លោកអ្នកទៅឱ្យម្ចាស់គម្រោង ជាមួយនឹងរបាយការណ៍ ចុះត្រួតពិនិត្យពីសាខាធនាគារ បញ្ជាក់ពីគម្រោងដែលកំពុងបន្តការសាងសង់ ប្រគល់ជូនកិច្ចសន្យាទិញ-លក់ផ្លូវការ ដែលមានតម្លៃមិនឱ្យតិចជាង **USD52,430.00** បើពុំដូច្នោះទេ កម្រិតនៃការផ្តល់ឥណទាន នឹងត្រូវថយចុះតាមកម្រិតផ្តល់ឥណទានដែលបានអនុម័ត ប្រគល់លិខិតអនុញ្ញាតសាងសង់ពីអាជ្ញាធរក្នុងស្រុក និងបន្ទាប់ពីធនាគារបានយល់ថាលក្ខខណ្ឌក្នុងការបញ្ចេញឥណទានត្រូវ ហើយសមតុល្យនៅសល់ 10% នៃកិច្ចសន្យាទិញ-លក់បានបំពេញត្រឹមត្រូវ ហើយសមតុល្យនៅសល់ នឹងត្រូវបញ្ចេញជូនបន្ទាប់ពី៖

- i. រួចរាល់សំណង់ទាំងស្រុងនៃអចលនទ្រព្យដែលបានផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាន ។
- ii. រួចរាល់ការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ និងចុះបញ្ជីដាក់ហ៊ីប៉ូតែកមកឱ្យធនាគារ ។
- iii. រួចរាល់ការទិញធានារ៉ាប់រងអគ្គិភ័យទៅលើអចលនទ្រព្យដែលបានផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាន ។
- iv. ប្រគល់របាយការណ៍វាយតម្លៃ ពីភ្នាក់ងារក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃដែលជាដៃគូជាមួយធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូណេស៊ី លីមីតធីត លើទ្រព្យដែលដាក់ហ៊ីប៉ូតែក ជាមួយតម្លៃទីផ្សារមិនអោយតិចជាង **USD52,430.00** ។

លក្ខខណ្ឌក្រោយការបញ្ចេញឥណទាន៖

ការចុះបញ្ជីដាក់ហ៊ីប៉ូតែកនៃប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិក្រោមឈ្មោះលោកអ្នក តម្រូវឱ្យធ្វើឡើងក្នុងរយៈពេល ៦ខែ បន្ទាប់ពីរួចរាល់ការសាងសង់ និង គ្រប់គ្រងទៅលើអចលនទ្រព្យដែលបានផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាននោះ ។

សាខាផ្តល់សេវាកម្ម

ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូណេស៊ី លីមីតធីត សាខា ផ្សារស៊ីធីម៉ល អូឡាំពិក អគារលេខ អាពអ៊ី០ ជាន់ផ្ទាល់ដីផ្សារស៊ីធីម៉ល វិថីមុនីវរ្ម័ន សង្កាត់វាលវែង ខណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ទូរស័ព្ទលេខ (៨៥៥) ២៣ ៩៩៣ ៩៦៨ ។

អត្រាបំពានលក្ខខណ្ឌ

ឥណទានគេហដ្ឋាន៖ បន្ថែមលើអត្រាធម្មតាដែលបានកំណត់ការខកខានមិនបានទូទាត់សងប្រាក់ណាមួយត្រូវពិន័យជាការប្រាក់បន្ថែមក្នុងអត្រាការប្រាក់ **20%** ក្នុងមួយឆ្នាំ ដែលត្រូវគណនាប្រចាំថ្ងៃ ឬ ក្នុងអត្រាណាមួយផ្សេងទៀត ដែលអាចកំណត់ដោយធនាគារនៅពេល ណាមួយ ។

ក្នុងករណីដែលអ្នកសុំខ្ចីមានការខកខានក្នុងការទូទាត់ទឹកប្រាក់ដែលដល់ពេលសងលើសពី ៩០ (កៅសិប) ថ្ងៃ នៅពេលដែលឥណទាននោះត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានក្រោមស្តង់ដារអត្រាការប្រាក់ចំនួន **24%** ក្នុងមួយឆ្នាំត្រូវគិតលើឥណទានដែលនៅជំពាក់ ។

ប្រសិនបើអនុវត្តបានសោហ៊ុយរដ្ឋបាលកំណត់មួយអាចនឹងតម្រូវអោយមានផងដែរ ។

អ្នកឱ្យខ្ចី : ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូណេស៊ី លីមីតធីត
អ្នកសុំខ្ចី : លោក ជា ពិសី និង លោកស្រី ចិន្តា សុភារី



សោហ៊ុយ

សោហ៊ុយទម្រង់ការចំនួន **USD367.00** ត្រូវបង់នៅពេលទទួលយល់ព្រមលើលិខិតផ្តល់ ឥណទាននេះ ។

ធនាគារក្សាសិទ្ធិចុះឥណទានក្នុងគណនីរបស់ លោកអ្នក ដើម្បីសម្រួលដល់ការទូទាត់សោហ៊ុយ នានាដែលដល់ពេលត្រូវទូទាត់ទៅឱ្យធនាគារ ។

គណនី

លោកអ្នកត្រូវបានតម្រូវឱ្យចុះហត្ថលេខាលើការបញ្ជាទុកជាមុន ដែលអនុញ្ញាតអោយធនាគារ ចុះឥណទានក្នុងគណនីលេខ **2-01-0002-00005656-8** សំរាប់ការទូទាត់ឥណទានក្នុងការ ទូទាត់សងឥណទានប្រចាំខែ និង/ឬ ការប្រាក់បង្គរ និង/ឬ ទឹកប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវបង់ ទៅធនាគារបន្ទាប់ពីអនុម័តលើឥណទាននោះ ។ លោកអ្នកត្រូវមកសាខាផ្តល់សេវាកម្មដើម្បីចុះ ហត្ថលេខាលើការបញ្ជាទុកជាមុន ។

ការធានារ៉ាប់រងដែលតម្រូវ



អ្នកខ្ចីយល់ព្រមទិញការធានារ៉ាប់រងអត្តិភ័យ និងការបន្តកិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រងលើ អចលនទ្រព្យហ៊ុំប៉ូតែកពីក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារក្នុងចំនួន ទឹកប្រាក់ធានារ៉ាប់រង និងក្រោមលក្ខខណ្ឌដែលមានលក្ខខណ្ឌនៃការមិនអាចលុប ចោលបាន និងលក្ខខណ្ឌតម្លៃដែលត្រូវបំពេញឡើងវិញ ដែលបញ្ជាក់ថាធនាគារគឺជា អ្នកទទួល ផលពីការធានារ៉ាប់រង/ម្ចាស់បំណុលធានាត្រូវបានប្រគល់ឱ្យធនាគារ និងសំរាប់រយៈពេល ដែលធនាគារតម្រូវ ហើយធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការកាត់កង បុព្វលាភធានារ៉ាប់រងពី គណនីរបស់អ្នកខ្ចីដោយពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងទៅអ្នកខ្ចីឡើយ ។ អ្នកខ្ចីត្រូវធ្វើអនុប្បទានការធានា រ៉ាប់រងឱ្យធនាគារដែលឈ្មោះរបស់ធនាគារត្រូវបាន ធ្វើបដិសេធដោយអ្នកមមូលអត្ថប្រយោជន៍ នៅលើប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រង ។ សេចក្តីចម្លងនៃប័ណ្ណសន្យាធានារ៉ាប់រង និងវិក្កយបត្របញ្ជាក់ ការបង់បុព្វលាភធានារ៉ាប់រងទាំងអស់ត្រូវតែផ្តល់ឱ្យធនាគារ ។

ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការអនុញ្ញាតអោយដកទឹកប្រាក់ឥណទាននៅមុនពេល ធ្វើការទិញការធានារ៉ាប់រងខាងលើនោះទេ ។

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគលើឥណទានចំនួន **USD36,700.00** ដែលជាលិខិតូបករណ៍ចំបងមួយ ដែលនឹងត្រូវចុះហត្ថលេខាដោយមានមេធាវីរបស់ធនាគារជាសាក្សីត្រឹមត្រូវ ។

កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែក

កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែក ដែលចុះបញ្ជីត្រឹមត្រូវដោយមានធនាគារជាម្ចាស់បំណុលហ៊ុំប៉ូតែក លំដាប់ទីមួយបញ្ជាក់នូវការដាក់បន្ទុកលើ ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិលេខ (**នឹងត្រូវផ្តល់ជូនបន្ទាប់ពីបំបែក ក្បាលដីរួចរាល់**) ជាប្រភេទ ដី និងផ្ទះ១ល្វែង១ជាន់ ដែលមានទីតាំងស្ថិតនៅ ភូមិវិមានទ្រង់ សង្កាត់ក្រាំងឆ្នង់ ខណ្ឌសែនសុខ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា (“អចលនវត្ថុហ៊ុំប៉ូតែក”) នឹងត្រូវចុះបញ្ជីជាកម្មសិទ្ធិក្រោមឈ្មោះ **លោក ជា ពិសី និង លោកស្រី ចិន្ត សុភារី** ។

អ្នកខ្ចីខ្ចី : ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូណេស៊ី លីមីតធីត
អ្នកសុំខ្ចី : លោក ជា ពិសី និង លោកស្រី ចិន្ត សុភារី



កិច្ចសន្យាអនុប្បទាន

ក្នុងកំឡុងពេលបណ្តាកម្មសិទ្ធិមិនទាន់បំបែករួចរាល់អនុប្បទានផ្លូវច្បាប់មួយ និង លិខិតប្រគល់សិទ្ធិទៅលើកិច្ចសន្យាលក់ដី និង កិច្ចសន្យាសាងសង់រវាងម្ចាស់កម្មសិទ្ធិដី និង **ក្រុមហ៊ុន ម៉ាហា ហ្វេមីលី ប្រជីជី ខុអិលធីឌី** នឹងត្រូវធ្វើមកអោយធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូនេស៊ី លីមីតធីត ។

កិច្ចសន្យាធានា

កិច្ចសន្យាធានាចំនួន USD36,700.00 ដោយ**ក្រុមហ៊ុន ម៉ាហា ហ្វេមីលី ប្រជីជី ខុអិលធីឌី** ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co. 2504KH/2012 មានទីស្នាក់ការនៅ ផ្ទះលេខ១៣៨ ផ្លូវជាតិលេខ១ សង្កាត់បឹងកេងកង១ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ កិច្ចសន្យាធានា នឹងត្រូវលុបចោលបន្ទាប់ពីបណ្តាកម្មសិទ្ធិត្រូវបានផ្ទេរឈ្មោះនៅក្រោមឈ្មោះអ្នកទិញរួចរាល់ ។

លិខិតអះអាង

លិខិតអះអាងពី**ក្រុមហ៊ុន ម៉ាហា ហ្វេមីលី ប្រជីជី ខុអិលធីឌី** ថានឹងមិនយកប្លង់មេទៅដាក់ បញ្ចាំ វិធានាបំណុលណាមួយដោយគ្មានការអនុញ្ញាតពីធនាគារឡើយ ។

ការចុះហត្ថលេខាលើសំណុំ ឯកសារឥណទាន

លិខិតផ្តល់ឥណទាននេះ គឺជាលក្ខខណ្ឌមួយសំរាប់ការរៀបចំ និងការចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យា ខ្ចីបរិកោត កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែក និងឯកសារឥណទានផ្សេងទៀតដែលអាចតម្រូវដោយ ធនាគារ (ក្រោមទម្រង់ និងខ្លឹមសារដែលធនាគារទទួលយកបាន) ដោយរាប់បញ្ចូលទាំង បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដូចដែលមានចែងនៅក្នុងលិខិតនេះក្នុងចំណោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ទៀត ។ សំណុំឯកសារឥណទានពាក់ព័ន្ធទាំងអស់នឹងត្រូវចុះហត្ថលេខានៅក្នុងរយៈពេល ៣០ (សាមសិប) ថ្ងៃ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលលោកអ្នកទទួលបានព្រមលើលិខិតផ្តល់ ឥណទាន ។ ក្នុងករណីមានការខកខានធនាគារមានសិទ្ធិតាមឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ខាតរបស់ខ្លួនក្នុង ការពន្យារពេលចុះហត្ថលេខាសំរាប់រយៈពេលណាមួយ ដែលធនាគារយល់ថាសមស្រប ឬធ្វើការ បញ្ចប់ /លុបចោលលិខិតផ្តល់ ឥណទាននេះហើយបន្ទាប់ពីមានការបញ្ចប់ ឬ ការលុបចោលនេះ ធនាគាររួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវក្រោមលិខិតផ្តល់ឥណទាននេះហើយ លោកអ្នកពុំមានសិទ្ធិ ទាមទារណាមួយប្រឆាំងនឹងធនាគារឡើយ ។

ការវាយតម្លៃ

ឥណទាននេះស្ថិតនៅក្រោមលក្ខខណ្ឌនៃការទទួលបាន ដោយធនាគារនូវរបាយការណ៍វាយ តម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលរៀបចំឡើងដោយក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃទទួលស្គាល់ដោយ ហើយ ដែលរបាយការណ៍នោះ ដែលរាប់បញ្ចូលទាំងទីតាំង ការហុំព័ទ្ធជុំវិញ លក្ខខណ្ឌការប្រើប្រាស់ និងភាពសមស្របនៃទ្រព្យនោះអាចទទួលយកបានដោយធនាគារ បើមិនដូច្នោះទេធនាគារ មានសិទ្ធិកាត់បន្ថយកម្រិតឥណទាន ។

ការទូទាត់សងចំណាយធានា

ក្នុងករណីដែលឥណទានត្រូវបានបញ្ឈប់វិញនៅមុនពេលដកប្រាក់ លោកអ្នកយល់ព្រមទូទាត់ សងធនាគារនូវចំណាយខកខានធានាដែលកើតមាន ។ សំរាប់គោលបំណងនៃលិខិតផ្តល់ឥណ ទាននេះ សោហ៊ុយចំណាយខកខានធានារួមមានថ្លៃសេវាវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិសេវាកម្មច្បាប់



សោហ៊ុយទម្រង់ការ ពន្លតែមប្រី និងសោហ៊ុយដោះបន្ទុកដែលពាក់ព័ន្ធ ឬចំណាយជាយថាហេតុ នានាផ្សេងទៀតដែលទាក់ទងនឹងឥណទាននោះ ។

**ចំណាយដែលនឹងត្រូវរ៉ាប់រង
ដោយអ្នកសុខ្ចី**

ថ្លៃសេវាផ្នែកច្បាប់ ថ្លៃសេវាវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិ និង ពន្ធតែមប្រី ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងការ ពិន័យណាមួយលើថ្លៃសេវាទាំងនេះ ឬការទូទាត់ពន្ធតែមប្រីដែលមិនគ្រប់គ្រាន់គឺជាបន្ទុករបស់ លោកអ្នក ។

ការបញ្ចប់

ធនាគាររក្សាសិទ្ធិបញ្ចប់ឥណទាន ក្នុងករណីដែលលោកអ្នកមិនបានប្រើប្រាស់ឥណទានក្នុងរយៈ ពេលលើសពីខែគិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលឥណទានត្រូវបានបញ្ចេញអោយលោកអ្នក ។

ទំនុកចិត្តលើការធានាអះអាង

ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារនេះត្រូវបានធ្វើឡើងផ្អែកលើ ៖
(ក) ការធានាអះអាង សេចក្តីប្រកាស និង/ឬ ឯកសាររបស់លោកអ្នក ដែលបានផ្តល់ ឱ្យធនាគារ និង
(ខ) លក្ខខណ្ឌជាការត្រួតពិនិត្យលើឥណទាន និងហិរញ្ញវត្ថុជាបន្តបន្ទាប់ចំពោះ លោកអ្នក ដោយធនាគារ (ដែលលោកអ្នកបានយល់ព្រម) បង្ហាញអោយឃើញនូវលទ្ធផលដែល ធនាគារអាចទទួលយកបាន ។

ការពិនិត្យឡើងវិញ

ឥណទានពិនិត្យឡើងវិញក្រោមមូលដ្ឋានកាលកំណត់ ហើយនៅពេលពិនិត្យឡើងវិញ នោះ ធនាគារអាចបន្តជាថ្មី លុបចោល បញ្ចប់ ផ្អាក កែប្រែកម្រិតឥណទានកំណត់ឱ្យមាន សោហ៊ុយនៃការបន្តជាថ្មី និង/ឬកំណត់លក្ខខណ្ឌបន្ថែមតាមដែលធនាគារយល់ថាសមស្រប ។

បញ្ញត្តិ និង

លក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀត

តាមរយៈការទទួលយល់ព្រមលើលិខិតផ្តល់ឥណទាននេះ លោកអ្នកយល់ព្រម និងប្រកាស ដោយជាក់លាក់ថា ៖
(ក) លោកអ្នកបានយល់ដឹងទាំងស្រុងនូវគោលការណ៍ណែនាំ ដែលកំណត់ដោយ ធនាគារ ដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការរបស់ឥណទាននេះ ។
(ខ) លោកអ្នកយល់ថាធនាគារមានសិទ្ធិផ្តាច់មុខក្នុងការបិទឥណទានណាមួយ ឬទាំងអស់ របស់លោកអ្នក និងតម្រូវអោយទូទាត់សងវិញនូវឥណទានវិបារបន្តណាមួយ ពីលោកអ្នក ប្រសិនបើលោកអ្នកបានបំពានលើគោលការណ៍ណែនាំណាមួយ និង/ឬដោយសារតែការ ចេញមូលប្បទានប័ត្រដែលគ្មានប្រាក់ និង/ឬ លោកអ្នកបានបំពានលក្ខខណ្ឌនៃឥណទាន ។

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដែលមានភ្ជាប់ត្រូវបង្កើតជាផ្នែកនៃលិខិតឥណទាននេះ ។

ក្នុងករណីដែលមានភាពមិនស្របគ្នា ភាពមិនច្បាស់ ឬ ភាពមិនស៊ីសង្វាក់គ្នា រវាងបញ្ញត្តិនៃលិខិតផ្តល់ឥណទាននេះ និង បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅដូចមានភ្ជាប់ជាមួយនេះ បញ្ញត្តិនៃលិខិតផ្តល់ឥណទាននេះត្រូវយកជាគោល ត្រឹមកំរិតនៃភាព មិនស្របគ្នា ឬ ភាពមិនច្បាស់ ឬ ភាពមិនស៊ីសង្វាក់គ្នានោះ ។

លិខិតផ្តល់ឥណទាននេះត្រូវគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

សូមបញ្ជាក់អំពីការទទួលយល់ព្រមរបស់អ្នកខ្ចីលើការរៀបចំរបស់ធនាគារខាងលើដោយចុះហត្ថលេខា និងធ្វើត្រលប់មក ធនាគារនូវច្បាប់ទុតិយតានៃលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ ក្នុងរយៈពេល ១៤ (ដប់បួន) ថ្ងៃ ចាប់ពីកាល បរិច្ឆេទនៃលិខិតនេះ ។ បើមិនដូច្នោះមេធានាគារមានអន្តរាគមន៍ទុកការផ្តល់ឥណទាននេះត្រូវបានកន្លងហួស ឬ ពន្យាការ

អ្នកឱ្យខ្ចី : ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូណេស៊ី លីមីតធីត
អ្នកសុខ្ចី : លោក ជា ពិសី និង លោកស្រី ចិន្តា សុភារី



ទទួលយកនៃការទទួលយល់ព្រមលើលិខិតផ្តល់ឥណទានសំរាប់រយៈពេលដែលធនាគារយល់ថាសមស្រប ។

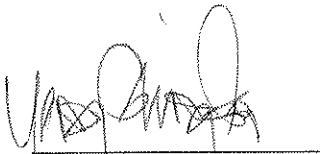
ឯកសារទាំងអស់ត្រូវបញ្ជូនទៅផ្នែកឥណទាននៃធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា លីមីតធីត អគារលេខ ២៦៣ ផ្លូវ ព្រះអង្គឡួង សង្កាត់វត្តភ្នំ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ សូមធ្វើការទំនាក់ទំនង តាមទូរស័ព្ទ លេខ ០២៣-៩៩២-៨៣៣ ប្រសិនបើលោកអ្នកត្រូវការការបញ្ជាក់បន្ថែមណាមួយនៃសំណុំឯកសារ ។

បញ្ញត្តិនៃលិខិតផ្តល់ឥណទាននេះអាចត្រូវកែប្រែ ឬ លើកលែងតាមរយៈការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយ ធនាគារ ហើយធនាគារអាចតម្រូវឱ្យលោកអ្នកចុះហត្ថលេខាអបលើលិខិតជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរតាមឆ្នានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ។

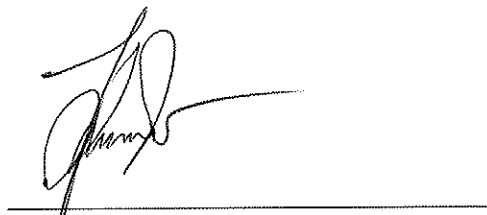
យើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណចំពោះការជ្រើសរើសធនាគារយើងខ្ញុំឱ្យផ្តល់សេវាកម្មដល់លោកអ្នក ។

សូមទទួលនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់អំពីយើងខ្ញុំ ។

ជ. ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា លីមីតធីត


ឃុំ សីមសាន
នាយកគណនា



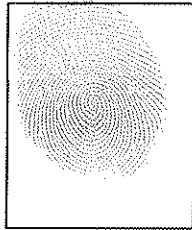

សេង ស៊ីវគីម
ប្រធានផ្នែកករណីបណ្តឹង



ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ដូចមានហត្ថលេខាខាងក្រោម:

- (ក) ប្រកាសថាមិនមានសមាជិកគ្រួសារផ្ទាល់របស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ កំពុងបម្រើការងារឱ្យក្នុងធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូនេស៊ី លីមីតធីត ទេ ។
- (ខ) ទទួលយល់ព្រមលើបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ដូចមានចែងក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាននេះ និង បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅដូចមានភ្ជាប់ជាមួយនឹងលិខិតផ្តល់ឥណទាននេះ ។
- (គ) គោរពតាមលក្ខខណ្ឌច្បាប់ទាំងអស់ដែលអនុវត្តចំពោះឥណទាន តាមការកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

អ្នកសុំខ្ចី :

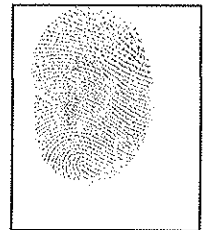


លោក ជា ពិសី

ស្នាមមេដៃស្តាំ

អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ 010601163

ថ្ងៃទី: 21 JUN 2016



លោកស្រី ចិន្ត សុភារី

ស្នាមមេដៃស្តាំ

អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ 010036269 (01)

ថ្ងៃទី: 21 JUN 2016

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅដែលអនុវត្តចំពោះឥណទានធនាគារ ("ឥណទាន")
ផ្តល់ដោយធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា លីមីតធីត ("ធនាគារ")
ជាផ្នែកមួយនៃលិខិតផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ

១. បញ្ញត្តិអំពីការប្រាក់

- ក. លោកអ្នកត្រូវទូទាត់ការប្រាក់ កម្រៃជើងសារ សោហ៊ុយនៃការមិនប្រើប្រាស់ឥណទាន សោហ៊ុយធនាគារ ថ្លៃសេវា និង ចំណាយផ្សេងៗទៀតលើឥណទាន ក្នុងអត្រា និង តាមរបៀបដែលកំណត់ដោយធនាគារ ។
- ខ. ការប្រាក់លើឥណទានត្រូវគណនាប្រចាំខែដូចមានបញ្ជាក់ក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ដែលត្រូវគណនាក្រោមមូលដ្ឋាននៃចំនួនថ្ងៃជាក់ស្តែងដែលលើសកំណត់ និង ឆ្នាំដែលមាន ៣៦០ (បីរយហុកសិប) ថ្ងៃលើកលែងតែមានកំណត់ ឬ យល់ព្រមផ្សេងពីនេះដោយធនាគារ ។
- គ. អត្រាការប្រាក់ (រួមទាំងការប្រាក់បន្ថែម និងការប្រាក់ដែលបានធ្វើមូលធនកម្ម) កម្រៃជើងសារ សោហ៊ុយនៃការមិនប្រើប្រាស់ឥណទាន សោហ៊ុយធនាគារ ថ្លៃសេវា និង ចំណាយផ្សេងៗទៀតលើឥណទាន អាចត្រូវបានកែប្រែដោយធនាគារនាពេលណាមួយ ដោយគ្មានការជូនដំណឹងជាមុនតាមឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ខាតរបស់ខ្លួន ដោយរាប់បញ្ចូលទាំង តែមិនកំណត់ត្រឹមតែ ការកែប្រែមូលដ្ឋានដែលធនាគារប្រើប្រាស់សំរាប់កំណត់អត្រាធម្មតា ពីចំណុចយោងនៃអត្រាឱ្យខ្លីជាមូលដ្ឋានរបស់ធនាគារ ឬ អត្រាយោងណាមួយផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារ ឬ ការពង្រាយចំនួនដែលត្រូវមានដែលត្រូវទូទាត់បន្ថែមលើអត្រាឱ្យខ្លីជាមូលដ្ឋានរបស់ធនាគារ ឬ អត្រាយោងណាមួយផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារ ឬ ភាគរយនៃការប្រាក់ខ្លួនឯងផ្ទាល់ ដែលអត្រានៃការប្រាក់នេះមិនត្រូវបានគណនាលើអត្រាឱ្យខ្លីជាមូលដ្ឋានរបស់ធនាគារ ឬ អត្រាយោងណាមួយផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារ ហើយមូលដ្ឋានដែលត្រូវបានកែប្រែសំរាប់ការគណនាអត្រាការប្រាក់ធម្មតា និង/ឬ អត្រាការប្រាក់ថ្មី ត្រូវទូទាត់ភ្លាមៗទាំងនៅមុន និងបន្ទាប់ពីការសម្រេច ហើយរាល់ការកែប្រែណាមួយ ត្រូវមានប្រសិទ្ធភាពគិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលបានចែងដោយធនាគារ ។ ក្នុងករណីដែលមានការកែប្រែណាមួយនៃអត្រាការប្រាក់ដែលលោកអ្នកត្រូវទូទាត់ ធនាគារ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួន អាច ៖
- (១) កែប្រែចំនួនទឹកប្រាក់បង់ប្រចាំខែនីមួយៗ ឬ ការទូទាត់សងក្នុងពេលណាមួយ ឬ ចំនួនទឹកប្រាក់បង់រំលស់នៃឥណទាន ឬ
 - (២) កែប្រែចំនួនខែ ឬ រយៈពេលទូទាត់សងឥណទាន ឬ
 - (៣) ទាំងពីរខាងលើ ។
- ឃ. ការប្រាក់បន្ថែម ក្នុងអត្រាណាមួយដែលត្រូវបានចែងដោយធនាគារនៅពេលណាមួយលើអត្រាធម្មតាដែលត្រូវបានកំណត់សំរាប់ឥណទាន ("អត្រាចំពោះការបំពានលក្ខខណ្ឌ") និង/ឬ សោហ៊ុយរដ្ឋបាល



សំរាប់ប្រតិបត្តិការនីមួយៗ នឹងត្រូវគិតលើប្រាក់បង់រំលស់ដែលរហូស កំណត់ត្រូវបង់ ឬ ប្រាក់ដើម និង ការប្រាក់លើឥណទាន ថ្លៃសេវា កម្រៃជើងសារ និងរាល់សោហ៊ុយ ផ្សេងទៀត (ដោយរាប់បញ្ចូលទាំង សោហ៊ុយដែលត្រូវទូទាត់ដោយអ្នកធានាដោយបុគ្គល និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគ ដែលទាក់ទងជាមួយនឹង ឥណទាន និង/ឬ ក្រោមកិច្ចសន្យាធានា និង/ឬ ឯកសារឥណទានណាមួយផ្សេងទៀត) ដែលមិនទាន់ បានទូទាត់នៅពេលដល់កាលកំណត់ត្រូវទូទាត់ ។

ង. ក្នុងករណីណាដែលពាក់ព័ន្ធ លោកអ្នកយល់ព្រម និងឯកភាពថា ការទូទាត់ការប្រាក់ត្រូវធ្វើការចុះ ឥណពន្ធនៅថ្ងៃដែលធនាគារអាចកំណត់យកនៃរឿងរាល់ខែប្រតិទិន ការប្រាក់នោះត្រូវបង់ប្រចាំខែ ឬ នៅពេលណាមួយផ្សេងទៀតដែលធនាគារអាចកំណត់យក និង ចុះឥណពន្ធក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នក ដោយមិនចាំបាច់មានការជូនដំណឹង ។

"អត្រាធម្មតា" សំដៅលើអត្រាការប្រាក់ដែលអនុវត្តចំពោះឥណទានដូចមានចែងក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ឬ អត្រា ការប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលធនាគារកំណត់នៅពេលណាមួយ ។

២. ការគណនាការប្រាក់

ការប្រាក់លើទឹកប្រាក់ដែលផ្តល់ជូនស្របតាមឥណទាន សំរាប់ពេលនេះត្រូវបានធានា (ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងការប្រាក់ ក្នុងអត្រាចំពោះករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១ (ឃ) ខាងលើ) និង ថ្លៃសេវា សោហ៊ុយ ចំណាយ និងកម្រៃជើងសារណាមួយដែលទាក់ទងនឹងទឹកប្រាក់នោះ ត្រូវបានគណនាលើចំនួនទឹកប្រាក់នៅសល់នោះដូចមានចែង ក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន (ឬ មូលដ្ឋានផ្សេងទៀតដែលកំណត់ដោយធនាគារ) ហើយនៅពេលបញ្ចប់រយៈពេលគិត ការប្រាក់ដែលពាក់ព័ន្ធ ឬ នៅពេល ឬ អំឡុងពេលដែលអាចសម្រេចដោយធនាគារ ត្រូវធ្វើមូលធនកម្ម និងបញ្ចូលជា ប្រាក់ដើម ហើយត្រូវជំពាក់ និងគិតការប្រាក់ក្នុងអត្រាធម្មតាដែលពាក់ព័ន្ធ និងត្រូវធានា និងទូទាត់សងស្របតាមនោះ ទោះបីជានៅមុនពេល ឬ បន្ទាប់ពីមានសាលក្រមតុលាការ ឬ ការទាមទារឱ្យទូទាត់ត្រូវបានធ្វើឡើងចំពោះលោកអ្នក ហើយរាល់ការព្រមព្រៀង និង លក្ខខណ្ឌទាំងអស់ដែលមានចែងនៅក្នុង ឬ ដែលបកស្រាយចេញពីបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌទូទៅ និង អំណាច និង សិទ្ធិទទួលបានការកែតម្រូវទាំងអស់ ដែលផ្តល់ឱ្យដោយច្បាប់ ឬ បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ ទូទៅទាំងនេះ និង វិធាន ឬ ច្បាប់ ឬ សមធម៌ទាំងអស់ ដែលទាក់ទងនឹងចំនួនប្រាក់ដើម និងការប្រាក់នោះ ត្រូវអនុវត្ត ដូចគ្នាចំពោះទឹកប្រាក់នៅជំពាក់នៃការប្រាក់ដែលត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មជាប្រាក់ដើម និងចំពោះការប្រាក់លើចំនួន ទឹកប្រាក់ជំពាក់នោះ ឬ លើចំនួនដែលបានប្រើប្រាស់លើសកម្រិតកំណត់ (ប្រសិនបើមាន) ដោយមិនគិតថា ទំនាក់ទំនង ធនាគារ-អតិថិជនរវាងធនាគារ និងលោកអ្នក ត្រូវបានបញ្ចប់ដោយមូលហេតុណាក៏ដោយ ។ សំរាប់គោលបំណងនៃ ការបញ្ជាក់ឱ្យច្បាស់ថាតើកម្រិតនៃប្រាក់ដើមស្របតាមឥណទាន មានចំនួនលើសកំណត់ ឬ យ៉ាងណានោះ ការប្រាក់ ដែលត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មត្រូវចាត់ទុកថាជាការប្រាក់ និងមិនមែនជាប្រាក់ដើមទេ ។



៣. បុរេលក្ខខណ្ឌសំរាប់ការបញ្ចេញឥណទាន និង លក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទាន

ឥណទាន (ដូចដែលត្រូវបានកែប្រែ កែទម្រង់ បន្តជាថ្មី ឬ បន្ថែម នៅពេលណាមួយដោយធនាគារ) អាចត្រូវដក ឬ ប្រើប្រាស់បានក្នុងករណីតែការមានចុះហត្ថលេខាលើសំណុំឯកសារតាមផ្លូវច្បាប់ និង ការបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទានដូចខាងក្រោម និង លក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទានផ្សេងទៀតដែលត្រូវដោយធនាគារ និង អាចទទួលយកបានដោយធនាគារតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួន (ក្នុងន័យនេះសេចក្តីសម្រេចរបស់ធនាគារត្រូវតែអនុវត្ត) ថាមិនមានការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ណាមួយដែលប៉ះពាល់ដល់ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់លោកអ្នក និង ថាមិនមានស្ថានភាពដែលមានចែងក្នុងប្រការ ១៣ កើតឡើង ឬ អាចកើតឡើងនោះទេ :

- ក. ធនាគារត្រូវទទួលបាននូវលិខិតផ្តល់ឥណទានមួយច្បាប់ដែលលោកអ្នកបានទទួលយល់ព្រម ។
- ខ. ការទទួលបានដោយធនាគារនូវសោហ៊ុយទម្រង់ការ ។
- គ. ការទទួលបានដោយធនាគារ នូវលិខិតបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីមេធាវីអំពីការចុះហត្ថលេខាលើសំណុំឯកសារឥណទានទាំងអស់រួចរាល់ដែលធនាគារអាចទទួលយកបាន និង ការបំពេញតាមត្រឹមត្រូវនូវលក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទានដូចដែលអាចត្រូវដោយធនាគារ ។
- ឃ. (ក្នុងករណីដែលអាចអនុវត្តបាន) ការទទួលបានដោយធនាគារនូវលិខិតបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍-អក្សរពីមេធាវីថាការដាក់បន្ទុកលើអចលនទ្រព្យត្រូវបានស្នើសុំចុះបញ្ជីទៅការិយាល័យសុរិយោដីដែលពាក់ព័ន្ធ និងមានលេខទទួលលិខិតចូល ប៉ុន្តែនៅពុំទាន់មានការដាក់បន្ទុកនៅឡើយ ។ និង
- ង. ធនាគារទទួលយកបាននូវចំពោះលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវអំពីលោកអ្នក អ្នកធានាដោយបុគ្គល និងភាគី ប្រតិភោគរបស់លោកអ្នក ។ នៅពេលដែលមិនទាន់ទទួលបានលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវធនាគារតាម ឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ខាតរបស់ខ្លួន អាចអនុញ្ញាតឱ្យមានការបញ្ចេញឥណទានបន្ទាប់ពីទទួលបាននូវការធានា អះអាងតាមច្បាប់របស់លោកអ្នក និង/ឬអ្នកធានាដោយបុគ្គល និង/ឬភាគីប្រតិភោគរបស់លោកអ្នក ក្នុងទម្រង់ដែលកំណត់ដោយធនាគារថា លោកអ្នក និង/ឬ អ្នកធានាដោយបុគ្គល និង/ឬភាគី ប្រតិភោគរបស់លោកអ្នកមិនត្រូវបានវិនិច្ឆ័យថាភ័យធន ។

បុរេលក្ខខណ្ឌនៃការបញ្ចេញឥណទានដូចមានចែងក្នុងនេះ និង ក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ត្រូវបានរៀបចំឡើងសំរាប់សំរាប់ជាផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារតែម្ខាងគត់ ហើយអាចត្រូវលើកលែងទាំងស្រុង ឬដោយផ្នែកដោយធនាគារដោយមិនប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិរបស់ធនាគារក្នុងការអះអាងយកបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ទាំងស្រុង ឬដោយផ្នែកទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ឥណទាននៅពេលបន្តបន្ទាប់ ។

៤. សិទ្ធិរបស់ធនាគារក្នុងការពិនិត្យឡើងវិញ និងការកែប្រែ

- ក. ធនាគាររក្សាសិទ្ធិដាច់ខាតរបស់ខ្លួន ហើយមានសិទ្ធិធ្វើការពិនិត្យឥណទានឡើងវិញ និង/ឬ ធ្វើការកែប្រែអត្រាការប្រាក់នៅគ្រប់ពេលវេលា ដូចដែលធនាគារយល់ឃើញថាសមស្របតាមឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ខាតរបស់ខ្លួន ដោយមិនជាប់កាតព្វកិច្ចណាមួយ និង មានសិទ្ធិផ្តល់មូលហេតុនានា ថា តើមាន ឬ

គ្មានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌដូចមានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន ឬ ក្នុងប្រការ ៤ នៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនេះ កើតមានឡើង ហើយគ្មានប្រការណាមួយនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនេះត្រូវបានចាត់ទុកថា បង្កើតកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារក្នុងការផ្តល់ ឬ បន្តផ្តល់ឥណទាននោះទេ ។

- ខ. ទោះបីជាមានបញ្ញត្តិណាមួយផ្សេងទៀតក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ ឬ ក្នុងឯកសារណាមួយផ្សេងទៀតក៏ដោយ ធនាគារមានសិទ្ធិនៅគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ក្នុងការ បញ្ឈប់លើកលែង ផ្អាក ឬ កាត់បន្ថយកម្រិតនៃផ្នែកណាមួយ ឬទាំងស្រុងនៃឥណទាន និង/ឬ តម្រូវឱ្យមានការទូទាត់សងវិញភ្លាម ប្រាសពីការបន្ថែមក្នុងទម្រង់ណាមួយ និង/ឬ ការធានាជាសាច់ប្រាក់ដើម្បីធានាទឹកប្រាក់មួយផ្នែក ឬ ទាំងអស់ ដែលជំពាក់ធនាគារជាក់ស្តែង ឬ ជាយថាហេតុ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ ឬ ការខូចខាតណាមួយ ដែលទាក់ទងនឹងការមិនទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ ឬ ប័ណ្ណបញ្ជាដកប្រាក់ណាមួយ ឬ លិខិតបង្គាប់បើកប្រាក់ ដែលលោកអ្នកបានទទួលដែលបណ្តាលមកពីវិធានការនានារបស់ធនាគារដូចមានចែងខាងលើ ។

៥. ការទូទាត់សង

១. ទោះបីជាមានបញ្ញត្តិណាមួយនៅក្នុងនេះ និង នៅក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទានក៏ដោយ ធនាគារមានសិទ្ធិតាមឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ខាតរបស់ខ្លួន បញ្ឈប់ឥណទាន និងទាមទារឱ្យសងវិញនូវរាល់ការដកប្រាក់ទាំងអស់ដែលមាន និង ទាមទារឱ្យលោកអ្នកជម្រះបំណុលនៅពេលណាមួយ ។
២. លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់មកធនាគារនូវចំនួនទឹកប្រាក់ ដូចមានចែងក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ឬ ដូចដែលបានជូនដំណឹងដោយធនាគារអំពីទឹកប្រាក់ដែលជំពាក់និងត្រូវទូទាត់ទៅធនាគារ ("ការជូនដំណឹង") ក្នុងរយៈពេលដូចដែលមានចែងក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ឬ ការជូនដំណឹង ប្រសិនបើមាន ។

៦. ការអះអាង និង ការធានា

តាមរយៈការទទួលយល់ព្រមលើលិខិតផ្តល់ឥណទាន និង បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនេះ លោកអ្នកអះអាង និងធានាចំពោះធនាគារថា :

- ក. លោកអ្នក អ្នកធានាដោយបុគ្គល និង ភាគីប្រាតិភោគរបស់លោកអ្នក (ក្នុងករណីដែលអ្នកធានាដោយបុគ្គល និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគរបស់លោកអ្នក ជាបុគ្គល) មានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការចុះហត្ថលេខា និងអនុវត្តតាមបញ្ញត្តិដែលមានចែងក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅលិខិតធានា និង ឯកសារប្រាតិភោគ (ប្រសិនបើមាន) ។
- ខ. អ្នកធានាដោយបុគ្គល និងភាគីប្រាតិភោគរបស់លោកអ្នក (ក្នុងករណីដែលអ្នកធានាដោយបុគ្គល និង/ឬភាគីប្រាតិភោគរបស់លោកអ្នកជានីតិបុគ្គល) គឺជាក្រុមហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជី និងបង្កើតឡើងត្រឹមត្រូវស្របតាមច្បាប់នៃទីកន្លែងចុះបញ្ជីរបស់ពួកគេរៀងៗខ្លួន និងមានសិទ្ធិស្របច្បាប់ក្នុងការចុះហត្ថលេខាលើ និងអនុវត្តរាល់កាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ លិខិតធានា និង ឯកសារប្រាតិភោគនានា (ប្រសិនបើមាន) និង បានចាត់វិធានការ ឬ នឹងចាត់

វិធានការ ដែលចាំបាច់នានា (ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងការទទួលបាន ការបន្តឱ្យទាន់ពេលវេលា និង បំពេញតាមលក្ខខណ្ឌនៃការអនុញ្ញាត អាជ្ញាប័ណ្ណ ការជម្រះកាតព្វកិច្ចនានា ។ល។) សំរាប់ការបំពេញ កាតព្វកិច្ចរបស់ពួកគេរៀងៗខ្លួន ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ លិខិតធានា និង ឯកសារប្រតិភោគនានា (ប្រសិនបើមាន) ។

- គ. លោកអ្នក អ្នកធានាដោយបុគ្គល ឬ ភាគីប្រតិភោគរបស់លោកអ្នកណាមួយ មិនបំពានកិច្ចព្រមព្រៀង ណាមួយ (ទោះបីជាទាក់ទងនឹងការទូទាត់ប្រាក់ ការអនុវត្ត ឬ ផ្សេងៗទៀតនេះ) ដែលលោកអ្នក អ្នកធានាដោយបុគ្គល ឬ ភាគីប្រតិភោគគឺជាភាគីមួយ ឬ ដែលតាមរយៈនោះលោកអ្នក អ្នកធានា ដោយបុគ្គល ឬ ភាគីប្រតិភោគត្រូវគោរពតាមនោះទេ ។
- ឃ. មិនមានវិវាទ មជ្ឈតកម្ម ឬ ជំនោះទោះបីជាជាក់ស្តែង មិនទាន់ដោះស្រាយចប់ ឬ គម្រោងចំពោះ លោកអ្នក អ្នកធានាដោយបុគ្គល ឬ ភាគីប្រតិភោគណាមួយនោះទេ ។
- ង. របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ដែលទទួលបាន ឬ ដែលនឹងទទួលបានដោយធនាគារ ដែលទាក់ទងនឹង លោកអ្នក បង្ហាញអំពីភាពពិត និងត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់លោកអ្នក ។
- ច. មិនមានការផ្លាស់ប្តូរអវិជ្ជមានសំខាន់ណាមួយនៅក្នុងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់លោកអ្នក ឬ ស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកធានាដោយបុគ្គល ឬ ភាគីប្រតិភោគណាមួយ និងក្នុងករណីដែលអាចអនុវត្តបាន នៅក្នុងបរិស្ថានឬការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មរបស់លោកអ្នក ឬ អាជីវកម្មរបស់អ្នកធានា ដោយបុគ្គល ឬ ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ដែលអាចជះឥទ្ធិពលសំខាន់លើលទ្ធភាពរបស់លោកអ្នក ឬ លទ្ធភាពរបស់ អ្នកធានាដោយបុគ្គល ឬ ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ លោកអ្នក/ពួកគេ ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ និង/ឬ ឯកសារប្រតិភោគ ។
- ឆ. លោកអ្នក និង ក្នុងករណីដែលអាចអនុវត្តបាន អ្នកធានាដោយបុគ្គល និង ភាគីប្រតិភោគនីមួយៗ គឺជា កម្មសិទ្ធិករស្របច្បាប់លើទ្រព្យសម្បត្តិនានា ដែលផ្តល់ជាទ្រព្យសម្បត្តិធានាឱ្យទៅធនាគារដែល ទាក់ទងនឹងឥណទាន លិខិតផ្តល់ឥណទាន និង បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ និង ឯកសារប្រតិភោគ ។
- ជ. ការទទួលយល់ព្រមលើលិខិតផ្តល់ឥណទាន និង បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅទាំងនេះ ការចុះហត្ថលេខា និងការបំពេញកាតព្វកិច្ចទាំងអស់ក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅទាំងនេះ បង្កើតបានជាកាតព្វកិច្ច ដែលមានសុពលភាព និងអាចអនុវត្តបាន និង មិនផ្ទុយ ឬ នឹងមិនផ្ទុយនឹងបញ្ញត្តិច្បាប់ បទបញ្ជា វិធាន ដីកា ដីកាបង្គាប់ បញ្ជា ឬ សេចក្តីសម្រេចរបស់តុលាការ ស្ថាប័នរដ្ឋបាល ឬ អង្គភាពអាណាព្យាបាល ណាមួយដែលលោកអ្នកត្រូវគោរពតាម និង មិនផ្ទុយនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយផ្សេងទៀតដែល លោកអ្នកជាភាគីមួយ ឬ ដែលលោកអ្នកបានសន្យាដោយតាមរយៈនោះលោកអ្នក ឬទ្រព្យសម្បត្តិ របស់លោកអ្នកត្រូវជាប់កាតព្វកិច្ច ។
- ឈ. លោកអ្នកបានបង្ហាញពេញលេញជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅដល់ធនាគារនូវរាល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដែល ពាក់ព័ន្ធនឹងខ្លួនលោកអ្នកផ្ទាល់ អ្នកធានាដោយបុគ្គល និងភាគីប្រតិភោគណាមួយ ដែលលោកអ្នក បានដឹង ឬគួរតែបានដឹង និងដែលមានសារៈសំខាន់ក្នុងការបង្ហាញទៅធនាគារ ក្នុងបរិបទនៃឥណទាន ។



- ញ. រាល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលផ្តល់ឱ្យដោយលោកអ្នក និងក្នុងករណីដែលអនុវត្តបានដោយអ្នកធានាដោយបុគ្គលនីមួយៗ ឬដោយភាគីប្រតិភោគនីមួយៗ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទាន មិនមានភាពមិនត្រឹមត្រូវណាមួយ ឬ មិនត្រូវបានភ្លេចបញ្ចូលនូវការពិតជាក់ស្តែងណាមួយ ហើយរាល់ការបញ្ជាក់អំពីការរំពឹងទុក បំណង ជំនឿ និងយោបល់ និង ការគ្រោងគិតទុកជាមុនដែលមានក្នុងនោះត្រូវបានធ្វើឡើងដោយស្មោះត្រង់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃភាពសមហេតុផលបន្ទាប់ពីការសាកសួរដោយប្រុងប្រយ័ត្ន និងត្រឹមត្រូវ ។
- ដ. លោកអ្នក អ្នកធានាដោយបុគ្គល និង ភាគីប្រតិភោគនីមួយៗ ត្រូវគោរពតាមច្បាប់ស៊ីវិល និង ច្បាប់ពាណិជ្ជកម្ម ទាក់ទងនឹងកាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នក/ អ្នកធានាដោយបុគ្គល និងភាគីប្រតិភោគនីមួយៗ ស្របតាមឥណទាន ហើយចុះហត្ថលេខា និងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ច ដែលបង្កើតឡើងក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅទាំងនេះបង្កើត បានជាសកម្មភាពឯកជន និងពាណិជ្ជកម្ម ជាជាងសកម្មភាពរដ្ឋាភិបាល ឬ សាធារណៈ ហើយលោកអ្នក អ្នកដាក់ធានាដោយបុគ្គល និង ភាគីប្រតិភោគ ឬ ទ្រព្យសម្បត្តិណាមួយរបស់ពួកគេ មិនត្រូវទទួលបានអភ័យឯកសិទ្ធិណាមួយដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃអធិបតេយ្យ ឬ អ្វីផ្សេងទៀតដែលទាក់ទងនឹងកាតព្វកិច្ចដែលកើតចេញមកពីឥណទាននេះ ។ និង
- ប. មិនមានដំណើរការនីតិវិធីក្ស័យធន ឬរំលាយក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានធ្វើឡើងប្រឆាំងនឹងលោកអ្នក អ្នកធានាដោយបុគ្គល និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគណាមួយឡើយ ។

ការអះអាង និងការធានានីមួយៗខាងលើនេះ ត្រូវមានសុពលភាពពីការចុះហត្ថលេខាលើលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅទាំងនេះ ហើយលោកអ្នកត្រូវបានចាត់ទុកថាអះអាង និងធានាចំពោះធនាគារថា ការអះអាង និងការធានាខាងលើនេះពិតជាត្រឹមត្រូវពិតប្រាកដបែនក្នុងគ្រប់បរិបទ និងនៅត្រឹមត្រូវជាប្រចាំជារៀងរាល់ថ្ងៃ ។

៧. ត្រួតពិនិត្យ

ប្រតិភោគណាមួយដែលទទួលយកដោយធនាគារ ឬ ទីកម្រៃកំណត់ធានាណាមួយនៅធនាគារ ត្រូវបន្តរក្សាទុកដោយធនាគារ រហូតដល់ចំនួនទីកម្រៃដែលនៅសល់ទាំងអស់ ដែលលោកអ្នក អ្នកធានាដោយបុគ្គល និង ភាគីប្រតិភោគនីមួយៗជំពាក់ធនាគារ ក្រោមឥណទានទាំងអស់របស់លោកអ្នកជាមួយធនាគារ ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងបំណុលជាយថាហេតុ ត្រូវបានទូទាត់ដោយពេញលេញដោយលោកអ្នក ហើយការធានាដោយបុគ្គល/សញ្ញាប័ណ្ណ/ការជួសជុលសំណងដែលបានហួសកាលបរិច្ឆេទកំណត់ ឯកសារ ឬ ឥណទានផ្សេងទៀត ឬ ឧបករណ៍ណាមួយផ្សេងទៀតក៏ដោយ ដែលបានធ្វើឡើងរវាងធនាគារនៅក្នុងពេលណាមួយសំរាប់គណនីរបស់លោកអ្នក ត្រូវបានប្រគល់មកធនាគារវិញសំរាប់ការលុបចោល បើទោះបីជា :

- ក. លោកអ្នក អ្នកធានាដោយបុគ្គល ឬ ភាគីប្រតិភោគណាមួយ លែងជាប់ជំពាក់បំណុលធនាគារ សំរាប់រយៈពេលមួយ ឬ ច្រើន ។



- ខ. គណនីណាមួយរបស់លោកអ្នក ឬ គណនីណាមួយរបស់អ្នកធានាដោយបុគ្គល និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគ នៅធនាគារ ទោះដោយមូលហេតុណាក៏ដោយ ដែលមានធន និង ទោះបីជា មានការសេចក្តីសង្ខេបនៃ ប្រតិបត្តិការគណនី ឬ អ្វីផ្សេងទៀតផ្សេងពីនេះក៏ដោយ ។
- គ. ការផ្លាស់ប្តូរតាមរយៈការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ការរួមបញ្ចូលគ្នា ឬ ប្រតិបត្តិការផ្សេងពីនេះ ដែលអាចធ្វើឡើងដោយការបង្កើតឱ្យមានអ្នកធានាដោយបុគ្គលណាមួយ ឬ ភាគីប្រតិភោគ (ដែលជា ក្រុមហ៊ុន) ឬ ធនាគារ ។ ឬ
- ឃ. មរណៈភាព ឬ ការក្ស័យធនរបស់លោកអ្នក ឬ មរណៈភាព ឬ ការក្ស័យធន ឬ ការជម្រះបញ្ជីនៃ អ្នកធានាដោយបុគ្គលណាមួយ ឬ ភាគីប្រតិភោគ ទោះបីដោយស្ម័គ្រចិត្ត ឬជាកាតព្វកិច្ច ។

ក្នុងករណីនៃមរណៈភាព ឬ ការក្ស័យធនរបស់អ្នកធានាដោយបុគ្គលណាមួយ លោកអ្នកត្រូវជូនដំណឹងជាបន្ទាន់មក ធនាគារ និងផ្តល់ការធានាជាបុគ្គលណាមួយផ្សេងទៀតដែលទទួលយកបានដោយធនាគារ និង/ឬ ផ្តល់ប្រតិភោគ បន្ថែមតាមការតម្រូវរបស់ធនាគារ ។

៨. សោហ៊ុយ ចំណាយ និង ថ្លៃសេវា

ទោះបីជាថា ឥណទានអាចត្រូវលុបចោលវិញ ឬ លើកលែងនៅពេលណាមួយ ដោយមូលហេតុណាមួយក៏ដោយ ទោះបី ជានៅមុន ឬ បន្ទាប់ពីបានបំពេញឯកសារច្បាប់រួចរាល់ហើយក៏ដោយ :

- ក. លោកអ្នកត្រូវទូទាត់តាមការទាមទារនូវសំណងពេញលេញចំពោះសោហ៊ុយ និង ចំណាយណាក៏ដោយ ដែលរាប់បញ្ចូលទាំងសោហ៊ុយលើកលែង ពន្ធតែមប្រី (រាប់បញ្ចូលទាំងពន្ធប្រហាក់ប្រហែល ផ្សេងទៀត និងអាករ និងការពិន័យណាមួយនៅលើនោះ) រហូតដល់ការវាយតម្លៃ និងបច្ចុប្បន្នកម្ម ទ្រព្យសម្បត្តិ ការបោះពុម្ពចំណាយក្រៅផ្លូវការ និងសោហ៊ុយផ្សេងទៀតទាំងអស់ ដែលទាក់ទងនឹង ឥណទានដែល ធនាគាររ៉ាប់រងទាក់ទងនឹងការចរចា ការរៀបចំ ឬបំពេញលក្ខខណ្ឌឥណទាន ឬការសង ឥណទានមក វិញ ឬការលោះគណនីរបស់លោកអ្នក ឬដែលទាក់ទងជាមួយគណនី ឬទ្រព្យសម្បត្តិ ណាមួយរបស់ លោកអ្នក ។
- ខ. ក្នុងករណីដែលអនុវត្តទៅបាន ឯកសារប្រតិភោគ ដែលទាក់ទងនឹងឥណទាន ត្រូវរៀបចំឡើងដោយ មេធាវីរបស់ធនាគារ ហើយលោកអ្នកយល់ព្រមធ្វើការទូទាត់ទៅមេធាវីនូវថ្លៃសេវាផ្នែកច្បាប់ និង ចំណាយជាយថាហេតុ ដែលទាក់ទងនឹងការរៀបចំ ការប្រថាប់ត្រា និង ការចុះបញ្ជីឯកសារប្រតិភោគ ដែលតម្រូវដោយធនាគារស្របតាមបញ្ញត្តិនិងលក្ខខណ្ឌទូទៅនេះ ទោះបីជាឯកសារទាំងនោះមិនត្រូវ បានចុះហត្ថលេខាដោយលោកអ្នក ដោយមូលហេតុណាមួយក៏ដោយ ។
- គ. ប្រសិនបើទឹកប្រាក់ណាមួយដែលត្រូវទូទាត់ក្រោមឥណទាននេះ តម្រូវឱ្យមានការទាមទារឱ្យសង មកវិញតាមដំណើរការនីតិវិធីច្បាប់ ឬដំណើរការនីតិវិធីផ្សេងទៀត ឬនៅការងាររបស់មេធាវីក្នុង ការទាមទារមកវិញ លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការបង់ថ្លៃសេវាមេធាវីរបស់ធនាគារ (ដោយ



ផ្អែកលើការចរចារវាងមេធាវី និង អតិថិជន) និង ថ្លៃសេវា និងចំណាយផ្សេងទៀត ដែលកើតមានឡើងទាក់ទងនឹងការទាមទារការសងប្រាក់នោះ ។ លោកអ្នកត្រូវទទួលខុសត្រូវផងដែរចំពោះ ថ្លៃសេវា វាយតម្លៃ សោហ៊ុយនៃការដេញថ្លៃ ថ្លៃសេវាទាមទារការសងបំណុល និង ថ្លៃសេវាជំនាញវិជ្ជាជីវៈផ្សេងទៀត ដែលទាក់ទងនឹងការទាមទារការសងប្រាក់នោះ និង/ឬ ការអនុវត្តការទាមទារនោះ ។

ឃ. នៅគ្រប់ពេលវេលា ធនាគារមានសិទ្ធិចុះឥណទានក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នកនូវការប្រាក់ កម្រៃជើងសារ ចំណាយ ថ្លៃសេវា និង ទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែលកើតចេញពីឥណទាននោះ ដោយរួមទាំងចំណាយទាំងអស់ដែលបានរៀបរាប់ក្នុងកថាខណ្ឌនានាខាងលើនេះ ។ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានចុះឥណទានលើគណនីនោះត្រូវគិតការប្រាក់នៅកម្រិតអត្រាធម្មតា ឬ អត្រាការប្រាក់កំណត់ ហើយអាចត្រូវគិតការប្រាក់បន្ថែមក្នុងអត្រាករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ និងអាចនឹងត្រូវធ្វើមូលធនកម្មជាប្រាក់ដើម ស្របតាមប្រការ ២ ខាងលើ ។

៩. ប្រសិនបើចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយត្រូវបានបង់ ឬ ទូទាត់សងមកវិញទាក់ទងនឹងបំណុលនានារបស់លោកអ្នក មានចំនួនតិចជាងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលជំពាក់ ធនាគារនឹងយកចំនួនដែលបានបង់ ឬទូទាត់សងនោះទៅកាត់ការប្រាក់ ថ្លៃសេវា ប្រាក់ដើម ឬ ទឹកប្រាក់ណាមួយផ្សេងទៀត តាមសមាមាត្រ និងលំដាប់ និង ជាទូទៅក្នុងលក្ខណៈដែលធនាគារយល់ឃើញថាសមស្រប ឬ ចុះឥណទាន ឬ ផ្ទេរទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់នោះទៅជាឥណទានក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នក ទោះបីជាក្នុងប្រភេទនៃការបរិយាយបែបណាក៏ដោយ និង ទោះបីជានៅកន្លែងណាក៏ដោយ សំរាប់ទូទាត់សងទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់សងទៅធនាគារទៅគណនីដែលបានផ្អាកការគិតការប្រាក់ ប្រសិនបើធនាគារយល់ឃើញថាសមស្រប ដោយមិនមានជាប់កាតព្វកិច្ចណាមួយនាពេលនោះក្នុងការប្រើប្រាស់ទឹកប្រាក់នោះដោយផ្នែក ឬ ទាំងស្រុង ដើម្បីជម្រះទឹកប្រាក់ជំពាក់ ឬ បំណុលណាមួយដែលដល់កំណត់ត្រូវសង ឬ ដែលត្រូវរ៉ាប់រងដោយលោកអ្នកចំពោះធនាគារ ។

ប្រសិនបើចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយត្រូវបានបង់ ឬ ទូទាត់សងមកវិញទាក់ទងនឹងបំណុលនានារបស់លោកអ្នក មានចំនួនតិចជាងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលជំពាក់ ធនាគារនឹងយកចំនួនដែលបានបង់ ឬទូទាត់សងនោះទៅកាត់ការប្រាក់ ថ្លៃសេវា ប្រាក់ដើម ឬ ទឹកប្រាក់ណាមួយផ្សេងទៀត តាមសមាមាត្រ និងលំដាប់ និង ជាទូទៅក្នុងលក្ខណៈដែលធនាគារយល់ឃើញថាសមស្រប ឬ ចុះឥណទាន ឬ ផ្ទេរទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់នោះទៅជាឥណទានក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នក ទោះបីជាក្នុងប្រភេទនៃការបរិយាយបែបណាក៏ដោយ និង ទោះបីជានៅកន្លែងណាក៏ដោយ សំរាប់ទូទាត់សងទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់សងទៅធនាគារទៅគណនីដែលបានផ្អាកការគិតការប្រាក់ ប្រសិនបើធនាគារយល់ឃើញថាសមស្រប ដោយមិនមានជាប់កាតព្វកិច្ចណាមួយនាពេលនោះក្នុងការប្រើប្រាស់ទឹកប្រាក់នោះដោយផ្នែក ឬ ទាំងស្រុង ដើម្បីជម្រះទឹកប្រាក់ជំពាក់ ឬ បំណុលណាមួយដែលដល់កំណត់ត្រូវសង ឬ ដែលត្រូវរ៉ាប់រងដោយលោកអ្នកចំពោះធនាគារ ។

១០. ការទូទាត់ ការបូកបញ្ចូលគ្នា ឬ ការរួមបញ្ចូលគ្នានៃគណនីនានា

នៅគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ និងដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងទៅលោកអ្នក ធនាគារមានសិទ្ធិ (តែមិនមែនកាតព្វកិច្ច) បញ្ចូលគ្នា ឬ ដាក់រួមគ្នា ឬ រំលាយបញ្ចូលគ្នា នូវគណនី ឬ បំណុលនានា ឬ ទាំងអស់របស់លោកអ្នក ចំពោះធនាគារនៅគ្រប់ទីកន្លែង ទោះបីជានៅក្នុង ឬ ក្រៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ទោះបីជាដោយខ្លួនឯងផ្ទាល់ ឬ រួមគ្នាជាមួយបុគ្គលណាមួយផ្សេងទៀតក៏ដោយ និងអាចផ្ទេរ ឬ ទូទាត់ទឹកប្រាក់ណាមួយជាឥណទាននៅក្នុងគណនីនោះ សំរាប់ ឬ ចំពោះគោលបំណងទូទាត់សងនៃបំណុលណាមួយរបស់លោកអ្នក ទោះបីជាបំណុលជាក់ស្តែង ឬ យថាភាព ឬ ជាប្រាក់ដើម ឬ ទ្រព្យសម្បត្តិធានា ទោះបីជាសមតុល្យឥណទានលើគណនីនោះ និងបំណុលនៅលើគណនីណាមួយផ្សេងទៀត អាចនឹងមិនមែនក្នុងរូបិយវត្ថុដូចគ្នាក៏ដោយ ហើយតាមរយៈនេះធនាគារត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើការប្តូរប្រាក់ចាំបាច់នានានៅក្នុងអត្រាប្តូរប្រាក់របស់ធនាគារដែលមានជាធរមាន ។ ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខូចខាត និង/ឬ ការខាតបង់នានាដែលកើតមានឡើងចំពោះលោកអ្នកដោយសារតែប្រតិបត្តិការដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១០ នេះទេ ។

១១. ការបំពានលក្ខខណ្ឌលើបំណុលផ្សេងទៀត

ទោះបីជាមានបញ្ញត្តិទាក់ទងនឹងការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានផ្តល់ដូចមានចែងខាងលើនេះក៏ដោយ អ្នកសុំខ្ចីយល់ព្រម ដោយជាក់លាក់ថា ប្រសិនបើទឹកប្រាក់ណាមួយដែលអ្នកសុំខ្ចីជំពាក់ធនាគារនៅពេលណាមួយ ឬ នៅគ្រប់ពេលវេលា ឬ ប្រសិនបើអ្នកសុំខ្ចីអាច ឬ ក្លាយជាអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះធនាគារនៅទីណាក៏ដោយ លើគណនីធនាគារ ឬ គណនី ណាមួយផ្សេងទៀតដែលមាននាពេលបច្ចុប្បន្ន ឬ ផ្សេងពីនេះ ក្នុងលក្ខណៈបែបណាមួយក៏ដោយ ឬ ប្រសិនបើ មានការបំពានលក្ខខណ្ឌលើបញ្ញត្តិណាមួយនៃគណនីទាំងនោះ ឬលើឥណទានធនាគារណាមួយផ្សេងទៀតដែលធនាគារ ផ្តល់ឱ្យអ្នកសុំខ្ចី ឬលើបញ្ញត្តិណាមួយនៃបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌទូទៅនេះ ឥណទាន និងទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែល បានផ្តល់ឱ្យក្នុងនេះ រួមជាមួយនឹងទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែលត្រូវទូទាត់សងស្របតាមគណនីនោះ ឬ ឥណទានធនាគារ ផ្សេងទៀតដូចបានរៀបរាប់ខាងលើ ត្រូវអាចអនុវត្តភ្លាមៗ ។

១២. ការបញ្ចេញព័ត៌មាន

តាមរយៈការទទួលយល់ព្រមលើឥណទានដូចមានក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន លោកអ្នកបានយល់ព្រមឱ្យធនាគារ មន្ត្រី ធនាគារ និង ភ្នាក់ងាររបស់ធនាគារ ក្នុងការបញ្ចេញនូវព័ត៌មានណាមួយ (ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន) ដែលទាក់ទងនឹងលោកអ្នក ឬ ទំនាក់ទំនងគណនីរបស់លោកអ្នក ឬ ដែលពាក់ព័ន្ធទំនាក់ទំនងជាមួយធនាគារដោយរាប់ បញ្ចូលទាំង តែមិនកំណត់ត្រឹមតែ ព័ត៌មានពិស្តារអំពីឥណទាន ប្រតិភោគណាមួយដែលផ្តល់ឱ្យ ប្រតិបត្តិការដែលបាន ធ្វើឡើង និង សមតុល្យ និងស្ថានភាពជាមួយធនាគារទៅ ៖

- ក. ទីស្នាក់ការកណ្តាល សាខា ការិយាល័យតំណាង សាជីវកម្មដែលពាក់ព័ន្ធ ក្រុមហ៊ុនដែលមានសម្ព័ន្ធភាព ឬ សហការីរបស់ធនាគារ ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬ នៅបរទេស (ដែលរួមគ្នាហៅថា "ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធ" និង ដោយឡែកពីគ្នាហៅថា "ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនីមួយៗ") នូវទិន្នន័យណាមួយ ឬ គោលបំណង រៀបចំទិន្នន័យ ឬ គោលបំណងណាមួយផ្សេងទៀតក៏ដោយ ទោះបីជាថា ទីកន្លែងអាជីវកម្មចម្បងរបស់ ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនីមួយៗអាចស្ថិតនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា ឬ ក៏ថា ព័ត៌មានអំពីលោកអ្នកបន្ទាប់ពី ការបញ្ចេញ អាចត្រូវបានគេប្រមូលយក រក្សាទុក ឬ ច្នៃ ឬ ប្រើប្រាស់ដោយភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនាមួយ ទាំងស្រុង ឬ ដោយផ្នែក នៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា ។
- ខ. អនុប្បទានិកដែលរំពឹងទុក អ្នកចូលរួម អ្នកចូលរួមបន្ត នរជន ឬ អ្នកចូលរួមណាមួយនៅក្នុងទីផ្សារ បំណុលបន្ទាប់បន្សំនៃសិទ្ធិរបស់ធនាគារដែលទាក់ទងនឹងលោកអ្នក ។
- គ. ភ្នាក់ងារ ភាគីសន្យា ទីប្រឹក្សាវិជ្ជាជីវៈ ឬ អ្នកផ្តល់សេវាជាតិយជន ដែលផ្តល់សេវាណាមួយឱ្យ ធនាគារទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការនៃអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ដែលជាប់កាតព្វកិច្ចរក្សាព័ត៌មានសម្ងាត់ចំពោះ ធនាគារ ដោយរាប់បញ្ចូលទាំង តែមិនកំណត់ចំពោះតែ ភ្នាក់ងារទារបំណុល ឬ បុគ្គលណាម្នាក់ ផ្សេងទៀតសំរាប់គោលបំណងទាមទារនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់ដល់កំណត់សងស្របតាម ឥណទាននេះ ។
- ឃ. ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុណាមួយដែលលោកអ្នកមាន ឬ ស្នើឱ្យមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មជាមួយ ។

ង. ការិយាល័យព័ត៌មានឥណទានណាមួយ ឬ បុគ្គលណាម្នាក់ដែលចំពោះធនាគារមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវដោយច្បាប់ណាមួយ ដែលដាក់កាតព្វកិច្ចឱ្យធនាគារ ឬ សាខាណាមួយរបស់ធនាគារ ឬអាជ្ញាធរណាមួយផ្សេងទៀតដែលមានយុត្តាធិការលើធនាគារ ។

ច. ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ។

លោកអ្នកទទួលស្គាល់ថា ព័ត៌មានណាមួយដែលបញ្ចេញដោយធនាគារទៅបុគ្គលដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១២ ខាងលើនេះ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយសុចរិត ហើយធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះលោកអ្នក ឬ បុគ្គលណាម្នាក់ផ្សេងទៀតអំពីភាពមិនត្រឹមត្រូវ ភាពមិនពេញលេញ ឬ កង្វះយថាភាពនៃខ្លឹមសារនៃការបញ្ចេញព័ត៌មាននោះ ។

១៣. កាតផ្ទាល់មុខ

អ្នកខ្ចីយល់ព្រមថា អ អេច ប៊ី អូ អេស ខេ ឥណ្ឌូណេស៊ី ឈីមីធីត ត្រូវមានសិទ្ធិមុនគេក្នុងការតែងតាំងជាទីប្រឹក្សា និង/ឬជាអ្នករៀបចំចំពោះរាល់ សកម្មភាពពាណិជ្ជកម្មក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬ សម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុនរបស់អ្នកខ្ចី យោងតាមបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា ។

១៤. ការធ្វើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន

កំណត់សម្គាល់ពីសិទ្ធិឯកជន

ធនាគារនឹងប្រមូលព័ត៌មានរបស់លោកអ្នកយកទៅបញ្ចូលនៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។ ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានជាប្រព័ន្ធដែលស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ព័ត៌មានដែលប្រមូលបាននឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីវាយតម្លៃការផ្តល់ព័ត៌មានឥណទាន ហើយព័ត៌មាននេះនឹងត្រូវចែករំលែកដល់ ឥណទាយកដទៃទៀតដែលចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកឥណទាន អនុលោមតាមបញ្ញត្តិដូចមានចែងក្នុងប្រកាស ស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននិងក្នុងក្រមប្រតិបត្តិ ។

ប្រសិនបើលោកអ្នកចង់បាន ឬចង់កែតម្រូវព័ត៌មានរបស់ខ្លួនលោកអ្នក អាចស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ដោយភ្ជាប់ជាមួយឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ ហើយអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធ ចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននឹងឆ្លើយតបជូនលោកអ្នកវិញ ។

ការយល់ព្រមរបស់អ្នកខ្ចី

ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ យល់ព្រមឱ្យធនាគារប្រមូលព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងពាក្យសុំ និងព័ត៌មានដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពាក្យសុំនេះ ព្រមទាំងបើកចំហព័ត៌មានទាំងនោះទៅឱ្យតតិយជន សម្រាប់គោលបំណងដូចមានចែងក្នុងប្រការ ៨ នៃប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំយល់ថា អ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន (CBC) ដែលមានអាស័យដ្ឋាននៅជាន់ទី៥នៃអគារអារ៉ូម៉ាលេខ២២ ផ្លូវ២៤២ កែង ផ្លូវ១០៧ សង្កាត់បឹងព្រលិត ខណ្ឌប្រាំពីរមករា រាជធានីភ្នំពេញ និងធនាគារដែលមានអាស័យដ្ឋាននៅ អគារលេខ២៦៣ ផ្លូវព្រះអង្គឌួង សង្កាត់វត្តភ្នំ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញទទួលខុសត្រូវលើការប្រមូល ការដាក់ឱ្យ ដំណើរការ និងការផ្សព្វផ្សាយទិន្នន័យ ។ ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ

មានសិទ្ធិទទួលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យរបស់ខ្ញុំ និងមានសិទ្ធិតវ៉ាដើម្បី ស្នើសុំកែតម្រូវ ឬលប់ចោលទិន្នន័យទាំងនោះ ប្រសិនបើមានហេតុផលគ្រប់គ្រាន់ស្របតាមនីតិវិធីដូចមានចែងក្នុង ប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និង/ឬក្រមប្រតិបត្តិ ។

១៥. សេចក្តីផ្តើមការណ៍ដោយធនាគារ

សេចក្តីផ្តើមការណ៍ ឬ ការជូនដំណឹងដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ឬ មន្ត្រី ឬ ភ្នាក់ងារដែលទទួលបានការអនុញ្ញាត ណាម្នាក់ ឬ ការជូនដំណឹងតាមរយៈប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារ ដែលមិនតម្រូវឱ្យមានហត្ថលេខា ដែលចេញដោយធនាគារ ទាក់ទងនឹងចំនួនសមតុល្យ និងបំណុលនានាដែលមាន ឬ ដែលដល់កំណត់ទូទាត់សង ចំពោះធនាគារ ឬ ទាក់ទងនឹងអត្រាការប្រាក់ ឬ ចំនួនការប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ គឺជាភស្តុតាងចុងក្រោយសំរាប់គ្រប់ គោលបំណងទាំងអស់ លើកលែងតែក្នុងករណីដែលមានការភាន់ច្រឡំ ។

១៦. ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ

ទោះបីជាមានកាតព្វកិច្ចទូទៅរបស់លោកអ្នកក្នុងការទូទាត់សងទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់ទាំងអស់ តាមការទាមទាររបស់ ធនាគារក៏ដោយ ឥណទានទាំងស្រុង ឬដោយផ្នែក សំរាប់ពេលនេះនៅជំពាក់ និងមិនទាន់បានទូទាត់រួមជាមួយនឹង ការប្រាក់លើនោះ និងទឹកប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលធនាគារដោយប្រតិភោគណាមួយ ត្រូវដល់កំណត់ និងត្រូវទូទាត់សងភ្លាម ហើយប្រតិភោគដែលផ្តល់ឱ្យធនាគារអាចត្រូវអនុវត្តបានភ្លាមដោយធនាគារ ដោយមិនចាំបាច់មានការទាមទារជាមុន ក្នុងករណីណាមួយដូចខាងក្រោមនេះ ៖

- ក. ប្រសិនបើលោកអ្នក ភាគីប្រតិភោគ ឬ អ្នកធានាដោយបុគ្គលរបស់លោកអ្នក មានការខកខានក្នុង ការទូទាត់ឱ្យធនាគារ (១) តាមការទាមទារនូវទឹកប្រាក់នៃឥណទាន ឬ (២) តាមកាលបរិច្ឆេទ កំណត់ទូទាត់សង នូវទឹកប្រាក់ណាមួយដែលត្រូវទូទាត់ដូចដែលមានចែងក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ឬ ស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀង ឬ ការព្រមព្រៀងណាមួយជាមួយធនាគារ ។
- ខ. ប្រសិនបើលោកអ្នក ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ឬ អ្នកធានាដោយបុគ្គលណាម្នាក់ បំពាន ឬ គម្រាម បំពានការព្រមព្រៀង ការសន្យា លក្ខខណ្ឌ ឬ បញ្ញត្តិនៃលិខិតផ្តល់ឥណទាន ឬ បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ ទូទៅទាំងនេះ ឬ នៅក្នុងឯកសារណាមួយដែលបានធ្វើឡើង ស្របតាមឥណទាន ឬ ឯកសារប្រតិភោគ (ក្រៅពីកាតព្វកិច្ចដូចនឹងប្រភេទដែលមានយោងក្នុងប្រការ ១៦ (ក) ខាងលើ) ហើយមានការ ខកខានក្នុងការកែតម្រូវការបំពាននោះក្នុងអំឡុងពេល ៧ (ប្រាំពីរ) ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីបានទទួល ការជូនដំណឹងពីធនាគារ ឬ ក្នុងរយៈពេលផ្សេងទៀតដែលធនាគារបានកំណត់ ។
- គ. ប្រសិនបើលោកអ្នក ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ឬ អ្នកធានាដោយបុគ្គលណាម្នាក់ ឬ ក្រុមហ៊ុនណាមួយ ដែលលោកអ្នកជាអភិបាល ឬ កាន់កាប់ផលប្រយោជន៍នៃការគ្រប់គ្រង (ទោះបីជាតាមរយៈកាន់កាប់ ភាគហ៊ុន ឬ ទោះបីជាដោយមូលហេតុថាក្រុមហ៊ុននោះធ្លាប់ ឬ ស្ថិតក្រោមការកាតព្វកិច្ចក្នុងការប្រតិបត្តិ



ឱ្យស្របតាមការណែនាំ ផលប្រយោជន៍ ឬ បំណងរបស់លោកអ្នក) ខកខានមិនបានទូទាត់តាម កាលបរិច្ឆេទកំណត់ទូទាត់នូវទឹកប្រាក់ណាមួយដែលត្រូវទូទាត់ដោយលោកអ្នក ភាគីប្រតិភោគ អ្នកធានាដោយបុគ្គល ឬ ក្រុមហ៊ុននោះ ស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀង ឬ ការព្រមព្រៀងណាមួយជាមួយ ធនាគារ ឬ អ្នកឱ្យខ្ចី/ម្ចាស់បំណុលណាមួយផ្សេងទៀត ។

- ឃ. ប្រសិនបើមិនតិចន័យបង្ក ឬ នីតិវិធីអនុវត្ត មាននៅលើ ឬ ចេញចំពោះទ្រព្យសម្បត្តិ ឬ ទ្រព្យសកម្ម របស់លោកអ្នក និង/ឬ ទ្រព្យសម្បត្តិ ឬ ទ្រព្យសកម្មរបស់ភាគីប្រតិភោគ និង/ឬ អ្នកធានាដោយ បុគ្គលរបស់លោកអ្នក និងមិនត្រូវបានទូទាត់ ឬជម្រកក្នុងអំឡុងពេល ៥(ប្រាំ) ថ្ងៃ គិតចាប់ពី កាលបរិច្ឆេទនៃការចាប់ផ្តើមនៃនីតិវិធីបង្ក ឬ ការអនុវត្តនោះ ។
- ង. ប្រសិនបើបណ្តឹងតាមនីតិវិធីច្បាប់ណាមួយ ឬ ចំណាត់ការប្រភេទណាមួយក៏ដោយ (ស៊ីវិល ឬ ព្រហ្មទណ្ឌ) ត្រូវបានធ្វើឡើងប្រឆាំងនឹងលោកអ្នក ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ឬ អ្នកធានាដោយ បុគ្គលរបស់លោកអ្នក ។
- ច. ប្រសិនបើលោកអ្នក ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ឬ អ្នកធានាដោយបុគ្គលរបស់លោកអ្នក បានផ្តួចផ្តើម នីតិវិធីប្រកាសក្ស័យធន ឬ ប្រសិនបើលោកអ្នក ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ឬ អ្នកធានាដោយបុគ្គល របស់លោកអ្នកក្លាយទៅជាវិកលចរិត ឬ ទទួលមរណៈភាព ។
- ឆ. ប្រសិនបើលោកអ្នក ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ឬ អ្នកធានាដោយបុគ្គលរបស់លោកអ្នក ត្រូវព្រម ព្រៀងលើអនុបសញ្ញា ការផ្អាកសំណង ឬ ការព្រមព្រៀង ឬ ត្រូវធ្វើអនុប្បទានទូទៅមួយលើផល ប្រយោជន៍របស់ម្ចាស់បំណុលរបស់លោកអ្នក/គាត់ ។
- ជ. ប្រសិនបើមានហេតុការណ៍ ឬ ស្ថានភាពណាមួយកើតមានឡើង ដោយរួមទាំងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុង ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់លោកអ្នក ឬ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ឬ អ្នកធានា ដោយបុគ្គលរបស់លោកអ្នក ដែលតាមការយល់ឃើញរបស់ធនាគារ មានការប៉ះពាល់ដល់លទ្ធភាព របស់លោកអ្នក ឬ ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ឬ អ្នកធានាដោយបុគ្គលរបស់លោកអ្នក ក្នុងការបំពេញ កាតព្វកិច្ចរបស់លោកអ្នក និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគនោះ និង/ឬ អ្នកធានាដោយបុគ្គលនោះ ក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនេះ ឬ ស្របតាមឯកសារប្រតិភោគណាមួយ ។
- ឈ. ប្រសិនបើការជូនដំណឹង ឬ សំណើធ្វើលទ្ធកម្មដោយបង្ខំលើទ្រព្យសម្បត្តិណាមួយរបស់លោកអ្នក ឬ ក្នុងករណីដែលអាចអនុវត្តបាន លើទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ទាំងស្រុង ឬ ដោយផ្នែក ត្រូវបានចេញ ឬ ធ្វើឡើងអនុលោមតាម ឬ ស្មារតីនៃសេចក្តីសម្រេចរបស់សភាជាតិ ឬ ច្បាប់ ។
- ញ. ប្រសិនបើ នៅក្នុងការយល់ឃើញរបស់ធនាគារ ប្រតិភោគដែលបានដាក់មកធនាគារស្របតាម ឯកសារប្រតិភោគស្ថិតក្នុងភាពមហន្តរាយ ។
- ដ. ប្រសិនបើលោកអ្នកត្រូវបានដាក់ក្នុងបញ្ជីអ្នកដែលចេញមូលប្បទានប័ត្រគ្មានប្រាក់ជាញឹកញាប់ ។



- ប. ប្រសិនបើលោកអ្នក ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ឬ អ្នកធានាដោយបុគ្គលរបស់លោកអ្នក ខកខានក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីរបស់លោកអ្នក/របស់ពួកគេនៅធនាគារក្នុងលក្ខណៈដែលអាចទទួលយកបាន ។
- ឌ. ប្រសិនបើលោកអ្នក ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ឬ អ្នកធានាដោយបុគ្គលរបស់លោកអ្នក (ជាសហគ្រិនសហកម្មសិទ្ធិករ ឬ សាជីវកម្ម) បញ្ឈប់ ឬ គម្រាមនឹងបញ្ឈប់ដំណើរការនៃផ្នែកសំខាន់ណាមួយ ឬ ទាំងអស់នៃអាជីវកម្មរបស់លោកអ្នក/ពួកគេ ។
- ឍ. ប្រសិនបើផ្នែកណាមួយនៃអាជីវកម្មរបស់លោកអ្នក ឬ អាជីវកម្មរបស់អ្នកធានាដោយបុគ្គល ឬ ភាគីប្រតិភោគ (ជាសហគ្រិនតែម្នាក់/សហកម្មសិទ្ធិករ ឬ សាជីវកម្ម) ស្ថិតក្នុងភាពមហន្តរាយ ។
- ណ. ប្រសិនបើការអះអាង និងការធានា ដែលបានធ្វើឡើង ឬ ចាត់ទុកថាបានធ្វើឡើងចំពោះធនាគារមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬ នាំឱ្យយល់ខុស ក្នុងលក្ខណៈសំខាន់ត្រឹមកាលបរិច្ឆេទដែលវាត្រូវបានធ្វើ ឡើង ឬ ត្រូវបានចាត់ទុកថាបានធ្វើឡើង ។
- ត. ប្រសិនបើមានហេតុករណីណាមួយផ្សេងទៀតកើតឡើង ដែលតាមការយល់ឃើញតែមួយគត់របស់ធនាគារ ប៉ះពាល់ ឬ អាចប៉ះពាល់ ឬ នាំឱ្យប៉ះពាល់លើលទ្ធភាព ឬ ការតាំងចិត្តរបស់លោកអ្នក (ឬលទ្ធភាព ឬ ការតាំងចិត្តរបស់អ្នកធានាដោយបុគ្គល ឬ ភាគីប្រតិភោគណាមួយ) ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចណាមួយ ឬ ទាំងអស់ ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន ឬ បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅទាំងនេះ ឬ កាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកធានាដោយបុគ្គល ឬ ភាគីប្រតិភោគ ស្របតាមឯកសារប្រតិភោគរៀងៗខ្លួន ។

ដោយមិនចាំបាច់ពិចារណាថាតើករណីបំពាននោះនៅបន្តកើតមានទេ ឥណទាន រួមទាំងការប្រាក់បង្គរលើនោះ និងទឹកប្រាក់ណាមួយដែលត្រូវទូទាត់សងស្របតាមឥណទាន ត្រូវដល់កាលកំណត់ទូទាត់សងភ្លាម និងត្រូវទូទាត់សងហើយប្រតិភោគទាំងអស់ដែលបានបង្កើតឡើងស្របតាមឥណទាននេះអាចត្រូវអនុវត្តបានភ្លាមៗ ។

១៧. ករណីបំពានបន្ថែម

អ្នកសុំខ្ចីយល់ព្រមដោយមិនកែប្រែថា ធនាគារអាចទូទាត់សមតុល្យឥណទានមួយ ឬទាំងអស់ក្រោមគណនីណាមួយដែលបើកនៅធនាគារ ចំពោះបំណុលណាមួយដែលអ្នកខ្ចី អាចនៅជំពាក់ធនាគារ ដែលដល់ពេល ត្រូវសងប៉ុន្តែមិនទាន់បានសង រឺមិន គោរពតាមកិច្ចសន្យា ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងដល់អ្នកសុំខ្ចីឡើយ ។

១៨. បទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិកម្ពុជាដែលអនុវត្តចំពោះធនាគារ

ដើម្បីអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិដូចខាងលើនេះ ការអនុម័ត និង ការបន្តការប្រើប្រាស់ឥណទានគឺមានលក្ខណៈសម្ងាត់បំផុត ដែលលោកអ្នក ភាគីប្រតិភោគណាមួយ និង/ឬអ្នកធានាដោយបុគ្គលរបស់លោកអ្នក ព្រមទាំងសមាជិកក្រុមគ្រួសារ (ឪពុកម្តាយ សហព័ទ្ធ និង កូន) មិនទាក់ទងដោយផ្ទាល់ជាមួយនិយោជិតបំរើការនាពេលបច្ចុប្បន្ន ឬ អនាគតឱ្យធនាគារ/ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិទាមទារឱ្យទូទាត់សងឥណទាននៅគ្រប់ពេលវេលា ប្រសិនបើទំនាក់ទំនងដូចមានរៀបរាប់ខាងលើត្រូវបានបង្កើត ឬ ត្រូវបានរកឃើញ ។



១៩. អនុប្បទាន/ការលក់/ការផ្ទេរ

នៅគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ ធនាគារអាចធ្វើការផ្ទេរ លក់ ចូលរួមក្នុងទីផ្សារបំណុលបន្ទាប់បន្សំ ឬ អនុប្បទាននូវសិទ្ធិ ផលប្រយោជន៍ និង កាតព្វកិច្ចទាំងអស់ ទាំងស្រុង ឬ ដោយផ្នែក ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ ទូទៅទាំងនេះ និង/ឬ ឯកសារប្រតិភោគណាមួយ តាមរយៈធ្វើអនុប្បទានទៅភាគីណាមួយផ្សេងទៀតនូវសិទ្ធិ និង ផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារទាំងស្រុង ឬ ដោយផ្នែក ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅទាំងនេះ និង/ឬ ឯកសារប្រតិភោគណាមួយ ដោយមានការជូនដំណឹងទៅលោកអ្នក។ លោកអ្នកមិនអាចធ្វើការផ្ទេរ ឬ អនុប្បទាន នូវសិទ្ធិ ផលប្រយោជន៍ ឬ កាតព្វកិច្ចណាមួយរបស់លោកអ្នក ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន បញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌទូទៅ ទាំងនេះ និង/ឬ ឯកសារប្រតិភោគ ដោយមិនចាំបាច់មានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ជាមុន ពីធនាគារទេ ហើយអនុប្បទានកម្មដែលលើកឡើងដោយមិនមានការយល់ព្រមជាមុននេះត្រូវចាត់ទុកជាមោឃៈ ។

២០. ការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់

ក្នុងករណីដែលមានការអនុញ្ញាតនៅក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន លោកអ្នកអាចធ្វើការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់នូវ ឥណទានទាំងស្រុង ឬ ដោយផ្នែក ដូចមានចែងក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន។ រាល់ការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់ដែល ធនាគារទទួលបាន ត្រូវយកទៅទូទាត់ចំពោះឥណទាននោះក្នុងលក្ខណៈបញ្ញត្តិសំដាប់នៃកាលកំណត់នៃឥណទាន។ លើកលែងតែមានចែងផ្សេងពីនេះនៅក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ទឹកប្រាក់ទូទាត់សងមុនកាលកំណត់មិនអាចត្រូវបាន ដកយកទៅប្រើប្រាស់វិញ ឬ ខ្ចីជាថ្មីឡើយ។ ក្នុងករណីដែលចំនួនទឹកប្រាក់ទូទាត់សងមុនកាលកំណត់អាចដកយក ទៅប្រើប្រាស់វិញ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានដកយកទៅប្រើប្រាស់វិញ ឬ ខ្ចីជាថ្មីនោះ ត្រូវស្ថិតគោរពតាមកម្រិតឥណទាន ដែលមាន ដូចដែលអាចត្រូវបានកាត់បន្ថយ ឬ កែប្រែឡើងវិញតាមការសម្រេចតែមួយគត់របស់ធនាគារ។

២១. ច្បាប់គ្រប់គ្រង

លិខិតផ្តល់ឥណទាន និង បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅទាំងនេះ ត្រូវបកស្រាយ និងមានប្រសិទ្ធិភាពក្នុងគ្រប់បរិបទទាំង អស់អនុលោមតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយលោកអ្នកត្រូវស្ថិតនៅក្រោមយុត្តាធិការតុលាការនៃ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ប៉ុន្តែការដាក់ឱ្យទៅក្រោមយុត្តាធិការនេះមិនត្រូវបកស្រាយថាកម្រិតសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ក្នុងការចាប់ផ្តើមនីតិវិធីតុលាការនៃតុលាការនៃប្រទេសផ្សេងនោះទេ។ ការបញ្ជូនដីកា ឬ ដីកាកោះណាមួយ ឬ ដំណើរការផ្លូវច្បាប់ណាមួយដែលទាក់ទងនឹងចំណាត់ការណាមួយ ឬ នីតិវិធីតុលាការ អាចមានប្រសិទ្ធិភាពចំពោះ លោកអ្នក តាមរយៈការធ្វើឯកសារមួយច្បាប់នៃដីកា ឬ ដីកាកោះហៅណាមួយ ឬ សេចក្តីទាមទារ ឬ ដំណើរការ ផ្លូវច្បាប់ផ្សេងទៀតតាមលិខិតអនុសិដ្ឋិ (ឬ មធ្យោបាយផ្សេងទៀតដែលមានចែងក្នុងច្បាប់) ទៅអាសយដ្ឋានរបស់ លោកអ្នកសំរាប់ពេលបច្ចុប្បន្ននេះ។ នៅពេលដែលធ្វើតាមប្រែសណ្តាប់ ដីកា ឬ ដីកាកោះណាមួយនោះ ឬ សេចក្តី ទាមទារ ឬ ដំណើរការផ្លូវច្បាប់នោះត្រូវបានចាត់ទុកថាបានជូនដំណឹងដល់លោកអ្នកបន្ទាប់ពីរយៈពេល ២(ពីរ) ថ្ងៃ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទធ្វើនោះ។



២២. ការធានារ៉ាប់រង

ក្នុងករណីដែលធនាគារតម្រូវឱ្យមានការធានារ៉ាប់រង លោកអ្នកត្រូវធ្វើការទិញ និង/ឬ ត្រូវឱ្យភាគី ប្រតិភោគធ្វើ ការទិញការធានារ៉ាប់រងទូទៅ និង/ឬ ប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ដូចមានចែងក្នុងលិខិតផ្តល់ ឥណទាន (ក្នុងករណី ដែលអាចអនុវត្តបាន) តាមរយៈក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងដែលធនាគារទទួលយល់ព្រមសំរាប់តម្លៃ ធានារ៉ាប់រង និង លក្ខខណ្ឌដែលតម្រូវដោយធនាគារដើម្បីធានារ៉ាប់រងលើសិទ្ធិ និងផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារ ដរាបណាដែលឥណទាន ត្រូវបានផ្តល់បន្ថែមទៅលោកអ្នក។ ប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងត្រូវធានាលើរាល់ហានិភ័យទាំងឡាយណា ដែលធនាគារតម្រូវ និងកំណត់ថាសមស្របតាមឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ខាតតែមួយគត់របស់ខ្លួន។ ប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងទូទៅ និង/ឬ អាយុជីវិត ត្រូវ បង្ហាញអំពីផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារ ហើយធនាគាររក្សាសិទ្ធិបង់បុព្វលាភធានារ៉ាប់រងប្រចាំឆ្នាំ ដោយចុះឥណទាន ក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នក ដើម្បីធានាអំពីភាពស្ថិតស្ថេរនៃការធានារ៉ាប់រង។ ច្បាប់ដើមនៃប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងទូទៅ និង/ឬ អាយុជីវិតដែលពាក់ព័ន្ធ រួមទាំងវិក័យប័ត្របង់បុព្វលាភធានារ៉ាប់រងជាបន្តបន្ទាប់ត្រូវ ផ្ញើជូនទៅធនាគារ។ លោកអ្នកអនុញ្ញាតទាំងស្រុង និង ដោយមិនមានការផ្លាស់ប្តូរវិញ ឱ្យធនាគារផ្តល់ព័ត៌មាននានាដែលពាក់ព័ន្ធនឹង លោកអ្នក និងឯកសារប្រតិភោគដល់ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងសំរាប់គោលដៅដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រង ។

២៣. ការវាយតម្លៃលើអចលនទ្រព្យ

ក្នុងករណីដែលអាចអនុវត្តបាន ទ្រព្យសម្បត្តិដែលដាក់បន្ទុកប្រតិភោគមកធនាគារត្រូវតម្រូវឱ្យមានការចុះពិនិត្យ និង វាយតម្លៃជាផ្លូវការ ក្រោមការចំណាយរបស់លោកអ្នក ដើម្បីកំណត់អំពីទីតាំង បរិស្ថានជុំវិញ លក្ខខណ្ឌ ការប្រើប្រាស់ និងភាពសមស្របនៃទ្រព្យសម្បត្តិនោះ

ដោយអ្នកវាយតម្លៃដែលចាត់តាំងដោយធនាគារនៅពេលដែលឥណទានត្រូវបាន ផ្តល់ជូនដំបូង (“ការវាយតម្លៃលើក ដំបូង”) និងក៏ត្រូវគោរពតាមលក្ខខណ្ឌនៃការវាយតម្លៃ ឡើងវិញប្រចាំរយៈពេល ណាមួយ (“ការវាយតម្លៃ ឡើងវិញ”) ប្រសិនបើធនាគារយល់ឃើញថាចាំបាច់។ ធនាគារមានសិទ្ធិ តែមិនមែនកាតព្វកិច្ច ដើម្បីចុះឥណទាន ក្នុងគណនីរបស់ លោកអ្នកសំរាប់ការទូទាត់ថ្លៃសេវាវាយតម្លៃ។ ក្នុងករណីដែលធនាគារមិនអាចទទួល យកលទ្ធផល នៃការវាយតម្លៃលើកដំបូងបាន ធនាគារអាចបដិសេធក្នុងការផ្តល់ឥណទានតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់ និង ផ្តាច់មុខ របស់ខ្លួន។ ប្រសិនបើបន្ទាប់ពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ ធនាគារយល់ឃើញថាប្រតិភោគនោះ មិនមានតម្លៃគ្រប់ គ្រាន់ លោកអ្នកត្រូវផ្តល់ប្រតិភោគបន្ថែមបន្ទាប់ពីមានការស្នើរបស់ធនាគារ ទោះបីជាតាមរយៈសាច់ប្រាក់ ឬ ផ្សេងពីនេះ ក៏ដោយ ។

២៤. ការបញ្ចេញឥណទានបន្ត

ជាការបន្ថែម ប៉ុន្តែមិនមែនបដិប្បញ្ញត្តិចំពោះបញ្ញត្តិដែលមានដែលមានចែងក្នុងប្រការ ៣ ខាងលើ ហើយទោះបីជា មានបញ្ញត្តិក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ឬឯកសារ ឬកិច្ចព្រមព្រៀងផ្សេងទៀតដែលចែងផ្ទុយពីនេះ ក៏ដោយធនាគារមាន សិទ្ធិតម្រូវឱ្យមានការបំពេញនូវលក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀតដូចដែលខ្លួនយល់ឃើញថាសមស្របដើម្បីធ្វើ ឬបន្តឱ្យមានការផ្តល់



ឥណទានដល់លោកអ្នក។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកាត់ទុកនូវទឹកប្រាក់ដែលបានដក និង/ឬការប្រើប្រាស់បន្ថែមនៃ ឥណទាន រហូតដល់ពេលដែលលក្ខខណ្ឌបន្ថែមទាំងនោះត្រូវបានបំពេញត្រឹមត្រូវទទួលយកបានដោយធនាគារ។

២៥. ការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈ

ក. អនីត្យានុកូលភាព : ប្រសិនបើធនាគារកំណត់ថា ការដាក់ឱ្យអនុវត្តច្បាប់ថ្មីណាមួយ ឬ ការកែប្រែ ច្បាប់ បទបញ្ជា ឬសេចក្តីណែនាំផ្លូវការណាមួយ (ទោះបីជាមាន ឬគ្មានអានុភាពគិតយុត្ត) ឬការ ផ្លាស់ប្តូរណាមួយក្នុងការបកស្រាយ ឬការអនុវត្តច្បាប់ បទបញ្ជា ឬសេចក្តីណែនាំផ្លូវការនោះ ដែលនាំឱ្យមានភាព មិនស្របច្បាប់សំរាប់ធនាគារក្នុងការរក្សា ផ្តល់ទុន ឬផ្តល់អនុភាពទៅលើ កាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ធនាគារត្រូវជូនដំណឹងជាបន្ទាន់អំពីការបញ្ចប់នោះទៅលោកអ្នក បន្ទាប់មក ឥណទានដែលផ្តល់ឱ្យនឹងត្រូវបាន លុបចោល ហើយបន្ទាប់ពីទទួលបានការជូនដំណឹងលោកអ្នកត្រូវ ទូទាត់សងជាបន្ទាន់នូវទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែលត្រូវទូទាត់ស្របតាមឥណទាន រួមទាំងការប្រាក់ ទាំងអស់នៅលើនោះ និងទឹកប្រាក់ផ្សេងទៀត ទាំងអស់ដែលលោកអ្នកយល់ព្រមទូទាត់ស្របតាម បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅទាំងនេះ។

ខ. ចំណាយដែលកើនឡើង: ប្រសិនបើធនាគារកំណត់ថា ដោយសារមូលហេតុនៃការដាក់ឱ្យអនុវត្ត ច្បាប់ថ្មី ឬការកែប្រែច្បាប់ បទបញ្ជា ឬ សេចក្តីណែនាំផ្លូវការណាមួយ (ទោះបីជាមាន ឬគ្មានអានុភាព គិតយុត្ត) ឬការផ្លាស់ប្តូរណាមួយក្នុងការបកស្រាយ ឬការអនុវត្តច្បាប់ បទបញ្ជា ឬសេចក្តីណែនាំផ្លូវការ នោះដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬដោយស្របតាមសំណើណាមួយ (ទោះបីជាមាន ឬគ្មានអានុភាព គិតយុត្ត) ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ អាជ្ញាធរ រូបិយវត្ថុ ឬអាជ្ញាធរផ្សេងទៀតដែល :

- (១) កំណត់កាតព្វកិច្ចឱ្យធនាគារធ្វើការទូទាត់ណាមួយ
(លើកលែងតែទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណូល សុទ្ធសរុប) ឬលើកលែងការប្រាក់ ឬចំណូល ផ្សេងទៀតលើ (ឬដែលគណនាដោយយោងទៅលើ) ចំនួនទឹកប្រាក់សរុបណាមួយដែលទទួល បាន ឬដែលត្រូវទទួលបាន ដោយធនាគារពីលោកអ្នក ស្របតាមឥណទាន។
- (២) កំណត់ កែប្រែ ឬ ចាត់ទុកថាអនុវត្តចំពោះប្រាក់បម្រុងទុក ប្រាក់តំកល់ ឬ លក្ខខណ្ឌតម្រូវ ប្រហាក់ប្រហែល ចំពោះទ្រព្យសម្បត្តិដែលស្ថិតក្នុងការរក្សាទុក ឬ តំកល់ជាមួយ ឬ នៅក្នុង ឬ សំរាប់គណនី ឬ ឥណទានដែលបានផ្តល់ឱ្យដោយធនាគារ។
- (៣) ធនាគារត្រូវស្ថិតក្រោមពន្ធណាមួយ ឬការផ្លាស់ប្តូរមូលដ្ឋានគិតពន្ធដែលទាក់ទងនឹងការទូទាត់ ណាមួយដែលបានធ្វើឡើង ឬ ដែលនឹងត្រូវធ្វើឡើងឱ្យទៅធនាគារ (លើកលែង តែការផ្លាស់ប្តូរ នៅក្នុងអត្រាពន្ធលើចំណូលសុទ្ធសរុបរបស់ធនាគារ) ឬ



(៤) កំណត់ឱ្យធនាគារនូវលក្ខខណ្ឌណាមួយ ដែលប៉ះពាល់ដល់ការផ្តល់ឥណទានដែលធ្វើឱ្យកើនឡើង ផ្ទៃចំណាយរបស់ធនាគារក្នុងការផ្តល់ ឬការរក្សាការផ្តល់ឥណទាន ឬកាត់បន្ថយទឹកប្រាក់ណាមួយ ដែលធនាគារទទួលបាន ឬត្រូវបានទទួលទាក់ទងនឹងឥណទាន ឬកាត់បន្ថយចំណូលពិតប្រាកដ របស់ធនាគារដែលទាក់ទងនឹងឥណទាន ឬដើមទុនរបស់ធនាគារ ដែលផ្តល់ឱ្យដើម្បីទ្រទ្រង់ឥណទាន ឬដាក់កាតព្វកិច្ចឱ្យធនាគារធ្វើការទូទាត់ណាមួយ (ឬដែលឥណទាន ដោយយោងទៅ លើ) ចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដែលធនាគារទទួលបាន ឬដែលត្រូវទទួលបានពីលោកអ្នកស្របតាម លិខិតផ្តល់ឥណទាន បន្ទាប់មកធនាគារ ត្រូវជូនដំណឹងដល់លោកអ្នកអំពីកាលៈទេសៈទាំងនោះ ដែលនាំទៅរកការសម្រេចចិត្តរបស់ខ្លួន និង :

(ក.ក) លោកអ្នកត្រូវទូទាត់នូវចំនួននោះមកធនាគារតាមការទាមទារ នៅគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ ដែលធនាគារអាចបញ្ជាក់ថាចាំបាច់សំរាប់ផ្តល់សំណងដល់ធនាគារចំពោះចំណាយបន្ថែមនោះ ឬ ចំពោះការបន្ថយប្រាក់ចំណូលរបស់ធនាគារ ។ និង

(ខ.ខ) ក្នុងពេលបន្ទាប់ពីនោះ ដរាបណាដែលកាលៈទេសៈណាមួយបង្កើតឱ្យមានកាតព្វកិច្ចទូទាត់បន្តជាសំណងលោកអ្នក (ដោយបានជូនដំណឹងយ៉ាងតិច ១៤(ដប់បួន) ថ្ងៃមក ធនាគារអំពីការសម្រេចចិត្ត) អាចជ្រើសរើសធ្វើការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់នៅក្នុងរយៈពេល [១៤ (ដប់បួន) ថ្ងៃ] គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការជូនដំណឹងរបស់លោកអ្នកមកធនាគារ នូវរាល់ទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែលត្រូវទូទាត់ស្របតាមឥណទាន រួមទាំងការប្រាក់ណាមួយលើនោះ និងរាល់ទឹកប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលលោកអ្នកបានយល់ព្រមទូទាត់ស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ហើយនៅ ពេលធនាគារទទួលបានការជូនដំណឹង អំពីការសម្រេចរបស់លោកអ្នក កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារ ដែលនៅមានទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ ឥណទានណាមួយនាពេលអនាគត ត្រូវបានបញ្ឈប់ ហើយ ឥណទានត្រូវបានលុបចោលទៅតាមនោះដែរ ។

២៦. ការគោរពតាមច្បាប់

លោកអ្នកយល់ព្រមគោរពតាមលក្ខន្តិកៈ បទបញ្ជាផ្ទៃក្នុង គោលការណ៍ណែនាំ និងបទបញ្ជា (ទោះបីជាមាន ឬគ្មានអានុភាពគិតយុត្ត) នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវធានានូវការបន្តគោរពតាមបញ្ញត្តិទាំងនេះក្នុងរយៈពេលឥណទាន ។ លោកអ្នកក៏ត្រូវធានា រៀបចំ សម្របសម្រួល ចាត់ចែង និងទទួលបាននូវរាល់ការយល់ព្រមអាជ្ញាប័ណ្ណ ការលើកលែង ការអនុម័ត ឬការអនុញ្ញាតដែលចាំបាច់ ដែលអាចតម្រូវដោយច្បាប់ បទបញ្ជា ឬសេចក្តីណែនាំជាធរមានណាមួយដែលបានតម្រូវឱ្យលោកអ្នក អ្នកធានារបស់លោកអ្នក ឬភាគីប្រតិភោគណាមួយ ដើម្បីអនុញ្ញាតឱ្យលោកអ្នក/ពួកគេអាចបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចរៀងៗខ្លួន ដែលទាក់ទងនឹងការចុះហត្ថលេខា ការអនុវត្ត សុពលភាព ឬប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តនៃលិខិតផ្តល់ឥណទាន ឬបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ និង(ក្នុងករណីដែលអាចអនុវត្តបាន) លិខិតធានានិងឯកសារ ប្រតិភោគ ។



២៧. ការស្រាវជ្រាវអំពីការក្ស័យធន ឬ បញ្ចប់ដំណើរការក្រុមហ៊ុន

ធនាគារអាច តែមិនមែនមានកាតព្វកិច្ច ធ្វើការស្រាវជ្រាវអំពីការក្ស័យធន ឬ ការបញ្ចប់ដំណើរការក្រុមហ៊ុន (ប្រសិនបើមាន) លើលោកអ្នក/ភាគីប្រតិភោគ និង/ឬ អ្នកធានាណាមួយនៅមុនពេលបញ្ចេញឥណទាន និងនៅក្នុងពេលណាមួយបន្ទាប់ពីនោះ។ ចំណាយទាំងអស់ដែលកើតមានទាក់ទងនឹងការស្រាវជ្រាវអំពីការក្ស័យធន ឬ ការបញ្ចប់ដំណើរការក្រុមហ៊ុន (ប្រសិនបើមាន) ជាបន្ទុករបស់លោកអ្នក។ ក្នុងករណីដែលការស្រាវជ្រាវណាមួយបញ្ជាក់ថាលោកអ្នក/ភាគីប្រតិភោគ ឬអ្នកធានាដោយបុគ្គលត្រូវបានវិនិច្ឆ័យថាក្ស័យធន ឬ បញ្ចប់ដំណើរការក្រុមហ៊ុន (ប្រសិនបើមាន) ឬ ប្រសិនបើមានបណ្តឹង ឬចំណាត់ការតាមនីតិវិធីច្បាប់ក្នុងទម្រង់បែបណាក៏ដោយ ឬជាបណ្តឹងស៊ីវិល ឬព្រហ្មទណ្ឌត្រូវបានធ្វើឡើងប្រឆាំងនឹងលោកអ្នក ភាគីប្រតិភោគ ឬ អ្នកធានាដោយបុគ្គលរបស់លោកអ្នក ធនាគាររក្សាសិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្នុងការដកមកវិញ លុបចោល និង/ឬ បញ្ឈប់ឥណទាននោះ។

២៨. ការកម្រិតលក្ខខណ្ឌដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

នៅគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ ឥណទានត្រូវស្ថិតក្រោមវិធាន បទប្បញ្ញត្តិ និង/ឬ សេចក្តីណែនាំ (ទោះបីជាមាន ឬគ្មានអានុភាពតិចយុត្ត) ដែលតម្រូវ ឬ កម្រិតលើធនាគារនៅពេលណាមួយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬ ដោយអាជ្ញាធរណាមួយដែលមានយុត្តាធិការលើធនាគារ។

២៩. ការជូនដំណឹង

- ក. ការទាមទារ សំណើ ការជូនដំណឹង ឬ ទំនាក់ទំនងផ្សេងទៀតណាមួយ (ដែលរួមគ្នាហៅថា "ការជូនដំណឹង") ដោយ ឬក្នុងនាមឱ្យធនាគារ ឬឱ្យលោកអ្នក ត្រូវធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍ អក្សរ។
- ខ. ការជូនដំណឹងអាចត្រូវបានផ្តល់ ឬធ្វើឡើងតាមរយៈប្រៃសណីយ៍ ទូរស័ព្ទ ទូរសារ ការបញ្ជូនដោយផ្ទាល់ដៃ ឬមធ្យោបាយផ្សេងទៀតដែលធនាគារអនុញ្ញាត។ ការជូនដំណឹងត្រូវធ្វើឡើងដោយ ឬក្នុងនាមធនាគារ (ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងការជូនដំណឹង/របាយការណ៍ដែលធ្វើឡើងតាម ប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រដែលមិនមានការចុះ ហត្ថលេខា) ទៅលោកអ្នកតាមអាសយដ្ឋានរបស់លោកអ្នក លេខទូរសារ ឬអាសយដ្ឋានសារអេឡិចត្រូនិច ដូចមានចែងក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ឬទៅកាន់អាសយដ្ឋាន លេខទូរសារ ឬអាសយដ្ឋាន សារអេឡិចត្រូនិច ដែលបានដឹងចុងក្រោយ ដែលលោកអ្នកបានជូនដំណឹងមកធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។

ការជូនដំណឹងត្រូវបានបញ្ជូនដល់លោកអ្នក :

- (១) ក្នុងករណីធ្វើតាមប្រៃសណីយ៍ ពីរថ្ងៃបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទធ្វើនោះ ទោះបីជាការជូនដំណឹងត្រូវបានធ្វើត្រលប់មកវិញ មិនអាចធ្វើទៅបាន ឬមិនបានទទួល។
- (២) ក្នុងករណីធ្វើតាមទូរស័ព្ទ នៅថ្ងៃធ្វើការមួយថ្ងៃបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទធ្វើចេញ។ សំរាប់គោលបំណងនៃលិខិតផ្តល់ឥណទាននេះ និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ "ថ្ងៃធ្វើការ" ត្រូវបានកំណត់

ជាថ្ងៃ (ក្រៅអំពីថ្ងៃសៅរ៍ ថ្ងៃអាទិត្យ និងថ្ងៃឈប់បុណ្យជាតិ) ដែលធនាគារបើកធ្វើការនៅក្នុង
ប្រទេសកម្ពុជា និងប្រសិនបើអនុវត្តបាន ក្នុងរដ្ឋដែលទីតាំងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារស្ថិតនៅ
សំរាប់ ធ្វើប្រតិបត្តិការនៃអាជីវកម្មក្នុងលក្ខណៈដែលតម្រូវ ឬមានចែងក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ។

- (៣) ក្នុងករណីធ្វើតាមទូរសារ នៅថ្ងៃបញ្ជូនសារនោះ ។
- (៤) ក្នុងករណីធ្វើតាមសារអេឡិចត្រូនិច នៅថ្ងៃដែលបានបញ្ជូនសារ ក្នុងលក្ខខណ្ឌថា ធនាគារមិន
ទទួលបានសារបញ្ជាក់អំពីការធ្វើមិនបានសំរេច ឬមិនអាចបញ្ជូនបានពីប្រព័ន្ធសារអេឡិចត្រូនិច
នៅក្នុងថ្ងៃផ្ញើសារនោះ ។
- (៥) ក្នុងករណីធ្វើដោយផ្ទាល់ដៃ នៅពេលផ្ញើនោះ ។
- (៦) ក្នុងករណីដែលការជូនដំណឹងត្រូវបានធ្វើឡើងដោយផ្ទាល់មាត់
នៅថ្ងៃដែលការជូនដំណឹងនោះត្រូវ បានធ្វើឡើង ។ការជូនដំណឹងនោះនឹងត្រូវអះអាងជាលាយ
លក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារនាពេលបន្ទាប់ ។
- (៧) ក្នុងករណីដែលការជូនដំណឹងត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈប្រព័ន្ធផ្ញើសារខ្លីៗឬមធ្យោបាយបែបណា
មួយ ផ្សេងទៀតដែលមិនត្រូវបានចែងចម្លងទុកជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនៅពេល ផ្ញើសារជូនដំណឹង
នោះ ។

គ. ការជូនដំណឹងរបស់លោកអ្នកទៅធនាគារត្រូវមានចុះហត្ថលេខារបស់លោកអ្នក ឬក្នុងករណីដែលមាន
ការអនុញ្ញាតពីធនាគារ ចុះហត្ថលេខាដោយអ្នកតំណាងស្របច្បាប់ ហើយត្រូវផ្ញើទៅធនាគារតាម
រយៈអាសយដ្ឋាន ឬលេខទូរសារដូចមានជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដោយធនាគារនៅពេលណា
មួយ ។ ការជូនដំណឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាបានទទួលដោយធនាគារ បន្ទាប់ពីមានការទទួលបានជាក់ស្តែង
តាមរយៈការរៀបចំខាងលើ លើកលែងតែ :

- (១) ក្នុងករណីជូនដំណឹងដោយទូរសារបន្ទាប់ពីម៉ោង ៥ រសៀល ការជូនដំណឹងនោះត្រូវចាត់ទុក
ថាបានទទួលដោយធនាគារនៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ ។ និង
- (២) ក្នុងករណីដែលចាត់ទុកថាចាំបាច់សំរាប់ធនាគារ ក្នុងការផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណរបស់ លោកអ្នក
ឬប្រភពនៃការជូនដំណឹង លោកអ្នកអាចត្រូវតម្រូវឱ្យផ្ញើមកធនាគារ ដោយប្រើប្រាស់ការ
ចំណាយ នូវភស្តុតាងជាឯកសារបញ្ជាក់(ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងការជូនដំណឹងជាក់ស្តែង ឬការជូន
ដំណឹងដើម) តាមដែលធនាគារអាចតម្រូវ ។ ក្នុងករណីដែលធនាគារ តម្រូវឱ្យមានការ
ផ្ទៀងផ្ទាត់ នោះការជូនដំណឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាបានទទួលដោយធនាគារ តែនៅពេលដែល
ធនាគារទទួល បាននូវភស្តុតាងជាឯកសារបន្ថែមដែលស្នើសុំនោះ ។



ចំពោះការជូនដំណឹងជាទូរសារ ឡាប់ដើមនៃការជូនដំណឹងនោះត្រូវធ្វើតាមប្រៃសណីយ៍ ឬដោយផ្ទាល់ដៃ ប៉ុន្តែការយឺតយ៉ាវ ឬការខកខានដោយធនាគារក្នុងការទទួលបានឡាប់ដើមនៃការជូនដំណឹងនោះ មិនមានផលប៉ះពាល់ដល់សុពលភាពនៃសកម្មភាព ឬការខកខានណាមួយដែលបានធ្វើឡើងដោយផ្អែកលើការជូនដំណឹងតាមទូរសារនោះទេ ។

៣០. ការប្តូរគ្នាទៅវិញទៅមក ឬ ការដាក់ជំនួសឥណទាន

នៅពេលមានការទូទាត់សងនូវឥណទានណាមួយ ឬ នៅពេលណាមួយ ធនាគារដោយស្របតាមឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ខាតរបស់ ខ្លួន និងដោយមិនធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ប្រាតិភាគដែលត្រូវបានធ្វើឡើងស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌទូទៅ ឬឯកសារប្រាតិភាគណាមួយ តាមសំណើរបស់លោកអ្នកអាចផ្តល់ឥណទានបន្ថែម កែប្រែ ឬ ដាក់ ជំនួសនូវឥណទានណាមួយដោយឥណទាននៃធនាគារផ្សេងទៀត ដែលនឹងត្រូវផ្តល់ឱ្យលោកអ្នក ហើយបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌទូទៅទាំងនេះត្រូវធានានូវឥណទានដែលបានផ្តល់ ឬប្តូរ ឬជំនួសនោះ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកំណត់លេខ គណនីថ្មី ឬធ្វើការផ្ទេរ និង/ឬដាក់បញ្ចូលគ្នានូវគណនីដែលលោកអ្នកមានជាមួយធនាគារទៅក្នុងគណនីថ្មីមួយនៅពេល មានការកែប្រែ ការប្តូរ ឬការជំនួសនោះ ដោយមិនមានប៉ះពាល់សិទ្ធិរបស់ធនាគារស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ ឬឯកសារប្រាតិភាគណាមួយ ។

៣១. ការកែប្រែ និង ការលើកលែង

នៅគ្រប់ពេលវេលា និង ដោយមិនមានប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិ អំណាច និង ដំណោះស្រាយការកែតម្រូវ ដែលផ្តល់ឱ្យធនាគារស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ និង/ឬ ឯកសារប្រាតិភាគ ធនាគារអាច :

- ក. បោះបង់ ឬបង្កង់ការអនុវត្តលក្ខខណ្ឌណាមួយនៅក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ឬកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយរវាងលោកអ្នក និងធនាគារ ឬលើកលែងលក្ខខណ្ឌនានានោះ តាមដែលធនាគារយល់ឃើញថាសមស្រប ឬការបំពាននូវលក្ខខណ្ឌដូចខាងលើណាមួយ ដោយមិនមានប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិរបស់ធនាគារនៅពេលណា មួយបន្ទាប់មកក្នុងការធ្វើសកម្មភាព ឬជំរុញឱ្យគោរពឱ្យបានភ្ជាប់ខ្លួនស្របតាមលក្ខខណ្ឌដែលបានព្រម ព្រៀងដើមទាក់ទងនឹងការបំពានដែលមាន ឬ ដែលកើតនៅពេល បន្តបន្ទាប់ ។
ឬ
- ខ. កំណត់ កែប្រែ ឬ បង្កើនឥណទាន ឬ ឧបករណ៍ផ្សេងទៀតណាមួយដែលផ្តល់ឱ្យលោកអ្នក អ្នកធានា ឬ ភាគីប្រាតិភាគណាមួយ និងអាចបើក ឬ បន្តគណនីណាមួយ ឬ គណនីច្រើន (ឬ ទាំងពីរបែបនេះ) ជាមួយលោកអ្នក អ្នកធានា ឬ ភាគីប្រាតិភាគណាមួយ នៅសាខាណាមួយ ឬ ច្រើនរបស់ធនាគារ ។ ឬ
- គ. កែប្រែចំនួនលើក និង/ឬ ចំនួនទឹកប្រាក់បង់រំលស់ ដែលលោកអ្នកនឹងត្រូវធ្វើការទូទាត់ ។ ឬ
- ឃ. ផ្តល់ដល់លោកអ្នក អ្នកធានា ឬ ភាគីប្រាតិភាគណាមួយ នូវរយៈពេលណាមួយ ឬ ការអនុគ្រោះ ឬ ការលើកលែង ឬ ការយល់ព្រម ឬ ការបញ្ចេញ ។ ឬ
- ង. ដោះស្រាយ ផ្លាស់ប្តូរ បញ្ចេញ ឬកែប្រែ ឬជៀសវាងពីការធ្វើសុក្រឹតភាព ឬអនុវត្តនូវប្រាតិភាគណាមួយ ឬការធានាដោយបុគ្គលផ្សេងទៀត ឬសិទ្ធិដែលខ្លួនអាចមាននៅពេលបច្ចុប្បន្ន ឬនៅពេលណាមួយបន្ទាប់មក ឬនៅពេលណាមួយនាអនាគតពីលោកអ្នក អ្នកធានា ឬភាគីប្រាតិភាគណាមួយ ។ ឬ



- ង. បញ្ចេញ ឬ លើកលែងបន្ទុក ឬ បញ្ចូលគ្នា ឬ ចុះកិច្ចសន្យាវិលមកបញ្ចូលគ្នាណាមួយជាមួយ លោកអ្នកអ្នកធានា ឬ ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ។ ឬ
- ច. កែប្រែ ឬ វិសោធនកម្មនូវលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃឥណទានណាមួយ ឬ ឯកសារប្រតិភោគណាមួយ ។ ឬ
- ឆ. បន្តជាថ្មីនូវលិខិតសន្យាសងប្រាក់ណាមួយ ឬ មូលបត្រដែលអាចជួញដូរបាន ។

៣២. កាតព្វកិច្ចទូទាត់ត្រូវដោយឯករាជ្យ

លោកអ្នកយល់ព្រម និងប្រកាសថាកាតព្វកិច្ចក្នុងការទូទាត់ ឬទូទាត់សងនីមួយៗរបស់លោកអ្នកស្របតាមបញ្ញត្តិនៃលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅទាំងនេះ ឬក្នុងករណីដែលសមស្របឯកសារប្រតិភោគណាមួយត្រូវបង្កើតឱ្យមានជាកាតព្វកិច្ចដោយឡែកនិងឯករាជ្យ ត្រូវបង្កើតឱ្យមាននូវមូលហេតុឯករាជ្យនៃចំណាត់ការត្រូវអនុវត្តដោយមិនគិតអំពីការលើកលែង ឬអនុគ្រោះដែលធនាគារបានផ្តល់ឱ្យទាក់ទងនឹងកាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀតណាមួយ ត្រូវបន្តមានសុពលភាព និងប្រសិទ្ធិភាពទោះបីជាមានសាលក្រម ដីកា ការទាមទារ ឬភស្តុតាងនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានជម្រះ ទូទាត់ទាក់ទងនឹងកាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀត និងអាចនឹងត្រូវពិភាក្សាលើ និងបានអនុវត្តដោយធនាគារដោយឯករាជ្យ ឬ ដំណាលគ្នា ដោយមាន ឬមិនមានការចាប់ផ្តើមវិធានការណាមួយផ្សេងទៀតស្របតាមកាតព្វកិច្ចនោះ ឬស្របតាម ឯកសារប្រតិភោគណាមួយ ឬបានអនុវត្តនូវដំណោះស្រាយ កែតម្រូវណាមួយ ឬបានលក់ ឬចាត់ចែងទ្រព្យសកម្មណា មួយ ទ្រព្យសម្បត្តិណាមួយ ប ការសន្យាដែលអាចត្រូវផ្តល់ឱ្យជាសិទ្ធិប្រតិភោគដល់ធនាគារនៅពេលណាមួយ ។

៣៣. អ្នកសុំខ្ចីរួម

ក្នុងករណីដែលឥណទានត្រូវបានស្នើផ្តល់ឱ្យទៅអ្នកសុំខ្ចីពីរ ឬ ច្រើននាក់ លោកអ្នកបានយល់ព្រមថា :

- ក. កិច្ចព្រមព្រៀង កិច្ចសន្យា លក្ខខណ្ឌ បញ្ញត្តិ និង ការសន្យាដែលបានធ្វើឡើងដោយលោកអ្នកត្រូវបានចាត់ទុកថាបានធ្វើឡើង ឬ ចងកាតព្វកិច្ចលោកអ្នក ដោយសាមគ្គីគ្នា ហើយពាក្យ "លោកអ្នក" "របស់លោកអ្នក" និង "របស់ពួកលោកអ្នក" ត្រូវបកស្រាយស្របទៅតាមនោះ ។
- ខ. រាល់ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ ឬ ដែលបានយល់ព្រមថានឹងត្រូវទូទាត់ (រួមបញ្ចូលទាំងបំណុលជាយថាភាព) ដោយអ្នកសុំខ្ចីរៀងៗខ្លួនរួមគ្នាជាមួយនឹងការប្រាក់ និង ចំនួនដែលនៅសល់មិនទាន់ទូទាត់ផ្សេងទៀត ត្រូវដល់កាលកំណត់ត្រូវទូទាត់ និង ត្រូវទូទាត់ភ្លាមនៅពេលមានការបំពានលក្ខខណ្ឌ ទោះបីកើតឡើងដោយអ្នកសុំខ្ចីណាម្នាក់ក៏ដោយ ។

៣៤. ការជូនដំណឹង

លោកអ្នកត្រូវធ្វើការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅធនាគារ អំពីការបំពានលក្ខខណ្ឌណាមួយ ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ ឬ ឯកសារប្រតិភោគក្នុងអំឡុងពេល ៣(បី) ថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីលោកអ្នកបាន ដឹងអំពីការកើតមានឡើងនោះ ។

៣៥. សំណង

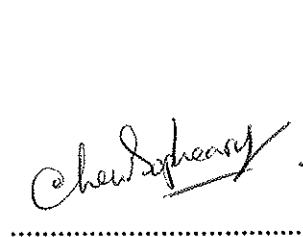
ដោយមិនប៉ះពាល់លើបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដូចមានចែងខាងលើ និងជាការបន្ថែម និងដោយមិនប៉ះពាល់ដល់ អំណាចសិទ្ធិ និងដំណោះស្រាយណាមួយផ្សេងទៀតដែលធនាគារមាន លោកអ្នកត្រូវធានាសងធនាគារ និងធានា

ឱ្យធនាគាររួចផុត អំពីការខាតបង់ ការខូចខាត និងការចំណាយទោះបីបែបណាក៏ដោយតាមច្បាប់ ឬផ្សេងពីនេះ (ដោយរាប់បញ្ចូលទាំង តែ មិនកំណត់ត្រឹមតែ រាល់ការចំណាយផ្នែកច្បាប់ដែលកើតមានចំពោះធនាគារ ផ្នែកលើទំនាក់ទំនងរវាងមេធាវី និង អតិថិជនជាមូលដ្ឋាន) ដែលធនាគារអាចទទួលបាន ឬកើតមានដោយសារ តែមូលហេតុនៃការបំពានលក្ខខណ្ឌណាមួយក្នុង ការទូទាត់ឥណទាន និងការប្រាក់នៃផ្នែកនោះ ឬផ្នែកណាមួយនោះ ឬចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយផ្សេងទៀត ដែលត្រូវទូទាត់ ឬស្របតាមការធានា និង/ឬសំណុំឯកសារប្រតិភោគ ឬលើគណនីដែលមិនមានប្រតិបត្តិការនៃរាល់លក្ខខណ្ឌ ឬ លក្ខខណ្ឌណាមួយដែលមានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង និងបទបញ្ញត្តិលើផ្នែករបស់លោកអ្នក ឬផ្នែករបស់ភាគីប្រតិភោគ ណាមួយ និង/ឬអ្នកធានាណាមួយ ដែលមានក្នុងនោះ ឬស្របតាមឯកសារប្រតិភោគ និងការខាតបង់ ការខូចខាត និង ការចំណាយទាំងនោះ ត្រូវរាប់បញ្ចូលទាំងតែមិនកំណត់ត្រឹមចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលធនាគារត្រូវបញ្ជាក់នោះទេ (ការគណនាបញ្ជាក់ដែលមាន ភ្ជាប់មកជាមួយនូវមូលដ្ឋានសំរាប់គិត និងការគណនានូវចំនួនទឹកប្រាក់ គឺជាចំនួនចុងក្រោយ ហើយភ្ជាប់កាតព្វកិច្ច លើលោកអ្នក លើកលែងតែមានកំហុសឆ្គងណាមួយកើតឡើង) ។

៣៦. នីតិវិធីព្រមគ្នា

ទោះបីជាមានបញ្ញត្តិណាមួយដែលមានក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ និង/ឬ លិខិតផ្តល់ឥណទានក៏ដោយ ភាគីទាំងអស់ យល់ព្រមថានៅពេលមានការបំពានលក្ខខណ្ឌ ឬ ការរំលោភលើលក្ខខណ្ឌ កិច្ចសន្យា ការចែង និង/ឬការសន្យា ណាមួយ ដែលមានចែងក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ និង/ឬ លិខិតផ្តល់ឥណទាន និងលើផ្នែករបស់ លោកអ្នក និង/ឬ អ្នកធានា និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគ ដែលត្រូវគោរព និងអនុវត្ត ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការអនុវត្តនូវដំណោះស្រាយ កែតម្រូវទាំងអស់ ឬណាមួយដែលមាន ទោះបីជាក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ និង/ឬ ក្រោមលិខិតផ្តល់ឥណទាន ឬ តាមលក្ខន្តិកៈ ឬផ្សេងពីនេះ និងត្រូវមានសិទ្ធិក្នុងការអនុវត្តនូវដំណោះស្រាយទាំងនោះព្រមគ្នា ដើម្បីទទួល បានការសង ទឹកប្រាក់ដែលដល់កំណត់ត្រូវសង និងនៅជំពាក់ធនាគារតាមលំដាប់អាទិភាពណាមួយនោះ ។

អ្នកសុំខ្ចី/អ្នកធានា:



លោក ជា ពិសី

ស្នាមមេដៃស្តាំ

លោកស្រី ចិន្តា សុភារី

ស្នាមមេដៃស្តាំ

(អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ 010601163)

(អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ 010036269 (01))

ថ្ងៃទី: 21 JUN 2016

ថ្ងៃទី: 21 JUN 2016

ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា លីមីតធីត

អគារលេខ ២៦៣ ផ្លូវព្រះអង្គឌួង រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

កាលបរិច្ឆេទ: 21 JUN 2016

សូមគោរពជូន




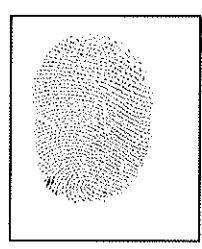
ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់លើអចលនទ្រព្យដូចមានកំណត់ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ១ អនុញ្ញាតដោយ គ្មានលក្ខខណ្ឌ និងគ្មានការកែប្រែឱ្យ ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា លីមីតធីត (តទៅនេះហៅថា "ធនាគារ") រក្សាទុកនូវវិញ្ញាបនប័ត្រសំគាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ/ប័ណ្ណសំគាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនវត្ថុ ដូចមានកំណត់ក្នុង ឧបសម្ព័ន្ធ១ រហូតដល់ពេលទឹកប្រាក់ដែល ជំពាក់រួមទាំងបំណុលជាយថាហេតុទាំងឡាយ និង/ឬ ប្រាក់កម្ចីដ៏ទៃទៀត ដែលដល់ពេលកំណត់សង និងបង់ដោយអ្នកខ្ចីត្រូវបានទូទាត់សងរួចរាល់ទាំងស្រុង។

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ក៏សូមធ្វើការធានាអះអាងផងដែរ ថានឹងមិនទាមទារឱ្យធនាគារ និង/ឬ បុគ្គលិកធនាគារ ជាប់កាតព្វកិច្ចដូចមានចែងនៅក្នុងមាត្រា៥៥ និងមាត្រា៥៦ នៃច្បាប់ស្តីពីការអនុវត្តក្រមរដ្ឋប្បវេណីដែលប្រកាស ឱ្យប្រើ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១១ និងក្រមរដ្ឋប្បវេណីដែលបានចាប់ផ្តើមអនុវត្តនៅថ្ងៃទី២១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១១។

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ក៏សូមធ្វើការធានាអះអាងបន្ថែមទៀតថា នឹងមិនទាមទារឱ្យខាងធនាគារប្រគល់ត្រលប់មក វិញ្ញាបនប័ត្រសំគាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ/ប័ណ្ណសំគាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនវត្ថុ មកឱ្យខ្ញុំ/យើងខ្ញុំវិញទេលុះណា ទឹកប្រាក់កម្ចីនៅជំពាក់នៅសល់រួមមានបំណុលផ្សេងៗ ឬកម្ចីណាមួយដ៏ទៃទៀតរបស់អ្នកសុំខ្ចីត្រូវបានទូទាត់រួច ទាំងស្រុង។

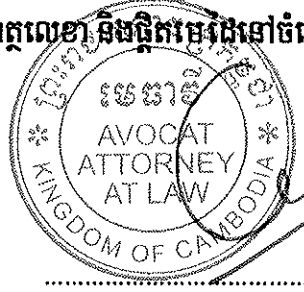
ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមផ្តិតមេដៃ និងចុះហត្ថលេខាទុកជាភស្តុតាងដូចខាងក្រោម:-

អ្នកសុំខ្ចី :

			
.....
លោក ជា ពិសី	ស្នាមមេដៃស្តាំ	លោកស្រី ចិន្តា សុភារី	ស្នាមមេដៃស្តាំ
អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ 010601163		អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ 010036269 (01)	
ថ្ងៃទី: 21 JUN 2016		ថ្ងៃទី: 21 JUN 2016	

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា:

ភាគីបានចុះហត្ថលេខា និងផ្តិតមេដៃនៅចំពោះមុខយើងខ្ញុំ។


.....
មេធាវី ហ៊ុត-ហេង
ថ្ងៃទី: 21 JUN 2016

ឧបសម្ព័ន្ធ១

ថ្ងៃចុះហត្ថលេខា	កាលបរិច្ឆេទ : 21 JUN 2016
ធនាគារ/ ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក	ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក/អ្នកទទួលនិក្ខេប : ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូណេស៊ី លីមីតធីត
	សាខា : សាខា ផ្សារស៊ីធីម៉ល អូឡាំពិក
	អាសយដ្ឋាន : អគារលេខ អាពាអ៊ី០ ជាន់ផ្ទាល់ដីផ្សារស៊ីធីម៉ល វិថីមុន្នីរ័ត សង្កាត់វាលវែង ខណ្ឌព្រះនរោត្តម រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
អ្នកសុំខ្ចី	នាម និងគោត្តនាម : លោក ជា ពិសី
	អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរលេខ : 010601163
	នាម និងគោត្តនាម : លោកស្រី ចិន្ត សុភារី
	អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរលេខ : 010036269 (01)
	អាសយដ្ឋាន : ផ្ទះលេខ៣២ ផ្លូវលេខ៥៩០ សង្កាត់បឹងកក់ទី២ ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
ទ្រព្យសម្បត្តិធានា	ពិពណ៌នា : ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិលេខ (នឹងត្រូវផ្តល់ជូនបន្ទាប់ពីបំបែកក្បាដីរួចរាល់) ជាប្រភេទ ដី និង ផ្ទះ១ល្វែង១ជាន់ ដែលមានទីតាំងស្ថិតនៅ ភូមិវិមានទ្រង់ សង្កាត់ក្រាំងឆ្នង ខណ្ឌសែនសុខ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក	នាម និងគោត្តនាម : លោក ជា ពិសី
	អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរលេខ : 010601163
	នាម និងគោត្តនាម : លោកស្រី ចិន្ត សុភារី
	អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរលេខ : 010036269 (01)
	អាសយដ្ឋាន : ផ្ទះលេខ៣២ ផ្លូវលេខ៥៩០ សង្កាត់បឹងកក់ទី២ ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
អ្នកធានា	នាម និងគោត្តនាម : ក្រុមហ៊ុន ម៉ាហា ហ្គេមីលី ប្រជីជី ខុអិលធីឌី
	ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ : Co. 2504KH/2012
	អាសយដ្ឋាន : ផ្ទះលេខ១៣៨ ផ្លូវជាតិលេខ១ សង្កាត់បឹងកេងកង១ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
កាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យា	លិខិតផ្តល់ឥណទាន : ១៣ មិថុនា ២០១៦
	កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ :
	កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក :
	កិច្ចសន្យាធានា : 21 JUN 2016
	កិច្ចសន្យាអនុប្បទាន : 21 JUN 2016
	លិខិតអះអាង : 21 JUN 2016



ការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន

ការយល់ព្រមរបស់អ្នកខ្ចី

ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូណេស៊ីា លីមីតធីត

អគារលេខ ២៦៣ ផ្លូវព្រះអង្គឌួង

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

កាលបរិច្ឆេទ:21 JUN 2016.....

សូមគោរពជូន

ព័ត៌មានឥណទាន(អវិជ្ជមាន) ដែលធនាគារបានទទួលពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្ញុំអាចត្រូវផ្តល់ឱ្យទៅតាមយុទ្ធសាស្ត្រ
តែបន្ទាប់ពីមានការយល់ព្រមពីយើងខ្ញុំប៉ុណ្ណោះ ។ តាមរយៈលិខិតនេះ ខ្ញុំសូមបញ្ជាក់អំពីការយល់ព្រមរបស់ខ្ញុំលើ
ការផ្តល់ព័ត៌មានឥណទាន(អវិជ្ជមាន) របស់ខ្ញុំទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំរាប់ជំនួយដល់ការវាយតម្លៃបាន
ត្រឹមត្រូវលើភាពដែលអាចទុកចិត្តបានរបស់ខ្ញុំ ។

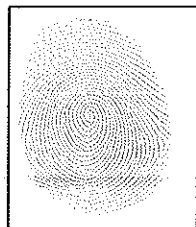
ប្រភេទនៃព័ត៌មានឥណទានដែលនឹងត្រូវផ្តល់ជូនមានដូចខាងក្រោម:

- ព័ត៌មានអំពីអត្តសញ្ញាណ ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងឈ្មោះ អាសយដ្ឋាន វិជ្ជាជីវៈអាជីវកម្ម លេខអត្តសញ្ញាណ
/លេខវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ។ល ។

ព័ត៌មានឥណទាន (អវិជ្ជមាន) ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងកំរិតឥណទាន ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមិនទាន់សង
ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមានកំណត់លើមូលប្បទានប័ត្រ ឬ ប័ណ្ណសន្យាសងប្រាក់
ដែលគ្មានទឹកប្រាក់ កាលបរិច្ឆេទទទួលស្គាល់ ការបញ្ចេញឥណទាន ។ល ។

ការយល់ព្រមនេះមានសុពលភាពចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចុះហត្ថលេខាខាងក្រោមនេះតទៅ ។

អ្នកសុំខ្ចី :

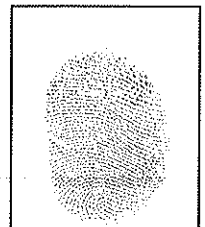
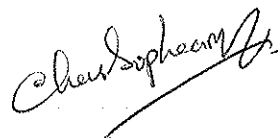


លោក ជា ពិសី

ស្នាមមេដៃស្តាំ

អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ 010601163

ថ្ងៃទី:21 JUN 2016.....



លោកស្រី ចិន្តា សុភារី

ស្នាមមេដៃស្តាំ

អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ 010036269 (01)

ថ្ងៃទី:21 JUN 2016.....

អ្នកឱ្យខ្ចី : ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូណេស៊ីា លីមីតធីត

អ្នកសុំខ្ចី : លោក ជា ពិសី និង លោកស្រី ចិន្តា សុភារី

