Hong Leong Bank

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅសម្រាប់គណនី

ផ្នែកទី ១: បញ្ញត្តិទូទៅ

១. និយមន័យ

នៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះពាក្យ និងឃ្លាដូចខាងក្រោមនេះមានន័យដូចដែលបានកំណត់ចំពោះពាក្យ និង ឃ្លានោះ លើកលែងតែបរិបទតម្រូវជាក់លាក់ផ្សេងពីនេះ។

"គណនី" សំដៅលើគណនីមួយ ឬ ច្រើនរបស់អតិថិជន ដែលបានបើកនិងមានជាមួយ ធនាគារ ហុង លីអុង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ("HLBCAM") និងត្រូវរាប់បញ្ចូលទាំងគណនីថ្មីណាមួយផ្សេងទៀតដែលអតិថិជនអាចនឹងបើក ជាមួយHLBCAM នៅពេលណាមួយនាអនាគត។

"គណនីចរន្តអាជីវកម្មមានការប្រាក់" សំដៅលើគណនីដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងផ្នែក២ប្រការ២ នៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ។

"គណនីចរន្តអាជីវកម្ម" សំដៅលើគណនីដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងផ្នែក២ប្រការ៤នៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ។

"វិញ្ញាបនប័ត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់" សំដៅលើឯកសារកត់ត្រាដែល HLBCAM បានផ្តល់អោយអតិថិជនជាភស្តុតាងបញ្ជាក់អំពីចំនួនទឹកប្រាក់របស់អតិថិជនដែលបានដាក់នៅក្នុងគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ជាមួយ HLBCAM ។

"អតិថិជន" សំដៅលើនីតិបុគ្គល ឬ រូបវ័ន្តបុគ្គលដែលអាចទិញផលិតផល ឬ សេវាកម្មពី HLBCAM និងមានរួមបញ្ចូលទាំងឯកត្តជន សហកម្មសិទ្ធិ សហគ្រិន ក្រុមហ៊ុន សមាគម សហព័ន្ធ អង្គការ នីតិបុគ្គលនានាដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយច្បាប់ និងតាមករណីដែលអាចអនុវត្តបាន រួមទាំងតំណាងផ្ទាល់ខ្លួន ឬអ្នកស្នង លើកលែងតែមានចែងផ្សេងពីនេះក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ឬ ដោយ HLBCAM នៅពេលណាមួយនាអនាគត ។

"គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់" សំដៅលើគណនីដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងផ្នែក២ប្រការ៥ នៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ។

"HLBCAM" សំដៅលើ ធនាគារ ហុង លីអុង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី រួមបញ្ចូលទាំងសាខារបស់ខ្លួន និងអ្នកស្នង និងអ្នកទទួលសិទ្ធិនោះ។

"គណនីរួមគ្នា" សំដៅលើគណនីដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងផ្នែក២ប្រការ២ នៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ។

"NBC" សំដៅលើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

"របាយការណ៍គណនីអេឡិចត្រូនិច" សំដៅលើកំណត់ត្រាដែលបានផ្តល់ជូនអតិថិជន ដែលសង្ខេបរាល់ប្រតិបត្តិការនៅក្នុងគណនីចរន្តក្នុងកំឡុងពីរយៈពេលមួយពីកំណត់ត្រាចាស់រហូតដល់រយៈពេលមួយទៀតដែលមានកំណត់ត្រាចុងក្រោយបង្អស់ ដែលអាចផ្តល់ដល់អតិថិជនតាមរយៈ http://www.hlb.com.my/kh។

"កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍" សំដៅលើកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍គណនីដែលអាចផ្តល់ជូនអតិថិជន។

“បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ” សំដៅលើបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដែលមានចែងក្នុងកូនសៀវភៅនេះ និងត្រូវរាប់បញ្ចូលនូវរាល់ការកែប្រែ ការផ្លាស់ប្តូរ និងការបន្ថែមផ្សេងៗ ដែល HLBCAM ធ្វើឡើងនៅពេលណាមួយនាអនាគត ហើយបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ត្រូវអនុវត្តចំពោះរាល់គណនីទាំងអស់ លើកលែងតែមានបញ្ញត្តិនៃគណនីជាក់លាក់ណាមួយដែលចែងផ្ទុយនឹងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ នោះបញ្ញត្តិនៃគណនីជាក់លាក់ត្រូវបានអនុវត្ត។

២. ការបកស្រាយ

២.១ បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដែលប្រើប្រាស់លើភេទប្រុស រួមបញ្ចូលទាំងភេទស្រី និងអភេទត្រូវបកស្រាយដូចគ្នារួមទាំងករណីផ្ទុយមកវិញ ។ ពាក្យដែលប្រើប្រាស់លើឯកវចនៈ រួមបញ្ចូលទាំងពហុវចនៈត្រូវបកស្រាយដូចគ្នារួមទាំងករណីផ្ទុយមកវិញ។

២.២ ប្រសិនបើអតិថិជនមានចំនួនពីរ ឬ ច្រើននាក់ បុគ្គលម្នាក់ៗត្រូវមានកាតព្វកិច្ច និងការទទួលខុសត្រូវដោយសាមគ្គីភាព និង ដោយឡែកពីគ្នា។

៣. ការបើក និងការបិទគណនី:

៣.១ ការបើកគណនី ការធ្វើប្រតិបត្តិការទូទៅ និងការបិទគណនី គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ ដែលអាចត្រូវបានបន្ថែម កែប្រែ ផ្លាស់ប្តូរ លុបចោល និងផ្លាស់ប្តូរផ្នែកខ្លះនៅពេលណាមួយនាអនាគតតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ HLBCAM ដោយមាន ឬ គ្មានការផ្តល់ដំណឹងហើយអតិថិជនយល់ព្រម និងបន្តគោរពតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ និងការកែប្រែ ការផ្លាស់ប្តូរ ការលុបចោល និងការផ្លាស់ប្តូរផ្នែកខ្លះនោះ។

៣.២ ការបើកគណនីត្រូវធ្វើឡើងតាមទម្រង់បែបបទដែល HLBCAM បានកំណត់ និងស្ថិតក្រោមលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ HLBCAM ដោយរួមបញ្ចូលទាំងអាយុ ចំនួនប្រាក់តម្កល់អប្បបរមា ឯកសារយោង និងឯកសារគាំទ្រផ្សេងទៀតដែល HLBCAM អាចទទួលបាន។ នៅគ្រប់ពេលវេលា និងនៅពេលណាមួយនាអនាគត HLBCAM អាចធ្វើការកែប្រែលក្ខខណ្ឌតម្រូវទាំងនោះតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួន។

៣.៣ HLBCAM រក្សាសិទ្ធិក្នុងការបដិសេធពាក្យស្នើសុំបើកគណនីដោយមិនចាំបាច់បង្ហាញហេតុផលណាមួយចំពោះការបដិសេធរបស់ខ្លួន ។ ការបដិសេធរបស់ HLBCAM ជាសេចក្តីសម្រេចចុងក្រោយ។

៣.៤ អតិថិជនត្រូវផ្តល់ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ និងឯកសារផ្សេងទៀតដែលមានសុពលភាពដល់ HLBCAM និងដែល HLBCAM អាចតម្រូវឱ្យអតិថិជនផ្តល់ជូននៅពេលណាមួយនាអនាគត ក្នុងការបើកគណនី។ អតិថិជនត្រូវធានាថា ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ និងឯកសារផ្សេងទៀតត្រូវមានសុពលភាពគ្រប់ពេលវេលា និងធ្វើការជូនដំណឹងដល់ HLBCAM តាមដែលអាចធ្វើទៅបាននៅពេលដែលឯកសារខាងលើអស់សុពលភាព ដោយសារហេតុផលណាមួយ។ នៅពេលណាមួយនាអនាគត HLBCAM រក្សាសិទ្ធិក្នុងការស្នើសុំព័ត៌មាន និងឯកសារបន្ថែមដោយស្របតាមច្បាប់ ឬ ឯកសារដែលស្របទៅតាមច្បាប់ស្តីពី ការប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មរបស់កម្ពុជា ឬ/និង បទបញ្ញត្តិប្រហាក់ប្រហែលផ្សេងទៀតដែលមានជាធរមាននៅក្នុង ប្រទេសកម្ពុជា និង/ឬ ប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ហើយអតិថិជនសន្យាផ្តល់ជូន HLBCAM ភ្លាមៗចំពោះព័ត៌មាន ឬ ឯកសារខាងលើតាម និងនៅពេលដែលបានស្នើសុំ។

៣.៥ អតិថិជនត្រូវធានាថា រាល់ព័ត៌មានលម្អិតដែលមាននៅក្នុងប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ត្រូវបានបំពេញគ្រប់ជ្រុងជ្រោយត្រឹមត្រូវ និងជាក់លាក់មុនពេលធ្វើការដាក់ប្រាក់។ គ្មានការកោសលុបត្រូវបានអនុញ្ញាតិនៅលើប័ណ្ណនោះឡើយ ហើយអតិថិជនត្រូវបំពេញប័ណ្ណដាក់ប្រាក់សារជាថ្មីដើម្បីដំណើរប្រតិបត្តិការឡើងវិញ ។ HLBCAM រក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែ ឬ លុបរាល់ព័ត៌មានដែលបានបំពេញរួចនៅលើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់នោះក្នុងករណីមានកំហុសតូចតាចកើតឡើង។

៣.៦ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ HLBCAM អាចបិទគណនីដោយជូនដំណឹងជាមុនទៅដល់ ម្ចាស់គណនីអំពីការបិទគណនីនោះ ហើយ HLBCAM ពុំមានកាតព្វកិច្ចបង្ហាញហេតុផលណាមួយចំពោះការបិទនេះឡើយ។

៣.៧ លើកលែងតែ HLBCAM យល់ព្រមផ្សេងពីនេះ ការបិទគណនីដោយម្ចាស់គណនីត្រូវធ្វើឡើងដោយម្ចាស់គណនីផ្ទាល់ ដោយធ្វើការបំពេញទម្រង់បែបបទដែលកំណត់ដោយ HLBCAM។

៣.៨ បន្ទាប់ពីការបិទគណនីណាមួយ ឬ ទាំងអស់ ទោះបីដោយម្ចាស់គណនី ឬ ដោយ HLBCAM អតិថិជនត្រូវប្រគល់ត្រលប់មក HLBCAM វិញភ្លាមៗ រាល់មូលប្បទានប័ត្រដែលមិនទាន់ប្រើប្រាស់ប័ណ្ណអេធីអឹម (ATM) និងវត្ថុផ្សេងៗទៀត ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងគណនីដែល HLBCAM បានផ្តល់ជូនអតិថិជន។

៣.៩ នៅពេលម្ចាស់គណនីធ្វើការដកប្រាក់សមតុល្យទាំងអស់ពីគណនីរបស់ខ្លួននោះ គណនីនោះត្រូវបានសន្មត់ថាបានបិទ។

៤. <u>ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃមូលនិធិ:</u> អតិថិជនត្រូវធានាថាមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ និងច្បាស់លាស់នៅក្នុងគណនីសម្រាប់ដំណើរប្រតិបត្តិការណាមួយ ដែលត្រូវបានធ្វើឡើងដោយអតិថិជន។ ការបិទគណនី នឹងត្រូវធ្វើឡើងដោយម្ចាស់គណនីផ្ទាល់ដោយដាក់ពាក្យស្នើសុំតាមទម្រង់បែបបទដែលកំណត់ដោយ HLBCAM ។

៥. <u>ការផ្តល់សេចក្តីណែនាំ និងការជូនដំណឹង:</u>

៥.១ អតិថិជនសន្យាជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមក HLBCAM ឱ្យបានឆាប់តាមតែអាចធ្វើបានអំពីសេចក្តីណែនាំនានា ឬ ការផ្លាស់ប្តូរទាំងឡាយទៅលើឯកសារយោង ដោយរួមបញ្ចូលតែមិនកម្រិតត្រឹមហត្ថលេខាមួយ/ច្រើន អាសយដ្ឋាន ឬ ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អតិថិជន ឬ ក្រុមហ៊ុន។ HLBCAM មិនទទួលខុសត្រូវលើការបាត់បង់ដែលកើតឡើងចំពោះអតិថិជន ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរដែលមិនមានការជូនដំណឹងច្បាស់លាស់មក HLBCAM ឡើយ។ HLBCAM មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការពន្យាពេល ឬ ការលុបចោលចំពោះដំណើរប្រតិបត្តិការតាមសេចក្តីណែនាំនោះឡើយ។

៥.២ រាល់សេចក្តីណែនាំ និងការជូនដំណឹងមក HLBCAM ត្រូវធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ នឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាបានបញ្ជូនដល់ HLBCAM នៅពេល HLBCAM បានបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរថាបានទទួល។ រាល់ការទាមទារ ឬ ការជូនដំណឹងទៅកាន់ម្ចាស់គណនីដែលត្រូវបានធ្វើឡើងដោយ HLBCAM នឹងត្រូវចាត់ទុកថាបានបញ្ជូនដល់ ប្រសិនបើត្រូវបានបញ្ជូនដោយផ្ទាល់ដៃ ឬ បន្ទាប់ពីបានផ្ញើតាមប្រៃសណីយ៍ទៅកាន់អាសយដ្ឋានចុងក្រោយរបស់ម្ចាស់គណនីដែល HLBCAM បានដឹងនិងដែលមានតម្កល់នៅ HLBCAM។

៦. <u>សិទ្ធិក្នុងការទូទាត់ និងបូកបញ្ចូលគ្នា:</u> ដោយមិនយោងតាមវិធានការដោះស្រាយណាមួយផ្សេងទៀត ដែល HLBCAM មាន HLBCAM មានសិទ្ធិក្នុងការបង្រួម និងបូកបញ្ចូលគណនីណាមួយ ឬ ទាំងអស់របស់អតិថិជនដែលបានបើក និងមានជាមួយ HLBCAM ទោះបីជាក្នុងទម្រង់បែបណាក៏ដោយដែលរួមទាំង តែមិនកម្រិតត្រឹមគណនីរួមគ្នា ឬ គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ដែលជាបំណុលរបស់អតិថិជនមានជាមួយ HLBCAM ហើយ HLBCAM មានសិទ្ធិទូទាត់សមតុល្យសរុបជាមួយនឹងបំណុលខាងលើដែលដល់កាលបរិច្ឆេទ ត្រូវទូទាត់ប៉ុន្តែមិនទាន់បានធ្វើការទូទាត់សង។

៧. <u>ការចំណាយ និងថ្លៃសេវា:</u> ស្ថិតក្រោមលក្ខខណ្ឌនៃចំណុច៦ខាងលើ HLBCAM មានសិទ្ធិកំណត់កម្រៃ សេវា និងថ្លៃសេវាផ្សេងៗទៀត និងការពិន័យ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងកម្រៃសេវាទូទៅរបស់ HLBCAM កម្រៃជើងសារពន្ធប្រថាប់ត្រានៅលើគ្រប់ប្រតិបត្តិការទាំងអស់ និងសេវាកម្មដែលត្រូវបានផ្តល់ជូនតាមអត្រាណាមួយ ដែលត្រូវ

អាចជូនដំណឹងនៅពេលណាមួយនាអនាគត ។ HLBCAM រក្សាសិទ្ធិជាដាច់ខាតក្នុងការកែប្រែថ្លៃសេវាកម្ម និងការពិន័យដូចរៀបរាប់ខាងលើនៅគ្រប់ពេលវេលា និងនៅពេលណាមួយនាអនាគតដោយធ្វើការជូនដំណឹងជាមុន។

៨. **<u>ការហាមឃាត់ចំពោះការបង្កើតសិទ្ធិប្រាតិភោគ:</u>** គណនីដែលត្រូវបានបើក និងមាននៅ HLBCAM រួមទាំងឯកសារពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ផងដែរ ដោយរាប់បញ្ចូលប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹម សៀវភៅគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំ និងបង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់ ដែលចេញដោយ HLBCAM ទាក់ទងនឹងគណនីនោះ មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតិឱ្យយកមកប្រើប្រាស់ជាប្រាតិភោគធានាកាតព្វកិច្ច ទោះបីក្នុងទម្រង់បែបណាក៏ដោយ ថាតើដោយចុះ ឬ មិនចុះបញ្ជីដោយម្ចាស់គណនីដោយគ្មានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពី HLBCAM ឡើយ។ HLBCAM រក្សាសិទ្ធិក្នុងការដកហូតទុកការយល់ព្រម នោះដោយគ្មានកាតព្វកិច្ចក្នុងការផ្តល់ជូនហេតុផលណាមួយចំពោះការបដិសេធខាងលើឡើយ។

៩. **<u>មរណភាព និងអសមត្ថភាព:</u>** ក្នុងករណីមរណភាព ឬ អសមត្ថភាពនៃម្ចាស់គណនី ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងគណនីរួម (ដោយមិនគិតទៅលើលក្ខខណ្ឌដំណើរការនៃគណនីដែលបានជ្រើសរើស) HLBCAM មានសិទ្ធិក្នុងការទប់ស្កាត់ដំណើរប្រតិបត្តិការរបស់គណនីនោះ រហូតដល់ការជម្រះបញ្ជីមួយ ត្រូវបានធ្វើឡើងស្របតាមច្បាប់ជាធរមាននៃម្ចាស់គណនីដែលបានទទួលមរណភាព ឬ ក្លាយជាអសមត្ថជន ។ HLBCAM រក្សាសិទ្ធិក្នុងការអនុវត្តទៅតាម លក្ខខណ្ឌតម្រូវការតាមផ្លូវច្បាប់ជាធរមាន នៅមុនពេលធ្វើការបញ្ចេញនូវសមតុល្យណាមួយនៅក្នុងគណនីទៅអ្នកតំណាងស្របច្បាប់របស់ម្ចាស់គណនី ដែលបានទទួលមរណភាព ឬ ក្លាយជាអសមត្ថជន។

១០. **<u>គណនីអសកម្ម:</u>** គណនីដែលត្រូវបានបើក និងមាននៅ HLBCAM ដែលគ្មានប្រតិបត្តិការក្នុងកំឡុងរយៈពេលមួយ (០១) ឆ្នាំត្រូវចាត់ទុកជាគណនីអសកម្ម ។ ដើម្បីដំណើរការគណនីនេះឡើងវិញម្ចាស់គណនីត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់/ដកប្រាក់ នៅសាខាណាមួយដែលគណនីនោះត្រូវបានបើក ។ HLBCAM រក្សាសិទ្ធិក្នុងការបិទគណនីដែលអសកម្មណាមួយ ហើយសមតុល្យដែលមិនត្រូវបានទាមទារស្របតាមបទបញ្ញត្តិជាធរមាន នឹងត្រូវផ្ទេរទៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។

១១. **<u>ការលះបង់សិទ្ធិ:</u>** រាល់ការបង្អង់ ឬ ការខកខាន ឬ ការពន្យាពេលដោយ HLBCAM ក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិ ឬ អំណាច ឬ វិធានការដោះស្រាយ ឬ ការអនុវត្តដោយផ្នែកនៃសិទ្ធិ ឬ អំណាច ឬ វិធានការដោះស្រាយ ណាមួយនោះមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការលះបង់នូវសិទ្ធិ ឬ អំណាច ឬ វិធានការដោះស្រាយ និងមិនត្រូវបាន រារាំងការអនុវត្តចំពោះសិទ្ធិ ឬ អំណាច ឬ វិធានការដោះស្រាយនៅពេលក្រោយនោះឡើយ។ សិទ្ធិ និងអំណាច និងវិធានការដោះស្រាយរបស់ HLBCAM ត្រូវបន្តមានសុពលភាព និងអានុភាពដោយពេញលេញ រហូតដល់សិទ្ធិជាក់លាក់ ទាំងនោះត្រូវបាន HLBCAM បោះបង់តាមលិខិតុបករណ៍ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។

១២. **<u>ការជួសជុលសំណង:</u>**

១២.១ អតិថិជនយល់ព្រមដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ និងមិនកែប្រែក្នុងការជួសជុលសំណងចំពោះ HLBCAM និងធានាឱ្យ HLBCAM រួចផុតពីរាល់ការទាមទារ ការស្នើ វិធានការ ការទទួលខុសត្រូវ ការខូចខាត ការចំណាយ ការខាតបង់ និងរាល់សោហ៊ុយទោះក្នុងលក្ខណៈណាក៏ដោយដែល HLBCAM អាចនឹងទទួលរងដោយវិធីណាមួយ ទាក់ទងនឹងការផ្តល់ឧបករណ៍ឥណទានធនាគារណាមួយ ឬ ប្រាក់ឱ្យខ្ចីក្នុងរយៈពេលខ្លី ឬ ការផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មធនាគារណាមួយដល់អតិថិជន ការទូទាត់ ឬ ទទួលមូលប្បទានប័ត្រ ឬ ឧបករណ៍ផ្សេងទៀត ជួសមុខឱ្យអតិថិជនក្នុងករណីគណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ឬ គណនីណាមួយផ្សេងទៀតរបស់អតិថិជន (បំណុលរបស់ HLBCAM) និងដោយមិនកម្រិតចំពោះអ្វីដែលបានរៀបរាប់ត្រូវទូទាត់ទៅឱ្យ HLBCAM លើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទាមទារពី HLBCAM ឬ ដែល HLBCAM អាចនឹងទូទាត់ ឬ បានក្លាយជាអ្នក ទទួលទូទាត់សងដោយអនុលោមតាម ឬ ដោយមូលហេតុ ឬ ទាក់ទងបំណុលរបស់ HLBCAM ។

១២.២ HLBCAM ត្រូវទូទាត់សងភ្លាមៗចំពោះរាល់ចំនួនណាមួយ ឬ ចំនួនទាំងអស់ដែលត្រូវបានទាមទារពីខ្លួន ឬ ចំនួនណាមួយ ឬ ចំនួនទាំងអស់ដែល HLBCAM អាចក្លាយជាអ្នកទទួលទូទាត់សង អនុលោមតាម ឬ ទាក់ទងបំណុលរបស់ HLBCAM ដោយមិនចាំបាច់មានសំអាងណាមួយ ឬ ការសម្រេចបន្ថែមទៀតពីអតិថិជន និងមិនមែនជាកាតព្វកិច្ចក្នុងការបញ្ជាក់ថាការទាមទារណាមួយចំពោះ HLBCAM នោះត្រូវបានគេធ្វើឡើងត្រឹមត្រូវនោះទេ បើទោះបីជាអតិថិជនធ្វើការជំទាស់ទៅលើភាពត្រឹមត្រូវនៃការទាមទារណាមួយក៏ដោយ ហើយអតិថិជនត្រូវទទួលយល់ព្រមចំពោះការទាមទារណាមួយ និងការទូទាត់សងដែលត្រូវបានធ្វើចំពោះ HLBCAM និងបានទូទាត់ដែលត្រូវបានធ្វើឡើងដោយ HLBCAM គឺមានសុពលភាពចំពោះអតិថិជន។ ចំនួនដែល HLBCAM បានទូទាត់ត្រូវដកចេញពីគណនីណាមួយ ឬ គណនីរួមគ្នាដែលអតិថិជនមានជាមួយ HLBCAM ។

១៣. ករណីប្រធានសក្តិ: ទោះបីជាមានបញ្ញត្តិណាមួយផ្សេងទៀតនៅក្នុងនេះនៅក្នុងករណីដែល HLBCAM មិនអាចមានលទ្ធភាពអនុវត្តប្រតិបត្តិការ ឬ ផ្តល់សេវាកម្ម បណ្តាលមកពីហេតុផលណាមួយលើសពីការគ្រប់គ្រងរបស់ HLBCAM រួមបញ្ចូលទាំងប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹមគ្រោះអគ្គិភ័យ រញ្ជួយផែនដី ទឹកជំនន់ ជម្ងឺឆ្លង មហន្តរាយធម្មជាតិ គ្រោះថ្នាក់ បាតុកម្ម ចលាចលសង្គម វិវាទឧស្សាហកម្ម ការដាក់ទណ្ឌកម្ម សង្គ្រាម ឬ គ្រោះធម្មជាតិ ឬ កត្តាណាមួយក្នុងលក្ខណៈជាប្រធានសក្តិ ឬ ការខកខាន ឬ ការកាត់ផ្តាច់ការផ្គត់ផ្គង់ផ្នែកទូរគមនាគមន៍ ប្រព័ន្ធអគ្គីសនី ទឹក ប្រេងឥន្ធនៈ HLBCAM មិនទទួលខុសត្រូវទោះក្នុងទម្រង់ណាក៏ដោយ ចំពោះផលវិបាក ការបាត់បង់ ការខូចប្រយោជន៍ ការខូចខាតដែលអតិថិជនទទួលរង ឬ កើតមានទេ។

១៤. ការបញ្ចេញព័ត៌មាន: អតិថិជនយល់ព្រម និងអនុញ្ញាតឱ្យ HLBCAM បញ្ចេញព័ត៌មានរបស់អតិថិជនទៅបុគ្គលណាម្នាក់នៅក្នុង ឬ ក្រៅប្រទេសកម្ពុជារួមទាំងប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹមចំពោះក្រុមហ៊ុនទាំងឡាយនៅក្នុងក្រុមនៃHLBCAM រួមទាំងក្រុមហ៊ុនមេនៃ HLBCAM ទោះបីជាក្រុមហ៊ុនទាំងនោះមានស្នាក់ការចុះបញ្ជី ឬ មានទីតាំង ឬ ប្រកបអាជីវកម្ម ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ឬ បង្កើតឡើងនៅក្នុង ឬ នៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជាក៏ដោយ ។ បន្ថែមពីនេះ អតិថិជនអនុញ្ញាតិឱ្យបញ្ចេញរួមទាំងប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹមព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងអតិថិជន ឬ ការងាររបស់អតិថិជន និង/ឬ គណនីធនាគារដែល HLBCAM យល់ឃើញថាសមស្របសម្រាប់គោលបំណងនោះ។ ការបញ្ចេញព័ត៌មានទៅកាន់ក្រុមហ៊ុន ដែលមានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងការផ្សព្វផ្សាយ ជម្រុញការលក់ ការផ្គត់ផ្គង់ និងបែងចែកផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុគឺត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីងាយស្រួលដល់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម ការផ្គត់ផ្គង់ទៅវិញទៅមក និងគោលបំណងផ្សេងទៀតរបស់ HLBCAM ។

១៥. សុវត្ថិភាព និងការបដិសេធការទទួលខុសត្រូវ: បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះរួមបញ្ចូលនូវលក្ខខណ្ឌតម្រូវ/សេចក្តីណែនាំចំពោះអតិថិជនទាក់ទងលើបញ្ហាសុវត្ថិភាពនៃគណនីរបស់អតិថិជន ឬ គណនីដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងឧបករណ៍ និងកំណត់ត្រាដែលទាក់ទងនឹងគណនី។ ក្នុងករណីដែលបញ្ញត្តិ/លក្ខខណ្ឌ/សេចក្តីណែនាំដែលបាន ចែងនៅក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ មិនត្រូវបានអនុវត្តតាមដោយអតិថិជន HLBCAM មិនត្រូវបានដាក់ឱ្យទទួលខុសត្រូវទាំងអស់ចំពោះផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការមិនគោរពតាមបញ្ញត្តិ/លក្ខខណ្ឌ /សេចក្តីណែនាំនោះ ។ អតិថិជនយល់ និងដឹងថាក្នុងករណីដែលការប្រើប្រាស់គណនីដោយបុគ្គលច្រើនរូប អតិថិជនត្រូវបញ្ជាក់ពីតម្រូវការ នៃការការពារផ្ទៃក្នុង រវាងអ្នកប្រើប្រាស់ និងការត្រួតពិនិត្យរបាយការណ៍គណនីចរន្ត ដូចដែលមានចែងក្នុងនេះ។

១៦. ស្វ័យភាពនៃបញ្ញត្តិ: បើសិនជាអាចធ្វើបាន រាល់បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះត្រូវបានបកស្រាយទៅតាមលទ្ធភាព ដែលអាចឱ្យវាមានសុពលភាព និងប្រសិទ្ធិភាពស្របតាមបញ្ញត្តិច្បាប់ដែលមានជាធរមាន ។ ក៏ប៉ុន្តែ ក្នុងករណីដែល បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌណាមួយមិនអាចអនុវត្តបាន ឬ គ្មានសុពលភាពស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន អសុពលភាព ឬ ភាពគ្មានប្រសិទ្ធិភាពនោះ មិនប៉ះពាល់ដល់បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដទៃទៀតនោះឡើយ ហើយបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដទៃទៀតនោះនៅតែបន្តអនុវត្ត និងមានសុពលភាពពេញលេញ។

១៧. ច្បាប់: បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះត្រូវគ្រប់គ្រង និងបកស្រាយស្របទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលមានជាធរមាន ។ រាល់វិវាទណាមួយដែលកើតចេញពីបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះត្រូវបញ្ជូនទៅតុលាការ ដែលមានសមត្ថកិច្ចនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ផ្នែកទី ២ គណនី

១. គណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំ

១.១ គណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថិជន ដែលមានបំណងសន្សំប្រាក់តាមពេលវេលាទៀងទាត់មួយ សម្រាប់អនាគត។

១.២ អតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់បញ្ញើទៅក្នុងគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំដោយបំពេញទម្រង់បែបបទដែល HLBCAM បានកំណត់ ហើយប្រគល់ឯកសារយោងជូន HLBCAM តាមសាខាណាមួយរបស់ HLBCAM។

១.៣ បន្ទាប់ពីការបើកគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំ HLBCAM នឹងផ្តល់ជាសៀវភៅគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំទៅដល់អតិថិជន។

១.៤ HLBCAM មិនទទួលខុសត្រូវរាល់កំណត់ត្រា ឬ ចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដែលបានចុះក្នុងសៀវភៅគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំដោយមិនមានហត្ថលេខាផ្ទៀងផ្ទាត់ដោយបុគ្គលិក HLBCAM ដែលត្រូវបានទទួលការអនុញ្ញាត ឬការបញ្ជាក់ដោយម៉ាស៊ីនរបស់ HLBCAM ឡើយ។ ហេតុដូចនេះអតិថិជនត្រូវពិនិត្យមើលដោយប្រុងប្រយ័ត្ននូវរាល់ការបញ្ចូលទិន្នន័យនៅក្នុងសៀវភៅគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំមុនពេលចាកចេញពីបរិវេណ HLBCAM ។

១.៥ HLBCAM អាចកំណត់លក្ខខណ្ឌ ប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹម ចំនួនទឹកប្រាក់បញ្ញើលើកដំបូងសម្រាប់ការបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើប្រាក់សន្សំថ្មី និងកម្រិតសមតុល្យអប្បបរមា ដែលអតិថិជនត្រូវរក្សាទុកដូចមានចែងក្នុងលក្ខណៈសំគាល់សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗរួមទាំងតារាងអត្រាការប្រាក់ដែលមាននៅតាមសាខា HLBCAM ។ លក្ខខណ្ឌតម្រូវការទាំងនេះអាចនឹងត្រូវបានកែប្រែនៅពេលណាមួយនាអនាគតតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ HLBCAM ដោយមាន ឬ គ្មានការជូនដំណឹងជាមុន។

១.៦ ការប្រាក់ដែលទទួលបានពីចំនួនទឹកប្រាក់នៃការដាក់ប្រាក់បញ្ញើទៅក្នុងគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំ នឹងត្រូវគណនាប្រចាំថ្ងៃជាមូលដ្ឋានទៅលើសមតុល្យដែលមានដោយគិតតាមអត្រាការប្រាក់ធម្មតារបស់ HLBCAM និងគោលការណ៍ដូចមានចែងនៅក្នុង លក្ខណៈសំគាល់សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗរួមទាំងតារាងអត្រាការប្រាក់ដែលមាននៅតាមសាខា HLBCAM ។ ការប្រាក់ដែលទទួលបាន ត្រូវស្ថិតក្រោមលក្ខខណ្ឌនៃការអនុវត្តពន្ធជាធរមាន ហើយត្រូវដាក់បញ្ចូលទៅក្នុងគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំនោះរៀងរាល់ថ្ងៃចុងក្រោយបង្អស់នៃខែ ឬថ្ងៃផ្សេងទៀតដែល HLBCAM កំណត់ទៅតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ។ HLBCAM រក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ធម្មតាដោយមានការជូនដំណឹងជាមុនទៅអតិថិជនដូចមានចែងក្នុងលក្ខណៈសំគាល់សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗរួមទាំងតារាងអត្រាការប្រាក់ដែលមាននៅតាមសាខា HLBCAM។

១.៧ អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាបន្ទាន់ទៅ HLBCAM ក្នុងករណីដែលបាត់សៀវភៅគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំ ។ សៀវភៅគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំថ្មីអាចនឹងត្រូវផ្តល់ជូនអតិថិជនតាមការស្នើសុំរបស់អតិថិជនដោយការចំណាយជាបន្ទុករបស់អតិថិជន ក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលអតិថិជនបានចុះហត្ថលេខាលើលិខិតធានា ជួសជុលសំណង តាមទម្រង់ដែលកំណត់ដោយ HLBCAM។ HLBCAM មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះរាល់ការបាត់បង់ ឬ ការខូចខាតណាមួយ ដែលម្ចាស់គណនីទទួលរង ដែលបណ្តាលមកពីការធ្វេសប្រហែស ដោយម្ចាស់គណនី ក្នុងករណីមានការបន្លំដកប្រាក់ពីគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំ នៅមុនពេល HLBCAM ទទួលបានការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនៃការបាត់សៀវភៅគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំ ។

១.៨ ការដកប្រាក់អាចត្រូវបានធ្វើឡើងដោយម្ចាស់គណនីផ្ទាល់ ដោយភ្ជាប់ជាមួយឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ សៀវភៅគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំ និងបំពេញទម្រង់បែបបទដកប្រាក់ដូច HLBCAM បានកំណត់ និង ឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតឱ្យបានត្រឹមត្រូវ តាមដែល HLBCAM ស្នើសុំ និង HLBCAM បានផ្ទៀងផ្ទាត់ដោយត្រឹមត្រូវលើឯកសារទាំងនោះ។ រាល់ការទូរទាត់ដែល HLBCAM ធ្វើឡើងចំពោះអ្នកកាន់សៀវភៅគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំ និងមានប័ណ្ណដកប្រាក់ដែលត្រូវបានអះអាងថាចុះហត្ថលេខាដោយអតិថិជន ត្រូវមានអនុភាពដូចដែលធ្វើឡើងដោយអតិថិជនផ្ទាល់ខ្លួន និងត្រូវឱ្យ HLBCAM និងបុគ្គលិករបស់ HLBCAM រួចផុតពីការទទួលខុស ត្រូវចំពោះអតិថិជន ឬ បុគ្គលណាមួយផ្សេងទៀត។

២. <u>គណនីអាជីវកម្មទទួលបានការប្រាក់:</u>

២.១ គណនីអាជីវកម្មទទួលការប្រាក់ គឺជាគណនីបញ្ញើប្រាក់សន្សំ ដែលបង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថិជនមិនមែនជារូបវ័ន្តបុគ្គល ដែលមានបំណងទទួលបានការប្រាក់ទៅលើមូលនិធិដែលបានដាក់បញ្ញើនៅ HLBCAM សម្រាប់រយៈពេលណាមួយមិនជាក់លាក់។

២.២ HLBCAM អាចកំណត់លក្ខខណ្ឌ ដែលរួមមាន ប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹមចំនួនទឹកប្រាក់បញ្ញើលើកដំបូង កម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រិតសមតុល្យអប្បបរមាដែលអតិថិជនត្រូវរក្សាទុក សម្រាប់បើកគណនីអាជីវកម្ម ទទួលបានការប្រាក់ ដូចមានចែងក្នុង លក្ខណៈសំគាល់សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ រួមទាំងតារាងអត្រាការប្រាក់ ដែលមាននៅតាមសាខា HLBCAM។ លក្ខខណ្ឌតម្រូវការទាំងនេះអាចនឹងត្រូវបានកែប្រែនៅពេលណាមួយ នាអនាគតតាម ឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ HLBCAM ដោយមាន ឬ គ្មានការជូនដំណឹងជាមុន។

២.៣ អតិថិជននឹងត្រូវទទួលការពិន័យ ដូចមានចែងក្នុង លក្ខណៈសំគាល់សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗរួមទាំងតារាងអត្រាការប្រាក់ដែលមាននៅតាមសាខា HLBCAM ក្នុងករណីដែលសមតុល្យនៃគណនីអាជីវកម្មទទួលបានការប្រាក់មានចំនួនតិចជាងចំនួនដែលត្រូវបានកំណត់ដោយលក្ខណៈសំគាល់សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ រួមទាំងតារាងអត្រាការប្រាក់ដែលមាននៅតាមសាខា HLBCAM ។

២.៤ អតិថិជនអាចធ្វើការដាក់ ឬ ដកប្រាក់ពីគណនីអាជីវកម្មទទួលបានការប្រាក់ ស្របទៅតាមលក្ខណៈសំគាល់សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ រួមទាំងតារាងអត្រាការប្រាក់ដែលមាននៅតាមសាខា HLBCAM ដោយបំពេញទម្រង់បែបបទស្នើសុំដែល HLBCAM បានកំណត់។

២.៥ របាយការណ៍សមតុល្យនៃគណនីអាជីវកម្មទទួលបានការប្រាក់ នឹងត្រូវផ្តល់ជូនអតិថិជនស្របតាមលក្ខណៈសំគាល់សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ រួមទាំងតារាងអត្រាការប្រាក់ដែលមាននៅតាមសាខា HLBCAM ឬក្នុង កំឡុងពេលណាមួយតាមការកំណត់របស់ HLBCAM តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ HLBCAM ។

២.៦ អតិថិជនត្រូវពិនិត្យមើលនូវរាល់ទិន្នន័យនៅក្នុងរបាយការណ៍សមតុល្យគណនីអាជីវកម្មទទួលបានការប្រាក់ ឬ ក្នុងករណីអតិថិជនប្រើប្រាស់សេវាកម្មអេឡិចត្រូនិច (on-line) របស់ HLBCAM របាយការណ៍គណនីអេឡិចត្រូនិច (on-line) និងត្រូវជូនដំណឹងមក HLBCAM ភ្លាមក្នុងករណី ដែលរកឃើញថាមានកំហុសកើតឡើងនៅក្នុងនោះ។ ក្នុងកំឡុងពេល ១៤ថ្ងៃ (ឬ ក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយកំណត់ដោយ HLBCAM) ប្រសិនបើអតិថិជនមិនធ្វើការជូនដំណឹងអំពីការជំទាស់លើទិន្នន័យណាមួយបន្ទាប់ពីទទួលបានរបាយការណ៍គណនីអាជីវកម្មទទួលបានការប្រាក់ ឬ ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍គណនីអេឡិចត្រូនិច (on-line) អតិថិជនត្រូវបានសន្មត់ថាបានទទួលយកទិន្នន័យនោះថា ត្រឹមត្រូវគិតត្រឹមថ្ងៃបញ្ចូលចុងក្រោយនៅក្នុងរបាយការណ៍គណនីអាជីវកម្មទទួលបានការប្រាក់ ឬ របាយការណ៍គណនី អេឡិចត្រូនិច (on-line) សម្រាប់អតិថិជនប្រើប្រាស់សេវាកម្មអេឡិចត្រូនិច (on-line) របស់ HLBCAM និងធានាឱ្យ HLBCAM រួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវទាំងអស់។

៣. គណនីចរន្ត:

៣.១ គណនីចរន្ត គឺជាប្រភេទគណនីប្រតិបត្តិការដែលបង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថជនដែលមានតម្រូវការលើសេវាកម្មដែលមានភាពងាយស្រួល និងអាចប្រើប្រាស់មូលនិធិរបស់ខ្លួន ។

៣.២ អតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់បញ្ញើទៅក្នុងគណនីចរន្តដោយបំពេញទម្រង់បែបបទដែល HLBCAM បានកំណត់ និងត្រូវផ្ដល់ឯកសារ HLBCAM បានកំណត់នៅតាមសាខាណាមួយរបស់ HLBCAM ។

៣.៣ HLBCAM អាចកំណត់លក្ខខណ្ឌ ដែលរួចមកប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹម ចំនួនទឹកប្រាក់បញ្ញើលើកដំបូង កម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រិតសមតុល្យអប្បបរមាដែលអតិថិជនត្រូវរក្សាទុក សម្រាប់បើកគណនីចរន្ត ដូចមានចែងក្នុងលក្ខណៈ សំគាល់សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ រួមទាំងតារាងអត្រាការប្រាក់ដែលមាននៅតាមសាខា HLBCAM។ លក្ខខណ្ឌតម្រូវការទាំងនេះអាចនឹងត្រូវបានកែប្រែនៅពេលណាមួយនាអនាគតតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ HLBCAM ដោយមាន ឬ គ្មានការជូនដំណឹងជាមុន។

៣.៤ អតិថិជនត្រូវដាក់ពាក្យស្នើសុំសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ ជាលាយលក្ខ័អក្សរតាមទម្រង់បែបបទដែល HLBCAM បានកំណត់ ឬ តាមមធ្យោបាយណាមួយផ្សេងទៀត ដែល HLBCAM បានអនុញ្ញាត ។ បន្ទាប់ពីអតិថិជនបានបំពេញរាល់លក្ខខណ្ឌតម្រូវការដែល HLBCAM បានកំណត់ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ HLBCAM អតិថិជន នឹងត្រូវបានជូនដំណឹងអំពីភាពរៀបរយនៃសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រដែលអតិថិជនអាចទទួលបានដោយខ្លួន ឯងផ្ទាល់នៅសាខា HLBCAM ដែលអតិថិជនបើកគណនីចរន្តនោះ ។ អតិថិជនអាចស្នើសុំសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រលើកបន្តបន្ទាប់ ដោយប្រើប្រាស់ទំព័រសម្រាប់ស្នើសុំដែលមានស្រាប់នៅក្នុងសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រចាស់នោះ នៅពេលដែលអតិថិជនពេញចិត្តប្រតិបត្តិការរបស់គណនីចរន្តនោះ។

៣.៥ មានតែមូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវបានផ្ដល់ជូនដោយ HLBCAM ដោយមាននូវលេខគណនីចរន្តរបស់ HLBCAM តែប៉ុណ្ណោះ ដែលអាចប្រើប្រាស់សម្រាប់បើកប្រាក់ពី HLBCAM ។ អតិថិជនត្រូវស្នើសុំការអនុញ្ញាតិពី HLBCAM ជាមុនក្នុងករណីមានបំណងដកសាច់ប្រាក់ដោយប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្រ ឬ ប័ណ្ណដកប្រាក់ដែលបានកំណត់ ឬ ឧបករណ៍ផ្សេងទៀត ឬទម្រង់បែបបទផ្សេងទៀតដែល HLBCAM បានកំណត់ ។ មិនត្រូវប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនវាយអក្សរអេឡិចត្រូនិច/អង្គុលីលេខអេឡិចត្រូនិច និងប៊ិចដែលទឹកថ្នាំអាចលុបបានដើម្បីសរសេរលើមូលប្បទានប័ត្រនោះទេ។ HLBCAM មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ ឬ ការខូចខាតណាមួយ ដែលបណ្ដាលមកពីការប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនវាយអក្សរអេឡិចត្រូនិច/អង្គុលីលេខអេឡិចត្រូនិច និងប៊ិច ដែលទឹកថ្នាំអាចលុបបានឡើយ។

៣.៦ អតិថិជននឹងត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះការសរសេរមូលប្បទានប័ត្រ ដែលមិនបង្កអោយមានការក្លែងបន្លំ។ HLBCAM មានសិទ្ធិក្នុងការមិនទទួលទូទាត់ និងបញ្ជូនត្រលប់ទៅវិញ ក្នុងករណីដែលហត្ថលេខារបស់អតិថិជនខុសពីគំរូហត្ថលេខាដែលផ្ដល់មក HLBCAM។ មិនត្រូវមានការកែប្រែផ្លាស់ប្ដូរណាមួយនៅលើមូលប្បទានប័ត្រនោះទេ ។ HLBCAM រក្សាសិទ្ធិក្នុងការមិនទូទាត់ និងបញ្ជូនត្រលប់ទៅវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រណាមួយ ដែលក្នុងការយល់ឃើញរបស់ HLBCAM មានការកែប្រែផ្លាស់ប្ដូរក្នុងទម្រង់ ណាមួយនោះ (ទោះមានចុះហត្ថលេខាបញ្ជាក់ដោយអតិថិជន/បហារ៉ក/ផ្សេងពីនេះ) ឬ HLBCAM មាន ហេតុផលក្នុងការសង្ស័យលើភាពត្រឹមត្រូវនៃអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន។

៣.៧ អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងមកកាន់ HLBCAM ជាបន្ទាន់ ក្នុងករណីដែលសៀវភៅ ឬ សន្លឹកមូលប្បទានប័ត្រណាមួយត្រូវបានបាត់ ឬ ត្រូវបានលួច ឬ ត្រូវបានបំផ្លាញ។ HLBCAM មិនទទួលខុសត្រូវទៅលើការ បាត់បង់ ឬ ការខូចខាតដែលអតិថិជនទទួលរងនោះទេ ដែលតាមរយៈភាពធ្វេសប្រហែស ឬ កំហុស របស់អតិថិជន បុគ្គលដែលមិនទទួលបានការអនុញ្ញាតអាចទទួលសៀវភៅ ឬ សន្លឹកមូលប្បទានប័ត្រនោះហើយប្រើប្រាស់

ដើម្បីទទួលបានការទូទាត់ដោយមិនត្រឹមត្រូវនូវចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយ ដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់អតិថិជន។

៣.៨ ក្នុងករណីដែលបាត់សៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ តាមការស្នើសុំដោយអតិថិជន HLBCAM អាចផ្តល់ជូននូវសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រថ្មីទៅអតិថិជន បន្ទាប់ពីអតិថិជនបានចុះហត្ថលេខាលើលិខិតធានាជួសជុលសំណង ហើយក្នុងករណីជាគណនីរួមគ្នា ម្ចាស់គណនីទាំងអស់ត្រូវចុះហត្ថលេខា ហើយថ្លៃសេវាកម្មនឹងត្រូវជាបន្ទុករបស់ម្ចាស់គណនី ។ បន្ទាប់ពីផ្តល់ជូនសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រថ្មី សៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រចាស់ត្រូវក្លាយជាគ្មានសុពលភាព និងក្នុងករណីរកឃើញវិញ ឬ យកបានមកវិញត្រូវតែបញ្ជូនត្រលប់មក HLBCAM ជាបន្ទាន់។

៣.៩ អតិថិជនត្រូវធានាថា ព័ត៌មាននៅក្នុងសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រគឺត្រឹមត្រូវនៅមុនពេលចាកចេញពីបរិវេណ HLBCAM ។ ការខកខានមិនបានត្រួតពិនិត្យឱ្យបានត្រឹមត្រូវនោះត្រូវធានាអោយ HLBCAM រួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវទាំងអស់។

៣.១០ អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ អំពីការបញ្ឈប់ការទូរទាត់ចំពោះមូលប្បទានប័ត្រដែលបានចេញហើយ។ ការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅ HLBCAM ដើម្បីបញ្ឈប់ការទូរទាត់មូលប្បទានប័ត្រត្រូវមានបញ្ជាក់៖ លេខមូលប្បទានប័ត្រ លេខគណនី ចំនួនទឹកប្រាក់ ឈ្មោះអ្នកទទួលការទូទាត់ (អត្ថគាហក) និងកាលបរិច្ឆេទ។ HLBCAM នឹងធ្វើការកត់ត្រាចំពោះតែការស្នើឱ្យបដិសេធជាមុនក្នុងការទូទាត់លើមូលប្បទានប័ត្របន្ទាប់ពីទទួលបានលិខិតជូនដំណឹងពីម្ចាស់គណនីប៉ុណ្ណោះ។ HLBCAM មិនទទួលខុសត្រូវ ឬ ទទួលរងចំពោះការបាត់បង់ដែលអតិថិជនទទួលរង បណ្តាលមកពីការមិនយកចិត្តទុកដាក់ការធ្វេសប្រហែស ក្នុងការទប់ស្កាត់ការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ។

៣.១១ HLBCAM ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើការទូទាត់រាល់មូលប្បទានប័ត្រ រូបិយណត្តិ បញ្ជារទូទាត់ ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជារដែលបានបញ្ជាក់ជាក់លាក់ថាដើម្បីទទួលបានការទូទាត់ការចុះហត្ថលេខា ការធ្វើស៊ីការ ការធ្វើបដិលេខ ឬ ធ្វើឡើងតាំងនាមឱ្យអតិថិជន ទោះបីជាគណនីចរន្តនោះមានសមតុល្យវិជ្ជមាន ឬ អវិជ្ជមាន ឬ ក្លាយជាការដកប្រាក់លើសចំនួនដែលមានក្នុងគណនីបន្ទាប់ពីទូទាត់ ឬ ផ្សេងពីនេះ ប៉ុន្តែមិនប៉ះពាល់ចំពោះសិទ្ធិរបស់ HLBCAM ក្នុងការបដិសេធចំពោះវិបារូបន៍ណាមួយ ។ ក្នុងករណីដែលមានសមតុល្យអវិជ្ជមាន ឬ ការដកប្រាក់លើសដោយគ្មានព្រៀងទុកជាមុនកើតមានឡើង អតិថិជនត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះចំនួនសរុបទាំងនោះ។

៣.១២ ប្រសិនបើម្ចាស់គណនីចេញមូលប្បទានប័ត្រច្រើនសន្លឹក ឬ ផ្តល់សេចក្តីណែនាំសម្រាប់ធ្វើការទូរទាត់ច្រើនលើកចំពោះគណនីចរន្ត ហើយប្រសិនបើចំនួនសរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រ ឬ សេចក្តីណែនាំសម្រាប់ធ្វើការទូរទាត់ទាំងនោះមានចំនួនលើសពីចំនួនសមតុល្យដែលមាន ឬ លើសពីចំនួនដែលបានព្រមព្រៀងជាមុនជាមួយ HLBCAM នោះ HLBCAM ត្រូវមានសិទ្ធិធ្វើការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ ឬ សេចក្តីណែនាំសម្រាប់ធ្វើការទូទាត់ណាមួយ ដែលបានយកមកបង្ហាញដើម្បីធ្វើការទូទាត់មុនគេ ដោយមិនគិតពីកាលបរិច្ឆេទដែលមានលើមូលប្បទានប័ត្រ ឬ សេចក្តីណែនាំសម្រាប់ធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់ ដោយប្រើប្រាស់មូលនិធិដែលមានក្នុងគណនីនោះ ។

៣.១៣ ក្នុងករណីដែល HLBCAM បដិសេធមិនធ្វើការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រណាមួយ HLBCAM អាច (តែមិនមែនជាកាតព្វកិច្ច) ប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រនោះទៅអ្នកដែលយកមកបង្ហាញដើម្បីធ្វើការទូទាត់វិញ ដោយមាន ឬ មិនមានការផ្តល់ជូននូវមូលហេតុ ។ HLBCAM មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះអ្នកចេញមូលប្បទានប័ត្រ អ្នកទទួលផលប្រយោជន៍ (អត្ថគាហក) ឬ តតិយភាគីណាមួយ ចំពោះការបដិសេធក្នុងការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ

ដោយហេតុថា HLBCAM ធ្វើដោយសុចរិត និង ស្មោះត្រង់ ។ HLBCAM រក្សាសិទ្ធិក្នុងការធ្វើការពិន័យចំពោះការបដិសេធមិនធ្វើការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រតាមការកំណត់ដោយឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ខាតរបស់ HLBCAM នៅពេលណាមួយនាអនាគត។

៣.១៤ របាយការណ៍គណនីចរន្តនឹងត្រូវបានផ្តល់ជូនមួយលើកក្នុង១ខែ ឬ ក្នុងរយៈពេលផ្សេងតាមការកំណត់ដោយ HLBCAM ។ អតិថិជនត្រូវត្រួតពិនិត្យមើលរាល់ទិន្នន័យនៅក្នុងរបាយការណ៍គណនីចរន្តរបស់ខ្លួនឱ្យបានច្បាស់លាស់ ឬ ក្នុងករណីអតិថិជនប្រើប្រាស់សេវាកម្មអេឡិចត្រូនិច (on-line) របស់ HLBCAM របាយការណ៍គណនីអេឡិចត្រូនិច (on-line) នឹងត្រូវធ្វើការជូនដំណឹងមក HLBCAM ជាបន្ទាន់ ប្រសិនបើរកឃើញថាមានកំហុសកើតឡើងនៅក្នុងនោះ។ ប្រសិនបើក្នុងកំឡុងពេល ១៤ (ដប់បួន) ថ្ងៃ (ឬ រយៈពេលផ្សេងទៀតដែលកំណត់ដោយ HLBCAM នៅក្នុងរបាយការណ៍/ការជូនដំណឹង/របាយការណ៍គណនីអេឡិចត្រូនិច (on-line) បន្ទាប់ពីទទួលបានរបាយការណ៍គណនីចរន្ត ឬ ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍គណនីអេឡិចត្រូនិច (on-line) អតិថិជនមិនបានធ្វើការជំទាស់ លើទិន្នន័យព័ត៌មានណាមួយ ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍នោះទេ អតិថិជនត្រូវបានសន្មត់ថា បានទទួលយកទិន្នន័យព័ត៌មានដែលត្រូវបានបញ្ជូនត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ចូលចុងក្រោយនៅក្នុងរបាយការណ៍គណនីចរន្ត/ក្នុងករណីអតិថិជនប្រើប្រាស់សេវាកម្មអេឡិចត្រូនិច (on-line) របស់ HLBCAM របាយការណ៍គណនីអេឡិចត្រូនិច (on-line) ត្រឹមត្រូវ និងធានាឱ្យ HLBCAM រួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវទាំងអស់ ។

៣.១៥ អតិថិជនអាចធ្វើការបិទគណនីចរន្តដោយបំពេញពាក្យស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយដាក់ជូន HLBCAM។ HLBCAM មិនទទួលយកនូវរាល់សេចក្តីណែនាំសម្រាប់បិទគណនី ដែលបានផ្តល់ដោយផ្ទាល់មាត់ ឬ តាមមធ្យោបាយមិនមែនលាយលក្ខណ៍អក្សររាប់បញ្ចូលប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹម ទូរស័ព្ទ ទូរសារ អ៊ីម៉ែល ជាដើម។ រាល់សៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ ឬ មូលប្បទានប័ត្រដែលមិនទាន់បានប្រើប្រាស់ ត្រូវប្រគល់មក HLBCAM វិញភ្លាមៗ នៅពេលដែលគណនីចរន្តត្រូវបានបិទ។

៤. <u>គណនីចរន្តអាជីវកម្ម</u>

៤.១ គណនីចរន្តអាជីវកម្ម គឺជាប្រភេទគណនីចរន្តដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថជនមិនមែនរូបវន្តបុគ្គលដែលមានប្រតិបត្តិការញឹកញាប់ និងមានចំនួនទឹកប្រាក់ច្រើន ។

៤.២ HLBCAM អាចកំណត់លក្ខខណ្ឌដែលរួមមាន ប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹម ចំនួនទឹកប្រាក់បញ្ញើលើកដំបូង កម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រិតសមតុល្យអប្បបរមា ដែលអតិថិជនត្រូវរក្សាទុក សម្រាប់បើកគណនីចរន្តអាជីវកម្ម ដូចមានចែងក្នុងលក្ខណៈសំគាល់សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ រួមទាំងតារាងអត្រាការប្រាក់ដែលមាននៅតាមសាខា HLBCAM។ លក្ខខណ្ឌតម្រូវការទាំងនេះអាចនឹងត្រូវបានកែប្រែនៅពេលណាមួយនាអនាគតតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់ ដោយមាន ឬ គ្មានការជូនដំណឹងជាមុន។

៤.៣ គណនីចរន្តអាជីវកម្មត្រូវគ្រប់គ្រងដោយបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដែលដូចដែលអនុវត្តចំពោះគណនីចរន្តដែរ លើកលែងបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌទាំងឡាយ ដែលគ្រប់គ្រងគណនីចរន្តផ្ទុយពីផ្នែក៤។

៥. <u>គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់</u>

៥.១ គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ គឺជាគណនីដែលបង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថិជនដែលមានបំណងចង់ទទួលបានចំណូលពីការប្រាក់កម្រិតខ្ពស់ ទៅលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខ្លួនមាន សម្រាប់រយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ។

៥.២ HLBCAM អាចកំណត់លក្ខខណ្ឌដែលរួមមាន ប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹម ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាសម្រាប់ដាក់បញ្ញើ រយៈពេល កម្រៃសេវាកម្មសម្រាប់បើកគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ដូចមានចែងក្នុងលក្ខណៈសំគាល់សេវា និងកម្រៃផ្សេងៗ រួមទាំងតារាងអត្រាការប្រាក់ដែលមាននៅតាមសាខា HLBCAM ។ លក្ខខណ្ឌតម្រូវការ ទាំងនេះអាចនឹងត្រូវបានកែប្រែនៅពេលណាមួយនាអនាគតតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ HLBCAM ដោយមាន ឬ គ្មានការជូនដំណឹងជាមុន។

៥.៣ អតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់បញ្ញើទៅក្នុងគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដោយបំពេញទម្រង់បែបបទដែល HLBCAM បានកំណត់ ។ បន្ទាប់ពីអតិថិជនបានបំពេញរាល់លក្ខខណ្ឌតម្រូវទាំងអស់តាមការកំណត់ដោយ HLBCAM នោះ HLBCAM នឹងផ្តល់ជូននូវវិញ្ញាបនប័ត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ទៅអតិថិជនដែលមានការបញ្ជាក់ និងទទួលស្គាល់ត្រឹមត្រូវពីបុគ្គលិកដែលទទួលបានការអនុញ្ញាតពី HLBCAM ។

៥.៤ វិញ្ញាបនប័ត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ គឺជាឯកសារដែលមិនអាចផ្ទេរបាន ។ អតិថិជនមិនអាចប្រើប្រាស់វិញ្ញាបនប័ត្រនោះជាប្រាតិភោគធានាកាតព្វកិច្ច ទោះក្នុងទម្រង់បែបណាក៏ដោយ។ ម្ចាស់គណនីត្រូវរក្សាទុកវិញ្ញាបនប័ត្រនោះនៅកន្លែងដែលមានសុវត្ថិភាព ក្នុងករណីដែលបាត់វិញ្ញាបនប័ត្រ ម្ចាស់គណនីត្រូវធ្វើការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាបន្ទាន់ទៅ HLBCAM។ HLBCAM មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង់ ឬ ការខូចខាតដែលម្ចាស់គណនីទទួលរង បណ្តាលមកពី ភាពធ្វេសប្រហែស ក្នុងករណីដែលមានការក្លែងបន្លំប្រើប្រាស់វិញ្ញាបនប័ត្រ។ HLBCAM អាចផ្តល់ជូននូវវិញ្ញាបនប័ត្រទុតិយតាក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលម្ចាស់គណនីនោះបានចុះហត្ថលេខាលើលិខិតធានាជួសជុលសំណង ។

៥.៥ អតិថិជនអាចស្នើសុំរបាយការណ៍ស្តីពីគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រៀងរាល់ ប្រចាំខែ និង/ឬ ប្រចាំត្រីមាស ឬ ក្នុងរយៈពេលផ្សេងតាមការកំណត់ដោយ HLBCAM ។ អតិថិជនត្រូវត្រួតពិនិត្យមើលរាល់ទិន្នន័យនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់ខ្លួនឱ្យបានច្បាស់លាស់ ឬ ក្នុងករណីអតិថិជនប្រើប្រាស់សេវាកម្មអេឡិចត្រូនិច (on-line) របស់ HLBCAM និងត្រូវធ្វើការជូនដំណឹងមក HLBCAM ជាបន្ទាន់ ប្រសិនបើរកឃើញថាមានកំហុសកើតឡើងនៅក្នុងនោះ។ ប្រសិនបើក្នុងកំឡុងពេល ១៤ (ដប់បួន) ថ្ងៃ (ឬ រយៈពេលផ្សេងទៀតដែលកំណត់ដោយ HLBCAM នៅក្នុងរបាយការណ៍/ការជូនដំណឹង/របាយការណ៍គណនីអេឡិចត្រូនិច (on-line) បន្ទាប់ពីទទួលបាន របាយការណ៍នោះ ឬ ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍គណនីអេឡិចត្រូនិច (on-line) អតិថិជនមិនបានធ្វើការជំទាស់លើទិន្នន័យព័ត៌មានណាមួយដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍នោះទេ អតិថិជនត្រូវបានសន្មត់ថាបានទទួលយកទិន្នន័យព័ត៌មានដែលត្រូវបានបញ្ចូនត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ចូលចុងក្រោយនៅក្នុងរបាយការណ៍គណនីចរន្ត/ក្នុងករណីអតិថិជនប្រើប្រាស់ សេវាកម្មអេឡិចត្រូនិច (on-line) របស់ HLBCAM របាយការណ៍គណនីអេឡិចត្រូនិច (on-line) ត្រឹមត្រូវ និងធានាឱ្យ HLBCAM រួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវទាំងអស់ ។

៥.៦ ការប្រាក់ដែលមានអត្រាការប្រាក់ដូច HLBCAM បានព្រមព្រៀងជាមួយម្ចាស់គណនីនឹងត្រូវ ទូទាត់ជូនម្ចាស់គណនីរៀងរាល់ចុងកាលបរិច្ឆេទដល់កាលកំណត់ (ឥណប្រតិទាន) ស្របទៅតាមគោលការណ៍របស់ HLBCAM ។ ម្ចាស់គណនីអាចជ្រើសរើសក្នុងការបញ្ចូលការប្រាក់ ដែលទទួលបានទៅក្នុងគណនីមានកាលកំណត់ ដោយស្វ័យប្រវត្តិ ឬ ទូទាត់ដោយឡែកផ្សេងពីគ្នា។

៥.៧ នៅកាលបរិច្ឆេទដល់កាលកំណត់ (ឥណប្រតិទាន) នៃគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ប្រសិនបើ HLBCAM មិនទទួលបាននូវសេចក្តីណែនាំណាមួយ ឬ សេចក្តីណែនាំនោះមិនពេញលេញ ឬ HLBCAM ពុំអាចអនុវត្តបានទៅតាមសេចក្តីណែនាំពីអតិថិជនបាន នោះគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ត្រូវបន្តសុពលភាពទៅកាលបរិច្ឆេទកំណត់ថ្មីដោយស្វ័យប្រវត្តិដោយមានលក្ខខណ្ឌដូចគ្នាទៅនឹងលក្ខខណ្ឌដែល

ម្ចាស់គណនីបានជ្រើសរើសពីដំបូង HLBCAM រក្សាសិទ្ធិក្នុងការដាក់បញ្ចូលការប្រាក់ដែលអតិថិជនទទួលបានពីកាលកំណត់ចាស់ទៅក្នុងប្រាក់ដើមរបស់គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ប្រសិនបើម្ចាស់គណនីមិនបានធ្វើការជ្រើសរើស។ អត្រាការប្រាក់ដែលអនុវត្តទៅលើកាលកំណត់ថ្មី ឬ កាលបរិច្ឆេទ នៃការបន្តសុពលភាព នឹងត្រូវយកមកអនុវត្ត។

៥.៨ រាល់ការដកប្រាក់ជាផ្នែកណាមួយនៅមុនពេលកាលបរិច្ឆេទកំណត់ ត្រូវបានចាត់ទុកថា ជាការដកប្រាក់មុនកាលកំណត់ និងមិនមានការទូទាត់ការប្រាក់ណាមួយសម្រាប់ការដកប្រាក់មុនកាលកំណត់នោះឡើយ លើកលែងតែ HLBCAM យល់ព្រមផ្សេងពីនេះ ។

៦. គណនីរួមគ្នា

៦.១ ក្នុងករណីដែលគណនីមួយមានម្ចាស់គណនីពីរ ឬ ច្រើននាក់ បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះត្រូវអនុវត្តចំពោះរាល់ម្ចាស់គណនីទាំងអស់ ដោយសាមគ្គីគ្នា និងដោយឡែកពីគ្នា ។ ម្ចាស់គណនីរួមនីមួយៗ ត្រូវទទួលខុសត្រូវរៀងៗខ្លួន លើចំនួនពេញលេញចំពោះ HLBCAM សម្រាប់ប្រតិបត្តិការណាមួយ ដែលត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈគណនីរួមនោះ។ រាល់ការស្នើសុំបន្ថែម ឬ ផ្លាស់ប្តូរម្ចាស់គណនីណាម្នាក់ត្រូវធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងត្រូវចុះហត្ថលេខាដោយម្ចាស់គណនីទាំងអស់។ លិខិតស្នើសុំត្រូវមានបញ្ជាក់ពីហេតុផល និងបញ្ជាក់ពីសមតុល្យដែលមាននៅក្នុងថ្ងៃស្នើសុំ។

៦.២ សេចក្តីណែនាំទៅលើទម្រង់ប្រតិបត្តិការគណនីរួម អាចត្រូវបានជ្រើសរើសក្នុងចំណោមទម្រង់ដូចខាងក្រោម៖

ក. ម្ចាស់គណនីណាម្នាក់ / ឬ

ខ. ម្ចាស់គណនីទាំងអស់ / ឬ

គ. ម្ចាស់គណនីចំនួនពីរ ឬ ច្រើននាក់ក្នុងចំណោមម្ចាស់គណនីទាំងអស់។

ប្រភេទប្រតិបត្តិការគណនីដែលបានជ្រើសរើស ត្រូវកត់ត្រានៅក្នុងទម្រង់បែបបទដែល HLBCAM បានកំណត់។

៦.៣ ទម្រង់គណនីរួមបន្ទាប់ ពីត្រូវបានបើក អាចត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរលុះត្រាតែមាន ការយល់ព្រមឯកភាពពីម្ចាស់គណនីរួមទាំងអស់។ HLBCAM មិនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការតាម សេចក្តីណែនាំពីម្ចាស់គណនីម្នាក់ ឬ ច្រើននាក់ចំពោះការផ្លាស់ប្តូរទម្រង់ប្រតិបត្តិការគណនីគណនីនោះឡើយ។ ចំពោះការបិទគណនីរួមក៏ត្រូវមានការយល់ព្រមពីម្ចាស់គណនីទាំងអស់ផងដែរ។

General Terms & Conditions of Accounts

PART I : GENERAL PROVISIONS

1. Definitions

In these Terms & Conditions, the following terms and expressions shall have the meaning designated to them unless the context requires otherwise:

"Account(s)" means the Customer's(s') account or accounts opened and maintained with HLBCAM and shall include any other new accounts which may be opened by the Customer(s) with HLBCAM from time to time.

"Business Account Bearing Interest" means the Account(s) contemplated under Part II Section 2 of these Terms & Conditions.

"Business Current Account" means the Account(s) contemplated under Part II Section 4 of these Terms & Conditions.

"Certificate of Fixed Deposit Receipt" means the record given to the Customer(s) by HLBCAM evidencing a record of the funds the Customer(s) placed into a Fixed Deposit Account held at HLBCAM.

"Customer(s)" means a legal or natural person that buys goods or services from HLBCAM and shall include individuals, partnerships, sole-proprietorships, companies, societies, associations, organizations and statutory bodies and where applicable personal representatives and successors-in-title unless specified otherwise in these Terms & Conditions or by HLBCAM from time to time.

"Fixed Deposit Account" means the Account(s) contemplated under Part II, Section 5 of these Terms & Conditions.

"HLBCAM" means HONG LEONG BANK (CAMBODIA) PLC and includes its branches and its successors-in-title and assigns.

"Joint Account" means the Account(s) contemplated under Part II, Section 2 of these Terms & Conditions.

"NBC" means the National Bank of Cambodia.

"Online Account Statement" means the record, given to the Customer(s), summarizing all transactions in an account during the time from the previous record to the current record that is made available to the Customer(s) online through http://www.hlb.com.my/kh.

“Statement Date” means the date on which the Account statement is made available to the Customer(s).

“Terms & Conditions” means the terms and conditions set out in this booklet and shall include any amendments, variations and supplements made from time to time by HLBCAM and shall apply to all Account(s) unless specific account terms contrary to these Terms & Conditions apply.

2. Interpretation

2.1 Terms and expressions importing masculine gender shall include feminine and neuter genders and vice versa. The word importing singular shall include the plural number and vice versa.

2.2 Where the Customer(s) consists of 2 (two) or more persons, the obligations and liabilities of each person shall be joint and several.

3. Opening and Closure of Account(s):

3.1 The opening, general operations and closing of Account(s) is governed by these Terms & Conditions which may be added to, amended, varied, rescinded and modified from time to time at HLBCAM’s sole discretion with or without notice and the Customer(s) agrees to abide and continue to be bound by these Terms & Conditions, amendments, variation, rescission and modification thereof.

3.2 The opening of the Account(s) is made through HLBCAM’s prescribed form and is subject to HLBCAM’s requirements, including those as to age, minimum deposit, references and supporting documents acceptable to HLBCAM. HLBCAM may vary such requirements at any time and from time to time at its absolute discretion.

3.3 HLBCAM reserves the rights not to accept the application for opening Account(s) without being obliged to disclose any reason whatsoever for the refusal. The rejection by HLBCAM is final.

3.4 The Customer(s) is required to furnish to HLBCAM valid identification documents and such other documents as required by HLBCAM from time to time for the opening of the Account(s). The Customer(s) shall ensure that all documents furnished to HLBCAM remain valid at all times and undertake to notify HLBCAM as soon as practical when any of such document become invalid for any reason whatsoever. HLBCAM reserves the right to request, from time to time, further information or documents in compliance or in accordance to the applicable Cambodian Law on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and/or such similar legislation applicable to Cambodia and/or Malaysia and the Customer(s) undertake to immediately furnish to HLBCAM such information or documents as and when requested.

3.5 The Customer(s) are to ensure that all particulars in the prescribed deposit form are duly completed and accurate before making such deposit. No alteration is allowed on the aforesaid form and the Customer(s) has to complete a new form to re-execute the transaction. HLBCAM reserves the right to amend/alter the filled form in case of minor errors.

3.6 HLBCAM may, at its absolute discretion, close the Account(s) by giving prior notice to the accountholder of such closure and HLBCAM shall not be obligated to disclose any reasons thereof.

3.7 Unless otherwise agreed by HLBCAM, any closure of the Account(s) by the accountholder shall be done in person by submitting HLBCAM's prescribed form.

3.8 Upon the closure of any or all of the Account(s) either by the Customer(s) or by HLBCAM, the Customer(s) shall immediately return to HLBCAM all unused checks, ATM cards and other objects associated with the Account(s) that were provided to the Customer(s) by HLBCAM.

3.9 When the accountholder withdraws the entire balance in the Account(s), the Account(s) shall be deemed to be closed.

4. Sufficient Fund: The Customer(s) shall ensure that there are cleared and sufficient funds available in the Account(s) to perform any of the transactions instructed by the Customer(s). Any closure of the Account(s) shall be done in person by the accountholder by submitting the form as prescribed by HLBCAM.

5. Instruction and Notices:

5.1 The Customer(s) undertakes to notify HLBCAM in writing as soon as possible of any instruction or change of the supporting documents, including but not limit to, signature/signatory(ies), address or any other personal or corporate information. HLBCAM shall not be liable for any loss incurred by the Customer(s) in respect of changes that have not been properly notified to HLBCAM. HLBCAM also shall not be responsible for any delay or omission in carrying out such instruction.

5.2 All instructions and notices given to HLBCAM shall be in writing and shall be deemed delivered only when HLBCAM confirms receipt by its written acknowledgment. Any demand or notice to accountholder issued by HLBCAM shall be deemed to have been delivered if delivered personally or after posting to the last known address of the accountholder registered with HLBCAM.

6. Right of Set-off and Consolidation: Without prejudice to any other remedies which HLBCAM may have, HLBCAM is entitled to combine and consolidate any or all of the Customer's(s') Account(s) opened and maintained with HLBCAM of whatsoever nature, including but not limited to Joint Account and Fixed Deposit Account, against the Customer's(s') liabilities with HLBCAM and HLBCAM is entitled to set off the

consolidated balance with the said liabilities which is due for payment but which has not been paid.

7. Cost and Charges: Subject to Clause 6, HLBCAM shall be entitled to impose services fees and other miscellaneous charges and penalties, including usual bank charges, commissions, stamp duty on all transactions and services provided at such rates as may be notified from time to time. HLBCAM reserve the absolute right to vary such service charge and penalty at any time and from time to time with prior notice.

8. Anti-Security: Account(s) opened and maintained with HLBCAM as well as all associated documents, including but not limited to, passbooks and deposit slips issued by HLBCAM with respect to the Account(s) may not be used as collateral in whatsoever form, whether registered or not, by the accountholder without a written consent from HLBCAM. HLBCAM reserves the right to withhold such consent without being obliged to disclose the reason of such refusal.

9. Death and Incapacity: In event of death or incapacity of any accountholder(s) including any Joint Account (irrespective of mode of operation chosen), HLBCAM shall be entitled to block such Account's(s') operation until there is a liquidation of the deceased or incapacitated accountholder done in accordance with the applicable laws. HLBCAM reserves the right to comply with applicable legal requirements prior to release of any credit balance in the Account(s) to legal representative of deceased or incapacitated accountholder.

10. Dormant Account: Account(s) opened and maintained with HLBCAM with no operation for a duration of 1 (one) year period shall be deemed as dormant account. In order to reactivate such account, a deposit transaction shall be initiated at the branch where the account was opened. HLBCAM reserves the right to close any dormant account and any unclaimed balance as defined in accordance with the applicable regulations, shall be transferred to the NBC.

11. Waiver: Any forbearance or failure or delay by HLBCAM in exercising any right, power or remedy or partial exercise thereof shall not be deemed as a waiver of such right, power or remedy and shall not preclude any further exercise thereof. HLBCAM's rights, powers, and remedies shall continue in full force and effect until such rights are specifically waived by an instrument in writing executed by HLBCAM.

12. Indemnity

12.1 The Customer(s) unconditionally and irrevocably agrees to indemnify HLBCAM and keep HLBCAM indemnified against all claims, demands, actions, liabilities, damages, costs, losses and expenses of whatever nature which HLBCAM may incur in any way in connection with the grant by HLBCAM of any credit or banking facility or accommodation, performing any banking service for the Customer(s), paying and / or collecting any check or other instrument of or in favor of the Customer(s) in respect of the deposit account or any other account of the Customer(s) ("HLBCAM's Liability") and, without limiting the foregoing, to pay to HLBCAM on demand all sums which may be claimed from HLBCAM or

which HLBCAM may pay or become liable to pay under or by reason of or in connection with HLBCAM's Liability.

12.2 HLBCAM may pay immediately any and all amounts claimed from it or any or all amounts which HLBCAM may become liable to pay under or in connection with HLBCAM's Liability without any reference to or further authority from the Customer(s) and without being under any duty to enquire whether any claims on HLBCAM are properly made, even if the Customer(s) disputed the validity of any such claim, and the Customer(s) shall accept any claim on HLBCAM and any payment which HLBCAM makes as binding on the Customer(s). The amounts paid by HLBCAM shall be debited from any of the Account(s) or Joint Account(s) maintained by the Customer(s) with HLBCAM.

13. Force Majeure: Notwithstanding any other provisions herein, in the event HLBCAM is unable to perform any operations or to provide any services due to any reason beyond HLBCAM's control, including but not limited to fire, earthquake, flood, epidemic, natural catastrophe, accident, riots, civil disturbances, industrial dispute, act of public enemy, embargo, war, act of god or any factor in a nature of a force majeure or any failure or disruption to telecommunication, electricity, water, fuel supply, HLBCAM shall not in any way be liable for any inconvenience, loss, injury, damages suffered or incurred by the Customer(s) arising from the same.

14. Disclosure: Customer(s) hereby agree and authorize HLBCAM to disclose Customer's(s') information to any person(s) in or outside Cambodia including but not limited to companies within the group of HLBCAM as well as HLBCAM's ultimate holding company, whether such companies are residing, situated, carrying on business, incorporated or constituted within or outside of Cambodia. Further, the Customer's(s') information allowed to be shared includes but is not limited to any information about or with regard to the Customer(s), Customer's(s') affairs and/or banking accounts for such purposes as HLBCAM deems fit or appropriate. Disclosure to companies which are involved in the promotion, sale, delivery and distribution of financial products and services shall be for facilitating operations, business, cross-selling and other purposes of HLBCAM.

15. Security and Disclaimer: These Terms & Conditions contain requirements/instructions to Customer(s) with regard to the security of the Customer's(s') Account(s), Account(s) related instruments and records. Where any express term/requirement/instruction in these Terms & Conditions is not complied with by the Customer(s), HLBCAM will be discharged from all liabilities in relation to the same. The Customer(s) understands that where access to Account(s) is facilitated by the Customer(s) to other/multiple parties, the Customer(s) will address the need for internal safeguards and the checking of Account(s) statements as set out herein.

16. Severability: Whenever possible each provision of these Terms & Conditions shall be interpreted in such manner as to make it effective and valid under applicable law, but if any provision of these Terms & Conditions shall be unenforceable or invalid under

applicable law, such provision shall be ineffective only to the extent of such unenforceability or invalidity, and the remaining provisions of these Terms & Conditions shall continue to be binding and in full force and effect.

17. Governing Law: These Terms & Conditions shall be governed by and construed in all respects in accordance with Cambodian law. Any dispute arising out of this Terms & Condition shall be referred to and resolved by the competent Court of Cambodia.

PART II : ACCOUNT(S)

1. Saving Account

1.1 The Savings Account is designed for Customer(s) who want to save money on a regular basis for the future.

1.2 The Customer(s) may make all deposits into Saving Account by completing the form as prescribed by HLBCAM and producing the documents required by HLBCAM at any branch of HLBCAM.

1.3 Upon opening the saving account, HLBCAM will issue a passbook to the Customer(s).

1.4 HLBCAM shall not be responsible for any entry or sum not acknowledge in the passbook under the signature of HLBCAM's authorized official or validated by HLBCAM's teller machine. The Customer(s) is therefore advised to carefully examine each entry in the passbook before leaving HLBCAM's premises.

1.5 HLBCAM may impose, including but not limited to, an initial deposit for an opening of a new saving account and a minimum balance to be maintained at all times as provided in Product Features and Fees and Interest Rate Table which are available at any branch of HLBCM. These requirements may be changed from time to time at HLBCAM's sole discretion with or without prior notice.

1.6 Interest payment earned on the deposit made into saving account shall be calculated on the daily basis available balances based on HLBCAM's prevailing rate and policy as provided in Product Features and Fees and Interest Rate Table which are available at any branch of HLBCM. Subject to the deduction of applicable tax, interest earned shall be credited monthly into saving account on the last day of every month or such other date as determined by HLBCAM at its discretion. HLBCAM reserves the right to change the prevailing interest rate with a prior notice as determined in Product Features and Fees and Interest Rate Table which are available at any branch of HLBCM to the Customer(s).

1.7 The Customer(s) shall immediately notify HLBCAM in writing in event of loss of the passbook. The passbook may be reissued to the Customer(s) upon request at the expense of the Customer(s), provided that the accountholder duly signs the letter of indemnity as prescribed by HLBCAM. HLBCAM shall not be held responsi

ble for any losses or damages suffered by accountholder, due to the negligence of the accountholder, should there be any fraudulent withdrawal from saving account prior to HLBCAM's receipt of written notice of such loss of the passbook.

1.8 Withdrawals may be made in person by the accountholder by producing an identification document, passbook and a duly completed withdrawal form as prescribed by HLBCAM and any other relevant documents as may be requested by HLBCAM and particulars which have been duly verified by HLBCAM. Any payment made by HLBCAM to a person producing the passbook and a withdraw slip purported to be signed by the Customer(s) shall have the same effect as if made to the Customer(s) personally and shall exonerate HLBCAM and its employee from all liabilities to the Customer(s) or any other person.

2. Business Account Bearing Interest

2.1 The Business Account Bearing Interest is a Savings Account designed for non-individual Customer(s) who want to earn interest on funds parked aside for an unknown period with HLBCAM.

2.2 HLBCAM may impose, including but not limit to, an initial deposit, service charge(s) and minimum balance to be maintained at all time for opening of Business Account Bearing Interest as provided in Product Features and Fees and Interest Rate Table which are available at any branch of HLBCM. These requirements may be changed from time to time at HLBCAM's sole discretion with or without prior notice.

2.3 A penalty, as specified in Product Features and Fees and Interest Rate Table which are available at any branch of HLBCM will be imposed and assessed against the Customer(s) for a Business Account Bearing Interest balance that is less than the amount specified in the Product Features and Fees and Interest Rate Table which are available at any branch of HLBCM.

2.4 The Customer(s) may make all deposits and withdrawal from the Business Account Bearing Interest in accordance with Product Features and Fees and Interest Rate Table which are available at any branch of HLBCM in a form prescribed by HLBCAM.

2.5 The Customer(s) will be issued a Business Account Bearing Interest statement will be issued in accordance Product Features and Fees and Interest Rate Table which are available at any branch of HLBCM or at such periods as may be determined by HLBCAM at its absolute discretion.

2.6 The Customer(s) must examine all entries in the Business Account Bearing Interest statement, or in the case of HLBCAM Online Banking, the Online Account Statement, and to immediately report to HLBCAM any error found therein. If the Customer(s) does not, within fourteen (14) days (or such other period specified by HLBCAM) after the receipt of Business Account Bearing Interest statement or

from the Statement Date of the Online Account Statement, object to any entry therein, the Customer(s) shall be deemed to have accepted the entries made up to the date of the last entry in the Business Account Bearing Interest statement / Online Account Statement, as in the case of Hong Leong Online Banking, as correct and discharge HLBCAM from all liabilities.

3. Current Account

3.1 The Current Account is a transaction account designed for Customer(s) who require convenient services and access to their money.

3.2 The Customer(s) may make all deposits into Current Account by completing the form as prescribed by HLBCAM and producing the documents required by HLBCAM at any branch of HLBCAM. HLBCAM may impose, including but not limit to, an initial deposit, service charge(s) and minimum balance to be maintained at all time for opening of current account as provided in Product Features and Fees and Interest Rate Table which are available at any branch of HLBCM. These requirements may be changed from time to time at HLBCAM's sole discretion with or without prior notice.

3.3 The application for checkbook shall be made by the Customer(s) in writing in a form as prescribed by HLBCAM or by any other mean as HLBCAM may otherwise authorize. Upon the Customer(s) fulfilled all the requirements as determined by HLBCAM at its absolute discretion, the Customer(s) will be duly notified of the availability of checkbook to be picked up personally at the branch where the current account was opened. Any subsequent checkbook can be requested through the request page available in the checkbook, subject to the Customer(s) satisfactory operation of the current account.

3.4 Checks may not be drawn on HLBCAM except on those checks supplied by HLBCAM bearing the account number of current account. The Customer(s) who wish(es) to withdraw cash may do so with the prior consent of HLBCAM by using the prescribed checks, prescribed withdrawal slips or such other instruments or forms as may be required by HLBCAM. Electric/electronic typewriter and erasable ink should not be used for drawing checks. HLBCAM shall not be held liable for any losses or damages arising from the use of electric/electronic typewriter and erasable ink.

3.5 The Customer(s) shall exercise care when writing out checks so as not to facilitate fraud. HLBCAM shall have the right to dishonor and return checks where the signature of the Customer(s) differs from the specimen supplied to HLBCAM. No alterations whatsoever shall be made on checks. HLBCAM reserves the right to dishonor and return checks which in HLBCAM's sole opinion bear any form of alteration (whether countersigned by the Customer(s)/drawer(s) or otherwise) or HLBCAM has reasons to doubt the genuineness of the Customer's(s') identity.

3.6 The Customer(s) shall immediately inform HLBCAM in the event a checkbook or check leaf is missing, lost, stolen or destroyed. HLBCAM will not be liable or responsible for any losses or damages incurred by the Customer(s) if through his/her negligence or omission an unauthorized person obtains the checkbook or check leaf and fraudulently obtains payment on any sum belonging to the Customer(s).

3.7 In event of loss of checkbook, HLBCAM may at the request of the Customer(s) issue a checkbook upon the execution of a letter of indemnity and in the case of a Joint Account by all the joint Customer(s) and a service charge will be levied on the accountholder. Upon issuance of a new checkbook, the original shall

3.8 thereafter be invalid and if found or recovered must immediately be returned to HLBCAM.

3.9 The Customer(s) must make sure the checkbook contents are correct before leaving the premises of HLBCAM. Failure to do so shall discharge HLBCAM from all liabilities.

3.10 Notice of the intention to stop payment on any checks issued shall be made by the Customer(s) in writing. The written notice to HLBCAM instructing HLBCAM to stop check must include the: check number, account number, amount, name of payee and date. HLBCAM will only record the order countermanding payment of the check upon receipt of the notification letter from the account holder. HLBCAM shall not be held responsible or liable for any losses of the Customer(s) caused by any negligence or oversight of HLBCAM in not affecting the stop check.

3.11 HLBCAM is authorized to honor and comply with all checks, drafts, orders to pay, bills of exchange and promissory notes expressed to be drawn, signed, accepted, endorsed or made on the Customer’s(s’) behalf whether current account is in credit or in debit or may become overdrawn in consequence or otherwise but without prejudice to HLBCAM's right to refuse any overdraft. Where a debit or non-prearranged overdrawn position arises, the Customer(s) shall be liable for all such sums.

3.12 If the accountholder draws several checks or issue several instructions for payment on the current account and if the aggregate amount of the checks or the payment instructions exceeds the disposable credit balance or any prior arrangement made with HLBCAM, HLBCAM shall be entitled, with the fund available, to pay the check or instruction for payment which has been first presented for payment, irrespective of the dates written on the checks or the dates of these instructions.

3.13 In the event that a check is dishonored by HLBCAM, HLBCAM may, (but shall not be obliged to), return the check to the presenter with or without stating the reasons. HLBCAM shall not be held liable to the issuer of the check, beneficiary or any third party for dishonoring a check provided that HLBCAM acts in good faith. HLBCAM reserves the right to levy a penalty as determined at its sole discretion from time to time for dishonoring a check.

3.14 A Current Account statement will be rendered once a month or at such periods as may be determined by HLBCAM. The Customer(s) must examine all entries in current account statement, or in the case of Hong Leong Online Banking, the Online Account Statement, and to immediately report to HLBCAM any error found therein. If the Customer(s) does not, within 14 (fourteen) days (or such other period specified by HLBCAM in the statement/notice/Online Account Statement) after the receipt of current account statement or from the Statement Date of the Online Account Statement, object to any entry therein the Customer(s) shall be deemed to have accepted the entries made up to the date of the last entry in the current account statement/Online Account Statement, as in the case of Hong Leong Online Banking, as correct and discharge HLBCAM from all liabilities.

3.15 The Customer(s) may close Current Account by submitting a written request to HLBCAM. Any instructions conveyed either verbally or by way of non-written means, including but not limit to telephone, facsimile, email, etc., would not be accepted by HLBCAM. All unused checkbook or check shall immediately be returned to HLBCAM upon closure of Current Account.

4. Business Current Account

4.1 The Business Current Account is a current account designed for non-individual Customer(s) who need to make frequent and large transactions.

4.2 HLBCAM may impose, including but not limit to, an initial deposit, service charge(s) and minimum balance to be maintained at all time for opening of Business Current Account as provided in Product Features and Fees and Interest Rate Table which are available at any branch of HLBCM. These requirements may be changed from time to time at HLBCAM's sole discretion with or without prior notice.

4.3 The Business Current Account is governed by the same Terms & Conditions as the Current Account, except where the Terms & Conditions governing the Current Account contradict Section 4.

5. Fixed Deposit Account

5.1 The Fixed Deposit Account is designed for Customer(s) who want to earn a high return on their extra cash available for a period of time.

5.2 HLBCAM may impose, including but not limit to, a minimum deposit amount, tenure, service charge(s) for opening Fixed Deposit Account as provided in Product Features and Fees and Interest Rate Table which are available at any branch of HLBCM. These requirements may be changed from time to time at HLBCAM's sole discretion with or without prior notice.

5.3 The Customer(s) may place deposit amount as Fixed Deposit Account by filling out a form prescribed by HLBCAM. Upon fulfillment all the requirements by the Customer(s) as determined by HLBCAM, a Certificate of Fixed Deposit Receipt will be provided to the Customer(s) with duly certified and acknowledged by HLBCAM's authorized official.

5.4 In case of renewal, a Certificate of Renewal of Fixed Deposit Receipt shall be issued to the Customer(s). Certificate of Fixed Deposit Receipt and Certificate of Renewal of Fixed Deposit Receipt (collectively referred to as "Certificate") are non-transferable and not a document of title. The Certificate may not be used by the Customer(s) as collateral in any form whatsoever. The accountholder shall keep the Certificate in a safe place and any loss of the Certificate shall be immediately notified in writing by the accountholder to HLBCAM. HLBCAM shall not be responsible for any losses or damages suffered by the accountholder, due to the negligence of the accountholder, should there be any fraudulent use of the Certificate. A duplicate of Certificate may be issued by HLBCAM, provided that the accountholder sign a letter of indemnity.

5.5 The Customer(s) may request a statement of the Fixed Deposit Account on monthly and/or quarterly or at such periods as may be determined by HLBCAM. The Customer(s) must examine all entries in the statement, or in the case of Hong Leong Online Banking, the Online Account Statement, and to immediately report to HLBCAM any error found therein. If the Customer(s) does not, within 14 (fourteen) days (or such other period specified by HLBCAM in the statement / notice / Online Account Statement) after the receipt of statement or from the Statement Date of the Online Account Statement, object to any entry therein the Customer(s) shall be deemed to have accepted the entries made up to the date of the last entry in the statement / Online Account Statement, as in the case of Hong Leong Online Banking, as correct and discharge HLBCAM from all liabilities.

5.6 Interest at the rates as HLBCAM agreed with the accountholder shall be paid to the accountholder at the end of maturity date in accordance with HLBCAM policy. The accountholder may opt to be credited the interest earned automatically into their Fixed Deposit Account or paid separately.

5.7 On maturity date of Fixed Deposit Account, if there is no instruction duly received by HLBCAM or the instruction is incomplete or HLBCAM is unable to comply with the instruction from accountholder, the Fixed Deposit Account shall be automatically rolled over with tenure with the same conditions as initially chose by the accountholder and a Certificate of Renewal of Fixed Deposit Receipt shall be issued to the Customer(s). HLBCAM reserves the right to credit the interest earned in previous tenure into the principal Fixed Deposit Account, if the Customer(s) does not choose otherwise. The applicable interest rate on the new tenure or renewal date will be applied.

5.8 Any partial withdrawal prior to maturity date will be deemed as a premature withdrawal and no interest will be paid for any premature withdrawal, except HLBCAM agree otherwise.

6. Joint Account

6.1 Where an account consists of two or more accountholders, these Terms & Conditions shall apply to all joint accountholders, jointly and severally. Each joint accountholder shall be individually liable in full amount to HLBCAM for any operations conducted with respect to Joint Account. Any request for addition or changing of any joint accountholder shall be made in writing and duly signed by all joint accountholders. The request letter shall state the reason and confirm the balance as of the date of request.

6.2 The instructions regarding the operations on a Joint Account can take any one of the following forms:

(a) Either joint accountholder;
(b) All joint accountholders; or
(c) Any two or more of the joint accountholders

The mode of operation chosen shall be recorded in the form prescribed by HLBCAM.

6.3 The mode of operation of a Joint Account after it is opened can be altered only with the consent of all the joint accountholders. HLBCAM will not be bound to act on the instruction(s) of one or some of the joint accountholders regarding such alteration. The closure of Joint Account shall also require to have the consent of all joint accountholders.