

លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃដីណូ

Card General Terms and Conditions



១. លក្ខខណ្ឌ

លក្ខខណ្ឌនៃការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ ធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ នេះត្រូវបានចាត់ទុកថាជា “កិច្ចព្រមព្រៀង” ផ្លូវការរវាងធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ ខមប៊េសសល ប៊ែង ម.ក ជាមួយអតិថិជន ទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណរបស់ធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ។

នៅពេលអ្នកយល់ព្រមប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ ធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ មានន័យថាអ្នកបានទទួលការពន្យល់ និងណែនាំ ឬអានដោយខ្លួនឯង និងយល់ច្បាស់ពីលក្ខខណ្ឌទាំងអស់នៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។លើសពីនេះទៅទៀតអ្នកត្រូវមានការទទួលខុសត្រូវចំពោះការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ ធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ របស់អ្នក និងការព្រមព្រៀងជាមួយលក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀតដូចជា ការគិតថ្លៃសេវាការកំណត់ចំនួនប្រតិបត្តិការសេវាកម្មប័ណ្ណ ធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ ដោយកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ នឹងមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីបានដាក់ឱ្យដំណើរការជាផ្លូវការដោយ ធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ ។លក្ខខណ្ឌដែលបានកំណត់នៅទីនេះអាចនឹងត្រូវបានកែប្រែដោយយោងតាមការសម្រេចចិត្តផ្ទាល់របស់ធនាគារ ហើយសំរាប់លក្ខខណ្ឌបន្ថែមណាមួយដែលមានចែងក្នុងច្បាប់ជាធរមាន បទប្បញ្ញត្តិ និងឯកសារច្បាប់របស់ធនាគារ ដោយមិនកំណត់ចំពោះគោលការណ៍/នីតិវិធី/ សេចក្តីណែនាំ/ការជូនដំណឹង ក៏នឹងត្រូវបានអនុវត្តផងដែរ។ មុនពេលអ្នកប្រើប្រាស់ប័ណ្ណរបស់ធនាគារស៊ីស៊ីយូអ្នកត្រូវប្រាកដបានអាននិងយល់ព្រមទូលំទូលាយកំណត់ខាងលើ។ប្រសិនបើអ្នករក្សាទុកឬប្រើប្រាស់ប័ណ្ណអ្នកនឹងយល់ព្រមក្នុងការកំណត់ដោយលក្ខខណ្ឌប្រើប្រាស់ទាំងអស់នៃកិច្ចព្រមព្រៀងហើយអនុវត្តតាមច្បាប់ជាធរមាននៃការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណរបស់អ្នក។

២. និយមន័យ

នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ពាក្យថា “យើង” និង “របស់យើង” សំដៅលើធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ ខមប៊េសសល ប៊ែង ម.ក រួមទាំងផ្នែកពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយ។ “ប័ណ្ណ” សំដៅលើប័ណ្ណ វិសា/មាស្សីរ/យូកីអាយ ណាមួយដែលចេញដោយធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ។ “អ្នក” និង “របស់អ្នក” សំដៅលើអតិថិជនដែលបានទទួលយកកិច្ចព្រមព្រៀងរបស់ធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ។ “ការទិញ” សំដៅលើទំនិញ និងសេវាកម្មដែលអ្នកធ្វើការទូទាត់ជាមួយប័ណ្ណរបស់អ្នក។

“ប្រាក់បុរេប្រទាន” សំដៅលើការដកសាច់ប្រាក់ជាមុនដែលធ្វើនៅលើម៉ាស៊ីនអេធីអឹមស្វ័យប្រវត្តិ (អេធីអឹម) ឬពីធនាគារ។

“ប័ណ្ណ Extra Visa” គឺជាប័ណ្ណដែលយើងផ្តល់ជូនសម្រាប់អ្នកកាន់ប័ណ្ណបន្ថែមដើម្បីប្រើជាមួយ គណនីរបស់អ្នក។

“ដែនកំណត់ឥណទាន” គឺជាកម្រិតឥណទាន ដែលបានកំណត់លើប័ណ្ណ ដូចដែលបានអនុម័តដោយធនាគារ។ ដែនកំណត់ឥណទាន ត្រូវបានផ្តល់ជូនអ្នកត្រូវបានសិទ្ធិរបស់អ្នក។

“ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់” គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងប័ណ្ណ ហើយម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវបង់នៅអោយអ្នកចេញប័ណ្ណនៅឬមុនថ្ងៃផុតកំណត់រួមមានចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលហួសកាលកំណត់បង់ពិគ្រាមុន ចំនួនទឹកប្រាក់ប្រើប្រាស់លើសកំណត់ថ្លៃសេវាប្រើប្រាស់លើសកំណត់ និងថ្លៃបន្ថែមផ្សេងៗដែលអាចត្រូវបង់នៅលើគណនី។

“កាលបរិច្ឆេទបង់ប្រាក់” គឺជាកាលបរិច្ឆេទដែលម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវបង់តាមចំនួនកំណត់ណាមួយ ឬចំនួនអប្បបរមាណាមួយ។

“លើសកម្រិតចំនួនកំណត់” គឺជាសមតុល្យលើសណាមួយលើសពីកម្រិតដែនកំណត់ឥណទាន។ “របាយការណ៍គណនី” គឺជាការសង្ខេបនៃប្រតិបត្តិការដែលផ្តល់ដោយធនាគារដល់ម្ចាស់ប័ណ្ណដែលវាយបញ្ជីប្រតិបត្តិការទាំងអស់ ការប្រាក់ ថ្លៃសេវា ឥណទាន ការទូទាត់ ការកែតម្រូវ (ប្រសិនបើមាន) ដល់ម្ចាស់ប័ណ្ណ។

“CSS (Cambodian Shared Switch)” គឺជាហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធរួមបញ្ចូលគ្នាទូទាំងប្រទេសសម្រាប់ប័ណ្ណឥណទាន ដែលផ្តួចផ្តើមដោយធនាគារជាតិ ដើម្បីអនុវត្តសម្រាប់ធនាគារទាំងអស់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ហើយធនាគារជាតិដើរតួជាធនាគារកណ្តាលគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការ និងការទូទាត់រវាងសមាជិកធនាគារផ្សេងៗ។ CSS ត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីភ្ជាប់ទំនាក់ទំនង និងដំណើរអនុវត្តប្រតិបត្តិការក្នុងចំណោមសមាជិកធនាគារផ្សេងៗទៀត។

“CVV2 (ផ្ទៀងផ្ទាត់តម្លៃប័ណ្ណ)” គឺជាព័ត៌មានដែលត្រូវការក្នុងកំឡុងពេលធ្វើប្រតិបត្តិការតាមរបៀបប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិកសម្រាប់ការផ្ទៀងផ្ទាត់ភាពត្រឹមត្រូវលើការបញ្ជាទិញទំនិញតាមអនឡាញ។

៣. ប្រភេទប័ណ្ណ

ធនាគារ បោះពុម្ពប្រភេទប័ណ្ណទៅតាមតម្រូវការប្រើប្រាស់របស់អតិថិជនរួមមានដូចខាងក្រោម
ប័ណ្ណអេធីអឹម

ប័ណ្ណតណពន្ធវិសា/ ប័ណ្ណតណពន្ធវិសា

- ១. វិសាក្លាស៊ិក
- ២. វិសាហ្គោល
- ៣. វិសាផ្លាទីឡេម
- ៤. វិសាអ៊ិនហ្វីនីត

ប័ណ្ណតណពន្ធព័រ/ឡូ ប័ណ្ណតណពន្ធព័រ/ឡូ

- ១. ម៉ាស្ទ័រហ្គោល
- ២. ម៉ាស្ទ័រផ្លាទីឡេម
- ៣. ម៉ាស្ទ័រវើល

ប័ណ្ណតណពន្ធយូភីអាយ

- ១. យូភីអាយផ្លាទីឡេម
- ២. យូភីអាយដាយមិន

៣.១. ប័ណ្ណអេធីអឹម

ប័ណ្ណអេធីអឹម គឺជាប័ណ្ណប្រើស្រាប់រូបសំណាកដែលមិនមានលក្ខណៈផ្ទាល់ខ្លួន ហើយត្រូវបានភ្ជាប់ជាមួយគណនីរបស់អតិថិជនដែលស្នើសុំ ដើម្បីពិនិត្យមើលសមតុល្យ គណនី ដកសាច់ប្រាក់ និងប្រើប្រាស់សេវាកម្មផ្សេងៗរបស់ធនាគារ។

៣.២. ប័ណ្ណនិម្មិត

ប័ណ្ណនិម្មិត គឺជាប័ណ្ណដែលមានរូបរាង និងអាចគ្រប់គ្រងបានតែនៅក្នុងកម្មវិធីធនាគារចល័ត របស់ធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ តែប៉ុណ្ណោះ។ ប័ណ្ណនេះអាចភ្ជាប់ជាមួយគណនីដែលបានជ្រើសរើស ដោយខ្លួនអ្នក ឬគណនីដែលអ្នកអាចធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរសមតុល្យទៅប័ណ្ណនិម្មិត ហើយប្រតិបត្តិការនឹងបង្ហាញឡើង។

៣.៣. ប័ណ្ណតណពន្ធវិសា/ម៉ាស្ទ័រ/យូភីអាយ

ប័ណ្ណតណពន្ធវិសា/ម៉ាស្ទ័រ/យូភីអាយ គឺជាប័ណ្ណប្រើស្រាប់ដែលមានស្លាកសញ្ញាធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ និងនិមិត្តសញ្ញា វិសា/ម៉ាស្ទ័រ/យូភីអាយ នៅផ្នែកខាងមុខនៃប័ណ្ណ។ ប័ណ្ណនេះភ្ជាប់ជាមួយ គណនីដែលបានព្រមព្រៀងដោយម្ចាស់ប័ណ្ណដើម្បីពិនិត្យមើលសមតុល្យគណនីដកសាច់ប្រាក់ និងប្រើប្រាស់សេវាកម្មផ្សេងៗរបស់ធនាគារ។

៣.៤. ប័ណ្ណតណពន្ធវិសា/ម៉ាស្ទ័រ

ប័ណ្ណតណពន្ធវិសា/ម៉ាស្ទ័រ គឺជាប័ណ្ណប្រើស្រាប់ដែលមានស្លាកសញ្ញាធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ និង និមិត្តសញ្ញា វិសា/ម៉ាស្ទ័រ នៅផ្នែកខាងមុខនៃប័ណ្ណ។ ម្ចាស់ប័ណ្ណតណពន្ធត្រូវបានស្នើសុំភ្ជាប់ ជាមួយគណនីទៅតាមតម្រូវការហើយធនាគារនឹងធ្វើការសិក្សាតណពន្ធទៅតាមប្រាក់ចំណូល និងលទ្ធភាពជាក់ស្តែង។

៤. សុពលភាពនៃប័ណ្ណ

អ្នកត្រូវប្រើប័ណ្ណតែនៅពេលប័ណ្ណមានសុពលភាពតែប៉ុណ្ណោះ។

- អ្នកត្រូវតែសង្កេតមើលកាលបរិច្ឆេទដែលបានបោះពុម្ពលើប័ណ្ណ។
- ប័ណ្ណផុតកំណត់រួមជាមួយប័ណ្ណបន្ទាប់បន្សំ នៅក្នុងខែ/ឆ្នាំ ដែលបានបោះពុម្ពលើប័ណ្ណ។
- ប័ណ្ណនឹងត្រូវបានបន្តសុពលភាពដោយស្វ័យប្រវត្តិដោយធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ ហើយធ្វើប័ណ្ណ ថ្មីទៅកាន់ម្ចាស់ប័ណ្ណ រួមជាមួយនឹងការជូនដំណឹងអំពីថ្ងៃសេវាប្រចាំឆ្នាំត្រូវបានកាត់ពីគណនីភ្ជាប់ ជាមួយប័ណ្ណ។ លក្ខខណ្ឌនេះនឹងមិនត្រូវបានអនុវត្តក្នុងករណីដែលប័ណ្ណមិនមានការប្រើប្រាស់ បើទោះបីជាការមិនបានផុតកំណត់ក៏ដោយ។ ប្រសិនបើម្ចាស់ប័ណ្ណមិនបានទទួលប័ណ្ណក្នុង រយៈពេល ១៤ ថ្ងៃ មុនពេលផុតកំណត់នៃប័ណ្ណម្ចាស់ប័ណ្ណគួរតែរាយការណ៍អំពីរឿងនេះភ្លាមៗ មកកាន់ធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ ។
- ធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ រក្សាសិទ្ធិក្នុងការបដិសេធមិនបន្តសុពលភាពប័ណ្ណ ដោយមិនបញ្ជាក់ពី មូលហេតុលម្អិត។ ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវជូនដំណឹងមកកាន់ធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ យ៉ាងហោចណាស់០២ខែមុនពេលផុតកំណត់ប្រសិនបើគាត់មិនចង់បន្តប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ។ ការ ជូនដំណឹងនេះត្រូវអនុវត្តចំពោះប័ណ្ណគោល និងប័ណ្ណរង ព្រមទាំងប័ណ្ណបន្ថែមទាំងអស់។

៥. ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ

- ៥.១. ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណត្រូវបានគ្រប់គ្រងក្រោមលក្ខខណ្ឌទូទៅនេះ
- ៥.២. ប័ណ្ណធនាគារ នឹងចេញប័ណ្ណតាមសំណើរបស់អ្នកដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុលើសមតុល្យ គណនីដែលបានភ្ជាប់របស់អតិថិជន (ប័ណ្ណនិម្មិត/ប័ណ្ណតណពន្ធ) ឬកម្រិតទំហំតណពន្ធ (ប័ណ្ណតណពន្ធ) ដែលត្រូវបានអនុម័តតាមសំណើរបស់អ្នក ហើយការវាយតម្លៃលើសំណើ តណពន្ធត្រូវបានធ្វើឡើងទៅតាមលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជនជាក់ស្តែង។

៥.៣. គ្រប់ប្រភេទនៃប័ណ្ណទាំងអស់អាចធ្វើប្រតិបត្តិការឡើងតាមរយៈវិធីផ្សេងៗអាស្រ័យទៅតាម ភាពអាចអនុវត្តបាន។

៥.៤. ប័ណ្ណអាចប្រើប្រាស់បានទូរប្រតិបត្តិការ ដកប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីមរបស់ធនាគារ ឬម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីមណាមួយដែលមាននៅក្នុងគម្រោង វិសាល/ម៉ាស៊ីន/យូក៊ីអាយ បង់ថ្លៃទំនិញតាមរយៈ ម៉ាស៊ីនឆ្លុះបញ្ចាំង (POS) ប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច (E-commerce) និងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀត។

៥.៥. ម្ចាស់ប័ណ្ណយល់ព្រមដោះស្រាយបណ្តឹងទាំងអស់ ដោយផ្ទាល់ជាមួយពាណិជ្ជករដែល ផ្តល់សិទ្ធិលើប័ណ្ណ ឬស្ថាប័នសមាជិកពាក់ព័ន្ធនៃក្រុមហ៊ុនទូទាត់ប័ណ្ណ។ ហើយម្ចាស់ប័ណ្ណមិន មានសិទ្ធិកាត់ផ្តាច់ ឬទាមទារសំណងប្រឆាំងនឹងធនាគារ ឬកាត់ទុកការទូទាត់ជាមួយធនាគារ ដោយហេតុផលនៃបណ្តឹងជាមួយពាណិជ្ជករ ឬស្ថាប័នសមាជិកពាក់ព័ន្ធនៃក្រុមហ៊ុនទូទាត់ ប័ណ្ណនោះទេ លុះត្រាតែមានករណីចាំបាច់ណាមួយ។

៥.៦. ភាពជាម្ចាស់ប័ណ្ណរួមមានម្ចាស់ប័ណ្ណគោល និងម្ចាស់ប័ណ្ណរួម ត្រូវទទួលខុសត្រូវរួម និង មានទំនួលខុសត្រូវចំពោះការទូទាត់នៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលទាក់ទងទៅលើប្រតិបត្តិការណាមួយ និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធ។

៥.៧. ម្ចាស់ប័ណ្ណយល់ព្រមនិងធានាអះអាងលើការបញ្ចូលព័ត៌មានរបស់ខ្លួននៅលើអ៊ីនធឺណែត ពិតជាត្រឹមត្រូវជាកសុភាគគ្រប់គ្រាន់ដែលអាចឲ្យធនាគារផ្តល់សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ។

៥.៨. ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងលើការធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយដែលបំពានដល់ ប្រតិបត្តិការប័ណ្ណទោះស្ថិតក្នុងកាលៈទេសៈណាក៏ដោយហើយបើទោះជាមានឬគ្មានចំណេះដឹង ក្នុងការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ។

៥.៩. ម្ចាស់ប័ណ្ណអាចទទួលបានប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីមនិងស្ថាប័ន ទូទាត់។ ម្ចាស់ប័ណ្ណអាចទទួលបានប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់ដោយប្រើប្រាស់លេខកូដសម្ងាត់ ផ្ទាល់ខ្លួន (PIN) ដែលផ្តល់ដោយអ្នកចេញប័ណ្ណ។

សូមយោងលើខិត្តប័ណ្ណតម្លៃសេវា និងព័ត៌មានលម្អិតអំពីកម្រិតកំណត់ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់។

៥.១០. អ្នកចេញប័ណ្ណអាចរក្សាសិទ្ធិក្នុងការកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ នីមួយៗឬចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ទាំងអស់នៅលើប័ណ្ណក្នុងមួយថ្ងៃដោយ មិនបាច់ជូនដំណឹងមុនដល់ម្ចាស់ប័ណ្ណទេ។ ចំពោះការកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ ឬការកែប្រែតម្លៃ សេវាប័ណ្ណគឺជាធានានុសិទ្ធិរបស់អ្នកចេញប័ណ្ណ។

៥.១១. រាល់ការបញ្ជាទិញ ការដកសាច់ប្រាក់មុន និងចំនួនទឹកប្រាក់ផ្សេងទៀតត្រូវកាត់ពី គណនីប័ណ្ណ ដែលកើតឡើងជាប្រិយប័ណ្ណផ្សេងក្រៅពីដុល្លារអាមេរិក នឹងត្រូវបានបំប្លែងទៅជា ប្រិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិកដោយក្រុមហ៊ុនទូទាត់ប័ណ្ណ។ ការបំប្លែងប្រិយប័ណ្ណនឹងត្រូវផ្អែកលើ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតាមអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលកំណត់ដោយបណ្តាញ ទូទាត់ដែលពាក់ព័ន្ធ រួមជាមួយនឹងការបង្កើតកម្រៃសេវាដែលកំណត់ដោយធនាគារ ហើយ ការបង្កើតកម្រៃសេវានេះនឹងត្រូវបានកែប្រែតាមការកំណត់របស់ធនាគារ។

៥.១២. ករណីមានការបាត់បង់ការលួចប័ណ្ណ ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវធ្វើការទាក់ទងទៅផ្នែកទំនាក់ទំនង អតិថិជនតាមរយៈលេខ ទូរស័ព្ទ ០២៣ ៩០០ ៧៧៧ ឬការសរសេរបញ្ជាក់ពីហេតុការណ៍នោះ មកកាន់ធនាគារ ភ្ជាប់នូវឯកសារចតចម្លងរបស់ប៉ូលីស (របាយការណ៍នៃការបាត់បង់ ឬការ លួចប័ណ្ណ) មិនលើសពីមួយ (០១) ថ្ងៃ គិតចាប់ពីថ្ងៃដែលកើតហេតុនៃការបាត់បង់ ឬការលួច ប័ណ្ណ ឬការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណដោយគ្មានការអនុញ្ញាត។ ប្រសិនបើធនាគារបានចេញប័ណ្ណ ថ្មីរួចហើយ ស្រាប់តែរកឃើញប័ណ្ណដែលបាត់ប្លួច ម្ចាស់ប័ណ្ណមិនត្រូវប្រើប្រាស់ប័ណ្ណនោះ ទៀតទេ ត្រូវប្រគល់ទៅធនាគារវិញ។

៥.១៣. ប្រសិនបើព័ត៌មានលម្អិតប័ណ្ណរបស់អ្នកត្រូវបានលួច អ្នកអាចប្រើប្រាស់កម្មវិធី ធនាគារចល័តរបស់ធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ តាមទូរស័ព្ទដៃ ដើម្បីរារាំង ឬផ្អាកដំណើរការប័ណ្ណ របស់អ្នកបានភ្លាមៗ។

៥.១៤. ប័ណ្ណនៅតែជាកម្មសិទ្ធិ ឬជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារគ្រប់ពេលវេលា។ ប័ណ្ណគួរតែ ត្រូវបានប្រើប្រាស់ទាំងស្រុងដោយម្ចាស់ប័ណ្ណ។ ម្ចាស់ប័ណ្ណមិនត្រូវផ្ទេរទៅឱ្យគាត់ទីបីដែល មានការគ្រប់គ្រង ឬកាន់កាប់ប័ណ្ណសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងណាមួយ ដែលមិន មានការអនុញ្ញាតពីធនាគារឡើយ។ ប័ណ្ណមិនគួរត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងជាទ្រព្យ បញ្ចាំណាមួយឡើយ។

៥.១៥. ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវប្រើប្រាស់ប័ណ្ណដោយប្រុងប្រយ័ត្នដើម្បីការពារការបាត់បង់ ឬចោរកម្ម នៃប័ណ្ណ។ ក្នុងករណីបាត់ប័ណ្ណ ឬប័ណ្ណត្រូវបានលួច ឬបានបង្ហាញកូដសម្ងាត់ PIN ទៅកាន់ អ្នកដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវជូនដំណឹងភ្លាមៗទៅកាន់ធនាគារតាមទូរស័ព្ទ ឬតាមរយៈសារអេឡិចត្រូនិច ហើយត្រូវបញ្ជាក់ដូចគ្នាជាមួយលក្ខណ៍អក្សរទៅកាន់ធនាគារ អមដោយរបាយការណ៍របស់ប៉ូលីស ឬឯកសារយោងណាមួយ ប៉ុន្តែការជូនដំណឹងមក ធនាគារនេះមិនត្រូវឱ្យលើសពីមួយ (០១) ថ្ងៃចាប់ពីថ្ងៃដែលមានកើតហេតុនោះទេ។

៦. សេវាកម្មប្រើប្រាស់ប័ណ្ណតាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទ

អ្នកអាចគ្រប់គ្រងប័ណ្ណរបស់អ្នកតាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទរបស់ធនាគារ ស៊ីស៊ីយូ បានយ៉ាងងាយស្រួលដូចខាងក្រោម៖

- អ្នកអាចផ្អាកដំណើរការ និងបើកដំណើរការប័ណ្ណឡើងវិញបានគ្រប់ពេលដែលអ្នកត្រូវការ។
- មើលរបាយការណ៍ / មើលសមតុល្យ / កំណត់កូដសម្ងាត់ PIN ឡើងវិញ
- គ្រប់ប្រតិបត្តិការទាំងអស់ត្រូវបានផ្តល់ជាសារធួនដំណឹង។
- កំណត់ និងផ្លាស់ប្តូរការកំរិតចំនួនទឹកប្រាក់នៃការទិញ ការភ្ជាប់គណនី និងការកំរិតចំនួនដងនៃការទិញដែលអនុញ្ញាតដោយធនាគារគ្រប់ពេលវេលា។

៧. កម្រៃសេវា

៧.១. ប័ណ្ណទាំងអស់ដែលបានស្នើសុំ និងបានប្រើប្រាស់គឺអាចនឹងត្រូវគិតថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំ ការប្រាក់ និងថ្លៃសេវាផ្សេងៗ។ សូមពិនិត្យមើលព័ត៌មានកម្រៃសេវាចុងក្រោយបំផុតតាមរយៈគេហទំព័ររបស់ធនាគារ និងបណ្តាញផ្លូវការផ្សេងៗទៀត ឬទាក់ទងមកកាន់ធនាគារផ្ទាល់សម្រាប់ព័ត៌មានកម្រៃសេវាចុងក្រោយបំផុត។

៧.២. ធនាគារនឹងគិតកម្រៃសេវា ហើយកាត់កម្រៃសេវាចេញពីគណនីរបស់អ្នក តាមលក្ខណៈនៃប្រភេទប្រតិបត្តិការនីមួយៗ។

៧.៣. កម្រៃសេវាអាចនឹងត្រូវមានការប្រាក់បន្ថែម ប្រសិនបើការទូទាត់មានភាពយឺតយ៉ាវ។ កម្រៃសេវា និងការប្រាក់ដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ រួមទាំងការប្រាក់លើការទូទាត់យឺត ត្រូវកំណត់ដោយធនាគារ ហើយអាចនឹងត្រូវបានកែប្រែពីពេលមួយទៅពេលមួយ។

៧.៤. ធនាគាររក្សានិទ្ទិក្នុងការកែប្រែ ឬផ្លាស់ប្តូរសេវាកម្ម និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗទៀត ដែលមាននៅក្នុងសេវាកម្មប្រើប្រាស់ប័ណ្ណនិងកម្រៃជើងសារសេវាកម្មធនាគារនៅពេលណាមួយ ដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុន។

៧.៥. អត្រាការប្រាក់ ធនាគារនឹងគិតការប្រាក់លើសមតុល្យប្រតិបត្តិការនីមួយៗពីគណនីភ្ជាប់ជាមួយប័ណ្ណ (រួមទាំងកម្រៃសេវា និងការប្រាក់ពីមុនដែលមាននៅក្នុងសមតុល្យប្រតិបត្តិការ) ជារៀងរាល់ថ្ងៃ។

៨. របាយការណ៍ប័ណ្ណឥណទាន

• ធនាគារនឹងផ្តល់ជូនម្ចាស់ប័ណ្ណទូររបាយការណ៍ប្រចាំខែតាមរយៈអ៊ីមែលនិងកម្មវិធីទូរស័ព្ទចល័ត ដែលបានចុះឈ្មោះ។

• របាយការណ៍ត្រូវសន្ទត់ចាត្រឹមត្រូវប្រសិនបើម្ចាស់ប័ណ្ណមិនមានការជំទាស់ណាមួយ ចំពោះរបាយការណ៍ក្នុងរយៈពេល ១០ ថ្ងៃចាប់ពីថ្ងៃទទួល។

• ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់យ៉ាងហោចណាស់ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមានៃការទូទាត់សរុបនៅឬមុនថ្ងៃកំណត់បរិច្ឆេទទូទាត់ដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ប្រចាំខែដែលចេញទៅកាន់ម្ចាស់ប័ណ្ណ។ ម្ចាស់ប័ណ្ណមានជម្រើសក្នុងការទូទាត់សមតុល្យបច្ចុប្បន្ន ឬចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា ឬចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយនៅចន្លោះសមតុល្យដែលនៅសល់មិនទាន់ទូទាត់ទៅកាន់ធនាគារ។

• ក្នុងករណីដែលសមតុល្យនៃគណនី ដែលបានភ្ជាប់សម្រាប់ការទូទាត់សងមិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទូទាត់សងលើគ្រប់ប័ណ្ណឥណទានទាំងអស់ ម្ចាស់ប័ណ្ណយល់ព្រមថាចំពោះប័ណ្ណឥណទានណាដែលមានសមតុល្យដែលនៅសេសសល់ខ្ពស់ជាងនឹងមានអាទិភាពសម្រាប់ការទូទាត់ដោយស្វ័យប្រវត្តិកាត់ចេញពីគណនីមុន ហើយម្ចាស់ប័ណ្ណនឹងត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់សម្រាប់ប័ណ្ណឥណទានផ្សេង ដោយវិធីទូទាត់ផ្សេងៗទៀត។

• ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវទូទាត់ជូនធនាគាររូបសមតុល្យបច្ចុប្បន្ន កម្រៃសេវា ការប្រាក់ និង/ឬ ការប្រាក់លើការទូទាត់យឺតយ៉ាវណាមួយ (ប្រសិនបើមាន) ដែលបង្ហាញនៅលើរបាយការណ៍ប័ណ្ណឥណទាន។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយ ម្ចាស់ប័ណ្ណអាចនឹងតែងតែត្រូវបង់ការប្រាក់ និងកម្រៃសេវាធានិច្ចប្រសិនបើមានក្នុងរបាយការណ៍ប័ណ្ណឥណទាន។

• របាយការណ៍នឹងត្រូវបានផ្ញើចេញនៅថ្ងៃទី ២០ រៀងរាល់ខែ សម្រាប់ម្ចាស់ប័ណ្ណនីមួយៗតាមរយៈអ៊ីមែល កម្មវិធីទូរស័ព្ទចល័ត និងសារ SMS ជាមួយនឹងសេចក្តីសង្ខេបប្រតិបត្តិការ។

៩. វិធីសាស្ត្រទូទាត់

• ការទូទាត់ដោយស្វ័យប្រវត្តិពីគណនីសន្សំ និងដំណើរការដោយប្រព័ន្ធដំណើរការប័ណ្ណជាមួយនឹងប្រព័ន្ធធនាគារស្នូល។ ប្រសិនបើបរាជ័យដោយសារតែសមតុល្យមិនគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងគណនី ការទូទាត់នោះនឹងដំណើរការម្តងហើយម្តងទៀត ហើយថ្ងៃពិសិដ្ឋនឹងត្រូវបានអនុវត្ត។

- ការទូទាត់សងអប្បបរមាត្រូវបានកំណត់យក ១០% នៃចំនួនសរុបដែលនៅសេសសល់មិនទាន់ទូទាត់។ ចំនួនទឹកប្រាក់ ១០០% ជាចំនួនទឹកប្រាក់សរុបដែលចេញក្នុងរបាយការណ៍។ ប្រសិនបើម្ចាស់ប័ណ្ណដាក់ប្រាក់លើសពី១០០%ចំនួនដែលលើសនឹងនៅតែមាននៅក្នុងគណនីរបស់អ្នក។
- ម្ចាស់ប័ណ្ណអាចធ្វើទឹកប្រាក់តាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទទៅកាន់គណនី ដែលបានភ្ជាប់ជាមួយប័ណ្ណគណនី។
- រាល់ប្រតិបត្តិការ កម្រៃសេវា និងត្រូវបង់ដោយម្ចាស់ប័ណ្ណទៅធនាគារនៅ ឬមុនថ្ងៃផុតកំណត់នៃរបាយការណ៍។
- ការទូទាត់អាចធ្វើឡើងនៅសាខារបស់ធនាគារណាមួយតាមរយៈការបង់ជាសាច់ប្រាក់ មូលប្បទានប័ត្រ ឬការផ្ទេរពីគណនីផ្សេងទៀត។
- មូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវតែចេញដោយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា។ ធនាគារនឹងមិនទទួលយកមូលប្បទានប័ត្រដែលចេញដោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុបរទេសទេ។
- ប្រសិនបើចំនួនទឹកប្រាក់មានក្នុងគណនីទូទាត់មិនគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបង់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ទេនោះនឹងមិនមានការទូទាត់ទៅលើប័ណ្ណនោះទេ ហើយម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវបង់ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលនូវសមតុល្យដែលនៅសេសសល់ឱ្យបានទាន់ពេល និងត្រូវទទួលខុសត្រូវរាល់ថ្ងៃសេវា និងការប្រាក់ណាមួយដែលកើតមាន។
- ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់ចំនួនសរុបដែលត្រូវបង់នៅឬមុនថ្ងៃផុតកំណត់ដូចដែលបានបង្ហាញ ក្នុងសេចក្តីថ្លែងការណ៍ប្រចាំខែនៃការផ្ញើទៅកាន់ម្ចាស់ប័ណ្ណ។ ម្ចាស់ប័ណ្ណមានជម្រើសក្នុងការទូទាត់ចំនួនសរុបដែលត្រូវបង់ឬចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាឬចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយនៅចន្លោះចំនួនទឹកប្រាក់សរុបដែលដល់កំណត់ និងចំនួនអប្បបរមាទៅឱ្យអ្នកចេញប័ណ្ណ។

១០. បណ្តឹង

- ម្ចាស់ប័ណ្ណមានសិទ្ធិក្នុងការដាក់បណ្តឹងដោយអញ្ជើញមកកាន់សាខាធនាគារ ស៊ីស៊ីយូនៅជិតបំផុត ឬតាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទ ឬទូរស័ព្ទមកកាន់សេវាទំនាក់ទំនង ប្រសិនបើរកឃើញថាមានប្រតិបត្តិការកើតឡើងដោយគ្មានការអនុញ្ញាត។
- រយៈពេលសុពលភាពបណ្តឹងត្រូវបានកំណត់ត្រឹម ១០ ថ្ងៃគិតចាប់ពីថ្ងៃប្រតិបត្តិការ។ ការសងប្រាក់ត្រលប់វិញលើប្រតិបត្តិការមួយនឹងត្រូវធ្វើឡើងប្រសិនបើបណ្តឹងគឺភាពត្រឹមត្រូវពិតប្រាកដឬជោគជ័យស្របតាមច្បាប់ស្តង់ដាររបស់ស្ថាប័ន វិសា/ មាស្ស័រ / យូគីអាយ។

- ក្នុងករណីបណ្តឹង ណាមួយដែលមិនអាចដោះស្រាយដោយការសម្របសម្រួល នឹងត្រូវដោះស្រាយតាមរយៈតុលាការកម្ពុជាមានសមត្ថកិច្ចតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

១១. ការបង្វិលសង និងការកែតម្រូវ

- ប្រសិនបើអ្នកនឹងទទួលបានការបង្វិលសងវិញ សម្រាប់ហេតុផលសម្រាប់ទំនិញ ឬសេវាកម្មណាមួយដែលបានទូទាត់ជាមួយប័ណ្ណរបស់អ្នក អ្នកយល់ព្រមទទួលយកការបង្វិលសងវិញទៅក្នុងគណនីដែលភ្ជាប់ជាមួយប័ណ្ណនោះ។ អ្នកនឹងមិនទទួលបានការបង្វិលសងវិញទេប្រសិនបើគណនីរបស់អ្នកបានបិទ។
- ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការបង្កកចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបង្វិលសងវិញប្រសិនបើមិនមានការបញ្ជាក់ត្រឹមត្រូវពីម្ចាស់ប័ណ្ណ។ ប្រសិនបើម្ចាស់ប័ណ្ណនៅមានការជំពាក់ណាមួយទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណនោះ ចំនួនទឹកប្រាក់បង្វិលសងនឹងត្រូវទូទាត់ជាមួយចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ធនាគារ។ លើសពីនេះ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការពន្យារពេល ការបាត់បង់ការទាមទារ ទាក់ទងនឹងការបង្វិលសង និងការកែតម្រូវនោះទេ អ្នកត្រូវទាក់ទងដោយផ្ទាល់ទៅពាណិជ្ជករ ឬអ្នកដែលទទួលយកប័ណ្ណរបស់អ្នកសម្រាប់ដំណោះស្រាយ។
- អ្នកត្រូវតែជូនដំណឹង និងស្វែងរកជំនួយពីធនាគារ ប្រសិនបើបញ្ហាមិនត្រូវបានដោះស្រាយដោយសន្តិវិធី ឬមិនមានការសងប្រាក់វិញ ឬការកែតម្រូវបន្ទាប់ពី (៣០ ថ្ងៃ) គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ជាក់បង្វិលសង ឬការណែនាំបង្វិលសង។
- ប្រសិនបើអ្នកមានបំណងលុបចោលប្រតិបត្តិការណាមួយ រួមទាំងប្រតិបត្តិការកក់ទុក ឬប្រតិបត្តិការ ដែលកើតឡើងដដែលៗនិង/ឬមានបំណងកែប្រែកិច្ចព្រមព្រៀង ដែលបានធ្វើឡើងជាមួយពាណិជ្ជករណាមួយ នោះអ្នកនឹងទាក់ទងដោយផ្ទាល់ជាមួយពួកគេដើម្បីទទួលបានការបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការលុបចោល ឬការធ្វើវិសោធនកម្មនោះ។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះចំនួនទឹកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការដែលបន្តចេញវិក្កយបត្រលើគណនីដែលបានកំណត់របស់អ្នក បន្ទាប់ពីការលុបចោល ឬការធ្វើវិសោធនកម្មនោះទេ ប៉ុន្តែធនាគារអាចទាមទារចំនួនទឹកប្រាក់សម្រាប់អ្នក ប្រសិនបើអ្នកមានការលុបចោល ឬធ្វើវិសោធនកម្មត្រឹមត្រូវជាមួយពាណិជ្ជករ។

១២. ការសម្រេចចិត្តរបស់ធនាគារ

ជាមួយនឹងការជូនដំណឹងជាមុនដល់ម្ចាស់ប័ណ្ណ និងដោយគ្មានការរើសអើង ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការត្រួតពិនិត្យ កែប្រែ ឬផ្លាស់ប្តូររាល់សេវាកម្ម និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗទៀតដែលមាននៅក្នុងសេវាកម្មប័ណ្ណ និងសេវាកម្មធនាគារ។

ធនាគាររក្សាសិទ្ធិ និងមានសិទ្ធិក្នុងការ៖

- បដិសេធ ឬយល់ព្រមលើប្រតិបត្តិការណាមួយទោះបីជាប្រតិបត្តិការស្ថិតក្នុងកម្រិតកំណត់គណនានៃផ្តល់ដោយធនាគារក៏ដោយ។
 - មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការចំណាយ ឬការខូចខាតណាមួយដែលទាមទារដោយម្ចាស់ប័ណ្ណប្រសិនបើធនាគារមិនយល់ព្រមលើប្រតិបត្តិការណាមួយកើតឡើងលើប័ណ្ណ។
 - យល់ព្រមលើប្រតិបត្តិការណាមួយដែលសង្គមរូបអាចលើសពីកម្រិតកំណត់គណនានៃហេតុអ្វីមួយទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការនោះត្រូវទទួលខុសត្រូវដោយម្ចាស់ប័ណ្ណ។
 - បញ្ចប់ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណដោយអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃប័ណ្ណទាំងនេះ។
 - បង្កើន ឬបន្ថយកម្រិតកំណត់គណនាន។
 - កំណត់ចំនួនប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ និង/ឬចំនួនទឹកប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃនៃប្រតិបត្តិការណាមួយ។
 - បដិសេធមិនចេញ បន្ត ជំនួស ឬពន្យារសុពលភាពប័ណ្ណ។
 - កែប្រែ កែតម្រូវ កម្រិត ឬលុបចោលលក្ខណៈពិសេសទាក់ទងនឹងប័ណ្ណ និងគណនីភ្ជាប់ ជាមួយប័ណ្ណ។
 - ផ្អាក ឬបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណជាបណ្តោះអាសន្ន ប្រសិនបើរកឃើញសកម្មភាពមិនប្រក្រតី ឬគួរឱ្យសង្ស័យណាមួយ នៅលើគណនីភ្ជាប់ជាមួយប័ណ្ណ។
- ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះ៖
- រាល់ការបដិសេធដោយពាណិជ្ជករឬស្ថាប័នសមាជិកនៃគម្រោងប័ណ្ណក្នុងការទទួលយកប័ណ្ណរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណ។
 - រាល់ការខ្វះខាត ឬកង្វះនៃទំនិញ ឬសេវាកម្មដែលផ្តល់ទៅឱ្យម្ចាស់ប័ណ្ណដោយពាណិជ្ជករណាមួយ។
 - ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការសម្រេចចិត្ត របស់ខ្លួនគ្រប់ពេលវេលា និងដោយគ្មានការជូនដំណឹងជាមុន ឬទំនួលខុសត្រូវ ដើម្បីបង្ហាញពីតម្លៃផ្ទៃក្នុងផ្តល់ពាណិជ្ជករ ប័ណ្ណ កំណត់ត្រា

ម៉ាស៊ីនឆ្លុះបញ្ចាំងប្រតិបត្តិការប័ណ្ណណាមួយនិងព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលទាក់ទងនឹងម្ចាស់ប័ណ្ណប័ណ្ណ និង/ឬការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណចំពោះភាគីពាក់ព័ន្ធ និងបទប្បញ្ញត្តិ។

១៣. ការបញ្ចប់

១៣.១. ការបញ្ចប់ដោយម្ចាស់ប័ណ្ណ

- ម្ចាស់ប័ណ្ណអាចបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ ដោយទូរស័ព្ទមកយើងតាមរយៈលេខ ០១៣ ៩០០ ៧៧៧ ឬផ្តល់ការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនហើយប្រគល់ប័ណ្ណនោះមកធនាគារវិញហើយធនាគារត្រូវកាត់ប័ណ្ណជាពាក់កណ្តាលឬដើម្បីផ្អាកតាមបន្ទះម៉ាញ៉េទិកនិងម៉ែត្រូឈីបបានបង្កនៅក្នុងប័ណ្ណ(ប្រសិនបើមាន)ដោយចំណាយផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នកកាន់ប័ណ្ណ។ មិនមានការបង្វិលសងថ្លៃប្រចាំថ្ងៃមកលើម្ចាស់ប័ណ្ណវិញទេ។
- ម្ចាស់ប័ណ្ណនឹងនៅតែទទួលខុសត្រូវចំពោះ សមតុល្យដែលនៅសេសសល់ និងចំនួនទឹកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការណាមួយដែលមានកម្រិតលក់តាមរយៈការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ(មិនថាមុនឬក្រោយការបិទប័ណ្ណរបស់អ្នក) រួមទាំងប្រតិបត្តិការដែលមានប្រសិទ្ធភាព ប៉ុន្តែមិនទាន់បានបង្ហាញទៅក្នុងគណនីប័ណ្ណ និងប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងពី គ្រោងការណ៍បញ្ជាទិញតាមសំបុត្រ ឬតាមទូរស័ព្ទ ការណែនាំដែលមានស្រាប់ ឬបើមិនដូច្នោះទេ បានធ្វើ ឬសន្មតថាត្រូវបានធ្វើឡើងចំពោះពាណិជ្ជករសម្រាប់ការផ្តល់ទំនិញ និងសេវាកម្ម ហើយគិតប្រាក់ទៅក្នុងគណនីប័ណ្ណ។
- ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវមានកាតព្វកិច្ច និងទំនួលខុសត្រូវក្នុងការជូនដំណឹងដល់ពាណិជ្ជករ និងលុបចោលសេចក្តីណែនាំដែលមានស្រាប់ណាមួយ មុនពេល ឬនាពេលបញ្ចប់ប័ណ្ណរបស់អ្នក។

១៣.២. ការបញ្ចប់ដោយធនាគារ

- ធនាគារអាចសម្រេចចិត្តដាច់ខាតនៅពេលណាក៏បាន ដោយមិនផ្តល់ការជូនដំណឹងដល់អ្នកប្រហេតុផលណាមួយដើម្បីបញ្ចប់គណនី ប័ណ្ណនោះទេ។ ដោយមិនមានការរើសអើងចំពោះភាពទូទៅនៃអ្វីដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ធនាគារអាចបិទគណនីប័ណ្ណ នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ឬច្រើនដូចខាងក្រោមនេះកើតឡើង៖
- ការក្លែងបន្លំធនាគារស្លាប់ ឬអសមត្ថភាព។
- រាល់ការបំពានលើលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃប័ណ្ណទាំងនេះ។
- ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនៅក្នុងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

- ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនៅក្នុងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។
- រាល់ការបំពានច្បាប់។

ប្រសិនបើធនាគារបញ្ចប់គណនីភ្ជាប់ជាមួយប័ណ្ណដោយហេតុផលណាមួយបំណុលសរុបនៅលើគណនីភ្ជាប់ជាមួយប័ណ្ណរួមទាំង ចំនួនទឹកប្រាក់ប្រតិបត្តិការ /កម្រៃសេវា/ការប្រាក់/ថ្លៃសេវាដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតនឹងត្រូវទូទាត់ភ្លាមៗដោយម្ចាស់ប័ណ្ណ។

១៤. ការប្តូរធានាការលាងលុយកង្វះ ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានភោគកម្ម និងការគ្រប់គ្រងទណ្ឌកម្ម

អ្នកយល់ព្រមថាធនាគារអាចពន្យារពេលបង្កប់បូមដិសេដមិនដំណើរការប្រតិបត្តិការណាមួយដោយមិនទទួលខុសត្រូវ ប្រសិនបើអ្នកចេញប័ណ្ណសង្ស័យថា៖

- ប្រតិបត្តិការនេះអាចបំពានច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិណាមួយនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត។
- ប្រតិបត្តិការនេះពាក់ព័ន្ធនឹងអង្គភាពណាមួយ (បុគ្គល សាធារណៈ ឬរដ្ឋាភិបាល) ដែលត្រូវបានដាក់ទណ្ឌកម្ម ឬត្រូវបានភ្ជាប់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ចំពោះបុគ្គលណាមួយដែលត្រូវបានដាក់ទណ្ឌកម្មក្រោមទណ្ឌកម្មសេដ្ឋកិច្ច និងពាណិជ្ជកម្មដែលដាក់ដោយសហរដ្ឋអាមេរិកសហភាពអឺរ៉ុប ឬប្រទេសណាមួយ។
- ប្រតិបត្តិការនេះអាចពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនូវប្រាក់ចំណូល ឬត្រូវបានអនុវត្តសម្រាប់គោលបំណងនៃការប្រព្រឹត្តិដែលមិនស្របច្បាប់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាឬប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត។

១៥. ព័ត៌មាន និងសុវត្ថិភាពប័ណ្ណ

ម្ចាស់ប័ណ្ណត្រូវចាត់វិធានការសមស្រប និងប្រុងប្រយ័ត្នទាំងអស់ ដើម្បីរក្សាសុវត្ថិភាពប័ណ្ណ និងកូដ PIN គ្រប់ពេលវេលា រួមទាំង៖

- មិនបង្ហាញព័ត៌មានលម្អិតប័ណ្ណ ឬលេខសម្ងាត់ លេខ 3 ខ្ទង់នៃតម្លៃផ្ទៀងផ្ទាត់ប័ណ្ណ (CVV2) នៅខាងក្រោយប័ណ្ណ ឬពាក្យសម្ងាត់សុវត្ថិភាពទៅកាន់អ្នកផ្សេង។
- មិនត្រូវសរសេរកូដ PIN, CVV2, ឬពាក្យសម្ងាត់សុវត្ថិភាពនៅលើប័ណ្ណ

ឬនៅលើអ្វីដែលរក្សាទុកនៅជិតប័ណ្ណ ដែលអាចបាត់បង់ ឬត្រូវបានលួចជាមួយប័ណ្ណ ឬនៅលើអ្វី និងកន្លែងណាដែលអាចសម្គាល់បានដោយអ្នកផ្សេង ថាជាលេខសម្ងាត់របស់ម្ចាស់ប័ណ្ណ។

- មិនអនុញ្ញាតឱ្យជនទីបីផ្សេងទៀតប្រើប័ណ្ណ និងលេខសម្ងាត់។
- ត្រូវដឹងច្បាស់ថាការខកខានរបស់ពួកគេក្នុងការអនុវត្តតម្រូវការសុវត្ថិភាព ដែលបានរៀបរាប់ខាងលើអាចបង្កើនហានិភ័យនិងការទទួលខុសត្រូវរបស់ពួកគេចំពោះការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណរបស់ពួកគេដោយគ្មានការអនុញ្ញាត។
- ប្រសិនបើសាកល្បងលេខកូដ PIN មិនត្រឹមត្រូវបី (០៣) ដង នោះប័ណ្ណនឹងត្រូវបានបង្កក។
- ត្រូវតែរក្សាការសម្ងាត់នៃព័ត៌មានសំខាន់ៗទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុង E-Receipt រួមទាំងលេខប័ណ្ណ ១៦ ខ្ទង់ កាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់ និងលេខកូដ បី (០៣) ខ្ទង់ (CVV2) និង/ឬចំនួនទឹកប្រាក់។
- មិនត្រូវចែករំលែកព័ត៌មានប័ណ្ណជាមួយគ្រួសារ ឬសាច់ញាតិរបស់អ្នក ឬអ្នកដទៃឡើយ។
- កុំឱ្យនរណាម្នាក់ដឹងឬប្រាប់ ឬមើលព័ត៌មានប័ណ្ណនៅពេលប្រើវា។ រាល់ពេលដែលអ្នកបញ្ចូលព័ត៌មានប័ណ្ណតាមរយៈសេវាកម្ម e-commerce ត្រូវប្រាកដថាគ្មាននរណាម្នាក់លួចព័ត៌មានបាន។
- អ្នកត្រូវយល់ និងអានព័ត៌មានគេហទំព័រដែលត្រូវដំណើរការជាមួយនោះឱ្យបានច្បាស់លាស់មុននឹងសម្រេចចិត្តបញ្ចូលព័ត៌មានប័ណ្ណ។
- អ្នកមិនគួរធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយគេហទំព័រមិនស្គាល់ ឬមិនគួរឱ្យទុកចិត្ត ដើម្បីជៀសវាងហានិភ័យដែលអាចកើតមានបើមិនដូច្នោះទេ អ្នកអាចប្រឈមមុខនឹងការបាត់បង់លុយ ហើយវាជាទំនួលខុសត្រូវរបស់អ្នកផ្ទាល់។
- អ្នកមិនត្រូវបញ្ចូលព័ត៌មាន ឬឆ្លើយអ៊ីមែល ឬសំណួរសួរណាមួយ ដើម្បីបញ្ចូល និងបញ្ជាក់ព័ត៌មានឬឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់និងពាក្យសម្ងាត់លុះត្រាតែអ្នកបានទាក់ទងឬជឿជាក់លើប្រភពនោះ។
- នៅពេលបញ្ជាទិញ និងបង់ប្រាក់សម្រាប់ទំនិញ និងសេវាកម្មអនុញ្ញាតដែលអ្នកស្គាល់ និងជឿជាក់ អ្នកត្រូវតែបញ្ចូលលេខប័ណ្ណ ១៦ ខ្ទង់ កាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់ និងលេខកូដបីខ្ទង់ (CVV2) និង/ឬនិមិត្តសញ្ញាប្រឈមដូចជា OTP (ផ្តល់ដោយ ធនាគារ)។
- ប្រសិនបើមានការសង្ស័យ ឬដឹងថាព័ត៌មានប័ណ្ណរបស់អ្នកត្រូវបានគេដឹង ឬត្រូវបានគេលួច អ្នកត្រូវតែបង្កកប័ណ្ណដោយខ្លួនឯងតាមរយៈម៉ឺនុយបង្កកប័ណ្ណ នៃកម្មវិធីទូរស័ព្ទធនាគារ ឬអ្នកអាចផ្តល់ព័ត៌មានទៅធនាគារភ្លាមៗដើម្បីឃាត់ប្រាក់វិធានការបច្ចេកទេសដើម្បីការពារប្រតិបត្តិការ រឿងបន្តិច។

ប្រសិនបើការជូនដំណឹងត្រូវបានធ្វើឡើងតាមទូរស័ព្ទ វាត្រូវតែបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍
អក្សរនៅសាខាឬការិយាល័យរបស់ធនាគារដែលនៅជិតបំផុតក្នុងរយៈពេលពីរ(០២)ថ្ងៃធ្វើការ
របស់ធនាគារ។

- ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ណាមួយឡើយ ប្រសិនបើអតិថិជនមិនគោរព
តាមលក្ខខណ្ឌសុវត្ថិភាពខាងលើ។

1. Terms & Conditions

These terms and conditions (“T&C”) of CCU card are officially considered as an agreement between CCU Commercial Bank Plc and you in relating to the use of CCU Card.

When you agree to use the CCU Card service, it means that you have either explained and guided yourself or have fully read and understood all the conditions of this Agreement. Moreover, you take responsibility for your CCU card usage and agree to other conditions such as Fees Charged and Transaction Limits of CCU card services officially launched by CCU Commercial Bank Plc., and this Agreement will be effective.

The T&C set out herein may be modified from time to time at the Bank’s discretion, and any additional conditions stated in applicable laws, regulations, and the Bank’s legal documents, including but not limited to policies, procedures, guidelines, or notifications, shall also apply.

Before using your CCU Card, you are required to read this document and accept the terms and conditions herein. By keeping or using the card, you agree to be bound by these Terms & Conditions, which will govern your card usage.

2. Definitions

In this agreement, the words: “We”, “Us” and “Our” mean CCU Commercial Bank Plc. and our successors.

“Card” means any Visa/Master/UPI card we issue to you or to any other cardholders you nominate.

“You” and “Your” mean the person who entered into this agreement with us.

“Purchases” means goods and services you pay for with your card.

“Cash advance” means any cash withdrawal you make at an Automated Teller Machine (ATM) or from a bank.

“Extra Visa cards” are cards we provide for an extra cardholder to use with your account.

“Credit Limit” is maximum credit level available on the Cardholder as approved by bank. The Credit Limit is granted subject to your eligibility.

“Amount Due” is the outstanding amount on the card which the Cardholder must pay to the Card Issuer on or before the due date, which may include the minimum amount due, any past due amounts, over limit amounts, over limit fees, and any other additional fees which may be payable on the account.

“Due Date” is the date which the Cardholder must pay the amount due or the minimum amount.

“Over Limit Amount” is any Outstanding Balance over the Limit.

“Account Statement” is the summary of transaction provided by the Bank to the Cardholder listing all transactions, interest, fees, credits, payments, adjustments (if any) and minimum amount to the Cardholder.

“CSS (Cambodian Shared Switch)” is nationwide integrated infrastructure for debit card, initiated by NBC to implement for all banks in Cambodia and NBC itself act as centralized,

managing the transaction and settlement from one bank to another.

CSS is designed to provide central interconnectivity and interoperability amongst other bank members.

“CVV2 (Card Verification Value)” is a data which is required during e-commerce transaction for your authentication for online purchase.

3. Type of Card

The bank issues type of cards to meet customer need and demand including the following:

ATM Card

Visa Debit Card / Credit Card

1. Classic
2. Gold
3. Platinum
4. Infinite

3.1. ATM Card

It is the Bank instant plastic card non-personalized linked to your nominated account to check account balance, cash withdraw and other bank related services.

3.2. Virtual Card

Virtual Card is plastic-less card available and can be controlled in your CCU App. Card can be linked to your nominated account or which you use as a funding account to fund your Virtual Card and where your transactions will be reflected.

3.3. Visa/Mastercard/UPI Debit Card

Visa/Mastercard/UPI Debit Card is a plastic/metal card bearing CCU Bank logo and Visa/Mastercard/UPI logo on the front of card. The card is to link to your nominate account to check account balance, cash withdrawal and other related

3.4. Visa/Mastercard Credit Card

Visa/Mastercard Credit Card is a plastic/metal card bearing CCU Bank logo and Visa/Mastercard logo on the front of Card. A Credit Cardholder is granted a line of credit with an account that you request, and the bank will assess your credit worthiness.

4. Validity of the Card

- You must only use the cards while they are valid.
- You must observe the dates, which are printed/embossed on the cards.
- The card expires together with its secondary and/or supplementary at the end of the month/year embossed on it.
- The card will be renewed automatically by CCU Bank and sent to the cardholder together with notification that the annual fee has been debited to the card account. This does not apply in cases in which the card may no longer be used even though it has not yet expired.

If the cardholder has not received his/her card at least 14 days prior to the expiry of his/her current card, he/she should report this immediately to the CCU.

- CCU Bank reserves the right to refuse to renew cards

without stating its reasons. The cardholder must notify the CCU in writing at least two months prior to expiry if he/she does not wish to renew the card. This notification shall apply to the main and second cards as well as all additional cards.

5. Card Usage

- 5.1.** Usage of the Card is governed under this general T&Cs.
- 5.2.** Cards The Bank issues a card at your request for your use to access your funds linked directly from your account (a virtual / debit card) or a line of credit (a credit card) which is approved at your request and assessment is made on the credit worthiness.
- 5.3.** All types of cards can be conducted through various channel subject to their applicability.
- 5.4.** Cards can be used for cash withdrawal via the Bank's ATM and any ATMs that have scheme Visa/Mastercard/UPI, POS purchase, Ecommerce, and other services.
- 5.5.** The Cardholder agrees to settle down all disputes directly with the merchant who honored the Card or the relevant member institution of Card Payment Companies. And the Cardholder is not entitled to set-off or counterclaim against the Bank or to with hold payment to the Bank by reasons of such disputes with the merchant or the member institution of Card Payment Companies, unless it deems necessary.
- 5.6.** The Cardholders, including the principal and supplementary, are jointly liable and responsible for the payment of any amount in relation to any transactions and any related fee.
- 5.7.** The Cardholder agrees that the entry of Card information on the internet is sufficient proof that instructions were given for the use of card.
- 5.8.** The Cardholder shall be fully responsible under no circumstances and whether with or without knowledge, use or allow the use of the Card to affect any Card Transaction.
- 5.9.** The Cardholder may avail themselves of a cash Transaction through ATMs and settlement organizations. To avail of the cash transaction, the Cardholder shall use a confidential Personal Identification Number (PIN), provided by the Card
- 5.10.** The Card Issuer reserves the right to limit the value of each Cash Transaction and/or the total value of all Cash Transactions on the Card in a day, without notice to the Cardholder, to an amount determined and/or amended at the Card Issuer's sole discretion.
- 5.11.** All purchases, cash advances and other amounts to be debited to the card account that are incurred in a currency other than US Dollars will be converted into US Dollars by Card the prevailing foreign exchange rate and/or an exchange rate determined by the relevant Payment Network and mark up fee determined by the Bank and may be amended from time to time Payment Companies. The currency conversions will be based on US Dollars,
- 5.12.** In the event of any loss, theft of the Card, and/or Card is compromised, the Cardholder must, contact our Call Center at 023 900 777 or written the confirmation of such event and/or

forward us a copy of the police report of the loss, theft of the Card no later than one (1) day from the occurrence of such loss, theft, unauthorized use of the Card. When the lost or stolen Card is found, Cardholder must not use and return it to the Bank if the Bank already re-issues the new Card.

5.13. If your Card details have been stolen, you may block your Card immediately using CCU Mobile App.

5.14. The Card shall remain the property of the Bank at all times. The Card shall be used exclusively by the Cardholder. The Cardholder shall not transfer to third parties with the control or possession of the Card for any use or purpose unauthorized by the Bank. The Card shall not be promised by the Cardmember as security for any purpose.

5.15. The Cardholder shall use all precautions to prevent the loss or theft of the Card. In the event of loss and/or theft of the Card and/or disclosure of the PIN to any unauthorized person, the Cardholder shall immediately upon the discovery of such event notify the Bank by telephone, or e-mail and confirm the same in writing to the Bank accompanied by a police report but in any case, no later than one (1) day from the happening of the event.

6. Card Service via Mobile App

You can manage your card Via CCU Mobile App easily as below:

- You can block and unblock the card anytime you need.
- View billing statement / View balance / Reset PIN
- All the transaction has been alerted notification.

- Set and change the purchase limit, account linkage, and number purchase within the limits range allowed by the bank anytime.

7. Fee and Charges

7.1. All cards requested and used are subject to applicable annual fee, interest and fees and charges. Kindly consult the latest fees and charges from our homepage and other official channels or call us for the latest applicable fees and charges.

7.2. The Bank shall charge and debit to the Cardholder's Account the fees and charges per the nature of each transaction type.

7.3. The fees and charges shall be subject to the interest for any late payment. All related fees, charges and interest including the late payment interest shall be determined by the Bank and may be amended from time to time.

7.4. The Bank has the right to revise, amend or change all services and other fee charges contained in card services and commission charges and banking services and commission charges at any time without prior notice.

7.5. Interest Rate: The Bank will charge interest on each transaction balance of the Card account (including on any fees, charges and previously billed interest contained in the transaction balance), on a daily basis.

The Bank will generally charge a late payment fee and interest on outstanding balance whenever the cardholder makes a payment after payment due date. With cash advances, the

interest will generally be charged from the date of the cash advance and will continue to be charged on the outstanding cash advances balance until the Cardholder pay off that transaction balance (including any previously billed interest, fees and charges) in full.

8. Credit Card Statement

- The Bank shall provide the Cardholder with a monthly Statement at registered email and Mobile App.
- The statement shall be presumed to be correct if there is not any objection by the Cardholder to such a statement within 10 days from the receipt date.
- The Cardholder shall be liable to pay at least the Minimum Payment Amount on or before the Due Date as shown in the monthly Statement issued to the Cardholder. The Cardholder may also have the option to pay the Current Balance, the Minimum Amount, or any amount in between the Outstanding Balance to the bank.
- In case direct debit has been registered for all those Accounts from the same deposit/saving account(s) at Bank but the balance of such nominated account fails to settle the outstanding balance for all these Credit Card Accounts in any month, the Cardholder agrees that whichever Credit Card Account with higher outstanding balance will take precedence for auto debit and the Cardholder shall be responsible to make payment for the other Credit Card Account(s) by other payment method.

- The Cardholder must pay to the Bank all current balance, fees, charges, interest and/or any late payment interest (if any) shown on a card account statement to be outstanding as at the date of that card account statement. Cardholders may however be subject always to payment of interest, fees for which may become liable in the billing currency.
- A statement is generated on every 20th day of the month for each cardholder and it is sent to their email, in-app, and SMS with summary.

9. Payment Method

- Direct debit instruction to saving account will be processed between Card system and Core Banking system. If failed due to insufficient balance in the account, a repeated process will be executed, and a penalty fee would apply.
- Minimum repayment is set for 10% of total outstanding amount. The full 100% is the total billed amount. If Cardholder deposit over 100%, The surplus amount will remain in your account.
- The Cardholder can transfer via mobile app to account that links with credit card.
- All transactions, Fees and Charges Shall be Paid by the Cardholder to the bank on or before the Due Date on the Statement.
- Payment can be made at any Bank's Branch via cash, cheque, or transfer from another account.
- Cheques must be drawn on a Cambodian financial institution. Bank will not accept cheques drawn on a foreign financial institution.

- If the amount from the nominated payment account is not sufficient to pay the Amount Due, no payment will be made to the Card and the Cardholder must pay directly or indirectly the remaining balance on time and bear all fees and any interest.

Amount Due, no payment will be made to the Card and the Cardholder must pay directly or indirectly the remaining balance on time and bear all fees and any interest.

- The Cardholder shall be liable to pay the total Amount Due on or before the Due Date as shown in the monthly Statement issued to the Cardholder. The Cardholder, however, shall have the option to pay the total Amount Due, the Minimum Amount or any amount in between the total Amount Due and Minimum Amount to the Card Issuer.

10. Dispute

- A cardholder upon viewing their statement has a right to lodge a dispute, by coming to CCU nearest branch or from mobile app or call to our center if found not authorized.
- A dispute window is limited to 60 days from a transaction date. A refund on a transaction will be done if a dispute is genuine or successful as per Visa/Master/UPI's standard rules.
- In the case of any dispute that is not settled by a micable negotiation, it will be brought to the competent Cambodia court for settlement according to the laws of Kingdom of Cambodia

11. Refund and Adjustment

- If you are entitled to a refund for any reason for goods or

services obtained with your Card, you agree to accept credit(s) to account linked to such Card for such refunds. You are not entitled to such a refund if your account has been closed.

- The bank reserves the right to block any returned amount related or non-related to card transaction if there is no proper confirmation from cardholder. If the cardholder has any indebtedness in relation to the usage of the card, the credit amount shall be settled against the amount due to the bank. In addition, the bank shall not be responsible for any delay, loss, claim regarding such refunds and adjustments, you shall directly contact the merchant or the person who accepted your card for resolution.

- However, you must inform and seek assistance from the bank if the issue is not peacefully resolved or there is no refund or adjustment after (30 days) calendar days from date of the credit voucher or instruction.

- Transaction Cancellation If you intend to cancel any transaction, including reservation or recurring transactions and/or amend any agreement made with any merchant, you shall personally contact with them to get a written confirmation of such cancellation or amendment. The bank shall not be liable for any amount of the transaction keep on billing to your designated account following the cancellation or amendment, but the bank might claim the amount for you if you have a proper cancellation or amendment with the merchant.

12. Bank Decision

With prior notice to the Cardholder and without prejudice, the Bank has the right to revise, amend or change all services and other fee charges contained in card services and commission charges and banking services. The Bank reserves and has the right to:

- Approve any transaction(s) of which total value may exceed the Credit Limit, and all risks associated with such transaction shall be borne by the Cardholder.
- Terminate the use of the Card in accordance with these T&C.
- Increase or decrease the Credit Limit.

Limit the daily frequency and/or the daily amount of any Transaction.

- Refuse to re-issue, renew, replace, or extend the Card.
- Modify, adjust, limit, or cancel features relating to the Card and Card Account.
- Temporarily suspend or terminate the use of the Card if discovers any unusual or suspicious activities on Card Account.
- The Bank shall not be responsible for:
 - Any refusal by a merchant or member institution of card schemes to accept the Cardholder's Card.
 - Any defect or deficiency in the goods or services supplied to Cardholder by any merchant.
 - The Bank is entitled, in its absolute discretion, at any time and without notice or liability, to disclose any particulars of the Account, the Cards, the POS Records, any Card Transaction,

and any other information in relation to the Cardholder, the Cards and/or the Cardholder's use of the Cards to related stakeholders and regulatory.

13. Termination

13.1. Termination by Cardholder

- Cardholder may terminate the use of Card by calling us at 023 900 777 or giving prior written notice to us and returning the Card to the Bank, and the Bank shall cut the Card in halves or several pieces across the magnetic strip and across the microchip embedded in the Card (if any) at the Cardholder's own cost. No refund of the annual fee will be made to the cardholder.
- Cardholder will remain liable for the outstanding balances and any amount of any transactions effected through the use of Card (whether before or after the termination of your Card), including transactions effected but not yet posted to the Card Account, and transactions arising from any mail or telephone order schemes, existing standing instructions or otherwise, made or purported to have been made to a merchant for the provision of goods and services and charged to the Card Account.
- Cardholder shall have a duty and responsibility to notify the merchant and cancel any existing standing instructions prior to or upon termination of your Card.

13.2. Termination the Bank

- The Bank may, at any time, in our absolute decision without giving you notice or any reason to terminate the card account.
- Without prejudice to the generality of the foregoing, the Bank may terminate card account, upon the occurrence of any one or more of the following events:
 - The bankruptcy, Insolvency, death, or incapacity.
 - Any breach of these Term & Conditions.
 - Any change in financial condition.
 - Any breach of regulation.
- If the Bank terminates the card account for any reason, the total indebtedness on card account, including the amount of all card transactions/fee/charge/interest/other related outstanding fees, will become immediately due and payable by cardholder.

14. Anti-Money Laundering, Terrorist Financing and Sanctions Controls

You agree that the bank may delay, block, or refuse to process any transaction without incurring any liability if the Card Issuer suspects that:

- The transaction may breach any laws or regulations in the Kingdom of Cambodia or any other country.
- The transaction involves any entity (person, corporate or governmental) that is itself sanctioned or is connected, directly or indirectly, to any person that is sanctioned under economic and trade sanctions imposed by the United States,

the European Union, or any country.

- The transaction may directly or indirectly involve the proceeds of, or be applied for the purposes of, conduct which is unlawful in Cambodia or any other country.

15. Card Information and Security

Cardholder undertakes to take all reasonable steps and precautions to keep the Card and PIN secured at all times including:

- Not to disclose the Card details or PIN, the 3 digits of Card Verification Value (CVV2) on the back of card, or Security Password to any other person.
- Not to write down the PIN, CVV2, or Security Password on the Card, or on anything kept in close proximity with the Card, which could be lost or stolen with the Card or on anything and anywhere which could be understood by any other person as the PIN to the Card.
- Not allow another third person to use card and PIN.
- Cardholders are fully aware that their failure to observe the security requirements mentioned above may increase their risk and liability for any unauthorized use of their Card.
- If incorrectly tries the PIN 03 (three) times, the Card will be locked.
- You must maintain the confidentiality of all-important information contained in the E-Receipt, including the 16-digit Card Number, Expiry Date, and three-digit code (CVV2) and/or amount.

- You must not share the card information with your family or relatives or others.
- Do not let anyone know or tell or see the card information when using it. Every time you enter card information through e-commerce service, make sure that no one steals.
- You need to understand and read the website information to be operated with that clearly before deciding to enter the card information.
- You do not have to operate with an unknown or unreliable website to avoid any possible risks. Otherwise, you may face the loss of money and it is your own responsibility.
- You must not enter information or answer any e-mail or query questions in order to enter and confirm the information or Username and Password unless you have been in contact or trusted the source.
- When ordering and paying for goods and services online that you know and trust, you must enter a 16-digit card
- If there is a suspicion or knowing that your card information has been known or stolen, you must lock the Card yourself through the Block Card menu of CCU Mobile Banking or you may notify the bank immediately to detain or take technical action to prevent fraudulent transactions. If the notification is made by telephone, it must be confirmed in writing at the nearest Bank's branch or office within two working days of the bank.
- The Bank is not liable for any losses if the customer does not comply with the above safety conditions.



ទាញយក **ស៊ីស៊ីយូ ម៉ូបៃល** ពី
App Store ឬ Play Store



+855 23 900 777



www.ccubank.com.kh
customerservice@ccubank.com.kh



**Land Lot No. 15, Preah Monivong Blvd., Sangkat Boeung Trabek,
Khan Chamkarmorn, Phnom Penh, Cambodia**