ធនាគារ អេស ប៊ី អាយ លី ហួរ
SBI LY HOUR Bank

បញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌទូទៅ

GENERAL TERMS AND CONDITIONS

សេវាកម្មធនាគារចល័ត
SBI LY HOUR MOBILE APP

ការិយាល័យកណ្តាល | HEADQUARTERS

អគារលេខ២១៩ ផ្លូវ១២៨ កែង១៦៩ សង្កាត់មិត្តភាព ខណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ
Building 219, Street128 &169, Sangkat Mittapheap, Khan Prampir Meakkakra, Phnom Penh

+(855)23 980 888 info@sbilhbank.com.kh www.sbilhbank.com.kh

១. សេចក្តីផ្តើម

ក្នុងលក្ខខណ្ឌនេះ (លក្ខខណ្ឌប្រើប្រាស់) នៃបណ្ណ អេស ប៊ី អាយ លី ហួរ ម.ក ត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្លូវការថាជា "កិច្ចព្រមព្រៀង" រវាងធនាគារ អេស ប៊ី អាយ លី ហួរ ម.ក ជាមួយអតិថិជនហើយទាក់ទងជាមួយនឹងការប្រើប្រាស់បណ្ណរបស់ ធនាគារ អេស ប៊ី អាយ លី ហួរ ម.ក។

តាមរយៈការបោះពុម្ពផ្សាយនេះ ពាក្យ "អ្នក" "របស់អ្នក" និង "អ្នកកាន់បណ្ណ ឬម្ចាស់បណ្ណ" សំដៅលើអតិថិជន ឬអ្នកកាន់បណ្ណ ដែលជានីតិបុគ្គល ឬបុគ្គលដែលអាចប្រើប្រាស់បណ្ណ អេស ប៊ី អាយ លី ហួរ ជាមួយធនាគារបាន។ "យើង" "របស់យើង" និង "ធនាគារ" សំដៅលើ ធនាគារ អេស ប៊ី អាយ លី ហួរ ម.ក។

លក្ខខណ្ឌប្រើប្រាស់ ដែលបានកំណត់នៅទីនេះ អាចនឹងត្រូវបានកែប្រែដោយការសម្រេចចិត្តផ្ទាល់របស់ធនាគារ ហើយលក្ខខណ្ឌបន្ថែមណាមួយដែលមានចែងក្នុងច្បាប់ជាធរមានបទប្បញ្ញត្តិ និងឯកសារច្បាប់របស់ធនាគារ ប៉ុន្តែមិនកំណត់ចំពោះគោលការណ៍/នីតិវិធី/សេចក្តីណែនាំ/ការជូនដំណឹងក៏នឹងត្រូវបានអនុវត្តផងដែរ។ តាមរយៈការដាក់ពាក្យស្នើសុំបណ្ណ ម្ចាស់បណ្ណយល់ព្រមនឹងការកំណត់ដោយលក្ខខណ្ឌប្រើប្រាស់ ទាំងអស់នៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ហើយម្ចាស់បណ្ណត្រូវបានចាត់ទុកថាបានអាន និងយល់ព្រមនូវលក្ខខណ្ឌកំណត់ខាងលើ។

សូមទំនាក់ទំនងតាមរយៈសាខារបស់ធនាគារឬតាមរយៈគេហទំព័រ www.sbilhbank.com.kh ឬ call center តាមរយៈលេខ ០២៣ ៩៨០ ៨៨៨ និងបណ្តាញទំនាក់ទំនងផ្សេងៗទៀត ប្រសិនបើអ្នកកាន់បណ្ណមានចម្ងល់ ឬមិនប្រាកដអំពីទិដ្ឋភាពណាមួយនៃលក្ខខណ្ឌបណ្ណ រួមទាំងតម្លៃសេវាបច្ចុប្បន្ន អត្រាការប្រាក់ និងសេវាកម្ម។

២. និយមន័យ

- **ម្ចាស់បណ្ណ** គឺជាបុគ្គល ឬ នីតិបុគ្គលដែលជាម្ចាស់បណ្ណប្រភេទណាមួយដែលចេញដោយធនាគារ។
- **លេខ PIN (Personal Identification Number)** ជាលេខសម្ងាត់ដែលចេញដោយធនាគារដល់ម្ចាស់បណ្ណ ដើម្បីប្រើប្រាស់បណ្ណ ធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រតិបត្តិការទូទៅផ្អែកលើលេខកូដសម្ងាត់ លើម៉ាស៊ីនអេធីអឹម។
- **ម៉ាស៊ីនអេធីអឹម (ATM=Automated Teller Machine)** គឺជាម៉ាស៊ីនដែលគ្រប់គ្រងដោយធនាគារ ដែលចែកចាយសាច់ប្រាក់ឬអនុវត្តសេវាកម្មធនាគារផ្សេងទៀតជាមួយនឹងម្ចាស់គណនីបញ្ចូលបណ្ណឥណពន្ធ /ឥណទាន។
- **ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់** គឺជាចំនួនដែលបានប្រើប្រាស់បណ្ណ អ្នកកាន់បណ្ណត្រូវបង់ទៅឱ្យអ្នកចេញបណ្ណ មុនថ្ងៃផុតកំណត់ ដែលរួមមានដូចជា ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលហួសកាលកំណត់បង់ពីគ្រាមុនចំនួនទឹកប្រាក់លើសកំណត់ ថ្លៃលើសកំណត់ និងថ្លៃបន្ថែមដែលអាចត្រូវបង់នៅលើគណនី។
- **ប្រាក់បុរេប្រទាន** គឺជាការទូទាត់សាច់ប្រាក់ជាមុនលើរូបិយប័ណ្ណណាមួយដែលទទួលបានដោយការប្រើប្រាស់បណ្ណ។
- **ដែនកំណត់ឥណទាន** គឺជាកម្រិតឥណទាន ដែលបានកំណត់លើបណ្ណ ដូចបានអនុម័តដោយធនាគា។
- **កាលបរិច្ឆេទបង់ប្រាក់** គឺជាកាលបរិច្ឆេទដែលម្ចាស់បណ្ណត្រូវបង់នូវចំនួនកំណត់ណាមួយ ឬចំនួនអប្បបរមាណាមួយ។
- **លើសកម្រិតចំនួនកំណត់** គឺជាសមតុល្យលើសណាមួយលើសពីកម្រិតដែនកំណត់។
- **របាយការណ៍គណនី** គឺជាការសង្ខេបនៃប្រតិបត្តិការដែលផ្តល់ដោយធនាគារដល់ម្ចាស់បណ្ណដែលរាយបញ្ជីប្រតិបត្តិការទាំងអស់ ការប្រាក់ តម្លៃសេវា ឥណទាន ការទូទាត់ ការកែតម្រូវ (ប្រសិនបើមាន) ដល់ម្ចាស់បណ្ណ។
- **CSS (Cambodia Share Switch)** គឺជាហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធរួមបញ្ចូលគ្នាទូទាំងប្រទេសសម្រាប់បណ្ណឥណពន្ធដែលផ្តួចផ្តើមដោយធនាគារជាតិដើម្បីអនុវត្តសម្រាប់ធនាគារទាំងអស់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាហើយធនាគារជាតិខ្លួនឯងដើរតួជាធនាគារកណ្តាល គ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការ និងការទូទាត់ពីធនាគារមួយទៅធនាគារមួយទៀត។ CSS ត្រូវបានរចនាឡើង ដើម្បីផ្តល់នូវការតភ្ជាប់គ្នាដោយធនាគារកណ្តាល និងអន្តរប្រតិបត្តិការក្នុងចំណោមសមាជិកធនាគារផ្សេងៗទៀត។
- **ភ្នាក់ងារ** គឺជាបុគ្គលមានសិទ្ធិអំណាចស្របច្បាប់ក្នុងការធ្វើសកម្មភាពជំនួសបុគ្គល ឬអង្គភាពណាមួយ។
- **LHPP (Ly Hour PayPro Plc.)** គឺជាក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មដែលផ្តល់សេវាកម្មទូទាត់គ្រប់ប្រភេទដល់អតិថិជន ។
- **បណ្ណវីសា** គឺជាបណ្ណទូទាត់ដែលចេញដោយធនាគារដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ដែលប្រើប្រាស់បណ្តាញវីសា និងត្រូវបានដាក់ស្លាកយីហោដោយវីសា។
- **CVV2 (ផ្ទៀងផ្ទាត់តម្លៃបណ្ណ)** គឺជាបណ្ណ ដែលត្រូវការក្នុងអំឡុងពេល ធ្វើប្រតិបត្តិការតាមរយៈប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច សម្រាប់ការផ្ទៀងផ្ទាត់ភាពត្រឹមត្រូវលើការបញ្ជាទិញទំនិញរបស់អ្នកតាមអនឡាញ។
- **AML (ការប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម)** សំដៅលើសកម្មភាពដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុអនុវត្ត ដើម្បីសម្រេចបាននូវការអនុលោមតាមតម្រូវការច្បាប់ ដើម្បីត្រួតពិនិត្យយ៉ាងសកម្ម និងរាយការណ៍អំពីសកម្មភាពដែលគួរឱ្យសង្ស័យ។
- **គណនីបណ្ណ** គឺជាគណនីដែលមានបណ្ណពហុរូបិយប័ណ្ណ ដែលការដក/ការទូទាត់នឹងត្រូវកាត់ និងបញ្ចូលប្រាក់នៅពេលម្ចាស់បណ្ណធ្វើប្រតិបត្តិការតាមរយៈបណ្ណ និងផ្ទេរសមតុល្យរវាងគណនីបញ្ញើទៅគណនីបណ្ណ។
- **បណ្ណវីសាពហុរូបិយប័ណ្ណ** គឺជាបណ្ណដែលភ្ជាប់ជាមួយគណនីរូបិយប័ណ្ណចំនួនច្រើន ៖

រូបិយប័ណ្ណរៀល (KHR) រូបិយប័ណ្ណដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក (USD) រូបិយប័ណ្ណដុល្លារសិង្ហបុរី (SGD) រូបិយប័ណ្ណបាតថៃ (THB) រូបិយប័ណ្ណដុល្លារអូស្ត្រាលី (AUD) រូបិយប័ណ្ណអឺរ៉ូ (EUR) រូបិយប័ណ្ណផោនអង់គ្លេស (GBP) រូបិយប័ណ្ណយេនជប៉ុន (JPY)។

៣. ប្រភេទបណ្ណ

ធនាគាររបោះពុម្ពប្រភេទបណ្ណ ទៅតាមតម្រូវការប្រើប្រាស់របស់អតិថិជន រួមមានដូចខាងក្រោម៖

- បណ្ណអេធីអឹម
- បណ្ណវីសានិម្មិត
- បណ្ណវីសាឥណពន្ធខៀវ
- បណ្ណវីសាឥណពន្ធមាស
- បណ្ណវីសាឥណទានមាស
- បណ្ណវីសាឥណទានផ្លាទីនៀម
- បណ្ណវីសាពហុរូបិយប័ណ្ណផ្លាទីនៀមព្រីវីលីក
- បណ្ណវីសាពហុរូបិយបណ្ណនិម្មិត

៣.១ បណ្ណអេធីអឹម

បណ្ណអេធីអឹម គឺជាបណ្ណប្លាស្ទិករបស់ធនាគារ ដែលមិនមានលក្ខណៈផ្ទាល់ខ្លួន ឬជាបណ្ណដែលមិនមានបោះពុម្ពឈ្មោះអតិថិជនលើបណ្ណ ត្រូវបានភ្ជាប់ជាមួយគណនីរបស់អតិថិជនដែលស្នើសុំ ដើម្បីពិនិត្យមើលសមតុល្យគណនី ដកសាច់ប្រាក់ និងសេវាកម្មទូទៅរបស់ធនាគារ។

៣.២ បណ្ណនិម្មិតវីសា

បណ្ណនិម្មិតវីសា គឺជាបណ្ណមួយប្រភេទ ដែលបង្ហាញរូបរាងបណ្ណតែនៅក្នុងកម្មវិធីធនាគារចល័ត។ បណ្ណអាចភ្ជាប់ជាមួយ គណនីបញ្ញើដែលបានព្រមព្រៀងដោយ ម្ចាស់បណ្ណ ឬលោកអ្នកអាចធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរសមតុល្យពីគណនីទៅបណ្ណនិម្មិតវីសា និងធ្វើប្រតិបត្តិការ។

៣.៣ បណ្ណឥណពន្ធវីសា

បណ្ណឥណពន្ធវីសា គឺជាបណ្ណប្លាស្ទិកដែលមានស្លាកសញ្ញាធនាគារ អេស ប៊ី អាយ លី ហួរ និងនិមិត្តសញ្ញាវីសា នៅផ្នែកខាងមុខនៃបណ្ណ។ បណ្ណនេះភ្ជាប់ជាមួយគណនី ដែលបានព្រមព្រៀងដោយម្ចាស់បណ្ណ។

- ប្រភេទបណ្ណឥណពន្ធវីសា៖ បណ្ណឥណពន្ធវីសាមានពីរប្រភេទគឺ ពណ៌ខៀវ និងពណ៌មាស។

៣.៤ បណ្ណឥណទានវីសា

បណ្ណឥណទានវីសា គឺជាបណ្ណប្លាស្ទិកដែលមានស្លាកសញ្ញាធនាគារ អេស ប៊ី អាយ លី ហួរ និងនិមិត្តសញ្ញា វីសា នៅផ្នែកខាងមុខនៃបណ្ណ។ ម្ចាស់បណ្ណឥណទានត្រូវស្នើសុំភ្ជាប់ជាមួយគណនី ទៅតាមតម្រូវការ ហើយធនាគារ និងធ្វើការសិក្សាឥណទានទៅតាមប្រាក់ចំណូល និងលទ្ធភាពជាក់ស្តែង។

- **ប្រភេទបណ្ណឥណទានវីសា៖** បណ្ណឥណទានវីសាមានពីរប្រភេទគឺ ពណ៌មាស និងផ្លាទីនៀម។
- **ដែនកំណត់ឥណទាន៖** កម្រិតឥណទានត្រូវផ្តល់តាមកម្មវត្ថុ ឬទៅតាមសិទ្ធិទទួលបានរបស់អ្នកស្នើសុំ។

៣.៥ បណ្ណវីសាពហុរូបិយប័ណ្ណ

បណ្ណវីសាពហុរូបិយប័ណ្ណនិម្មិត គឺជាបណ្ណមួយប្រភេទ ដែលបង្ហាញរូបរាងបណ្ណតែក្នុងកម្មវិធីធនាគារចល័ត។ បណ្ណនេះអាចភ្ជាប់ជាមួយគណនីបញ្ញើ និងគណនីបណ្ណបន្ថែមជាច្រើនទៀតដែលបានព្រមព្រៀងដោយម្ចាស់បណ្ណ ឬអ្នកអាចធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរសមតុល្យពីគណនីបញ្ញើ រវាងគណនីបណ្ណ នៃបណ្ណនិម្មិតវីសា និងធ្វើប្រតិបត្តិការ។

បណ្ណវីសាពហុរូបិយប័ណ្ណផ្លាទីនៀមព្រីវីលីក គឺជាបណ្ណប្លាស្ទិកដែលមានស្លាកសញ្ញាធនាគារ អេស ប៊ី អាយ លី ហួរ ស្លាកសញ្ញា វីសា នៅផ្នែកខាងមុខនៃបណ្ណ និងមិនមានបោះពុម្ពឈ្មោះរបស់អតិថិជនលើបណ្ណ។ បណ្ណនេះត្រូវបានភ្ជាប់គណនីបញ្ញើ និងគណនីបណ្ណបន្ថែមជាច្រើនទៀត ហើយអាចធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរសមតុល្យពីគណនីបញ្ញើ រវាងគណនីបណ្ណ។

៤. ការកាន់កាប់បណ្ណ

បណ្ណនៅតែជាកម្មសិទ្ធិ ឬជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារគ្រប់ពេលវេលា។ បណ្ណត្រូវប្រើប្រាស់ទាំងស្រុងដោយម្ចាស់បណ្ណ។ ម្ចាស់បណ្ណមិនត្រូវផ្ទេរបណ្ណទៅឱ្យភាគីទីបីដែលមានការគ្រប់គ្រង ឬកាន់កាប់បណ្ណសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងណាមួយដែលគ្មានការអនុញ្ញាតពីធនាគារឡើយ។ ធនាគារមិនធានា លើសុវត្ថិភាពបណ្ណក្នុងការប្រើប្រាស់ខុសគោលការណ៍ឡើយ។

ម្ចាស់បណ្ណ ត្រូវប្រើប្រាស់បណ្ណដោយប្រុងប្រយ័ត្ន ដើម្បីការពារការបាត់បង់ ឬចោរកម្មបណ្ណ។ ក្នុងករណីបាត់បង់ ឬចោរលួចបណ្ណ ឬការបង្ហាញលេខកូដសម្ងាត់ (PIN) ទៅកាន់អ្នកដែលគ្មានការអនុញ្ញាត ម្ចាស់បណ្ណត្រូវជូនដំណឹងភ្លាមៗ ទៅកាន់ធនាគារតាមទូរសព្ទ ឬតាមរយៈសារអេឡិចត្រូនិចអ៊ីម៉ែល។ នៅពេលដែលរកឃើញហេតុការណ៍ណាមួយ ហើយត្រូវបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅកាន់ធនាគារ អមដោយរបាយការណ៍របស់ប៉ូលីស ឬឯកសារយោងណាមួយ ប៉ុន្តែការជូនដំណឹងមកធនាគារ មិនលើសពី មួយ(១) ថ្ងៃចាប់ពីថ្ងៃដែលមានកើតហេតុនោះទេ។

៥. ការប្រើប្រាស់បណ្ណ

- ការប្រើប្រាស់បណ្ណត្រូវបានគ្រប់គ្រងទូទៅក្រោម លក្ខខណ្ឌប្រើប្រាស់។
- ធនាគារចេញបណ្ណតាមសំណើរបស់លោកអ្នក ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុលើមូលនិធិ ដែលបានភ្ជាប់ជាមួយគណនីផ្ទាល់របស់អតិថិជន (បណ្ណនិម្មិតវីសា/បណ្ណឥណពន្ធវីសា) ឬកម្រិតទំហំឥណទាន (បណ្ណឥណទាន)ដែលត្រូវបានយល់ព្រមតាមសំណើរបស់អតិថិជនហើយការវាយតម្លៃលើសំណើឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងទៅតាមលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជនជាក់ស្តែង។
- គ្រប់ប្រភេទបណ្ណទាំងអស់អាចដំណើរការឡើងតាមរយៈផ្នែកផ្សេងៗ អាស្រ័យទៅតាមកម្មវត្ថុនីមួយៗ។
- បណ្ណអាចប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការដកប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអឹមរបស់ធនាគារ ម៉ាស៊ីនអេធីអឹមណាមួយដែលមាននៅក្នុងគម្រោងវីសា ទិញទំនិញតាមរយៈម៉ាស៊ីនឆូតបណ្ណ (POS) ប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច (Ecommerce) និងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀត។
- ម្ចាស់បណ្ណយល់ព្រមដោះស្រាយវិវាទទាំងអស់ដោយផ្ទាល់ជាមួយពាណិជ្ជករ ដែលផ្តល់សិទ្ធលើបណ្ណ ឬស្ថាប័នសមាជិកពាក់ព័ន្ធនៃក្រុមហ៊ុនទូទាត់បណ្ណ។ ហើយម្ចាស់បណ្ណមិនមានសិទ្ធិកាត់ផ្តាច់ ឬការទាមទារសំណងប្រឆាំងនឹងធនាគារ ឬចាត់ទុកការទូទាត់ជាមួយធនាគារដោយហេតុផលនៃវិវាទជាមួយពាណិជ្ជករ ឬស្ថាប័នសមាជិកពាក់ព័ន្ធនៃក្រុមហ៊ុនទូទាត់បណ្ណនោះទេ លុះត្រាតែមានករណីពិសេស ឬភាពចាំបាច់ណាមួយ។
- ភាពជាម្ចាស់បណ្ណ រួមមានម្ចាស់បណ្ណចម្បង និងម្ចាស់បណ្ណរង ត្រូវទទួលខុសត្រូវរួម និងមានទំនួលខុសត្រូវចំពោះការទូទាត់នៃចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដែលទាក់ទងលើប្រតិបត្តិការណាមួយ និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធ។
- ម្ចាស់បណ្ណយល់ព្រម និងធានាអះអាងលើការបញ្ចូលព័ត៌មានរបស់ខ្លួននៅលើអ៊ីនធឺណិតពិតជាត្រឹមត្រូវជាភស្តុតាងគ្រប់គ្រាន់ដែលអាចឱ្យធនាគារផ្តល់សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់បណ្ណ។
- ម្ចាស់បណ្ណត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុង ទោះស្ថិតក្នុងកាលៈទេសៈណាក៏ដោយ ហើយទោះបីជាមាន ឬគ្មានចំណេះដឹងក្នុងការប្រើប្រាស់បណ្ណ ឬការធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយដែលប៉ះពាល់ដល់ប្រតិបត្តិការបណ្ណក៏ដោយ។
- ម្ចាស់បណ្ណអាចទទួលបានប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអឹមនិងស្ថាប័នទូទាត់។ ម្ចាស់បណ្ណអាចទទួលប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់ដោយប្រើប្រាស់លេខកូដសម្ងាត់ផ្ទាល់ខ្លួន (PIN) ដែលផ្តល់ដោយអ្នកចេញបណ្ណ។ យោងលើខិត្តបណ្ណតម្លៃសេវា និងព័ត៌មានលម្អិតពេញលេញអំពីកម្រិតកំណត់ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់។
- អ្នកចេញបណ្ណរក្សាសិទ្ធិក្នុងការកំណត់តម្លៃនៃប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់នីមួយៗ ឬតម្លៃសរុបនៃប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ទាំងអស់នៅលើបណ្ណក្នុងមួយថ្ងៃ ដោយមិនមានការជូនដំណឹងមុនដល់ម្ចាស់បណ្ណទេ។ ចំពោះការកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ ឬការកែប្រែតម្លៃសេវាបណ្ណគឺជាឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់អ្នកចេញបណ្ណ។
- រាល់ការបញ្ជាទិញទាំងអស់ បុរេប្រទានសាច់ប្រាក់ និងចំនួនទឹកប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវកាត់ទៅក្នុងគណនីបណ្ណ ដែលកើតឡើងជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងក្រៅពីដុល្លារអាមេរិក នឹងត្រូវបានបំប្លែងទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដោយក្រុមហ៊ុនទូទាត់បណ្ណ។ ការបំប្លែងរូបិយប័ណ្ណផ្អែកទៅលើប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដែលមានអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលកំណត់ដោយ បណ្តាញទូទាត់ដែលពាក់ព័ន្ធ និងបង្កើតកម្រៃសេវាដែលកំណត់ដោយធនាគារ ហើយអត្រាប្តូរប្រាក់អាចនឹងត្រូវបានកែប្រែទៅតាមពេលវេលាកំណត់របស់ធនាគារ។
- ប្រសិនបើព័ត៌មានលម្អិតបណ្ណរបស់លោកអ្នកត្រូវបានលួច លោកអ្នកអាចប្រើប្រាស់កម្មវិធីធនាគារចល័ត អេស ប៊ី អាយ លី ហួរ តាមទូរសព្ទដៃ ដើម្បីរារាំង ឬផ្អាកសកម្មបណ្ណរបស់អ្នកបានភ្លាមៗ។

•ក្នុងករណីមានការបាត់បង់ការលួចបណ្ណត្រូវបានជួយសម្របសម្រួលដោយឱ្យម្ចាស់បណ្ណធ្វើការទំនាក់ទំនងទៅផ្នែកទំនាក់ទំនងអតិថិជនតាមរយៈលេខ ០២៣ ៩៨០ ៨៨៨ ឬ ការសរសេរបញ្ជាក់ពីហេតុការណ៍នោះជូនដំណឹងដល់ធនាគារភ្ជាប់នូវឯកសារថតចម្លងរបស់ប៉ូលីស (របាយការណ៍នៃការបាត់បង់/ការលួចបណ្ណ) មិនលើសពីមួយ (1) ថ្ងៃ គិតចាប់ពីថ្ងៃដែលកើតហេតុនៃការបាត់បង់ ឬការលួចបណ្ណ ការប្រើប្រាស់បណ្ណគ្មានការអនុញ្ញាត។ប្រសិនបើធនាគារបានចេញបណ្ណសារជាថ្មីរួចហើយស្រាប់តែរកឃើញបណ្ណដែលបាត់ ឬលួចម្ចាស់បណ្ណមិនត្រូវប្រើប្រាស់បណ្ណនោះទៀតទេត្រូវត្រឡប់ទៅធនាគារវិញដើម្បីជូនដំណឹងសារជាថ្មីម្តងទៀត។

• បណ្ណអាចប្រើប្រាស់ក្នុងការបញ្ជាទិញទំនិញដោយផ្ទាល់ (ទល់មុខគ្នា) ដែលម្ចាស់បណ្ណត្រូវបង្ហាញបណ្ណដើម្បីបញ្ជារទិញទំនិញនៅហាង ឬដកសាច់ប្រាក់ ពីម៉ាស៊ីនអេធីអឹម ។ បណ្ណត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយការអានម៉ាស្រ្ទីប Magstripe ឬអានបន្ទះឈីប EMV ឬធ្វើប្រតិបត្តិការតាមបច្ចេកវិទ្យា Contactless គឺមិនចាំបាច់ឆូតបណ្ណលើម៉ាស៊ីនអានតាមបច្ចេកវិទ្យាContactlessម៉ាស៊ីនឆូតកាតឬឧបករណ៍ម៉ាស៊ីនឆូតកាត (Contactless mode)។ ក្នុងករណីមិនបានភ្ជាប់បណ្ណមកជាមួយ ម្ចាស់បណ្ណត្រូវផ្តល់ព័ត៏មានលម្អិតអំពីបណ្ណ (លេខបណ្ណ កាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់ CVV2) ហើយប្រសិនបើមានបញ្ហាជាមួយលេខកូដ OTP គឺតម្រូវឱ្យបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការ។ ការចុះហត្ថលេខា ឬលេខកូដសម្ងាត់ PIN តម្រូវឱ្យបំពេញ ដើម្បីអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើប្រតិបត្តិការនៅនឹងកន្លែងដោយទល់មុខគ្នា ដែលវាលើសពីចំនួនប្រតិបត្តិការដ៏ងាយស្រួល (ក្រោម ឬស្មើនឹង ៥០ដុល្លារ ដែលអាចផ្លាស់ប្តូរពីពេលមួយទៅពេលមួយតាមវិធានរបស់វីសាដែលអនុវត្តទៅតាមលក្ខខណ្ឌកំណត់)។

៦. សេចក្តីជូនដំណឹង

ធនាគារ នឹងធ្វើការជូនដំណឹងអំពីប្រតិបត្តិការបណ្ណតាមរយៈបណ្តាញ រួមមាន សារអេឡិចត្រូនិច កម្មវិធីធនាគារចល័ត សម្រាប់គ្រប់ប្រតិបត្តិការទូទៅដែលធ្វើឡើងដោយម្ចាស់បណ្ណ។

៧. សេវាកម្មបណ្ណតាមរយៈកម្មវិធីធនាគារចល័តក្នុងទូរសព្ទដៃ

លោកអ្នកអាចត្រួតពិនិត្យព័ត៏មានទូទៅ និងគ្រប់គ្រងបណ្ណអេធីអឹមរបស់លោកអ្នក តាមរយៈកម្មវិធីធនាគារចល័ត អេស ប៊ី អាយ លី ហ្វរ បានយ៉ាងងាយស្រួលដូចខាងក្រោម៖

លោកអ្នកអាចបង្ខាំង និងដាក់ដំណើរការបណ្ណឡើងវិញ នៅពេលណាក៏បានតាមតម្រូវការរបស់លោកអ្នក	ត្រួតពិនិត្យ របាយការណ៍វិក្កយបត្រ ទូទាត់បណ្ណឥណទាន	ត្រួតពិនិត្យ សមតុល្យបណ្ណ
កំណត់លេខ កូដសម្ងាត់ថ្មី (PIN)	ស្វែងរកទីតាំង ទូរអេធីអឹម (ATM)	គ្រប់ប្រតិបត្តិការទាំងអស់ ត្រូវបានផ្ញើជាសារជូនដំណឹង
ការកំណត់ និងកែប្រែកម្រិតដែនកំណត់នៃការបញ្ជាទិញ ការភ្ជាប់គណនី និងការបញ្ជាទិញនៅក្នុងកម្រិតនៃដែនកំណត់ត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយធនាគារគ្រប់ពេលវេលា		ដាក់ឱ្យដំណើរការបណ្ណថ្មី ការភ្ជាប់គណនី

៨. ការគិតតម្លៃសេវា

• រាល់ការស្នើសុំ និងប្រើប្រាស់បណ្ណទាំងអស់ត្រូវបានអនុវត្តន៍ គិតតម្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំ ការប្រាក់ និងតម្លៃសេវា ចំពោះការគិតតម្លៃសេវា សូមត្រួតពិនិត្យលើតារាងសេវា និងការគិតតម្លៃសេវាចុងក្រោយបំផុតលើគេហទំព័ររបស់ធនាគារ និងបណ្តាញផ្លូវការផ្សេងទៀត ឬទំនាក់ទំនងមកកាន់យើងខ្ញុំ។

• ធនាគារនឹងកាត់តម្លៃសេវាពីម្ចាស់គណនីទៅតាមប្រភេទនៃប្រតិបត្តិការនីមួយៗ។

• ការគិតតម្លៃសេវា ស្ថិតនៅក្រោមកម្មវត្ថុនៃការប្រាក់សម្រាប់ការបង់ប្រាក់យឺតយ៉ាវ។ ការគិតតម្លៃសេវា និងការប្រាក់ពាក់ព័ន្ធជាមួយការបង់ការប្រាក់យឺតយ៉ាវ នឹងត្រូវបានកែប្រែទៅតាមពេលវេលាកំណត់ដោយធនាគារ។

• ធនាគារមានសិទ្ធិកែប្រែ ឬផ្លាស់ប្តូរតម្លៃសេវាកម្មទាំងអស់ ឬការគិតតម្លៃសេវាផ្សេងទៀត ដែលនៅក្នុងនោះមានសេវាកម្មបណ្ណ កម្រៃជើងសារ និងសេវាធនាគារ នៅពេលណាមួយដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុនឡើយ។

• អត្រាការប្រាក់៖

  ◦ ធនាគារនឹងធ្វើការកាត់តម្លៃសេវា លើប្រតិបត្តិការនីមួយៗ ពីគណនីបណ្ណ (រួមមានតម្លៃសេវា និងការ ប្រាក់ដែលមានពីពេលមុននៅក្នុងសមតុល្យប្រតិបត្តិការ) ជាមូលដ្ឋានប្រចាំថ្ងៃ។

  ◦ ធនាគារនឹងធ្វើការកាត់កម្រៃសេវាទូទៅលើការបង់ការប្រាក់យឺតយ៉ាវ និងប្រាក់ដើមជំពាក់នៅពេលណាដែលម្ចាស់បណ្ណបានធ្វើការទូទាត់បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទកំណត់បង់ប្រាក់។ ជាមួយប្រាក់បុរេប្រទានជាទូទៅ ការប្រាក់នឹងត្រូវកាត់ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទ នៃប្រាក់បុរេប្រទាន ហើយនឹងបន្តគិត តម្លៃសេវាលើសមតុល្យប្រាក់បុរេប្រទានរហូតដល់ម្ចាស់បណ្ណទូទាត់ផ្តាច់លើសមតុល្យប្រតិបត្តិការសរុប(រួមមានការប្រាក់ដែលបានចេញវិក្កយបត្រលើកមុន និងតម្លៃសេវា)។

៩. របាយការណ៍គណនី

• **របាយការណ៍គណនី** គឺជារបាយការណ៍មួយ ដែលបង្ហាញប្រតិបត្តិការ ដកសាច់ប្រាក់ ប្រតិបត្តិការទូទាត់ និង/ឬការគិតថ្លៃផ្សេងៗទៀតដែលទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់បណ្ណឥណពន្ធ និងគណនី។

• **តាមរយៈកម្មវិធីធនាគារចល័ត អេស ប៊ី អាយ លី ហ្វរ** ម្ចាស់បណ្ណ អាចមើលប្រវត្តិប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេ មើលសមតុល្យដែលអាចប្រើប្រាស់បាន បង្ខាំង និងដាក់ដំណើរការបណ្ណឡើងវិញលើសកម្មភាពបណ្ណរបស់ពួកគេ និងការធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត។

១០. របាយការណ៍បណ្ណឥណទាន

• ធនាគារនឹងផ្តល់របាយការណ៍ប្រចាំខែដល់ម្ចាស់បណ្ណតាមរយៈ សារអេឡិចត្រូនិច និងតាមរយៈកម្មវិធីធនាគារចល័ត។

• របាយការណ៍ត្រូវសន្មតថាត្រឹមត្រូវ ប្រសិនបើម្ចាស់បណ្ណមិនមានការជំទាស់ណាមួយលើរបាយការណ៍នេះក្នុងរយៈពេល ១៥ ថ្ងៃគិតចាប់ពីថ្ងៃដែលបានទទួល។

• ម្ចាស់បណ្ណត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់យ៉ាងហោចណាស់ចំនួនអប្បបរមានៃការកំណត់ចំនួនបង់ ឬមុនពេលកាលបរិច្ឆេទបង់ ដូចទៅនឹងការបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ប្រចាំខែដែលផ្តល់ជូនម្ចាស់បណ្ណ។ ម្ចាស់បណ្ណក៏មានជម្រើសក្នុងការបង់ប្រាក់លើ សមតុល្យបច្ចុប្បន្ន ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមាឬចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយនៅចន្លោះសមតុល្យទៅឱ្យធនាគារ។

• ក្នុងករណីដែលឥណពន្ធដោយផ្ទាល់ បានចុះឈ្មោះសម្រាប់គណនីទាំងអស់នោះ ពីគណនីបញ្ញើ/សន្សំដូចគ្នានៅធនាគារ ប៉ុន្តែសមតុល្យនៃគណនីដែលបានកំណត់ មិនអាចទូទាត់សមតុល្យសេសសល់នៃគណនីឥណទានទាំងនោះ ក្នុងខែណាមួយ ម្ចាស់បណ្ណយល់ព្រមថាបណ្ណឥណទានណាមួយដែលមានសមតុល្យខ្ពស់ជាងសមតុល្យសេសសល់នឹងមានអាទិភាពសម្រាប់ឥណពន្ធដោយស្វ័យប្រវត្តិ។

ម្ចាស់បណ្ណត្រូវមានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់សម្រាប់គណនីបណ្ណឥណទានដទៃទៀត ដោយប្រើប្រាស់វិធីបង់ប្រាក់ដទៃទៀត។

• ម្ចាស់បណ្ណត្រូវបង់ជូនធនាគារនូវសមតុល្យបច្ចុប្បន្ន តម្លៃសេវាការប្រាក់ និង/ឬ ការប្រាក់ដែលបានបង់យឺតយ៉ាវ (ប្រសិនបើមាន) ដែលបានបង្ហាញនៅលើរបាយការណ៍គណនីបណ្ណ ដូចជាសមតុល្យនៅលើកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍គណនីបណ្ណ។ ម្ចាស់បណ្ណត្រូវមានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់ការប្រាក់តម្លៃសេវា និងអាចទទួលខុសត្រូវជារូបិយប័ណ្ណនៃវិក្កយបត្រ។

• របាយការណ៍មួយត្រូវបានធ្វើឡើងរៀងរាល់ថ្ងៃទី ២០ នៃខែ (ប្រសិនបើវាធ្លាក់នៅចុងសប្តាហ៍ ឬថ្ងៃឈប់សម្រាករបាយការណ៍ត្រូវបានធ្វើឡើងមុនថ្ងៃកំណត់)សម្រាប់ម្ចាស់បណ្ណនីមួយៗហើយវានឹងធ្វើការផ្ញើជូនពួកគេតាមរយៈសារអេឡិចត្រូនិច កម្មវិធីធនាគារចល័ត និងសារ(SMS) ជាមួយរបាយការណ៍សង្ខេប។ របាយការណ៍នឹងធ្វើការកំណត់ថ្ងៃបង់ប្រាក់នៅថ្ងៃទី ០៥ នៃខែបន្ទាប់។

ក្នុងខែនេះ	ក្នុងខែបន្ទាប់
ថ្ងៃទី២០ (របាយការណ៍វិក្កយបត្រ)	ថ្ងៃទី៥ (ថ្ងៃផុតកំណត់វិក្កយបត្រ)

១១. វិធីសាស្រ្តទូទាត់

• ការទូទាត់ផ្ទាល់ ត្រូវធ្វើឡើងពីគណនីសន្សំដែលដំណើរការរវាងប្រព័ន្ធបណ្ណ និងប្រព័ន្ធធនាគារស្នូល។ ប្រសិនបើមិនដំណើរការ ឬដំណើរការប្រតិបត្តិម្តងទៀត ថ្លៃពិន័យនឹងត្រូវអនុវត្ត។

• ការទូទាត់ត្រូវបានធ្វើឡើងរវាង ១០% ទៅ ១០០% ប្រសិនបើអ្នកកាន់បណ្ណបង់ប្រាក់លើសពី ១០០% នោះ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលលើសនឹងស្ថិតនៅក្នុងគណនីរបស់អ្នក។

• ការទូទាត់សងអប្បបរមាត្រូវបានកំណត់សម្រាប់ ១០% នៃចំនួនសរុបដែលនៅសេសសល់។

• ម្ចាស់បណ្ណអាចផ្ទេរតាមរយៈកម្មវិធីធនាគារចល័តទៅកាន់គណនីដែលភ្ជាប់ជាមួយបណ្ណឥណទាន។

• រាល់ប្រតិបត្តិការ និងការគិតតម្លៃសេវានឹងត្រូវបង់ដោយម្ចាស់បណ្ណទៅធនាគារនៅ ឬ មុនថ្ងៃផុតកំណត់នៃរបាយការណ៍។

• ការទូទាត់អាចធ្វើឡើងនៅសាខារបស់ធនាគារណាមួយតាមរយៈសាច់ប្រាក់ មូលប្បទានបត្រ ឬ ផ្ទេរពីគណនីមួយផ្សេងទៀត។

• មូលប្បទានបត្រត្រូវតែចេញដោយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ធនាគារនឹងមិនទទួលយកមូលប្បទានបត្រដែលចេញដោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុបរទេសទេ។

• ប្រសិនបើគណនីមិនមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់គ្រប់ចំនួននោះទេ ម្ចាស់បណ្ណត្រូវបង់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនូវសមតុល្យដែលនៅសល់ឱ្យ ទាន់ពេលហើយទទួលបង់តម្លៃសេវា និងការប្រាក់ណាមួយ។

• ម្ចាស់បណ្ណត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់ចំនួនសរុបដែលត្រូវបង់នៅឬមុនថ្ងៃផុតកំណត់ដូចមានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ប្រចាំខែដែលចេញទៅកាន់ម្ចាស់បណ្ណទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយអ្នកកាន់បណ្ណមានជម្រើសក្នុងការទូទាត់ចំនួនសរុបដែលត្រូវបង់ ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា ឬចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយនៅចន្លោះចំនួនទឹកប្រាក់សរុបដែលត្រូវបង់ និងចំនួនអប្បបរមាទៅឱ្យអ្នកចេញបណ្ណ។

១២. វិវាទ

• ក្នុងករណីវិវាទណាមួយដែលមិនត្រូវបានដោះស្រាយដោយការចរចានឹងត្រូវធ្វើតាមផ្លូវច្បាប់មានសមត្ថកិច្ចដើម្បីដោះស្រាយតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

• ម្ចាស់បណ្ណបន្ទាប់ពីមើលរបាយការណ៍ហើយពួកគេមានសិទ្ធិក្នុងការដោះស្រាយវិវាទ តាមរយៈកម្មវិធីធនាគារចល័តរបស់ពួកគេ ឬហៅទូរសព្ទទៅកាន់ផ្នែកបំរើអតិថិជនរបស់យើង ឬបណ្តាញ ផ្សេងៗទៀតដូចជា សារអេឡិចត្រូនិច ឬកម្មវិធីធនាគារចល័តនៅលើប្រតិបត្តិការ ប្រសិនបើរកឃើញថាមិនមានការអនុញ្ញាតប្រើប្រាស់ការដោះស្រាយជម្លោះត្រូវបានកំណត់ត្រឹម ៩០ ថ្ងៃគិតចាប់ពីថ្ងៃប្រតិបត្តិការ។ ការសងប្រាក់វិញលើប្រតិបត្តិការមួយនឹងត្រូវធ្វើឡើងប្រសិនបើជម្លោះគឺពិតប្រាកដ ឬ ជោគជ័យដែលអាចចំណាយពេលរហូតដល់ ១២០ ថ្ងៃ ស្របតាមច្បាប់ ស្តង់ដាររបស់វីសា ។

១៣. ការបង្វិលសង និងការកែតម្រូវ

• ប្រសិនបើអ្នកមានសិទ្ធិទទួលបានការបង្វិលសងវិញសម្រាប់ហេតុផលណាមួយដូចជាការទិញទំនិញ ឬសេវាកម្មដែលទទួលបានជាមួយបណ្ណរបស់អ្នក អ្នកយល់ព្រមទទួលយក ឥណទានទៅកាន់គណនីដែលភ្ជាប់ជាមួយបណ្ណនោះសម្រាប់ការសងប្រាក់វិញ។ ប្រសិនបើគណនីរបស់អ្នកត្រូវបានបិទ អ្នកមិនមានសិទ្ធិ ទទួលបានសំណងទេ ។

• ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការទប់ស្កាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានប្រគល់មកវិញដែលពាក់ព័ន្ធ ឬមិនទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការបណ្ណប្រសិនបើមិនមានការបញ្ជាក់ត្រឹមត្រូវពីម្ចាស់បណ្ណ។ប្រសិនបើអ្នកកាន់បណ្ណមានជាប់ជំពាក់ណាមួយទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់បណ្ណនោះ ចំនួនទឹកប្រាក់ឥណទាននឹងត្រូវទូទាត់ធៀបនឹងចំនួនដែលត្រូវសងធនាគារ។ លើសពីនេះ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការពន្យារពេលការបាត់បង់ ការទាមទារទាក់ទងនឹងការបង្វិលសង និងការកែតម្រូវនោះទេ អ្នកត្រូវទាក់ទងដោយផ្ទាល់ទៅកាន់ពាណិជ្ជករ ឬអ្នកដែលបានទទួលយកបណ្ណរបស់អ្នកដើម្បីដោះស្រាយ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ អ្នកត្រូវតែជូនដំណឹង និងស្វែងរកជំនួយពីធនាគារ ប្រសិនបើបញ្ហាមិនត្រូវបានដោះស្រាយដោយសន្តិវិធី ឬមិនមានការសងប្រាក់វិញ ឬកែតម្រូវបន្ទាប់ពី (៣០ ថ្ងៃ) ប្រតិទិនគិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃបណ្ណឥណទាន ឬការណែនាំ។

• ការលុបចោលប្រតិបត្តិការ ប្រសិនបើអ្នកមានបំណងលុបចោលប្រតិបត្តិការណាមួយ រួមទាំងប្រតិបត្តិការកក់ទុក ឬប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងដដែលៗ និង ឬកែប្រែកិច្ចព្រមព្រៀងដែលបានធ្វើឡើងជាមួយពាណិជ្ជករណាមួយអ្នកត្រូវទាក់ទងពួកគេដោយផ្ទាល់ដើម្បីទទួលបានការបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ អំពីការលុបចោល ឬការធ្វើវិសោធនកម្មនោះ។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះចំនួនទឹកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការដែលបន្តចេញវិក្កយបត្រទៅគណនីដែលបានកំណត់របស់អ្នកបន្ទាប់ពីការលុបចោលឬការធ្វើវិសោធនកម្ម ប៉ុន្តែធនាគារអាចទាមទារចំនួនទឹកប្រាក់សម្រាប់អ្នក ប្រសិនបើអ្នកមានការលុបចោល ឬការធ្វើវិសោធនកម្មត្រឹមត្រូវជាមួយពាណិជ្ជករ។

១៤. សេចក្តីសម្រេចរបស់ធនាគារ

• ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះ៖

  ◦ រាល់ការបដិសេធដោយពាណិជ្ជករ ឬស្ថាប័នសមាជិកនៃគម្រោងបណ្ណក្នុងការទទួលយកបណ្ណរបស់អ្នកកាន់បណ្ណ។

  ◦ រាល់ការខ្វះខាត ក្នុងការទិញទំនិញ ឬសេវាកម្មដែលផ្តល់ទៅឱ្យម្ចាស់បណ្ណដោយពាណិជ្ជករណាមួយ។

ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការសម្រេចចិត្តដាច់ខាតរបស់ខ្លួនគ្រប់ពេលវេលា និងដោយគ្មានការជូនដំណឹង ឬទំនួលខុសត្រូវ ដើម្បីបង្ហាញព័ត៏មានជាក់លាក់ណាមួយ នៃគណនីបណ្ណ កំណត់ត្រាម៉ាស៊ីនឆូតបណ្ណ ប្រតិបត្តិការបណ្ណណាមួយ និងព័ត៏មានផ្សេងទៀតទាក់ទងនឹងម្ចាស់បណ្ណ និងឬការប្រើប្រាស់បណ្ណរបស់អ្នកកាន់បណ្ណ ចំពោះភាគីពាក់ព័ន្ធ និងបទប្បញ្ញត្តិ។

• ដោយគ្មានការជូនដំណឹងជាមុនដល់ម្ចាស់បណ្ណ និងដោយគ្មានការរើសអើងចំពោះធនាគារ មានសិទ្ធិកែប្រែ ឬផ្លាស់ប្តូរសេវាកម្មទាំងអស់ និងតម្លៃសេវាផ្សេងទៀតដែលមាននៅក្នុងសេវាបណ្ណ និងតម្លៃជើងសារ និងសេវាធនាគារ។
• ធនាគាររក្សាទុក និងមានសិទ្ធិក្នុងការ៖
  ◦ បដិសេធ ឬ យល់ព្រមលើប្រតិបត្តិការណាមួយ ទោះបីជាប្រតិបត្តិការនេះស្ថិតក្នុងដែនកំណត់ឥណទានដែលផ្តល់ដោយធនាគារក៏ដោយ។
  ◦ នឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការចំណាយ ឬការខូចខាតណាមួយដែលទាមទារដោយម្ចាស់បណ្ណ ប្រសិនបើធនាគារមិនយល់ព្រមលើប្រតិបត្តិការណាមួយនៅលើគណនីបណ្ណ។
  ◦ យល់ព្រមលើប្រតិបត្តិការណាមួយដែលតម្លៃសរុបអាចលើសពីដែនកំណត់ឥណទាន ហើយហានិភ័យទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការបែបនេះត្រូវទទួលខុសត្រូវដោយម្ចាស់បណ្ណ។
  ◦ បញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់បណ្ណដោយអនុលោមតាម លក្ខខណ្ឌប្រើប្រាស់ទាំងនេះ។
  ◦ បង្កើន ឬបន្ថយដែនកំណត់ឥណទាន។
  ◦ កំណត់ចំនួនប្រចាំថ្ងៃ និង/ឬបរិមាណប្រចាំថ្ងៃនៃប្រតិបត្តិការណាមួយ។
  ◦ បដិសេធ, បន្ត, ជំនួស, ឬពន្យារបណ្ណ។
  ◦ កែប្រែ, កែតម្រូវ, ឬលុបចោលលក្ខណៈពិសេសទាក់ទងនឹងបណ្ណ និងគណនីបណ្ណ ផ្អាក ឬ បញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់បណ្ណជាបណ្តោះអាសន្ន ប្រសិនបើរកឃើញសកម្មភាពមិនប្រក្រតី ឬគួរឱ្យសង្ស័យណាមួយនៅលើគណនីបណ្ណ។

១៥. ការបញ្ឈប់

១៥.១ ការបញ្ឈប់ដោយម្ចាស់បណ្ណ

• ម្ចាស់បណ្ណអាចបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់បណ្ណដោយទូរសព្ទមកយើងតាមរយៈលេខ ០២៣ ៩៨០ ៨៨៨ ឬផ្តល់ការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់ និងប្រគល់បណ្ណទៅធនាគារវិញហើយធនាគារត្រូវកាត់បណ្ណជាពាក់កណ្តាល ឬជាច្រើនផ្នែកតាមបន្ទះម៉ាញេទិក និងឆ្លងកាត់មីក្រូឈីបបានបង្កប់នៅក្នុងបណ្ណ (ប្រសិនបើមាន) ដោយចំណាយផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នកកាន់បណ្ណដោយគ្មានការបង្វិលសងកម្រៃប្រចាំឆ្នាំនឹងត្រូវបានធ្វើឡើងចំពោះម្ចាស់បណ្ណទេ។
• ម្ចាស់បណ្ណនឹងនៅតែទទួលខុសត្រូវចំពោះសមតុល្យដែលនៅសេសសល់និងចំនួននៃប្រតិបត្តិការណាមួយដែលមានឥទ្ធិពលតាមរយៈការប្រើប្រាស់បណ្ណ (មិនថាមុន ឬក្រោយការបញ្ចប់បណ្ណរបស់អ្នក) រួមទាំងប្រតិបត្តិការដែលមានប្រសិទ្ធិភាពប៉ុន្តែមិនទាន់បានបង្ហាញទៅក្នុងគណនីបណ្ណនិងប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងពីគ្រោងការបញ្ជាទិញតាមសំបុត្រ ឬតាមទូរសព្ទ ការណែនាំដែលមានស្រាប់ ឬបើមិនដូច្នេះទេ សន្មតថាត្រូវបានធ្វើឡើងចំពោះពាណិជ្ជករសម្រាប់ការផ្តល់ទំនិញ និងសេវាកម្ម ហើយគិតប្រាក់ទៅក្នុងគណនីបណ្ណ។
• ម្ចាស់បណ្ណត្រូវមានកាតព្វកិច្ច និងទំនួលខុសត្រូវក្នុងការជូនដំណឹងដល់ពាណិជ្ជករ និងលុបចោលសេចក្តីណែនាំដែលមានស្រាប់ណាមួយ មុនពេល ឬនៅពេលបញ្ឈប់បណ្ណរបស់អ្នក។

១៥.២ ការបញ្ឈប់ដោយធនាគារ

តាមឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ណាត់របស់ធនាគារ ដែលធនាគារ អាចបញ្ឈប់ ការប្រើប្រាស់នៅពេលណាមួយដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹង និងផ្តល់ហេតុផល។ ដោយ មិនប៉ះពាល់ដល់ ព័ត៌មានទូទៅ ដូចបានរៀបរាប់ខាងលើ ធនាគារអាចបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់បណ្ណនេះក្នុងករណីមានព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដូចខាងក្រោមនេះកើតឡើង៖

• ការក្ស័យធន អសាធនភាព បាត់បង់ជីវិត ឬអសមត្ថភាពរបស់ម្ចាស់បណ្ណ និង/ឬ ការរំលោភបំពានកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។
• រាល់ការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។
• រាល់ការបំពានច្បាប់។
• ប្រសិនបើធនាគារបិទគណនីបណ្ណដោយហេតុផលណាមួយ បំណុលសរុបនៅលើគណនីបណ្ណ រួមទាំងចំនួននៃប្រតិបត្តិការ/តម្លៃសេវា/ការគិតប្រាក់/ការប្រាក់/តម្លៃដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត នឹងត្រូវផុតកំណត់ភ្លាមៗ និងត្រូវបង់ដោយម្ចាស់បណ្ណ។

១៦. ការប្រឆាំងការលាងលុយកខ្វក់ ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងការគ្រប់គ្រងទណ្ឌកម្ម

អ្នកយល់ព្រមថាធនាគារអាចពន្យារពេល ទប់ស្កាត់ ឬបដិសេធមិនដំណើរការប្រតិបត្តិការណាមួយដោយមិនទទួលខុសត្រូវ ប្រសិនបើអ្នកចេញបណ្ណសង្ស័យថា៖
• ប្រតិបត្តិការនេះអាចបំពានច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិណាមួយនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត។
• ប្រតិបត្តិការនេះពាក់ព័ន្ធនឹងអង្គភាពណាមួយ (បុគ្គល សាជីវកម្ម ឬរដ្ឋាភិបាល) ដែលត្រូវបានដាក់ទណ្ឌកម្មដោយខ្លួនវាផ្ទាល់ ឬត្រូវបានភ្ជាប់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ចំពោះបុគ្គលណាម្នាក់ដែលត្រូវបានដាក់ទណ្ឌកម្មក្រោមទណ្ឌកម្មសេដ្ឋកិច្ច និងពាណិជ្ជកម្មដែលដាក់ដោយសហរដ្ឋអាមេរិក សហភាពអឺរ៉ុប ឬប្រទេសណាមួយ។
• ប្រតិបត្តិការនេះអាចពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនូវប្រាក់ចំណូល ឬត្រូវបានអនុវត្តសម្រាប់គោលបំណងនៃការប្រព្រឹត្តដែលមិនស្របច្បាប់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាឬប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត។

១៧. ព័ត៌មាន និងសុវត្ថិភាពបណ្ណ

ម្ចាស់បណ្ណត្រូវចាត់វិធានការសមស្រប និងប្រុងប្រយ័ត្នទាំងអស់ ដើម្បីរក្សាសុវត្ថិភាពបណ្ណ និងលេខកូដសម្ងាត់គ្រប់ពេលវេលា រួមទាំង៖
• មិនត្រូវបង្ហាញព័ត៌មានលម្អិតបណ្ណ ឬលេខសម្ងាត់ ៣ ខ្ទង់នៃផ្ទៀងផ្ទាត់បណ្ណ (CVV2) នៅខាងក្រោយបណ្ណ ឬពាក្យសម្ងាត់សុវត្ថិភាពដល់បុគ្គលណាម្នាក់ផ្សេងទៀត។
• មិនត្រូវសរសេរលេខកូដសម្ងាត់ (PIN), CVV2, ឬពាក្យសម្ងាត់សុវត្ថិភាពនៅលើបណ្ណ ឬនៅលើអ្វីដែលរក្សាទុកនៅជិតជាមួយបណ្ណ ដែលអាចបាត់បង់ ឬលួច ទៅជាមួយ បណ្ណ ឬនៅលើអ្វីក៏ដោយ និងកន្លែងណាដែលអាចយល់បានដោយអ្នកផ្សេងជាលេខសម្ងាត់ទៅកាន់បណ្ណ។
• មិនអនុញ្ញាតឱ្យជនទីបីផ្សេងទៀតប្រើបណ្ណ និងលេខសម្ងាត់។
• ម្ចាស់បណ្ណដឹងច្បាស់ថាការខកខានរបស់ពួកគេក្នុងការអនុវត្តតម្រូវការសុវត្ថិភាពដែលបានរៀបរាប់ខាងលើអាចបង្កើនហានិភ័យ និងការទទួលខុសត្រូវរបស់ពួកគេចំពោះការប្រើប្រាស់បណ្ណរបស់ពួកគេដោយគ្មានការអនុញ្ញាត។
• ប្រសិនបើលេខកូដសម្ងាត់ PIN មិនត្រឹមត្រូវ ០៣ (បី) ដង នោះបណ្ណនឹងត្រូវបានផ្អាក។
• អ្នកត្រូវតែរក្សាការសម្ងាត់នៃព័ត៌មានសំខាន់ៗទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុង វិក្កយបត្រអេឡិចត្រូនិច រួមទាំងលេខបណ្ណ ១៦ ខ្ទង់ កាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់ និងលេខកូដបីខ្ទង់ (CVV2) និង/ឬចំនួនទឹកប្រាក់។
• អ្នកមិនត្រូវចែករំលែកព័ត៌មានបណ្ណជាមួយគ្រួសារ ឬសាច់ញាតិរបស់អ្នក ឬអ្នកដទៃឡើយ។
• កុំឱ្យនរណាម្នាក់ដឹង ប្រាប់ ឬមើលព័ត៌មានបណ្ណនៅពេលប្រើរាល់ពេលដែលអ្នកបញ្ចូលព័ត៌មានបណ្ណតាមរយៈសេវាកម្ម e-commerce ត្រូវប្រាកដថាគ្មាននរណាម្នាក់អាចលួចបាន។
• អ្នកត្រូវយល់ និងអានព័ត៌មាននៅគេហទំព័រដែលត្រូវប្រើជាមួយនោះឱ្យបានច្បាស់លាស់ មុននឹងសម្រេចចិត្តបញ្ចូលព័ត៌មានបណ្ណឥណពន្ធ។
•អ្នកមិនចាំបាច់ធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយគេហទំព័រមិនស្គាល់ឬមិនគួរឱ្យទុកចិត្តដើម្បីជៀសវាងហានិភ័យដែលអាចកើតមាន។ បើមិនដូច្នោះទេ អ្នកអាចប្រឈមមុខនឹងការបាត់បង់ប្រាក់ ហើយវាជាទំនួលខុសត្រូវរបស់អ្នកផ្ទាល់។
• អ្នកមិនត្រូវបញ្ចូលព័ត៌មាន ឬសារអេឡិចត្រូនិច ឬសំណួរណាមួយ ដើម្បីបញ្ជាក់ព័ត៌មាន ឬឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់ និងលេខសម្ងាត់ឡើយ លុះត្រាតែអ្នកបានទាក់ទង ឬជឿជាក់លើប្រភពនោះ។
• នៅពេលបញ្ជាទិញ និងបង់ប្រាក់សម្រាប់ទំនិញ និងសេវាកម្មអនឡាញដែលអ្នកស្គាល់ និងជឿជាក់ អ្នកត្រូវតែបញ្ចូលលេខបណ្ណ ១៦ ខ្ទង់ (កាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់) និងលេខកូដបីខ្ទង់ (CVV2) និង/ឬនិមិត្តសញ្ញាប្រឈមដូចជា OTP (ផ្តល់ដោយ ធនាគារ)។
• ប្រសិនបើមានការសង្ស័យ ឬដឹងថាព័ត៌មានបណ្ណរបស់អ្នកត្រូវបានគេដឹង ឬលួច អ្នកត្រូវតែសូមផ្អាកដំណើរការបណ្ណដោយខ្លួនឯងតាមរយៈមុខងារ Block Card ដែលមាននៅក្នុងកម្មវិធី ធនាគារចល័ត អេស ប៊ី អាយ លី ហួរ ឬអ្នកអាចជូនដំណឹងទៅធនាគារភ្លាមៗដើម្បីធ្វើការស្នើសុំ ឬចាត់វិធានការបច្ចេកទេសដើម្បីការពារ ប្រតិបត្តិការក្លែងបន្លំ ប្រសិនបើការជូនដំណឹងត្រូវបានធ្វើឡើងតាមទូរសព្ទ ត្រូវតែបញ្ជាក់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនៅសាខា ឬការិយាល័យរបស់ធនាគារដែលនៅជិតបំផុតក្នុងរយៈពេលពីរថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ។
• ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ណាមួយឡើយ ប្រសិនបើអតិថិជនមិនគោរពតាមលក្ខខណ្ឌសុវត្ថិភាពខាងលើ។

1. Introduction

These Terms and conditions ("T&C") of SBI LY HOUR Card are officially considered as an "Agreement" between SBI LY HOUR Bank Plc. and you in relating to the use of SBI LY HOUR Card.
Throughout this publication, the words "you", "your", "yours" and "Cardholder" refer to the customer(s) or the card holder(s), who are legal entity or individual, who is accessible using SBI LY HOUR Card with the Bank.

"We", "us", "our" and "Bank" refer to SBI LY HOUR Bank Plc.

The T&C set out herein may be modified from time to time by the Bank's own discretion, and any additional condition stated in applicable law, regulation and the Bank's legal documents including but not limited to policy/procedure/guideline/notification shall be also applied.
By submitting the card application, Cardholder agrees to be bound by all T&C of this agreement and Cardholder are deemed to have already read, understood, and agreed to the terms.

Please contact via the Bank's Branch or at sbilhbank.com.kh or call center at 023 980 888 and any other available channels if Cardholder does not understand or is unsure about any aspect of the card terms and conditions including the current fees, interest rate and services.

2. Definitions

• **A cardholder** is a person or a legal entity who owns any type of cards issued by SBI LY HOUR Bank Plc.
• **PIN (Personal Identification Number)** is a secret number issued by SBI LY HOUR Bank Plc to cardholders to use with debit card performing PIN-based transaction at chip POS and ATM terminal.
• **ATM (Automated Teller Machine)** is a machine, owned by SBI LY HOUR Bank Plc., that dispenses cash or performs other banking services with account holder inserts a Debit/Credit card.
• **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.
• **Cash advance** is the disbursement of cash in any currency obtained by using the card.
• **The credit limit** is the maximum credit level available on the Card as approved by the bank.
• **Due Date** is the date by which the Cardholder must pay the amount due or the minimum amount.
• **Over Limit Amount** is any Outstanding Balance over the Limit.
• **An 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 (Cambodia Share 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.
• **An agent** is a person who has been legally empowered to act on behalf of another person or an entity.
• **LHPP (Ly Hour Paypro Plc.)** is a commercial company providing payment services to all types of customers.
• **VISA Card** is a payment card, issued by Bank to its customers, that uses the Visa network and is branded by Visa.
• **CVV2 (Card Verification Value)** is a card which is required during Ecommerce transaction for your authentication for online purchase.
• **AML** (Anti Money Laundering) refers to the activities financial institutions perform to achieve compliance with legal requirements to actively monitor for and report suspicious activities.
• **Card Account** is wallet account that with multi-Currency Card on which withdrawals/payments shall be debited and credited when effected by the Cardholder through Card Transaction and transfer balance between saving account to card account and vice versa.
•**A Multi-Currency Card** is a card that links with many currencies account such as: KHR, USD, SGD, THB, AUD, EUR, GBP. JPY.

3.Type of Card

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

ATM Card	Visa Debit Virtual Card	Visa Debit Blue Card
Visa Debit Gold Card	Visa Credit Gold Card	Visa Credit Platinum Card
Visa Multi-Currency Platinum Privilege Card	Visa Multi-Currency Virtual Card	

3.1 ATM card

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

3.2 Visa Virtual card

Visa Virtual Card is plastic-less card available and can be control in your SBI LY HOUR Mobile App. Card can be link to your nominated account or which you use as a funding account to fund your VISA Virtual Card and where your transactions will be reflected.

3.3 Visa Debit Card

A Visa Debit Card is a plastic card bearing SBI LY HOUR Bank logo and Visa logo on the front of card. The card is to link to your nominate account.
The Bank catalogues the Debit Card into two types which are Blue and Gold.

3.4 Visa Credit Card

A Visa Credit card is a plastic card bearing SBI LY HOUR Bank logo and Visa 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. The Bank catalogues the Credit Card into two types which are Gold and Platinum.
Credit Limit: The Credit Limit is granted subject to your eligibility.

3.5 Visa Multi-CurrencyCard

- Visa Multi-Currency Virtual Card is a plastic-less card that can be controlled using the SBI LY HOUR Mobile App. The card can be linked to your nominated savings account and other card accounts or used as a transfer balance between savings account to card account and vice versa with the VISA Virtual card where your transactions will be reflected.
- Visa Multi-Currency Platinum Privilege Card is a plastic card bearing SBI LY HOUR Bank logo, Visa logo on the front of card and no emboss name on card. A prepaid card is linked to a savings account and other card account. This card can transfer balance between saving account to card account and vice versa.

4.Possession of Card

- The Card shall always remain the property of the Bank. 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.
- 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.

5.Usage of Card

- Usage of the Card is governed under this general T&Cs.
- 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.
- All types of cards can be conducted through various channel subject to its applicability.
- Cards can be used for cash withdrawal via the Bank's ATM and any ATMs that have scheme Visa, POS purchase, Ecommerce, and other services.
- The Cardholder agrees to settle all disputes directly with the merchant who honored the Card or the relevant member institution of Card Payment Companies. And Cardholder are not entitled to set-off or counterclaim against the Bank or to withhold payment to the Bank by reason of such disputes with the merchant or the member institution of Card Payment Companies, unless it deems necessary.
- 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.
- Cardholder agrees that the entry of Card information on the internet is sufficient proof that instructions were given for the use of card.
- 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.
- 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 Issuer. Please refer to the fees and charges brochure for full details on Cash Transaction limits.
- If your Card details have been stolen , you may block your Card immediately using SBI LY HOUR Mobile App.
- 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.
- 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 Payment Companies. The currency conversions will be based on the US Dollar prevailing foreign exchange rate and/or an exchange rate determined by the relevant Payment Network and make up fee determined by the Bank and may be amended from time to time.
- In the event of any loss, theft of the Card, and/or Card is compromised, Cardholder must, contact our Call Center 24-Hour at 023 980 888 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 theBankalreadyre-issuesthenewCard.
- The Card can be used as a card present (face to face) where a cardholder needs to present the card to purchase an item at a shop or to do cash withdrawal from an ATM/self-service kiosk. The card can be accepted as a magstripe read, or an EMV chip read or a contactless mode. In the case of a card's absence a cardholder will need to provide card details (card number, expiry date, CVV2) and if challenged an OTP is required to complete a transaction. A signature or a PIN are required to complete a transaction in a face-to-face environment where it exceeds a convenience transaction amount (below or equal to $50, subject to change from time to time as per Visa's rule applicable to the region).

6.Notification

The bank shall provide transaction notification subject to its available channels including SMS, email or in-app for each transaction conducted by the cardholder.

7.Card Service via Mobile App

You can manage your card and check the information ATM Via SBI LY HOUR Mobile App easily as below:

You can block and unblock the card anytime you need	View billing statement, Credit card payment	View balance
Reset PIN	Find Location ATM	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.		Activate card
		Link account.

8.Fees and Charges

- All cards requested and used are subject to the applicable annual fee, interest and fee and charge Kindly consult the latest fees and charges from our homepage and other official channels or call us for the latest applicable fees and charges.
- The Bank shall charge and debit to the Cardholder's Account the fees and charges per the nature of each transaction type.
- The Bank shall charge and debit to the Cardholder's Account the fees and charges per the nature of each transaction type.
- 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.
- 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.
- 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), daily.
  - 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.

9.Account Statement

- An Account Statement is a statement displaying cash withdrawal transactions, payment transactions and/or other charges related to the use of the debit card and account.
- Via SBI LY HOUR Mobile App, cardholders can view their transaction history, outstanding balance, block/unblock their card if needed and making other financial transactions.

10.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 statement within 15 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.
- Cardholders 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 (if it falls on weekend or holiday a prior day statement is generated) for each cardholder and it is sent to their email, in-app, and SMS with summary. The statement will be due on 5th of next month.

This Month	Next Month
20th (Billing Statement)	5th (Payment Due)

11. Payment Method

• Direct debit instruction to saving account will be processed between Card system and Core Banking system. If failed a repeated process will be executed and a penalty fee would apply.
• Partial. Payment is made between 10%-100%. if Cardholder pay over 100%, The amount will surplus your account.
• Full 100% of the total billed amount.
• Minimum repayment is set for 10% of total outstanding amount.
• 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.
• 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.

12.Dispute

• A cardholder up on viewing their statement has a right to lodge a dispute, from their app or call to our Call Center, or other available channels such as registered email or mobile app on a transaction if found not authorized.
• A dispute window is limited to 90 days from a transaction date. A refund on a transaction will be done if a dispute is genuine or successful which can take up to 120 days, as per Visa's standard rules.
• In the case of any dispute that is not settled by amicable negotiation,it will be brought to the compet ent Cambodia court for settlement according to the laws of Kingdom of Cambodia.

13.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 the card transaction if there is no proper confirmation from the 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.

14.Bank' Decision

• Without prior notice to the Cardholder and without prejudice to 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:
 ∘ Reject or approve any transaction even if the transaction is within the Credit Limit provided by Bank.
 ∘ Shall not be held liable for any costs or damages claimed by the Cardholder if the Bank does not approve any transaction on the Card account.
 ∘ 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.

15.Terminations

15.1 Termination by Cardholder

• Cardholder may terminate the use of Card by calling us at 023 980 888 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.

15.2 Termination by Bank

• The Bank may, at any time, in our absolute decision without giving you noticeoranyreasontoterminatethecardaccount.
• Without prejudice to the generality of the foregoing, the Bank may terminate card account, upon the occurrence of any one or more of the followingevents:
 ∘ 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.

16.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.

17.Card Information and Security

• Cardholder undertakes to take all reasonable steps and precautions to keep the Card and PIN always secured 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 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 an 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 Debit 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 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 number (Expiry Date) and a three-digit code (CVV2) and/or a challenge token such as OTP (provided by the Bank).
• 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 SBI LY HOUR 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.