

I. លក្ខខណ្ឌគណនី

- អតិថិជន បានអាន យល់ច្បាស់ និងព្រមគោរពតាម បទបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅរបស់ ធនាគារ វ្វឺរី។
- អតិថិជនត្រូវផ្តល់រាល់ព័ត៌មានទាំងអស់ ដែលមាននៅលើទម្រង់បែបបទនេះ ដើម្បីដាក់ពាក្យស្នើសុំ បើកគណនី ហើយពាក្យស្នើសុំនេះនឹងត្រូវបានបដិសេធ ប្រសិនបើអតិថិជនមិនអាចផ្តល់ព័ត៌មាន ទាំងអស់នេះបាន។ ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ ត្រូវធ្វើឡើងដោយស្ម័គ្រចិត្ត ត្រឹមត្រូវ ពេញលេញ និង ពិតប្រាកដ។
- ធនាគារ វ្វឺរី អាចនឹងធ្វើការពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ ព័ត៌មានរបស់អតិថិជនជាមួយនិងប្រភពផ្សេងៗ ដែលចាំបាច់។
- អតិថិជនត្រូវ អះអាង និងធានាថា មិនមានជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងទណ្ឌកម្មណាមួយនោះទេ នៅពេល ដែល ស្នើសុំបើកគណនី ឬប្រើប្រាស់សេវាផ្សេងៗ និង ក្នុងរយៈពេលដែល មានទំនាក់ទំនងសេវា ធនាគារ ជាមួយធនាគារ វ្វឺរី។ ប្រសិនបើអតិថិជន ជាអ្នកតំណាងរបស់ស្ថាប័នណាមួយ (ជា នាយក, គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ឬ អគ្គនាយក) អតិថិជនត្រូវធានាថា មិនមែនជាបុគ្គល ជាប់ពាក់ព័ន្ធ នឹងទណ្ឌកម្មនោះទេ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងបុគ្គលម្ចាស់ ឬ មន្ត្រី និងភាគទុនិក ទាំងអស់ របស់ស្ថាប័ន។ ប្រសិនបើ អតិថិជនជាបុគ្គលជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងទណ្ឌកម្ម ធនាគារ វ្វឺរី នឹង ធ្វើការផ្អាក ឬ បិទគណនីរបស់ អតិថិជន និងបញ្ចប់រាល់ទំនាក់ទំនងសេវាធនាគារទាំងអស់។ ធនាគារ វ្វឺរី និងធនាគារបុគ្គលម្ចាស់មិនទទួលខុសត្រូវរាល់ការបាត់បង់ដែលបណ្តាលមកពីការផ្អាក ឬការបិទគណនីនេះឡើយ។
- ការប្រាក់ ត្រូវបានគណនាជាដៀងរាល់ថ្ងៃ ដោយផ្អែកលើសមតុល្យគណនី ហើយដាក់បញ្ចូលជា ប្រាក់ដើមនៅក្នុងគណនីជាដៀងរាល់ខែ។ ធនាគារ វ្វឺរី នឹងគិតការប្រាក់ជូនអតិថិជនរាប់ចាប់ពីថ្ងៃ បើកគណនី រហូតដល់ថ្ងៃបិទគណនី។
- ធនាគារ វ្វឺរី នឹងប្រកាសពន្ធ និងផ្ទេរនូវចំនួនពន្ធកាត់ទុកឱ្យទៅអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ ដោយ អនុលោមតាមច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិស្តីពីពន្ធដារ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
- អតិថិជន ត្រូវឱ្យធ្វើការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ មកកាន់ធនាគារ វ្វឺរី និងត្រូវមានការ យល់ព្រមពីធនាគារ វ្វឺរី ក្នុងការស្នើសុំផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាន។ ធនាគារ វ្វឺរី មិនទទួលខុសត្រូវរាល់ការចំ ណាយផ្សេងៗដែលអាចកើតចេញពីការផ្លាស់ប្តូរនេះឡើយ។
- ធនាគារ វ្វឺរី នឹងធ្វើការកាត់កងចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹង ការប្រាក់ កម្រៃសេវា កម្រៃជើងសារ ផ្សេងៗ ពន្ធកាត់ទុក និងសំណងផ្សេងៗទៀត ចេញពីគណនីរបស់អតិថិជនដោយដោយមិនចាំបាច់ ជូនដំណឹងមុនឡើយ។
- គណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំ ត្រូវក្លាយជាគណនីគ្មានប្រតិបត្តិការ ហើយត្រូវ កាត់កម្រៃសេវាទៅតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារ វ្វឺរី។ លើសពីនេះទៀតសមតុល្យគណនី ដែលគ្មានប្រតិបត្តិការរយៈពេលដប់ឆ្នាំជាប់គ្នា ឬលើសនេះនឹងត្រូវបានផ្ទេរទៅកាន់ធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជាដូចដែលតម្រូវដោយច្បាប់ជាធរមាន ដោយមិនចាំបាច់មានការយល់ព្រមពីអតិថិជនឡើយ។
- រាល់ការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងៗ ដូចជាការស្នើសុំប្តូរ ឬដក អ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា និង/ឬ កែប្រែ លក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការគណនី គឺត្រូវឱ្យមានការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមកកាន់ ធនាគារ វ្វឺរី និងត្រូវឱ្យមានការបញ្ជាក់ជាមួយឯកសារផ្លូវការដូចដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ វ្វឺរី។ ពុំ ដូច្នោះទេ ឯកសារចុងក្រោយដែលធនាគារ វ្វឺរី ទទួលបានពីអតិថិជន នៅតែមានសុពលភាពក្នុង ការប្រតិបត្តិគណនី។
- រាល់ការស្នើសុំផ្លាស់ប្តូរពាក់ព័ន្ធនឹង កថាខណ្ឌទី១០ ខាងលើ ត្រូវអនុវត្តដូចខាងក្រោម៖
- គណនីរួម៖ រាល់ការស្នើសុំផ្លាស់ប្តូរ ឬប្តូរន័យ អ្នករួមគណនីទាំងអស់ដូចដែលមាននៅលើតួ ហត្ថលេខា ត្រូវឱ្យធ្វើការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។
- អតិថិជនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការពិនិត្យមើលសុពលភាពរាល់ឯកសារផ្លូវការច្បាប់របស់ខ្លួនដែលមាន ជាមួយធនាគារ វ្វឺរី នៅពេលដែលឯកសារទាំងនោះដិតដល់កាលបរិច្ឆេទកំណត់។
- ក្នុងករណីមានវិវាទកើតឡើងអតិថិជនត្រូវសហការជាមួយធនាគារ វ្វឺរីដើម្បីស្វែងរកដំណោះស្រាយ និងត្រូវអនុលោមតាមគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ វ្វឺរី និងច្បាប់ដែលមានជាធរមាន។
- អតិថិជនត្រូវពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់រាល់ព័ត៌មាននៅលើពាក្យស្នើសុំ និងធ្វើការជូនដំណឹងមកកាន់ បុគ្គលិកកិរិយាល័យសាខារបស់ ធនាគារ វ្វឺរី ភ្លាមៗ ក្នុងករណីព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវ មុនពេល ចុះហត្ថលេខាលើពាក្យស្នើសុំនេះ។
- ធនាគារ វ្វឺរី នឹងធ្វើការបង្ខាំង ឬបង្កកគណនីរបស់អតិថិជនជាបណ្តោះអាសន្ន នៅពេលមានការ សង្ស័យ ឬទទួលបានលិខិតស្នើសុំជាផ្លូវការពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬតុលាការ ឬអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ ឬមានការតម្រូវដោយច្បាប់។
- រាល់មូលប្បទានប័ត្រដែលបានចេញផ្សាយត្រូវមានសិរិទ្ធភាពធនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឱ្យធនាគារ ធ្វើការទូទាត់ បើមិនដូច្នោះទេ អតិថិជន នឹងត្រូវបានដាក់ពិន័យជាប្រាក់ និងបង្កនូវទោសដាក់ ពន្ធនាគារដោយយោងលើច្បាប់ ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៃ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
- មូលប្បទានប័ត្រដែលបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់នៅមុនកាលបរិច្ឆេទ ដែលជាថ្ងៃចេញផ្សាយ ត្រូវ ទូទាត់សងប្រាក់នៅថ្ងៃបង្ហាញ។ ដូច្នេះអតិថិជន ត្រូវប្រាកដថា សមតុល្យទឹកប្រាក់នៅក្នុងគណនី មានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់ ប្រសិនបើវាដូច្នោះទេ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវជំនួសអតិថិជន ចំពោះករណីនេះឡើយ។
- មូលប្បទានប័ត្រដែលប្រើប្រាស់ដើម្បីដកប្រាក់ពីគណនីរបស់លោក-លោកស្រីត្រូវតែជាមូលប្បទាន ប័ត្រដែលបោះពុម្ព និងចេញប្រើប្រាស់ដោយធនាគារ ហើយត្រូវបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌរបស់ ធនាគារ។ មូលប្បទានប័ត្រនីមួយៗ ត្រូវចុះហត្ថលេខាដោយអ្នកដែល មានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា។
- នៅពេលធនាគារយល់ថា មូលប្បទានប័ត្រណាមួយមិនអាចធ្វើការទូទាត់បាន ធនាគារអាចបង្វិល មូលប្បទានប័ត្រនោះទៅអ្នកកាន់វិញ (តែនេះមិនមែនជាកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារទេ) និងបញ្ជាក់ពី ហេតុផលដែលមិនអាចទូទាត់បាន។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះ ផលប៉ះពាល់ណាមួយ ដែលអាចកើតឡើងចំពោះអតិថិជន ឬភាគីទីបី ដោយសារការមិនទទួលទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ នោះទេ ទោះជាមូលប្បទានប័ត្រនោះអាចទទួលទូទាត់បានក៏ដោយ។ ការអនុវត្តបែបនេះ ធ្វើឱ្យ ធនាគារអាច ធ្វើប្រតិបត្តិការប្រកបដោយសុចរិតភាព។

I. Condition of Account

- Customer shall read and fully understand this general terms and conditions of Woori Bank and agree to be bound by them.
- Customer shall provide all information on this application form and fail to do so may result in this application being rejected. The information provided in this application is voluntary, correct, complete and true.
- Woori Bank may verify any such information of customer from whatever sources whenever the bank deems necessary.
- Customer represents and warrants that s/he is not the target of any sanctions when s/he applies for accounts or services and at all the time s/he has maintained banking relationship with Woori Bank. If s/he is the legal representative of an entity in any forms (director, Senior Management or beneficial owner), then s/he further warrants that neither s/he, nor any subsidiaries, directors, officers or shareholder, nor to the best of her/his knowledge, any of her/his affiliates, agents or employees, is a sanctioned person. If s/he becomes the target of any sanctions, Woori Bank will suspend or close her/his account and terminate banking relationship. Where account is suspended or closed, Woori Bank and it correspondents will not be liable for any loss. Customer suffers however caused.
- The interest is calculated on a daily basis against the deposit balance or outstanding balance; and it is capitalized and posted monthly. Woori Bank starts calculating the interest on the account opening date until the closing date of the account.
- Woori Bank will declare and remit withholding tax of the account to the General Department of Taxation in accordance with the applicable Cambodian tax laws and regulations.
- Customer is required to notice the Woori Bank in writing and agreed by Woori Bank for any information change. Woori Bank is not liable for any cost incurred associated with the change.
- Woori Bank may debit, without notice, account with any other amount representing any interest, fee, commission, tax, and reimbursement payable.
- Consecutively inoperative account for one year will be classified as "dormant" and be subject to fee charge base on Woori Bank policies. Further, any dormant balance for 10 consecutive years or more might be transferred to National Bank of Cambodia (NBC) without a need of further client's consent as required under applicable laws.
- Any alterations, add or remove the signatories and/or account operation conditions, is required to notify the Woori Bank in writing and also required to provide the legal documents as determined by Woori Bank. Unless, Woori bank determines that the latest documents is still the valid documents for operating your account with us.
- Any change or amendment in the paragraph 10 above, it must follow:
- Joint Account: For changing or adding joint account holders, all account holders described in the specimen are required to notify in writing.
- Customer is obligated to validate any related legal documents which is kept in Woori Bank when it is about to reach the expiration date.
- In case of dispute, customer willing to cooperate with the bank to find solution and follow the Woori Bank's policy and applicable laws for resolutions.
- Customer shall thoroughly review and verify information on the application and immediately notice Branch's staff of Woori Bank of any incorrect information before signing this application.
- Woori Bank will block or freeze the customer account temporary when it is suspected or received an official request letter from the National Bank of Cambodia or court or related authorities or as required by law.
- Each Checks issued must provide sufficient funds for the bank to be paid; otherwise, the customer will be fined and/or imprisoned in accordance with the law on Banking and Financial Institutions of Kingdom of Cambodia and/or responsible law.
- All issued checks shall be paid at presented date, and even any holder presents check before its due date, the checks shall still be paid at the presented date. Thus you must ensure all checks issue must have sufficient funds, otherwise, the Bank has no liability to you for this case.
- Check drawn from your account must be on the forms printed and supplied by the Bank and completed in the manner required by the Bank. Each check must be signed by the authorized signatories in the same style as the specimen registered with the Bank and stamp (if any).
- In the event that the Bank dishonors a check, the Bank may return the check to the presenter (it is not the bank obliged) and state the reason the check is dishonor. The Bank shall not be liable to you or to any third party for dishonoring a check even if the check could have been honor. This provides the Bank acts in good faith.

២០. ធនាគារ អ៊ីរី មានសិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់ ក្នុងការមិនទទួលយកមូលប្បទានប័ត្រណាមួយ ដែលសម្រាប់ដាក់បញ្ចូលទៅក្នុងគណនី ប្រសិនបើឈ្មោះ របស់អ្នកទទួលបាននៅលើមូលប្បទានប័ត្រ មិនដូចគ្នាទៅនឹងឈ្មោះគណនី ដែលមានជាមួយធនាគារ។
២១. ធនាគារអាចទទួលយកប្រាក់បញ្ញើជាមូលប្បទានប័ត្រ បានតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។ ការធ្វើប្រាក់បៀបនេះនឹងចូលជាធរមានហើយអតិថិជននឹងទទួលបានការប្រាក់ក្រោយពេលធនាគារធ្វើការដាក់ទាត់នៅឯសកាដោតទាត់ជាតិច្បាស់។ នៅពេលទទួលមូលប្បទានប័ត្រដាក់ប្រាក់បញ្ញើធនាគារនឹងចេញប័ណ្ណទទួលប្រាក់ជូនអតិថិជនដើម្បីបញ្ជាក់ និងទទួលស្គាល់ថា បានទទួលមូលប្បទានប័ត្រ និងដើម្បីជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចូលទឹកប្រាក់ទៅក្នុងគណនីអតិថិជន។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការដាក់ប្រាក់បញ្ញើជាមូលប្បទានប័ត្រណាដែលគ្មានប័ណ្ណទទួលប្រាក់ចេញដោយធនាគារឡើយ។
២២. អតិថិជនត្រូវពិនិត្យចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងគណនីមុននឹងចេញមូលប្បទានប័ត្រសម្រាប់ការទូទាត់។ ក្នុងករណីទឹកប្រាក់ក្នុងគណនីអតិថិជនមិនគ្រប់គ្រាន់ឬមិនស្មើនឹងមូលប្បទានប័ត្រដែលបានចេញ ធនាគារមានសិទ្ធិដាក់ពិន័យជាសាច់ប្រាក់តាមគោលការណ៍ ដោយកាត់ចេញពីគណនីរបស់អតិថិជន។
២៣. ធនាគារ អ៊ីរី នឹងប្រមូលព័ត៌មានរបស់ អតិថិជន ដើម្បីបញ្ចូលនៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។ ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ជាប្រព័ន្ធដែលស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ព័ត៌មានដែលប្រមូលបាន នឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីចែករំលែកដល់គ្រឹះស្ថានដទៃទៀត ដែលចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន អនុលោមតាមប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងក្រុមប្រតិបត្តិ។ ប្រសិនបើ អតិថិជន ចង់បាន ឬចង់កែតម្រូវព័ត៌មានរបស់ខ្លួន អតិថិជន អាចស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ដោយភ្ជាប់ជាមួយឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ ហើយអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននឹងឆ្លើយតបជូន អតិថិជន វិញ។
២៤. ការយល់ព្រមរបស់អតិថិជន៖ ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ ដែលជាអ្នកចេញមូលប្បទានប័ត្រ សូមផ្តល់សិទ្ធិឱ្យធនាគារ អ៊ីរី បញ្ចូលព័ត៌មានមូលប្បទានប័ត្រ មិនមានប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនី និងចែករំលែកព័ត៌មានទាំងនេះទៅឱ្យភាគីទីបីផង សម្រាប់គោលបំណង ដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។
ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ យល់ថា អ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ក្រុមហ៊ុន ក្រេឌីតប្រូវីឌ័រ (ខេមបូឌា) ដែលមានអាសយដ្ឋាននៅអគារវីឌ្យុនៈកាពីតាល (ជាន់ទី៩) អគារលេខ៦៦ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់វត្តភ្នំ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ និង ធនាគារ អ៊ីរី ដែលមានទីស្នាក់ការកណ្តាល នៅអគារលេខ៣៩៨ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់បឹងកេងកង១ ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ ទទួលខុសត្រូវលើការប្រមូល ការដាក់ឱ្យដំណើរការ និងការចែករំលែកទិន្នន័យ។ ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ មានសិទ្ធិទទួលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យរបស់ខ្ញុំ និងមានសិទ្ធិតវ៉ា ដើម្បីស្នើសុំកែតម្រូវ ឬលុបចោលទិន្នន័យទាំងនោះ ប្រសិនបើមានហេតុផលគ្រប់គ្រាន់ ស្របតាមនីតិវិធី ដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និង/ឬ ក្រុមប្រតិបត្តិ។
២៥. អតិថិជនត្រូវតែទទួលខុសត្រូវចំពោះការរក្សាសុវត្ថិភាពនៃសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្ររបស់ខ្លួន។ ក្នុងករណីដែលមូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានលួច ឬបាត់ អតិថិជនត្រូវរាយការណ៍មកធនាគារឆាប់បំផុត។
២៦. អតិថិជនអាចស្នើសុំបញ្ឈប់មូលប្បទានប័ត្រ ឬមោឃភាពការបញ្ឈប់មូលប្បទានប័ត្រជាមួយធនាគារសម្រាប់មូលប្បទានប័ត្រដែលមិនធ្លាប់បានបង្ហាញសម្រាប់ធ្វើការទូទាត់។ ការស្នើសុំត្រូវតែធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដោយបញ្ជាក់ឈ្មោះ លេខគណនី លេខមូលប្បទានប័ត្រ ថ្ងៃខែចេញ និងចំនួនទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រ និងមូលហេតុនៃការស្នើសុំ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការដាក់កំហិតឱ្យបង់ថ្លៃសេវានៃការណែនាំខាងលើតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារ។
២៧. ធនាគារ អ៊ីរី មានសិទ្ធិក្នុងការបង្ខាំង ឬ បង្កក ឬ បិទគណនីរបស់អតិថិជនដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុនប្រសិនបើ៖
 - អតិថិជនចេញមូលប្បទានប័ត្រដែលមិនមានទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីលើសពីបី (៣) ដង។
 - អតិថិជនមិនបានអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិផ្សេងៗ ពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រតិបត្តិគណនី ដូចជាច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានដល់ការរីកសាយភាយអាវុធមហាប្រល័យ។ល។
 - ប្រតិបត្តិការគណនីអតិថិជនផ្ទុយនឹងច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិផ្សេងៗនៃរដ្ឋាភិបាលជាតិក្រកម្ពុជា ឬប្រទេសដទៃទៀត ឬបាត់ពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ជាមួយបុគ្គល ឬអង្គភាពដែលត្រូវបានហាមឃាត់ ឬជាប្រយោជន៍បម្រើដល់សកម្មភាពល្មើសច្បាប់ ឬធ្វើប្រាក់ទៅមក ពីបណ្តាប្រទេសដែលស្ថិតក្នុងទណ្ឌកម្មសេដ្ឋកិច្ច។ល។
 - គណនីមិនមានសមតុល្យសាច់ប្រាក់ (សមតុល្យសូន្យ) ជាមួយនឹងរយៈពេលដាក់ណាស់ដែលត្រូវបានកំណត់ដោយ ធនាគារ អ៊ីរី។
២៨. អតិថិជនត្រូវតែមានការប្រុងប្រយ័ត្នដើម្បីជៀសវាងការកាសលុប ឬកែប្រែមូលប្បទានប័ត្រ ចេញដោយអតិថិជន។ ធនាគារសូមរក្សាសិទ្ធិ មិនទូទាត់សងប្រាក់ និងមិនប្រគល់ជូនវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រដែលធនាគារយល់ឃើញថាមានស្នាមកាសលុប ឬកែប្រែណាមួយដែលមិនអាចទទួលយកបាន។
២៩. អតិថិជនត្រូវប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រដែលពុំទាន់បានប្រើប្រាស់ត្រឡប់មកធនាគារវិញ ប្រសិនបើអតិថិជនស្នើសុំបិទគណនីចរន្ត។
៣០. ធនាគារ អ៊ីរី មិនទទួលមូលប្បទានប័ត្រដែលបានបង្ហាញសម្រាប់ធ្វើការទូទាត់ លើសពីរយៈពេលប្រាំមួយ (៦) ខែ ដោយរាប់ចាប់ពីថ្ងៃដែលបានកំណត់នៅលើមូលប្បទានប័ត្រ។
៣១. ដើម្បីកែប្រែលើកហុសតិចតួចលើការសរសេរលើមូលប្បទានប័ត្រ អតិថិជនត្រូវរក្សាទុកចំណុចដែលខុស និងចុះហត្ថលេខាលើផ្នែកដែលបានកែ។
៣២. ធនាគារ អ៊ីរី រក្សាសិទ្ធិគ្រប់យ៉ាងក្នុងការបន្ថែម លុប ឬកែប្រែលក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិគណនីខាងលើ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀត ដោយមិនមានការជូនដំណឹង ជាមុនឡើយ។

20. Woori Bank reserves the right not to accept check for credit to an account if the payees name is not identical to that of the Customer shown on the Bank's record.
21. The Bank, at its discretion, may accept deposits funded by check. Such deposits will become effective and earn interest after they have been cleared at National Clearing House. A receipt issued by the Bank must be issue to acknowledge all deposits paid to the Bank for credit to an account. The Bank will not be liable to account for deposits where no such receipt has been issue.
22. The customer must check the account balance before issuing Check. In case account balance is insufficient or is not equal to amount written in Check, the bank shall impose a penalty charge as determined by the Bank which shall be debited the Customer's Account.
23. Woori Bank will collect customer information to input into the Credit Reporting System. This system is regulated by the National Bank of Cambodia. The collected information will be shared with other institutions participating in the Credit Reporting System, in accordance with Prakas on Credit Reporting and the code of conduct. If a customer wishes to obtain or correct their personal information, they may submit a written request to the Credit Reporting System Service Provider (CRSP), along with identification documents. CRSP will then respond to the customer accordingly.
24. Customer Consent: I, the issuer of the check, hereby grant permission to Woori Bank to input information regarding checks with insufficient funds in the account and to share this information with third parties for purposes outlined in the Prakas on Credit Reporting.
I understand that the CRSP—Credit Bureau (Cambodia) Co., Ltd., located on the 9th floor of Vattanac Capital Tower, Building No. 66, Preah Monivong Boulevard, Wat Phnom Commune, Daun Penh District, Phnom Penh—and Woori Bank, headquartered at Building No. 398, Preah Monivong Boulevard, Boeung Keng Kang 1 Commune, Boeung Keng Kang District, Phnom Penh, are responsible for collecting, processing, and sharing this data.
25. Customers are responsible for the safekeeping of their check books. In the event that any checks are lost, stolen or misled, the customer must immediately report the matter to the Bank.
26. Customer can request “Check Stop Payment” or “Revoke Stop Payment” with the bank for any check that never present for payment. The customer will pay fee charges for stop payment instructions or revoke stop payment instructions as determined by the bank.
27. Woori Bank reserves the right to block/freeze/close the customer's account without prior notice, if:
 - The check return more than three (3) with Insufficient Funds reason.
 - Customers do not comply with all applicable laws, rules and regulations in connection with account operation such as Law on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism.
 - The account transaction of customer might violate any Law of the Kingdom of Cambodia or any other country or directly or indirectly involve with any designated individual or entity prohibition or any illegal activities or transfer in-out with sanction countries, etc.
 - For any account with zero balance with a specific period which is defined by the WBC.
28. Customer must be taken to avoid making alterations on Check drawn by the Customer. The Bank reserves the right not to honor and return Check which in the Bank's absolute opinion bears any form of unacceptable alteration.
29. The customer is required to return the blank check to the bank, if he/she intent to close the current account.
30. Woori Bank will not accept for the Check presented for payment more than six months of its date (Stale Check).
31. To make minor modification any statement, the customer must cross out the error statement and signs above the corrected parts.
32. Woori Bank reserves its full rights to add, delete, change or amend the terms and conditions without prior notice.

II. លក្ខខណ្ឌពាណិជ្ជករ

ក. ពាណិជ្ជករ យល់ព្រមស្របតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម

១. អតិថិជនអាចទូទាត់តាមរយៈការស្កេន KHQR កូដរបស់ពាណិជ្ជករ ដែលចេញអោយប្រើប្រាស់ដោយធនាគារ វូរី។
២. អតិថិជនអាចទូទាត់តាមរយៈការស្កេន KHQR កូដរបស់ពាណិជ្ជករ តាមរយៈកម្មវិធីធនាគារចល័តធនាគារ វូរី ឬកម្មវិធីហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានចុះបញ្ជីនៅធនាគារជាតិ ឬជាសមាជិកបាគង។
៣. ការទូទាត់តាមរយៈការស្កេន KHQR កូដ គឺដំណើរការតែប្រើប័ណ្ណ រៀល និងដុល្លារ តែប៉ុណ្ណោះ។

ខ. កាតព្វកិច្ច និងការទទួលខុសត្រូវរបស់ ពាណិជ្ជករ

១. ផ្តល់ការបណ្តុះបណ្តាលទៅកាន់បុគ្គលិកថ្មីរបស់ខ្លួន ឲ្យយល់ច្បាស់លាស់អំពីដំណើរការទទួលសេវាទូទាត់ជាមួយ ធនាគារ វូរី និងផ្តល់ការបណ្តុះបណ្តាលផ្សេងទៀត តាមការតម្រូវរបស់បញ្ញត្តិករ ប្រសិនបើមាន។
២. គាំទ្រ និងសម្របសម្រួលដល់អតិថិជនរបស់ ធនាគារ វូរី ដើម្បីទទួលបាននូវការទូទាត់ដោយជោគជ័យ។
៣. ដាក់បង្ហាញនូវឧបករណ៍ផ្សព្វផ្សាយនានា ក្នុងការជំរុញសកម្មភាពផ្សព្វផ្សាយអំពីការទូទាត់។
៤. ចូលរួមផ្សព្វផ្សាយអំពីការទូទាត់នៅលើបណ្តាញផ្សព្វផ្សាយរបស់ខ្លួន។
៥. យល់ព្រមឲ្យ ធនាគារ វូរី ប្រើប្រាស់ស្លោកយីហោ (Logo) របស់ខ្លួនក្នុងគោលបំណងធ្វើការផ្សព្វផ្សាយនៅលើបណ្តាញផ្សព្វផ្សាយរបស់ខ្លួន រួមទាំងសាខាទាំងអស់របស់ ធនាគារ វូរី ក្នុងអំឡុងពេលលក្ខខណ្ឌមានប្រសិទ្ធភាព។
៦. ពាណិជ្ជករមិនអនុញ្ញាតអោយគិតតម្លៃបន្ថែមលើប្រតិបត្តិការណាមួយឡើយ លុះត្រាតែថ្លៃសេវាបែបនេះត្រូវបានអនុម័តពីមុននៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងពាណិជ្ជករ។ ប្រសិនបើពាណិជ្ជករបន្ថែមថ្លៃសេវាបន្ថែមទៅលើប្រតិបត្តិការណាមួយ ឬបដិសេធការទូទាត់តាមរយៈការស្កេន KHQR កូដរបស់ធនាគារ វូរី ដោយមិនមានមូលហេតុសមរម្យ ពាណិជ្ជករ នឹងទទួលខុសត្រូវចំពោះការផាកពិន័យដែលកំណត់ដោយធនាគារ វូរី។
៧. ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាន ឬ លក្ខណៈនៃអាជីវកម្មរបស់ពាណិជ្ជករ រួមទាំងការលក់ផលិតផល ឬសេវាកម្មណាមួយដែលមិនទាក់ទងនឹងអាជីវកម្មបច្ចុប្បន្នរបស់ពាណិជ្ជករដែលកើតមានឡើង/ឬបិទអាជីវកម្ម ពាណិជ្ជករត្រូវជូនដំណឹងទៅកាន់ធនាគារ វូរី។
៨. ពាណិជ្ជករមិនត្រូវផ្តល់ប្រាក់កម្ចីខុសច្បាប់, ជួយលាងលុយកខ្វក់, ធ្វើអាជីវកម្មណាមួយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងរូបិយប័ណ្ណគ្រប់គ្រង, សកម្មភាពលេងល្បែងស៊ីសង, សកម្មភាពក្លែងបន្លំ ឬការលក់របស់ក្លែងក្លាយ ឬផលិតផលចោរកម្ម។
៩. ប្រតិបត្តិការ ពាណិជ្ជករអនុញ្ញាត ឬការធ្វើសកម្មភាពពាណិជ្ជកម្មតាមអ៊ីនធឺណិត ពាណិជ្ជករត្រូវបានតម្រូវឱ្យផ្តល់លិខិតអនុញ្ញាតពាណិជ្ជកម្មអេឡិចត្រូនិក ឬអាជ្ញាប័ណ្ណពាណិជ្ជកម្មអេឡិចត្រូនិកបន្ថែមទៀត។
- ១០ អនុលោមតាមខ្សែចង្វាក់ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ដែលមាននៅក្នុងលក្ខខណ្ឌទូទៅនេះ ដូចបានរៀបរាប់លម្អិតនៅក្នុងបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារ វូរី។

គ. ការបញ្ចប់លក្ខខណ្ឌសេវា

១. លក្ខខណ្ឌនៃការស្នើសុំនេះនៅតែមានសុពលភាពលុះត្រាតែភាគីណាមួយផ្តល់ដំណឹងដល់ភាគីម្ខាងទៀតជា លាយលក្ខណ៍អក្សរស្តីពីការបញ្ចប់ ឬ មោឃភាពរបស់ខ្លួន យ៉ាងតិចអោយបានមុនសាមសិប (៣០) ថ្ងៃ។
២. នៅពេលបានជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅ ពាណិជ្ជករ រួចរាល់ហើយ ធនាគារ វូរី មានសិទ្ធិបញ្ចប់លក្ខខណ្ឌនៃការស្នើសុំនេះភ្លាម ក្នុងករណីដែលពាណិជ្ជករ ខកខានពុំបានបំពេញកាតព្វកិច្ចណាមួយរបស់ខ្លួន ឬក្លាយជាន ឬអសាធារណ ឬរកឃើញថាពាណិជ្ជករ មានពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពល្មើសច្បាប់ណាមួយ។
៣. ក្នុងករណីបញ្ចប់សេវានេះ ពាណិជ្ជករ ត្រូវបន្តទទួលទូទាត់ និងអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌនានានៃការស្នើសុំនេះរហូត ដល់កាលបរិច្ឆេទនៃសេចក្តីជូនដំណឹងស្តីពីមោឃភាពចូលជាធរមាន។
៤. ក្រោយពេលបញ្ចប់សេវានេះ ពាណិជ្ជករ ត្រូវបញ្ចប់ការប្រើប្រាស់និមិត្តសញ្ញា ស្លោកសម្គាល់ ឬសម្ភារៈផ្សព្វផ្សាយ ឬ អ្វីផ្សេងទៀតដែលផ្តល់ជូនដោយធនាគារ វូរី ។
៥. ពាណិជ្ជករ ត្រូវបន្តរក្សាទុកគណនីធនាគាររយៈពេលយ៉ាងតិចមួយ (០១) ខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់សេវានេះដើម្បីឲ្យធនាគារ វូរី ទូទាត់ទឹកប្រាក់ប្រតិបត្តិការទាំងឡាយដែលនៅសល់។
៦. ធនាគារ វូរី តាមឆន្ទានុសិទ្ធិ មានសិទ្ធិបន្ថែម លុប ផ្លាស់ប្តូរ ឬ កែប្រែ ខ្សែចង្វាក់ និងលក្ខខណ្ឌ ដែលបានចែងនៅខាងលើពីពេលមួយទៅពេលមួយ តាមរយៈការជូនដំណឹងជាមុនតាមមធ្យោបាយផ្សេងៗ។ តាមរយៈការបន្តប្រើប្រាស់សេវាកម្ម អតិថិជនយល់ព្រមចងកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ និងគោរពតាមលក្ខខណ្ឌថ្មីដែលដាក់ដោយធនាគារ វូរី។

ឃ. ខ្ញុំយើងខ្ញុំ បានអាន យល់ច្បាស់ និងព្រមគោរពតាម បទបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅរបស់ធនាគារ វូរី។

II. Condition of Merchant

A. Merchant hereby agrees as follows

1. Clients can make payment by scanning KHQR code of merchant which is issued by Woori Bank.
2. Clients can make payment by scanning KHQR Code of merchant through Woori Mobile Banking and/or any compatible financial app registered under NBC or Bakong member.
3. KHQR Code payment is available for KHR and USD.

B. Merchant's Obligations

1. Provide training to their new staff to ensure they are clear about the payment service process with Woori Bank and provide other training as required by regulator if any.
2. Provide support and facilitation to the clients of Woori Bank so as to receive successful payment.
3. Display Woori Bank KHQR any related materials in order to promote the advertisement activities of the payment service.
4. Engage in the advertisement of promotional program on its social media.
5. Allow Woori Bank to use its logo/brand name with a purpose of making advertisement on its social media including all branches of Woori Bank during the terms and conditions are in effect.
6. Merchant are prohibited from adding any additional fees to any Transactions unless such fees have been previously approved in the Merchant Agreement. If you add any additional fees to any Transactions or reject the payment through scanning any type of Woori Bank KHQR code without proper reasons, merchant will be liable for penalties to be imposed by Woori Bank.
7. Any change information or change in the business nature of your business, including selling any products or services not related to your current business, takes place, and/or close your business or becomes insolvent or bankrupt shall be informed to the Bank.
8. Merchant shall not assist in illegal money lending, assist money laundering, engage in any business dealings involving with cryptocurrencies, gambling activities, fraudulent activities, or the sale of counterfeit or stolen items.
9. Operate under online merchant or conduct ecommerce activities, merchant is required to provide E-commerce Permit or E-Commerce License for supplementary.
10. Fully comply with the terms and conditions set out hereunder as mentioned detail in the bylaw of Woori Bank.

C. Termination of Service

1. This terms and conditions shall remain in force unless one party notifies to other party in writing about termination at least 30 days in advance.
2. When merchant is notified in writing, Woori Bank has right to terminate this terms and conditions immediately in case merchant fails to fulfill any of its obligation or bankrupt or insolvent or find that merchant is involved in any illegal activities.
3. In case of service termination, merchant shall continue to accept the payment and comply the terms and conditions of the service until the terminated service date is effective.
4. After this service termination, Merchant shall stop using any logo or sign or advertising material or others provided by Woori Bank.
5. Merchant shall maintain the bank account at least one month after service termination date in order Woori Bank settles any remaining balance.
6. Woori Bank may, at its sole discretion, add, delete, alter, change, revise, or amend the terms and conditions set forth herein by serving a prior notice through any means from time to time. By continue using the service, Customer agrees to be bound and comply with such new terms and conditions imposed by Woori Bank".

D. We shall read and fully understand this general terms and conditions of Woori Bank and agree to be bound by them.