សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ
វឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃទី ០៣ ខែ មេសា ឆ្នាំ ២០១៧ ដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៧

ឈ្មោះស្ថាប័ន ៖ **ធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ សាខាស្ទឹងមានជ័យ**

តាក់តែងឡើងដោយ
និស្សិតឈ្មោះ **ព្រិច ណៃហុង**
សួរ វិច្ឆ័យ

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ
លោក **សួង ទេវនី**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
ជំនាញ គ្រប់គ្រងធុរកិច្ច ជំនាន់ទី ១៦

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៣
ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ ២០១៧

សេចក្ដីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ ព្រិច ណៃហុង និង សួរ វិឆ្ល័យ ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ជំនាន់ទី ១៦ នៃសកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ឆ្នាំសិក្សា ២០១៣-២០១៧។ សូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះលោក លោកស្រី ដែលបានចូលរួមចំណែកក្នុងការធ្វើអោយមានសមិទ្ធិផល នេះលេចចេញជារូបរាងឡើង ។ ជាពិសេសចពោះ**លោកឪពុក និងអ្នកម្ដាយ** ដែលជាអ្នកមានគុណយ៉ាងធំធេងរបស់យើងខ្ញុំទាំងពីរដោយលោក ទាំងពីរបានលះបង់ទាំងកម្លាំងកាយ និងចិត្ត ក្នុងការចិញ្ចឹមបីបាច់ អប់រំ ទូន្មាន ប្រៀនប្រដៅប្រកប ដោយព្រហ្មវិហារធម៌ល្អប្រពៃ ប្រព្រឹត្តតែអំពើល្អ និងធ្វើជាប្រយោជន៍ចំពោះខ្លួនឯង គ្រួសារ និងសង្គម ជាតិទាំងមូល។ ព្រមជាមួយគ្នានេះ លោកទាំងពីរបានជម្រុញ លើកទឹកចិត្តឲ្យយើងខ្ញុំខិតខំសិក្សា ដោយផ្តល់ ឰការជួយឧបត្ថម្ភ និងផ្គត់ផ្គង់យើងខ្ញុំទាំងពីរតាំងពីតូចរហូតមកដល់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ។

សូមថ្លែងអំណរគុណដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ ចំពោះលោក**ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការ រងព្រឹទ្ធបុរស ប្រធានការិយាល័យ និងបុគ្គលិក ព្រមទាំងសាស្ត្រាចារ្យគ្រប់មុខវិជ្ជាទាំងអស់** នៃសាកល វិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចដែលបានផ្តល់នូវចំនេះដឹងជាច្រើនដើម្បីជា ប្រយោជន៍ និង ជាស្ពានឆ្ពោះទៅរកភាពជោគជ័យនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងពេលអនាគត។

យើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងវិសេសវិសាលចំពោះ **លោកសាស្ត្រាចារ្យ សូវ វេងនី** ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃរបស់គាត់ក្នុងការបង្ហាត់បង្រៀន ណែនាំ ផ្តល់មតិយោបល់ និងគំនិតល្អៗ ព្រមទាំងជួយដឹកនាំកែសម្រួលក្នុងកិច្ចការស្រាវជ្រាវបញ្ចប់ឆ្នាំសិក្សារបស់ក្រុមយើងខ្ញុំតាំងពីដើមរហូតរៀងមកហើយទទួលបានជោគជ័យជាស្ថាពរ។

លោកនាយក ដៃរជាជំណាងពេញសិទ្ធរបស់ ម៉្យាងវិញទៀត យើងខ្ញុំសូមអរគុណចំពោះ **ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខាស្ទឹងមានជ័យ (Advanced Bank of Asia Limit,)** ដែលបានផ្តល់ឱកាសដល់យើងខ្ញុំបានធ្វើការស្រាវជ្រាវ និងផ្តល់ព័ត៌មានព្រមជាមួយឯកសារផ្សេងៗដែលពាក់ពន្ធ័ ហើយជាចុងបញ្ចប់ យើងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធពរជ័យ ជូនដល់ឯកឧត្តម លោក លោកស្រីទាំងអស់ ដែលបានជួយបណ្តុះបណ្តាល និងជ្រោមជ្រែងយើងខ្ញុំទាំងអស់គ្នា តាំងពីដើមរហូតមក អោយជួបប្រទះនឹងពុទ្ធពរជ័យទាំង៤ប្រការ គឺអាយុ វណ្ណៈ សុខៈ និង ពលៈកុំបីឃ្លាតឡើយ ។

អារម្ភកថា

នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ប្រទេសកម្ពុជាជាប្រទេសកំពុងតែអភិវឌ្ឍន៍លើគ្រប់វិស័យជាពិសេស វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលកំពុងតែមានភាពរីកចម្រើនគួរអោយកត់សំគាល់។ ទន្ទឹមនឹងការកើន ឡើងនូវធនាគារដ៏ច្រើននោះ ការរីកចំរើននៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏មានការកើនឡើងផងដែរតាមរយៈការផ្តល់នូវសេវាមួយចំនួន ជាពិសេសសេវាឥណទានដែលមួយភាគធំត្រូវបានផ្តល់ទៅដល់ ប្រជាជននៅតាមទីជនបទដែលត្រូវការជំនួយ។

អាស្រ័យហេតុនេះហើយ បានជំរុញអោយយើងខ្ញុំមានសេចក្តីសោមនស្សក្នុងការលើកយកប្រធានបទ "**ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់**" កមធ្វើការចងក្រងឡើងដើម្បីដោះស្រាយ នូវ ចំងល់ទាំងនោះ និងសិក្សាបន្ថែមទៅលើបញ្ហាដែលទាក់ទងទៅនឹងប្រធានបទដោយធ្វើឡើងស្ថិត ក្រោមការដឹកនាំរបស់លោកសាស្ត្រាចារ្យ ***សូវ វេងនី*** និងការចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់នៅធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ ដែលបានជួយជំរុញឆ្ពោះទៅរកភាពជោគជ័យនៃការរៀបចំរបាយការណ៍នេះឡើង។

ជាការពិតណាស់ ថ្វីត្បិតតែសៀវភៅនេះគ្រាន់តែជាសមិទ្ធផលដ៏តូចប៉ុន្តែយើងសង្ឃឹមថា និងជាបទពិសោធន៍មួយក្នុងការអភិវឌ្ឍទៅលើរបាយ ការណ៍ កម្មសិក្សានេះនឹងផ្តល់សារៈសំខាន់ការសិក្សា ចំពោះយើងខ្ញុំផ្ទាល់ និងសំរាប់ទុកជាឯកសារដល់មិត្តនិស្សិតជំនាន់ក្រោយទៀត ជាពិសេសសិស្ស និស្សិតដែលមានចំងល់ និងចង់ស្រាវជ្រាវពីវិស័យធនាគារដើម្បីទទួលបានចំនេះដឹងមួយផ្នែកពី សៀវភៅនេះ។

យើងខ្ញុំសូមអភ័យទោសចំពោះរាល់កំហុសខុសឆ្គងដែលកើតមានឡើងក្នុងការ ជាទីបញ្ចប់បង្កើតនូវសៀវភៅនេះឡើង ហើយយើងខ្ញុំនឹងរងចាំទទួលនូវក ារិះគន់ក្នុងន័យស្ថាបនាពីសំណាក់លើកសាស្ត្រចារ្យ និងបណ្តាមិត្តទាំងអស់នូវរាល់ចំនុចខ្វះខាតដែលកើតមានឡើងដោយអចេតនា។

មាតិកា

បញ្ជីតារាង vii
បញ្ជីអក្សរកាត់........ viii
បញ្ជីឧបសម្ពន្ធ័........ ix

សេចក្តីផ្តើម

១.លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ........ ១
២.ចំណោទបញ្ហា ២
៣.គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ........ ២
៤.វីធីសាស្រ្តនៃការស្រាវជ្រាវ........ ៣
៥.ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ ៣
៦.សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ........ ៤
៧.រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ........ ៤

ជំពូកទី១
ការរំលឹកទ្រឹស្តីជុំវិញការផ្តល់ឥណទាន

១.១. និយមន័យធនាគារ........ ៦
១.២. ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ ៦
១.៣. តួនាទីរបស់ធនាគារ........ ៧
១.៣.១. តួនាទីអន្តរការី ៧
១.៣.១. តួនាទីអន្តរការី ៧
១.៣.៣. តួនាទីជាអ្នកធានា ៨
១.៣.៤. តួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ........ ៨
១.៣.៥. តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ........ ៨
១.៣.៦. តួនាទីជាអ្នកប្រឹក្សាយោបល់លើការសន្សំ និងការវិនិយោគ ៨
១.៣.៧. តួនាទីជាអ្នករក្សាវត្ថុមានតំលៃ........ ៩
១.៣.៨. តួនាទីជាភ្នាក់ងារ ៩
១.៣.៩. តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ........ ៩
១.៤. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទា ៩

១.៤.១. និយមន័យឥណទាន.. ៩
១.៤.២. អត្ថប្រយោជន៍នៃកម្ចី ១០
១.៤.៣ .ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន ១១
១.៤.៣.១.ឥណទានសាធារណជន ១២
១.៤.៣.២.ឥណទានឯកជន... ១២
១.៤.៤.ប្រភេទឥណទាន ១២
១.៥.លក្ខខណ្ឌក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ១៣
១.៥.១. ការវិភាគលើ៤R ១៣
១.៥.២.ការវិភាគលើ៥C ១៥
១.៥.៣. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន ១៦
១៥.៤. ការត្រួតពិនិត្យឥណទានឡើងវិញ... ១៧
១.៦.ការគណនាការប្រាក់ ១៨
១.៦.១. ការប្រាក់ទោល ឬការប្រាក់សាមញ្ញ ១៩
១.៦.២. ការប្រាក់ផ្គួប ឬការប្រាក់សមាស ២០
១.៧.របៀបសងប្រាក់ ២០
១.៧.១. ការសងតែការប្រាក់ ២០
១.៧.២. សំណងដោយរំលោះតាមលំដាប់ចុះ ២០
១.៧.៣. វិធីសាស្រ្តសំណងប្រចាំគ្រាថេរ... ២១
១.៨. ហានិភ័យឥណទាន.. ២១
១.៨.១.និយមន័យហានិភ័យឥណទាន ២១
១.៨.២. មូលហេតុដែលបណ្តាលមានហានិភ័យ.. ២១
១.៩.ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ២១
១.៩.១. ការត្រួតពិនិត្យបំណុល... ២១
១.៩.២. បំណុលមានបញ្ហានិងដំណោះស្រាយ ២២
ជំពូកទី២ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់
២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់... ២៤
២.២. គោលបំណង និងអត្ថប្រយោជន៍.. ២៥
២.៣. ភាគទុនិករបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ ២៦

២.៤. ផ្លាកសញ្ញា និងអត្ថន័យ ២៧
២.៥. ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតំលៃរបស់ធនាគារ ២៩
២.៦. រចនាសម្ពន្ធ័ចាត់តាំងរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់សាខាស្ទឹងមានជ័យ ៣០
២.៧. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ ៣០
២.៧.១. ប្រភេទគណនីសន្សំ ៣០
២.៧.២. ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ឬឥណទាន ៣១
២.៧.៣. សេវាផ្ទេរប្រាក់ ៣២
២.៧.៤. លិខិតធានារបស់ធនាគារ ៣៣
២.៧.៥. ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ៣៣
២.៧.៦. ប័ណ្ណឥណពន្ធ និងប័ណ្ណឥណទាន ៣៤
២.៧.៧. សេវាបើកប្រាក់បៀវត្សន៍ ៣៤
២.៨. វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ ៣៥
២.៨.១. ពេលម៉ោងបំរើការងារ ៣៥
២.៨.២. សុជីវធម៌ និងចរិយាមាយាទ ៣៥
២.៨.៣. ឥរិយាបទនៅកន្លែងធ្វើការងារ ៣៦
២.៨.៤. ការប្រាស្រ័យទាក់ទង និងការបង្គាប់បញ្ជា ៣៦

ជំពូកទី៣ ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់

៣.១. លក្ខណៈទូទៅឥណទាន ៣៨
៣.៣.១. និយមន័យឥណទាន ៣៨
៣.២. ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន ៣៨
៣.៣. ប្រភេទឥណទាន ៣៩
៣.៤. លក្ខខណ្ឌក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ៤០
៣.៤.១. ការវិភាគលើ៤Rs ៤០
៣.៤.២. ការវិភាគលើ៥Cs ៤១
៣.៤.៣. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន ៤២
៣.៤.៤. ទ្រព្យធានាដែលអាចទទួលយកបាន ៤៤
៣.៥. ការគណនាអត្រាការប្រាក់ ៤៦
៣.៦. របៀបសងប្រាក់ ៤៦

៣.៧. ហានិភ័យឥណទាន និងមូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យ.................................. ៤៧
៣.៧.១. ហានិភ័យឥណទាន.. ៤៧
៣.៧.២. មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យ ៤៧
៣.៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ៤៩
៣.៨.១. ការត្រួតពិនិត្យឥណទានឡើងវិញ ៤៩
៣.៨.២. ឥណទានមានបញ្ហានិងដំណោះស្រាយ ៤៩

ជំពូកទី៤ ការពិភាក្សាលើការស្ទង់មតរបស់អតថជន និងការវាយតំលៃទៅលើ ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍន: អាស៊ីចំកាត់

៤.១. ការពិភាក្សាទៅលើមតិរបស់អតិថជន ៥១
៤.១.១. ការស្ទាបស្ទង់មតិយោបល់របស់អតិថជនលើធនាគារទូទៅ............................ ៥១
៤.១.២. ការស្ទាបស្ទង់មតិយោបល់របស់អតិថជនលើធនាគារវឌ្ឍន:អាស៊ីចំកាត់......... ៥២
៤.២. ការវាយតម្លៃ និងវិភាគលើធានាគារវឌ្ឍន: អាស៊ីចំកាត់ ៥៤
៤.២.១. ការវាយតម្លៃលើធានាគារវឌ្ឍន: អាស៊ីចំកាត់.. ៥៤
៤.២.២. ចំណុចខ្លាំង.. ៥៥
៤.២.៣. ចំនុចខ្សោយ.. ៥៦

សេចក្តសន្និដ្ឋាន និង ការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន.. ៥៧
២.ការផ្តល់អនុសាសន៍ ៥៨

ឧបសម្ព័ន

ឯកសារយោង

បញ្ជីតារាង

តារាងទី១ : ប្រាក់កម្ចីធៀបនឹង ទ្រព្យធានា ៤៥
តារាងទី២ : ចំនួនទឹកប្រាក់កម្ចី ៤៥
តារាងទី៣ : ប្រភេទនៃឥណទាន ៤៦
តារាងទី៤ : ការគណនាការប្រាក់ ៤៦

បញ្ជីអក្សរកាត់

CBC : Credit Bureau Cambidia

CCMBL : Credit Committee Micro Business Loan

CAR : Credit Analysis Report

MBLO : Micro Business Loan Officer

HO : Heand Office

EMP : Equal Monthly Principal

EMI : Equal Monthly Interest

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១ ៖ កិច្ចសន្យា

ឧបសម្ព័ន្ធទី២ ៖ តារាងបង់ប្រាក់

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣ ៖ កម្រងសំនួរ

ឧបសម្ព័ន្ធ៤ ៖ ក្រាបបង្ហាញពីការស្ទង់មតិរបស់អតិថជន

សេចក្ដីផ្ដើម

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ

នាពេលប៉ុន្មានឆ្នាំចុងក្រោយនេះ ការលើកស្ទួយជីវភាពប្រជាជន ក៏ដូចជាការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច ជាតិមានការរីកចម្រើនជាលំដាប់។ ជារួម ពោលគឺមានការអភិវឌ្ឍស្ទើរតែគ្រប់ វិស័យដែលមានដូចជា វិស័យពាណិជ្ជកម្ម ឧស្សាហាកម្ម កសិកម្ម ទេសចរណ៍។ល។ សុទ្ធតែមានការរីកចម្រើនលូតលាស់គួរអោយ កត់សម្គាល់។ ដោយអនុវត្តតាមគោលនយោបាយ សេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារសេរី បានបើកទ្វារទទួលអោយមាន អ្នកវិនិយោគគ្រប់ប្រភេទមកបណ្តាក់ទុនស្ទើរតែគ្រប់វិស័យទាំងអស់។ ម្យ៉ាងវិញទៀត យើងបានបង្កើត អោយមានទំនាក់ទំនងពាណិជ្ជកម្មជាមួយប្រទេសជាដៃគូជាច្រើន ដែលជាសមាជិក WTO ក៏ដូចជាមានទំនាក់ទំនងរវាងសហគ្រាស ឬក្រុមហ៊ុននៅក្នុងស្រុកផងដែរ។ ដោយសារតែកត្តាទាំងនេះបាន បង្កើតអោយមានធនាគារ និងបានជួយសម្រួលដល់អ្នកវិនិយោគ ក៏ដូចជាប្រជាជនទូទៅទាំងក្នុង និង ក្រៅប្រទេស ដោយសារតែពួកគេសុទ្ធតែត្រូវការធនាគារជាដៃគូសម្រួលក្នុងជីវភាពប្រចាំថ្ងៃ និងការធ្វើ អាជីវកម្ម។ ពេលខ្លះធនាគារបានជួយជ្រោមជ្រែងនូវបណ្តាវិនិយោគិន ពេលដែលពួកគេត្រូវការ មូលធនបន្ថែមទុកសម្រាប់ពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ និងធ្វើការប្រកួតប្រជែងនៅលើទីផ្សារ។ ឥណទានមិនបានធានាអោយអាជីវកម្មនោះមានដំណើរការទាំងស្រុងទេ ប៉ុន្តែវាបានជួយផ្តល់ឱកាសដល់ អាជីវកម្មថ្មី ក៏ដូចជាអាជីវកម្មដែលបន្តពីមុនអោយកាន់តែរលូន និងការជម្រុញអោយមានការឈាន ចូលទីផ្សារដែលទទួលស្គាល់។ ជាពិសេសឥណទានបានបំពេញសេចក្តីត្រូវការទូទៅរបស់ប្រជាជន គ្រប់ស្រទាប់វណ្ណៈ។ ទន្ទឹមនឹងនេះធនាគារក៏បានទទួលផលប្រយោជន៍មកវិញផងដែរនូវចំណូលយ៉ាង ច្រើន។ ឥណទានជាផលិតផលចាំបាច់ក្នុងការស្វែងរកប្រាក់ចំណូលនោះទើបគ្រប់ធនាគារពាណិជ្ជ បានរៀបចំនូវយុទ្ធសាស្ត្រអោយមានប្រសិទ្ធភាព ដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនឲ្យមកប្រើប្រាស់សេវាឥណទានរបស់ខ្លួន។ ក៏ប៉ុន្តែ វាមិនមានជាការងាយស្រួលនោះទេក្នុងការទាក់ទាញ និងធ្វើឲ្យដំណើរការឥណទានមួយមិនមានបញ្ហា ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលមាននៅក្នុងឥណទាននីមួយៗឲ្យស្ថិតក្នុង កម្រិតទាបបំផុត។

ការវិនិយោគមានការកើនឡើងបន្តបន្ទាប់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាជារៀងរាល់ថ្ងៃ ស្របពេលដែល សន្ទុះសេដ្ឋកិច្ចរបស់កម្ពុជាកើនឡើងផងដែរ។ ការវិនិយោគទាំងនោះមិនប្រាកដថាសុទ្ធតែប្រើប្រាស់ ដើមទុនផ្ទាល់ខ្លួនរបស់វិនិយោគិនតែមួយផ្លូវប៉ុណ្ណោះទេ តែវាក៏ត្រូវការកម្លាំងបន្ថែមពីខាងក្រៅផងដែរ ដូចជាស្វែងរកទុនបន្ថែមពីការលក់ដូរភាគហ៊ុន ឬប័ណ្ណបំណុល ហើយម៉្យាងវិញទៀតប្រភពដែលអាច ផ្តល់ទុនដល់វិនិយោគិនងាយស្រួលជាង និងពេញនិយមជាងប្រភពទាំងពីរខាងលើនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុ-ជា គឺ ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ ធនាគារជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលដើរតួនាទីសំខាន់នៅក្នុង ប្រតិបត្តិការសេដ្ឋកិច្ចនៅក្នុងប្រទេសមួយនេះ។ យ៉ាងណាមិញប្រទេសកម្ពុជាមានធនាគារពាណិជ្ជ ជាច្រើនដែលកំពុងតែធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ។ ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ ជាធនាគារពាណិជ្ជមួយដែលបានឈានជើងចូលមកក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាអស់រយៈពេល២០ឆ្នាំមកហើយ យើងសង្កេតឃើញថាធនាគារនេះគឺផ្តោតទៅលើសកម្មភាពអាជីវកម្ម ពោលគឺការវិនិយោគ ។

ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ គឺជាប្រធានបទមួយដែលសក្តិ- សមនឹងជ្រើសយកមកធ្វើការស្រាវជ្រាវបំផុតសម្រាប់កាលៈទេសៈនេះ។

២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីសិក្សាអោយកាន់តែច្បាស់ពីចរិតលក្ខណៈនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ ក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចកំនត់នូវចំណោទបញ្ហាដូចខាងក្រោម៖

- តើមានវិធីសាស្ត្រអ្វីខ្លះដែលធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ប្រើប្រាស់ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន?
- តើធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ មានចំណុចខ្លាំង និងខ្សោយអ្វីខ្លះ លើការផ្តល់ឥណទាន?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ក្នុងការស្រាវជ្រាវនេះ ក្រុមយើងខ្ញុំមានគោលបំណងចង់ពង្រីកចំនេះដឹង ដែលបានសិក្សាកន្លងមក ដោយផ្សារភ្ជាប់ទ្រឹស្តីទៅនឹងបទពិសោធន៍បន្ថែម ក៏ដូចជាឆ្លើយតបជាមួយនឹងចំណោទបញ្ហាខាង លើនិងចងក្រងជាសៀវភៅទុកនៅក្នុងបណ្ណាល័យសម្រាប់អោយនិស្សិតជំនាន់ក្រោយទៀត និងអ្នក ដែលមានបំណងចង់ដឹងព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់។

ក្រុមយើងខ្ញុំបានសិក្សាផ្តោតលើចំណុចសំខាន់មួយចំនួនដូចជា៖

- ទិដ្ឋភាពទូទៅស្តីពីការផ្តល់ឥណទាន
- ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់
- ភាពជាក់ស្តែងនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មនៅធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ មានដូចជា ៖
    - លក្ខណៈពិសេសនៃការផ្តល់ឥណទាន
    - ការផ្សព្វផ្សាយពីឥណទាន
    - នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន
    - ប្រសិទ្ធភាពនៃយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ ចំពោះឥណទានអាជីវកម្ម ។

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយសារតែធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ជាធនាគារមួយដែលកំពុងមានការអភិវឌ្ឍហើយបានធ្វើការពង្រីកសាខាជាច្រើននៅតាមតំបន់មួយចំនួនរីឯលទ្ធភាពនៃការស្រាវជ្រាវរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំនៅមានកម្រិតនោះនាំអោយការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះមិនអាចផ្តោតទៅលើគ្រប់ស្ថាប័នទាំងអស់នោះទេ។

ដូចនេះ ហើយការស្រាចជ្រាវបានផ្តោតសំខាន់ តែលើការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ សាខាស្ទឹងមានជ័យ និងវិភាគទិន្នន័យពីឆ្នាំ ២០១៦ និង ២០១៧ តែប៉ុណ្ណោះ។ ចំពោះ ទិន្នន័យនិងឯកសារផ្សេងទៀត យើងក៏ទទួលបានត្រឹមតែក្នុងសាខានេះដែរ ហើយនឹងការសាកសួរ ព័ត៌មានបន្ថែម ពីសំនាក់ប្រធានសាខា និងបណ្តាបុគ្គលិកដែលពាក់ព័ន្ធ។

៥. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីអោយបញ្ចប់បានជោគជ័យនូវការស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទ ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ សាខាស្ទឹងមានជ័យ យើងខ្ញុំបានប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រសំខាន់ដូចខាងក្រោម

- ទិន្នន័យចំបង

ទិន្នន័យចំបងប្រភេទនេះ គឺយកបានតាមរយៈការប្រមូលដូចជា៖

- ការចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់នៅធនាគារធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ សាខាស្ទឹងមានជ័យ

- បទសម្ភាសន៍ ឬការសាកសួរផ្ទាល់ពីបុគ្គលិករបស់ធនាគារ ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ សាខាស្ទឹងមានជ័យធ្វើការប្រមូលទិន្នន័យ និងឯកសារសំខាន់ដែលពាក់ព័ន្ធ។

➢ ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ

ចំពោះទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ គឺយកបានតាមរយៈការប្រមូលដូចជា៖

- សៀវភៅដែលទាក់ទង
- អ៊ីនធើណែត
- មេរៀនដែលបានសិក្សាពីសាស្ត្រាចារ្យកន្លងមក
- របាយការណ៍សិក្សាស្រាវជ្រាវ និងកម្មសិក្សារបស់និស្សិតជំនាន់មុន។

៦. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះបានផ្តល់នូវសារៈសំខាន់ដល់យើងខ្ញុំដូចជា៖

- ទទួលបានបទពិសោធន៍ជាក់ស្តែងទាក់ទងនឹងការផ្តល់ឥណទាន
- យល់ដឹងពីសកម្មភាពគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់
- យល់ដឹងពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានពីការប្រើប្រាស់ឥណទាន
- អាចទុកជាឯកសារសម្រាប់និស្សិត និងអ្នកស្រាវជ្រាវជំនាន់ក្រោយ
- ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់សិក្សាបន្តកម្រិតក្រោយឧត្តមសិក្សា

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ក្រុមយើងខ្ញុំបានបែងចែកជា៖

➢ សេចក្តីផ្តើម

➢ ជំពូកទី១ ៖ រំលឹកទ្រឹស្តីនៃការផ្តល់ឥណទាន

➢ ជំពូកទី២ ៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់

➢ ជំពូកទី៣ ៖ ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់

➢ ជំពូកទី៤ ៖ កាពិភាក្សាការស្ទង់មតិរបស់អតិថជន និងការវាយតំលៃលើការផ្តល់ឥណទាន

➢ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

បញ្ហា

រំលឹកទ្រឹស្តី

- និយមន័របស់ធនាគារ
- ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ
- តួនាទីរបស់ធនាគាពាណិជ្ជ
- លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន
- ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន
- ការវិភាគលើ៤Rs
- ការវិភាគលើ៦Cs
- ដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន
- របៀបគណនាការប្រាក់
- របៀបសងប្រាក់
- ហានិភ័យឥណទាន

ជំពូកទី២

- ប្រវត្តិ និង ស្ថានភាពធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់
- ទស្សនៈវិស័យ បេសកម្ម និងគោលបំណង
- ផលិតផល និងសេវាកម្ម
- វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ

ជំពូកទី៣

- លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន
- ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន
- ការវិភាគលើ៤Rs
- ការវិភាគលើ៥Cs
- ដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន
- ការគណនាការប្រាក់
- របៀបសងប្រាក់
- ហានិភ័យឥណទាន

ជំពូកទី៤

- ការពិភាគក្សាទៅលើមតិអតិថជន
- ការវាយតម្លៃនិងការវិភាគលើធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់

ចំនុចខ្លាំង និង ចំនុចខ្សោយ

- ចំពោះគ្រឹះស្ថានទូទៅ
- ចំពោះធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន
និងការផ្តល់អនុសាសន៍

ជំពូកទី ១
រំលឹកទ្រឹស្តីនៃការផ្តល់ឥណទាន

ជំពូកទី១
រំលឹកទ្រឹស្តីនៃការផ្តល់ឥណទាន

១.១ និយមន័យធនាគារ

ជាទូទៅធនាគារ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលធ្វើប្រតិបត្តិការផ្តល់នូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុច្រើនប្រភេទដូចជា ទទួលប្រាក់បញ្ញើដែលគ្មានមុខសញ្ញាប្រើប្រាស់ និងប្រាក់សន្សំពីសាធារណជនផ្តល់ឥណទានអោយឯកត្តជន និងក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្មជំនួញដោយយកការប្រាក់ព្រមទាំងផ្តល់សេវាលើការងារទូទាត់ និងធ្វើវិនិយោគក្រោមរូបភាពជា សញ្ញាប័ណ្ណ និងមូលបត្រមានតំលៃដើម្បីស្វែងរកប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន។[1]

ធនាគារគឺជាស្ថាប័ន ឫគ្រឹះស្ថានសំរាប់ទូទាត់ប្រាក់បញ្ញើ ឫបណ្តាក់ទុនជាបណ្តាញប្រមូលប្រាក់សន្សំដែលឥតប្រើប្រាស់ ឫដែលនៅទំនេរនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច យកទៅចែកចាយនៅតាមគ្រប់វិស័យសេដ្ឋកិច្ច តាមការអោយឥណទានដើម្បីលើកស្ទួយសកម្មភាព និងអភិវឌ្ឍន៍សង្គម។[2]

ក្រោមច្បាប់របស់ប្រទេសកម្ពុជា ធនាគារគឺជានិតិសម្បទាពិសេសក្នុងការរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។ ហើយប្រតិបត្តិការដែលជាសកម្មភាពធនាគាររួមមាន៖

- ការផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណជន ដោយមានកម្រៃរាប់បញ្ចូលទាំងឥណទានភតិសន្យា និងការសន្យាតាមហត្ថលេខា
- ការទទួលប្រាក់បញ្ញើមិនមានមុខសញ្ញាប្រើពីសាធារណជន
- ការដាក់អោយអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយទូទាត់ជារូបិយវត្ថុ ឫជារូបប័ណ្ណ។

១.២ ប្រវត្តិនៃការកកើតរបស់ធនាគារ

ប្រវត្តិនៃការបង្កើតធនាគារ គឺផ្សារភ្ជាប់ជាមួយនឹងប្រវត្តិនៃការរីកចម្រើនវិស័យផលិតកម្ម ។ ដំណើរការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច គឺជាលក្ខខណ្ឌ និងការទាមទារនូវការអភិវឌ្ឍ របស់ធនាគាររហូតមកដល់ បច្ចុប្បន្ននេះ ការអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធធនាគារបានជម្រុញអោយមានការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច។

ធនាគារចាប់ផ្តើមកើតឡើងតាមរយៈមុខងារប្តូរប្រាក់របស់ជាងមាស។ ចំពោះការចរាចរប្រាក់នៅក្នុងប្រទេសនីមួយៗ និងក្នុងតំបន់នីមួយៗ ជាពិសេសចំពោះពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិទាមទារអោយ មានការប្តូរប្រាក់នៅតាមច្រកព្រំដែន ដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការទិញ លក់ទំនិញ។[3]

[1] www.academia.edu/31513027

[2] ហាក់ ស្រីខៀន និង ឆេង ភីរុណ, "ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្មរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា", ២០១២ ទំព័រ ៥

ដូចនេះត្រូវបង្កើតនូវហាងប្តូរប្រាក់ ដើម្បីធ្វើការដោះដូរនូវរូបបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយជាមួយនិងរូបបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយទៀត។ ចំពោះអ្នកដែលរកស៊ីដែលរកស៊ីប្តូរប្រាក់នេះភាគច្រើនជាអ្នកមាន និងពីមុនអាចជាអ្នកផ្តល់កម្ចីដោយយកការប្រាក់ខ្ពស់ រឺរក្សាលុយទុកឲ្យអ្នកធ្វើអាជីវកម្មមាស និងតួនាទីផ្សេងៗ។ ដូចនេះអ្នករកស៊ីប្តូរប្រាក់បានបង្កើតមុខងាមួយទៀត គឺរក្សាលុយទុកឲ្យ។ ដូចនេះពួកគេកាន់តែមានចំណូលខ្ពស់ថែមទៀត និងម្យ៉ាងទៀតការរក្សាលុយកាន់តែច្រើនឡើងៗ ធ្វើឲ្យមានការទូទាត់ថ្លៃទំនិញជំនួសទៀត ឬការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់។ តាមរយៈការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់នេះ កាន់តែច្រើនថែមទៀត។

១.៣ តួនាទីរបស់ធនាគារ

កាលពីអតីតកាល ធនាគារពាណិជ្ជមានមុខងារត្រឹមការទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់កម្ចីតែប៉ុណ្ណោះ។ ប៉ុន្តែនាពេលបច្ចុប្បន្ន ធនាគារបានអភិវឌ្ឍន៍ និងបង្កើតនូវតួនាទីមួយចំនួនបន្ថែមទៀត ដើម្បី ប្រកួតប្រជែងជាមួយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានានៅក្នុងទីផ្សារ និងបំពេញទៅតាមតម្រូវការរបស់សាធារណជនគ្រប់ស្រទាប់។ តួនាទីសំខាន់ៗរបស់ធនាគាររួមមានដូចខាងក្រោម ៖[4]

១.៣.១ តួនាទីអន្តរការីយ (Intermediation role)

តាមរយៈធនាគារបានផ្ទេរពីប្រាក់សន្សំទៅជាដើមទុនសំរាប់វិនិយោគ ដោយភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងរវាងភាគីពីរ រឺស្ថាប័នផ្សេងគ្នានៅក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច។

១.៣.២ តួនាទីអន្តរការីយទូទាត់ (Payment role)

លុយ និងមាសមានមុខងារសំខាន់បំផុត គឺធ្វើជាមធ្យោបាយទូទាត់។ បណ្តាធនាគារបានបង្កើតឡើងមិនអាចបង្កើតបាននូវលុយលោហៈធាតុ ដូចនេះ បណ្តាធនាគារជាងមាសបានបង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់ដោយបោះផ្សាយនូវក្រដាសបំណុល។ ក្រដាសបំណុលនេះបានក្លាយទៅឧបករណ៍ទូទាត់ដែលត្រូវបានអតិថិជនទទួលស្គាល់។ ដំបូងធនាគារបង្កើតក្រដាសបំណុលនោះឡើង ដើម្បីជំនួសអោយរូបិយវត្ថុលោហៈធាតុដែលកំពុងចរាចរ ប៉ុន្តែក្រោយមកក្រដាសបំណុលនេះក៏ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជំនួសអោយរូបិយវត្ថុលោហៈធាតុទាំងស្រុង ដូចនេះក្រដាស់បំណុលនេះបានក្លាយទៅជាក្រដាសប្រាក់។

[3] សួន ចំរើន, ២០១៦, «រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ», ទំព័រទី៧

[4] Peter S.R & Sylvia C.H; (2013), Book Management & Financial Service, 9th edition, Published by McGraw Hill, NY, Page 9

ចំពោះការបោះផ្សាយក្រដាសប្រាក់ គឺទទួលបានប្រាក់ចំនេញច្រើនណាស់។ ដោយសារតម្រូវការនូវក្រដាសប្រាក់នេះតំណាងដោយប្រទេសមួយ ដូចនេះការបោះផ្សាយក្រដាសប្រាក់នេះត្រូវផ្ទេរតួនាទីទៅអោយធនាគារកណ្តាលវិញ។ ចាប់តាំងពីពេលនោះមក បណ្តាលធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ត្រូវបញ្ឈប់ការបោះផ្សាយនូវក្រដាសប្រាក់សំរាប់ខ្លួន។[5]

១.៣.៣ តួនាទីជាអ្នកធានា (Guarantor role)

ចំពោះតួនាទីនេះ ធនាគារជាអ្នកធានាដល់ភាគីទី ៣ ណាមួយអំពីលទ្ធភាពទូទាត់បំណុលរបស់អតិថិជនរបស់ខ្លួនដោយធនាគារអាចចេញនូវលិខិតឥណទាន (Letter of Credit) ជាដើម។ ធនាគារអាចធានាថា អតិថិជនរបស់ខ្លួននឹងមានលទ្ធភាពសងបំណុលដល់ភាគីទី ៣ នោះ។ ក្នុងករណីដែរអតិថិជននោះគ្មានលទ្ធភាពសងទេ នោះធានាគារនឹងចេញមុខទទួលខុសត្រូវលើបំណុលនោះ។[6]

១.៣.៤ តួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (Risk Management Role)

ធនាគារជួយអតិថិជនរបស់ខ្លួនដើម្បីរៀបចំលើការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ដោយធនាគារធ្វើការទាក់ទង និងការផ្តល់យោបល់ទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យា ក្នុងគោលបំណងជៀសវាងនិងកាត់បន្ថយគ្រោះថ្នាក់ដែលអាចកើតឡើង ដូចជាការបាត់បង់នូវទ្រព្យសម្បត្តិ និងជីវិតមនុស្ស។

១.៣.៥ តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ (Investment Bank Role)

ក្នុងនាមជាធនាគារវិនិយោគ ធនាគារពាណិជ្ជបានដើរតួនាទីជាជំនួយការដល់ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្ម ក៏ដូចជារដ្ឋាភិបាលក្នុងការបង្កើតមូលធនថ្មីតាមរយៈមុខងារធានាទិញមូលបត្រ ដោយរៀបចំឯកសារអោយក្រុមហ៊ុនដើម្បីស្នើរសុំបោះផ្សាយមូលបត្រលក់ជាសាធារណៈលើកដំបូង និងជាព័ត៌មានសំរាប់អ្នកវិនិយោគដែលមានចំណាប់អារម្មណ៍ក្នុងការជួញដូរមូលបត្រ។ ផ្តល់ទីប្រឹក្សាយោបល់ដល់ក្រុមហ៊ុនដែលមានបំណងចង់បោះផ្សាយមូលបត្រស្តីពី ប្រភេទ ចំនួន ថ្លៃ និងពេលវេលាសមស្របក្នុងការបោះផ្សាយមូលបត្រ។

១.៣.៦ តួនាទីជាអ្នកប្រឹក្សាយោបល់លើការសន្សំនិងការវិនិយោគ(Saving/Investment Advisor Role)

ធនាគារពាណិជ្ជអាជជួយអតិថិជនអោយសម្រេចបាននូវគោលបំណងក្នុងជីវិតរបស់ពួកគេតាមរយៈការផ្តល់យោបល់ទាក់ទិននឹងការប្រើប្រាស់ និងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់អោយមាន

[5] សួន ចំរើន, ២០១៦, «រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ», ទំព័រទី៩

[6] សេង សុខនីន, ២០១៦, «យុទ្ធសាស្ត្រនៃការផ្តល់ឥណទាន», ទំព័រទី១៣

ប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ផែនការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ និងជួយអតិថិជនរៀបចំផែនការសន្សំរយៈពេលវែង និងគំរោងសន្សំប្រាក់សោធននិវត្តន៍ ដើម្បីសំរេចបំណងប្រាថ្នារបស់អតិថិជននៅពេលចូលនិវត្តន៍។[7]

១.៣.៧ តួនាទីជាអ្នករក្សាវត្ថុមានតំលៃ (Safekeeping/Certificate of Value Role)

ធនាគារពាណិជ្ជដើរតួនាទីជាអ្នករក្សានូវវត្ថុមានតំលៃជំនួសអោយអតិថិជន។ វត្ថុមានតំលៃទាំងនោះមានដូចជាមាស ពេជ្រ ប្លង់ដី ប្លង់ផ្ទះ និងវត្ថុមានតំលៃដ៏ទៃទៀត។ ជាងនេះទៅទៀតក្នុងករណីខ្លះ ប្រសិនបើអតិថិជនធ្វើការផ្ញើរមាស (ដែលអាចធ្វើការចរាចរណ៍នៅលើទីផ្សារបាន) នោះធនាគារក៏នឹងធ្វើការផ្តល់ជូនការប្រាក់ដល់អតិថិជនផងដែរ។[8]

១.៣.៨ តួនាទីជាភ្នាក់ងារ (Agency Role)

ក្នុងនាមជាភ្នាក់ងារ ធនាគារដើរតួនាទីជំនួសអោយអតិថិជនរបស់ខ្លួនក្នុងការគ្រប់គ្រង និងថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ពួកគេ រួមមានកេរ្តិ៍មរតក បណ្តាំមរតកជាដើម។ តួនាទីនេះខុសពីតួនាទីជាអ្នករក្សាតំលៃត្រង់ថា ក្រោយពីការទទួលយល់ព្រមធ្វើជាអ្នកទទួលកេរ្តិ៍មរតកហើយធនាគារមានភារកិច្ចមួយទៀតគឺធ្វើការបែងចែកមរតក ជូនដល់អ្នកទទួលផលទៅតាមអ្វីដែលមាននៅក្នុងកិច្ចសន្យានៅពេលអតិថិជនទទួលមរណភាព។

១.៣.៩ តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ (Policy Role)

ក្រៅពីតួនាទីខាងលើ ធនាគារពាណិជ្ជក៏បានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាល ដែរគោលនយោបាយទាំងនេះត្រូវបានចេញដោយធនាគារកណ្តាលរឺតនាគារជាតិក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងស្ថេរភាពថ្លៃ អតិផរណា និងកំណើនសេដ្ឋកិច្ចជាដើម។

១.៤ លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.៤.១ និយមន័យ

ឥណទានមានអត្ថន័យច្រើន ក្នុងនេះបានលើកយកន័យមួយចំនួនដែលមានជាប់ពាក់ព័ន្ធចំពោះការធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារ ទៅលើការប្រើប្រាស់ទុនទំនេររបស់ខ្លួន ឬបង្វិល។ ឥណទានមក ពីពាក្យ ឥណ+ទាន។ [9]

---

[7] ហួត ចរណៃ និង ម៉ក់ ទេវិទ្ធ, ២០១៣, "ការផ្តល់ឥណទានសម្រាប់ពង្រីកអាជីវកម្ម" ទំព័រទី១៣

[8] https://www.bom.mu/about-the-bank/role-and-functions-bank

[9] https://www.google.com/search?q=definition+of+loan&ie=utf-8&oe=utf-8&aq=t&rls=org.mozilla:en-US:official&client=firefox-a&channel=sb

- ឥណ: មានន័យថាការជំពាក់របស់នរណាម្នាក់ ឬបំណុល
- ទាន: មានន័យថាជាការផ្តល់ឬអោយបរិមាណទ្រព្យ (ចលនទ្រព្យ ឬអចលនទ្រព្យ)

ដូចនេះ ឥណទានមានន័យថាជាការផ្តល់នូវចលនទ្រព្យ និងអចលនទ្រព្យអោយអ្នកមានតម្រូវ ការលើទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនោះពីសំនាក់អ្នកមានមូលនិធិជំពាក់។ ក្នុងន័យនេះ ក្រោយពីទទួលបាន ឥណទានរួចរាល់ហើយ អ្នកសុំខ្ចីត្រូវក្លាយជាអ្នកសងត្រលប់នូវទ្រព្យដែលបានខ្ចីក្រោយពីបានប្រើប្រាស់ចប់ ឬអនុវត្តទៅតាមកិច្ចព្រមព្រៀងដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យា ហើយនឹងការកំនត់នូវពេល វេលាសងត្រលប់ជាក់លាក់ណាមួយ។ ហើយន័យមួយទៀតជាប្រភពធនធានហិរញ្ញវត្ថុដែលផ្តល់ ដោយធនាគារដល់អតិថិជន តាមរយៈការអោយខ្ចីដើម្បីយកទៅចាប់ផ្តើម ឬពង្រីក អាជីវកម្ម ឬផលិតផល ដោយសារឈរលើមូលដ្ឋានត្រូវសងត្រលប់មកធនាគារវិញ ទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់តាម កាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់ដែលបានសន្យា។[10]

១.៤.២ អត្ថប្រយោជន៍នៃកម្ចី

ឥណទានមានអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដែលមានដូចជា៖

ក. ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់

ការរស់នៅរបស់មនុស្សធម្មតាទូទៅនាពេលបច្ចុប្បន្ន កំពុងបង្កើនតម្រូវការពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ ដូចនេះហើយ មនុស្សទូទៅដែលជាអ្នកប្រើប្រាស់ កំពុងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីការផ្តល់ឥណទាន សម្រាប់៖

- បង្កើនជីវភាពរស់នៅ៖ ជាទូទៅអ្នកប្រើប្រាស់ទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ពីការប្រើ-ប្រាស់ឥណទាន ពីព្រោះគេអាចប្រើចំនូលនាពេលអនាគតសម្រាប់ការទូទាត់លើទំនិញ និងសេវាកម្ម។[11] នេះមានន័យថាអ្នកប្រើប្រាស់អាចបង្កើនជីវភាពរស់នៅបច្ចុប្បន្នរបស់ខ្លួនអោយល្អប្រសើរ ដោយផ្អែកលើសមត្ថភាពរកចំនូល ឬទទួលបានមូលនិធិពេលអនាគត។

[10] http://www.thefreedictionary.com/credit

[11] hYt cណៅ nig ម៉ក់ ទេវិទ្ធ, ២០១៣, "ការផ្តល់ឥណទានសម្រាប់ពង្រីអាជីវកម្ម" ទំព័រទី៩

- ដោះស្រាយភាពបន្ទាន់៖ អ្នកប្រើប្រាស់អាចទទួលមូលនិធិសម្រាប់ដោះស្រាយបន្ទាន់ និងវិបត្តិផ្សេងៗដោយប្រើប្រាស់នូវឥណទាន។
- ភាពងាយស្រួល៖ អ្នកប្រើប្រាស់អាចធ្វើដំណើរជុំវិញពិភពលោកដោយប្រើប័ណ្ណឥណទានសម្រាប់ការទូទាត់លើការចំណាយដូចជា សំបុត្រយន្តហោះ ថ្លៃសណ្ឋាគារជាដើម ដោយមិនចាំបាច់យកលុយតាមខ្លួនច្រើនទេ និងផ្តល់សុវត្ថិភាពផងដែរ។

ខ. ចំពោះអាជីវកម្ម

ដោយឡែកចំពោះអ្នកប្រកបអាជីវកម្មក៏ទទួលបាននូវផលចំនេញពីការទទួលបានប្រាក់កម្ចីនូវ៖

- ការពង្រីកទីផ្សារ៖ ការធ្វើអាជីវកម្មពឹងផ្អែកលើឥណទានដើម្បីពង្រីកទីផ្សារ និងស្វែងរកអតិថិជនដូចជា ការលក់ដោយជំពាក់ គឺដើម្បីប្រកួតប្រជែងនឹងតម្រូវការនៃឥណទានសម្រាប់ការរស់រាននៃអាជីវកម្ម។
- មូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុ៖ អាជីវកម្មជាច្រើនត្រូវការទុន ដើម្បីចាប់ផ្តើមអាជីវកម្ម ដំនើរការ និង ពង្រីកប្រតិបត្តិការដូចជា ទីតាំងថ្មី សាខាថ្មី និយោជិកថ្មី និងចំនាយនៅលើទីផ្សារផ្សេងទៀត។

គ. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច

ឥណទានបានផ្តល់ផលចំនេញជាច្រើនដល់វិស័យសេដ្ឋកិច្ចដូចជា៖

- ឥណទានជាកត្តាជម្រុញអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច
- ជម្រុញអោយមានលំហូរសាច់ប្រាក់ និងកត្តាផលិតកម្មនៅក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច
- ធ្វើអោយមានភាពជឿជាក់ក្នុងការទូទាត់
- ធ្វើអោយមានស្ថិរភាពសេដ្ឋកិច្ច។

១.៤.៣ ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ប្រតិបត្តិការឥណទានកើតឡើងក្នុងទម្រង់បែបបទខុសៗគ្នាជាច្រើន។ ការចាត់ថ្នាក់នៃប្រភេទឥណទានផ្អែកទៅលើ គោលបំណងឥណទាន និងវិធីសាស្ត្រក្នុងការទូទាត់។ ឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាពីរក្រុមធំៗគឺ ឥណទានឯកជន(Private Credit)និងឥណទានសាធារណៈ (Public Credit)។

១.៤.៣.១ ឥណទានសាធារណៈ

ឥណទានសាធារណៈ គឺជាការខ្ចីដោយកម្រិតរដ្ឋាភិបាល ដើម្បីហិរញ្ញប្បទាន(Financing) ទិញទំនិញ សេវាកម្ម និងចំណាយលើកម្មវិធីសុខភាព ផ្តល់ជូនប្រជាពលរដ្ឋ។ រដ្ឋាភិបាលខ្ចីប្រាក់នៅពេលចំណូលបានមកពីពន្ធ ឬមិនមែនពន្ធ មិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់កម្មវិធីចំណាយសាធារណៈ។ ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានប្រមូលតាមរយៈការលក់មូលលប័ត្របំណុលរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ដោយសន្យាសងមូលនិធិនេះទៅអ្នកវិនិយោគវិញ ជាមួយការប្រាក់តាមពេលវេលាកំណត់ប័ណ្ណ។[12]

១.៤.៣.២ ឥណទានឯកជន

ឥណទានឯកជន គឺជាឥណទានដែលបានប្រើដោយបុគ្គល ឬអង្គភាពអាជីវកម្ម ដើម្បីដោះដូរនៅក្នុងវិស័យឯកជននៃសេដ្ឋកិច្ចយើង។[13]

១.៤.៤ ប្រភេទឥណទាន

ដោយផ្អែកលើគោលបំណងឥណទានរបស់អតិថិជនឥណទានត្រូវបានគេបែងចែកជា៧ ប្រភេទធំៗ៖

- ឥណទានអចលនទ្រព្យ (Real Estate Loans): ប្រភេទឥណទាននេះតម្រូវអោយអ្នកខ្ចីមូលនិធិត្រូវមាន អចលនទ្រព្យដូចជា ដី និងអា- គារជាដើម ដើម្បីធានាលើឥណទាន។ ឥណទានអចលនទ្រព្យនេះរួមមាន ឥណទានរយៈពេលខ្លី សម្រាប់ការយកទៅសាងសង់និងអភិវឌ្ឍន៍ដី និងឥណទានរយៈពេលវែងសម្រាប់ការទិញដីផ្ទះអាគារស្នាក់នៅនិងអាគារពាណិជ្ជកម្មជាដើម។
- ឥណទានស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Institution Loans): ជាឥណទានដែលផ្តល់ទៅអោយធនាគារ ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង ក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុ និង ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា។
- ឥណទានកសិកម្ម (Agricultural Loans): ជាឥណទានដែលផ្តល់ទៅអោយកសិករ និងម្ចាស់កសិដ្ឋាន ដើម្បីជាជំនួយដល់ការដាំដុះ ការប្រមូលផល និងទ្រទង់ដល់ការចិញ្ចឹម និងថែរក្សាសត្វ។
- ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម និងឧស្សាហកម្ម (Commercial and Industrial Loans): ជាឥណទានដែលផ្តល់ទៅអោយអាជីវករ និងអ្នកវិនិយោគសម្រាប់ការទិញសន្ទធិ ការបង់ ពន្ធផ្សេងៗ

[12] តាំង សុវណ្ណមុនីធំ និង ផុន សាយ័ន, ២០១៥, "ការផ្តល់ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម" ទំព័រទី១០

[13] រីទ្ធ ដុលារី និង តាំង រ៉ាឌី, ២០១២, «ការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ », ទំព័រទី៨

និងការចំណាយលើប្រាក់ខែ បុគ្គលិកជាដើម។

- ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ (Individual Loans): ជាឥណទានដែលផ្តល់សម្រាប់ការទិញយានយន្ត គ្រឿងសម្ភារៈបរិក្ខារ គ្រឿងសង្ហារឹម គ្រឿងអេឡិចត្រូនិច និងទំនិញលក់រាយផ្សេងៗ ដើម្បីយកទៅជួសជុល និងលម្អរសោភណ្ឌភាព គេហដ្ឋាន។ ជាមួយគ្នានេះ ឥណទាននេះគឺផ្តល់ សម្រាប់ការចំណាយលើការព្យាបាល និងការ ថែរក្សាសុខភាព និងការចំណាយបុគ្គលផ្សេងៗទៀត។ ឥណទាននេះត្រូវបានផ្តល់ឲ្យដោយផ្ទាល់ ទៅកាន់អ្នកប្រើប្រាស់ ឬដោយប្រយោលតាមរយៈអ្នកលក់រាយ។

- ឥណទានសម្រាប់ជួល (Lease Financing Receivables): ជាឥណទានដែលម្ចាស់បំណុល ទិញនូវសម្ភារៈ ឬយានយន្ត រួចជួលទៅឲ្យអតិថិជនរបស់ពួកគេ។

- ឥណទានផ្សេងៗ (Miscellaneous Loans) : ជាឥណទានដែលមិនរាប់បញ្ចូលនូវប្រភេទឥណទានដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ។ តួយ៉ាង ឥណទានមូលបត្រគឺជាបានរាប់បញ្ចូលក្នុងប្រភេទឥណទាននេះ។[14]

១.៥ លក្ខខណ្ឌក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

១.៥.១ ការត្រួតពិនិត្យលើ៥Rs[15]

- Right Person (ការផ្តល់ចំមនុស្សត្រឹមត្រូវ)
  - ➢ ចរិកលក្ខណ: (Character)
    - អត្តចរិកល្អ, សុចរឹត, ទៀងត្រង់
    - មានអំណត់អត់ធន់ ព្យាយាម ឧស្សាហ៍
    - ប្រវត្តរស់នៅក្នុងសង្គម (Social Record)
  - ➢ មានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ
    - មានទំនាក់ទំនងល្អ

១៤ Peter S.R & Sylvia C.H; (2013), Book Management & Financial Service, 9th edition, Published by McGraw Hill, NY, Page 522

15 https://www.google.com/search?q=anlysis+loan+customer&ie=utf-8&oe=utf-8&aq=t&rls=org.mozilla:en-US:official&client=firefox-a&channel=sb

- មានវប្បធម៌ល្អក្នុងការរស់នៅ
- មានជំនាញ បទពិសោធន៍លើមុខរបរ

➢ ការទទួលខុសត្រូវ (Responsibility)

- មានសេចក្ដីអង់អាចក្នុងការងារ
- ការប្ដេជ្ញាចិត្តខ្ពស់ក្នុងការសងបំណុល ការធានា

➢ សុខភាព (Health)

- សុខភាពរឹងមាំគ្មានជំងឺរ៉ាំរ៉ៃ

• Right Business (ការផ្ដល់ឥណទានចំមុខរបរដែលមានសក្ដានុពល)

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវស្វែងយល់ និងវិភាគទៅលើមុខរបររបស់អតិថជនដូចខាងក្រោម៖

➢ ប្រភេទនៃមុខរបរ ប្រវត្តនៃមុខរបរ

➢ ពិនិត្យមើលប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង

➢ ពិនិត្យមើលអ្នកជំនាញ

➢ ពិនិត្យលើប្រព័ន្ធដំណើរការ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

• Right Amount (សមត្ថភាពសង)

សមត្ថភាពសងអាចកើនឡើងស្របទៅ និងការជឿជាក់របស់ភ្នាក់ងារឥណទានមានកំរិតណាក្រោយពីបានធ្វើការប្រមូលព័ត៌មាន និងបានធ្វើការវាយតំលៃពីការផ្ដល់ប្រាក់កម្ចីរួច។ បច្ចុប្បន្ននេះធនាគារនិង ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភាគច្រើនតាង X តំណាងឲ្យភាពជឿជាក់។ តំលៃ X មានការប្រែប្រួលអាស្រ័យលើភ្នាក់ងារឥណទានជាអ្នកកំណត់បើ៖

➢ បើភ្នាក់ងារឥណទានមានភាពជឿជាក់ខ្លាំងត្រូវឲ្យ X = 1,5

➢ បើភ្នាក់ងារឥណទានមានភាពជឿជាក់មធ្យមត្រូវឲ្យ X = 2

➢ បើភ្នាក់ងារឥណទានមានភាពជឿជាក់តិចតួចចំពោះរបរទើបតែចាប់ផ្ដើមត្រូវឲ្យ X = 3

• Right Time (ការផ្ដល់កម្ចីត្រូវពេលវេលា)

ក្នុងការផ្ដល់ឥណទាន ត្រូវបានធ្វើឡើងទៅតាមរដូវកាលនៃការចាប់ផ្ដើមផ្ដល់ឥណទាន និងត្រូវកំណត់កាលបរិច្ឆេទឲ្យមានច្បាស់ និងអនុវត្តទៅតាមការកំណត់ក្នុងការប្រមូលទុន

ត្រឡប់មកវិញ។ ផ្តល់ទុន និងកំណត់រយៈពេលត្រូវឲ្យសមស្របទៅតាមរយៈពេលនៃការប្រកបមុខរបរ ផ្តល់ទុនត្រូវពេលតាមតម្រូវការនៃមុខរបរ។[16]

១.៥.២ ការវិភាគលើ៦C

នៅពេលដែលផ្តល់ឥណទានទៅកាន់អតិថិជន មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការពិនិត្យ ឬវិភាគទៅលើចំនុចទាំង៦ដែលគេហៅថា 6C's អោយបានច្បាស់លាស់ជាមុនសិន។ ចំនុចទាំងនោះមានដូចជា៖

- ចរិកលក្ខណៈ (Character): សំដៅទៅលើចរិតលក្ខណៈរបស់អតិថិជន ដែលក្នុងនោះរួមមាន គោលបំនងនៃការស្នើសុំឥណទាន ការទទួលខុសត្រូវលើកម្ចី ភាពស្មោះត្រង់ និងការខិតខំប្រឹងប្រែង របស់អតិថិជនក្នុងការសងត្រលប់នៃកម្ចីវិញ។

- លទ្ធភាព (Capacity): ពិនិត្យលើលទ្ធភាពផ្លូវច្បាប់របស់អតិថិជន ថាតើគាត់ជាអនីតិជន ឬនីតិជន និកម្មជន ឬអនិកម្មជន ហើយគាត់អាចស្នើសុំកម្ចីស្របច្បាប់ដែលឬទេ និងមានសិទ្ធិចុះហត្ថ- លេខាលើកិច្ចព្រមព្រៀងដែរឬអត់?

- សាច់ប្រាក់ (Cash): ត្រូវមើលលើលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន ដើម្បីអោយប្រាកដថាគាត់ អាចនឹងមានលទ្ធភាពសងមកវិញទាន់ពេលវេលាឬទេ។ ហើយប្រភពចំនូលអាចមាន ២ គឺលំហូរសាច់- ប្រាក់ពីការលក់ ឬប្រាក់ចំនូល និងហិរញ្ញប្បទានដោយការបោះមូលបត្រ។

- វត្ថុបញ្ចាំ (Collateral): ជាទ្រព្យទាំងឡាយណាដែលធានាក្នុងការសងនៃបំនុល នៅពេលដែល អតិថិជនមិនមានលទ្ធភាពសង។ វត្ថុបញ្ចាំអាចជា គណនីឥណទេយ្យ សន្និធិ មូលបត្រទ្រព្យសកម្ម និងការធានាពីតតិយជន។

- ស្ថានភាព (Condition): សំដៅទៅលើស្ថានភាពការងារ ឬមុខជំនួញរបស់អតិថិជន និងលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន ឬវិស័យផ្សេងទៀតដែលពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីអោយដឹងថាមុខរបររបស់អតិថិជនមានដំណើរការល្អឬទេ? បើសិនវាមិនមានដំនើរការល្អនោះទេវានឹងធ្វើអោយប៉ះពាល់ដល់ចំនូលរបស់ គាត់ នោះការសងក៏ត្រូវរងនូវផលប៉ះពាល់ផលដែរ។

- ការគ្រប់គ្រង (Control): ចំនុចចុងក្រោយនេះពិនិត្យលើច្បាប់ និងបទបញ្ញា។ បើសិនជាច្បាប់ មានការកែប្រែនាពេលអនាគត តើមានការជះឥទ្ធិពលអ្វីខ្លះទៅលើកម្ចី? បញ្ហាទាំងអស់នោះ

[16] រឹទ្ធ ដុលារី និង តាំង វ៉ាឌី, ២០១២, «ការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ», ទំព័រ ១៨

អាស្រ័យ ទៅលើគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល បើសិនជាការប្រែប្រួលមានភាពវិជ្ជមាន នោះនាំអោយ កម្ចីនឹងប្រឈមនឹងបញ្ហាអាក្រក់។[17]

១.៥.៣ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន

<u>ជំហានទី១</u> ទទួលពាក្យស្នើសុំខ្ចី ពីអតិថជន នៅពេលដែលអតិថជន មកសុំខ្ចីឥណទានស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទាមទារឲ្យអតិថជនបំពេញនូវរាល់ព័ត៌មានទាំងឡាយដែលមាននៅមាននៅក្នុងពាក្យស្នើសុំ។ ជាទូទៅក្នុងដំណាក់នេះមន្ត្រីឥណទានត្រូវពិនិត្យមើលថា តើគោលបំណងខ្ចីឥណទានរបស់អតិថជនសមស្របទៅនិងការទាមទាររបស់ច្បាប់ និងគោលការណ៍របស់ធនាគារដែរឬទេប្រសិនបើវាមានត្រូវតាមលក្ខខណ្ឌទាមទារ ធនាគារនិងមិនផ្តល់ឥណទានតាមសំណើរឡើយ។

<u>ជំហានទី២</u> ទាមទារឯកសារពាក់ព័ន្ធ ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ចំពោះឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធសម្រាប់អតិថជនខ្ចីឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួនមានដូចជាប័ណ្ណបើកបរ របាយការណ៍ចំណូលឬប្រាក់ខែ ភស្តុងតាងនៃចំណូលចេញពីប្រភពផ្សេងៗ របាយការណ៍លំអិតប្រចាំខែ និងរបាយការណ៍លំអិតទៅលើទ្រព្យដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ឥណទានដើម្បីទិញ។ សម្រាប់ឥណទានពាណិជ្ជកម្មអ្នកខ្ចីត្រូវមានត្រូវមានឯកសារដូចជា ឯកសារកម្មសិទ្ធិអាជីវកម្ម របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចជា Balance Sheet, Income Statement និងចំណាយសាច់ប្រាក់ដែលមានរយៈពេល៣ទៅ៥ឆ្នាំ។

<u>ជំហានទី៣</u> ធ្វើការពិនិត្យលើពាក្យស្នើរសុំ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធ។ ប្រសិនបើព័ត៌មានរបស់អតិថជននៅមានចន្លោះ ឬក៏មិនទាន់គ្រប់គ្រាន់ មន្ត្រីឥណទានត្រូវឲ្យអតិថជនបំពេញបន្ថែមនិងនាំយកឯកសារដែលខ្វះខាត់។ នៅក្នុងជំហាននេះការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឬមិនផ្តល់ឥណទានមិនទាន់បានធ្វើនៅឡើយទេ គឺរង់ចាំនៅជំហានបន្ទាប់។

<u>ជំហានទី៤</u> ប្រសិនបើព័ត៌មានទាំងអស់ត្រូវបានទទួល ប្រធានមន្ត្រីឥណទាន អាចកំណត់បានថាត្រូវឲ្យខ្ចីសម្រាប់ឥណទានផ្ទាល់ខ្លួន ដោយមិនទាន់កំណត់ពីទំហំជាក់លាក់នៅឡើយទេ

[17] ហ៊ួត ចរណៃ និង ម៉ក់ ទេវិន្ទ, ២០១៣, "ការផ្តល់ឥណទានសម្រាប់ពង្រីអាជីវកម្ម" ទំព័រទី១៥

ក្នុងជំហាននេះ។ សម្រាប់ឥណទានអាជីវកម្ម មន្ត្រីឥណទានត្រូវពិនិត្យមើលជំហ៊ានខាងក្នុងបន្ថែមទៀតដូចជាការចុះទៅដល់ទីតាំងអាជីវកម្មរបស់អ្នកខ្ចីផ្ទាល់ដើម្បីស្វែងរកព័ត៌មានបន្ថែម។

ជំហានទី៥ វាយតំលៃលំអិតទៅលើបច្ចេកទេស ពាណិជ្ជកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ និងការគ្រប់គ្រងរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ឥណទានអាជីវកម្ម។

ជំហានទី៦ កំណត់នូវតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី ទាំងឥណទានផ្ទាល់ខ្លួន និងពាណិជ្ជកម្ម។ ក្នុងករណីនេះមន្ត្រីឥណទានត្រូវកំណត់ទឹកប្រាក់ដែលផ្តល់កំចីដល់អតិថជនបាន។

ជំហានទី៧ នៅពេលដែលទំហំឥណទានត្រូវបានកំណត់រួចរាល់ហើយ ធនាគារត្រូវជូនដំណឹងទៅអតិថជន និងអញ្ជើញគាត់មកចុះហត្ថលេខាលើឯកសារពាក់ព័ន្ធនៅធនាគារផ្ទាល់។ ក្នុងករណីដែលធនាគារមិនអាចផ្តល់ឥណទានឲ្យគាត់បាន ធនាគារត្រូវជូនដំណឹងដោយផ្ទាល់ដោយភ្ជាប់ជាមួយនិងហេតុផលយ៉ាងសមស្របដល់អតិថជន។

ជំហានទី៨ ក្នុងជំហាននេះធនាគារនិងផ្តល់ឥណទានដល់អតិថជន ក្នុងគោលបំណងដើម្បីឲ្យឥណទានប្រើប្រាស់ចំទិសដៅ ជាទូទៅធនាគារនិងធ្វើការទូទាត់ឲ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់របស់អតិថជនដោយផ្ទាល់តែម្តងសម្រាប់ការទិញទំនិញ។

ជំហានទី៩ ត្រួតពិនិត្យនិងតាមដានលើគណនីរបស់អតិថជនជាប្រចាំ។ នៅក្នុងស្ថានភាពខ្លះធនាគារទាមទារឲ្យអតិថជនបញ្ជូននូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាប្រចាំ ដើម្បីដឹងពីស្ថានភាពរបស់អ្នកខ្ចី ឬក្រុមហ៊ុន។

ជំហានទី១០ ប្រុងប្រយ័ត្ននិងចាត់វិធានការជាបន្ទាន់នៅពេលគណនីរបស់អតិថជនមានបញ្ហា។ ក្នុងករណីអតិថជនធ្វើការទូទាត់មិនទាន់ពេល ឬមិនធ្វើការទូទាត់ វានាំឲ្យសមតុល្យទធគណនីជំពាក់របស់អតិថជន មិនមានការថយចុះដែលនាំទៅរកឥណទានដែលមានបញ្ហា។ ដូច្នេះធនាគារត្រូវធ្វើការដោះស្រាយភ្លាមៗកុំឲ្យមានបញ្ហាកាន់តែធ្ងន់ធ្ងរ។[18]

១.៥.៤ ការត្រួតពិនិត្យឥណទានឡើងវិញ

នៅពេលដែលកម្ចីមួយបានកើតឡើង ក្នុងគោលបំនងសំខាន់នៃការត្រួតពិនិត្យនេះត្រូវបែងចែកជាពីរ គឺត្រួតពិនិត្យនូវសកម្មភាពកម្ចីដែលមានស្រាប់និងការដោះស្រាយកម្ចីដែលមានបញ្ហា។

[18] រឹទ្ធ ដុលារី និង តាំង វ៉ាឌី, ២០១២, «ការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ», ទំព័រ១៧

សព្វថ្ងៃនេះ ធនាគារបានធ្វើការត្រួតពិនិត្យឥណទាន របស់ខ្លួនដោយ ប្រើប្រាស់នីតិវិធីផ្សេងៗ។ មូលដ្ឋានទូទៅមួយចំនួនត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយធនាគារភាគច្រើនរួមមាន៖

- ការអនុវត្ត ការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនូវរាល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទទៅតាមរយៈពេល។ ឥណទានធំៗត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ និងជ្រើសរើសដោយចៃដន្យចំពោះឥណទានតូចៗ។
- បង្កើតនូវនីតិវិធីតាមដានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្ន ដើម្បីបញ្ជាក់ថាលក្ខណៈសំខាន់របស់ឥណទានត្រូវបានគេធ្វើការត្រួតពិនិត្យដែលរួមមាន៖

- កំនត់ត្រាអំពីការសងរបស់អ្នកខ្ចី ដើម្បីបញ្ជាក់ពីការសងទៀងទាត់តាមកាលវិភាគសងប្រាក់ដែលបានកំនត់ ។
- គុណភាព និងស្ថានភាពនៃហិរញ្ញវត្ថុបញ្ចាំ ។
- ធ្វើការវាយតម្លៃពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី និងព្យាករណ៍ការផ្លាស់ប្តូរនូវអ្វីដែលអាចធ្វើអោយមានការថយចុះ ឬមានការកើនឡើងនូវតម្រូវការឥណទានរបស់អតិថិជន។
- ត្រួតពិនិត្យឡើងវិញអោយបានទៀងទាត់ចំពោះឥណទានធំៗ ពីព្រោះវាអាចបង្កជាហានិភ័យចំពោះស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។
- ត្រួតពិនិត្យឥណទានដែលមានបញ្ហា អោយបានញឹកញាប់ជាងគេការត្រួតពិនត្យឥណ- ទានមានសារៈសំខាន់ណាស់ សម្រាប់កម្មវិធីផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារដ៏ល្អមួយ។ វាមិនត្រឹមតែ អោយអ្នកគ្រប់គ្រងរកឃើញឥណទានមានបញ្ហាបានឆាប់រហ័សប៉ុណ្ណោះទេ ថែមទាំងអាចពិនិត្យពីភ្នាក់ងារឥណទានក្នុងការប្រកាន់ខ្ជាប់នូវគោលនយោបាយឥណទានរបស់ធនាគារ។ [19]

១.៦ ការគណនាអត្រាការប្រាក់

ក្នុងការគណនាអត្រាការប្រាក់ វាជារឿងមួយដ៏សំខាន់សម្រាប់គ្រប់ធនាគារទាំងអស់ត្រូវធ្វើការកំនត់។ ហើយការគណនាអត្រាការប្រាក់ គឺមិនមានលក្ខណៈដូចគ្នានោះទេ វាអាស្រ័យទៅលើគោលនយោបាយរបស់ធនាគារនីមួយៗ។ ជាទូទៅការប្រាក់ត្រូវបានបែងចែកជាពីរប្រភេទសំខាន់ៗ៖

[19] ហ្វូត ចរណៃ និង ម៉ក់ ទេវិន្ទ, ២០១៣, "ការផ្តល់ឥណទានសម្រាប់ពង្រីកអាជីវកម្ម" ទំព័រទី១៨

១.៦.១ ការប្រាក់ទោល ឬការប្រាក់សាមញ្ញ

ក.និយមន័យ

ការប្រាក់ទោល ឬការប្រាក់សាមញ្ញ គឺជាការប្រាក់ដែលគិតលើប្រាក់ដើម (ដែលបានខ្ចី) ក្នុងគ្រប់រយៈពេល។ ការប្រាក់របស់រយៈពេលនីមួយៗ មិនបានបូកបញ្ចូលជាមួយប្រាក់ដើម ដើម្បីយក ការប្រាក់នៅគ្រាក្រោយឡើយ។[20]

ខ.រូបមន្តគ្រឹះ

➢ រូបមន្តការប្រាក់សាមញ្ញ :	**I = Prt**
➢ រូបមន្តប្រាក់សរុប:	**S = P(1+rt)**

ដែល P ជាប្រាក់ដើម ឬប្រាក់បច្ចុប្បន្ន

I ជាការប្រាក់ t ជារយៈពេល

S ជាប្រាក់សរុប ឬប្រាក់អនាគត r ជាអត្រាការប្រាក់

ឧទាហរណ៍៖ បុរសម្នាក់ខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារចំនួន 500 $ ជាមួយអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ 8,5 %។ តើបុរសនោះត្រូវបង់ប្រាក់ និងប្រាក់សរុបចំនួនប៉ុន្មាន? បើគាត់ខ្ចីប្រាក់នោះក្នុងរយៈពេល២ឆ្នាំ?

<u>ដំណោះស្រាយ</u>

ការប្រាក់ និងប្រាក់សរុបដែលបុរសនោះត្រូវបង់អោយធនាគារ

យើងមាន៖ ប្រាក់ដើម P = 500$, អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ r = 8,5% និងរយៈពេល t = 2ឆ្នាំ

- ការប្រាក់សាមញ្ញ I = Prt = 500*0.85*2 = 85$
- S = P(1+rt) = 500(1+(0.085*2)) = 585$

១.៦.២ ការប្រាក់ផ្គួប ឬការប្រាក់សមាស

ក.និយមន័យ

ការប្រាក់សមាស ជាការប្រាក់ដែលគេធ្វើឡើងនៅចុងកំឡុងពេលនីមួយៗ ហើយការប្រាក់ដែលទទួលបាននៅចុងកំលុងពេលទី១ ត្រូវបូកបន្ថែមនឹងប្រាក់ដើម ដើម្បីធ្វើជាប្រាក់ដើមនៅកំឡុង ពេលទី២ សម្រាប់គិតការប្រាក់។ គេធ្វើរបៀបនេះរហូតដល់កំឡុងពេលចុងក្រោយ។

[20] ជា សែម និងឡាយ សុខឃាង, ២០១៣, «គណិតវិទ្យាសេដ្ឋកិច្ច», ទំព័រ ៣២

ខ. រូបមន្តគ្រឹះ

- រូបមន្តប្រាក់សរុប: $S = P(1+r)^n$

ឧទាហរណ៍៖ បុរសម្នាក់ផ្ញើប្រាក់ 1000$ ជាមួយអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ r = 12% ។ គណនាប្រាក់សរុប ក្នុងរយៈពេល ៥ឆ្នាំ។

<u>**ដំណោះស្រាយ**</u>

យើងមានប្រាក់ដើម P = 1000$ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ 12% និងកំលុងពេល n = 5ឆ្នាំ

តាមរូបមន្តប្រាក់សរុបយើងបាន $S = P(1+r)^n$

S = 1000(1*0.12)5 = 1762.34$

១.៧. របៀបសងប្រាក់

១.៧.១ ការសងតែការប្រាក់

ការសងតែការប្រាក់ គឺតម្រូវឲ្យអតិថជនបង់តែការប្រាក់ប្រចាំខែនីមួយៗរហូតដល់ខែចុងក្រោយទើបតម្រូវឲ្យអតិថជនបង់ទាំងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើម។

តាមរូបមន្ត

ការប្រាក់= ប្រាក់ដើមនូវជំពាក់ x អត្រាការប្រាក់

សំណងប្រចាំគ្រា= ការប្រាក់ + រំលោះប្រាក់ដើម

១.៧.២ សំណងដោយរំលោះតាមលំដាប់ចុះ

សំណងដោយរំលោះតាមលំដាប់ចុះ តម្រូវឲ្យអតិថជនសងត្រលប់មកវិញដោយរំលោះនូវប្រាក់ដើមក្នុងចំនួនមួយថេរ រហូតទាល់តែសមតុល្យស្មើសូន្យនៅគ្រាចុងក្រោយ។ វិធីសាស្ត្រនេះអត្រាការប្រាក់ និងប្រាក់ និងប្រាក់ដើមមានការថយចុះជាបន្តបន្ទាប់។

តាមរូបមន្ត

A= PV/t

A ជាប្រាក់ដើមថេរដែលត្រូវបង់ប្រចាំខែ

PV ប្រាក់ដើមសរុបដែលបានខ្ចី

t រយៈពេលខ្ចី

ការប្រាក់ = ប្រាក់ដើមនូវជំពាក់ x អត្រាការប្រាក់ (I=PV x r)

P ប្រាក់ដើមនូវជំពាក់ , r អត្រាការប្រាក់

សំណងប្រចាំគ្រា = ជាប្រាក់ដើមថេរដែលត្រូវបង់ប្រចាំខែ + ការប្រាក់(C=A+I)[21]

[21] រិទ្ធ ដុល្លារី និង តាំង ប៉ាឌី, ២០១២ "ការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ" ទំព័រ១៣

១.៧.៣ វិធីសាស្ត្រសំណងប្រចាំគ្រាថេរ

សំណងប្រចាំគ្រាថេរ គឺជាសំណងដែលតម្រូវឲ្យអតិថជន បង់រំលោះនូវចំនួនថេរណាមួយជារៀងរាល់ខែរហូរដល់សមតុល្យស្មើសូន្យ។[22]

១.៨ ហានិភ័យឥណទាន

១.៨.១ និយមន័យហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានគឺជាកំរិតនៃគ្រោះថ្នាក់ដែលកើតឡើងចំពោះប្រាក់កំចីរបស់ធនាគារ ដោយទទួលរងនូវការខាត់បង់ដោយសារតែអតិថជនខ្លួនមិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬសង មិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើមទាំងការ។ ហានិភ័យប្រភេទនេះជាហានិភ័យដែលធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអាចក្ស័យធនបាន។[23]

១.៨.២ មូលហេតុដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យ

នៅក្នុងដំណាក់កាលដំបូងនៃកម្ចីមានបញ្ហា ផ្អែកតាមសញ្ញាព្រមានដូចខាងក្រោម៖

- ការពន្យារពេលទទួលព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ ជាពិសេសប្រសិនបើកិច្ចសន្យានៃកូនបំណុលតម្រូវ អោយបញ្ជូនឯកសារទាំងនោះអោយបានទាន់ពេលវេលា
- ក្រុមហ៊ុនផ្លាស់ប្តូរអ្នកគ្រប់គ្រង ឬអ្នកត្រួតពិនិត្យ
- ការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងលឿន នៅក្នុងដែនការពារពាណិជ្ជកម្មមូលដ្ឋានរបស់អតិថិជន និងការ ផ្លាស់ប្តូរដែលបានសង្ឃឹមទុក នៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុន និងនិន្នាការមិនល្អនៃទីផ្សាររបស់ អតិថិជន (ការលក់ធ្លាក់ចុះនាំអោយប្រាក់ចំនេញថយចុះ)។[24]

១.៩ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

១.៩.១ ការត្រួតពិនិត្យបំណុល

ការស្វែងយល់អំពីអត្តសញ្ញាណទាន់ពេលវេលានៃបញ្ហាលំបាករបស់កូនបំនុល ធ្វើអោយធនាគារ មានការប៉ាន់ស្មានប្រមាណនៃសភាពជាក់ស្តែង និងបង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រទប់ទល់នឹងបញ្ហាទាន់ពេល វេលា។ នៅពេលមន្ត្រីឥណទានដឹងថាកម្ចីដែលបានផ្តល់ទៅកាន់អតិថិជនកាន់តែ

[22] PER ZIMA and L.BROWN.Mathematics of Finance(pg 125)

[23] រិទ្ធ ដុល្លារី និង តាំង ព៉ឌី, ២០១២ "ការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ" ទំព័រ២៤

[24] ហួត ចរណៃ និង ម៉ក់ ទេវិទ្ធ, ២០១៣, "ការផ្តល់ឥណទានសម្រាប់ពង្រីកអាជីវកម្ម" ទំព័រទី១៩

មានភាពធ្ងន់ធ្ងរ ហើយនោះ វាគឺជាពេលដែលគួរតែពិនិត្យ និងចាត់វិធានការដោះស្រាយដូចខាងក្រោម៖

- វិភាគបញ្ហារបស់កូនបំណុល
- សំនូមពរពន្យារពេលទូទាត់ការប្រាក់សិនបើចាំបាច់
- ប្រមូលព័ត៌មានសរុបពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយកូនបំណុល
- ត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពគណនីសម្រាប់ឥណទានវិបារូប ឬវត្ថុបញ្ចាំ

១.៩.២ បំណុលមានបញ្ហា និងដំណោះស្រាយ

រាល់បំនុលដែលមានបញ្ហា គឺសុទ្ធតែមានលក្ខណៈខុសៗគ្នា និងមិនមែនមានវិធីតែមួយទេក្នុងការ ដោះស្រាយ។ មានវិធីសាស្ត្រសំខាន់មួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- បង្កើតកម្មវិធីរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធបំណុលឡើងវិញ
- ពិនិត្យឡើងវិញនូវការរៀបចំឯកសារ និងការធានា ៖

ក្នុងករណីដែលឥណទានមានបញ្ហាគឺមន្ត្រីឥណទានចាំបាច់ត្រូវត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនូវឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានរបស់អតិថិជន ដើម្បីស្វែងរកចំណុចខ្វះខាតដែលកើតមានឡើងដោយ អចេតនាដូចជា ការរាយការណ៍មិនបានត្រឹមត្រូវពីប្រវត្តិរូបរបស់អតិថិជន ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ អតិថិជនជាដើម។

- រក្សាទុកវត្ថុបញ្ចាំបន្ថែម ៖ ប្រសិនបើធនាគារប៉ាន់ប្រមាណបានពីហានិភ័យនៃឥណទានដែលនឹងកើតឡើង ធនាគារអាចស្នើសុំទៅអតិថិជនដើម្បីបន្ថែមនូវវត្ថុ ឬទ្រព្យដាក់ធានា ឬបញ្ចាំ បន្ថែម ដើម្បីធានានូវស្ថិរភាពនៃឥណទាន
- ស្វែងរកមូលនិធិបន្ថែម ៖ ក្នុងករណីដែលឥណទានមានបញ្ហាធ្ងន់ធ្ងររហូតដល់អតិថិជនបាត់បង់សមត្ថភាពសង នោះឥណទាននឹងត្រូវបានចាត់ជាបំណុលអាក្រក់ ហើយធនាគារក៏នឹងមិន អាចទទួលបានប្រាក់ត្រលប់មកវិញ។ នេះជាហេតុដែលធនាគារចាំបាច់ត្រូវស្វែងរកមូលនិធិបន្ថែម ពោលគឺ មូលធនបន្ថែម ដើម្បីបង្គ្រប់នូវសមតុល្យដែលបាត់បង់។
- លក់វត្ថុបញ្ចាំ ៖ រាល់ឥណទានគឺធនាគារតម្រូវអោយអតិថិជនដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិធានាទៅលើបំណុល ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលនឹងអាចកើតមានឡើងចំពោះឥណទាន។ ក្នុង

ករណី ដែលឥណទានមានបញ្ហា ធនាគារមានសិទ្ធិស្នើសុំទៅកាន់អតិថិជនអោយលក់ទ្រព្យដាក់ធានារបស់ ខ្លួនដើម្បីយកប្រាក់មកទូទាត់សងបំណុលរបស់ធនាគារ។

- ចាត់វិធានការច្បាប់ ដូចជាកោះហៅអ្នកធានាមកសងបំណុល ៖ ក្រៅពីដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ ឬធានា ធនាគារក៏ទាមទារអោយមានតតិយជនធ្វើការធានាចំពោះបំណុលរបស់អតិថិជនផងដែរ។ ប្រសិនបើឥណទានមានបញ្ហា ធនាគារមានសិទ្ធិបង្ខំអោយតតិយជនដែលជាអ្នកធានាបំណុលនោះ ចេញសងជំនួសអតិថិជនបានដោយយោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀង។
- ជំនួសថ្នាក់ដឹកនាំថ្មី ៖ ធនាគារអាចមានសិទ្ធិស្នើសុំទៅកាន់អតិថិជន (នីតិបុគ្គល) អោយ ធ្វើការផ្លាស់ប្តូរអ្នកដឹកនាំដើម្បីរក្សាស្ថិរភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់រោងចក្រ សហគ្រាសនោះ ក្នុងគោលបំណងបន្តអោយមានភាពប្រសើរឡើងវិញនូវការសងត្រលប់មកធនាគារវិញនូវឥណទានដែលមានបញ្ហា។
- រៀបចំឯកសារសម្រាប់ការក្ស័យធន ៖ ការប្រកាសក្ស័យគឺចាំបាច់ត្រូវឆ្លងកាត់ការចេញសាលក្រមពីតុលាការ ។ ការណ៍នេះគឺដើម្បីអោយម្ចាស់បំណុលអាចមានសិទ្ធិអោយកូនបំណុលលក់ ឡៃឡុងនូវរាល់របស់ទ្រព្យដែលក្រុមហ៊ុនមាន យកមកសងដល់ម្ចាស់បំណុលវិញ។[25]

[25] Robert Cole & Lon Mishier, 1998, “Credit Management”, Page 408

ជំពូកទី ២
ស្ថានភាពទូទៅរបស់
ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់

២.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់

ធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងឆ្នាំ ១៩៩៦ មានឈ្មោះពេញថា ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ ដើម្បីផ្តល់សេវាធនាគារពាណិជកម្មដល់អតិថិជនជាសាជីវកម្មមួយចំនួនប៉ុណ្ណោះ។ ប៉ុន្តែបច្ចុប្បន្នធនាគារបានផ្តល់សេវាធនាគារពេញលេញតាមរយៈបណ្តាញប្រាស្រ័យទាក់ទងទំនើបៗទាំងអស់ដល់ប្រជាពលរដ្ឋគ្រប់រូប។

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់ ផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដល់អតិថិជនជាបុគ្គល សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ព្រមទាំងអង្គភាពសាជីវកម្មនានាផងដែរ។ គិតត្រឹមខែមិនា ឆ្នាំ ២០១៥នេះ យើងមានសាខាទាំងអស់ចំនួន ២៧ ទូទាំងប្រទេស ហើយក៏គ្រោងនឹងពង្រីកអោយបានរហូត ៥០ សាខានៅត្រឹមចុងឆ្នាំ ២០១៧ ខាងមុខនេះ។ កាលពីខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៤ កន្លងទៅនេះ ធនាគារជាតិនៃកាណាដា (www.nbc.ca) បានក្លាយជាម្ចាស់ក្រុមហ៊ុនដ៏សំខាន់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់។

ទស្សនាវដ្តីហិរញ្ញវត្ថុដ៏ល្បីល្បាញបំផុតរបស់ពិភពលោក បានទទួលស្គាល់នូវកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់យើងដែលបាននាំមកជូនអតិថិជននូវសេវាកម្មល្អប្រសើរបំផុត។ នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៤ ទស្សនាវដ្តី The banker បានឧទ្ទេសនាមធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ ថាជា "ធនាគារឆ្នើមបំផុតក្នុងប្រទេសកម្ពុជាប្រចាំឆ្នាំ២០១៤" ។ ពានរង្វាន់នេះទទួលស្គាល់ភាពខ្លាំងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ការគ្រប់គ្រងដ៏រឹងមាំ វិធីសាស្ត្រដោះស្រាយហានិភ័យជាក់ស្តែង និងគំរូអាជីវកម្មដ៏រឹងមាំរបស់យើងផងដែរ។

ទស្សនាវដ្តី Euromoney ក៏បានឧទ្ទេសនាមធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ ថាជា "ធនាគារល្អប្រសើរបំផុតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា" ផងដែរ។ ចំពោះគុណភាព សេវាកម្ម ការច្នៃប្រឌិត និងកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់យើងក្នុងការជំរុញសេវាកម្មនៅក្នុងវិស័យធនាគារនៅកម្ពុជាអោយឈានទៅមុខមួយកម្រិតទៀត។

ក្រោយពីបានផ្តល់សេវាកម្មធនាគារសំរាប់បុគ្គល និងសេវាកម្មប្រកបដោយភាពជោគជ័យនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាអស់រយៈពេលជាច្រើនឆ្នាំមក នៅឆ្នាំ២០១១ ធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ បានបង្វែរចំណាប់អារម្មណ៍ទៅកាន់វិស័យ "អាជីវកម្មខ្នាតតូច" ដោយមានគោលបំណងផ្តល់សេវាកម្មប្រសើរបំផុត ផែនការហិរញ្ញវត្ថុ និងលក្ខខណ្ឌធនាគារដល់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យ(SME)

ផលិតផលរបស់ធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ រួមមាន (សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធើណេត និងទូរស័ព្ទចល័ត) សេវាកាតទូទាត់ (រួមមាន MasterCard, Visa Card និង UnionPay Card) គណនីចល័ត គណនីសំចៃ គណនីមានកាលកំណត់ កម្ចីអាជីវកម្ម និងផ្ទាល់ខ្លួន ព្រមទាំងការដាក់ទ្រព្យធានាផងដែរ។

២.២ គោលបំណងនិង អត្ថប្រយោជន៍

២.២.១ គោលបំណង

គោលបំណងចំបងក្នុងការបង្កើនអោយមានប្រតិបត្តការឥណទានក៏ដូចជាសេវាទាំងអស់របស់ធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ គឺក្នុងគោលបំណងៈ

- បន្ថែមទុនលើមុខរបរមានស្រាប់ (Additional working capital)
- ការទិញទ្រព្យផលិតកម្ម សម្រាប់អាជីវកម្មបច្ចុប្បន្ន (Acquisition of productive assets for current business)
- ការកែឆ្នៃផលិតផល(អាជីវកម្ម ឬផលិតផលកសិកម្ម) Production Process (business or agricultural production)
- ការពង្រីអាជីវកម្ម(Expansion of business)
- តម្រូវការសម្រាប់ចំណាយប្រតិបត្តិ (Operation needs)
- តម្រូវការសម្រាប់អាជីវកម្មផ្សេងៗ(Other business needs)
- តម្រូវការសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន (Personal needs)[26]

❖ <u>ចំណាំ:</u>

- ភ្ញៀវត្រូវធានាថា ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ គោលបំណងដែលបានរៀបរាប់នៅក្នុងពាក្យស្នើសុំប្រាក់កម្ចី។ ប្រសិនបើប្រាក់កម្ចីត្រូវបានប្រើប្រាស់ សម្រាប់គោលបំណងផ្សេងៗក្រៅពីអ្វីដែលបានរៀបរាប់ក្នុងពាក្យស្នើសុំប្រាក់កម្ចីដោយគ្មានមូលហេតុសមរម្យណាមួយទេនោះ ធនាគារ អាចនឹង ឲ្យភ្ញៀវសងត្រលប់ប្រាក់កម្ចីទាំងស្រុងមកធនាគារវិញ។
- ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់អាជីវកម្មថ្មីដែលទើបនឹងចាប់ផ្តើមមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឡើយប្រសិនបើគ្មានអាជីវកម្មផ្សេងទៀត សម្រាប់ធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី។
- ប្រសិនបើភ្ញៀវត្រូវការប្រាក់កម្ចីសម្រាប់ទិញរថយន្តឬផ្ទះ ហើយមានចំណូលពីប្រាក់ខែ ដូច្នេះយើងគួរផ្តល់ប្រាក់កម្ចីជា កម្ចីទិញឡានឬទិញផ្ទះ។

[26] តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវរបស់មន្ត្រីរដ្ឋបាលឥណទាណប្រចាំសាខា ២០១៦

២.២.២ អត្ថប្រយោជន៍

- សម្រាប់ធនាគារ
  - ទទួលបានប្រាក់ចំណូលបន្ថែមតាមប្រតិបត្តិការឥណទាននិងប្រាក់បញ្ញើរអន្តរសាខា
  - អាចបំពេញតាមសេចក្តីត្រូវការ និង ការចង់បានរបស់អតិថជន។
  - ពង្រីក និងពង្រឹងឥទ្ធិពល និងកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារ
  - ពង្រីកចំណែកទីផ្សារឲ្យកាន់តែទូលំទូលាយថែមទៀត
  - មានឱកាសលក់ផលិតផលផ្សេងៗទៀតក្នុងពេលតែមួយ
- សម្រាប់អតិថជន
  - មានសុវត្ថិភាពក្នុងការដក ដាក់ប្រាក់ ផ្ទេរ ឬទទួលប្រាក់
  - អាចពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនឲ្យកាន់តែទូលំទូលាយ
  - មានឱកាសប្រើប្រាស់ និងសេវារបស់ធនាគារ
- សម្រាប់សង្គម
  - រួមចំណែកក្នុងការលើកស្ទួយ និងអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច សង្គមជាតិ
  - បង្កើតទីផ្សារការងារតាមរយៈប្រតិបត្តិការឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើរ
  - រួមចំណែកក្នុងការកាត់បន្ថយអសន្តិសុខសង្គមតាមរយៈការផ្តល់សេវាទាំងនេះ។

២.៣ ភាគទុនិករបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់

បច្ចុប្បន្ននេះ ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់កំពុងតែដំណើរការវិនិយោគយ៉ាងរលូននៅក្នុងទីផ្សាររបស់ប្រទេសកម្ពុជាដោយស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រង និងតាមរយៈការចូលរួមភាគហ៊ុនរបស់ម្ចាស់ភាគទុនិកធំៗចំនួនពីរដូចជា៖

- លោក Damir Karassayav ជាអ្នកដឹកនាំមូលធនឯកជន និងវិជ្ជាជីវៈហិរញ្ញវត្ថុ ពោលគឺលោកបានយកចិត្តទុកដាក់ជាចំបងលើការអនុវត្តន៍ធនាគារ ABA ជាទ្រព្យសកម្មស្នូលរបស់លោកដែរកាន់កាប់ភាគហ៊ុនចំនួន ១០% នៃធនាគារទាំងមូល។
- ម្ចាស់ភាគទុនិកទីពីរគឺជាដៃគូរធនាគារជាតិនៃប្រទេសកាណាដា (National Bank of Canada) ជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុកំរិត A^+ និង A ចំនាត់ថ្នាក់ដោយ Fitch and Standard & Poor's និងមានទ្រព្យសកម្មចំនួន២០០ពាន់លានដុល្លាកាណាដា ព្រមទាំងជាស្ថាប័នដែរមានដៃគូរបណ្តាញសហការដ៏ធំនៅទូទាំងពិភពលោកដែលកាន់កាប់ភាគហ៊ុនចំនួន ៩០% នៃធនាគារ។

២.៤ ផ្លាកសញ្ញា និងអត្ថន័យ

២.៤.១ ម៉ាកយីហោ

ម៉ាកយីហោរបស់ធនាគារ ABA ត្រូវបានអភិវឌ្ឍន៍ជាប់រហូតដើម្បីជួយរក្សារតំណែងរបស់ខ្លួន ក្នុងនាមជាអ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដ៏ទំនើបមួយដែលមានបច្ចេកវិទ្យាឈានមុខគេ មានស្ថិរភាពប្រកបដោយគុណភាពខ្ពស់ និងមានការអភិវឌ្ឍន៍ឥតឈប់ឈរ។

២.៤.២ ស្លាកសញ្ញា

ធាតុមូលដ្ឋាននៃម៉ាកយីហោរបស់យើងគឺផ្លាកសញ្ញា ហើយនេះគឺជាធាតុដ៏សំខាន់មួយក្នុងការបង្កើតអត្តសញ្ញាណសាជីវកម្មដ៏រឹងមាំ។ ស្លាក់សញ្ញានេះគឺជាអត្តសញ្ញាណកម្ម ជារូបភាពគន្លឹះដែលបង្កើតកេរ្តិ៍ឈ្មោះម៉ាកយីហោរួមមួយដែលនាំអោយមានការស្គាល់ធនាគារ វឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់នៅលើទីផ្សារ។ ជាមួយនឹងអត្តសញ្ញាណសាជីវកម្មនេះ យើងបង្ហាញថាតើយើងជានរណា និងតំណាងអោយអ្វីខ្លះ?

២.៤.៣ អត្ថន័យនៃស្លាកសញ្ញា

អត្ថន័យនៃស្លាកសញ្ញា៖ ពណ៌សុទ្ធ និងមានការរចនាចំៗដែលបង្ហាញអំពីសុវត្ថិភាព និងស្ថិរភាពដែលធនាគារ ABA ផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួន៖

- ការណែនាំ
- សន្តិភាពផ្លូវចិត្ត
- ឱកាសក្នុងការរីកចំរើន

➢ ធាតុពណ៌ក្រហម(ឆ្លុះ)៖ ធាតុពណ៌ក្រហមដែលមើលឃើញឆ្លុះលើផ្ទៃខាងក្រោយតំណាងអោយតម្លាភាព។

➢ ធាតុពណ៌ក្រហម៖ ធាតុពណ៌ក្រហមសង្កត់ធ្ងន់លើមនុស្សជាតិ និងថាមពលចេញពីក្នុងចិត្ត ប្រកបដោយភាពទាន់សម័យរបស់ខ្លួន ពោលគឺបំណងប្រាថ្នាចំពោះអ្វីដែលយើងធ្វើ។

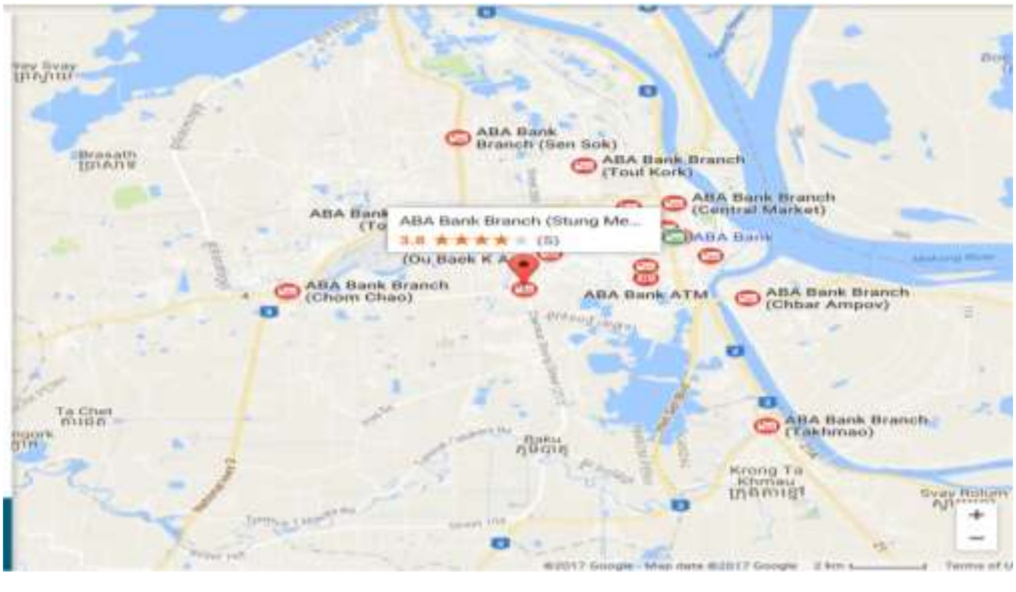
➢ ពណ៌ខៀវខ្ចី៖ ពណ៌ខៀវខ្ចីតំណាងអោយឱកាសដូចមហាសមុទ្រ។

➢ ភាពសុទ្ធនៃពណ៌ខៀវចាស់៖ ភាពសុទ្ធនៃពណ៌ខៀវចាស់នៅផ្ទៃកខាងក្រោយរៀបរាប់សង្ខេបអំពីចំនុចសំខាន់ដែលមនុស្សគ្រប់គ្នារំពឹងចង់បានពីធនាគារ ABA ពោលគឺវត្តមានជាប្រចាំ និងប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវនៅក្នុងជីវិតរបស់មនុស្សគ្រប់រូប។

➢ តួអក្សរពណ៌ស៖ តួអក្សរពណ៌សតំណាងអោយភាពបរិសុទ្ធ នេះគឺជាការរចនាដ៏ស្អាតបរិសុទ្ធ និងទំនើបដែលមានភាពងាយស្រួលរួមជាមួយនឹងការធានាថាស្លាក់សញ្ញានេះនឹងនៅតែមាននភាពឆើតឆាយជារៀងដរាប។

ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារវឌ្ឍៈ អាស៊ី ចំកាត់ សាខាស្ទឹងមានជ័យ

ធនាគារវឌ្ឍៈ អាស៊ី ចំកាត់ សាខាស្ទឹងមានជ័យមានទីតាំងនៅផ្ទះលេខ ២០B និង២១B ផ្លូវលេខ២១៧ សង្កាត់ស្ទឹងមានជ័យ រាជធានីភ្នំពេញ។



ទំនាក់ទំនងតាមរយៈ

លេខទូរស័ព្ទលេខ ៖ ០៩៨ ២៣០ ៨៨៩

អ៊ីម៉ែល ៖ stungmeanchey@ababank.com

វែបសាយ ៖ http://www.ababank.com

២.៥ ចក្ខុវិស័យ បេសកម្ម និងគុណតំលៃ

ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារ គឺដើម្បីក្លាយជាធនាគារលំដាប់លេខមួយប្រចាំប្រទេសកម្ពុជាទៅលើផ្នែកនៃការផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្មធនាគារគួជាទីទុកចិត្ត ងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់ និងប្រកបដោយបច្ចេកវិទ្យាទំនើបបំផុត។ យើងមានបំណងក្លាយជាធនាគារមួយដែលប្រជាជនកម្ពុជាជឿទុកចិត្តក្នុងការថែរក្សាទ្រព្យផ្ទាល់ខ្លួន និងអាជីវកម្មទៅតាមតំរូវការរបស់អតិថិជន។

បេសកម្មរបស់ធនាគារ គឺដើម្បីជួយដល់ប្រទេសកម្ពុជា ពាណិជ្ជករ និងប្រជាជនកម្ពុជារួមគ្នាក្នុងការកសាងអនាគតឱ្យកាន់តែប្រសើរឡើង និងត្រចះត្រចង់សំរាប់ខ្លួនផ្ទាល់ និងប្រទេសកម្ពុជាតាមរយៈការផ្តល់សេវាកម្មធនាគារប្រកបដោយជំនាញវិជ្ជាជីវៈខ្ពស់ និងបច្ចេកទេសទំនើបបំផុត។ ក្នុងនាមជាធនាគារក្នុងស្រុកមួយ យើងខ្ញុំចាត់ទុកខ្លួនជាដៃគូដ៏ល្អសំរាប់សហគមន៍កម្ពុជា ក៏ដូចជាអាជីវកម្ម និងបុគ្គលឯកជន។

- គុណតំលៃរបស់ធនាគារ៖
  - សុចរិត និងសេចក្តីគោរព៖ យើងចាត់ទុកចំនុចនេះជាការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់របស់ធនាគារដែលត្រូវបំរើសេវាជូនដល់អតិថិជនដោយភាពសុចរិត និងសេចក្តីគោរព។
  - ទំនុកចិត្ត និងភាពជាដៃគូ៖ យើងនៅទីនេះដើម្បីជួយសំរួល និងជាជំនួយការរបស់រាល់អតិថិជនទាំងអស់ ដោយបានឃើញថាធនាគារយើងខ្ញុំជាដៃគូដ៏ល្អមួយដែលអតិថិជនរបស់យើងតែងតែមានភាពជឿទុកចិត្តបាន។
  - គុណភាពនៃសេវាកម្ម៖ យើងខិតខំស្វែងរកដំណោះស្រាយដើម្បីឆ្លើយតបចំពោះរាល់តម្រូវការសេវាកម្មធនាគារទាំងអស់។ យើងមានបំណងក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មធនាគារប្រកបដោយទំនុកចិត្ត និងមានបច្ចេកវិទ្យាទំនើបបំផុតសំរាប់អតិថិជនកម្ពុជាទាំងអស់របស់យើង ពោលគឺក្នុងតួនាទីជាអ្នកជំនួយការ រឺគណនីអាជីវកម្មរបស់លោកអ្នក។
  - ការចូលរួមចំណែក៖ យើងមានបំណងធ្វើការចូលរួមចំណែកជាវិជ្ជមានដល់ប្រទេសកម្ពុជា។ យើងចង់ដើរតួនាទីដ៏មានអត្ថប្រយោជន៍នៅក្នុងជីវិតរបស់អតិថិជន។ យើងខ្ញុំ

ក៏ធ្វើការចូលរួមសកម្មភាពក្នុងសង្គមនានា ក្នុងគោលបំណងដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេសទាំងមូលផងដែរ។

- និរន្តរភាព និងភាពរីកចំរើន៖ យើងតែងតែគិតគូអំពីអនាគតរបស់ធនាគារយើង និងប្រជាជនកម្ពុជា ក៏ដូចជាប្រទេសកម្ពុជាយើងផងដែរ។ យើងខ្ញុំសូមបង្ហាញនូវការប្តេជ្ញាចិត្តដ៏មោះមុតដូចគ្នាចំពោះបុគ្គលិក និងអតិថិជនរបស់យើងផងដែរ។ ទាំងអស់នេះហើយគឺជាវិធីសាស្ត្រមួយដែរនាំអោយយើងឈានទៅរកការធានាច្បាស់លាស់លើកំណើននៃធនាគារដែលមាននិរន្តរភាពមួយ។
- ក្រមសីលធម៌ និងសុជីវធម៌៖ យើងខ្ញុំពិតជាមានការយកចិត្តទុកដាក់លើការទទួលខុសត្រូវលើផ្នែកសង្គម និងប្រពៃណីរបស់ប្រទេសកម្ពុជា។ យើងអនុវត្តស្តង់ដារក្រមសីលធម៌ និងមានសុជីវធម៌ខ្ពស់រវាងគ្នានឹងគ្នា ព្រមទាំងអ្វីគ្រប់យ៉ាងដែលយើងកំពុងប្រតិបត្តិ ពោលគឺទាំងនៅក្នុងនិងក្រៅធនាគារ។

២.៦ រចនាសម្ព័ន្ធចាត់តាំងរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់

នៅក្នុងធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ សាខាស្ទឹងមានជ័យ មានបុគ្គលិក៖

- ប្រធានសាខា
- ប្រធានផ្នែកឥណទាន
- ប្រធានផ្នែកបេឡាករ
- ប្រធានផ្នែកទីប្រឹក្សាអតិថជន
- បេឡាករ
- ទីប្រឹក្សាអតិថជន
- មន្ត្រីឥណទានខ្នាតតូច
- មន្ត្រីឥណទាខ្នាតមធ្យម
- មន្ត្រីរដ្ឋាបាលឥណទាន
- មន្ត្រីរដ្ឋាបាលគណនី

២.៧. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់

២.៧.១ ប្រភេទគណនីសន្សំ

ធនាគារ ABA ផ្តល់ជូនផលិតផលជាច្រើនយ៉ាងទូលំទូលាយ ដែរបានរចនាឡើងដើម្បីផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់គ្រប់វិស័យនៅក្នុងសហគមន៍កម្ពុជា ចាប់ពីប្រាក់កម្ចីអាជីវកម្មឥណទាន និង

គណនីចរន្ត រហូតដល់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ រាល់ផលិតផលដែលធនាគារ ABA ផ្តល់ជូន ត្រូវបានអនុម័តដោយប្រុងប្រយ័ត្នបមផុតដើម្បីស្របតាមតំរូវការទីផ្សារនៃប្រទេសកម្ពុជា។

➢ គណនីបញ្ញើបត់បែន

ជាមួយនឹងគណនីប្រាក់បញ្ញើបត់បែននៅធនាគារ ABA អ្នកអាចកាន់តែមានភាពងាយស្រួលចូលទៅប្រើប្រាស់ គណនីរបស់លោកអ្នកក្នុងការដក និងផ្ទេរប្រាក់ នៅពេលណាដែលលោកអ្នកចង់ និងនៅតែសន្សំអត្រាការប្រាក់ថេរខ្ពស់។

➢ បញ្ញើមានការកំណត់ (Saving Account)

ធ្វើឱ្យប្រាក់របស់លោកអ្នកបង្កើនប្រាក់ចំណូលសម្រាប់លោកអ្នក ហើយដឹងច្បាស់អំពីចំនួនទឹក ប្រាក់ដែល លោកអ្នកនឹងទទួលបាន។ សូមជ្រើសរើសកាលកំណត់ដាក់ប្រាក់បញ្ញើរវាងពី 1 ទៅ 36 ខែនៅក្នុងគណនីបញ្ញើ មានកាលកំណត់ ដើម្បីទទួលបានការប្រាក់ក្នុងអត្រាប្រកួតប្រជែង។

➢ បញ្ញើសន្សំ

គណនីបញ្ញើសន្សំរបស់ធនាគារ ABA គឺជាមធ្យោបាយដ៏មានសុវត្ថិភាព និងមានប្រសិទ្ធផលបំផុតដើម្បីចាប់ផ្តើម សន្សំប្រាក់។

➢ គណនីចរន្ត (Current Account)

គណនីចរន្តរបស់ធនាគារ ABA គឺជាវិធីដ៏សាមញ្ញ និង ងាយស្រួលមួយដើម្បីរីករាយជាមួយការទូទាត់ យ៉ាងងាយស្រួលសម្រាប់ការទិញទំនិញ និងសេវាកម្ម។

➢ គណនីចរន្ត "PLUS"

គណនីចរន្ត "PLUS" ផ្តល់លទ្ធភាពកាន់តែប្រសើរជូនលោកអ្នកក្នុងការចាប់ផ្តើមទទួលបានការប្រាក់ដោយប្រើប្រាស់គណនីចរន្តរបស់អ្នក។ ជាធម្មតា ដំណោះស្រាយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពថ្លៃចំណាយ ក្នុងការ គ្រប់គ្រងប្រាក់របស់លោកអ្នកនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ព្រមទាំងនៅបរទេស គណនីចរន្ត plus ផ្តល់កម្រិតងាយស្រួលលើសគេប្រកបដោយប្រសិទ្ធ ផលដ៏គួរឱ្យរីករាយ។

២.៧.២ ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ឬឥណទាន

➢ កម្ចីទាន់ចិត្ត

អ្នកអាចដាក់ពាក្យស្នើសុំយកកម្ចីទាន់ចិត្តនិង ទទួលប្រាក់កម្ចីរហូតទៅដល់30,000

ដុល្លារ ដែលមានអត្រាការប្រាក់ដ៏ទាក់ទាញ និងរយៈពេលសងរហូតទៅដល់ 6ឆ្នាំ។

➢ **កម្ចីចម្រើនផល**

កម្ចីចម្រើនផល នឹងជួយឲ្យអាជីវកម្មលោកអ្នករីកចំរើន ដោយផ្តល់កម្ចីចាប់ពី 30,000 ដុល្លារ ដល់ 70,000ដុល្លារ ក្នុងអត្រាការប្រាក់ទាប រហូតដល់ 1.% ក្នុង1ខែ ហើយមានរយៈពេលវែងដល់ 8ឆ្នាំ ព្រមទាំងជួយទូទាត់ផ្តាច់កម្ចីដែលមានស្រាប់ផងដែរ។

លក្ខខណ្ឌអាចមានការផ្លាស់ប្តូរតាម សិទ្ធិរបស់ធនាគារដោយពុំមានការជូនដំណឹងជាមុនដល់អតិថិជនឡើយ។

➢ **ឥណទានអាជីវកម្ម**

បង្កើនភាពរីកចម្រើនសម្រាប់អាជីវកម្មរបស់លោកអ្នកដែរឬទេ? ចង់ស្វែងរកហិរញ្ញវត្ថុដែរឬទេ? ឥណទាន សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារ ABA គឺជាប្រភពមួយយ៉ាងប្រសើរក្នុងការផ្តល់ឥណទានដើម្បីពង្រីក និងបង្កើតអាជីវកម្មថ្មី។

➢ **ឥណទានសាជីវកម្ម**

បង្កើនភាពរីកចម្រើនសម្រាប់អាជីវកម្មរបស់លោកអ្នកដោយប្រើកម្ចីក្រុមហ៊ុនរបស់ធនាគារ ABA។ យើងខ្ញុំនឹងជួយផ្តល់ប្រាក់ដើម្បីបំពេញកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មរបស់លោកអ្នក។

➢ **សេវាបង់ផ្តាច់កម្ចីចាស់**

នៅពេលពាក្យសុំស្នើសុំរបស់លោកអ្នកត្រូវបានទទួលយក លោកអ្នកអាចសងផ្តាច់ឥណទានបច្ចុប្បន្ន របស់លោកអ្នក រួមទាំងថ្លៃសងឥណទានមុនពេលកំណត់ និងមានឱកាសក្នុងការស្នើសុំឥណទានបន្ថែម ផងដែរ។ មន្ត្រីឥណទានប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈរបស់យើងខ្ញុំនឹងជួយនៅក្នុងដំណើរការផ្លាស់ប្តូរឥណទាន របស់លោកអ្នកពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុពីមុនរបស់លោកអ្នកនៅក្នុងរយៈពេលមួយថ្ងៃធ្វើការ។

២.៧.៣ សេវាផ្ទេរប្រាក់

ធនាគារ ABA ផ្តល់ជូនសេវាផ្ទេរប្រាក់ទាំង ៣ ប្រភេទដូចខាងក្រោមសំរាប់បំពេញតាមទាំងតំរូវការផ្ទាល់ខ្លួន និងអាជីវកម្ម។ បណ្តាញទូទាត់អន្តរការីរបស់យើងទៅទូទាំងពិភពលោកធ្វើអោយយើងអាចធ្វើ និងទទួលបានមូលនិធិប្រកបដោយសុវត្ថិភាព ឆាប់រហ័ស និងដោយផ្ទាល់ទៅក្នុងគណនីធនាគារ ABA របស់លោកអ្នក។

- សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក (Domestic Transfer)៖ ជាមូលដ្ឋានសំរាប់ផ្ទេរមូលនិធិរវាងធនាគារ ABA និងធនាគារផ្សេងៗទៀតក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ យើងមានចំណងភាពជាដៃគូជាមួយធនាគារទាំងអស់នៅក្នុងប្រទេស ដូននេះហើយទើបទឹកប្រាក់របស់លោកអ្នកនឹងត្រូវបានផ្ទេរក្នុងរយៈពេលពេញមួយថ្ងៃធ្វើការ។
- សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិ (International Telegraphic Transfer)៖ ជាការផ្ទេរប្រាក់យ៉ាងឆាប់រហ័ស ចូលឬចេញក្រៅប្រទេសទាំងលក្ខណៈឯកជន ឬសាជីវកម្មតាមរយៈបណ្តាញធនាគារជាដៃគូទាំង១៦របស់ធនាគារ ABA។ ជាមួយនឹងការផ្ទេរប្រាក់តាមរយៈប្រព័ន្ធ SWIFT មូលនិធិរបស់លោកអ្នកនឹងត្រូវបានផ្ទេរដោយផ្ទាល់ទៅក្នុងគណនីរបស់អ្នកទទួលយ៉ាងឆាប់រហ័ស និងមានសុវត្ថិភាពបំផុត។ សំរាប់លេខកូដរបស់ធនាគារ ABA តាមរយៈប្រព័ន្ធ SWIFT គឺ ABAAKHPP។
- សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិឆាប់រហ័ស (International Instant Money Transfers)៖ ធនាគារ ABA គឺជាសមាជិកនៃប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់យ៉ាងឆាប់រហ័សផ្សេងៗគ្នាជាច្រើន។ គិតត្រឹមខែសីហា ឆ្នាំ២០១៤ ធនាគារ ABA បានចូលរួមនៅក្នុងការផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធ MoneyGram, MoneyGrado, DBP Remittance, GCash និងIME Money Transfer។

២.៧.៤ លិខិតធានារបស់ធនាគារ

លិខិតធានារបស់ធនាគារ គឺជាគឺការសន្យាធានាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដែលមិនអាចលុបចោលបានរបស់ធនាគារដើម្បីទូទាត់ប្រាក់ទៅអោយអ្នកទទួលផល ប្រសិនបើកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកដាក់ពាក្យសុំមិនត្រូវបានបំពេញ ឬបំពេញមិនបានពេញលេញ។ ធនាគារ ABA ត្រៀមខ្លួនរួចជាស្រេចក្នុងការចេញលិខិតធានាដូចខាងក្រោម៖

- លិខិតធានាលើការដេញថ្លៃ (Bid Bonds)
- លិខិតធានាលើការទូទាត់ (Performance Bonds)
- លិខិតធានាលើការអនុវត្តកិច្ចសន្យា (Advanced Payment Guarantee)
- លិខិតធានាលើការបុរេប្រទាន (Payment Guarantee)

២.៧.៥ ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម(Trade Finance)

ធនាគារ ABA ផ្តល់នូវរបៀបទូទាត់ប្រាក់ផ្សេងៗគ្នា និងលិខិតូបករណ៍ជាច្រើនដែលប្រើប្រាស់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការនាំចេញ និងនាំចូលអន្តរជាតិ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យទាំងសំរាប់អ្នក

ទិញ និងអ្នកលក់។ ធនាគារយើងខ្ញុំត្រៀមផ្តល់អោយលោកអ្នកនូវដំណោះស្រាយដើម្បីគាំទ្រ និងពង្រីកអាជីវកម្មអន្តរជាតិរបស់លោកអ្នក។ សេវារបស់យើងរួមមាន៖

- ការចេញលិខិតឥណទាន (Letters of Credit)
- លិខិតឥណទានអចិន្ត្រៃយ៍ (Standby Letters of Credit)
- លិខិតូបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្មផ្សេងៗទៀត។

២.៧.៦ ប័ណ្ណឥណពន្ធ និងប័ណ្ណឥណទាន(Payment Cards(Debit Card, Credit cards)

ធនាគារ ABA មានគ្រប់ប្រភេទប័ណ្ណឥណទាន និងប័ណ្ណឥណពន្ធដែលបានរចនាឡើងដើម្បីបំពេញតាមតំរូវការដ៏ទាន់សម័យរបស់ប្រជាជនកម្ពុជា ដែររួមមានចាប់ពីប័ណ្ណ ATM ធម្មតារហូតដល់ប័ណ្ណ GOLD ។ ថ្លៃសេវាប្រតិបត្តិការផ្ទេរទាប និងគំរោងបញ្ចុះតំលៃដ៏គួរអោយទាក់ទាញគឺគ្រាន់តែជាសេវាបន្ថែមដែលមានសំរាប់អតិថិជនដែលកាន់ប័ណ្ណរបស់ធនាគារ ABA យើងខ្ញុំប៉ុណ្ណោះ។

- ប័ណ្ណឥណពន្ធ (Debit Cards) សំរាប់ប័ណ្ណឥណពន្ធអន្តរជាតិ (MasterCard) និង Visa អាចប្រើប្រាស់ជាមួយម៉ាស៊ីន ATM ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេសក្នុងការដកសាច់ប្រាក់ និងសំរាប់ការទិញទំនិញ និងសេវាកម្មផ្សេងៗប្រចាំថ្ងៃ។ ប័ណ្ណ MasterCard និង Visa អន្តរជាតិក៏អាចប្រើប្រាស់បាននៅលើ Paypal សំរាប់រាល់ការទូទាត់នៅលើបណ្តាញអ៊ិនធឺណេតផងដែរ។
- ប័ណ្ណឥណទាន (Credit Card) ធនាគារ ABA បានចេញប័ណ្ណឥណទានអន្តរជាតិ MasterCard និង Visa ដែលផ្តល់នូវអាទិភាពដ៏សំខាន់ក្នុងការប្រើប្រាស់ទឹកប្រាក់របស់ធនាគារនៅពេលដែរអ្នកត្រូវការជាបន្ទាន់។ អតិថិជនដែលបានបើកនូវគណនីចរន្ត គណនីសន្សំ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ ឫគណនីបញ្ញើបត់បែនរបស់ធនាគារ ABA ក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមា ៣,០០០.០០ ដុល្លារអាមេរិក នឹងមានសិទ្ធិទទួលបានប័ណ្ណឥណទានដោយឥតគិតថ្លៃ។ កម្រិតឥណទានអាចត្រូវបានកំណត់ចាប់ពី ៥០០.០០ ដុល្លារអាមេរិករហូតដល់ទៅ ៩០% នៃចំនួនប្រាក់បញ្ញើដែលបានបង្ខាំងទុក។

២.៧.៧ សេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ (Payroll Service)

សេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ (Payroll Service) របស់ធនាគារយើងខ្ញុំផ្តល់ឱកាសប្រសើរបំផុតសំរាប់ជួយសំរួលដល់អាជីវកម្មដែលមានបុគ្គលិកច្រើន ដោយអាចកាត់បន្ថយថ្លៃចំណាយ កាត់

បន្ថយដំណើរការងារឯកសារ និងបង្កើនសុវត្ថិភាព។ ដូច្នេះលោកអ្នកមិនចាំបាច់ដកសាច់ប្រាក់ពីគណនីសារជីវកម្ម ឬចេញមូលប្បទានបត្រទៀតឡើយ។ ជាផ្នែកមួយនៃគំរោងបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ដោយយើងខ្ញុំនឹងចេញប័ណ្ណ ATM ដោយឥតគិតថ្លៃជូនទៅបុគ្គលិករបស់អ្នក ក្នុងគោលបំណងដើម្បីអោយពួកគាត់អាចប្រើប្រាស់មូលនិធិរបស់ខ្លួនបានភ្លាមក្នុងរយៈពេល ២៤ម៉ោង ក្នុងមួយថ្ងៃ និង ៧ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍តាមរយៈបណ្តាញម៉ាស៊ីន ATM របស់ធនាគាររបស់យើង។

២.៨ វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារខេមបូឌាន: អាស៊ីចំកាត់

២.៨.១ ពេលវេលាបម្រើការងារ

- ត្រូវបំពេញការងារចំនួន ៤៥ (សែសិបប្រាំម៉ោង) ក្នុងមួយសប្តាហ៍ ដោយធ្វើការងារចំនួន ៥ (ប្រាំ) ថ្ងៃកន្លះជាប់គ្នាក្នុងមួយសប្តាហ៍។
- ចាប់ផ្តើមធ្វើការចាប់ពីម៉ោង ៨:០០ ព្រឹកដល់ម៉ោង ៥:០០ ល្ងាចដោយមានពេលសម្រាកទទួលទានអាហារថ្ងៃត្រង់ចំនួនម៉ោង។
- បុគ្គលិកត្រូវបានចាត់តាំងឲ្យធ្វើការងារក្នុងវេនផ្សេងៗគ្នាស្របទៅតាមលក្ខណអាជីវកម្ម ឬ កិច្ចសន្យា។

២.៨.២ សុជីវធម៌ និងចរិយាមាយាទ

ការគួរសមដែលបង្ហាញអំពីការគោរព និងឥរិយាបថល្អមានសារៈសំខាន់ណាស់។ សូមមានការគោរពបង្ហាញអំពីការយកចិត្តទុកដាក់ និងចេះគិតគូរដល់អ្នកដទៃ។

- ត្រូវអត់ធ្មត់ ចិត្តល្អ និងបង្ហាញឥរិយាបថរីករាយ
- ត្រូវស្អាតជានិច្ច ដូចជាការស្លៀកសំលៀកបំពាក់ ឬឯកសណ្ឋានដែលមានរបៀបរៀបរយ និងសណ្តាប់ធ្នាប់។
- មិនត្រូវមានចរិតក្រអឺតក្រទម ឬជេរប្រមាថមើលងាយអតិថិជន ឬសហការីរបស់អ្នកឡើយ
- បុគ្គលិកអាចអានសារព័ត៌មាន ក្នុងម៉ោងធ្វើការប្រសិននេះគឺជាការងារទូទៅ ឬពាក់ព័ន្ធនឹងការងាររបស់អ្នក។
- មិនត្រូវអានកាសែត លេងហ្គេម ឬប្រើប្រាស់បណ្តាញសង្គម ឬស្តាប់ប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ

  ប្រភេទណាមួយឡើយ ប្រសិនបើអ្នកគឺជាបុគ្គលិកប្រាស្រ័យទាក់ទងផ្ទាល់ជាមួយអតិថិជន
- មិនត្រូវផ្តល់ចម្លើយអតិថិជន ដូចជា "ខ្ញុំមិនដឹង ខ្ញុំជាប់រវល់ ។ល។" ត្រូវស្នើរសុំជំនួយពីប្រធានផ្ទាល់របស់អ្នក ប្រសិនបើអ្នកមិនអាចដោះស្រាយ ឬឆ្លើយតបនឹងសំណើរ ឬសំណួរ

របស់អតិថិជនបាន។

២.៨.៣ ឥរិយាបថនៅកន្លែងការងារ

ត្រូវមានការគោរពគ្នាទៅវិញទៅមក ប្រកបដោយសេចក្តីថ្លៃថ្នូរ ហើយមិនត្រូវមានការរើសអើងណាមួយឡើយ។ យើងរំពឹងថាអ្នកនឹងបំពេញតាមស្តង់ដារសង្គមដែលអាចទទួលយកបាន ហើយរំពឹងថាអ្នកនឹងចូលរួមចំណែកក្នុងបរិយាកាសការងារដ៏វិជ្ជមាន និងមានសុវត្ថិភាព។

- ការសន្ទនាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការងារ គួរតែធ្វើឡើងដាច់ដោយលែក។ ការសន្ទនាប្រភេទនេះមិនគួរធ្វើអោយរំខានដល់ការផ្តល់សេវាកម្មរបស់អ្នកជូនអតិថិជនឡើយ។
- ចាំបាច់គួរចៀសវាងការសន្ទនាលឺៗ។
- មិនត្រូវពិភាក្សា ឫផ្តល់មតិយោបល់នៅទីសាធារណៈអំពីអតិថិជន ឫអំពីមិត្តរួមការងារដ៏ទៃទៀតឡើយ ដែលអាចអោយអតិថិជន ឫមិត្តរួមការងារស្តាប់លឺដោយចៃដន្យ។
- ត្រូវត្រៀមខ្លួនរួចជាស្រេចក្នុងការឆ្លើយតបនឹងសំណើរណាមួយពីអតិថិជន ឫពីថ្នាក់ដឹកនាំកំពូល។
- តបហូរស្វាគមន៍ជានិច្ចចំពោះអតិថិជនដោយដាក់សារព័ត៌មានសំរាប់អាន ទឹកតែ ឫកាហ្វេ ហើយមិនត្រូវទុកភ្ញៀវចោលតែឯងឡើយ។
- ការបរិភោគត្រូវហាមជាដាច់ខាតនៅកន្លែងបំរើសេវាកម្មអតិថិជន។ ការទទួលទានភេសជ្ជៈត្រូវបានអនុញ្ញាត ប៉ុន្តែគួរដាក់ភេសជ្ជៈនោះកុំអោយដួលកំពប់ ហើយត្រូវប្រាកត់ថាសំភារៈការិយាល័យត្រូវបានការពារត្រឹមត្រូវ។

២.៨.៤ ការប្រាស្រ័យទាក់ទង និងការបង្ហាប់បញ្ជា

ការប្រាស្រ័យទាក់ទង គឺជាកត្តាចាំបាច់រវាងសមាជិកការងារនៅក្នុងមុខតំណែង និងកំរិតគ្រប់គ្រងផ្សេងៗ។ ការប្រាស្រ័យទាក់ទងល្អរួមនឹងស្តង់ដារក្រមសីលធម៌ខ្ពស់ គឺជាវិធីធ្វើការងាររបស់ធនាគារ ABA ។ ការអនុវត្តតាមវិធីទាំងនេះមានសារៈសំខាន់ណាស់ក្នុងការបង្កើនកំរិតជឿទុកចិត្ត និងការគាំទ្រចំពោះគ្នាទៅវិញទៅមក។

- អ្នកមិនត្រូវផ្ញើសារអេឡិចត្រូនិច ឫហៅទូរស័ព្ទ ឫដាក់ឯកសារជូនថ្នាក់ដឹកនាំដោយគ្មានការអនុញ្ញាតពីប្រធានអ្នកនោះឡើយ
- អ្នកអាចប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយថ្នាក់ដឹកនាំដោយផ្ទាល់បានក្នុងករណីដែលអ្នកត្រូវបានចាត់តាំងធ្វើការងារនោះ ឫប្រសិនបើអ្នកត្រូវបានចាត់តាំងអោយរាយការដោយផ្ទាល់

- ក្នុងករណីមានវិវាទ ឬមានការពិបាកក្នុងការរាយការណ៍បញ្ហាណាមួយទៅប្រធានផ្ទាល់របស់អ្នក អ្នកអាចរាយការណ៍ទៅប្រធាននាយកដ្ឋានធនធានមនុស្សបាន។

ជំពូកទី ៣
ការផ្តល់ឥណទានរបស់
ធនាគារ ឧឡូន: អាស៊ី
ចំកាត់

ជំពូកទី៣

ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍៈ អាស៊ី ចំកាត់

៣.១ លក្ខណៈទូទៅឥណទាន

៣.១.១ និយមន័យឥណទាន

ឥណទាន គឺជាការផ្តល់កម្ចីដល់សាធារណៈជនក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ និង ប្រមូលត្រលប់មកវិញទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់។

៣.២ ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ចំពោះវិស័យឥណទានធនាគារវឌ្ឍៈ អាស៊ី ចំកាត់ បានចាត់ថ្នាក់ឥណទានជាបួន រួមមាន៖

- គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Institution)
  - ធនាគារជាតិ (Central Bank)
  - គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ(Depository Institutions)
  - គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត (Other financial institutions)
- គ្រឹះស្ថានមិនបម្រើសេវាហិរញ្ញវត្ថុ(Non-Financial Institution)
  - កសិកម្ម, រុក្ខាប្រម៉ាញ់, និងនេសាទ(Agriculture, forestry and fishing)
  - រ៉ែ និងបូមបច្ចជីក(Mining and Quarrying)
  - កម្មន្តសាលកម្ម(Manufacturing)
  - ការផ្គត់ផ្គង់សេវាសាធារណៈ(Utilities)
  - សំណង់(Construction Services)
  - ការជួញដូរដុំ(Wholesale Trade)
  - ការជួញដូររាយ(Retail Trade)
  - សណ្ឋាគារនិងភោជនីយដ្ឋាន(Hotel and restaurants)
  - ដឹកជញ្ជូននិងស្តុកបណ្តោះអាសន្ន(Transportation and storage)
  - បណ្តាញព័ត៌មាននិងទូគមនាគមន៍(Information Media & Telecommunication)
  - អាជីវកម្មជួល និងភតិសន្យា(Renting and Leasing)
  - ការជួញដូរអចលនទ្រព្យ(Real estate activities)
  - សេវាកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត(Other Non-Financial Services)

- តម្រូវការផ្ទាល់ខ្លួន(Personal Essential)
  - ការឲ្យខ្ចីជាបុគ្គល(Personal Lending)ខ
  - ការឲ្យខ្ចីតាមប័ណ្ណឥណទាន(Credit Cards)
  - ការឲ្យខ្ចីទិញផ្ទះ(Mortgages)
- ឥណទានផ្សេងៗទៀត(Other Lending) : វិស័យផ្សេងៗទៀតដែលមិនមានរៀបរាប់ខាងលើ

៣.៣ ប្រភេទឥណទាន

នៅធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់បានបែងចែកប្រភេទឥណទានជាប្រាំប្រភេទដូចខាងក្រោម

- **កម្ចីទាន់ចិត្ត**

អតិថជនអាចដាក់ពាក្យស្នើសុំយកកម្ចីទាន់ចិត្ត និងទទួលប្រាក់កម្ចីរហូតទៅដល់ 30,000 ដុល្លារ ដែលមានអត្រាការប្រាក់ដ៏ទាក់ទាញ និងរយៈពេលសងរហូតទៅដល់ 6ឆ្នាំ។

- **កម្ចីចម្រើនផល**

កម្ចីចម្រើនផល នឹងជួយឲ្យអាជីវកម្មអតិថជនរីកចំរើន ដោយផ្តល់កម្ចីចាប់ពី 30,000 ដុល្លារ ដល់ 70,000ដុល្លារ ក្នុងអត្រាការប្រាក់ទាប រហូតដល់ 1.% ក្នុង1ខែ ហើយមានរយៈពេលវែងដល់ 8ឆ្នាំ ព្រមទាំងជួយទូទាត់ផ្តាច់កម្ចីដែលមានស្រាប់ផងដែរ។
លក្ខខណ្ឌអាចមានការផ្លាស់ប្តូរតាម សិទ្ធិរបស់ធនាគារដោយពុំមានការជូនដំណឹងជាមុនដល់អតិថិជនឡើយ។

- **ឥណទានអាជីវកម្ម**

បង្កើនភាពរីកចម្រើនសម្រាប់អាជីវកម្មរបស់លោកអ្នកដែរឬទេ? ចង់ស្វែងរកហិរញ្ញវត្ថុដែរឬទេ? ឥណទាន សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារ ABA គឺជាប្រភពមួយយ៉ាងប្រសើរក្នុងការផ្តល់ឥណទានដើម្បីពង្រីក និងបង្កើតអាជីវកម្មថ្មី។

- **ឥណទានសាជីវកម្ម**

បង្កើនភាពរីកចម្រើនសម្រាប់អាជីវកម្មរបស់អតិថជនដោយប្រើកម្ចីក្រុមហ៊ុនរបស់ធនាគារ ABA។ ធនាគរវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ នឹងជួយផ្តល់ប្រាក់ដើម្បីបំពេញកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។

➢ **សេវាបង់ផ្តាច់កម្ចីចាស់**

នៅពេលពាក្យសុំស្នើសុំរបស់អតិថិជនត្រូវបានទទួលយក អតិថិជនអាចសងផ្តាច់ឥណទានបច្ចុប្បន្ន របស់ពួកគាត់ រួមទាំងថ្លៃសងឥណទានមុនពេលកំណត់ និងមានឱកាសក្នុងការស្នើសុំឥណទានបន្ថែម ផងដែរ។ មន្ត្រីឥណទានប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈរបស់ធនាគារនឹងជួយនៅក្នុងដំណើរការផ្លាស់ប្តូរឥណទាន របស់អតិថជនពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុពីមុនរបស់អតិថជននៅក្នុងរយៈពេលមួយថ្ងៃធ្វើការ។

៣.៤ លក្ខខណ្ឌក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

៣.៤.១ ការវិភាគលើ៥Rs

តាមរយៈការចុះសិក្សាស្រាវជ្រាវផ្ទាល់នៅធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ សង្កេតឃើញថាធនាគារបានវិភាគទៅលើអតិថជន មុននិងផ្តល់ឥណទានដូចខាងក្រោមៈ

- Right Person (ការផ្តល់ចំមនុស្សត្រឹមត្រូវ)

➢ ចរិកលក្ខណៈ (Character)

- អត្តចរិកល្អ, សុចរឹត, ទៀងត្រង់
- មានអំណត់អត់ធន់ ព្យាយាម ឧស្សាហ៍
- ប្រវត្តរស់នៅក្នុងសង្គម (Social Record)

➢ មានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ

- មានទំនាក់ទំនងល្អ
- មានវប្បធម៌ល្អក្នុងការរស់នៅ
- មានជំនាញ បទពិសោធន៍លើមុខរបរ

➢ ការទទួលខុសត្រូវ (Responsibility)

- មានសេចក្តីអង់អាចក្នុងការងារ
- ការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់ក្នុងការសងបំណុល ការធានា

➢ សុខភាព (Health)

- សុខភាពរឹងមាំគ្មានជំងឺរ៉ាំរ៉ៃ

- Right Business (ការផ្តល់ឥណទានចំមុខរបរដែលមានសក្តានុពល)

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវស្វែងយល់ និងវិភាគទៅលើមុខរបររបស់អតិថជនដូចខាងក្រោម៖

- ប្រភេទនៃមុខរបរ ប្រវត្តនៃមុខរបរ
- ពិនិត្យមើលប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង
- ពិនិត្យមើលអ្នកជំនាញ
- ពិនិត្យលើប្រព័ន្ធដំណើរការ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

- Right Amount (សមត្ថភាពសង)

  សមត្ថភាពសងអាចកើនឡើងស្របទៅ និងការជឿជាក់របស់ភ្នាក់ងារឥណទានមានកំរិតណាក្រោយពីបានធ្វើការប្រមូលព័ត៌មាន និងបានធ្វើការវាយតំលៃពីការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីរួច។

- Right Time (ការផ្តល់កម្ចីត្រូវពេលវេលា)

  ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ត្រូវបានធ្វើឡើងទៅតាមរដូវកាលនៃការចាប់ផ្តើមផ្តល់ឥណទាន និងត្រូវកំណត់កាលបរិច្ឆេទឲ្យមានច្បាស់ និងអនុវត្តទៅតាមការកំណត់ក្នុងការប្រមូលទុនត្រឡប់មកវិញ។ ផ្តល់ទុន និងកំណត់រយៈពេលត្រូវឲ្យសមស្របទៅតាមរយៈពេលនៃការប្រកបមុខរបរ

ផ្តល់ទុនត្រូវពេលតាមតម្រូវការនៃមុខរបរ។

៣.៤.២ ការវិភាគលើ៥Cs

ឆ្លងតាមការចុះកម្មសិក្សា ព្រមទាំងការសាកសួរពីមន្រ្តីឥណទាននៅក្នុងធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់រួចមក យើងឃើញថាធនាគារបានវិភាគអតិថជនទៅលើ៥Cs ដូចជា៖

- អត្តចរិក(Character)
  - ប្រវត្តិនៃការរស់នៅ
  - ប្រវត្តនៃការសងត្រលប់
  - កេរ្តិ៍ឈ្មោះ
  - ភាពស្មោះត្រង់ និងទំនួលខុសត្រូវ។
- សម្តតភាព(Capacity)
  - ពិនិត្យលើផ្លូវច្បាប់ថាអតិថជនអាចស្នើសុំកម្ចីស្របច្បាប់ដែរឬទេ និងមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចព្រមព្រៀងដែរឬទេ?

- មានលិទ្ធភាពសងត្រលប់មកវិញចាប់បី៧០%ឡើងទៅ

- ដើមទុន(Capital)
  - ទ្រព្យសកម្ម
  - ទ្រព្យអសកម្ម
  - ទុនបម្រុង
  - ចំណូលបន្ថែម
- ទ្រព្យធានា ប្លង់រឹង ឬប្លង់ទន់
- លក្ខខណ្ឌ
  - លក្ខខណ្ឌអាជីវកម្ម(ផលិតផល, សេវាកម្ម, ពាណិជ្ជកម្ម,នីត្យានុកូលភាព, ទីតាំង, តម្លៃ, ទីផ្សារ, ការប្រកួតប្រជែង)
  - លក្ខខណ្ឌធម្មជាតិ
  - លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ច
  - លក្ខខណ្ឌនយោបាយ
  - លក្ខខណ្ឌសង្គម

៣.៤.៣ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន

មុនផ្តល់ឥណទានឲ្យដល់អតិថជននៅធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់មន្ត្រីឥណទានទាំងអស់ត្រូវអនុវត្តតាមជំហានទាំងដប់ដូចជា៖

ជំហានទី១ ប្រមូលពត៌មាន

- ទទួលពាក្យស្នើសុំខ្ចីពីអតិថជន
- ប្រមូលឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធដូចជាអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ សៀវភៅគ្រួសារ.....។
- លិខិតយល់ព្រមឲ្យឆែកCBC

ជំហានទី២ ឆែកCBC ដើម្បីឆែកCBC ត្រូវមានឯកសារដូចជា ពាក្យស្នើសុំកម្ចី អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណឬលិខិតឆ្លងដែន និងលិខិតយល់ព្រមរបស់អតិថជន។

ជំហានទី៣ រៀបចំការវិភាគហិរញ្ញវត្ថុនិងCAR

- ថតចំលងឬ ស្កេនឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ
- របាយការណ៍នៃការចុះទៅពិនិត្យដល់ទីកន្លែងមានដូចជា កន្លែងធ្វើការ ប្លង់និង

  កន្លែងរស់នៅ។

- រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងCAR

ជំហានទី៤ គណៈកម្មាការឥណទាន ៖ មន្ត្រីឥណទានត្រូវស្នើសុំការផ្តល់កម្ចីដោយបញ្ជូនឯកសារដូចជា៖

- បំពេញពាក្យស្នើសុំកម្ចី
- របាយការណ៍ដែលបានចុះទៅពិនិត្យដល់កន្លែងផ្ទាល់
- ឯកសារវាយតម្លៃទ្រព្យធានា
- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- ឯកសារផ្លូវច្បាប់
- របាយការណ៍CBC
- ឯកសារដែលពាក់ពន្ធទាំងអស់

ជំហានទី៥ រៀបចំឯកសារច្បាប់៖ ក្នុងករណីដែលទទួលបានការយល់ព្រមផ្តល់កម្ចីពី CCMBL រួចហើយSMLO និងរៀបចំឯកសារច្បាប់ដូចជា៖

- ពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់
- កិច្ចសន្យាបរិភោគ
- កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក
- លិខិតធានា
- លិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រម
- កិច្ចសន្យាផ្សេងទៀតអាស្រ័យទៅតាមប្រភេទកម្ចី

បន្ទាប់មកផ្ញើរឯកសារទាំងអស់តាមរយៈអ៊ីម៉ែលទៅការិយាល័យកណ្តាលដើម្បីត្រួតពិនិត្យ ហើយអ្នកជំនាញខាងច្បាប់បានបញ្ជាក់ថាត្រឹមត្រូវនឹងផ្ញើរត្រលប់មកវិញដើម្បីឲ្យភ្ញៀវផ្តិតមេដៃលើឯកសារទាំងអស់។

ជំហានទី៦ ផ្តិតមេដៃ និងបើកគណនី៖ ត្រូវអញ្ជើញភ្ញៀវមកផ្តិតមេដៃ និងណែនាំភ្ញៀវទៅជួបជាមួយអ្នកប្រឹក្សាអតិថជនដើម្បីបើកគណនី។

ជំហានទី៧ ការចុះបញ្ជីបង្កើតហ៊ីតែក៖ MBLO និងអតិថជនយកប្លង់រឹងច្បាប់ដើមនិងឯកសារច្បាប់ទៅចុះបញ្ជីជាមួយអាជ្ញាធរ។ ហើយត្រូវយកប្លង់នោះរក្សាទុកក្នុងទូរដែកបន្ទាប់មកត្រូវកត់ត្រាចូលក្នុងប្រព័ន្ធ(Post collateral in Flex tools)

ជំហានទី៨ ការកត់ត្រាប្លង់(Post Collateral) បន្ទាប់ពីបានចុះបញ្ជីប្លង់រឹងច្បាប់ដើម SMLO ត្រូវកត់ត្រាចូលក្នុងFlex tools.

ជំហានទី៩ ការទំលាក់កម្ចី៖ ក្នុងជំណាក់កាលនេះត្រូវស្កេនឯកសាច្បាប់ទាំងអស់ ប្លង់ លិខិតបញ្ជាក់ការអនុញ្ញាតផ្តល់កម្ចី និងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតផ្ញើរទៅ Legal Department បើសិនកម្ចីស្មើឬលើសពី២០០០០០ បើសិនកម្ចីក្រោម២០០០០០ត្រូវផ្ញើរទៅ Credit Operation Officer។ បន្ទាប់ពីទទួលបានព័ត៌មានពីការិយាល័យកណ្តាលថាកម្ចីត្រូវបានទំលាក់ ត្រូវយកតារាងសងប្រាក់ និលិខិតបញ្ជាក់ការទំលាក់កម្ចី រួចហើយផ្តល់ដំណឹងទៅអតិថជនដើម្បីឲ្យគាត់ដកប្រាក់។ ហើយត្រូវរៀបចំឯកសារ កិច្ចសន្យាខ្ចី កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក លិខិតធានា តារាងសងប្រាក់ និងលិខិតបញ្ជាក់ការទំលាក់កម្ចីទៅអតិថជន។

ជំហានទី១០ ការទុកដាក់ឯកសាកម្ចី៖ LADM ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំទុកដាក់ឯកសារកម្ចី ហើយត្រូវរៀបឯកសារកម្ចីតាមលំដាប់ដូចជា៖

- ព័ត៌មានក្នុងការទំលាក់កម្ចី
- ព័ត៌មានក្នុងការវាយតម្លៃ
- កិច្ចសន្យា
- ឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ
- ព័ត៌មានរបស់ក្រុមហ៊ុនឬ អ្នកខ្ចី
- ព័ត៌មានត្រួតពិនិត្យនិង សន្តិសុខ។

៣.៤.៤ ទ្រព្យធានាដែលអាចទទួលយកបាន

ចំពោះទ្រព្យធានា នៅធានាគារវឌ្ឍន: អាស៊ីចំកាត់ អាចទទួលយកបានដូចជា៖

- អចលនទ្រព្យប្លង់រឹង ឬ ប្លង់ទន់(ត្រូវតែមានសម្រាប់ប្រាក់កម្ចីខ្នាតតូចទាំងអស់)
- អចលនទ្រព្យរបស់ភាគគីទី៣, របស់សហពានិជ្ជ និងប័ណ្ណធានាពីធនាគារ
- វត្ថុធានាផ្សេងទៀតអាចចចារជាមួយធានាគារបាន៖
    - Fixed Deposit (ប្រាក់បញ្ញើរមានកាលកំណត់)
    - STD cut from HTD(ប្លង់ទន់កាត់ចេញពីប្លង់)
    - Vehicles (យានយន្ត)
    - Machineries (ម៉ាស៊ីមានទ្រង់ទ្រាយធ្យម)

- Trade Stocks(វិក័យប័ត្រទំនិញដែលមានតំលៃខ្ពស់)
- ប្លង់គូបរបស់អ្នកស្នើរសុំខ្ចី(បញ្ជីឈ្មោះផ្សារ ដែលមានប្លង់គូបអាចទទួលយកបានត្រូវអនុម័ត និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពដោយគណកម្មការឥណទានការរយាល័យកណ្តាលតាមដំណាក់កាល) ច្បាប់ចតចំលងប្លង់រឹង និងទន់របស់ថអ្នកខ្ចីគួរភ្ជាប់ជាឯកសារយោង។

ចំណាំ

– មិនគួរផ្តល់ប្រាក់កម្ចីជូនភ្ញៀវ ដែលមករកខ្ចីដល់ធនាគារដោយមានតែប្លង់ទន់។ ធនាគារនឹងពិចារណាយ៉ាងហ្មត់ចត់ មុននឹងផ្តល់ប្រាក់កំចីជូនភ្ញៀវបែបនេះដោយផ្អែកលើកេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងតំលៃឥណទានល្អ។

– ប្លង់ទន់ទាំងអស់ត្រូវមានព្រំប្រទល់ និងទំហំច្បាស់លាស់នៅក្នុងឯកសារបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិ។

- ប្រាក់កម្ចីធៀបនឹង ទ្រព្យធានា[27]

ប្រភេទទ្រព្យ	ផលធៀបពីមុន	ប្តូរថ្មី
ដីគេហដ្ឋាន+ផ្ទះទីតាំងធ្វើជំនួញ រោងចក្រ (ប្លង់រឹង ឬ ទុន)	៥0% នៃតំលៃទ្រព្យដែលវាយតំលៃដោយធនាគារ	៦0% នៃតំលៃទ្រព្យដែលវាយតំលៃដោយធនាគារ
រាល់ទ្រព្យដែលជាដីកសិកម្ម (ប្លង់រឹង ឬ ទុន)	៤0% នៃតំលៃទ្រព្យដែលវាយតំលៃដោយធនាគារ	៥0% នៃតំលៃទ្រព្យដែលវាយតំលៃដោយធនាគារ

តារាងទី១

- ចំនួនទឹកប្រាក់កម្ចី[28]

ប្លង់រឹង និងប្លង់ទន់		ប្លង់គូប	
ចំនួនតិចបំផុត	១.000ដុល្លារ	ចំនួនតិចបំផុត	១.000ដុល្លារ
ចំនួនច្រើនបំផុត	៧0.000ដុល្លារ	ចំនួនតិចបំផុត	១៥.000ដុល្លារ

តារាងទី២

- រូបិយវត្ថុ

យើងផ្តល់កម្ចីជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់រៀល

- ឥណទាន[29]

[27] តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវរបស់មន្រ្តីឥណទានភាគ១, ២០១៦ ទំព័រ៣០

[28] តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវរបស់មន្រ្តីឥណទានភាគ១, ២០១៦ ទំព័រ៣១

ឥណទាន	ឥណទានរយៈពេលខ្លី (Loan ≤ 12 months) ឥណទានរយៈពេលវែង (Loan ≥ 12 months)

តារាងទី៣

៣.៥ ការគណនាការប្រាក់[30]

Loan Amount In USD	Interest Rate(P.a) (Strong Title)	Interest Rate(P.a) (Soft Title)	Interest Rate (P.a) Store Ownership	Maximum Tenure	Processing Fees
1,000-5,000	15.60% and above	16.80% and above	18.00% and above	36 months	0%
>5,000-10,000	14.40% and above	15.60% and above	16.80% and above	60 months	0.50%
>10,000-20,000	13.60% and above	14.40% and above	15.60% and above	72 months	1%
>20,000-30,000	13.40% and above	13.80% and above	Not provided		
>30,000-50,000	12.60% and above	13.20% and above		84 months	
>50,000-70,000	12% and above	12.60% and above			

តារាងទី៤

៣.៦ របៀបសងប្រាក់

ធនាគារឡូន: អាស៊ីចំកាត់បានបែងចែករបៀបសងប្រាក់ជាបីប្រភេទគឺ៖

- ទូទាត់ប្រាក់ដើមជារៀងរាល់ខែស្មើៗគ្នា, ទូទាត់ប្រាក់ដើមជារៀងរាល់បីខែម្តងស្មើៗគ្នា, ទូទាត់ប្រាក់ដើមជារៀងរាល់ប្រាំមួយខែម្តងស្មើៗគ្នា(EMP)។

ចំណាំ ទូទាត់ប្រាក់ដើមជារៀងរាល់ខែស្មើៗគ្នា, ទូទាត់ប្រាក់ដើមជារៀងរាល់បីខែម្តងស្មើៗគ្នា, ទូទាត់ប្រាក់ដើមជារៀងរាល់ប្រាំមួយខែម្តងនៃកម្ចីខ្នាតតូចអាចមានចំនួនមិនស្មើគ្នាអាស្រ័យលើ

[29] តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវរបស់មន្ត្រីឥណទានភាគ១, ២០១៦ ទំព័រ៣២
[30] តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវរបស់មន្ត្រីឥណទានភាគ១, ២០១៦ ទំព័រ៣២

សមត្ថភាព បង់សង និងការរកចំណូលរបស់អ្នកខ្ចី។ ប៉ុន្តែចំនួនសំណងប្រាក់ដើមចុងក្រោយមិនត្រូវលើសពី២០%នៃកំចីដែលបានផ្តល់ជូន។

- ទទួលប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ជារៀងរាល់រៀងរាល់ខែស្មើៗគ្នា(EMI)ចាប់ផ្តើមពីខែដំបូងនៃកាលបរិច្ឆេទផ្តល់កម្ចី។ ការប្រាក់នឹងត្រូវទូទាត់ប្រចាំខែចាប់ផ្តើមពីខែបន្ទាប់នៃកាលបរិច្ឆេទបញ្ចេញប្រាក់កម្ចីឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច។
- តាមរយៈវិធីចម្រុះ(Variable)

៣.៧ ហានិភ័យឥណទាន និងមូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យ

៣.៧.១ ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានដែលអាចកើតមានឡើងក្នុងធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់មានដូចជាៈ

- ហានិភ័យការប្រាក់ កើតឡើងដោយសារតែមានការប្រែប្រួលនូវអត្រាការប្រាក់ដែលអាចផ្តល់ផលវិជ្ជមាន និងអវិជ្ជមានទៅលើទុនរបស់ធនាគារ។
- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ កើតឡើងដោយសារការបរាជ័យនៃការត្រួតពិនិត្យ។
- ហានិភ័យវត្ថុបញ្ចាំ កើតឡើងពេលដែលតំលៃទ្រព្យបញ្ចាំមានការប្រែប្រួល។

៣.៧.២ មូលហេតុដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យ

មូលហេតុដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យនៅក្នុងធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់គឺបណ្តាលមកពីកត្តាបីយ៉ាងដូចខាងក្រោមៈ

- កត្តាខាងក្នុង (Internal Factors)
  - វាយតំលៃ សិក្សាកម្ចីមិនច្បាស់លាស់ និងមិនសិក្សាអំពីប្រវត្តិខ្ចីសងរបស់ភ្ញៀវមិនបានត្រឹមត្រូវ
  - ការសិក្សារបាយការណ៍ចំនេញខាត ទ្រព្យសម្បត្តិ ដើមទន់ ហានិភ័យ និងបង្វៃលគោលបំណងរបស់ភ្ញៀវ ដើម្បីបានខ្ចី
  - បំប៉ោងប្រាក់ចំណូលភ្ញៀវដោយជួយបង្កើតចំណូលបន្ថែមអោយភ្ញៀវ ដើម្បីអោយបានខ្ចីច្រើន
  - វាយតំលៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំមិនច្បាស់លាស់ (ជឿអាជ្ញាធរ១០០%)
  - អនុវត្តប្រាសចាកគោលនយោបាយ និងនិតិវិធីការផ្តល់កម្ចី
  - ប្រមូលព័ត៌មានភ្ញៀវមិនបានគ្រប់គ្រាន់លើគំរូវការ និងហានិភ័យ មិនមានការតាមដានកម្ចី បន្ទាប់ពីទំលាក់កម្ចី

- ផ្តល់កម្ចីតាមអារម្មណ៍ មនោសញ្ចេតនា និងតាមផែនការ
- ខ្វះក្រមសីលធម៌ក្នុងការទំនាក់ទំនងជាមួយអាជ្ញាធរ និងអតិថិជន
- ផ្តល់កម្ចីឆ្ងាយ មិនអាចត្រួតពិនិត្យ និងគ្រប់គ្រងបាន
- ឃុបឃិតជាមួយភ្ញៀវ ដើម្បីផ្តល់កម្ចីជួយកម្ចី រឺចែកគ្នា
- សិក្សា និងផ្តល់កម្ចីដែលខុចពីស្ថាប័នដទៃ
- ចំនេះដឹង និងជំនាញនូវមានកំរឹតក្នុងការវាយតំលៃកម្ចី
- មិនមានបទពិសោធន៍លើអាជីវកម្មនោះ និងមិនបានត្រៀមសំណួរ ឬរកប្រភពព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងអាជីវកម្មនោះ មុននឹងទៅពិភាក្សាជាមួយនឹងភ្ញៀវ

– កត្តាខាងក្រៅ (External Factors)

- ប្រើប្រាស់កម្ចីខុសគោលបំណង
- ភ្ញៀវមានអំនាច មានអត្តចរិតមិនល្អ និងភ្ញៀវមានជំងឺ
- មានបញ្ហាក្នុងគ្រួសារ (ប្តី ឬប្រពន្ធបែកបាក់គ្នា)
- បរាជ័យក្នុងមុខរបរ ឬមុខរបរដួលរលំ នាំអោយប្រាក់ចំណូលថយចុះ ឬគ្មានប្រាក់ចមណូល
- ជំពាក់បំណុលច្រើនហួស (ឯកជន នឹងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដ៏ទៃ)
- មានចេតនាមិនចង់សង (គ្មានឆន្ទះ) ឬរត់ចោលស្រុក
- ឈរឈ្មោះខ្ចីអោយគេ ដើម្បីទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍។

– កត្តាគ្រោះធម្មជាតិ (Disasters)

- គ្រោះខ្យល់ព្យុះ
- គ្រោះទឹកជំនន់
- គ្រោះរាំងស្ងួត
- គ្រោះរញ្ជួយដី
- គ្រោះបន្ទុះភ្នំភ្លើង
- សង្គ្រាមស៊ីវិល រាំរ៉ៃ
- បរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ច និងនយោបាយប្រែប្រួល។

៣.៨ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

៣.៨.១ ការត្រួតពិនិត្យឥណទានឡើងវិញ

ការត្រួតពិនិត្យឥណទាន គឺជាដំណើរការពិនិត្យការអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌ និងរយៈពេលដែលបានអនុម័តដោយគណកម្មាការ ក្រោយពេលដែលកម្ចីត្រូវបានទំលាក់អោយប្រើប្រាស់។

- **ត្រួតពិនិត្យការបើកប្រាក់**គឺជាការចាំបាច់ដើម្បីឲ្យប្រាកដថាការបើកប្រាក់ត្រូវបានធ្វើស្របតាមលក្ខណ្ឌនិងរយៈពេលដែលបានអនុម័ត និងអនុវត្តតាមគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុងទាំងស្រុង។ ការងារនេះនឹងជួយទាញយកភាពលំអៀង កំហុសឆ្គង និងការពារការបន្លំលួចប្រាក់។
- **ការត្រួតពិនិត្យការប្រើប្រាស់កម្ចី**គឺជាការចាំបាច់ ដើម្បីឲ្យប្រាកដថាកម្ចីដែលបានយកទៅប្រើប្រាស់ចំគោលបំណងដែលបានស្នើរ។
- **ត្រួតពិនិត្យទ្រព្យធានាជាប្លង់ទន់** ធនាគារផ្តល់កម្ចីដោយទទួលយកទាំងប្លង់ទន់ និងប្លង់រឹងជាទ្រព្យធានា ហើយជារឿយៗ មន្ទីសុរិយោដីបន្តផ្តល់ប្លង់រឹងជាបន្តបន្ទាប់ ដោយប្តូរយកប្លង់ចាស់ត្រលប់ទៅវិញ។ ករណីនេះចាំបាច់ត្រូវតែមានការតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យ។

៣.៨.២ ឥណទានមានបញ្ហា និងដំណោះស្រាយ

ឥណទានមានបញ្ហាជាឥណទានដែលដែលភ្ញៀវមិនបានមកដាក់ប្រាក់សងបំណុល បានទាន់ពេលកំណត់ តាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងតារាងសងប្រាក់។

- **វិធានការដោះស្រាយរបស់ Branch ៖**

➢ យឺតយ៉ាវចាប់ពី១៨ថ្ងៃ ចេញលិខិតជូនដំណឹងលើកទី១

➢ ចេញលិខិតជូនដំណឹងជាលើកទី២ (ប្រសិនលើកទី១មិនបានផល)

➢ ចេញលិខិតជូនដំណឹងជាលើកទី៣ (ប្រសិនលើកទី១/ទី២មិនបានផល)

➢ លិខិតមេធាវីប្រសិនបើចាំបាច់

➢ សហាការជាមួយ Recovery ដើម្បីរកវិធីដោះស្រាយ (Reschedule)

➢ ចាត់វិធានការផ្លូវច្បាប់ ប្រសិនបើចំណាត់ការខាងលើមិនបានផល ដោយសហាការជាមួយ Recovery & Legal

➢ សំរេចចិត្តថាផ្ទេរទៅ HO

➢ ចាត់តាំងមេធាវី។

- **វិធានការដោះស្រាយរបស់ផ្នែក Recovery ៖**

➢ ចាប់ពី១សប្តាហ៍ ស្នើរការពន្យល់ពីមន្ត្រីឥណទានសាខា និងស្នើរអោយ LO ចុះពិនិត្យអាជីវកម្ម/ទ្រព្យធានា

➢ ត្រួតពិនិត្យលើការចេញនូវរាល់លិខិតជូនដំណឹង

➢ លើសពី១ខែ ត្រូវចុះត្រួតពិនិត្យអាជីវកម្ម និងវត្ថុធានា

➢ ពិភាក្សាដោយផ្ទាល់ជាមួយភ្ញៀវ/អ្នកធានាជាមួយនឹង LO, MBLS, DSM-L, BM ដើម្បីរកដំណោះស្រាយ (Reschedule)

➢ សហការជាមួយផ្នែកច្បាប់ដោយចេញលិខិតមេធាវី

➢ វិធានការតុលាការ

➢ អាចចាត់ចែងចុះត្រួតពិនិត្យដោយសំងាត់។

- **វិធានការដោះស្រាយរបស់ Legal ៖**

➢ រៀបចំវិធានការផ្លូវច្បាប់

➢ សហការនូវរាល់ដំណាក់កាលនៃប្រព័ន្ធតុលាការ (ទទួលដីការកោះ សវនាការ ជាដើម)

➢ សហការជាមួយតំណាងមេធាវី ដើម្បីអនុវត្តដោយបង្ខំ

➢ ត្រូវចូលរួចរាល់នីតិវិធីនៃដំណើរការលក់ឡាយឡុង

➢ ប្រសិនបើក្នុងដំណាក់កាលនៃនីតិវិធីតុលាការ ភ្ញៀវចង់ទូទាត់ គឺអាចចូលរួមពិភាក្សាជាមួយអ្នកអោយខ្ចីរកដំណោះស្រាយសំរាប់ការទូទាត់បាន។

ជំពូកទី ៤
ការវិភាគលើការស្ទង់ មតិរបស់អតិថិជន និងការ វាយតម្លៃទៅលើការផ្តល់ សេវាកម្មរបស់ធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់

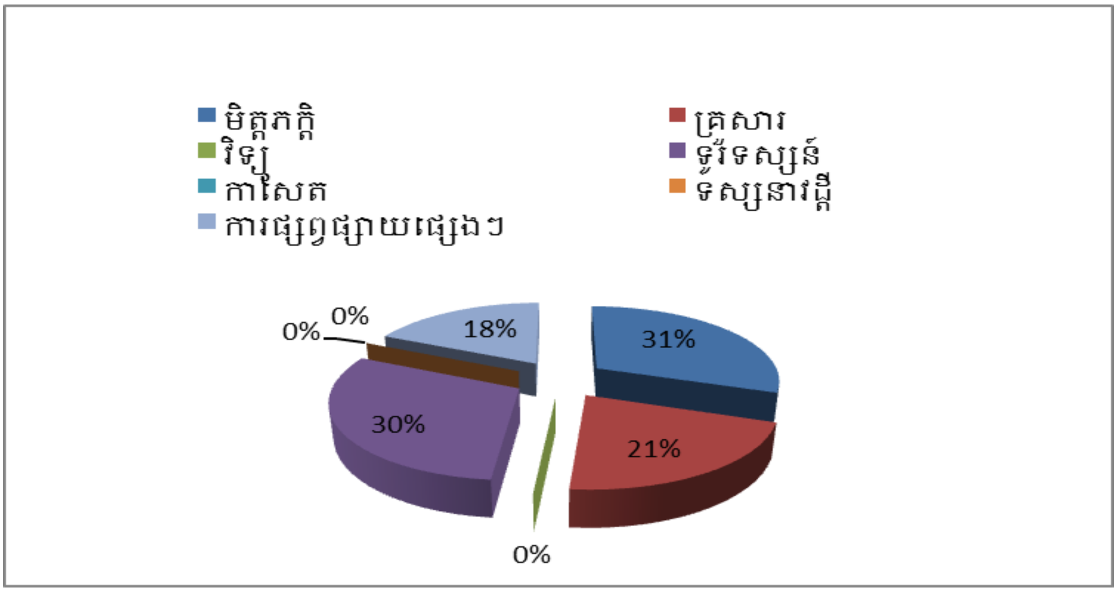
ជំពូកទី៤
ការពិភាក្សាលើការស្ទង់មតិរបស់អតិថជន និងការវាយតំលៃទៅលើការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់

៤.១ ការពិភាក្សាទៅលើមតិរបស់អតិថិជន

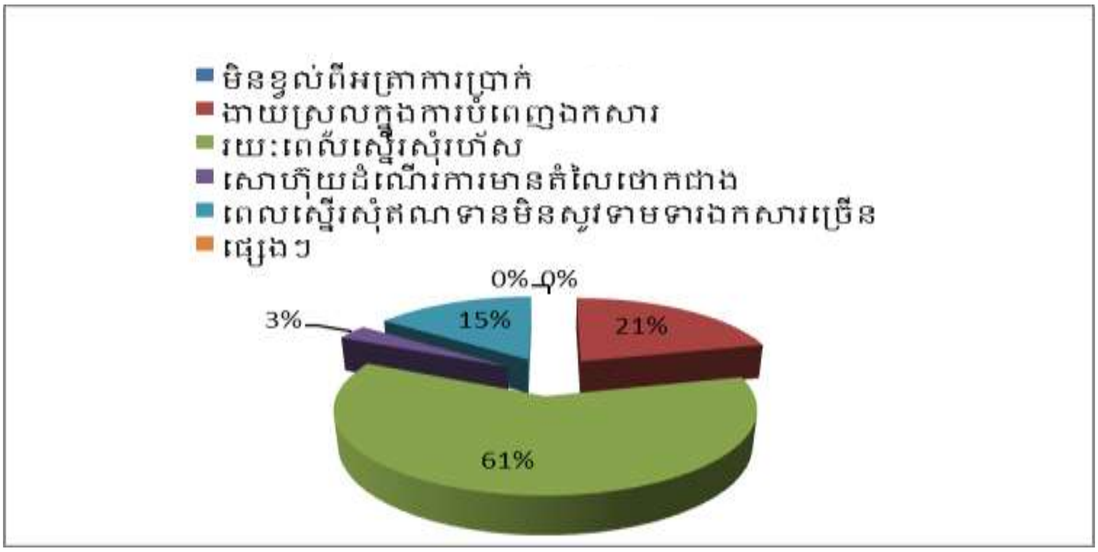
ដើម្បីដឹងពីមតិយោបល់របស់អតិថិជនយល់បែបណាពីការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ និងដើម្បីបំពេញទៅតាមតំរូវការរបស់អតិថិជនចំពោះធនាគារ។ ហេតុនេះហើយទើបក្រុមរបស់យើងខ្ញុំសំរេចចិត្តធ្វើការស្រង់មតិអតិថិជននៅក្នុងធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ ចំនួន៣៣នាក់ដោយផ្ទាល់ ថាតើពួកគាត់មានយោបល់ និងតំរូវការអ្វីខ្លះពីការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារនេះ។

៤.១.១ ការស្ទាបស្ទង់មតិយោបល់របស់អតិថជនលើធនាគារទូទៅ

ឆ្លងតាមការសាកសួរស្រង់មតិអតិថិជនចំនួន៣៣នាក់រួចមក យើងឃើញថាក្នុងនោះមានប្រុសចំនួន១៨នាក់ ឯស្រីមានចំនួន១៥នាក់ ហើយពួកគាត់សុទ្ធតែធ្លាប់បានស្គាល់ពីធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ ទាំងអស់។ ស្របជាមួយគ្នានេះដែរ អតិថិជនទាំង៣៣នាក់ គឺបានស្គាល់ពីសេវាកម្មឥណទាន ដោយយោងតាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយមួយចំនួនដូចជា តាមរយៈមិត្តភក្តិមាន៣០.៣% គ្រួសារមាន២១.២១% វិទ្យុមាន០% ទូរទស្សន៍មាន៣០.៣% កាសែតមាន០% ទស្សនាវដ្តីមាន០% ការផ្សព្វផ្សាយផ្សេងៗមាន ១៨.១៨%។



ជាពិសេសនៅក្នុងចំណោមអតិថិជនដែលបានស្រង់មតិទាំង៣៣នាក់ ក្នុងនោះមានប្រមាណ ៦០.៦០% បានគិតថាពេលស្នើរសុំឥណទានពីធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់គឺប្រើរយៈពេលឆាប់រហ័ស ហើយប្រមាណ ២១.២១% បានគិតថាពេលស្នើរសុំគឺងាយស្រួលក្នុងការបំពេញឯកសារ និងប្រមាណ ១៥.១៥% បានគិតថាពេលស្នើរសុំគឺមិនចាំបាច់ទាមទារឯកសារច្រើន។

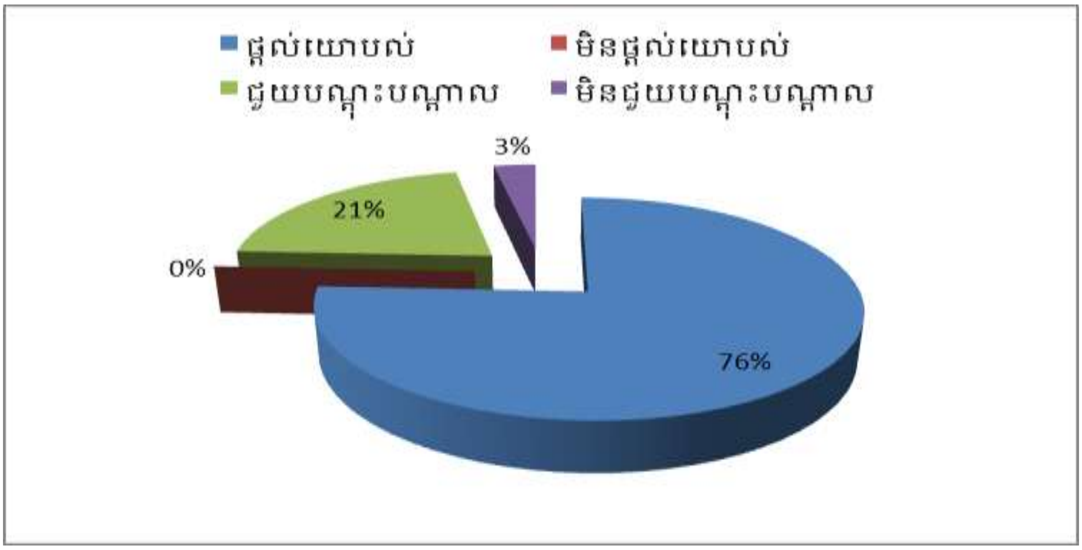


តាមការសាកសួរស្រង់មតិរបស់អតិថិជនរួចមក ពួកគាត់មួយចំនួនធំមានយោបល់ថា ការប្រើប្រាស់សេវាកម្មឥណទានអាចផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ពួកគាត់យ៉ាងច្រើន ដូចជាផ្តល់ទុនក្នុងការប្រកបរបរសព្វថ្ងៃពេលពួកគាត់កំពុងមានតកម្រូវការចាំបាច់ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហាផ្សេងៗ និងអាចកែលំអកម្រិតជីវភាពរបស់ពួកគាត់អោយកាន់តែបានប្រសើរជាងមុន។ ប៉ុន្តែទន្ទឹមនឹងឥណទានអាចផ្តល់ផលប្រយោជន៍ច្រើនដល់ពួកគាត់ ពួកគាត់ក៏មានការបារម្ភក្នុងការប្រើប្រាស់នូវឥណទាននោះដែរ ដូចជានៅពេលដែលពួកគាត់មិនមានលទ្ធភាពក្នុងការសងត្រលប់នូវកម្ចៃទាន់ពេលវិញ ដែលវាជាហេតុនាំអោយមានការរឹមអូសរាល់ត្តុបញ្ចាំរបស់ពួកគាត់ និងធ្វើអោយពួកគាត់បានបាត់បង់នូវកេរ្តិ៍ឈ្មោះជាដើម។

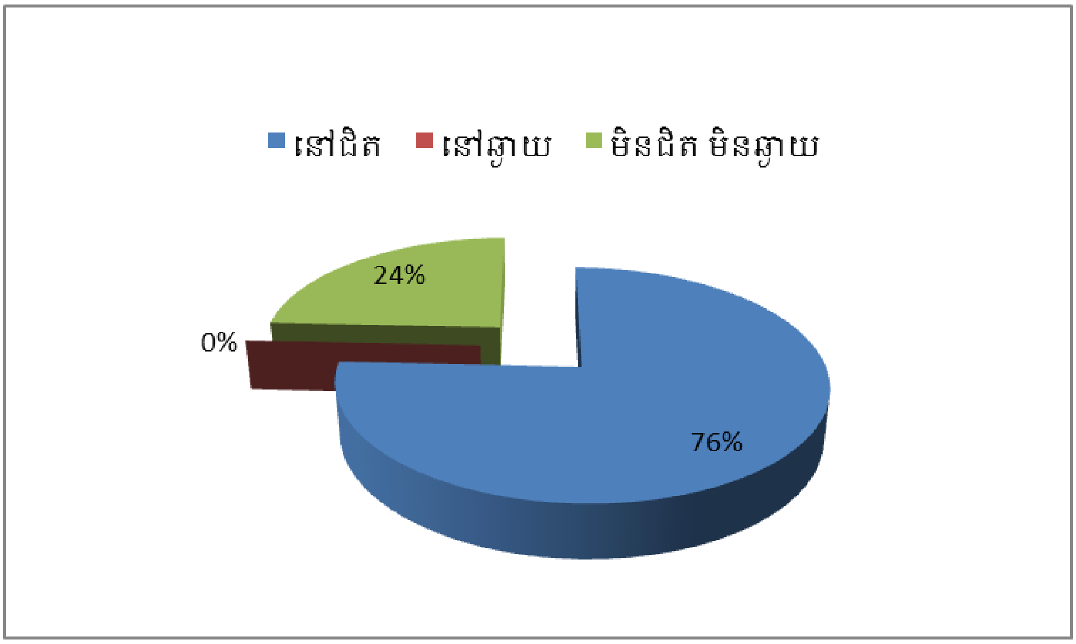
៤.១.២ ការស្ទាបស្ទង់មតិយោបល់របស់អតិថិជនលើធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់

ទន្ទឹមនឹងនេះដែរអតិថិជនប្រមាណ ៤២% បានយល់ថាភ្នាក់ងារផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ មានភាពរួសរាយរាក់ទាក់ ប្រមាណ ២៤.២៤% យល់ថាបុគ្គលិកធ្វើការមានភាពរហ័សទាន់ចិត្ត ហើយប្រមាណជា ២០% យល់ថារាល់ការងាររបស់ពួកបុគ្គលិកគឺអាចឆ្លើយតបទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជនបាន និងមានប្រមាណ ៣.០៣% គិតថាពួកគេមិនអាចឆ្លើយតបទៅបានតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជនឡើយ។

ស្របពេលជាមួយគ្នានេះដែរអតិថិជនប្រមាណជា ៧៥.៧៥% យល់ថាភ្នាក់ងារឥណទានបានផ្ដួចផ្ដើមយោបល់ ហើយប្រមាណជា ២១.២១% បានជួយបណ្ដុះបណ្ដាល និងប្រមាណជា ៣.០៣% មិនបានជួយបណ្ដុះបណ្ដាលមុខរបររបស់ពួកគាត់ឡើយ។



មានអតិថិជនប្រមាណ ៧៥.៧៥% បានផ្ដល់មតិថាទីតាំងរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ ស្ថិតនៅជិតនឹងទីកន្លែងរបស់ពួកគាត់ស្នាក់នៅតែម្ដង ហើយក៏មានអតិថិជនប្រមាណ ២៤.២៤% បានផ្ដល់មតិថាទីកន្លែងរបស់ធនាគារស្ថិតនៅមិនឆ្ងាយ ហើយក៏មិនជិតពីទីកន្លែងរបស់ពួកគាត់ដែរ ។



៤.២ ការវាយតំលៃ និងវិភាគលើធនាគារធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់

៤.២.១ ការវាយតំលៃលើធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់

ក្រោយពីបានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវពីគោលនយោបាយ និងការចុះកម្មសិក្សាសោយផ្ទាល់ទៅលើផ្នែកឥណទានរបស់ធនាគារធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ រួមទាំងការធ្វើការស្រង់មតិផ្ទាល់ពីអតិថិជនរបស់ធនាគារ យើងសង្កេតឃើញថាសក្តានុពល់របស់ធនាគារពិតជាមានភាពរីកចំរើនស្ទើរគ្រប់ខេត្តក្រុងក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ព្រមទាំងជាទីទុកចិត្ត និងជាទីពឹងពាករបស់ប្រជាជនដែលជាអតិថិជននៅតាមទីជនបទ ជាពិសេសរបស់អតិថិជនដែលមានដែលមានកង្វះខាត។ ជាងនេះទៅទៀតយើងសង្កេតឃើញថា រាល់សកម្មភាពរបស់ធនាគារបានឆ្លុះបញ្ចាំងពីភាពជោគជ័យរបស់ខ្លួននៅលើទីផ្សារតាមរយៈការបង្កើតនូវសាខាជាច្រើនកន្លែងស្ទើរគ្រប់ខេត្តក្រុងក្នុងប្រទេសទាំងមូល ហើយការបង្កើតនូវសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក គួបផ្សំជាមួយសកម្មភាពដ៏រួសរាយរាក់ទាក់របស់បុគ្គលិក និងការសហការគ្នាទៅវិញទៅមករវាងបុគ្គលិក និងបុគ្គលិក អតិថិជន និងបុគ្គលិកជាដើម។ យោងតាមការចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់ផ្នែកឥណទាននៃធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ យើងបានស្វែងរកឃើញនូវចំនុចខ្លាំង និងចំនុចខ្សោយរបស់ធនាគារនេះ។

៤.២.២ ចំនុចខ្លាំង

ក្នុងរយៈពេលនៃការចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់ យើងសង្កេតឃើញថាធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ មានចំនុចខ្លាំងជាច្រើនដែលអាចធ្វើអោយធនាគារនេះមានភាពរីកចំរើនយ៉ាងឆាប់រហ័សដែលក្នុងនោះរួមមាន៖

- មិនយកកម្រៃសេវាលើការវាយតំលៃអចលនទ្រព្យ និងមេធាវី
- ប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធបច្ចេកទេសស្វ័យប្រវត្ត ដែលនាំឲ្យមានដំណើរការឆាប់រហ័ស
- មិនទទួលយកលុយពីភ្ញៀវ
- មានបែបបទជាលក្ខណៈស្តង់ដាទៅតាមបទបញ្ញាត្តិ និងសេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ
- មានគោលនយោបាយច្បាស់លាស់ ជាហេតុនាំអោយបុគ្គលិកទាំងអស់ក៏ដូចជាភ្នាក់ងារឥណទានអនុវត្តការងារបានយ៉ាងរលូន និងងាយស្រួល
- អតិថិជនគ្រប់ជាន់ថ្នាក់អាចទទួលបានឥណទានពីធនាគារ
- រក្សាការសំងាត់ជូនអតិថិជន និងរក្សាទុកនូវឯកសារអចលនវត្ថុប្រកបដោយសុវត្ថិភាព
- មានការលើកលែងប្រាក់ពិន័យដល់អតិថិជនដែលបង់យឺតពេលក្នុងករណីចាំបាច់
- មានរចនាសម្ព័ន្ធត្រឹមត្រូវដែលបញ្ជាក់ពីតួនាទី និងការងាររបស់បុគ្គលិកគ្រប់រូប
- មានការយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះអតិថិជនលើគ្រប់សកម្មភាព ចាប់ពីពេលដែលអតិថិជនមកធ្វើការស្នើរសុំឥណទាន រហូតដល់ពេលដែលអតិថិជនបានសងប្រាក់ដល់ធនាគារអស់ ដែលនេះបានបង្ហាញពីការបំពេញនូវសេចក្តីត្រូវការរបស់អតិថិជន នេះជាហេតុនាំអោយសក្តានុពលភាពរបស់ធនាគារមានការកើនឡើង
- តាមការវិភាគស្ទាបស្ទង់មតិរបស់អតិថិជនបានឆ្លើយថា រាល់បុគ្គលិករបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ គឺមានភាពរួសរាយរាក់ទាក់ និងមានសាមគ្គីភាពដែលបានបង្កអោយមានភាពងាយស្រួលក្នុងការអនុវត្តការងារ និងកាប្រាស្រ័យទាក់ទងគ្នារវាងបុគ្គលិក និងបុគ្គលិក ព្រមទាំងរវាងអតិថិជន និងបុគ្គលិក។
- តាមការវិភាគស្ទាបស្ទង់មតិរបស់អតិថិជន យើងបានយល់ថាដំណើរការបំពេញសុំឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ មានលក្ខណៈងាយស្រួល និងឆាប់រហ័ស។
- តាមការវិភាគស្ទាបស្ទង់មតិរបស់អតិថិជនបានអោយដឹងថា ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ បានជួយផ្តល់យោបល់ និងផ្តល់ការបណ្តុះបណ្តាលអំពីមុខរបររបស់អតិថិជន ក្នុងគោលបំណងដើម្បីអោយពួកគាត់មានលទ្ធភាពក្នុងការសងប្រាក់ត្រលប់មកជូនធនាគារវិញ។

៤.២.៣ ចំនុចខ្សោយ

ទន្ទឹមនឹងភាពរីកចំរើន និងចំណុចខ្លាំងដ៏ច្រើននោះ ធនាគារក៏ប្រឈមមុខនឹងចំណុចខ្សោយមួយចំនួនផងដែរ ដែលក្នុងនោះរួមមាន៖

- តាមរយៈការស្ទង់មតិរបស់អតិថជន ឃើញថាកម្រិតអត្រាប្រាក់ខ្ពស់ ដែលបណ្តាលឲ្យអតិថិជនមួយចំនួនពិបាកទទួលយក ដែលធ្វើឲ្យពួកគាត់អាចនឹងស្វែងរកធនាគារផ្សេងដែលមាន អត្រាការប្រាក់ប្រហាក់ប្រហែល ឬទាបជាង។
- តម្រូវការឯកសារច្រើន ដែលបណ្តាលឲ្យអតិថជនចំណាយពេលវេលាច្រើនក្នុងការរៀបចំ
- តាមការស្ទង់មតិរបស់អតិថជនយល់ថា អាកប្បកិរិយារបស់ភ្នាក់ងារផ្តល់ឥណទានមួយចំនួនមានលក្ខណៈយឺតយ៉ាវ ដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់អារម្មណ៍របស់អតិថិជន។
- តាមការស្ទង់មតិរបស់អតិថជនយល់ថា ទីតាំងរបស់ធនាគារនៅមិនជិត ពីកន្លែងស្នាក់នៅដែលធ្វើឲ្យអតិថជនពិបាកក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មរបស់ធនាគារ។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន
និងការផ្តល់អនុសាសន៍

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីចុះកម្មសិក្សា ធ្វើការស្រាវជ្រាវ និងស្រង់យកទិន្នន័យតាមរយៈការសាកសួរ ការវិភាគទិន្នន័យលើការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ សាខាស្ទឹងមានស្ទឹងមានជ័យរួច យើងអាចសន្និដ្ឋានបានថា ការផ្តល់ឥណទាន នៅធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ ពិតជាបានរួមចំណែកយ៉ាងខ្លាំងក្នុងការជំរុញនូវការលើក កំពស់ជីវភាពរបស់ប្រជាជនឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើង និងបំពេញនូវសេចក្តីត្រូវការដែលអតិថជនចង់បាន ដែលនេះជាហេតុនាំឲ្យសេដ្ឋកិច្ចជាតិមានការរីកចំរើន។ មិនតែប៉ុនោះ ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ បានធ្វើការគ្រប់យ៉ាង ម៉ត់ចត់ នឹងតឹងរឹងដោយអនុវត្តន៍តាមគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ ដែលបានកំណត់យ៉ាងច្បាស់លាស់ ដោយភ្ជាប់ជាមួយការវិភាគទៅលើស្ថានភាពរបស់អតិថជន ការចុះទៅដល់ទីកន្លែងរបស់អតិថជន ការសាកសួរពត៌មានពីអតិថជន និងអាជ្ញាធរដែនដីយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ ព្រមទាំងការបំពេញសំណុំឯកសារយ៉ាងម៉ត់ចត់ និងត្រឹត្រូវដើម្បីជាមធ្យោបាយមួយក្នុងការកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យរបស់ធនាគារ ក៏ដូចជាអតិថជនផងដែរ។ ជាពិសេស ដើម្បីឲ្យគ្រឹះស្ថានកាន់តែមានសក្តានុពលភាពនោះ រាល់បុគ្គលិកទាំងអស់ចាប់តាំងពីថ្នាក់ដឹកនាំរហូតដល់បុគ្គលិកត្រូវប្រកាន់ភ្ជាប់នូវគោលការណ៍ការងារ ព្រមទាំងក្រមសីលធមិ និងការចេះរួមសហការគ្នាយ៉ាងល្អរវាង បុគ្គលិក និងបុគ្គលិក និងពីផ្នែកមួយទៅផ្នែកមួយ។ ម្យ៉ាងវិញទៀតយើងសង្កេតឃើញថា ធនាគារបានផ្តោតសំខាន់ផងដែរទៅលើការរក្សាអតិថជនរបស់ខ្លួន និងការបំពេញតម្រូវរបស់អតិថជនទាំងអស់។

ដោយការអនុវត្តលើគោជំហរទាំងអស់នេះ បានធ្វើឲ្យការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ ទទួលបានការពេញចិត្តយ៉ាងខ្លាំងពីអតិថជនដែលបានប្រើប្រាស់សេវាឥណទានរបស់ធនាគារ។ ជាពិសេសធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ បានអនុវត្តតាមទ្រឹស្តីដែលបានលើកឡើងស្ទើរតែមួយរយភាគរយ ថ្វីត្បិតតែមានចំនុចខ្វះខាត់មួយចំនួនតូច ដែលក្នុងនោះកត្តាសំខាន់បំផុតគឺទាក់ទងទៅនិងអត្រាការប្រាក់ ដែលផ្តល់ជូនអតិថជន និងតម្រូវការឯកសារច្រើន។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយបញ្ហាទាំងអស់នោះពុំអាចរាំងការរីចម្រើនរបស់ធនាគារបានទេ ផ្ទុយទៅវិញធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់នៅតែបន្តការរីចម្រើនពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំដោយមានការទទួលស្គាល់ពីប្រជាជនកម្ពុជា និងបរទេសថែមទៀតផង។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

បន្ទាប់ពីបានធ្វើការសិក្សាយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ អំពីធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ តាមរយៈការចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់ ការស្ទង់មតិអតិថជន និងការវិភាគទិន្នន័យដែលទទួលបានទាំងអស់រួចមក យើងសង្កេតឃើញថាធនាគារគួរសិក្សាឡើងវិញលើចំនុចខ្វះខាត់ដែលមាន នឹងពង្រឹងបន្ថែមទៀតលើចំនុចខ្លាំងរបស់ខ្លួនដែលមានស្រាប់ដើម្បីវិវត្តខ្លួនឲ្យឈានទៅកាន់ការចាប់អារម្មណ៍ខ្ពស់ជាងគេ ក្នុងចំនោមធនាគារធំៗដទៃទៀតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

ក្នុងនោះចំនុចដែលគួរកែលំអ្មឡើងវិញមានដូចជា៖

- ការពិចារណាទៅលើកម្រិតនៃអត្រាការប្រាក់ ទាំងផ្នែកឥណទាន និងបញ្ញើឡើងវិញដើម្បីបំពេញតាមសំណូមពររបស់អតិថជន។ កត្តាអត្រាការប្រាក់នេះ មិនត្រឹមតែអាចបំពេញតាមសេចក្តីពេញចិត្តរបស់អតិថជនតែប៉ុនោះទេ វាថែមទាំងអាចទាក់ទាញអតិថជនថ្មីៗទៀតឲ្យមកកាន់ធនាគារកាន់តែច្រើនឡើង។
- ធនាគារ គួរតែកាត់បន្ថយនូវឯកសារមួយចំនួនដែលមិនចាំបាច់ ដោយយកតែឯកសារណាដែលមានសារៈសំខាន់ក្នុងការវិភាគអតិថជន ដែលជួយសម្រួលដល់ការស្នើសុំឥណទានរបស់អតិថជកាន់តែឆាប់រហ័ស។
- ធនាគារ គួរតែពង្រឹងនូវយុទ្ធសាស្ត្រ និងគោលនយោបាយចំពោះបុគ្គលិកឲ្យបានតឹងរឹងរាល់សកម្មភាពរបស់បុគ្គលិក ក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាជូនដល់អតិថជនឲ្យបានល្អ និងស្របតាមតម្រូវការរបស់អតិថជន។ ការអនុវត្តនេះ អាចធ្វើបានទាមរយៈ ការសង្កេត វាយតម្លៃឲ្យបានម៉ត់ចត់ និងការកំណត់វិន័យផ្សេងៗ ដើម្បីឲ្យបុគ្គលិកបំពេញតាមតួនាទីរបស់ខ្លួនបានត្រឹមត្រូវ។
- ធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ គួរតែពង្រីកសាខាបន្ថែមទៀត ដើម្បីផ្តល់លក្ខណៈងាយស្រួលដល់អតិថជនក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មរបស់ធនាគារ។

ជាចុងក្រោយនេះ យោងតាមការស្រាវជ្រាវ សង្ឃឹមថាការផ្តល់មតិយោបល់ទាំងនេះ នឹងអាចជួយជាគំនិតមួយផ្នែកដល់ ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ឲ្យបានល្អប្រសើរជាងមុន និងដើម្បី ស្ថាបនាឲ្យមានភាពរីចម្រើនឡើង ក្នុងវិស័យនេះ ដែលទទួលបាននូវទំនុកចិត្ត និងការគាំទ្រពីសាធារណៈជន ឲ្យក្លាយជាធនាគារ លំដាប់លេខមួយ ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ជាពិសេសសេវាឥណទាននេះនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ឧបសម្ព័ន្ធ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យសុំចុះបញ្ជីអំពីការលុបការចុះបញ្ជី អំពីហ៊ីប៉ូតែក

ឈ្មោះ............................ ភេទ............ អាយុ ....ឆ្នាំ និង ឈ្មោះ ....ភេទ............ អាយុ........ឆ្នាំ អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ននៅផ្ទះលេខ................ផ្លូវលេខ..............ភូមិ..............ឃុំ/សង្កាត់.............. ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ............. រាជធានី/ខេត្ត.......................... (បុគ្គលមានសិទ្ធិចុះបញ្ជី) និង **ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា**.....................ជាធនាគារដែលបាន ចុះបញ្ជី និង ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណស្របតាមច្បាប់ និង បទបញ្ញត្តិនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ព្រមទាំងច្បាប់ពាក់ព័ន្ធផ្សេង ទៀតនៃ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលមានលេខចុះបញ្ជី Co.322/97E និងមានអាសយដ្ឋាននៅអគារលេខ១៤៨ មហាវិថីព្រះសីហនុ សង្កាត់បឹង កេងកង ១ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា(បុគ្គលមានកាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី)។

សូមគោរពជូន

លោក/លោកស្រីប្រធានមន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានីភ្នំពេញ/ខេត្ត.............

កម្មវត្ថុ៖ សំណើសុំចុះបញ្ជីអំពីការលុបការចុះបញ្ជីអំពីហ៊ីប៉ូតែក

យោង៖ - មូលហេតុ និងកាលបរិច្ឆេទ..

តាមកម្មវត្ថុ និងយោងខាងលើ យើងខ្ញុំសូមស្នើសុំចុះបញ្ជីអំពីការលុបការចុះបញ្ជីអំពីហ៊ីប៉ូតែកដូចខាងក្រោម៖

ក-គោលបំណងនៃការចុះបញ្ជី៖

☑-ការលុបការចុះបញ្ជី អំពីហ៊ីប៉ូតែកលេខ............................លើកម្មសិទ្ធិ

☐- ការលុបការចុះបញ្ជី អំពីហ៊ីប៉ូតែកលេខ............................លើសិទ្ធិជួលអចិន្ត្រៃយ៍

☐- ការលុបការចុះបញ្ជី អំពីហ៊ីប៉ូតែកលេខ............................លើផលុបភោគ

ខ-មូលហេតុ៖

☑-ការសង ចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ...............ឬ

☐-ការបោះបង់សិទ្ធិលើហ៊ីប៉ូតែកចុះថ្ងៃទី.........ខែ...........ឆ្នាំ...............ឬ

☐-ការព្រមព្រៀងគ្នារំលាយកិច្ចសន្យា ចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ...............ឬ

☐-មូលហេតុផ្សេងទៀត................................ចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ..............

គ-បុគ្គលមានសិទ្ធិចុះបញ្ជី

-ឈ្មោះ...

-ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំកំណើត និង ទីកន្លែងកំណើត:...

-ឈ្មោះឪពុក.. ឈ្មោះម្តាយ...

-អាសយដ្ឋាន: ផ្ទះលេខ.............ផ្លូវលេខ..........ភូមិ.........ឃុំ/សង្កាត់........... ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.............. រាជធានី/ខេត្ត................

-ឈ្មោះ...

-ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំកំណើត និង ទីកន្លែងកំណើត: ....

-ឈ្មោះឪពុក:.. ឈ្មោះម្ដាយ:..

-អាសយដ្ឋាន: ផ្ទះលេខ.............ផ្លូវលេខ..........ភូមិ.........ឃុំ/សង្កាត់........... ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.............. រាជធានី/ខេត្ត.................

-ឈ្មោះ **ក្រុមហ៊ុន** .... **[ឈ្មោះជាភាសាអង់គ្លេស]**............................... ជា [ក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត / ក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត / សហគ្រាសឯកបុគ្គលជាដើម] ដែលបានចុះបញ្ជី ពាណិជ្ជកម្មក្រោមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាចុះបញ្ជីលេខ______________ និងមានស្នាក់ការ ផ្ទះលេខ.........ផ្លូវ............ ក្រុម .... ភូមិ ....ឃុំ/សង្កាត់................ ស្រុក/ខណ្ឌ /ក្រុង .... ខេត្ត.............. / រាជធានីភ្នំពេញ តំណាងស្របច្បាប់ដោយ **លោក/លោកស្រី**.........................ភេទ.............ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត....................សញ្ជាតិ................កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ / លិខិតឆ្លងដែនលេខ: .... ចុះថ្ងៃទី .... ខែ .... ឆ្នាំ .... ចេញដោយអាជ្ញាធរ នៃប្រទេស......... ។

-បុគ្គលមានកាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា...................ជាធនាគារដែលបានចុះបញ្ជី និង ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណស្របតាមច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ព្រមទាំងច្បាប់ពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលមានលេខចុះបញ្ជីCo.322/97E និងមាន អាសយដ្ឋាននៅអគារលេខ១៤៨ មហាវិថីព្រះសីហនុ សង្កាត់បឹងកេងកង ១ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ឃ-អត្តសញ្ញាណនៃអចលនវត្ថុ

-ទីតាំងដី: ផ្ទះលេខ.............ផ្លូវលេខ..........ភូមិ.........ឃុំ/សង្កាត់........... ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.............. រាជធានី/ខេត្ត...................

-លេខក្បាលដី ឬលេខប័ណ្ណ:...

អាស្រ័យហេតុនេះ សូមលោក/លោកស្រីប្រធានមន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និង សុរិយោដី រាជធានីភ្នំពេញ/ខេត្ត .... មេត្តាពិនិត្យ និងសម្រេចអនុញ្ញាតឲ្យចុះបញ្ជីតាមសំណើខាងលើដោយអនុគ្រោះ។

បុគ្គលមានកាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី
ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា........................
តាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ខ្លួន

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី......ខែ......ឆ្នាំ..........

បុគ្គលមានសិទ្ធិចុះបញ្ជី ឬតំណាង

....

(ស្នាមមេដៃស្តាំ)

នាយក/នាយិកាសាខា

ឈ្មោះ............................ ឈ្មោះ............................

លេខ:................... ឯកជន និង សំងាត់

ធ្វើនៅថ្ងៃទី...........ខែ...........ឆ្នាំ.............

ជូនចំពោះ

ក្រុមហ៊ុន/លោក.........................លោកស្រី.............................[យកមួយណាដែលត្រូវការ]

មានអាសយដ្ឋាននៅផ្ទះលេខ...........ផ្លូវ...............ភូមិ............ឃុំ-សង្កាត់...............ខេត្ត-ក្រុង......................រាជធានីភ្នំពេញ

យោង: *-សេចក្តីសម្រេចរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុននៃក្រុមហ៊ុន.............................. ចុះថ្ងៃទី.......ខែ.......ឆ្នាំ...[ករណីជានីតិបុគ្គល]*

លិខិតបញ្ជាក់លើការដាក់ឥណទានឲ្យប្រើប្រាស់

យើងខ្ញុំសូមជម្រាបជូន *លោក/ លោកស្រី* ឲ្យបានជ្រាបថាប្រាក់កម្ចីចំនួន USD........................... (.............................. ....ដុល្លារអាមេរិកគត់)ត្រូវបានដាក់កម្ចីឲ្យប្រើប្រាស់នៅក្នុងគណនីចរន្តលេខ .... ក្រោមឈ្មោះ ***ក្រុមហ៊ុន /លោក......................... លោកស្រី.............................*** *[យកមួយណាដែលត្រូវការ]* ដោយមានសុពលភាពចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃលិខិតនេះតទៅ និង អនុលោមទៅតាមលក្ខខណ្ឌ និងខចែងដែលមាននៅក្នុង*កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ* ចុះថ្ងៃទី........ ខែ..........ឆ្នាំ...............ព្រមទាំងឯក សារច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។ ប្រាក់កម្ចីខាងលើ នឹងត្រូវដល់កាលកំណត់សងទាំងស្រុងនៅថ្ងៃទី.........ខែ........ឆ្នាំ.............។

លើសពីនេះ ដោយអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌ និងខចែងដែលមានក្នុង *កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ* ចុះថ្ងៃទី.........ខែ........ឆ្នាំ....... *លោក/លោកស្រី* បានអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារ ដកយក និង/ឬ ផ្ទេរទឹកប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់ ***ក្រុមហ៊ុន/លោក/លោកស្រី*** *[យកមួយណាដែលត្រូវការ]* ដូចខាងក្រោមសម្រាប់ការទូទាត់ប្រាក់កម្ចី រួមទាំងប្រាក់ដើម និង ការប្រាក់ ព្រមទាំងកម្រៃផ្សេងៗទៀត។

លេខ	គណនីឈ្មោះ	ប្រភេទ	លេខគណនី
១			
២			

ឯកសារភ្ជាប់ជូនរួមមាន៖

- ពាក្យស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ ចុះ ថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ..........(ភាសាអង់គ្លេស និង ខ្មែរ ០១ ច្បាប់ដើម)
- *ពាក្យសុំចុះបញ្ជីអំពីការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក* ចុះថ្ងៃទី......ខែ.......ឆ្នាំ.......... (ភាសាអង់គ្លេស និង ខ្មែរ ០១ ច្បាប់ដើម)
- *កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ* ចុះថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ..........(ភាសាអង់គ្លេស និង ខ្មែរ ០១ ច្បាប់ដើម)
- *កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក* ចុះថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ..........(ភាសាអង់គ្លេស និង ខ្មែរ ០១ ច្បាប់ដើម)
- តារាងបង់ប្រាក់កម្ចី (ភាសាអង់គ្លេស និង ខ្មែរ ០១ ច្បាប់ដើម)

  សូម លោក/លោកស្រី មេត្តាបញ្ជាក់នូវការទទួលយកប្រាក់កម្ចីព្រមទាំងឯកសារខាងលើ តាមរយៈការចុះហត្ថលេខា និងបោះត្រា/ផ្តិតមេដៃស្តាំ លើលិខិតនេះ ហើយប្រគល់ជូនមកធនាគារវិញ។

សូម *លោកនាយ/លោកលោកស្រី* ទទួលយកនូវការគោរពរាប់អានអំពីយើងខ្ញុំ។

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់សាខា............

តំណាងពេញសិទ្ធិដោយ

....

យើងខ្ញុំ/ខ្ញុំ *[តំណាងដោយពេញសិទ្ធិឲ្យក្រុមហ៊ុន]* សូមអះអាងយល់ព្រម និង ការទទួលយកការផ្តល់ជូននូវកម្ចីខាងលើដោយអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌនិងខចែងទាំងអស់ ព្រមទាំងឯក សារខាងលើពិតប្រាកដមែន។

ទទួល និងយល់ព្រមដោយ

....

តំណាងដោយពេញសិទ្ធិដោយ *[ករណីក្រុមហ៊ុន]*

....

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ
លេខ..........................

ក្រដាសពុម្ពលេខ...............
ទីទុកឯកសារ

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ

១. ឈ្មោះ និង អាសយដ្ឋានរបស់ភាគីនៃកិច្ចសន្យា

(១)កូនបំណុលឈ្មោះ…………………………………………ភេទ…………ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត………………………សញ្ជាតិ……………កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:……………………………………ចុះថ្ងៃទី…………ខែ…………ឆ្នាំ…………ចេញដោយ……………………………………………………មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ…………ផ្លូវ……………ភូមិ……………………ឃុំ /សង្កាត់ ……………………ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង…………………ខេត្ត……………………/រាជធានីភ្នំពេញ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា ភាគី"ក")។

កូនបំណុលឈ្មោះ…………………………………………ភេទ…………ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត………………………សញ្ជាតិ……………កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:……………………………………ចុះថ្ងៃទី…………ខែ…………ឆ្នាំ…………ចេញដោយ……………………………………………………មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ…………ផ្លូវ……………ភូមិ……………………ឃុំ /សង្កាត់ ……………………ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង…………………ខេត្ត……………………/រាជធានីភ្នំពេញ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា ភាគី"ក")។

អ្នកធានាដោយវត្ថុឈ្មោះ……………………………………ភេទ…………ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត………………………សញ្ជាតិ……………កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:……………………………………ចុះថ្ងៃទី…………ខែ…………ឆ្នាំ…………ចេញដោយ……………………………………………………មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ…………ផ្លូវ……………ភូមិ……………………ឃុំ /សង្កាត់ ……………………ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង…………………ខេត្ត……………………/រាជធានីភ្នំពេញ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា ភាគី"ក")។

អ្នកធានាដោយវត្ថុឈ្មោះ……………………………………ភេទ…………ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត………………………សញ្ជាតិ……………កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:……………………………………ចុះថ្ងៃទី…………ខែ…………ឆ្នាំ…………ចេញដោយ……………………………………………………មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ…………ផ្លូវ……………ភូមិ……………………ឃុំ /សង្កាត់ ……………………ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង…………………ខេត្ត……………………/រាជធានីភ្នំពេញ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា ភាគី"ក")។

(២)ម្ចាស់បំណុលឈ្មោះ **ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខាផ្សារដើមថ្កូវ** មានទីស្នាក់ការអគារលេខ608 ABC ផ្លូវ271 ភូមិ6 សង្កាត់ផ្សារដើមថ្កូវ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ (ចាប់ពី ពេលនេះតទៅហៅថា ភាគី "ខ")។

២. កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ(សិទ្ធិលើបំណុលដែលត្រូវបានធានាដោយហ៊ីប៉ូតែក)

កូនបំណុលឈ្មោះ…………………………………………ភេទ…………ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត………………………សញ្ជាតិ……………កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:……………………………………ចុះថ្ងៃទី…………ខែ…………ឆ្នាំ…………ចេញដោយ……………………………………………………មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ…………ផ្លូវ……………ភូមិ……………………ឃុំ /សង្កាត់ ……………………ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង…………………ខេត្ត……………………/រាជធានីភ្នំពេញ ។

កូនបំណុលឈ្មោះ…………………………………………ភេទ…………ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត………………………សញ្ជាតិ……………កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:……………………………………ចុះថ្ងៃទី…………ខែ…………ឆ្នាំ…………ចេញដោយ……………………………………………………មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ…………ផ្លូវ……………ភូមិ……………………ឃុំ /សង្កាត់ ……………………ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង…………………ខេត្ត……………………/រាជធានីភ្នំពេញ ។

(១) ចំនួនប្រាក់ដើមUSD…………………………………សរសេរជាអក្សរ………………………………………………………ដុល្លារអាមេរិក

(២)ការប្រាក់…………………………………%ក្នុងមួយឆ្នាំ សរសេរជាអក្សរ……………………………………………… ភាគរយ ក្នុងមួយឆ្នាំ

(៣)សំណងការខូចខាត ២៥ %ក្នុងមួយឆ្នាំ សរសេរជាអក្សរ ម្ភៃប្រាំភាគរយ ក្នុងមួយឆ្នាំ

(៤)គូភាគីបានព្រមព្រៀងគ្នាកំណត់លក្ខខណ្ឌពិសេសផ្សេងទៀតដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ(ក)នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។

ភាគី ក និង ភាគី ខ បានព្រមព្រៀងគ្នាបង្កើតកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគដែលមានចែងនៅក្នុងចំណុច២ខាងលើ។

ភាគី ក និង ភាគី ខ បានព្រមព្រៀងគ្នាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក................(ធម្មតា ឬ រួម) លើសិទ្ធិនៃចំណុច ៣ ដើម្បីធានាសិទ្ធិលើបំណុលដែលមានចែងនៅចំណុចទី ២ ខាងលើ។

៣. អត្តសញ្ញាណអចលនវត្ថុ ឬ សិទ្ធិ ដែលជាកម្មវត្ថុនៃហ៊ីប៉ូតែក

៣.១ (១) ទីតាំងអចលនវត្ថុ: ភូមិ............................ឃុំ/សង្កាត់.........................ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ............................រាជធានី/ខេត្ត................. ។

(២) លេខក្បាលដី:..

(៣) លេខប័ណ្ណ:..

(លេខវិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ ឬ ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនវត្ថុ ឬ ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់ ប្រើប្រាស់ដីធ្លី ឬ វិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់សិទ្ធិជួលអចិន្ត្រៃយ៍ ឬ វិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់ផលុបភោគ)

៣.២ (១) ទីតាំងអចលនវត្ថុ: ភូមិ............................ឃុំ/សង្កាត់.........................ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ............................រាជធានី/ខេត្ត................. ។

(២) លេខក្បាលដី:..

(៣) លេខប័ណ្ណ:..

(លេខវិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ ឬ ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនវត្ថុ ឬ ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់ ប្រើប្រាស់ដីធ្លី ឬ វិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់សិទ្ធិជួលអចិន្ត្រៃយ៍ ឬ វិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់ផលុបភោគ)

៤. ខសន្យាផ្សេងទៀត (ប្រសិនមាន)៖

....

ធ្វើជា.......... ច្បាប់នៅថ្ងៃទី...................ខែ....................ឆ្នាំ.....................

បានអានសេចក្តីនៃលិខិតនេះឱ្យគូភាគីស្តាប់ចំពោះមុខសាក្សី

ឈ្មោះ..........................អាយុ.............ឆ្នាំទីលំនៅឃុំ/សង្កាត់................ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ...................រាជធានី/ខេត្ត.............

ឈ្មោះ..........................អាយុ..............ឆ្នាំទីលំនៅឃុំ/សង្កាត់................ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.................រាជធានី/ខេត្ត.............

ស្នាមមេដៃស្តាំ **សាក្សី**

ភាគី "ក"

…………………………… ……..………………….. ……………………… ……………………..

…………………………… ……..…………………..

ភាគី "ខ"

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់ សាខា……………………..

ដោយអ្នកតំណាងពេញសិទ្ធិ

..

ឧបសម្ព័ន្ធ(ក)

តាមរយៈនេះ ភាគី "ក" និង ភាគី "ខ" យល់ព្រម និងសន្យាគោរពតាមខចែង និងលក្ខខណ្ឌដែលមានកំណត់នៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ(ក) នេះ ដូចតទៅៈ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា "**កិច្ចព្រមព្រៀង**")

ប្រការ១. ឥណទាន

ឥណទាន	:	ឥណទានមានកាលកំណត់
កម្រិតឥណទាន		USD...................... (...ដុល្លារអាមេរិកគត់)
អត្រាការប្រាក់		ប្រាក់កម្ចីនេះមានអត្រាការប្រាក់ចំនួន ....% (............................ភាគរយ) ក្នុងមួយឆ្នាំ។
ការដាក់ឥណទានឱ្យប្រើប្រាស់		ការដាក់ឥណទានឱ្យប្រើប្រាស់នូវចំនួនណាមួយនៃប្រាក់កម្ចីត្រូវធ្វើឡើងនៅពេលទទួលបានការបំពេញសព្វគ្រប់នូវលក្ខខណ្ឌកំណត់កាតព្វកិច្ច និងលក្ខខណ្ឌដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។
កាលបរិច្ឆេទដល់កំណត់សង		ឥណទាននេះ ត្រូវសងត្រឡប់មកវិញក្នុងរយៈពេលចំនួន .... (...................................) **ខែ** រាប់ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទអនុវត្តនៃឥណទាននេះតទៅ ។
ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម		☐-ទូទាត់ប្រាក់ដើមជារៀងរាល់ខែស្មើៗគ្នាចំនួនUSD.........................ដែលធ្វើឡើងនៅមួយខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់។ ☐-ទូទាត់ប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ជារៀងរាល់ខែស្មើៗគ្នាដែលធ្វើឡើងនៅមួយខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់។ ☐-ទូទាត់ប្រាក់ដើមជារៀងរាល់បីខែម្តងស្មើៗគ្នាចំនួន USD.........................ដែលធ្វើឡើងនៅបីខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់។ កាលវិភាគសងប្រាក់នឹងត្រូវផ្តល់ឱ្យបន្ទាប់ពីដាក់ប្រាក់កម្ចី ឱ្យប្រើប្រាស់រួចរាល់ ។
ការទូទាត់សងការប្រាក់	:	ការប្រាក់ត្រូវគណនាប្រចាំថ្ងៃដោយគិតតាមមូលដ្ឋាន៣៦០ថ្ងៃ ក្នុងមួយឆ្នាំ ហើយគិតលើចំនួនថ្ងៃជាក់ស្តែងដែលបានប្រើប្រាស់ ដោយគិតចាប់ពីថ្ងៃដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់លើកដំបូង។ ការប្រាក់ត្រូវគិតរៀងរាល់ខែនីមួយៗ (កាលបរិច្ឆេទកំណត់សង) ចាប់ពីមួយខែគិតពីថ្ងៃដែលបានដាក់ឥណទានឱ្យប្រើប្រាស់នេះ។ ប្រសិនបើថ្ងៃដែលត្រូវទូទាត់សងការប្រាក់នេះប៉ះចំថ្ងៃចុងសប្តាហ៍ ឬថ្ងៃឈប់សម្រាក នោះការប្រាក់នឹងត្រូវទូទាត់សងនៅថ្ងៃចុងក្រោយនៃថ្ងៃធ្វើការ(ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយកាលវិភាគសងប្រាក់) ។
កម្រៃសេវា	:	កម្រៃសេវានៃឥណទានចំនួន............%(.........................ភាគរយ) នៃចំនួនប្រាក់កម្ចីដែល បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ចំនួន USD…………………………. នឹង ត្រូវបង់នៅពេលបើកប្រាក់កម្ចីលើកដំបូង។
កម្រៃលើការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់	:	ភាគី "ក" ត្រូវបង់កម្រៃលើការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់លើចំនួនដែលបានបង់មុនកាលកំណត់ជូន ភាគី "ខ" ដូចខាងក្រោមៈ - បង់ប្រាក់ចំនួន៣% (បីភាគរយ) លើចំនួនប្រាក់ដើមដែលបានទូទាត់សងមុនកាលកំណត់សង ក្នុងអំឡុងឆ្នាំទី១ ចាប់ពីថ្ងៃដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់លើកដំបូង។ - បង់ប្រាក់ចំនួន ២% (ពីរភាគរយ) លើចំនួនប្រាក់ដើមដែលបានទូទាត់សងមុន កាលកំណត់សងក្នុងអំឡុងឆ្នាំទី២ ចាប់ពីថ្ងៃដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់លើកដំបូង។ - បង់ប្រាក់ចំនួន ១% (មួយភាគរយ) លើចំនួនប្រាក់ដើមដែលបាន ទូទាត់សងមុន កាលកំណត់សងក្នុងអំឡុងឆ្នាំទី៣ ចាប់ពីថ្ងៃដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់លើកដំបូង។ កម្រៃលើការទូទាត់សងមុន នឹងត្រូវដកយកនៅពេលរៀងរាល់ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី។
កម្រៃការប្រាក់លើការទូទាត់សងយឺតយ៉ាវ	:	ប្រសិនបើ ភាគី"ក" មិនបានបង់ប្រាក់តាមចំនួនដែលបានកំណត់នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះនៅថ្ងៃដែលត្រូវបង់ ឬ មុនថ្ងៃដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ កម្រៃលើការប្រាក់ទូទាត់សងយឺតយ៉ាវនឹងត្រូវបង្គរទៅលើចំនួនដែលយឺតយ៉ាវទាំងអស់ គិតចាប់ពីថ្ងៃដែលត្រូវសងប្រាក់រហូតដល់ថ្ងៃទូទាត់សងជាក់ស្តែងដែលមានអត្រាចំនួន ២% (ពីរភាគរយ) ក្នុងមួយឆ្នាំ ហៅថា (ការប្រាក់យឺតយ៉ាវ) ដោយបន្ថែមទៅលើការប្រាក់ដែលមានចែងស្រាប់នៃកម្ចីនេះ។ ការទូទាត់សងយឺតយ៉ាវនឹងត្រូវគណនាប្រចាំថ្ងៃ។

ប្រការ២. ការធានាៈ

២.១- ដើម្បីធានាកាតព្វកិច្ចរបស់ ភាគី "ក" ក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ភាគី "ក" យល់ព្រមផ្តល់ជូនដល់ ភាគី "ខ" នូវការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក លើអចលនវត្ថុដូចដែលបានរៀបរាប់ក្នុងចំណុច ៣ នៃ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ហើយភាគី "ក" យល់ព្រមផ្តល់បន្ថែមជូនដល់ ភាគី "ខ" នូវការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក និង/ឬ ការបញ្ចាំលើអចលនវត្ថុ និង/ឬ ចលនវត្ថុ ដូចដែលបានរៀបរាប់ខាងក្រោម ដោយបន្ថែមទៅលើទ្រព្យប្រាតិភោគទាំងអស់ដែលបានរៀបរាប់នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ រួមទាំងគ្រឿងសង្ហារឹម អគារ គ្រោងអគារ និងការកែប្រែទាំងឡាយដែលស្ថិតនៅលើដី ដោយយោងតាមកិច្ចសន្យាដូចខាងក្រោមៈ

☐កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ☐កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ ចុះថ្ងៃទី...........ខែ...........ឆ្នាំ...............លេខ...

☐កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ☐កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ ចុះថ្ងៃទី...........ខែ...........ឆ្នាំ...............លេខ...

២.២- ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ភាគី "ក"ទាំងអស់ដែលមានបច្ចុប្បន្ន និងទ្រព្យដែលភាគី "ក"នឹងទទួលបាននាពេលអនាគត។

២.៣- លិខិតធានាដោយតតិយជនធ្វើឡើងដោយ ឈ្មោះ...។

ប្រការ៣. <u>**ការកែប្រែអត្រាការប្រាក់:**</u> ភាគី "**ខ**" មានសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែអត្រាការប្រាក់ និង/ឬ សោហ៊ុយ ឬ កម្រៃសេវាណាមួយដែលកំណត់នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះដោយផ្អែកលើភាគី"**ក**"អនុវត្តតាមកាតព្វកិច្ចខចែង និង លក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនៅក្នុងនិន្នាការអត្រាការប្រាក់ទូទៅតាមទីផ្សារ និង បទប្បញ្ញត្តិនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រសិនបើមានការកែប្រែណាមួយត្រូវបានធ្វើឡើង ភាគី "**ខ**" ត្រូវជូនដំណឹងដល់ភាគី"**ក**"ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរក្នុងរយៈពេលមួយខែមុន។ ភាគី"**ក**"មានសិទ្ធិក្នុងការទូទាត់ប្រាក់កម្ចីទាំងស្រុង និង រំលាយកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ប្រសិនបើភាគី"**ក**"ជ្រើសរើសមិនបន្តកិច្ចព្រមព្រៀងនេះយោងតាមលក្ខខណ្ឌនៃការកែប្រែនេះ។

ប្រការ៤. <u>**ការពិន័យ:**</u>បើលើសដប់ថ្ងៃបន្ទាប់ពីថ្ងៃដែលកំណត់សង ភាគី"**ខ**" មិនបានទទួលនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដូចមានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ភាគី"**ខ**"មានសិទ្ធិទាមទារ ហើយភាគី"**ក**"ត្រូវសងប្រាក់តាមការទាមទារនោះជូនភាគី"**ខ**"។ ការពិន័យ (ហៅថា"**ប្រាក់ពិន័យ**")ទាំងអស់លើចំនួនឥណទាន ដែលមានស្រាប់ និង សមតុល្យឥណទានដែលដល់កាលកំណត់សងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ចាប់ពីថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង រហូតដល់កាលបរិច្ឆេទដែលចំនួនទឹកប្រាក់នោះត្រូវបានទទួលបានគ្រប់ចំនួនដោយភាគី "**ខ**" ក្នុងអត្រាការប្រាក់ ២៥% (ម្ភៃប្រាំភាគរយ) ក្នុងមួយឆ្នាំ បន្ថែមទៅលើអត្រាការប្រាក់ដែលបានរៀបរាប់នៅក្នុងប្រការ ១ ខាងលើ។ ប្រាក់ពិន័យនេះត្រូវបានគណនាប្រចាំថ្ងៃ។

ប្រការ៥. <u>**ការអះអាង និងការធានា**</u> ភាគី"**ក**"អះអាង និង ធានាចំពោះភាគី"**ខ**"នៅពេលចុះកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និង នៅក្នុងអំឡុងពេលទាំងមូលនៃការអនុវត្តកិច្ចព្រមព្រៀងនេះដូចតទៅ៖

៥.១ ភាគី"**ក**"មិនត្រូវបានរកឃើញថាមិនអនុវត្តកាតព្វកិច្ច ក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីប្រាក់ ឬ កិច្ចព្រមព្រៀងប្រាតិភោគដទៃផ្សេងទៀតដែលភាគី"**ក**"នោះជាភាគី។

៥.២ ភាគី"**ក**"ត្រូវតែអនុវត្តទៅតាមច្បាប់ បទបញ្ជា និង បទបញ្ញត្តិផ្សេងៗដែលមាន អានុភាពអនុវត្តចំពោះខ្លួនចំពោះអចលនទ្រព្យ និង ឯកសារនានាដែលមានអានុភាពអនុវត្តនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាគ្រប់ពេលវេលា។

៥.៣ រាល់ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ទៅឱ្យភាគី"**ខ**"ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ គឺជាព័ត៌មានពិតពេញលេញ និងត្រឹមត្រូវគ្រប់ប្រការទាំងអស់។

ប្រការ៦. <u>**បញ្ញត្តិទាក់ទងនឹងការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ច**</u> ករណីដូចខាងក្រោមត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ច៖

៦.១ ភាគី"**ក**"ខកខានក្នុងការបង់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើម ដែលជំពាក់តាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀងនេះនូវកាលបរិច្ឆេទដល់កំណត់សង។

៦.២ រាល់ការសន្យា កាតព្វកិច្ច ការអះអាង ឬ ការធានា ដែលបានធ្វើក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះដោយ ភាគី"**ក**" ឬ អ្នកធានា ឬ ក្នុងឯកសារផ្សេងទៀតដែលបានបញ្ជូនដោយភាគី"**ក**" ឬ អ្នកធានាទាក់ទង នឹងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះជាព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវ បន្លំ ឬ បានរំលោភលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

៦.៣ ភាគី"**ក**" និង/ឬ អ្នកធានា ខកខានមិនបានបំពេញកាតូកិច្ច និងខចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងប្រាតិភោគ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធ។

ប្រការ៧ <u>**ដំណោះស្រាយចំពោះការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ច:**</u>នៅពេលមានការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចកើតឡើង ភាគី"**ខ**"មានជម្រើសក្នុងការប្រកាសថាភាគី"**ក**"មិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ហើយម្យ៉ាងវិញទៀត ភាគី"**ខ**"ក៏អាចជ្រើសរើសយកវិធីដោះស្រាយណាមួយខាងក្រោមដែលមានចែងក្នុងច្បាប់ជាធរមាន ៖

៧.១ ពន្យារ ឬ លុបចោល នូវចំណែកណាមួយ ឬ ទាំងស្រុងនូវចំនួនឥណទាន ឬស្នើសុំឱ្យភាគី"**ក**"ទូទាត់សងមកវិញជាបន្ទាន់នូវការប្រាក់ដែលបានបង្គរទាំងអស់ ប្រាក់ពិន័យ និង សមតុល្យឥណទាន ឬសំណងខូចខាតចំពោះការបាត់បង់ ការខូចខាត ថ្លៃចំណាយ និង ការចំណាយរបស់ភាគី"**ខ**"ដោយ សារការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ភាគី"**ក**"។

៧.២ ភាគី"**ខ**" អាចប្រកាសថា ភាគី"**ក**"មិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះដោយការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅឲ្យភាគី"**ក**"។ ភាគី"**ខ**" អាចស្នើសុំឱ្យតុលាការចេញដីកា ឬ សាលក្រមបង្គាប់ឱ្យលក់អចលនទ្រព្យ និង/ឬ ចលនទ្រព្យដែលបានដាក់ជាប្រាតិភោគដើម្បីទូទាត់ សងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ប្រាក់ពិន័យ និង ការចំណាយផ្សេងៗ។

៧.៣ ការអនុវត្តលើផលប្រយោជន៍ប្រាតិភោគរបស់ភាគី"**ខ**"ដូចដែលមានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងប្រាតិភោគណាមួយ ឬ ទាំងអស់ដែលមានស្រាប់ដោយបានប្រតិបត្តិពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

ប្រការ៨ <u>**សិទ្ធិនៃការដកប្រាក់ពីគណនីធនាគារ និងអាទិភាពនៃការទូទាត់សង**</u> ភាគី"**ក**"បានផ្តល់សិទ្ធិគ្រប់យ៉ាងឲ្យទៅភាគី"**ខ**"ក្នុងការឆែក និង ដកប្រាក់ពីគណនីធនាគាររបស់ភាគី"**ក**"ក្នុងគោលបំណងបំពេញនូវភាពចាំបាច់ ឬត្រូវបង់ការប្រាក់ ឬប្រាក់ដើមដែល ភាគី"**ក**"ត្រូវបង់ទៅឲ្យទៅភាគី"**ខ**"។ រាល់ការទូទាត់សង នឹងត្រូវប្រើសម្រាប់ទូទាត់សង ប្រាក់ពិន័យ ការប្រាក់ និង ប្រាក់ដើម ដែលមានអាទិភាពទី១គឺប្រាក់ពិន័យ អាទិភាពទី ២ ការប្រាក់ និង អាទិភាពចុងក្រោយគឺប្រាក់ដើម។

ប្រការ៩ <u>**លក្ខខណ្ឌផ្នែកសង្គមកិច្ច និង ផ្នែកបរិស្ថាន:**</u> ភាគី"**ក**"ត្រូវគោរពនិងអនុវត្តទៅតាមលក្ខខណ្ឌផ្នែកសង្គមកិច្ច ផ្នែកបរិស្ថាន ផ្នែកសុខភាព ផ្នែកសន្តិសុខ ច្បាប់ស្តីពីការងារ និង បទបញ្ញត្តិទាំងឡាយ រួមទាំងអនុសញ្ញាទាំងឡាយរបស់អង្គការពលកម្មអន្តរជាតិ(ILO)ដែលផ្តល់សច្ចានុម័តដោយប្រទេសកម្ពុជា។

ប្រការ១០ <u>**តារាងបម្រាមដាច់ខាតសម្រាប់អាជីវកម្ម និង សកម្មភាព:**</u> ប្រសិនបើ ភាគី"**ក**"ជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅនឹង អាជីវកម្ម និងសកម្មភាពណាមួយដែលបានរៀបរាប់នៅក្នុងតារាងបម្រាមដាច់ខាតសម្រាប់អាជីវកម្ម និង សកម្មភាព លើគេហទំព័រ <u>www.ababank.com/business/loans/microbusiness-loan</u> នោះភាគី"**ខ**" មានសិទ្ធិក្នុងការបញ្ឈប់នូវចំនួនឥណទានដែលមិនទាន់បានដក ឬ ទាមទារឲ្យទូទាត់សងប្រាក់កម្ចីទាំងស្រុងត្រឡប់មកវិញ។

ប្រការ១១ <u>**ការដោះស្រាយវិវាទ:**</u> វិវាទទាំងឡាយណាដែលកើតចេញពីកិច្ចព្រមព្រៀងនេះត្រូវដោះស្រាយដោយសន្តិវិធីរវាងគូភាគី។ ប្រសិនបើទទួលបរាជ័យភាគីទាំងពីរយល់ព្រមបញ្ជូនវិវាទទៅតុលាការនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ភាគីទាំងអស់យល់ព្រមដោយស្ម័គ្រចិត្តប្រតិបត្តិតាមដីកា ដីកាសម្រេច ឬ សាលក្រមដែលចេញដោយតុលាការ ទោះជាដំបូង ឬ ស្ថាពរ។

ប្រការ១២ <u>**ច្បាប់គ្រប់គ្រង:**</u> កិច្ចព្រមព្រៀងនេះត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកនេះ ("កិច្ច**សន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក**") ត្រូវបានធ្វើឡើង និង អនុវត្តនៅថ្ងៃទី ...... ខែ ....ឆ្នាំ ....ដោយ និង រវាង៖

១. ភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

លោក/លោកស្រី..................................... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:.. ចុះថ្ងៃទី.......... ខែ...........ឆ្នាំ............. ចេញដោយ...និង **លោក/លោកស្រី**...កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:..ចុះថ្ងៃទី...........ខែ...........ឆ្នាំ..............ចេញដោយ..មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ...........ផ្លូវ...............ក្រុម........ភូមិ.................ឃុំ/សង្កាត់ .... ស្រុក/ខណ្ឌ /ក្រុង........................ ខេត្ត......................... / រាជធានីភ្នំពេញ(ចាប់ពីពេលនេះតទៅនឹងត្រូវហៅរួមគ្នាថា " ភាគី ក")។

លោក/លោកស្រី..................................... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:.. ចុះថ្ងៃទី.......... ខែ...........ឆ្នាំ............. ចេញដោយ...និង **លោក/លោកស្រី**...កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:..ចុះថ្ងៃទី...........ខែ...........ឆ្នាំ..............ចេញដោយ..មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ...........ផ្លូវ...............ក្រុម........ភូមិ.................ឃុំ/សង្កាត់ .... ស្រុក/ខណ្ឌ /ក្រុង........................ ខេត្ត......................... / រាជធានីភ្នំពេញ(ចាប់ពីពេលនេះតទៅនឹងត្រូវហៅរួមគ្នាថា " ភាគី ក")។

២. ភាគីម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក: ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា............................ មានទីស្នាក់ការអគារលេខ................ ផ្លូវ................ ភូមិ...............ឃុំ/សង្កាត់......................ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.......................រាជធានី/ខេត្ត.............................(ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថាភាគី "ខ")។

៣. សិទ្ធិលើបំណុលដែលត្រូវបានធានាដោយហ៊ីប៉ូតែក

<u>**កូនបំណុលឈ្មោះ**</u>

លោក/លោកស្រី..................................... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:.. ចុះថ្ងៃទី........... ខែ...........ឆ្នាំ............. ចេញដោយ...និង **លោក/លោកស្រី**...កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:..ចុះថ្ងៃទី...........ខែ...........ឆ្នាំ..............ចេញដោយ..មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ...........ផ្លូវ...............ក្រុម........ភូមិ.................ឃុំ/សង្កាត់ .... ស្រុក/ខណ្ឌ /ក្រុង........................ ខេត្ត......................... / រាជធានីភ្នំពេញ(ចាប់ពេលនេះតទៅនឹងត្រូវហៅរួមគ្នាថា " ភាគី ក")ដូចមានចែងនៅក្នុង កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ចុះថ្ងៃទី.............ខែ...........ឆ្នាំ........... ។

ភាគី ក និង ភាគី ខ បានព្រមព្រៀងគ្នាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ក្នុងការធានាសិទ្ធិលើបំណុល ដែលមានអត្តសញ្ញាណអចលនវត្ថុ ("អចលនវត្ថុ") ឬ សិទ្ធិ ដែលជាកម្មវត្ថុនៃហ៊ីប៉ូតែកដូចតារាងខាងក្រោម៖

ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទំហំ និង ប្រភេទទ្រព្យ	:		
កម្មសិទ្ធិករ	:		
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទីតាំងទ្រព្យ	:		
ថ្ងៃខែ ឆ្នាំចេញ	:		
សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត	:		

ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទំហំ និង ប្រភេទទ្រព្យ	:		
កម្មសិទ្ធិករ	:		
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទីតាំងទ្រព្យ	:		
ថ្ងៃខែ ឆ្នាំចេញ	:		

សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត	:		

៤. លក្ខខណ្ឌពិសេស និង ខសន្យាផ្សេងៗទៀត:

៤.១ មិនមានវិវាទ មជ្ឈត្តការ ឬ នីតិវិធីរដ្ឋបាលណាមួយកំពុងអនុវត្ត ដែលអាចនឹងប៉ះពាល់ដល់ អចលនវត្ថុ ឬ លទ្ធភាពនៃ **ភាគី ក** ណាមួយ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចដែលមានចែង ក្នុងកិច្ចសន្យានេះទេ។

៤.២ ក្នុងករណីដែលមានការចេញជាវិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ/ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនវត្ថុ ជាមួយមន្ទីរសុរិយោដី ចំពោះអចលវត្ថុដែលបានបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក **ភាគី ក** យល់ព្រមថា **ភាគី ក** នឹងអនុវត្តរាល់កិច្ចព្រមព្រៀងទាំងអស់ដែលពាន់ព័ន្ធ និង ឯកសារសុរិយោដីដើម្បីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលើ វិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ/ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនវត្ថុដែលបានចេញថ្មី ដោយអនុវត្តទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា បទប្បញ្ញត្តិ និង ការអនុវត្តរបស់រដ្ឋបាល។ **ភាគី ក** យល់ព្រមថាពន្ធអាករទាំងអស់ក្នុងនោះរួមទាំងពន្ធលើអចលនវត្ថុ សោហ៊ុយវាយតម្លៃ និង សោហ៊ុយណាមួយផ្សេងទៀត ថ្លៃ ឬ ការចំណាយ រួមមានសោហ៊ុយសេវាច្បាប់ ដែលកើតមានចំពោះការរៀបចំ ការបញ្ចប់ ការអនុវត្ត និង ការបង្ខំឱ្យអនុវត្តនៃកិច្ចសន្យា រួមបញ្ចូលទាំងការដាក់បន្ទុក និង ការដោះបន្ទុកនៃ ហ៊ីប៉ូតែកត្រូវទទួលខុសត្រូវដោយ **ភាគី ក** ទាំងឡាយដោយសាមគ្គី។

៤.៣ **ភាគី ក** ធានាថា ពួកគេគឺជាកម្មសិទ្ធិករស្របច្បាប់នៃអចលនវត្ថុ ហើយថាអចលនវត្ថុ គ្មានជាប់សិទ្ធិឃាត់ទុក ឬ គ្មានជាប់បន្ទុកជាមួយបុគ្គល ឬ នីតិបុគ្គលណាមួយឡើយ ហើយ ថាបច្ចុប្បន្ន មិនមានការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ការជាប់បន្ទុក ឬ សិទ្ធិប្រាតិភោគផ្សេងទៀត (ក្រៅតែពី ការធ្វើឡើងរវាងគូភាគី) ដែលភ្ជាប់ទៅនឹងអចលនវត្ថុ។ បន្ថែមពីនេះទៀត **ភាគី ក** ធានាថា **ភាគី ក** នឹងមិនអនុញ្ញាតឱ្យមានការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ការជាប់បន្ទុក ឬ សិទ្ធិប្រាតិភោគដែល បង្កើតឱ្យមាន ឬ បន្តមានអានុភាពលើអចលនវត្ថុ (ក្រៅតែពីការធ្វើឡើងរវាងគូភាគី) ដោយមិន មានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពី **ភាគី ខ** ។

៤.៤ ហ៊ីប៉ូតែកដែលផ្តល់ក្រោមកិច្ចសន្យានេះ នឹងត្រូវបន្ថែម ហើយមិនត្រូវប៉ះពាល់ ឬ ត្រូវបានប៉ះពាល់ទោះក្នុងវិធីណាមួយ ដោយសិទ្ធិប្រាតិភោគផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានផ្តល់ ដោយភាគីណាមួយជាការធានាចំពោះ **ភាគី ខ** នៅពេលណាមួយ និង/ឬ គ្រប់ពេលវេលា ទាក់ទងនឹង បំណុលរបស់កូនបំណុលចំពោះ **ភាគី ខ**។

៤.៥ **ភាគី ក** សន្យាថា ក្នុងអំឡុងពេលនៃកិច្ចសន្យា **ភាគី ក** នឹងមិនលុបចោល កែប្រែ ផ្លាស់ប្តូរ លក់ ផ្ទេរ ឬ បង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលើអចលនវត្ថុ ទៅឱ្យបុគ្គលណាមួយ ហើយនឹងត្រូវរក្សាអចលវត្ថុក្នុង លក្ខខណ្ឌល្អចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យារហូតដល់កាតព្វកិច្ចទាំងឡាយ ដែល មានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ត្រូវបានទូទាត់សងពេញលេញនៅពេលណាមួយ។ **ភាគី ខ** នឹងចេញលិខិតបញ្ជាក់ ពីការដោះ បន្ទុកនៃហ៊ីប៉ូតែកលើអចលនវត្ថុដោយអនុលោមតាមច្បាប់ និង បទបញ្ញត្តិអនុវត្តជាធរមាននៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

៤.៦ គូភាគីយល់ព្រមថាអចលនវត្ថុត្រូវបន្តជាប្រាតិភោគទៅឱ្យ **ភាគី ខ** ដរាបណាមានផ្នែកណា មួយនៃកម្ចីនៅមិនទាន់សង។

៤.៧ **ភាគី ក** ត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅ **ភាគី ខ** នៅពេលដែល **ភាគី ក** ណាមួយដឹងដោយសមហេតុផលថា (១) មានការទាមទារ ឬ បណ្តឹងដែលធ្វើឡើងចំពោះ អចលនវត្ថុ (២) អចលនវត្ថុទទួលរងការខូចខាតណាមួយ (៣) តម្លៃនៃអចលនវត្ថុថយចុះខ្លាំង។

៤.៨ នៅគ្រប់ពេលដែលកិច្ចសន្យានេះមានសុពលភាព អចលនវត្ថុដែលបានផ្តល់ដើម្បីធានា សម្រាប់កម្ចីឥណទាននេះ ត្រូវមានការធានារ៉ាប់រងឱ្យត្រឹមត្រូវទៅតាមតម្លៃទីផ្សារឱ្យបានពេញលេញ ដោយមានដាក់ឈ្មោះរបស់ **ភាគី ខ** ជាអ្នកទទួលផលប្រយោជន៍ពីក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងដែល **ភាគី ខ** ទទួលស្គាល់។ ភស្តុតាងនៃ ប័ណ្ណធានារ៉ាប់រងត្រូវផ្តល់ជូន **ភាគី ខ** ទៅតាមការទាមទារនៅគ្រប់ពេល **ភាគី ខ** មានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការកាត់ប្រាក់ពីគណនីណាមួយ ឬ ទាំងអស់របស់ **ភាគី ក** ដើម្បីបំពេញការទូទាត់ណាមួយ និង ទាំងអស់ដែលទាមទារបុព្វលាភធានារ៉ាប់រងជំនួស **ភាគី ក** ។

៤.៩ ក្នុងករណីដែលមានការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចក្រោមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ឬ ការមិនបំពេញ កាតព្វកិច្ចណាមួយ ក្រោមកិច្ចសន្យានេះ **ភាគី ក** ផ្តល់សិទ្ធិឱ្យ **ភាគី ខ** ធ្វើសកម្មភាពគតិយុត្តទាំងអស់ដើម្បីលក់ទាំងអស់ ឬ ផ្នែកណាមួយនៃអចលនវត្ថុដើម្បី សងចំនួនប្រាក់ ដែលជំពាក់រួមមានប្រាក់ដើម និង ការប្រាក់ទាំងអស់ ជាមួយនឹងប្រាក់ពិន័យ សម្រាប់ខ្លឹមសារនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ។ ប្រសិនបើ ប្រាក់ដែលបានមកពីការលក់លើសពីចំនួនប្រាក់ដែលជំពាក់ **ភាគី ខ** ត្រូវសងនូវចំនួនប្រាក់ដែលនៅសល់ទៅ **ភាគី ក** ។ ប៉ុន្តែប្រសិនបើ ប្រាក់ដែលបានមកពីការលក់មិន គ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីសងចំនួនប្រាក់ដែលជំពាក់ទេ **ភាគី ក** ត្រូវទទួលខុសត្រូវដោយសាមគ្គី ចំពោះការ ទូទាត់ សងនូវចំនួនប្រាក់ដែលនៅសល់។

៤.១០ នៅពេលណាមួយ ឬ គ្រប់ពេលវេលា **ភាគី ក** ត្រូវធ្វើសកម្មភាពទាំងអស់ដែលចាំបាច់ ឬ ដែលគួរធ្វើ ដើម្បីធានាថា **ភាគី ខ** អាចអនុវត្ត សិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្រោមកិច្ចសន្យានេះ។

៤.១១ **ភាគី ខ** និង **ភាគី ក** សន្យាអនុវត្តប្រការខាងលើឱ្យបានម៉ឹងម៉ាត់។ ក្នុងករណីដែលមាន ការបំពានណាមួយចំពោះលក្ខខណ្ឌខាងលើ ភាគីដែលបំពានកិច្ចសន្យាត្រូវទទួលខុសត្រូវ ចំពោះ មុខច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

៤.១២ ការធ្វើវិសោធនកម្មនៃកិច្ចសន្យានេះនឹងមិនមានអានុភាពឡើយ លុះត្រាតែវិសោធនកម្មនោះ ត្រូវបានធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និង ត្រូវបានចុះហត្ថលេខាដោយគូភាគីនៃកិច្ចសន្យានេះ។

៤.១៣ អសុពលភាព ឬ ភាពមិនអាចអនុវត្តបាននៃបទប្បញ្ញត្តិណាមួយ ឬ ច្រើននៃកិច្ចសន្យានេះ នឹងមិនប៉ះពាល់ដល់បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងទៀត នៃកិច្ចសន្យានេះឡើយ។

៤.១៤ រាល់វិវាទដែលកើតចេញពីកិច្ចសន្យានេះ ត្រូវដោះស្រាយដោយសន្តិវិធីរវាងគូភាគី។ ប្រសិនបើ ការដោះស្រាយដោយសន្តិវិធីទទួលបរាជ័យ គូភាគីយល់ព្រមដាក់ពាក្យបណ្តឹងទៅតុលាការ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

៤.១៥ បទប្បញ្ញត្តិនៃកិច្ចសន្យានេះ នឹងត្រូវបានចងភ្ជាប់កាតព្វកិច្ចចំពោះទាយាទ អ្នកតំណាងផ្ទាល់ ខ្លួន សន្តតិជន និង អនុប្បទានិកនៃគូភាគី។

៩.១៦ កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើជាភាសាខ្មែរចំនួន ០៣ ច្បាប់ដើម។

ភាគីនីមួយៗ នៃកិច្ចសន្យានេះអាចរក្សាទុកច្បាប់ដើមមួយច្បាប់។ បានអាន និង បានយល់ពីខ្លឹមសារទាំងស្រុងនៃកិច្ចសន្យានេះភាគីទាំងអស់តាមរយៈនេះព្រមប្រតិបត្តិតាមកិច្ចសន្យានេះដោយចុះហត្ថលេខា និងផ្តិតមេដៃស្តាំខាងក្រោម ។

ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក
ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា....................
តាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ខ្លួន

ឈ្មោះ................................

អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

ឈ្មោះ................................ **ឈ្មោះ**................................

ឈ្មោះ................................ **ឈ្មោះ**................................

លេខ:....................
បានឃើញនិងបញ្ជាក់ថា:ហត្ថលេខាឬស្នាមមេដៃខាងលើនេះពិតជាស្នាមមេដៃរបស់ឈ្មោះ..
..................................ពិតប្រាកដមែននិងកម្មសិទ្ធិបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់និងពុំមានការពាក់ ព័ន្ធនឹង តតិយជនឡើយ។
ថ្ងៃទី.........ខែ..........ឆ្នាំ............

មេភូមិកោះប្រាក់

លេខ:....................
បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា:សេចក្តីបញ្ជាក់របស់មេភូមិ
............................នេះពិតជាត្រឹមត្រូវប្រាកដមែន។
ថ្ងៃទី.........ខែ..........ឆ្នាំ............
មេឃុំភូមិធំ

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យសុំចុះបញ្ជីអំពីការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករួម

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា...................................មានទីស្នាក់ការអគារលេខ.................ផ្លូវ....................ភូមិ........................ ឃុំ/សង្កាត់ ....ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.......................រាជធានី/ខេត្ត........................... (បុគ្គលមានសិទ្ធិចុះបញ្ជី) និងឈ្មោះ.................................ភេទ............អាយុ........ឆ្នាំ ព្រមទាំងឈ្មោះ.................................ភេទ............អាយុ........ឆ្នាំអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ននៅ ផ្ទះលេខ.......... ផ្លូវ..........ភូមិ.......................ឃុំ/សង្កាត់..................ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ..........................រាជធានី/ខេត្ត.................(បុគ្គលមាន កាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី)។

សូមគោរពជូន

លោក/លោកស្រីប្រធានមន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានីភ្នំពេញ/…………..

កម្មវត្ថុៈ សំណើសុំចុះបញ្ជីអំពីការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករួម

យោងៈ - កិច្ចសន្យា................................ចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ...............

- កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករួមចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ.......................

តាមកម្មវត្ថុនិងយោងខាងលើយើងខ្ញុំសូមស្នើសុំចុះបញ្ជីអំពីការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករួមដូចខាងក្រោមៈ

ក-គោលបំណងនៃការចុះបញ្ជីៈ

-ការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលើរូមកម្មសិទ្ធិឬ

- ការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករួមលើសិទ្ធិជួលអចិន្ត្រៃយ៍ ឬ

- ការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករួមលើផលុបភោគ

ខ-មូលហេតុៈ

-កិច្ចសន្យា................................ចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ...............

-កិច្ចសន្យាការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករួមចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ...............

គ-បុគ្គលមានសិទ្ធិចុះបញ្ជី

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា...................................មានទីស្នាក់ការអគារលេខ.................ផ្លូវ....................ភូមិ........................ឃុំ/សង្កាត់ ....ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.......................រាជធានី/ខេត្ត........................... ។

-បុគ្គលមានកាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី

-ឈ្មោះ..

-ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំកំណើត និង ទីកន្លែងកំណើត...

-ឈ្មោះឪពុក.. ឈ្មោះម្ដាយ...

-អាសយដ្ឋាន...

-ឈ្មោះ..

-ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំកំណើត និង ទីកន្លែងកំណើត...

-ឈ្មោះឪពុក.. ឈ្មោះម្ដាយ...

-អាសយដ្ឋាន...

ឃ-ចំណុចផ្សេងទៀតដែលត្រូវចុះបញ្ជី

-ឈ្មោះកូនបំណុល..

-ចំនួនប្រាក់ដើម...

-ការប្រាក់...

-សំណងការខូចខាត..

-លក្ខខណ្ឌភ្ជាប់នឹងសិទ្ធិលើបំណុលដែលត្រូវបានធានា(ប្រសិនបើមាន)..

ង-អត្តសញ្ញាណនៃអចលនវត្ថុ

១. -ទីតាំងដី...

-លេខក្បាលដី ឬលេខប័ណ្ណ..

២. -ទីតាំងដី...

-លេខក្បាលដី ឬលេខប័ណ្ណ..

អាស្រ័យហេតុនេះ សូមលោក/លោកស្រីប្រធានមន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និង សុរិយោដី រាជធានីភ្នំពេញ/.............. មេត្តាពិនិត្យ និងសម្រេចអនុញ្ញាតឲ្យចុះបញ្ជីតាមសំណើខាងលើដោយអនុគ្រោះ។

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី......ខែ......ឆ្នាំ..........

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់ សាខា................

តាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ខ្លួន

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី......ខែ......ឆ្នាំ..........

អ្នកមានកាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី ឬតំណាង

(ស្នាមមេដៃស្តាំ)

....

....

ឯកសារភ្ជាប់៖...

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យស្នើសុំកាន់កាប់ប្រើប្រាស់ដីធ្លី

ខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំឈ្មោះ...................................ភេទ..........អាយុ...........ឆ្នាំ សញ្ជាតិ....................និង ខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំឈ្មោះ..................................ភេទ...........អាយុ..........ឆ្នាំ សញ្ជាតិ.......................មានសមាជិកក្នុងគ្រួសារសរុប............នាក់មានទីលំនៅភូមិនៅភូមិ..............ឃុំ................ស្រុក....................ខេត្ត........................។

សូមគោរពជូនមក

លោកមេឃុំ..........................

តាមរយៈ: លោកមេភូមិ..

កម្មវត្ថុ: សំណើសុំកាន់កាប់ និងប្រើប្រាស់ដីធ្លី ។

សេចក្តីដូចមានចែងក្នុងកម្មវត្ថុខាងលើ ខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំ សូមជម្រាបជូនថា ខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំ បាននឹងកំពុងកាន់កាប់ និងប្រើប្រាស់ដីធ្លី................................ដែលមាន ☐បង្កាន់ដៃសម្គាល់ក្បាលដី ☐ផ្សេងៗ ....លេខ:......................ទំហំ.....................នៅភូមិ......................ឃុំ...........................ស្រុក...............................ខេត្ត..............ចាប់តាំងពីឆ្នាំ................រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ។ ដីនេះមានព្រំប្រទល់:

-ខាងកើតទល់នឹង...................................... -ខាងលិចទល់នឹង..

-ខាងត្បូងទល់នឹង..-ខាងជើងទល់នឹង..

អាស្រ័យហេតុនេះសូមលោកមេឃុំ..............................មេត្តាពិនិត្យ និងចេញលិខិតកាន់កាប់ដីធ្លីឲ្យខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំដោយក្តីអនុគ្រោះ។ខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំសូមផ្តិតមេដៃស្តាំទុកជាភស្តុតាង។

សាក្សីទី១ **សាក្សីទី២**

....

ឈ្មោះ..............   ឈ្មោះ..............

ធ្វើនៅ...............ថ្ងៃទី...........ខែ........ឆ្នាំ..........

ស្នាមមេដៃស្តាំអ្នកស្នើសុំ

....

ឈ្មោះ..................   ឈ្មោះ..................

លេខ:.....................

បានឃើញនិងបញ្ជាក់ថា:

ហត្ថលេខាខាងស្តាំនេះពិតជាហត្ថលេខារបស់លោកមេភូមិ ....ប្រាកដមែន។

ធ្វើនៅថ្ងៃទី.............ខែ........ឆ្នាំ..........

មេឃុំ...........................

មេភូមិ.............

....

ឈ្មោះ..................

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ....................

ឃុំ-សង្កាត់:..............................

<u>លិខិតបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិដីធ្លី</u>

យើងមេឃុំ-ចៅសង្កាត់.......................ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ.......................ខេត្ត..........................

<u>សូមបញ្ជាក់ថា:</u>

អចលនទ្រព្យដែលមាន: ☐បង្កាន់ដៃសម្គាល់ក្បាលដី ☐ផ្សេងៗ................................លេខ.................ចុះថ្ងៃទី........ខែ........ឆ្នាំ............. ចេញដោយ...ដូចបានភ្ជាប់មកជាមួយដែលមានទីតាំងស្ថិតនៅភូមិ............ឃុំ-សង្កាត់.......................... ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ.........................ខេត្ត.......................មានទំហំ......................និងមានព្រំប្រទល់:

-ខាងជើង: ទល់នឹង.. - ខាងត្បូង: ទល់នឹង..

-ខាងកើត: ទល់នឹង.. - ខាងលិច: ទល់នឹង..

ពិតជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់របស់ឈ្មោះ....................... ភេទ...........អាយុ............ឆ្នាំ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរលេខ................................ ចុះថ្ងៃទី.......ខែ.........ឆ្នាំ........និង ឈ្មោះ....................... ភេទ..........អាយុ...........ឆ្នាំ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរលេខ... ចុះថ្ងៃទី.......ខែ.........ឆ្នាំ.........ត្រូវជា.......................... អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ ....ក្រុមទី...............ផ្លូវលេខ............... ភូមិ............................ឃុំ-សង្កាត់:.......................... ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..............................រាជធានី-ខេត្ត...............................ពិតប្រាកដមែន។

<u>ចំពោះអចលនទ្រព្យនេះ</u>

-ពុំទាន់បានទទួលវិញ្ញាបនប័ត្រសំគាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ ឬលិខិតស្នាមផ្សេងៗដែលបញ្ជាក់ពីកម្មសិទ្ធិអចលនទ្រព្យ។

-ពុំមានដាក់បញ្ចាំ ឬធ្វើអំណោយទៅឲ្យជនណាមួយឡើយ។

-ពុំមានពាក់ព័ន្ធទំនាស់ ឬដីកាហាមឃាត់របស់តុលាការឡើយ។

-ពុំមានពាក់ព័ន្ធដីសាធារណៈដែលរដ្ឋហាមឃាត់ឡើយ។

យើងចេញលិខិតនេះឲ្យម្ចាស់កម្មសិទ្ធិដើម្បីយកទៅប្រើប្រាស់ជាផ្លូវការតាមច្បាប់។

ធ្វើនៅថ្ងៃទី.........ខែ...........ឆ្នាំ............

មេភូមិ.............

ហត្ថលេខា

ឈ្មោះ..............................

លេខ:..............................

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា

ហត្ថលេខាខាងស្តាំនេះពិតជាហត្ថលេខា

របស់មេភូមិ.................ពិតប្រាកដមែន។

ថ្ងៃទី.......ខែ.........ឆ្នាំ..........

មេឃុំ......................

ហត្ថលេខា និងត្រា

ឈ្មោះ.....................

លិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រម

លិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រមនេះ (ហៅថា "**លិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រម**") ត្រូវបានធ្វើឡើង និង អនុវត្ត នៅថ្ងៃទី ......ខែ ....ឆ្នាំ ....ដោយ និង រវាង៖
ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា..................................មានទីស្នាក់ការអគារលេខ……………. ផ្លូវ……………. ភូមិ………..…ឃុំ/សង្កាត់…………………ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង……………………រាជធានី/ខេត្ត……………………..……. (ចាប់ពីពេលនេះតទៅ ហៅថា "**អ្នកឱ្យខ្ចី**") ។ និង

លោក/លោកស្រី.................................. កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:…………………………………. ចុះថ្ងៃទី………… ខែ…………ឆ្នាំ…………..… ចេញដោយ……………………………………………………និង **លោក/លោកស្រី**......……………......................................កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:…………………………………..ចុះថ្ងៃទី……….ខែ……….ឆ្នាំ…………..…ចេញដោយ……………… …………………………..…………មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ...........ផ្លូវ............... ភូមិ.................ឃុំ/សង្កាត់ .... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.........................ខេត្ត........................./រាជធានីភ្នំពេញ(ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា"**កម្មសិទ្ធិករ**")។
ភាគីនីមួយៗ ខាងលើនេះ អាចហៅដាច់ដោយឡែកថា "**ភាគី**" និង អាចហៅរួមគ្នាថា "**គូភាគី**" ។

ដោយហេតុថា៖ អ្នកឱ្យខ្ចីបានយល់ព្រមផ្តល់ឥណទានជាក់លាក់មួយទៅឱ្យ.. (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា "**អ្នកខ្ចី**") ហើយអ្នកខ្ចីបានចុះហត្ថលេខាលើ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគចុះថ្ងៃទី……..ខែ……..…ឆ្នាំ………..…ជាមួយអ្នកឱ្យខ្ចី (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា "**កិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន**")។

ដោយហេតុថា៖ កម្មសិទ្ធិករ គឺជាកម្មសិទ្ធិករស្របច្បាប់នៃអចលនទ្រព្យជាក់លាក់ណាមួយ រួមមាន អគារទាំងអស់ គ្រោងអគារ និងការកែប្រែផ្សេងៗដែលស្ថិតនៅលើអចលនទ្រព្យនោះ ឬ ដែលអាចនឹងបន្ថែម ដូចមានបញ្ជាក់លំអិតនៅក្នុងតារាងខាងក្រោម (ចាប់ពីពេលនេះតទៅ ហៅថា "**អចលនទ្រព្យ**") ។

ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទំហំ និង ប្រភេទទ្រព្យ	:		
កម្មសិទ្ធិករ	:		
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទីតាំងទ្រព្យ	:		
ថ្ងៃខែ ឆ្នាំចេញ	:		
សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត	:		

ហេតុដូច្នេះ គូភាគីព្រមព្រៀងគ្នាដូចខាងក្រោម៖

១. គូភាគីបានយល់ បានទទួលស្គាល់ និង បានយល់ព្រមថា កម្មសិទ្ធិករត្រូវប្រគល់ ហើយអ្នកឲ្យខ្ចីត្រូវទទួលយកទៅរក្សាទុកនូវប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិនៃអចលនទ្រព្យ ។ កម្មសិទ្ធិករផ្តល់សិទ្ធិជូនអ្នកឱ្យខ្ចីក្នុងការរក្សាទុកនូវប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិនៃអចលនទ្រព្យ រហូតដល់បំណុលរបស់អ្នកខ្ចីត្រូវបានទូទាត់សងគ្រប់ចំនួន និង ទាំងស្រុងក្រោមខចែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន និង កិច្ចព្រមព្រៀងដទៃផ្សេងទៀតដែលអាចនឹងត្រូវកែប្រែ ពន្យា ឬបន្តជាថ្មីនូវខចែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន ។

២. លិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រមនេះនឹងត្រូវបន្ថែម ហើយមិនត្រូវប៉ះពាល់ ឬ ត្រូវបានប៉ះពាល់ទោះក្នុងវិធីណាមួយ ដោយសិទ្ធិប្រាតិភោគ ឬ ការធានាផ្សេងទៀតដែលបានអនុវត្តដោយអ្នកឱ្យខ្ចី ដើម្បីជាការធានាចំពោះអ្នកឱ្យខ្ចីឡើយ។

លិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រមនេះ ត្រូវបានធ្វើឡើងចំនួន ០៣ ច្បាប់ដើម ជាភាសាខ្មែរ ។ ភាគីនីមួយៗបានរក្សាទុកម្នាក់មួយច្បាប់ ។ បានអាន និង បានយល់ពីខ្លឹមសារទាំងស្រុងនៃលិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រម គូភាគីតាមរយៈនេះព្រមប្រតិបត្តិតាម លិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រមនេះដោយចុះហត្ថលេខា និងផ្តិតមេដៃ(ស្តាំ)ខាងក្រោម។

អ្នកឲ្យខ្ចី **កម្មសិទ្ធិករ**

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា.....................

តាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ខ្លួន

....

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

លិខិតធានា

(ការធានាដោយតតិយជន)

លិខិតធានានេះ (ហៅថា "**លិខិតធានា**")ត្រូវបានធ្វើឡើងនៅថ្ងៃទី………ខែ.......ឆ្នាំ........... រវាង អ្នកធានា និងអ្នកឱ្យខ្ចី៖

ដោយហេតុថា៖ ឈ្មោះ...ភេទ.......... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:………………… ……………….. ចុះថ្ងៃទី……….. ខែ………..ឆ្នាំ…………... ចេញដោយ…………………………………………..………..និង**ឈ្មោះ**.................................. ភេទ.......... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:……….. ……….. ……………….. ចុះថ្ងៃទី……….. ខែ………..ឆ្នាំ…………... ចេញដោយ…………………………………………..………..មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ..............ផ្លូវ......................ភូមិ.......................ឃុំ/សង្កាត់ ....….................... ស្រុក/ ខណ្ឌ /ក្រុង....................................... ខេត្ត... / រាជធានីភ្នំពេញ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា"**អ្នកខ្ចី**") បានចុះកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ជាមួយ**ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់សាខា**......................... មានទីស្នាក់ការ អគារលេខ ....ផ្លូវ................ភូមិ...................ឃុំ/សង្កាត់..............................ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.......................រាជធានី/ខេត្ត.......................... (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា"**អ្នកឱ្យខ្ចី**") ក្រោមខចែង និង លក្ខខណ្ឌនៃ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគដែលបានប្រតិបត្តិរវាងអ្នកខ្ចី និង អ្នកឱ្យខ្ចីចុះថ្ងៃទី ....ខែ.........ឆ្នាំ........... (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា"កិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន")។

ដោយហេតុថា៖ ឈ្មោះ................................... ភេទ.......... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:……….. ……….. ……………….. ចុះថ្ងៃទី……….. ខែ………..ឆ្នាំ…………... ចេញដោយ…………………………………………..………..និង**ឈ្មោះ**.................................. ភេទ.......... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:……….. ……….. ……………….. ចុះថ្ងៃទី……….. ខែ………..ឆ្នាំ…………... ចេញដោយ…………………………………………..……….. មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ..............ផ្លូវ......................ភូមិ....................... ឃុំ/សង្កាត់.....................….................... ស្រុក/ ខណ្ឌ /ក្រុង....................................... ខេត្ត... / រាជធានីភ្នំពេញ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា"**អ្នកធានា**")យល់ព្រម និង ទទួលធានានូវការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកខ្ចីក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន។

ហេតុដូច្នេះ អនុលោមតាមការតម្រូវនៃកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន និង ជាការជំរុញឱ្យអ្នកឱ្យខ្ចី ចុះកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានជាមួយអ្នកខ្ចី ខ្ញុំបាទ/ នាងខ្ញុំ អ្នកធានា តាមរយៈនេះសូមធានាកាតព្វកិច្ចនូវទឹកប្រាក់ចំនួនUSD.................................(...ដុល្លារអាមេរិកគត់)និង សន្យាជាមួយអ្នកឱ្យខ្ចីដូចខាងក្រោម៖

១. អ្នកធានាសន្យាថាបើអ្នកខ្ចីអនុវត្តកាតព្វកិច្ចមិនបានត្រឹមត្រូវតាមកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានដោយប្រការណាមួយនោះអ្នកធានាសូមធានាសងប្រាក់ជំនួសអ្នកខ្ចីឲ្យគ្រប់ចំនួនទាំងប្រាក់ពិន័យ ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមឲ្យបានទាន់ពេលវេលាតាមកិច្ចព្រមព្រៀង និងតារាងសងប្រាក់ ។

២. អ្នកធានាសន្យាថា ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីអនុវត្តកាតព្វកិច្ចមិនបានត្រឹមត្រូវតាមកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានដោយប្រការណាមួយនោះ អ្នកធានាយល់ព្រមលក់នូវចលន និង អចលនវត្ថុដែលខ្លួនមានដើម្បីសងបំណុលទាំងប្រាក់ពិន័យ ការប្រាក់ និង ប្រាក់ដើមឲ្យគ្រប់ចំនួន និង ទាន់ពេលវេលា ។

៣. ករណី អ្នកឲ្យខ្ចី ប្តឹងទៅតុលាការដើម្បីទារប្រាក់ រាល់ការចំណាយផ្សេងៗជាបន្ទុករបស់អ្នកធានា ។

៤. អ្នកឲ្យខ្ចី និង អ្នកធានា សន្យាគោរពតាមប្រការទាំងឡាយដែលមានចែងខាងលើ ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយ ឬ ដោយ រំលោភលើប្រការណាមួយភាគីដែលល្មើសត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ ។

៥. លិខិតធានានេះអស់សុពលភាពលុះណាតែមានលិខិតបញ្ជាក់ពីការរួចបំណុលពីអ្នកឲ្យខ្ចី។

៦. លិខិតធានានេះ ត្រូវបានធ្វើឡើងនូវច្បាប់ដើមចំនួន ៣ (បី) ច្បាប់ ជាភាសាខ្មែរ។ ភាគីនីមួយៗ ទទួលបានមួយច្បាប់ម្នាក់។

បានអាន និង បានយល់ខ្លឹមសារទាំងស្រុងនៃលិខិតធានានេះ។ ភាគីទាំងអស់តាមរយៈនេះយល់ព្រមប្រតិបត្តិតាមលិខិតធានានេះដោយចុះហត្ថលេខា និងផ្តិតមេដៃ(ស្តាំ)ខាងក្រោម។

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា……………………. **អ្នកធានា**

តាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ខ្លួន

....

លេខ.....................

បង្កាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យធានា

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា.........................

<u>អត្តសញ្ញាណ</u>

ក.អ្នកខ្ចីប្រាក់ឈ្មោះ...................................ឈ្មោះ...................................ឈ្មោះ..................................និងឈ្មោះ..

ខ.ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិឈ្មោះ......................................ឈ្មោះ...................................ឈ្មោះ................................និងឈ្មោះ...

បានដាក់ធានាទ្រព្យសម្បត្តិធានាលើប្រាក់កម្ចីដែលខ្ចីពីធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់សាខា...................... ដូចមានស្រាប់ក្នុង កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ចុះថ្ងៃទី........ខែ.........ឆ្នាំ......... នូវលិខិតសម្គាល់សិទ្ធិដូចខាងក្រោម៖

ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទីតាំងទ្រព្យ	:		
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
កម្មសិទ្ធិករ	:		
ថ្ងៃខែ ឆ្នាំចេញ	:		
សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត	:		

ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទីតាំងទ្រព្យ	:		
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
កម្មសិទ្ធិករ	:		
ថ្ងៃខែ ឆ្នាំចេញ	:		
សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត	:		

ថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ...........
ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា..................
តាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ខ្លួន

ថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ...........
ឈ្មោះ និង ហត្ថលេខាអ្នកទទួល

ថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ...........
ឈ្មោះ និងស្នាមមេដៃអ្នកប្រគល់
(រាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិករទាំងអស់)

....

ផ្នែកខាងក្រោមនេះសម្រាប់ប្រើប្រាស់នៅពេលដែលអ្នកធានា ឬអ្នកប្រគល់លិខិតកម្មសិទ្ធិ ដកយកលិខិតកម្មសិទ្ធិវិញ។

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា..................
តាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ខ្លួន

ថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ...........
ឈ្មោះ និង ហត្ថលេខាអ្នកប្រគល់

ថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ...........
ឈ្មោះ និងស្នាមមេដៃ អ្នកទទួល
(រាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិករទាំងអស់)

....

បញ្ជាក់៖ -ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិត្រូវរក្សាបង្កាន់ដៃនេះសម្រាប់ដកយកលិខិតកម្មសិទ្ធិដែលបានដាក់ធានា។
-ករណីបាត់បង្កាន់ដៃនេះធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវឡើយ បើចាំបាច់ធនាគារអាចតម្រូវឲ្យម្ចាស់កម្មសិទ្ធិធ្វើលិខិតបញ្ជាក់អាជ្ញាធរភូមិ ឃុំ/សង្កាត់។

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

សូមគោរពជូន

លោកនាយក/លោកស្រីនាយិកាធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា....................

កម្មវត្ថុ: សំណើសុំបើកប្រាក់កម្ចីដើម្បីទូទាត់សង .... *[ដាក់ឈ្មោះស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលនឹងត្រូវទូទាត់សង]* សាខា.............ក្នុងបំណងដក*[ដាក់ឈ្មោះប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ]*.........
.....................................លេខ:.....................ចុះថ្ងៃទី......ខែ.......ឆ្នាំ..........។

យោង: កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគចុះថ្ងៃទី.......ខែ........ឆ្នាំ............។

តបតាមកម្មវត្ថុ និងយោងខាងលើ យើងខ្ញុំឈ្មោះ..........................កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតសម្គាល់អត្តសញ្ញាណលេខ.....................ចុះថ្ងៃទី......ខែ....ឆ្នាំ....... ចេញដោយ....................... និង ឈ្មោះ..........................កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតសម្គាល់អត្តសញ្ញាណលេខ......... ....ចុះថ្ងៃទី......ខែ....ឆ្នាំ..... ចេញដោយ................................ មានអសយដ្ឋាននៅផ្ទះលេខ:......... ផ្លូវលេខ.............ក្រុម........ភូមិ.............ឃុំ/សង្កាត់.................ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង................ ខេត្ត............. ....../រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា សូមស្នើសុំ **ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់** សាខា .... បើកប្រាក់កម្ចីចំនួន USD......................... (............................ដុល្លារអាមេរិកគត់) នៃប្រាក់កម្ចីសរុបចំនួន USD.............................(...ដុល្លារអាមេរិកគត់) ពីគណនីលេខ:.............. ក្រោមឈ្មោះ...................... និង ឈ្មោះ..............................ដែលបានសម្រេចផ្តល់ជូន យើងខ្ញុំ អនុលោមតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគចុះថ្ងៃទី.......ខែ........ឆ្នាំ......... ដើម្បីទូទាត់សងបំណុល និងដកប្លង់កម្មសិទ្ធិពី .... *[ដាក់ឈ្មោះស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលនឹងត្រូវទូទាត់សង]*សាខា................។

យើងខ្ញុំសូមប្រគល់សិទ្ធិជូនអ្នកតំណាង **ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់** សាខា .... ដើម្បីទទួលយកប្លង់កម្មសិទ្ធិនោះពី .... *[ដាក់ឈ្មោះស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលនឹងត្រូវទូទាត់សង]* **សាខា**................ និងរៀបចំរាល់ការងារស្នើសុំប្រាតិភោគលើប្លង់កម្មសិទ្ធិនោះឲ្យក្នុងនាម **ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់** សាខា .... វិញ។

យើងខ្ញុំសូមទទួលខុសត្រូវគ្រប់យ៉ាង រាល់ការខាតបង់ទាំងអស់ដែលបណ្តាលមកពីការស្នើសុំខាងលើនេះ ចំពោះធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់។

អាស្រ័យហេតុនេះ សូម លោកនាយក/លោកស្រីនាយិកា មេត្តាសម្រេចតាមសំណើរបស់យើងខ្ញុំដោយក្តីអនុគ្រោះ។

.............ថ្ងៃទី.......ខែ.........ឆ្នាំ.........

បានឃើញ និងអនុម័តតាមសំណើខាងលើ
.... ថ្ងៃទី.......ខែ.........ឆ្នាំ.........
ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា ....

ឈ្មោះ.................. ឈ្មោះ...............

....
លោកនាយក/លោកស្រីនាយិកា

ឧបសម្ព័ន្ធទី ២

កាលវិភាគសងប្រាក់នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគរវាង
ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់និងអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់

Loan Repayment Schedule Attached to Loan Contract Between

Advanced Bank of Asia Limited and Borrower

ឈ្មោះកិច្ចសន្យា / Loan Contract Name	:	Contract on Loan for Consumption
កាលបរិច្ឆេទកិច្ចសន្យា / Loan Contract Date	:	
សាខាធនាគារ / Branch	:	
ឈ្មោះអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់ / Borrower Name	:	
លេខអតិថិជន-គណនី / CIF-Account Number	:	
លេខផលិតផល / Loan Contract Number	:	
អត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ) / Interest Rate	:	
កាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់ / Maturity Date	:	13-01-2019
សមតុល្យប្រាក់ដើម / Principal Outstanding	:	11,000.00 USD

ព័ត៌មានលំអិតអំពីការបញ្ចេញឥណទាន Loan Disbursement Details	
កាលបរិច្ឆេទឥណទាន Disbursed Date	ចំនួនឥណទាន Disbursed Amount
13-07-2017	11,000.00
សរុប / Total	**11,000.00**

ល.រ No	កាលបរិច្ឆេទ (ថ្ងៃ-ខែ-ឆ្នាំ) Repayment Date (DD-MM-YYYY)	ប្រាក់ដើម Principal Repayment	ការប្រាក់ Interest Repayment	ប្រាក់ត្រូវបង់សរុប Total Repayment	សមតុល្យឥណទាន Remaining Principal
1	12/8/2017	611.11	132	743.11	10,388.89
2	12/9/2017	611.11	128.82	739.93	9,777.78
3	12/10/2017	611.11	117.33	728.44	9,166.67
4	13-11-2017	611.11	117.33	728.44	8,555.56
5	12/12/2017	611.11	99.24	710.35	7,944.45
6	12/1/2018	611.11	98.51	709.62	7,333.34
7	12/2/2018	611.11	90.93	702.04	6,722.23
8	12/3/2018	611.11	75.29	686.4	6,111.12
9	12/4/2018	611.11	75.78	686.89	5,500.01
10	12/5/2018	611.11	66	677.11	4,888.90
11	12/6/2018	611.11	60.62	671.73	4,277.79
12	12/7/2018	611.11	51.33	662.44	3,666.68
13	13-08-2018	611.11	46.93	658.04	3,055.57
14	12/9/2018	611.11	36.67	647.78	2,444.46
15	12/10/2018	611.11	29.33	640.44	1,833.35
16	12/11/2018	611.11	22.73	633.84	1,222.24
17	12/12/2018	611.11	14.67	625.78	611.13
18	13-01-2019	611.13	7.82	618.95	0
	សរុប / Total	**11,000.00**	**1,271.33**	**12,271.33**	

បញ្ជាក់:
☞ ម៉ោងធ្វើការចាប់ផ្តើមពី ៨:០០ព្រឹក ដល់ ៤:០០រសៀល សម្រាប់ថ្ងៃចន្ទដល់សុក្រ និងចាប់ពីម៉ោង ៨:០០ព្រឹក ដល់ ១១:០០ថ្ងៃត្រង់ សំរាប់ថ្ងៃសៅរ៍។
☞ សំរាប់ការសងគ្រប់ប្រភេទ អាចធ្វើការទូទាត់នៅរាល់សាខារបស់ធនាគារ ABA ទៅតាមម៉ោង និងពេលវេលាដូចមានចែងខាងលើ។

NOTE:
☞ Working hour shall be start from 8:00 AM to 4:00 PM from Monday to Friday and from 8:00 AM to 11:00 AM on Saturday.

☞ The payment for any installments can be made at any branches of the bank within above working hours.

បានឃើញ និងយល់ព្រមដោយ / Seen and Accepted by

ហត្ថលេខា / Signature	ស្នាមមេដៃ / Thumb Print

ហត្ថលេខា / Signature	ស្នាមមេដៃ / Thumb Print

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៣

<u>កម្រងសំណួរ</u>

១.ពត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន

-ភេទ៖ ☐ ស្រី

☐ ប្រុស

-អាយុ៖ ☐ ១៨ឆ្នាំចុះ

☐ ១៩ឆ្នាំ ទៅ ២២ឆ្នាំ

☐ ២៣ឆ្នាំ ទៅ ២៦ឆ្នាំ

☐ ២៧ឆ្នាំ ទៅ ៣០ឆ្នាំ

☐ ៣០ឆ្នាំឡើងទៅ

-មុខរបរ ៖ ☐ សិស្ស ☐ និស្សិត

☐ មន្ត្រីរាជការ ☐ អាជីវករ

☐ គ្រូបង្រៀន ☐ ផ្សេងៗ

-ប្រាក់ចំណូល

☐ ក្រោម $១០០ ☐ $២០០-$២៥០ ☐ $៣០០-$៥០០

☐ $១០០-$១៥០ ☐ $២៥០-$៣០០ ☐ $៥០០ឡើង

២.តើលោកអ្នកធ្លាប់បានស្គាល់ ធនាគារវឌ្ឍន:អាស៊ីចំកាត់ដែររឺទេ?

☐ ធ្លាប់ ☐ មិនធ្លាប់

៣.តើលោកអ្នកធ្លាប់ស្គាល់សេវាឥណទានដែររឺទេ?

☐ ធ្លាប់ ☐ មិនធ្លាប់

៤.តើអ្នកគិតថាធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់មានការជួយបណ្តុះបណ្តាលរឺផ្តួចផ្តើមយោបល់អំពីមុខរបររបស់អ្នកដែររឺទេ?

☐ ផ្តល់យោបល់

☐ មិនផ្តល់យោបល់

☐ ជួយបណ្តុះបណ្តាល

☐ មិនជួយបណ្តុះបណ្តាល

៥. តើអ្នកធ្លាប់ស្គាល់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ដែររឺទេ?

☐ ធ្លាប់

☐ មិនធ្លាប់

៦.តើអ្នកយល់យ៉ាងណាចំពោះការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់?

☐ អត្រាការប្រាក់ទាបជាងស្ថាប័នផ្សេងៗ

☐ អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងស្ថាប័នផ្សេងៗ

☐ ឯកសារតិច និងប្រើរយៈពេលលឿន

☐ ឯកសារច្រើនពេក និងប្រើរយៈពេលវែង

☐ ងាយស្រួលក្នុងការដកយកឯកសារត្រលប់

☐ ពិបាកក្នុងការដកយកឯកសារត្រលប់

☐ ផ្សេងៗ...

៧.តើលោកអ្នកគិតថាដំណើរការបំពេញសុំឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់មានលក្ខណៈដូចម្តេច?

- ☐ ងាយស្រួល
- ☐ ដំណើរការសាំញ៉ាំ
- ☐ ពិបាកបំពេញ

៨.តើលោកអ្នកយល់យ៉ាងណាពីអាកប្បកិរិយារបស់ភ្នាក់ងារផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់មានលក្ខណៈដូចម្តេច?

- ☐ មានភាពរួសរាយរាក់ទាក់
- ☐ គ្មានភាពរួសរាយរាក់ទាក់
- ☐ ធ្វើការរហ័ស
- ☐ ធ្វើការយឺតយ៉ាវ
- ☐ ឆ្លើយតបទៅតាមតំរូវការរបស់អតិថិជន
- ☐ មិនអាចបំពេញតំរូវការរបស់អតិថិជនបាន

៩.តើលោកអ្នកធ្លាប់បានស្គាល់សេវាឥណទាននោះតាមរយៈអ្វី?

- ☐ មិត្តភក្តិ
- ☐ កាសែត
- ☐ គ្រួសារ
- ☐ ទស្សនាវដ្តី
- ☐ វិទ្យុះ
- ☐ ការផ្សព្វផ្សាយផ្សេងៗ
- ☐ ទូរទស្សន៍

១០.តើអ្នកយល់យ៉ាងណាដែរពីអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ បើធៀបទៅហ្នឹងអ្នកចងការប្រាក់?

☐ អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាង

☐ អត្រាការប្រាក់ទាបជាង

☐ អត្រាការប្រាក់ស្មើគ្នា

១១.តើលោកអ្នក រឺក្រុមគ្រួសារធ្លាប់បានប្រើប្រាស់សេវាឥណទានដែររឺទេ?

☐ ធ្លាប់

☐ មិនធ្លាប់

១២.តើលោកអ្នកប្រើប្រាស់ផលិតផលឥណទានតាមរយៈអ្វី?

☐ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ☐ អ្នកចងការ

☐ ធនាគារ ☐ ផ្សេងៗ

១៣.តើលោកអ្នកយល់យ៉ាងណាដែរពីអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ បើធៀបទៅនឹងធនាគារផ្សេង?

☐ អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាង

☐ អត្រាការប្រាក់ស្មើគ្នា

☐ អត្រាការប្រាក់ទាបជាង

១៤.តើលោកអ្នកយល់យ៉ាងណាដែរពីអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ បើធៀបទៅហ្នឹងអ្នកចងការប្រាក់?

☐ អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាង

☐ អត្រាការប្រាក់ស្មើគ្នា

☐ អត្រាការប្រាក់ទាបជាង

១៥.តើអ្នកយល់ថាមានបញ្ហាអ្វីខ្លះ ដែលបារម្ភក្នុងការប្រើប្រាស់ផលិតផលឥណទាន?

☐ អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ពេក

☐ បាត់បង់កេរ្តិ៍ឈ្មោះ

☐ មិនមានលទ្ធភាពក្នុងការសងត្រលប់

☐ ការរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំពេលពុំមានលទ្ធភាពសង

☐ ផ្សេងៗ

១៦.តើអ្នកធ្លាប់គិតថាការប្រើប្រាស់ផលិតផលឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់អាចផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍អ្វីខ្លះដល់អ្នក?

☐ អាចស្វែងរកសាច់ប្រាក់បានដោយងាយនៅពេលមានតំរូវការ

☐ មានអត្រាការប្រាក់ទាបជាងអ្នកចង់ការ

☐ ផ្តល់ជាទន់ក្នុងការប្រកបរបរ និងដោះស្រាយបញ្ហាផ្សេងៗ

☐ កែលំអកំរិតជីវភាពអោយបានប្រសើរជាងមុន

☐ ផ្សេងៗ

១៧.តើអ្នកចូលចិត្តប្រើប្រាស់កម្ចីប្រភេទណា?

☐ ឯកត្តជន

☐ ក្រុម

១៨.តើទីតាំងរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ ស្ថិតនៅតំបន់របស់លោកអ្នកដែររឺទេ?

☐ នៅក្បែរងាយស្រួលធ្វើដំណើរ

☐ ឆ្ងាយពិបាកធ្វើដំណើរ

☐ មិនជិត មិនឆ្ងាយ

១៩.តាមយោបល់របស់អ្នកប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ខ្ពស់ជាងធនាគារផ្សេងៗ តើហេតុអ្វីបានជាគេនៅតែបន្តប្រើនូវផលិតផលឥណទានរបស់ធនាគារនេះទៀត?

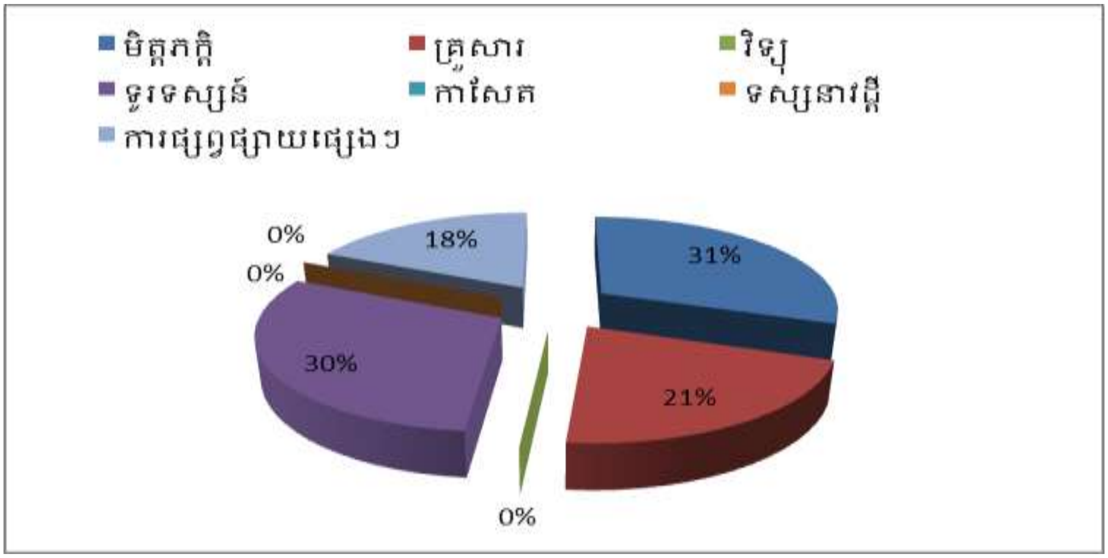
- ☐ មិនខ្វល់ពីអត្រាការប្រាក់
- ☐ ងាយស្រួលក្នុងការបំពេញឯកសារ
- ☐ រយៈពេលស្នើរសុំរហ័ស
- ☐ សោហុយធ្វើដំណើរការមានតំលៃថោកជាង
- ☐ ពេលស្នើរសុំឥណទានមិនសូវទាមទារឯកសារច្រើន
- ☐ ផ្សេងៗ

២០.តាមយោបល់របស់អ្នកប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់របស់អ្នកចងការខ្ពស់ជាងធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំ-កាត់ តើហេតុអ្វីបានជាគេនៅតែបន្តប្រើនូវឥណទានរបស់អ្នកចងការប្រាក់ទៀត?

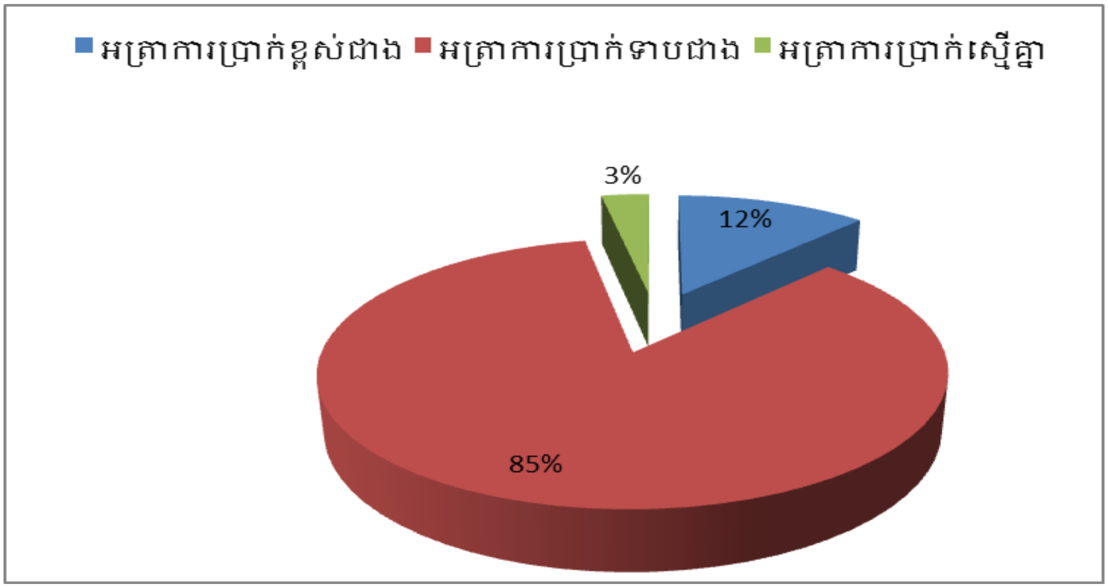
- ☐ មិនខ្វល់ពីអត្រាការប្រាក់
- ☐ ងាយស្រួលក្នុងការខ្ចី
- ☐ មិនចាំបាច់មានអ្នកធានា
- ☐ គ្មានប្រាក់សោហុយធ្វើដំណើរការ
- ☐ មិនចាំបាច់ដាក់វត្ថុបញ្ចាំច្រើន
- ☐ មិនមានលក្ខណៈសាំញ៉ាំច្រើន
- ☐ មិនមានអ្នកដឹងលឺច្រើន
- ☐ ផ្សេងៗ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៤

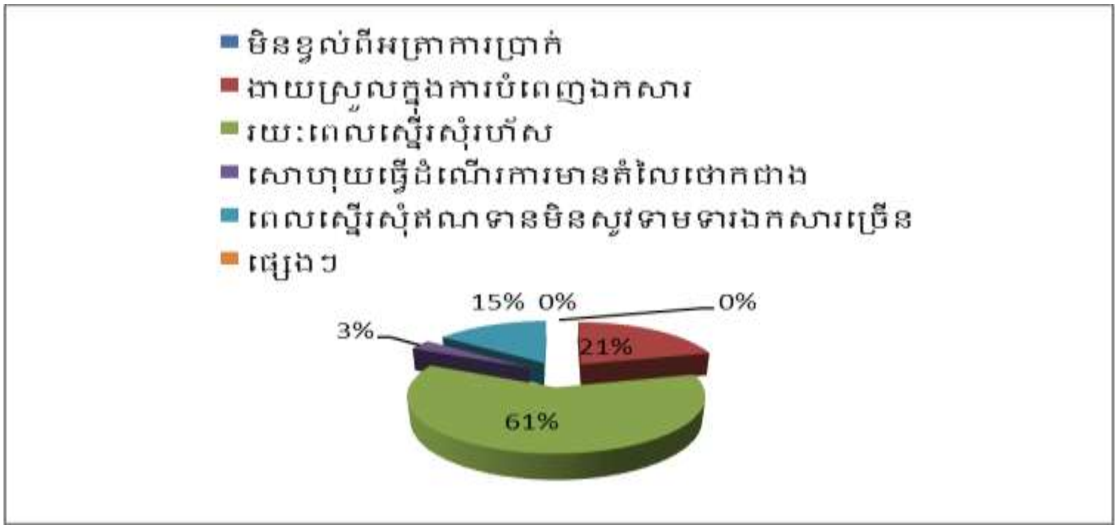
តើលោកអ្នកធ្លាប់បានស្គាល់សេវាឥណទាននោះតាមរយៈអ្វី?



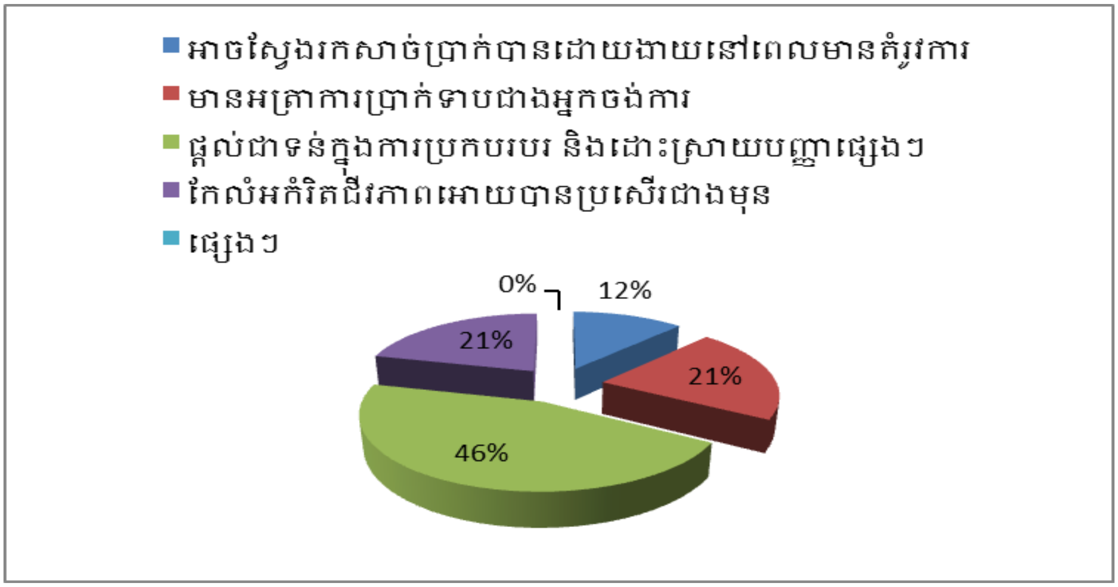
តើអ្នកយល់យ៉ាងណាដែរពីអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់
បើធៀបទៅហ្នឹងអ្នកចងការប្រាក់?



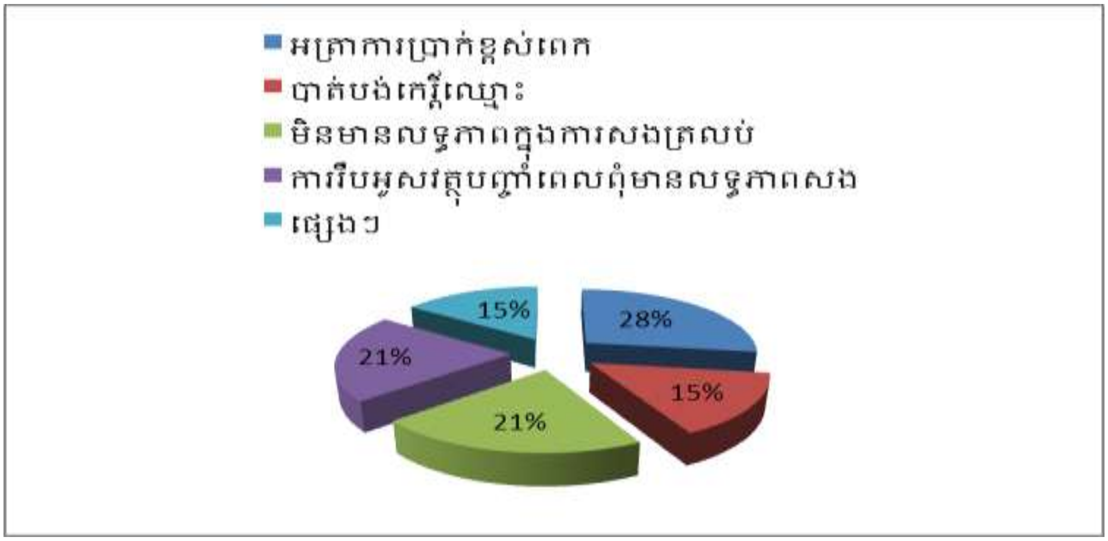
តាមយោបល់របស់អ្នកប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ខ្ពស់ជាងធនាគារផ្សេងៗ តើហេតុអ្វីបានជាគេនៅតែបន្តប្រើនូវឥណទានរបស់ធនាគារនេះទៀត?



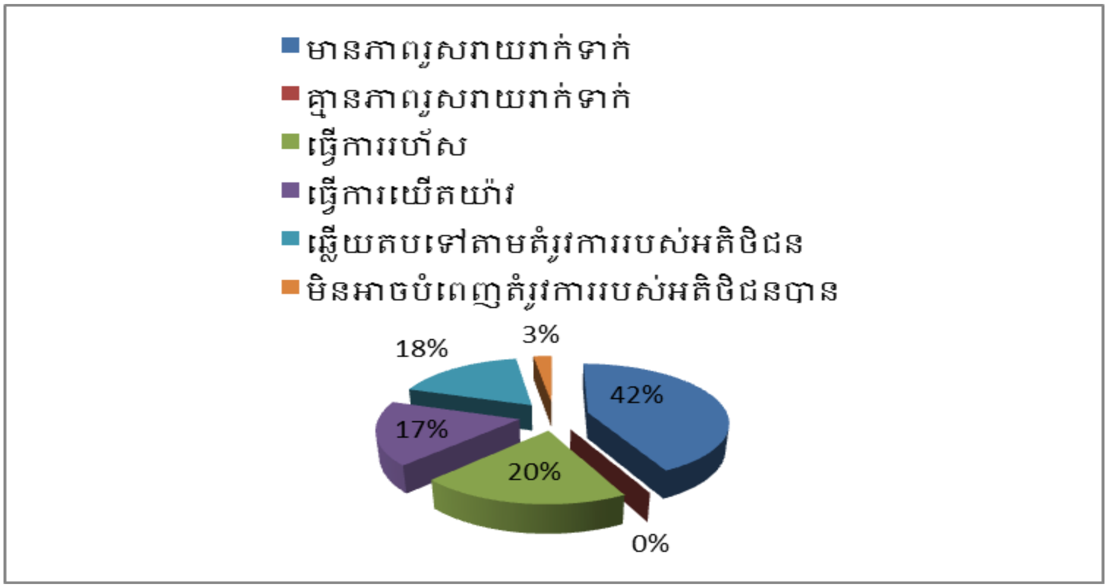
តើអ្នកធ្លាប់គិតថាការប្រើប្រាស់ផលិតផលឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់អាចផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍អ្វីខ្លះដល់អ្នក?



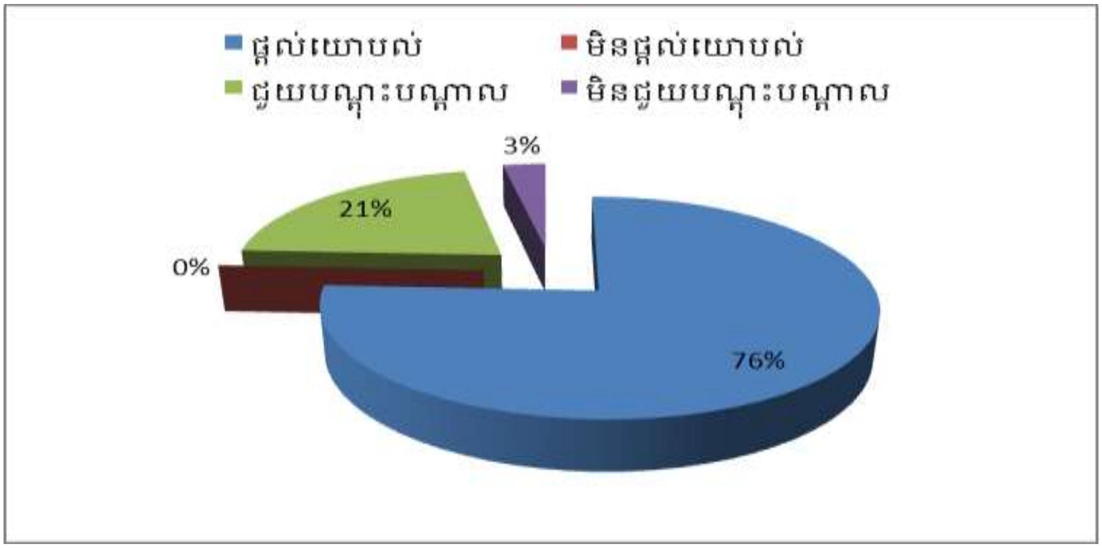
តើអ្នកយល់ថាមានបញ្ហាអ្វីខ្លះ ដែលបារម្ភក្នុងការប្រើប្រាស់ផលិតផលឥណទាន?



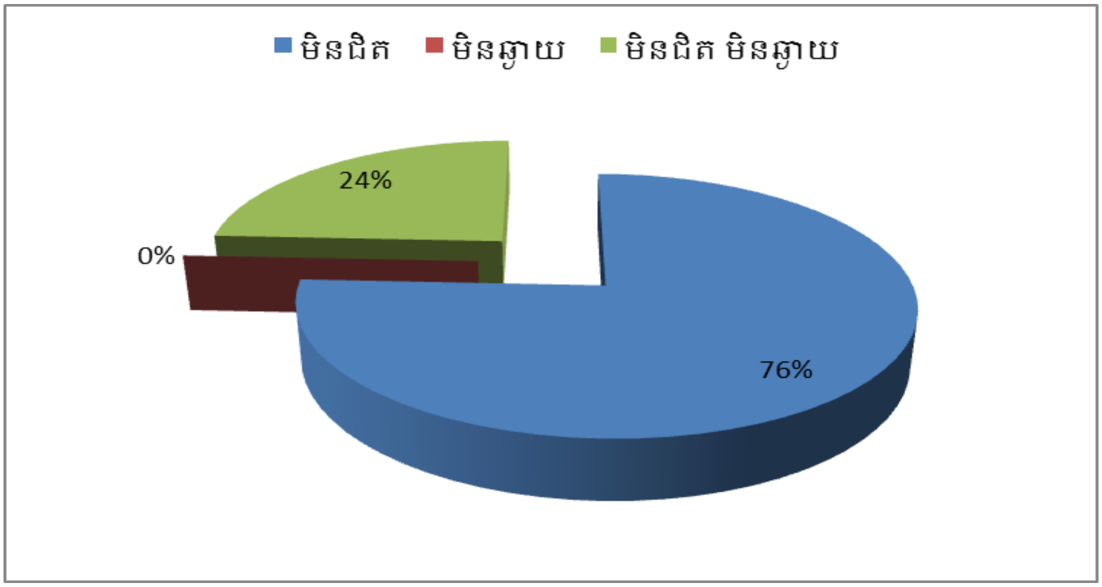
តើលោកអ្នកយល់យ៉ាងណាពីអាកប្បកិរិយារបស់ភ្នាក់ងារផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់មានលក្ខណៈដូចម្តេច?



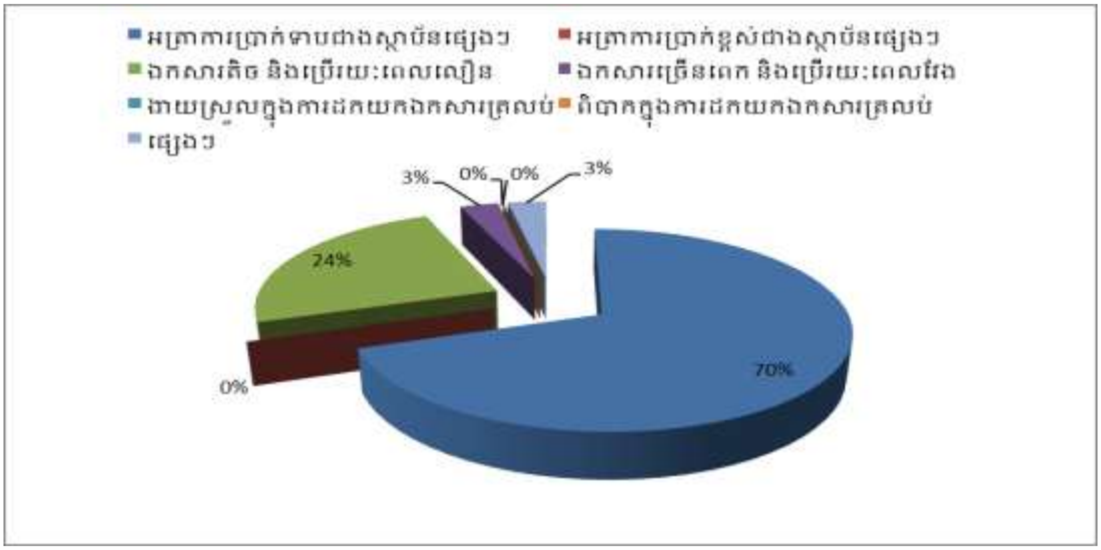
តើអ្នកគិតថាធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់មានការជួយបណ្ដុះបណ្ដាលរឺផ្ដួចផ្ដើមយោបល់អំពីមុខរបររបស់អ្នកដែររឺទេ?



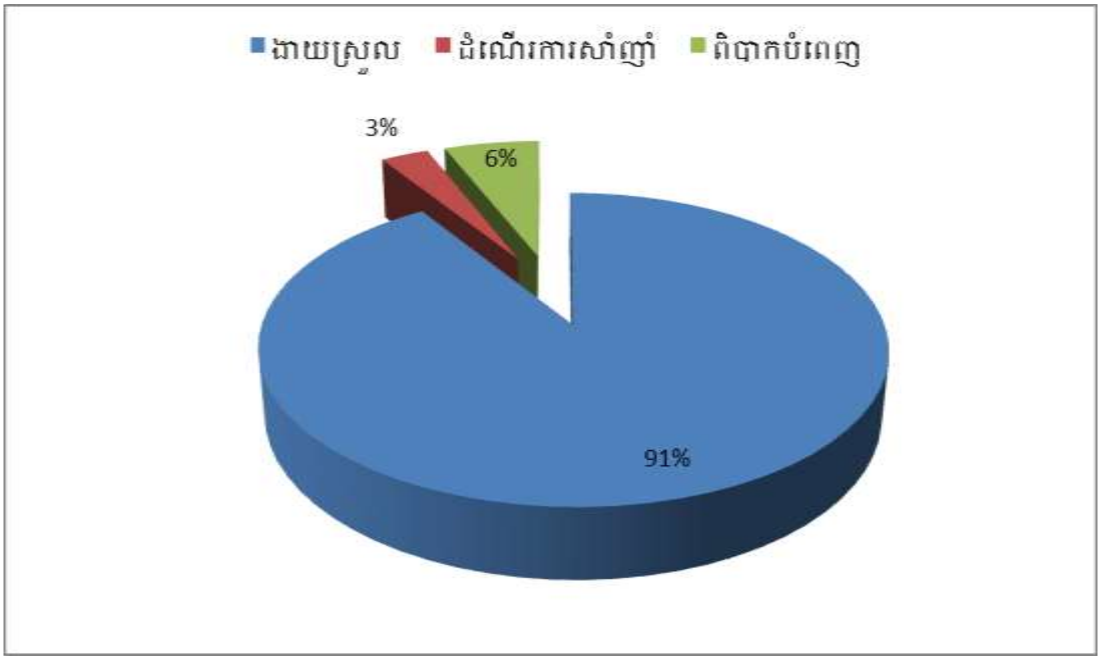
តើទីតាំងរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ ស្ថិតនៅតំបន់របស់លោកអ្នកដែររឺទេ?



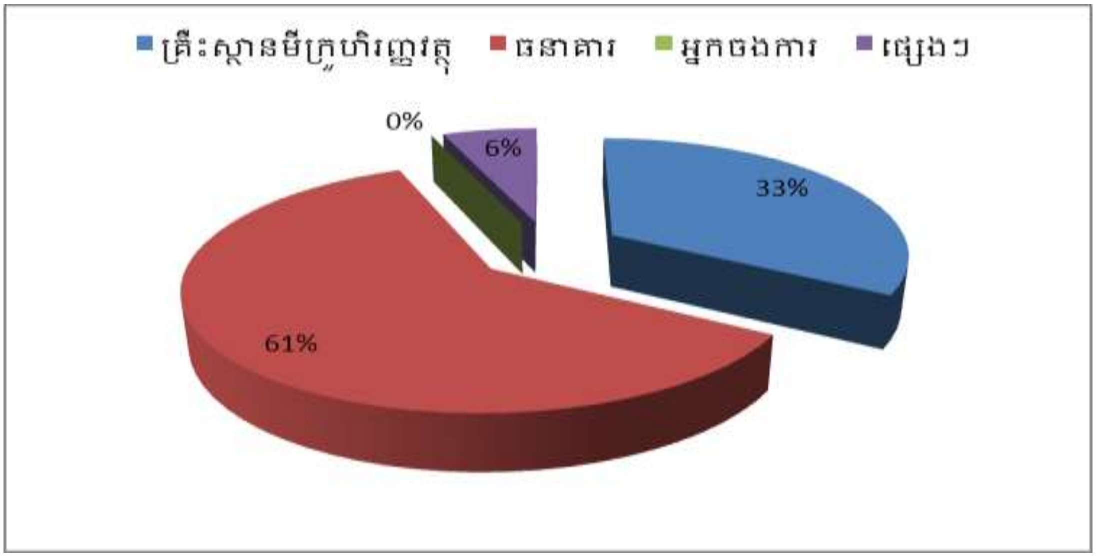
តើអ្នកយល់យ៉ាងណាចំពោះការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់?



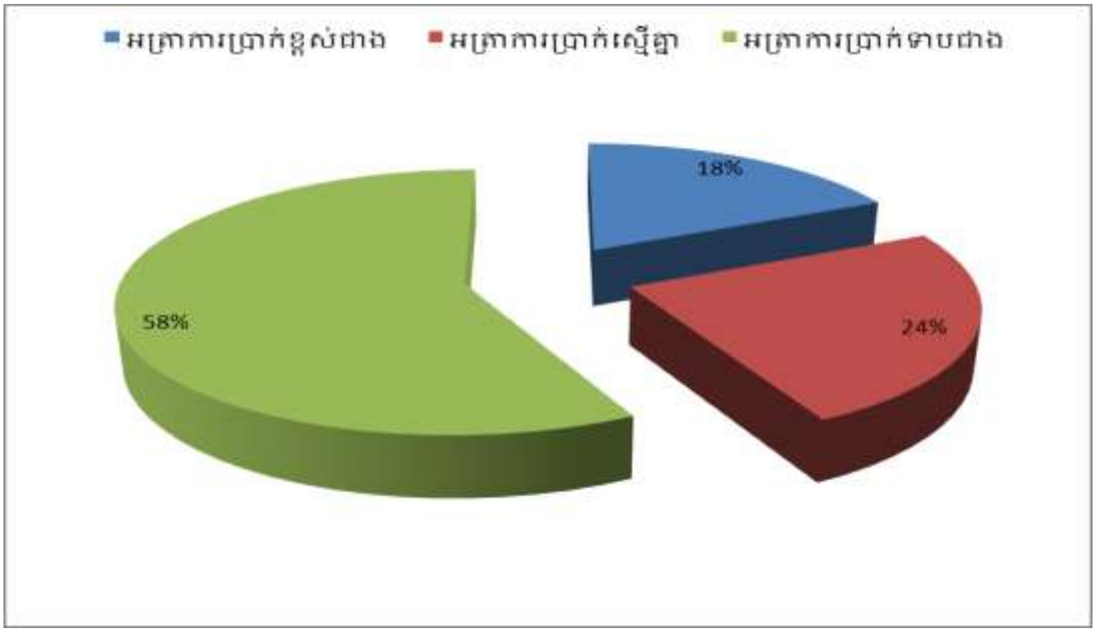
តើលោកអ្នកគិតថាដំណើរការបំពេញសុំឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់មានលក្ខណៈដូចម្តេច?



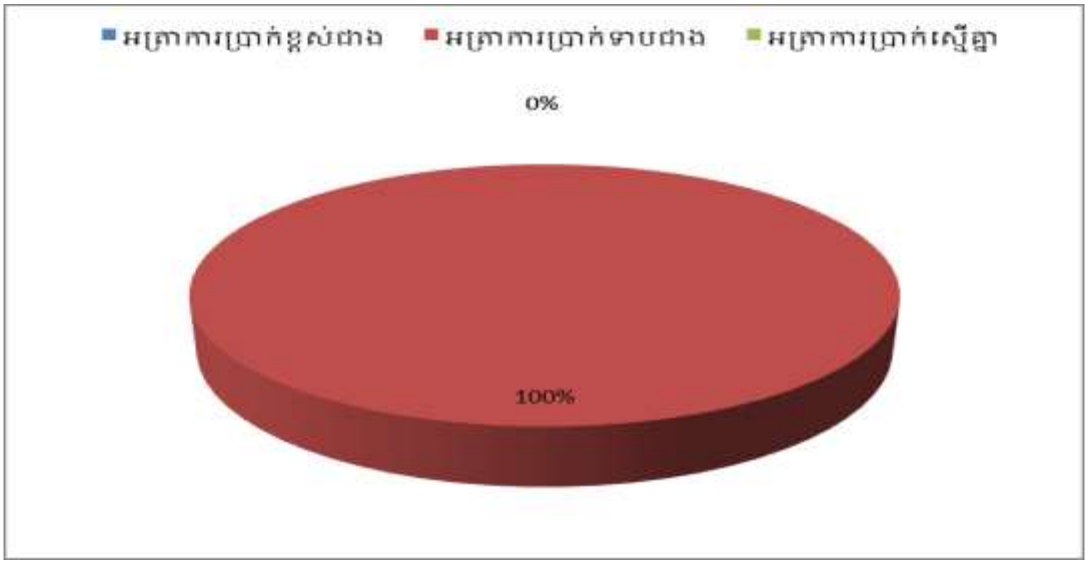
តើលោកអ្នកប្រើប្រាស់ផលិតផលឥណទាននោះតាមរយៈអ្វី?



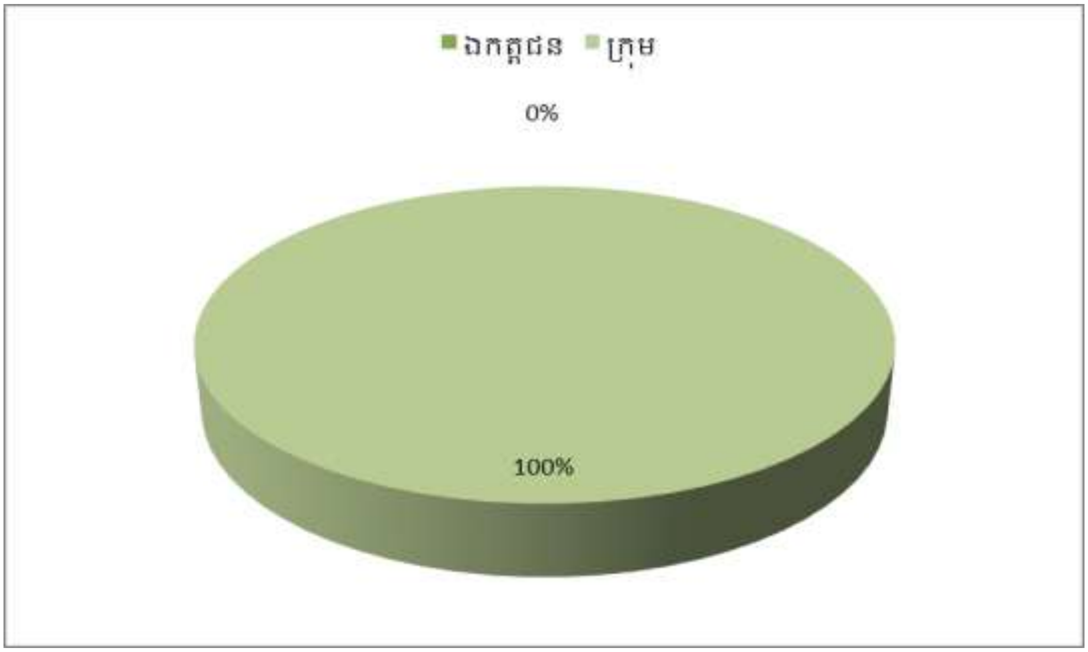
តើអ្នកយល់យ៉ាងណាដែរពីអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់បើធៀបទៅនឹងធនាគារផ្សេងៗ?



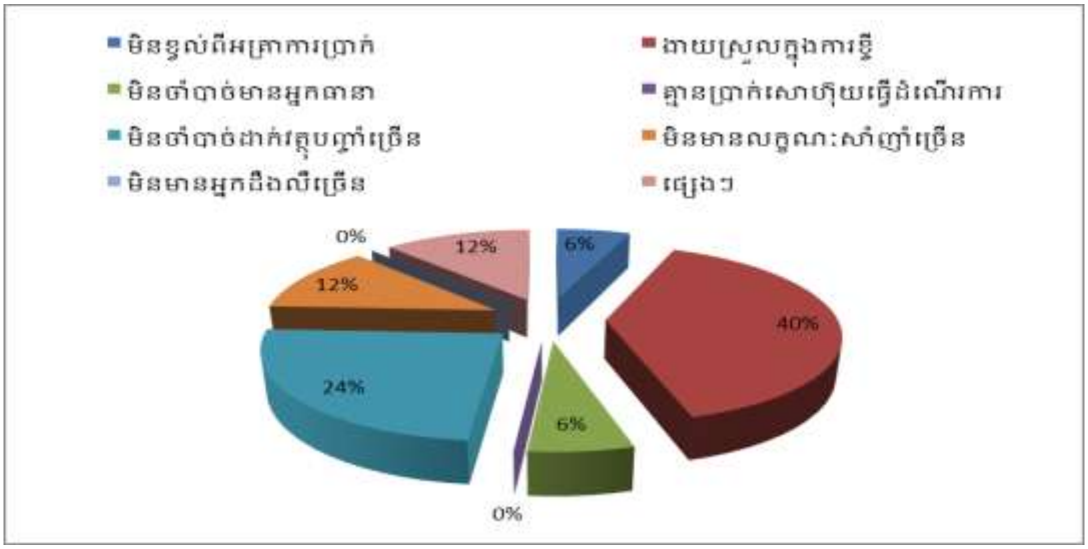
តើអ្នកយល់យ៉ាងណាដែរពីអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ បើធៀបទៅនឹងអ្នកចងការប្រាក់?



តើអ្នកចូលចិត្តប្រើប្រាស់កម្ចីប្រភេទណា?



តាមយោបល់របស់អ្នកប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់របស់អ្នកចងការខ្ពស់ជាងធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់ តើហេតុអ្វីបានជាគេនៅតែបន្តប្រើនូវឥណទានរបស់របស់អ្នកចងការប្រាក់ទៀត?



ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

- ហាក់ ស្រីឡែន និង ឆេង ភីរុណ, ការផ្ដល់ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្មរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី, ២០១២
- សាស្ត្រាចារ្យ សួន ចំរើន, ២០១៦, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ
- សេង សុខនីន, ២០១៦, យុទ្ធសាស្ត្រនៃការផ្ដល់ឥណទាន
- ហួត ចរណៃ និង ម៉ក់ ទេវិទ្ធ, ២០១៣, ការផ្ដល់ឥណទានសម្រាប់ពង្រីអាជីវកម្ម
- តាំង សុវណ្ណមុនីធំ និង ផុន សាយ័ន, ២០១៥, ការផ្ដល់ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម
- រីទ្ធ ដុលារី និង តាំង រ៉ាឌី, ២០១២, ការផ្ដល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
- សាស្ត្រាចារ្យ ជា សែម និងឡាយ សុខឃាង, ២០១៣, គណិតវិទ្យាសេដ្ឋកិច្ច
- តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវរបស់មន្ត្រីឥណទានភាគ១, ២០១៦រៀបចំដោយផ្នែកបណ្ដុះបណ្ដាលឥណទាននៃធនាគារឌ្បន: អាស៊ី ចំកាត់
- Advance Bank of Asia First Book,2015
- www.academia.edu/31513027. Retrieved Jun 03, 2017
- PER ZIMA and L.BROWN.Mathematics of Finance
- Robert Cole & Lon Mishier, 1998, Credit Management
- https://www.bom.mu/about-the-bank/role-and-functions-bank. Retrieved on Jun 03, 2017
- https://www.google.com/search?q=definition+of+loan&ie=utf-8&oe=utf-8&aq=t&rls= org. mozilla:en-US:official&client=firefox-a&channel=sb . Retrieved on Jun 19, 2017
- http://www.thefreedictionary.com/credit. Retrieved on Jun19,2017
- Peter S.R & Sylvia C.H; (2013), Book Management & Financial Service, 9th edition, Published by McGraw Hill, NY

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យសុំចុះបញ្ជីអំពីការលុបការចុះបញ្ជី អំពីហ៊ីប៉ូតែក

ឈ្មោះ............................ ភេទ............ អាយុ ....ឆ្នាំ និង ឈ្មោះ ....ភេទ........... អាយុ........ឆ្នាំ អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ននៅផ្ទះលេខ.................ផ្លូវលេខ..............ភូមិ.............ឃុំ/សង្កាត់.............. ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ............. រាជធានី/ខេត្ត......................... (បុគ្គលមានសិទ្ធិចុះបញ្ជី) និង **ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់** **សាខា**.....................ជាធនាគារដែលបាន ចុះបញ្ជី និង ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណស្របតាមច្បាប់ និង បទបញ្ញត្តិនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ព្រមទាំងច្បាប់ពាក់ព័ន្ធផ្សេង ទៀតនៃ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលមានលេខចុះបញ្ជី Co.322/97E និងមានអាសយដ្ឋាននៅអគារលេខ១៤៨ មហាវិថីព្រះសីហនុ សង្កាត់បឹង កេងកង ១ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា(បុគ្គលមានកាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី)។

សូមគោរពជូន

លោក/លោកស្រីប្រធានមន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានីភ្នំពេញ/ខេត្ត...........

កម្មវត្ថុ៖ សំណើសុំចុះបញ្ជីអំពីការលុបការចុះបញ្ជីអំពីហ៊ីប៉ូតែក

យោង៖ - មូលហេតុ និងកាលបរិច្ឆេទ...

តាមកម្មវត្ថុ និងយោងខាងលើ យើងខ្ញុំសូមស្នើសុំចុះបញ្ជីអំពីការលុបការចុះបញ្ជីអំពីហ៊ីប៉ូតែកដូចខាងក្រោម៖

ក-គោលបំណងនៃការចុះបញ្ជី៖

☑-ការលុបការចុះបញ្ជី អំពីហ៊ីប៉ូតែកលេខ............................លើកម្មសិទ្ធិ

☐- ការលុបការចុះបញ្ជី អំពីហ៊ីប៉ូតែកលេខ...........................លើសិទ្ធិជួលអចិន្ត្រៃយ៍

☐- ការលុបការចុះបញ្ជី អំពីហ៊ីប៉ូតែកលេខ...........................លើផលុបភោគ

ខ-មូលហេតុ៖

☑-ការសង ចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ...............ឬ

☐-ការបោះបង់សិទ្ធិលើហ៊ីប៉ូតែកចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ...............ឬ

☐-ការព្រមព្រៀងគ្នារំលាយកិច្ចសន្យា ចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ...............ឬ

☐-មូលហេតុផ្សេងទៀត................................ចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ..............

គ-បុគ្គលមានសិទ្ធិចុះបញ្ជី

-ឈ្មោះ...

-ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំកំណើត និង ទីកន្លែងកំណើត:...

-ឈ្មោះឪពុក.. ឈ្មោះម្តាយ...

-អាសយដ្ឋាន: ផ្ទះលេខ.............ផ្លូវលេខ..........ភូមិ.........ឃុំ/សង្កាត់........... ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.............. រាជធានី/ខេត្ត.................

-ឈ្មោះ...

-ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំកំណើត និង ទីកន្លែងកំណើត: ....

-ឈ្មោះឪពុក:... ឈ្មោះម្តាយ:...

-អាសយដ្ឋាន: ផ្ទះលេខ.............ផ្លូវលេខ..........ភូមិ.........ឃុំ/សង្កាត់........... ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.............. រាជធានី/ខេត្ត................

-ឈ្មោះ **ក្រុមហ៊ុន** .... **[ឈ្មោះជាភាសាអង់គ្លេស]**............................... ជា [ក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត / ក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត / សហគ្រាសឯកបុគ្គលជាដើម] ដែលបានចុះបញ្ជី ពាណិជ្ជកម្មក្រោមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាចុះបញ្ជីលេខ______________ និងមានស្នាក់ការ ផ្ទះលេខ.........ផ្លូវ............ ក្រុម .... ភូមិ ....ឃុំ/សង្កាត់................ ស្រុក/ខណ្ឌ /ក្រុង .... ខេត្ត.............. / រាជធានីភ្នំពេញ តំណាងស្របច្បាប់ដោយ **លោក/លោកស្រី**.............................ភេទ............ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត....................សញ្ជាតិ................កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ / លិខិតឆ្លងដែនលេខ: .... ចុះថ្ងៃទី .... ខែ .... ឆ្នាំ .... ចេញដោយអាជ្ញាធរ នៃប្រទេស......... ។

-បុគ្គលមានកាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា...................ជាធនាគារដែលបានចុះបញ្ជី និង ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណស្របតាមច្បាប់ និង បទបញ្ញត្តិនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ព្រមទាំងច្បាប់ពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលមានលេខចុះបញ្ជីCo.322/97E និងមាន អាសយដ្ឋាននៅអគារលេខ១៤៨ មហាវិថីព្រះសីហនុ សង្កាត់បឹងកេងកង ១ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ឃ-អត្តសញ្ញាណនៃអចលនវត្ថុ

-ទីតាំងដី: ផ្ទះលេខ.............ផ្លូវលេខ..........ភូមិ.........ឃុំ/សង្កាត់........... ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.............. រាជធានី/ខេត្ត...................

-លេខក្បាលដី ឬលេខប័ណ្ណ:..

អាស្រ័យហេតុនេះ សូមលោក/លោកស្រីប្រធានមន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និង សុរិយោដី រាជធានីភ្នំពេញ/ខេត្ត .... មេត្តាពិនិត្យ និងសម្រេចអនុញ្ញាតឲ្យចុះបញ្ជីតាមសំណើខាងលើដោយអនុគ្រោះ។

បុគ្គលមានកាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី
ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា.........................
តាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ខ្លួន

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី......ខែ......ឆ្នាំ..........

បុគ្គលមានសិទ្ធិចុះបញ្ជី ឬតំណាង

....

(ស្នាមមេដៃស្តាំ)

នាយក/នាយិកាសាខា

ឈ្មោះ............................ ឈ្មោះ............................

ឯកសារភ្ជាប់៖...

កាលវិភាគសងប្រាក់នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគរវាង
ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់និងអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់

Loan Repayment Schedule Attached to Loan Contract Between

Advanced Bank of Asia Limited and Borrower

ឈ្មោះកិច្ចសន្យា / Loan Contract Name	:	Contract on Loan for Consumption	
កាលបរិច្ឆេទកិច្ចសន្យា / Loan Contract Date	:		
សាខាធនាគារ / Branch	:		
ឈ្មោះអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់ / Borrower Name	:		
លេខអតិថិជន-គណនី / CIF-Account Number	:		
លេខផលិតផល / Loan Contract Number	:		
អត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ) / Interest Rate	:		
កាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់ / Maturity Date	:	13-01-2019	
សមតុល្យប្រាក់ដើម / Principal Outstanding	:	11,000.00	USD

ពត៌មានលំអិតអំពីការបញ្ចេញឥណទាន Loan Disbursement Details	
កាលបរិច្ឆេទឥណទាន Disbursed Date	ចំនួនឥណទាន Disbursed Amount
13-07-2017	11,000.00
សរុប / Total	**11,000.00**

ល.រ No	កាលបរិច្ឆេទ (ថ្ងៃ-ខែ-ឆ្នាំ) Repayment Date (DD-MM-YYYY)	ប្រាក់ដើម Principal Repayment	ការប្រាក់ Interest Repayment	ប្រាក់ត្រូវបង់សរុប Total Repayment	សមតុល្យឥណទាន Remaining Principal
1	12/8/2017	611.11	132	743.11	10,388.89
2	12/9/2017	611.11	128.82	739.93	9,777.78
3	12/10/2017	611.11	117.33	728.44	9,166.67
4	13-11-2017	611.11	117.33	728.44	8,555.56
5	12/12/2017	611.11	99.24	710.35	7,944.45
6	12/1/2018	611.11	98.51	709.62	7,333.34
7	12/2/2018	611.11	90.93	702.04	6,722.23
8	12/3/2018	611.11	75.29	686.4	6,111.12
9	12/4/2018	611.11	75.78	686.89	5,500.01
10	12/5/2018	611.11	66	677.11	4,888.90
11	12/6/2018	611.11	60.62	671.73	4,277.79
12	12/7/2018	611.11	51.33	662.44	3,666.68
13	13-08-2018	611.11	46.93	658.04	3,055.57
14	12/9/2018	611.11	36.67	647.78	2,444.46
15	12/10/2018	611.11	29.33	640.44	1,833.35
16	12/11/2018	611.11	22.73	633.84	1,222.24
17	12/12/2018	611.11	14.67	625.78	611.13
18	13-01-2019	611.13	7.82	618.95	0
	សរុប / Total	**11,000.00**	**1,271.33**	**12,271.33**	

បញ្ជាក់:
☞ ម៉ោងធ្វើការចាប់ផ្តើមពី ៨:០០ព្រឹក ដល់ ៤:០០រសៀល សំរាប់ថ្ងៃចន្ទដល់សុក្រ និងចាប់ពីម៉ោង ៨:០០ព្រឹក ដល់ ១១:០០ថ្ងៃត្រង់ សំរាប់ថ្ងៃសៅរ៍។
☞ សំរាប់ការសងគ្រប់ប្រភេទ អាចធ្វើការទូទាត់នៅរាល់សាខារបស់ធនាគារ ABA ទៅតាមម៉ោង និងពេលវេលាដូចមានចែងខាងលើ។

NOTE:
☞ Working hour shall be start from 8:00 AM to 4:00 PM from Monday to Friday and from 8:00 AM to 11:00 AM on Saturday.

☞ The payment for any installments can be made at any branches of the bank within above working hours.

បានឃើញ និងយល់ព្រមដោយ / Seen and Accepted by

ហត្ថលេខា / Signature	ស្នាមមេដៃ / Thumb Print

ហត្ថលេខា / Signature	ស្នាមមេដៃ / Thumb Print

ឈ្មោះ / Name:

ឈ្មោះ / Name:

ហត្ថលេខា / Signature	ស្នាមមេដៃ / Thumb Print
ឈ្មោះ / Name:	

លេខៈ..................   ឯកជន និង សំងាត់

ធ្វើនៅថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ............

ជូនចំពោះ

ក្រុមហ៊ុន/លោក........................លោកស្រី.............................[យកមួយណាដែលត្រូវការ]

មានអាសយដ្ឋាននៅផ្ទះលេខ..........ផ្លូវ..............ភូមិ...........ឃុំ-សង្កាត់..............ខេត្ត-ក្រុង.....................រាជធានីភ្នំពេញ

យោងៈ *-សេចក្តីសម្រេចរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុននៃក្រុមហ៊ុន............................ ចុះថ្ងៃទី......ខែ.......ឆ្នាំ...[ករណីជានីតិបុគ្គល]*

លិខិតបញ្ជាក់លើការដាក់ឥណទានឲ្យប្រើប្រាស់

យើងខ្ញុំសូមជម្រាបជូន *លោក/ លោកស្រី* ឲ្យបានជ្រាបថាប្រាក់កម្ចីចំនួន USD.......................... (............................ ....ដុល្លារអាមេរិកគត់)ត្រូវបានដាក់កម្ចីឲ្យប្រើប្រាស់នៅក្នុងគណនីចរន្តលេខ .... ក្រោមឈ្មោះ ***ក្រុមហ៊ុន /លោក........................ លោកស្រី.............................*** *[យកមួយណាដែលត្រូវការ]* ដោយមានសុពលភាពចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃលិខិតនេះតទៅ និង អនុលោមទៅតាមលក្ខខណ្ឌ និងខចែងដែលមាននៅក្នុង*កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ* ចុះថ្ងៃទី....... ខែ..........ឆ្នាំ...............ព្រមទាំងឯក សារច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។ ប្រាក់កម្ចីខាងលើ នឹងត្រូវដល់កាលកំណត់សងទាំងស្រុងនៅថ្ងៃទី.........ខែ........ឆ្នាំ............។

លើសពីនេះ ដោយអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌ និងខចែងដែលមានក្នុង *កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ* ចុះថ្ងៃទី.........ខែ........ឆ្នាំ....... *លោក/លោកស្រី* បានអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារ ដកយក និង/ឬ ផ្ទេរទឹកប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់ ***ក្រុមហ៊ុន/លោក/លោកស្រី*** *[យកមួយណាដែលត្រូវការ]* ដូចខាងក្រោមសម្រាប់ការទូទាត់ប្រាក់កម្ចី រួមទាំងប្រាក់ដើម និង ការប្រាក់ ព្រមទាំងកម្រៃផ្សេងៗទៀត។

លេខ	គណនីឈ្មោះ	ប្រភេទ	លេខគណនី
១			
២			

ឯកសារភ្ជាប់ជូនរួមមានៈ

- ពាក្យស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ ចុះ ថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ..........(ភាសាអង់គ្លេស និង ខ្មែរ ០១ ច្បាប់ដើម)
- *ពាក្យសុំចុះបញ្ជីអំពីការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក* ចុះថ្ងៃទី......ខែ.......ឆ្នាំ.......... (ភាសាអង់គ្លេស និង ខ្មែរ ០១ ច្បាប់ដើម)
- *កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ* ចុះថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ..........(ភាសាអង់គ្លេស និង ខ្មែរ ០១ ច្បាប់ដើម)
- *កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក* ចុះថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ..........(ភាសាអង់គ្លេស និង ខ្មែរ ០១ ច្បាប់ដើម)
- តារាងបង់ប្រាក់កម្ចី (ភាសាអង់គ្លេស និង ខ្មែរ ០១ ច្បាប់ដើម)

  សូម លោក/លោកស្រី មេត្តាបញ្ជាក់នូវការទទួលយកប្រាក់កម្ចីព្រមទាំងឯកសារខាងលើ តាមរយៈការចុះហត្ថលេខា និងបោះត្រា/ផ្តិតមេដៃស្តាំ លើលិខិតនេះ ហើយប្រគល់ជូនមកធនាគារវិញ។

សូម *លោកនាយ/លោកលោកស្រី* ទទួលយកនូវការគោរពរាប់អានអំពីយើងខ្ញុំ។

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់សាខា............

តំណាងពេញសិទ្ធិដោយ

....

យើងខ្ញុំ/ខ្ញុំ *[តំណាងដោយពេញសិទ្ធិឲ្យក្រុមហ៊ុន]* សូមអះអាងយល់ព្រម និង ការទទួលយកការផ្តល់ជូននូវកម្ចីខាងលើដោយអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌនិងខចែងទាំងអស់ ព្រមទាំងឯក សារខាងលើពិតប្រាកដមែន។

ទទួល និងយល់ព្រមដោយ

....

តំណាងដោយពេញសិទ្ធិដោយ *[ករណីក្រុមហ៊ុន]*

....

No: ……………….. ***PRIVATE AND CONFIDENTIAL***

Date:…………………………

………Co, Ltd/Mr………..and Mrs………… *[to select as the requirement]*

Address at……………………………………...

…………………………………………………

Reference: - Resolution of ……………………’s shareholders dated…………………..[In which as legal entity]

Disbursement Confirmation of Credit Facility

We hereby confirm that credit facility amounting to **USD……………………..** (US Dollars…… ……………………………) is booked under*……………………Co.,Ltd./Mr.………….and Mrs.……………….(to select as the requirement)*, having current account No………………… effective from the date of this letter and subject to the terms and conditions stipulated in *Contract on loan for consumption* dated……………………….., and other relevant documents. The said credit facility has to be fully repaid by……………………..

Under the terms and conditions of the *Contract on loan for consumption dated………………*, you hereby authorize the Bank to debit and/or transfer any of the following accounts for settlement of the credit facility, including principal, interest, and any other Bank’s charges.

No.	**Account Name**	**Account Type**	**Account Number**
1.			
2.			

We enclose the following documents:

- Loan application form dated…………………….. (English+Khmer 1 original copy)
- *Hypothec Registration Application* dated…………………(English+Khmer 1 original copy)
- *Contract on loan for consumption* dated…………………. (English+Khmer 1 original copy)
- *Hypothec Contract* dated……………………… (English+Khmer 1 original copy)
- Repayment schedule of loan (English +Khmer 1 original copy)

Please acknowledge your receipt of the above credit facility and documents by making the signature and stamp/thumbprint on this letter and return to the Bank.

Sincerely,

Advanced Bank of Asia Limited, ………..Branch

By its authorized representative

____

We/I, *the representative of the Company*, hereby agree and accept the receipt of the above credit facility in according with all terms and conditions, and the above documents.

Accepted by

………………………………

By authorized representative [legal entity]

………………………………   …………………………..

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ

លេខ..........................

ក្រដាសពុម្ពលេខ................

ទីទុកឯកសារ

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ

១. ឈ្មោះ និង អាសយដ្ឋានរបស់ភាគីនៃកិច្ចសន្យា

(១)កូនបំណុលឈ្មោះ..ភេទ.............ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..................................សញ្ជាតិ...............កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:..ចុះថ្ងៃទី...........ខែ............ឆ្នាំ...............ចេញដោយ...មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ.............ផ្លូវ........ ....ភូមិ.................................. ឃុំ /សង្កាត់ .... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង...................ខេត្ត............................/រាជធានីភ្នំពេញ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា ភាគី"ក")។

កូនបំណុលឈ្មោះ..ភេទ.............ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..................................សញ្ជាតិ...............កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:..ចុះថ្ងៃទី...........ខែ............ឆ្នាំ...............ចេញដោយ...មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ.............ផ្លូវ........ ....ភូមិ.................................. ឃុំ /សង្កាត់ .... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង...................ខេត្ត............................/រាជធានីភ្នំពេញ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា ភាគី"ក")។

អ្នកធានាដោយវត្ថុឈ្មោះ..ភេទ.............ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..................................សញ្ជាតិ...............កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:..ចុះថ្ងៃទី...........ខែ............ឆ្នាំ...............ចេញដោយ...មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ.............ផ្លូវ........ ....ភូមិ.................................. ឃុំ /សង្កាត់ .... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង...................ខេត្ត............................/រាជធានីភ្នំពេញ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា ភាគី"ក")។

អ្នកធានាដោយវត្ថុឈ្មោះ..ភេទ.............ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..................................សញ្ជាតិ...............កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:..ចុះថ្ងៃទី...........ខែ............ឆ្នាំ...............ចេញដោយ...មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ.............ផ្លូវ........ ....ភូមិ.................................. ឃុំ /សង្កាត់ .... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង...................ខេត្ត............................/រាជធានីភ្នំពេញ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា ភាគី"ក")។

(២)ម្ចាស់បំណុលឈ្មោះ **ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខាផ្សារដើមថ្កូវ** មានទីស្នាក់ការអគារលេខ608 ABC ផ្លូវ271 ភូមិ6 សង្កាត់ផ្សារដើមថ្កូវ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ (ចាប់ពី ពេលនេះតទៅហៅថា ភាគី "ខ")។

២. កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ(សិទ្ធិលើបំណុលដែលត្រូវបានធានាដោយហ៊ីប៉ូតែក)

កូនបំណុលឈ្មោះ..ភេទ.............ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..................................សញ្ជាតិ...............កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:..ចុះថ្ងៃទី...........ខែ............ឆ្នាំ...............ចេញដោយ...មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ.............ផ្លូវ........ ....ភូមិ.................................. ឃុំ /សង្កាត់ .... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង...................ខេត្ត............................/រាជធានីភ្នំពេញ ។

កូនបំណុលឈ្មោះ..ភេទ.............ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..................................សញ្ជាតិ...............កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:..ចុះថ្ងៃទី...........ខែ............ឆ្នាំ...............ចេញដោយ...មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ.............ផ្លូវ........ ....ភូមិ.................................. ឃុំ /សង្កាត់ .... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង...................ខេត្ត............................/រាជធានីភ្នំពេញ ។

(១) ចំនួនប្រាក់ដើមUSD...សរសេរជាអក្សរ..ដុល្លារអាមេរិក

(២)ការប្រាក់..%ក្នុងមួយឆ្នាំ សរសេរជាអក្សរ... ភាគរយ ក្នុងមួយឆ្នាំ

(៣)សំណងការខូចខាត ២៥ %ក្នុងមួយឆ្នាំ សរសេរជាអក្សរ ម្ភៃប្រាំភាគរយ ក្នុងមួយឆ្នាំ

(៤)គូភាគីបានព្រមព្រៀងគ្នាកំណត់លក្ខខណ្ឌពិសេសផ្សេងទៀតដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ(ក)នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។

ភាគី ក និង ភាគី ខ បានព្រមព្រៀងគ្នាបង្កើតកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគដែលមានចែងនៅក្នុងចំណុច២ខាងលើ។

ភាគី ក និង ភាគី ខ បានព្រមព្រៀងគ្នាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក................(ធម្មតា ឬ រួម) លើសិទ្ធិនៃចំណុច ៣ ដើម្បីធានាសិទ្ធិលើបំណុលដែលមានចែងនៅចំណុចទី ២ ខាងលើ។

៣. អត្តសញ្ញាណអចលនវត្ថុ ឬ សិទ្ធិ ដែលជាកម្មវត្ថុនៃហ៊ីប៉ូតែក

៣.១ (១) ទីតាំងអចលនវត្ថុ: ភូមិ............................ឃុំ/សង្កាត់.........................ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.............................រាជធានី/ខេត្ត................. ។

(២) លេខក្បាលដី:...

(៣) លេខប័ណ្ណ:..

(លេខវិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ ឬ ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនវត្ថុ ឬ ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់ ប្រើប្រាស់ដីធ្លី ឬ វិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់សិទ្ធិជួលអចិន្ត្រៃយ៍ ឬវិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់ផលុបភោគ)

៣.២ (១) ទីតាំងអចលនវត្ថុ: ភូមិ............................ឃុំ/សង្កាត់.........................ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.............................រាជធានី/ខេត្ត................ ។

(២) លេខក្បាលដី:...

(៣) លេខប័ណ្ណ:..

(លេខវិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ ឬ ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនវត្ថុ ឬ ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់ ប្រើប្រាស់ដីធ្លី ឬ វិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់សិទ្ធិជួលអចិន្ត្រៃយ៍ ឬវិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់ផលុបភោគ)

៤. ខសន្យាផ្សេងទៀត (ប្រសិនមាន)៖

....

ធ្វើជា.......... ច្បាប់នៅថ្ងៃទី...................ខែ....................ឆ្នាំ.....................

បានអានសេចក្តីនៃលិខិតនេះឱ្យគូភាគីស្តាប់ចំពោះមុខសាក្សី

ឈ្មោះ...........................អាយុ.............ឆ្នាំទីលំនៅឃុំ/សង្កាត់................ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ...................រាជធានី/ខេត្ត..............

ឈ្មោះ...........................អាយុ...............ឆ្នាំទីលំនៅឃុំ/សង្កាត់................ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.................រាជធានី/ខេត្ត..............

ស្នាមមេដៃស្តាំ **សាក្សី**

ភាគី "ក"

……………………………. ……………………………….. ……………………….. …………………….

……………………………. ………………………………..

ភាគី "ខ"

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់ សាខា…………………….

ដោយអ្នកតំណាងពេញសិទ្ធិ

..

ឧបសម្ព័ន្ធ(ក)

តាមរយៈនេះ ភាគី "**ក**" និង ភាគី "**ខ**" យល់ព្រម និងសន្យាគោរពតាមខចែង និងលក្ខខណ្ឌដែលមានកំណត់នៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ(ក) នេះ ដូចតទៅ៖ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា"**កិច្ចព្រមព្រៀង**")

ប្រការ១. <u>ឥណទាន</u>

ឥណទាន	:	ឥណទានមានកាលកំណត់
កម្រិតឥណទាន		USD...................... (...ដុល្លារអាមេរិកគត់)
អត្រាការប្រាក់		ប្រាក់កម្ចីនេះមានអត្រាការប្រាក់ចំនួន **..................%** (.............................ភាគរយ) ក្នុងមួយឆ្នាំ។
ការដាក់ឥណទានឱ្យប្រើប្រាស់		ការដាក់ឥណទានឱ្យប្រើប្រាស់នូវចំនួនណាមួយនៃប្រាក់កម្ចីត្រូវធ្វើឡើងនៅពេលទទួលបានការបំពេញសព្វគ្រប់នូវលក្ខខណ្ឌកំណត់កាតព្វកិច្ច និងលក្ខខណ្ឌដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។
កាលបរិច្ឆេទដល់កំណត់សង		ឥណទាននេះ ត្រូវសងត្រឡប់មកវិញក្នុងរយៈពេលចំនួន **.............** (.................................) **ខែ** រាប់ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទអនុវត្តនៃឥណទាននេះតទៅ ។
ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម		☐-ទូទាត់ប្រាក់ដើមជារៀងរាល់ខែស្មើៗគ្នាចំនួនUSD.........................ដែលធ្វើឡើងនៅមួយខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់។ ☐-ទូទាត់ប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ជារៀងរាល់ខែស្មើៗគ្នាដែលធ្វើឡើងនៅមួយខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់។ ☐-ទូទាត់ប្រាក់ដើមជារៀងរាល់បីខែម្តងស្មើៗគ្នាចំនួន USD.........................ដែលធ្វើឡើងនៅបីខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់។ កាលវិភាគសងប្រាក់នឹងត្រូវផ្តល់ឱ្យបន្ទាប់ពីដាក់ប្រាក់កម្ចី ឱ្យប្រើប្រាស់រួចរាល់ ។
ការទូទាត់សងការប្រាក់	:	ការប្រាក់ត្រូវគណនាប្រចាំថ្ងៃដោយគិតតាមមូលដ្ឋាន៣៦០ថ្ងៃ ក្នុងមួយឆ្នាំ ហើយគិតលើចំនួនថ្ងៃជាក់ស្តែងដែលបានប្រើប្រាស់ ដោយគិតចាប់ពីថ្ងៃដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់លើកដំបូង។ ការប្រាក់ត្រូវគិតរៀងរាល់ខែនីមួយៗ (កាលបរិច្ឆេទកំណត់សង) ចាប់ពីមួយខែគិតពីថ្ងៃដែលបានដាក់ឥណទានឱ្យប្រើប្រាស់នេះ។ ប្រសិនបើថ្ងៃដែលត្រូវទូទាត់សងការប្រាក់នេះប៉ះចំថ្ងៃចុងសប្តាហ៍ ឬថ្ងៃឈប់សម្រាក នោះការប្រាក់នឹងត្រូវទូទាត់សងនៅថ្ងៃចុងក្រោយនៃថ្ងៃធ្វើការ(ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយកាលវិភាគសងប្រាក់) ។
កម្រៃសេវា	:	កម្រៃសេវានៃឥណទានចំនួន............%(........................ភាគរយ) នៃចំនួនប្រាក់កម្ចីដែល បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ចំនួន USD............................... នឹង ត្រូវបង់នៅពេលបើកប្រាក់កម្ចីលើកដំបូង។
កម្រៃលើការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់	:	ភាគី "**ក**" ត្រូវបង់កម្រៃលើការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់លើចំនួនដែលបានបង់មុនកាលកំណត់ជូន ភាគី "**ខ**" ដូចខាងក្រោម៖ - បង់ប្រាក់ចំនួន៣% (បីភាគរយ) លើចំនួនប្រាក់ដើមដែលបានទូទាត់សងមុនកាលកំណត់សង ក្នុងអំឡុងឆ្នាំទី១ ចាប់ពីថ្ងៃដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់លើកដំបូង។ - បង់ប្រាក់ចំនួន ២% (ពីរភាគរយ) លើចំនួនប្រាក់ដើមដែលបានទូទាត់សងមុន កាលកំណត់សងក្នុងអំឡុងឆ្នាំទី២ ចាប់ពីថ្ងៃដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់លើកដំបូង។ - បង់ប្រាក់ចំនួន ១% (មួយភាគរយ) លើចំនួនប្រាក់ដើមដែលបាន ទូទាត់សងមុន កាលកំណត់សងក្នុងអំឡុងឆ្នាំទី៣ ចាប់ពីថ្ងៃដាក់ប្រាក់ឱ្យប្រើប្រាស់លើកដំបូង។ កម្រៃលើការទូទាត់សងមុន នឹងត្រូវដកយកនៅពេលរៀងរាល់ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី។
កម្រៃការប្រាក់លើការទូទាត់សងយឺតយ៉ាវ	:	ប្រសិនបើ ភាគី"**ក**" មិនបានបង់ប្រាក់តាមចំនួនដែលបានកំណត់នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះនៅថ្ងៃដែលត្រូវបង់ ឬ មុនថ្ងៃដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ កម្រៃលើការប្រាក់ទូទាត់សងយឺតយ៉ាវនឹងត្រូវបង្គរទៅលើចំនួនដែលយឺតយ៉ាវទាំងអស់ គិតចាប់ពីថ្ងៃដែលត្រូវសងប្រាក់រហូតដល់ថ្ងៃទូទាត់សងជាក់ស្តែងដែលមានអត្រាចំនួន ២% (ពីរភាគរយ) ក្នុងមួយឆ្នាំ ហៅថា (ការប្រាក់យឺតយ៉ាវ) ដោយបន្ថែមទៅលើការប្រាក់ដែលមានចែងស្រាប់នៃកម្ចីនេះ។ ការទូទាត់សងយឺតយ៉ាវនឹងត្រូវគណនាប្រចាំថ្ងៃ។

ប្រការ២. <u>ការធានា:</u>

២.១- ដើម្បីធានាកាតព្វកិច្ចរបស់ ភាគី "**ក**" ក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ភាគី "**ក**" យល់ព្រមផ្តល់ជូនដល់ ភាគី "**ខ**" នូវការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក លើអចលនវត្ថុដូចដែលបានរៀបរាប់ក្នុងចំណុច ៣ នៃ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ហើយភាគី "**ក**" យល់ព្រមផ្តល់បន្ថែមជូនដល់ ភាគី "**ខ**" នូវការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក និង/ឬ ការបញ្ចាំលើអចលនវត្ថុ និង/ឬ ចលនវត្ថុ ដូចដែលបានរៀបរាប់ខាងក្រោម ដោយបន្ថែមទៅលើទ្រព្យប្រាតិភោគទាំងអស់ដែលបានរៀបរាប់នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ រួមទាំងគ្រឿងសង្ហារឹម អគារ គ្រោងអគារ និងការកែប្រែទាំងឡាយដែលស្ថិតនៅលើដី ដោយយោងតាមកិច្ចសន្យាដូចខាងក្រោម៖

☐កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ☐កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ ចុះថ្ងៃទី...........ខែ...........ឆ្នាំ..............លេខ...

☐កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ☐កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ ចុះថ្ងៃទី...........ខែ...........ឆ្នាំ..............លេខ...

២.២- ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ភាគី "**ក**"ទាំងអស់ដែលមានបច្ចុប្បន្ន និងទ្រព្យដែលភាគី "**ក**"នឹងទទួលបាននាពេលអនាគត។

២.៣- លិខិតធានាដោយតតិយជនធ្វើឡើងដោយ ឈ្មោះ...។

ប្រការ៣. **ការកែប្រែអត្រាការប្រាក់:** ភាគី "ខ" មានសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែអត្រាការប្រាក់ និង/ឬ សោហ៊ុយ ឬ កម្រៃសេវាណាមួយដែលកំណត់នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះដោយផ្អែកលើភាគី"ក"អនុវត្តតាមកាតព្វកិច្ចខចែង និង លក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនៅក្នុងនិន្នាការអត្រាការប្រាក់ទូទៅតាមទីផ្សារ និង បទប្បញ្ញត្តិនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រសិនបើមានការកែប្រែណាមួយត្រូវបានធ្វើឡើង ភាគី "ខ" ត្រូវជូនដំណឹងដល់ភាគី"ក"ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរក្នុងរយៈពេលមួយខែមុន។ ភាគី"ក"មានសិទ្ធិក្នុងការទូទាត់ប្រាក់កម្ចីទាំងស្រុង និង រំលាយកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ប្រសិនបើភាគី"ក"ជ្រើសរើសមិនបន្តកិច្ចព្រមព្រៀងនេះយោងតាមលក្ខខណ្ឌនៃការកែប្រែនេះ។

ប្រការ៤. **ការពិន័យ:**បើលើសដប់ថ្ងៃបន្ទាប់ពីថ្ងៃដែលកំណត់សង ភាគី"ខ" មិនបានទទួលនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដូចមានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ភាគី"ខ"មានសិទ្ធិទាមទារ ហើយភាគី"ក"ត្រូវសងប្រាក់តាមការទាមទារនោះជូនភាគី"ខ"។ ការពិន័យ (ហៅថា"**ប្រាក់ពិន័យ**")ទាំងអស់លើចំនួនឥណទាន ដែលមានស្រាប់ និង សមតុល្យឥណទានដែលដល់កាលកំណត់សងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ចាប់ពីថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង រហូតដល់កាលបរិច្ឆេទដែលចំនួនទឹកប្រាក់នោះត្រូវបានទទួលបានគ្រប់ចំនួនដោយភាគី "ខ" ក្នុងអត្រាការប្រាក់ ២៥% (ម្ភៃប្រាំភាគរយ) ក្នុងមួយឆ្នាំ បន្ថែមទៅលើអត្រាការប្រាក់ដែលបានរៀបរាប់នៅក្នុងប្រការ ១ ខាងលើ។ ប្រាក់ពិន័យនេះត្រូវបានគណនាប្រចាំថ្ងៃ។

ប្រការ៥. **ការអះអាង និងការធានា** ភាគី"ក"អះអាង និង ធានាចំពោះភាគី"ខ"នៅពេលចុះកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និង នៅក្នុងអំឡុងពេលទាំងមូលនៃការអនុវត្តកិច្ចព្រមព្រៀងនេះដូចតទៅ៖

៥.១ ភាគី"ក"មិនត្រូវបានរកឃើញថាមិនអនុវត្តកាតព្វកិច្ច ក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីប្រាក់ ឬ កិច្ចព្រមព្រៀងប្រាតិភោគដទៃផ្សេងទៀតដែលភាគី"ក"នោះជាភាគី។

៥.២ ភាគី"ក"ត្រូវតែអនុវត្តទៅតាមច្បាប់ បទបញ្ជា និង បទបញ្ញត្តិផ្សេងៗដែលមាន អានុភាពអនុវត្តចំពោះខ្លួនចំពោះអចលនទ្រព្យ និងឯកសារនានាដែលមានអានុភាពអនុវត្តនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាគ្រប់ពេលវេលា។

៥.៣ រាល់ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ទៅឱ្យភាគី"ខ"ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ គឺជាព័ត៌មានពិតពេញលេញ និងត្រឹមត្រូវគ្រប់ប្រការទាំងអស់។

ប្រការ៦. **បញ្ញត្តិទាក់ទងនឹងការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ច** ករណីដូចខាងក្រោមត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ច៖

៦.១ ភាគី"ក"ខកខានក្នុងការបង់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើម ដែលជំពាក់តាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀងនេះនូវកាលបរិច្ឆេទដល់កំណត់សង។

៦.២ រាល់ការសន្យា កាតព្វកិច្ច ការអះអាង ឬ ការធានា ដែលបានធ្វើក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះដោយ ភាគី"ក" ឬ អ្នកធានា ឬ ក្នុងឯកសារផ្សេងទៀតដែលបានបញ្ជូនដោយភាគី"ក" ឬ អ្នកធានាទាក់ទង នឹងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះជាព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវ បន្លំ ឬ បានរំលោភលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

៦.៣ ភាគី"ក" និង/ឬ អ្នកធានា ខកខានមិនបានបំពេញកាតួកិច្ច និងខចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងប្រាតិភោគ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធ។

ប្រការ៧ **ដំណោះស្រាយចំពោះការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ច:**នៅពេលមានការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចកើតឡើង ភាគី"ខ"មានជម្រើសក្នុងការប្រកាសថា ភាគី"ក"មិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ហើយម្យ៉ាងវិញទៀត ភាគី"ខ"ក៏អាចជ្រើសរើសយកវិធីដោះស្រាយណាមួយខាងក្រោមដែលមានចែងក្នុងច្បាប់ជាធរមាន ៖

៧.១ ពន្យារ ឬ លុបចោល នូវចំណែកណាមួយ ឬ ទាំងស្រុងនូវចំនួនឥណទាន ឬស្នើសុំឱ្យភាគី"ក"ទូទាត់សងមកវិញជាបន្ទាន់នូវការប្រាក់ដែលបានបង្គរទាំងអស់ ប្រាក់ពិន័យ និង សមតុល្យឥណទាន ឬសំណងខូចខាតចំពោះការបាត់បង់ ការខូចខាត ថ្លៃចំណាយ និង ការចំណាយរបស់ភាគី"ខ"ដោយ សារការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ភាគី"ក"។

៧.២ ភាគី"ខ" អាចប្រកាសថា ភាគី"ក"មិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះដោយការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅឲ្យភាគី"ក"។ ភាគី"ខ" អាចស្នើសុំឱ្យតុលាការចេញដីកា ឬ សាលក្រមបង្គាប់ឱ្យលក់អចលនទ្រព្យ និង/ឬ ចលនទ្រព្យដែលបានដាក់ជាប្រាតិភោគដើម្បីទូទាត់ សងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ប្រាក់ពិន័យ និង ការចំណាយផ្សេងៗ។

៧.៣ ការអនុវត្តលើផលប្រយោជន៍ប្រាតិភោគរបស់ភាគី"ខ"ដូចដែលមានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងប្រាតិភោគណាមួយ ឬ ទាំងអស់ដែលមានស្រាប់ដោយបានប្រតិបត្តិពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

ប្រការ៨ **សិទ្ធិនៃការដកប្រាក់ពីគណនីធនាគារ និងអាទិភាពនៃការទូទាត់សង** ភាគី"ក"បានផ្តល់សិទ្ធិគ្រប់យ៉ាងឲ្យទៅភាគី"ខ"ក្នុងការឆែក និងដកប្រាក់ពីគណនីធនាគាររបស់ភាគី"ក"ក្នុងគោលបំណងបំពេញនូវភាពចាំបាច់ ឬត្រូវបង់ការប្រាក់ ឬប្រាក់ដើមដែល ភាគី"ក"ត្រូវបង់ទៅឲ្យទៅភាគី"ខ"។ រាល់ការទូទាត់សង នឹងត្រូវប្រើសម្រាប់ទូទាត់សង ប្រាក់ពិន័យ ការប្រាក់ និង ប្រាក់ដើម ដែលមានអាទិភាពទី១គឺប្រាក់ពិន័យ អាទិភាពទី ២ ការប្រាក់ និង អាទិភាពចុងក្រោយគឺប្រាក់ដើម។

ប្រការ៩ **លក្ខខណ្ឌផ្នែកសង្គមកិច្ច និង ផ្នែកបរិស្ថាន:** ភាគី"ក"ត្រូវគោរពនិងអនុវត្តទៅតាមលក្ខខណ្ឌផ្នែកសង្គមកិច្ច ផ្នែកបរិស្ថាន ផ្នែកសុខភាព ផ្នែកសន្តិសុខ ច្បាប់ស្តីពីការងារ និង បទបញ្ញត្តិទាំងឡាយ រួមទាំងអនុសញ្ញាទាំងឡាយរបស់អង្គការពលកម្មអន្តរជាតិ(ILO)ដែលផ្តល់សច្ចានុម័តដោយប្រទេសកម្ពុជា។

ប្រការ១០ **តារាងបម្រាមដាច់ខាតសម្រាប់អាជីវកម្ម និង សកម្មភាព:** ប្រសិនបើ ភាគី"ក"ជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅនឹង អាជីវកម្ម និងសកម្មភាពណាមួយដែលបានរៀបរាប់នៅក្នុងតារាងបម្រាមដាច់ខាតសម្រាប់អាជីវកម្ម និង សកម្មភាព លើគេហទំព័រ www.ababank.com/business/loans/microbusiness-loan នោះភាគី"ខ" មានសិទ្ធិក្នុងការបញ្ឈប់នូវចំនួនឥណទានដែលមិនទាន់បានដក ឬ ទាមទារឲ្យទូទាត់សងប្រាក់កម្ចីទាំងស្រុងត្រឡប់មកវិញ។

ប្រការ១១ **ការដោះស្រាយវិវាទ:** វិវាទទាំងឡាយណាដែលកើតចេញពីកិច្ចព្រមព្រៀងនេះត្រូវដោះស្រាយដោយសន្តិវិធីរវាងគូភាគី។ ប្រសិនបើទទួលបរាជ័យភាគីទាំងពីរយល់ព្រមបញ្ជូនវិវាទទៅតុលាការនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ភាគីទាំងអស់យល់ព្រមដោយស្ម័គ្រចិត្តប្រតិបត្តិតាមដីកា ដីកាសម្រេច ឬ សាលក្រមដែលចេញដោយតុលាការ ទោះជាដំបូង ឬ ស្ថាពរ។

ប្រការ១២ **ច្បាប់គ្រប់គ្រង:** កិច្ចព្រមព្រៀងនេះត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកនេះ (“កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក”) ត្រូវបានធ្វើឡើង និង អនុវត្តនៅថ្ងៃទី ...... ខែ ....ឆ្នាំ ....ដោយ និង រវាង៖

១. ភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

លោក/លោកស្រី.................................... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:………………………………….. ចុះថ្ងៃទី…………
ខែ…………ឆ្នាំ…………... ចេញដោយ……………………………………………….………...និង **លោក/លោកស្រី**......……………......................................កាន់
អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:……………………………………..ចុះថ្ងៃទី…………ខែ…………ឆ្នាំ…………...ចេញដោយ………………
……………………………..………..មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ...........ផ្លូវ...............ក្រុម.........ភូមិ.................ឃុំ/សង្កាត់ ....
ស្រុក/ខណ្ឌ /ក្រុង......................... ខេត្ត......................... / រាជធានីភ្នំពេញ(ចាប់ពីពេលនេះតទៅនឹងត្រូវហៅរួមគ្នាថា “ ភាគី ក”)។

លោក/លោកស្រី.................................... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:………………………………….. ចុះថ្ងៃទី…………
ខែ…………ឆ្នាំ…………... ចេញដោយ……………………………………………….………...និង **លោក/លោកស្រី**......……………......................................កាន់
អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:……………………………………..ចុះថ្ងៃទី…………ខែ…………ឆ្នាំ…………...ចេញដោយ………………
……………………………..………..មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ...........ផ្លូវ...............ក្រុម.........ភូមិ.................ឃុំ/សង្កាត់ ....
ស្រុក/ខណ្ឌ /ក្រុង......................... ខេត្ត......................... / រាជធានីភ្នំពេញ(ចាប់ពីពេលនេះតទៅនឹងត្រូវហៅរួមគ្នាថា “ ភាគី ក”)។

២. ភាគីម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក: ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា............................ មានទីស្នាក់ការអគារលេខ……………… ផ្លូវ………………
ភូមិ………..…ឃុំ/សង្កាត់……………………ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង……………..………រាជធានី/ខេត្ត………………….………(ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថាភាគី “ខ”)។

៣. សិទ្ធិលើបំណុលដែលត្រូវបានធានាដោយហ៊ីប៉ូតែក

<u>កូនបំណុលឈ្មោះ</u>

លោក/លោកស្រី.................................... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:………………………………….. ចុះថ្ងៃទី…………
ខែ…………ឆ្នាំ…………... ចេញដោយ……………………………………………….………...និង **លោក/លោកស្រី**......……………......................................កាន់
អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:……………………………………..ចុះថ្ងៃទី…………ខែ…………ឆ្នាំ…………...ចេញដោយ………………
……………………………..………..មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ...........ផ្លូវ...............ក្រុម.........ភូមិ.................ឃុំ/សង្កាត់ ....
ស្រុក/ខណ្ឌ /ក្រុង......................... ខេត្ត......................... / រាជធានីភ្នំពេញ(ចាប់ពេលនេះតទៅនឹងត្រូវហៅរួមគ្នាថា “ ភាគី ក”)ដូចមានចែងនៅក្នុង
កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ចុះថ្ងៃទី............ខែ..........ឆ្នាំ.......... ។

ភាគី ក និង ភាគី ខ បានព្រមព្រៀងគ្នាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ក្នុងការធានាសិទ្ធិលើបំណុល ដែលមានអត្តសញ្ញាណអចលនវត្ថុ (“អចលនវត្ថុ”) ឬ សិទ្ធិ ដែលជាកម្មវត្ថុនៃហ៊ីប៉ូតែកដូចតារាងខាងក្រោម៖

ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទំហំ និង ប្រភេទទ្រព្យ	:		
កម្មសិទ្ធិករ	:		
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទីតាំងទ្រព្យ	:		
ថ្ងៃខែ ឆ្នាំចេញ	:		
សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត	:		

ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទំហំ និង ប្រភេទទ្រព្យ	:		
កម្មសិទ្ធិករ	:		
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទីតាំងទ្រព្យ	:		
ថ្ងៃខែ ឆ្នាំចេញ	:		

សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត	:		

៤. លក្ខខណ្ឌពិសេស និង ខសន្យាផ្សេងៗទៀត:

៤.១ មិនមានវិវាទ មជ្ឈត្តការ ឬ នីតិវិធីរដ្ឋបាលណាមួយកំពុងអនុវត្ត ដែលអាចនឹងប៉ះពាល់ដល់ អចលនវត្ថុ ឬ លទ្ធភាពនៃ **ភាគី ក** ណាមួយ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចដែលមានចែង ក្នុងកិច្ចសន្យានេះទេ។

៤.២ ក្នុងករណីដែលមានការចេញជាវិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ/ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនវត្ថុ ជាមួយមន្ទីរសុរិយោដី ចំពោះអចលវត្ថុដែលបានបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក **ភាគី ក** យល់ព្រមថា **ភាគី ក** នឹងអនុវត្តរាល់កិច្ចព្រមព្រៀងទាំងអស់ដែលពាន់ព័ន្ធ និង ឯកសារសុរិយោដីដើម្បីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលើ វិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ/ប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនវត្ថុដែលបានចេញថ្មី ដោយអនុវត្តទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា បទប្បញ្ញត្តិ និង ការអនុវត្តរបស់រដ្ឋបាល។ **ភាគី ក** យល់ព្រមថាពន្ធអាករទាំងអស់ក្នុងនោះរួមទាំងពន្ធលើអចលនវត្ថុ សោហ៊ុយវាយតម្លៃ និង សោហ៊ុយណាមួយផ្សេងទៀត ថ្លៃ ឬ ការចំណាយ រួមមានសោហ៊ុយសេវាច្បាប់ ដែលកើតមានចំពោះការរៀបចំ ការបញ្ចប់ ការអនុវត្ត និង ការបង្ខំឱ្យអនុវត្តនៃកិច្ចសន្យា រួមបញ្ចូលទាំងការដាក់បន្ទុក និង ការដោះបន្ទុកនៃ ហ៊ីប៉ូតែកត្រូវទទួលខុសត្រូវដោយ **ភាគី ក** ទាំងស្រុងដោយសាមគ្គី។

៤.៣ **ភាគី ក** ធានាថា ពួកគេគឺជាកម្មសិទ្ធិករស្របច្បាប់នៃអចលនវត្ថុ ហើយថាអចលនវត្ថុ គ្មានជាប់សិទ្ធិឃាត់ទុក ឬ គ្មានជាប់បន្ទុកជាមួយបុគ្គល ឬ នីតិបុគ្គលណាមួយឡើយ ហើយ ថាបច្ចុប្បន្ន មិនមានការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ការជាប់បន្ទុក ឬ សិទ្ធិប្រាតិភោគផ្សេងទៀត (ក្រៅតែពី ការធ្វើឡើងរវាងគូភាគី) ដែលភ្ជាប់ទៅនឹងអចលនវត្ថុ។ បន្ថែមពីនេះទៀត **ភាគី ក** ធានាថា **ភាគី ក** នឹងមិនអនុញ្ញាតឱ្យមានការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ការជាប់បន្ទុក ឬ សិទ្ធិប្រាតិភោគដែល បង្កើតឱ្យមាន ឬ បន្តមានអានុភាពលើអចលនវត្ថុ (ក្រៅតែពីការធ្វើឡើងរវាងគូភាគី) ដោយមិន មានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពី **ភាគី ខ** ។

៤.៤ ហ៊ីប៉ូតែកដែលផ្តល់ក្រោមកិច្ចសន្យានេះ នឹងត្រូវបន្ថែម ហើយមិនត្រូវប៉ះពាល់ ឬ ត្រូវបានប៉ះពាល់ទោះក្នុងវិធីណាមួយ ដោយសិទ្ធិប្រាតិភោគផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានផ្តល់ ដោយភាគីណាមួយជាការធានាចំពោះ **ភាគី ខ** នៅពេលណាមួយ និង/ឬ គ្រប់ពេលវេលា ទាក់ទងនឹង បំណុលរបស់កូនបំណុលចំពោះ **ភាគី ខ**។

៤.៥ **ភាគី ក** សន្យាថា ក្នុងអំឡុងពេលនៃកិច្ចសន្យា **ភាគី ក** នឹងមិនលុបចោល កែប្រែ ផ្លាស់ប្តូរ លក់ ផ្ទេរ ឬ បង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលើអចលនវត្ថុ ទៅឱ្យបុគ្គលណាមួយ ហើយនឹងត្រូវរក្សាអចលនវត្ថុក្នុង លក្ខខណ្ឌល្អចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យារហូតដល់កាតព្វកិច្ចទាំងឡាយ ដែល មានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ត្រូវបានទូទាត់សងពេញលេញនៅពេលណាមួយ។ **ភាគី ខ** នឹងចេញលិខិតបញ្ជាក់ ពីការដោះ បន្ទុកនៃហ៊ីប៉ូតែកលើអចលនវត្ថុដោយអនុលោមតាមច្បាប់ និង បទបញ្ញត្តិអនុវត្តជាធរមាននៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

៤.៦ គូភាគីយល់ព្រមថាអចលនវត្ថុត្រូវបន្តជាប្រាតិភោគទៅឱ្យ **ភាគី ខ** ដរាបណាមានផ្នែកណា មួយនៃកម្ចីនៅមិនទាន់សង។

៤.៧ **ភាគី ក** ត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅ **ភាគី ខ** នៅពេលដែល **ភាគី ក** ណាមួយដឹងដោយសមហេតុផលថា (១) មានការទាមទារ ឬ បណ្តឹងដែលធ្វើឡើងចំពោះ អចលនវត្ថុ (២) អចលនវត្ថុទទួលរងការខូចខាតណាមួយ (៣) តម្លៃនៃអចលនវត្ថុថយចុះខ្លាំង។

៤.៨ នៅគ្រប់ពេលដែលកិច្ចសន្យានេះមានសុពលភាព អចលនវត្ថុដែលបានផ្តល់ដើម្បីធានា សម្រាប់កម្ចីឥណទាននេះ ត្រូវមានការធានារ៉ាប់រងឱ្យត្រឹមត្រូវទៅតាមតម្លៃទីផ្សារឱ្យបានពេញលេញ ដោយមានដាក់ឈ្មោះរបស់ **ភាគី ខ** ជាអ្នកទទួលផលប្រយោជន៍ពីក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងដែល **ភាគី ខ** ទទួលស្គាល់។ ភស្តុតាងនៃ ប័ណ្ណធានារ៉ាប់រងត្រូវផ្តល់ជូន **ភាគី ខ** ទៅតាមការទាមទារនៅគ្រប់ពេល **ភាគី ខ** មានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការកាត់ប្រាក់ពីគណនីណាមួយ ឬ ទាំងអស់របស់ **ភាគី ក** ដើម្បីបំពេញការទូទាត់ណាមួយ និង ទាំងអស់ដែលទាមទារបុព្វលាភធានារ៉ាប់រងជំនួស **ភាគី ក** ។

៤.៩ ក្នុងករណីដែលមានការមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចក្រោមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ឬ ការមិនបំពេញ កាតព្វកិច្ចណាមួយ ក្រោមកិច្ចសន្យានេះ **ភាគី ក** ផ្តល់សិទ្ធិឱ្យ **ភាគី ខ** ធ្វើសកម្មភាពគតិយុត្តទាំងអស់ដើម្បីលក់ទាំងអស់ ឬ ផ្នែកណាមួយនៃអចលនវត្ថុដើម្បី សងចំនួនប្រាក់ ដែលជំពាក់រួមមានប្រាក់ដើម និង ការប្រាក់ទាំងអស់ ជាមួយនឹងប្រាក់ពិន័យ សម្រាប់ខ្លឹមសារនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ។ ប្រសិនបើ ប្រាក់ដែលបានមកពីការលក់លើសពីចំនួនប្រាក់ដែលជំពាក់ **ភាគី ខ** ត្រូវសងនូវចំនួនប្រាក់ដែលនៅសល់ទៅ **ភាគី ក** ។ ប៉ុន្តែប្រសិនបើ ប្រាក់ដែលបានមកពីការលក់មិន គ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីសងចំនួនប្រាក់ដែលជំពាក់ទេ **ភាគី ក** ត្រូវទទួលខុសត្រូវដោយសាមគ្គី ចំពោះការ ទូទាត់ សងនូវចំនួនប្រាក់ដែលនៅសល់។

៤.១០ នៅពេលណាមួយ ឬ គ្រប់ពេលវេលា **ភាគី ក** ត្រូវធ្វើសកម្មភាពទាំងអស់ដែលចាំបាច់ ឬ ដែលគួរធ្វើ ដើម្បីធានាថា **ភាគី ខ** អាចអនុវត្ត សិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្រោមកិច្ចសន្យានេះ។

៤.១១ **ភាគី ខ** និង **ភាគី ក** សន្យាអនុវត្តប្រការខាងលើឱ្យបានម៉ឺងម៉ាត់។ ក្នុងករណីដែលមាន ការបំពានណាមួយចំពោះលក្ខខណ្ឌខាងលើ ភាគីដែលបំពានកិច្ចសន្យាត្រូវទទួលខុសត្រូវ ចំពោះ មុខច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

៤.១២ ការធ្វើវិសោធនកម្មនៃកិច្ចសន្យានេះនឹងមិនមានអានុភាពឡើយ លុះត្រាតែវិសោធនកម្មនោះ ត្រូវបានធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និង ត្រូវបានចុះហត្ថលេខាដោយគូភាគីនៃកិច្ចសន្យានេះ។

៤.១៣ អសុពលភាព ឬ ភាពមិនអាចអនុវត្តបាននៃបទប្បញ្ញត្តិណាមួយ ឬ ច្រើននៃកិច្ចសន្យានេះ នឹងមិនប៉ះពាល់ដល់បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងទៀត នៃកិច្ចសន្យានេះឡើយ។

៤.១៤ រាល់វិវាទដែលកើតចេញពីកិច្ចសន្យានេះ ត្រូវដោះស្រាយដោយសន្តិវិធីរវាងគូភាគី។ ប្រសិនបើ ការដោះស្រាយដោយសន្តិវិធីទទួលបរាជ័យ គូភាគីយល់ព្រមដាក់ពាក្យបណ្តឹងទៅតុលាការ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

៤.១៥ បទប្បញ្ញត្តិនៃកិច្ចសន្យានេះ នឹងត្រូវបានចងភ្ជាប់កាតព្វកិច្ចចំពោះទាយាទ អ្នកតំណាងផ្ទាល់ ខ្លួន សន្តតិជន និង អនុប្បទានិកនៃគូភាគី។

៤.១៦ កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើជាភាសាខ្មែរចំនួន ០៣ ច្បាប់ដើម។

ភាគីនីមួយៗ នៃកិច្ចសន្យានេះអាចរក្សាទុកច្បាប់ដើមមួយច្បាប់។ បានអាន និង បានយល់ពីខ្លឹមសារទាំងស្រុងនៃកិច្ចសន្យានេះភាគីទាំងអស់តាមរយៈនេះព្រមប្រតិបត្តិតាមកិច្ចសន្យានេះដោយចុះហត្ថលេខា និងផ្តិតមេដៃស្តាំខាងក្រោម ។

ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក
ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា....................
តាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ខ្លួន

ឈ្មោះ................................

អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

ឈ្មោះ................................ ឈ្មោះ................................

ឈ្មោះ................................ ឈ្មោះ................................

លេខ:....................
បានឃើញនិងបញ្ជាក់ថា:ហត្ថលេខាឬស្នាមមេដៃខាងលើនេះពិតជាស្នាមមេដៃរបស់ឈ្មោះ...
...................................ពិតប្រាកដមែននិងកម្មសិទ្ធិបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់និងពុំមានការពាក់ ព័ន្ធនឹង តតិយជនឡើយ។
ថ្ងៃទី.........ខែ..........ឆ្នាំ.............

មេភូមិគោះប្រាក់

លេខ:....................
បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា:សេចក្តីបញ្ជាក់របស់មេភូមិ
............................នេះពិតជាត្រឹមត្រូវប្រាកដមែន។
ថ្ងៃទី.........ខែ..........ឆ្នាំ.............
មេឃុំភូមិធំ

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យសុំចុះបញ្ជីអំពីការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករួម

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា....................................មានទីស្នាក់ការអគារលេខ.................ផ្លូវ....................ភូមិ........................ ឃុំ/សង្កាត់ ....ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.......................រាជធានី/ខេត្ត.......................... (បុគ្គលមានសិទ្ធិចុះបញ្ជី) និងឈ្មោះ.................. ....ភេទ............អាយុ........ឆ្នាំ ព្រមទាំងឈ្មោះ..................................ភេទ............អាយុ.......ឆ្នាំអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ននៅ ផ្ទះលេខ.......... ផ្លូវ..........ភូមិ........................ឃុំ/សង្កាត់...................ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ..........................រាជធានី/ខេត្ត.................(បុគ្គលមាន កាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី)។

សូមគោរពជូន

លោក/លោកស្រីប្រធានមន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានីភ្នំពេញ/…………..

កម្មវត្ថុ៖ សំណើសុំចុះបញ្ជីអំពីការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករួម

យោង៖ - កិច្ចសន្យា................................ចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ..............

- កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករួមចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ.......................

តាមកម្មវត្ថុនិងយោងខាងលើយើងខ្ញុំសូមស្នើសុំចុះបញ្ជីអំពីការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករួមដូចខាងក្រោម៖

ក-គោលបំណងនៃការចុះបញ្ជី៖

-ការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលើរួមកម្មសិទ្ធិឬ

- ការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករួមលើសិទ្ធិជួលអចិន្ត្រៃយ៍ ឬ

- ការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករួមលើផលុបភោគ

ខ-មូលហេតុ៖

-កិច្ចសន្យា................................ចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ..............

-កិច្ចសន្យាការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករួមចុះថ្ងៃទី..........ខែ...........ឆ្នាំ..............

គ-បុគ្គលមានសិទ្ធិចុះបញ្ជី

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា....................................មានទីស្នាក់ការអគារលេខ.................ផ្លូវ....................ភូមិ........................ឃុំ/សង្កាត់ ....ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.......................រាជធានី/ខេត្ត........................... ។

-បុគ្គលមានកាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី

-ឈ្មោះ...

-ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំកំណើត និង ទីកន្លែងកំណើត...

-ឈ្មោះឪពុក.. ឈ្មោះម្តាយ..

-អាសយដ្ឋាន...

-ឈ្មោះ...

-ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំកំណើត និង ទីកន្លែងកំណើត...

-ឈ្មោះឪពុក.. ឈ្មោះម្តាយ..

-អាសយដ្ឋាន...

ឃ-ចំណុចផ្សេងទៀតដែលត្រូវចុះបញ្ជី

-ឈ្មោះកូនបំណុល..

-ចំនួនប្រាក់ដើម...

-ការប្រាក់..

-សំណងការខូចខាត...

-លក្ខខណ្ឌភ្ជាប់នឹងសិទ្ធិលើបំណុលដែលត្រូវបានធានា(ប្រសិនបើមាន)..

ង-អត្តសញ្ញាណនៃអចលនវត្ថុ

១. -ទីតាំងដី..

-លេខក្បាលដី ឬលេខប័ណ្ណ..

២. -ទីតាំងដី..

-លេខក្បាលដី ឬលេខប័ណ្ណ..

អាស្រ័យហេតុនេះ សូមលោក/លោកស្រីប្រធានមន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និង សុរិយោដី រាជធានីភ្នំពេញ/.............. មេត្តាពិនិត្យ និងសម្រេចអនុញ្ញាតឲ្យចុះបញ្ជីតាមសំណើខាងលើដោយអនុគ្រោះ។

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី......ខែ......ឆ្នាំ..........
ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់ សាខា................
តាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ខ្លួន

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី......ខែ......ឆ្នាំ..........
អ្នកមានកាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី ឬតំណាង
(ស្នាមមេដៃស្ដាំ)

....

....

ឯកសារភ្ជាប់៖...

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យស្នើសុំកាន់កាប់ប្រើប្រាស់ដីធ្លី

ខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំឈ្មោះ..................................ភេទ..........អាយុ...........ឆ្នាំ សញ្ជាតិ....................និង ខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំឈ្មោះ.................................ភេទ..........អាយុ..........ឆ្នាំ សញ្ជាតិ......................មានសមាជិកក្នុងគ្រួសារសរុប............នាក់មានទីលំនៅភូមិនៅភូមិ..............ឃុំ................ស្រុក...................ខេត្ត.......................។

សូមគោរពជូនមក

លោកមេឃុំ.........................

តាមរយៈ: លោកមេភូមិ.......................................

កម្មវត្ថុ: សំណើសុំកាន់កាប់ និងប្រើប្រាស់ដីធ្លី ។

សេចក្តីដូចមានចែងក្នុងកម្មវត្ថុខាងលើ ខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំ សូមជម្រាបជូនថា ខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំ បាននឹងកំពុងកាន់កាប់ និងប្រើប្រាស់ដីធ្លី...............................ដែលមាន ☐បង្កាន់ដៃសម្គាល់ក្បាលដី ☐ផ្សេងៗ ....លេខ:.....................ទំហំ.....................នៅភូមិ......................ឃុំ...........................ស្រុក...............................ខេត្ត..............ចាប់តាំងពីឆ្នាំ................រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ។ ដីនេះមានព្រំប្រទល់:

-ខាងកើតទល់នឹង....................................... -ខាងលិចទល់នឹង..

-ខាងត្បូងទល់នឹង...-ខាងជើងទល់នឹង..

អាស្រ័យហេតុនេះសូមលោកមេឃុំ...............................មេត្តាពិនិត្យ និងចេញលិខិតកាន់កាប់ដីធ្លីឲ្យខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំដោយក្តីអនុគ្រោះ។ខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំសូមផ្តិតមេដៃស្តាំទុកជាភស្តុតាង។

ធ្វើនៅ...............ថ្ងៃទី..........ខែ........ឆ្នាំ..........

សាក្សីទី១ សាក្សីទី២

....

ឈ្មោះ.............. ឈ្មោះ..............

ស្នាមមេដៃស្តាំអ្នកស្នើសុំ

....

ឈ្មោះ.................. ឈ្មោះ..................

លេខ:.....................

បានឃើញនិងបញ្ជាក់ថា:

ហត្ថលេខាខាងស្តាំនេះពិតជាហត្ថលេខារបស់លោកមេភូមិ ....ប្រាកដមែន។

ធ្វើនៅថ្ងៃទី.............ខែ........ឆ្នាំ..........

មេឃុំ..........................

មេភូមិ.............

....

ឈ្មោះ..................

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ....................

ឃុំ-សង្កាត់:..............................

លិខិតបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិដីធ្លី

យើងមេឃុំ-ចៅសង្កាត់.......................ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ.......................ខេត្ត..........................

សូមបញ្ជាក់ថា:

អចលនទ្រព្យដែលមាន: ☐បង្កាន់ដៃសម្គាល់ក្បាលដី ☐ផ្សេងៗ.................................លេខ.................ចុះថ្ងៃទី........ ខែ........ឆ្នាំ............. ចេញដោយ...ដូចបានភ្ជាប់មកជាមួយដែលមានទីតាំងស្ថិតនៅភូមិ............ឃុំ-សង្កាត់.......................... ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..........................ខេត្ត.......................មានទំហំ.......................និងមានព្រំប្រទល់:

-ខាងជើង: ទល់នឹង.. - ខាងត្បូង: ទល់នឹង..

-ខាងកើត: ទល់នឹង.. - ខាងលិច: ទល់នឹង..

ពិតជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់របស់ឈ្មោះ........................ ភេទ..........អាយុ............ឆ្នាំ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរលេខ................................. ចុះថ្ងៃទី.......ខែ.........ឆ្នាំ.........និង ឈ្មោះ........................ ភេទ..........អាយុ............ឆ្នាំ កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរលេខ... ចុះថ្ងៃទី.......ខែ.........ឆ្នាំ.........ត្រូវជា.......................... អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ ....ក្រុមទី................ផ្លូវលេខ............... ភូមិ............................ឃុំ-សង្កាត់:........................... ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..............................រាជធានី-ខេត្ត................................ពិតប្រាកដមែន។

<u>ចំពោះអចលនទ្រព្យនេះ</u>

-ពុំទាន់បានទទួលវិញ្ញាបនប័ត្រសំគាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ ឬលិខិតស្នាមផ្សេងៗដែលបញ្ជាក់ពីកម្មសិទ្ធិអចលនទ្រព្យ។

-ពុំមានដាក់បញ្ចាំ ឬធ្វើអំណោយទៅឲ្យជនណាមួយឡើយ។

-ពុំមានពាក់ព័ន្ធទំនាស់ ឬដីកាហាមឃាត់របស់តុលាការឡើយ។

-ពុំមានពាក់ព័ន្ធដីសាធារណ:ដែលរដ្ឋហាមឃាត់ឡើយ។

យើងចេញលិខិតនេះឲ្យម្ចាស់កម្មសិទ្ធិដើម្បីយកទៅប្រើប្រាស់ជាផ្លូវការតាមច្បាប់។

ធ្វើនៅថ្ងៃទី.........ខែ...........ឆ្នាំ............

មេភូមិ..............

ហត្ថលេខា

ឈ្មោះ..............................

លេខ:..............................

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា

ហត្ថលេខាខាងស្តាំនេះពិតជាហត្ថលេខា

របស់មេភូមិ.................ពិតប្រាកដមែន។

ថ្ងៃទី.......ខែ.........ឆ្នាំ..........

មេឃុំ.......................

ហត្ថលេខា និងត្រា

ឈ្មោះ.....................

លិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រម

លិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រមនេះ (ហៅថា "**លិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រម**") ត្រូវបានធ្វើឡើង និង អនុវត្ត នៅថ្ងៃទី ......ខែ ....ឆ្នាំ ....ដោយ និង រវាង៖ **ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់** សាខា...................................មានទីស្នាក់ការអគារលេខ................ ផ្លូវ................. ភូមិ.................ឃុំ/សង្កាត់.......................ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.....................រាជធានី/ខេត្ត............................ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅ ហៅថា "**អ្នកឱ្យខ្ចី**") ។ និង

លោក/លោកស្រី.................................... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:.. ចុះថ្ងៃទី........... ខែ...........ឆ្នាំ............. ចេញដោយ..និង **លោក/លោកស្រី**...កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:...ចុះថ្ងៃទី...........ខែ...........ឆ្នាំ..............ចេញដោយ................. ....មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ............ផ្លូវ................ ភូមិ..................ឃុំ/សង្កាត់ .... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.........................ខេត្ត........................./រាជធានីភ្នំពេញ(ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា"**កម្មសិទ្ធិករ**")។

ភាគីនីមួយៗ ខាងលើនេះ អាចហៅដាច់ដោយឡែកថា "**ភាគី**" និង អាចហៅរួមគ្នាថា "**គូភាគី**" ។

ដោយហេតុថា៖ អ្នកឱ្យខ្ចីបានយល់ព្រមផ្តល់ឥណទានជាក់លាក់មួយទៅឱ្យ.. (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា "**អ្នកខ្ចី**") ហើយអ្នកខ្ចីបានចុះហត្ថលេខាលើ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគចុះថ្ងៃទី.........ខែ.........ឆ្នាំ...........ជាមួយអ្នកឱ្យខ្ចី (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា "**កិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន**")។

ដោយហេតុថា៖ កម្មសិទ្ធិករ គឺជាកម្មសិទ្ធិករស្របច្បាប់នៃអចលនទ្រព្យជាក់លាក់ណាមួយ រួមមាន អគារទាំងអស់ គ្រោងអគារ និងការកែប្រែផ្សេងៗដែលស្ថិតនៅលើអចលនទ្រព្យនោះ ឬ ដែលអាចនឹងបន្ថែម ដូចមានបញ្ជាក់លំអិតនៅក្នុងតារាងខាងក្រោម (ចាប់ពីពេលនេះតទៅ ហៅថា "**អចលនទ្រព្យ**") ។

ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទំហំ និង ប្រភេទទ្រព្យ	:		
កម្មសិទ្ធិករ	:		
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទីតាំងទ្រព្យ	:		
ថ្ងៃខែ ឆ្នាំចេញ	:		
សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត	:		

ហេតុដូច្នេះ គូភាគីព្រមព្រៀងគ្នាដូចខាងក្រោម៖

១. គូភាគីបានយល់ បានទទួលស្គាល់ និង បានយល់ព្រមថា កម្មសិទ្ធិករត្រូវប្រគល់ ហើយអ្នកឲ្យខ្ចីត្រូវទទួលយកទៅរក្សាទុកនូវប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិនៃអចលនទ្រព្យ ។ កម្មសិទ្ធិករផ្តល់សិទ្ធិជូនអ្នកឱ្យខ្ចីក្នុងការរក្សាទុកនូវប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិនៃអចលនទ្រព្យ រហូតដល់បំណុលរបស់អ្នកខ្ចីត្រូវបានទូទាត់សងគ្រប់ចំនួន និង ទាំងស្រុងក្រោមខចែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន និង កិច្ចព្រមព្រៀងដទៃផ្សេងទៀតដែលអាចនឹងត្រូវកែប្រែ ពន្យា ឬបន្តជាថ្មីនូវខចែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន ។

២. លិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រមនេះនឹងត្រូវបន្ថែម ហើយមិនត្រូវប៉ះពាល់ ឬ ត្រូវបានប៉ះពាល់ទោះក្នុងវិធីណាមួយ ដោយសិទ្ធិប្រាតិភោគ ឬ ការធានាផ្សេងទៀតដែលបានអនុវត្តដោយអ្នកឱ្យខ្ចី ដើម្បីជាការធានាចំពោះអ្នកឱ្យខ្ចីឡើយ។

លិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រមនេះ ត្រូវបានធ្វើឡើងចំនួន ០៣ ច្បាប់ដើម ជាភាសាខ្មែរ ។ ភាគីនីមួយៗបានរក្សាទុកម្នាក់មួយច្បាប់ ។ បានអាន និង បានយល់ពីខ្លឹមសារទាំងស្រុងនៃលិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រម គូភាគីតាមរយៈនេះព្រមប្រតិបត្តិតាម លិខិតបញ្ជាក់ការយល់ព្រមនេះដោយចុះហត្ថលេខា និងផ្តិតមេដៃ(ស្តាំ)ខាងក្រោម។

អ្នកឲ្យខ្ចី **កម្មសិទ្ធិករ**

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា....................

តាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ខ្លួន

....

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

លិខិតធានា

(ការធានាដោយតតិយជន)

លិខិតធានានេះ (ហៅថា "**លិខិតធានា**")ត្រូវបានធ្វើឡើងនៅថ្ងៃទី………ខែ.......ឆ្នាំ............ រវាង អ្នកធានា និងអ្នកឱ្យខ្ចី៖

ដោយហេតុថា៖ ឈ្មោះ...ភេទ........... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:…………………………….. ចុះថ្ងៃទី………… ខែ…………ឆ្នាំ…………… ចេញដោយ…………………………………………………និង**ឈ្មោះ**.................................... ភេទ........... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:………… ………… ……………….. ចុះថ្ងៃទី………… ខែ…………ឆ្នាំ…………… ចេញដោយ…………………………………………………មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ..............ផ្លូវ.......................ភូមិ........................ឃុំ/សង្កាត់ .... ស្រុក/ ខណ្ឌ /ក្រុង....................................... ខេត្ត... / រាជធានីភ្នំពេញ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា"**អ្នកខ្ចី**") បានចុះកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ជាមួយ**ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់សាខា**.......................... មានទីស្នាក់ការ អគារលេខ...........ផ្លូវ................ភូមិ....................ឃុំ/សង្កាត់................................ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.......................រាជធានី/ខេត្ត........................... (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា"**អ្នកឱ្យខ្ចី**") ក្រោមខចែង និង លក្ខខណ្ឌនៃ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគដែលបានប្រតិបត្តិរវាងអ្នកខ្ចី និង អ្នកឱ្យខ្ចីចុះថ្ងៃទី.......ខែ.........ឆ្នាំ............ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា"កិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន")។

ដោយហេតុថា៖ ឈ្មោះ.................................... ភេទ........... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:………… …………………………. ចុះថ្ងៃទី………… ខែ…………ឆ្នាំ…………… ចេញដោយ…………………………………………………និង**ឈ្មោះ**.................................... ភេទ........... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ:………… ………… ……………….. ចុះថ្ងៃទី………… ខែ…………ឆ្នាំ…………… ចេញដោយ………………………………………………… មានទីលំនៅបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ..............ផ្លូវ.......................ភូមិ........................ ឃុំ/សង្កាត់....................................... ស្រុក/ ខណ្ឌ /ក្រុង....................................... ខេត្ត... / រាជធានីភ្នំពេញ (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅថា"**អ្នកធានា**")យល់ព្រម និង ទទួលធានានូវការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកខ្ចីក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន។

ហេតុដូច្នេះ អនុលោមតាមការតម្រូវនៃកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន និង ជាការជំរុញឱ្យអ្នកឱ្យខ្ចី ចុះកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានជាមួយអ្នកខ្ចី ខ្ញុំបាទ/ នាងខ្ញុំ អ្នកធានា តាមរយៈនេះសូមធានាកាតព្វកិច្ចនូវទឹកប្រាក់ចំនួនUSD...................................(...ដុល្លារអាមេរិកគត់)និងសន្យាជាមួយអ្នកឱ្យខ្ចីដូចខាងក្រោម៖

១. អ្នកធានាសន្យាថាបើអ្នកខ្ចីអនុវត្តកាតព្វកិច្ចមិនបានត្រឹមត្រូវតាមកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានដោយប្រការណាមួយនោះអ្នកធានាសូមធានាសងប្រាក់ជំនួសអ្នកខ្ចីឲ្យគ្រប់ចំនួនទាំងប្រាក់ពិន័យ ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមឲ្យបានទាន់ពេលវេលាតាមកិច្ចព្រមព្រៀង និងតារាងសងប្រាក់ ។

២. អ្នកធានាសន្យាថា ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីអនុវត្តកាតព្វកិច្ចមិនបានត្រឹមត្រូវតាមកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានដោយប្រការណាមួយនោះ អ្នកធានាយល់ព្រមលក់នូវចលន និង អចលនវត្ថុដែលខ្លួនមានដើម្បីសងបំណុលទាំងប្រាក់ពិន័យ ការប្រាក់ និង ប្រាក់ដើមឲ្យគ្រប់ចំនួន និងទាន់ពេលវេលា ។

៣. ករណី អ្នកឲ្យខ្ចី ប្តឹងទៅតុលាការដើម្បីទារប្រាក់ រាល់ការចំណាយផ្សេងៗជាបន្ទុករបស់អ្នកធានា ។

៤. អ្នកឲ្យខ្ចី និង អ្នកធានា សន្យាគោរពតាមប្រការទាំងឡាយដែលមានចែងខាងលើ ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយ ឬ ដោយ រំលោភលើប្រការណាមួយភាគីដែលល្មើសត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ ។

៥. លិខិតធានានេះអស់សុពលភាពលុះណាតែមានលិខិតបញ្ជាក់ពីការរួចបំណុលពីអ្នកឲ្យខ្ចី។

៦. លិខិតធានានេះ ត្រូវបានធ្វើឡើងនូវច្បាប់ដើមចំនួន ៣ (បី) ច្បាប់ ជាភាសាខ្មែរ។ ភាគីនីមួយៗ ទទួលបានមួយច្បាប់ម្នាក់។

បានអាន និង បានយល់ខ្លឹមសារទាំងស្រុងនៃលិខិតធានានេះ។ ភាគីទាំងអស់តាមរយៈនេះយល់ព្រមប្រតិបត្តិតាមលិខិតធានានេះដោយចុះហត្ថលេខា និងផ្តិតមេដៃ(ស្តាំ)ខាងក្រោម។

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា…………………….. **អ្នកធានា**

តាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ខ្លួន

....

លេខ.......................

បង្កាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យធានា

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា...........................

<u>អត្តសញ្ញាណ</u>

ក.អ្នកខ្ចីប្រាក់ឈ្មោះ....................................ឈ្មោះ..................................ឈ្មោះ...............................និងឈ្មោះ..

ខ.ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិឈ្មោះ......................................ឈ្មោះ..................................ឈ្មោះ...........................និងឈ្មោះ.......................................

បានដាក់ធានាទ្រព្យសម្បត្តិធានាលើប្រាក់កម្ចីដែលខ្ចីពីធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់សាខា....................... ដូចមានស្រាប់ក្នុង កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ចុះថ្ងៃទី........ខែ.........ឆ្នាំ......... នូវលិខិតសម្គាល់សិទ្ធិដូចខាងក្រោម៖

ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទីតាំងទ្រព្យ	:		
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
កម្មសិទ្ធិករ	:		
ថ្ងៃខែ ឆ្នាំចេញ	:		
សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត	:		

ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
ទីតាំងទ្រព្យ	:		
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ	:		
កម្មសិទ្ធិករ	:		
ថ្ងៃខែ ឆ្នាំចេញ	:		
សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត	:		

ថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ...........
ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា..................
តាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ខ្លួន

ថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ...........
ឈ្មោះ និង ហត្ថលេខាអ្នកទទួល

ថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ...........
ឈ្មោះ និងស្នាមមេដៃអ្នកប្រគល់
(រាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិករទាំងអស់)

....

ផ្នែកខាងក្រោមនេះសម្រាប់ប្រើប្រាស់នៅពេលដែលអ្នកធានា ឬអ្នកប្រគល់លិខិតកម្មសិទ្ធិ ដកយកលិខិតកម្មសិទ្ធិវិញ។

ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា..................
តាមរយៈអ្នកតំណាងរបស់ខ្លួន

ថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ...........
ឈ្មោះ និង ហត្ថលេខាអ្នកប្រគល់

ថ្ងៃទី........ខែ..........ឆ្នាំ...........
ឈ្មោះ និងស្នាមមេដៃ អ្នកទទួល
(រាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិករទាំងអស់)

....

បញ្ជាក់៖ -ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិត្រូវរក្សាបង្កាន់ដៃនេះសម្រាប់ដកយកលិខិតកម្មសិទ្ធិដែលបានដាក់ធានា។
-ករណីបាត់បង្កាន់ដៃនេះធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវឡើយ បើចាំបាច់ធនាគារអាចតម្រូវឲ្យម្ចាស់កម្មសិទ្ធិធ្វើលិខិតបញ្ជាក់អាជ្ញាធរភូមិ ឃុំ/សង្កាត់។

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

សូមគោរពជូន

លោកនាយក/លោកស្រីនាយិកាធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា...................

កម្មវត្ថុ: សំណើសុំបើកប្រាក់កម្ចីដើម្បីទូទាត់សង .... *[ដាក់ឈ្មោះស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលនឹងត្រូវទូទាត់សង]* សាខា.............ក្នុងបំណាងដក*[ដាក់ឈ្មោះប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ]*.........
.....................................លេខ:....................ចុះថ្ងៃទី......ខែ.......ឆ្នាំ.........។

យោង: កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគចុះថ្ងៃទី.......ខែ........ឆ្នាំ...........។

តបតាមកម្មវត្ថុ និងយោងខាងលើ យើងខ្ញុំឈ្មោះ..........................កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតសម្គាល់អត្តសញ្ញាណលេខ.....................ចុះថ្ងៃទី......ខែ....ឆ្នាំ....... ចេញដោយ...................... និង ឈ្មោះ..........................កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ/លិខិតសម្គាល់អត្តសញ្ញាណលេខ.............................ចុះថ្ងៃទី......ខែ....ឆ្នាំ..... ចេញដោយ................................. មានអសយដ្ឋាននៅផ្ទះលេខ:.........ផ្លូវលេខ.............ក្រុម........ភូមិ............ឃុំ/សង្កាត់................ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង................ ខេត្ត...................../រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា សូមស្នើសុំ **ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់** សាខា .... បើកប្រាក់កម្ចីចំនួន USD......................... (...........................ដុល្លារអាមេរិកគត់) នៃប្រាក់កម្ចីសរុបចំនួន USD............................(...ដុល្លារអាមេរិកគត់) ពីគណនីលេខ:..............ក្រោមឈ្មោះ..................... និង ឈ្មោះ..............................ដែលបានសម្រេចផ្តល់ជូន យើងខ្ញុំ អនុលោមតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគចុះថ្ងៃទី.......ខែ........ឆ្នាំ......... ដើម្បីទូទាត់សងបំណុល និងដកប្លង់កម្មសិទ្ធិពី.. *[ដាក់ឈ្មោះស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលនឹងត្រូវទូទាត់សង]*សាខា................។

យើងខ្ញុំសូមប្រគល់សិទ្ធិជូនអ្នកតំណាង **ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់** សាខា .... ដើម្បីទទួលយកប្លង់កម្មសិទ្ធិនោះពី .... *[ដាក់ឈ្មោះស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលនឹងត្រូវទូទាត់សង]* **សាខា**................ និងរៀបចំរាល់ការងារស្នើសុំប្រាតិភោគលើប្លង់កម្មសិទ្ធិនោះឲ្យក្នុងនាម **ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់** សាខា .... វិញ។

យើងខ្ញុំសូមទទួលខុសត្រូវគ្រប់យ៉ាង រាល់ការខាតបង់ទាំងអស់ដែលបណ្តាលមកពីការស្នើសុំខាងលើនេះ ចំពោះធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់។

អាស្រ័យហេតុនេះ សូម លោកនាយក/លោកស្រីនាយិកា មេត្តាសម្រេចតាមសំណើរបស់យើងខ្ញុំដោយក្តីអនុគ្រោះ។

.............ថ្ងៃទី.......ខែ.........ឆ្នាំ.........

បានឃើញ និងអនុម័តតាមសំណើខាងលើ
.... ថ្ងៃទី.......ខែ.........ឆ្នាំ.........
ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ សាខា ....

ឈ្មោះ................. ឈ្មោះ...............

....
លោកនាយក/លោកស្រីនាយិកា

KINGDOM OF CAMBODIA
NATION RELIGION KING

Date:……………….

Branch Manager
Advanced Bank of Asia Limited,……………Branch

Dear Sir and Madam,

Subject: Request for withdrawal for redemption of property under Title Deed No……………… dated …………from …………*[the name of financial institution shall be paid]* …………..Branch.

Reference: Contract on Loan for consumption dated…………………..

Pursuant to the above subject and reference, We, Mr……………..holding Cambodian ID Card/Identity Certificate No…………..issued on…………issued by……………………… and Mrs………….. holding Cambodian ID Card/Identity Certificate No…………..issued on………… issued by……………..……, having address at ……………………………………………,wish to withdraw the sum of USD……………..(US Dollars………………………… only) out of the total approved Credit Facility of USD………………….(US Dollars…………………………… … ….only) from Account No……………… under name…………..and name…………………, provided to us under the Contract on Loan for consumption dated ……………………in order to settle the loan and redeem the properties from ……………………..*[the name of financial institution shall be paid]*…………..Branch.

We herby authorize the representative of Advanced Bank of Asia Limited,……………Branch to handle the discharge of the above mentioned title deed from……………………..*[the name of financial institution shall be paid]*…………..Branch and arrange for security in the name of Advanced Bank of Asia Limited, ………………….Branch.

We undertake to indemnify the Bank for any losses and expenses incurred by the bank.

Yours faithfully,

Mr…………… Mrs…………………

Seen and approved loan
The above request for loan withdrawal
For property redemption.

…………….date:…………..
Advanced Bank of Asia Limited,……….Branch
By its authorized representative

………………………
Branch Manager

កម្រងសំណួរ

១.ពត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន

-ភេទ៖ ☐ ស្រី

☐ ប្រុស

-អាយុ៖ ☐ ១៨ឆ្នាំចុះ

☐ ១៩ឆ្នាំ ទៅ ២២ឆ្នាំ

☐ ២៣ឆ្នាំ ទៅ ២៦ឆ្នាំ

☐ ២៧ឆ្នាំ ទៅ ៣០ឆ្នាំ

☐ ៣០ឆ្នាំឡើងទៅ

-មុខរបរ ៖ ☐ សិស្ស ☐ និស្សិត

☐ មន្ត្រីរាជការ ☐ អាជីវករ

☐ គ្រូបង្រៀន ☐ ផ្សេងៗ

-ប្រាក់ចំណូល

☐ ក្រោម $១០០ ☐ $២០០-$២៥០ ☐ $៣០០-$៥០០

☐ $១០០-$១៥០ ☐ $២៥០-$៣០០ ☐ $៥០០ឡើង

២.តើលោកអ្នកធ្លាប់បានស្គាល់ ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ដែររឺទេ?

☐ ធ្លាប់ ☐ មិនធ្លាប់

៣.តើលោកអ្នកធ្លាប់ស្គាល់សេវាឥណទានដែររឺទេ?

☐ ធ្លាប់ ☐ មិនធ្លាប់

៤.តើអ្នកគិតថាធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់មានការជួយបណ្តុះបណ្តាលរឺផ្តួចផ្តើមយោបល់អំពីមុខរបររបស់អ្នកដែររឺទេ?

☐ ផ្តល់យោបល់

☐ មិនផ្តល់យោបល់

☐ ជួយបណ្តុះបណ្តាល

☐ មិនជួយបណ្តុះបណ្តាល

៥. តើអ្នកធ្លាប់ស្គាល់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ដែររឺទេ?

☐ ធ្លាប់

☐ មិនធ្លាប់

៦.តើអ្នកយល់យ៉ាងណាចំពោះការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់?

☐ អត្រាការប្រាក់ទាបជាងស្ថាប័នផ្សេងៗ

☐ អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងស្ថាប័នផ្សេងៗ

☐ ឯកសារតិច និងប្រើរយៈពេលលឿន

☐ ឯកសារច្រើនពេក និងប្រើរយៈពេលវែង

☐ ងាយស្រួលក្នុងការដកយកឯកសារត្រលប់

☐ ពិបាកក្នុងការដកយកឯកសារត្រលប់

☐ ផ្សេងៗ...

៧.តើលោកអ្នកគិតថាដំណើរការបំពេញសុំឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់មានលក្ខណៈដូចម្តេច?

- ☐ ងាយស្រួល
- ☐ ដំណើរការសាំញ៉ាំ
- ☐ ពិបាកបំពេញ

៨.តើលោកអ្នកយល់យ៉ាងណាពីអាកប្បកិរិយារបស់ភ្នាក់ងារផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់មានលក្ខណៈដូចម្តេច?

- ☐ មានភាពរួសរាយរាក់ទាក់
- ☐ គ្មានភាពរួសរាយរាក់ទាក់
- ☐ ធ្វើការរហ័ស
- ☐ ធ្វើការយឺតយ៉ាវ
- ☐ ឆ្លើយតបទៅតាមតំរូវការរបស់អតិថិជន
- ☐ មិនអាចបំពេញតំរូវការរបស់អតិថិជនបាន

៩.តើលោកអ្នកធ្លាប់បានស្គាល់សេវាឥណទាននោះតាមរយៈអ្វី?

- ☐ មិត្តភក្តិ
- ☐ គ្រួសារ
- ☐ វិទ្យុះ
- ☐ ទូរទស្សន៍
- ☐ កាសែត
- ☐ ទស្សនាវដ្តី
- ☐ ការផ្សព្វផ្សាយផ្សេងៗ

១០.តើអ្នកយល់យ៉ាងណាដែរពីអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់
បើធៀបទៅហ្នឹងអ្នកចងការប្រាក់?

☐ អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាង

☐ អត្រាការប្រាក់ទាបជាង

☐ អត្រាការប្រាក់ស្មើគ្នា

១១.តើលោកអ្នក រឺក្រុមគ្រួសារធ្លាប់បានប្រើប្រាស់សេវាឥណទានដែររឺទេ?

☐ ធ្លាប់

☐ មិនធ្លាប់

១២.តើលោកអ្នកប្រើប្រាស់ផលិតផលឥណទានតាមរយៈអ្វី?

☐ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ☐ អ្នកចងការ

☐ ធនាគារ ☐ ផ្សេងៗ

១៣.តើលោកអ្នកយល់យ៉ាងណាដែរពីអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់
បើធៀបទៅនឹងធនាគារផ្សេង?

☐ អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាង

☐ អត្រាការប្រាក់ស្មើគ្នា

☐ អត្រាការប្រាក់ទាបជាង

១៤.តើលោកអ្នកយល់យ៉ាងណាដែរពីអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់
បើធៀបទៅហ្នឹងអ្នកចងការប្រាក់?

☐ អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាង

☐ អត្រាការប្រាក់ស្មើគ្នា

☐ អត្រាការប្រាក់ទាបជាង

១៥.តើអ្នកយល់ថាមានបញ្ហាអ្វីខ្លះ ដែលបារម្ភក្នុងការប្រើប្រាស់ផលិតផលឥណទាន?

☐ អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ពេក

☐ បាត់បង់កេរ្តិ៍ឈ្មោះ

☐ មិនមានលទ្ធភាពក្នុងការសងត្រលប់

☐ ការរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំពេលពុំមានលទ្ធភាពសង

☐ ផ្សេងៗ

១៦.តើអ្នកធ្លាប់គិតថាការប្រើប្រាស់ផលិតផលឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់អាចផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍អ្វីខ្លះដល់អ្នក?

☐ អាចស្វែងរកសាច់ប្រាក់បានដោយងាយនៅពេលមានតំរូវការ

☐ មានអត្រាការប្រាក់ទាបជាងអ្នកចង់ការ

☐ ផ្តល់ជាទន់ក្នុងការប្រកបរបរ និងដោះស្រាយបញ្ហាផ្សេងៗ

☐ កែលំអកំរិតជីវភាពអោយបានប្រសើរជាងមុន

☐ ផ្សេងៗ

១៧.តើអ្នកចូលចិត្តប្រើប្រាស់កម្ចីប្រភេទណា?

☐ ឯកត្តជន

☐ ក្រុម

១៨.តើទីតាំងរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ ស្ថិតនៅតំបន់របស់លោកអ្នកដែររឺទេ?

☐ នៅក្បែរងាយស្រួលធ្វើដំណើរ

☐ ឆ្ងាយពិបាកធ្វើដំណើរ

☐ មិនជិត មិនឆ្ងាយ

១៩.តាមយោបល់របស់អ្នកប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ខ្ពស់ជាងធនាគារផ្សេងៗ តើហេតុអ្វីបានជាគេនៅតែបន្តប្រើនូវផលិតផលឥណទានរបស់ធនាគារនេះទៀត?

☐ មិនខ្វល់ពីអត្រាការប្រាក់

☐ ងាយស្រួលក្នុងការបំពេញឯកសារ

☐ រយៈពេលស្នើរសុំរហ័ស

☐ សោហុយធ្វើដំណើរការមានតំលៃថោកជាង

☐ ពេលស្នើរសុំឥណទានមិនសូវទាមទារឯកសារច្រើន

☐ ផ្សេងៗ

២០.តាមយោបល់របស់អ្នកប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់របស់អ្នកចងការខ្ពស់ជាងធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំ-កាត់ តើហេតុអ្វីបានជាគេនៅតែបន្តប្រើនូវឥណទានរបស់អ្នកចងការប្រាក់ទៀត?

☐ មិនខ្វល់ពីអត្រាការប្រាក់

☐ ងាយស្រួលក្នុងការខ្ចី

☐ មិនចាំបាច់មានអ្នកធានា

☐ គ្មានប្រាក់សោហុយធ្វើដំណើរការ

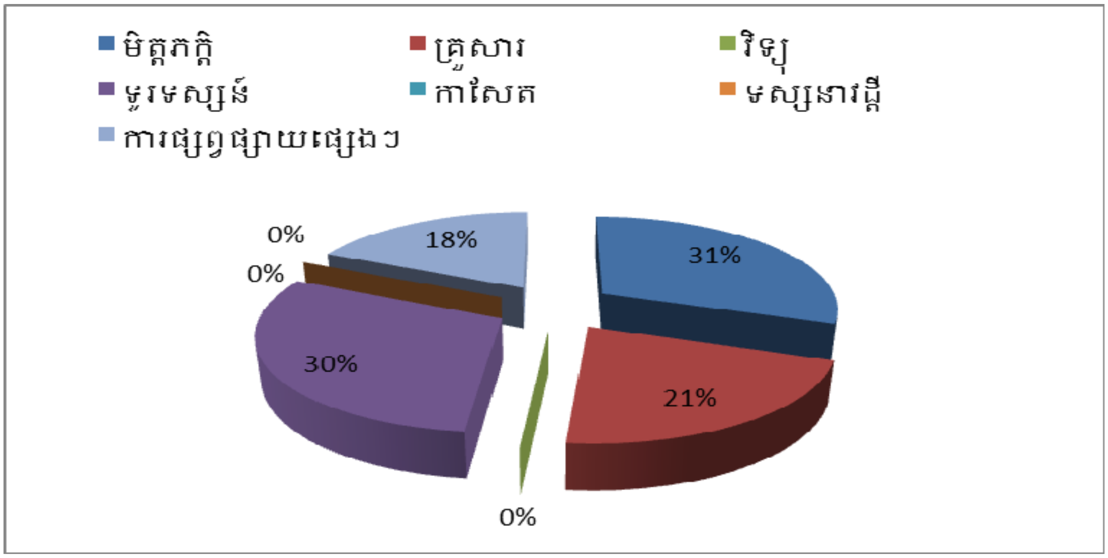
☐ មិនចាំបាច់ដាក់វត្ថុបញ្ចាំច្រើន

☐ មិនមានលក្ខណៈសាំញ៉ាំច្រើន

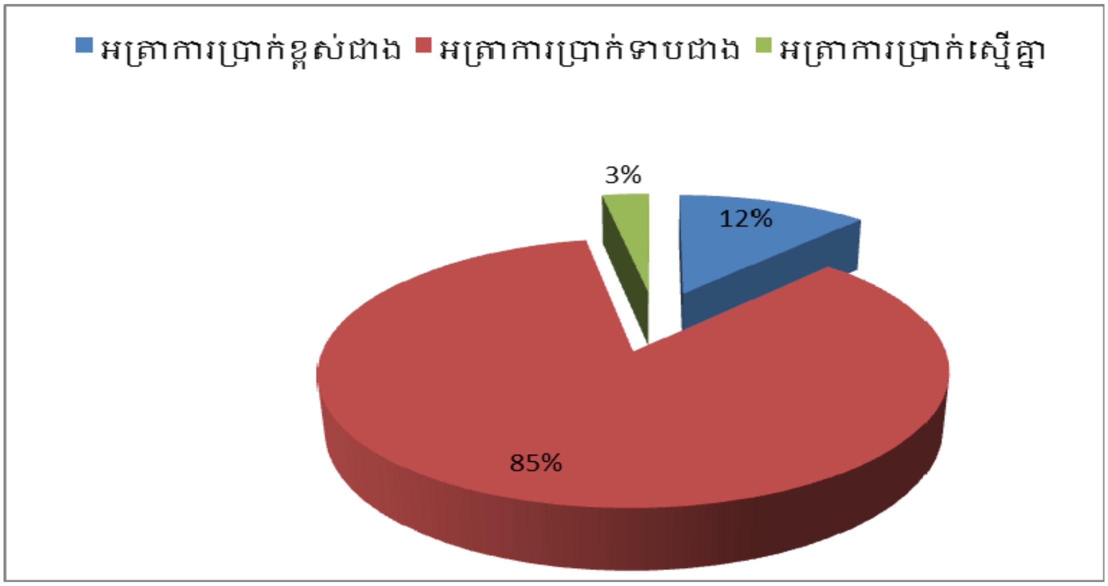
☐ មិនមានអ្នកដឹងលឺច្រើន

☐ ផ្សេងៗ

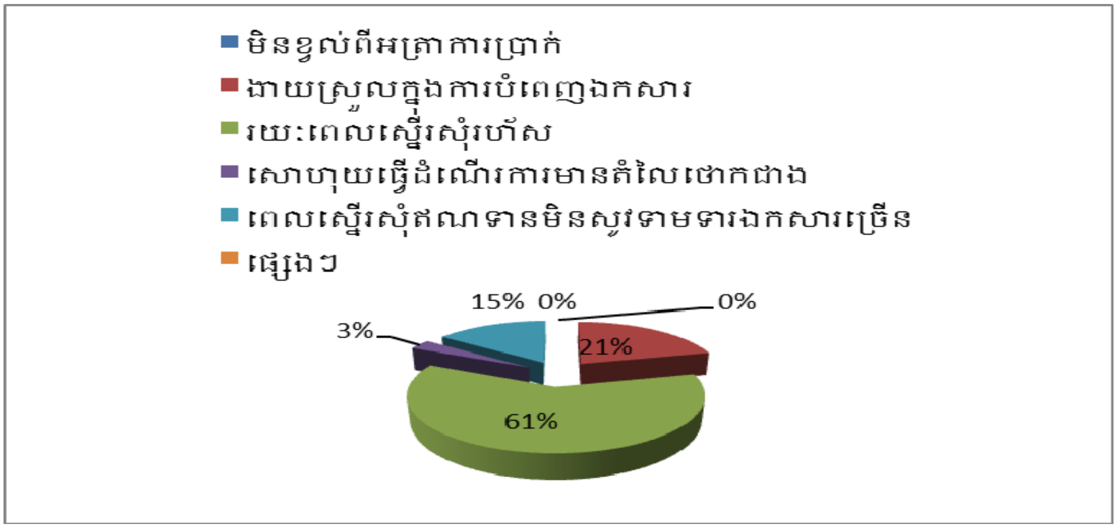
តើលោកអ្នកធ្លាប់បានស្គាល់សេវាឥណទាននោះតាមរយៈអ្វី?



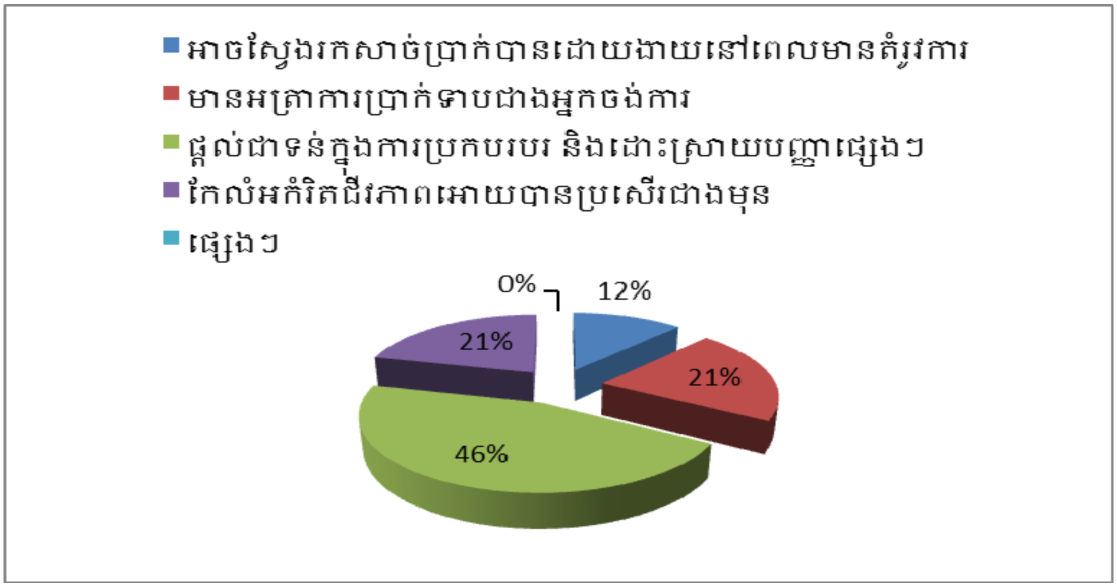
តើអ្នកយល់យ៉ាងណាដែរពីអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ បើធៀបទៅហ្នឹងអ្នកចងការប្រាក់?



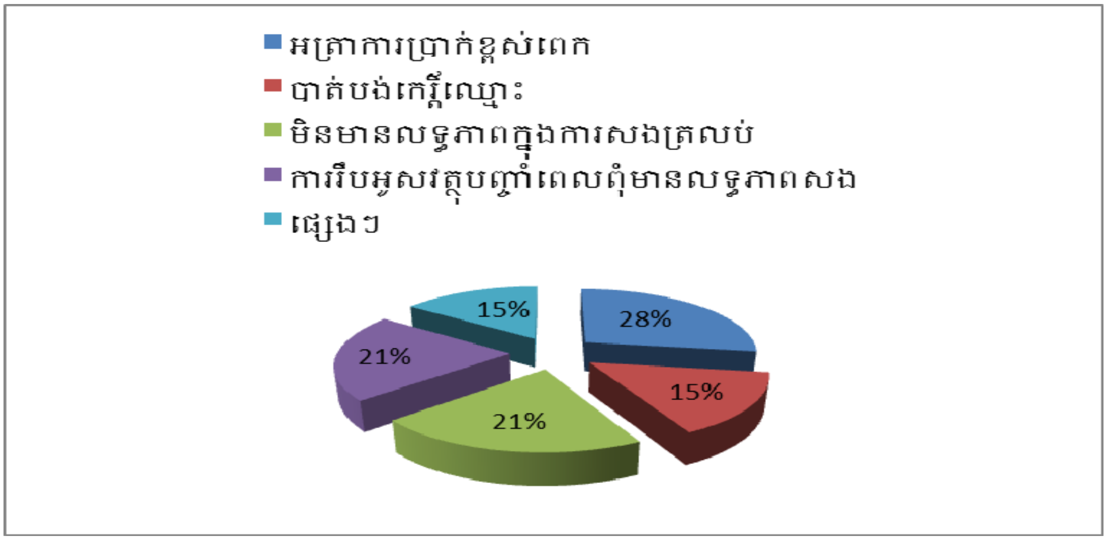
តាមយោបល់របស់អ្នកប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ខ្ពស់ជាងធនាគារផ្សេងៗ តើហេតុអ្វីបានជាគេនៅតែបន្តប្រើនូវឥណទានរបស់ធនាគារនេះទៀត?



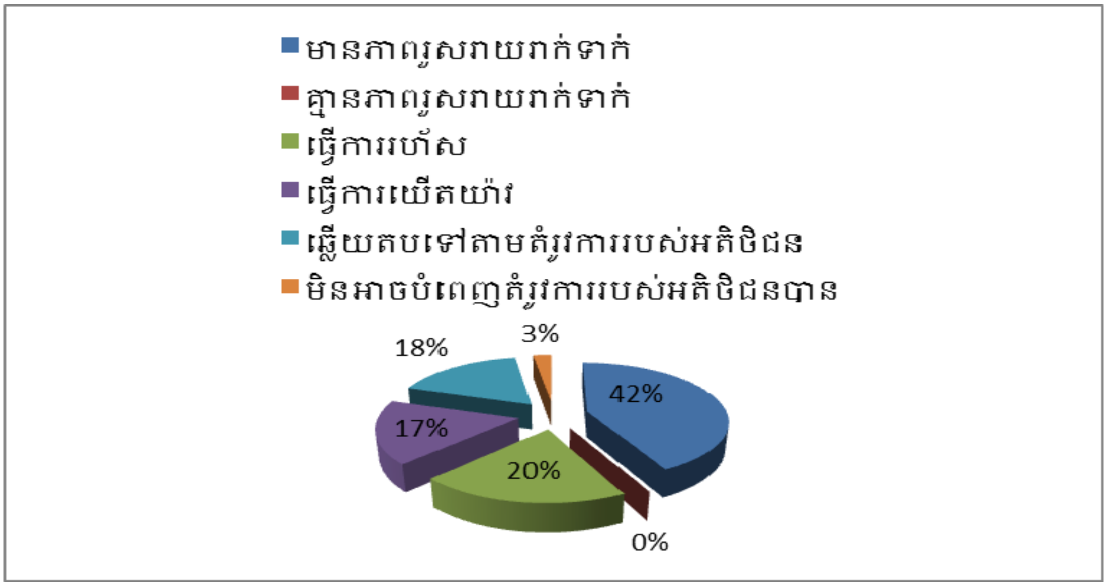
តើអ្នកធ្លាប់គិតថាការប្រើប្រាស់ផលិតផលឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់អាចផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍អ្វីខ្លះដល់អ្នក?



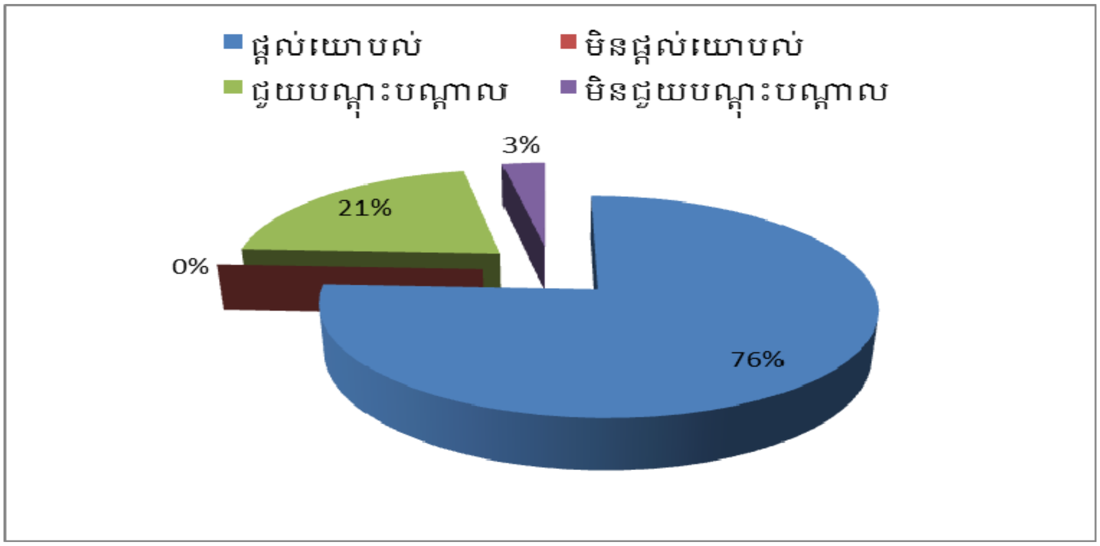
តើអ្នកយល់ថាមានបញ្ហាអ្វីខ្លះ ដែលបារម្ភក្នុងការប្រើប្រាស់ផលិតផលឥណទាន?



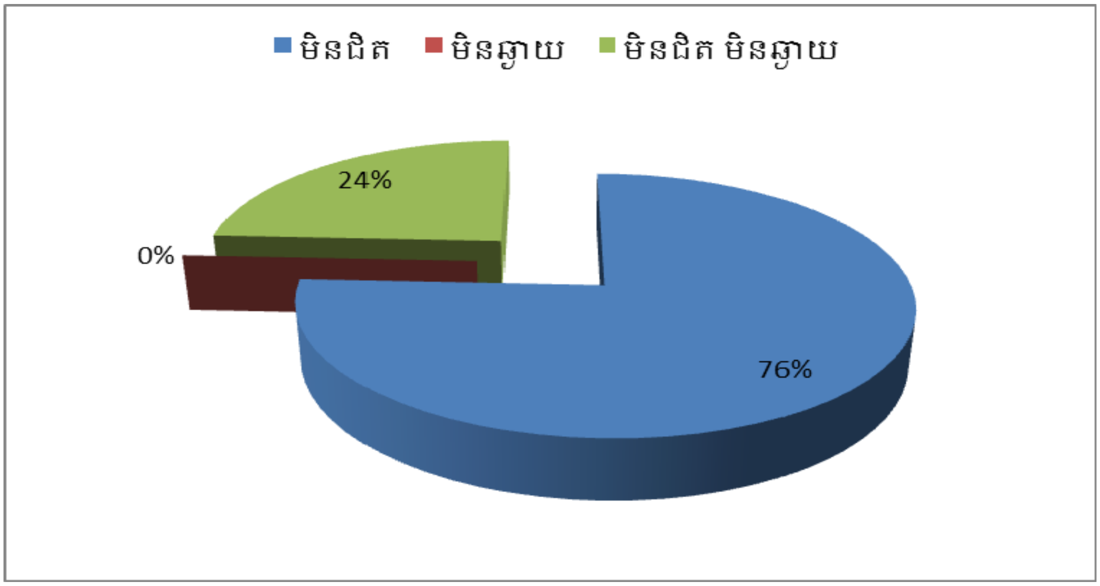
តើលោកអ្នកយល់យ៉ាងណាពីអាកប្បកិរិយារបស់ភ្នាក់ងារផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ីចំកាត់មានលក្ខណៈដូចម្តេច?



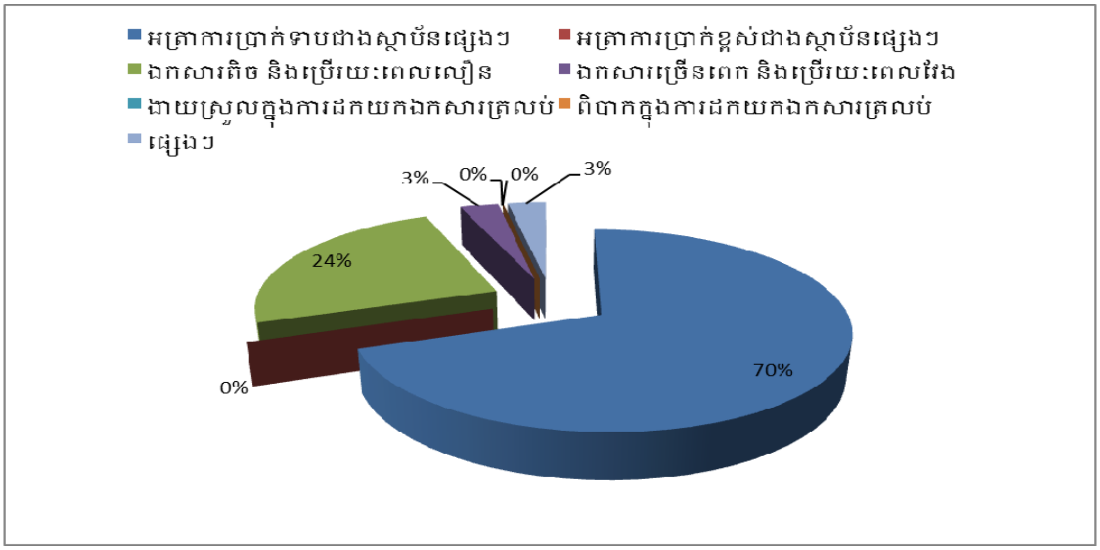
តើអ្នកគិតថាធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់មានការជួយបណ្ដុះបណ្ដាលរឺផ្ដួចផ្ដើមយោបល់អំពីមុខរបររបស់អ្នកដែររឺទេ?



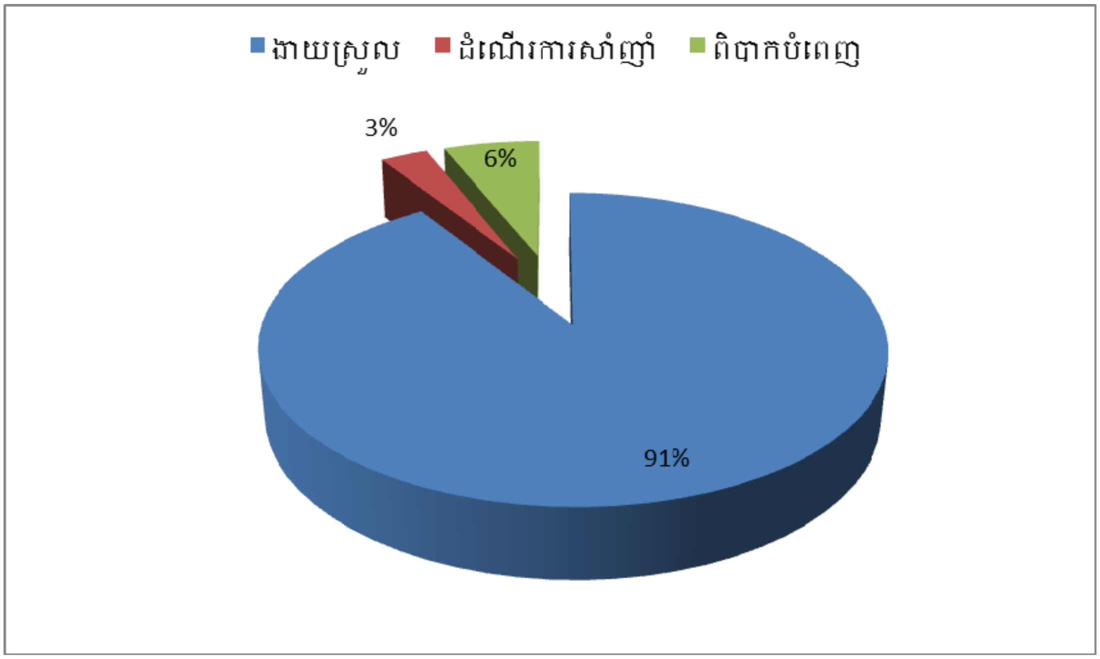
តើទីតាំងរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ ស្ថិតនៅតំបន់របស់លោកអ្នកដែររឺទេ?



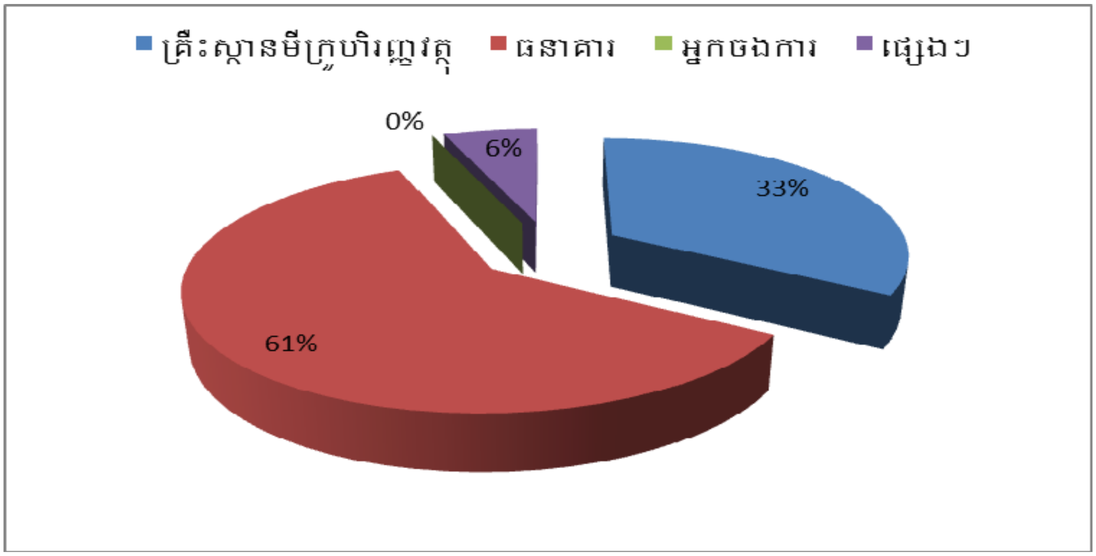
តើអ្នកយល់យ៉ាងណាចំពោះការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់?



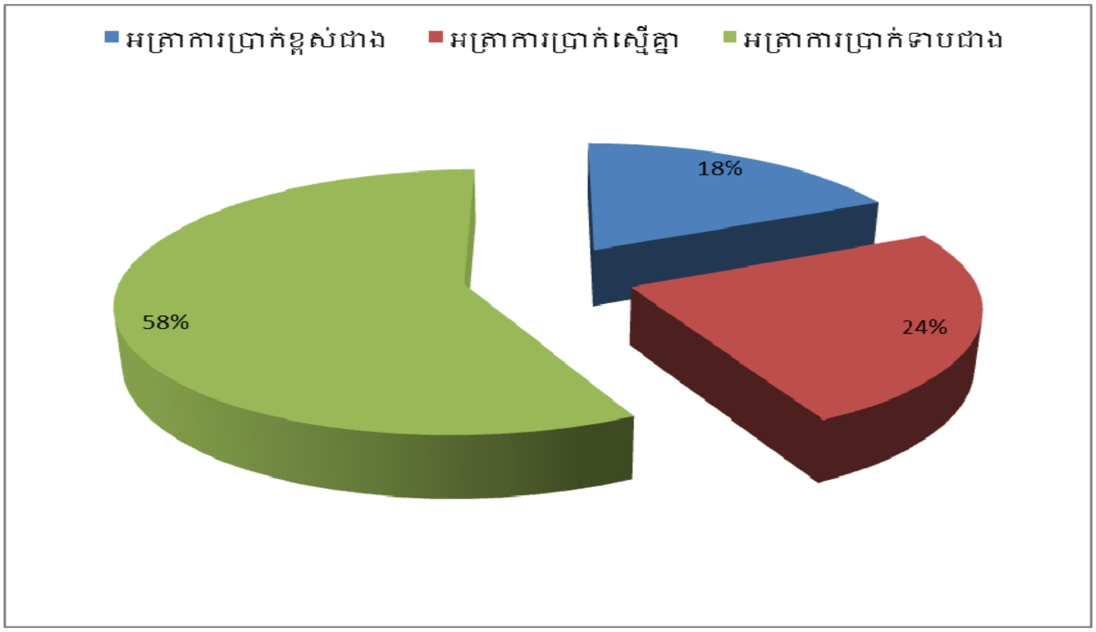
តើលោកអ្នកគិតថាដំណើរការបំពេញសុំឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់មានលក្ខណៈដូចម្តេច?



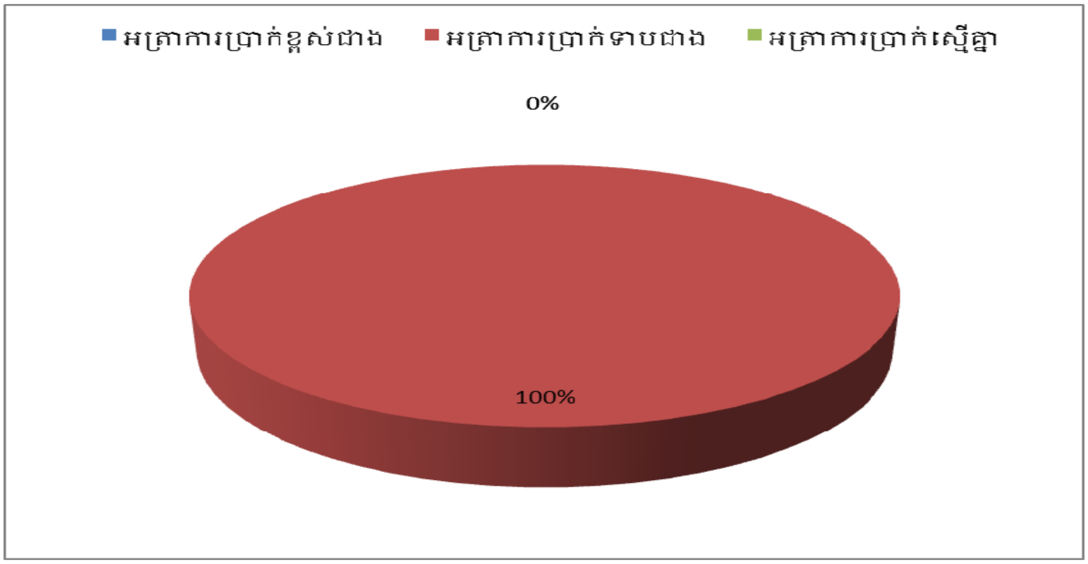
តើលោកអ្នកប្រើប្រាស់ផលិតផលឥណទាននោះតាមរយៈអ្វី?



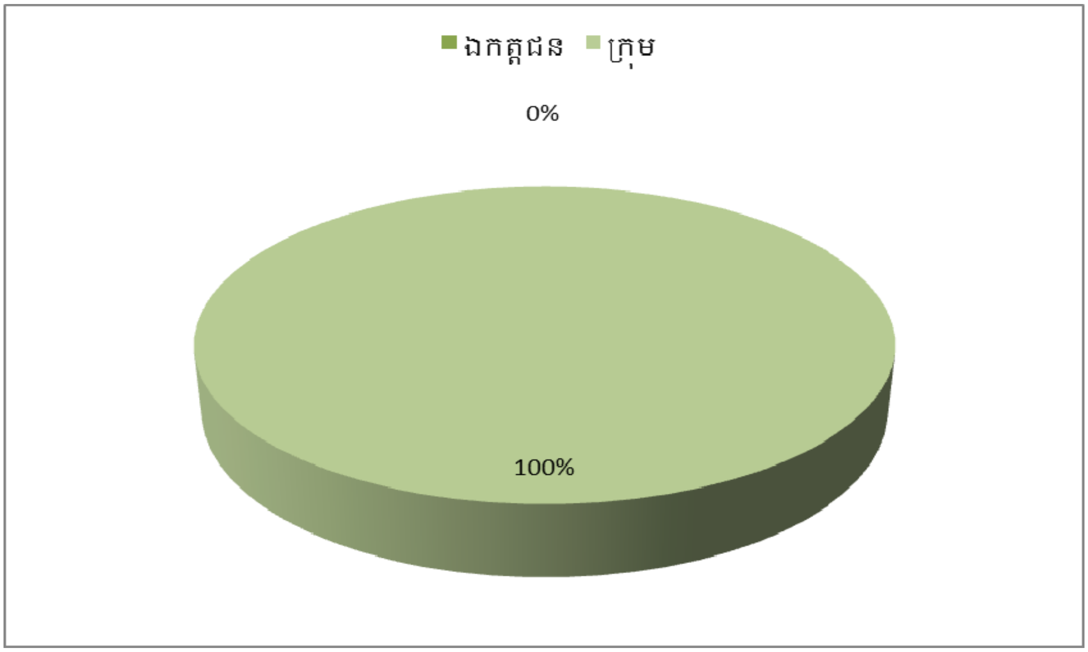
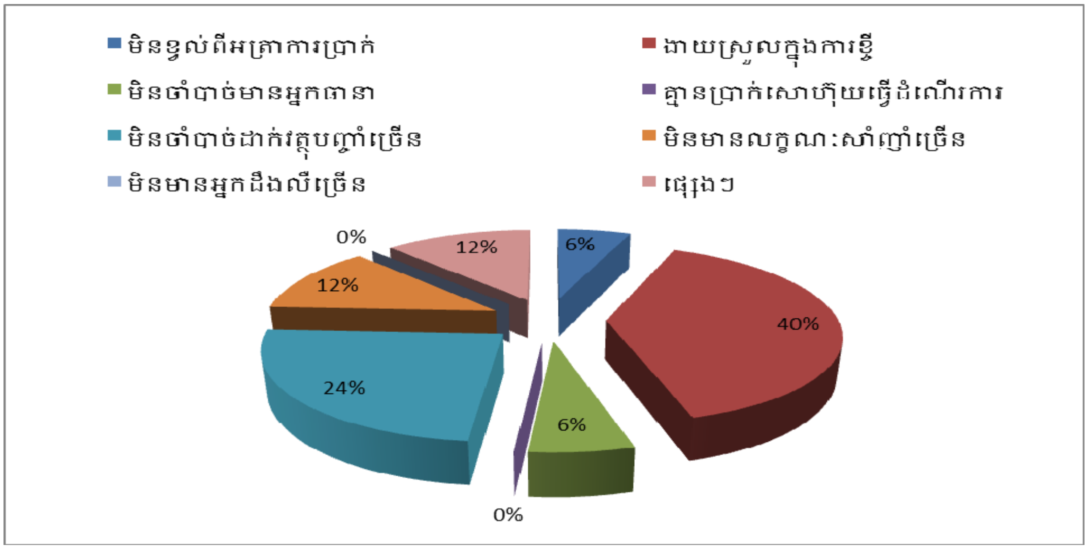
តើអ្នកយល់យ៉ាងណាដែរពីអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ បើធៀបទៅនឹងធនាគារផ្សេងៗ?



តើអ្នកយល់យ៉ាងណាដែរពីអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ីចំកាត់ បើធៀបទៅនឹងអ្នកចងការប្រាក់?



តើអ្នកចូលចិត្តប្រើប្រាស់កម្ចីប្រភេទណា?



តាមយោបល់របស់អ្នកប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់របស់អ្នកចងការខ្ពស់ជាងធនាគារវឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់ តើហេតុអ្វីបានជាគេនៅតែបន្តប្រើនូវឥណទានរបស់របស់អ្នកចងការប្រាក់ទៀត?