



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

សារណាមញ្ញប័ត្រសិក្សា

ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន

ស្រាវជ្រាវពីថ្ងៃទី ២៧ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២១ ដល់ ថ្ងៃទី ២៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២១

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ ធនាគារ ប៊ី.អេ.ស៊ី កម្ពុជា ភូមិបាយក្រៀម

ស្រាវជ្រាវដោយ

និស្សិតឈ្មោះ៖

ឡុយ កន្ទីកា
ហ៊ឹម សុភស្រីតា

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ៖

លោក ឈាង ហ៊ុយ

ថ្នាក់បរិញ្ញាប័ត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
ជំនាន់ទី១៤

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៧
ឆ្នាំសរសេរកិច្ចការស្រាវជ្រាវ ២០២១

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ ឡាយ កន្ទិកា និង ហ៊ឹម សុកស្រីតា ដែលជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី១៤ ឆ្នាំសិក្សា ២០២០-២០២១ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលបាន ធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវសរសេរសារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រទៅលើប្រធានបទស្តីពី «ការគ្រប់គ្រងឥណទាន គេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប៊ី.អាយ.ស៊ី» ។

ជាកិច្ចដំបូងយើងខ្ញុំសូមធ្វើការគោរពថ្លែងអំណរគុណដល់ **អ្នកមានគុណទាំងពីរ** ជាទីស្រឡាញ់ដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់នៃ កូន ដែលបានផ្តល់កំណើតដល់កូនៗ ខិតខំបីបាច់ថែរក្សា អប់រំទូន្មានប្រៀនប្រដៅ ផ្គត់ផ្គង់បញ្ជូនកូនឲ្យបានសិក្សា រៀនសូត្រតាំងពីថ្នាក់បឋមសិក្សា រហូតដល់ថ្នាក់ឧត្តមសិក្សានេះ ព្រមទាំងមើលថែទាំគ្រប់សព្វបែបយ៉ាងចំពោះកូន។

ទន្ទឹមនឹងនេះផងដែរ យើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់សូមថ្លែងអំណរគុណជាពិសេសចំពោះ៖

- ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការរង លោកព្រីឡូបុរស លោកប្រធាន ការិយាល័យ ព្រមទាំងសាស្ត្រាចារ្យទាំងអស់ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រ សេដ្ឋកិច្ច ដែលបានផ្តល់ជំនួយនានា អប់រំ បង្ហាត់បង្រៀន យ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់បំផុត ក្នុងរយៈ ពេលបួនឆ្នាំកន្លងមកនេះ។
- លោកសាស្ត្រាចារ្យ **ឈាង ហ៊ឹម** ជាសាស្ត្រាចារ្យដែលណែនាំយើងខ្ញុំ ដែលបានចំណាយពេលដ៏ មានតម្លៃបំផុតក្នុងការណែនាំ ពិនិត្យ និងកែតម្រូវទៅលើកិច្ចការស្រាវជ្រាវមួយនេះ ព្រមទាំងទូន្មាន ប្រៀនប្រដៅ ជាពិសេសគឺបានផ្តល់នូវគំនិតបន្ថែមជាច្រើនសម្រាប់ការចងក្រងនូវសៀវភៅសារណា បញ្ចប់ឆ្នាំមួយនេះឡើងមក។
- កញ្ញា **សាមន មាសមុនី** មន្ត្រីឥណទាននៃធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ដែលបានលះបង់ពេលវេលាដ៏មាន តម្លៃក្នុងការផ្តល់ជាព័ត៌មាន ព្រមទាំងឯកសារទាំងឡាយដែលទាក់ទងនឹងឥណទានគេហដ្ឋាន របស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ផ្ទាល់។

អារម្ភកថា

បន្ទាប់ពីបានសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុអស់រយៈពេលជិត៤ឆ្នាំ និងក្រោយពីបានបញ្ចប់នូវការសិក្សាស្រាវជ្រាវរួចមក យើងខ្ញុំជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចក្នុងឆ្នាំសិក្សា២០២០-២០២១ ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ក្រុមB4C1 ជំនាន់ទី១៤បានរៀបចំជាសារណាបញ្ចប់ការសិក្សា មួយឡើងក្នុងគោលបំណងពង្រីកនូវចំណេះដឹងបន្ថែមនិងមានការស្វែងយល់កាន់តែស៊ីជម្រៅលើមុខវិជ្ជាធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

សារណាបញ្ចប់ការសិក្សានេះបានសិក្សាលើប្រធានបទ **ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី** ដែលត្រូវបានរៀបចំដោយស្នាដៃក្រុមខ្ញុំផ្ទាល់។ មូលហេតុដែលលើកយកធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី នេះឡើងដោយសារយើងមិនទាន់ឃើញមានសៀវភៅសារណាមួយណាបានសិក្សាស្រាវជ្រាវអំពីធនាគារនេះនៅឡើយទេ។

តាមរយៈកិច្ចការស្រាវជ្រាវមួយនេះ សិស្សានុសិស្សនិងមិត្តនិស្សិតទាំងអស់ព្រមទាំងលោកគ្រូសាស្ត្រាចារ្យ និងបានយល់ដឹងអំពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី។ ជាពិសេសយើងខ្ញុំបានដកស្រង់នូវឯកសារនិងទ្រឹស្តីមួយចំនួន ដែលជាប់ទាក់ទងទៅនឹងវិស័យធនាគារ ហើយវាបានផ្តោតទៅលើផលិតផលនិងសេវាកម្មឥណទានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ីទៀតផង។

ជាចុងក្រោយ យើងខ្ញុំមានសេចក្តីសោមនស្សក្រៃលែងដែលបានរៀបរៀងសារណានេះឡើង ហើយវាបានលេចចេញជារូបរាង និងមានផលប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់និស្សិតនិងសិស្សប្អូនជំនាន់ក្រោយៗ។ ដោយឡែក ប្រសិនបើមានកំហុសខុសឆ្គងត្រង់កន្លែងណាមួយ ឬមានកំហុសដែលកើតមានឡើងដោយអចេតនា យើងខ្ញុំក៏សូមអភ័យទោសទុកជាមុន។ យើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរអរគុណដល់លោកគ្រូសាស្ត្រាចារ្យ និងមិត្តនិស្សិតអ្នកអានទាំងអស់ សូមឲ្យទទួលបាននូវជោគជ័យក្នុងការសិក្សា គ្រប់ភារកិច្ច និងសុខភាពល្អ។

មាតិកា

ទំព័រ

បញ្ជីអក្សរកាត់ viii

បញ្ជីរូបភាព viiii

បញ្ជីតារាង ix

បញ្ជីក្រាហ្វិច x

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ១

២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ១

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ២

៤. ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ ២

៥. វិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវ ២

 ៥.១. ប្រភពទិន្នន័យ ២

 ៥.២. ការវិភាគទិន្នន័យ ៣

៦. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ ៣

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ ៣

ជំពូកទី១

រំលឹកគ្រឹះស្តី

១.១. ធនាគារពាណិជ្ជ ៥

 ១.១.១. ប្រវត្តិធនាគារពាណិជ្ជ ៥

 ១.១.២. និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ ៦

 ១.១.៣. តួនាទីធនាគារពាណិជ្ជ ៦

 ១.១.៣.១. តួនាទីជាអន្តរការី ៦

 ១.១.៣.២. តួនាទីជាអ្នកទូទាត់ ៧

 ១.១.៣.៣. តួនាទីជាអ្នកធានា ៧

 ១.១.៣.៤. តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ ៧

១.១.៣.៥.តួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	៨
១.១.៣.៦.តួនាទីផ្តល់ទីប្រឹក្សាសំរាប់ការសន្សំ និងវិនិយោគ	៨
១.១.៣.៧.តួនាទីជាភ្នាក់ងារ	៨
១.១.៣.៨.តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ	៨
១.២.សេវាកម្មរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	៨
១.២.១.សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ	៨
១.២.២.ប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើ	៨
១.២.៣.សេវាទូទាត់	១០
១.២.៤.សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់	១០
១.២.៥.សេវាកម្មឥណទាន	១១
១.៣.លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន	១១
១.៣.១.និយមន័យឥណទាន	១១
១.៣.២.គោលបំណងឥណទាន	១១
១.៣.៣.តួនាទីនៃឥណទាន	១២
១.៣.៣.១.ឥណទានសម្រាប់ផ្តល់ដល់អ្នកប្រើប្រាស់	១២
១.៣.៣.២.ឥណទានផ្តល់សម្រាប់ធុរកិច្ច	១២
១.៣.៣.៣.ឥណទានផ្តល់សម្រាប់សេដ្ឋកិច្ច	១២
១.៣.៤.ប្រភេទឥណទានដែលធនាគារពាណិជ្ជផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	១៣
១.៣.៤.១.ឥណទានសាធារណៈ	១៣
១.៣.៤.២.ឥណទានឯកជន	១៣
១.៣.៥. ឥណទានគេហដ្ឋាន	១៣
១.៣.៥.១.និយមន័យឥណទានគេហដ្ឋាន	១៣
១.៣.៥.២.លក្ខណៈរបស់ឥណទានគេហដ្ឋាន	១៤
១.៣.៥.៣.អត្ថប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន	១៥
១.៤.ដំណើរការគ្រប់គ្រងឥណទាន	១៥
១.៤.១.ការផ្សព្វផ្សាយ (Promotion)	១៥

១.៤.២.ការពិនិត្យសំណើសុំលើកដំបូង)Initial Screening of Applications)	១៥
១.៤.៣.ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន (Credit Investigation)	១៦
១.៤.៤.ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន (Credit Decision)	១៦
១.៤.៥.ការត្រួតពិនិត្យគណនី (Control of Account).....	១៦
១.៤.៦.ការប្រមូលលុយ (Collection).....	១៦
១.៥.លំហូរការងារនិងនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន	១៧
១.៥.១.ការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជន	១៧
១.៥.២.ការបំពេញពាក្យសុំខ្ចីឥណទាន.....	១៧
១.៥.៣.ការចុះអង្កេត និងវាយតម្លៃអតិថិជន.....	១៧
១.៥.៤.ការចុះអនុម័តឥណទាន.....	១៨
១.៥.៥.ការរៀបចំឯកសារ	១៩
១.៥.៦.ការបញ្ចេញឥណទាន.....	២០
១.៥.៧.ការតាមដានអតិថិជន	២០
១.៥.៨.ការសងឥណទានត្រឡប់មកវិញ.....	២១
១.៦. ការវិភាគឥណទានផ្នែកល 6C'S.....	២២
១.៦.១.ចរិយាសម្បត្តិ (Characters).....	២២
១.៦.២.សមត្ថភាព (Capacity).....	២២
១.៦.៣.ដើមទុន ឬទ្រព្យ (Capital).....	២២
១.៦.៤.លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ច (Condition)	២២
១.៦.៥.វត្ថុធានាប្រហាក់ប្រហែល (Collateral).....	២៣
១.៦.៦.ការវិនិច្ឆ័យត្រូវ (Common sense)	២៣
១.៧.ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	២៣
១.៧.១.និយមន័យហានិភ័យឥណទាន	២៣
១.៧.២.ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន	២៣
១.៧.២.១.ហានិភ័យឥណទាន (Credit Risk).....	២៣
១.៧.២.២.ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (Liquidity Risks)	២៣

១.៧.២.៣.ហានិភ័យទីផ្សារ.....	២៤
១.៧.២.៤.ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់(Interest Rate Risk).....	២៤
១.៧.២.៥.ហានិភ័យសេដ្ឋកិច្ច(Economic risk).....	២៤

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ

២.១.ប្រវត្តិទូទៅរបស់ធនាគារ	២៥
២.២.ទីតាំងភូមិសាស្ត្រការិយាល័យកណ្តាល	២៥
២.៣.ផ្លាកសញ្ញា	២៦
២.៤.ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និង ទស្សនៈវិស័យ	២៧
២.៤.១.ចក្ខុវិស័យ.....	២៧
២.៤.២.បេសកកម្ម	២៧
២.៤.៣.ទស្សនៈវិស័យ.....	២៧
២.៥.រចនាសម្ព័ន្ធក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	២៨
២.៦.ផលិតផល និងសេវាកម្ម	២៩
២.៦.១.សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ.....	២៩
២.៦.២.សេវាឥណទាន.....	៣០
២.៦.៣.សេវាផ្សេងៗទៀត.....	៣០

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន

៣.១.គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន	៣២
៣.២.ទីផ្សារគោលដៅ	៣២
៣.៣.លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានគេហដ្ឋាន	៣២
៣.៣.១.ទំហំឥណទាន	៣២
៣.៣.២.អត្រាការប្រាក់	៣២
៣.៣.៣.រយៈពេលនៃការផ្តល់ឥណទាន.....	៣២

៣.៣.៤.ការកំណត់រូបិយប័ណ្ណ.....	៣៣
៣.៣.៥.លក្ខខណ្ឌនៃឥណទានគេហដ្ឋាន	៣៣
៣.៣.៦.សោហ៊ុយចំណាយ	៣៣
៣.៣.៧.វិធីបង់រំលោះ:	៣៣
៣.៤.និងនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន លំហូរការងារ	៣៥
៣.៤.១.ការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជន.....	៣៥
៣.៤.២.ការដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទាន	៣៦
៣.៤.៣.ការត្រួតពិនិត្យឯកសារ និងការចុះអង្កេតទីតាំងផ្ទាល់.....	៣៦
៣.៤.៤.ការវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យ.....	៣៨
៣.៤.៥.ការរៀបចំឯកសារបញ្ជូនទៅគណៈគ្រប់គ្រងឥណទាន	៣៨
៣.៤.៦.ការរៀបចំឯកសារផ្លូវច្បាប់ និងការបញ្ចេញឥណទាន	៣៨
៣.៥.វិធីដោះស្រាយពេលឥណទានមានបញ្ហា	៤០
៣.៥.១.ករណីយឺតពេលក្នុងការសងត្រឡប់.....	៤០
៣.៥.២.ករណីអតិថិជនខ្វះលទ្ធភាពក្នុងការសង.....	៤០
៣.៥.៣.ករណីអតិថិជនបាត់បង់ជីវិត	៤០
៣.៥.៤.ករណីអតិថិជនបង់មុនកាលកំណត់	៤០
៣.៦.ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន.....	៤១
៣.៦.១.ហានិភ័យឥណទាន	៤១
៣.៦.២.ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានធនាគារ	៤១
៣.៧.ការវិភាគការបញ្ចេញឥណទានពីឆ្នាំ២០១៨-២០២០	៤៣
៣.៧.១.សមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញនៅចន្លោះឆ្នាំ ២០១៨-២០២០.....	៤៣
៣.៧.២.សមតុល្យឥណទានដែលខកខានមិនបានសងនៅចន្លោះឆ្នាំ ២០១៨-២០២០	៤៤
៣.៧.៣.សមតុល្យឥណទានដែលលុបចេញពីបញ្ជីនៅចន្លោះឆ្នាំ ២០១៨-២០២០	៤៥
៣.៨.ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ	៤៥
៣.៨.១.ចំណុចខ្លាំង	៤៥
៣.៨.២.ចំណុចខ្សោយ.....	៤៥

១.សេចក្តីសន្និដ្ឋាន ៤៦

២.អនុសាសន៍ ៤៧

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

- ATM : Automated Teller Machine
- 6C'S : Characters, Capacity, Capital, Condition, Collateral, Common Sense
- CDV : Cash Disbursement Voucher

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាពទី ១ ៖ ការិយាល័យកណ្តាលធនាគារ.....	២៦
រូបភាពទី ២ ៖ ស្លាកសញ្ញា	២៧
រូបភាពទី ៣ ៖ រចនាសម្ព័ន្ធក្រុមប្រឹក្សាភិបាល.....	២៨

បញ្ជីតារាង

- តារាងទី១ ៖ តារាងរំលោះថែរទាំងដើមទាំងការ ៣៤
- តារាងទី២ ៖ តារាងរំលោះប្រាក់ដើមថែរ..... ៣៥
- តារាងទី៣ ៖ ទិន្នន័យទំហំឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញប្រចាំឆ្នាំ..... ៤៣

បញ្ជីក្រាហ្វិក

ក្រាហ្វិកទី ១ ៖ ទិន្នន័យទំហំឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញប្រចាំឆ្នាំ ៤៤

ಸೇವಾ ಸ್ವಯಂಸೇವಾ

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

បន្ទាប់ពីត្រូវបានទទួលរងសង្គ្រាមស៊ីវិលអស់រយៈពេលជាច្រើនឆ្នាំមក រាជរដ្ឋាភិបាលនៃប្រទេសកម្ពុជាបានខិតខំយ៉ាងខ្លាំងក្នុងការរីកចម្រើនសេដ្ឋកិច្ច និងគោលនយោបាយក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ទៅលើគ្រប់វិស័យ ព្រមទាំងស្ថាបនាឡើងវិញនូវរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់ប្រភេទ ដែលផ្តោតយ៉ាងសំខាន់ទៅលើរចនាសម្ព័ន្ធនៃសេដ្ឋកិច្ចជាតិទាំងមូលផងដែរ ក្នុងគោលបំណងធ្វើឲ្យប្រទេសកម្ពុជាក៏ដូចជាប្រទេសដទៃទៀតដោយចីរភាពនិងសន្តិភាព។ ក្នុងនោះដែរ យើងសង្កេតឃើញថាវិស័យធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាបានកំពុងតែរីកលូតលាស់គួរឲ្យកត់សម្គាល់នៅចុងទសវត្សន៍កន្លងទៅនេះ។

យ៉ាងណាមិញ ទោះបីជាប្រទេសកម្ពុជាក៏ដូចជាពិភពលោកកំពុងតែប្រឈមនឹងជំងឺកូវី-១៩ កំពុងរីករាលដាលយ៉ាងណាក៏គ្រឹះស្ថានធនាគារនៅតែបន្តដើរតួជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុមួយយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា និងពិភពលោកទាំងមូលផងដែរ។ ធនាគារមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការប្រមូលផ្តុំមូលធនដែលលើសទៅប្រើប្រាស់យ៉ាងមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់កន្លែងដែលខ្វះមូលធន។ យើងដឹងហើយថាធនាគារមានសេវាកម្មជាច្រើនសម្រាប់សម្រួលដល់ចរាចរណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងសង្គមនិងសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ដែលមានដូចជា សេវាដកនិងដាក់ប្រាក់ សេវាផ្ទេរប្រាក់ ក្នុងនិងក្រៅប្រទេស សេវាប្តូរប្រាក់ សេវាប្រាក់បញ្ញើ និងសេវាឥណទានផ្សេងៗជាដើម។ ក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ននេះសេវាឥណទានកំពុងតែមានភាពពេញនិយមយ៉ាងខ្លាំង សម្រាប់ផ្តល់ឱកាសដល់អ្នកមិនមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការបង្កើតអាជីវកម្ម ពង្រីកអាជីវកម្ម ទិញអចលនទ្រព្យ ឬគេហដ្ឋានជាដើម។ ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារបានជួយដល់មនុស្សជាច្រើនគ្រួសារក្នុងការសម្រេចក្តីសុបិនមានផ្ទះរបស់ខ្លួន តាមរយៈការសហការជាមួយក្រុមហ៊ុនសាងសង់លំនៅដ្ឋានមួយចំនួនក្នុងប្រទេសដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល។ ជាមួយនឹងកត្តាដែលបានលើកឡើងទាំងអស់នេះហើយទើបប្រធានបទស្តីពី « ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន » ត្រូវបានលើកយកមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងបកស្រាយ។

២. ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយសារបច្ចុប្បន្នភាពនេះមានការប្រកួតប្រជែងយ៉ាងខ្លាំងទៅលើឥណទានគ្រប់ប្រភេទ ក្នុងនោះក៏មានឥណទានគេហដ្ឋានផងដែរ។ ដើម្បីស្វែងយល់ពីប្រធានបទ ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន ឲ្យបានច្បាស់លាស់តាមរយៈចំណោទបញ្ហាខាងក្រោម៖

ក. តើមានលក្ខខណ្ឌអ្វីខ្លះមុននឹងទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាន?

ខ. តើធនាគារមាននីតិវិធី និងដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានដូចម្តេចខ្លះ?

គ. តើធនាគារនឹងចាត់វិធានការយ៉ាងណាខ្លះនៅពេលដែលមានបញ្ហានានាកើតមាន?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

គោលបំណងរួមនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺចង់ស្វែងយល់ឲ្យបានស៊ីជម្រៅពីការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន ក្នុងនោះមានគោលបំណងជាក់លាក់មួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- យល់ដឹងពីស្ថានភាពទូទៅ
- យល់ដឹងពីដំណើរការ លក្ខខណ្ឌ និងវិធីសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន
- យល់ពីនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានទៅកាន់អតិថិជន
- យល់ដឹងពីយុទ្ធសាស្ត្រដោះស្រាយពេលឥណទានមានបញ្ហា

៤. ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

ចំពោះវិសាលភាព និងដែនកំណត់នៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទនេះមានដូចខាងក្រោម៖

- ប្រធានបទ ៖ សិក្សាតែការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន
- ទីតាំង ៖ ការិយាល័យកណ្តាលរបស់ធនាគារប៊ី.អាយ.ស៊ី
- ឆ្នាំនៃទិន្នន័យ៖ ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះយកទិន្នន័យរយៈពេលបីឆ្នាំគឺ ទិន្នន័យពីឆ្នាំ២០១៨ ដល់២០២០។

៥. វិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាននេះត្រូវពឹងផ្អែកលើប្រភពទិន្នន័យ និងការ វិភាគបងស្រាយទិន្នន័យដូចខាងក្រោម៖

៥.១. ប្រភពទិន្នន័យ

ទិន្នន័យដែលត្រូវបានប្រមូលនិងយកមកប្រើប្រាស់សម្រាប់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវពីការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាននេះគឺពឹងផ្អែកទៅលើទិន្នន័យដែលមានស្រាប់ ឬទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (Secondary Data) មានដូចខាងក្រោម៖

- សាកសួរដោយផ្ទាល់បុគ្គលិកជំនាញ
- ឯកសារពីធនាគារផ្ទាល់
- ឯកសារស្តីពីឥណទានគេហដ្ឋាននៅបណ្តាល័យ
- តាមគេហទំព័ររបស់ធនាគារ និងផ្សេងៗ
- សៀវភៅដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រធានបទពីសាស្ត្រាចារ្យ

- សៀវភៅនិស្សិតដែលបានសរសេររបាយការណ៍សិក្សាស្រាវជ្រាវមុនៗ

៥.២. ការវិភាគទិន្នន័យ

បន្ទាប់ពីទទួលបានទិន្នន័យរួចត្រូវធ្វើការបកស្រាយទិន្នន័យតាមបែបគុណវិស័យ។

៦. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ចំពោះកិច្ចការស្រាវជ្រាវដែលបានពាក់ព័ន្ធនឹងមានអត្ថប្រយោជន៍ដូចជា៖

ក. ចំពោះសាធារណៈជន

- ✓ យល់ដឹងពីព័ត៌មាននៃឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី មុននឹងឈានដល់ការសម្រេចចិត្តប្រើប្រាស់ប្រភេទឥណទានមួយនេះ
- ✓ យល់ដឹងពីរបៀប លក្ខខណ្ឌ និងតម្រូវការរបស់ធនាគារ ដើម្បីទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានយកទៅប្រើប្រាស់

ខ. ចំពោះនិស្សិតសិក្សាស្រាវជ្រាវ

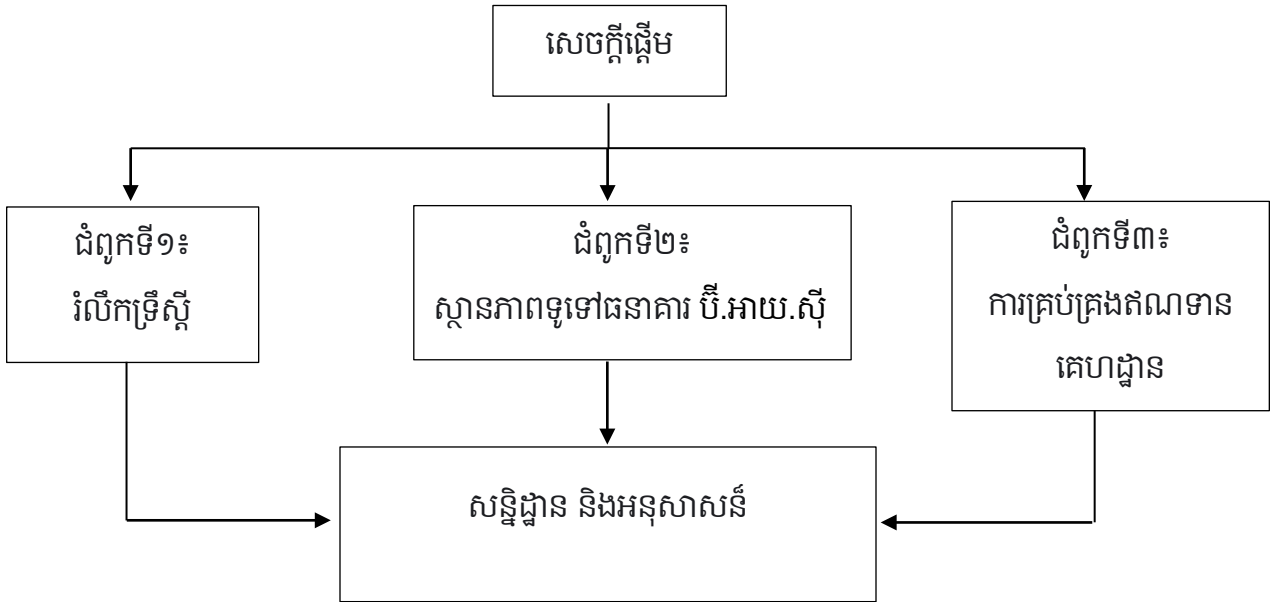
- ✓ ទទួលបានឯកសារទៅសិក្សាស្រាវជ្រាវបន្ថែមទៅសិក្សាស្រាវជ្រាវបន្ត និងធ្វើជាឯកសារយោង
- ✓ យល់ដឹងពីការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី
- ✓ ទទួលបានបទពិសោធន៍ល្អៗដែលផ្សារភ្ជាប់ទ្រឹស្តីទៅនឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែង
- ✓ ទទួលបានបទពិសោធន៍ល្អៗសម្រាប់ជាទុនដល់ការស្វែងរកការងារក្រោយពេលបញ្ចប់ការសិក្សា
- ✓ ទទួលបានចំណេះដឹងល្អៗពីការសហការធ្វើការងារជាក្រុម

គ. ចំពោះស្ថាប័នធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី

- ✓ ជាឱកាសក្នុងការផ្សព្វផ្សាយផលិតផល និងសេវាកម្មផ្សេងៗ ជាពិសេសឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ទៅកាន់សាធារណៈជន ក៏ដូចជាសិស្សានុសិស្ស និងសាស្ត្រាចារ្យទាំងឡាយផងដែរ។
- ✓ ធ្វើឲ្យធនាគារយល់ដឹងពីចំណុចល្អនិងចំណុចខ្វះខាតរបស់ខ្លួន ដើម្បីឈានទៅកែលម្អនិងអភិវឌ្ឍន៍ឲ្យកាន់តែប្រសើរនូវផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ខ្លួន។
- ✓ មានឱកាសទទួលបានបុគ្គលដែលមានទាំងសមត្ថភាព និងគុណភាពចំពោះដឹងចូលនៅបម្រើការងារនៅក្នុងស្ថាប័នរបស់ខ្លួន។

៧. វេទនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ខាងក្រោមនេះជាវចនាសម្ព័ន្ធនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវស្តីពីការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន៖



ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

ជំពូកទី១ រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១.ធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១.ប្រវត្តិធនាគារពាណិជ្ជ¹

ដំបូងឡើយធនាគារកើតឡើងពីពាណិជ្ជករនៅសម័យបុរាណ ដែលបង្កើតមានប្រាក់កម្ចីសម្រាប់កសិករនិងពាណិជ្ជករ ដែលបានដឹកជញ្ជូនពីទីក្រុងមួយទៅទីក្រុងមួយទៀត។ កំណត់ហេតុនេះមានតាំងពី២០០០ឆ្នាំ មុនគ.ស នៅក្នុងតំបន់ Assyria និង Babylonia។ បន្ទាប់មកនៅប្រទេសក្រិចនាសម័យបុរាណ និងសម័យរូម៉ាំង ឬ ចក្រភពរ៉ូម អ្នកផ្តល់កម្ចីដែលមានមូលដ្ឋាននៅព្រះវិហារបានបង្កើតប្រាក់កម្ចី ហើយបានបន្ថែមនូវការបង្កើតថ្មីសំខាន់ៗចំនួនពីរគឺ ទទួលបានដាក់ប្រាក់ និងការដូររូបិយវត្ថុ។ នៅសម័យនោះក៏មានភស្តុតាងស្រដៀងគ្នានៃការអភិវឌ្ឍន៍ឯករាជ្យនៃការខ្ចីប្រាក់នៅសម័យចិន និងឥណ្ឌាបុរាណ។

នៅក្នុងគំនិតថ្មី ធនាគារត្រូវបានរកឃើញមជ្ឈិមសម័យ និង ដើមសម័យនៃការរីកចម្រើនរបស់អឺរ៉ុប នៅក្នុងទីក្រុងអ្នកមាននៅភាគខាងជើង ដូចជា Florence, Venice និងGenoa។ គ្រួសាររបស់ Bardi និង Peruzzi បានគ្រប់គ្រងធនាគារនៅក្នុងសតវត្សទី១៤ នៃតំបន់ Florence និងបង្កើតសាខានៅក្នុងផ្នែកផ្សេងៗទៀតក្នុងទ្វីបអឺរ៉ុប។ ប្រហែលជាធនាគារ Bardici ជាធនាគារដែលល្បីជាងគេរបស់អឺរ៉ុប ដែលបានបង្កើតឡើងដោយ Giovanni Madici នៅឆ្នាំ ១៣៩២។

ការរីកចម្រើនរបស់ធនាគារបានរីករាលដាលពេញទ្វីបអឺរ៉ុប ហើយមានការបង្កើតឡើងនូវធនាគារថ្មីសំខាន់ៗមួយចំនួនទៀតនៅទីក្រុង Amsterdam នៅសម័យសាធារណៈរដ្ឋហុឡង់ក្នុងសតវត្សទី១៧។ អំឡុងសតវត្សទី ២០ ការអភិវឌ្ឍន៍ផ្នែកទូរគមនាគមន៍ និងកុំព្យូទ័រ បានផ្តល់ជាលទ្ធផលយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរនៃការរៀបចំធនាគារ ហើយក៏មានការធ្វើឲ្យកើនឡើងទាំងទំហំនិងការប្រើប្រាស់តាមតំបន់។ នៅចុងឆ្នាំ ២០០០ វិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុបានជម្រុញឲ្យមានភាពបរាជ័យរបស់ធនាគារមួយចំនួនដែលមានធនាគារធំៗរបស់ពិភពលោក។

¹ ដួន ហេង និង សាង សុមន្តី, , រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ , ទំព័រ៦០និង៦១

១.១.២.និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ^២

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺសំដៅទៅលើស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើផ្តល់សេវាកម្មត្រួតពិនិត្យគណនីបង្កើតប្រាក់កម្ចីផ្សេងៗនិងផ្តល់ជូននូវផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុមូលដ្ឋានដូចជាវិញ្ញាប័ណ្ណបត្រប្រាក់បញ្ញើ (Certificate of Deposit) និងគណនីសន្សំដល់បុគ្គលនិងអាជីវកម្មខ្នាតតូច។ ធនាគារពាណិជ្ជកម្មគឺជាកន្លែងដែលមនុស្សភាគច្រើនធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគាររបស់ពួកគេ។

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺបានដើរតួយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការជាអន្តរការីរវាងអ្នកត្រូវការមូលធនចាំបាច់និងអ្នកខ្ចីប្រាក់។ មុខងារនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារពាណិជ្ជត្រូវទទួលបាននូវអាជ្ញាប័ណ្ណពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលគឺធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាមុនសិន។

ជានិច្ចកាល ធនាគារពាណិជ្ជគឺជាបណ្តុំនៃស្ថាប័នសន្សំដ៏ធំមួយ ហើយធនាគារពាណិជ្ជអនុញ្ញាតឱ្យផ្តល់គណនីប្រាក់បញ្ញើជាច្រើនប្រភេទដូចជា៖

- គណនីមូលប្បទានបត្រ
- គណនីសន្សំ
- គណនីមានកាលកំណត់

នៅពេលដែលធនាគារពាណិជ្ជផ្តល់សេវាដល់បុគ្គលទាំងឡាយ ជាបឋមពួកគេទាក់ទងជាមួយការទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងការផ្តល់កម្ចីដល់ក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្ម។

១.១.៣.តួនាទីធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.៣.១.តួនាទីជាអន្តរការី

ធនាគារបានផ្ទេរប្រាក់សន្សំទៅជាប្រាក់វិនិយោគដោយភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងរវាងប្រទេសក្រៅ និងស្ថាប័នផ្សេងៗក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច៖

- អ្នកដែលមានមូលធនច្រើនជាងការចំណាយ ឬ ចំណូលធំជាងពួកគេត្រូវការសន្សំប្រាក់ទុក។
- អ្នកដែលមានការចំណាយច្រើន និងវិនិយោគលើមូលធនរបស់ខ្លួនដូចនេះពួកគេត្រូវការមូលធនបន្ថែម។

² <https://khemsarith.wordpress.com/>

តួនាទីអន្តរការី គឺធ្វើឡើងតាមរយៈការទទួលប្រាក់បញ្ញើសន្សំសំខាន់ៗពីសាធារណៈជនរួចបណ្តាគ្រួសារប្រែ ក្លាយទៅជាការផ្តល់ឥណទានទៅឲ្យអង្គការអាជីវកម្ម ធុរកិច្ចនិងបុគ្គលទាំងឡាយ ដើម្បីធ្វើការវិនិយោគជាមួយនឹង គោលដៅបង្កើតប្រាក់ចំណេញ ឬលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅរបស់ពួកគេ។³

១.១.៣.២. តួនាទីជាអ្នកទូទាត់

ធនាគារអនុវត្តតួនាទីនេះ ដោយធ្វើការជំនួសមុខឲ្យអតិថិជនក្នុងការទូទាត់នូវសកម្មភាពទិញទំនិញនិងសេវា កម្ម ដូចជាតាមរយៈការបោះពុម្ព ការបង្កើតឲ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់ និង ផ្គត់ផ្គង់នូវប្រព័ន្ធទូទាត់អឡិចត្រូនិច ឬក៏ការចែកចាយរូបិយវត្ថុជាដើម។

ដើម្បីឲ្យការទូទាត់បានឆាប់រហ័សនិងងាយស្រួលដល់អតិថិជន ធនាគារបានផ្តល់នូវឧបករណ៍ជាច្រើនដូចជា Cheque, Debit Card និង Credit Card...។

១.១.៣.៣. តួនាទីជាអ្នកធានា

តួនាទីជាអ្នកធានានេះ គឺធនាគារពាណិជ្ជធ្វើឡើងតាមរយៈការឈរខ្លួនសងបំណុលជំនួសអតិថិជនរបស់ ខ្លួន។ ធនាគារបានបង្កើតឲ្យមានការទូទាត់តាមរយៈលិខិតឥណទាន (Letter of Credit) ឬស្វ៊ីការរបស់ធនាគារីក (Banker' s Acceptance) ជាដើមនៅពេលដែលអតិថិជនទាំងនោះគ្មានលទ្ធភាពសងទូទាត់ត្រលប់មកវិញ។ ដើម្បីប្រតិបត្តិការមុខជំនួញទំហំធំ ឬគ្រោងការដែលមានតម្លៃថ្លៃ អ្នកធ្វើពាណិជ្ជកម្មចាំបាច់ត្រូវតែមានអ្នកធានា នៅកណ្តាល។⁴

១.១.៣.៤. តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ

តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ គឺជាធនាគារពាណិជ្ជមួយដែលដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការជួយរាជរដ្ឋាភិបាលឬ ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មក្នុងការបង្កើត ឬ ប្រមូលនូវមូលនិធិថ្មីតាមរយៈការទិញមូលបត្រនិងការស្វែងរកទីផ្សារថ្មីៗក្នុងការ វិនិយោគ ព្រមទាំងរៀបចំឯកសារទៅឲ្យក្រុមហ៊ុន ក្នុងគោលបំណងដើម្បីស្នើសុំបោះផ្សាយលក់មូលបត្រជាសាធារណៈលើកដំបូង។⁵

³ <https://khemsarith.wordpress.com/>
⁴ សួន ចំរើន, ២០១៦, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រទី១០
⁵ សួន ចំរើន, ២០១៦, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រទី១០

១.១.៣.៥. តួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ធនាគារ គឺមានតួនាទីជាអ្នកជួយនិងផ្គត់ផ្គង់នូវសេវាកម្មជូនដល់អតិថិជនដែលទាក់ទងនិងផ្នែកប្រតិបត្តិការ ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដើម្បីជៀសវាងក្នុងការបាត់បង់ទ្រព្យសម្បត្តិនិងការពារហានិភ័យប្រឆាំងប៉ះពាល់ដល់អាយុជីវិតរបស់ អតិថិជន។

១.១.៣.៦. តួនាទីផ្តល់ទីប្រឹក្សាសម្រាប់ការសន្សំ និងវិនិយោគ^៦

តួនាទីផ្តល់ប្រឹក្សាយោគបល់ជាប្រភេទតួនាទីមួយដែលធនាគារបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងផ្តល់ជូន ឬចែក រំលែកនូវចំណេះដឹងអំពីការសន្សំ ឬ វិនិយោគជាពិសេសបទពិសោធន៍ផ្សេងៗដែលស្តីពីប្រតិបត្តិការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនិង ធនាគារ ដែលធនាគារធ្លាប់ឆ្លងកាត់ជូនដល់អតិថិជន ទាំងរូបវន្តបុគ្គលនិងនីតិបុគ្គល ទាំងនៅក្នុងនិងក្រៅប្រទេស។

១.១.៣.៧. តួនាទីជាភ្នាក់ងារ

ធនាគារពាណិជ្ជ មានតួនាទីដើរតួជាភ្នាក់ងារយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការជំនួសមុខអោយអតិថិជនរបស់ខ្លួនក្នុងការ មើលថែនិងគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ ឬបណ្តាំមរតករបស់ពួកគេអោយបានគង់វង្សនិងមានប្រសិទ្ធភាពបំផុត។^៧

១.១.៣.៨. តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ

តួនាទីនេះធ្វើឡើងតាមរយៈការអនុវត្តនូវគោលនយោបាយសេដ្ឋកិច្ចរបស់រដ្ឋាភិបាល ដោយរួមចំណែកនៅក្នុង ការអភិវឌ្ឍន៍គ្រប់គ្រងស្ថេរភាពថ្លៃអតិផរណារបស់សេដ្ឋកិច្ចជាតិ និងដើម្បីលូតលាស់ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចជាតិក្នុងគោល បំណងយ៉ាងសំខាន់គឺការសម្រេចតាមទិសដៅនៃការអភិវឌ្ឍន៍សង្គមជាតិឲ្យបានរីកចម្រើននិងគង់វង្ស។

១.២. សេវាកម្មរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.២.១. សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ

បញ្ញើជាកិច្ចសន្យាដែលបុគ្គលម្នាក់ហៅថា «អ្នកផ្ញើ» យកចលនវត្ថុទៅដាក់ផ្ញើនិងបុគ្គលម្នាក់ទៀតហៅថា «អ្នក- ទទួលបញ្ញើ» ដែលយល់ព្រមទទួលទុកចលនវត្ថុនោះហើយសន្យាថានឹងប្រគល់ឲ្យអ្នកផ្ញើវិញនៅពេលអ្នកផ្ញើស្នើសុំ ទាក់ទងទៅនឹងវិស័យធនាគារចលនវត្ថុទាំងនោះរួមមានប្រាក់មូលបត្រឬចលនវត្ថុដទៃទៀតដែលមានតម្លៃផ្សេងៗ។^៨

១.២.២. ប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើ

ក. គណនីបញ្ញើសន្សំ (Saving Account)

គណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ គឺជាគណនីមួយដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជនអាចសន្សំប្រាក់ ដាក់ប្រាក់ ដកប្រាក់ ផ្ទេរ ប្រាក់ពីគណនីមួយទៅគណនីមួយបានដោយសេរី និងទៅតាមតម្រូវការគ្រប់ពេលវេលារបស់អតិថិជន។ ធនាគារ

^៦ សួន ចំរើន, ២០១៦ , រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ , ទំព័រទី១០
^៧ សួន ចំរើន, ២០១៦ , រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ , ទំព័រទី១១
^៨ ងួន ហេង និង សាង សុមន្នី, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ , ទំព័រទី៧១

បានផ្តល់ការប្រាក់ទាបបំផុតសំរាប់គណនីមួយនេះ ។ ប្រាក់បញ្ញើនេះត្រូវការបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងទាក់ទាញអតិថិជនដែលមានបំណងចែករំលែកប្រាក់មួយចំនួនសំរាប់ការចំណាយនៅពេលអនាគតនិងសេចក្តីត្រូវការប្រាក់ជាបន្ទាន់សម្រាប់ទូទាត់ សងបំណុល ឬចាយវាយ ។⁹

ខ. គណនីបញ្ញើមានកំណត់ (Fix Deposit Account)

គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកំណត់ គឺជាប្រភេទគណនីមួយដែលមានលក្ខណៈជាកិច្ចសន្យាហើយគណនីនេះប្រើប្រាស់សម្រាប់ការវិនិយោគប្រាក់ ឬដាក់ប្រាក់នៅធនាគារក្នុងគោលបំណងដើម្បីយកការប្រាក់ហើយវាមានរយៈពេលវេលាកំណត់ជាក់លាក់មួយទើបអាចដកសាច់ប្រាក់បានត្រឡប់មកវិញ។¹⁰

គណនីនេះខាងធនាគារបានផ្តល់ការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីសន្សំធម្មតា (Saving Account)។ ការប្រើប្រាស់គណនីបញ្ញើមានកំណត់មានលក្ខខណ្ឌដូចជា៖

- បិទគណនីពេលដល់កាលកំណត់ (Close On Maturity Date)
- បន្តបញ្ញើប្រាក់ដើមស្វ័យប្រវត្តិនៅពេលដល់កាលកំណត់ (Auto Renew The Principal At Maturity)
- បន្តបញ្ញើទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ (Auto Renew Principal And Interest)

គ. គណនីចរន្ត (Current Account)

គណនីចរន្ត គឺជាគណនីមួយក្នុងចំណោមគណនីសំខាន់ៗទាំងឡាយនៅក្នុងឧស្សាហកម្មធនាគារពីព្រោះវាបង្កើនប្រសិទ្ធភាពនៃដំណើរការទូទាត់ដែលធ្វើអោយប្រតិបត្តិការជំនួញមានលក្ខណៈងាយស្រួលរហ័ស និងមានសុវត្ថិភាពច្រើន។ សេវាកម្មនេះគឺសំខាន់ណាស់សម្រាប់ធនាគារគឺជាប្រាក់បញ្ញើដាក់ក្នុងគណនីចរន្តដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកធ្វើប្រាក់សរសេរមូលប្បទានប្រតិទិនទូទាត់ទំនិញនិងសេវាផ្សេងៗ។ សម្រាប់ប្រើប្រាស់គណនីនេះគឺមិនទទួលបានការប្រាក់ទេ។¹¹

ឃ. គណនីក្រុមហ៊ុន (Corporate Deposit Account)

គណនីក្រុមហ៊ុន គឺបង្កើតឡើងសម្រាប់ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់ធនាគារសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនជាក្រុមហ៊ុនធំៗដែលមានសក្តានុពលដូចជា អង្គការពងកជន រដ្ឋាភិបាល ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ ដើម្បីប្រើប្រាស់គណនីក្រុមហ៊ុនលោកអ្នកត្រូវតែផ្តល់ឯកសារចាំបាច់ដូចខាងក្រោម៖

- អនុស្សរណៈ និង លក្ខន្តិកៈច្បាប់ដើមចុងក្រោយបង្អស់ដែលបានចុះហត្ថលេខាដោយនាយកក្រុមហ៊ុន។

⁹ ងួន ហេង និង សាង សុមន្ទី, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ , ទំព័រទី៧២

¹⁰ <https://www.acledabank.com.kh/>

¹¹ ងួន ហេង , រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ , ទំព័រទី៧១

- វិញ្ញាប័ណ្ណបត្រចុះបញ្ជីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម/សាជីវកម្មដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ឬវិញ្ញាប័ណ្ណបត្រចុះបញ្ជីប្រភេទមានកូដ QR។
- សេចក្តីសម្រេចក្រុមប្រឹក្សាភិបាលច្បាប់ដើមក្នុងការតែងតាំងហត្ថលេខី និងអណត្តិគណនី។
- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនច្បាប់ដើមរបស់អភិបាល និងម្ចាស់ភាគហ៊ុនទាំងអស់។
- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនច្បាប់ដើមរបស់ហត្ថលេខីទទួលសិទ្ធិទាំងអស់។
- ពន្ធប៉ាតង់អាជីវកម្ម (ប្រសិនបើមាន)។
- អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្មចេញដោយក្រសួងនិងអាជ្ញាធរដែលពាក់ព័ន្ធ (ប្រសិនបើមាន)។
- លិខិតអនុញ្ញាតចេញពីក្រសួង និងអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ (ប្រសិនបើមាន)។

១.២.៣.សេវាទូទាត់

- ការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រ ៖ គឺជាមធ្យោបាយមួយដ៏សំខាន់ក្នុងការទូទាត់ហើយគេច្រើនប្រើប្រាស់និងពេញនិយមណាស់នៅលើពិភពលោក។ ការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រមានស្ថេរភាពក្នុងការទូទាត់ផងដែរ ក៏ប៉ុន្តែការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រនេះមានតម្លៃខ្ពស់ក្នុងការគ្រប់គ្រង ហើយមានបច្ចេកទេសត្រួតពិនិត្យតាមប្រព័ន្ធទំនើប។
- ប័ណ្ណឥណទាន ៖ ជាមធ្យោបាយក្នុងការទូទាត់ ដែលគេនិយមប្រើប្រាស់នៅលើសកលលោកផងដែរ។ ពីព្រោះវាមានភាពងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់ ទិញទំនិញ របស់ប្រើប្រាស់នៅតាមផ្សារទំនើប ឬកន្លែងនានាដោយជៀសវាងការទូទាត់ជាប្រាក់សុទ្ធ ។

១.២.៤.សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់

សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ គឺជាសេវាកម្មដែលធនាគារអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ ឬទទួលប្រាក់នៅទូទាំងប្រទេស អាចធ្វើពីគណនីមួយទៅគណនីមួយ វាជួយសម្រួលដល់ការដឹកជញ្ជូនសាច់ប្រាក់ដើម្បីទូទាត់ទិញ។ អាចផ្ទេរប្រាក់ពីក្រៅប្រទេសបាន ខេត្តទៅខេត្ត និងជាពិសេសអាចធ្វើការផ្ទេរលុយទៅធនាគារមួយផ្សេងទៀតបាន។

សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់មានដូចជា៖

- សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក
- សេវាផ្ទេរប្រាក់ពីខេត្តមួយទៅខេត្តមួយផ្សេងគ្នា
- សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមរយៈប្រព័ន្ធ SWIFT, WESTERN UNION, Money Gram, Ria

១.២.៥.សេវាកម្មឥណទាន

សេវាឥណទាន (Credit) គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលធនាគារឲ្យអតិថិជនខ្ចីប្រាក់ដើម្បីបំពេញសេចក្តីត្រូវការផ្សេងៗរបស់ពួកគេ ហើយអតិថិជនមានកាតព្វកិច្ចសងត្រលប់មកវិញយ៉ាងទៀងទាត់នូវប្រាក់ដើម ការប្រាក់តាមកាលកំណត់ណាមួយដែលបានព្រមព្រៀងជាមួយធនាគារ និងបន្តកហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត។ ជាទូទៅសេវាឥណទានឬឥណទានមានច្រើនប្រភេទដូចជា៖¹²

- ឥណទានគេហដ្ឋាន
- ឥណទានរថយន្ត
- ឥណទានអាចអាជីវកម្មខ្នាតតូច និង ខ្នាតធំ
- ឥណទានសាជីវកម្ម
- ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល
- ឥណទានសម្រាប់ពាណិជ្ជកម្ម

១.៣.លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.៣.១.និយមន័យឥណទាន

ឥណទាន គឺជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិឬសិទ្ធិប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅឲ្យអ្នកខ្ចីនូវបរិមាណតម្លៃមួយអាចជាវត្ថុ ឬរូបិយវត្ថុ (លុយ) ជាមួយនិងការសន្យាសងត្រឡប់មកវិញដល់ម្ចាស់ទាំងដើមទាំងការប្រាក់ផងដែរ។¹³

១.៣.២.គោលបំណងឥណទាន

ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ឬ ស្ថាប័នផ្សេងៗគឺជាការជួយផ្គត់ផ្គង់នូវតម្រូវការរួមទាំងផ្តល់ជាដើមទុនទៅឲ្យប្រជាជន សាធារណៈជន ក្រុមហ៊ុនតូចធំឬសហគ្រាសដែលវាជាប្រភេទសាច់ប្រាក់ផងដែរ។ ដូចនេះគោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានមានដូចជា៖

ក. គោលបំណងក្នុងសេដ្ឋកិច្ច

- សម្រាប់ក្រុមគ្រួសារឬអ្នកប្រើប្រាស់៖ គឺជាការប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់ផ្គត់ផ្គង់នូវជីវភាពគ្រួសារបំពេញតាមតម្រូវការ ជួយបង្កើនជីវភាពឲ្យកាន់តែធូរធារនិងមានការរីកចម្រើនទៅមុខ។

¹² <https://www.acledabank.com.kh/>

¹³ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន , ជំពូកទី១ , ទំព័រទី៥

- សម្រាប់អាជីវកម្ម៖ គឺអាចប្រើប្រាស់ឥណទានបានក្នុងគោលបំណងដើម្បីពង្រីកអាជីវកម្ម។ ការប្រើប្រាស់ឥណទានអាជីវកម្ម គឺអាចជួយថែរក្សានូវអាជីវកម្មរបស់យើងបានហើយវាមានសារៈសំខាន់ចំពោះសុខភាពនិងភាពជាប់បានយូរនៃអាជីវកម្ម។
- សម្រាប់ធនាគារ៖ ការទទួលបានការប្រាក់ពីការផ្តល់កម្ចីឥណទានជូនអតិថិជនគឺជាចំណូលរបស់ធនាគារឬស្ថាប័នទាំងមូលផងដែរ។ ដូចនេះការប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់អតិថិជនវាជាប្រភពចំណូលមួយដែលមានសារៈសំខាន់ណាស់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

ខ. គោលបំណងក្នុងសង្គម

- ការផ្តល់ឥណទាន គឺជួយឲ្យប្រជាពលរដ្ឋមានឱកាសនិងបង្កើនលទ្ធភាពឲ្យកាន់តែរីកចម្រើននៅក្នុងជីវភាពរបស់ពួកគេ ជាពិសេសទទួលបានប្រាក់ចំណូលបន្ថែមសម្រាប់ផ្គត់ផ្គង់នូវតម្រូវការនិងទ្រទ្រង់ជីវភាពនៃការរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ។
- សម្រាប់ប្រជាជនដែលមានការខ្វះខាតថវិកាខ្វះលទ្ធភាពក្នុងការទិញលំនៅដ្ឋានសម្រាប់រស់នៅ។

១.៣.៣. តួនាទីនៃឥណទាន

១.៣.៣.១. ឥណទានសម្រាប់ផ្តល់ដល់អ្នកប្រើប្រាស់

អ្នកប្រើប្រាស់ចង់បាន ឬត្រូវការទិញទំនិញនិងសេវាកម្មគ្រប់ប្រភេទជាមួយការសន្យាសងដោយផ្តល់ចំណូលរបស់អ្នកទិញនាពេលអនាគត។ ឥណទានបានបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលជាច្រើនដល់ការទិញទំនិញ សម្ភារៈប្រើប្រាស់ និងមុខទំនិញផ្សេងទៀតដែលត្រូវការ ។

១.៣.៣.២. ឥណទានផ្តល់សម្រាប់ធុរកិច្ច

ឥណទានផ្តល់សម្រាប់ធុរកិច្ច ជាសេវាឥណទានមួយប្រភេទសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិសមស្របតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ ដើម្បីមានលទ្ធភាពពង្រីកមធ្យោបាយបង្កើនប្រាក់ចំណូលក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការធុរកិច្ចគ្រប់ប្រភេទរួមមាន ការធ្វើជំនួញ ការវិនិយោគ សិប្បកម្ម ផលិតកម្ម ពាណិជ្ជកម្ម សេវាកម្ម និងទេសចរណ៍។ល។

១.៣.៣.៣. ឥណទានផ្តល់សម្រាប់សេដ្ឋកិច្ច

ឥណទានជាផ្នែកមួយយ៉ាងសំខាន់សម្រាប់ជីវភាពប្រចាំថ្ងៃ ម្យ៉ាងវិញទៀតការប្រើប្រាស់ឥណទានគឺតែងតែមានគុណសម្បត្តិនិងគុណវិបត្តិ ចំណុចល្អនិងចំណុចអាក្រក់ផងដែរ ប៉ុន្តែវាអាស្រ័យទៅលើមូលហេតុនៃតម្រូវការនិងលទ្ធភាពទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចីតាមពេលកំណត់តែប៉ុណ្ណោះ។

ឥណទានគឺជាប្រេងលំអិលសម្រាប់ក្បាលម៉ាស៊ីនក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទានបានបង្កើនជាសាច់ប្រាក់និងជាផ្នែកនៃផលិតកម្មនៅក្នុងការជម្រុញកំណើនសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទានតែងតែផ្តល់មធ្យោបាយដើម្បីស្ថេរភាពដល់កម្រិតសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចដោយធ្វើការកំណត់កម្រិតបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ(អត្រាការប្រាក់)ខុសគ្នា។

១.៣.៤. ប្រភេទឥណទានដែលធនាគារពាណិជ្ជកម្មផ្តល់ឱ្យអតិថិជន

១.៣.៤.១. ឥណទានសាធារណៈ

ឥណទានសាធារណៈ ជាប្រភេទកម្ចីសំរាប់កម្រិតរដ្ឋាភិបាលក្នុងការធ្វើហិរញ្ញប្បទាន(ខ្ចីប្រាក់) ទិញទំនិញនិងសេវាកម្ម ជាពិសេសកម្មវិធីសុខមាលភាពនៃការជួយសង្គ្រោះដល់ប្រជាពលរដ្ឋទូទាំងប្រទេសផងដែរ។¹⁴

១.៣.៤.២. ឥណទានឯកជន

ឥណទានឯកជន គឺជាឥណទានមួយដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយបុគ្គលនិងអាជីវកម្មដើម្បីបន្តការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងវិស័យឯកជននៃសេដ្ឋកិច្ច។¹⁵

ឥណទានឯកជនចែកចេញជាពីរ គឺ៖

- ឥណទានសំរាប់អ្នកប្រើប្រាស់ គឺជាការប្រើប្រាស់ឥណទានជាមធ្យោបាយផ្លាស់ប្តូរមធ្យោបាយក្នុងការទូទាត់សម្រាប់ការទិញទំនិញ។ ហើយអ្វីដែលអ្នកប្រើប្រាស់ចង់បាន និងត្រូវការទិញទំនិញនិងប្រើប្រាស់សេវាកម្មជាមួយការសន្យាសងត្រឡប់មកវិញដោយផ្អែកលើចំណូលរបស់អ្នកទិញនាពេលអនាគត។¹⁶
- ឥណទានអាជីវកម្ម គឺជាប្រភេទកម្ចីមួយដែលបានផ្តល់អោយអាជីវកម្មក្នុងការទិញទំនិញ វត្ថុធាតុដើមនិងសារពើភ័ណ្ណសំរាប់លក់បន្ត។

១.៣.៥. ឥណទានគេហដ្ឋាន

១.៣.៥.១. និយមន័យឥណទានគេហដ្ឋាន

ឥណទានគេហដ្ឋាន គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលធនាគារបង្កើតឡើង ក្នុងគោលបំណងសម្រាប់ផ្តល់ជូនសាធារណៈជនទូទៅដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់ និងមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងផ្សេងពីនេះឡើយ។ ហើយសងត្រឡប់មកធនាគារវិញដោយពឹងផ្អែកលើប្រាក់ចំណូលទៀតទាត់ប្រចាំខែឬរបស់ខ្លួន ។¹⁷

¹⁴ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ,ជំពូកទី១, ទំព័រ២៩

¹⁵ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ,ជំពូកទី១, ទំព័រ១៩

¹⁶ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ,ជំពូកទី១, ទំព័រ២០

¹⁷ <https://www.acledabank.com.kh/>

១.៣.៥.២.លក្ខណៈរបស់ឥណទានគេហដ្ឋាន

លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទានគេហដ្ឋានមានដូចជា៖

- ❖ រូបិយប័ណ្ណ៖ ប្រាក់ដុល្លារ (USD) ឬប្រាក់រៀលខ្មែរ (KHR)
- ❖ អត្រាការប្រាក់៖ សម្រាប់អត្រាការប្រាក់នៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានគឺអាស្រ័យទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែងទូទៅនៃសេដ្ឋកិច្ចក្នុងប្រទេសនីមួយៗជាពិសេសអត្រាការប្រាក់នោះវានិងមានការប្រែប្រួលខុសៗគ្នាទៅតាមរយៈស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ឬធនាគារតូចធំនៅក្នុងប្រទេសផងដែរ។
- ❖ រយៈពេលនៃការខ្ចី៖ ជាក់ស្តែងរយៈពេលកំណត់នៃការខ្ចីឥណទានរបស់ធនាគារតូច ធំ ឬ ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗគឺសុទ្ធសឹងតែមានកាលកំណត់ច្បាស់លាស់ជាក់លាក់មួយ ប៉ុន្តែជាទូទៅរយៈពេលនៃការខ្ចីឥណទានរបស់ធនាគារនីមួយៗគឺអាចខ្ចីជាអតិបរមា១០ឆ្នាំតែប៉ុណ្ណោះ។
- ❖ ទំហំនៃឥណទាន៖ គឺត្រូវផ្តល់ជូនអតិថិជនមិនលើសពី៧០%ទៅតាមស្ថានភាពរបស់ធនាគារនីមួយៗ នៃតម្លៃសរុបរបស់គេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់ឡើយ។
- ❖ របៀបសងឥណទាន៖ សម្រាប់របៀបនៃការសងឥណទានត្រូវប្រុងប្រយ័ត្នអាស្រ័យទៅតាមគោលការណ៍ទូទៅរបស់ធនាគារ ឬស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗផងដែរ ។ តួយ៉ាងធនាគារ ឬមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុខ្លះមានគោលការណ៍អំពីការសងឥណទានដូចៗគ្នាដូចជា៖

- ការបង់ប្រាក់រំលស់ប្រាក់ដើម និង ការប្រាក់ថយចុះ
- ការបង់រំលោះថេរ ។

១.៣.៥.៣.អត្ថប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន

- អត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់ធនាគារ
 - នៅពេលដែលអតិថិជនបានចុះកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងជាមួយនឹងការប្រើប្រាស់សេវាឥណទានគេហដ្ឋានជាមួយធនាគារ ដូចនេះធនាគារបានទទួលការប្រាក់ពីការផ្តល់កម្ចីនោះ។
 - ធនាគារបានទទួលប្រយោជន៍ជាច្រើន ជាពិសេសគឺបានប្រាក់ចំណេញជាច្រើននិងទទួលបានកម្រៃជើងសារពីការផ្តល់ឥណទាននោះផងដែរ។
- អត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់អតិថិជន
 - ការប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់ធនាគារ គឺអាចជួយសម្រួលបន្ទុកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនដើម្បីទទួលបានគេហដ្ឋានមកធ្វើជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួននាពេលអនាគត។

- អតិថិជននឹងទទួលបានប្រាក់ចំណេញពីការជួលគេហដ្ឋានឲ្យអ្នកដទៃហើយពីមួយខែទៅមួយខែដូចនេះអតិថិជនត្រូវយកប្រាក់ដែលទទួលបាននោះមកសងរំលោះជាមួយធនាគារវិញ។
- រយៈពេលសងត្រលប់មកវិញជាមួយធនាគារគឺមានរយៈពេល ជាហេតុដែលធ្វើឲ្យមានភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការសងត្រលប់មកវិញមកដល់ធនាគារ។
- **អត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់សង្គម**
 - ការផ្តល់ឥណទានជួយកាត់បន្ថយភាពក្រីក្ររបស់ប្រជាជនក្នុងប្រទេស
 - ជួយបង្កើនសេដ្ឋកិច្ចនៅក្នុងគ្រួសារ ធ្វើឲ្យជីវភាពរបស់ប្រជាជនកាន់តែធូរធារ និងមានការរីកចម្រើនទៅថ្ងៃមុខ។

១.៤.ដំណើរការគ្រប់គ្រងឥណទាន¹⁸

១.៤.១.ការផ្សព្វផ្សាយ (Promotion)

- បន្ថែមចំនួនអតិថិជនដោយប្រើជម្រើសទិញឥណទាន។
- អ្នកគ្រប់គ្រងត្រូវតែត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពទាំងនេះ ដើម្បីលើកទឹកចិត្តអតិថិជនដែលមានគុណភាពត្រូវបានទាក់ទាញដោយប្រើកម្មវិធីផ្សព្វផ្សាយ។
- អតិថិជនដែលមានប្រវត្តិល្អ
- ការគិតថ្លៃហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគេគិតគូរអតិថិជន និងការលក់កាន់តែច្រើននឹងទទួលបានប្រាក់ចំណូលពីប្រតិបត្តិការឥណទាន។
- សំណុំបែបបទពាក្យសុំខ្លីមានភាពងាយស្រួល ប៉ុន្តែត្រូវប្រមូលព័ត៌មានឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការស៊ើបអង្កេត។

១.៤.២.ការពិនិត្យសំណើសុំលើកដំបូង¹⁹ (Initial Screening of Applications)

- បច្ចុប្បន្នមានអ្នកផ្គត់ផ្គង់ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់មានច្រើន គឺបានប្រើប្រព័ន្ធផ្តល់ពិន្ទុឥណទានសម្រាប់ត្រួតពិនិត្យលើសំណើសុំឥណទានថ្មីៗ។

¹⁸ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន , ជំពូកទី២ , ទំព័រ២៦

¹⁹ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន , ជំពូកទី២ , ទំព័រ២៧

- ចំពោះឥណទានអាជីវកម្មអាស្រ័យលើការវិភាគអនុម័តហិរញ្ញវត្ថុ ជាគោលបំណងសម្រាប់ផ្តល់ពិន្ទុឥណទាន(ដោយប្រើទ្រព្យសម្បត្តិបំណុល និងប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ឥណទាន)។ លទ្ធផលទទួលបានគឺសម្រាប់វាយតម្លៃសុវត្ថិភាពហិរញ្ញវត្ថុអាជីវកម្មដែលស្នើសុំឥណទាន។

១.៤.៣. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន (Credit Investigate)

- ការស៊ើបអង្កេតគឺមានទំនាក់ទំនងនឹងសកម្មភាពនៃការប្រមូលព័ត៌មានសំខាន់ៗដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្ត។
- បញ្ហាសម្រាប់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន គឺការប្រមូលព័ត៌មានជាមួយនឹងអ្នកខ្ចីហើយមានការចំណាយតិច ជាទូទៅ អ្នកគ្រប់គ្រងទាក់ទងទៅនឹងទីភ្នាក់ងាររាយការណ៍ពាណិជ្ជកម្ម។

១.៤.៤. ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន (Credit Decision)

- ការសម្រេចចិត្តឥណទាន គឺជាការសម្រេចចិត្តដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានដើម្បីទទួលយកឬច្រានចោលពាក្យសុំទិញឥណទាន។
- អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវប្តឹងថ្លែងនូវតម្រូវការរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ឥណទានឲ្យកាន់តែច្រើនជាមួយនឹងតម្រូវការគ្រប់គ្រងថ្លៃដើម និងការខាតបង់។
- សមត្ថភាពក្នុងការសម្រេចចិត្តឲ្យបានត្រឹមត្រូវល្អគឺផ្អែកលើការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងសិល្បៈនិងវិទ្យាសាស្ត្រ។

១.៤.៥. ការត្រួតពិនិត្យគណនី (Control of Account)

- ប្រើមុខងារត្រួតពិនិត្យដើម្បីឲ្យប្រាកដថាបំណុលសរុបមានលក្ខណៈសមរម្យសម្រាប់អតិថិជន។
- ត្រូវមានការចូលរួមពីមន្ត្រីឥណទានក្នុងការត្រួតពិនិត្យអត្តសញ្ញាណកម្មគណនីដែលកំពុងមានកំហុសនៅពីក្រោយសំណងនោះ។

១.៤.៦. ការប្រមូល (Collection)

- សកម្មភាពផ្តោតលើការខិតខំប្រឹងប្រែងដើម្បីធ្វើឲ្យអតិថិជនទូទាត់ប្រាក់ទាន់ពេលវេលា នេះគឺជាកត្តាសំខាន់នៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន។²⁰
- កម្មវិធីផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់នឹងធ្វើឲ្យប្រសើរឡើងនូវលំហូរសាច់ប្រាក់រក្សាទំនាក់ទំនងអតិថិជនល្អ និងបង្កើនការលក់។
- សកម្មភាពឆ្លុះបញ្ចាំងដែលតម្រូវឲ្យមានការចុះកិច្ចសន្យាពីអតិថិជនមុនពេលកំណត់សម្គាល់ការរៀបចំឡើងវិញសម្រាប់ការទូទាត់និងការតាមដានប្រសិនបើការរៀបចំមិនត្រឹមត្រូវ។

²⁰ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន , ជំពូកទី២ , ទំព័រ៣១

១.៥. លំហូរការងារនិងនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន

១.៥.១. ការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជន²¹

ជាទូទៅការិយាល័យនីមួយៗតែងតែមានបុគ្គលិកប្រចាំការនៅក្នុងនោះ ហើយបុគ្គលិកទាំងនោះនឹងអាចជា ភ្នាក់ងារឥណទាន ឬបេឡាករ ឬរដ្ឋបាលផងដែរ។ ដូចនេះតួនាទីភ្នាក់ងារឥណទានមានដូចជា៖

- អញ្ជើញអតិថិជនអង្គុយកន្លែងសមរម្យ
- សាកសួរអំពីគោលបំណងដែលគាត់ត្រូវការ
- ពន្យល់ពីក្រមហ៊ុនពីឥណទាន និងវិធីក្នុងការសងប្រាក់ត្រឡប់វិញ
- សួរពីប្រវត្តិនិងមុខរបរអតិថិជន
- ប្រាប់អំពីឯកសារដែលត្រូវការ
- ផ្ទៀងផ្ទាត់មើលថាអតិថិជនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដែលអាចផ្តល់ឥណទានបានដែរឬទេ។

១.៥.២. ការបំពេញពាក្យសុំខ្ចីឥណទាន²²

បន្ទាប់ពីការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជនរួចរាល់ និងពិនិត្យឯកសារហើយពន្យល់ណែនាំរួច អ្វីដែលភ្នាក់ងារ ឥណទាន ឬបុគ្គលិកធនាគារត្រូវធ្វើមានដូចជា៖

- រៀបចំបំពេញឯកសារឥណទានជូនអតិថិជន
- ថតចម្លងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ និងឯកសារផ្សេងៗ
- ទំនាក់ទំនងសួរភ្នាក់ងារឥណទាន ក្នុងការកំណត់ជួបអតិថិជន
- កំណត់ពេលវេលាឲ្យបានច្បាស់លាស់ក្នុងការចុះជួបដល់លំនៅដ្ឋានរបស់អតិថិជន និងទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។
- បញ្ជូនពាក្យដែលបានបំពេញរួចទៅដល់ភ្នាក់ងារដែលទទួលការខុសត្រូវលើប្រតិបត្តិការនេះ។

១.៥.៣. ការចុះអង្កេត និងវាយតម្លៃអតិថិជន²³

បន្ទាប់ពីការបំពេញឯកសារនិងពាក្យសុំខ្ចីឥណទានរួច ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះអង្កេតនិងវាយតម្លៃអតិថិជន មានដូចតទៅ៖

- សាកសួរអំពីអ្នកជិតខាងរបស់អតិថិជន និងព័ត៌មានផ្សេងៗដោយមិនបង្ហាញអំពីគោលបំណងឡើយ

²¹ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន , ឯកសារបន្ថែម

²² ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន , ឯកសារបន្ថែម

²³ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន , ឯកសារបន្ថែម

- ជួបអតិថិជនតាមការណាត់ទុក
- ត្រួតពិនិត្យអំពីសកម្មភាពមុខរបរ ឬអាជីវកម្មនិងទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំរបស់អតិថិជន
- ធ្វើគម្រោងជំនួញតាមសភាពជាក់ស្តែងនៃមុខរបរអតិថិជន
- ស្នើសុំនូវលិខិតសម្គាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃច្បាប់ដើម
- ចេញបង្កាន់ដៃដាក់តម្កល់ប័ណ្ណសម្គាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិជូនអតិថិជន
- ចុះជួបអ្នកធានានិងពន្យល់អំពីការទទួលខុសត្រូវរបស់គាត់
- សាកសួរព័ត៌មានបន្ថែមពីអ្នកធានាអំពីអតិថិជន
- សាកសួរអំពីព័ត៌មានរបស់អតិថិជនជាមួយនឹងក្រុមគ្រួសារនិងសាច់ញាតិរបស់គាត់
- បញ្ចប់ការបំពេញពាសន្លឹកចុងក្រោយនៃពាក្យសុំខ្ចីឥណទាន
- វិភាគនិងផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានទទួលបានតាមប្រភពផ្សេងៗដូចជា៖
 - ✓ ប្រវត្តិរបស់អតិថិជន ប្រវត្តិនៃការសងត្រលប់វត្តមាន(អតិថិជនចាស់)និងលក្ខណៈអត្តចរិតរបស់អតិថិជន
 - ✓ គោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់ប្រាក់និងការប្រើប្រាស់ទុន
 - ✓ លទ្ធភាពសងពីផលចំណេញលើមុខរបររបស់អតិថិជន ពិនិត្យកម្រិតជីវភាពរស់នៅនិងទ្រព្យសម្បត្តិទាំងអស់របស់អតិថិជន
 - ✓ ទ្រព្យធានាបំណុលនិងអ្នកធានាបំណុល។
 - ✓ ស្ថានភាពទីផ្សារលើមុខរបររបស់អតិថិជន ការប្រែប្រួលសេដ្ឋកិច្ចនិងនយោបាយ។

១.៥.៤. ការចុះអនុម័តឥណទាន ²⁴

ប្រធានផ្នែកឥណទានត្រូវធ្វើការសង្ខេបព័ត៌មានរបស់អតិថិជនជូនសមាជិកគណៈកម្មាធិការឥណទានដើម្បីស្នើសុំយោបល់ពីសមាជិកគណៈកម្មាធិការឥណទាន ហើយគណៈកម្មាធិការឥណទានប្រចាំសាខាផ្តល់យោបល់ដូចជា៖

ក. ការអនុម័តឥណទាន

ករណីឥណទានលើសពីការសម្រេចរបស់សាខា៖

- បញ្ជូនឯកសារឲ្យទៅការិយាល័យកណ្តាល

²⁴ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន , ឯកសារបន្ថែម

- គណៈកម្មាធិការឥណទាននៅការិយាល័យកណ្តាល នឹងធ្វើការវាយតម្លៃរាល់ការសម្រេចចិត្តរួចបញ្ជូនទៅប្រធានផ្នែកសាខាវិញ។
- ប្រធានផ្នែកនឹងផ្តល់ជូនចម្លើយ និងមូលហេតុទៅភ្នាក់ងារឥណទានវិញ។

ខ.ការចុះអន្តេត

បន្ទាប់ពីការធ្វើការអនុម័តឥណទានរបស់អតិថិជនរួចរាល់ នោះភ្នាក់ងារឥណទាននឹងផ្តល់ចម្លើយជូនអតិថិជនវិញប្រសិនបើ៖

- ក្នុងករណីធនាគារបានបដិសេធការស្នើរសុំឥណទានរបស់អតិថិជន នោះខាងធនាគារនឹងធ្វើការរៀបចំឯកសារនិងដកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិជូនអតិថិជនវិញ។
- ករណីធនាគារយល់ស្របក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជននោះត្រូវបន្តទៅជំហានទី៥។

១.៥.៥.ការរៀបចំឯកសារ²⁵

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការរៀបចំឯកសារឥណទានរបស់អតិថិជនដូចជា៖

- រៀបចំកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់និងកិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ ឬ ផ្ទេរសិទ្ធិគ្រប់គ្រងនិងការយល់ព្រមលក់ទ្រព្យបញ្ចាំហើយត្រូវព្យាយាមពន្យល់អតិថិជនឲ្យបានច្បាស់លាស់មុនផ្តិតមេដៃ។
- តម្រូវឲ្យអតិថិជននិងអ្នកធានារបស់គាត់ផ្តិតមេដៃលើកិច្ចសន្យានិងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណដែលថតចម្លងរួចព្រមទាំងត្រូវចុះកាលបរិច្ឆេទត្រឹមត្រូវ។
- ស្នើរសុំឲ្យអតិថិជនយកឯកសារទៅបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន។
- ក្នុងករណីបើអតិថិជនត្រូវការដកប័ណ្ណសម្គាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិច្បាប់ដើមនោះ ត្រូវស្នើរសុំបង្កាន់ដៃតម្កល់ដើម្បីឲ្យអតិថិជនផ្តិតមេដៃ។

អតិថិជនត្រូវបញ្ជូនឯកសារត្រលប់មកវិញបន្ទាប់ពីបំពេញតាមការណែនាំរបស់ភ្នាក់ងារឥណទានរួចរាល់។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវពិនិត្យកិច្ចសន្យាឡើងវិញ និងថតចម្លងមួយច្បាប់សម្រាប់អតិថិជនបន្ទាប់មកភ្នាក់ងារឥណទានមានតួនាទីដូចជា៖

- កំណត់ពេលវេលាដើម្បីបញ្ចេញឥណទាននិងទឹកនៃទទួលប្រាក់ ព្រមទាំងតម្រូវឲ្យដាក់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណទៅនៅពេលដែលទទួលប្រាក់។
- ស្នើសុំខាងផ្នែករដ្ឋបាលធ្វើតារាងសងរំលោះប្រាក់និងដាក់ប្រាក់សន្សំចំនួនពីរច្បាប់

²⁵ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន , ឯកសារបន្ថែម

- រៀបចំសៀវភៅតាមដានការសងប្រាក់ និងការសន្សំប្រាក់សម្រាប់អតិថិជនដោយការចុះកត់ត្រានូវសមតុល្យសាច់ប្រាក់
- បញ្ជូនឯកសារឥណទានទៅប្រធានផ្នែកឥណទានរបស់សាខា
ប្រធានផ្នែកឥណទានប្រចាំសាខាត្រូវត្រួតពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារថាតើគ្រប់គ្រាន់និងត្រឹមត្រូវដែរឬទេ
- ករណីឯកសារគ្រប់គ្រាន់និងត្រឹមត្រូវដូចនេះត្រូវចុះហត្ថលេខា
- រដ្ឋបាលប្រចាំសាខាត្រូវពិនិត្យនិងផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារទាំងអស់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវចុះហត្ថលេខាលើChecklist
- ខាងផ្នែករដ្ឋបាលត្រូវពិនិត្យនិងរៀបចំ Cash Disbursement Voucher (CDV)
- បញ្ជូនឯកសារទៅបេឡាករប្រចាំសាខាដើម្បីចុះហត្ថលេខា និងបោះត្រាលើChecklist និង CDV
- ត្រូវបញ្ជូនឯកសារទៅបេឡាករប្រចាំសាខាដែលអតិថិជនមកទទួលប្រាក់។

១.៥.៦. ការបញ្ចេញឥណទាន ²⁶

ការបញ្ចេញឥណទានបេឡាករប្រចាំសាខាត្រូវធ្វើតាមដូចជា៖

- នៅពេលដែលអតិថិជនមកទទួលប្រាក់នោះបេឡាករត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យឈ្មោះ និងផ្ទៀងផ្ទាត់រូបភាពឲ្យបានច្បាស់
- ស្នើសុំអតិថិជនផ្តិតមេដៃលើCDV និងលើតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់
- ជូនតារាងសងប្រាក់និងដាក់ប្រាក់ទៅឲ្យអតិថិជន
- ជូនកិច្ចសន្យាថតចម្លងទៅឲ្យអតិថិជន
- ពិនិត្យចំនួនខ្ចីនិងសមតុល្យប្រាក់សន្សំនៅក្នុងសៀវភៅតាមដានរបស់ធនាគារ
- រំលឹកពីគោលការណ៍សងប្រាក់ ថ្ងៃសងប្រាក់និងទឹកនៃង ព្រមទាំងត្រូវយកសៀវភៅតាមដានសងត្រលប់មកវិញពេលទូទាត់ប្រាក់។
- ផ្តល់ប្រាក់ដល់អតិថិជន រួចធ្វើការថ្លែងអំណរគុណដល់អតិថិជន។

បេឡាករសាខា ឬសាខារងត្រូវផ្តល់ឯកសារឥណទានរបស់អតិថិជនដល់រដ្ឋបាលប្រចាំសាខាដើម្បីរក្សាទុកឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។ រដ្ឋបាលប្រចាំសាខាត្រូវមានការចុះបញ្ជីតាមដានការប្រគល់និងដកប័ណ្ណសម្គាល់កម្មសិទ្ធិ និងរក្សាទុករាល់ឯកសារឥណទានទាំងអស់។

១.៥.៧. ការតាមដានអតិថិជន ²⁷

²⁶ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន , ឯកសារបន្ថែម

ភ្នាក់ងារឥណទានដែលមានការទាក់ទងជាមួយអតិថិជន៖

- ត្រូវចុះសួរសុខទុក្ខអតិថិជនមួយសប្តាហ៍យ៉ាងយូរមុនបំផុតក្រោយពេលចេញឥណទាន និងតាមដានឲ្យបាន ទៀងទាត់ក្នុងរយៈពេលមួយដងក្នុងមួយខែ។
- សាកសួរពីការរីកចម្រើនឬការវិវត្តន៍លើមុខរបរបស់អតិថិជន
- សង្កេតមើលការប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់ពួកគាត់
- សរសេរជារាយការណ៍សង្ខេបចូលទៅប្រធានផ្នែកឥណទានប្រចាំសាខា
- ក្នុងករណីប្រសិនបើអតិថិជនបានប្រើប្រាស់ឥណទានទៅតាមគោលបំណងរបស់ធនាគារបានត្រឹមត្រូវនោះ អតិថិជនមានសិទ្ធិអាចបន្តឥណទានបានជាធម្មតា
- តែប្រសិនបើក្នុងករណីអតិថិជនមិនបានប្រើប្រាស់ឥណទានទៅតាមគោលបំណងរបស់អតិថិជនទេដូចនេះ ភ្នាក់ងារខាងធនាគារនឹងស្នើសុំទារបំណុលត្រលប់មកវិញ៖
 - ❖ ក្នុងករណីប្រសិនបើអតិថិជនយល់ស្រប ឥណទានត្រូវបញ្ចប់។
 - ❖ ក្នុងករណីប្រសិនបើអតិថិជនបដិសេធមិនយល់ស្របនូវគោលបំណងរបស់ធនាគារទេ នោះភ្នាក់ងារ របស់ធនាគារនឹងត្រូវរាយការណ៍ទៅខាងប្រធានផ្នែកជាបន្ទាន់ ដើម្បីឲ្យប្រធានចុះជួបជាមួយអតិថិជន ហើយត្រូវដោះស្រាយបញ្ហាតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារ។

១.៥.៨. ការសងឥណទានត្រឡប់មកវិញ ²⁸

នៅពេលដែលអតិថិជនមកទូទាត់សងប្រាក់នៅធនាគារ ដូចនេះបេឡាករសាខាត្រូវបំពេញតួនាទីដូចជា៖

- ពិនិត្យមើលសៀវភៅតាមដានការសងប្រាក់ និងគណនាចំនួនប្រាក់ត្រូវទូទាត់ហើយកត់ត្រាចំនួនសងនៅក្នុង សៀវភៅឥណទាន
- ទទួលប្រាក់ពីអតិថិជននិងចេញប័ណ្ណទទួលប្រាក់ជូនអតិថិជនវិញ
- ស្នើសុំអតិថិជនផ្គត់មេដៃឬចុះហត្ថលេខាលើប័ណ្ណទទួលប្រាក់ ជាពិសេសត្រូវរំលឹកថ្ងៃសងប្រាក់នៅខែបន្ទាប់ ជូនអតិថិជន។
- អរគុណដល់អតិថិជន

ក្នុងករណីអតិថិជនមិនមកទូទាត់ប្រាក់ ដូចនេះបេឡាករប្រចាំសាខាត្រូវបំពេញតួនាទីដូចខាងក្រោម៖

²⁷ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន , ឯកសារបន្ថែម

²⁸ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន , ឯកសារបន្ថែម

- ពិនិត្យសៀវភៅតាមដានឥណទានរបស់អតិថិជន និងធ្វើរបាយការណ៍ពីអតិថិជនដែលមិនមកទូទាត់ប្រាក់ដល់ធនាគារ
- បញ្ចូលរបាយការណ៍ទៅភ្នាក់ងារដែលទទួលខុសត្រូវនៅចុងថ្ងៃនីមួយៗ។

១.៦.ការវិនិច្ឆ័យឥណទានផ្អែកលើ 6C'S

១.៦.១.ចរិយាសម្បត្តិ (Character)

ចរិយាសម្បត្តិរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានគឺជាលក្ខណៈជាមួយបែបអរូបិយ ហើយវាសំដៅដល់ភាពស្មោះត្រង់ ទៀងត្រង់ និងការមានក្រមសីលធម៌ខ្ពស់របស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។ ហើយចរិយាសម្បត្តិមានទម្លាប់ដូចជា អាកប្បករិយាដែលសម្តែងចេញដូចជា ការជឿជាក់ ការលេងល្បែងស៊ីសង ការប្រព្រឹត្តអំពើដែលមិនសមរម្យ ការប្រើប្រាស់គ្រឿងញៀនជាដើម។ ចរិយាសម្បត្តិរបស់អតិថិជនគឺមានភាពសំខាន់ណាស់សម្រាប់ធនាគារក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។²⁹

១.៦.២.សមត្ថភាព (Capacity)

សមត្ថភាព គឺសំដៅការសងបំណុលរបស់អតិថិជនដែលជាអ្នកស្នើសុំឥណទានតាមកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យា។ ធនាគារត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃពីសមត្ថភាពអ្នកស្នើសុំឥណទាន ឬធ្វើការស៊ើបអង្កេតទៅលើលទ្ធភាពដែលទាក់ទងនឹងចំណូលចំណាយច្បាស់លាស់ ការងារនិងភាពមិនមានបំណុលផ្សេងទៀតរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានផងដែរ។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែច្បាស់លាស់ថា អតិថិជននោះមានសិទ្ធិសុំឥណទាន ហើយក៏មានសិទ្ធិជាផ្លូវច្បាប់ក្នុងការចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន ។

១.៦.៣.ដើមទុន ឬ ទ្រព្យ (Capital)

ដើមទុនឬទ្រព្យ គឺសំដៅលើអ្វីដែលអ្នកស្នើសុំឥណទានមានពិតប្រាកដដូចជា ផ្ទះ ដី អចលនទ្រព្យផ្សេងៗទៀតដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីលទ្ធភាពនៃការប្រាក់ចំណូល និងលទ្ធភាពសងទូទាត់ត្រលប់មកវិញ ឬលទ្ធភាពសងបំណុល។

១.៦.៤.លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ច (Condition)

ធនាគារត្រូវធ្វើការវិភាគទៅលើសមត្ថភាពនៃការរកចំណូលរបស់បុគ្គល ឬក្រុមហ៊ុនត្រូវសងបំណុលនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនធ្លាក់ចុះជាដើម។ ត្រូវធ្វើការព្យាករណ៍ទុកអំពីបញ្ហាប្រឈមមុខនៅថ្ងៃក្រោយរបស់សេដ្ឋកិច្ចនាពេល

²⁹ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន , ជំពូកទី៣ , ទំព័រ៩

អនាគតប្រសិនបើប្រទេសត្រូវជួបបញ្ហាហើយសេដ្ឋកិច្ចនឹងមានការធ្លាក់ចុះ ដែលជះឥទ្ធិពលលើឥណទានជាមួយ នឹងការផ្លាស់ប្តូរលើកម្រិតអាជីវកម្ម ឬប្រភពចំណូលរបស់បុគ្គលប្រែប្រួលបែបណា។³⁰

១.៦.៥. វត្ថុធានា ឬ មធ្យម (Collateral)

វត្ថុធានាឬបញ្ចាំសំដៅលើទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗដើម្បីឲ្យធនាគារមានការទុកចិត្តទៅអ្នកស្នើរសុំឥណទានដែល ដាក់ធានាក្នុងការទទួលបានកម្ចី។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវធានាលើការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្មដែលអាចទទួលយកបានឬ មិនអាចនៅពេលដែលអតិថិជនស្នើរសុំឥណទាននោះ។

១.៦.៦. ការវិនិច្ឆ័យត្រួត (Common Sense)

សំដៅលើសមត្ថភាពអ្នកស្នើរសុំឥណទានក្នុងការសម្រេចប្រើប្រាស់ឥណទានឲ្យបានល្អប្រសើរប្រាកដថា ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានដើម្បីទទួលបានចំណូលត្រឡប់មកវិញ។³¹

១.៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

១.៧.១. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាឱកាសដែលកូនបំណុល ឬអ្នកប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារមិនអាច សងការប្រាក់ ឬសងប្រាក់ដើមតាមពេលវេលាដែលបានកំណត់ជាក់លាក់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន។ ដូចនេះ ហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារគឺជាហានិភ័យមួយដែលកើតឡើងនៅពេលដែលធនាគារមិនអាចប្រមូលប្រាក់ពី អតិថិជនបានទៅតាមពេលកំណត់។

១.៧.២. ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន

១.៧.២.១. ហានិភ័យឥណទាន (Credit Risk)

ហានិភ័យឥណទាន មានន័យថាគឺជាការទូទាត់សងហើយ ត្រូវបានគេពន្យារពេល ឬមិនត្រូវបានគេសង ទាំងស្រុង ដែលបណ្តាលអោយមានបញ្ហាចលនាសាច់ប្រាក់ និងប៉ះពាល់ដល់សន្ទនីយភាពរបស់ធនាគារមួយ ចំនួនផងដែរ។ ហានិភ័យឥណទាន គឺជាបុព្វហេតុដ៏ចំបងមួយយ៉ាងសំខាន់នៃការហាជយដ៏ធំរបស់ធនាគារទាំង នោះ។

១.៧.២.២. ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (Liquidity Risk)

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងបណ្តាលមកពីការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់ក្នុងការបង្វែរឲ្យ ដល់អតិថិជនដែលមកដកប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់ស្នើសុំពីអតិថិជនល្អៗទាន់ពេលវេលា ដែលជាហេតុធ្វើឲ្យស្ថាប័នខ្លះ បាត់បង់នូវអតិថិជននិងផលចំណេញជាច្រើនផងដែរ។ នៅពេលដែលស្ថាប័ននោះគ្មានលទ្ធភាពបំពេញតម្រូវការ

³⁰ <https://web.facebook.com/Khemsarithedu>

³¹ ឈាង ហ៊ុយ , ការគ្រប់គ្រងឥណទាន , ជំពូកទី៣ , ១៤

សាច់ប្រាក់របស់ខ្លួនតាមថ្លៃដើមដ៏សមស្របមួយនោះទេ ជាសញ្ញាដំបូងដែលបង្ហាញថាស្ថាប័ននោះនឹងជួបប្រទះនូវ បញ្ហាយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរនិងមានហានិភ័យខ្ពស់ដល់ធនាគារ។

១.៧.២.៣. ហានិភ័យទីផ្សារ (Marketing Risk)

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើង នៅពេលដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុឬធនាគារធ្វើសកម្មភាពទិញ និងលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬសញ្ញាប័ណ្ណក្នុងរយៈពេលខ្លីជាជាងការស្តុកទុក ក្នុងគោលបំណងធ្វើការវិនិយោគការផ្តល់ ប្រាក់កម្ចី ឬការទិញភាគហ៊ុនទុកលក់ក្នុងរយៈពេលវែង។ ម៉្យាងវិញទៀតហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងនៅពេលអត្រាការ ប្រាក់ឡើងខ្ពស់ជាងតម្លៃទីផ្សារនៃសញ្ញាប័ណ្ណដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុបានទិញកាលពីមុននឹងធ្លាក់ចុះ ជាហេតុធ្វើឲ្យ ស្ថាប័នជាច្រើនមានការខាតបង់ក្នុងការលក់សញ្ញាប័ណ្ណទាំងនោះ។ ផ្ទុយមកវិញ នៅពេលដែលអត្រាការប្រាក់ធ្លាក់ ចុះ នោះតម្លៃសញ្ញាប័ណ្ណនឹងកើនឡើងដែលនាំឲ្យមានផលចំណេញនៅពេលដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុលក់សញ្ញាប័ណ្ណ ទាំងនោះ។

១.៧.២.៤. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (Interest Rate Risk)

គ្រោះថ្នាក់ដែលអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួល អាចប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំងទៅលើចំណូលពិតរបស់ធនាគារ តម្លៃរបស់ ទ្រព្យសកម្ម ឬមូលធនរបស់ធនាគារ។ ការកើនឡើងអត្រាការប្រាក់អាចធ្វើឲ្យប្រាក់ចំណេញម៉ាជីនមានកម្រិតទាប ប្រសិនបើរចនាសម្ព័ន្ធនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលរបស់ធនាគារ ដូចជាចំណាយការប្រាក់លើកម្ចីមូលធនកើនឡើង យ៉ាងលឿនជាងចំណូលការប្រាក់ពីប្រាក់កម្ចីនិងការវិនិយោគមូលបត្រ។

១.៧.២.៥. ហានិភ័យសេដ្ឋកិច្ច (Economic Risk)³²

ហានិភ័យសេដ្ឋកិច្ចគឺជាបម្រែបម្រួលអត្រាការប្រាក់ និងអត្រាប្តូរប្រាក់ជាអតិផរណា បច្ចេកវិទ្យា និង នយោបាយ ដែលបណ្តាលឲ្យមានការប៉ះពាល់ទៅដល់លក្ខខណ្ឌរបស់តម្រូវការនិងការផ្គត់ផ្គង់របស់អង្គភាពធុរកិច្ច និងសេដ្ឋកិច្ចជាពិសេសក្រុមហ៊ុនដែលធ្វើពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ។

³² <https://web.facebook.com/Khemsarithedu/>

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ប្រជាជន

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ

២.១. ប្រវត្តិទូទៅរបស់ធនាគារ

ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែង ម.ក គឺជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មដែលបានបង្កើតឡើង និងចុះបញ្ជីនៅថ្ងៃទី១៤ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៧ ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីសហគ្រាសពាណិជ្ជកម្មនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា(NBC)។ ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី១៨ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៨ និងចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការនៅសាខាទីមួយរបស់ខ្លួនដោយមានអាសយដ្ឋាននៅតាមបណ្តោយមហាវិថីព្រះមុនីវង្ស រាជធានីភ្នំពេញ នៅថ្ងៃទី០៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៨។ ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ត្រូវបានបង្កើតឡើងរួមគ្នាដោយក្រុមហ៊ុន Asia Investment and Finance Services Sole Co., Ltd (សាធារណៈរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតឡាវ) ក្រុមហ៊ុន Paradise Investment Co., Ltd. (ប្រទេសកម្ពុជា) និង Prime Street Advisory Co., Ltd. (ប្រទេសថៃ)។ ជាក្រុមហ៊ុនរួមទុនដែលបានកៀរគរអ្នកជំនាញឯកទេសមកពីតំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍ដែលមានបទពិសោធន៍នៅក្នុងវិស័យនេះជាង ៣០ ឆ្នាំ។ ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី មានគោលបំណងក្លាយជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មលំដាប់កំពូលមួយ និងជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឯកជនឈានមុខគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មធនាគារពេញលេញដោយគ្របដណ្តប់ទៅលើសេវាកម្មធនាគារលក់រាយ និងសេវាកម្មធនាគារសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន ដោយមានផែនការពង្រីករួមមានជាអាទិ៍ សេវាកម្មធនាគារឯកជន អតិថិជនមានមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ។

២.២. ទីតាំងភូមិសាស្ត្រការិយាល័យកណ្តាល

ការិយាល័យកណ្តាលនៃធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី៖

- អាសយដ្ឋាន៖ អាគារលេខ ៤៦២ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ ខណ្ឌច្បារមន រាជធានីភ្នំពេញ
- ទូរស័ព្ទ៖ +៨៥៥ (០) ២៣ ៩០១ ៣៣៨
- អ៊ីម៉ែល៖ <https://www.bicbank.com.kh>



រូបភាពទី ១ ៖ ការិយាល័យកណ្តាលធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី

២.៣. ផ្លូវកសត្វ

ផ្លាក់សញ្ញារូបធរណីមាត្របិទជិតរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី គឺតំណាងឲ្យសាមគ្គីភាពពេញលេញ និងភាពយូរអង្វែង។ រូបសញ្ញានេះមានរាងដូចជាប្រាក់កាក់ចិននៅក្នុងកូនហុងស៊ុយ (Feng Shui) ដែលតំណាងឲ្យមាសប្រាក់ទ្រព្យសម្បត្តិ សំណាងល្អ និងសុវត្ថិភាព។ ស្រដៀងគ្នានេះដែរសម្រាប់ពណ៌ខៀវចាស់ គឺតំណាងឲ្យបញ្ញា ភាពជឿជាក់ និងសុចរិតភាព។ ឯពណ៌ក្រហមវិញ គឺតំណាងឲ្យថាមពល និងសេចក្តីប្រាថ្នាចង់បាន ដែលបានមកពីការខិតខំប្រឹងប្រែងប្រមូលផលរបស់ធនាគារផងដែរ។



BIC Bank

រូបភាពទី ២ ៖ ស្លាកសញ្ញាធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី

២.៤. បក្ខវិស័យ បេសកកម្ម និង ទស្សនៈវិស័យ

២.៤.១. បក្ខវិស័យ

មានគោលបំណងក្លាយជាធនាគារដៃគូដ៏ល្អបំផុត តាមរយៈការផ្តល់សេវាកម្មបុគ្គលល្អបំផុតតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជនម្នាក់ៗ ជាមួយនឹងការផ្តល់ផលិតផលនិងដំណោះស្រាយប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិតដោយប្រើបច្ចេកវិទ្យាទំនើបដើម្បីបំពេញតម្រូវការ និងការរំពឹងទុករបស់អតិថិជន។

២.៤.២. បេសកកម្ម

ដើម្បីក្លាយជាដៃគូហិរញ្ញវត្ថុក្នុងស្រុកដ៏ល្អបំផុត យើងត្រូវតែមានភាពឆ្លាតវៃ និងរហ័សក្នុងការបង្កើតផលប្រយោជន៍កាន់តែច្រើនដល់អតិថិជនរបស់យើងតាមរយៈការផ្តល់នូវដំណោះស្រាយប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិត និងជាក់ស្តែងដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ យើងក៏បានប្តេជ្ញាបង្កើនអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់អតិថិជន និងភាគីពាក់ព័ន្ធរបស់យើងជាច្រើនបន្ថែមទៀតផងដែរ។ យើងនឹងកែលម្អឥតឈប់ឈរទៅលើសេវាអាជីវកម្មរបស់យើងដោយបន្តការវិនិយោគទៅលើបុគ្គលិករបស់យើង បង្កើតគំនិតច្នៃប្រឌិតថ្មីៗ និងបច្ចេកវិទ្យាថ្មីៗបន្ថែមទៀត។ ភាពជាដៃគូជាមួយអតិថិជនរបស់យើង នឹងត្រូវកសាងឡើងតាមរយៈការគោរពគ្នាទៅវិញទៅមក ការបើកចំហរភាពស្មោះត្រង់ និងការយល់ដឹងអំពីតម្រូវការរបស់អតិថិជន។

២.៤.៣. ទស្សនៈវិស័យ

ក. ចំពោះអតិថិជន

ផ្តល់សេវាកម្មល្អបំផុត និងសេវាកម្មធនាគារដែលពោរពេញដោយសុវត្ថិភាពដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន ។

ខ. ចំពោះបុគ្គលិក

ធនធានមនុស្ស គឺជាទ្រព្យសកម្មដ៏ល្អបំផុតរបស់យើងខ្ញុំ។ ហេតុដូច្នេះ យើងខ្ញុំផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់យ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ធនធានមនុស្សរបស់យើង។ ដំណើរការអភិវឌ្ឍន៍ធនធានមនុស្សដ៏សកម្ម គឺជាកត្តាបង្កើនខុត្តមភាពប្រកួតប្រជែងរបស់យើង។

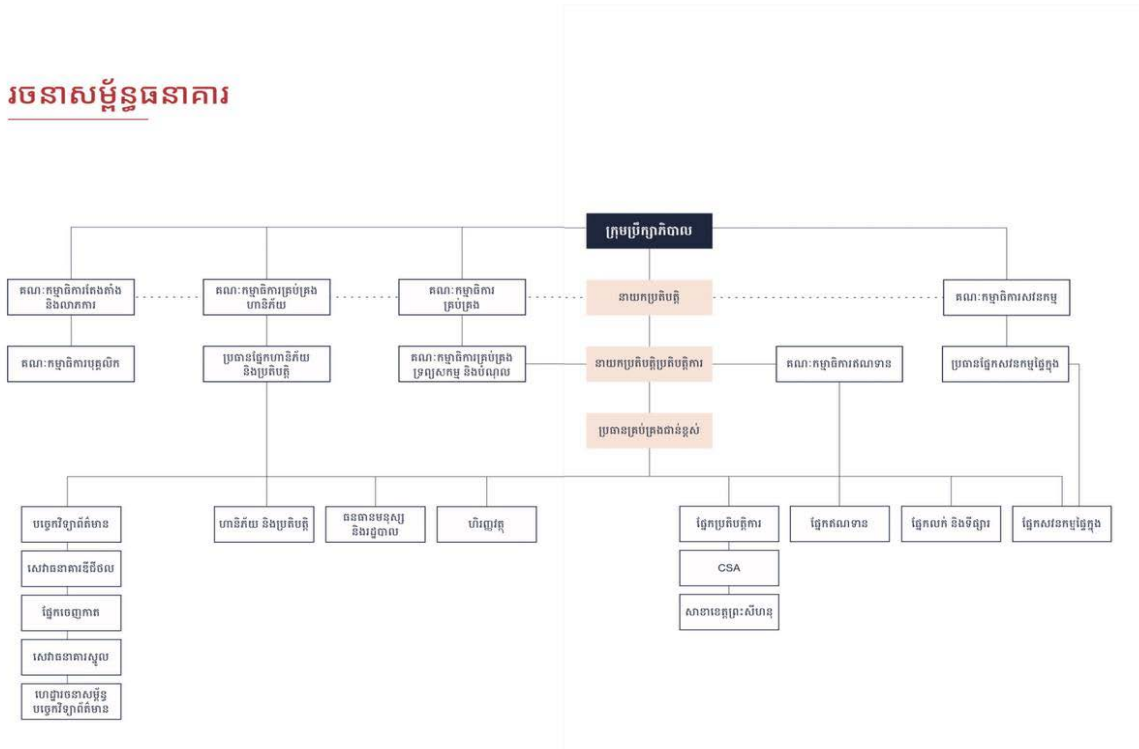
គ. ចំពោះសហគមន៍

គាំទ្រដល់គោលនយោបាយ និងគោលបំណងរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ព្រមទាំងចូលរួមចំណែកធ្វើការអភិវឌ្ឍន៍សហគមន៍ ក៏ដូចជាប្រទេសជាតិទាំងមូលឲ្យមានការរីកចម្រើន។

ឃ. ចំពោះភាគហ៊ុនិក

បង្កើតគុណតម្លៃភាគហ៊ុនិកកម្រិតខ្ពស់ និងផលបរិយោជន៍ទៅលើទ្រព្យសកម្ម។

២.៥. រចនាសម្ព័ន្ធក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



រូបភាពទី ៣ ៖ រចនាសម្ព័ន្ធក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី

២.៦.ផលិតផល និងសេវាកម្ម

២.៦.១.សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

ក.គណនីសន្សំ(Saving Account)

គណនីសន្សំរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី អនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនធ្វើប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់របស់ខ្លួនបានយ៉ាងសម្បូរបែប ដោយអតិថិជនតម្រូវឲ្យដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងចំនួន ៥០ដុល្លារ សម្រាប់ប្រភេទគណនីនីតិបុគ្គល និង ១០០០ដុល្លារសម្រាប់គណនីឯកត្តបុគ្គល ជាមួយនឹងអត្រាប្រាក់០.៥%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ រូបិយប័ណ្ណដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជនមានដូចជា ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់រៀលខ្មែរ។

ខ.គណនីកុមារ(Alpha Gen Account)

គណនីកុមាររបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី អនុញ្ញាតឲ្យកុមារដែលមានអាយុ១ឆ្នាំ ដល់ ១៤ឆ្នាំ មានគណនីសន្សំផ្ទាល់ខ្លួន ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ដ៏ប្រកួតប្រជែងទៅតាមទំហំទឹកប្រាក់បញ្ញើ។ អាណាព្យាបាលត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំដំបូងចំនួន ១០០ដុល្លារយ៉ាងតិច។ រូបិយប័ណ្ណដែលប្រើប្រាស់បានមានតែប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកប៉ុណ្ណោះ។

គ.គណនីចរន្ត(Current Account)

គណនីប្រភេទនេះអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់ធ្វើប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ធំៗបានយ៉ាងងាយស្រួល ជាមួយនឹងមូលប្បទានបត្រ(សែក) ដែលមានតម្លៃត្រឹមតែ៥ដុល្លារក្នុងមួយក្បាល។ អតិថិជនតម្រូវឲ្យដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងចំនួន ៥០០ដុល្លារសម្រាប់គណនីនីតិបុគ្គល និង១០០០ដុល្លារសម្រាប់គណនីឯកត្តបុគ្គល។ រូបិយប័ណ្ណដែលអនុញ្ញាតឲ្យប្រើប្រាស់មាន ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់រៀលខ្មែរ។

ឃ.គណនីចរន្ត Active(Current Active Account)

គណនីចរន្តActive នេះមានភាពស្រដៀងទៅនឹងគណនីចរន្តធម្មតាដែរ ខុសគ្នាត្រង់គណនីចរន្តប្រភេទនេះតម្រូវអោយអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងចំនួន ១០,០០០ដុល្លារឡើងទៅ ដោយទទួលបានអត្រាការប្រាក់១%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ រូបិយប័ណ្ណដែលអនុញ្ញាតអោយប្រើប្រាស់មានតែប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតែប៉ុណ្ណោះ។

ង.គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់(Fix Deposit Account)

ជាប្រភេទគណនីដែលអនុញ្ញាតអោយអតិថិជនទាញយកផលចំណេញជាការប្រាក់ពីប្រាក់បញ្ញើរបស់ពួកគេដែលត្រូវបានកំណត់តាមរយៈកាលកំណត់របស់ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើពី ៣ខែ ៦ខែ ១២ខែ ២៤ខែ និង៣៦ខែ។ ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងចំនួន ៥០០ដុល្លារយ៉ាងតិច។ រូបិយប័ណ្ណដែលដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់មានដូចជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់រៀលខ្មែរ។

ប. គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់អំណើនខ្ពស់ (High Grow Deposit Account)

មានភាពស្រដៀងទៅនឹងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែរ គ្រាន់តែគណនីប្រភេទនេះតម្រូវអោយអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើជាដំបូងចំនួន២០,០០០ដុល្លារឡើងទៅ ក្នុងកាលកំណត់២ឆ្នាំយ៉ាងតិចជាមួយនឹងការទទួលបានការប្រាក់៦%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ រូបិយប័ណ្ណដែលដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់មានតែប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកប៉ុណ្ណោះ។

២.៦.២. សេវាឥណទាន

ក. ឥណទានគេហដ្ឋាន (Housing Loan)

ជាមួយនឹងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី អតិថិជនអាចសម្រេចក្តីសុបិនក្នុងការទិញគេហដ្ឋានសម្រាប់ខ្លួនឯងនិងគ្រួសារបានយ៉ាងងាយស្រួល ជាមួយនឹងការអត្រាការប្រាក់ទាប ចំនួនទឹកប្រាក់ឥណទានមានទាំងកម្រិតតូច មធ្យមនិងធំ ស្របជាមួយការអនុម័តយ៉ាងឆាប់រហ័ស។

ខ. ឥណទានថយន្ត (Car Loan)

មិនថាអតិថិជនត្រូវការទិញថយន្តសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន ឬសម្រាប់អាជីវកម្មនោះទេធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី នឹងជួយអតិថិជនឱ្យក្លាយជាម្ចាស់ថយន្តជាមួយនឹងការទូទាត់ប្រចាំខែដ៏សមរម្យ អត្រាការប្រាក់ទាប និងចំនួនទឹកប្រាក់ឥណទានរហូតដល់៧០%នៃតម្លៃថយន្ត។

គ. ឥណទានអាជីវកម្ម (Business Loan)

នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ សហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យមកំពុងតែសម្រេចបាននូវការរីកចម្រើនប្រកបដោយភាពជោគជ័យខ្ពស់នៅក្នុងអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ដែលជាកត្តាធ្វើឱ្យសហគ្រាសទាំងនោះមានកំណើនតម្រូវការមូលធនកាន់តែច្រើនឡើង។ ដើម្បីពង្រីកវិសាលភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនឱ្យមានខ្ពស់ភាពប្រកួតប្រជែងក្នុងលក្ខណៈប្រហាក់ប្រហែលធៀបនឹងដៃគូប្រជែងរបស់ខ្លួននៅលើទីផ្សារ។ ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវឥណទានគ្រប់ប្រភេទទាំងអស់ រួមមាន ឥណទានខ្នាតតូច មធ្យម ឬធំ ដើម្បីបំពេញទៅតាមតម្រូវការ និងប្រភេទអាជីវកម្មរបស់អតិថិជននីមួយៗ។

២.៦.៣. សេវាផ្សេងៗទៀត

សេវាទាំងនោះមានដូចជា៖

- សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុង និងក្រៅប្រទេស
- សេវាប្តូរប្រាក់
- សេវា ATM

- សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណេត

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន

៣.១.គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន

ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី មានគោលបំណងសំខាន់ៗដូចជា៖

- ចូលរួមពង្រីកទីផ្សារផ្នែកសេវាឥណទានគេហដ្ឋាន
- ផ្គត់ផ្គង់តម្រូវការអតិថិជនដែលមានក្តីស្រមៃចង់បានគេហដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន
- ជួយសម្រួលបន្ទុករបស់អតិថិជន
- ផ្តល់ឪកាស និងលើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកក្នុងអង្គការក្នុងការមានគេហដ្ឋានជាប់ខ្លួន
- ផ្គត់ផ្គង់តម្រូវការរបស់អតិថិជននាពេលបច្ចុប្បន្ន

៣.២.ទិដ្ឋភាពគោលដៅ

សម្រាប់ទីផ្សារគោលដៅដែលធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ផ្តោតសំខាន់នោះគឺអតិថិជនទាំងឡាយណាដែលមានមុខរបរ ឬប្រកបអាជីវកម្មស្របច្បាប់ ស្របជាមួយនឹងកម្រិតចំណូលទៀងទាត់ ទំហំឥណទាន ទ្រព្យបញ្ចាំ លទ្ធភាពសងត្រឡប់របស់អតិថិជន ព្រមទាំងលក្ខណៈសម្បត្តិដ៏ទៃទៀតសម្រាប់ទទួលបាននូវកម្ចីរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ក្នុងការទិញផ្ទះ បរិ ឬខុសដូចជាដើម។

៣.៣.លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានគេហដ្ឋាន

៣.៣.១.ទំហំឥណទាន

ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ផ្តល់ទំហំឥណទានរហូតដល់ ២៥០,០០០ដុល្លា ឬមានតម្លៃស្មើនឹង៧០%នៃតម្លៃគេហដ្ឋានសម្រាប់អតិថិជនទូទៅ។

៣.៣.២.អត្រាការប្រាក់

សម្រាប់អត្រាការប្រាក់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ត្រូវបានកំណត់អាស្រ័យទៅតាមទំហំកម្ចី ចាប់ពី៨% ដល់ ១០.៥០% សម្រាប់អតិថិជនទូទៅ និង ៥% ដល់ ៦% ប៉ុណ្ណោះសម្រាប់បុគ្គលិកធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ីផ្ទាល់។

៣.៣.៣.រយៈពេលនៃការផ្តល់ឥណទាន

រយៈពេលនៃការផ្តល់កម្ចីគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី មានរហូតទៅដល់២០ឆ្នាំ ដែលផ្តល់នូវភាពបត់បែន និងជួយសម្រួលដល់ការប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់អតិថិជន មិនតែប៉ុណ្ណោះថែមទាំងជួយកាត់បន្ថយហានិភ័យនៃការសងត្រឡប់របស់អតិថិជនផងដែរ។

៣.៣.៤. ការកំណត់រូបិយប័ណ្ណ

ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ត្រូវបានកំណត់ដោយរូបិយប័ណ្ណប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និង ប្រាក់រៀលខ្មែរផងដែរ។

៣.៣.៥. លក្ខខណ្ឌនៃឥណទានគេហដ្ឋាន

ដើម្បីទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាននៃធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី អតិថិជនត្រូវមានលក្ខណៈសម្បត្តិមួយចំនួនដូចជា៖

- មានអាយុយ៉ាងតិច ១៨ ឆ្នាំ
- មានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណដែលមានសញ្ជាតិខ្មែរ
- មានអាសយដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍បញ្ជាក់ដោយអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- មានប្រាក់ចំណូលទៀងទាត់ដោយមានលិខិតបញ្ជាក់ការងារ
- របាយការណ៍ធនាគារ

៣.៣.៦. សោហ៊ុយចំណាយ

- ចំណាយ ១% នៃចំនួនកម្ចីសម្រាប់សោហ៊ុយផ្សេងៗក្នុងដំណើរការឥណទាន
- ចំណាយ ១០០ដុល្លារ សម្រាប់មេធាវីរៀបចំឯកសារឥណទានដែលទាក់ទងនឹងផ្លូវច្បាប់
- ចំណាយ ២២០ដុល្លារ សម្រាប់ចំណាយដាក់បន្ទុកនៃសុរិយាដី
- ចំណាយសេវាធានារ៉ាប់រង ៧០ដុល្លារ ក្នុងមួយឆ្នាំ

៣.៣.៧. វិធីបង់រំលោះ

ការបង់រំលោះរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី មានពីរប្រភេទគឺ ការបង់រំលោះថែមទាំងដើមទាំងការ (Monthly Equal Principle and Interest Installment) និង ការបង់រំលោះប្រាក់ដើមថែម(Monthly Equals Principle Installment)។ (ឧបសម្ព័ន្ធទី៤)

ឧទាហរណ៍៖ ពូជីខ្ចីប្រាក់ ៦៥,០០០\$ ក្នុងអត្រាការប្រាក់ ៨% រំលោះរយៈពេល ១០ឆ្នាំ។ នោះយើងអាចគណនាតាមរូបមន្ត៖

- រំលោះថែមទាំងដើមទាំងការ(Monthly Equal Principle and Interest Installment)

$$\text{ប្រាក់រំលោះប្រចាំខែ (A)} = \frac{\text{ប្រាក់ដើមសរុប} \times \text{អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ}}{1 - (1 + \text{អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ})^{-\text{ចំនួនខែសរុប}}}$$

នោះ

$$(A) = \frac{65,000\$ \times \frac{0.08}{12}}{1 - (1 + \frac{0.08}{12})^{-960}} = 788.63\$$$

តារាងទី១៖ តារាងរំលោះថែរទាំងដើមទាំងការ

ខែ	ប្រាក់ត្រូវរំលោះប្រចាំខែ (ដុល្លារ)	រំលោះប្រាក់ដើម(ដុល្លារ)	ការប្រាក់(ដុល្លារ)	សមតុល្យប្រាក់ដើម (ដុល្លារ)
0	-			65,000
១	788.63	355.296	433.33	64,566.70
២	788.63	357.665	420.96	64,209.04
⋮				
១១៩	788.63	778.22	10.41	73.41
១២០	788.63	73.41	5.22	0.00

ក្នុងតារាងនេះយើងត្រូវចាប់ផ្តើមមើលពីជួរសមតុល្យប្រាក់ដើម នៅពេលការបង់រំលោះចាប់ផ្តើមគឺខែទីសូន្យ សមតុល្យប្រាក់ដើមគឺ 65,000\$ ។ បន្ទាប់យើងត្រូវបំពេញធនលាភចូលក្នុងជួរប្រាក់ត្រូវបង់ប្រចាំខែចាប់ពីខែទីមួយ ។ នេះជាប្រាក់ដែលពូជីត្រូវបង់ប្រចាំខែដែលមានរំលោះប្រាក់ដើម និង ការប្រាក់។ ការប្រាក់ស្ទើរនឹងសមតុល្យប្រាក់ដើមគុណនឹងអត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ ដែលអាចគណនាបានយ៉ាងស្រួល តែប្រែប្រួលរៀងរាល់ខែតាមសមតុល្យប្រាក់ដើម ។ រំលោះប្រាក់ដើមអាចគណនាបានដោយយកប្រាក់ត្រូវបង់ប្រចាំខែដកការប្រាក់ដែលបានរកឃើញចេញ ។ ឯសមតុល្យប្រាក់ដើមគឺស្ទើរនឹងប្រាក់ដើមពីខែមុនដកនឹងរំលោះប្រាក់ដើម ។ ធ្វើបែបនេះរហូតដល់ខែទី ២៤ ដែលសមតុល្យប្រាក់ដើមស្ទើរសូន្យជាការបញ្ចប់សំណងបំណុល ។

- រំលោះប្រាក់ដើមថែរ(Monthly Equals Principle Installment)

$$\text{រំលោះប្រាក់ដើម} = 65,000\$ / 960 \text{ខែ} = 67.71\$$$

តារាងទី២៖ តារាងរំលោះប្រាក់ដើមថែរ

ខែ	ប្រាក់ត្រូវរំលោះប្រចាំខែ (ដុល្លារ)	រំលោះប្រាក់ដើម(ដុល្លារ)	ការប្រាក់(ដុល្លារ)	សមតុល្យប្រាក់ដើម (ដុល្លារ)
០	-			៦៥,០០០
១	៩៧៥.០០	៥៤១.៦៧	៤៣៣.៣៣	៦៤,៤៥៨.៣៣
២	៩៧១.៣៩	៥៤១.៦៧	៤២៩.៧២	៦៣,៩១៦.៦៧
		⋮		
១១៩	៥៤៨.៨៩	៥៤១.៦៧	៧.២២	៥៤១.៦៧
១២០	៥៤៥.២៨	៥៤១.៦៧	៣.៦១	០.០០

វិធីនេះខុសពីវិធីមុនត្រង់ប្រាក់រំលោះប្រាក់ដើមថេរ តែប្រាក់ត្រូវបង់ប្រចាំខែមិនថេរឡើយ ។ ប្រាក់រំលោះប្រាក់ដើមស្ទើរ នឹងប្រាក់ដើមចែកនឹងចំនួនខែសរុប ឯប្រាក់ត្រូវទូទាត់ប្រចាំខែស្ទើរនឹងប្រាក់រំលោះនេះបូកនឹងការប្រាក់។ ចំណែកយន្តការនៃតារាងរំលោះមានភាពដូចគ្នានឹងតារាងមុនដែរ។

៣.៤ លំហូរការងារ និងនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន

៣.៤.១. ការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជន

សម្រាប់អតិថិជនដែលបានមកសាកសួរព័ត៌មានផ្ទាល់នៅតាមសាខាណាមួយរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី មន្ត្រីឥណទាននៃធនាគារនឹងធ្វើការស្វាគមន៍ដោយយកចិត្តទុកដាក់ និងត្រៀមខ្លួនជាស្រេចក្នុងការជម្រាបជូននូវព័ត៌មានពិស្តារដែលទាក់ទងនឹងដំណើរការនិងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗដើម្បីទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ។ ក្រៅពីនេះមន្ត្រីឥណទានរបស់ធនាគារក៏អាចសាកសួរពីព័ត៌មានមួយចំនួនដែលទាក់ទងនឹងទីកន្លែងរស់នៅ មុខរបរ ប្រាក់ចំណូល ទ្រព្យបញ្ចាំ និងព័ត៌មានផ្សេងៗមួយចំនួនទៀត ដើម្បីស្វែងយល់ពីលទ្ធភាពសង និងលទ្ធភាពនៃការទទួលបានឥណទានរបស់អតិថិជន។ សម្រាប់អតិថិជនមួយប្រភេទទៀត គឺជាអតិថិជនដែលមានគណនីសន្សំស្រាប់ជាមួយធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ហើយមានចំណាប់អារម្មណ៍លើឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ នោះមន្ត្រីឥណទានរបស់ធនាគារនឹងធ្វើការទាក់ទងទៅអតិថិជនផ្ទាល់ ដើម្បីផ្តល់ព័ត៌មានយ៉ាងជាក់លាក់ទៅកាន់អតិថិជន។

៣.៤.២.ការដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទាន

ក្រោយពីអតិថិជនសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកសេវាឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី រួចមកពួកគេ នឹងទទួលបានសំណុំបែបបទសម្រាប់ដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទាន ជាមួយនឹងការណែនាំយ៉ាងលម្អិតទាក់ទងនឹង ព័ត៌មាន ព្រមទាំងឯកសារដែលតម្រូវឲ្យមានពីមន្ត្រីឥណទាននៃធនាគារ។ (ឧបសម្ព័ន្ធទី១)

- ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន៖ ឈ្មោះ ភេទ ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ព័ត៌មានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ អាសយដ្ឋាន បច្ចុប្បន្ន ស្ថានភាពការងារ (ចំណូល ចំណាយ មុខងារ) លេខទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង ។ល។
- គោលបំណងឥណទាន៖ ប្រភេទឥណទាន វិធីសងរំលោះ ទំហំ និងលក្ខណៈឥណទាន ។ល។
- ព័ត៌មានលម្អិតពីទ្រព្យធានា៖ ប្រភេទ ម្ចាស់ទ្រព្យ ប្រភេទប្លង់ តម្លៃប្រហែលនៃទ្រព្យ អាសយដ្ឋាន ។ល។

៣.៤.៣.ការត្រួតពិនិត្យឯកសារ និងការចុះអង្កេតទីតាំងផ្ទាល់

ក្រោយពីទទួលបានឯកសារពីអតិថិជនរួចមក មន្ត្រីឥណទាននឹងធ្វើការត្រួតពិនិត្យមើល ព្រមទាំងវាយតម្លៃលើ ឯកសារទាំងនោះ ថាតើសមស្របនឹងទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារឬទេ។

❖ តម្រូវការឯកសារក្នុងការបំពេញបែបបទកម្ចីពីធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី (ឧបសម្ព័ន្ធទី២)

ឯកសារផ្លូវច្បាប់ផ្ទាល់ខ្លួន

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬ ប៉ាស្ទ័រ
- សៀវភៅគ្រួសារ ឬ សៀវភៅស្នាក់នៅ ឬ លិខិតបញ្ជាក់រៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍

ឯកសារហិរញ្ញវត្ថុ

- សម្រាប់ចំណូលប្រាក់ខែ
 - កិច្ចសន្យាការងារ ឬលិខិតផ្តល់ការងារ
 - របាយការណ៍គណនីរយៈពេល ៦ ខែចុងក្រោយ ឬ បង្កាន់ដៃបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍
 - ប័ណ្ណការងារ ឬ ទិដ្ឋាការអាជីវកម្ម (បើជាជនបរទេស)
- សម្រាប់ចំណូលអាជីវកម្ម
 - វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម (បើមាន)
 - លិខិតចុះបញ្ជីបង់ពន្ធ (បើមាន)
 - ប័ណ្ណប៉ាតង់

- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំចុងក្រោយ
- វិក័យប័ត្រផ្សេងៗ។

ឯកសារផ្សេងៗ

- កិច្ចសន្យា ទិញលក់ផ្ទះ
- ឯកសារបញ្ជាក់បង់រំលោះជាមួយបុរី ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា
- វិញ្ញាបនប័ត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ (ទទួលតែប្លង់រឹងតែប៉ុណ្ណោះ)
- ទីតាំង GPS រស់នៅ និងទីតាំងទ្រព្យបញ្ចាំ
- ត្រួតពិនិត្យពីស្ថានភាពបំណុលរបស់អតិថិជន និងទាមទារឯកសារផ្សេងៗទៀត ក្នុងករណីដែលខ្លះចន្លោះត្រង់ចំណុចណាមួយ ឬក្នុងលក្ខខណ្ឌពិសេសណាមួយ។

ក្រោយត្រួតពិនិត្យឯកសារទាំងអស់ថាត្រឹមត្រូវ និងគ្រប់គ្រាន់ទៅតាមលក្ខខណ្ឌនិងស្តង់ដាររបស់ធនាគារហើយ នោះខាងធនាគារនឹងធ្វើការទាក់ទងទៅអតិថិជនដើម្បីសុំចុះទៅអង្កេតទីតាំងផ្ទាល់(Site-visit)។ បន្ទាប់មកទៀត ទើបធនាគារធ្វើការវិភាគឥណទានតាមវិធាន5C'S ដើម្បីជំនួយដល់ការអនុម័តឥណទាន៖

- ចរិតលក្ខណៈ(Character)៖ មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែច្បាស់លាស់ថាអតិថិជនមានគោលដៅច្បាស់លាស់ក្នុងការស្នើសុំឥណទាន ហើយមានគោលបំណងសងត្រឡប់មកវិញយ៉ាងពិតប្រាកដ។
- សមត្ថភាព(Capacity)៖ មន្ត្រីឥណទាននៃធនាគារត្រូវតែច្បាស់ថាអតិថិជនមានសិទ្ធិសុំខ្ចីឥណទាន និងមានសិទ្ធិជាផ្លូវច្បាប់ក្នុងការចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន។
- សាច់ប្រាក់(Cash)៖ លទ្ធភាពនៃការមានប្រភពសាច់ប្រាក់សងត្រឡប់មកវិញ។
- ទ្រព្យបញ្ចាំ(Collateral)៖ ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំរបស់ឥណទាន មន្ត្រីឥណទានត្រូវប្រាកដថា អតិថិជនមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការប្រមូលមូលធនរបស់ខ្លួន និងអាចផ្តល់នូវទ្រព្យបញ្ចាំដែលមានគុណភាពគ្រប់គ្រាន់មកកាន់ធនាគារផងដែរ។
- លក្ខខណ្ឌ(Condition)៖ មន្ត្រីឥណទានត្រូវដឹងពីនិន្នាការនៃការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចរបស់អតិថិជនដែលជះឥទ្ធិពលលើឥណទាន។

៣.៤.៤. ការវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យ

ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី មានជម្រើសពីសម្រាប់អតិថិជនក្នុងការដាក់ទ្រព្យធានា នោះគឺអាចជាអចលនទ្រព្យដែលអតិថិជនជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិស្រាប់ ឬជាអចលនទ្រព្យដែលអតិថិជនត្រៀមនឹងក្លាយជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ។ ដំណើរការនៃការវាយតម្លៃនឹងប្រកបទៅដោយគ្មានសម្រាប់អចលនទ្រព្យទាំងពីរប្រភេទ ដែលផ្ដោតទៅលើចំណុចសំខាន់ៗមួយចំនួន៖

- ស្ថានភាពភូមិសាស្ត្រជុំវិញបរិវេណអចលនទ្រព្យ៖ នៅក្នុងចំណុចនេះនឹងចុះត្រួតពិនិត្យទៅលើស្ថានភាពផ្លូវ និងស្ថានភាពនៃតំបន់ដែលបិតនៅជុំវិញទីតាំងអចលនទ្រព្យ។
- លក្ខណៈសំណង់នៃអចលនទ្រព្យ៖ ការត្រួតពិនិត្យទៅលើប្រភេទគេហដ្ឋាន (ចាស់ឬថ្មី) ការតុបតែងខាងក្នុង (ជញ្ជាំង ទ្វារ បង្អួច ចំនួនបន្ទប់ ដំបូល)។ល។
- ផ្ទៃដី៖ ទំហំបណ្តោយ ទទឹង ទំហំផ្ទះ ទំហំសាច់ដីដែលនៅសល់ជុំវិញបរិវេណផ្ទះជាដើម។

ក្រោយពីការត្រួតពិនិត្យអចលនទ្រព្យថា ពិតជាត្រឹមត្រូវដូចទៅនឹងប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនទ្រព្យ (ឬដីរឹង)របស់អតិថិជនរួច ធនាគារនឹងសិក្សាប្រៀបធៀបទៅលើឱកាសទីផ្សារ និងតម្លៃដែលបានមកពីក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យជាមួយនឹងតម្លៃជាក់ស្តែងដែលអតិថិជនបានដាក់ស្នើសុំ ក្នុងគោលបំណងស្វែងរកតម្លៃដ៏សមស្របមួយសម្រាប់អចលនទ្រព្យនោះ ដែលតម្លៃទាំងនោះមានជាអតិបរិមាស្នើនឹង៧០%នៃតម្លៃអចលនទ្រព្យ។

៣.៤.៥. ការរៀបចំឯកសារបញ្ជូនទៅគណៈគ្រប់គ្រងឥណទាន

ក្នុងដំណាក់កាលនេះ មន្ត្រីឥណទាននៃធនាគារនឹងធ្វើការរៀបចំឯកសារ និងព័ត៌មានដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ដើម្បីសរសេររបាយការណ៍ប្រមូលផ្តុំការវាយតម្លៃទាំងអស់ ដាក់ទៅកាន់ថ្នាក់លើស្នើសុំការអនុម័ត។ ក្រោយពីទទួលបានការអនុម័តពីគណៈគ្រប់គ្រង មន្ត្រីឥណទាននឹងតម្រូវឱ្យអតិថិជនធ្វើកិច្ចសន្យាទិញ-លក់(Sale-Purchase Agreement)ជាមួយម្ចាស់សំណង់គេហដ្ឋាន រួចថតចម្លងមួយច្បាប់សម្រាប់បញ្ជូនមកមន្ត្រីឥណទាននៃធនាគារ។

៣.៤.៦. ការរៀបចំឯកសារឆ្លូតច្បាប់ និងការបញ្ជូនឥណទាន

ដំណាក់កាលនេះត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងចំណោមភាគីចំនួនបីគឺ ភាគីធនាគារ មេធាវីតំណាងរបស់ធនាគារ និងអតិថិជនជាអ្នកខ្ចី។ កិច្ចសន្យាកម្ចីបរិភោគ(Loan Contract)និងកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ព្រមជាមួយឯកសារទាក់ទងនឹងលក្ខខណ្ឌឥណទានទាំង២ភាសាត្រូវបានផ្តល់ទៅភាគីទាំងបីម្នាក់មួយច្បាប់។

- លក្ខខណ្ឌដែលត្រូវបញ្ជាក់ពីព័ត៌មានមួយចំនួនដូចជា៖(ឧបសម្ព័ន្ធទី៣)
- ប្រភេទឥណទាន
 - គោលបំណងឥណទាន

- កម្រិតឥណទាន
- រយៈពេលឥណទាន
- អត្រាការប្រាក់ និងអត្រាកម្រៃជើងសាររបស់ឥណទាន
- អត្រាការប្រាក់ និងអត្រាកម្រៃជើងសារករណីអតិថិជនបំពានលក្ខខណ្ឌ
- សិទ្ធិកែប្រែអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ
- ការបញ្ចេញឥណទាន
- កាលបរិច្ឆេទទូទាត់សង និងប្រាក់បង់រំលស់
- លក្ខខណ្ឌទូទាត់សងមុនកាលកំណត់
- សោហ៊ុយទម្រង់ការ និងចំណាយ
- ការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
- ពន្ធលើអចលនទ្រព្យ
- លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗទៅតាមប្រភេទអតិថិជន

បន្ទាប់ពីការអាន និងយល់ស្របទៅលើលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ដែលមានក្នុងលិខិតបញ្ជាក់ឥណទានដែលភ្ជាប់ជាមួយហត្ថលេខារបស់មន្ត្រីឥណទាន និងគណៈគ្រប់គ្រងឥណទានហើយនោះ អតិថិជនត្រូវចុះហត្ថលេខាដើម្បីជាការយល់ស្របគ្រប់សំណើដែលបានចែង។

ក្រោយពីអតិថិជនចុះហត្ថលេខាព្រមព្រៀងលើលក្ខខណ្ឌរួចរាល់ អតិថិជននឹងត្រូវចុះហត្ថលេខាជាបន្តបន្ទាប់ទៅលើកិច្ចសន្យាកម្ចីបរិភោគ(Loan Contract) និងកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ដែលបញ្ជាក់ថាការធានាបំណុលត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ប្រគល់សិទ្ធិជាប្រយោជន៍ទៅកាន់មេធាវីតំណាងរបស់ធនាគារ ក្នុងគោលបំណងឲ្យប្រាកដពីការទប់ស្កាត់ ការទិញ-លក់ ការធ្វើជាអំណោយ និងសិទ្ធិចាត់ចែងផ្សេងទៀតរហូតដល់ការចុះបញ្ជីហ៊ីប៉ូតែកត្រូវបានធ្វើឡើងចប់សព្វគ្រប់។ បន្ទាប់ពីប័ណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនទ្រព្យ(ប្លង់រឹង) ត្រូវបានចុះបញ្ជីហ៊ីប៉ូតែករួចរាល់ ដំណើរការទម្លាក់ទុនឥណទាននឹងធ្វើឡើងដោយផ្នែកប្រតិបត្តិការឥណទាន ដែលទុនត្រូវបានទម្លាក់ទៅឲ្យភាគីកម្ចីហើយផ្ទេរបន្តទៅឲ្យម្ចាស់សំណង់គេហដ្ឋាន។

ក្នុងដំណើរការទម្លាក់ទុនត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងល្អិតល្អន់ ដើម្បីធ្វើឲ្យប្រាកដថាព័ត៌មានដែលបានបញ្ចូលទៅក្នុង System មានភាពត្រឹមត្រូវគ្រប់ចន្លោះមែន ទើបទុនត្រូវបានទម្លាក់ទៅឲ្យភាគីកម្ចី ហើយផ្ទេរបន្តទៅកាន់គណនីរបស់ម្ចាស់សំណង់គេហដ្ឋាន។

៣.៥. វិធីដោះស្រាយពេលឥណទានមានបញ្ហា

៣.៥.១. ករណីយឺតពេលក្នុងការសងត្រឡប់

ការសងត្រឡប់យឺតរបស់ឥណទានគេហដ្ឋានគឺសំដៅទៅលើការសងត្រឡប់មកវិញមិនទាន់ពេលវេលាដែលបានចុះក្នុងកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងគ្នា។ ក្នុងករណីនេះធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី មានវិធានការមួយចំនួនដូចជា៖

- ករណីបង់យឺតក្នុងរយៈពេល៣០ថ្ងៃចុះ៖ ខាងធនាគារនឹងព្យាយាមទាក់ទងទៅតាមរយៈទូរស័ព្ទ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ ខាងមន្ត្រីឥណទានរបស់ធនាគារនឹងព្យាយាមតាមដានអំពីមូលហេតុនៃការយឺតយ៉ាវក្នុងការសងត្រឡប់របស់អតិថិជន។ ប្រសិនបើការស៊ើបអង្កេតអតិថិជនពិតជាមានបញ្ហាដែលចាំបាច់ត្រូវពន្យាការសងត្រឡប់ដោយមានហេតុផលសមស្របសម្រាប់ធនាគារមែន នោះខាងធនាគារនឹងធ្វើការចរចាដោយតម្រូវឱ្យអតិថិជនបង់តែប្រាក់ដើមសិន បង់ប្រាក់រំលោះតិចជាងមុន ឬពន្យាការសងត្រឡប់តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន។
- ករណីបង់យឺតក្នុងរយៈពេល៣០ថ្ងៃឡើងទៅ ខាងធនាគារនឹងចេញជា "Demanding Letter" ដែលជាលិខិតសម្រាប់ទាមទារសំណងរំលោះ និងពិន័យបន្ថែមទៅលើកម្ចីនោះទៀត។

៣.៥.២. ករណីខ្វះលទ្ធភាពក្នុងការសង

សម្រាប់ករណីនេះ គឺអតិថិជនមិនអាចមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការសងត្រឡប់នូវកម្ចីដែលបានខ្ចីតែម្តង ដូច្នេះសម្រាប់ករណីនេះធនាគារមានដំណោះស្រាយមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- សាកល្បងឱ្យអតិថិជនស្វែងរកស្ថាប័នផ្សេងជាជំនួយ
- អតិថិជនអាចសម្រេចចិត្តបញ្ឈប់ការបង់ដោយប្រកាសលក់ទ្រព្យធានា
- ប្តូរបញ្ឈប់ការបង់ដោយតម្រូវឱ្យបង់២៤%បន្ថែមទៅលើប្រាក់កម្ចីដែលនៅសល់។

៣.៥.៣. ករណីអតិថិជនបាត់បង់ជីវិត

ក្នុងករណីនេះសំដៅទៅលើ ការបាត់បង់ជីវិតនៃអតិថិជនដែលបានស្នើសុំឥណទានគេហដ្ឋាននៅក្នុងកំឡុងពេលដែលកម្ចីមិនទាន់ត្រូវបានសងត្រឡប់អស់នៅឡើយ ដូចនេះសម្រាប់ករណីមួយនេះបន្ទុកអាចធ្លាក់ទៅលើអ្នកធានា ឬសមាជិកក្រុមគ្រួសារជាអ្នកសងជំនួស។ បើអ្នកទាំងអស់គ្នាមិនមានលទ្ធភាពក្នុងការបង់សងត្រឡប់ទេនោះខាងធនាគារនឹងធ្វើការប្រកាសលក់ទ្រព្យធានាតែម្តង។

៣.៥.៤. ករណីអតិថិជនបង់មុនកាលកំណត់

ក្នុងករណីនេះ គឺសំដៅលើអតិថិជនដែលមានបំណងចង់បង់ផ្តាច់ទាំងដើមទាំងការមុនពាក់កណ្តាលនៃកាលបរិច្ឆេទសងត្រឡប់ដែលបានព្រមព្រៀងក្នុងលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារ។

ឧទាហរណ៍៖ អតិថិជនជ្រើសរើសកម្មវិធីដែលត្រូវបង់រំលោះក្នុងរយៈពេល១០ឆ្នាំ ដូចនេះក្នុងកំឡុងពេល៥ឆ្នាំ ឡើងទៅទើបអតិថិជនអាចមានសិទ្ធិបង់ផ្តាច់កម្មវិធីដែលនៅសល់ដោយមិនមានប្រាក់ពិន័យបន្ថែម។ ក្នុង ករណីដែលអតិថិជនមានបំណងចង់បង់ផ្តាច់ក្នុងកំឡុងពេល៥ឆ្នាំចុះក្រោម នោះខាងធនាគារតម្រូវឱ្យ អតិថិជនបង់ថ្លៃពិន័យ៣%បន្ថែមលើប្រាក់កម្មវិធីដែលនៅសល់។

៣.៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

៣.៦.១. ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើអតិថិជនឬភាគីម្ខាង ទៀត មិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យា ពោលគឺអ្នកខ្ចីមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចលើការបង់ប្រាក់ ដើមចំពោះឥណទាន។ ហានិភ័យជាចម្បងនេះកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ធនាគារនានា និងការវិនិយោគលើបំណុល។ សម្រាប់គោលបំណងរាយការណ៍អំពីការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានគឺធនាគារធ្វើ ការពិចារណា និងដាក់រួមបញ្ចូលនូវធាតុទាំងអស់នៃហានិភ័យឥណទានដែលប្រឈម។

៣.៦.២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃធនាគារ បានបង្កើតគណៈកម្មាធិការឥណទានធនាគារសម្រាប់ត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ ឥណទាន។ នាយកដ្ឋានឥណទានដោយឡែកត្រូវរាយការណ៍ជូនគណៈកម្មាធិការឥណទានដែលទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានដូចខាងក្រោម៖

- ការរៀបចំគោលនយោបាយឥណទាន៖ ក្នុងការពិគ្រោះយោបល់ជាមួយអង្គការអាជីវកម្មដែលរួម មាន តម្រូវការទ្រព្យបញ្ចាំ ការវាយតម្លៃឥណទាន ការដាក់ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យ ការធ្វើរបាយ ការណ៍ ការរៀបចំឯកសារនិងនីតិវិធីនៃច្បាប់ ព្រមទាំងអនុលោមតាមតម្រូវការបទប្បញ្ញត្តិនិងច្បាប់
- ការបង្កើតវចនាសម្ព័ន្ធសិទ្ធិអំណាចសម្រាប់អនុម័ត និងបន្តឥណទាន៖ ដែនកំណត់សិទ្ធិអំណាច ត្រូវបានចាត់ចែងសម្រាប់មន្ត្រីឥណទាននៃអង្គការអាជីវកម្ម។ ឥណទានដែលមានទំហំធំ តម្រូវឱ្យ មានការអនុម័តពីផ្នែក ឥណទានធនាគារ ប្រធានផ្នែកឥណទាន គណៈកម្មាធិការឥណទាន ឬ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។
- ធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន៖ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារវាយ តម្លៃរាល់ហានិភ័យ ឥណទានដែលហួសកម្រិតកំណត់មុនពេលដែលឥណទាននានាត្រូវផ្តល់ជូន

អតិថិជនដោយអង្គការអាជីវកម្មដែលពាក់ព័ន្ធ។ ការបន្ត និងការពិនិត្យឡើងវិញនៃឥណទានគឺស្ថិតក្រោមដំណើរការត្រួតពិនិត្យដូចគ្នា។

- កម្រិតលើការប្រឈមដែលកើតមានពីដៃគូភាគី ភូមិសាស្ត្រ និងឧស្សាហកម្ម៖ សម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ការធានាហិរញ្ញវត្ថុនិងការប្រឈមប្រហាក់ប្រហែល និងដោយអ្នកចេញប័ណ្ណ ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន ហានិភ័យ ទីផ្សារងាយស្រួល និងតំបន់ (សម្រាប់មូលបត្រវិនិយោគ)។
- ការអភិវឌ្ឍន៍ និងការការពារចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យរបស់ធនាគារ៖ ដើម្បីបង្ហាញពីចំណាត់ថ្នាក់ដោយផ្អែកតាមកម្រិត ហានិភ័យនៃការមិនទាន់ទូទាត់សង។ ក្របខណ្ឌកំណត់ហានិភ័យបច្ចុប្បន្ន រួមមាន ៥ថ្នាក់ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីកម្រិតខុសៗគ្នានៃហានិភ័យ។ ការទទួលខុសត្រូវចំពោះការកំណត់ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យ គឺអាស្រ័យលើការអនុម័តចុងក្រោយ ដោយនាយកប្រតិបត្តិ ឬ គណៈកម្មាធិការប្រសិនបើសមរម្យ។ ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យ ត្រូវឆ្លងកាត់ការត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំដោយអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ។
- ការអភិវឌ្ឍន៍ និងរក្សាដំណើរការរបស់ធនាគារសម្រាប់វាស់វែង ECL៖ រួមទាំងដំណើរការសម្រាប់
 - ✓ ការអនុម័តដំបូង ការបញ្ជាក់ពីភាពត្រឹមត្រូវ និងការធ្វើតេស្ត (Test-Backing) នៃម៉ូដែលដែលបានប្រើ
 - ✓ ការកំណត់ និងតាមដានការកើនឡើងនូវហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត និងការបង្កើតព័ត៌មាននៃការប្រមើលមើលអនាគត
- ការពិនិត្យឡើងវិញនូវអនុលោមភាពរបស់អង្គការអាជីវកម្ម ទៅនឹងកម្រិតហានិភ័យដែលបានព្រមព្រៀងរួមទាំង សហគ្រាសដែលបានជ្រើសរើសហានិភ័យប្រទេស និងប្រភេទផលិតផលរបាយការណ៍ទៀងទាត់ស្តីពីគុណភាពឥណទាន ត្រូវបានផ្តល់ជូនដល់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ ដែលអាចតម្រូវឲ្យមានវិធានការកែតម្រូវ សមស្របដែលត្រូវអនុវត្ត។ ទាំងនេះរាប់បញ្ចូលទាំងរបាយការណ៍ដែលមានការប៉ាន់ស្មានសំវិធានធនលើ ECL។
- ការផ្តល់ដំបូន្មាន ការណែនាំ និងជំនាញឯកទេស ដល់អង្គការអាជីវកម្មដើម្បីលើកកម្ពស់ការអនុវត្តន៍ឲ្យមាន ប្រសិទ្ធភាពបំផុតនៅទូទាំងធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន។

អង្គការអាជីវកម្មនីមួយៗ តម្រូវឲ្យអនុវត្តគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីឥណទានរបស់ធនាគារដោយការអនុម័តពីអាជ្ញាធរឥណទាន ដើម្បីផ្ទេរសិទ្ធិពីគណៈកម្មាធិការឥណទានធនាគារ។ អង្គការអាជីវកម្មនីមួយៗ ទទួល

ខុសត្រូវចំពោះគុណភាព និងដំណើរការនៃផលបត្រឥណទានរបស់ខ្លួន និងត្រួតពិនិត្យគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ទាំងអស់នៅក្នុងផលបត្ររបស់ខ្លួន រួមទាំងបែបបទដែលមានការអនុម័តពីការិយាល័យកណ្តាល។

សវនកម្មផ្ទៃក្នុងនៃអង្គការអាជីវកម្ម និងដំណើរការរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានធនាគារត្រូវបានធ្វើដោយសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។

៣.៧. ការវិភាគការបញ្ចេញឥណទានពីឆ្នាំ២០១៨-២០២០

៣.៧.១. សមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញនៅចន្លោះឆ្នាំ ២០១៨-២០២០

តាមរយៈរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី យើងអាចវិភាគពីការវិវត្តន៍នៃទំហំឥណទានរបស់ធនាគារដែលបានបញ្ចេញក្នុងកំឡុងពេលបីឆ្នាំនេះ ដោយយើងធ្វើការវិភាគដោយស៊ីជម្រៅទៅលើការកើនឡើង និងការធ្លាក់ចុះពីទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញក្នុងឆ្នាំនីមួយៗ។

ក. តារាងទិន្នន័យទំហំឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញ

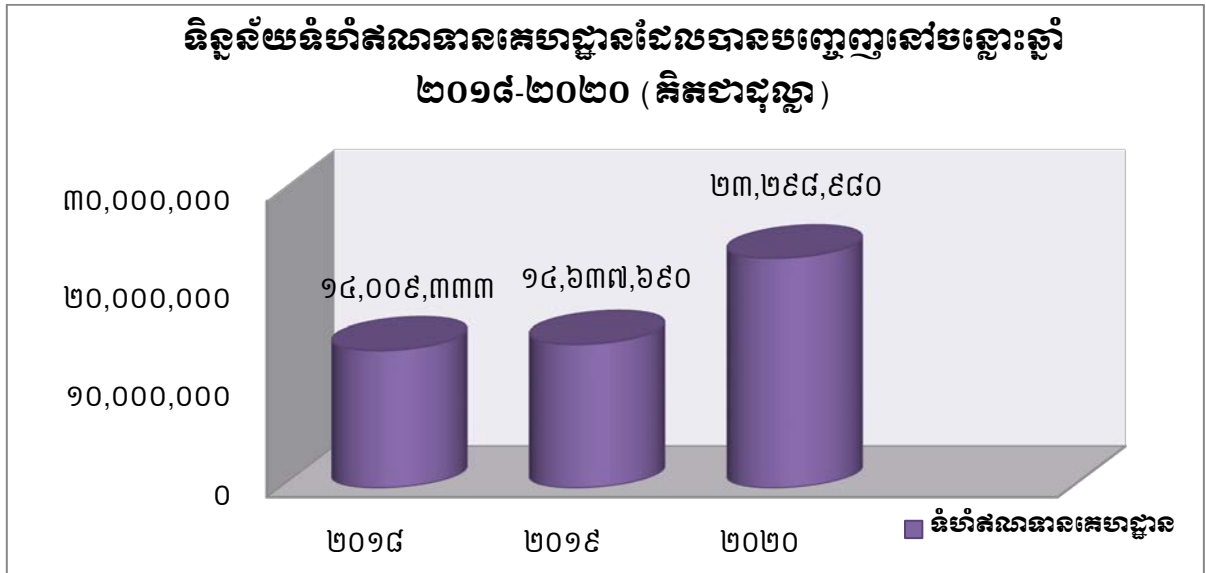
តារាងទី៣៖ ទិន្នន័យទំហំឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញប្រចាំឆ្នាំ

ឆ្នាំ	ទំហំឥណទាន (ដុល្លារ)	បម្រែបម្រួល	
		បរិមាណ (ដុល្លារ)	ភាគរយ (%)
២០១៨	១៤,០០៩,៣៣៣	-	-
២០១៩	១៤,៦៣៧,៦៩០	៦២៨,៣៥៧	៤.៤៩%
២០២០	២៣,២៩៨,៩៨០	៨,៦៦១,២៩០	៥៧.៩៨%

ប្រភព៖ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៨ ២០១៩ និង ២០២០ របស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី

ខ. ការបកស្រាយតាមប្រភេទ

ក្រាហ្វិចទី១ ៖ ទិន្នន័យទំហំឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញប្រចាំឆ្នាំ



ប្រភព៖ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៨ ២០១៩ និង ២០២០ របស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី

តាមក្រាហ្វិចយើងសង្កេតឃើញថា ទិន្នន័យនៃទំហំឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារមានដូចតទៅ៖

- ក្នុងឆ្នាំ២០១៨ ឥណទានដែលបានបញ្ចេញសរុបមានចំនួន ១៤,០០៩,៣៣៣ ដុល្លារ ហើយក្នុងឆ្នាំ២០១៩ ឥណទានដែលបានបញ្ចេញសរុបមានចំនួន ១៤,៦៣៧,៦៩០ដុល្លារ ដែលបានកើនឡើងចំនួន៦២៨,៣៥៧ដុល្លារ ស្មើនឹង ៤.៤៩% បើធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៨។
- ក្នុងឆ្នាំ ២០២០ ឥណទានដែលបានបញ្ចេញសរុបមានចំនួន ២៣,២៩៨,៩៨០ដុល្លារ ដែលបានកើនឡើងច្រើនជាងឆ្នាំ ២០១៩ ចំនួន ៨,៦៦១,២៩០ដុល្លារ ស្មើនឹង ៥៧.៩៨%។

សរុបមកយើងឃើញថា ការបញ្ចេញឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី មានការកើនឡើងជារៀងរាល់ឆ្នាំក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំកន្លងមកនេះ ដោយរាប់ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៨ ដល់ឆ្នាំ ២០២០។ ជាពិសេសនៅឆ្នាំ២០២០ មានការកើនឡើងខ្ពស់គួរឲ្យកត់សម្គាល់ ដែលឥណទានដែលបានបញ្ចេញកើនរហូតដល់៨,៦៦១,២៩០ដុល្លារ ស្មើនឹង ៥៧.៩៨% បើធៀបជាមួយឆ្នាំ២០១៩។

៣.៧.២.សមតុល្យឥណទានដែលខកខានមិនបានសងនៅចន្លោះឆ្នាំ ២០១៨-២០២០

ធនាគារមិនធ្លាប់មានអតិថិជនដែលខកខានមិនបានសងនោះទេក្នុងកំឡុងឆ្នាំកន្លងមកនេះ។ នេះពិតជាលទ្ធផលដ៏ល្អប្រសើរមួយ សម្រាប់បង្ហាញពីអភិវឌ្ឍន៍ភាពនៃសេវាឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ផ្ទាល់។

៣.៧.៣.សមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានលុបចេញនៅចន្លោះឆ្នាំ ២០១៨-២០២០

ដោយសារការប្រតិបត្តិយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួននៃនីតិវិធីគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់បុគ្គលិកឥណទានគ្រប់ជាន់ថ្នាក់នៃរបស់ ធនាគារ ទើបលទ្ធផលដែលទទួលបានគឺ ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី មិនធ្លាប់មានឥណទានដែលលុបចេញពីបញ្ជីទេ។ ដោយសារមុននឹងបញ្ចេញឥណទានទៅឲ្យអតិថិជន ខាងធនាគារមានការស៊ើបអង្កេតយ៉ាងតឹងរឹង និងគ្រប់ជ្រុង ជ្រោយទើបមិនមានឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជីឡើយ។ នេះជាសញ្ញាវិជ្ជមានមួយសម្រាប់ខាងធនាគារក្នុង ការវិនិយោគទៅលើសេវាឥណទានគេហដ្ឋានបន្តទៅទៀត។

៣.៨. ការវិនិយោគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

ក្រោយពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវអស់រយៈពេលជិតពីរខែ អំពីការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ យើង បានសង្កេតឃើញថាការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាននេះពិតជាមានចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយមួយចំនួនដូច ខាងក្រោម៖

៣.៨.១. ចំណុចខ្លាំង

- មានគោលនយោបាយច្បាស់លាស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងទៅលើគ្រប់ប្រភេទឥណទាន
- ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់
- គោរពនូវគោលការណ៍ និងនីតិវិធីយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួនមុននឹងផ្តល់ឥណទានទៅអតិថិជន
- ការបញ្ចេញឥណទានមានទំហំកាន់តែធំពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ ដែលបញ្ជាក់បានពីការរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំងនៃ សេវាឥណទាន
- មានការស្វាគមន៍ដឹកកំក្តៅ និងភាពស្មោះត្រង់ខ្ពស់ចំពោះអតិថិជន

៣.៨.២. ចំណុចខ្សោយ

- ការផ្សព្វផ្សាយនៅមានកម្រិតទាប
- ឥណទានដែលបានបញ្ចេញមានទំហំធំ តែចំនួនអតិថិជនមានចំនួនតិច
- សាខារបស់ធនាគារមានចំនួនតិចពេកដែលធ្វើឲ្យមានការលំបាកដល់អតិថិជនក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការសង ត្រឡប់។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង អនុសាសន៍

១.សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ជាលទ្ធផលនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ .ស៊ី” អាចឲ្យយើងដឹងថាទាំងដំណើរការគ្រប់គ្រង នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន ឯកសារតម្រូវផ្សេងៗ និងការបង្ការហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ពិតជាមានភាពល្អប្រសើរមែន។ ដោយយើងក្រឡេកទៅមើលពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានវិញ គឺត្រូវបានរៀបចំតាមជំហានដ៏ម៉ត់ចត់និងច្បាស់លាស់ គ្រប់ដំណើរការចាប់តាំងពីការស្វាគមន៍ភ្ញៀវ ការផ្តល់ព័ត៌មាន ការសិក្សាអំពីឯកសារនិងការចុះអង្កេតទីតាំង រហូតដល់ការសុំអនុម័ត និងចុងក្រោយផ្តល់កម្ចីឲ្យអតិថិជន គឺសុទ្ធសឹងតែធ្វើឡើងដោយភាពយកចិត្តទុកដាក់និងគោរពតាមគោលការណ៍យ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួនពីសំណាក់មន្ត្រីឥណទានគ្រប់ជាន់ថ្នាក់។ មួយវិញទៀត ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារពិតជាមានភាពរីកចម្រើនជាខ្លាំងគួរឲ្យកត់សម្គាល់ ដោយយើងអាចសំអាងទៅលើការកើនឡើងនៃចំនួនកម្ចី ព្រមទាំងអត្រា០%នៃកម្ចីដែលខកខានមិនបានសង និងកម្ចីដែលត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី។

សរុបសេចក្តីមក ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ពិតជាមានលក្ខណៈល្អប្រសើរជាទីពេញចិត្តសម្រាប់អតិថិជនដែលកំពុងតែមានបំណងចង់បានកម្ចីគេហដ្ឋានដែលសម្បូរបែប គួរជាទីទុកចិត្ត និងមានហានិភ័យទាបសម្រាប់យកទៅបំពេញក្តីស្រមៃដែលចង់ក្លាយជាម្ចាស់គេហដ្ឋានរបស់ខ្លួន។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ក៏ជាប្រធានបទមួយដែលអ្នកសិក្សាទៅលើមុខវិជ្ជាសេដ្ឋកិច្ច ក៏ដូចជាធនាគារផងដែរគួរយកទៅសិក្សា និងស្រាវជ្រាវបន្ថែម ពីព្រោះថាកម្រិតនៃការរីកចម្រើនផ្នែកឥណទាននៃធនាគារនេះពិតជាមានអត្រាខ្ពស់គួរឲ្យកត់សម្គាល់ ដែលវាជាឱកាសដ៏ល្អសម្រាប់សិស្សនិស្សិតក្នុងការសិក្សាទៅលើឥណទានដែលមានភាពបែបបែនច្រើននៃធនាគារមួយនេះ។

២.អនុសាសន៍

តាមរយៈលទ្ធផលនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវដែលទទួលបានក្នុងកំឡុងពេលពីរខែកន្លងមក យើងបានពិនិត្យឃើញថា ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី ពិតជាមានចំណុចវិជ្ជមានយ៉ាងច្រើន ក៏ប៉ុន្តែយ៉ាងណាមិញយើងបានសង្កេតឃើញពីចំណុចអវិជ្ជមានខ្លះ ដែលគួរលើកឡើងដើម្បីធ្វើការពិចារណាទៅលើវាផងដែរ។ យើងខ្ញុំអនុញ្ញាតដើម្បីផ្តល់ជាមតិយោបល់ខ្លះ ដែលយើងសង្ឃឹមថានឹងអាចជាជំនួយដល់ការអភិវឌ្ឍន៍សេវាឥណទានរបស់ធនាគារឲ្យកាន់តែមានភាពរីកចម្រើន និងកាន់តែជោគជ័យតទៅផងដែរ៖

- បង្កើនការផ្សព្វផ្សាយទៅលើសេវាកម្មឥណទានគេហដ្ឋានឲ្យបានកាន់តែទូលំទូលាយតាមរយៈប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណេតផ្សេងៗ ទូរទស្សន៍ ឬប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយផ្សេងៗទៀត។
- បង្កើនសាខាដើម្បីជាភាពងាយស្រួលដល់ការធ្វើប្រតិបត្តិការសងប្រាក់រំលោះជាដៀងរាល់ខែរបស់អតិថិជន
- បង្កើនសេវាផ្តល់ព័ត៌មាន និងតាមដានពីតម្រូវការរបស់អតិថិជនដើម្បីជម្រុញឲ្យមានអតិថិជនកាន់តែច្រើន។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

សៀវភៅ និងអត្ថបទសិក្សា

- ងួន ហេង , ២០១៨ , *រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ* , សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ឈាង ហ៊ុយ , ២០១៩ , *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន* , សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

សៀវភៅ និងឯកសារផ្សេងៗរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី

- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៨ និង ២០១៩ (ចូលមើលថ្ងៃ០១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២១)
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០២០ (ចូលមើលថ្ងៃ៣០ ខែឧសភា ២០២១)
- គេហទំព័រ <https://www.bicbank.com.kh/kh/about/> (ចូលមើលថ្ងៃ០១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២១)

គេហទំព័រផ្សេងទៀត

- គេហទំព័រ ៖ <https://khemsarith.wordpress.com/>
- គេហទំព័រ ៖ <https://www.hatthabank.com/km/>
- គេហទំព័រ ៖ <https://cambodiafinancialtimes.com/>
- គេហទំព័រ ៖ <https://www.ledmfi.com/>
- គេហទំព័រ ៖ <https://www.khsearch.com/qna/18062>
- គេហទំព័រ ៖ <https://km.wikipedia.org/wiki/>

ଉପସମ୍ପ୍ଳବ୍ଧ

Date:

LOAN APPLICATION
(CONSUMER)

I. Personal Information

Applicant	:		<input type="checkbox"/> Male	<input type="checkbox"/> Female
Date of Birth	:		<input type="checkbox"/> Married	<input type="checkbox"/> Single
ID/Passport No	:			
Issue Date	:		Expired Date	:
Current Address	:			
Occupation	:		Position	:
Income/Salary	:		Others income	:
Contact Number	:		Email	:

II. Proposed Facility

Type of Loan	:			
Repayment Method	:	<input checked="" type="checkbox"/> Installment		
	:	<input type="checkbox"/> Ballon/Bullet Repayment	<input type="checkbox"/> Semi-Ballon/Bullet Repayment	
Desired Loan Amount	:			
Tenor	:			
Purpose	:			

III. Security

Type of Property	:			
Owner	:			
Title Deed Type	:	<input type="checkbox"/> Hard Title Deed	<input type="checkbox"/> Soft Title Deed	
Estimate Value	:			
Address	:			

We committed to settlement the debt to B.I.C (CAMBODIA) BANK PLC as per schedule.
We will respect all setting by B.I.C (CAMBODIA) BANK PLC and agree with term and conditions, interest rate and other fee charges by the bank, if any offence occurs, we will accept the bank punishment or agree all assets which pledge in the bank without claiming condition for settle all of debt in the Bank.

The information in this application is true and I/we fully responsible for the accuracy of this information.

Applicant's Signature

CONSENT FORM REGARDING THE USE OF CREDIT

B.I.C (Cambodia) Bank Plc
No.462, Preah Monivong Blvd (93),
Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkarmon,
Phnom Penh, Cambodia.

Date:

Dear B.I.C (Cambodia) Bank Plc:

You may release the credit information that you acquired from my business transactions to a credit reporting agency or a centralized credit information agency for the purposes of accurate assessment of my creditworthiness. You may also obtain credit information about me/us/my Company from a credit agency or commercial entity that provides credit information for the purposes of investigating or assessing my /our credit history or creditworthiness.

The types of credit information which may be provided are as follows:

- Identification information, including Name, ID number / Business registration number, address, business profession, and etc.
- Credit information, including credit line, outstanding amount, amount in arrears, nominal amount on defaulting checks and bills, date of recognition, release and etc.

This information may be given or obtained before, during and after the Loan Period.

This agreement will become effective on the date of signing.

Signature and Right Thumbprint



_____ Mr.

ទម្រង់លិខិតព្រមព្រៀងពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រើប្រាស់ព័ត៌មានអនាមិក

ប៊ី.លេយ.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែរ ម.ក

អគារលេខ៥៦២ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស(៩៣) សង្កាត់ទន្លេបាសាក់
ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី

ជូនចំពោះ ប៊ី.លេយ.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែរ ម.ក

លោកអាចបញ្ជាក់ព័ត៌មានអនាមិក ដែលលោកទទួលបានពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្ញុំ ទៅភ្នាក់ងារព័ត៌មាន
អនាមិក ឬភ្នាក់ងារព័ត៌មានអនាមិកថ្នាក់កណ្តាល ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃអោយបានត្រឹមត្រូវដើម្បីភាពជឿជាក់
នៃអនាមិករបស់ខ្ញុំ ។ លោកអាចទទួលព័ត៌មានអនាមិកដ៏ពិត ពិតយើង ក្រុមហ៊ុនរបស់ខ្ញុំពីសំណាក់ភ្នាក់ងារ
អនាមិក ឬ ក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មដែលផ្តល់ព័ត៌មាន
អនាមិកក្នុងគោលបំណងនៃការអង្កេត ឬវាយតម្លៃប្រវត្តិអនាមិក ឬភាពជឿជាក់នៃអនាមិក របស់ក្រុមហ៊ុនខ្ញុំ
ក្រុមហ៊ុនយើងខ្ញុំ ។

ប្រភេទនៃព័ត៌មានអនាមិកដែលអាចផ្តល់ ឬត្រូវផ្តល់ទៅស្ថាប័នខាងលើមានដូចតទៅ៖

- ព័ត៌មានអំពីអត្តសញ្ញាណដែលរួមមានទាំងឈ្មោះ លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ/ លេខចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម
អាសយដ្ឋាន អាជីវកម្មវិជ្ជាជីវៈ និង។ល។
- ព័ត៌មានអនាមិកដែលរួមមាន កម្រិតអនាមិក ចំនួនប្រាក់ជំពាក់ ចំនួនបំណុលមិនបានសងដាក់ស្តែង
ចំនួនប្រាក់នៃមូលប្បទានបីត្រ និងប័ណ្ណណតិដែលមិនទាន់ទូទាត់ កាលបរិច្ឆេទ កត់ត្រាចូលប្រព័ន្ធ និង
កាលបរិច្ឆេទលុបចេញពីប្រព័ន្ធ ។ល។ និង។ល។

ព័ត៌មានទាំងនោះអាចត្រូវបានប្រគល់ ឬទទួលបានមុន ក្នុងពេល និងក្រោយរយៈពេលកម្ចី ។
កិច្ចព្រមព្រៀងនេះនឹងមានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃដែលចុះហត្ថលេខា ។
ហត្ថលេខានិងស្នាមមេដៃស្តាំ



លោក

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

២០២២ © ២០២២

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោត
ឥណទានមានកាលកំណត់

ចំនួន USD..... (ជាអក្សរ)

រវាង

លោក និងលោកស្រី

(ហៅកាត់ថាភីអូកខ្ចី និងអូកយក្សសិទ្ធិលើកបណ្តាំ/ប៊ីប៊ូអិក)

និង

ធនាគារ ប៊ី អាយ ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

(ហៅកាត់ថាភី ធនាគារ)

ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ

ឥណទានមានកាលកំណត់

រវាង៖

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិតស្របតាមច្បាប់នៃ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាលេខ ០០២១២០០ ចុះថ្ងៃទី១៤ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៧ តំណាងដោយលោក **ZULKIFLEE KUAN SHUN BIN ABDULLAH** មុខតំណែង **នាយកប្រតិបត្តិ** មានអសយដ្ឋានស្ថិតនៅ អាគារលេខ ៤៦២ មហាវិថីព្រះមុនី រៀងរយ (ផ្លូវលេខ ៩៣) សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅកាត់ថាភាគី “អតិថិជន”) ។

និង៖ លោក ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត/...../..... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរលេខ ចុះថ្ងៃទី/...../..... និងប្រពន្ធល្មោះ ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត/...../..... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរលេខ ចុះថ្ងៃទី/...../.....

មាន ទីលំនៅស្ថិតនៅផ្ទះលេខ ផ្លូវលេខ ភូមិ សង្កាត់ ខណ្ឌ រាជធានី ភ្នំពេញ

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅកាត់ថាភាគី “អ្នកខ្ចី និង អ្នកបង្កើតសិទ្ធិលើការបញ្ចាំ/បញ្ចាំករ”) ។

លោក ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត/...../..... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរលេខ ចុះថ្ងៃទី/...../..... និងប្រពន្ធល្មោះ ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត/...../..... កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរលេខ ចុះថ្ងៃទី/...../.....

មាន ទីលំនៅស្ថិតនៅផ្ទះលេខ ផ្លូវលេខ ភូមិ សង្កាត់ ខណ្ឌ រាជធានី ភ្នំពេញ

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា (ចាប់ពីពេលនេះតទៅហៅកាត់ថាភាគី “អ្នកធានា និងអ្នកបង្កើតសិទ្ធិលើការបញ្ចាំ/បញ្ចាំករ”) ។

១. កិច្ចសន្យា

១.១ ការបង្កើតកិច្ចសន្យា

ប្រសិនបើគ្មានបទប្បញ្ញត្តិណាមួយផ្សេងពីនេះទេ កិច្ចសន្យានេះត្រូវមានន័យដូចតទៅ

(ក) កិច្ចសន្យានេះមានន័យថា គឺជាកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់នេះ ដែលរួមមានទាំងកិច្ចសន្យាកម្ចី ខចែង និង លក្ខខណ្ឌ

កម្ចី និងតារាងកំណត់។

(ខ) ភាគីក្នុងកិច្ចសន្យានេះរួមមាន អ្នកស្នងរបស់គូភាគី អ្នកប្រតិបត្តិ និងអ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកចាត់ចែង ដែល ទទួលបានការអនុញ្ញាត និងអ្នកដែលទទួលបានសិទ្ធិតាមរយៈការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ។

(គ) ប្រសិនបើគ្មានបទប្បញ្ញត្តិណាមួយផ្សេងពីនេះ ក្នុងករណីមានបុគ្គលលើសពីម្នាក់មាននាមជាអ្នកខ្ចី នោះ អ្នកខ្ចី មានន័យថាជាអ្នកខ្ចីម្នាក់ៗដោយឡែកពីគ្នា និងជាអ្នកខ្ចីទាំងអស់រួមគ្នា ហើយដែលអ្នកខ្ចីទាំងនោះត្រូវ ទទួលខុសត្រូវដោយសាមគ្គីចំពោះកាតព្វកិច្ច ទាំងឡាយរបស់អ្នកខ្ចី ដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង នេះ។

(ឃ) ការប្រើពាក្យឯកវចនៈ គឺរួមមានទាំងពាក្យពហុវចនៈ ហើយពាក្យទាំងពីរត្រូវបានប្រើជំនួសឱ្យគ្នាទៅវិញទៅ មក។

(ង) ការបញ្ជាក់ពីភេទរបស់នាម មានន័យថារាល់ភេទទាំងអស់របស់នាម ។ និង

(ច) ចំណងជើងដែលមានអក្សរធំៗ អក្សរទ្រេត និងអក្សរជិត គឺសម្រាប់អោយងាយស្រួលមើលតែប៉ុណ្ណោះ ដោយមិនប៉ះពាល់ដល់ការបកស្រាយអត្ថន័យនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះទេ ។

១.២ ពាក្យសុំ

ប្រសិនបើគ្មានបទប្បញ្ញត្តិណាមួយផ្សេងពីនេះ ពាក្យមួយចំនួននៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ត្រូវមានអត្ថន័យដូចតទៅ ៖

ឯកសារធនាគារ មានន័យថា គឺជាកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ឯកសារប្រាតិភោគនីមួយៗ និងកិច្ចព្រមព្រៀងផ្សេងៗទៀត ឬឯកសារទាំងឡាយណាដែលអ្នកខ្ចី និង/ឬដែលអ្នកធានាម្នាក់ ឬច្រើននាក់មាន ឬត្រូវមាន (ឬមានចេតនាដើម្បី ធ្វើឱ្យមាន) ដើម្បីធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់ និង/ឬបំពេញកាតព្វកិច្ចផ្សេងៗចំពោះធនាគារ ។

ថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ មានន័យថា គឺជាថ្ងៃដែលធនាគារបើកធ្វើអាជីវកម្មធម្មតានៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា (ដោយមិនរាប់បញ្ចូលថ្ងៃសៅរ៍ អាទិត្យ និងថ្ងៃឈប់សម្រាកនានាដែលកំណត់នៅក្នុងប្រតិទិនការងាររបស់ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា) ។

អំពើដែលចាត់ទុកថាជាកំហុស មានន័យថា គឺជាអំពើដែលចាត់ទុកថាជាកំហុស ដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុង ចំណុច ៤.២ នៃលក្ខខណ្ឌនៃការខ្ចីប្រាក់ ឬហេតុការណ៍ដែលកើតឡើងទាក់ទងទៅនឹងការកំណត់អំពីការផ្តល់ ដំណឹង ការហួសរយៈពេលកំណត់ ឬការខកខានមិនបំពេញនូវលក្ខខណ្ឌនានា ឬហេតុការណ៍ទាំងឡាយណាមួយ រួមគ្នាបង្កើតបានជាកំហុស។

អត្រាការប្រាក់ចំពោះការបង់ការប្រាក់យឺត មានន័យថា គឺជាកំហុសដែលទាក់ទងទៅនឹងការបង់ការប្រាក់យឺតដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី៦ នៃតារាងកំណត់១។

រយៈពេលបង់ការប្រាក់ថេរ មានន័យថា គឺជារយៈបង់ការប្រាក់ថេរដូចមានកំណត់នៅក្នុងចំណុច៨ នៃតារាងកំណត់ ១។

អសាធនភាព រួមមាន:

- (ក) ការរំលាយ ការរៀបចំជម្រះបញ្ជី ការជម្រះបញ្ជីជាបណ្តោះអាសន្ន ការទទួល ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ តាមលក្ខន្តិកៈ ការគ្រប់គ្រង ឬគណកម្មការនៃបញ្ញត្តិក្ស័យធនតាមច្បាប់ក្ស័យធន ឬតាមច្បាប់ និងវិធានដែលពាក់ព័ន្ធដទៃទៀតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
- (ខ) ការដកចេញពីបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ការលុបចេញ ឬការល្អិតបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ឬការកើតឡើងនូវហេតុការណ៍ណាមួយដែលអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាចង់បញ្ឈប់តាមរយៈបទប្បញ្ញត្តិដែលអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាបានចូលរួមធ្វើ ឬបានបង្កើតឡើង ឬតាមឯកសារដែលបានរួមគ្នាបង្កើតឡើង។
- (គ) ហេតុការណ៍ទាំងឡាយណាដែលស្រដៀងគ្នានឹងហេតុការណ៍ខាងលើ។

រយៈពេលបង់ការប្រាក់ មានន័យថា គឺជារយៈពេលមូលដ្ឋានដែលការប្រាក់ ឬការប្រាក់ដែលបង់យឺតត្រូវបានគណនានិងត្រូវកំណត់នៅក្នុងចំណុច៨នៃតារាងកំណត់ ១ក្នុងឯកសារនេះ និងដែលត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

- (១) រយៈពេលបង់ការប្រាក់ដំបូងត្រូវចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃដែលផ្តល់ប្រាក់ ហើយត្រូវបញ្ចប់ឱ្យបានមុនមួយថ្ងៃ នៃថ្ងៃចាប់ផ្តើមនៃរយៈពេលបង់ការប្រាក់បន្ទាប់។
- (២) រយៈពេលបង់ការប្រាក់នីមួយៗ (លើកលែងតែជារយៈពេលបង់ការប្រាក់ដំបូងនិងចុងក្រោយ)ត្រូវចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃជាបន្តបន្ទាប់ដែលត្រូវនឹងថ្ងៃផ្តល់ប្រាក់នៃខែនីមួយៗ ហើយត្រូវបញ្ចប់ឱ្យបានមុនមួយថ្ងៃ នៃថ្ងៃចាប់ផ្តើមរយៈពេលបង់ការប្រាក់បន្ទាប់។ ដូច្នោះប្រសិនបើគ្មាន ថ្ងៃជាបន្តបន្ទាប់ត្រូវគ្នានឹងថ្ងៃផ្តល់ប្រាក់នោះទេ រយៈពេលបង់ការប្រាក់ត្រូវចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទីមួយនៃខែបន្ទាប់។ និង
- (៣) រយៈពេលបង់ការប្រាក់ចុងក្រោយត្រូវគិតចាប់ពីថ្ងៃជាបន្តបន្ទាប់ដែលត្រូវគ្នា នឹងថ្ងៃផ្តល់ប្រាក់រហូតដល់ពេលកំណត់សងរំលោះចុងក្រោយ។ ដូច្នោះប្រសិនបើគ្មានថ្ងៃជាបន្តបន្ទាប់ដូចគ្នានឹងថ្ងៃផ្តល់ប្រាក់នោះទេ រយៈពេលបង់ការប្រាក់ត្រូវចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទីមួយនៃខែបន្ទាប់។

អត្រាការប្រាក់ មានន័យថា គឺជាអត្រាការប្រាក់ ដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី៥ នៃតារាងកំណត់១ ដែលអាចត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរស្របទៅនឹងចំណុច ២ នៃ ខ និងលក្ខខណ្ឌស្តង់ដារ។

ថ្ងៃបង់ការប្រាក់ មានន័យថា គឺជាថ្ងៃទីមួយនៃរយៈពេលបង់ការប្រាក់បន្ទាប់ គឺប្រសិនបើថ្ងៃបង់ការប្រាក់ចំថ្ងៃដែលជាថ្ងៃធានាគារមិនធ្វើការនោះថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់របស់ធានាគារជាថ្ងៃត្រូវបង់ការប្រាក់។

ចំនួនប្រាក់កម្ចី មានន័យថា គឺជាកម្ចី និង/ឬជាការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដ៏ទៃផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារដែលបានផ្តល់ ឬត្រូវបានផ្តល់ស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះនៅក្នុងចំនួនដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី១ នៃតារាងកំណត់១។

សោហ៊ុយដំណើរការកម្ចី មានន័យថា គឺជាសោហ៊ុយសម្រាប់ដំណើរការអោយមានកម្ចី (ប្រសិនបើមាន) ដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី ៧ នៃតារាងកំណត់១។

ទ្រព្យ មានន័យថា គឺជាប្រយោជន៍ដែលមានទៅលើទ្រព្យដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី១៣ នៃតារាងកំណត់ដែលត្រូវបានដាក់ប្រាតិភោគ ឬនឹងត្រូវដាក់ជាប្រាតិភោគយោងទៅតាមឯកសារប្រាតិភោគណាមួយ (ព្រមទាំងទ្រព្យទាំងឡាយណាដែលត្រូវដាក់ជាប្រាតិភោគ ដោយយោងទៅតាមឯកសារប្រាតិភោគណាមួយក្នុងពេលអនាគត)។

ឯកសារប្រាតិភោគ មានន័យថាគឺជាឯកសារទាំងឡាយណាដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី១៤នៃតារាងកំណត់ ១ និងកិច្ចព្រមព្រៀងនីមួយៗ ឬឯកសារនេះ ឬឯកសារដែលទាក់ទងដល់ការដាក់ប្រាក់របស់អ្នកខ្ចី និង/ឬដាក់កាតព្វកិច្ចជាមួយនឹងធនាគារ (ទោះបីជាមាន ឬគ្មានជាប់បំណុល និង/ឬកាតព្វកិច្ចណាផ្សេងទៀតក៏ដោយ) ដែលនឹង ឬត្រូវ(ឬមានគោលបំណងនឹង)ដាក់ប្រាតិភោគ។

តារាងកំណត់ មានន័យថា គឺជាតារាងកំណត់សម្រាប់កិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

ខចែង និងលក្ខខណ្ឌស្តង់ដារ មានន័យថា គឺជាផ្នែកមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះដែលមានចំណងជើងថា “ខចែង និងលក្ខខណ្ឌស្តង់ដារ”។

២. ការព្រមព្រៀងខ្ចី និងការសង

ធនាគារព្រមព្រៀងផ្តល់កម្ចីដល់អ្នកខ្ចីស្របតាម ខចែង និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។ អ្នកខ្ចីព្រមព្រៀងសងប្រាក់កម្ចី បង់ការប្រាក់ បង់រាល់សោហ៊ុយដែលតម្រូវអោយបង់ស្របតាម ឬដែលទាក់ទងជាមួយនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និងអនុលោមតាមកាតព្វកិច្ច ខចែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយរបស់ខ្លួនដែលមានតាមកិច្ចសន្យា។

៣. ភាសា

កិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ហើយព្រមទាំងតារាងកំណត់១ និងខចែង និងលក្ខខណ្ឌស្តង់ដារផងដែរត្រូវសរសេរ និងអនុវត្តជាភាសាអង់គ្លេស ហើយភាសាខ្មែរអាចត្រូវបានផ្តល់និងអនុវត្តតាមសំណូមពររបស់អ្នកខ្ចី ឬជាប្រយោជន៍សម្រាប់ការចុះបញ្ជី ឬកត់ត្រានៃសិទ្ធិនិងកាតព្វកិច្ចស្របតាមកិច្ចសន្យានេះ។ ប្រសិនបើមានទំនាស់ ឬវិវាទកើតឡើងរវាងភាសាអង់គ្លេសនិងភាសាខ្មែរ ភាសាទាំងពីរមានអត្ថន័យដូចគ្នា។

តារាងកំណត់ ១

ចំណុចទី ១• ចំនួនប្រាក់កម្ចី

USD (.....ដុល្លារអាមេរិក)

ចំណុចទី ២• ប្រភេទនៃកម្ចី

.....

ចំណុចទី ៣• គោលបំណងនៃកម្ចី

.....

ចំណុចទី ៤• រយៈពេលកម្ចី

.....ឆ្នាំ (គិតចាប់ពីថ្ងៃចេញឥណទាន)

ចំណុចទី ៥• អត្រាការប្រាក់ (តាមកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ)

.....

បម្រែបម្រួលអត្រាការប្រាក់

(ក) តាមការពិចារណាត្រឹមត្រូវរបស់ខ្លួនទៅតាមពេលវេលាជាក់ស្តែង ដោយមិនចាំបាច់បញ្ជាក់ហេតុផលណាមួយ ភាគីធនាគាររក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែអត្រាការប្រាក់កម្រៃជើងសារ ថ្លៃសេវាធនាគារ ឬថ្លៃសេវានានា (ដែលបម្រែបម្រួលអត្រាការប្រាក់ ឬកម្រៃជើងសារ ឬទាំងពីរ ឬតាមរបៀបទាំងស្រុង វិធីសាស្ត្រ ឬវិធីគណនា និងការគិតតាមកុំព្យូទ័រ ឬតាមរបៀបផ្សេងទៀត) ។

(ខ) ក្នុងករណីដែលការកែតម្រូវក្នុងបញ្ហាខាងលើកើតឡើងនោះ អត្រាការប្រាក់ដែលត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្ម ឬអត្រាការប្រាក់ថ្មី ត្រូវបានដាក់អោយអនុវត្ត ឬមានសុពលភាពភ្លាម ហើយការប្រាក់និងត្រូវវាយបញ្ចូលក្នុងកុំព្យូទ័រឡើងវិញទៅតាមស្ថានភាពចាំបាច់ស្របតាមបញ្ញត្តិក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

(គ) ធនាគារនឹងជូនដំណឹងដល់ភាគីអ្នកខ្ចីអោយបានជ្រាបអំពីអត្រាការប្រាក់ ឬអត្រាការប្រាក់ដែលត្រូវបានកំណត់ប៉ុន្តែក្នុងករណីដែលធនាគារខកខានមិនបានជូនដំណឹងដល់ភាគីអ្នកខ្ចី ក៏នឹងមិនបង្កផលប៉ះពាល់ ឬធ្វើអោយអត្រាការប្រាក់ដែលត្រូវបានកែប្រែនោះគ្មានសុពលភាពនោះដែរ ។ សេចក្តីជូនដំណឹងរបស់ធនាគារអាចធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ណាមួយក៏បាន ជាតួយ៉ាងការចុះផ្សាយជាសាធារណៈក្នុងសារព័ត៌មានជាតិចេញផ្សាយប្រចាំថ្ងៃត្រូវបានចាត់ទុកជាការជូនដំណឹងគ្រប់គ្រាន់ទៅដល់ភាគីអ្នកខ្ចី។

ចំណុចទី ៦• អត្រាការប្រាក់ចំពោះការបង់កម្រៃប្រាក់យីត

.....% ក្នុងមួយឆ្នាំ + 18% ការប្រាក់យីតយ៉ាវក្នុង1ឆ្នាំ (សោហ៊ុយចំពោះការទូទាត់សងយីតលើប្រាក់

ដើមដែលនៅសល់)

ចំណុចទី ៧• រហូតដល់ការកម្ចី

.....% (.....ភាគរយ)

ចំណុចទី ៨• រយៈពេលបង់ការប្រាក់

ក្នុងមួយខែម្តង (បង់ជារៀងរាល់ខែ)

ចំណុចទី ៩• កាលបរិច្ឆេទសងកម្ចីទាំងស្រុង

ការបង់រំលោះដំបូង ត្រូវបង់នៅខែដំបូងមាន ដើមចំនួន ដុល្លា ។ សងរំលោះជាប្រចាំខែនូវ ប្រាក់ដើមសមមូលថេរចំនួន ដុល្លា នៃចំនួនប្រាក់កម្ចីសរុប ដុល្លា នឹងត្រូវ បង់នៅថ្ងៃនៃរយៈពេលបង់ការប្រាក់ប្រចាំខែនីមួយៗបន្ទាប់ ដោយសងរួមទាំងចំនួនការប្រាក់ដែលមាន រហូតដល់ថ្ងៃបញ្ចប់តាមលក្ខណៈដែលបានកំណត់ក្នុងចំណុចទី៤ ។

ចំណុចទី១០• អាសយដ្ឋាន

អាសយដ្ឋានធនាគារ	អាសយដ្ឋានអ្នកខ្ចី
<p>ធនាគារ ប៊ី. អាយ. ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម .ក</p> <p>អាគារលេខ៤៦២ មហាវិថីព្រះមុន្នីវង្ស សង្កាត់ ទន្លេ បាសាក់ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះ រាជាណាចក្រកម្ពុជា</p> <p>ទូរស័ព្ទលេខ៖ 023 901 338 / 023 901 348</p>	<p>លោក លោកស្រី</p> <p>កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរលេខ</p> <p>ចុះថ្ងៃទី ទីលំនៅផ្ទះលេខ ផ្លូវលេខ</p> <p>ភូមិ សង្កាត់ ខណ្ឌ រាជធានី ភ្នំពេញ</p> <p>ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។</p> <p>ទូរស័ព្ទលេខ៖</p>

ចំណុចទី ១១• ចំនួនដែលត្រូវទូទាត់សងមុន

គ្មាន

ចំណុចទី ១២៖ ការទូទាត់សងមុនចំពោះចំណាយរដ្ឋបាល

ចំណាយរដ្ឋបាលសំរាប់ការទូទាត់សងមុន ត្រូវគណនាតាមវិធីដូចខាងក្រោម៖
ការទូទាត់មួយផ្នែក ឬបង់ប្រាក់មុនកាលកំណត់ = ចំនួនទូទាត់ x 1%
**ការទូទាត់ណាមួយមុនពាក់កណ្តាលនៃរយៈពេលឥណទាន នឹងត្រូវមានការពិន័យ។ ក្នុងករណីការទូទាត់
នោះក្រោយពាក់កណ្តាលនៃរយៈពេលឥណទាន នោះការពិន័យនឹងត្រូវលើកលែង។

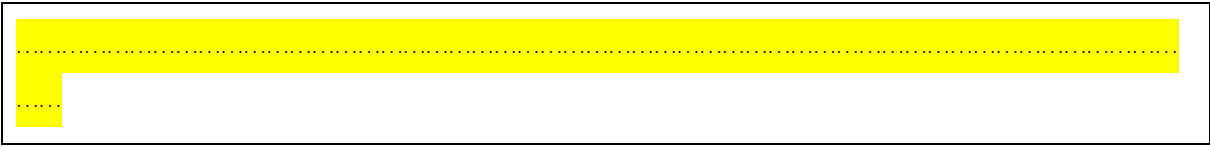
ចំណុចទី ១៣៖ ទ្រព្យ

- ដី និង អគារ ដែលមានវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុលេខ ចុះថ្ងៃទី ខែ
ឆ្នាំ
- ចេញដោយ:.....
- ទីតាំងស្ថិតនៅ: ភូមិ សង្កាត់ ខណ្ឌ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
។
- តម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា: (វាយតម្លៃដោយ:
.....
ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....) ។

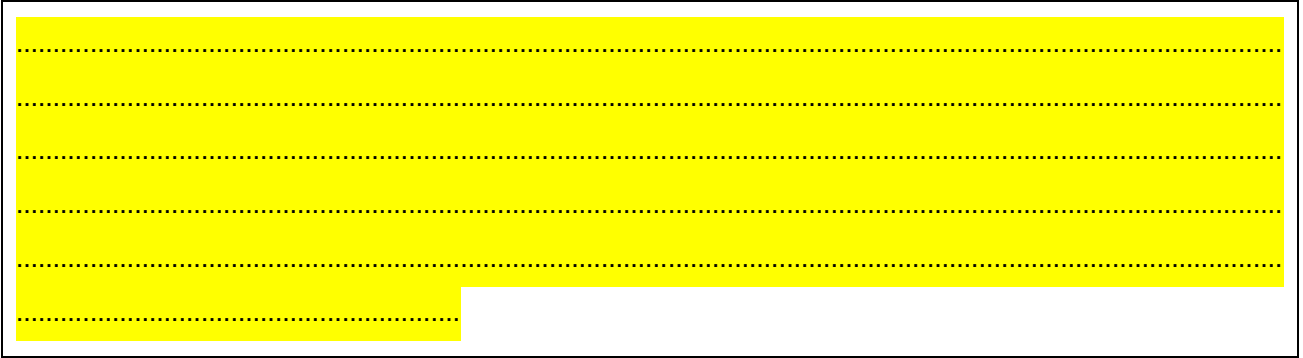
ចំណុចទី ១៤៖ ឯកសារប្រាក់កម្ចី

១. ការចុះបន្ទុកដាក់ធានាដំបូងទៅលើទ្រព្យ (វិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុច្បាប់ដើមនៃទ្រព្យដែល
បង្ហាញពីការចុះបញ្ជីដាក់បញ្ចាំនៅលើទ្រព្យជូនទៅធនាគារ)
វិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុលេខ ចុះថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ ចេញ
ដោយ
ទីតាំងស្ថិតនៅ ភូមិ សង្កាត់ ខណ្ឌ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជា ។
កម្មសិទ្ធិករ: លោក និងលោកស្រី
២. អ្នកធានាទទួលសំណងលើឥណទានដោយគ្មានដែនកំណត់ ។

ចំណុចទី ១៥៖ តម្រូវការឱ្យមានការធានារ៉ាប់រង



ចំណុចទី ១៦៖ បំណុលរបស់អ្នកខ្ចី



លក្ខខណ្ឌនៃការខ្ចីប្រាក់ សម្រាប់ អ្នកខ្ចី និងអ្នកធាន

(ការបង្កើតសិទ្ធិលើបញ្ជី និង ការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក)

ផ្នែក ក: លក្ខខណ្ឌនៃការខ្ចីប្រាក់

១. ការទទួលបានប្រាក់កម្ចី

១.១ ធនាគារនឹងផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់អ្នកខ្ចីដែលមានកម្មវត្ថុភ្ជាប់នឹងលក្ខខណ្ឌខាងដើម ដែលធនាគារមានជំនឿថា

នឹងគ្មានអំពើដែលចាត់ទុកជាកំហុសកើតឡើង និងបន្តកើតមានឡើងនោះទេ ហើយធនាគារទទួលបានការជឿទុកចិត្តនេះទៅតាមទម្រង់និងខ្លឹមសារដូចខាងក្រោម៖

(ក) អ្នកខ្ចីបានចុះហត្ថលេខានៅលើច្បាប់ដើមនៃកិច្ចសន្យានេះ

(ខ) ច្បាប់ដើមនៃឯកសារប្រាតិភោគនានា ដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងចំណុច១៤នៃតារាងកំណត់១ ត្រូវបានចុះហត្ថលេខាដោយភាគីអ្នកខ្ចី ដោយមិនរាប់បញ្ចូលធនាគារឡើយ ហើយដែលទាមទារអោយមានការបញ្ជាក់ដោយធនាគារ និងក្នុងករណីចាំបាច់ត្រូវមានការចុះបញ្ជីអោយបានត្រឹមត្រូវ ដោយរួមមានទាំង ការចុះបញ្ជីទៅលើច្បាប់ដើម នៃប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិចំពោះទ្រព្យដែលបានដាក់ជាការធានា ឬអ្នកធានា (បង្កើតសិទ្ធិលើការបញ្ជាំ/ហ៊ីប៉ូតែក) អនុលោមទៅតាមឯកសារប្រាតិភោគនីមួយៗ ។

(គ) មានរបាយការណ៍បញ្ជាក់របស់អ្នកវាយតម្លៃ (ឬប្រសិនបើគ្មានរបាយការណ៍បញ្ជាក់របស់អ្នកវាយតម្លៃទេ គឺគ្រាន់តែមានរបាយការណ៍ ដែលអាចជឿទុកចិត្តបានរបស់អ្នកវាយតម្លៃក៏បានដែរ) ចំពោះទ្រព្យដែលបានប្រគល់ទៅឱ្យធនាគារ។

(ឃ) ភស្តុតាងបង្ហាញពីការបំពេញបាននូវតម្រូវការធានារ៉ាប់រងរបស់ធនាគារ ដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងចំណុច១៥ នៃតារាងកំណត់១ ប្រសិនបើមានការទាមទារដោយធនាគារ ។

(ង) អ្នកខ្ចីទូទាត់សងបំណុលជំពាក់ទៅធនាគារដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងចំណុច១៦ នៃតារាងកំណត់១។

(ច) មានការបញ្ជាក់ពីមេធាវី ឬសារការីរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើមានការតម្រូវដោយធនាគារ ។

(ឆ) សម្រាប់អ្នកខ្ចីម្នាក់ៗ ឬអ្នកធានាម្នាក់ៗដែលជាក្រុមហ៊ុនរាល់វិញ្ញាបនប័ត្រ វិញ្ញាបនប័ត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម និងលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ហើយត្រូវបញ្ជាក់ដោយអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធនៅតាមទម្រង់ដែលទាមទារដោយធនាគារ។

(ជ) មានភស្តុតាងស្តីពីការបានបំពេញយ៉ាងពេញលេញចំពោះតម្រូវការនានារបស់ធនាគារ ដែលធនាគារបានជូនដំណឹងទៅអ្នកខ្ចីទាក់ទងទៅនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ឬឯកសារផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារ និង

(ឈ) ជាដំបូងត្រូវបំពេញនូវរាល់លក្ខខណ្ឌទាំងអស់នៅក្នុងប្រការ ១.១ ជាមុនសិន ហើយត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរយ៉ាងហោចណាស់ក្នុងរយៈពេលពីរ (02) ថ្ងៃ នៃថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ នូវថ្ងៃដែលអ្នកខ្ចីមានបំណងដកប្រាក់កម្ចី ។

១.២ ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌដែលមានក្នុងប្រការ ១.១ នេះមិនត្រូវបានបំពេញ ឬបោះបង់ចោលមុនរយៈពេលមួយ

(១) ខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ធនាគារអាចបញ្ឈប់កិច្ចព្រមព្រៀងនេះដោយនៅពេលអនាគតធនាគារ នឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះអ្នកខ្ចីឡើយ។

១.៣ ទោះបីជាធនាគារមិនទាន់ទម្លាក់សាច់ប្រាក់ទៅក្នុងគណនីភាគីអ្នកខ្ចី បដិសេធមិនយក ឬលុបចោលដោយមិន ទទួលយកឥណទាននោះភាគីអ្នកខ្ចី ត្រូវបង់ប្រាក់ពិន័យតាមទំហំឥណទានដូចខាងក្រោម ៖

- ឥណទានក្រោមទំហំ USD100,000 ប្រាក់ពិន័យចំនួន USD100 (មួយរយដុល្លារអាមេរិក) ។
- ឥណទានចាប់ពីធំជាង USD100,000 រហូតដល់ USD500,000 ប្រាក់ពិន័យចំនួន USD500 (ប្រាំរយដុល្លារអាមេរិក) ។
- ឥណទានចាប់ពីធំជាង USD500,000 ឡើងទៅប្រាក់ពិន័យចំនួន USD1000 (មួយពាន់ដុល្លារអាមេរិក) ។

១.៤ ធនាគារនឹងផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់អ្នកខ្ចី បន្ទាប់ពីបានកាត់យកនូវសោហ៊ុយនានាជាមុនដើម្បីដំណើរការប្រាក់កម្ចីនេះដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី៧ នៃតារាងកំណត់១ ដើម្បីជាប្រយោជន៍ដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី៣ នៃតារាងកំណត់១ ។ អ្នកខ្ចីមិនត្រូវប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីនេះនៅក្នុងប្រយោជន៍ណាផ្សេងឡើយ ។

១.៥ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីមិនដកយកប្រាក់កម្ចីទាំងអស់នៅក្នុងថ្ងៃផ្តល់ប្រាក់ដំបូងនោះទេ អាចនឹងនាំឱ្យមានការដកយកប្រាក់កម្ចីដែលនៅសល់នៅក្នុងរយៈពេលតែម្តង ឬច្រើនដងបន្តបន្ទាប់ទៀត ដូច្នេះក្នុងការដកនីមួយៗ ធនាគារត្រូវទទួលបានការជឿជាក់ថាគ្មានអំពើដែលចាត់ទុកថាជាកំហុសបានកើតមានឡើង ឬកំពុងតែបន្តកើតមានឡើងនោះទេ ។

២. ការប្រាក់

២.១ អត្រាការប្រាក់នៅក្នុងពេលដែលរៀបចំកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ មានកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី៥ នៃតារាងកំណត់ ១។

២.២ កម្មវត្ថុនៃចំណុច១ នៃខ្សែចង និងលក្ខខណ្ឌស្តង់ដារបានកំណត់ថា អ្នកខ្ចីត្រូវបង់ការប្រាក់ទៅធនាគារតាមអត្រានៃការប្រាក់។ ប្រសិនបើរយៈពេលបង់ការប្រាក់ថេរមានកំណត់នៅក្នុងប្រការ ៨ នៃតារាងកំណត់ ១ នោះ អ្នកខ្ចីត្រូវបង់ការប្រាក់ថេរសម្រាប់រយៈពេលនោះ។ បន្ទាប់ពីរយៈពេលពេលបង់ការប្រាក់ថេរបានផុតកំណត់ អត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួលត្រូវលើកយកមកអនុវត្តដូចមានកំណត់នៅក្នុងចំណុច ២.៨ ដែលជាកម្មវត្ថុនៃចំណុច ២.៣។

២.៣ អ្នកខ្ចីអាចសំណូមពរឱ្យធនាគារ(និងធនាគារអាចទទួលយល់ព្រមជាឯកច្ឆ័ន្ទ)ធ្វើការកំណត់ចំពោះអត្រាការប្រាក់ ថេរសម្រាប់រយៈពេល បន្ត ឬក្នុងរយៈពេលលើសពីរយៈពេលបង់ការប្រាក់ថេរ ដូចមានកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី ៨ នៃតារាងកំណត់១ ហើយដែលរយៈពេលបង់ការប្រាក់ថេរបន្តនោះត្រូវផុតកំណត់នៅ ឬមុនកាលបរិច្ឆេទដូចមានកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី៩ នៃតារាងកំណត់១ ។ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីនិងធនាគារបានព្រមព្រៀងគ្នាជាលាយលក្ខណ៍ អក្សរអត្រាការប្រាក់ថេរ ដែលបានព្រមព្រៀងរវាងពួកគេនោះ នឹងយកមកអនុវត្តនៅក្នុងអំឡុងពេលរយៈពេលបង់ការប្រាក់ថេរបន្តមួយ ឬច្រើន។

២.៤ ប្រសិនបើមានចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយតាមរយៈកិច្ចសន្យានេះ មិនត្រូវបានសងតាមពេលវេលាដែលបានកំណត់នោះទេ អ្នកខ្ចីត្រូវបង់ការប្រាក់យឺតយ៉ាវ ទៅលើចំនួនដែលហួសពេលកំណត់សងតាមអត្រាការប្រាក់ដែលបង់ចំពោះការប្រាក់យឺត ដែលត្រូវបានគណនាជាប្រចាំដោយផ្អែកទៅលើមូលដ្ឋាន៣៦០ថ្ងៃក្នុងមួយឆ្នាំ

ដែលគិតចាប់ពីថ្ងៃនៃការកំណត់សង រហូតដល់ថ្ងៃដែលចំនួនមិនទាន់បានសងនោះត្រូវបានសងទាំងស្រុង ទោះបីជាក្នុងចន្លោះពេលនោះធនាគារមានឬគ្មានសេចក្តីសម្រេចឬសេចក្តីបង្គាប់ពីតុលាការជំទាស់នឹងអ្នកខ្ចីក៏ដោយ។ ដូច្នោះ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីខកខានមិនបានសងប្រាក់កម្ចីដើម និងការប្រាក់ដែលដល់ពេលកំណត់សង ក្នុងរយៈពេលច្រើនជាង១៤ ថ្ងៃគិតចាប់ពីថ្ងៃដល់កាលកំណត់សង អ្នកខ្ចីត្រូវបង់ការប្រាក់យឺតចំពោះចំនួនប្រាក់កម្ចីដើមដែល មិនទាន់សង ដែលនឹងត្រូវបានគណនាជាប្រចាំចាប់ពីថ្ងៃដែលលើលពីរយៈពេល ១៤ ថ្ងៃនោះរហូតដល់ចំនួន ដែលមិនទាន់សងនោះបានសងទាំងស្រុង។ ក្នុងករណីនេះភាគីធនាគារមានសិទ្ធិជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាងកត្តាភាគីវិលាយកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះបាន ។ ហើយក្នុងកំឡុងពេល៣០ថ្ងៃក្រោយពីការយឺតយ៉ាវមិនបាន

បង់ការប្រាក់មកអោយធនាគារ ធនាគារមានសិទ្ធិវិលាយកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។

២.៥ ធនាគារអាចដាក់បញ្ចូលគ្នានូវការបង់ការប្រាក់យឺតតាមការដែលខ្លួនធ្លាប់បានអនុវត្តពីមុនមក។ បើមានការបង្វែរ ការប្រាក់ទៅជាប្រាក់ដើមវិញធនាគារនឹងមិនពិចារណាដើម្បីផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅអ្នកខ្ចីម្តងទៀតឡើយនៅក្នុងពេល អនាគត។

២.៦ អត្រាការប្រាក់អាចជា:

(ក) ថេរ ឬ

(ខ) ប្រែប្រួល

២.៧ ប្រសិនបើនៅក្នុងអំឡុងនៃរយៈពេលបង់ការប្រាក់៖

(ក) ចំនួនប្រាក់កម្ចីដើមដែលមិនទាន់សងមានចំនួនតិចជាងចំនួនប្រាក់កម្ចីសរុបដែលបានកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី១នៃ តារាងកំណត់១ នៃកិច្ចព្រមព្រៀង ឬ

(ខ) ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានសងទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែក ឬ

(គ) អត្រាការប្រាក់មានការផ្លាស់ប្តូរ។

ដូច្នោះការប្រាក់នឹងត្រូវគិត (ដោយរួមមានទាំងអត្រាការប្រាក់ចំពោះការបង់ការប្រាក់យឺតផងដែរ) នៅក្នុងរយៈពេល បង់ការប្រាក់ដែលនឹងត្រូវកំណត់ដោយការអនុវត្តន៍អត្រាការប្រាក់ប្រចាំ ចំពោះចំនួនប្រាក់កម្ចីដែលមិនទាន់សង (ផ្អែកទៅលើមូលដ្ឋាន ៣៦០ ថ្ងៃក្នុងមួយឆ្នាំ) ។

២.៨ ប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់នោះជាប្រភេទ៖

(ក) ថេរ៖ ធនាគារអាចផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដែលអនុវត្តនៅក្នុងអំឡុងនៃរយៈពេលបង់ការប្រាក់ថេរនៅ ពេលណាមួយមុនពេលដែលកម្ចីត្រូវបានផ្តល់ឱ្យខ្ចី និងអាចផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ដែលកំពុងអនុវត្ត នៅពេលណាមួយបន្ទាប់ពីរយៈពេលបង់ការប្រាក់ថេរនោះ (ឬនៅក្នុងរយៈពេលបង់ការប្រាក់ថេរបន្ត ណាមួយដែលបានព្រមព្រៀង

ជាលាយលក្ខណ៍អក្សររវាងធនាគារនិងអ្នកខ្ចី ដូចដែលមានការចង្អុលបង្ហាញនៅក្នុងចំណុច ២.៣) បានផុតកំណត់ ១ និង

(ខ) អត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួល៖ ធនាគារអាចផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់នេះបានគ្រប់ពេល ។

២.៩ ធនាគារនឹងផ្តល់ដល់អ្នកខ្ចីនូវលិខិតជូនដំណឹងអំពីការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ទាំងពីរប្រភេទ៖

(ក) ដោយលិខិតជូនដំណឹងដល់អ្នកខ្ចី ឬ

(ខ) ដោយការផ្ញើលិខិតជូនដំណឹង តាមរយៈប៉ុស្តិ៍ប្រៃសណីយ៍ទៅអាសយដ្ឋានអ្នកខ្ចី ដែលធនាគារដឹងថាជាអាសយដ្ឋានចុងក្រោយបង្អស់របស់អ្នកខ្ចីឬទៅអាសយដ្ឋានដែលអ្នកខ្ចីបានកំណត់ឱ្យសម្រាប់ជាប្រយោជន៍នេះ។

២.១០ សិទ្ធិនៃការដកប្រាក់ពីគណនីធនាគារ៖ ភាគីអ្នកខ្ចីបានផ្តល់សិទ្ធិគ្រប់បែបយ៉ាងអោយទៅភាគីធនាគារ ក្នុងការឆែកបង្អែកប្រាក់ និងដកប្រាក់ពីគណនីធនាគារ (គណនីឥណទាន ឬគណនីផ្សេងទៀតដែលមាននៅក្នុងធនាគារ) របស់ភាគីអ្នកខ្ចីក្នុងគោលបំណងបំពេញនូវភាពចាំបាច់ ឬត្រូវបង់ការប្រាក់ ឬប្រាក់ដើមដែលភាគីអ្នកខ្ចីត្រូវបង់អោយទៅឲ្យធនាគារ ។

៣. ការសង និងការសងជាមុន

៣.១ អ្នកខ្ចីនឹងសងប្រាក់កម្ចីតាមកាលបរិច្ឆេទ ដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី៩ នៃតារាងកំណត់១ ។ ក៏ប៉ុន្តែ

ប្រសិនបើប្រាក់កម្ចីដែលកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី ២ នៃតារាងកំណត់១ ត្រូវសងតាមការស្នើសុំនោះ ធនាគារអាចធ្វើការស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរឱ្យមានការសងប្រាក់កម្ចី ហើយអ្នកខ្ចីត្រូវតែធ្វើការសងតាមកាលបរិច្ឆេទដែលធនាគារបានកំណត់នៅក្នុងសេចក្តីជូនដំណឹងពីការស្នើសុំរបស់ខ្លួន ។

៣.២ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីមានចេតនាសងជាមុនទាំងស្រុង ឬផ្នែកខ្លះនៃប្រាក់កម្ចី អ្នកខ្ចីត្រូវតែផ្តល់ដល់ធនាគារនូវលិខិតជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ពីចេតនាក្នុងការទូទាត់សងជាមុនរបស់ខ្លួននៅក្នុងរយៈពេលពីរថ្ងៃ ។ លិខិតជូនដំណឹងនេះមិនអាចដកវិញបានទេ ហើយលិខិតនេះត្រូវកំណត់ចំនួនដែលត្រូវសងជាមុននោះផងដែរ ។

៣.៣ នៅកាលបរិច្ឆេទដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងលិខិតជូនដំណឹងអំពីការសងជាមុននេះ អ្នកខ្ចីត្រូវ៖

(ក) ធ្វើការសងជាមុនក្នុងចំនួនមួយដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងលិខិតជូនដំណឹងអំពីការសងជាមុន

(ខ) បង់នូវរាល់ការប្រាក់បង្កប់ និងការប្រាក់ដល់ពេលកំណត់បង់ទាំងអស់ចំពោះចំនួនដែលកំពុងត្រូវបានសងជាមុននៃថ្ងៃដែលសងនោះ

(គ) បង់សោហ៊ុយរដ្ឋបាលជាមុនក្នុងចំនួនដែលកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី១២ នៃតារាងកំណត់១ (ប្រសិនបើមាន) និង

៣.៤ ខណៈដែលមានតែប្រាក់កម្ចីតែមួយផ្នែកប៉ុណ្ណោះត្រូវបានសងជាមុន នោះចំនួនដែលត្រូវសងជាមុនត្រូវ គណនា

ទៅតាមរូបមន្តនៃចំណុចទី១១ នៃតារាងកំណត់១។

៣.៥ ខណៈដែលប្រាក់កម្ចីទាំងអស់ត្រូវបានសងជាមុន អ្នកខ្ចីត្រូវតែទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ដែលត្រូវទូទាត់តាមការកំណត់របស់កិច្ចព្រមព្រៀងនេះ។

៣.៦ គ្មានចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានសងជាមុនណាមួយនឹងត្រូវដាក់អោយខ្ចីម្តងទៀតទេ។

៣.៧ ធនាគារអាចនឹងបដិសេធ ក្នុងការទទួលការទូទាត់សងជាមុនទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកដែលបានធ្វើឡើងក្រៅពី អ្វី

ដែលមានកំណត់នៅក្នុងចំណុច៣នេះ។

៣.៨ រាល់ការទូទាត់សងនិងការទូទាត់សងជាមុនម្តងៗត្រូវតែធ្វើឡើងជាក្រដាសប្រាក់តាមប្រភេទក្រដាសប្រាក់ ដែល

បានខ្ចី ។

៤. ការអនុវត្ត

៤.១ ប្រសិនបើអំពើដែលចាត់ទុកថាជាកំហុសណាមួយដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងប្រការ ៤.២ កើតឡើង៖

(ក) ធនាគារអាចផ្តល់ដំណឹងដល់អ្នកខ្ចីដើម្បីស្នើសុំឱ្យសងប្រាក់កម្ចី បង់ការប្រាក់ និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ ផ្សេងៗទៀតតាមការកំណត់របស់កិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និងតាមឯកសារដទៃទៀតរបស់ធនាគារ ហើយធនាគារអាច អនុវត្តនូវរាល់សិទ្ធិដទៃទៀតរបស់ខ្លួនទាំងអស់ ដែលមានតាមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ឬតាមឯកសារដទៃទៀតរបស់ ធនាគារនិងតាមផ្លូវច្បាប់។

(ខ) ធនាគារអាចលក់ផ្ទះ ឬចាត់ចែងនូវទ្រព្យដែលបានដាក់ធានាទៅឱ្យគតិយជនជំនួស ឬក្នុងនាមជាម្ចាស់ កម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យ ដើម្បីទទួលបានការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី បង់ការប្រាក់និងចំនួនប្រាក់ដែលត្រូវ ទូទាត់សងដទៃ ទៀតដែលមាននៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះនិងក្នុងឯកសារនានារបស់ធនាគារ។ ក្នុងករណី បែបនេះអ្នកផ្តល់ប្រាក់ ភោគទាំងអស់ រួមមានទាំងអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាផងត្រូវសហការជាមួយនិងធនាគារ ដើម្បីធ្វើសកម្មភាពដូចខាង លើ។ និង

(គ) អ្នកខ្ចីត្រូវសងប្រាក់កម្ចីនិងបង់ការប្រាក់បង្គាប់ និងការប្រាក់ដែលដល់កាលកំណត់ត្រូវសងទាំងអស់ និងសងនូវចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលដល់ពេលកំណត់សងផ្សេងៗទៀតទាំងឡាយស្របទៅតាមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និងឯកសារផ្សេងៗរបស់ធនាគារតាមពេលវេលាដែលបានកំណត់នៅក្នុងលិខិតជូនដំណឹងពីការទាមទារ។

៤.២ អំពើដែលចាត់ទុកជាកំហុស

អំពើដូចខាងក្រោមនេះ គឺជាអំពើដែលចាត់ទុកថាមានកំហុស៖

(ក) អ្នកខ្ចីមិនបានសងនូវចំនួនទឹកប្រាក់ (ដល់ពេលកំណត់សង) ដែលត្រូវសងទៅធនាគារស្របតាមឯកសាររបស់ធនាគារ ។

(ខ) អ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាខកខានមិនបានអនុវត្តកាតព្វកិច្ច (ផ្សេងពីកាតព្វកិច្ចទូទាត់សងប្រាក់) ស្របតាមឯកសាររបស់ធនាគារ ។

(គ) ការបញ្ជាក់ ឬការធានាណាមួយរបស់អ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានានៅក្នុងឯកសាររបស់ធនាគារ ឬព័ត៌មានផ្សេងៗដែលផ្តល់ដោយ ឬធ្វើឡើងក្នុងនាមអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាទៅឱ្យធនាគារមិនត្រឹមត្រូវមិនពិត ឬបណ្តាលអោយមានការយល់ច្រឡំ ឬមានការបោកបញ្ឆោតតាមគ្រប់រូបភាពទាំងអស់។

(ឃ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាបានដំណាក់អ្នកដទៃទៀតមិនត្រូវបានសងទាន់ពេលកំណត់ ឬនៅពេលដែលបំណុលត្រូវសង ឬមិនអាចប្រកាសថាសង ឬអាចសងបានមុនពេល ដែលបំណុលដល់ពេលត្រូវសង ឬមធ្យោបាយ ឬកាតព្វកិច្ចណាមួយដែល ផ្តល់កម្ចី ឬឥណទានដល់អ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាត្រូវបានបញ្ចប់មុនពេល ឬការធានាណាមួយដែលបានដាក់បន្តទៅលើទ្រព្យ ត្រូវ អនុវតដោយបង្ខំ ឬអាចត្រូវបានអនុវត្តនិដោយបង្ខំ ។

(ង) ការអនុញ្ញាតដែលជាការចាំបាច់សម្រាប់ឱ្យអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ឬឯកសាររបស់ធនាគារ ផ្សេងៗទៀត (ឬដើម្បីធ្វើអោយកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាដូចមានកំណត់ក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ឬតាមឯកសារផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារអាចអនុវត្តបាន) ត្រូវបានលុបចោល ឬមានការកែប្រែតាមមធ្យោបាយមួយដែលធនាគារគិតថាមាន ឬអាចមានឥទ្ធិពលដល់លទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចី ឬរបស់អ្នកធានាក្នុងការនុវត្តន៍តាមកាតព្វកិច្ច ឬសិទ្ធិចំពោះធនាគារដូចមានកំណត់ក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ឬតាមឯកសាររបស់ធនាគារផ្សេងទៀត។

(ច) សេចក្តីបង្គាប់ ឬសាលក្រមដែលតម្រូវអោយអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាសងនូវចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយ ប៉ុន្តែអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាមិនបានសងនៅក្នុងរយៈពេល៧ថ្ងៃ (លើកលែងតែអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានានោះប្តឹងឧទ្ធរណ៍ប្រឆាំងទៅនឹងសេចក្តីបង្គាប់ ឬសាលក្រមនោះដោយចេតនាសុច្ឆរិត) ។

(ឆ) ផ្នែកមួយនៃកិច្ចសន្យា ឬឯកសារធនាគារបាន ឬប្រែក្លាយ (ឬមានការទាមទារ) ឱ្យទៅជាអនីត្យានុកូល មិនអាចអនុវត្តបានគ្មានសុពលភាពឬមានកម្រិតព្រំដែននៃការអនុវត្តន៍ឬកម្រិតប្រសិទ្ធភាពនៃការអនុវត្តន៍ ឬកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងភាគីត្រូវបានបញ្ចប់ផុតកំណត់រំលាយ ឬបោះបង់ចោលដោយមិនអនុវត្តឯកសារទាំងនោះ ទោះជាមួយផ្នែកៗក្តី ឬទាំងមូលក្តី ។

(ជ) កិច្ចសន្យានេះទៅជា ឬប្រែក្លាយជា (ឬមានការទាមទារឱ្យក្លាយទៅជា)អនីត្យានុកូល ឬមិនអាចអនុវត្តបានដែលមិនអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនណាមួយ ឬទាំងអស់ ដូចដែលមាននៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ឬក្នុងឯកសារនានារបស់ធនាគារ ។

(ឈ)កិច្ចសន្យានេះទៅជា ឬប្រែក្លាយជា (ឬមានការទាមទារឱ្យក្លាយទៅជា) អនីត្យានុកូល ឬមិនអាចអនុវត្តបាន ដែលមិនអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារផ្តល់ទុន ឬបន្តផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់អ្នកខ្ចី ។

(ញ) អ្នកធានាផ្តល់លិខិតជូនដំណឹងពីការបញ្ចប់កាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ។

(ត) អ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានានោះស្តាប់ ឬអសមត្ថភាពតាមផ្លូវច្បាប់ ឬគ្មានលទ្ធភាព ដើម្បីធ្វើការសងបំណុលរបស់ខ្លួន ឬត្រូវបានចាត់ទុក ឬសន្មត់ថាមិនអាចសងបំណុលរបស់ខ្លួនបាន ឬត្រូវបញ្ឈប់ ឬត្រូវបានគំរាមកំហែងអោយឈប់ ឬផ្អាកការទូទាត់បំណុលគ្រប់ប្រភេទទាំងអស់។

(ថ) សកម្មភាពណាមួយដែលបណ្តាលឱ្យអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានា ឬទ្រព្យណាមួយរបស់ពួកគេឈានទៅរកស្ថានអសាធនភាព។

(ទ) ផ្នែកខ្លះ ឬផ្នែកទាំងអស់នៃទ្រព្យត្រូវរឹបអូសយក ឬឈានទៅរកការរឹបអូសយក ឬកាន់កាប់ដោយ អ្នកកាន់កាប់ទ្រព្យប្រាតិភោគណាមួយ ជាបុគ្គលផ្សេងពីធនាគារ។ និង

(ធក) ប្រសិនបើអំពើ ឬជាបណ្តុំនៃអំពើណាមួយ (ទោះបីជាមានការពាក់ព័ន្ធ ឬគ្មានក៏ដោយ) កើតមានស្រប

ពេលដែលធនាគារយល់ ឬបានយល់ឃើញថាអំពើទាំងនោះមានផលប៉ះពាល់ដល់សមត្ថភាពរបស់ អ្នកខ្ចី

ឬអ្នកធានាក្នុងការអនុវត្តន៍កាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ដែលមាននៅក្នុងឯកសារធនាគារ និងជំហរនៃការធានា (រួមបញ្ចូលផងដែរនូវការធានារបស់អ្នកធានា) ចំពោះធនាគារ និង/ឬចំពោះលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុ ឬអាជីវ

កម្មរបស់អ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានា។

៥. ការសងប្រាក់

៥.១ រាល់ការសងទាំងអស់ត្រូវធ្វើឡើងដោយអ្នកខ្ចីទៅឱ្យធនាគារស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ឬឯកសារធនាគារ ដទៃទៀតនៅក្នុងថ្ងៃ និងពេលម៉ោងធ្វើការរបស់ធនាគារ ។

៥.២ ប្រសិនបើកាលបរិច្ឆេទនៃការសងប៉ះចំលើថ្ងៃដែលមិនមែនជាថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ ការសងនោះត្រូវធ្វើ ឡើងជាបន្ទាន់តាមកាលបរិច្ឆេទដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងប្រការ ៥.១ នៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់របស់ធនាគារ ។

៦. ឯកសារប្រាក់កោត

៦.១ រាល់ឯកសារប្រាក់កោតទាំងអស់ នឹងត្រូវជាឯកសារដែលមានសិទ្ធិបុរិមា លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងជា លាយលក្ខណ៍អក្សរផ្សេងពីនេះដោយធនាគារ។ រាល់ប្រាក់កោតដែលមាន ឬដែលនឹងមាននៅក្នុងពេលអនាគត នឹងត្រូវយកមកដាក់ធានាបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី ជាមួយនឹងធនាគារសម្រាប់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានខ្ចីទាំងអស់ ស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និងឯកសារដទៃទៀតរបស់ធនាគារ ដូច្នេះកំហុសដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងកិច្ច ព្រមព្រៀងនេះ ឯកសារធនាគារណាមួយ ឬនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងកម្ចី ឬឯកសារប្រាក់កោតនានាដែលមាន ឬ ដែលនឹងមាននៅក្នុងពេលអនាគត គឺជាកំហុសដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងកម្ចី និងឯកសារប្រាក់ កោតទាំងអស់ដែលកាន់កាប់ដោយធនាគារ (ធនាគារអាចអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ដើម្បីទទួលបាននូវចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលអ្នកខ្ចីជំពាក់នោះមកវិញទាំងស្រុងស្របតាមកិច្ចព្រមព្រៀងកម្ចី នឹងឯកសារទាំងអស់របស់ធនាគារដែលកាន់ កាប់ដោយធនាគារ)។

៦.២ ធនាគារនឹងថែរក្សាទុកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិទ្រព្យដែលដាក់ជាការធានាដូចមានកំណត់នៅក្នុងចំណុចទី១៤ នៃ តារាង កំណត់១ រហូតទាល់តែអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាសងបំណុល និងការប្រាក់ និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសងផ្សេ ងៗទៀត ដូចមានកំណត់តាមកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និងឯកសារនានារបស់ធនាគារ។

៦.៣ ធនាគារអាចតម្រូវអោយអ្នកខ្ចីផ្តល់ប្រាក់កោតបន្ថែមផ្សេងពីប្រាក់កោតដែលបានផ្តល់ដូចមានកំណត់ក្នុង ប្រការ

៦.១ បើធនាគារគិតថាប្រាក់កោតបន្ថែមនេះ គឺជាការចាំបាច់សម្រាប់ធានាកម្ចី ។

៧. កាតព្វកិច្ចសាមគ្គី

៧.១ អ្នកធានាបានព្រមព្រៀងចូលរួមធានាដោយសាមគ្គីចំពោះបំណុលឬកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកខ្ចី ដូចមានកំណត់ នៅ

ខាងក្រោមនេះ (ដែលនៅក្នុងនោះរួមមានទាំងកាតព្វកិច្ច ក្នុងការទូទាត់សងបំណុលទាក់ទងទៅនឹងកម្ចី និងពិន័យ ចំពោះការយឺតយ៉ាវ) ដែលបានខ្ចីពីធនាគារហើយក្នុងករណីប្រាក់ជំពាក់ត្រូវដល់ពេលកំណត់ត្រូវសងស្ទាម នោះ អ្នកធានាត្រូវអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនក្នុងនាមជាអ្នកធានាចំពោះធនាគាររ៉ាប់រងលើសំណងទាំងស្រុង ។

៧.២ ការធានាបំណុលដែលធានាដោយអ្នកធានា គឺធ្វើឡើងដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ និងមិនអាចកែប្រែបានហើយក៏ មិនអាចទាមទារការការពារណាមួយតបតជាមួយធនាគារ ដោយលើកយកមូលហេតុសមត្ថភាពរបស់អ្នកខ្ចី ក្នុងការសងប្រាក់កម្ចី ឬសងបំណុលណាមួយ ឬការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកខ្ចី ដែលកើតចេញមកអំពី កិច្ចព្រមព្រៀងនេះបានឡើយ។

៧.៣ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីមិនព្រមសងប្រាក់កម្ចីតាមកាលបរិច្ឆេទកំណត់ ធនាគារអាចបង្គាប់ឱ្យអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាសង ទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកនៃប្រាក់កម្ចីនៅក្នុងពេលតែមួយ ឬនៅក្នុងពេលជាបន្តបន្ទាប់។ អ្នកធានាត្រូវសងប្រាក់ កម្ចីភ្លាមទៅធនាគារនៅពេលដែលប្រាក់កម្ចីនោះដល់ពេលកំណត់ត្រូវសង (រួមមានទាំងករណីដែលប្រាក់ ជំពាក់ដល់ពេលកំណត់សងនិងត្រូវសងភ្លាម)ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីមិនបានសងប្រាក់កម្ចីរបស់ខ្លួននៅក្នុងពេល នោះ

៧.៤ អ្នកធានាត្រូវទទួលស្គាល់ថាសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ដែលទទួលបាននេះគឺមកពីការបំពេញកាតព្វកិច្ចធានា ដែលក្នុង ចំណោមសិទ្ធិទាំងនោះមាន សិទ្ធិឧបាទេសកម្ម ដែលត្រូវស្ថិតនៅក្រោមកាតព្វកិច្ចធានាប្រាក់កម្ចីដែលបានខ្ចី ពីធនាគាររហូត ទាល់តែប្រាក់កម្ចីនោះបានសងរួចទាំងស្រុង និងស្របតាមសំណូមពរពីធនាគារអ្នកធានា អាច

ផ្ទេរសិទ្ធិរបស់ខ្លួនដូចដែលបានរៀបរាប់ពីខាងដើមជូនទៅធនាគារ។

៧.៥ អ្នកធានាត្រូវទទួលស្គាល់ថាបានអាននូវខ្លឹមសារនិងបានចុះហត្ថលេខា និងផ្តិតមេដៃស្តាំនូវកិច្ចសន្យាខ្ចី បរិភោគ

នេះកិច្ចសន្យាផ្សេងៗពិតប្រាកដមែនដោយគ្មានការបង្ខិតបង្ខំឡើយ ។

ផ្នែក ខ: លក្ខខណ្ឌទូទៅ

១. ការកាត់ចេញពីការសង

១.១ អ្នកខ្ចីមិនត្រូវធ្វើការសងណាមួយដែលជាកម្មវត្ថុនៃការដាក់លក្ខខណ្ឌការដាក់កម្រិត ឬធ្វើការទាមទារណា មួយ

ដែលអាចជំទាស់នឹងធនាគារបានឡើយ អ្នកខ្ចីអាចធ្វើការកាត់ទុក ឬការកាត់ចេញពីប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់សង ទៅធនាគារ ដូចមានកំណត់នៅក្នុងកិច្ចសន្យា នេះ ឬឯកសារធនាគារដទៃទៀត ប្រសិនបើការកាត់ទុក ឬការ កាត់ចេញនោះតម្រូវដោយច្បាប់។

១.២ ប្រសិនបើច្បាប់តម្រូវអោយធនាគារធ្វើការកាត់ចេញ ឬកាត់ទុកពីចំនួនណាមួយដែលខ្លួនទទួលបានឬអាច នឹង

ទទួលបានតាមរយៈកិច្ចសន្យា ឬឯកសារធនាគារដទៃទៀត (រួមមានទាំងចំនួនសរុបដែលទទួលបាន ឬដែលអាច នឹងទទួលបានតាមប្រការ ២.២ ហើយដែលមិនរាប់បញ្ចូលនូវពន្ធនាមួយទៅលើប្រាក់ចំណូលសុទ្ធ) ដូចនេះ អ្នក

ខ្ចីត្រូវបង្កើនចំនួនដែលទូទាត់សងទៅធនាគារ ដើម្បីអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារទទួលបាននូវចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលត្រូវទទួលប្រៀបដូចជាគ្មានការកាត់ទុក ឬកាត់ចេញ។

១.៣ ប្រសិនបើ:

(ក) ធនាគារ (ឬបុគ្គលណាមួយក្នុងនាមធនាគារ) ត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់ដើម្បីធ្វើការចេញ ឬកាត់ទុកចំពោះ:

ពន្ធ ឬចំនួនណាមួយ ផ្សេងពីចំនួនដែលបានទូទាត់សង ឬដែលអាចទូទាត់សងទៅបុគ្គលដែលខ្លួនបានជំពាក់ ឬបានទទួលប្រាក់ដើម្បីបង្កើតអោយមានដើមទុនសម្រាប់ការកម្ចី ឬការទូទាត់សងផ្សេងទៀត ដូចមានកំណត់នៅក្នុងកិច្ចសន្យានេះ ឬឯកសារដទៃទៀតរបស់ធនាគារ ។ និង

(ខ) ជាលទ្ធផលធនាគារត្រូវបានតម្រូវឱ្យបង្កើនការទូទាត់សងរបស់ខ្លួន ឬធ្វើការទូទាត់សងបន្ថែមទៅបុគ្គលនោះ ឬទៅអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

ដូចនេះ អ្នកខ្ចីនឹងត្រូវជួលជុលសំណងទៅឱ្យធនាគារដើម្បីទប់ទល់ទៅនឹងការកើនឡើង ឬការទូទាត់សងបន្ថែម ហើយតាមការទាមទាររបស់ធនាគារ ត្រូវទូទាត់សងទៅធនាគារវិញ បន្ទាប់ពីទទួលបានដឹងថាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានកើនឡើង ឬបន្ថែមនោះ ហើយដែលនឹងធ្វើឱ្យធនាគារស្ថិតក្នុងស្ថានភាពដើមប្រៀបដូចជាគ្មានការសងចំពោះចំនួនដែលលើស ឬចំនួនបន្ថែមបានធ្វើឡើងនោះទេ។

២. ការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាព

២.១ សោហ៊ុយដែលមានការកើនឡើង ប្រសិនបើជាលទ្ធផល:

(ក) ធនាគារអនុវត្តទៅតាមច្បាប់ណាមួយ ឬ

(ខ) មានការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនៅក្នុងច្បាប់ ឬមានការបង្ហាញដោយច្បាប់ណាមួយ ឬជាការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងការបកស្រាយ ឬការអនុវត្តរបស់ច្បាប់ណាមួយដោយភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាល ឬតុលាការដែល៖

ដាក់បន្ទុកកែតម្រូវ ឬតម្រូវឱ្យមានការបម្រុងទុកណាមួយមានដើមទុនគ្រប់គ្រាន់ ឬសោធនភាព ឬការតម្កល់ប្រាក់ប្រុងប្រយ័ត្នការជម្រះបញ្ជី ឬតម្រូវការប្រហាក់ប្រហែលដែលជំទាស់ជាមួយនឹងទ្រព្យ ឬប្រាក់តម្កល់នៅក្នុងសាខាណាមួយរបស់ធនាគារ។

ដាក់បន្ទុកណាមួយផ្សេងទៀតចំពោះធនាគារដែលទាក់ទងទៅនឹងកិច្ចសន្យានេះឬឯកសារធនាគារដទៃទៀត។ ឬផ្លាស់ប្តូរអនុបាតសោធនភាព ដើម្បីឱ្យមានដើមទុនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់កម្ចី ។ ហេតុការណ៍ណាមួយដូចខាងក្រោមកើតឡើង៖

(គ) តម្លៃសម្រាប់ឱ្យធនាគារបង្កើត ផ្តល់ ឬរក្សាប្រាក់កម្ចីបានកើនឡើង ឬ

- (ឃ) ប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់សងទៅធនាគារ ឬប្រសិទ្ធិភាពនៃការទទួលបានមកវិញរបស់ធនាគារតាមរយៈ ឬទាក់ទងទៅនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះត្រូវបានកាត់បន្ថយ។ ឬ
- (ង) ធនាគារធ្វើការសងសំណង ឬលើកលែងការប្រាក់ ឬការទទួលសងវិញណាមួយទៅលើចំនួនសរុបដែលទទួលបាន ឬអាចនឹងទទួលបានតាមរយៈឯកសារនានារបស់ធនាគារ។ ឬ
- (ច) ធនាគារមិនអាចទទួលបាននូវអត្រានៃការទូទាត់សងវិញចំពោះដើមទុន (ដែលរួមមានទាំងការទូទាត់សងវិញជាដើមទុន ដែលត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋាននៃការកែតម្រូវហានិភ័យដែលនឹងត្រូវទទួលបានតាមកាលបរិច្ឆេទ នៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ) ។

ហេតុដូច្នោះ៖

- (ឆ) ធនាគារនឹងប្រើប្រាស់ហេតុផលសមរម្យគ្នា។ ដើម្បីជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅអ្នកខ្ចីអំពីហេតុការណ៍ទាំងនោះ ហើយប្រសិនបើធនាគារខកខានមិនបានធ្វើការជូនដំណឹង នឹងមិនបណ្តាលឱ្យប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិរបស់ធនាគារដូចមានចែងក្នុងបញ្ញត្តិនេះឡើយ ។ និង
- (ជ) គ្រប់ពេលដែលអ្នកខ្ចីត្រូវធ្វើការទូទាត់សងជំនួសធនាគារ នូវចំនួនដែលមានការបញ្ជាក់ដោយធនាគារថា នឹងជាសំណងការខូចខាតចំពោះធនាគារ ចំពោះការកើនឡើងនូវសោហ៊ុយចំណាយការកាត់ចេញការទូទាត់ ឬការដែលមិនបង់ការប្រាក់ ឬការដែលមិនទូទាត់សងវិញ ។

២.២ កាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកខ្ចីតាមប្រការ ២.១ នឹងបន្តរហូតដល់បញ្ចប់ការកម្ចី និងការសង ឬការទូទាត់សងចំពោះចំនួន

ប្រាក់កម្ចីដែលនៅសល់ទាំងអស់ដូចមានកំណត់នៅក្នុងឯកសារធនាគារ ។

៣. សំណងការខូចខាត

៣.១ អ្នកខ្ចីព្រមព្រៀងជូនសំណងការខូចខាតទៅឱ្យធនាគារដោយផ្អែកទៅលើការទាមទាររបស់ធនាគារចំពោះ

ការខាតបង់តម្លៃ (រួមមានការចំណាយទៅលើសេវាច្បាប់ និងការចំណាយទៅលើមេធាវី) ចំណាយសោហ៊ុយ ការខូចខាត ការទាមទារ ឬបំណុលណាមួយដែលធនាគារអាចទទួលរង ឬដែលអាចកើតឡើងទាក់ទងទៅនឹងឯកសារធនាគារដែលរួមមានទាំងការកើតឡើងនូវអំពើដែលចាត់ទុកថាជាកំហុស។

៣.២ ប្រសិនបើមានមូលហេតុណាមួយ៖

- (ក) ធនាគារទទួលបាន ឬបានមកវិញនូវចំនួនណាមួយតាមរយៈឯកសារធនាគារ ក្នុងរូបភាពជាក្រដាសប្រាក់ផ្សេងពីក្រដាសប្រាក់ដែលគួរត្រូវបានទូទាត់សង ហើយបន្ទាប់ពីធនាគារបានប្តូរក្រដាសប្រាក់នោះអោយទៅជាក្រ

ដាស់ប្រាក់ដែលត្រឹមត្រូវ ប៉ុន្តែមានចំនួនមិនគ្រប់សម្រាប់ការទូទាត់បំណុលទាំងស្រុងដូចមាននៅក្នុងឯកសារ ធនាគារ ឬ

(ខ) ធនាគារទទួលបានសេចក្តីសម្រេច ឬសេចក្តីបង្គាប់ណាមួយពីតុលាការបង្គាប់ឱ្យអ្នកខ្ចីសងប្រាក់ ជា ក្រដាសប្រាក់ផ្សេងពីក្រដាសដែលត្រូវធ្វើការសងចំពោះកម្ចីដែលនៅសល់ ហើយធនាគារជួបប្រទះនឹងការខាត បង់ពីការប្តូរនូវចំនួនណាមួយ ដែលទទួលបានយ៉ាងជាក់លាក់ជាក្រដាសប្រាក់ដទៃអោយទៅជាក្រដាសប្រាក់ ដែលត្រឹមត្រូវ។

ដូច្នេះ ក្នុងនាមជាអ្នកបំពេញកាតព្វកិច្ចជួលដុលសំណងដោយឡែក និងឯករាជ្យ អ្នកខ្ចីត្រូវសងទៅធនាគារចំពោះ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខ្លះខាតទាំងអស់ ឬការខាតបង់ទាំងឡាយដែលធនាគារបានជួបប្រទះ។

៣.៣ សំណងជួលដុលការខូចខាតនៅក្នុងចំណុច៣ គឺគ្មានលក្ខខណ្ឌ និងមិនអាចប្រកែកបានហើយបន្តរហូត ដល់

ពេលបញ្ចប់កម្ចី និងការទូទាត់សងនូវចំនួនដែលជំពាក់ទាំងអស់ដូចដែលមាននៅក្នុងឯកសារធនាគារ និង បន្តរហូតដល់ពេលដោះបន្ទុកប្រាតិភោគ ណាមួយតាមរយៈឯកសារប្រាតិភោគ ហើយដែលសំណងការខូចខាត នេះនឹងត្រូវរួចផុត ឬមិនត្រូវទទួលរងនូវការប៉ះពាល់ដោយច្បាប់ ការលុបចោលណាមួយនូវកិច្ចការ ឬបញ្ហាផ្សេងៗ ដែលអាចនឹងមានការប៉ះពាល់ ប្រសិនបើគ្មានចែងនៅក្នុងបទប្បញ្ញត្តិនេះទេ។

៤. ការកាត់កង និងការដាក់ជារួម

៤.១ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី មានប្រាក់មួយចំនួននៅក្នុងគណនីរបស់ធនាគារ ធនាគារអាចប្រើប្រាស់ប្រាក់នោះដើម្បី ទូទាត់សងនូវចំនួនដែលអ្នកខ្ចីជំពាក់តាមរយៈកិច្ចសន្យានេះ (ក៏ប៉ុន្តែមិនមែនត្រូវតែធ្វើនោះទេ)។ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី មានកំហុស ធនាគារអាចប្រើប្រាស់ប្រាក់ដែលមិនទាន់ដល់ពេលកំណត់សង ហើយប្តូរប្រាក់ដែលមាននៅក្នុង គណនីរបស់អ្នកខ្ចីនោះ ទៅជាក្រដាសប្រាក់បរទេស។ ដោយផ្អែកទៅតាមវិសាលភាពនៃការអនុញ្ញាតរបស់ច្បាប់ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីបោះបង់សិទ្ធិក្នុងការកាត់កងនូវចំនួនណាមួយ ដែលធនាគារបានជំពាក់តបតទៅនឹងចំនួនដែល ជំពាក់តាមរយៈឯកសារធនាគារ។

៤.២ ប្រសិនបើក្នុងពេលណាមួយដែលអ្នកខ្ចីបានសងចំនួនប្រាក់ដែលដល់ពេលកំណត់សង ឬចំនួនណាមួយ ដែលមិនទាន់ដល់ពេលកំណត់សងទៅធនាគារ ធនាគារអាចរក្សា និងកាត់ទុកការសងប្រាក់ និងសំណងការ ប្រាក់ ឬប្រាក់ដែលរង់ចាំដល់ពេលកំណត់សង ឬចំនួនដែលបានក្លាយទៅជា និង/ឬដល់ពេលកំណត់សងនៅក្នុង គណនីណាមួយរបស់អ្នកខ្ចីដើម្បីអាចធ្វើការកាត់កងបំណុលជាអតិប្បរមា ដែលនៅពេលណាមួយអាចនឹង ឬ ក្លាយទៅជាបំណុលដែលអ្នកខ្ចីជំពាក់ធនាគារ ហើយដែលករណីនីមួយៗនេះមិនចាំបាច់មានការជូនដំណឹង ឬស្នើ សុំជាមុនឡើយ។

៤.៣ ក្នុងកម្មវត្ថុនៃការអនុវត្តនឹងកសាររបស់ធនាគារ នៅពេលដែលអ្នកខ្ចីមានគណនីចំនួនពីរ ឬច្រើនជាងនេះនៅ ក្នុងធនាគារ៖

(ក) ធនាគារអាចដាក់រួមគ្នានូវគណនីពីរ ឬច្រើនទាំងនោះនៅពេលណាក៏បាន។ ករណីនេះអាចប្រព្រឹត្តទៅ បានដោយមិនចាំបាច់មានការជូនដំណឹងហើយទោះបីជាធនាគារអនុញ្ញាត អោយមានការកាត់កងដើម្បី ធ្វើការ គណនាការប្រាក់រវាងគណនីទាំងនោះ ឬក៏គ្មានក៏ដោយ។

(ខ) ធនាគារអាចដាក់រួមគ្នានូវគណនីពីរ ឬច្រើននៅពេលណាមួយក៏បាន ទោះបីជាគណនីមួយ ឬច្រើនដែល ត្រូវដាក់ជាមួយនោះ មានប្រភេទប្រាក់ខុសគ្នា និងដែលអាចជះឥទ្ធិពលទៅលើការប្តូរប្រាក់ប្រភេទទាំងនោះអោយ បានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីអនុវត្តការដាក់ជាមួយនេះក៏ដោយ ។ និង

(គ) ប្រសិនបើធនាគារដាក់ជាមួយរវាងគណនីពីរ ឬច្រើននោះធនាគារអាចបដិសេធការសងជាមូលប្បទាន ប័ត្រហើយមិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះ ធនាគារអាចធ្វើសកម្មភាពហាក់បីដូចជាគណនីដែលត្រូវបានដាក់ជាមួយនោះជា គណនីតែមួយប៉ុណ្ណោះ ។

៤.៤ សិទ្ធិរបស់ធនាគារក្នុងចំណុចនេះ ជាសិទ្ធិតាមរយៈកិច្ចសន្យា ដែលកំពុងអនុវត្តស្របតាមខចែង ដែលសម គុណ្យឥណទានត្រូវបានកាន់កាប់ហើយដែលការបង្កើតសិទ្ធិទាំងនោះ មិនបង្កើតឱ្យមានផលប្រយោជន៍ប្រាតិភោគ តាមរយៈសមតុល្យឥណទានបែបនេះឡើយ។

៤.៥ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមានកំណត់នៅក្នុងឯកសាររបស់ធនាគារ ដែលអ្នកខ្ចីអាចដាក់តម្កល់នៅក្នុងធនាគារ នៅ ពេលណាមួយនោះ នឹងត្រូវធ្វើឡើងតាមមូលដ្ឋានដូចតទៅ៖

(ក) រាល់ការតម្កល់ប្រាក់នីមួយៗ និងសិទ្ធិទាំងឡាយរបស់អ្នកខ្ចីពាក់ព័ន្ធនឹងប្រាក់តម្កល់នោះ អ្នកខ្ចីត្រូវ គ្មានលទ្ធភាពធ្វើអនុប្បទាន ឬដាក់ជាកម្មវត្ថុនៃផលប្រយោជន៍ប្រាតិភោគឡើយ លើកលែងតែធ្វើឡើងក្នុង ប្រយោជន៍របស់ធនាគារ ឬមានការព្រមព្រៀងជាមុន ដោយលិខិតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារ។ និង

(ខ) អ្នកខ្ចីនឹងត្រូវគ្មានសិទ្ធិដកយកប្រាក់ពីការតម្កល់នោះទេ រហូតទាល់តែអ្នកខ្ចីបានបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចទាំង អស់ដែលមានកំណត់នៅក្នុងឯកសាររបស់ធនាគារ (បច្ចុប្បន្នកាល អនាគតកាលដោយផ្ទាល់ និងតាម កាលៈទេសៈ) ដែលត្រូវបានអនុវត្ត និងត្រូវធ្វើឱ្យស្របតាម លើកលែងតែ៖

- សំរាប់ជាប្រយោជន៍នៃការអនុវត្តន៍តាមកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងឯកសាររបស់ ធនាគារ ឬ
- ដោយមានការព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពីធនាគារ។

៥. ការធានា និងការអនុវត្ត

៥.១ អ្នកខ្ចីបានបង្ហាញ និងធានាទៅធនាគារថា៖

(ក) អ្នកខ្ចីគ្មានកំហុសទៅនឹងកិច្ចសន្យាណាមួយដែលទាក់ទងនឹងអ្នកខ្ចី ឬទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អ្នកខ្ចី។

(ខ) គ្មាននីតិវិធីតាមផ្លូវច្បាប់ត្រូវបានធ្វើឬបានគំរាមកំហែងដល់អ្នកខ្ចីហើយអ្នកខ្ចីក៏មិនស្ថិតក្នុងការស៊ើបអង្កេត ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារដែរ។

(គ) ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលអ្នកខ្ចីផ្តល់ទៅដល់ធនាគារទាក់ទងទៅនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះត្រូវតែពិតប្រាកដ និង ត្រឹមត្រូវគ្រប់ជ្រុងជ្រោយទាំងអស់ហើយដែលនឹងមិនបង្កអោយមានការយល់ច្រឡំនៅក្នុងផ្នែកណាមួយនៃឯកសារទាំងនោះឡើយ។

(ឃ) គ្មានព័ត៌មានណាដែលទាក់ទងទៅនឹងកិច្ចការរបស់អ្នកខ្ចី ដែលបង្ហាញដល់ធនាគារ អាចនឹងមាន ឬក៏ ធ្លាប់ មានភាពអវិជ្ជមានចំពោះសេចក្តីសម្រេចរបស់ធនាគារក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅឱ្យអ្នកខ្ចី។

(ង) គ្មានអំពើដែលចាត់ទុកថាជាកំហុសដែលស្ថិតក្នុងប្រការ ៤.២ នៃលក្ខខណ្ឌនៃការខ្ចីប្រាក់ (ផ្នែក ក) នេះ កើតមានឡើង និងបន្តកើតមាន។ និង

៥.២ អ្នកខ្ចីទទួលស្គាល់ថានេះជាកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ចំពោះធនាគារដែលតាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀងនេះត្រូវទទួលបាន ការធានាដោយកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និងឯកសារប្រាក់ភោគនីមួយៗ ។

៥.៣ អ្នកខ្ចី នឹងត្រូវប្រឈមនឹងការបង្ហាញ និងធានាម្តងទៀត តាមការកំណត់របស់ចំណុច ៥.១ នៅក្នុងថ្ងៃ នីមួយៗ ដែលការសងត្រូវបានតម្រូវឱ្យធ្វើឡើងស្របតាមកិច្ចសន្យានេះ និងឯកសារធានាការដទៃទៀត។

៥.៤ អ្នកខ្ចី និងអ្នកធានាម្នាក់ៗត្រូវប្រតិបត្តិចំពោះធនាគារ ដូចតទៅ:

- (ក) ផ្តល់យោបល់ដល់ធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ប្រសិនបើដឹងថា:
 - មានកើតឡើងនូវអំពើដែលចាត់ទុកថាកំហុសដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុងប្រការ ៤.២ នៃលក្ខខណ្ឌនៃ ការ ខ្ចី (ផ្នែក ក) ។
 - ហេតុការណ៍ដែលកើតមានឡើងដែលនឹងបណ្តាលឱ្យការបង្ហាញ និងការធានានៅក្នុងចំណុច ៥.១ ក្លាយ ទៅជាមិនពិត មិនត្រឹមត្រូវ ឬភាន់ច្រឡំ។

(ខ) ត្រូវផ្តល់ទៅធនាគារនូវរាល់ព័ត៌មានរបស់អ្នកខ្ចី និងអ្នកធានាម្នាក់ៗអំពីលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុ និងសកម្មភាព អាជីវកម្មតាមសំណូមពររបស់ធនាគារ។

៥.៥ អ្នកខ្ចីត្រូវអះអាងចំពោះធនាគារថា បើគ្មានការព្រមព្រៀងជាមុន ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារទេនោះ ខ្លួនមិនត្រូវ៖

(ក) បង្កើត ឬអនុញ្ញាតិអោយមានការបញ្ចាំអចលនវត្ថុការបង្កើតសិទ្ធិលើការបញ្ចាំប្តីប្តីតែក ការដាក់ធានា សិទ្ធិរឹបអូសទ្រព្យពីកូនបំណុល ឬធ្វើកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយនឹងភាគីដទៃទៀតទៅលើទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អ្នកខ្ចី ដែលមានសុពលភាពប្រហាក់ប្រហែលទៅនឹងប្រាតិភោគ។ ឬ

(ខ) បង្កើតបំណុលណាមួយ ឬអនុវត្តកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុណាមួយដោយសំអាងមូលហេតុនានា។

៦. ការជូនដំណឹង

៦.១ លើកលែងតែមានការជូនដំណឹងផ្សេងពីនេះដោយធនាគារ រាល់លិខិតជូនដំណឹង លិខិតបញ្ជាក់ ឬលិខិត ទំនាក់ទំនងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចសន្យានេះ រាល់ឯកសារកម្ចី ឬឯកសារធនាគារដទៃទៀតដែលបានប្រគល់ ផ្តល់ ឬផ្ញើដោយអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានា ទៅធនាគារត្រូវផ្ញើទៅអាសយដ្ឋានដូចខាងក្រោម៖

ធនាគារ ប៊ី. អេស. ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

អាគារលេខ៤៦២ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណា ចក្រកម្ពុជា។

ទូរស័ព្ទលេខ៖023 901 338/ 023 901 348

ឬផ្ញើទៅអាសយដ្ឋានផ្សេងពីនេះ ដែលនៅពេលណាមួយធនាគារផ្តល់ទៅឱ្យអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាក្នុងគោលបំណងនេះ។

៦.២ រាល់លិខិតជូនដំណឹង លិខិតបញ្ជាក់ លិខិតទំនាក់ទំនង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ឯកសារកម្ចី និង/ ឬ

ឯកសារធនាគារដទៃទៀតដែលត្រូវផ្តល់ប្រគល់ ឬផ្ញើដោយធនាគារទៅអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានា ត្រូវផ្ញើទៅអាសយដ្ឋាន របស់អ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានា ឬទៅអាសយដ្ឋានដទៃទៀតដែលអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាបានជូនដំណឹងទៅធនាគារ។

៦.៣ រាល់លិខិតជូនដំណឹង លិខិតបញ្ជាក់ ឬលិខិតទំនាក់ទំនងផ្សេងៗដែលត្រូវចាត់ទុក ឬត្រូវបានចាត់ទុកថា បាន

ប្រគល់ ឬផ្ញើត្រឹមត្រូវ លុះត្រាតែក្នុងករណីដែលការធ្វើទំនាក់ទំនងតាមរយៈលិខិតនោះ ត្រូវបានផ្ញើតាមរយៈប្រៃ សនីយ៍ឆាប់រហ័សនៅក្នុងថ្ងៃបន្ទាប់ដោយមានការចុះអាសយដ្ឋាននឹងបិទតែមប្រើយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ឬប្រសិនបើជា លិខិត ដែលប្រគល់ផ្ទាល់ដៃវិញគឺនៅពេលបានប្រគល់ដោយផ្ទាល់ដៃយ៉ាងពិតប្រាកដទៅអាសយដ្ឋាន ដែលបាន កំណត់នៅក្នុងប្រការនេះ និងនៅក្នុងករណីដែលការទំនាក់ទំនងនោះធ្វើឡើងដោយទូរសារ គឺនៅពេលដែលបាន បញ្ជូនទូរសារ។ រាល់ឯកសារទាំងឡាយដែលបានបញ្ជូនតាមរយៈទូរសារ ជារៀងរាល់ពេលត្រូវចាត់ទុកដូចជា លិខិត លាយលក្ខណ៍អក្សរដែរ។

៦.៤ ប្រសិនបើបុគ្គលច្រើនជាងម្នាក់មានឈ្មោះជាអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាការជូនដំណឹងដែលផ្តល់ដល់បុគ្គលម្នាក់ ក្នុង ចំណោម បុគ្គលទាំងនោះ គឺជាការជូនដំណឹងដែលផ្តល់ដល់បុគ្គលទាំងអស់ ។

៧. ផ្សេងៗ

៧.១ ភស្តុតាងនៃការធានានូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខ្ចី៖ លិខិតបញ្ជាក់ដែលចុះហត្ថលេខាដោយធនាគារទាក់ទងទៅ នឹង

ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលដំណាក់ដូចមានកំណត់នៅក្នុងឯកសារធនាគារ ឬឯកសារដទៃទៀត ដែលឯកសារទាំងនោះ ត្រូវជាភស្តុតាងដាច់ខាត លើកលែងតែក្នុងករណីដែលឯកសារទាំងនោះស្តែងឡើងនូវកំហុសយ៉ាងជាក់ស្តែង។ អ្នកខ្ចី នឹងមិនជំទាស់ទៅនឹងឯកសារទាំងនោះនៅក្នុងនីតិវិធីតុលាការឡើយ។

៧.២ សិទ្ធិដទៃទៀតដែលមិនត្រូវបានប៉ះពាល់៖ សិទ្ធិ និងសិទ្ធិក្នុងការទទួលបានសំណងការខូចខាតរបស់ ធនាគារ ដែលមាននៅក្នុងឯកសារធនាគារនីមួយៗ គឺជាសិទ្ធិក្នុងការទទួលបានសំណងការខូចខាតបន្ថែមទៅនឹង សិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចដទៃទៀតដែលធនាគារអាចទទួលបានតាមផ្លូវច្បាប់ ឬតាមឯកសារណាមួយដែលអ្នកខ្ចី ឬអ្នក ធានាបានចុះហត្ថលេខា។

៧.៣ វិសាលភាពនៃកាតព្វកិច្ច៖ ប្រសិនបើកិច្ចព្រមព្រៀងនេះបានដាក់កាតព្វកិច្ចចំពោះអ្នកខ្ចីមិនឱ្យធ្វើអ្វីមួយអ្នក ខ្ចីត្រូវ ប្រាកដថាគ្មានបុគ្គលណាផ្សេងទៀតបានធ្វើអំពើនោះទេ។ អ្នកខ្ចីត្រូវធ្វើអ្វីៗ ដែលធនាគារសំណូមពរជាបន្ទាន់ ដើម្បីភ្ជាប់អ្នកខ្ចីទៅនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ឬដើម្បីការពារសិទ្ធិរបស់ធនាគារតាមរយៈកិច្ចសន្យានេះ។

៧.៤ គ្មានការបង្ហាញ៖ អ្នកខ្ចីនិងអ្នកធានាម្នាក់ៗអាចទទួលស្គាល់ថាខ្លួនមិនបានចុះហត្ថលេខានៅលើឯកសារ ធនាគារ ណាមួយព្រោះតែការសន្យា ការបង្ហាញ ឬសេចក្តីថ្លែងការណ៍ណាមួយរបស់ធនាគារ ឬបុគ្គលិក ឬ ភ្នាក់ងារណាមួយរបស់ធនាគារនោះធ្វើឡើងដោយមិនត្រឹមត្រូវចំពោះខ្លួន ឬបុគ្គលផ្សេងទៀត។

៧.៥ ការធ្វើអនុប្បទាន៖ ធនាគារអាចធ្វើអនុប្បទានសិទ្ធិណាមួយរបស់ខ្លួនតាមរយៈឯកសារធនាគារដោយមិន ចាំបាច់ មានការយល់ព្រមពីអ្នកខ្ចី។ នៅក្នុងករណីបែបនេះ អ្នកខ្ចីត្រូវធ្វើសកម្មភាពដែលចាំបាច់នានាដើម្បីឱ្យការធ្វើអនុ ប្បទាននេះមានសុពលភាពតាមផ្លូវ ច្បាប់តាំងពីនឹងតតិយជន។ ដោយឡែកអ្នកខ្ចីអាចគ្រាន់តែធ្វើអនុប្ប ទានសិទ្ធិរបស់ខ្លួនតាមរយៈឯកសារធនាគារណាមួយ ដោយ មានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជា មុនពីធនាគារហើយដែលអាចត្រូវព្យួរ ឬផ្តល់អោយតាមការវិនិច្ឆ័យពីធនាគារ។

៧.៦ ការបោះបង់សិទ្ធិ៖ ប្រសិនបើធនាគារខកខានមិនបានអនុវត្ត ឬមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការអនុវត្តនូវកិច្ចការ ដែល ធនាគារត្រូវអនុវត្តតាមរយៈកិច្ចសន្យានេះ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាធនាគារបោះបង់ចោលសិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្នុងការអនុ

វត្តន៍នោះទេ ។ ការបោះបង់ចោលសិទ្ធិរបស់ធនាគារមានសុពលភាពតែនៅពេលដែលមានការសរសេរជាលាយលក្ខណ៍អក្សរតែប៉ុណ្ណោះ។

៧.៧ ការកែតម្រូវកិច្ចសន្យានេះអាចធ្វើការកែតម្រូវបានដោយគូភាគីតែប៉ុណ្ណោះ តាមរយៈការព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។

៧.៨ ការបំពេញជាស្ថាពរនៃឯកសារនេះ៖ អ្នកខ្ចីអាចផ្តល់សិទ្ធិដល់ធនាគារអោយចុះកាលបរិច្ឆេទកិច្ចសន្យានេះ និងឯកសារប្រាតិភោគនីមួយៗ និងបំពេញចន្លោះទំនេរណាមួយនៅក្នុងតារាងកំណត់ ១។

៧.៩ កិច្ចសន្យាទាំងមូល៖ កិច្ចសន្យានេះត្រូវគ្របដណ្តប់ នូវកិច្ចការដែលធនាគារបានព្រមព្រៀងពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចការដែលធនាគារកំពុងតែអនុវត្ត ។ អ្នកខ្ចីមិនអាចពឹងផ្អែកទៅលើឯកសារដែលមានពីពេលមុន ឬសំដីដែលបាននិយាយ ឬបានធ្វើដោយធនាគារឡើយ (ឬដោយមន្ត្រី ភ្នាក់ងារ ឬបុគ្គលិកណាមួយរបស់ធនាគារ) មុនពេលដែលកិច្ចសន្យានេះត្រូវបានចុះហត្ថលេខាដោយអ្នកខ្ចី។

៧.១០ ការទទួលខុសត្រូវក្នុងការសាកសួរព័ត៌មាន និងកាតព្វកិច្ចទទួលបានការណែនាំតាមផ្លូវច្បាប់៖ អ្នកខ្ចី និងអ្នកធានាម្នាក់ៗ ត្រូវទទួលខុសត្រូវផ្ទាល់ខ្លួនចំពោះការណែនាំអំពីច្បាប់ពីសំណាក់មេធាវីឯករាជ្យ និងការណែនាំអំពីហិរញ្ញវត្ថុពីសំណាក់គណនេយ្យករឯករាជ្យ ឬទីប្រឹក្សាហិរញ្ញវត្ថុណាមួយ មុនពេលចុះហត្ថលេខាលើឯកសារធនាគារ ។ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានាជ្រើសរើសមិនទទួលបានការណែនាំនោះទេ ធនាគារនឹងមិនទ្រឹទ្ធិប្រឹក្សា និងបុគ្គលិកធនាគារទាំងអស់នឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះបំណុលការជួសជុលសំណងណាមួយនិងទាំងអស់តបតទៅនឹងការទាមទារបណ្តឹង ចំណាយផ្សេងៗដែលអាចកើតឡើងទាក់ទងទៅនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និងឯកសារធនាគារណាមួយដទៃទៀត ដែល/ឬប្រសិនបើគ្មានការជ្រើសរើសមិនទទួលបានការណែនាំ បែបនេះបែបនោះទេ ។

៧.១១ ច្បាប់គ្រប់គ្រង និងយុត្តាធិការ៖ កិច្ចសន្យានេះត្រូវគ្រប់គ្រងនិងបកស្រាយតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ រាល់តុលាការមានសមត្ថកិច្ចនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

៧.១២ អសុពលភាពដោយផ្នែកនៃកិច្ចសន្យា៖ ទោះបីក្នុងកាលៈទេសៈណាក៏ដោយ ប្រសិនបើមានបញ្ញត្តិណាមួយនៃ

កិច្ចព្រមព្រៀងនេះប្រែក្លាយទៅជាអនីត្យានុកូល អសុពលភាព ឬមិនអាចអនុវត្ត បានដោយមានបញ្ហាណាមួយនៅក្នុងច្បាប់ របស់យុត្តាធិការណាមួយ នោះបញ្ញត្តិទាំងនោះនឹងត្រូវដកចេញពីកិច្ចសន្យានេះ ហើយភាពនីត្យានុកូល សុពលភាព ឬភាពដែលអាចអនុវត្តបាននៃបញ្ញត្តិដទៃទៀតដែលនៅសល់ ហើយដែលស្រប ទៅនឹងច្បាប់របស់យុត្តាធិការណាមួយនោះ នឹងមិនត្រូវបានប៉ះពាល់ ឬធ្វើអោយខូចប្រយោជន៍ឡើយ ។

៧.១៣ ការបកស្រាយកិច្ចសន្យា៖ វិសាលភាពនៃការបកស្រាយកិច្ចសន្យា នេះ ប្លង់កសារដទៃទៀតរបស់
ធនាគារ

និងរាល់ទំនាក់ទំនងផ្សេងៗដែលមានពីមុនមកទាក់ទងទៅនឹងវិវាទនៃកម្ចី នោះ ខ្លួន ខ្លួន នៃកិច្ចសន្យា
នេះត្រូវ
លើកយកមកបកស្រាយ។

ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី...../...../.....

**អ្នកខ្ចី និងអ្នកបង្កើតសិទ្ធិលើការបញ្ជាក់/ហ៊ុំប៉ូតែក
ម.ក**

ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន

ហត្ថលេខា និង ស្នាមមេដៃ

នាយកប្រតិបត្តិ

ឈ្មោះ៖.....
ABDULLAH

ZULKIFLEE KUAN SHUN BIN

ប្រាមយើង និងបញ្ជាក់ថា៖

គូភាគីពិតជាបានចុះហត្ថលេខា/ផ្ដិតស្នាមមេដៃ
នៅចំពោះមុខមេធាវីប្រាកដមែន
ថ្ងៃទី...../...../.....



កំណត់ការទិញដុះ

គម្រោងការឯកសារសំរាប់លោក-លោកស្រីក្នុងការបំពេញបែបបទកម្ចីពី **ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី**

ឯកសារផ្លូវច្បាប់ផ្ទាល់ខ្លួន

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬ ប័ណ្ណរដ្ឋ
- សៀវភៅគ្រួសារ ឬ សៀវភៅស្នាក់នៅ ឬ លិខិតបញ្ជាក់រៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍

ឯកសារហិរញ្ញវត្ថុ

❖ **សម្រាប់ចំណូលប្រាក់ចំណេញ**

- កិច្ចសន្យាការងារ ឬលិខិតផ្តល់ការងារ
- របាយការណ៍គណនី រយៈពេល ៩ ខែចុងក្រោយ ឬ បង្កាន់ដៃលើកប្រាក់បៀវត្ស
- ប័ណ្ណការងារ ឬ ទិដ្ឋភាពអាជីវកម្ម (បើជាជនបរទេស)

❖ **សម្រាប់ចំណូលពីអាជីវកម្ម**

- វិញ្ញាបនបត្រ ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម (បើមាន)
- លិខិតចុះបញ្ជីបង់ពន្ធ (បើមាន)
- ប័ណ្ណបញ្ជី
- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (រយៈពេល ១ឆ្នាំចុងក្រោយ)
- វិក័យប័ត្រ

គោលបំណង

- កិច្ចសន្យា ទិញលក់ផ្ទះ
- ឯកសារបញ្ជាក់បង់រំលោះជាមួយបុរី ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា
- វិញ្ញាបនបត្រសំគាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ

ឯកសារផ្សេងៗ

- ទីតាំង GPS រស់នៅ និងទីតាំងទ្រព្យបញ្ចាំ



HOUSING LOAN

B.I.C BANK housing loan document requirement are as followings:

Legal Personal Documents

- Identity Card or Passport
- Family Book, Residence Book, Marriage Certificate

Financial Support

- ❖ For Salary
 - Employment Contract or Letter of Offer
 - Recent 6 months Bank Statements or Pay slips.
 - Work Permit or Business Visa (If foreigner)
- ❖ For Business
 - Certificate of Incorporation (if applicable)
 - Tax Registration (if applicable)
 - Patent
 - Income Statement/ Profit & Loss (Latest 1 Year)
 - Supporting Buy & Sell Invoice.

Loan Purpose

- Sale and Purchase Agreement / SPA
- Installment Schedule with housing estate owner or other Financial institutions
- Certificate of Ownership (Hard Title Deed)

Other Documents

- GPS location of living address and Collateral.

Equal Principal				
Period #	Payment	Principal	Interest	Balance
1	\$975.00	\$541.67	\$433.33	\$64,458.33
2	\$971.39	\$541.67	\$429.72	\$63,916.67
3	\$967.78	\$541.67	\$426.11	\$63,375.00
4	\$964.17	\$541.67	\$422.50	\$62,833.33
5	\$960.56	\$541.67	\$418.89	\$62,291.67
6	\$956.94	\$541.67	\$415.28	\$61,750.00
7	\$953.33	\$541.67	\$411.67	\$61,208.33
8	\$949.72	\$541.67	\$408.06	\$60,666.67
9	\$946.11	\$541.67	\$404.44	\$60,125.00
10	\$942.50	\$541.67	\$400.83	\$59,583.33
11	\$938.89	\$541.67	\$397.22	\$59,041.67
12	\$935.28	\$541.67	\$393.61	\$58,500.00
13	\$931.67	\$541.67	\$390.00	\$57,958.33
14	\$928.06	\$541.67	\$386.39	\$57,416.67
15	\$924.44	\$541.67	\$382.78	\$56,875.00
16	\$920.83	\$541.67	\$379.17	\$56,333.33
17	\$917.22	\$541.67	\$375.56	\$55,791.67
18	\$913.61	\$541.67	\$371.94	\$55,250.00
19	\$910.00	\$541.67	\$368.33	\$54,708.33
20	\$906.39	\$541.67	\$364.72	\$54,166.67
21	\$902.78	\$541.67	\$361.11	\$53,625.00
22	\$899.17	\$541.67	\$357.50	\$53,083.33
23	\$895.56	\$541.67	\$353.89	\$52,541.67
24	\$891.94	\$541.67	\$350.28	\$52,000.00
25	\$888.33	\$541.67	\$346.67	\$51,458.33
26	\$884.72	\$541.67	\$343.06	\$50,916.67
27	\$881.11	\$541.67	\$339.44	\$50,375.00
28	\$877.50	\$541.67	\$335.83	\$49,833.33
29	\$873.89	\$541.67	\$332.22	\$49,291.67
30	\$870.28	\$541.67	\$328.61	\$48,750.00
31	\$866.67	\$541.67	\$325.00	\$48,208.33
32	\$863.06	\$541.67	\$321.39	\$47,666.67
33	\$859.44	\$541.67	\$317.78	\$47,125.00
34	\$855.83	\$541.67	\$314.17	\$46,583.33
35	\$852.22	\$541.67	\$310.56	\$46,041.67
36	\$848.61	\$541.67	\$306.94	\$45,500.00
37	\$845.00	\$541.67	\$303.33	\$44,958.33
38	\$841.39	\$541.67	\$299.72	\$44,416.67
39	\$837.78	\$541.67	\$296.11	\$43,875.00
40	\$834.17	\$541.67	\$292.50	\$43,333.33
41	\$830.56	\$541.67	\$288.89	\$42,791.67
42	\$826.94	\$541.67	\$285.28	\$42,250.00
43	\$823.33	\$541.67	\$281.67	\$41,708.33
44	\$819.72	\$541.67	\$278.06	\$41,166.67
45	\$816.11	\$541.67	\$274.44	\$40,625.00
46	\$812.50	\$541.67	\$270.83	\$40,083.33
47	\$808.89	\$541.67	\$267.22	\$39,541.67
48	\$805.28	\$541.67	\$263.61	\$39,000.00
49	\$801.67	\$541.67	\$260.00	\$38,458.33
50	\$798.06	\$541.67	\$256.39	\$37,916.67
51	\$794.44	\$541.67	\$252.78	\$37,375.00
52	\$790.83	\$541.67	\$249.17	\$36,833.33
53	\$787.22	\$541.67	\$245.56	\$36,291.67
54	\$783.61	\$541.67	\$241.94	\$35,750.00
55	\$780.00	\$541.67	\$238.33	\$35,208.33
56	\$776.39	\$541.67	\$234.72	\$34,666.67
57	\$772.78	\$541.67	\$231.11	\$34,125.00
58	\$769.17	\$541.67	\$227.50	\$33,583.33
59	\$765.56	\$541.67	\$223.89	\$33,041.67
60	\$761.94	\$541.67	\$220.28	\$32,500.00
61	\$758.33	\$541.67	\$216.67	\$31,958.33
62	\$754.72	\$541.67	\$213.06	\$31,416.67
63	\$751.11	\$541.67	\$209.44	\$30,875.00
64	\$747.50	\$541.67	\$205.83	\$30,333.33

Equal Principal and Interest				
Period #	Payment	Principal	Interest	Balance
1	\$788.63	\$355.30	\$433.33	\$64,644.70
2	\$788.63	\$357.66	\$430.96	\$64,287.04
3	\$788.63	\$360.05	\$428.58	\$63,926.99
4	\$788.63	\$362.45	\$426.18	\$63,564.54
5	\$788.63	\$364.87	\$423.76	\$63,199.68
6	\$788.63	\$367.30	\$421.33	\$62,832.38
7	\$788.63	\$369.75	\$418.88	\$62,462.63
8	\$788.63	\$372.21	\$416.42	\$62,090.42
9	\$788.63	\$374.69	\$413.94	\$61,715.72
10	\$788.63	\$377.19	\$411.44	\$61,338.53
11	\$788.63	\$379.71	\$408.92	\$60,958.83
12	\$788.63	\$382.24	\$406.39	\$60,576.59
13	\$788.63	\$384.79	\$403.84	\$60,191.81
14	\$788.63	\$387.35	\$401.28	\$59,804.45
15	\$788.63	\$389.93	\$398.70	\$59,414.52
16	\$788.63	\$392.53	\$396.10	\$59,021.99
17	\$788.63	\$395.15	\$393.48	\$58,626.84
18	\$788.63	\$397.78	\$390.85	\$58,229.06
19	\$788.63	\$400.44	\$388.19	\$57,828.62
20	\$788.63	\$403.11	\$385.52	\$57,425.51
21	\$788.63	\$405.79	\$382.84	\$57,019.72
22	\$788.63	\$408.50	\$380.13	\$56,611.22
23	\$788.63	\$411.22	\$377.41	\$56,200.00
24	\$788.63	\$413.96	\$374.67	\$55,786.04
25	\$788.63	\$416.72	\$371.91	\$55,369.32
26	\$788.63	\$419.50	\$369.13	\$54,949.82
27	\$788.63	\$422.30	\$366.33	\$54,527.52
28	\$788.63	\$425.11	\$363.52	\$54,102.41
29	\$788.63	\$427.95	\$360.68	\$53,674.46
30	\$788.63	\$430.80	\$357.83	\$53,243.66
31	\$788.63	\$433.67	\$354.96	\$52,809.99
32	\$788.63	\$436.56	\$352.07	\$52,373.43
33	\$788.63	\$439.47	\$349.16	\$51,933.95
34	\$788.63	\$442.40	\$346.23	\$51,491.55
35	\$788.63	\$445.35	\$343.28	\$51,046.20
36	\$788.63	\$448.32	\$340.31	\$50,597.88
37	\$788.63	\$451.31	\$337.32	\$50,146.57
38	\$788.63	\$454.32	\$334.31	\$49,692.25
39	\$788.63	\$457.35	\$331.28	\$49,234.90
40	\$788.63	\$460.40	\$328.23	\$48,774.50
41	\$788.63	\$463.47	\$325.16	\$48,311.04
42	\$788.63	\$466.56	\$322.07	\$47,844.48
43	\$788.63	\$469.67	\$318.96	\$47,374.82
44	\$788.63	\$472.80	\$315.83	\$46,902.02
45	\$788.63	\$475.95	\$312.68	\$46,426.07
46	\$788.63	\$479.12	\$309.51	\$45,946.95
47	\$788.63	\$482.32	\$306.31	\$45,464.63
48	\$788.63	\$485.53	\$303.10	\$44,979.10
49	\$788.63	\$488.77	\$299.86	\$44,490.33
50	\$788.63	\$492.03	\$296.60	\$44,008.30
51	\$788.63	\$495.31	\$293.32	\$43,523.00
52	\$788.63	\$498.61	\$290.02	\$43,034.39
53	\$788.63	\$501.93	\$286.70	\$42,542.45
54	\$788.63	\$505.28	\$283.35	\$42,047.17
55	\$788.63	\$508.65	\$279.98	\$41,548.52
56	\$788.63	\$512.04	\$276.59	\$41,046.43
57	\$788.63	\$515.45	\$273.18	\$40,540.98
58	\$788.63	\$518.89	\$269.74	\$40,032.14
59	\$788.63	\$522.35	\$266.28	\$39,519.80
60	\$788.63	\$525.83	\$262.80	\$39,004.06
61	\$788.63	\$529.34	\$259.29	\$38,484.72
62	\$788.63	\$532.87	\$255.76	\$37,961.85
63	\$788.63	\$536.42	\$252.21	\$37,436.43
64	\$788.63	\$539.99	\$248.64	\$36,907.44

65	\$743.89	\$541.67	\$202.22	\$29,791.67
66	\$740.28	\$541.67	\$198.61	\$29,250.00
67	\$736.67	\$541.67	\$195.00	\$28,708.33
68	\$733.06	\$541.67	\$191.39	\$28,166.67
69	\$729.44	\$541.67	\$187.78	\$27,625.00
70	\$725.83	\$541.67	\$184.17	\$27,083.33
71	\$722.22	\$541.67	\$180.56	\$26,541.67
72	\$718.61	\$541.67	\$176.94	\$26,000.00
73	\$715.00	\$541.67	\$173.33	\$25,458.33
74	\$711.39	\$541.67	\$169.72	\$24,916.67
75	\$707.78	\$541.67	\$166.11	\$24,375.00
76	\$704.17	\$541.67	\$162.50	\$23,833.33
77	\$700.56	\$541.67	\$158.89	\$23,291.67
78	\$696.94	\$541.67	\$155.28	\$22,750.00
79	\$693.33	\$541.67	\$151.67	\$22,208.33
80	\$689.72	\$541.67	\$148.06	\$21,666.67
81	\$686.11	\$541.67	\$144.44	\$21,125.00
82	\$682.50	\$541.67	\$140.83	\$20,583.33
83	\$678.89	\$541.67	\$137.22	\$20,041.67
84	\$675.28	\$541.67	\$133.61	\$19,500.00
85	\$671.67	\$541.67	\$130.00	\$18,958.33
86	\$668.06	\$541.67	\$126.39	\$18,416.67
87	\$664.44	\$541.67	\$122.78	\$17,875.00
88	\$660.83	\$541.67	\$119.17	\$17,333.33
89	\$657.22	\$541.67	\$115.56	\$16,791.67
90	\$653.61	\$541.67	\$111.94	\$16,250.00
91	\$650.00	\$541.67	\$108.33	\$15,708.33
92	\$646.39	\$541.67	\$104.72	\$15,166.67
93	\$642.78	\$541.67	\$101.11	\$14,625.00
94	\$639.17	\$541.67	\$97.50	\$14,083.33
95	\$635.56	\$541.67	\$93.89	\$13,541.67
96	\$631.94	\$541.67	\$90.28	\$13,000.00
97	\$628.33	\$541.67	\$86.67	\$12,458.33
98	\$624.72	\$541.67	\$83.06	\$11,916.67
99	\$621.11	\$541.67	\$79.44	\$11,375.00
100	\$617.50	\$541.67	\$75.83	\$10,833.33
101	\$613.89	\$541.67	\$72.22	\$10,291.67
102	\$610.28	\$541.67	\$68.61	\$9,750.00
103	\$606.67	\$541.67	\$65.00	\$9,208.33
104	\$603.06	\$541.67	\$61.39	\$8,666.67
105	\$599.44	\$541.67	\$57.78	\$8,125.00
106	\$595.83	\$541.67	\$54.17	\$7,583.33
107	\$592.22	\$541.67	\$50.56	\$7,041.67
108	\$588.61	\$541.67	\$46.94	\$6,500.00
109	\$585.00	\$541.67	\$43.33	\$5,958.33
110	\$581.39	\$541.67	\$39.72	\$5,416.67
111	\$577.78	\$541.67	\$36.11	\$4,875.00
112	\$574.17	\$541.67	\$32.50	\$4,333.33
113	\$570.56	\$541.67	\$28.89	\$3,791.67
114	\$566.94	\$541.67	\$25.28	\$3,250.00
115	\$563.33	\$541.67	\$21.67	\$2,708.33
116	\$559.72	\$541.67	\$18.06	\$2,166.67
117	\$556.11	\$541.67	\$14.44	\$1,625.00
118	\$552.50	\$541.67	\$10.83	\$1,083.33
119	\$548.89	\$541.67	\$7.22	\$541.67
120	\$545.28	\$541.67	\$3.61	\$0.00

65	\$788.63	\$543.59	\$245.04	\$36,211.76
66	\$788.63	\$547.22	\$241.41	\$35,664.54
67	\$788.63	\$550.87	\$237.76	\$35,113.67
68	\$788.63	\$554.54	\$234.09	\$34,559.14
69	\$788.63	\$558.24	\$230.39	\$34,000.90
70	\$788.63	\$561.96	\$226.67	\$33,438.94
71	\$788.63	\$565.70	\$222.93	\$32,873.24
72	\$788.63	\$569.47	\$219.15	\$32,303.77
73	\$788.63	\$573.27	\$215.36	\$31,730.50
74	\$788.63	\$577.09	\$211.54	\$31,153.40
75	\$788.63	\$580.94	\$207.69	\$30,572.46
76	\$788.63	\$584.81	\$203.82	\$29,987.65
77	\$788.63	\$588.71	\$199.92	\$29,398.94
78	\$788.63	\$592.64	\$195.99	\$28,806.30
79	\$788.63	\$596.59	\$192.04	\$28,209.72
80	\$788.63	\$600.56	\$188.06	\$27,609.15
81	\$788.63	\$604.57	\$184.06	\$27,004.58
82	\$788.63	\$608.60	\$180.03	\$26,395.98
83	\$788.63	\$612.66	\$175.97	\$25,783.33
84	\$788.63	\$616.74	\$171.89	\$25,166.59
85	\$788.63	\$620.85	\$167.78	\$24,545.73
86	\$788.63	\$624.99	\$163.64	\$23,920.74
87	\$788.63	\$629.16	\$159.47	\$23,291.59
88	\$788.63	\$633.35	\$155.28	\$22,658.23
89	\$788.63	\$637.57	\$151.05	\$22,020.66
90	\$788.63	\$641.82	\$146.80	\$21,378.83
91	\$788.63	\$646.10	\$142.53	\$20,732.73
92	\$788.63	\$650.41	\$138.22	\$20,082.32
93	\$788.63	\$654.75	\$133.88	\$19,427.57
94	\$788.63	\$659.11	\$129.52	\$18,768.46
95	\$788.63	\$663.51	\$125.12	\$18,104.95
96	\$788.63	\$667.93	\$120.70	\$17,437.02
97	\$788.63	\$672.38	\$116.25	\$16,764.64
98	\$788.63	\$676.87	\$111.76	\$16,087.78
99	\$788.63	\$681.38	\$107.25	\$15,406.40
100	\$788.63	\$685.92	\$102.71	\$14,720.48
101	\$788.63	\$690.49	\$98.14	\$14,029.99
102	\$788.63	\$695.10	\$93.53	\$13,334.89
103	\$788.63	\$699.73	\$88.90	\$12,635.16
104	\$788.63	\$704.39	\$84.23	\$11,930.76
105	\$788.63	\$709.09	\$79.54	\$11,221.67
106	\$788.63	\$713.82	\$74.81	\$10,507.86
107	\$788.63	\$718.58	\$70.05	\$9,789.28
108	\$788.63	\$723.37	\$65.26	\$9,065.91
109	\$788.63	\$728.19	\$60.44	\$8,337.72
110	\$788.63	\$733.04	\$55.58	\$7,604.68
111	\$788.63	\$737.93	\$50.70	\$6,866.75
112	\$788.63	\$742.85	\$45.78	\$6,123.89
113	\$788.63	\$747.80	\$40.83	\$5,376.09
114	\$788.63	\$752.79	\$35.84	\$4,623.30
115	\$788.63	\$757.81	\$30.82	\$3,865.49
116	\$788.63	\$762.86	\$25.77	\$3,102.64
117	\$788.63	\$767.95	\$20.68	\$2,334.69
118	\$788.63	\$773.06	\$15.56	\$1,561.63
119	\$788.63	\$778.22	\$10.41	\$783.41
120	\$788.63	\$783.41	\$5.22	(\$0.00)