



**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**

សារណាមញ្ញប្រកាសសិក្សា

**ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន
របស់ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី**

ស្រាវជ្រាវចាប់ពីថ្ងៃទី២៣ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២២ ដល់ថ្ងៃទី២៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២២

ពាក់តែងឡើងដោយ

និស្សិតឈ្មោះ: **យូ សុជាតា
សុក្រ សុរិ**

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

លោក អៀង សៀងហុន

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ជំនាន់ទី ១៥

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៨

ឆ្នាំសរសេរសារណា ២០២២

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

នាងខ្ញុំឈ្មោះ **យូ សុជាតា** និង **សូត្រ ស៊ី** ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ ទី១៥ ឆ្នាំសិក្សា២០២១-២០២២ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច បានសរសេរ សារណាបញ្ចប់ការសិក្សាឆ្នាំ២០២២ លើប្រធានបទស្តីពី **ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។** សូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ៖

- **លោកឪពុក និងអ្នកម្តាយ** ដែលបានផ្តល់កំណើតដល់កូន ចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា អប់រំទូន្មានប្រៀន ប្រដៅ និងណែនាំកូនប្រកបដោយសេចក្តីមេត្តា ករុណា មុទិតា និងឧបេក្ខា យ៉ាងអស់ពីកម្លាំង កាយចិត្ត ព្រមទាំងផ្តល់ការទំនុកបម្រុងកូនគ្រប់បែបយ៉ាង និងផ្គត់ផ្គង់សម្ភារៈ និងថវិការ ដល់ការ សិក្សារៀនសូត្រតាំងពីថ្នាក់ចំណេះដឹងទូទៅរហូតដល់ថ្នាក់ឧត្តមសិក្សា។
- **ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ សាកលវិទ្យាធិការរង ព្រីទូបុរស ព្រីទូបុរសរង ប្រធានការិយាល័យ អនុ ប្រធានការិយាល័យ សាស្ត្រាចារ្យ មន្ត្រី និងបុគ្គលិកទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច** ដែលបានយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការបង្ហាត់បង្រៀនដើម្បីផ្តល់ចំណេះដឹង និង ដំបូន្មានល្អៗអស់ពីកម្លាំងកាយ និងកម្លាំងចិត្តដល់យើងខ្ញុំ។
- **លោកសាស្ត្រាចារ្យ អៀង សៀងហុង** ដែលជាសាស្ត្រាចារ្យណែនាំយើងខ្ញុំក្នុងការចងក្រងសៀវភៅ នេះឡើង។ លោកបានចំណាយពេលដ៏មានតម្លៃក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ ផ្តល់ដំបូន្មានល្អៗ រួមទាំង ផ្តល់ជាគំនិតបន្ថែម និងគន្លឹះសំខាន់ៗ និងជួយកែសម្រួលនូវកំហុសខុសឆ្គងដើម្បីឲ្យសារណានេះ កាន់តែមានភាពល្អប្រសើរ។

ជាទីបញ្ចប់ យើងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធពរជ័យដល់លោកអ្នកមានគុណទាំងអស់ ឲ្យជួបប្រទះតែពុទ្ធិពរទាំងបួន ប្រការគឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

លេខកថា

បន្ទាប់ពីឆ្លងកាត់ការសិក្សាអស់រយៈពេលជិត ៤ឆ្នាំ យើងខ្ញុំជានិស្សិតនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ក្នុងជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ បានរៀបចំសរសេរសារណាបញ្ចប់ការសិក្សាក្នុង គោលបំណងពង្រីកនូវចំណេះដឹងបន្ថែម ក៏ដូចជាស្វែងយល់កាន់តែច្បាស់អំពីទ្រឹស្តីដែលបានសិក្សាកន្លងមក និងការអនុវត្តជាក់ស្តែងទៅលើធនាគារ។

វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ទុកជាសរសៃឈាមដ៏សំខាន់ក្នុងចរន្តសេដ្ឋកិច្ច ខណៈប៉ុន្មាន ទស្សវត្សចុងក្រោយនេះ វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុមានការរីកចម្រើនជាលំដាប់ស្របទៅតាមការលូតលាស់ យ៉ាងឆាប់រហ័សនៃកំណើនសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជា។ ដោយមើលឃើញពីការរីកចម្រើនយ៉ាងគួរឲ្យកត់ សម្គាល់ទៅលើវិស័យនេះនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ជាពិសេសទៅលើវិស័យឥណទាន និងសេវាកម្មដ៏សម្បូរបែប ដែលធនាគារផ្តល់ជូនអតិថិជន ព្រមជាមួយនឹងការរីកលូតលាស់យ៉ាងខ្លាំងទៅលើវិស័យអចលនទ្រព្យ យើងខ្ញុំ បានមើលឃើញពីសារៈសំខាន់នៃឥណទានគេហដ្ឋាន ហេតុដូច្នេះហើយបានជាយើងខ្ញុំបានធ្វើការសិក្សា ស្រាវជ្រាវ និងរៀបចំសរសេរសារណានេះឡើង ដើម្បីធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់ឲ្យកាន់តែស៊ីជម្រៅ និងអាចផ្តល់ ជាប្រយោជន៍ដល់សិស្ស និស្សិតជំនាន់ក្រោយ។

តាមរយៈសារណានេះ លោកសាស្ត្រាចារ្យ ក៏ដូចជាមិត្តនិស្សិតទាំងអស់នឹងបានដឹងពីដំណើរការ ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។ បន្ថែមពីនេះ យើងខ្ញុំក៏បានដកស្រង់នូវទ្រឹស្តីល្អៗមួយ ចំនួនដែលទាក់ទងនឹងវិស័យធនាគារ ដោយផ្ដោតសំខាន់ទៅលើសេវាឥណទាន។

យើងខ្ញុំបានខិតខំសរសេរសារណានេះដោយយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើគ្រប់ផ្នែករួមទាំងអត្ថន័យ ខ្លឹមសារ និងអក្ខរាវិរុទ្ធ ប៉ុន្តែទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ យើងខ្ញុំក៏សូមអភ័យទោសទុកជាមុននូវរាល់កំហុសខុសឆ្គង និងរាល់ចំណុចខ្វះខាតដោយអចេតណាណាមួយ។ យើងខ្ញុំរង់ចាំទទួលមតិវិចារ ដើម្បីស្ថាបនា និងកែលម្អ ដោយក្តីរីករាយពីសំណាក់ សាស្ត្រាចារ្យ សិស្ស និស្សិត និងអ្នកស្រាវជ្រាវទាំងអស់ ដើម្បីទុកជាបទពិសោធន៍ សម្រាប់ការស្រាវជ្រាវ និងការរៀបរៀងក្រោយៗទៀត។

មាតិកា

ទំព័រ

បញ្ជីអក្សរកាត់.....	ix
បញ្ជីតារាង	x
បញ្ជីរូបភាព.....	xi

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	១
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	១
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៤. ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	២
៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	៣
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ	៣

ជំពូកទី ១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ.....	៦
១.១.១. និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ (Commercial Bank)	៦
១.១.២. ប្រវត្តិធនាគារពាណិជ្ជ (History of Commercial Bank).....	៦
១.១.៣. វិស័យធនាគារនៅកម្ពុជា	៧
១.១.៤. មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ (Function of Commercial Bank).....	៨
១.១.៤.១ តួនាទីជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ.....	៨
១.១.៤.២. តួនាទីជាអ្នកទូទាត់	៨
១.១.៤.៣. តួនាទីជាអ្នកធានា	៨
១.១.៤.៤. តួនាទីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	៨
១.១.៤.៥. តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ	៩
១.១.៤.៦. តួនាទីជាអ្នកផ្តល់ប្រឹក្សាលើការសន្សំ/ការវិនិយោគ.....	៩

១.១.៤.៧. តួនាទីថែរក្សាសុវត្ថិភាពវត្តមានតម្លៃ	៩
១.១.៤.៨. តួនាទីជាភ្នាក់ងារ	៩
១.១.៤.៩. តួនាទីនយោបាយ	៩
១.១.៥. សេវារបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	៩
១.១.៥.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើ	៩
១.១.៥.២. សេវាឥណទាន	៩
១.១.៥.៣. សេវាផ្សេងៗ	៩
១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន	១០
១.២.១. និយមន័យឥណទាន	១០
១.២.២. ប្រភេទឥណទាន	១០
១.២.២.១. ឥណទានសាធារណៈ	១០
១.២.២.២. ឥណទានឯកជន	១០
១.២.៣. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទាន	១០
១.២.៣.១. ចំពោះបុគ្គលអ្នកប្រើប្រាស់	១១
១.២.៣.២. ចំពោះអ្នកផ្តល់ឥណទាន	១១
១.២.៣.៣. ចំពោះក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្ម	១១
១.២.៣.៤. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ចជាតិ	១១
១.៣. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន	១១
១.៣.១. សមាសធាតុនៃដំណើរការឥណទាន	១១
១.៣.១.១. ហានិភ័យ	១២
១.៣.១.២. ពេលវេលា	១២
១.៣.១.៣. ការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ	១២
១.៣.១.៤. ចំណាយប្រតិបត្តិការ	១២
១.៣.១.៥. ការឯកភាពតាមច្បាប់	១២
១.៣.១.៦. អតិផរណា	១២
១.៣.១.៧. បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ	១២
១.៣.២. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន	១២

១.៣.២.១. ដំណាក់កាលដំបូង៖ ការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជន	១៣
១.៣.២.២. ដំណាក់កាលទី១៖ ការបំពេញពាក្យសុំខ្ចីឥណទាន	១៣
១.៣.២.៣. ដំណាក់កាលទី២៖ ការចុះអង្កេត និងការវាយតម្លៃអតិថិជន	១៣
១.៣.២.៤. ដំណាក់កាលដំបូង៖ ការអនុម័តឥណទាន	១៤
១.៣.២.៥. ដំណាក់កាលទី៤៖ ការរៀបចំឯកសារឥណទាន	១៤
១.៣.២.៦. ដំណាក់កាលទី៥៖ ការបញ្ចេញឥណទាន	១៤
១.៣.២.៧. ដំណាក់កាលទី៦៖ ការតាមដានអតិថិជន	១៥
១.៣.២.៨. ដំណាក់កាលទី៧៖ ការសងឥណទានត្រឡប់មកវិញ	១៥
១.៤. ការវាយតម្លៃឥណទានតាម 5C's	១៥
១.៤.១. ចរិតលក្ខណៈ: (Character)	១៦
១.៤.២. សមត្ថភាព (Capacity)	១៦
១.៤.៣. ដើមទុន (Capital)	១៧
១.៤.៤. ទ្រព្យបញ្ចាំ (Collateral)	១៧
១.៤.៥. លក្ខខណ្ឌ (Condition)	១៧
១.៥. វិធីសាស្ត្រនៃការទូទាត់	១៨
១.៥.១. ការទូទាត់ដោយរដ្ឋស្រវឹង (Amortizing Payment)	១៨
១.៥.២. ការទូទាត់តែការប្រាក់ (Interest-Only Payment)	១៨
១.៦. ហានិភ័យឥណទាន	១៨
១.៦.១. មូលហេតុបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យឥណទាន	១៩
១.៦.១.១. មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន	១៩
១.៦.១.២. មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ	១៩
១.៦.១.៣. មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ	១៩
១.៦.២. ប្រភេទហានិភ័យឥណទាន	១៩
១.៦.៣ ការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន	២០

ជំពូកទី ២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.១. ប្រវត្តិធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	២៣
២.២. ដើមទុន ភាគហ៊ុននិក និងធនាគារដៃគូរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	២៦
២.២.១. ដើមទុន	២៦
២.២.២. ភាគហ៊ុននិក	២៧
២.២.៣. ធនាគារដៃគូ.....	២៧
២.៣. នាមករណ៍ ស្លាកសញ្ញា និងអត្ថន័យនៃរូបសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	២៨
២.៣.១. នាមករណ៍.....	២៨
២.៣.២. ស្លាកសញ្ញា.....	២៨
២.៣.៣. អត្ថន័យនៃរូបសញ្ញា.....	២៩
២.៤. ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	២៩
២.៥. ទីតាំងទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	៣១
២.៦. ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅរួម និងវប្បធម៌ការងារ.....	៣២
២.៦.១. ទស្សនៈវិស័យ	៣២
២.៦.២. បេសកកម្ម	៣២
២.៦.៣. គោលដៅរួម.....	៣២
២.៦.៤. វប្បធម៌ការងារ.....	៣២
២.៧. ផលិតផល និងសេវាកម្ម	៣៣
២.៧.១. សេវាឥណទាន (Credits).....	៣៣
២.៧.១.១. ឥណទានអាជីវកម្ម (Commercial Loans)	៣៣
២.៧.១.២. ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន (Consuming Loans).....	៣៤
២.៧.១.៣. ឥណទានលំនៅឋាន (Home Loans).....	៣៥
២.៧.១.៤. សេវាកតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Lease)	៣៥
២.៧.២. សេវាបញ្ញើ-សន្សំ (Deposits).....	៣៥
២.៧.២.១. គណនីបញ្ញើសំចៃ (Savings Account)	៣៥
២.៧.២.២. ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៣៥

២.៧.៣. សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ (Cash Management)	៣៦
២.៧.៤. សេវាផ្ទេរប្រាក់ (Funds Transfer)	៣៦
២.៧.៥. សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម (Trade Finance)	៣៧
២.៧.៥.១. សេវាលិខិតឥណទាន (Letter of Credit)	៣៧
២.៧.៥.២. សេវាលិខិតធានា (Bank Guarantee)	៣៧
២.៧.៦. សេវាធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ក្នុងនាមជាអ្នកណែនាំអតិថិជន (Referral Support Life Assurance Service)	៣៧
២.៧.៧. សេវាពិនិត្យសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Health Check)	៣៧
២.៧.៨. សេវាប័ណ្ណ (Cards).....	៣៧
២.៧.៩. សេវាឌីជីថល (Digital)	៣៨
២.៨ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ អេស៊ីប៊ី កីអិលស៊ី	៣៩

ជំពូកទី ៣

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីប៊ី កីអិលស៊ី

៣.១. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីប៊ី កីអិលស៊ី	៤០
៣.១.១. មុខងាររបស់ឥណទានគេហដ្ឋាន	៤០
៣.១.២. ផលប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន	៤០
៣.២. ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីប៊ី កីអិលស៊ី	៤១
៣.២.១. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	៤១
៣.២.២. ទំហំឥណទាន	៤១
៣.២.២.១. ករណីទ្រព្យដាក់ធានាជាគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់	៤១
៣.២.២.២. ករណីទ្រព្យដាក់ធានាជាដី/ផ្ទះ-អគារដែលមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹងចុះការបន្ទុក)	៤១
៣.២.៣. រយៈពេលឥណទាន	៤១
៣.២.៤. អត្រាការប្រាក់	៤១
៣.២.៥. ឯកសារតម្រូវសម្រាប់ឥណទានគេហដ្ឋាន	៤១
៣.២.៥.១. សម្រាប់អតិថិជនដែលជាអាជីវករ	៤២
៣.២.៥.២. សម្រាប់អតិថិជនដែលមានប្រាក់បៀវត្សរ៍	៤២
៣.២.៦. តម្រូវការ និងសុវត្ថិភាពឥណទាន	៤៣

៣.២.៦.១. តម្រូវការសម្រាប់អ្នកខ្ចី.....	៤៣
៣.២.៦.២. ទ្រព្យដាក់ធានា.....	៤៤
៣.២.៦.៣ អ្នកធានា.....	៤៥
៣.២.៦.៤. ការទិញធានារ៉ាប់រង.....	៤៥
៣.២.៦.៥. ករណីខកខានសងបំណុល.....	៤៥
៣.២.៦.៦. ការលក់គេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់.....	៤៦
៣.២.៧. ការវាយតម្លៃឥណទាន.....	៤៦
៣.២.៧.១. ការចុះសិក្សាដល់លំនៅឋាន និងទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្ម/ការងាររបស់អតិថិជន.....	៤៦
៣.២.៧.២. ការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា».....	៤៧
៣.២.៧.៣. ការសិក្សាអំពីបំណុលហួសកម្រិត.....	៤៧
៣.២.៨. ការបើកប្រាក់ និងការសងត្រឡប់វិញ.....	៤៨
៣.២.៨.១. ការបើកប្រាក់.....	៤៨
៣.២.៨.២. ការសងត្រឡប់វិញ.....	៤៨
៣.២.៩. ភាគីខ្ចីប្រាក់.....	៥២
៣.២.១០. ការរៀបចំឥណទានគេហដ្ឋានឡើងវិញ.....	៥២
៣.២.១១. ការទទួលខុសត្រូវ និងការអនុម័តឥណទាន.....	៥២
៣.២.១២. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ឥណទានរៀបចំសារឡើងវិញ ការធ្វើសំវិធានធន និងបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី.....	៥២
៣.២.១២.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន.....	៥២
៣.២.១២.២. ឥណទានរៀបចំសារឡើងវិញ.....	៥៦
៣.២.១២.៣. ការធ្វើសំវិធានធន.....	៥៧
៣.២.១២.៤. បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី.....	៥៨
៣.៣. អត្រាការប្រាក់ សោហ៊ុយចំណាយ និងការផាកពិន័យឥណទានគេហដ្ឋាន.....	៥៩
៣.៣.១. អត្រាការប្រាក់.....	៥៩
៣.៣.២. សោហ៊ុយចំណាយ.....	៥៩
៣.៣.២.១. សោហ៊ុយចំណាយទទួលឥណទាន.....	៥៩
៣.៣.២.២. សោហ៊ុយចំណាយផ្លូវច្បាប់លើឯកសារឥណទាន.....	៥៩

៣.៣.៣. កាតាកតិស័យ.....	៥៩
៣.៤. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន	៦០
៣.៤.១. ដំណាក់កាលទី១៖ ការដាក់ពាក្យស្នើសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់	៦០
៣.៤.១.១. សម្រាប់អតិថិជនដែលជាអាជីវករ	៦០
៣.៤.១.២. សម្រាប់អតិថិជនដែលមានប្រាក់បៀវត្សរ៍	៦០
៣.៤.២. ដំណាក់កាលទី២៖ ការចុះអង្កេតដល់កន្លែង	៦២
៣.៤.២.១. ការវាយតម្លៃគេហដ្ឋាន.....	៦៣
៣.៤.២.២. ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី.....	៦៤
៣.៤.២.៣. ការសន្និដ្ឋាន	៦៦
៣.៤.៣. ដំណាក់កាលទី៣៖ ការផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានដែលទទួលបានពេលចុះវាយតម្លៃដល់លំនៅឋាន/កន្លែង ប្រកបអាជីវកម្មជាមួយនឹងព័ត៌មានដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា»	៦៦
៣.៤.៤. ដំណាក់កាលទី៤៖ ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់	៦៧
៣.៤.៥. ដំណាក់កាលទី៥៖ ការអនុម័តឥណទាន	៦៧
៣.៤.៥.១. លំដាប់សាខា/នាយកដ្ឋានសេវាឥណទាន	៦៧
៣.៤.៥.២. លំដាប់ចាប់ពីនាយកដ្ឋានឥណទាន.....	៦៧
៣.៤.៦. ដំណាក់កាលទី៦៖ ការរៀបចំឯកសារឥណទាន	៦៨
៣.៤.៦.១. ករណីអតិថិជនបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ គេហដ្ឋានដែលទិញ.....	៦៨
៣.៤.៦.២. ករណីអតិថិជនមានទ្រព្យសម្បត្តិកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួនបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ.....	៧០
៣.៤.៧. ដំណាក់កាលទី៧៖ ការបញ្ជូលទិន្នន័យឥណទាន.....	៧១
៣.៤.៧.១. ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន	៧១
៣.៤.៧.២. គណនេយ្យករ	៧១
៣.៤.៨. ដំណាក់កាលទី៨៖ ការបើកប្រាក់	៧២
៣.៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	៧២
៣.៦. ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានដែលបានបញ្ចេញ.....	៧៣
៣.៦.១. ទិន្នន័យឥណទានសរុបដែលបានបញ្ចេញ	៧៣
៣.៦.១.១. តារាងឥណទានសរុបដែលបានបញ្ចេញ.....	៧៣
៣.៦.១.២. រូបភាពឥណទានសរុបដែលបានបញ្ចេញ	៧៤

៣.៦.២. ទិន្នន័យឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញ	៧៥
៣.៦.២.១. តារាងឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញ	៧៥
៣.៦.២.២. រូបភាពឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញ.....	៧៥
៣.៧. ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ.....	៧៦
៣.៧.១ ចំណុចខ្លាំង	៧៦
៣.៧.២ ចំណុចខ្សោយ	៧៧
៣.៨. ការប្រៀបធៀបទិន្នន័យនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី ជាមួយនឹង ធនាគារមួយចំនួន	៧៧

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៨០
២. ការផ្តល់អនុសាសន៍	៨០

ឯកសារយោង

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

- 5C's: Character, Capacity, Capital, Collateral, and Condition
- DTI Ratio: Debt to income ratio
- IFC: International Finance Corporation
- ILO: The International Labor Organization
- MPDF: Mekong Project Development Facility
- NBC: National Bank of Cambodia
- NGO: Non-governmental organization
- NID: National Identity Card
- SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications
- UNDP: United Nations Development Programme
- AFT: ACLEDA Financial Trust
- SMBC: Sumitomo Mitsui Banking Corporation
- COFIBRED: Compagnie Financière De La Bred (Bred's Financial Company)
- NHTPE RUMDUL: North Haven Thai Private Equity Rumdul Company
- TMF: Triodos Microfinance Fund
- TFSF: Triodos Fair Share Fund

បញ្ជីតារាង

តារាងទី២.១៖ ប្រវត្តិនៃការពង្រីកបណ្តាញសាខារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	២៦
តារាងទី២.២៖ ភាគហ៊ុនិក និងចំនួនភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	២៧
តារាងទី២.៣៖ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	៣០
តារាងទី៣.១៖ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន.....	៥៦
តារាងទី៣.២៖ សមតុល្យឥណទានសរុបដែលបានបញ្ចេញ.....	៧៣
តារាងទី៣.៣៖ ឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញ.....	៧៥

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាពទី២.១៖ ស្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....២៨

រូបភាពទី២.២៖ អគារទីស្នាក់ការកណ្តាលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....៣១

រូបភាពទី២.៣៖ អង្គការលេខរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....៣៨

រូបភាពទី៣.១៖ សមតុល្យឥណទានសរុបដែលបានបញ្ចេញ.....៧៤

រូបភាពទី៣.២៖ ឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញ.....៧៥

សេចក្តីផ្តើម

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

បន្ទាប់ពីប្រទេសកម្ពុជា បានរំដោះខ្លួនចេញផុតពីសង្គ្រាមដែលកើតឡើងអស់រយៈពេលជាច្រើនឆ្នាំរួចមក ប្រទេសកម្ពុជា បានខិតខំប្រឹងប្រែងអភិវឌ្ឍន៍ខ្លួនរហូតក្លាយទៅជាប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ដូចជាប្រទេសជាច្រើន ទៀតនៅលើពិភពលោក។ សព្វថ្ងៃនេះ ប្រទេសកម្ពុជាកំពុងតែមានការរីកចម្រើនលើគ្រប់វិស័យរួមមាន វិស័យកសិកម្ម ឧស្សាហកម្ម ពាណិជ្ជកម្ម ទេសចរណ៍ អចលនទ្រព្យ និងសំណង់ជាដើម។ ការរីកលូតលាស់លើ វិស័យទាំងអស់នេះ បានធ្វើឲ្យសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជាមានការរីកចម្រើនគួរឲ្យកត់សម្គាល់។

ទន្ទឹមនឹងនេះ វិស័យធនាគារក៏ជាវិស័យមួយដែលមានការរីកលូតលាស់យ៉ាងខ្លាំងក្លាណាស់ដែរនៅក្នុង ប្រទេសកម្ពុជាដោយមានធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនបាននឹងកំពុងបើកដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ដើម្បីបម្រើសេវាជូនដល់អតិថិជន។ ក្នុងនោះធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជាគ្រឹះស្ថានធនាគារមួយដែល មានភាពល្បីល្បាញ និងទទួលបានការគាំទ្រយ៉ាងច្រើនពីសំណាក់អតិថិជនគ្រប់ស្រទាប់វណ្ណៈ និងគ្រប់ទិសទី។ វិស័យធនាគារដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការស្តារសេដ្ឋកិច្ច និងអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេសជាតិឲ្យមានការរីកចម្រើន។ វាមានតួនាទីសំខាន់ៗដូចជា ជាអន្តរការី ជាអ្នកទូទាត់ ជាអ្នកធានា ជាភ្នាក់ងារ ជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ ជាដើម។ ដោយសារតែកំណើនសេដ្ឋកិច្ចនៅប្រទេសកម្ពុជា បានធ្វើឲ្យជីវភាពរបស់ប្រជាពលរដ្ឋកាន់តែមានភាព ប្រសើរជាងមុន នាំឲ្យតម្រូវការខាងផ្នែកគេហដ្ឋានកាន់តែមានការកើនឡើងជាលំដាប់ពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ។ ដោយមើលឃើញពីការកើនឡើងនូវតម្រូវការនេះ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានបង្កើតនូវសេវាកម្មផ្តល់ ឥណទានគេហដ្ឋាន ដើម្បីជួយសម្រួលខាងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្នុងការទិញគេហដ្ឋាន។

ដោយមើលឃើញពីការកើនឡើងនៃការប្រើប្រាស់ឥណទានគេហដ្ឋាន និងអត្ថប្រយោជន៍របស់សេវាកម្ម នេះ ក្រុមយើងខ្ញុំបានសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកប្រធានបទ «ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន» យកមកសិក្សាស្រាវជ្រាវ។

២. ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការប្រើប្រាស់សេវាឥណទានគេហដ្ឋានកាន់តែមានការកើនឡើង និងពេញនិយមពីសំណាក់ប្រជាពលរដ្ឋ កម្ពុជា ហេតុដូច្នេះហើយបានជាក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តយកប្រធានបទដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាននេះមក សិក្សាស្រាវជ្រាវដើម្បីស្វែងយល់ឲ្យកាន់តែច្បាស់ ដើម្បីឈានទៅដល់ការស្វែងរកចម្លើយនូវសំណួរទាំង៣ រួមមាន៖

១. តើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការ កណ្តាល ប្រព្រឹត្តទៅយ៉ាងដូចម្តេចខ្លះ?

២. តើអតិថិជនត្រូវបំពេញលក្ខខណ្ឌអ្វីខ្លះ ដើម្បីទទួលបាននូវឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល?

៣. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល បានបញ្ចេញឥណទានគេហដ្ឋានចំនួនប៉ុន្មាន?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទទាក់ទងនឹងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាននេះមានគោលបំណងសំខាន់ៗ ៣ គឺ ៖

- ១. ស្វែងយល់ពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល
- ២. ស្វែងយល់ពីលក្ខខណ្ឌដែលអតិថិជនត្រូវបំពេញ ដើម្បីទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល។
- ៣. ស្វែងយល់ពីចំនួនឥណទានគេហដ្ឋាន ដែលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល បានបញ្ចេញ។

៤. ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយសារតែធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានសាខាច្រើនទាំងនៅរាជធានី-ខេត្ត ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ ឃុំ-សង្កាត់នានានៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហេតុដូច្នេះការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះផ្តោតសំខាន់តែទៅលើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល តែប៉ុណ្ណោះ។ មួយវិញទៀត ធនាគារនេះមានផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើន ប៉ុន្តែការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះផ្តោតសំខាន់ទៅលើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល ជាមួយទិន្នន័យក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ (ឆ្នាំ២០១៩ ឆ្នាំ២០២០ និងឆ្នាំ២០២១) តែប៉ុណ្ណោះ។

៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទនេះផ្តល់សារៈសំខាន់ដូចជា ៖

- ក. សារៈសំខាន់សម្រាប់អ្នកស្រាវជ្រាវ**
 - សិក្សាស្វែងយល់ និងទទួលបានចំណេះដឹងថ្មីៗបន្ថែមទាក់ទងនឹងឥណទានគេហដ្ឋាន
 - ទុកជាឯកសារសម្រាប់និស្សិតជំនាន់ក្រោយយកទៅធ្វើការសិក្សា និងស្រាវជ្រាវបន្ត
- ខ. សារៈសំខាន់សម្រាប់ធនាគារ**
 - អាចឲ្យធនាគារដឹងពីចំណុចល្អ និងចំណុចខ្វះខាតរបស់ខ្លួន ដើម្បីកែលម្អបន្ថែមដែលអាចជួយ

ឲ្យក្រុមហ៊ុនដំណើរការទៅកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាព

- ជួយផ្សព្វផ្សាយកេរ្តិ៍ឈ្មោះ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ

៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

នៅក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ក្រុមយើងខ្ញុំប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវតាមបែបគុណវិស័យ។ វិធីសាស្ត្រនេះត្រូវបានប្រើប្រាស់ ដើម្បីស្វែងរកព័ត៌មានដែលមានលក្ខណៈបែបពិពណ៌នា។

ទិន្នន័យដែលក្រុមយើងខ្ញុំយកមកប្រើប្រាស់ធ្វើជាឯកសារសម្រាប់សរសេរសារណានេះ គឺមានតែទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (Secondary Data) តែប៉ុណ្ណោះ។ ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំដែលក្រុមយើងខ្ញុំយកមកប្រើប្រាស់គឺជាទិន្នន័យដែលបានមកពីសៀវភៅ និងឯកសារផ្សេងៗដូចជា ៖

- សៀវភៅ និងឯកសាររបស់សាស្ត្រាចារ្យសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ឯកសារនៅក្នុងបណ្ណាល័យដែលពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានគេហដ្ឋានដូចជា របាយការណ៍ និងសារណារបស់សិស្សច្បង
- ឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានមកពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល
- ព័ត៌មានដែលបានមកពីការស្រាវជ្រាវតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត ដែលទាក់ទងនឹងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ឯកសារដែលបានមកពីគេហទំព័រនៅលើបណ្តាញអ៊ីនធឺណិត។

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

នៅក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ យើងបានបែងចែកជាប្រាំជំពូកសំខាន់ៗដូចខាងក្រោម៖

សេចក្តីផ្តើម

នៅក្នុងជំពូកនេះយើងនឹងបង្ហាញអំពី៖ ១)លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ២)ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ៣)គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ៤)ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ ៥)សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ ៦)វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ ៧)រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។

ជំពូកទី១ ៖ លើកទ្រឹស្តី

នៅក្នុងជំពូកនេះយើងនឹងរំលឹកឡើងវិញអំពី៖ ១)លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ (និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ ប្រវត្តិធនាគារពាណិជ្ជ វិស័យធនាគារនៅកម្ពុជា មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ សេវារបស់ធនាគារពាណិជ្ជ) ២)លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន (និយមន័យឥណទាន ប្រភេទឥណទាន អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទាន) ៣)ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន (សមាសធាតុនៃដំណើរការឥណទាន នីតិវិធីនៃការផ្តល់

ឥណទាន) ៤)ការវាយតម្លៃឥណទានតាម 5C's (ចរិកលក្ខណៈ សមត្ថភាព ដើមទុន ទ្រព្យបញ្ចាំ លក្ខខណ្ឌ)
៥)វិធីសាស្ត្រនៃការទូទាត់ (ការទូទាត់ដោយរួមស្រប ការទូទាត់តែការប្រាក់) ៦)ហានិភ័យឥណទាន (មូលហេតុ
បណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន ប្រភេទហានិភ័យឥណទាន ការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន)។

ជំពូកទី២ ៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល

នៅក្នុងជំពូកនេះយើងនឹងនិយាយអំពី៖ ១)ប្រវត្តិធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ២)ដើមទុន ភាគហ៊ុននិក
និងធនាគារដៃគូរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី (ដើមទុន ភាគហ៊ុន ធនាគារដៃគូ) ៣)នាមករណ៍ ស្លាក
សញ្ញា និងអត្ថន័យនៃរូបសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី (នាមករណ៍ ស្លាកសញ្ញា អត្ថន័យ នៃរូប
សញ្ញា) ៤)ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ៥)ទីតាំងទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ
អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ៦)ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅរួម និងវប្បធម៌ការងារ (ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម
គោលដៅរួម វប្បធម៌ការងារ) ៧)ផលិតផល និងសេវាកម្ម (សេវាឥណទាន សេវាបញ្ញើ-សន្សំ សេវាចាត់ចែង
សាច់ប្រាក់ សេវាផ្ទេរប្រាក់ សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម សេវាធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ក្នុងនាមជា អ្នកណែនាំ
អតិថិជន សេវាសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ សេវាប័ណ្ណ សេវាឌីជីថល) ៨)ចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា
ភីអិលស៊ី។

ជំពូកទី៣ ៖ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន

នៅក្នុងជំពូកនេះយើងនឹងបង្ហាញអំពី៖ ១)លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ
អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ២)ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី (ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ ទំហំ
ឥណទាន រយៈពេលឥណទាន អត្រាការប្រាក់ ឯកសារតម្រូវសម្រាប់ឥណទានគេហដ្ឋាន តម្រូវការ
និងសុវត្ថិភាពឥណទាន ការវាយតម្លៃឥណទាន ការបើកប្រាក់ និងការសងត្រឡប់វិញ ភាគីខ្ចីប្រាក់ ការរៀបចំ
ឥណទានគេហដ្ឋានឡើងវិញ ការទទួលខុសត្រូវ និងការអនុម័តឥណទាន ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន
ឥណទានរៀបចំសារឡើងវិញ ការធ្វើសំវិធានធន និងបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី) ៣)អត្រាការប្រាក់ សោហ៊ុយ
ចំណាយ និងការផាកពិន័យឥណទានគេហដ្ឋាន ៤)ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន ៥)ការគ្រប់គ្រង
ហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ៦)ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានដែលបានបញ្ចេញ
៧)ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ ៨)ការប្រៀបធៀបទិន្នន័យនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់
ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាមួយនឹងធនាគារមួយចំនួន។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

នៅក្នុងជំពូកនេះយើងនឹងធ្វើ៖ ១)សេចក្តីសន្និដ្ឋាន ២)ការផ្តល់អនុសាសន៍។

ឯកសារយោង

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

ជំពូកទី ១
រំលឹកប្រវត្តិសាស្ត្រ

ជំពូកទី១ រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១. និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ (Commercial Bank)¹

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបើកបម្រើសេវាធានាជាងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត។ វាបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងការប្រតិបត្តិខ្លួនជាអន្តរការី រវាងអ្នកត្រូវការមូលធន ឬអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកដែលមានមូលធនលើសធ្វើប្រាក់នៅក្នុងធនាគារ។ ធនាគារបានបំពេញតួនាទីខ្លួនជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលធនាគារផ្ទេរប្រាក់ដែលបានមកពីការផ្ទេរបស់អតិថិជន ឬអង្គការ និងពាណិជ្ជកម្ម ទៅអោយអ្នកផ្សេងទៀតដែលមានតម្រូវការមូលធន ឬតម្រូវការវិនិយោគផ្សេងៗ។ ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ ធនាគារពាណិជ្ជមានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលច្រើនប្រភេទ។ ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជានីតិបុគ្គលិកដែលមានសម្បទានពិសេសក្នុងការជ្រើសរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។

១.១.២. ប្រវត្តិធនាគារពាណិជ្ជ (History of Commercial Bank)²

នៅប្រទេសក្រិចសម័យបុរាណមានសេវាកម្មបញ្ញើប្រាក់ទ្រព្យ ដែលមានតម្លៃទុកក្នុងឃ្នាំង ដែលមានសុវត្ថិភាព។ សម័យនោះប្រទេសក្រិច បានបង្កើតប្រាក់កាក់ និងប្រព័ន្ធតំណទានផងដែរ។ ចំពោះរ៉ូមវិញមានការរីកចម្រើនវិស័យធនាគារយ៉ាងខ្លាំងដែរ ហើយធនាគារនោះមានសេវាកម្មបញ្ញើ កម្ចី និងទិញរូបិយប័ណ្ណផងដែរ។ នៅពេលដែលប្រព័ន្ធធនាគារនៅអឺរ៉ុបរីកចម្រើនខ្លាំងណាស់ដែរ។ ប៉ុន្តែបន្ទាប់ពីមានការដួលរលំនៃចក្រភពរ៉ូម ប្រព័ន្ធធនាគារនៅអឺរ៉ុបមានការធ្លាក់ចុះវិញដែរ។

ក្រោយមកដោយសារមានការរីកចម្រើនខ្លាំងខាងវិស័យពាណិជ្ជកម្ម ប្រទេសអ៊ីតាលីបានពង្រីកប្រព័ន្ធធនាគាររបស់ខ្លួន។ អ្នកប្តូរប្រាក់បានកែប្រែប្រព័ន្ធប្តូរប្រាក់ឡើងវិញ រួមទាំងអត្រាប្តូរប្រាក់ជាតិ និងអន្តរជាតិ។ ធនាគារពាណិជ្ជដំបូងបង្អស់ ដែលបានផ្តល់សេវាកម្មដូចសព្វថ្ងៃនេះ គឺធនាគារ Bar cilona នៃប្រទេសអេស្ប៉ាញ។ ធនាគារនេះកើតឡើងនៅឆ្នាំ១៤០១ ដែលផ្តល់សេវាកម្ម បញ្ញើប្តូរប្រាក់ និងផ្តល់កម្ចី ហើយជាធនាគារដែលបង្កើតមូលប្បទានប្រមុនគេ។ បន្ទាប់មកមានធនាគារបីទៀតបានកើតឡើងជាបន្តបន្ទាប់ គឺ ធនាគារBank of Venice (១៥៨៧) ធនាគារBank of Amsterdam (១៦០៨) និងធនាគារBank of Hamburg (១៦១៩)។

¹ ជា គីមឡេង, ធនាគារពាណិជ្ជ (២០២១), ទំព័រទី០៣

² ជា គីមឡេង, ធនាគារពាណិជ្ជ (២០២១), ទំព័រទី០៥

ប្រព័ន្ធធនាគារប្រទេសអង់គ្លេសបានកើតឡើងដោយជាងមាស (London gold Smith) ក្នុងសតវត្ស ទី១៦។ អ្នកទាំងនោះបានផ្តល់កម្ចី និងទទួលរក្សាទុកវត្ថុមានតម្លៃផ្សេងៗដោយគិតជាថ្លៃសេវា។

នៅសតវត្សទី១៧ ជាងមាសដែលជាម្ចាស់ធនាគារទាំងនេះបានបង្កើតការបង្វិលសាច់ប្រាក់ ដោយយក ប្រាក់ដែលអតិថិជនយកទៅផ្ញើ ទៅផ្តល់ជាកម្ចីបន្ត។ អតិថិជនបានយកមាសទៅផ្ញើនៅជាងមាស ដោយទទួល មកវិញនូវវិក្កយបត្រដែលបញ្ជាក់នូវកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។ វិក្កយបត្រទាំងនេះអាចប្រើជាលុយបាន ពីព្រោះវាបាន បញ្ជាក់ពីចំនួនមាសដែលគេមាន ឬបានផ្ញើនៅជាងមាស។ បន្ទាប់មកទៀត ជាងមាសបានបោះវិក្កយបត្របន្ថែម ទៀតសម្រាប់ផ្តល់កម្ចីបន្ថែមដោយប្រើមាសដែលអតិថិជនយកមកផ្ញើ។ ប្រតិបត្តិការនេះមានរយៈពេលយូរអង្វែង ប្រសិនបើអតិថិជនទាំងនោះមិនមកដកមាសភ្លាមៗនោះទេ។ ការធ្វើបែបនេះធ្វើឲ្យចំនួនវិក្កយបត្រកើនឡើងច្រើន ជាងចំនួនមាសដែលមាន។ ព្រឹត្តិការណ៍បែបនេះបានធ្វើឲ្យធនាគារចាប់ផ្តើមបង្កើតក្រដាសប្រាក់។

ក្នុងឆ្នាំ១៨០០ ធនាគារបារាំងបានបង្កើតឡើងដោយណាប៉ូលេអុង នៅពាក់កណ្តាលសតវត្សទី១៨ ធនាគារបានក្លាយជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឥទ្ធិពលបំផុត។ ចំណែកឯនៅអាឡឺម៉ង់វិញ ប្រព័ន្ធធនាគារមាន ការអភិវឌ្ឍជាលំដាប់ ហើយនៅពាក់កណ្តាលសតវត្សទី១៩ មានការបង្កើតឡើងភាគហ៊ុនមួយចំនួនដ៏រឹងមាំ ទៀតផង។

ធនាគារដំបូងនៅសហរដ្ឋអាមេរិក បានបង្កើតឡើងនៅសតវត្សទី១៨ ដើម្បីផ្តល់រូបិយវត្ថុដល់ពួក អាណានិគមន៍ដែលត្រូវការប្តូរប្រាក់។ ដំបូងឡើយធនាគារផ្តល់កម្ចី និងចេញវិក្កយបត្រសម្រាប់ការដាក់ប្រាក់នៅ ធនាគារតែប៉ុណ្ណោះ គណនីមូលបត្រកើតឡើងនៅពាក់កណ្តាលសតវត្សទី១៩ បន្ទាប់មកទៀតសេវាកម្មថ្មីៗ របស់ធនាគារបានកើតឡើងជាបន្តបន្ទាប់តាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគាររបស់រដ្ឋ។

ដោយសារតែការរីកចម្រើនខាងសេដ្ឋកិច្ច និងបច្ចេកទេស បានធ្វើឲ្យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារកាន់តែរីក ចម្រើនដោយផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែង និងមធ្យម សម្រាប់អតិថិជន និងអ្នកវិនិយោគទុន ពាណិជ្ជករ ហើយបង្កើត ឡើងនូវសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើគ្រប់ប្រភេទ និងទៅតាមតម្រូវរបស់អតិថិជនទាំងឡាយ។

១.១.៣. វិស័យធនាគារនៅកម្ពុជា^៣

វិស័យធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា គឺជាប្រព័ន្ធដែលមានពីរថ្នាក់ រួមមាន វិស័យសាធារណៈ (តំណាង ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា) និងវិស័យឯកជន រួមមានធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារឯកទេស គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយចំនួនដែលបានចូលរួមនៅក្នុងសកម្មភាពឥណទានជនបទ។

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារទាំងអស់ត្រូវតែស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ

³ https://www.nbc.org.kh/payment_systems/banking_institutions.php ចូលមើលនៅថ្ងៃទី០១ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២២

និងស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ កាលពីប៉ុន្មានឆ្នាំកន្លងទៅ ធនាគារមួយចំនួនពុំមាន ដំណើរការល្អ ដោយសារការគ្រប់គ្រងមានភាពទន់ខ្សោយធ្វើឲ្យអតិថិជនបាត់បង់ជំនឿទុកចិត្តលើប្រព័ន្ធធនាគារ។ ដើម្បីដោះស្រាយនូវស្ថានភាពនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានអនុវត្តច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ និងបានអនុវត្តកម្មវិធីផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណសារជាថ្មីដល់គ្រឹះស្ថានទាំងនោះ។ តាមរយៈការអនុវត្តកម្មវិធីកំណែទម្រង់ ថ្មីនេះ ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាបានអភិវឌ្ឍជាបន្តបន្ទាប់ និងធានាបាននូវស្ថិរភាពខ្ពស់។

គិតមកត្រឹមខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ មានធនាគារពាណិជ្ជចំនួន៣៦ ធនាគារឯកទេសចំនួន១១ គ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន៤០ ប្រតិបត្តិករឥណទានដែលបានចុះបញ្ជីចំនួន៣៨ និងក្រុមហ៊ុនភតិសន្យាចំនួន៦ ដែល បានចូលរួមសកម្មភាពក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្នុងចំណោមគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ ធនាគារពាណិជ្ជបានដើរតួនាទីជាអ្នកផ្តល់សេវា ទូទាត់ដ៏សំខាន់បំផុត ដោយសារពួកគេទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ផ្នែកគតិយុត្តិ និងស្ថាប័នក្នុងការទទួលបាននូវ ប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន។ ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្តល់ជាមូលដ្ឋានដ៏សំខាន់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការទូទាត់ដែល មិនប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ដូចជាការផ្ទេរឥណទាន ឥណពន្ធផ្ទាល់ និងការទូទាត់ដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណទូទាត់។ លើសពីនេះ ធនាគារពាណិជ្ជក៏បានដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់ និងគ្រប់គ្រងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធទូទាត់ដូចជាម៉ាស៊ីនATM និងម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត (POS) ផងដែរ។

១.១.៤. មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ (Function of Commercial Bank)⁴

១.១.៤.១ តួនាទីជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារពាណិជ្ជជាអ្នកសន្សំបែបលក្ខណៈគ្រួសារ ហើយរួមបញ្ចូលឥណទានសម្រាប់ពាណិជ្ជកម្ម និងការវិនិយោគលើសំណង់អគារថ្មី គ្រឿងសំភារៈ និងផលិតផលផ្សេងទៀត។

១.១.៤.២ តួនាទីជាអ្នកទូទាត់

ធនាគារពាណិជ្ជ ជាអ្នកទូទាត់សេវាកម្មទំនិញជំនួសឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនដោយធ្វើការផ្គត់ផ្គង់លើ មូលប្បទានបត្រពីធនាគារមួយទៅធនាគារមួយទៀត។

១.១.៤.៣ តួនាទីជាអ្នកធានា

ធនាគារពាណិជ្ជ ជាអ្នកធានា មានន័យថាអ្នកទូទាត់នូវបំណុលអតិថិជនក្នុងករណីដែលអតិថិជនគ្មាន លទ្ធភាពសងត្រឡប់មកវិញ ដោយបោះផ្សាយនូវលិខិតឥណទាន (Letter of Credit)។

១.១.៤.៤ តួនាទីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ធនាគារពាណិជ្ជ ជាអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនដូចជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់

⁴ សួន ចំរើន, ការគ្រប់គ្រងធនាគារ (២០១៥), ទំព័រទី២-៣

ទ្រព្យបុគ្គល និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទៀតជាដើម។

១.១.៤.៥. តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ

ធនាគារពាណិជ្ជជាសេវាធនាគារវិនិយោគ។

១.១.៤.៦. តួនាទីជាអ្នកផ្តល់ប្រឹក្សាលើការសន្សំ/ការវិនិយោគ

ធនាគារពាណិជ្ជជាអ្នកផ្តល់ពិភាក្សាផ្នែកសន្សំ និងវិនិយោគចំពោះអតិថិជនមានគោលដៅរយៈពេលកំណត់មួយ។

១.១.៤.៧. តួនាទីថែរក្សាសុវត្ថិភាពវត្ថុមានតម្លៃ

ធនាគារពាណិជ្ជជាអ្នករក្សាទុកនូវវត្ថុមានតម្លៃ/លិខិតប្តឹងដី ឬការសាងសង់/បណ្តាំមរតក ប៉ុន្តែគ្មានការប្រាក់ និងមិនអាចផ្តល់កម្ចី ហើយត្រូវបង់សេវាកម្ម នៅពេលធ្វើទ្រព្យទាំងអស់នេះ។

១.១.៤.៨. តួនាទីជាភ្នាក់ងារ

ធនាគារពាណិជ្ជជាភ្នាក់ងារ ដែលទាក់ទងនឹងការគ្រប់គ្រង និងការពារទ្រព្យសម្បត្តិឱ្យអតិថិជន។

១.១.៤.៩. តួនាទីនយោបាយ

ធនាគារពាណិជ្ជជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយដូចជា ការដឹកនាំនៃគោលនយោបាយក្នុងការប្រឹងប្រែងដើម្បីសម្រេចនូវការរីកចម្រើននៃសេដ្ឋកិច្ច និងការប្រព្រឹត្តទៅក្នុងគោលបំណងរបស់សង្គម។

១.១.៥. សេវារបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.៥.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើ^៥

គឺជាសេវាមួយប្រភេទរបស់ធនាគារ ក្នុងការទទួលយកប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនមករក្សាទុក ដោយផ្តល់ជូននូវការប្រាក់ដល់ពួកគេវិញ។ សេវាប្រាក់បញ្ញើមានច្រើនប្រភេទដូចជា សេវាប្រាក់សន្សំ សេវាប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ល។

១.១.៥.២. សេវាឥណទាន^៦

សេវាឥណទាន គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលធនាគារផ្តល់កម្ចីដល់សាធារណជន ដើម្បីបំពេញនូវសេចក្តីត្រូវការផ្សេងៗ ប៉ុន្តែអតិថិជនមានកាតព្វកិច្ចសងត្រឡប់វិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។ សេវាឥណទានមានច្រើនប្រភេទដូចជា ឥណទានអាជីវកម្ម ឥណទានគេហដ្ឋាន ឥណទានរថយន្ត និងឥណទានកសិកម្មជាដើម។

១.១.៥.៣. សេវាផ្សេងៗ

សេវាផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារមានដូចជា សេវាប្តូរប្រាក់ សេវាផ្ទេរប្រាក់ សេវាទូទាត់

^៥ សួន ចំរើន, ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ (២០១១-២០១២), ទំព័រទី៥៣-៥៤

^៦ សួន ចំរើន, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ(២០១១), ទំព័រទី៧

សេវាផ្តល់យោបល់ និងសេវាធានារ៉ាប់រង។ល។

១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.២.១. និយមន័យឥណទាន^៧

ឥណទាន គឺជាការផ្តល់ ឬសន្យាផ្តល់ឲ្យនូវមូលនិធិសំរាប់ទុនអាជីវកម្ម ដោយសងមកវិញជាមួយប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។ ឥណទានផ្តល់ឱកាសឲ្យអតិថិជនមានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការប្រកបអាជីវកម្ម។

១.២.២. ប្រភេទឥណទាន^៨

ប្រតិបត្តិការឥណទានអាចកើតឡើងក្នុងទម្រង់បែបបទផ្សេងៗគ្នាជាច្រើន យ៉ាងណាមិញ នៅក្នុងសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច ឥណទានត្រូវបានបែងចែកជាពីរថ្នាក់ខុស គឺ៖

- ឥណទានសាធារណៈ (Public Credit)
- ឥណទានឯកជន (Private Credit)

១.២.២.១. ឥណទានសាធារណៈ

ឥណទានសាធារណៈ គឺជាឥណទានដែលប្រើប្រាស់ដោយរដ្ឋាភិបាលផ្ទាល់ដោយរដ្ឋាភិបាល។ រដ្ឋាភិបាលខ្ចីមូលនិធិសម្រាប់យកមកប្រើប្រាស់ក្នុងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍរបស់ខ្លួនដូចជា ការសាងសង់ផ្លូវថ្នល់ ស្ពាន សាលារៀន មន្ទីរពេទ្យ និងចំណាយលើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗជាដើម។ រដ្ឋាភិបាលអាចប្រើប្រាស់បំណុលដូចជា សញ្ញាប័ណ្ណ និងប័ណ្ណរក្សាសម្រាប់ប្រមូលមូលនិធិពីអ្នកឲ្យខ្ចី។

១.២.២.២. ឥណទានឯកជន

ឥណទានឯកជន គឺជាឥណទានដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយបុគ្គល គ្រួសារ សហគ្រាស ក្នុងគោលបំណងផ្សេងៗនៅក្នុងវិស័យឯកជនដូចជា ការដោះដូរទំនិញ/សេវាកម្ម និងមូលនិធិក្នុងផ្នែកឯកជនជាដើម។ ឥណទានឯកជនរួមមាន៖

- ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់ រួមមានឥណទានរាយ ឥណទានសាច់ប្រាក់ និងឥណទានអចលនវត្ថុ
- ឥណទានធុរកិច្ច រួមមានឥណទានទំនិញ និងឥណទានអាជីវកម្ម

១.២.៣. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទាន^៩

ឥណទានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ចំពោះជីវភាពបុគ្គលផ្ទាល់ អាជីវកម្ម និងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិទាំងមូល។ ឥណទានជួយឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់អាចទិញនូវអ្វីដែលខ្លួនចង់បាន ធ្វើការវិនិយោគ ធ្វើការកែលម្អ

⁷ ជា គីមឡេង, ធនាគារពាណិជ្ជ (២០២១), ទំព័រទី៥២

⁸ ទុំ សុវណ្ណ, ការគ្រប់គ្រងធនាគារ (២០១៣), ទំព័រទី៥-៦

⁹ <https://www.investopedia.com/terms/l/loan.asp> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី១៨ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២២

និងការបណ្តាក់ទុនអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនជាដើម។ វាក៏ជួយដល់ក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្មសម្រាប់ពង្រីកប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេ និងចូលរួមចំណែកធ្វើឲ្យសេដ្ឋកិច្ចជាតិមានដំណើរការល្អផងដែរ។

១.២.៣.១. ចំពោះបុគ្គលអ្នកប្រើប្រាស់

- ដោះស្រាយបញ្ហាបន្ទាន់ណាមួយដែលកើតមានឡើង
- បំពេញតម្រូវការដែលខ្លួនចង់បាន
- លើកកម្ពស់ជីវភាពរបស់ខ្លួន និងក្រុមគ្រួសារ។

១.២.៣.២. ចំពោះអ្នកផ្តល់ឥណទាន

ទទួលបានប្រាក់ចំណូលពីការផ្តល់ឥណទានទៅឲ្យអ្នកដែលមានតម្រូវការតាមរយៈការប្រាក់ និងថ្លៃសេវាពីការផ្តល់ឥណទាន ដែលជាប្រភពចំណូលយ៉ាងសំខាន់សម្រាប់ម្ចាស់ឥណទានដូចជាធនាគារជាដើម។

១.២.៣.៣. ចំពោះក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្ម

- បំពេញតម្រូវការដើមទុន និងពង្រីកក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្ម
- ជួយរក្សាលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកំឡុងពេលក្រុមហ៊ុនជួបផលលំបាក
- ជួយពង្រីកស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងកំឡុងពេលខ្វះខាត។

១.២.៣.៤. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ចជាតិ

- ធ្វើឲ្យមានកំណើននៅក្នុងការផ្គត់ផ្គង់សាច់ប្រាក់ជារួមនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច
- បើកឱកាសឲ្យមានការប្រកួតប្រជែងតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អាជីវកម្មថ្មីៗ
- ចរាចរលុយដំណើរការនៅលើទីផ្សារ
- ផ្ទេរលុយពីអ្នកមានធនធាននៅទំនេរទៅឲ្យអ្នកខ្វះដើមទុន
- សម្រួលការងារធ្វើ
- និកម្មភាពថយចុះ
- ធ្វើឲ្យសេដ្ឋកិច្ចមានដំណើរការ ឬធ្វើឲ្យសេដ្ឋកិច្ចកើនឡើង។

១.៣. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន

១.៣.១. សមាសធាតុនៃដំណើរការផ្តល់ឥណទាន¹⁰

សមាសធាតុនៃដំណើរការផ្តល់ឥណទានរួមមាន ហានិភ័យ ពេលវេលា ការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ ចំណាយប្រតិបត្តិការ ការឯកភាពតាមច្បាប់ អតិផរណា និងបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ។

¹⁰ ទី វ៉ា, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន (២០១២), ទំព័រទី១០

១.៣.១.១. ហានិភ័យ

ហានិភ័យ គឺជាភាពមិនប្រាកដប្រជា ឬជាប្រូបាប៊ីលីតេដែលមានហេតុការណ៍អាក្រក់អាចកើតឡើង។ ហានិភ័យ គឺជាលទ្ធភាពនៃហេតុការណ៍មួយនឹងអាចកើតឡើង និងមានផលប៉ះពាល់មិនល្អចំពោះការសម្រេច គោលដៅ។

១.៣.១.២. ពេលវេលា

ពេលវេលា គឺជារយៈពេលចន្លោះនៃកាលបរិច្ឆេទនៃការរង់ចាំទទួលសំណង។

១.៣.១.៣. ការធានា ឬរ៉ាប់រង

ការធានា ឬរ៉ាប់រង គឺជាអំណះអំណាងរបស់ភាគីមួយផ្សេងទៀត ដើម្បីធានាដល់កម្ចីណាមួយឲ្យមាន សុវត្ថិភាពល្អ។

១.៣.១.៤. ចំណាយប្រតិបត្តិការ

ចំណាយប្រតិបត្តិការ គឺជាសមាសធាតុមួយនៃដំណើរការឥណទាន ព្រោះថារាល់ពេលប្រតិបត្តិការ ឥណទានតែងតែមាននូវការចំណាយផ្សេងៗ ដែលទាក់ទងនឹងដំណើរនៃការផ្តល់ឥណទានដូចជា ចំណាយលើ លិខិតស្នាម ចំណាយរដ្ឋបាល និងថ្លៃសេវាប្រតិបត្តិការជាដើម។

១.៣.១.៥. ការឯកភាពតាមច្បាប់

ច្បាប់ គឺដើម្បីការពារទាំងកូនបំណុល និងម្ចាស់បំណុល។

១.៣.១.៦. អតិផរណា

អតិផរណា គឺជាបាតុភាពមួយនាំឲ្យតម្លៃទីផ្សារឡើងថ្លៃ ដែលបណ្តាលមកពីការហូរចូលនៃរូបិយវត្ថុ សល់នៅក្នុងទីផ្សារ។ ប្រសិនបើរយៈពេលសងត្រូវបានពន្យារក្នុងអំឡុងពេលណាមួយ នោះអតិផរណានឹងអាច កើតមានឡើងដោយសារតែតម្លៃនៃប្រាក់ដុល្លារមានការប្រែប្រួលជានិច្ចនៅលើទីផ្សារ។ ពេលតម្លៃនៃសាច់ប្រាក់ ដុល្លារមានការធ្លាក់ចុះនោះ តម្លៃពិតនៃទំហំឥណទាននឹងជួបបញ្ហា នៅពេលទំនិញ និងសេវាឡើងថ្លៃ។

១.៣.១.៧. បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ

បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ គឺជារ៉ាប់រងដែលតម្រូវឲ្យអតិថិជនបង់មុនពេលទទួលបានឥណទាន។

១.៣.២. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន

នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានទៅអតិថិជនរបស់ធនាគារ ឬមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនានាចែកចេញជាដំណាក់កាល ដូចជា ការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជន ការបំពេញពាក្យសុំខ្ចីឥណទាន ការចុះអង្កេត និងការវាយតម្លៃអតិថិជន ការអនុម័តឥណទាន ការរៀបចំឯកសារឥណទាន ការបញ្ជូនឥណទាន ការតាមដានអតិថិជន និងការសង ឥណទានត្រឡប់មកវិញ។

១.៣.២.១. ដំណាក់កាលដំបូង៖ ការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជន

- សាកសួរពីគោលបំណងដែលអតិថិជនត្រូវការ
- ពន្យល់ពីក្រុមហ៊ុន អំពីឥណទាន ប្រាក់សន្សំ និងគោលការណ៍នៃការសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ
- សាកសួរពីប្រវត្តិ និងមុខរបរបស់អតិថិជន
- ប្រាប់អតិថិជនពីឯកសារដែលគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវការដូចជា អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ
សៀវភៅគ្រួសារ លិខិតបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិដីធ្លីច្បាប់ដើម។

១.៣.២.២. ដំណាក់កាលទី១៖ ការបំពេញពាក្យសុំខ្ចីឥណទាន

- អ្នកទទួលរៀបចំបំពេញពាក្យជូនអតិថិជន
- អ្នកទទួលថតចម្លងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬប័ណ្ណមានតម្លៃស្មើ និងសៀវភៅគ្រួសារ
- អ្នកទទួលទំនាក់ទំនងសួរភ្នាក់ងារឥណទានដើម្បីកំណត់ពីពេលវេលាអាចចុះជួបដល់លំនៅឋាន និងទីកន្លែងប្រកបរបរអាជីវកម្មដែលភ្នាក់ងារឥណទានចាំបាច់ចុះត្រួតពិនិត្យ
- អ្នកទទួលថ្លែងអំណរគុណអតិថិជនសម្រាប់ការផ្តល់ឱកាសឲ្យពួកគេបានបម្រើសេវាកម្មអតិថិជន និងបញ្ជូនពាក្យសុំខ្ចីឥណទានដែលបានបំពេញចប់សព្វគ្រប់ ទៅភ្នាក់ងារឥណទានដែលទទួលខុសត្រូវតំបន់អតិថិជនស្ថិតនៅ។

១.៣.២.៣. ដំណាក់កាលទី២៖ ការចុះអន្តេត និងការវាយតម្លៃអតិថិជន

ភ្នាក់ងារឥណទានសាកសួរអ្នកជិតខាងពីអតិថិជនដោយពុំចាំបាច់បង្ហាញគោលបំណង ឬសមាសភាពពិតរបស់ខ្លួន ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានពិតពីប្រវត្តិផ្ទាល់ខ្លួន អត្តចរិត កេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងសកម្មភាពមុខរបរបស់អតិថិជន។

- ភ្នាក់ងារឥណទានចូលជួបអតិថិជនតាមការណាត់
- ភ្នាក់ងារឥណទានពិនិត្យសកម្មភាពមុខរបរ និងទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំ
- ភ្នាក់ងារឥណទានធ្វើគម្រោងតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃមុខរបរបស់អតិថិជន
- ភ្នាក់ងារឥណទានស្នើសុំអតិថិជនដាក់លិខិតសម្គាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិច្បាប់ដើមតម្កល់
- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចេញបង្កាន់ដៃដាក់តម្កល់ប័ណ្ណសម្គាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិជូនអតិថិជន
- ភ្នាក់ងារឥណទានចុះជួបអ្នកធានា ដើម្បីពិនិត្យស្ថានភាពដែលអាចធានាបាន
- ភ្នាក់ងារឥណទានពន្យល់អ្នកធានាពីការទទួលខុសត្រូវរបស់អតិថិជន
- ភ្នាក់ងារឥណទានសាកសួរអ្នកធានាបន្ថែមពីទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជន
- ភ្នាក់ងារឥណទានសាកសួរព័ត៌មានបន្ថែមពីសាច់ញាតិ អ្នកចូលភាគហ៊ុន អ្នកសំអាងរបស់

អតិថិជន អ្នកផ្គត់ផ្គង់ និងអតិថិជន។

១.៣.២.៤. ដំណាក់កាលទី៣៖ ការអនុវត្តឥណទាន

សង្ខេបព័ត៌មានអំពីអតិថិជនជូនសមាជិកគណៈកម្មាធិការឥណទាន និងស្នើសុំយោបល់ពីសមាជិកគណៈកម្មាធិការឥណទាន។

១.៣.២.៥. ដំណាក់កាលទី៤៖ ការរៀបចំឯកសារឥណទាន

- ភ្នាក់ងារឥណទានរៀបចំកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ និងកិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ ផ្ទេរសិទ្ធិគ្រប់គ្រង និងយល់ព្រមលក់ទ្រព្យបញ្ចាំ និងអានពន្យល់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ជូនអតិថិជន និងអ្នកធានាស្តាប់មុននឹងផ្តិតមេដៃ
- ភ្នាក់ងារឥណទានឲ្យអតិថិជន និងអ្នកធានាផ្តិតមេដៃនៅចំពោះមុខលើកិច្ចសន្យាទាំងអស់ និងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណថតចម្លងរួមទាំងចុះកាលបរិច្ឆេទ
- ភ្នាក់ងារឥណទានស្នើឲ្យអតិថិជនយកឯកសារទៅបញ្ជាក់អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន
- ប្រសិនបើអតិថិជនត្រូវការដកប័ណ្ណសម្គាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិច្បាប់ដើម ស្នើសុំបង្កាន់ដៃដាក់តម្កល់ដើម្បីឲ្យអតិថិជនផ្តិតមេដៃ។

អតិថិជនបញ្ជូនឯកសារឥណទានត្រឡប់មកភ្នាក់ងារឥណទានវិញ ត្រូវ៖

- ពិនិត្យទទួលបានពីអតិថិជនទាំងអស់ឡើងវិញ និងថតចម្លង១ច្បាប់សម្រាប់អតិថិជន
- កំណត់ពេលចេញប្រាក់ ទឹកនឹងទទួលបានប្រាក់ និងឲ្យអតិថិជនភ្ជាប់មកជាមួយអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណនៅពេលមកទទួលប្រាក់
- ស្នើសុំរដ្ឋបាលធ្វើតារាងកាលវិភាគសងរួមប្រាក់ និងដាក់ប្រាក់សន្សំ២ច្បាប់
- រៀបចំសៀវភៅតាមដានការសងប្រាក់ និងការសន្សំប្រាក់សម្រាប់អតិថិជនដោយចុះកត់ត្រាចំនួនខ្ចី និងសមតុល្យប្រាក់សន្សំនៅសល់ឲ្យបានច្បាស់លាស់
- បញ្ជូនឯកសារទាំងអស់ទៅប្រធានផ្នែកឥណទានប្រចាំសាខា។

១.៣.២.៦. ដំណាក់កាលទី៥៖ ការបញ្ជូនឥណទាន

ការបញ្ជូនឥណទាន បេឡាករសាខាត្រូវ

- ពិនិត្យឈ្មោះ និងផ្ទៀងផ្ទាត់រូបភាពរបស់អ្នកមកទទួលប្រាក់ (ត្រូវតែជាអតិថិជនដែលសុំខ្ចី)
- ស្នើសុំអតិថិជនផ្តិតមេដៃលើ CDV (Cash Disturment Voucher) និងលើតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់
- ជូនតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ និងដាក់ប្រាក់សន្សំទៅអតិថិជន និងពន្យល់ពីរបៀបអាន

និងរបៀបគណនាក្នុងតារាងនេះ

- ជូនកិច្ចសន្យាថតចម្លង១ច្បាប់ទៅអតិថិជន
- ពិនិត្យចំនួនខ្ចី និងសមតុល្យប្រាក់សន្សំនៅក្នុងសៀវភៅតាមដានការសងប្រាក់ ហើយពន្យល់ពីអត្ថប្រយោជន៍នៃសៀវភៅ និងការរក្សាសៀវភៅឲ្យបានគង់វង្សមុនជូនទៅអតិថិជន
- រំលឹកពីគោលការណ៍សងប្រាក់ ថ្ងៃសងប្រាក់ និងទឹកនៃឆ្នាំ នៅពេលបង់ប្រាក់
- ផ្តល់ជូនប្រាក់ជូនអតិថិជន
- ថ្លែងអំណរគុណអតិថិជនចំពោះការមកទទួលយកសេវាកម្មពីគ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួន។

១.៣.២.៧. ដំណាក់កាលទី៦៖ ការតាមដានអតិថិជន

ភ្នាក់ងារឥណទានដែលទាក់ទងត្រូវ៖

- ចុះសួរសុខទុក្ខអតិថិជនយ៉ាងយូរម៉តតនៅក្រោយចេញឥណទានបាន១សប្តាហ៍ និងចុះតាមដានឲ្យបានទៀងទាត់ជាប្រចាំ (យ៉ាងតិចបំផុតក្នុង១ខែ គឺ១ដង)
- សាកសួរពីការវិវត្តន៍លើមុខរបរ
- សង្កេតមើលការប្រើប្រាស់ឥណទាន
- សរសេររបាយការណ៍សង្ខេបជូនទៅប្រធានផ្នែកឥណទានប្រចាំសាខា។

១.៣.២.៨. ដំណាក់កាលទី៧៖ ការសងសណទានត្រឡប់មកវិញ

នៅពេលអតិថិជនមកបង់ប្រាក់ បេឡាករសាខា ឬសាខាដទៃត្រូវ៖

- ពិនិត្យសៀវភៅតាមដានការសងប្រាក់ និងគណនាចំនួនប្រាក់ត្រូវបង់
- កត់ត្រាចំនួនសងនៅក្នុងសៀវភៅឥណទាន
- ទទួលប្រាក់ពីអតិថិជន
- ចេញប័ណ្ណទទួលប្រាក់ជូនអតិថិជន
- ស្នើសុំឲ្យអតិថិជនផ្តិតមេដៃលើប័ណ្ណទទួលប្រាក់នៅកន្លែង
- រំលឹកពីថ្ងៃត្រូវសងប្រាក់នៅខែបន្តបន្ទាប់
- ថ្លែងអំណរគុណអតិថិជនសម្រាប់ការបង់ប្រាក់តាមពេលវេលា។

១.៤. ការវាយតម្លៃឥណទានតាម 5C's¹¹

ការវាយតម្លៃឥណទាន គឺជាការធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុថាគួរផ្តល់ឥណទាន

¹¹ <https://www.investopedia.com/terms/f/five-c-credit.asp> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី១៣ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២

ទៅឲ្យអតិថិជនដែរឬទេ។ ធានាគារត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃ និងវិភាគឥណទានតាមគោលការណ៍5C's។ ការវាយតម្លៃ និងវិភាគឥណទានតាមគោលការណ៍5C's គឺជាប្រព័ន្ធមួយដែលប្រើប្រាស់ដោយម្ចាស់ឥណទាន ដើម្បីវាស់ស្ទង់ពីភាពដែលអាចទុកចិត្តបានក្នុងការសងត្រឡប់វិញរបស់អ្នកខ្ចី។ ប្រព័ន្ធនេះធ្វើការវាយតម្លៃលើលក្ខណៈទាំង៥យ៉ាងរបស់អ្នកខ្ចី និងស្ថានភាពរបស់ឥណទានដោយធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណនូវហានិភ័យនៃការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ម្ចាស់ឥណទាន។ ការវាយតម្លៃ និងវិភាគឥណទានតាមគោលការណ៍5C's រួមមាន៖ ចរិតលក្ខណៈ (Character) សមត្ថភាព (Capacity) ដើមទុន (Capital) ទ្រព្យបញ្ចាំ (Collateral) និងលក្ខខណ្ឌ (Condition)។

១.៤.១. ចរិតលក្ខណៈ (Character)¹²

ចរិតលក្ខណៈសំដៅទៅលើប្រវត្តិឥណទាន ឬរបៀបដែលអ្នកខ្ចីបានគ្រប់គ្រងបំណុលកាលពីពេលកន្លងមក។ អ្នកផ្តល់ឥណទានប្រើពិន្ទុឥណទាន និងរបាយការណ៍ឥណទាន ដែលបានរាយការណ៍ដោយម្ចាស់ឥណទានពីមុនៗ អំពីប្រវត្តិឥណទានទៅកាន់ការិយាល័យឥណទាន ដែលជាកន្លែងរក្សាទុករបាយការណ៍ឥណទាន ដើម្បីកំណត់ថាតើអ្នកស្នើសុំខ្ចីឥណទានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទទួលបានឥណទាននេះដែរឬទេ។ អ្នកផ្តល់ឥណទាននីមួយៗមានលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យខុសៗគ្នាសម្រាប់ធ្វើការវាយតម្លៃប្រវត្តិឥណទានរបស់អ្នកស្នើសុំខ្ចី។ នៅពេលទាញយករបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំខ្ចី ម្ចាស់ឥណទាននឹងពិនិត្យមើលព័ត៌មានលម្អិតនៃប្រវត្តិការទូទាត់ និងទំហំសាច់ប្រាក់ដែលធ្លាប់បានខ្ចី។ អ្នកផ្តល់ឥណទានអាចកំណត់ពិន្ទុឥណទានអប្បបរមាជាលក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់អ្នកស្នើសុំកម្ចី។ ជាទូទៅពិន្ទុឥណទានកាន់តែខ្ពស់ បង្ហាញពីហានិភ័យកាន់តែទាបរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។

១.៤.២. សមត្ថភាព (Capacity)¹³

សមត្ថភាព សម្តៅទៅលើលទ្ធភាពក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញនូវឥណទានរបស់អ្នកស្នើសុំកម្ចី។ ចំនួនប្រាក់ចំណូល ប្រវត្តិការងារ និងស្ថិរភាពបច្ចុប្បន្ន បង្ហាញពីសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំកម្ចី។ ឧទាហរណ៍៖ ម្ចាស់អាជីវកម្មខ្នាតតូចដែលមានលំហូរសាច់ប្រាក់មិនទៀងទាត់អាចត្រូវបានចាត់ទុកថា ជាអ្នកខ្ចីដែលមានសមត្ថភាពទាប។ ម្ចាស់ឥណទានអាចធ្វើការវាយតម្លៃសមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ដោយធ្វើការគណនា DTI Ratio។ តាមរយៈវិធីសាស្ត្រនេះ ម្ចាស់ឥណទានធ្វើការត្រួតពិនិត្យមើលថាតើអ្នកស្នើសុំកម្ចីមាន

¹² <https://www.capitalone.com/learn-grow/money-management/five-cs-of-credit/> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី២១ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០២២

¹³ <https://www.capitalone.com/learn-grow/money-management/five-cs-of-credit/> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី២០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ ២០២២

បំណុលប៉ុន្មាន ហើយធ្វើការប្រៀបធៀបវាទៅនឹងចំណូលដែលរកបាន។ អ្នកស្នើសុំកម្ចី អាចធ្វើការគណនា DTI Ratio បានដោយខ្លួនឯង ដោយធ្វើការបូកការទូទាត់បំណុលប្រចាំខែទាំងអស់ ហើយចែកចេញដោយចំណូល ឃើញជាមួយនឹងប្រាក់ចំណូលប្រចាំខែមុនពេលបង់ពន្ធ។ បន្ទាប់មក យកចេញទៅគុណនឹង ១០០។ ជាទូទៅ DTI Ratio កាន់តែតូច ហានិភ័យសម្រាប់អ្នកផ្តល់ឥណទានក៏កាន់តែទាបដែរ ពីព្រោះវាបង្ហាញថា អ្នកស្នើសុំ កម្ចីមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទទួលយកការទូទាត់បំណុលប្រចាំខែបន្ថែម។

១.៤.៣. ដើមទុន (Capital)

ដើមទុនសំដៅទៅលើទ្រព្យសម្បត្តិរួមដែលនៅក្រោមឈ្មោះរបស់អ្នកស្នើសុំកម្ចី ដែលរួមមាន ការវិនិយោគ ប្រាក់សន្សំ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗទៀតដូចជា ដីធ្លី គ្រឿងអលង្ការជាដើម¹⁴។ ប្រាក់ចំណូលរបស់អ្នកស្នើសុំកម្ចី ជាប្រភពចម្បងសម្រាប់ការសងត្រឡប់វិញនូវកម្ចី ប៉ុន្តែប្រសិនបើមានហេតុការណ៍ណាមួយកើតឡើងជា យថាហេតុដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់សមត្ថភាពរបស់អ្នកខ្ចី ដូចជាការបាត់បង់ការងារជាដើម នោះដើមទុនអាច ធានានូវសុវត្ថិភាពបន្ថែមទៅដល់ម្ចាស់ឥណទាន។

១.៤.៤. ទ្រព្យបញ្ចាំ (Collateral)

វត្ថុបញ្ចាំអាចជួយឲ្យអ្នកខ្ចីទទួលបាននូវប្រាក់កម្ចី។ វាផ្តល់ឲ្យអ្នកខ្ចីនូវការធានាប្រសិនបើអ្នកខ្ចីខកខាន មិនបានសងប្រាក់កម្ចីនោះមកឲ្យម្ចាស់បំណុល នោះម្ចាស់បំណុលអាចទទួលបាននូវអ្វីមួយត្រឡប់មកវិញតាម រយៈការកាន់កាប់វត្ថុបញ្ចាំ។ ប្រាក់កម្ចីដែលមានវត្ថុបញ្ចាំ ជូនកាលត្រូវបានគេហៅថាជាប្រាក់កម្ចីដែលមាន សុវត្ថិភាព ឬបំណុលដែលមានសុវត្ថិភាព។ បំណុលដែលមានការធានាដោយទ្រព្យបញ្ចាំត្រូវបានគេចាត់ទុកថា មានហានិភ័យទាបសម្រាប់ម្ចាស់បំណុលនៅក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។ ឥណទានដែលមានការធានាដោយទ្រព្យ បញ្ចាំនេះត្រូវបានផ្តល់ជូនជាទូទៅជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ទាប និងលក្ខខណ្ឌប្រសើរឃើញប្រៀបធៀបទៅនឹង ទម្រង់ហិរញ្ញប្បទានដែលមិនមានទ្រព្យធានាផ្សេងទៀត។

១.៤.៥. លក្ខខណ្ឌ (Condition)

លក្ខខណ្ឌនៃឥណទាន ដូចជាអត្រាការប្រាក់ និងចំនួនប្រាក់ដើម មានឥទ្ធិពលទៅលើការសម្រេចចិត្ត របស់ម្ចាស់ឥណទានក្នុងការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់អ្នកខ្ចី។ លក្ខខណ្ឌ សំដៅទៅលើរបៀបដែលអ្នកខ្ចីមាន បំណងនឹងប្រើប្រាស់ឥណទាននោះ។ បន្ថែមពីនេះទៀត អ្នកខ្ចីអាចពិចារណាលក្ខខណ្ឌដែលនៅក្រៅ ការគ្រប់គ្រងរបស់អ្នកខ្ចីដូចជាស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និន្នាការឧស្សាហកម្មជាដើម។

¹⁴ <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/credit/5-cs-of-credit/> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី១៣ ខែមិថុនា ឆ្នាំ ២០២២

១.៥. វិធីសាស្ត្រនៃការទូទាត់

វិធីសាស្ត្រនៅក្នុងការទូទាត់មាន ២ យ៉ាង ការទូទាត់ដោយរួម (Amortizing Payment) និង ការទូទាត់តែការប្រាក់ (Interest-Only Payment)។

១.៥.១. ការទូទាត់ដោយរួម (Amortizing Payment)¹⁵

ការទូទាត់រួមពេញលេញសំដៅទៅលើប្រភេទនៃការសងបំណុលតាមគ្រានៃកាលកំណត់។ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីធ្វើការទូទាត់តាមកាលវិភាគរួមរបស់ប្រាក់កម្ចី នោះបំណុលត្រូវបានសងទាំងស្រុងនៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលកំណត់របស់វា។ ប្រសិនបើប្រាក់កម្ចីជាប្រាក់កម្ចីក្នុងអត្រាថេរ ការទូទាត់រួមពេញលេញនៅគ្រានឹងមួយៗមានចំនួនទឹកប្រាក់ស្មើគ្នា។ ប្រសិនបើប្រាក់កម្ចីជាប្រាក់កម្ចីដែលប្រែប្រួល ការទូទាត់រួមពេញលេញនឹងផ្លាស់ប្តូរដោយសារអត្រាការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចីមានការផ្លាស់ប្តូរ។

១.៥.២. ការទូទាត់តែការប្រាក់ (Interest-Only Payment)¹⁶

ប្រភេទកម្ចីដែលទូទាត់តែការប្រាក់ភាគច្រើន តម្រូវឲ្យបង់តែការប្រាក់ប៉ុណ្ណោះសម្រាប់កំឡុងពេលជាក់លាក់ណាមួយ ដែលជាធម្មតាពី ៥ឆ្នាំ ៧ឆ្នាំ ឬ ១០ឆ្នាំ។ បន្ទាប់ពីនោះ អ្នកខ្ចីនឹងតម្រូវឲ្យទូទាត់កម្ចីទៅតាមមូលដ្ឋានការទូទាត់រួមពេញលេញ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់នៃការទូទាត់នោះនឹងកើនឡើងដោយរាប់បញ្ចូលទាំងការប្រាក់ និងផ្នែកមួយនៃប្រាក់ដើម។

១.៦. ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងនៅពេលដែលអ្នកខ្ចីខកខាននៅក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចក្នុងការសងបំណុលរបស់ខ្លួនទៅឲ្យម្ចាស់បំណុលតាមការសន្យា។ ម្ចាស់ឥណទានអាចនឹងមិនទទួលបានទាំងប្រាក់ដើម និងទាំងការប្រាក់ពីកូនបំណុល។

នៅក្នុងប្រព័ន្ធទីផ្សារប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ធនាគារគិតអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីដែលមានហានិភ័យខ្ពស់សម្រាប់ជាមធ្យោបាយទូទាត់សងសម្រាប់ហានិភ័យខ្ពស់នៃការខកខាន។ ឧទាហរណ៍៖ អ្នកខ្ចីសាជីវកម្មដែលមានប្រាក់ចំណូលស្ថិរភាព និងប្រវត្តិឥណទានល្អ អាចទទួលបានឥណទានក្នុងអត្រាការប្រាក់ទាបជាងអ្នកខ្ចីដែលមានហានិភ័យខ្ពស់។ ផ្ទុយទៅវិញ នៅពេលធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយអ្នកខ្ចីសាជីវកម្មដែលមានប្រវត្តិឥណទានមិនល្អ អ្នកឲ្យខ្ចីអាចសម្រេចចិត្តគិតអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់សម្រាប់ប្រាក់កម្ចី ឬបដិសេធការស្នើសុំប្រាក់កម្ចីទាំងស្រុង។ អ្នកឲ្យខ្ចីអាចប្រើវិធីផ្សេងគ្នាដើម្បីវាយតម្លៃកម្រិតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីដែល

¹⁵ https://www.investopedia.com/terms/f/fully_amortizing_payment.asp ចូលមើលនៅថ្ងៃទី២៣ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២

¹⁶ <https://www.investopedia.com/terms/i/interestonlymortgage.asp> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី២៣ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២

មានសក្តានុពល ដើម្បីកាត់បន្ថយការខាតបង់ និងជៀសវាងការទូទាត់យឺតយ៉ាវ¹⁷។

១.៦.១. មូលហេតុបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យឥណទាន¹⁸

១.៦.១.១. មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន

- ព្យាករណ៍លើការវិនិយោគនៅទាប
- មិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់
- ការពិចារណាមិនដិតដល់ទៅលើការវិនិយោគណាមួយ ឬចូលចិត្តការវិនិយោគដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន
- ត្រូវបានដៃគូវិនិយោគបោកប្រាស់
- អតិថិជនខ្លះមានបំណងបោកប្រាស់ធនាគារតែម្តង។

១.៦.១.២. មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ

- បុគ្គលិកមិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការវាយតម្លៃអតិថិជន
- បុគ្គលិកមិនមានភាពស្មោះត្រង់
- មានចេតនាធ្វើការខ្លីខ្លា។

១.៦.១.៣. មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ

- មានសង្គ្រាម
- ការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ច
- ការផ្លាស់ប្តូរនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច
- ភាពរាំងស្ងួត ទឹកជំនន់ ខ្យល់ព្យុះ រញ្ជួយដីជាដើម។

១.៦.២. ប្រភេទហានិភ័យឥណទាន

- Credit Default Risk ជាហានិភ័យដែលកើតឡើងបណ្តាលមកពីអ្នកខ្ចីមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចក្នុងការសងបំណុលត្រឡប់មកឲ្យម្ចាស់បំណុលឲ្យបានពេញលេញ ឬហួសកាលបរិច្ឆេទកំណត់នៃការសងរយៈពេល៩០ថ្ងៃ។ ហានិភ័យប្រភេទនេះអាចកើតឡើងដោយសារការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកខ្ចី ដែលធ្វើឲ្យគាត់មិនមានលទ្ធភាពក្នុងការសងបំណុល។
- Concentration Risk គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងមកពីផលប៉ះពាល់ទៅលើដៃគូ ឬវិស័យតែ

¹⁷ <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/credit/credit-risk-analysis-models/> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី ២១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២

¹⁸ ជា គឹមឡេង, ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (២០២១), ទំព័រទី៦៦

មួយ ដែលធ្វើឲ្យមានការខាតបង់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ ជាពិសេសក្រុមហ៊ុន ឬឧស្សាហកម្ម។ ឧទាហរណ៍៖ អ្នកខ្ចីឥណទានដែលជាក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មមួយ ដែលពឹងផ្អែកទៅលើអ្នកទិញធំមួយសម្រាប់ ផលិតផលចម្បងរបស់ខ្លួន គឺមានកម្រិតហានិភ័យប្រភេទនេះខ្ពស់ ដោយសារគាត់ប្រឈមនឹងការ ខាតបង់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរប្រសិនបើអ្នកទិញនោះឈប់ទិញផលិតផលរបស់គាត់។

- Country Risk ជាហានិភ័យដែលកើតឡើងនៅពេលដែលប្រទេសមួយបង្កកកាតព្វកិច្ចទូទាត់ រូបិយប័ណ្ណបរទេស ដែលបណ្តាលឱ្យមានការខកខានលើកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន។ ហានិភ័យត្រូវបាន ផ្សារភ្ជាប់ជាមួយនឹងអស្ថិរភាពនយោបាយ និងដំណើរការម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេស ដែលអាច ប៉ះពាល់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរដល់តម្លៃនៃទ្រព្យសកម្ម ឬប្រាក់ចំណេញប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន។ ការផ្លាស់ប្តូរ នៅក្នុងបរិយាកាសអាជីវកម្មនឹងប៉ះពាល់ដល់ក្រុមហ៊ុនទាំងអស់ ដែលកំពុងប្រតិបត្តិការនៅក្នុង ប្រទេសមួយ។

១.៦.៣ ការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន

ចំពោះអតិថិជន ធនាគារត្រូវ៖

- ត្រូវត្រួតពិនិត្យ សិក្សា វិភាគ និងវាយតម្លៃឲ្យបានត្រឹមត្រូវពីអតិថិជនរួមមាន៖
 - គោលបំណងនៃការសុំខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ
 - ធ្វើការវិភាគ និងសិក្សាលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យបានច្បាស់លាស់
 - ពិភាក្សាលើគោលការណ៍ជំហររបស់អតិថិជនសុំខ្ចីប្រាក់
 - ពិនិត្យមើលផែនការគម្រោង
- អតិថិជនត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬអ្នកធានា
- ផ្តល់យោបល់ក្នុងករណីផ្សេងដែលទាក់ទងនឹងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។

ចំពោះស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ៖

- ធ្វើការពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិក៖
 - ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានចំណេះ ជំនាញច្បាស់លាស់ ផ្នែកឥណទាន
 - បណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមដល់បុគ្គលិករបស់ខ្លួន
- ធ្វើការពិន័យចំពោះបុគ្គលិកដែលមានកំហុសឆ្គង
- ផ្តល់ការលើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកដែលមានស្នាដៃការងារល្អប្រសើរ។¹⁹

¹⁹ ជា គឹមឡេង, ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ(២០២១), ទំព័រទី៦៨

បន្ថែមពីនេះទៀត ដំណើរនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានធ្វើតាមដំណាក់កាល និងចំណុចនីមួយៗដូចខាងក្រោម²⁰៖

- ការវាយតម្លៃឥណទាន៖ ជាដំណាក់កាលដំបូងនៃការប្រមូលព័ត៌មានដែលចាំបាច់ ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃឥណទាន
- ការអនុម័តឥណទាន៖ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវតែរៀបចំឯកសារពីដំណើរការអនុម័តឥណទានឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវ ហើយដាក់ជូនគណៈកម្មាធិការឥណទាន ដើម្បីជាមូលដ្ឋានក្នុងការសម្រេចចិត្តផ្តល់កម្ចី។
- ឯកសារឥណទាន៖ គឺជាផ្នែកសំខាន់នៃដំណើរការឥណទាន ហើយឯកសារទាំងអស់ត្រូវប្រមូលគ្រប់លក្ខខណ្ឌទាំងអស់ដែលផ្តើមចាប់ពីទម្រង់ស្នើសុំឥណទាន ការវិភាគឥណទាន ការវាយតម្លៃឥណទាន និងការវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យជាដើម។
- ការគ្រប់គ្រងឥណទាន៖ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធ្វើឲ្យច្បាស់ថាឥណទាន គឺត្រូវពិនិត្យបានត្រឹមត្រូវ មិនមានភាពខ្វះចន្លោះ ការរៀបចំកិច្ចសន្យាឥណទានបានត្រឹមត្រូវ និងឯកសារទាំងឡាយត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយគណៈកម្មាធិការឥណទាន និងអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។
- ការគ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យឥណទាន៖ ដើម្បីធានាបានថាឥណទានមានសុវត្ថិភាព ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវរៀបចំប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងឥណទានឲ្យបានច្បាស់លាស់ក្នុងការតាមដានសកម្មភាពអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងងាយស្រួលដោះស្រាយបានទាន់ពេលវេលានៅពេលឥណទានមានបញ្ហា។
- ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន៖ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធ្វើការបែងចែក និងចាត់ថ្នាក់ប្រភេទឥណទាន ឲ្យបានជាក់លាក់ទៅតាមប្រភេទនីមួយៗរបស់វា។
- ការគ្រប់គ្រងឥណទានមានបញ្ហា៖ ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវរៀបចំនូវគោលការណ៍ឲ្យបានច្បាស់លាស់ក្នុងការដោះស្រាយឥណទានដែលមានបញ្ហា។

ហានិភ័យឥណទានត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមបច្ចេកទេសសំខាន់ៗដូចជា²¹៖

- ការជ្រើសរើស៖ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានបានល្អ គឺចាប់ផ្តើមជាមួយនឹងការជ្រើសរើស និងត្រួតពិនិត្យអតិថិជនឲ្យបានច្បាស់លាស់ ហើយការសម្រេចចិត្តចំពោះការផ្តល់ឥណទានត្រូវរៀបចំដោយគណៈកម្មាធិការឥណទាន។

²⁰ Bank of Mauritius, Guideline on Credit Risk Management(2003), ទំព័រទី១០-១៧

²¹ Bank of Mauritius, Guideline on Credit Risk Management(2003), ទំព័រទី៤២-៤៣

- ការកម្រិតទំហំឥណទាន៖ ការកំណត់ទំហំឥណទាន គឺជាយុទ្ធសាស្ត្រដែលដាក់កម្រិតលើការសិក្សាមិនច្បាស់លាស់របស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុជាមួយអតិថិជន។ ការកំណត់បែបនេះ ធ្វើឲ្យធនាគារឬស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអាចជៀសវាងនូវការបាត់បង់ ឬកម្រិតនូវហានិភ័យឥណទានដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជន។
- បង្កើតផលិតផលឥណទានឲ្យបានច្រើន៖ នីតិវិធីនេះអាចជួយកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានពីអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់ ដោយយុទ្ធសាស្ត្រនេះ គឺបំបែកនូវហានិភ័យ ដើម្បីជៀសវាងនូវការប្រមូលផ្តុំចំពោះឥណទានតែមួយ។
- ការបង្ការផលិតផលឥណទាន៖ ធនាគារអាចសម្រាលហានិភ័យឥណទានបាន ដោយសារតែការទិញលើការធានាឥណទានរបស់ខ្លួនក្នុងទម្រង់ការធានាពីអ្នកធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ឬតាមរយៈទិញផលិតផលនិស្សន្ទឥណទានផងដែរ។

ជំពូកទី២

**ស្ថានភាពទូទៅរបស់បណ្តាញ អេស៊ីលីដា
នីអិលស៊ី**

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារក្នុងស្រុក ដែលមានវត្តមាននៅ ខណ្ឌបួស្សីកែវ រាជធានីភ្នំពេញ នៅថ្ងៃទី១៩ ខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣។ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារដំបូងគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលទទួលបានការផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ដោយស្ថាប័នផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ធនាគារជាតិ គឺ Standard&Poor និងGIIRS។ ជាច្រើនឆ្នាំនេះ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី កាន់តែមានសន្ទុះ និងវិសាលភាពទូទាំងប្រទេសកម្ពុជាគ្រប់មជ្ឈដ្ឋាន។ បច្ចុប្បន្ន ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធចំនួន៤ គឺធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ អេស៊ីលីដា ស៊ីហ្សូរីធីភីអិលស៊ី វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រអេស៊ីលីដា និងស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា²²។

២.១. ប្រវត្តិធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី²³

ផ្ដើមពន្លកចេញនៅឆ្នាំ១៩៩២ ដោយមានឈ្មោះថា «អង្គការលីដា» អេស៊ីលីដាបានបន្តអភិវឌ្ឍន៍ខ្លួនទៅជាសមាគមន៍ទីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា។ នៅថ្ងៃទី១៩ ខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣ អេស៊ីលីដាត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅខ័ណ្ឌ បួស្សីកែវ រាជធានីភ្នំពេញ ដោយមានការជួយគាំទ្រពីអង្គការពលកម្មអន្តរជាតិ (ILO) និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍ អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) ក្នុងនាមជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយមានទិសដៅអភិវឌ្ឍមុខរបរខ្នាតតូចបំផុត និងខ្នាតតូចតាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន ដែលពេលនោះមានមូលនិធិត្រឹមតែជាង៦០ម៉ឺន។

ដោយមានការជួយជ្រោមជ្រែងពីស្ថាប័នមួយចំនួនដូចជា ភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិនៃសហរដ្ឋអាមេរិក (USAID) កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍វិស័យឯកជនតំបន់ទន្លេមេគង្គ (MPDF/IFC) និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) ធ្វើកម្មវិធីកម្លាយខ្លួនរយៈពេលបីឆ្នាំមួយត្រូវបានលើកឡើងនៅឆ្នាំ១៩៩៨ ហើយសម្រេចជោគជ័យដោយទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯកទេសនៅក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០០០។

នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ធនាគារ អេស៊ីលីដា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្លាយជាធនាគារពាណិជ្ជ ដែលផ្តល់នៅសេវាធនាគារទូទៅ និងទូលំទូលាយថែមទៀត ហើយក៏បានប្តូរឈ្មោះជាផ្លូវការមកជា «ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី»។

នៅក្នុងដំណើរការកម្លាយខ្លួននេះ អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលអេស៊ីលីដា បានបង្វែរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងដែរអតិថិជន (ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង ដែលទទួលបានពីម្ចាស់ជំនួយ) ទៅកាន់ធនាគារ អេស៊ីលីដាដែលទើប

²² <https://phsarhun.com> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី០៧ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២២

²³ <https://www.acledabank.com> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី១៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២២

បង្កើតថ្មី ដោយប្តូរត្រឡប់ទៅវិញជាភាគហ៊ុន ៤៤,៩១% របស់ធនាគារស្ទីនីង ៤លានដុល្លារអាមេរិក សមាគមន៍បុគ្គលិកអេស៊ីលីដា (ក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ អ៊ីន) ដែលបានបង្កើតឡើងដោយមូលនិធិរបស់បុគ្គលិក បានទិញភាគហ៊ុនចំនួន ៦,០៩% ហើយចំណែកដែលនៅសល់ ៤៩% ទៀតត្រូវបានបែងចែកទៅឲ្យ ភាគហ៊ុននិកបរទេសចំនួនបួនគឺ សាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (សាខារបស់ធនាគារពិភពលោក) DEG (ប្រទេសអាល្លឺម៉ង់) FMO និង ធនាគារទ្រីយ៉ូដូស (ប្រទេសហូឡង់)។

នាចុងឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានទ្រព្យសកម្មសរុប ៦.១៧៥លានដុល្លារអាមេរិក ព្រមទាំងកាន់កាប់ទីផ្សារបានប្រមាណ ១៤,៨% (សមតុល្យឥណទាន) និង៤៥,៨% (ចំនួនអតិថិជន) នៃទំហំ ទីផ្សារប្រាក់បញ្ញើសរុបនៅក្នុងវិស័យធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា (មិនរាប់បញ្ចូលស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល)។

ដោយឡែកនៅថ្ងៃទី២៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានក្លាយជាធនាគារ ពាណិជ្ជដំបូងរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ដែលបានចុះបញ្ជីជួញដូរមូលបត្រជាផ្លូវការនៅក្រុមហ៊ុនមូលបត្រកម្ពុជា (ផ.ម.ក) និងការបោះផ្សាយលក់មូលបត្រកម្មសិទ្ធិលើកដំបូងជាសាធារណៈ ក្នុងគោលបំណងបង្កើនទុន សម្បូរបែប និងគាំទ្រការរីកចម្រើននាពេលអនាគតតាមរយៈទីផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា។

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃអង្គារ ១២រោច ខែផល្គុន ឆ្នាំឆ្លូវត្រីស័ក ព.ស.២៥៦៥ ត្រូវនឹងថ្ងៃទី២៩ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២២ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី (អេស៊ីលីដា) ចុះហត្ថលេខាលើអនុស្សរណៈជាមួយ ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ ជនបទ និងកសិកម្ម (ធន.អ.ជ.ក) ស្តីពីកិច្ចសហប្រតិបត្តិការលើការអនុវត្តគម្រោងផ្តល់ឥណទានគាំទ្រដល់ការ ពង្រីកការដាំដុះបន្លែ-ផ្លែឈើ ការចិញ្ចឹមសត្វ វារីវប្បកម្ម និងការកែឆ្នៃផលិតផលកសិកម្ម ព្រមទាំងឥណទាន គាំទ្រដល់តួអង្គក្នុងខ្សែចង្វាក់ផលិតកម្មក្នុងវិស័យកសិកម្មលើដំណាំ មៀនប៉ែលិន ស្វាយ និងស្វាយចន្ទី។

បច្ចុប្បន្ន ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានសមតុល្យឥណទានសរុបប្រមាណ ៥.៣៩៣,៩៥លាន ដុល្លារអាមេរិក នៅលើដៃអតិថិជនជាង ៤២៨.៧៤៨នាក់ ដែលក្នុងនោះមាន៥៥% ជាស្ត្រី។ ធនាគារមាន បុគ្គលិកសរុប១២.២៥៤នាក់ កំពុងបម្រើការងារនៅក្នុង ២៦៣សាខា ដែលគ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្ត-រាជធានី នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ គិតត្រឹមចុងឆ្នាំ២០២១ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានទ្រព្យសកម្មជាង ២ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក។ ការិយាល័យកណ្តាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានទីតាំងស្ថិតនៅក្នុង រាជធានីភ្នំពេញ ជាមួយនឹងបណ្តាញប្រតិបត្តិការគ្រប់ដណ្តប់ទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ការិយាល័យ កណ្តាលអេស៊ីលីដា ចាប់ពីពេលបង្កើតរហូតដល់បច្ចុប្បន្នមានដូចជា៖

- ការិយាល័យកណ្តាលសមាគមទីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាអេស៊ីលីដា នៅឆ្នាំ១៩៩២-១៩៩៣ នៅខណ្ឌបួស្សីកែវ រាជធានីភ្នំពេញ។

- ការិយាល័យកណ្តាលសមាគមទីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាអេស៊ីលីដា នៅឆ្នាំ១៩៩៣-១៩៩៤ នៅផ្ទះលេខ១៨៦ ផ្លូវលេខ១២២ សង្កាត់ទឹកល្អក់១ ខ័ណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ។
- ការិយាល័យកណ្តាលសមាគមទីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអេស៊ីលីដា ចាប់ពីឆ្នាំ១៩៩៤ រហូតដល់ថ្ងៃទី៣០ ខែសីហា ឆ្នាំ១៩៩៩ នៅផ្ទះលេខ ២៣២ ផ្លូវលេខ១៦៣ សង្កាត់ ទួលទំពូង១ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ។
- ការិយាល័យកណ្តាលធនាគារ អេស៊ីលីដាកីអិលស៊ី ចាប់ពីឆ្នាំ១៩៩៩ រហូតដល់ថ្ងៃទី០៨ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០៧ នៅអគារលេខ២៨ មហាវិថីម៉ោសេទុង សង្កាត់បឹងត្របែក ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ។
- ការិយាល័យកណ្តាលធនាគារ អេស៊ីលីដា កីអិលស៊ី ចាប់ពីថ្ងៃទី០៩ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០៧ រហូតដល់ថ្ងៃទី១០ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ នៅអគារលេខ៦១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ។
- ការិយាល័យកណ្តាលធនាគារ អេស៊ីលីដា កីអិលស៊ី ចាប់ពីថ្ងៃទី១១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ រហូតដល់ បច្ចុប្បន្ន នៅអគារលេខ៦១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ។

ប្រវត្តិនៃការពង្រីកបណ្តាញសាខារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា កីអិលស៊ី	
ឆ្នាំ	ឈ្មោះខេត្ត និងក្រុងដែលបានពង្រីកទៅតាមឆ្នាំ
ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា	
១៩៩៣	ភ្នំពេញ កណ្តាល បន្ទាយមានជ័យ សៀមរាប បាត់ដំបង កំពង់ចាម
១៩៩៤	តាកែវ កំពត កែប
១៩៩៥	ក្រុងព្រះសីហនុ
១៩៩៦	ពោធិ៍សាត់
១៩៩៧	កំពង់ស្ពឺ កំពង់ធំ
២០០០	កំពង់ឆ្នាំង ស្វាយរៀង
២០០១	ព្រៃវែង
២០០៣	កោះកុង
២០០៤	ប៉ៃលិន ឧត្តរមានជ័យ ព្រះវិហារ ក្រចេះ
២០០៥	ស្ទឹងត្រែង
២០០៦	រតនគិរី មណ្ឌលគិរី

សាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតកម្ពុជា	
២០០៨	រដ្ឋធានីរៀងចំនួន សាករណ៍ខេត្ត ចំប៉ាសាក់
២០០៩	សាឡាវ៉ាន់
២០១០	ខាំមួន
២០១១	រៀងចំនួន
២០១២	បលីខាំសៃ សេកង លួងផាក់បាង អាំងតាពើ
២០១៣	បរកែវ សៃញាក់ប៊ូលី សៀងឃ្នុង អ៊ុយមសៃ លួងណាំថា
សាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា	
២០១៣	ភូមិភាគឃ្នាំងកុង ភូមិភាគបាកុង ភូមិភាគបាកូ
២០១៩	Mon State
២០២០	Magway Region

(តារាងទី២.១៖ ប្រវត្តិនៃការពង្រីកបណ្តាញសាខារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី)

២.២. ដើមទុន ភាគហ៊ុននិក និងធនាគារដែលគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.២.១. ដើមទុន

យោងតាមអាជ្ញាប័ណ្ណលេខ ០១/BIS ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ និងយោងតាមការអនុម័តលេខ០៥២ ដែលចេញផ្សាយនៅថ្ងៃទី១២ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៤ ដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ធនាគារបានបង្កើនដើមទុនជាហ៊ុនចុះបញ្ជីសរុបរបស់ខ្លួនពី ៤លានដុល្លារអាមេរិក ទៅ ១៣លានដុល្លារអាមេរិក ដែលតំណាងឲ្យ ១៣លានហ៊ុនធម្មតា ដែលហ៊ុននីមួយៗមានតម្លៃ ១ដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ២០០២៖ ១០ដុល្លារអាមេរិក) ។

ការបង្កើនដើមទុន (គិតជាដុល្លារអាមេរិក)៖

- ខែតុលា ឆ្នាំ២០០០៖ ៤.០០០.០០០
- ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣៖ ១៣.០០០.០០០
- ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៦៖ ៣០.០០០.០០០
- ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧៖ ៥០.០០០.០០០
- ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៨៖ ៦០.០០០.០០០
- ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៩៖ ៦៨.១៥០.០០០
- ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១១៖ ៧៨.៣៧២.៥០០
- ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១១៖ ៨៨.៣៧២.៥០០
- ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១២៖ ១១៣.១៦៩.៥៦០

- ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៣៖ ១៨៥.៦៧១.៨៥៧
- ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៤៖ ២២៥.៥៣៥.៦០៥
- ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៥៖ ២៦៥.៧២៦.០៥០
- ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦៖ ៣០៧.៧៦៣.៩១១
- ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៧៖ ៣៥៨.៥៤៤.៩៥៦
- ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨៖ ៣៩៥.២២៤.១០៥
- ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩៖ ៤២៨.៨១៨.១៥៤
- ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១៖ ៤៣៣.១៦៣.០១៩

២.២.២. ភាគហ៊ុនិក

ភាគហ៊ុនិក	ភាគរយនៃកម្មសិទ្ធិ	ចំនួនភាគហ៊ុន
AFT	២៥,៧៣៩២%	១១១.៤៩២.៧១៩
SMBC	១៨,០៦៦៩%	៧៨.២៥៩.៣១០
COFIBRED	១២,១២៧១%	៥២.៥៣០.២២៣
ORIX	១២,១២៧១%	៥២.៥៣០.២២៣
ភាគហ៊ុនិកដែលធ្វើនិយ័តកម្ម ពីក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ ភីអិលស៊ី	២០,៧៤៩២%	៨៩.៨៧៨.០២៦
ភាគហ៊ុនិកសាធារណៈ	៥,០០៣១%	២១.៦៧១.៣៨៦
NHTPE Rumdul	៣,៥០០០%	១៥.១៦០.៧០៦
TMF	១,៤៤៨៥%	៦.២៧៤.៥៨២
TFSF	១,២៣៨៨%	៥.៣៦៥.៨៤៤
សរុប	១០០%	៤៣៣.១៦៣.០១៩

(តារាងទី២.២៖ ភាគហ៊ុនិក និងចំនួនភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី)

២.២.៣. ធនាគារដៃគូ

ធនាគារដៃគូសំខាន់ៗរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានដូចជា៖

- The Bank Of New York Mellon (Bny Mellon)
- Industrial And Commercial Bank Of China (Head Office)
- Industrial And Commercial Bank Of China (Branch)
- Societe Generale
- Standard Chartered Bank Ag
- Standard Chartered Bank
- Sumitomo Mitsui Banking Corporation

- United Overseas Bank Limited
- Bangkok Bank Public Company Limited
- Krung Thai Bank Public Company Limited
- Thanachart Bank Public Company Limited
- United Overseas Bank (Thai) Public Company Limited
- Bangkok Bank Public Company Limited
- Bank of America, N.A.
- Keb Hana Bank
- Kookmin Bank
- Standard Chartered Bank
- The Bank Of New York Mellon
- United Overseas Bank Limited
- Wells Fargo Bank, N.A. (New York International Branch)
- Woori Bank
- Vietnam Bank For Agriculture And Rural Development

២.៣. នាមករណ៍ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងអត្ថន័យនៃរូបសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី²⁴

២.៣.១. នាមករណ៍

នាមករណ៍របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺ៖

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ACLEDA Bank Plc.

២.៣.២. ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ



(រូបភាពទី២.១៖ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី)

²⁴ <https://www.acledabank.com> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី១៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២២

២.៣.៣. អត្ថន័យនៃរូបសញ្ញា

- ពណ៌ ស៖ អភិសិទ្ធិ (តម្លាភាព ភាពស្មោះត្រង់ និងចរិយាភាព)
- ពណ៌ មាស៖ គុណតម្លៃ និងគុណភាព
- ពណ៌ ខៀវទឹកប៊ិក៖ សាមគ្គីភាព ស្ថិរភាព និងសុវត្ថិភាព

រីឯពណ៌ទាំងបីបញ្ចូលគ្នាប្រៀបទៅនឹងគ្រាប់ពូជ និងធនធានដែលបានដុះដាល និងអភិវឌ្ឍក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយចីរភាព។

២.៤. ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីដា ភីអិលស៊ី²⁵

សមាជិក-សមាជិកាក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ត្រូវបានតែងតាំងដោយភាគហ៊ុនិកសម្រាប់អាណត្តិ៣ឆ្នាំ ដើម្បីធ្វើសកម្មភាពតំណាងឲ្យពួកគេផ្ទាល់។ តាមលក្ខន្តិកៈបានបញ្ជាក់ថា សមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវមាន ១០រូប និង ៖

- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ទទួលខុសត្រូវលើការកំណត់យុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ និងគ្រប់គ្រងរាល់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។ សមាជិក-សមាជិកាក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាំងអស់ត្រូវធ្វើកិច្ចការ ដើម្បីជាប្រយោជន៍ខ្ពស់បំផុតសម្រាប់ធនាគារ។
- អំណាចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវអនុវត្តរួមគ្នា ហើយគ្មានសមាជិក-សមាជិកណាមានអំណាចក្នុងការផ្តល់ការណែនាំ ឬបង្គាប់បញ្ជាតែឯកឯងលើថ្នាក់ដឹកនាំ ឬបុគ្គលិកណាម្នាក់របស់ធនាគារ ឬចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យា ឬដឹកនាំគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារបានឡើយ លើកលែងតែមានការផ្ទេរអំណាចជាក់លាក់ឲ្យអនុវត្តតាមរយៈសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។
- សមាជិក-សមាជិកាម្នាក់ៗ អាចពិនិត្យដោយគ្មានកំណត់ ចំពោះឯកសារ និងកំណត់ត្រាផ្សេងៗរបស់ធនាគារគ្រប់ពេលម៉ោងធ្វើការ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ធ្វើការជ្រើសតាំងនូវសមាជិកម្នាក់ ឲ្យធ្វើជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល តាមរយៈការបោះឆ្នោតដោយយកតាមសំឡេងភាគច្រើនហើយបុគ្គលនោះជាអ្នកដឹកនាំនូវរាល់កិច្ចប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក៏ដូចជាមហាសន្និបាតប្រចាំឆ្នាំ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ចសាជីវកម្ម និងជម្រុញអភិវឌ្ឍផោគជ័យរបស់ធនាគារតាមរយៈការដឹកនាំរាល់ប្រតិបត្តិការការងារ និងអាជីវកម្ម។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាអ្នកតែងតាំង និងអាចដក

²⁵ <https://www.acledabank.com> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី១៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២២

តំណែងរបស់ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏ធានាផងដែរថាធនធានមនុស្ស ដែលចាំបាច់មាន គ្រប់គ្រាន់ក្នុងការបង្កើតយុត្តិសាស្ត្រ និងគោលដៅហិរញ្ញវត្ថុជាមួយថ្នាក់គ្រប់គ្រង ដើម្បីដាក់ឱ្យថ្នាក់គ្រប់គ្រង អនុវត្ត ព្រមទាំងត្រួតពិនិត្យលើការអនុវត្តរបស់ថ្នាក់គ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ និងតាមរយៈគណៈកម្មាធិការ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានបង្កើតគណៈកម្មាធិការ ចំនួន៣ ដូចជា គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម គណៈកម្មាធិការផ្តល់តម្លៃការងារ និងការជ្រើសតាំង គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងព័ត៌មានវិទ្យា ព្រមទាំងបង្កើតនូវ គណៈកម្មាធិការផ្សេងទៀតអាស្រ័យទៅតាមតម្រូវការចាំបាច់ ដើម្បីដំណើរការប្រតិបត្តិការ ដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ គណៈកម្មាធិការរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាំងនេះ ត្រូវបង្កើតឡើងអាស្រ័យ ទៅនឹងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយសមាជិក-សមាជិកាទាំងអស់នៅក្នុងគណៈកម្មាធិការ នឹងត្រូវអនុម័តដោយ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ គណៈកម្មាធិការទាំងនេះ មិនអនុវត្តអំណាចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាឡើយ លើកលែងតែមានការ ផ្ទេរសិទ្ធិអំណាចជាផ្លូវការ តែត្រូវផ្តល់អនុសាសន៍ដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ចំពោះសកម្មភាពរួមរបស់គេ។ គួរបញ្ជាក់ផងដែរថា សមាជិកភាពនៃគណៈកម្មាធិការមិនកំណត់ថាត្រូវតែជាសមាជិក-សមាជិកាក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នោះទេ ពោលគឺអាចជាអ្នកគ្រប់គ្រង ឬបុគ្គលណាផ្សេងទៀត ដែលសមស្របក្នុងតួនាទីរបស់គណៈកម្មាធិការ នីមួយៗ។ ប៉ុន្តែប្រធាននៃគណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល គឺចាំបាច់ត្រូវតែជាសមាជិក-សមាជិការបស់ក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល។ គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម និងសម្របសម្រួលកិច្ចការច្បាប់ និងគណៈកម្មាធិការផ្តល់តម្លៃការ និងជ្រើសតាំង អាចដឹកនាំអភិបាលឯករាជ្យ។

១. លោក នាយ សៀន	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
២. បណ្ឌិត អ៊ិន ចាន់នី	អភិបាលប្រតិបត្តិ
៣. លោក រ័ត្ន យូម៉េង	អភិបាលប្រតិបត្តិ
៤. លោកស្រី Mirjam Janssen	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ
៥. លោក Kenichiro Mori	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ
៦. លោក Ste'phane MANGIAVACCA	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ
៧. លោក Ryoji Nishimura	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ
៨. បណ្ឌិត Pieter Kooi	អភិបាលឯករាជ្យ
៩. លោក Cornelius Obert	អភិបាលឯករាជ្យ
១០. លោក Ian S.Lydall	អភិបាលឯករាជ្យ

(តារាងទី២.៣៖ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី)

២.៥. ទីតាំងទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល មានអាសយដ្ឋាននៅអគារលេខ៦១ មហាវិថី ព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ។

- ប្រអប់សំបុត្រលេខ៖ ១១៤៩
- ទូរស័ព្ទ៖ ០២៣ ៩៩៨ ៧៧៧ / ០២៣ ៤៣០ ៩៩៩
- ទូរសារ៖ ០២៣ ៤៣០ ៥៥៥
- អ៊ីម៉ែល៖ acledabank@acledabank.com.kh
- វេបសាយ៖ www.acledabank.com.kh



(រូបភាពទី២.២៖ អគារទីស្នាក់ការកណ្តាលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី)

២.៦. ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅរួម និងវប្បធម៌ការងារ²⁶

២.៦.១. ទស្សនៈវិស័យ

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុល្អបំផុតជូនដល់សាធារណជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានក្នុងសហគមន៍។

២.៦.២. បេសកកម្ម

បេសកកម្មរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺផ្តល់ជូនសហគ្រិនខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច ខ្នាតមធ្យម និងសាធារណជន នូវមធ្យោបាយក្នុងការគ្រប់គ្រងចាត់ចែងធនធានហិរញ្ញវត្ថុឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ដើម្បីលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅឲ្យប្រសើរឡើង ដោយអនុវត្តឲ្យបាននូវនិរន្តរភាព និងបង្កើននូវអត្ថប្រយោជន៍ជូន ដល់ភាគហ៊ុនិក កម្មករនិយោជិក ព្រមទាំងសហគមន៍ទាំងអស់។ យើងប្រកាន់ខ្ជាប់ជានិច្ចនូវគោលការណ៍ សីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ សង្គម ច្បាប់ និង បរិស្ថាន ប្រកបដោយកម្រិតខ្ពស់បំផុត។

២.៦.៣. គោលដៅរួម

គោលដៅរួមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារដ៏ល្អបំផុត និងមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ តាមរយៈសាខា និងបណ្តាញដ៏ច្រើនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជូនដល់អតិថិជន គ្រប់ស្រទាប់វណ្ណៈដោយប្រមើមើលតម្រូវការរបស់អតិថិជន និងត្រៀមលក្ខណៈរួចជាស្រេច ដើម្បីឆ្លើយតបទៅ នឹងតម្រូវការទាំងនោះឲ្យបានទាន់ចិត្ត ផ្តល់នូវការប្រតិបត្តិខាងហិរញ្ញវត្ថុដ៏រឹងមាំ និងជាក់លាក់ រក្សាបាននូវ បរិយាកាសការងារមួយ ដែលអាចទាក់ទាញថែរក្សា និងអភិវឌ្ឍកម្មករនិយោជិត ដែលមានឆន្ទៈការងារខ្ពស់ ដែលបានរួមចំណែកក្នុងការធ្វើឲ្យធនាគារទទួលបានជោគជ័យ និងការគិតគូរដល់សហគមន៍ និងបរិស្ថាន ផងដែរ។

២.៦.៤. វប្បធម៌ការងារ

វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជារបៀបធ្វើការងារនៅក្នុងសង្គម សហគមន៍ និងក្រុមហ៊ុនដែលរួមមានដូចជា ការពេញចិត្ត និងការព្យាយាមធ្វើការងារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពល្អ ភាពស្អាតស្អំ មិនពុករលួយ មិនស៊ីសំណូក មានភាពស្មោះត្រង់ មានសាមគ្គីភាព ឯកភាព សុភាពរាបសារ ទន់ភ្លន់ តែម៉ឺងម៉ាត់ចំពោះការងារ និងមានភាពម្ចាស់ការប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់។ វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី រួមមាន៖

- ការហៅលោកគ្រូ-អ្នកគ្រូ
- ប្រឹងប្រែងរៀនសូត្រ រៀនសូត្រពីខ្លួនឯង រៀនសូត្រពីអ្នកដទៃ និងអ្វីៗនៅជុំវិញខ្លួនដោយយក

²⁶ https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ff_vision_mission ចូលមើលនៅថ្ងៃទី២៨ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២២

- ចិត្តទុកដាក់ និងប្រុងប្រយ័ត្ន មិនប្រមាថការងារ
- មិនធ្វេសប្រហែស ម្ចាស់ការលើការងារ ប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់
- មិនមើលបំណាំការងារអ្នកដទៃ
- មានការតាំងចិត្ត ប្តេជ្ញាចិត្តយ៉ាងមុតមាំក្នុងការសម្រេចស្នាដៃ និងព្យាយាមធ្វើការឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព
- ការឲ្យតម្លៃគ្នា និងផ្តល់នូវការគោរព
- ការពេញចិត្តនឹងការងារ
- ស្អាតស្អំ មិនពុករលួយ មិនស៊ីសំណូក
- ស្មោះត្រង់ មានសាមគ្គីភាព ឯកភាព
- សុភាពរាបសារ ទន់ភ្លន់ តែម៉ឹងម៉ាត់ ចំពោះការងារ
- ការញញឹមរាក់ទាក់
- ប្រកាន់នូវសីលធម៌ កាយ វាចា ចិត្ត ល្អប្រសើរ ប្រកបដោយកតញ្ញកតវេទី។

២.៧. ផលិតផល និងសេវាកម្ម

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើនសម្រាប់បំពេញតម្រូវការផ្ទាល់របស់អតិថិជនទាំងឯកត្តជន និងក្រុមហ៊ុន។ ផលិតផល និងសេវាកម្មទាំងនោះមានដូចជា៖

២.៧.១. សេវាឥណទាន (Credits)

២.៧.១.១. ឥណទានអាជីវកម្ម (Commercial Loans)

- ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច (Small-Sized Enterprise Loan)៖ គឺជាឥណទានមួយប្រភេទសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនជារូបវន្តបុគ្គល និង/ឬនីតិបុគ្គល ដែលប្រកបអាជីវកម្មខ្នាតតូច ឬមុខរបរតូចតាច លក្ខណៈគ្រួសារ ដើម្បីឲ្យអាជីវករមាន លទ្ធភាពពង្រីកមធ្យោបាយបង្កើនប្រាក់ចំណូលក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។
- ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតមធ្យម និងសាជីវកម្ម (Medium-Sized Enterprise and Corporate Loan)៖ ជាឥណទានមួយប្រភេទសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនជារូបវន្តបុគ្គល និង/ឬនីតិបុគ្គល ប្រកបអាជីវកម្មស្របច្បាប់ ដើម្បីឲ្យអាជីវករមានលទ្ធភាពពង្រីកសម្មភាពប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងបង្កើតប្រាក់ចំណូលរបស់ខ្លួន។
- ឥណទានវិបារូបហ៍ (Overdraft)៖ គឺជាប្រភេទកម្រិតឥណទានសម្រាប់ផ្តល់ជូនអាជីវករពាណិជ្ជករ ផលិតករ អ្នកផ្តល់សេវាកម្ម និងអ្នកជំនួញស្របច្បាប់គ្រប់ប្រភេទជារូបវន្តបុគ្គល និង/

ឬនីតិបុគ្គល អាចដកប្រាក់តាមតម្រូវការពីគណនីចរន្តលើសពីសមតុល្យទឹកប្រាក់ដែលមានជាក់ស្តែងក្នុងគណនី (សមតុល្យឥណទាន ឬសមតុល្យអវិជ្ជមាន)។

- ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល (Revolving Credit Line)៖ ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល គឺជាសេវាឥណទានមួយប្រភេទ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកខ្ចីដកប្រាក់រហូតដល់កម្រិតមួយ ដែលបានកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា ហើយអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកខ្ចីសងត្រលប់មកវិញទាំងអស់ ឬមួយផ្នែក។ អតិថិជនអាចជ្រើសរើសសងនៅកាលវេលានៃឥណទាន។ ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល គឺជាឥណទានមួយដែលផ្តល់ទៅឱ្យ អតិថិជនសម្រាប់រយៈពេលខ្លី ដោយមានទ្រព្យសម្បត្តិជាក់លាក់ ដើម្បីដាក់ធានា។
- ឥណទានសម្រាប់កិច្ចធានា (Bank Guarantee Facility)៖ ជាកម្រិតឥណទាន (Facility Limit) ដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន (Applicant) សម្រាប់គាំទ្រដល់ការចេញ លិខិតធានា (Bank Guarantee) ឬលិខិតឥណទានអចិន្ត្រៃយ៍ (Standby Letter of Credit) និងអាចដកទូទាត់សំណងជូនអ្នកទទួលផល (Beneficiary) នូវចំនួនទឹកប្រាក់ជាក់លាក់មួយក្រោមកិច្ចធានាក្នុងករណីអតិថិជនមិនអាចបំពេញ ឬរំលោភការអនុវត្តតាមកាតព្វកិច្ច-ខសន្យា-លក្ខខណ្ឌព្រមព្រៀងនៃកិច្ចសន្យាដែលបានធ្វើស្វ័យការ។
- ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម (Trade Finance Facility)៖ ជាឥណទានមួយប្រភេទត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់ជួយបំពេញរាល់តម្រូវការហិរញ្ញប្បទានពីសំណាក់អតិថិជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋាន ដើម្បីទ្រទ្រង់ដល់ដំណើរការទូទាត់ថ្លៃទំនិញនាំចូល ឬនាំចេញស្របច្បាប់គ្រប់ប្រភេទរួមមានវត្ថុធាតុដើម ផលិតផលពាក់កណ្តាលសម្រេច ផលិតផលសម្រេច។ល។

២.៧.១.២. ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន (Consuming Loans)

- ឥណទានរថយន្ត (Car Loan)៖ គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ផ្តល់ជូនសម្រាប់ឯកត្តជន ដែលមានប្រាក់ចំណូលទៀងទាត់ ក្នុងគោលបំណងយកទៅទិញរថយន្តសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងក្រុមគ្រួសារ ឬផ្ទាល់ខ្លួន។
- ឥណទានម៉ូតូ (Motorbike Loan)៖ គឺជាឥណទានដែលបង្កើតឡើងដើម្បីបង្កភាពងាយស្រួលជូនលោកអ្នកអាចខ្ចីប្រាក់ទិញម៉ូតូប្រើប្រាស់ក្នុងក្រុមគ្រួសារ ឬប្រកបមុខរបរផ្សេងៗតាមបំណងប្រាថ្នា។
- ឥណទាននិស្សិត (Student Loan)៖ គឺជាឥណទានដែលផ្តល់ជូនឪពុក-ម្តាយ ឬអាណាព្យាបាលរបស់និស្សិតដែលត្រូវការសាច់ប្រាក់សម្រាប់បង់ថ្លៃសិក្សាឱ្យកូន ឬអ្នកនៅក្នុងបន្ទុកអាណាព្យាបាល

របស់ខ្លួនបន្តការសិក្សាទៅគ្រឹះស្ថានសិក្សាបណ្តុះបណ្តាលបច្ចេកទេសវិជ្ជាជីវៈ (ដែលមានរយៈពេលចាប់ពី ៣ខែ ឡើងទៅ) ឬបន្តទៅគ្រឹះស្ថានឧត្តមសិក្សានៅក្នុង និងក្រៅប្រទេស ក្រោយពីនិស្សិតបានបញ្ចប់ការសិក្សានៅថ្នាក់វិទ្យាល័យ (Bac II)។

២.៧.១.៣. ឥណទានលំនៅឋាន (Home Loans)

- ឥណទានគេហដ្ឋាន (Housing Loan)៖ ជាប្រភេទផលិតផលឥណទានមានរយៈពេលវែងរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដែលបានបង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់ជូនអតិថិជនទូទៅដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ទិញគេហដ្ឋានដែលកំពុងតែសាងសង់ ឬសាងសង់រួចធ្វើជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួន ឬសម្រាប់យកទៅសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់។
- ឥណទានកែលម្អលំនៅឋាន (Home Improvement Loan)៖ គឺជាប្រភេទកម្ចីបង់រយៈពេលសម្រាប់ផ្តល់ជូនបុគ្គលិកក្រុមហ៊ុន មន្ត្រីរាជការ អាជីវករ ពាណិជ្ជករ ផលិតករ អ្នកផ្តល់សេវាកម្ម និងអ្នកជំនួញស្របច្បាប់គ្រប់ប្រភេទ ជារូបវន្តបុគ្គលដើម្បីយកទៅជួសជុល សង់ថែម ឬកែលម្អលំនៅឋាន និងបរិវេណជុំវិញ សំដៅធ្វើឲ្យលក្ខខណ្ឌរស់នៅផ្ទាល់ខ្លួន និងក្រុមគ្រួសារមានភាពល្អប្រសើរជាងមុន ហើយសងត្រឡប់មកធនាគារវិញដោយផ្អែកលើចំណូលទៀងទាត់ប្រចាំខែរបស់ខ្លួន។

២.៧.១.៤. សេវាកតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Lease)

សេវាកតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Lease)៖ ផ្តល់ជូនអតិថិជនជាអាជីវករ ពាណិជ្ជករ និងក្រុមហ៊ុន នានានូវចលនវត្ថុដូចជា យានយន្ត គ្រឿងចក្រ ឬឧបករណ៍សម្ភារបរិក្ខារទាំងឡាយ (លើកលែងដី/អគារ) ក្នុងរយៈពេលវែង ដើម្បីយកមកប្រើប្រាស់ក្នុងអាជីវកម្ម ឬផ្ទាល់ខ្លួន ដោយមិនចាំបាច់វិនិយោគបន្ថែមនូវសាច់ប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួន ឬដកយកទុនបង្វិលពីក្នុងអាជីវកម្មមកប្រើប្រាស់។

២.៧.២. សេវាបញ្ញើ-សន្សំ (Deposits)

២.៧.២.១. គណនីបញ្ញើសំចៃ (Savings Account)

- គណនីបញ្ញើតាមតម្រូវការ (Demand Deposit Account)
- គណនីចរន្ត (Current Account)

២.៧.២.២. ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

- គណនី Euro Flex (Euro Flex Account)
- គណនីមូលបត្រ (Securities Account)
- គណនីព្រះសង្ឃ និងគណនីមូលនិធិវត្ត (Monk Account and Pagoda Fund Account)

- គណនីមូលនិធិសោធននិវត្តន៍ (Individual Retirement Account)
- គណនីមូលនិធិគាំពារសុខភាព (Health Savings Account)
- គណនីមូលនិធិសិក្សាអប់រំ (Education Savings Account)
- គណនីអនាគតកុមារ (Future Kid Account)

២.៧.៣. សេវាទាត់បែងសាច់ប្រាក់ (Cash Management)

- សេវាលិខិតអះអាងលើគណនី និងព័ត៌មានអតិថិជន (Bank Confirmation)
- សេវាមូលប្បទានប័ត្រសាច់ប្រាក់ (Cashier's Check)
- សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស (Payroll Service)
- សេវារក្សាសុវត្ថិភាព ក្នុងវិស័យមូលបត្រ (Custody Services in the Securities Sector)
- សេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់ (Cash Collection Service)
- សេវាទូទាត់ឲ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់ (Supplier Payment)
- សេវាសម្រួលគណនីអតិថិជន (Cash Consolidation Account)
- សេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍ (Standing Order/Direct Debit)
- សេវាទិញមូលប្បទានប័ត្របរទេស និងមូលប្បទានប័ត្រទេសចរណ៍ (Foreign/Traveller Cheque Purchasing)
- សេវាមូលប្បទានប័ណ្ណ
- សេវាបញ្ជីតាមរយៈប្រអប់សុវត្ថិភាព (Safe Box Service)
- សេវាប្រមូលប្រាក់បង់ពន្ធ (Tax Payment Service)
- សេវាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណទុកមុន (Forward Exchange Contract)
- សេវាផ្ទេរប្រាក់ទូទាត់ជាកញ្ចប់ (Bulk/Package Payment Service)
- សេវាប្រតិបត្តិការ RTP (RTP Operation Service)
- សេវាប្តូរប្រាក់ (Foreign Exchange)

២.៧.៤. សេវាផ្ទេរប្រាក់ (Funds Transfer)

- សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក (Local Fund Transfer)
- សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមរយៈប្រព័ន្ធ SWIFT (SWIFT)
- សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមរយៈ វ៉េស៊ីយ៉ូន យូញៀន (Western Union)
- សេវាផ្ទេរប្រាក់ភ្លាមៗពីក្រៅប្រទេសតាមរយៈដៃគូ (Overseas Partners)

២.៧.៥. សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម (Trade Finance)

២.៧.៥.១. សេវាលិខិតឥណទាន (Letter of Credit)

- សេវាលិខិតឥណទាន (នាំចូល) (Letter of Credit Import)
- សេវាលិខិតឥណទាន (នាំចេញ) (Letter of Credit Export)

២.៧.៥.២. សេវាលិខិតធានា (Bank Guarantee)

- លិខិតធានាលើការដឹកជញ្ជូន (Shipping Guarantee)
- លិខិតធានាលើការដេញថ្លៃ (Bid Guarantee)
- លិខិតធានាលើការទូទាត់ (Payment Guarantee)
- លិខិតធានាបុរេប្រទាន (Advance Payment Guarantee)
- លិខិតធានាលើការឃាត់ទុកសាច់ប្រាក់ (Retention Money Guarantee)

២.៧.៦. សេវាធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ក្នុងនាមជាអ្នកណែនាំអតិថិជន (Referral Support Life Assurance Service)

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារពាណិជ្ជធរណាមុខគេលើគ្រប់វិស័យ បានចាប់ផ្តើមជាមួយ ក្រុមហ៊ុនព្រូជិនសល (ខេមបូឌា) ឡាយហ្វី អ៊ីស្ត្រីស ដែលជាក្រុមហ៊ុនឈានមុខគេក្នុងវិស័យធានារ៉ាប់រង និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុលំដាប់ពិភពលោក ក្នុងការផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក៏ដូចជា ប្រជាពលរដ្ឋកម្ពុជាទាំងអស់ជាមួយនឹងសេវាកម្ម និងផលិតផលធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតលំដាប់ពិភពលោក ដែលមានបម្រើនៅគ្រប់ការិយាល័យសាខារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។

តាមរយៈភាពជាដៃគូនេះ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី នឹងជួយសម្រួលដល់លោកអ្នកដែលមានតម្រូវការទិញប័ណ្ណធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតពីក្រុមហ៊ុនព្រូជិនសល ដើម្បីការពារលើហានិភ័យគ្រួសារដែលបណ្តាលមកពីគ្រោះថ្នាក់ផ្សេងៗ។

២.៧.៧. សេវាពិនិត្យសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Health Check)

សេវាពិនិត្យសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាសេវាស្នើសុំរបាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទានរបស់អតិថិជន នៅក្នុងក្រុមហ៊ុនក្រេឌីត ប្យូធី (ខេមបូឌា) ឌូ អិលធីឌី (CBC) តាមរយៈធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដែលអតិថិជនធ្លាប់បានខ្ចីប្រាក់ពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

របាយការណ៍នេះមានបង្ហាញនូវប្រវត្តិនៃការខ្ចីប្រាក់ និងការសងប្រាក់របស់អតិថិជន ជាមួយនឹងគ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុណាមួយ។

២.៧.៨. សេវាប័ណ្ណ (Cards)

- ប័ណ្ណឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន (Consumer Card)

- ប័ណ្ណអេស៊ីលីដា (ACELEDA Card)
- ប័ណ្ណវីសាអេស៊ីលីដា (ACELEDA Visa Card)
- ប័ណ្ណម៉ាស្ត័រកាតអេស៊ីលីដា (ACELEDA Mastercard Card)
- ប័ណ្ណចេស៊ីប៊ីអេស៊ីលីដា (ACELEDA JCB Card)
- ប័ណ្ណយូភីអាយអេស៊ីលីដា (ACELEDA UPI Card)

២.៧.៩. សេវាឌីជីថល (Digital)

- សេវាអេស៊ីលីដាអ៊ីនធើណែត (ACELEDA Internet Banking)
- អេស៊ីលីដាម៉ូបាយ (ACELEDA mobile)
- អេស៊ីលីដាអ៊ីសប (ACELEDA E-Shop)
- សេវាអេស៊ីលីដាអ៊ីខុមមើស (ACELEDA E-Commerce)
- ម៉ាស៊ីនអេធើអិម អេស៊ីលីដា (ACELEDA ATM)
- ម៉ាស៊ីនឆ្លុតកាត អេស៊ីលីដា (ACELEDA POS)
- ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (Term Deposit Machine)
- ម៉ាស៊ីនបើកគណនី (Virtual Teller Machine)
- ប័ណ្ណនិម្មិត (Virtual Card)
- សេវាបញ្ចូលទឹកប្រាក់ (Top Up Service)
- សេវាទូទាត់វិក្កយបត្រ (Bill Payment)
- សេវាបញ្ជាតាមរយៈ E-mail/Fax (Banking Service Order via E-mail/Fax)
- សេវាផ្ញើសារជូនដំណឹងព័ត៌មានគណនី (Message Alert on Account Information)

ជំពូកទី ៣

**ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន
គេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា
ភីអិលស៊ី**

ជំពូកទី៣

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

៣.១. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ឥណទានគេហដ្ឋាន ជាប្រភេទផលិតផលឥណទានមានរយៈពេលវែងរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដែលបានបង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់ជូនអតិថិជនទូទៅដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ទិញគេហដ្ឋានដែលកំពុងតែសាងសង់ ឬសាងសង់រួច ធ្វើជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួន ឬសម្រាប់យកទៅសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់។

ឥណទានគេហដ្ឋាន គឺជាប្រភេទកម្ចីបង់រៀបរយសម្រាប់ផ្តល់ជូនបុគ្គលិកក្រុមហ៊ុន មន្ត្រីរាជការ អាជីវករ ពាណិជ្ជករ ផលិតករ អ្នកផ្តល់សេវាកម្ម និងអ្នកជំនួញស្របច្បាប់គ្រប់ប្រភេទ ជាប្រភេទបុគ្គល ដើម្បីយកទៅទិញគេហដ្ឋានថ្មី សាងសង់ផ្ទះលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់សម្រាប់រស់នៅផ្ទាល់ខ្លួន ឬជាលក្ខណៈក្រុមគ្រួសារ ហើយសងត្រឡប់មកធនាគារវិញដោយផ្អែកលើចំណូលទៀងទាត់ប្រចាំខែរបស់ខ្លួន²⁷។

៣.១.១. មុខងាររបស់ឥណទានគេហដ្ឋាន

កំណើននៃប្រជាពលរដ្ឋ និងការរីកលូតលាស់សំណង់ផ្ទះជាសាធារណៈមានការកើនឡើង ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានរៀបចំបង្កើតនូវឥណទានគេហដ្ឋាន ដើម្បីឆ្លើយតបតម្រូវការជាសាធារណៈអំពីការកាន់កាប់កម្មសិទ្ធិផ្ទះ និងតម្រូវការរស់នៅប្រកបដោយសុខុមាលភាពក្នុងសង្គម។ ម្យ៉ាងវិញទៀតឥណទានគេហដ្ឋានបានចូលរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ កាន់តែប្រសើរជាងមុន និងជួយបង្កើតប្រភពចំណូលដល់ធនាគារផងដែរ។

៣.១.២. ផលប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន

ការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន គឺជាការបង្កើតនូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់ប្រជាជន និងសង្គមជាតិដូចជា៖

- ប្រជាជនអាចទទួលបានប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង ដើម្បីទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួនជាមួយអត្រាការប្រាក់សមរម្យ។
- ចំពោះសង្គមជាតិ ធនាគារបានចូលរួមចំណែកអភិវឌ្ឍ និងជម្រុញឲ្យមាននិរន្តរភាពអាជីវកម្មកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ ព្រមទាំងអភិវឌ្ឍសង្គម និងសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។

²⁷ Aclledabank.com.kh ចូលមើលនៅថ្ងៃទី១៤ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២

៣.២. ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់បណ្តាញ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ឥណទានគេហដ្ឋាន ជាប្រភេទឥណទាន ដែលមានរយៈពេលវែង ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យប្រើប្រាស់ សម្រាប់ការទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិ ដែលមានស្រាប់ ដើម្បីជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួនតែប៉ុណ្ណោះ។

៣.២.១. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ

ឥណទានគេហដ្ឋាន ផ្តល់ជូនអតិថិជនជាប្រិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិកប៉ុណ្ណោះ។

៣.២.២. ទំហំឥណទាន

ទំហំឥណទានអតិបរមាគឺ ៣០០.០០០(បីរយពាន់) ដុល្លារអាមេរិក ដោយត្រូវអនុវត្តជាពីរផ្នែក។

៣.២.២.១. ករណីទ្រព្យដាក់ធានាគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់

ទំហំឥណទានអតិបរមាគឺ ៧០%នៃតម្លៃសរុបរបស់គេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើ ដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់។

៣.២.២.២. ករណីទ្រព្យដាក់ធានាជាដី/ផ្ទះ- អគារដែលមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹចបុរៈ កាប៊ុន)

កម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់អ្នកខ្ចីជាក់ធានាជំនួស ឬបន្ថែមពីលើទ្រព្យដែលទិញ ឬសាងសង់ដោយប្រាក់កម្ចីត្រូវ អនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌខាងក្រោម៖

- ទំហំឥណទានអតិបរមាអាចស្មើ ១០០% នៃតម្លៃសរុបគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសរុបថវិការ ចំណាយសាងសង់
- អនុបាតប្រាក់កម្ចីមិនលើស ៧៥% នៃតម្លៃទីផ្សាររបស់ទ្រព្យដាក់ធានា។

៣.២.៣. រយៈពេលឥណទាន

រយៈពេលខ្ចីអតិបរមា ១៥ឆ្នាំ ចំពោះ៖

- អតិថិជនជាកម្មករនិយោជិតកំពុងបម្រើការងារក្នុងស្ថាប័នសាធារណៈ និងទីភ្នាក់ងារជាតិ-អន្តរជាតិ ដោយមិនត្រូវលើលពីអាយុចូលនិវត្តន៍ឡើយ។
- អតិថិជនផ្សេងទៀត ដែលមានអាយុចាប់ពីពេលទទួលប្រាក់កម្ចីរហូតដល់អវសាននៃរយៈពេល ខ្ចីប្រាក់ មិនត្រូវលើសពីអាយុ ៦០ឆ្នាំឡើយ។

៣.២.៤. អត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ ចាប់ពី ៩% ដល់ ១០% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

៣.២.៥. ឯកសារតម្រូវសម្រាប់ឥណទានគេហដ្ឋាន

ដើម្បីទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានបាន អ្នកខ្ចីត្រូវមានឯកសារមួយចំនួនដូចមានបញ្ជាក់ខាងក្រោម។

៣.២.៥.១. សម្រាប់អតិថិជនដែលជារដ្ឋបាល

ឯកសារភស្តុតាងដូចជា៖

- ផ្តល់នូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយឆ្នាំមុន និងឆ្នាំចុងក្រោយ។
- ផ្តល់រូបថតទីតាំងអាជីវកម្មដែរកំពុងតែប្រតិបត្តិការ «បើមាន»។
- មានសៀវភៅគ្រួសារ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតផ្សេងទៀតដែលជំនួសបាន។
- សៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល០៣ខែចុងក្រោយ «បើមាន»។
- ករណីមានជួលទ្រព្យសម្បត្តិឱ្យអ្នកដទៃត្រូវថតចម្លងកិច្ចសន្យាជួលបច្ចុប្បន្ន និងកិច្ចសន្យាជួលផ្សេងក្នុងរយៈពេលយ៉ាងហោចណាស់០១ឆ្នាំមុន «បើមាន»។
- ថតចម្លងវិក្កយបត្រថ្លៃទឹកភ្លើងរយៈពេល០៣ខែចុងក្រោយសៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល «បើមាន»។
- ច្បាប់ថតចម្លងឯកសារផ្លូវច្បាប់ទាក់ទងនឹងក្រុមហ៊ុនដូចជា ប័ណ្ណប៉ាតង់ វិញ្ញាបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលក្ខខណ្ឌក្រុមហ៊ុនលិខិតចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម។

៣.២.៥.២. សម្រាប់អតិថិជនដែលមានប្រាក់បៀវត្សរ៍

សំដៅដល់កម្មករនិយោជិក ឬនិយោជិកដែលកំពុងបម្រើការងារនៅក្នុងវិស័យឯកជន សារធារណៈ

ស្ថាប័នក្រៅរដ្ឋាភិបាលជាតិ-អន្តរជាតិ ឬក្នុងគម្រោងណាមួយដែលតម្រូវ៖

- មានការបញ្ជាក់ពីអ្នកគ្រប់គ្រងផ្ទាល់
- ការងារមាននិរន្តរភាព
- បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ចំណូលផ្សេងអាចសងប្រាក់កម្ចីបានយ៉ាងទៀងទាត់ បន្ទាប់ពីបានកាត់កងចំណាយប្រចាំគ្រួសារ និងប្រាក់បម្រុងគ្រោះអាសន្នរួចហើយ។

អតិថិជនត្រូវមានឯកសារ៖

- ច្បាប់ថតចម្លងសក្ខីប័ត្របៀវត្សរ៍រយៈពេល០៣ខែចុងក្រោយឬលិខិតបញ្ជាក់ពីនិយោជិកអំពីឋានៈតួនាទី រយៈពេលកំពុងបម្រើការ និងប្រវត្តិប្រាក់បៀវត្សរ៍
- ច្បាប់ថតចម្លងកិច្ចសន្យាការងារ
- សៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល០៣ខែចុងក្រោយ «បើមាន»
- ថតចម្លងវិក្កយបត្រ ថ្លៃទឹកភ្លើងរយៈពេល០៣ខែចុងក្រោយសៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល០៣ខែចុងក្រោយ «បើមាន»

- ក្នុងករណីមានជួលទ្រព្យសម្បត្តិឲ្យអ្នកដទៃត្រូវថតចម្លងកិច្ចសន្យាជួលបច្ចុប្បន្ន និងកិច្ចសន្យាជួលផ្សេងក្នុងរយៈពេលយ៉ាងហោចណាស់០១ឆ្នាំមុន «បើមាន»។
- សាកសួរអំពីទីតាំង ប្រភេទ តម្លៃគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់ ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់។
- សាកសួរពីការខ្ចីប្រាក់ និងជម្រាបជូនអ្នកខ្ចីត្រូវមានប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួនដៃត្រូវទិញ ឬសាងសង់។
- ពន្យល់ពីចំណុចសំខាន់ៗនៃគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានគេហដ្ឋាន និងលក្ខខណ្ឌមួយចំនួនអំពីការខ្ចីប្រាក់។
- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ឬភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវផ្តល់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាឥណទានជូនទៅអ្នកសុំចុះឈ្មោះ ដើម្បីបំពេញព័ត៌មាន ឬជួយបំពេញ។ ពេលបំពេញរួចរាល់ហើយឲ្យអ្នកដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះផ្តិតមេដៃស្តាំលើពាក្យសុំ និងទទួលពាក្យសុំចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន និងឯកសារពាក់ព័ន្ធ។
- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវបញ្ជូនឯកសារទៅឲ្យភ្នាក់ងារឥណទានដើម្បីចុះពិនិត្យ អង្កេត និងធ្វើការវាយតម្លៃឥណទានគេហដ្ឋាន។
- ករណីប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់សាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់ អ្នកចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវគម្រោងចំណាយសាងសង់គេហដ្ឋាន។ ភ្នាក់ងារឥណទានចុះពិនិត្យសិក្សាវាយតម្លៃលើការសាងសង់។ ករណីអ្នកចុះឈ្មោះមិនទាន់មានគម្រោងចំណាយសាងសង់ ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវទទួលយកតែពាក្យសុំចុះឈ្មោះសិន ប៉ុន្តែត្រូវប្រាប់អ្នកដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះនោះឲ្យរៀបចំគម្រោងចំណាយសាងសង់ ត្រៀមទុកប្រគល់ជូនភ្នាក់ងារឥណទាននៅពេលភ្នាក់ងារឥណទានចុះទៅជួបដល់កន្លែង ។

៣.២.៦. តម្រូវការ និងសុវត្ថិភាពឥណទាន

តម្រូវការសម្រាប់ធានាសុវត្ថិភាពឥណទានរបស់ធនាគារ វាប្រែប្រួលទៅតាមទំហំ និងហានិភ័យនៃឥណទាន។ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យ ធនាគារបានបង្កើតលក្ខខណ្ឌធានាដល់សុវត្ថិភាពឥណទានដូចខាងក្រោម៖

៣.២.៦.១. តម្រូវការសម្រាប់អ្នកខ្ចី

អ្នកខ្ចីត្រូវ៖

- យល់ច្បាស់លាស់ពីគោលការណ៍ និងនីតិវិធីឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

- មានលទ្ធភាពសងបំណុលទាន់ពេលវេលា និងយល់ព្រមបង់ប្រាក់ដល់ការិយាល័យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- យល់ច្បាស់រាល់ប្រការលក្ខខណ្ឌ
- មានការព្រមព្រៀងជាមុនគ្រប់ចំណុចលើរាល់លិខិតស្នាម និងផ្តិតមេដៃស្តាំនៅចំពោះមុខ
- គោរពកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា
- យល់ព្រមដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិធានាលើប្រាក់កម្ចី រហូតដល់សងបំណុលចប់រួចរាល់ជាស្ថាពរ
- គេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់មិនត្រូវស្ថិតក្នុងតំបន់ហាមឃាត់
- យល់ព្រមផ្តល់ឯកសារផ្សេងទៀតដែលជាតម្រូវការរបស់ធនាគារ
- ត្រូវបើកគណនីជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។

៣.២.៦.២. ទ្រព្យដាក់ធានា

ទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលទទួលយកជាទ្រព្យដាក់ធានា៖

- គេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិមានស្រាប់
- ទ្រព្យសម្បត្តិ (ដី ផ្ទះ) ដែលមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) ជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់អ្នកខ្ចី ដែលមាន តម្លៃគ្រប់គ្រាន់អាចធានាលើប្រាក់កម្ចីបាន អាចត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យទទួលយកជាទ្រព្យដាក់ ធានាជំនួសគេហដ្ឋាន ដែលទិញ ឬសាងសង់ដោយប្រាក់កម្ចី។

ក. ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានាមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង)

អ្នកខ្ចីត្រូវចុះកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក និងរត់ការបញ្ជាក់ដឹងពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ព្រមទាំងចុះការបន្ទុក ពីមន្ទីរ ឬការិយាល័យរៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានី/ខេត្ត ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ ប្រគល់ជូនមកធនាគារ ហើយរាល់ការចំណាយជាបន្ទុករបស់អ្នកខ្ចី។

ខ. ករណីទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានលិខិតកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់ទន់) ដែលតម្រូវឲ្យធ្វើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង)

- មុនពេលរៀបចំបែបបទធ្វើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង)
 - គេហដ្ឋានដែលទិញ ត្រូវមានលិខិតផ្ទេរកម្មសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាដល់អាជ្ញាធរក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ។
 - អ្នកខ្ចីត្រូវចុះកិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ/កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ហើយរត់ការបញ្ជាក់ចុះ ហត្ថលេខាដឹងពីអាជ្ញាធរឃុំ/សង្កាត់ ឬក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ (អាស្រ័យលើកម្រិត ហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធ) រួចហើយប្រគល់ជូនមកធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។
 - រាល់ការចំណាយរត់ការបញ្ជាក់ឯកសារពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ជាបន្ទុករបស់អ្នកខ្ចី។

- ការរៀបចំបែបបទធ្វើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង)
 - បន្ទាប់ពីបានទទួលប្រាក់កកម្ចី អ្នកខ្ចីត្រូវរៀបចំបែបបទធ្វើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) ដើម្បីដាក់ធានាយ៉ាងយូរបំផុតរយៈពេល ២៤ខែ (ម្ភៃបួនខែ)។
 - ករណីដែលរាជរដ្ឋាភិបាលចុះធ្វើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) តាមតំបន់ដែលចុះបញ្ជីមានលក្ខណៈជាប្រព័ន្ធអាចអនុញ្ញាតឲ្យពន្យារពេល ប៉ុន្តែអ្នកខ្ចីត្រូវស្នើសុំមកធនាគារ។
- ការចុះការបន្ទុក

បន្ទាប់ពីបានទទួលប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង) អ្នកខ្ចីត្រូវតែការចុះការបន្ទុកពីមន្ទីរ ឬការិយាល័យរៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានី /ខេត្ត ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ ប្រគល់ជូនមកធនាគារ ហើយរាល់ការចំណាយជាបន្ទុករបស់អ្នកខ្ចី។

៣.២.៦.៣ អ្នកធានា

អាចតម្រូវឲ្យមានអ្នកធានាអាស្រ័យទៅលើហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធ។

៣.២.៦.៤. ការទិញធានារ៉ាប់រង

ធនាគារតម្រូវឲ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់ទិញធានារ៉ាប់រងអគ្គិភ័យលើគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់ ឬលើកលែងការទិញធានារ៉ាប់រង ដោយផ្អែកលើទំហំឥណទាន និងហានិភ័យដែកពាក់ព័ន្ធ។ ការទិញធានារ៉ាប់រង និងការលើកលែងទិញធានារ៉ាប់រង មានចែងក្នុងនីតិវិធី និងលិខិតណែនាំអំពីឥណទាន។

៣.២.៦.៥. ករណីខកខានសងចំណុល

ឥណទានមួយត្រូវចាត់ទុកថាខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា កាលណាដល់ពេលវេលាសងហើយអ្នកខ្ចីមិនបានសងទាន់ពេលវេលា (តាមថ្ងៃដែលបានកំណត់) ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា និងតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់។ រយៈពេលខកខានសងប្រាក់ គឺជាចំនួនថ្ងៃខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា រាប់ចាប់ពីថ្ងៃយឺតដំបូងហើយរយៈពេលនេះនឹងត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីទឹកប្រាក់បានសង សមមាត្រទៅនឹងទំហំទឹកប្រាក់នៃចន្លោះរយៈពេលយឺតយ៉ាវសង។ ទឹកប្រាក់ខកខានសង គឺជាទឹកប្រាក់ដែលមិនបានសង ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនពេលដំបូង រួចហើយកាត់សងបំពេញទឹកប្រាក់មិនសង ឬសងមិនគ្រប់គ្រាន់ចំនួននៅពេលបន្ទាប់។

- **ការខកខានកម្រិតស្រាលៈ** គឺជាការខកខានសងប្រាក់ ដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនបានសង ឬទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់ចំនួន ហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលតិចជាង៣០ថ្ងៃ។
- **ការខកខានសងធ្ងន់ធ្ងរ** គឺជាការខកខានសងប្រាក់ ដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនបានសង ឬទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់ចំនួន ហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលចាប់ពី៣០ថ្ងៃ។ នាយក-នាយិកាសាខាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី អាចផ្ទេរការទទួលខុសត្រូវដោះស្រាយបញ្ហាឥណទាន

ប្រភេទនេះពីភ្នាក់ងារឥណទានឲ្យទៅភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល អាស្រ័យលើការចាត់ចែងរបស់សាខានីមួយៗ។

- **ការពិន័យ:** ការខកខានសងបំណុលចាប់ពីរយៈពេល០៤ថ្ងៃឡើងទៅ ត្រូវបានគិតពិន័យ។ អត្រាពិន័យត្រូវបានគិតស្មើនឹង២៤%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ទឹកប្រាក់ពិន័យត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពិន័យលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខកខានមិនសងសមមាត្រទៅនឹងចំនួនថ្ងៃដែលបានខកខានសងនោះ ចាប់ពីថ្ងៃទី០៤ឡើងទៅនៃការយឺតយ៉ាវ។

៣.២.៦.៦. ការលក់គេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់

- ករណីគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់ដោយប្រាក់កម្ចីត្រូវបានលក់ អ្នកខ្ចីត្រូវទូទាត់សងទឹកប្រាក់បំណុលទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ជូនមកធនាគារគ្រប់ចំនួន មិនលើសពីរយៈពេល ០១ខែបន្ទាប់ពីជូនដំណឹងរបស់ធនាគារ។
- ប្រសិនបើទ្រព្យធានាជាគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់ដោយប្រាក់កម្ចីត្រូវបានលក់ តម្រូវឲ្យការទូទាត់ទិញ-លក់ ត្រូវធ្វើតាមរយៈគណនី Trust Account សម្រាប់ទិញ-លក់ ត្រូវបង់ប្រាក់គ្រប់ចំនួនចូលគណនី Trust Account ទើបធនាគារដកលិខិតកម្មសិទ្ធិ និងចេញលិខិតប្រកាសរួចបំណុល។

៣.២.៧ ការវាយតម្លៃឥណទាន

ដើម្បីមានមូលដ្ឋានសម្រាប់ធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន ធនាគារត្រូវមានមូលដ្ឋានគ្រប់គ្រាន់ និងច្បាស់លាស់អំពីអតិថិជន និងមុខរបរ (របស់អតិថិជន) ព្រមទាំងកត្តាផ្សេងៗទៀតនៅជុំវិញដែលជះឥទ្ធិពលដើម្បីមកធ្វើការសិក្សា-វិភាគ និងវាយតម្លៃអំពីសុច្ឆរិតភាព សមត្ថភាព និងសុវត្ថិភាពឥណទាន។

រាល់សំណើសុំឥណទាន ប្រតិបត្តិការត្រូវតែចូលយកព័ត៌មានឥណទានពីប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» ដើម្បីរកព័ត៌មានឥណទានដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបំណុលរបស់អ្នកស្នើសុំ។

ការសិក្សាវាយតម្លៃឥណទានត្រូវបានចែកចេញជា ៣ ៖

៣.២.៧.១. ការចុះសិក្សាដល់លំនៅឋាន និងទីកន្លែងប្រកបរបរលើវត្ថុ/ការងាររបស់អតិថិជន

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះដល់លំនៅឋាន/កន្លែងប្រកបអាជីវកម្ម/ការងាររបស់អតិថិជន និងត្រូវផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់សិក្សា-វាយតម្លៃកត្តាសំខាន់ៗជាគន្លឹះមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- អត្តចារិក ប្រវត្តិ និងកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ ហើយមានចេតនាសង

- សមត្ថភាពសង លំហូរសាច់ប្រាក់
- សមត្ថភាពសង ឬជំនាញអាចរកការងារផ្សេងទៀតបានក្នុងករណីត្រូវបានបញ្ឈប់ពីការងារ
- ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា និង/ឬទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងទៀត
- ក្នុងករណីមុខជំនួញ ត្រូវតែពិចារណាទៅលើទ្រព្យសម្បត្តិសរុប បំណុល និងដើមទុនផ្ទាល់ខ្លួន
- លក្ខខណ្ឌការងារ ឬមុខជំនួញ
- ហានិភ័យនានាដែលពាក់ព័ន្ធ។

៣.២.៧.២. ការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា»

ព័ត៌មានដែលប្រមូលបានពីការចុះសិក្សាដល់លំនៅឋាន និងទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្ម/ការងាររបស់អតិថិជន ត្រូវធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាន ដែលចូលយកក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» មុននឹងធ្វើការវិនិច្ឆ័យអំពីលទ្ធភាព និងសុវត្ថិភាពឥណទាន។

- សោហ៊ុយចំណាយសម្រាប់ការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» ជាបន្ទុករបស់អតិថិជនដោយកាត់ចេញពីគណនី ឬបង់ជាសាច់ប្រាក់ដោយផ្ទាល់នៅពេលទទួលឥណទាន។ ក្នុងករណីដែលធនាគារបដិសេធសំណើសុំឥណទានរបស់អតិថិជន សោហ៊ុយចំណាយសម្រាប់ការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» ជាបន្ទុករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។
- សោហ៊ុយចំណាយសម្រាប់ការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» ត្រូវជូនដំណឹងដោយនាយកឥណទាន។

៣.២.៧.៣. ការសិក្សាអំពីបំណុលហួសកម្រិត

ដើម្បីជៀសវាងបាននូវការបន្តផ្តល់កម្ចីត្រួតជាន់គ្នាច្រើនស្ថាប័នរហូតដល់អតិថិជនមានបំណុលហួស និងលើសពីសមត្ថភាពសងរបស់ខ្លួន តម្រូវឱ្យធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់អំពីរាល់បំណុលដែលអតិថិជនកំពុងមានជាមួយឯកត្តជន និងស្ថាប័ននានាដោយ៖

- មិនត្រូវផ្តល់កម្ចី ឬបន្តផ្តល់កម្ចីឡើងវិញដល់អតិថិជនទាំងឡាយណាដែលកំពុងជំពាក់បំណុលនៅស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតចាប់ពីបីស្ថាប័នឡើងទៅ
- ការកំណត់ចំនួនស្ថាប័នដូចបានរៀបរាប់ខាងលើ ផ្អែកទៅតាមរបាយការណ៍ដែលបានចូលត្រួតពិនិត្យក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» និងអាចតាមមធ្យោបាយដទៃផ្សេងទៀត
- ឥណទានសម្រាប់ប័ណ្ណឥណទានអេស៊ីលីដា (ACELEDA Credit Card) ពុំត្រូវរាប់បញ្ចូលក្នុងករណីទី១ខាងលើឡើយ។

៣.២.៨. ការបើកប្រាក់កម្ចី និងការសងត្រឡប់វិញ

៣.២.៨.១. ការបើកប្រាក់កម្ចី

ការបើកប្រាក់កម្ចី ត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈការផ្ទេរចេញពីគណនីរបស់ធនាគារចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជននូវទឹកប្រាក់កម្ចីតែមួយលើក ឬតាមដំណាក់កាល តែមិនត្រូវលើសពីបីលើក បន្ទាប់ពីបានព្រមព្រៀង និងចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់៖

- ទិញគេហដ្ឋានដែលមានស្រាប់៖ ការបើកប្រាក់កម្ចីត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈការផ្ទេរទឹកប្រាក់កម្ចីទាំងអស់តែមួយលើក ឬតាមដំណាក់កាលដោយផ្អែកលើដំណាក់កាលទិញ-លក់ និងកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទូទាត់គេហដ្ឋាន។ ការបើកប្រាក់កម្ចីតាមដំណាក់កាល អ្នកខ្ចីត្រូវបង់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ហើយដំណាក់កាលផ្ទេរប្រាក់កម្ចីនៅលើកចុងក្រោយគឺនៅពេល ដែលគេហដ្ឋានដែលទិញបានផ្ទេរកម្មសិទ្ធិរួចរាល់ជាស្ថាពរ។
- គេហដ្ឋានកំពុងសាងសង់៖ ការបើកប្រាក់កម្ចីត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈការផ្ទេរទឹកប្រាក់ទាំងអស់តែមួយលើក ឬតាមដំណាក់កាលដោយផ្អែកលើដំណាក់កាលទិញ-លក់/សាងសង់ និងកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទិញ-លក់/សាងសង់ និងការវិវត្តន៍របស់សំណង់។

ការបើកប្រាក់កម្ចីតាមដំណាក់កាល អ្នកខ្ចីត្រូវបង់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ហើយដំណាក់កាលផ្ទេរប្រាក់កម្ចីនៅលើកចុងក្រោយគឺនៅពេលដែលគេហដ្ឋានបាននឹងកំពុងដំណើរការសាងសង់លើសពី៧០%។

ការបើកប្រាក់កម្ចី ត្រូវធ្វើឡើងមិនត្រូវលើសពីរយៈពេលមួយខែបន្ទាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់។

៣.២.៨.២. ការសងត្រឡប់វិញ

ក. របៀបសង

ការសងសងត្រឡប់របស់ ឥណទានគេហដ្ឋាន អាចធ្វើឡើងដូចខាងក្រោម៖

- សងរម្មសប្រាក់ដើមបូកការប្រាក់ថេរ (Annuity) ជារៀងរាល់ខែ។
- សងការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមរម្មស (Linear) ជារៀងរាល់ខែ។

ឧទាហរណ៍ទី១៖ សងរម្មសប្រាក់ដើមបូកការប្រាក់ថេរ (Annuity) ជារៀងរាល់ខែ

បុគ្គលបានខ្ចីលុយពីធនាគារក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ ១២.០០០ដុល្លារ ក្នុងរយៈពេល២ឆ្នាំ ដែលមានអត្រាការប្រាក់១០% ក្នុងមួយឆ្នាំ។ គាត់បានជ្រើសរើសសងប្រាក់តាមវិធីសងរម្មសប្រាក់ដើមបូកការប្រាក់ថេរ (Annuity) ជារៀងរាល់ខែ។ ចូរបង្កើតតារាងបង់រម្មសពេលសងត្រឡប់ទៅធនាគារវិញ។

របៀបគណនា៖

១) គណនា Payment

តាមរូបមន្ត $C = Pv * r / [1-(1+r)^{-n}]$

ដោយ $Pv = ១២.០០០$ ដុល្លារ

$r = ១០\% = ០,១$

$n = ២$ ឆ្នាំ = ២៤ខែ

គេបាន $C = ១២.០០០ * (០,១/១២) / [១ - (១ + ០,១/១២)^{-២៤}] = \$៥៥៣,៧៤$

២) គណនា Interest

តាមរូបមន្ត $I = \text{Ending balance} * r$

គេបាន $I = ១២.០០០ * (០,១/១២) = \១០០

៣) គណនា Principle

តាមរូបមន្ត $\text{Principle} = \text{Payment} - I$

គេបាន $\text{Principle} = ៥៥៣,៧៤ - ១០០ = \$៤៥៣,៧៤$

៤) គណនា Ending balance

$\text{Ending balance} = ១២.០០០ - ៤៥៣,៧៤ = \$១១.៥៤៦,២៦$

តារាងសងរួមសម្រាប់ប្រាក់ដើមបូកការប្រាក់ថេរ (Annuity) ជាចុងរាល់ខែ

ខែ	ការទូទាត់ គិតជាដុល្លារ	ការប្រាក់ត្រូវបង់ គិតជាដុល្លារ	ប្រាក់ដើមត្រូវបង់ គិតជាដុល្លារ	សមតុល្យប្រាក់ដើមគិតជា ដុល្លារ
១	៥៥៣,៧៤	១០០,០០	៤៥៣,៧៤	១១.៥៤៦,២៦
២	៥៥៣,៧៤	៩៦,២២	៤៥៧,៥២	១១.០៨៨,៧៤
៣	៥៥៣,៧៤	៩២,៤១	៤៦១,៣៣	១០.៦២៧,៤
៤	៥៥៣,៧៤	៨៨,៦៦	៤៦៥,១៨	១០.១៦២,២៣
៥	៥៥៣,៧៤	៨៤,៦៩	៤៦៩,០៥	៩.៦៩៣,១៧
៦	៥៥៣,៧៤	៨០,៧៨	៤៧២,៩៦	៩.២២០,២១
៧	៥៥៣,៧៤	៧៦,៨៤	៤៧៦,៩០	៨.៧៤៣,៣
៨	៥៥៣,៧៤	៧២,៨៦	៤៨០,៨៨	៨.២៦២,៤២
៩	៥៥៣,៧៤	៦៨,៨៥	៤៨៤,៨៩	៧.៧៧៧,៥៤
១០	៥៥៣,៧៤	៦៤,៨១	៤៨៨,៩៣	៧.២៨៨,៦១
១១	៥៥៣,៧៤	៦០,៧៤	៤៩៣,០០	៦.៧៩៥,៦១
១២	៥៥៣,៧៤	៥៦,៦៣	៤៩៧,១១	៦.២៩៨,៥
១៣	៥៥៣,៧៤	៥២,៤៩	៥០១,២៥	៥.៧៩៧,២៥

១៤	៥៥៣,៧៤	៤៨,៣១	៥០៥,៤៣	៥.២៩១,៨២
១៥	៥៥៣,៧៤	៤៤,១០	៥០៩,៦៤	៤.៧៨២,១៨
១៦	៥៥៣,៧៤	៣៩,៨៩	៥១៣,៨៩	៤.២៦៨,២៩
១៧	៥៥៣,៧៤	៣៥,៥៧	៥១៨,១៧	៣.៧៥០,១២
១៨	៥៥៣,៧៤	៣១,២៥	៥២២,៤៩	៣.២២៧,៦៣
១៩	៥៥៣,៧៤	២៦,៩០	៥២៦,៨៤	២.៧០០,៧៨
២០	៥៥៣,៧៤	២២,៥១	៥៣១,២៣	២.១៦៩,៥៥
២១	៥៥៣,៧៤	១៨,០៨	៥៣៥,៦៦	១.៦៣៣,៨៩
២២	៥៥៣,៧៤	១៣,៦២	៥៤០,១២	១.០៩៧,៧៧
២៣	៥៥៣,៧៤	៩,១១	៥៤៤,៦៣	៥៤៩,១៤
២៤	៥៥៣,៧៤	៤,៥៨	៥៤៩,១៦	០

ឧទាហរណ៍ទី២៖ សងការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមម្ចាស់ (Linear) ជារៀងរាល់ខែ

បុគ្គលបានខ្ចីលុយពីធនាគារក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ ១២.០០០ដុល្លារ ក្នុងរយៈពេល២ឆ្នាំ ដែលមានអត្រាការប្រាក់១០%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ គាត់បានជ្រើសរើសសងប្រាក់តាមវិធីសងការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមម្ចាស់ (Linear) ជារៀងរាល់ខែ។ ចូរបង្កើតតារាងបង់ប្រាក់ពេលសងត្រឡប់ទៅធនាគារវិញ។

របៀបគណនា៖

១) គណនាសំណងប្រាក់ដើមថែក្នុងមួយខែ

តាមរូបមន្ត **Principle = ប្រាក់ដើម/២៤ ខែ**

គេបាន **Principle = \$១២.០០០/២៤ = \$៥០០**

២) គណនាការប្រាក់

$$I = ១២.០០០ * ១០\% / ១២ = $១០០$$

៣) គណនា Payment

តាមរូបមន្ត **Payment = Principle + I**

គេបាន **Payment = ៥០០ + ១០០ = \$៦០០**

៤) គណនា Ending balance

គេបាន **Ending balance = ១២.០០០ - ៥០០ = \$១១.៥០០**

តារាងសងការប្រាក់ និងសងប្រាក់ដើមម្ចាស់ (Linear) ជារៀងរាល់ខែ

ខែ	ប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់ គិតជាដុល្លារ	ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់ គិតជាដុល្លារ	ការទូទាត់ គិតជាដុល្លារ	សមតុល្យប្រាក់ដើម គិតជាដុល្លារ
១	៥០០	១០០,០០	៦០០,០០	១១.៥០០
២	៥០០	៩៥,៨៣	៥៩៥,៨៣	១១.០០០
៣	៥០០	៩១,៦៧	៥៩១,៦៧	១០.៥០០
៤	៥០០	៨៧,៥០	៥៨៧,៥០	១០.០០០
៥	៥០០	៨៣,៣៣	៥៨៣,៣៣	៩.៥០០
៦	៥០០	៧៩,១៧	៥៧៩,១៧	៩.០០០
៧	៥០០	៧៥,០០	៥៧៥,០០	៨.៥០០
៨	៥០០	៧០,៨៣	៥៧០,៨៣	៨.០០០
៩	៥០០	៦៦,៦៧	៥៦៦,៦៧	៧.៥០០
១០	៥០០	៦២,៥០	៥៦២,៥០	៧.០០០
១១	៥០០	៥៨,៣៣	៥៥៨,៣៣	៦.៥០០
១២	៥០០	៥៤,១៧	៥៥៤,១៧	៦.០០០
១៣	៥០០	៥០,០០	៥៥០,០០	៥.៥០០
១៤	៥០០	៤៥,៨៣	៥៤៥,៨៣	៥.០០០
១៥	៥០០	៤១,៦៧	៥៤១,៦៧	៤.៥០០
១៦	៥០០	៣៧,៥០	៥៣៧,៥០	៤.០០០
១៧	៥០០	៣៣,៣៣	៥៣៣,៣៣	៣.៥០០
១៨	៥០០	២៩,១៧	៥២៩,១៧	៣.០០០
១៩	៥០០	២៥,០០	៥២៥,០០	២.៥០០
២០	៥០០	២០,៨៣	៥២០,៨៣	២.០០០
២១	៥០០	១៦,៦៧	៥១៦,៦៧	១.៥០០
២២	៥០០	១២,៥០	៥១២,៥០	១.០០០
២៣	៥០០	៨,៣៣	៥០៨,៣៣	៥០០
២៤	៥០០	៤,១៧	៥០៤,១៧	០

ខ. កម្រិតនៃការសង

- ចំពោះអតិថិជនសងប្រាក់ដោយផ្អែកទៅលើប្រាក់បៀវត្សរ៍៖ ការសងប្រាក់ប្រចាំខែមិនត្រូវលើសពី ៥០% នៃប្រាក់បៀវត្សរ៍សុទ្ធប្រចាំខែ។
- ចំពោះអតិថិជនសងប្រាក់ដោយផ្អែកទៅលើប្រភពចំណូលក្រៅពីប្រាក់បៀវត្សរ៍៖ ការសង

ប្រចាំខែមិនត្រូវឲ្យលើសពី ៦៧% នៃប្រាក់ចំណូលសុទ្ធដែលនៅសល់ (Disposal Income)។

- ចំពោះអតិថិជនសងប្រាក់ដោយផ្អែកទៅលើប្រភពចំណូលទាំងពីរខាងលើ៖ ការសងប្រាក់ប្រចាំខែត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់លក្ខខណ្ឌទាំងពីរខាងលើ។

គ. ការបង់ប្រាក់ប្រចាំខែ

ករណីអតិថិជនបង្វែរប្រាក់កម្ចីសងផ្តាច់សមតុល្យឥណទានទាំងមូលមុនកាលកំណត់ អតិថិជនត្រូវបង់ប្រាក់ពិន័យស្មើនឹង ១% នៃប្រាក់ដើមដែលបង់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់។

នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន ជាអ្នកអនុម័តលុបចោលប្រាក់ពិន័យបង់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់។

៣.២.៩. ភាគីខ្ចីប្រាក់

ភាគីខ្ចីប្រាក់ជាប្តី និងប្រពន្ធ ឬអ្នកស្នងមរតក ឬឪពុក-ម្តាយ ត្រូវតែដឹងព្រមព្រៀងទទួលខុសត្រូវពីការស្នើសុំខ្ចីឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងយល់ព្រម៖

- សងបំណុលឲ្យបានទៀតទាត់តាមពេលវេលាក្នុងកិច្ចសន្យាដោយមិនឲ្យយឺតយ៉ាវ
- សុខចិត្តលក់ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់គ្រួសារ ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហាខកខានសងបំណុលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

៣.២.១០. ការរៀបចំឥណទានគេហដ្ឋានឡើងវិញ

ការរៀបចំឥណទានគេហដ្ឋានឡើងវិញ មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឡើយ ប៉ុន្តែក្នុងករណីចាំបាច់ខ្លះដែលធនាគារគ្មានជម្រើស ហើយប្រសិនបើការរៀបចំឥណទានគេហដ្ឋានឡើងវិញមានប្រយោជន៍ដើម្បីជួយដល់ធនាគារក្នុងការប្រមូលប្រាក់កម្ចីមកវិញ ករណីនេះនឹងត្រូវបានអនុញ្ញាត។ សាខាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងនាយកដ្ឋានសេវាឥណទាន ត្រូវរៀបចំរាល់សំណុំឯកសារពាក់ព័ន្ធ ផ្ញើមកនាយកដ្ឋានឥណទានដើម្បីដាក់ជូនគណៈកម្មាធិការឥណទានស្នើសុំការអនុម័ត។

៣.២.១១. ការទទួលខុសត្រូវ និងការអនុម័តឥណទាន

ការទទួលខុសត្រូវ និងការអនុម័តឥណទានគេហដ្ឋានអនុលោមទៅតាមគោលនយោបាយឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។

៣.២.១២. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ឥណទានរៀបចំសារឡើងវិញ ការធ្វើសំវិធានធន និងបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី

៣.២.១២.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

គ្រប់ប្រភេទឥណទានទាំងអស់របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ដោយផ្អែក

លើសមត្ថភាពសងរបស់អ្នកខ្លី។ សមត្ថភាពសងនេះ ត្រូវបានវាយតម្លៃតាមរយៈលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដូចខាងក្រោម៖

- ប្រវត្តិនៃការទូទាត់សង
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្លីនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងនាពេលអនាគត
- គម្រោងលំហូរសាច់ប្រាក់ និងអាជីវកម្មសម្រាប់អនាគត ដែលផ្អែកលើសមត្ថភាពជាក់ស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន
- លទ្ធភាព និងឆន្ទៈក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញរបស់អ្នកខ្លី
- បរិស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងគុណភាពនៃការរៀបចំឯកសារ

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានត្រូវបានចែកជា៥ប្រភេទ ដូចខាងក្រោមនេះ៖

ចំណាត់ថ្នាក់/លក្ខខណ្ឌវិនិច្ឆ័យ	ដំណើរការសងប្រាក់
<p>១. ធម្មតា (Normal)</p> <p>ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះត្រូវបានធានាទាំងស្រុងដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្លីនៅពេលបច្ចុប្បន្ន និងជាទ្រព្យសកម្មកំពុងដំណើរការ ដោយអនុឡោមទៅតាមកិច្ចសន្យានិងរំពឹងថានៅតែបន្តដំណើរការបែបនេះរហូតទៅ។</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ទៀងទាត់ និង • ហួសកាលកំណត់សងតិចជាង ៣០ថ្ងៃ
<p>២. ឃ្លាំមើល (Special Mention)</p> <p>ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះនឹងត្រូវបានធានា ប៉ុន្តែមានចំណុចខ្សោយខ្លះដែលជាសក្តានុពលនឹងធ្វើឲ្យគុណភាពទ្រព្យសកម្មចុះខ្សោយ ឬនាំឲ្យស្ថានភាពធនាគារមិនត្រូវបានការពារនៅពេលណាមួយខាងមុខបើចំណុចខ្សោយទាំងនោះមិនត្រូវបានកែតម្រូវទេនោះ។ ឧទាហរណ៍ខ្លះៗនៃចំណុចខ្សោយទាំងនោះរួមមាន គ្មានលទ្ធភាពត្រួតពិនិត្យឲ្យបានសមស្រប ដោយសារតែកិច្ចសន្យាខ្លីប្រាក់មានចន្លោះប្រហោង ភាពអន់ថយនៃស្ថានភាព ឬការគ្រប់គ្រងវត្ថុធានា ការធ្លាក់ចុះនៃស្ថាប័នសេដ្ឋកិច្ច</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ឥណទានវិបារូបហ៍ត្រូវចាត់ថ្នាក់ «ឃ្លាំមើល» ប្រសិនបើប្រើលើសកម្រិតអនុម័តច្រើនជាង ៣០ថ្ងៃ ប៉ុន្តែតិចជាង ៩០ថ្ងៃ ឬប្រសិនបើគណនីចរន្តមិនមានសកម្មភាពរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ឬប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងគណនីនោះមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់ការប្រាក់បញ្ចូលជាប្រាក់ដើមនៅក្នុងគ្រាប្រើប្រាស់ឥណទាន។ • ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៣០ថ្ងៃ ត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានឃ្លាំមើល ឬអន់ជាងនេះ ។ • នៅពេលដែលការទូទាត់សងប្រាក់សម្រាប់

<p>ឬនិន្នាការចុះខ្សោយនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី ហើយបើមិនបានត្រួតពិនិត្យទេនឹងនាំឲ្យខូចខាតដល់សមត្ថភាពទូទាត់សងរួមទាំងហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើងធំជាងហានិភ័យដែលបានគិតនាពេលចាប់ផ្តើមផ្តល់ឥណទាន។ ឥណទានប្រភេទនោះមិនគួរប្រើប្រាស់ជាការសម្របសម្រួលនៅពេលចាត់ថ្នាក់ឥណទានធម្មតា និងឥណទានក្រោមស្តង់ដារទេ ។</p>	<p>រយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ទៅ ៩០ថ្ងៃ ត្រូវបានបញ្ចូលទៅជាប្រាក់ដើមធ្វើទុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលជាឥណទានថ្មី (Rolled Over Loans) ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានឃ្នាំមើល ឬអន់ជាងនេះ។</p>
<p>៣. ក្រោមស្តង់ដារ (Sub-Standard) ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះមិនត្រូវបានការពារគ្រប់គ្រាន់ដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីឡើយ។ ជាពិសេសប្រភពធនធានចម្បងសម្រាប់សងបំណុលមានមិនគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីសងបំណុលដែលធនាគារត្រូវតែសម្លឹងមើលទៅប្រភពធនធានបន្ទាប់ ដូចជាវត្ថុធានាការលក់អចលនទ្រព្យ ហិរញ្ញប្បទាន ឬក៏ការបំពេញទុនបន្ថែមសម្រាប់ការទូទាត់បំណុល។ ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ បានបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់នូវចំណុចខ្សោយដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការទូទាត់សងបំណុលត្រឹមត្រូវតាមលំដាប់លំដោយ។</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ឥណទានវិបារូបហ៍ត្រូវចាត់ថ្នាក់ «ក្រោមស្តង់ដារ» ប្រសិនបើលើសកម្រិតអនុម័តច្រើនជាង ៩០ថ្ងៃ ឬឥណទានវិបារូបហ៍ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់តិចតួចនៅខ្ទង់ឥណទានក្នុងរយៈពេល ៩០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ឬប្រសិនបើគណនីចរន្តមិនមានសកម្មភាពរយៈពេល ៩០ថ្ងៃ ឬប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងគណនីនោះមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការទូទាត់ការប្រាក់បញ្ចូលជាប្រាក់ដើមនៅក្នុងគ្រាប្រើប្រាស់ឥណទាន។ • ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៩០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ប៉ុន្តែតិច ជាង ១៨០ថ្ងៃ ត្រូវចាត់ថ្នាក់យ៉ាងទាបបំផុតក្រោមស្តង់ដារ។ • នៅពេលដែលការទូទាត់សងការប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលពី ៩០ថ្ងៃ ទៅ ១៨០ថ្ងៃ ត្រូវបានបញ្ចូលទៅជាប្រាក់ដើម ធ្វើទុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលជាឥណទានថ្មី (Rolled Over Loans) ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ឬអន់

	ជាងនេះ។
<p>៤. សង្ស័យ (Doubtful)</p> <p>ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះមានចំណុចខ្សោយដូច ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ដោយបូកបន្ថែម លក្ខខណ្ឌដែលឥណទានមិនមានការធានាបាន ល្អ។ យោងតាមហេតុការណ៍ជាក់ស្តែង ស្ថានភាព និងតម្លៃចំណុចខ្សោយទាំងនោះបាននាំឲ្យមានការ សង្ស័យថា ឥណទានមិនអាចប្រមូលបានមកវិញ ទាំងស្រុងទេ។ លទ្ធភាពបាត់បង់មានកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែដោយសារតែមានការរង់ចាំលើព្រឹត្តិការណ៍ជាក់ លាក់ និងសមស្របណាមួយដែលនឹងកាត់បន្ថយ កម្រិតបាត់បង់នោះ បរិមាណពិតប្រាកដនៃបំណុល ដែលត្រូវបាត់បង់មិនអាចកំណត់បានទាំងស្រុង។ បើព្រឹត្តិការណ៍ដែលរង់ចាំនោះ មិនបានកើតឡើង ក្នុងរយៈពេល ១៨០ថ្ងៃ ហើយកាទូទាត់សងត្រូវ បានពន្យារពេលបន្ថែមទៀតនោះ ការចាត់ថ្នាក់ទៅ ជាឥណទានបាត់បង់ត្រូវតែអនុវត្ត។</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ឥណទានវិបារូបហ៍ត្រូវចាត់ថ្នាក់ «សង្ស័យ» ប្រសិនបើប្រើលើសកម្រិតអនុម័តច្រើនជាង ១៨០ថ្ងៃ ឬឥណទានវិបារូបហ៍ដែលមានចំនួន ទឹកប្រាក់តិចតួចនៅខ្ទង់ឥណទានក្នុង រយៈពេល ១៨០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ឬប្រសិនបើគណនីចរន្តមិនមានសកម្មភាព រយៈពេល ១៨០ថ្ងៃ ឬប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនី នោះមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់ការប្រាក់ បញ្ចូលជាប្រាក់ដើមនៅក្នុងគ្រាប្រើប្រាស់ ឥណទាន។ • ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន ១៨០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះត្រូវចាត់ទុកថ្នាក់យ៉ាង ទាបបំផុតជាបំណុលសង្ស័យ ឬអន់ជាង នេះ។ • នៅពេលដែលការទូទាត់សងការប្រាក់ សម្រាប់រយៈពេល ១៨០ថ្ងៃ ទៅ ៣៦០ថ្ងៃ ត្រូវ បានបញ្ចូលជាប្រាក់ដើមធ្វើបុនហិរញ្ញប្បន្ន ទានឬបង្វិលជាឥណទានថ្មី(Rolled Over Loans) ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណ ទានសង្ស័យ ឬអន់ជាងនេះ។
<p>៥. បាត់បង់ (Loss)</p> <p>ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលត្រូវបានចាត់ទុក ថាមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ឬនៅមានតម្លៃ តិចតួច ត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាបំណុលបាត់បង់។ ការខាត</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ឥណទានវិបារូបហ៍ត្រូវចាត់ទុកថ្នាក់«បាត់បង់» ប្រសិនបើប្រើលើសកម្រិតអនុម័តច្រើនជាង ៣៦០ថ្ងៃ ឬឥណទានវិបារូបហ៍ដែលចំនួនទឹក ប្រាក់តិចតួចនៅខ្ទង់ឥណទានក្នុងរយៈពេល

<p>បង់ត្រូវទទួលស្គាល់ក្នុងអំឡុងពេលដែលឥណទានទាំងនោះត្រូវបានរកឃើញថាមិនអាចប្រមូលបាន។</p>	<p>៣៦០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ឬប្រសិនបើគណនីចរន្តមិនមានសកម្មភាពរយៈពេល ៣៦០ថ្ងៃ ឬប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនីនោះមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់ការប្រាក់បញ្ចូលជាប្រាក់ដើមនៅក្នុងគ្រាប្រើប្រាស់ឥណទាន។ ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៣៦០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានបាត់បង់។</p> <ul style="list-style-type: none"> • នៅពេលការទូទាត់សងការប្រាក់សម្រាប់រយៈពេល ៣៦០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះត្រូវបានបញ្ចូលជាប្រាក់ដើមធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទានថ្មី (Rolled Over Loans) ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានបាត់បង់។
--	--

(តារាងទី៣.១៖ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន)

៣.២.១២.២. ឥណទានរៀបចំសារឡើងវិញ

ការរៀបចំឥណទានសារឡើងវិញ អាចធ្វើចំពោះតែអ្នកខ្ចីណាដែលមានដំណើរការអាជីវកម្មល្អនាពេលខាងមុខ ហើយដែលកំពុងជួប ឬរំពឹងថានឹងជួបការលំបាកជាបណ្តោះអាសន្នក្នុងការសងត្រឡប់នូវប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់។

ហាមឃាត់ចំពោះការអនុវត្តរៀបចំឥណទានឡើងដោយគ្រាន់តែក្នុងគោលបំណងជៀសវាង៖

- ការធ្លាក់ចំណាត់ថ្នាក់របស់ខ្លួន ព្រោះតែចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ឬ
- ការកើនឡើងនូវសំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់ ឬ
- បញ្ឈប់ការទទួលស្គាល់ចំណូលការប្រាក់លើមូលដ្ឋានបង្ក។

ឥណទានដែលនឹងត្រូវរៀបចំឡើងវិញ ត្រូវវិភាគលើមូលដ្ឋានទិសដៅអាជីវកម្ម និងសមត្ថភាពសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញរបស់អ្នកខ្ចីទៅតាមការព្យាករណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ថ្មី ដែលស្របតាមស្ថានភាពទីផ្សារ និងបច្ចុប្បន្នកម្មនៃទស្សនៈវិស័យអាជីវកម្មដោយផ្អែកលើសមត្ថភាពជាក់ស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន។ ការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ ត្រូវធ្វើឡើងដោយក្រុមការងារឯករាជ្យមួយដាច់ដោយឡែកពីសាខាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្តល់ឥណទាន។

បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ធនាគារត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននោះដូចខាងក្រោម៖

- មិនល្អជាងក្រោមស្តង់ដារសម្រាប់ឥណទាន ដែលពីមុនមកត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាសង្ស័យ ឬបាត់បង់
- មិនផ្លាស់ប្តូរសម្រាប់ឥណទាន ដែលពីមុនមកត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានធម្មតាឃ្នាំមើល ឬក្រោមស្តង់ដារ។

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់នេះមិនត្រូវឲ្យល្អជាងមុនឡើយ លុះត្រាតែការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមត្រូវបានសងមក វិញក្នុងអំឡុងពេលបីគ្រាសងរួស និងក្នុងរយៈពេលមិនតិចជាងបីខែ។ បន្ទាប់ពីរយៈពេលនោះ ឥណទានដែល ត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញអាចត្រូវបានធ្វើចាត់ថ្នាក់ទៅតាមប្រភេទចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន។

៣.២.១២.៣. ការធ្វើសំវិធានធន

ធនាគារត្រូវរក្សាសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់ការខាតបង់ក្នុង សម្ពាធឥណទានដែលអាចកើតមានឡើង។

សំវិធានធនមាន ២ប្រភេទគឺ សំវិធានធនទូទៅ និងសំវិធានធនជាក់លាក់

$\text{សំវិធានធនសរុប} = \text{សំវិធានធនទូទៅ} + \text{សំវិធានធនជាក់លាក់}$
--

ក. សំវិធានធនទូទៅ (General Provision)

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ «ធម្មតា» (Normal)៖ ១% នៃឥណទានដុល

ខ. សំវិធានធនជាក់លាក់ (Specific Provision)

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ «ឃ្នាំមើល» (Special Mention)៖ ៣% នៃឥណទានដុល
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ «ក្រោមស្តង់ដារ» (Sub-Standard)៖ ២០% នៃឥណទានដុល
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ «សង្ស័យ» (Doubtful)៖ ៥០% នៃឥណទានដុល
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ «បាត់បង់» (Loss)៖ ១០០% នៃឥណទានដុល

ធនាគារត្រូវរក្សាការកត់ត្រាឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីជាការគាំទ្រដល់ការវាយតម្លៃឥណទាន ដែលអាច បាត់បង់ និងធ្វើសំវិធានធនឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឥណទានបាត់បង់។

សំវិធានធនជាក់លាក់ (Specific Provision) ត្រូវកត់ត្រានៅក្នុងគណនីរបស់ធនាគារ ហើយចាត់ទុក ជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត នៅក្នុងគ្រាដែលត្រូវធ្វើសំវិធានធននោះ។ សំវិធានធនមិនត្រូវធ្វើ រួសនៅតាមគ្រានោះទេ។ នៅពេលដែលសមតុល្យគណនីរបស់អតិថិជនមានបញ្ចូលមូលធនកម្មការប្រាក់

(Capital Interest) ដែលបានកត់ត្រាបដិភាគជាមួយការប្រាក់ព្យួរទុក មូលធនកម្មការប្រាក់នេះ មិនត្រូវយកមក គិតសម្រាប់គណនីសំវិធានធនទេ។

៣.២.១២.៤. បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី

ផ្អែកតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់នាយកប្រតិបត្តិឥណទានធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី លេខ នត០១០/ ០៦ ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៦ បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ត្រូវចែកជា៤ប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

- ចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទ (A) «បំណុលមានចេតនាមិនព្រមសង»៖ គឺជាបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ដែលអតិថិជននៅមានទ្រព្យសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់នឹងអាចធានាបំណុលបានទាំងស្រុង និងនៅមាន ប្រភពចំណូលពីមុខរបរ អាចមានលទ្ធភាពសងបំណុលបានទាំងស្រុង អាចសងបានជា បណ្តើរៗ អាចលក់ទ្រព្យសម្បត្តិអ្វីមួយសងបំណុលបានគ្រប់ចំនួន គេចរើសពីការសងបំណុល មិនទទួលស្គាល់បំណុល (ឈរឈ្មោះខ្ចី ប្រាក់យកទៅឲ្យគេ)
- ចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទ (B) «បំណុលមានលទ្ធភាពសងមិនគ្រប់គ្រាន់»៖ គឺជាបំណុលលុបចេញពី បញ្ជីដែលអតិថិជននៅសល់ទ្រព្យសម្បត្តិខ្លះ តែពុំអាចធានាបំណុលបាន ស្ថានភាពមុខរបរ និងប្រភពចំណូលប្រែប្រួលមិនទៀង ពឹងផ្អែកលើចំណូលផ្សេងៗ ដែលសង្ឃឹមថានឹងអាចប្រើ ពេលវេលាប្រមូលជាបណ្តើរៗបានមួយផ្នែក ឬរហូតដល់អស់បំណុលទាំងស្រុង។
- ចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទ (C) «បំណុលគ្មានលទ្ធភាពសង» បែងចែកជាពីរប្រភេទ គឺ C1 និងC2៖
 - ចំណាត់ថ្នាក់ C1 «កូនបំណុលគ្មានលទ្ធភាពសង»៖ ជាអតិថិជនមានស្ថានភាពរស់នៅ លំបាកតោកយ៉ាក បាត់បង់មុខរបរទាំងស្រុង មិនមានប្រភពចំណូលសម្រាប់ផ្គត់ផ្គង់ ជីវភាពរស់នៅ មិនមានទ្រព្យសម្បត្តិគួរឲ្យកត់សម្គាល់ តែនៅមានប្រភពព័ត៌មានពីអតិថិជន និងសង្ឃឹមថាពេលក្រោយនឹងមានលទ្ធភាពសងបន្ត។
 - ចំណាត់ថ្នាក់ C2 «កូនបំណុលដែលបានដោះស្រាយដល់ទីបញ្ចប់»៖ ជាអតិថិជនបោះបង់ ចោលលំនៅឋានទាំងក្រុមគ្រួសារគ្មានទ្រព្យសម្បត្តិ ឬទីលំនៅដោយមិនមានដំណឹង កូនបំណុលស្លាប់បាត់បង់ជីវិត រកអ្នកមានលទ្ធភាពសងជំនួសមិនឃើញ (អ្នកស្នងមរតក) មិនឃើញ មិនសង្ឃឹមថាអាចមានលទ្ធភាពសងបាន ឬបានដោះស្រាយដល់ទីបញ្ចប់ និងដោះស្រាយអស់លទ្ធភាព (ប៉ុន្តែនៅសល់សមតុល្យឥណទាន ក្នុងករណីនេះត្រូវមាន សំណើមកថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចដើម្បីបញ្ចប់ការដោះស្រាយបំណុលជាមួយអតិថិជន)។

៣.៣. អត្រាការប្រាក់ សោហ៊ុយចំណាយ និងការវាស់វែងឥណទានគេហដ្ឋាន

៣.៣.១. អត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ ចាប់ពី ៩% ដល់ ១០% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

៣.៣.២. សោហ៊ុយចំណាយ

សោហ៊ុយចំណាយឥណទានគេហដ្ឋានត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

៣.៣.២.១. សោហ៊ុយចំណាយទទួលឥណទាន

សោហ៊ុយចំណាយទទួលឥណទាន ១% (មួយភាគរយ) លើទំហំឥណទាន។ អ្នកខ្ចីប្រាក់ត្រូវបង់ថ្លៃសោហ៊ុយចំណាយទទួលឥណទានជូនមកធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី នៅពេលចុះកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់។

៣.៣.២.២. សោហ៊ុយចំណាយផ្លូវច្បាប់លើឯកសារឥណទាន

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាអ្នកទទួលបន្ទុករក្សាការបញ្ជាក់ឯកសារពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ពីមន្ទីរឬការិយាល័យរៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងភូមិបាល រាជធានី ខេត្ត ក្រុង ស្រុក ខណ្ឌ។ សោហ៊ុយចំណាយផ្លូវច្បាប់លើឯកសារឥណទាន ត្រូវបានគិតដូចខាងក្រោម៖

- អ្នកខ្ចីប្រាក់ត្រូវបង់សោហ៊ុយចំណាយ ២៥០ដុល្លារអាមេរិក ជូនធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចំពោះគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬគេហដ្ឋានដែលសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុផ្ទាល់ខ្លួនស្របច្បាប់។
- ករណីដទៃទៀតនេះ មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឡើយ។

៣.៣.៣. ការវាស់វែង

- ការខកខានសងបំណុលចាប់ពីរយៈពេល ០៤ថ្ងៃឡើងទៅ ត្រូវបានគិតពិន័យ។ អត្រាពិន័យត្រូវបានគិតស្មើនឹង ២៤% ក្នុងមួយឆ្នាំ។
- ទឹកប្រាក់ពិន័យត្រូវបានគណនាអត្រាពិន័យលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខកខានសង សមាមាត្រទៅនឹងចំនួនថ្ងៃដែលខកខានសងគិតចាប់ពីថ្ងៃទី០៤ នៃការខកខានសងឡើងទៅ។
- នាយក-នាយិកាសាខា (ក) នាយកប្រតិបត្តិសេវាឥណទាន មានសិទ្ធិសម្រេចលុបចោលប្រាក់ពិន័យខកខានសង ក្នុងករណីមានហេតុផលសមរម្យដែលបានស្នើឡើងដោយភ្នាក់ងារឥណទាន និងមានសេចក្តីបញ្ជាក់ពីនាយក-នាយិកាសាខា (ខ) ឬប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានសាខា (ក) ដើម្បីលុបចោលប្រាក់ពិន័យត្រូវតែមានឯកសារយោងសម្រាប់ចុះបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។

៣.៤. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន

៣.៤.១. ដំណាក់កាលទី១៖ ការដាក់ពាក្យស្នើសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់

- អ្នកសុំខ្ចីប្រាក់មកកាន់ការិយាល័យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដោយជួបជាមួយភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ឬជួបជាមួយភ្នាក់ងារឥណទានទទួលបន្ទុកនៅតំបន់ប្រតិបត្តិការ។
- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ឬភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសម្ភាសន៍អ្នកសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ និងជម្រាបពីតម្រូវការរបស់ធនាគារ

*ជម្រាបពីលិខិតស្នាមចាំបាច់ដែលជាតម្រូវការរបស់ធនាគារ

៣.៤.១.១. សម្រាប់អតិថិជនដែលជាអាជីវករ

ឯកសារភស្តុតាងដូចជា៖

- ផ្តល់នូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយឆ្នាំមុន និងឆ្នាំចុងក្រោយ។
- ផ្តល់រូបថតទីតាំងអាជីវកម្ម ដែលកំពុងតែប្រតិបត្តិការ «បើមាន»។
- មានសៀវភៅគ្រួសារ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតផ្សេងទៀត ដែលជំនួសបាន។
- សៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល០៣ខែចុងក្រោយ «បើមាន»។
- ករណីមានជួលទ្រព្យសម្បត្តិឱ្យអ្នកដទៃត្រូវថតចម្លងកិច្ចសន្យាជួលបច្ចុប្បន្ន និងកិច្ចសន្យាជួលផ្សេងក្នុងរយៈពេលយ៉ាងហោចណាស់០១ឆ្នាំមុន «បើមាន»។
- ថតចម្លងវិក្កយបត្រថ្ងៃទឹកភ្លើងរយៈពេល០៣ខែចុងក្រោយសៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល «បើមាន»។
- ច្បាប់ថតចម្លងឯកសារផ្លូវច្បាប់ទាក់ទងនឹងក្រុមហ៊ុនដូចជា ប័ណ្ណប៉ាតង់ វិញ្ញាបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលក្ខខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនលិខិតចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម។

៣.៤.១.២. សម្រាប់អតិថិជនដែលមានប្រាក់រៀបចំ

សំដៅដល់កម្មករនិយោជិក ឬនិយោជិកដែលកំពុងបម្រើការងារនៅក្នុងវិស័យឯកជន សារធារណៈ

ស្ថាប័នក្រៅរដ្ឋាភិបាលជាតិ-អន្តរជាតិ ឬក្នុងគម្រោងណាមួយដែលតម្រូវ៖

- មានការបញ្ជាក់ពីអ្នកគ្រប់គ្រងផ្ទាល់
- ការងារមាននិរន្តរភាព
- បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ចំណូលផ្សេងអាចសងប្រាក់កម្ចីបានយ៉ាងទៀងទាត់ បន្ទាប់ពីបានកាត់កងចំណាយប្រចាំគ្រួសារ និងប្រាក់បម្រុងគ្រោះអាសន្នរួចហើយ។

អតិថិជនត្រូវមានឯកសារ៖

- ច្បាប់ថតចម្លងសក្ខីប័ត្របៀវត្សរ៍រយៈពេល០៣ខែចុងក្រោយឬលិខិតបញ្ជាក់ពីនិយោជិកអំពីឋានៈ តួនាទី រយៈពេលកំពុងបម្រើការ និងប្រវត្តិប្រាក់បៀវត្សរ៍
- ច្បាប់ថតចម្លងកិច្ចសន្យាការងារ
- សៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល០៣ខែចុងក្រោយ «បើមាន»
- ថតចម្លងវិក្កយបត្រ ថ្លៃទឹកភ្លើងរយៈពេល០៣ខែចុងក្រោយសៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ ធនាគាររយៈពេល០៣ខែចុងក្រោយ «បើមាន»
- ក្នុងករណីមានជួលទ្រព្យសម្បត្តិឲ្យអ្នកដទៃត្រូវថតចម្លងកិច្ចសន្យាជួលបច្ចុប្បន្ន និងកិច្ចសន្យា ជួលផ្សេងក្នុងរយៈពេលយ៉ាងហោចណាស់០១ឆ្នាំមុន «បើមាន»។
- សាកសួរអំពីទីតាំង ប្រភេទ តម្លៃគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់ ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ គេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់។
- សាកសួរពីតម្រូវការខ្ចីប្រាក់ និងជម្រាបជូនអ្នកខ្ចីត្រូវមានប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួនដែរត្រូវទិញ ឬសាងសង់។
- ពន្យល់ពីចំណុចសំខាន់ៗនៃគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានគេហដ្ឋាន និងលក្ខខណ្ឌមួយចំនួន អំពីការខ្ចីប្រាក់។
- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ឬភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវផ្តល់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន ជូនទៅអ្នកសុំចុះឈ្មោះ ដើម្បីបំពេញព័ត៌មាន ឬជួយបំពេញ។ ពេលបំពេញរួចរាល់ហើយ ឲ្យអ្នក ដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះផ្តិតមេដៃស្តាំលើពាក្យសុំ និងទទួលពាក្យសុំចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវា ឥណទាន និងឯកសារពាក់ព័ន្ធ។
- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវបញ្ជូនឯកសារទៅឲ្យភ្នាក់ងារឥណទានដើម្បីចុះពិនិត្យ អង្កេត និងធ្វើ ការវាយតម្លៃឥណទានគេហដ្ឋាន។
- ករណីប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់សាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់ អ្នកចុះ ឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវគម្រោងចំណាយសាងសង់គេហដ្ឋាន។ ភ្នាក់ងារឥណទាន ចុះពិនិត្យសិក្សាវាយតម្លៃលើការសាងសង់។ ករណីអ្នកចុះឈ្មោះមិនទាន់មានគម្រោងចំណាយ សាងសង់ ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវទទួលយកតែពាក្យសុំចុះឈ្មោះសិន ប៉ុន្តែត្រូវប្រាប់អ្នកដាក់ ពាក្យសុំចុះឈ្មោះនោះឲ្យរៀបចំគម្រោងចំណាយសាងសង់ ត្រៀមទុកប្រគល់ជូនភ្នាក់ងារ ឥណទាននៅពេលភ្នាក់ងារឥណទានចុះទៅជួបដល់កន្លែង ។

៣.៤.២. ដំណាក់កាលទី២៖ ការចុះអន្តេតដល់កន្លែង

ក្រោយពីទទួលបានពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ ភ្នាក់ងារឥណទានបន្តត្រូវចុះទៅសាកសួរព័ត៌មានដល់កន្លែង ដើម្បីធ្វើការអង្កេត ពិនិត្យ សិក្សាស្វែងយល់ និងធ្វើការវាយតម្លៃលើគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញឬសាងសង់ ព្រមទាំងវាយតម្លៃលទ្ធភាពសង ដែលជាមូលដ្ឋានក្នុងការកំណត់ទំហំប្រាក់កម្ចី។

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវជួបអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអាណាព្យាបាល ដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានទូទៅដែលទាក់ទងនឹងការសុំខ្ចីប្រាក់ ពន្យល់ពីនីតិវិធីឥណទាន លក្ខខណ្ឌនៃការខ្ចីប្រាក់ ការសងប្រាក់រយៈពេលខ្លី អត្រាការប្រាក់ សោហ៊ុយចំណាយទទួលឥណទានការចំណាយគ្រប់គ្រងរដ្ឋបាល និងការទិញធានារ៉ាប់រងអគ្គិភ័យលើគេហដ្ឋាន ហើយលិខិតបញ្ជាក់ពីការធានារ៉ាប់រងត្រូវប្រគល់ជូនមកធនាគាររៀងរាល់ឆ្នាំឲ្យបានច្បាស់លាស់ ជៀសវាងភាពស្រពេចស្រពិលមុនពេលរៀបចំឯកសារឥណទាន ដែលបង្កជាបញ្ហានៅពេលក្រោយ។
- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចងចាំថា ការទិញធានារ៉ាប់រងអគ្គិភ័យលើទ្រព្យបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ដាក់បញ្ចាំត្រូវបានលើកលែងចំពោះតែ៖
 - ឥណទានគេហដ្ឋានដែលមានទំហំប្រាក់កម្ចីអតិបរមា ៣០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬរាល់ឥណទានទាំងឡាយណាដែលមានសមតុល្យថយចុះមកត្រឹម ៣០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក។
 - ឥណទានគេហដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមាន៖
 - ទ្រព្យជាដី ផ្ទះផ្សេងពីដី ផ្ទះ ដែលទិញដោយប្រាក់កម្ចីឥណទានគេហដ្ឋាន មានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានគេហដ្ឋាន និងដីមានតម្លៃមិនតិចជាងទំហំប្រាក់កម្ចី។
 - ទ្រព្យប្រភេទជាដី ផ្ទះ ដែលទិញដោយប្រាក់កម្ចីឥណទានគេហដ្ឋានមានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់ អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ប្រតិបត្តិការឥណទានគេហដ្ឋាន និងដីមានតម្លៃមិនតិចជាងទំហំប្រាក់កម្ចី។
- ទំហំឥណទានគេហដ្ឋាន (Public Housing Loan) មិនត្រូវច្រើនជាង៧០ភាគរយ នៃតម្លៃទ្រព្យ។
 - ភ្នាក់ងារឥណទានគេហដ្ឋានជួបអ្នកលក់ ឬអ្នកទទួលការសាងសង់គេហដ្ឋាន ដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានអំពីគេហដ្ឋាន ឬជួបជាមួយអាជ្ញាធរ ឬអ្នកជិតខាង ដើម្បីប្រមូលព័ត៌មានបន្ថែម។

៣.៤.២.១. ការវាយតម្លៃគេហដ្ឋាន

ក. ករណីទិញគេហដ្ឋាន

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះទៅដល់កន្លែងទីតាំងគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញដោយប្រាក់កម្ចី ដើម្បីធ្វើការសិក្សា និងវាយតម្លៃលើគេហដ្ឋានដូចតទៅ៖

- **លក្ខណៈសម្បត្តិគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ**
 - តើគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ជាគេហដ្ឋានដែលកំពុងសាងសង់ ឬគេហដ្ឋានដែលសាងសង់រួចរាល់?
 - តើសំណង់គេហដ្ឋាននោះសាងសង់អំពីអ្វី? មានប៉ុន្មានជាន់? បំពាក់សម្ភារៈតុបតែងដូចម្តេច?
 - តើទីតាំងគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញស្ថិតនៅក្នុងតំបន់បែបណា? (មិនស្ថិតនៅតំបន់ហាមឃាត់ ឬជាសំណង់អនាធិបតេយ្យ)

- **របៀបទិញ**
 - តើការទិញ-លក់នោះបង់ប្រាក់តាមរបៀបដូចម្តេច? មានប៉ុន្មានដំណាក់កាល?
 - តើរាល់ការបង់ប្រាក់មួយលើកៗធ្វើឡើងយ៉ាងដូចម្តេច? ផ្អែកទៅលើអ្វី?

- **តម្លៃគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ**

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការសិក្សាប្រមូលព័ត៌មានពីតម្លៃគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញដោយប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី ហើយត្រូវធ្វើឲ្យប្រាកដថា តម្លៃគេហដ្ឋាន ជាតម្លៃពិតប្រាកដដែលបានព្រមព្រៀងរវាងអ្នកទិញ និងអ្នកលក់មិនមែនជាតម្លៃបំប៉ែនឡើយ។

• សុវត្ថិភាពឥណទាន និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ

ភ្នាក់ងារឥណទានធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ដោយប្រាក់កម្ចីក្នុងរយៈពេលជាប់បំណុលដោយពិនិត្យលើចំណុចដូចខាងក្រោម៖

- គេហដ្ឋានដែលទិញជាទ្រព្យមានស្ថេរភាព និងជាទ្រព្យមិនត្រូវអស់តម្លៃក្នុងរយៈពេលកំពុងជាប់បំណុល
- គេហដ្ឋានដែលទិញជាទ្រព្យមានស្ថេរភាព និងអាចរកបាននូវតម្លៃអនាគតរបស់វាក្នុងកម្រិតប្រាក់ដប្រជា ដែលអាចទទួលយកបាន
- គេហដ្ឋានដែលទិញជាទ្រព្យអាចលក់យកប្រាក់បានភ្លាមៗ

បើចំណុចទាំងនេះមានចំណុចណាមិនច្បាស់លាស់ អាចដាក់លក្ខខណ្ឌបន្ថែមដើម្បីធានាសុវត្ថិភាព

ឥណទានដូចជា៖ តម្រូវឲ្យអ្នកខ្ចីបង់ទឹកប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួន ដើម្បីដាក់ចូលគណនីបន្ថែម ឬកាត់បន្ថយទំហំឥណទាន ឬតម្រូវឲ្យមានអ្នកធានា និងដាក់អចលនទ្រព្យធានាបន្ថែមផ្សេងទៀត។

ខ. ករណីធ្វើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់សាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃដូចតទៅ៖

- វាយតម្លៃតម្លៃដី៖ ត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យទីតាំងដីស្របច្បាប់ មិនស្ថិតនៅតំបន់ហាមឃាត់ ឬអនាធិបតេយ្យ ឯកសារកម្មសិទ្ធិអ្នកពាក់ព័ន្ធ និងប៉ាន់ស្មានតម្លៃដែលអាចទទួលយកបាន។
- វាយតម្លៃគម្រោងសាងសង់៖ ត្រួតពិនិត្យលើគម្រោងចំណាយសាងសង់ តាមរបៀបម៉ៅការសាងសង់ទាំងស្រុង ឬតាមរបៀបផ្សេងទៀត ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបព័ត៌មានពីអ្នកសាងសង់ទៅនឹងគម្រោងចំណាយសាងសង់។
- បន្ទាប់ពីធ្វើការសិក្សា វិភាគ និងវាយតម្លៃរួចរាល់ហើយឃើញថា អ្នកខ្ចីមានលទ្ធភាពសងប្រាក់កម្ចីបាន ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់ ដោយភ្ជាប់ជាមួយនូវឯកសារគម្រោងចំណាយសាងសង់លិខិតអនុញ្ញាតសាងសង់ ឬគំនូសប្លង់ស្ថាបត្យកម្ម «បើមាន» ដើម្បីដាក់ជូនថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចអនុម័ត។

៣.៤.២.២. ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី

ក. ការវាយតម្លៃ ដើម្បីកំណត់ទំហំឥណទានដោយផ្អែកលើប្រភពចំណូល

អតិថិជនដែលមានប្រភពសងប្រាក់ផ្អែកលើចំណូលពីមុខរបរ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការសម្រាប់សិក្សាវាយតម្លៃលើមុខរបរ និងគេហដ្ឋានដែលត្រូវជាទ្រព្យធានា ដើម្បីកំណត់ទំហំប្រាក់កម្ចីអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានគេហដ្ឋាន។

- **វាយតម្លៃព័ត៌មានទូទៅ**
 - ប្រវត្តិ៖ ប្រវត្តិនៃការបង្កើត និងដំណើរការប្រតិបត្តិការពីអតីតកាល បំណុលលាក់បំបាំង។ល។
 - អ្នកគ្រប់គ្រង៖ រចនាសម្ព័ន្ធ សមត្ថភាពគ្រប់គ្រង ជំនាញ បទពិសោធន៍ បុគ្គលិកលក្ខណៈភាពអាចទុកចិត្ត កេរ្តិ៍ឈ្មោះ អត្ថបរិក ការគាំទ្រពីក្រុមគ្រួសារ។ល។
 - កត្តាទីតាំង៖ ភាពងាយស្រួល ការប្រកួតប្រជែង បរិយាកាស។ល។
 - ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម៖ ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ប្រវត្តិពាណិជ្ជកម្ម លក្ខខណ្ឌពាណិជ្ជកម្ម។ល។
- **វាយតម្លៃអំពីព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ៖** ធ្វើការសិក្សាវិភាគលើប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងបញ្ជីគណនេយ្យ របាយការណ៍សវនកម្ម របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត តារាងតុល្យការ របាយការណ៍លំហូរ សាច់ប្រាក់ស្ថានភាពទុន និងលទ្ធភាពសងប្រាក់។

- **ត្រួតពិនិត្យសំណើសុំខ្ចីប្រាក់:** ធ្វើវាយតម្លៃ និងតម្រូវការប្រាក់កម្ចី រយៈពេលខ្លី និងលទ្ធភាពសងប្រាក់។
- **អំពីតម្លៃ និងសារៈប្រយោជន៍:** ក្រៅពីអត្រាការប្រាក់ ធនាគារមានលទ្ធភាពអាចលក់ផលិតផលដទៃផ្សេងទៀត និងមានលទ្ធភាពប្រកួតប្រជែង និងការកាន់កាប់ចំណែកទីផ្សារ។
- **វិភាគអំពីហានិភ័យ:** ហានិភ័យលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ ហានិភ័យសហគ្រិន និងហានិភ័យនយោបាយ។ ផ្អែកលើការវិភាគមុខរបរ ដែលជាប្រភពនៃការសងប្រាក់ ភ្នាក់ងារឥណទានអាចធ្វើការកំណត់ទំហំប្រាក់កម្ចី។

ខ. ការវាយតម្លៃដើម្បីកំណត់ទំហំឥណទានដោយផ្អែកលើតម្លៃប្រាក់

សម្រាប់អតិថិជនមានប្រភពសងប្រាក់ផ្អែកលើបៀវត្សរ៍ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវជួបពិភាក្សាជាមួយអតិថិជននៅការិយាល័យធនាគារ ឬនៅគេហដ្ឋានដែលកំពុងស្នាក់នៅ។ ការជួបពិភាក្សានេះ ដើម្បីប្រមូលព័ត៌មានយកមកធ្វើការប្រៀបធៀបជាមួយនឹងព័ត៌មាន ដែលប្រមូលបានពីស្ថាប័ន ដែលអតិថិជនកំពុងបម្រើការងារ ដើម្បីកំណត់លទ្ធភាពនៃការសងបំណុល និងត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃលើគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញឬសាងសង់ជាទ្រព្យបង្កើតហ៊ីប៉ូតែត/ដាក់បញ្ចាំ។

- **ការវាយតម្លៃព័ត៌មានទូទៅ:** ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការសិក្សាប្រមូលព័ត៌មាន ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃលើប្រវត្តិ លក្ខខណ្ឌសម្បត្តិ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ មុខងារ តួនាទីដែលកំពុងបម្រើការងារ។ល។
- **វាយតម្លៃប្រាក់បៀវត្សរ៍:** ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការសិក្សាប្រមូលព័ត៌មាន ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃដោយផ្អែកលើកិច្ចសន្យាការងារ ពិនិត្យសក្ខីប័ត្របៀវត្សរ៍ រយៈពេល ០៣ខែចុងក្រោយ ឬសៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគារ រយៈពេល០៣ខែចុងក្រោយ ឬលិខិតបញ្ជាក់ពីនិយោជក អំពីឋានៈ តួនាទី រយៈពេលបម្រើការងារ។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវត្រួតពិនិត្យវិក្កយបត្រថ្លៃទឹក ភ្លើង រយៈពេល០៣ខែចុងក្រោយ។
- **ត្រួតពិនិត្យសំណើសុំខ្ចីប្រាក់:** ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវវាយតម្លៃតម្រូវការប្រាក់កម្ចី ទំហំប្រាក់កម្ចី រយៈពេលខ្លី លទ្ធភាពសងប្រាក់។
- **អំពីតម្លៃ និងសារៈប្រយោជន៍:** ក្រៅពីអត្រាការប្រាក់ ធនាគារអាចលក់ផលិតផលដទៃផ្សេងៗទៀត និងមានលទ្ធភាពប្រកួតប្រជែងគ្រប់គ្រងចំណែកទីផ្សារ។
- **វិភាគអំពីហានិភ័យ:** ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវវិភាគហានិភ័យលើការងារ (អំពីកិច្ចសន្យាការងារ ក្រុមហ៊ុន អង្គការ ស្ថាប័ន)។ ផ្អែកទៅលើការវិភាគបៀវត្សរ៍ ដែលជាប្រភពនៃការសង គឺជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ធ្វើការកំណត់ទំហំប្រាក់កម្ចី។

៣.៤.២.៣. ការសន្និដ្ឋាន

ផ្អែកតាមលទ្ធផលនៃការវាយតម្លៃខាងលើ ភ្នាក់ងារឥណទានកំណត់ទំហំកម្ចី និងរយៈពេលខ្ចីប្រាក់ ដោយអនុលោមតាមគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌនៃឥណទានគេហដ្ឋាន។ ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកត្រូវពន្យល់ អតិថិជនអំពីប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិ (NBC) ស្តីពីការបង្កើតប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ដែលតម្រូវ ឲ្យគ្រប់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុត្រូវចូលទៅយកព័ត៌មានឥណទានពីការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» ដើម្បីធ្វើការ ផ្ទៀងផ្ទាត់វាយតម្លៃលើលទ្ធភាពអាចជឿជាក់បានរបស់អតិថិជន មុននឹងផ្តល់ឥណទាន ព្រមពន្យល់អំពី សោហ៊ុយចំណាយសម្រាប់ការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» ដែលជាបន្ទុករបស់អតិថិជន នឹងត្រូវកាត់ចេញពី គណនី ឬបង់ជាសាច់ប្រាក់ផ្ទាល់នៅពេលអតិថិជនទទួលឥណទាន។ ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុក ត្រូវពន្យល់អតិថិជន ឲ្យបានច្បាស់លាស់ អំពីរាល់ការប្រើប្រាស់ដែលបានចែងក្នុងទម្រង់គំរូពាក្យស្នើសុំឥណទាន ជាពិសេសការ យល់ព្រមរបស់អតិថិជន ក្នុងការអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារផ្តល់ព័ត៌មានឥណទានរបស់ខ្លួនទៅការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» ទៅតាមតម្រូវការរបស់ច្បាប់។

៣.៤.៣. ជំនោរកំណត់ទំហំកម្ចី និងរយៈពេលខ្ចីប្រាក់ ក្នុងករណីប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន «កម្ពុជា»

រាល់ព័ត៌មានដែលទទួលបានក្នុងពេលចុះទៅសិក្សាដល់លំនៅឋាន ឬកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់ អតិថិជន ត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែមជាមួយរបាយការណ៍ឥណទាន ដែលផ្តល់ឲ្យដោយការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» ដើម្បីធ្វើឲ្យប្រាកដអំពីភាពជឿជាក់បានរបស់អតិថិជន មុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឬមិនផ្តល់ ឥណទាន។

ព័ត៌មានដែលប្រមូលបានពីការចុះសិក្សាដល់កន្លែងរបស់អតិថិជន គឺជាព័ត៌មានជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ធ្វើ ការវិភាគវិនិច្ឆ័យផ្តល់ឥណទាន។ ព័ត៌មានមួយចំនួនរបស់អតិថិជនត្រូវវាយបញ្ចូលទៅប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មាន ឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» ដើម្បីទាញយករបាយការណ៍ឥណទានសម្រាប់យកមកធ្វើការ ផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែម មុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន។

ព័ត៌មាន ឬរបាយការណ៍ឥណទាន ដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទាន «កម្ពុជា» ត្រូវចាត់ចែង ប្រគល់ឲ្យភ្នាក់ងារ និងថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចដែលពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីយកទៅសិក្សា វិភាគ អំពីហានិភ័យ និងភាពដែល អាចជឿជាក់បានរបស់អតិថិជន មុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឬមិនផ្តល់ឥណទាន។

ការសម្រេចចិត្តក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ឬមិនផ្តល់ឥណទាន ផ្អែកទៅលើការវិនិច្ឆ័យរបស់អ្នកមាន សមត្ថកិច្ច របាយការណ៍ឥណទានដែលទទួលបានពីការិយាល័យ «កម្ពុជា» គ្រាន់តែជាព័ត៌មានបន្ថែមសម្រាប់

ជួយដល់កាលវិនិច្ឆ័យឲ្យបានត្រឹមត្រូវប៉ុណ្ណោះ។

៣.៤.៤. ដំណាក់កាលទី៤៖ ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់

បន្ទាប់ពីការវាយតម្លៃគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់ និងវាយតម្លៃកម្ចីរចរាល់ហើយ ព្រមទាំងមាន ការព្រមព្រៀងពីភាគីអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់លើលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយនៃការខ្ចីប្រាក់ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារខ្ចី ប្រាក់ក្នុងនោះមានទម្រង់ព័ត៌មាន ទម្រង់តម្លៃសម្ភារៈ និងថ្លៃឈ្នួល គម្រោងជំនួយ ពាក្យស្នើសុំប្រើប្រាស់ ឥណទាន។ ករណីអ្នកខ្ចីសុំប្រាក់ប្រើប្រាស់សម្រាប់សាងសង់គេហដ្ឋាន ត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយពាក្យសុំ ប្រើប្រាស់សេវាឥណទាននូវគម្រោងសាងសង់ លិខិតអនុញ្ញាតសាងសង់ ឬគំនូសប្លង់សាងសង់ស្ថាបត្យកម្ម (បើមាន)។

ឯកសារប្រាក់កម្ចីត្រូវបានធ្វើការត្រួតពិនិត្យត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់ មុននឹងដាក់ជូនថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ច អនុម័ត។

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសរសេរយោបល់ និងសំណើ ដោយបញ្ជាក់ពីអំពីប្រភេទគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់ ពីទំហំទឹកប្រាក់កម្ចី រយៈពេលខ្ចីប្រាក់ អត្រាការប្រាក់ សោហ៊ុយចំណាយ និងការចំណាយគ្រប់គ្រង រដ្ឋាភិបាលសម្រាប់ថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចពិចារណា។

៣.៤.៥. ដំណាក់កាលទី៥៖ ការអនុម័តឥណទាន

៣.៤.៥.១. លំដាប់សាខា/នាយកដ្ឋានសេវាឥណទាន

ផ្នែករដ្ឋបាលទទួលឯកសារខ្ចីប្រាក់ពីភ្នាក់ងារឥណទាន ដើម្បីដាក់ជូនផ្នែកជំនាញធ្វើការត្រួតពិនិត្យ។ ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យឯកសារឥណទាន ដែលបានរៀបចំដោយភ្នាក់ងារឥណទាន ឲ្យប្រាកដថាពិតជាត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ គ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីដាក់ជូនថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចអនុម័ត។

បន្ទាប់ពីថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចអនុម័តរួច ផ្នែករដ្ឋបាលត្រូវបញ្ជូនឯកសារទាំងនោះទៅភ្នាក់ងារឥណទាន វិញដើម្បីរៀបចំឯកសារអនុវត្តបន្ត។

៣.៤.៥.២. លំដាប់ចាប់ពីនាយកដ្ឋានឥណទាន

ផ្នែកវិភាគឥណទាននៃនាយកដ្ឋានឥណទាន ក្រោយពីទទួលបានឯកសារសំណើសុំ ដែលបានបញ្ចូល ពីសាខា ឬនាយកដ្ឋានសេវាឥណទាន ត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យលើឯកសារឥណទានធានាឲ្យប្រាកដថាពិតជាត្រឹម ត្រូវច្បាស់លាស់គ្រប់គ្រាន់រួចដាក់ជូននាយកប្រតិបត្តិឥណទានដើម្បីអនុម័ត។

បន្ទាប់ពីឥណទានអនុម័តរួច ផ្នែកវិភាគឥណទាននៃនាយកដ្ឋានឥណទានត្រូវរៀបចំបញ្ចូលឯកសារ ដែលបានអនុម័តទៅផ្នែករដ្ឋបាលផ្ញើជូនទៅសាខា ឬនាយកដ្ឋានសេវាឥណទាន ដើម្បីរៀបចំឯកសារអនុវត្ត បន្ត។

៣.៤.៦. ដំណាក់កាលទី៦៖ ការរៀបចំឯកសារឥណទាន

បន្ទាប់ពីទទួលបានឯកសារឥណទានដែលបានអនុម័តពីថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះទៅជួបជាមួយអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធម្តងទៀត ដើម្បីរៀបចំឯកសារឥណទាន និងឯកសារពាក់ព័ន្ធជូចជា៖

៣.៤.៦.១. ករណីអតិថិជនបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ គេហដ្ឋានដែលទិញ

ក. ករណីគេហដ្ឋានមានវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ (ប្លង់រឹង)

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះជួបអ្នកលក់ និងអ្នកទិញគេហដ្ឋាន ដើម្បីរៀបចំកិច្ចព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទិញ-លក់គេហដ្ឋាន ឬកិច្ចសន្យាកក់ប្រាក់ ។

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវឲ្យអតិថិជនដាក់ប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួន៣០% (Down Payment) ដើម្បីឲ្យភាគីធនាគារទូទាត់ប្រាក់ជូនភាគីអ្នកលក់តាមកិច្ចព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទិញ-លក់គេហដ្ឋាន។

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវឲ្យភាគីអ្នកលក់ផ្តល់ឯកសារពាក់ព័ន្ធច្បាប់ថតចម្លងមកធនាគារ បើគេហដ្ឋានដែលទិញទើបតែសាងសង់ រួមមាន៖

- ច្បាប់អនុញ្ញាតសាងសង់
- គំនូសប្លង់ស្ថាបត្យកម្ម ឬមានគម្រោងប្លង់សំណង់ (បើមាន)
- កិច្ចសន្យាសាងសង់ (អ្នកលក់ត្រូវធ្វើកិច្ចសន្យាជូនអ្នកទិញ ឬកិច្ចសន្យាទិញ-លក់។ល។) (បើមាន)។
- ភាគីអ្នកលក់ត្រូវរត់ការកាត់ឈ្មោះផ្ទេរកម្មសិទ្ធិគេហដ្ឋានក្នុងវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ (ប្លង់រឹង) ដែលបានទិញជូនមកភាគីអ្នកទិញ ហើយភាគីអ្នកលក់ត្រូវថតចម្លងឯកសារវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ ជូនមកភាគីធនាគារ ដើម្បីឲ្យភ្នាក់ងារឥណទានរៀបចំកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ ពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចភូមិ ឃុំ-សង្កាត់ ស្រុក-ខណ្ឌ-ក្រុង ឬមន្ទីរ ឬការិយាល័យរៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្មសំណង់ និងសុរិយោដី (រាល់ការចំណាយជាបន្ទុករបស់ភាគីអ្នកទិញ)
- អតិថិជនអាចពឹងពាក់ភ្នាក់ងារឥណទានឲ្យជួយសម្របសម្រួល ក្នុងការរត់ឯកសារឥណទាន ហើយការចំណាយរត់ការជាបន្ទុកអតិថិជន។ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថភាព តាមលំដាប់លំដោយ ភូមិ ឃុំ-សង្កាត់ ឬ ស្រុក-ខណ្ឌ-ក្រុង ឬមន្ទីរ និងការិយាល័យ ឬមន្ទីររៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្មសំណង់ និងសុរិយោដី។

ខ. ករណីគេហដ្ឋានមិនទាន់មានវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ (ប្លង់ទន់)

- មុនពេលរៀបចំបែបបទធ្វើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ (ប្លង់រឹង)

- អនុវត្តតាមលំដាប់លំដោយ ដូចចំណុច ក ខាងលើ ហើយគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ត្រូវមានលិខិតផ្ទេរកម្មសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាដល់អាជ្ញាធរក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ។ បន្ទាប់ពីទទួលបានឯកសារកម្មសិទ្ធិ (លិខិតផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ) ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ រួចប្រគល់ឯកសារនោះជូនអតិថិជនដើម្បីឲ្យអតិថិជនយកទៅរត់ការបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថភាព។
- អតិថិជនអាចពឹងពាក់ភ្នាក់ងារឥណទានឲ្យជួយសម្របសម្រួល ក្នុងការរត់ការឯកសារឥណទាន ហើយការចំណាយរត់ការជាបន្ទុករបស់អតិថិជន។ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំនេះ ត្រូវមានការបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចតាមលំដាប់លំដោយ ភូមិ ឃុំ-សង្កាត់ ឬស្រុក-ខណ្ឌ-ក្រុង។ កម្រិតនៃការបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរសមត្ថកិច្ច អាស្រ័យទៅតាមកម្រិតនៃហានិភ័យឥណទានដែលប្រតិបត្តិករបានប៉ាន់ស្មាន។
- ការរៀបចំបែបបទធ្វើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ (ប្លង់រឹង)
 - បន្ទាប់ពីបានទទួលប្រាក់កម្ចី អ្នកខ្ចីត្រូវរៀបចំបែបបទដើម្បីដំណើរការធ្វើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់អចលនវត្ថុ(ប្លង់រឹង) ដំណើរការធ្វើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់អចលនវត្ថុមិនឲ្យលើសពីរយៈពេល១២ខែ (ដប់ពីរខែ) បន្ទាប់ពីថ្ងៃផ្ទេរកម្មសិទ្ធិចរាចរជាស្ថាពរ។
 - ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសម្របសម្រួលជាមួយអតិថិជន និងមន្ត្រីភូមិបាល លើកិច្ចការរៀបចំធ្វើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ (ប្លង់រឹង) ដើម្បីយកមកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ។ ករណីដែលរាជរដ្ឋាភិបាលចុះវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ តាមតំបន់ដែលចុះបញ្ជីមានលក្ខណៈជាប្រព័ន្ធ អាចអនុញ្ញាតឲ្យពន្យារពេល ប៉ុន្តែអតិថិជនត្រូវស្នើសុំមកធនាគារ។
 - រាល់ការចំណាយរត់ការធ្វើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់អចលនវត្ថុ (ប្លង់រឹង) ជាបន្ទុករបស់អតិថិជន។
 - ករណីអតិថិជនមិនអនុញ្ញាតតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ធនាគារក្នុងការធ្វើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុប្រគល់ជូនមកធនាគារ ដើម្បីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ ត្រូវពិន័យបន្ថែមតាមរយៈ ៣%ក្នុងមួយឆ្នាំ លើសមតុល្យឥណទានគិតចាប់ពីខែទី១៣ បន្ទាប់ពីថ្ងៃផ្ទេរកម្មសិទ្ធិចរាចរជាស្ថាពរ។
- ការលេខាចារឹកចុះបន្ទុក
 - បន្ទាប់ពីបានទទួលវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់អចលនវត្ថុ (ប្លង់រឹង) ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំកិច្ចព្រមព្រៀងប្តូរឯកសារកម្មសិទ្ធិ ហើយកិច្ចព្រមព្រៀងនេះត្រូវរក្សាទុកក្នុងសំណុំឯកសារ

របស់អតិថិជន។ ចំណែកច្បាប់ដើមនៃឯកសារកម្មសិទ្ធិ ហើយកិច្ចព្រមព្រៀងនេះត្រូវរក្សាទុកក្នុងទូរស័ព្ទភាព ហើយច្បាប់ថតចម្លងត្រូវរក្សាទុកក្នុងសំណុំឯកសារឥណទានរបស់អតិថិជន។

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសម្របសម្រួល ក្នុងការរត់ការសុំលេខាចារឹកចុះបន្ទុកលើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ (ប្លង់រឹង) ពីមន្ទីរ ឬការិយាល័យរៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្មសំណង់ និងភូមិបាលរាជធានី-ខេត្ត ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ រួចប្រគល់ជូនមកធនាគារ ឯការចំណាយលើការរត់ការសុំលេខាចារឹកចុះបន្ទុកលើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ ជាបន្ទុករបស់អតិថិជន។

៣.៤.៦.២. ករណីអតិថិជនមានទ្រព្យសម្បត្តិកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួនបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ

ក. ករណីអតិថិជនមានវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ(ប្លង់រឹង) បង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/ដាក់ជំនួសគេហដ្ឋានដែលទិញ

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ រួចប្រគល់ឯកសារនោះជូនអតិថិជនដើម្បីអតិថិជនយកទៅរត់ការ។ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/កិច្ចសន្យាបញ្ចាំនេះត្រូវមានការបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចតាមលំដាប់លំដោយភូមិ ឃុំ-សង្កាត់ ឬស្រុក-ខណ្ឌ-ក្រុង និងការិយាល័យ ឬមន្ទីររៀបចំគម្រោងគេហដ្ឋានដែលទិញទើបតែសាងសង់ អ្នកលក់គេហដ្ឋានត្រូវផ្តល់ច្បាប់ថតចម្លងឯកសារពាក់ព័ន្ធមកធនាគារដូចជា៖
 - ច្បាប់អនុញ្ញាតសាងសង់
 - គំនូសប្លង់ស្ថាបត្យកម្ម ឬមានគម្រោងប្លង់សំណង់ (បើមាន)
 - កិច្ចសន្យាសាងសង់ (អ្នកលក់ត្រូវធ្វើកិច្ចសន្យាជូនអ្នកទិញ ឬ កិច្ចសន្យាទិញ-លក់។ល។) (បើមាន)

ខ. ករណីអតិថិជនសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួន

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវជូនដំណឹងឲ្យអតិថិជនរត់ការសុំច្បាប់អនុញ្ញាតសាងសង់គេហដ្ឋាន រួចហើយថតចម្លងប្រគល់ជូនមកធនាគារបន្ទាប់ពីឥណទានបានអនុម័ត។
- បន្ទាប់ពីទទួលបានច្បាប់អនុញ្ញាតសាងសង់គេហដ្ឋាន អតិថិជនអាចរៀបចំដំណើរការសាងសង់បានដោយប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន។
 - ករណីខ្លះអតិថិជនបានទទួលបានច្បាប់អនុញ្ញាតសាងសង់មុនពេលទំនាក់ទំនងសុំខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ អតិថិជនអាចចាប់ផ្តើមសាងសង់ដោយប្រើប្រាស់ប្រាក់មួយចំនួនផ្ទាល់ខ្លួនបាន។

- ពេលអតិថិជនបានប្រើប្រាស់ជិតអស់ប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួនលើការរសាងសង់ ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវរៀបចំចុះកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ។
- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំត្រូវរៀបចំកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ រួចប្រគល់ ឯកសារនោះជូនអតិថិជនដើម្បីឲ្យអតិថិជនយកទៅរត់ការបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។ កិច្ច សន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំនេះត្រូវមានការបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចតាម លំដាប់ ភូមិ ឃុំ-សង្កាត់ ឬស្រុក-ខណ្ឌ-ក្រុង និងការិយាល័យ ឬមន្ទីររៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី។
- ភ្នាក់ងារឥណទានអាចរៀបចំចុះកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ជាមួយអតិថិជន មុនពេលប្រើប្រាស់ប្រាក់ ដែលមានផ្ទាល់ខ្លួនក្នុងការរសាងសង់គេហដ្ឋាន ហើយត្រូវឲ្យអតិថិជនបើកគណនីសន្សំនៅ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដើម្បីផ្ទេរប្រាក់កម្ចីចូលក្នុងគណនី (ករណីសំណុំឯកសារ ឥណទានអតិថិជនមានគ្រប់គ្រាន់)។

៣.៤.៧. ដំណាក់កាលទី៧៖ ការបញ្ចូលទិន្នន័យឥណទាន

៣.៤.៧.១. ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន

- ពិនិត្យឯកសារទិញ-លក់ ឯកសារផ្ទេរកម្មសិទ្ធិកាត់ឈ្មោះលើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ ឯកសារកម្មសិទ្ធិដែល បញ្ជាក់ដោយអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ការិយាល័យ ឬមន្ទីររៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដី។
- ពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់រវាងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ និងឯកសារ កម្មសិទ្ធិឲ្យបានត្រឹមត្រូវ និងច្បាស់លាស់។
- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវបញ្ជូលទិន្នន័យទៅក្នុងប្រព័ន្ធ Globus នូវទិន្នន័យណាដែលទាក់ទង នឹងការងាររបស់ខ្លួន ហើយរៀបចំឯកសារឲ្យមានរបៀបរៀបរយ។

៣.៤.៧.២. គណនេយ្យករ

- ត្រួតពិនិត្យឯកសារឥណទានឲ្យមានភាពត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ គ្រប់គ្រាន់។
- បញ្ជូលទិន្នន័យទៅក្នុងប្រព័ន្ធ រៀបចំឯកសារផ្សេងៗទៀតដែលទាក់ទងនឹងការងាររបស់ខ្លួន និងបោះពុម្ព។
- រៀបចំបង្កាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យ ធ្វើតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ឬឯកសារផ្សេងៗទៀតដែល ពាក់ព័ន្ធ។
- ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកត្រូវបញ្ជូនសំណុំឯកសារអតិថិជនទៅថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ច ដើម្បីត្រួតពិនិត្យ

និងចុះហត្ថលេខា។

៣.៤.៨. ដំណាក់កាលទី៨៖ ការបើកប្រាក់

- បន្ទាប់ពីឯកសារត្រូវត្រូវបានចុះហត្ថលេខាពីថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចចប់សព្វគ្រប់ និងមានគ្រប់គ្រាន់ ដូចជាកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ ឯកសារកម្មសិទ្ធិរបស់ អតិថិជន ការប្រើប្រាស់អាចដំណើរការបាន។ ធនាគារនឹងបើកប្រាក់កម្ចីដោយផ្ទេរចេញពីគណនី របស់ធនាគារតែមួយលើក ឬច្រើនលើក តែការបើកប្រាក់មិនលើសពី៣ដងឡើយ ចូលទៅគណនី របស់អតិថិជនដើម្បីបន្តការទូទាត់ជូនភាគីអ្នកលក់ដោយផ្អែកតាមកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងទូទាត់លើ ការទិញ-លក់គេហដ្ឋាន និងកិច្ចសន្យាកក់ប្រាក់ ឬការសាងសង់អនុលោមតាមការព្រមព្រៀង។
- ឯកសារទាំងអស់ទាក់ទងនឹងឥណទាន ត្រូវតែរៀបចំឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវរួចជាស្រេច ហើយថតចម្លងជូនអតិថិជនមួយច្បាប់នូវឯកសារណាដែលចាំបាច់។
- ប្រាក់កម្ចីដែលផ្ទេរចូលក្នុងគណនីរបស់អតិថិជន ត្រូវគិតការប្រាក់តាមអត្រាដែលបានព្រមព្រៀង ក្នុងកិច្ចសន្យាហើយអតិថិជនត្រូវបង់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែ លើសមតុល្យឥណទាន និងរយៈពេលដែលបានប្រើប្រាស់។
- ករណីទូទាត់ការទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានចប់រួចរាល់ អ្នកខ្ចីប្រាក់ត្រូវទិញធានារ៉ាប់រងអគ្គិភ័យ លើគេហដ្ឋានដែលជាទ្រព្យបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ ធ្វើជូនមកធនាគាររៀងរាល់ឆ្នាំ តាម គោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទាន ឬតាមលិខិតណែនាំរបស់នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន។

៣.៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានផ្តល់ការទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យទៅលើហានិភ័យឥណទាន ទៅ កម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាននៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ នាយកដ្ឋានឥណទានទទួល ខុសត្រូវគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ដូចមានចែងដូចខាងក្រោម៖

- ការបែងចែកតួនាទីដាច់ដោយឡែករវាងអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធក្នុងការប្រាស្រ័យជាមួយអតិថិជន ដែលដាក់ពាក្យសុំខ្ចីឥណទាន និងអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធក្នុងការអនុម័តឥណទាន។
- ការបែងចែកតួនាទីដាច់ដោយឡែក រវាងអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធក្នុងការប្រាស្រ័យជាមួយអតិថិជន ដោយផ្ទាល់ និងអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទាន។
- គោលការណ៍នៃការអនុម័តពីរលំដាប់ថ្នាក់ផ្សេងគ្នាដើម្បីធានាឲ្យមានតុល្យភាពនៃផលប្រយោជន៍ របស់អតិថិជន និងដំណើរការវាយតម្លៃហានិភ័យ។
- ការរៀបចំឯកសារបានព្រមព្រៀងជាមួយអតិថិជនឲ្យបានគ្រប់ និងទាន់ពេលវេលា រួមជាមួយ

ព័ត៌មានដែលត្រូវការទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងដំណើរការការវាយតម្លៃ និងត្រួតពិនិត្យឥណទាន។

- ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យដោយឯករាជ្យដើម្បីធានាឲ្យមាននូវអនុលោមភាពទៅតាមនីតិវិធី និងនិយ័តកម្មទាក់ទងនឹងដំណើរការឥណទាន និងត្រួតពិនិត្យតាមដានគុណភាពទាក់ទងនឹងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។
- ការត្រួតពិនិត្យដោយឯករាជ្យ ដើម្បីធានាឲ្យមាននូវអនុលោមភាពទៅតាមនីតិវិធី និងនិយ័តកម្មទាក់ទងនឹងដំណើរការឥណទាន និងត្រួតពិនិត្យតាមដានគុណភាពទាក់ទងនឹងហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យឥណទានឲ្យបានទាន់ពេលវេលា។
- សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងរក្សាឲ្យបានល្អនូវសមតុល្យឥណទានតាមវិស័យផ្សេងៗ ដូចជា វិស័យឧស្សាហកម្ម តំបន់ភូមិសាស្ត្រ រូបិយប័ណ្ណ និងទំហំឥណទាន។
- ការវិភាគឥណទានធ្វើឡើងដោយផ្ដោតសំខាន់លើសមត្ថភាព និងឆន្ទៈរបស់អតិថិជនក្នុងការសងឥណទានតាមរយៈការវាយតម្លៃពីអត្ថចរិក លំហូរសាច់ប្រាក់។

ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យមានដូចជា៖

- ទ្រព្យធានាជាទ្រព្យសម្បត្តិក្នុងលក្ខណៈជាលំនៅឋាន (មានដីធ្លី អគារ និង ទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ)
- កម្រៃផ្សេងៗលើទ្រព្យសកម្មក្នុងអាជីវកម្ម ដូចជាដីធ្លី អគារ
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើមានកម្រិត។

៣.៦. ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានដែលបានបញ្ចេញ

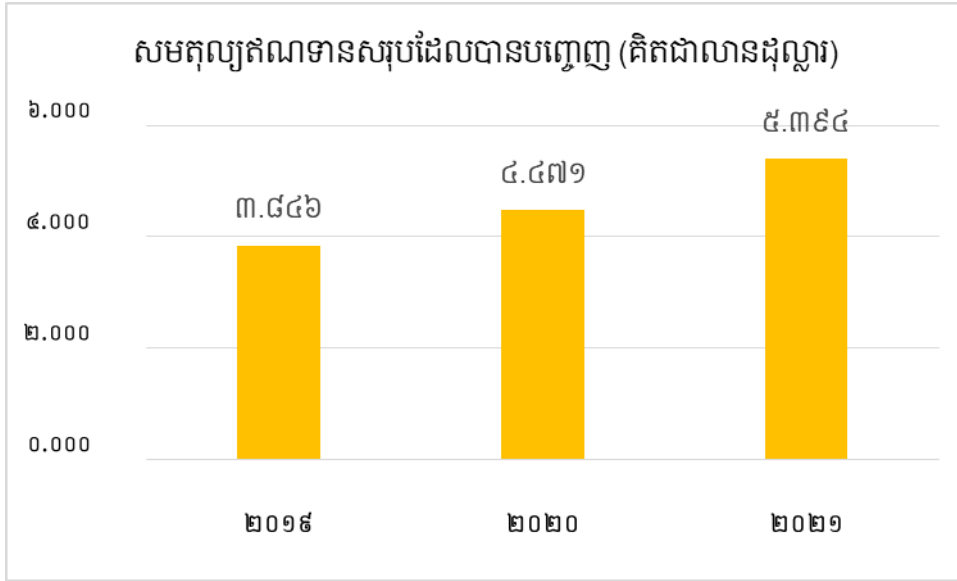
៣.៦.១. ទិន្នន័យឥណទានសរុបដែលបានបញ្ចេញ

៣.៦.១.១ តារាងឥណទានសរុបដែលបានបញ្ចេញ

ឥណទានសរុបដែលបានបញ្ចេញ	ចំនួនទឹកប្រាក់(គិតជាលានដុល្លារ)			បម្រែបម្រួលជាភាគរយ	
	ឆ្នាំ២០១៩	ឆ្នាំ២០២០	ឆ្នាំ២០២១	ឆ្នាំ២០២០	ឆ្នាំ២០២១
ឥណទានសរុបដែលបានបញ្ចេញ	៣.៤៤៦	៤.៤៧១	៥.៣៩៤	១៦,២៥%	២០,៦៤%

(តារាងទី៣.២៖ សមតុល្យឥណទានសរុប)

៣.៦.១.២ រូបភាពឥណទានសរុបដែលបានបញ្ចេញ



(រូបភាពទី៣.១៖ សមតុល្យឥណទានសរុបដែលបានបញ្ចេញ)

បំណកស្រាយលើរូបភាព៖

- យោងតាមរូបភាពទី៣.១ បានបង្ហាញឲ្យឃើញពី បរិមាណឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាលដែលបានបញ្ចេញក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំដោយគិតចាប់ពីឆ្នាំ២០១៩ រហូតដល់ឆ្នាំ២០២១។ នៅឆ្នាំ២០១៩ ឥណទានដែលបានបញ្ចេញមានចំនួនទឹកប្រាក់ ៣.៤៤៦លានដុល្លារ នៅឆ្នាំ២០២០ ឥណទានដែលបានបញ្ចេញមានចំនួនទឹកប្រាក់ ៤.៤៧១លានដុល្លារ និងនៅឆ្នាំ២០២១ ឥណទានដែលបានបញ្ចេញមាន ចំនួនទឹកប្រាក់ ៥.៣៤៤ លានដុល្លារ។
- ឆ្លងតាមទិន្នន័យរូបភាពខាងលើនេះ សង្កេតឃើញថា ឥណទានសរុបដែលបានបញ្ចេញរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល មានការកើនឡើងជាលំដាប់ក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំនេះ។ នៅឆ្នាំ២០២០ ឥណទានដែលបានបញ្ចេញមានការកើនឡើង ១៦,២៥% បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៩។ ក្នុងឆ្នាំ២០២១ ឥណទានដែលបានបញ្ចេញមានការកើនឡើង ២០,៦៤% បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០២០។
- តាមតួលេខបានបង្ហាញឲ្យឃើញថា ឥណទានសរុបដែលបានបញ្ចេញរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល មានភាពល្អប្រសើរ និងកើនឡើងជាលំដាប់ ក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំនេះ ដោយគិតចាប់ពីឆ្នាំ២០១៩ រហូតដល់ ឆ្នាំ២០២១។ ការកើនឡើងនេះ បណ្តាលមកពីកត្តាមួយចំនួនដូចជា៖
 - នៅថ្ងៃទី២៥ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានចុះបញ្ជីជួញដូរមូលបត្រជាផ្លូវការនៅក្រុមហ៊ុនមូលបត្រកម្ពុជា (ជ.ម.ក.) និងបោះផ្សាយលក់មូលបត្រ

កម្មសិទ្ធិលើកដំបូងជាសាធារណៈដែលជាហេតុធ្វើឲ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី កាន់តែទទួលបានទំនុកចិត្តកាន់តែខ្ពស់ពីសំណាក់អតិថិជន។ ការទទួលបានដើមទុនបន្ថែមពីការបោះផ្សាយលក់មូលបត្រកម្មសិទ្ធិ នាំឲ្យទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញកាន់តែច្រើន។

- នៅឆ្នាំ២០២១ ប្រទេសកម្ពុជាបានធូស្រាលឡើងវិញពីជម្ងឺរាតត្បាតកូវីត១៩ ប្រជាជនភាគច្រើនបានចេញមកប្រកបមុខរបរវិញ ប៉ុន្តែដោយសារអាជីវកម្មរបស់ពួកគាត់បិទដំណើរការយូរពេក បណ្តាលឲ្យពួកគាត់ខ្វះខាតទុន ដូច្នេះហើយប្រាក់កម្ចីកាន់តែកើនឡើងជាលំដាប់ស្របពេលដែលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ពង្រីកឥណទានរបស់ខ្លួនឲ្យកាន់តែច្រើនជាពិសេសទៅលើវិស័យកសិកម្ម។

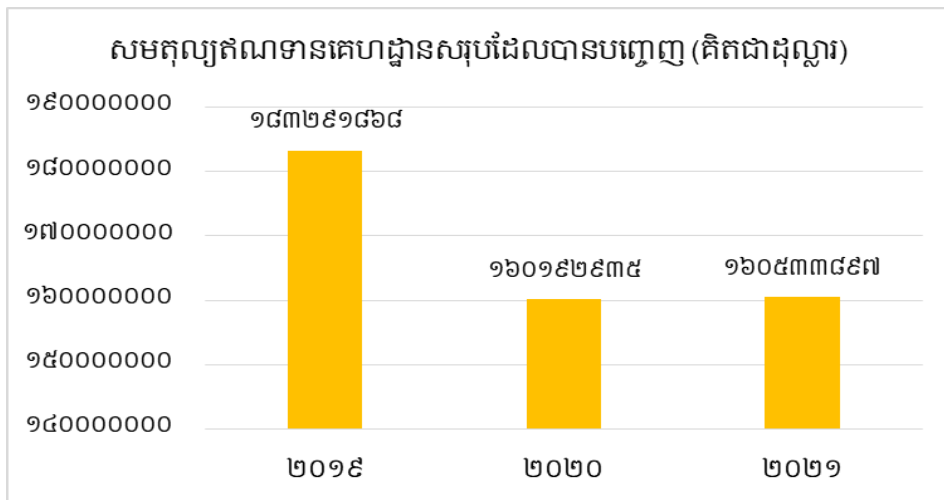
៣.៦.២ ទិន្នន័យឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញ

៣.៦.២.១ តារាងឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញ

ឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញ	ចំនួនទឹកប្រាក់(គិតជាដុល្លារ)			បម្រែបម្រួលជាភាគរយ	
	ឆ្នាំ២០១៩	ឆ្នាំ២០២០	ឆ្នាំ២០២១	ឆ្នាំ២០២០	ឆ្នាំ២០២១
ឥណទានគេហដ្ឋានបុគ្គលិក	៣៣.១៨០.១១១	២៥.១០៨.៨៧៩	២៤.៥៦២.០៨៩	-២៤,៣៣%	-២,១៨%
ឥណទានគេហដ្ឋានសាធារណៈ	១៥០.១១១.៧៥៧	១៣៥.០៨៤.០៥៦	១៣៥.៩៧១.៨០៨	-១០,០១%	០,៦៦%
ឥណទានគេហដ្ឋានសរុប	១៨៣.២៩១.៨៦៨	១៦០.១៩២.៩៣៥	១៦០.៥៣៣.៨៩៧	-១២,៦០%	០,២១៣%

(តារាងទី៣.៣៖ ឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញ)

៣.៦.២.២ រូបភាពឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញ



(រូបភាពទី៣.២៖ ឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញ)

បំណកស្រាយរូបភាព៖

- យោងតាមរូបភាពទី៣.២ បានបង្ហាញឲ្យឃើញពីបរិមាណឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល ដែលបានបញ្ចេញក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំដោយគិតចាប់ពីឆ្នាំ២០១៩ រហូតដល់ឆ្នាំ២០២១។ នៅឆ្នាំ២០១៩ ឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញមានចំនួនទឹកប្រាក់១៨៣.២៩១.៨៦៨ដុល្លារ នៅឆ្នាំ២០២០ ឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញមានចំនួនទឹកប្រាក់១៦០.១៩២.៩៣៥ដុល្លារ និងនៅឆ្នាំ២០២១ ឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញមានចំនួនទឹកប្រាក់១៦០.៥៣៣.៨៩៧ដុល្លារ។
- ឆ្លងតាមទិន្នន័យរូបភាពខាងលើនេះ សង្កេតឃើញថា ឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានការថយចុះ ១២,៦០% នៅក្នុងឆ្នាំ២០២០ បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៩។ ក្នុងឆ្នាំ២០២១ ឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញមានការកើនឡើង ០,២១៣% បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០២០។
- តាមតួលេខបានបង្ហាញឲ្យឃើញថា ឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល មានការថយចុះនៅឆ្នាំ២០២០ ដោយសារនៅក្នុងកំឡុងពេលនោះ សេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រជាពលរដ្ឋកំពុងតែរងផលប៉ះពាល់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរពីជម្ងឺ កូវីដ ១៩ ដែលធ្វើឲ្យតម្រូវការឥណទានគេហដ្ឋានមានការថយចុះ និងមានការកើនឡើងនូវហានិភ័យឥណទានគេហដ្ឋានជាហេតុធ្វើឲ្យការបញ្ចេញឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានការថយចុះ។ ប៉ុន្តែនៅឆ្នាំ២០២១ ឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល មានការកើនឡើងបន្តិចវិញ ដោយសារស្ថានភាពនៃជម្ងឺកូវីដ ១៩បានប្រសើរឡើងធ្វើឲ្យសេដ្ឋកិច្ចកំពុងឆ្លើយដំណើរការឡើងវិញ ជាហេតុធ្វើឲ្យតម្រូវការឥណទានគេហដ្ឋានមានការកើនឡើង។

៣.៧. ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៣.៧.១ ចំណុចខ្លាំង

- ភ្នាក់ងារឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សុទ្ធសឹងតែមានសមត្ថភាព ចំណេះដឹង និងមានជំនាញច្បាស់លាស់លើផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ពាណិជ្ជកម្ម ធនាគារ និងច្បាប់។ ជាពិសេសភ្នាក់ងារឥណទានរបស់ធនាគារសុទ្ធតែបានបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ ចំណេះដឹងផ្នែកភាសា ទំនាក់ទំនង ដែលធ្វើឲ្យមានភាពងាយស្រួលក្នុងការទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនគ្រប់លំដាប់ថ្នាក់ដោយភាពរាក់ទាក់ និងម៉ត់ចត់។

- ភ្នាក់ងារផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជនដោយផ្អែកលើគោលការណ៍ និងនីតិវិធីឥណទានច្បាស់លាស់ និងមានកិច្ចព្រមព្រៀងដែលអាចទទួលយកបានទាំងពីរភាគី លើកិច្ចសន្យានៃប្រតិបត្តិការឥណទាន។
- ធនាគារមានមូលនិធិរហូតដល់ ១៥% នៃសមតុល្យឥណទានសរុប សម្រាប់ផ្តល់ឥណទានជូនដល់អតិថិជន។
- ភ្នាក់ងារឥណទានបានថែរក្សាទំនាក់ទំនងល្អ និងបង្កើតភាពស្និទ្ធស្នាលជាមួយអតិថិជនដែលបានបង្ហាញពីការរាប់អានស្និទ្ធស្នាលដែលបានបង្ហាញពីការយកចិត្តទុកដាក់របស់ធនាគារទៅលើអតិថិជន។
- ធនាគារផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានជូនអតិថិជនទាំង ប្តីប្រពន្ធ និងប្តីប្រពន្ធម្តាយ បើប្រៀបធៀបនឹងធនាគារផ្សេងមិនអនុញ្ញាតផ្តល់ឥណទានប្តីប្រពន្ធម្តាយ។
- ការទិញធានារ៉ាប់រងអគ្គិភ័យលើគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់លើដីដែលមានស្រាប់ អាចមានការលើកលែងចំពោះឥណទានទាំងឡាយណាដែលមានទំហំប្រាក់កម្ចីអតិបរមាត្រឹម ៣០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក។
- អត្រាការប្រាក់ថេរចាប់ពីឆ្នាំដំបូងរហូតដល់ឆ្នាំបញ្ចប់។

៣.៧.២ ចំណុចខ្សោយ

- រយៈពេលនៃការឱ្យខ្ចីឥណទានគេហដ្ឋាន របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានរយៈពេលត្រឹមតែ ១៥ឆ្នាំតែប៉ុណ្ណោះ ដែលធនាគារមួយចំនួនដូចជាធនាគារស្ថាបនា ធនាគារស៊ិនហាន មានរយៈពេលរហូតដល់ទៅ ២៥ឆ្នាំ។
- ដំណើរការផ្តល់ឥណទានមានលក្ខខណ្ឌច្រើន។
- អតិថិជនចំណាយច្រើនលើការបង់សោហ៊ុយឥណទាន។

៣.៨. ការប្រៀបធៀបទិន្នន័យនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាមួយនឹងធនាគារមួយចំនួន

ក្រៅពីធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានធនាគារពាណិជ្ជជាច្រើនទៀតនៅប្រទេសកម្ពុជាដែលបានផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ដែលក្នុងនោះមានដូចជា ធនាគារ ស្ថាបនា ធនាគារ ភ្នំពេញពាណិជ្ជ ធនាគារ ហត្ថា និងធនាគារ ស៊ិនហានជាដើម។ ប៉ុន្តែយើងសង្កេតឃើញថា លក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់ឥណទានដូចជា ទំហំកម្ចី រយៈពេលកម្ចី អត្រាការប្រាក់ និងទ្រព្យធានា មានភាពខុសគ្នាពីធនាគារមួយទៅធនាគារមួយ។

ល.រ	ធនាគារ	លក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន			
		ទំហំកម្ចី	រយៈពេលកម្ចី	អត្រាការប្រាក់	ទ្រព្យធានា
១	អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	៧០% នៃតម្លៃសរុបរបស់គេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់	រហូតដល់ ១៥ឆ្នាំ	៩% ដល់ ១០% ក្នុងមួយឆ្នាំ	គេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិមានស្រាប់ ឬទ្រព្យសម្បត្តិ (ដី ផ្ទះ) ដែលមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) ជា កម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់អ្នកខ្ចី
២	ស្ថាបនា	រហូតដល់ ៨០% នៃតម្លៃសរុបរបស់ទ្រព្យបញ្ចាំ	រហូតដល់ ២៥ឆ្នាំ	ចាប់ពី ៨,៥០% ក្នុងមួយឆ្នាំ	ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានធ្វើរួច ឬប្លង់ទន់ (ណែនាំឲ្យប្តូរទៅជាប័ណ្ណសម្គាល់ប្លង់រឹងក្នុង រយៈពេល៣ឆ្នាំ)
៣	ភ្នំពេញ ពាណិជ្ជ	រហូតដល់ ៨០% នៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំសរុប	រហូតដល់ ២០ឆ្នាំ	ចាប់ពី ៧,៩០% ក្នុងមួយឆ្នាំ	ផ្ទះដែលបានទិញ ឬ អចលនទ្រព្យផ្សេងទៀតដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់អ្នក
៤	ហត្ថា	រហូតដល់ ១០០.០០០ ដុល្លារ អាមេរិក ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេង	រហូតដល់ ១២ឆ្នាំ	ចាប់ពី ១១,៤% ក្នុងមួយឆ្នាំ	
៥	ស៊ិនហាន	រហូតដល់ ៨០% នៃតម្លៃផ្ទះ	រហូតដល់ ២៥ ឆ្នាំ	ឆ្នាំទី ១៖ ៤,៩៩% ក្នុងមួយឆ្នាំ ឆ្នាំទី ២៖ ៧,៣០% ក្នុងមួយឆ្នាំ	

យោងតាមទិន្នន័យខាងលើឃើញថា អត្រាការប្រាក់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ស៊ិនហាន នៅឆ្នាំទី១ និងឆ្នាំទី២ មានលក្ខណៈល្អប្រសើរជាងអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារដែលយើងបានលើកយកមក សិក្សាខាងលើ ដោយក្នុងឆ្នាំទី១ អតិថិជនត្រូវបង់តែ ៤,៩៩% ក្នុងមួយឆ្នាំ និងឆ្នាំទី២ បង់ ៧,៣០% ក្នុងមួយឆ្នាំ ដែលឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារផ្សេងដូចជា ធនាគារ ភ្នំពេញពាណិជ្ជ មានអត្រាការប្រាក់ចាប់ពី៧,៩០% ក្នុងមួយឆ្នាំ ធនាគារ ស្ថាបនា មានអត្រាការប្រាក់ចាប់ពី៨,៥០% ក្នុងមួយឆ្នាំ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានអត្រាការប្រាក់ ៩% ដល់ ១០% ក្នុងមួយឆ្នាំ និងធនាគារ ហត្ថា មានអត្រាការប្រាក់ចាប់ពី១១,៤% ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ចំពោះរយៈពេលនៃការផ្តល់ឥណទាន ធនាគារ ស្ថាបនា និងធនាគារ ស៊ិនហាន ផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ក្នុងរយៈពេលរហូតដល់ ២៥ឆ្នាំ ដែលជាយូរជាងធនាគារផ្សេងទៀត ដែលធនាគារ ភ្នំពេញពាណិជ្ជ ផ្តល់ឥណទានឲ្យអតិថិជនក្នុងរយៈពេល ២០ឆ្នាំ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ផ្តល់ជូនក្នុង រយៈពេល ១៥ឆ្នាំ និងធនាគារ ហត្ថា ផ្តល់ជូនក្នុងរយៈពេលតែ ១២ឆ្នាំ ប៉ុណ្ណោះ។ ចំពោះទំហំឥណទាន ធនាគារ ស្ថាបនា ធនាគារ ភ្នំពេញពាណិជ្ជ និងធនាគារ ស៊ិនហាន ផ្តល់ឥណទានឲ្យអតិថិជនរហូតដល់ ៨០% នៃតម្លៃ ទ្រព្យបញ្ជាំ ឬតម្លៃផ្ទះ។ រីឯធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ផ្តល់ឥណទានឲ្យអតិថិជនក្នុងទំហំ ៧០% នៃតម្លៃ សរុបរបស់គេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់ និងធនាគារ ហត្ថា ផ្តល់ ឲ្យក្នុងទំហំ១០០.០០០ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ជាលទ្ធផលតាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវរបស់យើងខ្ញុំនៅក្នុងធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទៅលើ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរួចមក គឺបង្ហាញឲ្យឃើញថាដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានភាពច្បាស់លាស់ ត្រឹមត្រូវតាមគោលការណ៍ និងនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។

ឥណទានគេហដ្ឋាន គឺជាឥណទានមួយក្នុងចំណោមឥណទានផ្សេងទៀត ដែលជាប្រភពចំណូល ដ៏សំខាន់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។ បច្ចុប្បន្នឥណទាននេះកំពុងមានការរីចម្រើនជាលំដាប់ ជាពិសេស ឥណទានគេហដ្ឋានបានចូលរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍសេចក្តីច្នកកម្ពុជា តាមរយៈការផ្តល់ជាដើមទុនដល់ ប្រជាជនខ្មែរដែលមានតម្រូវការប្រាក់កម្ចី។ លើសពីនេះទៅទៀត ឥណទានគេហដ្ឋានបានចូលរួមលើកស្ទួយ វិស័យអចរទ្រព្យកាន់តែប្រសើរឡើង និងព្រមទាំងបានជួយលើកកម្ពស់ជីវភាពប្រជាពលរដ្ឋនៅកម្ពុជាបាន មួយកម្រិតទៀត។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានជូនអតិថិជនរហូតដល់ ៣០០.០០០ ដុល្លារ អាមេរិក ប៉ុន្តែមិនលើសពី ៧០% នៃតម្លៃសរុបរបស់គេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញឬសាងសង់លើដីកម្មសិទ្ធិដែលមាន ស្រាប់ ទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន ដោយគ្រាន់តែប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។ អតិថិជនអាចទទួលបានប្រាក់កម្ចី មានទំហំធំស្របទៅតាមតម្រូវការរបស់ខ្លួន និងរយៈពេលខ្លីប្រាក់ អតិបរមា១៥ឆ្នាំ។ ធនាគារបានពិនិត្យទៅលើ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន បានយ៉ាងម៉ត់ចត់ និងតាមដានទៅលើអតិថិជនយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់បំផុត ដើម្បីធានាថាដំណើរការឥណទានគឺមិនមានបញ្ហា។

សរុបមក ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ពិតជាមាន លក្ខណៈល្អប្រសើរគួរជាទីទុកចិត្តពីសំណាក់អតិថិជន ដែលមានបំណងចង់បានកម្ចីគេហដ្ឋាន។ ស្របពេល បច្ចុប្បន្នវិស័យអចរទ្រព្យនៅកម្ពុជាកំពុងតែរីកចម្រើនគួរឲ្យកត់សម្គាល់ផងនោះ ឥណទានគេហដ្ឋានក៏ជា ប្រធានបទមួយដែលអ្នកសិក្សាគួរតែយកទៅសិក្សា និងស្រាវជ្រាវបន្ថែម ដើម្បីទទួលបានចំណេះដឹងកាន់តែស៊ី ជម្រៅថែមទៀត។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

បន្ទាប់ពីបានសិក្សា និងយល់ច្បាស់អំពីការគ្រប់គ្រងនៃដំណើរការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី យើងខ្ញុំបានសង្កេតឃើញថាការផ្តល់ឥណទាន របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទទួលបានការពេញនិយមយ៉ាងខ្លាំងពីសំណាក់អតិថិជន ហើយក៏ជាធនាគារដែលមានភាពល្អប្រសើរ ប៉ុន្តែ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏នៅតែមានចំណុចខ្លះខាតតិចតួច ដូចនេះយើងខ្ញុំសូមផ្តល់ជាយោបល់ក៏ដូចជាមតិ

មួយចំនួន ដើម្បីធ្វើឲ្យដំណើរការប្រតិបត្តិការឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារកាន់តែមានការរីកចម្រើនទៅមុខ និងឈ្នះដៃគូប្រកួតប្រជែងផងដែរ៖

- ធនាគារគួរតែកាត់បន្ថយនីតិវិធីមួយចំនួន ក្នុងការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន ព្រោះវាមានដំណាក់កាលជាច្រើន ធ្វើឲ្យអតិថិជនចំណាយពេលវេលាយូរក្នុងការត្រួតពិនិត្យ និងទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាន។
- ធនាគារគួរតែបន្ថែមរយៈពេលនៃសងត្រឡប់មកវិញឲ្យមានរយៈពេលវែងជាងមុន។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

- ងួន ហេង. ២០១០. រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ. ភ្នំពេញ
- ជា គឹមឡេង. ២០២១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ. ភ្នំពេញ
- ជា គឹមឡេង. ២០២១. ធនាគារពាណិជ្ជ. ភ្នំពេញ
- សួន ចំរើន. ២០១១. រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ. ភ្នំពេញ
- សួន ចំរើន. ២០១៥. ការគ្រប់គ្រងធនាគារ. ភ្នំពេញ
- សួន ចំរើន. ២០១១-២០១២. ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ. ភ្នំពេញ
- ទុំ សុវណ្ណ. ២០១៣. ការគ្រប់គ្រងធនាគារ. ភ្នំពេញ
- ទី វ៉ា. ២០១២. ការគ្រប់គ្រងឥណទាន. ភ្នំពេញ
- Bank of Mauritius. 2003. Guideline on Credit Risk Management
- <http://www.acledabank.com.kh> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី១៤ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២
- <https://corporatefinanceinstitute.com> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី ២១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២
- <https://www.capitalone.com> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី២០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ ២០២២
- <https://www.investopedia.com> ចូលមើលនៅថ្ងៃទី២៣ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២
- https://www.nbc.org.kh/payment_systems/banking_institutions.php ចូលមើលនៅថ្ងៃទី០១ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២២

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៖ អាជ្ញាប័ណ្ណធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖ ការផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣៖ ធនាគារដៃគូរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ឧបសម្ព័ន្ធទី៤៖ ដើមទុន និងបុព្វលាភភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥៖ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ ឆ្នាំ២០១៩

ឧបសម្ព័ន្ធទី៦៖ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ ឆ្នាំ២០២០

ឧបសម្ព័ន្ធទី៧៖ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ ឆ្នាំ២០២១

ឧបសម្ព័ន្ធទី៨៖ លទ្ធផលសម្រេចបាន

ឧបសម្ព័ន្ធទី៩៖ បញ្ជីត្រួតពិនិត្យឯកសារឥណទានអតិថិជន

ឧបសម្ព័ន្ធទី១០៖ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

ឧបសម្ព័ន្ធទី១១៖ តារាងព័ត៌មានសម្រាប់អតិថិជន

ឧបសម្ព័ន្ធទី១២៖ សម្រង់តម្លៃសម្ភារ និងថ្លៃឈ្នួលសាងសង់

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៣៖ ព័ត៌មានអំពីអ្នកធានា

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៤៖ កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៥៖ កិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានា

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៦៖ កិច្ចព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទិញ-លក់ គេហដ្ឋាន

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៧៖ កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ (ឥណទានគេហដ្ឋាន)

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៨៖ លិខិតបញ្ជាក់លើការដកប្រាក់

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៩៖ ពាក្យស្នើសុំរក្សាទុកលិខិតនិង តម្កល់ឯកសារកម្មសិទ្ធិនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ឧបសម្ព័ន្ធទី២០៖ បង្កាន់ដៃទទួលឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១

អាជ្ញាប័ណ្ណធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី



ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
KINGDOM OF CAMBODIA
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ
Nation Religion King



ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា
National Bank of Cambodia
លេខ : ០៦
N° : 06

អាជ្ញាប័ណ្ណធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារ
LICENSE TO CARRY OUT BANKING OPERATIONS

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

THE NATIONAL BANK OF CAMBODIA

អនុញ្ញាតដោយ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារ ដែលមានទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅលេខ១១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ។

allows ACLEDA Bank Plc. to carry out banking operations at N° 61, Preah Monivong Blvd., Sangkat Srah Chork, Khan Daun Penh, Phnom Penh.

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ត្រូវគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និង វិធាន បទបញ្ជា សភាបណ្ណ ណែនាំ ព្រមទាំង លក្ខខណ្ឌទាំងឡាយរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ACLEDA Bank Plc. shall abide by the Law on Banking and Financial Institutions and all rules, regulations, circulars, and conditions issued by the National Bank of Cambodia.

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ២៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០០៦
សេនាតិធិការ
ជា ចាន់តូ

Phnom Penh, 28 November, 2006

Governor
Signed and sealed.

- អាជ្ញាប័ណ្ណនេះ មានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ
- អាជ្ញាប័ណ្ណនេះ ត្រូវស្របច្បាញសាធារណៈគ្រប់ពេលវេលា

- This license is valid from the signing date.
- This license shall be displayed in public at all times.

ឧបសម្ព័ន្ធទី២
ការផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់

ការផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់

ធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺជាធនាគារដំបូងគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលទទួលបានការផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ដោយស្ថាប័នផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ធនាគារអន្តរជាតិ គឺ Standard & Poor's និង GIIRS ។

ចំណាត់ថ្នាក់ ចេញផ្សាយនៅថ្ងៃទី១៦ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

របាយការណ៍វាយតម្លៃផលប៉ះពាល់ ឆ្នាំ២០១៨

S&P Global
Ratings

Issuer Credit Rating
B+/Stable/B

Stand-Alone Credit Profile (SACP)
bb



Impact Business Models Rating

SILVER

Operations Rating



ឧបសម្ព័ន្ធទី៣
ធនាគារដែលគ្របដណ្តប់ដោយ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី

ធនាគារដែលគ្របដណ្តប់

ធនាគារដែលគ្របដណ្តប់សំខាន់ៗ

ប្រាក់	ឈ្មោះធនាគារ	ទីតាំង	SWIFT/BIC
AUD	THE BANK OF NEW YORK MELLON (BNY MELLON)	NEW YORK	IRVTUS3N
CNY	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (HEAD OFFICE)	BEIJING	ICBKCNBJ
	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (BRANCH)	SHENZHEN	ICBKCNBJSZN
EUR	SOCIETE GENERALE	PARIS	SOGEFRPP
	STANDARD CHARTERED BANK AG	FRANKFURT	SCBLDEFX
GBP	STANDARD CHARTERED BANK	LONDON	SCBLGB2L
JPY	SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION	TOKYO, JAPAN	SMBCJPJT
SGD	UNITED OVERSEAS BANK LIMITED	SINGAPORE	UOVBSGSG
THB	BANGKOK BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	BANGKOK	BKKBTHBK
	KRUNG THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	BANGKOK	KRTHTHBK
	THANACHART BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	BANGKOK	THBKTHBK
	UNITED OVERSEAS BANK (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED	BANGKOK	UOVBTBHK
THB	BANGKOK BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	BANGKOK	BKKBTHBK
USD	BANK OF AMERICA, N.A.	NEW YORK-NY	BOFAUS3N
	KEB HANA BANK	SEOUL	KOEXKRSE
	KOOKMIN BANK	SEOUL	CZNBKRSE
	STANDARD CHARTERED BANK	NEW YORK-NY	SCBLUS33
	THE BANK OF NEW YORK MELLON	NEW YORK-NY	IRVTUS3N
	UNITED OVERSEAS BANK LIMITED	SINGAPORE	UOVBSGSG
	WELLS FARGO BANK, N.A. (NEW YORK INTERNATIONAL BRANCH)	NEW YORK-NY	PNBPUS3N
	WOORI BANK	SEOUL	HVBKCRSE
VND	VIETNAM BANK FOR AGRICULTURE AND RURAL DEVELOPMENT	HANOI	VBAAVNVX

ឧបសម្ព័ន្ធទី៤

ដើមទុន និងបុព្វលាភភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី

ដើមទុន និង បុព្វលាភភាគហ៊ុន

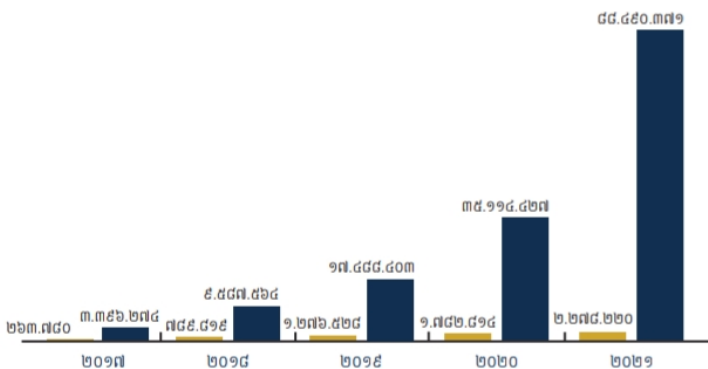
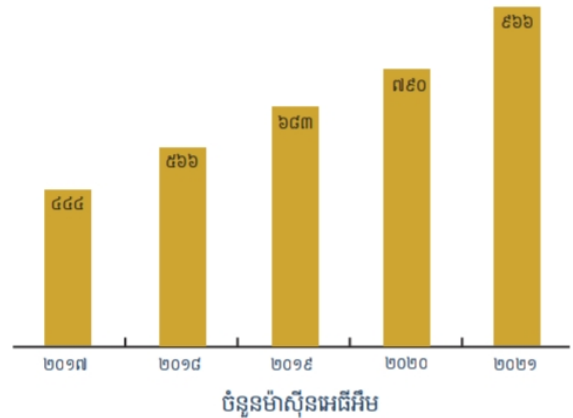
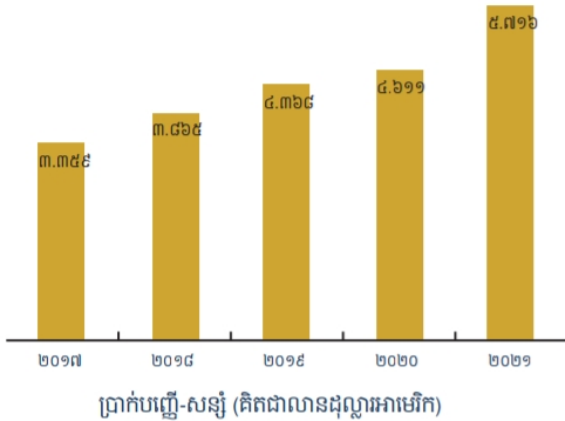
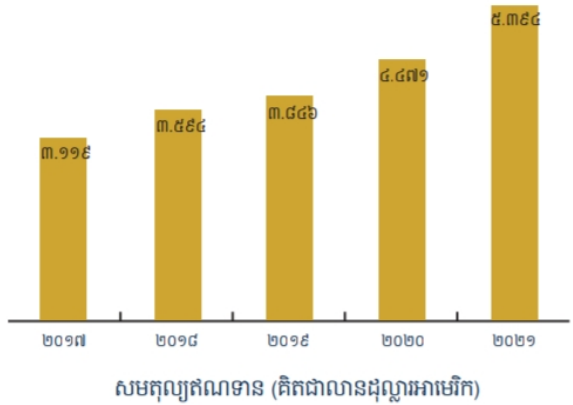
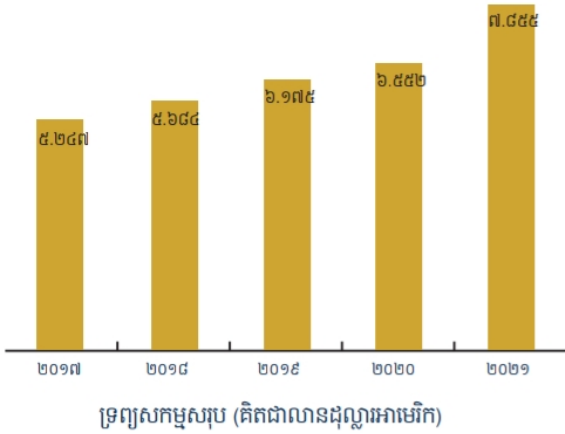
ដើមទុន និងបុព្វលាភភាគហ៊ុនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន។ ចំណាយប្រតិបត្តិការទាក់ទងដោយផ្ទាល់លើការបោះផ្សាយដើមទុនថ្មី ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងមូលធនបន្ទាប់ពីបានកាត់ពន្ធពីសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ភាគហ៊ុន។ ព័ត៌មានលម្អិតនៃភាគហ៊ុនត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	ចំនួនទឹកប្រាក់	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៨)
នាថ្ងៃទី ១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	៤២៨.៨១៨.១៥៤	១.៧៤៧.៤៣៣.៩៧៨
សាច់ប្រាក់បានមកពីការបោះផ្សាយភាគហ៊ុនថ្មី	១៧.០៨២.១០៥	៦៩.៦៤៣.៧៤២
ថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ	(១.០៣១.០២៥)	(៤.២០៣.៤៨៨)
សាច់ប្រាក់ទទួលបាន - សុទ្ធ	១៦.០៥១.០៨០	៦៥.៤៤០.២៥២
ជាបុព្វលាភភាគហ៊ុន	(១១.៧០៦.២១៥)	(៤៧.៧២៦.២៣៩)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(១៣.០០៣.៥៨១)
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៥២.១៤៤.៤១២

នាថ្ងៃទី២៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារបានចុះបញ្ជីភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា (ផ.ម.ក)។ ចំនួនភាគហ៊ុនថ្មីដែលបានបោះផ្សាយ មានចំនួន ៤.៣៤៤.៨៦៥ ភាគហ៊ុន ដែលមានតម្លៃចារឹក ៤.០០០ (០,៩៨ ដុល្លារអាមេរិក) ក្នុងមួយភាគហ៊ុន នឹងតម្លៃបោះផ្សាយលក់ជាសាធារណៈលើកដំបូង ១៦.២០០ (៣,៩៧ ដុល្លារអាមេរិក) រៀលក្នុងមួយភាគហ៊ុន។ ភាគហ៊ុនដែលបោះផ្សាយទាំងអស់ត្រូវបានទូទាត់រួចរាល់។

ឧបសម្ព័ន្ធទី៨ លទ្ធផលសម្រេចបាន

លទ្ធផលសម្រេចបាន



អេស៊ីលីដាម៉ូបាល (សេវាធនាគារលើទូរសព្ទដៃ)

- ចំនួនអ្នកប្រើប្រាស់
- សមតុល្យគណនី (គិតជាលានដុល្លារអាមេរិក)

ឧបសម្ព័ន្ធទី៩

បញ្ជីត្រួតពិនិត្យឯកសារឥណទានអតិថិជន

បញ្ជីត្រួតពិនិត្យឯកសារឥណទានអតិថិជន

Check List of Client File

	ឈ្មោះអតិថិជន :	ទីកន្លែងកម្ចី:	លើកទី:
	លេខអតិថិជន :		
No.	ឯកសារពាក់ព័ន្ធ		
១	- ពាក្យចុះឈ្មោះស្នើសុំឥណទាន Ind-1 - សៀវភៅគ្រួសារ, សៀវភៅស្នាក់នៅ, អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ, លិខិតបញ្ជាក់ទីលំនៅ		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
២	- ទម្រង់សម្ភាសន៍		<input type="checkbox"/>
៣	- តម្រោងជំនួញ (Ind-2, Ind-2A, Ind-2B, G-2) - របាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទាន (CBC)		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
៤	- កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា (Ind-3) - ទម្រង់វាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា (CE-1, CE-2)		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
៥	- ពាក្យស្នើសុំឥណទាន (Ind-4A, Ind-4B, G-3)		<input type="checkbox"/>
៦	- សំណើសុំឥណទាន (Credit Proposal)		<input type="checkbox"/>
៧	- កិច្ចសន្យាដាក់ធានាអះអាងបំណុល (G-4) - កិច្ចសន្យាទ្វីប្រាក់ (G-5) - កិច្ចសន្យាទ្វីប្រាក់ (Ind-5, Ind-5M)		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
៨	- កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ, កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ុយតែក (Ind-6C, Ind-6D) - សំណើសុំជួយត្រួតពិនិត្យ និងបញ្ជាក់លើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ ព្រមទាំងទប់ស្កាត់ការលក់ ឬរដ្ឋ - ច្បាប់ថតចម្លងឯកសារកម្មសិទ្ធិ និងបង្កាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យធានា(Ind & G2)		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
៩	- ព័ត៌មានអំពីអ្នកធានា Ind-7.1 - កិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានា Ind-7.2		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
១០	តារាងកាលវិភាគសងប្រាក់		<input type="checkbox"/>
១១	ប័ណ្ណចំណាយឲ្យខ្ចី (Click Loan) ប័ណ្ណដកប្រាក់ (Withdrawal Voucher)		<input type="checkbox"/>
១២	ត្រួតពិនិត្យឥណទាន (Credit Review)		<input type="checkbox"/>
១៣	ការត្រួតពិនិត្យលើឯកសារដែលខកខានសងប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា(Ind & G3, Ind & G4)		<input type="checkbox"/>
១៤	លិខិតរំលឹកឲ្យសងប្រាក់(Ind & G5)		<input type="checkbox"/>
១៥	ប្រវត្តិដោះស្រាយ		<input type="checkbox"/>
១៦	សំណើសុំផ្ទេរការដោះស្រាយបំណុលខកខានធ្ងន់ធ្ងរ		<input type="checkbox"/>
១៧	ការតាមដានស្ថានភាពបំណុល និងទ្រព្យដាក់ធានា		<input type="checkbox"/>
១៨	របាយការណ៍ស្តីពីការដោះស្រាយបំណុល		<input type="checkbox"/>
១៩	សំណើសុំប្តឹងកូនបំណុលទៅតុលាការ		<input type="checkbox"/>
២០	សំណើសុំលុបចោលនូវប្រាក់ពិន័យ(Ind & G6)		<input type="checkbox"/>
២១	ការប្រគល់វិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុជូនម្ចាស់ដើមវិញ(Ind & G7)		<input type="checkbox"/>
២២	លិខិតបញ្ជាក់ពីការរួចបំណុល (Ind & G8)		<input type="checkbox"/>
២៣	សំណើសុំជួយចុះហត្ថលេខា (Ind & G9)		<input type="checkbox"/>
២៤	ប្រវត្តិសងប្រាក់របស់អតិថិជន (Subsidiary Ledger)		<input type="checkbox"/>
២៥		<input type="checkbox"/>
២៦		<input type="checkbox"/>
២៧		<input type="checkbox"/>

- បញ្ជាក់:
- បញ្ជីនេះ ត្រូវដាក់លើតេឡុងស័ណ្ណឯកសារឥណទានអតិថិជន (Client File) ។
 - គ្រប់ជំហានឥណទាន និងវដ្តឥណទាន (Loan Cycle) ចាំបាច់ត្រូវប្រើ Check List of Client File និងរៀបចំឲ្យបានត្រឹមត្រូវតាមសំដាប់សំដោយ នៃទម្រង់ឯកសារឥណទាននីមួយៗ ។
 - នាយកដ្ឋាន/សាខា អាចធ្វើការប្រែ ឬបញ្ជូលបន្ថែម ទៅតាមសភាពជាក់ស្តែងដោយខ្លួនឯង នៅពេលមានការដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់ជាផ្លូវការ ឬការធ្វើវិសោធនកម្មនូវទម្រង់ឯកសារឥណទាន ដែលចេញដោយនាយកដ្ឋានឥណទាន ។

ឧបសម្ព័ន្ធទី១០

កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

ធ្វើនៅថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ

២០១៥

១- ភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក :

- ឈ្មោះ : ភេទ ឯកសារអត្តសញ្ញាណ : លេខ ចុះថ្ងៃទី
និងឈ្មោះ : ភេទ ឯកសារអត្តសញ្ញាណ : លេខ ចុះថ្ងៃទី
ត្រូវជា (.....) ។
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ ផ្លូវលេខ ក្រុមទី ភូមិ សង្កាត់/ឃុំ ខណ្ឌ/ស្រុក រាជធានី/ខេត្ត ។
តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគី«**ក**» ដែលបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកក្នុងនាមជា គ្រូបង្រៀនបុគ្គល ជំនាញបុគ្គល តំណាងពេញច្បាប់ឲ្យ.....

និង

២- ភាគីទទួលយកការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក : ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី **សាខាបឹងកេងកង** ជាគ្រឹះស្ថានឯកជន តំណាងពេញច្បាប់ដោយ
លោក/លោកស្រី **សុខ វណ្ណឌី** នាទីជា **នាយិកាសាខា** តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគី«**ខ**»
ភាគី«**ក**» និងភាគី«**ខ**» បានព្រមព្រៀងចុះកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ដោយអនុវត្តតាមរាល់ប្រការដូចខាងក្រោម :

ប្រការ ១ :

អំពីលក្ខខណ្ឌរួម

លើមូលដ្ឋាននៃសំណុំឯកសារស្នើសុំឥណទាន ភាគី«**ខ**» យល់ព្រមទទួលយកការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ហើយភាគី«**ក**» ក៏ព្រមបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
ដោយស្ម័គ្រចិត្ត ដូចមានបញ្ជាក់នៅក្នុងចំណុចខាងក្រោម ដើម្បីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ពាក់ព័ន្ធ :

១.១- អចលនទ្រព្យដែលមានឯកសារកម្មសិទ្ធិ

	ប្រភេទទី០១
ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ	
ប្រភេទទ្រព្យ	
ទីតាំងទ្រព្យ	
ទំហំ	
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ	
កាលបរិច្ឆេទចេញលិខិត	
សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត	

១.២- ភាគី«**ក**» ត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងលើការបាត់បង់គុណភាព បម្រែបម្រួលទ្រង់ទ្រាយដើម ហានិភ័យការប្រែប្រួលតម្លៃទីផ្សារ
ការគ្រប់គ្រងអចលនទ្រព្យ ដូចជាការបាត់បង់មួយផ្នែក ឬទាំងស្រុងនៃភាពជាម្ចាស់ និងអត្តសញ្ញាណអចលនទ្រព្យដែលបានបង្កើត
ហ៊ីប៉ូតែកឲ្យភាគី«**ខ**» ។

១.៣- ភាគី«**ក**» យល់ព្រមទិញធានារ៉ាប់រងទៅតាមប្រភេទអចលនទ្រព្យ ពេញមួយរយៈពេលនៃប្រាក់កម្ចី និងអាចតម្រូវឲ្យមានការបញ្ជាក់ពី
មេធាវី ករណីមានតម្រូវការពីភាគី«**ខ**» ដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ហើយរាល់ការចំណាយជាបន្តបន្ទាប់របស់ភាគី«**ក**» ។

ប្រការ ២ :

អំពីលក្ខខណ្ឌពិសេស

២.១- ភាគី«**ក**» អះអាងថាទ្រព្យសម្បត្តិដែលបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកនេះពិតជាម្ចាស់ស្របច្បាប់របស់ខ្លួន ឬក្រុមហ៊ុន ដោយពុំមានពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាអ្វី
ឬជនណាមួយដែលធ្វើឲ្យបាត់បង់កាតព្វកិច្ចជាម្ចាស់ស្របច្បាប់ឡើយ បើផ្ទុយពីនេះខ្លួន ឬក្រុមហ៊ុនហ៊ានទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ ។

២.២- ភាគី«**ក**» សន្យាដោយស្ម័គ្រចិត្តថា ធានាមិនចាត់វិធានការណាមួយ ដើម្បីអនុវត្តសិទ្ធិលើទ្រព្យបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកដោយធ្វើការដោះដូរ លក់
ផ្ទេរ ហើយសន្យាថែរក្សា ជួសជុល គ្រប់គ្រង ឲ្យបានគង់វង្សរក្សាសងបំណុលរួច ទើបភាគី«**ក**» មានសិទ្ធិពេញលេញលើកម្មសិទ្ធិ
ឡើងវិញ ។

២.៣- ករណីទ្រព្យជាប់ធានាដែលបានបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១ ខាងលើ ត្រូវបានរៀបចំចុះបញ្ជីដើម្បីឡើងវិញ តាមរយៈការចុះ
បញ្ជីដីជាដំបូង ឬការចុះបញ្ជីដីជាប្រព័ន្ធ ភាគី«**ក**» ត្រូវយកបង្កាន់ដៃដែលបានធ្វើការចុះបញ្ជីនោះ មកប្រគល់ជូនភាគី«**ខ**» បន្ទាប់ពី

បានរៀបចំចុះបញ្ជីរួចរាល់ ។ នៅដំណាក់កាលប្រគល់ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង) ភាគី«ក» យល់ព្រមសហការជាមួយភាគី«ខ» ទៅដកយក ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង) ពីរដ្ឋបាលសុរិយោដី មកប្រគល់ជូនភាគី«ខ» និងយល់ព្រមរៀបចំកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកឡើងវិញតាមតម្រូវ ការពីភាគី«ខ» ដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ដើម្បីធ្វើជាឧបសម្ព័ន្ធនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ និងធានាបំណុលរហូតដល់ទូទាត់ចប់សព្វគ្រប់ ហើយ រាល់ការចំណាយជាបន្តបន្ទាប់របស់ភាគី«ក» ។ ករណីភាគី«ក» បានទទួលប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង) ប៉ុន្តែភាគី«ក» មិនបានប្រគល់ប័ណ្ណនោះ ជូនភាគី«ខ»ដើម្បីដាក់ធានាបំណុលដែលនាំឲ្យខូចប្រយោជន៍ភាគី«ខ» នោះភាគី«ក» ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។

២.៤- ក្នុងករណីគ្មានប័ណ្ណសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ណាមួយ ភាគី«ក» សុខចិត្តយល់ព្រមឲ្យភាគី«ខ» ជួញដៅអាជ្ញាធរ មានសមត្ថកិច្ច ឬតុលាការបែបសម្រួលសម្បត្តិដែលបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកលក់ឡាយឡង ដើម្បីទូទាត់សងគ្រប់បំណុលទាំងអស់រួមទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យឲ្យបានគ្រប់ចំនួន ។ ករណីទឹកប្រាក់ទូទាត់សងមិនទាន់គ្រប់ចំនួន គ្មានប័ណ្ណសងត្រូវបន្តកាត់កិច្ចសងបំណុល ដែលនៅសល់បន្ថែមទៀតរហូតទាល់តែសងគ្រប់ចំនួន ។

២.៥- ក្នុងករណីទ្រព្យដែលបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកត្រូវបានលក់ ឬបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកបំណុលផ្សេងដោយប្រការណាមួយ ភាគី«ក» យល់ព្រមទូទាត់គ្រប់ បំណុលទាំងអស់ឲ្យភាគី«ខ» រួមទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យ ទាំងអស់ឲ្យបានគ្រប់ចំនួនដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ។

ប្រការ ៣ : អំពីលក្ខខណ្ឌអវសាន

ភាគី«ក» និងភាគី«ខ» សន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមពលប្រការនៃ ខ សន្យានានាខាងលើ ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តមួយ ឬដោយ រំលោភលើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ ភាគីដែលរល្មើសត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។ រាល់សេចក្តី ចំណាយក្នុងការដោះស្រាយលើវិវាទជាបន្តបន្ទាប់របស់ភាគីរំលោភបំពានលើកិច្ចសន្យា ។ កិច្ចសន្យានេះ មានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះ ហត្ថលេខា និងផ្ដិតមេដៃគរទៅ ។

កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងចំនួន ៣ច្បាប់ ជាភាសាខ្មែរ (០១ច្បាប់ដើម និង០២ច្បាប់ថតចម្លង) ដើម្បីគ្រប់គ្រងទុកនៅ ៖

- ភាគី«ខ»..... ០១ច្បាប់ដើម និង០១ច្បាប់ថតចម្លង
- ភាគី«ក»..... ០១ច្បាប់ថតចម្លង

ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ
ភាគី«ក»

តំណាងភាគី«ខ»
ហត្ថលេខា និងត្រា

ឈ្មោះ : ឈ្មោះ :
ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ

ឈ្មោះ :

លេខ :
បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា : សេចក្តីបញ្ជាក់របស់
លោក/លោកស្រីមេភូមិ.....
ខាងលើនេះពិតជាត្រឹមត្រូវប្រាកដមែន ។
ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ.....
រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ.....
មេឃុំ-ចៅសង្កាត់.....
ហត្ថលេខា និងត្រា

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា :
ហត្ថលេខានិងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំខាងលើនេះពិតជាបស់ភាគី«ក»
ពិតប្រាកដមែន ។ អចលនទ្រព្យដូចខាងលើពុំមានពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហា
អ្វីឡើយ ហើយភាគី«ក» បានយល់ព្រមបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកឲ្យធនាគារ
អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ពិតប្រាកដមែន ។
ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ.....
រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ.....
មេភូមិ.....
ហត្ថលេខា

ឈ្មោះ : ឈ្មោះ :

ឧបសម្ព័ន្ធទី១១

តារាងព័ត៌មានសម្រាប់អតិថិជន

តារាងព័ត៌មានសម្រាប់អតិថិជន

ឧបសម្ព័ន្ធ

តារាងនេះប្រើសម្រាប់តែផ្តល់ព័ត៌មានប៉ុណ្ណោះ ។ តារាងនេះកំណត់ចេញនូវផ្ទៃដើមពេលបច្ចុប្បន្ន និងកម្រៃផ្សេងៗសម្រាប់ ឥណទានដែលទទួលបាន ហើយធនាគារអាចកែប្រែផ្ទៃដើម និងកម្រៃទាំងនេះ ក្នុងករណីចាំបាច់ ។ សូមមេត្តាកត់សម្គាល់ថា ការផ្តល់នូវតារាងនេះមិនត្រូវចាត់ទុកថាជាការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនដោយធនាគារនោះទេ ។

ឈ្មោះធនាគារ / និមិត្តសញ្ញា ឈ្មោះអ្នកស្នាក់នៅ
 ១- សាខា: បឹងក្របែក ប្រភេទនៃខ្ទង់ឥណទាន
 ចំនួនឥណទាន និងការប្រាក់/កម្រៃផ្សេងៗរបស់ធនាគារ
(គិតជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក)

- ២- ចំនួនស្នើសុំ (ចំនួនប្រាក់ដើម)
- ៣- (ដក: ចំនួនត្រូវទូទាត់ក្នុងក្រាហ្វី ឬការប្រាក់បានបង់មុន) (NA)
- ៤- ចំនួនសុទ្ធដែលអតិថិជនទទួលបាន
- ៥- អត្រាដែលស្នើសុំ
- ៦- អត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព
- ៧- ការទូទាត់ប្រចាំខែ
- ៨- ចំនួនដងដែលត្រូវទូទាត់សង
- ៩- ការប្រាក់សរុប
- ១០- កម្រៃធ្វើប្រតិបត្តិការ
- ១១- កម្រៃផ្សេងៗរបស់ធនាគារ (សូមបញ្ជាក់ ប្រសិនបើមាន)
- ១២- កម្រៃផ្សេងៗសរុប (ជូរទី១០+ជូរទី១១)
- ១៣- ការប្រាក់សរុបបូកកម្រៃផ្សេងៗសរុប (ជូរទី៩+ជូរទី១២)
- ១៤- សរុបចំនួននៅជំពាក់ (ជូរទី២+(៣) ឬជូរទី៤ +ជូរទី១៣)
- ១៥- កាលបរិច្ឆេទនៃការចាប់ផ្តើមទូទាត់សងប្រាក់

កម្រៃបន្ថែម

ធនាគារនឹងគិតកម្រៃសម្រាប់

	ការទូទាត់សងដោយផ្នែក	ការទូទាត់សងពេញលេញ
(ក) ការទូទាត់សងឥណទានមុនកាលកំណត់:		
១៦- ប្រសិនបើសងក្នុងកំឡុងពេល	N/A ឆ្នាំ	N/A ឆ្នាំ
១៧- ចំនួននៃការទូទាត់សងអប្បបរមាគឺ	N/A	N/A
១៨- កម្រៃលើការទូទាត់សងមុនពេលកំណត់	_____	_____
១៩- កម្រៃធ្វើប្រតិបត្តិការ	_____	_____
២០- កំឡុងពេលជូនដំណឹងដែលតម្រូវ	_____	_____
(ខ) ការទូទាត់យឺតយ៉ាវតាមគ្រានីមួយៗ		
២១- ការប្រាក់ដែលត្រូវគិតគឺ	២៤ % ក្នុង០១ឆ្នាំ(សម្រាប់ចំនួនដែលជំពាក់)	
២២- កម្រៃធ្វើប្រតិបត្តិការ	NA	
២៣- កម្រៃផ្សេងៗ	NA	
កម្រៃសម្រាប់គតិយជន	KHR	នៃ CBC

២៤- ព័ត៌មានខាងលើមិនរាប់បញ្ចូលកម្រៃសម្រាប់គតិយជន មានដូចជាតែមេប្រើ កម្រៃផ្នែកច្បាប់ កម្រៃលើការវាយតម្លៃ បុព្វលាភ ធានារ៉ាប់រង ។ល។ សូមមេត្តាត្រួតពិនិត្យជាមួយគួរភាគីខាងលើស្តីពីកម្រៃទាំងឡាយ ។

គោលនយោបាយធានារ៉ាប់រងដែលទាមទារឲ្យមាន

មន្ត្រីដែលមានវត្តមាន ហត្ថលេខា: _____
 កាលបរិច្ឆេទ: _____

ឧបសម្ព័ន្ធទី១២

សម្រាប់កង្កែបសម្ភារៈ និងថ្លៃល្បួលសាងសង់

សម្រាប់កង្កែបសម្ភារៈ និងថ្លៃល្បួលសាងសង់

ខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំនឹងទិញសម្ភារៈប្រើប្រាស់សម្រាប់សង់គេហដ្ឋាន និងថ្លៃល្បួលសាងសង់ សរុបទាំងអស់ចំនួន.....ក្នុងនោះ ៖

ក- កម្រៃល្បួលសាងសង់ ៖

ខ- កម្រៃប៉ាន់ស្មានសម្ភារៈសម្រាប់សាងសង់ ៖

ល.រ	មរិយាយ	ចំនួន	តម្លៃកាយ	តម្លៃសរុប
១				
២				
៣				
៤				
៥				
៦				
៧				
៨				
៩				
១០				
១១				
១២				
១៣				
១៤				
១៥				
១៦				
១៧				
១៨				
១៩				
២០				
២១				
២២				
២៣				
សរុប				

ខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំសូមបញ្ជាក់ថា ការសាងសង់គេហដ្ឋានពិតជាប្រើប្រាស់សម្ភារៈដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ។

ខ្ញុំបាទ-នាងខ្ញុំសូមផ្តិតមេដៃស្តាំទុកជាកស្តុភារ ។

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

ស្នាមមេដៃស្តាំអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៣

ព័ត៌មានអំពីអ្នកធានា

ព័ត៌មានអំពីអ្នកធានា

ក- ព័ត៌មានទូទៅ

- ឈ្មោះ:..... ឈ្មោះហៅក្រៅ..... ភេទ..... សញ្ជាតិ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
មុខរបរ..... និង
- ឈ្មោះ:..... ភេទ..... សញ្ជាតិ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
 ក្រៅជា.....មុខរបរ.....
- ទីលំនៅបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ..... ផ្លូវ..... ភូមិ.....
 ឃុំ/សង្កាត់..... ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.....
 រាជធានី/ខេត្ត..... ទូរស័ព្ទ/វីទ្យុទាក់ទងលេខ.....

ខ- ការប្រាក់ចែងហិរញ្ញវត្ថុ

ខ.១-ចំណូលជាមធ្យមក្នុងមួយខែ ៖

- ចំណូលពីមុខរបរជំនួញ :
- ចំណូលពីការជួល :
- ចំណូលពីប្រាក់បៀវត្ស :
- ចំណូលផ្សេងៗ :
- សរុបចំណូល :

ខ.២-ចំណាយជាមធ្យមក្នុងមួយខែ ៖

- ចំណាយផ្លែដើម :
- ចំណាយប្រតិបត្តិការ :
- ចំណាយផ្សេងៗ :
- សរុបចំណាយ :

ខ.៣-ប្រាក់ចំណេញជាមធ្យមក្នុងមួយខែ ៖

- ចំណេញមុនពេលបង់ការប្រាក់ និងពន្ធ :
- ចំណាយការប្រាក់ :
- ចំណាយបង់ពន្ធ :
- ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ :

គ- ទុន និងប្រភពទុនក្នុងមុខរបរ

គ.១- ទ្រព្យសកម្ម

- អចលនទ្រព្យ :
- ទ្រព្យសកម្មចរន្ត :
- សរុបទ្រព្យសកម្ម :

គ.២- ទ្រព្យអកម្ម

- ទុនមានផ្ទាល់ខ្លួន :
- បំណុលរយៈពេលខ្លី :
- បំណុលរយៈពេលវែង :
- សរុបទ្រព្យអកម្ម :

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៤

កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យជាក់លាក់

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ
កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យជាក់លាក់

ថ្នាក់កំណត់..... ខេត្ត..... ក្រុង..... តាមតារាងលេខស្នាក់នៅលេខ..... របស់លោក-
លោកស្រី..... ភេទ..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ..... ចុះថ្ងៃទី.....
និងឈ្មោះ..... ភេទ..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ក្រុមប្រឹក្សា
អាសយដ្ឋាន.....

យើងខ្ញុំទាំងអស់គ្នាដែលមានសមាសភាពដូចខាងក្រោម ៖

- a លោក..... មុខងារ.....
- b លោក..... មុខងារ.....
- m លោក..... មុខងារ.....

បានចុះត្រួតពិនិត្យអង្កេត និងវាយតម្លៃទ្រព្យសម្រាប់ទទួលយក ទ្រព្យបង្កើតហ៊ុំបូកែក ដល់ទឹកប្រាក់ដូចខាងក្រោម៖

ទ្រព្យជាក់លាក់	ទំនិញ	ទំហំ	ទីតាំង
ប្រភេទទ្រព្យ			
ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ			
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ			
ទីតាំងទ្រព្យ			
ព្រំប្រទល់លេខចុះវាយតម្លៃ	ខាងជើង		
	ខាងត្បូង		
	ខាងកើត		
	ខាងលិច		
ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ			
ទ្រព្យត្រូវបានប្រើប្រាស់			
តាមការអង្កេត សាកសួរ និងប្រមូលព័ត៌មានពីកម្មវិធីរៀនទ្រព្យ យើងបានតម្លៃ ដូចខាងក្រោម ៖			
ប្រភេទនៃការប្រមូលព័ត៌មាន	តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យជាក់លាក់		
▪ ប្រជាជនរស់នៅជិតខាង			
▪ ទ្រព្យដែលជាក់លាក់ក្បែរនោះ			
▪ អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន			
▪ អ្នកទិញ-លក់ដីធ្លី			
▪ ក្រុមហ៊ុនអចលនទ្រព្យ			
▪ តារាងចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទដី និងធ្លី			
ផ្អែកតាមព័ត៌មានដែលប្រមូលបាន និងការចុះអង្កេតដល់ទីកន្លែងនៃទ្រព្យ ភាគីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិបានយល់ព្រម និងឯកភាពដូចតទៅ ៖			
គុណភាព			
លក្ខណៈពិសេសគួរឲ្យកត់សម្គាល់			
តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យជាក់លាក់ ១ម៉ែត្រការ៉េ			
តម្លៃទីផ្សារសរុប			

បន្ទាប់ពីបានធ្វើការវាយតម្លៃទ្រព្យតាមបច្ចេកទេស យើងរកបានតម្លៃទ្រព្យដែលត្រូវដាក់ទ្រព្យសរុប ប្រហែល.....
ជាអក្សរ:..... ដែលមានបញ្ជាក់លម្អិតក្នុង ឧបសម្ព័ន្ធវាយតម្លៃ ទ្រព្យជាក់លាក់នេះគឺជាផែនការទ្រព្យ ។
ការចុះពិនិត្យអង្កេត និងវាយតម្លៃនេះបានចប់សព្វគ្រប់នៅលើលោហ៍..... ថ្ងៃទី..... ។
ស្នាមមេដៃស្តាំភាគីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ..... ហត្ថលេខាភាគីវាយតម្លៃ.....

ឈ្មោះ:..... ឈ្មោះ:.....

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៥

កិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានា

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា លេខកិច្ចសន្យា (LD)
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានា

ធ្វើនៅ ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

១- ឈ្មោះ.....ភេទ.....សញ្ជាតិ.....ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....ឯកសារអត្តសញ្ញាណ:.....
លេខ.....ទូរស័ព្ទលេខ.....មុខរបរ.....
និងឈ្មោះ.....ភេទ.....សញ្ជាតិ.....ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
ឯកសារអត្តសញ្ញាណ:.....លេខ.....ក្រុមហ៊ុន.....មុខរបរ.....

២- អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន : ផ្ទះលេខ.....ក្រុមភូមិ.....ផ្លូវលេខ.....ភូមិ.....ឃុំ-សង្កាត់.....ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ.....ខេត្ត-រាជធានី.....

ក្រោយពីបានអាននូវកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងរបស់លោក/លោកស្រី.....និង.....
ដែលមានអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ.....ក្រុមភូមិ.....ផ្លូវលេខ.....ភូមិ.....ឃុំ-សង្កាត់.....
ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ.....ខេត្ត-រាជធានី..... ជាភាគី*ខ* ដែលបានបំពេញបេសកកម្មរបស់ខ្លួន អស៊ីលីជា
ភីសិលី..... ជាភាគី*ក* យើងខ្ញុំបានយល់ព្រមសន្យាស្របច្បាប់ និងគ្រប់ចំណុចទាំងអស់ ដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀង
ហើយបានព្រមព្រៀងគ្នា ធានាបំណុល ទាំងស្រុងរបស់ភាគី*ខ* ដោយយល់ព្រមចុះកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានា
និងអនុវត្តតាមកាលប្រការដូចខាងក្រោម :

ប្រការ ១ : យើងខ្ញុំ សូមធានាអះអាងលើបំណុលនេះយ៉ាងពិតប្រាកដថា ប្រសិនបើភាគី*ខ* មិនបានអនុវត្តត្រឹមត្រូវតាមកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងដោយ
ប្រកាសណាមួយនោះ យើងខ្ញុំសូមធានាទទួលខុសត្រូវ និងចេញសំណុំបំណុលនេះទាំងស្រុងដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ ។

ប្រការ ២ : ដើម្បីជាការធានាបញ្ជាក់លើកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានា យើងខ្ញុំសូមដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិដើម្បីធានាអះអាង ដូចខាងក្រោម :

	ប្រភេទទី ០១	ប្រភេទទី ០២	ប្រភេទទី ០៣
ប្រភេទទ្រព្យ			
ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ			
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ			
កាលបរិច្ឆេទចេញលិខិត			
ចេញលិខិតដោយ			
ទីតាំងទ្រព្យ			
ទំហំ (បណ្តោយ,ទទឹង)			
ព្រំប្រទល់: ខាងជើង			
ខាងត្បូង			
ខាងលិច			
ខាងកើត			

ប្រការ ៣ : លើកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានាដោយប្រកាសណាមួយនោះ យើងខ្ញុំសុខចិត្តសក់ទ្រព្យសម្បត្តិអះអាងធានាខាងលើ ឬឲ្យភាគី*ក*
ជួញដូរទៅអ្នកដទៃមានសមត្ថកិច្ច ឬទៅកុលាការ ដើម្បីបែងចែកទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានាបំណុលនេះ លក់ទ្រព្យយុទ្ធជាតិ ដើម្បីយកប្រាក់មកទូទាត់
បំណុលជូន ភាគី*ខ* ដែលនៅជំពាក់ភាគី*ក* ឲ្យបានគ្រប់ចំនួនទាំងប្រាក់ដើម ទាំងការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យផង ។ ក្នុងករណីសង
មិនទាន់គ្រប់ចំនួន ត្រូវបន្តកាតព្វកិច្ចសងបំណុលដែលនៅសល់បន្ថែមទៀត រហូតទាល់តែគ្រប់ចំនួន ។
យើងខ្ញុំទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះមុខច្បាប់ នូវកាលកំណើដែលយើងខ្ញុំបានប្រព្រឹត្តប្រោសពាក់កិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានា។
យើងខ្ញុំសូមផ្តិតមេដៃស្តុកជាការធានាតាមផ្លូវច្បាប់ ។

ហត្ថលេខា និងក្រា ឬស្នាមមេដៃស្តុកជាការធានា

លេខ.....
បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា : សេចក្តីបញ្ជាក់របស់លោក/លោកស្រី
..... ពិតជាត្រឹមត្រូវ
ព្រាកដមែន ។
ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
មេឃុំ/ចៅសង្កាត់.....
ហត្ថលេខា និងក្រា

ឈ្មោះ.....
បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា: ឈ្មោះ..... និង
ឈ្មោះ..... ពិតជាបានយល់ព្រម
ដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិអះអាងធានា ដូចបានរៀបរាប់ខាងលើ ពិត
ព្រាកដមែន ហើយពុំមានពាក់ព័ន្ធបញ្ហា ឬទំនាស់អ្វីឡើយ ។
ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
មេភូមិ.....
ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ:

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៦

កិច្ចព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទិញ-លក់ គេហដ្ឋាន

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទិញ-លក់ គេហដ្ឋាន

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

១- កិច្ចព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទិញ-លក់ គេហដ្ឋាន ត្រូវបានធ្វើឡើងរវាង :

• ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....តំណាងពេញច្បាប់ដោយលោក-លោកស្រី.....នាទីជា.....តទៅនេះហៅថា ភាគីធនាគារ ។

• អ្នកលក់ : លោក-លោកស្រី.....ភេទ.....សញ្ជាតិ.....ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ

.....លេខ.....ចុះថ្ងៃទី.....ចេញដោយ.....
និងឈ្មោះ..... ភេទ..... សញ្ជាតិ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....

ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ:
.....លេខ.....ចុះថ្ងៃទី.....ចេញដោយ.....ត្រូវជា.....

អានយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ.....ក្រុមទី.....ផ្លូវលេខ.....ភូមិ.....ឃុំ-សង្កាត់.....

ស្រុក-ខណ្ឌ-ក្រុង.....ខេត្ត-រាជធានី.....តទៅនេះហៅថា ភាគីអ្នកលក់ ។

• អ្នកទិញ : លោក-លោកស្រី.....ភេទ.....សញ្ជាតិ.....ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ

.....លេខ.....ចុះថ្ងៃទី.....ចេញដោយ.....
និងឈ្មោះ..... ភេទ..... សញ្ជាតិ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....

ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ:
.....លេខ.....ចុះថ្ងៃទី.....ចេញដោយ.....ត្រូវជា.....

អានយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ.....ក្រុមទី.....ផ្លូវលេខ.....ភូមិ.....ឃុំ-សង្កាត់.....
ស្រុក-ខណ្ឌ-ក្រុង.....ខេត្ត-រាជធានី.....តទៅនេះហៅថា ភាគីអ្នកទិញ ។

២- ភាគីទាំងបីបានយល់ព្រមចុះកិច្ចព្រមព្រៀងទូទាត់ ដោយអនុវត្តតាមកាលប្រការដូចខាងក្រោម :

ប្រការ ១ : **អំពីលក្ខខណ្ឌរួម**

• យោងពាក្យស្នើសុំសណ្ឋានចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... ដែលបានអនុម័តដល់ជូនលោក-លោកស្រី..... និង..... ។

• យោងកិច្ចសន្យា..... ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... រវាងភាគីអ្នកលក់ និងភាគីអ្នកទិញ ។

ភាគីធនាគារ យល់ព្រមទូទាត់ប្រាក់ឲ្យភាគីអ្នកលក់ ជំនួសភាគីអ្នកទិញ ។ ភាគីអ្នកលក់ យល់ព្រមទទួលការទូទាត់ជាមួយ ភាគីធនាគារ ទៅតាមកិច្ចសន្យា ហើយភាគីអ្នកទិញ សន្យាសងប្រាក់មកភាគីធនាគារ វិញគ្រប់ចំនួនទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ទៅតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ។

ភាគីទាំងបីព្រមព្រៀងគ្នាតាមលក្ខខណ្ឌ ដូចខាងក្រោម :
១.១- ភាគីធនាគារ ព្រមព្រៀងទូទាត់ទឹកប្រាក់ឲ្យភាគីអ្នកលក់
ចំនួនទឹកប្រាក់ជាលេខ:..... ជាអក្សរ:.....

ដោយ ភាគីអ្នកលក់ យល់ព្រមមកបើកផ្ទាល់ ឬផ្ទេរចូលគណនីនៅការិយាល័យធនាគារ អេស៊ីស៊ី តាមកាល
កំណត់ ដូចខាងក្រោម :

- ក- ប្រគល់ប្រាក់លើកទី១ ចំនួន..... នៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
- ខ- ប្រគល់ប្រាក់លើកទី២ ចំនួន..... នៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
- គ- ប្រគល់ប្រាក់លើកទី៣ ចំនួន..... នៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
- ឃ- ប្រគល់ប្រាក់លើកទី៤ ចំនួន..... នៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

១.២- រាល់ការចំណាយលើការកាត់ឈ្មោះផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ជាបន្តបន្ទាប់សំភាគ.....។

ប្រការ ២ :

អំពីលក្ខខណ្ឌពិសេស

- ២.១- ភាគីធនាគារ ព្រមព្រៀងទូទាត់ប្រាក់ជូនភាគីអ្នកលក់ ទៅតាមដំណាក់កាលនីមួយៗ ដែលបានកំណត់តាមរយៈបញ្ជី
ដូចមានចែងក្នុងចំណុច ១.១ លុះត្រាតែភាគីអ្នកលក់ បានអនុវត្តទៅតាមកិច្ចសន្យាកក់ប្រាក់ រវាងអ្នកលក់ និងអ្នកទិញ
ហើយភាគីអ្នកលក់ សន្យារៀបចំបែបបទផ្ទេរកម្មសិទ្ធិទៅភាគីអ្នកទិញ ។
- ២.២- ភាគីធនាគារ បើប្រាក់គ្រប់ចំនួនដល់ ភាគីអ្នកលក់ លុះត្រា ភាគីអ្នកលក់ និងភាគីអ្នកទិញ បានប្រគល់ឯកសារ កម្មសិទ្ធិ
ដែលបានកាត់ឈ្មោះផ្ទេរកម្មសិទ្ធិរួចរាល់ ពីអាជ្ញាធរស្រុក-ខណ្ឌ-ក្រុង ឬមន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និង
សុរិយោដី ។
- ២.៣- ករណី ភាគីអ្នកលក់មិនបានអនុវត្តតាមកិច្ចសន្យាកក់ប្រាក់រវាងអ្នកលក់ និងអ្នកទិញ ឬរំលោភលើលក្ខខណ្ឌដែលបានព្រម
ព្រៀង ភាគីធនាគារមានសិទ្ធិផ្អាក ឬបញ្ឈប់ការទូទាត់ប្រាក់តាមកាលកំណត់ដូចខាងលើតាមការស្នើសុំពី ភាគីអ្នកទិញ ។
- ២.៤- ករណី ភាគីអ្នកលក់ កែប្រែតម្លៃ ឬឈប់លក់គេហដ្ឋាន ឬមិនបានសាងសង់គេហដ្ឋានឲ្យរួចរាល់តាមកិច្ចសន្យា ភាគី
អ្នកលក់ និងភាគីអ្នកទិញ ត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានទូទាត់រួចហើយមកភាគីធនាគារ វិញត្រូវគ្រប់ចំនួន ទាំងប្រាក់ដើម
ការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យ ។
- ២.៥- ភាគីអ្នកទិញ សន្យាសងប្រាក់មកធនាគារឲ្យបានទៀងទាត់តាមការកំណត់របស់ធនាគារ បន្ទាប់ពីការទូទាត់លើការទិញ
គេហដ្ឋាន ជូនភាគីអ្នកលក់ និងសន្យាថាថែរក្សាគេហដ្ឋានដែលទិញបានល្អរហូតដល់កាលសិននៃការសងប្រាក់ ។
- ២.៦- ករណី ភាគីអ្នកទិញ ទិញគេហដ្ឋានកំឡុងពេលសង់នោះ ភាគីធនាគារ ធ្វើការចាត់ទៅភាគីអ្នកលក់ ទូរចំនុះទឹក
ប្រាក់ តាមកាលកំណត់នីមួយៗក្នុងប្រការ១ខាងលើ ដែលសរុបទឹកប្រាក់ដែលបានទូទាត់ទាំងអស់ និងទឹកប្រាក់ដែល
គ្រោងធ្វើការទូទាត់ មិនត្រូវលើសពី.....ភាគរយ នៃតម្លៃគេហដ្ឋានដែលបានសាងសង់រួចរាល់កម្រៃដី
ដែលគេហដ្ឋាននោះតាំងនៅ ។

ប្រការ ៣ :

អំពីលក្ខខណ្ឌអវសាន

ភាគីទាំងបី សន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់រាល់ប្រការនៃ ខ សន្យានានាខាងលើ ហើយឯកភាពថានឹងមិនមានការផ្លាស់ប្តូរ ឬ
ការបន្ថែម ឬការកែសម្រួលលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា ឬលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ដែលត្រូវអនុវត្តតាមកិច្ចសន្យា ឬការកែប្រែខ្លឹមសារនៃ
ឯកសារណាមួយនៅក្នុងកិច្ចសន្យា ដែលបានធ្វើឡើងរវាងអ្នកលក់ និងអ្នកទិញ ដើម្បីធ្វើឲ្យខូចប្រយោជន៍លើការចាត់ទូទាត់
ចំនួនស្មើគ្នា ។

ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយ ឬដោយរំលោភលើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ ភាគីដែលស្នើសុំត្រូវទទួលខុសត្រូវ
ចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។ រាល់សេចក្តីយល់ព្រមទាក់ទងក្នុងការដោះស្រាយវិវាទ ជាបន្តបន្ទាប់សំភាគដែលរំលោភបំពាន
លើកិច្ចសន្យា ។

កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមានការព្រមព្រៀងពិតប្រាកដ និងដោយសេរី គ្មានការបង្ខិតបង្ខំពីភាគីណាមួយឡើយ
ហើយ មានប្រសិទ្ធភាព ចាប់ពីថ្ងៃទី..... រហូតដល់ផ្ទេរកម្មសិទ្ធិជូន ភាគីអ្នកទិញ រួចរាល់ ។

កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងជា ៣ច្បាប់ដើមជាភាសាខ្មែរ ដើម្បីតម្កល់ទុកនៅ :

- ភាគីធនាគារ..... ០១ច្បាប់ដើម
- ភាគីអ្នកលក់..... ០១ច្បាប់ដើម
- ភាគីអ្នកទិញ..... ០១ច្បាប់ដើម

ស្នាមមេដៃស្តាំភាគីអ្នកទិញ

ស្នាមមេដៃស្តាំភាគីអ្នកលក់

ហត្ថលេខា និងត្រា
តំណាងភាគីធនាគារ

ឈ្មោះ:.....ឈ្មោះ:..... ឈ្មោះ:.....ឈ្មោះ:.....

ស្ថាប័ន:.....

ឈ្មោះ:.....

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៧

កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ (ឥណទានគេហដ្ឋាន)

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

លេខកិច្ចសន្យា (MG).....
លេខអត់ចំណេញ (CIF).....

កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ (គណនាគេហដ្ឋាន)

ធ្វើនៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ខោប

១- ភាគីខ្ចីប្រាក់ :

ឈ្មោះ:..... ភេទ..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ.....
លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... និងឈ្មោះ..... ភេទ.....
ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ត្រូវជា.....
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ..... ក្រុមប្រឹក្សា..... ភូមិ.....
ឃុំ-សង្កាត់..... ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត.....
តទៅនេះ: ពេញលេញភាគី-កូនបំណុល- ដែលខ្ចីប្រាក់ក្នុងនាមជា រូបវន្តបុគ្គល ។

២- ភាគីឲ្យខ្ចីប្រាក់: ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី..... ជាគ្រឹះស្ថានឯកជន ដែលមានអាសយដ្ឋាន: ផ្ទះលេខ.....
ក្រុមប្រឹក្សា..... ផ្លូវលេខ..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់..... ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ.....
រាជធានី-ខេត្ត..... ចុះថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ..... កំណត់ពេញច្បាប់ដោយ
លោក/លោកស្រី..... តទៅនេះហៅកាត់ថា ភាគី «**ម្ចាស់បំណុល**» ។
ភាគី «**កូនបំណុល**» និងភាគី «**ម្ចាស់បំណុល**» បានព្រមព្រៀងចុះកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ដោយអនុវត្តតាមរាល់ប្រការដូចខាងក្រោម :

ប្រការ ១:

ព័ត៌មានទូទៅ

លើមូលដ្ឋាននៃការស្នើសុំឥណទាន សេចក្តីណែនាំស្តីពីគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌនៃឥណទាន ភាគី «**ម្ចាស់បំណុល**» យល់ព្រមផ្តល់ឥណទាន
ឲ្យភាគី «**កូនបំណុល**» ហើយភាគី «**កូនបំណុល**» ក៏ព្រមទទួល និងសន្យាគោរពតាមគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌនៃឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា
ភីអិលស៊ី ព្រមទាំងបានព្រមព្រៀងគ្នា ដូចតទៅនេះ :

១.១- ប្រាក់កម្ចី :

- ភាគី «**កូនបំណុល**» បានទទួលប្រាក់កម្ចីចំនួន: ជាលេខ..... ជាអក្សរ.....
ត្រូវបានបើកសាច់ប្រាក់ផ្ទាល់ ឬផ្ទេរចូលគណនីលេខ..... របស់ភាគី «**កូនបំណុល**» ។
- រយៈពេលខ្ចីប្រាក់:..... ខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃបានទទួលប្រាក់តទៅ ឬគិតចាប់ពីថ្ងៃផ្ទេរប្រាក់ចូលគណនីរបស់ភាគី «**កូនបំណុល**» ។
- អត្រាការប្រាក់:..... គិតចាប់ពីថ្ងៃបានទទួលប្រាក់តទៅ ឬគិតចាប់ពីថ្ងៃផ្ទេរប្រាក់ចូលគណនីរបស់ភាគី «**កូនបំណុល**» ។
ការគណនាការប្រាក់ផ្អែកលើមូលដ្ឋាន ៣៦០ថ្ងៃ(ប្រើរយហុកសិបថ្ងៃ) ក្នុងមួយឆ្នាំ លើប្រាក់ដើមដែលនៅសល់ ។
- សេចក្តីយល់ព្រម:..... ភាគី «**កូនបំណុល**» ត្រូវបង់នៅពេលចុះកិច្ចសន្យា ឬអនុញ្ញាតឲ្យកាត់ចេញពី
គណនី របស់ភាគី «**កូនបំណុល**» ។
- សេចក្តីយល់ព្រម:..... ភាគី «**កូនបំណុល**» ត្រូវបង់នៅពេលចុះកិច្ចសន្យា ឬអនុញ្ញាតឲ្យកាត់ចេញពីគណនីរបស់
ភាគី «**កូនបំណុល**» ។
- ភាគី «**កូនបំណុល**» បានស្នើសុំឲ្យភាគី «**ម្ចាស់បំណុល**» ហើយភាគី «**ម្ចាស់បំណុល**» បានព្រមព្រៀងធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរព័ត៌មាននិកម្ម(T24) ដាក់
ប្រាក់..... ចំនួនជាលេខ:..... ជាអក្សរ.....
ចូលក្នុងគណនីអេស៊ីលីដាខាងត្បូងលេខ:..... របស់ភាគី «**កូនបំណុល**» ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការសេវាអេស៊ីលីដាយនីធីទាំងចិត្ត ។
- របៀបសងប្រាក់: អនុវត្តតាមតារាងតារាងសងប្រាក់ដោយបង់ប្រាក់ផ្ទាល់ ឬកាត់ចេញពីគណនីរបស់ភាគី «**កូនបំណុល**» ។

១.២- ការលើកប្រាក់ :

- ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈការផ្ទេរចេញពីគណនីរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចូលទៅគណនីរបស់អតិថិជននូវទឹកប្រាក់កម្ចីទាំងអស់
តែមួយលើក ឬតាមដំណាក់កាល (មិនលើសពីការលើក) បន្ទាប់ពីបានព្រមព្រៀង និងផ្តិតមេដៃលើកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ៖
 ចំពោះការទិញគេហដ្ឋានដែលមានស្រាប់: ការលើកប្រាក់កម្ចីត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈការផ្ទេរទឹកប្រាក់កម្ចីទាំងអស់តែមួយលើក ឬតាមដំណាក់កាល
ដោយផ្អែកលើកិច្ចសន្យាទិញ-លក់ និងកិច្ចព្រមព្រៀងទូទាំងលើការទិញ-លក់គេហដ្ឋាន ។ ការលើកប្រាក់កម្ចីតាមដំណាក់កាល អ្នកខ្ចីត្រូវបង់ការប្រាក់
និងប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែ តាមតារាងតារាងសងប្រាក់ ហើយដំណាក់កាលផ្ទេរប្រាក់កម្ចីនៅលើកចុងក្រោយ គឺនៅពេលគេហដ្ឋានដែលទិញបាន
ផ្ទេរកម្មសិទ្ធិពេញលេញស្ថាពរ ។
 ចំពោះការទិញគេហដ្ឋានកំពុងសាងសង់ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់ ភាគី «**កូនបំណុល**» ត្រូវបង់ការប្រាក់កម្ចី
ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈការផ្ទេរទឹកប្រាក់កម្ចីទាំងអស់តែមួយលើក ឬតាមដំណាក់កាល ដោយផ្អែកលើកិច្ចសន្យាទិញ-លក់/សាងសង់ និងកិច្ចព្រមព្រៀង
ទូទាំងលើការទិញ-លក់/សាងសង់ និងការវិនិយោគរបស់សំណង់ ។ ការលើកប្រាក់កម្ចី តាមដំណាក់កាល អ្នកខ្ចីត្រូវបង់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែ
តាមតារាងតារាងសងប្រាក់ ហើយដំណាក់កាលផ្ទេរប្រាក់កម្ចីនៅលើកចុងក្រោយ គឺនៅពេលគេហដ្ឋានបាននឹងកំពុងដំណើរការសាងសង់លើស
ពី ៧០% (ចិតសិបភាគរយ) ។

១.៣- លក្ខខណ្ឌលើកប្រាក់ : ភាគី «**កូនបំណុល**» បានយល់ព្រម និងស្នើសុំភាគី «**ម្ចាស់បំណុល**» លើកប្រាក់ឲ្យតាមលក្ខខណ្ឌ ៖
២) ប្រាក់កម្ចីនៃភាគី «**កូនបំណុល**», ២) ទាំងអស់នៃភាគី «**កូនបំណុល**», ២) តាមលក្ខខណ្ឌលើកគណនីខាងលើ, ២) មិនព្រមព្រៀង.....

១.៤- គោលបំណងប្រើប្រាស់ :

ភាគី «**កូនបំណុល**» យល់ព្រមប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីឲ្យបានសមស្របតាមគោលបំណងប្រើប្រាស់ក្នុងការស្នើសុំឥណទាន កុំនោះសេវាទេភាគី «**កូនបំណុល**»
ត្រូវប្រើប្រាស់ភាគី «**ម្ចាស់បំណុល**» វិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់មិនឲ្យប្រហួសពីរយៈពេលមួយខែ បន្ទាប់ពីបានទទួលការជូនដំណឹងពីភាគី «**ម្ចាស់បំណុល**» ។

១.៥- បរិស្ថាន សង្គម និងសហគមន៍ :

ភាគី-កូនបំណុល» មានភាគរួមក្នុងកិច្ចការសម្រាប់ការបំបែក និងសង្គមដោយផ្អែកទៅលើអនុសាសន៍ និងរយៈពេលនៃផែនការសកម្មភាពកែលម្អ របស់ភាគី-ម្ចាស់បំណុល» ដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងទម្រង់ សម្ភាសន៍បរិស្ថាន ឬរបាយការណ៍ស្តីអំពីការវាយតម្លៃហេតុប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃគម្រោង របស់ភាគី-កូនបំណុល» ។

១.៦- ទឹកផ្លែឈើប្រាក់ និងឧបសម្ព័ន្ធ :

- ភាគី-កូនបំណុល» ត្រូវរកបង់ប្រាក់ដល់ការិយាល័យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ឬថ្លៃចូលគណនីរបស់ភាគី-កូនបំណុល» ដើម្បីធ្វើការទូទាត់ ។
- កាតព្វកិច្ចការសងប្រាក់ កំរិតសន្យាបង្កើតហ្វីប៊ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ/ដាក់ធានា និងបំណុលប្រាក់ និងប្រតិបត្តិការលើការដកប្រាក់ ជាឧបសម្ព័ន្ធនៃ កំរិតសន្យានេះ ។
- ទម្រង់សម្ភាសន៍បរិស្ថាន ឬរបាយការណ៍ស្តីអំពីការវាយតម្លៃហេតុប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃគម្រោងរបស់ ភាគី-កូនបំណុល» (ប្រសិនបើមាន) ។

ប្រការ ២:

អំពីសកម្មភាព

២.១- ទ្រព្យដាក់ធានា :

ភាគី-កូនបំណុល» យល់ព្រមដាក់ធានាបំណុលទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងសេវាហ្វីយ៉ូឌ្រូប្រឡូសម្បត្តិដូចខាងក្រោម :

- ប្រាក់បញ្ញើ និងសាច់ប្រាក់ក្នុងគណនីដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំប្រាក់បញ្ញើចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... លិខិតជូនដំណឹងធ្វើស្រុកកម្ម សិទ្ធិប្រាក់កោត (Notice Number) លេខ:..... គណនីជាកម្មសិទ្ធិរបស់លេខា:..... កាលានិលេខ..... លេខកិច្ចសន្យាMM..... ជំនួនទឹកប្រាក់..... ជាអក្សរ..... ។
- អចលនទ្រព្យដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាបង្កើតហ្វីប៊ូតែកលេខ..... ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... លិខិតជូនដំណឹង បញ្ជាក់ដោយ..... ជាកម្មសិទ្ធិរបស់លេខា:..... ។
- លេខទ្រព្យសន្និដ្ឋានដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ/ដាក់ធានាសន្និដ្ឋាន ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... លិខិតជូនដំណឹង ធ្វើស្រុកកម្មសិទ្ធិប្រាក់កោត (Notice Number) លេខ:..... ។

២.២- ភាគី-កូនបំណុល» អះអាងថាទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានបង្កើតហ្វីប៊ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ/ដាក់ធានា មានបញ្ជាក់ក្នុង ចំណុច២.១ ខាងលើគឺជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់ របស់ខ្លួន ឬអ្នកបង្កើតហ្វីប៊ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ/ដាក់ធានា ឬអ្នកបានអះអាងបំណុល ដោយពុំមានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាអ្វីមួយ ឬជនណាមួយឡើយដែលធ្វើ ឲ្យបាត់បង់ភាពជាកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ហើយលើកលែងតែនេះនឹងទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ ។ ភាគី-កូនបំណុល» សន្យាដោយស្ម័គ្រចិត្តថា តាមមិនចាត់វិធានការ ណាមួយដើម្បីអនុវត្តសិទ្ធិប្រែប្រួលទ្រព្យសម្បត្តិហ្វីប៊ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ/ដាក់ធានាដោះដូរ លក់ ផ្ទេរ ហើយសន្យាចែករំលែក ជូនជុល គ្រប់គ្រង ឲ្យបានគង់វង្សរហូត សល់បំណុលរួច ទើបភាគី-កូនបំណុល» មានសិទ្ធិពេញលេញលើកម្មសិទ្ធិទាំងនេះ ។

២.៣- ភាគី-កូនបំណុល» អះអាងថាខ្លួន និងទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានបង្កើតហ្វីប៊ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ/ដាក់ធានា ដូចមានចែងក្នុងចំណុច២.១ ខាងលើ ឬទ្រព្យសម្បត្តិ ផ្សេងទៀតដូចជា សន្និដ្ឋាន/ទំនិញ លេខទ្រព្យ អចលនទ្រព្យប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិហ្វីប៊ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ/ដាក់ធានា មិនមានអត្ថប្រយោជន៍សិទ្ធិដែលជាហេតុធ្វើឲ្យ ភាគី-ម្ចាស់បំណុល» បាត់បង់សិទ្ធិ ក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិលើបំណុលចំពោះភាគី-កូនបំណុល» ឡើយ ។

២.៤- ភាគី-កូនបំណុល» យល់ព្រមឲ្យភាគី-ម្ចាស់បំណុល» ទាក់ទងដោយផ្ទាល់ជាមួយអ្នកផ្គត់ផ្គង់, អតិថិជន, កូនបំណុលផ្សេងទៀតរបស់ខ្លួន ដើម្បីធ្វើការផ្គត់ផ្គង់ ធុនគណនីវិញ្ញាបនបត្រទឹកប្រាក់, ពិនិត្យមើលឃ្លាំងផ្ទុកទំនិញ ដើម្បីធ្វើការផ្គត់ផ្គង់ទំនិញក្នុងស្តុក និងក្រុមពិនិត្យ និងកាយកម្រៃប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងដំណើរ ការចង្ហាត់ផលិតកម្ម/អាជីវកម្ម និងហេតុប៉ះពាល់នៃបរិស្ថាន និងសង្គមរបស់ភាគី-កូនបំណុល» ។ ការត្រួតពិនិត្យនេះ អាចត្រូវធ្វើឡើងរៀងរាល់ ០៦ខែ (ប្រាំមួយខែ) ម្តង ឬញឹកញាប់ជាងនេះ អាស្រ័យលើការប្រកាសរបស់ភាគី-ម្ចាស់បំណុល» ។

២.៥- ក្នុងករណីពិសេស ឬស្ថានភាពចាំបាច់ភាគី-ម្ចាស់បំណុល» មានធនាគារសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការបញ្ឈប់ ផ្អាក ឬកម្រិតភាគី-កូនបំណុល» បង់ប្រាក់ដែល បានដកចេញសងគ្រប់ប្រភេទភាគី-ម្ចាស់បំណុល» វិញទាំងអស់ ឬមួយផ្នែក ឬដាក់លក្ខខណ្ឌបន្ថែមណាមួយទៅលើការវាយតម្លៃរបស់ភាគី-ម្ចាស់បំណុល» ដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ មិនឲ្យលើសពីរយៈពេល ០១(មួយ) សប្តាហ៍ នៃថ្ងៃធ្វើការឡើយ បន្ទាប់ពីបានទទួលការជូនដំណឹងពីភាគី-ម្ចាស់បំណុល» ។

២.៦- ករណីភាគី-កូនបំណុល» មិនបានអនុវត្តកាតព្វកិច្ចដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យានេះ ឬស្ថានភាពបញ្ហាផ្សេងៗរបស់ភាគី-កូនបំណុល» មានទំនោរអន់ថយ ឬមាននិរន្តរភាពការងារទៅរកភាពមិនប្រក្រតី ភាគី-ម្ចាស់បំណុល» និងប្រើធនាគារសិទ្ធិរបស់ខ្លួនដើម្បីចាត់វិធានការ ឬកម្រិតភាគី-កូនបំណុល» សងគ្រប់ប្រាក់ ជាបន្ទាន់នូវចំណែកណាមួយ ឬទាំងអស់របស់បំណុលដែលភាគី-កូនបំណុល» ជំពាក់ (ប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ប្រាក់ពិន័យ និងទឹកប្រាក់ដទៃទៀតដែល អាចកើតមាន) មិនឲ្យលើសពីរយៈពេល ០១(មួយ) សប្តាហ៍ នៃថ្ងៃធ្វើការឡើយ បន្ទាប់ពីបានទទួលការជូនដំណឹងពីភាគី-ម្ចាស់បំណុល» ឬភាគី-កូនបំណុល» យល់ព្រមឲ្យភាគី-ម្ចាស់បំណុល» ធ្វើការបង្ក្រាប និងកាត់កងសាច់ប្រាក់ពីគ្រប់គណនីទាំងអស់របស់ភាគី-កូនបំណុល» ដែលមានជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គ្រប់ការិយាល័យ និងគ្រប់ប្រភេទប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធប្រើប្រាស់ប្រាក់ ដោយមិនចាំបាច់ពេញលេញបែបបទអ្វីផ្សេងទៀត និងពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនឡើយ ហើយភាគី-ម្ចាស់បំណុល» មានសិទ្ធិចាត់ចែងប្រើប្រាស់ប្រាក់ តាមអត្រាប្រាក់ទីផ្សារដាក់ស្រែង ក្នុងគោលបំណងទូទាត់បំណុលរបស់ភាគី-កូនបំណុល» ។

២.៧- ភាគី-កូនបំណុល» យល់ព្រមឲ្យភាគី-ម្ចាស់បំណុល» ប្រមូលព័ត៌មានឥណទាន និងព័ត៌មានដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធ ក្រុមទាំងបើកចំហក៏មានទាំងនេះ ទៅត្រួតពិនិត្យសម្រាប់គោលបំណងដូចមានចែងក្នុងប្រការ ៤ នៃប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ហើយភាគី-កូនបំណុល» យល់ព្រមឲ្យ ក្រុមហ៊ុន ក្រេឌីត ឬ ខេមបូឌា និងភាគី-ម្ចាស់បំណុល» ទទួលខុសត្រូវលើការប្រមូល ការដាក់ឲ្យដំណើរការ និងការផ្សព្វផ្សាយទិន្នន័យទាំងនេះ ដោយស្ថិត នៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ។ ភាគី-កូនបំណុល» មានសិទ្ធិទទួលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យរបស់ខ្លួន និងមានសិទ្ធិកំរិត ដើម្បីស្នើសុំ កែតម្រូវ ឬលុបចោលទិន្នន័យទាំងនោះ ប្រសិនបើមានហេតុផលគ្រប់គ្រាន់ស្របតាមនីតិវិធី ដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន របស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា និងក្រុមប្រតិបត្តិ ។

២.៨- ការទទួលបានឥណទានរបស់ភាគី-កូនបំណុល» នៅគ្រប់ការិយាល័យ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ភាគី-ម្ចាស់បំណុល» មិនត្រូវឲ្យភាគី-កូនបំណុល» បង់កម្រៃជើងសារ ក្រៅពីអត្រាការប្រាក់ និងសេវាហ្វីយ៉ូឌ្រូប្រាក់ (ប្រសិនបើមាន) ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។ ករណី ភាគី-ម្ចាស់បំណុល» ពិនិត្យឃើញថា ភាគី-កូនបំណុល» មានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងមនុស្ស (Key Person) និងកម្មករនិយោជិតរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដោយចែករំលែកឥណទាន, ផ្តល់រង្វាន់, កម្រៃជើងសារ ឬផ្តល់សំណូកតាមគ្រប់រូបភាព ដែលធ្វើឲ្យភាគី-ម្ចាស់បំណុល» បាត់បង់អត្ថប្រយោជន៍ ឬប៉ះពាល់ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ ភាគី-ម្ចាស់បំណុល» និងប្រើធនាគារសិទ្ធិរបស់ខ្លួនដើម្បីចាត់វិធានការដូចមានចែងក្នុងចំណុច២.៥ និង២.៦ ខាងលើ ហើយភាគី-ម្ចាស់បំណុល» មិនទទួលខុសត្រូវលើការខូចខាត បាត់បង់របស់ភាគី-កូនបំណុល» ដែលកើតចេញពីករណីទាំងនេះឡើយ ។

២.៩- ការរក្សាព័ត៌មានសម្ងាត់

ភាគី-ម្ចាស់បំណុល» និងរក្សាព័ត៌មាន និងទិន្នន័យសម្ងាត់របស់ភាគី-កូនបំណុល» អនុលោម តាមបទប្បញ្ញត្តិច្បាប់ពាក់ព័ន្ធជាចេញ ។ ព័ត៌មាន ឬទិន្នន័យ សម្ងាត់ទាំងនោះនឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ (a) ក្នុងគោលបំណងដូចមាន បញ្ជាក់នៅក្នុងប្រមូលព័ត៌មាន (b) មានការយល់ព្រមរបស់ភាគី-កូនបំណុល» ជាមុន ឬ (c) ស្របតាមគោលបំណងដែលអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ ឬកម្រិតការប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មាន

ហេតុលេខ និងប្រភេទ ឬស្ថានភាពភាគី-កូនបំណុល»	

អំពីលក្ខខណ្ឌពិសេស

ប្រការ ៣ :

- ៣.១- ក្នុងករណីភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- យើងយោងទៅលើការសងប្រាក់ទាំងអស់ដែលបានកាត់កាត់ ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់កំណត់ ។ ក្រៅពីនេះត្រូវបានគិតលើនឹង ២៨% (ម្ភៃបួនភាគរយ) ក្នុងមួយឆ្នាំ (៣៦០ថ្ងៃ) លើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខកខាននៃការសង សហមាត្រទៅនឹងចំនួនថ្ងៃដែលខកខានសងគិតចាប់ពីថ្ងៃទី ០៨ (បួន) ហើយយល់ព្រមបង់ដោយឡែក ឬយល់ព្រមឲ្យភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់កំណត់របស់ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់ ។
- ៣.២- ក្នុងករណីភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- បង្វែរប្រាក់ដើមសងមុនមួយថ្ងៃ ឬសងប្រាក់សមគុណភាពទាំងមូលទៅភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- មុនកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យាប្រាក់ ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- យល់ព្រមបង់សេវាហើយលើនឹង ១% (មួយភាគរយ) លើប្រាក់ដើមដែលត្រូវបង្វែរសងនោះជូនមកភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់ ។
- ៣.៣- ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ត្រូវទិញប័ណ្ណធានារ៉ាប់រងអតិបរមាលើអតិបរមាដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងកិច្ចសន្យាប្រាក់ ធានាប្រាក់កម្ចីក្នុងរយៈពេលដាច់ដាច់របស់ បង្វែរភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ទូទាត់ប្រាក់ជាមួយអ្នកលក់ ឬសាងសង់រួចរាល់ ហើយត្រូវប្រាកដកសាស្ត្រាងចំពោះការទិញនោះមកភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- រៀងរាល់មួយឆ្នាំម្តង ។
- ៣.៤- ករណីទ្រព្យដាក់ធានាជាឯកសារកម្មសិទ្ធិក្រៅពីប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ឃ្លាំងទំន) ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ត្រូវរៀបចំបែបបទធ្វើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ឃ្លាំងទំន) ដើម្បីដាក់ធានាប្រាក់កម្ចីដោយរូបវន្តរយៈពេល ២៨ខែ (ម្ភៃបួនខែ) បន្ទាប់ពីបានទទួលប្រាក់កម្ចី ។ ករណីភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- បានធ្វើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ឃ្លាំងទំន) ឬបានកាត់ឈ្មោះធ្វើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ឃ្លាំងទំន) រួចរាល់ និងបានរកការធ្វើលេខបញ្ជីបញ្ជូនបន្តិកដាក់ធានាដើម្បីបញ្ជូនសុវិធានី ថ្នាក់កម្រិតខ្ពស់ ឬប្រើប្រាស់សុវិធានីថ្នាក់ស្រុកក្នុងខណ្ឌ ប្រគល់ជូនភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- នោះអត្រាការប្រាក់ត្រូវបានកាត់បន្ថយមកត្រឹម.....ភាគរយក្នុងមួយឆ្នាំលើសមតុល្យសល់នៃការសងដែលនៅសល់បន្ទាប់ពីថ្ងៃបានធ្វើលេខបញ្ជីបញ្ជូនបន្តិកដាក់ធានាប្រគល់ជូនមកភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- រហូតដល់ចប់កិច្ចសន្យាប្រាក់ ។
- ៣.៥- ក្នុងករណីដែលខកខានមិនបានសងបំណុលតាមកំណត់តាម ចំណុច ១.១ នៃប្រការ១ កន្លងផុតរយៈពេល ០១(មួយ) ខែ ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- សុខចិត្តឲ្យអ្នកធានាបំណុលរបស់ខ្លួនដែលបានសងជំនួស ឬភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- រៀងទៅកុលាការដើម្បីប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិជាធានាប្រាក់ អចលនទ្រព្យ ដែលបង្កើតឡើងក្នុងកិច្ចសន្យាប្រាក់ដាក់ធានា ឬទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងទៀតដូចជា សន្និធិ/ទំនិញ ចលនទ្រព្យ និងអចលនទ្រព្យដែលមានក្រៅពីទ្រព្យបង្កើតឡើងក្នុងកិច្ចសន្យាប្រាក់ដាក់ធានា/ដាក់បញ្ចាំ/ដាក់ធានារក់ខ្សោយខ្ពស់ ដើម្បីយកមកទូទាត់ប្រាក់សំណងដែលបានសងជំនួស ឬទូទាត់បំណុលដែលនៅដីពាក់ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ឲ្យបានគ្រប់ចំនួនរយៈពេលដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់កំណត់ដល់ ។ ក្នុងករណីមិនទាន់សងគ្រប់ ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ត្រូវមានកាតព្វកិច្ចសងបំណុលដែលនៅសល់បន្ថែមទៀតរហូតដល់ត្រូវបានបង់ចំនួន ។ ក្នុងករណីទ្រព្យដែលបង្កើតឡើងក្នុងកិច្ចសន្យាប្រាក់ ដោះដូរ ធ្វើ ឬបង្កើតឡើងក្នុងកិច្ចសន្យាប្រាក់ ដោយប្រការណាមួយភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- យល់ព្រមទូទាត់គ្រប់បំណុលទាំងអស់ឲ្យភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- រួមទាំង ប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់កំណត់ទាំងអស់ឲ្យបានគ្រប់ចំនួនដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ។
- ៣.៦- ក្នុងករណីដែលភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ខកខានមិនបានសងបំណុលតាមការកំណត់ណាមួយក្នុងកិច្ចសន្យា ហើយភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- យល់ឃើញចាប់បំណុលនិងត្រូវបានបង់នោះ ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- យល់ព្រមឲ្យកុលាការរំលាយកិច្ចសន្យាប្រាក់នេះមុនកាលកំណត់តាមបណ្តឹងរបស់ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ។ ក្នុងករណីនេះ ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- មានកាតព្វកិច្ចសងទៅភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់-នូវទឹកប្រាក់ទាំងអស់រួមមាន ប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់កំណត់ដល់ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- នៅដីពាក់ ។ ករណីភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ពុំមានលទ្ធភាពសងប្រាក់គ្រប់ចំនួន ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- មានសិទ្ធិរៀងទៅកុលាការសុំអនុវត្តជាបណ្តោះអាសន្ន និងសុំប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិជាធានាប្រាក់ ដែលបង្កើតឡើងក្នុងកិច្ចសន្យាប្រាក់ ដោយប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីក្នុងកិច្ចសន្យាប្រាក់ ដើម្បីយក ខ្សោយខ្ពស់យកប្រាក់មកទូទាត់បំណុលដែលនៅដីពាក់ ។ ករណីសងមិនទាន់គ្រប់ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ត្រូវមានកាតព្វកិច្ចសងបំណុលដែលនៅដីពាក់រហូតទាល់តែគ្រប់ចំនួន ។ ការចំណាយលើការដោះស្រាយបញ្ហាខាងលើជាបន្តបន្ទាប់របស់ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ។
- ៣.៧- ក្នុងករណីដែលភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ខកខានសងបំណុល អ្នកធានាបំណុល ឬគូរបង្កើត ឬដឹកនាំមួយ ឬម្នាក់ណាមួយស្របច្បាប់ដែលលើកកាត់ជាភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ត្រូវសងបំណុលជំនួសភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- រហូតដល់បំណុលត្រូវបានសងចប់ ។ ករណីនេះភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ក្លាយទៅជាម្ចាស់បំណុលរបស់ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ហើយភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- យល់ព្រមបង្វែរទ្រព្យដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងកិច្ចសន្យាប្រាក់ដាក់ធានា ចំពោះភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ទៅជាទ្រព្យបង្កើតឡើងក្នុងកិច្ចសន្យាប្រាក់ដាក់ធានា ចំពោះភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- រៀង និងយល់ព្រមឲ្យភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ប្រគល់ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ ឬលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យបង្កើតឡើងក្នុងកិច្ចសន្យាប្រាក់ដាក់ធានានោះ ទៅឲ្យភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ដើម្បីយកទៅរក្សាទុក គ្រប់គ្រង និងចាត់ចែងតាមវិធីណាមួយដែលស្របច្បាប់ ។ ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- មិនទទួលខុសត្រូវរាល់ការខូចខាត បាត់បង់ ឬអន្តរាយ ឬការបាត់បង់ផលប្រយោជន៍លើទ្រព្យសម្បត្តិខាងលើនោះឡើយ ហើយភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- យល់ព្រមបង់ទាមទារ ឬកម្រិតថ្លៃណាមួយភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ឡើយ ។
- ៣.៨- ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ពុំមានសិទ្ធិធ្វើរបៀបបំណុល ឬកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនឲ្យទៅតាមផែនការដោយឥតការអនុញ្ញាតពីភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- ឡើយ ។

អំពីលក្ខខណ្ឌអវសាន

ប្រការ ៤ :

ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- និងភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់- សន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមរាល់ប្រការនៃ ខ សន្យានានាខាងលើ ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយ ឬដោយរំលោភលើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ ភាគីដែលល្មើសត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។ រាល់សេវាហើយចំណាយទាក់ទងក្នុងការដោះស្រាយលើវិវាទជាបន្តបន្ទាប់របស់ភាគីដែលរំលោភបំពានលើកិច្ចសន្យា ។

កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមានការព្រៀងពិចារណា និងដោយសេរី គ្មានការបង្ខំបង្ខំពីភាគីណាមួយឡើយ ហើយមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃទី..... ។

កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងចំនួន ៣ច្បាប់ជាភាសាខ្មែរ (២ច្បាប់ដើម និង១ច្បាប់ចម្លង) ដើម្បីកម្រិតខ្ពស់ទុកនៅ ៖

ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់-.....	០១ច្បាប់ចម្លង
ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់-.....	០២ច្បាប់ដើម

**អំណាចភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់-
ហត្ថលេខា និង ឈ្មោះ**

ហត្ថលេខានិងក្រា ឬស្នាមមេដៃស្តី
ភាគី-គូខ្ចីបង់ប្រាក់-

ឈ្មោះ:.....

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៨

លិខិតបញ្ជាក់លើការដកប្រាក់

ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ

លិខិតបញ្ជាក់លើការដកប្រាក់

យោងកិច្ចសន្យាប្រាក់លេខ: ចុះថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ.....

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា..... បានព្រមព្រៀងដកប្រាក់តាមដំណាក់កាល ជូនលោក-លោកស្រី.....សម្រាប់ឥណទាន.....ចំនួន.....

០ បើកផ្ទាល់ ០ រដ្ឋប្បវេណីលេខ:..... តាមដំណាក់កាលនីមួយៗ ដូចខាងក្រោម :

១.	ដកប្រាក់នៅថ្ងៃទី.....	ចំនួន.....	ស្នាមមេដៃ.....
២.	ដកប្រាក់នៅថ្ងៃទី.....	ចំនួន.....	ស្នាមមេដៃ.....
៣.	ដកប្រាក់នៅថ្ងៃទី.....	ចំនួន.....	ស្នាមមេដៃ.....
៤.	ដកប្រាក់នៅថ្ងៃទី.....	ចំនួន.....	ស្នាមមេដៃ.....

សរុបចំនួន :

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

ឈ្មោះ :

មុខងារ :

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៩

ពាក្យស្នើសុំរក្សាទុកលិខិតនិង តម្កល់ឯកសារកម្មសិទ្ធិនៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យស្នើសុំរក្សាទុកលិខិតនិង តម្កល់ឯកសារកម្មសិទ្ធិនៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

យោងទៅលើសន្យាបង្កើតភ្នំប៉ែត ចុះថ្ងៃទី ២ ឆ្នាំ

ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំឈ្មោះ.....ភេទ.....ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ:.....
លេខ.....ចុះថ្ងៃទី.....និងឈ្មោះ.....ភេទ.....ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ:
.....លេខ.....ចុះថ្ងៃទី..... ចេញដោយ.....ត្រូវជា (.....) ។
មានអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ ... ផ្លូវលេខ ក្រុមទី ភូមិ សង្កាត់/ឃុំ ខណ្ឌ/ស្រុក
រាជធានី/ខេត្ត ។

ដែលបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកក្នុងនាមជា ០៧ប្រវត្តបុគ្គល ០នីតិបុគ្គល តំណាងពេញច្បាប់ឲ្យ..... ។

ខ្ញុំយើងខ្ញុំ សូមជម្រាបជូន លោកស្រី សុខ វណ្ណឌី ជា នាយិកាសាខា នៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា មីនូតមែក ជាគ្រឹះស្ថានឯកជន មេត្តាទទួលជ្រាបថា: ដើម្បីការពារហានិភ័យផ្សេងៗ ដែល អាចកើតមាន ចៀសវាងការបាត់បង់ឯកសារកម្មសិទ្ធិ ដើម្បីធានា និងបញ្ជាក់អះអាងបន្ថែម លើការខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ខ្ញុំយើងខ្ញុំសូមស្នើសុំប្រគល់ និងតម្កល់ដោយស្ម័គ្រចិត្តជូនធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដើម្បី រក្សាទុកនូវឯកសារកម្មសិទ្ធិ អចលនវត្ថុដែលបានបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកធានាបំណុលរហូតដល់សងបំណុលទាំងឡាយដែលមាន

ជាមួយ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី រួចរាល់ដូចមានបញ្ជាក់នៅចំណុចខាងក្រោម ៖

	ប្រភេទទី១
ប្រភេទឯកសារកម្មសិទ្ធិ	
លេខឯកសារកម្មសិទ្ធិ	
កាលបរិច្ឆេទចេញឯកសារ	
សមត្ថកិច្ចចេញឯកសារ	

ខ្ញុំយើងខ្ញុំ សូមអះអាងថាឯកសារកម្មសិទ្ធិខាងលើនេះពិតជាកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្ញុំយើងខ្ញុំពិតប្រាកដ ដោយពុំមាន ពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាអ្វី ឬ ជនណាមួយដែលធ្វើឲ្យបាត់បង់នូវភាពជាកម្មសិទ្ធិករឡើយ បើផ្ទុយពីនេះ ខ្ញុំយើងខ្ញុំហ៊ានទទួល ខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ ។

ខ្ញុំយើងខ្ញុំ សូមប្រគល់សិទ្ធិ ការដកឯកសារកម្មសិទ្ធិ លើការស្នើសុំរក្សាទុក និងតម្កល់ឯកសារកម្មសិទ្ធិនៅ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដែលស្ថិតនៅក្នុងសៀវភៅលេខ.....ទំព័រលេខ.....
អតិថិជនលេខ(CIF).....លេខSerial:.....លេខJoinSerial:.....ប
នូវការសងបំណុលរួចរាល់ តាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម ៖

តាមមុខក្រ:

- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី □ ទាំងអស់គ្នានៃភាគីខ្ចី □ មានតែឈ្មោះ:
- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក □ ទាំងអស់គ្នានៃភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី និងម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី ឬម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

អាចមកទទួលយកឯកសារកម្មសិទ្ធិ ដែលរក្សាទុក និងតម្កល់ នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បាន ។

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ និងបានបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក មានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការដោះដូរ លក្ខខណ្ឌនៃការដក
ឯកសារកម្មសិទ្ធិ ដែលបានរក្សាទុកនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ពីភាគីអ្នកខ្ចីប្រាក់ទាំងអស់ ដែលខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ
បានប្រគល់សិទ្ធិជូន ដោយមិនបាច់បំពេញបែបបទអ្វីចែមទៀត និងពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនឡើយ ដល់ភាគីខ្ចីប្រាក់
ក្នុងករណីបំណុលត្រូវបានសងបញ្ចប់ ។

អាស្រ័យដូចបានជម្រាបជូនខាងលើ សូមលោក/លោកស្រីតំណាង ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មេត្តាទទួលរក្សាទុក
និងតម្កល់ នូវឯកសារកម្មសិទ្ធិរបស់ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ដោយអនុគ្រោះ ។

ធ្វើនៅ ថ្ងៃទី..... ខែ ឆ្នាំ

ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ

សាក្សី

ភាគីអ្នកប្រគល់ និងតម្កល់ឯកសារកម្មសិទ្ធិ

ឈ្មោះ:.....

ឈ្មោះ:..... ឈ្មោះ:.....

<p>បានឃើញ និងយល់ព្រម ទទួលយកការស្នើសុំរក្សាទុក និងតម្កល់ឯកសារកម្មសិទ្ធិ របស់លោក</p> <p>មករក្សាទុកនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា មីន្ទត្រែង តាមការស្នើសុំ ។</p> <p>ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ</p> <p>ហត្ថលេខា (ភាគីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាមីន្ទត្រែង)</p> <p>.....</p>	<p>បានឃើញ និងទទួលតម្កល់ ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ</p> <p>ហត្ថលេខាអ្នកទទួល</p> <p>ឈ្មោះ:.....</p>
---	---

