



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

សាលាបញ្ចប់ការសិក្សា

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់
ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

ស្រាវជ្រាវពីថ្ងៃទី០៨ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៤ ដល់ថ្ងៃទី១០ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២៤

ស្រាវជ្រាវដោយ

និស្សិតឈ្មោះ: កញ្ញា វណ្ណ ស្រីពេជ្រ
កញ្ញា សុខ វិទ្យា

ណែនាំដោយ

សាស្ត្រាចារ្យជំនួយលោក ឈាង ហ៊ុយ

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
ជំនាន់ទី ១៧

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០២០
ឆ្នាំសរសេរសារណា ២០២៤

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ **វណ្ណ ស្រីពេជ្រ** និង **សុខ វិជ្ជិតា** ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី១៧ ឆ្នាំសិក្សា ២០២០-២០២៤ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រ សេដ្ឋកិច្ច ដែលបានសរសេរសារណាបញ្ចប់ការសិក្សានៅលើប្រធាបទ «**ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ ធនាគារស្ថាបនាកីរិលស៊ី**»។

សូមថ្លែងសេចក្តីដ៏គុណ និងក្តីអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ៖

លោកអ្នកមានគុណទាំងពីរ គឺ **លោកឪពុក** និង **អ្នកម្តាយ** ជាទីគោរព និងស្រឡាញ់ ដែលជាអ្នកមាន គុណ បានផ្តល់កំណើត ព្រមទាំងបានចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សាតាំងពីតូចរហូតដល់ធំដឹងក្តី ដោយលោកទាំងពីរបាន លះបង់កម្លាំងកាយចិត្ត ក្នុងការអប់រំទូន្មាន ប្រៀនប្រដៅ និងជួយទំនុកបម្រុង ឧបត្ថម្ភគាំពារទាំងផ្នែកស្មារតី និង សម្ភារដោយបានពុះពារជំនះនូវរាល់ឧបសគ្គគ្រប់សព្វបែបយ៉ាងដោយមិនរារាំងឡើយ ។

ឯកឧត្តមបណ្ឌិត **លុយ បណ្ណា** សាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង លោក-លោកស្រី ព្រឹទ្ធ- បុរស ព្រឹទ្ធបុរសរង លោក-លោកស្រី សាស្ត្រាចារ្យ ព្រមទាំងបុគ្គលិកការិយាល័យស្រាវជ្រាវ និងការិយាល័យ សិក្សា នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានបង្ហាត់បង្រៀន ផ្តល់ជាចំណេះ ដឹង បទពិសោធន៍ និងជំនួយនានាល្អៗដោយមិនមានការលាក់បាំងដល់យើងខ្ញុំទាំងពីរ និងនិស្សិតគ្រប់រូប។

លោកសាស្ត្រាចារ្យ **ឈាង ហ៊ុយ** ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃក្នុងការបង្ហាត់បង្រៀន និងបង្ហាញផ្លូវសម្រាប់ការធ្វើសារណានេះ ព្រមទាំងបានផ្តល់ជាគំនិត មតិយោបល់ ការលើកទឹកចិត្តជាច្រើន សម្រាប់ជួយបណ្តុះបណ្តាលនូវចំណេះដឹង ដល់យើងខ្ញុំក្នុងការធ្វើអោយសារណានេះ បានបញ្ចប់ដោយជោគជ័យ។

លោក **សា ស៊ី** ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃក្នុងការផ្តល់នូវបទសម្ភាសន៍ទាក់ទងនឹងប្រធាន បទក៏ដូចជាអំពីធនាគារស្ថាបនាទាំងមូល។

ជាទីបញ្ចប់យើងខ្ញុំទាំងពីរសូមគោរពជូនពរជ័យ សិរីមង្គល គ្រប់ប្រការ ជូនដល់លោកអ្នកមានគុណទាំង ពីរ ព្រមទាំងឯកឧត្តមបណ្ឌិតសាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការិយាល័យសិក្សានៃសាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចទាំងអស់ សូមសម្រកបដោយពរទាំងបួនប្រការ គឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ និងពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អារម្ភកថា

វិស័យហិរញ្ញវត្ថុគឺជា វិស័យមួយដ៏សំខាន់ដែលចូលរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍប្រទេសជាតិអោយកាន់តែរីកចម្រើន។ បច្ចុប្បន្ននេះយើងឃើញថា ប្រទេសកម្ពុជាយើងក៏កំពុងតែរីកចម្រើនខាងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនេះដែរដោយសង្កេតឃើញថា ធនាគារក៏ដូចជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកំពុងតែរីកដុះដាលនិងពង្រីកសាខារបស់ខ្លួនជាច្រើនដោយផ្តល់នូវសេវាកម្មយ៉ាងសម្បូរបែបដូចជា សេវាប្រាក់បញ្ញើ សេវាឥណទានជាដើម។ ដោយហេតុថាមានមនុស្សជាច្រើនចង់បើកអាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួនក៏ដូចជាពង្រីកអាជីវកម្មដែលមានស្រាប់ ប៉ុន្តែមិនមានដើមទុនគ្រប់គ្រាន់ទើបធ្វើឲ្យសន្ទុះនៃការប្រើប្រាស់សេវាកម្មឥណទានអាជីវកម្មមានការកើនឡើងជាខ្លាំងក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន។ អាស្រ័យហេតុនេះ ទើបប្រធានបទស្តីអំពី “ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម ” របស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី ត្រូវបានយកមកសិក្សាស្រាវជ្រាវដើម្បីជាប្រយោជន៍ដល់សាធារណៈជននិងអាជីវករអាចយល់ដឹងបន្ថែមពីឥណទានមួយនេះ ព្រមទាំងទុកជាឯកសារ ជំនួយសម្រាប់អ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវក្រោយៗផងដែរ។

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះគឺចង់បង្ហាញនូវគោលការណ៍ក្នុងការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារស្ថាបនារួមទាំងស្ថានភាពទូទៅនិងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម។

ជាមួយគ្នានេះដែរយើងអាចមើលឃើញថាធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីពិតជាមានភាពច្បាស់លាស់និងផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់ទៅកាន់អតិថិជនក្នុងការទទួលយកនូវលក្ខខណ្ឌដែលបានដាក់ចេញ។ រួមទាំងមានការយកចិត្តទុកដាក់យ៉ាងខ្លាំងចំពោះការគ្រប់គ្រងនូវហានិភ័យដែលនឹងអាចកើតមានមុននិងធ្វើការដាក់បញ្ចេញឥណទានរបស់ខ្លួន។ ម៉្យាងវិញទៀតធនាគារក៏មានការប្រុងប្រយ័ត្នខ្ពស់និងផ្តល់នូវទំនុកចិត្តទៅកាន់អតិថិជនផងដែរ។

បន្ទាប់ពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះបានបញ្ចប់ខាងក្រោមនេះ គឺជាយោបល់ផ្ទាល់ខ្លួនក្នុងការចូលរួមជាមតិដើម្បី ឲ្យធនាគារសម្លឹងទៅមើលចំណុចខ្វះខាតរបស់ខ្លួនមួយចំនួនដូចជា៖ ការពង្រឹងការផ្សព្វផ្សាយពីផលិតផលនិងសេវាកម្មរបស់ខ្លួនឲ្យកាន់តែមានភាពទាក់ទាញជាងមុន ធនាគារមិនសូវបញ្ចេញព័ត៌មានទូលំទូលាយខ្លាំងតាមរយៈគេហទំព័រខ្លួនដោយធ្វើឲ្យអតិថិជនធ្វើការទៅដល់ទីតាំងសាខារបស់ធនាគារស្ថាបនាផ្ទាល់។

មាតិកា

ទំព័រ

បញ្ជីអក្សរកាត់	vi
បញ្ជីតារាង	vii
បញ្ជីរូបភាព	viii

សេចក្តីផ្តើម

១

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	១
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	១
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ	២
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ	២
៥. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	២
៦. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	២
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ	៣

ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. និយមន័យនិងប្រភេទរបស់ធនាគារ	៥
១.១.១. និយមន័យធនាគារ	៥
១.១.២. ប្រភេទរបស់ធនាគារ	៥
១.២. តួនាទីរបស់ធនាគារ	៦
១.៣. លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន	៧
១.៣.១. និយមន័យឥណទាន	៧
១.៣.២. ប្រភេទនៃឥណទាន	៨
១.៣.២.១. ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន (Personal loans)	៨

១.៣.២.២. ឥណទានយានយន្ត(Car Loans)	៨
១.៣.២.៣. ឥណទានគេហដ្ឋាន (Mortgage loans).....	៨
១.៣.២.៤. ឥណទានអាជីវកម្ម (Business loans)	៨
១.៣.២.៥. ឥណទានសំរាប់ទុនបង្វិល (Revolving credit line)	៩
១.៣.២.៦. ឥណទានខ្នាតតូច (Small business loan)	៩
១.៣.២.៧. ឥណទានខ្នាតមធ្យម (Medium business loan)	៩
១.៤. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទាន	៩
១.៤.១. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់	៩
១.៤.២. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម	១០
១.៤.៣. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទានចំពោះសេដ្ឋកិច្ច	១០
១.៥. ការស៊ើបអង្កេតនៃការផ្តល់ឥណទាន	១១
១.៥.១. ចរិតលក្ខណៈរបស់មនុស្ស(Character)	១១
១.៥.២. សមត្ថភាព(Capacity).....	១១
១.៥.៣. ដើមទុនឬទ្រព្យ(Capital)	១១
១.៥.៤. លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ច(Condition)	១១
១.៥.៥. វត្ថុធានាឬ បញ្ចាំ (Collateral).....	១២
១.៥.៦. ការវិនិច្ឆ័យត្រូវ(Common Sense).....	១២
១.៦. ហានិភ័យឥណទាន.....	១២
១.៦.១. និយមន័យ	១២
១.៦.២. មូលហេតុដែលនាំឲ្យកើតមានហានិភ័យឥណទាន.....	១៣
១.៦.៣. យុទ្ធសាស្ត្រការពារហានិភ័យឥណទាន.....	១៤
១.៧. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន	១៤
១.៧.១. ដំណើរការមុនពេលផ្តល់ឥណទាន	១៤
១.៧.២. ដំណើរការក្រោយពេលផ្តល់ឥណទាន	១៥

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី.....	១៦
២.១.១.ប្រវត្តិរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីសាខាប្រាំពីរមករា	២០
២.១.២..ស្លាកសញ្ញានិងអត្តន័យនៃស្លាកសញ្ញា	២០
២.១.៣.ទីតាំងរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី	២៣
២.២. ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គុណតម្លៃ និង វប្បធម៌កាងារ	២៤
២.២.១.ទស្សនៈវិស័យ.....	២៤
២.២.២. បេសកកម្ម	២៤
២.២.៣.គុណតម្លៃ	២៤
២.២.៤.វប្បធម៌កាងារ	២៤
២.៣.ភាគទុនិកនិងមូលធន.....	២៥
២.៤.រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រង	២៦
២.៥.ផលិតផលនិងសេវាកម្ម	២៦

ជំពូកទី៣

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី

៣.១.និយមន័យឥណទានអាជីវកម្ម	៣០
៣.២.គោលបំណងនៃឥណទានអាជីវកម្ម	៣០
៣.៣.ទីផ្សារគោលដៅ.....	៣០
៣.៤.ទំហំឥណទាន.....	៣១
៣.៥.អត្រាការប្រាក់.	៣១
៣.៦.រយៈពេលខ្លី.....	៣១
៣.៧.ដំណើរការនៃការដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទាន	៣២

៣.៧.១.លក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដើម្បីទទួលបានឥណទាន	៣២
៣.៧.២. លក្ខខណ្ឌនិងឯកសារតម្រូវ	៣២
៣.៧.៣. ការបំពេញពាក្យស្នើសុំកម្ចី.....	៣៣
៣.៨.ដំណើរការចុះសិក្សានិងវាយតម្លៃឥណទាន	៣៣
៣.៨.១.សមាសភាពដែលចូលរួមសិក្សានិងវាយតម្លៃអតិថិជន.....	៣៣
៣.៨.២.ចំណុចសំខាន់ៗដែលត្រូវសិក្សានិងវាយតម្លៃ.....	៣៣
៣.៨.៣.ទ្រព្យដាក់ធានាឥណទាន.....	៣៤
៣.៩.ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន.....	៣៥
៣.៩.១.មុនពេលផ្តល់	៣៥
៣.៩.២.ពេលផ្តល់.....	៣៥
៣.៩.៣.ក្រោយពេលផ្តល់	៣៦
៣.១០.ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនិងតាមដានលើឥណទានចាស់ៗ	៣៦
៣.១០.១.ការតាមដាននិងត្រួតពិនិត្យក្រោយពេលទទួលបាន	៣៦
៣.១០.២.ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	៣៧
៣.១១.វិធីសាស្ត្រនៃការសងត្រលប់	៣៧
៣.១២.គោលការណ៍នៅពេលអតិថិជនចង់បង់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់	៤១
៣.១៣.ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន	៤១
៣.១៣.១.ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន.....	៤១
៣.១៣.២.សំវិធានធន	៤២
៣.១៤.ដំណោះស្រាយពេលអតិថិជនមិនព្រមសងបំណុល	៤២
៣.១៤.១. ការពិន័យនិងការគណនាប្រាក់ពិន័យ.....	៤២
៣.១៤.២ .គោលការណ៍ផ្តល់ឥណទានបន្ថែមលើអតិថិជនចាស់.....	៤៣
៣.១៥.ការវិភាគ ចំណុចខ្លាំង ចំណុចខ្សោយ ឱកាស និងការគ្រោមកំហែង	៤៣

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន ៤៦

២. អនុសាសន៍..... ៤៦

ឯកសារយោង

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

ID	៖	Identification
5C_s	៖	Character, Capacity, Capital, Condition, Collateral
NGO	៖	Non-governmental organizations
PCI-PCN	៖	Payment card personal identification numbers
PCI-DSS	៖	Payment Card Industry Data Security Standard
CBC	៖	Credit bureau Cambodia

បញ្ជីតារាង

ទំព័រ

តារាងទី ១	៖ ទំហំឥណទានជាប្រាក់រៀលនិងដុល្លា	៣១
តារាងទី ២	៖ អត្រាការប្រាក់គិតក្នុង១ឆ្នាំ	៣១
តារាងទី ៣	៖ រយៈពេលខ្ចី	៣១
តារាងទី ៤	៖ រូបមន្តប្រាក់ត្រូវបង់ប្រចាំខែ	៣៨
តារាងទី ៥	៖ រូបមន្តប្រាក់ដើមត្រូវបង់ចេញប្រចាំខែ	៣៨
តារាងទី ៦	៖ រូបមន្តប្រាក់ពិន័យ	៤១

បញ្ជីរូបភាព

		ទំព័រ
រូបភាពទី ១	៖ ស្លាកសញ្ញាធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី (ចាស់)	២០
រូបភាពទី ២	៖ ស្លាកសញ្ញាធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី (ចាស់)	២១
រូបភាពទី ៣	៖ ស្លាកសញ្ញាធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី (ថ្មី)	២២
រូបភាពទី ៤	៖ ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីសាខាប្រាំពីរមករា	២៣
រូបភាពទី ៥	៖ អគាររបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីសាខាប្រាំពីរមករា	២៣
រូបភាពទី ៦	៖ ភាគទុនិករបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី	២៥
រូបភាពទី ៧	៖ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីសាខាប្រាំពីរមករា.....	២៦
រូបភាពទី ៨	៖ ការសងថេរ	៣៩
រូបភាពទី ៧	៖ ការសងថយ.....	៤០

សេចក្តីផ្តើម

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

នៅលើសកលលោកនេះសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសនីមួយៗរីកចម្រើនបានគឺត្រូវពឹងផ្អែកទៅលើគ្រប់វិស័យ ដូចជា វិស័យទេសចរណ៍ វិស័យឧស្សាហកម្ម វិស័យកសិកម្ម វិស័យសុខាភិបាល។ល។ ក្នុងនោះវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ក៏កំពុងមានការរីកចម្រើនគួរឲ្យកត់សម្គាល់ផងដែរ។ ដោយឡែកនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាវិស័យហិរញ្ញវត្ថុក៏ជាផ្នែក មួយដ៏សំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍប្រទេសជាតិផងដែរ។

បច្ចុប្បន្ននេះមាន ធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនកំពុងតែធ្វើប្រតិបត្តិការដើម្បីទទួលបានប្រាក់ ចំណេញ។ ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីគឺជាធនាគារមួយក្នុងចំណោមធនាគារទាំងឡាយដែលឈានមុខគេនៅ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលកំពុងខិតខំពង្រីកនិងផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុបំផុតក្នុងការបម្រើការដល់សា ធារណៈជនគ្រប់រូបក្នុងប្រទេសទាំងមូល។ ទន្ទឹមនឹងនេះយើងឃើញថា ការរីកចម្រើនខាងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីតាមរយៈការផ្តល់នូវសេវាកម្មជាច្រើនដូចជា ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ការផ្តល់សេវាឥណ ទាន និងសេវាកម្មជាច្រើនទៀត។ ទន្ទឹមនឹងនេះឥណទានអាជីវកម្មក៏បានដើរតួយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការជម្រុញសេដ្ឋ- កិច្ចជាតិ ឲ្យរីកចម្រើនផងដែរ។ ជាក់ស្តែងដោយការខិតខំប្រឹងប្រែងបម្រើសេវាកម្មទាំងអស់នេះបានជួយសម្រួល ដល់ជីវភាពប្រជាជនដូចជា កសិករ បណ្តាសហគ្រាសធំ តូចទាំងឡាយដែលគ្មានការឧបត្ថម្ភពីប្រភពផ្សេងៗវិនិ- យោគិនធំៗដែលត្រូវការដើមទុនដើម្បីពង្រីកអាជីវកម្មបន្ថែម។ លើសពីនេះទៅទៀត តាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន គឺកាត់បន្ថយនូវភាពក្រីក្រដូច្នេះហើយធនាគារបានចូលរួមយ៉ាង សកម្មក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ដើម្បីជំរុញឲ្យអតិថិ ជនដែលមានការខ្វះខាតទុនយកទៅបន្ថែមក្នុង ការប្រកបមុខរបរអាជីវកម្មផ្សេងៗ។ ដោយសម្លឹងឃើញថាការ ផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មមានអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនទើបប្រធានបទស្តីអំពី «ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវ- កម្ម» ត្រូវបានយកមកសិក្សា ។

២. បំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយសង្កេតឃើញថាឥណទានអាជីវកម្មដើរតួយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារ និង សេដ្ឋកិច្ចជាតិ ទើបការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីយកមកសិក្សា និងឈ្វេងយល់អំពីចំណុចមួយចំនួនដូច ខាងក្រោម ៖

- តើដំណើរការនៃផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារស្ថាបនា ប្រព្រឹត្តទៅយ៉ាងដូចម្តេច?
- តើធនាគារស្ថាបនាមានគោលការណ៍អ្វីខ្លះក្នុងការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម?

- តើធនាគារស្ថាបនាអនុវត្តដំណើរការផ្តល់ឥណទានយ៉ាងម៉េចខ្លះ?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

គោលបំណងរួមរបស់កិច្ចការស្រាវជ្រាវនេះគឺ សិក្សាពីដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មក្នុងនោះមានគោលបំណងជាក់លាក់មួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- សិក្សាពីគោលការណ៍ក្នុងការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម
- សិក្សាពីស្ថានភាពទូទៅ
- សិក្សាពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារមួយក្នុងចំណោមធនាគារធំៗជាច្រើនដែលមានផលិតផលនិងសេវាកម្មជាច្រើនសម្រាប់បម្រើជូនដល់អតិថិជននិងមានសាខាជាច្រើនប៉ុន្តែក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះផ្ដោតតែទៅលើ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មនៅ សាខាប្រាំពីរមករា ដោយប្រើប្រាស់ទិន្នន័យក្នុងឆ្នាំ២០២៣ តែប៉ុណ្ណោះ។

៥. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ក. ប្រភពទិន្នន័យ

ចំពោះទិន្នន័យដែលយកមកប្រើប្រាស់ក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះផ្អែកទៅលើទិន្នន័យដែលមានស្រាប់ (បន្ទាប់បន្សំ) ដែលមានប្រភពមកពី៖

- គេហទំព័រផ្លូវការរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី
- សៀវភៅក្នុងបណ្ណាល័យដែលទាក់ទងនឹងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម
- ការសម្ភាសន៍បុគ្គលិកជំនាញនៅក្នុងធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីសាខាប្រាំពីរមករា។

ខ. ការវិភាគទិន្នន័យ

សម្រាប់ការវិភាគទិន្នន័យគឺធ្វើទៅតាមការវិភាគបែបពណ៌នា ដោយរៀបរាប់ លក្ខខណ្ឌតម្រូវ ដំណើរការ និងឯកសារប្រើសម្រាប់ការស្នើសុំឥណទានអាជីវកម្ម។

៦. សារៈសំខាន់ក្នុងការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវមួយនេះមានសារៈសំខាន់ដូចជា ៖

- ❖ ចំពោះអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងនិស្សិត
 - ទទួលបានចំណេះដឹងថ្មីៗបន្ថែមទាក់ទងនឹងវិស័យធនាគារ ជាពិសេសឥណទានអាជីវកម្ម

- អាចទុកជាឯកសារសម្រួលដល់ការសិក្សា ឬការសរសេរបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាឬសារណា
- បញ្ចប់ការសិក្សា យល់ដឹងពីដំណើរការនៃការអនុវត្តន៍ផ្ទាល់របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារដែលខ្លួនធ្លាប់តែសិក្សាជាទ្រឹស្តី។

❖ ចំពោះសាធារណៈជន

- បានយល់ដឹងពីរបៀបដាក់ស្នើសុំឥណទាននៅធនាគារស្ថាបនា
- អាចពង្រីកចំណេះដឹងរបស់ខ្លួនបន្ថែមទាក់ទងនឹងវិស័យធនាគារ
- ចំពោះអ្នកដែលមានបំណងចង់ដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទានអាជីវកម្មធនាគារស្ថាបនា
- អាចបំពេញលក្ខណៈសម្បត្តិដែលខ្លួនខ្វះខាត ដើម្បីអាចទទួលបានឥណទាន
- ចំពោះអ្នកដែលមានបំណងចង់ប្រើប្រាស់សេវាកម្មនេះ គឺអាចដឹងពីលក្ខខណ្ឌរបស់ឥណទាន។

❖ ចំពោះធនាគារស្ថាបនា

យល់ដឹងពីគុណសម្បត្តិរបស់ខ្លួនហើយអាចបន្តអនុវត្តចំណុចទាំងអស់នោះដើម្បីទទួលបានជោគជ័យកាន់តែខ្លាំង យល់ដឹងពីគុណវិបត្តិរបស់ខ្លួនសម្រាប់ធ្វើការកែប្រែនិងពង្រឹងចំណុចមិនល្អរបស់ខ្លួនឡើងវិញ ទទួលបានការជួយផ្សព្វផ្សាយពីកិត្តិនាមរបស់ខ្លួន។

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

សារណាបញ្ចប់ការសិក្សានេះត្រូវបានចែកជា ៣ជំពូក ដូចខាងក្រោម ៖

• **សេចក្តីផ្តើម ៖**

- លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ
- ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ
- កម្មវត្ថុនៃការស្រាវជ្រាវ
- ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ
- វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ
- សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ
- រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។

• **ជំពូកទី១ ៖ ការរំលឹកទ្រឹស្តី**

ក្នុងជំពូកនេះនឹងផ្ដោតទៅលើចំណុចសំខាន់ៗដូចជា និយមន័យ ប្រភេទឥណទាន អត្ថប្រយោជន៍នៃ ឥណទាន ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន និង នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។

• **ជំពូកទី២ ៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី**

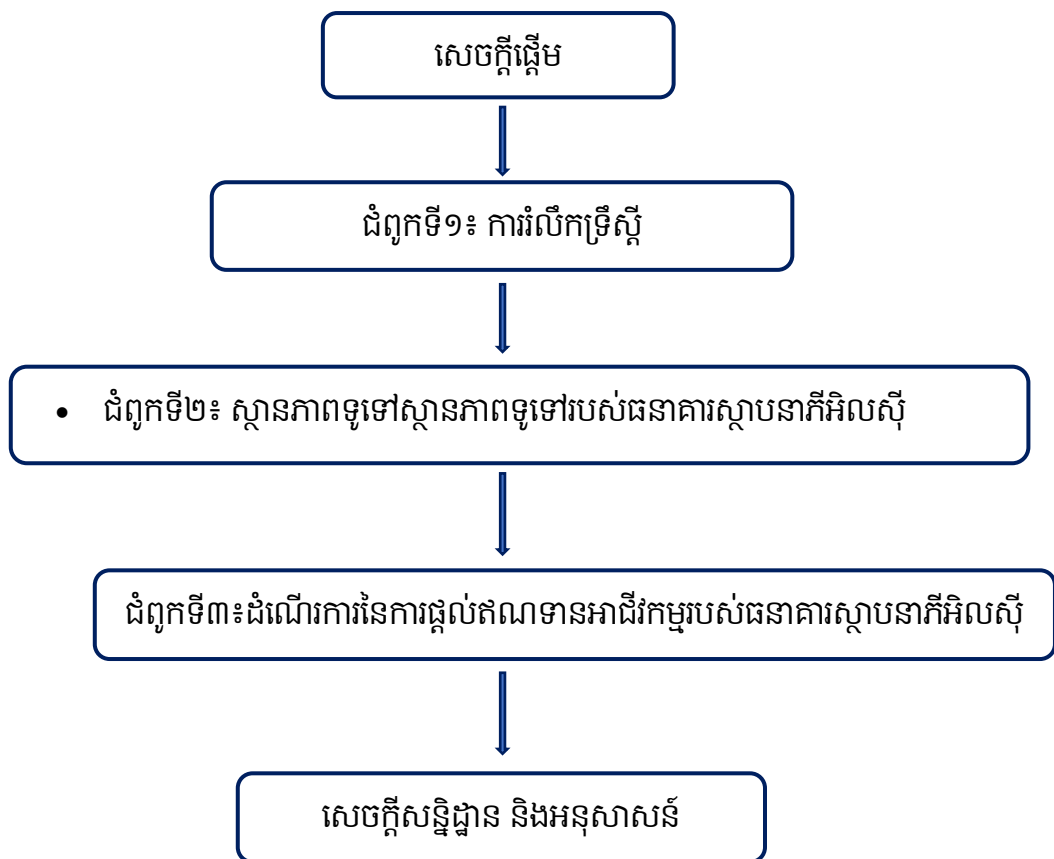
ជំពូកនេះនឹងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពទូទៅ ទីតាំង ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ។

• **ជំពូកទី៣ ៖ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី**

ក្នុងជំពូកនេះជាជំពូកសំខាន់នៅក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវ នៃប្រធានបទទាំងមូលដែលក្នុងនោះ រួមមាន ដំណើរការក្នុងការស្នើសុំឥណទាន លក្ខខណ្ឌតម្រូវ និងទិដ្ឋភាពទូទៅនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម។

• **សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍**

រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី១
រំលឹកច្រើន

ជំពូកទី១

វិស័យហិរញ្ញវត្ថុ

១.១. និយមន័យនិងប្រភេទរបស់ធនាគារ

១.១.១. និយមន័យធនាគារ

ធនាគារត្រូវបានគេឲ្យនិយមន័យផ្សេងៗគ្នាដូចខាងក្រោម ៖

- ធនាគារថា គឺជានិក្ខេបបទ ដែលមាន នីតិសម្បទាពិសេសក្នុងការរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារ ជាមុខរបរប្រក្រតីរបស់ខ្លួន។¹
- ធនាគារគឺជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន និងបង្កើតប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ ក្នុងពេលដំណាលគ្នាធ្វើកម្ចី។²
- ធនាគារគឺជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណដើម្បីទទួលយកការត្រួតពិនិត្យ និងសន្សំប្រាក់បញ្ញើ និងធ្វើកម្ចី។³
- ធនាគារជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនិងឥណទានដែលបំពេញតួនាទីប្រមូលផ្តុំប្រាក់ទំនេរបណ្តោះអាសន្នដាក់ចូលគណនីរបស់ខ្លួននិងសហគ្រាសនានាខ្ចីយកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងពេលដែលត្រូវការ។ ធនាគារផ្តល់ការប្រាក់ឲ្យអតិថិជនដើម្បីអោយគេយកប្រាក់មកដាក់ផ្ញើក្នុងគណនីរបស់ខ្លួន។ អ្នកទៅខ្ចីពីធនាគារបង់ការប្រាក់មួយខ្ពស់ជាងចំពោះការខ្ចីដែលយល់ព្រមដោយធនាគារ។ ប្រាក់កម្រៃប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារជាលទ្ធផលបានមកពីភាពខុសគ្នារវាងអត្រាទាំងពីរនេះ។⁴

១.១.២. ប្រភេទរបស់ធនាគារ

ប្រភេទផ្សេងៗរបស់ធនាគារបច្ចុប្បន្នមាន ៖⁵

- ❖ ធនាគារពាណិជ្ជៈ ជាអង្គភាពដែលស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ ធនាគារពាណិជ្ជមានទ្រព្យសកម្ម និង បំណុលជា ច្រើនប្រភេទ ។
- ❖ ធនាគារវិនិយោគៈ គឺជាធនាគារដែលជួយសម្រួលនៅក្នុងការលក់ មូលបត្រដែលចេញលើកដំបូងតាមរយៈការផ្តល់នូវសេវាកម្មដូចជា៖

¹ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, ១៩៩៩, “ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ”, ទំព័រទី១

² <https://en.wikipedia.org/wiki/Bank> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី១០ខែកក្កដាឆ្នាំ២០២៤

³ <https://investopedia.com/terms/b/bank.asp> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី១០ខែកក្កដាឆ្នាំ២០២៤

⁴ ហ៊ីង ច្បាប់ស្តី, ១៩៩៤, “វចនានុក្រមសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ” ទំព័រ១-២

⁵ ងួន ហេង, ២០២១-២០២២, “ រូបិយវត្ថុនិងធនាគារ” ទំព័រ១០-១១

- ផ្តល់ទីប្រឹក្សា ៖ ផ្តល់ទីប្រឹក្សាដល់សារជីវកម្មថាតើពួកគេគួរតែចេញនូវសញ្ញាបណ្ណបូកបញ្ចូលភាគហ៊ុននៅក្នុងដំណាក់កាលទូទាត់ណាមួយ ។
- Underwriting ៖ ធានាអោយសារជីវកម្មនូវតំលៃមូលបត្រដែលគេផ្តល់អោយ ជាមួយ ឯកត្តបុគ្គល ឬជាមួយធនាគារវិនិយោគដ៏ទៃទៀត ។
- ជំនួយការក្នុងការលក់ ៖ ជំនួយការនៅក្នុងការលក់មូលបត្រទៅក្នុងសារធារណៈ ។
- ❖ ធនាគារជាតិ៖ មានមុខងារកំណត់ដោយរដ្ឋធម្មនុញ្ញ ដែលជាអ្នកជំរះបញ្ជីរបស់រូបិយប័ណ្ណ។
- ❖ ធនាគារពាណិជ្ជនិងអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ៖ អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលចូលរួមនៅក្នុងការទូទាត់ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ។ អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុជាទូទៅកាន់កាប់នូវទ្រព្យសកម្មដែលជាផ្នែកមួយនៃវិនិយោគ ។ ពួកគេបង្កើតប្រាក់ចំណេញតាមរយៈការប្រាក់ខ្ពស់ពីអ្នកសុំខ្ចី និងផ្តល់អោយ នូវការប្រាក់ទាបទៅអោយអ្នកសន្សំ ។
- ❖ ធនាគារកណ្តាល ៖ ជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រួតពិនិត្យទៅលើការផ្គត់ផ្គង់សាច់ប្រាក់ និងឥណទាននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចជាតិ គ្រប់គ្រងទៅលើហិរញ្ញវត្ថុរបស់រដ្ឋាភិបាល និងដើរតួនាទីជាធនាគារ របស់ធនាគារពាណិជ្ជ ។

១.២. តួនាទីរបស់ធនាគារ

ធនាគារមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម ៖^៦

- តួនាទីអន្តរការីបង្វែរការសន្សំជាសាច់ប្រាក់ពីសាធារណៈជនទូទៅជាឥណទានសម្រាប់សហគ្រាសពាណិជ្ជកម្មនិងសហគ្រាសផ្សេងទៀត ដើម្បីវិនិយោគនៅក្នុងការសាងសង់ សម្ភារបរិក្ខារ ឧបករណ៍ប្រើប្រាស់និងសន្និធិ។ល។
- តួនាទីទូទាត់៖ គឺជាការអនុវត្តនូវការទូទាត់ផ្សេងៗសម្រាប់ទំនិញនិងសេវាកម្មក្នុងនាមអតិថិជនរបស់ពួកគេ ដូចជាការចេញនិងការទូទាត់ជំរះមូលប្បទានបត្រផ្ទេរសាច់ប្រាក់ ការទូទាត់តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិចនិងការដកប្រាក់តាមប្រព័ន្ធម៉ាស៊ីនទំនើបអេធីអឹម ។
- តួនាទីជាអ្នកធានា៖ ឈរពីខាងក្រោយអតិថិជនរបស់គេ ដើម្បីធ្វើការទូទាត់ ឬសងនូវបំណុលរបស់អតិថិជន នៅពេលដែលអតិថិជនទាំងនោះមិនអាចសងទូទៅម្ចាស់បំណុលរបស់គេក្នុងកាលៈទេសៈចៃដន្យដោយធនាគារគ្រាន់តែចេញនូវលិខិតឥណទាន ដើម្បីបង្ហាញនូវទឹកប្រាក់នៅក្នុងគណនីអតិថិជនរបស់គេ។

⁶ <https://khemsarith.wordpress.com/2016/10/04/តួនាទីរបស់ធនាគារ-the-roles-of-banks/> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី១១ខែកក្កដាឆ្នាំ២០២៤

- តួនាទីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ៖ ជួយទៅដល់អតិថិជនក្នុងការរៀបចំនូវការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការកើតមានហានិភ័យនៃការបាត់បង់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងជីវិតមនុស្ស។
- តួនាទីជាទីប្រឹក្សាលើការសន្សំ៖ ជួយដល់អតិថិជនលើការផ្តល់ការប្រឹក្សាយោបល់សម្រាប់គោលដៅរយៈពេលវែងក្នុងការធ្វើឱ្យមានជីវិតល្អប្រសើរ ដូចជាគម្រោងសាងសង់ឬគម្រោងអាជីវកម្មផ្សេងៗដើម្បីជៀសវាងទុកប្រាក់សន្សំមិនចរចានៅលើទីផ្សារ។
- តួនាទីជាអ្នកថែរក្សាវត្ថុមានតម្លៃ៖ ទុកដាក់វត្ថុមានតម្លៃរបស់អតិថិជននិងវាយតម្លៃប្រកបដោយភាព សុក្រិតភាពនូវតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្មឬទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលធ្វើប្រតិបត្តិការនៅលើទីផ្សារ។
- តួនាទីជាភ្នាក់ងារ៖ ក្នុងនាមជាអ្នកតំណាងឲ្យអតិថិជនដើម្បីចាត់ចែង និងការពារនូវទ្រព្យសកម្មរបស់ពួកគេឬចេញនិងលក់ ឬទទួលទូទាត់លក់ចេញនិងទិញចូលនូវប័ណ្ណភាគហ៊ុននានា។ ជាធម្មតា សកម្មភាពទាំងនេះត្រូវបានផ្តល់ឲ្យដោយនាយកដ្ឋានសច្ចភាពរបស់ធនាគារ។
- តួនាទីអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ៖ ធ្វើប្រតិបត្តិការស្របតាមគោលនយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាលក្នុងគោលបំណងឲ្យមានកំណើនសេដ្ឋកិច្ច និងឈានទៅដល់គោលដៅដែលសង្គមចង់បាន។

១.៣. លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន

១.៣.១. និយមន័យឥណទាន

ឥណទានមានន័យថា(ឥណៈ+ទានៈ) ៖⁷

- ឥណៈ :ការជំពាក់របស់នរណាមួយ។
- ទានៈ : ការផ្តល់ឬអោយជាវត្ថុទ្រព្យទៅនរណាមួយ។

ឥណទាន ជាការផ្តល់នូវចលនទ្រព្យឬអចលនទ្រព្យ អោយទៅអ្នកមានតម្រូវការលើ ទ្រព្យទាំងនោះ ដោយតម្រូវអោយសងវិញតាមលក្ខខ័ណ្ឌមួយច្បាស់លាស់ ។

ឥណទានមានន័យថា(ឥណៈ+ទានៈ) ៖

- ឥណទាន គឺជាការឲ្យអតិថិជនខ្ចីប្រាក់ដើម្បីបំពេញសេចក្តីត្រូវការផ្សេងៗរបស់ពួកគេ ហើយអតិថិជនមានកាតព្វកិច្ចសងត្រឡប់មកវិញនូវប្រាក់ដើមការប្រាក់និងបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត។
- ឥណទាន គឺជាមធ្យោបាយដោះដូរជាមួយនឹងការទទួលយក ដោយមានដែនកំណត់ ។

⁷ សៀវភៅវគ្គបណ្តុះបណ្តាលឥណទាន,ទំព័រទី២

- ឥណទាន គឺជាការសន្យាសងនៅពេលអនាគតក្នុងគោលបំណងដើម្បីទិញជំពាក់ឬសុំខ្ចីនៅពេលបច្ចុប្បន្ន។

-ឥណទាន គឺជាកិច្ចសន្យាមួយ ដែលអ្នកសុំខ្ចីទទួលបាននូវតម្លៃ ភ្លាម ហើយយល់ព្រមសងត្រលប់ដល់អ្នកឱ្យខ្ចីវិញនៅពេលក្រោយ ។

១.៣.២. ប្រភេទឥណទាន

ប្រភេទឥណទានត្រូវបានបែងចែកដូចខាងក្រោម៖^៨

១.៣.២.១. ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន (Personal loans)

ឥណទាននេះជាផលិតផលឥណទានមួយប្រភេទ សំរាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានតម្រូវការក្នុងគោលបំណងកែប្រែជីវភាពរស់នៅរបស់ខ្លួនអោយកាន់តែប្រសើរឡើងមួយកំរិតទៀត។ វាអាចមានការប្រាក់ថេរ ឬប្រែប្រួល និងមានរយៈពេលពី២ទៅ៧ឆ្នាំ។ អ្នកខ្ចីត្រូវមានលិខិត បញ្ជាក់ពីប្រាក់ចំណូល និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗរបស់ខ្លួនដែលយ៉ាងហោចណាស់ក៏មានតម្លៃស្មើនឹងទំហំឥណទានដែរ។

១.៣.២.២. ឥណទានយានយន្ត (Car Loans)

ឥណទានថយន្ត ជាឥណទានដែលធនាគារផ្តល់ជូនជាឯកត្តជនដែលមានប្រាក់ចំណូលទៀងទាត់ ក្នុងគោលបំណងយកទៅថយន្តសំរាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងគ្រួសារ រឺផ្ទាល់ខ្លួន ។

១.៣.២.៣. ឥណទានគេហដ្ឋាន (Mortgage loans)

ឥណទានគេហដ្ឋានគឺមានតម្លៃស្មើនឹងថ្លៃផ្ទះដកនឹងប្រាក់បង់មុន(down payment)។ ចំពោះឥណទាន គេហដ្ឋាន គេហដ្ឋាននោះផ្ទាល់នឹងត្រូវក្លាយទៅជាទ្រព្យបញ្ចាំ ហើយនឹងត្រូវរឹបអូសយកបើអ្នកខ្ចីមិនព្រមទូទាត់ ប្រាក់ដូចការសន្យា រយៈពេលខ្ចីអតិបរិមា១០ឆ្នាំ ។

១.៣.២.៤. ឥណទានអាជីវកម្ម (Business loans)

ឥណទានអាជីវកម្ម គឺជាកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីប្រាក់រវាងម្ចាស់អាជីវកម្ម និងធនាគារឬអ្នកឱ្យខ្ចីឯកជន។ ធនាគារ ឬអ្នកផ្តល់កម្មវិធីអនុញ្ញាតឱ្យម្ចាស់អាជីវកម្មខ្ចីប្រាក់មុនដើម្បីទុកធ្វើជាដើមទុន ឬចំណាយទៅលើប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ ហើយត្រូវសងត្រលប់ទៅវិញតាមកាលកំណត់ដោយភ្ជាប់ជាមួយការប្រាក់។

^៨ ដូន ហេង,២០២១-២០២២ , “ រូបិយវត្ថុនិងធនាគារ” ទំព័រ១១៨ដល់១០៩

១.៣.២.៥. ឥណទានសំរាប់ទុនបង្វិល (Revolving Credit Line)

ឥណទាននេះ ជាឥណទានមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកខ្ចីអាចដកសាច់ប្រាក់រហូតដល់កំរិត ឥណទាន មួយដែលអាចកំណត់ជាក់លាក់ និងមានកិច្ចសន្យា រឺ កិច្ចព្រមព្រៀង រវាងធនាគារ និង អតិថិជន ។ ហើយអ្នកខ្ចីត្រូវ សងត្រលប់មកវិញទាំងអស់ រឺ មួយផ្នែកតាមបំណងរបស់អតិថិជន ។

១.៣.២.៦. ឥណទានខ្នាតតូច (Small Business Loan)

ឥណទានខ្នាតតូច គឺជាឥណទានសំរាប់បំពេញតម្រូវការអតិថិជន ដែលមានគំនិតចង់ពង្រីក អាជីវកម្ម ដែលចង់បង្កើតចំណូលបន្ថែម ដូចជាអតិថិជនដែលមានមុខរបររួចមកហើយ ។ ឥណទានប្រភេទនេះផ្តល់ជូន អាជីវកម្មពាណិជ្ជករ ប្រជាពលរដ្ឋទូទៅដែលមានមុខរបរ ខ្នាតតូច ហើយឥណទាននេះ អាចស្នើខ្ចីបានជាលក្ខណៈឯកជនតែប៉ុណ្ណោះ ។

១.៣.២.៧. ឥណទានខ្នាតមធ្យម (Medium Business Loan)

ឥណទានខ្នាតមធ្យម គឺជាឥណទាននេះគឺជាផលិតផលប្រាក់កម្ចីដែលមានគោលបំណងបំពេញតម្រូវការអាជីវករ វិសហគ្រាសខ្នាតតូច។ តាមរយៈឥណទាននេះពួកគេអាចមានលទ្ធភាពពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ដូចជា៖ បង្កើតទុនបង្វិល ផ្លាស់ប្តូរ គ្រឿងម៉ាស៊ីន រឺ បន្ថែមមធ្យោបាយដឹកជញ្ជូនជាដើម ។

១.៤. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទាន

ឥណទានមានអត្ថប្រយោជន៍ដូចខាងក្រោម៖^៩

១.៤.១. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់

- ឲ្យអ្នកខ្ចីបង់ថ្លៃទិញតាមពេលវេលា ៖ អ្នកខ្ចីបញ្ចេញប្រាក់កម្ចីផ្ទាល់ខ្លួនជាសាច់ប្រាក់ជាមុន ដែលអ្នកអាចប្រើដើម្បីទិញ ឬសងបំណុលផ្សេងទៀត។ នេះអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកខ្ចីធ្វើការទិញទំនិញធំ ៗ ហើយបន្ទាប់មកបង់ប្រាក់ឱ្យពួកគេតាមពេលវេលាដោយមិនចាំបាច់សន្សំប្រាក់ជាមុន។ ខណៈពេលដែលនេះអាចជាយុទ្ធសាស្ត្រដ៏ល្អសម្រាប់ការទិញចាំបាច់ វាអាចក្លាយជាគ្រោះថ្នាក់ ប្រសិនបើអ្នកពឹងផ្អែកលើប្រាក់កម្ចីដើម្បីទៅវិស្វកម្មកាលប្រគល់ដល់ការចំណាយផ្សេងៗ។

- លើកកម្ពស់ស្តង់ដារនៃការរស់នៅ ៖ អ្នកប្រើប្រាស់ជាទូទៅទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីការប្រើប្រាស់ឥណទាន ពីព្រោះពួកគេអាចប្រើប្រាស់ប្រាក់ចំណូលនាពេលអនាគតដើម្បីទូទាត់ថ្លៃទំនិញ និងសេវាកម្មដែលត្រូវការ។ ដូច្នេះពួកគេអាចលើកកម្រិតជីវភាពរស់នៅបច្ចុប្បន្នរបស់ពួកគេ។ ឧទាហរណ៍៖ គូស្វាមីភរិយាថ្មី

^៩ ឈាង ហ៊ុយ, ២០២១-២០២២, “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន” ទំព័រទី៣០-៣៤

ថ្លោងវ័យក្មេង អាចទិញគ្រឿងសង្ហារឹម សិស្សអាចទទួលបានប្រាក់កម្ចីដើម្បីចូលរៀននៅមហាវិទ្យាល័យ និងប្រើប្រាស់ប្រាក់ចំណូលនាពេលអនាគតដើម្បីសងអ្នកខ្ចី។

- ដោះស្រាយពេលមានអាសន្ន ៖ អ្នកប្រើប្រាស់អាចដោះស្រាយបញ្ហាបន្ទាន់ និងវិបត្តិដែលកើតមាន ដោយមិនបានព្រៀងទុក ដោយប្រើប្រាស់ឥណទានដូចជា ការជួសជុលរថយន្តខូចដោយចៃដន្យ ព្យាបាលជំងឺ និងគ្រោះថ្នាក់ចរាចរណ៍ដែលត្រូវការចំណាយជាបន្ទាន់។

- ភាពងាយស្រួល ៖ ជាមួយនឹងប័ណ្ណឥណទាន អ្នកប្រើប្រាស់អាចទិញទំនិញ និងសេវាកម្ម ឬធ្វើដំណើរជុំវិញពិភពលោក ដោយប្រើប្រាស់ឥណទានដើម្បីបង់ថ្លៃប្រេងសាំង សណ្ឋាគារ សំបុត្រយន្តហោះ និងវត្ថុ អនុស្សាវរីយ៍ជាដើម។ វាជួយកាត់បន្ថយការយកលុយច្រើនតាមខ្លួន ដែលអាចបង្កជាគ្រោះថ្នាក់បាន។

១.៤.២. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទានសម្រាប់អតិថិជន

- ការពង្រីកទីផ្សារ ៖ អាជីវកម្មជាច្រើនពឹងផ្អែកលើឥណទានដើម្បីពង្រីកទីផ្សារ និងស្វែងរកអតិថិជនរបស់ ពួកគេ។ ប្រសិនបើផ្តល់ឱកាសឲ្យអតិថិជនរបស់ពួកគេមានជម្រើសទិញដោយឥណទាន នោះអតិថិជនជាច្រើននឹងអាចទិញបាន ព្រោះថាអតិថិជនជាច្រើនខ្វះមូលនិធិជាសាច់ប្រាក់ដើម្បីទូទាត់ ដូច្នេះពួកគេ ពេញចិត្តប្រើឥណទានក្នុងការទិញទំនិញ ឬសេវាកម្មដោយសារពួកគេអាចទូទាត់នៅពេលក្រោយ។

- ទទួលបានសន្និធិទំនិញ និងសម្ភារៈ៖ អាជីវកម្មតែងពឹងផ្អែកលើសន្និធិដើម្បីបង្វិលទំនិញប្រចាំថ្ងៃ មាន ន័យថាប្រសិនបើពួកគេអាចទិញសន្និធិដោយប្រើឥណទាន នោះអាជីវកម្មជាច្រើននឹងអាចពង្រីកការផ្គត់ផ្គង់ ផលិតផល និងពង្រីកការស្តុកសន្និធិទំនិញយ៉ាងច្រើន។

- ទទួលបានមូលធនហិរញ្ញវត្ថុ ៖ អាជីវកម្មជាច្រើនត្រូវការដើមទុនដើម្បីចាប់ផ្តើម ថែរក្សា និងពង្រីកប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ។ ឥណទាននឹងផ្តល់ជាសាច់ប្រាក់សម្រាប់កិច្ចការទាំងនោះ ព្រមទាំង ជួយឲ្យអាជីវករស្វែងរកបាននូវប្រាក់ចំណេញថែមទៀតផង។

១.៤.៣. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទានចំពោះសេដ្ឋកិច្ច

ឥណទានប្រៀបបានជាប្រេងអំពិលសម្រាប់ក្បាលម៉ាស៊ីនសេដ្ឋកិច្ចព្រោះឥណទានជួយបង្កើនចលនា សាច់ប្រាក់និងជាមុខព្រួយផលិតកម្មនៅក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច ។ ឥណទានអាចផ្តល់មធ្យោបាយក្នុងការរក្សា ស្ថេរភាពដល់កម្រិតសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈការធ្វើបម្រែបម្រួលទៅលើអត្រាការប្រាក់របស់ឥណទាន។ តួនាទីរបស់ឥណទានមានសារៈសំខាន់ជាពិសេសនៅក្នុងគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុព្រោះគោលដៅនៃនយោបាយនេះនឹងធ្វើឲ្យមានឥទ្ធិពលលើការចំណាយដោយធ្វើការត្រួតពិនិត្យអត្រាការប្រាក់។

១.៥. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន

ចំពោះការស៊ើបអង្កេតឥណទានគេធ្វើការស៊ើបទៅលើចំណុចដូចខាងក្រោម៖¹⁰

១.៥.១. ចរិតលក្ខណៈរបស់មនុស្ស (Character)

ចរិតលក្ខណៈរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានគឺលក្ខណៈជាមួយបែបអរូបិយ ភាពទៀងត្រង់ និងមានក្រមសីលធម៌ខ្ពស់។ កត្តាជាច្រើនត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងចរិត លក្ខណៈ រួមមាន ទំលាប់ អាកប្បកិរិយាដែលបានសំដែងចេញ ដូចជាការលេងល្បែងស៊ីសងជាដើម។ ដែលត្រូវស្វែងយល់ពីចរិតលក្ខណៈនៃអ្នកប្រើប្រាស់ឥណទានគឺការទទួលខុសត្រូវលើការទូទាត់សងត្រឡប់ដែលបានខ្ចីតាមកិច្ចសន្យា។

១.៥.២. សមត្ថភាព (Capacity)

សមត្ថភាពសំដៅដល់លទ្ធភាពសងបំណុលរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានតាមកាលកំណត់នៃ កិច្ចសន្យាអាចវាយតម្លៃលើទិដ្ឋភាពផ្លូវច្បាប់ នឹងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ ឧទាហរណ៍ អ្នកស្នើសុំ អាយុក្រោម ១៨ នឹងមិនស្របច្បាប់ដែលបានចែង ឬក៏សិទ្ធិស្របច្បាប់លើម្ចាស់ទ្រព្យ។ វាយតម្លៃពីសមត្ថភាពអ្នកស្នើសុំឥណទានជាទូទៅហើយគឺវាបានពាក់ព័ន្ធនឹងការស៊ើបអង្កេត ពីលទ្ធភាពរកចំណូល ចំណាយ ការងារ និងភាពមិនមានបំណុល។

១.៥.៣. ដើមទុន ឬទ្រព្យ (Capital)

ដើមទុន ឬ ទ្រព្យគឺសំដៅលើអ្វីដែលអ្នកស្នើសុំឥណទានមានពិតប្រាកដដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពី លទ្ធភាពរកប្រាក់ចំណូល និងលទ្ធភាពសងបំណុលជាដើម។ អាចវាយតម្លៃពីទ្រព្យសកម្មបំរុង។ ទ្រព្យសកម្មអាចជាអរូបិយ រួមមាន គណនីសន្សំ គណនីចរន្តជាដើម។ ហើយទ្រព្យសកម្មអរូបិយរួមមានសម្បត្តិ ជំនាញ និងចំណេះដឹងខ្ពស់ក្នុងការស្វែងរកការងារ និង ចំណូលបានយ៉ាងឆាប់រហ័ស។

១.៥.៤. លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ច (Condition)

ត្រូវវិភាគពីសមត្ថភាពរកប្រាក់ចំណូលរបស់បុគ្គល ឬ ក្រុមហ៊ុនសងបំណុលនូវពេល សេដ្ឋកិច្ចធ្លាក់ចុះជាដើម។ ធ្វើការព្យាករណ៍ពីបញ្ហាប្រឈមរបស់សេដ្ឋកិច្ចនៅពេលអនាគត។ប្រសិនបើសេដ្ឋកិច្ចមានការផ្លាស់ប្តូរកើតអាកាសិកម្ម ឬ ប្រភពចំណូលរបស់បុគ្គលប្រែ ប្រួល បែបណា រួមមានការប្រាក់ប្រែប្រួល។ ឧទាហរណ៍ ពេលដែលវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចកើតមាននៅក្នុងឆ្នាំ១៩៩៧ធ្វើអោយក្រុមហ៊ុនមួយចំនួន ត្រូវបិទទ្វារហេតុនេះអ្នកផ្តល់ឥណទានទាមទារសិក្សាពី ការប្រកួតប្រជែង បច្ចេកវិទ្យា តម្រូវ ការផលិតផល ទីតាំងអាជីវកម្ម ដែលសំដៅលើលទ្ធភាពទូទាត់បំណុលសងត្រឡប់វិញ។

១.៥.៥. វត្ថុធានា ឬ បញ្ចាំ (Collateral)

¹⁰ ឈាង ហ៊ុយ,២០២១-២០២២,“ការគ្រប់គ្រងឥណទាន” ទំព័រទី ៤៧-៥០

វត្ថុធានា ឬ បញ្ចាំ សំដៅលើទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗដែលដាក់ធានាក្នុងការទទួលបានកម្ចី។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវ ធានាលើការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្មលើតម្លៃដែលអាចទទួលយកបាន ឬ មិនអាច។ ជាមួយមធ្យោបាយប្រើប្រាស់ជា ការធានាមានដូចជា ៖

- អចលនទ្រព្យ
- អ្នកធានា
- ការទូទាត់ថវិកាប្រចាំថ្ងៃ
- ការធានាតាមរយៈ ប័ណ្ណបំណុល ឬ ភាគហ៊ុន។

១.៥.៦. ការវិនិច្ឆ័យតម្រូវ (Common sense)

សំដៅលើសមត្ថភាពអ្នកស្នើសុំឥណទានក្នុងការសម្រេចប្រើប្រាស់ឥណទានអោយបានល្អ ប្រសើរ ឬ ឆ្លាតក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានដើម្បីទទួលបានចំណូលត្រឡប់មកវិញ។ មន្ត្រីឥណទានអាចកំណត់តាមរយៈ ការឆ្លើយទៅនឹងសំណួរដាក់ចេញ។

១.៦. ហានិភ័យឥណទាន

១.៦.១. និយមន័យ

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាកំរិតនៃការគ្រោះថ្នាក់ដែលឡើងចំពោះប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារដោយទទួល រងនូវការខាតបង់ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួន មិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា រឺ សងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ ទាំងដើមទាំងការ ប្រាក់ ។ ហានិភ័យនេះជាហានិភ័យដែលធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេ ព្រោះហានិភ័យនេះ អាចធ្វើអោយធនាគារក្ស័យធនបាន ដូចនេះមុន និងសំរេចចិត្តផ្តល់ឥណទានតែងតែសិក្សាទៅលើហានិភ័យជា ចម្បងលុះទ្រាំតែធនាគារ យល់ឃើញថាគ្មាន ហានិភ័យ រឺ មានហានិភ័យទាបទើបធនាគារផ្តល់ឥណទាន ។¹¹

❖ ហានិភ័យឥណទានរួមមាន ៖

- ហានិភ័យនៃការទូទាត់សង ៖ គឺជាហានិភ័យដែលអតិថិជនមិនមានលទ្ធភាពក្នុងការ សងបំណុលតាមកិច្ចសន្យាឬទាន់ពេលវេលា។
- ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (Interest Rate Risk) ៖ គឺជាហានិភ័យនៅពេលអត្រាការ ប្រាក់ប្រែប្រួលរវាង តម្លៃដែលបានបាត់បង់ទៅលើទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យ អកម្មរបស់ ស្ថាប័ន។

¹¹ អូន ហេង, ២០២១-២០២២ , “រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ” ទំព័រទី១១៣

- ហានិភ័យទីផ្សារ(Marketing Risk) ៖ គឺជាហានិភ័យ ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃចុះឡើងនៅលើទីផ្សារនូវទ្រព្យសម្បត្តិ ឬកិច្ចសន្យាដែលបានធ្វើជាមួយ ក្រុមហ៊ុនផ្សេងៗ។
- ហានិភ័យប្តូរប្រាក់(Exchange Rate Risk) ៖ គឺជាហានិភ័យដែលបង្កឡើងដោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែល បានធ្វើប្រតិបត្តិការដោះដូរ ទិញ-លក់រូបិយប័ណ្ណ បរទេស។

១.៦.២.មូលហេតុដែលបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានបណ្តាលមកពីកត្តាមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖¹²

❖ ហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីអតិថិជន ៖

- ព្យាករណ៍លើការវិនិយោគនៅទាប មិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់
- ការពិចារណាមិនដិតដល់ទៅលើការវិនិយោគឥណទានមួយឬចូលចិត្តការវិនិយោគដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន។
- អតិថិជនប្រើប្រាស់លុយដែលខ្លួនខ្ចីទៅប្រព្រឹត្តិអំពើខុសច្បាប់
- ការប្រើប្រាស់ប្រាក់មិនបានត្រឹមត្រូវដូចជាការយកទៅលេងល្បែងស៊ីសង ការយកប្រាក់ទៅដាក់ខ្ចីបន្ត
- ការជួបនូវហានិភ័យនានាដែលធ្វើអោយអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនខាតបង់
- អតិថិជនខ្វះនូវការរៀបចំគោលដៅអាជីវកម្មរបស់ច្បាស់លាស់ដែលអាចបណ្តាលឱ្យខាតបង់ ជាដើម។
- ត្រូវបានដៃគូវិនិយោគបោកប្រាស់
- អតិថិជនខ្លះមានបំណងបោកប្រាស់ធនាគារតែម្តង

❖ ហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីធនាគារ ៖

- ការមិនបានវិភាគឱ្យបានល្អិតល្អន់ពីបុគ្គលិកធនាគារចំពោះអតិថិជនរបស់ខ្លួន
- បុគ្គលិកពុំមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការវាយតម្លៃអតិថិជន
- ភ្នាក់ងារធនាគារមានការផ្សំគំនិតជាមួយអតិថិជនក្នុងការបោកប្រាក់យកលុយប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងផ្សេងក្រៅពីការយកទៅប្រកបអាជីវកម្ម
- បុគ្គលិកមានភាពមិនស្មោះត្រង់ជាមួយធនាគារខ្លួន
- ការខ្វះនូវការគ្រប់គ្រងរបស់ភ្នាក់ងារដឹកនាំ។

❖ មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ ៖

¹² អូន ហេង,២០២១-២០២២ , “រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ” ទំព័រ៩១៣-១១៤

- វិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចធ្លាក់ចុះធ្វើអោយប្រជាជនទទួលរងនូវការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ
- មានសង្គ្រាម ការផ្លាស់ប្តូរនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច រឺ រដ្ឋាភិបាល
- ការទទួលរងនូវឥទ្ធិពលផ្សេងៗដូចជាគ្រោះមហ័យដូចជា ទឹកជំនន់ ភ្លើងឆេះព្រៃ រញ្ជួយដី ជាដើមដែលអាចធ្វើអោយប៉ះពាល់ដល់សេដ្ឋកិច្ចជាតិ ។

១.៦.៣. យុទ្ធសាស្ត្រការពារហានិភ័យឥណទាន

❖ ចំពោះអតិថិជន ៖

- ការពិនិត្យនិងវាយតម្លៃនៃទំហំឥណទានដែលអតិថិជនខ្ចីអោយបានត្រឹមត្រូវ។
- ការវាយតម្លៃទៅលើ ចរន្តលក្ខណៈ ប្រវត្តិរបស់អតិថិជន គោលបំណង វត្ថុបញ្ចាំ និង ព័ត៌មានផ្សេងៗទៀតអោយបានហ្មត់ចត់។
- ការចុះទៅពិនិត្យដោយផ្ទាល់ក្នុងការប្រកបរបរអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។
- ការដាក់ពិន័យចំពោះអតិថិជនណាដែលមានគំនិតបោកប្រាស់ទៅតាមផ្លូវច្បាប់

❖ ចំពោះធនាគារ

- ការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកអោយកាន់តែល្អប្រសើរ ។
- ការធ្វើការជ្រើសរើសសម្រាប់តែបុគ្គលិកដែលមានសមត្ថភាពខាងផ្នែកឥណទាន។
- ការបន្ថែមប្រាក់លើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកឆ្នើមដែលជាហេតុបណ្តាលអោយបុគ្គលិកផ្សេងៗខិតខំធ្វើការអោយបានល្អិតល្អន់ជាងមុន។

១.៧. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន

១.៧.១. ដំណើរការមុនពេលផ្តល់ឥណទាន

ដំណើរការមុនពេលផ្តល់ឥណទានត្រូវប្រព្រឹត្តិទៅដូចខាងក្រោម ៖

• ការជ្រើសរើសតំបន់ ៖ មន្ត្រីសេវាឥណទាន និងប្រធានសាខាត្រូវធ្វើការជ្រើសរើសតំបន់ដែលអាចទាក់ទាញអតិថិជនបានច្រើន ព្រមទាំងជាទីតាំងដែលខ្លួនយល់ថាការផ្តល់ឥណទាននឹងមានលទ្ធផលល្អមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។

• ការចុះផ្សព្វផ្សាយកម្មវិធី ៖ ក្រោយពេលជ្រើសរើសតំបន់ហើយ មន្ត្រីសេវាអតិថិជនត្រូវចុះធ្វើការផ្សព្វផ្សាយអតិថិជននៅក្នុងតំបន់នោះដើម្បីឲ្យពួកគាត់បានស្គាល់ពីស្ថាប័នរបស់ខ្លួន ប្រភេទផលិតផលសេវាកម្មដែលមានដាក់បម្រើជូន និងរបៀបផ្សេងៗក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។

•ការស្នើសុំឥណទាន ៖ នៅពេលអតិថិជនមានតម្រូវការសុំកម្ចីពីស្ថាប័ន មន្ត្រីបម្រើសេវាអតិថិជន ត្រូវចុះទៅបំពេញឯកសារស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ជូនអតិថិជន មានការទទួលស្គាល់ និងដឹងពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន។ មុននឹងផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅពួកគាត់ដោយ។

•ការវិភាគលើប្រាក់កម្ចី ៖ ក្រោយពិនិត្យមើលឯកសារស្នើសុំឥណទានហើយ មន្ត្រីឥណទានត្រូវ ធ្វើការវិភាគទៅលើមុខរបរបស់អតិថិជន និងគណនាប្រាក់ដែលអតិថិជននៅសល់ក្រោយពី យកចំណូលដកចំណាយ គឺដើម្បីស្វែងរកលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជន។

•ការអនុម័តប្រាក់កម្ចី ៖ ការអនុម័តប្រាក់កម្ចីត្រូវបានធ្វើឡើងក្រោយពីនាយកប្រតិបត្តិ ឬមន្ត្រី ដែលពាក់ព័ន្ធធ្វើការវិភាគលើទិន្នន័យនានាដើម្បីកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលស្ថាប័នអាចផ្តល់ ជូនអតិថិជន។

•ការធ្វើកិច្ចសន្យាឥណទាន៖ កិច្ចសន្យាឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីឲ្យកម្ចីមានភាពស្រប ច្បាប់ដោយកិច្ចសន្យានេះតម្រូវឲ្យមានការចុះហត្ថលេខាពីអតិថិជន និងស្ថាប័នផ្តល់កម្ចី និង មានហត្ថលេខាទទួលស្គាល់ដឹងពីអាជ្ញាធរ អ្នកធានា និងសាក្សី។ ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវធ្វើការ ផ្តិតមេដៃស្តាំទុកជាភស្តុតាង ហើយការផ្តិតមេដៃត្រូវធ្វើឡើងដោយមិនមានការបង្ខិតបង្ខំ គម្រោមគំហែងអ្វីឡើយ។

•ការបញ្ចេញឥណទាន៖ បន្ទាប់ពីការធ្វើកិច្ចសន្យា ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនឹងបើកប្រាក់ជូនអតិថិជន ដើម្បីយកទៅប្រើប្រាស់តាមគោលបំណងដែលខ្លួនធ្វើការស្នើសុំ។

១.៧.២. ដំណើរការក្រោយពេលផ្តល់ឥណទាន

បន្ទាប់ពីទម្លាក់ទុនហើយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យតាមដានលើការប្រមូលបំណុល។ ការ ប្រមូលបំណុលគឺអាស្រ័យទៅលើការចរចាព្រមព្រៀងគ្នារវាងអតិថិជន និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ ជាទូទៅ នៅពេល អតិថិជនមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់ប្រាក់ ឬពេលបំណុលមានបញ្ហា ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមានវិធីសាស្ត្រក្នុងការ ដោះស្រាយដូចជា៖

- ❖ ទាក់ទងទៅអតិថិជនតាមទូរស័ព្ទ ឬផ្ញើលិខិតទៅអតិថិជនដើម្បីជម្រាបអំពីការយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់ប្រាក់
- ❖ អញ្ជើញអតិថិជនមកធ្វើការដោះស្រាយ ឬបញ្ជូនភ្នាក់ងារឥណទានទៅទារបំណុល ឬប្រើនីតិវិធីតាមផ្លូវច្បាប់។¹³

¹³ Robert Cole&Lon Mishler, ១៩៩៧, “Consumer & Business Credit Management”, ទំព័រ ៦៧ -៧១

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារស្ថាបនា

អិលស៊ី

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី

ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុនផ្ទាល់របស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី គឺជាសាជីវកម្ម ម៉ារ៉ូហាន់ របស់ជប៉ុនដែលបានបង្កើតឡើងតាំងពីខែឧសភា ឆ្នាំ១៩៧៥ ដោយលោក បណ្ឌិត Han Chang-Woo ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយបច្ចុប្បន្នគឺជាក្រុមហ៊ុនពហុកំសាន្តឈានមុខគេក្នុងប្រទេសជប៉ុន។

នាពាក់កណ្តាលទសវត្សរ៍ឆ្នាំ២០០០ លោក បណ្ឌិត Han Chang-Woo បានធ្វើកំណើនទស្សនកិច្ច នៅតាមបណ្តាប្រទេសមួយចំនួនក្នុងតំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍ដើម្បីសិក្សាស្វែងយល់ពីសក្តានុពល និងឱកាសអាជីវកម្មថ្មីៗក្នុងគោលបំណងបង្កើនសេដ្ឋកិច្ច និងជួយប្រជាពលរដ្ឋរបស់ប្រទេសទាំងនោះអោយមានជីវភាពប្រសើរឡើង។ លោកបណ្ឌិត Han Chang-Woo មានបទពិសោធន៍ក្នុងកំឡុងពេលដែលប្រទេសជប៉ុន ចាប់ផ្តើមមានភាពរីកចំរើនពីទសវត្សរ៍ឆ្នាំ ១៩៥០ រហូតដល់បច្ចុប្បន្ន។ គាត់បានជួបប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយមន្ត្រីរដ្ឋាភិបាលជាន់ខ្ពស់ និងពាណិជ្ជករដើម្បីទទួលបាននូវយោបល់ និងការពិភាក្សាផ្សេងៗ។ លោកបណ្ឌិតបានចាប់អារម្មណ៍ជាពិសេសចំពោះប្រទេសកម្ពុជា ហើយគាត់មានអារម្មណ៍ថា ប្រទេសកម្ពុជាមានសក្តានុពល បន្ទាប់ពីបានឆ្លងកាត់បទពិសោធន៍ដ៏លំបាកបំផុតក្នុងសម័យសង្គ្រាមស៊ីវិល។ លោក បណ្ឌិត យល់ឃើញថាការបង្កើតធនាគារពាណិជ្ជជាមួយនឹងការធ្វើបដិសណ្ឋារកិច្ចតាមបែបជប៉ុន ពិតជាអាចជួយ និងចូលរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ភាពរីកចំរើនរបស់ប្រទេសកម្ពុជា។

ដោយហេតុនេះ លោកបណ្ឌិត Han Chang-Woo បានបង្កើត ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន ភីអិលស៊ី ក្នុងខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៨ ដែលជាធនាគារពាណិជ្ជទីមួយដែលគ្រប់គ្រងដោយជនជាតិជប៉ុន ក្នុងគោលបំណងចូលរួមអភិវឌ្ឍន៍ និងលើកស្ទួយប្រទេសកម្ពុជាតាមរយៈការផ្តល់នូវសេវាធនាគារសម្បូរបែប និងការវិនិយោគពីប្រទេសជប៉ុន។ ទស្សនៈវិស័យរបស់គាត់ គឺជួយគាំទ្រប្រជាជនកម្ពុជាដែលខិតខំចូលរួមក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងស្មារតីប្រកួតប្រជែងដោយមិនផ្តោតផ្តល់ ឬទទួលយកនូវស្ថានភាពបច្ចុប្បន្ននោះឡើយ។ ដើម្បីគាំទ្រអោយពេញលេញដល់ប្រជាជនកម្ពុជា ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន ជាធនាគារពាណិជ្ជទីមួយដែលផ្តល់កម្ចីមិនមានទ្រព្យបញ្ចាំដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

ឱកាសបានលេចឡើងក្នុងខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២ ដែលអាចអនុញ្ញាតិអោយ ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន ភីអិលស៊ី មានលទ្ធភាពទិញយកភាគហ៊ុនរបស់ ស្ថាបនា លីមីតធីត ដែលជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ស្ថាបនា លីមីតធីត ត្រូវបានបង្កើតឡើងដំបូងក្នុងនាមជា អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល (NGO) ក្នុង

ឆ្នាំ១៩៩៥ ហើយក្នុងពេលដែល ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន ទិញយកភាគហ៊ុនរបស់ស្ថាបនា ដែលជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ ដែលអាចផ្តល់សេវាកម្មដល់ប្រជាជនដែលមានចំណូលទាបនៅទូទាំងប្រទេស ជាមួយនឹងការចូលរួមអភិវឌ្ឍន៍ និងលើកស្ទួយសេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជាតាមរយៈសាខាចំនួន ១៤០ និង ការិយាល័យផ្តល់សេវារបស់ខ្លួនជាច្រើនផ្សេងទៀតនៅទូទាំងប្រទេស។

ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន បានកំពុងផ្តោតសំខាន់លើការផ្តល់ផលិតផល និងសេវាធនាគារពាណិជ្ជ ដែល មានគោលបំណងពង្រីកប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនទូទាំងប្រទេស។ ជាមួយគ្នានេះដែរ ស្ថាបនា លីមីតធីត បានកំពុង ផ្តោតសំខាន់លើសេវា និងផលិតផលមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទៅប្រជាជនដែលមានចំណូលទាបនៅទូទាំងប្រទេស ដោយ មានគោលបំណងក្លាយជាធនាគារពាណិជ្ជពេញលេញ។ លោកបណ្ឌិត Han Chang-Woo ប្រធានក្រុមប្រឹក្សា ភិបាលបាន យល់ឃើញពីភាពស្រដៀងគ្នានៃសក្តានុពល និងគោលដៅរួមរបស់ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន និង ស្ថាបនា លីមីតធីត ដែលអាចបំពេញអោយគ្នាទៅវិញទៅមកបាន ក៏លោកបានសម្រេចចិត្តធ្វើការរួមបញ្ចូលគ្នា រវាងស្ថាប័នទាំងពីរដើម្បីកំលាយខ្លួនជា ធនាគារពាណិជ្ជថ្មីមួយ។

អាស្រ័យដោយការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ពុំធ្លាប់មានប្រវត្តិពីមុនមក និងឆ្លងកាត់ការពិគ្រោះយោលបស់ជាច្រើនជាមួយ ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា និងស្ថាប័នរបស់រដ្ឋាភិបាលដែលពាក់ ព័ន្ធ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយជោគជ័យក្នុងខែ មេសា ឆ្នាំ២០១៦ ជាមួយនឹងដើម ទុនចុះបញ្ជី ១២០ លានដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក មានសាខាចំនួន ១៦០ មានម៉ាស៊ីន អេធីអឹម ៧៣ និងបុគ្គលិក ចំនួន ៣៤៥៨ នាក់។ ធនាគារពាណិជ្ជដែលបានរួមបញ្ចូលគ្នាថ្មី បានបង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មធនាគារ ប្រកបដោយភាពជឿជាក់ ក្នុងនាមជាធនាគាររបស់ប្រជាជនក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងបំពាក់សក្តានុពល ដល់សហគ្រិន ព្រមទាំងបង្កើតឲ្យមានឱកាសការងារដើម្បីបង្កើតអាជីវកម្ម និងលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅរបស់ ពួកគេតាមរយៈការទទួលយកបាននូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានស្ថេរភាព។

ទិសដៅរបស់លោកបណ្ឌិត Han Chang-Woo ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានភាពច្បាស់លាស់គឺ “យើងនឹងបន្តលើកកម្ពស់កម្រិតនៃការពេញចិត្តរបស់អតិថិជន និងពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ពួកយើងជាមួយនឹង គំនិតផ្លែឬប្រឌិត និងស្មារតីជាអ្នកដឹកនាំ។ យើងមានគោលបំណងក្លាយជាធនាគារពាណិជ្ជឈានមុខគេក្នុង ប្រទេសកម្ពុជា”។¹⁴

❖ ខាងក្រោមនេះជាការវិវត្តន៍របស់ធនាគារស្ថាបនា៖

¹⁴ <https://www.sathapana.com.kh/kh/about-us> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី២០ខែកក្កដាឆ្នាំ២០២៤

- ២០១៦ ក្លាយជាធនាគារពាណិជ្ជនៅឆ្នាំ២០១៦ដោយមានការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងម៉ាវ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន ភីអិលស៊ី ដែលជាធនាគារជប៉ុនដែលមានវត្តមាននៅប្រទេសកម្ពុជាមុនគេ បង្កប់ទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណពេញលេញជាធនាគារពាណិជ្ជនៅឆ្នាំ២០០៨និងស្ថាបនាលើមីត ធីតដែលជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ១៩៩៥។
- ២០១៧
 - ការដាក់អោយប្រើប្រាស់នូវស្លាកសញ្ញាថ្មីរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា
 - ទ្រព្យសកម្មសរុបបានកើនឡើងដល់១ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក។
- ២០១៨
 - សម្ពោធជាផ្លូវការនូវកម្មវិធីស្ថាបនា ម៉ូបាល
 - ដាក់អោយដំណើរការនូវបណ្ណវិសា ស្ថាបនា
 - ប្រកាសភាពជាដៃគូជាមួយរ៉ឹង ជាយជេ និង Western Union
 - ដាក់អោយដំណើរការនូវម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ដកប្រាក់
 - សម្ពោធសាខានៅផ្សារទំនើបអ៊ីអន២
- ២០១៩
 - ការដាក់អោយប្រើប្រាស់ជាផ្លូវការនូវកាតឥណទានវីសា និងឥណទានវីសា
 - ទទួលបានការងារកម្មវិធីទូរសព្ទដែលជាងគេក្នុងប្រទេសកម្ពុជា
 - កិច្ចសហការភាពជាដៃគូជាមួយជាមួយក្រុមហ៊ុនទ្រូម៉ាន់នីនិងលីហ្វ វេលុយ។
- ២០២០
 - ដាក់ដំណើរការបើកគណនីអនឡាញ
 - ដាក់អោយដំណើរការសេវាកម្មប្រមូលពន្ធ
 - ការពង្រីកភាពជាដៃគូជាមួយអគ្គិសនីកម្ពុជា រដ្ឋាករទឹកស្វយ័តភ្នំពេញ រដ្ឋាករស្វយ័ត គ្រប់គ្រងសម្រាមនិងកាកសំណល់រឹងរាជធានីភ្នំពេញ ក្រសួងការងារនិងបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈ ក្រសួងសាធារណៈការនិងដឹកជញ្ជូន។
 - ទទួលបានការងារកម្មវិធីធនាគាររូបវន្តនានានៅកម្ពុជាប្រចាំឆ្នាំ២០២០
 - ទទួលបានការងារនិយោជកឆ្នើមប្រចាំឆ្នាំ២០២០
 - បានការងារធនាគារឌីជីថលឈានមុខគេប្រចាំឆ្នាំ២០២០
 - សាខាស្នាក់ការកណ្តាលថ្មីនៅអគារស្ថាបនា

- ទ្រព្យសកម្មសរុបបានកើនឡើងដល់២ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក។
- ២០២១
 - ចាប់ផ្តើមដំណើរការផ្លាស់ប្តូរនិងអភិវឌ្ឍ
 - ទទួលបានរង្វាន់ក្រុមហ៊ុនល្អបំផុតសម្រាប់ធ្វើការនៅអាស៊ីប្រចាំឆ្នាំ២០២១”
 - ដាក់ដំណើរការកម្មវិធីស្ត្រីក្នុងវិស័យអាជីវកម្ម
 - ដាក់ដំណើរការជាផ្លូវការនូវ ធនាគារ ស្ថាបនា ព្រឹមាណ
 - ការប្រកាសពីសេវាផ្ទេរប្រាក់ភ្លាមៗជាមួយកម្មវិធីបាគង
- ២០២២
 - ទទួលបានរង្វាន់ឆ្នើម “កម្មវិធីធនាគារល្អបំផុតប្រចាំឆ្នាំ២០២២”
 - ទទួលបានរង្វាន់ “កម្មវិធីធនាគារចល័តឆ្នើមនិងការផ្តួចផ្តើមប្រព័ន្ធទូទាត់ប្រចាំឆ្នាំ”
 - សម្ពោធជាផ្លូវការនៃកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាល“ខ្ញុំមានចំណេះដឹងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ”
 - ដាក់អោយដំណើរការកម្មវិធីទូរស័ព្ទចល័តស្ថាបនាម៉ូបាលរចនាបថថ្មី
 - ទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រទទួលស្គាល់ជាសុវត្ថិភាពទិន្នន័យPCI-DSS កម្រិត 3-2-1និងវិញ្ញាបនបត្រ ទទួលស្គាល់លេខអត្តសញ្ញាណផ្ទាល់ខ្លួន PCI-PIN កម្រិត3.1ពីក្រុមហ៊ុនControlCase សហរដ្ឋអាមេរិក
 - ដាក់អោយដំណើរការ Sathapana ePayroll
 - ដាក់អោយដំណើរការ Sathapana Gateway
 - ដាក់អោយដំណើរការបណ្តុំឥណទានស្ថាបនា នាវី
 - សម្ពោធសាខាថ្មី : សាខាផ្សារធំថ្មី សាខាទួលទំពូងនិងសាខាអ៊ីអេសប៊ីលមានជ័យ
- ២០២៣
 - បើកដំណើរការសាខាថ្មី សាខា ផ្សារឈូកមាស សាខាស្អាតចាស់ សាខាអូឡាំពិក
 - ដាក់ដំណើរការបណ្តុំឥណទានម៉ាស៊ីនកាតស្ថាបនា
 - ដាក់អោយដំណើរការ Sathapan Rewards
 - ដាក់ដំណើរការកម្មវិធីស្ថាបនាទូទាត់
 - ដាក់ដំណើរការសេវាផ្ទេរប្រាក់ថ្មីជាមួយក្រុមហ៊ុន Thunes ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ទៅក្រៅប្រទេស

- ដាក់ដំណើរការមុខងារថ្មីសម្រាប់ធ្វើការដាក់ប្រាក់បន្ថែមទៅក្នុងគណនីមានកាលកំណត់បានដោយខ្លួនឯងតាមស្ថាបនាម៉ូបាល
- ដាក់ដំណើរផលិតផលថ្មីដូចជា គម្រោងសន្សំមានកាលកំណត់ ឥណទានអាជីវកម្ម ឥណទានហិរញ្ញប្បទានអាជីវកម្ម ឥណទានអ៊ីស៊ីខាស ឥណទានបុគ្គល កម្ចីប្រាថ្នា និង S2Biz។¹⁵

២.១.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីសាខាប្រាំពីរមករា

ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីសាខាប្រាំពីរមករា ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី ០១ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៣និងជាសាខាមួយក្នុងចំណោមសាខាទាំង ១៧៥ របស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី។ ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីសាខាប្រាំពីរមករាស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ការិយាល័យកណ្តាលធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី។

២.១.២. ស្លាកសញ្ញានិងអត្ថន័យនៃស្លាកសញ្ញា

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី បានប្រើប្រាស់រូបសញ្ញាដូចខាងក្រោម៖¹⁶

រូបទី១៖ ស្លាកសញ្ញាធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី (ចាស់)



ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី បានប្រើប្រាស់រូបសញ្ញាជារង្វង់មូលពណ៌ខៀវ ព័ន្ធជុំវិញ ផ្នែកខាងលើដែលចារឹកអក្សររាងកោង មានន័យថា “ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី និងនៅ ខាងក្រោមមានចារឹកជាអក្សរ

¹⁵ ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី, ២០២៣។ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២៣។ ទំព័រទី១០

¹⁶ https://www.sathapana.com.kh/storage/annual_report/Sathapana_Bank_-_Sathapana_Bank_Annual_Report_2017_English_Version.pdf ទំព័រទី៤-៥

អង់គ្លេស "SATHAPANA BANK PLC និងមានសន្លឹកអូប៊ីវី ពីរម៉ែកសងខាង មានផ្ទៃពណ៌ខៀវចាស់ តំណាងពីសុខសន្តិភាព និងវិបុលភាពនៃ ក្រុមហ៊ុន។

- រូបរាជសីហ៍ពណ៌មាស កំពុងបោះជំហានទៅមុខលំអដោយភ្លឺទេសដែលនិម្មិតអំពីអនុភាព និង ថាមពលនៃសេវាកម្ម ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី និងការពារផលប្រយោជន៍អ្នកពាក់ ព័ន្ធទាំងឡាយ។
- ពណ៌មាសនិម្មិតសេចក្តីរុងរឿងរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី។
- ក្បាច់ភ្លឺទេសនិម្មិតអំពីការអភិវឌ្ឍវិភាគចម្រើនលូតលាស់របស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី និង អតិថិជនរបស់ខ្លួន។

រូបទី២៖ ស្លាកសញ្ញាធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី



ដោយសារមានការភាន់ច្រឡំពីសំណាកប្រជាពលរដ្ឋមួយចំនួនដែលថាធនាគារ គឺជាគ្រឹះ ស្ថានរបស់រដ្ឋ ដូច្នេះមានស្ថាប័នមួយចំនួនត្រូវប្តូររូបសញ្ញាសំគាល់របស់ខ្លួន ដែលរួមបញ្ចូល ទាំងធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ដោយរូបរាជសីហ៍ពណ៌មាសនៅក្នុងរូបសញ្ញាសំគាល់របស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ីដូចទៅនឹងក្រសួង មហាផ្ទៃ ដូច្នេះធនាគារបានផ្លាស់ប្តូររូបសញ្ញាថ្មី ប៉ុន្តែដោយ សារធនាគារមិនទាន់ធ្វើការសម្រេចចិត្តយករូបសញ្ញា សំគាល់ថ្មី ក៏គ្រាន់តែយកឈ្មោះ របស់ធនាគារ មកធ្វើការតំណាងជាបណ្តោះអាសន្នសិន។

រូបទី៣ ៖ ស្លាកសញ្ញាធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី (ថ្មី)



-គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនផ្លាស់ប្តូរម៉ាកយីហោរបស់ពួកគេព្រោះខ្លាចសាធារណៈជនអាចយល់ច្រឡំថាពួកគេតំណាងឱ្យរដ្ឋាភិបាល។

-និមិត្តសញ្ញាថ្មីតំណាងឱ្យតម្លៃសំខាន់ៗនៃស្ថាប័នរបស់យើងគឺ ភាពរឹងមាំ សុវត្ថិភាព ស្ថេរភាព ភាពជឿជាក់ តម្លាភាព និងការប្តេជ្ញាចិត្តក្នុងការផ្តល់នូវសេវាកម្មប្រកបដោយគុណភាព" ។

-និមិត្តសញ្ញាថ្មីនេះត្រូវបានបំផុសគំនិតដោយរូបភាពចម្រុះជាច្រើន រួមទាំងភ្នំ Fuji ដ៏ល្បីល្បាញរបស់ប្រទេសជប៉ុន សំបុកឃ្មុំ ប្រអប់សុវត្ថិភាព និង "ការឆ្លុះបញ្ចាំងនៃមេឃពណ៌ខៀវនៅលើកញ្ចក់បង្អួចនៃអគារខ្ពស់ទំនើប" ។

-នាយកប្រតិបត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុនបាននិយាយថា ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី បានមើលឃើញពីការរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំងលើការវិនិយោគរបស់ខ្លួននៅក្នុងសេវាកម្មធនាគារពាណិជ្ជ បន្ទាប់ពីវាត្រូវបានទិញដោយធនាគារជប៉ុន Maruhan Japan Bank កាលពីដើមឆ្នាំមុន ដែលបានប្រែក្លាយមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុយក្សទៅជាធនាគារពាណិជ្ជពេញលេញ។

-និមិត្តសញ្ញាថ្មីរបស់ស្ថាបនា ដែលជាការរចនាបែប Honeycomb ដែលមានភ្នំ Fuji នៅចំកណ្តាលលោក Norihiko Kato នាយកប្រតិបត្តិបាននិយាយថា ការរួមបញ្ចូលគ្នាដ៏ធំរវាង Maruhan និង Sathapana បានធ្វើឱ្យធនាគារក្លាយជាធនាគារធំជាងគេទីពីរនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាទាក់ទងនឹងបណ្តាញសាខា និងចំនួនរបស់បុគ្គលិក។

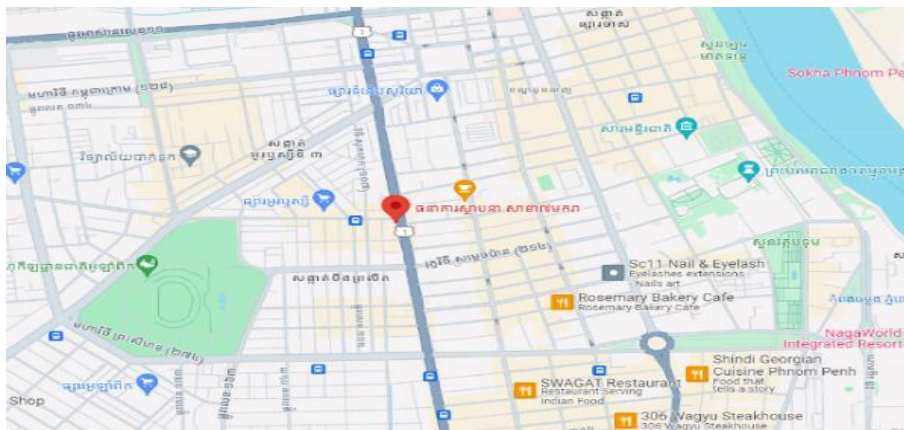
២.១.៣. ទីតាំងរបស់ធនាគារស្ថាបនាសាខាប្រាំពីរមករា

ធនាគារស្ថាបនាក៏អិលស៊ីសាខាប្រាំពីរមករាមានអាសយដ្ឋាន នៅផ្លូវ ឧកញ៉ា ទេព ផន(១៨២) ក្នុង មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស(៩៣) សង្កាត់បឹងព្រលិត ខណ្ឌប្រាំពីរមករា រាជធានីភ្នំពេញ។

•ទូរស័ព្ទ : +៨៥៥ ៩៦ ២១៦ ២៦៦៦

•website : info@sathapana.com.kh

រូបទី៤ ៖ ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារស្ថាបនាក៏អិលស៊ីសាខាប្រាំពីរមករា



រូបទី៥ ៖ អគាររបស់ធនាគារស្ថាបនាក៏អិលស៊ីសាខាប្រាំពីរមករា



២.២. ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គុណតម្លៃនិង វប្បធម៌ការងារ

២.២.១.ទស្សនៈវិស័យ

ជាធនាគារដែលឈានមុខគេ និងគួរឱ្យទុកចិត្តបំផុតក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មធនាគារពេញលេញនៅ ទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

២.២.២.បេសកកម្ម

ជួយលើកកម្ពស់អាជីវកម្មនិងជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាជនតាមរយៈការផ្តល់សេវាកម្មធនាគារពេញលេញដោយប្រើបច្ចេកវិទ្យាទំនើបនៅទូទាំងប្រទេសនិងរួមចំណែកដល់ការអភិវឌ្ឍប្រទេសកម្ពុជាប្រកបដោយចីរភាព។

២.២.៣.គុណតម្លៃ

- សេវាកម្មល្អឥតខ្ចោះ ៖ ជាធនាគារដែលទទួលបានការជឿទុកចិត្តតាមរយៈការប្តេជ្ញាចិត្តក្នុងការផ្តល់នូវសេវាកម្មដ៏ល្អបំផុតប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវនិងសុចរិតភាព។
- ធនធានជាចម្បង ៖ យើងយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះគ្នា គោរពគ្នានិងជួយគ្នាទៅវិញទៅមកប្រកបដោយសាមគ្គីភាព។
- គំនិតថ្មី ៖ ស្វាគមន៍គំនិតផ្តួចផ្តើមថ្មីៗនិងស្វែងរកការកែលម្អជាបន្តបន្ទាប់ដើម្បីចាប់យកឱកាសអាជីវកម្មថ្មីៗ។
- ការកសាងនិរន្តរភាព ៖ យើងប្តេជ្ញាយ៉ាងមុតមាំក្នុងការគាំទ្រនិងទ្រទ្រង់ការអភិវឌ្ឍប្រកបដោយនិរន្តរភាពសម្រាប់ធនាគារនិងសង្គមរបស់យើង។¹⁷

២.២.៤.វប្បធម៌ការងារ

ធនាគារ ស្ថាបនា ផ្ដោតសំខាន់ទៅលើឥរិយាបថការងារ គុណភាព និងភាពអាចអភិវឌ្ឍខ្លួនទៅមុខ បានបន្តទៀត។ ការអនុវត្តការងារដែលបុគ្គលិកមានសមត្ថភាពពិសេសខុសៗ ពីគ្នាត្រូវបានលើកទឹកចិត្តឲ្យធ្វើ ការចែករំលែកនូវបទពិសោធន៍ការងារដល់គ្នាទៅវិញទៅមក ដើម្បីឲ្យពួកគេមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការ បម្រើអតិថិជននូវសេវាដោយជោគជ័យនិងមានប្រសិទ្ធភាព។គន្លឹះនៃភាពជោគជ័យរបស់ធនាគារស្ថាបនាគឺ អាស្រ័យលើបុគ្គលិកទាំងអស់ គ្រប់ផ្នែក ដូច្នេះហើយទើបធនាគារស្ថាបនា តែងតែជ្រើសរើសបេក្ខភាពដែលមានសក្តានុពល ហើយសាកសមនឹងការងារនោះផងដែរ។ ធនាគារស្ថាបនា ក៏អិលស៊ីបានផ្តល់ឱកាស សិក្សានិងអភិវឌ្ឍខ្លួនហើយ ជួយជ្រោមជ្រែងបុគ្គលិកទាំងអស់ឲ្យទទួលបានឱកាសនេះដូចគ្នា ដោយផ្ដើម ចេញពីបុគ្គលិកវ័យចំណាស់ បង្កើតឲ្យមានកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលទៅតាមជំនាញ រៀងៗខ្លួន។ វគ្គបណ្តុះ បណ្តាលទាំងនោះ រួមមានការចែករំលែកបទពិសោធន៍ការងារ បទបង្ហាញអំពីធនាគារស្ថាបនា ការសិក្សា តាមកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលផ្លូវការនានាទាំងក្របខណ្ឌខាងក្នុងនិងខាងក្រៅធនាគារ។ ក្នុងឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារ ស្ថាបនា បានវិនិយោគទឹកប្រាក់ទំហំ

¹⁷ ធនាគារស្ថាបនាក៏អិលស៊ី, ២០២៣។ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២៣ ទំព័រទី៦

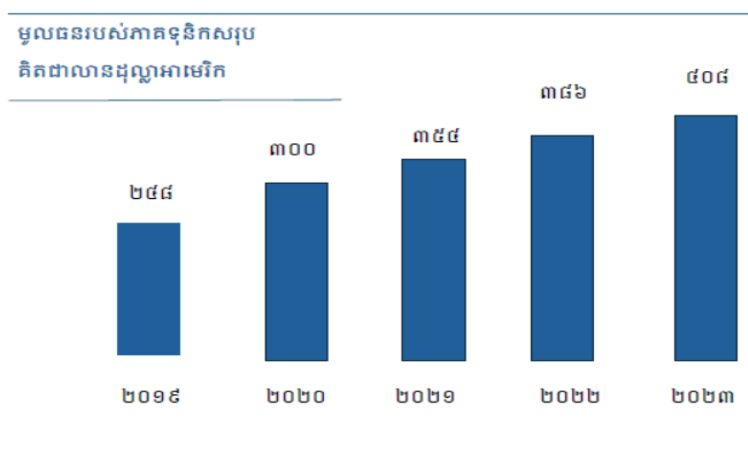
២០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិកក្នុងការចំណាយទៅលើការបណ្តុះបណ្តាលនិងអភិវឌ្ឍជំនាញនិងបុគ្គលិកលក្ខណៈរបស់បុគ្គលិកគ្រប់រូប។¹⁸

២.៣.ភាគទុនិកនិមួយៗ

MARUHAN INVESTMENT ASIA PTE. LTD. ជាក្រុមហ៊ុនត្រូវបានបង្កើតនៅថ្ងៃទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ និងចុះបញ្ជីលេខ២០១២០២២៤៧។ ក្រុមហ៊ុនគឺជាក្រុមហ៊ុនឯកជនមានកម្រិតមួយដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅប្រទេសសិង្ហបុរី។ ក្រុមហ៊ុនជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ MARUHAN CORPORATION ក្រុមហ៊ុនសាធារណៈកម្មម៉ាហ្សាន់ ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងប្រទេសជប៉ុន។ ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន មានទីតាំងនៅអគារលេខ ៦ មហាវិថី Temasek Boulevard, #29-00 Suntec Tower 4, ប្រទេសសិង្ហបុរី ០៣៨៩៨៦។ ដើមទុនចុះបញ្ជីមានចំនួន ១៩៥.៨៤ លានដុល្លារអាមេរិកគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥។ សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺកាន់កាប់លើការវិនិយោគរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ និងអាជីវកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងតំបន់អាស៊ាន។ ក្រុមហ៊ុនក៏ផ្តល់សេវាកម្មគ្រប់គ្រងដល់បុត្រសម្ព័ន្ធនានារបស់ខ្លួន និងក្រុមហ៊ុនMARUHAN Group នៅក្នុងតំបន់ផងដែរ។¹⁹

- ខាងក្រោមនេះគឺជាមូលធនរបស់ភាគទុនិកសរុបគិតជាលានដុល្លារអាមេរិកចាប់ពីឆ្នាំ២០១៩ដល់ឆ្នាំ២០២៣²⁰ ៖

រូបទី៦ ៖ ភាគទុនិកធនាគារ ស្ថាបនាភីអិលស៊ី



¹⁸ <https://view.publitas.com/sathapana-bank-plc/sathapana-bank-annual-report-2018-khmer-version/page/33>
ចូលទស្សនាថ្ងៃទី២០ខែកក្កដាឆ្នាំ២០២៤

¹⁹ <https://view.publitas.com/sathapana-bank-plc/sathapana-bank-annual-report-2018-khmer-version/page/16-17>

²⁰ ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី, ២០២៣ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២៣ ទំព័រទី៣០

- គណនីសន្សំចរន្ត
- គណនីសន្សំអាជីវកម្ម
- គណនីប្រាក់សោធន
- គណនីប្រាក់បៀវត្សរ៍

ខ.ឥណទាន

- ឥណទានយានយន្ត
- ឥណទានគេហដ្ឋានឆ្លាតវៃ
- ឥណទានបុគ្គលស្ថាបនា
- កម្ចីផ្ទាល់ខ្លួនគ្មានទ្រព្យធានា
- ឥណទានគេហដ្ឋានឆ្លាតវៃនិងភាពដៃគូរ
- ឥណទានអ៊ីស៊ីខាស
- កម្ចីប្រាថ្នា
- ឥណទានវិបារូបន៍
- ឥណទានអាជីវកម្មស្ថាបនា
- ឥណទានកសិកម្មស្ថាបនា
- ឥណទានទុនបង្វិលរយពេលខ្លី
- ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម
- កម្មវិធីកញ្ចប់ប្រាក់បៀវត្សរ៍
- កម្ចីស្ត្រីក្នុងវិស័យអាជីវកម្ម

គ.ទូទាត់វិក្កយបត្រ

- ទឹកស្អាត
- អគ្គិសនី
- សម្រាម
- វិក្កយបត្រក្រសួង
- ការកម្សាន្ត
- សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

- អចលនទ្រព្យ
- ធានារ៉ាប់រង
- អ៊ុនធើណែត
- ការអប់រំ
- ក្រុមហ៊ុនដឹកជញ្ជូន
- ក្រុមហ៊ុនចែកចាយ
- បរិច្ចាគ
- វិក្កយបត្រទូទៅ

ឃ.សេវាធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតមេនុឡាយហ្វ័រ ខេមបូឌា

- ការណែនាំអតិថិជនលើការធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតជាក្រុមសម្រាប់ការការពារកម្ចី
- ការណែនាំអតិថិជនលើការធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតបុគ្គល

ង.សេវាផ្ទេរប្រាក់

- សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុកតាមបាតង Retial pay FAST និង NCS
- សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅស្រុកតាមរយៈ Western Union SWIFT VISA B2B connect និង Thunes

ច.ដំណោះស្រាយទូទាត់

- ស្ថាបនាទូទាត់
- សេវាស្ថាបនា POS
- សេវាស្ថាបនា Gateway
- សេវាស្ថាបនា ePOs
- Merchant In a Box
- Merchant ICCP
- Gateway DPG
- Co-Branded Card
- BIN Sponsorship
- Self Service Terminal

ឆ.បណ្ណស្ថាបនា

- បណ្ណឥណទានវិសា
- បណ្ណឥណពន្ធវិសា
- បណ្ណឥណទានម៉ាស៊ីនកាតវិសា
- បណ្ណឥណពន្ធម៉ាស៊ីនកាតវិសា
- បណ្ណនិម្មិតស្ថាបនា
- បណ្ណអេធីអ៊ីម
- បណ្ណវិសាឥណទានពាណិជ្ជកម្ម ស្ថាបនា
- បណ្ណឥណទានស្ថាបនា នារី។

ជំពូកទី៣

**ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម
របស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី**

ជំពូកទី៣

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារស្ថាបនាអិលស៊ី

៣.១.និយមន័យឥណទានអាជីវកម្ម

ឥណទានអាជីវកម្ម ស្ថាបនាគឺជាផលិតផលឥណទាន ត្រូវបានរចនាឡើងជាពិសេសសម្រាប់ម្ចាស់អាជីវកម្ម ដែលមានបំណងចង់ពង្រីកមុខជំនួញដែលមានស្រាប់ឬក៏បង្កើតអាជីវកម្មថ្មី ។

៣.១.១.លក្ខណៈពិសេស

- លក្ខខណ្ឌ ៖ និវាសនជន ក្រុមហ៊ុនឯកកម្មសិទ្ធិ ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ
- រូបិយប័ណ្ណ ៖ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/ប្រាក់រៀល
- អត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ) ៖ មានលក្ខណៈប្រកួតប្រជែង
- កម្រៃសេវាវដ្តបាល ៖ មានការផ្តល់ជូនពិសេសសម្រាប់ការធ្វើហិរញ្ញប្បទានពីធនាគារដទៃ
- លក្ខខណ្ឌទូទាត់ ៖ មានភាពបត់បែន។
- លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗទៀត និងលក្ខណៈពិសេសត្រូវអនុវត្តតាមគោលការណ៍ដែលមានស្រាប់។²³

៣.២. គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្ម

ឥណទានអាជីវកម្មស្ថាបនា ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងដើម្បីជួយសម្រួលដល់អតិថិជនគ្រប់ប្រភេទដែលត្រូវការជំនួយហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីយកទៅប្រើប្រាស់លើការពង្រីកអាជីវកម្ម ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនានារបស់ពួកគេ។²⁴

៣.៣.ទីផ្សារគោលដៅ

ធនាគារស្ថាបនា ធ្វើការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូចនិងមធ្យមជូនអតិថិជនដែលមានតម្រូវការ ជាពិសេសអតិថិជន ដែលមានតម្រូវការសម្រាប់ពង្រីក ឬបង្កើតអាជីវកម្ម និងវិនិយោគសកម្មភាពនានាបន្ថែមទៀត។ លើសពីនេះទៅទៀតធនាគារស្ថាបនាកំពុងផ្តោតសំខាន់លើតំបន់ទីប្រជុំជន ផ្លូវធំ និងកន្លែងដែលមានសក្តានុពល

²³ <https://www.sathapana.com.kh/kh/business-banking/loans/sathapana-business-loan> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី២២ខែកក្កដា

²⁴ <https://www.sathapana.com.kh/kh/business-banking/loans/sathapana-business-loan> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី២២ខែកក្កដា

នុពលខ្ពស់ដែលអតិថិជនបានប្រកបអាជីវកម្មរបស់គេនៅតំបន់ទាំងអស់នោះ ព្រមទាំងស្ថិតក្នុងតំបន់ដែល ធនាគារស្ថាបនាគ្រប់គ្រង។

៣.៤. ទំហំឥណទាន

តារាងទី១៖ ទំហំឥណទានជាប្រាក់រៀលនិងប្រាក់ដុល្លា

ទំហំឥណទាន	ទំហំឥណទានជាប្រាក់រៀល	ទំហំឥណទានជាប្រាក់ដុល្លា
ឥណទានខ្នាតតូច	៨លានរៀល-៤០០លានរៀល	២០០០\$ -១០០ ០០០\$
ឥណទានខ្នាតមធ្យម	៤០០លានរៀល-៨០០លានរៀល	១០០ ០០០- ២០០ ០០០\$

៣.៥. អត្រាការប្រាក់

តារាងទី២៖ អត្រាការប្រាក់គិតក្នុង១ឆ្នាំក្នុងឆ្នាំ២០២៣

ទំហំឥណទានជាប្រាក់រៀល	ទំហំឥណទានជាប្រាក់ដុល្លា	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
៨លានរៀល -៨០លានរៀល	២០០០\$ -២០០០០\$	១៣-១៥%
៨០លានរៀល-២០០លានរៀល	២០០០០\$ -៥០០០០\$	១២-១៣%
២០០លានរៀល- ៤០០លានរៀល	៥០០០០\$- ១០០០០០\$	១១-១២%
៤០០លានរៀល-៨០០លានរៀល	១០០០០០\$ -២០០០០០\$	៩%

កាកំណត់អត្រាការប្រាក់នេះអាចនឹងប្រែប្រួលបន្តិចបន្តួចអាស្រ័យលើចំនួនទឹកប្រាក់ឬ ទំហំឥណទាន តម្លៃទ្រព្យដែលបានដាក់បញ្ចាំ លក្ខណសម្បត្តិរបស់អ្នកខ្ចី ការប្រកួតប្រជែងទីផ្សារនិងកត្តាផ្សេងៗ។²⁵

៣.៦. រយៈពេលខ្ចី

តារាងទី៣៖ រយៈពេលខ្ចី²⁶

ទំហំឥណទានជាប្រាក់រៀល	ទំហំឥណទានជាប្រាក់ដុល្លា	រយៈពេលខ្ចី (ឆ្នាំ)
៨លានរៀល -២០០លានរៀល	២០០០\$ - ៥០០០០\$	៣ - ៧ឆ្នាំ
២០០លានរៀល-៨០០លានរៀល	៥០០០០\$ -២០០០០០\$	១០ឆ្នាំ

²⁵ ដកស្រង់ពីការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីរបស់ធនាគារស្ថាបនា

²⁶ ដកស្រង់ពីការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីរបស់ធនាគារស្ថាបនា

៣.៧. ដំណើរការនៃការដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទាន

៣.៧.១. លក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដើម្បីទទួលបានឥណទាន

- មានដី មានផ្ទះ ឬកម្មសិទ្ធិជំនួសដែលអាចកាន់កាប់ត្រឹមត្រូវ
- រស់នៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់សាខាស្ថាបនាទទួលខុសត្រូវ ដែលមានបញ្ជាក់ដោយអាជ្ញាធរក្នុង តំបន់ដែលកំពុងរស់នៅ
- មានមុខរបរ ឬមានប្រភពចំណូលដែលបង្ហាញពីលទ្ធភាពសងបំណុលបាន
- មិនយកឥណទាន ទៅប្រើប្រាស់លើសកម្មភាពដែលហាមឃាត់ ដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- នីតិបុគ្គលដែលមានប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា
- អាជីវកម្មបង្កើតឡើងដោយស្របច្បាប់ជាមួយនឹងកំណត់ត្រាហិរញ្ញវត្ថុល្អប្រសើរ
- ចំណូលហិរញ្ញវត្ថុមានស្ថិរភាពក្នុងការទូទាត់សងត្រឡប់មកវិញ
- តម្លៃទ្រព្យធានាគ្រប់គ្រាន់គោរពទៅតាមលក្ខខណ្ឌបានកំណត់។²⁷

៣.៧.២. លក្ខខណ្ឌនិងឯកសារតម្រូវ

- រូបិយបណ្ណ ៖ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/ប្រាក់រៀលទម្រង់ស្នើសុំឥណទានដែលបានបំពេញ
- អនុស្សរណៈរបស់ក្រុមហ៊ុន (ក្នុងករណីជានីតិបុគ្គល)
- សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ក្នុងករណីជានីតិបុគ្គល)
- អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្ម ប៉ាតង់ វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជី ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធ
- យុត្តិកម្មអំពីសមត្ថភាពទូទាត់សង (របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ វិក្កយបត្រលក់ កំណត់ត្រាផ្សេងទៀត ។ល។
- របាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល 6 ខែ (ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធ)
- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ/លិខិតឆ្លងដែនរបស់ភាគហ៊ុនិក អភិបាល និងហត្ថលេខីដែលមានសិទ្ធិអនុញ្ញាត
- ឯកសារទ្រព្យធានា។²⁸

²⁷ <https://www.sathapana.com.kh/kh/business-banking/loans/sathapana-business-loan> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី២៣ខែកក្កដា

²⁸ <https://www.sathapana.com.kh/kh/business-banking/loans/sathapana-business-loan> ចូលទស្សនាថ្ងៃទី២៣ខែកក្កដា

- ❖ អ្នកធានា(មិនតម្រូវ)ចែកជា២ ជាអ្នកធានាលើទ្រព្យ និង អ្នកធានាលើបំណុល អាចជាសាច់ញាតិបងប្អូន សាច់ថ្លៃជាដើមបុគ្គលណាម្នាក់ដែលព្រមធានាឲ្យ។ ក្នុងករណីដែលអ្នកខ្ចីមិនបានបំពេញតាមកាតព្វកិច្ចនោះអ្នកធានានឹងត្រូវទទួលកាតព្វកិច្ចសងបំណុលដែលនៅជំពាក់ធនាគារវិញ១០០%។

៣.៧.៣.ការបំពេញពាក្យស្នើសុំឥណទាន

រាល់លក្ខខណ្ឌនិងគោលនយោបាយរបស់ធនាគារផ្សេងៗទាក់ទងនឹងការដាក់ពាក្យស្នើសុំខ្ចីឥណទាននឹងត្រូវបានពន្យល់ទៅកាន់អតិថិជន បន្ទាប់ពីអតិថិជនយល់ព្រមហើយមន្ត្រីឥណទាននឹងរៀបចំការបំពេញពាក្យស្នើសុំកម្ចីជូនអតិថិជននិងរៀបចំឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ។

៣.៨.ដំណើរការចុះសិក្សានិច្ចវាយតម្លៃឥណទាន

៣.៨.១. សមាសភាពដែលចូលរួមសិក្សានិច្ចវាយតម្លៃអតិថិជន

សមាសភាពដែលចូលរួមសិក្សានិងវាយតម្លៃអតិថិជនមានដូចខាងក្រោម៖

- បុគ្គលិកផ្នែកលក់
- ប្រធានផ្នែកលក់
- ប្រធានសាខា
- នាយកដ្ឋានវាយតម្លៃឥណទាន។²⁹

៣.៨.២. ចំណុចសំខាន់ៗដែលត្រូវសិក្សានិច្ចវាយតម្លៃ

ចំណុចសំខាន់ៗដែលធនាគារស្ថាបនាយកមកវាយតម្លៃឥណទានមានដូចខាងក្រោម៖

- ❖ 5Cs មានដូចជា ៖
 - ចរិតលក្ខណៈរបស់អតិថិជន(Character) ៖ សិក្សាទៅលើអត្តចរិតប្រវត្តិឥណទាន និងជំនាញវិជ្ជាជីវៈរបស់អតិថិជន។
 - ដើមទុន(Capital) ៖ សិក្សាទៅលើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនថាតើជាប្រភេទអាជីវកម្មដែលចំណាយដើមទុនច្រើនឬអត់?
 - សមត្ថភាព(Capacity) ៖ វាយតម្លៃទៅលើសមត្ថភាពសងរបស់អតិថិជន សមត្ថភាពនៃអាជីវកម្មរបស់អតិថិជននិងលទ្ធភាពរបស់អតិថិជនក្នុងការសងត្រលប់ឲ្យសមស្របនឹងស្ថានភាពចំណូលរបស់គាត់ ។

²⁹ ដកស្រង់ពីការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីរបស់ធនាគារស្ថាបនា

- ទ្រព្យធានា(Collateral) ៖ វាយតម្លៃទៅលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃទ្រព្យដាក់ធានា ព្រោះធនាគារអាចអោយទំហំឥណទានទៅតាមទ្រព្យបញ្ចាំហើយវាជាចំណុច សំខាន់ដែលគ្របដណ្តប់លើឥណទានផងដែរ។
- លក្ខខណ្ឌរបស់អតិថិជន(Condition) ៖ សិក្សាទៅលើលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ច ទី- តាំង ការប្រកួតប្រជែងនិងស្ថានភាពរបស់អតិថិជនព្រោះកត្តាទាំងនេះសុទ្ធតែជះ ឥទ្ធិពលទៅលើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនបាន។

- ❖ ចំណូល ៖ ការស៊ើបអង្កេតពីប្រាក់ចំណូលរបស់អតិថិជន ដូចជាចំនួននៃប្រាក់ចំណូល ប្រភពពិតប្រាកដ និងប្រាក់ខែជាដើម ពីព្រោះអតិថិជនអាចសងបំណុលបានគឺពីងផ្នែក លើប្រាក់ចំណូល។
- ❖ អាយុកាលអាជីវកម្ម ៖ សិក្សាពីប្រវត្តិនៃការបើកអាជីវកម្មនិងប្រភេទអាជីវកម្ម
- ❖ លំហូរសាច់ប្រាក់(Cash Flow) ៖ មើលទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន ដើម្បី ប្រាកដថាអាជីវកម្មរបស់គាត់មិនបានក្លែងបន្លំ។³⁰

ធនាគារធ្វើការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទានដោយការមើលទៅលើអាជីវកម្មមុនទ្រព្យ បញ្ចាំនិងធ្វើការបែងចែកប្រភេទអាជីវកម្មទៅតាមប្រភេទអាជីវកម្មដែលមានហានិភ័យខ្ពស់(High Risk)និងអាជីវកម្មដែលមានហានិភ័យទាប(Low Risk)។

៣.៤.៣. ទ្រព្យធានាឥណទាន

ទ្រព្យធានាមាន៤ប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

- ប្លង់ទន់
 - ប្លង់រឹង
 - វត្ថុធានាមានទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់(Term Deposit) ត្រូវមាន វិញ្ញាណបនបត្រ
 - បញ្ជាក់កេរ្តិ៍ឈ្មោះក្រុមហ៊ុន(ប៉ាតង់ឬLicense)
- ❖ ធនាគារធ្វើការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំរបស់អតិថិជនដូចខាងក្រោម៖
- អតិថិជនអាចទទួលបានឥណទាន៥០%នៃទ្រព្យបញ្ចាំចំពោះប្លង់ទន់(បង្កាន់ដៃ ឬលិខិតផ្ទេរសិទ្ធិផ្សេងៗ)

³⁰ ដកស្រង់ពីការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីរបស់ធនាគារស្ថាបនា

- អតិថិជនអាចទទួលបានឥណទាន៧០-៨០%នៃទ្រព្យបញ្ចាំចំពោះប្លង់ដាក់បន្ទុក(មានហត្ថលេខាពីសង្កាត់រួចបន្តទៅមន្ទីរសុរិយោដី)ចំពោះតំបន់ដែលមានសក្តានុពលខ្ពស់
- អតិថិជនអាចទទួលបានឥណទាន១០០%នៃទ្រព្យបញ្ចាំចំពោះវត្ថុធានាមានទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់(Term Deposit)។³¹

៣.៩ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន

៣.៩.១. មុនពេលផ្តល់

ក្នុងដំណាក់កាលមុនពេលផ្តល់ឥណទាន ទាំងភាគីខាងធនាគារនិងអ្នក ស្នើសុំឥណទាននឹងធ្វើការចរចា ពីអត្រាការប្រាក់ក៏ដូចជាវិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់នូវកម្ចីជារៀងរាល់ គ្រា។ ភាគីតំណាងធនាគារ ឬមន្ត្រីឥណទាននឹងតម្រូវឲ្យអ្នកស្នើសុំឥណទានផ្តល់នូវព័ត៌មានមួយចំនួនដែល ស្របនឹងលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ធនាគារ ដូចជាគោលបំណងនៃឥណទាន និងទំហំទឹកប្រាក់ឥណទានជាដើម។ ចំពោះឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម ខាងធនាគារតម្រូវឲ្យបង្ហាញនូវផែនការអាជីវកម្ម ដែលមាន លក្ខណៈច្បាស់លាស់ដើម្បីឲ្យអ្នកវិភាគហិរញ្ញវត្ថុមានទិន្នន័យគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការសម្រេច។

៣.៩.២ ពេលផ្តល់

គោលបំណងចម្បងក្នុងការវាយតម្លៃ គឺដើម្បីធ្វើសេចក្តីសម្រេចឥណទានមួយឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ប៉ុន្តែ ការសម្រេចនេះអាចជាការសម្រេចផ្តល់ឥណទានហើយក៏អាចជាការសម្រេចបដិសេធមិនផ្តល់ឥណទានក៏ថាបាន។ ធនាគារធ្វើការសិក្សាឥណទានតាម៖

- Excel System និង Tool Accessment(វិធានការណ៍កំណត់បង្ហាញថាជាប់ឬធ្លាក់)
 - ពិនិត្យមើលព័ត៌មានអតិថិជនក្នុងប្រព័ន្ធជា CBC
 - វាយតម្លៃព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍CBC។
- ❖ អ្នកអនុម័តឥណទានមាន២គឺ នាយកសាខា និង នាយកដ្ឋានអនុម័តឥណទាន។
- ❖ ការរៀបចំឯកសារឥណទាន ៖
- រៀបចំកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់និងកិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ ផ្ទេរសិទ្ធិគ្រប់គ្រង និងយល់ព្រមលក់ទ្រព្យបញ្ចាំ និងអានពន្យល់អោយបានច្បាស់លាស់ និងអ្នកធានាស្តាប់មុននឹងផ្តិតមេដៃ

³¹ ដកស្រង់ពីការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីរបស់ធនាគារស្ថាបនា

- អោយអតិថិជន នឹងអ្នកធានាផ្តិតមេដៃនូវចំពោះមុខ លើកិច្ចសន្យា ទាំងអស់និងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណថតចម្លងរួមទាំងចុះកាលបរិច្ឆេទផង
- ស្នើអោយអតិថិជន យកឯកសារទៅបញ្ជាក់អជ្ញាធរមូលដ្ឋាន។

៣.៩.៣.ក្រោយពេលផ្តល់

- ក្រោយពីបានធ្វើការសម្រេចឥណទានរួច ប្រធានសាខាត្រូវរៀបចំចាត់ចែងការងារត្រៀមបើកប្រាក់ជូនអតិថិជន
- មន្ត្រីជូនដំណឹងទៅកាន់អតិថិជនអំពីលទ្ធផលនៃការសម្រេចឥណទាន
- រៀបចំថតចម្លងកិច្ចព្រមព្រៀងឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ
- ត្រួតពិនិត្យនិងប្រគល់ឯកសារទៅអោយហិរញ្ញវិស្វកម្មសាខាធ្វើការបើកប្រាក់ទៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជន។
- ការពិនិត្យ តាមដាននិងវាយតម្លៃឡើងវិញ។³²

៣.១០. ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនិងតាមដានលើឥណទានចាស់ៗ

៣.១០.១.ការតាមដាននិងត្រួតពិនិត្យក្រោយពេលទទួលបាន

ធនាគារធ្វើការតាមដាននិងត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាមួយអតិថិជនចាស់ៗក្នុង១ឆ្នាំម្តងដោយពិនិត្យទៅលើ៖

- ចំណូលអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន
- ទ្រព្យដាក់ធានា
- រួមទាំងបុគ្គលដែលចូលរួមពាក់ព័ន្ធ
- លេខទំនាក់ទំនង
- ស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។³³

³² ដកស្រង់ពីការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីរបស់ធនាគារស្ថាបនា

³³ ដកស្រង់ពីការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីរបស់ធនាគារស្ថាបនា

៣.១០.២.ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានទទួលបន្ទុកដោយគណៈកម្មការឥណទានរបស់ធនាគារ។ ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារនៅពេលអ្នកខ្ចី ឬ កូនបំណុលមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនទៅតាមកិច្ចសន្យា និងការកើនឡើងនូវប្រាក់ដើមពីអតិថិជន។

ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី បានបង្កើតគោលនយោបាយឥណទាន ដើម្បីគ្រប់គ្រងសកម្មភាពនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ខ្លួន។ ការផ្តល់ឥណទានត្រូវបានអនុវត្ត នៅក្រោមគោលនយោបាយឥណទានដែលបានរៀបចំសម្រាប់បណ្តុំផលិតផលឥណទានរួមមានគោលដៅទីផ្សារលក្ខខណ្ឌឯកសារ និងនីតិវិធីដែល ផលិតផលឥណទានត្រូវបានធ្វើការវាស់វែង និងវាយតម្លៃដោយអ្នកទទួលបន្ទុក។ ធនាគារ ស្ថាបនា ត្រូវបានធ្វើការបែងចែកការកិច្ចយ៉ាងច្បាស់លាស់ រវាងអ្នកបង្កើតឥណទាន អ្នកវាយតម្លៃឥណទាន និងអ្នកអនុម័តឥណទាន។

ហានិភ័យឥណទាន គឺត្រូវតែតាមដានគ្រប់គ្រងជាប្រចាំ និងវិភាគអំពីសមត្ថភាពនៃការសងបំណុលរបស់អតិថិជនទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទៅតាម កិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់។ ថ្នាក់គ្រប់គ្រងត្រូវធ្វើការពិនិត្យមើលជារៀងរាល់ឆ្នាំ បន្ទាប់ពីបានការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន ដើម្បីវិភាគស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុ និងសកម្មភាពពាក់ព័ន្ធនឹងការសងប្រាក់របស់អតិថិជន។ ការអនុវត្តទូទៅដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន គឺត្រូវទាមទារឱ្យមានវត្ថុបញ្ចាំ ធនាគារ ស្ថាបនា បានអនុវត្តទៅតាមគោលនយោបាយឥណទាន គឺតម្រូវឱ្យធនាគារទាមទារវត្ថុបញ្ចាំពីអតិថិជន និងវត្ថុធានាផ្សេងៗរបស់អតិថិជន។ ធនាគារ លើសពីនេះទៀត ធនាគារក៏បានអនុវត្តការណែនាំស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ ឬ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។³⁴

៣.១១.វិធីសាស្ត្រនៃការសងត្រលប់

❖ ការសងត្រឡប់របស់អតិថិជនគឺធ្វើការបង់ប្រាក់តាមរយៈដូចខាងក្រោម៖

- ការសងតាមការប្រើរយៈប្រាស់ mobile app តាមគណនីapp ដែលអតិថិជនមានស្រាប់
- ការអញ្ជើញទៅបង់ប្រាក់នៅធនាគារដោយផ្ទាល់
- ការបង់ប្រាក់តាមបញ្ជូនធនាគារផ្សេងៗដែលស្ថិតនៅជិតគេហដ្ឋានរបស់អតិថិជន។

❖ ជាទូទៅការសងត្រលប់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារស្ថាបនាមានច្រើនវិធី

អាស្រ័យលើការ ជ្រើសរើសរបស់អតិថិជន ដែលក្នុងនោះមានដូចជា៖

- ការសងថេរ
- ការសងថយ

³⁴ ធនាគារស្ថាបនាកីអិលស៊ី, ២០២៣។ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២៣~ ទំព័រ៩៤៤

ក.ការសងថេរ

វាជាវិធីមួយដែលធនាគារស្ថាបនាផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ក្នុងការបង់រំលោះប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែបូក ជាមួយការប្រាក់ហើយវិធីសាស្ត្រនេះជួយឲ្យអតិថិជនអាចសងថេររហូតដល់ចុងគ្រានិងរក្សាសមតុល្យចុងគ្រាស្មើសូន្យ។ របៀបគិតបរិមាណត្រូវរំលោះរាល់ខែ អនុវត្តតាមរូបមន្ត៖

តារាងទី៤៖ រូបមន្តប្រាក់ត្រូវបង់ប្រចាំខែ

$$PMT = (PV \times r) \div [1 - (1 + r)^{-n}]$$

$$\text{ការប្រាក់ } I = PV_i \times r \times n$$

- PMT ជាទឹកប្រាក់ត្រូវបង់ប្រចាំខែ
- r ជាអត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ
- PV ប្រាក់ដើមនៅគ្រាដំបូង
- I ជាការប្រាក់ដែលត្រូវបង់ក្នុងគ្រានីមួយៗ
- PV_i សមតុល្យក្នុងគ្រានីមួយៗ
- n ជាចំនួនខែ។

ខ.ការសងថយ

ជាការបង់ប្រចាំខែដែលប្រាក់ដើមត្រូវបង់ក្នុងចំនួនមួយថេររហូតសងអស់ប៉ុន្តែការបង់ការប្រាក់ដំបូងគឺច្រើនប៉ុន្តែយូរទៅការប្រាក់នឹងធ្លាក់ចុះបន្តិចម្តងៗទៅតាមគ្រានីមួយៗ។

តារាងទី៥៖ រូបមន្តប្រាក់ដើមត្រូវបង់ថេរប្រចាំខែ

$$A = \frac{PV}{n}$$

$$\text{ការប្រាក់ } I = PV_i \times r \times n$$

- A ជាប្រាក់ដើមត្រូវបង់ថេរប្រចាំខែ
- I ជាការប្រាក់ដែលត្រូវបង់រាល់គ្រា
- PV ចំនួនប្រាក់ដើម
- PV_i សមតុល្យក្នុងគ្រានីមួយៗ
- r ជាអត្រាការប្រាក់គិតក្នុងមួយខែ
- n ជាចំនួនខែ។

ឧទាហរណ៍: លោក គង់ ប្ញរ៉ា បានខ្ចីកម្ចីចំនួន 5000\$ ក្នុងអត្រាការប្រាក់ចំនួន 12% ក្នុងរយៈពេល 3 ឆ្នាំ ដែលមានកាលបរិច្ឆេទខ្ចីនៅថ្ងៃទី 21 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2024។ ខាងក្រោមនេះ គឺជាតារាងដែលគាត់ត្រូវបង់ប្រចាំ ខែទៅតាមជម្រើសនៃការសងទាំងពីរគឺ ការសងថេរ និង សងថយ ៖

រូបភាពទី៨៖ ការសងថេរ

ល.រ	កាលបរិច្ឆេទ	ប្រាក់ដើម	ការប្រាក់	ប្រាក់ដែលត្រូវបង់	សមតុល្យ
					\$ 5,000.00
១	21 កញ្ញា 2024	\$116.07	\$50.00	\$166.07	\$ 4,883.93
២	21 តុលា 2024	\$117.23	\$48.84	\$166.07	\$ 4,766.70
៣	21 វិច្ឆិកា 2024	\$118.40	\$47.67	\$166.07	\$ 4,648.29
៤	21 ធ្នូ 2024	\$119.59	\$46.48	\$166.07	\$ 4,528.70
៥	21 មករា 2025	\$120.78	\$45.29	\$166.07	\$ 4,407.92
៦	21 កុម្ភៈ 2025	\$121.99	\$44.08	\$166.07	\$ 4,285.93
៧	21 មីនា 2025	\$123.21	\$42.86	\$166.07	\$ 4,162.71
៨	21 មេសា 2025	\$124.44	\$41.63	\$166.07	\$ 4,038.27
៩	21 ឧសភា 2025	\$125.69	\$40.38	\$166.07	\$ 3,912.58
១០	21 មិថុនា 2025	\$126.95	\$39.13	\$166.07	\$ 3,785.63
១១	21 កក្កដា 2025	\$128.22	\$37.86	\$166.07	\$ 3,657.42
១២	21 សីហា 2025	\$129.50	\$36.57	\$166.07	\$ 3,527.92
១៣	21 កញ្ញា 2025	\$130.79	\$35.28	\$166.07	\$ 3,397.13
១៤	21 តុលា 2025	\$132.10	\$33.97	\$166.07	\$ 3,265.03
១៥	21 វិច្ឆិកា 2025	\$133.42	\$32.65	\$166.07	\$ 3,131.61
១៦	21 ធ្នូ 2025	\$134.76	\$31.32	\$166.07	\$ 2,996.85
១៧	21 មករា 2026	\$136.10	\$29.97	\$166.07	\$ 2,860.75
១៨	21 កុម្ភៈ 2026	\$137.46	\$28.61	\$166.07	\$ 2,723.29
១៩	21 មីនា 2026	\$138.84	\$27.23	\$166.07	\$ 2,584.45
២០	21 មេសា 2026	\$140.23	\$25.84	\$166.07	\$ 2,444.22
២១	21 ឧសភា 2026	\$141.63	\$24.44	\$166.07	\$ 2,302.59
២២	21 មិថុនា 2026	\$143.05	\$23.03	\$166.07	\$ 2,159.55
២៣	21 កក្កដា 2026	\$144.48	\$21.60	\$166.07	\$ 2,015.07
២៤	21 សីហា 2026	\$145.92	\$20.15	\$166.07	\$ 1,869.15
២៥	21 កញ្ញា 2026	\$147.38	\$18.69	\$166.07	\$ 1,721.77
២៦	21 តុលា 2026	\$148.85	\$17.22	\$166.07	\$ 1,572.91
២៧	21 វិច្ឆិកា 2026	\$150.34	\$15.73	\$166.07	\$ 1,422.57
២៨	21 ធ្នូ 2026	\$151.85	\$14.23	\$166.07	\$ 1,270.73
២៩	21 មករា 2027	\$153.36	\$12.71	\$166.07	\$ 1,117.36
៣០	21 កុម្ភៈ 2027	\$154.90	\$11.17	\$166.07	\$ 962.46
៣១	21 មីនា 2027	\$156.45	\$9.62	\$166.07	\$ 806.02
៣២	21 មេសា 2027	\$158.01	\$8.06	\$166.07	\$ 648.01
៣៣	21 ឧសភា 2027	\$159.59	\$6.48	\$166.07	\$ 488.41
៣៤	21 មិថុនា 2027	\$161.19	\$4.88	\$166.07	\$ 327.23
៣៥	21 កក្កដា 2027	\$162.80	\$3.27	\$166.07	\$ 164.43
៣៦	21 សីហា 2027	\$164.43	\$1.64	\$166.07	\$ 0.00
TOTAL		\$5,000.00	\$978.58	\$5,978.58	\$ 92,857.58

រូបភាពទី៩៖ ការសងថយ

ល.រ	កាលបរិច្ឆេទ	ប្រាក់ដើម	ការប្រាក់	ប្រាក់ដែលត្រូវបង់	សមមូល
					\$ 5,000.00
១	21 កញ្ញា 2024	\$138.89	\$ 54.17	\$193.06	\$ 4,861
២	21 តុលា 2024	\$138.89	\$ 51.16	\$190.05	\$ 4,722
៣	21 វិច្ឆិកា 2024	\$138.89	\$ 49.65	\$188.54	\$ 4,583
៤	21 ធ្នូ 2024	\$138.89	\$ 48.15	\$187.04	\$ 4,444
៥	21 មករា 2025	\$138.89	\$ 46.64	\$185.53	\$ 4,306
៦	21 កុម្ភៈ 2025	\$138.89	\$ 45.14	\$184.03	\$ 4,167
៧	21 មីនា 2025	\$138.89	\$ 43.63	\$182.52	\$ 4,028
៨	21 មេសា 2025	\$138.89	\$ 42.13	\$181.02	\$ 3,889
៩	21 ឧសភា 2025	\$138.89	\$ 40.63	\$179.51	\$ 3,750
១០	21 មិថុនា 2025	\$138.89	\$ 39.12	\$178.01	\$ 3,611
១១	21 កក្កដា 2025	\$138.89	\$ 37.62	\$176.50	\$ 3,472
១២	21 សីហា 2025	\$138.89	\$ 36.11	\$175.00	\$ 3,333
១៣	21 កញ្ញា 2025	\$138.89	\$ 34.61	\$173.50	\$ 3,194
១៤	21 តុលា 2025	\$138.89	\$ 33.10	\$171.99	\$ 3,056
១៥	21 វិច្ឆិកា 2025	\$138.89	\$ 31.60	\$170.49	\$ 2,917
១៦	21 ធ្នូ 2025	\$138.89	\$ 30.09	\$168.98	\$ 2,778
១៧	21 មករា 2026	\$138.89	\$ 28.59	\$167.48	\$ 2,639
១៨	21 កុម្ភៈ 2026	\$138.89	\$ 27.08	\$165.97	\$ 2,500
១៩	21 មីនា 2026	\$138.89	\$ 25.58	\$164.47	\$ 2,361
២០	21 មេសា 2026	\$138.89	\$ 24.07	\$162.96	\$ 2,222
២១	21 ឧសភា 2026	\$138.89	\$ 22.57	\$161.46	\$ 2,083
២២	21 មិថុនា 2026	\$138.89	\$ 21.06	\$159.95	\$ 1,944
២៣	21 កក្កដា 2026	\$138.89	\$ 19.56	\$158.45	\$ 1,806
២៤	21 សីហា 2026	\$138.89	\$ 18.06	\$156.94	\$ 1,667
២៥	21 កញ្ញា 2026	\$138.89	\$ 16.55	\$155.44	\$ 1,528
២៦	21 តុលា 2026	\$138.89	\$ 15.05	\$153.94	\$ 1,389
២៧	21 វិច្ឆិកា 2026	\$138.89	\$ 13.54	\$152.43	\$ 1,250
២៨	21 ធ្នូ 2026	\$138.89	\$ 12.04	\$150.93	\$ 1,111
២៩	21 មករា 2027	\$138.89	\$ 10.53	\$149.42	\$ 972
៣០	21 កុម្ភៈ 2027	\$138.89	\$ 9.03	\$147.92	\$ 833
៣១	21 មីនា 2027	\$138.89	\$ 7.52	\$146.41	\$ 694
៣២	21 មេសា 2027	\$138.89	\$ 6.02	\$144.91	\$ 556
៣៣	21 ឧសភា 2027	\$138.89	\$ 4.51	\$143.40	\$ 417
៣៤	21 មិថុនា 2027	\$138.89	\$ 3.01	\$141.90	\$ 278
៣៥	21 កក្កដា 2027	\$138.89	\$ 1.50	\$140.39	\$ 139
៣៦	21 សីហា 2027	\$138.89	\$ 0.00	\$138.89	\$ 0
TOTAL		\$5,000.00	\$ 949.42	\$5,949.42	

៣.១២.គោលការណ៍នៅពេលអតិថិជនចង់បង់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់

គោលការណ៍នៅពេលអតិថិជនចង់បង់ផ្តាច់មុនមានមុនកាលកំណត់គឺអតិថិជនត្រូវដាក់ពាក្យស្នើសុំ ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរបន្ទាប់មកធនាគារនឹងផ្តល់ការជូនដំណឹង បន្ទាប់ពីជូនដំណឹងរយៈពេល៣០ថ្ងៃអតិថិជនមាន សិទ្ធិផ្តាច់និងដកប្លង់ត្រលប់មកវិញ។

៣.១៣.ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន

ធនាគារស្ថាបនា ក៏អិលស៊ីធ្វើចំណាត់ឥណទាន និង សំវិធានធន ដូចខាងក្រោម៖

៣.១៣.១.ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ធនាគារស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី បានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ដូចខាងក្រោម៖

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រាល់ហ្វូស៊ីលីធីត្រូវបានចាត់ចំ ណាត់ថ្នាក់ ដោយយោងទៅតាមលទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងរបស់បដិភាគី។ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានប្រព្រឹត្តិទៅតាមគោលការណ៍ ខាងក្រោម៖

ក. ឥណទានធម្មតា ឬឥណទានស្តង់ដារ ត្រូវបានចូលជាទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ ដែលត្រូវ បានធានា ទាំងស្រុងដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចីនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងជាទ្រព្យ សកម្មកំពុងត្រូវបាន ដំណើរការដោយអនុលោមទៅតាម កិច្ចសន្យាដែលរំពឹងទុកជាទ្រព្យសកម្មនោះនៅតែ កំពុងបន្តដំណើរការ។ ហានិ ភ័យដែលអាចកើតមានឡើងចំពោះឥណទានស្តង់ដារនេះ គឺមានតែ ១% លើ ឥណទានដែលបានស្នើសុំ។

ខ. ឥណទានឃ្លាំមើល ជាប្រភេទឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចន្លោះពី ៣០ ថ្ងៃ ទៅ ៩០ថ្ងៃ។ ទ្រព្យ សកម្មប្រភេទនេះ នឹងត្រូវបានធានាប៉ុន្តែមានចំណុចខ្សោយខ្លះដែលជាកត្តាធ្វើឲ្យគុណភាព ទ្រព្យសកម្មចុះខ្សោយ ឬ នាំឲ្យស្ថានភាពធនាគារមិនត្រូវបានការពារនៅពេលណាមួយខាងមុខ បើចំណុច ខ្សោយទាំងនោះមិនត្រូវបានកែតម្រូវ នោះទេ។ ហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើងចំពោះឥណទានប្រភេទនេះ មាន៣% នៃទំហំឥណទានស្នើសុំសរុប។

គ. ឥណទានក្រោមកម្រិតស្តង់ដារ ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ មិនត្រូវបានការពារគ្រប់គ្រាន់ ដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីឡើយ។ ជាពិសេសប្រភេទធនធានចម្បងសម្រាប់ សងបំណុលមានគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់សងបំណុលដែលធនាគារត្រូវតែ មើលទៅលើប្រភពធនធានបន្ទាប់ ឬ ទាមទារឲ្យមានការបំពេញទុនបន្ថែម ដើម្បីទូទាត់បំណុល។ ឥណទានក្រោមស្តង់ដារបានបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់ នូវចំណុចខ្សោយ ដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការ ទូទាត់សងបំណុលត្រឹមត្រូវតាមលំដាប់លំដោយ។ ហានិភ័យ ចំពោះឥណទានប្រភេទនេះ គឺរហូតដល់ទៅ២០% នៃ ឥណទានស្នើសុំសរុប។

ឃ. ឥណទានក្នុងកម្រិតជាប់សង្ស័យ ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ ជាចំណុចខ្សោយដូច ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ដែរ ដោយបូកបន្ថែមទាំងលក្ខខណ្ឌដែលឥណទានមិនមានការធានាបានល្អ។ វាជាស្ថានភាពមួយដែល លទ្ធភាព

បាត់បង់មានកម្រិតខ្ពស់ ហើយត្រូវបានរំពឹងថាប្រមូលមកវិញមិនបាន។ ទោះបីជាយ៉ាងនេះក្តី ដោយរង់ចាំតាមដាន និង ផ្អែកទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែងឥណទានមិនទាន់ត្រូវបាន ចាត់ទុកជាឥណទានខូចខាតទាំងស្រុងនៅឡើយ ទេ។

ង. ឥណទានបាត់បង់ ជាប្រភេទឥណទានដែលមិនដំណើរការ តទៅទៀត និងមិនមានការ ធានាដែលនាំឲ្យ បាត់បង់ទាំងស្រុង។ ឥណទានដែលត្រូវចាត់ចូលជាឥណទានបាត់បង់ គឺនៅពេលដែលមិន អាចប្រមូលមកវិញបាន ឬនៅមានតម្លៃតិចតួច។

៣.១៣.២. សំវិធានធន

សំវិធានធន ចែកចេញជា ២ ប្រភេទ គឺ សំវិធានធនទូទៅ និង សំវិធានធនជាក់លាក់៖

ក. សំវិធានធនទូទៅ (General Provision)

សម្រាប់ឥណទានកម្រិត ស្តង់ដារ ៖ ១% នៃឥណទានដុល។

ខ. សំវិធានធនជាក់លាក់ (Specific Provision)

- សម្រាប់ឥណទានកម្រិត ឃ្លាំមើល ៖ ៣% នៃឥណទានដុល។
- សម្រាប់ឥណទានកម្រិត ក្រោមកម្រិតស្តង់ដារ ៖ ២០% នៃឥណទានដុល។
- សម្រាប់ឥណទានកម្រិត ជាប់សង្ស័យ ៖ ៥០% នៃឥណទានដុល។
- សម្រាប់ឥណទានកម្រិត បាត់បង់ ៖ ១០០% នៃឥណទានដុល។

ធនាគារត្រូវរក្សាការកត់ត្រាឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីជាការគាំទ្រដល់ ការវាយតម្លៃឥណទានដែលអាច បាត់បង់ និងធ្វើសំវិធានធនឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។ សំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវកត់ត្រានៅក្នុងគណនីរបស់ធនាគារ ដោយចាត់ទុកជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណាយ-ខាត នៅក្នុងគ្រាដែលត្រូវធ្វើសំវិធានធននោះ មិន យក មកគិតក្នុងគណនីសំវិធានធនទេ។

៣.១៤. ដំណោះស្រាយពេលអតិថិជនមិនព្រមសងបំណុល

❖ ធនាគារស្ថាបនាមានវិធានការខុសៗគ្នានៅពេលអតិថិជនមិនព្រមសងបំណុលអាស្រ័យទៅតាមរយៈ ពេលនៃការខកខានបង់៖³⁵

- មានលិខិតជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សររយៈពេល៦ខែម្តង
- ជួបផ្ទាល់ និងសួរពីដើមហេតុដែលមិនសង
- បន្ទាប់មកខាងធនាគារធ្វើកិច្ចសន្យាកំណត់ថ្ងៃសងថ្មី ដែលតម្រូវឱ្យអតិថិជនសង

³⁵ ដកស្រង់ពីការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីរបស់ធនាគារស្ថាបនា

- ករណីអតិថិជននៅតែគ្មានលទ្ធភាព និងមិនគោរពតាមកិច្ចសន្យា នោះខាងធនាគារ និងអញ្ជើញអតិថិជននោះទៅជួបអាជ្ញាធរ ដើម្បីធ្វើកិច្ចសន្យាថ្មី
- ចុងក្រោយបើនៅតែមិនសងនោះ ធនាគារនឹងដាក់ពាក្យបណ្តឹងទៅតុលាការ និងធ្វើតាមផ្លូវច្បាប់ដូច ជា រឹបអូសទ្រព្យបញ្ចាំជាដើម។

៣.១៤.១.ការពិន័យនិងការគណនាប្រាក់ពិន័យ

ឥណទានមួយចំនួនត្រូវបានចាត់ទុកថាមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់សងត្រឡប់ នៅពេលដែលអតិថិជនមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យាដែលបានចែងឬតាមការរក្សាកាលវិភាគសងប្រាក់។ ការពិន័យលើការបង់ប្រាក់យឺតយ៉ាវចំនួន ២៤% ក្នុង១ឆ្នាំទៅលើទឹកប្រាក់ដែលគាត់ត្រូវសងជាប្រចាំខែ។ ធនាគារមានការពិន័យទៅលើការបង់យឺតយ៉ាវតាមវិធីដូចខាងក្រោម៖³⁶

តារាងទី៦៖ រូបមន្តប្រាក់ពិន័យ

$$\text{ប្រាក់ពិន័យ} = \frac{(\text{ប្រាក់ត្រូវបង់} \times 24\% \times \text{ចំនួនថ្ងៃយឺតយ៉ាវ})}{360}$$

៣.១៤.២.គោលការណ៍ផ្តល់ឥណទានបន្ថែមលើអតិថិជនចាស់

ឥណទានបន្ថែម ជាប្រភេទឥណទានសម្រាប់ផ្តល់ទុនបន្ថែមទៅអតិថិជនដែលកំពុងប្រើប្រាស់ឥណទានមានន័យថាអតិថិជននឹងមានគណនីឥណទានថ្មីមួយទៀតក្រៅពីគណនីឥណទានដែលមានស្រាប់។ ដើម្បីអាចផ្តល់ជូនការស្នើសុំឥណទានបន្ថែមធនាគារធ្វើការសិក្សាទៅលើចំណុចមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- ការសិក្សាទៅលើគោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់ឥណទាន
- ប្រវត្តិសងរបស់អតិថិជន
- ការវិភាគទៅលើចំណូលរបស់អតិថិជន តើមានស្ថេរភាពទៅលើបំណុលទាំងស្រុងបានដែរឬទេ?
- ការមើលទៅលើទ្រព្យដាក់ធានាអាចធានាលើចំនួនសរុបរបស់បំណុលដែរឬទេ?
- ឥរិយាបថរបស់អតិថិជន ៖ ការមានទំនាក់ទំនងល្អជាមួយធនាគារ.....។³⁷

³⁶ ដកស្រង់ពីការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីរបស់ធនាគារស្ថាបនា

³⁷ ដកស្រង់ពីការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីរបស់ធនាគារស្ថាបនា

៣.១៥. ការវិភាគ ចំណុចខ្លាំង ចំណុចខ្សោយ ឱកាស និង ការគម្រោងកំហែង

តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវនៅធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ី សាខាព័ត៌មាន លើប្រធានបទដំណើរការនៃ ការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មយើងសង្កេតឃើញថាធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីមានចំណុចខ្លាំង ចំណុចខ្សោយ ឱកាស និងការគំរាមកំហែងដូចខាងក្រោម៖

❖ ចំណុចខ្លាំង

- មានផលិតផលនិងសេវាកម្មសម្បូរបែប
- ធនាគារមាននីតិវិធីច្បាស់លាស់លើការផ្តល់ឥណទាន
- ប្រតិបត្តិការផ្តល់ឥណទានចំណាយពេលតិច
- គ្រឹះស្ថានមានចរនាសម្ព័ន្ធការងារច្បាស់លាស់
- បុគ្គលិកគ្រប់រូបមានសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈខ្ពស់ក្នុងការបំពេញការងារ និងប្រាស្រ័យទាក់ទង
- ផ្តល់ការប្រឹក្សាដល់អតិថិជនទាក់ទងនឹងការងារអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន
- ការធ្វើការវិភាគមានការច្បាស់លាស់
- មានគោលការណ៍និងនីតិវិធីច្បាស់លាស់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន
- មានកម្មវិធីទូរស័ព្ទ (Sathapana Mobile) ដែលអាចឲ្យអតិថិជនតាមដានការបង់សងឥណទានរបស់ ខ្លួន ស្នើសុំកម្ចីតាមOnline ពិនិត្យមើលសមតុល្យគណនី ផ្ទេរប្រាក់រវាងគណនី អម្រឹត បង់វិក្កយបត្រ បញ្ចូលលុយទូរស័ព្ទ ផ្ទេរប្រាក់ទៅATM ផ្ទេរប្រាក់ទៅE-Wallet ផ្ទេរប្រាក់ ឆ្លងប្រទេសនិងសេវាដទៃទៀត
- បុគ្គលិកមានទំនាក់ទំនងល្អជាមួយអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ជាហេតុធ្វើឲ្យប្រតិបត្តិការប្រព្រឹត្តទៅ ដោយរលូន។

❖ ចំណុចខ្សោយ

ធនាគារមិនសូវបានដាក់បង្ហាញនូវលក្ខខណ្ឌតម្រូវនិងព័ត៌មានលម្អិតរបស់ផលិតផលនៅលើ គេហទំព័រផ្ទាល់ខ្លួនដែលចាំបាច់តម្រូវអោយអតិថិជនត្រូវទៅកាន់ធនាគារផ្ទាល់ឬទំនាក់ទំនង តាមទូរសព្ទ។

❖ ឱកាស

តាមរយៈការវិភាគដុះដាលនៃអាជីវកម្មនៅប្រទេសកម្ពុជា សេវាឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ស្ថាបនាទទួលបានការប្រើប្រាស់ជាច្រើនពីអតិថិជន នោះធនាគារនឹងអាចបញ្ចេញឥណទានបាន

កាន់តែច្រើន ធ្វើឲ្យចំណូលធនាគារកាន់តែកើនឡើង ហើយធនាគារមានឱកាសដាក់បញ្ចេញនូវ ផលិតផលនិងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀតទៅកាន់សាធារណៈជន។ ម្យ៉ាងទៀតធនាគារក៏មានទីតាំងស្ថិត នៅតំបន់ទីប្រជុំជន មានអាជីវកម្មច្រើន ដែលសុទ្ធតែជាទីផ្សារគោលដៅរបស់ធនាគារ។ យោងទៅតាម សន្ទុះនៃការគាំទ្រនេះដែរ ធនាគារនឹងអាចពង្រីកសាខារបស់ខ្លួននៅប្រទេសកម្ពុជាកាន់តែច្រើន។

❖ ការគម្រាមកំហែង

- មានដៃគូប្រកួតប្រជែងដែលសុទ្ធតែជាធនាគារធំៗជាច្រើន
- សេដ្ឋកិច្ចកំពុងមានការធ្លាក់ចុះ
- អាជីវកម្មរបស់អតិថិជនភាគច្រើនមិនសូវជោគជ័យដែលអាចបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន
- ការបើកអាជីវកម្មមិនរីកចម្រើន អតិថិជនមិនសូវប្រើប្រាស់កម្ចីដើម្បីពង្រីកអាជីវកម្ម
- មិនបានបញ្ចេញឥណទានគ្រប់គ្រាន់។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន
និងអនុសាសន៍

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

បន្ទាប់ពីបានសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីរូចមកវាបានឆ្លុះបញ្ចាំងបានថាធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីជាធនាគារមួយ កំពុងពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនក្នុងប្រទេសកម្ពុជាហើយមានផលិតផលច្រើនសម្បូរបែបដើម្បីបម្រើសេវាកម្មដល់ប្រជាជនកម្ពុជាដូចជា សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើរ សេវាទូទាត់ និងសេវាឥណទានជាពិសេសគឺសេវាឥណទានអាជីវកម្មតែម្តង។ ចំពោះការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មនេះផងដែរ យើងអាចសង្កេតឃើញថាធនាគារមានលក្ខខណ្ឌនិងនីតិវិធីយ៉ាងច្បាស់លាស់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានទៅកាន់អតិថិជន។ ចំណែកដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានវិញក៏មានការប្រព្រឹត្តិទៅតាមលំដាប់លំដោយនិងយកចិត្តទុកដាក់ពីមន្ត្រីគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់។លើសពីនេះទៅទៀតធនាគារមានការត្រួតពិនិត្យនិងវាយតម្លៃទៅលើទ្រព្យបញ្ចាំរបស់អតិថិជនយ៉ាងច្បាស់លាស់ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ការធ្វើសំវិធានធនដើម្បីបង្ការហានិភ័យឥណទានផងដែរ។មិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះធនាគារមិនត្រឹមតែបានផ្តល់នូវសេវាឥណទានធម្មតានោះទេធនាគារក៏បានផ្តល់នូវជំនួយនិងជំនួយផ្សេងៗទៀតដល់អតិថិជនក្នុងការជួយកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើងទៅលើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនថែមទៀតផង។

ជាចុងបញ្ចប់យើងអាចសន្និដ្ឋានបានថា ការផ្តល់ឥណទានអាជីវកម្មរបស់ធនាគារស្ថាបនាភីអិលស៊ីមានភាពច្បាស់លាស់ និងផ្តល់ភាពងាយស្រួលទៅកាន់អតិថិជនក្នុងការទទួលយកឥណទាននេះ រួមជាមួយនឹងការផ្តល់សេវាកម្មដែលប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ បុគ្គលិករូបសភាពរាក់ទាក់ ការផ្តល់ឥណទានមានការប្រុងប្រយ័ត្នខ្ពស់ យកចិត្តទុកដាក់ជាមួយអតិថិជន ផ្តល់នូវទំនុកចិត្តទៅកាន់អតិថិជន ដែលទាំងអស់នេះហើយជាមូលហេតុធ្វើឲ្យធនាគារស្ថាបនាទទួលបានការគាំទ្រនិងជឿទុកចិត្តពីសំណាក់អតិថិជនពីគ្រប់ទិសទី និងកាន់តែរីកចម្រើនទៅមុខ ហើយក៏បានរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចដូចជាវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជាផងដែរ។

២. អនុសាសន៍

ទោះបីជាធនាគារស្ថាបនាសាខាប្រាំពីរមករាកំពុងតែរីកចម្រើននិងជោគជ័យយ៉ាងណាក្តីក៏បានសង្កេតឃើញមាននូវចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនផងដែរ។ ដើម្បីឲ្យធនាគារក៏ដូចជាសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជាទាំងមូលកាន់តែរីកចម្រើន ក្រុមយើងខ្ញុំសូមអនុញ្ញាតផ្តល់នូវមតិយោបល់មួយចំនួនទៅកាន់ធនាគារដូចជា៖

- ❖ ការបើកចំហរនូវព័ត៌មានឲ្យកាន់តែទូលំទូលាយក្នុងគេហទំព័រផ្លូវការដើម្បីឲ្យអតិថិជនមានភាពងាយស្រួលពិនិត្យព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងឥណទានដោយមិនចាំបាច់ទៅសាខាផ្ទាល់
- ❖ ធ្វើការបន្ថយនូវប្រាក់ពិន័យពេលអតិថិជនមានការសងយឺតយ៉ាវ

- ❖ គួរតែផ្តល់ទុនសម្រាប់អតិថិជនដែលបើកអាជីវកម្មតូចក្នុងទំហំចាប់ពី 1000 ដុល្លារឡើងទៅ
- ❖ ធនាគារគួរតែធ្វើការពន្យារពេលនៃការសងក្នុងរយៈពេលចាប់ពី 10 ឆ្នាំឡើងទៅដែលអាចឲ្យអតិថិជនមានលំនឹងក្នុងការសងត្រឡប់។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

❖ ឯកសារយោងជាភាសាខ្មែរ

ក.ឯកសារយោងដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅ៖

- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឆ្នាំ១៩៩៩ សៀវភៅ ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- ហ៊ីង ថូរ៉ាកស៊ី ឆ្នាំ១៩៩៤ សៀវភៅ វចនានុក្រមសេដ្ឋកិច្ចទំនើប
- ដួន ហេង ឆ្នាំ២០២១-២០២២ សៀវភៅ រូបិយវត្ថុនិងធនាគារ
- ឈាង ហ៊ុយឆ្នាំ ២០២១-២០២២ សៀវភៅ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន

ខ.ឯកសារយោងពីការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីធនាគារស្ថាបនា៖

- ដកស្រង់ពីការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីរបស់ធនាគារស្ថាបនា
- ខ.ឯកសារដកស្រង់ចេញពីឯកសារធនាគារស្ថាបនាក៏អិលស៊ី
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២៣របស់ធនាគារស្ថាបនាក៏អិលស៊ី

គ.ឯកសារដកស្រង់ពីគេហទំព័រ៖

- https://www.sathapana.com.kh/storage/annual_report/Sathapana_Bank_-_Sathapana_Bank_Annual_Report_2017_English_Version.pdf
- <https://www.sathapana.com.kh/kh/about-us>
- <https://view.publitas.com/sathapana-bank-plc/sathapana-bank-annual-report-2018-khmer-version/page/33>
- <https://view.publitas.com/sathapana-bank-plc/sathapana-bank-annual-report-2018-khmer-version/page/16-17>
- <https://www.sathapana.com.kh/kh/business-banking/loans/sathapana-business-loan>
- <https://www.sathapana.com.kh/kh/business-banking/loans/sathapana-business-loan>
- <https://www.sathapana.com.kh/kh/business-banking/loans/sathapana-business-loan>
- <https://www.sathapana.com.kh/kh/business-banking/loans/sathapana-business-loan>
- <https://www.sathapana.com.kh/kh/about-us>

• ឯកសារយោងជាភាសាអង់គ្លេស

ក.ឯកសារយោងដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅ៖

Robert Cole&Lon Mishler,១៩៩៧,“Consumer & Business Credit Management”

ខ.ឯកសារដកស្រង់ពីគេហទំព័រ៖

- <https://en.wikipedia.org/wiki/Bank>
- <https://investopedia.com/terms/b/bank.asp>
- <https://www.facebook.com/share/Bb1CMeVbRGxNKV9E/?mibextid=WC7FNe>
- <https://khemsarith.wordpress.com/2016/10/04/តួនាទីរបស់ធនាគារ-the-roles-of-banks/>
- <https://www.forbes.com/advisor/ca/personal-loans/pros-and-cons-of-personal-loans/>

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

- ឧបសម្ព័ន្ធទី១៖ កម្រងសំណួរ
- ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖ ទម្រង់នៃការសាកសួរអំពីឥណទានតាមMobile App
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៣៖ ពាក្យស្នើសុំឥណទាន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៤៖ ពាក្យស្នើសុំខ្ចីចងការ
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៥៖ កិច្ចសន្យាខ្ចីចងការប្រាក់
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៦៖ កម្មវិធីវាយតម្លៃហានិភ័យនិងមធ្យម

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៖ ក្របខណ្ឌ

ក្របខណ្ឌ

១. តើឥណទានអាជីវកម្មរបស់ស្ថាបនាអ្វីដែលស៊ីមានទំហំអប្បបរមានិងអតិបរមាប៉ុន្មាន? មានរយៈពេលប៉ុន្មាន? មានអត្រាការប្រាក់ដូចម្តេច?
២. តើអតិថិជនត្រូវមានលក្ខណៈសម្បត្តិនិងឯកសារអ្វីខ្លះដើម្បីទទួលបាននូវឥណទានអាជីវកម្មពីស្ថាបនា?
៣. តើសមាសភាពដែលចូលរួមសិក្សានិងវាយតម្លៃអតិថិជនមាននរណាខ្លះ?
៤. តើនរណាជាអតិថិជនគោលដៅរបស់ស្ថាបនា?
៥. តើចំណុចសំខាន់ៗដទៃត្រូវសិក្សាមានអ្វីខ្លះ?
៦. តើស្ថាបនាសិក្សានិងវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទានយ៉ាងដូចម្តេច?
៧. តើឥណទានអាជីវកម្មរបស់ស្ថាបនាត្រូវអោយមានទ្រព្យបញ្ចាំដែររឺទេ? បើមាន តើអាចជាទ្រព្យអ្វីខ្លះ?
៨. តើស្ថាបនាវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំរបស់អតិថិជនយ៉ាងដូចម្តេច?
៩. តើតម្រូវអោយមានអ្នកធានាដែររឺទេ? បើមានតើអាចជានរណាខ្លះ? ប្រសិនបើអ្នកខ្លីមិនធ្វើតាមកាតព្វកិច្ចតើអ្នកធានាត្រូវមានទំនួលខុសត្រូវដូចម្តេចខ្លះ?
១០. តើអតិថិជនត្រូវអោយចំណាយថវិការដើម្បីទទួលបានឥណទាននេះដែររឺទេ? បើមាន តើចំណាយលើអ្វីខ្លះ?
១១. តើដំណើរការនៃការដាក់ពាក្យស្នើសុំកម្ចី ប្រព្រឹត្តិទៅយ៉ាងដូចម្តេច?
១២. តើដំណើរការនៃការវាយតម្លៃសំណើឥណទានមានអ្វីខ្លះ? ការសម្រេចឥណទាន? ការបើកប្រាក់?
១៣. តើស្ថាបនាធ្វើការត្រួតពិនិត្យនិងតាមដានអាជីវកម្មដែលបានផ្តល់អោយអតិថិជនយ៉ាងដូចម្តេចខ្លះ?
១៤. តើស្ថាបនាធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទៅលើឥណទានអាជីវកម្មដែលអតិថិជនកំពុងប្រើប្រាស់យ៉ាងដូចម្តេច? សំវិធានធនដូចម្តេច?
១៥. តើស្ថាបនាមានដំណោះស្រាយហ្នឹងដូចម្តេចនៅពេលអតិថិជនមិនព្រមសងបំណុល?
១៦. តើស្ថាបនាធ្វើពិន័យទៅលើអតិថិជនដែលខកខានរឺយឺតយ៉ាវក្នុងការសងប្រាក់យ៉ាងដូចម្តេច? ប៉ុន្មានភាគរយ?
១៧. តើស្ថាបនាមានគោលការណ៍បែបណាចំពោះអតិថិជនមានបំណងចង់ខ្ចីឥណទានបន្ថែមទៀត ពេលឥណទានចាស់មិនទាន់សងអស់?
១៨. តើស្ថាបនាមានគោលការណ៍អ្វីខ្លះនៅពេលអតិថិជនចង់បង់ផ្តាច់ឥណទានមុនកាលកំណត់?

១៩.តើស្ថាបនាមានវិធីសាស្ត្រអ្វីខ្លះក្នុងការជួយកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលអាចកើតឡើងទៅលើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន?

២០.តើស្ថាបនាជួបប្រទះជាមួយហានិភ័យឥណទានអ្វីខ្លះទាក់ទងនឹងឥណទានអាជីវកម្ម?តើមានវិធានការនិងដំណោះស្រាយដូចម្តេចចំពោះហានិភ័យឥណទានអាជីវកម្មទាំងនោះ?

**ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖ ទម្រង់នៃការ
សាកសួរអំពីឥរិយាបថ Mobile
App**

ទម្រង់ សាកសួរអំពីឥណទាន

ងារ*

នាមខ្លួន*

លេខទូរស័ព្ទ*

លោក



បញ្ចូលឈ្មោះ

បញ្ចូលលេខទូរស័ព្ទ

ប្រភេទឥណទាន *



បុគ្គល



អាជីវកម្ម



ឥណទានគេហដ្ឋាន



ឥណទានទុនបង្វិលរយៈពេលខ្លី



ឥណទានផ្ទាល់ខ្លួនគ្មានទ្រព្យធានា



ឥណទានអាជីវកម្មមានកាលកំណត់



ឥណទានអ៊ីស៊ុយ៉ាស



ឥណទានវិបារបន់



ឥណទានយានយន្ត

ព័ត៌មានបន្ថែមសម្រាប់យើងខ្ញុំងាយស្រួលធ្វើការទំនាក់ទំនងទៅអ្នក

អ៊ីម៉ែល

បញ្ចូលអ៊ីម៉ែល

ខេត្ត

អាសយដ្ឋាន

ខេត្តបន្ទាយមានជ័យ



បញ្ចូលអាសយដ្ឋាន

បរិមាណឥណទាន

គោលបំណងនៃឥណទាន

បញ្ចូលចំនួនឥណទានរបស់អ្នក

ការបង្កើតដើមទុន

ធ្វើ

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣៖ ពាក្យស្នើសុំឥណ

ទាន

Ind. 02, RT

[illegible]

សម្គាល់អក្ខរក្រណាត់ ហើយអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកភាគ
អ្នកបាននឹងបញ្ចប់វិញ។

កាកបាទក្រហមកម្ពុជា ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (CBC)

យើងខ្ញុំ ទទួលស្គាល់កាកបាទក្រហមកម្ពុជា ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃការងារសង្គម (CBC) ដោយយោងតាមសេចក្តីជូនដំណឹងអំពីកម្មវិធីសង្គមសេវាសាមគ្គីភាពប្រកបដោយសុវត្ថិភាព (សេវាសាមគ្គីភាព) ក្នុងកិច្ចប្រជុំ លេខ: CBC-០៧៨/១៧ សជណ ចុះថ្ងៃទី ០៣ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០១៧ រួមនឹងកម្រិត (K-Score) នៅតាមទំហំឥណទានដែលអភិវឌ្ឍន៍ស្តង់ដារក្នុងការងារ ខាងក្រោម ។

ល.រ	ទំហំឥណទានសម្រាប់បុគ្គលិក	កម្រិតនៃការងារសង្គមសេវាសាមគ្គីភាព	
		អ្នកប្រឹក្សាភិបាល	អ្នកប្រឹក្សាភិបាល និងអ្នកជំនាញ
១	ទំហំឥណទានរហូតដល់ ១,០០០ ដុល្លារ	៤,៤០០ រៀល	២,៤០០ រៀល
២	ទំហំឥណទានពី ១,០០១ ដល់ ៣,០០០ ដុល្លារ	១០,៤០០ រៀល	៣,៤០០ រៀល
៣	ទំហំឥណទានពី ៣,០០១ ដល់ ១០,០០០ ដុល្លារ	១១,៤០០ រៀល	៤,៤០០ រៀល
៤	ទំហំឥណទានលើសពី ១០,០០០ ដុល្លារ	១៦,៤០០ រៀល	៧,៤០០ រៀល

ដូចនេះកម្រិតនៃការងារសង្គមសេវាសាមគ្គីភាពនេះ រៀល (កម្រិតនេះនឹងត្រូវផ្លាស់ប្តូរ Exchange ទៅជា រូបិយប័ណ្ណនៃកម្ពុជាតាមអត្រាប្តូរនៅថ្ងៃទូទាត់)។

៧ យើងខ្ញុំសូមធានាអះអាងថា រាល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលបានផ្តល់ជូនខាងលើពិតជាត្រឹមត្រូវ និងពិតប្រាកដមែន ប្រសិនបើ មានការក្លែងបន្លំ យើងខ្ញុំនឹងទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់។

ធ្វើនៅ ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ

ហត្ថលេខា និងឈ្មោះមេដឹកនាំ			សាក្សី : (បុគ្គលិកធនាគារ)
ឈ្មោះ:	ឈ្មោះ:	ឈ្មោះ:	
ឈ្មោះ:	ឈ្មោះ:	ឈ្មោះ:	ឈ្មោះ:
			តួនាទី:

ផែនទីបង្ហាញផ្លូវដែលអាចរកឃើញបាន និង/ឬ ទីតាំងទ្រព្យប្រើប្រាស់

ផែនទីបង្ហាញផ្លូវដែលអាចរកឃើញបាន និង/ឬ ទីតាំងទ្រព្យប្រើប្រាស់

**ឧបសម្ព័ន្ធទី៤៖ ពាក្យស្តីសុំខ្ចី
បទពារ**

ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីបទការ

ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំឈ្មោះ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... និងឈ្មោះ.....
ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ..... ផ្លូវលេខ..... ក្រុម.....
ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់..... ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ..... រាជធានី/ខេត្ត.....
មុខរបរ..... ទីកន្លែងមុខរបរ..... ។

សូមគោរពជូន

លោកលោកស្រី..... ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កម្មបត្យ : សំណើសុំខ្ចីបទការប្រាក់ចំនួន..... រយៈពេល..... ខែ ដើម្បី..... ។

តបតាមកម្មវត្ថុខាងលើ សូមលោកលោកស្រី មេត្តាចុះឈ្មោះយើងខ្ញុំឲ្យបានខ្ចីបទការដោយអនុគ្រោះ។ យើងខ្ញុំយល់ព្រមឲ្យ
ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ប្រមូលព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងពាក្យសុំនិងព័ត៌មានដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពាក្យសុំនេះព្រម
ទាំងបើកចំណាំព័ត៌មានទាំងនេះទៅឲ្យ៖

- បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលផ្តល់សេវាជូន ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ដើម្បីប្រើប្រាស់ជាជំនួយ និងប្រតិបត្តិការមុខងារ
ឬសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន
- បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលផ្តល់សេវាធានាផ្សេងៗ ឬត្រូវបានចាត់ទុកថាបានផ្តល់សេវាធានា
- ឥណទាយរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃសមត្ថភាពសងរបស់យើងខ្ញុំប្រសិនបើត្រូវការ
- និយោជក និង/ឬភាគីដែលពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត ដើម្បីបញ្ជាក់លំអិតពីការងារ សកម្មភាពមុខរបរ និងប្រាក់ចំណូល
- បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលច្បាប់កំរិតឲ្យធ្វើការបង្ហាញ និងរាយការណ៍
- អ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន និងតតិយជនសម្រាប់គោលបំណងដូចមានចែងក្នុងប្រកាស ៨ នៃប្រកាស
ស្តីពីការចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន

យើងខ្ញុំយល់ថា អ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន ក្រុមហ៊ុនប្រូ (ខេមបូឌា) ខុអិលធីឌី និង ធនាគារ ស្ថាបនា
ភីអិលស៊ី ទទួលខុសត្រូវលើការប្រមូល ការដាក់ឲ្យដំណើរការ និងការផ្សព្វផ្សាយទិន្នន័យដល់អ្នកពាក់ព័ន្ធ ដូចបានរៀបរាប់ខាង
លើប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈខ្ពស់។ យើងខ្ញុំមានសិទ្ធិទទួលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យរបស់ខ្ញុំ និងមានសិទ្ធិកាត់ស្នើសុំកែតម្រូវ ឬលុប
ចោលទិន្នន័យទាំងអស់នោះ ប្រសិនបើមានហេតុផលគ្រប់គ្រាន់ស្របតាមនីតិវិធី ដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែកចែកព័ត៌
មានឥណទាន និង/ឬក្រុមប្រតិបត្តិ។

កំណត់សម្គាល់អំពីសិទ្ធិ៦ក៧៩

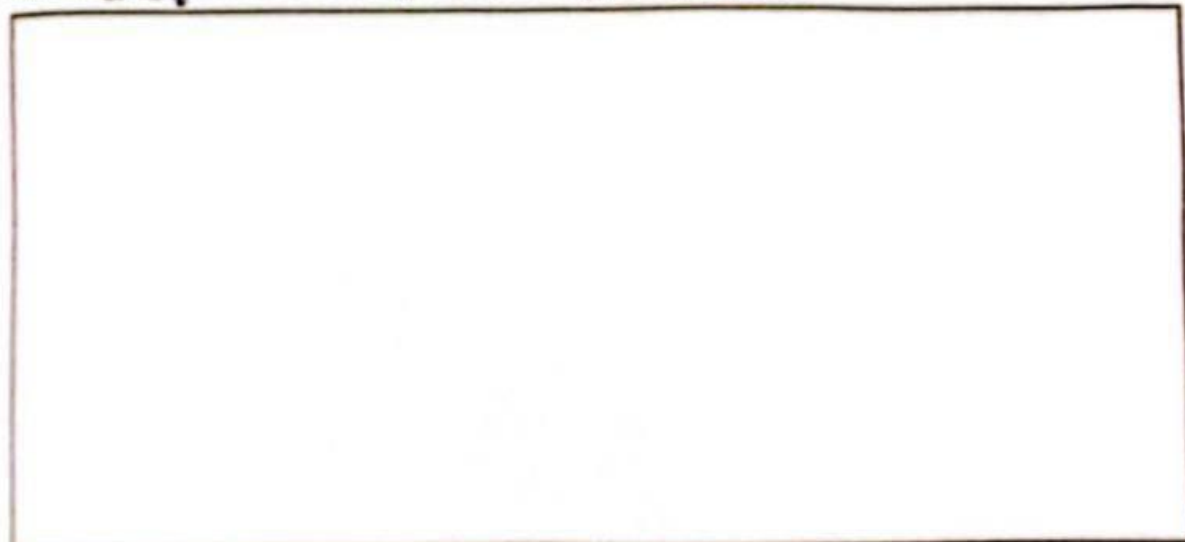
ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី នឹងប្រមូលព័ត៌មានរបស់លោកអ្នកយកទៅបញ្ចូលក្នុងប្រព័ន្ធចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន។ ប្រព័ន្ធ
ចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន ជាប្រព័ន្ធដែលស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ព័ត៌មានដែលប្រមូលបាននឹងត្រូវ
បានប្រើប្រាស់ដើម្បីវាយតម្លៃការផ្តល់ឥណទាន ហើយព័ត៌មាននេះនឹងត្រូវបានចែកចែកដល់ឥណទាយកដទៃទៀត ដែលចូលរួមក្នុង
ប្រព័ន្ធចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន អនុលោមតាមបញ្ញត្តិដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន និងក្នុងក្រុម
ប្រតិបត្តិ។ ប្រសិនបើលោកអ្នកចង់បាន ឬចង់កែតម្រូវព័ត៌មានរបស់ខ្លួន លោកអ្នកអាចស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអ្នកផ្តល់

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុំលើកដំបូងនៃការសម្ភាសនា ដោយភ្ជាប់ជាមួយនូវឯកសារសម្ភាសនាអនុវត្តសិទ្ធិសម្ភាសនា ហើយអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែក
រំលែកដំបូងនៃការសម្ភាសនា នឹងឆ្លើយតបជូនលោកអ្នកវិញ។

ផែនទីបង្ហាញផ្លូវដោយសេរីក្នុងតំបន់ទីក្រុង និង/ឬទីតាំងទីក្រុងប្រចាំថ្ងៃ



ផែនទីបង្ហាញផ្លូវដោយសេរីក្នុងតំបន់ទីក្រុង និង/ឬទីតាំងទីក្រុងប្រចាំថ្ងៃ



ដាក់ពាក្យសុំទិញឯកសារនៅ ថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____

ស្នាមមេដៃស្នាមមេដាក់ពាក្យ



**ឧបសម្ព័ន្ធទី៥៖ កិច្ចសន្យាខ្ចីបង់កាន់
ប្រាក់**

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ
~*~*~

កិច្ចសន្យាខ្ចីបង់ការប្រាក់
រោង

១. ភាគីឱ្យខ្ចី៖ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខា.....តំណាងពេញច្បាប់
ដោយលោក/លោកស្រី.....កូនច័ន្ទ.....តទៅនេះហៅថាភាគី “ក”

និង

២. ភាគីខ្ចីចង់ការ៖ ឈ្មោះ.....ភេទ.....ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
សញ្ជាតិ.....មានលិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណប្រភេទ.....លេខ.....
និងឈ្មោះ.....ភេទ.....ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....ត្រូវជា.....
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ននៅផ្ទះលេខ.....ក្រុមទី.....ផ្លូវ.....ភូមិ.....
ឃុំ/សង្កាត់.....ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.....រាជធានី/ខេត្ត.....
តទៅនេះហៅថាភាគី “ខ”។

ភាគី “ក” និង ភាគី “ខ” បានព្រមព្រៀងចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាខ្ចីចង់ការប្រាក់ដោយអនុវត្តរាល់ប្រការដូចខាងក្រោម៖

ប្រការ១. អំពីលក្ខខណ្ឌខ្ចី

ផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃពាក្យសុំខ្ចីចង់ការ សេចក្តីណែនាំស្តីពីគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌនៃការឱ្យខ្ចីចង់ការ ភាគី “ក” យល់
ព្រមអោយភាគី “ខ” ខ្ចីចង់ការ ហើយភាគី “ខ” ក៏ព្រមទទួល និងសន្យាសងត្រឡប់មកភាគី “ក” វិញជាដាច់ខាតនូវប្រាក់ខ្ចី
ចង់ការនេះតាមចំនួន និងរាល់លក្ខខណ្ឌដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាដូចតទៅ៖

១.១ ដើម្បីធានាបំណុល និងកាតព្វកិច្ចផ្សេងៗ ភាគី “ខ” ឬតតិយជនយល់ព្រមបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលើអចលនវត្ថុដូចខាង
ក្រោម៖

- អចលនវត្ថុរបស់ភាគី “ខ” ដែលមានបញ្ជាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....។
- អចលនវត្ថុរបស់ឈ្មោះ.....និង.....ជាអ្នកយល់ព្រម
បង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ដើម្បីធានាបំណុលជំនួសភាគី “ខ” ដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក ចុះថ្ងៃទី.....
ខែ..... ឆ្នាំ.....។

១.២ ប្រាក់ខ្ចីចង់ការដែលភាគី “ខ” បានទទួលចំនួនជាលេខ.....ចំនួនជាអក្សរ
.....ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យបើកផ្ទាល់ ឬដកចេញ
ពីគណនីរបស់ភាគី “ខ”។

១.៣ រយៈពេលខ្ចី.....ខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃទទួលប្រាក់ ឬគិតចាប់ពីថ្ងៃផ្ទេរចូលគណនីរបស់ភាគី “ខ” តទៅ។

១.៤ របៀបសងបំណុល៖ អនុវត្តតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ដោយបង់ប្រាក់ផ្ទាល់ ឬកាត់ចេញពីគណនីរបស់ភាគី “ខ”

១.៥ អត្រាការប្រាក់.....ភាគរយក្នុងមួយខែ។

១.៦ កង់សេវារដ្ឋបាលដែលត្រូវបង់មុនពេលបើកប្រាក់ចំនួន.....។

១.៧ ទឹកនៃឆ្នេរសង់ប្រាក់ និងឧបសម្ព័ន្ធ៖

- ត្រូវបង់ប្រាក់នៅ ៤ ការិយាល័យ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ៤ សហគមន៍ ២ កាត់ចេញពីគណនីរបស់ភាគី-ខ-
- កាលវិភាគសងប្រាក់ កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក របាយការណ៍ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ឬប័ណ្ណដកប្រាក់ជាឧបសម្ព័ន្ធនៃកិច្ចសន្យានេះ។

១.៨ ភាគី -ខ- សន្យាថានឹងមិនប្រើប្រាស់ឥណទានដែលទទួលបានពីភាគី -ក- ធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់បរិស្ថាន សង្គម និងសកម្មភាពទាំងឡាយណាដែលហាមឃាត់ដោយច្បាប់របស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

១.៩ ភាគី -ខ-សន្យាថាពុំមានបំពានលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាណាមួយដែលភាគី -ខ- គឺជាភាគីនៃកិច្ចសន្យា និងចងកាតព្វកិច្ចដោយកិច្ចសន្យានោះឡើយ។

១.១០ ពុំមានវិវាទ នីតិវិធីជួញដូរកម្ម ឬ រដ្ឋបាល ឬ ការទាមទារណាមួយ តែងកង ឬ ប្រឆាំងមួយនឹងវិវាទ នីតិវិធីជួញដូរកម្ម ឬ រដ្ឋបាល ឬ ការទាមទារណាមួយផ្សេងទៀត កំពុងដំណើរការ ឬ មិនទាន់ដោះស្រាយចប់ ឬ នឹងកើតមានចំពោះភាគី -ខ- ដែលអាចនឹងមានផលប៉ះពាល់ជាអវិជ្ជមានលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ភាគី -ខ- និងដែលអាចនឹងប៉ះពាល់ដល់លទ្ធភាពរបស់ភាគី -ខ- ក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនស្របតាមកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់នេះ។

ប្រការ ២. អំពីលក្ខខណ្ឌពិសេស

ក្នុងករណីដែលភាគី -ខ- មិនបានអនុវត្តតាមការសន្យាសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់តាមកាលកំណត់ ឬមិនអនុវត្តតាមចំណុច ១.២ ១.៣ ១.៤ ១.៥ ១.៦ ១.៧ ១.៨ ១.៩ ១.១០ នៃប្រការ១ ខាងលើនេះ ភាគី -ខ- យល់ព្រមឈប់ភាគី -ក- អនុវត្តតាមគោលការណ៍របស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី និងចាត់វិធានការដូចតទៅ៖

២.១ ក្នុងករណីកូនបំណុលយើងយ៉ាងមិនបានសងប្រាក់ទាន់ពេលវេលាតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ កូនបំណុលសុខចិត្តបង់ប្រាក់ពិន័យក្នុងមួយថ្ងៃចំនួន ០.២០% នៃចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបង់សរុប ផ្អែកតាមតារាងកាលវិភាគបង់ប្រាក់ហើយត្រូវគណនាតាមចំនួនថ្ងៃដែលបានខកខាន។ ក្នុងករណីនេះដែរភាគី -ក- មានសិទ្ធិក្នុងការចុះសាកសួរព័ត៌មានអំពីការយឺតយ៉ាវ និងពិភាក្សាដើម្បីរកដំណោះស្រាយនៅគ្រប់ទីកន្លែងដែលភាគី -ខ- មានវត្តមាន។

២.២ ករណីភាគី -ខ- បង់ផ្តាច់ឥណទានមុនពេលកំណត់នៅក្នុងអំឡុងពេល៦ខែដំបូងនៃកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់នោះ ភាគី -ខ- នឹងត្រូវបានពិន័យការប្រាក់យ៉ាងតិចបូកដល់៦ខែនៃកាលវិភាគសងប្រាក់។ ប៉ុន្តែប្រសិនបើភាគី -ខ- បានប្រើប្រាស់ឥណទានចាប់ពី៦ខែឡើងទៅ នោះការបង់ផ្តាច់មុនពេលកំណត់មិនត្រូវឲ្យបង់ប្រាក់ពិន័យឡើយ ពោលគឺគិតការប្រាក់ត្រឹមតាមការបង់ប្រាក់ប៉ុណ្ណោះ។ ចំពោះឥណទានដែលមានរយៈពេលតិចជាង៦ខែនេះ នោះការបង់ផ្តាច់មុនកិច្ចសន្យាបញ្ចប់នឹងត្រូវបានពិន័យការប្រាក់បូកដល់ចុងបញ្ចប់នៃកិច្ចសន្យា។

២.៣ ក្នុងករណីដែលខកខានមិនបានសងបំណុលតាមកាលកំណត់ដូចមានចែងក្នុងចំណុច ១.៤ នៃប្រការ ១ កន្លងផុតរយៈពេលមួយខែ(១) ភាគី -ខ- យល់ព្រមឲ្យភាគី -ក- ចាត់វិធានការដូចតទៅនេះ ១) អនុវត្តសិទ្ធិតាមផ្ទះតុលាការ ២) បិទ ឬទូទាត់ គណនីប្រាក់បញ្ញើដែលភាគី -ខ- មាននៅ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ទាំងអស់ដើម្បីធ្វើការទូទាត់បំណុល ៣) ប្រគល់ទ្រព្យជាតម្លៃខ្ពស់បំផុតនៃហ៊ីប៉ូតែកជូនភាគី -ក- តែមួយគត់ដើម្បីចាត់ចែងលក់ឡាយឡុងយកប្រាក់មកសងបំណុល ដែលជំពាក់ទាំងប្រាក់ដើម ប្រាក់ការ និងប្រាក់ពិន័យផ្សេងទៀតដោយមិនមានភាគីដទៃណាមួយទាំងម្ចាស់បំណុលផ្សេងទៀតមានសិទ្ធិរារាំងបានឡើយ។ ក្រោយពីទូទាត់បំណុលជូនភាគី-ក- ទាំងស្រុងហើយថវិកាដែល

នៅសល់ត្រូវ ប្រគល់ជូនភាគី ខ- វិញ។ ក្នុងករណីមិនទាន់បានសងបំណុលគ្រប់ចំនួន ភាគី ខ- ត្រូវមានកាតព្វកិច្ច សងបំណុល ដែលនៅសល់បន្ថែមទៀតរហូតទាល់តែគ្រប់ចំនួន។

២.៤ ករណីដែលចំណុច ១.៤ នៃប្រការ១ មិនត្រូវបានគោរព ភាគី ក- មានសិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការបញ្ឈប់កិច្ចសន្យាមុន កាលកំណត់ដោយតម្រូវឱ្យភាគី ខ- សងត្រឡប់មកវិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាំងអស់ស្របតាមចំណុច ២.២ នៃ ប្រការ ២ ខាងលើ។

ប្រការ ៣. លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ

៣.១ ភាគី ខ- អាចដាក់ពាក្យស្នើសុំអនុវត្តឥណទានរៀបចំឡើងវិញជូនភាគី ក- ក្នុងករណីភាគី ខ- ជួបបញ្ហាដូចបានរៀប រាប់ខាងក្រោម៖

- ភាគី ខ- ឬសមាជិកក្រុមគ្រួសារដែលមានតួនាទីសំខាន់ក្នុងការកម្ចីញបំណុលមានជំងឺធ្ងន់ធ្ងរ ឬទទួលបានការស្លាប់
- គ្រោះមហន្តរាយធម្មជាតិដែលបណ្តាលឱ្យភាគី ខ- ខូចខាតយ៉ាងដ៏ធំធេងដល់ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ឬអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន
- ភាគី ខ- បាត់បង់ម៉ាស៊ីន សំភារៈឧបករណ៍ ឬទុនបង្វិលក្នុងអាជីវកម្មដោយសារមូលហេតុចោកកម្ម

តែទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយភាគី ក- មិនមានចំណងកាតព្វកិច្ចត្រូវតែឯកភាពតាមសំណើរបស់ភាគី ខ- ឡើយ។ ហើយក្នុងករណីភាគី ក- មិនយល់ព្រម នោះកិច្ចសន្យាដែលកំពុងមានសុពលភាពនឹងនៅបន្តអនុវត្តដដែល។

៣.២ ក្នុងករណីមិនពេញចិត្តនឹងផលិតផល សេវាកម្ម ឬអាកប្បកិរិយាបុគ្គលិករបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី ភាគី ខ- មានសិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានត្រឡប់តាមរយៈទូរស័ព្ទលេខ.....ឬប្រអប់ ផ្តល់យោបល់ នៅគ្រប់ករណីយោបល់យសាខារបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី ឬមធ្យោបាយផ្សេងៗទៀតដែលបាន ផ្សព្វផ្សាយដោយ ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី។

៣.៣ ភាគី ខ- យល់ព្រមឱ្យ ភាគី ក- បង្ហាញព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងពាក្យសុំនិងព័ត៌មានដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពាក្យ សុំចុះឈ្មោះខ្ចីចងកាន់ ព្រមទាំងបើកចំហព័ត៌មានទាំងនេះទៅឱ្យ៖

- បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលផ្តល់សេវាជូន ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី ដើម្បីប្រើប្រាស់ជាជំនួយ និងប្រតិបត្តិការមុខ ងារ ឬ សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។
- បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលផ្តល់សេវាធានាផ្សេងៗ ឬត្រូវបានចាត់ទុកថាបានផ្តល់សេវាធានា
- ឥណទាយករបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃសមត្ថភាពសងរបស់យើងខ្ញុំប្រសិនបើត្រូវការ
- និយោជក និង/ឬភាគីដែលពាក់ព័ន្ធដទៃទៀតដើម្បីបញ្ជាក់លំអិតពីការងារ សកម្មភាពមុខងារ និងប្រាក់ចំណូល
- បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលច្បាប់តម្រូវឱ្យធ្វើការបង្ហាញ និងរាយការណ៍
- អ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន និងតតិយជនសម្រាប់គោលបំណងដូចមានចែងក្នុងប្រការ៨ នៃ ប្រកាសស្តីពីការចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន

ប្រការ ៤. ការបង្កើតកិច្ចសន្យាចងកាន់ប្រាក់ថ្មី

ករណីភាគី ខ- ខ្ចីប្រាក់បន្ថែម ឬខ្ចីប្រាក់ជាថ្មីឡើងវិញ កិច្ចសន្យាចងកាន់ប្រាក់ថ្មីនឹងត្រូវធ្វើឡើងអាស្រ័យលើសមត្ថភាពសង បំណុលរបស់ភាគី ខ- តែទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយភាគី ក- មិនមានចំណងកាតព្វកិច្ចត្រូវបង្កើតកិច្ចសន្យាចងកាន់ប្រាក់ថ្មី ជាមួយនឹងភាគី ខ- នោះទេ។ ក្នុងករណីមានកិច្ចសន្យាចងកាន់ប្រាក់ថ្មីត្រូវបានបង្កើតឡើង ភាគី ខ- ស្ម័គ្រចិត្តយល់ព្រមជា

នាបំណុលដែលកើតចេញពីកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់ថ្មីនោះតាមរយៈកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកដែលជាឧបសម្ព័ន្ធ នៃកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់នេះ។

ប្រការ ៥. អំពីលក្ខខណ្ឌអចរសន្ត

៥.១ ភាគីក- និងភាគីខ- សន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមរាល់ប្រការនៃកិច្ចសន្យាខាងលើ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយ ឬដោយរំលោភលើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ ភាគីដែលល្មើសត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន។ រាល់សេហ៊ីយទាក់ទងនឹងការដោះស្រាយវិវាទជាបន្ទុករបស់ភាគីដែលរំលោភបំពានលើកិច្ចសន្យា។

៥.២ កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមានការព្រមព្រៀងពិតប្រាកដ និងដោយសេរីគ្មានការបង្ខំបង្ខំពីភាគីណាមួយឡើយ ហើយមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃទទួលប្រាក់ ឬធ្វើចូលគណនីរបស់ភាគី ខ- តទៅ។

កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងជាចំនួន ៤ទំព័រ និង ២ច្បាប់ ដើម្បីកែតម្រូវទុកនៅ៖

- ភាគី ក-០១ ច្បាប់ដើម
- ភាគី ខ-០១ ច្បាប់ដើម

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

ខ្មោចមេរៀន ភាគី ខ- ឬភាគីនីមួយៗ	ស្នាមមេដៃស្នាមមេប្រហាក់ប្រហែលខាង ប្រសសាក្សី	ភាគី ខ- ឬភាគី ក- ឬភាគីនីមួយៗ

**ឧបសម្ព័ន្ធទី៦៖ កម្មវិធីវិវត្តកម្មខ្នាត
តូចនិងមធ្យម**

កម្មវិធីរក្សាទុក និងមធ្យមស្ថាបនា

ប្រភេទធនាគារ	- ធនាគារមានកាលកំណត់ - ធនាគារពាណិជ្ជកម្មវិបល្លាស - ធនាគារពាណិជ្ជកម្មសម្រាប់ទុនបង្វិលរយៈពេលខ្លី
លក្ខខណ្ឌ	និវាសនជន ក្រុមហ៊ុនឯកកម្មសិទ្ធិ ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ
រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/ប្រាក់រៀល
ប្រភេទទ្រព្យធានា	ប្លង់ទន់ ឬ ប្លង់រឹង
ទំហំកម្ចី	- ចាប់ពី 200,000 ដុល្លារអាមេរិកឡើងទៅ - ខ្លីជាងរហូតដល់ 90% នៃទ្រព្យធានា
អត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ)	មានលក្ខណៈប្រកួតប្រជែង
រយៈពេលកម្ចី	រហូតដល់ 10ឆ្នាំ
កម្រៃសេវាដ្ឋបាល	មានការផ្តល់ជូនពិសេសសម្រាប់ការធ្វើហិរញ្ញប្បទានពីធនាគារដទៃ
លក្ខខណ្ឌទូទាត់	មានភាពបត់បែន

Activate 'Go to Settings'

