



ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

វិស័យធនាគារកម្ពុជា

លេខៈ ០០៧/២០១៩ អ.ប.ប. រ.ស.ប.

គោលការណ៍ណែនាំ
ស្តីពី

វិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្តាប់អតិថិជនក្នុងវិស័យធនាគារកម្ពុជា

អនុលោមតាមព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១២១/០០៣ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តទៅនៃអាជ្ញាធរសេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ, ព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១១៥/០០២ ចុះថ្ងៃទី២ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីបរទេសប្រកាសកិច្ច, អនុក្រឹត្យលេខ ១១៣ អនក្រ.បក ចុះថ្ងៃទី១៤ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២១ ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តទៅរបស់អង្គការក្រោមឱវាទរបស់អាជ្ញាធរសេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ, អនុក្រឹត្យលេខ ៤៧៦ អនក្រ.បក ចុះថ្ងៃទី២៦ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៣ ស្តីពីបរទេសប្រកាសកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុ, អនុក្រឹត្យលេខ ១១៤ អនក្រ.បក ចុះថ្ងៃទី២៦ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៩ ស្តីពីការចុះបញ្ជីបរទេសប្រកាសកិច្ច, ប្រកាសលេខ ០០៣ អ.ស.ហ.ប្រក ចុះថ្ងៃទី២៦ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២ ស្តីពីវិធានក្នុងការគ្រប់គ្រង ការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅរបស់បរទេសប្រកាសកិច្ច, ប្រកាសលេខ ០៥១ អ.ស.ហ.ប្រក ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២២ ស្តីពីបែបបទ និងនីតិវិធីនៃការធ្វើអធិការកិច្ចបរទេសប្រកាសកិច្ច, ប្រកាសលេខ ០៦៧ អ.ស.ហ.ប្រក ចុះថ្ងៃទី២០ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៣ ស្តីពីកាតព្វកិច្ចផ្តល់របាយការណ៍ ជូនដំណឹង ស្នើសុំការអនុញ្ញាតរបស់បរទេសប្រកាស, ប្រកាសលេខ ០២៦ អ.ស.ហ.ប្រក ចុះថ្ងៃទី១១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២៥ ស្តីពីលក្ខខណ្ឌតម្រូវលើកាតព្វកិច្ចរបស់ក្រុមហ៊ុនបរទេសប្រកាស, ប្រកាសលេខ ០០៤ អ.ស.ហ.ប្រក ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែមករា ឆ្នាំ២០២៦ ស្តីពីក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈរបស់បរទេសប្រកាស ព្រមទាំងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធជាទៀត ដើម្បីជួយសម្រួលដល់ការយល់ដឹង និងការអនុវត្តការស្តាប់អតិថិជន ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព តម្លាភាព និងគណនេយ្យភាពក្នុងវិស័យធនាគារកម្ពុជា **វិស័យធនាគារកម្ពុជា (ឧ.ប.ប.)** សម្រេចចេញគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្តាប់អតិថិជន ដូចខាងក្រោម៖

១. វិស័យធនាគារ

- **អតិថិជន** សំដៅដល់បរទេសប្រកាសទាយកម្មកម្ពុជាផ្តល់វិភាគទានបរទេសប្រកាសកិច្ច ដែលជាកាតិកែបរទេសប្រកាសកិច្ច ដែលបានតែងតាំងបរទេសប្រកាស ដើម្បីធ្វើការគ្រប់គ្រង ចាត់ចែង និងប្រើប្រាស់បរទេសប្រកាសកិច្ច សម្រាប់ជាប្រយោជន៍ដល់បរទេសប្រកាសកិច្ច និងអត្តសាហាកៈ អនុលោមតាមលិខិតបរទេសប្រកាសកិច្ច ព្រមទាំងច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធជាធរមាន។
- **បរទេស** សំដៅដល់ទ្រព្យសម្បត្តិ ឬមូលនិធិដែលបានផ្ទេរទៅឱ្យបរទេសប្រកាសចាត់ចែង គ្រប់គ្រង និងប្រើប្រាស់ ជាប្រយោជន៍ដល់បរទេសប្រកាសកិច្ច និងអត្តសាហាកៈ តាមលក្ខខណ្ឌដែលកំណត់ដោយលិខិតបរទេសប្រកាសកិច្ច ឬបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។
- **ទ្រព្យសម្បត្តិបរទេសប្រកាសកិច្ច** សំដៅដល់ទ្រព្យសម្បត្តិ ឬមូលនិធិដែលបានផ្ទេរទៅក្នុងបរទេសប្រកាសកិច្ច ព្រមទាំងផលដែលបានពីទ្រព្យសម្បត្តិ ឬមូលនិធិនោះ។



៤៦

២. ការកំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជន និងបរទេស

បរទេសប្រវេណីពិនិត្យ ផ្ទៀងផ្ទាត់ និងមានបច្ចុប្បន្នភាពនៃព័ត៌មានមូលដ្ឋាននៃបរទេសបាលកិច្ច ជាអាទិ៍៖ ព័ត៌មានមូលដ្ឋានដែលសម្គាល់អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគីនៃបរទេសបាលកិច្ច រួមទាំងអ្នកតំណាងស្របច្បាប់ (ប្រសិនបើមាន), ប្រភេទបរទេសបាលកិច្ច និងប្រតិបត្តិការពាក់ព័ន្ធនឹងបរទេសបាលកិច្ច, ប្រភព និងទំហំបរទេស, រយៈពេលនៃបរទេសបាលកិច្ច, ទីតាំងដែលបរទេសបាលកិច្ចត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការ, អត្តសញ្ញាណបរទេស/ទ្រព្យសម្បត្តិបរទេសបាលកិច្ច, ទីតាំងដែលបរទេស/ទ្រព្យសម្បត្តិបរទេសបាលកិច្ចតាំងនៅ ឬរក្សាទុក ឬរក្សាសុវត្ថិភាព ឬត្រូវបានប្រើប្រាស់, និងព័ត៌មានផ្សេងៗពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការបរទេសបាលកិច្ចនីមួយៗ។

បរទេសបាលត្រូវអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដោយត្រូវសម្គាល់អត្តសញ្ញាណអតិថិជន និងអត្តសញ្ញាណបរទេស មុននឹងយកបរទេសបាលកិច្ចនោះមកស្នើសុំបង្កើតនិងចុះបញ្ជីបរទេសបាលកិច្ចនៅ **ន.ម.ប** ដោយយកចិត្តទុកដាក់ និងកំណត់បរទេស និងអត្តសញ្ញាណភាគីនៃបរទេសបាលកិច្ច ព្រមទាំងបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនឹងបរទេសបាលកិច្ច មុនពេលស្នើសុំបង្កើតនិងចុះបញ្ជីបរទេសបាលកិច្ច និងបន្តយកចិត្តទុកដាក់បន្ទាប់ពីទទួលបានការអនុញ្ញាតចុះបញ្ជីបរទេសបាលកិច្ច។

២.១. ការយកចិត្តទុកដាក់លើប្រភពបរទេស និងអត្តសញ្ញាណបរទេស

ក/- ការកំណត់អត្តសញ្ញាណបរទេស មុនពេលស្នើសុំចុះបញ្ជីបរទេសបាលកិច្ច៖

បរទេសបាលត្រូវអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដោយត្រូវសម្គាល់អត្តសញ្ញាណបរទេសដែលបរទេសបាលទាយក/អ្នកដឹកនាំភាគទានបរទេសបាលកិច្ច យកមកបង្កើតបរទេសបាលកិច្ច ដោយត្រូវពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់ និងមានបច្ចុប្បន្នភាពនៃព័ត៌មានមូលដ្ឋាននៃបរទេស ជាអាទិ៍៖

- **កម្មសិទ្ធិការលើវត្ថុ៖** បរទេសបាលត្រូវមានព័ត៌មាននៃកម្មសិទ្ធិការទាំងអស់នៃវត្ថុដែលជាបរទេសតាមរយៈលិខិតគតិយុត្ត ឬឯកសារដែលបញ្ជាក់ពីភាពជាកម្មសិទ្ធិការលើចលនវត្ថុ ឬអចលនវត្ថុតាមរយៈលិខិតគតិយុត្ត អំពីការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ, បណ្ណសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ, ឬលិខិតតុបត្រាណាមួយដែលយុត្តិការផ្សេងទៀតដែលអាចបញ្ជាក់ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិលើវត្ថុស្របច្បាប់ជាធរមាន។
- **សិទ្ធិលើវត្ថុដែលជាបរទេស៖** បរទេសបាលត្រូវមានព័ត៌មានបច្ចុប្បន្នភាពអំពីសិទ្ធិគ្រប់គ្រង ចាត់ចែងប្រើប្រាស់ និងសិទ្ធិអាស្រ័យផល ដែលជាប់មកជាមួយនឹងវត្ថុ មានជាអាទិ៍ សហកម្មសិទ្ធិ, កម្មសិទ្ធិអវិភាគ, សិទ្ធិឃាត់ទុក, សិទ្ធិលើការបញ្ជាក់, ហ៊ីប៉ូតែក, សិទ្ធិប្រាតិភោគដោយអនុប្បទាន, សិទ្ធិជួលអចិន្ត្រៃយ៍, ការធានាកាតព្វកិច្ច (ការធានាបំណុល ឬការជាប់បន្ទុកលើវត្ថុ) និងសិទ្ធិផ្សេងទៀតដែលមានជាប់មកជាមួយវត្ថុដែលជាបរទេសយកមកស្នើសុំបង្កើត និងចុះបញ្ជីបរទេសបាលកិច្ច។
- **ការតាំងនៅនៃបរទេស៖** បរទេសបាលត្រូវមានព័ត៌មានបច្ចុប្បន្នភាពដែលបរទេសតាំងនៅ ឬត្រូវបានគ្រប់គ្រង និងរក្សាទុក។
- **ទំហំបរទេស៖** បរទេសបាលត្រូវមានព័ត៌មានអំពីការវាយតម្លៃបរទេស ដើម្បីកំណត់ទំហំបរទេសសម្រាប់ការស្នើសុំបង្កើតនិងចុះបញ្ជីបរទេសបាលកិច្ច។

ខ/- ការកំណត់អត្តសញ្ញាណទ្រព្យសម្បត្តិបរទេសបាលកិច្ចនៅអំឡុងពេលបរទេសបាលកិច្ចកំពុងមានសុពលភាព៖

បរទេសបាលត្រូវបំពេញកាតព្វកិច្ចយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់លើទ្រព្យសម្បត្តិបរទេសបាលកិច្ចដែលជាកម្មវត្ថុនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការបរទេសបាលកិច្ច ដែលខ្លួនកំពុងគ្រប់គ្រង ចាត់ចែង និងប្រើប្រាស់ឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព និងស័ក្តិសិទ្ធិភាព ដើម្បីជាឧត្តមប្រយោជន៍របស់អត្តសាហកៈ និងបរទេសបាលកិច្ច។

ប្រតិបត្តិការទាំងឡាយ ដែលត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ដោយពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ នៅពេលដែលអតិថិជន បានណែនាំ រួមមាន៖

- ប្រតិបត្តិការដក-ដាក់សាច់ប្រាក់ តែមួយអង្គ ឬអង្គមួយ ដែលគិតជាទឹកប្រាក់លើសពី ៤០.០០០.០០០ (សែសិបលាន) រៀល ឬ ១០.០០០ (ដប់ពាន់) ដុល្លារអាមេរិក
- ការផ្ទេរបរិយាកាសក្នុងបរិយាកាសបាលកិច្ច ឬការចាត់ចែងផ្ទេរទ្រព្យសម្បត្តិបរិយាកាសកិច្ចដែលមានទំហំ លើសពី ៤០.០០០.០០០ (សែសិបលាន) រៀល ឬ ១០.០០០ (ដប់ពាន់) ដុល្លារអាមេរិក
- ការផ្លាស់ប្តូរបរិយាកាសទាយក/អ្នកផ្តល់វិភាគទានបរិយាកាសកិច្ច និង/ឬអត្តសញ្ញាណ៖ អង្គមួយ ឬ ញឹកញាប់
- ការចាត់ចែងទ្រព្យសម្បត្តិបរិយាកាសកិច្ចទៅវិនិយោគ លើសពីការកំណត់ក្នុងលិខិតបរិយាកាសកិច្ច ឬការណែនាំឱ្យចាត់ចែងបន្ថែម
- ផ្ទៀងផ្ទាត់ការណែនាំលើការចាត់ចែងទ្រព្យសម្បត្តិបរិយាកាសកិច្ច ថាស្របតាមគោលបំណងនៃ បរិយាកាសកិច្ច និងស្របតាមលិខិតបរិយាកាសកិច្ច ស្របតាមគោលបំណងដើមរបស់បរិយាកាស- ទាយក/អ្នកផ្តល់វិភាគទានបរិយាកាសកិច្ច
- ប្រតិបត្តិការដែលមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតី ឬគួរឱ្យសង្ស័យផ្សេងៗ ដែលមិនជាប់ទាក់ទងទៅនឹង ការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងហិរញ្ញប្បទានដល់ការរីកសាយភាយអាជ្ញាប្រល័យ ត្រូវរាយការណ៍ទៅ **១.២.២** ស្របតាមបែបបទ និងនីតិវិធីជាធរមាន។

បរិយាកាសត្រូវធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពលើទ្រព្យសម្បត្តិបរិយាកាសកិច្ច នៅពេលមានការប្រែប្រួលណាមួយ កើតឡើង និងត្រូវរាយការណ៍/ស្នើសុំការអនុញ្ញាតពី **១.២.២** ស្របតាមបែបបទ និងនីតិវិធីជាធរមាន។

បរិយាកាសត្រូវស្វែងរក ឬស្រាវជ្រាវសាវតារប្រកបបរិយាកាស/ទ្រព្យសម្បត្តិបរិយាកាសកិច្ច ដើម្បីធានាថា បរិយាកាស ឬទ្រព្យសម្បត្តិបរិយាកាសកិច្ច ដែលស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រង ចាត់ចែង និង/ឬថែរក្សារបស់ខ្លួនមិនស្ថិត ក្នុងស្ថានភាពជាប់វិវាទ ឬជាកម្មវត្ថុនៃចំណាត់ការរបស់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬតុលាការ។

២.២. ការយកចិត្តទុកដាក់លើអត្តសញ្ញាណអតិថិជន

បរិយាកាសត្រូវអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អត្តសញ្ញាណបច្ចុប្បន្នរបស់អតិថិជន ដូចខាងក្រោម៖

ក/- អតិថិជនជាបុគ្គល ដែលមានសញ្ជាតិខ្មែរ ឬបរទេស

បរិយាកាសត្រូវរក និងពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានរបស់អតិថិជនជាមួយឯកសារច្បាប់ដើមដែលចេញ ដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ដូចខាងក្រោម៖

- ១- នាម នាមត្រកូល និងថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំកំណើត ទីកន្លែងកំណើត
- ២- អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្នរបស់អតិថិជន
- ៣- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន
- ៤- គោលដៅនៃការវិនិយោគ និង/ឬប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិបរិយាកាសកិច្ច
- ៥- ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណអាជីវកម្ម ឬមុខរបររបស់អតិថិជន
- ៦- មធ្យោបាយទំនាក់ទំនងដូចជា៖ លេខទូរសព្ទ អ៊ីមែល និងបណ្តាញទំនាក់ទំនងផ្សេងទៀត
- ៧- ឯកសារផ្សេងទៀតតាមការតម្រូវរបស់ **ន.ប.ជ**។

បរទេសបាលអាចតម្រូវឱ្យអតិថិជនផ្តល់នូវលិខិតបញ្ជាក់ផ្សេងៗដែលចេញដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ដើម្បីធ្វើការពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែម ប្រសិនបើយល់ឃើញថា អតិថិជននោះស្ថិតនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលមាន ហានិភ័យណាមួយផ្នែកតាមការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រផ្អែកលើហានិភ័យដូចមានក្នុងចំណុចទី៣ នៃគោលការណ៍ ណែនាំនេះ។

ខ/- អតិថិជនជានីតិបុគ្គលសញ្ជាតិខ្មែរ ឬបរទេស

បរទេសបាលត្រូវមាន និងពិនិត្យផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានបច្ចុប្បន្នរបស់អតិថិជនជាមួយឯកសារច្បាប់ដើមដែល ចេញដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ដូចខាងក្រោម៖

- ១- នាមករណ៍របស់នីតិបុគ្គលដែលបានចុះបញ្ជីនីតិបុគ្គល និងលេខចុះបញ្ជីនីតិបុគ្គលដែលចេញដោយ អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច
- ២- លក្ខន្តិកៈរបស់នីតិបុគ្គល និងប័ណ្ណពន្ធដារ
- ៣- ប្រភេទអាជីវកម្ម/កម្មវត្ថុអាជីវកម្ម
- ៤- អាសយដ្ឋានទីតាំងអាជីវកម្មមួយ ឬច្រើន
- ៥- អត្តសញ្ញាណអ្នកគំណាងស្របច្បាប់របស់នីតិបុគ្គល
- ៦- ការវិនិយោគពាក់ព័ន្ធនឹងទ្រព្យសម្បត្តិបរទេសបាលកិច្ច និងប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិបរទេសបាលកិច្ច
- ៧- មធ្យោបាយទំនាក់ទំនងដូចជា៖ លេខទូរសព្ទ អ៊ីមែល និងបណ្តាញទំនាក់ទំនងផ្សេងទៀត
- ៨- ឯកសារផ្សេងទៀតតាមការតម្រូវរបស់ ន.ប.ជ.។

បរទេសបាលត្រូវស្វែងរក ឬស្រាវជ្រាវជាមួយដ្ឋានអំពីសវនាការរបស់អតិថិជន ដើម្បីធានាថា នីតិបុគ្គលនេះ មិនស្ថិតក្នុងស្ថានភាពអសាមញ្ញ ឬមានបញ្ហាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ឬជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងបទល្មើស ឬកំពុងស្ថិតក្នុង ចំណាត់ការរបស់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬតុលាការ។

បរទេសបាលត្រូវពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណនៅពេលមានការផ្លាស់ប្តូរហត្ថលេខា ឬត្រានីតិបុគ្គលថ្មី ឬកែប្រែព័ត៌មានថ្មី ដើម្បីធានាថា អត្តសញ្ញាណ ឬព័ត៌មានទាំងអស់នោះ ត្រូវបានផ្ទៀងផ្ទាត់។

បរទេសបាលត្រូវធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនៃសវនាការរបស់អតិថិជនមក ន.ប.ជ. ជាប្រចាំ នៅពេលដែលមានការ ប្រែប្រួលនូវអត្តសញ្ញាណ ឬព័ត៌មានផ្សេងៗរបស់អតិថិជននោះបន្ទាប់ពីបានផ្ទៀងផ្ទាត់រួចរាល់។

៣. វិធីសាស្ត្រផ្អែកលើហានិភ័យ

បរទេសបាលត្រូវអនុវត្តវិធីសាស្ត្រផ្អែកលើហានិភ័យ ដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណ វាយតម្លៃ គ្រប់គ្រង និងកាត់បន្ថយហានិភ័យលើបរទេសបាលកិច្ចដែលកំពុងមាន សុពលភាព ដោយផ្អែកតាមប្រការ៤ និងប្រការ៨ នៃប្រកាសស្តីពីក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈរបស់បរទេសបាល ដោយរួមបញ្ចូលទាំងការវាយតម្លៃប្រភេទហានិភ័យ ដូចខាងក្រោម៖

- ក-ការកំណត់អត្តសញ្ញាណហានិភ័យ៖ វាយតម្លៃហានិភ័យពាក់ព័ន្ធនឹងអតិថិជន, បរទេសបាលកិច្ច, ការគ្រប់គ្រង ចាត់ចែង និងប្រើប្រាស់បរទេសបាលកិច្ច និងសេវាពាក់ព័ន្ធនឹងបរទេសបាលកិច្ច ព្រមទាំង ប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាគ្រប់គ្រងបរទេសបាលកិច្ច
- ខ-ការវាយតម្លៃហានិភ័យ៖ បង្កើតគោលនយោបាយ នីតិវិធី ដើម្បីចាត់ថ្នាក់អតិថិជន និងប្រតិបត្តិការ/ សកម្មភាពទៅតាមកម្រិតហានិភ័យ ទាប មធ្យម ខ្ពស់

- គ-ការត្រួតពិនិត្យលើទំហំប្រតិបត្តិការ ភាពស្មុគស្មាញ ផលប៉ះពាល់តាមភូមិសាស្ត្រដែលមានហានិភ័យ ដល់ប្រតិបត្តិការបរិស្ថានបរិស្ថាន, អតិថិជន ព្រមទាំងប្រភេទ និងសេវាកម្មពាក់ព័ន្ធនឹងបរិស្ថានបរិស្ថាន
- ឃ-ការត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំនូវប្រតិបត្តិការពាក់ព័ន្ធនឹងបរិស្ថានបរិស្ថាន ដើម្បីធានាថាកម្រិតហានិភ័យ ដែលបានវាយតម្លៃពិតជាត្រឹមត្រូវ ធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពការវាយតម្លៃការណ៍មានការកែប្រែបទប្បញ្ញត្តិនានា កំណត់គោលនយោបាយជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ បង្ហាញពីវិធីសាស្ត្រកំណត់ហានិភ័យ ការវាយតម្លៃ និងការកាត់បន្ថយហានិភ័យ
- ង-ការត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំលើបុគ្គលិករបស់បរិស្ថានបរិស្ថាន ឱ្យអនុវត្តអនុលោមតាមគោលនយោបាយ ចំណេះដឹងស្របតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន
- ច-ការពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ដើម្បីប្រាកដថាមានអត្ថប្រយោជន៍ពិតប្រាកដនៅខាងក្រោយចន្លោះម៉ូឌុល ស្មុគស្មាញដែលមិនអនុលោមតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិក្នុងវិស័យបរិស្ថានបរិស្ថានជាធរមាន
- ឆ-កត្តាផ្សេងៗដែលបង្កឱ្យមានហានិភ័យដល់បរិស្ថានបរិស្ថាន

៤. ចរិតលក្ខណៈរបស់អតិថិជន

ក- ការសម្គាល់ព័ត៌មានហានិភ័យរបស់អតិថិជន

មុននឹងផ្តល់សេវាជូនអតិថិជន បរិស្ថានបរិស្ថានត្រូវយល់ដឹងអំពីចរិតលក្ខណៈ និងប្រភេទហានិភ័យ និង ភាពងាយរងគ្រោះរបស់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ដើម្បីពិនិត្យថាអតិថិជននោះហ៊ានទទួលយកហានិភ័យ ឬអតិថិជន មានហានិភ័យ ដូចខាងក្រោម៖

- ១-អតិថិជនជានិយោគិនគុណវង្ស៖ ជាអតិថិជនដែលមានស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំ ឬមានប្រាក់ ចំណូល និងទ្រព្យសម្បត្តិលើសពីកម្រិតកំណត់ និងមានចំណេះដឹង ឬបទពិសោធន៍ក្នុងការវិនិយោគ ដែលអាចយល់ដឹង និងវាយតម្លៃអំពីហានិភ័យនៃផលិតផលវិនិយោគផ្សេងៗ និងអាចទទួលយក ហានិភ័យក្នុងកម្រិតខ្ពស់។
- ២-អតិថិជនជានិយោគិនស្ថាប័ន៖ ជានិយោគិនដែលមានសមត្ថភាព វិជ្ជាជីវៈពាក់ព័ន្ធនឹងហានិភ័យ នៃការវិនិយោគ ហើយហ៊ានធ្វើការវិនិយោគក្នុងទំហំទឹកប្រាក់កម្រិតខ្ពស់ ដើម្បីទទួលបានប្រាក់ ចំណេញច្រើន។

ខ- អតិថិជនដែលមានទ្រព្យសម្បត្តិច្រើន

ការកំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជនដែលមានទ្រព្យសម្បត្តិច្រើនគឺមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការវាយតម្លៃ ហានិភ័យ ដែលបរិស្ថានបរិស្ថានត្រូវស្វែងរកប្រភពនៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលបរិស្ថានបរិស្ថានអាចមើលទៅលើប្រតិបត្តិការ នៃអតិថិជនអំពីការប្រកបអាជីវកម្មក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក, ប្រភពនៃមូលនិធិដែលផ្តោតទៅលើប្រភពជាក់លាក់ នៃសាច់ប្រាក់ដែលប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការ, និងការកម្រិតទ្រព្យសម្បត្តិដែលអាចសាកសមនឹងបរិស្ថានបរិស្ថាន។

គ- អតិថិជនទូទៅ

ការបែងចែកប្រភេទអតិថិជនគឺជាមូលហេតុចម្បងដើម្បីកំណត់នៃកិច្ចការពារផ្នែកច្បាប់ ដោយបរិស្ថាន- បរិស្ថានត្រូវកំណត់អំពីអតិថិជនរបស់ខ្លួនដែលជាអតិថិជនទូទៅ ឬជាអតិថិជនដែលមានជំនាញ។ ការកំណត់ អតិថិជនទាំងពីរប្រភេទនេះ បរិស្ថានបរិស្ថានត្រូវកំណត់កម្រិតនៃការយល់ដឹង បទពិសោធន៍ក្នុងប្រតិបត្តិការ និង គោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់សេវា ឬការបង្កើតបរិស្ថានបរិស្ថាននោះ។



៥. បទពិសោធន៍ និងចំណេះដឹងរបស់អតិថិជន

បទពិសោធន៍ត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃចំពោះបទពិសោធន៍ និងចំណេះដឹងរបស់អតិថិជន ដូចជា៖

ក- អតិថិជនដែលមានបទពិសោធន៍៖ បទពិសោធន៍ត្រូវធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃអំពីចរិតលក្ខណៈរបស់អតិថិជនទាំងបុគ្គល និងនីតិបុគ្គល ដោយត្រូវប្រាកដថាអតិថិជនរបស់ខ្លួនជាបុគ្គលដែលមានចំណេះដឹង ជំនាញវិជ្ជាជីវៈ បទពិសោធន៍ និងសមត្ថភាពពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការបទពិសោធន៍កិច្ច។ ក្នុងករណីដែលអតិថិជនមានបំណងប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិបទពិសោធន៍កិច្ច ឬធ្វើការណែនាំឱ្យបទពិសោធន៍គ្រប់គ្រង ចាត់ចែង និង/ឬថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិបទពិសោធន៍កិច្ចតាមគោលបំណងរបស់ខ្លួនណាមួយ បទពិសោធន៍ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មាន ប្រឹក្សាយោបល់ និងណែនាំទៅកាន់អតិថិជនអំពីផលិតផល/ការវិនិយោគ សិទ្ធិនិងកាតព្វកិច្ចរបស់គូភាគី រយៈពេល ផលប្រយោជន៍ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងលិខិតបទដ្ឋានគតិយុត្តិដែលមានជាធរមានក្នុងវិស័យបទពិសោធន៍កិច្ច។

ខ- អតិថិជនដែលមិនមានបទពិសោធន៍៖ បទពិសោធន៍ត្រូវធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃអំពីចរិតលក្ខណៈរបស់អតិថិជនទាំងបុគ្គល និងនីតិបុគ្គល ដោយត្រូវប្រាកដថាអតិថិជនរបស់ខ្លួនជាបុគ្គលដែលពុំមានចំណេះដឹង ជំនាញវិជ្ជាជីវៈ បទពិសោធន៍ និងសមត្ថភាពពាក់ព័ន្ធនឹងការគ្រប់គ្រងចាត់ចែង និង/ឬថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិបទពិសោធន៍កិច្ច។ បទពិសោធន៍ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មាន ប្រឹក្សាយោបល់ និងណែនាំទៅកាន់អតិថិជនឱ្យយល់អំពីសារៈសំខាន់ និងយន្តការការពារហានិភ័យពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្តល់សេវារបស់ខ្លួន ដើម្បីឱ្យអតិថិជនធ្វើការសម្រេចចិត្តឱ្យបានត្រឹមត្រូវ មុននឹងសម្រេចចិត្តទទួលសេវារបស់ខ្លួន ព្រមទាំងធានាថាការធ្វើប្រតិបត្តិការបទពិសោធន៍កិច្ចដែលស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងចាត់ចែង និង/ឬការថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិបទពិសោធន៍កិច្ចរបស់ខ្លួនជំនួសអតិថិជន ស្របតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមានពាក់ព័ន្ធនឹងវិស័យបទពិសោធន៍កិច្ច។

៦. បុគ្គលមានទំនាក់ទំនង និងសកម្មភាពអាជីវកម្មជាមួយអតិថិជន

បទពិសោធន៍ត្រូវធ្វើការកត់សម្គាល់លើបុគ្គលដែលមានទំនាក់ទំនង និងសកម្មភាពអាជីវកម្មជាមួយអតិថិជន ដូចខាងក្រោម៖

- សមាជិកគ្រួសារ
- បុគ្គលសាធារណៈដែលមានឥទ្ធិពល ឬមានសិទ្ធិសម្រេចចុងក្រោយលើបទពិសោធន៍កិច្ច
- ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម ឬផ្នែកជិតស្និទ្ធដែលអាចជាអ្នកទទួលផលប្រយោជន៍ ឬមានការចូលរួមក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មជាមួយអតិថិជន
- នីតិបុគ្គលពាក់ព័ន្ធ។

បទពិសោធន៍ត្រូវធ្វើការកត់សម្គាល់លើបុគ្គល និងនីតិបុគ្គលពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្តាប់អតិថិជនបន្ថែមទៅលើបុគ្គលដែលមានទំនាក់ទំនង និងសកម្មភាពអាជីវកម្មជាមួយអតិថិជន ប៉ុន្តែបទពិសោធន៍ត្រូវធានាថាបុគ្គល និងនីតិបុគ្គលពាក់ព័ន្ធ ដែលបានកំណត់ផ្នែកលើការអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្តាប់អតិថិជនបន្ថែមនេះ មិនស្ថិតនៅក្នុងយុត្តាធិការដែលត្រូវបានកំណត់ថាមានហានិភ័យសម្ពាធប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍មុខ ឬជាប់សង្ស័យ ឬជាប់ពិរុទ្ធលើបទល្មើសណាមួយ។



៧. ការចាត់វិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនតាមកម្រិតហានិភ័យ

បរទេសបានត្រូវអនុវត្តវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃហានិភ័យ តាមកម្រិតហានិភ័យ ដូចខាងក្រោម៖

ក/- កម្រិតហានិភ័យទាប ឬវិធានការសាមញ្ញ

ករណីបរទេសបានធ្វើការវាយតម្លៃទៅលើអត្តសញ្ញាណអតិថិជនឬបរទេស ឃើញថាមានហានិភ័យ កម្រិតទាប បរទេសបានត្រូវអនុវត្តវិធានការសាមញ្ញនៃការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន។

ខ/- កម្រិតហានិភ័យមធ្យម ឬវិធានការរឹតបន្តឹង

បរទេសបានត្រូវអនុវត្តវិធានការរឹតបន្តឹងការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ចំពោះអតិថិជនដែល មានហានិភ័យមធ្យម។

ក្នុងការអនុវត្តវិធានការរឹតបន្តឹងការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន បរទេសយ៉ាងហោចត្រូវ៖

- ប្រមូលព័ត៌មានលម្អិតបន្ថែមពីអតិថិជន ជាពិសេសគោលបំណង ចរិតលក្ខណៈ និងមូលហេតុ នៃការបង្កើតបរទេសបានកិច្ច ព្រមទាំងប្រភពបរទេស
- ធ្វើសវនកម្មឱ្យបានញឹកញាប់ និងពិនិត្យលើសកម្មភាពរបស់អតិថិជន
- ស្រាវជ្រាវដោយឯករាជ្យ និងស្វែងរកប្រភពព័ត៌មានបន្ថែមអំពីអតិថិជន
- ទទួលបានការអនុម័តយល់ព្រមជាមុនពីគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ឬពិបុគ្គលិកជំនាញផ្នែកច្បាប់ ដើម្បីចាប់ផ្តើម ឬបន្តប្រតិបត្តិការបរទេសបានកិច្ច។

គ/- កម្រិតហានិភ័យខ្ពស់ ឬវិធានការអនុវត្តជាប្រចាំ

បរទេសបានត្រូវអនុវត្តការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អត្តសញ្ញាណរបស់បរទេស ឬប្រភេទអតិថិជន និង ការពិនិត្យពិច័យជាប្រចាំ ដើម្បីធានាថា ព័ត៌មានដែលទទួលបាន មានបច្ចុប្បន្នភាពនិងគ្រប់គ្រាន់ពេញលេញ និងធានាថាប្រតិបត្តិការដែលបានធ្វើឡើង ស្របតាមកម្រិតនៃការយល់ដឹងរបស់បរទេសបាន ពីអតិថិជន អាជីវកម្ម រចនាសម្ព័ន្ធនៃកម្មសិទ្ធិនិងការគ្រប់គ្រង និងសវនករព័ត៌មានហានិភ័យរបស់អតិថិជននោះ និងត្រូវ យល់ដឹងឱ្យបានច្បាស់លាស់ពីប្រភពបរទេស។

ការបដិសេធរបស់អតិថិជនក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានក្នុងអំឡុងពេលអនុវត្តនីតិវិធីនៃការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់ អត្តសញ្ញាណបរទេស ឬអតិថិជនលើកដំបូង ឬជាប្រចាំ ឬមិនសហការក្នុងដំណើរការរបស់បរទេសបានត្រូវបាន ចាត់ទុកថាជាការមិនបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ច្បាប់ ហើយត្រូវរាយការណ៍ជូន ន.ប.ជ.។

៨. អតិថិជនមានស្រាប់

បរទេសបានត្រូវចាត់វិធានការចាំបាច់ ដើម្បីធានាថា កំណត់ត្រារបស់អតិថិជនមានស្រាប់ត្រូវបានធ្វើ បច្ចុប្បន្នកម្ម និងមានភាពគ្រប់គ្រាន់ពេញលេញ។ លើសពីនេះ បរទេសបានត្រូវប្រមូលកសិកម្មតាមបន្ថែមអំពី អត្តសញ្ញាណអតិថិជនដែលមានស្រាប់ ប្រសិនបើចាំបាច់ ដើម្បីធានាការប្រតិបត្តិតាមបទដ្ឋាននៃការយកចិត្ត ទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនដូចមានចែងនៅក្នុងគោលការណ៍ណែនាំនេះ។

បរទេសបានត្រូវពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំលើកំណត់ត្រាដែលមានស្រាប់របស់អតិថិជន និងអត្តសាហកៈ។ ការពិនិត្យឡើងវិញនេះ យ៉ាងហោចណាស់ធ្វើឡើងនៅពេល៖

- ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗកើតឡើង
- មានការប្រែប្រួលជាមូលដ្ឋានទិន្នន័យ ព័ត៌មាន នៃប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជន និងអត្តសាហកៈ



- មានការប្រែប្រួលសំខាន់ៗនៃអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន និងអត្តសាហាកៈ ឬ
- ព័ត៌មានដែលទទួលបានពីអតិថិជន និងអត្តសាហាកៈពុំគ្រប់គ្រាន់។

បេធនបាលត្រូវប្រមូលព័ត៌មានបន្ថែមពីអតិថិជនមានស្រាប់ ក្នុងករណីដែលបេធនបាលវាយតម្លៃថា អតិថិជន និងអត្តសាហាកៈមានស្រាប់នោះមានហានិភ័យខ្ពស់។

៩. ការអនុវត្តកងកសាម

ករណីបេធនបាលមិនទទួលបានព័ត៌មានមូលដ្ឋានណាមួយ បេធនបាលត្រូវជូនដំណឹងភ្លាមទៅបេធនបាលទាយក/អ្នកផ្តល់វិភាគទានបេធនបាលកិច្ច ឬអ្នកតំណាងស្របច្បាប់ ដើម្បីផ្តល់ព័ត៌មានបំពេញបន្ថែម ដើម្បីធានាអនុលោមភាពនៃលក្ខខណ្ឌចុះបញ្ជីបេធនបាលកិច្ច ស្របតាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។

បេធនបាលត្រូវមានព័ត៌មានបច្ចុប្បន្នភាពនៃឯកសារច្បាប់ដើម ឬច្បាប់ថតចម្លងដែលមានបញ្ជាក់ភាពត្រឹមត្រូវលើឯកសារ ដែលបញ្ជាក់អំពីភាពជាកម្មសិទ្ធិ និងសិទ្ធិពាក់ព័ន្ធនឹងបេធនបាលកិច្ច។

បេធនបាលត្រូវមានព័ត៌មានបច្ចុប្បន្នភាពនៃឯកសាររក្សាទុកឯកសារពាក់ព័ន្ធនឹងបេធនបាលកិច្ច ដែលស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រង ចាត់ចែង និង/ឬថែរក្សារបស់ខ្លួន នៅទីស្នាក់ការ និង/ឬសាខារបស់បេធនបាលទាំងទម្រង់រឹង និងទម្រង់ទន់យ៉ាងតិច ១០ (ដប់) ឆ្នាំ។

ថ្ងៃ ២១ ១១ ២០២៤ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ មី អដ្ឋស័ក ព.ស. ២៥៦៩
ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ២៧ ខែ ១១ ឆ្នាំ ២០២៤

និយ័តករ បេធនបាលកិច្ច

