



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

សាលាបញ្ចប់ការសិក្សា

ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន
របស់ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក

ស្រាវជ្រាវពីថ្ងៃទី០៣ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៣ ដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២៣

ស្រាវជ្រាវដោយ

និស្សិតឈ្មោះ: កញ្ញា **ហង ចន្ទី**
លោក **យូ សុភារ៉ា**

ណែនាំដោយ

សាស្ត្រាចារ្យជំនួយ **ទួន ហេង**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
ជំនាន់ទី ១៦

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៩
ឆ្នាំសរសេរសារណា ២០២៣

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

នាងខ្ញុំឈ្មោះ យាង ចន្ទី និង ខ្ញុំបាទឈ្មោះ យូ សុភារ៉ា ជានិស្សិតឆ្នាំទី៤ បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុម B4A2 នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ជំនាន់ទី១៦ ឆ្នាំសិក្សា ២០២២-២០២៣ សូមសម្តែងនូវការដឹងគុណ និងថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅជូនចំពោះ៖

លោកឪពុក អ្នកម្តាយ និងអាណាព្យាបាលរបស់យើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ ដែលលោកបានផ្តល់កំណើត ចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា អប់រំ ទូន្មានប្រៀនប្រដៅ ផ្តល់ភាពកក់ក្តៅ សេចក្តីស្រឡាញ់ ការលើកទឹកចិត្ត និងផ្តល់នូវព្រហ្មវិហារធម៌ចំពោះកូន ដើម្បីផ្គត់ផ្គង់ ទំនុកបម្រុងទាំងសម្ភារៈ និងថវិកាដល់កូនៗចាប់តាំងពីថ្នាក់ចំណេះដឹងទូទៅដល់ថ្នាក់ឧត្តមសិក្សា។

ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ សាកលវិទ្យាធិការរង ព្រឹទ្ធបុរស ព្រឹទ្ធបុរសរង លោក លោកស្រី ប្រធានអនុប្រធានការិយាល័យស្រាវជ្រាវ សាស្ត្រាចារ្យ សាស្ត្រាចារ្យរង និងសាស្ត្រាចារ្យជំនួយ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានយកចិត្តទុកដាក់បង្ហាត់បង្រៀនទាំងកម្លាំងកាយ និងកម្លាំងចិត្ត ព្រមទាំងបានផ្តល់នូវដំបូន្មានល្អៗដល់យើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ ក្នុងគោលបំណងចង់ឱ្យក្លាយជាធនធានមនុស្សល្អនៅក្នុងសង្គម។

លោកសាស្ត្រាចារ្យជំនួយ ងួន ហេង ដែលជាសាស្ត្រាចារ្យណែនាំក្រុមយើងខ្ញុំ ក្នុងការចងក្រងសៀវភៅនេះឡើង ហើយលោកបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ ផ្តល់នូវដំបូន្មាន និងគំនិតដើម្បីផ្តល់ជាគន្លឹះនៅក្នុងការសរសេរសារណានេះ ព្រមទាំងបានជួយកែសម្រួលនូវកំហុសឆ្គងទាំងឡាយដែលបានកើតមាន ដើម្បីឱ្យសារណានេះកាន់តែមានភាពល្អប្រសើរ។

ជាចុងក្រោយ យើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់សូមគោរពជូនពរដល់ និងបួងសួងដល់វត្តសក្តិសិទ្ធិទាំងអស់ សូមជួយបីបាច់ថែរក្សា ឯកឧត្តម លោក លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ សាស្ត្រាចារ្យរង សាស្ត្រាចារ្យជំនួយ ព្រមទាំងក្រុមគ្រួសារយើងខ្ញុំឱ្យទទួលបាននូវសេចក្តីសុខ និងជួបនូវពុទ្ធពរទាំងបួនប្រការគឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបី ឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អារម្ភកថា

បន្ទាប់ពីឆ្លងកាត់ការសិក្សានៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុអស់រយៈពេលបួនឆ្នាំកន្លងមក យើងខ្ញុំជានិស្សិតថ្នាក់ B4A2 ជំនាន់ទី១៦ ឆ្នាំសិក្សា ២០២២-២០២៣ បានទទួលបាននូវចំណេះដឹងជាច្រើនទាក់ទងទៅនឹងទ្រឹស្តី និងវិស័យធនាគារនេះ។ យើងខ្ញុំ បានចងក្រង និងរៀបចំជាសារណាបញ្ចប់ការសិក្សានេះឡើង ក្នុងគោលបំណងពង្រីកបន្ថែមនូវចំណេះដឹង ដើម្បី ឱ្យមានការស្វែងយល់ឱ្យកាន់តែច្បាស់លាស់ និងស៊ីជម្រៅទៅលើមុខវិជ្ជាមួយនេះ។

ក្នុងការចងក្រង និងរៀបចំសៀវភៅសារណាបញ្ចប់ការសិក្សា “ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក” ឡើងមក ក្រុមយើងខ្ញុំបានខិតខំប្រឹងប្រែងស្វែងរកឯកសារទាំងឡាយក្នុងបណ្ណា ល័យ និងតាមអ៊ីនធឺណេត។ តាមរយៈខ្លឹមសារនៃកិច្ចការស្រាវជ្រាវនេះ យើងខ្ញុំសង្ឃឹមថាអាចជួយបង្កើនស្មារតី ដល់អ្នកសិក្សា ក៏ដូចជាអ្នកអានឱ្យកាន់តែច្បាស់ពីឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក នេះ ផ្ទាល់។

តាមរយៈសារណាបញ្ចប់ការសិក្សានេះ ក្រុមយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថា លោកសាស្ត្រាចារ្យ ក៏ដូចជាមិត្តនិស្សិត ទាំងអស់បានយល់ដឹងអំពីប្រភេទ និងដំណើរការឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក។ បន្ថែមពីនេះទៀត យើងខ្ញុំបានដកស្រង់នូវទ្រឹស្តីមួយចំនួនដែលទាក់ទងទៅនឹងវិស័យធនាគារដោយផ្ដោតទៅលើ ធនាគារពាណិជ្ជ និងសេវាឥណទាន។

ក្រុមយើងខ្ញុំបានខិតខំចងក្រងសារណាបញ្ចប់ការសិក្សាមួយនេះដោយខំយកចិត្តទុកដាក់គ្រប់ផ្នែកឱ្យ បានត្រឹមត្រូវទាំងអត្ថន័យ ខ្លឹមសារ និងអក្ខរាវិរុទ្ធ ប៉ុន្តែទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ យើងខ្ញុំក៏សូមអភ័យទោស ទុកជាមុនរាល់នូវចំណុចខ្វះខាត ឬកំហុសអចេតនានូវផ្នែកណាមួយ។

ជាទីបញ្ចប់ ក្រុមយើងខ្ញុំសូមជូនពរដល់លោក លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ សាស្ត្រាចារ្យរង សាស្ត្រាចារ្យ ជំនួយ ព្រមទាំងសិស្សនិស្សិតទាំងអស់ដែលបានយកចិត្តទុកដាក់អាន និងតាមដាននូវកិច្ចការស្រាវជ្រាវដែល បានចងក្រងជាសារណាបញ្ចប់ការសិក្សារបស់ក្រុមយើងខ្ញុំនេះ សូមឱ្យជួបតែសំណាងល្អ សុខភាពល្អ និង ជោគជ័យលើគ្រប់ការកិច្ច។

មាតិកា

បញ្ជីអក្សរកាត់	vi
បញ្ជីរូបភាព.....	vii
បញ្ជីតារាង	viii
បញ្ជីក្រាហ្វិក.....	ix
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ.....	x

សេចក្តីផ្តើម

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

ជំពូកទី១

រំលឹកប្រឹក្សា

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ	៥
១.១.១. និយមន័យ	៥
១.១.២. ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារ.....	៥
១.១.៣. មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	៧
១.១.៣.១. មុខងារជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ	៧
១.១.៣.២. មុខងារជាមធ្យោបាយទូទាត់.....	៧
១.១.៣.៣. មុខងារផ្ទេរ និងប្តូរប្រាក់.....	៨
១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន	៨
១.២.១. និយមន័យឥណទាន.....	៨
១.២.២. ប្រតិបត្តិការឥណទាន.....	៨
១.២.៣. សមាសភាគដំណើរការឥណទាន	១០
១.២.៣.១. ហានិភ័យ.....	១០

១.២.៣.២. ពេលវេលា	១១
១.២.៣.៣. ការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ	១១
១.២.៣.៤. ចំណាយប្រតិបត្តិការ	១១
១.២.៣.៥. អតិផរណា	១២
១.២.៣.៦. បន្ទុកចំណាយ	១២
១.៣. ប្រភេទឥណទាន	១២
១.៣.១. ឥណទានឯកជន	១២
១.៣.១.១. ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់	១២
១.៣.១.២. ឥណទានអាជីវកម្ម	១៣
១.៣.២. ឥណទានសាធារណៈ	១៣
១.៤. អត្ថប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទាន	១៤
១.៤.១. ចំពោះអតិថិជន	១៤
១.៤.២. ចំពោះអាជីវកម្ម	១៤
១.៤.៣. ចំពោះធនាគារ	១៥
១.៤.៤. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គម	១៥
១.៥. ការវិភាគឥណទាន	១៥
១.៥.១. អត្តចរិត (Characteristic)	១៥
១.៥.២. សមត្ថភាព (Capacity)	១៥
១.៥.៣. សាច់ប្រាក់ (Capital)	១៦
១.៥.៤. វត្ថុធានា (Collateral)	១៦
១.៥.៥. ស្ថានភាព (Condition)	១៦
១.៦. ការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា	១៦
១.៦.១. បំណុលមានបញ្ហា	១៦
១.៦.២. ដំណោះស្រាយ	១៧
១.៧. លក្ខណៈទូទៅនៃហានិភ័យឥណទាន	១៧
១.៧.១. និយមន័យហានិភ័យ	១៧
១.៧.២. មូលហេតុដែលនាំឱ្យមានហានិភ័យ	១៨
១.៧.៣. យុទ្ធសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន	១៨

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារអ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារអ៊ីរី.....	២០
២.២. អត្តសញ្ញាណរបស់ធនាគារ អ៊ីរី.....	២២
២.២.១. រូបសញ្ញា	២២
២.២.២. អត្ថន័យនៃរូបសញ្ញា.....	២២
២.៣. ភាគទុនិក	២២
២.៤. ទីតាំងទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក	២២
២.៥. ទស្សនៈវិស័យ និងបេសកកម្មរបស់ធនាគារអ៊ីរី.....	២៣
២.៥.១. ទស្សនៈវិស័យ.....	២៣
២.៥.២. បេសកកម្ម.....	២៤
២.៦. ប្រភេទផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារអ៊ីរី.....	២៤
២.៧. វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ អ៊ីរី.....	២៦
២.៨. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារអ៊ីរី.....	២៦

ជំពូកទី៣

ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារអ៊ីរី

៣.១. គោលបំណង	២៩
៣.២. ផលិតផលនៃឥណទានគេហដ្ឋាន	២៩
៣.២.១. ទំហំឥណទាន.....	២៩
៣.២.២. អត្រាការប្រាក់	៣០
៣.២.៣. រយៈពេលខ្ចី	៣០
៣.៣. លក្ខណៈសម្បត្តិក្នុងការទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាន.....	៣០
៣.៤. លក្ខណៈសម្បត្តិក្នុងការបដិសេធឥណទានគេហដ្ឋាន.....	៣០
៣.៥. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន	៣១
៣.៥.១. ការកំណត់តំបន់ប្រតិបត្តិការ.....	៣១
៣.៥.២. ការដាក់ពាក្យស្នើសុំខ្ចីប្រាក់.....	៣១
៣.៥.២.១. សម្រាប់អតិថិជនដែលជាអាជីវករ	៣១
៣.៥.២.២. សម្រាប់អតិថិជនដែលមានប្រាក់បៀវត្ស	៣២

៣.៥.៣. ការវិភាគ និងវាយតម្លៃឥណទាន	៣៣
៣.៥.៣.១. ការវាយតម្លៃគេហដ្ឋាន.....	៣៣
៣.៥.៣.២. ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី.....	៣៤
៣.៥.៤. ការវាយតម្លៃទ្រព្យប៊ូប៉ូតែក	៣៦
៣.៥.៥. ដំណើរការនៃសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន	៣៧
៣.៥.៦. ការរៀបចំ និងចុះកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន	៣៧
៣.៥.៧. ការបញ្ចេញឥណទាន	៣៨
៣.៥.៨. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន	៣៨
៣.៥.៨.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	៣៨
៣.៥.៨.២. ការធ្វើសំវិធានធន.....	៤១
៣.៥.៩. ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ.....	៤២
៣.៥.១០. ការលុបឥណទានចេញពីបញ្ជី	៤៣
៣.៦. វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់	៤៣
៣.៦.១. វិធីសាស្ត្រសងរំលស់ប្រចាំខែ.....	៤៣
៣.៦.២. វិធីសាស្ត្រកាត់បន្ថយប្រាក់ដើមក្រៅតារាង	៤៤
៣.៧. សិទ្ធិសម្រេចក្នុងការសម្រេចឥណទានគេហដ្ឋាន.....	៤៤
៣.៨. ការខកខានមិនសងមកវិញនៃឥណទានគេហដ្ឋាន និងការដាក់កម្រិតការផាកពិន័យ.....	៤៥
៣.៨.១. មូលហេតុនៃការខកខានមិនសងមកវិញនៃឥណទានគេហដ្ឋាន	៤៥
៣.៨.២. ការដាក់កម្រិតការផាកពិន័យ	៤៥
៣.៩. ការដោះស្រាយបំណុល.....	៤៥

ជំពូកទី៤

ការវិភាគឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ឆ្នាំ២០១៩-២០២២

៤.១. ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ឆ្នាំ២០១៩-២០២២	៤៧
៤.១.១. តារាងទិន្នន័យបញ្ចេញឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ក្នុងឆ្នាំ២០១៩-២០២២	៤៧
៤.១.២. ក្រាហ្វិកទិន្នន័យបញ្ចេញឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ក្នុងឆ្នាំ២០១៩-២០២២	៤៧
៤.១.៣. ការវិភាគ និងបកស្រាយទិន្នន័យឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ក្នុងឆ្នាំ២០១៩-២០២២	៤៨
៤.១.៤. តារាងទិន្នន័យអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានឆ្នាំ ២០១៩-២០២២	៤៩

៤.១.៥. ក្រាហ្វិកទិន្នន័យដែលអតិថិជនទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ក្នុងឆ្នាំ២០១៩- ២០២២	៤៩
៤.១.៦. ការវិភាគ និងបកស្រាយទិន្នន័យដែលអតិថិជនទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានឆ្នាំ ២០១៩- ២០២២	៥០
៤.២. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ	៥១
៤.២.១. ចំណុចខ្លាំង	៥១
៤.២.២. ចំណុចខ្សោយ	៥១

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៥២
២. អនុសាសន៍	៥២

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

- 5Cs: Character, Capacity, Capital, Collateral, and Condition
- CBC: Credit Bureau Cambodia
- ATM: Automated Teller Machine
- NBC: National Bank of Cambodia

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាពទី២.១៖ រូបសញ្ញារបស់ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក	២២
រូបភាពទី២.២៖ អគារទីស្នាក់ការកណ្តាលធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក.....	២៣
រូបភាពទី២.៣៖ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក	២៨

បញ្ជីតារាង

តារាងទី២.១៖ ព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារអ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក	២០
តារាងទី៣.១៖ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	៣៨
តារាងទី៤.១៖ ឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញ.....	៤៧
តារាងទី៤.២៖ អតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាន.....	៤៩

បញ្ជីក្រាហ្វិក

ក្រាហ្វិកទី៤.១៖ ទិន្នន័យបញ្ចេញឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញ	៤៨
ក្រាហ្វិកទី៤.២៖ ទិន្នន័យអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានសរុប	៥០

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

- ឧបសម្ព័ន្ធទី១៖ ព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗប្រចាំឆ្នាំ រូបសញ្ញា ទីតាំងទីស្នាក់ការកណ្តាល និងរចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ អ៊ូរី (ខេមបូឌា) ម.ក
- ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖ ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីសម្រាប់អតិថិជនឯកត្តជន និងគំរូហត្ថលេខាឯកត្តជន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៣៖ បញ្ជីត្រួតពិនិត្យឯកសារប្រាក់កម្ចី (កម្ចីបុគ្គល) និងព័ត៌មានត្រួតពិនិត្យគុណភាពប្រាក់សម្រាប់កម្ចីបុគ្គល
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៤៖ កិច្ចសន្យាធានាបំណុល
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៥៖ លិខិតធានាអះអាង និងបង្កាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យធានា
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៦៖ កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក កិច្ចព្រមព្រៀងបន្តកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក និង ការយល់ព្រមនិងកិច្ចព្រមព្រៀងពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៧៖ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារអ៊ូរី (ខេមបូឌា) ម.ក និង ចំនួនផលប៉ុន្តែឥណទាន និងអតិថិជនជាភាគរយពីឆ្នាំ ២០១៩-២០២២

សេចក្តីផ្តើម

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសនីមួយៗ នៅលើសកលលោកយើងនាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ តែងតែមានការរីកចម្រើនទៅមុខពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃឥតឈប់ឈរ។ ជាងនេះទៅទៀតវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុជាវិស័យមួយដែលមានសារៈសំខាន់ និងមានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងក្លាទៅលើកិច្ចដំណើរការសេដ្ឋកិច្ចទាំងឡាយមិនថាប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ ឬប្រទេសអភិវឌ្ឍន៍ហើយក្តី។ ទន្ទឹមនឹងនេះ វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងនាមជាអន្តរការីនៅក្នុងការជម្រុញនូវចលនាហិរញ្ញវត្ថុ និងចូលរួមចំណែកនៃដំណើរការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិក៏ដូចជាការចូលរួមនៅក្នុងការស្តារនូវសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គមជាតិទាំងមូលផងដែរ។ ជាក់ស្តែងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាយើងសព្វថ្ងៃនេះ ធនាគារក៏ដូចជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀតមានការរីកចម្រើនគួរឲ្យកត់សម្គាល់ ហើយជាពិសេសទៅទៀតនោះគឺប្រជាជននាពេលបច្ចុប្បន្នមានការយល់ដឹងកាន់តែច្រើនអំពីវិស័យនេះ ព្រមទាំងមានការជួយជ្រោមជ្រែងពីសំណាក់រាជរដ្ឋាភិបាលផងដែរ។ ក្រឡេកទៅមើលពីសេវាកម្មដែលធនាគារផ្តល់ឱ្យវិញគឺមានច្រើនប្រភេទដូចជា ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជន ផ្តល់ឥណទាន និងសេវាទូទាត់នានាជាដើម។

នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ប្រជាជនយើងកំពុងមានតម្រូវការគេហដ្ឋានច្រើនជាងមុនដែលអាចធ្វើឱ្យការស្វែងរកគេហដ្ឋានសម្រាប់ស្នាក់នៅមានការលំបាកជាពិសេសចំពោះអ្នកដែលមិនមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ ឬកង្វះខាតសាច់ប្រាក់ក្នុងការទិញគេហដ្ឋានទាំងនោះ។ ដោយមានការយល់ពីស្ថានភាពនេះ ធនាគារបានបង្កើតនូវសេវាឥណទានគេហដ្ឋានក្នុងការជួយសម្រួលដល់អ្នកដែលមិនមានលទ្ធភាពក្នុងការទិញគេហដ្ឋានទាំងនោះ។ ជាក់ស្តែង ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក បាននឹងកំពុងផ្តល់នូវឥណទានច្រើនប្រភេទជាពិសេសឥណទានគេហដ្ឋាននេះ ដើម្បីជំនួយដល់ប្រជាជនក៏ដូចជាជួយសម្រួលបន្ទុកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគាត់។

ដោយមានការយល់ឃើញថាប្រជាជនមានតម្រូវការឥណទានគេហដ្ឋានច្រើន និងការប្រើប្រាស់នូវសេវាកម្មឥណទានគេហដ្ឋានមានអត្ថប្រយោជន៍ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំបានធ្វើការសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកនូវប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារអ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក” យកមកសិក្សាស្រាវជ្រាវ។

២. ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

បច្ចុប្បន្នប្រទេសកម្ពុជាមានការអភិវឌ្ឍន៍ និងមានការរីកចម្រើនទៅមុខឥតឈប់ឈរ ដែលធ្វើឱ្យមានការទាក់ទាញដល់អ្នកវិនិយោគបរទេសជាច្រើន ចូលមកធ្វើការវិនិយោគនិងធ្វើការនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលនាំឱ្យកំណើនសេដ្ឋកិច្ច និងជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋខ្មែរនាពេលបច្ចុប្បន្នកាន់តែមានភាពរីកចម្រើន ជាហេតុ

ធ្វើឲ្យតម្រូវការគេហដ្ឋានក៏កាន់តែកើនឡើងថែមមួយកម្រិតទៀត។ ដូចនេះ តើធនាគារ អ្វី មានយុទ្ធសាស្ត្រនិងគោលនយោបាយអ្វីខ្លះក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ជូនដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាននៅធនាគារអ្វី គឺមានគោលបំណងសំខាន់ៗមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- សិក្សាស្វែងយល់អំពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារអ្វី
- សិក្សាពីគោលបំណងនិងគោលការណ៍ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ
- សិក្សាពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ
- សិក្សាពីលក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ
- ស្វែងយល់ពីលក្ខណៈពិសេសនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាននិងកត្តាដែលអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ
- ស្វែងយល់អំពីវិធីសាស្ត្រក្នុងការដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហា។

៤. វិសាលភាព និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយសារតែការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារអ្វី មានលក្ខណៈធំទូលាយ ដូចនេះការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទនេះគឺសូមផ្តោតសំខាន់តែទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានក្នុងគម្រោង(housing loan) និងឥណទានគេហដ្ឋានក្រៅគម្រោង (home loan) របស់ធនាគារអ្វី ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ២០១៩ ដល់ ២០២២ តែប៉ុណ្ណោះ។

៥. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវអំពីប្រធានបទខាងលើនេះ ក្រុមយើងខ្ញុំប្រើប្រាស់នូវវិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវតាមបែបគុណវិស័យ ហើយវិធីសាស្ត្រនេះត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងការស្វែងរកព័ត៌មានដែលមានលក្ខណៈបែបពិពណ៌នា។

ទិន្នន័យដែលក្រុមយើងខ្ញុំបានយកមកប្រើប្រាស់ធ្វើជាឯកសារសម្រាប់សរសេរសារណាមួយនេះ គឺមានតែទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំតែប៉ុណ្ណោះ។ ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំដែលបានយកមកប្រើប្រាស់នេះ គឺជាទិន្នន័យដែលបានមកពីសៀវភៅ និងឯកសារផ្សេងៗដូចជា៖

- សៀវភៅរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ អ្វី (ខេមបូឌា) ម.ក ពីឆ្នាំ២០១៩ ដល់ឆ្នាំ២០២២
- ឯកសារផ្សេងៗរបស់សាស្ត្រាចារ្យនៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ្វី (ខេមបូឌា) ម.ក
- ព័ត៌មានដែលបានពីការស្រាវជ្រាវតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត ដែលទាក់ទងទៅនឹងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ្វី (ខេមបូឌា) ម.ក។

៦. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

តាមរយៈការធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវពីធនាគារអ៊ីវីក្រោមប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីវី (ខេមបូឌា) ម.ក” បានធ្វើឲ្យក្រុមយើងខ្ញុំយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់អំពីសារៈសំខាន់ចំពោះ ៖

- អ្នកស្រាវជ្រាវ(ផ្ទាល់ខ្លួន)
 - ទទួលបានចំណេះដឹងនិងបទពិសោធន៍ថ្មីៗដែលទាក់ទងនឹងការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ។
 - ទទួលបានបទពិសោធន៍ពីការអនុវត្តការងារជាក់ស្តែង
 - ស្វែងយល់ពីភាពចាំបាច់នៃការបង្កើតឲ្យមានឥណទានគេហដ្ឋានក្នុងគម្រោង (housing loan) ឥណទានគេហដ្ឋានក្រៅគម្រោង (home loan) របស់ធនាគារអ៊ីវី
 - យល់ដឹងពីភាពចម្រើននៃវិស័យអចលនទ្រព្យ ព្រមទាំងប្រជាប្រិយភាពនៃកម្ចីឥណទានទិញគេហដ្ឋានរបស់ប្រជាជនកម្ពុជា
- ធនាគារអ៊ីវី
 - ដឹងពីភាពខ្លាំងនិងភាពខ្សោយនៃការប្រាក់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ខ្លួន
 - អ្នកគ្រប់គ្រងអាចធ្វើការពិចារណាទៅលើចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនរបស់ខ្លួនដើម្បីកែលម្អឲ្យកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាព
 - ផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានអំពីឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ខ្លួនឲ្យកាន់តែទូលំទូលាយ
- អ្នកពាក់ព័ន្ធ(អង្គភាព ធនាគារផ្សេង សាធារណជន)
 - អាចធ្វើជាឯកសារឬព័ត៌មានដល់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗចំណេះដឹងយកទៅប្រើប្រាស់
 - អាចយកមកធ្វើជាជំនួយក្នុងការវិភាគ និងប្រៀបធៀបមុននឹងសម្រេចចិត្តប្រើប្រាស់សេវាឥណទានគេហដ្ឋាន
- អ្នកស្រាវជ្រាវក្រោយៗ(និស្សិត)
 - ជាឯកសារស្រាវជ្រាវសម្រាប់និស្សិតជំនាន់ក្រោយដែលមានបំណងសិក្សាស្រាវជ្រាវពាក់ព័ន្ធនឹងការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាននេះ។

៧. វេទនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវនេះ ត្រូវបានចែកចេញជាជំពូកដូចខាងក្រោម៖

សេចក្តីផ្តើម៖ កំណត់បញ្ជីនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី១៖ លើកទ្រឹស្តី

- លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ
- លក្ខណៈទូទៅ និងប្រភេទនៃឥណទាន
- ការវិភាគឥណទាន និង ហានិភ័យនៃឥណទាន



ជំពូកទី២៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ប.ក

- ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អ៊ីរី
- អត្តសញ្ញាណ ទស្សនៈវិស័យ និងបេសកកម្ម
- ប្រភេទផលិតផល និងសេវាកម្ម
- វប្បធម៌ការងារ និង រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង



ជំពូកទី៣៖ ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី

- គោលបំណង និងផលិតផលនៃឥណទាន
- លក្ខណៈសម្បត្តិក្នុងការទទួល និងបដិសេដឥណទាន
- នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន
- វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់ និងសិទ្ធិសម្រេចក្នុងការសម្រេចឥណទាន
- ការខកខានមិនសង ការដាក់កម្រិតការផាកពិន័យ និង ការដោះស្រាយបំណុល



ជំពូកទី៤៖ ការវិភាគឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ឆ្នាំ ២០១៩-២០២២

- ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ក្នុងឆ្នាំ២០១៩-២០២២
- តារាងទិន្នន័យបញ្ចេញឥណទាន និងចំនួនអតិថិជន ក្នុងឆ្នាំ២០១៩-២០២២
- ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ



សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

ជំពូកទី១
រំលឹកច្រើន

ជំពូកទី១ រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១. និយមន័យ

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបើកបម្រើសេវាទំនុកចិត្តជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត។ វាបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការខ្លួនជាអន្តរការី រវាងអ្នកត្រូវការមូលធន ឬអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកដែលមានមូលធនលើសធ្វើប្រាក់នៅក្នុងធនាគារ។ ធនាគារត្រូវបានបំពេញតួនាទីខ្លួនជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលធនាគារផ្ទេរប្រាក់ដែលបានពីការផ្ទេរបស់អតិថិជន ឬអង្គភាពពាណិជ្ជកម្មទៅឱ្យអ្នកដទៃដែលមានតម្រូវការមូលធន ឬមានតម្រូវការវិនិយោគ។

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាអង្គភាពដែលស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ មានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលជាច្រើនប្រភេទ។

ធនាគារពាណិជ្ជ ជានីតិបុគ្គលដែលមាននីតិសម្បទាពិសេសក្នុងការជ្រើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។ ធនាគារពាណិជ្ជអនុវត្តនូវសកម្មភាពដូចជា៖

- ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជន តាមរយៈការប្រមូលទុនដែលនៅទំនេរក្នុងសេដ្ឋកិច្ច
- ផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណជនដោយមានកម្រៃ និងទៅតាមមុខសញ្ញាដែលបានកំណត់ដោយគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុ
- ការដាក់ឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយទូទាត់ជាប្រចាំ ប័ណ្ណឥណទាន មូលប្បទានប័ត្រ លិខិតឥណទានឱ្យមានដំណើរការលូន និងមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់បម្រើសេចក្តីត្រូវការនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។¹

១.១.២. ប្រភពនៃការកើតធនាគារ

ដំបូងធនាគារកើតឡើងពីពាណិជ្ជករនៅសម័យបុរាណ ដែលបង្កើតឱ្យមានប្រាក់កម្ចីសម្រាប់កសិករ និងពាណិជ្ជករ ដែលបានដឹកជញ្ជូនទំនិញពីទីក្រុងមួយទៅទីក្រុងមួយ។ កំណត់ហេតុរបស់សកម្មភាពបែបនេះមានមកតាំងពី ២០០០ឆ្នាំមុនគ.ស នៅក្នុងតំបន់ Assyria និង Babylonia។ បន្ទាប់មកនៅប្រទេសក្រិចសម័យបុរាណ និងសម័យរូម៉ាន់ ឬចក្រភពរ៉ូម អ្នកផ្តល់កម្ចីដែលមានមូលដ្ឋាននៅព្រះវិហារបានបង្កើតប្រាក់កម្ចី ហើយក៏បានបន្ថែមនូវការបង្កើតថ្មីសំខាន់ៗចំនួនពីរ គឺ ទទួលការដាក់ប្រាក់ និងការជួបរូបិយវត្ថុ។ នៅក្នុងសម័យនោះ ក៏មានភស្តុតាងស្រដៀងគ្នានៃការអភិវឌ្ឍន៍ ឯករាជ្យនៃការខ្ចីប្រាក់នៅសម័យចិនបុរាណ និងសម័យឥណ្ឌាបុរាណ។

¹ ងួន ហេង, *រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ*, (មេរៀនសម្រាប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រឆ្នាំទី២, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច, ២០២២-២០២៣), ៧៥។

នៅក្នុងគំនិតថ្មី ធនាគារត្រូវបានរកឃើញមជ្ឈឹមសម័យ និងដើមសម័យនៃការរីកចម្រើនរបស់អ៊ីតាលី នៅក្នុងទីក្រុងអ្នកមានភាគខាងជើង ដូចជា Florence, Venice, និង Genoa។ គ្រួសាររបស់ Bardi និង Peruzzi បានគ្រប់គ្រងធនាគារនៅក្នុងសតវត្សទី ១៤ នៃតំបន់ Florence និងបង្កើតសាខានៅក្នុងផ្នែកផ្សេងៗទៀតនៅទ្វីបអឺរ៉ុប។

ការរីកចម្រើនរបស់ធនាគារបានរីករាលដាលពេញទ្វីបអឺរ៉ុប ហើយមានការបង្កើតឡើងនូវធនាគារថ្មីសំខាន់ៗមួយចំនួនទៀតត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅទីក្រុង Amsterdam នៅសម័យសាធារណៈរដ្ឋហូឡង់ ក្នុងសតវត្សទី ១៧។ អំឡុងសតវត្សទី២០ ការអភិវឌ្ឍន៍ក្នុងផ្នែកទូរគមនាគមន៍ និងកុំព្យូទ័រ បានផ្តល់ជាលទ្ធផលយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរនៃការរៀបចំធនាគារ ហើយក៏មានការធ្វើឱ្យកើនឡើងទាំងទំហំ និងការប្រើប្រាស់តាមតំបន់នៅចុងឆ្នាំ ២០០០ វិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុបានធ្វើឱ្យមាននូវភាពបរាជ័យរបស់ធនាគារមួយចំនួនដែលរួមមានធនាគារធំៗរបស់ពិភពលោក។

នៅសតវត្សទី១៣ មានការរីកចម្រើនខាងពាណិជ្ជកម្មអ៊ីតាលីបានពង្រីកប្រព័ន្ធធនាគារឡើងវិញ។ អ្នកប្តូរប្រាក់បានកែប្រែប្រព័ន្ធប្តូរប្រាក់ឲ្យមានទាំងអត្រាប្តូរប្រាក់ជាតិ និងអន្តរជាតិ។ បន្ទាប់មកទៀត ពាណិជ្ជករមានតម្រូវការផ្សេងៗទៀតដូចជាសេវាកម្មកម្ចីសម្រាប់ពាណិជ្ជកម្មជាដើម ហើយធនាគារបានពង្រីកសាខារបស់ខ្លួនជាបន្តបន្ទាប់។ ធនាគារដំបូងបង្អស់ដែលបានផ្តល់សេវាកម្មដូចសព្វថ្ងៃនេះ គឺធនាគារក្នុងតំបន់ Babylon នៃប្រទេស Mesopotamia ធនាគារនេះត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ ១៤០១ ដែលផ្តល់សេវាកម្មបញ្ញើ ប្តូរប្រាក់ និងផ្តល់កម្ចី។ ហើយធនាគារនេះជាធនាគារដែលបង្កើតមូលហេតុទាន់ត្រឹមត្រូវ។ បន្ទាប់មកមានធនាគារបីទៀតបានកើតឡើងជាបន្តបន្ទាប់ គឺធនាគារ The Bank of Venice (1587) The Bank of Amsterdam (1609) និង The Bank of Hamburg (1619)។

ប្រព័ន្ធធនាគារនៅប្រទេសអង់គ្លេសបានកើតឡើងដោយជាងមាស (London goldsmiths) ក្នុងសតវត្សទី ១៦។ អ្នកទាំងនោះបានផ្តល់កម្ចី និងទទួលរក្សាទុកវត្ថុមានតម្លៃផ្សេងៗដោយគិតជាថ្លៃសេវា។ នៅសតវត្សទី១៧ ជាងមាសដែលជាម្ចាស់ធនាគារទាំងនោះបានបង្កើតការបង្វិលសាច់ប្រាក់ ដោយការយកប្រាក់ដែលអតិថិជនផ្ញើទៅផ្តល់ជាកម្ចី។ អតិថិជនបានយកមាសទៅផ្ញើនៅជាងមាសដោយទទួលមកវិញនូវវិក្កយបត្រដែលបញ្ជាក់ពីកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។ វិក្កយបត្រទាំងនេះអាចប្រើជាលុយបាន ព្រោះវាបានបញ្ជាក់អំពីចំនួនមាសដែលគេមាន។ បន្ទាប់មក ជាងមាសទាំងនោះបានបោះវិក្កយបត្របន្ថែមសម្រាប់ផ្តល់កម្ចីបន្ថែមដោយប្រើមាសដែលអតិថិជនដែលបានយកមកផ្ញើ។ ប្រតិបត្តិការនេះអាចដំណើរការបានយូរអង្វែងប្រសិនបើអតិថិជនទាំងនោះមិនមកដកមាសភ្លាមៗទេ។ ការធ្វើបែបនេះធ្វើឱ្យចំនួនវិក្កយបត្រកើនឡើងច្រើនជាងចំនួនមាសដែលមាន ដោយសារព្រឹត្តិការណ៍បែបនេះហើយបានធ្វើឱ្យធនាគាររីកចម្រើនបង្កើតក្រដាសប្រាក់។

ធនាគារដំបូងនៅសហរដ្ឋអាមេរិកកើតឡើងនៅសតវត្សទី១៨ ដើម្បីផ្តល់រូបិយវត្ថុដល់ពួកអាណានិគមដែលត្រូវការប្តូរប្រាក់។ ដំបូងឡើយ ធនាគារផ្តល់សេវាកម្ម និងចេញវិក្កយបត្រសម្រាប់ការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារតែប៉ុណ្ណោះ។ គណនីមូលបត្រកើតឡើងនៅពាក់កណ្តាលសតវត្សទី១៩ បន្ទាប់មកទៀតសេវាកម្មថ្មីៗរបស់ធនាគារបានកើតឡើងជាបន្តបន្ទាប់តាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគាររបស់រដ្ឋ។

ដោយសារការរីកចម្រើនខាងសេដ្ឋកិច្ច និងបច្ចេកទេសបានធ្វើឱ្យប្រតិបត្តិការធនាគារកាន់តែរីកចម្រើនដោយផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែង ផ្តល់កម្ចីរយៈពេលមធ្យមសម្រាប់អតិថិជន និងអ្នកវិនិយោគ ពាណិជ្ជករជាដើម ហើយបង្កើតឡើងនូវសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើគ្រប់ប្រភេទទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជនទាំងឡាយ។²

១.១.៣. មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

ដើម្បីជាការឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការអតិថិជននាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ធនាគារពាណិជ្ជមានមុខងារសំខាន់ៗចំនួន ៣ ដែលរួមមានដូចជា៖

១.១.៣.១. មុខងារជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារបានផ្ទេរប្រាក់សន្សំទៅជាប្រាក់វិនិយោគ ដោយភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងរវាងប្រទេសក្រៅ និងស្ថាប័នផ្សេងៗក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច៖

- អ្នកដែលមានមូលធនច្រើនជាងការចំណាយ ឬចំណូលធំជាងចំណាយ ពួកគេត្រូវការសន្សំប្រាក់ទុក
- អ្នកដែលមានការចំណាយច្រើន និងវិនិយោគលើមូលធនរបស់ខ្លួន ដូចនេះពួកគេត្រូវការមូលធនបន្ថែមតាមរយៈទំនាក់ទំនងខាងលើនេះ យើងឃើញថាធនាគារដើរតួនាទីជាអាជ្ញាកណ្តាលក្នុងការទទួលយកប្រាក់ពីអ្នកដែលមានមូលធនលើស ទៅឱ្យអ្នកដែលមានកងខាតមូលធន។

១.១.៣.២. មុខងារជាមធ្យោបាយទូទាត់

កាលពីដើមឡើយ មាសមានមុខងារសំខាន់បំផុតដែលគេប្រើជាមធ្យោបាយទូទាត់។ បណ្តាធនាគារមិនអាចបង្កើតនូវរូបិយវត្ថុលោហៈធាតុ ដូចនេះជាងមាសបានបង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់ដោយការបោះពុម្ពក្រដាសប្រាក់បំណុល។

ក្រដាសប្រាក់បំណុលនេះ បានក្លាយទៅជាឧបករណ៍ទូទាត់ដែលត្រូវបានអតិថិជនទទួលស្គាល់។ ដំបូងធនាគារបង្កើតក្រដាសបំណុលនេះឡើង ដើម្បីជំនួសឱ្យលោហៈធាតុដែលកំពុងចរាចរ ប៉ុន្តែក្រោយមកក្រដាសបំណុលនេះក៏ត្រូវបានប្រើប្រាស់ ជំនួសឱ្យលោហៈធាតុទាំងស្រុង ដូចនេះក្រដាសបំណុលបានក្លាយជាក្រដាសប្រាក់។ ដោយសារតម្រូវការនូវក្រដាសប្រាក់តំណាងឱ្យប្រទេសមួយ ដូចនេះការបោះពុម្ពក្រដាសប្រាក់ត្រូវផ្ទេរ

² ងួន ហេង, *រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ*, (មេរៀនសម្រាប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រឆ្នាំទី២, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច, ២០២២), ៧៥-៧៨។

តួនាទីទៅឱ្យធនាគារកណ្តាល។ ចាប់តាំងពីពេលនោះមក ធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ត្រូវបញ្ឈប់ការបោះពុម្ព ក្រដាសប្រាក់សម្រាប់ខ្លួនឯង។

១.១.៣.៣. មុខងារផ្ទេរ និងមូលប្រាក់

ធនាគារទិញលក់រូបិយប័ណ្ណមួយ ជាមួយនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតដូចជាការលក់ប្រាក់ដុល្លារ ឬរូបិយប្រាក់ ហ្វ្រង់ ឬប្រាក់យ៉េនជាដើម ហើយធនាគារទទួលបានកម្រៃពីសេវាប្តូរប្រាក់នេះ។ ការប្តូរប្រាក់បែបនេះមានសារៈ សំខាន់ណាស់ចំពោះអ្នកដំណើរត្រូវការរូបិយប័ណ្ណនៃប្រទេស ដែលខ្លួនត្រូវឆ្លងកាត់សម្រាប់ចាយក្នុងពេលស្នាក់ នៅក្នុងប្រទេសនោះ។³

១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.២.១. និយមន័យឥណទាន

ឥណទាន គឺជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ឬសិទ្ធិប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅឱ្យអ្នកខ្ចីនូវបរិមាណតម្លៃមួយអាចជា វត្ថុ ឬរូបិយវត្ថុ ជាមួយនឹងការសន្យាសងត្រឡប់វិញដល់ម្ចាស់ដើមទាំងដើម និងការប្រាក់។⁴

១.២.២. ប្រតិបត្តិការឥណទាន

ដើម្បីឱ្យឥណទានគេហដ្ឋានដំណើរការប្រកបដោយភាពរលូន និង ធានាបាននូវសុវត្ថិភាពធនាគារបាន បែងចែកដំណាក់កាល ឬប្រតិបត្តិការនៃការផ្តល់ឥណទានដូចជា៖

➢ ដំណាក់កាលទី១៖ ការចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់

ក្នុងដំណាក់កាលដំបូងនេះ គឺ មន្ត្រីឥណទានបានផ្សព្វផ្សាយអំពីការខ្ចីប្រាក់ ឬ ដំណើរការនៃការខ្ចីប្រាក់ពី ធនាគារ។ រួចមន្ត្រីឥណទានណែនាំឱ្យអតិថិជនមកកាន់ការិយាល័យធនាគារដើម្បីមកជួបភ្នាក់ងារឥណទាន ប្រតិបត្តិការដើម្បីសូមផ្តល់យោបល់ ឬ ការចុះឈ្មោះ។ ដល់ភ្នាក់ងារឥណទានសម្ភាសន៍អ្នកសុំខ្ចីប្រាក់ និង ជម្រាបពីតម្រូវការរបស់ធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធរួមមាន៖

- លិខិតស្នាមចាំបាច់ដែលជាតម្រូវការរបស់ធនាគារ
- ព័ត៌មានដោយសង្ខេបអំពី អាសយដ្ឋាន ឬការងារដែលអតិថិជនកំពុងបម្រើការក្នុងក្របខ័ណ្ឌណាមួយ។
- ពន្យល់ពីចំណុចសំខាន់ៗនៃគោលការណ៍នីតិវិធីឥណទាន និង លក្ខខណ្ឌមួយចំនួនស្តីពីការខ្ចីប្រាក់រួម មានទំហំឥណទាន អត្រាការប្រាក់ របៀបសង អ្នកធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ។ រួចភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនផ្តល់

³ ជិន ចាន់ផ័រ, ការគ្រប់គ្រងធនាគារពាណិជ្ជ, (មេរៀនសម្រាប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រឆ្នាំទី៤, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រ សេដ្ឋកិច្ច, ២០១៩), ១៥។

⁴ ឈាង ហ៊ុយ, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, (មេរៀនសម្រាប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រឆ្នាំទី៣, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច, ២០១៩-២០២០), ០៤។

ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ទៅឲ្យអ្នកសុំខ្ចី រួចដើម្បីផ្ដិតមេដៃទទួលពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់ និង ឯកសារពាក់ព័ន្ធ នានាដែលចាំបាច់។ រួចភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវត្រួតពិនិត្យទៅលើការស្នើសុំឥណទានរបស់អតិថិជនទៅ តាមគោលការណ៍របស់ធនាគារ។

➢ **ដំណាក់កាលទី២៖ ការវិភាគ និង វាយតម្លៃឥណទាន**

ការវិភាគឥណទានជាប់ទាក់ទងនឹងសកម្មភាពជាច្រើន ដើម្បីប្រមូលព័ត៌មានដែលត្រូវការមុនសម្រេចចិត្ត ផ្តល់ឥណទាន។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានតែងតែពិនិត្យលើស្ថានភាពប្រាក់ចំណូលនិងហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកសុំខ្ចី។ ហើយកត្តាចម្បងរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន គឺ ប្រមូលព័ត៌មានឲ្យបានច្បាស់លាស់ដោយមិនចំណាយពេល និង ថវិកាច្រើនឥតប្រយោជន៍លើព័ត៌មានមិនចាំបាច់មួយចំនួនអំពីអតិថិជន។ ការទាមទារឯកសារអាស្រ័យទៅ លើសំណើនៃការសុំឥណទាន។ រួចបន្ទាប់មកភ្នាក់ងារឥណទានជួបអ្នកខ្ចីដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានទូទៅដែល ទាក់ទងការសុំខ្ចីប្រាក់ដោយពន្យល់ពីនីតិវិធី លក្ខខណ្ឌការសងប្រាក់ រយៈពេលខ្លី ឬ ក៏រយៈពេលវែង អត្រាការ ប្រាក់ និង ថ្លៃសោហ៊ុយមួយចំនួន ដើម្បីចំណាយទទួលឥណទាន និង ការចំណាយផ្លូវច្បាប់លើឯកសារឥណ ទាន។ ជាចុងក្រោយ ក្រោយពីបានឯកសារពីអ្នកស្នើសុំឥណទានហើយ ភ្នាក់ងារឥណទាននឹងធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និង យកឯកសារដែលបានផ្តល់ឱ្យមកធ្វើការវិភាគនិងវាយតម្លៃ។

➢ **ដំណាក់កាលទី ៣៖ ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់**

ភ្នាក់ងារឥណទាននឹងធ្វើការត្រួតពិនិត្យពាក្យស្នើសុំឥណទាន និង ឯកសាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នក ស្នើសុំឥណទានដែលបានផ្តល់ឲ្យម្តងទៀត។ ដើម្បីបញ្ជាក់ថាឯកសារដែលផ្តល់ឲ្យមានភាពត្រឹមត្រូវទៅតាម គោលការណ៍របស់ធនាគារ។ ប្រសិនបើភ្នាក់ងារឥណទានយល់ថាឯកសាររបស់អតិថិជនមានការខ្វះខាតនោះ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការផ្តល់ដំណឹងទៅឲ្យអ្នកស្នើសុំឥណទានឲ្យផ្តល់ឯកសារមកកាន់ធនាគារឲ្យបានគ្រប់ គ្រាន់។ រួចភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសរសេរយោបល់និងសំណើដើម្បីបញ្ជាក់ទីទំហំឥណទានរយៈពេលខ្លី ឬរយៈ ពេលវែង និងអត្រាការប្រាក់ដើម្បីស្នើសុំការអនុម័ត។

➢ **ដំណាក់កាលទី ៤៖ ការអនុម័តឥណទាន**

ភ្នាក់ងារឥណទានបញ្ជូនឯកសារខ្ចីប្រាក់ ដែលបានរៀបចំមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដាក់ជូនគណៈកម្មការ ឥណទាន ដើម្បីត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើការអនុម័តឥណទាន។ ការសម្រេចចិត្តទៅលើការស្នើសុំឥណទាន ត្រូវបាន បង្កើតឡើង ដោយសំណើរសុំអាចទទួលបាន ឬបដិសេធ ហើយវាក៏ត្រូវបានសម្រេចចិត្ត អាស្រ័យទៅលើ គណៈកម្មការឥណទាន។ ប្រសិនបើគណៈកម្មការឥណទានមិនអនុម័តនោះទេដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន នោះគឺមិនបានសម្រេចនោះទេ។

➢ **ដំណាក់កាលទី ៥៖ ការរៀបចំឯកសារឥណទាន**

- យល់ព្រមទៅលើសំណើសុំឥណទានរបស់អតិថិជន ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាដាក់ធនាគ្រូសម្បត្តិ និងលិខិតស្នាមផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធ
- ភ្នាក់ងារឥណទាន និងផ្តល់ព័ត៌មានទៅកាន់អ្នកស្នើសុំ ដើម្បីឲ្យអតិថិជនមកកាន់ធនាគារ ដើម្បីចុះហត្ថលេខាលើឯកសារដែលបានពាក់ព័ន្ធនោះ
- ប្រសិនបើសំណើនោះត្រូវបានបដិសេធ ភ្នាក់ងារឥណទានក៏ត្រូវជូនដំណឹងទៅកាន់អ្នកស្នើសុំឥណទានដោយបញ្ជាក់ប្រាប់ពីមូលហេតុដែលធនាគារមិនផ្តល់ឥណទាននោះទៅឲ្យគាត់។

➢ **ដំណាក់កាលទី ៦៖ ការបញ្ចេញឥណទាន**

ក្នុងដំណាក់កាលនេះគ្រប់ឯកសារទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងការបញ្ចេញឥណទានត្រូវបានអ្នកស្នើសុំឥណទានចុះហត្ថលេខាយ៉ាងត្រឹមត្រូវបំផុត និងឯកភាព មុនពេលដែលធនាគារផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅដល់អ្នកស្នើសុំឥណទាននោះ។

មុនពេលបើកប្រាក់ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរំលឹកឡើងវិញពីគោលការណ៍សំខាន់ៗរបៀបសង និងការពិន័យទៅលើការសងយឺតយ៉ាវរបស់អតិថិជន ដើម្បីជៀសវាងក្នុងការតវ៉ាណាមួយរបស់អតិថិជន។

➢ **ដំណាក់កាលទី ៧៖ ក្រោយការបញ្ចេញឥណទាន**

វាជាដំណាក់កាលចុងក្រោយនៃការផ្តល់ឥណទាន។ ក្នុងដំណាក់កាលនេះ អតិថិជនត្រូវមានកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅធនាគារវិញទៅតាមកិច្ចសន្យា និងតាមខែដែលបានកំណត់ទុកក្នុងកិច្ចសន្យានោះ។ សកម្មភាពប្រមូលឥណទាន គឺជាការខិតខំទាំងឡាយណាដែលធ្វើឲ្យអតិថិជនសងបំណុលរបស់ពួកគេឲ្យតាមពេលវេលាត្រឹមត្រូវ។ មធ្យោបាយនៃការប្រមូលឥណទានរួមមាន វិក្កយបត្រ សំបុត្រ ទូរសព្ទ ការរង់ប្រាក់ ការផ្ទេរប្រាក់ និងការបង់ឥណទានដោយផ្ទាល់ទៅនឹងធនាគារ។

១.២.៣. សមាសភាគដំណើរការឥណទាន

កត្តាជាច្រើនដែលគួរពិចារណា ដោយម្ចាស់បំណុលមុននឹងទទួលបានការសន្យារបស់អ្នកខ្ចីស្នើសុំក្នុងការសងបំណុលដោយប្រើឥណទានជំនួសសាច់ប្រាក់។ ក្នុងនោះមានតែប្រតិបត្តិការឥណទានមួយគត់ដែលអាចកំណត់ការកិច្ចទាំងនោះបាន ហើយមានការពាក់ព័ន្ធនឹងការទទួលខុសត្រូវពីមន្ត្រីឥណទានរួមមាន ហានិភ័យពេលវេលា ការធានាឬវត្ថុបញ្ចាំ ចំណាយលើប្រតិបត្តិការ អតិផរណា និង បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ។

១.២.៣.១. ហានិភ័យ

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការឥណទានដែលបណ្តាលមកពីការមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចជាកូនបំណុលដោយការមិនបានសងឲ្យបានគ្រប់ចំនួននៃកិច្ចសន្យា។ ប្រសិនបើដូច្នោះ អ្នកខ្ចីខ្ចីនឹងបាត់បង់

តម្លៃទំនិញ ឬសេវាកម្ម និងមូលនិធិដើមដែលបានផ្តល់ឱ្យកូនបំណុល។ ការបាត់បង់នេះនឹងកើតមានរាល់ពេល រួមនឹងថ្លៃដើមដែលត្រូវចំណាយបន្ថែមដើម្បីទារបំណុលវិញ។ បញ្ហានេះ គឺជាហានិភ័យនៅក្នុងប្រតិបត្តិការ ឥណទាន។

១.២.៣.២. ពេលវេលា

នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន ម្ចាស់បំណុលនឹងត្រូវរងចាំទទួលបានការសងត្រឡប់ពីអតិថិជន។ ក្នុងកំឡុង ពេលនេះម្ចាស់បំណុលអាចនឹងត្រូវខាតបង់ចំណូលដែលត្រូវរកបានពីការវិនិយោគ ហើយក៏អាចកើតមានតម្រូវ ការក្នុងការខ្ចីមូលធនបន្ថែមដើម្បីធ្វើការទូទាត់វិក្កយបត្ររបស់ខ្លួន។

ឥណទានដែលកំពុងប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ត្រូវបានបែងចែកជាបីសំខាន់ៗដោយផ្អែកលើ ពេលវេលា៖

- **ឥណទានរយៈពេលខ្លី៖** ជាទូទៅឥណទាននេះមានរយៈពេលតិចជាងមួយឆ្នាំ។ ឥណទានរយៈពេលខ្លី គឺជា ឥណទានទាំងឡាយណាដែលផ្តល់ឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់ក្នុងរយៈពេលខ្លីដូចជា ការជួសជុល គេហដ្ឋាន និងបង្វិលទុនជាដើម
- **ឥណទានរយៈពេលមធ្យម៖** ឥណទានប្រភេទនេះមានរយៈពេលជាមធ្យមតិចជាង ៥ ឆ្នាំ។ ឥណទាន នេះផ្តល់ឱ្យអតិថិជនសម្រាប់ទិញទំនិញ សម្ភារៈប្រើប្រាស់ រថយន្ត ម៉ូតូ គ្រឿងសង្ហារឹម និងបង្វិលទុន បង់ពន្ធជាដើម
- **ឥណទានរយៈពេលវែង៖** ជាប្រភេទឥណទានដែលមានរយៈពេលចាប់ពី ៥ ឆ្នាំឡើងទៅក្នុងគោល បំណងផ្តល់កម្ចីឱ្យអតិថិជនដើម្បីទិញអចលនទ្រព្យដូចជាផ្ទះ ដី អាគារ ឬបង្វិលទុនទិញស្តុក បើក ប្រាក់បៀវត្ស និងវិនិយោគលើគម្រោងនានាជាដើម។

១.២.៣.៣. ការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ

ការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ គឺជាវត្ថុដែលមានតម្លៃដែលអ្នកខ្ចីមានដើម្បីធ្វើជាអំណះអំណាងក្នុងគោលបំណង ធានាដល់កម្ចី ឬកាត់បន្ថយហានិភ័យនៃការបាត់បង់។ អ្នកខ្ចីខ្លះអាចទាមទារសុវត្ថិភាព ឬវត្ថុបញ្ចាំដែលជាផ្នែក មួយនៃការរៀបចំចាត់ចែងឥណទាន។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ឬមន្ត្រីឥណទានត្រូវតែចូលរួមក្នុងការវាយតម្លៃនៃ តម្លៃវត្ថុបញ្ចាំណាមួយដែលបានផ្តល់ជូន។

១.២.៣.៤. ចំណាយប្រតិបត្តិការ

ចំណាយប្រតិបត្តិការ គឺជាសមាសធាតុមួយនៃដំណើរការឥណទានព្រោះរាល់ប្រតិបត្តិឥណទាននីមួយៗ តែងមាននូវការចំណាយផ្សេងៗដែលទាក់ទងទៅនឹងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានដូចជា ចំណាយលើលិខិត ស្នាម ចំណាយរដ្ឋបាល និងថ្លៃសេវាប្រតិបត្តិការជាដើម។ ម្ចាស់បំណុលនឹងត្រូវទទួលរងនូវចំណាយបន្ថែមដែល

ត្រូវកើនឡើងជាច្រើនបន្ទាប់ពីបានទទួលការសន្យាសងរបស់កូនបំណុល។ ចំណាយផ្សេងទៀតដែលមិនអាច ជៀសផុត គឺចំណាយលើផ្នែកច្បាប់ និងការទារប្រាក់។

១.២.៣.៥. អតិផរណា

អតិផរណា គឺជាបាតុភូតមួយ នាំឱ្យតម្លៃទីផ្សារទូទៅឡើងថ្លៃដែលបណ្តាលមកពីការហូរចូលនៃរូបិយវត្ថុ សល់ក្នុងទីផ្សារ។ ប្រសិនបើរយៈពេលសងត្រូវបានពន្យាក្នុងអំឡុងពេលណាមួយ នោះអតិផរណានឹងអាចកើត មានដោយសារតែតម្លៃនៃប្រាក់ដុល្លារមានការប្រែប្រួលជានិច្ចនៅលើទីផ្សារ។ ពេលតម្លៃនៃសាច់ប្រាក់ដុល្លារមាន ការធ្លាក់ចុះ នោះតម្លៃពិតនៃទំហំឥណទាននឹងជួបបញ្ហានៅពេលដែលទំនិញនិងសេវាឡើងថ្លៃ។

១.២.៣.៦. បន្ទុកចំណាយ

បន្ទុកចំណាយជាចំនួនអាចបង់បន្ថែមត្រូវទូទាត់លើតម្លៃដែលកូនបំណុល ឬអ្នកខ្ចីបានទទួល ហើយវាជួយ គ្រប់គ្រងចំណាយបន្ថែមលើថ្លៃដើមដូចជា ចំណាយប្រតិបត្តិការ ការខាតបង់ពីការវិនិយោគ អតិផរណា និង ចំណាយផ្លូវច្បាប់ផ្សេងៗ។⁵

១.៣. ប្រភេទឥណទាន

ប្រតិបត្តិការឥណទានអាចកើតឡើងក្នុងទម្រង់បែបបទផ្សេងៗគ្នា។ ប្រភេទនៃឥណទានទាំងនេះផ្អែកលើ គោលបំណងឥណទាន និងវិធីសាស្ត្រនៃការសងបំណុលដែលគេបានបែងចែកជាពីរប្រភេទធំៗ គឺឥណទានឯក ជន និងឥណទានសាធារណៈ។⁶

១.៣.១. ឥណទានឯកជន

ឥណទានឯកជន គឺជាឥណទានដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយបុគ្គលក្នុងគោលបំណងផ្សេងៗក្នុងវិស័យ ឯកជនដូចជា ប្រកបរបរ ជំនួញ ពាណិជ្ជកម្ម និងដោះដូរជាដើម។

១.៣.១.១. ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់

ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ ជាឥណទានដែលផ្តល់សម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងមុខសញ្ញាទិញទំនិញគ្រប់ ប្រភេទដូចជា រថយន្ត គ្រឿងសង្ហារឹម គ្រឿងអេឡិចត្រូនិច និងសម្ភារៈផ្សេងៗ។ តាមរយៈការប្រើប្រាស់ឥណទាន ប្រភេទនេះ វាអាចបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលក្នុងការបំពេញតម្រូវការរបស់អ្នកប្រើប្រាស់។

⁵ ឈាង ហ៊ុយ, *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន*, (មេរៀនសម្រាប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រឆ្នាំទី៣, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច, ២០១៩-២០២០), ០៧-១៤។

⁶ ជៀម ភិរម្យ និងសរ វ៉ាម៉ា, *យុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា*, (សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច, ២០១២), ១២-១៤។

- **ឥណទានរាយៈ** ជាប្រភេទឥណទានមួយដែលត្រូវបានគេប្រើប្រាស់ដើម្បីទិញទំនិញ និងសេវាកម្ម ដោយផ្ទាល់ពីអ្នកលក់ ដោយអ្នកលក់ផ្តល់ឥណទានជាសម្ភារៈប្រើប្រាស់ដល់អ្នកដែលមានតម្រូវការ ហើយសន្យានឹងសងត្រឡប់មកវិញនាពេលអនាគតទៅតាមកិច្ចសន្យា។
- **ឥណទានសាច់ប្រាក់៖** ជាឥណទានមួយប្រភេទដែលអ្នកខ្ចីអាចទទួលយកជាសាច់ប្រាក់ ឬមូលនិធិពីអ្នកផ្តល់ឥណទាន ព្រមជាមួយនឹងការចុះកិច្ចព្រមព្រៀងសំណងទៅតាមកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់មួយ និងទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់ និងបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុទៅកាន់អ្នកផ្តល់ឥណទានវិញ។
- **ឥណទានអចលនវត្ថុ៖** ជាឥណទានដែលត្រូវបានគេប្រើប្រាស់សម្រាប់ទិញ ឬជួលអចលនទ្រព្យ។ ឥណទាននេះត្រូវឱ្យអ្នកខ្ចីមានមូលនិធិមានអចលនទ្រព្យ ឬវត្ថុដាក់បញ្ចាំលើឥណទាន។

១.៣.១.២. ឥណទានអាជីវកម្ម

ឥណទានអាជីវកម្ម ឬឥណទានជំនួញ គឺជាឥណទានដែលត្រូវបានផ្តល់ឱ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់ អ្នកផលិត អ្នកលក់ ឬរោងចក្រផលិតកម្ម ក្នុងការបំពេញតម្រូវការវត្ថុធាតុដើម និងសារពើពន្ធ ដើម្បីយកឥណទានទាំងនោះទៅបំពេញដំណើរការក្នុងសហគ្រាសរបស់ពួកគេ។

- **ឥណទានទំនិញសម្រាប់អ្នកលក់៖** ជាឥណទានប្រើប្រាស់សម្រាប់ទទួលទំនិញ ឬវត្ថុធាតុដើម និងសារពើភ័ណ្ឌ ពេលគេទទួលទំនិញនោះហើយគេនឹងធ្វើការលក់ចេញទៅវិញដោយយល់ព្រមទូទាត់សងទៅតាមលក្ខខណ្ឌរបស់អ្នកផ្គត់ផ្គង់នៅពេលដែលទំនិញនោះត្រូវបានលក់។
- **ប្រតិបត្តិការមូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុ៖** គឺជាឥណទានដែលគេត្រូវការចាំបាច់សម្រាប់ការចាប់ផ្តើមដំណើរការថែទាំ និងប្រតិបត្តិការជំនួញដូចជា ការចំណាយប្រើប្រាស់សម្រាប់ដំណើរការជំនួញ ប្រាក់ខែចំណាយទីផ្សារ និងចំណាយផ្សេងៗទៀត។ វាបានបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលដល់អ្នកដែលមានបំណងចង់ចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មដែលមិនមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការបើកអាជីវកម្ម ហើយវាក៏បានជួយឱ្យដំណើរការរបស់អាជីវកម្មទៅបានយ៉ាងល្អដោយបង្វិលសាច់ប្រាក់បានទាន់ពេលវេលាទៅកាន់ដៃគូអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។

១.៣.២. ឥណទានសាធារណៈ

ឥណទានសាធារណៈ គឺជាឥណទានដែលបានពង្រីក ឬបានប្រើប្រាស់ដោយផ្ទាល់ដោយរដ្ឋាភិបាលសម្រាប់បម្រើវិស័យសាធារណៈ។ ឥណទានសាធារណៈនេះ រដ្ឋាភិបាលអាចខ្ចីតាមរយៈការបោះផ្សាយមូលបត្រផ្សេងៗ និងសញ្ញាបណ្ណរដ្ឋាភិបាលនៅពេលដែលរដ្ឋាភិបាលមានបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុ។ ឥណទានតាមរយៈសញ្ញាបណ្ណ រដ្ឋាភិបាលនឹងសន្យាសងមូលនិធិទៅកាន់អ្នកវិនិយោគជាមួយនឹងការប្រាក់ទៅតាមពេលវេលាដែលបានកំណត់។

១.៤. អត្ថប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទាន

ឥណទានបានក្លាយជាផ្នែកមួយយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងការរស់នៅប្រចាំថ្ងៃរបស់ប្រជាជន ហើយឥណទានក៏ជាផ្នែកមួយដែលបានជួយជម្រុញសេដ្ឋកិច្ចផងដែរ។ ការប្រើប្រាស់ឥណទានអាចនាំផលល្អ និងផលអាក្រក់ដែលអាស្រ័យលើមូលហេតុនៃតម្រូវការ របៀបប្រើប្រាស់ឥណទាននោះ និងលទ្ធភាពសងត្រឡប់មកវិញទៅតាមពេលកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យារបស់អ្នកខ្ចី។ ឥណទានមានអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនចំពោះអតិថិជន អាជីវកម្មធនាគារ សេដ្ឋកិច្ចនិងសង្គមដូចជា៖

១.៤.១. ចំពោះអតិថិជន

- ការបង្កើនកម្រិតជីវភាពរស់នៅ៖ ជាទូទៅ អ្នកប្រើប្រាស់ទទួលបានផលប្រយោជន៍ពីការប្រើប្រាស់ឥណទាន ព្រោះពួកគេអាចប្រើប្រាស់ចំណូលនាពេលអនាគតរបស់ពួកគេ សម្រាប់ផ្គត់ផ្គង់នូវចំណាយទៅលើទំនិញ និងសេវាកម្មដែលពួកគេត្រូវការ ហើយក៏អាចប្រើប្រាស់វាក្នុងការបង្កើននូវប្រាក់ចំណូលនាពេលបច្ចុប្បន្នបានផងដែរ
- ការដោះស្រាយពេលមានអាសន្ន៖ ឧប្បត្តិហេតុដែលអាចកើតឡើងដោយមិនមានការគ្រោងទុកបានដូចជា ជម្ងឺ រថយន្តខូចជាដើម។ បញ្ហាទាំងនេះត្រូវការថវិកាជាបន្ទាន់សម្រាប់ដោះស្រាយ ដូចនេះ ការប្រើប្រាស់ឥណទាននឹងអាចជួយឱ្យពួកគេមានថវិកាគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ចំណាយលើបញ្ហាអាសន្នទាំងនេះ
- ភាពងាយស្រួល៖ អ្នកប្រើប្រាស់អាចប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់ធ្វើការទូទាត់លើចំណាយទិញទំនិញ ឬសេវាកម្មផ្សេងៗដោយងាយស្រួលតាមរយៈប្រើប្រាស់កាតឥណទានដោយមិនចាំបាច់ប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ដោយផ្ទាល់។

១.៤.២. ចំពោះអាជីវកម្ម

- ការពង្រីកទីផ្សារ៖ ការធ្វើពាណិជ្ជកម្មភាគច្រើនប្រើប្រាស់ឥណទានក្នុងការពង្រីកទីផ្សារឱ្យកាន់តែធំ និងស្វែងរកអតិថិជនបន្ថែម។ នៅពេលដែលគេអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជននូវជម្រើសទិញដោយជំពាក់ឬទិញដោយឥណទាន នោះនឹងអាចទាក់ទាញអតិថិជនជាច្រើនព្រោះអតិថិជនអាចទិញទំនិញឬសេវាកម្មបានដោយប្រើប្រាស់ឥណទាន
- ការផ្តល់ជាសន្និធិ និងសម្ភារៈ៖ ការធ្វើអាជីវកម្មគឺមានការពឹងផ្អែកទៅលើសន្និធិសម្រាប់បង្វិលទំនិញជាប្រចាំថ្ងៃ។ ឥណទានបានជួយសម្រួលដល់អាជីវកម្មក្នុងការផ្តល់នូវសន្និធិគ្រប់គ្រាន់ និងទាន់ពេលវេលាសម្រាប់បង្វិលទៅតាមតម្រូវការប្រចាំថ្ងៃ

- ការទទួលមូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុ៖ អាជីវកម្មជាច្រើនមានតម្រូវការដើមទុនក្នុងការចាប់ផ្តើម និងពង្រីក នូវប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេ។ ក្រុមហ៊ុនត្រូវការការចំណាយសម្រាប់ប្រតិបត្តិការទាំងនេះ ហើយ ឥណទានអាចនឹងផ្តល់សម្រាប់ជាដើមទុន ដើម្បីឱ្យក្រុមហ៊ុនស្វែងរកប្រាក់ចំណេញបន្ថែមទៀត។

១.៤.៣. ចំពោះធនាគារ

នៅពេលដែលធនាគារធ្វើការផ្តល់នូវឥណទានទៅអតិថិជន ធនាគារនឹងទទួលបាននូវចំណូលមួយផ្នែក តាមរយៈការប្រាក់ដែលបានពីការសងត្រឡប់មកវិញរបស់អតិថិជន ហើយវាក៏ជាប្រភពចំណូលមួយសំខាន់ សម្រាប់ធនាគារផងដែរ។

១.៤.៤. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គម

ឥណទានជាប្រភេទអិលសម្រាប់ក្បាលម៉ាស៊ីនសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទានបង្កើតបានជាចលនាសាច់ប្រាក់ និង ជាផ្នែកនៃផលិតកម្មនៅក្នុងការជម្រុញកំណើនសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទានតែងផ្តល់មធ្យោបាយដើម្បីស្ថេរភាពដល់ កម្រិតសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចដោយធ្វើការកំណត់កម្រិតបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ (អត្រាការប្រាក់) ខុសៗគ្នា។

តួនាទីរបស់ឥណទានមានសារៈសំខាន់ជាពិសេសនៅក្នុងគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុដែលមានឥទ្ធិពលលើ ការចំណាយ និងធ្វើការត្រួតពិនិត្យអត្រាការប្រាក់។⁷

១.៥. ការវិភាគឥណទាន

ការវិភាគឥណទានត្រូវបានគេវាយតម្លៃតាម ៥Cs ដែលរួមមានដូចជា អត្តចរិត សមត្ថភាព សាច់ប្រាក់ វត្ថុ ធានា និងស្ថានភាព។

១.៥.១. អត្តចរិត (Characteristic)

ជាការវិភាគចរិតលក្ខណៈទៅលើអាកប្បកិរិយា ភាពស្មោះត្រង់ ទម្លាប់ សម្តី និងការទទួលខុសត្រូវរបស់ អតិថិជនជាដើម។ ធនាគារនឹងធ្វើការពិនិត្យ CBC (Credit Bureau Cambodia) ដើម្បីឱ្យដឹងថាអតិថិជនមាន ជាប់បំណុលនៅធនាគារណា ឬមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុណាមួយ ឬមានប្រវត្តិការសងមិនល្អជាដើម។

១.៥.២. សមត្ថភាព (Capacity)

សំដៅលើលទ្ធភាពរបស់អតិថិជនខ្ចីឥណទាន ក្នុងការសងត្រឡប់នូវប្រាក់កម្ចីតាមកិច្ចសន្យានៅពេលដល់ កំណត់។ ដើម្បីវាស់វែងពីសមត្ថភាពរបស់អ្នកសុំខ្ចី វាទាក់ទងនឹងការតាមដានពីចំណូល និងលទ្ធភាពរកការងារ របស់អ្នកខ្ចីឥណទាន។ សមត្ថភាពនេះក៏អាចកំណត់បានតាមរយៈកម្រិតនៃចំណាយ និងការជំពាក់បំណុល ផ្សេងៗរបស់អតិថិជនសុំខ្ចីឥណទាន។ ជាក់ស្តែងអតិថិជនសុំខ្ចីអាចមានចំណូលមិនគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីសង

⁷ ឈាង ហ៊ុយ, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, (មេរៀនសម្រាប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រឆ្នាំទី៣, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច, ២០១៩-២០២០), ៣៥។

បំណុលដែលខ្លួនមាន ដោយសារតែចំណូលរបស់ខ្លួនទាបឬមានបំណុលច្រើន។ ចំណូលត្រូវតែមានស្ថេរភាពនិង អាចប៉ាន់ស្មានបាន។ ផ្ទុយមកវិញចំណូលអាចនឹងត្រូវបានកាត់បន្ថយប្រសិនបើអតិថិជនសុំខ្ចីបាត់បង់ការងារ។

១.៥.៣. សាច់ប្រាក់ (Capital)

សាច់ប្រាក់ ឬមូលធន គឺជាភាពខ្លាំងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនសុំខ្ចីឥណទាន ហើយជាទូទៅអាច កំណត់បានតាមរយៈកម្រិតនៃទ្រព្យបម្រុងរបស់អតិថិជន។ ទ្រព្យទាំងនោះអាចជាទ្រព្យរូបិយមានដូចជា សម តុល្យ គណនីសន្សំ និងទ្រព្យអរូបិយ ដែលសំដៅទៅលើសមត្ថភាពក្នុងការស្វែងរកការងារថ្មីបានយ៉ាងឆាប់ រហ័សតាមរយៈចំណេះដឹង និងជំនាញឯកទេសរបស់អតិថិជនសុំខ្ចីផ្ទាល់។ ក្នុងករណីដែលអតិថិជនសុំខ្ចីមាន ទ្រព្យទាំងនោះ វាបានផ្តល់នូវទំនុកចិត្តជាខ្លាំងដល់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុព្រោះថាបើអតិថិជនបាត់បង់ការងារ ស្ថាប័ន អាចនឹងដកយកប្រាក់ពីគណនីសន្សំរបស់អតិថិជនបាន ម្យ៉ាងទៀតអតិថិជនអាចខិតខំស្វែងរកការងារថ្មីបាន ឆាប់រហ័សដើម្បីរក្សាចំណូលរបស់ខ្លួនក្នុងការសងបំណុល។

១.៥.៤. វត្ថុធានា (Collateral)

វត្ថុធានា សំដៅលើទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗដែលដាក់ធានាក្នុងការទទួលបានកម្ចី។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវធានាលើ ការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្មផ្សេងលើតម្លៃដែលអាចទទួលយកបាន ឬមិនអាច។ ជាមួយគ្នាប្រើប្រាស់ជាការ ធានាមានដូចជា អចលនទ្រព្យ អ្នកធានា ការទូទាត់ថេរ ឬប្រែប្រួល ការធានាតាមរយៈបណ្ណបំណុល ឬភាគហ៊ុន។

១.៥.៥. ស្ថានភាព (Condition)

ស្ថានភាពសំដៅលើការវាយតម្លៃឥណទានថា តើអតិថិជនសុំខ្ចីឥណទានបានយកទៅប្រើប្រាស់សមស្រប តាមស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចសង្គម ឬបច្ចេកវិទ្យាដែរឬទេ? ដោយសារតែស្ថានភាពទាំងនេះមានការផ្លាស់ប្តូរជាប់ៗ គ្នា ដូច្នេះហើយបានជានាយកដ្ឋានឥណទានទាមទារឱ្យមានការវិភាគ និងការត្រួតពិនិត្យឱ្យបានច្បាស់លាស់ អំពីទំនោរសង្គមប្លែកៗ ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចថ្មីៗព្រោះថា ព្រឹត្តិការណ៍ទាំងអស់នេះអាចជះឥទ្ធិពលដល់វត្ថុបញ្ចាំ និងឆន្ទៈក្នុងការសងត្រឡប់របស់អតិថិជន។ នៅក្នុងការវាយតម្លៃ និងវិភាគលើស្ថានភាពទាំងនេះតែងមានការ ចូលរួមពីនាយកដ្ឋានហានិភ័យឥណទាន និងនាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុដែលការវិភាគ ភាគច្រើនប្រើប្រាស់តាមប្រព័ន្ធ ព័ត៌មានចាស់និងថ្មីៗ និងច្រើនដកស្រង់ពីទំព័រទស្សនាវដ្តី សេដ្ឋកិច្ច អ៊ីនធឺណេត ឬក្រសួងពាក់ព័ន្ធនានា។

១.៦. ការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា

១.៦.១. បំណុលមានបញ្ហា

បំណុលមានបញ្ហាកើតឡើងដោយសារកង្វះខាតសាច់ប្រាក់របស់កូនបំណុលសម្រាប់ទូទាត់សងប្រាក់ និង ប្រាក់ដើមតាមកិច្ចសន្យា។ នៅពេលបញ្ហានេះកើតឡើង នោះសញ្ញាណនៃវិបត្តិក្នុងនិងក្រៅក៏កើតឡើងដែរ។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវស្វែងយល់ពីសញ្ញាណនៃវិបត្តិទាំងនេះឱ្យបានទាន់ពេលវេលា និងធ្វើការកែប្រែភ្លាមៗ។ ដើម្បី

ការពារបញ្ហានេះ ធនាគារត្រូវពឹងផ្អែកលើការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញតាមពេលវេលាជាក់លាក់ដែលអនុវត្តដោយ នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងដើម្បីរកឱ្យឃើញនូវហានិភ័យដែលមន្ត្រីឥណទានរកមិនឃើញ។ នៅក្នុងដំណើរការ គ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ប្រព័ន្ធផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ គឺជាអ្នកដំបូងគេដែលរកឃើញនូវ សញ្ញាណនៃឥណទានដែលមានបញ្ហា។

សញ្ញាណនៃឥណទានដែលមានបញ្ហារួមមានដូចជា៖

- ការពន្យារពេលទទួលព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ ជាពិសេសប្រសិនបើកិច្ចសន្យានៃកូនបំណុលតម្រូវឱ្យមាន ការបញ្ជូនឯកសារឱ្យទាន់ពេលវេលា
- ការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងលឿននៃផែនការអាជីវកម្មមូលដ្ឋានរបស់កូនបំណុល និងការធ្លាក់ចុះនៃទីផ្សារ អាជីវកម្មរបស់កូនបំណុល (ការធ្លាក់ចុះនៃការលក់ ឬប្រាក់ចំណេញ)
- មានប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន (ខ្ចីបន្ថែម) ពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត។

១.៦.២. ដំណោះស្រាយ

រាល់បំណុលដែលមានបញ្ហាតែងតែមានលក្ខណៈខុសៗគ្នា ហើយក៏មានវិធីសាស្ត្រច្រើនទៅតាមលក្ខណៈ នីមួយៗផងដែរ។ វិធីសាស្ត្រសំខាន់ៗសម្រាប់ដោះស្រាយរួមមាន៖

- បង្កើតកម្មវិធីរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធបំណុលឡើងវិញ
- ពិនិត្យឡើងវិញរាល់ឯកសារបន្ថែម និងការធានា
- រក្សាទុកវត្ថុបញ្ចាំបន្ថែម
- លក់វត្ថុធានា ឬទ្រព្យបញ្ចាំ
- ចូលរួមធ្វើការជាមួយថ្នាក់ដឹកនាំរបស់កូនបំណុលកំណត់រកបញ្ហាស្រាយ
- រៀបចំឯកសារសម្រាប់ការក្សយធន។^៨

១.៧. លក្ខណៈទូទៅនៃហានិភ័យឥណទាន

១.៧.១. និយមន័យហានិភ័យ

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាកម្រិតនៃការគ្រោះថ្នាក់ដែលកើតឡើងចំពោះប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារ ដោយទទួល រងនូវការខាតបង់ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួនមិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ ទាំងដើមទាំងការប្រាក់។ ហានិភ័យនេះដែលធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេ ព្រោះហានិភ័យនេះអាចធ្វើឱ្យ ធនាគារក្សយធនបាន។ ដូចនេះ មុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានតែងតែសិក្សាទៅលើហានិភ័យជាចម្បង លុះ ទាល់តែធនាគារយល់ឃើញថាគ្មានហានិភ័យ ឬហានិភ័យទាបទើបធនាគារផ្តល់ឥណទាន។

^៨ បណ្ឌិត ហួន ប៉ូលី, ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ, ២០១៧, ទំព័រ ៨៤-៨៥

១.៧.២. មូលហេតុដែលនាំឱ្យមានហានិភ័យ

ហានិភ័យឥណទានអាចកើតឡើងដោយមូលហេតុច្រើនយ៉ាងដូចជា៖

➢ **អតិថិជន៖**

- ការព្យាករណ៍លើការវិនិយោគនៅទាប មិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់
- ការពិចារណាមិនបានដិតដល់ទៅលើការវិនិយោគណាមួយ ឬចូលចិត្តវិនិយោគដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន
- ត្រូវបានដៃគូវិនិយោគបោកប្រាស់
- អតិថិជនខ្លះមានបំណងបោកប្រាស់ធនាគារតែម្តង

➢ **ធនាគារ៖**

- បុគ្គលិករបស់ធនាគារមិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការវាយតម្លៃអតិថិជន
- ភាពមិនស្មោះត្រង់របស់បុគ្គលិក
- បុគ្គលិកធ្វើការងារដោយមិនយកចិត្តទុកដាក់

➢ **សង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ៖**

- មានវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ច
- មានសង្គ្រាម
- មានការផ្លាស់ប្តូរនូវបែបបទយោបាយសេដ្ឋកិច្ច ឬរដ្ឋាភិបាល
- ភាពរាំងស្ងួត ទឹកជំនន់ ខ្យល់ព្យុះ រញ្ជួយដី។

១.៧.៣. យុទ្ធសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន

យុទ្ធសាស្ត្រនៅក្នុងការកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យឥណទាន រួមមានដូចជា៖

➢ **វាយតម្លៃអតិថិជនឱ្យបានត្រឹមត្រូវ**

- គោលបំណងនៃការសុំខ្ចី
- ពិនិត្យមើលលើអាជីវកម្ម
- វិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- ពិនិត្យលើប្រវត្តិរូបអ្នកខ្ចី
- ត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬអ្នកធានា

➢ **ពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិកឱ្យមានសមត្ថភាព**

- ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានជំនាញខាងឥណទាន

- ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមដល់បុគ្គលិកជាការចាំបាច់
- ដាក់ទោសទៅលើបុគ្គលិកដែលមានកំហុស
- ដាក់ពិន័យអ្នកដែលមានកំហុស
- លើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកដែលធ្វើការងារបានល្អ។^១

^១ ដូន ហេង, *រូបវិទ្យា និងធនាគារ*, (មេរៀនសម្រាប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រឆ្នាំទី២, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច, ២០២២), ១១៣។

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់

ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារអ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារអ៊ីរី

ធនាគារអ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក គឺជាធនាគារពាណិជ្ជដែលឈានមុខគេក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយក៏ជាសមាជិកគ្រួសាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ អ៊ីរី ដែលជាធនាគារឈានមុខគេមួយនៅប្រទេសកូរ៉េ ត្រូវបង្កើតឡើងនៅឆ្នាំ ១៨៩៩។ នៅខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២១ ធនាគារនេះបានទទួលអាជ្ញាបណ្ណជាផ្លូវការក្នុងនាមជា ធនាគារពាណិជ្ជ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៃកម្ពុជា។ ធនាគារអ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក បានប្តេជ្ញាចិត្តធ្វើឱ្យអតិថិជនកាន់តែប្រសើរ តាមរយៈដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុងាយៗ និងផ្តល់សេវាជាមួយបច្ចេកវិទ្យាទាន់សម័យ ជាមួយការផ្តល់ជូននូវផលិតផល និងសេវាដែលឆ្លើយតបនឹងតម្រូវការអតិថិជនគោលដៅរបស់ធនាគារ។ ធនាគារអ៊ីរី កំពុងតែជម្រុញឱ្យមានកំណើនលូតលាស់ ជួយបង្កើតការងារ អភិវឌ្ឍន៍សហគមន៍ ជម្រុញការប្តូរសេដ្ឋកិច្ច និងដំណោះស្រាយបញ្ហាប្រឈមមុខធំៗនៅក្នុងសង្គម ខណៈពេលដែលបន្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការផ្តល់ត្រឡប់សងទៅវិញជូនអតិថិជន និងភាគទុនិក។ ធនាគារជឿជាក់ថា ធនាគារអាចទទួលបានជោគជ័យនៅពេលដែលអតិថិជនម្នាក់ៗ ក្រុមហ៊ុននានា សហគមន៍ និងបុគ្គលិកដែលយើងបានបម្រើសេវាកម្មជូនអាចឈានដល់ទស្សនៈវិស័យជោគជ័យរបស់ពួកគេ។¹⁰

(តារាងទី២.១៖ ព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ អ៊ីរី)

ព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក៖ ¹¹	
ឆ្នាំ	ព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗ
១៩៩០	– ត្រូវបានបង្កើតឡើងជាសកម្មភាពមួយរបស់កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍តំបន់របស់អង្គការទស្សនៈពិភពលោកកម្ពុជា
២០០០	– ត្រូវបានដាក់ឈ្មោះថាកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍សហគ្រាសខ្នាតតូចដែលជាកម្មវិធីរបស់អង្គការទស្សនៈពិភពលោកកម្ពុជា

¹⁰ ធនាគារ អ៊ីរី, របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០២១ (ភ្នំពេញ៖ ធនាគារ អ៊ីរី, ២០២១), ៨។

¹¹ ធនាគារ អ៊ីរី, របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០២២ (ភ្នំពេញ៖ ធនាគារ អ៊ីរី, ២០២២), ១៤។

២០០៣	– បានក្លាយជាក្រុមហ៊ុនមួយបានចុះបញ្ជីដោយមានឈ្មោះថា វីសិនហ្វាន់ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី នៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
២០០៤	– បានទទួលអាជ្ញាបណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដោយមានឈ្មោះថា វីសិនហ្វាន់ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី
២០១១	– បានទទួលអាជ្ញាបណ្ណប្រកបអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
២០១៦	– ការសម្ពោធជាផ្លូវការអគារការិយាល័យកណ្តាលថ្មី – ទទួលបានការទទួលស្គាល់ថាជាស្ថាប័នបានគោរពតាមគោលការណ៍ការពារអតិថិជនយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួន និងត្រូវតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិពី Smart Campaign
២០១៧	– ទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រអនុលោមភាពសារពើពន្ធប្រភេទមាស ពីអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា – ជាសមាជិកស្ថាបនិកនៃគម្រោងសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
២០១៨	– ផ្លាស់ប្តូរម្ចាស់ភាគហ៊ុន (មិថុនា ២០១៨) ទៅជាធនាគារ អ៊ីរី នៃប្រទេសកូរ៉េខាងត្បូង – ប្តូរឈ្មោះទៅជា ដាប់ប៊ែលយូប៊ី ហ្វាយនែន ឯ.ក
២០១៩	– បានទទួលការអនុម័តជាគោលការណ៍ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លើសំណើសុំគូបបញ្ចូលគ្នាជាមួយនឹងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អ៊ីរី ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី
២០២០	– នៅក្នុងខែកុម្ភៈ ដំណើរការគូបបញ្ចូលគ្នាដោយជោគជ័យរវាងគ្រឹះស្ថាន ដាប់ប៊ែលយូប៊ី ហ្វាយនែន ឯ.ក និងគ្រឹះស្ថាន អ៊ីរី ហ្វាយនែន (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី – នៅក្នុងខែធ្នូ បានបញ្ចូលដើមទុន ១០០លាន ដុល្លារអាមេរិក បន្ថែមពីម្ចាស់ភាគហ៊ុនធនាគារ អ៊ីរី
២០២១	– នៅខែវិច្ឆិកា ទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណថាជាធនាគារពាណិជ្ជពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា – និងខែធ្នូ ទទួលបានសិទ្ធិក្នុងការក្លាយខ្លួនទៅជាធនាគារពាណិជ្ជ ហើយផ្លាស់ប្តូរឈ្មោះទៅជា “ ធនាគារអ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក ”
២០២២	– ដាក់សម្ពោធជាធនាគារពាណិជ្ជជាផ្លូវការនៅថ្ងៃទី០៣ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២។

(មើលឧបសម្ព័ន្ធទី១)

២.២. អត្តសញ្ញាណរបស់ធនាគារ អ៊ីរី

២.២.១. រូបសញ្ញា

- រូបមានទម្រង់ជារង្វង់មូលពណ៌ខៀវ និងរូបពណ៌សស្រដៀងទៅនឹងព្រះអាទិត្យនៅពេលព្រឹកព្រលឹម
- នៅផ្នែកខាងស្តាំនៃរូបមានឈ្មោះ ធនាគារអ៊ីរី ជាភាសាអង់គ្លេស។



(រូបភាពទី២.១៖ រូបសញ្ញារបស់ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក)

២.២.២. អត្ថន័យនៃរូបសញ្ញា

រូបសញ្ញារបស់ធនាគារអ៊ីរីមានលក្ខណៈស្រដៀងទៅនឹងរូបរាងនៃព្រះអាទិត្យនៅពេលព្រឹកព្រលឹម។ និមិត្តសញ្ញានេះ បង្ហាញពីថ្ងៃរះ ដែលជានិមិត្តរូបនៃការត្រួសត្រាយផ្លូវ និងក្តីសង្ឃឹម ក៏ដូចជាការសន្យាដើម្បីក្លាយជាអ្នកដឹកនាំថ្មីក្នុងការបើកជើងមេឃថ្មីនៃហិរញ្ញវត្ថុ។¹²

២.៣. ភាគទុនិក

ធនាគារអ៊ីរី គឺជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនតែមួយគត់របស់ ធនាគារអ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក ដែលមានទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅទីក្រុងសេអ៊ូល ប្រទេសកូរ៉េខាងត្បូង ដែលបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ១៩៩៩ ជាធនាគារឈានមុខគេមួយនៅប្រទេសកូរ៉េដែលមានបណ្តាញអន្តរជាតិដ៏ធំទូលាយនៅទូទាំងពិភពលោក ផ្តល់ជូននូវការវិនិយោគលើវិស័យពាណិជ្ជកម្ម និងវិស័យធនាគារយ៉ាងទូលំទូលាយតាមរយៈប្រតិបត្តិការសកលចំនួន ៤៦៥ សាខានៅក្នុង ២៤ ប្រទេស។¹³

២.៤. ទីតាំងទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក

ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក ទីស្នាក់ការកណ្តាល មានអាសយដ្ឋាននៅអគារលេខ ៣៩៨ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់បឹងកេងកងទី១ ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ។

- លេខទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង៖ ០២៣ ៩៦៣ ៣៣៣ / ០៨១ ៣៣១ ៣៣៣
- អ៊ីម៉ែល៖ info@wooribank.com.kh
- វេបសាយ៖ <https://www.wooribank.com.kh/>

¹² <https://www.woorifg.com/eng/company/ci/contentsid/172/index.do> (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី៣០ ឧសភា ២០២៣)

¹³ ធនាគារ អ៊ីរី, របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០២២ (ភ្នំពេញ៖ ធនាគារ អ៊ីរី, ២០២២), ១៦។



(រូបភាពទី២.២៖ អគារទីស្នាក់ការកណ្តាលធនាគារ វ៉ូរី (ខេមបូឌា) ម.ក)

២.៥. ទស្សនៈវិស័យ និងបេសកកម្មរបស់ធនាគារវ៉ូរី

២.៥.១. ទស្សនៈវិស័យ

ទស្សនៈវិស័យរបស់ធនាគារនេះគឺ ថ្លៃប្រឌិតថ្ងៃនេះ បង្កើតថ្ងៃស្អែក ។

- ថ្លៃប្រឌិតថ្ងៃនេះ៖ សំដៅដល់អតិថិជនដែលមានបំណងចង់បង្កើត ឬពង្រីកអាជីវកម្ម ឬមានតម្រូវការគេហដ្ឋាន រថយន្តជាដើម ដើម្បីធ្វើឱ្យជីវភាពរស់នៅរបស់ពួកគាត់កាន់តែល្អប្រសើរបន្ថែមទៀត។ ដូចនេះ អតិថិជនត្រូវការសាច់ប្រាក់ ឬដើមទុនបន្ថែមទៀតនៅក្នុងការបំពេញនូវតម្រូវការទាំងអស់នោះ។
- បង្កើតថ្ងៃស្អែក៖ សំដៅចំពោះធនាគារវ៉ូរី ធ្វើការផ្តល់នូវផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារជូនដល់អតិថិជនប្រកបដោយសុវត្ថិភាព និងផ្តល់នូវសេចក្តីទុកចិត្តជូនអតិថិជនទាំងអស់ជាពិសេសអ្នកដែលមានតម្រូវការខាងហិរញ្ញវត្ថុ ឬត្រូវការដើមទុនបន្ថែមនៅក្នុងការប្រកបអាជីវកម្ម បង្កើតមុខរបរផ្សេងៗ ដើម្បីជួយសម្រួលបន្ទុកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាជនឱ្យកាន់តែប្រសើរឡើង។

២.៥.២. បេសកកម្ម

បេសកកម្មរបស់ធនាគារអ៊ីរី គឺ ចូលរួមចំណែកដល់សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាតាមរយៈការផ្តល់នូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុដ៏ប្រសើរសម្រាប់អតិថិជនរបស់ធនាគារ។

២.៦. ប្រភេទផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារអ៊ីរី

ធនាគារអ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក បានបង្កើតនូវផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើនប្រភេទ និងសម្បូរបែបដើម្បីបំពេញតម្រូវការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន។ ទន្ទឹមនឹងនេះផងដែរ ធនាគារអ៊ីរីមានសេវាកម្មសម្រាប់បម្រើជូនអតិថិជន មាន ៣ ប្រភេទធំៗដូចជា៖

១. សេវាបុគ្គល៖

➢ សេវាសន្សំ/បញ្ញើ

- គណនីរហ័ស
- គណនីសង្ឃឹម
- គណនីសប្បុរស
- គណនីចម្រើនទ្រព្យ
- គណនីសន្សំតាមផែនការ
- គណនីសន្សំតាមផែនការ ផ្លូវ
- គណនីកូនល្អ
- គណនីសន្សំផ្លូវ

➢ ប្រាក់កម្ចី

- កម្ចីអាជីវកម្ម
- កម្ចីកសិកម្ម
- កម្ចីបុគ្គល
- កម្ចីគេហដ្ឋាន
- កម្ចីការសិក្សា
- កម្ចីគ្រាអាសន្ន
- កម្ចីសម្រាប់និយោជិតធ្វើការក្រៅប្រទេស

➢ សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរសាខា

- សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរសាខា

- សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារ
- សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិ
- សេវាទូទាត់បាគង
- សេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ
- សេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍

២. សេវាអាជីវកម្ម៖

➤ សន្សំ/បញ្ញើ

- គណនីសង្ឃឹម (ស្ថាប័ន)
- គណនីចម្រើនទ្រព្យ (ស្ថាប័ន)
- គណនីសន្សំតាមផែនការ
- គណនីសន្សំតាមផែនការផ្លូវ
- គណនីសប្បុរស (ស្ថាប័ន)
- គណនីសន្សំផ្លូវ

➤ ប្រាក់កម្ចី

- ឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម
- ឥណទានសាជីវកម្ម

➤ បើកប្រាក់បៀវត្ស

➤ សេវាផ្ទេរប្រាក់

- សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរសាខា
- សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារ
- សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិ
- សេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍
- សេវាទូទាត់បាគង
- សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ

➤ សេវាធនាគារ ឌីជីថល

- កម្មវិធី ធនាគារចល័ត WOORI BANK Cambodia
- ប័ណ្ណ អេឌីអិម របស់ធនាគារអ៊ូរី។

២.៧. វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ អ៊ីរី

វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) មានរបៀបរបបធ្វើការងារនៅក្នុងសង្គមក៏ដូចជា សហគមន៍ និងក្រុមហ៊ុនដែលមានដូចជា ការព្យាយាមនិងខិតខំប្រឹងប្រែងធ្វើការងារប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពល្អ មានភាពស្មោះត្រង់ សាមគ្គីភាព សុភាពរាបសារ និងមានការម៉ឺងម៉ាត់ចំពោះការងារ ព្រមទាំងមានភាពម្ចាស់ការប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់។ វប្បធម៌ការងារទាំងនោះមានដូចជា៖

- មានការខិតខំប្រឹងប្រែងរៀនសូត្រ ដូចជារៀនសូត្រពីខ្លួនឯង និងពីអ្វីៗដែលនៅជុំវិញខ្លួន
- មានការយកចិត្តទុកដាក់ ប្រុងប្រយ័ត្ន និងមិនមានការធ្វេសប្រហែសចំពោះការងារ
- ធ្វើការងារប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវខ្ពស់
- មានសាមគ្គីភាព និងមានភាពស្មោះត្រង់
- ប្រកាន់នូវសីលធម៌ល្អ ទាំងកាយ វាចា និងចិត្ត
- សុភាពរាបសារ ទន់ភ្លន់
- ម៉ឺងម៉ាត់នឹងការងារ មានការតាំងចិត្ត និងប្តេជ្ញាចិត្តយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់នៅក្នុងការសម្រេចចិត្តនានា
- មិនមើលបំណាំអ្នកដទៃ
- មានការឱ្យតម្លៃគ្នា និងគោរពគ្នាទៅវិញទៅមក
- មានភាពស្អាតស្អំ និងមិនមានអំពើពុករលួយ។

២.៨. វេនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារអ៊ីរី

ធនាគារអ៊ីរី មានប្រធាន និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដូចខាងក្រោម៖

➢ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានដូចជា៖

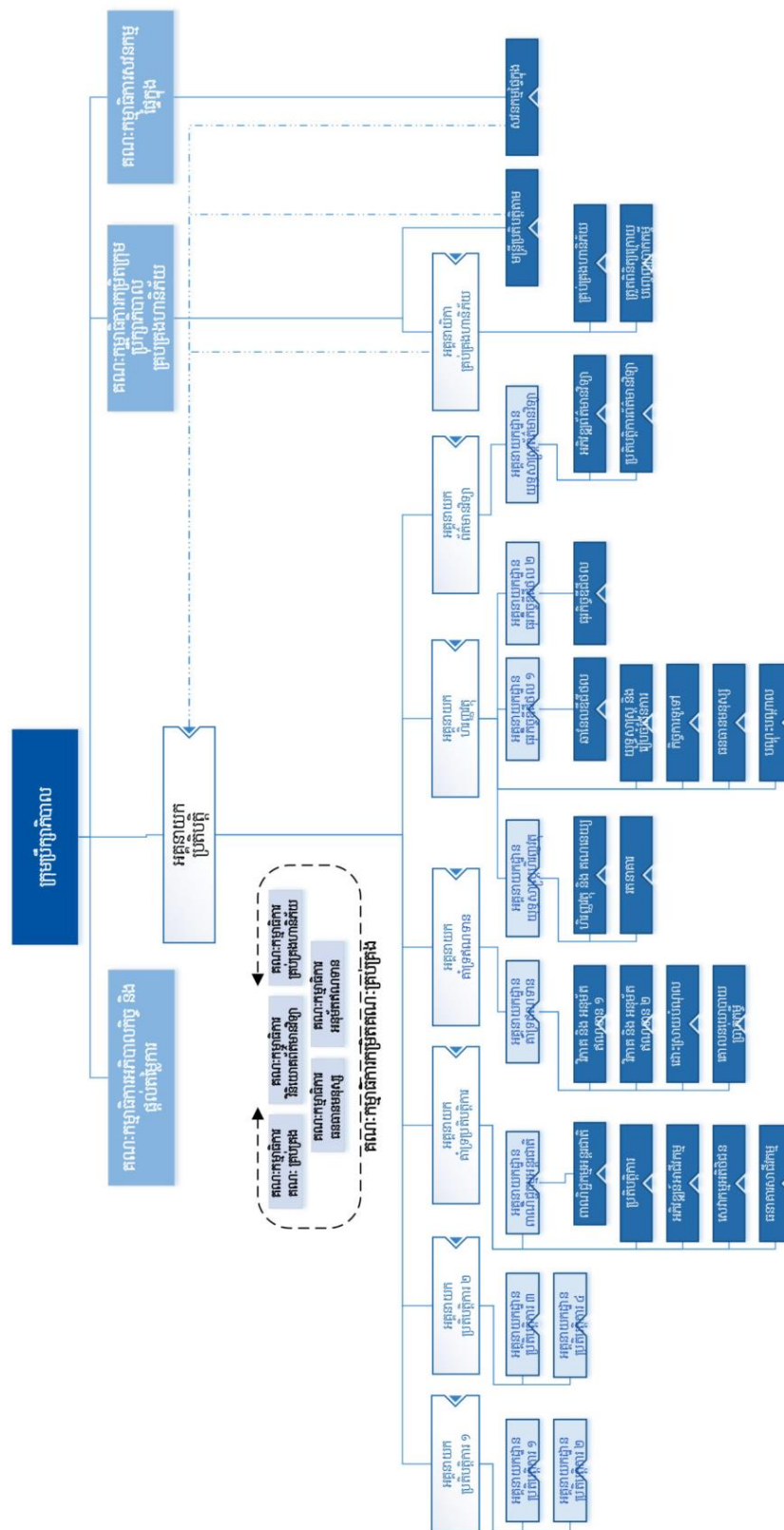
- លោក ចង់ សុងអ៊ុក ជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លោក គឹម ហុង ជូ ជាម្ចាស់ភាគទុនិក សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងជាអគ្គនាយកប្រតិបត្តិ
- លោកស្រី ហ៊ឺអូណា វ៉ាយត៍ ជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឯករាជ្យ
- លោក គី ប៊ុនទ្រាន ជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឯករាជ្យ
- លោក យូ ខ្វាងហ៊ី ជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងជាអគ្គនាយកហិរញ្ញវត្ថុ

➢ គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ មានដូចជា៖

- លោក គឹម ហុង ជូ ជាម្ចាស់ភាគទុនិក សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងជាអគ្គនាយកប្រតិបត្តិ
- លោក យូ ខ្វាងហ៊ី ជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងជាអគ្គនាយកហិរញ្ញវត្ថុ
- លោក សុខ សុថា ជាអគ្គនាយកប្រតិបត្តិការ ក្រុមផ្សព្វផ្សាយ

- លោក ព្រាប ពិសិដ្ឋ ជាអគ្គនាយកប្រតិបត្តិការ ក្រុមធុរកិច្ច២
- លោក លី ហ៊ុសក ជាអគ្គនាយកគាំទ្រប្រតិបត្តិការ
- លោក ហ៊ុន សុភ័ក្ត្រ ជាអគ្គនាយកឥណទាន
- លោក វ៉ា លួង សុវិន ជាអគ្គនាយកព័ត៌មានវិទ្យា
- លោកស្រី តុប សុក្រសម្ភារ ជាអគ្គនាយិកាគ្រប់គ្រងហានិភ័យ
- លោកស្រី ជី គន្ធា ជាអនុប្រធានចាត់ការទូទៅ មេធាវី និងជាប្រធានស្តីទីផ្នែកប្រតិបត្តិតាម
- កញ្ញា ហ៊ុន សុជាតិ ជាប្រធាននាយកដ្ឋាន សវនកម្មផ្ទៃក្នុង
- លោក តឹក ចាន់ណារ៉ុង ជាប្រធាននាយកដ្ឋានសេវាកម្មអតិថិជន។¹⁴

¹⁴ ធនាគារ អ៊ីប៊ី, របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០២២ (ភ្នំពេញ៖ ធនាគារ អ៊ីប៊ី, ២០២២), ២២-៣១។



(រូបភាពទី២.៣៖ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក)

ជំពូកទី៣

កំណត់ត្រាគោលការណ៍របស់សហគមន៍

ជំពូកទី៣

ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារអ៊ីរី

៣.១. គោលបំណង

ឥណទានគេហដ្ឋាន បង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងផ្តល់ឱកាសដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឱ្យមានគេហដ្ឋានដែលជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួនមួយសម្រាប់ស្នាក់នៅ។ ពិសេសចំពោះអ្នកដែលមិនមានថវិកាទាំងស្រុងទៅទិញគេហដ្ឋាន ធនាគារអ៊ីរីមានគោលបំណងជួយសម្រួលទុក្ខដល់ពួកគាត់ដែលមិនទាន់មានគេហដ្ឋានសម្រាប់ស្នាក់នៅ។ ហើយទន្ទឹមនឹងនេះធនាគារផ្ទាល់ក៏ទទួលបានប្រាក់ចំណេញមកវិញពីការផ្តល់កម្មវិធីផងដែរ។

៣.២. ផលិតផលនៃឥណទានគេហដ្ឋាន

ធនាគារអ៊ីរី បានផ្តល់ជូននូវជម្រើសជាច្រើនសម្រាប់អតិថិជននៅក្នុងការសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសទិញគេហដ្ឋានពីធនាគារ។ ដោយឡែកផលិតផលឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារអ៊ីរី បានបែងចែកជាពីរប្រភេទគឺ៖

- ឥណទានគេហដ្ឋានក្នុងគម្រោង (Housing loan)៖ ជាឥណទានគេហដ្ឋានដែលមានក្នុងគម្រោងសហប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារអ៊ីរី។ ចំណែកលក្ខខណ្ឌសម្រាប់កម្ចីទិញគេហដ្ឋានក្នុងគម្រោងនេះ មិនចាំបាច់មានវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់អចលនទ្រព្យ ឬប្លង់រឹងសម្រាប់ដាក់តម្កល់ជាទ្រព្យដាក់បញ្ចាំឡើយ គឺអតិថិជនអាចយកប្លង់ដែលអតិថិជនទិញមកធ្វើជាទ្រព្យដាក់បញ្ចាំតែម្តងជាការស្រេច។
- ឥណទានគេហដ្ឋានក្រៅគម្រោង (Home Loan)៖ ជាឥណទានគេហដ្ឋានទូទៅដែលស្ថិតនៅតំបន់ផ្សេងៗ ក្រៅពីគម្រោងសហប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារអ៊ីរី។ ចំពោះលក្ខខណ្ឌសម្រាប់កម្ចីទិញគេហដ្ឋានក្រៅគម្រោង ធនាគារតម្រូវឱ្យអតិថិជនត្រូវមានវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់អចលនទ្រព្យ ឬប្លង់រឹងដែលចេញដោយក្រសួងរៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្ម និងសំណង់ សម្រាប់ដាក់តម្កល់ជាទ្រព្យដាក់បញ្ចាំនៅធនាគារ។ ឥណទានគេហដ្ឋានក្រៅគម្រោងរបស់ធនាគារ អ៊ីរី មាន៖

១. ឥណទានទិញគេហដ្ឋាន
២. ឥណទានសាងសង់គេហដ្ឋាន
៣. ឥណទានជួសជុលគេហដ្ឋាន

៣.២.១. ទំហំឥណទាន

ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារទាំងពីរប្រភេទនេះ ធនាគារអាចធ្វើការផ្តល់ជូនអតិថិជនបានចំពោះប្រភេទរូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់រៀលខ្មែរ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ។ ចំពោះការកំណត់នូវទំហំឥណទានរបស់ធនាគារវិញ គឺមានទំហំកម្ចីអតិបរមាចំនួន ៤០០.០០០.០០០ រៀល ឬ ១០០.០០០ ដុល្លារ ឬ ៤០០.០០០ បាត។

៣.២.២. អត្រាការប្រាក់

ធនាគារផ្តល់នូវអត្រាការប្រាក់ដ៏សមរម្យដល់អតិថិជនដែលមានបំណងក្នុងការខ្ចីឥណទានគេហដ្ឋាននេះ។ ក្នុងនោះឥណទានគេហដ្ឋានក្នុងគម្រោង គឺមានការផ្តល់ជូនអត្រាតាមប្រាក់គឺ ចន្លោះពី ០,៩០% ដល់ ១,៥០% ក្នុងមួយខែ។ ជាមួយនឹងឥណទានគេហដ្ឋានក្រៅគម្រោងវិញដែលមានដូចជា ឥណទានទិញគេហដ្ឋាន ឥណទានសាងសង់គេហដ្ឋាន ឥណទានជួសជុលគេហដ្ឋាន គឺមានអត្រាការប្រាក់ដូចគ្នាក្នុងមួយឆ្នាំ អាស្រ័យទៅតាមគម្រោងឥណទានគេហដ្ឋាននីមួយៗរបស់ធនាគារ។

៣.២.៣. រយៈពេលខ្ចី

ចំពោះរយៈពេលនៃឥណទានគេហដ្ឋានទាំងពីរប្រភេទរបស់ធនាគារអ៊ីរី សុទ្ធតែអាចផ្តល់ជូនទៅអតិថិជនបានរហូតដល់ ១២០ ខែ ដែលបង្កភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនមានពេលវេលាគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការប្រកបរបរ និងសន្សំប្រាក់សងត្រឡប់មកធនាគារវិញ។¹⁵

៣.៣. លក្ខណៈសម្បត្តិក្នុងការទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាន

លក្ខណៈសម្បត្តិអតិថិជនក្នុងការទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារ គឺតម្រូវឲ្យមានលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- ការវាយធ្វើតម្លៃអតិថិជនជាមុន ពាក់ព័ន្ធនឹងលទ្ធភាពនៃការសងត្រឡប់
- នៅកាលបរិច្ឆេទចុងក្រោយនៃការសងបំណុលរបស់អតិថិជនមិនត្រូវមានអាយុលើស ៦៥ ឆ្នាំឡើយ
- អតិថិជនមានប្រវត្តិក្នុងការខ្ចីលុយ និងការបង់ប្រាក់សងជូនធនាគារវិញទាន់ពេលវេលា
- ចំពោះលក្ខខណ្ឌពិសេសមួយទៀត គឺចំពោះជនជាតិបរទេសអាចផ្តល់ជូនតែឥណទានគេហដ្ឋានក្នុងគម្រោងតែប៉ុណ្ណោះ។

៣.៤. លក្ខណៈសម្បត្តិក្នុងការបដិសេធឥណទានគេហដ្ឋាន

លក្ខណៈសម្បត្តិអតិថិជនក្នុងការបដិសេធក្នុងការទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារគឺតម្រូវឲ្យមានលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- មានប្រវត្តិក្នុងការសងត្រលប់មិនល្អ និងមានការយឺតយ៉ាវខ្លាំងក្នុងការសងត្រលប់
- មានប្រវត្តិបមិនច្បាស់លាស់ និងមានប្រវត្តិមិនល្អ ឬមានអាកប្បកិរិយាមិនសមរម្យចំពោះមន្ត្រីរបស់ធនាគារ
- នៅកាលបរិច្ឆេទចុងក្រោយនៃការសងបំណុលរបស់អតិថិជនមានអាយុលើស ៦៥ ឆ្នាំ។

¹⁵ <https://www.wooribank.com.kh/personal-banking/loan/housing-loan/> (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី១០ កក្កដា ២០២៣)

៣.៥. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន

៣.៥.១. ការកំណត់តំបន់ប្រតិបត្តិការ

ធនាគារ អ៊ីវី មានបណ្តាញសាខាសម្រាប់បំពេញប្រតិបត្តិការចំនួន ១៣៨ សាខា និងបានដាក់តម្លើងនូវទូរទស្សន៍ ATM សម្រាប់បំពេញសេវាហិរញ្ញវត្ថុជាង ២០០ កន្លែង នៅទូទាំងប្រទេសសម្រាប់បំពេញនូវសេវាកម្ម និងការប្រឹក្សាជូនដល់អតិថិជន។ ជាងនេះទៅទៀត ស្ថាប័នបាននឹងកំពុងផ្តោតសំខាន់ទៅលើការបន្តពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការបន្ថែមទៀតនៅពេលអនាគត។

៣.៥.២. ការដាក់ពាក្យស្នើសុំខ្ចីប្រាក់

- ដំបូងអតិថិជនត្រូវមកកាន់ការិយាល័យធនាគារ អ៊ីវី ឬក៏អាចខលសួរមតិយោបល់ពីភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនជាមុនសិន ឬក៏អាចជួបផ្ទាល់ជាមួយភ្នាក់ងារឥណទានដែលទទួលបន្ទុកនៅតំបន់ប្រតិបត្តិការឥណទានគេហដ្ឋាន
- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ឬភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសម្ភាសន៍អតិថិជនដែលមកចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ និងជម្រាបពីតម្រូវការរបស់ធនាគារអ៊ីវីផ្ទាល់ រួមមានឯកសារដែលអតិថិជនត្រូវបំពេញ និងលិខិតស្នាមផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធ។

៣.៥.២.១. សម្រាប់អតិថិជនដែលជាអាជីវករ

ឯកសារដែលតម្រូវមានដូចជា៖

- ផ្តល់នូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយឆ្នាំមុន និងឆ្នាំចុងក្រោយ
- ផ្តល់រូបថតទីតាំងអាជីវកម្មដែលអតិថិជនកំពុងតែប្រតិបត្តិការប្រសិនបើមាន
- ត្រូវមានសៀវភៅគ្រួសារ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតផ្សេងៗដែលអាចជំនួសបាន
- ត្រូវមានសៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល ៣ ខែចុងក្រោយ ប្រសិនបើមាន
- ករណីមានជួលដល់សម្បត្តិនៅអ្នកដទៃមួយតង់ទៀតត្រូវថតចម្លងឯកសារជួលបច្ចុប្បន្ន និងកិច្ចសន្យាជួលផ្សេងក្នុងរយៈពេលយ៉ាងហោចណាស់មួយឆ្នាំមុនប្រសិនបើមាន
- ត្រូវថតចម្លងវិក្កយបត្រថ្លៃទឹកថ្លៃភ្លើងរយៈពេល ៣ ខែចុងក្រោយក្នុងសៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល ៣ ខែទៅមួយឆ្នាំបើសិនបើមាន
- ត្រូវថតចម្លងឯកសារផ្លូវច្បាប់ទាក់ទងនឹងក្រុមហ៊ុនដូចជា ប័ណ្ណប៉ាតង់ វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីក្រុមហ៊ុន ពាណិជ្ជកម្មលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនលិខិតចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម។

៣.៥.២.២. សម្រាប់អតិថិជនដែលមានប្រាក់បៀវត្ស

សំដៅទៅដល់ចំណុចនេះ គឺសំដៅដល់កម្មករនិយោជិត ឬនិយោជកដែលកំពុងបម្រើការងារនៅក្នុងវិស័យឯកជន ឬវិស័យរដ្ឋ សាធារណៈ ស្ថាប័នក្រៅរដ្ឋាភិបាលជាតិនិងអន្តរជាតិ ឬក្នុងគម្រោងណាមួយដែលតម្រូវ៖

- មានការបញ្ជាក់ពីនិយោជកផ្ទាល់ដូចជា សៀវភៅប្រាក់ខែប្រសិនបើមាន
- ការងាររបស់អតិថិជនត្រូវតែជាការងារនិរន្តរ៍ភាព
- ប្រាក់បៀវត្ស និង ប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗអាចសងប្រាក់កម្ចីបានយ៉ាងទៀងទាត់ បន្ទាប់ពីបានកាត់កងចំណាយប្រចាំគ្រួសារ និងប្រាក់បម្រុងគ្រាអាសន្នរួចហើយ។

ចំពោះអតិថិជនត្រូវមានឯកសារដូចជា៖

- ច្បាប់ថតចម្លងសក្ខីប័ត្របៀវត្សរយៈពេល ៣ ខែចុងក្រោយ ឬលិខិតបញ្ជាក់ពីនិយោជកអំពីឋានៈតួនាទី រយៈពេលដែលកំពុងបម្រើការ និងប្រវត្តិប្រាក់ខែ ឬសៀវភៅប្រាក់ខែ
- ច្បាប់ថតចម្លងកិច្ចសន្យាការងារ
- សៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល ៣ខែចុងក្រោយប្រសិនបើមាន
- ថតចម្លងវិក្កយបត្រទឹកភ្លើងក្នុងរយៈពេលពេលបីខែចុងក្រោយក្នុងសៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល ៣ ខែទៅមួយឆ្នាំចុងក្រោយប្រសិនបើជាមាន
- ក្នុងករណីមានជួលទ្រព្យសម្បត្តិឲ្យអ្នកដទៃ ត្រូវថតចម្លងកិច្ចសន្យាជួលបច្ចុប្បន្ន និងកិច្ចសន្យាជួលផ្សេងទៀតក្នុងរយៈពេលយ៉ាងហោចណាស់មួយឆ្នាំមុន
- សាកសួរអំពីទីតាំង ប្រភេទ តម្លៃគេហដ្ឋានដែលទិញ ឬសាងសង់ ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់
- សាកសួរពីតម្រូវការខ្ចីប្រាក់និងជម្រាបជូនអ្នកខ្ចីត្រូវមានប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួនដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់ចំនួន ៣០%
- ពន្យល់ពីចំណុចសំខាន់ៗ នៃគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានគេហដ្ឋាន និងលក្ខខណ្ឌមួយចំនួនអំពីការខ្ចី
- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ឬភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវផ្តល់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាឥណទានជូនទៅអ្នកសុំចុះឈ្មោះដើម្បីបំពេញព័ត៌មាន ឬជួយបំពេញឲ្យអតិថិជន។ ពេលដែលបំពេញរួចហើយអ្នកឱ្យអ្នកដាក់ពាក្យសុំចូលឈ្មោះផ្គត់មេដៃស្តាំលើពាក្យសុំនោះ និងទទួលពាក្យសុំចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន និងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ

- ក្នុងករណីដែលអតិថិជនប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់សាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់នោះ អ្នកចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនៅគម្រោងចំណាយសាងសង់គេហដ្ឋាន។

៣.៥.៣. ការវិភាគ និងវាយតម្លៃឥណទាន

៣.៥.៣.១. ការវាយតម្លៃគេហដ្ឋាន

ក. ករណីទិញគេហដ្ឋាន

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះទៅដល់កន្លែងទីតាំងគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញដោយប្រាក់កម្ចី ដើម្បីធ្វើការសិក្សា និងវាយតម្លៃលើគេហដ្ឋានដូចតទៅ៖

- លក្ខណៈសម្បត្តិគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ
 - គេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ជាគេហដ្ឋានដែលកំពុងសាងសង់ ឬគេហដ្ឋានដែលសាងសង់រួចរាល់?
 - គេហដ្ឋាននោះសាងសង់នៅទីណា? មានតម្លៃខ្ពស់ដែររឺទេ? មានប៉ុន្មានជាន់? មានបំពាក់សម្ភារៈតុបតែងលម្អដែរឬទេ?
 - អ្វីដែលត្រូវប្រុងប្រយ័ត្នខ្ពស់នោះ គឺទីតាំងដែលសាងសង់នោះជាតំបន់បែបណា តើវាជាកន្លែងហាមឃាត់ដែរឬទេ?
- របៀបទិញ
 - តើការទិញ-លក់នោះអតិថិជនបង់ប្រាក់តាមរបៀបណា? ហើយត្រូវមានប៉ុន្មានដំណាក់កាល?
 - ប្រសិនដំណាក់កាលនោះធ្វើឡើងច្រើនដង តើរាល់ការបង់ប្រាក់នោះបង់ប្រាក់ម្តងៗធ្វើឡើងដោយដូចម្តេច?
- តម្លៃគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ
 - ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការសិក្សាប្រមូលព័ត៌មានពីតម្លៃគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញដោយប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី ហើយត្រូវធ្វើឲ្យប្រាកដថា តម្លៃគេហដ្ឋានជាតម្លៃពិតប្រាកដដែលមានការព្រមព្រៀងរវាងអ្នកទិញ និងអ្នកលក់ដែលមិនមែនជាតម្លៃបំភ្លៃឡើយ។
- សុវត្ថិភាពឥណទាន និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ
 - ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការប៉ាន់ស្មានប្រមាណតម្លៃគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ដោយប្រាក់កម្ចីក្នុងរយៈពេលជាប់បំណុលដោយពិនិត្យលើចំណុចដូចជា៖

- គេហដ្ឋានដែលទិញជាទ្រព្យមានស្ថេរភាព និងជាទ្រព្យមិនត្រូវអស់តម្លៃក្នុងរយៈពេលកំពុងជាប់បំណុល
- គេហដ្ឋានដែលទិញជាទ្រព្យមានស្ថេរភាព និងអាចរកបាននៅតម្លៃអនាគតរបស់វាក្នុងកម្រិតពិតប្រាកដប្រជាដែលអាចទទួលយកបានឬក៏មានតម្លៃខ្ពស់
- គេហដ្ឋានដែលទិញជាទ្រព្យអាចលក់យកប្រាក់បានភ្លាមៗនៅពេលដែលមានការបន្ទាន់។

បើចំណុចទាំងនេះមានចំណុចណាមិនច្បាស់លាស់អាចដាក់លក្ខខណ្ឌបន្ថែម ដើម្បីធានាសុវត្ថិភាពឥណទានដូចជា តម្រូវឲ្យអ្នកខ្ចីបង់ទឹកប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួន ដើម្បីដាក់ចូលគណនីបន្ថែម ឬក៏កាត់បន្ថយទំហំឥណទាន ឬម្យ៉ាងទៀតតម្រូវឲ្យមានអ្នកធានា និងដាក់អចលនទ្រព្យធានាបន្ថែមផ្សេងទៀត។

ខ.ករណីប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់សាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃដូចតទៅ៖

- ការវាយតម្លៃដី គឺត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យទីតាំងដីដែលស្របច្បាប់ ដែលមិនស្ថិតនៅតំបន់ហាមឃាត់ ឬអាណាធិបតេយ្យ ឯកសារកម្មសិទ្ធិអ្នកពាក់ព័ន្ធ និងបានស្មានតម្លៃដែលអាចទទួលយកបាន
- វាយតម្លៃគម្រោងសាងសង់ គឺត្រូវត្រួតពិនិត្យលើគម្រោងចំណាយសាងសង់ តាមរបៀបប្រើប្រាស់ការសាងសង់ទាំងស្រុង ឬតាមរបៀបផ្សេងទៀតដោយធ្វើការប្រៀបធៀបព័ត៌មានពីអ្នកសាងសង់ទៅនឹងគម្រោងចំណាយសាងសង់
- បន្ទាប់ពីធ្វើការសិក្សាវិភាគនិងវាយតម្លៃរួចហើយ យើងឃើញថាអ្នកខ្ចីមានលទ្ធភាពសងប្រាក់កម្ចីបាន ឬមិនបាន ដែលភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់ដែលភ្ជាប់នូវឯកសារគម្រោងចំណាយសាងសង់លិខិតអនុញ្ញាតសាងសង់ ឬគំនូរប្លង់ស្ថាបត្យកម្មប្រសិនបើមានដើម្បីដាក់ជូនថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចអនុម័ត។

៣.៥.៣.២. ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី

ក.ការវាយតម្លៃ ដើម្បីកំណត់ទំហំឥណទានដោយផ្អែកលើប្រភពចំណូល

អតិថិជនដែលមានប្រភពសងប្រាក់ផ្អែកលើចំណូលពីមុខរបរ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះសិក្សាវាយតម្លៃទៅលើមុខរបរ និងគេហដ្ឋានដែលត្រូវជាទ្រព្យធានា ដើម្បីកំណត់ទំហំប្រាក់កម្ចីអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានគេហដ្ឋាន។

- វាយតម្លៃព័ត៌មានទូទៅ៖

- ប្រវត្តិនៃការបង្កើតនិងដំណើរការប្រតិបត្តិការពីអតីតកាល ឬបំណុលលាក់ពួនជាដើម
- អ្នកគ្រប់គ្រងមានដូចជា រចនាសម្ព័ន្ធ សមត្ថភាពគ្រប់គ្រង ជំនាញ បទពិសោធន៍ បុគ្គលិក លក្ខណៈភាពអាចទុកចិត្តបាន កេរ្តិ៍ឈ្មោះ អត្ថចរិត និងការគាំទ្រពីក្រុមគ្រួសារ
- ចំពោះកត្តាទីតាំងត្រូវមានភាពងាយស្រួល និងមានការប្រកួតប្រជែងតម្លៃ ទីតាំងល្អនិងមានបរិយាកាសល្អ
- ចំពោះទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មត្រូវតែជាដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ប្រវត្តិពាណិជ្ជកម្ម និងលក្ខខណ្ឌពាណិជ្ជកម្មជាដើម
- វាយតម្លៃអំពីព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ៖ ចំណុចនេះគឺធ្វើការសិក្សាវិភាគលើប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងបញ្ជីគណនេយ្យ របាយការណ៍សវនកម្ម របាយការណ៍ចំណេញនិងខាត តារាងតុល្យការ របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ ស្ថានភាពទុន និងលទ្ធភាពសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ
- ត្រួតពិនិត្យសំណើសុំខ្ចីប្រាក់៖ គឺត្រូវតែវាយតម្លៃ និងតម្រូវការប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លី និងលទ្ធភាពសងប្រាក់
- អំពីតម្លៃ និងសារៈប្រយោជន៍៖ ក្រៅពីអត្រាការប្រាក់ ធនាគារមានលទ្ធភាពអាចលក់ផលិតផលដទៃទៀត និងមានលទ្ធភាពប្រកួតប្រជែង ឬការកាន់កាប់ចំណែកទីផ្សារផ្សេងៗ
- វិភាគអំពីហានិភ័យ៖ គឺត្រូវវិភាគទៅលើហានិភ័យទាំងអស់ណាដែលហានិភ័យលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ ហានិភ័យសហគ្រិន និងហានិភ័យនយោបាយជាដើម។ ដោយផ្អែកលើការវិភាគមុខរបរដែលជាប្រភពនៃការសងប្រាក់ ហើយភ្នាក់ងារឥណទានអាចធ្វើការកំណត់ទំហំប្រាក់កម្ចីនោះបាន។

ខ.ការវាយតម្លៃដើម្បីកំណត់ទំហំឥណទានដោយផ្អែកលើប្រាក់បៀវត្ស

សម្រាប់អតិថិជនមានប្រភពសងប្រាក់ផ្អែកលើប្រាក់បៀវត្ស គឺភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវជួបពិភាក្សាជាមួយអតិថិជននៅការិយាល័យរបស់ធនាគារ ឬនៅគេហដ្ឋានដែលកំពុងស្នាក់នៅ ដើម្បីរក្សាសុវត្ថិភាព ឬរក្សាសិទ្ធិចំពោះសិទ្ធិរបស់បុគ្គល។ ហើយការជួបពិភាក្សានេះដើម្បីប្រមូលព័ត៌មានយកមកធ្វើការប្រៀបធៀបជាមួយនឹងព័ត៌មានដែលបានប្រមូលពីស្ថាប័ន ដែលអតិថិជនកំពុងបម្រើការងារ ដើម្បីកំណត់លទ្ធភាពនៃការសងបំណុល និងត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃលើគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់ជាទ្រព្យសម្បត្តិប៉ុន្តែក ឬទ្រព្យបញ្ចាំ។

- ការវាយតម្លៃព័ត៌មានទូទៅ៖ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការសិក្សាប្រមូលព័ត៌មានដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃលើប្រវត្តិ លក្ខខណ្ឌសម្បត្តិ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ មុខងារ និងតួនាទីដែលកំពុងបម្រើការងារ

- វាយតម្លៃប្រាក់បៀវត្ស៖ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការប្រមូលព័ត៌មានដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃដែលផ្អែកលើកិច្ចសន្យាការងារ ពិនិត្យប្រាក់បៀវត្សរយៈពេលបីខែចុងក្រោយ ឬសៀវភៅប្រាក់ខែ ឬថតចម្លងរបាយការណ៍របស់ធនាគាររយៈពេលបីខែចុងក្រោយ ឬបញ្ជាក់ពីនិយោជកអំពីឋានៈតួនាទី និងរយៈពេលបម្រើការងារ។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវត្រួតពិនិត្យវិក្កយបត្រថ្លៃទឹក ថ្លៃភ្លើង រយៈពេលបីខែចុងក្រោយផងដែរ
- ត្រួតពិនិត្យសំណើសុំខ្ចីប្រាក់៖ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវវាយតម្លៃតម្រូវការប្រាក់កម្ចី ទំហំប្រាក់កម្ចីដែលមានរយៈពេលខ្លី និងលទ្ធភាពសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ
- អំពីតម្លៃនិងសារៈប្រយោជន៍៖ ក្រៅពីអត្រាការប្រាក់ធនាគារអាចលក់ផលិតផលដទៃទៀតនិងមានលទ្ធភាពប្រកួតប្រជែងគ្រប់គ្រងចំណែកទីផ្សារ
- វិភាគអំពីហានិភ័យ៖ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវវិភាគហានិភ័យលើការងារដូចជាកិច្ចសន្យាការងារ ក្រុមហ៊ុន អង្គការ ឬស្ថាប័ននានា។ ដោយផ្អែកទៅលើការវិភាគប្រាក់បៀវត្សដែលជាប្រភពនៃការសងគឺជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ធ្វើការកំណត់ទំហំប្រាក់កម្ចី។

៣.៥.៤. ការវាយតម្លៃទ្រព្យហ៊ុំតែក

ភ្នាក់ងារឥណទានដែលទទួលបន្ទុកត្រូវចុះទៅសាកសួរព័ត៌មានដល់កន្លែង ដើម្បីធ្វើការអង្កេត ពិនិត្យ ស្វែងយល់ និងធ្វើការវាយតម្លៃលើគេហដ្ឋាន ឬហ៊ុំតែកដែលត្រូវទិញឬសាងសង់ព្រមទាំងវាយតម្លៃលទ្ធភាពសងដែលជាមូលដ្ឋាននៃការកំណត់ទំហំប្រាក់កម្ចី។

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវជួបអ្នកខ្ចីប្រាក់ ដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានទូទៅដែលទាក់ទងនឹងការសុំខ្ចីប្រាក់ ពន្យល់ពីនីតិវិធីឥណទាន លក្ខខណ្ឌនៃការខ្ចីប្រាក់ ការសងប្រាក់រយៈពេលខ្លី អត្រាការប្រាក់ ចុះសោហ៊ុយចំណាយទទួលឥណទានការរៀបចំចំណាយគ្រប់គ្រងរដ្ឋបាល និងការទិញធានារ៉ាប់រងហានិភ័យលើហ៊ុំតែក។ ហើយលិខិតបញ្ជាក់ពីការធានារ៉ាប់រងត្រូវប្រគល់ជូនមកធនាគាររៀងរាល់ឆ្នាំឲ្យបានច្បាស់លាស់ ជៀសវាងភាពស្រពេចស្រពិលមុនពេលរៀបចំឯកសារឥណទានដោយបង្កជាបញ្ហានៅពេលក្រោយ។
- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចងចាំថាការទិញធានារ៉ាប់រងហានិភ័យលើទ្រព្យសម្បត្តិហ៊ុំតែកដាក់បញ្ចាំត្រូវបានលើកលែងចំពោះតែ៖
 - ឥណទានគេហដ្ឋានដែលមានទំហំប្រាក់កម្ចីអតិបរមា ១០០.០០០ ដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក ទាំងឡាយណាដែលមាន៖

- ទ្រព្យជាដី ផ្ទះផ្សេងៗ តែទិញដោយប្រាក់កម្ចីឥណទានគេហដ្ឋានមានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់ អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានគេហដ្ឋាន និងដីមានតម្លៃបន្តិចជាង ទំហំប្រាក់កម្ចី
- ទ្រព្យប្រភេទជាដី ផ្ទះ ដែលទិញដោយប្រាក់កម្ចីឥណទានគេហដ្ឋានមានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់ ដែលអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ប្រតិបត្តិការឥណទានគេហដ្ឋាននិងដីដែលមានតម្លៃ បន្តិចជាងទំហំប្រាក់កម្ចី។

➢ ទំហំឥណទានគេហដ្ឋានមិនត្រូវច្រើនជាង ៧០% នៃតម្លៃទ្រព្យ ដែលភ្នាក់ងារឥណទានគេហដ្ឋានជួប អ្នកលក់ ឬអ្នកទទួលការសាងសង់គេហដ្ឋាន ដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានអំពីគេហដ្ឋាន ឬជួបជាមួយ អាជ្ញាធរ ឬអ្នកជិតខាងដើម្បីប្រមូលព័ត៌មានបន្ថែមអំពីតម្លៃ ឬទំហំប្រអប់គេហដ្ឋាន ឬប្រើប្រាស់ឯកសារនោះ។

៣.៥.៥. ដំណើរការនៃសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន

- ដំបូងគឺការអនុម័ត ដែលធ្វើឡើងពីលំដាប់សាខានាយកដ្ឋានសេវាឥណទាន គឺផ្នែករដ្ឋបាលទទួលឯក សារខ្ចីប្រាក់ពីភ្នាក់ងារឥណទានដើម្បីដាក់ជូនផ្នែកជំនាញធ្វើការត្រួតពិនិត្យ។ ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យឯកសារឥណទានដែលបានរៀបចំដោយភ្នាក់ងារឥណទានឲ្យប្រាកដថាពិតជា ត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់គ្រប់គ្រាន់ដើម្បីដាក់ជូនថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចអនុម័ត។ បន្ទាប់ពីអនុម័តរួច ថ្នាក់មាន សមត្ថកិច្ចត្រូវបញ្ជូនឯកសារទាំងនោះទៅភ្នាក់ងារឥណទានវិញ ដើម្បីរៀបចំឯកសារអនុវត្តបន្តទៀត។
- បន្ទាប់មក គឺលំដាប់ចាប់ពីនាយកដ្ឋានឥណទានទៅ គឺផ្នែកវិភាគឥណទាននៃនាយកដ្ឋានឥណទាន ក្រោយពីទទួលបានឯកសារសំណើសុំដែលបានបញ្ចូលពីសាខានាយកដ្ឋានសេវាឥណទានត្រូវធ្វើការ ត្រួតពិនិត្យលើឯកសារឥណទានឱ្យប្រាកដថាពិតជាត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់គ្រប់គ្រាន់រួចដាក់ជូននាយក ប្រតិបត្តិឥណទានដើម្បីអនុម័តទៀត។ បន្ទាប់ពីឥណទានអនុម័តរួចរាល់ផ្នែកវិភាគឥណទាននៃនាយក ដ្ឋានឥណទាន ត្រូវរៀបចំឯកសារដែលបានអនុម័តទៅផ្នែករដ្ឋបាលធ្វើជូនទៅសាខា ឬ នាយកដ្ឋាន សេវាឥណទានដើម្បីរៀបចំឯកសារអនុវត្តបន្តទៀត។

៣.៥.៦. ការរៀបចំ និងចុះកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន

បន្ទាប់ពីការអនុម័តរួចរាល់ និង ការវាយតម្លៃគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់និងវាយតម្លៃកម្ចីរួចរាល់ ហើយព្រមទាំងមានកិច្ចព្រមព្រៀងពីភាគីអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់លើលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយនៃការខ្ចីប្រាក់ ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់នោះដែលមានទម្រង់ព័ត៌មាន ថ្លៃឈ្នួល គម្រោងជំនួយ និងពាក្យស្នើសុំប្រើប្រាស់នូវ ឥណទាន។ ករណីអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់ស្នើសុំប្រាក់ប្រើប្រាស់សម្រាប់សាងសង់គេហដ្ឋាន គឺត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយពាក្យ សុំប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន គម្រោងសាងសង់ លិខិតអនុញ្ញាតសាងសង់ ឬគំនូសប្លង់សាងសង់ស្ថាបត្យកម្ម

ប្រសិនបើមាន។ ឯកសារប្រាក់កម្ចីត្រូវបានធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងត្រឹមត្រូវនិងច្បាស់លាស់មុននឹងដាក់ជូនថ្នាក់
មានសមត្ថកិច្ចដើម្បីអនុម័តនោះ។ ហើយភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសរសេរយោបល់ និងសំណើដោយបញ្ជាក់អំពី
ប្រភេទគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញឬសាងសង់ពីទំហំទឹកប្រាក់កម្ចី រយៈពេលខ្ចីប្រាក់ អត្រាការប្រាក់ សោហ៊ុយ
ចំណាយ និងការចំណាយគ្រប់គ្រងរដ្ឋាភិបាលសម្រាប់ថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចពិចារណា។

៣.៥.៧. ការបញ្ចេញឥណទាន

ការបញ្ចេញឥណទាននេះ គឺអាចធ្វើទៅបានបន្ទាប់ពីឯកសារឥណទានត្រូវបានចុះហត្ថលេខារួចរាល់ពីគ្រប់
ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធ និងទ្រព្យធានាដែលបានចុះបញ្ជីទប់ស្កាត់ត្រឹមត្រូវទៅតាមនីតិវិធីច្បាប់។ នៅក្នុងដំណាក់
កាលនេះ មន្ត្រីឥណទានត្រូវបញ្ជូនឯកសារឥណទានជូនទៅផ្នែកដែលទទួលខុសត្រូវលើការបញ្ចេញឥណទាន
ដោយធានាឱ្យបានថាឯកសារទាំងនោះនឹងត្រូវបានបញ្ជូនត្រឡប់មកវិញគ្រប់ចំនួននិងត្រឹមត្រូវ។ ចំពោះផ្នែក
ដែលបញ្ចេញឥណទាន គឺមានតួនាទីត្រួតពិនិត្យឯកសារបន្ថែមដើម្បីបៀសវាងនូវការភាន់ច្រឡំក្នុងតួលេខណា
មួយ ឬតួអក្សរដែលសរសេរនៅក្នុងវិក្កយបត្របើកប្រាក់ និងទំហំឥណទានដែលត្រូវបញ្ចេញ។

៣.៥.៨. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន

៣.៥.៨.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

គ្រប់ប្រភេទឥណទានទាំងអស់របស់ធនាគារ អ៊ីវី (ខេមបូឌា) ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ដោយផ្អែកលើសមត្ថ
ភាពសងរបស់អ្នកខ្ចី។ សមត្ថភាពសងនេះ ត្រូវបានវាយតម្លៃតាមរយៈលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដូចខាងក្រោម៖

- ប្រវត្តិនៃការទូទាត់សង
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងអនាគត
- គម្រោងលំហូរសាច់ប្រាក់ និងអាជីវកម្មសម្រាប់អនាគតដែលផ្អែកលើសមត្ថភាពកម្មជាក់ស្តែង និង
ប្រុងប្រយ័ត្ន
- លទ្ធភាព និងឆន្ទៈក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញរបស់អ្នកខ្ចី
- បរិស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងគុណភាពនៃការរៀបចំឯកសារ។

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានត្រូវបានចែកជា ៥ ប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់/លក្ខខណ្ឌវិនិច្ឆ័យ	ដំណើរការសងប្រាក់
១. ធម្មតា (Normal) ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះត្រូវបានធានាទាំងស្រុងដោយ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចីនៅ ពេលបច្ចុប្បន្ន និងជាទ្រព្យសកម្មកំពុងដំណើរការ	- ទៀងទាត់ - ហួសកាលកំណត់សងតិចជាង ៣០ថ្ងៃ

ដោយអនុលោមទៅតាមកិច្ចសន្យា និងរំពឹងថានៅតែបន្តដំណើរការបែបនេះរហូតទៅ។	
២. ឃ្លាំមើល (Special Mention) ទ្រព្យសកម្មនេះនឹងត្រូវបានធានា ប៉ុន្តែមានចំណុចខ្សោយខ្លះដែលជាសក្តានុពលនឹងធ្វើឱ្យគុណភាពទ្រព្យសកម្មចុះខ្សោយឬនាំឱ្យស្ថានភាពធនាគារមិនត្រូវបានគេការពារនៅពេលណាមួយខាងមុខ បើចំណុចខ្សោយទាំងនោះមិនត្រូវបានកែតម្រូវទេនោះ។ ឧទាហរណ៍ខ្លះៗនៃចំណុចខ្សោយទាំងនោះរួមមានគ្មានលទ្ធភាពត្រួតពិនិត្យឱ្យបានសមស្របដោយសារតែកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់មានចន្លោះប្រហោង ភាពអន់ថយនៃស្ថានភាពឬការគ្រប់គ្រងធានា ការធ្លាក់ចុះនៃស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ឬនិន្នាការចុះខ្សោយនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី ហើយបើមិនបានត្រួតពិនិត្យទេនឹងនាំឱ្យខូចខាតដល់សមត្ថភាពទូទាត់សងរួមទាំងហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើងធំជាងហានិភ័យដែលបានគិតនាពេលចាប់ផ្តើមផ្តល់ឥណទាន។ ឥណទានប្រភេទនោះមិនគួរប្រើប្រាស់ជាការសម្របសម្រួលនៅពេលចាត់ថ្នាក់ឥណទានធម្មតា និងឥណទានក្រោមស្តង់ដារទេ។	- ឥណទានវិបារូបវ័ត្រូវចាត់ថ្នាក់ «ឃ្លាំមើល» ប្រសិនបើប្រើលើសកម្រិតអនុម័តច្រើនជាង៣០ថ្ងៃ ប៉ុន្តែតិចជាង៩០ថ្ងៃ ឬប្រសិនបើគណនីចរន្តមិនមានសកម្មភាពរយៈពេល៣០ថ្ងៃ ឬប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងគណនីនោះមិនគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ទូទាត់ការប្រាក់បញ្ចូលជាប្រាក់ដើម នៅក្នុងគ្រាប្រើប្រាស់ឥណទាន - ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន៣០ថ្ងៃ ត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានឃ្លាំមើល ឬអន់ជាងនេះ - នៅពេលដែលការទូទាត់សងប្រាក់សម្រាប់រយៈពេល៣០ថ្ងៃ ទៅ៩០ថ្ងៃ ត្រូវបានបញ្ចូលទៅជាប្រាក់ដើមធ្វើទុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលជាឥណទានថ្មី (Rolled Over Loans) ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានឃ្លាំមើល ឬអន់ជាងនេះ
៣. ក្រោមស្តង់ដារ (Sub-Standard) ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះមិនត្រូវបានការពារគ្រប់គ្រាន់ដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីឡើយ។ ជាពិសេសប្រភពធនធានចម្បងសម្រាប់សងបំណុលមានមិនគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីសងបំណុលដែលធនាគារត្រូវតែសម្លឹងមើលទៅប្រភព	- ឥណទានវិបារូបវ័ត្រូវចាត់ថ្នាក់ «ក្រោមស្តង់ដារ» ប្រសិនបើសិនកម្រិតអនុម័តច្រើនជាង៩០ថ្ងៃ ឬឥណទានវិបារូបវ័ត្តដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់តិចតួចនៅខ្ទង់ឥណទានក្នុងរយៈពេល៩០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ឬ ប្រសិនបើគណនីចរន្តមិនមានសកម្មភាពរយៈពេល៩០ថ្ងៃ ឬប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងគណនីនោះ

ធនធានបន្ទាប់ដូចជា វត្ថុធានាការលក់អចលនទ្រព្យ ហិរញ្ញប្បទាន ឬការបំពេញទុនបន្ថែមសម្រាប់ការទូទាត់បំណុល។ ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ បានបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់នូវចំណុចខ្សោយដែលប៉ះពាល់ដល់ការទូទាត់សងបំណុលត្រឹមត្រូវតាមលំដាប់លំដោយ។	មិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការទូទាត់ការប្រាក់បញ្ចូលជាប្រាក់ដើមនៅក្នុងគ្រាប្រើប្រាស់ឥណទាន។ – ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន៩០ ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះប៉ុន្តែតិចជាង ១៨០ថ្ងៃ ត្រូវចាត់ថ្នាក់យ៉ាងទាបបំផុតក្រោមស្តង់ដារ – នៅពេលដែលការទូទាត់សងការប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលពី៩០ថ្ងៃ ទៅ១៨០ថ្ងៃ ត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ឬអន់ជាងនេះ
៤. សង្ស័យ (Doubtful) ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះមានចំណុចខ្សោយដូចឥណទានក្រោមស្តង់ដារដោយបូកបន្ថែមលក្ខខណ្ឌដែលឥណទានមិនមានការធានាបានល្អ។ យោងតាមហេតុការណ៍ជាក់ស្តែង ស្ថានភាពនិងតម្លៃចំណុចខ្សោយទាំងនោះបាននាំឱ្យមានការសង្ស័យថា ឥណទានមិនអាចប្រមូលបានមកវិញទាំងស្រុងទេ។ លទ្ធភាពបាត់បង់មានកម្រិតខ្ពស់ប៉ុន្តែដោយសារតែមានការរង់ចាំលើព្រឹត្តិការណ៍ជាក់លាក់ និងសមស្របណាមួយដែលនឹងកាត់បន្ថយកម្រិតបាត់បង់នោះ បរិមាណពិតប្រាកដនៃបំណុលដែលត្រូវបាត់បង់មិនអាចកំណត់ទាំងស្រុងឡើយ។ ប្រសិនបើព្រឹត្តិការណ៍ដែលរង់ចាំនោះ មិនបានកើតឡើងក្នុងរយៈពេល១៨០ថ្ងៃ ហើយការទូទាត់សងត្រូវបានពន្យារពេលបន្ថែមទៀតនោះ ការចាត់ថ្នាក់ទៅជាឥណទានបាត់បង់ត្រូវតែអនុវត្ត។	– ឥណទានវិបារូបវ័ត្រូវចាត់ថ្នាក់ «សង្ស័យ» ប្រសិនបើប្រើលើសកម្មភាពអនុម័តច្រើនជាង១៨០ ថ្ងៃ ឬឥណទានវិបារូបវ័ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់តិចតួចនៅខ្ទង់ឥណទានក្នុងរយៈពេល១៨០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ឬប្រសិនបើគណនីចរន្តមិនមានសកម្មភាពរយៈពេល១៨០ថ្ងៃ ឬប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនីនោះមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់ការប្រាក់បញ្ចូលជាប្រាក់ដើម នៅក្នុងគ្រាប្រើប្រាស់ឥណទាន – ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន១៨០ ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះត្រូវចាត់ទុកថ្នាក់យ៉ាងទាបបំផុតជាបំណុលសង្ស័យ ឬអន់ជាងនេះ – នៅពេលដែលការទូទាត់សងប្រាក់សម្រាប់រយៈពេល១៨០ថ្ងៃ ទៅ៣៦០ថ្ងៃ ត្រូវបានបញ្ចូលជាប្រាក់ដើមធុបុនហិរញ្ញប្បទាន ឬ បង្វិលជាឥណទានថ្មី (Rolled Over Loans) ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានសង្ស័យ ឬអន់ជាងនេះ
៥. បាត់បង់ (Loss)	– ឥណទានវិបារូបវ័ត្រូវចាត់ទុកថ្នាក់ «បាត់បង់»

ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ឬនៅមានតម្លៃតិចតួច ត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាបំណុលបាត់បង់។ ការខាតបង់ត្រូវទទួលស្គាល់ក្នុងកំឡុងពេលដែលឥណទានទាំងនោះត្រូវបានរកឃើញថាមិនអាចប្រមូលបាន។	ប្រសិនបើប្រើលើសកម្រិតអនុម័តច្រើនជាង៣៦០ ថ្ងៃ ឬឥណទានវិបារបរដែលចំនួនទឹកប្រាក់តិចតួចនៅខ្ទង់ឥណទានក្នុងរយៈពេល៣៦០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះឬប្រសិនបើគណនីចរន្តមិនមានសកម្មភាពរយៈពេល៣៦០ថ្ងៃ ឬប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនីនោះមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការទូទាត់ការប្រាក់បញ្ចូលជាប្រាក់ដើមនៅក្នុងគ្រាប្រើប្រាស់ឥណទាន។ ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន៣៦០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានបាត់បង់ – នៅពេលទូទាត់សងការប្រាក់សម្រាប់រយៈពេល៣៦០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះត្រូវបានបញ្ចូលជាប្រាក់ដើមធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទានថ្មី (Rolled Over Loans) ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានបាត់បង់
--	---

(តារាងទី៣.១៖ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន)

៣.៥.៨.២. ការធ្វើសំវិធានធន

ធនាគារ គឺត្រូវរក្សាសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់នូវការខាតបង់នៅក្នុងសំពៀតឥណទានដែលអាចកើតមាន។ សំវិធានធនមាន ២ប្រភេទ គឺសំវិធានធនទូទៅ និង សំវិធានធនជាក់លាក់។

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

➢ សំវិធានធនទូទៅ (General Provision)

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

➢ សំវិធានធនជាក់លាក់ (Specific Provision)

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ «ឃ្លាំមើល» (Specific Mention)៖ ៣% នៃឥណទានដុល
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ «ក្រោមស្តង់ដារ» (Sub-Standard)៖ ២០% នៃឥណទានដុល

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ «សង្ស័យ» (Doubtful)៖ ៥០% នៃឥណទានដុល
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ «បាត់បង់» (Loss)៖ ១០០% នៃឥណទានដុល។

ធនាគារត្រូវរក្សាការកត់ត្រាឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីជាការគាំទ្រដល់ការវាយតម្លៃឥណទានដែលអាចបាត់បង់ និងធ្វើសំវិធានធនឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឥណទានបាត់បង់។ សំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវកត់ត្រានៅក្នុង គណនីរបស់ធនាគារហើយចាត់ទុកជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញខាតនៅក្នុងគ្រា ដែលត្រូវធ្វើសំវិធានធននោះ។ សំវិធានធនមិនត្រូវធ្វើរំលស់នៅតាមគ្រានោះទេ។ នៅពេលដែលសមតុល្យគណនីរបស់អតិថិជនមានការបញ្ចូលមូលធនកម្មការប្រាក់ (Capital Interest) ដែលបានកត់ត្រាជាមួយការប្រាក់ព្យួរទុក មូលធនកម្មការប្រាក់នេះ មិនត្រូវយកមកគិតសម្រាប់គណនីសំវិធានធនទេ។

៣.៥.៦. ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ

ការរៀបចំឥណទានសារឡើងវិញអាចធ្វើបានចំពោះតែអ្នកខ្ចីណាដែលមានដំណើរការអាជីវកម្មល្អនាពេល អនាគត និងកំពុងជួប ឬរំពឹងថានឹងជួបការលំបាកជាបណ្តោះអាសន្នក្នុងការសងត្រឡប់នូវការប្រាក់ដើម និង ការប្រាក់។

ការហាមឃាត់ចំពោះការអនុវត្តរៀបចំឥណទានឡើងវិញ គឺធ្វើឡើងក្នុងគោលបំណងចៀសវាងនូវ៖

- ការធ្លាក់ចំណាត់ថ្នាក់របស់ខ្លួនដោយសារការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន
- ការកើនឡើងនូវសំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់
- បញ្ឈប់ការទទួលស្គាល់ចំណូលការប្រាក់លើមូលដ្ឋានបង្កើន។

ឥណទានដែលនឹងត្រូវរៀបចំឡើងវិញត្រូវវិភាគទៅលើមូលដ្ឋានទិសដៅអាជីវកម្ម និងសកម្មភាពសងប្រាក់ ត្រឡប់មកវិញរបស់អ្នកខ្ចីទៅតាមការព្យាករណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ថ្មី ដែលសមស្របទៅតាមស្ថានភាពនៃទីផ្សារ និងបច្ចុប្បន្នភាពនៃទស្សនៈវិស័យអាជីវកម្មដោយផ្អែកលើសមតិកម្មជាក់ស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន។ ការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ ត្រូវធ្វើឡើងដោយក្រុមការងារឯករាជ្យមួយដាច់ដោយឡែកពីសាខាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្តល់ ឥណទាន។

បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ធនាគារត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននោះដូចខាងក្រោម៖

- មិនល្អជាងក្រោមស្តង់ដារសម្រាប់ឥណទាន ដែលពីមុនមកត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាសង្ស័យឬបាត់បង់
- មិនផ្លាស់ប្តូរសម្រាប់ឥណទាន ដែលពីមុនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានធម្មតា ឃ្លាំមើល ឬក្រោម ស្តង់ដារ។

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់នេះមិនត្រូវឱ្យល្អជាងមុនឡើយ លុះត្រាតែការប្រាក់និងប្រាក់ដើមត្រូវបានសងមកវិញ ក្នុងកំឡុងពេលបីគ្រាសងរំលស់ និងក្នុងរយៈពេលមិនតិចជាងបីខែ។ បន្ទាប់ពីរយៈពេលនោះ ឥណទានដែល

ត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញអាចត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ទៅតាមប្រភេទចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន។

៣.៥.១០. ការលុបឥណទានចេញពីបញ្ជី

បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុលលុបចេញពីបញ្ជីត្រូវចែកជា៤ប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

- ចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទ (A) «បំណុលមានចេតនាមិនព្រមសង»៖ គឺជាបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីដែលអតិថិជននៅមានទ្រព្យសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់នឹងអាចធានាបំណុលបានទាំងស្រុង និងនៅមានប្រភពចំណូលពីមុខរបរអាចមានលទ្ធភាពសងបំណុលបានគ្រប់ចំនួន គេចវេសពីការសងបំណុលមិនទទួលស្គាល់បំណុល (ឈរឈ្មោះខ្ចី ប្រាក់យកឱ្យគេ)
- ចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទ (B) «បំណុលមានលទ្ធភាពសងមិនគ្រប់គ្រាន់»៖ គឺជាបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីដែលអតិថិជននៅសល់ទ្រព្យសម្បត្តិខ្លះតែពុំអាចធានាបាន ស្ថានភាពមុខរបរនិងប្រភពចំណូលប្រែប្រួលមិនទៀង ពឹងផ្អែកលើចំណូលផ្សេងៗដែលសង្ឃឹមថានឹងអាចប្រើពេលវេលាប្រមូលជាបណ្តើរៗបានមួយផ្នែក ឬរហូតដល់អស់បំណុលទាំងស្រុង
- ចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទ (C) «បំណុលគ្មានលទ្ធភាពសង»៖ បែងចែកជា២ប្រភេទ៖
 - ចំណាត់ថ្នាក់ (C1) «កូនបំណុលគ្មានលទ្ធភាពសង»៖ ជាអតិថិជនមានស្ថានភាពរស់នៅលំបាកតោកយ៉ាក បាត់បង់មុខរបរទាំងស្រុង មិនមានប្រភពចំណូលសម្រាប់ផ្គត់ផ្គង់ជីវភាពរស់នៅ មិនមានទ្រព្យសម្បត្តិគួរឱ្យកត់សម្គាល់ តែនៅមានប្រភពព័ត៌មានពីអតិថិជន និងសង្ឃឹមថាពេលក្រោយនឹងមានលទ្ធភាពសងបន្ត
 - ចំណាត់ថ្នាក់ (C2) «កូនបំណុលដែលបានដោះស្រាយដល់ទីបញ្ចប់»៖ ជាអតិថិជនបោះបង់ចោលលំនៅដ្ឋានទាំងក្រុមគ្រួសារគ្មានទ្រព្យសម្បត្តិ ឬទីលំនៅដោយមិនមានដំណឹង កូនបំណុលស្លាប់បាត់បង់ជីវិត រកអ្នកមានលទ្ធភាពសងជំនួសមិនឃើញ (អ្នកស្នងមរតក) មិនសង្ឃឹមថាអាចមានលទ្ធភាពសងបាន ឬបានដោះស្រាយដល់ទីបញ្ចប់ និងដោះស្រាយអស់លទ្ធភាព (ប៉ុន្តែនៅសល់សមតុល្យឥណទាន ក្នុងករណីនេះត្រូវមានសំណើរ មកថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចដើម្បីបញ្ចប់ការដោះស្រាយបំណុលជាមួយអតិថិជន)

៣.៦. វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់

អតិថិជនអាចធ្វើការជ្រើសរើសរបៀបសងប្រាក់បានក្នុងចំណោមរបៀបសងដូចខាងក្រោមដោយមើលទៅតាមស្ថានភាពនៃប្រភពចំណូលរបស់ខ្លួន ហើយអាចធ្វើឡើងតាមវិធីដូចជា៖

៣.៦.១. វិធីសាស្ត្រសងរំលស់ប្រចាំខែ

វិធីសាស្ត្រសងរំលស់ប្រចាំខែមាន ២ ប្រភេទគឺបង់រំលស់ដើមថេរ (Annuity) និងវិធីសាស្ត្រកូនកាត់

(Hybrid)។ កម្ចីអាចមានរយៈពេលបាន៣៦ខែ ដោយតម្រូវឱ្យបង់ទូទាត់តែការប្រាក់ប្រចាំខែ រឺត្រីមាស និងទូទាត់សងប្រាក់ដើមសរុបនៅចុងគ្រា។

៣.៦.២. វិធីសាស្ត្រកាត់បន្ថយប្រាក់ដើមក្រៅតារាង

វិធីសាស្ត្រកាត់បន្ថយប្រាក់ដើមក្រៅតារាង អនុវត្តអោយអតិថិជនធ្វើការទូទាត់បន្ថយប្រាក់ដើម ដោយអនុវត្តដោយមានជាប់នូវកម្រៃសេវា៣% គុណនឹងប្រាក់ដើមដែលអតិថិជនចង់បង់កាត់ដើម។ ក្នុងមួយវគ្គកម្ចីអតិថិជនអាចស្នើសុំកាត់បន្ថយប្រាក់ដើមបាន៣ដង (៣ដង/វគ្គកម្ចី)។

៣.៧. សិទ្ធិសម្រេចក្នុងការសម្រេចឥណទានគេហដ្ឋាន

- បន្ទាប់ពីឯកសារត្រូវបានចុះហត្ថលេខាពីថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចចប់សព្វគ្រប់ និងមានគ្រប់គ្រាន់ដូចជាកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ ឯកសារកម្មសិទ្ធិរបស់អតិថិជន ការប្រើប្រាស់អាចដំណើរការបាន។ ធនាគារនឹងបើកប្រាក់កម្ចីដោយផ្ទេរចេញពីគណនីរបស់ធនាគារតែមួយលើក ឬច្រើនលើក តែការបើកប្រាក់មិនលើសពីបីដងឡើយ ចូលទៅគណនីរបស់អតិថិជនដើម្បីបន្តការទូទាត់ជូនភាគីអ្នកលក់ដោយផ្អែកតាមកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទិញ-លក់គេហដ្ឋាន និងកិច្ចសន្យាកក់ប្រាក់ ឬការសាងសង់អនុលោមតាមការព្រមព្រៀង
- ឯកសារទាំងអស់ទាក់ទងនឹងឥណទាន ត្រូវតែរៀបចំឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវរួចជាស្រេចហើយ ថតចម្លងជូនអតិថិជនមួយច្បាប់នូវឯកសារណាដែលចាំបាច់
- ប្រាក់កម្ចីដែលផ្ទេរចូលក្នុងគណនីរបស់អតិថិជន ត្រូវគិតការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែលើសមតុល្យឥណទាន និងរយៈពេលដែលបានប្រើប្រាស់
- ករណីទូទាត់ការទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានចប់រួចរាល់ អ្នកខ្ចីប្រាក់ត្រូវទិញធានារ៉ាប់រងអគ្គិភ័យលើគេហដ្ឋានដែលជាទ្រព្យបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក/ដាក់បញ្ចាំ ធ្វើជូនមកធនាគាររៀងរាល់ឆ្នាំតាមគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទាន ឬតាមលិខិតណែនាំរបស់នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន។

ទាក់ទងនឹងសិទ្ធិសម្រេចឥណទានគេហដ្ឋានមានទៅតាមប្រភេទកម្រិត៖

- ទំហំតូចជាង ១០.០០០ដុល្លារ សិទ្ធិសម្រេចប្រធានសាខា
- ទំហំធំជាង ១០.០០០ដុល្លារ ដល់ ៣០.០០០ដុល្លារ សិទ្ធិសម្រេចត្រឹមមន្ត្រីផ្នែកវាយតម្លៃឥណទាន និងឥណទានជាន់ខ្ពស់
- ទំហំធំជាង ៣០.០០០ដុល្លារ ដល់ ១០០.០០០ដុល្លារ សិទ្ធិសម្រេចត្រឹមគណៈកម្មាការឥណទាន (កម្រិត១ និងកម្រិត២)។

៣.៨. ការខកខានមិនសងមកវិញនៃឥណទានគេហដ្ឋាន និងការដាក់កម្រិតការងារពិន័យ

៣.៨.១. មូលហេតុនៃការខកខានមិនសងមកវិញនៃឥណទានគេហដ្ឋាន

មូលហេតុនៃការខកខានមិនសងមកវិញនៃឥណទាន គឺ នៅពេលដែលម្ចាស់ផ្ទះខកខានក្នុងការរក្សានូវលក្ខខណ្ឌដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាដែលបានកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យាសន្យា ឬកិច្ចសន្យានៃការជឿទុកចិត្តដែលពួកគេបានចុះហត្ថលេខានៅពេលដកប្រាក់កម្ចីរបស់ពួកគេ។ មានកត្តាមួយចំនួនដែលធ្វើឱ្យអតិថិជនមិនបានសងត្រលប់មកវិញ៖

- កត្តាបាត់បង់ចំណូល បាត់បង់ការងារ
- សេដ្ឋកិច្ចធ្លាក់ចុះ
- បំណុលច្រើនលើសលុប
- កត្តាឈឺថ្កាត់ គ្រួសារមានបញ្ហា មានសមាជិកគ្រោះថ្នាក់ រឺស្លាប់ធ្វើអោយបាត់បង់ប្រាក់ចំណូល
- មានបញ្ហាផ្សេងៗ។

៣.៨.២. ការដាក់កម្រិតការងារពិន័យ

- ការយឺតយ៉ាវការបង់ប្រាក់ក្នុងខែ៖ ចាប់ពី៣ថ្ងៃទៅ មានការដាក់ពិន័យ (០,២% គុណនឹងប្រាក់ដើមដែលមិនបានទូទាត់ប្រចាំខែ)
- ការយឺតយ៉ាវឆ្លងខែ៖ មានការចុះស្រាយផ្ទាល់ពីសំណាក់មន្ត្រីឥណទាន និងមន្ត្រីដោះស្រាយបំណុលដោយអមជាមួយលិខិតជូនដំណឹង និងលិខិតកោះហៅចូលរួមដោះស្រាយជាមួយអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ
- ការយឺតយ៉ាវរយៈពេលវែង (៦ខែឡើង)៖ អាចចេញជាលិខិតមេធាវីតំណាងធនាគារដើម្បីដោះស្រាយជាមួយអតិថិជន អាចប្រឈមមុខផ្លូវច្បាប់។

៣.៩. ការដោះស្រាយបំណុល

ការដោះស្រាយបំណុល គឺជាការចូលរួមការពារទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ។ គោលដៅក្នុងការដោះស្រាយបំណុល គឺដើម្បីចូលរួមបង្កើនប្រាក់ចំណេញតាមរយៈ៖

- ការកាត់បន្ថយបំណុលបាត់បង់ឱ្យមកនៅត្រឹមកម្រិតអប្បបរមា
- ការត្រួតពិនិត្យការខកខានសង (និងសំវិធានធន) ស្របតាមគោលដៅប្រាក់ចំណេញ
- ការរក្សាបាននូវអតិថិជនដែលផ្តល់ប្រាក់ចំណេញដល់ធនាគារ
- ការធ្វើប្រតិបត្តិការដោយចំណាយថ្លៃដើមប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព

នៅក្នុងការដោះស្រាយបំណុល ធនាគារនីមួយៗអាចប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយផ្សេងៗគ្នាជាច្រើនអាស្រ័យ

ទៅតាមកម្រិតនៃការខកខានសងប្រាក់ ឬអាកប្បកិរិយារបស់អតិថិជននីមួយៗ។ សម្រាប់វិធានការដែលធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) អនុវត្តសម្រាប់ដោះស្រាយនូវអតិថិជនដែលមិនសងបំណុលមានដូចជា៖

- រំលឹកអតិថិជនពីទំនួលខុសត្រូវដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់
- បញ្ចុះបញ្ចូល ល្អងលោម និងលើកទឹកចិត្ត
- វិភាគនូវដំណោះស្រាយ សម្រុះសម្រួល និងព្យាយាមចាតាមមធ្យោបាយផ្សេងៗ
- អត់ធ្មត់គ្រប់ស្ថានភាព (ករណីមិនចុះសម្រុង)
- ពន្យល់យ៉ាងណាដល់កូនបំណុល និងអ្នកពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយដែលបានចូលរួមឱ្យបានយល់ថា កូនបំណុលគឺជាអ្នកមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ច ឬបំពានលើកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់
- សុំអន្តរាគមន៍ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន
- ជម្រើសចុងក្រោយ សុំការអនុញ្ញាតប្តឹងកូនបំណុលទៅតុលាការ រួចធ្វើការលុបបំណុលចេញពី បញ្ជី។

ជំពូកទី៤

**ការវិភាគឥណទានគេដ្ឋានរបស់
ធនាគារ អ្វីរី ឆ្នាំ២០១៩-២០២២**

ជំពូកទី៤

ការវិភាគឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ឆ្នាំ២០១៩-២០២២

៤.១. ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ឆ្នាំ២០១៩-២០២២

៤.១.១. តារាងទិន្នន័យបញ្ចេញឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ក្នុងឆ្នាំ២០១៩-២០២២

ខាងក្រោមនេះ ជាតារាងទិន្នន័យនៃចំនួនឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ដែលបានបញ្ចេញចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៩ រហូតដល់ឆ្នាំ ២០២២៖

(តារាងទី៤.១៖ ឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញ)

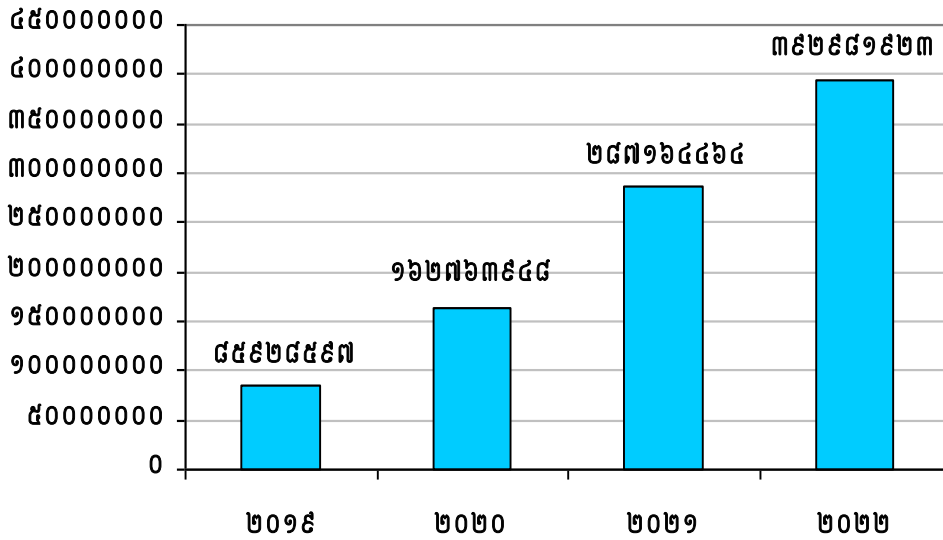
ឆ្នាំ	ចំនួនឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញសរុប		បម្រែបម្រួលជាភាគរយ
	ចំនួនទឹកប្រាក់គិតជាដុល្លារ	ចំនួនឥណទានគិតជាភាគរយ	
២០១៩	៨៥.៩២៨.៥៩៧	២៥,៦១%	-
២០២០	១៦២.៧៦៣.៩៤៨	២៦,១២%	០,៥១%
២០២១	២៨៧.១៦៤.៤៦៤	៣០,៩៥%	៤,៨៣%
២០២២	៣៩២.៩៨១.៩២៣	៣៣,២១%	២,២៦%

(មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៧)

៤.១.២. ក្រាហ្វិកទិន្នន័យបញ្ចេញឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ក្នុងឆ្នាំ២០១៩-២០២២

ខាងក្រោមនេះ ជាក្រាហ្វិកទិន្នន័យនៃចំនួនឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ដែលបានបញ្ចេញចាប់ពីឆ្នាំ២០១៩ រហូតដល់ឆ្នាំ ២០២២៖

(ក្រាហ្វិកទី៤.១៖ ទិន្នន័យបញ្ចេញឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញ)



៤.១.៣. ការវិភាគ និងបកស្រាយទិន្នន័យឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ក្នុងឆ្នាំ ២០១៩-២០២២

តាមក្រាហ្វិកទី៤.១ ខាងលើបានបង្ហាញឱ្យឃើញថា ចំនួននៃឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ដែលបានបញ្ចេញក្នុងរយៈពេលបួនឆ្នាំ ដោយគិតចាប់ពីឆ្នាំ២០១៩ ដល់ឆ្នាំ២០២២។ នៅឆ្នាំ២០១៩ ឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញសរុបមានចំនួនជាទឹកប្រាក់ ៨៥.៩២៨.៥៩៧ ដុល្លារអាមេរិក។ នៅឆ្នាំ២០២០ ឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញសរុបមានចំនួនជាទឹកប្រាក់ ១១២.៧៣៣.៨៤៨ ដុល្លារអាមេរិក។ នៅឆ្នាំ២០២១ ឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញសរុបមានចំនួនជាទឹកប្រាក់ ២៨៧.១៦៤.៤៦៤ ដុល្លារអាមេរិក និងនៅឆ្នាំ២០២២ ឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញសរុបមានចំនួនជាទឹកប្រាក់ ៣៨២.៩៨៩.៥២៣ ដុល្លារអាមេរិក។

ឆ្លងតាមទិន្នន័យខាងលើនេះ សង្កេតឃើញថាឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) បានបញ្ចេញនៅក្នុងឆ្នាំ២០២០ មានការកើនឡើង ០,៥១% ធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១៩។ នៅក្នុងឆ្នាំ២០២១ មានការកើនឡើង ៤,៨៣% ធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០២០។ ក្នុងឆ្នាំ២០២២ ឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញមានការកើនឡើង ២,២៦% ធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០២១។

តាមរយៈទិន្នន័យដែលបានបង្ហាញនៅខាងលើនេះ ឃើញថាឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ម.ក បានបញ្ចេញនៅឆ្នាំ២០២០ គឺមានការកើនឡើងបើទោះបីជាប្រទេសកម្ពុជាយើងជួបនូវវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចពីវីរុសកូវីដ ១៩ ក៏ដោយក៏ធនាគារ អ៊ីរី នៅតែអាចសម្រេចបាននូវគោលដៅក្នុងការផ្តល់ឥណទាន និងទទួលបាននូវសមិទ្ធផលល្អគួរឱ្យកត់សម្គាល់។ កត្តាចម្បងដែលជម្រុញឱ្យធនាគារអ៊ីរី ទទួលបានសមិទ្ធផលល្អបែបនេះគឺដោយសារធនាគារបានបង្កើតនូវយុទ្ធសាស្ត្រថ្មីៗនៅក្នុងការឆ្លើយតបចំពោះបញ្ហានៃការរីករាលដាលនៃជំងឺ

កូវីដ១៩ និងមានការជួយជ្រោមជ្រែងពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ព្រមទាំងមានការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់បុគ្គលិក ក្នុងការប្រកបការងារដោយយកចិត្តទុកដាក់ និងទំនួលខុសត្រូវខ្ពស់។ ចំពោះឆ្នាំ ២០២១ វិញ ឥណទាន គេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញគឺមានការកើនឡើងបន្ថែមទៀត ដោយសារសេដ្ឋកិច្ចប្រទេសមានដំណើរការល្អ ឡើងវិញបន្ទាប់ពីជំងឺកូវីដ១៩ មានការអន់ថយ ដែលធ្វើឱ្យប្រទេសជាតិយើងមានការរីកចម្រើនជាបន្តបន្ទាប់ ហើយធ្វើឱ្យប្រជាជនអាចប្រកបការងារដោយរលូនជាងមុន និងមានកំណើននៃតម្រូវការឥណទានកាន់តែច្រើន ផងដែរ ។ ចំណែកនៅឆ្នាំ២០២២វិញ ឥណទានគេហដ្ឋានសរុបដែលបានបញ្ចេញដោយធនាគារអ៊ីរី ក៏នៅតែ មានកំណើនខ្ពស់ជាងមុន ទោះជាស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចកំពុងជួបប្រទះនូវវិបត្តិសង្គ្រាមរវាងប្រទេសរុស្ស៊ី និងអ៊ុយ ក្រែន ហើយវាបានជះឥទ្ធិពលដល់សេដ្ឋកិច្ចក៏ដោយក៏ធនាគារអ៊ីរី នៅតែមានយុទ្ធសាស្ត្រនៅក្នុងការផ្តល់ឥណ ទានគេហដ្ឋានល្អ និងទទួលបានលទ្ធផលល្អជានិច្ច។

៤.១.៤. តារាងទិន្នន័យអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានឆ្នាំ ២០១៩-២០២២

ខាងក្រោមនេះ ជាតារាងទិន្នន័យនៃចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារអ៊ីរី ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៩ រហូតដល់ឆ្នាំ ២០២២៖

(តារាងទី៤.២៖ អតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាន)

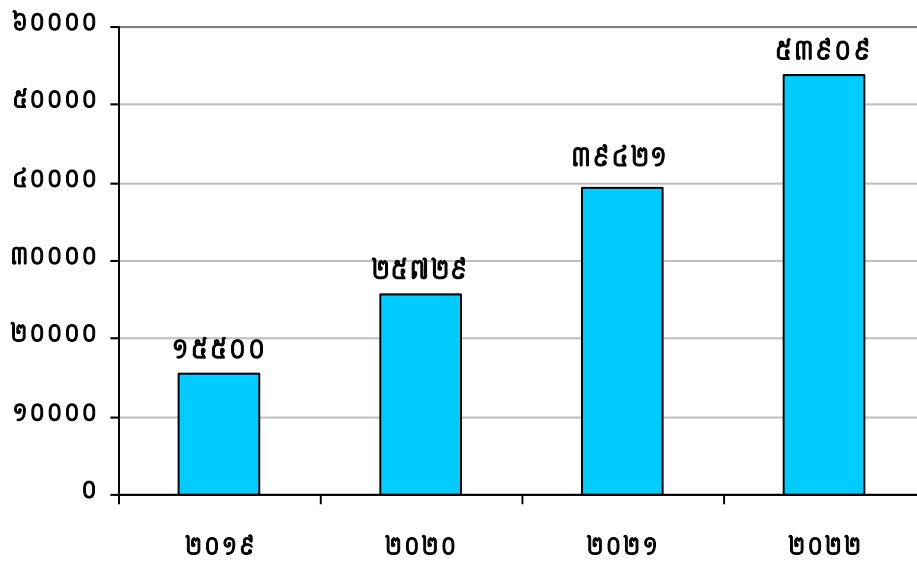
ឆ្នាំ	ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានសរុប		បម្រែបម្រួលជាភាគរយ
	ចំនួនអតិថិជន	ចំនួនអតិថិជនគិតជាភាគរយ	
២០១៩	១៥.៥០០	១១.៦៣%	-
២០២០	២៥.៧២៩	១៦,៥៥%	៤,៩២%
២០២១	៣៩.៤២១	២២,២៤%	៥,៦៩%
២០២២	៥៣.៩០៩	២៧,៣៩%	៥,១៥%

(មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៧)

៤.១.៥. ក្រាហ្វិកទិន្នន័យនៃអតិថិជនទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី ឆ្នាំ២០១៩-២០២២

ខាងក្រោមនេះ ជាក្រាហ្វិកទិន្នន័យនៃចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារអ៊ីរី ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៩ រហូតដល់ឆ្នាំ ២០២២៖

(ក្រាហ្វិកទី៤.២៖ ទិន្នន័យអតិថិជនដែលអតិថិជនទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានសរុប)



៤.១.៦. ការវិភាគ និងបកស្រាយទិន្នន័យដែលអតិថិជនទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាន ឆ្នាំ ២០១៩-២០២២

តាមក្រាហ្វិកទី៤.២ ខាងលើ សង្កេតឃើញថាចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបាននូវឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) នៅឆ្នាំ២០១៩ មានចំនួន ១៥.៥០០ នាក់។ នៅឆ្នាំ២០២០ ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) មានចំនួន ២៥.៧២៩ នាក់ ។ នៅឆ្នាំ២០២១ ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) មានចំនួន ៣៩.៤២៩ នាក់ និងនៅឆ្នាំ២០២២ ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) មានចំនួន ៥៣.៨០៨ នាក់។

តាមរយៈទិន្នន័យខាងលើនេះ បានបង្ហាញឱ្យឃើញថាចំនួននៃអតិថិជនដែលទទួលបាននូវឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) មានការកើនឡើងដោយនៅឆ្នាំ២០២០ ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានមានការកើនឡើងចំនួន ៤,៩២% ធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១៩។ នៅឆ្នាំ២០២១ ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានមានការកើនឡើងចំនួន ៥,៦៩% ធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០២០។ នៅឆ្នាំ២០២២ ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានមានការកើនឡើងចំនួន ៥,១៥% ធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០២១។

តាមរយៈទិន្នន័យខាងលើនេះ បានបង្ហាញឱ្យឃើញថាធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) បានផ្តល់នូវឥណទានគេហដ្ឋានទៅអតិថិជនមានការកើនឡើងនៅក្នុងឆ្នាំ ២០២០។ កំណើននេះបានបង្ហាញឱ្យឃើញថា ធនាគារអ៊ីរី មានការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានទៅអតិថិជនបានច្រើន ទោះជាជំងឺកូវីដ ១៩ បានធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសជាតិមានការធ្លាក់ចុះក៏ដោយ។ នៅឆ្នាំ២០២១ ការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារអ៊ីរី (ខេមបូឌា) នៅតែ

បន្តការកើនឡើងជាលំដាប់។ ការកើនឡើងនេះ គឺដោយសារសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសជាតិមានការឆ្លុះស្បើយពី ជំងឺកូវីដ១៩ ឡើងវិញធ្វើឱ្យប្រជាជនមានតម្រូវការគេហដ្ឋានជាបន្តបន្ទាប់។ ម្យ៉ាងទៀតអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) រួចមកអតិថិជនមានការពេញចិត្តនឹងសេវាឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារអ៊ីរី ហើយព្រមទាំងបានជួយសម្រាលបន្ទុករបស់ពួកគាត់ទៀតផង។ ចំណែកនៅឆ្នាំ ២០២២ វិញ ចំនួនអតិថិជននៅតែមានការកើនឡើង។ ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាននេះ នៅតែបន្តមានការកើនឡើងជាបន្តបន្ទាប់ ដោយសារតែការធ្វើសកម្មភាពធនាគារមានការបត់បែននូវការអនុវត្តនៅក្នុងក្រុមហ៊ុនដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងស្ថានភាពដែលប្រែប្រួលឥតឈប់ឈរ ជាពិសេសគឺសង្គ្រាមរវាងរុស្ស៊ី និងអ៊ុយក្រែនដែលធ្វើឱ្យមានការប៉ះពាល់ដែលស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន។

៤.២. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.២.១. ចំណុចខ្លាំង

- ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) មានដើមទុនគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងការផ្តល់ជាឥណទានសម្រាប់អតិថិជនទាំងឡាយ
- បុគ្គលិក និងភ្នាក់ងារឥណទានរបស់ធនាគារ សុទ្ធតែមានចំណេះដឹងនិងពោរពេញទៅដោយសមត្ថភាព មានជំនាញច្បាស់លាស់នៅក្នុងការផ្តល់នូវឥណទាន សុទ្ធសឹងតែមានសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈខ្ពស់ក្នុងការបំពេញការងារ និងមានការប្រាស្រ័យទាក់ទងល្អជាមួយអតិថិជន
- ការផ្តល់ឥណទានមានការធ្វើឡើងដោយមានការផ្អែកលើគោលការណ៍ត្រឹមត្រូវ និងច្បាស់លាស់ហើយមានការព្រមព្រៀងដែលមានការទទួលបានពីភាគីសងខាងនៅលើកិច្ចសន្យានៃប្រតិបត្តិការឥណទាន
- មានការពិនិត្យយ៉ាងល្អិតល្អន់ទៅលើដំណាក់កាលនីមួយៗនៅក្នុងការផ្តល់នូវឥណទាន
- មានការធ្វើសកម្មភាពយ៉ាងសកម្មនៅក្នុងការបត់បែនទៅតាមស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចដែលតែងតែមានការប្រែប្រួលឥតឈប់ឈរ។
- មានអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវសេវាឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារអ៊ីរីច្រើន បើទោះបីជាធនាគារមានគិតអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងធនាគារដទៃក៏ដោយ។

៤.២.២. ចំណុចខ្សោយ

- រយៈពេលក្នុងការសងត្រឡប់នៃឥណទានគេហដ្ឋានមានរយៈពេលខ្លីជាងធនាគារដទៃទៀត
- អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងធនាគារផ្សេងៗ គឺរហូតដល់ ១,៥% ក្នុងមួយខែ
- លក្ខខណ្ឌនៅក្នុងដំណើរការក្នុងការផ្តល់កម្ចីមានលក្ខណៈស្មុគស្មាញបន្តិច ដែលអាចធ្វើឱ្យការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានប្រើរយៈពេលយូរថ្ងៃ។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវអំពីការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារអ៊ីរី (ខេមបូឌា) រួចមកសង្កេតឃើញថា ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារអ៊ីរី មានលក្ខណៈត្រឹមត្រូវនិងច្បាស់លាស់ទៅតាមគោលការណ៍ និងនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។ លើសពីនេះទៅទៀត ការគ្រប់គ្រងនេះមានភាពល្អិតល្អន់ និងមានវិធីសាស្ត្រនៅក្នុងការទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យឥណទាននានាដើម្បីចៀសវាងនាំឱ្យមានការខាតបង់ផ្សេងៗ។

ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារអ៊ីរី (ខេមបូឌា) បានធ្វើជួយសម្រាលបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុមួយផ្នែករបស់ប្រជាជន ដោយធ្វើការផ្តល់កម្ចីជាសាច់ប្រាក់ហើយពួកគេត្រូវធ្វើការសងត្រឡប់មកវិញជាមួយនឹងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ដែលកំណត់តាមអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ។ នៅក្នុងការផ្តល់ឥណទាននេះ ធនាគារបានទទួលប្រាក់ចំណេញតាមរយៈការប្រាក់ដែលអតិថិជនសងរួមជាមួយនឹងប្រាក់ដើម។ ការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី មួយនេះ ក៏បានចូលរួមចំណែកនៅក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចរបស់ជាតិឱ្យកាន់តែរីកចម្រើនបន្ថែមមួយកម្រិតទៀតផងដែរ។ ផ្ទុយមកវិញ ឥណទានគេហដ្ឋាននេះនឹងអាចមានហានិភ័យដែលបង្កជាផលប៉ះពាល់ដល់ធនាគារទាំងមូលប្រសិនបើធនាគារមិនមាននូវវិធានការនានាក្នុងការគ្រប់គ្រងដំណើរការឥណទាននោះមិនបានត្រឹមត្រូវ និងមានការធ្វេសប្រហែសក្នុងការវាយតម្លៃអតិថិជននិងគេហដ្ឋានឱ្យបានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ។ ប៉ុន្តែទោះជាយ៉ាងណាក្តី ធនាគារ អ៊ីរី មានការអនុវត្តយ៉ាងត្រឹមត្រូវ និងម៉ត់ចត់ក្នុងការត្រួតពិនិត្យក៏ដូចជាវាយតម្លៃមុននឹងផ្តល់នូវឥណទានគេហដ្ឋានជូនទៅអតិថិជន ហើយការធ្វើបែបនេះហានិភ័យនឹងមិនងាយកើតឡើងឡើយ។

សរុបសេចក្តីមក ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារអ៊ីរី មានអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើន ជាពិសេសបានជួយធ្វើឱ្យអតិថិជនមានលំនៅដ្ឋានដោយមិនចាំបាច់មានសាច់ប្រាក់ទាំងដុលដើម្បីទិញគេហដ្ឋាននោះឡើយ។ ជាងនេះទៅទៀត តាមរយៈការផ្តល់នូវឥណទានគេហដ្ឋានបានធ្វើឱ្យសាច់ប្រាក់មានចរាចរនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចដែលអាចឱ្យសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសមានដំណើរការល្អ និងអាចធ្វើឱ្យមាននូវសេចក្តីទុកចិត្តពីសំណាក់ប្រជាជនក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានគេហដ្ឋានដែលអាចនាំឱ្យប្រទេសកាន់តែរីកចម្រើនថែមទៀត។

២. អនុសាសន៍

បន្ទាប់ពីធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវអំពីការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) រួចមកសង្កេតឃើញថា ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារនេះមានលក្ខណៈល្អប្រសើរជាច្រើន។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏នៅតែមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួន ដូចនេះយើងខ្ញុំសូមផ្តល់ជាយោបល់ដើម្បីជាគំនិតនៅក្នុងការកែលម្អនៃដំណើរការឥណទាននេះមានភាពល្អប្រសើរជាងមុន ដែលរួមមានដូចជា៖

- ធនាគារគួរបង្កើននូវរយៈពេលនៃការឱ្យខ្ចី ឱ្យកាន់តែវែងជាងនេះ។ ការធ្វើបែបនេះ អាចធ្វើឱ្យអតិថិជនមានពេលវេលាគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងការរកសាច់ប្រាក់ដើម្បីឱ្យការសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញរបស់អតិថិជនកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាពជាងមុន និងអាចជៀសវាងនូវបញ្ហាដែលអតិថិជនមិនបានសងត្រឡប់វិញដោយសារមិនមានប្រាក់គ្រប់គ្រាន់
- ធនាគារគួរកាត់បន្ថយនូវអត្រាការប្រាក់ដែលអតិថិជនត្រូវសងត្រឡប់ជាមួយនឹងប្រាក់ដើម ដើម្បីធ្វើឱ្យអតិថិជនចំណាយប្រាក់តិចជាងមុននៅក្នុងការសងទៅធនាគារ
- ធនាគារគួរកំណត់លក្ខខណ្ឌនៅក្នុងដំណើរការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានឱ្យតិចជាងនេះបន្តិច ដើម្បីឱ្យរយៈពេលនៅក្នុងការសម្រេចចិត្តក្នុងការផ្តល់ឥណទាននេះខ្លីជាងមុន។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

- ដូន ហេង, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ២០២២-២០២៣
- ធនាគារ អ៊ូរី, របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០២២, ២០២២
- ធនាគារ អ៊ូរី, របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២១, ២០២១
- ឈាង ហ៊ុយ, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ២០១៩-២០២០
- ជិន ចាន់ធីរ, ការគ្រប់គ្រងធនាគារពាណិជ្ជ, ២០១៩
- បណ្ឌិត ហួន ប៉ូលី, ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ, ២០១៧
- ជៀម ភិរម្យ និងសរ វ៉ាម៉ា, យុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា, ២០១២
- <https://www.woorifg.com/eng/company/ci/contentsid/172/index.do> (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី៣០
ឧសភា ២០២៣)
- <https://www.wooribank.com.kh/personal-banking/loan/housing-loan/> (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី១០
កក្កដា ២០២៣)

ឧបសម្ព័ន្ធទី១

ଉପସଂହୃଦ୍ଧି ୧:



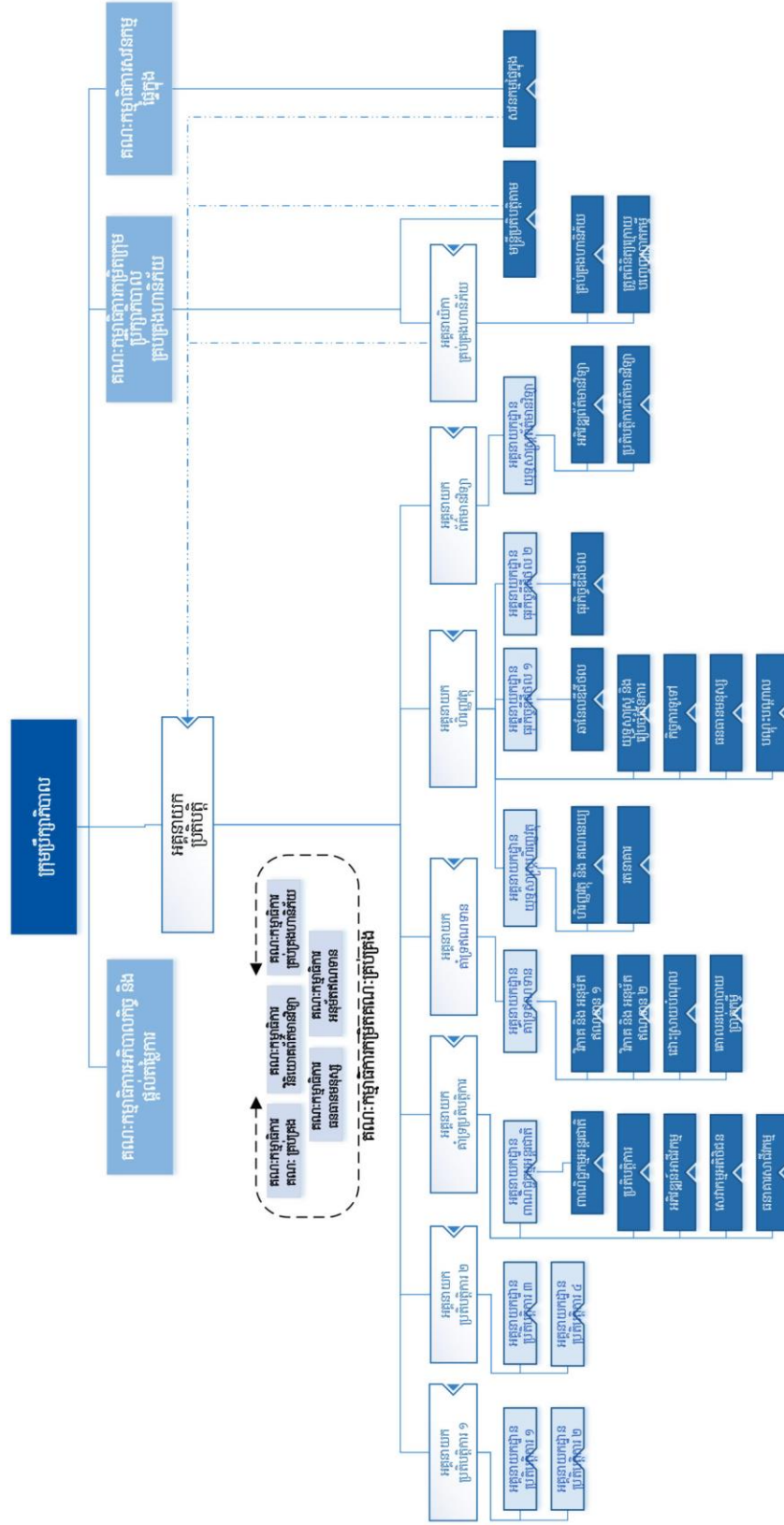
រូបសញ្ញារបស់ធនាគារវ្វឺរី (ខេមបូឌា) ម.ក



ទីតាំងទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារ វ្វឺរី (ខេមបូឌា) ម.ក



បេណាសម្ព័ន្ធ



ឧបសម្ព័ន្ធទី២

ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖
ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីសម្រាប់អតិថិជនឯកត្តជន

WOORI BANK		Woori Financial Group, Korea
ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីសម្រាប់អតិថិជនឯកត្តជន INDIVIDUAL ACCOUNT OPENING APPLICATION FORM		
សាខា/Branch: _____		
I ព័ត៌មានអតិថិជន/CUSTOMER INFORMATION		
☐ អតិថិជនថ្មី/New Customer		☐ អតិថិជនចាស់/Existing Customer
ម្ចាស់គណនី/Main Account Holder		លេខសម្គាល់អតិថិជន/CIF Number: _____
ឈ្មោះជាភាសាខ្មែរ/Name in Khmer: _____ ឈ្មោះជាភាសាឡាតាំង/Name in Latin: _____		
ភេទ/Gender: ☐ ប្រុស/Male ☐ ស្រី/Female ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត/DOB: ____/____/____		
សញ្ជាតិ/Nationality: _____ សញ្ជាតិដទៃ/Other Nationality: _____		
ជាជនជាតិអាមេរិក/US Person: ☐ បាទ/ចាស/Yes លេខអត្តសញ្ញាណកម្មអាមេរិក/US-TIN Number: _____ ☐ ទេ/No		
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន/Current Address: ផ្ទះលេខ/# _____ ផ្លូវ/St. _____ ភូមិ/ Village _____ ឃុំ/សង្កាត់/Commune/Sangkat _____ ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង District/Khan/City _____ ខេត្ត/រាជធានី/Province/Capital City _____ ប្រទេស/Country _____		
លិខិតសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ/ID Document: ប្រភេទ/Type: _____ លេខ/Number: _____ ថ្ងៃផុតសុពលភាព/Expiry Date: ____/____/____		
ស្ថានភាពគ្រួសារ/Marital Status: ☐ រៀបការហើយ/Married ☐ នៅលើ/Single ☐ មេម៉ាយ/ពោះម៉ាយ/លែងលះ/Widow(er)/Divorced		
លេខទូរស័ព្ទ/Mobile Number: (Main) _____ (2nd) _____		
អ៊ីម៉ែល/Email: _____		
អំពីការងារ/Employment Detail: ☐ ធ្វើការ/Employed ☐ សិស្ស/និស្សិត/Student ☐ ចូលនិវត្តន៍/Retired ☐ មេផ្ទះ/Housewife ☐ មិនធ្វើការ/Unemployed ☐ មុខរបរសាប៊ូប្រាក់/Self-Employed (Money Changer) ☐ ផ្សេងៗ/Others: _____		
ប្រភពចំណូល/Source of Income: ☐ ធ្វើការ/Employment Income ☐ អាជីវកម្ម/Business Income ☐ ផ្សេងៗ/Others: _____		
ចំណូលប្រចាំខែ/ Monthly Income: ☐ <\$500 ☐ >\$500-\$1,000 ☐ >\$1,000-\$5,000 ☐ >\$5,000-\$10,000 ☐ >\$10,000		
II ព័ត៌មានគណនី/ACCOUNT INFORMATION		
☐ ផ្លាស់ប្តូរពីគណនីរហ័ស /Convert from Quick Account		
លេខសម្គាល់អតិថិជន/CID1: _____ លេខសម្គាល់អតិថិជន/CID2: _____ លេខសម្គាល់អតិថិជន/CID3: _____		
គណនីទី ១ /Account 1		
ឈ្មោះគណនីជាភាសាខ្មែរ/Account Name in Khmer: _____ ឈ្មោះគណនីជាភាសាឡាតាំង/Account Name in Latin: _____		
លេខគណនី /Account Number: _____		រូបិយប័ណ្ណ /Currency: ☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារ/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB
ប្រភេទគណនី /Account Type: ☐ គណនីសង្ឃឹម/Hope Savings Account ☐ គណនីសង្ឃឹម ផ្ដាសាយ/Savings Account Plus ☐ គណនីកូនក្មេង/Best Child Account ☐ គណនីទោល/Single Account ☐ គណនីរួម/Joint Account ☐ ភ្នាក់/Persons		
កម្មសិទ្ធិគណនី /Account Ownership: _____		
គោលបំណងប្រើប្រាស់គណនី/Purpose of Account Opening: ☐ សម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន/Personal Use ☐ សម្រាប់អាជីវកម្ម ឬការវិនិយោគ/For Business or Investment ☐ បង់កម្ចី/Pay Loan ☐ ផ្សេងៗ/Others _____		
គណនីទី ២ /Account 2		
ឈ្មោះគណនីជាភាសាខ្មែរ/Account Name in Khmer: _____ ឈ្មោះគណនីជាភាសាឡាតាំង/Account Name in Latin: _____		
លេខគណនី /Account Number: _____		រូបិយប័ណ្ណ /Currency: ☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារ/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB
ប្រភេទគណនី /Account Type: ☐ គណនីសង្ឃឹម/Hope Savings Account ☐ គណនីសង្ឃឹម ផ្ដាសាយ/Savings Account Plus ☐ គណនីកូនក្មេង/Best Child Account ☐ គណនីទោល/Single Account ☐ គណនីរួម/Joint Account ☐ ភ្នាក់/Persons		
កម្មសិទ្ធិគណនី /Account Ownership: _____		
គោលបំណងប្រើប្រាស់គណនី/Purpose of Account Opening: ☐ សម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន/Personal Use ☐ សម្រាប់អាជីវកម្ម ឬការវិនិយោគ/For Business or Investment ☐ បង់កម្ចី/Pay Loan ☐ ផ្សេងៗ/Others _____		

ព័ត៌មានអ្នកប្រគល់សិទ្ធិ/ Joint Account Holder Information

☐ អ្នកប្រគល់សិទ្ធិ / Joint Account Holder

លេខសម្គាល់អតិថិជន / CIF Number:

ឈ្មោះជាភាសាខ្មែរ / Name in Khmer:

ឈ្មោះជាភាសាឡាតាំង / Name in Latin:

ភេទ / Gender: ☐ ប្រុស / Male

☐ ស្រី / Female

ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត / DOB:

DD / MM / YY

សញ្ជាតិ / Nationality:

សញ្ជាតិដទៃ / Other Nationality:

ជាជនជាតិអាមេរិក / US Person: ☐ បាទ/ចាស / Yes

លេខអត្តសញ្ញាណកម្មសហព័ន្ធ / US-TIN Number

☐ ទេ / No

អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន / Current Address: ផ្ទះលេខ / #

ផ្លូវ / St.

ភូមិ / Village

ឃុំ/សង្កាត់ / Commune/Sangkat

ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង / District/Khan/City

ខេត្ត/រាជធានី / Province/Capital City

ប្រទេស / Country

លិខិតសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ / ID Document: ប្រភេទ / Type:

លេខ / Number:

ស្ថានភាពគ្រួសារ / Marital Status: ☐ រៀបការហើយ / Married

☐ នៅលីវ / Single

☐ មេម៉ាយ/ពោះម៉ាយ/លែងលះ / Widow(er)/Divorced

ថ្ងៃផុតសុពលភាព / Expiry Date: DD / MM / YY

លេខទូរស័ព្ទ / Mobile Number: (Main)

(2nd)

អ៊ីម៉ែល / Email:

ទំនាក់ទំនង / Relationship:

☐ ប្តីប្រពន្ធ / Spouse

☐ សាច់ញាតិ / Relative

☐ មិត្តភក្តិ / Friend

☐ ផ្សេងៗ / Others:

អំពីការងារ / Employment Detail:

☐ ធ្វើការ / Employed

☐ សិស្ស/និស្សិត / Student

☐ ចូលនិវត្តន៍ / Retired

☐ មេផ្ទះ / Housewife

☐ មិនធ្វើការ / Unemployed

☐ មុខរបរសេវាប្តូរប្រាក់ / Self-Employed (Money Changer)

☐ ផ្សេងៗ / Others:

ប្រភពចំណូល / Source of Income:

☐ ធ្វើការ / Employment Income

☐ អាជីវកម្ម / Business Income

☐ ផ្សេងៗ / Others:

ចំណូលប្រចាំខែ / Monthly Income:

☐ < \$500

☐ > \$500 - \$1,000

☐ > \$1,000 - \$5,000

☐ > \$5,000 - \$10,000

☐ > \$10,000

អ្នកប្រគល់សិទ្ធិទី ២

2nd Joint Account Holder

☐ អ្នកប្រគល់សិទ្ធិ / Joint Account Holder

លេខសម្គាល់អតិថិជន / CIF Number:

ឈ្មោះជាភាសាខ្មែរ / Name in Khmer:

ឈ្មោះជាភាសាឡាតាំង / Name in Latin:

ភេទ / Gender: ☐ ប្រុស / Male

☐ ស្រី / Female

ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត / DOB:

DD / MM / YY

សញ្ជាតិ / Nationality:

សញ្ជាតិដទៃ / Other Nationality:

ជាជនជាតិអាមេរិក / US Person: ☐ បាទ/ចាស / Yes

លេខអត្តសញ្ញាណកម្មសហព័ន្ធ / US-TIN Number

☐ ទេ / No

អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន / Current Address: ផ្ទះលេខ / #

ផ្លូវ / St.

ភូមិ / Village

ឃុំ/សង្កាត់ / Commune/Sangkat

ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង / District/Khan/City

ខេត្ត/រាជធានី / Province/Capital City

ប្រទេស / Country

លិខិតសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ / ID Document: ប្រភេទ / Type:

លេខ / Number:

ស្ថានភាពគ្រួសារ / Marital Status: ☐ រៀបការហើយ / Married

☐ នៅលីវ / Single

☐ មេម៉ាយ/ពោះម៉ាយ/លែងលះ / Widow(er)/Divorced

ថ្ងៃផុតសុពលភាព / Expiry Date: DD / MM / YY

លេខទូរស័ព្ទ / Mobile Number: (Main)

(2nd)

អ៊ីម៉ែល / Email:

ទំនាក់ទំនង / Relationship:

☐ ប្តីប្រពន្ធ / Spouse

☐ សាច់ញាតិ / Relative

☐ មិត្តភក្តិ / Friend

☐ ផ្សេងៗ / Others:

អំពីការងារ / Employment Detail:

☐ ធ្វើការ / Employed

☐ សិស្ស/និស្សិត / Student

☐ ចូលនិវត្តន៍ / Retired

☐ មេផ្ទះ / Housewife

☐ មិនធ្វើការ / Unemployed

☐ មុខរបរសេវាប្តូរប្រាក់ / Self-Employed (Money Changer)

☐ ផ្សេងៗ / Others:

ប្រភពចំណូល / Source of Income:

☐ ធ្វើការ / Employment Income

☐ អាជីវកម្ម / Business Income

☐ ផ្សេងៗ / Others:

ចំណូលប្រចាំខែ / Monthly Income:

☐ < \$500

☐ > \$500 - \$1,000

☐ > \$1,000 - \$5,000

☐ > \$5,000 - \$10,000

☐ > \$10,000

អ្នកប្រគល់សិទ្ធិទី ៣

3rd Joint Account Holder

១. អតិថិជន បានអាន យល់ច្បាស់ និងព្រមព្រៀងទទួល បទប្បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ របស់ ធនាគារ វ្វឺរី។
២. អតិថិជនត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលមាននៅលើទម្រង់បែបបទនេះដើម្បីដាក់ពាក្យស្នើសុំ បើកគណនី ហើយពាក្យស្នើសុំនេះនឹងត្រូវបានបដិសេធប្រសិនបើអតិថិជនមិនអាចផ្តល់ព័ត៌មាន ទាំងអស់នេះបាន។ ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ ត្រូវធ្វើឡើងដោយស្ម័គ្រចិត្ត ត្រឹមត្រូវ ពេញលេញ និង ពិតប្រាកដ។
៣. ធនាគារ វ្វឺរី អាចនឹងធ្វើការពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ ព័ត៌មានរបស់អតិថិជនជាមួយនិងប្រភពផ្សេងៗ ដែលចាំបាច់។
៤. អតិថិជនត្រូវអះអាងនិងធានាថាមិនមានជាក់លាក់ពីទូទៅនិងទណ្ឌកម្មណាមួយនោះទេនៅពេល ដែល ស្នើសុំបើកគណនី ឬប្រើប្រាស់សេវាផ្សេងៗ និង ក្នុងរយៈពេលដែល មានទំនាក់ទំនងសេវា ធនាគារ ជាមួយធនាគារ វ្វឺរី។ ប្រសិនបើអតិថិជន ជាអ្នកតំណាងរបស់ស្ថាប័នណាមួយ (ជាធរមាន, គណៈក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬ អគ្គនាយកៈ) អតិថិជនត្រូវធានាថា មិនមែនជាបុគ្គល ជាប់ពាក់ព័ន្ធ និងទណ្ឌកម្មនោះទេ ដោយធម្មបញ្ញត្តិទាំងបុគ្គលផ្សេងៗ រដ្ឋាភិបាល ឬ អង្គការ មន្ត្រី និងការពារសិទ្ធិ ទាំងអស់របស់ស្ថាប័ន។ ប្រសិនបើ អតិថិជនជាបុគ្គលជាប់ពាក់ព័ន្ធ និងទណ្ឌកម្ម ធនាគារ វ្វឺរី នឹង ធ្វើការផ្អាក ឬ បិទ គណនី របស់ អតិថិជន និងបញ្ចប់រាល់ទំនាក់ទំនងសេវាធនាគារទាំងអស់។ ធនាគារ វ្វឺរី និងធនាគារបុគ្គលផ្សេងៗមិនទទួលខុសត្រូវលើការបាត់បង់ដែលបណ្តាលមកពីការ ផ្អាក ឬការបិទគណនីនេះឡើយ។
៥. ការប្រាក់ ត្រូវបានគណនាជាប្រចាំថ្ងៃ ដោយផ្អែកលើសមតុល្យគណនី ហើយដាក់បញ្ចូល ជាប្រាក់ដើមទៅក្នុងគណនីជាប្រចាំថ្ងៃ។ ធនាគារ វ្វឺរី នឹងគិតការប្រាក់ជូនអតិថិជនចាប់ពី ថ្ងៃបើកគណនី រហូតដល់ថ្ងៃបិទគណនី។
៦. ធនាគារ វ្វឺរី នឹងធ្វើការប្រកាសពន្ធ និងផ្ទេរផ្លូវចំនួនពន្ធកាត់ទុកឱ្យទៅអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ ដោយអនុលោមតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិស្តីពីពន្ធដារ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
៧. អតិថិជន ត្រូវផ្សព្វផ្សាយជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ មកកាន់ធនាគារ វ្វឺរី និងត្រូវមានការ យល់ព្រមពីធនាគារ វ្វឺរី ក្នុងការស្នើសុំផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាន។ ធនាគារ វ្វឺរី មិនទទួលខុសត្រូវលើការ ចំណាយផ្សេងៗដែលកើតចេញពីការផ្លាស់ប្តូរនេះឡើយ។
៨. ធនាគារ វ្វឺរី នឹងធ្វើការកាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹង ការប្រាក់ កម្រៃសេវា កម្រៃដើម សារផ្សេងៗ ពន្ធកាត់ទុកនិងសំណងផ្សេងៗទៀតចេញពីគណនីរបស់អតិថិជនដោយមិនមានការ ជូនដំណឹងជាមុន។
៩. គណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំត្រូវបានគេចាត់ទុកជាគណនីធានាប្រតិបត្តិការហើយត្រូវ កាត់កម្រៃសេវាទៅកាន់គណនីរបស់ធនាគារ វ្វឺរី។ បើសិនជាទៀត សមតុល្យគណនីដែល គ្មានប្រតិបត្តិការដប់ឆ្នាំជាប់គ្នាប្រសិនបើមានការយល់ព្រមពីអតិថិជនឡើយ។
១០. រាល់ការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងៗ ដូចជាការស្នើសុំប្តូរឈ្មោះ ឬដក អ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា និង/ឬ កែប្រែ លក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការគណនី គឺត្រូវផ្សព្វផ្សាយជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមកកាន់ ធនាគារ វ្វឺរី និង ត្រូវផ្សព្វផ្សាយជូនដំណឹងជាមួយឯកសារផ្លូវការដូចដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ វ្វឺរី។ ពុំ ដូច្នោះទេ ឯកសារចុងក្រោយដែលធនាគារ វ្វឺរី ទទួលបានពីអតិថិជន នៅតែមានសុពលភាពក្នុង ការប្រតិបត្តិគណនី។
១១. រាល់ការស្នើសុំផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាននិង កថាខណ្ឌទី១០ ខាងលើ ត្រូវអនុវត្តដូចខាងក្រោម៖
- ១១.១. គណនីរួមៈរាល់ការស្នើសុំផ្លាស់ប្តូរប្រភេទរួមរួមគណនី ម្ចាស់គណនីទាំងអស់ដូចដែលមាននៅ លើគំរូហត្ថលេខា ត្រូវផ្សព្វផ្សាយជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។
- ១១.២. អតិថិជនមានកាតព្វកិច្ចផ្សព្វផ្សាយសុពលភាពលក្ខណៈផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួនដែលមានជាមួយ ធនាគារ វ្វឺរី នៅពេលដែលឯកសារទាំងនោះដឹកដល់ការបញ្ចប់កិច្ចការ។
- ១១.៣. ក្នុងករណីមានវិវាទកើតឡើង អតិថិជនត្រូវសហការជាមួយធនាគារ វ្វឺរី ដើម្បីស្វែងរកដំណោះស្រាយ និងត្រូវអនុលោមតាមគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ វ្វឺរី និងច្បាប់ដែលមានជាធរមាន។
- ១១.៤. អតិថិជនត្រូវពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មាននៅលើពាក្យស្នើសុំ និងធ្វើការជូនដំណឹងមកកាន់ បុគ្គលិកការិយាល័យសាខារបស់ ធនាគារ វ្វឺរី ភ្លាមៗ ក្នុងករណីព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវ មុនពេល ចុះហត្ថលេខាលើពាក្យស្នើសុំនេះ។
- ១១.៥. ធនាគារ វ្វឺរី រក្សាសិទ្ធិគ្រប់យ៉ាងក្នុងការប្តូរ ឬកែប្រែលក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការគណនីខាងលើ និង លក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀត ដោយមិនមានការជូនដំណឹង ជាមុនឡើយ។
1. Customer shall read and fully understand this general terms and conditions of Woori Bank and agree to be bound by them.
2. Customer shall provide all information on this application form and fail to do so may result in this application being rejected. The information provided in this application is voluntary, correct, complete and true.
3. Woori Bank may verify any such information of customer from whatever sources whenever the bank deems necessary.
4. Customer represents and warrants that s/he is not the target of any sanctions when s/he applies for accounts or services and at all the time s/he has maintained banking relationship with Woori Bank. If s/he is the legal representative of an entity in any forms (director, Senior Management or beneficial owner), then s/he further warrants that neither s/he, nor any subsidiaries, directors, officers or shareholder, nor to the best of her/his knowledge, any of her/his affiliates, agents or employees, is a sanctioned person. If s/he becomes the target of any sanctions, Woori Bank will suspend or close her/his account and terminate banking relationship. Where account is suspended or closed, Woori Bank and its correspondents will not be liable for any loss. Customer suffers however caused.
5. The interest is calculated on a daily basis against the deposit balance or outstanding balance; and it is capitalized and posted monthly. Woori Bank starts calculating the interest on the account opening date until the closing date of the account.
6. Woori Bank will declare and remit withholding tax of the account to the General Department of Taxation in accordance with the applicable Cambodian tax laws and regulations.
7. Customer is required to notice the Woori Bank in writing and agreed by Woori Bank for any information change. Woori Bank is not liable for any cost incurred associated with the change.
8. Woori Bank may debit, without notice, account with any other amount representing any interest, fee, commission, tax, and reimbursement payable.
9. Consecutively inoperative account for one year will be classified as "dormant" and be subject to fee charge base on Woori Bank policies. Further, any dormant balance for 10 consecutive years or more might be transferred to National Bank of Cambodia (NBC) without a need of further client's consent as required under applicable laws.
10. Any alterations, add or remove the signatories and/or account operation conditions, is required to notify the Woori Bank in writing and also required to provide the legal documents as determined by Woori Bank. Unless, Woori bank determines that the latest documents is still the valid documents for operating your account with us.
11. Any change or amendment in the paragraph 10 above, it must follow:
- 11.1. Joint Account: For changing or adding joint account holders, all account holders described in the specimen are required to notify in writing.
12. Customer is obligated to validate any related legal documents which is kept in Woori Bank when it is about to reach the expiration date.
13. In case of dispute, customer willing to cooperate with the bank to find solution and follow the Woori Bank's policy and applicable laws for resolutions.
14. Customer shall thoroughly review and verify information on the application and immediately notice Branch's staff of Woori Bank of any incorrect information before signing this application.
15. Woori Bank reserves its full rights to add, delete, change or amend the terms and conditions without prior notice.

គំរូហត្ថលេខាឯកត្តជន



WOORI BANK

Woori Financial Group, Korea

គំរូហត្ថលេខាឯកត្តជន

INDIVIDUAL SPECIMEN FORM

សាខា/Branch:

☐ គំរូហត្ថលេខាថ្មី/New Specimen

☐ កែប្រែគំរូហត្ថលេខា/Change Specimen

I | ព័ត៌មានគណនី/ACCOUNT INFORMATION

លេខសម្គាល់អតិថិជន/CID1:

លេខសម្គាល់អតិថិជន/CID2:

លេខសម្គាល់អតិថិជន/CID3:

ឈ្មោះគណនីជាភាសាខ្មែរ/Account Name in Khmer:

ឈ្មោះគណនីជាភាសាឡាតាំង/Account Name in Latin:

លេខគណនី/Account Number:

រូបិយប័ណ្ណ /Currency: ☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារ/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

II | គំរូហត្ថលេខា/SPECIMEN

	ឈ្មោះខ្មែរនិងឡាតាំង Name in Khmer and Latin	គំរូហត្ថលេខា Specimen Signature	គំរូហត្ថលេខា Specimen Signature
1			
2			
3			

លក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការគណនី/Condition of Account Operations

☐ ម្នាក់ចុងចំណោមអ្នកខាងលើចុះហត្ថលេខា ឬ ផ្ដិតមេដៃ/Anyone of the above must sign or thumbprint

☐ ពីរនាក់ចុងចំណោមអ្នកខាងលើចុះហត្ថលេខា ឬ ផ្ដិតមេដៃ/Two of the above must sign or thumbprint

☐ តម្រូវឱ្យមានឈ្មោះ/Required Name:

ឈ្មោះ/Name (1)

(2)

☐ អ្នកទាំងអស់ខាងលើចុះហត្ថលេខា ឬ ផ្ដិតមេដៃ/All of the above must sign or thumbprint

ការណែនាំពិសេស (បើមាន) / Special Instructions (if any):

III | លេខក្របញ្ជាក់ពីម្ចាស់គណនី/CERTIFICATION OF ACCOUNT HOLDER

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំសូមបញ្ជាក់ថា ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំបានអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកដែលបានកំណត់ឈ្មោះ និងគំរូហត្ថលេខាខាងលើនេះ មានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាប្រតិបត្តិការគណនីដូចមានចែងក្នុងលក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការគណនីខាងលើ។ លក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការគណនី ត្រូវតែស្របទៅតាម លិខិតប្រកាសប្រតិបត្តិការគណនី និងលក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការគណនីទូទៅរបស់ធនាគារ វ័រី (ដែលអាចប្រែប្រួលពីមួយពេលទៅមួយពេល)។ តាមរយៈនេះ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំក៏យល់ព្រម និងទទួលស្គាល់ថា ការអនុញ្ញាតសិទ្ធិនេះ នឹងប្រសិនបើមានការជូនដំណឹងដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងចុះហត្ថលេខាខាងលើ នៅក្នុងប្រតិបត្តិការគណនីនេះបាន។

In accordance with all the above instructions, I/we hereby authorize those specified with name and signature to operate the account as per condition for account operations. Condition of account operations must be in line with proxy form and general account terms and conditions of Woori Bank (subject to change from time to time). I/We also agree and acknowledge that this authorization shall be revoked or changed by a written notification with my/our specified signature. If there is no such notice, Woori Bank is entitled to permit account operations by the authorized person(s) as instructed herein.

ម្ចាស់គណនីទី ១
Main Account Holder

ម្ចាស់គណនីទី ២
2nd Account Holder

ម្ចាស់គណនីទី ៣
3rd Account Holder

កាលបរិច្ឆេទ
Date

FOR WOORI BANK USE ONLY

Processed by:

Verified by:

Approved by:

Date: DD MM YY Name | Signature

Date: DD MM YY Name | Signature

Date: DD MM YY Name | Signature

ធនាគារ វ័រី (ខេមបូឌា) ប.ក | Woori Bank (Cambodia) Plc.

អាគារលេខ ៣៩៨ ផ្លូវព្រះមហាក្សត្រ សង្កាត់បឹងកេងកងទី ១ ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ
Building No 398, Preah Monivong Blvd, Sangkat Boeung Keng Kang 1, Khan Boeung Keng Kang, Phnom Penh, Cambodia | (+855) 23 96 33 33 | 81 331 333

ចំណាំ/Note: ម្ចាស់គណនី ឬ លុប No signature or stamping
ត្រូវប្រើប្រាស់ក្នុងរយៈពេល ០៩-០៩-២០២១ ដល់ ០៩-០៩-២០២២

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣៖
បញ្ជីត្រួតពិនិត្យឯកសារប្រាក់កម្ចី (កម្ចីបុគ្គល)



Woori Bank (Cambodia) PLC

Loan File Checklist (Retail Lending)

បញ្ជីត្រួតពិនិត្យឯកសារប្រាក់កម្ចី (កម្ចីបុគ្គល)

ឈ្មោះអតិថិជន៖ _____ ឈ្មោះសម្ភារៈ៖ _____

N°	ការពិយាយ Description	ត្រួតពិនិត្យដោយ Checked By		កំណត់សម្គាល់ Remark
		Credit Officer	Credit Admin	
1	តារាងការបង់ប្រាក់ និង ព័ត៌មានអតិថិជន Repayment Schedule and Customer Information Sheet	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
2	ប័ណ្ណដំណើរការទទួលប្រាក់ / សន្យាបញ្ចាំ Disbursement-Receipt Slip / Deal Slip	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
3	កាតព្វកិច្ចសុំប្រាក់ / កាតព្វកិច្ចសុំប្រាក់កម្ចីរៀបចំឡើងវិញ Loan Application & Assessment / Loan Restructuring Application Form	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
4	ពិនិត្យគុណភាពប្រាក់កម្ចី (កម្ចីបុគ្គល) (CO&DS&BM) Loan Quality Check_Retail Lending (CO&DS&BM)	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
5	កិច្ចសន្យាប្រាក់កម្ចី (កម្ចីបុគ្គល ឬ ប្រាក់កម្ចីដែលបានបញ្ជាក់ជាបញ្ញើមានការកំណត់) Loan Agreement_Retail Lending (or Fixed Deposit as Collateral)	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
6	កិច្ចសន្យាប្រាក់កម្ចី Hypothec Contract	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
7	កិច្ចពន្យារបន្ថែមបន្តកិច្ចសន្យាប្រាក់កម្ចី Hypothec Contract Extension	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
8	ប័ណ្ណទទួលបានប្រាក់កម្ចី Collateral Receipt	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
9	កិច្ចសន្យាធានាអះអាង (សម្រាប់ការធានាប្រាក់កម្ចីប្រឆាំងទ្រព្យចរាចរណ៍) Guarantee Agreement for Loan Against Movable Asset	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
10	លិខិតធានាអះអាង (សម្រាប់ការធានាប្រាក់កម្ចីប្រឆាំងទ្រព្យចរាចរណ៍) Guarantee Letter to Accept Collateral Receipt as Collateral	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
11	កិច្ចសន្យាធានាបណ្តោះអាសន្ន (សម្រាប់ធានា) Guarantor Contract	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
12	កិច្ចព្រមព្រៀងយោបល់អតិថិជនអំពីការធានាប្រាក់កម្ចី: CBC របស់អតិថិជន CBC Consensus for Customer	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
13	កិច្ចព្រមព្រៀងយោបល់អ្នកធានាអំពីការធានាប្រាក់កម្ចី: CBC របស់អ្នកធានា CBC Consensus for Guarantor	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
14	របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យគុណភាពប្រាក់កម្ចីរបស់អតិថិជន CBC Report Printed (Customer)	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
15	របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យគុណភាពប្រាក់កម្ចីរបស់អ្នកធានា CBC Report Printed (Guarantor)	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
16	ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់អ្នកកម្ចី និង អ្នកធានា Copied ID of Borrower and Co-borrower	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
17	ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់អ្នកធានា Copied ID of Guarantor	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
លិខិត ឬកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ / Other Letter or Agreement				
18	កិច្ចព្រមព្រៀងយោបល់សម្រាប់ការប្តូរធានាប្រាក់កម្ចី Cash Disbursement Agreement for Loan Refinancing	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
19	លិខិតជូនដំណឹង និង ទាមទារប្រាក់ Notification & Demand Letter	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
20	កិច្ចព្រមព្រៀងសងប្រាក់កម្ចីយឺតយ៉ាវ Agreement for Over-due Payment	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
21	សំណើសុំទូទាត់ប្រាក់កម្ចីមុនកាលកំណត់ Notification Letter for Early Loan Pay-off	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
22	ផ្សេងៗ (បញ្ជាក់) / Other (specify) _____ _____	Yes ☐ No ☐	Yes ☐ No ☐	
ហត្ថលេខា / កាលបរិច្ឆេទ៖ Credit Officer / Date: _____		ហត្ថលេខា / កាលបរិច្ឆេទ៖ Credit Administrator / Date: _____		

ព័ត៌មានត្រួតពិនិត្យគុណភាពប្រាក់កម្ចី - សម្រាប់កម្ចីបុគ្គល



ព័ត៌មានត្រួតពិនិត្យគុណភាពប្រាក់កម្ចី - សម្រាប់កម្ចីបុគ្គល LOAN QUALITY CHECK - RETAIL LENDING

ឈ្មោះអតិថិជន:

ឯកសារ/ចំណុច ដែលបានវាយតម្លៃ និងត្រួតពិនិត្យ	បានផ្ទៀងផ្ទាត់ ដោយ CO		បានផ្ទៀងផ្ទាត់ ដោយ DBM/BM	
	YES	NO	YES	NO
1. ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន (អ្នកស្នើសុំកម្ចី និងអ្នកធានាកម្ចី)				
1.1. ត្រួតពិនិត្យឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ ដើម្បីបញ្ជាក់ថាជាឯកសារច្បាប់ដើម ទាំងព័ត៌មាន និងរូបថត (បើមាន) ពិតជា ត្រឹមត្រូវ និងមានសុពលភាពប្រើប្រាស់	☐	☐	☐	☐
1.2. ផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន អំពីភាពត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មានដែលមាននៅលើឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ (ដូចជា ឈ្មោះ អាសយដ្ឋាន គំរូហត្ថលេខាត្រូវបស់អាជ្ញាធរ.....)	☐	☐	☐	☐
2. ឯកសារទ្រព្យធានា និងការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា				
2.1. ត្រួតពិនិត្យឯកសារទ្រព្យធានា ដើម្បីប្រាកដថាឯកសារទ្រព្យធានាមានលក្ខណៈត្រឹមត្រូវតាមស្តង់ដារ ដែលកំណត់តាម ផ្លូវច្បាប់	☐	☐	☐	☐
2.2. ចុះទៅត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃដល់ទីតាំងផ្ទាល់នៃទ្រព្យធានាទាំងអស់ ដើម្បីបញ្ជាក់ថាទ្រព្យធានាពិតជាមានជាក់ស្តែង (មិនត្រូវក្លាយ) ព្រមទាំងវិភាគពីស្ថានភាពជាក់ស្តែង/សក្តានុពលនៃទីតាំងរបស់ទ្រព្យធានា	☐	☐	☐	☐
2.3. ផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន អំពីភាពត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មានដែលមាននៅលើឯកសារទ្រព្យធានា (ដូចជា ឈ្មោះម្ចាស់ កម្មសិទ្ធិ លេខក្បាលដី/លេខប្លង់/ទំហំដី គំរូហត្ថលេខាត្រូវបស់អាជ្ញាធរ ឯកសារទ្រព្យធានាមិនមានស្តង់ដារ.....)	☐	☐	☐	☐
2.4. សាកសួរ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយអ្នកជិតខាងនៃទីតាំងទ្រព្យធានា ដើម្បីបញ្ជាក់ពីភាពត្រឹមត្រូវនៃម្ចាស់កម្មសិទ្ធិទ្រព្យធានា	☐	☐	☐	☐
2.5. ប្រឹក្សាយោបល់ និងបញ្ជាក់បន្ថែមជាមួយនិងមន្ត្រីផ្នែកច្បាប់នៅការិយាល័យកណ្តាល (ករណីទ្រព្យធានាមានភាពមិន ច្បាស់លាស់ ព័ត៌មាននៃទ្រព្យធានាមិនប្រក្រតី.....)	☐	☐	☐	☐
3. ឯកសារអាជីវកម្ម/មុខរបរការងារ និងការវាយតម្លៃអាជីវកម្ម/មុខរបរការងាររបស់អតិថិជន (អ្នកស្នើសុំកម្ចី និងអ្នកធានាកម្ចី)				
3.1. ត្រួតពិនិត្យថាឯកសារអាជីវកម្មដែលមានពិតជាត្រឹមត្រូវ និងមានសុពលភាពប្រើប្រាស់	☐	☐	☐	☐
3.2. ចុះទៅត្រួតពិនិត្យផ្ទាល់ដល់ទីតាំងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន ដើម្បីប្រាកដថាអតិថិជនមានអាជីវកម្មជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួន	☐	☐	☐	☐
3.3. ផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយនិយោជក/អ្នកតំណាងក្រុមហ៊ុន ដើម្បីបញ្ជាក់ពីស្ថានភាពការងារ និងប្រាក់បៀវត្ស (ប្រសិនបើមាន)	☐	☐	☐	☐
3.4. ផ្ទៀងផ្ទាត់ ឬស្វែងរកព័ត៌មានជាមួយភាគីដែលពាក់ព័ន្ធ (អតិថិជនរបស់អ្នកស្នើសុំកម្ចី អ្នកផ្គត់ផ្គង់ បុគ្គលិក/កម្មករ ដៃគូប្រកួតប្រជែងដែលមានទំហំអាជីវកម្មប្រហែលគ្នា) ដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានសម្រាប់ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី	☐	☐	☐	☐
4. ការវាយតម្លៃអ្នកធានា				
4.1. ជួបផ្ទាល់ដល់ទីតាំងអាជីវកម្ម/ផ្ទះរបស់អ្នកធានាដើម្បីវាយតម្លៃអ្នកធានា	☐	☐	☐	☐
4.2. ត្រួតពិនិត្យថាឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណជាដើម្បីបញ្ជាក់ថាជាឯកសារច្បាប់ដើម ទាំងព័ត៌មាន និងរូបថត (បើមាន) ពិតជាត្រឹមត្រូវ និងមានសុពលភាពប្រើប្រាស់	☐	☐	☐	☐
4.3. អ្នកធានាមានអាជីវកម្ម/មុខរបរការងារ ត្រឹមត្រូវ/ច្បាស់លាស់	☐	☐	☐	☐
5. ផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានសំខាន់ៗលើការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី				
5.1. ការវិភាគ និងការគណនាផលធៀបបំណុល និងទ្រព្យម្ចាស់	☐	☐	☐	☐
5.2. ការវិភាគលើលំហូរសាច់ប្រាក់ចូល លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ និងការគណនាលទ្ធភាពបង់សងប្រាក់កម្ចីរបស់អតិថិជន	☐	☐	☐	☐
5.3. ការវិភាគលើអនុបាតប្រាក់កម្ចីធៀបនឹងតម្លៃទ្រព្យធានា	☐	☐	☐	☐
5.4. ទំហំកម្ចី និងរយៈពេលកម្ចី ដែលបានស្នើសុំមានភាពសមស្របទៅនឹងគម្រោងវិនិយោគ និងប្រភេទអាជីវកម្ម/មុខរបរ ការងាររបស់អតិថិជន	☐	☐	☐	☐
5.5. របៀបបង់សងប្រាក់កម្ចី ត្រូវនឹងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន	☐	☐	☐	☐

មតិយោបល់របស់បុគ្គលិកទទួលបន្ទុក៖

CO.....

DBM/BM:.....

របាយការណ៍សង្ខេបពីការចុះវាយតម្លៃ និងត្រួតពិនិត្យគុណភាពប្រាក់កម្ចី

ចំណុចដែលបានផ្ទៀងផ្ទាត់	ផ្ទៀងផ្ទាត់ដោយ CO	ផ្ទៀងផ្ទាត់ដោយ DBM/BM
	ផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយនរណា?	ផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយនរណា?
ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ របស់អតិថិជន	ឈ្មោះ៖..... តួនាទី៖..... លេខទូរសព្ទ៖.....	ឈ្មោះ៖..... តួនាទី៖..... លេខទូរសព្ទ៖.....
ត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃដល់ទីតាំងផ្ទាល់ នៃឯកសារទ្រព្យធានា	ឈ្មោះ៖..... តួនាទី៖..... លេខទូរសព្ទ៖.....	ឈ្មោះ៖..... តួនាទី៖..... លេខទូរសព្ទ៖.....
ពិនិត្យដល់ទីតាំងផ្ទាល់នៃអាជីវកម្ម របស់អតិថិជន	ឈ្មោះ៖..... តួនាទី៖..... លេខទូរសព្ទ៖.....	ឈ្មោះ៖..... តួនាទី៖..... លេខទូរសព្ទ៖.....
ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ របស់អ្នកធានា	ឈ្មោះ៖..... តួនាទី៖..... លេខទូរសព្ទ៖.....	ឈ្មោះ៖..... តួនាទី៖..... លេខទូរសព្ទ៖.....

បានផ្ទៀងផ្ទាត់ដោយ មន្ត្រីកណ្តាល (CO)

បានផ្ទៀងផ្ទាត់ដោយ អនុប្រធាន/ប្រធានសាខា (DBM/BM)

ហត្ថលេខា.....

ហត្ថលេខា.....

ឈ្មោះ.....

ឈ្មោះ.....

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

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

ឧបសម្ព័ន្ធទី៤

ឧបសម្ព័ន្ធទី៤៖

កិច្ចសន្យាធានាបំណុល

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ



កិច្ចសន្យាធានាបំណុល

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

រវាង៖

ភាគីម្ចាស់បំណុល (ភាគី ក)៖

ធនាគារ វ្វឺរី (ខេមបូឌា) ម.ក ជាត្រឹះស្ថានឯកជន តំណាងដោយលោក/លោកស្រី..... មុខងារជា
អនុប្រធាន/ប្រធានសាខា..... ជា ម្ចាស់បំណុល (តទៅហៅថា ភាគី ក)។

និង

ភាគីអ្នកធានា (ភាគី ខ)៖

១. ឈ្មោះ..... ភេទ៖ ប្រុស កាន់៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន
លិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ (មានភ្ជាប់ប្រថុញ)..... លេខ៖..... ចុះថ្ងៃទី..... ខែ.....
ឆ្នាំ..... ទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកខ្ចី (ត្រូវជា)៖ ប្តី ប្រពន្ធ ផ្សេងៗ (បញ្ជាក់)..... ។
២. ឈ្មោះ..... ភេទ៖ ប្រុស កាន់៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន
លិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ (មានភ្ជាប់ប្រថុញ)..... លេខ៖..... ចុះថ្ងៃទី..... ខែ.....
ឆ្នាំ..... ទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកខ្ចី (ត្រូវជា)៖ ប្តី ប្រពន្ធ ផ្សេងៗ (បញ្ជាក់)..... ។
៣. ឈ្មោះ..... ភេទ៖ ប្រុស កាន់៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន
លិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ (មានភ្ជាប់ប្រថុញ)..... លេខ៖..... ចុះថ្ងៃទី..... ខែ.....
ឆ្នាំ..... ទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកខ្ចី (ត្រូវជា)៖ ប្តី ប្រពន្ធ ផ្សេងៗ (បញ្ជាក់)..... ។
៤. ឈ្មោះ..... ភេទ៖ ប្រុស កាន់៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន
លិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ (មានភ្ជាប់ប្រថុញ)..... លេខ៖..... ចុះថ្ងៃទី..... ខែ.....
ឆ្នាំ..... ទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកខ្ចី (ត្រូវជា)៖ ប្តី ប្រពន្ធ ផ្សេងៗ (បញ្ជាក់)..... ។

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ចាប់ពីពេលនេះតទៅគឺជា អ្នកធានាលើបំណុល របស់ឈ្មោះ..... និងឈ្មោះ.....
ដែលជា កូនបំណុល របស់ ភាគី ក ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ចុះថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ..... ដែលធ្វើឡើងរវាង ភាគី ក
និង កូនបំណុល។

ភាគីទាំងពីរបានព្រមព្រៀងគ្នាដូចខាងក្រោម៖

ប្រការ ១៖ កម្មវត្ថុនៃកិច្ចសន្យា

- ១.១. ភាគី ខ យល់ព្រមធ្វើជាអ្នកធានាលើបំណុលឲ្យ កូនបំណុល ដោយស្ម័គ្រចិត្ត និងមិនមានការបង្ខិតបង្ខំពីភាគីណាមួយឡើយ។
- ១.២. ភាគី ក យល់ព្រមទទួលយក ភាគី ខ ធ្វើជាអ្នកធានាលើបំណុលឲ្យ កូនបំណុល ចាប់ពីពេលចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យានេះតទៅ។

ប្រការ ២៖ កាតព្វកិច្ច និងការទទួលខុសត្រូវរបស់ភាគី

- ២.១. ភាគី ខ យល់ព្រមថា រាល់ករណីកិច្ចទាំងអស់របស់ កូនបំណុល ត្រូវធ្លាក់ទៅលើ ភាគី ខ ផ្ទាល់ ក្នុងករណីដែល កូនបំណុល មិនបានគោរពកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនចំពោះ ភាគី ក ។
- ២.២. ភាគី ខ យល់ព្រមធានាលើបំណុលដែល កូនបំណុល ខ្ចីពី ភាគី ក ហើយក្នុងករណីដែល កូនបំណុល មិនមានលទ្ធភាពបង់សងប្រាក់ ភាគី ខ ធានាដោយស្ម័គ្រចិត្តចេញសងប្រាក់ជំនួស កូនបំណុល រហូតដល់គ្រប់ចំនួន ទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យផ្សេងៗ ឲ្យបានទាន់ពេលវេលា ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ និងតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់។
- ២.៣. ភាគី ខ សន្យាថាប្រសិនបើ កូនបំណុល អនុវត្តកាតព្វកិច្ចមិនបានត្រឹមត្រូវតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ ដោយប្រការណាមួយនោះ ភាគី ខ យល់ព្រមលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ (ចលន និងអចលនទ្រព្យ) របស់ខ្លួន ដើម្បីយកប្រាក់មកសងជំនួស កូនបំណុល រួមទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យផ្សេងៗ រហូតដល់គ្រប់ចំនួន និងទាន់ពេលវេលា។
- ២.៤. ដោយអនុលោមតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ អ្នកធានាយល់ព្រមផ្តល់ការធានាលើការទូទាត់សងបំណុលរបស់កូនបំណុល រួមមាន ៖
 - ២.៤.១ ឥណទានមានកាលកំណត់
 - ក. ចំនួនជាលេខ៖
 - ខ. ចំនួនជាអក្សរ៖
 - ២.៤.២ ការប្រាក់ ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាកម្ចី បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅ និង វិសោធនកម្មណាមួយ។
 - ២.៤.៣. ធនលាភ និង ប្រាក់សំណងផ្សេងទៀត។

ប្រការ ៣៖ កិច្ចសន្យាទាំងមូល

- ៣.១. ភាគី ក និង ភាគី ខ សន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់រាល់ប្រការដូចមានចែងខាងលើ។ ក្នុងករណីដែលអនុវត្តផ្ទុយ ឬរំលោភលើលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា ភាគីដែលល្មើសត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន។ រាល់ចំណាយក្នុងការដោះស្រាយវិវាទ ជាបន្ទុករបស់ភាគីរំលោភបំពានលើកិច្ចសន្យា។
- ៣.២. ភាគីទាំងពីរ បានអាន និងយល់ដឹងទាំងស្រុង ទៅលើលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាធានាបំណុលទាំងមូល មុនពេលចុះហត្ថលេខា ឬផ្ដិតស្នាមមេដៃ ដើម្បីទុកជាសក្ខីភាពចំពោះមុខច្បាប់។

ដើម្បីជាសក្ខីភាព ភាគី ក និង ភាគី ខ បានចុះហត្ថលេខា ឬផ្ដិតស្នាមមេដៃដោយទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមទៅលើលក្ខខណ្ឌទាំងអស់នៃ កិច្ចសន្យាធានាបំណុលនេះ និងចូលជាធរមានចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខា ឬផ្ដិតស្នាមមេដៃនេះតទៅ។

តំណាង ភាគី ក
អនុប្រធានសាខា

ស្នាមមេដៃស្តាំ ភាគី ខ

ហត្ថលេខា និង ឈ្មោះ:

ឈ្មោះ:.....
អ្នកធានា (៤)

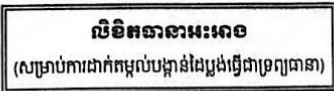
ឈ្មោះ:.....
អ្នកធានា (៣)

ឈ្មោះ:.....
អ្នកធានា (២)

ឈ្មោះ:.....
អ្នកធានា (១)

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ



បង្កាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យធានា



Woori Financial Group, Korea

បង្កាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យធានា

លេខ:

ក. អត្តសញ្ញាណ

ទ្រព្យធានា បានទទួលពីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិឈ្មោះ: និង ឈ្មោះ: ដែលបានដាក់តម្កល់
ធានាប្រាក់កម្ចីរបស់កូនបំណុលឈ្មោះ: លេខសម្គាល់អតិថិជន: ។

ខ. ប្រភេទទ្រព្យធានា

លរ	ប្រភេទទ្រព្យធានា	ប្រភេទឯកសារទ្រព្យធានា	លេខលិខិត/ប័ណ្ណ
១	☐ ១. ដីលំនៅដ្ឋាន ☐ ២. ដីកសិកម្ម ☐ ៣. ចលនវត្ថុ ☐ ៤. ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិតុបអភិវឌ្ឍន៍ ☐ ៥. ប្រាក់បញ្ញើ ☐ ៦. ផ្សេងៗ	☐ ១. ប្លង់រឹង ☐ ២. ប្លង់ទន់ ☐ ៣. កាតព្រី ☐ ៤. វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ☐ ៥. ផ្សេងៗ	
២	☐ ១. ដីលំនៅដ្ឋាន ☐ ២. ដីកសិកម្ម ☐ ៣. ចលនវត្ថុ ☐ ៤. ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិតុបអភិវឌ្ឍន៍ ☐ ៥. ប្រាក់បញ្ញើ ☐ ៦. ផ្សេងៗ	☐ ១. ប្លង់រឹង ☐ ២. ប្លង់ទន់ ☐ ៣. កាតព្រី ☐ ៤. វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ☐ ៥. ផ្សេងៗ	
៣	☐ ១. ដីលំនៅដ្ឋាន ☐ ២. ដីកសិកម្ម ☐ ៣. ចលនវត្ថុ ☐ ៤. ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិតុបអភិវឌ្ឍន៍ ☐ ៥. ប្រាក់បញ្ញើ ☐ ៦. ផ្សេងៗ	☐ ១. ប្លង់រឹង ☐ ២. ប្លង់ទន់ ☐ ៣. កាតព្រី ☐ ៤. វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ☐ ៥. ផ្សេងៗ	
៤	☐ ១. ដីលំនៅដ្ឋាន ☐ ២. ដីកសិកម្ម ☐ ៣. ចលនវត្ថុ ☐ ៤. ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិតុបអភិវឌ្ឍន៍ ☐ ៥. ប្រាក់បញ្ញើ ☐ ៦. ផ្សេងៗ	☐ ១. ប្លង់រឹង ☐ ២. ប្លង់ទន់ ☐ ៣. កាតព្រី ☐ ៤. វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ☐ ៥. ផ្សេងៗ	
សរុប	ទ្រព្យធានា (ប្លង់រឹងចំនួន ប្លង់ទន់ចំនួន កាតព្រីចំនួន) ផ្សេងៗ)		

១. អ្នកដែលយកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិមកប្រគល់ឲ្យធនាគារ និងទទួលយកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិត្រឡប់ទៅវិញ ត្រូវតែដាក់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ។
 ២. មានតែម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ និងអ្នកដែលមានលិខិតផ្ទេរសិទ្ធិ ទើបមានសិទ្ធិដកយកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិទៅវិញ។
 ៣. ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិអាចដកយកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិទៅវិញបាន លុះត្រាតែប្រាក់ដែលបានខ្ចី/ជំពាក់ ត្រូវបានទូទាត់សងមកធនាគារវិញគ្រប់ចំនួន។
 ៤. ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ត្រូវថែរក្សាបង្កាន់ដៃនេះសម្រាប់ដកយកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិដែលបានដាក់ធានា ក្នុងករណីបាត់បង្កាន់ដៃ ធនាគារ រឿ រឹងមិនទទួលខុសត្រូវឡើយ។

ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ បានឃើញ និងឯកភាព អនុប្រធានសាខា ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ:	ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ អ្នកទទួល មន្ត្រីឥណទាន/បណ្តុះ ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ:	ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ ស្នាមមេដៃស្តាំអ្នកប្រគល់ ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ឈ្មោះ:
---	--	---

គ. ការដកទ្រព្យធានា (ផ្នែកនេះ ប្រើសម្រាប់ពេលដែលអតិថិជនបានសងប្រាក់កម្ចីរួចរាល់គ្រប់ចំនួន ហើយម្ចាស់កម្មសិទ្ធិស្នើដកយកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិវិញ)

អតិថិជនបានសងប្រាក់គ្រប់ចំនួន នៅថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ ទៅមន្ត្រីឥណទាន/បណ្តុះ ឈ្មោះ:

ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ បានឃើញ និងឯកភាព អនុប្រធានសាខា ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ:	ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ អ្នកប្រគល់ មន្ត្រីឥណទាន/បណ្តុះ ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ:	ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ ស្នាមមេដៃស្តាំអ្នកទទួល ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ឈ្មោះ:
---	--	---

ឧបសម្ព័ន្ធទី៦

Page 1 of 2

Page 2 of 2

កិច្ចព្រមព្រៀងបន្តកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក



ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចព្រមព្រៀងបន្តកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក

កិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ធ្វើឡើងនៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

រវាង

ធនាគារ វ្វី (ខេមបូឌា) ម.ក ជាគ្រឹះស្ថានឯកជន ដែលកំណត់ដោយលោកលោកស្រី..... មុខងារជា
អនុប្រធាន/ប្រធានសាខា..... ជា "ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក" ហៅកាត់ថា ភាគី ក ។

និង

លោក/លោកស្រី ឈ្មោះ..... កាន់ ជនជាតិ..... ជនជាតិខ្មែរ/ជនជាតិចិន ជនជាតិព្រំដែន/ជនជាតិដើមភាគតិច
(មានភ្ជាប់ប្រថក់)..... លេខ..... ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... និង ឈ្មោះ.....
កាន់ ជនជាតិខ្មែរ/ជនជាតិចិន ជនជាតិព្រំដែន/ជនជាតិដើមភាគតិច (មានភ្ជាប់ប្រថក់)..... លេខ.....
ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... ត្រូវជា ប្តី ប្រពន្ធ ប្រពន្ធ ប្រពន្ធ (ប្រពន្ធ)..... មានអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន ផ្ទះលេខ.....
ផ្លូវ..... ភូមិ/សាលា..... ឃុំ/សង្កាត់..... ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.....
រាជធានី/ខេត្ត..... មានលេខទំនាក់ទំនង..... ជា "អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក" តទៅនេះហៅកាត់ថា ភាគី ខ ។

មុនគ្នា ៖

ដោយហេតុថា ភាគី ខ បានដាក់នូវអចលនវត្ថុរបស់ខ្លួនក្នុងកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក (ចាស់) ចុះនៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... (ហៅកាត់ថា
កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកចាស់) ដើម្បីដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក (ចាស់) ។
បច្ចុប្បន្ននេះ ភាគី ខ បានបន្តប្តូរកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក ដោយដាក់នូវអចលនវត្ថុក្នុងកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកចាស់ ដើម្បីធានាលើបំណុលចំពោះ ភាគី ក ។
ហេតុដូច្នេះ ភាគី ក និង ភាគី ខ បានព្រមព្រៀង និងឯកភាពនូវលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោមនេះ៖

ការព្រមព្រៀង និងលក្ខខណ្ឌ៖

ប្រការ ១៖ ភាគី ខ ព្រមព្រៀងដាក់បន្ត (លើកទី.....) ដោយស្ម័គ្រចិត្តនូវអចលនវត្ថុដែលបានធ្វើក្នុងកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកចាស់ ដើម្បីធានាបំណុល
០ ថ្នាលខ្លួន ០ របស់ឈ្មោះ..... និង ឈ្មោះ..... ដែលជាកូនបំណុល (ដាក់ហ៊ីប៉ូតែកជំនួស)
លើប្រាក់កម្ចីជាថ្មី ក្នុងកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក (ថ្មី) ធ្វើនៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... ដែលមាន ភាគី ក ជាម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក។

ប្រការ ២៖ រាល់ការព្រមព្រៀង និងលក្ខខណ្ឌ ក្នុងកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកចាស់ ត្រូវបានរក្សាទុកដដែល និងបន្តមានសុពលភាពរហូតដល់ពេល ភាគី ខ បាន
បង់សងប្រាក់ទៅ ភាគី ក តាមកាលកំណត់ដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកថ្មីនេះ។

ដើម្បីជាសម្គាល់ និងបញ្ជាក់លេខខាងក្រោមនេះ គឺជាការស្នើសុំដោយយោងទៅលើការព្រមព្រៀង
នេះ ហើយកិច្ចព្រមព្រៀងនេះនឹងមានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃផ្ដិតស្នាមមេដៃ/ចុះហត្ថលេខានេះតទៅ។

តំណាងភាគីម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក (ភាគី ក)	ស្នាមមេដៃស្នាមហត្ថលេខាហ៊ីប៉ូតែក (ភាគី ខ)
អនុប្រធាន/ប្រធានសាខា	សហកម្មសិទ្ធិការ
មន្ត្រីសាខា	(ប្រពន្ធ/.....)
	កម្មសិទ្ធិការ

ហត្ថលេខា និង ឈ្មោះ: ហត្ថលេខា និង ឈ្មោះ: ស្នាមមេដៃស្នាមហត្ថលេខា: ឈ្មោះ: ឈ្មោះ:

ការយល់ព្រម និងកិច្ចព្រមព្រៀងពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានតាម រយៈ ប្រព័ន្ធ CBC-សម្រាប់អតិថិជន



ការយល់ព្រម និងកិច្ចព្រមព្រៀងពីការចែករំលែកព័ត៌មាន ឥណទានតាមរយៈប្រព័ន្ធស៊ីប៊ីស៊ី - សម្រាប់អតិថិជន

១-កំណត់សម្គាល់អំពីសិទ្ធិកម្ម

CBC Member Ref: _____

ធនាគារ វ្វីរី (ខេមបូឌា) ម.ក និងប្រមូលព័ត៌មានរបស់លោកអ្នក (អតិថិជន អ្នកធានា និងបណ្តាំ) ដើម្បីបញ្ចូលនៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។ ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ជាប្រព័ន្ធដែលស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ព័ត៌មានដែលប្រមូលបាន និងត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីវាយតម្លៃការផ្តល់ឥណទាន ហើយព័ត៌មាននេះនឹងត្រូវបានចែករំលែកដល់គ្រឹះស្ថានដទៃទៀត ដែលចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន អនុលោមតាម ប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងក្រមប្រតិបត្តិ។ ប្រសិនបើលោកអ្នក (អតិថិជន អ្នកធានា និងបណ្តាំ) ចង់បាន ឬចង់កែតម្រូវព័ត៌មានរបស់ខ្លួន លោកអ្នក (អតិថិជន អ្នកធានា និងបណ្តាំ) អាចស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ដោយភ្ជាប់ជាមួយឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ ហើយអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន នឹងឆ្លើយតបជូនលោកអ្នក (អតិថិជន អ្នកធានា និងបណ្តាំ) វិញ។

២-ការយល់ព្រម

ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ (ដូចមានរៀបរាប់ឈ្មោះខាងក្រោម) យល់ព្រមឲ្យ ធនាគារ វ្វីរី ប្រមូលព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងពាក្យស្នើសុំខ្ចីប្រាក់របស់ខ្ញុំ និងព័ត៌មានដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពាក្យស្នើសុំនេះ ព្រមទាំងចែករំលែកព័ត៌មានទាំងនេះទៅឲ្យភក្តីយជនសម្រាប់គោលបំណងដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពី ការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។

ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ យល់ថា ក្រុមហ៊ុនក្រុមហ៊ុន (ខេមបូឌា) មានអាយុជាន់នៅខ្លួនៈកាតព្វកិច្ច (ជាន់ទី៩) អគារលេខ៦៦ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ព្រៃឈរ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ និងធនាគារ វ្វីរី ដែលមានទីស្នាក់ការកណ្តាល អគារលេខ៣៩៨ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់បឹងកេងកង១ ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ ទទួលខុសត្រូវលើការប្រមូល ការដាក់ឲ្យដំណើរការ និងការចែករំលែកទិន្នន័យ។ ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ មានសិទ្ធិទទួលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យរបស់ខ្ញុំ និងមានសិទ្ធិកាត់ ដើម្បីស្នើសុំកែតម្រូវ ឬលុបចោលទិន្នន័យទាំងនោះ ប្រសិនបើមានហេតុផលគ្រប់គ្រាន់ ស្របតាមនីតិវិធី ដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងឬ ក្រមប្រតិបត្តិ។

៣-សេចក្តីបញ្ជាក់អះអាង

ខ្ញុំយើងខ្ញុំ បានដឹង និងយល់ច្បាស់ថា ការដាក់ពាក្យស្នើសុំប្រាក់កម្ចី ធនាគារ វ្វីរី មិនត្រូវឲ្យបង់កម្រៃជើងសារ ឬផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ក្នុងរូបភាពផ្សេងៗ ឲ្យទៅបុគ្គលិកធនាគារ ឬគតិយជន ដើម្បីជាថ្លៃក្នុងការទទួលបានប្រាក់កម្ចីពីធនាគារឡើយ។ ខ្ញុំយើងខ្ញុំ នឹងមិនចែករំលែកប្រាក់កម្ចីជាមួយបុគ្គលិកធនាគារ និង/ឬ គតិយជន ឬខ្ចីជំនួសឲ្យគតិយជនណាមួយឡើយ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយពីការរៀបរាប់ខាងលើ ខ្ញុំយើងខ្ញុំ យល់ព្រមបង់ផ្តាច់ប្រាក់កម្ចីភ្លាមៗ និងទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះមុខច្បាប់នូវការខូចខាតធនាគារដែលកើតមាន។

ខ្ញុំយើងខ្ញុំ បានយល់ និងព្រមព្រៀងថា ធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការដកសេចក្តីបញ្ជាក់សំណើរបស់ខ្ញុំយើងខ្ញុំនៅពេលណាក៏បាន ប្រសិនបើព័ត៌មានណាមួយដែលខ្ញុំយើងខ្ញុំបានផ្តល់ឲ្យនោះ ត្រូវបានរកឃើញថាមិនពិត ឬមិនត្រូវតាមលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារ។

ក្នុងករណីដែលខ្ញុំយើងខ្ញុំ បដិសេធមិនទទួលយកប្រាក់កម្ចីក្រោយពេលដែលប្រាក់កម្ចីបានអនុម័តចាត់តាំងដោយធនាគារ វ្វីរី ខ្ញុំយើងខ្ញុំយល់ព្រមបង់កម្រៃសេវាស្នើនិង ១% នៃទំហំប្រាក់កម្ចីដែលបានអនុម័ត ដែលកម្រៃសេវាស្នើមានត្រូវតែចាប់ពី ៥ដុល្លារ/ ២០,០០០រៀល/ ២០០បាត។

ខ្ញុំយើងខ្ញុំ សូមបញ្ជាក់ថាព័ត៌មានរបស់ខ្ញុំយើងខ្ញុំ ដែលបានរៀបរាប់ខាងលើទាំងអស់ គឺត្រឹមត្រូវ និងពិតប្រាកដ។ ខ្ញុំយើងខ្ញុំ សូមផ្តិតមេដៃទុកជាភស្តុតាងដើម្បីទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន។

ធ្វើនៅ _____ ថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____

អ្នកប្រមូលស្នើសុំខ្ចី (២)

អ្នកប្រមូលស្នើសុំខ្ចី (១)

អ្នកស្នើសុំខ្ចី

ឈ្មោះ _____
លេខអត្តសញ្ញាណ _____

ឈ្មោះ _____
លេខអត្តសញ្ញាណ _____

ឈ្មោះ _____
លេខអត្តសញ្ញាណ _____

អ្នកប្រឆាំងសុខុម (៥)

អ្នកប្រឆាំងសុខុម (៤)

អ្នកប្រឆាំងសុខុម (៣)

ឈ្មោះ: _____
លេខអត្តសញ្ញាណ: _____

ឈ្មោះ: _____
លេខអត្តសញ្ញាណ: _____

ឈ្មោះ: _____
លេខអត្តសញ្ញាណ: _____

ឧបសម្ព័ន្ធទី៧

ឧបសម្ព័ន្ធទី៧៖

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់គណនារ អ៊ីរី (ខេមបូឌា) ប.ក ឆ្នាំ២០១៩-២០២២

ទិន្នន័យសំខាន់ៗ

ការពិពណ៌នា	ឆ្នាំ-2020	ឆ្នាំ-2019
ចំនួនអតិថិជនប្រាក់កម្ចីសកម្ម	155,467	133,284
ភាគរយ អតិថិជនប្រាក់កម្ចីជាស្រ្តី	77%	83%
ភាគរយ អតិថិជនប្រាក់កម្ចីតាមជនបទ	74%	79%
ភាគរយ អតិថិជនប្រាក់កម្ចីផ្នែកកសិកម្ម	42.40%	48.55%
ចំនួនខេត្តប្រតិបត្តិការ	18	15
ចំនួនស្រុកប្រតិបត្តិការ	197	193
ចំនួនបុគ្គលិកសរុប	2,984	1,682
ផលប័ត្រឥណទាន	\$623,139,156	\$335,527,505
ផលប័ត្រឥណទាន ជាមធ្យមសម្រាប់អតិថិជនប្រាក់កម្ចីម្នាក់	\$4,008	\$2,517
ផលប័ត្រឥណទាន ជាមធ្យមសម្រាប់មន្ត្រីឥណទានម្នាក់	\$359,573	\$407,194
ផលប័ត្រឥណទាន មានហានិភ័យ > 30 ថ្ងៃ	0.29%	0.30%
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	\$124,508,666	\$66,268,862
ចំនួនអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ	263,083	193,458
សរុបទ្រព្យសកម្ម	\$774,215,427	\$379,942,841
មូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុនសរុប	\$232,232,647	\$82,842,901
ប្រាក់ចំណេញធៀបដើមទុន	16.86%	20.90%
ប្រាក់ចំណេញធៀបទ្រព្យសកម្ម	4.60%	4.12%

ទិន្នន័យសំខាន់ៗ		
	ឆ្នាំ 2022	ឆ្នាំ 2021
ចំនួនអតិថិជនប្រាក់កម្ចីសកម្ម	196,821	177,256
% អតិថិជនប្រាក់កម្ចីជាស្រ្តី	71%	73%
% អតិថិជនប្រាក់កម្ចីតាមធនបទ	72%	73%
% អតិថិជនប្រាក់កម្ចីផ្នែកកសិកម្ម	33.40%	40.63%
ចំនួនតំបន់ប្រតិបត្តិការ	18	18
ចំនួនស្រុកប្រតិបត្តិការ	204	203
ចំនួនបុគ្គលិកសរុប	4,205	3,780
ផលប៉ុត្រតណទាន	\$1,183,324,067	\$927,833,487
ផលប៉ុត្រតណទាន ជាមធ្យមសម្រាប់អ្នកខ្ចីម្នាក់	\$6,012	\$5,234
ផលប៉ុត្រតណទាន ជាមធ្យមសម្រាប់មន្ត្រីតណទានម្នាក់	\$583,491	\$448,879
ផលប៉ុត្រតណទាន មានហានិភ័យ > 30 ថ្ងៃ	1.35%	0.78%
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	\$353,464,472	\$217,455,161
ចំនួនអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ	416,491	330,607
ទ្រព្យសកម្មសរុប	\$1,442,182,719	\$1,162,460,491
មូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុនសរុប	\$323,330,161	\$277,027,042
ប្រាក់ចំណេញធៀបដើមទុន	15.43%	17.59%
ប្រាក់ចំណេញធៀបទ្រព្យសកម្ម	3.56%	4.63%



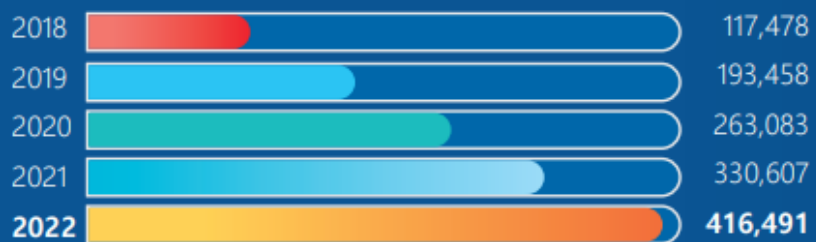
**សំបៀត
ឥណទាន**



**អតិថិជន
កម្ចីសកម្ម**



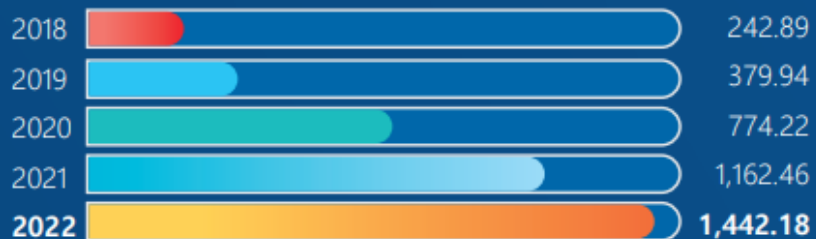
**អតិថិជន
បញ្ញើ-សន្សំ**



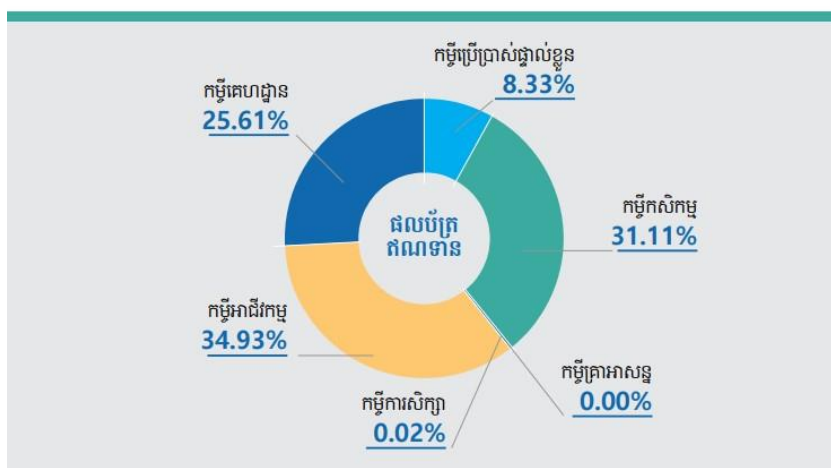
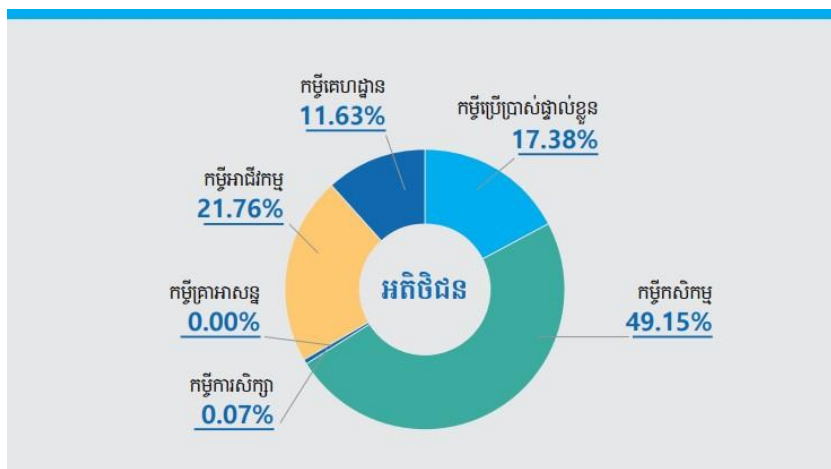
**សមតុល្យ
ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ**



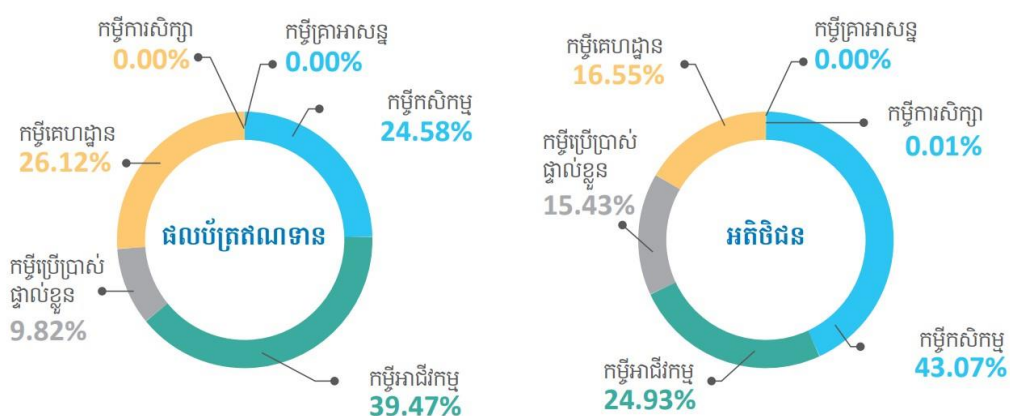
**ចំនួនទ្រព្យ
សកម្ម**



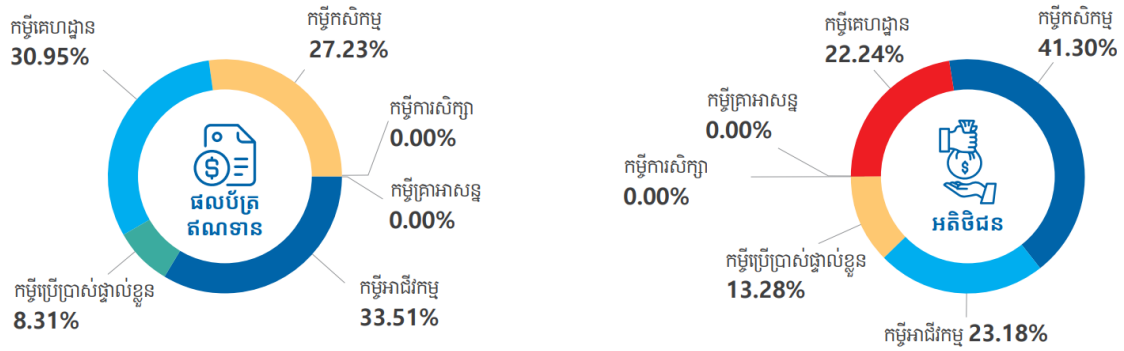
ចំនួនអតិថិជន និងផលប្រូតុផលទានជាភាគរយនៅឆ្នាំ២០១៩



ចំនួនផលប្រូតុផលទាន និងអតិថិជនជាភាគរយនៅឆ្នាំ ២០២០



ចំនួនផលប្រូតេស្តណាទាន និងអតិថិជនជាតាមរយៈនៅឆ្នាំ ២០២១



ចំនួនផលប្រូតេស្តណាទាន និងអតិថិជនជាតាមរយៈនៅឆ្នាំ ២០២២

