

ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា



MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

VANDA INSTITUTE



សាលាបណ្ណបង្ហាត់បង្រៀនប្រតិបត្តិ

នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ

ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

PROCEDURE FOR RECEIVING DEPOSIT OF
CAMBODIA OF POST BANK PLC.

ជំនាញ ហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៤

PHNOM PENH-2024



ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

VANDA INSTITUTE



សារណាបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ

នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ

ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

PROCEDURE FOR RECEIVING DEPOSIT OF CAMBODIA OF
POST BANK PLC.

សាមីចារប្បវេណី ៖ សៀវ សុផា

ជំនាញ ហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៤

PHNOM PENH-2024



**គណៈកម្មការត្រួតពិនិត្យសារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាន់ទី២១
ប្រធានបទ៖ នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ
ប្រែសម្លាប់កម្ពុជា ក.អ**

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី១

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

បេក្ខបណ្ឌិត ស្រេង ផល្លា

សៀវ សុផា

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី៣

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី២

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ាក វុទ្ធី

បេក្ខបណ្ឌិត មាស សំណាង

ប្រធានគណៈកម្មការវាយតម្លៃ និងជាប្រធាន
មជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី៤

បណ្ឌិត សេង សំអឿន

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ែម សុខហៀក

នាយកវិទ្យាស្ថាន

នាយិការងារអចិន្ត្រៃយ៍

បណ្ឌិត ហេង វ៉ាន់ដា

បណ្ឌិត ហ៊ុ គុជគន្ធលីនណា

លេខកថា

ក្រោយពីបានសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ នៅវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា អស់រយៈពេល ៤ឆ្នាំសិក្សារួចមក ក្រុមយើងខ្ញុំបានទទួលនូវចំណេះដឹងជាច្រើន ពាក់ព័ន្ធនឹងមុខវិជ្ជាហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ ជាពិសេស ក្រុមយើងខ្ញុំយល់ច្បាស់ថាជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ គឺជាជំនាញមួយមានសារៈសំខាន់មួយដែរ សម្រាប់ទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន ក្នុងនោះស្ថាប័នរដ្ឋក្តី ឯកជនក្តី ឬអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលក្តី សុទ្ធតែត្រូវអនុវត្តកិច្ចការធនាគារដូចគ្នា។ ដោយឡែក ដើម្បីឱ្យការសិក្សារបស់និស្សិតកាន់តែមានគុណភាពខ្ពស់ វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា បានបញ្ចូលនូវមុខជំនាញសំខាន់ៗ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការងារហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ តាមកម្មវិធីសិក្សាក្នុងឆ្នាំសិក្សាទី១ រហូតដល់ឆ្នាំសិក្សាទី៤។

គ្រប់មុខវិជ្ជាទាំងអស់ សុទ្ធតែមានសារៈសំខាន់ក្នុងការត្រួសត្រាយផ្លូវនិស្សិតឱ្យយល់ច្បាស់ពីការអនុវត្តការងារធនាគារ ពីការចាប់ផ្តើមរៀបចំផែនការ ការអនុវត្ត ការបញ្ចប់ និងត្រួតពិនិត្យ វាយតម្លៃ ព្រមទាំងផ្តល់ជាអនុសាសន៍នៅក្នុងការងារធនាគារ ដើម្បីពង្រឹងប្រសិទ្ធភាពគ្រប់គ្រងនៅក្នុងស្ថាប័នខ្លួន ក្នុងន័យឆ្លើយតបឱ្យបានល្អប្រសើរទៅនឹងគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលដែលបានដាក់ចេញ។ ដោយក្រុមយើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា កិច្ចការងារមួយនេះមានសារៈសំខាន់ខ្លាំង ស្របពេលនៃការសរសេរសារណាបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្របានមកដល់ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសនូវប្រធានបទមួយស្តីពី “**នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ** ” យកមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងចងក្រងក្នុងគោលបំណងឱ្យអ្នកស្រាវជ្រាវទាំងអស់ ឱ្យយល់កាន់តែស៊ីជម្រៅពីការរៀបចំសារណា និងប្រសិទ្ធភាពនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ។ ក្រុមយើងខ្ញុំ សង្ឃឹមថាការរៀបចំសារណានេះនឹងបានចូលរួមចំណែក ក្នុងការស្រាវជ្រាវរបស់និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗ ព្រមទាំងអ្នកស្រាវជ្រាវដទៃទៀត ដែលមានបំណងសិក្សាល្បឿនយល់ពីកិច្ចការនេះ។

ជាទីបញ្ចប់ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមមេត្តាខន្តី អភ័យទោស ពីសំណាក់លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ រៀបច្បង និងអ្នកអានទាំងអស់ នូវរាល់កំហុសឆ្គងដែលកើតមានដោយអចេតនា នៅក្នុងសារណានេះ ហើយក្រុមយើងខ្ញុំរីករាយនឹងទទួលយករាល់ការរិះគន់ក្នុងន័យស្ថាបនា ដើម្បីឱ្យការរៀបចំលើកក្រោយទៀតមានភាពកាន់តែល្អប្រសើរ។

រចនាសម្ព័ន្ធក្រុម



សាម សុថាត់
ID: B21/703



គីន សុថុត្តុត្ថ
ID: B21/737



ស៊ីន ស៊ីណា
ID: B21/2446



សាម វ៉ាន់អេយ
ID: B21/2764



វៀក សុថុត្តុត្ថ
ID: B21/606

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

ក្រុមយើងខ្ញុំជានិស្សិតនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២១ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ
សូមសម្តែងនូវការគោរពដឹងគុណថ្លែងអំណរគុណដ៏ជ្រាលជ្រៅដូចតទៅ៖

ក្រុមគ្រួសារដែលបានជួយឧបត្ថម្ភ គាំទ្រ ទាំងសម្ភារៈ ថវិកា និងស្មារតី ជំរុញលើកទឹកចិត្ត ដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ ក្នុងការសិក្សារៀនសូត្រ ដើម្បីទទួលបានចំណេះដឹងរហូតមកដល់សព្វថ្ងៃនេះ។ ក្នុងនោះក្រុមយើងខ្ញុំសូមសម្តែងនូវការគោរព និងកត្តាធម៌យ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុត ដល់អ្នកមានគុណ ដែលបានផ្តល់កំណើតដល់ខ្ញុំបាទ នាងខ្ញុំគ្រប់រូប និងសូមគោរពថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ ដល់បណ្តាសាស្ត្រាចារ្យ លោកគ្រូអ្នកគ្រូ ទាំងអស់ដែលបានបណ្តុះបណ្តាលក្រុមយើងខ្ញុំនាពេលកន្លងមក។

ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមសម្តែងនូវការគោរពដឹងគុណដ៏ជ្រាលជ្រៅ ដល់ឯកឧត្តមបណ្ឌិត **ហេង វ៉ាន់ដា** ជានាយកនៃ វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ដែលបានផ្តល់ទីកន្លែងបណ្តុះបណ្តាល ព្រមទាំងផ្តល់បទពិសោធន៍យ៉ាងច្រើនដល់យើងខ្ញុំ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណចំពោះសាស្ត្រាចារ្យ **សៀម សុផា** ជាសាស្ត្រាចារ្យណែនាំ ដោយបានជួយជ្រោមជ្រែង បង្ហាត់បង្ហាញសព្វបែបយ៉ាង ដើម្បីជួយដល់ក្រុមយើងខ្ញុំបញ្ចប់កិច្ចការសារណានេះជាស្ថាពរ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណដល់សាស្ត្រាចារ្យ និងបុគ្គលិកនៃវិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដាទាំងអស់ ដែលបានខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ លើកទឹកចិត្ត អនុគ្រោះដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ រហូតធ្វើឱ្យការសិក្សាបានបញ្ចប់ និងទទួលបានជោគជ័យគួរជាទីមោទនៈ។

ឆ្លៀតក្នុងឱកាសនេះដែរ ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមប្រសិទ្ធពរជ័យជូនដល់បុគ្គលទាំងអស់ខាងលើឱ្យជួបតែពុទ្ធពរឬនប្រការ គឺអាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អំណះអំណាច

ក្រុមយើងខ្ញុំ ជានិស្សិតបរិញ្ញាបត្រ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ជំនាន់ទី២១ ៖

សូមធានាអះអាងថា ខ្លឹមសារសារណាក្រោមប្រធានបទ "នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ" នេះគឺជាស្នាដៃរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំ ដោយគ្មានការពាក់ព័ន្ធ និងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវរបស់អ្នកផ្សេងទៀត ។ ទិន្នន័យ និងលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ ដែលលើកឡើងនេះជាអត្ថបទស្រាវជ្រាវថ្មីសុទ្ធសាធ ដែលពុំធ្លាប់មានជនណាម្នាក់យកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងការស្រាវជ្រាវពីមុនឡើយ ។

ថ្ងៃ.....ខែ.....ឆ្នាំ..... ព.ស ២៥៦.....

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ២០២...

ហត្ថលេខាអំណាចក្រុម

សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ

បច្ចុប្បន្ន នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាយើងបានដឹងស្រាប់រួចមកហើយ វិស័យធនាគារ គឺជាវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ មួយប្រភេទ ដែលកំពុងមានសន្ទុះរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំងក្លាគួរឱ្យកត់សម្គាល់។ ធនាគារ ក៏មាននូវសេវាកម្មជាច្រើនប្រភេទរួមមាន៖ ការផ្តល់ឥណទាន ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងការទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗសម្រាប់បំពេញ នូវតម្រូវការរបស់អតិថិជនប្រើប្រាស់។ នៅក្នុងសេវាកម្មបម្រើអតិថិជនទាំងនោះ យើងអាចសង្កេតឃើញថា សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ គឺជាសេវាកម្មមួយប្រភេទ ដែលមានការពេញនិយម និងមានសារៈសំខាន់ចំពោះអតិថិជន ក្នុងការថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិផ្ទាល់ខ្លួន និងទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ពីស្ថាប័នធនាគារផងដែរ។ ទន្ទឹមនឹង នេះក៏មាននូវការឈ្វេងយល់ពីសំណាក់អតិថិជនផងដែរ៖

១. តើធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ មានប្រភេទប្រាក់បញ្ញើអ្វីខ្លះសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជន ?
២. តើធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ មាននីតិវិធីបែបណាក្នុងការទទួលប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន ?
៣. តើធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ អាចប្រឈមទៅនឹងហានិភ័យអ្វីខ្លះក្រោយពីការទទួលប្រាក់ បញ្ញើរបស់អតិថិជន ?

ក្នុងកិច្ចការស្រាវជ្រាវមួយនេះ មានគោលបំណងឆ្លុះបញ្ចាំងឱ្យឃើញ និងឈ្លងយល់ឱ្យបានច្បាស់ ពីសារៈសំខាន់មួយចំនួនដូចជា៖ ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ទស្សនៈវិស័យ ចក្ខុវិស័យ ផលិតផល សេវាកម្ម នីតិវិធីនៃការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ លក្ខខណ្ឌ និងគោលការណ៍ហានិភ័យនៃសេវាបញ្ញើសន្សំ របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ។

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ជាធនាគារពាណិជ្ជមួយ ដែលរីកចម្រើនលឿនបំផុតក្នុងចំណោម ធនាគារពាណិជ្ជ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៣ ក្រោមដៃគូយុទ្ធសាស្ត្រ រវាងកាណាឌីយ៉ាអ៊ិនវេសមិនហុលឌីង ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជានៃក្រសួង ប្រៃសណីយ៍ និងទូរគមនាគមន៍កម្ពុជា និងហ្វូឡីតុនហ្វាយណាន់ស៊ីលខាប័រពីតាល់ ភីធីអ៊ី (Fullerton Financial Capital Pte.) ។ ចាប់ពីឆ្នាំ២០១៣ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ន ធនាគារបានវិវឌ្ឍន៍ខ្លួនទៅជាធនាគារ ពាណិជ្ជដ៏ល្អបំផុតមួយ សម្រាប់អតិថិជនទូទៅនៅប្រទេសកម្ពុជា ដោយបានទទួលយកការអនុវត្តជាសកល ល្អបំផុត និងស្ថិតនៅជួរមុខគេក្នុងការទទួលយកគំនិតផ្តួចផ្តើមថ្មីៗផ្នែកបច្ចេកវិទ្យា។ ធនាគារ វាស់ស្ទង់ភាព ជោគជ័យរបស់ខ្លួន មិនត្រឹមតែតាមរយៈចំនួនប្រាក់ចំណូលប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែធនាគារក៏មើលទៅលើសមិទ្ធផល សំខាន់ៗនានា ក្នុងការបំពេញតម្រូវការកើនឡើងរបស់អតិថិជន ដែលជួយឱ្យធនាគារក្លាយជាធនាគារដែល មានការប្រកួតប្រជែងបំផុតមួយ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

មាតិកា

ទំព័រ

អារម្ភកថា	i
សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ	ii
អំណះអំណាង	iii
សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ	iv

ជំពូកទី១: សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	1
១.២ ចំណេញបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	2
១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ	2
១.៤ ទំហំ ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ.....	2
១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	3
១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	3
១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ.....	3

ជំពូកទី២: រំលឹកទ្រឹស្តី

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការគ្រប់គ្រងធនាគារ	5
២.១.១ និយមន័យធនាគារ.....	5
២.១.២ ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារ	5
២.១.៣ មុខងារធនាគារ	6
២.១.៤ គួនាទីធនាគារ	7
២.២ ប្រភេទនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ	8
២.២.១ និយមន័យប្រាក់បញ្ញើ	8
២.២.២ ប្រវត្តិប្រាក់បញ្ញើ.....	8
២.២.៣ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ.....	9
២.៣ នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ.....	11
២.៣.១ និយមន័យ	11
២.៣.២ ប្រភេទនៃនីតិ	11
២.៤ ហានិភ័យដែលប្រឈមទៅនឹងធនាគារ	12
២.៤.១ និយមន័យហានិភ័យ	12
២.៤.២ ប្រវត្តិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	13

២.៤.៣ ប្រភេទហានិភ័យ	15
---------------------------	----

ជំពូកទី៣: លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.....	19
៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ	19
៣.១.២ បេសកកម្ម និងទស្សនវិស័យរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ	21
៣.១.៣ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ	21
៣.២ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគាររបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.....	22
៣.៣ នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.....	27
៣.៣.១ នីតិវិធីដំណើរការបើកគណនី	27
៣.៣.២ នីតិវិធីដំណើរការបិទគណនី	33
៣.៤ ហានិភ័យដែលប្រឈមទីនឹងធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.....	34
៣.៤.១ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ	34
៣.៤.២ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព.....	35

ជំពូកទី៤: ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង.....	37
៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ	38

ជំពូកទី៥: សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	39
៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍	40

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

ជំពូកទី១
សេចក្តីផ្តើម

ជំពូកទី១
សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

បច្ចុប្បន្ននេះនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ជាប្រទេសមួយដែលកំពុងតែមានការអភិវឌ្ឍន៍ឆ្លើយតបត្រូវវិស័យសុទ្ធសឹងតែជាវិស័យដែលជំរុញឱ្យសេដ្ឋកិច្ចជាតិមានការរីកចម្រើន វិស័យទាំងនោះមានដូចជា៖ វិស័យអប់រំ វិស័យសុខាភិបាល ទេសចរណ៍ រោងចក្រ-ឧស្សាហកម្ម កសិកម្ម កសិ-ឧស្សាហកម្ម សំណង់ អចលនទ្រព្យ និងជាពិសេសវិស័យធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានចូលរួមចំណែកយ៉ាងសកម្មនៅក្នុងការជំរុញឱ្យសេដ្ឋកិច្ចជាតិកាន់តែមានភាពរីកចម្រើន។ វិស័យទាំងនោះ បានចូលរួមតាមរយៈការបង្កើតការងារជូនប្រជាពលរដ្ឋ អាចឱ្យពួកគេធ្វើការចាប់យកការងារបានយ៉ាងងាយស្រួល និងមានឱកាសផលិតប្រាក់ចំណូលសម្រាប់ដោះស្រាយបញ្ហាផ្សេងៗ។ ការផ្លាស់ប្តូរទាំងនោះ មិនមែនកើតឡើងដោយឯកឯងនោះទេ គឺមានការចូលរួមចំណែកយ៉ាងសកម្មភាពពីរាជរដ្ឋាភិបាល ក្នុងការទាក់ទាញអ្នកវិនិយោគគ្រប់បណ្តាប្រទេសឱ្យមកបណ្តាក់ទុន នៅក្នុងស្រុកដើម្បីបង្កើនការងារជូនប្រជាពលរដ្ឋ ក៏ដូចជាកាត់បន្ថយ នូវអត្រាគ្មានការងារធ្វើ និងការចំណាកស្រុកជាដើម។ បើក្រឡេកទៅមើលជីវភាពនៃការរស់នៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋ ក្នុងពេលឥឡូវនេះ គឺមានការប្រែប្រួលយ៉ាងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ដោយសារតែពួកគេទទួលបាននូវការបណ្តុះបណ្តាលចំណេះដឹងជាច្រើនផ្នែក ទាក់ទងទៅនឹងការរស់នៅ ការប្រកបមុខរបរ ការវិនិយោគ និងជាពិសេសការទទួលបានប្រភពទុនយ៉ាងសំខាន់ ពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដូចជា៖ ធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារឯកទេស និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជាដើម។ ដែលអាចផ្តល់ឱកាសឱ្យពួកគេងាយស្រួលក្នុងការស្វែងរកប្រភពទុន ដើម្បីយកទៅប្រើប្រាស់ធ្វើជាដើមទុន ក្នុងការចាប់ផ្តើមមុខរបររកស៊ី ការបណ្តាក់ទុន ឬការវិនិយោគលើវិស័យផ្សេងៗ។

វិស័យធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាវិស័យមួយដែលបានចូលរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់ នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈការបំពេញតួនាទីជា ភ្នាក់ងារ ជាអ្នកទូទាត់ ជាអ្នកប្រឹក្សា ជាអ្នកសម្របសម្រួល និងដោះស្រាយបញ្ហាផ្សេងៗរបស់បងប្អូនប្រជាពលរដ្ឋទាក់ទងទៅនឹងបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុដូចជា៖ ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ទូទាត់សាច់ប្រាក់ និងជាពិសេសសេវាកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ ដែលអាចឱ្យប្រជាពលរដ្ឋធ្វើការសន្សំ និងបន្ថែមប្រាក់ចំណូលមួយផ្នែកទៀត ពីការទទួលបាននូវការប្រាក់ពីគ្រឹះស្ថានទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងអាចរក្សាទុកសាច់ប្រាក់របស់ពួកគេមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ ក៏ដូចជាអាចប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ បានតាមតម្រូវការទៅលើការទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗស្របទៅតាមទិដ្ឋភាពជាក់ស្តែង នៅក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ននេះ។

ដោយមើលឃើញថា វិស័យធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ជាវិស័យមួយដែលបានចូលរួមចំណែកយ៉ាងសកម្មនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈការបំពេញតួនាទីជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងការប្រមូលសាច់ប្រាក់ដែលនៅសេសសល់ទំនេរក្នុងសេដ្ឋកិច្ច ហើយធ្វើការបែងចែកសាច់ប្រាក់ទាំងអស់នោះ ទៅកាន់អ្នកមានតម្រូវការក្នុងការប្រើប្រាស់សម្រាប់ការរស់នៅជាប្រចាំថ្ងៃ ឬដោះស្រាយបញ្ហានៅក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មជាដើម។ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំបានសម្រេចជ្រើសរើសប្រធានបទមួយស្តីពី **នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ** យកមកសិក្សាស្រាវជ្រាវ ដើម្បីចងក្រងធ្វើជាឯកសារសម្រាប់ឱ្យអ្នកសិក្សារៀនសូត្រ ឬអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវផ្សេងៗទៀតឈ្វេងយល់ដឹងបន្ថែម ដើម្បីបង្កើនចំណេះដឹងពីវិស័យមួយនេះ។

១.២ ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ជាធនាគារមួយដែលចាប់ផ្តើមតាំងពីឆ្នាំ២០១៣ មកម្ល៉េះនិងទទួលបានឈ្មោះជាធនាគារពាណិជ្ជពេញលេញ ជាពិសេស គឺជាធនាគារដែលឈានមុខគេនៅកម្ពុជា ទើបក្រុមយើងខ្ញុំ បានសង្កេតឃើញថាធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ កំពុងតែមានការរីកចម្រើន និងអភិវឌ្ឍន៍យ៉ាងលឿន ដោយយោងទៅតាមភាពជាក់ស្តែង ហើយកំពុងប្រតិបត្តិការទៅលើមុខងារបីយ៉ាងសំខាន់ៗ គឺ ការផ្តល់ឥណទាន ការដាក់ប្រាក់សន្សំ និងទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ។ ដោយមើលឃើញភាពរីកចម្រើនរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំ លើកយកសំណួរ៣ ដើម្បីធ្វើការបកស្រាយឱ្យយល់កាន់ច្បាស់ពីភាពរីកចម្រើន និងលូតលាស់របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ។

- ១. តើធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ មានប្រភេទប្រាក់បញ្ញើអ្វីខ្លះសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជន ?
- ២. តើធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ មាននីតិវិធីបែបណាក្នុងការទទួលប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន ?
- ៣. តើធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ អាចប្រឈមទៅនឹងហានិភ័យអ្វីខ្លះក្រោយពីការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ?

១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

កិច្ចការស្រាវជ្រាវមួយនេះ គឺចង់បង្ហាញឱ្យដឹង និងយល់កាន់តែច្បាស់ពីកត្តាចាំបាច់មួយចំនួន ដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹង នីតិវិធីក្នុងការទទួលប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់ស្ថាប័នទទួលប្រាក់បញ្ញើ ដើម្បីពង្រីកចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍បន្ថែមរវាងទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែង។ ប្រធានបទស្តីពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវមួយនេះ គឺមានគោលបំណងសំខាន់ចង់បង្ហាញអំពី៖

- ប្រវត្តិរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ
- ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ
- នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ
- ហានិភ័យនៃការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ
- អត្ថប្រយោជន៍ដែលទទួលបានក្រោយពីការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ

១.៤ ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

១.៤.១ ដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ គឺជាធនាគារមួយដែលមានមានអាយុកាល ១៣ឆ្នាំមកហើយ និងមានច្រើនសាខា ដូច្នេះក្រុមយើងខ្ញុំ សូមធ្វើការជ្រើសរើសយកធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ សាខាអូរបែកក្អម ដែលមានអាសយដ្ឋាន ភូមិមានជ័យទី១ សង្កាត់ស្ទឹងមានជ័យទី១ ខណ្ឌមានជ័យ រាជធានីភ្នំពេញ។

១.៤.២ វិសាលភាពនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ

ដោយសារតែការសិក្សាស្រាវជ្រាវមានរយៈពេលខ្លី ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមធ្វើការដកស្រង់ទិន្នន័យ ស្តីពីនីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើ របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ដែលមាននៅក្នុងឆ្នាំ២០២៣ យកមកធ្វើការស្រាវជ្រាវតែប៉ុណ្ណោះ។

១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

១.៥.១ ទិន្នន័យចម្បង

- ការចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់នៅធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ តាមរយៈការទទួលបានឯកសារដោយផ្ទាល់ពីមន្ត្រីធនាគារនិងទទួលបានការពន្យល់បង្ហាញផ្សេងៗ ទាក់ទងនឹងប្រធានបទស្រាវជ្រាវ។
- តាមរយៈសមាជិកក្រុមជាបុគ្គលិកធនាគារនៅទីនោះផ្ទាល់

១.៥.២ ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ

- របាយការណ៍ក្នុងប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណេត
- តាមរយៈវីឌីអូ ឆាណែល YouTube
- សៀវភៅសារណានៅបណ្ណាល័យរបស់វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា ។

១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ក្នុងការស្រាវជ្រាវនេះ ពិតជាបានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ និងសារៈសំខាន់ជាច្រើនដូចជា៖

១.៦.១ សម្រាប់និស្សិត

- ពង្រីកចំណេះដឹងបន្ថែមក្រៅពីការសិក្សាក្នុងថ្នាក់រៀន
- យល់ដឹងពីរបៀបក្នុងការប្រមូលទិន្នន័យរៀបចំចងក្រងកិច្ចការស្រាវជ្រាវ
- យល់ដឹងកាន់តែច្បាស់ពីវិស័យធនាគារនិងនីតិវិធីក្នុងការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ
- ទទួលបាននូវបទពិសោធន៍ថ្មីៗទាក់ទងនឹងការងារក្នុងវិស័យធនាគារ
- បង្កើតការសហការ និងការប្រាស្រ័យទាក់ទង
- ចេះចែករំលែកបទពិសោធន៍ឱ្យគ្នាទៅវិញទៅមកនៅក្នុងក្រុម...។

១.៦.២ សម្រាប់សង្គម

- ទុកជាឯកសារសម្រាប់អ្នកសិក្សាជំនាន់ក្រោយ
- ចែករំលែកចំណេះដឹងទាក់ទងនឹងនីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើសម្រាប់អ្នកមានតម្រូវការ
- យល់ដឹងពីចំណុចវិជ្ជមាន និងអវិជ្ជមានទាក់ទងសេវាដាក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំជូនសាធារណជន
- ជាមូលដ្ឋានក្នុងការធ្វើឱ្យមានកំហុសឆ្គងកាន់តែតិចទាក់ទងនឹងការស្រាវជ្រាវសម្រាប់អ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវ
- ជាជម្រើសអាទិភាពមួយក្នុងដំណើរការអភិវឌ្ឍស្ថាប័ន និងប្រទេសជាតិ...។

១.៧ វេនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវត្រូវចែកចេញជា ៥ ជំពូកដូចខាងក្រោម៖

- ❖ ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម៖ ត្រូវបង្ហាញពីលំនាំនៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ និងវិធីសាស្ត្រ ស្រាវជ្រាវ។
- ❖ ជំពូកទី២ រំលឹកទ្រឹស្តី៖ ត្រូវលើកឡើងពីទ្រឹស្តីដែលពាក់ព័ន្ធ ទស្សនទាន ឬសំដីរបស់អ្នកប្រាជ្ញ និងបទពិសោធន៍ផ្សេងៗទៀត។

- ❖ ជំពូកទី៣ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ៖ លើកឡើងពីស្ថានភាពទូទៅរបស់អង្គភាពដូចជា ប្រវត្តិរបស់អង្គភាព បេសកកម្ម ទស្សនវិស័យ គោលនយោបាយ រចនាសម្ព័ន្ធចាត់តាំង (តួនាទី និងភារកិច្ច) និងបន្ទាប់មកត្រូវលើកឡើងអោយបានពី ឬបីចំណុចទៅលើការងារបច្ចេកទេស របស់អង្គភាព ។
- ❖ ជំពូកទី៤ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ៖ វិភាគទៅលើចំណុចទាំងអស់ ដែលបានអនុវត្តជាក់ស្តែង (គឺគ្រប់ចំណុចទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងជំពូកទី៣) គឺក្នុងគោលបំណងវិភាគឱ្យឃើញនូវចំណុចខ្វះខាតទាំងឡាយដើម្បីធ្វើការកែលម្អ ។
- ❖ ជំពូកទី៥ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍៖ ធ្វើការសិណ្ឌូដ្ឋានទៅលើគ្រប់ចំណុចទាំងអស់ និងផ្តល់ជាយោបល់អនុសាសន៍ទៅលើចំណុចដែលត្រូវកែលម្អ ។

ជំពូកទី២
រំលឹកប្រឹក្សា

ជំពូកទី២

នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការគ្រប់គ្រងធនាគារ

២.១.១ និយមន័យធនាគារ

- ❖ ធនាគារ(Bank) គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយ ដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើដើម្បីដកតាមតម្រូវការ (ដូចជាសរសេរមូលប្បទានបត្រ ផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច) និងផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យសាធារណជន និងអាជីវកម្ម (ផ្តល់ឥណទានដល់អាជីវកម្មឯកជន ដើម្បីពង្រីកសន្និធិរបស់ទំនិញនៅក្នុងហាងរបស់ពួកគេ ឬដើម្បីទិញសម្ភារៈបរិក្ខារថ្មីៗ) ។
- ❖ ធនាគារ(Bank) គឺជានីតិបុគ្គលដែលមាននីតិសម្បទាពិសេស ក្នុងការរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី ប្រតិបត្តិការដែលជាសកម្មភាពរបស់ធនាគាររួមមាន ការផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណជន ដោយមានកម្រៃរាប់បញ្ចូលទាំងឥណទានភតិសន្យា និងការសន្យាតាមហត្ថលេខា ការទទួលប្រាក់បញ្ញើមិនមានមុខសញ្ញាប្រើពីសាធារណជនប្រព្រឹត្តិកម្ម ការដាក់ឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយទូទាត់ជាប្រើប្រាស់ ឬប្រើប្រាស់បណ្តាញ។
- ❖ ធនាគារ(Bank) គឺជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបង្កើតឡើងសម្រាប់ធ្វើការផ្គត់ផ្គង់ឬបម្រើនូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗរួមមានដូចជា៖ ទទួលប្រាក់បញ្ញើ ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ទូទាត់សាច់ប្រាក់ និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀតទៅកាន់អតិថិជន¹ ។

២.១.២ ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ

ពាក្យ “ធនាគារ” ត្រូវបានប្រើក្នុងន័យរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ។ វាមានដើមកំណើតជាភាសាអាឡឺម៉ង់ ទោះបីជាមនុស្សមួយចំនួន តាមដានប្រភពដើមរបស់វាទៅ និងពាក្យបារាំង **Banqu** និងពាក្យអ៊ីតាលី **Banca** ។ វាសំដៅទៅលើកៅអីសម្រាប់រក្សាទុក ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងការផ្លាស់ប្តូរប្រាក់កាសនៅក្នុងទីផ្សារ ដោយអ្នកឱ្យខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកប្តូរប្រាក់។ មិនមានពាក្យថា “ធនាគារ” មុនឆ្នាំ១៦៤០ ទេទោះបីជាការអនុវត្តនៃការរក្សាសុវត្ថិភាព និងការសន្សំបានរីកចម្រើននៅក្នុងព្រះវិហារនៃបាប៊ីឡូននៅដើមឆ្នាំ២០០០ មុនគ.ស។ **Chanakya** នៅក្នុង **Arthashastra** របស់គាត់បានសរសេរនៅប្រហែល៣០០ មុនគ.ស។ បានរៀបរាប់អំពីអត្ថិភាពនៃក្រុមអ្នកជំនួញដ៏មានឥទ្ធិពលរបស់ធនាគារិក ដែលបានទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីកម្រិតខ្ពស់ និងបានចេញលុយកាស។ ធនាគារដំបូងគេហៅថា **Bank of Venice** ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅទីក្រុង **Venice** ប្រទេសអ៊ីតាលីក្នុងឆ្នាំ១១៥៧ ដើម្បីផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់ព្រះមហាក្សត្រក្នុងសង្គ្រាមរបស់គេ ប៉ុន្តែធនាគារទំនើបបានចាប់ផ្តើមជាមួយ និងជាងមាសអង់គ្លេសបន្ទាប់ពីឆ្នាំ១៦៤០។ ប៉ុន្តែ ធនាគារទីមួយក្នុងន័យទំនើបត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅ ក្នុងគណៈប្រធាន **Bengal** ជាធនាគារ **Bengal** ក្នុងឆ្នាំ១៨០៦ ។ ប្រវត្តិសាស្ត្រដាច់ដោយឡែកពីគ្នា វាគឺជា “ពាណិជ្ជករ” ធនាគារិក ដែលដំបូងបង្អស់បានវិវត្តន៍ប្រព័ន្ធជនាគារដោយ ការជួញដូរទំនិញជាជាងប្រាក់កាស។ សកម្មភាពជួញដូររបស់ពួកគេ ទាមទារឱ្យមានការផ្ទេរប្រាក់ពីកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយ

¹ <https://khemsarith.wordpress.com>

- **មុខងារទូទាត់ (Payment Function)** ជាមូលបត្រកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចជួញដូរបាន ដែលកិច្ចសន្យានេះ បញ្ជាក់ពីភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ឬម្ចាស់បំណុលលើក្រុមហ៊ុនមួយ ហើយយើងក៏អាចធ្វើការជួញដូរមូលបត្រនេះបានដែរ។ មូលប្បទានបត្រធនាគារ ជាមូលប្បទានបត្រ ដែលចេញដោយធនាគារជំនួសឱ្យអតិថិជនលើការបញ្ញើទូទាត់ ក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ជាក់លាក់ទៅកាន់បុគ្គលណាមួយ។ អតិថិជន អាចធ្វើការទូទាត់ប្រាក់ទៅវិក័យប័ត្រ ឬវត្ថុអ្វីមួយតាមរយៈធនាគារដោយប្រើប្រាស់គណនីធនាគារសម្រាប់ផ្ទេរប្រាក់។
- **មុខងារជាអ្នកធានារ៉ាប់រង (Insurance Function)** គឺជាការសន្យាធ្វើសំណង សម្រាប់ការបាត់បង់ជាក់លាក់នៅពេលអនាគត ដោយការផ្លាស់ប្តូរជាមួយការប្រាក់ទៀងទាត់។ ធានារ៉ាប់រងរៀបចំឡើង ដើម្បីការពារភាពរុងរឿងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់បុគ្គលក្រុមហ៊ុន ឬភាគីដទៃទៀត នៅក្នុងករណីមានការបាត់បង់ដោយចៃដន្យ។ វិស័យធានារ៉ាប់រងបាន និងកំពុងឈានដើរចូលមកប្រឡូកក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ប៉ុន្តែ ហាក់នៅមានប្រជាពលរដ្ឋចំនួនតិចតួចណាស់បានយល់ដឹងទៅលើគុណតម្លៃនៃការធានារ៉ាប់រង ជាពិសេសការធានារ៉ាប់រងជីវិត។ ទន្ទឹមនឹងទំនុកចិត្ត ចំពោះការផ្តល់នូវការប្រឹក្សាយោបល់ និងដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុទាក់ទងនឹងការការពារ ប្រភពចំណូលផ្សេងៗរបស់ពួកគេ អនាគតនៃការសិក្សារបស់បុគ្គលតា ការសន្សំនៅក្នុងក្រុមគ្រួសារ ព្រមទាំងការសន្សំសម្រាប់ការចូលនិវត្តន៍ទៀតផង^៣។

២.១.៤ តួនាទីធនាគារ

❖ **ធនាគារ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានតួនាទីដូចខាងក្រោម៖**

- **អន្តរការីយៈ** បង្វែរការសន្សំជាសាច់ប្រាក់ពីសាធារណជន ផ្តល់ទៅជាឥណទានសម្រាប់សហគ្រាសពាណិជ្ជកម្ម និងសហគ្រាសផ្សេងទៀត ដើម្បីវិនិយោគនៅក្នុងការសាងសង់ សម្ភារៈបរិក្ខារ ឧបករណ៍ប្រើប្រាស់ និងសន្និធិ។ល។
- **អ្នកធានា** ឈរពីខាងក្រោយអតិថិជនរបស់គេ ដើម្បីធ្វើការទូទាត់ ឬសងនូវបំណុលរបស់អតិថិជន នៅពេលដែលអតិថិជនទាំងនោះមិនអាចនឹងសងឱ្យទៅម្ចាស់បំណុលរបស់គេក្នុងកាលៈទេសៈចៃដន្យដោយធនាគារគ្រាន់តែចេញនូវលិខិតឥណទាន ដែលបញ្ជាក់បង្ហាញនូវទឹកប្រាក់នៅក្នុងគណនីអតិថិជនរបស់គេ។
- **ភ្នាក់ងារ** ក្នុងនាមជាអ្នកតំណាងឱ្យអតិថិជនដើម្បីចាត់ចែង និងការពារនូវទ្រព្យសកម្មរបស់ពួកគេចេញ និងរំលស់ ឬទទួលទូទាត់លក់ចេញ និងទិញចូលនូវបណ្ណភាគហ៊ុននានា។ ជាធម្មតា សកម្មភាពទាំងនេះត្រូវបានផ្តល់ឱ្យដោយនាយកដ្ឋានសកម្មភាពរបស់ធនាគារ។
- **ទូទាត់** ជាការអនុវត្តនូវការទូទាត់ផ្សេងៗ សម្រាប់ទំនិញ និងសេវាកម្មក្នុងនាមជាអតិថិជនរបស់ពួកគេ ដូចជាការចេញ និងការទូទាត់ជំរះ មូលប្បទានបត្រផ្ទេរសាច់ប្រាក់ ការទូទាត់តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច និងការដកប្រាក់តាមប្រព័ន្ធយ៉ាស៊ីនទំនើបអេធីមីម (ATM) ។

^៣ ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅសារណា នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារអស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល(ឆ្នាំ២០២២) ទំព័រ៧

- គ្រប់គ្រងហានិភ័យ៖ ជួយទៅដល់អតិថិជន ក្នុងការរៀបចំនូវការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការកើតមានហានិភ័យ នៃការបាត់បង់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងជីវិតមនុស្ស។
- ជាទីប្រឹក្សាលើការសន្សំ៖ ជួយដល់អតិថិជន លើការផ្តល់ការប្រឹក្សាយោបល់សម្រាប់គោលដៅរយៈពេលវែង ក្នុងការធ្វើឱ្យមានជីវិតល្អប្រសើរដូចជា គម្រោងសាងសង់ឬគម្រោងអាជីវកម្មផ្សេងៗ ដើម្បីជៀសវាងទុកប្រាក់សន្សំមិនចរាចរនៅលើទីផ្សារ។
- ជាអ្នកថែរក្សាវត្ថុមានតម្លៃ៖ ទុកដាក់វត្ថុមានតម្លៃរបស់អតិថិជន និងវាយតម្លៃប្រកបដោយសុក្រិតភាពនូវតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលធ្វើប្រតិបត្តិការនៅលើទីផ្សារ។
- អនុវត្តគោលនយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាល៖ ធ្វើប្រតិបត្តិការស្របតាមគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលក្នុងគោលបំណងឱ្យកំណើនសេដ្ឋកិច្ច និងឈានទៅដល់គោលដៅដែលសង្គមចង់បាន⁴។

២.២ ប្រភេទនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ

២.២.១ និយមន័យប្រាក់បញ្ញើ

❖ ប្រាក់បញ្ញើ គឺជាការដាក់ប្រាក់ មូលបត្រ ប្រាក់ចំណូល ដោយមានកិច្ចព្រមព្រៀងទាំងភាគីដាក់បញ្ញើ និងភាគីទទួលប្រាក់បញ្ញើដោយរក្សាទុកក្នុងរយៈពេលកំណត់ណាមួយ និងសងត្រឡប់មកវិញនូវការប្រាក់ ឬវត្ថុរបស់អ្វីមួយ។ ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ គឺសំដៅដល់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុដែលដាក់ ឬរក្សាទុកនៅធនាគារសម្រាប់ទូទាត់។ ប្រាក់បញ្ញើនេះមានអត្រាលំហូរចេញចូលជាក់លាក់ នៅក្នុងរបាយការណ៍អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្និធិភាព។ ប្រាក់បញ្ញើ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការ ជាមួយធនាគារទំនាក់ទំនង គឺសំដៅដល់ប្រាក់បញ្ញើដែលធនាគារមួយ (ធនាគារដាក់ប្រាក់បញ្ញើ-Respondent Bank) ដាក់ ឬរក្សា ទុកនៅធនាគារផ្សេងទៀត (ធនាគារទំនាក់ទំនង-Correspondent Bank) សម្រាប់ការទូទាត់ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ជាប្រចាំបណ្តោះអាសន្ន។ ធនាគារទទួលប្រាក់បញ្ញើ គឺជាធនាគារហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានសិទ្ធិទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនតាមរយៈការផ្តល់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើដូចជា បញ្ញើតាមត្រូវការ បញ្ញើមានការកំណត់ ⁵។

២.២.២ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ

ប្រាក់កាស បានចាប់ផ្តើមបង្កើតឡើងនៅរដូវកាលឆ្នាំ២៥០០ ឆ្នាំមុនគ.សកន្លងមកហើយជាមួយ និងការចាយប្រាក់កាសដំបូងដែលប្រហែលជា០៦ ទៅ០៧ សតវត្សមុនគ.ស។ ប្រាក់កាសត្រូវបានគេប្រើសម្រាប់ទូទាត់ទូទៅជាមួយ និងការចំណាយទៅលើទំនិញទូទាត់បំណុលក្នុងទីផ្សារ។ តាំងពីសម័យបុរាណ មនុស្សបានធ្វើការផ្លាស់ប្តូរទំនិញគ្នាទៅវិញទៅមក ទៅតាមភាពសមគួរនៃទំនិញនៅទីផ្សារ។ ទីផ្សារ ជាកន្លែងមួយដែលមនុស្សបានមកជួបជុំគ្នាដើម្បីធ្វើការផ្លាស់ប្តូរទំនិញគ្នា។ មានវត្ថុជាច្រើនដែលត្រូវបានធ្វើការ ដោះដូរនៅតាមទីផ្សារ ឧទាហរណ៍ បសុសត្វ ហើយនិងសត្វក្រមួនវត្ថុទាំងអស់ សុទ្ធតែបានបម្រើផលប្រយោជន៍ពួកគេទាំងអស់ ប៉ុន្តែ ជួនកាលមានវត្ថុខ្លះបានទាក់ទាញអារម្មណ៍ពួកគេឱ្យដោះដូរដូចជា គុជខ្នង ឬអង្កាំ ដែលត្រូវបានគេដូរ ជាមួយរបស់ដែលមានប្រយោជន៍ជាច្រើនទៀត។ ពេលនោះ លោហៈធាតុដែលជារូបធាតុដើមត្រូវ

⁴ <https://khemsarith.wordpress.com>

⁵ ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅសារណា នីតិវិធីការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល(ឆ្នាំ២០២២) ទំព័រ១៤

បានបង្កើតសម្រាប់បង្កើតប្រាក់កាសប្រភេទទីពីរ។ អ្នកវិទ្យាសាស្ត្រខាងរូបិយវត្ថុ បានសិក្សាអំពីប្រវត្តិប្រាក់កាស និងភាពផ្សេងគ្នាទាំងអស់របស់លក្ខណៈរបស់វា។ គ្មានការប្តូរប្រាក់កាស (ការផ្លាស់ប្តូរទំនិញ) ក្នុងសៀវភៅនយោបាយ (៣៥០មុនគ.ស) ទស្សនៈវិទ្យាស្ត្របានសង្ខេបគិតពីប្រភេទនៃប្រាក់។ គាត់បានគិតមិនយល់ស្របជាខ្លាំង និងការបង្កើតឱ្យមានប្រាក់ពីប្រភេទអញ្ចឹងនោះ ទីមួយគឺការរស់នៅតាមគោលបំណង ដើម្បីជាអ្វីដែលមិនយល់ស្រប និងការច្នៃម៉ូត និងទីពីរគឺសមត្ថភាពដើម្បីបង្កើតការប្រឆាំងដោយសារការលក់ទំនិញបើមិនដូច្នោះទេគឺត្រូវធ្វើការប្តូរទំនិញវិញ។ កិច្ចការនៃតម្លៃរូបិយវត្ថុ បន្ទាប់គឺធ្វើយ៉ាងណាដើម្បីឱ្យមានភាពងាយស្រួលឡើងដូចជា ការបង្កើតប្រាក់កាស ឬលិខិតសន្យាដែលមាន ការឯកភាពពីមនុស្សផ្សេងទៀត និងពាណិជ្ជកម្មរបស់ពួកគេដែលទាក់ទង និងការវិវត្តន៍សមត្ថភាពខាងចិត្តវិទ្យាទៅនឹងកន្លែងពិតមួយផ្សេងទៀត និងការនៅខាងក្រៅច្បាប់ក្នុងក្របខណ្ឌការដោះដូរ។ ជាមួយនឹងការដោះដូរ ចំពោះកម្មសិទ្ធិរបស់ បុគ្គលម្នាក់ៗដែលលើសចំនួនដូចជា ការវាស់គ្រាប់ធញ្ញជាតិ ឬកម្រិតចំនួននៃបសុសត្វដែលអាចធ្វើការដោះដូរបានក្លាមៗ សម្រាប់វត្ថុខ្លះ ដែលមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលគ្នាអាចមានតម្លៃច្រើនជាង ឬមានអត្ថប្រយោជន៍ច្រើនជាងដូចជា ជើងដីឥដ្ឋឬរបស់ផ្សេងទៀត។ សមត្ថភាពបដិវត្តន៍នៃជំនួញ គឺមានព្រំដែន គឺវាអាស្រ័យលើការចង់បានដែលកើតព្រមគ្នា។ អ្នកដែលលក់អាហារធញ្ញជាតិ ត្រូវស្វែងរកអ្នកដែលចង់ទិញគ្រាប់ធញ្ញជាតិ ហើយនិងអ្នកដែលអាចផ្តល់មកវិញនូវរបស់ខ្លះដែលអ្នកលក់នោះចង់ទិញមកវិញ។ ទីនោះមិនមានការវាស់តាមខ្នាតមាត្រាដ្ឋាននោះទេ ដែលទាំងអ្នកលក់ និងអ្នកទិញអាចដោះដូរគ្នាបានយ៉ាងទូលំទូលាយ អាស្រ័យទៅតាមការប្រែប្រួលតម្លៃរាល់គ្រប់ប្រភេទទំនិញនីមួយៗ និងការផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់ដៃគូប៉ុណ្ណោះ។ ការរិះគន់ ដាវីដ គីនលីយ៍ (David Kinley) បានរកឃើញកំហុស អំពីទ្រឹស្តីអារីស្តូតពីព្រោះអ្នកទស្សនវិទូប្រហែលជាខ្វះការយល់ ដឹងគ្រប់គ្រាន់ពីវិធី និងភាពងាយស្រួលប្រើក្នុងសង្គមមុនដំបូងនោះ ហើយប្រហែលជាមាន ការគ្រោងទុកក្នុងគំនិតរបស់គាត់ពីបទពិសោធន៍ផ្ទាល់ខ្លួន និងការស្មានរបស់គាត់។ នៅក្នុងសៀវភៅរបស់គាត់បំណុល៥០០០ ឆ្នាំដំបូង ប្រហែលមនុស្សបានបដិសេធ និងសំណើដែលថាប្រាក់កាសត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីជំនួសការដោះដូរទំនិញ។ បញ្ហាជាមួយកំណែប្រែថ្មីនៃប្រវត្តិសាស្ត្រ គាត់បាននឹកឃើញដល់ការខ្វះខាតនៃភស្តុតាងគាំទ្រ។ ការស្រាវជ្រាវរបស់គាត់ បានបញ្ជាក់ឱ្យឃើញថាដំណើរការរបស់សេដ្ឋកិច្ចបានដំណើរការជាធម្មតាទេរហូតដល់ ការចាប់ផ្តើមដំបូងនៃកំណែទម្រង់ដីធ្លីក្នុងសង្គមជាពេលដែលមនុស្សបានប្រើប្រព័ន្ធតំណទានយ៉ាងល្អិតល្អន់ ម្យ៉ាងវិញទៀត ដោយសារតែការដោះដូរទំនិញមិនសូវមានភាពងាយស្រួលទើបគេមានគំនិតបង្កើតប្រាក់កាសឡើងមកហើយ ពេលនោះដែរ គេក៏បានបង្កើតប្រាក់កាសដែលមានទំហំទ្រង់ទ្រាយ និងពណ៌ ឬរូបភាពប្លែកៗពីគ្នាដើម្បីកំណត់តម្លៃរបស់វា^៦។

២.២.៣ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ

គ្រឹះស្ថានធនាគារ ផ្តល់សេវាប្រាក់បញ្ញើជាច្រើនប្រភេទ ស្របទៅតាមលក្ខណៈនៃការសន្សំ និងការទូទាត់ប្រាក់ចំពោះថ្លៃទំនិញ និងសេវាកម្មទាំងឡាយដែលប្រាក់បញ្ញើទាំងនោះមានពីរប្រភេទសំខាន់គឺ ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ និងប្រាក់បញ្ញើមិនប្រតិបត្តិការ។

❖ ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ (Transaction Deposits)

^៦ ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅសាធារណវិទ្យាសាស្ត្រប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល(ឆ្នាំ២០២២) ទំព័រ១៤ដល់ទំព័រ១៥
 នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ប្រែសម្រួលដោយ ក.អ

- ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ គឺជាសេវាកម្ម ដ៏ចំណាស់មួយក្នុងចំណោមសេវាកម្មទាំងឡាយ ដែលផ្តល់ដោយធនាគារ និងស្ថាប័នទទួលប្រាក់បញ្ញើ ពួកវាបានដាក់ចំណូលលើការទូទាត់ក្នុងនាមអតិថិជនទាំងអស់។ ប្រតិបត្តិការទាមទារឱ្យអ្នកផ្តល់សេវាកម្មធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុគោរពទៅតាមការដកប្រាក់ភ្លាមៗ ក្នុងនាមបុគ្គលដោយអតិថិជនម្នាក់ ឬដោយភាគីទី៣ ដែលត្រូវបានជ្រើសរើសដោយអតិថិជនដើម្បីធ្វើជាអ្នកទទួលការដកមូលនិធិនោះ។ ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការរួមមាន៖ ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការគ្មានការប្រាក់ ដែលមិនផ្តល់ការទូទាត់ការប្រាក់ ប៉ុន្តែ ផ្តល់ឱ្យអតិថិជននូវសេវាទូទាត់ ការរក្សារបស់មូលនិធិ និងរក្សាការចុះបញ្ជីសម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់មូលប្បទានបត្រ និងប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការមានការប្រាក់ ដែលផ្តល់ការប្រាក់ឱ្យដល់អ្នកផ្ញើប្រាក់តាមធម្មតា។
- ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការគ្មានការប្រាក់ (Noninterest-Bearing Demand Deposits) ការទូទាត់ការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើដកបន្ទាន់រយៈពេលខ្លីធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់សុវត្ថិភាពរបស់ធនាគារ។ គណនីមួយចំនួនដូចជា គណនីមូលប្បទានបត្រ ឬគណនីចរន្ត មិនទទួលបានការប្រាក់ពីធនាគារទេ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ គឺជាប្រភពមូលនិធិរបស់ស្ថាប័នទទួលប្រាក់បញ្ញើដែលមានការប្រែប្រួល និងពិបាកក្នុងការព្យាករណ៍យ៉ាងខ្លាំង ដោយសារតែកាលកំណត់សងមានសក្តានុពលរយៈពេលខ្លីបំផុត ព្រោះប្រាក់បញ្ញើទាំងនោះអាចត្រូវបានគេដកដោយគ្មានការជូនដំណឹងមុនឡើយ។ ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការគ្មានការប្រាក់ភាគច្រើន ត្រូវបានប្រតិបត្តិដោយក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្មជាច្រើន។
- ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការមានការប្រាក់ (Interest Bearing Demand Deposit) បច្ចុប្បន្ននេះអតិថិជនភាគច្រើនបានប្តូរមូលនិធិរបស់ពួកគេ ទៅជាប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើមូលប្បទានបត្រ ហើយយ៉ាងហោចណាស់ ក៏ទទួលបានការប្រាក់បន្តិចបន្តួចដែរ។ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ មូលប្បទានបត្រមានទម្រង់ជា គណនីបញ្ជាដកប្រាក់អាចចរចារបាន។ គណនីនេះ គឺជាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ មានការប្រាក់ដែលផ្តល់សិទ្ធិឱ្យធនាគារ ឬអ្នកផ្តល់សេវាដទៃទៀតដឹងជាមុនអំពីការដកប្រាក់មុន នឹងអតិថិជនត្រូវដកប្រាក់។ អាចត្រូវបានគេប្រើដូចគណនីមូលប្បទានបត្រដែរ ដើម្បីទូទាត់ការទិញទំនិញ និងសេវាកម្មផ្សេងៗ។
 - ❖ ប្រាក់បញ្ញើមិនប្រតិបត្តិការ (Nontrans action Deposits)
- ប្រាក់បញ្ញើមិនប្រតិបត្តិការ ឬប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ត្រូវបានគេបង្កើតឡើង ដើម្បីប្រមូលនិធិពីអតិថិជនដែលមានបំណងចង់សន្សំប្រាក់សម្រាប់ ការចំណាយនៅពេលអនាគត ឬក្នុងករណីតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុបន្ទាន់។ ជាទូទៅប្រាក់បញ្ញើទាំងនេះមានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងការប្រាក់របស់ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ។
- ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ (Passbook Saving Deposit) គឺជាការផ្តល់ប្រាក់បញ្ញើជាមូលដ្ឋានមួយ គឺគណនីចរន្ត ឬគណនីមូលប្បទានបត្រ ហេតុដូច្នេះវា គឺជាផែនការសន្សំប្រាក់របស់អតិថិជនទាំងឡាយ។ សៀវភៅប្រាក់បញ្ញើសន្សំ (Passbook Saving Deposit) ត្រូវបានគេលក់ឱ្យអតិថិជនទាំងឡាយ ហើយអតិថិជនមានអក្សរឯកសិទ្ធិអាចដកប្រាក់បានដោយគ្មានការកំណត់ឡើយ⁷។

⁷ <https://khemsarith.wordpress.com/>

- ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (Time Deposit) ចំពោះបុគ្គល និងអង្គភាពអាជីវកម្ម ដែលមានទ្រព្យសម្បត្តិច្រើនធនាគារ និងស្ថាប័នប្រាក់បញ្ញើផ្តល់គណនីមានកាលកំណត់ដល់ពួកគេទាំងនោះ ដើម្បីសន្សំប្រាក់ ដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ និងកាលកំណត់សងថេរ ដែលជាធម្មតាកាលកំណត់សងមានរយៈពេល៣០ ថ្ងៃ៦០ ថ្ងៃ៩០ ថ្ងៃ ឬ ១៨០ថ្ងៃ ។ គណនីមានកាលកំណត់ អាចធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេលអប្បបរមាត្រឹម៧ ថ្ងៃ ហើយប្រាក់មិនអនុញ្ញាតឱ្យដកមុនកាលកំណត់បានឡើយ^៩ ។

២.៣ នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ

២.៣.១ និយមន័យ

- ❖ នីតិ គឺជាសំណុំនៃវិធានគតិយុត្តទាំងឡាយត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីធ្វើការគ្រប់គ្រងសណ្តាប់ធ្នាប់សង្គម ឬដើម្បីរៀបចំសង្គមឱ្យមានសណ្តាប់ធ្នាប់របៀបរៀបរយ ។
- ❖ នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ គឺសំដៅទៅលើការប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រក្នុងការផ្សព្វផ្សាយអំពីសេវាកម្មរបស់ខ្លួនទៅកាន់អ្នកប្រើប្រាស់គោលដៅឱ្យបានទទួលដឹងនូវប្រភេទសេវាកម្មរបស់ខ្លួនឱ្យកាន់តែឆាប់រហ័សរួមទាំងមានទំនុកចិត្តផងដែរ ។

២.៣.២ ប្រភេទនៃនីតិ

នីតិចែកចេញជាពីរគឺ ៖

- ❖ នីតិអន្តរជាតិ គឺជាគោលការណ៍ច្បាប់ជាមូលដ្ឋានសំដៅធានាប្រក្រតីភាពក្នុងការអនុវត្តទំនាក់ទំនងជាអន្តរជាតិ ។ នីតិអន្តរជាតិចែកជាពីររួមមាន ៖
 - នីតិគតិអន្តរជាតិសាធារណៈ គឺជានីតិសម្រាប់គ្រប់គ្រងទំនាក់ទំនង រវាងរដ្ឋមួយទៅរដ្ឋមួយទៀតក៏ដូច ជារដ្ឋមួយទៅនឹងអង្គការអន្តរជាតិនានា ។
 - នីតិអន្តរជាតិឯកជន គឺជាសំណុំវិធានអនុវត្តចំពោះបុគ្គលឯកជន ក្នុងទំនាក់ទំនងអន្តរជាតិ ។
- ❖ នីតិជាតិ គឺជាគោលការណ៍ច្បាប់ជាមូលដ្ឋាននៅក្នុងស្រុក ឬប្រទេសមួយសម្រាប់អនុវត្ត ។ នីតិជាតិចែក ចេញជាពីររួមមាន ៖
 - នីតិជាតិសាធារណៈ គឺជាវិធានទាំងឡាយណាដែលមាននៅក្នុងរដ្ឋសំដៅដល់ការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅរបស់អង្គការស្ថាប័នសាធារណៈ ព្រមទាំងសម្រាប់គ្រប់គ្រងទំនាក់ទំនងរវាងអង្គការ និងបុគ្គលិករដ្ឋជាមួយពលរដ្ឋរបស់ខ្លួន ។
 - នីតិសាធារណៈចែកចេញជាបួន ៖
 - នីតិរដ្ឋធម្មនុញ្ញ ឬរដ្ឋធម្មនុញ្ញ គឺជាច្បាប់កំពូលជាច្បាប់គ្រឹះ ឬជាគោលនយោបាយសាធារណៈ កំពូលនៅក្នុងប្រទេស ហើយច្បាប់ និងសេចក្តីសម្រេចទាំងឡាយនៃស្ថាប័ននានារដ្ឋត្រូវស្របទៅ នឹងរដ្ឋធម្មនុញ្ញជាដាច់ខាត ។
 - នីតិរដ្ឋបាល គឺជាវិធានទាំងឡាយណាសម្រាប់រៀបចំ និងប្រព្រឹត្តទៅរបស់អាជ្ញាធររដ្ឋ និងជាវិធាន កំណត់នូវទំនាក់ទំនងរវាងអាជ្ញាធររដ្ឋ និងពលរដ្ឋរបស់ខ្លួន ពោលគឺច្បាប់រដ្ឋបាល គឺជាច្បាប់សម្រាប់ ផ្អែកប្រតិបត្តិអនុវត្ត ។

⁹<https://khemsarith.wordpress.com/>

- នីតិហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាវិធានទាំងឡាយសំដៅធានាការគ្រប់គ្រង និងរៀបចំប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុសាធារណៈ និងនីតិវិធីរបស់វា។
- នីតិព្រហ្មទណ្ឌ គឺជាវិធានទាំងឡាយ សំដៅដល់ការផ្ដន្ទាទោសជនដែលប្រព្រឹត្ត ឬមានចេតនា ប្រព្រឹត្តអំពើទុច្ចរិតសំដៅធ្វើឲ្យសង្គមគ្មានសុវត្ថិភាពរបៀបរៀបរយសង្គម។
- នីតិជាតិឯកជន គឺជាវិធានទាំងឡាយ សំដៅធានាការគ្រប់គ្រងទំនាក់ទំនងបុគ្គល និងបុគ្គលរវាងនីតិ បុគ្គលឯកជន និងនីតិបុគ្គលឯកជន។
 - **នីតិឯកជនចែកចេញជាប្រាំគឺ៖**
 - នីតិរដ្ឋប្បវេណី (នីតិរួម) គឺជាវិធានសម្រាប់អនុវត្តរបស់ប្រជាពលរដ្ឋ ក្នុងគ្រប់ករណីទាំងអស់លើកលែងតែមានបទបញ្ញត្តិពិសេសផ្សេងទៀត។
 - នីតិការងារ (នីតិពិសេស) គឺជានីតិពិសេសជាមែកធាង ដែលកើតចេញពីនីតិរដ្ឋប្បវេណីដើម្បី គ្រប់គ្រងទំនាក់ទំនងរវាងម្ចាស់សហគ្រាស និងកម្មករ។
 - នីតិនិរក័យសង្គម(នីតិពិសេស) គឺជាវិធានទាំងឡាយដែលទាក់ទងនឹងការធានារ៉ាប់រងដល់អ្នក ធ្វើការងារជាម្ចាស់ និងកម្មករនៅពេលមានជំងឺការសម្រាលកូន ការចិញ្ចឹមកូន និងនៅពេលមានគ្រោះថ្នាក់ពីការងារ ឬនៅពេលបាត់បង់ការងារជាដើម។
 - នីតិពាណិជ្ជកម្ម(នីតិពិសេស) គឺជានីតិដែលស្ថិតនៅក្នុងនីតិកិច្ចការជំនួញ ហើយមាននីតិក្រុមហ៊ុនក្នុងនោះ។
 - នីតិព្រហ្មទណ្ឌ (នីតិចម្រុះ) គឺជាវិធានដែលមានចែង ឬទទួលស្គាល់ដោយនីតិសាធារណៈ និងនីតិឯកជន។ នីតិព្រហ្មទណ្ឌគឺជាមែកធាងនៃនីតិសាធារណៈព្រោះមានតួអង្គព្រះរាជអាជ្ញាដែល បានរាជការតំណាងឱ្យរដ្ឋក្នុងការចោទប្រកាន់ទៅជនមួយ ឬបុគ្គលមួយដែលប្រព្រឹត្តបទល្មើស ព្រហ្មទណ្ឌ ហើយជាមែកធាងនៃនីតិឯកជនព្រោះគ្រប់បទល្មើសទាំងអស់ គឺបង្កប់នូវសំណងរដ្ឋប្បវេណីជាសាច់ប្រាក់ជានិច្ច^១។

២.៤ ហានិភ័យដែលប្រឈមទៅនឹងធនាគារ

២.៤.១ និយមន័យហានិភ័យ

- ❖ ពាក្យ “ហានិភ័យ” មានន័យច្រើនផ្សេងៗគ្នានៅក្នុងធុរកិច្ច និងជីវិតរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ។ នៅក្នុងករណីខ្លះហានិភ័យ ត្រូវបានគេប្រើដើម្បីពិពណ៌នាអំពីស្ថានភាពណាមួយចំនួន ដែលមានភាពមិនប្រាកដចំពោះលទ្ធផលនឹងកើតឡើង។ ជីវិតពោរពេញទៅដោយការគ្រោះថ្នាក់សូម្បីតែនៅក្នុងពេលអនាគតដ៏ខ្លីគឺស្ថិតក្នុងគ្រោះថ្នាក់ផងដែរ។ នៅក្នុងប្រូបាប៊ីលីតេ ស្ថិតិនៃការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ និងការគ្រប់គ្រងវិនិយោគជារឿយៗ ហានិភ័យត្រូវបានគេប្រើដើម្បីបង្ហាញអំពីអថេរ ដែលមាននៅក្នុងលទ្ធផលជុំវិញតម្លៃរំពឹងទុកមួយចំនួន។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យធុរកិច្ចទាក់ទងជាមួយការកាត់បន្ថយតម្លៃអាជីវកម្មអាចកើតឡើងពីប្រភពមួយចំនួន។

^១ ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅសាធារណនីតិវិធីការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារអស៊ីលីដាភីអិលស៊ី សាខាផ្សារដើមថ្កូវ(ឆ្នាំ២០២២) ទំព័រ១០ដល់ទំព័រ១១

➤ យើងកំណត់ន័យរបស់ហានិភ័យដូចខាងក្រោម ៖

- ហានិភ័យ គឺជាកម្រិតនៃគ្រោះថ្នាក់។
- ហានិភ័យ គឺជាឱកាសនៃការបាត់បង់។
- ហានិភ័យ គឺជាឱកាស ឬលទ្ធភាពរបស់លទ្ធផលពិតនៅពេលអនាគតខុសពីអ្វីដែលគេបានរំពឹងទុកនៅពេលបច្ចុប្បន្ន។
- ហានិភ័យ គឺជាឱកាសនៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធរបស់ការវិនិយោគមួយអាចខុសពីអ្វីដែលគេបានរំពឹងទុកនៅពេលបច្ចុប្បន្ន។

➤ ប្រភពរបស់ហានិភ័យសំខាន់ៗមួយចំនួនមាន ៖

- ហានិភ័យធុរកិច្ច គឺជាការប្រែប្រួលប្រាក់ចំណេញពីការវិនិយោគ។
- ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាកម្រិតនៃការបាត់បង់របស់ ការចំណាយចំពោះបំណុលទាំងឡាយ។
- ហានិភ័យនៃអំណាចទិញ គឺជាការប្រែប្រួលថ្លៃទំនិញ ឬសេវាកម្ម។
- ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺជាការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់។
- ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការធ្លាក់ចុះរបស់ការវិនិយោគ ព្រោះកត្តាទីផ្សារឯករាជ្យរបស់ការវិនិយោគដែលបានផ្តល់ឱ្យ។
- ហានិភ័យសេដ្ឋកិច្ច មានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងលើសេដ្ឋកិច្ចដែលវាគឺជា ៖
 - បម្រែបម្រួលលក្ខខណ្ឌរបស់តម្រូវការនិងការផ្គត់ផ្គង់។
 - បម្រែបម្រួលបច្ចេកវិទ្យា និងឥទ្ធិពលនៃការប្រកួតប្រជែង។
 - បម្រែបម្រួលអត្រាការប្រាក់ និងអតិផរណា។
 - បម្រែបម្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ ចំពោះក្រុមហ៊ុនដែលធ្វើពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ។
 - ហានិភ័យនយោបាយ ចំពោះក្រុមហ៊ុនដែលធ្វើពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ¹⁰។

២.៤.២ ប្រវត្តិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ

អតិថិជនមានប្រតិកម្មចំពោះការផ្លាស់ប្តូរទីផ្សារ និងការបង្កើតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងហានិភ័យឥណទានសម្រាប់ធនាគាររបស់ពួកគេ។ ការច្នៃប្រឌិតបច្ចេកវិទ្យា គ្រាន់តែបង្កើនល្បឿនភាពងាយស្រួលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេ។ ធនាគារត្រូវតែទទួលយកបច្ចេកវិទ្យាដើម្បីរក្សាតម្រូវការរបស់អតិថិជន ទោះបីជាការធ្វើដូច្នេះ បង្កើនហានិភ័យដែលពួកគេប្រឈមមុខក៏ដោយ។ ធនាគារដែលអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងពីរលើចុះក្រោម និងពីខាងក្រោមមានការយល់ដឹងល្អបំផុតអំពីប្រភពហានិភ័យរបស់វា និងជម្រើសក្នុងការគ្រប់គ្រងវា។ ការវាស់វែងពីលើចុះក្រោម ការវិភាគ និងការគ្រប់គ្រងទីផ្សារសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងហានិភ័យឥណទានមានភាពប្រសើរឡើង គួរឱ្យកត់សម្គាល់ចាប់តាំងពីវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចដ៏អស្ចារ្យ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារបន្តអនុវត្តការវាស់វែង និងការវិភាគហានិភ័យដាច់ដោយឡែកពីគ្នា ហើយជារឿយៗ មានលក្ខណៈ **myopically** ដែលធ្វើឱ្យការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងមូលកាន់តែពិបាក។ ការបែងចែកនៃការវាស់វែង និងការវិភាគហានិភ័យត្រូវបានជំរុញដោយអ្នកជំនាញឯកទេសដែលទាមទារដោយវិញ្ញាសា និងភាព

¹⁰ <https://web.facebook.com/Anlongrun>

ពួកគេ គាត់គឺជាអ្នកដំបូងគេដែលទទួលស្គាល់ការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ៗនៅក្នុងពួកគេ។ ដូចគ្នា នឹងការវិភាគសេណារីយ៉ូពីលើចុះក្រោមគួរតែត្រូវបានអនុវត្តជាមួយនឹងវិន័យភាពរឹងមាំដូចគ្នាទៅនឹងការធានាលើឥណទាន។ ដូច្នេះគួរតែការវិភាគអាកប្បកិរិយារបស់អតិថិជន ជាពិសេសសម្រាប់អតិថិជនដាក់ប្រាក់ដ៏ស្មុគស្មាញ។ ការបង្កើតរបាយការណ៍គ្រប់គ្រងផែនការណែនាំ ដើម្បីកំណត់យ៉ាងឆាប់រហ័សនូវការផ្លាស់ប្តូរក្លាមៗ ក្នុងចំណោមអតិថិជនទាំងនេះគឺមានសារៈសំខាន់ ដោយសារល្បឿនដែលពួកគេអាចប្រតិបត្តិប្រតិបត្តិការ។ ប៉ុន្តែ កុំគ្រាន់តែកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងកំណត់បរិមាណពួកវា។ បង្កើតផែនការសកម្មដើម្បីរក្សាអតិថិជនទាំងនេះ និងសមតុល្យរបស់ពួកគេតាមរយៈវិបត្តិដែលកំពុងកើតឡើង។ ការចង្អុលបង្ហាញដំបូង នៃវិបត្តិដែលកំពុងកើតឡើងគឺជាអត្ថប្រយោជន៍ដ៏សំខាន់បំផុតពី (RAMIS) ប៉ុន្តែវិបត្តិមាននៅក្នុងគន្លឹះនៃខ្សែកោង។ អត្ថប្រយោជន៍ដ៏ទូលំទូលាយនៃដំណោះស្រាយ (RAMIS) គឺជាសមត្ថភាពក្នុងការកំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជនដែលរកប្រាក់ចំណេញ និងមិនមានផលចំណេញទាំងអស់របស់ធនាគារ។ អតិថិជន ដែលរកប្រាក់ចំណេញរក្សាធនាគារបើកចំហរ ប៉ុន្តែ ក៏តំណាងឱ្យហានិភ័យកាន់តែច្រើនផងដែរ ដោយសារពួកគេអាចផ្លាស់ទីទៅធនាគារមួយផ្សេងទៀតក្លាមៗ។ វាក៏សំខាន់ផងដែរ ក្នុងការកំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជនដែលបាត់បង់ប្រាក់ និងបង្ហាញពីរបៀប និងកន្លែងដែលប្រាក់ត្រូវបានបាត់បង់។ អត្ថប្រយោជន៍ចុងក្រោយនៃ (RAMIS) គឺថាវាអនុញ្ញាតឱ្យមេបញ្ជូលគ្នានូវការវាស់វែងហានិភ័យ និងមុខងារគ្រប់គ្រងគណៈកម្មាធិការ ទៅក្នុងក្រុមតែមួយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងប្រសិទ្ធភាព ដែលត្រូវបានជូនដំណឹងជាបន្តបន្ទាប់អំពីការផ្លាស់ប្តូរអាកប្បកិរិយារបស់អតិថិជន ដោយអ្នកគ្រប់គ្រងជួរមុខរបស់ពួកគេ។ អ្នកគ្រប់គ្រង ត្រូវតែទទួលបានការយល់ដឹងកាន់តែប្រសើរឡើង អំពីរបៀបដែលហានិភ័យមួយប្រភេទប៉ះពាល់ដល់ហានិភ័យផ្សេងទៀត និងរបៀបដែលអតិថិជនមានប្រតិកម្ម។ ការប្រើប្រាស់មុខងារ (RAMIS) ទាំងពីរលើចុះក្រោម និងខាងក្រោមឡើងលើក្នុងដំណើរការបង្រួបបង្រួមបង្កើតវិធីសាស្ត្រ ដ៏មានប្រសិទ្ធភាពបំផុតសម្រាប់ការរស់រានមានជីវិតពីវិបត្តិ និងអាចបង្កើតការត្រឡប់មកវិញដ៏អស្ចារ្យសំខាន់បំផុតទៅកាន់ភាគីពាក់ព័ន្ធរបស់អ្នក¹²។

២.៤.៣ ប្រភេទហានិភ័យរបស់ធនាគារ

❖ ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ប្រឈមនឹងហានិភ័យសំខាន់ៗដូចខាងក្រោម ៖

១ ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Risks)

➢ **ហានិភ័យឥណទាន (Credit Risk)**

- **ហានិភ័យឥណទាន** ជាឱកាសដែលកូនបំណុល ឬអ្នកប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនអាចមានលទ្ធភាពសងការប្រាក់ ឬសងប្រាក់ដើមតាមពេលវេលាជាក់លាក់ ដែលបានកំណត់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន។
- **ហានិភ័យឥណទាន** មានន័យថាការទូទាត់ត្រូវបានគេពន្យារពេល ឬមិនត្រូវបានគេសងទាំងស្រុង ដែលបណ្តាលឱ្យមានបញ្ហាដល់ចលនាសាច់ប្រាក់ និងប៉ះពាល់ដល់សន្ទនីយភាពរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយ។

¹² <https://www.bankdirector.com/>

➤ **ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (Interest Rate Risk)**

- ការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ មានឥទ្ធិពលទៅលើកំរិតប្រាក់ចំណូលធៀប និងចំណាយប្រតិបត្តិការរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។
- ប្រសិនបើការចំណាយលើប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់បានខ្ចីកើនឡើងលឿនជាងចំណូលការប្រាក់លើឥណទាន និងការវិនិយោគលើមូលបត្រ នោះអត្រាការប្រាក់របស់ស្ថាប័នក៏កើនឡើងផងដែរ និងកំរិតប្រាក់ចំណេញអាចមានការធ្លាក់ចុះ។
- បើស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមានបរិមាណឱ្យខ្ចីក្នុងកម្រិតមួយច្រើនជាង ប្រាក់បញ្ញើ នឹងចំនួនប្រាក់ខ្ចីពីទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ នោះការធ្លាក់ចុះនៃអត្រាការប្រាក់ នឹងធ្វើឱ្យកម្រិតប្រាក់ចំណេញរបស់ស្ថាប័នកើនឡើងផងដែរ។ ក្នុងករណីនេះចំណូលពីការផ្តល់កម្ចី នឹងធ្លាក់ចុះលឿនជាង ចំណាយលើការប្រាក់របស់ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់ខ្ចីពីទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ។

➤ **ហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់ (Exchange Rate Risk)**

- ហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់ គឺជាហានិភ័យបង្កឡើងដោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការ ទិញ និងលក់រូបិយប័ណ្ណបរទេស។ តម្លៃរូបិយប័ណ្ណបរទេសដែលគេទិញ ឬលក់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការទីផ្សាររូបិយប័ណ្ណបរទេស ប្រែប្រួលទៅតាមស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារប្តូរប្រាក់។ ស្ថាប័នដែលទិញ ឬលក់រូបិយប័ណ្ណទាំងនេះ អាចប្រឈមមុខជាមួយការខាតបង់ ដោយសារការប្រែប្រួលទាំងអត្រាទិញ ឬលក់រូបិយប័ណ្ណទាំងនេះក្នុងទីផ្សាររូបិយប័ណ្ណបរទេស¹³។

➤ **ហានិភ័យទីផ្សារ (Market Risk)**

- ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើង នៅពេលដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុធ្វើសកម្មភាពទិញនិងលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬសញ្ញាប័ណ្ណក្នុងរយៈពេលខ្លីជាងការស្តុកទុក ក្នុងគោលបំណងធ្វើការវិនិយោគការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ឬក្នុងការទិញហ៊ុនទុកលក់រយៈពេលវែង។ ហានិភ័យនេះមានទំនាក់ទំនងជាមួយហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ និងហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់ នៅពេលដែលហានិភ័យទាំងនេះមានការកើនឡើង ឬធ្លាក់ចុះហានិភ័យ នឹងអាចកើតឡើង នៅក្នុងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ ទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំង។ ម៉្យាងវិញទៀត ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើង នៅពេលអត្រាការប្រាក់ឡើងខ្ពស់ខ្លាំងជាងតម្លៃទីផ្សារនៃសញ្ញាប័ណ្ណ ដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុបានទិញកាលពីមុន នឹងធ្លាក់ចុះ ដែលធ្វើឱ្យស្ថាប័នជាច្រើនមានការខាតបង់ក្នុងការលក់សញ្ញាប័ណ្ណទាំងនោះ។ ផ្ទុយមកវិញ នៅពេលដែលអត្រាការប្រាក់ធ្លាក់ចុះនោះតម្លៃសញ្ញាប័ណ្ណអាចកើនឡើង ដែលនាំឱ្យមានផលចំណេញ នៅពេលដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុលក់សញ្ញាប័ណ្ណទាំងនោះ។

➤ **ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (Liquidity risk)**

- ហានិភ័យសន្ទនីយភាព គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងបណ្តាលមកពីការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់ក្នុងការបង្វែរឱ្យអតិថិជន ដែលមកដកប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់ស្នើសុំពីអតិថិជនល្អៗទាន់ពេលវេលា

¹³ <https://khemsarith.wordpress.com>

ជាហេតុធ្វើឱ្យស្ថាប័នបាត់បង់អតិថិជន និងផលចំណេញជាច្រើន។ នៅពេលដែលស្ថាប័នគ្មានលទ្ធភាពបំពេញតម្រូវការសាច់ប្រាក់របស់ខ្លួនតាមថ្លៃដើម ដែលអាចសមស្របមួយនោះទេជាសញ្ញាដំបូងបង្ហាញថាស្ថាប័ននឹងជួបប្រទះនូវបញ្ហាយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ។

➤ **ហានិភ័យសាធារណភាព (Solvency risk)**

- **ហានិភ័យសាធារណភាព** គឺជាហានិភ័យដែលកើតមានឡើង ពេលដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយមិនអាចមានមូលធនគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីធ្វើការទូទាត់នូវការធ្លាក់ចុះយ៉ាងឆាប់រហ័ស នៃតម្លៃទ្រព្យសកម្មរបស់ស្ថាប័ន។ ប្រសិនបើ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ មានឥណទានទាមទារមិនទាន់បានច្រើនពេក ឬប្រសិនបើតម្លៃទីផ្សារនៃសញ្ញាប័ណ្ណជាច្រើន ដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុបានវិនិយោគធ្លាក់ចុះនឹងធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ច្រើននោះគណនីមូលធនត្រូវរងសម្ពាធយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរដោយការស្រូបយកការខាតបង់ទាំងនោះ។ បើវិនិយោគិនជាមួយ និងអ្នកធ្វើប្រាក់បានដឹងពីបញ្ហានេះនោះគេអាចចាប់ផ្តើមដកប្រាក់របស់គេទៅវិញ អ្នកគ្រប់គ្រងគ្មានមធ្យោបាយណា ក្រៅពីប្រកាសថា គ្មានលទ្ធភាពសងបំណុលបានហើយចាប់ផ្តើមបិទទ្វារជាបណ្តោះអាសន្ន។

២ ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ (Operational Risks)

➤ **ហានិភ័យបច្ចេកវិជ្ជា (Technology Risks)**

- អ្នកផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ជានិច្ចកាលតែងតែអាចប្រឈមមុខជាមួយហានិភ័យបច្ចេកវិទ្យា ដែលមានការខូចខាតបណ្តាលមកពី កត្តាអាកាសធាតុ កត្តាអាយុកាល ឬកំហុសដែលបណ្តាលមកពីប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រ ឬការមានចន្លោះប្រហោង ក្នុងការត្រួតពិនិត្យគុណភាពការងារ អសមត្ថភាពក្នុងការផលិត និងផ្តល់សេវាកម្ម បាត់បង់ធនធានមនុស្ស សកម្មភាពភេរវកម្មកំហុសផ្សេងៗ របស់អ្នកគ្រប់គ្រងក្នុងការសម្រេចចិត្តលើកិច្ចការអ្វីមួយ ការប្រែប្រួលនៃសេដ្ឋកិច្ចអាចធ្វើឱ្យជះឥទ្ធិពលដល់តម្រូវការសម្រាប់សេវាកម្មផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ¹⁴ ។

➤ **ហានិភ័យយុទ្ធសាស្ត្រ (Strategic Risk)**

- ការប្រែប្រួលក្នុងការរកចំណូល ដោយសារការសម្រេចចិត្តទៅលើការធ្វើអាជីវកម្មមិនល្អ ការអនុវត្តនៃការសម្រេចចិត្តមិនបានសមរម្យខ្វះការទទួលខុសត្រូវ ដើម្បីធ្វើការផ្លាស់ប្តូរឧស្សាហកម្ម។ ហានិភ័យយុទ្ធសាស្ត្រកើតចេញពីលក្ខណៈដូចជា ផ្នែកធនធានមនុស្ស នៅក្នុងការគ្រប់គ្រងលើការសម្រេចចិត្តរយៈពេលវែងមិនបានល្អ ដែលអាចឆ្លុះបញ្ចាំងឱ្យឃើញថា ការកំណត់ពេលវេលាមិនបានត្រឹមត្រូវ ខ្វះការយល់ដឹង ខ្វះការតស៊ូ និងខ្វះការតាំងចិត្ត ដើម្បីអាចទទួលបានភាពជោគជ័យ។

➤ **ហានិភ័យឧក្រិដ្ឋកម្ម (Criminal risk)**

- **ហានិភ័យឧក្រិដ្ឋកម្ម** គឺជាប្រភេទហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីនិយោជិត ឬប្រធានស្ថាប័នធ្វើការកេងប្រវ័ញ្ច ឬក្លែងបន្លំទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ស្ថាប័ន ដែលអាចឱ្យស្ថាប័នចុះខ្សោយហើយក្នុងករណីនេះ វាអាចបណ្តាលឱ្យស្ថាប័នក្ស័យធនក៏មាន។

¹⁴ <https://khemsarith.wordpress.com>

➤ **ការខូចខាតចំពោះទ្រព្យសកម្មជារូបវន្ត (Damage to physical assets)**

- ការខូចខាតចំពោះទ្រព្យសកម្មជារូបវន្ត គឺជាហានិភ័យដែលបានកាត់បន្ថយតម្លៃ របស់ទ្រព្យសកម្មរបស់អង្គភាពធុរកិច្ចមួយ ដោយសារតែការខូចខាតទ្រព្យសម្បត្តិពិត ដូចជាអគ្គិភ័យ ចោរកម្ម គ្រោះធម្មជាតិ ប្រធានស័ក្តិ និងការដកសិទ្ធិ ឬអាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្ម ដោយរដ្ឋាភិបាល។

៣ ហានិភ័យធុរកិច្ច (Business Risk)

➤ **ហានិភ័យក្លេរីយ៉េ (Reputation risk)**

- ហានិភ័យក្លេរីយ៉េ គឺជាហានិភ័យកើតឡើងមកពីភាពមិនច្បាស់លាស់ ដែលទាក់ទង នឹងគំនិតរបស់សាធារណជនដូចជាការយល់ខុស ដោយមិនដឹងថាវាពិត ឬមិនពិតក៏ដោយក៏អាចជះឥទ្ធិពលអាក្រក់ ដល់ការរកចំណូលរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចជំរុញឱ្យម្ចាស់បំណុលអតិថិជនដទៃទៀតមិនមានជំនឿលើស្ថាប័ននោះ។

➤ **ហានិភ័យប្រទេស (Country risk)**

- ហានិភ័យប្រទេស គឺជាហានិភ័យដែលអាចកើតឡើងដោយសារការសងប្រាក់ត្រឡប់ឱ្យទៅម្ចាស់បំណុល ឬវិយោគិនបរទេសអាច នឹងត្រូវបានរារាំងដោយសារតែមានការដាក់កំហិត ឬការអន្តរាគមន៍ ការជ្រៀតជ្រែកពីសំណាក់រាជរដ្ឋាភិបាលប្រទេសនោះ។

➤ **ហានិភ័យច្បាប់ (Legal risk)**

- ហានិភ័យច្បាប់ គឺជាហានិភ័យកើតឡើងនៅក្នុងប្រព័ន្ធច្បាប់ ដូចជាប្រព័ន្ធតុលាការខ្សោយ គ្មាននីតិវិធី កិច្ចសន្យាដែលពុំអាចបង្ខំឱ្យប្រតិបត្តិបានរឿងក្តី ឬការកាត់ក្តីមិនយុត្តិធម៌អាចកាត់បន្ថយចំណូល និងបង្កើនការចំណាយរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។

៤ ហានិភ័យព្រឹត្តិការណ៍ (Event Risk)

➤ **ហានិភ័យនយោបាយ**

- ហានិភ័យនយោបាយ គឺជាបម្រែបម្រួលនយោបាយ ឬរចនាសម្ព័ន្ធនយោបាយរបស់ប្រទេសមួយ ដូចជាច្បាប់ពន្ធ ពន្ធនាំចូល ការដកហូតទ្រព្យសកម្ម ឬការដាក់កំហិតលើការយកប្រាក់ចំណេញចេញពីប្រទេសកំពុងវិនិយោគ។

➤ **វិបត្តិធនាគារ (Banking crises)**

- វិបត្តិធនាគារមួយ គឺជាវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុមួយ ដែលប៉ះពាល់ទៅដល់សកម្មភាពធនាគារ វិបត្តិធនាគារ រួមមានដូចជា៖ ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារដែលប៉ះពាល់ដល់ធនាគារតែមួយ ភាពស្លន់ស្លោរបស់ធនាគារ ដែលប៉ះពាល់ដល់ធនាគារជាច្រើននិ ឯវិបត្តិធនាគារជាប្រព័ន្ធកើតឡើងក្នុងប្រទេសមួយ ដែលធ្វើឱ្យស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុប្រឈមការផ្តល់ផលវិបាកជាច្រើននៅក្នុងការទូទាត់កិច្ចសន្យា¹⁵។

¹⁵ <https://khemsarith.wordpress.com>

ជំពូកទី៣
លទ្ធផលស្រាវជ្រាវ

ជំពូកទី៣

នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ជាធនាគារពាណិជ្ជមួយដែលរីកចម្រើនលឿនបំផុត ក្នុងចំណោមធនាគារពាណិជ្ជ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៣ ក្រោមដៃគូយុទ្ធសាស្ត្ររវាង កាណាឌីយ៉ាអ៊ិនវេសមិនហ្វូលឌីង ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា នៃក្រសួងប្រៃសណីយ៍ និងទូរគមនាគមន៍កម្ពុជា និងហ្វូឡីតុនហ្វាយណាន់ស្យូលខាប័រីតាល់ ភីជីអ៊ី (Fullerton Financial Capital Pte.) ។ ចាប់ពីឆ្នាំ២០១៣ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ន ធនាគារបានវិវឌ្ឍន៍ខ្លួនទៅជាធនាគារពាណិជ្ជដ៏ល្អបំផុតមួយសម្រាប់អតិថិជនទូទៅនៅប្រទេសកម្ពុជា ដោយបានទទួលយកការអនុវត្តជាសកលល្អបំផុត និងស្ថិតនៅជួរមុខគេ ក្នុងការទទួលយកគំនិតផ្តួចផ្តើមថ្មីៗផ្នែកបច្ចេកវិទ្យា។ ធនាគាររស់ស្ទង់ភាពជោគជ័យរបស់ខ្លួន មិនត្រឹមតែតាមរយៈចំនួនប្រាក់ចំណូលប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែ ធនាគារ ក៏មើលទៅលើសមិទ្ធផលសំខាន់ៗនានា ក្នុងការបំពេញតម្រូវការកើនឡើងរបស់អតិថិជន ដែលជួយឱ្យធនាគារ ក្លាយជាធនាគារដែលមានការប្រកួតប្រជែងដ៏បំផុតមួយ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

ក្នុងរយៈពេល៩ ឆ្នាំនៃប្រតិបត្តិការ ធនាគារបានបោះជំហានយ៉ាងលឿនក្លាយជាធនាគារបែបឌីជីថលដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចប្រើប្រាស់ និងគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុបានយ៉ាងងាយស្រួល និងមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់បំផុតតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ។ បច្ចុប្បន្ន អតិថិជនអាចស្នើសុំឥណទាន និងស្នើសុំបើកគណនីតាមអនឡាញ ទូទាត់វីក្លយបត្រ និងធ្វើប្រតិបត្តិការនានា ដោយមិនចាំបាច់ធ្វើដំណើរមកកាន់សាខារបស់ធនាគារឡើយ។ ធនាគារ ក៏បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់មុខងារ QRស្កេន ទូទាត់វីក្លយបត្រ សេវាបង់ប្រាក់ពន្ធ-អាករ សេវាផ្ទេរ និងទទួលប្រាក់ឆ្លងប្រទេស សេវាផ្ទេរប្រាក់ឆ្លងធនាគារតាមរយៈប្រព័ន្ធចាគង់ ប្រព័ន្ធវីដេលដេ (Retail Pay) ប្រព័ន្ធទូទាត់រហ័ស (FAST) បញ្ចូលទឹកប្រាក់ទូរស័ព្ទ និងមុខងារជាច្រើនផ្សេងទៀត ដែលធ្វើឱ្យប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុមានភាពងាយស្រួល និងមានសុវត្ថិភាព។ ដើម្បីធានាបាននូវសុវត្ថិភាព និងទំនុកចិត្តកាន់តែខ្ពស់ពីអតិថិជនក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការនានាតាមប្រព័ន្ធឌីជីថល ធនាគារមិនត្រឹមតែមានប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការធានាសុវត្ថិភាព ២៤/៧ ប៉ុណ្ណោះទេ ធនាគារថែមទាំងបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាព (អាប័ក្រេត) ប្រព័ន្ធធនាគារស្នូលផងដែរ។ មិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះ ធនាគារក៏មានសេវាធនាគារ៣៦៥ ថ្ងៃដែលបម្រើសេវាធនាគារជូនអតិថិជនជារៀងរាល់ថ្ងៃ ទាំងថ្ងៃចុងសប្តាហ៍ និងថ្ងៃឈប់សម្រាកបុណ្យជាតិផងដែរ។

បច្ចុប្បន្ន ធនាគារសម្រេចបាននូវទ្រព្យសកម្មសរុបជាង១,២ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក ជាមួយនឹងបណ្តាញប្រតិបត្តិការសាខាស្ថិតនៅទូទាំងប្រទេសចំនួន៦០សាខាម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីម និងម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់សរុបជាង ៣២៤ទីតាំង ចំនួនគណនីអតិថិជន សរុបជាង៣០០,០០០ គណនី ចំនួនប័ណ្ណអេធីអ៊ីម និងប័ណ្ណឥណពន្ធ សរុបជាង១០០,០០០ ប័ណ្ណ និងដៃគូអាជីវកម្ម សរុបជាង៣០០,០០០ កន្លែងទូទាំងប្រទេស¹⁶។

¹⁶https://www.cambodiapostbank.com.kh/kh/about_us

ធនាគារ បានចាប់ផ្តើមជាមួយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតដូចជា អេ អិម ខេ និងអម្រឹត ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជននៃស្ថាប័ននេះ អាចដកប្រាក់ពីម៉ាស៊ីនអេធីអិមគ្នាទៅវិញទៅមកដោយឥតគិតថ្លៃ ដោយប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធ CSS របស់ ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។ ធនាគារចូលរួមក្នុងគំនិតផ្តួចផ្តើមផ្សេងៗរបស់រដ្ឋាភិបាលក្នុងការកសាងសេដ្ឋកិច្ចឡើងវិញ តាមរយៈធនាគារសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម កម្ពុជា និងសាជីវកម្មធានាឥណទានកម្ពុជា។ ទាំងនេះ គឺជាការគាំទ្រគំនិតផ្តួចផ្តើមរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា ក្នុងការអភិវឌ្ឍ និងពង្រឹងសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម ដែលជាផ្នែកនៃយុទ្ធសាស្ត្រស្តារសេដ្ឋកិច្ចក្នុងបរិបទថ្មី២០២១-២០២៣។

ធនាគារ ក៏សម្រេចបាននូវប្រសិទ្ធភាព និងពានរង្វាន់ជាច្រើនពីស្ថាប័នជាតិ និងអន្តរជាតិផងដែរ។ នៅឆ្នាំ២០២២ ធនាគារ បានទទួលពានរង្វាន់ «SME Financier of The Year-Asia» លំដាប់ថ្នាក់ Silver និង «Best Financier for Women Entrepreneurs» លំដាប់ថ្នាក់ Silver ក្នុងកម្មវិធី Global SME Finance Forum Award ២០២២ ដែលរៀបចំឡើងដោយ International Finance Corporation (IFC) និងវេទិកាហិរញ្ញវត្ថុសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម (SME Finance Forum) សម្រាប់ការរួមចំណែកគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ចំពោះសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម និងជាពិសេសសម្រាប់សហគ្រិនស្ត្រនៅកម្ពុជា។ ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក៏បានឈ្នះពានរង្វាន់ “Quality Achievements Award 2022” លំដាប់ថ្នាក់ “Platinum” ពីស្ថាប័ន European Society for Quality Research (ESQR) ប្រទេសស្វីស សម្រាប់ការខិតខំប្រឹងប្រែង និងប្តេជ្ញាចិត្តក្នុងការផ្តោតលើការពង្រឹងគុណភាព របស់ខ្លួនក្នុងការផ្តល់សេវាកម្ម និងអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផលនានាផងដែរ។

ធនាគារប្តេជ្ញា ក្នុងការកសាងគោលជំហរ ដ៏មុតមាំមួយប្រកបដោយក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ និងបទដ្ឋានត្រឹមត្រូវក្នុងការថែរក្សា និងលើកកម្ពស់ប្រសិទ្ធភាពការងារ ដើម្បីនាំយកផលិតផល និងសេវាកម្មល្អបំផុតជូនអតិថិជននៅប្រទេសកម្ពុជា។ ធនាគារកំពុងព្យាយាមសម្រេចឱ្យបាននូវ ចក្ខុវិស័យ “គ្រួសារមួយ គណនីមួយ”។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុហ្វូណាន ដែលជាក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ ធនាគារមានបណ្តាញប្រតិបត្តិការចំនួន ៥១សាខា គ្របដណ្តប់យ៉ាងទូលំទូលាយនៅទូទាំងប្រទេសផងដែរ។ ធនាគារផ្តល់ជូននូវផលិតផលជាច្រើនប្រភេទ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការទីផ្សារដ៏ធំនៅកម្ពុជា។ ធនាគារប្តេជ្ញារចនា និងផ្តល់នូវផលិតផលប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិតខ្ពស់ជូនអតិថិជនកំណត់ស្តង់ដារសេវាកម្មល្អបំផុតមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

កាណាឌីយ៉ា អ៊ីនវេសមិនហ្វូលឌីង ភីអិលស៊ី

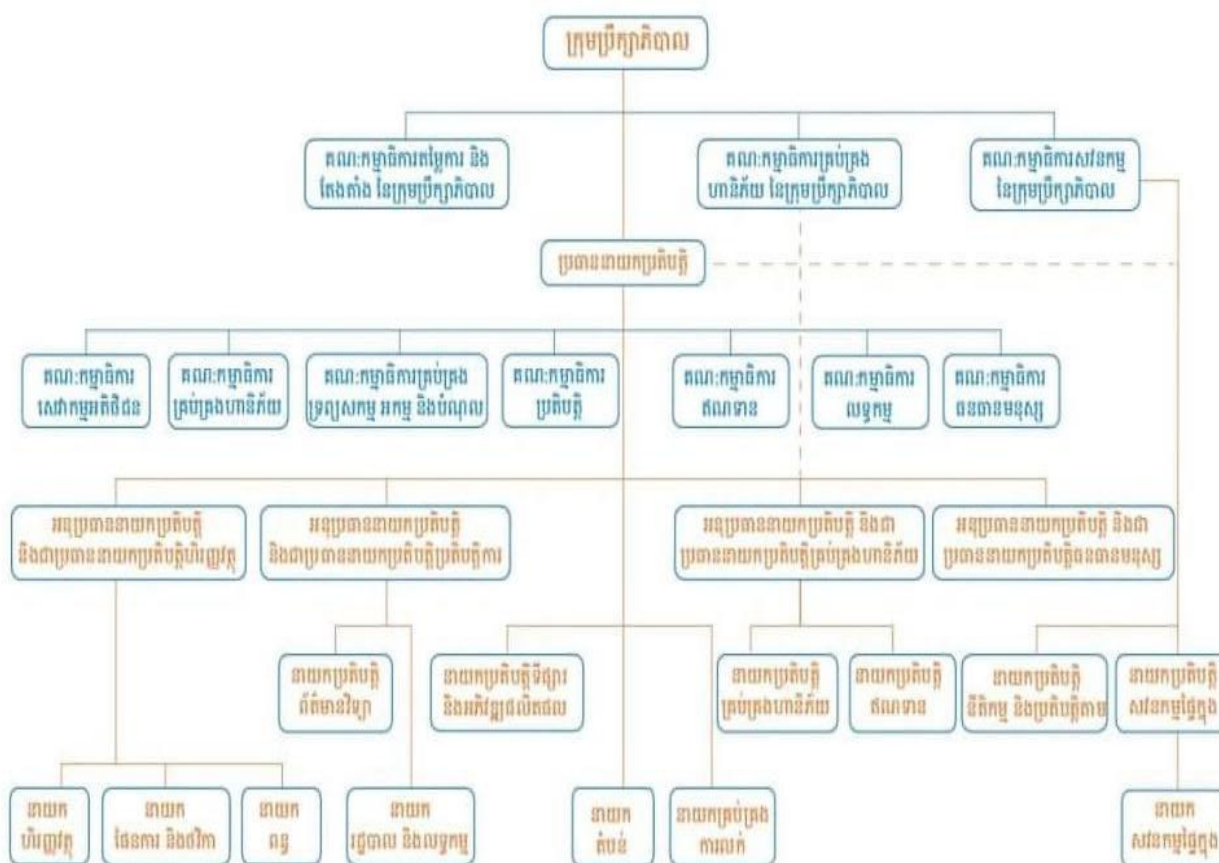
កាណាឌីយ៉ា អ៊ីនវេសមិនហ្វូលឌីង ភីអិលស៊ី ជាក្រុមហ៊ុនវិនិយោគលើវិស័យហិរញ្ញវត្ថុដ៏ធំ និងគួរឱ្យទុកចិត្តមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ គិតត្រឹមចុងឆ្នាំ២០២២ កាណាឌីយ៉ាអ៊ីនវេសមិនហ្វូលឌីង មានទ្រព្យសកម្មសរុបជាង ៧,២ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក ។ កាណាឌីយ៉ាអ៊ីនវេសមិនហ្វូលឌីង មានក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធនិងសាខា ទាំងអស់ចំនួន ៨ស្ថាប័ន ក្នុងការផ្តល់នូវសេវាធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ (សាជីវកម្មសហគ្រាសខ្នាតធំ ខ្នាតតូច និងមធ្យម) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ធានារ៉ាប់រងទូទៅ និងទីផ្សារមូលបត្រក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ កាណាឌីយ៉ា អ៊ីនវេសមិនហ្វូលឌីង មានបទពិសោធន៍ជាច្រើនឆ្នាំនៅក្នុងទីផ្សារកម្ពុជា និងធ្វើប្រតិបត្តិការដោយមានវិន័យ និងប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវក្នុងសង្គម¹⁷។

¹⁷ https://www.cambodiapostbank.com.kh/kh/about_us

៣.១.២ ទស្សនវិស័យ ឬបេសកកម្មរបស់អនាគាត្រប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

- ចក្ខុវិស័យ ជាធនាគារដែលផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេ ជូនអតិថិជនគ្រប់កម្រិតដើម្បីលើកកម្ពស់ជីវភាព និងជួយបំពេញបំណងរីកចម្រើនរបស់ប្រជាជនកម្ពុជា ហើយបង្កើតតម្លៃជានិរន្តរ៍ដល់ភាគទុនិកបុគ្គលិក និងសង្គម ។
- បេសកកម្ម អភិវឌ្ឍន៍ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិត តាមតម្រូវការទីផ្សារ ព្រមទាំងបម្រើសេវាល្អបំផុតជូនអតិថិជន¹⁸ ។

៣.១.៣ បេសកម្មវិស័យគ្រប់គ្រងរបស់អនាគាត្រប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ



¹⁸ cambodiapostbank.com.kh/kh/about_us/vision-and-mission

៣.២ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ភ.អ

- ❖ គណនីចរន្ត គឺជាប្រភេទគណនីប្រតិបត្តិការដែលបង្កើតឡើង សម្រាប់ជួយគាំទ្រដល់សកម្មភាពអាជីវកម្មប្រចាំថ្ងៃរបស់អតិថិជនទាំងរូបវន្តបុគ្គល និងនីតិបុគ្គល និងមានតម្រូវការច្រើន ក្នុងការទូទាត់សាច់ប្រាក់តាមរយៈ មូលប្បទានប័ត្រ ទៅកាន់អ្នកផ្គត់ផ្គង់ ឬដៃគូអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន ។

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
អត្រាការប្រាក់	០.៧៥%	០.៧៥%	០.៧៥%

📌 អត្ថប្រយោជន៍ ៖

- ការដាក់ប្រាក់លើកដំបូង ៖ ១០ដុល្លារ / ៤០,០០០រៀល / ៤០០បាត
 - ប្រាក់តម្កល់គណនីអប្បបរមា ៖ ១ដុល្លារ / ៤,០០០រៀល / ៤០បាត
 - អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់
 - គណនីសន្សំនេះអាចបើកជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារ និងប្រាក់បាត
 - ផ្តល់ជូនសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រដោយឥតគិតថ្លៃ
 - ផ្តល់ជូន របាយការណ៍ធនាគារ (**Bank Statement**) មួយខែម្តងដោយឥតគិតថ្លៃ
 - ផ្តល់ជូនប័ណ្ណវីសា (**Visa Card**) និងសេវាធនាគារចល័ត (**Mobile Banking**) ដោយឥតគិតថ្លៃ
 - ផ្តល់ជូនការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសពីដៃគូអាជីវកម្មដោយគ្រាន់តែបង្ហាញប័ណ្ណរបស់ធនាគារ
 - ងាយស្រួលក្នុងការប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់តាមរយៈសេវាធនាគារចល័តនិងតាមម៉ាស៊ីន **ATM (CSS)**
- ❖ គណនីចរន្ត វិអាយកី គឺជាប្រភេទគណនីប្រតិបត្តិការដែលបង្កើតឡើង សម្រាប់ជួយគាំទ្រដល់សកម្មភាព អាជីវកម្មប្រចាំថ្ងៃរបស់អតិថិជនទាំងរូបវន្តបុគ្គល និងនីតិបុគ្គល និងមានតម្រូវការច្រើន ក្នុងការទូទាត់សាច់ប្រាក់ តាមរយៈមូលប្បទានប័ត្រទៅកាន់អ្នកផ្គត់ផ្គង់ ឬដៃគូអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន¹⁹ ។

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
អត្រាការប្រាក់	២.០០%	២.០០%	២.០០%

📌 អត្ថប្រយោជន៍ ៖

- ការដាក់ប្រាក់លើកដំបូង ៖ ១០ដុល្លារ / ៤០,០០០រៀល / ៤០០បាត
- ប្រាក់តម្កល់គណនីអប្បបរមា ៖ ១ដុល្លារ / ៤,០០០រៀល / ៤០បាត
- អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់
- គណនីសន្សំនេះអាចបើកជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារ និងប្រាក់បាត
- ផ្តល់ជូនសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូន របាយការណ៍ធនាគារ (**Bank Statement**) មួយខែម្តងដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូនប័ណ្ណវីសា (**Visa Card**) និងសេវាធនាគារចល័ត (**Mobile Banking**) ដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូនការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសពីដៃគូអាជីវកម្មដោយគ្រាន់តែបង្ហាញប័ណ្ណរបស់ធនាគារ

¹⁹ <https://www.cambodiapostbank.com.kh/>

- ងាយស្រួលក្នុងការប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់តាមរយៈសេវាធនាគារចល័ត និងតាមម៉ាស៊ីន ATM (CSS)
- ❖ គណនីចរន្តច្រើនកើនទ្រព្យ គឺជាគណនីដែលនឹងផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់អតិថិជន ដោយផ្តល់ការប្រាក់បន្ថែមជូនអតិថិជន ទៅតាមសមតុល្យនៅសល់ក្នុងគណនីរបស់ពួកគេ។ អត្រាការប្រាក់ដែលផ្តល់ជូនគឺអាស្រ័យទៅតាមសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ²⁰។

សមតុល្យ	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
< \$ ៣,០០០	១.៧៥%	១.៧៥%	១.៧៥%
> \$ ៣,០០០ ទៅ \$ ២០,០០០	២.០០%	២.០០%	២.០០%
> \$ ២០,០០០ ទៅ \$ ៥០,០០០	២.៥០%	២.៥០%	២.៥០%
> \$ ៥០,០០០	២.៧៥%	២.៧៥%	២.៧៥%

🌈 អត្ថប្រយោជន៍៖

- ការដាក់ប្រាក់លើកដំបូង៖ ១០ដុល្លារ / ៤០,០០០រៀល / ៤០០បាត
- ប្រាក់តម្កល់គណនីអប្បបរមា៖ ១ដុល្លារ / ៤,០០០រៀល / ៤០បាត
- អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់
- គណនីសន្សំនេះអាចបើកជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារ និងប្រាក់បាត
- ផ្តល់ជូនសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូន របាយការណ៍ធនាគារ (Bank Statement) មួយខែម្តងដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូនប័ណ្ណវីសា (Visa Card) និងសេវាធនាគារចល័ត (Mobile Banking) ដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូនការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសពីដៃគូអាជីវកម្មដោយគ្រាន់តែបង្ហាញប័ណ្ណរបស់ធនាគារ
- ងាយស្រួលក្នុងការប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ តាមរយៈសេវាធនាគារចល័ត និងតាមម៉ាស៊ីន ATM (CSS)
- ❖ គណនីសន្សំ ជាប្រភេទគណនីដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានបំណងចង់សន្សំប្រាក់ក្នុងគោលបំណងបង្កើនទ្រព្យ និងបញ្ចៀសហានិភ័យក្នុងការវិនិយោគ។

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
អត្រាការប្រាក់	០.៧៥%	០.៧៥%	០.៧៥%

🌈 អត្ថប្រយោជន៍៖

- ការដាក់ប្រាក់លើកដំបូង៖ ៥ដុល្លារ / ២០,០០០រៀល / ២០០បាត
- ប្រាក់តម្កល់គណនីអប្បបរមា៖ ១ដុល្លារ / ៤,០០០រៀល / ៤០បាត
- អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់
- គណនីសន្សំនេះអាចបើកជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារ និងប្រាក់បាត
- ផ្តល់ជូនសៀវភៅសន្សំដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូន របាយការណ៍ធនាគារ (Bank Statement) មួយខែម្តងដោយឥតគិតថ្លៃ

²⁰ <https://www.cambodiapostbank.com.kh/>

- ផ្តល់ជូនប័ណ្ណវីសា (Visa Card) និងសេវាធនាគារចល័ត (Mobile Banking) ដោយឥតគិតថ្លៃ
 - ផ្តល់ជូនការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសពីដៃគូអាជីវកម្មដោយគ្រាន់តែបង្ហាញប័ណ្ណរបស់ធនាគារ ។
 - ងាយស្រួលក្នុងការប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់តាមរយៈសេវាធនាគារចល័ត និងតាមម៉ាស៊ីន ATM (CSS) ។
- ❖ គណនីសន្សំអាយក៍ ជាប្រភេទគណនីដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានបំណងចង់សន្សំប្រាក់ក្នុងគោលបំណងបង្កើនទ្រព្យ និងបញ្ចៀសហានិភ័យក្នុងការវិនិយោគដូចទៅនឹងគណនីសន្សំធម្មតាដែរ ប៉ុន្តែផ្តល់ជូនអតិថិជននូវអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ និងការក្លាយជាសមាជិកអាយក៍របស់ធនាគារ ។

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
សមតុល្យគណនី	៥០០	២,០០០,០០០	២០,០០០
អត្រាការប្រាក់	២.០០%	២.០០%	២.០០%

 អត្ថប្រយោជន៍៖

- អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់
 - គណនីសន្សំនេះអាចបើកជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារ និងប្រាក់បាត
 - ផ្តល់ជូនសៀវភៅសន្សំដោយឥតគិតថ្លៃ
 - ផ្តល់ជូនរបាយការណ៍ធនាគារ (Bank Statement) មួយខែម្តងដោយឥតគិតថ្លៃ
 - ផ្តល់ជូនប័ណ្ណវីសា (Visa Card) និងសេវាធនាគារចល័ត (Mobile Banking) ដោយឥតគិតថ្លៃ
 - ផ្តល់ជូនការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសពីដៃគូអាជីវកម្មដោយគ្រាន់តែបង្ហាញប័ណ្ណរបស់ធនាគារ
 - ងាយស្រួលក្នុងការប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់តាមរយៈសេវាធនាគារចល័ត និងតាមម៉ាស៊ីន ATM (CSS)²¹ ។
- ❖ គណនីសន្សំច្រើនកើនទ្រព្យ គឺជាគណនីដែលនឹងផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់អតិថិជន ដោយផ្តល់ការប្រាក់បន្ថែមជូនអតិថិជន ទៅតាមសមតុល្យនៅសល់ក្នុងគណនីរបស់ពួកគេ។ អត្រាការប្រាក់ ដែលផ្តល់ជូនគឺអាស្រ័យទៅតាមសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ ។

សមតុល្យ	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
< \$ ៣,០០០	១.៧៥%	១.៧៥%	១.៧៥%
>\$៣,០០០ ទៅ \$ ២០,០០០	២.០០%	២.០០%	២.០០%
>\$២០,០០០ ទៅ ៥០,០០០	២.៥០%	២.៥០%	២.៥០%
> \$ ៥០,០០០	២.៧៥%	២.៧៥%	២.៧៥%

 អត្ថប្រយោជន៍៖

- ការដាក់ប្រាក់លើកដំបូង៖ ៥ដុល្លារ / ២០,០០០រៀល / ២០០បាត
- ប្រាក់តម្កល់គណនីអប្បបរមា៖ ១ដុល្លារ / ៤,០០០រៀល / ៤០បាត
- អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់
- គណនីសន្សំនេះអាចបើកជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារ និងប្រាក់បាត

²¹ <https://www.cambodiapostbank.com.kh/>

- ផ្តល់ជូនសៀវភៅសន្សំដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូន របាយការណ៍ធនាគារ (**Bank Statement**) មួយខែម្តងដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូនប័ណ្ណវីសា (**Visa Card**) និងសេវាធនាគារចល័ត (**Mobile Banking**) ដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូនការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសពីដៃគូអាជីវកម្មដោយគ្រាន់តែបង្ហាញប័ណ្ណរបស់ធនាគារ
- ងាយស្រួលក្នុងការប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់តាមរយៈសេវាធនាគារចល័ត និងតាមម៉ាស៊ីន ATM (**CSS**)²² ។

❖ **គណនីសន្សំទូទាត់** គឺមានភាពងាយស្រួលក្នុងការជួយអតិថិជនឥណទានសំរាប់ទូទាត់បង់ឥណទាន។

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
សមតុល្យគណនី	១០	៤០,០០០	៤០០០
អត្រាការប្រាក់	០.៧៥%	០.៧៥%	០.៧៥%

✚ អត្ថប្រយោជន៍៖

- ប្រាក់តម្កល់គណនីអប្បបរមា៖ ១ដុល្លារ/៤,០០០រៀល/៤០បាត
- អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់
- គណនីសន្សំនេះអាចបើកជាប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារ និងប្រាក់បាត
- ផ្តល់ជូនរបាយការណ៍ធនាគារ (**Bank Statement**) មួយខែម្តងដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូនប័ណ្ណវីសា (**Visa Card**) និងសេវាធនាគារចល័ត (**Mobile Banking**) ដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូនការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសពីដៃគូអាជីវកម្មដោយគ្រាន់តែបង្ហាញប័ណ្ណរបស់ធនាគារ
- ងាយស្រួលក្នុងការប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់តាមរយៈសេវាធនាគារចល័ត និង តាមម៉ាស៊ីន ATM (**CSS**)

❖ **គណនីសន្សំបង្គរ** គឺជាប្រភេទគណនីដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថិជនដែលមានសាច់ប្រាក់នៅទំនេរ និងលំហូរចំណូលថេរ ហើយមានតម្រូវការដាក់ប្រាក់សន្សំតាមដំណាក់កាលស្របតាមលំហូរចំណូលរបស់ពួកគាត់ដោយជ្រើសរើសការសន្សំប្រាក់ ជាប្រចាំថ្ងៃ ប្រចាំសប្តាហ៍ ឬប្រចាំខែជាដើម និងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ ។

អត្រាការប្រាក់

រយៈពេល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
៦ ខែ	៤.០០%	៤.០០%	៤.០០%
១២ ខែ	៦.០០%	៦.០០%	៦.០០%
២៤ ខែ	៦.២៥%	៦.២៥%	៦.២៥%
៤៨ ខែ	៦.៤៥%	៦.៤៥%	៦.៤៥%
≥ ៦០ ខែ	៦.៥៥%	៦.៥៥%	៦.៥៥%

²² <https://www.cambodiapostbank.com.kh/>

🌈 អត្ថប្រយោជន៍៖

- អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់
 - គណនីសន្សំនេះអាចបើកជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារ និងប្រាក់បាត
 - ផ្តល់ជូនសៀវភៅសន្សំដោយឥតគិតថ្លៃ
 - ផ្តល់ជូនរបាយការណ៍ធនាគារ (Bank Statement) មួយខែម្តងដោយឥតគិតថ្លៃ
 - ផ្តល់ជូនប័ណ្ណវីសា (Visa Card) និងសេវាធនាគារចល័ត ដោយឥតគិតថ្លៃ
 - ផ្តល់ជូនការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសពីដៃគូអាជីវកម្មដោយគ្រាន់តែបង្ហាញប័ណ្ណរបស់ធនាគារ
 - ងាយស្រួលក្នុងការប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់តាមរយៈសេវាធនាគារចល័ត និងតាមម៉ាស៊ីន ATM(CSS)
- ❖ គណនីសន្សំមានកំណត់ ជាប្រភេទគណនីសន្សំមានកំណត់ច្បាស់លាស់ សម្រាប់អតិថិជនដែលមានបំណងសន្សំដើម្បីបង្កើនទ្រព្យជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់។

សន្សំរយៈពេលខ្លី	គិតជាខែ	រូបវន្តបុគ្គល
		ការប្រាក់ចុងត្រា
	៣ ខែ	៤.០០%
	៦ ខែ	៥.០០%
	៩ ខែ	៦.០០%
	១២ ខែ	៧.០០%
សន្សំរយៈពេលវែង	គិតជាខែ	រូបវន្តបុគ្គល
		ការប្រាក់ចុងត្រា
	២៤ ខែ	៧.២៥%
	៣៦ ខែ	៧.៣៥%
	៤៨ ខែ	៧.៤៥%
	≥៦០ ខែ	៧.៥៥%

អតិថិជនរូបវន្តបុគ្គលដែលដាក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំមានកំណត់រយៈពេលខ្លី អាចស្នើសុំដកការប្រាក់ប្រចាំខែបាន ប៉ុន្តែអត្រាការប្រាក់សម្រាប់ប្រភេទគណនីបញ្ញើសន្សំដកការប្រាក់ប្រចាំខែ គឺត្រូវទាបជាងអត្រាការប្រាក់ក្នុងតារាងខាងលើ ០.២៥% តាមគ្រប់រយៈពេលបញ្ញើ²³។

🌈 អត្ថប្រយោជន៍៖

- អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់
- គណនីសន្សំនេះអាចបើកជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារ និងប្រាក់បាត
- ផ្តល់ជូនសៀវភៅសន្សំដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូន របាយការណ៍ធនាគារ (Bank Statement) មួយខែម្តងដោយឥតគិតថ្លៃ

²³ <https://www.cambodiapostbank.com.kh/>

- ផ្តល់ជូនប័ណ្ណវីសា (Visa Card) និងសេវាធនាគារចល័ត (Mobile Banking) ដោយឥតគិតថ្លៃ
 - ផ្តល់ជូនការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសពីដៃគូអាជីវកម្មដោយគ្រាន់តែបង្ហាញប័ណ្ណរបស់ធនាគារ
 - ងាយស្រួលក្នុងការប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ តាមរយៈសេវាធនាគារចល័ត និងតាមម៉ាស៊ីន ATM (CSS) ។
- ❖ **គណនីសន្សំ Junior** គឺជាប្រភេទគណនីបង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថិជនអាយុក្រោម ១៨ឆ្នាំ ដើម្បីលើកទឹកចិត្តឱ្យពួកគាត់ចាប់ផ្តើមធ្វើការស្វែងយល់អំពីការគ្រប់គ្រងប្រាក់ និងបណ្តុះទម្លាប់ល្អ ក្នុងការសន្សំប្រាក់តាមបែបឌីជីថល។

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	៥.០០%	៥.០០%	៥.០០%
ទឹកប្រាក់អតិបរមាប្រតិបត្តិការក្នុង១ថ្ងៃ	១,០០០	៤,០០០,០០០	៤០,០០០
ទឹកប្រាក់អតិបរមាក្នុងគណនី	១០,០០០	៤,០០០,០០០	៤០,០០០

🔗 អត្ថប្រយោជន៍៖

- ប្រាក់តម្កល់គណនីអប្បបរមា៖ ១ដុល្លារ / ៤,០០០រៀល / ៤០បាត
- អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់រហូតដល់ ៥%ប្រចាំឆ្នាំ
- គណនីសន្សំនេះអាចបើកជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារ និងប្រាក់បាត
- ផ្តល់ជូនសៀវភៅប្រាក់បញ្ញើ ដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូនសេវាធនាគារចល័ត (Mobile Banking) ដោយឥតគិតថ្លៃ
- ងាយស្រួលក្នុងការប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់តាមរយៈ សេវាធនាគារចល័ត និងតាមម៉ាស៊ីន ATM (CSS)
- ផ្តល់ជូនប័ណ្ណឥណទាន (Debit Card)
- ផ្តល់ជូនរបាយការណ៍គណនី (Account Statement)
- ផ្តល់ជូន បញ្ជាក់ព័ត៌មានគណនី (Bank Confirmation)
- ផ្តល់ជូនការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសពីដៃគូអាជីវកម្មជាច្រើនកន្លែង²⁴ ។

៣.៣ នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

៣.៣.១ នីតិវិធីនៃដំណើរការបើកគណនីទទួលប្រាក់បញ្ញើ

- ❖ **ដំណាក់កាលទី១៖** ការរៀបចំឯកសារស្នើសុំបើកគណនី បុគ្គលិកដែលស្ថិតក្នុងអាទិភាពសិទ្ធិនៃប្រតិបត្តិការខាងលើ ត្រូវប្រមូលឯកសារតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវ រំពោះប្រភេទគណនីរបស់អតិថិជន។ បន្ទាប់មកត្រូវរៀបចំបំពេញទម្រង់គំរូបើកគណនីដូចខាងក្រោម៖
- ទម្រង់គំរូហត្ថលេខាគណនី (Form MKT-O១)
 - ពាក្យស្នើសុំបើកគណនី/ធនាគារចល័ត និងប័ណ្ណ (MKT-O២)
 - ទម្រង់ KYC Profile Form
 - ទម្រង់ W-G BEN ករណីអតិថិជនមិនមែនជាបុគ្គលអាមេរិក
 - ទម្រង់ W-8 ករណីអតិថិជនជាជនជាតិអាមេរិក

²⁴ <https://www.cambodiapostbank.com.kh/>

- ព្រមទាំងភ្ជាប់មកជាមួយនូវឯកសារគាំទ្រក្នុងការបើកគណនីផ្សេងៗ។
- ❖ **ដំណាក់កាលទី២៖** ពិនិត្យព័ត៌មាន AML នៅក្នុងប្រព័ន្ធ Intranet ពិនិត្យព័ត៌មាន AML នៅក្នុងប្រព័ន្ធ Intranet ដើម្បីស្វែងរកឈ្មោះបុគ្គល និងអង្គភាព ពីក្នុងបញ្ជីឈ្មោះហាមឃាត់ (បញ្ជីខ្មៅ) តាមរយៈឈ្មោះរបស់អតិថិជន និងលេខសម្គាល់ឯកសារ អត្តសញ្ញាណដូចជា អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ សៀវភៅគ្រួសារ លិខិតស្នាក់នៅ លិខិតឆ្លងដែន។ ល។ តាមប្រភេទនៃឯកសារអត្តសញ្ញាណដែលជាឯកសារគាំទ្រក្នុងការបើកគណនី ឬថ្ងៃខែឆ្នាំ កំណើតរបស់អតិថិជន និងវាយត្រា AML នៅលើទម្រង់គំរូហត្ថលេខានោះ ជាការស្រេច។
- ❖ **ដំណាក់កាលទី៣៖** ការបើកលេខសម្គាល់អតិថិជន (CIF) បុគ្គលិកដែលស្ថិតក្នុងអាទិភាពសិទ្ធិនៃប្រតិបត្តិការត្រូវធ្វើការបញ្ចូលព័ត៌មានរបស់អតិថិជនទៅក្នុងប្រព័ន្ធ T២៤ ក្នុងគោលបំណងបង្កើតលេខសម្គាល់អតិថិជន (CIF)។ បន្ទាប់មកត្រូវសរសេរលេខសម្គាល់ (CIF) នោះទៅក្នុងទម្រង់ពាក្យស្នើសុំបើកគណនី/ធនាគារចល័ត និងប័ណ្ណ (MKT-O២) បន្ទាប់មកត្រូវបញ្ជូនទៅបុគ្គលិកដែលស្ថិតក្នុងអាទិភាពសិទ្ធិនៃការអនុម័ត ដើម្បីត្រួតពិនិត្យបញ្ជាក់ពីភាពត្រឹមត្រូវនៃការថតចម្លងឯកសារ ព្រមទាំងអនុម័តលើឯកសារ និងក្នុងប្រព័ន្ធ T២៤ ដើម្បីបង្កើតលេខសម្គាល់អតិថិជន។
- ❖ **ដំណាក់កាលទី៤៖** ការបើកលេខគណនី បុគ្គលិកដែលស្ថិតក្នុងអាទិភាពសិទ្ធិនៃប្រតិបត្តិការ ត្រូវត្រួតពិនិត្យឡើងវិញពីភាពត្រឹមត្រូវ និងគ្រប់គ្រាន់នៃឯកសារដោយធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារយោង និងស្នាមមេដៃ បន្ទាប់មក បង្កើតគណនី (Account Opening) ទៅតាមប្រភេទគណនី ដែលអតិថិជនស្នើសុំនៅក្នុងប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន T២៤²⁵ ។ ចំពោះការបើកប្រភេទគណនីយុវវ័យ (Junior Account) ត្រូវធ្វើការជ្រើសរើសយកប្រភេទ Category ៦០១២ Junior Account។ បន្ទាប់មក ត្រូវបញ្ជូនទៅបុគ្គលិក ដែលស្ថិតក្នុងអាទិភាពសិទ្ធិនៃការអនុម័ត ដើម្បីត្រួតពិនិត្យលើការបើកគណនីឡើងវិញ ដើម្បីធានាថាការបើកជូនអតិថិជនពិតជាមានភាពត្រឹមត្រូវ ទើបអនុម័តលើឯកសារ និងក្នុងប្រព័ន្ធ T២៤។
- ❖ **ដំណាក់កាលទី៥៖** ការបញ្ចូលរូបភាពគំរូហត្ថលេខាគណនី (Image Upload) បុគ្គលិកដែលស្ថិតក្នុងអាទិភាពសិទ្ធិនៃប្រតិបត្តិការត្រូវកត់ត្រាលេខសម្គាល់រូបភាព Image Number (IM) នៅលើទម្រង់គំរូហត្ថលេខាគណនីឱ្យបានត្រឹមត្រូវរួចធ្វើការបញ្ចូល និងភ្ជាប់រូបភាពឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ និងទម្រង់គំរូហត្ថលេខាគណនីជាមួយនឹងគណនីរបស់អតិថិជននៅក្នុងប្រព័ន្ធ បច្ចេកវិទ្យា T២៤ (Image Upload)។ បន្ទាប់មកត្រូវបញ្ជូនទៅបុគ្គលិកដែលស្ថិតក្នុងអាទិភាពសិទ្ធិនៃការអនុម័ត ដើម្បីត្រួតពិនិត្យ ឡើងវិញពីការបញ្ចូល និងភ្ជាប់រូបភាព Image Number (IM) នៅលើទម្រង់គំរូហត្ថលេខាគណនីឱ្យបានត្រឹមត្រូវ និងអនុម័តក្នុង T២៤។

²⁵ ជាការស្រង់ចេញពី ផលិតផលសេវាកម្ម និងនីតិវិធីប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់ធនាគារប្រៃសណីយកម្ពុជាភ.អ(២០២៣) ពីទំព័រ ៥៧ដល់ទំព័រ ៧០

○ នីតិវិធីនៃការបើកគណនី

ធនាគារ CP BANK តម្រូវឱ្យអតិថិជនធ្វើការសុំបើកគណនីត្រូវបំពេញព័ត៌មាន និងចុះហត្ថលេខា ឬសរសេរជាឈ្មោះដែលជាតំណាងហត្ថលេខារបស់គាត់ ដើម្បីតម្កល់ទុកជាគម្របសម្រាប់ប្រើប្រាស់ ក្នុងការដកសាច់ប្រាក់ ឬធ្វើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗជាមួយធនាគារ ។

❖ សម្រាប់បុគ្គល

អតិថិជនដែលជានិវាសនជនក្តី និងជាអនិវាសនជនក្តីអាចបើកគណនីប្រើប្រាស់បានត្រូវបំពេញនូវលក្ខខណ្ឌ និងមានឯកសារមួយចំនួនដូចជា ៖

▪ និវាសនជន

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណច្បាប់ដើម ឬលិខិតឆ្លងដែន
- ផ្តល់ព័ត៌មានពិតប្រាកដនិងជាក់លាក់

▪ អនិវាសនជន

- លិខិតឆ្លងដែនច្បាប់ដើម មានសុពលភាពយ៉ាងតិច ៣ខែ
- អាសយដ្ឋានពិតប្រាកដដែលបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរ និងកិច្ចសន្យាជួលផ្ទះ
- លិខិតបញ្ជាក់ការងារ ឬកិច្ចសន្យាអាជីវកម្ម
- លេខទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង ។

❖ សម្រាប់នីតិបុគ្គល

- លក្ខខណ្ឌ និងឯកសារដែលធនាគារតម្រូវសម្រាប់ក្រុមហ៊ុននីតិបុគ្គលមានដូចជា ៖
- ឯកសារដែលចុះក្នុងបញ្ជីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
- វិញ្ញាបនបត្ររបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
- ប័ណ្ណប៉ាតង់ លិខិតបញ្ជាក់ពន្ធ និងលិខិតប្រកាសពន្ធ
- លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន
- ត្រាក្រុមហ៊ុនដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិដល់បុគ្គលដែលតំណាងឱ្យក្រុមហ៊ុន (បើមាន)²⁶ ។

❖ សម្រាប់អនីតិជន

- លិខិតឆ្លងដែន ឬសំបុត្រកំណើតកុមារ ។
- បើអតិថិជនមានបំណងចង់បិទគណនី ធនាគារតម្រូវឱ្យអតិថិជនមកធនាគារដើម្បីបំពេញ

ឯកសារគតិយុត្តិសម្រាប់គាំទ្រការបើកគណនីរបស់រូបវន្តបុគ្គលមាន ២ប្រភេទរួមមាន ៖

²⁶ ជាការស្រង់ចេញពី ផលិតផលសេវាកម្ម និងនីតិវិធីប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់ធនាគារប្រៃសណីយកម្ពុជា ក.អ (២០២៣) ពីទំព័រ ៤៥ ដល់ទំព័រ ៥៥

 ឯកត្តជនជាជនជាតិខ្មែរ

ត្រូវមានលេខទូរស័ព្ទផ្ទាល់ខ្លួន ឬអាសយដ្ឋានសារអេឡិចត្រូនិក និងតម្រូវឱ្យមានឯកសារគោលណាមួយតាមលំដាប់អាទិភាពនៃឯកសារអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជនដូចខាងក្រោម ៖

▪ **ឯកសារចម្បង (Primary Identity) ៖**

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ ឬលិខិតឆ្លងដែន ដែលមានសុពលភាព។

ករណីអតិថិជនមិនមានឯកសារចម្បងខាងលើ អាចប្រើប្រាស់ឯកសារបន្ទាប់បន្សំចំនួន ០២ណាមួយខាងក្រោម ដែល០១ក្នុងចំណោមត្រូវមានរូបថត ៖

▪ **ឯកសារបន្ទាប់បន្សំ (Secondary Identity):**

- សៀវភៅគ្រួសារ / សៀវភៅស្នាក់នៅ
- សំបុត្រកំណើត ឬសេចក្តីចម្លងសំបុត្រកំណើត
- សំបុត្របញ្ជាក់កំណើត ឬសេចក្តីចម្លងសំបុត្របញ្ជាក់កំណើត
- ប័ណ្ណបើកបរ
- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណនគរបាលជាតិ / អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណកងយុទ្ធពលខេមរភូមិន្ទ
- ប័ណ្ណសម្គាល់ខ្លួនចេញដោយក្រសួងស្ថាប័នរដ្ឋ
- ឆាយាគណៈមហានិកាយ / សុទ្ធិបត្រគណៈធម្មយុត្តិកនិកាយ
- លិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ដោយមានប្រថាប់ត្រានៅលើរូបថតអតិថិជន។

ចំពោះអតិថិជន ជនជាតិខ្មែរ ដែលទទួលបានអត្តាធិភាព ត្រូវភ្ជាប់នូវឯកសារដូចខាងក្រោម ៖

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ
- សាលក្រមរបស់តុលាការ
- សំបុត្រអាពាហ៍ពិពាហ៍²⁷។

ចំពោះអតិថិជនជនជាតិខ្មែរអាយុចាប់ពី ១២ឆ្នាំដល់ ១៧ឆ្នាំ (ករណីមិនមានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ) ៖

- ការបើកគណនីត្រូវឱ្យមានសំបុត្រកំណើត ឬសំបុត្របញ្ជាក់កំណើត ឬ សេចក្តីចម្លងសំបុត្រកំណើត ឬសេចក្តីចម្លងសំបុត្របញ្ជាក់កំណើត ឬ លិខិតឆ្លងដែន
- សៀវភៅគ្រួសារ ឬ សៀវភៅស្នាក់នៅ
- លិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន
- ឯកសារអត្តសញ្ញាណឪពុកម្តាយ ឬអាណាព្យាបាល ឬឯកសារផ្សេងៗដែល បង្ហាញពីទំនាក់ទំនងជាមួយឪពុកម្តាយ ឬអាណាព្យាបាល។

ឯកសារគតិយុត្តិសម្រាប់គាំទ្រការបើកគណនីរបស់រូបវន្តបុគ្គល

 ឯកត្តជនជាជនបរទេស

- **និវាសនជន និងអនិវាសនជន អតិថិជនត្រូវមានឯកសារមានដូចខាងក្រោម ៖**

²⁷ ដកស្រង់ចេញពី ផលិតផល សេវាកម្ម និងនីតិវិធីប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់ធនាគារប្រៃសណីយកម្ពុជា ក.អ (២០២៣) ពីទំព័រ ៤៥ដល់ទំព័រ ៥៥

- ត្រូវមានលេខទូរស័ព្ទផ្ទាល់ខ្លួន ឬអាសយដ្ឋានសារអេឡិចត្រូនិក និងតម្រូវឱ្យមានឯកសារណាមួយតាមលំដាប់អាទិភាពនៃឯកសារអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន
- លិខិតឆ្លងដែន (នៅមានសុពលភាពយ៉ាងតិចបំផុតរយៈពេល ៣ខែ)
- ឯកសារបញ្ជាក់ពីទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាត្រូវបញ្ជាក់ពី អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ឬ លិខិតបញ្ជាក់ការងារ ឬកិច្ចសន្យាការងារ និងកិច្ចសន្យាធុរកិច្ច ជាមួយដៃគូពាណិជ្ជកម្មក្នុងស្រុកប្រសិនបើមាន ឬឯកសារផ្សេងៗដែលអាចបញ្ជាក់ពី ការស្នាក់នៅរបស់អតិថិជន (ដូចជាកិច្ចសន្យាជួលស្នាក់នៅ ឬវិក្កយបត្របង់ថ្លៃស្នាក់នៅជាដើម) ។
- ឯកសារបញ្ជាក់អតិថិជនជានិវាសនជន
- ឯកសារដែលបង្ហាញពីរូបវន្តបុគ្គលដែលមាននិវាសនដ្ឋាននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលជាកម្មសិទ្ធិ ឬជួល ឬកតិសន្យា ផ្ទះ អាគារ បន្ទប់ជួល អន្តេវាសិកដ្ឋាន។ល។ ដែលអាចប្រើប្រាស់បាន ហើយរូបវន្តបុគ្គលនោះតែងតែស្នាក់នៅ ឬកាន់កាប់។
- ឯកសារដែលបង្ហាញពីរូបវន្តបុគ្គល ដែលមានកន្លែងស្នាក់នៅជាគោលដៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា តាមរូបភាពជាក់ស្តែងនៃការស្នាក់នៅ ទីកន្លែងដែលគ្រួសាររបស់រូបវន្តបុគ្គលនោះស្នាក់នៅ គណនីធនាគាររបស់រូបវន្តបុគ្គល ទីកន្លែងដែលរូបវន្តបុគ្គលធ្វើសកម្មភាពសង្គមជាសំខាន់។
- ឯកសារដែលបង្ហាញពីរូបវន្តបុគ្គលមានវត្តមាននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាលើសពី ១៨២ថ្ងៃក្នុងមួយឆ្នាំ ឬច្រើនលើកក្នុងរយៈពេល ១២ខែណាមួយដែលបានបញ្ចប់ក្នុងឆ្នាំជាប់ពន្ធចរន្ត។ ក្នុងការកំណត់ចំនួនថ្ងៃស្នាក់នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា វត្តមានក្នុងចំណែកណាមួយនៃថ្ងៃ ត្រូវរាប់ថាជាមួយថ្ងៃពេញ²⁸ ។

ឯកសារគតិយុត្តិសម្រាប់គាំទ្រការបើកគណនីរបស់នីតិបុគ្គលរួមមានដូចជា ៖

- ✚ ក្រុមហ៊ុនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត (Limited liability Company)
 - អនុស្សរណៈ និងលក្ខន្តិកៈ
 - វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម
 - ប័ណ្ណប៉ាតង់ ឬវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីអាករលើតម្លៃបន្ថែម ឬលិខិតបញ្ជាក់ការបង់ប្រាក់ពន្ធ ឬលិខិតប្រកាសពន្ធផ្សេងៗដែលមានលេខអត្តសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធ
 - សេចក្តីសម្រេចពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬអគ្គនាយក
 - ឯកសារអត្តសញ្ញាណម្ចាស់គណនី និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬភាគទុនិក
 - លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិឱ្យបុគ្គលណាម្នាក់តំណាងឱ្យក្រុមហ៊ុន ឬស្ថាប័ន
 - ឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត (ប្រសិនបើមាន) ។
- ✚ ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ (Partnership)
 - កិច្ចសន្យាសហកម្មសិទ្ធិ (កិច្ចព្រមព្រៀងបង្កើតក្រុមហ៊ុនរបស់សហកម្មសិទ្ធិករ)

²⁸ ដកស្រង់ចេញពី ផលិតផលសេវាកម្ម និងនីតិវិធីប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់ធនាគារប្រៃសណីយកម្ពុជា ក.អ (២០២៣) ពីទំព័រ ៤៥ ដល់ទំព័រ ៥៥

- វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម
- ប័ណ្ណប៉ាតង់ ឬវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីអាករលើតម្លៃបន្ថែម ឬលិខិតបញ្ជាក់ការបង់ប្រាក់ពន្ធ ឬលិខិតប្រកាសពន្ធផ្សេងៗដែលមានលេខអត្តសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធ
- លិខិតស្នើសុំបើកគណនីរបស់ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ
- ឯកសារអត្តសញ្ញាណរបស់ម្ចាស់គណនី និងម្ចាស់ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ
- ឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត (ប្រសិនបើមាន) ²⁹ ។

✚ សហគ្រាសឯកបុគ្គល (Sole Proprietorship Enterprise)

- វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម
- លិខិតស្នើសុំបើកគណនីរបស់ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន
- ឯកសារអត្តសញ្ញាណរបស់ម្ចាស់គណនី និងម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន
- ប័ណ្ណប៉ាតង់ ឬវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីអាករលើតម្លៃបន្ថែម ឬលិខិតបញ្ជាក់ការបង់ប្រាក់ពន្ធ ឬលិខិតប្រកាសពន្ធផ្សេងៗដែលមានលេខអត្តសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធ
- ឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត (ប្រសិនបើមាន) ។

✚ គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលចុះបញ្ជីនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា (Financial and Microfinance Institution)

- អនុស្សរណៈ និងលក្ខន្តិកៈ
- វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម
- ប័ណ្ណប៉ាតង់ ឬវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីអាករលើតម្លៃបន្ថែម ឬលិខិតបញ្ជាក់ការបង់ប្រាក់ពន្ធ ឬលិខិតប្រកាសពន្ធផ្សេងៗដែលមានលេខអត្តសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធ ឬឯកសារប្រហាក់ប្រហែលផ្សេងទៀត
- អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្មពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ឯកសារអត្តសញ្ញាណរបស់ម្ចាស់គណនីដែលតំណាងឱ្យស្ថាប័ន ឬអង្គភាព
- សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬនាយកគ្រប់គ្រងស្ថាប័ន
- ព័ត៌មានប្រវត្តិសង្ខេប និងភាគទុនិករបស់ស្ថាប័ន(ប្រសិនបើមាន)

✚ សាលារៀន ឬវិទ្យាស្ថានបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈ (វិស័យឯកជន) School or Educational Institution (Private Sector)

- លិខិតអនុញ្ញាតឱ្យដំណើរការ ឬទទួលស្គាល់របស់ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យអាណាព្យាបាល
- ឯកសារអត្តសញ្ញាណរបស់ម្ចាស់គណនី ឬនាយកគ្រប់គ្រង
- សេចក្តីស្នើសុំបើកគណនីរបស់នាយកគ្រប់គ្រង
- រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងអង្គភាព (ប្រសិនបើមាន)
- លិខិតចាត់តាំងបុគ្គលឱ្យតំណាង

²⁹ ជាក្រសួងចេញពី ផលិតផលសេវាកម្ម និងនីតិវិធីប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់ធនាគារប្រៃសណីយកម្ពុជា ក.អ (២០២៣) ពីទំព័រ ២៩ ដល់ទំព័រ ៣៥

- ឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត (ប្រសិនបើមាន) ។
- ✚ គ្រឹះស្ថានសាធារណៈដែលមានលក្ខណៈរដ្ឋបាល និងសេដ្ឋកិច្ច (Public Enterprise)
 - អនុក្រឹត្យស្តីពីការបង្កើត ឬកែប្រែទៅជាគ្រឹះស្ថានសាធារណៈ
 - ព្រះរាជក្រឹត្យ ឬអនុក្រឹត្យស្តីពីការតែងតាំងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬអគ្គនាយក
 - សំណើសុំបើកគណនីរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬអគ្គនាយក
 - ឯកសារអត្តសញ្ញាណរបស់ម្ចាស់គណនី
- ✚ ក្រុមហ៊ុនរដ្ឋ និងចម្រុះ (State Own Joint Venture Company)
 - អនុស្សរណៈនិងលក្ខន្តិកៈ
 - វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនិងប័ណ្ណប៉ាតង់ ឬឯកសារប្រហាក់ប្រហែលផ្សេងទៀត
 - អនុក្រឹត្យស្តីពីការបង្កើតក្រុមហ៊ុនរដ្ឋ ឬចម្រុះប្រសិនបើមាន
 - ឯកសារអត្តសញ្ញាណរបស់ម្ចាស់គណនី
 - ព្រះរាជក្រឹត្យ ឬអនុក្រឹត្យស្តីពីការតែងតាំងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬអគ្គនាយក
 - សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬអគ្គនាយក
- ✚ នីតិបុគ្គលនៃនីតិសាធារណៈ (Government agency)
 - លិខិតអនុញ្ញាតពីក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ
 - លិខិតស្នើសុំបើកគណនីពីប្រធានស្ថាប័ន ឬអង្គភាពរដ្ឋ
 - ឯកសារអត្តសញ្ញាណម្ចាស់គណនី ឬឯកសារគម្រោងពាក់ព័ន្ធប្រសិនបើមាន ។

៣.៣.២ នីតិវិធីនៃដំណើរការបើកគណនីទទួលប្រាក់បញ្ញើ

○ **នីតិវិធីក្នុងការបិទគណនី**

បើអតិថិជនមានបំណងចង់បិទគណនី ធនាគារតម្រូវឱ្យអតិថិជនមកបំពេញបែបបទ ស្នើសុំបិទគណនីរបស់ខ្លួនទៅតាមនីតិវិធីដែលធនាគារបានចែង ។

- សម្រាប់បុគ្គល
 - ពាក្យស្នើសុំបិទគណនី
 - ត្រូវប្រគល់នូវ សៀវភៅធនាគារ, កាត ATM, វិញ្ញាបនបត្រគណនីសន្សំមានកាលកំណត់, មូលបត្រដែលមិនទាន់ប្រើប្រាស់ជាដើម ។
- សម្រាប់នីតិបុគ្គល
 - សមាជិកទាំងអស់ (អាស្រ័យទៅតាមលក្ខខណ្ឌ) ត្រូវអញ្ជើញមកធនាគារ ដើម្បីធ្វើការស្នើសុំបិទគណនីនីតិបុគ្គល
 - ត្រូវមានហត្ថលេខា និងបោះត្រា (អាស្រ័យទៅតាមលក្ខខណ្ឌ) លើកពាក្យស្នើសុំបិទគណនីឱ្យបានត្រឹមត្រូវនៅចំពោះមុខបុគ្គលិកធនាគារ

- ត្រូវប្រគល់ សៀវភៅធនាគារ កាត ATM វិញ្ញាបនបត្រគណនីសន្សំមានកាលកំណត់ មូលបត្រដែលមិនទាន់ប្រើប្រាស់ជាដើម³⁰ ។

៣.៤ ហានិភ័យដែលប្រឈមទៅនឹងធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ក្រោយពីការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើងទាក់ទងនឹងសេវាប្រាក់បញ្ញើ ដែលធនាគារពាណិជ្ជត្រូវប្រឈមរួមមាន ហានិភ័យទីផ្សារ ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ និងហានិភ័យសន្ទនីយភាព ។

- **ហានិភ័យទីផ្សារ** ៖ គឺជាហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីបម្រែបម្រួលតម្លៃនៃទឹកប្រាក់បញ្ញើ ។ ហានិភ័យទីផ្សារចម្បងរបស់សេវាកម្មកម្មប្រាក់បញ្ញើ គឺហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ដែលកើតមកពី អត្រាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើមានកម្រិតទាបដែលជាហេតុធ្វើ ឱ្យប្រាក់ចំណេញមានការថយចុះ ។
- **ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ** ៖ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យដំណើរការប្រាក់បញ្ញើមានបញ្ហា ដូចជា បញ្ហាបច្ចេកវិទ្យាការបាត់បង់ទិន្នន័យអតិថិជន (Hacker) ។ល។
- **ហានិភ័យសន្ទនីយភាព** ៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតមានឡើងនៅពេលដែលធនាគារ មិនមានការបម្លែងសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ទៅតាមតម្រូវការដកប្រាក់របស់អតិថិជន ។

៣.៤.១ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ដែលកើតចេញពីកង្វះខាតនិង បរាជ័យក្នុងប្រតិបត្តិការផ្ទៃក្នុង ធនធានមនុស្ស ប្រព័ន្ធ ឬពីកត្តាខាងក្រៅ។ ហានិភ័យនេះ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង តាមរយៈដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ការត្រួតពិនិត្យ និងការធ្វើរបាយការណ៍អាជីវកម្ម តាមរយៈការគ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យដែលផ្តល់ដោយ គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់រួមបញ្ចូលទាំងហានិភ័យផ្នែកច្បាប់ ហានិភ័យប្រតិបត្តិតាម ហានិភ័យគណនេយ្យ និងហានិភ័យនៃការកេងបន្លំ³¹ ។

➢ ការបន្តរបន្ថយហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ តម្រូវឱ្យមានការបង្កើតរចនាសម្ព័ន្ធអង្គភាព តួនាទី និងគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងឱ្យបានច្បាស់លាស់។ គោលនយោបាយ និងវិធានការ ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាច្រើនក៏ត្រូវបានដាក់ឱ្យអនុវត្ត។ ទាំងនេះរួមបញ្ចូលទាំងការបង្កើត គណៈប្រតិភូអាជ្ញាធរ ការកំណត់ការត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធព័ន្ធនៃត្រីវិធី និងឯកសារនានា ដើម្បីធានាឱ្យមានការអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងច្បាប់។

ធនាគារគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការនៅគ្រប់កម្រិត និងត្រួតពិនិត្យដោយគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ។ មុខងារនីមួយៗ ត្រូវបានអនុវត្តដោយការវាយតម្លៃការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យដោយខ្លួនឯង (RCSA) ដែលត្រូវបានសាកល្បងជាប្រចាំដោយក្រុមការងារហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដើម្បីធានាថាការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការបានត្រឹមត្រូវ។ ធនាគារមានប្រព័ន្ធសម្រាប់ប្រមូលទិន្នន័យដែលបាត់បង់ និងមានសូចនាករហានិភ័យសំខាន់ៗ (KRIs) សម្រាប់អាជីវកម្ម ដើម្បីតាមដានហានិភ័យ។ កម្មវិធី RCSA កំពុង

³⁰ ដកស្រង់ចេញពី ផលិតផលសេវាកម្ម និងនីតិវិធីប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ (២០២៣) ពីទំព័រ ៤៥ដល់ទំព័រ៤៥

³¹ <https://www.cambodiapostbank.com.kh/kh/reports>

ត្រូវបានដាក់ដំណើរការនៅគ្រប់មុខងារ និងបណ្តាញប្រតិបត្តិការសាខាទាំងអស់ ដើម្បីលើកកម្ពស់ការអនុវត្ត ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ។ ធនាគារ បានអនុវត្តការវាយតម្លៃនៃផលប៉ះពាល់ហានិភ័យទាំងនេះ ដែលស្របយកព្រឹត្តិការណ៍ទាំងនេះ ប្រសិនបើវាកើតឡើង។ ធនាគារ ក៏បានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ នូវគោល នយោបាយ និងនីតិវិធីទាំងអស់ក្នុងឆ្នាំ ២០២២ទាក់ទងនឹងផលិតផលទាំងអស់របស់ធនាគារ។ ធនាគារបាន បន្តជាមួយនឹងគំរូ CIFRS9 សម្រាប់ការចុះខ្សោយ និងអនុវត្តការវាយតម្លៃលើផលប៉ះពាល់នៃជំងឺកូវីដ១៩ ដោយ ផ្អែកតាមការណែនាំដែលមានរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ធនាគារ ក៏បានបញ្ចូលវិធីសាស្ត្រប្រមើរ មើលទៅមុខនៅក្នុងគំរូ CIFRS ដែលមានស្រាប់របស់ធនាគារ និងក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណការខាតបង់ឥណទាន។ យើងនឹងបន្តតាមដានផលប៉ះពាល់នៃជំងឺកូវីដ-១៩ នាពេលអនាគត ហើយនឹងចាត់វិធានការចាំបាច់នានា ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើង។

នៅក្នុងឆ្នាំ ២០២២ធនាគារបានដាក់ដំណើរការគម្រោងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម (BCP) ដែលរួមមានការ ធ្វើ BCP ក្នុងករណីមានការបិទស្នាក់ការកណ្តាល ដោយដាក់ចេញនូវគោលការណ៍ធ្វើការពីចម្ងាយ ឬធ្វើការពី ផ្ទះ។ យើងក៏បានអនុវត្តការធ្វើតេស្ត BCP ដោយឱ្យឈ្មោះថា Call Tree ដើម្បីធានាបាននូវប្រសិទ្ធភាពនៃការ បន្តអនុវត្តការងារ ស្របតាមផែនការ ក៏ដូចជាការត្រៀមខ្លួន ដើម្បីទប់ទល់នឹងការរំខានណាមួយដែលអាច កើតឡើងនៅក្នុងបរិយាកាសអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ គ្រប់អង្គភាពអាជីវកម្មទាំង អស់មានឯកសារ BCP របស់ខ្លួនសម្រាប់ត្រួតពិនិត្យណាមួយ។ BCP រួមបញ្ចូលទាំងនីតិវិធីផែនការ និងព័ត៌មានដែលអាចឱ្យអង្គភាព អាជីវកម្មឆ្លើយតបទៅនឹងការរំខាន ការស្តារឡើងវិញ និងដំណើរការមុខងារឡើងវិញ³²។

៣.៤.២ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ភ.អ

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព គឺជាហានិភ័យដែលធនាគារនឹងជួបការលំបាកក្នុងការបំពេញ កាតព្វកិច្ចពាក់ព័ន្ធ នឹងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ដែលត្រូវបានទូទាត់ដោយការប្រគល់សាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងទៀត។ ហានិភ័យសន្ទនីយភាពកើតចេញពីភាពមិនស៊ីសង្វាក់គ្នារវាងពេលវេលា និងបរិមាណលំហូរសាច់ប្រាក់ដែល ជាប់ទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការ និងការវិនិយោគរបស់ធនាគារ។

នៅក្នុងឆ្នាំ២០២២នៃការរក្សាតម្លៃជំងឺកូវីដ-១៩ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានបន្តអនុវត្តវិធានការជម្រុញ សន្ទនីយភាព ជាពិសេស ការផ្តល់សន្ទនីយភាពជាប្រាក់រៀលតាមរយៈប្រតិបត្តិការ LPCO ដោយយោងតាម ស្ថានភាពអត្រាប្តូរប្រាក់រៀល និងស្ថានភាព សន្ទនីយភាព ការកាត់បន្ថយអត្រាការប្រាក់អប្បបរមា ០.៥% នៃ (LPCO) សម្រាប់គ្រប់កាលកំណត់ទាំងអស់ ការកាត់បន្ថយអត្រាការប្រាក់នៃវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើ ជា ប្រាក់រៀល និងដុល្លារអាមេរិកក្នុងកម្រិតសមស្រប ការកាត់បន្ថយទុនបម្រុងរៀបរៀងប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចី នៅសមតុល្យប្រចាំថ្ងៃស្មើនឹង ៧% (ប្រាំពីរភាគរយ) ជាប្រាក់រៀល និងរូបិយប័ណ្ណបរទេស ការពន្យារពេល ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីរក្សាបាន ០%នៃការមូលធនអភិរក្ស (CCB) និងកាត់បន្ថយនៃអនុបាត គ្របដណ្តប់ សន្ទនីយភាព (LCR) តាមការចាំបាច់។

³² <https://www.cambodiapostbank.com.kh/kh/reports>

➤ ការបន្ទុកបន្ថយ

ក្របខ័ណ្ឌសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព និងអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានកំណត់នៅក្នុងគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព គោលការណ៍ណែនាំការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ ធនាគារមានគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ និងសន្ទនីយភាព ឧបករណ៍រស់រវើកហានិភ័យ ការត្រួតពិនិត្យសន្ទនីយភាព និន្នាការសន្ទនីយភាព ការវិភាគឥរិយាបថសន្ទនីយភាព ការធ្វើតេស្តភាពតានតឹងសន្ទនីយភាព ការវិភាគប្រាក់បញ្ញើស្នូល និងមិនមែនស្នូល និងការព្យាករណ៍ LDR, LCR និងNOP។ ធនាគារគ្រប់គ្រងសន្ទនីយភាពតាមរយៈគណកម្មាធិការទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល (ALCO) ដែលទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការបង្កើតគោលនយោបាយសន្ទនីយភាព ក៏ដូចជាការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យសន្ទនីយភាពជាបន្តបន្ទាប់។ តម្រូវការទ្រព្យសកម្មអប្បបរមាត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីធានាថាសមាមាត្រទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយភាព និងបំណុលត្រូវស្ថិតនៅក្រោម កម្រិតអប្បបរមានិច្ច។ ធនាគារបានធ្វើការតាមដានលើស្ថានភាព សន្ទនីយភាពជាមួយនឹងការត្រួតពិនិត្យមូលដ្ឋានរង្វាស់ដូចជា អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយរងគ្រោះ (LCR) និងការតាមដានជារៀងរាល់ថ្ងៃ។ លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារ ក៏បានត្រួតពិនិត្យលំហូរសាច់ប្រាក់ផងដែរ ដើម្បីធានាបាននូវអតិបរមានៃសាច់ប្រាក់ នៅក្នុងប្រតិបត្តិការធនាគារ³³។

³³ <https://www.cambodiapostbank.com.kh/kh/reports>

ជំពូកទី៤
ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

ជំពូកទី៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

តាមការចុះអង្កេតជាក់ស្តែងក្នុងការប្រមូលទិន្នន័យរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ យកមកចងក្រងធ្វើជាសារណាលើកមកដើម្បីវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ លើការអនុវត្តន៍ការងារជាក់ស្តែង។ ការវិភាគ គឺមានសារៈសំខាន់បំផុតក្នុងការវាយតម្លៃវាស់វែងពីដំណើរការ និងសកម្មភាពរបស់អង្គភាព ដើម្បីឱ្យអង្គភាពបានឈ្លងយល់ដឹងពីចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់ខ្លួន ហើយចេះកែប្រែចំណុចខ្សោយរបស់ខ្លួនទៅជាចំណុចខ្លាំងនិងអភិវឌ្ឍនូវចំណុចខ្វះខាតឱ្យកាន់តែប្រសើរឡើង ពេលនោះអង្គភាពនឹងមានការរីកចម្រើនទៅមុខ។ បន្ទាប់ពីបានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវរយៈពេលកន្លងមក ចំពោះធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ យើងខ្ញុំបានរកឃើញនូវចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយមួយចំនួនដូចខាងក្រោមមកវិភាគ៖

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំងរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

- ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ មានប្រភេទគណនីបញ្ញើសន្សំយ៉ាងសម្បូរបែប(១០គណនី)ដែលអាចជាជម្រើសដ៏ល្អ សម្រាប់អតិថិជននៅក្នុងការជ្រើសរើសគណនីសន្សំតាមតម្រូវការ។
- ចំពោះគណនីសន្សំមានកាលកំណត់ ទទួលបាននូវអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ពេញមួយឆ្នាំ(គិតជាមធ្យម ៨%) និងជួយថែរក្សាសុវត្ថិភាពសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជនបានយ៉ាងល្អ។
- គណនីសន្សំរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ បានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ទៅដល់អតិថិជនជាច្រើនដូចជា ការប្រាក់ សុវត្ថិភាពសាច់ប្រាក់ និងការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់បានតាមតម្រូវការ។
- បញ្ហា ឬហានិភ័យនៅក្នុងប្រតិបត្តិការនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់អតិថិជនស្ទើរតែគ្មាន ព្រោះធនាគារមានគោលការណ៍ច្បាស់លាស់ និងបុគ្គលិកបម្រើការងារសុទ្ធតែមានបទពិសោធន៍។
- អតិថិជនអាចជ្រើសរើសការដាក់ប្រាក់បញ្ញើជាបីប្រភេទរូបិយប័ណ្ណមានដូចជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃបានតាមតម្រូវការ។
- ធនាគារមានវិធានការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ និងហានិភ័យសន្ទនីយភាពបានល្អអាចគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់សន្សំរបស់អតិថិជនមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់។
- នីតិវិធីនៃការបិទគណនីប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍ ក.អ ផ្តល់ជូននូវលក្ខខណ្ឌងាយស្រួល និងមិនតម្រូវឱ្យមានឯកសារស្មុគស្មាញដល់អតិថិជន ដែលមានបំណងចង់បិទគណនីផ្ទាល់ខ្លួន។
- ការគ្រប់គ្រងទៅលើនីតិវិធីនៃដំណើរការបើកគណនីប្រាក់សន្សំមានភាពច្បាស់លាស់ពីដំណាក់កាលមួយ ទៅដំណាក់កាលមួយ។

៤.២ វិភាគលើចំណុចខ្សោយ របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

បច្ចុប្បន្ននេះ ទោះបីធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ទទួលបានភាពរីកចម្រើនយ៉ាងណាក្តី ក្នុងការដាក់ប្រាក់សន្សំ និងដំណើរការគ្រប់គ្រងល្អក៏នៅតែមានចំណុចខ្វះខាតបន្តិចបន្តួចផងដែររួមមានដូចជា៖

- ហានិភ័យនៃទីផ្សារអត្រាការប្រាក់បញ្ញើ មានការប្រាក់ប្រែប្រួលមិនទៀងទាត់ អាចបណ្តាលឱ្យប៉ះពាល់នូវការដាក់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងអាចបណ្តាលឱ្យធនាគារខាតបង់ ឬចំណូលរបស់ធនាគារធ្លាក់ចុះ។ ឧទាហរណ៍៖ អតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើក្នុងឆ្នាំនេះទទួលបាន៨% នៅឆ្នាំបន្ទាប់អាចមានការប្រែប្រួលនូវអត្រាការប្រាក់ពី ៧% ឬ៩% ។
- គម្រូនៃការស្នើសុំបើកគណនីមានការប្រើប្រាស់ពាក្យបច្ចេកទេសច្រើនដែលជាហេតុធ្វើឱ្យអតិថិជនពិបាកនៅក្នុងការយល់។ ឧទាហរណ៍៖ ការប្រើប្រាស់ភាសាអង់គ្លេស និងភាសាចិន ពិបាកបកស្រាយជាភាសាជាតិឱ្យអតិថិជនយល់។
- ធនាគារមានគោលការណ៍តឹងរ៉ឹងចំពោះអតិថិជនមកដកប្រាក់ទៅវិញមុនកាលកំណត់ ដោយផ្តល់នូវអត្រាការប្រាក់ទាបត្រឡប់ទៅវិញ ខុសពីពេលដាក់ប្រាក់ដំបូង ដែលជាហេតុធ្វើឱ្យអតិថិជនមានការមិនសប្បាយចិត្ត និងលែងមានអារម្មណ៍ចង់សន្សំនៅពេលក្រោយទៀត។
- អត្រាការប្រាក់រូបិយប័ណ្ណជាតិគឺសមមូលទៅនឹងប្រាក់ដុល្លារ និងបាត។

ជំពូកទី៥
សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន៖

ដោយបានឆ្លងកាត់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវអស់រយៈពេលជាច្រើនខែកន្លងមក បានបង្ហាញឱ្យឃើញថា ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ជាធនាគារពាណិជ្ជមួយដែលរីកចម្រើនលឿនបំផុត ក្នុងចំណោមធនាគារពាណិជ្ជ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០១៣ ក្រោមដៃគូយុទ្ធសាស្ត្ររវាងកាណាឌីយ៉ាអ៊ីនវេសមិនហូលឌីងប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា នៃក្រសួងប្រៃសណីយ៍ និងទូរគមនាគមន៍កម្ពុជា និងហ្វូឡឺតុនហ្វាយណាន់ស៊ីលខាប័រតីតាល់ ភីធីអ៊ី (Fullerton Financial Capital Pte.)។ ចាប់ពីឆ្នាំ២០១៣ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ន ធនាគារបានវិនិយោគទៅជាធនាគារពាណិជ្ជ ដ៏ល្អបំផុតមួយសម្រាប់អតិថិជនទូទៅនៅប្រទេសកម្ពុជា ដោយបានទទួលយកការអនុវត្តជាសាកលល្អបំផុត និងស្ថិតនៅជួរមុខក្នុងការទទួលយកគំនិតផ្តួចផ្តើមថ្មីៗផ្នែកបច្ចេកវិទ្យា ។ ហើយធនាគារក៏មាននូវសេវាកម្មជាច្រើនប្រភេទសម្រាប់បម្រើដល់អតិថិជនរួមមានដូចជា៖ ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ការផ្តល់ឥណទាន និងទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ ។ ជាពិសេសនោះ គឺជួយគាំទ្រទៅដល់ការសិក្សា ឱ្យសម្បូរបែប បង្កើនធនធានមនុស្សនៅកម្ពុជា និងធ្វើឱ្យប្រជាជនយើងសម្បូរទៅដោយអ្នកដែលមានចំណេះដឹងច្រើន ។

បន្ទាប់ពីបានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងការសាកសួរព័ត៌មានមួយចំនួន តាមរយៈមិត្តភក្តិដែលធ្វើការនៅក្នុងធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ មួយរយៈពេលកន្លងមកទៅលើប្រធានបទ “ នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ” ដូច្នេះ យើងអាចសន្និដ្ឋានបានថា ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ពិតជាមានភាពខ្លាំងទៅលើវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ជាពិសេសនោះគឺសេវាទទួលប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ដែលទទួលបានការគាំទ្រពីបណ្តាអតិថិជនទូទាំងប្រទេស ដោយសារការដាក់ប្រាក់បញ្ញើមានលក្ខណៈងាយស្រួលសុវត្ថិភាព អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ និងទទួលបានផលចំណេញជាច្រើន ។ លើសពីនេះទៀត ធនាគារប្តេជ្ញាក្នុងការកសាងគោលដៅ ដ៏មុតមាំមួយប្រកបដោយក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ និងបទដ្ឋានត្រឹមត្រូវក្នុងការថែរក្សា និងលើកកម្ពស់ប្រសិទ្ធភាពការងារ ដើម្បីនាំយកផលិតផល និងសេវាកម្មល្អបំផុតជូនអតិថិជននៅប្រទេសកម្ពុជា ។ ធនាគារកំពុងព្យាយាមសម្រេចឱ្យបាននូវចក្ខុវិស័យ “គ្រួសារមួយគណនីមួយ”។

៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍៖

ក្រោយពីបានធ្វើការស្រាវជ្រាវអំពីប្រធានបទខាងលើរួចមក បានបង្ហាញឱ្យយើងឃើញថា នៅក្នុងធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ មាននូវចំណុចល្អជាច្រើន ដែលបានទាក់ទាញអតិថិជនមកប្រើប្រាស់នូវសេវាកម្មដែលបម្រើជូនអតិថិជន ហើយក្នុងនោះក៏បានបង្ហាញនូវចំណុចខ្វះខាតខ្លះៗផងដែរ ។ ក្នុងនាមក្រុមយើងខ្ញុំបាទ ដែលបានលើកឡើងនូវប្រធានបទទាក់ទងនឹងធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ សូមបញ្ចេញជាមតិយោបល់ និងសំណូមពរមួយចំនួនជូនដល់ធនាគារដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍ នូវសេវាកម្មបម្រើអតិថិជនកាន់តែល្អប្រសើរជាងនេះបន្ថែមទៀត ។

- ធនាគារគួរតែមានវិធានការ ឱ្យបានច្បាស់លាស់នៅក្នុងការគ្រប់គ្រង ពីបញ្ហាបម្រែបម្រួលហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ដើម្បីបញ្ចៀសនូវបញ្ហា និងផលប៉ះពាល់ដល់អតិថិជន និងប្រាក់ចំណូលរបស់ធនាគារ។
- ធនាគារគួរតែកែសម្រួលនូវបញ្ហាពាក្យបច្ចេកទេស ដើម្បីឱ្យអតិថិជនមានភាពងាយស្រួលនៅក្នុងការយល់មិនចំណាយពេលច្រើននៅក្នុងការគិត ឬការសម្រេចចិត្ត។
- ធនាគារគួរតែមានការយោគយល់ចំពោះអតិថិជនដែលមានបញ្ហាសាច់ប្រាក់ ចង់ដកប្រាក់ទៅវិញមុនកាលកំណត់ ដោយធ្វើការពិន័យ និងកាត់បន្ថយនូវអត្រាការប្រាក់ក្នុងកម្រិតតិចតួច ដើម្បីឱ្យពួកមានភាពរីករាយ ចង់នៅបន្តការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅពេលក្រោយទៀត។
- លើកដំឡើងប្រាក់រៀល ដោយផ្តល់នូវអត្រាការខ្ពស់ជាងរូបិយប័ណ្ណដុល្លារ និងបាត។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

- <https://www.cambodiapostbank.com.kh/>
- <https://khemsarith.wordpress.com>
- <https://www.cambodiapostbank.com.kh/kh/reports>
- https://www.cambodiapostbank.com.kh/kh/about_us/vision-and-mission
- <https://clubniset.wordpress.com/>
- https://en.wikipedia.org/wiki/History_of_banking
- <https://www.taconsult.biz/en/knowledge/what-is-bank-management>
- <https://web.facebook.com/Anlongrun>
- <https://www.bankdirector.com/>

ឧបសម្ព័ន្ធ

ក្រសួងអប់រំយុវជន និងកីឡា
MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS
វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា
VANDA INSTITUTE

សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ
ជំនាញ គណនេយ្យ



ប្រធានបទ៖ នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់បណ្ឌិតៈ
អេស៊ីលីដា គីអិលស៊ី សាខាផ្សារដើមថ្កូវ

រៀបរៀងដោយនិស្សិត៖	១-និស្សិត ឃឹម មេនា	701
	២-និស្សិត ហាត មេនា	1321
	៣-និស្សិត ហិ ជ្រាត់	2163
	៤-និស្សិត ខែម ណាវី	1144
	៥-និស្សិត ស៊ីម ស្រីផ្កី	2969

VIA .013.210
ប៊ីម 108A
Library/2022

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ៖ លោក ម៉ែន ចាន់ថាសនា

កេរដានីត្តិពេញ - ឆ្នាំ២០២២

PHNOM PENH-2022

ក្រសួងអប់រំយុវជន និងកីឡា
MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS
វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា
VANDA INSTITUTE

សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ
ជំនាញ ហិរញ្ញវត្ថុ និងបណ្ឌិតៈ



ប្រធានបទ៖ នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់
បណ្ឌិតៈ អេស៊ីលីដា គីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល

រៀបរៀងដោយនិស្សិត៖	១-និស្សិត ស្រួច លក្ខិណា	B19/4235
	២-និស្សិត សែ ស្រីលីន	B19/4232

VIA .013.200
ស្រួច លក្ខិណា
Library/2022

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ៖ លោក តេច ពៅវឿ

កេរដានីត្តិពេញ - ឆ្នាំ២០២២

PHNOM PENH-2022

