



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវបញ្ចប់ការសិក្សា

ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន
របស់ធនាគារស៊ីអេសអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃទី ០២ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៨ ដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៨

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ ធនាគារស៊ីអេសអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល

តាក់តែងឡើងដោយ

និស្សិតឈ្មោះ ៖ សុធី ប្រកប
វច្ស ណារី

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ
លោក ស្នួន ចំរើន

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
ជំនាក់ទី ១១

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៤
ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ ២០១៨

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំទាំងពីរជានិស្សិតឈ្មោះ សុផី ប្រកប និង រង្ស ណូរី ដែលកំពុងសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ក្រុម B_4C_2 ឆ្នាំសិក្សា ២០១៧-២០១៨ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច បានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទ ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ដើម្បីធ្វើជារបាយការណ៍សម្រាប់បញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ។

ជាកិច្ចចាប់ផ្តើមដំបូង យើងខ្ញុំទាំងពីរសូមថ្លែងនូវសេចក្តីគោរព ដឹងគុណ កត្តាពួកគេទី ដំបូង ជ្រាលជ្រៅបំផុតចំពោះ **លោកអ្នកមានគុណទាំងទ្វេ** គឺលោកឪពុក ស សុផី និង អ្នកម្តាយ គា លីជា ព្រមទាំង លោកឪពុក រង្ស ចំរើន និងអ្នកម្តាយ ហ៊ុន ណូរ៉ានី ដែលបានផ្តល់នូវកំណើត ព្រមទាំងបានចិញ្ចឹម បីបាច់ថែរក្សា អប់រំទូន្មានប្រៀនប្រដៅ និង ជួយទំនុកបម្រុងឧបត្ថម្ភគាំពារសព្វគ្រប់បែបយ៉ាងដល់យើងទាំងអស់គ្នាទាំងផ្នែកស្មារតី និងហិរញ្ញវត្ថុតាំងពីកុមារភាពរហូតដល់ពេលនេះ ដោយជំនះនូវ រាល់ឧបសគ្គដែលបានកើតមាន ដោយមិនគិតពីការនឿយហត់នោះឡើយ ។

ទន្ទឹមនឹងនេះដែរ យើងខ្ញុំទាំងពីរសូមថ្លែងអំណរគុណជាពិសេស ចំពោះជំនួយឧបត្ថម្ភជាផ្នែកស្មារតីរបស់៖

- ❖ ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាការរង ព្រីទូបុរស ព្រីទូបុរសរង គ្រប់មហាវិទ្យាល័យ លោកលោកស្រីប្រធាន អនុប្រធាន គ្រប់ដេប៉ាតឺម៉ង់ លោក លោកស្រីប្រធាន អនុប្រធានការិយាល័យ លោកគ្រូ សាស្ត្រាចារ្យ និង បុគ្គលិកទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានផ្តល់ជាដំបូន្មានល្អៗ និងបង្ហាត់បង្រៀនយើងខ្ញុំ ដោយយកចិត្តទុកដាក់អស់ពីកម្លាំងកាយចិត្ត ។
- ❖ លោកសាស្ត្រាចារ្យ **សួន ចំរើន** ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ ផ្តល់នូវដំបូន្មាន និងវិធីសាស្ត្រល្អៗ ក្នុងការសរសេររបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវមួយនេះឲ្យមានភាពល្អប្រសើរ និងមានខ្លឹមសារ ។
- ❖ លោក **ហ៊ុម សីលា** នាយកឥណទានគេហដ្ឋាន នៅធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃ មកជួបជាមួយពួកយើង ហើយបានផ្តល់នូវព័ត៌មាន និងពន្យល់ អំពីស្ថានភាពរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី និងជាពិសេសផ្តល់ព័ត៌មាន និងឯកសារផ្សេងៗដែលទាក់ទងជាមួយឥណទានគេហដ្ឋាន។
- ❖ មិត្តរួមថ្នាក់ B_4C_2 ដែលបានផ្តល់ជាគំនិត យោបល់ ព្រមទាំងការលើកទឹកចិត្តដល់យើងខ្ញុំ។

ជាទីបញ្ចប់ យើងខ្ញុំសូមគោរពជូនពរដល់ លោកអ្នកមានគុណទាំងអស់ខាងលើ ឯកឧត្តម សាកលវិទ្យាធិការ សាកលវិទ្យាធិការរង ព្រឹទ្ធបុរស ព្រឹទ្ធបុរសរង លោកលោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ ព្រមទាំងបុគ្គលិករបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ទាំងអស់ សូមអោយមានសុខភាពល្អ ជួបប្រទះ តែពុទ្ធពរទាំងបួនប្រការ និងទទួលបានជោគជ័យគ្រប់ភារកិច្ចការងារទាំងអស់ ។

អារម្ភកថា

របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវមួយនេះបានសិក្សាលើប្រធានបទ ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយស្នាដៃក្រុមយើងខ្ញុំផ្ទាល់។ វាជាប្រធានបទ ចាស់តែត្រូវបានកែច្នៃបន្ថែមឲ្យក្លាយជារបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវថ្មីមួយលើកដំបូង ដែលសិក្សាអំពី ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ព្រោះយើងមិនទាន់ឃើញមានសៀវភៅរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវ ណាមួយដែលបានធ្វើការសិក្សាអំពីធនាគារនេះទេ ។

របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវមួយនេះ នឹងឆ្លើយតបយ៉ាងសកម្មទៅនឹងតម្រូវការបច្ចុប្បន្នរបស់ និស្សិត ដែលកំពុងបន្តសិក្សាផ្នែក ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងការស្វែងយល់បន្ថែមអំពីស្ថាប័នហិរញ្ញ វត្ថុផ្សេងៗ ដែលកំពុងប្រតិបត្តិការនៅក្នុងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាយើង។ បញ្ហាផ្សេងៗដែលអ្នកមិត្ត និស្សិតទាំងអស់គ្នាចង់ដឹង និងមានចម្ងល់នោះពួកយើងនឹងធ្វើការបកស្រាយជូនតាមលទ្ធភាពដែល ពួកយើងបានរកបាន ដូចដែលបានចងក្រងនៅក្នុងអត្ថបទនេះ ។

យើងសង្ឃឹមថាកិច្ចការស្រាវជ្រាវមួយនេះ នឹងអាចទុកជាទៀនអុជបំភ្លឺដល់មិត្តនិស្សិតយើង ណា ដែលមានបំណងចង់ស្វែងយល់អំពីធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ក៏ដូចជាប្រសិទ្ធភាពការ គ្រប់គ្រងឥណទាន ដំណើរការផ្តល់ឥណទាន និងទិន្នន័យដែលទាក់ទងជាមួយនឹងឥណទានរបស់ ធនាគារ។ យើងក៏សូមអភ័យទោសទុកជាមុនផងដែរ នូវរាល់កំហុសដែលកើតមានឡើងដោយ អចេតនា ព្រោះបើទោះបីជាយើងបានពិនិត្យយ៉ាងល្អិតល្អន់ហើយយ៉ាងណាក៏ដោយ ក៏វាច្បាស់ជា មានកំហុសបន្តិចបន្តួចឲ្យខានតែបាន។ យើងខ្ញុំនឹងរីករាយទទួលយកនូវរាល់មតិវិះគន់ដើម្បីស្ថាបនា ពីសំណាក់មិត្តភក្តិ ទាំងអស់គ្នា ក៏ដូចជាលោកគ្រូអ្នកគ្រូ ផងដែរ ។

ជាចុងក្រោយ យើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណដល់មិត្តនិស្សិតអ្នកអាន និង សូមអោយមិត្ត និស្សិតទទួលបាន ជោគជ័យក្នុងការសិក្សា និង មានសុខភាពល្អ ដើម្បីបន្តជាសរសរស្រឡះនៃប្រទេស ជាតិយើង ។

មាតិកា

ទំព័រ

បញ្ជីអក្សរកាត់.....	viii
បញ្ជីតារាង	xi
បញ្ជីរូបភាព	x
បញ្ជីក្រាហ្វិក	xi
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ.....	xi

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	១
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	២
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៤. ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣
៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៤
ក. ទិន្នន័យចម្បង (Primary Data)	៤
ខ. ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (Secondary Data)	៤
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៤

ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. តើធនាគារដំបូងកើតឡើងនៅពេលណា?	៦
១.២. សញ្ញាណទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	៧
១.២.១. និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ.....	៧
១.២.២. មុខងារ និងតួនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	៧
១.២.២.១. តួនាទីអន្តរការិយហិរញ្ញវត្ថុ	៧
១.២.២.២. តួនាទីអន្តរការិយទូទាត់	៨

១.២.២.៣. តួនាទីជាអ្នកធានា	៨
១.២.២.៤. តួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ.....	៨
១.២.២.៥. តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ.....	៩
១.២.២.៦. តួនាទីជាអ្នកប្រឹក្សាយោបល់លើការសន្សំ និងការវិនិយោគ	៩
១.២.២.៧. តួនាទីជាអ្នករក្សាវត្ថុមានតម្លៃ.....	៩
១.២.២.៨. តួនាទីជាភ្នាក់ងារ.....	៩
១.២.២.៩. តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ.....	១០
១.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន	១០
១.៣.១. និយមន័យឥណទាន	១០
១.៣.២. តួនាទីឥណទាន	១០
១.៣.២.១. តួនាទីឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់.....	១០
១.៣.២.២. តួនាទីឥណទានសម្រាប់ធុរកិច្ច	១១
១.៣.២.៣. តួនាទីឥណទានសម្រាប់សេដ្ឋកិច្ច.....	១១
១.៣.៣. ឥណទានគេហដ្ឋាន	១២
១.៣.៣.១. និយមន័យឥណទានគេហដ្ឋាន.....	១២
១.៣.៣.២. លក្ខណៈរបស់ឥណទានគេហដ្ឋាន	១២
១.៣.៣.៣. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទានគេហដ្ឋាន	១៣
១.៤. ដំណើរការគ្រប់គ្រងឥណទាន	១៤
១.៤.១. ការលើកទឹកចិត្ត.....	១៤
១.៤.២. ការពិនិត្យសំណើលើកដំបូង	១៤
១.៤.៣. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន.....	១៤
១.៤.៤. ការសម្រេចចិត្តឥណទាន	១៥
១.៤.៥. ការត្រួតពិនិត្យគណនី.....	១៥
១.៤.៦. ការប្រមូលលុយ.....	១៦

១.៥. ការវិភាគឥណទានដោយផ្អែកលើ 6C's	១៦
១.៥.១. ចរិយាសម្បត្តិ (Character).....	១៦
១.៥.២. សមត្ថភាព (Capacity).....	១៧
១.៥.៣. សាច់ប្រាក់ (Cash)	១៧
១.៥.៤. វត្ថុបញ្ចាំ (Collateral).....	១៧
១.៥.៥. លក្ខខណ្ឌ (Conditions)	១៨
១.៥.៦. ការត្រួតពិនិត្យ (Control).....	១៨
១.៦. គុណសម្បត្តិដែលត្រូវធ្វើការស៊ើបអង្កេត	១៨
១.៦.១. ការកាត់ត្រាការទូទាត់ប្រាក់	១៨
១.៦.២. ចំណូល.....	១៩
១.៦.៣. ភាពជំពាក់បំណុល និងការចំណាយ	១៩
១.៦.៤. ការងារ	១៩
១.៦.៥. លំនៅដ្ឋាន	១៩
១.៦.៦. ស្ថានភាពប្តី ប្រពន្ធ	២០
១.៦.៧. អាយុ	២០
១.៦.៨. ទ្រព្យសកម្មបំរុង.....	២០
១.៦.៩. សមធម៌ក្នុងការទិញ	២០
១.៦.១០. វត្ថុបញ្ចាំ	២១
១.៦.១១. គោលបំណងនៃការសុំខ្ចីឥណទាន	២១
១.៧. វិធីសាស្ត្រសងរំលស់.....	២១
១.៧.១. រំលស់សំណងថេរ	២១
១.៧.២. ប្រាក់ដើមមិនទាន់សង.....	២២
ក. វិធីសាស្ត្រអតីតកាល (Retrospective Method)	២២
ខ. វិធីសាស្ត្រអនាគតកាល (Prospective Method)	២៣

១.៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	២៣
១.៨.១. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន	២៣
១.៨.២. មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន.....	២៤
១.៨.៣. ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន	២៥
១.៨.៤. វិធានការទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន	២៦
១.៩. ដំណោះស្រាយឥណទានពេលមានបញ្ហា	២៧

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

២.១. ប្រវត្តិទូទៅរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ក្នុងតំបន់អាស៊ាន	២៩
២.២. ប្រវត្តិទូទៅរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ប្រចាំប្រទេសកម្ពុជា.....	២៩
២.២.១. សាខាក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា.....	៣០
២.២.២. ភាគហ៊ុនិក	៣១
២.៣. ទីតាំងភូមិសាស្ត្រការិយាល័យកណ្តាលធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី	៣១
២.៤. ផ្លាកសញ្ញាធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី	៣២
២.៥. ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និង តម្លៃស្នូល.....	៣២
២.៥.១. ចក្ខុវិស័យ	៣២
២.៥.២. បេសកកម្ម	៣៣
២.៥.៣. តម្លៃស្នូល	៣៣
២.៦. របៀបធ្វើការងាររបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី.....	៣៣
២.៧. រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ការិយាល័យកណ្តាលធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី	៣៤
២.៨. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី.....	៣៥
២.៨.១. ផលិតផល.....	៣៥
២.៨.១.១. ប្រាក់បញ្ញើ	៣៥
ក. គណនីបញ្ញើសំចៃ.....	៣៥

ខ. គណនីកុមារ.....	៣៥
គ. គណនីចរន្ត.....	៣៥
ឃ. គណនីរូបិយប័ណ្ណបរទេស.....	៣៥
ង. គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់.....	៣៥
ច. គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍.....	៣៦
២.៨.១.១. ប្រាក់កម្ចី.....	៣៦
ក. ឥណទានទិញគេហដ្ឋាន.....	36
ខ. ឥណទានវិបារូហ៍.....	៣៦
គ. ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម.....	៣៦
២.៨.២. សេវាកម្ម.....	៣៦
ក. សេវាធនាគារ Preferred.....	៣៦
ខ. សេវាកម្មបណ្តាញ ATM ប្រចាំតំបន់.....	៣៧
គ. សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណេត.....	៣៧
ឃ. សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់.....	៣៧

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

៣.១. គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន.....	៣៨
៣.២. អត្ថប្រយោជន៍.....	៣៨
៣.៣. ទីផ្សារគោលដៅ.....	៣៩
៣.៤. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី.....	៣៩
៣.៤.១. ទំហំនៃឥណទាន.....	៣៩
៣.៤.២. អត្រាការប្រាក់.....	៣៩
៣.៤.៣. រយៈពេលនៃការផ្តល់ឥណទាន.....	៣៩
៣.៤.៤. ការកំណត់ប្រភេទរូបិយវត្ថុ.....	៣៩
៣.៤.៥. លក្ខណៈសម្បត្តិអតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាន.....	៣៩

៣.៤.៦. សោហ៊ុយចំណាយ	៤០
៣.៤.៧. ដៃគូគម្រោងឥណទានគេហដ្ឋាន	៤០
៣.៤.៨. លក្ខខណ្ឌនៃគេហដ្ឋាន	៤១
៣.៤.៩. កាលបរិច្ឆេទទូទាត់សង និងប្រាក់បង់រំលស់	៤១
៣.៥. យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន	៤២
៣.៥.១. លក្ខណៈពិសេសផលិតផល Product feature	៤២
៣.៥.២. ការបែងចែកព័ត៌មានបញ្ជូនទៅដល់អតិថិជន Channel contribution.....	៤២
៣.៥.៣. ទីផ្សារ Marketing.....	៤៣
៣.៥.៤. អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រកួតប្រជែង Competitive Advantage (Education)	៤៣
៣.៦. លំហូរការងារដាក់ស្តង់ដារនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ	៤៣
៣.៦.១. ការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជន	៤៣
៣.៦.២. ដាក់ពាក្យស្នើសុំកម្ចីឥណទាន	៤៣
៣.៦.៣. ការត្រួតពិនិត្យលើឯកសារ និង ការចុះអង្កេតទីតាំងផ្ទាល់	៤៥
៣.៦.៤. ការវាយតម្លៃអចនទ្រព្យ	៤៦
៣.៦.៥. ការអនុម័តឥណទានគេហដ្ឋាន	៤៦
៣.៦.៦. ចេញលិខិតផ្តល់ឥណទាន	៤៦
៣.៦.៧. ការរៀបចំឯកសារផ្លូវច្បាប់និងការបញ្ចេញឥណទាន	៤៧
៣.៧. វិធីសាស្ត្រដោះស្រាយឥណទានគេហដ្ឋានពេលមានបញ្ហា	៤៨
៣.៧.១. ករណីយឺតពេលក្នុងការសងត្រឡប់	៤៨
៣.៧.២. ករណីអតិថិជនបាត់បង់ជីវិត	៤៨
៣.៧.៣. ករណីអតិថិជនសុំបង់មុនកាលកំណត់	៤៨
៣.៧.៤. ករណីអតិថិជនខ្វះលទ្ធភាពបង់បន្ត	៤៩
៣.៨. លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវអំពីការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន	៤៩
៣.៨.១. សមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញចន្លោះឆ្នាំ ២០១៤ - ២០១៧	៤៩

ក. តារាងទិន្នន័យទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញ	៥០
ខ. ការបកស្រាយតាមក្រាហ្វិច	៥០
៣.៨.២. បរិមាណអតិថិជនដែលប្រើប្រាស់ឥណទានគេហដ្ឋាន ចន្លោះឆ្នាំ២០១៤- ២០១៧	៥១
ក. តារាងទិន្នន័យទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញគិតជាឆ្នាំ	៥១
ខ. ការបកស្រាយតាមក្រាហ្វិច	៥២
៣.៨.៣. សមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋានដែលខកខានមិនបានសងចន្លោះឆ្នាំ២០១៤-២០១៧	៥៣
៣.៨.៤. សមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី និងភាគរយនៃហានិភ័យ ឥណទានពីឆ្នាំ២០១៤ - ២០១៧	៥៣
៣.៩. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ.....	៥៣
៣.៩.១. ចំណុចខ្លាំង.....	៥៣
៣.៩.២. ចំណុចខ្សោយ.....	៥៤

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៥៥
២. ការផ្តល់អនុសាសន៍.....	៥៦

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

- ATM : Automated Teller Machine
- CDM : Cash Deposit Machine
- CDT : Check Deposit Terminal
- LC : Letter of Credit
- RAR : Reschedule And Restructure
- USD : The United States dollar

បញ្ជីតារាង

- តារាងទី១.៧.១.១. ៖ តារាងសងរំលស់.....២២
- តារាងទី៣.៨.១.២. ៖ តារាងទិន្នន័យទំហំឥណទានប្រចាំឆ្នាំ.....៥០
- តារាងទី៣.៨.២.៣ .៖ តារាងទិន្នន័យចំនួនអ្នកអតិថិជនប្រចាំឆ្នាំ.....៥១

បញ្ជីរូបភាព

- រូបភាពទី២.៣.១ ៖ ការិយាល័យកណ្តាលធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី.....៣២
- រូបភាពទី២.៤.២៖ ស្នាក់សញ្ញាធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី.....៣២
- រូបភាពទី២.៧.៣៖ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី.....៣៤

បញ្ជីតារាង

- ក្រាហ្វិកទី៣.៨.១.១៖ ទិន្នន័យទំហំឥណទានប្រចាំឆ្នាំ.....៥០
- ក្រាហ្វិកទី៣.៨.២.២៖ ទិន្នន័យចំនួនអ្នកអតិថិជនប្រចាំឆ្នាំ.....៥២

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

- ឧបសម្ព័ន្ធទី១៖ ពាក្យស្នើសុំហិរញ្ញប្បទានលើអចលនទ្រព្យ
- ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖
 - បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ
 - ពាក្យសុំចុះបញ្ជីអំពីការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
 - កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
 - លិខិតប្រគល់សិទ្ធិ
 - លិខិតធានាបំណុលដោយបុគ្គល
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៣៖ គំរូបង់រំលស់របស់អតិថិជន

လေ့လာမှု

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ក្រោយពីមានសង្គ្រាមស៊ីវិលដែលអូសបន្លាយជាយូរមក ប្រទេសកម្ពុជាទើបតែទទួលបានសន្តិភាពចាប់តាំងពីឆ្នាំ១៩៩៨ ហើយបានបន្តស្តារ និងស្ថាបនាឡើងវិញនូវហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធសង្គម និងជាពិសេសនោះគឺ រចនាសម្ព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចជាតិទាំងមូល ដើម្បីឆ្ពោះទៅរកការអភិវឌ្ឍប្រកបដោយចីរភាព។ សព្វថ្ងៃប្រទេសកម្ពុជា ក្រោមការដឹកនាំរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា យើងសង្កេតឃើញថា ប្រទេសជាតិកំពុងអភិវឌ្ឍលើគ្រប់វិស័យ ដែលរួមមានវិស័យកសិកម្មជាវិស័យស្នូល ឧស្សាហកម្ម ពាណិជ្ជកម្ម ទេសចរណ៍ វិស័យសេដ្ឋកិច្ច និងជាពិសេសនោះគឺ វិស័យធនាគារដែលជាកត្តាលើករជ្រុញល្បឿនអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិកម្ពុជាផងដែរ។ ចំពោះវិស័យធនាគារនាពេលបច្ចុប្បន្ន គឺមានការរីកចម្រើនខ្លាំងនៅចុងទសវត្សរ៍នេះ ហើយគ្រឹះស្ថានធនាគារនៅកម្ពុជាកម្មសិទ្ធិឯកជន និងភាគច្រើនមានភាគហ៊ុនបរទេសចូលរួមវិនិយោគ។^១

ធនាគារ គឺជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុដើរតួយ៉ាងសំខាន់ដែលនាំយកទុនពីអ្នកដែលមានមូលធនលើសទៅប្រើប្រាស់យ៉ាងមានប្រសិទ្ធភាពចំពោះអ្នកដែលខ្វះមូលធន។ ធនាគារមានប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗដូចជា សេវាទទួលប្រាក់បញ្ញើ សេវាទូទាត់ក្នុង និងក្រៅប្រទេស សេវាធនាគារអេឡិចត្រូនិច សេវាប្តូរប្រាក់ ព្រមទាំងសេវាផ្តល់ឥណទាន។ សេវាឥណទាន បានចូលរួមចំណែកឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើងតាមរយៈការផ្តល់ឱកាសដល់អ្នកដែលខ្វះដើមទុនក្នុងការចាប់ផ្តើមដំណើរការអាជីវកម្ម ពង្រីកអាជីវកម្ម សម្រាប់ទិញអចលនទ្រព្យ គេហដ្ឋាន រឺក្នុងគោលបំណងផ្សេងៗទៀត។ ដោយសារកំណើនសេដ្ឋកិច្ចព្រមទាំងការកើនឡើងនៃកំណើនប្រជាជន បានធ្វើឲ្យមានការកើនឡើងនៃតម្រូវការលំនៅដ្ឋានផងដែរ។ ដោយមើលឃើញពីវិសាលភាពខាងផ្នែកអចលនទ្រព្យស្របជាមួយនឹងកំណើនប្រជាជនចេះតែកើនឡើងបានធ្វើអោយធនាគារជាច្រើន បានផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើឥណទានមួយប្រភេទសម្រាប់ការទិញអចលនទ្រព្យ ក្នុងគោលបំណងជួយសម្របសម្រួល និងបំពេញតម្រូវការរបស់ប្រជាជន តាមរយៈការសហការជាមួយក្រុមហ៊ុនសាងសង់លំនៅដ្ឋានដោយផ្ទាល់ និងដោយប្រយោល។ ដោយសំអាងលើកត្តាទាំងអស់នេះហើយបានជាយើងខ្ញុំជ្រើសរើសយកប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន របស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី” ការិយាល័យកណ្តាលមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ដើម្បីបកស្រាយអោយកាន់តែច្បាស់លាស់បន្ថែមទៀត។

^១ រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា, ២០១១, *យុទ្ធសាស្ត្រអភិវឌ្ឍន៍វិស័យហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំ២០១១-២០២០*, ទំព័រទី៨

២. បំណងបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយសង្កេតឃើញថា ធនាគារជាច្រើនផ្ដោតការយកចិត្តទុកដាក់លើសេវាផ្តល់ឥណទាន ជាពិសេសឥណទានគេហដ្ឋាន សម្រាប់ផ្តល់ជូនអ្នកដែលមានបំណងចង់ក្លាយជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ គេហដ្ឋានរបស់ខ្លួនផ្ទាល់។ ហេតុដូច្នេះនេះទើបក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើស យកប្រធានបទ **ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន** របស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល ដើម្បី យកមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវស្វែងយល់អោយកាន់តែស៊ីជម្រៅទៅលើ៣ ចំណុចដែលទាក់ទិននឹង ប្រធានបទខាងលើ ដែលរួមមាន៖

- ក. តើធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាលមានគោលការណ៍ និងបានប្រើប្រាស់យុទ្ធសាស្ត្របែបណាខ្លះដើម្បីស្រូបយកអតិថិជន អោយប្រើប្រាស់នូវកញ្ចប់ឥណទាន គេហដ្ឋានរបស់ខ្លួន?
- ខ. តើធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល មាននីតិវិធី ក៏ដូចជាដំណើរការ ក្នុងការផ្តល់ឥណទានយ៉ាងដូចម្តេចខ្លះ?
- គ. តើធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល មានវិធានការ និងចំណាត់ការ ដោះស្រាយបែបណាដើម្បីទប់ស្កាត់ជាមួយនឹងហានិភ័យ ឬបញ្ហានានាដែលអាចកើតមាន ឡើងទាក់ទិននឹងការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន របស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី” ការិយាល័យកណ្តាលរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំ គឺក្នុងគោលបំណងចំបងដែលផ្ដោត សំខាន់លើកម្មវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

- ស្វែងយល់អំពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល
- ស្វែងយល់ពីក្រុមអតិថិជនគោលដៅក្នុងការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន
- ស្វែងយល់ពីលក្ខខណ្ឌ វិធីសាស្ត្រ និងដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជនខ្លួន
- ស្វែងយល់ពីអត្ថប្រយោជន៍នៃកម្ចី ដែលអតិថិជនទទួលបាន
- ស្វែងយល់ពីយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហា
- ស្វែងយល់ជារួមអំពីប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន

៤. ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

ចំពោះវិសាលភាព និងដែនកំណត់នៃរបាយការណ៍កម្មសិក្សារបស់យើងខ្ញុំមួយនេះ យើងខ្ញុំ មិនសិក្សាស៊ីជម្រៅទៅលើប្រភេទសេវាកម្ម និងផលិតផលផ្សេងៗរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភី

អិលស៊ី ដែលមិនទាក់ទិនជាមួយនឹងការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ក៏អិលស៊ីនោះទេ។ ការសិក្សាស្រាវជ្រាវផ្ដោតសំខាន់ទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ក៏អិលស៊ី ក្នុងកំឡុងឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ ២០១៧ តែប៉ុណ្ណោះដើម្បីយកមកធ្វើការ វិភាគសម្រាប់ប្រធានបទយើងខ្ញុំ។

៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទ ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន នេះយើង ទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ដូចជា៖

ក. ចំពោះសាធារណៈជន

- អាចទទួលបានព័ត៌មានដែលទាក់ទិនជាមួយឥណទានគេហដ្ឋាន ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្ត និងពិចារណាជ្រើសរើសចំពោះការប្រើប្រាស់ឥណទាន។
- យល់ដឹងអំពីតម្រូវការ ក៏ដូចជាលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ធនាគារ ដើម្បីត្រៀមខ្លួនក្នុងការប្រើ ប្រាស់ឥណទាន។
- បន្សល់ទុកជាឯកសារសម្រាប់និស្សិតជំនាន់ក្រោយធ្វើការស្រាវជ្រាវបន្ត និងធ្វើជាឯកសារ យោងផ្សេងៗ។
- ផ្តល់ចំណេះដឹងបន្ថែមអំពីឥណទានដល់និស្សិតម្នាក់ដែលកំពុងសិក្សាជំនាញធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ។

ខ. ចំពោះអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវ

- យល់ដឹងអំពីយុទ្ធសាស្ត្រធនាគារ ជាមួយនឹងដំណើរការគ្រប់គ្រងឥណទានទាំងមូលរបស់ ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ក៏អិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល។
- ទទួលបានចំណេះដឹងមួយផ្នែកផ្សេងទៀតជាមួយនឹងបទពិសោធន៍ល្អៗ ដែលផ្សារភ្ជាប់ពី ទ្រឹស្តីទៅនឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែងលើឥណទានគេហដ្ឋាននេះ។
- ធ្វើអោយយើងចេះសហការគ្នាធ្វើការជាក្រុម ផ្លាស់ប្តូរគំនិតយោបល់គ្នាទៅវិញទៅមក។
- ធ្វើអោយយើងទទួលបាននូវបទពិសោធន៍ការងារល្អៗ ដែលបង្កភាពងាយស្រួលក្នុងការ ស្វែងរកការងារ ។
- អាចបង្កើតបានស្នាដៃឯកសារចងក្រងសម្រាប់ផ្ទាក់បញ្ចប់បរិញ្ញាបត្ររបស់ខ្លួន។

គ. ចំពោះស្ថាប័នដែលយើងចុះស្រាវជ្រាវ

- អាចអោយស្ថាប័នបានដឹងអំពីចំណុចវិជ្ជមាន និងអវិជ្ជមានរបស់ខ្លួនចំពោះការគ្រប់គ្រង ឥណទានគេហដ្ឋាន ដើម្បីបន្តភាពល្អប្រសើរ និងកែលម្អរាល់ភាពអសកម្មរបស់ខ្លួន ។

- អាចជាការផ្សព្វផ្សាយយ៉ាងល្អចំពោះស្ថាប័នអំពីសេវាកម្ម និងផលិតផល ជាពិសេសឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ស្ថាប័ន ទៅដល់មហាជន ក៏ដូចជាសិស្សានុសិស្ស លោកគ្រូអ្នកគ្រូសាស្ត្រាចារ្យផងដែរ។
- អាចនឹងទទួលបាននិស្សិតដែលមានគុណវុឌ្ឍន៍ល្អមកធ្វើជាបុគ្គលិកខណៈដែលពួកគេចុះកម្មសិក្សា។

៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

វិធីសាស្ត្រក្នុងការស្រាវជ្រាវនេះពឹងផ្អែកទៅលើទិន្នន័យចំបងពីរប្រភេទគឺ៖

ក. ទិន្នន័យចំបង (Primary Data)

- ជាទិន្នន័យដែលបានមកពីការចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់នៅការិយាល័យកណ្តាល ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ដោយធ្វើបទសម្ភាសន៍បង្កើតជាកម្រងសំនួរ ដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រធានបទជាមួយបុគ្គលិកផ្នែកខាងឥណទាន ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានពិតប្រាកដត្រឹមត្រូវដែលអាចប្រើប្រាស់បាន។

ខ. ទិន្នន័យបន្ទាប់មក (Secondary Data)

- ជាប្រភេទទិន្នន័យដែលទទួលបានពីឯកសារមេរៀនដែលធ្លាប់បានសិក្សាចមកហើយ និងតាមរយៈការស្រាវជ្រាវបន្ថែមនៅតាមបណ្ណាល័យនានា។
- ឯកសារដែលបោះពុម្ពជាភាសាខ្មែរ និងភាសាបរទេសទាក់ទងនឹងទ្រឹស្តីឥណទាន
- របាយការណ៍ចុះកម្មសិក្សារបស់ និសិ្សដែលជាសិស្សច្បងជំនាន់មុនៗ
- ប្រភេទទិន្នន័យផ្សេងៗដែលទទួលបានពីគេហទំព័ររបស់ ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី។
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី។
- ឯកសារដែលទទួលបានពីផ្នែកឥណទាននៃធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល។

៧. វេទនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវមួយនេះ ត្រូវបានចែកចេញជា ៣ជំពូក ជាសង្ខេបដូចខាងក្រោមដើម្បីងាយស្រួល ក្នុងការស្រាវជ្រាវ៖

➤ សេចក្តីផ្តើម

➤ ជំពូក១៖ សិក្សាលើផ្នែកទ្រឹស្តី

➤ ជំពូក២៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ការិយាល័យ

➤ ជំពូក៣៖ ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី
ការិយាល័យ

➤ សន្និដ្ឋាននិង ការផ្តល់អនុសាសន៍

ជំពូកទី១
រំលឹកច្រើន

ជំពូទី១ **រំលឹកទ្រឹស្តី**

១.១. តើធនាគារដំបូងកើតឡើងនៅពេលណា?

ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារ បើយោងតាមប្រវត្តិសាស្ត្រ និងការសិក្សាអំពីប្រភពដើមនៃពាក្យ ថា ធនាគារជាភាសាបារាំងសម័យបុរាណគឺ Banguie ហើយពាក្យជាភាសាអ៊ីតាលី Banca ត្រូវបាន ប្រើប្រាស់អស់រយៈពេលរាប់រយសតវត្សមកហើយដោយមានន័យថា “Bench” ឬ “តុរបស់អ្នកដូរ លុយ”។ អ្នកប្រវត្តិសាស្ត្របានធ្វើការស្រាវជ្រាវពាក់ព័ន្ធទៅនឹងធនាគារដំបូង ដែលបានរស់នៅ តាំងពីជាង២០០០ឆ្នាំមុន។ ពួកគេគឺជាអ្នកដោះដូរដោយគ្រាន់តែអង្គុយនៅក្នុងហាងតូចមួយក្នុង តំបន់ ឬសង្កាត់ដែលមានសមត្ថភាពពាណិជ្ជកម្ម ផ្តល់សេវាជូនអ្នកដំណើរក្នុងការដោះដូររូបិយប័ណ្ណ ជាមួយរូបិយវត្ថុ និងផ្គត់ផ្គង់អោយពាណិជ្ជករនូវទុនចល័ត។ ធនាគារដំបូងប្រើប្រាស់ទុនរបស់ គេដើម្បីផ្តល់មូលនិធិទៅលើសកម្មភាពជំនួញរបស់ពួកគេផ្ទាល់ មុនពេលពួកគេចេះប្រើគំនិតនៅក្នុង ការទាក់ទាញការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងរកប្រាក់កម្ចីពីអតិថិជនដែលមានទ្រព្យសម្បត្តិច្រើន ដែលជា ប្រភពសំខាន់នៃមូលនិធិធនាគារ។ ធនាគារមានដើមកំណើតដំបូងនៅប្រទេសក្រិច (Greek) និងទី ក្រុង Rome (ប្រទេសអ៊ីតាលី) ចូលទៅក្នុងអឺរ៉ុបខាងលិច និងអឺរ៉ុបខាងជើង។ ធនាគារដំបូងនៅ ក្នុង ប្រទេសអឺរ៉ុប គឺជាកន្លែងដែលថែរក្សាសុវត្ថិភាពវត្ថុមានតម្លៃដូចជា ដុំមាស និងដុំប្រាក់ ពីព្រោះប្រជា ជនភ័យខ្លាច ទៅលើការបាត់បង់ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ពួកគេ ដោយសារសង្គ្រាម ចោរឈ្នួល ឬការដក ហូតដោយសាររដ្ឋក្នុងការរឹបអូសនូវការរក្សាទុកដុំមាស និងដុំប្រាក់ជាឯកជនបានធ្វើអោយប្រជាជន យកវត្ថុមានតម្លៃរបស់ពួកគេទៅផ្ញើទុកនៅក្នុងហាងមាស Gold Smiths Shop ដោយហាងមាសបាន បោះផ្សាយនូវលិខិត ឬក្រដាសបញ្ជាក់ពីភស្តុតាងក្នុងការកាន់កាប់កម្មសិទ្ធិទៅលើតម្លៃរបស់មាន នោះ។ បន្ទាប់មកលិខិតនោះ បានចាប់ផ្តើមធ្វើចរាចរណ៍ជាក្រដាសលុយហើយវាផ្តល់នូវភាពងាយ ស្រួល និងហានិភ័យទាបជាងការប្រើប្រាស់ដុំមាស និងដុំប្រាក់ទាំងស្រុង។²

ការរីកចម្រើនរបស់ធនាគារបានរីករាលដាលពេញទ្វីបអឺរ៉ុប ហើយមានការបង្កើតឡើងនូវ ធនាគារថ្មីសំខាន់ៗមួយចំនួនទៀតដែលបានបង្កើតឡើងនៅទីក្រុង Amsterdam នៅសម័យ សាធារណៈរដ្ឋហូឡង់ក្នុងសតវត្សទី១៧។ អំឡុងសតវត្សទី២០ ការអភិវឌ្ឍន៍ក្នុងផ្នែកទូរគមនាគមន៍ និងកុំព្យូទ័របានជាលទ្ធផលយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរនៃការរៀបចំធនាគារ ហើយក៏មានការធ្វើ

² ខៀប សីហា, ២០១៣, *ការគ្រប់គ្រងធនាគារ*, ទំព័រទី០១

អោយកើនឡើងទាំងទំហំ និងការប្រើប្រាស់តាមតំបន់។³

១.២. សញ្ញាណទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.២.១. និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបើកបំរើសេវាកម្មមានលក្ខណៈធំទូលាយជាងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត។ ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាអង្គភាពស្វែងរកប្រាក់ចំណេញដែលមានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលជាច្រើនប្រភេទ។ វាបានដើរតួយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការប្រតិបត្តិខ្លួនជាអន្តរការីយរវាងអ្នកត្រូវការមូលធន ឬអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកដែលមានមូលធនលើសធ្វើប្រាក់នៅធនាគារ។

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជានីតិបុគ្គលដែលមានសម្បទានពិសេសក្នុងការរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។ ធនាគារពាណិជ្ជ អនុវត្តនូវសកម្មភាពរបស់វាដូចជា៖

- ទទួលប្រាក់បញ្ញើ ពីសាធារណជន តាមរយៈការប្រមូលទុនដែលនៅទំនេរក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។
- ផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទ ចំពោះសាធារណជនដោយគិតកម្រៃ និងទៅតាមមុខសញ្ញា ដែលបានកំណត់ ដោយគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុ។
- ប្រព្រឹត្តកម្ម និងការដាក់អោយអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយទូទាត់ជារូបិយវត្ថុ មូលប្បទានបត្រ បណ្ណឥណទាន លិខិតឥណទានអោយមានដំណើរការលូន និងមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់សេចក្តីត្រូវការនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។⁴

១.២.២. មុខងារ និងតួនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.២.២.១. តួនាទីអន្តរការីយហិរញ្ញវត្ថុ (Intermediation Role)

តាមរយៈធនាគារបានផ្ទេរពីប្រាក់សន្សំទៅជាដើមទុនសម្រាប់វិនិយោគ ដោយភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងរវាងភាគីពីរ ឬស្ថាប័នផ្សេងគ្នាក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច⁵៖

- ❖ អ្នកដែលមានការចំណាយច្រើន និងវិនិយោគលើសមូលធនផ្ទាល់ខ្លួន ដូចនេះ ពួកគេនឹងត្រូវការមូលធនបន្ថែម។
 - ❖ អ្នកដែលមានមូលធនច្រើនជាងការចំណាយ ឬចំណូលច្រើន ពួកគេត្រូវការសន្សំលុយទុក។
- តាមរយៈបុគ្គល ឬស្ថាប័នទាំងពីរប្រភេទនេះ គឺធនាគារផ្ទេរលុយពីបុគ្គលទី២ទៅបុគ្គលទី១។ ដូច្នេះ ចំណូលបានកើនឡើង គឺជាកម្លាំងបង្កើតនូវទំនាក់ទំនងហិរញ្ញវត្ថុរវាងក្រុមទាំងពីរនេះ។ ប្រសិនបើចលនាសាច់ប្រាក់បានចរាចរជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌត្រូវត្រឡប់មកវិញនូវ

³ ងួន ហេង, ២០១៨, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រទី៥៩

⁴ ងួន ហេង, ២០១៨, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រទី៥៨

⁵ សួន ចំរើន, ២០១៦, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រទី០៩

បរិមាណធំជាង ក្នុងកំឡុងពេលជាក់លាក់ណាមួយនោះ គឺជាទំនាក់ទំនងឥណទាន។

១.២.២.២. តួនាទីអន្តរការីយទូទាត់

លុយ និងមាសមានមុខងារសំខាន់បំផុត គឺធ្វើជាមធ្យោបាយទូទាត់។ បណ្តាធនាគារបានបង្កើតឡើងមិនអាចបង្កើតនូវលុយលោហៈធាតុ ដូចនេះបណ្តាធនាគារជាងមាសបានបង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់ ដោយបោះពុម្ពនូវក្រដាសបំណុល។ ក្រដាសបំណុលនេះបានក្លាយទៅជាឧបករណ៍ទូទាត់ដែលត្រូវបានអតិថិជនទទួលស្គាល់។ ដំបូងធនាគារបង្កើតក្រដាសនោះឡើងដើម្បីជំនួសឱ្យលុយលោហៈធាតុដែលកំពុងចាចរ ប៉ុន្តែក្រោយមកក្រដាសបំណុលនេះក៏ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជំនួសឱ្យប័រយវត្ថុលោហៈធាតុទាំងស្រុង ដូចនេះក្រដាសបំណុលបានក្លាយទៅជាក្រដាសប្រាក់។

ចំពោះការបោះផ្សាយក្រដាសប្រាក់ គឺទទួលបានប្រាក់ចំណេញច្រើនណាស់។ ដោយសារតម្រូវការនូវក្រដាសប្រាក់នេះតំណាងដោយប្រទេសមួយ ដូចនេះការបោះផ្សាយក្រដាសប្រាក់នេះត្រូវបានផ្ទេរតួនាទីទៅឱ្យធនាគារកណ្តាល។ ចាប់តាំងពីពេលនោះមកបណ្តាធនាគារពាណិជ្ជកម្មទាំងអស់ត្រូវបញ្ឈប់ការបោះផ្សាយក្រដាសប្រាក់ សម្រាប់ខ្លួនឯង។

ធនាគារបានក្លាយជាអន្តរការីយទូទាត់ធំជាងគេនៅគ្រប់បណ្តាប្រទេស។ ធនាគារទូទាត់បំណុលរបស់ខ្លួននូវតម្លៃទំនិញ ឬសេវាកម្ម។ ដើម្បីឱ្យការទូទាត់បានឆាប់រហ័ស និងងាយស្រួល ធនាគារបានផ្តល់នូវឧបករណ៍ជាច្រើនប្រភេទដល់អតិថិជនដូចជា Cheque, LC, Credit card, និង Debit Card ។^៦

១.២.២.៣. តួនាទីជាអ្នកធានា

ចំពោះតួនាទីនេះ ធនាគារជាអ្នកធានាដល់ភាគីទី៣ណាមួយអំពីលទ្ធភាពទូទាត់បំណុលរបស់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ដោយធនាគារអាចចេញនូវលិខិតឥណទាន (Letter of credit) ជាដើម។ ធនាគារអាចធានាអតិថិជនរបស់ខ្លួននឹងមានលទ្ធភាពសងបំណុលដល់ភាគីទី៣នោះ។ ក្នុងករណីដែលអតិថិជននោះគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុល ធនាគារនឹងចេញមុខទទួលខុសត្រូវលើបំណុលនោះ។^៧

១.២.២.៤. តួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ធនាគារជួយអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដើម្បីរៀបចំលើការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ដោយ

^៦ សួន ចំរើន, ២០១៦, *រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ*, ទំព័រទី០៩

^៧ សួន ចំរើន, ២០១៦, *រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ*, ទំព័រទី១០

ធនាគារធ្វើការទាក់ទងនឹងការផ្តល់យោបល់ ទាក់ទងជាមួយនឹងកិច្ចសន្យា ក្នុងគោលបំណងជៀស វាង និងកាត់បន្ថយគ្រោះថ្នាក់ដែលអាចកើតមានឡើង ដូចជាការបាត់បង់នូវទ្រព្យសម្បត្តិ និងជីវិត មនុស្ស។⁸

១.២.២.៥. តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ

ក្នុងនាមជាធនាគារវិនិយោគ ធនាគារពាណិជ្ជបានដើរតួនាទីជាជំនួយការដល់ក្រុមហ៊ុន សាជីវកម្ម ក៏ដូចជាអ្នកវិនិយោគក្នុងការបង្កើតមូលធនថ្មី តាមរយៈមុខងារធនាគារទិញមូលបត្រ រៀបចំ ឯកសារឲ្យក្រុមហ៊ុន ដើម្បីស្នើសុំបោះផ្សាយមូលបត្រលក់ជាសាធារណៈលើកដំបូង និងជាព័ត៌មាន សម្រាប់អ្នកវិនិយោគដែលមានចំណាប់អារម្មណ៍ក្នុងការជួញដូរមូលបត្រ។ ផ្តល់ប្រឹក្សាយោបល់ដល់ ក្រុមហ៊ុនដែលមានបំណងចង់បោះផ្សាយមូលបត្រស្តីពី ប្រភេទ បរិមាណ ថ្លៃ និងពេលវេលាសម ស្របក្នុងការផ្សាយមូលបត្រ។⁹

១.២.២.៦. តួនាទីជាអ្នកប្រឹក្សាយោបល់លើការសន្សំ និងការវិនិយោគ

ធនាគារពាណិជ្ជ អាចជួយអតិថិជនឲ្យសម្រេចបាននូវគោលបំណងក្នុងជីវិតរបស់ពួកគេ តាមរយៈការផ្តល់យោបល់ទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ និងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព សម្រាប់ផែនការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ និងជួយអតិថិជនរៀបចំផែនការសន្សំរយៈពេលវែង និង គម្រោងសន្សំប្រាក់សោធននិវត្តន៍ ដើម្បីសម្រេចបំណងប្រាថ្នារបស់អតិថិជនពេលចូលនិវត្តន៍ និង ទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដែលអាចកើតមានឡើងចំពោះអតិថិជន ក្រោយពេលចូល និវត្តន៍។¹⁰

១.២.២.៧. តួនាទីជាអ្នករក្សាវត្ថុមានតម្លៃ

ធនាគារពាណិជ្ជ ដើរតួនាទីជាអ្នករក្សាវត្ថុមានតម្លៃជំនួសឲ្យអតិថិជន។ វត្ថុមានតម្លៃទាំង នោះមានដូចជា មាស ពេជ្រ ប្លង់ដី ប្លង់ផ្ទះ និងវត្ថុមានតម្លៃដទៃទៀត។ ជាងនេះទៅទៀតក្នុងករណី ខ្លះ ប្រសិនបើអតិថិជនធ្វើការផ្ញើមាស (ដែលអាចធ្វើការចរាចរនៅលើទីផ្សារបាន) នោះធនាគារក៏ នឹងធ្វើការផ្តល់នូវការប្រាក់ដល់អតិថិជនផងដែរ។¹¹

១.២.២.៨. តួនាទីជាភ្នាក់ងារ

ធនាគារដើរតួនាទីជំនួសឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួន ក្នុងការគ្រប់គ្រង និងថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ

⁸ សួន ចំរើន, ២០១៦, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រទី១០
⁹ សួន ចំរើន, ២០១៦, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រទី១០
¹⁰ សួន ចំរើន, ២០១៦, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រទី១០
¹¹ សួន ចំរើន, ២០១៦, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រទី១១

របស់ពួកគេ រួមមាន កេរ្តិ៍មរតក បណ្តាំមរតកជាដើម។ តួនាទីនេះខុសពីតួនាទីជាអ្នករក្សាតម្លៃគ្រប់ថា ក្រោយពីការទទួលយល់ព្រមធ្វើជាអ្នកទទួលកេរ្តិ៍មរតក ហើយធនាគារមានភារកិច្ចមួយទៀតគឺ ធ្វើ ការបែងចែកមរតក ជូនដល់អ្នកទទួលផលទៅតាមអ្វីដែលមានក្នុងកិច្ចសន្យា នៅពេលអតិថិជន ទទួលមរណភាព។¹²

១.២.២.៩. តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ

ក្រៅពីតួនាទីខាងលើ ធនាគារពាណិជ្ជក៏បានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអនុវត្តគោល នយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាល ដែលគោលនយោបាយទាំងនេះត្រូវបានចេញដោយធនាគារកណ្តាល ឬរតនាគារជាតិក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងស្ថេរភាពថ្លៃ អតិផរណា និងកំណើនសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។¹³

១.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.៣.១. និយមន័យឥណទាន

ឥណទាន គឺជាការផ្តល់កម្ចីដល់សាធារណៈជន ក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ និង ប្រមូលត្រលប់មកវិញទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់ទុកមុនពេល ខ្ចី។¹⁴

ឥណទាន គឺជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ឬសិទ្ធិប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅអោយអ្នកខ្ចី នូវ បរិមាណ តម្លៃមួយ អាចជារូបិយវត្ថុ (លុយ) ជាមួយនឹងការសន្យាសងត្រលប់វិញដល់ម្ចាស់ ទាំងដើម ទាំងការ។¹⁵

ឥណទាន គឺជាមធ្យោបាយដោះដូរ ជាមួយនឹងការទទួលយកអ្នកខ្ចី ដែលមានលក្ខណៈ សម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ហើយត្រូវទូទាត់សំណងតាមកិច្ចសន្យានាពេលអនាគត។ ឥណទានក៏ជាការផ្តល់ ហិរញ្ញវត្ថុ ឲ្យដល់អ្នកដែលខ្វះខាតហិរញ្ញវត្ថុ ហើយសន្យាសងតាមកិច្ចសន្យានៅពេលអនាគត។¹⁶

១.៣.២. តួនាទីឥណទាន

១.៣.២.១. តួនាទីឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់

- ការកើនឡើងបទដ្ឋានរស់នៅ៖ ជាទូទៅអ្នកប្រើប្រាស់ទទួលបានផលប្រយោជន៍ពីការប្រើ ប្រាស់ឥណទាន ដោយពួកគេអាចកំណត់ចំណូលអនាគតរបស់ពួកគេ ដែលលើសពី

¹² សួន ចំរើន, ២០១៦, *រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ*, ទំព័រទី១១
¹³ សួន ចំរើន, ២០១៦, *រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ*, ទំព័រទី១១
¹⁴ សួន ចំរើន, ២០១៦, ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ១, ទំព័រទី៥១
¹⁵ ឈាង ហ៊ុយ, ២០១៧, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី០៧
¹⁶ ទុំ សុវណ្ណ, សេចក្តីផ្តើមនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី០៣

ចំណាយប្រចាំថ្ងៃ ដើម្បីបំពេញសេចក្តីត្រូវការរបស់ខ្លួនមកទូទាត់សងបំណុល។ ពួកគេនឹងទទួលបានបន្ថែមទៀតនូវ សម្ភារៈទំនើប ទាន់សម័យ លំនៅដ្ឋានស្អាត នៅពេលពួកគេជ្រើសរើសកម្មវិធីឥណទាន។ ទាំងនេះនឹងធ្វើឲ្យបទដ្ឋានរស់នៅរបស់ប្រជាជនកើនឡើង និងល្អប្រសើរជាងមុន។

- ដោះស្រាយពេលមានអាសន្ន៖ ឧប្បត្តិហេតុកើតមានដោយមិនអាចគ្រោងទុកបានដូចជាគ្រោះថ្នាក់ចរាចរណ៍ មានជំងឺ រថយន្តខូច ជាដើម។ បញ្ហាទាំងនេះត្រូវការថវិកាជាចាំបាច់សម្រាប់ដោះស្រាយ។ កម្មវិធីឥណទាននឹងផ្តល់ឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយសម្រាប់ចំណាយលើភាពអាសន្នទាំងនេះបាន។
- ភាពងាយស្រួល៖ ឥណទានបានបង្កភាពងាយស្រួលជាច្រើនដល់អ្នកប្រើប្រាស់។ អ្នកប្រើប្រាស់អាចទិញទំនិញសេវាកម្ម ឬធ្វើដំណើរជុំវិញពិភពលោកបាន ដោយមិនចាំបាច់ប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ គឺប្រើប្រាស់បន្តឥណទានជំនួសឲ្យសាច់ប្រាក់។¹⁷

១.៣.២.២. តួនាទីឥណទានសម្រាប់ធុរកិច្ច

- ការពង្រីកទីផ្សារ៖ ធុរកិច្ចជាច្រើនបានប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់ការពង្រីកទីផ្សារ និងការស្វែងរកអតិថិជនថ្មីៗ ប្រសិនបើគេផ្តល់ឱកាសឲ្យអតិថិជនរបស់គេមានជម្រើសទិញដោយជំពាក់ (ទិញដោយឥណទាន) នោះអតិថិជនជាច្រើននឹងអាចទិញទំនិញ ឬសេវាកម្មបាន ឬទិញបន្ថែមទៀត ព្រោះអតិថិជនជាច្រើនខ្វះមូលនិធិជាសាច់ប្រាក់សម្រាប់ទូទាត់ថ្លៃទំនិញ ឬសេវាកម្ម។
- ការផ្តល់សន្និធិ៖ ធុរកិច្ចត្រូវពឹងលើសន្និធិសម្រាប់បង្វិលទំនិញប្រចាំថ្ងៃ។ ឥណទាននឹងផ្តល់នូវសន្និធិគ្រប់គ្រាន់ ទាន់ពេលវេលាសម្រាប់បង្វិលតាមតម្រូវការប្រចាំថ្ងៃ។
- ការទទួលបានមូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុ៖ ធុរកិច្ចត្រូវការដើមទុនសម្រាប់ការចាប់ផ្តើមដំណើរការថែទាំ និងពង្រីកប្រតិបត្តិការ។ ឥណទាននឹងផ្តល់ជាសាច់ប្រាក់សម្រាប់កិច្ចការទាំងនេះដែលនឹងឈានដល់ការស្វែងរកបាននូវប្រាក់ចំណេញបន្ថែមទៀត។¹⁸

១.៣.២.៣. តួនាទីឥណទានសម្រាប់សេដ្ឋកិច្ច

ឥណទានប្រៀបដូចជាប្រេងអំពិលសម្រាប់ក្បាលម៉ាស៊ីនសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទានបង្កើនចលនាសាច់ប្រាក់ និងជាមុខព្រួយផលិតកម្មនៅក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច។ កំណើនសេដ្ឋកិច្ចពឹងផ្អែកលើការងារ

¹⁷ ទុំ សុវណ្ណ, សេចក្តីផ្តើមនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី០៦

¹⁸ ទុំ សុវណ្ណ, សេចក្តីផ្តើមនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី០៧

ទំនិញ សេវាកម្ម។ ឥណទាន ផ្តល់ជាមធ្យោបាយ ដើម្បីស្ថេរភាពសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចដោយដាក់ចេញនូវអត្រាការប្រាក់ដោះដូរជាមួយអ្នកត្រូវការប្រើប្រាស់ឥណទាន។

ការពង្រឹងស្ថេរភាពនីយកម្មសេដ្ឋកិច្ច ៖ ការវិវត្តនៃធុរកិច្ចនឹងបង្ហាញឲ្យឃើញពីការកែប្រែប្រួលនៃសេដ្ឋកិច្ច ទោះបីជាគេមិនអាចទស្សនាទាយអំពីទំហំ និងថេរវេលានៃសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចក៏ដោយ។ នៅក្នុងកំឡុងពេលធ្លាក់ចុះសេដ្ឋកិច្ច នឹងស្ថិតនៅចំណុចទាប ហើយមានបញ្ហាជាច្រើននឹងកើតមានឡើងសេដ្ឋកិច្ចនឹងស្ថិតនៅចំណុចខ្ពស់ដែលអាចនាំទៅរកអតិផរណា។ ប្រសិនបើរដ្ឋាភិបាលមានបំណងធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលមានលក្ខណៈល្អប្រសើរវិញ គឺត្រូវប្រើឧបករណ៍បន្សំបញ្ចូលគ្នាដើម្បីផ្លាស់ប្តូរកម្រិតចំណាយ និងសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច។ ឧបករណ៍នេះគឺ នយោបាយសារពើពន្ធ ឬនយោបាយរូបិយវត្ថុ។ រដ្ឋាភិបាលត្រូវត្រួតពិនិត្យសេដ្ឋកិច្ច តាមរយៈសូចនាករសេដ្ឋកិច្ច។

ទ្រឹស្តីសេដ្ឋកិច្ចបញ្ជាក់ថា កំឡុងពេលធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ច ចំណាយសរុបគួរបង្កើន និងផ្ទុយមកវិញ នៅពេលសេដ្ឋកិច្ចកើនឡើង ចំណាយសរុបគួរកាត់បន្ថយ។ តួនាទីរបស់ឥណទានមានសារៈសំខាន់ណាស់ ជាពិសេសនៅក្នុងនយោបាយរូបិយវត្ថុ បង្កើតគោលដៅឲ្យមានឥទ្ធិពលលើការចំណាយ និងធ្វើការត្រួតពិនិត្យអត្រាការប្រាក់។¹⁹

១.៣.៣. ឥណទានគេហដ្ឋាន

១.៣.៣.១. និយមន័យឥណទានគេហដ្ឋាន

ឥណទានគេហដ្ឋាន គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលធនាគារបង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់ជូនសាធារណៈជនណា ដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទទួលយកឥណទានដើម្បីទទួលបានលំនៅដ្ឋានសម្រាប់ស្នាក់អាស្រ័យជាប្រចាំរបស់ខ្លួនផ្ទាល់តាមរយៈការទិញ ឬការសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់។²⁰

១.៣.៣.២. លក្ខណៈរបស់ឥណទានគេហដ្ឋាន

ឥណទានគេហដ្ឋានមានលក្ខណៈគួរអោយកត់សម្គាល់មួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- រូបិយបណ្ណ ៖ ដុល្លារ, (USD)
- ទំហំឥណទាន៖ បរិមាណនៃការអោយខ្ចីឥណទានប្រភេទនេះរហូតដល់៣០០ ០០០ដុល្លារ ប៉ុន្តែមិនត្រូវលើសពី ៧៥% នៃតម្លៃសរុបរបស់គេហដ្ឋានដែលគេត្រូវទិញនោះទេ។

¹⁹ ទុំ សុវណ្ណ, សេចក្តីផ្តើមនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី០៧

²⁰ ងួន ហេង, ២០១៨, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រទី៨៩

- អត្រាការប្រាក់៖ ផ្អែកលើថ្លៃសរុបគិតជាមធ្យមរបស់ខែមុននៃមូលនិធិ ដែលមានអត្រាថេរ
រយៈពេល១០ឆ្នាំ។
- រយៈពេលខ្លី ៖ អតិបរិមាចំនួន ១០ឆ្នាំ។
- របៀបសង៖
 - សងរំលស់ប្រាក់ដើមថេរ
 - ការប្រាក់សងរំលស់ប្រាក់ដើមរួមជាមួយការប្រាក់ថេរ
- កម្រិតប្រាក់សំណង៖
 - អតិថិជនដែលមានប្រាក់បៀវត្ស មិនត្រូវអោយលើសពី ៧៥% ប្រាក់បៀវត្សសុទ្ធ ឬក្របប្រចាំខែ
 - អតិថិជនដែលសងប្រាក់ដោយផ្អែកលើប្រាក់ចំណូលក្រៅពីប្រាក់បៀវត្ស ប៉ុន្តែមិនត្រូវអោយលើសពី ៦៧% ប្រាក់ចំណូលសុទ្ធដែលនៅសល់។²¹

១.៣.៣.៣. អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទានគេហដ្ឋាន

- ចំពោះធនាគារ
 - ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ដែលបានចុះកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងជាមួយអតិថិជន
 - ទទួលបានកម្រៃជើងសារ
 - ធ្វើអោយធនាគារមានដំណើរការបានល្អ ទទួលបានប្រាក់ចំណេញច្រើន
- ចំពោះអតិថិជន
 - ជួយសម្រួលបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីទទួលបានគេហដ្ឋានមកធ្វើជាកម្មសិទ្ធិ
 - ចំណេញប្រាក់ពីការជួលលំនៅដ្ឋានអ្នកដទៃ ដោយយកប្រាក់មកបង់រំលោះ
 - អាចទទួលបានប្រាក់សម្រាប់ការកែលំអ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានថ្មី
 - រយៈពេលឥណទានមានរយៈពេលវែង
 - ការសងត្រលប់មានភាពបន់បែន
- ចំពោះសង្គម
 - កាត់បន្ថយភាពក្រីក្ររបស់ប្រជាពលរដ្ឋ
 - ផ្តល់ការងារជូន
 - បង្កើនសេដ្ឋកិច្ចជាតិតាមរយៈសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារមានការកើនឡើង

²¹ ងួន ហេង, ២០១៨, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រទី៨៩

១.៤. ដំណើរការគ្រប់គ្រងឥណទាន

ដំណាក់កាលទាំងប្រាំមួយក្នុងដំណើរការគ្រប់គ្រងឥណទានរួមមាន៖

១.៤.១. ការលើកទឹកចិត្ត

ការលើកទឹកចិត្ត គឺជាកត្តាសំខាន់ចំបងដំបូងគេក្នុងកិច្ចការគ្រប់គ្រងផ្នែកឥណទាន ដើម្បីទាក់ទាញចិត្តអតិថិជនក្នុងការប្រើប្រាស់នូវកញ្ចប់សេវាកម្មឥណទាន។ ការលើកទឹកចិត្តដល់អតិថិជន គឺធ្វើឡើងដើម្បីបង្កើននូវបរិមាណអតិថិជនតាមរយៈការបង្កើតអោយមាននូវផលិតផលឥណទានជាច្រើនជម្រើសសម្រាប់អតិថិជនគ្រប់ប្រភេទ ជ្រើសរើសយកទៅប្រើប្រាស់អោយបានសប្បុរសជាមួយនឹងតម្រូវការផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ពួកគេ។ ម្យ៉ាងវិញទៀតអ្នកគ្រប់គ្រងត្រូវត្រួតពិនិត្យនូវរាល់សកម្មភាពដើម្បីអោយប្រាកដថា អតិថិជនរូបណាខ្លះដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដែលអាចទទួលបាននូវការលើកទឹកចិត្តអោយប្រើប្រាស់នៅកញ្ចប់ឥណទានទាំងនោះ។ ចំពោះអតិថិជនណាដែលមានប្រវត្តិនៃការប្រើប្រាស់នូវកញ្ចប់ឥណទានបានល្អ នោះពួកគាត់នឹងត្រូវបានលើកទឹកចិត្តអោយប្រើប្រាស់វាជាបន្តទៀត។

១.៤.២. ការពិនិត្យសំណើលើកដំបូង

ការពិនិត្យសំណើលើកដំបូង ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមន្ត្រីឥណទានក្នុងការពិនិត្យលើគ្រប់លក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់អង្គភាពដើម្បីធ្វើការបដិសេធ ឬយល់ព្រមចំពោះការស្នើសុំឥណទានតាមរយៈការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធផ្តល់ពិន្ទុឥណទានសម្រាប់ត្រួតពិនិត្យ។ ទម្រង់នៃការស្នើសុំត្រូវតែមានលក្ខណៈសាមញ្ញ ខ្លី តែបង្កប់នូវរាល់ព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការអង្កេតតាមដាន។ ចំពោះឥណទានអាជីវកម្ម ពិន្ទុឥណទានគឺអាស្រ័យតាមការវិភាគអនុបាតហិរញ្ញវត្ថុជាគោល ដោយប្រើប្រាស់នូវបំណុលទ្រព្យសម្បត្តិ និងប្រាក់ចំណេញរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានសម្រាប់ធ្វើការគណនា។ លទ្ធផលទទួលបាន គឺសម្រាប់វាយតម្លៃសុវត្ថិភាពហិរញ្ញវត្ថុអាជីវកម្មដែលស្នើសុំឥណទាន។²²

១.៤.៣. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន

ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន គឺជាការជាប់ទាក់ទិននៃបណ្តុំព័ត៌មានដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់លើពាក្យសំណើសុំឥណទាន និងកំណត់ថាតើអតិថិជនធ្លាប់មានប្រវត្តិកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងដូចម្តេចខ្លះ។ ការស៊ើបអង្កេតឥណទានជាប់ទាក់ទិន ជាមួយនឹងសកម្មភាពក្នុងការប្រមូលព័ត៌មាន ដែលចាំបាច់ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តឥណទាន។ ជាទូទៅអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន នឹងធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ចំពោះចំណូល (Income) និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Health) របស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។ ម្យ៉ាងវិញ

²² ឈាង ហ៊ុយ, ២០១៧, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី២៨

ទៀត បញ្ហារបស់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន គឺការប្រមូលព័ត៌មានអោយបានគ្រប់គ្រាន់ដោយចំណាយពេលខ្លី និងចំណាយថ្លៃតិច ហើយត្រូវធ្វើការពាក់ព័ន្ធសួរដោយផ្ទាល់ ជាមួយនឹងនិយោជិក អ្នកផ្តល់ឥណទាន និងបុគ្គលដទៃទៀត ដែលអាចបញ្ជាក់ការពិត នូវការផ្តល់ព័ត៌មានអំពីឆន្ទៈនៃអ្នកស្នើសុំ និងលទ្ធភាពក្នុងការសងបំណុលរបស់អតិថិជន។

១.៤.៤. ការសម្រេចចិត្តឥណទាន

ការសម្រេចចិត្តឥណទាន គឺជាការវិនិច្ឆ័យមួយ ដោយអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ក្នុងការសម្រេចចិត្តទទួលយក ឬបដិសេធនូវពាក្យស្នើសុំក្នុងការទិញឥណទាន។ ឥណទានគឺជាមធ្យោបាយ ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរដែលមានដែនកំណត់ ដោយសារតែពេលវេលា និងហានិភ័យពាក់ព័ន្ធទៅនឹង ការប្រមូលសំណងត្រលប់មកវិញ។ បន្ទាប់ពីធ្វើការស៊ើបអង្កេតត្រូវបានបញ្ចប់ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវតែសម្រេច ថាតើសន្យាការទូទាត់សងនៅពេលក្រោយមានសុពលភាព ឬទេ។ ការសម្រេចចិត្តអាចតម្រូវផងដែរ នូវការកំណត់កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន។ បន្ទាត់ឥណទានគឺជាដែនកំណត់ការចំណាយដែលបានអនុញ្ញាតទុកជាមុនសម្រាប់អតិថិជនដែលអនុញ្ញាតឱ្យមានការទិញបន្ថែមដោយស្វ័យប្រវត្តិរហូតដល់ចំនួនទឹកប្រាក់ជាក់លាក់ណាមួយ។ កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន ដូចជាស្តុបពណ៌ក្រហមដែលបង្ហាញថា ការទិញជាឥណទានមានចំនួនមួយខ្ពស់ពេកហើយ ប៉ុន្តែអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានអាចនឹងពង្រីកកម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន ប្រសិនបើអតិថិជនគ្រប់គ្រងឥណទានបានល្អ។ សមត្ថភាពនៃការសម្រេចចិត្តឥណទានអោយបានល្អគឺពឹងផ្អែកលើការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងវិទ្យាសាស្ត្រ និង សិល្បៈ។ វិទ្យាសាស្ត្រ ជារឿយៗទាក់ទងជាមួយសមត្ថភាពដើម្បីវិភាគស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Health) របស់អ្នកស្នើសុំ ហើយ សិល្បៈ គឺវិវឌ្ឍជាមួយបទពិសោធន៍ និងសមត្ថភាពក្នុងការចោទសួរនូវសំនួរត្រឹមត្រូវ។²³

១.៤.៥. ការត្រួតពិនិត្យគណនី

ការត្រួតពិនិត្យ គឺប្រើប្រាស់សម្រាប់តាមដានគណនី ដើម្បីប្រាកដថាបំណុលទាំងអស់សមស្របនឹងអតិថិជនម្នាក់ៗ។ បំណុលអាចឡើងខ្ពស់ពេក ឬអតិថិជនល្មមអាចប្រើឥណទានបានគ្រប់គ្រាន់។ សកម្មភាពត្រួតពិនិត្យពាក់ព័ន្ធនឹងតាមដានពិនិត្យមើលគណនីសំណងតាមផែនការ និងទំនាក់ទំនងរវាងអតិថិជន និងអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានបន្តមានផលិតភាព ឬទេ។ ផ្នែកនៃសកម្មភាពនេះ គឺតម្រូវឱ្យអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន បន្ថែមព័ត៌មានថ្មីៗរបស់អតិថិជនក្នុងការសម្រេចបង្កើន ឬដាក់កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន។ បច្ចេកទេសត្រូវបង្កើតឡើង ដែលអាចជួយបុគ្គលិកឥណទាន

²³ មៅ ប៊ុនធីម និង យូ ចាន់ណា, គ្រប់គ្រងឥណទាន ទំព័រទី៨

ក្នុងការរកឃើញគណនីសំណងមានការយឺតយ៉ាវ។

១.៤.៦. ការប្រមូលលុយ

ការប្រមូលឥណទានរួមមាន៖ ការខិតខំប្រឹងប្រែងទាំងឡាយ ដើម្បីបានសំណងវិក័យបត្រ ឬសំណងតាមនីតិវិធីផ្សេងៗ។ នេះជាទិដ្ឋភាពសំខាន់បំផុតមួយនៃប្រសិទ្ធភាព គ្រប់គ្រងឥណទាន។ វិន័យការឆ្លើយតបនៃកម្មវិធីប្រមូល នឹងបង្កើនលំហូរសាច់ប្រាក់ រក្សាទំនាក់ទំនងល្អជាមួយអតិថិជន និងបង្កើនការសង។ សកម្មភាពទាំងនេះ តម្រូវធ្វើទំនាក់ទំនង លើការជំពាក់របស់អតិថិជន រៀបចំការសងឲ្យបានសមស្រប និងតាមដានប្រសិនបើការរៀបចំមិនបានធ្វើ។

មធ្យោបាយប្រមូលរួមមាន៖ វិក័យបត្រ សំបុត្រ ទូរសព្ទ និងការប្រើកំលាំងស្របច្បាប់ អាស្រ័យលើបញ្ហាប្រឈមក្នុងការប្រមូល។ ការស្រាវជ្រាវបង្ហាញថា ការជំពាក់មានរយៈពេលយូរ នឹងមានការលំបាកណាស់ក្នុងការប្រមូលសំណង។²⁴

១.៥. ការវិភាគឥណទានដោយផ្អែកលើ 6C's

១.៥.១. ចរិយាសម្បត្តិ (Character)

មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែមានភាពជឿជាក់ច្បាស់ថា អតិថិជនត្រូវតែមានគោលដៅច្បាស់លាស់ ក្នុងការស្នើសុំឥណទាន ហើយមានបំណងចង់សងត្រលប់វិញពិតប្រាកដមែន។ ប្រសិនបើអតិថិជន ពុំសូវច្បាស់ថា តើការស្នើសុំឥណទានដើម្បីធ្វើអ្វីមួយនោះទេ មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែបញ្ជាក់ពីគោល បំណងនោះអោយបានច្បាស់។ នៅពេលដែលគោលបំណងត្រូវបានដឹង មន្ត្រីឥណទានត្រូវកំណត់ ថា តើគោលបំណងល្អក៏ដោយ មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែបញ្ជាក់ថា អ្នកខ្ចីត្រូវមានអាកប្បកិរិយាទទួល ខុសត្រូវក្នុងការប្រើប្រាស់មូលធនដែលបានខ្ចីទាំងនោះ ដោយបង្ហាញពីភាពស្មោះសរក្នុងការឆ្លើយ នឹងសំណួរ ព្រមទាំងមានបំណងខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការសងអ្វីដែលខ្លួនជំពាក់។ ការទទួលខុសត្រូវ, ភាពស្មោះស្ម័គ្រ, មានគោលបំណងពិតប្រាកដ និងមានបំណងសងបំណុល ទាំងនេះត្រូវបានមន្ត្រី ឥណទានហៅថា ចរិយាសម្បត្តិ។ បើសិនមន្ត្រីឥណទានមានអារម្មណ៍ថា អតិថិជនរបស់ខ្លួនពុំមាន ការស្មោះត្រង់ក្នុងការប្រើប្រាស់មូលធនដែលខ្ចីដូចដែលបានគ្រោងទុក និងសងមកវិញដូចដែល បានសន្យា ឥណទានមិនគួរផ្តល់អោយឡើយ ហើយវានឹងក្លាយជាឥណទានមានបញ្ហានៅពេល ធនាគារផ្តល់អោយ។²⁵

²⁴ ទុំ សុវណ្ណ, សេចក្តីផ្តើមនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី២១-២២

²⁵ ស វណ្ណនា, ២០០២, គ្រប់គ្រងធនាគារ បោះពុម្ពលើកទី១, ទំព័រ១៦៣

១.៥.២. សមត្ថភាព (Capacity)

មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែច្បាស់ថា អតិថិជននោះមានសិទ្ធិសុំឥណទាន ហើយក៏មានសិទ្ធិជាផ្លូវច្បាប់ក្នុងការចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងឥណទាន ចំណុចនេះហៅថាសមត្ថភាពក្នុងការខ្ចីប្រាក់។ ការវាយតម្លៃ សមត្ថភាព របស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ជាទូទៅវាទាក់ទងជាមួយនឹង ការស៊ើបអង្កេតលើចំណូល ការងារ ការចំណាយផ្សេងៗ និងភាពមិនមានបំណុលផ្សេងៗ។ ចំពោះប្រទេសខ្លះអ្នកដែលមានអាយុក្រោម ១៨ឆ្នាំ ពុំអាចទទួលខុសត្រូវលើកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានបានទេ ដូច្នេះហើយធនាគារមានការលំបាកក្នុងការប្រមូលឥណទានមកវិញ។ ប្រហាក់ប្រហែលនឹងគ្នានេះដែរ មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែច្បាស់ថា ប្រធានក្រុមហ៊ុន ត្រូវតែមានអំណាចពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃក្រុមហ៊ុនក្នុងការសុំឥណទាន និងចុះហត្ថលេខាតំណាងអោយសាជីវកម្ម។ ជាធម្មតា ឯកសារការសម្រេចចិត្តលើការខ្ចីនៃអង្គប្រជុំរបស់ក្រុមប្រឹក្សា ដែលផ្តល់សិទ្ធិក្នុងការខ្ចីប្រាក់ ត្រូវបានគេផ្តល់អោយ។ កិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានដែលចុះហត្ថលេខាដោយអ្នកគ្មានអំណាច ត្រូវបានចាត់ទុកថា ឥណទានមិនអាចប្រមូលបាន ជាលទ្ធផលធនាគារនឹងទទួលការខាតបង់។²⁶

១.៥.៣. សាច់ប្រាក់ (Cash)

តើអ្នកខ្ចីអាចមានលទ្ធភាពដើម្បីបង្កើតសាច់ប្រាក់បានដែរឬទេ ដើម្បីសងឥណទាន។ ជាធម្មតា អតិថិជនមានប្រភពតែ ៣គត់ ដើម្បីសងបំណុលគឺ (១) សាច់ប្រាក់ដែលបានទទួលពីការលក់ឬចំណូល ឬចំណូល (២) សាច់ប្រាក់ដែលទទួលពីការលក់ទ្រព្យសកម្ម (៣) មូលធនដែលទទួលបានពីការបោះពុម្ពនូវមូលបត្របំណុល។ ប៉ុន្តែ ធនាគារចង់ឃើញចំនួនសាច់ប្រាក់ពីចំណូលច្រើនជាងគេ ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់សងឥណទាន ពីព្រោះការលក់ទ្រព្យសកម្មនឹងធ្វើអោយអ្នកខ្ចីចុះខ្សោយដែលបណ្តាលអោយឥណទានពុំមានសុវត្ថិភាព។ ជាងនេះទៅទៀត ការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់ជាសញ្ញានៃការបរាជ័យរបស់អាជីវកម្ម និងមានទំនាក់ទំនងជាមួយឥណទាន។²⁷

១.៥.៤. វត្ថុបញ្ចាំ (Collateral)

វត្ថុបញ្ចាំ គឺជាវត្ថុមួយដែលសំខាន់នៃការសងត្រលប់វិញរបស់ឥណទាន ខណៈដែលមានបញ្ហាក្នុងការទាមទារមកវិញមិនបាន។ ជាទូទៅក្នុងការវាយតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំរបស់ឥណទាន មន្ត្រីឥណទានត្រូវសួរទៅកាន់អ្នកដែលសុំខ្ចីថា តើមានមូលធនគ្រប់គ្រាន់ដែរឬទេ ឬក៏មានទ្រព្យសកម្មដែលមានគុណភាពល្អគ្រប់គ្រាន់ដែរឬទេ? មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែដឹងអំពីលក្ខណៈមួយចំនួនដូចជា អាយុ,

²⁶ ស វណ្ណនា, ២០០២, *គ្រប់គ្រងធនាគារ* បោះពុម្ពលើកទី១, ទំព័រ១៦៣

²⁷ ស វណ្ណនា, ២០០២, *គ្រប់គ្រងធនាគារ* បោះពុម្ពលើកទី១, ទំព័រ១៦៤

ស្ថានភាពគ្រួសារ, ទីកន្លែងរស់នៅ ...។ បច្ចេកវិទ្យាក៏ដើរតួយ៉ាងសំខាន់ដែរនៅទីនេះ។ ប្រសិនបើ អតិថិជនមានបច្ចេកវិទ្យាប្រើប្រាស់ដែលមានតម្លៃទាប នោះពួកគេនឹងពិបាករកអ្នកដែលមកទិញ ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះណាស់។²⁸

១.៥.៥. លក្ខខណ្ឌ (Conditions)

លក្ខខណ្ឌ ត្រូវបានគេរាប់បញ្ចូលទាំងកត្តាខាងក្នុង និងខាងក្រៅដែលមានឥទ្ធិពលលើ ឥណទាន។ មន្ត្រីឥណទាន និងអ្នកវិភាគឥណទានត្រូវតែដឹងអំពីនិន្នាការថ្មីៗនៃឧស្សាហកម្មរបស់ កូនបំណុល និងការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ដែលអាចប៉ះពាល់ដល់ឥណទាន។ ដើម្បីវាយតម្លៃ ស្ថានភាពឧស្សាហកម្ម និងសេដ្ឋកិច្ច ធនាគារទាំងអស់រក្សាទុកនូវព័ត៌មានតាមរយៈការស្វែង ទស្សនាវដ្តី របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវ ដែលទាក់ទងនឹងឧស្សាហកម្មរបស់កូនបំណុល។²⁹

១.៥.៦. ការត្រួតពិនិត្យ (Control)

កត្តាចុងក្រោយក្នុងការវាយតម្លៃអ្នកខ្ចី គឺការត្រួតពិនិត្យដែលប្រមូលផ្តុំទៅលើសំណួរមួយ ចំនួនដូចជា ការផ្លាស់ប្តូរច្បាប់បញ្ញត្តិ និងនិយ័តកម្ម ដែលប៉ះពាល់ដល់អ្នកខ្ចី ហើយឥណទានដែល ស្នើសុំនោះ អាចមិនឆ្លើយតបទៅនឹងបទដ្ឋានគុណភាពឥណទានដែលកំណត់ដោយនិយ័តករ។ ម្យ៉ាងវិញទៀតមន្ត្រីឥណទានគួរតែពិនិត្យបន្ថែមផងដែរទៅលើ 4R's ដែលក្នុងនោះរួមមាន៖

- Right Person (អ្នកខ្ចីល្អ)
- Right Time (រយៈពេលត្រឹមត្រូវ)
- Right Business (អាជីវកម្មត្រឹមត្រូវ(និង
- Right Amount (បរិមាណត្រឹមត្រូវ)។³⁰

១.៦. គុណសម្បត្តិដែលត្រូវធ្វើការស៊ើបអង្កេត

១.៦.១. ការកត់ត្រាការទូទាត់ប្រាក់

ការកត់ត្រាការទូទាត់ប្រាក់ គឺមិនមែនសំដៅទៅលើ លទ្ធភាពសងបំណុលរបស់អតិថិជនទេ ប៉ុន្តែពិនិត្យលើស្មារតីស្ម័គ្រចិត្តសងរបស់អតិថិជន។ ការកត់ត្រាការទូទាត់ប្រាក់ គឺជាការសិក្សាទៅ លើទម្លាប់សង និងរបៀបនៃការសងត្រលប់មកវិញ ព្រោះបុគ្គលមួយចំនួនមានប្រាក់គ្រាប់គ្រាន់ សម្រាប់ទូទាត់តែបែរជាពួកគេធ្វើប្រដើយកន្តើយ ចំពោះការទូទាត់សងឥណទានទៅវិញ។³¹

²⁸ ស វណ្ណនា, ២០០២, គ្រប់គ្រងធនាគារ បោះពុម្ពលើកទី១, ទំព័រ១៦៤

²⁹ ស វណ្ណនា, ២០០២, គ្រប់គ្រងធនាគារ បោះពុម្ពលើកទី១, ទំព័រ១៦៤

³⁰ ស វណ្ណនា, ២០០២, គ្រប់គ្រងធនាគារ បោះពុម្ពលើកទី១, ទំព័រ១៦៤

³¹ ឈាង ហ៊ុយ, ២០១៧, គ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រ៩១៩

១.៦.២. ចំណូល

ការស៊ើបអង្កេតទៅលើប្រាក់ចំណូលរបស់បុគ្គល ជាការចាំបាច់មួយ ពីព្រោះចាប់ពីពេលដែលអតិថិជនដំណាក់កាលមក ពួកគេមានតែយកមួយផ្នែកនៃប្រាក់ចំណូលរបស់ពួកគេមកធ្វើការទូទាត់ឥណទាន។ អ្នកស៊ើបអង្កេតគួរតែស្វែងរក នូវបរិមាណនៃប្រាក់ចំណូល និងភាពទៀងទាត់នៃប្រាក់ចំណូលនោះ និងគួរធ្វើការប៉ាន់ស្មានប្រហែលនៃភាពជានិរន្តរបស់វា ធៀបជាមួយនឹងចំណាយប្រែប្រួល និងចំណាយមិនប្រែប្រួលទាំងអស់ដែលជាបន្ទុករបស់អ្នកស្នើសុំ។³²

១.៦.៣. ភាពជំពាក់បំណុល និងការចំណាយ

ភាពជំពាក់បំណុល និងការចំណាយ គឺជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់ នៅក្នុងការស៊ើបអង្កេត ព្រោះវាពាក់ព័ន្ធនឹងការព្យាយាមដើម្បីលាតត្រដាង នូវចំនួនសរុបនៃបំណុល, ចំនួនសង និងរាល់កាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀតដែលធ្វើអោយលំហូរនៃចំណូលមិនគ្រប់គ្រាន់។³³

១.៦.៤. ការងារ

ការងារ គឺជាមូលដ្ឋានប្រភពចំណូល ដូច្នេះការងារត្រូវស៊ើបអង្កេតឲ្យបានច្បាស់លាស់ឲ្យដឹងពីចំណូលដែលទទួលបានពីការងារនោះ។ ព័ត៌មានអំពីការងារនឹងទទួលបានពីនិយោជកប្រភេទធុរកិច្ច និយោជិតរួមការងារ និងតួនាទីរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។ អ្នកស៊ើបអង្កេតត្រូវចាប់អារម្មណ៍រយៈពេល ធ្វើការងារ ប្រវត្តិការងារ មូលហេតុនៃការផ្លាស់ប្តូរការងារ ធ្លាប់ត្រូវបានគេបញ្ឈប់ពីការងារដែរ ឬទេ? ការងាររបស់គាត់ជាការងារពេញម៉ោង ឬក្រៅម៉ោង? ការងារផ្តល់ចំណូលបានប៉ុន្មាន? តើអ្នកស្នើសុំឥណទានចូលចិត្តការងារបច្ចុប្បន្នដែរ ឬទេ?³⁴

១.៦.៥. លំនៅដ្ឋាន

ការត្រួតពិនិត្យទៅលើលំនៅដ្ឋានត្រូវធ្វើមុនគេ ដើម្បីធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់បញ្ជាក់អោយបានច្បាស់លាស់។ បន្ទាប់មក ត្រូវបង្ហាញពីរយៈពេលនៃការស្នាក់នៅបច្ចុប្បន្ន (យ៉ាងតិចពី ៣ ដល់ ៥ឆ្នាំចុងក្រោយ)។ បើចាំបាច់យើងអាចបញ្ជាក់ពីភាពម្ចាស់ការ ឬក៏ទ្រព្យសម្បត្តិ ដូលបណ្តោះអាសន្ន

- ប្រសិនបើអ្នកស្នើសុំជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ នោះនឹងអាចកំណត់ទំហំទឹកប្រាក់ដាក់បញ្ចាំ។
- ប្រសិនបើជាការជួល នោះយើងអាចកំណត់ទឹកប្រាក់នៃការជួល និងវិធីសង។³⁵

³² ឈាង ហ៊ុយ, ២០១៧, គ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី២០

³³ ឈាង ហ៊ុយ, ២០១៧, គ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី២១

³⁴ ទុំ សុវណ្ណ, សេចក្តីផ្តើមនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី៤៤

³⁵ ឈាង ហ៊ុយ, ២០១៧, គ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី២៣

១.៦.៦. ស្ថានភាពថ្មី ប្រពន្ធ

ស្ថានភាពថ្មី ប្រពន្ធ គឺជាគុណសម្បត្តិមួយដ៏សំខាន់ផងដែរ សម្រាប់ធ្វើការពិចារណាក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន។ ដូចនេះអ្នកស៊ើបអង្កេតឥណទាន ត្រូវស្វែងរកនូវព័ត៌មានទាំងនេះដើម្បីបញ្ជាក់ពីភាពច្បាស់លាស់ត្រឹមត្រូវ តាមរយៈការយល់ព្រមចុះហត្ថលេខាលើសំណើសុំឥណទាន គឺដើម្បីបញ្ជាក់ពីភាពទទួលខុសត្រូវ។ អនុលោមតាម បទបញ្ញត្តិនៃច្បាប់របស់ក្រុមប្រឹក្សាអភិវឌ្ឍន៍ និងរៀបចំដែនដី ចុះឆ្នាំ១៩៧៤ អ្នកផ្តល់កម្ចីតម្រូវអោយពិចារណាលើកាបញ្ចូលចំណូលថ្មី ប្រពន្ធ ទៅក្នុងការពង្រីកទំហំនៃឥណទាន។ ម្យ៉ាងទៀតតម្រូវឥណទានអាចសួរទៅកាន់ថ្មី ប្រពន្ធ ក្នុងការចែកការទទួលខុសត្រូវគណនី។

១.៦.៧. អាយុ

អាយុក៏ជាផ្នែកមួយនៃគុណសម្បត្តិឥណទានដែរ ចំពោះអ្នកស្នើសុំឥណទានត្រូវតែពិតគ្រប់អាយុចំពោះផ្លូវច្បាប់កំណត់ដើម្បីចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យា។ តាមការសិក្សាបានបង្ហាញថា ហានិភ័យឥណទាន (Credit Risk) ជាទូទៅនឹងថយចុះទៅតាមកំណើននៃអាយុ ជាពិសេសចំពោះអាយុលើសពី ៥០ឆ្នាំ។³⁶

១.៦.៨. ទ្រព្យសកម្មបំរុង

សម្រាប់កាតព្វកិច្ចសងបំណុល អតិថិជនមានទ្រព្យបម្រុងខ្លះ ដែលអាចឆ្លើយតបនឹងម្ចាស់បំណុល។ នៅក្នុងករណីជាច្រើន ទ្រព្យបម្រុងនឹងបន្ថែមសុវត្ថិភាពដល់ទាំងអ្នកអោយខ្ចី និងអ្នកខ្ចី។ តែគោលបំណងពិតរបស់អ្នកទាំងពីរ ពិតជាមិនចង់ពាក់ព័ន្ធនឹងវាឡើយ។ នៅក្នុងករណីពិសេសមួយពេលដែលអតិថិជនមានវ័យចំណាស់ ដែលគាត់រស់នៅពីងលើប្រាក់និវត្តន៍ ឬពីងលើចំណូលពីការវិយោគ នោះការស៊ើបអង្កេតអំពីទ្រព្យសកម្មបម្រុង អាចជាការចាំបាច់ ដើម្បីបង្កើតជាលទ្ធភាពទទួលបន្ទុកកាតព្វកិច្ចឥណទាន។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ នៅពេលដែលធ្វើការពិចារណាលើភាពជាភស្តុតាងនៃទ្រព្យសម្បត្តិ យើងគួរតែកត់សម្គាល់យកអ្វីជាលក្ខណៈអវិជ្ជមានជាជាងលក្ខណៈណា ដែលវិជ្ជមាន។³⁷

១.៦.៩. សមធម៌ក្នុងការទិញ

សមធម៌ក្នុងការទិញ គឺជាការទាក់ទិនទៅនឹងតម្លៃទីផ្សាររបស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ពីព្រោះតម្លៃទីផ្សាររបស់វាផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់ម្ចាស់បំណុលក្នុងការបង្កើតលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យា។ សមធម៌ក្នុង

³⁶ ឈាង ហ៊ុយ, ២០១៧, គ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី២៥

³⁷ ឈាង ហ៊ុយ, ២០១៧, គ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី២៦

ការទិញ វាជាចំណាប់អារម្មណ៍សំខាន់មួយ ជាពិសេសសម្រាប់អតិថិជនឥណទានប្រើប្រាស់សំណងរំលស់។ ការទិញដែលមានលក្ខណៈទ្រង់ទ្រាយធំ តាមរយៈសងរំលស់ តែងតែពាក់ព័ន្ធនឹងលក្ខខណ្ឌលក់ក្នុងកិច្ចសន្យា។ ជាក់ស្តែងអ្នកទិញអាចទទួលបានភាពជាម្ចាស់ នៅពេលណាដែលសំណងត្រូវបានសងអស់ដែរ។³⁸

១.៦.១០. វត្ថុបញ្ចាំ

វត្ថុបញ្ចាំ ជាផ្នែកមួយនៃទ្រព្យសម្បត្តិ ជាទូទៅកម្រប្រើប្រាស់សម្រាប់ឥណទានរាយ និងឥណទានសេវាណាស់ តែគេប្រើប្រាស់វាច្រើនសម្រាប់ កម្ចីជាសាច់ប្រាក់។ វត្ថុបញ្ចាំ ដែលបានផ្តល់ជាទ្រព្យសកម្មរូបិយមួយចំនួនជាកម្មសិទ្ធិបុគ្គល គឺដើម្បីបន្ថែមការធានាសម្រាប់ស្ថាប័នផ្តល់កម្ចី និងជាគុណសម្បត្តិឥណទានបន្ថែមសម្រាប់ពិចារណាផងដែរ។³⁹

១.៦.១១. គោលបំណងនៃការសុំឌីឥណទាន

ចំនុចចុងក្រោយសម្រាប់គុណសម្បត្តិដែលត្រូវធ្វើការស៊ើបអង្កេតឥណទាន គឺត្រូវដឹងអោយច្បាស់អំពីគោលបំណងរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ។ គោលបំណងឥណទាន ដែលជាក់ស្តែងគឺសម្រាប់ពង្រឹងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន។⁴⁰

១.៧. វិធីសាស្ត្រសងរំលស់

វិធីសងរំលស់ ជាវិធីសាស្ត្រដែលកូនបំណុលត្រូវសងប្រាក់ជាច្រើនដង ដែលជាធម្មតាសំណងនីមួយៗមានចំនួនស្មើគ្នា។ វិធីសាស្ត្រសងរំលស់ត្រូវបានគេពេញនិយមប្រើសម្រាប់ប្រភេទកម្ចីលើអចលនៈទ្រព្យ ដូចជាកម្ចីទិញគេហដ្ឋានជាដើម គឺសំណងរំលស់ថេរ។

១.៧.១. រង្វង់សំណងថេរ

ជាវិធីសាស្ត្រមួយ ដែលការសងនៅរៀងរាល់ចុងគ្រានីមួយៗ (ខែ ត្រីមាស ឆមាស ឆ្នាំ) មានលក្ខណៈថេរ ហើយក្នុងនោះប្រាក់ដើមត្រូវបានរំលស់ក្នុងទិសដៅវិជ្ជមាន (កើនតិចទៅច្រើន) ចំណែកការប្រាក់ថយចុះនៅគ្រាបន្តបន្ទាប់ (ថយពីច្រើនមកតិច) ។⁴¹

តាមរូបមន្ត៖

$$PMT = PV_{\text{annuity}} \times \left[\frac{1 - (1 + i)^{-t}}{i} \right]^{-1}$$

³⁸ ឈាង ហ៊ុយ, ២០១៧, គ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី២៧

³⁹ ឈាង ហ៊ុយ, ២០១៧, គ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី២៨

⁴⁰ ឈាង ហ៊ុយ, ២០១៧, គ្រប់គ្រងឥណទាន, ទំព័រទី២៩

⁴¹ ព្រំ សុគុណ, ២០១៤, គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ, ទំព័រទី៩២

ដោយ

t : ជាចំនួនគ្រាដែលត្រូវបង់

i : ជាអត្រាការប្រាក់ប្រចាំគ្រា

PMT : ជាប្រាក់បញ្ញើប្រចាំគ្រានីមួយៗ

$PV_{annuity}$: ជាប្រាក់កំចីដើមគ្រាបស់សំណងថេរ

ឧទាហរណ៍៖ បំណុលមួយមានទឹកប្រាក់សរុប \$6,000 ហើយត្រូវបានគេសងរំលស់ដោយការសងប្រចាំឆមាសស្មើគ្នារយៈពេល៣ឆ្នាំ ដោយការបង់លើកទី១ក្នុងរយៈពេល ៦ខែទៀត។ រកទឹកប្រាក់ដែលគាត់ត្រូវបង់ និងបង្កើតតារាងបង់រំលស់ បើអត្រាការប្រាក់ស្មើនឹង ១៦%។

ចម្លើយ៖ យើងមាន៖ $PV_{annuity} = 6000$; $i = \frac{0.16}{2} = 0.08$ និង $t = 3 \times 2 = 6$

$$\begin{aligned} \text{គេបាន៖ } PMT &= PV_{annuity} \times \left[\frac{1 - (1 + r)^{-t}}{r} \right]^{-1} = 6000 \times \left[\frac{1 - (1 + 0.08)^{-6}}{0.08} \right]^{-1} \\ &= 1297.89 \sim 1298.00 \end{aligned}$$

បង្កើតតារាងបង់រំលស់

ល.រ	សំណងប្រចាំឆមាស	ការប្រាក់ ៨%	ប្រាក់ដើមបានសង	ប្រាក់ដើមមិនទាន់សង
0	0	0	0	6000.00
1	1298.00	480.00	818.00	5182.00
2	1298.00	414.56	883.44	4298.56
3	1298.00	343.88	954.12	3344.44
4	1298.00	267.56	1030.44	2314.00
5	1298.00	185.12	1112.88	1201.12
6	1298.00	96.09	1201.12	0
Total	7787.21	1787.21	6000.00	

តារាងទី១.៧.១.១៖ តារាងសងរំលស់

១.៧.២. ប្រាក់ដើមមិនទាន់សង

គេមានវិធីសាស្ត្រពីរដើម្បីរកប្រាក់ដើមមិនទាន់សង PV ទៅលើបំណុលដើមគ្រា PV ដែលត្រូវបានសងរំលស់៖

ក. វិធីសាស្ត្រអតីតកាល (Retrospective Method)

ជាវិធីសាស្ត្រមួយដែលទាក់ទងនឹងសំណង ដែលសងរួចនឹងកំចីដើមគ្រា។ ប្រាក់ដើមមិន

ទាន់សង PV' ក្រោយ K ដងរួចហើយ ស្មើនឹងផលដករវាងតម្លៃអនាគតនៃកំរើដើមគ្រា និងតម្លៃអនាគតនៃសំណង K ដងដែលសងរួច។⁴²

$$PV' = PV(1+i)^k - R \left[\frac{(1+i)^k - 1}{i} \right]$$

ខ. វិធីសាស្ត្រអនាគតកាល (Prospective Method)

ជាវិធីសាស្ត្រមួយដែលទាក់ទងតែសំណងមិនទាន់សង។ ប្រាក់ដើមមិនទាន់សងក្រោយពីបានសងរួច K ដងរួចហើយ ស្មើនឹងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃសំណងទាំងអស់ដែលមិនទាន់សងចំនួន $(t-k)$ ដង។ បើសំណងទាំងអស់ដោយរួមបញ្ចូលទាំងសំណងចុងក្រោយស្មើគ្នា យើងបានប្រាក់ដើមមិនទាន់សងគឺ⁴³៖

$$PV' = R \left[\frac{1 - (1+i)^{-(t-k)}}{i} \right]$$

១.៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន គឺជាវិធានការប្រុងប្រយ័ត្នបំផុតក្នុងការការពារគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ។ ធនាគារពាណិជ្ជដែលគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ខ្លួនបានល្អ ហើយប្រសិនបើអ្វីៗគ្រប់យ៉ាងនៅដដែល នឹងទទួលបានពិន្ទុខ្ពស់ ផ្ទុយទៅវិញគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ខ្លួនមិនបានល្អ នឹងទទួលបានពិន្ទុទាប។

១.៨.១. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាប្រូបាបប្រូប៊ីលីតេដែលអាចកើតឡើងចំពោះធនាគារ ដែលធ្វើឲ្យធនាគារទទួលរងនូវការខាតបង់ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួន មិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬមិនអាចសងបំណុលបាន ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើម និងការប្រាក់។ ហានិភ័យឥណទានជាហានិភ័យមួយប្រភេទដែលធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេ ព្រោះហានិភ័យឥណទាននេះអាចជម្រុញឲ្យធនាគារក្ស័យធនបាន។ ដូច្នេះ មុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានធនាគារ តែងតែសិក្សាទៅលើហានិភ័យទានជាចម្បង លុះត្រាតែធនាគារយល់ឃើញថាគ្មានហានិភ័យ ឬហានិភ័យទាបទើបធនាគារផ្តល់កម្ចី។⁴⁴

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាកម្រិតនៃការគ្រោះថ្នាក់ដែលកើតឡើងចំពោះប្រាក់កម្ចីរបស់

⁴² ព្រំ សុគុណ, ២០១៤, គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ, ទំព័រទី៩៨

⁴³ ព្រំ សុគុណ, ២០១៤, គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ, ទំព័រទី៩៨

⁴⁴ ស្ទួន ចំរើន, ២០១៦, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រទី១៨

ធនាគារ ដោយទទួលបាននូវការខាតបង់ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួន មិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើមទាំងការប្រាក់។ ហានិភ័យឥណទាននេះ ដែលធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេ ព្រោះហានិភ័យនេះអាចធ្វើអោយធនាគារក្ស័យធនបាន ដូចនេះមុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានតែងតែសិក្សាទៅលើហានិភ័យជាចម្បង លុះត្រាតែធនាគារយល់ឃើញថាគ្មានហានិភ័យ ឬមានហានិភ័យទាបទើបធនាគារផ្តល់ឥណទាន។⁴⁵

ទ្រព្យសកម្មខ្លះរបស់ធនាគារ ជាពិសេសប្រាក់ឱ្យខ្ចីនឹងថយតម្លៃ ហើយប្រហែលក្លាយទៅជាអស់តម្លៃ (worthless) ត្រូវបានគេហៅថា ហានិភ័យឥណទាន។

ដោយហេតុថា មូលធនផ្ទាល់របស់ធនាគារមានចំនួនតិចតួចធៀបទៅនឹងទ្រព្យសកម្មសរុបនោះប្រាក់ឱ្យខ្ចីអាចទារបានចំនួនតិចតួចណាស់ អាចធ្វើឱ្យធនាគារមួយដួលរលំបាន។ ខាងក្រោមនេះ គឺជាទិន្នន័យពីរស្តីអំពីហានិភ័យឥណទានធនាគារ ដែលត្រូវបានគេប្រើប្រាស់យ៉ាងទូលំទូលាយបំផុតគឺ៖

1. អនុបាតនៃទ្រព្យសកម្មមិនដំណើរការធៀបនឹងប្រាក់ឱ្យខ្ចី និងការប្រាក់ឱ្យជួលសរុប។
2. អនុបាតនៃប្រាក់ឱ្យខ្ចីលុបចោលសុទ្ធ ធៀបនឹងការប្រាក់ឱ្យខ្ចី និងការប្រាក់ឱ្យជួលសរុប។

ទ្រព្យសកម្មមិនដំណើរការ ៖ គឺជាទ្រព្យសកម្មដែលបង្កើតប្រាក់ចំណូល ដូចជាប្រាក់ឱ្យខ្ចីជាប្រាក់ដើម ដែលហួសកាលកំណត់ឱ្យសងអស់រយៈពេលចាប់ពី៩០ថ្ងៃឡើងទៅ។

ប្រាក់កម្ចីលុបចោល ៖ គឺជាប្រាក់ឱ្យខ្ចីដែលត្រូវបានប្រកាសដោយធនាគារថាអស់តម្លៃ (worthless) ហើយត្រូវបានលុបចោលចេញពីបញ្ជី។ ប្រសិនបើក្នុងពេលក្រោយធនាគារទារមកវិញបានខ្លះ នោះចំនួនប្រាក់ឱ្យខ្ចីលុបចោល ដកនឹងចំនួនប្រាក់ត្រូវទារមកវិញ គឺស្មើនឹងប្រាក់ឱ្យខ្ចីលុបចោលសុទ្ធ (Net Charge-off)។ នៅពេលដែលអនុបាតទាំងពីរខាងលើកើនឡើង នោះមានន័យថាហានិភ័យឥណទានធនាគារកើនឡើង ហើយធនាគារអាចនឹងដួលរលំបាន។⁴⁶

១.៨.២. មូលហេតុបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យឥណទាន

មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន

- ការព្យាករណ៍ ឬការវាយតម្លៃលើការវិនិយោគនៅទាប គំនិតវិនិយោគនៅស្ទើរ មិនទាន់មានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ និងការវិភាគឱ្យបានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ។
- មិនសូវមានការពិចារណាអោយបានស៊ីជម្រៅទៅលើការវិនិយោគណាមួយ ឬចូល

⁴⁵ ឆ្លុន ហេង, ២០១៨, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រទី៩៣

⁴⁶ ហ្វន ប៊ូលី, ២០១៧, គ្រប់គ្រងហានិភ័យ, ទំព័រទី៧៩

- ចិត្តការវិនិយោគណាមួយដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន។
- អាចត្រូវបានដៃគូ ឬអ្នកវិនិយោគដទៃផ្សេងទៀតបោកប្រាស់
- អតិថិជនខ្លះមានគោលបំណងឆបោក
- ការប្រើប្រាស់លុយដែលបានខ្ចីខុសគោលដៅ
- អតិថិជនខ្លះមានគោលបំណងមិនសងប្រាក់ធនាគារ ទោះបីជាមានលទ្ធភាពសង ត្រលប់ក៏ដោយ។⁴⁷

មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ

- បុគ្គលិកពុំមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីវាយតម្លៃអតិថិជន ឬការវិនិច្ឆ័យមិនបាន ត្រឹមត្រូវ។
- មានចេតនាធ្វើឲ្យមានកំហុស⁴⁸

មូលហេតុបណ្តាលមកពីសេដ្ឋកិច្ច សង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ

- គ្រោះធម្មជាតិ៖ ដូចជាគ្រោះរាំងស្ងួត ភ្លើងឆេះព្រៃ គ្រោះទឹកជំនន់។
- សេដ្ឋកិច្ច៖ ទាក់ទិនជាមួយនឹងវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសជាតិ ជាពិសេសគឺវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ច ពិភពលោក។⁴⁹
- សង្គម៖ ទាក់ទិនជាមួយនឹង បម្រែបម្រួលស្ថានភាពនយោបាយ ការប្រែប្រួលសេដ្ឋកិច្ច ការ ផ្លាស់ប្តូររដ្ឋាភិបាល មានបាតុកម្មកើតឡើង និងការកែប្រែបទបញ្ញត្តិ ឬច្បាប់ពាក់ព័ន្ធជាមួយ នឹងវិស័យធនាគារ។⁵⁰

១.៨.៣. ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន

នៅពេលដែលហានិភ័យឥណទាន មានទំហំកាន់តែធំឡើងៗ នោះនាំឲ្យមានផលប៉ះពាល់ ទៅលើកត្តាផ្សេងៗដូចខាងក្រោម⁵¹៖

បង្កើនចំណាយបន្ថែមសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ

- ❖ ភ្នាក់ងារចំណាយពេលច្រើនដើម្បីតាមដានលើហានិភ័យឥណទាននោះ
- ❖ ភ្នាក់ងារមិនមានពេលសម្រាប់បញ្ចេញឥណទានថ្មីទៀត

⁴⁷ សួន ចំរើន, ២០១៦, *រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ*, ទំព័រទី១៩
⁴⁸ សួន ចំរើន, ២០១៦, *រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ*, ទំព័រទី១៩
⁴⁹ សួន ចំរើន, ២០១៦, *រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ*, ទំព័រទី១៩
⁵⁰ ហួន ប៊ូលី, ២០១៧, *គ្រប់គ្រងហានិភ័យ*, ទំព័រទី៨២
⁵¹ ហួន ប៊ូលី, ២០១៧, *គ្រប់គ្រងហានិភ័យ*, ទំព័រទី៨៣

- ❖ រំលងយានយន្តកើនឡើង (ដោយបង្កើននូវប្រតិបត្តិការតាមដាន)
- ❖ ត្រូវចំណាយផ្សេងៗជាច្រើនទៀតដូចជា៖ ក្រដាសស្នាម ប្រេងឥន្ធនៈ ថ្លៃប្រថាប់ត្រា ការរត់ការផ្សេងៗ។

ខូចកេរ្តិ៍ឈ្មោះធនាគារ

- ❖ ក្រុមសីលធម៌ភ្នាក់ងារអាចនឹងធ្លាក់ចុះនៅពេលមានវិវាទកើតឡើង
- ❖ បុគ្គលិកអាចមិនស្តាប់បង្គាប់អ្នកគ្រប់គ្រង ព្រោះអស់សង្ឃឹមក្នុងវិជ្ជាជីវៈ
- ❖ អតិថិជនមិនមានជំនឿចិត្តលើធនាគារ ហើយមិនហ៊ានដាក់ប្រាក់បញ្ញើ
- ❖ អតិថិជនធ្លាប់សងទៀងទាត់ បែរជាមិនទៀតទាត់តាមគេតាមឯង។

សរុបផលប៉ះពាល់

- ❖ បាត់បង់ទីផ្សារ
- ❖ ចំណូលពីការប្រាក់ថយចុះ
- ❖ ប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារទាប
- ❖ គ្មានមូលនិធិសងការប្រាក់បញ្ញើ
- ❖ អតិថិជនប្រាក់បញ្ញើ ដកប្រាក់ចេញពីធនាគារ
- ❖ ធនាគារអាចនឹងក្ស័យធនឆាប់ៗ
- ❖ បុគ្គលិកគ្មានការងារធ្វើ។

១.៤.៤. វិធានការទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន

វិធានការដើម្បីទប់ស្កាត់ហានិភ័យត្រូវបានបែងចែកដូចខាងក្រោម៖⁵²

ចំពោះអតិថិជន

ការវាយតម្លៃឲ្យបានត្រឹមត្រូវពីអតិថិជនដូចជា៖

- គោលបំណងអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់ (តើគាត់ខ្ចីប្រាក់ដើម្បីយកទៅធ្វើអ្វីត្រូវតាមគោលបំណងឬទេ?)
- វិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តើគាត់មានទ្រព្យ បំណុល និងមូលធនប៉ុន្មាន?)
- ពិចារណាលើគោលជំហររបស់អ្នកសុំខ្ចីប្រាក់ (សិក្សាពីប្រវត្តិឲ្យបានច្បាស់)
- ត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬអ្នកធានា
- ផ្តល់យោបល់ក្នុងករណីផ្សេងៗដែលទាក់ទងក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។
- សិក្សាពី 6Cs

⁵² ហួន ប៊ូលី, គ្រប់គ្រងហានិភ័យ, ២០១៧, ទំព័រទី៨៣-៨៤

ចំពោះធនាគារ

ពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិក

- ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានចំណេះដឹងខាងឥណទាន
- បណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមរបស់បុគ្គលិក
- ដាក់ទោលចំពោះបុគ្គលិកដែលមានកំហុស
- លើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកណាដែលមានការខិតខំធ្វើការងារបានល្អ។

១.៩. ដំណោះស្រាយឥណទានពេលមានបញ្ហា

តើធនាគារត្រូវធ្វើដូចម្តេច នៅពេលដែលឥណទានមានបញ្ហា? អ្នកជំនាញបានដាក់ចេញនូវដំណើរការនៃការប្រមូលធនពីស្ថានភាពនៃឥណទាន មានបញ្ហាដោយផ្តល់នូវជំហានមួយចំនួនដូចខាងក្រោម^{៥៣}៖

- 1) ត្រូវរក្សាគោលដៅនៃដំណោះស្រាយឥណទានក្នុងចិត្ត គឺដើម្បីបង្កើនជាអតិបរមានូវឱកាសសម្រាប់ប្រមូលមូលធនទាំងអស់មកវិញ។
- 2) ការរកឃើញ និងការរាយការណ៍បានលឿននូវបញ្ហាឥណទាន គឺមានសារៈសំខាន់ណាស់។ ការពន្យារពេលធ្វើអោយស្ថានភាពឥណទានកាន់តែអាក្រក់ឡើង។
- 3) ការទទួលខុសត្រូវលើដំណោះស្រាយឥណទាន ត្រូវរក្សាដោយឡែកពីតួនាទីអោយខ្លីដើម្បីជៀសវាងទំនាស់ផលប្រយោជន៍ ដែលអាចកើតមានចំពោះមន្ត្រីឥណទាន។
- 4) អ្នកជំនាញការខាងដំណោះស្រាយរបស់ធនាគារ គួរតែផ្តល់អោយអតិថិជនដែលបានបញ្ហានូវជម្រើសមួយចំនួន និងធ្វើអោយប្រសើរឡើងនូវការគ្រប់គ្រង។ ការប្រមូលមួយត្រូវបង្កើតឡើងដោយធ្វើការវិភាគបញ្ហា មូលហេតុ និងដំណោះស្រាយនៃបញ្ហា។ បង្កើតនូវផែនការសកម្មភាព បន្ទាប់ពីកំណត់បាននូវហានិភ័យ និងឯកសារឥណទានគ្រប់គ្រាន់ (ជាពិសេសវត្ថុបញ្ជាក់របស់អតិថិជនដែលធនាគារមាន)។
- 5) ព្យាករណ៍ពីប្រភពធនធានដែលមាន ដើម្បីប្រមូលឥណទានដែលមានបញ្ហា (រួមមានការព្យាករណ៍នូវតម្លៃដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់របស់ទ្រព្យ)។
- 6) អ្នកដែលធ្វើការដោះស្រាយឥណទាន ត្រូវតែធ្វើការស្រាវជ្រាវលើពន្ធនិងដោះស្រាយ ដើម្បីអោយដឹងថា អតិថិជនមានបំណុលផ្សេងទៀតពុំទាន់សង។

⁵³ ស វណ្ណនា, ២០០២, *គ្រប់គ្រងធនាគារ* បោះពុម្ពលើកទី១, ទំព័រ១៧៤-១៧៥

- 7) សម្រាប់អាជីវកម្ម មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែវាយតម្លៃនូវសន្ទនីយភាព, សមត្ថភាព និងភាពថ្លៃថ្នូរ នៃអ្នកគ្រប់គ្រងបច្ចុប្បន្ន និងទៅមើលដល់កន្លែងដើម្បីវាយតម្លៃ ប្រតិបត្តិការ និងទ្រព្យរបស់ អ្នកខ្ចី។
 - 8) អ្នកជំនាញខាងដំណោះស្រាយ ត្រូវតែពិចារណាលើដំណោះស្រាយផ្សេងៗទៀត ដើម្បី ជម្រះនូវឥណទានដែលមានបញ្ហារួមមានការធ្វើកិច្ចព្រមព្រៀងបណ្តោះអាសន្នជាថ្មី ប្រសិន បើឥណទានបញ្ហាមានរយៈពេលខ្លី ឬក៏ដាក់មូលធនថ្មីក្នុងអាជីវកម្ម។ លទ្ធភាពផ្សេងទៀតរួម មាន រកវត្ថុបញ្ចាំបន្ថែម ការអនុញ្ញាត លើការធានា ការទទួលស្គាល់ ការបញ្ចូលគ្នា និងការ ប្រកាសក្ស័យធន។
- ជម្រើសដ៏ប្រសើរ គឺការសើស្បើនូវកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន ដែលផ្តល់អោយធនាគារ និងអតិថិជន របស់ខ្លួននូវឱកាសដើម្បីរក្សាដំណើរការដូចធម្មតាវិញ។

ជំពូកទី២

**ស្ថានភាពទូទៅរបស់
ធនាគារស្តីអោយអិមប៊ី
នីអិលស៊ី**

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅនៃការិយាល័យកណ្តាលរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី

២.១. ប្រវត្តិទូទៅរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ក្នុងតំបន់អាស៊ាន

ស៊ីអាយអិមប៊ី គ្រុប ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងឆ្នាំ ១៩៧៤ នៅទីក្រុងកូឡាឡាំពួរ ប្រទេស ម៉ាឡេស៊ី។ ធនាគារនេះត្រូវបានបង្កើតឡើងពីការរួមបញ្ចូលគ្នានៃធនាគារជាច្រើនដែលបានកើត មានឡើងជាច្រើនទសវត្សមកហើយដូចជា Bank of Commerce Berhad (BCB), Ban Hin Lee Bank (BHLB), Bank Lippo, Bank Niaga, Southern Bank Berhad (SBB), Bank Bumiputra Malaysia Berhad (BBMB), United Asian Bank Berhad (UAB), និង Pertanian Baring Sanwa Multinational Berhad (PBS)។ ស៊ីអាយអិមប៊ី គ្រុប គឺជាធនាគារសាកលឈានមុខគេមួយ ក្នុងតំបន់ អាស៊ាន និងជាដៃគូប្រឹក្សាសាធារណៈកម្មធំបំផុតមួយ ក្នុងតំបន់។ ស៊ីអាយអិមប៊ី គ្រុបក៏នាំមុខគេក្នុងពិភព លោក លើផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុស្តាមផងដែរ។ បន្ថែមពីលើនេះទៅទៀត ពាក្យ CIMB នៅក្នុងឆ្នាំ១៩៨៦ តំណាងឲ្យពាក្យ Commerce International Merchant Banker លុះរយៈពេលក្រោយមកនៅក្នុងឆ្នាំ ១៩៩៩ ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ីគ្រុបបានបន្ថែមវិសាលភាពរបស់ខ្លួន ដោយបង្កើតជាធនាគារវិនិយោគមួយប្រភេទទៀត ដូច្នេះមកទល់ពេលនេះ ឈ្មោះ ស៊ីអាយអិមប៊ីមិនបានតំណាងឲ្យពាក្យ Commerce International Merchant Banker ដូចមុនទៀតទេ គឺធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ីមានឈ្មោះ ពេញ CIMB តែម្តង។ ស៊ីអាយអិមប៊ី គ្រុប មានទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅទីក្រុងកូឡាឡាំពួរ ប្រទេស ម៉ាឡេស៊ី ហើយស្ថិតក្នុងលេខរៀងទី ៥ ជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មធំជាងគេនៅអាស៊ីអាគ្នេយ៍ បើគិតលើ ទ្រព្យសកម្ម នៅចុងឆ្នាំ ២០១៦ ដែលមានបុគ្គលិកជាង ៣៩,០០០នាក់ និងអតិថិជនប្រហែល ១២ លាននាក់។

២.២. ប្រវត្តិទូទៅរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ប្រចាំប្រទេសកម្ពុជា

ស៊ីអាយអិមប៊ីគ្រុប បានពង្រីកវិសាលភាពរបស់ខ្លួនទៅកាន់ប្រទេសកម្ពុជាក្រោមឈ្មោះ ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ដែលមានកម្មសិទ្ធិពេញលេញដោយនាំមកនូវវត្តមានធនាគាររបស់ ខ្លួនដល់ប្រជាជាតិអាស៊ានចំនួន 5។ ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី បានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី ២០ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០១០ ក្រោមអាជ្ញាប័ណ្ណចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម លេខ Co.១៩៣៥E/២០១០ ចុះថ្ងៃទី ២៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ២០១០ ចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ ធនាគារបានប្រតិបត្តិការនៅសាខាទីមួយជាផ្លូវការនៅរាជធានីភ្នំពេញនៅថ្ងៃទី ១៩ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០១០។ បច្ចុប្បន្ននេះធនាគារ កំពុងបម្រើសេវាកម្ម និងផ្តល់ផលិតផលធនាគារ ជូនអតិថិជន ប្រមាណ ២៣,០០០ នាក់ ដែលរួមមានទាំងអតិថិជន ជាបុគ្គល និងក្រុមហ៊ុន។ ដើម្បីឆ្លើយតបនឹង

តម្រូវការនៃការកើនឡើងរបស់អតិថិជន ធនាគារមានផ្តល់ជូនសេវាកម្ម និង ផលិតផលធនាគារដ៏ទូលំទូលាយ រួមមានសេវាកម្មធនាគារពាណិជ្ជ ព្រមទាំងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុសាជីវកម្ម និងសេវាប្រតិបត្តិការផងដែរ។ អតិថិជននឹងទទួលបានបទពិសោធន៍ថ្មីនៃការបម្រើសេវាធនាគារ ដែលមាននៅទីតាំងសាខាធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ទាំង១៣កន្លែង ជាមួយនឹងម៉ាស៊ីនATM ៣២ កន្លែង ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ (CDM) ១០ កន្លែង និងម៉ាស៊ីនដាក់មូលប្បទានបត្រ (CDT) ចំនួន ១០កន្លែង ទូទាំងខេត្តក្រុង។ បើគិតត្រឹមខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៧ ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី មាននិយោជិកជាង ៣០០ នាក់ ដែលមានបទពិសោធន៍ និងជំនាញផ្សេងៗគ្នា ទាំងក្នុងវិស័យធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ក៏ដូចជាវិស័យផ្សេងៗទៀតផងដែរ។

២.២.១. សាខាក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

បច្ចុប្បន្ននេះ ធនាគារមានសាខាសរុបចំនួន ១៣ កន្លែងស្ថិតនៅតាមរាជធានីខេត្តមួយចំនួននៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលរួមមាន៖

1. រាជធានីភ្នំពេញ មានសាខា៧

- សាខានៅភ្នំពេញ ខាងជើង៖ អាគារលេខ ២០អា-បេ មហាវិថីព្រះនរោត្តម កែងផ្លូវលេខ ១១៨ សង្កាត់ផ្សារចាស់ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ។
- សាខានៅភ្នំពេញ ខាងត្បូង៖ អាគារលេខ ២១៦ អគារអាយខុន មហាវិថីព្រះនរោត្តម សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ។
- សាខាមហាវិថីព្រះសីហនុ ផ្ទះលេខ ៥៧អេហ្វ មហាវិថីព្រះសីហនុ សង្កាត់ចតុមុខ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ។
- សាខាមហាវិថីម៉ៅសេទុង ផ្ទះលេខ ១៨៧អ៊ី០អ៊ី១ មហាវិថីម៉ៅសេទុង សង្កាត់ទួលស្វាយព្រៃ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ។
- សាខាអូឡាំពិក ផ្ទះលេខ ២០១ មហាវិថីហ្សាវ៉ាហារឡាលនេហ៍រុ សង្កាត់ផ្សារដើមគរ ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ។
- សាខាទួលគោក ផ្ទះលេខ ១៥០អេហ្វ២ដេអ៊ី០អ៊ី១ ផ្លូវ២៨៩ សង្កាត់បឹងកក់ទី១ ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ។
- សាខាផ្សារហេងលី ផ្ទះលេខ ១២ ហ្វេរី ផ្លូវលេខ ២៧១ សង្កាត់បឹងកក់ទី៣ ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ។
- សាខាបាក់ទូក ជាន់ផ្ទាល់ដី អគារវីត្រាស់ ផ្លូវ១៦៩ សង្កាត់វាលវែង ខណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ។

- សាខាទឹកថ្លា ជាន់ផ្ទាល់ដី អគារកាលីហ្វ័រញ៉ា ផ្លូវសហព័ន្ធរុស្ស៊ី សង្កាត់ទឹកថ្លា ខណ្ឌសែនសុខ រាជធានីភ្នំពេញ។

និង ៤សាខាផ្សេងទៀតនៅតាមបណ្តាខេត្តដែលមានដូចជា៖

2. ខេត្តព្រះសីហនុ

- សាខាព្រះសីហនុ ផ្ទះលេខ៩០ វិថីឯករាជ្យ សង្កាត់លេខ៤ ក្រុងព្រះសីហនុ ខេត្តព្រះសីហនុ។

3. ខេត្តសៀមរាប

- សាខាសៀមរាប ផ្ទះលេខ៣៨-៣៩-៤០ វិថីព្រះស៊ីវត្តា សង្កាត់ស្វាយដង្គំ ក្រុងសៀមរាប ខេត្តសៀមរាប។

4. ខេត្តកំពង់ចាម

- សាខាកំពង់ចាម សង្កាត់វាលវង់ ក្រុងកំពង់ចាម ខេត្តកំពង់ចាម។

5. ខេត្តបាត់ដំបង

- សាខាបាត់ដំបង ផ្ទះលេខ៩៨-៩៩ សង្កាត់ស្វាយប៉ោ ក្រុងបាត់ដំបង ខេត្តបាត់ដំបង។

២.២.២. ភាគហ៊ុននិក

ភាគហ៊ុននិកដែលមានភាគហ៊ុនច្រើនបំផុត គិតត្រឹមចុងឆ្នាំ ២០១៦ គឺ Khazanah Nasional ដែលមាន ២៩.៣៤% នៃភាគហ៊ុនសរុប។ ប្រាក់បម្រុងសម្រាប់បុគ្គលិក (EPF) មានចំនួន ១៦.១២% និង Mitsubishi UFJ Financial Group មានចំនួន ៧.០៧%(រួមបញ្ចូលការប្រាក់ដោយផ្ទាល់ ៤.៦៥% តាមរយៈធនាគារ Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd)។

២.៣. ទីតាំងភូមិសាស្ត្រការិយាល័យកណ្តាលធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

ការិយាល័យកណ្តាលធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី មាន៖

- អាសយដ្ឋាន : ស្ថិតនៅអគារលេខ ២០អា-បេ មហាវិថី ព្រះនរោត្តម កែងផ្លូវលេខ ១១៨ សង្កាត់ផ្សារចាស់ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ។
- ទូរសព្ទ : + ៨៥៥ (០) ២៣ ៩៨៨ ៣៨៨
- ទូរសារ : + ៨៥៥ (០) ២៣ ៩៨៨ ០៩៩
- អ៊ីម៉ែល : Customercare@cimb.com.kh
- វេបសាយ : <https://www.cimbbank.com.kh>



រូបភាពទី២.៣.១៖ ការិយាល័យកណ្តាលធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី

២.៤. ផ្លាកសញ្ញាធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី មានផ្លាកសញ្ញាសម្គាល់រាងជាការប្តូរជ្រុងពណ៌ឈាម ជ្រូកដែលមានភ្ជាប់ជាមួយសញ្ញា Forward (ឆ្ពោះទៅមុខ) នៅខាងក្នុង ដែលសញ្ញាព្រួញនេះខាងលើ មានពណ៌ស និងខាងក្រោមមានពណ៌ក្រហម។ ជាពិសេសភ្ជាប់ជាមួយអក្សរធំជាភាសាអង់គ្លេស មានពណ៌ឈាមជ្រូកថា៖ CIMB BANK ។



រូបភាពទី២.៤.២៖ ផ្លាកសញ្ញាធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី

២.៥. ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និង តម្លៃស្នូល

២.៥.១. ចក្ខុវិស័យ

ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី មានចក្ខុវិស័យជាមួយគ្នា “To be leading ASEAN company” ដែល មានន័យថា ដើម្បីក្លាយជាក្រុមហ៊ុនឈានមុខគេនៅក្នុងតំបន់អាស៊ាន។

២.៥.២. បេសកកម្ម

បេសកកម្មរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី គឺ “To provide universal banking” ដែលមានន័យថា ដើម្បីផ្តល់សេវាធនាគារជាសាកល។

២.៥.៣. តម្លៃស្នូល

សម្រាប់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី គឺជ្រើសរើសយកការផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់ ចំពោះអតិថិជនគឺជាតម្លៃស្នូលទី១ និងផ្តោតសំខាន់លើតម្លៃស្នូល៤ផ្សេងទៀតដូចជា សមិទ្ធផលខ្ពស់ ការផ្តល់លទ្ធភាពដល់បុគ្គលិក កម្លាំងចម្រុះ និងសុចរិតភាព។

➢ **ការផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់លើអតិថិជន**

វត្តមានរបស់យើង គឺដើម្បីបម្រើអតិថិជន ព្រមទាំងផ្តល់ជូនសេវាកម្ម និងផលិតផលទាំងឡាយណា ដែលអតិថិជនយល់ និងឲ្យតម្លៃ។

➢ **សមិទ្ធផលខ្ពស់**

យើងខិតខំបំពេញការងារយ៉ាងសកម្ម ដោយមានយុទ្ធសាស្ត្រជាក់លាក់សម្រាប់អតិថិជនបុគ្គលិក និងអ្នកពាក់ព័ន្ធទាំងអស់។

➢ **ការផ្តល់លទ្ធភាពដល់បុគ្គលិក**

យើងផ្តល់អំណាច និងតម្រង់ទិសដល់បុគ្គលិកឲ្យមានគំនិតច្នៃប្រឌិត និងផ្តល់គុណតម្លៃដល់ស្ថាប័ន ក៏ដូចជាសហគមន៍ ដែលគាត់បម្រើជូនផងដែរ។

➢ **កម្លាំងចម្រុះ**

យើងគោរពវប្បធម៌ផ្សេងគ្នា និងផ្តល់គុណតម្លៃលើទស្សនៈវិស័យខុសៗគ្នា ហើយយើងយល់ឃើញថា ភាពចម្រុះគ្នា គឺជាប្រភពនៃកម្លាំង។

➢ **សុចរិតភាព**

យើងបំពេញការងារទាំងអស់ដោយស្មោះត្រង់ប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈច្បាស់លាស់ពីព្រោះសុចរិតភាព គឺជាគុណតម្លៃស្នូលរបស់ស៊ីអាយអិមប៊ី គ្រប់។

២.៦. វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី គីអិលស៊ី

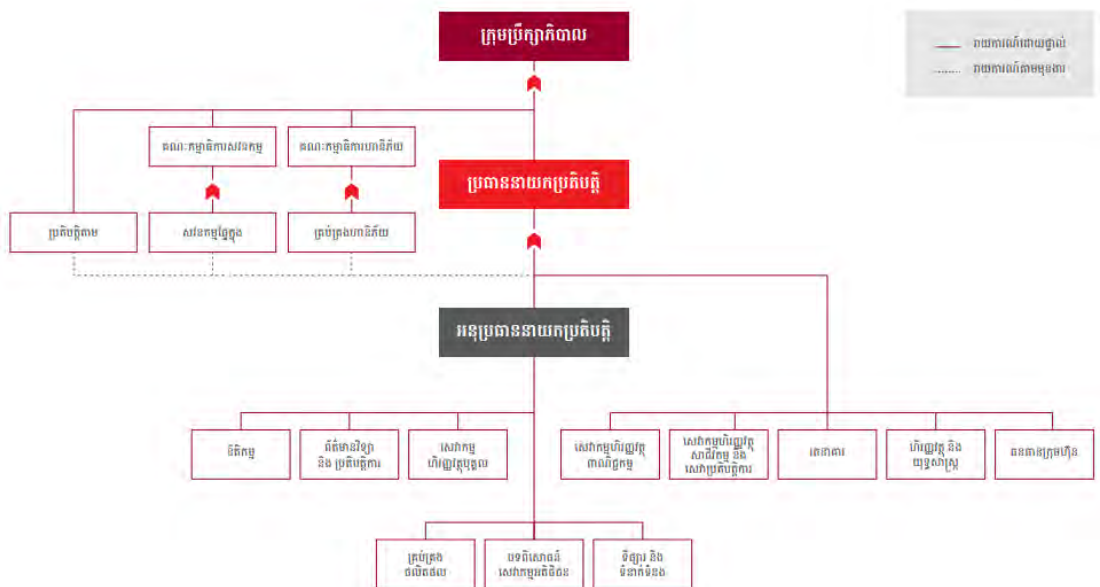
វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី គឺជាបែបបទរបៀបការងាររបស់បុគ្គលិកនៅធនាគារ ដែលមានដូចជា៖

- បើកបម្រើសេវាអតិថិជន ៨ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ គឺចាប់ពីម៉ោង ៨ព្រឹក ដល់ម៉ោង៤រសៀល រៀងរាល់ថ្ងៃច័ន្ទ ដល់ថ្ងៃសុក្រ លើសពីនេះទៅទៀត អតិថិជនអាចទទួលបានការប្រើប្រាស់

សេវាធនាគារនាព្រឹកថ្ងៃសៅរ៍ វេលាម៉ោង ៨ដល់ម៉ោង១១ព្រឹកមាននៅធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី សាខាអូឡាំពិកតែប៉ុណ្ណោះ។

- មានភាពស្អាតស្អំ មិនមានអំពើពុករលួយនៅក្នុងធនាគារ
- មិនទាមទារ ឬមិនទទួលអំណោយពីអតិថិជន (NO GIFT POLICY)
- ព្យាយាមអភិវឌ្ឍន៍ខ្លួន ប្រឹងប្រែងរៀនសូត្រពីការងារ
- មានសាមគ្គីភាពគ្នា មានភាគរភាពដូចបងប្អូន
- មានសុជីវធម៌ ក្នុងការនិយាយស្តី កាយវិការ
- មានភាពច្បាស់លាស់ចំពោះការងារ
- មានទំនួលខុសត្រូវលើកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន
- ស្រលាញ់ពេញចិត្តជាមួយការងារ ធ្វើការដោយភាពសប្បាយរីករាយ។
- ជួយបន្ថែមលើសពីអ្វីដែលមានដើម្បីអតិថិជន (Go extra mile to delight customer)
- គោរពគ្នា ចូលរួមដោយបើកចំហ និង ធ្វើការជាមួយគ្នា (Respect each other, engage openly and work together)
- ចេះទទួលស្គាល់ការខិតខំប្រឹងប្រែង និងចេះជួយយកអាសារគ្នា (Recognize each other's efforts and always back each other up)

២.៧. រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ការិយាល័យកណ្តាលធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី



រូបភាពទី២.៧.៣៖ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី

២.៨. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

២.៨.១. ផលិតផល

នៅក្នុងផលិតផលបែងចែកចេញជាពីរផ្នែកធំៗគឺ៖ ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចី។

២.៨.១.១. ប្រាក់បញ្ញើ

ក. គណនីបញ្ញើសំចៃ

គណនីបញ្ញើសំចៃរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ផ្តល់ជូននូវភាពបត់បែនក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការចំណាយដែលមិនបានរំពឹងទុក។ អតិថិជនចាំបាច់ត្រូវមានទឹកប្រាក់ តម្កល់ច្រើនជាង១០០ដុល្លារ ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ ០.៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

ខ. គណនីកុមារ

គណនីកុមាររបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ផ្តល់ឱកាសឲ្យកុមារស្វែងយល់ពីអត្ថប្រយោជន៍នៃការសន្សំប្រាក់ និងជួយសម្រេចក្តីសុបិន្តរបស់ពួកគេ។ កុមារត្រូវមានអាយុក្រោម១៨ឆ្នាំ និង អាណាព្យាបាលចាំបាច់ត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំដំបូង អប្បបរមា ៥០០ដុល្លារ នឹងទទួលបាន ការប្រាក់ ១% ក្នុងមួយឆ្នាំជាមួយនឹងការប្រាក់បន្ថែម ២០០% ក្នុងរយៈពេល៥ឆ្នាំដំបូង និង១០០%បន្ថែមចាប់ពីឆ្នាំទី៦រហូតដល់កុមារមានអាយុ ១៨ឆ្នាំ។

គ. គណនីបរទេស

ជាគណនីសម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយនឹងមូលប្បទានបត្រ ដែលអាចឲ្យអតិថិជនធ្វើការទូទាត់ធំៗបានយ៉ាងងាយស្រួល តាមរយៈមូលប្បទានបត្រ (សែក)។ អតិថិជនចាំបាច់ត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងអប្បបរមា ៥០០ដុល្លារ និងផ្តល់ជូនអតិថិជននូវកម្រៃសេវាកម្មប្រចាំឆ្នាំដោយឥតគិតថ្លៃ។

ឃ. គណនីរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ជាគណនីដែលអនុញ្ញាតឲ្យលោកអ្នករក្សារូបិយប័ណ្ណបរទេសសម្រាប់ការប្រើប្រាស់នាពេលអនាគត និងទទួលបានការប្រាក់ខ្ពស់នៅពេលដែលលោកអ្នកដាក់ប្រាក់ជារូបិយវត្ថុបរទេស។ អតិថិជនអាចជ្រើសរើសក្នុងការបើកជាគណនីចរន្ត ឬ គណនីមានកាលកំណត់។

ង. គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

ជាគណនីដែលមានជម្រើសក្នុងការទទួលបានការប្រាក់ទៅតាមការជ្រើសរើសរយៈពេលសន្សំផ្សេងៗ (១ខែ ៣ខែ ៦ខែឬ១ឆ្នាំ)។ អតិថិជនចាំបាច់ត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ញើអប្បបរមា ៥០០ដុល្លារ សម្រាប់បើកគណនី ជាមួយនឹងការទទួលបានការប្រាក់ ចាប់ពី ១.៥%ទៅ៤.០%អាស្រ័យលើរយៈពេលតម្កល់។

ប. គណនីបើកប្រាក់រៀបចំ

ជាគណនីសម្រាប់បើកប្រាក់រៀបចំជូនដល់បុគ្គលិកដែលបម្រើការនៅក្នុងអង្គភាព ស្ថាប័ន ក្រុមហ៊ុននានា។ វាបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលដល់ក្រុមហ៊ុន ឬស្ថាប័នដោយមិនចាំបាច់ក្នុងការបើក ប្រាក់សុទ្ធជូនបុគ្គលិករបស់ខ្លួន។ ចំពោះបុគ្គលិកវិញ ផ្តល់សុវត្ថិភាពក្នុងការទុកប្រាក់របស់ខ្លួនក្នុង គណនីស៊ីអាយអិមប៊ី និងអាចដកប្រាក់បានដោយប្រើកាត ATM នៅគ្រប់ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ឬ អាចដកផ្ទាល់បានតាមនៅតាមសាខាទាំង១៣របស់ធនាគារទូទាំងប្រទេស។

២.៨.១.១. ប្រាក់កម្ចី

ក. ឥណទានទិញគេហដ្ឋាន

ជាមួយកម្ចីសម្រាប់ទិញផ្ទះរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី អតិថិជនអាចកែប្រែបេសកកម្ម ទិញផ្ទះមួយ ឲ្យទៅជាការរៀបចំពិធីឡើងផ្ទះមួយបានគ្រប់ពេលវេលាដែរ។ អតិថិជននឹងទទួលបាន ប្រយោជន៍ជាច្រើន ដូចជា៖ រយៈពេលកម្ចីរហ័សដល់ ២០ឆ្នាំ ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ដែលល្អបំផុត ត្រឹមតែ ៧.៩៩% ក្នុងមួយឆ្នាំ រួមជាមួយអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនផ្សេងទៀត។

ខ. ឥណទានវិបារុណ

ចំពោះឥណទានវិបារុណរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ផ្តល់ឲ្យអតិថិជនរីករាយជាមួយនឹង សុវត្ថិភាពដ៏ប្រសើរ ក្នុងការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់បម្រុងបន្ថែមហើយអាចបត់បែនទៅតាម តម្រូវការ ជាក់ស្តែង។ អតិថិជនអាចដកសាច់ប្រាក់បន្ថែមបានឆាប់រហ័ស និងងាយស្រួល ក្នុងគណនីចរន្តគ្រប់ ពេលដោយមិនចាំបាច់សងតាមកាលវិភាគសងរំលោះជាក់លាក់ឡើយ អតិថិជនក៏អាចដាក់ទ្រព្យ ធានាជាច្រើនប្រភេទ ទាំងទ្រព្យសម្បត្តិក្នុងប្រទេស និងក្រៅប្រទេស។

គ. ឥណទានសម្រាប់លេខីវកម្ម

ចំពោះឥណទានអាជីវកម្ម នឹងផ្តល់ជូនអតិថិជននូវដំណោះស្រាយយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ដើម្បីផ្តល់ ភាពងាយស្រួល ក្នុងការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ថេរ ការផ្តល់កម្ចីខ្ពស់ ជាងហិរញ្ញប្បទាន រយៈពេលកម្ចីវែងនិងមានភាពបត់បែន។

២.៨.២. សេវាកម្ម

ក. សេវាធនាគារ Preferred

ចំពោះអតិថិជនដែលចូលរួមជាសមាជិក Preferred customer និងទទួលបានប័ណ្ណឥណ ទាន CIMB Preferred Visa Platinum card ព្រមទាំងមិនគិតថ្លៃសេវាប្រចាំឆ្នាំ។ អតិថិជនអាចប្រើ ប្រាស់បន្ទប់រង់ចាំទាំង២២ នៅអាកាសយានដ្ឋាន រួមជាមួយនឹងការបញ្ចុះតម្លៃពីពាណិជ្ជករច្រើនជាង ២០០០ កន្លែងផ្សេងទៀតក្នុងតំបន់ដូចជា ប្រទេសកម្ពុជា ម៉ាឡេស៊ី ថៃ ឥណ្ឌូនេស៊ី និងសិង្ហបុរី ក៏ដូច

ជាការបញ្ចុះតម្លៃ១០% ពីហាងមិនគិតពន្ធ នៅអាកាសយានដ្ឋានប្រទេស ម៉ាឡេស៊ី ព្រមជាមួយអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗទៀត។

ខ. សេវាកម្មបណ្តាញ ATM ប្រចាំតំបន់

ទទួលបាននូវភាពងាយស្រួលក្នុងការដកប្រាក់តាមរយៈបណ្តាញ ATM ជុំវិញតំបន់អាស៊ាន ដែលតភ្ជាប់រវាងប្រទេសកម្ពុជា ឥណ្ឌូនេស៊ី ម៉ាឡេស៊ី សិង្ហបុរី និងប្រទេសថៃ។ អតិថិជនដែលមានប័ណ្ណ ATM របស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី នឹងទទួលបាននូវភាពងាយស្រួលក្នុងការដកប្រាក់ តាមរយៈបណ្តាញ ATM ជាង ៣,៧៥០ម៉ាស៊ីន នៅពេលធ្វើដំណើរទៅប្រទេសទាំងប្រាំនេះ ហើយអាចដកប្រាក់ ពីម៉ាស៊ីន ATM ណាមួយ ដោយពុំគិតកម្រៃសេវា។

គ. សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណេត

មិនថាអតិថិជននៅតំបន់ណា នៅលើពិភពលោក អតិថិជនអាចចូលដំណើរការគណនីរបស់ខ្លួនបាន និងអាចធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារបានលឿនជាងមុន តាមរយៈសេវាកម្មធនាគារ តាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណេតរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី។

ឃ. សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់

ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី គឺជាធនាគារមួយដែលមានបណ្តាញទូលំទូលាយទូទាំង តំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍ ដែលរួមមានសាខាចំនួន ១.១០០ កន្លែង ក្នុងប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ឥណ្ឌូនេស៊ី ថៃឡង់ដ៍ និងសិង្ហបុរី។ អតិថិជនអាចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់បាន ដោយមានសុវត្ថិភាព ឆាប់រហ័ស និងងាយស្រួល ទោះបីជាគ្រួសារ នៅតាមបណ្តាខេត្តផ្សេងៗ ឬ អ្នកផ្គត់ផ្គង់ទំនិញរបស់លោកអ្នកនៅក្រៅប្រទេសក៏ដោយ។

ជំពូកទី៣

**ការគ្រប់គ្រងឥណទាន
គេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ
ស្តីអោយអិមប៊ី ឥអិលស៊ី**

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

៣.១. គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន

ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី មានគោលបំណងសំខាន់ៗដូចជា៖

- ❖ ដើម្បីចូលរួមចំណែកពង្រីកទីផ្សារផ្នែកផលិតផលសេវាឥណទាន។
- ❖ ដើម្បីផ្គត់ផ្គង់អំពីសេចក្តីត្រូវការរបស់អតិថិជន។
- ❖ ដើម្បីជួយសម្រួលបន្ទុកអតិថិជនក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេ។
- ❖ កែប្រែបេសកកម្មទិញផ្ទះឲ្យទៅជាការរៀបចំពិធីឡើងផ្ទះ ។
- ❖ ដើម្បីលើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកក្នុងអង្គភាព។
- ❖ ដើម្បីឲ្យសាធារណៈជនទូទៅ ក៏ដូចជាបុគ្គលិកធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី មានឱកាសទទួលបានគេហដ្ឋានជាប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ស្នាក់អាស្រ័យ។

៣.២. អត្ថប្រយោជន៍

ចំពោះអត្ថប្រយោជន៍ដែលទទួលបានពីសេវាឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ីមានដូចជា៖

- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់សមរម្យដល់អតិថិជន
- រយៈពេលឥណទានមានរយៈពេលវែង ផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងការសងត្រឡប់វិញ
- ថ្លៃឈ្នួលដើងសារមានតម្លៃទាប
- សំណើសុំខ្ចីមិនមានលក្ខណៈស្មុគស្មាញ
- សេវាកម្មរហ័សទាន់ចិត្តមិនឲ្យមានការរង់ចាំយូរ
- ជាពិសេសនោះ គឺអតិថិជនអាចទទួលបាននូវសេវាកម្មធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតដែលមានតម្លៃ ៥ ម៉ឺនដុល្លារ ដោយឥតគិតថ្លៃដើម្បីការពារអនាគតគ្រួសារជាទីស្រឡាញ់របស់អតិថិជនទៀតផង។
- ទទួលបានការការពារហានិភ័យ តាមរយៈការផ្តល់ប្រឹក្សាយោបល់វិភាគគំនិតក្នុងការខ្ចីប្រាក់
- ផ្តល់លទ្ធភាពត្រឹមត្រូវសម្រាប់អតិថិជន
- ទទួលបានតម្លាភាពនៃព័ត៌មាន
- ផ្តល់ផលិតផលឥណទានត្រឹមត្រូវ មានន័យថា តើគេហដ្ឋានបែបណាទើបសាកសមជាមួយអតិថិជនគាត់។

៣.៣. ទីផ្សារគោលដៅ

ទីផ្សារគោលដៅនៃសេវាកម្មឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ផ្ដោតចម្បងតែទៅលើអតិថិជនដែលមានមុខរបរត្រឹមត្រូវ និងមានចំណូលទៀងទាត់ (ចំណូលចាប់ពីមធ្យម និងកណ្តាលឡើងទៅ) មានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចីទៅទិញគេហដ្ឋាន ឬខុនដូ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីដែលមានស្រាប់។

៣.៤. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី

៣.៤.១. ទំហំនៃឥណទាន

ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ផ្តល់ទំហំឥណទានចាប់ពីតម្លៃអប្បបរមា ៤០ ០០០ដុល្លារ ឬមានតម្លៃស្មើនឹង ៧០% នៃតម្លៃគេហដ្ឋានឡើងទៅសម្រាប់អតិថិជនទូទៅ និងសម្រាប់បុគ្គលិកទំហំឥណទានមានតម្លៃស្មើនឹង ៩០% នៃតម្លៃគេហដ្ឋាន។

៣.៤.២. អត្រាការប្រាក់

ចំពោះអត្រាការប្រាក់នៅធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ត្រូវបានកំណត់ដោយអត្រាចំនួន ៧.៩៩% ក្នុងមួយឆ្នាំសម្រាប់អតិថិជនទូទៅ និងចំពោះបុគ្គលិកអត្រាការប្រាក់នៃឥណទានមានចំនួនត្រឹមតែ ៣.៥០% ប៉ុណ្ណោះ។

៣.៤.៣. រយៈពេលនៃការផ្តល់ឥណទាន

រយៈពេលនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី គឺមានរយៈពេលវែងរហូតទៅដល់ ២០ឆ្នាំ ដែលវាជាកត្តាចម្បងក្នុងការជួយសម្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការទទួលយកកម្ចីសម្រាប់ប្រើប្រាស់ និងមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញ។

៣.៤.៤. ការកំណត់ប្រភេទរូបិយវត្ថុ

ឥណទានគេហដ្ឋាន ត្រូវបានកំណត់ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក (USD) ។

៣.៤.៥. លក្ខណៈសម្បត្តិអតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាន

ដើម្បីទទួលបានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី អតិថិជនត្រូវមានលក្ខណៈសម្បត្តិមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- កម្មសិទ្ធិបុគ្គល ឬកម្មសិទ្ធិរួមគ្នា ជនជាតិខ្មែរតែប៉ុណ្ណោះ។
- អាយុសម្រាប់អ្នកដាក់ពាក្យសុំ៖ មានអាយុចាប់ពី ១៨ ដល់ ៦៥ ឆ្នាំ។
- ការធានារ៉ាប់រងចំពោះអគ្គិភ័យចាំបាច់ត្រូវមានដើម្បីការពារទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អ្នក។
- ពិនិត្យលើ 5C

❖ **តម្រូវការចាំបាច់**

អតិថិជនត្រូវភ្ជាប់នូវឯកសារសំខាន់ៗមួយចំនួន សម្រាប់ស្នើសុំខ្ចីដូចខាងក្រោម៖

- លិខិតសម្គាល់ខ្លួនណាមួយ ដូចជាអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ សៀវភៅគ្រួសារ សៀវភៅស្នាក់នៅ លិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ ដែលចេញដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។
- សម្រាប់អតិថិជនជាអាជីវករ ត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយ របាយការណ៍ចំណូល ចំណាយ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀតរបស់ខ្លួន។
- សម្រាប់អតិថិជនមានប្រាក់បៀវត្ស ត្រូវផ្តល់មកជាមួយលិខិតបញ្ជាក់ពីចំណូល ដូចជា លិខិតបញ្ជាក់ពីការងារ បង្កាន់ដៃប្រាក់ខែ របាយការណ៍ធនាគារ ឬឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ។

❖ **ទ្រព្យបញ្ចាំ**

អតិថិជនអាចយកប្លង់រឹងនៃផ្ទះដែលខ្លួនបានខ្ចីដើម្បីដាក់បញ្ចាំ ឬ ផ្ទះចាស់របស់ខ្លួនដែលកំពុងស្នាក់នៅ ឬ អចលនៈទ្រព្យដទៃផ្សេងទៀតដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់គ្រប់ដណ្តប់ឥណទានពេលមានបញ្ហាបាន ឬដែលមានតម្លៃស្មើនឹង៧០% នៃប្រាក់កម្ចីសរុប។

៣.៤.៦. សោហ៊ុយចំណាយ

សោហ៊ុយចំណាយ របស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី មានដូចជា៖

- ចំណាយ ១% ឬ អប្បបរមា១,០០០ ដុល្លារ សម្រាប់ ចំណាយលើមេធាវីរៀបចំឯកសារសោហ៊ុយផ្សេងៗទាក់ទងនឹងផ្លូវច្បាប់លើឯកសារឥណទាន និង ការចំណាយដាក់បន្ទុកនៅសុរិយោដី។
- ១៧០ ដុល្លារ សម្រាប់ការជួលអ្នកវាយតម្លៃ
- ចំណាយសម្រាប់សេវាធានារ៉ាប់រងគេហដ្ឋានរៀងរាល់ឆ្នាំ (តម្លៃអាស្រ័យលើតម្លៃគេហដ្ឋាន)

៣.៤.៧. ដៃគូគម្រោងឥណទានគេហដ្ឋាន

ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី បានគិតដល់អតិថិជនជាចម្បងរាល់ការជ្រើសរើសដៃគូគម្រោងឥណទានគេហដ្ឋានត្រូវបានពឹងផ្អែកលើចំណុចសំខាន់ៗបួនយ៉ាងរបស់ដៃគូដែលរួមមាន៖

- ក. ប្រវត្តិ : ជាប្រភេទក្រុមហ៊ុនដែលមានប្រវត្តិល្អអាចទុកចិត្តបាន។
- ខ. កម្លាំងហិរញ្ញវត្ថុ : ជាប្រភេទក្រុមហ៊ុនដែលមានកម្លាំងហិរញ្ញវត្ថុល្អ ក្នុងការអនុវត្តន៍គម្រោងរបស់គេ។
- គ. ការទទួលខុសត្រូវ : ជាប្រភេទក្រុមហ៊ុន
- ឃ. ការយល់ពីអតិថិជន : ក្រុមហ៊ុនដៃគូជាប្រភេទក្រុមហ៊ុនដែលគិតពីអតិថិជនខ្ពស់ មានការយល់ដឹងពីទុក្ខធុររបស់អតិថិជន និងជួយអតិថិជន។

នាពេលបច្ចុប្បន្នដែលត្រូវគម្រោងរបស់ធនាគារនាពេលបច្ចុប្បន្នមានចំនួនបួនគឺ៖ ដីបម្រុង គ្រុប; ដី ព្រឹមារ; បុរី ប៉ងហូត និង បុរី លីមឈាងហាក់ ។ អតិថិជន នឹងទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ពីការ ទិញគេហដ្ឋានជាមួយក្រុមហ៊ុនដែលទាំង៤ ខាងលើ ដូចជា៖

- ចំណេញពេលវេលា
- មិនចាំបាច់ត្រូវសិក្សាលើប្រវត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុនម្តងទៀត
- សម្រួលដល់អតិថិជនចំពោះឯកសារដែលរាំងស្ទះមួយចំនួនដើម្បីជួយពន្លឿនដល់ ការបញ្ចេញឥណទាន
- អត្រាការប្រាក់អាចថយចុះបាន (អាស្រ័យតាមក្រុមហ៊ុននីមួយៗ) ។

៣.៤.៨. លក្ខខណ្ឌនៃគេហដ្ឋាន

ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី បានផ្តល់នូវកម្មវិធីសេវាកម្មគេហដ្ឋានចំនួន៤ ផ្សេងគ្នាសម្រាប់ អតិថិជន ប្រើប្រាស់តាមតម្រូវការ និងលទ្ធភាពដែលអតិថិជនមាន។

①. ទិញផ្ទះដែលមានស្រាប់

ជាប្រភេទផ្ទះ ឬបុរី ដែលបានសាងសង់រួចរាល់យ៉ាងហោចណាស់ ៩០%។

②. សង់ផ្ទះលើដីមានស្រាប់

ជាកម្មវិធីដែលខ្ចីសម្រាប់ការសាងសង់គេហដ្ឋាននៅលើដីកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់អតិថិជន។

③. ទិញខុនដូរ

ជាប្រភេទកម្មវិធីគេហដ្ឋានដែលផ្តល់ទៅលើកម្ចីសម្រាប់ទិញខុនដូរ ដែលមានឈ្មោះត្រឹមត្រូវ ហើយបានសាងសង់រួចរាល់៩០% ហើយមានច្បាប់ត្រឹមត្រូវ ជាពិសេសមានការគ្រប់គ្រងទ្រព្យ សម្បត្តិជាក់លាក់ត្រឹមត្រូវ។

④. ឥណទានភ្ជាប់គេហដ្ឋាន Home Equity

លើសពីកម្ចីគេហដ្ឋាន អតិថិជនអាចខ្ចីកម្ចីភ្ជាប់ជាមួយគេហដ្ឋានដែលសំដៅទៅលើ គ្រឿង សង្ហារឹម គ្រឿងបរិក្ខារផ្សេងៗ បន្ថែមទៀត។

⊕ ការទូទាត់សងឥណទានឡើងវិញ (Refinance)

ធនាគារក៏បានផ្តល់នូវកម្មវិធីឥណទានចំពោះការទូទាត់សំណងឡើងវិញពីស្ថាប័នដទៃ ទៀត ចំពោះប្រភេទគេហដ្ឋានទាំងបួនខាងលើផងដែរ។

៣.៤.៩. កាលបរិច្ឆេទទូទាត់សង និងប្រាក់បង់រំលស់

ឥណទានគេហដ្ឋាន ដែលបានបញ្ចេញត្រូវទូទាត់សងជាប្រាក់បង់រំលស់ប្រចាំខែ ហើយ ប្រាក់បង់រំលស់ប្រចាំខែនីមួយៗមានចំនួនកំណត់គិតជាដុល្លារអាមេរិក ដែលរាប់បញ្ចូលទាំងចំនួន

ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់បង្គុយ (ប្រាក់បង់រំលស់)។ ប្រាក់បង់រំលស់នីមួយៗត្រូវដល់កាលកំណត់ទូទាត់សង និងទូទាត់សងនៅរៀងរាល់ថ្ងៃទី១ នៃខែប្រតិទិននីមួយៗ។ ក្នុងករណីដែលការបញ្ចេញឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងចំថ្ងៃទី១ នៃខែប្រតិទិន នោះការទូទាត់សងត្រូវធ្វើនៅថ្ងៃទី១ នៃខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ចេញឥណទាន។ ក្នុងករណីដែលការបញ្ចេញឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងក្រោយថ្ងៃទី១ នៃខែប្រតិទិន នោះការទូទាត់សងត្រូវធ្វើនៅថ្ងៃទី១ នៃខែបន្ទាប់មួយទៀតនៃខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ចេញឥណទាន។ មានតែការប្រាក់ប៉ុណ្ណោះដែលត្រូវទូទាត់សម្រាប់រយៈពេលរវាងកាលបរិច្ឆេទការបញ្ចេញឥណទាន និងកាលបរិច្ឆេទបង់ប្រាក់បង់រំលស់ដំបូង។

(ឧបសម្ព័ន្ធទី៣)

៣.៥. យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន

យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ត្រូវបានគិតគូរយ៉ាងសំខាន់ទៅលើកត្តា៤ ដែលមានដូចជា៖

៣.៥.១. លក្ខណៈពិសេសផលិតផល Product feature

ធនាគារ បានផ្តោតសំខាន់ទៅលើលក្ខណៈរបស់ផលិតផលឥណទានគេហដ្ឋាន ដែលព្យាយាមបង្កើតឡើងយ៉ាងណាឲ្យមានលក្ខណៈសមស្របជាមួយអតិថិជន។ លក្ខណៈរបស់ផលិតផលឥណទានគេហដ្ឋានត្រូវបានសិក្សាលើកត្តាមួយចំនួនជាគោលគ្រឹះ ដើម្បីផលិតបានជាផលិតផលនេះបាន រួមមាន៖

- ការសិក្សាលើអត្រាការប្រាក់
- រយៈពេលកម្ចី
- តម្រូវការទីផ្សារ
- និងអត្ថប្រយោជន៍បន្ថែមផ្សេងទៀត។

៣.៥.២. ការបែងចែកព័ត៌មានបញ្ជូនទៅដល់អតិថិជន Channel contribution

យុទ្ធសាស្ត្របន្ទាប់ គឺជាការបែងចែកព័ត៌មានជូនទៅដល់អតិថិជន ដែលអតិថិជនត្រូវបានបែងចែកជាពីរ គឺអតិថិជនចាស់ និងអតិថិជនថ្មី។ ចំពោះអតិថិជនចាស់ ធនាគារមានយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការរក្សានូវទំនាក់ទំនងឲ្យបានល្អជាមួយអតិថិជន តាមរយៈមធ្យោបាយផ្សេងៗដូចជាការផ្ញើសារ និងទូរសព្ទ ដោយភ្នាក់ងារលក់របស់ធនាគារផ្ទាល់តែម្តង ដើម្បីឲ្យពួកគាត់បន្តប្រើប្រាស់ឥណទាន និងចែករំលែកព័ត៌មានបន្តទៅមិត្តភក្តិ គ្រួសារ។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ចំពោះអតិថិជនថ្មី ធនាគារបានប្រើប្រាស់បណ្តាញសង្គមដូចជា Facebook, google, ... និង ការបង្កើតជាកម្មវិធីផ្សេងៗទៀតដើម្បីធ្វើឲ្យព័ត៌មានទាំងនោះបានដល់ដៃអតិថិជនគោលដៅ។

៣.៥.៣. ទីផ្សារ Marketing

យុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សាររបស់ធនាគារ គឺជាសិក្សាទៅដល់អតិថិជនគោលដៅផ្ទាល់តែម្តង ដោយ ព្យាយាមបង្កើតបញ្ជីអតិថិជនផ្ទាល់តាមរយៈការជ្រើសរើសការបែងចែកព័ត៌មានត្រឹមត្រូវខាងលើ។ មានន័យថាបន្ទាប់ពីបានព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងអតិថិជនតាមកម្មវិធីផ្សេងៗ ក៏ដូចជាដៃគូអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនរួចមក ធនាគារនឹងជ្រើសរើសយកអតិថិជនណាដែលជាអតិថិជនគោលដៅរបស់ខ្លួនរួចនឹងធ្វើការទំនាក់ទំនងពិភាក្សាជាមួយពួកគាត់។ យុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សាររបស់ធនាគារគឺ មិនធ្វើការផ្សព្វផ្សាយតាមវិទ្យុ និងទូរទស្សន៍នោះទេ ព្រោះធនាគារយល់ឃើញថាការផ្សាយពាណិជ្ជកម្មបែបនេះចំណាយប្រាក់ ច្រើននឹងអាចទទួលបានអតិថិជនខុសគោលដៅ ។

៣.៥.៤. អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រកួតប្រជែង Competitive Advantage (Education)

យុទ្ធសាស្ត្រចុងក្រោយរបស់ធនាគារ គឺអត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រកួតប្រជែង ។ ក្នុងន័យនេះធនាគារចង់មានន័យថា ធនាគារនឹងធ្វើការប្រកួតប្រជែងប្រកបដោយបច្ចេកទេស ដោយព្យាយាមរកអត្ថប្រយោជន៍បន្ថែមដល់អតិថិជនបន្ថែមពីលើអ្វីដែលមានស្រាប់ នឹងមិនដកចេញអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយដែលមានរួចហើយនោះទេ។

៣.៦. លំហូរការងារជាក់ស្តែងពីនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ

៣.៦.១. ការទទួលស្វាគមន៍អតិថិជន

ប្រភពអតិថិជនសំខាន់របស់ធនាគារមាន២ប្រភេទគឺ ប្រភេទទីមួយ គឺជាអតិថិជនដែលមកដល់សាខាណាមួយរបស់ធនាគារដោយផ្ទាល់ បុគ្គលិកធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី នឹងធ្វើការរីករាយស្វាគមន៍យ៉ាងកក់ក្តៅ ព្រមជាមួយនឹងការជម្រាបជូននូវព័ត៌មានពិស្តារដែលទាក់ទងនឹងឥណទានគេហដ្ឋាន។ ក្នុងចំណុចនេះបុគ្គលិកបម្រើសេវាអតិថិជននឹងធ្វើការសាកសួរអតិថិជន ដោយបញ្ជាក់ទៅលើទីកន្លែងរស់នៅ មុខរបរ ទ្រព្យធានា និងព័ត៌មានបន្ទាប់បន្សំសម្រាប់ជាការណែនាំ ថាតើអតិថិជនមានលទ្ធភាពទទួលបានការស្នើកម្ចីឥណទានគេហដ្ឋានកម្រិតណា។

ប្រភេទទីពីរ គឺជាអតិថិជនដែលបុគ្គលិកផ្នែកខាងលក់ របស់ធនាគារធ្វើការទាក់ទងផ្ទាល់ទៅអតិថិជន ដែលជាទីផ្សារគោលដៅក្នុងគោលបំណងជួបពិភាក្សា ណែនាំឲ្យពួកគាត់បានស្គាល់កាន់តែស៊ីជម្រៅអំពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលអតិថិជនទទួលបាន និងមិនមានផ្តល់ឲ្យនៅធនាគារដទៃ។ ចំពោះព័ត៌មានដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជន គឺធានាបាននូវតម្លាភាពនិងមិនធ្វើឲ្យអតិថិជនមានភាពភាន់ច្រឡំក្រោយពេលសម្រេចចិត្តស្នើកម្ចីឥណទានគេហដ្ឋានពីធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ីឡើយ។

៣.៦.២. ជាក់លាក់ស្នើសុំកម្ចីឥណទាន

បន្ទាប់ពីអតិថិជនទាំងពីរប្រភេទខាងលើសម្រេចចិត្តជ្រើសយក កម្ចីឥណទានរបស់ធនាគារ

ស៊ីអាយអិមប៊ីរូចមក ពួកគាត់នឹងទទួលបានទម្រង់លិខិតបំពេញពាក្យសម្រាប់ស្នើសុំឥណទាន ជាមួយនឹងការណែនាំយ៉ាងជាក់លាក់របស់បុគ្គលិកបម្រើសេវារបស់ធនាគារ។ ព័ត៌មានលម្អិតទាំងនោះមានដូចជា៖ (ឧបសម្ព័ន្ធទី១)

ក. អ្នកស្នើសុំចម្បង

- ការឧទេសនាមៈ ឈ្មោះ អត្តសញ្ញាណ
- ស្ថានភាពស្នាក់នៅៈ ជាម្ចាស់ជាប់ធានា ជួល ទីស្នាក់ការក្រុមហ៊ុន នៅជាមួយឪពុកម្តាយ ឬ សាច់ញាតិ
- ស្ថានភាពការងារៈ មុខងារ មុខតំណែង រយៈពេលធ្វើការ ចំណូលចម្បងប្រចាំខែ ចំណូលផ្សេងៗប្រចាំខែ
- អាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួនៈ ឧស្សាហកម្ម ចំនួននយោជិក ប្រភេទឧស្សាហកម្ម

ខ. សហអ្នកស្នើសុំ/អ្នកធានា

- ទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកស្នើសុំចម្បងៈ ប្តីប្រពន្ធ កូន ឪពុកម្តាយ បងប្អូន ផ្សេងៗ
- ការឧទេសនាមៈ ឈ្មោះ អត្តសញ្ញាណ
- ស្ថានភាពស្នាក់នៅៈ ជាម្ចាស់ជាប់ធានា ជួល ទីស្នាក់ការក្រុមហ៊ុន នៅជាមួយឪពុកម្តាយ ឬ សាច់ញាតិ
- ស្ថានភាពការងារៈ មុខងារ មុខតំណែង រយៈពេលធ្វើការ ចំណូលចម្បងប្រចាំខែ ចំណូលផ្សេងៗប្រចាំខែ
- អាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួនៈ ឧស្សាហកម្ម ចំនួននយោជិក ប្រភេទឧស្សាហកម្ម

គ. ព័ត៌មានលម្អិតនៃអចលនទ្រព្យ

- គោលបំណងនៃឥណទានៈ ទិញ បំពេញបន្ថែម មុនហិរញ្ញប្បទាន (Refinance)
- ចំនួនទឹកប្រាក់កម្ចី/ទម្រង់ឥណទានៈ ទំហំប្រាក់កម្ចី កាលកំណត់ ទឹកប្រាក់សរុប
- ប្រភេទអចលនទ្រព្យៈ លំនៅដ្ឋាន អាជីវកម្ម ដី ផ្សេងៗ
- ពិពណ៌នាអចលនទ្រព្យៈ ផ្ទៃក្រឡាដី ផ្ទៃក្រឡាសាងសង់
- ស្ថានភាពសំណង់ៈ កំពុងសាងសង់ បញ្ជាក់ភាគរយសម្រេច ប្រភពនៃអចលនទ្រព្យ
- ព័ត៌មានលម្អិតនៃម្ចាស់កម្មសិទ្ធិៈ ការឧទេសនាម ឈ្មោះគម្រោង អាសយដ្ឋានអចលនទ្រព្យ

ឃ. ប្រសិនបើជាអចលនទ្រព្យមុនហិរញ្ញប្បទាន

- អ្នកផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានបច្ចុប្បន្ន

- ទឹកប្រាក់កម្ចី ឬ ទឹកប្រាក់នៅជំពាក់(ប្រសិនបើមាន)

ង. ឯកសារភ្ជាប់ជាមួយ

- ច្បាប់ចម្លងនៃអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬ លិខិតឆ្លងដែន
- របាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល៣-៦ខែចុងក្រោយ
- របាយការណ៍វាយតម្លៃ (បើមាន)
- របាយការណ៍ប្រាក់កម្ចី ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយ(បើជាមុនហិរញ្ញប្បទាន)
- បង្កាន់ដៃប្រាក់បៀវត្ស៣-៦ខែចុងក្រោយ
- លិខិតពីនយោជក
- ប្រសិនបើជាអ្នកប្រកបរបរអាជីវកម្មស្ងួតភ្ជាប់ជាមួយនូវ របាយការណ៍ចំណេញខាត និងឯកសារថតចម្លងនៃការចុះបញ្ជីក្រុមហ៊ុន។

ក្រោយពីយល់និងបំពេញពាក្យរួចរាល់ ខាងផ្នែកបម្រើសេវាអតិថិជន នឹងបញ្ជូនព័ត៌មានទាំងនោះទៅកាន់ ផ្នែកមន្ត្រីឥណទានដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យឯកសារ នៅដំណាក់កាលបន្ទាប់។

៣.៦.៣. ការត្រួតពិនិត្យលើឯកសារ និង ការចុះអន្តេតទីតាំងផ្ទាល់

បន្ទាប់ពីពាក្យស្នើត្រូវបានបំពេញរួចរាល់ ផ្នែកមន្ត្រីឥណទាននឹងធ្វើការត្រួតពិនិត្យលើឯកសារតម្រូវមួយចំនួនទៅតាមគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌ។ ឯកសារដែលត្រូវពិនិត្យទាំងនោះមានដូចជា៖

- លិខិតសម្គាល់ខ្លួន ឬ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ ឬសំបុត្រកំណើត ដែលមានឆ្នាំកំណើតច្បាស់លាស់ ត្រឹមត្រូវទៅតាមលក្ខខណ្ឌធនាគារ
- សៀវភៅគ្រួសារ ឬ សៀវភៅស្នាក់នៅ និងសំបុត្រអាពាហ៍ពិពាហ៍(បើរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍រួច)
- លិខិតបញ្ជាក់ការងារ ប្រាក់បៀវត្សអចិន្ត្រៃយ៍ ៣-៦ខែចុងក្រោយ
- បើជាអាជីវករ ត្រូវភ្ជាប់ជាមួយ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ៣-៦ខែចុងក្រោយ ប័ណ្ណប៉ាតង់ឆ្នាំបច្ចុប្បន្ន វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
- ចំពោះលក្ខណៈជាក្រុមហ៊ុន ត្រូវពិនិត្យលើរបាយការណ៍ចំណូលចំណាយ ២ឆ្នាំចុងក្រោយ របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ ២ឆ្នាំចុងក្រោយ និងតារាងតុល្យការ ២ឆ្នាំចុងក្រោយដូចគ្នា
- តំបន់ និងលក្ខណៈរបស់គេហដ្ឋាន
- ស្ថានភាពបំណុលរបស់អតិថិជន
- ស្ថានភាពទ្រព្យសម្បត្តិសម្រាប់ដាក់បញ្ចាំ

- ត្រួតពិនិត្យលើឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀតព្រមទាំងប្រមូលព័ត៌មានប្រសិនបើនៅខ្វះចន្លោះក្នុងសំណើសុំខ្ចីប្រាក់បន្ថែមទៀត។

ប្រសិនបើឯកសារត្រឹមត្រូវ និង គ្រប់គ្រាន់ទៅតាមលក្ខខណ្ឌស្តង់ដារ ខាងធនាគារនឹងធ្វើការទំនាក់ទំនងទៅ អតិថិជនសម្រាប់ ការសុំចុះធ្វើការអង្កេតទីតាំង (Site-visit) ដើម្បីជាជំនួយដល់ការស្នើសុំអនុម័តឥណទាន។

៣.៦.៤. ការវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យ

ចំពោះដំណាក់កាលនេះ ធនាគារធ្វើការវាយតម្លៃទៅលើទីតាំងគេហដ្ឋានផ្ទាល់ ដោយសហការជាមួយក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យជាដៃគូ ដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួលក៏ដូចជាតម្លៃសេវាពិសេសជូនអតិថិជន។ ការវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យផ្អែកទៅលើចំណុចសំខាន់ៗដូចជា៖

- ស្ថានភាពទីតាំងជុំវិញអចលនទ្រព្យ
- លក្ខណៈសំណង់គេហដ្ឋាន (ជញ្ជាំង ទ្វារ បង្អួច ដំបូល ចំនួនបន្ទប់)
- ផ្ទៃក្រលាដី (ទំហំទទឹង បណ្តោយ ទំហំសាច់ផ្ទះ ទំហំសាច់ដី)
- វិភាគនិងប្រៀបធៀបអំពីឱកាសទីផ្សារ និងចំនុចខ្សោយនៃអចលនទ្រព្យ

ធនាគារនឹងធ្វើការប្រៀបធៀបរវាងតម្លៃជាក់ស្តែងដែលអតិថិជនស្នើ និងតម្លៃដែលបានមកពីក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យ ដើម្បីស្វែងរកតម្លៃសមស្របមួយរបស់គេហដ្ឋាន ។

៣.៦.៥. ការអនុម័តឥណទានគេហដ្ឋាន

ក្នុងដំណាក់កាលនេះ មន្ត្រីឥណទាននឹងត្រូវសរសេរបាយការណ៍ប្រមូលផ្តុំក៏ដូចជាចងក្រងព័ត៌មានដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅកាន់ថ្នាក់លើដើម្បីស្នើសុំការអនុម័ត។ ការអនុម័តអាស្រ័យទៅលើកម្រិតកម្ចី ហើយចំពោះកម្ចីកាន់តែធំ កម្រិតអ្នកអនុម័តឥណទានកាន់តែធំ។ បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានអនុម័តរួចមក នោះមានន័យថាអតិថិជនអាចធ្វើកិច្ចសន្យាកក់ជាមួយម្ចាស់សំណង់គេហដ្ឋានរួចបញ្ជូនឯកសារកិច្ចសន្យាថតចម្លងមួយច្បាប់មកកាន់មន្ត្រីឥណទាន។

៣.៦.៦. ចេញលិខិតផ្តល់ឥណទាន

រាល់ឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធចាប់ពីដំណាក់កាលដំបូង រហូតដល់ការធ្វើការវាយតម្លៃលើអចលនទ្រព្យត្រូវបញ្ចូលមកផ្នែកឥណទានរដ្ឋបាលសម្រាប់ការត្រួតពិនិត្យ និងចេញនូវលិខិតផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។ លិខិតផ្តល់ឥណទាននេះ បញ្ជាក់ពីការអនុម័តឥណទានព្រមជាមួយនឹងកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងរវាង អតិថិជន និង ធនាគារចំពោះទំហំផ្តល់ឥណទាន រយៈពេល អត្រាការប្រាក់ ទ្រព្យបញ្ចាំ និង លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ។

លិខិតផ្តល់ឥណទាននេះ ចែកចេញជា២ផ្នែកធំៗគឺ៖

ផ្នែកទី១៖ សេចក្តីសង្ខេបនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌសំខាន់នៃឥណទាន (ឧបសម្ព័ន្ធទី២)

- ប្រភេទឥណទាន
- គោលបំណងនៃឥណទាន
- កម្រិតឥណទាន
- រយៈពេលនៃឥណទាន
- អត្រាការប្រាក់ធម្មតា/អត្រាកម្រៃជើងសារធម្មតា
- អត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ/អត្រាកម្រៃជើងសារក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ
- សិទ្ធិកែប្រែអត្រាការប្រាក់ដោយធនាគារ
- ការបញ្ចេញឥណទាន កាលបរិច្ឆេទទូទាត់សង និងប្រាក់បង់រំលស់
- លក្ខខណ្ឌពិសេសផ្សេងៗអាស្រ័យទៅលើប្រភេទអតិថិជន
- លក្ខខណ្ឌក្នុងការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់
- ការពិនិត្យឥណទានឡើងវិញ
- សោហ៊ុយទម្រង់ការ និងចំណាយ
- ប្រាតិភោគ (ការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលើអចលនទ្រព្យ)
- ពន្ធលើអចលនវត្ថុ

ផ្នែកទី២៖ លក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទាន

ក្រោយពេលអតិថិជនដែលជាភាគីខ្ចីបានអាន និងយល់ស្របរាល់លក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងលិខិតបញ្ជាក់ពីការអនុម័តឥណទានដោយភ្ជាប់ជាមួយហត្ថលេខាមន្ត្រីរដ្ឋបាលឥណទាន និងនាយក ឥណទានគេហដ្ឋានរួចមក អតិថិជននឹងត្រូវចុះហត្ថលេខាយល់ស្របលើសំណើខាងលើ។

៣.៦.៧. ការរៀបចំឯកសារឆ្លងប្រាប់និងការបញ្ចេញឥណទាន

បន្ទាប់ពីអតិថិជនចុះហត្ថលេខាព្រមព្រៀងលើលិខិតផ្តល់ឥណទានរួចមក ធនាគារនឹងធ្វើលិខិតប្រគល់សិទ្ធិ ក្នុងគោលបំណង តែងតាំងមេធាវីមួយរូបដើម្បីធ្វើជាអ្នកតំណាងរបស់អ្នកប្រគល់សិទ្ធិក្នុងការចុះបញ្ជីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ទប់ស្កាត់ការលក់ ការទិញ ឬ ការធ្វើអំណោយ និងសិទ្ធិចាត់ចែងផ្សេងទៀតក្នុងនាម និងជាប្រយោជន៍របស់អ្នកប្រគល់សិទ្ធិលើអចលនវត្ថុ ការប្រគល់សិទ្ធិនេះរហូតដល់ការចុះបញ្ជីហ៊ីប៉ូតែកលើអចលនវត្ថុត្រូវបានធ្វើឡើងចប់សព្វគ្រប់។ មួយផ្នែកទៀតបន្ទាប់ពីប័ណ្ណសំគាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនទ្រព្យ (ឬឯកសារ) ត្រូវបានចុះបញ្ជី ហ៊ីប៉ូតែករួចរាល់ ដំណើរការទម្លាក់ទុននឹងត្រូវធ្វើឡើងដោយផ្នែក ប្រតិបត្តិការឥណទាន។

មុននឹងធ្វើការទម្លាក់ទុនផ្តល់ឥណទាន ធនាគារត្រូវពិនិត្យឡើងវិញម្តងទៀតដើម្បីបញ្ជាក់ថា ដំណើរការឥណទានត្រឹមត្រូវគ្រប់ដំណាក់កាល ដើម្បីបញ្ចូលព័ត៌មានទៅក្នុងប្រព័ន្ធ (System) រួច ទើបធ្វើការទម្លាក់ទុនដោយចេញជាសេកធនាគារ (Banker's cheque) ឬជាលុយសុទ្ធទៅតាម លក្ខខណ្ឌចរចាជាមួយអតិថិជន។

៣.៧. នីតិវិធីស្រាយដោះស្រាយឥណទានគេហដ្ឋានពេលមានបញ្ហា

៣.៧.១. ករណីយឺតពេលក្នុងការសងត្រឡប់

ការសងត្រឡប់មកវិញយឺតពេលរបស់ឥណទានគេហដ្ឋានគឺ សំដៅទៅលើការសងត្រឡប់ មកវិញមានការយឺតយ៉ាវ មិនទាន់ពេលវេលាដូចដែលបានចុះកិច្ចសន្យា និងតារាងកាលវិភាគ សងប្រាក់របស់អតិថិជន។ ចំពោះធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី មានវិធីដោះស្រាយសម្រាប់បញ្ហារបៀប នេះដូចខាងក្រោម៖

- ❖ ករណីបង់យឺតពេល ពី១ ទៅ ៧ថ្ងៃ ធនាគារនឹងធ្វើការទាក់ទងបន្ថែមតាមរយៈទូរស័ព្ទ។
- ❖ ករណីបង់យឺតពេលពី៧ ទៅ ៣០ថ្ងៃ ធនាគារនឹងធ្វើការរំលឹកដោយទាក់ទងតាមរយៈទូរស័ព្ទ ជាថ្មីម្តងទៀត។
- ❖ ករណីបង់យឺតពេលពី៣០ ទៅ ៦០ថ្ងៃ ធនាគារនឹងចេញលិខិតរំលឹកដល់អតិថិជន។
- ❖ ករណីបង់យឺតពេលពី ៦០ថ្ងៃ ធនាគារនឹងចេញ "Demanding Letter" ជាលិខិតទាមទារ សំណងរំលស់ដែលអាចចេញដោយធនាគារផ្ទាល់ ឬតាមមេធាវីផ្លូវច្បាប់។

*បញ្ជាក់៖ ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី នឹងធ្វើការសម្គាល់ហើយលើកលែងទៅលើអតិថិជន ទាំងឡាយ ណាដែលបង់សងយឺតចំនួនពីរដងតែប៉ុណ្ណោះ។ ចំពោះករណីដែលអតិថិជននៅតែមានការបង់ ប្រាក់យឺតពេលលើសពី៣ដង ទៀតនោះ ធនាគារនឹងធ្វើការពិន័យដោយបន្ថែមអត្រាការប្រាក់ចំនួន ២% ទៀតលើអត្រាការប្រាក់ដែលមានស្រាប់។

៣.៧.២. ករណីអតិថិជនបាត់បង់ជីវិត

នៅក្នុងករណីបែបនេះ គឺគេសំដៅលើការបាត់បង់ជីវិតរបស់អតិថិជនដែលបានស្នើសុំ ឥណទានគេហដ្ឋាន នៅខណៈពេលគាត់ពុំទាន់បានសងបំណុលរួចអស់នូវឡើយ។ សម្រាប់ ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី គឺមិនបានតម្រូវឲ្យអ្នកធានា ឬក្រុមគ្រួសាររបស់អតិថិជននោះធ្វើការបង់ សំណងបន្តនោះទេ ព្រោះធនាគារបានចំណាយថវិកាទិញកញ្ចប់សេវាធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតចំនួន១០ ឆ្នាំសម្រាប់អតិថិជនក្នុងការទូទាត់សំណងលើគេហដ្ឋាននោះរួចហើយ។

៣.៧.៣. ករណីអតិថិជនសុំបង់មុនកាលកំណត់

ការសុំបង់មុនរបស់អតិថិជនសំដៅលើ ការបង់ប្រាក់ផ្តាច់ ឬមួយផ្នែករបស់អតិថិជនដែល

ជំពាក់ធនាគារមុនកាលកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា។ ការទូទាត់សងឥណទានមុនកាលកំណត់ដោយផ្នែក នឹងត្រូវអនុញ្ញាតបន្ទាប់ពីរយៈពេល ៣ (បី) ឆ្នាំ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទបញ្ចេញឥណទានទាំងមូលតែ ប៉ុណ្ណោះ។ ការទូទាត់សងឥណទានបែបនេះនឹងត្រូវទទួលការពិន័យ ៣% (បីភាគរយ) លើចំនួននៃ ការទូទាត់សងឥណទានមុនកាលកំណត់។ ចំណែកឯការទូទាត់សងឥណទានមុនកាលកំណត់ ទាំងស្រុង នឹងត្រូវអនុញ្ញាតបន្ទាប់ពីរយៈពេល ៣ (បី) ឆ្នាំ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទបញ្ចេញឥណទាន ទាំងមូលតែប៉ុណ្ណោះ។ ការទូទាត់សងឥណទានទាំងមូល នឹងត្រូវទទួលការពិន័យ ៣% (បីភាគរយ) លើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនៅជំពាក់។

បញ្ជាក់៖ អ្នកខ្ចីត្រូវផ្តល់ការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅធនាគារ៖

- យ៉ាងហោចណាស់ ៣០ (សាមសិប) ថ្ងៃជាមុន ក្នុងករណីមានការទូទាត់សងមុនកាល កំណត់នូវផ្នែកខ្លះនៃឥណទាន ។ ការខកខាន ក្នុងការជូនដំណឹងនេះនឹងត្រូវពិន័យជាការ ប្រាក់ ១ (មួយ) កប្រាក់ សរុបនៃឥណទានដែលនៅជំពាក់។ ខែលើចំនួនទី
- យ៉ាងហោចណាស់ ៩០ ថ្ងៃជាមុន ក្នុងករណីមានការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់ (កៅសិប) នូវ ចំនួនទឹកប្រាក់សរុបទាំងមូលនៃឥណទាន ។ ការខកខាន ក្នុងការជូនដំណឹងនេះនឹងត្រូវ ពិន័យជាការប្រាក់ ៣ (បី) ខែលើចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃឥណទានដែលនៅជំពាក់។

៣.៧.៤. ករណីអតិថិជនខ្វះលទ្ធភាពបង់បន្ត

សម្រាប់ករណីបែបនេះ មានន័យថាអតិថិជនពុំមានលទ្ធភាពអាចសងត្រឡប់នៃកម្ចី ដែល បានសន្យានោះដោយសារកត្តាផ្សេងៗរបស់ពួកគេ។ ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ធ្វើការដោះស្រាយបញ្ហា បែបនេះដោយសិក្សាពីជម្រើសផ្សេងៗរបស់អតិថិជន ដែលមានដូចជា៖

- អាចឲ្យអតិថិជនស្វែងរកស្ថាប័នដទៃទៀតជាជំនួយ
- អតិថិជនអាចសម្រេចចិត្តឈប់បង់បន្តទៀតដោយអាចលក់ឡឡុងគេហដ្ឋាននោះ
- ធនាគារអាចសម្រេចចិត្តផ្តល់នូវកម្ចីបន្ថែមទៀតដល់អតិថិជនដើម្បីឲ្យពួកគាត់អាចយកទុន ទៅបង្វិលបន្ថែម
- ធនាគារអាចជួយសម្រួលបន្ទុករបស់គាត់ដោយធ្វើការតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ឡើងវិញ និង ការរៀបចំគេហដ្ឋានឡើងវិញ (RAR) តាមរយៈការស្នើឲ្យមានការបង់តិចជាងមុនក្នុង រយៈពេល២ឆ្នាំ។

៣.៨. លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវអំពីការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន

៣.៨.១. សមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានបញ្ចេញបន្ទោះឆ្នាំ ២០១៤ - ២០១៧

ដោយប្រើប្រាស់ទិន្នន័យឥណទានដែលបានបញ្ចេញរបស់ធនាគារដែលបានផ្តល់ឲ្យ យើង

នឹងធ្វើការវិភាគអំពីភាពវិវត្តន៍នៃទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ដោយស៊ីជម្រៅទៅលើថាតើធនាគារ មានការកើនឡើង ឬក៏ធ្លាក់ចុះពីទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញធៀបនឹងឆ្នាំនីមួយៗ។

ក. តារាងទិន្នន័យទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញ

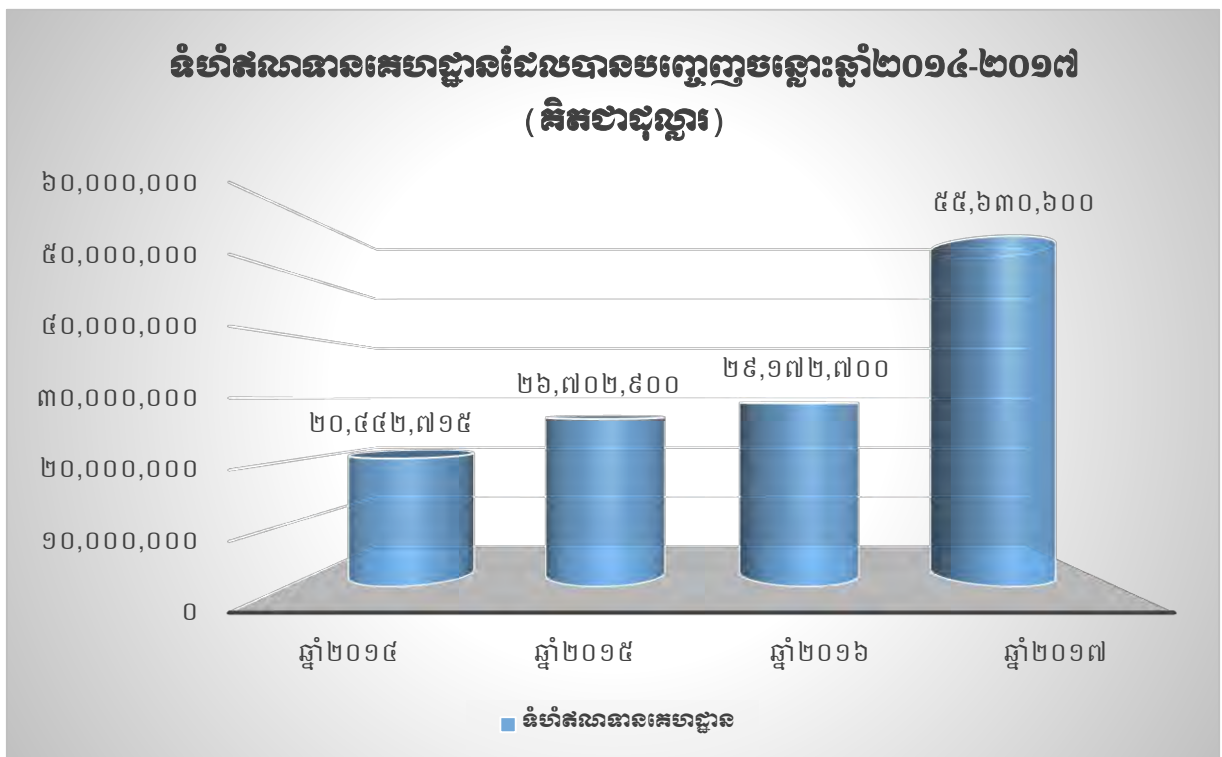
តារាងទី៣.៨.១.២៖ ទិន្នន័យទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញប្រចាំឆ្នាំ

ឆ្នាំ	ទំហំឥណទាន (ដុល្លារ)	បម្រែបម្រួល	
		បរិមាណ (ដុល្លារ)	ភាគរយ (%)
២០១៤	២០,៤៤២,៧១៥	—	—
២០១៥	២៦,៧០២,៩០០	៦,២៦០,១៨៥	៣០.៦២%
២០១៦	២៩,១៧២,៧០០	២,៤៦៩,៨០០	៩.២៥%
២០១៧	៥៥,៦៣០,៦០០	២៦,៤៥៧,៩០០	៩០.៦៩%

ប្រភព៖ ទិន្នន័យឥណទានដែលបានបញ្ចេញរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

ខ. ការបកស្រាយតាមក្រាហ្វិក

ក្រាហ្វិកទី៣.៨.១.១ ៖ ទិន្នន័យទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញប្រចាំឆ្នាំ



ប្រភព៖ ទិន្នន័យឥណទានដែលបានបញ្ចេញរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

តាមក្រាបភិចបានបង្ហាញយើងឲ្យឃើញថា ឥណទានដែលបានបញ្ចេញរបស់ធនាគារស៊ី អាយអិមប៊ី មានដូចតទៅ៖

- ក្នុងឆ្នាំ២០១៤ ឥណទានសរុបមានចំនួន ២០,៤៤២,៧១៥ដុល្លារ ហើយនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៥ ឥណទានមានចំនួន ២៦,៧០២,៩០០ដុល្លារ មានការកើនឡើងចំនួន២,៤៦៩,៨០០ដុល្លារ ស្មើនឹង ៣០.៦២% ធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៤។
- ក្នុងឆ្នាំ២០១៦ ឥណទានសរុបមានចំនួន ២៩,១៧២,៧០០ ដុល្លារ ដែលមានការកើនឡើង ចំនួន ២,៤៦៩,៨០០ដុល្លារ គឺស្មើនឹង ៩.២៥% បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៥។
- ហើយនៅឆ្នាំ២០១៧ មានចំនួន ៥៥,៦៣០,៦០០ ដុល្លារ ដែលចំនួននេះមានការកើនឡើង ២៦,៤៥៧,៩០០ដុល្លារ គឺស្មើនឹង ៩០.៦៩% បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៦។

សរុបមកយើងសង្កេតឃើញថា ការបញ្ចេញឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី មានកំណើនកើនឡើងជារៀងរាល់ឆ្នាំ ដោយរាប់ចាប់ពីឆ្នាំ២០១៤ រហូតមកដល់២០១៧។ ជា ពិសេសយើងបានឃើញថាការបញ្ចេញឥណទានរបស់ធនាគារបានកើនឡើងយ៉ាងខ្លាំងនៅឆ្នាំ ២០១៧ ដែលមានកើនរហូតដល់ ៥៥,៦៣០,៦០០ ដុល្លារ ធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៦ និង ៣៥,១៨៧,៨៨៥ ដុល្លារធៀបជាមួយឆ្នាំ២០១៤។

៣.៤.២. បរិមាណអតិថិជនដែលប្រើប្រាស់ឥណទានគេហដ្ឋាន ចន្លោះឆ្នាំ២០១៤- ២០១៧

យើងប្រើប្រាស់ទិន្នន័យអំពីចំនួនអ្នកប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់ធនាគារ ដើម្បីឈានទៅធ្វើ ការបកស្រាយអំពីភាពប្រែប្រួលនៃចំនួនអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់ឥណទាន គេហដ្ឋានប្រចាំ ឆ្នាំរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ដោយស៊ីជម្រៅទៅលើថាតើធនាគារ មានធ្លាក់ចុះ ឬក៏មានការកើន ឡើងពីចំនួនអតិថិជនឥណទានដែលបានប្រើប្រាស់ធៀបនឹងឆ្នាំនីមួយៗ។

ក. តារាងទិន្នន័យទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញគិតជាឆ្នាំ

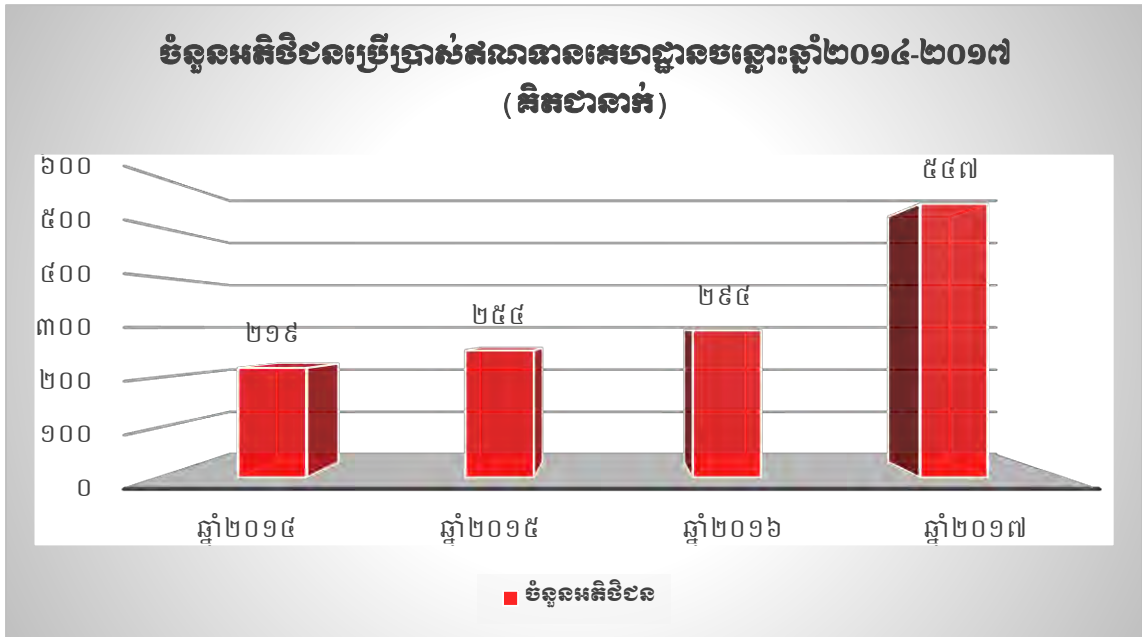
តារាងទី៣.៤.២.៣ ៖ ទិន្នន័យទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញប្រចាំឆ្នាំ

ឆ្នាំ	ចំនួនអតិថិជន (នាក់)	បម្រែបម្រួល	
		បរិមាណ (នាក់)	ភាគរយ (%)
២០១៤	២១៩	—	—
២០១៥	២៥៤	៣៥	១៥.៩៨%
២០១៦	២៩៤	៤០	១៥.៧៤%
២០១៧	៥៤៧	២៥៣	៨៦.០៥%

ប្រភព៖ ទិន្នន័យឥណទានដែលបានបញ្ចេញរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

ខ. ការបកស្រាយតាមក្រាហ្វិក

ក្រាហ្វិកទី៣.៨.២.២៖ ទិន្នន័យចំនួនអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានគេហដ្ឋានប្រចាំឆ្នាំ



ប្រភព៖ ទិន្នន័យឥណទានដែលបានបញ្ចេញរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

តាមក្រាហ្វិកចំនួនអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានគេហដ្ឋាន បានបង្ហាញយើងឲ្យឃើញថា ចំនួនអតិថិជនមានការប្រែប្រួលដូចខាងក្រោម៖

- អតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានគេហដ្ឋានក្នុងឆ្នាំ២០១៤ មានចំនួន ២១៩ នាក់ ហើយនៅឆ្នាំ ២០១៥ មានចំនួន ២៥៤នាក់ ដែលមានការកើនឡើងចំនួន ៣៥ នាក់ គឺស្មើនឹង ១៥.៩៨% បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៤។
- ដោយឡែកនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៦ ចំនួនអ្នកប្រើប្រាស់ឥណទានសរុបមានចំនួន ២៨៤នាក់ ដែល ចំនួននេះមានការកើនឡើងចំនួន ៤០នាក់ ហើយស្មើនឹង ១៥.៧៤%បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៥។
- ហើយនៅឆ្នាំ២០១៧ មានចំនួន ៥៤៧ នាក់ ដែលចំនួននេះមានការកើនឡើង ២៥៣ នាក់ គឺ ស្មើនឹង ៨៦.០៥% បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១៦។

សរុបមកយើងអាចនិយាយបានថា យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជន និងការផ្តល់ទំនុក ចិត្តជូនអតិថិជនរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ីមានភាពល្អប្រសើរ ព្រោះចាប់តាំងពីឆ្នាំ២០១៤ មកទល់ ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារបានរក្សានៅបរិមាណអតិថិជនរបស់ខ្លួនបានយ៉ាងល្អ។ ចំនួនអតិថិជនមានការ កើនឡើងពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ ជាពិសេសនៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៧ ចំនួនអតិថិជនមានរហូត ៥៤៧នាក់។

៣.៨.៣. សមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋានដែលខកខានមិនបានសង ចន្លោះឆ្នាំ២០១៤ - ២០១៧

តាមការជួបសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយ លោក ហ៊ុម សីលា នាយក ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី បានមានប្រសាសន៍ថា រាល់ប្រាក់កម្ចីដែលបានខ្ចីមិនមានម្តងណាដែលមាន ការខកខានមិនបានសងត្រឡប់មកវិញនោះក្នុងចន្លោះពេល ៤ឆ្នាំនេះ (២០១៤ ដល់ ២០១៧)។ ដូច្នេះយើងអាចសន្និដ្ឋានបានថា ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី មានភាពល្អប្រសើរគួរឲ្យ យស្ងប់ស្ងែង ព្រោះវាជាសញ្ញាមួយដែលបង្ហាញឲ្យឃើញពីភាពវិជ្ជមានរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តវិនិ យោគបន្ថែមទៀត ទៅលើប្រភេទឥណទានគេហដ្ឋាននេះ។⁵⁴

៣.៨.៤. សមតុល្យឥណទានគេហដ្ឋានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី និងភាគរយនៃហានិភ័យឥណ ទានពីឆ្នាំ២០១៤ - ២០១៧

តាមការជួបសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយ លោក ហ៊ុម សីលា នាយក ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី បានមានប្រសាសន៍ថា សមតុល្យឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជីគឺមិន មាននោះទេ។ ដូច្នេះយើងអាចវាយតម្លៃបានថា ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ស្ថិត នៅក្នុងស្ថានភាពល្អប្រសើរ និងមិនទាន់មានចំណុចអវិជ្ជមានណាមួយដែលគួរឲ្យព្រួយបារម្ភនៅ ឡើយទេ ព្រោះកម្រិតហានិភ័យឥណទានស្មើសូន្យដែលធ្វើឲ្យធនាគារមានភាពកក់ក្តៅក្នុងប្រតិបត្តិ ការរបស់ខ្លួន។⁵⁵

៣.៩. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

បន្ទាប់ពីក្រុមយើងខ្ញុំបានចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវអស់រយៈពេលមួយខែ អំពីការគ្រប់គ្រង ឥណទានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ការិយាល័យកណ្តាល ដែលទាក់ទងទៅនឹងប្រធានបទ “ការ គ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ការិយាល័យកណ្តាល” រួចមក ធ្វើឲ្យក្រុម យើងខ្ញុំបានពិនិត្យឃើញថា ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ការិយាល័យកណ្តាល ពិតជាមានចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយមួយចំនួនដូចជា៖

៣.៩.១. ចំណុចខ្លាំង

- មានគោលនយោបាយច្បាស់លាស់សម្រាប់អនុវត្តនៅក្នុងធនាគារ ដែលធ្វើឲ្យធនាគារ មានការរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំង
- ប្រកាន់ខ្ជាប់នូវគោលការណ៍ និងនីតិវិធីច្បាស់លាស់ មុននឹងផ្តល់ឥណទាន
- មានការប្រុងប្រយ័ត្នខ្ពស់ក្នុងការការពារហានិភ័យឥណទាន

⁵⁴ សម្រង់សម្តី លោក ហ៊ុម សីលា នាយក ឥណទានគេហដ្ឋាន ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី នៅថ្ងៃទី ១២ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨

⁵⁵ សម្រង់សម្តី លោក ហ៊ុម សីលា នាយក ឥណទានគេហដ្ឋាន ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី នៅថ្ងៃទី ១២ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨

- ការបញ្ចេញឥណទានមានការកើនឡើង ហើយឥណទានខកខានមិនបានសងមានកម្រិតទាប។
- ស្មោះត្រង់ជាមួយអតិថិជន មិនបោកប្រាស់អតិថិជនដើម្បីទទួលបានកម្ចីនោះទេ។

៣.៩.២. ចំណុចខ្សោយ

ទន្ទឹមទៅនឹងភាពល្អប្រសើរជាច្រើនរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ដែលមានចំណុចខ្លាំងជាច្រើននោះ ធនាគារនៅតែមានចំណុចខ្សោយមួយចំនួនតូចគឺ៖

- សាខានៅមានចំនួនតិចនូវឡើយ មិនងាយស្រួលក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការលើកម្ចីឥណទានគេហដ្ឋានតាមបណ្តាខេត្តផ្សេងៗក្រៅពីបណ្តាសាខាខាងលើ។
- មិនមានកម្មវិធីទូរស័ព្ទដៃ (Mobile Application) សម្រាប់អតិថិជនក្នុងការពិនិត្យលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានបង់សងត្រឡប់រួចហើយ និងប្រាក់ដើមដែលអតិថិជននៅជំពាក់។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

និង

ការផ្តល់អនុសាសន៍

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង ការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីបានធ្វើការចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទ “ ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ” ការិយាល័យកណ្តាល រួចមកយើងទាំងពីរពិតជាបានយល់ច្បាស់នូវគោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទាន និងវិធីនៃការផ្តល់កម្ចី សំណុំឯកសារតម្រូវ និងការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី។

គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី គឺដើម្បីចង់ចូលរួមចំណែកក្នុងកិច្ចការអភិវឌ្ឍ វិស័យសេដ្ឋកិច្ច និងផ្តល់ផ្ទះក្នុងក្តីសុបិន្តជូនប្រជាពលរដ្ឋកម្ពុជា។

ម៉្យាងទៀត បើយើងនិយាយពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានវិញ ត្រូវបានគេកំណត់ជាជំហានៗ ស្របទៅតាមបទដ្ឋានអង្គភាពដោយមានភ្នាក់ងារចុះវាយតម្លៃយ៉ាងម៉ត់ចត់ ពិនិត្យលើឯកសារតម្រូវ សិក្សាពីស្ថានភាពអ្នកសុំខ្ចី ផ្តល់ប្រឹក្សាគ្រប់ជ្រុងជ្រោយមុននឹងឲ្យអតិថិជនសុំខ្ចី និងធ្វើការសម្រេចចិត្តទម្លាក់លុយផ្តល់កម្ចីឲ្យអតិថិជន។ ហើយចំណុចសំខាន់ដែលយើងទាំងពីរបានសង្កេតឃើញនោះគឺ ការផ្តល់កម្ចីរបស់ធនាគារមានភាពល្អប្រសើរខ្លាំង នេះបើយោងតាមរបាយការណ៍ឥណទានរបស់ធនាគារដែលបង្ហាញថាគ្មានកម្ចីណាមួយដែលត្រូវបានលុបពីបញ្ជី និងខកខានមិនបានសងនោះទេ។ ធនាគារបានប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រការពារហានិភ័យយ៉ាងមានប្រសិទ្ធភាពបំផុតចំពោះឥណទានគេហដ្ឋាន ដោយមិនរើសយកគ្រប់អតិថិជនណាដែលមកស្នើសុំឥណទាននោះទេ គឺធនាគារទទួលយកតែអតិថិជនណាដែលមានភាពសាកសមជាមួយប្រភេទឥណទានគេហដ្ឋានតែប៉ុណ្ណោះ មិនមែនមានន័យថាធនាគាររើសអើងអតិថិជននោះទេ តែធនាគារបានធ្វើការយកចិត្តទុកដាក់បំផុតចំពោះអតិថិជន តាមរយៈការពិភាក្សាជាមួយអតិថិជន ផ្តល់យោបល់ ដើម្បីឲ្យអតិថិជនទទួលបាននូវអ្វីដែលពួកគេគួរតែដឹងដូចជា អំពីផលប៉ះពាល់ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗដែលទទួលបានពេលពួកគាត់សម្រេចចិត្តប្រើប្រាស់ឥណទានគេហដ្ឋាន ជៀសវាងការមិនយល់ច្បាស់ហើយចេះតែខ្ចីលុយ លើសពីសមត្ថភាពរបស់ខ្លួន ព្រោះវាអាចឲ្យអតិថិជនជួបការលំបាក ឬត្រូវផ្អាកពាក់កណ្តាលទី។ កត្តាទាំងអស់នេះហើយដែលជាហេតុធ្វើឲ្យការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី មានអត្រាហានិភ័យ ០ ភាគរយ។

សរុបសេចក្តីមក ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី មានលក្ខណៈល្អប្រសើរដែលអាចឲ្យធនាគារដ៏ទៃយកជាគំរូបាន ព្រោះការគ្រប់គ្រងឥណទានល្អវាបានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍យ៉ាងច្រើនដល់ធនាគារ និងជាពិសេសចំពោះអតិថិជនក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់នឹងសម្រេចបាននូវផែនការដែលអតិថិជនបានគ្រោងទុក។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

យោងតាមលទ្ធផលនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ អស់មួយរយៈពេលកន្លងមក យើងពិតជាឃើញថា ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ការិយាល័យកណ្តាល មានភាពវិជ្ជមានជាច្រើន ក៏ប៉ុន្តែទន្ទឹមនឹងគ្នាយើងក៏បានវិភាគរកឃើញនូវចំណុចអវិជ្ជមានមួយចំនួនតូចលេចឡើង ដែលធនាគារគប្បីតែធ្វើការគិតពិចារណាផងដែរ។ យើងខ្ញុំសូមការអនុញ្ញាតផ្តល់ជាគំនិត និងមតិយោបល់ខ្លះៗ ទៅលើចំណុចមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ដើម្បីជួយឲ្យការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារស៊ីអាយអិមប៊ី មានភាពជោគជ័យជាងនេះទៀត៖

- ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី គួរតែពង្រីកវិសាលភាពរបស់ខ្លួនយ៉ាងហោចណាស់បង្កើត សាខាយ៉ាងហោចណាស់ចំនួន១ នៅតាមបណ្តាខេត្តផ្សេងៗ ដើម្បីអាចគ្រប់ដណ្តប់លើសេវាឥណទានគេហដ្ឋាន ក៏ដូចជាសេវាកម្មផ្សេងៗរបស់ធនាគារបានទូទាំងប្រទេស។
- ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី គប្បីបង្កើតនូវកម្មវិធីទូរស័ព្ទដៃ(Mobile Application) សម្រាប់អតិថិជនក្នុងការប្រើប្រាស់ ដើម្បីឲ្យអតិថិជនងាយស្រួលក្នុងការពិនិត្យសាច់ប្រាក់ដែលអតិថិជនត្រូវបង់សងត្រឡប់ ឬប្រាក់ដែលបានបង់សងត្រឡប់រួចហើយ និងប្រាក់ដើមដែលអតិថិជននៅជំពាក់ ជាពិសេសអាចរំលឹកដល់អតិថិជនអំពីកាលបរិច្ឆេទត្រូវសងត្រឡប់មកធនាគារវិញ ដើម្បីបញ្ចៀសការសងត្រឡប់យឺតយ៉ាវ ឬខកខានមិនបានសង។
- ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី គួរតែបន្តប្រើប្រាស់យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្តល់ប្រឹក្សាជាមួយអតិថិជនដោយភាពស្មោះត្រង់ មុននឹងសម្រេចចិត្តស្នើសុំឥណទាន។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

- ងួន ហេង, ២០១៨, *រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ*, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ឈាង ហ៊ុយ, ២០១៧, *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន*, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ខៀប សីហា, ២០១៣, *គ្រប់គ្រងធនាគារ១*, សាកលវិទ្យាល័យបៀលប្រាយ
- ទុំ សុវណ្ណ, *សេចក្តីផ្តើមនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន*, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ព្រំ សុគុណ, ២០១៥, *គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ*, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- មៅ ប៊ុនធីម និង យូ ចាន់ណា, ២០១៣, *គ្រប់គ្រងឥណទាន*, សាកលវិទ្យាល័យសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ
- រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា, *យុទ្ធសាស្ត្រអភិវឌ្ឍន៍វិស័យហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំ២០១១-២០២០*, ភ្នំពេញ
- ស វឌ្ឍនា, ២០០២, *គ្រប់គ្រងធនាគារ*, ភ្នំពេញ៖ វិទ្យាស្ថានអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា
- សួន ចំរើន, ២០១៦, *ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ១*, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- សួន ចំរើន, ២០១៦, *រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ*, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ហួន ប៊ូលី, ២០១៧, *គ្រប់គ្រងហានិភ័យ*, សាកលវិទ្យាល័យអាស៊ីអឺរ៉ុប
- ឯកសាររបស់ ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី
- គេហទំព័រ៖ <https://en.m.wikipedia.org/wiki/CIMB> (ចូលមើលថ្ងៃទី២២ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៨)
- គេហទំព័រ៖ <https://www.cimbbank.com.kh/km/personal/index.html> (ចូលមើលថ្ងៃទី២២ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៨)

ឧបសម្ព័ន្ធ

អ្នកស្នើសុំប្រើប្រាស់ / Main Applicant

ភាវៈកិច្ច / Salutation: ☐ លោក / Mr. ☐ លោកស្រី / Mrs. ☐ កញ្ញា / Ms.
ឈ្មោះ / Name: _____
លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន / ID/Passport No.: _____
សញ្ជាតិ / Nationality: _____ និងសន្តិសុខ / Resident: ☐ បាទ/ចាស Yes ☐ ទេ No

ស្ថានភាពគ្រួសារ / Marital Status :

☐ នៅលីវ / Single ☐ រៀបការ / Married ☐ ផ្សេងៗ / Others: _____
ចំនួនអ្នកដែលស្ថិតក្នុងបន្ទុក / Number of Dependents: អាយុ / Age(s):
កម្រិតការសិក្សាអប្បបរមា / Highest Education Level: ☐ ក្រោយឧត្តមសិក្សា / Postgraduate
☐ បរិញ្ញាបត្រ / Bachelor ☐ មធ្យមសិក្សា / College ☐ ផ្សេងៗ / Others: _____
អាសយដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍ / Permanent Address: _____

លេខទូរសព្ទនៅផ្ទះ (Home No): _____
លេខទូរសព្ទដៃ (Handphone No): _____
អាសយដ្ឋានអ៊ីមែល / Email: _____

ស្ថានភាពស្នាក់នៅ / Residential Status ☐ ជាម្ចាស់-ជាប់ធានា / Owned - charged ☐ ជួល / Rented
☐ ទីស្នាក់ការក្រុមហ៊ុន / Company Quarters ☐ របស់ឪពុកម្តាយ ឬសាច់ញាតិ / Parents'/Relatives'
☐ ជាម្ចាស់-មិនជាប់ធានា / Owned - not charged ☐ ផ្សេងៗ / Others: _____

ស្ថានភាពការងារ / Employment Status

☐ និយោជិត / Employee ☐ អាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន / Self-employed ☐ ផ្សេងៗ / Others: _____

និយោជិត / Employee

មុខងារ / Occupation: _____
មុខតំណែង / Designation: _____
ឈ្មោះនិយោជក / Employer Name: _____
លេខទូរសព្ទ / Phone No: _____
អាសយដ្ឋាននិយោជក / Employer Address: _____

រយៈពេលធ្វើការ / Length of Employment ឆ្នាំ / Year ខែ / Month
ចំណូលចម្បងប្រចាំខែ / Main Monthly Income: USD _____
ចំណូលផ្សេងៗប្រចាំខែ / Other Monthly Income: USD _____

អាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន / Self-employed

ឧស្សាហកម្ម / Industry: _____
ចំនួននិយោជិត / No. of Employee: ☐ < 15 ☐ 15 - 50 ☐ 51 - 100 ☐ > 100
ឧស្សាហកម្ម / Business Type:
☐ ក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត / Private Ltd Co. ☐ ស៊ីអាយអិមប៊ី ក្រុមហ៊ុន / CIMB Group
☐ ឯកត្តបុគ្គល / សហកម្មស៊ីវិល / Proprietor / Partnership ☐ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ / Financial Institution
☐ ភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាល / Government Agency ☐ ក្រុមហ៊ុនពហុជាតិ / MNC
☐ ក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត / Public Ltd Co. ☐ ផ្សេងៗ / Others: _____

បទពិសោធន៍ការងារ / Total Working Experience: _____ ឆ្នាំ / Years _____ ខែ / Months

ព័ត៌មានលម្អិតនៃអតីតការងារ: សូមបំពេញប្រសិនបើអ្នកធ្វើការស្នើសុំ មុនពេលប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគណនេយ្យសម្រាប់អតិថិជន
Previous Employment Detail: Complete if you have worked for your current employer for less than 2 years

ឈ្មោះនិយោជក / Employer Name: _____
មុខងារ / Occupation: _____
រយៈពេលធ្វើការ / Length of Employment ឆ្នាំ / Year ខែ / Month

ព័ត៌មានលម្អិតប្រព័ន្ធប្រព័ន្ធប្រសិនបើអ្នកស្នើសុំ មិនមែនជាអ្នកស្នើសុំ ឬអ្នកធានា
Spouse' Details: Complete only if you spouse is not a joint applicant / guarantor

ឈ្មោះ / Name: _____
លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន / ID/Passport No.: _____

សហអ្នកស្នើសុំ ឬអ្នកធានា / Joint Applicant/Guarantor

ទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកស្នើសុំប្រើប្រាស់ / Relationship with Main Applicant: _____
☐ ប្តី/ប្រពន្ធ / Spouse ☐ កូន / Child ☐ ម្តាយឪពុក / Parent ☐ បងប្អូន / Siblings ☐ ផ្សេងៗ / Others: _____
ឈ្មោះ / Name: _____

ភេទ / Sex: ☐ ប្រុស/Male ☐ ស្រី/Female
លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ / លិខិតឆ្លងដែន / ID/Passport No.: _____
សញ្ជាតិ / Nationality: _____ និងសន្តិសុខ / Resident: ☐ បាទ/ចាស Yes ☐ ទេ No

ស្ថានភាពគ្រួសារ / Marital Status:

☐ នៅលីវ / Single ☐ រៀបការ / Married ☐ ផ្សេងៗ / Others: _____
ចំនួនអ្នកដែលស្ថិតក្នុងបន្ទុក / Number of Dependents: អាយុ / Age(s):
កម្រិតការសិក្សាអប្បបរមា / Highest Education Level: ☐ មធ្យមសិក្សា / College ☐ បរិញ្ញាបត្រ / Bachelor
☐ ក្រោយឧត្តមសិក្សា / Postgraduate ☐ ផ្សេងៗ / Others: _____

អាសយដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍ / Permanent Address : _____

លេខទូរសព្ទនៅផ្ទះ (Home No) : _____
លេខទូរសព្ទដៃ (Handphone No) : _____
អាសយដ្ឋានអ៊ីមែល / Email : _____

ស្ថានភាពស្នាក់នៅ / Residential Status ☐ ជាម្ចាស់-ជាប់ធានា / Owned - charged ☐ ជួល / Rented
☐ ទីស្នាក់ការក្រុមហ៊ុន / Company Quaters ☐ របស់ឪពុកម្តាយ ឬសាច់ញាតិ / Parents'/Relatives'
☐ ជាម្ចាស់-មិនជាប់ធានា / Owned - not charged ☐ ផ្សេងៗ / Others: _____

ស្ថានភាពការងារ / Employment Status

☐ និយោជិត / Employee ☐ អាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន / Self-employed ☐ ផ្សេងៗ / Others: _____

និយោជិត / Employee

មុខងារ / Occupation : _____
មុខតំណែង / Designation : _____
ឈ្មោះនិយោជក / Employer Name : _____
លេខទូរសព្ទ / Phone No : _____
អាសយដ្ឋាននិយោជក / Employer Address : _____

រយៈពេលធ្វើការ / Length of Employment ឆ្នាំ / Year ខែ / Month
ចំណូលចម្បងប្រចាំខែ / Main Monthly Income: USD _____
ចំណូលផ្សេងៗប្រចាំខែ / Other Monthly Income: USD _____

អាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន / Self-employed

ឧស្សាហកម្ម / Industry: _____
ចំនួននិយោជិត / No. of Employee: ☐ < 15 ☐ 15 - 50 ☐ 51 - 100 ☐ > 100
ឧស្សាហកម្ម / Business Type:
☐ ក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត / Private Ltd Co. ☐ ស៊ីអាយអិមប៊ី ក្រុមហ៊ុន / CIMB Group
☐ ឯកត្តបុគ្គល / សហកម្មស៊ីវិល / Proprietor / Partnership ☐ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ / Financial Institution
☐ ភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាល / Government Agency ☐ ក្រុមហ៊ុនពហុជាតិ / MNC
☐ ក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត / Public Ltd Co. ☐ ផ្សេងៗ / Others: _____

បទពិសោធន៍ការងារ / Total Working Experience: _____ ឆ្នាំ / Years _____ ខែ / Months

ព័ត៌មានលម្អិតនៃអតីតការងារ: សូមបំពេញប្រសិនបើអ្នកធ្វើការស្នើសុំ មុនពេលប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគណនេយ្យសម្រាប់អតិថិជន
Previous Employment Detail: Complete if you have worked for your current employer for less than 2 years

ឈ្មោះនិយោជក / Employer Name: _____
មុខងារ / Occupation: _____
រយៈពេលធ្វើការ / Length of Employment ឆ្នាំ / Year ខែ / Month

ព័ត៌មានលម្អិតប្រព័ន្ធប្រព័ន្ធប្រសិនបើអ្នកស្នើសុំ មិនមែនជាអ្នកស្នើសុំ ឬអ្នកធានា
Spouse' Details: Complete only if you spouse is not a joint applicant / guarantor

ឈ្មោះ / Name: _____
លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន / ID/Passport No.: _____

ព័ត៌មានលម្អិតនៃប្រាក់កម្ចី / ទម្រង់ឥណទាន / Loan / Facility Details

គោលបំណងនៃឥណទាន / Purpose of Loan / Facility:
☐ ទិញ / Purchase ☐ បំពេញបន្ថែម / Top-Up ☐ ប្រសិទ្ធភាពប្រើប្រាស់ / Refinance
ម្ចាស់ស្នាក់នៅ / Owner Occupied: ☐ បាទ/ចាស / Yes ☐ ទេ No
ឈ្មោះផលិតផល / Product Name: _____

សូមជ្រើសរើស *✓* បាទ ឬ មិនបាទ សម្រាប់សំណួរខាងក្រោម Please check *✓* Yes or No for each of the following questions:

ໂພດ / ປີດໂພດ

Yes / No

- ☐ ☐ ១. តើលោកអ្នកស្នាក់នៅសហរដ្ឋអាមេរិកដែរទេ? (សូមបញ្ចប់ប័ណ្ណបញ្ជាក់ស្នាក់នៅបច្ចុប្បន្ន) ប្រសិនបើបែបនេះ សូមផ្តល់លេខពន្ធ៖ _____
 1. Are you a U.S Resident? (including a current work permit) If yes, Tax Number: _____

☐ ☐ ២. តើលោកអ្នកជាជនរដ្ឋអាមេរិក ឬជនរដ្ឋស្ថិតនៅទឹកដីសហរដ្ឋអាមេរិកដែរទេ? ប្រសិនបើបែបនេះ សូមផ្តល់លេខពន្ធ៖ _____
 2. Are you a U.S Citizen or a Citizen of a US Territory? If yes, Tax Number: _____

☐ ☐ ៣. តើលោកអ្នកមានប័ណ្ណស្នាក់នៅបច្ចុប្បន្នរបស់សហរដ្ឋអាមេរិក (ប្រើប្រាស់) ដែរទេ? ប្រសិនបើបែបនេះ សូមផ្តល់លេខពន្ធ៖ _____
 3. Do you hold a U.S Permanent Resident Card (Green Card) If yes, Tax Number: _____

សូមឆ្លុះសញ្ញា "✓" (ចាំបាច់) / Please check "✓" (Compulsory)

- [illegible]

☐ We hereby authorize CMB Bank PLC to collect credit information contained on any loan application, renewal or extension and other information relevant to the application, and disclose it to third parties for the purposes established under the Article 8 of the Prakas on Credit Information Sharing.

We understand that Credit Reporting System Service Providers (Credit Bureau (Cambodia) Co., Ltd, located on 2nd floor, No 10, Street 242, Sangkat Chaktomuk, Khan Daun Penh, Phnom Penh) and CIMB Bank PLC will be responsible for the collecting, processing and dissemination of the Data. We are entitled to access to our credit information and object for adjustment or deletion of such Data when there is a justified reason in line with the procedures established under the Prakas on Credit Information Sharing and the Code of Conduct.

We agree that all costs and expenses whatsoever incurred in connection with access to information in Credit Reporting System shall be borne by us.

- ខ្ញុំគឺជាបុគ្គលិកម្នាក់នៅក្នុងក្រុមហ៊ុន CIBG ។ I am a staff of CIBG Group.¹
- ពាក្យសម្តែងសេចក្តីស្មោះត្រង់របស់ខ្ញុំមានលក្ខណៈជាក់លាក់ថា ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន CIBG ក្រុម និងឬ មានសាច់ញាតិជាមួយគ្នា។ To be the best of my knowledge, I have close relative(s)² employed under the CIBG Group and/or have close relative(s) who have acted as my guarantor.

សំណើសុំបញ្ជាក់ការអនុវត្តក្នុងក្រុមហ៊ុន ស្ថាប័ន ឬអង្គការ / Request for the above mentioned in CMR Group

- 1- ឈ្មោះ/Name: _____ ទំនាក់ទំនងសាច់ញាតិ/Relationship: _____ លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ/លិខិតឆ្លងដែន/ID/Passport No.: _____
 ធ្វើជាអ្នកធានា/Acted as Guarantor: ☐ បាទ/ទាប / Yes ☐ ទេ / No _____ លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ/លិខិតឆ្លងដែន/ID/Passport No.: _____

2- ឈ្មោះ/Name: _____ ទំនាក់ទំនងសាច់ញាតិ/Relationship: _____
 ធ្វើជាអ្នកធានា/Acted as Guarantor: ☐ បាទ/ទាប / Yes ☐ ទេ / No _____

* ស៊ីវិលយានិយ៍គ្រប់ សំដៅទៅលើ ឧទាហរណ៍យានិយ៍ ឬ ស៊ីវិលយានិយ៍អ៊ីស្តាមិក ឬ ឧទាហរណ៍និយោគ ស៊ីវិលយានិយ៍ ឬក្រុមហ៊ុនបុគ្គលប្តូរឡូឡាខៀត ដែលរក្សាចំពងនិយោគបណ្តាសាម៉ឺនឧទាហរណ៍ ដូចបានរៀបរាប់នៅក្នុងតារាង។

* សាច់ញាតិជិតជិត សំដៅទៅលើ ឪពុកម្តាយ ប្តីប្រពន្ធឬបុរសបុគ្គលិក រួមទាំងអ្នកដេញត្រាមកណាពុកបាត ប្តីប្រពន្ធឬបុរសកូន ឬ បងប្អូនប្រុសស្រីនិងបុគ្គលិកផ្សេងទៀត ដែលជះឥទ្ធិពល ឬ ទទួលឥទ្ធិពលពីបុគ្គលិកនេះ។

¹ CMB Group means CMB Bank Berhad or CMB Islamic Bank Berhad or CMB Investment Bank Berhad or other subsidiaries or companies controlled by the aforesaid respective banking institutions.

Close relatives include parent/spouse of staff including the spouse's dependants/children/spouse of the children/brother and sister/spouse of brother/sister and any other dependants and persons who may influence/be influenced by the staff.

សូមពិនិត្យ *✓* (បំបាត់) / Please check *✓* (Compulsory)

- I/We hereby acknowledge that I/we have accessed and/or read the Privacy Notice issued by CIMB Bank PLC and confirm my/our agreement to the same.

ហេតុអ្វីបានជាប្រជាជនស្ទើរស្ងៀមស្ងួត?

Signature of Main Applicant

កាលបរិច្ឆេទ / Date: _____

ហេតុអ្វីបានជាបងសំសារអ្នកស៊ើប / អ្នកចាប

Signature of Joint Applicant / Guarantor

തയ്യാറാക്കിയ / Date:

APPENDIX C: Bank Note

Parking Branch: _____

Sales Staff: _____

Free Moving Costs: ☐ Yes ☐ No

GM/TA GMTT: ☐ Yes-Self Financed ☐ Yes-Bank Financed ☐ No

Referred by: _____

Sales Team: _____

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិយោគ

រវាង

ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

(“ធនាគារ ឬ ភាគី “ខ””)

និង

[*]

(អ្នកខ្ចី ឬ ភាគី “ក””)

មាតិកា

១ និយមន័យ.....	3
២ ការបកស្រាយ.....	5
៣ ឥណទាន.....	6
៤ លក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទាន.....	6
៥ ការបញ្ចេញឥណទាន.....	7
៦ អត្រាការប្រាក់/កម្រៃបើកសារ.....	8
៧ ការទូទាត់សងឥណទាន.....	8
៨ ប្រាក់គោគ.....	9
៩ ការសន្យា.....	10
១០ ការធានាអនេក.....	11
១១ ការផ្លាស់ប្តូរនៃកាលបរិច្ឆេទ.....	12
១២ ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ.....	12
១៣ សិទ្ធិរបស់ធនាគារ.....	14
១៤ សំណង ថ្លៃសេវា សេវាប៉ុយ និង ចំណាយ.....	15
១៥ គណនី.....	16
១៦ ការពិនិត្យឥណទានប្រើប្រាស់.....	16
១៧ បញ្ហាជំនឿ.....	16

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

២០២២

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ

១. ឈ្មោះ និងអាសយដ្ឋានរបស់ភាគីនៃកិច្ចសន្យា

- (១) កូនបំណុលឈ្មោះ ៖ លោក (បញ្ចូល) ភេទ(បញ្ចូល) ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ៖ (បញ្ចូល) សញ្ជាតិខ្មែរ អាសយដ្ឋានស្ថិតនៅ(បញ្ចូល) (តទៅហៅកាត់ថា ភាគី "ក") ។
 កូនបំណុលឈ្មោះ ៖ លោក (បញ្ចូល) ភេទ(បញ្ចូល) ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ៖ (បញ្ចូល) សញ្ជាតិខ្មែរ អាសយដ្ឋានស្ថិតនៅ(បញ្ចូល) (តទៅហៅកាត់ថា ភាគី "ក") ។
 ឬ អ្នកធានាដោយវត្ត ៖ លោក (បញ្ចូល) ភេទ(បញ្ចូល) ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ៖ (បញ្ចូល) សញ្ជាតិខ្មែរ អាសយដ្ឋានស្ថិតនៅ(បញ្ចូល) (តទៅហៅកាត់ថា ភាគី "ក") ។
 អ្នកធានាដោយវត្ត ៖ លោក (បញ្ចូល) ភេទ(បញ្ចូល) ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ៖ (បញ្ចូល) សញ្ជាតិខ្មែរ អាសយដ្ឋានស្ថិតនៅ(បញ្ចូល) (តទៅហៅកាត់ថា ភាគី "ក") ។
- (២) ម្ចាស់បំណុលឈ្មោះ ៖ ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត (ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co.1935E/2010) និង ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបសកម្មភាពធនាគារ ស្របតាមច្បាប់នៃ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និង មានទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីស្ថិតនៅផ្ទះលេខ២០អា/ប កាច់ជ្រុងមហាវិថីព្រះនរោត្តម និង ផ្លូវលេខ១១៨ សង្កាត់ផ្សារចាស់ ខណ្ឌជួនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា តំណាងដោយ (បញ្ចូល) (សញ្ជាតិខ្មែរ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ (បញ្ចូល) ចុះថ្ងៃទី(បញ្ចូល) (តទៅហៅកាត់ថា "ធនាគារ" ឬ ភាគី "ខ") ។

២. កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ (សិទ្ធិលើបំណុលដែលត្រូវបានធានាដោយហ៊ីប៉ូតែក)

- កូនបំណុលឈ្មោះ ៖ លោក (បញ្ចូល) ភេទ(បញ្ចូល) ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ៖ (បញ្ចូល)សញ្ជាតិខ្មែរ អាសយដ្ឋានស្ថិតនៅ(បញ្ចូល) (តទៅហៅកាត់ថា ភាគី "ក") ។
 កូនបំណុលឈ្មោះ ៖ លោក (បញ្ចូល) ភេទ(បញ្ចូល) ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ៖ (បញ្ចូល)សញ្ជាតិខ្មែរ អាសយដ្ឋានស្ថិតនៅ(បញ្ចូល) (តទៅហៅកាត់ថា "ភាគី ក") ។
- (១) ចំនួនប្រាក់ដើម ៖ (បញ្ចូល) (សរសេរជាអក្សរ) ដុល្លារអាមេរិក។
 (២) អត្រាការប្រាក់ ៖ ខ្ពស់បំផុត (បញ្ចូល) (សរសេរជាអក្សរ) % ក្នុងមួយឆ្នាំ។
 (៣) សំណងការខូចខាត ៖ រួមមានការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ២៧% (ម្ភៃប្រាំពីរភាគរយ) ក្នុងមួយឆ្នាំ និងរាល់សំណង ថ្លៃសេវា សេវាហ៊ុយ និងចំណាយនានា ដែលមានចែងក្នុងប្រការ ១៤ នៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។
 (៤) លក្ខខណ្ឌភ្ជាប់នឹងសិទ្ធិលើបំណុលដែលត្រូវបានធានា ៖ ដូចមានចែងក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ចុះថ្ងៃទីឆ្នាំ(បញ្ចូល) ។
- ភាគី ក និង ភាគី ខ បានព្រមព្រៀងគ្នាបង្កើតកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ដែលមានចែងនៅក្នុងចំណុចខាងលើ។
 ភាគី ក និងភាគី ខ បានព្រមព្រៀងគ្នាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកធម្មតា លើសិទ្ធិនៃចំណុច ២ ដើម្បីធានាសិទ្ធិលើបំណុល ដែលមានចែងនៅក្នុងចំណុចទី២ ខាងលើ។

៣. អត្តសញ្ញាណអចលនវត្ថុ ឬ សិទ្ធិដែលជាកម្មវត្ថុនៃហ៊ីប៉ូតែក

- (១) ទីតាំងអចលនវត្ថុ ៖ (បញ្ចូល) ។
 (២) លេខក្បាលដី ៖ (បញ្ចូល) ។
 (៣) លេខប័ណ្ណ ៖ (បញ្ចូល) ចុះថ្ងៃទី (បញ្ចូល) ។

៤. កិច្ចសន្យាផ្សេងទៀត

លិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។

ធ្វើជា ៥ ច្បាប់ នៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....ចំពោះមុខយើង.....

បានអានសេចក្តីនៃលិខិតនេះអោយគួរភាគីស្តាប់ចំពោះមុខសាក្សី

ឈ្មោះ.....អាយុ.....ឆ្នាំ ទីលំនៅ សង្កាត់.....ខណ្ឌ.....រាជធានីភ្នំពេញ ។

ឈ្មោះ.....អាយុ.....ឆ្នាំ ទីលំនៅ សង្កាត់.....ខណ្ឌ.....រាជធានីភ្នំពេញ ។

ភាគី "ក"

ភាគី "ខ"

ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

តំណាងស្របច្បាប់

ត្រាក្រុមហ៊ុន

ស្នាមមេដៃ

ស្នាមមេដៃ

(បញ្ចូល)
(បញ្ចូល)

(បញ្ចូល)
(បញ្ចូល)

(បញ្ចូល)
(បញ្ចូល)

ស្នាមមេដៃ

ស្នាមមេដៃ

(បញ្ចូល)
(បញ្ចូល)

(បញ្ចូល)
(បញ្ចូល)

សាក្សី

លេខបញ្ជាក់.....

ហត្ថលេខា និងត្រាមន្ត្រីដែលបញ្ជាក់

ភាគីទាំងពីរបានព្រមព្រៀងបន្ថែមលើលិខិតផ្តល់ឥណទាននូវបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ដូចមានចែងខាងក្រោម ដែលភាគីទាំងពីរព្រមព្រៀង យល់ និងបកស្រាយជាផ្នែកតែមួយនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ៖

១ និយមន័យ

ពាក្យ និងឃ្លាខាងក្រោមមានន័យដូចដែលបានកំណត់ចំពោះពាក្យនោះ លើកលែងតែបរិបទតម្រូវជាក់លាក់ផ្សេងពីនេះ៖

- ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") : សំដៅលើ ធនាគារ ស៊ីអាយអិចប៊ី ភីអិលស៊ី និងត្រូវរាប់បញ្ចូលទាំងអ្នកស្នងសិទ្ធិ អ្នកទទួលសិទ្ធិស្របច្បាប់ និង/ឬ បុគ្គលដែលទទួលបានសិទ្ធិពីបុគ្គលទាំងនោះ ប្រសិនបើមាន។
- អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") : សំដៅលើបុគ្គលដែលមានឈ្មោះ អត្តសញ្ញាណ និងព័ត៌មាន ដូចមានបញ្ជាក់ក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យានេះ ។ ពាក្យថា "អ្នកខ្ចី" ត្រូវរាប់បញ្ចូលទាំងតំណាងផ្ទាល់ខ្លួន អ្នកស្នងសិទ្ធិ អ្នកទទួលសិទ្ធិស្របច្បាប់ និង/ឬ បុគ្គលដែល ទទួលបានសិទ្ធិពីបុគ្គលទាំងនោះ ប្រសិនបើមាន។
- គណនីរបស់អ្នកខ្ចី : សំដៅលើគណនីធនាគាររបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") ដែលមានស្រាប់ និងគណនីណាមួយក៏ដោយ ដែលអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក")នឹងមាន នាពេលអនាគតជាមួយធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") រួមបញ្ចូលទាំងគណនីរួមគ្នាជាមួយបុគ្គលផ្សេងទៀត។
- ថ្ងៃធ្វើការ : សំដៅលើថ្ងៃដែលធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") បើកសំរាប់ប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្ម ដែលមានលក្ខណៈដូចតម្រូវដោយបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
- លក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទាន : សំដៅលើលក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទានដូចមានកំណត់ក្នុងប្រការ ៤ នៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
- កម្រៃជើងសារធម្មតា : សំដៅលើកម្រៃជើងសារដូចមានកំណត់ក្នុងនៃលិខិតផ្តល់ឥណទាន។
- កម្រៃជើងសារក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ : សំដៅលើកម្រៃជើងសារក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ដូចកំណត់ក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទានដែលធនាគារ (ឬ ភាគី "ខ") តម្រូវឱ្យអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") បង់ក្នុងពេលមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌកើតឡើង ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
- ការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ : សំដៅលើការប្រាក់ពិន័យក្នុងអត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ដែលធនាគារ (ឬ ភាគី "ខ") តម្រូវឱ្យអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក")បង់ ក្នុងពេលមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌកើតឡើង ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
- អត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ : សំដៅលើអត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ដូចកំណត់ក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទានដែលត្រូវអនុវត្តក្នុងករណីដែលមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌកើតឡើង ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
- ឥណទាន : សំដៅលើឥណទានបានផ្តល់ ឬ នឹងត្រូវផ្តល់ដោយធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") ឱ្យទៅអ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី "ក")ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។
- អ្នកធានា : សំដៅលើបុគ្គល ដូចមានកំណត់នៅក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងអ្នកស្នងរបស់អ្នកធានា អ្នកទទួលសិទ្ធិស្របច្បាប់ និង/ឬ បុគ្គលដែលទទួលបានសិទ្ធិពីបុគ្គលទាំងនោះ ប្រសិនបើមាន។
- ហ៊ីប៉ូតែក : ហ៊ីប៉ូតែក ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកជាមួយម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែកលើអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែក ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងសំណុំឯកសារប្រាក់កម្ចី ដើម្បីជាប្រាក់កម្ចីសំរាប់ធានាការទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក")។
- អចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែក : សំដៅអចលនវត្ថុ ដូចមានកំណត់នៅក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ។

បំណុល

- ៖ សំដៅលើកាតព្វកិច្ចណាមួយក្នុងការបង់ ឬ ទូទាត់សងប្រាក់ ទោះបីជាជាក់ស្តែង ឬ យថាភាពដោយឆ្លាក់ឯង ឬ ដោយសាមគ្គី ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងកាតព្វកិច្ចបង់ ឬ ទាក់ទងនឹង ៖
- ក. ចំនួនប្រាក់ដើមនៃឥណទាន។
- ខ. រាល់ការប្រាក់នានា/កម្រៃជើងសារដែលបង្ករលើឥណទាន ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។
- គ. រាល់ពន្ធ សោហ៊ុយ សំណង និងការពិន័យនានា ដែលទាក់ទងនឹងឥណទាន។
- ឃ. រាល់ថ្លៃសេវា សោហ៊ុយ និងចំណាយនានា ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងថ្លៃសេវាផ្នែកច្បាប់ដែលកើតឡើងទាក់ទងនឹងការចរចា និងការរៀបចំកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ និង ឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត និង/ឬ ទាក់ទងនឹងការអនុវត្តសិទ្ធិណាមួយរបស់ធនាគារ (ឬ ភាគី-ខ) ដែលមាន ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ និងសំណុំឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតទាំងនេះ។
- ង. រាល់ថ្លៃសេវា សោហ៊ុយ និងចំណាយនានា ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងថ្លៃសេវាផ្នែកច្បាប់ដែលកើតឡើងទាក់ទងការសុំការយល់ព្រម ឬ ការអនុញ្ញាត ឬ ការចុះបញ្ជីជាមួយអាជ្ញាធរ សាធារណៈមានសមត្ថកិច្ច ដូចដែលតម្រូវដោយច្បាប់ដែលទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។
- ច. កាតព្វកិច្ច និងការទទួលខុសត្រូវទាំងអស់របស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក) ស្របតាមកិច្ចខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ។

កាលបរិច្ឆេទទូទាត់ការប្រាក់ /កម្រៃជើងសារ : សំដៅលើកាលបរិច្ឆេទកំណត់សងនៃប្រាក់បង់រំលស់នីមួយៗ/ទឹកប្រាក់ ដែលដល់កាលកំណត់ត្រូវសង។

រយៈពេលគិតការប្រាក់ : សំដៅលើ ៖

- ក. រយៈពេលនៅចន្លោះពីការចាប់ផ្តើមបញ្ចេញឥណទាន និងកាលបរិច្ឆេទកំណត់ប្រាក់បង់រំលស់ប្រចាំខែលើកដំបូង ដូចមានកំណត់ក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ឬ
- ខ. រយៈពេលនៃប្រាក់បង់រំលស់ប្រចាំខែជាបន្តបន្ទាប់នីមួយៗ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទកំណត់បង់ប្រាក់បង់រំលស់ប្រចាំខែលើកដំបូង ដូចមានកំណត់ក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ។

គណនីឥណទាន : សំដៅលើគណនីធនាគាររបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក)ដែលបានបើក ឬ នឹងបើក និងរក្សាទុកជាមួយធនាគារ ហើយដែលត្រូវបានកំណត់ជាពិសេសសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងនៃការបញ្ចេញ និងការទូទាត់សងឥណទាន ដូចមានចែងក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន។

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ : សំដៅលើលិខិត កិច្ចសន្យា និងការព្រមព្រៀងលើលក្ខខណ្ឌឥណទាន ដូចមានចែងក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ព្រមទាំងកិច្ចព្រមព្រៀងដទៃទៀត ប្រសិនបើមាន។ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ រួមបញ្ចូលទាំងឧបសម្ព័ន្ធទាំងអស់ដែលអាចត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្ម នវកម្ម ជំនួស និងបន្ថែម នៅពេលណាមួយនាថ្ងៃអនាគត។

អត្រាកម្រៃជើងសារធម្មតា : សំដៅលើអត្រាកម្រៃជើងសារ ដូចមានកំណត់ក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន។

អត្រាការប្រាក់ធម្មតា : សំដៅលើអត្រាការប្រាក់ ដូចមានកំណត់ក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ហើយដែលត្រូវយកទៅគិតការប្រាក់ធម្មតាលើឥណទានដែលត្រូវបង់ដោយអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក) ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។

កាលបរិច្ឆេទទូទាត់សង : សំដៅលើកាលបរិច្ឆេទនៃការទូទាត់ ដូចដែលត្រូវបានកំណត់នៅក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទានដែលឥណទានដោយផ្អែក ឬ ទាំងអស់ត្រូវទូទាត់សងទៅធនាគារ (ឬ ភាគី -ខ) វិញ ស្របតាមបញ្ញត្តិ

- និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
- ប្រាតិភោគ : សំដៅលើទ្រព្យសម្បត្តិ ឬ សិទ្ធិណាមួយប្រើប្រាស់ដោយអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគ ណាមួយ ដើម្បីធានាបំណុលស្របតាមសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។
- សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ : សំដៅលើរាល់លិខិត កិច្ចសន្យា និងការព្រមព្រៀង ដែលតាមរយៈនោះការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ការធានា ការបញ្ចាំ សិទ្ធិឃាត់ទុក សិទ្ធិទូទាត់ ការដាក់បន្ទុក អនុប្បទាន និងសិទ្ធិប្រាតិភោគផ្សេងទៀត ដែលផ្តល់ដោយអ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី "ក") និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគជាប្រាតិភោគចំពោះធនាគារ (ឬ ភាគី "ខ") ដើម្បីធានាលើបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ ដើម្បីបញ្ជៀសនូវការភាន់ច្រឡំត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ មានរៀបរាប់នៅក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន។
- ភាគីប្រាតិភោគ : សំដៅលើបុគ្គលដែលផ្តល់ប្រាតិភោគ និង/ឬ ដែលចុះហត្ថលេខាលើសំណុំឯកសារប្រាតិភោគណាមួយ នាពេលណាមួយ ក្រោមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ ដូច្នេះ ភាគីប្រាតិភោគត្រូវរាប់បញ្ចូលទាំងតែមិនកំណត់ត្រឹម តែអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក អ្នកជាប់បន្ទុក អ្នកធានា អ្នកដាក់បញ្ចាំ និង អនុប្បទាយី ហើយការយោងលើភាគីប្រាតិភោគណាមួយ សំដៅទៅលើភាគីប្រាតិភោគណាមួយក្នុងចំណោមពួកគេទាំងនេះ។ ពាក្យ "ភាគីប្រាតិភោគ" ត្រូវរួមបញ្ចូលទាំងអ្នកតំណាងផ្ទាល់ខ្លួន អ្នកស្នងសិទ្ធិ អ្នកទទួលសិទ្ធិស្របច្បាប់ និង/ឬ បុគ្គលដែលនឹងទទួលបានសិទ្ធិនោះនៅពេលបន្ទាប់មក តាមករណីដែលអាច។

២ ការបកស្រាយ

លើកលែងតែបរិបទតម្រូវផ្សេងពីនេះ ៖

- ២.១ ពាក្យដែលសំដៅលើរូបវន្តបុគ្គលម្នាក់ ឬ ច្រើននាក់ ត្រូវរួមបញ្ចូលទាំងនីតិបុគ្គលមួយ ឬ ច្រើន ហើយត្រូវបកស្រាយដូចគ្នា ក្នុងករណីផ្ទុយមកវិញ។
- ២.២ ការសំដៅលើឯកសារណាមួយត្រូវចាត់ទុកថារួមបញ្ចូលទាំងការយោងលើឯកសារនោះ ដែលត្រូវកែប្រែ បន្ថែម ឬ ជំនួស នៅពេលណាមួយនាពេលអនាគត។
- ២.៣ នៅពេលដែលបុគ្គល ឬ ភាគី ពីរ ឬ ច្រើន ត្រូវបានរួមបញ្ចូលគ្នា ឬ ជាសមាសភាព នៅក្នុងកិច្ចសន្យា លក្ខខណ្ឌ និងការសន្យា ដែលបានសំដែងឡើងថាធ្វើចំពោះបុគ្គល ឬ ភាគីនោះ កិច្ចសន្យា លក្ខខណ្ឌ និង ការសន្យានោះត្រូវអនុវត្តចំពោះពួកគេទាំងអស់ដោយសាមគ្គីគ្នា។
- ២.៤ ការសំដៅទៅលើភេទប្រុស រួមបញ្ចូលទាំងភេទស្រី និងអភេទ និងត្រូវបកស្រាយដូចគ្នាក្នុងករណីផ្ទុយមកវិញ ហើយការសំដៅទៅលើចំនួនឯកវចនៈ រួមបញ្ចូលទាំងពហុវចនៈ និងត្រូវបកស្រាយដូចគ្នាក្នុងករណីផ្ទុយមកវិញ។
- ២.៥ ចំណងជើងប្រការ និង/ឬ អនុប្រការក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវប្រើដើម្បីកាត់ងាយស្រួលតែប៉ុណ្ណោះ និង មិនមែនបញ្ជាក់ន័យកម្រិត ឬ បញ្ជាក់ពីដែនកំណត់នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ឬ ពីគោលបំណងរបស់បញ្ញត្តិនៃ កិច្ចសន្យានេះនោះទេ។
- ២.៦ ឧបសម្ព័ន្ធទាំងអស់នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះនឹងត្រូវបានប្រើ យល់ និងបកស្រាយថា និងបង្កើតបានជាផ្នែកសំខាន់ និងជាផ្នែកតែមួយនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។

៣ ឥណទាន

- ៣.១ ស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និងឧបសម្ព័ន្ធទាំងអស់ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") ផ្តល់ទៅឱ្យអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") ហើយអ្នកខ្ចី(ឬភាគី "ក") យល់ព្រមទទួលនូវឥណទាន ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន។
- ៣.២ ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") មានសិទ្ធិផ្លាស់ប្តូរប្រភេទឥណទានពីឥណទានដែលខ្លួនបានអនុម័តផ្តល់រួចទៅជាប្រភេទឥណទានផ្សេងទៀត ដោយមានការយល់ព្រមពីអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក")។

៤ លក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទាន

- ៤.១ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") មិនអាចទទួលបាននូវឥណទាន ហើយធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")មិនមានកាតព្វកិច្ចបញ្ចេញឥណទានទាំងមូល ឬ ដោយផ្នែក លុះត្រាតែរាល់លក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទាន ដូចមានកំណត់ក្នុងប្រការ ៤.៤ និងលក្ខខណ្ឌបន្ថែមផ្សេងទៀត ដូចមានចែងក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទានប្រសិនបើមាន ត្រូវបានបំពេញត្រឹមត្រូវ ហើយធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")អាចទទួលយកបាន។
- ៤.២ ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")អាចផ្អាក ឬ ចាត់ជាមោឃៈនូវឥណទានទាំងមូល ឬ ដោយផ្នែក ឬ មិនត្រូវបញ្ចេញនូវសមតុល្យនៅសល់ នៅពេលដែលលក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទានមិនត្រូវបានបំពេញបានត្រឹមត្រូវ។
- ៤.៣ ភាគីទាំងអស់យល់ដឹង និងព្រមព្រៀងថាលក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទាន គឺសម្រាប់តែផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")តែម្ខាងគត់ ហើយដូច្នេះ ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") អាចធ្វើការលើកលែងទាំងស្រុង ឬ ដោយផ្នែក ឬ ដាក់លក្ខខណ្ឌណាមួយតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនតែម្ខាងគត់។
- ៤.៤ វៀរលែងតែមានចែងផ្ទុយពីនេះនៅក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") ត្រូវបំពេញនូវលក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទានដូចខាងក្រោម៖
- ៤.៤.១ លិខិតផ្តល់ឥណទានត្រូវយល់ព្រមដោយអ្នកខ្ចី និងភាគីប្រាតិភោគ និងត្រូវទទួលបានដោយធនាគារដោយត្រឹមត្រូវ
- ៤.៤.២ អ្នកខ្ចីត្រូវផ្តល់ដល់ធនាគារនូវរបាយការណ៍វាយតម្លៃផ្លូវការសម្រាប់អចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែកសម្រាប់ឥណទានដែលរៀបចំដោយក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារ ដែលបញ្ជាក់ថាអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែកត្រូវមានតម្លៃទីផ្សារដែលទទួលស្គាល់ និងអាចទទួលយកបានដោយធនាគារ ។ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិដកការយល់ព្រមផ្តល់ឥណទានមកវិញ ប្រសិនបើតម្លៃ របស់អចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែកត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនគ្រប់គ្រាន់ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារតែមួយគត់។
- ៤.៤.៣ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ប្រសិនបើមាន ត្រូវចុះហត្ថលេខាត្រឹមត្រូវពីអ្នកខ្ចី និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគ និងត្រូវទទួលបានដោយធនាគារ។
- ៤.៤.៤ ធនាគារត្រូវទទួលបានរាល់ព័ត៌មានទាំងអស់អំពីអ្នកខ្ចី និងភាគីប្រាតិភោគ តាមដែលធនាគារត្រូវការ និងក្នុងទម្រង់ និងខ្លឹមសារដែលទទួលយកបានដោយធនាគារ។
- ៤.៤.៥ ធនាគារទទួលបាននូវការសន្យា ការបញ្ជាក់ ការអនុញ្ញាត ការយល់ព្រម និង/ឬឯកសារដទៃទៀតដែលធនាគារអាចចែងតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួន ហើយរាល់ឯកសារទាំងនោះត្រូវផ្តល់ឱ្យនៅក្នុងទម្រង់ និង ខ្លឹមសារដែលទទួលយកបានដោយធនាគារ។
- ៤.៤.៦ រាល់សំណុំឯកសារប្រាតិភោគទាំងអស់ត្រូវបានចុះបញ្ជីត្រឹមត្រូវ និង មានការទទួលស្គាល់ដោយការិយាល័យសុរិយោដី និង/ឬ អាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត ដែលមានសមត្ថកិច្ចតាមច្បាប់ជាធរមាន និងតាមការអនុវត្តជាក់ស្តែង។

៤.៤.៧ ភស្តុតាងបញ្ជាក់អំពីការទិញប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងអត្ថិក្យលើអចលនវត្ថុហ៊ុំតែក និង/ឬ ប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងផ្សេងទៀត តាមការតម្រូវរបស់ធនាគារ (ប្រសិនបើមាន ឬ អាចអនុវត្តបាន) ជាមួយក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារ។ ប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងនេះត្រូវគ្របដណ្តប់លើតម្លៃពេញដែលអាចធានាបាន (រៀបរាប់លើប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងត្រូវគ្របដណ្តប់ដោយប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងក្រុម (Master Policy)) និងធនាគារត្រូវបានទទួលស្គាល់យ៉ាងត្រឹមត្រូវជាម្ចាស់បំណុលហ៊ុំតែក ឬ អត្តតាហកៈ។

៤.៤.៨ បន្ថែមពីនេះ កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារក្នុងការបញ្ចេញឥណទាន អាចធ្វើទៅបានតែក្នុងលក្ខខណ្ឌ ដែលមានរៀបរាប់ខាងក្រោមនេះពិតជាត្រឹមត្រូវ និងប្រាកដមែន នៅរៀងរាល់ការបញ្ចេញឥណទាននីមួយៗ ៖

(ក) ការធានាអះអាងដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគបានធ្វើឡើងពិតជាត្រឹមត្រូវគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ និងមិនមានបញ្ហាសំខាន់ណាមួយដែលមិនទាន់ត្រូវបានដោះស្រាយនោះឡើយ។

(ខ) មិនមានការបំពានលក្ខខណ្ឌកើតឡើង ឬ នឹងកើតឡើងស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងសំណុំឯកសារប្រាតិភោគនោះទេ។

(គ) គ្មានការប៉ះពាល់សំខាន់ណាមួយទាក់ទងជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម និង/ឬ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគ។

៥ ការបញ្ចេញឥណទាន

៥.១ ការបញ្ចេញឥណទានទាំងមូល ឬ ដោយផ្នែក ត្រូវធ្វើឡើងដោយផ្ទាល់ទៅអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-) លើកលែងតែមានចែងជាក់លាក់ផ្សេងពីនេះ នៅក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ។

៥.២ ធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) ពុំមានកាតព្វកិច្ចផ្លាស់ប្តូរ ឬ បញ្ឈប់ការបញ្ចេញឥណទានទាំងមូល ឬ ដោយផ្នែកទេ លើកលែងតែមានចែងជាក់លាក់ផ្សេងពីនេះក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន ។

៥.៣ ធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) ពុំមានកាតព្វកិច្ចបញ្ចេញឥណទានទាំងមូល ឬ ដោយផ្នែកទេ ក្នុងករណីដែលមានការបំពានលក្ខខណ្ឌកើតឡើង ឬ នឹងកើតឡើងនោះ។

៦ អត្រាការប្រាក់/កម្រៃជើងសារ

៦.១ អត្រាការប្រាក់ធម្មតា/អត្រាកម្រៃជើងសារធម្មតា ភាគីទាំងអស់ព្រមព្រៀងថាអត្រាការប្រាក់ធម្មតា/អត្រាកម្រៃជើងសារធម្មតាដែលត្រូវបង់ ត្រូវកំណត់នៅក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន និង/ឬ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។

៦.២ អត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ/អត្រាកម្រៃជើងសារក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ក្នុងពេលមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌកើតឡើង ក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-)ត្រូវបង់ការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ/កម្រៃជើងសារក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ក្នុងអត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ/អត្រាកម្រៃជើងសារក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ដូចមានកំណត់ក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន និង/ឬ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។

៦.៣ ការកែប្រែ
៦.៣.១ ទោះបីជាមានបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ចែងទាក់ទងនឹងអត្រាការប្រាក់ធម្មតា/កម្រៃជើងសារធម្មតា ឬ អត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ/អត្រាកម្រៃជើងសារក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌក៏ដោយ ធនាគារ (ឬ ភាគី -ខ-) តាមរយៈការជូនដំណឹងជាមុនអំពីការកែប្រែមានសិទ្ធិកែប្រែអត្រាការប្រាក់ធម្មតា/កម្រៃជើងសារធម្មតា ឬ អត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ/កម្រៃជើងសារក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួន នៅពេលណាមួយនាថ្ងៃអនាគត ដែលរួមមានការផ្លាស់ប្តូរអត្រា

វិធីក្នុងការគណនា របៀប និងពេលវេលា ទូទាត់អត្រាការប្រាក់/កម្រៃជើងសារ/សេហ្វិយ និងការប្តូរទម្រង់នៃអត្រាការប្រាក់ណាមួយ។

៦.៣.២ ក្នុងករណីមានការកែប្រែអត្រាណាមួយនៃការប្រាក់/កម្រៃជើងសារដែលត្រូវបង់ដោយអ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី "ក") ស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ទោះបីជាអត្រាការប្រាក់ធម្មតា/កម្រៃជើងសារធម្មតា ឬ អត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ/កម្រៃជើងសារ ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌក៏ដោយ តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួន ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") អាចធ្វើការកែសម្រួលបន្តបន្ទាប់ដែលកើតពីការកែប្រែនោះដោយ៖

- (ក) កែប្រែចំនួនទឹកប្រាក់នៃប្រាក់បង់រំលស់ ឬ
- (ខ) កែប្រែចំនួនដងនៃការបង់រំលស់ ឬ
- (គ) កែប្រែកាលបរិច្ឆេទនៃការទូទាត់សង ឬ
- (ឃ) ចំណុចទាំងអស់ដូចខាងលើ។

៦.៤ លើកលែងតែមានចែងផ្សេងពីនេះ រាល់អត្រាការប្រាក់ និងកម្រៃជើងសារទាំងអស់ដែលមានកំណត់ក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន និង/ឬ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ទោះបីជាអត្រាការប្រាក់ធម្មតា/កម្រៃជើងសារធម្មតា ឬ អត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ/កម្រៃជើងសារក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ត្រូវគណនាប្រចាំថ្ងៃ និង៣៦០ (បីរយហុកសិប) ថ្ងៃក្នុងមួយឆ្នាំជាមូលដ្ឋាន។

៦.៥ ការប្រាក់សមាស
តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") រាល់ការប្រាក់/កម្រៃជើងសារណាមួយដែលត្រូវបានបូកបង្កលើឥណទានដែលមិនទាន់បានទូទាត់ នៅពេលផុតកំណត់នៃរយៈពេលគិតការប្រាក់/ កម្រៃជើងសារ ត្រូវបូកបញ្ចូលនៅក្នុងបំណុលជាទឹកប្រាក់ដើម និងបន្ទាប់ពីនោះមកត្រូវបូកបង្កការប្រាក់ពីលើចំនួននោះ។

៧ ការទូទាត់សងឥណទាន

៧.១ ការទូទាត់សង៖ អនុលោមតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ៖

៧.១.១ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក")ត្រូវទូទាត់សងឥណទាននៅកាលបរិច្ឆេទទូទាត់សង ដូចមានកំណត់ក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន។

៧.១.២ ការបង់ ឬ ការទូទាត់សង ដែលនឹងត្រូវធ្វើដោយអ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី "ក") ស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវធ្វើឡើងជាការដាក់មូលនិធិជាប្រចាំប្រចាំថ្ងៃនៃឥណទានដែលបានផ្តល់ទៅក្នុងឥណទាន ដែលនឹងត្រូវកាត់យកដោយធនាគារ (ឬ ភាគី "ខ")។ ក្នុងករណីដែលកាលបរិច្ឆេទទូទាត់មិនមែនជាថ្ងៃធ្វើការ ការទូទាត់សងត្រូវធ្វើនៅថ្ងៃធ្វើការមុនកាលបរិច្ឆេទកំណត់សងមួយថ្ងៃ។

៧.២ ការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់ ៖ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") អាចទូទាត់សងឥណទានមុនកំណត់ទាំងស្រុង ឬ ដោយផ្នែក ស្របតាមលិខិតផ្តល់ឥណទាន។

៧.៣ រាល់ការទូទាត់ដោយអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") ទោះបីជាទឹកប្រាក់ដើម ការប្រាក់ កម្រៃជើងសារ ថ្លៃសេវា ប្រាក់ពិន័យ ឬ ទឹកប្រាក់ណាមួយផ្សេងទៀត ត្រូវធ្វើក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ពេញលេញដោយមិនមានការកាត់កង ឬ កាត់ទុកណាមួយនោះទេ។ ក្នុងករណីដែលទឹកប្រាក់ណាមួយដែលបង់ទៅឱ្យ ឬ ដែលទទួលបានដោយធនាគារមានចំនួនតិចជាងចំនួនទឹកប្រាក់ជំពាក់ ធនាគារមានសិទ្ធិយកទឹកប្រាក់បង់ ឬ ទទួលបាននោះទៅទូទាត់ប្រាក់ជំពាក់តាមលំដាប់ដូចខាងក្រោម៖

- ការប្រាក់
- ទឹកប្រាក់ជំពាក់ផ្សេងទៀតក្រៅពីប្រាក់ដើម និង
- ប្រាក់ដើម។

៧.៤ ធនាគាររក្សាសិទ្ធិកែប្រែចំនួនទឹកប្រាក់នៃប្រាក់រំលស់ ដោយយោងទៅលើការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ធម្មតា ការទូទាត់សងឥណទានដោយផ្អែកមុនកាលកំណត់ ឬ ហេតុផលផ្សេងទៀតដែលនឹងអាចកំណត់ដោយធនាគារតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួន។

៧.៥ ការទូទាត់

៧.៥.១ រាល់ចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដែលដាក់ដក់នៅក្នុងគណនីណាមួយរបស់អ្នកខ្ចីអាចត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នា ឬ សរុបរួមគ្នា និងទូទាត់ជាមួយបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") តាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ធនាគារ (ឬ ភាគី "ខ")។ ភាគីទាំងអស់យល់ព្រម និងទទួលស្គាល់ថានៅគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") មានសិទ្ធិតាមឆន្ទានុសិទ្ធិតែមួយគត់របស់ខ្លួន ដោយមិនចាំបាច់ធ្វើការជូនដំណឹងជាមុនទៅ និងទទួលការសម្រេចពីអ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី "ក") ក្នុងការកាត់យកប្រាក់ពីគណនីរបស់អ្នកខ្ចី ដើម្បីធ្វើការទូទាត់សងបំណុល។

៧.៥.២ ប្រសិនបើមិនមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")នោះទេ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") មិនត្រូវដាក់ធានា ដាក់បញ្ចាំ ឬ ដាក់បន្ទុកផ្សេងទៀត អនុប្បទាន ឬ ផ្តល់ឱ្យគតិយជននូវសិទ្ធិលើ ឬ សិទ្ធិប្រឆាំងនឹងគណនីរបស់អ្នកខ្ចី ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងអស់ ឬ ដោយផ្អែកដែលមានក្នុងគណនីឥណទាននោះទេ លើកលែងតែការធ្វើនោះចំពោះធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")។

៧.៥.៣ ភាគីទាំងអស់យល់ដឹង ទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមថាសិទ្ធិរបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")ដែលមានលើទឹកប្រាក់ក្នុងគណនីរបស់អ្នកខ្ចីបង្កើតបានជាសិទ្ធិឃាត់ទុកលើទឹកប្រាក់នោះ ដូច្នេះធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") អាចអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ៧.៤.១ ខាងលើ ដោយសេរី ហើយអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") ត្រូវធានាជូនជុលការខូចខាតដោយពេញលេញ និងដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌចំពោះការរំខានណាមួយ ឬ ការរំលោភណាមួយដែលធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") បានទទួលរង។ ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះអ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី "ក") ទោះបីក្នុងវិធីបែបណាក៏ដោយ ចំពោះលទ្ធផលដែលបណ្តាលមកពីការអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងតែមិនកំណត់ត្រឹមតែ (ក) ការទូទាត់ដែលបណ្តាលឱ្យទឹកប្រាក់ក្នុងគណនីរបស់អ្នកខ្ចីដែលមាននៅធនាគារ (ឬ ភាគី "ខ") មិនមានមូលធន ឬ មានមូលធនមិន គ្រប់គ្រាន់ និង (ខ) មូលប្បទានបត្រ និង/ឬ ឧបករណ៍ផ្សេងទៀត ដែលត្រូវបានយកទៅបង្ហាញដើម្បីទូទាត់ពីធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") ទាក់ទងនឹងគណនីណាមួយរបស់អ្នកខ្ចីនោះមិនអាចទូទាត់បាន ឬ បញ្ជូនក្រលប់មកវិញ ទោះបីជាមានការកំណត់សម្គាល់បែបណាក៏ដោយ ដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")។

៨ ប្រាតិភោគ

៨.១ ប្រាតិភោគសម្រាប់ការទូទាត់សងបំណុល

ដើម្បីធានានូវការទូទាត់ និងការទូទាត់សងលើបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") តាមកាលកំណត់ និងទៀតទាត់ក្រោមលិខិតផ្តល់ឥណទានឬកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងដោយស្របតាមលក្ខខណ្ឌបញ្ជាញឥណទាន អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") ត្រូវបានចុះ ឬ ធ្វើឱ្យត្រូវបានចុះនូវរាល់សំណុំឯកសារប្រាតិភោគទាំងអស់ ដូចមានចែងនៅក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន និង/ឬ បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគឱ្យរួចរាល់ត្រឹមត្រូវតាមច្បាប់ នៅមុនពេលបញ្ជាញឥណទានណាមួយដោយធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") ឬ នៅពេលណាមួយនាអនាគត។

៨.២ ប្រាតិភោគធានាបំណុលអណ្តែត

៨.២.១ ប្រាតិភោគ និង/ឬ ការធានា ដែលផ្តល់ចំពោះធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") ស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ត្រូវបានយល់ព្រម និងចាត់ទុកជាការដាក់ធានា ឬ ការធានាបំណុលអណ្តែត ដើម្បីធានាការទូទាត់សងបំណុលទាំងស្រុង ឬ ដោយផ្អែក និងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀតក្រោមឥណទានផ្សេងទៀតដែលមានមកទល់នឹងពេលនេះ និង/ឬ ដែលអាចអនុម័តយល់ព្រមផ្តល់ ឬ រក្សាទុកផ្តល់ឱ្យដោយធនាគារ (ឬ ភាគី "ខ") ទៅអ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី "ក")។

៨.២.២ ភាគីបានយល់ព្រមដោយជាក់លាក់ និងប្រកាសថា លើកលែងតែធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-)មានការយល់ព្រមផ្សេងពីនេះ ប្រាតិភោគដែលបានធ្វើនៅពេលណាមួយដើម្បីធានាសងបំណុលចំពោះធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) ស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ឬ ស្របតាមសំណុំឯកសារណាមួយក៏ដោយ ឬ ស្របតាមច្បាប់មិនត្រូវបានលោះមកវិញ ឬ ដោះបន្ទុកនោះទេ លើកលែងតែធនាគារ (ឬ ភាគី -ខ-) ទទួលបានការទូទាត់សងគ្រប់ចំនួននូវប្រាក់ជំពាក់ដូចខាងក្រោម៖

ក. រាល់បំណុលទាំងអស់របស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-) ស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។

ខ. ទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែលអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-)ជំពាក់ ធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) ឬ ត្រូវទូទាត់សងក្នុងលក្ខខណ្ឌបែបណាក៏ដោយ ឬ ដោយវិធីណាទៅធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) ស្របតាមគណនីណាមួយរបស់អ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី -ក-) ឬ តាមឯកសារណាមួយក៏ដោយ ទោះបីជាអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-)ជាអ្នកសុំខ្ចី អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក អ្នកធានា អនុប្បទាយី ឬ ផ្សេងពីនេះ ចំពោះធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) ទោះបីជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលដល់កាលកំណត់ត្រូវសង និងនៅជំពាក់ធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-)មាន ឬ គ្មានការធានាបែបណាក៏ដោយ។

៨.៣ ការដាក់កំហិតចំពោះការបង្កើតបន្ទុកដទៃផ្សេងទៀត

អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-) និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគណាមួយ ប្រកាសថាមិនមានការបង្កើតបន្ទុកណាមួយក៏ដោយពាក់ព័ន្ធនឹងអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែកក្នុងសំណុំឯកសារប្រាតិភោគដែលមានអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-) និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគនោះជាភាគីឡើយ។ ក្នុងអំឡុងពេលអត្ថិភាពនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ដែលអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-) និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគជាភាគីអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-) និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគមិនត្រូវបង្កើតបន្ទុកណាមួយលើប្រាតិភោគដោយមិនមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពីធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) នោះទេ។

៨.៤ ការព្រមព្រៀងផ្តល់ប្រាតិភោគបន្ថែម

អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-) និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគត្រូវផ្តល់ និង/ឬ ធ្វើឱ្យមានការផ្តល់នាពេលណាមួយ ប្រសិនបើ និងនៅពេលណាដែលធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-)តម្រូវឱ្យធ្វើដូច្នេះនូវប្រាតិភោគបន្ថែម ដើម្បីធានាបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី -ក-)។ ក្នុងករណីនេះ ការបន្ថែមសិទ្ធិប្រាតិភោគត្រូវធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ និងក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដែលធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) អាចទទួលយកបាន។ រាល់សោហ៊ុយ និងចំណាយទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងការរៀបចំការចុះ និងការអនុវត្តប្រាតិភោគបន្ថែមនេះត្រូវជាបន្ទុកទាំងស្រុងរបស់អ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី -ក-)។ ឯកសារណាមួយទាក់ទងនឹងសិទ្ធិប្រាតិភោគបន្ថែមនេះ ត្រូវបញ្ចូលជាផ្នែកនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគក្នុងរបៀបជាឯកសារភ្ជាប់។

៩ ការសន្យា

៩.១ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-) និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) អំពី ៖
ក. ជំលោះ នីតិវិធីតុលាការ វិវាទ ឬ ការទាមទារណាមួយដែលទាក់ទងនឹងអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-) និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគណាមួយទាក់ទងទៅនឹងប្រាតិភោគ។

ខ. បញ្ហាណាមួយរួមទាំងជំលោះ នីតិវិធីតុលាការ វិវាទ ឬ ការទាមទារ ដែលបានប៉ះពាល់ ឬ អាចប៉ះពាល់លើលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-) និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគណាមួយក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគណាមួយដោយរួមទាំងលទ្ធភាពក្នុងការសងគណនី។

៩.២ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-)ត្រូវផ្តល់ជូន តាមការស្នើសុំដោយធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) នូវរាល់ព័ត៌មានណាមួយដែលធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) អាចតម្រូវនាពេលណាមួយ តាមឆ្នានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-)។

៩.៣ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគត្រូវជូនដំណឹងធនាគារ(ឬ ភាគី “ខ”)ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ បន្ទាប់ពីបានដឹងថាសមាជិកគ្រួសារណាម្នាក់ ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងឪពុកម្តាយ សហព័ទ្ធ ឬ កូនរបស់ខ្លួនក្លាយជាអភិបាល មន្ត្រី ឬ និយោជិតរបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី “ខ”)។

១០ ការធានាអះអាង

១០.១ ការធានាអះអាង

បន្ថែមពីលើការធានាអះអាង ដូចមានចែងនៅក្នុងសំណុំឯកសារប្រតិភោគ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) និងភាគីប្រតិភោគសូមអះអាង និងធានាចំពោះធនាគារ(ឬ ភាគី “ខ”)ថា:

ក. អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគមានសិទ្ធិអំណាចក្នុងការចុះហត្ថលេខា និងអនុវត្តកិច្ចសន្យា ខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ។ ការចុះហត្ថលេខា និង/ឬ អនុវត្តនូវកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ ដោយភាគីអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគមិនត្រូវ ឬ នឹងមិនត្រូវហួសពីអំណាច ឬ សមត្ថកិច្ចដែលខ្លួនបានទទួល ឬ បំពានលើកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយដែលពួកគេជាភាគីនោះទេ។

ខ. កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ ត្រូវចែងកាតព្វកិច្ចស្របច្បាប់ និងមានសុពលភាពចំពោះ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគ។

គ. គ្មានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌកើតឡើង ឬ អាចនឹងកើតឡើងនោះទេ។

ឃ. អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគពុំមានបំពានលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាណាមួយដែលអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគ គឺជាភាគីនៃកិច្ចសន្យា និងចែងកាតព្វកិច្ចដោយកិច្ចសន្យានោះឡើយ និងពុំមានវិវាទនីតិវិធីមជ្ឈត្តកម្ម ឬ រដ្ឋបាល ឬ ការទាមទារណាមួយ តែងកង់ ឬ រួមគ្នាជាមួយនឹងវិវាទ នីតិវិធីមជ្ឈត្តកម្ម ឬ រដ្ឋបាល ឬ ការទាមទារណាមួយផ្សេងទៀតកំពុងដំណើរការ ឬ មិនទាន់ដោះស្រាយចប់ ឬ នឹងកើតមានចំពោះអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) ឬ ភាគីប្រតិភោគ ទោះបីជាមានផលប៉ះពាល់ជាអវិជ្ជមានលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) ឬ ភាគីប្រតិភោគណាមួយ ឬ មានប៉ះពាល់ដល់លទ្ធភាពរបស់ពួកគេក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ។

ង. ព័ត៌មានដែលអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) បានផ្តល់ឱ្យទាក់ទងនឹងពាក្យស្នើសុំផ្តល់ឥណទាន មិនមាននូវសេចក្តីអះអាងណាមួយខុសពីការពិត ហើយរាល់ឃ្លាដែលបញ្ជាក់អំពីការរំពឹងទុក គោលបំណង ភាពជឿជាក់ និងការយល់ឃើញនៅក្នុងនោះត្រូវបានធ្វើឡើងដោយស្មោះត្រង់ ផ្អែកលើភាពសមហេតុផល បន្ទាប់ពីអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) បានពិនិត្យមើលដោយត្រឹមត្រូវ និងប្រុងប្រយ័ត្ន។

ច. អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”)បានជូនដំណឹងពេញលេញជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមកធនាគារ(ឬ ភាគី “ខ”)៖

ក.១ អំពីទ្រព្យសកម្ម និង/ឬ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

ក.២ លទ្ធភាពក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ និង

ក.៣ រាល់ព័ត៌មានទាំងអស់ទាក់ទងអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) ដែលអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”)ដឹង ឬ មានហេតុផលចាំគួរតែដឹងដែលមានលក្ខណៈសំខាន់សម្រាប់ជូនដំណឹងទៅធនាគារ(ឬ ភាគី “ខ”) ក្នុងបរិបទនៃឥណទាន។

១០.២ សុពលភាពនៃការអះអាង

ការធានាអះអាងរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះមានលក្ខណៈត្រឹមត្រូវ និងត្រូវគោរពតាម នៅកាលៈទេសៈទាំងអស់រហូតដល់ពេលដែលឥណទានត្រូវបានទូទាត់សងគ្រប់ចំនួន ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។

១១ ការផ្លាស់ប្តូរនៃកាលៈទេសៈ

១១.១ នៅពេលដែលការអនុវត្ត ឬ វិសោធនកម្ម ឬ ការផ្លាស់ប្តូរការបកស្រាយច្បាប់ ឬ បទបញ្ជាណាមួយដែលធ្វើឱ្យមានភាពមិនស្របច្បាប់ ឬ មិនអាចអនុវត្តបានសម្រាប់ធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-)ក្នុងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចណាមួយ ឬ ទាំងអស់របស់ខ្លួន ស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និងនៅពេលដែលធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) ជូនដំណឹងទៅអ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី -ក-) ៖

ក. កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-)ក្នុងការបញ្ចេញឥណទាន នាពេលអនាគតណាមួយត្រូវផ្អាកភ្លាម និង
ខ. បន្ទាប់ពីបានទទួលការជូនដំណឹង អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-)ត្រូវទូទាត់សងឥណទានទៅធនាគារ(ឬ ភាគី-ខ-) ស្របតាមប្រការ ១១.២ ខាងក្រោម នៅកាលបរិច្ឆេទដែលធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) ត្រូវបញ្ជាក់ថាចាំបាច់ ដើម្បីឱ្យស្របតាមច្បាប់ ហើយកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-)ក្នុងការបញ្ចេញឥណទាន នាពេលអនាគតនឹងត្រូវបញ្ចប់ ហើយឥណទាននោះត្រូវផ្អាកដូច្នោះដែរ។

១១.២ ពេលដែលមានការការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់នូវឥណទានស្របតាមប្រការ ១១.១ ខាងលើ ៖

ក. ចំនួនទឹកប្រាក់នៃការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់ត្រូវដល់កាលកំណត់ត្រូវបង់ នៅពេលផុតកំណត់នៃរយៈពេលដែលមានបញ្ជាក់ក្នុងការជូនដំណឹងអំពីការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់ណាមួយ ដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) និង
ខ. អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-) ត្រូវទូទាត់សងមកធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) នូវការប្រាក់បង្កលើឥណទាន/កម្រៃជើងសារនៅកាលបរិច្ឆេទនៃការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់ រួមទាំងចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយផ្សេង ដែលជំពាក់ធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-)។

១២ ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ

១២.១ ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌមានន័យថាជាការបំពាន ឬ ការខកខានក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចណាមួយដោយអ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី -ក-) និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគ ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងប្រការណាមួយដូចខាងក្រោមនេះ៖

ក. ឥណទានមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងដូចបានកំណត់ ឬ ដោយមូលហេតុផ្សេងទៀតដែលធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) បានចាត់ទុកថាចាំបាច់ ឬ

ខ. មានការបំពានបញ្ញត្តិ និង/ឬ លក្ខខណ្ឌនានា ដូចមានចែងក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន និង/ឬ បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារ ប្រាតិភោគ ដែលរួមមានកាតព្វកិច្ចទូទាត់សង និង/ឬ ការសន្យាដទៃទៀត ឬ ព្រមព្រៀងដែលធ្វើឡើងទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ឬ

គ. បញ្ញត្តិណាមួយនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគក្លាយទៅជាមិនស្របច្បាប់ ឬ គ្មានសុពលភាព ឬ មិនអាចអនុវត្តបានតាមវិធីណាមួយ និង/ឬ ប្រសិនបើសំណុំឯកសារប្រាតិភោគដែលមិនទាន់បានធ្វើសុក្រឹតកម្មក្លាយទៅជាមិនអាចធ្វើសុក្រឹតតាមវិធីណាមួយ និង/ឬ បើធនាគារ(ឬ ភាគី -ខ-) មិនអាចទទួលបានការទូទាត់សងប្រាក់ជំពាក់មកវិញតាមសំណុំឯកសារប្រាតិភោគ និង/ឬ ប្រសិនបើធនាគារ (ឬ ភាគី -ខ-) គិតថា ប្រាតិភោគដែលបង្កើតតាមសំណុំឯកសារប្រាតិភោគបិតក្នុងភាពមហន្តរាយ ដែលកើតឡើងពីទង្វើដោយផ្ទាល់ ឬ ពីការមិនគោរពកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-) និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគ ឬ

ឃ. ការធានាអះអាងណាមួយដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី -ក-) និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគ នៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគលែងត្រឹមត្រូវ ឬ នឹងមិនអាចត្រឹមត្រូវ ក្នុងករណីណាមួយ ឬ

ង. ច្បាប់ណាមួយត្រូវបានចូលជាធរមានដែលមានបំណងធ្វើឱ្យបញ្ញត្តិនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគលែងមានប្រសិទ្ធភាព ឬ លែងមានសុពលភាព ឬ ដែលរារាំងអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) ឬ ភាគីប្រាតិភោគណាម្នាក់ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ច ដែលមានចែងក្រោមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ឬ ច. ផ្នែកសំខាន់ណាមួយ ឬ ទាំងអស់នៃទ្រព្យសម្បត្តិ ឬ ទ្រព្យសកម្មរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) ឬ របស់ភាគីប្រាតិភោគណាម្នាក់ត្រូវបានដកហូត រឹបអូស ឬ ធ្វើអស្សាមិករណ៍ ឬ រក្សាទុកដោយបុគ្គលណាម្នាក់ដែលធ្វើ ឬ មានបំណងធ្វើដូច្នេះ ក្រោមការបញ្ជារបស់រដ្ឋាភិបាល ឬ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគណាម្នាក់ត្រូវបានរារាំងក្នុងការប្រើប្រាស់សិទ្ធិគ្រប់គ្រងជាធម្មតាទៅលើផ្នែកណាមួយ ឬ ទាំងមូលនៃរបស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ឬ ទ្រព្យសកម្មរបស់ពួកគេ ឬ

ន. តាមការកំណត់របស់ធនាគារ(ឬ ភាគី “ខ”) ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) មានការផ្លាស់ប្តូរ និង ប៉ះពាល់ដល់លទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) ក្នុងការទូទាត់សងឱ្យបានទាន់ពេលកំណត់សងមកដល់ ឬ

ដ. តាមការកំណត់របស់ធនាគារ(ឬ ភាគី “ខ”) តម្លៃនៃប្រាតិភោគធ្លាក់ចុះរហូតដល់អាចប៉ះពាល់លទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) ដើម្បីទូទាត់សងឥណទាន ប្រសិនបើប្រាតិភោគនោះត្រូវបានលក់ ដើម្បីធ្វើការទូទាត់សងបំណុលក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) ឬ

១២.២ ករណីដូចខាងក្រោមក៏ត្រូវចាត់ទុកផងដែរថាជាករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ៖

ក. ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគទទួលទណ្ឌកម្មតាមផ្លូវច្បាប់ ឬ ក្លាយជាវិកលចរិត ឬ ទទួលមរណភាព ឬ

ខ. ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) ពុំមានលទ្ធភាពទូទាត់សងបំណុល នៅពេលដែលដល់កំណត់ត្រូវសង ឬ ប្រសិនបើសេចក្តីសម្រេចតុលាការដែលទទួលបានដោយតតិយជនប្រឆាំងនឹងអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) ឬ

គ. ប្រសិនបើពាក្យបណ្តឹងទាក់ទងនឹងនីតិវិធីក្ស័យធន ត្រូវបានធ្វើឡើងប្រឆាំងនឹងអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគ ឬ

ឃ. ប្រសិនបើធនាគារ(ឬ ភាគី “ខ”) ទទួលបានដំណឹងពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬ ពីបុគ្គល ឬ សមត្ថកិច្ចណាមួយដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬ ទទួលបាននូវការជូនដំណឹងផ្សេងពីនេះថាអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) ត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងបញ្ជី “ខ្មៅ” ដែលបញ្ជីនោះត្រូវបានធ្វើឡើងស្របតាមច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងចេញដោយធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា ឬ ដោយបុគ្គល ឬ សមត្ថកិច្ចណាមួយ តាមការតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាពេលណាមួយ ឬ

ង. ប្រសិនបើការផ្លាស់ប្តូរនៃបទប្បញ្ញត្តិច្បាប់ធ្វើអោយកម្ចី ឬ ផ្នែកណាមួយនៃកម្ចី ដែលផ្តល់ដោយ ធនាគារ(ឬ ភាគី “ខ”) មិនអាចបន្តទៀតបាន ឬ ក្លាយទៅជាមិនស្របច្បាប់ ឬ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) ឬ ភាគីប្រាតិភោគទទួលរងផលប៉ះពាល់ដោយការផ្លាស់ប្តូរនៃកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលតាមយោបល់របស់ធនាគារ(ឬ ភាគី “ខ”) ការផ្លាស់ប្តូរទាំងនេះនឹងបង្កផលប៉ះពាល់ដល់សមត្ថភាពរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី “ក”) ឬ ភាគីប្រាតិភោគក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ច ស្របតាមលក្ខខណ្ឌដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។

ច. ប្រសិនបើសំណុំឯកសារប្រាតិភោគលែងមានសុពលភាព ឬ មិនអាចអនុវត្តបាន ឬ ត្រូវបានជំទាស់ដោយភាគីប្រាតិភោគណាម្នាក់ទាក់ទងនឹងសុពលភាពរបស់សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ឬ ប្រសិនបើអាជ្ញាប័ណ្ណ ការអនុញ្ញាត ការយល់ព្រម បញ្ជា ឬ អញ្ញត្រកម្ម ឬ ការចុះបញ្ជីជាមួយអាជ្ញាធរត្រូវបានលុបចោល ដកហូត កែប្រែ ឬ លែងមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្ត ឬ

ន. ប្រសិនបើធនាគារ(ឬ ភាគី “ខ”) គិតថាប្រាតិភោគដែលបង្កើតតាមសំណុំឯកសារប្រាតិភោគមិនគ្រប់គ្រាន់ ឬ មិនក្នុងភាពមហន្តរាយ។

១៣ សិទ្ធិរបស់ធនាគារ

១៣.១ ពុំមានបទប្បញ្ញត្តិណាមួយនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគត្រូវបានចាត់ទុកថាបង្កើតនូវកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬ តាមសមធម៌សម្រាប់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")ក្នុងការផ្តល់កម្ចី ឬ បន្តផ្តល់កម្ចីដល់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក")។ ទាំងកម្ចី និងប្រាក់ដែលត្រូវសងផ្សេងទៀត រួមបញ្ចូលទាំងសោហ៊ុយពិនិគ្យស៊ីវិល (ប្រសិនបើមាន) ត្រូវសងត្រលប់មក វិញ តាមការទាមទាររបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")។

១៣.២ ក្នុងករណីដែលមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌដូចរៀបរាប់ខាងលើកើតឡើងនោះ៖
ក. ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")អាចតម្រូវថា ឥណទានដល់ពេលកំណត់ទូទាត់សងភ្លាម និងត្រូវទូទាត់សងទាំងអស់ ឬ ភាគខ្លះ ព្រមជាមួយនឹងការប្រាក់បង្គរ/កម្រៃជើងសារ និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់បានដទៃទៀត តាម កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ ការខកខានណាមួយក្នុងការទូទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវកំណត់ទូទាត់សងនឹងត្រូវគិត តាម អត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ/កម្រៃជើងសារក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌលើចំនួននោះ រហូតដល់ការ ទូទាត់នូវទឹកប្រាក់នោះទាំងមូលត្រូវបានទូទាត់គ្រប់ចំនួន។

ខ. ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")មានសិទ្ធិអនុវត្តវិធានការកែតម្រូវមួយផ្នែក ឬ ទាំងអស់ ទោះបីជាស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចី បរិភោគនេះ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគនានា ឬ តាមច្បាប់ ឬ ផ្សេងពីនេះ ហើយធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") មានសិទ្ធិអនុវត្តនូវវិធានការទាំងនោះក្នុងពេលព្រមគ្នា ឬ បន្តបន្ទាប់គ្នា។ ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")មានសិទ្ធិ តែមិន មែនកាតព្វកិច្ចអនុវត្តប្រតិភោគដែលបង្កើតឡើងចំពោះធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") និងអនុវត្តសិទ្ធិទាំងអស់របស់ខ្លួន ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ។ ការយឺតយ៉ាវក្នុងការអនុវត្តវិធានការកែតម្រូវ ទាំងនេះមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការលះបង់សិទ្ធិរបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")ក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិទាំងនោះទេ។

គ. ក្នុងករណីចំនួនប្រាក់ដែលធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")បានទទួលពីការលក់ប្រតិភោគដែលបានដាក់ ស្របតាម សំណុំ ឯកសារប្រតិភោគ បន្ទាប់ពីបានកាត់ចេញ និងទូទាត់នូវរាល់សោហ៊ុយ ចំណាយ ពន្ធអាករ និងរាល់ការ ចំណាយ ផ្សេងៗដែលចេញពីការលក់នេះ រួមទាំងចំណាយលើសេវាកម្មច្បាប់កើតពីការលក់ប្រតិភោគនេះ (ប្រសិនបើមាន) នៅសល់តិចជាងបំណុលដែលជំពាក់ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") និង/ឬភាគីប្រតិភោគ(ប្រសិនបើ មាន) ត្រូវទូទាត់ឱ្យធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") នូវចំនួនដែលនៅសល់រវាងចំនួនប្រាក់ដល់កំណត់ទូទាត់សង និង ចំនួនប្រាក់ដែលធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")បានទទួលពីការលក់ ហើយអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគ ត្រូវទូទាត់ផងដែរនូវការប្រាក់លើសមតុល្យ ដោយត្រូវគណនាក្នុងអត្រាការប្រាក់ធម្មតា/កម្រៃជើងសារធម្មតា និងអត្រាការប្រាក់ ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ/កម្រៃជើងសារក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ រហូតដល់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") ទទួលបាននូវការទូទាត់សងគ្រប់ចំនួន។

១៣.៣ ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួន៖

ក. ពិនិត្យឡើងវិញនូវឥណទានជារៀងរាល់ឆ្នាំ ឬ នៅតាមកាលកំណត់ណាមួយដែលបានសម្រេច និងកំណត់ កែប្រែ កាត់បន្ថយ និង/ឬ បង្កើនចំនួនឥណទាន និង/ឬ ឥណទាន ផ្សេងទៀតដែលបានផ្តល់ដល់អ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី "ក")។ នៅពេលពិនិត្យឡើងវិញ ប្រសិនបើធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") រកឃើញថាមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ឬ អាចនឹងមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌកើតមានឡើង ដូចមានចែងនៅក្នុងប្រការ ១២ ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") អាច តម្រូវឱ្យទូទាត់សងមកវិញភ្លាមៗ ឬ ធ្វើការកែប្រែបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃឥណទាន ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងការ កែប្រែរចនាសម្ព័ន្ធតណទាន ឬ កំណត់អោយមានប្រតិភោគបន្ថែម។

ខ. អាចនៅពេលណាមួយ កែប្រែបញ្ញត្តិ និង/ឬ លក្ខខណ្ឌចែងក្នុងនេះ និង/ឬ ក្នុងសំណុំឯកសារប្រតិភោគ តាមវិធី និងនៅពេលណាមួយ ដែលធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")គិតថាសមស្រប ហើយអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") យល់ព្រម ដោយឥតលក្ខខណ្ឌចំពោះការកែប្រែលក្ខខណ្ឌនោះ និង/ឬ

គ. ការរែក ឬ ការរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធជាថ្មី ឬ ការផ្លាស់ប្តូរឥណទាន តាមវិធី និងនៅពេលណាមួយដែលធនាគារ (ឬ ភាគី "ខ") ចាត់ទុកថាសមស្រប។

១៣.៤ ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") នឹងមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការខាតបង់ ឬ ខូចខាតណាមួយដែលអ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី "ក") ទទួលរងបណ្តាលមកពីការអនុវត្តសិទ្ធិអំណាចដែលផ្តល់ទៅធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") តាមរយៈកិច្ចសន្យាខ្ចី បរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ និងគ្មានបញ្ញត្តិណាមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ តម្រូវឱ្យធនាគារ (ឬ ភាគី "ខ")សងការខាតបង់ ឬ ខូចខាត ទាំងស្រុង ឬ ផ្នែកខ្លះ ទោះបីជាធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") បានដឹងជាមុនអំពី លទ្ធភាពនៃការខាតបង់នោះក៏ដោយ ហើយរាល់ការខាតបង់ទាំងនោះត្រូវបានប្រកាសថា មិនអាចទាមទារបាន ទេ។

១៣.៥ ការគោរពតាមបញ្ញត្តិច្បាប់
អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") ទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមថា ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") ស្ថិតក្រោម និង/ឬ ការគ្រប់គ្រង និង/ឬ គោរពតាមវិធាន បទប្បញ្ញត្តិច្បាប់ គោលការណ៍ណែនាំ និង/ឬ ទម្រង់នៃសេចក្តីណែនាំផ្សេងៗទៀតពីធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា និង/ឬ អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលដែលមានសមត្ថកិច្ចគ្រប់គ្រងលើធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")។ ធនាគារ (ឬ ភាគី "ខ") មានសិទ្ធិកែប្រែបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ដើម្បីឱ្យអនុលោមតាម វិធាន បទប្បញ្ញត្តិ គោលការណ៍ណែនាំ និង/ឬ ទម្រង់នៃសេចក្តីណែនាំណាមួយផ្សេងទៀតពីធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា និង/ឬ អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល។ សិទ្ធិកែប្រែរបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")នេះ គឺបន្ថែមពីលើ និងមិនត្រូវ ធ្វើបដិបញ្ញត្តិចំពោះសិទ្ធិដទៃទៀតរបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")ដែលមាន តាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យា ខ្ចីបរិភោគនេះទេ។

១៤ សំណង ថ្លៃសេវា សេវាហ៊ុយ និងចំណាយ

១៤.១ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក")ត្រូវសងតាមករណីនីមួយៗដោយមានសំណងពេញលេញ តាមការទាមទាររបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")៖

ក. រាល់ថ្លៃសេវា សេវាហ៊ុយ និងចំណាយ រួមបញ្ចូលទាំងថ្លៃសេវាកម្មផ្នែកច្បាប់ដែលកើតឡើងទាក់ទងនឹងការ ចរចា ការរៀបចំ ឬ ការបំពេញបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដោយឡែក និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចី បរិភោគនេះ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធណាមួយ និង

ខ. រាល់ថ្លៃសេវា សេវាហ៊ុយ និងចំណាយ រួមបញ្ចូលទាំងថ្លៃសេវាកម្មផ្នែកច្បាប់ដែលកើតឡើងទាក់ទងនឹងការ កែប្រែ ការយល់ព្រម ឬ ការអនុញ្ញាតណាមួយទាក់ទងនឹងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដោយឡែក និងបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ ឬ ឯកសារ ពាក់ព័ន្ធណាមួយ ឬ ទាក់ទង ជាមួយការរក្សា ឬ ការអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") តាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដោយឡែក និងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ ឬ ឯកសារពាក់ព័ន្ធណាមួយនោះ។

១៤.២ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") ត្រូវទូទាត់សងពេញលេញមកធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") ចំពោះការចំណាយ ការខាតបង់ ការ ខូចខាត ឬ ការទទួលខុសត្រូវណាមួយ ដែលធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")ទទួលរងបណ្តាលមកពីការកើតឡើងនូវ ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ឬ ផ្សេងពីនេះដែលទាក់ទងនឹងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដោយឡែក និងបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។ សំណងនោះត្រូវគិតរួមទាំងការប្រាក់ កម្រៃជើងសារ ថ្លៃសេវា សេវាហ៊ុយ ការខាតបង់ ការពិន័យ ការចំណាយ ថ្លៃសេវាកម្មផ្នែកច្បាប់ណាមួយ ឬ ប្រាក់ជំពាក់ណាមួយផ្សេង ទៀតក៏ដោយ ដែលធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") ត្រូវទូទាត់បណ្តាលមកពី ឬ ជាបន្ទុកលើឥណទានណាមួយ។

១៤.៣ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក")ត្រូវបង់ពន្ធទាំងអស់ដែលមានលើបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌដោយឡែក និង បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ ទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងសំណុំឯកសារប្រតិភោគ នាពេលអនាគត និងត្រូវទូទាត់សងទាំងអស់មក

ធនាគារ (ឬ ភាគី "ខ") វិញនូវការខាតបង់ ឬ បំណុលណាមួយដែលកើតឡើងចំពោះធនាគារ (ឬ ភាគី "ខ") បណ្តាលមកពីការធនាគារពេល ឬ ការខកខានរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក")ក្នុងការទូទាត់ពន្ធទាំងនោះ។

១៥ គណនី

១៥.១

គណនីឥណទាន

ក្នុងអំឡុងពេលអត្ថិភាពនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក")ត្រូវមានគណនីឥណទានជាមួយធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")ដើម្បីសម្រួលការបញ្ចេញឥណទាន និង/ឬ ការទូទាត់សងឥណទាន នៅពេលដល់កាលកំណត់ទូទាត់សង ។

គណនីឥណទានដែលកំណត់ឡើងសម្រាប់ឥណទាន ត្រូវបញ្ជាក់ពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលដល់កំណត់ត្រូវទូទាត់សងដោយ អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក")ទៅឱ្យធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") នាពេលណាមួយនៅពេលអនាគត។

១៥.២

ការបញ្ជាក់ពីបំណុល

ក្នុងដំណើរការនីតិវិធីទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ របាយការណ៍អំពីចំនួនកំណត់ ត្រូវទូទាត់សងទៅឱ្យធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") ដែលត្រូវបានបញ្ជាក់ថាត្រឹមត្រូវដោយបុគ្គលិកធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") គឺជាកត្តាសម្រាប់យកជាបានការ ដែលបញ្ជាក់ថាចំនួនទឹកប្រាក់នោះជាចំនួនដែលដល់កំណត់ត្រូវសង និងត្រូវទូទាត់សង។

១៦ ការពិនិត្យឥណទានឡើងវិញ

ការពិនិត្យត្រូវស្ថិតនៅក្រោមការពិនិត្យឡើងវិញរៀងរាល់ឆ្នាំ ឬ នៅតាមកាលកំណត់ណាមួយដែលបានសម្រេច និងធ្វើដោយឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារតែមួយគត់។ នៅពេលពិនិត្យឡើងវិញ ប្រសិនបើធនាគាររកឃើញថាមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ឬ អាចនឹងមានករណីបំពានលក្ខខណ្ឌកើតមានឡើង ធនាគារអាចតម្រូវឱ្យទូទាត់សងឥណទានមកវិញភ្លាមៗ ឬ ធ្វើការកែប្រែបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃឥណទានដោយរាប់បញ្ចូលទាំងការកែប្រែរចនាសម្ព័ន្ធតណទាន ឬ កំណត់ឱ្យមានប្រាតិភោគបន្ថែម។

១៧ បញ្ហាដទៃទៀត

១៧.១

ការជូនដំណឹង

រាល់ការជូនដំណឹង ការទាមទារ ឬ ការទាក់ទងគ្នាដទៃទៀតដែលតម្រូវ ឬ អនុញ្ញាតឱ្យផ្តល់ ឬ ធ្វើក្រោមកិច្ចសន្យានេះ ត្រូវធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយផ្តល់ដោយផ្ទាល់ដៃ និង/ឬ បញ្ជូនតាមអ្នករត់សំបុត្រ និង/ឬ តាមលិខិតអនុសិទ្ធិ និង/ឬ តាមទូរសារទៅអ្នកទទួលតាមអាសយដ្ឋាន ឬ លេខទូរសារ ដូចមានកំណត់ក្នុងលិខិតផ្តល់ឥណទាន (ឬ តាមអាសយដ្ឋាន ឬ លេខទូរសារផ្សេងទៀត ដែលភាគីពាក់ព័ន្ធបានជូនដំណឹងជាបន្តបន្ទាប់ដល់ភាគីផ្សេងទៀត)។ ការជូនដំណឹង ការទាមទារ ឬ ការទាក់ទងគ្នា ណាមួយត្រូវចាត់ទុកថាបានធ្វើត្រឹមត្រូវ (ក) ប្រសិនបើបញ្ជូនដោយផ្ទាល់ដៃ ឬ នៅពេលធ្វើទៅអាសយដ្ឋាន ចុងក្រោយដែលដឹង ប្រសិនបើធ្វើតាមអ្នករត់សំបុត្រ (ខ) នៅពេលដែលម៉ាស៊ីនទូរសាររបស់អ្នកធ្វើចេញជារបាយការណ៍បញ្ជាក់ថាការបញ្ជូនធ្វើឡើងដោយជោគជ័យបន្ទាប់ពីការបញ្ជូនចប់ភ្លាម ប្រសិនបើផ្តល់ ឬ ធ្វើតាមទូរសារ និង(គ) ៣ (បី) ថ្ងៃបន្ទាប់ពីការធ្វើប្រសិនបើធ្វើតាមប្រៃសណីយ៍។

រាល់ការជូនដំណឹង ឬ ការទាក់ទងគ្នា ឬ ពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ត្រូវធ្វើជាភាសាអង់គ្លេស ឬ ជាភាសាខ្មែរ។

១៧.២

ការបញ្ចេញព័ត៌មាន

ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")មានសិទ្ធិផ្តល់ព័ត៌មានក្នុងទម្រង់ណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទាន លក្ខខណ្ឌ និងបញ្ញត្តិទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ និង/ឬ គណនីរបស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") ទៅដល់ ៖

- ក. ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។
 - ខ. ភាគីប្រតិភោគណាមួយ និង/ឬ ភាគីនៃកិច្ចព្រមព្រៀង និង/ឬ ប្រតិបត្តិការណាមួយ ដែលអាចចាត់ទុក ឬ បង្កើតជាមូលដ្ឋានសម្រាប់សិទ្ធិប្រតិភោគណាមួយដែលផ្តល់ដោយអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគ ចំពោះធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
 - គ. ក្រុមហ៊ុនដែលជា ឬ នឹងក្លាយជាបុត្រសម្ព័ន្ធ និងក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធរបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")។
 - ឃ. ទីប្រឹក្សាវិជ្ជាជីវៈរបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹមសវនករ ទីប្រឹក្សាច្បាប់ និង/ឬ អ្នក ប្រឹក្សាយោបល់ទាំងអស់របស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")។
 - ង. ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងរបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") ទីប្រឹក្សាធានារ៉ាប់រង និង/ឬ ស្របតាមប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រង ណាមួយ។
 - ច. រូបវន្តបុគ្គល ឬ នីតិបុគ្គលណាមួយស្របតាម ឬ ទាក់ទងជាមួយចំណាត់ការផ្នែកច្បាប់បណ្តឹង ឬ ដំណើរ ការនីតិវិធីណាមួយទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ។
 - ឆ. រូបវន្តបុគ្គល ឬ នីតិបុគ្គលណាមួយ ដែលមានសិទ្ធិស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន ឬ តាមការតម្រូវរបស់ធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា ឬ
 - ជ. បុគ្គលដែលចាំបាច់ត្រូវការដឹងណាមួយ ដែលធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")គិតថាសមស្រប។
- ១៧.៣ ពេលវេលា
ពេលវេលាទោះជាមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ ក្នុងសំណុំឯកសារប្រតិភោគក៏ដោយ ត្រូវចាត់ ទុកជាពេលវេលាជាសារវន្តក្រោមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
- ១៧.៤ ប្រសិទ្ធភាពអនុវត្ត
ភាគីទាំងអស់ព្រមព្រៀងថាបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្ត ចាប់ពី ថ្ងៃចុះហត្ថលេខាលើបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ដោយពុំគិតទៅដល់កាលបរិច្ឆេទ ផ្សេងៗដែលភាគីត្រូវអនុវត្តកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ។
- ១៧.៥ កិច្ចព្រមព្រៀងទាំងមូល
កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ (រួមទាំងឧបសម្ព័ន្ធទាំងអស់) បង្កើតបានជាការព្រមព្រៀង និងការយល់ដឹងទាំងមូល រវាងភាគីទាំងអស់ទាក់ទងនឹងកម្មវត្ថុនៃកិច្ចសន្យានេះ និងត្រូវជំនួស និងកែប្រែការព្រមព្រៀង ការសន្យា ឬ ការ អះអាងពីមុនៗទាក់ទងនឹងកម្មវត្ថុនោះ។
- ១៧.៦ ការកែប្រែ
ដោយត្រូវមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សររបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") បញ្ញត្តិ និង/ឬ លក្ខខណ្ឌនៃ កិច្ច សន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ អាចត្រូវបានកែប្រែ ឬ ធ្វើវិសោធនកម្ម នៅពេលណាមួយ នា ពេលអនាគត តាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀងបន្ថែម ឬ តាមរយៈ មធ្យោបាយផ្សេងទៀត ដែលកំណត់ដោយធនាគារ (ឬ ភាគី "ខ") ហើយវិសោធនកម្ម និងការកែប្រែនោះត្រូវបានយល់ និងបកស្រាយថាវិសោធនកម្ម និងការកែ ប្រែនោះ ត្រូវបានបញ្ចូល និងបង្កើតបានជាផ្នែកមួយបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនៅពេល អនុវត្ត។ ដើម្បីជៀសវាងការភាន់ច្រឡំ បញ្ញត្តិនេះមិនហាមឃាត់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") ក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិក្នុង ការកែប្រែអត្រាការប្រាក់ធម្មតា/កម្រៃជើងសារធម្មតា ឬ អត្រាការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ/កម្រៃជើង សារក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ដូចមានអនុញ្ញាតក្នុងប្រការ ៦.៣ ខាងលើនោះទេ។

១៧.៧ ការធ្វើអនុប្បទាន

នៅពេលណាមួយធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")អាចផ្ទេរ និង/ឬ ធ្វើអនុប្បទានសិទ្ធិ ផលប្រយោជន៍ និង/ឬ កាតព្វកិច្ច ក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគទៅបុគ្គលណាមួយ ដោយមាន ឬ គ្មានការយល់ព្រមពីអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគឡើយ ហើយ ៖

ក. អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក")ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើឯកសារចាំបាច់សំរាប់ការបំពេញការផ្ទេរ ឬ អនុប្បទាននោះ និង ទទួលយកអ្នកទទួលការផ្ទេរ ឬ អនុប្បទាននោះជាភាគីនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ។

ខ. ក្នុងករណីដែលមានការធ្វើអនុប្បទាន និង/ឬ ការផ្ទេរទៅបុគ្គលណាមួយដោយធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") អ្នកខ្ចី (ឬ ភាគី "ក")ត្រូវដោះស្រាយដោយខ្លួនឯងជាមួយនឹងអនុប្បទានិក ឬ អ្នកទទួលការផ្ទេរនោះដែលទាក់ទងនឹង បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ និង

គ. ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ភាគីទាំងអស់ព្រមព្រៀងថាសិទ្ធិ អត្ថប្រយោជន៍ កាតព្វកិច្ច និង/ឬ ក្រោមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រតិភោគ មិនត្រូវបានធ្វើអនុប្បទានកម្ម ឬ ផ្ទេរដោយអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") ទោះដោយវិធីណាក៏ដោយ លើកលែងតែមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍ អក្សរពីធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")។

១៧.៨ អ្នកស្ទង់សិទ្ធិ

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងសំណុំឯកសារប្រតិភោគត្រូវចែងកាតព្វកិច្ចចំពោះទាយាទ អ្នកតំណាងផ្ទាល់ខ្លួន អនុប្បទានិក និងអ្នកស្ទង់របស់អ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") ភាគីប្រតិភោគ និងអ្នកស្ទង់សិទ្ធិ និង អ្នកទទួលសិទ្ធិរបស់ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ")។

១៧.៩ ភាសា

បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគធ្វើឡើងជាភាសាខ្មែរ ជា ៣ (បី) ច្បាប់ ហើយគ្រប់ច្បាប់ទាំង អស់បង្កើតជាឧបករណ៍តែមួយ និងដូចគ្នា ។ ធនាគារ(ឬ ភាគី "ខ") និងអ្នកខ្ចី(ឬ ភាគី "ក") ត្រូវរក្សាទុកចំនួន ១ (មួយ)ច្បាប់ ចំណែកច្បាប់ដែលនៅសល់ ត្រូវរក្សាទុក និងចុះបញ្ជីជាមួយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។

១៧.១០ ច្បាប់ ការដោះស្រាយជម្លោះ និងយុត្តាធិការ

ក. បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ និងសំណុំឯកសារប្រតិភោគ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង និង បកស្រាយ ស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ខ. ភាគីទាំងអស់ខំប្រឹងប្រែងដោះស្រាយការខ្វែងគំនិត ឬ ភាពមិនចុះសម្រុងគ្នា ទាក់ទងនឹងការបកស្រាយ និងការអនុវត្តនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ដោយភាពយោគយល់គ្នា និងក្រៅផ្លូវតុលាការ។ ក្នុងករណីដែលភាគី មិនអាច ឈានទៅដល់ដំណោះស្រាយក្រៅផ្លូវតុលាការបាន ជម្លោះនឹងត្រូវបញ្ជូនទៅតុលាការមានសមត្ថកិច្ចនៃ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

១៧.១១ ស្វ័យភាពនៃបញ្ញត្តិ

បើសិនជាអាចធ្វើបាន រាល់បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះត្រូវបកស្រាយទៅតាម លទ្ធភាពដែលអាចឱ្យមានសុពលភាព និងប្រសិទ្ធភាពស្របតាមបញ្ញត្តិច្បាប់ដែលមានជាធរមាន។ ក៏ប៉ុន្តែក្នុង ករណីដែលបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅណាមួយនៃលិខិតផ្តល់ឥណទាន និង/ឬ បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគមិនអាចអនុវត្តបាន ឬ គ្មានសុពលភាពស្របតាមច្បាប់ជាធរមានអសុពលភាព ឬ ភាពគ្មាន ប្រសិទ្ធភាពនៃបញ្ញត្តិនោះមិនប៉ះពាល់ដល់បញ្ញត្តិដទៃទៀតនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះឡើយ ហើយបញ្ញត្តិដទៃ ទៀតនៅតែបន្តអនុវត្ត និងមានសុពលភាពពេញលេញរវាងភាគីនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។

ភាគីទាំងអស់បានយល់ច្បាស់ពីខ្លឹមសារទាំងស្រុងនៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ហើយបានចុះហត្ថលេខា ដើម្បីជាសក្ខីភាពនៃការព្រមព្រៀងរបស់ខ្លួននៅកាលបរិច្ឆេទដូចមានកំណត់ខាងលើ។

ប្រធាន

ក្រាក្រុមហ៊ុន

សាក្សី

ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី
អ្នកតំណាងទទួលបានការអនុញ្ញាត

[^១]
អ្នកខ្ចី

ស្នាមមេដៃស្តាំ

សាក្សី

[^២]
អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ [^២]

ស្នាមមេដៃស្តាំ

សាក្សី

[^៣]
អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ [^៣]

ស្នាមមេដៃស្តាំ

សាក្សី

[១]
អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ [១]

ស្នាមមេដៃស្តាំ

សាក្សី

ភាគីប្រាតិភាគ (អ្នកបង្កើតប្រាតិភាគ)

ស្នាមមេដៃស្តាំ

សាក្សី

[១]
អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ [១]

ស្នាមមេដៃស្តាំ

សាក្សី

[១]
អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ [១]

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

២០២២

ពាក្យសុំចុះបញ្ជីអំពីការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

យើងខ្ញុំ ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី (CIMB BANK PLC) ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត (ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co.1935E/2010) និងទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបសកម្មភាពធនាគារស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងមានទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីស្ថិតនៅផ្ទះលេខ២០អា/ប កាច់ជ្រុងមហាវិថីព្រះនរោត្តម និង ផ្លូវលេខ ១១៨ សង្កាត់ផ្សារចាស់ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា តំណាងដោយ [ៗ] ភេទ [ៗ] អាយុ [ៗ] (ដែលតទៅនេះហៅថា “បុគ្គលមានសិទ្ធិចុះបញ្ជី”) និង [ៗ] ភេទ [ៗ] អាយុ [ៗ] អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន [ៗ] (ដែលតទៅនេះហៅថា “បុគ្គលមានកាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី”) ។

សូមគោរពជូន

លោកប្រធានមន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និង សុរិយោដី រាជធានីភ្នំពេញ

កម្មវត្ថុ ៖ សំណើសុំចុះបញ្ជីអំពីការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

យោង ៖

- កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគរវាង ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី និង [ៗ] ចុះថ្ងៃទី [ៗ]
- កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែករវាង ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី និង [ៗ] ចុះថ្ងៃទី [ៗ]

តាមកម្មវត្ថុ និងយោងខាងលើ យើងខ្ញុំសូមស្នើសុំចុះបញ្ជីអំពីការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកដូចខាងក្រោម៖

ក- គោលបំណងនៃការចុះបញ្ជី៖

- ការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលើកម្មសិទ្ធិ ឬ
- ការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលើសិទ្ធិជួលអចិន្ត្រៃយ៍ ឬ
- ការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលើផលបូកភោគ

ខ- មូលហេតុ៖

- កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគចុះថ្ងៃទី [ៗ] រវាង ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី (ជាម្ចាស់បំណុល) និង [ៗ] (ជាអ្នកខ្ចី)
- កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកចុះថ្ងៃទី [ៗ] រវាង ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី (ជាម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក) និង [ៗ] (ជាអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក)។

គ- បុគ្គលមានសិទ្ធិចុះបញ្ជី

ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត (ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co.1935E/2010) និងទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបសកម្មភាពធនាគារ ស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និង មានទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីស្ថិតនៅផ្ទះលេខ២០អា/ប កាច់ជ្រុងមហាវិថីព្រះនរោត្តម និងផ្លូវលេខ១១៨ សង្កាត់ផ្សារចាស់ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា តំណាងដោយ [ៗ] (ចូរនាទី)។

- បុគ្គលមានកាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី

- ឈ្មោះ៖ [ៗ]
- ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត [ៗ] និង ទីកន្លែងកំណើត៖ [ៗ]
- ឈ្មោះឪពុក៖ [ៗ] ឈ្មោះ៖ [ៗ]
- អាសយដ្ឋាន៖ [ៗ]

ឃ- ចំណុចផ្សេងទៀតដែលត្រូវចុះបញ្ជី

- ឈ្មោះកូនបំណុល៖ [ៗ]
- ចំនួនប្រាក់ដើម៖ [ៗ][សរសេរជាអក្សរ] ដុល្លារអាមេរិក។
- ការប្រាក់៖ ខ្ពស់បំផុត [ៗ][សរសេរជាអក្សរ] % ក្នុងមួយឆ្នាំ។
- សំណងការខូចខាត៖ រួមមានការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ២៧% (ម្ភៃប្រាំពីរភាគរយ) ក្នុងមួយឆ្នាំ និងរាល់សំណងថ្លៃសេវា សេហ្វិយ និងចំណាយនានា ដែលមានចែងក្នុងប្រការ ១៤ នៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។

ង- អត្ថសញ្ញាណនៃអចលនវត្ថុ

- ទីតាំងដី៖
- លេខក្បាលដី ឬ លេខប័ណ្ណ៖

អាស្រ័យហេតុនេះ សូមលោកប្រធានមន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និង សុរិយោដី រាជធានីភ្នំពេញ មេត្តាពិនិត្យ និងសម្រេចអនុញ្ញាតឱ្យចុះបញ្ជីតាមសំណើ ក្នុងឯកសារសុរិយោដី និងលើវិញ្ញាបនប័ត្រសំគាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុរហូតដល់មានការជូនដំណឹងអនុញ្ញាតឱ្យលើកលែងបន្ទុក ឬ ការជូនដំណឹងផ្សេងពីនេះពី ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ខាងលើដោយអនុគ្រោះ។

សូមលោកប្រធានទទួលនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់អំពីយើងខ្ញុំ។

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី[ៗ] ខែ[ៗ] ឆ្នាំ[ៗ]

បុគ្គលមានសិទ្ធិចុះបញ្ជី

ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី
អ្នកតំណាងស្របច្បាប់

ត្រាត្រូមហ៊ុន

បុគ្គលមានកាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី

ស្នាមមេដៃ

ស្នាមមេដៃ

[ៗ]

[ៗ]

អត្ថសញ្ញាណប័ណ្ណ [ៗ]

[ៗ]

អត្ថសញ្ញាណប័ណ្ណ [ៗ]

ឯកសារភ្ជាប់៖

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

២០២២០២

កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

១. ឈ្មោះ និងអាសយដ្ឋានរបស់ភាគីនៃកិច្ចសន្យា

- (១) កូនបំណុលឈ្មោះ ៖ លោក (បញ្ចូល) ភេទ(បញ្ចូល) ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ៖ (បញ្ចូល) សញ្ជាតិខ្មែរ អាសយដ្ឋានស្ថិតនៅ(បញ្ចូល) (តទៅហៅកាត់ថា ភាគី "ក") ។
 កូនបំណុលឈ្មោះ ៖ លោក (បញ្ចូល) ភេទ(បញ្ចូល) ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ៖ (បញ្ចូល) សញ្ជាតិខ្មែរ អាសយដ្ឋានស្ថិតនៅ(បញ្ចូល) (តទៅហៅកាត់ថា ភាគី "ក") ។
 អ្នកធានាដោយវត្ត ៖ លោក (បញ្ចូល) ភេទ(បញ្ចូល) ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ៖ (បញ្ចូល) សញ្ជាតិខ្មែរ អាសយដ្ឋានស្ថិតនៅ(បញ្ចូល) (តទៅហៅកាត់ថា ភាគី "ក") ។
 អ្នកធានាដោយវត្ត ៖ លោក (បញ្ចូល) ភេទ(បញ្ចូល) ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ៖ (បញ្ចូល) សញ្ជាតិខ្មែរ អាសយដ្ឋានស្ថិតនៅ(បញ្ចូល) (តទៅហៅកាត់ថា ភាគី "ក") ។
- (២) ម្ចាស់បំណុលឈ្មោះ ៖ ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត (ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co.១៩៣៥E/២០១០) និងទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបសកម្មភាពធនាគារ ស្របតាមច្បាប់ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងមានទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីស្ថិតនៅផ្ទះលេខ២០អា/ប កាត់ជ្រុងមហាវិថីព្រះនរោត្តម និងផ្លូវលេខ១១៨ សង្កាត់ផ្សារចាស់ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា តំណាងដោយ (បញ្ចូល) (សញ្ជាតិខ្មែរ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ (បញ្ចូល) ចុះថ្ងៃទី(បញ្ចូល) (តទៅហៅកាត់ថា "ធនាគារ" ឬ ភាគី "ខ") ។

២. សិទ្ធិលើបំណុលដែលត្រូវបានធានាដោយហ៊ីប៉ូតែក

- កូនបំណុលឈ្មោះ ៖ លោក (បញ្ចូល) ភេទ(បញ្ចូល) ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ៖ (បញ្ចូល) សញ្ជាតិខ្មែរ អាសយដ្ឋានស្ថិតនៅ (បញ្ចូល) (តទៅហៅកាត់ថា ភាគី "ក") ។
 កូនបំណុលឈ្មោះ ៖ លោក (បញ្ចូល) ភេទ(បញ្ចូល) ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ៖ (បញ្ចូល) សញ្ជាតិខ្មែរ អាសយដ្ឋានស្ថិតនៅ (បញ្ចូល) (តទៅហៅកាត់ថា ភាគី "ក") ។
- (១) មូលហេតុ និងកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគចុះថ្ងៃទី(បញ្ចូល) ។
 (២) ចំនួនប្រាក់ដើម ៖ (បញ្ចូល) (សរសេរជាអក្សរ) ដុល្លារអាមេរិក។
 (៣) អត្រាការប្រាក់ ៖ ខ្ពស់បំផុត (បញ្ចូល) % (សរសេរជាអក្សរ) ក្នុងមួយឆ្នាំ។
 (៤) សំណងការខូចខាត ៖ រួមមានការប្រាក់ក្នុងករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ២៧% (ម្ភៃប្រាំពីរភាគរយ) ក្នុងមួយឆ្នាំ និងរាល់សំណង ថ្លៃសេវា សេវាហិរញ្ញវត្ថុ និងចំណាយនានា ដែលមានចែងក្នុងប្រការ ១៤ នៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។
 (៥) លក្ខខណ្ឌភ្ជាប់នឹងសិទ្ធិលើបំណុលដែលត្រូវបានធានា ៖ ដូចមានចែងក្នុងបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ចុះថ្ងៃទី(បញ្ចូល) ។
- ភាគី "ក" និងភាគី "ខ" បានព្រមព្រៀងគ្នាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកធម្មតា លើសិទ្ធិនៃចំនុច ២ ដើម្បីធានាសិទ្ធិលើបំណុលដែលមានចែង នៅក្នុងចំណុចទី២ ខាងលើ។

៣. អត្តសញ្ញាណអចលនវត្ថុ ឬ សិទ្ធិដែលជាកម្មវត្ថុនៃហ៊ីប៉ូតែក

- (១) ទីតាំងអចលនវត្ថុ ៖ (បញ្ចូល)
 (២) ប័ណ្ណសំគាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនវត្ថុលេខ ៖ (បញ្ចូល) ចុះថ្ងៃទី (បញ្ចូល) ។

៤. កិច្ចសន្យាផ្សេងទៀត

- ឧបសម្ព័ន្ធ១ នៃកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកនេះ។

ធ្វើជា ៥ ច្បាប់ នៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....ចំពោះមុខយើង.....

បានអានសេចក្តីនៃលិខិតនេះអោយគូភាគីស្តាប់ចំពោះមុខសាក្សី

ឈ្មោះ.....អាយុ.....ឆ្នាំ ទីលំនៅ សង្កាត់.....ខណ្ឌ.....រាជធានីភ្នំពេញ ។

ឈ្មោះ.....អាយុ.....ឆ្នាំ ទីលំនៅ សង្កាត់.....ខណ្ឌ.....រាជធានីភ្នំពេញ ។

ភាគី "ក"

ស្នាមមេដៃ



(បញ្ចូល)
(បញ្ចូល)

ស្នាមមេដៃ



(បញ្ចូល)
(បញ្ចូល)

ភាគី "ខ"

ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

តំណាងស្របច្បាប់

ត្រាក្រុមហ៊ុន



(បញ្ចូល)
(បញ្ចូល)

សាក្សី

លេខបញ្ជាក់.....

ហត្ថលេខា និងត្រាមន្ត្រីដែលបញ្ជាក់

វិធីការបំប្លែងដោយបុគ្គល

វិធី

[*]

(អ្នកបំប្លែង)

និង

អង្គការ ស៊ីវិលអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

(អង្គការ)

ការបំប្លែង ÷ _____

លិខិតធានាបំណុលដោយបុគ្គល

លិខិតធានាបំណុលដោយបុគ្គលនេះ (ដែលតទៅនេះហៅថា “លិខិតធានា”) បានធ្វើឡើងនៅកាលបរិច្ឆេទ ដូចមានបញ្ជាក់នៅក្នុងផ្នែកទី១ នៃឧបសម្ព័ន្ធទី១ ដោយ និងរវាង ៖

១. បុគ្គល ដែលមានឈ្មោះ អត្តសញ្ញាណ ព័ត៌មាន និង អាស័យដ្ឋានរបស់ខ្លួន មានរៀបរាប់នៅក្នុងផ្នែកទី២ នៃ ឧបសម្ព័ន្ធទី ១ នៃលិខិតនេះ (ដែលតទៅនេះហៅថា “អ្នកធានា”) និង

២. ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត (ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មក្រោម លេខ Co.១៩៣៥E/២០១០) និងទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបសកម្មភាពពាណិជ្ជកម្មធនាគារ ស្របតាមច្បាប់ ជាធរមាននៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងមានទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី ដូចមានរៀបរាប់នៅក្នុងផ្នែកទី៣ នៃឧបសម្ព័ន្ធ ទី១ នៃលិខិតធានានេះ (ដែលតទៅនេះហៅថា “ធនាគារ”)។

នៅក្នុងលិខិតធានានេះ អ្នកធានា និង ធនាគារ រួមគ្នាហៅថា “ភាគីទាំងអស់” ឬ “ភាគីទាំងពីរ” និង ដោយឡែក ពីគ្នាហៅថា “ភាគី”។

បុព្វកថា

ក. ដោយហេតុថា អ្នកធានាជាភាគីធានាចំពោះកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ដូចដែលបានរៀបរាប់នៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ទី២ នៃលិខិតធានានេះរវាង ធនាគារ និង អ្នកខ្ចី និង/ឬ ភាគីប្រាក់ភោគ។

ខ. ដោយហេតុថា តាមរយៈកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ដែលតម្រូវឱ្យមានការធានាដោយបុគ្គល (ដែលតទៅនេះហៅថា “ការធានាដោយបុគ្គល”) ត្រូវផ្តល់ទៅធនាគារដោយអ្នកធានា ដើម្បីធានាចំពោះការទូទាត់សងបំណុលដែលអ្នកខ្ចីជំពាក់ធនាគារ ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។

គ. ដោយហេតុថា អ្នកធានាយល់ព្រមផ្តល់ការធានាដោយបុគ្គលឱ្យទៅធនាគារ ហើយធនាគារយល់ព្រមទទួលការធានានេះ ស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ ដូចមានចែងក្នុងលិខិតធានានេះ។

ភាគីទាំងពីរបានព្រមព្រៀងផ្ដាច់ខាងក្រោមនេះ ៖

១. និយមន័យ

លើកលែងតែបរិបទតម្រូវច្បាស់លាស់ផ្សេងពីនេះ ពាក្យ និង ឃ្លា ដូចខាងក្រោម ដែលប្រើប្រាស់ក្នុង
លិខិតធានានេះ ត្រូវមានន័យដែលបានកំណត់ចំពោះពាក្យនីមួយៗដូចខាងក្រោម ៖

អ្នកខ្ចី ៖ អ្នកខ្ចីដូចមានពន្យល់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។

ឥណទាន ៖ ឥណទានដូចមានពន្យល់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។

ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ ៖ ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយ ដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌណាមួយនៅក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ច ស្របតាមលិខិតធានាបំណុលដោយបុគ្គល និង/ឬ ការធានាអះអាងធ្វើឡើងដោយអ្នកធានា ត្រូវបានបញ្ជាក់ថាមិនត្រឹមត្រូវ ឬ មិនអាចត្រឹមត្រូវលើចំណុចសំខាន់ណាមួយ។

បំណុល ៖ បំណុលដូចមានពន្យល់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។

សំណុំឯកសារប្រតិភោគ ៖ សំណុំឯកសារប្រតិភោគដូចមានពន្យល់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។
ភាគីប្រតិភោគ ៖ ភាគីប្រតិភោគដូចមានពន្យល់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ។

២. ការធានាបំណុលដោយបុគ្គល

២.១ ដោយយោងតាមបញ្ញត្តិ ៨ (ប្រតិភោគ) នៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ អ្នកធានាបានផ្តល់ការធានាដោយបុគ្គលទៅធនាគារ រហូតដល់បំណុលរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ត្រូវបាន ទូទាត់សង ឬ ទូទាត់ទាំងស្រុង ស្របតាមបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។

២.២ ភាគីទាំងអស់យល់ដឹង និង យល់ព្រមតាមបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ បំណុល របស់អ្នកខ្ចី រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹម៖

- i. ឥណទាន
 - ក. ចំនួនជាលេខ៖.....
 - ខ. ចំនួនជាអក្សរ៖.....
- ii. ការប្រាក់ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងវិសោធនកម្មណាមួយ។
- iii. ធនលាភ និងប្រាក់សំណងផ្សេងទៀត។

២.៣ មានការយល់ ការទទួលស្គាល់ និងយល់ព្រមថាអ្នកធានាត្រូវជាប់កាតព្វកិច្ច បំពេញកាតព្វកិច្ច ធានាដោយសាមគ្គីភាពជាមួយអ្នកខ្ចី។

៣. ការធានាបំណុលអវិជ្ជា

៣.១ ថ្វីបើមានបញ្ញត្តិ ២.២ ខាងលើក៏ដោយ ក៏ភាគីទាំងអស់បានយល់ព្រមថាការធានាដោយបុគ្គល នេះត្រូវតែបង្កើតជាបំណុលអវិជ្ជា សម្រាប់ធានាបំណុលនៃអ្នកខ្ចីនាពេលនេះ និងពេលណា មួយដែលជំពាក់ធនាគារ ស្របតាម និងក្នុងអំឡុងពេលនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ដោយរួមបញ្ចូល ទាំងការកែប្រែ ឬ បន្ថែមលើកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនោះ។

៣.២ ការធានាដោយបុគ្គលខាងក្រោមនេះ ជាលក្ខខណ្ឌបន្ថែមចំពោះ និងមិនប៉ះពាល់ណាមួយ ឬ ទទួលរងនូវការប៉ះពាល់ណាមួយ ដោយសារការធានា ការដាក់បញ្ចាំ សិទ្ធិឃាត់ទុក សិទ្ធិទូទាត់ ការដាក់បន្ទុក ការផ្ទេរសិទ្ធិ និងសិទ្ធិប្រតិភោគដែលមាននៅពេលណាមួយ ដែលបានប្រគល់ ដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬ ភាគីប្រតិភោគផ្សេងទៀតទុកជាប្រតិភោគសម្រាប់ធនាគារ ទាក់ទងនឹង បំណុលរបស់អ្នកខ្ចី។

៤. ការធានាអះអាងរបស់អ្នកធានា

អ្នកធានា ធានាអះអាង និង យល់ព្រមជាមួយធនាគារថា ៖

៤.១ អ្នកធានាមានសិទ្ធិ និងអំណាចពេញលេញក្នុងការចុះហត្ថលេខា និងអនុវត្តនូវលិខិតធានានេះ។ ការអនុវត្ត ការចុះហត្ថលេខា និងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកធានានៅក្នុងលិខិតធានានេះ អ្នក ធានាមិនត្រូវ ឬ នឹងមិនត្រូវបំពានទៅលើកិច្ចសន្យាដទៃទៀតដែលអ្នកធានាជាភាគីនៃកិច្ចសន្យា នោះ ។

លិខិតធានាបំណុលដោយបុគ្គល

៤.២ ការអនុវត្ត និងបំពេញកាតព្វកិច្ចនៅក្នុងលិខិតធានានេះ មិនត្រូវបំពានទៅលើបទបញ្ញត្តិនៃវិធាន និងច្បាប់ជាធរមាននៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាណាមួយឡើយ ។

៤.៣ នៅក្នុងរយៈពេលអនុវត្តកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងនៅក្នុងលិខិតធានានេះ អ្នកធានាមិនត្រូវចុះ ហត្ថលេខា ឬ ផ្តល់នូវការធានាណាមួយ ឬ ការបញ្ជា សិទ្ធិឃាត់ទុក ការដាក់បន្ទុក ការប្រគល់ សិទ្ធិ និងសិទ្ធិប្រតិភោគផ្សេងទៀតទៅលើទ្រព្យធានាដោយគ្មានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍ អក្សរជាមុនពីធនាគារ។

៥. ការសន្យារបស់អ្នកធានា

អ្នកធានាសន្យានៅពេលណាមួយ និងនៅពេលណាមួយនាពេលអនាគតថា ៖

៥.១ ធានានូវការបំពេញ និងការត្រួតពិនិត្យ ដែលបានកំណត់នៃរាល់បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង សំណុំឯកសារប្រតិភោគលើផ្នែកនៃអ្នកខ្ចី។

៥.២ ជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាបន្ទាន់ទៅធនាគារ ប្រសិនបើអ្នកធានាដឹងនូវករណីបំពាន លក្ខខណ្ឌកើតឡើង ឬ នឹងកើតឡើង។

៥.៣ ផ្តល់ព័ត៌មានដល់ធនាគារអំពីអ្នកធានា ដែលធនាគារអាចស្នើសុំដោយត្រឹមត្រូវទាក់ទងជាមួយ លិខិតធានានេះ។

៥.៤ ជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដល់ធនាគារនូវ៖

ក. ជម្លោះណាមួយ ដំណើរការបណ្តឹង វិវាទ ឬ ការទាមទារដែលពាក់ព័ន្ធអ្នកធានា និង/ឬ ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អ្នកធានា។

ខ. បញ្ហាណាមួយដែលប៉ះពាល់ ឬ អាចប៉ះពាល់មិនល្អទៅលើសមត្ថភាពរបស់អ្នកធានា ដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅក្នុងលិខិតធានានេះ។

៥.៥ ជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដល់ធនាគារនៅពេលដែលបានដឹងថាឪពុកម្តាយ សហព័ទ្ធ ឬ កូននៃអ្នកធានា ក្លាយជាអភិបាល មន្ត្រី ឬ និយោជិតរបស់ធនាគារ ។

៦. ការអនុវត្ត

៦.១ ក្នុងករណីការបំពានលក្ខខណ្ឌកើតឡើង ការធានាដោយបុគ្គលនឹងចូលជាធរមានសំរាប់ការ អនុវត្តភ្លាម ហើយបន្ទាប់មក ធនាគារអាចចាប់បង្ខំឱ្យមានការអនុវត្តការធានាដោយបុគ្គលដោយ ឆន្ទានុសិទ្ធិដាច់ខាត ទៅតាមច្បាប់ និងបទបញ្ជាជាធរមាន ។

៦.២ ភាគីទាំងអស់បានយល់ដឹង និងយល់ព្រមថា នៅក្នុងករណីដែលមានការអនុវត្តន៍នូវការធានា ដោយបុគ្គល ទ្រព្យទាំងអស់ដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់អ្នកធានា ទោះបីជាដោយឡែក ឬ រួមគ្នា ជាមួយអ្នកដទៃ ត្រូវក្លាយជាកម្មវត្ថុនៃការអនុវត្តកាតព្វកិច្ច សម្រាប់អនុវត្តនីតិវិធីស្របច្បាប់នៃ ការទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី។

៦.៣ ភាគីបានយល់ព្រម និងប្រកាសថា ថ្វីបើមានប្រការ ៦.១ និង ៦.២ ខាងលើ ហើយរៀបចំលែងតែ ធនាគារមានការយល់ព្រមផ្សេងពីនេះ ការធានាដោយបុគ្គលមិនត្រូវបានដោះបន្ទុកបានលុះត្រា តែការទូទាត់សង ឬ ទូទាត់ ទៅធនាគារ ៖

១. រាល់បំណុលរបស់អ្នកខ្ចី ដែលស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រាក់កោត។

២. រាល់ទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែលមាន ឬ មាន ដោយរបៀបណាក៏ដោយ ដែលជំពាក់ដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬ ដោយអ្នកធានាចំពោះធនាគារ ស្របតាមគណនីរបស់អ្នកខ្ចី ឬ ឯកសារណាមួយ ដែល មិនគិតដល់អ្នកខ្ចី ឬ អ្នកធានា ដែលជាអ្នកខ្ចីប្រាក់ អ្នកដាក់ធានា អ្នកធានា អ្នកប្រគល់សិទ្ធិ ឬ សម្រាប់ធនាគារ ឬ មិនគិតដល់អ្វីដែលមាន ឬ មិនមាន ហើយទោះបីជាទឹកប្រាក់ដល់កំណត់ ទូទាត់សង និងជំពាក់ដោយអ្នកខ្ចី និង/ឬ អ្នកធានាចំពោះធនាគារត្រូវបានធានា។

៧. សំណងការទូទាត់

៧.១ រាល់ថ្លៃ បន្ទុក និងការទទួលខុសត្រូវ និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានទូទាត់ ឬ ដែលកើតមានដោយ ការចំណាយរបស់ធនាគារ ស្របតាម ឬ មានទំនាក់ទំនងជាមួយការរៀបចំ និងការអនុវត្តលិខិត ធានានេះត្រូវយកមកវិញជាបំណុលទូទាត់បានរបស់អ្នកធានាតាមការទាមទារ និងត្រូវបានគិត ការប្រាក់ ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងរាល់ថ្លៃ បន្ទុក និងការទទួលខុសត្រូវទាំងនោះត្រូវ បានធានាបន្ថែមទៀតដោយការធានាបុគ្គល។

៧.២ រាល់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទូទាត់ដោយអ្នកធានា ស្របតាមលិខិតធានានេះត្រូវបានធ្វើ ដោយពេញលេញ ដោយគ្មានការកាត់ទុក ឬ ដកទុកណាមួយឡើយ។

៨. ការផ្តល់ព័ត៌មាន

អ្នកធានាអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារមានសិទ្ធិផ្តល់ព័ត៌មាននៅគ្រប់ពេល និងនៅពេលណាមួយនាពេលអនាគត នូវព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយអ្នកធានា និង/ឬ លិខិតធានានេះ ទៅដល់អ្នកដែលពាក់ព័ន្ធរបស់ធនាគារ និងមន្ត្រី អភិបាល និយោជិត ភ្នាក់ងារ និង/ឬ អ្នកផ្តល់យោបល់។ ទោះបីយ៉ាងនេះក៏ដោយ ការ អនុញ្ញាតនេះមិនត្រូវប៉ះពាល់ទៅដល់កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារ ដើម្បីផ្តល់ព័ត៌មានដែលដាក់កំហិតដោយ ច្បាប់ ឬ បទបញ្ជាដែលគ្រប់គ្រងធនាគារ។

៩. ការជូនដំណឹង

រាល់ការជូនដំណឹង ការទាមទារ ឬ ការទាក់ទងគ្នាដទៃទៀតដែលតម្រូវ ឬ អនុញ្ញាតឱ្យផ្តល់ ឬ ធ្វើក្រោម លិខិតធានានេះ ត្រូវធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយផ្តល់ដោយផ្ទាល់ដៃ និង/ឬ បញ្ជូនតាមអ្នករត់សំបុត្រ និង/ឬ តាមលិខិតអនុសិដ្ឋ និង/ឬ តាមទូរសារ ទៅអ្នកទទួលតាមអាសយដ្ឋាន ឬ លេខទូរសារ ដូចមាន កំណត់ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី៤ (ការជូនដំណឹង) នៃលិខិតធានានេះ (ឬ តាមអាសយដ្ឋាន ឬ លេខទូរសារ ផ្សេងទៀតដែលភាគីពាក់ព័ន្ធបានជូនដំណឹងជាបន្តបន្ទាប់ដល់ភាគីផ្សេងទៀត)។ ការជូនដំណឹង ការ ទាមទារ ឬ ការទាក់ទងគ្នាណាមួយត្រូវចាត់ទុកថាបានធ្វើត្រឹមត្រូវ (ក) ប្រសិនបើបញ្ជូនដោយផ្ទាល់ដៃ ឬ នៅពេលធ្វើទៅអាសយដ្ឋានចុងក្រោយដែលដឹងប្រសិនបើធ្វើតាមអ្នករត់សំបុត្រ (ខ) នៅពេលដែល ម៉ាស៊ីនទូរសាររបស់អ្នកធ្វើចេញជាបាយការណ៍បញ្ជាក់ថាការបញ្ជូនធ្វើឡើងដោយជោគជ័យ បន្ទាប់ពី

ការបញ្ជូនចប់ភ្លាម ប្រសិនបើផ្តល់ ឬ ធ្វើតាមទូរសារ និង(គ) ៣ (បី) ថ្ងៃបន្ទាប់ពីការធ្វើ ប្រសិនបើធ្វើតាម ប្រៃសណីយ៍។

រាល់ការជូនដំណឹង ឬ ការទាក់ទងគ្នា ឬ ពាក់ព័ន្ធនឹងលិខិតធានានេះ ត្រូវធ្វើជាភាសាអង់គ្លេស ឬ ជា ភាសាខ្មែរ។

១០. បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

១០.១ កិច្ចព្រមព្រៀងទាំងមូល

លិខិតធានានេះ (រួមទាំងឧបសម្ព័ន្ធទាំងអស់) បង្កើតបានជាកិច្ចព្រមព្រៀងទាំងមូល និងមាន ការយល់ដឹងរវាងភាគីទាំងអស់ទាក់ទងនឹងកម្មវត្ថុនៃកិច្ចសន្យា និងជំនួស និងប្តូរការព្រមព្រៀង ពីមុន ការរៀបចំ ការសន្យា ឬ ការអះអាងទាក់ទងនឹងកម្មវត្ថុនោះ។

១០.២ វិសោធនកម្ម

គ្មានការកែប្រែលើលិខិតធានានេះអាចចូលជាធរមានទេ រៀបរៀងត្រូវបានធ្វើជាលាយលក្ខណ៍ អក្សរ និងចុះហត្ថលេខា ដោយគូភាគីនៃកិច្ចសន្យានេះ។

១០.៣ ការប្រគល់សិទ្ធិ

គ្មានលិខិតធានា ឬ សិទ្ធិ ឬ កាតព្វកិច្ចដែលកើតក្នុងនេះត្រូវប្រគល់ដោយភាគីណាមួយ ដោយ គ្មានការព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពីភាគីម្ខាងទៀតនោះទេ។

១០.៤ ស្វ័យភាពនៃបញ្ញត្តិ

បើសិនជាអាចធ្វើបាន រាល់បញ្ញត្តិនានានៃកិច្ចសន្យានេះត្រូវបកស្រាយទៅតាមលទ្ធភាពដែល អាចឱ្យមាន សុពលភាព និង ប្រសិទ្ធភាពស្របតាមបញ្ញត្តិច្បាប់ដែលមានជាធរមាន ។ ក៏ប៉ុន្តែ ក្នុងករណីដែលបញ្ញត្តិណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ មិនអាចអនុវត្តបាន ឬ គ្មានសុពលភាព ស្រប តាមច្បាប់ជាធរមាន អសុពលភាព ឬ ភាពគ្មានប្រសិទ្ធភាពនៃបញ្ញត្តិនោះមិនប៉ះពាល់ដល់បញ្ញត្តិ ដទៃទៀតនៃកិច្ចសន្យានេះឡើយ ហើយបញ្ញត្តិដទៃទៀតនៅតែបន្តអនុវត្ត និងមានសុពលភាព ពេញលេញរវាងគូភាគីនៃកិច្ចសន្យានេះ។

១០.៥ ភាសា

លិខិតធានានេះត្រូវធ្វើឡើងជាភាសាខ្មែរ ៣ (បី) ច្បាប់ ហើយគ្រប់ច្បាប់ទាំងនេះត្រូវចាត់ទុកជា លិខិតូបករណ៍តែមួយ និងដូចគ្នា។ អ្នកធានា ធនាគារ និងមេធាវីត្រូវរក្សាទុកម្នាក់ ១ (មួយ) ច្បាប់។

១០.៦ ច្បាប់ដែលត្រូវអនុវត្ត និងការដោះស្រាយវិវាទ និងសមត្ថកិច្ចតុលាការ

- (ក) លិខិតធានានេះ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង និង បកស្រាយស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រ កម្ពុជា។
- (ខ) ភាគីទាំងអស់ខំប្រឹងប្រែងដោះស្រាយការរំខងគំនិត ឬ ភាពមិនចុះសម្រុងគ្នាទាក់ទង នឹងការបកស្រាយ និងការអនុវត្តនៃកិច្ចសន្យានេះ ដោយភាពយោគយល់គ្នា និងក្រៅ ផ្លូវតុលាការ។ ក្នុងករណីដែលភាគីមិនអាចឈានទៅដល់ដំណោះស្រាយក្រៅផ្លូវ

តុលាការបាន ជម្លោះនឹងត្រូវបញ្ជូនទៅតុលាការមានសមត្ថកិច្ចនៃព្រះរាជាណាចក្រ
កម្ពុជា។

(ទំព័រដែលនៅសល់ត្រូវមានចេតនាទុកឱ្យនៅទំនេរ)

ភាគីទាំងពីរបានយល់ច្បាស់ពីខ្លឹមសារទាំងស្រុងនៃកិច្ចសន្យានេះ ហើយបានចុះហត្ថលេខា និងផ្ដិតមេដៃដើម្បីជា
សក្ខីភាពនៃការព្រមព្រៀងរបស់ខ្លួននៅកាលបរិច្ឆេទដូចដែលមានកំណត់ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី១។

អ្នកធានា

ស្នាមមេដៃស្ដាំ

សាក្សី

[*]

អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ [*]

ធនាគារ

ក្រាហ្វ្រូមហ៊ិន

សាក្សី

ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

អ្នកតំណាងទទួលបានការអនុញ្ញាត

[*]

[តំណែង]

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១

(កាលបរិច្ឆេទ និងភាគីនៃលិខិតធានាបំណុលដោយបុគ្គល)

ផ្នែកទី ១	កាលបរិច្ឆេទចុះលិខិតធានាបំណុល ដោយបុគ្គល		
ផ្នែកទី ២	អ្នកធានា	ឈ្មោះ សេចក្តីចម្លងសំបុត្រ បញ្ជាក់កំណើត អាសយដ្ឋាន	៖ ៖ ៖
ផ្នែកទី ៣	ធនាគារ	នាមករណ៍ ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី អ្នកតំណាង	៖ ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ៖ ផ្ទះលេខ 20 អា/បេ កាច់ជ្រុងមហាវិថីព្រះនរោត្តម និង ផ្លូវលេខ 118 សង្កាត់ផ្សារចាស់ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ៖ []

ឧបសម្ព័ន្ធទី ២
(កាលបរិច្ឆេទ និង ភាគីនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ)

ផ្នែកទី ១	កាលបរិច្ឆេទចុះកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ		
ផ្នែកទី ២	ធនាគារ	នាមករណ៍ ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី អ្នកតំណាង	៖ ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ៖ ផ្ទះលេខ 20 អា/ប កាច់ជ្រុង មហាវិថីព្រះនរោត្តម និង ផ្លូវលេខ 118 សង្កាត់ផ្សារចាស់ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានី ភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ៖ []
ផ្នែកទី ៣	អ្នកខ្ចី	ឈ្មោះ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ អាសយដ្ឋាន	៖ ៖ ៖
		ឈ្មោះ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ អាសយដ្ឋាន	៖ ៖ ៖
ផ្នែកទី ៤	ភាគីប្រាក់ភោគ (អ្នកបង្កើតហិរញ្ញវត្ថុ និង អ្នកធានាបំណុល ដោយបុគ្គល)	ឈ្មោះ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ អាសយដ្ឋាន	៖ ៖ ៖

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៣
(ការជូនដំណឹង)

ការជូនចំពោះអ្នកធានា	
ជូនចំពោះ	១៖
អាសយដ្ឋាន	២៖
ទូរស័ព្ទលេខ	៣៖

ការជូនចំពោះធនាគារ	១៖	ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី
ជូនចំពោះ	១៖	[*]
អាសយដ្ឋាន	២៖	[*]
ទូរស័ព្ទ	៣៖	[*]
ទូរសារ	៤៖	[*]

សិខិតប្រគល់សិទ្ធិ

ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ឥអិលស៊ី (CIMB Bank PLC) ដែលជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ហើយដែលបានចុះបញ្ជី ស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រោមលេខចុះបញ្ជី Co.១៩៣៥E/២០១០ និងមានទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីនៅផ្ទះលេខ ២០អាបេ មហាវិថីព្រះនរោត្តម កែងនឹងផ្លូវ១១៨ សង្កាត់ផ្សារចាស់ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលមាន [ៗ] ជាតំណាងស្របច្បាប់ (តទៅនេះហៅថា “អ្នកប្រគល់សិទ្ធិ”)

សូមតែងតាំង [ៗ] កាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ [ៗ] ចុះថ្ងៃទី [ៗ] ខែ [ៗ] ឆ្នាំ [ៗ] នៃការិយាល័យមេធាវី [ៗ] ដែលមានទីតាំងនៅ [ៗ] ដើម្បីធ្វើជាអ្នកតំណាងរបស់អ្នកប្រគល់សិទ្ធិ ក្នុងការចុះបញ្ជីអំពីការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ទប់ស្កាត់ការលក់ ការទិញ ឬ ការធ្វើអំណោយ និងសិទ្ធិចាត់ចែងផ្សេងទៀតក្នុងនាម និងជាប្រយោជន៍របស់អ្នកប្រគល់សិទ្ធិលើអចលនវត្ថុដែលមានប័ណ្ណ [ៗ] ចេញដោយនាយកដ្ឋានសុរិយោដី [ៗ] នៅថ្ងៃទី [ៗ] នៅស្ថាប័នមានសមត្ថកិច្ចពាក់ព័ន្ធ ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគចុះថ្ងៃទី [ៗ] និងកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកចុះថ្ងៃទី [ៗ] ដោយមាន [ៗ] ជាអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក។

ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ លោក [ៗ] មានសិទ្ធិអំណាចពេញលេញដូចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ដើម្បីធ្វើសកម្មភាពតំណាងឱ្យអ្នកប្រគល់សិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ រហូតដល់ការចុះបញ្ជីហ៊ីប៉ូតែកលើអចលនវត្ថុខាងលើត្រូវបានធ្វើឡើងចប់សព្វគ្រប់។

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី [ៗ] ខែ [ៗ] ឆ្នាំ [ៗ]

អ្នកប្រគល់សិទ្ធិ

ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ឥអិលស៊ី
អ្នកតំណាងស្របច្បាប់

ក្រាហ្វ្រូមហ៊ុន



[ៗ]

អ្នកទទួលសិទ្ធិ

ស្នាមមេដៃ



[ៗ]

ឧបសម្ព័ន្ធទី១នៃកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក

រវាង

[*]

(អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក ឬ ភាគី “ក”)

និង

**ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី
(ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក ឬ ភាគី “ខ”)**

មាតិកា

១. បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ	3
១.១ និយមន័យ.....	3
១.២ ហ៊ីប៉ូតេស.....	3
១.៣ ការដាក់ និងដោះហ៊ីប៉ូតេស.....	5
១.៤ ការធានាអះអាង និងការសន្យាបស់អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេស.....	5
១.៥ ការបែកគ្នាចេញនៃហ៊ីប៉ូតេស.....	6
១.៦ ការធានារ៉ាប់រង.....	6
១.៧ ការបំពានលក្ខខណ្ឌ.....	6
១.៨ សំណងការខូចខាត.....	6
១.៩ ការផ្តល់ព័ត៌មាន.....	6
១.១០ ការជូនដំណឹង.....	7
១.១១ បញ្ញត្តិផ្សេងៗ.....	7
២. ការរៀបរាប់អំពីអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតេស	9
៣. កាលបរិច្ឆេទ និងភាគីនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោស	10
៤. ការជូនដំណឹង	11

ក. ដោយហេតុថា អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេកជាភាគីប្រាតិភោគ ដូចមានបញ្ជាក់នៅក្នុងប្រការ ២ ឧបសម្ព័ន្ធទី១ នៃកិច្ចសន្យានេះ និងជាកម្មសិទ្ធិករស្របច្បាប់នៃអចលនទ្រព្យ ព្រមទាំងរាល់សំណង់ និងរចនាសម្ព័ន្ធទាំងអស់ដែលមានលើអចលនទ្រព្យ នោះ ដូចមានរៀបរាប់ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី១ នៃកិច្ចសន្យានេះ (ដែលតទៅនេះហៅរួមគ្នាថា **អចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតេក**)។

ខ. ដោយហេតុថាតាមរយៈកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ដែលបានចុះរវាងម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី -ខ-) និងអ្នកខ្ចី និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគ បានតម្រូវឱ្យមានការដាក់ជាហ៊ីប៉ូតេកលើអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតេក (ដែលតទៅនេះហៅថា **ហ៊ីប៉ូតេក**) ត្រូវ ធ្វើឡើងដោយអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី -ក-) ទៅឱ្យម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី -ខ-) ដើម្បីធានាការទូទាត់សង បំណុលរបស់អ្នកខ្ចីដែលជំពាក់ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី -ខ-) ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។

គ. ដោយហេតុថា អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី -ក-) យល់ព្រមផ្តល់ការដាក់ជាហ៊ីប៉ូតេកនូវអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតេកឱ្យទៅ ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី -ខ-) ហើយម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី -ខ-) យល់ព្រមទទួលការដាក់ជាហ៊ីប៉ូតេក នោះជា ប្រាតិភោគសម្រាប់ការទូទាត់សងបំណុល ស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក។

ភាគីទាំងពីរបានព្រមព្រៀងបន្ថែមលើកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតេកលើឧបសម្ព័ន្ធទី១ ដូចបញ្ញត្តិ និង លក្ខខណ្ឌចែងដូចខាង ក្រោមនេះ ដែលត្រូវយល់ និងបកស្រាយជាផ្នែកតែមួយនៃកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក៖

១ បញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌ

១.១ និយមន័យ

ពាក្យ និងឃ្លាខាងក្រោមមានន័យដូចដែលបានកំណត់ចំពោះពាក្យនោះ លើកលែងតែបរិបទតម្រូវជាក់លាក់ ផ្សេងពីនេះ៖

អ្នកខ្ចី	៖ អ្នកខ្ចីដូចមានពន្យល់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។
ឥណទាន	៖ ឥណទានដូចមានពន្យល់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។
ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌ	៖ ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ ករណីបំពានលក្ខខណ្ឌណាមួយនៅក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ច ស្របតាមកិច្ចសន្យានេះ និង/ឬ ដែលជាការធានាអះអាងដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី -ក-) មានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬ អាចមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ។
ហ៊ីប៉ូតេក	៖ ហ៊ីប៉ូតេក ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី -ក-) ជាមួយ ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី -ខ-)លើអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតេក ស្របតាមកិច្ចសន្យា បង្កើតហ៊ីប៉ូតេកនេះ ដើម្បីធានាប្រាតិភោគសម្រាប់ធានាការទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។
កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ	៖ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ ដូចដែលមានរៀបរាប់នៅក្នុងប្រការ៣ ឧបសម្ព័ន្ធទី១នៃកិច្ចសន្យា បង្កើតហ៊ីប៉ូតេកនេះ។
បំណុល	៖ សំដៅលើបំណុល ដូចដែលមានពន្យល់ក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។
សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ	៖ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ ដូចមានពន្យល់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។
ភាគីប្រាតិភោគ	៖ ភាគីប្រាតិភោគ ដូចមានពន្យល់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។
ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ	៖ ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ ដូចមានរៀបរាប់នៅក្នុងប្រការ២ ឧបសម្ព័ន្ធទី១ នៃកិច្ចសន្យាបង្កើត ហ៊ីប៉ូតេកនេះ ដែលចេញដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា សម្រាប់បញ្ជាក់ថាអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី -ក-) ជាកម្មសិទ្ធិករស្របច្បាប់លើ អចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតេក។

១.២ ហ៊ីប៉ូតេក

១.២.១ ដោយយោងតាមប្រការ ៨ (ប្រាតិភោគ) នៃបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌទូទៅនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ អ្នក បង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី -ក-) ផ្តល់ការដាក់ជាហ៊ីប៉ូតេកលើអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតេក ទៅម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូ តេក (ឬ ភាគី -ខ-)។

១.២.២ ភាគីទាំងអស់បានយល់ និងព្រមព្រៀងស្របតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគថា បំណុលរបស់អ្នកខ្ចីត្រូវរាប់បញ្ចូល តែមិនកំណត់ត្រឹមឥណទាន នូវចំនួនដូចរៀបរាប់ខាងក្រោម៖

១.៣.២ បន្ទាប់ពីការទូទាត់សងប្រាក់គ្រប់ចំនួន និងទាំងស្រុងនៃបំណុល និងកាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀត ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និងកិច្ចសន្យានេះ ហ៊ីប៉ូតែកត្រូវបានដោះបន្ទុក ដោយស្របតាមច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិជាធរមាន និងការអនុវត្តផ្នែករដ្ឋបាលនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរផ្សេងពីនេះដោយភាគីទាំងពីរ។

១.៣.៣ ភាគីបានព្រមព្រៀង និងប្រកាសថា រៀបរយនៃតម្លៃសំណុំបំណុលហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ខ") ព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះ ហ៊ីប៉ូតែកមិនត្រូវបានដោះបន្ទុកឡើយ ប្រសិនបើប្រាក់ជំពាក់ដូចខាងក្រោមមិនទាន់បានសង ឬ ទូទាត់គ្រប់ចំនួនទៅធនាគារ ៖

ក. រាល់បំណុលរបស់អ្នកខ្ចីដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ និង/ឬ សំណុំឯកសារប្រាតិភោគ។

ខ. ទឹកប្រាក់ទាំងអស់ដែលអ្នកខ្ចី និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគជំពាក់ធនាគារ ស្របតាមគណនីណាមួយរបស់អ្នកខ្ចី ឬ របស់កូនបំណុលហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ក") ឬ តាមឯកសារណាមួយក៏ដោយ ទោះបីជាអ្នកខ្ចី ឬ អ្នកធានាជាអ្នកសុំខ្ចី អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក អ្នកធានា អនុប្បទាយី ឬ ផ្សេងពីនេះ ចំពោះធនាគារ ទោះបីជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលដល់កាលកំណត់ត្រូវសង និងនៅជំពាក់ធនាគារដោយ អ្នកខ្ចី និង/ឬ អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក (ឬ ភាគី "ក") មាន ឬ គ្មានការធានាបែបណាក៏ដោយ។

១.៣.៤ អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ក")យល់ព្រមទូទាត់នូវពន្ធទាំងឡាយ រួមមានពន្ធលើអចលនវត្ថុ ការវាយតម្លៃ សោហ៊ុយ ថ្លៃសេវា និងចំណាយ រួមបញ្ចូលទាំងថ្លៃសេវាកម្មច្បាប់ ដែលអាចកើតមានទាក់ទងនឹងការរៀបចំ និងការអនុវត្តកិច្ចសន្យានេះ រួមបញ្ចូលទាំងការដាក់បន្ទុក និងការដោះបន្ទុកជាហ៊ីប៉ូតែកលើអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែក។

១.៤. ការធានាអះអាង និង ការសន្យារបស់កូនបំណុលហ៊ីប៉ូតែក

អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ក")ធ្វើការធានាអះអាង និងយល់ព្រមជាមួយម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ខ") ថា ៖

១.៤.១ អចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែកជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់របស់អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ក") និងមិនជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅ នឹងសិទ្ធិឃាត់ទុកហ៊ីប៉ូតែក ការជួល ឬ បន្ទុកណាមួយផ្សេងពីអ្វីដែលបានផ្តល់ព័ត៌មានដល់ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក (ឬ ភាគី "ខ") រួចហើយ និងមិនមានពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ ឬ ដោយប្រយោលទៅនឹងជម្លោះ ឬ វិវាទនៅតុលាការឡើយ។

១.៤.២ ហ៊ីប៉ូតែកនេះត្រូវបន្ថែមលើ និងមិនត្រូវប៉ះពាល់ ឬ ទទួលរងការប៉ះពាល់ណាមួយដោយការធានា ការដាក់ បញ្ចាំ សិទ្ធិឃាត់ទុក សិទ្ធិទូទាត់ ការដាក់បន្ទុក ការប្រគល់សិទ្ធិ និង សិទ្ធិប្រាតិភោគផ្សេងទៀត នាពេលណាមួយដែល អ្នកខ្ចី និង/ឬ ភាគីប្រាតិភោគបានផ្តល់ដល់ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ខ") ជាប្រាតិភោគទាក់ទងនឹងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី។

១.៤.៣ នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃកិច្ចសន្យានេះ និងអនុលោមតាមបញ្ញត្តិ និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ខ") មិនមានសិទ្ធិក្នុងការលក់ ដោះដូរ ផ្ទេរ ឬ ចាត់ចែងអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែក ឬ ចាត់ចែងផ្សេងទៀតដែលប៉ះពាល់ដល់ស្ថានភាពនៃអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែក ដូចដែលមាននាពេលចុះហត្ថលេខា កិច្ចសន្យានេះ លើកលែងតែមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពីម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក (ឬ ភាគី "ខ")។

១.៤.៤ អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ក") ត្រូវធ្វើ ឬ អនុញ្ញាតឱ្យធ្វើនូវសកម្មភាពមួយចំនួន ដែលតម្រូវដោយម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ខ") នៅពេលណាមួយដែលចាំបាច់សម្រាប់ការអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ម្ចាស់បំណុល ហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ខ")។

១.៤.៥ អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ក") អនុញ្ញាតឱ្យម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ខ") មានសិទ្ធិក្នុងការពិនិត្យ អចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែកបានគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់។

១.៤.៦ ការចុះហត្ថលេខា និងការបំពេញ និងការអនុវត្តកិច្ចព្រមព្រៀង ដោយអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ក") មិនត្រូវចាត់ទុកជាការរំលោភបំពានលើសិទ្ធិស្របច្បាប់ណាមួយរបស់អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ក") ដែលកំណត់ដោយបញ្ញត្តិច្បាប់ជាធរមាន នៃក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងបញ្ញត្តិនៃកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយដែលអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ក") ជាភាគីឡើយ ហើយអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ក") ព្រមព្រៀងដោយជាក់លាក់ និងមិនកែប្រែ និងដោយឥតលក្ខខណ្ឌ លះបង់នូវសិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្នុងការជំទាស់ទៅនឹងសុពលភាព និងភាពដែលអាចអនុវត្តបាននៃកិច្ចសន្យានេះ និង/ឬ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។

១.៥ ការថែរក្សាអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែក

១.៥.១ អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក(ឬ ភាគី "ក")ត្រូវទទួលខុសត្រូវលើសោហ៊ុយ និង ចំណាយទាំងអស់សម្រាប់ការថែរក្សា និងជួសជុលអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតែក ដើម្បីការពារ និង/ឬ រក្សានូវតម្លៃរបស់វា។

១.៥.២ អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក")ត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាបន្ទាន់ទៅម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ") ចាប់ពីពេលដែលអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក") បានដឹងថាប្រការខាងក្រោមកើតឡើង ឬ អាចកើតឡើង ៖

- ក. អចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតេកធ្លាក់តម្លៃគួរឱ្យកត់សម្គាល់។
- ខ. រាល់ការជូនដំណឹង ឬ បញ្ជា (រួមបញ្ចូលតែមិនកំណត់ត្រឹមតែការជូនដំណឹង ឬ សេចក្តីសម្រេច តុលាការ ឬ ស្ថាប័នរដ្ឋ) ដែលអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក")បានទទួល ហើយដែលអាចប៉ះពាល់ទៅលើអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតេក។
- គ. រាល់ការខូចខាតដែលមានលើអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតេក។
- ឃ. អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក")មានសិទ្ធិទាមទារ ឬ ទទួលបានការសងជម្ងឺចិត្ត ដោយផ្ទាល់ ឬ ប្រយោល ឬ ពាក់ព័ន្ធ ឬ មានទំនាក់ទំនងជាមួយនឹងអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតេក។
- ង. ករណី ឬ កាលៈទេសៈណាមួយដែលប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិរបស់ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ")នៅក្នុងកិច្ចសន្យានេះ។

១.៦ ការធានារ៉ាប់រង

ក្នុងអំឡុងពេលនៃកិច្ចសន្យានេះ អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក")ត្រូវទិញការធានារ៉ាប់រង ដោយប្រើប្រាស់ចំណាយផ្ទាល់ខ្លួនប្រឆាំងនឹងការបាត់បង់ ឬ ល្បឿនកម្ម ដោយសារអគ្គិភ័យ (រៀបរៀងតែអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតេកគឺជាដីទំនេរ) ឬ ហានិភ័យផ្សេងទៀតតាមការតម្រូវរបស់ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ") រហូតពេញតម្លៃដែលអាចធានាបាន ដូចកំណត់ដោយក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង ដែលទទួលស្គាល់ដោយម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ") ។ ភស្តុតាងនៃការទិញប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងត្រូវប្រគល់ដោយអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក")ទៅម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ")។ ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ")អាចតម្រូវឱ្យអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក")តម្លើងចំនួនត្រូវធានារ៉ាប់រង នៅពេលណាមួយ។ អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក")ត្រូវតែបញ្ជាក់ថាធានាការត្រូវបានកំណត់ជាអ្នកទទួលផលប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រង និងដែលប័ណ្ណសន្យារ៉ាប់រងមិនត្រូវទុកជាមោឃៈដោយគ្មានការសម្រេចជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពីម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ")។

១.៧ ការបំពានលក្ខខណ្ឌ

ក្នុងករណីដែលមានការបំពានលក្ខខណ្ឌកើតឡើង កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតេកនេះអាចត្រូវអនុវត្តភ្លាម ហើយម្ចាស់បំណុល ហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ") អាចអនុវត្តហ៊ីប៉ូតេកតាមនិន្នាការសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ស្របតាមច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិជាធរមាន។

១.៨ សំណងការខូចខាត

១.៨.១ រាល់ថ្លៃសេវា និងចំណាយ រួមបញ្ចូលទាំងថ្លៃសេវាផ្នែកច្បាប់ និងការទទួលខុសត្រូវ និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែល បានបង់ ឬ ដែលកើតមានចំពោះម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ") ស្របតាម ឬ ទាក់ទងជាមួយការរៀបចំ និងការអនុវត្តកិច្ចសន្យានេះ ត្រូវទូទាត់មកវិញជាបំណុលរបស់អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក") ទូទាត់បាន តាមការទាមទាររបស់ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ") និងត្រូវគិតការប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យាឌីប្រភេទ ហើយថ្លៃសេវា និងចំណាយ និង ការទទួលខុសត្រូវ ទាំងនោះត្រូវធានាដោយអចលនវត្ថុហ៊ីប៉ូតេក។

១.៨.២ រាល់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទូទាត់ដោយអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក")ដែលស្របតាមកិច្ចសន្យានេះ ត្រូវបានធ្វើដោយពេញលេញដោយគ្មានការកាត់ទុក ឬ ការដកទុកណាមួយឡើយ។

១.៩ ការផ្តល់ព័ត៌មាន

អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក") អនុញ្ញាតឱ្យម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ") មានសិទ្ធិផ្តល់ព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធ ជាមួយអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក") និង/ឬ កិច្ចសន្យានេះទៅអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធនឹងម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក (ឬ ភាគី "ខ")និងមន្ត្រី អភិបាល និយោជិត ភ្នាក់ងារ និង/ឬ អ្នកផ្តល់យោបល់របស់ធនាគារ។ ទោះបីយ៉ាងនេះក៏ដោយការអនុញ្ញាតនេះមិនត្រូវប៉ះពាល់ទៅដល់កាតព្វកិច្ចណាមួយរបស់ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ")ក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានដែលតម្រូវដោយច្បាប់ ឬ បទបញ្ញត្តិដែលគ្រប់គ្រងម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ")។

១.១០ ការជូនដំណឹង

រាល់ការជូនដំណឹង ការទាមទារ ឬ ការទាក់ទងគ្នាដទៃទៀតដែលតម្រូវ ឬ អនុញ្ញាតឱ្យផ្តល់ ឬ ធ្វើក្រោមកិច្ចសន្យានេះ ត្រូវធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយផ្តល់ដោយផ្ទាល់ដៃ និង/ឬ បញ្ជូនតាមអ្នករត់សំបុត្រ និង/ឬ តាមទូរសារ និង/ឬ តាមលិខិតអនុសិដ្ឋ ទៅអ្នកទទួលតាមអាសយដ្ឋាន ឬ លេខទូរសារ ដូចមានកំណត់ក្នុងប្រការ ៤ (ការជូនដំណឹង) ឧបសម្ព័ន្ធទី១ នៃកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតេកនេះ(ឬ តាមអាសយដ្ឋាន ឬ លេខទូរសារផ្សេងទៀតដែលភាគីពាក់ព័ន្ធបានជូនដំណឹងជាបន្តបន្ទាប់ដល់ភាគីផ្សេងទៀត)។ ការជូនដំណឹង ការទាមទារ

ឬ ការទាក់ទងគ្នាណាមួយត្រូវចាត់ទុកថា បានធ្វើត្រឹមត្រូវ (ក) ប្រសិនបើបញ្ជូនដោយផ្ទាល់ដៃ ឬ នៅពេលធ្វើទៅរាសយដ្ឋានចុងក្រោយដែលដឹង ប្រសិនបើ ធ្វើតាមអ្នកតំណាង (ខ) នៅពេលដែលម៉ាស៊ីនទូរសាររបស់អ្នកធ្វើចេញជារាយការណ៍បញ្ជាក់ថាការបញ្ជូនធ្វើឡើងដោយជោគជ័យ បន្ទាប់ពីការបញ្ជូនចប់ភ្លាមប្រសិនបើផ្តល់ ឬ ធ្វើតាមទូរសារ និង (គ) ៣ (បី) ថ្ងៃបន្ទាប់ពីការធ្វើ ប្រសិនបើធ្វើតាមប្រៃសណីយ៍។ រាល់ការជូនដំណឹង ឬ ការទាក់ទងគ្នា ឬ ពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក ត្រូវធ្វើជាភាសាអង់គ្លេស ឬ ជាភាសាខ្មែរ។

១.១១ បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

១.១១.១ កិច្ចព្រមព្រៀងទាំងមូល

កិច្ចសន្យានេះ (រួមទាំងឧបសម្ព័ន្ធទាំងអស់) បង្កើតបានជាការព្រមព្រៀង និង ការយល់ដឹងទាំងមូល រវាងភាគីទាំងអស់ទាក់ទងនឹងកម្មវត្ថុនៃកិច្ចសន្យានេះ និងត្រូវបានស្នើសុំ និងកែប្រែការព្រមព្រៀង ការសន្យា ឬ ការអះអាងពីមុនៗទាក់ទងនឹងកម្មវត្ថុនោះ។

១.១១.២ វិសោធនកម្ម

ការកែប្រែលើកិច្ចសន្យានេះមិនអាចចូលជាធរមានបានទេ ប្រសិនបើវាមិនត្រូវបានធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និង ចុះហត្ថលេខាដោយភាគីនៃកិច្ចសន្យានេះ។

១.១១.៣ ការប្រគល់សិទ្ធិ

ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ") អាចប្រគល់ និង/ឬ ផ្ទេរសិទ្ធិ ឬ អត្ថប្រយោជន៍ និង/ឬ កាតព្វកិច្ចមួយផ្នែក ឬ ទាំងស្រុងដែលកើតឡើងតាមកិច្ចសន្យានេះ ដោយមាន ឬ គ្មានការព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក")។ នៅក្នុងករណីនេះ អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក") ត្រូវ

ក. ត្រូវបំពេញ និងអនុវត្តលិខិតប្រគល់សិទ្ធិដែលជាការចាំបាច់ក្នុងការផ្ទេរ ឬ ប្រគល់សិទ្ធិ នៅក្នុងទំហំនៃការប្រគល់សិទ្ធិនេះ និងធ្វើអោយអ្នកទទួលសិទ្ធិក្លាយជាភាគីនៃលិខិតប្រគល់សិទ្ធិនេះ និង

ខ. ត្រូវទទួលខុសត្រូវតែម្នាក់ឯងចំពោះអ្នកទទួលសិទ្ធិទាក់ទងនឹងបញ្ហាដែលកើតឡើងពីការប្រគល់សិទ្ធិនេះ។

១.១១.៤ ស្វ័យភាពនៃបញ្ញត្តិ

បើសិនជាអាចធ្វើបាន រាល់បញ្ញត្តិនានានៃកិច្ចសន្យានេះត្រូវបកស្រាយទៅតាមលទ្ធភាពដែលអាចឱ្យមានសុពលភាព និងប្រសិទ្ធិភាពស្របតាមបញ្ញត្តិច្បាប់ដែលមានជាធរមាន។ ក៏ប៉ុន្តែ ក្នុងករណីដែលបញ្ញត្តិណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះមិនអាចអនុវត្តបាន ឬ គ្មានសុពលភាពស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន អសុពលភាព ឬ ភាពគ្មានប្រសិទ្ធិភាពនៃបញ្ញត្តិនោះមិនប៉ះពាល់ដល់បញ្ញត្តិដទៃទៀតនៃកិច្ចសន្យានេះឡើយ ហើយបញ្ញត្តិដទៃទៀតនៅតែបន្តអនុវត្ត និងមានសុពលភាពពេញលេញរវាងភាគីនៃកិច្ចសន្យានេះ។

១.១១.៥ ភាសា

កិច្ចសន្យានេះត្រូវធ្វើឡើងជាភាសាខ្មែរ ៥ (ប្រាំ) ច្បាប់ ហើយគ្រប់ច្បាប់ទាំងនេះត្រូវចាត់ទុកជាលិខិតរូបករណ៍តែមួយ និងដូចគ្នា។ ម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ខ") អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក(ឬ ភាគី "ក") និងមេធាវី/មន្ទីរសារការជាសាក្សីនៃកិច្ចសន្យា ត្រូវរក្សាទុកម្នាក់ ១ (មួយ) ច្បាប់ ហើយច្បាប់ដែលនៅសល់ត្រូវរក្សាទុក និងចុះបញ្ជីជាមួយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។

១.១១.៦ ច្បាប់ ការដោះស្រាយជម្លោះ និង យុត្តាធិការ

ក. កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានគ្រប់គ្រង និងបកស្រាយស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ខ. ភាគីទាំងអស់ខំប្រឹងប្រែងដោះស្រាយការខ្វែងគំនិត ឬ ភាពមិនចុះសម្រុងគ្នាទាក់ទងនឹងការបកស្រាយ និងការអនុវត្តនៃកិច្ចសន្យានេះ ដោយភាពយោគយល់គ្នា និងក្រៅផ្លូវតុលាការ។ ក្នុងករណីដែលភាគីមិនអាចឈានទៅដល់ដំណោះស្រាយក្រៅផ្លូវតុលាការបាន ជម្លោះនឹងត្រូវបញ្ជូនទៅតុលាការមានសមត្ថកិច្ចនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

២. ការរៀបចំដំណើរការបង្កើតហ្វីត

កម្មសិទ្ធិករចុះបញ្ជី	៖	លោក [១] សញ្ជាតិខ្មែរ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ [១] ចុះថ្ងៃទី [១]។
លក្ខណៈសំគាល់ និងការបញ្ជាក់	៖	ដំបូយកន្លែង និងសំណង់នៅលើដីនោះ ៖ • ទីតាំង ៖ [១] ។ • [១] ៖ ច្បាប់ចម្លងនៃ [១] ខាងលើមានភ្ជាប់នៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី២ នេះ។ • ប្រភេទទ្រព្យ ៖ [១]។

៣. កាលបរិច្ឆេទ និងភាគីនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ

ផ្នែកទី ១	កាលបរិច្ឆេទចុះ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ		
ផ្នែកទី ២	ធនាគារ	នាមករណ៍ ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី អ្នកតំណាង	៖ ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី ៖ ផ្ទះលេខ ២០ អាបេ កាច់ត្រង់ មហាវិថីព្រះ នរោត្តម និង ផ្លូវលេខ១១៨ សង្កាត់ផ្សារចាស់ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ។ ៖ [•] [•]
ផ្នែកទី ៣	អ្នកខ្ចី	ឈ្មោះ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ អាសយដ្ឋាន	៖ [•] ៖ [•] ចុះថ្ងៃទី [•] ៖ [•]
		ឈ្មោះ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ អាសយដ្ឋាន	៖ [•] ៖ [•] ចុះថ្ងៃទី [•] ៖ [•]
ផ្នែកទី ៤	ភាគីប្រាក់កោត (អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ឬ ភាគី "ក")	ឈ្មោះ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ អាសយដ្ឋាន	៖ [•] ៖ [•] ចុះថ្ងៃទី [•] ៖ [•]
		ឈ្មោះ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ អាសយដ្ឋាន	៖ [•] ៖ [•] ចុះថ្ងៃទី [•] ៖ [•]

៤. ការជូនដំណឹង

ជូនចំពោះអ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក (ឬ ភាគី ក)

ជូនចំពោះ	៖	[•]
អាសយដ្ឋាន	៖	[•]
ទូរស័ព្ទ	៖	[•]

ជូនចំពោះម្ចាស់បំណុលហ៊ីប៉ូតែក (ឬ ភាគី ខ)

ធនាគារ ស៊ីអាយអិមប៊ី ភីអិលស៊ី

ជូនចំពោះ	៖	[•]
អាសយដ្ឋាន	៖	
ទូរស័ព្ទ	៖	
ទូរសារ	៖	

ផ្ទះលេខ ២០អាបេ កាច់ជ្រុងមហាវិថីព្រះនរោត្តម និងផ្លូវលេខ ១១៨
សង្កាត់ផ្សារចាស់ ខណ្ឌជួនព័ន្ធ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

លេខ +៨៥៥ (០) ២៣ ៩៨៨ ៣៨៨

លេខ +៨៥៥ (០) ២៣ ៩៨៨ ០៩៩

Loan Amortization Schedule

Loan Information		Borrower's Information	
Loan Amount (USD)	50,000.00	Name	
Annual Interest Rate	7.99%	Account Number	
Term of Loan (Months)	240		
First Release Date	01-Jan-2018		
First Release Amount (USD)	51,000.00		
Payment Frequency (Months)	1		
Only interest for first (Months)	0		
First Payment Date	01-Feb-2018		
Maturity date	01-Feb-2038	Monthly Repayment (USD) :	430.07

Disclaimer :

- 1) The Schedule is made for the Borrower's reference only and it may vary due to the following :
 - i) There is change in loan tenor, interest rate or payment dates.
 - ii) The payment dates are fallen on non-business days i.e. Saturday, Sunday, public holidays under the law of Cambodia, otherwise as advised by the Bank.
 - iii) There is any prepayment/partial payment/extra payment made as requested by the Borrower.
 - iv) There is any due of fee charges debited to the loan account (eg. legal, penalty, insurance, valuation fee and so on).
- 2) The Bank reserves the right to vary the installment amount as a result of any change of prevailing interest rate, partial early settlement of the facilities or other reasons, including loan amortization method/schedule, as may be determined by the Bank at its sole discretion.

No.	Due Date	Payment Due	Interest	Principal	Balance
					51,000.00
1	01-Feb-2018	430.07	350.89	79.18	50,920.82
2	01-Mar-2018	430.07	316.44	113.63	50,807.20
3	01-Apr-2018	430.07	349.57	80.50	50,726.70
4	01-May-2018	430.07	337.76	92.31	50,634.38
5	01-Jun-2018	430.07	348.38	81.69	50,552.69
6	01-Jul-2018	430.07	336.60	93.47	50,459.22
7	01-Aug-2018	430.07	347.17	82.90	50,376.32
8	01-Sep-2018	430.07	346.60	83.47	50,292.85
9	01-Oct-2018	430.07	334.87	95.20	50,197.65
10	01-Nov-2018	430.07	345.37	84.70	50,112.95
11	01-Dec-2018	430.07	333.67	96.40	50,016.55
12	01-Jan-2019	430.07	344.13	85.94	49,930.61
13	01-Feb-2019	430.07	343.54	86.53	49,844.08
14	01-Mar-2019	430.07	309.75	120.32	49,723.76
15	01-Apr-2019	430.07	342.11	87.96	49,635.80
16	01-May-2019	430.07	330.49	99.58	49,536.23
17	01-Jun-2019	430.07	340.82	89.25	49,446.98
18	01-Jul-2019	430.07	329.23	100.84	49,346.14
19	01-Aug-2019	430.07	339.52	90.55	49,255.59
20	01-Sep-2019	430.07	338.89	91.18	49,164.41
21	01-Oct-2019	430.07	327.35	102.72	49,061.69
22	01-Nov-2019	430.07	337.56	92.51	48,969.18
23	01-Dec-2019	430.07	326.05	104.02	48,865.16
24	01-Jan-2020	430.07	336.21	93.86	48,771.30
25	01-Feb-2020	430.07	335.56	94.51	48,676.79
26	01-Mar-2020	430.07	313.30	116.77	48,560.02
27	01-Apr-2020	430.07	334.11	95.96	48,464.06
28	01-May-2020	430.07	322.69	107.38	48,356.68

No.	Due Date	Payment Due	Interest	Principal	Balance
29	01-Jun-2020	430.07	332.71	97.36	48,259.32
30	01-Jul-2020	430.07	321.33	108.74	48,150.57
31	01-Aug-2020	430.07	331.29	98.78	48,051.79
32	01-Sep-2020	430.07	330.61	99.46	47,952.33
33	01-Oct-2020	430.07	319.28	110.79	47,841.54
34	01-Nov-2020	430.07	329.16	100.91	47,740.64
35	01-Dec-2020	430.07	317.87	112.20	47,628.44
36	01-Jan-2021	430.07	327.70	102.37	47,526.07
37	01-Feb-2021	430.07	326.99	103.08	47,422.99
38	01-Mar-2021	430.07	294.71	135.36	47,287.63
39	01-Apr-2021	430.07	325.35	104.72	47,182.91
40	01-May-2021	430.07	314.16	115.91	47,067.00
41	01-Jun-2021	430.07	323.83	106.24	46,960.76
42	01-Jul-2021	430.07	312.68	117.39	46,843.37
43	01-Aug-2021	430.07	322.30	107.77	46,735.60
44	01-Sep-2021	430.07	321.55	108.52	46,627.08
45	01-Oct-2021	430.07	310.46	119.61	46,507.47
46	01-Nov-2021	430.07	319.98	110.09	46,397.39
47	01-Dec-2021	430.07	308.93	121.14	46,276.25
48	01-Jan-2022	430.07	318.39	111.68	46,164.57
49	01-Feb-2022	430.07	317.63	112.44	46,052.12
50	01-Mar-2022	430.07	286.19	143.88	45,908.24
51	01-Apr-2022	430.07	315.86	114.21	45,794.03
52	01-May-2022	430.07	304.91	125.16	45,668.88
53	01-Jun-2022	430.07	314.21	115.86	45,553.02
54	01-Jul-2022	430.07	303.31	126.76	45,426.26
55	01-Aug-2022	430.07	312.55	117.52	45,308.73
56	01-Sep-2022	430.07	311.74	118.33	45,190.40
57	01-Oct-2022	430.07	300.89	129.18	45,061.22
58	01-Nov-2022	430.07	310.03	120.04	44,941.19
59	01-Dec-2022	430.07	299.23	130.84	44,810.35
60	01-Jan-2023	430.07	308.31	121.76	44,688.59
61	01-Feb-2023	430.07	307.47	122.60	44,565.99
62	01-Mar-2023	430.07	276.95	153.12	44,412.87
63	01-Apr-2023	430.07	305.57	124.50	44,288.37
64	01-May-2023	430.07	294.89	135.18	44,153.19
65	01-Jun-2023	430.07	303.79	126.28	44,026.91
66	01-Jul-2023	430.07	293.15	136.92	43,889.98
67	01-Aug-2023	430.07	301.98	128.09	43,761.89
68	01-Sep-2023	430.07	301.09	128.98	43,632.91
69	01-Oct-2023	430.07	290.52	139.55	43,493.36
70	01-Nov-2023	430.07	299.25	130.82	43,362.54
71	01-Dec-2023	430.07	288.72	141.35	43,221.19
72	01-Jan-2024	430.07	297.37	132.70	43,088.50
73	01-Feb-2024	430.07	296.46	133.61	42,954.89
74	01-Mar-2024	430.07	276.47	153.60	42,801.29
75	01-Apr-2024	430.07	294.48	135.59	42,665.71
76	01-May-2024	430.07	284.08	145.99	42,519.72
77	01-Jun-2024	430.07	292.55	137.52	42,382.20
78	01-Jul-2024	430.07	282.19	147.88	42,234.32
79	01-Aug-2024	430.07	290.58	139.49	42,094.83
80	01-Sep-2024	430.07	289.62	140.45	41,954.39

No.	Due Date	Payment Due	Interest	Principal	Balance
81	01-Oct-2024	430.07	279.35	150.72	41,803.66
82	01-Nov-2024	430.07	287.62	142.45	41,661.22
83	01-Dec-2024	430.07	277.39	152.68	41,508.54
84	01-Jan-2025	430.07	285.59	144.48	41,364.06
85	01-Feb-2025	430.07	284.60	145.47	41,218.59
86	01-Mar-2025	430.07	256.15	173.92	41,044.67
87	01-Apr-2025	430.07	282.40	147.67	40,897.00
88	01-May-2025	430.07	272.31	157.76	40,739.23
89	01-Jun-2025	430.07	280.30	149.77	40,589.46
90	01-Jul-2025	430.07	270.26	159.81	40,429.65
91	01-Aug-2025	430.07	278.17	151.90	40,277.74
92	01-Sep-2025	430.07	277.12	152.95	40,124.80
93	01-Oct-2025	430.07	267.16	162.91	39,961.89
94	01-Nov-2025	430.07	274.95	155.12	39,806.77
95	01-Dec-2025	430.07	265.05	165.02	39,641.75
96	01-Jan-2026	430.07	272.75	157.32	39,484.42
97	01-Feb-2026	430.07	271.66	158.41	39,326.02
98	01-Mar-2026	430.07	244.39	185.68	39,140.34
99	01-Apr-2026	430.07	269.30	160.77	38,979.56
100	01-May-2026	430.07	259.54	170.53	38,809.03
101	01-Jun-2026	430.07	267.02	163.05	38,645.98
102	01-Jul-2026	430.07	257.32	172.75	38,473.23
103	01-Aug-2026	430.07	264.71	165.36	38,307.86
104	01-Sep-2026	430.07	263.57	166.50	38,141.36
105	01-Oct-2026	430.07	253.96	176.11	37,965.25
106	01-Nov-2026	430.07	261.21	168.86	37,796.39
107	01-Dec-2026	430.07	251.66	178.41	37,617.98
108	01-Jan-2027	430.07	258.82	171.25	37,446.73
109	01-Feb-2027	430.07	257.64	172.43	37,274.31
110	01-Mar-2027	430.07	231.64	198.43	37,075.88
111	01-Apr-2027	430.07	255.09	174.98	36,900.90
112	01-May-2027	430.07	245.70	184.37	36,716.53
113	01-Jun-2027	430.07	252.62	177.45	36,539.08
114	01-Jul-2027	430.07	243.29	186.78	36,352.30
115	01-Aug-2027	430.07	250.11	179.96	36,172.34
116	01-Sep-2027	430.07	248.88	181.19	35,991.15
117	01-Oct-2027	430.07	239.64	190.43	35,800.72
118	01-Nov-2027	430.07	246.32	183.75	35,616.97
119	01-Dec-2027	430.07	237.15	192.92	35,424.05
120	01-Jan-2028	430.07	243.73	186.34	35,237.70
121	01-Feb-2028	430.07	242.45	187.62	35,050.08
122	01-Mar-2028	430.07	225.60	204.47	34,845.60
123	01-Apr-2028	430.07	239.75	190.32	34,655.28
124	01-May-2028	430.07	230.75	199.32	34,455.96
125	01-Jun-2028	430.07	237.07	193.00	34,262.95
126	01-Jul-2028	430.07	228.13	201.94	34,061.02
127	01-Aug-2028	430.07	234.35	195.72	33,865.30
128	01-Sep-2028	430.07	233.00	197.07	33,668.23
129	01-Oct-2028	430.07	224.17	205.90	33,462.33
130	01-Nov-2028	430.07	230.23	199.84	33,262.49
131	01-Dec-2028	430.07	221.47	208.60	33,053.90
132	01-Jan-2029	430.07	227.42	202.65	32,851.25

No.	Due Date	Payment Due	Interest	Principal	Balance
133	01-Feb-2029	430.07	226.03	204.04	32,647.20
134	01-Mar-2029	430.07	202.88	227.19	32,420.02
135	01-Apr-2029	430.07	223.06	207.01	32,213.01
136	01-May-2029	430.07	214.48	215.59	31,997.42
137	01-Jun-2029	430.07	220.15	209.92	31,787.50
138	01-Jul-2029	430.07	211.65	218.42	31,569.08
139	01-Aug-2029	430.07	217.20	212.87	31,356.22
140	01-Sep-2029	430.07	215.74	214.33	31,141.89
141	01-Oct-2029	430.07	207.35	222.72	30,919.17
142	01-Nov-2029	430.07	212.73	217.34	30,701.83
143	01-Dec-2029	430.07	204.42	225.65	30,476.19
144	01-Jan-2030	430.07	209.68	220.39	30,255.80
145	01-Feb-2030	430.07	208.17	221.90	30,033.90
146	01-Mar-2030	430.07	186.64	243.43	29,790.47
147	01-Apr-2030	430.07	204.97	225.10	29,565.37
148	01-May-2030	430.07	196.86	233.21	29,332.16
149	01-Jun-2030	430.07	201.81	228.26	29,103.90
150	01-Jul-2030	430.07	193.78	236.29	28,867.61
151	01-Aug-2030	430.07	198.62	231.45	28,636.16
152	01-Sep-2030	430.07	197.02	233.05	28,403.11
153	01-Oct-2030	430.07	189.12	240.95	28,162.16
154	01-Nov-2030	430.07	193.76	236.31	27,925.86
155	01-Dec-2030	430.07	185.94	244.13	27,681.72
156	01-Jan-2031	430.07	190.46	239.61	27,442.11
157	01-Feb-2031	430.07	188.81	241.26	27,200.85
158	01-Mar-2031	430.07	169.04	261.03	26,939.82
159	01-Apr-2031	430.07	185.35	244.72	26,695.10
160	01-May-2031	430.07	177.74	252.33	26,442.78
161	01-Jun-2031	430.07	181.93	248.14	26,194.64
162	01-Jul-2031	430.07	174.41	255.66	25,938.98
163	01-Aug-2031	430.07	178.47	251.60	25,687.38
164	01-Sep-2031	430.07	176.74	253.33	25,434.05
165	01-Oct-2031	430.07	169.35	260.72	25,173.33
166	01-Nov-2031	430.07	173.20	256.87	24,916.46
167	01-Dec-2031	430.07	165.90	264.17	24,652.29
168	01-Jan-2032	430.07	169.61	260.46	24,391.83
169	01-Feb-2032	430.07	167.82	262.25	24,129.59
170	01-Mar-2032	430.07	155.31	274.76	23,854.82
171	01-Apr-2032	430.07	164.13	265.94	23,588.88
172	01-May-2032	430.07	157.06	273.01	23,315.87
173	01-Jun-2032	430.07	160.42	269.65	23,046.22
174	01-Jul-2032	430.07	153.45	276.62	22,769.60
175	01-Aug-2032	430.07	156.66	273.41	22,496.19
176	01-Sep-2032	430.07	154.78	275.29	22,220.90
177	01-Oct-2032	430.07	147.95	282.12	21,938.79
178	01-Nov-2032	430.07	150.94	279.13	21,659.66
179	01-Dec-2032	430.07	144.22	285.85	21,373.81
180	01-Jan-2033	430.07	147.06	283.01	21,090.80
181	01-Feb-2033	430.07	145.11	284.96	20,805.84
182	01-Mar-2033	430.07	129.30	300.77	20,505.07
183	01-Apr-2033	430.07	141.08	288.99	20,216.08
184	01-May-2033	430.07	134.61	295.46	19,920.61

No.	Due Date	Payment Due	Interest	Principal	Balance
185	01-Jun-2033	430.07	137.06	293.01	19,627.60
186	01-Jul-2033	430.07	130.69	299.38	19,328.22
187	01-Aug-2033	430.07	132.98	297.09	19,031.13
188	01-Sep-2033	430.07	130.94	299.13	18,732.00
189	01-Oct-2033	430.07	124.72	305.35	18,426.65
190	01-Nov-2033	430.07	126.78	303.29	18,123.37
191	01-Dec-2033	430.07	120.67	309.40	17,813.97
192	01-Jan-2034	430.07	122.57	307.50	17,506.46
193	01-Feb-2034	430.07	120.45	309.62	17,196.84
194	01-Mar-2034	430.07	106.87	323.20	16,873.64
195	01-Apr-2034	430.07	116.10	313.97	16,559.67
196	01-May-2034	430.07	110.26	319.81	16,239.85
197	01-Jun-2034	430.07	111.73	318.34	15,921.52
198	01-Jul-2034	430.07	106.01	324.06	15,597.46
199	01-Aug-2034	430.07	107.31	322.76	15,274.71
200	01-Sep-2034	430.07	105.09	324.98	14,949.73
201	01-Oct-2034	430.07	99.54	330.53	14,619.20
202	01-Nov-2034	430.07	100.58	329.49	14,289.71
203	01-Dec-2034	430.07	95.15	334.92	13,954.79
204	01-Jan-2035	430.07	96.01	334.06	13,620.73
205	01-Feb-2035	430.07	93.71	336.36	13,284.38
206	01-Mar-2035	430.07	82.56	347.51	12,936.86
207	01-Apr-2035	430.07	89.01	341.06	12,595.80
208	01-May-2035	430.07	83.87	346.20	12,249.60
209	01-Jun-2035	430.07	84.28	345.79	11,903.81
210	01-Jul-2035	430.07	79.26	350.81	11,553.00
211	01-Aug-2035	430.07	79.49	350.58	11,202.42
212	01-Sep-2035	430.07	77.08	352.99	10,849.42
213	01-Oct-2035	430.07	72.24	357.83	10,491.59
214	01-Nov-2035	430.07	72.19	357.88	10,133.71
215	01-Dec-2035	430.07	67.47	362.60	9,771.11
216	01-Jan-2036	430.07	67.23	362.84	9,408.27
217	01-Feb-2036	430.07	64.73	365.34	9,042.93
218	01-Mar-2036	430.07	58.20	371.87	8,671.06
219	01-Apr-2036	430.07	59.66	370.41	8,300.65
220	01-May-2036	430.07	55.27	374.80	7,925.85
221	01-Jun-2036	430.07	54.53	375.54	7,550.31
222	01-Jul-2036	430.07	50.27	379.80	7,170.52
223	01-Aug-2036	430.07	49.34	380.73	6,789.78
224	01-Sep-2036	430.07	46.72	383.35	6,406.43
225	01-Oct-2036	430.07	42.66	387.41	6,019.01
226	01-Nov-2036	430.07	41.41	388.66	5,630.35
227	01-Dec-2036	430.07	37.49	392.58	5,237.77
228	01-Jan-2037	430.07	36.04	394.03	4,843.74
229	01-Feb-2037	430.07	33.33	396.74	4,447.00
230	01-Mar-2037	430.07	27.64	402.43	4,044.56
231	01-Apr-2037	430.07	27.83	402.24	3,642.32
232	01-May-2037	430.07	24.25	405.82	3,236.50
233	01-Jun-2037	430.07	22.27	407.80	2,828.70
234	01-Jul-2037	430.07	18.83	411.24	2,417.46
235	01-Aug-2037	430.07	16.63	413.44	2,004.03
236	01-Sep-2037	430.07	13.79	416.28	1,587.75

No.	Due Date	Payment Due	Interest	Principal	Balance
237	01-Oct-2037	430.07	10.57	419.50	1,168.25
238	01-Nov-2037	430.07	8.04	422.03	746.22
239	01-Dec-2037	430.07	4.97	425.10	321.11
240	01-Jan-2038	323.32	2.21	321.11	-

ឯកសារស្នើសុំ Document Required

ឯកសារតម្រូវ:

- ☐ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ
- ☐ សំបុត្រកំណើត
- ☐ សៀវភៅគ្រួសារ /សៀវភៅស្នាក់នៅ
- ☐ សំបុត្រអាពាហ៍ពិពាហ៍
- ☐ លិខិតបញ្ជាក់ការងារ
- ☐ វិក័យប័ត្របើកប្រាក់បៀវត្ស ៣-៦ខែចុងក្រោយ
- ☐ កិច្ចសន្យាទិញ-លក់
- ☐ កិច្ចសន្យាជួលផ្ទះ (មានសុពលភាព១ឆ្នាំ)
- ☐ ច្បាប់ថតចម្លងអចលនវត្ថុដាក់បញ្ចាំ
- ☐ របាយការណ៍ធនាគារ៦ខែចុងក្រោយ
- ☐ កិច្ចសន្យាឥណទានជាមួយធនាគារផ្សេង
- ☐ របាយការណ៍ធនាគារ (ឥណទាន)
- ☐ ប័ណ្ណប៉ាតង់ (ឆ្នាំបច្ចុប្បន្ន)
- ☐ វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
- ☐ លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន
- ☐ របាយការណ៍ចំណូលចំណាយ (២ឆ្នាំចុងក្រោយ)
- ☐ របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ (២ឆ្នាំចុងក្រោយ)
- ☐ តារាងតុល្យការ (២ឆ្នាំចុងក្រោយ)
- ☐ បញ្ជីតារាងស្តុកទំនិញ (ឈ្មោះ-តំលៃទិញចូល-តំលៃលក់ចេញ)
- ☐ កិច្ចសន្យាជួលឃ្លាំង
- ☐ វិក័យប័ត្រទូទាត់ទំនិញ (៣ខែចុងក្រោយ)
- ☐ ឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត

.....

.....

.....

.....

.....

Documents Required:

- ☐ National ID Card
- ☐ Birth Certificate
- ☐ Family Book / Residence Book
- ☐ Married License
- ☐ Employment Letter / Employment Contract
- ☐ 3-6 Month Pay Slips
- ☐ Sale-Purchase Agreement
- ☐ Tenancy Agreement
- ☐ Copy of Title Deed (Property to be Mortgaged)
- ☐ 6 months Bank Statement
- ☐ Loan Agreement (Other Banks)
- ☐ Loan account statement (If has loan with other bank)
- ☐ Business Patent (Current year)
- ☐ Certificate of Company Registration
- ☐ Memorandum of Article
- ☐ Income statement (latest 2 years)
- ☐ Statement of Cash Flow (latest 2 years)
- ☐ Balance Sheet (latest 2 years)
- ☐ Inventory List (Type-Unit-Unit Price-Sale Price)
- ☐ Warehouse Leasing Contract
- ☐ Invoices / Receipts (3 months)
- ☐ Other Documents

.....

.....

.....

.....

.....

តំលៃសេវាឥណទានដែលត្រូវចំណាយ:

- ☐ សេវាឥណទាន 1% ឬ 1,000 ដុល្លារ
- ☐ សេវាអេធារី.....
- ☐ សេវាថ្លៃធានារ៉ាប់រងអគ្គិភ័យ

- ☐ Bank Service Charge 1% or USD1,000
- ☐ Legal Fee.....
- ☐ Insurance Fee

