



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃទី ១៨ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៩ ដល់ថ្ងៃទី ១៦ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៩

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល

តាក់តែងឡើងដោយ

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

និស្សិតឈ្មោះ៖

សេង ចន្ទវណ្ណក្ខណ៍

លោក ឈាន ហ៊ុយ

រាយ កញ្ញា

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ឆ្នាំចូលសិក្សា

២០១៥

ជំនាន់ទី ១២

ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍

២០១៩

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ សេង ចន្ទ្រវលក្ខណ៍ និង រាយ កញ្ញា ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី១២ ក្រុមB4B1 នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រ សេដ្ឋកិច្ច។

សូមគោរពប្រណិបត្តិដោយសេចក្តីកត់ត្រាឆាប់ និងសូមថ្លែងអំណរគុណដ៏ជ្រាលជ្រៅចំពោះ៖

- លោកឪពុក និងអ្នកម្តាយជាទីគោរពដែលលោកទាំងពីរបានផ្តល់កំណើត និងខិតខំ ប្រឹងប្រែងចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា ការពារកូនដោយពុំខ្លាចនឿយហត់ ថែរក្សាអប់រំទូន្មាន និង ប្រៀនប្រដៅកូនប្រកបដោយព្រហ្មវិហារធម៌ ជាពិសេសលោកទាំងពីរតស៊ូជំនះគ្រប់ឧបសគ្គ ដើម្បីផ្គត់ផ្គង់សម្ភារៈ ប្រាក់កាស និងលើកទឹកចិត្ត ដើម្បីឱ្យកូនបានរៀនសូត្រពីដំបូងរហូត ដល់ពេលនេះ។
- ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង លោក-លោកស្រីប្រធាន និង អនុប្រធានការិយាល័យ និងដេប៉ាតឺម៉ង់ លោក-លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ មន្ត្រីរាជការ និង បុគ្គលិកបម្រើការនៅក្នុងសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ទាំងអស់ ជាពិសេសលោក និងលោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យដែលបានបង្ហាត់បង្រៀនយើងខ្ញុំតាំង ពីថ្នាក់មូលដ្ឋានរហូតដល់ឆ្នាំទី៤។
- ជាពិសេស គឺលោកគ្រូសាស្ត្រាចារ្យណែនាំ **ឈាង ហ៊ុយ** ដែលបានចំណាយពេលដ៏មាន តម្លៃទាំងកម្លាំងកាយ និងកម្លាំងចិត្តដោយមិនដែលគិតពីការនឿយហត់ក្នុងការព្យាយាម ជួយណែនាំតម្រង់ទិសកែតម្រូវកំហុសឆ្គង និងចំណុចខ្វះខាត ថែមទាំងផ្តល់នូវអនុសាសន៍ ល្អៗដល់យើងខ្ញុំ ដើម្បីសរសេររបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះតាំងពីដំបូងរហូតដល់បញ្ចប់។
- អ្នកស្រី **ទិត្យ ផលឡែន** ប្រធានផ្នែកបម្រើសេវាកម្មអតិថិជន (Chief Service Officer) របស់ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល ដែលបានចំណាយពេលក្នុងការជួយ ពន្យល់យ៉ាងក្លោះក្លាយ និងផ្តល់ជាឯកសារដល់ក្រុមយើងខ្ញុំដើម្បីឱ្យការសរសេររបាយ- ការណ៍កម្មសិក្សានេះដំណើរការបានយ៉ាងរលូន។
- លោក **ហ៊ុត ថារ៉ា** មន្ត្រីបណ្តុះបណ្តាល និងអភិវឌ្ឍ ដែលជួយដល់ក្រុមយើងខ្ញុំក្នុងការ សម្រួលឱ្យបានចុះកម្មសិក្សានេះ ព្រមទាំងបានផ្តល់ជាឯកសារ និងគន្លឹះខ្លះៗដល់យើងខ្ញុំ ដើម្បីបំពេញបន្ថែមរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះ។

ជាចុងក្រោយ នាងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធិពរជ័យដល់ លោកអ្នកមានគុណទាំងអស់ សូមឱ្យជួបតែ ពុទ្ធពរទាំងបួនប្រការគឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អារម្ភកថា

បន្ទាប់ពីការឆ្លងកាត់ ការសិក្សា និងក្រេបជញ្ជក់ចំណេះដឹងអស់រយៈពេលចំនួនបួនឆ្នាំនៅ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចរួចមក ធ្វើឱ្យប្រយោជន៍ខ្ញុំយល់ពីតម្លៃនៃ ការសិក្សា និងទទួលបាននូវចំណេះដឹងយ៉ាងទូលំទូលាយ។ វាជាឱកាសមួយដ៏កម្របាន នៅក្នុង ការស្រាវជ្រាវ និងចងក្រងរបាយការណ៍កម្មសិក្សាសម្រាប់បញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រមួយនេះ ដើម្បីឱ្យនិស្សិតបានស្គាល់ពីតម្លៃនៃការស្រាវជ្រាវ និងបង្កើនចំណេះដឹងបន្ថែមពីការស្រាវជ្រាវ។ លើសពីនេះទៅទៀត របាយការណ៍កម្មសិក្សានេះគឺផ្ដោតសំខាន់ទៅលើវិស័យធនាគារនៅប្រទេស កម្ពុជា។

មូលហេតុដែលធ្វើការជ្រើសរើសយកប្រធានបទមួយនេះមកធ្វើការស្រាវជ្រាវ គឺដោយសារ តែវិស័យធនាគារ គឺជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិឱ្យមានការរីកចម្រើនដូច សព្វថ្ងៃនេះ ជាពិសេស ដើម្បីយល់ដឹងកាន់តែស៊ីជម្រៅពីវិស័យធនាគារ និងទទួលបានបទ- ពិសោធន៍ល្អៗពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើប្រធានបទមួយនេះ។ ម៉្យាងវិញទៀត យើងខ្ញុំសង្ឃឹម ថារបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះមិនត្រឹមតែផ្តល់ជាប្រយោជន៍ដល់យើងខ្ញុំប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែវាក៏ជាឯក- សារជំនួយបន្ថែមដល់អ្នកអានទាំងឡាយ ដែលមានបំណងក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវបន្ថែមពីសេវា- កម្មប្រាក់បញ្ញើ រួមទាំងនីតិវិធីផ្សេងៗក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ។

ចំពោះរបាយការណ៍កម្មសិក្សាដែលមានប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ” បានផ្សារ ភ្ជាប់ជាមួយនឹងទ្រឹស្តីអំពីលក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ ដែលបានសិក្សាកន្លងមក និងភាព ជាក់ស្តែងក្នុងវិស័យធនាគារ។ ជាងនេះទៅទៀត នៅក្នុងរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះផ្ដោតសំខាន់ ទៅលើសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល ដែលក្នុងនោះបាន រៀបរាប់អំពីលក្ខខណ្ឌទូទៅក្នុងប្រតិបត្តិការបើក-បិទគណនីបញ្ញើ ការដាក់-ដកប្រាក់បញ្ញើ ប្រភេទ ប្រាក់បញ្ញើ អត្ថប្រយោជន៍នៃប្រភេទគណនីបញ្ញើនីមួយៗ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការរក្សាអតិថិជន និងស្វែងយល់ពីហានិភ័យរបស់ធនាគារពាក់ព័ន្ធនឹងប្រាក់បញ្ញើ។

ទោះបីជា យើងខ្ញុំបានខិតខំប្រឹងប្រែងព្យាយាមកែលម្អ និងត្រួតពិនិត្យជាច្រើនលើកជាច្រើន សារ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថារបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះនៅមានចន្លោះខ្វះខាតនូវចំណុចមួយចំនួនទាំង ផ្នែកអត្ថន័យ ខ្លឹមសារ និងអក្ខរាវិរុទ្ធជាមិនខាន។ ហេតុដូច្នេះ យើងខ្ញុំសូមអភ័យទោសពីសំណាក់ លោក-លោកស្រី សាស្ត្រាចារ្យ មិត្តអ្នកអាន គ្រប់មជ្ឈដ្ឋាន និងនិស្សិតទាំងឡាយ ហើយយើងខ្ញុំ រង់ចាំទទួលការរិះគន់ដោយក្តីសោមនស្សរីករាយក្នុងការស្ថាបនា កែលម្អ ដើម្បីឱ្យកិច្ចការមួយនេះ កាន់តែមានភាពប្រសើរឡើង។

មាតិកា

បញ្ជីតារាង	ix
បញ្ជីរូបភាព	x
បញ្ជីរូបមន្ត	xi
បញ្ជីក្រាហ្វិក	xii
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ	xiii

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	០១
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	០២
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ	០៣
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ	០៣
៥. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	០៣
ក. ប្រភពទិន្នន័យ	០៣
ខ. ការវិភាគទិន្នន័យ	០៤
៦. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	០៤
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ	០៥

ជំពូកទី១ វិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវ

១.១. លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	០៧
១.១.១. ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារពាណិជ្ជ	០៧
១.១.២. និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ	០៩
១.១.៣. តួនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	០៩
១.១.៣.១. តួនាទីជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ	០៩
១.១.៣.២. តួនាទីក្នុងការទូទាត់	១០
១.១.៣.៣. តួនាទីជាអ្នកធានា	១០
១.១.៣.៤. តួនាទីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	១០
១.១.៣.៥. តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ	១០
១.១.៣.៦. តួនាទីជាអ្នកប្រឹក្សាយោបល់លើការសន្សំ និងវិនិយោគ	១០
១.១.៣.៧. តួនាទីជាអ្នករក្សាវត្ថុមានតម្លៃ	១១

១.១.៣.៨. តួនាទីជាភ្នាក់ងារ	១១
១.១.៣.៩. តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ	១១
១.២. សារៈសំខាន់នៃធនាគារពាណិជ្ជ	១១
១.២.១. ចំពោះបុគ្គល	១១
១.២.២. ចំពោះក្រុមហ៊ុន	១១
១.២.៣. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច	១២
១.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃសេវាប្រាក់បញ្ញើ	១២
១.៣.១. និយមន័យ	១២
១.៣.២. ប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើ	១២
១.៣.២.១. គណនីចរន្ត	១២
១.៣.២.២. គណនីបញ្ញើសន្សំ	១២
១.៣.២.៣. គណនីបញ្ញើសន្សំជូនដំណឹង	១២
១.៣.២.៤. គណនីបញ្ញើតាមតម្រូវការ	១៣
១.៣.២.៥. គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់	១៣
១.៣.២.៦. គណនីបញ្ញើសាជីវកម្ម	១៣
១.៣.២.៧. គណនីសម្រាប់ទិញ-លក់អចលនទ្រព្យ	១៣
១.៣.២.៨. គណនីមូលនិធិសិក្សាអប់រំ	១៤
១.៣.២.៩. គណនី(Euro Account)	១៤
១.៣.២.១០. សេវាបញ្ញើឯកសារមានតម្លៃ	១៤
១.៣.៣. សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ	១៤
១.៣.៣.១. ចំពោះបុគ្គល	១៤
១.៣.៣.២. ចំពោះធនាគារ	១៥
១.៣.៣.៣. ចំពោះសង្គម	១៥
១.៤. ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ	១៥
១.៤.១. ការបើក និងបិទគណនី	១៥
១.៤.១.១. ការបើកគណនី	១៥
១.៤.១.២. ការបិទគណនី	១៦
១.៤.២. នីតិវិធីក្នុងការដាក់ និងដកប្រាក់បញ្ញើ	១៦

១.៤.២.១. នីតិវិធីក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ.....	១៦
១.៤.២.២. នីតិវិធីក្នុងការដកប្រាក់បញ្ញើ.....	១៧
១.៤.៣. ការធានារ៉ាប់រងទៅលើប្រាក់បញ្ញើ.....	១៨
១.៤.៤. ការគណនាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ.....	១៩
១.៤.៤.១. ការប្រាក់ទោល.....	១៩
១.៤.៤.២. ការប្រាក់សមាស.....	១៩
១.៤.៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យពាក់ព័ន្ធនឹងប្រាក់បញ្ញើ.....	២០
១.៤.៥.១. ហានិភ័យទីផ្សារ.....	២០
១.៤.៥.២. ហានិភ័យសន្ទនីយភាព.....	២១
១.៤.៥.៣. ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ.....	២១
១.៤.៥.៤. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់.....	២២
១.៤.៥.៥. ហានិភ័យចំណូល.....	២២
១.៤.៥.៦. ហានិភ័យមូលធន.....	២២

ជំពូកទី២ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល

២.១. ប្រវត្តិនៃការកកើតរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.....	២៤
២.២. ផ្លាកសញ្ញា និងអត្ថន័យនៃផ្លាកសញ្ញា.....	២៤
២.២.១. ផ្លាកសញ្ញា.....	២៤
២.២.២. អត្ថន័យនៃផ្លាកសញ្ញា.....	២៥
២.៣. ចក្ខុវិស័យ និងបេសកកម្ម.....	២៥
២.៣.១. ចក្ខុវិស័យ.....	២៥
២.៣.២. បេសកកម្ម.....	២៥
២.៤. ទីតាំង សាខា និងដៃគូសហប្រតិបត្តិការជាតិ និងអន្តរជាតិ.....	២៦
២.៤.១. ទីស្នាក់ការកណ្តាល.....	២៦
២.៤.២. សាខារបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា.....	២៦
២.៤.៣. ដៃគូសហប្រតិបត្តិការជាតិ និងអន្តរជាតិ.....	២៧
២.៥. រចនាសម្ព័ន្ធចាត់តាំងរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល.....	២៨
២.៦. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ.....	២៩

ជំពូកទី៣ ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល

៣.១. គោលបំណងនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើ.....	៣១
៣.២. សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ	៣១
៣.២.១. ចំពោះឯកត្តជន	៣១
៣.២.២. ចំពោះធនាគារ	៣១
៣.២.៣. ចំពោះសហគ្រាស.....	៣២
៣.២.៤. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច	៣២
៣.៣. ប្រភេទអតិថិជនដែលប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើ.....	៣២
៣.៤. ប្រភេទគណនីប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ.....	៣៣
៣.៤.១. គណនីបញ្ញើសំច័យ	៣៣
៣.៤.១.១. អត្ថប្រយោជន៍.....	៣៣
៣.៤.១.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ.....	៣៤
៣.៤.១.៣. ការដាក់ប្រាក់	៣៤
៣.៤.១.៤. អត្រាការប្រាក់.....	៣៥
៣.៤.១.៥. ការដកប្រាក់	៣៦
៣.៤.១.៦. ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក	៣៦
៣.៤.២. គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់	៣៨
៣.៤.២.១. អត្ថប្រយោជន៍	៣៨
៣.៤.២.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ.....	៣៨
៣.៤.២.៣. អត្រាការប្រាក់.....	៣៩
៣.៤.២.៤. ការដកប្រាក់	៤០
៣.៤.២.៥. ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក.....	៤០
៣.៤.៣. គណនីចរន្ត.....	៤១
៣.៤.៣.១. អត្ថប្រយោជន៍.....	៤១
៣.៤.៣.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ	៤២
៣.៤.៣.៣. ការបាត់បង់មូលប្បទានបត្រ	៤២
៣.៤.៣.៤. ការដាក់ប្រាក់	៤២
៣.៤.៣.៥. អត្រាការប្រាក់.....	៤៣

៣.៤.៣.៦. ការដកប្រាក់	៤៣
៣.៤.៣.៧. ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក.....	៤៣
៣.៤.៤. គណនីវេជន	៤៤
៣.៤.៤.១. អត្ថប្រយោជន៍.....	៤៤
៣.៤.៤.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ.....	៤៥
៣.៤.៤.៣. ការដាក់ប្រាក់	៤៦
៣.៤.៤.៤. អត្រាការប្រាក់.....	៤៦
៣.៤.៤.៥. ការដកប្រាក់	៤៦
៣.៤.៤.៦. ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក	៤៧
៣.៤.៥. គណនីបញ្ញើតាមផែនការ	៤៨
៣.៤.៥.១. អត្ថប្រយោជន៍.....	៤៨
៣.៤.៥.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ.....	៤៨
៣.៤.៥.៣. ការដាក់ប្រាក់	៤៩
៣.៤.៥.៤. អត្រាការប្រាក់.....	៤៩
៣.៤.៥.៥. ការដកប្រាក់	៤៩
៣.៤.៥.៦. ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក	៤៩
៣.៤.៦. គណនីកុមារ.....	៥០
៣.៤.៦.១. អត្ថប្រយោជន៍.....	៥០
៣.៤.៦.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ.....	៥០
៣.៤.៦.៣. ការដាក់ប្រាក់	៥១
៣.៤.៦.៤. អត្រាការប្រាក់.....	៥១
៣.៤.៦.៥. ការដកប្រាក់	៥១
៣.៤.៦.៦. ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក	៥១
៣.៤.៧. គណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍.....	៥២
៣.៤.៧.១. អត្ថប្រយោជន៍	៥២
៣.៤.៧.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ	៥២
៣.៤.៧.៣. ការដាក់ប្រាក់.....	៥៣
៣.៤.៧.៤. អត្រាការប្រាក់	៥៣

៣.៤.៧.៥. ការដកប្រាក់.....	៥៣
៣.៤.៧.៦. ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក.....	៥៣
៣.៤.៨. គណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់	៥៤
៣.៤.៨.១. អត្ថប្រយោជន៍.....	៥៤
៣.៤.៨.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ.....	៥៤
៣.៤.៨.៣. ការដាក់ប្រាក់	៥៥
៣.៤.៨.៤. អត្រាការប្រាក់.....	៥៥
៣.៤.៨.៥. ការដកប្រាក់	៥៥
៣.៤.៨.៦. ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក	៥៥
៣.៤.៩. គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សសម្រាប់មន្ត្រីរាជការ	៥៦
៣.៤.៩.១. អត្ថប្រយោជន៍.....	៥៦
៣.៤.៩.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ.....	៥៦
៣.៤.៩.៣. អត្រាការប្រាក់.....	៥៦
៣.៤.៩.៤. ការដកប្រាក់	៥៧
៣.៤.៩.៥. ពន្ធកាត់ទុក.....	៥៧
៣.៤.១០. គណនីបញ្ញើសោធននិវត្តន៍.....	៥៧
៣.៤.១០.១. អត្ថប្រយោជន៍.....	៥៧
៣.៤.១០.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ	៥៧
៣.៤.១០.៣. អត្រាការប្រាក់	៥៧
៣.៤.១០.៤. ការដកប្រាក់.....	៥៨
៣.៤.១០.៥. ពន្ធកាត់ទុក.....	៥៨
៣.៤.១១. គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សសម្រាប់បុគ្គលិកក្រុមហ៊ុន.....	៥៨
៣.៤.១១.១. អត្ថប្រយោជន៍.....	៥៨
៣.៤.១១.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ	៥៨
៣.៤.១១.៣. អត្រាការប្រាក់	៥៩
៣.៤.១១.៤. ការដកប្រាក់.....	៥៩
៣.៤.១១.៥. ពន្ធកាត់ទុក.....	៥៩
៣.៤.១២. គណនីរួម	៥៩

៣.៥. នីតិវិធីនៃការបើក និងបិទគណនី.....	៦០
៣.៥.១. នីតិវិធីនៃការបើកគណនី.....	៦០
៣.៥.១.១. ចំពោះឯកត្តជន.....	៦០
៣.៥.១.២. ចំពោះនីតិបុគ្គល	៦១
៣.៥.១.៣. ចំពោះអនីតិជន	៦១
៣.៥.២. នីតិវិធីនៃការបិទគណនី.....	៦១
៣.៦. ការផ្ទេរប្រាក់បញ្ញើ.....	៦២
៣.៦.១. ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស.....	៦២
៣.៦.១.១. មធ្យោបាយផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស.....	៦២
៣.៦.១.២. កម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស	៦៣
៣.៦.២. ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស	៦៣
៣.៦.២.១. មធ្យោបាយផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស	៦៣
៣.៦.២.២. កម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស	៦៤
៣.៧. គោលការណ៍ណែនាំស្តីពីគណនីអសកម្ម.....	៦៤
៣.៧.១. និយមន័យ	៦៤
៣.៧.២. អត្រាការប្រាក់	៦៥
៣.៧.៣. ការធ្វើឱ្យគណនីអសកម្មរបស់អតិថិជនមានប្រតិបត្តិការឡើងវិញ.....	៦៥
៣.៨. ការប្រើប្រាស់កាតធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.....	៦៥
៣.៨.១. កាតឥណពន្ធ.....	៦៥
៣.៨.២. កាតឥណទាន	៦៧
៣.៩. យុទ្ធសាស្ត្រនៅក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ	៦៩
៣.៩.១. យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្សព្វផ្សាយ.....	៦៩
៣.៩.១.១. ការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈបុគ្គលិកផ្ទាល់	៦៩
៣.៩.១.២. ការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ.....	៦៩
៣.៩.១.៣. ការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈការធ្វើសិក្ខាសាលា	៦៩
៣.៩.២. យុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារ.....	៦៩
៣.៩.៣. ការផ្តល់ជំនឿទុកចិត្ត	៦៩
៣.៩.៤. ការចាប់ផ្តើម.....	៧០

៣.១០. យុទ្ធសាស្ត្រនៅក្នុងការរក្សាអតិថិជន	៧០
៣.១១. ហានិភ័យនៃប្រាក់បញ្ញើ	៧០
៣.១១.១. រូបិយបណ្ណក្លែងក្លាយ	៧០
៣.១១.២. អសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទាន	៧១
៣.១១.៣. ការដកសាច់ប្រាក់មុនកាលកំណត់	៧១
៣.១២. តារាងទិន្នន័យ ក្រាហ្វិកបង្ហាញអំពីប្រាក់បញ្ញើ និងការវិភាគទិន្នន័យ	៧២
៣.១៣. ការវិភាគSWOT	៧៦
៣.១៣.១. ចំណុចខ្លាំង	៧៧
៣.១៣.២. ចំណុចខ្សោយ	៧៨
៣.១៣.៣. ឱកាស	៧៩
៣.១៣.៤. ការគំរាមកំហែង	៧៩

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៨១
២. អនុសាសន៍	៨៣

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីតារាង

តារាងទី៣.១.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីសំច័យ.....	៣៥
តារាងទី៣.២.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់.....	៣៩
តារាងទី៣.៣.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីរំជន.....	៤៦
តារាងទី៣.៤.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីបញ្ញើតាមផែនការ.....	៤៩
តារាងទី៣.៥.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីកុមារ.....	៥១
តារាងទី៣.៦.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍.....	៥៣
តារាងទី៣.៧.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់.....	៥៥
តារាងទី៣.៨.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៃគណនីបើកប្រាក់បៀវត្សសម្រាប់មន្ត្រីរាជការ.....	៥៦
តារាងទី៣.៩.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីបញ្ញើសោធននិវត្តន៍.....	៥៧
តារាងទី៣.១០.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សក្រុមហ៊ុន.....	៥៩
តារាងទី៣.១១.៖កម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស.....	៦៣
តារាងទី៣.១២.៖កម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស.....	៦៤
តារាងទី៣.១៣.៖ទិន្នន័យសមតុល្យនៃប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីនីមួយៗនៅឆ្នាំ២០១៦ ២០១៧ និង ២០១៨.....	៧២
តារាងទី៣.១៤.៖អត្រាកំណើនប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីនីមួយៗពីឆ្នាំ២០១៦ដល់២០១៧ និងពីឆ្នាំ ២០១៧ដល់២០១៨.....	៧២

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាពទី២.១.៖ផ្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.....	២៥
រូបភាពទី២.២.៖អគារធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល	២៦
រូបភាពទី២.៣.៖ដៃគូសហប្រតិបត្តិការជាតិ	២៧
រូបភាពទី៣.១.៖កូនសៀវភៅសំច័យ.....	៣៣
រូបភាពទី៣.២.៖កាតវេជន	៤៥
រូបភាពទី៣.៣.៖Visa Debit Card.....	៦៥
រូបភាពទី៣.៤.៖UnionPay	៦៦
រូបភាពទី៣.៥.៖ATM Card.....	៦៦
រូបភាពទី៣.៦.៖Star Card.....	៦៧
រូបភាពទី៣.៧.៖Visa Credit Card Classic	៦៨
រូបភាពទី៣.៨.៖MasterCard Classic	៦៨

បញ្ជីរូបមន្ត

រូបមន្តទី១.១.៖ការគណនាការប្រាក់ទោល	១៩
រូបមន្តទី១.២.៖ការគណនាការប្រាក់សមាស	១៩
រូបមន្តទី៣.១.៖ការគណនាការប្រាក់សម្រាប់គណនីបញ្ញើសំច័យ	៣៥

បញ្ជីក្រាហ្វិក

ក្រាបទី៣.១.៖សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីបញ្ញើចរន្តចាប់ពីឆ្នាំ២០១៦ដល់២០១៨	៧៣
ក្រាបទី៣.២.៖អត្រាកំណើននៃសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីចរន្តពីឆ្នាំ២០១៦ដល់២០១៧ និង ពីឆ្នាំ២០១៧ដល់២០១៨	៧៣
ក្រាបទី៣.៣.៖សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីសំច័យពីឆ្នាំ២០១៦ដល់២០១៧ និងពីឆ្នាំ២០១៧ ដល់២០១៨	៧៤
ក្រាបទី៣.៤.៖អត្រាកំណើននៃសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីសំច័យ ពីឆ្នាំ២០១៦ដល់២០១៧ និងពីឆ្នាំ២០១៧ដល់២០១៨.....	៧៤
ក្រាបទី៣.៥.៖សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ ពីឆ្នាំ២០១៦ដល់២០១៧ និងពីឆ្នាំ២០១៧ដល់២០១៨.....	៧៥
ក្រាបទី៣.៦.៖អត្រាកំណើននៃសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ ពី២០១៦ ដល់២០១៧ និងពីឆ្នាំ២០១៧ដល់២០១៨.....	៧៥

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៖សាខារបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាក.អ.

ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖Correspondent Banks

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣៖បណ្ណដាក់ប្រាក់

ឧបសម្ព័ន្ធទី៤៖អត្រាការប្រាក់នៃប្រាក់បញ្ញើសំច័យ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥៖បណ្ណដកប្រាក់

ឧបសម្ព័ន្ធទី៦៖វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

ឧបសម្ព័ន្ធទី៧៖ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

ឧបសម្ព័ន្ធទី៨៖មូលប្បទានបត្ររបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ាក.អ.

ឧបសម្ព័ន្ធទី៩៖ពាក្យស្នើសុំផ្អាកការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១០៖ពាក្យស្នើសុំសៀវភៅមូលប្បទានបត្រ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១១៖វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីបញ្ញើតាមផែនការ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១២៖លិខិតសុំភ្ជាប់គណនី

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៣៖ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីកុមារ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៤៖គំរូហត្ថលេខា

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៥៖ ពាក្យស្នើសុំធ្វើការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៦៖ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីបុគ្គល

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៧៖ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីនីតិបុគ្គល

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៨៖ពាក្យស្នើសុំបិទគណនី

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៩៖បណ្ណផ្ទេរប្រាក់

ឧបសម្ព័ន្ធទី២០៖ពាក្យស្នើសុំផ្ទេរប្រាក់រវាងធនាគារក្នុងស្រុក

ឧបសម្ព័ន្ធទី២១៖ពាក្យស្នើសុំផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស

ឧបសម្ព័ន្ធទី២២៖ពាក្យស្នើសុំធ្វើឱ្យគណនីអសកម្មមានប្រតិបត្តិការឡើងវិញ

ឧបសម្ព័ន្ធទី២៣៖លិខិតផ្អាកការប្រើប្រាស់គណនី

ឧបសម្ព័ន្ធទី២៤៖ពាក្យស្នើសុំធ្វើStar Card

ឧបសម្ព័ន្ធទី២៥៖ ទិន្នន័យសមតុល្យនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់គណនីសំច័យ គណនីចរន្ត និងគណនីបញ្ញើ
មានកាលកំណត់ពីឆ្នាំ២០១៦ដល់២០១៨

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយសារតែប្រទេសកម្ពុជា ជាប្រទេសមួយដែលធ្លាប់ឆ្លងកាត់នូវសង្គ្រាមអស់រយៈពេលជាច្រើនឆ្នាំ ទើបបណ្តាលឱ្យហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធនៃប្រទេសទាំងមូលបានទទួលរងការខូចខាត ក៏ដូចជាប៉ះពាល់ទៅដល់សេដ្ឋកិច្ចជាតិ។ ប៉ុន្តែ ប្រទេសកម្ពុជាបានកែប្រែមុខមាត់ថ្មីក្រោយពីការអនុម័តរដ្ឋធម្មនុញ្ញឆ្នាំ១៩៩៣ ដោយប្រទេសនេះបានអនុវត្តតាមប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចបែបទីផ្សារសេរី។ ស្របតាមការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជាក្នុងរយៈពេលប៉ុន្មានឆ្នាំចុងក្រោយនេះ រដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាបានជំរុញវិស័យឧស្សាហកម្មនៅក្នុងតំបន់ ដើម្បីលើកកម្ពស់កម្រិតជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាជនព្រមទាំងលុបបំបាត់ភាពក្រីក្រ ។ បើតាមការសង្កេត យើងឃើញថាវិស័យសេដ្ឋកិច្ចក្នុងប្រទេសកម្ពុជាមានការរីកចម្រើនឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់គួរឱ្យកត់សម្គាល់ នេះជាហេតុបណ្តាលឱ្យអ្នកវិនិយោគទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេសចាប់ផ្តើមផ្ដោតការចាប់អារម្មណ៍លើការវិនិយោគនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ យ៉ាងណាមិញ ដើម្បីបង្កើនភាពជឿទុកចិត្តកាន់តែខ្ពស់ពីសំណាក់ក្រុមអ្នកវិនិយោគទាំងនេះ លុះត្រាតែប្រព័ន្ធធនាគាររបស់ប្រទេសនោះមានការរីកចម្រើនផងដែរ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះវិនិយោគិនមានទំនាក់ទំនងយ៉ាងជិតស្និទ្ធជាមួយនឹងធនាគារ ព្រោះថាធនាគារជាអ្នកទទួលប្រាក់បញ្ញើ ផ្តល់ឥណទាន ផ្ទេរប្រាក់ ប្តូរប្រាក់ និងផ្តល់សេវាកម្មផ្សេងៗទៀតជាច្រើនក្នុងការជួយសម្រួលដល់ដំណើរការអាជីវកម្ម។

បច្ចុប្បន្ន នៅប្រទេសកម្ពុជា វិស័យធនាគារដែលត្រូវបានគេស្គាល់ថាជាវិស័យសក្តានុពលមួយក្នុងការជួយជំរុញខ្សែនសេដ្ឋកិច្ច កំពុងតែរីកដុះដាលជាបន្តបន្ទាប់ ដែលរួមមានធនាគារពាណិជ្ជធនាគារឯកទេស និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ហើយការរីកដុះដាលនេះគឺបណ្តាលមកពីការជ្រោមជ្រែងពីសំណាក់រដ្ឋាភិបាល ជាពិសេសប្រជាពលរដ្ឋសព្វថ្ងៃមានការយល់ដឹងច្រើនអំពីការទុកសាច់ប្រាក់នៅធនាគារ និងមានជំនឿទុកចិត្តលើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។ ហេតុដូច្នេះហើយទើបសេវាកម្មរបស់ធនាគារមានការកើនឡើងជាលំដាប់ ដោយពួកគេបានប្រើប្រាស់សេវាកម្មទូទាត់ផ្ទេរប្រាក់ និងដាក់ប្រាក់បញ្ញើតាមរយៈធនាគារ ដោយសារតែមានអត្ថប្រយោជន៍ និងសុវត្ថិភាព។

ជាក់ស្តែង ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. គឺជាធនាគារពាណិជ្ជមួយដែលមានឈ្មោះបោះសំឡេង និងឈានមុខគេនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយបានពង្រីកបណ្តាញសាខាយ៉ាងច្រើនទូទាំងប្រទេស ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការរបស់អតិថិជន ក៏ដូចជា ការចូលរួមចំណែកអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។ ជាពិសេស គឺសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ ដែលជាសេវាកម្មមួយកំពុង

ពេញនិយមសម្រាប់អតិថិជន។ ប្រាក់បញ្ញើក៏ជាប្រភពទុនយ៉ាងសំខាន់របស់ធនាគារ ដែលជាហេតុ ទាមទារឱ្យធនាគារមានការកំណត់នូវវិធីសាស្ត្របែបណាដើម្បីឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព ក្នុងការគ្រប់គ្រង ប្រាក់បញ្ញើ និងធានានូវសុវត្ថិភាពក្នុងការដកសាច់ប្រាក់ដោយចៀសវាងនូវហានិភ័យផ្សេងៗទៀត ជាដើម។ អាស្រ័យហេតុនេះ ដើម្បីស្វែងយល់ឱ្យកាន់តែច្បាស់ទៅលើការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល ទើបយើងខ្ញុំជានិស្សិតបរិញ្ញាបត្រធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច បានលើកឡើងនូវ ប្រធានបទ “ ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ ” របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល មកធ្វើការស្រាវជ្រាវ ដើម្បីសរសេរបាយការណ៍កម្មសិក្សាសម្រាប់បញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ។

២. ចំណេញបញ្ញើនៃការស្រាវជ្រាវ

ធនាគារ អាចផ្តល់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួនបានយ៉ាងល្អប្រសើររហូតដល់សព្វថ្ងៃនេះ គឺ អាស្រ័យទៅលើយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារនៅក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ ដែលប្រកបដោយ ជោគជ័យ និងមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។ ជាក់ស្តែងបើគ្មានប្រតិបត្តិការប្រាក់បញ្ញើ នោះក៏មិនអាចមាន ប្រតិបត្តិការផ្តល់ឥណទានបានដែរ ព្រមទាំងមិនអាចជួយទ្រទ្រង់ដល់ប្រតិបត្តិការសេវាកម្មរបស់ ធនាគារទាំងមូលឡើយ។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ការគ្រប់គ្រងសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើនេះ ទាមទារឱ្យធនាគារ មានការយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់ប្រកបដោយភាពច្បាស់លាស់ និងម៉ត់ចត់ជាទីបំផុត។ ដោយសារតែ ប្រាក់បញ្ញើជាប្រភពទុនដ៏សំខាន់របស់ធនាគារ ទើបធ្វើឱ្យធនាគារបង្កើតនូវប្រភេទប្រាក់បញ្ញើជា ច្រើនប្រភេទ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជន ក៏ដូចជាជួយជំរុញឱ្យធនាគារកាន់តែមាន កេរ្តិ៍ឈ្មោះល្បីល្បាញនៅក្នុងវិស័យធនាគារ។

- តើធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ផ្តល់នូវប្រភេទសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើអ្វីខ្លះដល់អតិថិជន?
- តើធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. មានលក្ខខណ្ឌអ្វីខ្លះសម្រាប់ការបើក និងបិទគណនី?
- តើធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. មាននីតិវិធីអ្វីខ្លះសម្រាប់ការដាក់ និងដកសាច់ប្រាក់?
- តើធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. មានវិធីសាស្ត្របែបណាក្នុងការទាក់ទាញ និងថែរក្សា អតិថិជន?
- តើធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. មានវិធីសាស្ត្របែបណាក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែល ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រាក់បញ្ញើ?
- តើធនាគារមានចំណុចខ្លាំង ចំណុចខ្សោយ ឱកាស និងការគំរាមកំហែងយ៉ាងដូចម្តេច ខ្លះនៅក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះមានគោលបំណង ដើម្បីស្វែងយល់ឱ្យកាន់តែស៊ីជម្រៅអំពីការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល ដោយការស្រាវជ្រាវនេះផ្តោតសំខាន់ទៅលើ៖

- ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.។
- ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.។
- នីតិវិធីក្នុងការបើក និងបិទគណនីរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.។
- នីតិវិធីនៃការដាក់ និងដកសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.។
- យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការប្រមូល និងគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.។
- វិធីសាស្ត្រក្នុងការទាក់ទាញ និងថែរក្សាអតិថិជន។
- ហានិភ័យពាក់ព័ន្ធនឹងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.។

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ចំពោះការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺផ្តោតទៅលើការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើដែលក្នុងនោះរួមមានប្រភេទសេវាប្រាក់បញ្ញើ នីតិវិធីក្នុងការបើក និងបិទគណនី លក្ខខណ្ឌនៃការដាក់ និងដកសាច់ប្រាក់ យុទ្ធសាស្ត្រនៃការទាក់ទាញប្រាក់បញ្ញើ និងថែរក្សាអតិថិជន ហានិភ័យនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល ដើម្បីវាស់អំពីប្រសិទ្ធភាពនៃការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ និងការប្រមូលទិន្នន័យប្រាក់បញ្ញើពីឆ្នាំ២០១៦រហូតដល់ឆ្នាំ២០១៨។

៥. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺពឹងផ្អែកទៅលើប្រភពទិន្នន័យ និងការវិភាគដូចខាងក្រោម៖

ក. ប្រភពទិន្នន័យ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើប្រធានបទមួយនេះ គឺពឹងផ្អែកទាំងស្រុងទៅលើទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ។

ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ គឺជាទិន្នន័យដែលទទួលបានតាមរយៈ៖

- ឯកសារដែលមានស្រាប់របស់ធនាគារដូចជា Brochures របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ., ពាក្យស្នើសុំបើក-បិទគណនី, ប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ និងប័ណ្ណដកប្រាក់, តារាងអត្រាការប្រាក់នៃគណនីបញ្ញើសំច័យ និងគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់, គេហទំព័ររបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ.(<https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx>) , របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល ពីឆ្នាំ២០១៦ដល់២០១៨។

- សៀវភៅអេឡិចត្រូនិក (E-book) ។
- ឯកសារមេរៀនជាភាសាខ្មែរ និងភាសាអង់គ្លេស។
- របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សារបស់និស្សិតជំនាន់មុនៗ ដែលតម្កល់ទុកនៅក្នុងបណ្ណាល័យសេដ្ឋកិច្ច។
- ការសាកសួរព័ត៌មានពីប្រធានផ្នែកបម្រើសេវាកម្មអតិថិជននៅធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល ទៅលើការគ្រប់គ្រងសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ។

ខ. ការវិភាគទិន្នន័យ

ការវិភាគទិន្នន័យទៅលើប្រធានបទមួយនេះ គឺធ្វើឡើងតាមរយៈវិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវបែបគុណវិស័យ។

ទិន្នន័យដែលប្រមូលបាន គឺត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

- ការវិភាគទិន្នន័យ គឺមានទម្រង់ជាការបកស្រាយ ពិពណ៌នាទៅលើទិន្នន័យដែលមានស្រាប់ដូចជា ការបកស្រាយក្រាហ្វិកដែលបង្ហាញពីចំនួនប្រាក់បញ្ញើចាប់ពីឆ្នាំ២០១៦ដល់២០១៨។
- ការពិពណ៌នាទៅតាមទិន្នន័យដែលទទួលបាន តាមរយៈការសាកសួរប្រធានផ្នែកបម្រើសេវាកម្មអតិថិជន។
- ការបកស្រាយដោយផ្អែកទៅលើឯកសារបន្ទាប់បន្សំផ្សេងៗទៀត ដូចជា គេហទំព័ររបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. (<https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx>), សៀវភៅអេឡិចត្រូនិក (E-book) និងBrochures របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.។

៦. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

តាមរយៈការស្រាវជ្រាវទៅលើប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ” ផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់ក្រុមនិស្សិតយើងខ្ញុំផ្ទាល់ ព្រមទាំងធនាគារ និស្សិតជំនាន់ក្រោយ និងអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត។ នៅក្នុងសារៈប្រយោជន៍ទាំងនោះមានដូចជា៖

❖ ចំពោះយើងខ្ញុំផ្ទាល់ដែលជាអ្នកស្រាវជ្រាវ

- ផ្តល់ជាឱកាសដ៏ពិសេសមួយ ក្នុងការពង្រីកចំណេះដឹងអំពីសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាន់តែស៊ីជម្រៅ ជាពិសេសយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់អំពីប្រភេទគណនីបញ្ញើនីមួយៗរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.។
- បង្កើតបានជាស្នាដៃស្រាវជ្រាវមួយសម្រាប់យើងខ្ញុំផ្ទាល់ ដែលជានិស្សិតនឹងត្រូវបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ។
- បានស្គាល់នូវបរិបទនៅជុំវិញកន្លែងធ្វើការរបស់ធនាគារ និងរបៀបរបបធ្វើការនៅធនាគារ។

- ទទួលបានបទពិសោធន៍ថ្មីៗជាច្រើន នៅក្នុងកំឡុងពេលចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់នៅធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល ដូចជា ការប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយបុគ្គលិកនៅ ក្នុងធនាគារ ការបត់បែនទៅតាមកាលៈទេសៈនៅពេលដែលធ្វើការចុះប្រមូលទិន្នន័យ និង សាកសួរព័ត៌មាន ព្រមទាំងជួយបង្កើនភាពក្លាហាននៅក្នុងការចុះទៅធនាគារ។

❖ ចំពោះធនាគារ

- ស្នាដៃស្រាវជ្រាវមួយនេះនឹងជួយធនាគារក្នុងការកែតម្រូវនូវចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួន ដើម្បី ឱ្យសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាន់តែល្អប្រសើរ និងមានអតិថិជនកាន់តែច្រើនមកធ្វើការ ប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ។
- ជួយឱ្យសាធារណជនស្គាល់កាន់តែច្បាស់អំពីសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ។

❖ ចំពោះនិស្សិតជំនាន់ក្រោយ

- បន្សល់ទុកនូវស្នាដៃស្រាវជ្រាវដល់ប្អូនៗនិស្សិតជំនាន់ក្រោយ ដែលមានបំណងធ្វើការ ស្រាវជ្រាវ។
- ផ្តល់ជាឯកសារដល់ប្អូនៗនិស្សិតជំនាន់ក្រោយសម្រាប់ធ្វើជាគំរូ ក៏ដូចជានូវយុទ្ធសាស្ត្រនៅក្នុងការ សរសេររបាយការណ៍កម្មសិក្សានៅឆ្នាំក្រោយៗទៀត។

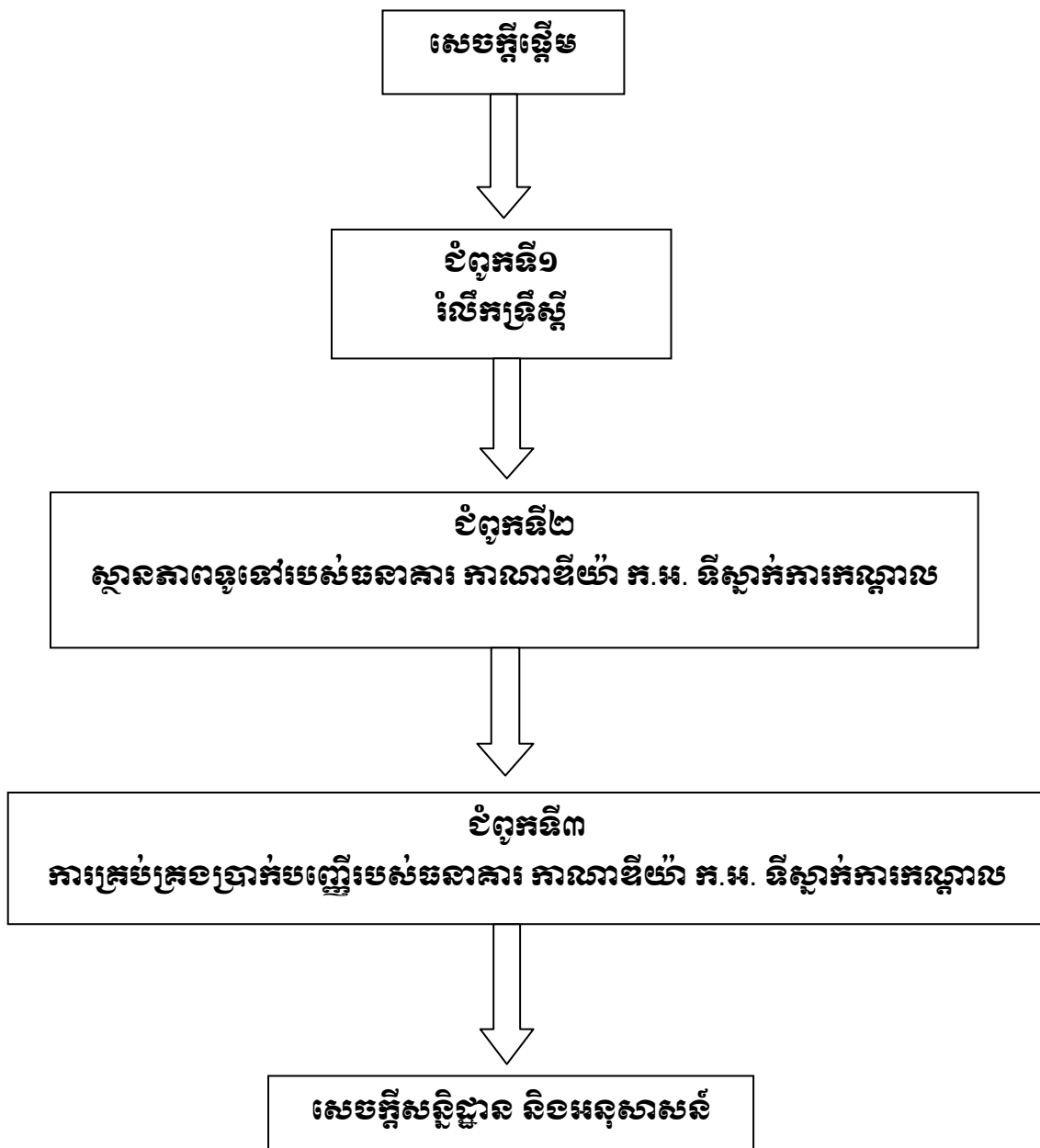
❖ ចំពោះអ្នកពាក់ព័ន្ធ

- ឯកសារស្រាវជ្រាវមួយនេះ ក៏ផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍មួយផ្នែកសម្រាប់ជាព័ត៌មានទៅដល់អ្នក ពាក់ព័ន្ធមួយចំនួនទៀតដូចជា វិនិយោគិន ក្រុមហ៊ុន ពាណិជ្ជករ ឬអ្នកជំនួញធំៗ និងបុគ្គល នៅក្នុងការសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ. ដែល ផ្តល់នូវអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ ផ្តល់ជំនឿទុកចិត្តខ្ពស់ ផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ ដូចជា ផ្តល់ ភាពងាយស្រួលនៅក្នុងការទូទាត់ទំនិញ និងសេវាកម្ម ថែមទាំងផ្តល់សេវាហ៊ុយស្វែងរកទាន់ចិត្ត នៅក្នុងការបើកគណនី ដាក់ប្រាក់ ដកប្រាក់ និងបិទគណនីជាដើម។

៧. វេនសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

- សេចក្តីផ្តើម។
- ជំពូកទី១៖ រំលឹកទ្រឹស្តី។
- ជំពូកទី២៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល។
- ជំពូកទី៣៖ ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល។
- សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍។

របបសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី១

វិស័យទ្រឹស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១. ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារពាណិជ្ជ

¹ ដំបូងឡើយ ធនាគារបានកើតចេញពីពាណិជ្ជករនៅសម័យបុរាណ ដែលបង្កើតឱ្យមានប្រាក់កម្ចី សម្រាប់កសិករ និងពាណិជ្ជករ ដែលបានដឹកជញ្ជូនទំនិញពីទីក្រុងមួយទៅទីក្រុងមួយ។ កំណត់ហេតុដែលសរសេរពីសកម្មភាពបែបនេះ មានមកតាំងពី២,០០០ឆ្នាំមុនគ.ស.នៅក្នុងតំបន់ Assyria និងBabylonia ។ បន្ទាប់មកនៅប្រទេសក្រិចបុរាណ និងសម័យរូម៉ាំង ឬចក្រភពរ៉ូម អ្នកផ្តល់កម្ចីដែលមានមូលដ្ឋាននៅព្រះវិហារបានបង្កើតប្រាក់កម្ចី ហើយក៏បានបន្ថែមនូវការបង្កើតថ្មីសំខាន់ចំនួនពីរ គឺទទួលបានដាក់ប្រាក់ និងការដូររូបិយបណ្ណ។ នៅក្នុងសម័យនោះ ក៏មានភស្តុតាងស្រដៀងគ្នានៃការអភិវឌ្ឍ ឯករាជ្យនៃការខ្ចីប្រាក់នៅសម័យចិនបុរាណ និងសម័យឥណ្ឌាបុរាណ។

នៅក្នុងគំនិតថ្មី ធនាគារត្រូវបានរកឃើញនៅមជ្ឈិមសម័យ និងដើមសម័យនៃការរីកចម្រើនរបស់ប្រទេសអ៊ីតាលីនៅក្នុងទីក្រុងអ្នកមានភាគខាងជើងដូចជា Florence , Venice និងGenoa។ គ្រួសាររបស់Bardy និងPeruzzi បានគ្រប់គ្រងធនាគារនៅក្នុងសតវត្សទី១៤នៃតំបន់Florence និងបង្កើតសាខានៅក្នុងផ្នែកផ្សេងៗទៀតនៅទ្វីបអឺរ៉ុប។ នៅពេលនោះផងដែរ ធនាគារ Bardici ជាធនាគារដែលល្បីជាងគេរបស់អ៊ីតាលី ដែលបង្កើតឡើងដោយ Giovanni Madici នៅឆ្នាំ១៣៩៧។

ក្រោយមកទៀត ការរីកចម្រើនរបស់ធនាគារបានរីករាលដាលពេញទ្វីបអឺរ៉ុប ហើយមានការបង្កើតឡើងនូវធនាគារថ្មីសំខាន់ៗមួយចំនួនទៀតនៅទីក្រុង Amsterdam នៅសម័យសាធារណរដ្ឋហូឡង់ក្នុងសតវត្សទី១៧។ នៅអំឡុងសតវត្សទី២០ ការអភិវឌ្ឍក្នុងផ្នែកទូរគមនាគមន៍ និងកុំព្យូទ័របានផ្តល់ជាលទ្ធផលយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរនៃការរៀបចំធនាគារ ហើយក៏មានការធ្វើឱ្យកើនឡើងទាំងទំហំ និងការប្រើប្រាស់តាមតំបន់។

ម៉្យាងវិញទៀត យោងទៅតាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវយ៉ាងស៊ីជម្រៅទៅលើប្រភពកំណើតនៃការកើតមានធនាគារ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវបានបង្ហាញឱ្យឃើញថា ទម្រង់ដំបូងបង្អស់របស់ធនាគារត្រូវបានរកឃើញដូចខាងក្រោម៖

¹ ងួន ហេង និងសាង សុមន្តី, “ រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ ”, នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច, ២០១៨, ទំព័រទី៥៨-៦១។

- ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ មានទំនាក់ទំនងយ៉ាងជិតស្និទ្ធទៅនឹងប្រវត្តិរូបិយវត្ថុ ប៉ុន្តែប្រវត្តិរបស់ធនាគារប្រហែលជាមានមុនការបង្កើតរូបិយវត្ថុ។ ការធ្វើប្រាក់ដំបូងរួមមាន ការធ្វើប្រាគ្រាប់ធញ្ញជាតិ ហើយបន្ទាប់មកមានជាទំនិញដែលរួមមានសត្វពាហនៈ សម្ភារៈកសិកម្ម ហើយរួមទាំងវត្ថុមានតម្លៃដូចជា មាសជាដើម។ នៅសម័យបុរាណ ព្រះវិហារ និងរាំង គឺជាកន្លែងសុវត្ថិភាពបំផុតសម្រាប់រក្សាទុកមាស ដែលមនុស្សក្នុងសម័យនោះបានសាងសង់ឡើងយ៉ាងរឹងមាំ។
- កំណត់ហេតុអំពីប្រាក់កម្ចីមានតាំងពីសតវត្សទី២មុនគ.ស. ក្នុងតំបន់ Babylon ដែលបានបង្កើតឡើងដោយអាចារ្យ ឬព្រះសង្ឃទៅឱ្យពួកពាណិជ្ជករ។
- នៅក្នុងប្រទេសអេហ្ស៊ីប កំណត់ហេតុបានបង្ហាញឱ្យឃើញថា ដំបូងឡើយ ប្រជាជននៅក្នុងប្រទេសអេហ្ស៊ីបមិនទាន់មានការបង្កើតជារូបិយវត្ថុសម្រាប់ធ្វើការដោះដូរទំនិញឡើយ។ នៅសម័យនោះ ប្រទេសអេហ្ស៊ីបបានធ្វើការដោះដូរវត្ថុ ឬទំនិញតាមរយៈគ្រាប់ធញ្ញជាតិ រួមទាំងលោហធាតុមានតម្លៃផ្សេងៗជាដើម។ ក្រោយមកទៀត ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសអេហ្ស៊ីបចាប់ផ្តើមមានការអភិវឌ្ឍតាមរយៈការបង្កើតឱ្យមាននូវរូបិយវត្ថុ រហូតឈានទៅដល់ការបង្កើតប្រព័ន្ធធនាគារដែលផ្តល់សេវាកម្មឱ្យអតិថិជនអាចធ្វើការធ្វើប្រាក់ និងខ្ចីប្រាក់។
- ក្រោយមកទៀត ធនាគារក៏បានកើតឡើងជាបន្តបន្ទាប់នៅក្នុងប្រទេសដទៃទៀតដូចជា ឥណ្ឌា ចិន ក្រិច បារាំង និងអង់គ្លេស។

ជាការពិតណាស់ ប្រព័ន្ធធនាគារនៅប្រទេសអង់គ្លេសកើតឡើងដោយសារជាងមាសក្នុងសតវត្សទី១៦។ ក្រុមជាងមាសទាំងនោះបានផ្តល់កម្ចី និងទទួលរក្សាទុកវត្ថុមានតម្លៃផ្សេងៗដោយគិតថ្លៃសេវា។ នាសតវត្សទី១៧ ជាងមាសដែលជាម្ចាស់ធនាគារទាំងនោះដែលបានបង្កើតការបង្វិលសាច់ប្រាក់ ដោយយកប្រាក់ដែលអតិថិជនផ្ញើទៅផ្តល់ជាកម្ចី។ អតិថិជនបានយកមាសទៅផ្ញើនៅជាងមាស ដោយទទួលមកវិញនូវវិក្កយបត្រដែលបញ្ជាក់ពីកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។ វិក្កយបត្រទាំងនេះអាចប្រើជាលុយបាន ព្រោះវាបានបញ្ជាក់អំពីចំនួនមាសដែលគេមាន។ បន្ទាប់មកជាងមាសទាំងនោះបានបោះវិក្កយបត្របន្ថែមសម្រាប់ផ្តល់កម្ចីបន្ថែម ដោយប្រើមាសដែលអតិថិជនយកមកផ្ញើ។ ប្រតិបត្តិការនេះ អាចដំណើរការយូរអង្វែង ប្រសិនបើអតិថិជនទាំងនោះមិនមកដាក់មាសភ្លាមៗទេ។ ការធ្វើបែបនេះ គឺធ្វើឱ្យចំនួនវិក្កយបត្រកើនឡើងច្រើនជាងចំនួនមាសដែលមាន។ ដោយសារព្រឹត្តិការណ៍បែបនេះហើយ ទើបធ្វើឱ្យធនាគារកបង្កើតក្រដាសប្រាក់។

ក្រោយមកទៀត ធនាគារដំបូងនៅសហរដ្ឋអាមេរិកបានកើតឡើងនៅសតវត្សទី១៨។ ដំបូងឡើយ ធនាគារផ្តល់តែសេវាកម្ចី និងចេញវិក្កយបត្រសម្រាប់ការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារតែ

ប៉ុណ្ណោះ។ មកដល់ពាក់កណ្តាលសតវត្សទី១៩ ធនាគារក៏បន្ថែមនូវសេវាកម្មថ្មីៗជាច្រើនទៀត តាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគាររបស់រដ្ឋ។ ដោយសារតែការរីកចម្រើនខាងសេដ្ឋកិច្ច និងបច្ចេកវិទ្យា បានធ្វើ ឱ្យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារកាន់តែរីកចម្រើនរហូតមកដល់សព្វថ្ងៃ ដោយផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែង ផ្តល់កម្ចីរយៈពេលមធ្យមសម្រាប់អតិថិជន អ្នកវិនិយោគទុន និងពាណិជ្ជករ ហើយបង្កើតឡើងនូវ សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើគ្រប់ប្រភេទទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជនទាំងឡាយ។

១.១.២. និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារពាណិជ្ជ ត្រូវបានឱ្យនិយមន័យផ្សេងៗគ្នាជាច្រើន យោងទៅតាមទស្សនៈរបស់ សេដ្ឋកិច្ចវិទូ។

²ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលធ្វើប្រតិបត្តិការទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់កម្ចី ដល់បុគ្គល គ្រួសារ និងអង្គភាពធុរកិច្ច។

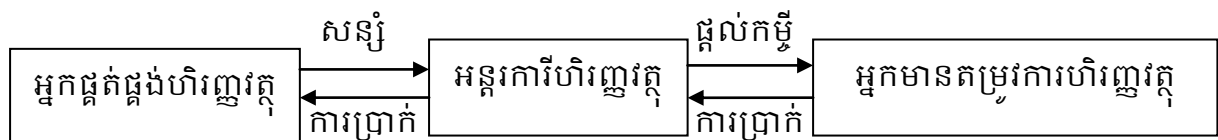
³ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជានីតិបុគ្គល ដែលមាននីតិសម្បទាពិសេសក្នុងការអនុវត្តជាប្រក្រតីនូវ ប្រតិបត្តិការទាំងបីរបស់ធនាគារគឺ ការផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណជន ការទទួល ប្រាក់បញ្ញើ និងដាក់ឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់មធ្យោបាយទូទាត់។

⁴ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាប្រភេទធនាគារ ដែលធ្វើការផ្តល់នូវសេវាកម្មធនាគារសំខាន់ៗចំនួន ពីរប្រភេទគឺ Wholesale Banking Services និងRetail Banking Services។ Wholesale Banking Services គឺជាសេវាកម្មធនាគារបង្កើតឡើងសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនគោលដៅដែលមាន ដូចជា ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្ម និងស្ថាប័នរដ្ឋជាដើម។ Retail Banking Services គឺជាប្រភេទសេវាកម្មធនាគារ បង្កើតឡើងសម្រាប់ផ្តល់ជូនរាល់អតិថិជនទូទៅ។

⁵ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ ដែលផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមរយៈការទទួល ប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់សេវាកម្មឥណទានចំពោះបុគ្គល និងក្រុមហ៊ុន។

១.១.៣. តួនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.៣.១. តួនាទីជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ



² ខឹម សារិទ្ធ, “ការគ្រប់គ្រងធនាគារ១”, ២០១៤, ទំព័រទី៤។

³ ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ, នស/រកម/១១៩៩/១៣, ១៩ តុលា ១៩៩៩, មាត្រាទី១។

⁴ Shelagh Heffernan, “Modern banking”, 2005, p24.

⁵ Peter S. Rose & Sylvia C. Hudgins, “Bank management and financial services”, 2008, p6.

ក្នុងនាមជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារមានតួនាទីបង្វែរការសន្សំសាច់ប្រាក់ពីសាធារណជន ឱ្យទៅជាឥណទានសម្រាប់ឱ្យអ្នកមានតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុដូចជា បុគ្គល សហគ្រាសពាណិជ្ជកម្ម និង សហគ្រាសផ្សេងទៀត ដើម្បីធ្វើការពង្រីកអាជីវកម្ម ទិញអចលនទ្រព្យ និងវិនិយោគក្នុងការ សាងសង់ សម្ភារៈបរិក្ខារ ឧបករណ៍ប្រើប្រាស់ និងសន្និធិ។ល។

១.១.៣.២. តួនាទីក្នុងការទូទាត់

ធនាគារ មានតួនាទីជួយសម្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការទូទាត់ទំនិញ និងសេវាកម្មជំនួសឱ្យ ការទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់ ដែលការទូទាត់អាចធ្វើឡើងតាមរយៈការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រ, ការ ប្រើប្រាស់ Visa Debit Card និងការប្រើប្រាស់ MasterCard ។

១.១.៣.៣. តួនាទីជាអ្នកធានា

ធនាគារ មានតួនាទីធានាទៅលើលទ្ធភាពសងបំណុលរបស់អតិថិជន ដើម្បីធ្វើការទូទាត់ ឬ សងបំណុលរបស់អតិថិជន ក្នុងករណីដែលអតិថិជនទាំងនោះមិនអាចសងបំណុលទៅឱ្យម្ចាស់ បំណុលរបស់ពួកគេក្នុងកាលៈទេសៈចៃដន្យ ដោយធនាគារគ្រាន់តែយកនូវសាច់ប្រាក់ដែលអតិថិ- ជនបានដាក់នៅធនាគារ ទៅសងម្ចាស់បំណុលរបស់អតិថិជន ហើយការធានានេះត្រូវបានធ្វើឡើង តាមរយៈការចេញលិខិតឥណទានឱ្យអតិថិជន។

១.១.៣.៤. តួនាទីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ធនាគារ មានតួនាទីជួយទៅដល់អតិថិជនក្នុងការរៀបចំនូវការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញ- វត្ថុ ដោយធនាគារជួយផ្តល់យោបល់នៅក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីទប់ស្កាត់នូវ ហានិភ័យដែលអាចនឹងកើតមានឡើងដូចជា ការបាត់បង់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងជីវិតមនុស្ស។

១.១.៣.៥. តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ

ក្នុងនាមជាធនាគារវិនិយោគ ធនាគារមានតួនាទីផ្តល់ការប្រឹក្សាយោបល់ក្នុងការបោះផ្សាយ មូលបត្រដំបូងដល់ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មស្តីពី ប្រភេទ ចំនួន ថ្លៃ និងពេលវេលាសមស្របក្នុងការ បោះផ្សាយមូលបត្រ ធានាទិញមូលបត្រមួយផ្នែក ឬទាំងស្រុងពីក្រុមហ៊ុនបោះផ្សាយទាំងនោះ រៀបចំឯកសារឱ្យក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្ម ឬក្រុមហ៊ុនបោះផ្សាយដើម្បីស្នើសុំបោះផ្សាយមូលបត្រលក់ជា សាធារណៈលើកដំបូង។

១.១.៣.៦. តួនាទីជាអ្នកប្រឹក្សាយោបល់លើការសន្សំ និងវិនិយោគ

ធនាគារ មានតួនាទីជួយដល់អតិថិជនលើការផ្តល់ការប្រឹក្សាយោបល់ក្នុងការសម្រេច គោលដៅក្នុងជីវិតរបស់ពួកគេ ដែលទាក់ទងទៅនឹងការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់របស់ពួកគេឱ្យមាន

⁶ Frederic S. Mishkin, "The economics of money, banking and financial markets", 2004, p34.

ប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ផែនការអាជីវកម្ម និងជួយអតិថិជនរៀបចំគម្រោងសន្សំរយៈពេលវែងដូចជា ការទិញផ្ទះ និងគម្រោងសាងសង់ផ្សេងៗជាដើម។

១.១.៣.៧. តួនាទីជាអ្នករក្សាទុកតម្លៃ

ធនាគារ មានតួនាទីទុកដាក់រក្សាទុកតម្លៃរបស់អតិថិជនដែលមានដូចជា គ្រឿងអលង្ការ ប្លង់ ដី និងប្លង់ផ្ទះជាដើម។ ក្នុងករណីដែលរក្សាទុកតម្លៃទាំងអស់នោះអាចធ្វើការចរាចរនៅលើទីផ្សារ បាន នោះធនាគារនឹងអាចធ្វើការផ្តល់ជូនអត្រាការប្រាក់ដល់អតិថិជនផងដែរ ដោយធ្វើការវាយតម្លៃ ប្រកបដោយភាពសុក្រឹតនូវតម្លៃរបស់របរមានតម្លៃទាំងនោះ ។

១.១.៣.៨. តួនាទីជាភ្នាក់ងារ

ក្នុងនាមជាភ្នាក់ងារ ធនាគារដើរតួជាអ្នកតំណាងឱ្យអតិថិជនដើម្បីចាត់ចែង និងការពារ ទ្រព្យសកម្មរបស់ពួកគេ និងទទួលទូទាត់លក់ចេញ ទិញ-ចូលនូវបណ្ណភាគហ៊ុននានា។ ជាធម្មតា សកម្មភាពទាំងនេះត្រូវបានផ្តល់ឱ្យដោយនាយកដ្ឋានសកម្មភាពរបស់ធនាគារ។

១.១.៣.៩. តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ

ធនាគារ មានតួនាទីធ្វើប្រតិបត្តិការស្របតាមគោលនយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាលក្នុងគោល- បំណងឱ្យមានកំណើនសេដ្ឋកិច្ច និងឈានទៅដល់គោលដៅដែលសង្គមចង់បាន។

១.២. សារៈសំខាន់នៃធនាគារពាណិជ្ជ

⁷ធនាគារពាណិជ្ជ បានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដូចខាងក្រោម៖

១.២.១. ចំពោះបុគ្គល

- ជួយសម្រួលដល់ការផ្ទេរសាច់ប្រាក់ពីកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយទៀត ឬពីបុគ្គលម្នាក់ទៅ បុគ្គលម្នាក់ទៀត។
- ជួយរក្សាសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជននៅកន្លែងមានសុវត្ថិភាព។
- ផ្តល់ឥណទានដល់បុគ្គលដែលមានតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុ។
- លើកកម្ពស់ជីវភាពរបស់ប្រជាពលរដ្ឋតាមរយៈសេវាបញ្ញើ-សន្សំ និងការផ្តល់ឥណទាន របស់ធនាគារ។
- ទទួលបានការប្រាក់ទៅលើប្រាក់បញ្ញើ។

១.២.២. ចំពោះក្រុមហ៊ុន

- ជួយក្រុមហ៊ុនក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់ផ្សេងៗ។

⁷ <https://www.businessstudynotes.com/others/banking-finance/discuss-importance-banks-detail/> , ចូលទស្សនានៅ ថ្ងៃទី ១១ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ២០១៩។

- ជួយសម្រួលដល់ការពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនតាមរយៈការផ្តល់នូវកម្ចីអាជីវកម្ម។

១.២.៣. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច

- ជួយជម្រុញឱ្យមានចរាចរសាច់ប្រាក់យ៉ាងឆាប់រហ័ស នៅក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។
- ជាចលករជំរុញខ្សែនសេដ្ឋកិច្ច ពីព្រោះធនាគារដើរតួជាអន្តរការីទូទាត់ និងអនុវត្តគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុរបស់រដ្ឋាភិបាល។

១.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃសេវាប្រាក់បញ្ញើ

១.៣.១. និយមន័យ

ប្រាក់បញ្ញើ គឺជាកិច្ចសន្យាដែលបុគ្គលម្នាក់ហៅថា “អ្នកផ្ញើ” យកចលនវត្ថុទៅដាក់ផ្ញើនឹងបុគ្គលម្នាក់ទៀតហៅថា “អ្នកទទួលបញ្ញើ” ដែលយល់ព្រមទទួលទុកចលនវត្ថុនោះ ហើយសន្យាថានឹងប្រគល់ឱ្យអ្នកផ្ញើវិញ នៅពេលអ្នកផ្ញើស្នើសុំ។ នៅក្នុងវិស័យធនាគារ ចលនវត្ថុទាំងនោះមានដូចជា ប្រាក់ មូលបត្រ ឬទ្រព្យដែលមានតម្លៃផ្សេងៗ។

១.៣.២. ប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើ

១.៣.២.១. គណនីចរន្ត

គណនីចរន្ត គឺជាប្រភេទគណនីបញ្ញើដែលបើកឱ្យអតិថិជន ឬអ្នកផ្ញើប្រាក់អាចធ្វើការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រទូទាត់ទំនិញ និងសេវាកម្ម។ សេវាប្រាក់បញ្ញើប្រភេទនេះ ជួយបង្កើនប្រសិទ្ធភាពនៃដំណើរការទូទាត់ដែលធ្វើឱ្យប្រតិបត្តិការជំនួញមានលក្ខណៈងាយស្រួល រហ័ស និងមានសុវត្ថិភាពច្រើន។ ប៉ុន្តែ ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនីចរន្តមិនទទួលបានការប្រាក់ឡើយ។

១.៣.២.២. គណនីបញ្ញើសន្សំ

គណនីបញ្ញើសន្សំ គឺជាប្រភេទគណនីបញ្ញើ ដែលធនាគារផ្តល់ការប្រាក់ទាបបំផុត ហើយអតិថិជនដែលដាក់ប្រាក់បញ្ញើប្រភេទ អាចធ្វើការដាក់ និងដកសាច់ប្រាក់នៅពេលណាក៏បាន។

១.៣.២.៣. គណនីបញ្ញើសន្សំជូនដំណឹង

គណនីបញ្ញើសន្សំជូនដំណឹង គឺជាគណនីបញ្ញើសន្សំមួយប្រភេទ ដែលធនាគារផ្តល់ការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីបញ្ញើសន្សំធម្មតា ហើយតម្រូវឱ្យអតិថិជនត្រូវធ្វើការជូនដំណឹងជាមុនទៅខាងធនាគារ នៅពេលចង់ធ្វើការដកសាច់ប្រាក់។ ទោះបីជាអតិថិជន ធ្វើការដកសាច់ប្រាក់ដោយមិន

^៨ ដូន ហេង និងសាង សុមន្តី, “ រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ ” នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច, ២០១៨, ទំព័រទី៧១។

^៩ ជា គឹមឡេង, “ រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ ” នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច, ២០១៧, ទំព័រទី៧៦។

បានជូនដំណឹងជាមុនទៅធនាគារក៏ដោយ ធនាគារនៅតែអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់បាន ប៉ុន្តែអតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវាតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារ។

១.៣.២.៤. គណនីបញ្ញើតាមតម្រូវការ

គណនីបញ្ញើតាមតម្រូវការ គឺជាគណនីបញ្ញើសន្សំមួយប្រភេទដែលមានលក្ខណៈដូចគ្នាទៅនឹងគណនីបញ្ញើសន្សំធម្មតាដែរ ប៉ុន្តែគណនីនេះមិនប្រើសៀវភៅគណនីទេ ដូចនេះ ធនាគារត្រូវចេញ Bank Statement ជូនអតិថិជនជារៀងរាល់ខែ។

១.៣.២.៥. គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ គឺជាប្រភេទគណនីបញ្ញើដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនជាលក្ខណៈពិសេសក្នុងការវិនិយោគសាច់ប្រាក់ដែលមានរយៈពេលជាក់លាក់មួយ ទើបអាចដកសាច់ប្រាក់នោះបានវិញ។ ចំពោះគណនីប្រភេទនេះ ធនាគារផ្តល់អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីបញ្ញើសំច័យធម្មតា។ មុននឹងអតិថិជនអាចធ្វើការបើកគណនីនេះបាន អតិថិជនត្រូវមានគណនីបញ្ញើសំច័យ ឬគណនីចរន្តនៅធនាគារជាមុនសិន។

១.៣.២.៦. គណនីបញ្ញើសាជីវកម្ម

គណនីបញ្ញើសាជីវកម្ម គឺជាប្រភេទគណនីបញ្ញើដែលធនាគារបានបង្កើតឡើងសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនជាក្រុមហ៊ុនដែលមានសក្តានុពលខ្ពស់ ហើយមានតម្រូវការធ្វើសាច់ប្រាក់ក្នុងរយៈពេលកំណត់។ ជាទូទៅ អតិថិជនប្រភេទនេះ មានសាច់ប្រាក់ទំនេរច្រើន ហើយរកឱកាសបង្កើតប្រាក់ចំណេញក្នុងរយៈពេលខ្លីប៉ុណ្ណោះ។ ការប្រើប្រាស់គណនីប្រភេទនេះ អតិថិជនត្រូវមានគណនីបញ្ញើសំច័យ ឬគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់នៅធនាគារជាមុនសិន។

១.៣.២.៧. គណនីសម្រាប់ទិញ-លក់អចលនទ្រព្យ (គណនី Trust)

គណនី Trust គឺជាគណនីបញ្ញើដែលធនាគារទទួលខុសត្រូវក្នុងការថែរក្សា គ្រប់គ្រង និងចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អតិថិជនតាមកិច្ចសន្យារវាងធនាគារ និងអតិថិជន។

- អតិថិជនគោលដៅនៃគណនី Trust មានដូចជា៖ ក្រុមមេធាវី ឬក្រុមហ៊ុនទិញ-លក់អចលនទ្រព្យជាដើម។
- ការប្រើប្រាស់គណនីប្រភេទនេះ ភាគីអ្នកលក់ និងអ្នកទិញ ត្រូវមានគណនីជាមួយធនាគារសិនដែលគណនីនោះអាចជា គណនីបញ្ញើសំច័យ ឬគណនីចរន្ត ហើយគណនីនេះត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការស្របតាមគោលការណ៍ស្តីពីការបើកប្រើប្រាស់ និងបិទគណនីអតិថិជន ព្រមទាំងលក្ខខណ្ឌទូទៅក្នុងប្រតិបត្តិការគណនី Trust សម្រាប់ទិញ-លក់អចលនទ្រព្យដោយ

ផ្ទាល់ ឬយល់ព្រមឱ្យធនាគារកាត់ចេញ ឬផ្ទេរចេញពីគណនីរបស់គាត់ចូលគណនី Trust តាមកាលបរិច្ឆេទដែលបានកំណត់ក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង។

១.៣.២.៨. គណនីមូលនិធិសិក្សាអប់រំ

គណនីមូលនិធិសិក្សាអប់រំ គឺជាសេវាបញ្ញើ-សន្សំមួយប្រភេទ ដែលធនាគារពាណិជ្ជទទួលខុសត្រូវលើការថែរក្សាគ្រប់គ្រង និងចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ដែលអតិថិជនដាក់ប្រាក់សន្សំក្នុងគោលបំណងសម្រាប់ទូទាត់រាល់ការចំណាយផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការសិក្សាអប់រំ ដូចជា បង់ថ្លៃសាលារៀន និងថ្លៃទិញសម្ភារៈសិក្សាជាដើម។ អតិថិជនអាចជ្រើសរើសដាក់ប្រាក់សន្សំក្នុងគណនីមូលនិធិសិក្សាអប់រំជាមួយនឹងធនាគារពាណិជ្ជ នៅពេលអតិថិជនមានផែនការសម្រាប់ចំណាយទៅលើការសិក្សាអប់រំច្បាស់លាស់ ដែលជាមធ្យោបាយដ៏ល្អធ្វើឱ្យអតិថិជនសម្រេចបានតាមគោលដៅពិតប្រាកដ។

១.៣.២.៩. គណនី (EURO Account)

គណនី (EURO Account) គឺជាគណនីចរន្តប្រាក់អឺរ៉ូ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់-ដកសាច់ប្រាក់ ឬមូលប្បទានបត្រជាប្រាក់អឺរ៉ូ ប្រាក់ដុល្លារ ឬប្រាក់បាតថៃ ទៅតាមសេចក្តីត្រូវការដោយផ្អែកទៅលើអត្រាប្តូរប្រាក់របស់ធនាគារពាណិជ្ជ នៅពេលធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់ឬដកសាច់ប្រាក់។

១.៣.២.១០. សេវាបញ្ញើឯកសារមានតម្លៃ

សេវាបញ្ញើឯកសារមានតម្លៃ គឺជាប្រភេទបញ្ញើដែលធនាគារពាណិជ្ជ ទទួលថែរក្សា និងគ្រប់គ្រងឯកសារមានតម្លៃផ្សេងៗជូនអតិថិជន។ សេវាបញ្ញើឯកសារមានតម្លៃ គឺធ្វើការទទួលបញ្ញើតែទៅលើឯកសារមានតម្លៃ និងឯកសារច្បាប់ដើមតែប៉ុណ្ណោះដែលឯកសារទាំងនោះរួមមានដូចជា លិខិតបណ្តាំមរតក គោលការណ៍របស់ស្ថាប័ន បណ្ណសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់អចលនវត្ថុ អនុស្សរណៈ និងលក្ខន្តិកៈ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធនឹងគម្រោងអភិវឌ្ឍន៍ជាដើម។

១.៣.៣. សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ

១.៣.៣.១. ចំពោះមុត្តល

- ¹⁰ ការរក្សាទុកប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ផ្តល់សុវត្ថិភាពខ្ពស់ជាងការទុកប្រាក់នៅផ្ទះ។
- ទទួលបានការប្រាក់ពីការផ្ទេរប្រាក់នៅធនាគារ។
- មានភាពងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់។

¹⁰ ងួន ហេង និងសាង សុមន្តី, "រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ" នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច, ២០១៨, ទំព័រទី៧១-៧២។

- ងាយស្រួលផ្ទេរសាច់ប្រាក់ពីកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយទៀត ដោយមិនចាំបាច់យកទៅតាមខ្លួន។

១.៣.៣.២. ចំពោះធនាគារ

- មានមូលធនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ផ្តល់កម្ចី។
- មានមូលធនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់បំណុលផ្សេងៗ។
- ធ្វើឱ្យធនាគារដំណើរការបានល្អដោយបង្កើនប្រាក់ចំណេញបានច្រើន។

១.៣.៣.៣. ចំពោះសង្គម

- ចំណូលអតិថិជនកើនឡើង នាំឱ្យតម្រូវការកើនឡើង។
- ការផ្គត់ផ្គង់ផលិតកម្មកើនឡើង។
- ការពង្រីកសហគ្រាសកើនឡើង។
- តម្រូវការពលកម្មកើនឡើង។

១.៤. ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ

១.៤.១. ការបើក និងបិទគណនី

១.៤.១.១. ការបើកគណនី

¹¹ជាទូទៅ ការបើកគណនីនៅធនាគារ គឺមិនមានការពិបាកឡើយ ដោយដំហានក្នុងការបើកគណនីត្រូវបានបែងចែកជា៥ដំណាក់កាល ដូចខាងក្រោម៖

❖ ជ្រើសរើសធនាគារដែលអ្នកចង់ធ្វើការបើកគណនី

មុនពេលដែលអ្នកសម្រេចចិត្តថាចង់បើកគណនីណាមួយ អ្នកត្រូវដឹងពីព័ត៌មានសំខាន់ៗអំពីធនាគារដែលរួមមានដូចជា ប្រភេទគណនីបញ្ញើដែលមាននៅធនាគារ អត្រាការប្រាក់នៃគណនីបញ្ញើនីមួយៗ ការបង់កម្រៃសេវា និងអត្ថប្រយោជន៍នៃគណនីបញ្ញើនីមួយៗ។

❖ ទៅធនាគារដែលអ្នកបានជ្រើសរើសសម្រាប់ការបើកគណនី

អ្នកគ្រាន់តែអញ្ជើញមកធនាគារដោយផ្ទាល់ដោយភ្ជាប់ជាមួយឯកសារដែលធនាគារត្រូវការដើម្បីបំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌនៃការបើកគណនី។

❖ ជ្រើសរើសប្រភេទគណនីបញ្ញើដែលអ្នកចង់បើក

អ្នកគ្រាន់តែជ្រើសរើសប្រភេទគណនីណាមួយដែលអ្នកចង់បើកដោយផ្អែកទៅលើ គោលបំណង សេចក្តីត្រូវការ និងទៅតាមស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នក។

¹¹ <https://www.quora.com/What-is-the-procedure-for-creating-a-bank-account>, ចូលទស្សនា នៅថ្ងៃទី ១២ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៩។

❖ ផ្តល់ព័ត៌មានអំពីអ្នក និងរៀបចំឯកសារចាំបាច់មួយចំនួនដោយផ្អែកទៅលើលក្ខខណ្ឌដែលធនាគារបានកំណត់

អ្នកត្រូវបំពេញពាក្យស្នើសុំបើកគណនី ដែលផ្តល់ដោយធនាគារឱ្យបានត្រឹមត្រូវដោយត្រូវធ្វើការបំពេញព័ត៌មានលម្អិតទាក់ទងទៅនឹងឈ្មោះ អាសយដ្ឋាន មុខរបរ និងព័ត៌មានផ្សេងៗទៀត។ ក្រៅពីនេះ អ្នកត្រូវរៀបចំឯកសារដែលធនាគារត្រូវការ ដើម្បីបំពេញលក្ខខណ្ឌនៃការបើកគណនី។

❖ ត្រូវចុះហត្ថលេខាទៅលើគំរូហត្ថលេខា (Specimen's Signature) របស់ប្រភេទគណនីបញ្ញើដែលអ្នកបានបើក ដើម្បីបញ្ជាក់ថាអ្នកជាម្ចាស់គណនីបញ្ញើនោះ

នៅពេលដែលអ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីនៅធនាគារ ខាងធនាគារនឹងផ្តល់ជាគំរូហត្ថលេខាមួយឱ្យអ្នកធ្វើការចុះហត្ថលេខានៅលើនោះ ដើម្បីទុកគំរូហត្ថលេខានោះយកទៅធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់នៅពេលដែលអតិថិជនធ្វើប្រតិបត្តិការដកប្រាក់បញ្ញើ។

១.៤.១.២. ការបិទគណនី

¹² ប្រសិនបើអតិថិជនចង់ធ្វើការបិទគណនីនៅធនាគារ អតិថិជនគ្រាន់តែអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារដោយអនុវត្តទៅតាមជំហានដូចខាងក្រោម៖

- ❖ ក្នុងករណី អតិថិជនបានធ្វើការប្រើប្រាស់គណនីភ្ជាប់ (Linked Account) នោះអតិថិជនត្រូវធ្វើការផ្តាច់ការភ្ជាប់គណនីជាមុនសិន ដោយធ្វើការបំពេញពាក្យសុំផ្តាច់គណនីភ្ជាប់(De-linked Account Application) ។
- ❖ អតិថិជនត្រូវបំពេញបែបបទស្នើសុំបិទគណនីដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ដោយត្រូវបញ្ជាក់ពីមូលហេតុនៃការបិទគណនីឱ្យបានសមរម្យ។ ប្រសិនបើអតិថិជនធ្វើការបិទគណនីមុនកាលកំណត់ នោះធនាគារនឹងធ្វើការដាក់ពិន័យទៅតាមគោលការណ៍ដែលធនាគារបានកំណត់។
- ❖ ក្រោយពីអតិថិជនដាក់ពាក្យស្នើសុំបិទគណនីនៅធនាគាររួចហើយ ធនាគារនឹងធ្វើការប្រគល់ប្រាក់ដែលនៅសល់នៅក្នុងសមតុល្យគណនីឱ្យទៅអតិថិជនវិញ។ ប្រសិនបើអតិថិជនចង់ធ្វើការបើកគណនីបញ្ញើនៅធនាគារមួយផ្សេងទៀត នោះធនាគារនឹងផ្ទេរសាច់ប្រាក់ដែលនៅសល់ពីគណនីបញ្ញើដែលបានបិទចូលទៅក្នុងគណនីបញ្ញើនៅធនាគារមួយទៀត។

១.៤.២. នីតិវិធីក្នុងការដាក់ និងដកប្រាក់បញ្ញើ

១.៤.២.១. នីតិវិធីក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ

¹² <https://economictimes.indiatimes.com/wealth/save/howtocloseabankaccount/articleshow/67597996.cms> , ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី ១៣ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៩។

¹³ អតិថិជនមានជម្រើសច្រើននៅក្នុងការដាក់ប្រាក់ ដោយពួកគាត់អាចធ្វើការជ្រើសរើសដាក់ប្រាក់នៅតាមធនាគារ ឬទូរអេធីអ៊ីម។

❖ ការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ

ប្រសិនបើអតិថិជនជ្រើសរើសការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ នោះអតិថិជនត្រូវអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារដោយផ្ទាល់ រួចធ្វើការបំពេញប័ណ្ណដាក់ប្រាក់(Deposit Slip)។ បន្ទាប់មក អតិថិជនត្រូវប្រគល់ប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ដែលបានបំពេញរួចទៅបុគ្គលិកធនាគារ រួចប្រគល់លុយទៅឱ្យបុគ្គលិកធនាគារទៅតាមចំនួនសាច់ប្រាក់ដែលចង់ដាក់។

❖ ការដាក់ប្រាក់តាមទូរអេធីអ៊ីម

បច្ចុប្បន្ននេះ ការដាក់សាច់ប្រាក់នៅតាមទូរអេធីអ៊ីម គឺជាមធ្យោបាយដាក់ប្រាក់មួយដែលពេញនិយម និងផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនដែលពួកគេអាចធ្វើការដាក់ប្រាក់បាន២៤ម៉ោង។ ជាទូទៅ អតិថិជនត្រូវតម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ទូរអេធីអ៊ីមរបស់ធនាគារ ដែលខ្លួនកំពុងប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើ។ ជំហាននៃការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅតាមទូរអេធីអ៊ីម មានដំណើរការដូចខាងក្រោម៖

- ទៅកាន់ម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីម រួចបញ្ចូលលេខសម្ងាត់ប័ណ្ណឥណទាននោះ។
- ជ្រើសរើសពាក្យ Deposit ដែលបានបង្ហាញនៅលើអេក្រង់ទូរអេធីអ៊ីម។
- បន្ទាប់មកទៀត ជ្រើសរើសបរិមាណប្រាក់បញ្ញើដែលអ្នកចង់ដាក់។
- បញ្ចូលមូលប្បទានបត្រ ឬសាច់ប្រាក់របស់អ្នកចូលទូរអេធីអ៊ីមនោះ។
- ចុងក្រោយ រង់ចាំការបញ្ជាក់បន្ថែមពីម៉ាស៊ីន និងទទួលវិក្កយបត្រដាក់ប្រាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់តាមម៉ាស៊ីនស្វ័យប្រវត្តិនេះត្រូវបានបញ្ចប់សព្វគ្រប់ មុននឹងអ្នកដើរចេញពីម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីម។

១.៤.២.២. នីតិវិធីក្នុងការដកប្រាក់បញ្ញើ

¹⁴ ចំពោះរបៀបនៃការដកប្រាក់បញ្ញើ អតិថិជនអាចអញ្ជើញទៅដកប្រាក់នៅធនាគារដោយផ្ទាល់ ឬអាចដកសាច់ប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីម។

❖ ការដកប្រាក់នៅធនាគារ

នៅពេលដែលអតិថិជនចង់ធ្វើការដកប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ អតិថិជនគ្រាន់តែអនុវត្តទៅតាមជំហានងាយៗដូចខាងក្រោម៖

¹³ <https://www.quora.com/How-do-you-deposit-money-into-a-bank>, ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី ១៤ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ២០១៩។

¹⁴ <https://www.quora.com/How-do-I-withdraw-money-from-bank> , ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី១៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩។

- បំពេញបណ្ណដកប្រាក់ជាមួយនឹងព័ត៌មានសំខាន់ៗមួយចំនួនដូចជា៖ ឈ្មោះ លេខគណនី ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលចង់ដក និងចុះហត្ថលេខានៅលើបណ្ណដកប្រាក់នោះ។
- ត្រូវប្រគល់បណ្ណដកប្រាក់ ដែលបំពេញរួច ហើយត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនឹងកូនសៀវភៅធនាគារ ឬវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើ(សម្រាប់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ និងគណនីបញ្ញើតាមផែនការ)ទៅឱ្យបុគ្គលិកបេឡាករ ដើម្បីធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មាន និងធ្វើការដកប្រាក់ជូនអតិថិជន។
- ក្រោយពេលបុគ្គលិកបេឡាករធ្វើការដកប្រាក់ឱ្យអតិថិជនរួចហើយ ពួកគាត់នឹងធ្វើការកត់ត្រាព័ត៌មានអំពីប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន នៅក្នុងកូនសៀវភៅធនាគារដែលបង្ហាញពីចំនួនសាច់ប្រាក់ដែលអតិថិជនបានធ្វើការដក និងសមតុល្យសាច់ប្រាក់ដែលនៅសល់។

❖ **ការដកប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីនអេធីអឹម**

ការដកប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីនអេធីអឹម គឺជាមធ្យោបាយងាយស្រួលបំផុតដែលសម្រួលដល់ការដកប្រាក់របស់អតិថិជន ដែលក្នុងនោះ អតិថិជនចំណេញពេលវេលាក្នុងការដកសាច់ប្រាក់ដោយមិនចាំបាច់អញ្ជើញទៅធនាគារដោយផ្ទាល់ ហើយអាចធ្វើការដកប្រាក់នៅតាមទូរអេធីអឹមបានគ្រប់ពេលវេលា និងគ្រប់ទីកន្លែង។

ប្រសិនបើអតិថិជនចង់ធ្វើការដកសាច់ប្រាក់តាមទូរអេធីអឹម ពួកគាត់ត្រូវមានកាតធនាគារជាមុនសិនដូចជា ATM Card, Visa Debit Card, និង Union Pay។

១.៤.៣. ការធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើ

¹⁵ ការធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើ គឺជាការធានារបស់ធនាគារចំពោះអ្នកផ្ញើប្រាក់ ដើម្បីការពារប្រាក់បញ្ញើដែលអតិថិជនបានដាក់ ប្រសិនបើធនាគារនោះជួបប្រទះនឹងបញ្ហាក្ស័យធន។ សេវាធានារ៉ាប់រងនេះ ផ្តល់ការធានាដល់អតិថិជនថា ទោះបីជាធនាគារនោះជួលរលំ ឬក្ស័យធនក៏ដោយ អតិថិជននៅតែទទួលបានការសងត្រឡប់មកវិញនូវប្រាក់បញ្ញើ ដែលពួកគេបានដាក់នៅធនាគារនោះ។ ម៉្យាងវិញទៀត ការធានានេះ គឺអាចធ្វើឱ្យអតិថិជនកាន់តែមានទំនុកចិត្តខ្ពស់ក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ក៏ដូចជាទាក់ទាញអតិថិជនកាន់តែច្រើនឱ្យមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ។

¹⁵ N.T. Somashekar, "Banking", 2009, p193.

១.៤.៤. ការគណនាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ**១.៤.៤.១. ការប្រាក់ឆោល (Simple Interest)**

¹⁶ ការប្រាក់ឆោល គឺជាការប្រាក់ដែលគិតលើប្រាក់ដើមក្នុងគ្រប់កំឡុងពេល ឬគ្រប់គ្រា។ ការប្រាក់របស់គ្រានីមួយៗ មិនត្រូវបានបូកបញ្ចូលជាមួយប្រាក់ដើមក្នុងកំឡុងពេលក្រោយ ឬក្នុងគ្រាក្រោយឡើយ។

រូបមន្តទី១.១.៖ ការគណនាការប្រាក់ឆោល

$$I = PV \times r \times t$$

PV (Present Value)

: ប្រាក់ដើម

t (Number of Conversion Period)

: ចំនួនឆ្នាំនៃការវិនិយោគ

I (Interest)

: ការប្រាក់

r (Interest Rate)

: អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

ឧទាហរណ៍៖ ពូសំ បានធ្វើប្រាក់នៅធនាគារចំនួន ៥០០\$ ជាមួយអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ១.៥%។ តើពូសំ ត្រូវទទួលបានការប្រាក់ចំនួនប៉ុន្មាន បើគាត់ដាក់ប្រាក់នោះក្នុងរយៈពេល២ខែ?

ដូច្នេះ ការប្រាក់ដែលគាត់ទទួលបាន = $500 \times 0.015 \times 2 / 12 = 1.25$

១.៤.៤.២. ការប្រាក់សមាស (Compound Interest)

¹⁷ ការប្រាក់សមាស គឺជាការប្រាក់ដែលគិតលើការប្រាក់ ដែលមានន័យថា ការប្រាក់ដែលទទួលបានពីគ្រាទី១ ត្រូវបូកបន្ថែមជាមួយប្រាក់ដើម ដើម្បីគិតការប្រាក់នៅគ្រាទី២ ហើយគេធ្វើរបៀបនេះរហូតដល់កាលកំណត់ (Maturity)។

រូបមន្តទី១.២.៖ ការគណនាការប្រាក់សមាស

$$FV = PV(1 + i)^t$$

ឬ

$$I = PV[(1 + i)^t - 1]$$

បកស្រាយរូបមន្ត:

យើងមាន៖

¹⁶ <https://www.wallstreetmojo.com/simple-interest-formula/>, ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី ១៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៩។

¹⁷ <https://www.investopedia.com/terms/c/compoundinterest.asp>, ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី ១៩ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៩។

$$FV = PV(1 + i)^t$$

$$\text{តែ: } I = FV - PV \Rightarrow I = PV(1 + i)^t - PV$$

$$\text{នាំឱ្យយើងបាន: } I = PV[(1 + i)^t - 1]$$

PV (Present Value) : ប្រាក់ដើម

t (Number of Conversion Period) : ចំនួនឆ្នាំនៃការវិនិយោគ

I (Interest) : ការប្រាក់

i (Interest Rate) : អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

PV (Present Value) : តម្លៃអនាគត

ឧទាហរណ៍៖ មីងសុខធ្វើប្រាក់ ២,០០០\$ ជាមួយអត្រាការប្រាក់សមាសប្រចាំឆ្នាំ ២% ។ តើគាត់ទទួលបានការប្រាក់ប៉ុន្មានក្នុងរយៈពេល២ឆ្នាំ?

ដូច្នេះ ការប្រាក់ដែលគាត់ទទួលបាន = $2,000[(1 + 0.02)^2 - 1] = 80.8\$$

១.៤.៥. ហានិភ័យពាក់ព័ន្ធនឹងប្រាក់បញ្ញើ

១.៤.៥.១. ហានិភ័យទីផ្សារ

¹⁸ ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើង នៅពេលដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុធ្វើសកម្មភាពទិញ និងលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬសញ្ញាបណ្ណក្នុងរយៈពេលខ្លីជាងការស្តុកទុក ក្នុងគោលបំណងធ្វើការវិនិយោគការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ឬការទិញភាគហ៊ុនទុកលក់រយៈពេលវែង។ ហានិភ័យនេះមានទំនាក់ទំនងជាមួយហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ និងហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់។ នៅពេលដែលហានិភ័យទាំងនេះមានការកើនឡើង ឬធ្លាក់ចុះ ហានិភ័យដែលកើតឡើងនៅក្នុងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំង។ ម៉្យាងវិញទៀត ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងនៅពេលអត្រាការប្រាក់ឡើងខ្ពស់ជាងតម្លៃទីផ្សារនៃសញ្ញាបណ្ណ ដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុបានទិញកាលពីមុននឹងធ្លាក់ចុះ ដែលកត្តានេះធ្វើឱ្យស្ថាប័នជាច្រើនមានការខាតបង់ក្នុងការលក់សញ្ញាបណ្ណទាំងនោះ។ ផ្ទុយមកវិញ នៅពេលដែលអត្រាការប្រាក់ធ្លាក់ចុះ នោះតម្លៃសញ្ញាបណ្ណនឹងកើនឡើង ដែលនាំឱ្យមានផលចំណេញនៅពេលដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុលក់សញ្ញាបណ្ណទាំងនោះ។

❖ បុព្វហេតុនៃហានិភ័យទីផ្សារគឺ៖

- ការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ និងតម្លៃរូបិយបណ្ណ។

¹⁸ ខឹម សារិទ្ធ, “ការគ្រប់គ្រងធនាគារ១”, ២០១៤, ទំព័រទី៩០។

- ការប្រែប្រួលតម្រូវការរបស់សាធារណជន និងសេវាកម្មផ្តល់ដោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជាធនាគារ។
- ការផ្លាស់ប្តូរភ្លាមៗ នៃគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុរបស់ធនាគារកណ្តាល។
- ការប្រែប្រួលរបស់វិនិយោគិនដោយសារការដឹងមុននៃហានិភ័យរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជាធនាគារ ដែលបណ្តាលឱ្យទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងមូលធនរបស់ធនាគារកើនឡើង ឬធ្លាក់ចុះយ៉ាងញឹកញាប់។

❖ សូចនាករនៃហានិភ័យទីផ្សារគឺ៖

- តម្លៃចុះបញ្ជីរបស់ទ្រព្យសកម្ម/តម្លៃទីផ្សាររបស់ទ្រព្យសកម្ម។
- តម្លៃចុះបញ្ជីរបស់មូលធន/តម្លៃទីផ្សាររបស់មូលធន។
- តម្លៃចុះបញ្ជីរបស់សញ្ញាបណ្ណ/តម្លៃទីផ្សាររបស់សញ្ញាបណ្ណ។
- តម្លៃទីផ្សាររបស់ហ៊ុនបុរិមា ឬ ភាគហ៊ុនធម្មតា។

១.៤.៥.២. ហានិភ័យសន្ទនីយភាព

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងបណ្តាលមកពីការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់ក្នុងការបង្វែរឱ្យអតិថិជនដែលមកដកប្រាក់បញ្ញើឱ្យទាន់ពេលវេលា ដែលជាហេតុធ្វើឱ្យស្ថាប័នបាត់បង់អតិថិជន និងប្រាក់ចំណេញជាច្រើន។ នៅពេលដែលស្ថាប័នគ្មានលទ្ធភាពបំពេញតម្រូវការសាច់ប្រាក់របស់ខ្លួនតាមថ្លៃដើមដ៏សមស្របមួយនោះទេ វាជាសញ្ញាបង្ហាញថា ស្ថាប័ននឹងជួបប្រទះនូវបញ្ហាយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ។

❖ បុព្វហេតុនៃកង្វះខាតសន្ទនីយភាពគឺ៖

- ការដកប្រាក់បញ្ញើយ៉ាងច្រើនដែលមិនបានរំពឹងទុក។
- ដឹងមុនថាមានហានិភ័យនៅក្នុងធនាគារ។
- មានព័ត៌មានច្បាស់អាវ៉ាមមិនល្អអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

❖ សូចនាកររបស់ហានិភ័យសន្ទនីយភាពគឺ៖

- មូលនិធិដែលបានទិញ / ទ្រព្យសកម្មសរុប។
- ឥណទានពិត / ទ្រព្យសកម្មសរុប។
- ប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារផ្សេងៗ / ទ្រព្យសកម្មសរុប។
- សាច់ប្រាក់ និងមូលបត្ររដ្ឋាភិបាល / ទ្រព្យសកម្មសរុប។

១.៤.៥.៣. ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យដែលកើតចេញពីកត្តាមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- ការកែប្រែបន្ត ឬការកែប្រែវិញពីអ្នកខាងក្នុងធនាគារ និងអ្នកខាងក្រៅ។
- បញ្ហានៃបច្ចេកវិទ្យា។
- ការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធផ្ទៃក្នុងមិនបានល្អ។
- ការខូចខាតទ្រព្យសកម្ម។

១.៤.៥.៤. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

បញ្ហានៃការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់អាចប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំង ទៅលើចំណូលពិតរបស់ធនាគារ តម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬមូលធនរបស់ធនាគារ។ ការកើនឡើងអត្រាការប្រាក់ អាចធ្វើឱ្យប្រាក់ចំណេញមានកម្រិតទាប ប្រសិនបើធនាសម្ព័ន្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារដូចជា ចំណាយ ការប្រាក់លើកម្ចី មូលធនកើនឡើងយ៉ាងលឿនជាងចំណូលការប្រាក់ពីប្រាក់កម្ចី និងការវិនិយោគមូលបត្រ។

❖ សូចនាករនៃហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

- អត្រាការប្រាក់របស់បម្រែបម្រួលទ្រព្យសកម្ម / អត្រាការប្រាក់របស់បម្រែបម្រួលបំណុល។
- ប្រាក់បញ្ញើដែលមិនធានា / ប្រាក់បញ្ញើសរុប។

១.៤.៥.៥. ហានិភ័យចំណូល

ហានិភ័យចំណូល គឺជាហានិភ័យប្រឈមចំពោះចំណុចទាបបំផុតនៃចំណូលរបស់ធនាគារ ហើយប្រាក់ចំណេញសុទ្ធបន្ទាប់ពីចំណាយទាំងអស់ត្រូវបានគេការពារ។

ប្រាក់ចំណូលធនាគារ អាចធ្លាក់ចុះដោយមិនបានរំពឹងទុក ដោយសារកត្តាខាងក្នុងនៅក្នុងធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងកត្តាខាងក្រៅដូចជាការប្រែប្រួលស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ដែលកាត់បន្ថយគម្លាតរវាងចំណូលលើទ្រព្យសកម្មធនាគារ និងបង្កើនថ្លៃចំណាយរបស់មូលនិធិកម្ចី។ ការប្រែប្រួលច្បាប់ និងនីតិកម្មទាំងឡាយឱ្យគោរពដោយធនាគារកណ្តាល ឬធនាគារជាតិ។

❖ សូចនាកររបស់ហានិភ័យចំណូល

- គម្លាតស្តង់ដារនៃចំណេញពិត (Standard Deviation of Net Income)។
- គម្លាតស្តង់ដារនៃផលចំណេញពីទ្រព្យសកម្ម (ROA)។
- គម្លាតស្តង់ដារនៃចំណេញពីមូលធន (ROE)។

១.៤.៥.៦. ហានិភ័យមូលធន

ហានិភ័យមូលធន គឺជា:

- ប្រូបាប៊ីលីតេនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារធ្លាក់ចុះក្រោមកម្រិតនៃបំណុលសរុប។
- ប្រូបាប៊ីលីតេនៃប្រតិបត្តិការរយៈពេលវែងរបស់ធនាគារស្ថិតក្នុងហានិភ័យ។

- ការធ្លាក់ចុះតម្លៃទីផ្សារក្នុងការវិនិយោគមូលបត្រ ដែលបង្កើតឱ្យមានការខាតបង់មូលធនដ៏ធ្ងន់ធ្ងរនៅពេលដែលគេធ្វើការលក់វា។
- ពេលដែលអ្នកផ្ញើប្រាក់ និងអ្នកវិនិយោគទាំងឡាយចាប់ផ្តើមដកប្រាក់បញ្ញើរបស់ពួកគេ ខណៈនោះនិយ័តករទាំងឡាយអាចត្រូវបិទធនាគារនោះ។
- ❖ សូចនាករនៃហានិភ័យមូលធន
 - តម្លៃភាគហ៊ុន / ចំណូលក្នុងមួយភាគហ៊ុន។
 - មូលធនផ្ទាល់ / ទ្រព្យសកម្មសរុប។
 - មូលធនដែលបានទិញ / ចំណូលសរុប។
 - មូលធនផ្ទាល់ / ហានិភ័យទ្រព្យសកម្ម។

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល

២.១. ប្រវត្តិវិវឌ្ឍន៍នៃការកើតរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.

ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី ១១ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩១ ដែលមានឈ្មោះថា “ Canadia Gold & Trust Corporation Ltd.” ដោយមានការចូលរួមរវាងភាគីកម្ពុជា និងកាណាដា ហើយនិងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ នៅពេលនោះ Canadia Gold & Trust Corporation Ltd. គឺជាការិយាល័យកណ្តាលតែមួយគត់ដែលគ្រប់គ្រងដោយអតីតបុគ្គលិកនៃធនាគារជាតិ និងម្ចាស់ភាគហ៊ុនជាអាណិកជនខ្មែរ កាណាដា។ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្រោមទ្រង់ទ្រាយ ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ដែលអនុលោមទៅតាមប្រព័ន្ធច្បាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ចំពោះគោលដៅសំខាន់ៗរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. គឺសំដៅទៅលើប្រតិបត្តិការមាសរួមមានដូចជា ការផលិតមាស និងការផ្តល់កម្ចីដល់ផលិតករទាំងឡាយ។

ដោយមានការគាំទ្រ និងជំនឿទុកចិត្តខ្ពស់ពីសំណាក់សាធារណជនយ៉ាងច្រើន នៅថ្ងៃទី ១៩ ខែ មេសា ឆ្នាំ ១៩៩៣ នាមករណ៍របស់ធនាគារ ត្រូវបានប្តូរទៅជា ធនាគារ កាណាឌីយ៉ាចំកាត់ (CANADIA BANK LTD.) ដែលទទួលបានសិទ្ធិជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងត្រូវបានចុះបញ្ជីក្នុងក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ រហូតដល់ ថ្ងៃទី ១៦ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៣ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ាចំកាត់បានប្តូរទៅជាធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. (CANADIA BANK PLC.)។

ចាប់តាំងពីឆ្នាំ១៩៩៨មក ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. បានក្លាយទៅជាធនាគារក្នុងស្រុកដ៏ធំជាងគេជាមួយបណ្តាញដ៏ធំជាងគេនៅក្នុងពិភពលោកដូចជា ប្រទេសចិន ហុងកុង សិង្ហបុរី តៃវ៉ាន់ កូរ៉េខាងត្បូង ជប៉ុន វៀតណាម ថៃ សហរដ្ឋអាមេរិក កាណាដា អូស្ត្រាលី អង់គ្លេស អាល្លឺម៉ង់ និងបារាំង ហើយមានការទទួលស្គាល់យ៉ាងមុតមាំពីសំណាក់ប្រជាជននៅក្នុងប្រទេស ក៏ដូចជាក្រៅប្រទេស។ ជាពិសេសជាងនេះទៅទៀត ធនាគារផ្តោតទៅលើទីផ្សារភាគហ៊ុនក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីក៏ដូចជា ការទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ នាបច្ចុប្បន្ននេះ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. មានសាខាទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេសទាំងអស់ចំនួន ៦០សាខា។

២.២. ផ្លាកសញ្ញា និងអត្ថន័យនៃផ្លាកសញ្ញា

២.២.១. ផ្លាកសញ្ញា

រូបទី២.១.៖ ផ្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.



(ប្រភព: <https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx>)

២.២.២. អត្ថន័យនៃផ្លាកសញ្ញា

ផ្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. មានរាងជារង្វង់ដែលមានលក្ខណៈស្រដៀងនឹងកាក់មាស និងអមដោយឈ្មោះរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ជាអក្សរខ្មែរ ចិន និងអង់គ្លេសនៅខាងស្តាំ។

រូបរង្វង់មូលពណ៌មាស គឺតំណាងឱ្យកាក់មាសចិន។ ធនាគារបានប្រើប្រាស់នូវរូបសញ្ញានេះដោយសារតែកាលពីមុនធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. គឺជាធនាគារដែលរកស៊ីលើរបរលក់មាសសន្លឹក។ ក្នុងរូបកាក់មាសគឺតំណាងឱ្យភាពរឹងមាំ និងស្ថិតស្ថេរយូរអង្វែង ដែលក្នុងនោះសរុបញ្ជាក់ឱ្យឃើញពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុដ៏រឹងមាំរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ។ ចំណែកផ្នែកខាងក្នុងពណ៌មាសវិញគឺតំណាងឱ្យភាពរីកចម្រើនឆ្ពោះទៅរកភាពជោគជ័យគ្មានដែនកំណត់ក្នុងអាជីវកម្ម។ ជាមួយគ្នានេះដែរ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. មានពាក្យស្លោកមួយឃ្លាថា “ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ជាដៃគូដ៏ល្អបំផុតរបស់លោកអ្នក” ។

២.៣. ចក្ខុវិស័យ និងបេសកកម្មរបស់ធនាគារ

២.៣.១. ចក្ខុវិស័យ

ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. គឺ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.នឹងធ្វើការអភិវឌ្ឍខ្លួនឱ្យក្លាយទៅជាស្ថាប័នមួយដែលផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេ និងធ្វើយ៉ាងណាប្រមូលសាច់ប្រាក់បញ្ញើ ដើម្បីចូលរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍប្រទេសតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានទៅលើការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម ឧស្សាហកម្ម សេវាកម្ម និងផលិតផល។

២.៣.២. បេសកកម្ម

ចំពោះបេសកកម្មរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. គឺផ្តល់សេវាជូនអតិថិជនឱ្យបានល្អ បំផុតតាមរយៈបទពិសោធន៍ដែលរួមមានជាច្រើនឆ្នាំ ជាពិសេសផ្តល់ជូនសហគ្រិនខ្នាតតូច-មធ្យម និងសាធារណជននូវមធ្យោបាយគ្រប់គ្រង និងចាត់ចែងធនធានហិរញ្ញវត្ថុឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ដើម្បីលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅឱ្យកាន់តែប្រសើរឡើងដោយអនុវត្តឱ្យបាននូវនិរន្តរភាព និងបង្កើន នូវអត្ថប្រយោជន៍ជូនដល់ភាគហ៊ុនិក កម្មករ និយោជិក ព្រមទាំងសហគមន៍។

២.៤. ទីតាំង សាខា និងដៃគូសហប្រតិបត្តិការជាតិ និងអន្តរជាតិ

២.៤.១. ទីស្នាក់ការកណ្តាល

សព្វថ្ងៃនេះ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ទីស្នាក់ការកណ្តាល មានទីតាំងស្ថិតនៅ អគារលេខ ៣១៥ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស កែងនឹងវិថីព្រះបាទអង្គឌួង សង្កាត់វត្តភ្នំ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានី ភ្នំពេញ។

រូបភាពទី ២.២៖ អគារធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ទីស្នាក់ការកណ្តាល



(ប្រភព: <https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx>)

លេខទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង ៖ +៨៥៥ ២៣ ៨៦៨ ២២២

៖ +៨៥៥ ២៣ ៩៦៩ ២២២

២.៤.២. សាខារបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ

ដោយសារតែការគាំទ្រជាច្រើនរបស់អតិថិជនទាំងក្នុងប្រទេស និងក្រៅប្រទេសទើបធ្វើ ឱ្យធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. បានពង្រីកសាខារបស់ខ្លួនពាសពេញផ្ទៃប្រទេស ព្រមទាំងក្រៅ ប្រទេសផងដែរ។ នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ធនាគារបានពង្រីកសាខារបស់ខ្លួនរហូតដល់៦០សាខា

(ឧបសម្ព័ន្ធទី១) ដែលក្នុងនោះនៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញមានចំនួន២៦សាខា និងនៅតាមបណ្តាខេត្ត នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាមានចំនួនសរុប៣៣សាខា ហើយ១សាខាទៀតមានទីតាំងនៅ ប្រទេសឡាវ។

២.៤.៣. ដៃគូសហប្រតិបត្តិការជាតិ និងអន្តរជាតិ

ស្របពេលជាមួយគ្នានេះផងដែរ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ មានដៃគូសហប្រតិបត្តិការជា ច្រើនទាំងជាតិ និងអន្តរជាតិ ដើម្បីធ្វើឱ្យអតិថិជនកាន់តែមានភាពងាយស្រួលក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការ និងមានភាពជឿទុកចិត្តកាន់តែច្រើនឡើងមកលើធនាគារ។ ធនាគារបានសហការជាមួយក្រុមហ៊ុន ធំៗនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលមានដូចជា ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតសុវណ្ណភូមិ ស្ថានីយ៍ប្រេង ឥន្ធនៈកាល់តិច ក្រុមហ៊ុនតារាង និងក្រុមហ៊ុនទ្រូម៉ាន់នី។ ចំណែកដៃគូសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ វិញ ធនាគារបានធ្វើការសហការជាមួយនឹងធនាគារបរទេសចំនួន២១ធនាគារ(ឧបសម្ព័ន្ធទី២)។

រូបទី២.៣.៖ ដៃគូសហប្រតិបត្តិការជាតិ



(ប្រភព: <https://truemoney.com.kh/>)



(ប្រភព: <https://sovannaphumlife.com/>)

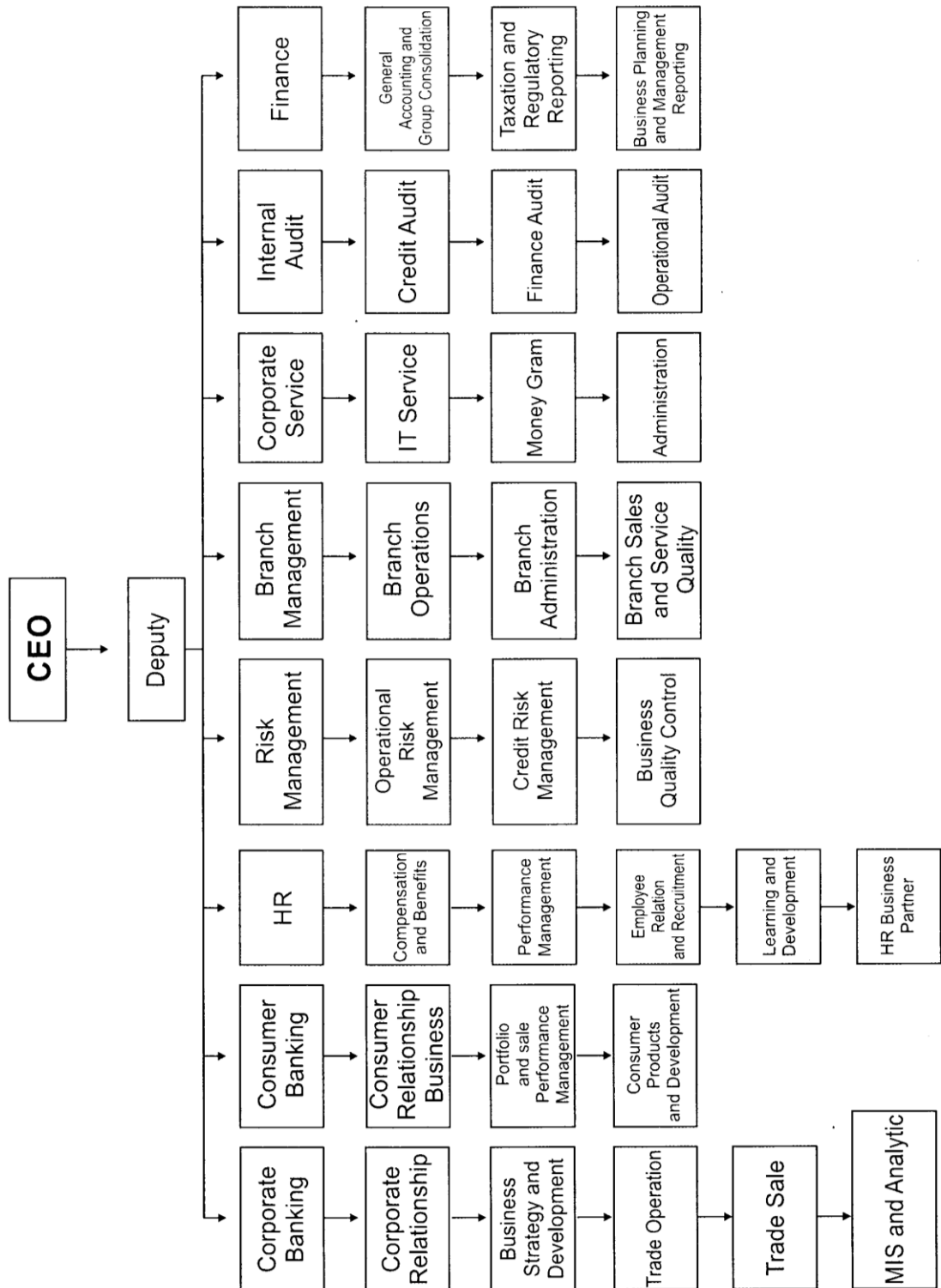


(ប្រភព: <https://www.darapay.com.kh/>)



(ប្រភព: <https://www.caltex.com/kh/where-we-are.html>)

២.៥. រចនាសម្ព័ន្ធថាត់តាំងរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ឯស្ថាប័នការកណ្តាល



២.៦. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

សព្វថ្ងៃនេះ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ខិតខំប្រឹងប្រែងជាខ្លាំងក្នុងការបង្កើតនូវផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗជាច្រើន ដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជន រួមទាំងប្រកួតប្រជែងជាមួយ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារផ្សេងទៀត។ រហូតមកដល់ពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ មានផលិតផល និងសេវាកម្មដូចខាងក្រោម៖

❖ គណនីបញ្ញើ

- គណនីបញ្ញើសំចៃ។
- គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់។
- គណនីចរន្ត។
- គណនីរំជន។
- គណនីបញ្ញើតាមផែនការ។
- គណនីកុមារ។
- គណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍។
- គណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់។
- គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សសម្រាប់មន្ត្រីរាជការ។
- គណនីបញ្ញើសោធននិវត្តន៍។
- គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សសម្រាប់បុគ្គលិកក្រុមហ៊ុន។
- គណនីរួម។

❖ ឥណទាន

- ឥណទានសហគ្រាសធុនតូច-មធ្យម។
- ឥណទានផ្ទះ។
- ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម។
- ឥណទានផ្ទាល់ខ្លួនសម្រាប់មន្ត្រីរាជការស៊ីវិល។
- ឥណទានយានយន្ត។
- ឥណទានផ្ទាល់ខ្លួនសម្រាប់ក្រុមហ៊ុនឯកជន។
- ឥណទានវិបារូបន៍ពាណិជ្ជកម្ម។
- ឥណទានសាជីវកម្ម។

❖ សេវាផ្ទេរប្រាក់

- សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក។
- សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមប្រព័ន្ធ Swift និង MoneyGram។
- សេវាដឹកជញ្ជូនប្រាក់។
- គណនីអ៊ុប៊ីឌី។
- ❖ សេវាប្រើប្រាស់កាតធនាគារ
 - កាតឥណពន្ធ ដែលមានដូចជា៖ Visa Debit Card, ATM Card, UnionPay, និង Star Card។
 - កាតឥណទាន ដែលមានដូចជា៖ MasterCard, និង Visa Credit Card ។
- ❖ សេវាធនាគារអនឡាញ (Online Banking)
 - សេវាកម្មធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត (Internet Banking)។
 - សេវាកម្មធនាគារតាមប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទដៃ (Mobile Banking)។
- ❖ សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់
 - សេវាប្តូររូបិយបណ្ណបរទេស។
 - សេវាធានា។
 - សេវាទូទាត់ពន្ធ។
 - សេវាធ្វើមូលប្បទានបត្រអន្តរជាតិ និងមូលប្បទានបត្រធនាគារ។
- ❖ សេវាផ្សេងៗទៀត
 - សេវាទូទាត់ចំណាយទឹក-ភ្លើង។

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល

៣.១. គោលបំណងនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើ

គោលបំណងនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. គឺដើម្បី៖

- រក្សានូវភាពប្រសើរនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។
- ពង្រីកទីផ្សារ និងផលិតផលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ។
- ផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់អតិថិជនក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ដើម្បីទទួលបានការប្រាក់។
- ផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់សាច់ប្រាក់។
- ជួយទ្រទ្រង់ដល់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច សង្គមតាមរយៈការប្រមូលធនធាន និងផ្តល់កម្ចីឱ្យទៅអាជីវករ និងពាណិជ្ជករសម្រាប់ប្រកបរបររកស៊ី។
- ចូលរួមលើកស្ទួយសេដ្ឋកិច្ចជាតិឱ្យមានដំណើរការល្អ។
- ជំរុញឱ្យវិស័យធនាគារមានការរីកចម្រើន។

៣.២. សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ

ការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ មិនត្រឹមតែផ្តល់សារៈសំខាន់ដល់ធនាគារប៉ុណ្ណោះទេ ថែមទាំងបានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់អ្នកដែលបានដាក់ប្រាក់សន្សំនៅក្នុងធនាគារ និងអ្នកទទួលកម្ចីឥណទានផងដែរ។ លើសពីនេះទៅទៀត ប្រាក់បញ្ញើបានជួយជ្រោមជ្រែងសេដ្ឋកិច្ចឱ្យមានដំណើរការ តាមរយៈការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើដែលនៅសល់យកទៅធ្វើការវិនិយោគនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។

៣.២.១. ចំពោះឯកត្តជន

សំរាប់ឯកត្តជន ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដូចជា៖

- មានសុវត្ថិភាពជាងទុកប្រាក់នៅផ្ទះ។
- ទទួលបានការប្រាក់។
- មានភាពងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់សាច់ប្រាក់តាមរយៈសេវាកម្មទំនើបរបស់ធនាគារ។
- មិនចាំបាច់យកសាច់ប្រាក់ទៅតាមខ្លួន ដែលបណ្តាលឱ្យមានការបាត់បង់។

៣.២.២. ចំពោះធនាគារ

ចំពោះធនាគារ ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ដូចជា៖

- ជាប្រភពទុនក្នុងការបញ្ចេញកម្ចី។
- មានថវិកាសម្រាប់ទូទាត់បំណុល និងចំណាយផ្សេងៗ។

- បង្កើនប្រាក់ចំណេញតាមរយៈការយកទៅវិនិយោគជាដើម។

៣.២.៣. ចំពោះសហគ្រាស

ចំពោះសហគ្រាស ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើរបស់សហគ្រាសទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ដូចជា៖

- ជាដើមទុនក្នុងការបើក និងពង្រីកអាជីវកម្ម។
- បង្កើនប្រាក់ចំណូលតាមរយៈការទទួលបានការប្រាក់ពីការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ។
- ជាទុនបង្វិល និងចំណាយលើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។

៣.២.៤. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច

ក្រោយពីធនាគារទទួលបានប្រាក់បញ្ញើពីសំណាក់សាធារណជនទាំងឡាយ ធនាគារនឹងយកប្រាក់បញ្ញើទាំងនោះផ្តល់ជាឥណទានដល់បុគ្គលដែលមានតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុ និងសហគ្រាសដែលត្រូវការសាច់ប្រាក់យកទៅវិនិយោគ ឬទូទាត់ចំណាយលើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ។ ពេលនោះ រូបិយវត្ថុទាំងនោះនឹងចាប់ផ្តើមចរាចរចូលទៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈការបើកអាជីវកម្ម ដែលជាកត្តាធ្វើឱ្យផលិតផលក្នុងស្រុកមានការកើនឡើង និងធ្វើឱ្យមានកំណើនតម្រូវការកម្លាំងពលកម្មដែលជាឱកាសក្នុងការផ្តល់ការងារ និងប្រាក់ចំណូលដល់ប្រជាពលរដ្ឋ។

៣.៣. ប្រភេទអតិថិជនដែលប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើ

ដោយសារតែធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ជាធនាគារមួយដែលឈានមុខគេខាងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងមានការរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំងស្របគ្នាជាមួយកិត្តិនាមដ៏ល្បីល្បាញរបស់ធនាគារ ក៏បានធ្វើឱ្យសាធារណជនមានជំនឿទុកចិត្តលើធនាគារមួយនេះ ដែលជាមូលហេតុធ្វើឱ្យធនាគារមានអតិថិជនជាច្រើនមកប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារដូចជា៖ អតិថិជនជាលក្ខណៈបុគ្គល ក្រុមហ៊ុន ស្ថាប័នរដ្ឋ និងអង្គការជាដើម។ ម្យ៉ាងវិញទៀត អតិថិជនត្រូវបានបែងចែកជាពីរប្រភេទគឺ អតិថិជនខាងក្នុង(Internal Customers) និងអតិថិជនខាងក្រៅ(External Customers)។

- ❖ អតិថិជនខាងក្នុង(Internal Customers)៖ គឺសំដៅទៅលើអតិថិជនគ្រប់ជាន់ថ្នាក់ ទាំងថ្នាក់ដឹកនាំ និងបុគ្គលិកទាំងអស់ដែលកំពុងបម្រើការងារក្នុងធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. នៅតាមសាខាខេត្ត-រាជធានី ស្រុក-ខណ្ឌឬក្រុង និងទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ.។
- ❖ អតិថិជនខាងក្រៅ(External Customers)៖ សំដៅទៅលើរូបវន្តបុគ្គល នីតិបុគ្គល និងសាធារណជនដែលមកពីក្រសួង ស្ថាប័នរដ្ឋ អង្គការជាតិ និងអន្តរជាតិ ស្ថានទូត គ្រឹះស្ថាននានា ពាណិជ្ជករក្នុង និងក្រៅប្រទេស រោងចក្រ សហគ្រាស ព្រមទាំងភ្ញៀវ

៣.៤. ប្រភេទគណនីបញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.

៣.៤.១. គណនីបញ្ញើសំច័យ(Saving Account)

គណនីបញ្ញើសំច័យ គឺជាគណនីមួយប្រភេទដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន ដោយអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់ ឬដកសាច់ប្រាក់តាមតម្រូវការ គ្រប់ពេលវេលា និងគ្រប់ទីកន្លែង។ វាជាប្រភេទគណនីដែលមានភាពសាមញ្ញ ងាយស្រួលក្នុងការបើក និងគ្រប់គ្រង។

៣.៤.១.១. អត្ថប្រយោជន៍

- អាចបើកបាន ដោយតម្កល់ទឹកប្រាក់ក្នុងកម្រិតទាបដែលងាយស្រួលដល់អតិថិជនអាច មានលទ្ធភាពសន្សំប្រាក់បន្តិចបន្តួចរហូតដល់ប្រាក់នោះកើនឡើង។
- អាចបើកបានបីរូបិយបណ្ណមានដូចជា៖ ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាត ថៃ។
- រីករាយជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់។
- ទូទាត់ការប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ និងបូកសរុបការប្រាក់ចូលក្នុងគណនីអតិថិជនជារៀងរាល់ ចុងខែ។
- ផ្តល់ជូនកូនសៀវភៅសំច័យ (Saving Passbook) ដោយឥតគិតថ្លៃ។ សម្រាប់កូន សៀវភៅធនាគាររបស់គណនីបញ្ញើសំច័យមានបីពណ៌គឺ៖
 - សៀវភៅពណ៌ក្រហម តំណាងឱ្យការដាក់ប្រាក់បញ្ញើជាប្រាក់រៀល។
 - សៀវភៅពណ៌ខៀវ តំណាងឱ្យការដាក់ប្រាក់បញ្ញើជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។
 - សៀវភៅពណ៌ផ្កាឈូក តំណាងឱ្យការដាក់ប្រាក់បញ្ញើជាប្រាក់បាតថៃ។

រូបភាពទី៣.១.៖ កូនសៀវភៅសំច័យ



(ប្រភព: <https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx>)

- អតិថិជនអាចធ្វើការគ្រប់គ្រងទិន្នន័យចំណូល និងចំណាយបានយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ព្រោះនៅពេលដែលអតិថិជនធ្វើការដាក់ ឬដកសាច់ប្រាក់នឹងមានការបង្ហាញនូវសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងកូនសៀវភៅធនាគារយ៉ាងច្បាស់លាស់ និងត្រឹមត្រូវ។
- ងាយស្រួលក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីតាមរយៈសេវាធនាគារដូចជា៖ សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត(Internet Banking) សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទ(Mobile Banking) និងសេវាធនាគារតាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអឹម(ATM)។
- ងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់វិក្កយបត្រទឹកប្រាក់ឡើងតាមរយៈបញ្ជូនបេឡា ឬម៉ាស៊ីនអេធីអឹម។

៣.៤.១.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

នៅពេលបើកគណនីដំបូង ធនាគារតម្រូវឱ្យអតិថិជនដាក់សាច់ប្រាក់តម្កល់ដំបូងអប្បបរមាចំនួន៖

- KHR ៥០,០០០ សម្រាប់ការបើកគណនីជាប្រាក់រៀល។
 - USD ១០ សម្រាប់ការបើកគណនីជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។
 - សមមូលស្មើនឹងUSD ១០ សម្រាប់ការបើកគណនីជាប្រាក់បាត។
- ❖ សម្រាប់បុគ្គល
- ត្រូវភ្ជាប់ជាមួយអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន។
- ❖ សម្រាប់ក្រុមហ៊ុន
- វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម អាជ្ញាបណ្ណអាជីវកម្មអនុស្សារណៈ និងលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងបណ្ណប៉ាតង់។
 - អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនរបស់ហត្ថលេខីដែលបានអនុញ្ញាតដូចជា សមាជិករបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងម្ចាស់ភាគហ៊ុន។

៣.៤.១.៣. ការដាក់ប្រាក់

ក្នុងការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនីបញ្ញើសំច័យនៅធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. គឺអតិថិជនគ្រាន់តែអញ្ជើញមកកាន់សាខាណាមួយនៃធនាគារដែលនៅជិតផ្ទះបំផុត ដោយភ្ជាប់មកជាមួយកូនសៀវភៅធនាគារ ហើយជួបជាមួយបុគ្គលិកបេឡាកររបស់ធនាគារ នោះពួកគេនឹងប្រាប់ពីរបៀបនៃការដាក់ប្រាក់។ របៀបនៃការដាក់សាច់ប្រាក់នៅធនាគារគឺ៖

- បំពេញបណ្ណដាក់ប្រាក់ចូលគណនី (Deposit Slip) (រចនាសម្ព័ន្ធទី៣)។
- ប្រគល់ប្រាក់ និងកូនសៀវភៅធនាគារឱ្យទៅបុគ្គលិកបេឡាករ ដើម្បីឱ្យបុគ្គលិកបេឡាករធ្វើការកត់ត្រាពីប្រតិបត្តិការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងកូនសៀវភៅធនាគារ។

៣.៤.១.៤.អត្រាការប្រាក់

ការផ្តល់ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមសមតុល្យប្រចាំថ្ងៃ និងបូកបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីជារៀងរាល់ចុងខែនីមួយៗ។

តារាងទី៣.១៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីសំច័យ

រូបិយបណ្ណ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាត
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	១.៥០%	០.៥០%	០.២៥%

(ឧបសម្ព័ន្ធទី៤)

រូបមន្តទី៣.១៖ការគណនាការប្រាក់គណនីសំច័យ

តាមរូបមន្តការប្រាក់ទោលដែលធនាគារបានកំណត់៖

$$I = P \times r \times n / ៣៦៥ \text{ ឬ } ៣៦៦$$

(ប្រភព: <https://www.wallstreetmojo.com/simple-interest-formula/>)

- I = ការប្រាក់ដែលត្រូវបង់ឱ្យអតិថិជននៅចុងខែ
- P = ប្រាក់ដើមនៅក្នុងគណនី
- r = អត្រាការប្រាក់
- n = ចំនួនថ្ងៃ

ឧទាហរណ៍: លោកវិចិត្រ បានបើកគណនីសំច័យជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនៅក្នុងធនាគារ កាណាឌី-យ៉ា នៅថ្ងៃទី ០១ ខែ មេសា ឆ្នាំ ២០១៩ ហើយគាត់បានធ្វើប្រាក់ចំនួន២,០០០ដុល្លារអាមេរិក។ នៅក្នុងខែឧសភា គាត់បានធ្វើសកម្មភាពនៅក្នុងគណនីរបស់គាត់ដូចតទៅ:

- នៅក្នុងថ្ងៃទី ០១ ឧសភា ២០១៩ គណនីរបស់គាត់មានទឹកប្រាក់២,០០០\$។
- នៅក្នុងថ្ងៃទី ១៥ ឧសភា ២០១៩ គាត់បានដាក់ប្រាក់ចំនួន១,០០០\$ ដូចនេះសមតុល្យសរុបរបស់គាត់គឺ៣,០០០ដុល្លារ។
- នៅក្នុងថ្ងៃទី ៣១ ឧសភា ២០១៩ គាត់បានដកប្រាក់ចំនួន ៥០០\$ ដូចនេះសមតុល្យរបស់គាត់គឺនៅសល់២,៥០០\$។
- វិធីសាស្ត្រសម្រាប់គណនាការប្រាក់របស់លោកវិចិត្រ ដែលគាត់ទទួលបានពីគណនីសំច័យសម្រាប់ខែមេសា
 - ពីថ្ងៃទី ០១ ដល់ ៣០ មេសា មានរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ
 - ការប្រាក់= $(២,០០០ \times ០.៥០\% \times ៣០) / ៣៦៥ = ០.៨២\%$

ដូចនេះ ការប្រាក់ដែលគាត់ទទួលបានពីគណនីសំច័យមុនពេលកាត់ពន្ធសម្រាប់ខែមេសា គឺ ០.៨២\$។

- វិធីសាស្ត្រសម្រាប់គណនាការប្រាក់របស់លោកវិចិត្រ ដែលគាត់ទទួលបានពីគណនីសំច័យសម្រាប់ខែឧសភា

១. ពីថ្ងៃទី០១ ដល់ ១៤ ឧសភា មានរយៈពេល ១៤ ថ្ងៃ

ការប្រាក់ = $(២,០០០ \times ០.៥០\% \times ១៤) / ៣៦៥ = ០.៣៨\$$

២. ពីថ្ងៃទី១៥ ដល់ ៣០ ឧសភា មានរយៈពេល ១៦ ថ្ងៃ

ការប្រាក់ = $(៣,០០០ \times ០.៥០\% \times ១៦) / ៣៦៥ = ០.៦៦\$$

៣. នៅក្នុងថ្ងៃទី៣១ ឧសភា មានរយៈពេល ១ ថ្ងៃ

ការប្រាក់ = $(២,៥០០ \times ០.៥០\% \times ១) / ៣៦៥ = ០.០៣\$$

ដូចនេះ ការប្រាក់ដែលគាត់ទទួលបានពីគណនីសំច័យមុនពេលកាត់ពន្ធសម្រាប់ខែឧសភា គឺ ១.០៧\$។

៣.៤.១.៥.ការដកប្រាក់

ចំពោះការដកប្រាក់ពីគណនីបញ្ញើសំច័យ អតិថិជនអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់នៅធនាគារដោយផ្ទាល់ ឬដកប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីនATM។

❖ ការដកប្រាក់នៅធនាគារ

- ម្ចាស់គណនីចាំបាច់ត្រូវអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារផ្ទាល់។
- ត្រូវមានកូនសៀវភៅធនាគារភ្ជាប់មកជាមួយ។
- ត្រូវធ្វើការបំពេញប័ណ្ណដកប្រាក់ (ឧបសម្ព័ន្ធទី៥)។
- ចុះហត្ថលេខាគំរូ ឬផ្ដិតស្នាមមេដៃលើប័ណ្ណដកសាច់ប្រាក់។
- អតិថិជនត្រូវត្រួតពិនិត្យសមតុល្យ ដែលបានកត់ត្រាចូលក្នុងកូនសៀវភៅធនាគាររបស់ខ្លួនរាល់ពេលធ្វើការដកសាច់ប្រាក់។

❖ ការដកប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីនATM

- អតិថិជនអាចដកសាច់ប្រាក់តាមតម្រូវការជាប្រាក់រៀល និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក តាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអឹមបាន២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ។ ការដកប្រាក់តាមរបៀបនេះ គឺបានសម្រាប់តែអ្នកប្រើប្រាស់កាតធនាគារដែលមានដូចជា៖ Visa Debit Card និងUnionPay ។

៣.៤.១.៦.ការបង់កម្រៃសេវាហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក

❖ ការបង់កម្រៃសេវាហ៊ុយផ្សេងៗ

- ប្រសិនបើគណនីត្រូវបានបិទក្នុងរយៈពេលបីខែ (គិតពីពេលបើកគណនី) នោះម្ចាស់គណនីត្រូវបង់ថ្លៃសេវាហ៊ុយចំនួន១៥ដុល្លារអាមេរិក។
- ប្រសិនបើកូនសៀវភៅត្រូវបានលួច ឬបាត់ ម្ចាស់គណនីត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដល់ធនាគារជាបន្ទាន់ ហើយកូនសៀវភៅថ្មីនឹងត្រូវបានផ្តល់ជូននៅថ្ងៃដែលបានស្នើសុំ ដោយម្ចាស់គណនីត្រូវបង់ថ្លៃសេវាចំនួន១០ដុល្លារអាមេរិក។
- ប្រសិនបើគណនីមិនមានការធ្វើប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ដូចជា មិនដែលដាក់ប្រាក់ ឬដកប្រាក់សោះចាប់ពីរយៈពេលមួយឆ្នាំឡើងទៅ នោះធនាគារនឹងគិតថ្លៃសេវាចំនួន១០ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយឆ្នាំសម្រាប់ថ្ងៃទាំងឆ្នាំ។

❖ **ពន្ធកាត់ទុក**

គណនីបញ្ញើសំច័យជាគោលការណ៍ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. កំណត់ពន្ធកាត់ទុកទៅតាមអត្រាដូចខាងក្រោម៖

- និវាសនជន(Resident) ៤% ។
- អនិវាសនជន(Non- Resident) ៦% ។

❖ **ករណីអតិថិជនជានិវាសនជន**

ឧទាហរណ៍៖ អ្នកស្រីធីតាបានយកប្រាក់ទៅធ្វើនៅធនាគារចំនួន ១០,០០០\$ នៅថ្ងៃទី ១៥ មីនា ២០១៩ ។

- សមតុល្យចុងគ្រានៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ មីនា= ១០,០០០\$
- ការប្រាក់ដែលទទួលបានសម្រាប់ខែមីនា=(១០,០០០×០.៥០%×១៧)/៣៦៥=២.៣៣\$
- ពន្ធកាត់ទុក=៤%×២.៣៣= ០.០៩៣២\$
- ការប្រាក់ដែលទទួលបានក្រោយពេលកាត់ពន្ធ= ២.៣៣ – ០.០៩៣២ = ២.២៣៦៨\$

❖ **ករណីអតិថិជនជាអនិវាសនជន**

ឧទាហរណ៍៖ Mr. Daniel បានយកប្រាក់ទៅធ្វើនៅធនាគារចំនួន ២០,០០០ដុល្លារអាមេរិកនៅថ្ងៃទី ០១ មិថុនា ២០១៩។

- សមតុល្យចុងគ្រានៅថ្ងៃទី ៣០ ខែ មិថុនា = ២០,០០០\$
- ការប្រាក់ដែលទទួលបានសម្រាប់ខែមិថុនា=(២០,០០០×០.៥០%×៣១)/៣៦៥=៨.២២\$
- ពន្ធកាត់ទុក= ៦%×៨.២២= ០.៤៩៣២\$
- ការប្រាក់ដែលទទួលបានក្រោយពេលកាត់ពន្ធ= ៨.២២-០.៤៩៣២= ៧.៧២៦៨\$

៣.៤.២. គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ (Fixed Deposit Account)

គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ គឺជាគណនីមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនធ្វើការ ជ្រើសរើសរយៈពេលកំណត់ក្នុងការដាក់ប្រាក់ផ្ញើនៅធនាគារ កាណាឌីយ៉ា និងទទួលបានអត្រា ការប្រាក់ខ្ពស់។ ជាពិសេស នៅពេលបើកគណនីប្រភេទនេះលើកដំបូង អតិថិជននឹងទទួលបាន វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើ(ឧបសម្ព័ន្ធទី៦) ដោយឥតគិតថ្លៃ។

គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ត្រូវបានបែងចែកជាបីប្រភេទគឺ៖

- Auto Extend : អាចដកទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់បាននៅពេលដល់កាលកំណត់។
- Auto Every Month: ការប្រាក់អាចដកបានជារៀងរាល់ខែ ប៉ុន្តែប្រាក់ដើមអាចដកបាន លុះត្រាតែដល់កាលកំណត់។
- Auto Roll Over: បូកការប្រាក់បញ្ចូលទៅប្រាក់ដើមនៅពេលដល់កាលកំណត់ រួចបន្តគ្រា មួយផ្សេងទៀតដូចកាលស្មើសុំដំបូង។

៣.៤.២.១. អត្ថប្រយោជន៍

ការបើកគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ ផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ដូចខាងក្រោម៖

- អាចបើកបានបួនរូបិយបណ្ណមានដូចជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់បាតថៃ និង ប្រាក់យ៉ន។
- ជម្រើសនៃរយៈពេលសន្សំមានច្រើន(១ខែ, ២ខែ, ៣ខែ, ៦ខែ, ៩ខែ, ១២ខែ, និង ២៤ខែ)។
- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីបញ្ញើសំច័យ។
- ការប្រាក់ ត្រូវបានបញ្ចូលដោយស្វ័យប្រវត្តិទៅក្នុងគណនីសំច័យ ឬគណនីចរន្តរបស់ អតិថិជន។
- ជម្រើសក្នុងការដកការប្រាក់ជារៀងរាល់ខែ ឬដកនៅពេលដល់កាលកំណត់។
- ជម្រើសនៅក្នុងការបន្តពេលវេលាសន្សំដោយស្វ័យប្រវត្តិ (Auto –Renewal)។
- ជម្រើសក្នុងការប្រើប្រាស់បណ្ណឥណទាន ដោយធនាគារនឹងផ្តល់ជូន៨០%នៃទឹកប្រាក់ដែល អតិថិជនបានតម្កល់។

៣.៤.២.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

ដើម្បីអាចបើកគណនីប្រភេទនេះបាន អតិថិជនត្រូវគោរពតាមលក្ខខណ្ឌ(ឧបសម្ព័ន្ធទី៧) ដូចខាងក្រោម៖

❖ សម្រាប់បុគ្គល

- ជាប្រជាពលរដ្ឋខ្មែរ និងជនបរទេស ដែលមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ។

- ត្រូវមានគណនីបញ្ញើសំចៃ ឬគណនីចរន្តជាមួយធនាគារ កាណាឌីយ៉ាជាមុនសិន។
- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច ១,០០០ ដុល្លារអាមេរិក។

❖ សម្រាប់ក្រុមហ៊ុន

- វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម អាជ្ញាបណ្ណអាជីវកម្មអនុស្សារណៈ លក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងបណ្ណប៉ាតង់។
- អត្តសញ្ញាណបណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនរបស់ហត្ថលេខីដែលបានអនុញ្ញាតដូចជា សមាជិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងម្ចាស់ភាគហ៊ុន។
- ត្រូវមានគណនីបញ្ញើសំចៃ ឬគណនីចរន្តជាមួយធនាគារ កាណាឌីយ៉ាជាមុនសិន។
- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច ១,០០០ ដុល្លារអាមេរិក។

៣.៤.២.៣. អត្រាការប្រាក់

តារាងទី៣.២៖ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

រយៈពេល	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត	ប្រាក់យ៉ន	ដកការប្រាក់ ប្រចាំខែ (ប្រាក់ដុល្លារ អាមេរិក)
១ខែ	N/A	១.០០%	១.០០%	១.០០%	N/A
២ខែ	N/A	១.៥០%	N/A	N/A	N/A
៣ខែ	៤.០០%	២.០០%	១.៥០%	១.៥០%	១.៧៥%
៦ខែ	៥.០០%	៣.០០%	២.០០%	២.៥០%	២.៧៥%
៩ខែ	N/A	៣.៥០%	N/A	N/A	៣.២៥%
១២ខែ	៦.០០%	៤.៧៥%	២.៥០%	៣.៧៥%	៤.៥០%
២៤ខែ	៦.៥០%	៦.០០%	៣.០០%	N/A	៥.០០%

(ដកស្រង់ចេញពី https://www.canadiabank.com.kh/en/business_fixed.aspx)

ឧទាហរណ៍៖ លោកស្រី វិច្ឆិកា បានបើកគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនៅ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា រយៈពេល០៦ខែ នៅថ្ងៃទី ០១ មករា ២០១៩ ដោយគាត់បានដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ចំនួន១០,០០០ដុល្លារ។ គណនាការប្រាក់ដែលគាត់ទទួលបាន នៅក្នុងករណី៖

ក. ដកការប្រាក់នៅពេលដល់កាលកំណត់៦ខែ។

ខ. ដកការប្រាក់ជារៀងរាល់ខែ។

ជំនេរស្រាយ

វិធីសាស្ត្រគណនាការប្រាក់ដែលគាត់ទទួលបាន៖

ក. ករណីដកការប្រាក់នៅពេលដល់កាលកំណត់៦ខែ

$$\text{ការប្រាក់} = 90,000 \times 3.00\% \times 989 / 365 = 948.77 \text{ ដុល្លារ}$$

ខ. ករណីដកការប្រាក់ជារៀងរាល់ខែ

- ពីថ្ងៃទី០១ ដល់ ៣១ មករា៖ ការប្រាក់ = $90,000 \times 3.75\% \times 31 / 365 = 23.36$ ដុល្លារ
- ពីថ្ងៃទី០១ ដល់ ២៨ កុម្ភៈ៖ ការប្រាក់ = $90,000 \times 3.75\% \times 28 / 365 = 20.90$ ដុល្លារ
- ពីថ្ងៃទី០១ ដល់ ៣១ មីនា៖ ការប្រាក់ = $90,000 \times 3.75\% \times 31 / 365 = 23.36$ ដុល្លារ
- ពីថ្ងៃទី០១ ដល់ ៣០ មេសា៖ ការប្រាក់ = $90,000 \times 3.75\% \times 30 / 365 = 22.60$ ដុល្លារ
- ពីថ្ងៃទី០១ ដល់ ៣១ ឧសភា៖ ការប្រាក់ = $90,000 \times 3.75\% \times 31 / 365 = 23.36$ ដុល្លារ
- ពីថ្ងៃទី០១ ដល់ ៣០ មិថុនា៖ ការប្រាក់ = $90,000 \times 3.75\% \times 30 / 365 = 22.60$ ដុល្លារ

ដូចនេះ៖ ការប្រាក់ដែលគាត់ទទួលបានក្នុងរយៈពេល៦ខែ = $23.36 \text{ ដុល្លារ} + 20.90 \text{ ដុល្លារ} + 23.36 \text{ ដុល្លារ} + 22.60 \text{ ដុល្លារ} + 23.36 \text{ ដុល្លារ} + 22.60 \text{ ដុល្លារ} = 93.80 \text{ ដុល្លារ}$

៣.៤.២.៤. ការដកសាច់ប្រាក់

នៅពេលអតិថិជនធ្វើការដកសាច់ប្រាក់ពីគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ មានន័យថាស្មើនឹងអតិថិជនធ្វើការបិទគណនីមួយនេះនៅថ្ងៃដែលគាត់ដកសាច់ប្រាក់តែម្តង។ ក្រៅពីនេះ ពេលមកដកប្រាក់នៅធនាគារ អតិថិជនត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើ ព្រមទាំងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណឬលិខិតឆ្លងដែន។

៣.៤.២.៥. ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក

❖ កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ

- ប្រសិនបើមានការបាត់បង់វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើ ម្ចាស់គណនីត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាបន្ទាន់ ដោយធនាគារ នឹងអាចចេញឱ្យប្រើប្រាស់វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើថ្មីលើគណនីចាស់ទៅឲ្យម្ចាស់គណនី ក្នុងរយៈពេលមួយសប្តាហ៍ដោយបង់កម្រៃសោហ៊ុយចំនួន១០ដុល្លារអាមេរិក។
- ក្នុងករណីអតិថិជន ជ្រើសរើសយកការប្រើប្រាស់ប្រភេទគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ដោយបូកការប្រាក់បញ្ចូលទៅប្រាក់ដើមនៅពេលដល់កាលកំណត់ រួចបន្តទៅរយៈពេលមួយផ្សេងទៀតដូចកាលស្មើសុំពីដំបូង នោះធនាគារនឹងយកថ្លៃសោហ៊ុយ ៥ដុល្លារអាមេរិក។

- ធនាគារនឹងកាត់យកសោហ៊ុយ១០ដុល្លារអាមេរិក ចំពោះអតិថិជនដែលធ្វើការបិទគណនីក្នុងរយៈពេល២សប្តាហ៍ ឬ១៤ថ្ងៃគិតចាប់ពីថ្ងៃបើកគណនីនៅធនាគារ ហើយអត្រាការប្រាក់នឹងត្រូវគិតទៅតាមគណនីបញ្ញើសំច័យ។
- ក្នុងករណីគណនីរបស់អតិថិជនមិនមានសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ចាប់រយៈពេលមួយឆ្នាំឡើងទៅ នោះធនាគារនឹងគិតថ្លៃសេវាថែទាំគណនីចំនួន១០ដុល្លារក្នុងមួយឆ្នាំ។

❖ ពន្ធកាត់ទុក

ពន្ធកាត់ទុករបស់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ ត្រូវបានអនុវត្តទៅតាមអត្រាដែលកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

- និវាសនជន(Resident) ៦% ។
- អនិវាសនជន(Non- Resident) ១៥% ។

ឧទាហរណ៍ដដែល៖ គណនាពន្ធកាត់ទុកទៅលើការប្រាក់=១៥៨.៧៧ដុល្លារនៅក្នុងករណីដកប្រាក់ដល់កាលកំណត់៦ខែ។

❖ ករណីលោកស្រីជីតាជានិវាសនជន

- ពន្ធកាត់ទុកទៅលើការប្រាក់របស់លោកស្រីវិជ្ជាកា=៦%×១៥៨.៧៧ដុល្លារ=៨.៩២៦២\$
- ការប្រាក់ក្រោយពេលកាត់ពន្ធ=១៥៨.៧៧ដុល្លារ-៨.៩២៦២=១៣៩.៨៤\$

❖ ករណីលោកស្រីជីតាជាអនិវាសនជន

- ពន្ធកាត់ទុកទៅលើការប្រាក់របស់លោកស្រីវិជ្ជាកា=១៥%×១៥៨.៧៧ដុល្លារ=២០.៨២៧៨\$
- ការប្រាក់ក្រោយពេលកាត់ពន្ធ=១៥៨.៧៧ដុល្លារ-២០.៨២៧៨=១៣៧.៩៤\$

៣.៤.៣. គណនីចរន្ត (Current Account)

គណនីចរន្ត គឺជាគណនីដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួលដោយវាបានជួយសម្រួលដល់កិច្ចការងារពាណិជ្ជកម្មដល់អតិថិជនដោយមិនចាំបាច់ប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់សម្រាប់ធ្វើការទូទាត់ គឺប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រ(ឧបសម្ព័ន្ធទី៨)ជំនួសវិញ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ គណនីប្រភេទនេះអាចធ្វើការភ្ជាប់ជាមួយគណនីសំច័យ(Linked Account) សម្រាប់ការទូទាត់មូលប្បទានបត្រ ដោយធ្វើការផ្ទេរសមតុល្យរវាងគណនីទាំងពីរ។

៣.៤.៣. ១. អត្ថប្រយោជន៍

ការប្រើប្រាស់គណនីប្រភេទនេះ បានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ដូចខាងក្រោម៖

- អាចបើកបានបីរូបិយបណ្ណមានដូចជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាត។
- ពុំមានកម្រៃសេវាប្រចាំខែទៅលើគណនីចរន្ត។

- ផ្តល់ជូននូវរបាយការណ៍គណនីប្រចាំខែដោយឥតគិតថ្លៃ។
- មានភាពងាយស្រួលជាមួយនឹងការប្រើប្រាស់សៀវភៅមូលប្បទានបត្រ។
- ងាយស្រួលក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីតាមរយៈសេវាធនាគារដែលមានដូចជា ៖ តាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត(Internet Banking) តាមប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទដៃ(Mobile Banking) និងតាមម៉ាស៊ីនអេធីអឹម(ATM)។
- ងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់វិក្កយបត្រទឹក ឬភ្លើងតាមរយៈបញ្ជូរបេឡា ឬម៉ាស៊ីនអេធីអឹម។

៣.៤.៣. ២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

ដើម្បីអាចបើកគណនីប្រភេទនេះបាន អតិថិជនត្រូវគោរពតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- ❖ សម្រាប់បុគ្គល
 - ត្រូវភ្ជាប់ជាមួយអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន។
 - ជាប្រជាពលរដ្ឋខ្មែរ និងជនបរទេសដែលមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ។
 - ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច ២០០ដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់បើកគណនី។
- ❖ សម្រាប់ក្រុមហ៊ុន
 - វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម អាជ្ញាបណ្ណអាជីវកម្មអនុស្សារណៈ និងលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងប័ណ្ណប៉ាតង់។
 - អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនរបស់ហត្ថលេខីដែលបានអនុញ្ញាតដូចជា សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងម្ចាស់ភាគហ៊ុន។
 - ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច ២០០ដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់បើកគណនី។

៣.៤.៣. ៣. ការបាត់បង់មូលប្បទានបត្រ

នៅក្នុងករណីដែលមានការបាត់បង់មូលប្បទានបត្រកើតឡើង ម្ចាស់គណនីត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាបន្ទាន់។ ធនាគារនឹងមិនទទួលខុសត្រូវនូវរាល់ការទូទាត់ដែល កើតមានឡើងមុនពេលជូនដំណឹងមកកាន់ធនាគារទៅលើការបាត់បង់មូលប្បទានបត្រនោះឡើយ។

៣.៤.៣. ៤. ការដាក់ប្រាក់

ការដាក់ប្រាក់នៅក្នុងគណនីចរន្ត គឺអតិថិជនអាចដាក់ជាប្រាក់សុទ្ធ ឬមូលប្បទានបត្រ។ ក្រៅពីនេះ គណនីចរន្តផ្តល់ភាពងាយស្រួលសម្រាប់អតិថិជនចំពោះរាល់ការធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់ អតិថិជនគ្រាន់តែអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ហើយប្រាប់ពីចំនួនទឹកប្រាក់ និងលេខគណនីទៅកាន់បុគ្គលិករបស់ធនាគារ តែប្រសិនបើអតិថិជនមិនចាំលេខគណនីទេក៏

ពួកគាត់អាចដាក់ប្រាក់ចូលគណនីបានដែរ។ បន្ទាប់មកទៀត បុគ្គលិកធនាគារនឹងបំពេញរាល់ព័ត៌មានទាំងអស់នៅលើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ចូលគណនីជាប្រចាំប្រចាំថ្ងៃ ដុល្លារឬបាតជូនអតិថិជន។ ចំណែកអតិថិជនគ្រាន់តែធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់នៅលើចំណុចដែលបុគ្គលិកធនាគារបានបំពេញ។ ប្រសិនបើការបំពេញត្រឹមត្រូវអស់ហើយ អតិថិជនគ្រាន់តែ ចុះហត្ថលេខា ឬផ្ដិតមេដៃយល់ព្រមជាការស្រេច។

៣.៤.៣. ៥. អត្រាការប្រាក់

¹⁹ជាទូទៅ គណនីចរន្តមិនត្រូវបានផ្តល់អត្រាការប្រាក់ជូនអតិថិជនទេ ប៉ុន្តែប្រសិនបើអតិថិជនចង់បានអត្រាការប្រាក់ គាត់អាចភ្ជាប់គណនីចរន្តជាមួយនឹងគណនីសំច័យ ហើយធ្វើការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនីសំច័យ នៅពេលដែលគាត់ចេញមូលប្បទានបត្រ នោះធនាគារនឹងធ្វើការទូទាត់សាច់ប្រាក់នៅក្នុងគណនីសំច័យ។

៣.៤.៣. ៦. ការដកសាច់ប្រាក់

អតិថិជនអាចដកសាច់ប្រាក់បានច្រើនរបៀបដូចខាងក្រោម៖

- ការដកប្រាក់តាមរយៈការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រដែលបោះពុម្ព និងចេញផ្សាយឱ្យប្រើប្រាស់ដោយធនាគារ និងត្រូវបំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារ។
- អាចប្រើប្រាស់កាតរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ាដែលមានដូចជា Visa Debit Card និង UnionPay។

៣.៤.៣. ៧. ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក

❖ ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ

- ប្រសិនបើគណនីត្រូវបានបិទក្នុងរយៈពេលបីខែ (គិតពីពេលបើកគណនី) នោះម្ចាស់គណនីត្រូវបង់ថ្លៃសោហ៊ុយចំនួន១៥ដុល្លារអាមេរិក។
- ប្រសិនបើគណនីមិនមានសកម្មភាពប្រតិបត្តិការដូចជាមិនដែលដាក់ប្រាក់ ឬដកប្រាក់សោះចាប់ពីរយៈពេលមួយឆ្នាំឡើងទៅ នោះធនាគារនឹងគិតថ្លៃសោហ៊ុយចំនួន១០ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយឆ្នាំសម្រាប់ថ្ងៃទាំងឆ្នាំគណនី។
- ក្នុងករណីមានការបាត់បង់មូលប្បទានបត្រដែលចេញរួចដោយម្ចាស់គណនី នោះម្ចាស់គណនីត្រូវអញ្ជើញមកធនាគារជាបន្ទាន់ ដើម្បីឱ្យធនាគារធ្វើការបិទការប្រើប្រាស់សែកដែលបានបាត់នោះពោលគឺសែកដែលបានបាត់នោះ មិនអាចយកទៅធ្វើប្រតិបត្តិការដក

¹⁹ https://www.canadiabank.com.kh/en/current_account.aspx, ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី ០១ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៩។

សាច់ប្រាក់ ឬទូទាត់បានទេ។ ដូច្នេះ ម្ចាស់គណនី ត្រូវបង់ថ្លៃសោហ៊ុយចំនួន១០ដុល្លារក្នុងមូលប្បទានបត្រចំនួន១សន្លឹក។ (ឧបសម្ព័ន្ធទី៩)

- ចំពោះមូលប្បទានបត្រដែលមិនអាចទូទាត់បាន(Check Returned) ដោយអ្នកទទួលសែកយកសែករបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាទៅបើកនៅធនាគារផ្សេងទៀត ដូច្នេះសែកនោះនឹងត្រូវធ្វើការដោះដូរគ្នារវាងធនាគារ និងធនាគារតាមរយៈសភាជាត់ទាត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ក្រោយពីធ្វើការដាត់ទាត់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជារួចហើយ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា នឹងធ្វើការបញ្ជូនសែកត្រឡប់មកម្ចាស់គណនីវិញ ហើយធនាគារនឹងធ្វើការដាក់ពិន័យម្ចាស់គណនីចំនួន៥០ដុល្លារអាមេរិកជាកំហិតក្នុងមួយសន្លឹកនៃមូលប្បទានបត្រដែលមិនអាចទូទាត់បាន។
- ក្នុងករណីអតិថិជនប្រើសៀវភៅមូលប្បទានបត្ររបស់គាត់អស់ ហើយគាត់ចង់ទិញសៀវភៅមូលប្បទានបត្រថ្មីមួយក្បាលទៀតដែលក្នុង១ក្បាលមាន២៥សន្លឹក ដូចនេះធនាគារគិតថ្លៃសៀវភៅមូលប្បទានបត្រមួយក្បាល ៥ដុល្លារអាមេរិក។ (ឧបសម្ព័ន្ធទី១០)

❖ ពន្ធកាត់ទុក

ក្នុងករណីអតិថិជនធ្វើការភ្ជាប់គណនីចរន្តជាមួយគណនីសំច័យ ជាគោលការណ៍ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ. កំណត់ពន្ធកាត់ទុកទៅតាមអត្រាដូចខាងក្រោម៖

- និវាសនជន(Resident) ៤% ។
- អនិវាសនជន(Non- Resident) ៦% ។

៣.៤.៤. គណនីវេជន (Elite Account)

គណនីវេជន គឺជាគណនីVIPសម្រាប់បុគ្គលដែលជាពាណិជ្ជករធំៗ ឬអាជីវករដែលបើកអាជីវកម្មធំៗ ហើយភ្ញៀវដែលបើកគណនីប្រភេទនេះនឹងមានអាទិភាពខ្ពស់ជាងភ្ញៀវដែលបើកប្រភេទគណនីផ្សេងទៀត។ ក្រៅពីនេះ ចំពោះភ្ញៀវដែលធ្វើការបើកគណនីប្រភេទនេះ គាត់នឹងទទួលបានកូនសៀវភៅធនាគារពណ៌លឿង ហើយគណនីប្រភេទនេះបើកបានរូបិយបណ្ណតែមួយគត់គឺលុយដុល្លារអាមេរិក។

៣.៤.៤.១. អត្ថប្រយោជន៍

ការបើកគណនីប្រភេទនេះ បានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ដូចតទៅ៖

- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់។
- ផ្តល់ជូននូវកាតវេជន(Elite Card) ដោយឥតគិតថ្លៃ។
- ផ្តល់ជូននូវកូនសៀវភៅគណនីវេជនដោយឥតគិតថ្លៃ។

- ផ្តល់ជូននូវការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសលើកម្រៃសេវាប្រចាំឆ្នាំរបស់បណ្ណាឥណទាន។
- ផ្តល់ជូននូវរបាយការណ៍គណនីប្រចាំខែដោយឥតគិតថ្លៃ។
- ផ្តល់ជូននូវសៀវភៅមូលប្បទានបត្រដោយឥតគិតថ្លៃជារៀងរាល់ខែ។
- ផ្តល់ជូនការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសសម្រាប់ការផ្ទេរប្រាក់ទៅគ្រប់សាខាធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ទូទាំងខេត្ត-ក្រុង និងការផ្ទេរប្រាក់ទៅក្រៅប្រទេស។
- ផ្តល់ជូននូវចំណាយនយោបាយដោយឥតគិតថ្លៃនៅផ្សារទំនើបសូរិយា និងសុវណ្ណា។
- ទទួលបាននូវការបញ្ចុះតម្លៃពីហាងទំនិញ ភោជនីយដ្ឋាន និងសណ្ឋាគារ។
- ផ្តល់ជូននូវការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសផ្សេងៗទៀតដូចជា ការទិញអចលនទ្រព្យរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ការចូលទស្សនាភូមិវប្បធម៌ខេត្តសៀមរាប និងកន្លែងរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍នៅ មជ្ឈមណ្ឌលសន្តិបាត និងពិព័រណ៍កោះពេជ្រ។

រូបភាពទី៣.២.៖ កាតវេជន



(ប្រភព: <https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx>)

៣.៤.៤.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

ការបើកគណនីវេជននេះ គឺត្រូវបំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវដូចខាងក្រោម៖

- បើកបានសម្រាប់តែឯកត្តជន ឬបុគ្គលតែប៉ុណ្ណោះ។
- ជាប្រជាពលរដ្ឋខ្មែរ និងជនបរទេស ដែលមានអាយុចាប់ពី១៨ឡើងទៅ។
- ត្រូវមានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន។
- ត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច ២០,០០០ដុល្លារ សម្រាប់បើកគណនី។

៣.៤.៤.៣. ការដាក់ប្រាក់

ចំពោះការដាក់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនីរដន គឺមានលក្ខណៈពិសេសត្រង់ថាអតិថិជនដែលបើកគណនីរដនមានអាទិភាពជាអតិថិជនធម្មតា ដោយគាត់មិនចាំបាច់អង្គុយចាំតាមលេខរៀងនៅក្នុងការដាក់សាច់ប្រាក់ គឺគ្រាន់តែបង្ហាញកូនសៀវភៅធនាគារទៅបុគ្គលិកធនាគារ និងប្រាប់ពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលគាត់ចង់ដាក់ នោះបុគ្គលិកធនាគារនឹងអញ្ជើញអតិថិជនចូលក្នុងបន្ទប់ VIP ពិសាការហ្វេ ហើយបន្ទាប់មកបុគ្គលិកធនាគារនឹងធ្វើការដាក់ប្រាក់ជូនអតិថិជន។

៣.៤.៤.៤. អត្រាការប្រាក់

តារាង៣.៣.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសំរាប់គណនីរដន

ចំនួនទឹកប្រាក់	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
ក្រោម ឬស្មើ២០,០០០ដុល្លារ	០%
២០,០០១ ទៅដល់ ៥០,០០០ដុល្លារ	០.៨០%
៥០,០០១ ទៅដល់ ២០០,០០០ដុល្លារ	១%
២០០,០០១ដុល្លារឡើងទៅ	១.២០%

(ប្រភព៖ការចុះទៅសួរប្រធានផ្នែកបម្រើសេវាកម្មអតិថិជននៅធនាគារដោយផ្ទាល់)

៣.៤.៤.៥. ការដកប្រាក់

ចំពោះគណនីរដន ប្រសិនបើអតិថិជនចង់ធ្វើការដកសាច់ប្រាក់របស់ខ្លួន គឺអាចដកបានតាមរយៈកូនសៀវភៅធនាគារ កាតវេជន កាតឥណទាន ឬមូលប្បទានបត្រ។ ចំពោះកូនសៀវភៅធនាគារ អតិថិជនអាចធ្វើការដកប្រាក់ដូចរបៀបនៃការដកសាច់ប្រាក់ក្នុងគណនីសំច័យដែរ។ រីឯការដកសាច់ប្រាក់តាមកាតវេជន និងបណ្ណឥណទាន គឺអាចដកបានតាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអឹម។ ចំណែកឯការដកប្រាក់តាមមូលប្បទានបត្រវិញ អតិថិជនត្រូវបំពេញលក្ខខណ្ឌឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់នៅលើសន្លឹកមូលប្បទានបត្រ។ ក្នុងការបំពេញនៅក្នុងមូលប្បទានបត្រ ម្ចាស់គណនីត្រូវបំពេញឈ្មោះអ្នកទទួលសាច់ប្រាក់ និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវដក។ ក្នុងករណីដែលម្ចាស់គណនីសរសេរតែចំនួនទឹកប្រាក់នៅក្នុងមូលប្បទានបត្រ មានន័យថាបុគ្គលណាក៏អាចមានសិទ្ធិដកសាច់ប្រាក់បានដែរ។

គណនីប្រភេទនេះផ្តល់សិទ្ធិឱ្យអតិថិជនអាចដកប្រាក់ ឬផ្ទេរប្រាក់ចេញពីគណនីតាមតម្រូវការគ្រប់ពេលវេលា និងផ្តល់ភាពងាយស្រួល។ ថ្វីត្បិតតែអតិថិជន អាចដកប្រាក់ ឬផ្ទេរប្រាក់ចេញពីគណនីតាមតម្រូវការពិតមែន ក៏ប៉ុន្តែអតិថិជនត្រូវលែងយកយ៉ាងណាឱ្យសមតុល្យសាច់ប្រាក់របស់គណនីក្នុងមួយថ្ងៃនៅសល់យ៉ាងតិច២,០០០ដុល្លារ។ ក្រៅពីនេះ គណនីប្រភេទនេះ តម្រូវឱ្យ

អតិថិជនបំពេញប្រាក់ នៅក្នុងគណនីរបស់គាត់យ៉ាងណាឱ្យសមតុល្យសាច់ប្រាក់ជាមធ្យមរបស់គណនីលើសពី២០,០០០ដុល្លារ។ បើពុំដូច្នោះទេ ធនាគារនឹងធ្វើការដាក់ពិន័យទៅតាមលក្ខខណ្ឌដែលធនាគារបានកំណត់។

ឧទាហរណ៍: នៅថ្ងៃទី ០១ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៩ លោក តារា បានបើកគណនីរូបិយនៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល ដោយដាក់ប្រាក់ដំបូងចំនួន២០,០០០\$។ ក្រោយមក នៅថ្ងៃទី ០៧ ខែដដែល គាត់បានដកប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់គាត់ចំនួន១០,០០០\$ ប៉ុន្តែគាត់ដាក់ប្រាក់វិញនៅថ្ងៃទី០៩ ចំនួន៣០,០០០\$។ នៅថ្ងៃទី២៥ ខែដដែល គាត់បានធ្វើការដាក់ប្រាក់បន្ថែមចំនួន ១៥,០០០\$។ លុះដល់ថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩ គាត់ក៏បានផ្ទេរប្រាក់ចេញពីគណនីចំនួន ១៨,០០០\$។ ដូច្នេះ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើប្រចាំខែមិថុនាជាមធ្យមរបស់លោក តារា ក្រោយពីធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់-ដកសាច់ប្រាក់ម្តងៗត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

២០,០០០\$	១០,០០០\$	៤០,០០០\$	៥៥,០០០\$	៣៧,០០០\$
ថ្ងៃទី០១	ថ្ងៃទី០៧	ថ្ងៃទី០៩	ថ្ងៃទី២៥	ថ្ងៃទី៣០

$$\text{សមតុល្យជាមធ្យម} = (២០,០០០\$ + ១០,០០០\$ + ៤០,០០០\$ + ៥៥,០០០\$ + ៣៧,០០០\$) \div ៥$$
$$= ៣២,៤០០\$$$

$$\text{ការប្រាក់ប្រចាំខែមិថុនា} = ៣២,៤០០ \times ០.៨០\% \times ៣០/៣៦៥ = ២១.៣០ \text{ ដុល្លារ}$$

ដូច្នេះ សមតុល្យសាច់ប្រាក់ជាមធ្យមប្រចាំខែមិថុនានៅសល់ ៣២,៤០០ដុល្លារ > ២០,០០០ដុល្លារ

ដូច្នេះ ក្នុងករណីនេះ អតិថិជនមិនត្រូវបានធនាគារធ្វើការដាក់ពិន័យនោះទេ ហើយអតិថិជននឹងទទួលបានការប្រាក់ប្រចាំខែមិថុនាចំនួន២១.៣០ដុល្លារ។

៣.៤.៤.៦. ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធភាគុក

❖ ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយ

- ក្នុងករណីសមតុល្យសាច់ប្រាក់ចុងគ្រាបស់អតិថិជននៅសល់ក្រោម ឬស្មើ២០,០០០\$ នោះធនាគារនឹងដាក់ពិន័យ ១០ដុល្លារអាមេរិក។
- ប្រសិនបើអតិថិជនធ្វើការបិទគណនីក្នុងរយៈពេលបីខែគិតចាប់ពីថ្ងៃបើកគណនី នោះធនាគារនឹងធ្វើការដាក់ពិន័យចំនួន៥០ដុល្លារ។
- ក្នុងករណីបាត់កូនសៀវភៅធនាគារ អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាបន្ទាន់ ដោយធនាគារនឹងចេញកូនសៀវភៅធនាគារថ្មីទៅឲ្យម្ចាស់គណនីក្នុងថ្ងៃដែលស្នើសុំដោយគិតថ្លៃសោហ៊ុយ១០ដុល្លារអាមេរិក។

- បើគណនីរបស់អតិថិជនមិនមានសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ចាប់ពីរយៈពេលមួយឆ្នាំឡើងទៅ នោះធនាគារនឹងគិតថ្លៃសោហ៊ុយថែទាំគណនីចំនួន១០ដុល្លារក្នុងមួយឆ្នាំ។

❖ **ពន្ធកាត់ទុក**

ពន្ធកាត់ទុកនៃគណនីរេស៊ីដង ត្រូវបានអនុវត្តទៅតាមអត្រាដូចខាងក្រោម៖

- និវាសនជន(Resident) ៥% ។
- អនិវាសនជន(Non- Resident) ៦% ។

៣.៤.៥. គណនីបញ្ញើតាមផែនការ (Installment Deposit Account)

គណនីបញ្ញើតាមផែនការ គឺជាគណនីមួយប្រភេទដែលបង្កើតឡើងដើម្បីជួយសន្សំប្រាក់ឱ្យអតិថិជន ហើយអតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់សន្សំថេរជារៀងរាល់ខែ ក្នុងកាលកំណត់ច្បាស់លាស់ណាមួយនិងអាចដាក់ប្រាក់បានយ៉ាងយូរបំផុតរយៈពេលបីឆ្នាំ។ ជាងនេះទៅទៀត អតិថិជនអាចខកខានក្នុងការដាក់សាច់ប្រាក់ក្នុងកំឡុងពេលណាមួយ ដោយគ្មានការដាក់ពិន័យ។

៣.៤.៥.១. អត្ថប្រយោជន៍

ការបើកគណនីប្រភេទនេះ បានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ដល់អតិថិជនដូចខាងក្រោម៖

- អាចបើកបានជារូបិយបណ្ណប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។
- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់។
- ទូទាត់ការប្រាក់ជារៀងរាល់ថ្ងៃ និងបូកសរុបការប្រាក់ចូលក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នកនៅពេលគណនីដល់កាលកំណត់។
- ជម្រើសនៃរយៈពេលសន្សំមានច្រើន(១ឆ្នាំ ២ឆ្នាំ និង៣ឆ្នាំ)។
- ផ្តល់ជូនវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើតាមផែនការ(ឧបសម្ព័ន្ធទី១១)ជាមួយនឹងលក្ខន្តិកៈ និងកាលវិភាគដាក់ប្រាក់នៅពេលអតិថិជនបើកគណនីលើកដំបូង។
- មិនគិតកម្រៃសេវាប្រសិនបើការដាក់ប្រាក់មានការអាក់ខាននៃកាលវិភាគដាក់ប្រាក់។

៣.៤.៥.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

ការបើកគណនីប្រភេទនេះ គឺត្រូវបំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- អាចបើកបានសម្រាប់តែឯកត្តជន។
- ជាប្រជាពលរដ្ឋ និងជនបរទេសដែលមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ។
- មានអត្តសញ្ញាណបណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន។
- ត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ញើថេរប្រចាំខែយ៉ាងតិច ៥០ ដុល្លារអាមេរិក។
- ត្រូវបើកគណនីសម្រាប់ប្រើប្រាស់ជាមុនសិន។

៣.៤.៥.៣. ការដាក់ប្រាក់

ដោយសារតែគណនីបញ្ជើតាមផែនការ គឺទាមទារឲ្យអតិថិជនដាក់ប្រាក់ថេរជារៀងរាល់ខែ ដូចនេះ វាជាផលវិបាកសម្រាប់អតិថិជន ទើបធនាគារផ្តល់ជម្រើសយ៉ាងពិសេស ដោយអតិថិជន អាចធ្វើការភ្ជាប់គណនីសំច័យជាមួយគណនីបញ្ជើតាមផែនការ(Linked Account) (ឧបសម្ព័ន្ធទី១២) ហើយធនាគារនឹងធ្វើការកាត់សាច់ប្រាក់ចេញពីគណនីសំច័យ ដើម្បីដាក់ចូលក្នុងគណនីបញ្ជើតាម ផែនការជារៀងរាល់ខែ។

៣.៤.៥.៤. អត្រាការប្រាក់

តារាងទី៣.៤៖ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីបញ្ជើតាមផែនការ

រយៈពេលកំណត់	១ឆ្នាំ	២ឆ្នាំ	៣ឆ្នាំ
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	៣.៧៥%	៤.៥០%	៥.០០%

(ប្រភព: https://www.canadiabank.com.kh/en/installment_deposit.aspx)

៣.៤.៥.៥. ការដកប្រាក់

ចំពោះការដកសាច់ប្រាក់ គឺមានលក្ខណៈងាយស្រួលនៅពេលដល់កាលកំណត់ អតិថិជន គ្រាន់តែអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារដើម្បីបំពេញបណ្តឹងដកប្រាក់ និងភ្ជាប់មកជាមួយនឹងវិញ្ញាបនបត្រ ប្រាក់បញ្ជើតាមផែនការជាមួយលក្ខន្តិកៈ និងកាលវិភាគដាក់ប្រាក់ដែលបានទទួលនៅពេលបើក គណនីដំបូង នោះបុគ្គលិកផ្នែកបេឡានឹងធ្វើការដកសាច់ប្រាក់ជូនអតិថិជន។ ចំពោះការដក សាច់ប្រាក់ពីគណនីប្រភេទនេះគឺស្មើនឹងអតិថិជនធ្វើការបិទគណនីចាប់ពីថ្ងៃដកសាច់ប្រាក់តែម្តង។

៣.៤.៥.៦. ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក

❖ ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយ

- ប្រសិនបើមានការបាត់បង់វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ជើ ម្ចាស់គណនីត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារ ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាបន្ទាន់។ ដោយធនាគារនឹងអាចចេញឲ្យប្រើប្រាស់វិញ្ញាបនបត្រ ប្រាក់បញ្ជើថ្មីលើគណនីចាស់ទៅឲ្យម្ចាស់គណនី ក្នុងរយៈពេលមួយសប្តាហ៍ដោយបង់កម្រៃ សោហ៊ុយចំនួន១០ដុល្លារអាមេរិក។
- ធនាគារនឹងកាត់យកសោហ៊ុយ ១០ដុល្លារអាមេរិក ចំពោះអតិថិជនដែលធ្វើការបិទគណនី ក្នុងរយៈពេល៣ខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃបើកគណនីនៅធនាគារ ហើយអត្រាការប្រាក់នឹងត្រូវផ្តល់ ជូនតាមគណនីសំច័យ។
- ក្នុងករណីគណនីរបស់អតិថិជនមិនមានសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ចាប់ពីរយៈពេលមួយឆ្នាំ ឡើងទៅ នោះធនាគារនឹងគិតថ្លៃសេវាថែទាំគណនីចំនួន១០ដុល្លារក្នុងមួយឆ្នាំ។

❖ **ពន្ធកាត់ទុក**

ពន្ធកាត់ទុករបស់គណនីបញ្ញើតាមផែនការ ត្រូវបានអនុវត្តទៅតាមអត្រាដូចខាងក្រោម៖

- និវាសនជន(Resident) ៦% ។
- អនិវាសនជន(Non- Resident) ១៥% ។

៣.៤.៦. គណនីកុមារ (Junior Account)

គណនីកុមារ គឺជាគណនីបញ្ញើមួយប្រភេទ ដែលបង្កើតឡើងជាពិសេសសម្រាប់កុមារក្នុងគោលបំណង ដើម្បីជួយដល់មាតាបិតារបស់កុមារនៅក្នុងការសន្សំប្រាក់សម្រាប់ចំណាយទៅលើការសិក្សារបស់បុត្រធីតារបស់ពួកគាត់នៅពេលអនាគត។ ម៉្យាងវិញទៀត ទឹកប្រាក់ដែលបានសន្សំនៅក្នុងគណនីនឹងត្រូវបានរក្សាទុករហូតដល់ពួកគេមានអាយុ១៨ឆ្នាំ។

៣.៤.៦.១. អត្ថប្រយោជន៍

គណនីកុមារ បានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់អតិថិជនដូចជា៖

- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគេ។
- អាចដកប្រាក់បានមួយដង ជារៀងរាល់ខែ។
- ទទួលបានការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសលើសេវាកម្មធានារ៉ាប់រងជាន់ខ្ពស់របស់ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតសុវណ្ណភូមិ។
- ទទួលបានការបញ្ចុះតម្លៃពិសេស៥% នៅសាលារៀនអន្តរជាតិដ៏ល្បីឈ្មោះភ្នំពេញកាណាដា(CIS)។
- អាចបើកបានជារូបិយបណ្ណប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។
- ផ្តល់ជូនកូនសៀវភៅគណនីកុមារដោយឥតគិតថ្លៃ។
- សម្រាប់មាតាបិតា ដែលមានបំណងចង់ប្រើប្រាស់បណ្ណឥណទាន ធនាគារនឹងផ្តល់ជូន ៨០%នៃទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនបានតម្កល់នៅក្នុងគណនី។

៣.៤.៦.២. លក្ខខណ្ឌគម្រួល

សម្រាប់មាតាបិតា ឬអាណាព្យាបាលដែលមានបំណងចង់បើកគណនីកុមារឱ្យបុត្រធីតារបស់ពួកគាត់ ដូច្នេះពួកគាត់ត្រូវបំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- បុត្រធីតារបស់ពួកគាត់ត្រូវមានអាយុក្រោម ឬស្មើ១៥ឆ្នាំ។
- ត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយសំបុត្រកំណើត និងរូបថត២សន្លឹករបស់បុត្រធីតារបស់ពួកគាត់។
- មាតាបិតា ឬអាណាព្យាបាលត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន។
- ត្រូវតម្កល់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច ២០០ដុល្លារអាមេរិក។ (ឧបសម្ព័ន្ធទី១៣)

៣.៤.៦.៣.ការដាក់ប្រាក់

ចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនីកុមារ អតិថិជនត្រូវបំពេញបណ្ណដាក់ប្រាក់ និង ភ្ជាប់ជាមួយកូនសៀវភៅសំច័យគណនីកុមារ។ បន្ទាប់មកអតិថិជនត្រូវប្រគល់សាច់ប្រាក់ បណ្ណដាក់ប្រាក់ និងកូនសៀវភៅសន្សំទៅកាន់បុគ្គលិកធនាគារ នោះបុគ្គលិកធនាគារនឹងធ្វើការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជន។

៣.៤.៦.៤.អត្រាការប្រាក់

តារាងទី៣.៥.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីកុមារ

ប្រភេទរូបិយបណ្ណ	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៥.៥%

(ប្រភព៖ការចុះទៅសួរប្រធានផ្នែកបម្រើសេវាកម្មអតិថិជននៅធនាគារដោយផ្ទាល់)

៣.៤.៦.៥.ការដកប្រាក់

នៅពេលដែលកូនរបស់គាត់គ្រប់អាយុ១៨ឆ្នាំ គណនីកុមារនឹងក្លាយទៅជាគណនីសំច័យ ហើយគណនីនោះនឹងក្លាយទៅជាកម្មសិទ្ធិរបស់កូនគាត់ ដោយទឹកប្រាក់នៅក្នុងគណនីកុមារនឹងត្រូវបានផ្ទេរចូលគណនីសំច័យដោយស្វ័យប្រវត្តិ និងទទួលបានអត្រាការប្រាក់គ្រប់ចំនួនដូចដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា។ ប្រសិនបើ ករណីមាតាបិតាត្រូវការដកសាច់ប្រាក់ទាំងអស់ជាបន្ទាន់ចេញពីគណនីនេះមុនពេលកូនគាត់គ្រប់អាយុ១៨ឆ្នាំ ពួកគាត់ត្រូវធ្វើការបិទគណនីជាបន្ទាន់ ដោយអត្រាការប្រាក់មិនទទួលបានគ្រប់ចំនួនតាមកិច្ចសន្យានោះទេ គឺធនាគារផ្តល់ជូនទៅតាមអត្រាការប្រាក់របស់គណនីសំច័យ។

៣.៤.៦.៦.ការបង់កម្រៃសេវាហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក

❖ ការបង់កម្រៃសេវាហ៊ុយផ្សេងៗ

- ក្នុងករណីមាតាបិតាបិទគណនីកុមារក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំគិតចាប់ពីថ្ងៃបើកគណនី នោះធនាគារនឹងធ្វើការដាក់ពិន័យចំនួន៥០\$ ហើយអត្រាការប្រាក់នឹងគិតតាមគណនីសំច័យ។
- ប្រសិនបើមាតាបិតាធ្វើបាត់កូនសៀវភៅគណនីកុមារ នោះពួកគាត់នឹងត្រូវបង់ឲ្យធនាគារចំនួន១០ដុល្លារ។
- ក្នុងករណីគណនីមិនមានសកម្មភាពប្រតិបត្តិការចាប់ពីរយៈពេលមួយឆ្នាំឡើងទៅ នោះធនាគារនឹងគិតថ្លៃសេវាថែទាំគណនីចំនួន១០ដុល្លារក្នុង១ឆ្នាំ។

❖ ពន្ធកាត់ទុក

ពន្ធកាត់ទុករបស់គណនីកុមារ ត្រូវបានអនុវត្តទៅតាមអត្រាដូចខាងក្រោម៖

- និវាសនជន(Resident) ៥% ។
- អនិវាសនជន(Non- Resident) ៦% ។

៣.៤.៧. គណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍ (Wedding Account)

គណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍ គឺជាគណនីមួយប្រភេទបង្កើតឡើងយ៉ាងពិសេសសម្រាប់ដៃគូដែលមានគម្រោងសន្សំប្រាក់ដើម្បីរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍ ហើយគណនីប្រភេទនេះជួយសម្រួលទៅដល់តម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដៃគូមានគម្រោងចង់រៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍។ ចំពោះអ្នកដែលមិនទាន់មានដៃគូក៏អាចបើកគណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍បានដែរ។

៣.៤.៧.១. អត្ថប្រយោជន៍

ការបើកគណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍ បានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ដល់អតិថិជនដូចជា៖

- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់។
- ផ្តល់ជូនកូនសៀវភៅធនាគាររបស់គណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍ដោយឥតគិតថ្លៃ។
- ទទួលបានកញ្ចប់កាដូពិសេសដែលមានតម្លៃ៩៩៩ដុល្លារអាមេរិក ប្រសិនបើអតិថិជនសន្សំប្រាក់ក្នុងគណនីបាន៥,០០០ដុល្លារអាមេរិកក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ។
- ទទួលបានកញ្ចប់កាដូពិសេសដែលមានតម្លៃ១,៩៩៩ដុល្លារអាមេរិក ប្រសិនបើអតិថិជនសន្សំប្រាក់ក្នុងគណនីបាន១០,០០០ដុល្លារអាមេរិកក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ។
- ទទួលបានកញ្ចប់កាដូពិសេសដែលមានតម្លៃ២,៩៩៩ដុល្លារអាមេរិក ប្រសិនបើអតិថិជនសន្សំប្រាក់ក្នុងគណនីបាន២០,០០០ដុល្លារអាមេរិកក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ។
- ផ្តល់ជូននូវការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសលើសេវាកម្មបង់រំលស់រថយន្ត។
- ទទួលបានការបញ្ចុះតម្លៃសម្រាប់កន្លែងរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍នៅមជ្ឈមណ្ឌលសន្និបាត និងពិពិធការកោះពេជ្រព្រមទាំងបញ្ចុះតម្លៃពិសេសដទៃទៀតក្នុងCanadia Group ក្នុងថ្ងៃរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍។
- អាចបើកបានជាមួយរូបិយបណ្ណដុល្លារអាមេរិក។

៣.៤.៧.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

ដើម្បីអាចបើកគណនីនេះបាន អតិថិជនត្រូវបំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- ជាបុគ្គលដែលនៅលីវមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ។
- មាតាបិតា ឬអាណាព្យាបាលដែលមានបំណងចង់សន្សំសម្រាប់ថ្ងៃអាពាហ៍ពិពាហ៍របស់កូនពួកគាត់ ក៏អាចបើកគណនីនេះបានដែរ។
- ត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយអត្តសញ្ញាណបណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន។

- ត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច៥០០ដុល្លារអាមេរិក។

៣.៤.៧.៣. ការដាក់ប្រាក់

ចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនីនេះ អតិថិជនគ្រាន់តែអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ដោយភ្ជាប់មកជាមួយកូនសៀវភៅគណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍ រួចបំពេញព័ត៌មាននៅ លើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់រួមមាន ឈ្មោះម្ចាស់គណនី លេខគណនី និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនចង់ ដាក់។

៣.៤.៧.៤. អត្រាការប្រាក់

តារាងទី៣.៦.៖ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍

ប្រភេទរូបិយបណ្ណ	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
រូបិយបណ្ណដុល្លារអាមេរិក	២.៨៨%

(ប្រភព: https://www.canadiabank.com.kh/en/wedding_saving.aspx)

៣.៤.៧.៥. ការដកសាច់ប្រាក់

គណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍ មានលក្ខណៈពិសេសជាងប្រភេទគណនីផ្សេងៗទៀតត្រង់ថាអាច ដកប្រាក់តាមធនាគារ ឬម៉ាស៊ីនអេធីអឹម បានចំនួន ០២ដង ក្នុង១ខែ ប៉ុន្តែនៅក្នុងគណនីរបស់គាត់ ត្រូវមានទឹកប្រាក់លើសពី២,០០០ដុល្លារអាមេរិក ទើបអាចដកសាច់ប្រាក់បាន។ គណនីនេះនឹង ក្លាយជាគណនីសំច័យដោយស្វ័យប្រវត្តិ នៅពេលដែលអតិថិជនប្រាប់ធនាគារឲ្យដឹងថាគាត់បាន រៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍រួចហើយ។ ប្រសិនបើគាត់ដកសាច់ប្រាក់មួយចំនួនសម្រាប់ចំណាយទៅលើ អាពាហ៍ពិពាហ៍មុនពេលរៀបការ នោះសាច់ប្រាក់ដែលនៅសល់នឹងត្រូវផ្ទេរចូលក្នុងគណនីសំច័យ វិញ។ ប្រសិនបើគាត់ដកសាច់ប្រាក់ទាំងអស់ចេញពីគណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍ នោះគណនីនេះនឹងត្រូវ បិទដោយស្វ័យប្រវត្តិ។

៣.៤.៧.៦. ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក

❖ ការបង់កម្រៃសោហ៊ុយផ្សេងៗ

- ក្នុងករណីអតិថិជនធ្វើការបិទគណនីក្នុងរយៈពេលបីខែគិតចាប់ពីថ្ងៃបើកគណនី នោះ ធនាគារនឹងដាក់ពិន័យចំនួន១៥ដុល្លារអាមេរិក ហើយអត្រាការប្រាក់នឹងត្រូវផ្តល់ជូនតាម គណនីសំច័យ។
- ក្នុងករណីអតិថិជនបាត់កូនសៀវភៅគណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍ នោះអតិថិជនត្រូវបង់ ឱ្យធនាគារចំនួន១០ដុល្លារអាមេរិក។

- ប្រសិនបើគណនីអតិថិជនមិនមានសកម្មភាពប្រតិបត្តិការអ្វីសោះ ចាប់ពីរយៈពេលមួយឆ្នាំ ឡើងទៅ នោះធនាគារនឹងគិតថ្លៃសេវាថែទាំគណនីចំនួន១០ដុល្លារក្នុងមួយឆ្នាំ។

❖ **ពន្ធកាត់ទុក**

ពន្ធកាត់ទុករបស់គណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍ ត្រូវបានអនុវត្តទៅតាមអត្រាដូចខាងក្រោម៖

- និវាសនជន(Resident) ៥% ។
- អនិវាសនជន(Non- Resident) ៦% ។

៣.៤.៨. គណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់ (Premium Account)

គណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់ គឺជាគណនីមួយប្រភេទដែលបើកបានសម្រាប់តែក្រុមហ៊ុន ឬនីតិបុគ្គល ហើយកូនសៀវភៅធនាគារតំណាងឱ្យគណនីប្រភេទនេះមានពណ៌ស្វាយស្លេក។ ម៉្យាងវិញទៀត ការបើកគណនីនេះគឺជួយសម្រួលទៅដល់ការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន។

៣.៤.៨.១. អត្ថប្រយោជន៍

ការបើកគណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់ បានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់ក្រុមហ៊ុនដូចជា៖

- ទទួលបានការប្រាក់ខ្ពស់។
- អាចបើកបានជាមួយរូបិយបណ្ណដុល្លារអាមេរិក។
- ទទួលបានអាទិភាពពិសេសគ្រប់សេវាកម្ម។
- ផ្តល់ជូននូវសៀវភៅមូលប្បទានបត្រ និងកូនសៀវភៅធនាគាររបស់គណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់ដោយឥតគិតថ្លៃ។
- ទទួលបានកាតធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់(Premium Card) ដោយឥតគិតថ្លៃ។
- ផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណែត (Internet Banking)។
- ផ្តល់ជូនអត្រាពិសេស សម្រាប់ផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក និងក្រៅប្រទេស។
- ទទួលបានថ្លៃពិសេស និងការបញ្ចុះតម្លៃលើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ។

៣.៤.៨.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

ដើម្បីអាចបើកគណនីប្រភេទនេះបាន ក្រុមហ៊ុនត្រូវបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- ត្រូវមានវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម អាជ្ញាបណ្ណអាជីវកម្ម អនុស្សារណៈ និងលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងបណ្ណប៉ាតង់។
- មានអត្តសញ្ញាណបណ្ណឬលិខិតឆ្លងដែនរបស់ហត្ថលេខីដែលបានអនុញ្ញាតដូចជា សមាជិករបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងម្ចាស់ភាគហ៊ុន។

- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិចចំនួន ៥,០០០ ដុល្លារអាមេរិក។

៣.៤.៨.៣. ការដាក់ប្រាក់

ចំពោះការដាក់ប្រាក់ក្នុងគណនីប្រភេទនេះ អតិថិជនគ្រាន់តែអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ាដោយភ្ជាប់ជាមួយកូនសៀវភៅធនាគារ ឬអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន(ក្នុង ករណីអតិថិជនមិនបានយកកូនសៀវភៅធនាគារមកជាមួយ) រួចបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណដាក់ ប្រាក់ដែលរួមមានដូចជាឈ្មោះ លេខគណនី និងចំនួនសាច់ប្រាក់ដែលចង់ដាក់។

៣.៤.៨.៤. អត្រាការប្រាក់

តារាងទី៣.៧.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់

ប្រភេទរូបិយបណ្ណ	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	០.៥០%

(ប្រភព៖ការចុះទៅសួរប្រធានផ្នែកបម្រើសេវាកម្មអតិថិជននៅធនាគារដោយផ្ទាល់)

៣.៤.៨.៥. ការដកប្រាក់

ចំពោះការដកប្រាក់ចេញពីគណនីប្រភេទនេះ អតិថិជនអាចដកប្រាក់បានច្រើនរបៀបដូច ខាងក្រោម៖

- អតិថិជនគ្រាន់តែអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ដើម្បីធ្វើការបំពេញប័ណ្ណដក ប្រាក់ និងប្រគល់កូនសៀវភៅធនាគារទៅឲ្យបុគ្គលិកបេឡាករ នោះបុគ្គលិកបេឡាករនឹងធ្វើ ការដកសាច់ប្រាក់ឱ្យអតិថិជន។
- អតិថិជនអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់ដោយប្រើប្រាស់ Premium Card តាមរយៈទូរទស្សន៍អ៊ីម របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.។
- អតិថិជនក៏អាចដកសាច់ប្រាក់ដោយប្រើប្រាស់កាតធនាគារបានដែរ ដែលក្នុងនោះមាន ដូចជា Visa Debit Card MasterCard និងUnionPay។
- អាចប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រក្នុងការដកសាច់ប្រាក់។

៣.៤.៨.៦. ការបង់កម្រៃសេវាហ៊ុយផ្សេងៗ និងពន្ធកាត់ទុក

❖ ការបង់កម្រៃសេវាហ៊ុយផ្សេងៗ

- ប្រសិនបើអតិថិជនបិទគណនីក្នុងរយៈពេលបីខែគិតចាប់ពីថ្ងៃបើកគណនី នោះធនាគារនឹង ធ្វើការដាក់ពិន័យចំនួន៥០ដុល្លារអាមេរិក។
- ក្នុងករណីអតិថិជនធ្វើបាត់កូនសៀវភៅធនាគារ អតិថិជនត្រូវធ្វើការបង់ឱ្យធនាគារចំនួន ១០ដុល្លារអាមេរិក។

- ប្រសិនបើអតិថិជនប្រើប្រាស់សៀវភៅមូលប្បទានបត្រអស់ អតិថិជនត្រូវស្នើសុំទិញសៀវភៅមូលប្បទានបត្រថ្មីក្នុងតម្លៃ៥ដុល្លារអាមេរិក។
- ប្រសិនគណនីរបស់អតិថិជនមិនមានសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ចាប់ពីរយៈពេលមួយឆ្នាំឡើងទៅ នោះធនាគារនឹងគិតថ្លៃសេវាថែទាំគណនីចំនួន១០ដុល្លារក្នុងមួយឆ្នាំ។

❖ **ពន្ធកាត់ទុក**

ពន្ធកាត់ទុករបស់គណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់ ត្រូវបានអនុវត្តទៅតាមអត្រាដូចខាងក្រោម៖

- និវាសនជន(Resident) ៤% ។
- អនិវាសនជន(Non- Resident) ៦% ។

៣.៤.៩. គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សសម្រាប់មន្ត្រីរាជការ (Government Payroll Account)

គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សសម្រាប់មន្ត្រីរាជការ គឺជាគណនីដែលបង្កើតឡើងសម្រាប់ឱ្យមន្ត្រីរាជការធ្វើការបើកប្រាក់បៀវត្សពីស្ថាប័នរដ្ឋដែលគាត់កំពុងបម្រើការងារ។

៣.៤.៩.១. អត្ថប្រយោជន៍

ការបើកគណនីបើកប្រាក់បៀវត្សសម្រាប់មន្ត្រីរាជការ បានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដូចជា៖

- ងាយស្រួលក្នុងការបើកប្រាក់ខែ។
- ទទួលបានកាតអេដ៍អិមដោយឥតគិតថ្លៃ។
- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់។
- ទទួលបានការបញ្ចុះតម្លៃទៅលើសេវាកម្មធនាគារផ្សេងៗ។

៣.៤.៩.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

ដើម្បីអាចបើកគណនីនេះបាន អតិថិជនត្រូវបំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- ត្រូវភ្ជាប់ជាមួយកាតមន្ត្រីរាជការ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតបញ្ជាក់ស្នើសុំបើកគណនីពីស្ថាប័នរដ្ឋដែលគាត់ធ្វើការ។

៣.៤.៩.៣. អត្រាការប្រាក់

តារាងទី៣.៨.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សសម្រាប់មន្ត្រីរាជការ

ប្រភេទរូបិយបណ្ណ	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
ប្រាក់រៀល	១.២៥%

(ប្រភព៖ការចុះទៅសួរប្រធានផ្នែកបម្រើសេវាកម្មអតិថិជននៅធនាគារដោយផ្ទាល់)

៣.៤.៩.៤. ការដកប្រាក់

មន្ត្រីរាជការអាចធ្វើការដកប្រាក់ចេញពីគណនីប្រភេទនេះ តាមរយៈការប្រើប្រាស់កាតអេឌីអឹម ដោយគាត់អាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់បាន២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ ទោះបីមិនមែនជាម៉ោងធ្វើការរបស់ធនាគារ ឬជាថ្ងៃឈប់សំរាកក៏ដោយ។

៣.៤.៩.៥. ពន្ធកាត់ទុក

ពន្ធកាត់ទុករបស់គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សសម្រាប់មន្ត្រីរាជការ ត្រូវបានកំណត់អត្រាដូចខាងក្រោម៖

- និវាសនជន(Resident) ៥% ។
- អនិវាសនជន(Non- Resident) ៦% ។

៣.៤.១០. គណនីបញ្ញើសោធននិវត្តន៍ (Retired Account)

គណនីបញ្ញើសោធននិវត្តន៍ គឺជាគណនីដែលបង្កើតឡើងសម្រាប់មន្ត្រីរាជការដែលចូលនិវត្តន៍ដើម្បីសម្រួលដល់ការបើកប្រាក់ចូលនិវត្តន៍របស់គាត់។

៣.៤.១០.១. អត្ថប្រយោជន៍

ការបើកគណនីបញ្ញើសោធននិវត្តន៍ បានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដូចជា៖

- ងាយស្រួលក្នុងការបើកប្រាក់ចូលនិវត្តន៍។
- ទទួលបានកាតអេឌីអឹមដោយឥតគិតថ្លៃ។
- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ដូច Government Payroll Account។
- ទទួលបានការបញ្ចុះតម្លៃទៅលើសេវាកម្មធនាគារផ្សេងៗ។

៣.៤.១០.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

ការបើកគណនីប្រភេទនេះ ត្រូវបំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- អាចបើកគណនីនេះបានលុះត្រាតែគាត់ជាមន្ត្រីរាជការចូលនិវត្តន៍។
- ត្រូវភ្ជាប់ជាមួយកាតមន្ត្រីរាជការ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ និងលិខិតបញ្ជាក់ស្នើសុំបើកគណនីពីស្ថាប័នរដ្ឋដែលគាត់ធ្វើការ។

៣.៤.១០.៣. អត្រាការប្រាក់

តារាងទី៣.៩៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីបញ្ញើសោធននិវត្តន៍

ប្រភេទរូបិយបណ្ណ	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
ប្រាក់រៀល	១.២៥%

(ប្រភព៖ការចុះទៅសូរ្យប្រធានផ្នែកបម្រើសេវាកម្មអតិថិជននៅធនាគារដោយផ្ទាល់)

៣.៤.១០.៤. ការដកប្រាក់

មន្ត្រីរាជការអាចធ្វើការដកប្រាក់ចេញពីគណនីប្រភេទនេះ តាមរយៈការប្រើប្រាស់កាត
អេឌីអឹមដោយគាត់អាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់បាន២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ ទោះបីជាមិនមែនជាម៉ោង
ធ្វើការរបស់ធនាគារ ឬជាថ្ងៃឈប់សំរាកក៏ដោយ។

៣.៤.១០.៥. ពន្ធកាត់ទុក

ពន្ធកាត់ទុករបស់គណនីបញ្ញើសោធននិវត្តន៍ ត្រូវបានកំណត់អត្រាដូចខាងក្រោម៖

- និវាសនជន(Resident) ៤% ។
- អនិវាសនជន(Non- Resident) ៦% ។

៣.៤.១១. គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សក្រុមហ៊ុន (Corporate Payroll Account)

គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សក្រុមហ៊ុន គឺជាគណនីដែលបង្កើតឡើងសម្រាប់បើកប្រាក់ខែឱ្យ
បុគ្គលិកនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន ឬស្ថាប័នឯកជន។

៣.៤.១១.១. អត្ថប្រយោជន៍

ការបើកគណនីប្រភេទនេះ គឺផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដូចជា៖

- អាចបើកជាប្រភេទបណ្ណប្រាក់រៀល និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។
- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ដូចគណនីសំចៃ។
- ទទួលបានការបញ្ចុះតម្លៃសម្រាប់សេវាប្រើប្រាស់ Visa Debit Card។
- ទទួលបានកូនសៀវភៅធនាគារដោយឥតគិតថ្លៃ។
- ជួយសម្រួលដល់ដំណើរការនៃការបើកប្រាក់បៀវត្សរបស់ក្រុមហ៊ុន។
- ផ្តល់នូវតម្លាភាពក្នុងការកត់ត្រាប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់នានា ដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការ
ប្រើប្រាស់ផ្សេងៗដែលតម្រូវដោយស្ថាប័ន។
- ចំណេញពេលវេលាក្នុងការរៀបចំការបើកប្រាក់បៀវត្សដល់បុគ្គលិក និងមិនចាំបាច់ប្រគល់
ប្រាក់បៀវត្សជូនបុគ្គលិកដោយផ្ទាល់។
- អាចប្រើប្រាស់សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណែត និងតាមប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទដែលប្រកបដោយភាព
ងាយស្រួល និងប្រកបដោយសុវត្ថិភាព។

៣.៤.១១.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

ការបើកគណនីប្រភេទនេះ ត្រូវគោរពទៅតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- ត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន និងលិខិតបញ្ជាក់ស្នើសុំបើក
គណនីពីក្រុមហ៊ុន។

៣.៤.១១.៣. អត្រាការប្រាក់

តារាងទី៣.១០.៖អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សក្រុមហ៊ុន

ប្រភេទរូបិយបណ្ណ	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
ប្រាក់រៀល	១.៥០%
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	០.៥០%

(ប្រភព៖ការចុះទៅសួរប្រធានផ្នែកបម្រើសេវាកម្មអតិថិជននៅធនាគារដោយផ្ទាល់)

៣.៤.១១.៤. ការដកប្រាក់

ចំពោះការដកប្រាក់ចេញពីគណនីបើកប្រាក់បៀវត្សក្រុមហ៊ុន បុគ្គលិកនៅក្នុងក្រុមហ៊ុនអាចធ្វើការដកប្រាក់តាមរយៈកូនសៀវភៅធនាគាររបស់គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សក្រុមហ៊ុន និងការប្រើប្រាស់ Visa Debit Card ។ ពួកគាត់អាចអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាដោយភ្ជាប់ជាមួយកូនសៀវភៅធនាគាររបស់គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សក្រុមហ៊ុន រួចបំពេញព័ត៌មាននៅលើបណ្ណដកប្រាក់។ បន្ទាប់មក ពួកគាត់គ្រាន់តែប្រគល់សៀវភៅធនាគារ និងបណ្ណដកប្រាក់ដែលបំពេញហើយទៅឱ្យបុគ្គលិកបេឡាករ នោះបុគ្គលិកបេឡាករនឹងធ្វើការដកសាច់ប្រាក់ជូនពួកគាត់។ ចំណែកឯការដកប្រាក់តាមរយៈ Visa Debit Card គឺអាចដក និងឆ្លុតនៅតាមគ្រប់ទូរអេធីអ៊ីមរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ.។

៣.៤.១១.៥. ពន្ធកាត់ទុក

ពន្ធកាត់ទុករបស់គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកំណត់អត្រាដូចខាងក្រោម៖

- និវាសនជន(Resident) ៥% ។
- អនិវាសនជន(Non- Resident) ៦% ។

៣.៤.១២. គណនីរួម (Joint Account)

គណនីរួម គឺជាគណនីមួយប្រភេទដែលបើកឱ្យអតិថិជនចំនួន២នាក់ ឬយ៉ាងច្រើន៣នាក់ អាចធ្វើការបើកគណនីរួមគ្នា។ ធនាគារកំណត់លក្ខខណ្ឌពីសម្រាប់ការបើកគណនីរួមគ្នា ដូចជា លក្ខខណ្ឌAND និងលក្ខខណ្ឌOR ហើយអតិថិជនអាចជ្រើសរើសលក្ខខណ្ឌតែមួយគត់ក្នុងចំណោមលក្ខខណ្ឌទាំងពីរនេះ។ ប្រសិនបើអតិថិជនជ្រើសរើសលក្ខខណ្ឌ AND មានន័យថា ម្ចាស់គណនីទាំងអស់ត្រូវមកចុះហត្ថលេខាលើបណ្ណគំរូហត្ថលេខា(Specimen's Signature) (ឧបសម្ព័ន្ធទី១៤) ទើបអាចធ្វើការបើកគណនី ដាក់-ដកសាច់ប្រាក់ និងបិទគណនីបាន។ សម្រាប់លក្ខខណ្ឌនេះ នៅពេលដាក់-ដកសាច់ប្រាក់ និងបើក-បិទគណនី គឺម្ចាស់គណនីទាំងអស់ត្រូវមកធនាគារព្រមគ្នា។ ម៉្យាងវិញទៀត សម្រាប់លក្ខខណ្ឌ OR មានលក្ខណៈងាយស្រួលជាងលក្ខខណ្ឌ AND ព្រោះបើសិន

ជ្រើសរើសលក្ខខណ្ឌ OR ម្ចាស់គណនីម្នាក់ណាក៏បានដែរ ដែលអាចធ្វើការដាក់-ដកសាច់ប្រាក់ និង បិទគណនីនៅធនាគារដោយម្ចាស់គណនីទាំងអស់មិនចាំបាច់មកធនាគារព្រមគ្នា។

៣.៥. នីតិវិធីនៃការបើក និងបិទគណនី

៣.៥.១. នីតិវិធីនៃការបើកគណនី

ចំពោះការបើកគណនីនៅធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. អតិថិជនត្រូវគោរពទៅតាម គោលការណ៍ដែលធនាគារបានកំណត់ ដោយផ្អែកទៅលើប្រភេទគណនីដែលគាត់ចង់ធ្វើការបើក។ អតិថិជនដែលចង់ធ្វើការបើកគណនីនៅធនាគារ ត្រូវអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារធ្វើការបំពេញព័ត៌មាន និងចុះហត្ថលេខា ឬផ្ដិតមេដៃលើពាក្យស្នើសុំបើកគណនីដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ហើយត្រូវភ្ជាប់ ជាមួយអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណឯកត្តជន។ ប្រសិនបើជាក្រុមហ៊ុន ត្រូវធ្វើទៅតាមការកំណត់ផ្សេងៗទៀត របស់ធនាគារ។ អតិថិជនត្រូវធ្វើការបំពេញព័ត៌មានឱ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងពាក្យសុំបើកគណនីរបស់ ធនាគារ។ ប្រសិនក្នុងករណីអតិថិជនមានការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានអ្វីមួយនៅក្នុងពាក្យស្នើសុំបើកគណនី (ឧបសម្ព័ន្ធទី១៥) ដូចជា អាសយដ្ឋាន លេខទូរស័ព្ទ អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងមកកាន់ធនាគារជា បន្ទាន់។

៣.៥.១.១. ចំពោះឯកត្តជន

ដើម្បីអាចបើកគណនីប្រើប្រាស់បាន គ្រប់អតិថិជន (ទាំងជនជាតិខ្មែរ និងជនបរទេស) ត្រូវ បំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌ និងទាមទារនូវឯកសារតម្រូវមួយចំនួន(ឧបសម្ព័ន្ធទី១៦)ដូចខាងក្រោម៖

- សម្រាប់អតិថិជនជាជនជាតិខ្មែរ
 - ត្រូវមានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ។
 - ភ្ជាប់ជាមួយរូបថត៤×៦ ចំនួន២សន្លឹក។
 - ត្រូវមានអាសយដ្ឋានពិតប្រាកដ និងលេខទូរស័ព្ទដែលអាចទំនាក់ទំនងនៅកម្ពុជា។
 - សៀវភៅគ្រួសារ។
- សម្រាប់អតិថិជនជាជនជាតិបរទេស
 - លិខិតឆ្លងដែនត្រូវមានសុពលភាពយ៉ាងតិច៦ខែជាមួយទិដ្ឋាការ ដែលមានសុពលភាព យ៉ាងតិច៣ខែ។
 - ត្រូវភ្ជាប់ជាមួយរូបថត៤×៦ ចំនួន២សន្លឹក។
 - ត្រូវមានលិខិតបញ្ជាក់ការងារ ឬកិច្ចសន្យាអាជីវកម្មជាមួយដៃគូជំនួញនៅកម្ពុជា។
 - ត្រូវមានអាសយដ្ឋានពិតប្រាកដ និងលេខទូរស័ព្ទដែលអាចទំនាក់ទំនងបាននៅកម្ពុជា។
 - សៀវភៅគ្រួសារ។

៣.៥.១.២. ចំពោះនីតិបុគ្គល

ចំពោះការបើកគណនីរបស់នីតិបុគ្គល ឬក្រុមហ៊ុន ការបើកគណនីត្រូវបំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌ និងភ្ជាប់ជាមួយឯកសារតម្រូវច្រើនជាងការបើកគណនីបុគ្គល(ឧបសម្ព័ន្ធទី១៧)ដូចជា៖

- វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។
- លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន។
- បណ្ណប៉ាតង់ លិខិតបញ្ជាក់ការបង់ពន្ធ ឬលិខិតប្រកាសពន្ធផ្សេងៗដែលមានលិខិតអត្តសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធ។
- ត្រារបស់ក្រុមហ៊ុន។
- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន។
- សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។
- លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិដល់បុគ្គលណាម្នាក់ជាតំណាងឱ្យក្រុមហ៊ុន។
- កំណត់ហេតុប្រជុំរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

៣.៥.១.៣. ចំពោះអនិតិជន

សម្រាប់កុមារដែលមានអាយុក្រោម១៨ឆ្នាំ ក៏អាចធ្វើការបើកគណនីជាមួយនឹងធនាគារកាណាឌីយ៉ាបានផងដែរ ដោយការបើកគណនីនោះត្រូវស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់មាតាបិតា ឬអាណាព្យាបាល ហើយត្រូវគោរពទៅតាមលក្ខខណ្ឌដូចតទៅ៖

- ត្រូវមានមាតាបិតា ឬអាណាព្យាបាលជានីតិជន។
- មាតាបិតា ឬអាណាព្យាបាលជានីតិជន ត្រូវផ្តល់នូវឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណទៅតាមនីតិវិធីនៃការកំណត់។
- មាតាបិតា ឬអាណាព្យាបាល ត្រូវបំពេញពាក្យសុំបើកគណនី និងបំពេញគំរូហត្ថលេខា។

៣.៥.២. នីតិវិធីនៃការបិទគណនី

ក្នុងករណីអតិថិជនមានបំណងក្នុងការបិទគណនី គាត់ត្រូវអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារដើម្បីបំពេញពាក្យសុំបិទគណនី (ឧបសម្ព័ន្ធទី១៨) និងប្រាប់ពីមូលហេតុដែលគាត់ចង់បិទគណនីឱ្យបានសមរម្យដូចជា៖

- អតិថិជនមិនពេញចិត្តនឹងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ។
- អតិថិជនទៅរស់នៅបរទេស។
- អតិថិជនបានស្វែងរកឃើញធនាគារផ្សេងទៀតអាចផ្តល់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើបានល្អ និងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ច្រើនជាង។

ម៉្យាងវិញទៀត អតិថិជនត្រូវប្រគល់នូវអ្វីដែលធនាគារបានផ្តល់ឱ្យ នៅពេលដែលបើកគណនីលើកដំបូងដែលមានដូចជា៖

- ប្រសិនបើអតិថិជនបិទគណនីសំច័យ គណនីកុមារ គណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍ និងគណនីបើកប្រាក់បៀវត្សសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន គាត់ត្រូវប្រគល់កូនសៀវភៅធនាគារត្រឡប់មកវិញ។
- ប្រសិនបើអតិថិជនធ្វើការបិទគណនីចរន្ត គាត់ត្រូវប្រគល់មូលប្បទានបត្រដែលមិនទាន់ប្រើប្រាស់ត្រឡប់មកធនាគារវិញ។
- ប្រសិនបើអតិថិជនចង់ធ្វើការបិទគណនីរំជន នោះគាត់ត្រូវប្រគល់កូនសៀវភៅធនាគារមូលប្បទានបត្រដែលមិនទាន់ប្រើប្រាស់ និងកាតរំជនត្រឡប់មកធនាគារវិញ។
- ប្រសិនបើអតិថិជនធ្វើការបិទគណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់ គាត់ត្រូវប្រគល់កូនសៀវភៅធនាគារមូលប្បទានបត្រដែលមិនទាន់ប្រើប្រាស់ និងកាតធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់ត្រឡប់មកធនាគារវិញ។
- ប្រសិនបើអតិថិជនធ្វើការបិទគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ និងគណនីបញ្ញើតាមផែនការ គាត់ត្រូវប្រគល់វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើត្រឡប់មកធនាគារវិញ។

៣.៦. ការផ្ទេរប្រាក់បញ្ញើ

៣.៦.១. ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស

ចំពោះការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក អតិថិជនមានភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ពីសាខារបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាក្នុងខេត្តមួយទៅសាខារបស់ធនាគារនៅខេត្តមួយផ្សេងទៀត ឬពីសាខារបស់ធនាគារនៅក្នុងខេត្តទៅសាខារបស់ធនាគារនៅភ្នំពេញ។

៣.៦.១.១. មធ្យោបាយផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស

អតិថិជនអាចផ្ទេរប្រាក់នៅក្នុងស្រុក តាមរយៈមធ្យោបាយពីរយ៉ាងគឺ៖

- សេវាកម្មធនាគារតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ(Mobile Banking) ៖ ប្រសិនបើអតិថិជនមិនមានពេលមកធនាគារដោយផ្ទាល់ក្នុងការប្រើប្រាស់ នោះគាត់អាចជ្រើសរើសការប្រើប្រាស់កម្មវិធី Mobile Banking សម្រាប់ធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ជំនួសវិញ។ ដើម្បីអាចប្រើប្រាស់កម្មវិធីនេះបាន អតិថិជនគ្រាន់តែធ្វើការតំឡើងកម្មវិធី Mobile Banking នៅលើ Smartphone របស់គាត់ នោះគាត់អាចចូលធ្វើការប្រើប្រាស់កម្មវិធីនេះបានដោយមិនមានការបង់ថ្លៃសេវាឡើយ។
- អតិថិជនអាចអញ្ជើញមកធនាគារដោយផ្ទាល់ ហើយជួបជាមួយបុគ្គលិកបេឡាករដើម្បីធ្វើការបំពេញបណ្ណផ្ទេរប្រាក់(ឧបសម្ព័ន្ធទី១៩) ពាក្យស្នើសុំផ្ទេរប្រាក់រវាងធនាគារក្នុងស្រុក (ឧបសម្ព័ន្ធទី២០) និងបង់កម្រៃសេវាឱ្យធនាគារទៅលើការផ្ទេរប្រាក់។

៣.៦.១.២. កម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស

តារាងទី៣.១១.៖ កម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស

ប្រភេទអតិថិជន	រូបិយបណ្ណ	ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវផ្ទេរ	កម្រៃសេវា
អតិថិជនទូទៅ	ដុល្លារអាមេរិក	≤ ១,០០០ ដុល្លារ	១ ដុល្លារ
		> ១,០០០ ដុល្លារ	០.១០%
អតិថិជនរំជន		≤ ១,០០០ ដុល្លារ	១ ដុល្លារ
		> ១,០០០ ដុល្លារ	០.០៥%
អតិថិជនទូទៅ និងអតិថិជនរំជន	បាត	≤ ១,០០០ ដុល្លារ	១០០បាត
		> ១,០០០ ដុល្លារ	០.១៥%
អតិថិជនទូទៅ និងអតិថិជនរំជន	រៀល	≤ ១,០០០ ដុល្លារ	៤,០០០រៀល
		> ១,០០០ ដុល្លារ	០.១២%

(ប្រភព: Brochure របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.)

*** ចំពោះការផ្ទេរប្រាក់រវាងសាខាក្នុងក្នុងពេញមិនត្រូវបានគិតកម្រៃសេវានោះទេ។**

៣.៦.២. ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស

ចំពោះការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស អតិថិជនអាចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីរបស់គាត់ដោយឆ្លងកាត់តាមរយៈធនាគារដៃគូរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា(Correspondent Bank) ដែលមានចំនួន២១ធនាគារ ឬធនាគារកណ្តាលរបស់សហរដ្ឋអាមេរិក។ ក្នុងករណីអតិថិជនជ្រើសរើស Correspondent Bank សម្រាប់ការផ្ទេរប្រាក់ទៅក្រៅប្រទេស នោះអតិថិជននឹងចំណាយកម្រៃសេវាតិច ហើយគាត់អាចផ្ទេរប្រាក់បានយ៉ាងងាយស្រួល និងឆាប់រហ័ស។ ប៉ុន្តែ ប្រសិនបើអតិថិជនជ្រើសរើសធនាគារកណ្តាលរបស់សហរដ្ឋអាមេរិកសម្រាប់ការផ្ទេរប្រាក់ទៅក្រៅប្រទេស នោះកម្រៃសេវាផ្ញើប្រាក់ទាមទារឱ្យអតិថិជនត្រូវធ្វើការចំណាយច្រើន ហើយការផ្ទេរប្រាក់ត្រូវចំណាយរយៈពេលយូរអាចក្នុងកំឡុងពេលមួយសប្តាហ៍ទើបទឹកប្រាក់ដែលផ្ទេរនោះទៅដល់ធនាគារទទួលផល ឬធនាគារក្រៅប្រទេសដែលធ្វើការទទួលប្រាក់ដែលបានផ្ញើ។

៣.៦.២.១. មធ្យោបាយផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស

អតិថិជនអាចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ទៅក្រៅប្រទេស តាមរយៈមធ្យោបាយពីរយ៉ាងគឺ៖

- តាមរយៈប្រព័ន្ធទិន្នន័យ SWIFT ៖ ការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធទិន្នន័យ SWIFT សម្រាប់ធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ទៅក្រៅប្រទេសផ្តល់លក្ខណៈងាយស្រួលដល់អតិថិជន គឺគ្រាន់តែអតិថិជនដឹងលេខកូដ SWIFT

របស់ធនាគារក្រៅប្រទេសដែលធ្វើការទទួលប្រាក់ដែលបានផ្ទេរ រួចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ទៅ លេខកូដSWIFTនោះជាការស្រេច។

- តាមរយៈ MoneyGram ៖ MoneyGram គឺជាប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់ដ៏ធំជាងគេជាទីបំផុតតាម ទូរលេខទៅកាន់គ្រប់តំបន់ទូទាំងពិភពលោក ជាមួយនឹងប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុននៅ អាមេរិច។ ជាពិសេសជាងនេះទៅទៀត ការផ្ទេរប្រាក់តាមរយៈMoneyGram គឺអាច ប្រើប្រាស់បាននៅក្នុងកាលៈទេសៈបន្ទាន់ នៅពេលដែលកូនរបស់គាត់ត្រូវការប្រាក់ជា បន្ទាន់ក្នុងកំឡុងពេលធ្វើដំណើរកំសាន្ត ឬពេលកំពុងសិក្សានៅក្រៅប្រទេស។
- អតិថិជនអាចអញ្ជើញមកធនាគារដោយផ្ទាល់ ហើយជួបជាមួយបុគ្គលិកបេឡាករដើម្បី ធ្វើការបំពេញប័ណ្ណផ្ទេរប្រាក់ ពាក្យស្នើសុំផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស(ឧបសម្ព័ន្ធទី២១) និងបង់ កម្រៃសេវាឱ្យធនាគារទៅលើការផ្ទេរប្រាក់នោះ។

៣.៦.២.២. កម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស

ចំពោះកំរៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ទៅក្រៅប្រទេសរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ត្រូវបានកំណត់ ដូចខាងក្រោម៖

តារាងទី៣.១២.៖ កម្រៃសេវានៃការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស

ប្រភេទអតិថិជន	រូបិយបណ្ណ	ចំនួនទឹកប្រាក់(\$)	កម្រៃសេវា
អតិថិជនទូទៅ	ដុល្លារអាមេរិក	≤ ២,០០០	១៥ដុល្លារ
		២,០០០<ទឹកប្រាក់<១០,០០០	១៨ដុល្លារ
		≥ ១០,០០០	០.១៧%+១៥ដុល្លារ
អតិថិជនរេជន		≤២,០០០	១៥ដុល្លារ
		២,០០០<ទឹកប្រាក់<១០,០០០	១៨ដុល្លារ
		≥ ១០,០០០	០.១៥%+១៥ដុល្លារ

(ប្រភព: Brochure របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.)

៣.៧. គោលការណ៍ណែនាំស្តីពីគណនីអសកម្ម

៣.៧.១. និយមន័យ

គណនីអសកម្ម គឺជាគណនីមួយដែលអតិថិជនមិនបានធ្វើសកម្មភាពប្រតិបត្តិការដូចជា ដាក់ ដក និងផ្ទេរប្រាក់ក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំឡើងទៅ។ មូលហេតុមួយចំនួនដែលធ្វើឱ្យគណនី ឈានទៅរកភាពអសកម្មមានដូចជា ការផ្លាស់ប្តូរទីលំនៅរបស់អតិថិជនទៅបរទេសដោយមិនបាន

បិទគណនី។ រីឯមូលហេតុដទៃទៀតវិញនោះ គឺដោយសារតែអតិថិជនទទួលបានមរណៈភាពដោយពុំមានបន្ទុកបណ្តាំមរតក ឬគ្មានអ្នកស្នងមរតក។

៣.៧.២. អត្រាការប្រាក់

បើទោះបីជាគណនីរបស់អតិថិជន ត្រូវបានចាត់ទុកជាគណនីគ្មានប្រតិបត្តិការក្តីក៏អតិថិជននៅតែទទួលបានការប្រាក់ដែលផ្តល់ដោយធនាគារដូចគណនីមានប្រតិបត្តិការដទៃទៀតផងដែរ។

៣.៧.៣. ការធ្វើឱ្យគណនីអសកម្មរបស់អតិថិជនមានប្រតិបត្តិការឡើងវិញ

ប្រសិនបើអតិថិជនចង់ឱ្យគណនីមានសកម្មភាពឡើងវិញ វាមានលក្ខណៈងាយស្រួលណាស់គឺគ្រាន់តែម្ចាស់គណនីអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ហើយបំពេញពាក្យស្នើសុំធ្វើឱ្យគណនីមានសកម្មភាពឡើងវិញ (ឧបសម្ព័ន្ធទី២២) រួចធ្វើប្រតិបត្តិការពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីនោះដូចជាការដាក់ ការដក និងការផ្ទេរប្រាក់ជាដើម។

៣.៨. ការប្រើប្រាស់កាតធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.

៣.៨.១. កាតឥណទាន (Debit Card)

❖ **Visa Debit Card** គឺជាកាតធនាគារដែលអតិថិជនអាចប្រើប្រាស់បាន ទាល់តែក្នុងគណនីរបស់គាត់មានទឹកប្រាក់។ កាតប្រភេទនេះ មានលក្ខណៈងាយស្រួល សម្រាប់ទូទាត់ការចំណាយនៅក្នុង និងក្រៅប្រទេស ការបញ្ជាទិញទំនិញតាមប្រព័ន្ធអនឡាញ ការដកសាច់ប្រាក់តាមទូរគមនាគមន៍ និងអាចប្រើប្រាស់បានទូទាំងពិភពលោក។ កម្រៃសេវានៃការប្រើប្រាស់ Visa Debit Card របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា គឺតម្លៃដុល្លារក្នុងមួយឆ្នាំ។ ទំហំទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនអាចធ្វើការទូទាត់បានក្នុងមួយថ្ងៃគឺ២,៥០០ដុល្លារ និងដកបានក្នុងមួយថ្ងៃ១,០០០ដុល្លារ។ ប្រសិនបើអតិថិជនធ្វើឱ្យបាត់កាត នោះគាត់ត្រូវជូនដំណឹងទៅធនាគារជាបន្ទាន់ រួចអញ្ជើញមកធនាគារ ដើម្បីបំពេញពាក្យសុំផ្អាកការប្រើប្រាស់គណនី (ឧបសម្ព័ន្ធទី២៣)។ ការធ្វើបែបនេះ គឺដើម្បីបង្ការកុំឱ្យមានការបាត់បង់សាច់ប្រាក់នៅក្នុងគណនីរបស់គាត់។

រូបភាពទី៣.៣.៖ Visa Debit Card



(ប្រភព: <https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx>)

- ❖ **UnionPay** គឺជាកាតធនាគារមួយប្រភេទ ដែលជាទូទៅត្រូវបានប្រើប្រាស់នៅប្រទេសចិន ហើយការប្រើប្រាស់មានលក្ខណៈដូច Visa Debit Card។ រីឯកម្រៃសេវា និងទំហំទឹកប្រាក់ ដែលអតិថិជនអាចធ្វើការឆ្លុះ ឬដកក៏ដូចទៅនឹង Visa Debit Cardដែរ។

រូបភាពទី៣.៤.៖ UnionPay



(ប្រភព: <https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx>)

- ❖ **ATM Card** គឺជាប្រភេទកាតធនាគារដែលប្រើប្រាស់បានសម្រាប់តែការដកសាច់ប្រាក់តែ ប៉ុណ្ណោះ ហើយផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃសម្រាប់តែមន្ត្រីរាជការ។ អតិថិជនអាចធ្វើការដក ប្រាក់ក្នុងមួយថ្ងៃជាអតិបរមាចំនួន១,០០០ដុល្លារ។

រូបភាពទី៣.៥.៖ ATM Card



(ប្រភព: <https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx>)

- ❖ **Star Card** គឺជាប្រភេទកាតម្យ៉ាង សម្រាប់ធ្វើការទូទាត់រាល់ការចំណាយលើការចាក់ សាំងនៅស្ថានីយប្រេងឥន្ធនៈកាល់តិច។ កាតប្រភេទនេះ គឺអាចធ្វើការស្នើសុំដោយឥតគិត ថ្លៃ។ ប៉ុន្តែ អតិថិជនអាចមានសិទ្ធិស្នើសុំធ្វើកាតនេះបាន លុះត្រាតែគាត់មានទឹកប្រាក់យ៉ាង តិច៥០ដុល្លារតម្កល់នៅក្នុងគណនី។(ឧបសម្ព័ន្ធទី២៤)

រូបភាពទី៣.៦.៖ Star Card



(ប្រភព៖ <https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx>)

៣.៨.២. កាតឥណទាន (Credit card)

កាតឥណទាន គឺជាប្រភេទកាតធនាគារដែលអតិថិជនប្រើប្រាស់លុយធនាគារដើម្បីធ្វើការទូទាត់ថ្លៃទំនិញ និងចំណាយផ្សេងៗ ហើយអាចប្រើបានទាំងឆ្លុះ និងដកសាច់ប្រាក់ដូចកាតឥណទានដែរ។ ប្រសិនបើអតិថិជនធ្វើការប្រើប្រាស់កាតឥណទានក្នុងការដកសាច់ប្រាក់ នោះគាត់ត្រូវបង់កម្រៃសេវាជូនធនាគារក្នុង១លើក៥ដុល្លារ។ ដើម្បីអាចប្រើប្រាស់កាតឥណទានបាន ដំបូងអតិថិជនត្រូវធ្វើការបង្កើតលុយនៅក្នុងគណនីសំច័យ ឬគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ជាមុនសិន។ ប្រសិនបើគាត់ធ្វើការបង្កើតលុយនៅក្នុងគណនីសំច័យ នោះគាត់អាចចាយប្រាក់បានត្រឹមតែ៨០% នៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបង្កើត។ ប៉ុន្តែប្រសិនបើ អតិថិជនធ្វើការបង្កើតលុយនៅក្នុងគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ នោះគាត់អាចចាយលុយបាន១០០%នៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបង្កើត។ ធនាគារតម្រូវឱ្យអតិថិជនធ្វើការបង្កើតប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនី ដើម្បីបង្ការនៅពេលអតិថិជនមិនយកលុយមកសងធនាគារ។ អតិថិជនមានជម្រើសពីរនៃការសងប្រាក់ទៅធនាគារវិញ ក្រោយពីធនាគារចេញរបាយការណ៍ដែលបង្ហាញពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលគាត់បានចំណាយ និងសមតុល្យដែលនៅសល់។ គាត់អាចជ្រើសរើសការសងប្រាក់ចំនួន១០%នៃទឹកប្រាក់ដែលគាត់បានចាយ ឬ១០០%។ ប្រសិនបើ អតិថិជនធ្វើការសងលុយដែលគាត់បានចាយទៅឱ្យធនាគារយឺត នោះធនាគារនឹងធ្វើការដាក់ពិន័យដោយគិតអត្រាការប្រាក់ចំនួន០.៥%នៃទំហំទឹកប្រាក់ដែលគាត់បានចាយ។ ក្រៅពីនេះ អតិថិជនអាចធ្វើការសងប្រាក់តាមរយៈការកាត់សាច់ប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់គាត់ (Auto Pay) ឬក៏បង់ជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ (Cash Pay) នៅធនាគារផ្ទាល់តែម្តង។ ជាទូទៅ កាតឥណទានត្រូវបានបែងចែកជាពីរប្រភេទគឺ Visa Credit Card និង MasterCard។

Visa Credit Card និង MasterCard មានលក្ខណៈដូចតទៅ៖

- Visa Credit Card៖ ត្រូវបានប្រើប្រាស់ទូលំទូលាយជាង MasterCard ។ ធនាគារចេញរបាយការណ៍ទៅលើការប្រើប្រាស់ Visa Credit Card នៅរៀងរាល់ថ្ងៃទី១០។ ក្រៅពីនេះ Visa Credit Card ត្រូវបានបែងចែកជាពីរប្រភេទគឺ Visa Credit Card Classic និង Visa Credit Card Gold។
 - ចំពោះ Visa Credit Card Classic ៖ ជាប្រភេទកាតដែលមានពណ៌ខៀវ ហើយទំហំទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនអាចចាយបានគឺមានចំនួនពី ១៥០\$ ដល់ ៣,២០០\$។ ចំណែកឯកម្រៃសេវាដែលអតិថិជនត្រូវបង់គឺ ១៣\$ ក្នុងមួយឆ្នាំ។
 - ចំពោះ Visa Credit Card Gold៖ ជាប្រភេទកាតដែលមានពណ៌ទឹកមាស ហើយទំហំទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនអាចចាយបានគឺអាចចាយលើសពី ៣,២០០\$។ ចំណែកឯកម្រៃសេវាដែលអតិថិជនត្រូវបង់គឺ ២៨\$ ក្នុងមួយឆ្នាំ។

រូបភាពទី៣.៧.៖ Visa Credit Card Classic



(ប្រភព: <https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx>)

- MasterCard៖ មានលក្ខណៈដូចនឹង Visa Credit Card ដែរ គ្រាន់តែខុសគ្នាត្រង់ថា ធនាគារធ្វើការចេញរបាយការណ៍នៅរៀងរាល់ថ្ងៃទី១។

រូបភាពទី៣.៨.៖ MasterCard classic



(ប្រភព: <https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx>)

៣.៩. យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ

៣.៩.១. យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្សព្វផ្សាយ

៣.៩.១.១. ការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈបុគ្គលិកផ្ទាល់

យុទ្ធសាស្ត្រដំបូងរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជនឱ្យបានស្គាល់ និង មានចំណាប់អារម្មណ៍ទៅលើសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួន គឺការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈបុគ្គលិកផ្ទាល់។ នៅពេលអតិថិជនអញ្ជើញមកធ្វើប្រតិបត្តិការនៅធនាគារ បុគ្គលិកបេឡាករ ឬមន្ត្រីបម្រើសេវាកម្ម របស់អតិថិជននឹងធ្វើការណែនាំគាត់អំពីសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ព្រមទាំងអត្ថប្រយោជន៍នៃ ការប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារជូនអតិថិជន។

៣.៩.១.២. ការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ

ដើម្បីជំរុញឱ្យសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារឱ្យកាន់តែមានភាពល្បីល្បាញ និងមានការ ទទួលស្គាល់ច្រើនពីសំណាក់សាធារណជន ធនាគារបានពង្រីកការផ្សព្វផ្សាយយ៉ាងទូលំទូលាយ តាមរយៈបណ្តាញសង្គមហ្វេសប៊ុក និងគេហទំព័ររបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.។

៣.៩.១.៣. ការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈការធ្វើសិក្ខាសាលា

ធនាគារក៏មានយុទ្ធសាស្ត្រផ្សព្វផ្សាយអំពីផលិតផលប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួនតាមរយៈការបង្កើត ជាកម្មវិធីសិក្ខាសាលានៅតាមសាកលវិទ្យាល័យនានាជាច្រើន ដើម្បីឱ្យនិស្សិតទាំងឡាយបាន ស្គាល់ជាក់ច្បាស់ពីសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ក៏ដូចជាផ្តល់ឱកាសការងារដល់និស្សិត។

៣.៩.២. យុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារ

ដោយសារបច្ចុប្បន្ន ធនាគារពាណិជ្ជជាច្រើនកំពុងតែមានការប្រកួតប្រជែងគ្នា ទើបធនាគារ កាណាឌីយ៉ាបានខិតខំប្រឹងប្រែងធ្វើការរីករកនូវយុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារប្លែកៗ ដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជន តាមរយៈការតំឡើងអត្រាការប្រាក់សម្រាប់ការបើកគណនីលើកដំបូង ជាពិសេសគណនីបញ្ញើមាន កាលកំណត់។ លើសពីនេះទៅទៀត នៅពេលធនាគារមានការបង្កើតនូវផលិតផលប្រាក់បញ្ញើថ្មីៗ ធនាគារបានធ្វើការចែកជូនជាBrochureដល់អតិថិជន។ ការបញ្ចុះតម្លៃសម្រាប់ការទូទាត់ទំនិញតាម ការប្រើប្រាស់កាតធនាគារ ក៏ជាយុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជនឱ្យមកធ្វើការដាក់ប្រាក់ បញ្ញើនៅធនាគារផងដែរ។

៣.៩.៣. ការផ្តល់ជំនឿទុកចិត្ត

ទោះបីជាធនាគារ មានយុទ្ធសាស្ត្រល្អក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជនយ៉ាងណាក៏ដោយ ក៏ ធនាគារពុំអាចខ្វះនូវការផ្តល់ជំនឿទុកចិត្តដល់អតិថិជនបានដែរ។ ហេតុដូច្នេះហើយ ការផ្តល់នូវ ជំនឿទុកចិត្ត គឺជាកត្តាមួយដ៏សំខាន់ក្នុងការទាក់ទាញការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើពីបណ្តាអតិថិជន។

ហេតុនេះហើយ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ាខិតខំប្រឹងប្រែងរក្សាកេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងប្រកាន់ខ្ជាប់នូវគោលជំហរក្នុងការផ្តល់ជំនឿទុកចិត្តដល់អតិថិជន។ ជាងនេះទៅទៀត ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា គឺជាធនាគារដែលមានវិជ្ជាជីវៈផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងស្អាតដ៏នាញអស់រយៈពេល២៨ឆ្នាំកន្លងមកហើយ និងបើកដំណើរការជាច្រើនសាខានៅតាមបណ្តាខេត្ត-ក្រុង។

កត្តាទាំងនេះហើយ ទើបធ្វើឱ្យសាធារណជនទាំងឡាយមានជំនឿទុកចិត្តមកលើធនាគារកាណាឌីយ៉ា គ្រប់ប្រតិបត្តិការ និងសេវាកម្ម ជាពិសេសសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ។

៣.៩.៤. ការចាប់ផ្តើម

ដោយសារតែមានការប្រកួតប្រជែងពីសំណាក់ធនាគារផ្សេងទៀត ដែលទើបតែចាប់ផ្តើមបើកដំណើរការជាច្រើន ទើបធនាគារ កាណាឌីយ៉ាបានបង្កើតនូវកម្មវិធីចាប់ផ្តើមសម្រាប់អ្នកដែលដាក់ប្រាក់បញ្ញើច្រើននៅធនាគារ។ ការផ្តល់ជូននូវកម្មវិធីដ៏ពិសេសមួយនេះ គឺធ្វើឡើងនៅរដូវកាលបុណ្យទានដូចជា ពិធីបុណ្យចូលឆ្នាំចិន ពិធីបុណ្យចូលឆ្នាំខ្មែរ និងបុណ្យអុំទូក។ ការផ្តល់ជូនអាចមានដូចជា នំសែនចូលឆ្នាំចិន នំសែនលោកខែ ទឹកក្រូច និងគូប៉ុងអាហារ-ភេសជ្ជៈជាដើម។

៣.១០. យុទ្ធសាស្ត្រនៅក្នុងការរក្សាអតិថិជន

ក្រៅពីមានយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារក៏មានយុទ្ធសាស្ត្រមួយចំនួនក្នុងការរក្សាអតិថិជនទាំងនោះឱ្យបានយូរអង្វែង និងនៅតែគាំទ្រផលិតផលរបស់ធនាគារតាមរយៈ៖

- ការបំពេញតម្រូវការដែលផ្តល់ជូនអតិថិជននូវសេវាកម្មដែលមានគុណភាពខ្ពស់តាមរយៈបទពិសោធន៍២៨ឆ្នាំកន្លងមក។
- ផ្ដោតការយកចិត្តទុកដាក់ និងរក្សាទំនាក់ទំនងល្អជាមួយអតិថិជន។
- ការផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការបំពេញឯកសារផ្សេងៗ។
- បុគ្គលិកមានក្រមសីលធម៌ និងរូសរាយ។
- ទីតាំង និងចំណាត់ថ្នាក់ទូលាយ។
- អត្រាការប្រាក់សមរម្យ។

៣.១១. ហានិភ័យនៃប្រាក់បញ្ញើ

៣.១១.១. រូបិយបណ្ណក្លែងក្លាយ

ទោះបីជាធនាគារមានឧបករណ៍បច្ចេកវិទ្យាទំនើបសម្រាប់ពិនិត្យសាច់ប្រាក់ក៏ដោយ ក៏ធនាគារនៅតែអាចប្រឈមនឹងហានិភ័យចំពោះរូបិយបណ្ណក្លែងក្លាយ ដោយសារតែរូបិយបណ្ណពិត និងរូបិយបណ្ណក្លែងក្លាយមានលក្ខណៈដូចគ្នាបេះបិទដែលអាចបំភ័ន្តភ្នែកបាន។ ម៉្យាងវិញទៀត ម៉ាស៊ីនពិនិត្យសាច់ប្រាក់នៅមានកំរិត ពីព្រោះម៉ាស៊ីននេះអាចពិនិត្យបានតែលុយដុល្លារប៉ុណ្ណោះ។

ដូច្នេះហើយ រូបិយបណ្ណផ្សេងទៀតដូចជាប្រាក់រៀល ប្រាក់បាត និងប្រាក់យ៉នត្រូវធ្វើការពិនិត្យ ដោយភ្នែកផ្ទាល់។ ប្រសិនបើធនាគារពិនិត្យឃើញថារូបិយបណ្ណជាលុយក្លែងក្លាយ ធនាគារអាច មានសិទ្ធិក្នុងការដកចំនួនប្រាក់ដែលក្លែងក្លាយនោះចេញពីប្រាក់ដែលអតិថិជនបានផ្ញើ រួចរៀបចំ បញ្ជូនប្រាក់នោះទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាបន្ទាន់ដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យ។ ធនាគារនឹងធ្វើការ រក្សាទុកនូវសាច់ប្រាក់ដែលក្លែងក្លាយនោះ ដើម្បីទប់ស្កាត់ការចរាចរសាច់ប្រាក់នោះចូលទៅក្នុង ទីផ្សារ ឬសេដ្ឋកិច្ច។

៣.១១.២. អសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទាន

ការធ្វើឱ្យមានសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទាន គឺជាកត្តាមួយដែលធនាគារមិនអាច មើលរំលងបាន ពីព្រោះនៅពេលមានអសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទានកើតឡើង នោះ ធនាគារអាចទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ ដែលអាចបណ្តាលឱ្យធនាគារប្រឈមមុខនឹង ការក្ស័យធន។ បញ្ហានៃអសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទាន គឺជាបញ្ហាដែលកើតឡើងនៅ ពេលដែលអតិថិជនមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើច្រើនពេក ហើយធនាគារបញ្ចេញឥណទានបានតិច ដែល បញ្ហានេះអាចធ្វើឱ្យធនាគារប្រឈមមុខនឹងការខាតបង់ ដោយទំហំការប្រាក់ដែលទទួលបានពីការ បញ្ចេញឥណទានមិនសមាមាត្រនឹងទំហំការប្រាក់ដែលត្រូវផ្តល់ឱ្យអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ហើយធ្វើឱ្យ ធនាគារនៅសល់សាច់ប្រាក់ទំនេរច្រើន។ ផ្ទុយទៅវិញ ប្រសិនបើធនាគារបញ្ចេញឥណទានច្រើន នោះវាអាចធ្វើឱ្យធនាគារជួបបញ្ហានៅពេលដែលអតិថិជនមកដកសាច់ប្រាក់ ហើយធនាគារមិន មានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ផ្តល់ជូនអតិថិជន។

៣.១១.៣. ការដកសាច់ប្រាក់មុនកាលកំណត់

ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. តែងតែមានការព្រួយបារម្ភទៅលើបញ្ហាដែលអាចកើតមាន ឡើង គឺនៅពេលអតិថិជនជាច្រើននាំគ្នាធ្វើការដកសាច់ប្រាក់ព្រមគ្នាមុនកាលកំណត់។ នេះគឺជា ហានិភ័យមួយដែលធនាគារកំពុងយកចិត្តទុកដាក់ និងផ្ដោតសំខាន់ទៅលើបញ្ហាមួយនេះ។ វាអាច បង្កជាភាពលំបាកដល់ធនាគារ នៅពេលដែលអតិថិជនធ្វើការដកសាច់ប្រាក់មុនកាលកំណត់ ដែលបញ្ហាទាំងនោះកើតមានឡើងដោយសារតែអសន្តិសុខនៅក្នុងសង្គម កត្តាប្រធានសក្តិជាដើម ដែលកើតមានឡើងដោយមិនអាចដឹងមុន។ នៅពេលដែលអតិថិជនដកសាច់ប្រាក់ក្នុងចំនួនច្រើន ដោយមិនបានជំរាបមុន នោះធ្វើឱ្យធនាគារជួបនឹងហានិភ័យយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ ពីព្រោះធនាគារមិនមាន សាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ក្នុងការបង្វិល និងផ្តល់ជូនអតិថិជនទាន់ពេលវេលា។ ហេតុនេះហើយ ទើប ធនាគារព្យាយាមវិវត្តន៍វិធីសាស្ត្រ ដើម្បីទប់ស្កាត់ហានិភ័យនេះកុំឱ្យអតិថិជនធ្វើការដកសាច់ប្រាក់ មុនកាលកំណត់។

៣.១២. តារាងទិន្នន័យ ក្រាហ្វិកបង្ហាញពីប្រាក់បញ្ញើ និងការវិភាគទិន្នន័យ

តារាង៣.១៣.៖ ទិន្នន័យសមតុល្យនៃប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីនីមួយៗនៅឆ្នាំ២០១៦ ២០១៧ និង២០១៨

ចំនួនប្រាក់បញ្ញើជាដុល្លារអាមេរិក				
ឆ្នាំ	គណនីចរន្ត	គណនីបញ្ញើសំច័យ	គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់	សរុប
២០១៦	២៥៣,៣៥៦,៣១៩	៨៣៥,៦៦៩,០០២	១,២៥០,០៦៨,៣១៧	២,៣៣៩,០៩៣,៦៣៨
២០១៧	៣៤៨,៨៨០,០២៥	១,៣២៩,៨៨២,៧៤៣	១,៦៧២,៧៩៣,៨៤១	៣,៣៥១,៥៥៦,៦០៩
២០១៨	៦១៣,៨១១,៨៧៦	២,០៨៧,៥៨៤,៦៩៤	១,៩២០,៤៦៦,០៧៦	៤,៦២១,៨៦២,៦៤៦

(ប្រភព៖របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៦,២០១៧ និង២០១៨)

(ឧបសម្ព័ន្ធទី២៥)

តារាង៣.១៤.៖ អត្រាកំណើនសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីនីមួយៗពីឆ្នាំ២០១៦ដល់២០១៧ និងពីឆ្នាំ២០១៧ដល់២០១៨

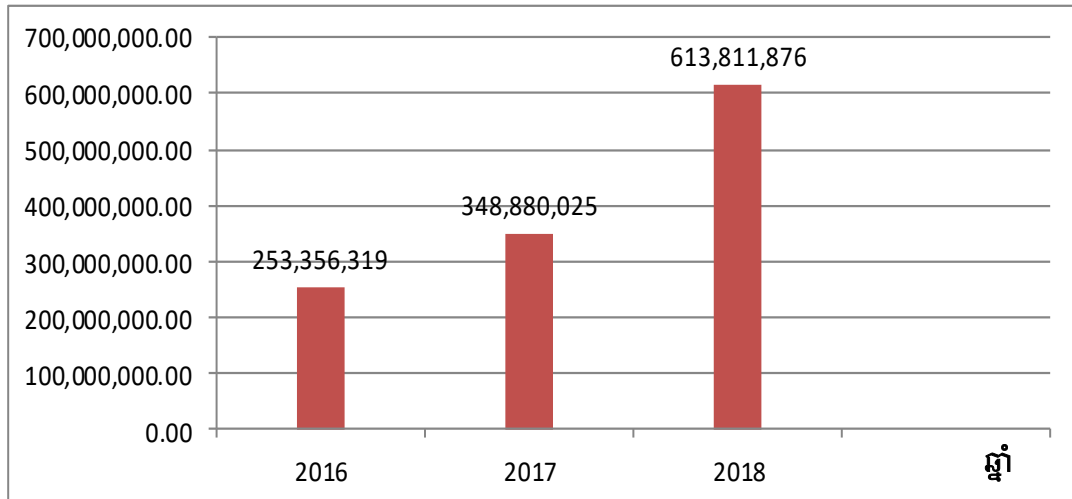
អត្រាកំណើននៃប្រាក់បញ្ញើជាភាគរយ				
ប្រភេទគណនី	គណនីចរន្ត	គណនីបញ្ញើសំច័យ	គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់	សរុប
២០១៦-២០១៧	៣៧.៧០%	៥៩.១៤%	៣៣.៨២%	៤៣.២៨%
២០១៧-២០១៨	៧៥.៩៤%	៥៦.៩៨%	១៤.៨១%	៣៧.៩០%

(ប្រភព៖របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៦,២០១៧ និង២០១៨)

(ឧបសម្ព័ន្ធទី២៥)

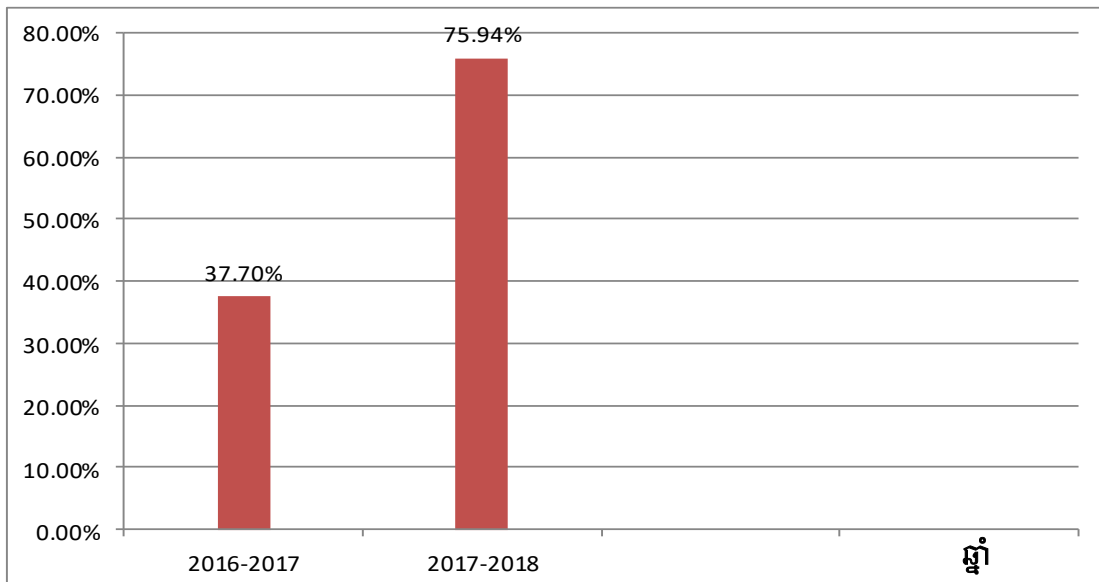
❖ គណនីចរន្ត

ក្រាប៣.១.៖ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីចរន្តនៅឆ្នាំ២០១៦ ២០១៧ និង២០១៨
ចំនួនប្រាក់បញ្ញើគិតជា\$



ក្រាប៣.២.៖ អត្រាកំណើនសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីចរន្តពីឆ្នាំ២០១៦ដល់២០១៧ និងពីឆ្នាំ
២០១៧ដល់២០១៨

អត្រាកំណើននៃសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ(%)

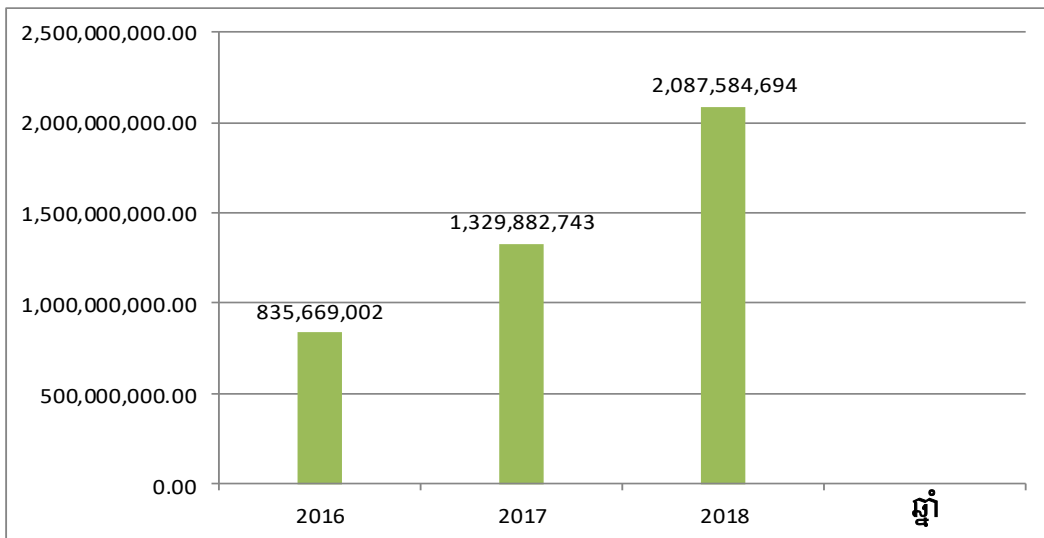


យោងទៅតាមក្រាបខាងលើ យើងឃើញថា ប្រាក់បញ្ញើចរន្តដែលអតិថិជនបានដាក់នៅក្នុង
ធនាគារ កាណាឌីយ៉ាក្នុងឆ្នាំ២០១៦មានចំនួន ២៥៣,៣៥៦,៣១៩ដុល្លារអាមេរិក។ រីឯឆ្នាំ ២០១៧
វិញមានចំនួនរហូតដល់៣៤៨,៨៨០,០២៥ដុល្លារអាមេរិក ដែលកើនលើសពីឆ្នាំ២០១៦ចំនួន
៣៧.៧០% សមមូលនឹងសាច់ប្រាក់ចំនួន ៩៥,៥២៣,៧០៦ដុល្លារអាមេរិក។ ចំណែកឯបរិមាណទឹក

ប្រាក់បញ្ញើចរន្តក្នុងឆ្នាំ២០១៨វិញ មានចំនួនរហូតទៅដល់៦១៣,៨១១,៨៧៦ដុល្លារអាមេរិក ដែល កើនឡើងចំនួន៧៥.៩៤%បើធៀបជាមួយនឹងឆ្នាំ២០១៧ ហើយសមមូលនឹងសាច់ប្រាក់ចំនួន ២៦៤,៩៣១,៨៥១ដុល្លារអាមេរិក។

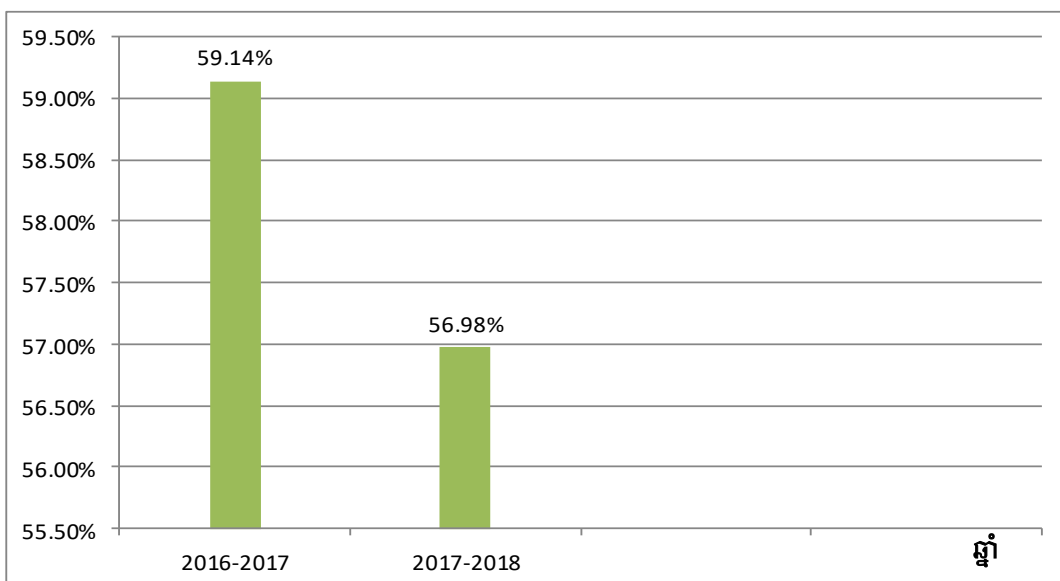
❖ គណនីបញ្ញើសំច័យ

ក្រាបទី៣.៣.៖ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីសំច័យនៅឆ្នាំ២០១៦ ២០១៧ និង២០១៨
ចំនួនប្រាក់បញ្ញើគិតជា\$



ក្រាបទី៣.៤.៖ អត្រាកំណើនសមតុល្យសាច់ប្រាក់នៃគណនីសំច័យពី២០១៦ដល់២០១៧ និងពី ២០១៧ដល់២០១៨

អត្រាកំណើននៃសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ(%)

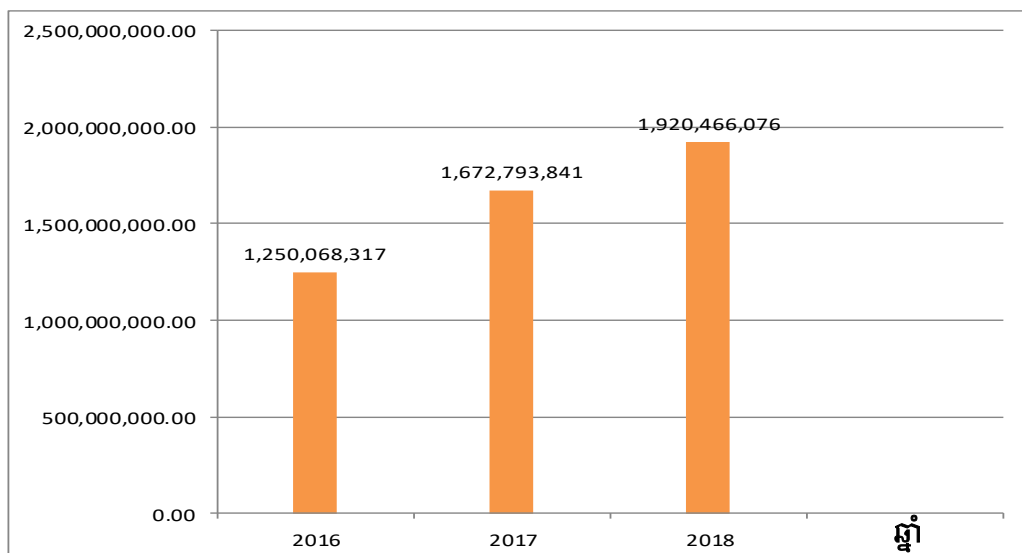


យោងទៅតាមក្រាបខាងលើ យើងឃើញថា ទិន្នន័យប្រាក់បញ្ញើសំច័យនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៦ មានចំនួន៨៣៥,៦៦៩,០០២ដុល្លារអាមេរិក។ រីឯឆ្នាំ២០១៧វិញ បរិមាណប្រាក់បញ្ញើសំច័យកើន ឡើងរហូតទៅដល់១,៣២៩,៨៨២,៧៤៣ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានអត្រាកំណើនស្មើនឹង៥៩.១៤% បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៦ ហើយសមមូលទៅនឹងសាច់ប្រាក់ចំនួន៤៩៤,២១៣,៧៤១ដុល្លារអាមេរិក។ ចំណែកឯបរិមាណទឹកប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៨វិញមានចំនួនរហូតទៅដល់២,០៨៧,៥៨៤,៦៩៤ ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានអត្រាកំណើនស្មើនឹង៥៦.៩៨% បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១៧ ហើយសម មូលទៅនឹងសាច់ប្រាក់ចំនួន៧៥៧,៧០១,៩៥១ដុល្លារអាមេរិក។

❖ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

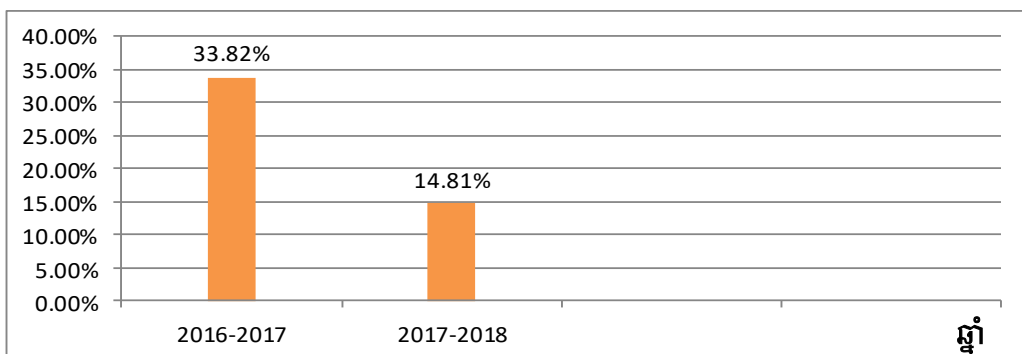
ក្រាបទី៣.៥.៖សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់នៅឆ្នាំ២០១៦ ២០១៧ និង ២០១៨

ចំនួនប្រាក់បញ្ញើគិតជា\$



ក្រាបទី៣.៦.៖អត្រាកំណើនសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ ពីឆ្នាំ២០១៦ដល់ ២០១៧ និងពី២០១៧ដល់២០១៨

អត្រាកំណើននៃសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ(%)



យោងតាមក្រាបខាងលើ ទិន្នន័យប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ក្នុងឆ្នាំ២០១៦ មានចំនួនរហូតទៅដល់១,២៥០,០៦៨,៣១៧ដុល្លារអាមេរិក។ រីឯឆ្នាំ២០១៧វិញ ចំនួនប្រាក់បញ្ញើកើនរហូតទៅដល់ ១,៦៧២,៧៩៣,៨៤១ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានអត្រាកំណើនចំនួន៣៣.៨២% បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១៦ ហើយសមមូលទៅនឹងសាច់ប្រាក់ចំនួន៤២២,៧២៥,៥២៤ដុល្លារអាមេរិក។ ចំណែកឯឆ្នាំ២០១៨វិញ ទឹកប្រាក់បញ្ញើមានចំនួនរហូតទៅដល់១,៩២០,៤៦៦,០៧៦ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានអត្រាកំណើនចំនួន១៤.៨១%បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១៧ ហើយសមមូលទៅនឹងសាច់ប្រាក់ចំនួន ២៤៧,៦៧២,២៣៥ដុល្លារអាមេរិក។

ជារួមមក នៅឆ្នាំ២០១៦ និង២០១៧ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់គឺជាប្រភេទគណនីបញ្ញើដែលទទួលបានការប្រើប្រាស់ច្រើនជាងគេពីសំណាក់អតិថិជន។ ប៉ុន្តែ នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៨ គណនីបញ្ញើសំចៃគឺជាប្រភេទគណនីបញ្ញើដែលមានសន្ទុះប្រើប្រាស់ខ្លាំងជាងគេ ក្នុងចំណោមប្រភេទគណនីទាំងបីរបស់ធនាគារ។ យើងឃើញថា ចំនួនប្រាក់បញ្ញើនៃប្រភេទគណនីនីមួយៗ មានការកើនឡើងជាលំដាប់ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ ហើយសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើរបស់គណនីនីមួយៗមានលក្ខណៈល្អប្រសើរ ដែលលទ្ធផលនេះសរុបញ្ជាក់ឱ្យឃើញថា អតិថិជនមានជំនឿទុកចិត្តយ៉ាងខ្លាំងមកលើសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ហើយនៅតែបន្តគាំទ្រនូវការប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ។ លើសពីនេះទៅទៀត កំណើននៃទំហំប្រាក់បញ្ញើនៃគណនីទាំងបីប្រភេទខាងលើបានបង្ហាញឱ្យឃើញថា ធនាគារមានសមត្ថភាពខ្ពស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើដែលក្នុងនោះរួមមានដូចជា ពង្រឹងគុណភាពនៃការបំពេញការងាររបស់បុគ្គលិកនៅក្នុងសេវាប្រាក់បញ្ញើតាមរយៈការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកឱ្យមានវិជ្ជាជីវៈ និងក្រមសីលធម៌ខ្ពស់ ការបំពាក់នូវបច្ចេកវិទ្យា និងគ្រឿងបរិក្ខារទំនើបៗដូចជា ម៉ាស៊ីនអេធីអឹម និងម៉ាស៊ីនត្រួតពិនិត្យសាច់ប្រាក់ និងការបង្កើតសេវាកម្មធនាគារតាមរយៈMobile Banking និងInternet Bankingដែលជួយសម្រួលដល់ការធ្វើប្រតិបត្តិការប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដោយមិនចាំបាច់ទៅធនាគារដោយផ្ទាល់ ព្រមទាំងរកឃើញនូវយុទ្ធសាស្ត្រល្អៗក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជនឱ្យមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ។

៣.១៣. ការវិភាគ SWOT

តាមរយៈការចុះកម្មសិក្សាដោយផ្ទាល់ និងធ្វើការវិភាគទៅលើស្ថានភាពទូទៅ ក៏ដូចជាសិក្សាទៅលើគណនីប្រាក់បញ្ញើទាំង១២ប្រភេទរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ព្រមទាំងសិក្សាលម្អិតទៅលើប្រតិបត្តិការដែលទាក់ទងនឹងប្រាក់បញ្ញើកន្លងមក យើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ. ជាធនាគារពាណិជ្ជដែលទទួលបានជោគជ័យយ៉ាងខ្លាំងលើវិស័យធនាគារព្រមទាំងមានការទទួលស្គាល់យ៉ាងទូលំទូលាយពីសំណាក់អតិថិជន។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ក្រោយពីបាន

ចុះកម្មសិក្សារួចមក នាងខ្ញុំបានធ្វើការវិភាគទៅលើប្លង់ចំណុចដែលធនាគារមានដូចជា ចំណុច ខ្លាំង ចំណុចខ្សោយ ឱកាស និងការគំរាមកំហែង។

៣.១៣.១. ចំណុចខ្លាំង

ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. មានចំណុចខ្លាំងដូចខាងក្រោម៖

- ផ្តល់នូវសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើច្រើនប្រភេទសម្រាប់ឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់ទៅតាមតម្រូវការ។
- ធនាគារមានសាខាប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនស្ទើរគ្រប់ខេត្ត-ក្រុង នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដូច្នេះ អតិថិជនមានភាពងាយស្រួលក្នុងការទៅដាក់ និងដកប្រាក់បញ្ញើគ្រប់ពេលវេលា និងគ្រប់ទីកន្លែង ជាពិសេស អតិថិជនដែលមានលំនៅស្ថាននៅជិតទីស្នាក់កណ្តាល។
- ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. មានទាំងសវនករផ្ទៃក្នុង និងផ្ទៃក្រៅដែលធ្វើការប្រកបដោយ ភាពត្រឹមត្រូវ និងធានាបាននូវប្រសិទ្ធភាពក្នុងដំណើរការប្រតិបត្តិការនៃសេវាប្រាក់បញ្ញើ របស់ធនាគារ ហេតុដូច្នេះហើយទើបធ្វើឱ្យមហាជនមានជំនឿទុកចិត្តក្នុងការប្រើប្រាស់ សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ក៏ដូចជា ធ្វើការពង្រឹងនូវការគ្រប់គ្រងផលិតផល ប្រាក់បញ្ញើឱ្យកាន់តែមានតម្លាភាព។
- ធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើការអភិវឌ្ឍសមត្ថភាព និងជំនាញរបស់បុគ្គលិកខ្លួនទៅលើ ការផ្តល់ជូនសេវាប្រាក់បញ្ញើដល់អតិថិជន តាមរយៈការបង្កើតនូវកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាល និង សិក្ខាសាលានានា។
- បុគ្គលិកធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. មានភាពរួសរាយ រាក់ទាក់ ស្មោះត្រង់ មានជំនាញ និង ក្រមសីលធម៌ខ្ពស់ ដែលជាកត្តាមួយក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជនឱ្យពេញចិត្តមកធ្វើការដាក់ សាច់ប្រាក់នៅធនាគារកាន់តែច្រើន។
- ធនាគារ ផ្តល់អត្រាការប្រាក់សម្រាប់ការបើកគណនីបញ្ញើជាលុយរៀលខ្ពស់ជាងការបើក គណនីបញ្ញើជាប្រាក់ប័ណ្ណផ្សេងៗទៀត ដូចជា លុយដុល្លារអាមេរិក លុយបាត និង លុយ យ៉ន ជាពិសេសគណនីបញ្ញើសំច័យ។ យោងតាមការពិភាក្សាលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវក្នុង ជំពូកទី៣ យើងឃើញថា ការបើកគណនីបញ្ញើសំច័យជាលុយរៀលគឺផ្តល់អត្រាការប្រាក់ រហូតដល់ទៅ១.៥០%ក្នុងមួយឆ្នាំ បើប្រៀបធៀបនឹងការបើកជាលុយដុល្លារគឺអត្រាការប្រាក់ ត្រឹមតែ០.៥០%ក្នុងមួយឆ្នាំតែប៉ុណ្ណោះ ហើយប្រាក់បាតគឺអត្រាការប្រាក់ត្រឹមតែ០.២៥% ក្នុង មួយឆ្នាំ។
- ធនាគារមានដៃគូសហប្រតិបត្តិការច្រើន ដែលជួយសម្រួលដល់ការធ្វើប្រតិបត្តិការប្រាក់ បញ្ញើរបស់ធនាគារឱ្យកាន់តែមានភាពងាយស្រួល និងឆាប់រហ័ស ហើយថែមទាំងជំរុញឱ្យ

អតិថិជនកាន់តែពេញចិត្តនឹងគុណភាពនៃសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ។ ជាពិសេស ធនាគារដៃគូរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. គឺជាដៃគូសហប្រតិបត្តិការ ដែលចូលរួម ចំណែកជួយសម្រួលដល់សេវាផ្ទេរប្រាក់បញ្ញើទៅក្រៅប្រទេសរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ឱ្យកាន់តែមានភាពលឿន ឆាប់រហ័ស ហើយគិតតម្លៃសេវាផ្ទេរប្រាក់សមរម្យដល់ អតិថិជន។

- ប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យាកាន់តែទំនើបដែលមានដូចជា Mobile Banking និង MoneyGram។ Mobile Banking គឺជាសេវាកម្មធនាគារតាមទូរស័ព្ទដែលសម្រួលដល់ការធ្វើប្រតិបត្តិការ ផ្ទេរប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងប្រទេសបានយ៉ាងឆាប់រហ័ស និងងាយស្រួលដោយមិនចាំបាច់ ចំណាយពេលទៅធនាគារដោយផ្ទាល់។ ចំណែកឯ MoneyGram វិញ គឺជាប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់ តាមទូរស័ព្ទដែលមានភាពងាយស្រួល និងឆាប់រហ័សនៅក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ទៅក្រៅ ប្រទេស ជាពិសេសនៅពេលអតិថិជនចង់ធ្វើការផ្ញើប្រាក់ទៅឱ្យកូនរបស់ពួកគាត់ដែល ត្រូវការប្រាក់ជាបន្ទាន់ក្នុងពេលពួកគេកំពុងសិក្សានៅក្រៅប្រទេស។
- ផ្តល់អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគេសំរាប់គណនីកុមារក្នុងចំណោមគណនីបញ្ញើទាំង១២ប្រភេទ របស់ធនាគារ។
- មានរូបិយបណ្ណច្រើនប្រភេទ សម្រាប់ឱ្យអតិថិជនធ្វើការជ្រើសរើសក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ដូចជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់បាត និងប្រាក់យ៉េន។
- មានទូរេអ៊ីមច្រើននៅក្នុងរាជធានី និងខេត្ត ដើម្បីឱ្យអតិថិជនធ្វើការដកប្រាក់បានគ្រប់ ពេលវេលា និងគ្រប់ទីកន្លែង។
- ជួយសម្រួលដល់ការទូទាត់ និងការដកសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជនដោយផ្តល់សេវានៃការ ប្រើប្រាស់កាតធនាគារ ដែលមានដូចជា ATM Card , Visa Debit Card , UnionPay, និង Star Card ជាដើម។

៣.១៣.២. ចំណុចខ្សោយ

ទន្ទឹមនឹងភាពខ្លាំងដែលធនាគារមាន ធនាគារក៏នៅតែមានចំណុចខ្សោយមួយចំនួនដូចជា៖

- ធនាគារកំណត់ថ្លៃសេវាកម្មប្រចាំឆ្នាំនៃការប្រើប្រាស់ Visa Debit Card រាងថ្លៃបន្តិច បើយើង ធ្វើការប្រៀបធៀបជាមួយនឹងធនាគារក្នុងស្រុកធំៗ ដែលមានស្តង់ដារប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ដូចជា ធនាគារ ABA និងធនាគារAcleda Plc. ជាដើម។ ជាក់ស្តែង យោងទៅតាមការ តាមដានតាមប្រព័ន្ធរបសាយ យើងសង្កេតឃើញថាកម្រៃសេវានៃ Visa Debit Card

របស់ធនាគារ ABA គឺ តម្លៃត្រឹមតែ ²⁰៥ដុល្លារក្នុង១ឆ្នាំ និងធនាគារ Acleda Plc. គឺតម្លៃត្រឹមតែ²¹ ៦ដុល្លារក្នុងមួយឆ្នាំ ដែលទាបជាងកម្រៃសេវានៅធនាគារ កាណាឌីយ៉ាដោយគិតថ្លៃសេវាហូតដល់ទៅ ²²៨ដុល្លារក្នុងមួយឆ្នាំ។

- ការផ្សព្វផ្សាយរបស់ធនាគារនៅមានកម្រិត ជាពិសេសការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈទូរទស្សន៍មិនទាន់មានលក្ខណៈទូលំទូលាយនៅឡើយទេ ពីព្រោះដូចដែលបានឃើញជាក់ស្តែងធនាគារផ្តោតតែទៅលើការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈគេហទំព័ររបស់ធនាគារ និងបណ្តាញសង្គមហ្វេសប៊ុក។ ហេតុនេះហើយ អតិថិជនមួយចំនួនដែលមិនសូវចូលចិត្តប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យាទំនើបៗ ដូចជា Smart Phone ,Tablet និងLaptop គឺមិនបានយល់ដឹងលម្អិត និងស្គាល់ច្បាស់ពីសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនោះទេ។
- សម្រាប់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ ធនាគារមិនទទួលការដាក់ប្រាក់បញ្ញើជាលុយរៀលសម្រាប់រយៈពេល១ខែ ២ខែ និង៩ខែ។
- គណនីបញ្ញើមួយចំនួនដូចជា គណនីរជន គណនីបញ្ញើតាមផែនការ គណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍ គណនីកុមារ និងគណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់ មិនទទួលបើកជាប្រាក់រៀល។

៣.១៣.៣.ឱកាស

- ធនាគារនឹងធ្វើការពង្រីកសាខារបស់ខ្លួនកាន់តែទូលំទូលាយនៅតាមបណ្តាខេត្ត ជាពិសេសធនាគារនឹងឈានទៅដល់ការពង្រីកសាខាទៅក្រៅប្រទេសបន្ថែមទៀត ក្រៅពីសាខាធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. នៅប្រទេសឡាវ។
- ធនាគារអាចនឹងធ្វើការបង្កើតបន្ថែមនូវប្រភេទគណនីបញ្ញើថ្មីៗមួយចំនួនទៀត ដូចជា គណនី Trust សម្រាប់ទិញ-លក់អចលនទ្រព្យ គណនីមូលនិធិសុខភាព ដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។
- ធនាគារនឹងពង្រីកដៃគូសហប្រតិបត្តិការកាន់តែច្រើនជាងមុន។

៣.១៣.៤.ការកំរងកំហែង

- ជាក់ស្តែង កំណើននៃការកើតមាននូវគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារកំពុងតែមានសន្ទុះជាខ្លាំងដែលជាហេតុធ្វើឱ្យធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. មានដៃគូប្រកួតប្រជែងច្រើននៅលើទីផ្សារ។

²⁰ <https://www.ababank.com/en/debit-cards/>, ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី ០៤ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៩។

²¹ https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ps_ebvisacard_debit, ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី០៦ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៩។

²² https://www.canadiabank.com.kh/en/debit_card.aspx, ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី ០៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៩។

- ធនាគារអាចប្រឈមនឹងការប្រកួតប្រជែងអត្រាការប្រាក់នៃប្រាក់បញ្ញើ ពីសំណាក់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងបណ្តាធនាគារដទៃទៀតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីបានចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវនៅធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល លើប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ” កន្លងមក យើងសង្កេតឃើញថា សេវាប្រាក់បញ្ញើទាំងអស់ មានចំនួន១២ប្រភេទ ដូចជា គណនីបញ្ញើសំច័យ គណនីចរន្ត គណនីរំជន គណនីកុមារ គណនី អាពាហ៍ពិពាហ៍ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ គណនីបញ្ញើតាមផែនការ គណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់ គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សសម្រាប់មន្ត្រីរាជការ គណនីបើកប្រាក់បៀវត្សសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន គណនី បញ្ញើសោធននិវត្តន៍ និងគណនីរួម។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ គណនីទាំង១២ប្រភេទនេះ សុទ្ធសឹងតែទទួល បានការគាំទ្រច្រើនពីសំណាក់អតិថិជន។ ជាពិសេសជាងនេះទៅទៀត យើងឃើញថា ក្នុងចំណោម ប្រភេទគណនីបញ្ញើទាំង១២ ធនាគារផ្តល់អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគេទៅលើគណនីកុមាររហូតទៅ ដល់៥.៥%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ម្យ៉ាងវិញទៀត គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ គឺទទួលបានការពេញនិយម ច្រើនជាងគេពីសំណាក់អតិថិជន យោងទៅតាមក្រាហ្វិកអំពីប្រាក់បញ្ញើដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុង ជំពូកទី៣។ ដោយសារតែធនាគារមានយុទ្ធសាស្ត្រល្អៗជាច្រើនក្នុងការគ្រប់គ្រងផលិតផលប្រាក់ បញ្ញើ ក៏ដូចជាមានការយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់ចំពោះអតិថិជន ទើបធ្វើឱ្យអតិថិជនជាច្រើននៅតែបន្ត ការគាំទ្រនូវការប្រើប្រាស់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងទទួលស្គាល់នូវភាពជោគជ័យនៃ ប្រតិបត្តិការប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ។

ភាពជោគជ័យរបស់ធនាគារទៅលើសេវាប្រាក់បញ្ញើ អាចកើតមានទៅបាន ដោយសារតែ ការរកឃើញនូវយុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារល្អៗ រួមផ្សំនឹងសមត្ថភាពនៃការបំពេញការងាររបស់បុគ្គលិក ធនាគារដែលប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ និងក្រមសីលធម៌ខ្ពស់។ ក្រៅពីនេះ កត្តាផ្សេងៗទៀតដែលជំរុញ ឱ្យធនាគារកាន់តែមានការរីកចម្រើន គឺដោយសារតែការពង្រីកសាខារបស់ធនាគារទាំងក្នុងប្រទេស និងក្រៅប្រទេស ព្រមទាំងការបម្រើសេវាកម្មដល់អតិថិជនបានយ៉ាងឆាប់រហ័ស ហើយទាន់ចិត្ត។ ជាតួយ៉ាង ធនាគារធ្វើការផ្តល់នូវអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ ជាពិសេសគណនីបញ្ញើសំច័យបើប្រៀបធៀប ជាមួយនឹងធនាគារប្រកួតប្រជែងនៅក្នុងស្រុកដទៃទៀតដូចជា ធនាគារABA និងធនាគារAcleda Plc. ជាដើម។ ធនាគារABA ផ្តល់អត្រាការប្រាក់លើគណនីបញ្ញើសំច័យសម្រាប់រូបិយបណ្ណដុល្លារ អាមេរិកត្រឹមតែ²³០.២៥%ប៉ុណ្ណោះក្នុងមួយឆ្នាំ។ ចំពោះធនាគារ Acleda Plc. ធនាគារក៏ផ្តល់អត្រា ការប្រាក់ទៅលើគណនីបញ្ញើសំច័យសម្រាប់រូបិយបណ្ណដុល្លារដូចធនាគារABAដែរ គឺអត្រាការ

²³ <https://www.ababank.com/km/business/deposits/saving-account/>, ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី ០៨ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៩។

ប្រាក់²⁴ ០.២៥%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ចំណែកធនាគារកាណាឌីយ៉ាវិញ បានផ្តល់អត្រាការប្រាក់ទៅលើគណនីបញ្ញើសំច័យ ដល់ទៅ²⁵ ០.៥០%ក្នុងមួយឆ្នាំ សម្រាប់រូបិយបណ្ណដុល្លារ។ យោងតាមការប្រៀបធៀបនេះ វាបានបង្ហាញឱ្យឃើញថា ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ពិតជាផ្តល់អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងធនាគារABA និងធនាគារ Acleda Plc. រហូតដល់ទៅ២ដង។ ជាការពិគណនា ធនាគារមានទំនាក់ទំនងល្អជាមួយដៃគូសហប្រតិបត្តិការច្រើនទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ការប្រើប្រាស់កាតរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក៏មានការផ្តល់ជូននូវការបញ្ចុះតម្លៃច្រើនគួរសមទៅលើការទូទាត់ទំនិញ និងសេវាកម្ម។ លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារតែងតែមានការលើកទឹកចិត្តទៅដល់អតិថិជនដែលបានដាក់ប្រាក់បញ្ញើក្នុងបរិមាណច្រើន តាមរយៈការផ្តល់ជូនជំនាញលើកទឹកចិត្ត និងមានជាការចាប់រង្វាន់ជាដើម។

ស្របពេលដែលធនាគារមាននូវចំណុចវិជ្ជមានច្រើននៅក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារក៏បានជួបនឹងផលលំបាកមួយចំនួនផងដែរនៅក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើជាពិសេសការទាក់ទាញអតិថិជន។ មូលហេតុដែលធ្វើឱ្យធនាគារតែងតែជួបប្រទះនឹងបញ្ហានេះ គឺដោយសារតែបច្ចុប្បន្ន វិស័យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានអត្រាកើនឡើងខ្លាំងដែលជាហេតុធ្វើឱ្យធនាគារមានដៃគូប្រកួតប្រជែងច្រើន ហើយអតិថិជនមួយចំនួនងាកទៅរកធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងដែលផ្តល់អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងធនាគារ កាណាឌីយ៉ា។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ អតិថិជនខ្លះនៅតែបន្តប្រើប្រាស់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា ពីព្រោះតែជំនឿទុកចិត្ត និងការធ្លាប់ប្រើប្រាស់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើនេះអស់រយៈពេលយូរឆ្នាំកន្លងមកហើយ។

សរុបសេចក្តីមក យោងទៅតាមរបាយការណ៍លទ្ធផលប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ពីឆ្នាំ២០១៦ដល់២០១៨ ព្រមទាំង ចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារ បានបង្ហាញឱ្យឃើញថា ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងផលិតផលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល គឺទទួលបាននូវប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ មានលក្ខខណ្ឌល្អប្រសើរ និងទទួលបានការគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជន ដោយយោងទៅលើបទពិសោធន៍ដ៏យូរឆ្នាំរួមជាមួយនឹងយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងបុគ្គលិកដ៏ល្អ និងមានក្រមសីលធម៌ ព្រមទាំងជំនាញ និងសមត្ថភាពខ្ពស់ ថែមទាំងមាននីតិវិធីក្នុងការថែរក្សាអតិថិជន រួមផ្សំជាមួយនឹងកត្តាមួយចំនួនផ្សេងទៀតដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនផងដែរ។

²⁴ https://www.acledabank.com.kh/kh/eng/ps_desavingacc, ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី ០៩ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៩។

²⁵ https://www.canadiabank.com.kh/en/business_saving.aspx, ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី ១០ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៩។

២. អនុសាសន៍

បន្ទាប់ពីបានធ្វើសេចក្តីសន្និដ្ឋានទៅលើចំណុចវិជ្ជមាន និងចំណុចអវិជ្ជមានរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាលរួចមក យើងសង្កេតឃើញថាធនាគារមានចំណុចល្អជាច្រើន គួរឱ្យកត់សម្គាល់ដែលជាកត្តាធ្វើឱ្យធនាគារទទួលបានការគាំទ្រ និងទទួលបានការទទួលស្គាល់ពី បណ្តាសាធារណជនជាច្រើន។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារក៏មាននូវចំណុចខ្វះខាតមួយ ចំនួនផងដែរ។ ដូចនេះ យើងខ្ញុំសូមផ្តល់ជាអនុសាសន៍មួយចំនួនក្នុងការកែលម្អនូវចំណុចខ្វះខាត ខ្លះៗរបស់ធនាគារដែលមានដូចជា៖

- ធនាគារគួរតែគិតកម្រៃសោហ៊ុយប្រចាំឆ្នាំនៃការប្រើប្រាស់កាតធនាគារក្នុងតម្លៃទាបជាងមុន ជាពិសេសកម្រៃសេវាប្រចាំឆ្នាំនៃការប្រើប្រាស់ Visa Debit Card ។
- ធនាគារគួរតែពង្រីកការផ្សព្វផ្សាយរបស់ខ្លួនឱ្យកាន់តែទូលំទូលាយជាងនេះ តាមរយៈការ ផ្សាយពាណិជ្ជកម្មនៅលើទូរទស្សន៍ ដើម្បីឱ្យសាធារណជនស្គាល់ពីផលិតផលប្រាក់បញ្ញើ របស់ខ្លួនកាន់តែច្បាស់។
- ចំពោះគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ក្នុងរយៈពេល១ខែ ២ខែ និង៩ខែ ធនាគារគួរតែបើក ទទួលការដាក់ប្រាក់ជាលុយរៀល។
- ចំពោះគណនីបញ្ញើមួយចំនួនដូចជា គណនីរដន គណនីបញ្ញើតាមផែនការ គណនី អាពាហ៍ពិពាហ៍ គណនីកុមារ និងគណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់ ធនាគារគួរតែទទួលបើកជាប្រាក់ រៀល។

ឯកសារយោង

- ឌីម សារីទូ, ២០១៤. "ការគ្រប់គ្រងធនាគារ១". ខេត្តសៀមរាប៖ បណ្ណាគារពិសី។
- ងួន ហេង និងសាង សុមន្តី, ២០១៨. "រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ" នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
- ជា គឹមឡេង, ២០១៧. "រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ" នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
- ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ, នស/រកម/១១៩៩/១៣, ១៩ តុលា ១៩៩៩។
- បទសម្ភាសន៍ជាមួយនឹងអ្នកស្រី ទិត្យ ផលឡែន ជាប្រធានផ្នែកបម្រើសេវាកម្មអតិថិជននៅធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ទីស្នាក់ការកណ្តាល (០១ មេសា ឆ្នាំ២០១៩)។
- ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ២០១៦, "របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៦"។
- ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ២០១៧, "របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៧"។
- ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ. ២០១៨, "របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៨"។
- Frederic S. Mishkin, 2004. "The economic of money, banking and financial markets", Seven edition. Canada: Pearson Education, Inc.
- https://www.canadiabank.com.kh/en/current_account.aspx. Retrieved on May 01, 2019.
- <https://www.ababank.com/en/debit-cards/>. Retrieved on June 04, 2019.
- https://www.acledabank.com.kh/kh/eng/ps_ebvisacard_debit. Retrieved on June 06, 2019.
- https://www.canadiabank.com.kh/en/debit_card.aspx. Retrieved on June 07, 2019.
- <https://www.ababank.com/savings-account/>. Retrieved on June 08, 2019.
- https://www.acledabank.com.kh/kh/eng/ps_desavingacc. Retrieved on June 09, 2019.
- https://www.canadiabank.com.kh/en/saving_account.aspx. Retrieved on June 10, 2019.
- <https://www.businessstudynotes.com/others/banking-finance/discuss-importance-banks-detail/>. Retrieved on June 11, 2019.
- <https://www.quora.com/What-is-the-procedure-for-creating-a-bank-account>. Retrieved on June 12, 2019.

- <https://economictimes.indiatimes.com/wealth/save/howtocloseabankaccount/articleshow/67597996.cms>. Retrieved on June 13, 2019.
- <https://www.quora.com/How-do-you-deposit-money-into-a-bank>. Retrieved on June 14, 2019.
- <https://www.quora.com/How-do-I-withdraw-money-from-bank>. Retrieved on June 15, 2019.
- <https://www.wallstreetmojo.com/simple-interest-formula/>. Retrieved on June 17, 2019.
- <https://www.investopedia.com/terms/c/compoundinterest.asp>. Retrieved on June 19, 2019.
- N.T. Somashekar, 2009. "*Banking*", New Delhi: New Age International (P) Ltd., Publishers.
- Peter S. Rose & Sylvia C. Hudgins, 2008. "*Bank management and financial services*", New York: McGraw-Hill Companies, Inc.
- Shelagh Heffernan, 2005. "*Modern Banking*", England: John Wiley & Sons, Ltd.