



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

ស្រាវជ្រាវចាប់ពីថ្ងៃទី១៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩ ដល់ថ្ងៃទី១៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩

ឈ្មោះស្ថាប័ន ៖ គ្រឹះស្ថានវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច អម្រឹត សាខាផ្សារដើមដូច

ស្រាវជ្រាវដោយនិស្សិត៖

កញ្ញា ជា តូចនា

កញ្ញា លី ស៊ីវម៉ី

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ៖

លោក ព្រំ សុគុណ

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ ហិរញ្ញវត្ថុ

ជំនាន់ទី ១៣

ឆ្នាំចូលសិក្សា

២០១៥

ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ ២០១៩

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

នាងខ្ញុំ **ជា តូចនា** និងនាងខ្ញុំ **លី ស៊ីវមី** ជានិស្សិតឆ្នាំទី៤ ផ្នែក **ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ** នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ជំនាន់ទី១៣ ឆ្នាំសិក្សា ២០១៥-២០១៩

សូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅជាទីបំផុតដល់ចំពោះ៖

- លោកឪពុក និងអ្នកម្តាយជាទីស្រឡាញ់ ដែលលោកបានផ្តល់កំណើត ចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា អប់រំ ទូន្មាន ប្រៀនប្រដៅ ផ្តល់ដំបូន្មាន និងផ្តល់នូវព្រហ្មវិហារធម៌ចំពោះកូន ។ លោកក៏បានយកចិត្តទុកដាក់ឧបត្ថម្ភគាំទ្រសព្វបែបយ៉ាងទាំងផ្នែកស្មារតី និងសំភារៈដល់រូបកូន ចាប់ពីថ្ងៃចាប់កំណើត រហូតដល់បានសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រនៅ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដោយទទួលបាននូវសមិទ្ធផលលើការសិក្សាដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់នាពេលនេះ ។
 - ឯកឧត្តមបណ្ឌិត **លុយ ចន្ទនា** សាកលវិទ្យាធិការ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ។
 - លោក **ឃឹម សុខនេវ** ប្រធានសាខា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ។ ព្រមទាំងបុគ្គលទាំងអស់ដែលបម្រើការងារនៅ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ដែលបានណែនាំចែករំលែកបទពិសោធន៍ល្អៗ និងផ្តល់ឯកសារពាក់ព័ន្ធនានា ។
 - សាស្ត្រាចារ្យ និងបុគ្គលិកទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចដែលបានបង្ហាត់បង្រៀន និងសម្របសម្រួលការសិក្សាអស់រយៈពេលជិតបួនឆ្នាំមកនេះ
 - ជាពិសេស សូមថ្លែងអំណរគុណចំពោះ លោកសាស្ត្រាចារ្យ **ព្រំ សុគុណ** ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃ និងកម្លាំងកាយចិត្តដើម្បីណែនាំក្នុងការសរសេរ របាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សានេះឡើង ។
- យើងខ្ញុំសូមគោរពជូនពរ និងសូមបូងសូងដល់វត្ថុសក្តិសិទ្ធិទាំងអស់ក្នុងលោក សូមជួយបីបាច់ថែរក្សា ឯកឧត្តម លោក លោកស្រី ព្រមទាំងក្រុមគ្រួសារឱ្យទទួលបានសុខភាពល្អ អាយុយឺនយូរ គ្រប់កាលវេលាជារៀងរហូត និងសូមប្រសិទ្ធិពរជ័យសិរីមង្គលវិបុលសុខគ្រប់ប្រការ ជាពិសេសឱ្យជួបតែពុទ្ធពរទាំងបួនប្រការគឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ និងពលៈ កុំបីឃ្លាងឃ្លាតឡើយ ។

អារម្ភកថា

ក្រោយពីបានសិក្សា នៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច អស់ រយៈពេល ០៤ឆ្នាំរួចមក យើងខ្ញុំទទួលបាននូវចំណេះដឹងផ្នែកទ្រឹស្តីជាច្រើន ។ ការសិក្សាទៅលើ ផ្នែកធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុមានការលំបាក។ មូលហេតុទាំងអស់នេះហើយ ដែលធ្វើឱ្យយើងខ្ញុំ សម្រេចចិត្តចំណាយពេលពេញមួយឆមាសទី២ ក្នុងឆ្នាំទី៤នេះ ដើម្បីធ្វើការសិក្សា និងស្រាវជ្រាវ ឯកសារបន្ថែមទៀត ទៅលើប្រាក់បញ្ញើ ដោយជ្រើសរើសយកប្រធានបទ៖ **"ការគ្រប់គ្រងប្រាក់ បញ្ញើសន្សំ"** របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវដើម្បីធ្វើការបាយការណ៍បញ្ចប់ ការសិក្សា ។

យើងខ្ញុំសង្ឃឹមថាសារណានេះ នឹងអាចចូលរួមចំណែកក្នុងការជួយដល់អ្នកធ្វើការសិក្សា ស្រាវជ្រាវ ជាពិសេសសម្រាប់និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗ ដែលមានបំណងចង់ដឹងពីការគ្រប់គ្រង ប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា។

របាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សានេះ មិនមែនជាការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ដែលមានលក្ខណៈត្រឹម ត្រូវឥតខ្ចោះនោះទេ ដោយសារប្រធានបទនេះមានលក្ខណៈទូលំទូលាយ និងស្មុគស្មាញយ៉ាង ខ្លាំង ហើយយើងខ្ញុំចងក្រងឡើងទៅតាមកម្រិតនៃចំណេះដឹងដែលបានសិក្សាផ្នែកទ្រឹស្តីកន្លងមក និងឯកសារដែលបានស្រាវជ្រាវតែប៉ុណ្ណោះ ។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយសារណានេះប្រាកដជា មានកំហុស ឬខ្វះចន្លោះត្រង់ណាមួយជាក់ជាពុំខានដែលត្រូវការជាចាំបាច់នូវ ការរិះគន់ក្នុងន័យ ស្ថាបនា ពីសំណាក់សាស្ត្រាចារ្យ និស្សិត និងអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវទាំងអស់ ។

យើងខ្ញុំរង់ចាំទទួលបាននូវការរិះគន់ពីសំណាក់សាស្ត្រាចារ្យ និស្សិត និងអ្នកស្រាវជ្រាវ ទាំងអស់ដោយសេចក្តីរីករាយបំផុត។

មាតិកា

ពន្យល់ពាក្យគន្លឹះ.....

បញ្ជីតារាង.....

បញ្ជីរូបភាព.....

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ.....

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ១

២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ២

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ២

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ ៣

៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ ៣

៦. វិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវ ៣

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ..... ៤

ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ..... ៦

 ១.១.១. និយមន័យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ..... ៦

 ១.១.២. តួនាទី និងមុខងាររបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ៦

 ១.១.៣. សេវាកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ..... ៨

១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃសេវាប្រាក់បញ្ញើ ៨

 ១.២.១. និយមន័យប្រាក់បញ្ញើ..... ៨

 ១.២.២. ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ ៩

 ១.២.២.១. ប្រាក់បញ្ញើសន្សំសំចៃយ ៩

 ១.២.២.២. ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ៩

១.៣. អត្រាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ..... ១០

 ១.៣.១. ប្រភេទនៃអត្រាការប្រាក់..... ១០

១.៣.២. ការកំណត់អត្រាការប្រាក់	១០
១.៣.៣. កត្តាជះឥទ្ធិពលដល់អត្រាការប្រាក់	១០
១.៤. សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ	១១
១.៤.១. ចំពោះបុគ្គល	១១
១.៤.២. ចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	១១
១.៤.៣. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច	១១

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវ

២.១. ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត	១៣
២.២. ទីតាំងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវ	១៥
២.៣. ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងគោលដៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត	១៥
២.៣.១. ទស្សនៈវិស័យ	១៥
២.៣.២. បេសកកម្ម	១៦
២.៣.៣. គោលដៅ	១៦
២.៤. ស្លាកសញ្ញា និងអត្ថន័យនៃស្លាកសញ្ញា	១៦
២.៤.១. ស្លាកសញ្ញា	១៦
២.៤.២. អត្ថន័យនៃស្លាកសញ្ញា	១៦
២.៥. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់សាខាផ្សារដើមថ្កូវ	១៧
២.៦. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត	១៨

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវ

៣.១. គោលបំណងនៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត	២១
៣.១.១. ផលប្រយោជន៍ដោយផ្ទាល់សម្រាប់អ្នកដាក់ប្រាក់សន្សំ និងបញ្ញើ	២១
៣.១.២. ផលប្រយោជន៍សម្រាប់ការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច និងសង្គម	២១
៣.២. សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត	២១
៣.២.១. គណនីប្រាក់សន្សំ	២២
៣.២.១.១. លក្ខខណ្ឌក្នុងការបើកគណនី	២២

ក. លក្ខខណ្ឌត្រួតពិនិត្យមុនពេលបើកគណនី	២២
ខ. លក្ខខណ្ឌទូទៅពេលបើកគណនី	២៣
៣.២.១.២. គណនីរីករាយ	២៣
៣.២.១.៣. គណនីពាណិជ្ជ	២៥
៣.២.១.៤. គណនីបុគ្គលិកអម្រឹត	២៥
៣.២.១.៥. គណនីសម្រួលប្រតិបត្តិការ	២៦
៣.២.១.៦. លក្ខខណ្ឌនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការ	២៦
ក. លក្ខខណ្ឌនៃការដាក់ប្រាក់	២៦
ខ. លក្ខខណ្ឌនៃការដកប្រាក់	២៧
៣.២.១.៧. លក្ខខណ្ឌក្នុងការបិទគណនី	២៨
៣.២.១.៨. លក្ខខណ្ឌក្នុងការដាក់កំហិតគណនី និងការបង្កកសមតុល្យ	២៨
៣.២.១.៩. គណនីគ្មានប្រតិបត្តិការ	២៩
៣.២.១.១០. ថ្លៃសេវាផ្សេងៗ	៣០
៣.២.២. គណនីប្រាក់បញ្ញើ	៣១
៣.២.២.១. គណនីប្រាក់ថ្នាំ	៣១
៣.២.២.២. គណនីកើនទ្រព្យ	៣៣
៣.២.២.៣. លក្ខខណ្ឌនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការ	៣៥
៣.២.២.៤. លក្ខខណ្ឌនៃការបិទគណនី	៣៦
៣.២.២.៥. លក្ខខណ្ឌនៃការដាក់កំហិត និងការបង្កកសមតុល្យ	៣៦
៣.២.២.៦. ថ្លៃសេវាផ្សេងៗ	៣៦
៣.៣. លក្ខខណ្ឌនៃការផ្លាស់ប្តូរ និងកែតម្រូវព័ត៌មានគណនី	៣៦
៣.៤. ការអនុម័តលើប្រតិបត្តិការសេវាប្រាក់បញ្ញើ និងសន្សំ	៣៧
៣.៤.១. ការអនុម័តលើការបើកគណនី	៣៧
៣.៤.២. ការអនុម័តលើការបិទគណនី	៣៧
៣.៤.៣. ការអនុម័តលើការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគណនី	៣៨
៣.៤.៤. ការអនុម័តលើការដាក់ប្រាក់	៣៨
៣.៤.៥. ការអនុម័តលើការដកប្រាក់	៣៩

៣.៤.៦. ការអនុម័តលើការដាក់ប្រាក់ ជាមូលប្បទានប័ត្រ និងការដាក់ប្រាក់តាមរយៈ ប័ណ្ណផ្ទេរប្រាក់របស់ធនាគារផ្សេងៗ.....	៤០
៣.៥. ការរក្សាការសម្ងាត់	៤០
៣.៦. ការសិក្សាលើសេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	៤០
៣.៦.១ ការសិក្សាលើហានិភ័យនៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំ.....	៤០
៣.៦.២ វិធីសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	៤១
៣.៦.៣. វិធីសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ	៤២
៣.៧ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការទាក់ទាញ និងថែរក្សាអតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ	៤២
៣.៧.១. យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជន	៤២
៣.៧.២. យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការថែរក្សាអតិថិជន	៤៣
៣.៨. ការវិភាគលើចំនួនអតិថិជន និងប្រាក់បញ្ញើសន្សំពីឆ្នាំ ២០១៥ ដល់ឆ្នាំ២០១៧	៤៣
៣.៩. ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ	៤៤

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	
២. ការផ្តល់អនុសាសន៍	
ឯកសារយោង	
ឧបសម្ព័ន្ធ	

ពន្យល់ពាក្យគន្លឹះ

ដើម្បីធ្វើការសិក្សាអំពីប្រធានបទខាងលើ ឲ្យមានភាពងាយស្រួលដល់អ្នកអាន ក្នុងការស្វែងយល់ពី អត្ថន័យរបស់ប្រធានបទ ក្រុមយើងខ្ញុំបានធ្វើការសិក្សា ស្រាវជ្រាវ ដោយភ្ជាប់មកនូវពាក្យគន្លឹះ សំខាន់ៗមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ : គឺជាស្ថាប័នមួយដែលផ្តល់នូវសេវាកម្ម និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុក្នុងគោលបំណង ស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ។
- សេវា : គឺជាពាក្យក្លាយមកពីពាក្យ សេវក សេវកៈ ឬសេរីក ដែលមានន័យថា "អ្នកចាំទទួលបម្រើ"។
- បញ្ជីសន្សំ : គឺសំដៅលើការ ទទួលគ្រប់គ្រង និងថែរក្សាសាច់ប្រាក់ ឬវត្ថុមានតម្លៃរបស់អតិថិជនឲ្យមានសុវត្ថិភាព។

ដូច្នេះសេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សំដៅលើការទទួលគ្រប់គ្រងទ្រព្យរបស់អតិថិជន ក្នុងគោលបំណងធ្វើការប្រមូល ទុនសម្រាប់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្ទាល់ព្រមទាំង ផ្តល់ប្រាក់ចំណេញ និងសេចក្តីទុកចិត្តដល់អតិថិជន របស់ខ្លួន។

បញ្ជីតារាង

–តារាងទី១៖ រចនាសម្ព័ន្ធ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវ.....	១៧
–តារាងទី២ ៖ អត្រាការប្រាក់សន្សំលើគណនីរឹករាយ.....	២៤
–តារាងទី៣ ៖ អត្រាការប្រាក់សន្សំលើគណនីពាណិជ្ជ.....	២៥
–តារាងទី៤ ៖ តារាងបង្ហាញពីអត្រាការប្រាក់របស់គណនីប្រាថ្នា.....	៣២
–តារាងទី៥ ៖ តារាងបង្ហាញពីអត្រាការប្រាក់គណនីកើនទ្រព្យ.....	៣៤
–តារាងទី៦៖ ចំនួនអតិថិជនដែលបានដាក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ សម្រាប់ឆ្នាំ ២០១៥ ២០១៦ ២០១៧ នៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ.....	៤៤
–តារាងទី៧៖ ចំនួនទឹកប្រាក់បញ្ញើសន្សំសរុបសម្រាប់ឆ្នាំ ២០១៥ ២០១៦ ២០១៧ នៅ គ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ.....	៤៤

បញ្ជីរូបភាព

- រូបភាពទី១៖ និមិត្តសញ្ញា របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ១៦

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

- ឧបសម្ព័ន្ធ ១ ៖ ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីប្រាក់សន្សំ
- ឧបសម្ព័ន្ធ ២ ៖ ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើ
- ឧបសម្ព័ន្ធ ៣ ៖ ពាក្យសុំផ្ទេរប្រាក់ជាអចិន្ត្រៃយ៍
- ឧបសម្ព័ន្ធ ៤ ៖ ពាក្យស្នើសុំសេវាកម្មផ្សេងៗ សម្រាប់សេវាអេធីអិម
- ឧបសម្ព័ន្ធ ៥ ៖ ពាក្យស្នើសុំប័ណ្ណរង
- ឧបសម្ព័ន្ធ ៦ ៖ ពាក្យស្នើសុំសេវាកម្មផ្សេងៗ
- ឧបសម្ព័ន្ធ ៧ ៖ សម្រង់ព័ត៌មានតិចជនជាស្ថាប័ន
- ឧបសម្ព័ន្ធ ៨ ៖ សម្រង់ព័ត៌មានតិចជនជាឯកត្តជន
- ឧបសម្ព័ន្ធ ៩ ៖ លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃការប្រើប្រាស់ សេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត
- ឧបសម្ព័ន្ធ ១០ ៖ អត្រាការប្រាក់បញ្ញើប្រចាំឆ្នាំ
- ឧបសម្ព័ន្ធ ១១ ៖ អត្រាការប្រាក់
- ឧបសម្ព័ន្ធ ១២ ៖ តារាងសមតុល្យអប្បបរមាប្រចាំខែ របស់គណនីប្រាក់ថ្នា
- ឧបសម្ព័ន្ធ ១៣ ៖ សៀវភៅសន្សំ
- ឧបសម្ព័ន្ធ ១៤ ៖ ប័ណ្ណជកប្រាក់
- ឧបសម្ព័ន្ធ ១៥ ៖ ប័ណ្ណដាក់ប្រាក់
- ឧបសម្ព័ន្ធ ១៦ ៖ ប័ណ្ណផ្ទេរប្រាក់រវាងគណនី
- ឧបសម្ព័ន្ធ ១៧ ៖ ប័ណ្ណសម្គាល់ព័ត៌មានគណនី
- ឧបសម្ព័ន្ធ ១៨ ៖ ប័ណ្ណសន្សំប្រាក់មានកាលកំណត់

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

វិស័យហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាសរសៃឈាមសម្រាប់ជំរុញ ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិប្រកបដោយ ចីរភាព។ ទស្សនៈវិស័យនេះ នៅឆ្នាំ២០០១ រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាបានដាក់ចេញនូវ ចក្ខុវិស័យ និង ផែនការអភិវឌ្ឍវិស័យហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំ២០០១ ដល់ ២០១០ និងបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពជាបន្ត បន្ទាប់ទៅ ជាយុទ្ធសាស្ត្រអភិវឌ្ឍវិស័យហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំ ២០១១ ដល់ ២០២០ ។ ជាសម្ព័ន្ធផលគួរអោយកត់ សម្គាល់ក្នុងរយៈពេលកន្លងមក បានលេចជារូបរាងឡើងរួមមានការ ពង្រីក និងពង្រឹងប្រព័ន្ធ ធនាគារ វិស័យធានារ៉ាប់រងជាដើម ។ ទន្ទឹមនឹងនេះដែរប្រព័ន្ធធនាគារ ក៏បានពង្រឹង និងធ្វើកំណែ ទម្រង់ជាបន្តបន្ទាប់ស្របទៅតាមបទបញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីទទួលបានទំនុកចិត្ត និងភាពជឿជាក់ពីសាធារណជនទៅលើនីតិវិធី និងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន។ ផលិតផល និងសេវា កម្មថ្មីៗ ក្នុងវិស័យធនាគារត្រូវបានបង្កើតឡើងជាបន្ត បន្ទាប់ដើម្បីបំពេញតម្រូវការអ្នកប្រើ ប្រាស់ ក៏ដូចជាដើម្បីទាក់ទាញការអភិវឌ្ឍក្នុងវិស័យ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុលើសកលលោកផងដែរ។ ជាមួយគ្នានេះ វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាក៏មានការរីករីកចម្រើនជាលំដាប់ បន្ទាប់ពីទទួលបាន ការទទួលស្គាល់ពីសាធារណជនទូទៅពីគុណភាព និងប្រសិទ្ធភាពនៃសេវាកម្ម និងផលិតផល នានា ដែលផ្តល់នូវភាពងាយស្រួល សុវត្ថិភាព និងអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់ពួកគេ និងសង្គមជាតិ ទាំង មូលដ្ឋានដែរ ។ ជាលទ្ធផល ចំនួនប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ បន្តកើនឡើង ជាលំដាប់ ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។

ជាក់ស្តែង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ដែលជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេ មួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ក៏មានការរីកចម្រើនឥតឈប់ឈរទាំងទំហំ និងវិសាលភាពដែលកើត ឡើងពីការទទួលស្គាល់ និងទំនុកចិត្តរបស់អតិថិជនទៅលើផលិតផល និងសេវាកម្ម នានាដែល គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត បានផ្តល់អោយប្រកបដោយភាពងាយស្រួល និងប្រសិទ្ធភាព។ ក្នុងនោះដែរប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ក៏ទទួលបានការគាំទ្រ ចាប់អារ ម្មណ៍ និងប្រើប្រាស់ពីសំណាក់សាធារណជនពីគ្រប់មជ្ឈដ្ឋាន ដែលជា ហេតុតម្រូវអោយចាំបាច់ ត្រូវមាន ការគ្រប់គ្រងមួយដែលប្រកបដោយភាពជឿជាក់ និងច្បាស់លាស់ដើម្បីរក្សា និងទាក់ ទាញបន្ថែមនូវទំនុកចិត្តភាពជឿជាក់ និងការគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជន និងសាធារណជនទូទៅ។

២. បំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ គឺជាទុនមួយផ្នែកដ៏សំខាន់របស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត សម្រាប់ផ្តល់ជាឥណទានដល់អតិថិជនដែលមានតម្រូវការ ។ ហើយបច្ចុប្បន្ននេះ សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត កំពុងទទួលបានការគាំទ្រ និងប្រើប្រាស់យ៉ាងច្រើនពី សំណាកមហាជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋាន។ ដោយសារមានការប្រកួតប្រជែងយ៉ាងខ្លាំងពីគ្រប់គ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុទូទៅ តាមរយៈការបង្កើតជាផលិតផល និងសេវាកម្មផ្សេងៗ អតិថិជនក៏មានជម្រើសជាច្រើន ផងដែរ ដូចនេះបានសេចក្តីថាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ពិតជាស្ថាប័នមួយដែលពួកគាត់ អាចទុកចិត្តបានក្នុងការដាក់សន្សំ និងធ្វើប្រាក់របស់ពួកគាត់ ក្រោយពីពួកគាត់បានពិចារណាយ៉ាងម៉ត់ចត់ ល្អិតល្អន់បំផុត ។

ហេតុដូច្នេះបានជាយើងខ្ញុំលើកយកនូវកិច្ចស្រាវជ្រាវមួយដែលទាក់ទងនឹងសេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ ថាតើ៖

- អ្វីសេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹតមានប៉ុន្មានប្រភេទ?
- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត មានគោលការណ៍គ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើបែបណាដើម្បីអោយសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួនដំណើរការបានដោយជោគជ័យ ?
- តើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត មានយុទ្ធសាស្ត្របែបណាខ្លះដើម្បីរក្សាទំនុកចិត្តឲ្យអតិថិជន ក្នុងការយកប្រាក់មកផ្ញើ ?
- តើអតិថិជនត្រូវធ្វើដូចម្តេចខ្លះ ដើម្បីបើកគណនីបញ្ញើនីមួយៗ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ? តើមានលក្ខខណ្ឌដូចម្តេចខ្លះ ?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាពីការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត សាខាផ្សារដើម ថ្កូវ នេះគឺមានគោលបំណង ដើម្បីស្វែងយល់ឲ្យស៊ីជម្រៅក្នុងការបង្កើនចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍ ពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវផ្នែកទ្រឹស្តីទៅនឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែងពី គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត តាម រយៈការចុះកម្មសិក្សាដោយផ្ដោតលើ៖

- ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត
- ប្រភេទគណនីប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ
- លក្ខខណ្ឌនៃការបើក និងការបិទគណនីបញ្ញើ-សន្សំ
- យុទ្ធសាស្ត្រថែរក្សាអតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត

➢ ការវាយតម្លៃលើសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត

៤. ទំហំ និងកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

- ទំហំ: គឺជាការកំណត់ទៅលើការសិក្សាពីការគ្រប់គ្រងសេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ ដែលត្រូវបានកំណត់ធ្វើឡើងនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ ។
- ដែនកំណត់: ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺផ្ដោតសំខាន់ទៅលើការការគ្រប់គ្រងសេវា ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ និងវិធីសាស្ត្រនៃការដកដាក់ ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ និងប្រភេទនៃគណនីសេវាបញ្ញើ និងសេវាដែលផ្តល់ជូនដល់អតិថិជនពី គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ ដែលមានទិន្នន័យ ក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ ២០១៦ ២០១៧។

៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

របាយការណ៍ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺជាឯកសារមួយដែលផ្តល់នូវចំណេះដឹងទាក់ទងនឹងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹតសាខា ផ្សារ ដើមថ្កូវ ដល់សាធារណៈជន និងអ្នកស្រាវជ្រាវក្រោយៗ ហើយលទ្ធផលរបស់វាអាចជួយអោយអ្នកគ្រប់គ្រងធនាគារយកទៅវិភាគ និងប្រើប្រាស់សម្រាប់អភិវឌ្ឍន៍ សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើអោយកាន់តែជោគជ័យ។

៦. វិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវ

នៅក្នុងការស្រាវជ្រាវនេះ យើងខ្ញុំបានជ្រើសរើសយកវិធីសាស្ត្របែបគុណភាព ឬ គុណវិស័យកមកប្រើប្រាស់។ ក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ទិន្នន័យនានាដែលបានប្រមូលទាក់ទង នឹងប្រធានខាងលើនេះគឺត្រូវបានបែងចែកជាពីរយ៉ាងគឺ៖

ទិន្នន័យចម្បង

នៅក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះទិន្នន័យចម្បងដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន ដោយធ្វើការ អង្កេតការងារជាក់ស្តែងដែលបានជួបប្រទះក្នុងអំឡុងពេលចុះកម្មសិក្សា ការសម្ភាសន៍ និងការណែនាំពីបុគ្គលិក និងប្រធានសាខា អនុប្រធានសាខា របស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ ។

ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ

ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ យើងខ្ញុំទទួលបានតាមរយៈ៖

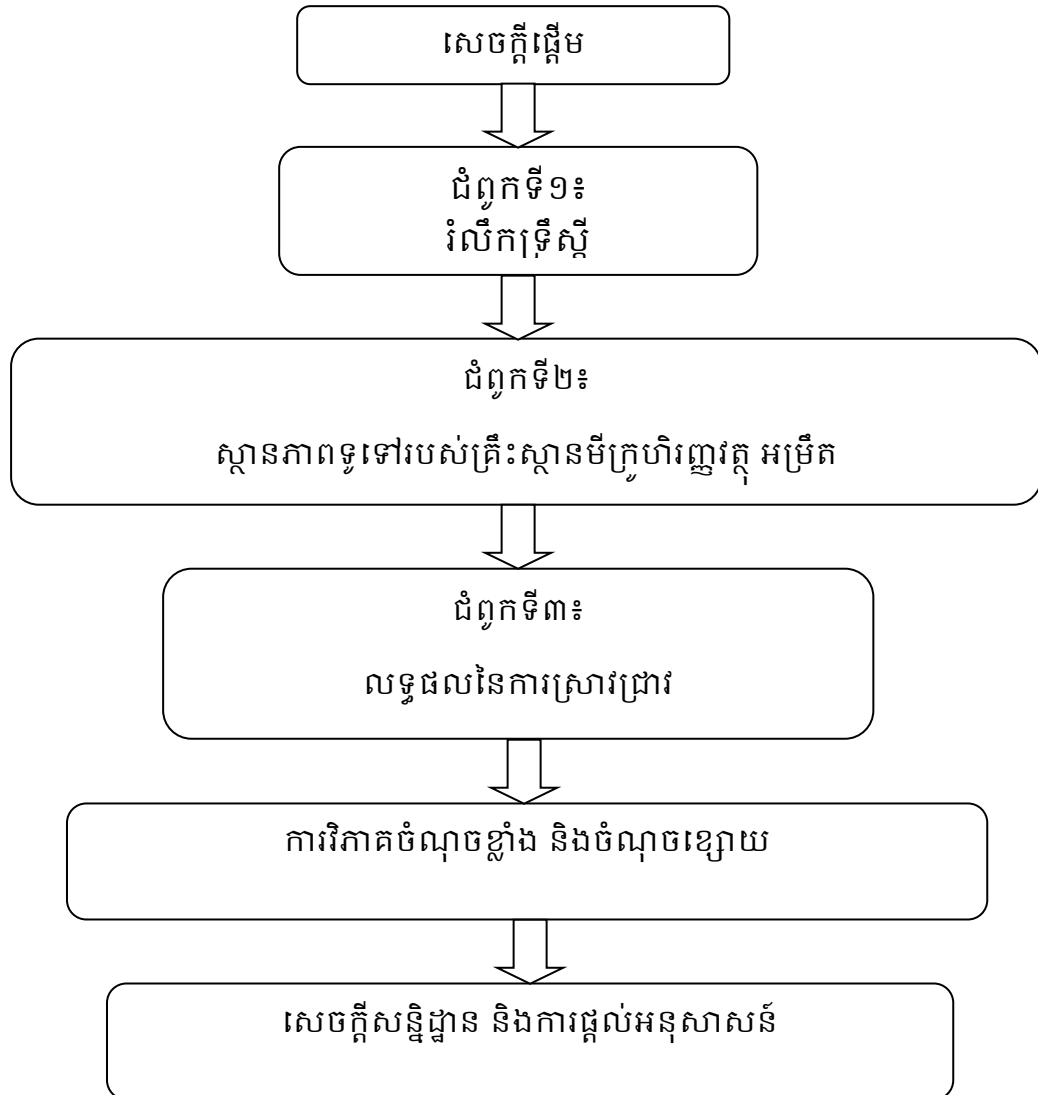
- ឯកសារដែលមានស្រាប់នៅ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ
- ព័ត៌មានដែលទទួលបានតាមរយៈគេហទំព័រនានា ។

៧. វេទនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ការចងក្រងនូវរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះ យើងខ្ញុំបានធ្វើការរៀបចំ និងបែងចែកជា ៣ ជំពូកដូចខាងក្រោម៖

- សេចក្តីផ្តើម៖ លំនាំមួយដែលបង្ហាញពីប្រធានបទ គោលបំណងរបស់អ្នកស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ហា និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ។
- ជំពូកទី១៖ រំលឹកទ្រឹស្តី
 - លក្ខណៈទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
 - និយមន័យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
 - តួនាទី និងមុខងាររបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
 - សេវាកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
 - អត្រាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ
 - សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ
- ជំពូកទី២៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត
 - ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត
 - ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងគោលដៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត
 - ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត
- ជំពូកទី៣៖ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ
 - គោលបំណងនៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត
 - សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត
 - យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការទាក់ទាញ និងថែរក្សាអតិថិជន
 - ការវិភាគលើចំនួនអតិថិជន និងប្រាក់បញ្ញើសន្សំពីឆ្នាំ ២០១៥ ដល់ឆ្នាំ២០១៧
- ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខា ផ្សារដើមថ្កូវ
- សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍ មួយចំនួនដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ

របៀបសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

១.១.១. និយមន័យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាគ្រឹះស្ថានដែលផ្តល់ជូននូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុទៅដល់អតិថិជនដែលរាប់បញ្ចូលទាំងអ្នកប្រើប្រាស់ និងអ្នកដែលប្រកបអាជីវកម្មផ្ទាល់ ដែលជាទូទៅ គឺពួកគាត់ពុំមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីភ្ជាប់ទំនាក់ទំនង ឬ ខ្វះមធ្យោបាយក្នុងការទទួលបានប្រាក់កម្ចីពីធនាគារពាណិជ្ជនានា ព្រោះថាប្រជាជនក្រីក្រទាំងនោះមិនមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទទួលបានសេវាកម្មនោះ ។ លើសពីនេះទៅទៀត វាក៏ជាបំណងប្តូរមួយដែលមានគោលបំណងសំខាន់ គឺធ្វើយ៉ាងណាជួយដល់គ្រួសារក្រីក្រជាច្រើន ឲ្យទទួលបានសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាអចិន្ត្រៃយ៍មួយ ដែលប្រកបទៅដោយគុណភាពខ្ពស់ ។ ក្នុងនោះដែរ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមិនត្រឹមតែផ្តល់នូវសេវាកម្មឥណទានតែមួយប៉ុណ្ណោះទេ គឺថែមទាំងផ្តល់នូវសេវាប្រាក់បញ្ញើ និងសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ផងដែរ ។¹

១.១.២. តួនាទី និងមុខងាររបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានមុខងារសំខាន់ៗដូចជា៖

- ផ្គត់ផ្គង់សេវាមីក្រូឥណទានដល់ដៃប្រជាជនក្រីក្រដើម្បីធ្វើជាទន់ប្រកបមុខរបរការបង្កើត ពង្រីក ឬកែលម្អមុខរបរកសិកម្ម ឬសហគ្រាសអោយប្រសើរឡើង ។
- កាត់បន្ថយការរកស៊ីចងការ ដែលមានការប្រាក់ខ្ពស់ហួសហេតុ គឺជួយប្រជាជនអោយគេចផុតពីជនឆ្លៀតឱកាសយកផលចំណេញហួសហេតុពីពួកគាត់ ។
- ផ្តល់ចំណេះដឹង ដែលទាក់ទងនឹងការវិនិយោគរបស់ប្រជាជនតាមជនបទ
- បង្កើនផលិតផលក្នុងស្រុក និងពង្រីកផ្ទៃដីដាំដុះតាមរយៈការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីជម្រុញសកម្មភាពកសិកម្មឲ្យមានភាពរីកចម្រើនជាលំដាប់ ។
- ផ្លាស់ប្តូរផ្នត់គំនិតបណ្តើរៗក្នុងការទទួលខុសត្រូវនឹងការប្រឹងប្រែងសម្រាប់ជោគវាសនារបស់ខ្លួន
- ទទួលប្រាក់សន្សំមានកម្រិត

¹<https://en.wikipedia.org/kiwi/Microfinance> ចូលមើលថ្ងៃទី ១៥ មិថុនា២០១៩

- បំរើសេវាផ្សេងៗទៀត ដែលទាក់ទងទៅនឹងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ដូចជាការបណ្តុះបណ្តាលការផ្តល់ព័ត៌មាន ពីយន្តការទីផ្សារដល់ជនក្រីក្រ ផ្តល់ជំនួយបច្ចេកទេសដល់ប្រជាពលរដ្ឋ និងអាជីវករ ។ល។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានតួនាទីដូចជា៖

- តួនាទីអន្តរការី(The Intermediation role)៖ តួនាទីនេះ អនុវត្តការផ្ទេរប្រាក់សន្សំពីបណ្តាគ្រួសារ និងបង្វែរពួកវាទៅជាការផ្តល់ឥណទានឲ្យទៅបណ្តាគ្រួសារ និងបុគ្គល ដើម្បីធ្វើការវិនិយោគជាមួយនឹងគោលដៅបង្កើតប្រាក់ចំណេញ ឬលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅ។
- តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល៖ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវអនុវត្តតាមគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុ និងសេដ្ឋកិច្ចរបស់រដ្ឋាភិបាលដោយចូលរួមចំណែកនៅក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ជាពិសេស ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជនបទឲ្យបានរីកចម្រើន និងបង្កើនស្តង់ដារនៃការរស់នៅរបស់ពលរដ្ឋនៅក្នុងសង្គម។
- តួនាទីអភិវឌ្ឍន៍ជនបទ(Role of Rural Development)៖ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ ដើម្បីជួយកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ និងបង្កើនជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋ តាមរយៈការផ្តល់កម្ចី ការបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវ ការផ្តល់សេវាសុខភាព សេវាធានារ៉ាប់រង និងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀត។
- ផ្តល់ទុនដល់កសិករសម្រាប់ទិញឧបករណ៍ និងមធ្យោបាយកសិកម្ម
- ផ្តល់ទុនដល់កសិករសម្រាប់រក្សាទុក និងអាចលក់កសិផលរបស់ខ្លួននៅពេលដែលមានតម្លៃសមស្រប
- ផ្តល់មូលធនសម្រាប់បង្កើត ពង្រីក និងកែលម្អមុខរបររបស់កសិករឲ្យប្រសើរឡើង
- ផ្តល់ការហ្វឹកហ្វឺនវិជ្ជាជីវៈ លើកម្មវិធីផលិតផលកសិកម្ម ដើម្បីឲ្យកសិករចេះរៀបចំ និងអនុវត្តន៍គម្រោងអាជីវកម្មបានត្រឹមត្រូវ ដែលតាមរយៈនេះអាចបង្កើនប្រសិទ្ធភាពនៃការប្រើប្រាស់ឥណទានតាមគ្រួសារ ។²

²គេហទំព័រ Khemsarith.wordpress.com ចូលមើលថ្ងៃទី ១៥ មិថុនា២០១៩

១.១.៣. សេវាកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

➢ សេវាឥណទាន

ឥណទានបានរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិ ដោយផ្តល់ដើមទុនជូនដល់សាធារណៈជន សំរាប់ប្រើប្រាស់ជាប្រយោជន៍ដល់ការបង្កើនចំណូល និងការងារជូនសង្គមជាតិ។ សម្រាប់ស្ថាប័នឥណទាន គឺជាប្រភពចំណូលដ៏ចម្បងរបស់ស្ថាប័នតាមរយៈ ការទទួលបានការប្រាក់ពីឥណទានទាំងនោះ ។ ក៏ប៉ុន្តែស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យឲ្យបានជិតដល់លើសេវាកម្មឥណទានដើម្បីធានាថាកម្រិតហានិភ័យឥណទាន គឺអាចទទួលយកបាន ។

➢ សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ទទួលបានប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនរបស់ខ្លួនដើម្បីយកប្រាក់បញ្ញើទាំងនោះធ្វើជាឥណទានផ្តល់ឲ្យអ្នកដែលមានតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុ ។ ដូចនេះសេវាសន្សំ ជាសេវាមួយដែលមានតួនាទីសំខាន់ទន្ទឹមនឹងការផ្តល់សេវាឥណទានផងដែរ ។ មុខងារសេវាសន្សំគឺ៖

- ដើម្បីឲ្យប្រជាជននៅជនបទអាចទទួលបាននូវការប្រាក់ ពីទឹកប្រាក់ដែលខ្លួនបានដាក់បញ្ញើ
- ដើម្បីសុវត្ថិភាពទឹកប្រាក់របស់ពួកគេ ។

➢ សេវាប្រាក់ផ្ទេរប្រាក់

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានចូលរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ដល់សង្គម និងលើកកម្ពស់ជីវភាពប្រជាពលរដ្ឋ ដោយគ្រឹះស្ថានបានជួយសម្រួលដល់អតិថិជនដែលត្រូវការផ្ទេរ និងទទួលប្រាក់ប្រកបដោយភាពងាយស្រួលរហ័សទាន់ចិត្ត ចំណេញពេលវេលា និងមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ ។

១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃសេវាប្រាក់បញ្ញើ

ក្នុងចំណោមមុខងាររបស់ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលក្រៅពីសេវាផ្តល់ឥណទាននោះ សេវាប្រាក់បញ្ញើគឺជា សេវាមួយដែលជាប្រភពចម្បងក្នុងការប្រមូលដើមទុន ។ ដូចនេះគេត្រូវសិក្សាពី និយមន័យរបស់ប្រាក់បញ្ញើ ជាមុនសិនទើបត្រូវសិក្សាស្វែងយល់បន្ថែមទៀតអំពីលក្ខណៈពិសេសរបស់ប្រាក់បញ្ញើ ។

១.២.១. និយមន័យប្រាក់បញ្ញើ

ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ គឺជាផ្នែកមួយនៃប្រាក់ចំណូល ដែលត្រូវការរក្សាទុកដោយមិនដោយចំណាយទៅវិញភ្លាមៗ ។ បញ្ញើ គឺជាកិច្ចសន្យាដែលបុគ្គលហៅថា “អ្នកផ្ញើ” យកចលនវត្ថុទៅដាក់ផ្ញើ និងបុគ្គលម្នាក់ទៀតហៅថា “អ្នកទទួលបញ្ញើ” ដែលយល់ព្រមទទួលទុកចលនវត្ថុនោះហើយ

សន្យាថានឹងប្រគល់សងអោយវិញនៅពេលអ្នកផ្ញើស្នើសុំ ។ ទាក់ទងនឹងវិស័យធនាគារចលនវត្ថុ ទាំងនោះរួមមាន ប្រាក់មូលបត្រ ឬទ្រព្យដ៏ទៃទៀតដែលមានតម្លៃ ។ ន័យម្យ៉ាងទៀត ប្រាក់បញ្ញើ គឺជាឥណទេយ្យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនជំនួញ ក្រុមគ្រួសារ និងរដ្ឋាភិបាលត្រូវទារពីធនាគារ ឬ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។

១.២.២. ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើជាពិសេសគឺជាប្រាក់រៀល និងជាប្រាក់ដុល្លារពី គ្រប់សាធារណៈជនទាំងអស់ ។ បច្ចុប្បន្ន ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺជាអជ្ញាកណ្តាល និងជាអាណា ព្យាបាលលើគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភារៈកិច្ចចំបងក្នុងការកំណត់អត្រាការប្រាក់ ជាដើម ។ ដោយយោងទៅតាមច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តិទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឆ្នាំ១៩៩៦ ក៏ប៉ុន្តែការអនុវត្តន៍ដោយផ្អែកទៅលើគោលនយោបាយសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារសេរី គឺបានបើក ទូលាយឲ្យស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយត្រូវផ្តល់ការប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំដូចជាឥណទានដែរ ទៅ តាមការព្រមព្រៀងគ្នារវាងអតិថិជន និងស្ថាប័នផ្ទាល់ ។ ប្រាក់បញ្ញើត្រូវបានបែងចែកជាពីរប្រភេទ ដូចតទៅ៖

១.២.២.១. ប្រាក់បញ្ញើសន្សំសំប៉ង (Saving Deposit)

ប្រាក់បញ្ញើមិនមានការកំណត់ជាប្រាក់បញ្ញើ ដែលសាធារណៈជនយកទៅផ្ញើនៅធនាគារ ឬ ស្ថាប័នគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ទទួលបានប្រាក់បញ្ញើ ហើយអាចដកប្រាក់ មកវិញពេលណាដ៏បាន ។ ប្រាក់បញ្ញើប្រភេទនេះ គេហៅថាប្រាក់បញ្ញើ សំចៃ ឬសន្សំ ឬប្រាក់ បញ្ញើសញ្ជ័យ ។

១.២.២.២. ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (Fixed Deposit)

ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ជាប្រាក់បញ្ញើ ដែលសាធារណៈជនយកទៅផ្ញើនៅធនាគារ ឬ ស្ថាប័នគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ទទួលបានប្រាក់បញ្ញើដោយមានកាលកំណត់រយៈពេលច្បាស់លាស់អាចមានរយៈពេលវែង ឬខ្លីតាមការព្រមព្រៀងគ្នារវាងគ្រឹះស្ថាន និងអ្នកផ្ញើ ប្រាក់ដោយម្ចាស់ប្រាក់អាចដកប្រាក់នេះវិញទាល់តែដល់ថ្ងៃដល់កាលកំណត់ ។ ប្រាក់បញ្ញើមាន កាលកំណត់នេះ កាលណាការផ្ញើមានរយៈពេលកាន់តែវែង គឺកាន់តែទទួលបានការប្រាក់កាន់តែ ខ្ពស់ឡើងដែរ ហើយជាទូទៅប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ទទួលបានការប្រាក់ច្រើនជាងប្រាក់ បញ្ញើគ្មានកាលកំណត់ ។

១.៣. អត្រាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ

អត្រាការប្រាក់ ជាអត្រាក្នុងមួយឯកតាតាមរយៈពេលនៃប្រាក់ដើម ។ អត្រាការប្រាក់គិតជាភាគរយ ឬ ចំនួនទស្សភាគ ។

១.៣.១. ប្រភេទនៃអត្រាការប្រាក់

ការប្រាក់ គឺជាចំណូលដែលគេបានមកពីវិនិយោគដើមទុន(ចងការប្រាក់)។ ការប្រាក់ចែកចេញជាពីរប្រភេទ៖

- ការប្រាក់សាមញ្ញ ការប្រាក់ធម្មតា ឬការប្រាក់ទោល (Simple Interest)៖ ការប្រាក់សាមញ្ញ ជាការប្រាក់ដែលគិតលើប្រាក់ដើមក្នុងគ្រប់កំឡុងពេល ។ ការប្រាក់របស់កំឡុងពេលនីមួយៗ មិនត្រូវបានបូកបញ្ចូលជាមួយប្រាក់ដើម ដើម្បីគិតការប្រាក់ក្នុងកំឡុងពេលក្រោយៗឡើយ ។
- ការប្រាក់សមាស ឬការប្រាក់ផ្គុំបន្ត (Compound Interest)៖ ការប្រាក់សមាសជាការប្រាក់ដែលគេធ្វើឡើងនៅចុងកំឡុងពេលនីមួយៗ ហើយការប្រាក់ដែលទទួលបាននៅចុងកំឡុងពេលទី១ ត្រូវបានបូកបន្ថែមនឹងប្រាក់ដើម ដើម្បីធ្វើជាប្រាក់ដើមនៅចុងកំឡុងពេលទី២ សម្រាប់គិតការប្រាក់ ។ គេធ្វើរបៀបនេះរហូតដល់កំឡុងពេលចុងក្រោយ (ការប្រាក់បង្កើតការប្រាក់) ។

១.៣.២. ការកំណត់អត្រាការប្រាក់

ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុធ្វើការទាក់ទាញប្រាក់បញ្ញើតាមរយៈអត្រាការប្រាក់ និងផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មមួយចំនួនដោយមិនយកកម្រៃ ។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ ដើម្បីឲ្យការប្រកបអាជីវកម្មរបស់ធនាគារកាន់តែមានភាពរស់រវើក និងទទួលបានប្រាក់ចំណេញកាន់តែច្រើនតាមរយៈការយកប្រាក់បញ្ញើទៅផ្តល់កម្ចី ឬ វិនិយោគបន្តនោះ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយតែងតែយកចិត្តទុកដាក់លើការកំណត់ អត្រាការប្រាក់ ។

១.៣.៣. កត្តា៖ឥទ្ធិពលដល់អត្រាការប្រាក់

កត្តាទាំង៥ ដែលជះឥទ្ធិពលដល់ការកំណត់ដោយធនាគារ និងស្ថាប័នគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេសកម្ពុជារួមមាន អត្រាការប្រាក់មាន៖³

- ថ្លៃដើមមូលនិធិ

³<http://documents.worldbank.org/curated/en/898881468239353815/pdf/368230KHMEROBIBCAM20050101.pdf> ចូលមើលថ្ងៃទី ១៥ មិថុនា ២០១៩

- ថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ
- ហានិភ័យ
- អតិផរណា
- ការចំណេញ
- កំណើនប្រាក់បញ្ញើ ។

១.៤. សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ គឺមានសារៈសំខាន់សំរាប់ការវិនិយោគ ឬសម្រាប់ការប្រាក់ដែលទទួលបានប្រើប្រាស់លើតម្រូវការអ្វីមួយដែលអាចនេនសម្រួលទៅដល់សេចក្តីត្រូវការរបស់យើង ។ ការយល់ដឹងពីប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ និងការសម្រេចចិត្តក្នុងការប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ គឺមានសារៈសំខាន់ និងអត្ថប្រយោជន៍ណាស់សំរាប់អតិថិជនដូចជា៖

១.៤.១. ចំពោះបុគ្គល

ការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ ក៏ដូចជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ គឺមានសារៈសំខាន់ណាស់សំរាប់បុគ្គល ជាជាងទុកប្រាក់នៅក្នុងផ្ទះ ។ ចំពោះសារៈសំខាន់ និងអត្ថប្រយោជន៍ទាំងនោះមានដូចតទៅ៖

- មានសុវត្ថិភាពជាជាងទុកប្រាក់នៅផ្ទះ
- ទទួលបានការប្រាក់ និងភាពងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់
- ងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរ ពីកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយដោយមិនចាំបាច់ដាក់ប្រាក់តាមខ្លួន
- បំរែបំរួលចំណូលបច្ចុប្បន្នឲ្យទៅជាចំណូលនាពេលអនាគត ។

១.៤.២. ចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

នៅពេលសហគ្រាសចង់ពង្រីក ឬពង្រឹងអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន តែដោយសារខ្វះមូលធននោះសហគ្រាស បានងាកទៅរកស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែល មានតួនាទីផ្តល់ដើមទុនដល់សហគ្រាសវិនិយោគទាំងនោះ ។ ចំពោះមូលធនដែលសហគ្រាសទទួលបានពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនោះគឺភាគីច្រើនបានមកពីប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលបានមកដាក់នៅធនាគារ ។

១.៤.៣. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច

ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជនមិនត្រឹមតែមានសារៈសំខាន់ចំពោះសហគ្រាស និងបុគ្គលនោះទេថែម ទាំងមានសារៈសំខាន់ចំពោះសេដ្ឋកិច្ចជាតិទៀតផង ព្រោះវាអាចធ្វើឲ្យសេដ្ឋកិច្ចក្នុងប្រទេសមួយរីកចម្រើន ដោយសារតែអ្នកដែលមានសាច់ប្រាក់យកប្រាក់ទំនេរទៅដាក់នៅធនាគារ ឬ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ហើតកន្លែងនោះនឹងធ្វើការផ្តល់ឥណទានបន្តដល់សហគ្រាសដែលខ្វះទុន ក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ។ នៅពេលដែលមានការវិនិយោគបន្ថែម ធ្វើឲ្យចំណូលរបស់ គ្រួសារមានការកើនឡើង និងនិកម្មភាពមានការថយចុះ ។

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមដូច

២.១. ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត^៤

១៩៩១៖ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ នៅជា គម្រោងពិសោធន៍ របស់ GRET ដែលជាអង្គការ ក្រៅរដ្ឋាភិបាលរបស់បារាំង ហើយពុំទាន់មានឈ្មោះជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត នៅឡើយ ទេ ។ គម្រោងនេះ មានគោលបំណងក្នុងការផ្តល់ជាមីក្រូឥណទាន ដល់ប្រជាពលរដ្ឋកម្ពុជានៅ ជនបទ ។ ដំណាក់កាលពិសោធន៍លើកទីមួយនេះ ត្រូវបានចាប់ផ្តើមអនុវត្ត ដោយមានតែ ផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុមួយគត់ ហើយដែលត្រូវបានគេស្គាល់ថាជា ឥណទានក្រុមធានា ។

១៩៩៥៖ បន្ទាប់ពីដំណាក់កាលទីមួយ ត្រូវបានបញ្ចប់ដោយជោគជ័យ ក៏ចាប់ផ្តើមដំណាក់ កាលពិសោធន៍ទីពីរបន្តទៀត ដោយឥណទានក្រុមធានាត្រូវបានកែប្រែស្ថិតក្រោមនីតិវិធីថ្មី ខណៈ ពេលដែលផលិតផលឥណទានកត់ជន ត្រូវបានបង្កើតឡើង ហើយ GRET ក៏បានរៀបចំ ផែនការប្រែក្លាយគម្រោងនោះទៅជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។

១៩៩៦៖ ចាប់ផ្តើមបង្កើតឈ្មោះ ឥណទានមូលដ្ឋានជនបទ (អី អឹម តេ) ។

១៩៩៨៖ ខណៈដែលការពិសោធន៍ទទួលបានជោគជ័យជាបន្តបន្ទាប់ អី អឹម តេ ក៏ចាប់ផ្តើម ធ្វើប្រតិបត្តិការដោយពេញលេញផ្នែកលើខ្លួនឯង ហើយពេលនោះរចនាសម្ព័ន្ធចាត់តាំងថ្មីត្រូវបានរៀបចំ ឡើង ដោយផ្ទេរការទទួលខុសត្រូវលើការគ្រប់គ្រងពីអ្នកជំនាញការបច្ចេកទេសទៅឲ្យបុគ្គលិកក្នុង ស្រុក ។

១៩៩៩៖ អី អឹម តេ បានចាប់ផ្តើមខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារពាណិជ្ជជាលើកដំបូង ។

២០០០៖ អី អេម តេ ក៏បានក្លាយខ្លួនជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ដែល មានឈ្មោះថា “ឥណទានមូលដ្ឋានជនបទ អិល ធី ឌី” ដោយមានដើមទុនចំនួន ៣៣០ លានរៀល ដែលទទួលបានមកពីភាគទុនិកចំនួនពីរ គឺ GRET និង SIDI ។

២០០១៖ អី អឹម តេ ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

២០០២៖ ការជោគជ័យលើប្រតិបត្តិការបានធ្វើឲ្យ អី អឹម តេ ទទួលបាននូវភាគទុនិកថ្មីចំនួន ពីរបន្ថែមទៀតគឺ Proparco និង La fayaette Participations ហើយក៏ពិចារណាលើការវិនិយោគ

⁴ <http://amret.com.kh/index.php/homekh/milestones> ចូលមើលថ្ងៃទី ២៣ មិថុនា២០១៩

ចំពោះប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងព័ត៌មានវិទ្យាថ្មី ។ ម៉្យាងទៀត អ៊ី អឹម តេ ក៏ចាប់ផ្តើមបង្កើតគណនីសន្សំប្រាក់មានកាលកំណត់ នៅសាខាចុះនូវពីរផងដែរ ។

២០០៣៖ ដើម្បីជាការឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការទីផ្សារ អ៊ី អឹម តេ រៀបចំឡើងវិញនូវប្រភេទឥណទានអជីវកម្មឯកត្តជន និងការបញ្ចុះអត្រាការប្រាក់ពី ៥% មកនៅពី ៣.៥% ទៅ ៣% ដោយយោងទៅតាមទំហំឥណទាន ។

២០០៤៖ ការរីកចម្រើនរបស់គ្រីហ្គស្ថានបានធ្វើឲ្យ អ៊ី អឹម តេ ត្រូវបានប្តូរឈ្មោះជា “អម្រឹត” នៅថ្ងៃទី ១៤ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៤ ។

២០០៥៖ អម្រឹតបានប្រើប្រាស់ ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងព័ត៌មានវិទ្យាថ្មីមួយ ដែលមានឈ្មោះថា “Microbanker Windows Version” ហើយក្នុងឆ្នាំដែលនេះ អម្រឹតបំបែកឥណទានឯកត្តជនទៅជា (១) ឥណទានសម្រាប់ប្រកបរបរអាជីវកម្ម (២) ឥណទានសម្រាប់ការសិក្សាអប់រំ (៣) ឥណទានសម្រាប់កែលម្អគេហដ្ឋាន (៤) ឥណទានសម្រាប់ទិញឧបករណ៍ប្រើប្រាស់ក្នុងក្រុមគ្រួសារ។

២០០៦៖ Advans S.A (ពីមុនជា La Fayette Participations) បានក្លាយជាភាគទុនិក ។

២០០៧៖ បុត្តា ដែលជាក្រុមហ៊ុនវិនិយោគរបស់បុគ្គលិក ក្លាយជាភាគទុនិក ។

២០០៨៖ SIDI និង I&P ចាកចេញ ប៉ុន្តែភាគទុនិកថ្មីចំនួនបី រួមមាន Proparco, FMO និង Oikocredit ចូលមកវិញ ។

២០០៩៖ នៅខែមករា អម្រឹត បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន។ នៅដំណាច់ឆ្នាំដែល សាខាទាំងអស់របស់ អម្រឹត ត្រូវបានរៀបចំរួចជាស្រេច ដើម្បីទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន។

២០១២៖ Advans SA បានបង្កើនភាគហ៊ុនដល់ ៤៤.៤២% នៃដើមទុនសរុប ដោយទិញយកភាគហ៊ុនរបស់ Oikocredit។ អម្រឹត បានពង្រឹងវិធីសាស្ត្រ និងមូលដ្ឋានក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់នៃឥណទានបុគ្គល និងធ្វើតេស្តសាកល្បងផលិតផលឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម។

២០១៣៖ អម្រឹត បានដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់នូវឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ព្រមទាំងបានធ្វើតេស្តសាកល្បងផលិតផលកសិកម្ម (AGRIFIN) ដែលជាផលិតផលនៅតាមជនបទបង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់ជូនសហគ្រិនកសិកម្មខ្នាតតូច និងមធ្យម ជាមួយនឹងតម្រូវការដើមទុនដើម្បីពង្រីកសកម្មភាពរបស់ខ្លួន។

២០១៤៖ អម្រឹត បានដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់នូវប្រព័ន្ធស្នូលរបស់ធនាគារគឺ T២៤ និង ឥណទានកសិកម្ម។

២០១៥៖ អម្រឹត បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុចល័ត កាលពីខែសីហា បន្ទាប់ពី ក្លាយជាបុត្រ សម្ព័ន្ធពេញលេញរបស់ Advans នៅក្នុងខែមីនា ។ Advans SA FMO និង IFC បាន ទិញយកភាគហ៊ុនរបស់ GRET និង PROPARCO ។ អម្រឹត បានចូលរួមក្នុងពិធីខួបទី១០ឆ្នាំ របស់ Advans ទាំងក្នុងនិងក្រៅ ។

២០១៦៖ អម្រឹត ទទួលបានជំនួយពី UNCDF សម្រាប់អភិវឌ្ឍន៍គម្រោងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (សេវាក្រសួងរ៉ែកាយ) កាលពីថ្ងៃទី១៤ ខែតុលា ឆ្នាំ២០១៦។

២០១៧៖ អម្រឹត ទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រមាស លើអនុលោមភាពសារពើពន្ធ ពីអគ្គនាយក ដ្ឋានពន្ធដារ ដែលមានសុពលភាពសម្រាប់ឆ្នាំ២០១៧-១៨ និងបានឱ្យដំណើរការម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីម នៅតាមសាខា ចំនួន ២០ និងបានចូលរួមជាមួយ National Shared Switch scheme។ ជាមួយនឹង ការដាក់ឱ្យដំណើរការឥណទានអាជីវកម្មរយៈពេលខ្លី អម្រឹត អាចផ្តល់នូវដំណោះស្រាយពេញ លេញសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម។ ដោយបានទទួលជំនួយបច្ចេកទេសពី អម្រឹត Advans Myanmar បានបើកសាខាដំបូងរបស់ខ្លួន នៅខែមេសា ឆ្នាំ២០១៦។

២.២ ទីតាំងគ្រឹះស្ថានវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត

- ទីស្នាក់ការកណ្តាល: អគារលេខ 80 ផ្លូវលេខ 315 សង្កាត់បឹងកក់ 2 ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ
ទូរស័ព្ទ : (+855) 23 880 942
ទូរសារ : (+855) 23 881 342
អ៊ីម៉ែល : info@amret.com.kh
គេហទំព័រ : www.amret.com.kh
- សាខា ផ្សារដើមថ្កូវ: ផ្ទះលេខ ៦០០B, ផ្លូវជាតិលេខ២៧១, ភូមិ០៦, សង្កាត់ ផ្សារដើម ថ្កូវ, ខណ្ឌ ចំការមន, រាជធានីភ្នំពេញ
ទូរស័ព្ទ : (+855) 12 459 303
(+855) 12 459 304

២.៣ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងគោលដៅរបស់គ្រឹះស្ថាន

២.៣.១ ទស្សនៈវិស័យ

ជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខ ដែលរួមចំណែកក្នុងការកែលម្អជីវភាពប្រជាពលរដ្ឋឱ្យល្អ ប្រសើរ និងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គមកម្ពុជា។

២.៣.២ បេសកកម្ម

ផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុច្រើនប្រភេទដល់ប្រជាពលរដ្ឋ ដែលមានប្រាក់ចំណូលទាប និងសហគ្រាសខ្នាតតូចបំផុត តូច និងមធ្យម ដោយធានាបាននូវលទ្ធផលប្រតិបត្តិការកម្រិតខ្ពស់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងសង្គម ។

២.៣.៣ គោលដៅ

ការលះបង់ខ្ពស់ចំពោះការងារ ចង់បង្ហាញពីការតាំងចិត្តខ្ពស់ ក្នុងការបំពេញការងារដោយភាពអត់ធ្មត់ ដោយមិនខ្លាចពីការនឿយហត់ ធ្វើយ៉ាងណាអោយការងារបានសម្រេចតាមផែនការ និងជំរុញឲ្យស្ថាប័នមានភាពរីកចម្រើនទៅមុខជាលំដាប់ ។

២.៤ ស្លាកសញ្ញា និងអត្ថន័យនៃស្លាកសញ្ញា

២.៤.១ ស្លាកសញ្ញា

រូបភាពទី១៖ និមិត្តសញ្ញារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត



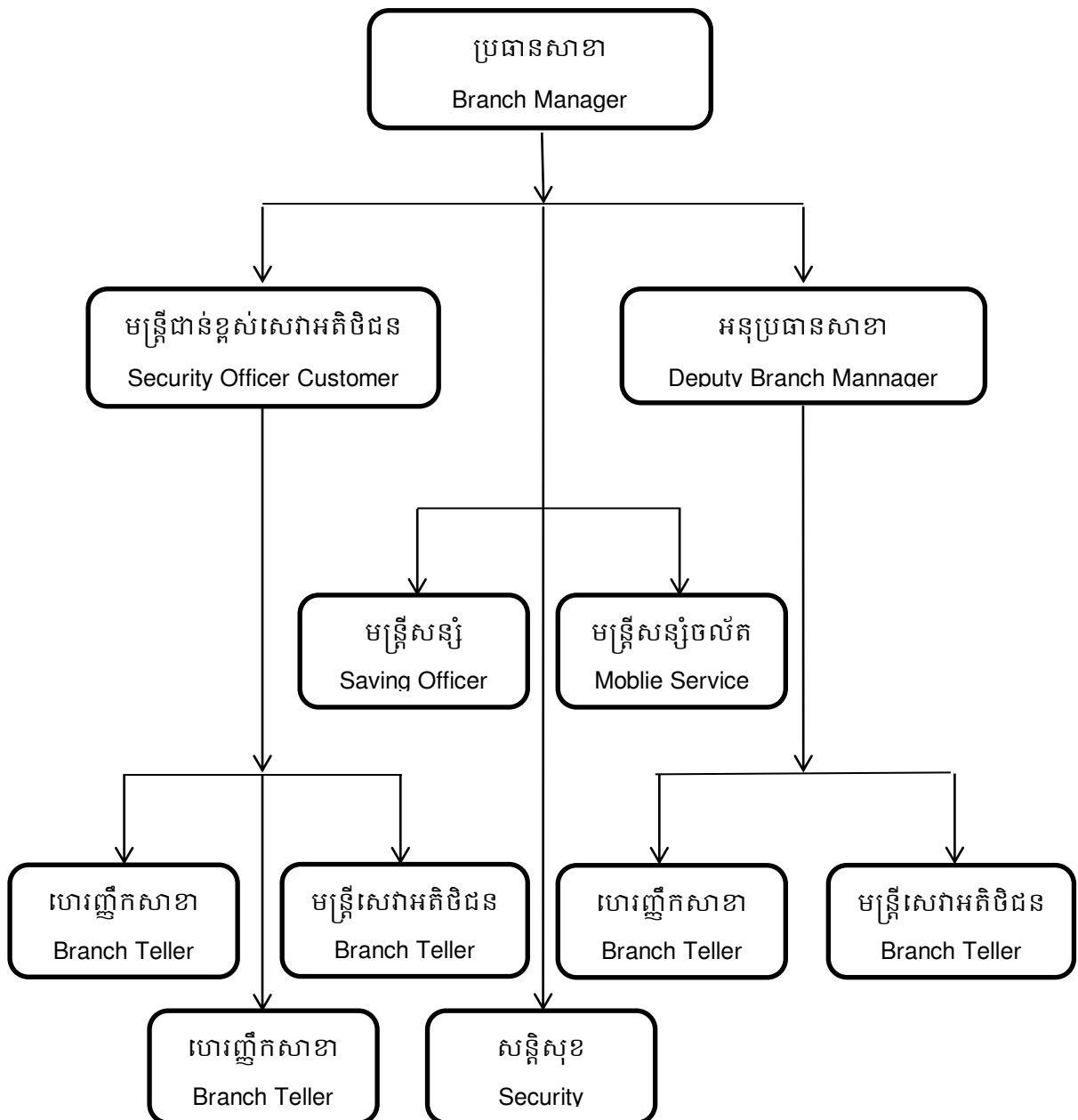
២.៤.២ អត្ថន័យនៃស្លាកសញ្ញា

- “អម្រិត” មានន័យថាជាភាសាខ្មែរថា “ភាពយូរអង្វែង មិនចេះស្លាប់ ឬជាទឹកទិញ” មិនមានន័យថាជាទំនៀមទម្លាប់ “ភាពចម្រុងចម្រើន និងត្រជាក់ត្រជុំ” ។
- “នៅជាមួយអ្នក ដើម្បីអ្នក” បង្ហាញពីតម្លៃ និងទំនាក់ទំនងជិតស្និទ្ធិរវាងអម្រិតជាមួយនឹងអតិថិជន តាមរយៈការផ្តល់សេវាជូនពួកគាត់ជានិរន្តរ៍ ក្នុងគោលបំណងលើកស្ទួយកម្រិតជីវភាពឲ្យកាន់តែប្រសើរ ។
- សញ្ញាស្នាមញញឹម “  ” ដែលភ្ជាប់ពីជើង “ ត ” នៃឈ្មោះអម្រិត បង្ហាញពីទំនាក់ទំនងរវាងភាពជោគជ័យ ឬ ភាពរីករាយរបស់អតិថិជននៅនឹងសេវាហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថាន “អម្រិត” ។

- ពណ៌បៃតង: តំណាងឲ្យភាពស្រស់ស្រាយរបស់អតិថិជន ក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានអម្រឹត ។
- ពណ៌មាស: តំណាងឲ្យសមិទ្ធផលដ៏ត្រចះត្រចង់ ដែលអតិថិជនទទួលបានពីការវិនិយោគរបស់ខ្លួន ។

២.៥. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់អម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ

តារាងទី១: រចនាសម្ព័ន្ធ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវ



ប្រភព៖ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងសាខាផ្សារដើមថ្កូវ

២.៦. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអប្រែកម្រិត

❖ ផលិតផលឥណទាន

- ឥណទានក្រុមធានា៖ គឺជាប្រភេទឥណទានខ្នាតតូចបំផុត ដែលផ្តល់ជូនលក្ខណៈក្រុមទៅដល់ប្រជាពលរដ្ឋទូទៅ នៅតាមជនបទ ដែលមានបំណងប្រើប្រាស់ឥណទានទៅលើមុខរបរអាជីវកម្មក្នុងគ្រួសារ ដែលជាទូទៅលោកអ្នកត្រូវចងក្រងជាក្រុមដើម្បីខ្ចីប្រាក់ និងព្រមព្រៀងធានាគ្នាក្នុងការសងត្រលប់ឲ្យបានទាន់ពេលវេលា ដែលការខ្ចីនិងសងនេះធ្វើឡើងនៅក្នុងបេឡាឥណទានភូមិដែលបង្កើតឡើងនៅក្នុងភូមិរបស់លោកអ្នក។
- ឥណទានអាជីវកម្ម៖ គឺជាប្រភេទឥណទានខ្នាតតូច ដែលផ្តល់ជូនលក្ខណៈបុគ្គលទៅដល់ប្រជាពលរដ្ឋទូទៅដែលមានបំណងវិនិយោគ លើមុខរបរថ្មី ឬ ពង្រីកអាជីវកម្មដែលមានស្រាប់ ដើម្បីលើកស្ទួយកម្រិតជីវភាពឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើង។
- ឥណទានកសិកម្ម៖ គឺជាប្រភេទឥណទានខ្នាតតូច ដែលផ្តល់ជូនលក្ខណៈបុគ្គលទៅដល់កសិករ ដែលមានបំណងប្រើប្រាស់ឥណទានជាទុនបង្វិល និង/ឬ ជាទុនវិនិយោគលើមុខរបរថ្មី ឬ ពង្រីកមុខមានស្រាប់ ដូចជា ដាំដំណាំ ចិញ្ចឹមសត្វ ទិញដីកសិកម្ម សម្ភារៈកសិកម្ម ដើម្បីលើកស្ទួយកម្រិតជីវភាពឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើង។
- ឥណទានកែលម្អគេហដ្ឋាន៖ គឺជាប្រភេទឥណទានខ្នាតតូច ដែលផ្តល់ជូនលក្ខណៈបុគ្គលទៅដល់ប្រជាពលរដ្ឋទូទៅ ដែលមានបំណងប្រើប្រាស់ឥណទានដើម្បីជួសជុលកែលម្អ ឬពង្រីកលំនៅដ្ឋានដែលមានស្រាប់ដូចជា៖ របងផ្ទះ ដំបូលផ្ទះ ចង្ក្រានបាយ បន្ទប់ទឹក បន្ទប់ទទួលភ្ញៀវជាដើម ។ល។
- ឥណទានសម្ភារប្រើប្រាស់៖ គឺជាប្រភេទឥណទានខ្នាតតូច ដែលផ្តល់ជូនលក្ខណៈបុគ្គលទៅដល់ប្រជាពលរដ្ឋដែលមាន បំណងទិញឧបករណ៍ ឬសម្ភារប្រើប្រាស់ក្នុងផ្ទះ ឬផ្ទាល់ខ្លួនដូចជា៖ យានយន្ត កុំព្យូទ័រ គ្រឿងសង្ហារឹម ទូទឹកកក ទូរទស្សន៍ ម៉ាស៊ីនភ្លើងជាដើម ។
- ឥណទានឡដីវឌ្ឍន៍៖ គឺជាប្រភេទឥណទានខ្នាតតូច ដែលផ្តល់ជូនលក្ខណៈបុគ្គលទៅដល់ប្រជាពលរដ្ឋដែលមានបំណងចង់សាងសង់ឡដីវឌ្ឍន៍ ដែលអាចចូលរួមចំណែកក្នុងការកាត់បន្ថយការបំពុល ដើម្បីធ្វើឲ្យបរិស្ថានកាន់តែប្រសើរឡើង និងបង្កើនជាសុខភាពរស់នៅ ។

- ឥណទានបុគ្គលខ្នាតតូច និងមធ្យម៖ គឺជាប្រភេទឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតមធ្យម ដែលផ្តល់ជូនជាលក្ខណៈបុគ្គលទៅដល់ម្ចាស់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម (សហគ្រាសជំនួញ ផលិតកម្ម សេវាកម្ម និងកសិកម្ម) ដែលមានបំណងប្រើប្រាស់កម្ចីសម្រាប់ទុនវិនិយោគ ឬជាទុនបង្វិល ក្នុងការបង្កើតអាជីវកម្មថ្មី ឬ ពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដែលមានស្រាប់ ដើម្បីបង្កើនចំណូលសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារ។
 - ឥណទានគេហដ្ឋាន៖ គឺជាប្រភេទឥណទានខ្នាតតូច ដែលផ្តល់ជូនលក្ខណៈបុគ្គលទៅដល់ប្រជាពលរដ្ឋទូទៅ ដែលមានបំណងប្រើប្រាស់ឥណទានដើម្បីសាងសង់ផ្ទះថ្មី នៅលើដីកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួន។
 - ឥណទានរយៈពេលខ្លី៖ គឺជាប្រភេទឥណទានបន្ថែម ដែលផ្តល់ជូនទៅអតិថិជនដែលកំពុងប្រើប្រាស់ឥណទានជាលក្ខណៈបុគ្គលជាមួយអម្រឹតស្រាប់ ហើយមានតម្រូវការឥណទានបន្ថែមសម្រាប់ជា ទុនបង្វិលលើអាជីវកម្មថ្មី ឬអាជីវកម្មដែលមានស្រាប់ក្នុងកំឡុងពេលណាមួយ ដើម្បីបង្កើនចំណូលសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារ។
- ❖ ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើ
- គណនីសម្រេចប្រាថ្នា៖ ប្រាក់សន្សំដែលលោកអ្នកអាចធ្វើប្រតិបត្តិការបានតាមតម្រូវការ និងជាមធ្យោបាយសាមញ្ញមួយដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់លោកអ្នកក្នុងការដាក់ប្រាក់សន្សំ និងដកប្រាក់គ្រប់ពេលវេលាទៅតាមតម្រូវការ។
 - គណនីកើនទ្រព្យ៖ វិធីសាស្ត្រនៃការសន្សំដែលធ្វើឲ្យទឹកប្រាក់របស់លោកអ្នកកើនឡើងជានិច្ច ហើយគណនីកើនទ្រព្យនេះ នឹងផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់រហូតដល់ទៅ ១០%។
 - គណនីពាណិជ្ជ៖ ប្រាក់សន្សំដែលជួយលោកអ្នកក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មជាមធ្យោបាយងាយស្រួលមួយ សម្រាប់ក្រុមហ៊ុនឯកជន សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម អង្គភាពអភិវឌ្ឍន៍ក្នុងការចាត់ចែងសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណើរការអាជីវកម្ម។
 - គណនីសម្រេចប្រាថ្នា៖ ប្រាក់សន្សំដែលលោកអ្នកអាចធ្វើប្រតិបត្តិការបានតាមតម្រូវការ និងជាមធ្យោបាយសាមញ្ញមួយដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់លោកអ្នកក្នុងការដាក់ប្រាក់សន្សំ និងដកប្រាក់គ្រប់ពេលវេលាទៅតាមតម្រូវការ។
- ❖ សេវាអម្រឹតដល់ផ្ទះ៖ អតិថិជនរបស់អម្រឹតដែលប្រើប្រាស់សេវាអម្រឹតដល់ផ្ទះ អាចធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់ ដកប្រាក់ នឹងផ្ទេរប្រាក់ (ផ្ទេរប្រាក់រវាងគណនី ឬផ្ទេរប្រាក់ពីគណនី

ទៅជាសាច់ប្រាក់) ពីគណនីតាមតម្រូវការរបស់ខ្លួនបានតាមរយៈបុគ្គលិកអម្រឹតដែលចុះផ្តល់សេវាកម្ម ជូនដល់គេហដ្ឋាន ឬកន្លែងធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនដោយផ្ទាល់ ។ សេវាកម្មនេះអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនដំណើរការសាច់ប្រាក់យ៉ាងមានសុវត្ថិភាព និងប្រកបដោយភាពងាយស្រួល។

- ❖ សេវាទូទាត់រហ័ស៖ ជាសេវាផ្ទេរប្រាក់ថ្មី ដែលបានផ្តួចផ្តើមដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងចូលរួមសហការ ដោយធនាគារពាណិជ្ជ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើដើម្បីផ្តល់ភាព ងាយស្រួលលោកអ្នកក្នុងការផ្ទេរ ឬទទួលប្រាក់ ទូទាត់ទំនិញ ឬសេវាកម្មផ្សេងៗ ដូចជា៖ ទិញអាហារ គ្រឿងអេឡិចត្រូនិក សំបុត្រឡានក្រុង ដោយការទូទាត់ឆ្លងធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ តាមរយៈបញ្ជូរបេឡា អេ ធី អឹម ទូរស័ព្ទដៃ ឬកុំព្យូទ័រ បានភ្លាមៗ ប្រកបដោយភាពងាយស្រួល សុវត្ថិភាព និងជឿជាក់បំផុត។
- ❖ អេ ធី អឹម៖ ត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថិជន និងសាធារណៈជនដែលបានកំពុងប្រើប្រាស់ផលិតផល គ្រប់ប្រភេទរបស់ អម្រឹត ជាពិសេសសម្រាប់អតិថិជនប្រាក់បញ្ញើសន្សំអតិថិជនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការច្រើនប្រភេទជាមួយ ម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម របស់ អម្រឹត រួមទាំងប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ដូចជាប្រតិបត្តិការដកប្រាក់ ឬផ្ទេរប្រាក់ជាដើម។
- ❖ សេវាផ្ទេរប្រាក់៖ ជាមួយនឹងបទពិសោធន៍ជាច្រើនឆ្នាំក្នុងការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីលើកកម្ពស់កម្រិតជីវភាពរបស់ប្រជាជនកម្ពុជា អម្រឹតកំពុងពង្រីកសេវាកម្ម របស់ខ្លួនដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការរបស់អ្នក។ ដល់ទីបញ្ចប់នេះ អម្រឹតបានណែនាំសេវាផ្ទេរប្រាក់មួយដើម្បីសម្រួលដល់អ្នកក្នុងការផ្ញើនិងទទួលប្រាក់។ វាមានភាពរហ័សរហួន និងមានសុវត្ថិភាព។ ជាមួយនឹងសេវាកម្មដែលមានគុណភាពនិងចំនួនសាខា អម្រឹតត្រៀមខ្លួនដើម្បីបម្រើអ្នកដោយក្តីរីករាយ។
- ❖ សេវាទូទាត់រ៉ក័យប័ត្រ៖ សេវាទូទាត់រ៉ក័យប័ត្រ គឺជាសេវាថ្មីមួយប្រភេទទៀតរបស់អម្រឹតដែលត្រូវបានដាក់អោយដំណើរការតាំងពីខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៤មកម្ល៉េះ។

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត

សាខាផ្សារដើមទ្រូច

៣.១. គោលបំណងប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត

គោលបំណងសំខាន់នៃការអភិវឌ្ឍន៍ប្រាក់សន្សំ និងបញ្ញើនេះ គឺដើម្បីបម្រើសេចក្តីត្រូវការរបស់អតិថិជន ផ្តល់ទីតាំងដ៏មានសុវត្ថិភាពដល់ប្រជាពលរដ្ឋ និងប្រមូលធនធានក្នុងស្រុកដែលមានស្រាប់ សម្រាប់បម្រើប្រតិបត្តិការឥណទានដើម្បីឈានទៅពង្រីកចំណែកទីផ្សាររបស់ អម្រឹតឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើងថែមទៀត។

៣.១.១ ផលប្រយោជន៍ដោយផ្ទាល់សម្រាប់អ្នកដាក់ប្រាក់សន្សំ និងបញ្ញើ

- ជាទីតាំងដ៏មានសុវត្ថិភាពមួយ ដែលធនាគារក្សាបាននូវសុវត្ថិភាពទាំងស្រុងនៃសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន ពោលគឺជៀសវាងនូវការបាត់បង់ដោយប្រការផ្សេងៗ ដែលកើតឡើងដោយចៃដន្យ ។ល។
- ទទួលបាននូវចំណូលការប្រាក់បន្ថែមទៀត សម្រាប់ជាដើមទុនក្នុងការវិនិយោគលើរបរអាជីវកម្ម ទិញឧបករណ៍ប្រើប្រាស់ និងសម្រាប់ការចំណាយផ្សេងៗនាពេលអនាគត។

៣.១.២ ផលប្រយោជន៍សម្រាប់ការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច និងសង្គម

- ជាប្រភពមូលនិធិមួយបន្ថែមទៀតរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សម្រាប់ចូលរួមចំណែកផ្គត់ផ្គង់ដល់តម្រូវការឥណទានរបស់ប្រជាពលរដ្ឋនៅតាមជនបទ។ តាមរយៈការប្រើប្រាស់មូលនិធិនេះ ប្រជាពលរដ្ឋអាចទទួលបាននូវប្រាក់ឥណទានសម្រាប់ដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនក្នុងការបង្កើនប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗ ដែលជាកត្តាមួយយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការចូលរួមចំណែកកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រក្នុងគ្រួសារ សង្គម និងសេដ្ឋកិច្ចទាំងមូលតាមរយៈការជួយជម្រុញសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចក្នុងស្រុក។
- តាមរយៈប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត និងសហគ្រាសផ្សេងៗ រដ្ឋាភិបាលទទួលបានផងដែរនូវប្រាក់ចំណូលជាពន្ធដារផ្សេងៗ។

៣.២. សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត

ប្រាក់បញ្ញើសន្សំគឺជាមូលនិធិទាំងឡាយណាដែល គេត្រូវយកមកដាក់ផ្ទេរដើម្បីរក្សាទុកដែលធ្វើឡើងដោយមានភ្ជាប់ជាមួយកិច្ចសន្យា រវាងអ្នកផ្ទេរ និងអ្នកទទួលបញ្ញើ។ ម្យ៉ាងទៀតយើងអាចហៅប្រាក់បញ្ញើថា ជាឥណទានរបស់អ្នកជំនួញ គ្រួសារ ស្ថាប័ន ធនាគារ និងរដ្ឋាភិបាល

ដើម្បីយកមកប្រើប្រាស់។ អ្នកដែលមានភារៈកិច្ច ថែរក្សាការចាត់ចែង និងទទួលនូវមូលនិធិទាំងអស់ នោះគេឲ្យឈ្មោះថាជាអ្នក តម្កល់ រីឯអ្នកថែរក្សាទុកនោះគេឲ្យឈ្មោះថាជាអ្នកផ្ញើ។

៣.២.១. គណនីប្រាក់សន្សំ

៣.២.១.១. លក្ខខណ្ឌក្នុងការបើកគណនី

ដើម្បីធ្វើការបើកគណនីប្រភេទជាប្រាក់សន្សំ ឬបញ្ញើ អតិថិជន និងបុគ្គលអម្រឹតត្រូវគោរព និងអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

ក. លក្ខខណ្ឌត្រួតពិនិត្យមុនពេលបើកគណនី

មុនពេលបើកគណនីជូនអតិថិជន បុគ្គលិកអម្រឹតត្រូវអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- បុគ្គលិកទទួលខុសត្រូវ គឺធ្វើការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនឲ្យបានច្បាស់លាស់ ទៅតាមគោលនយោបាយនិង នីតិក្រមអតិថិជន។ ការយកចិត្តទុកដាក់ ស្គាល់អតិថិជនទាមទារឲ្យមានភស្តុតាងគ្រប់គ្រាន់ និងត្រូវកត់ត្រាទុកឲ្យបានត្រឹមត្រូវនូវអត្តសញ្ញាណ របស់អតិថិជនព្រមទាំងលក្ខខណ្ឌគតិយុត្តរបស់បុគ្គលដែល ស្នើសុំធ្វើប្រតិបត្តិការ។ ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ត្រូវមើលចំណុចមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

1. **ឯកសារផ្លូវការរបស់អតិថិជន៖** អតិថិជនត្រូវមានឯកសារផ្លូវការ ច្បាប់ដើម ដែលមានរូបថត និងមានសុពលភាពទើបអាចស្នើសុំប្រើប្រាស់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតបាន។
2. **អតិថិជនបញ្ជីខ្មៅផ្ទៃក្នុង៖** អតិថិជនដែលស្ថិតនៅក្នុងបញ្ជីខ្មៅផ្ទៃក្នុង គឺជាអតិថិជនដែលមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះ ឬប្រវត្តិនៃការសងឥណទានមិនល្អ ឬធ្លាប់ធ្វើសកម្មភាព ល្មើសច្បាប់ដែលអម្រឹតធ្លាប់បានលុបចោល ឬបដិសេធមិនអនុញ្ញាតឲ្យធ្វើប្រតិបត្តិការទាំងអស់ ឬផ្អាកណាមួយនៃផលិតផល និងសេវាកម្មជាមួយអម្រឹត។
3. **អតិថិជនបញ្ជីខ្មៅខាងក្រៅ៖** អតិថិជនដែលស្ថិតនៅក្នុងបញ្ជីខ្មៅខាងក្រៅ គឺជាអតិថិជន ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងភេរវកម្ម ឧក្រិដ្ឋកម្ម ឬសកម្មភាពសំអាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។
4. **អតិថិជនដែលសង្ស័យ៖** អតិថិជន ដែលមានការស្ទាក់ស្ទើរក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មាន និងឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណអតិថិជន ដែលតែងមានប្រតិបត្តិ

ការញឹកញាប់ក្នុងមួយថ្ងៃ និងមានចំនួនទឹកប្រាក់តិចៗ ឬអតិថិជនដែលមានប្រតិបត្តិការ នូវចំនួនទឹកប្រាក់ច្រើនៗ ចាប់ពី ១០,០០០ដុល្លារ ឬ ៥០,០០០,០០០រៀល ឬ៥០០,០០០បាត ឡើងទៅ។

5. **អតិថិជនមានហានិភ័យខ្ពស់៖** ការយកចិត្តទុកដាក់ ជាពិសេសចំពោះអតិថិជន ដែលមានហានិភ័យខ្ពស់ គឺប្រធានសាខាត្រូវសុំការសម្រេចដោយផ្ទាល់ទៅនាយកសាខាខេត្ត ឬនាយកប្រតិបត្តិការតាមរយៈទូរស័ព្ទ ឬអ៊ីម៉ែល បន្ទាប់មកត្រូវបញ្ជូនរបាយការណ៍ និងព័ត៌មានអំពីអតិថិជន ដើម្បីសុំការអនុម័តតាមក្រោយ។

6. **ក្រុមហ៊ុនសំបក៖** គឺជាក្រុមហ៊ុនមិនមាន សកម្មភាពអាជីវកម្មក្នុងប្រទេស ប៉ុន្តែប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ អាចត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈ ក្រុមហ៊ុនដែលជានីតិបុគ្គល។

ខ. លក្ខខណ្ឌទូទៅពេលបើកគណនី

ពេលបើកគណនី អតិថិជនត្រូវអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- អតិថិជនជាម្ចាស់គណនី ឬអ្នកទទួលសិទ្ធិអចិន្ត្រៃយ៍ អាចបើកគណនីបានលុះត្រាតែជានីតិជន។ សម្រាប់អតិថិជន (បុគ្គលដែលមានអាយុតិចជាង១៨ឆ្នាំ) មិនអនុញ្ញាតឲ្យបើកគណនីទេ ប៉ុន្តែម្ចាស់គណនី អាចស្នើសុំបន្ថែមឈ្មោះអតិថិជននៅក្នុងឈ្មោះគណនីបាន (ការដាក់ឈ្មោះគណនីរួមគ្នា ត្រូវកំណត់តាមទម្រង់ ឈ្មោះម្ចាស់គណនីទី១ ឈ្មោះម្ចាស់គណនីទី២ ឬឈ្មោះអតិថិជន ហើយការដាក់ឈ្មោះគឺយកតែនាមខ្លួនតែប៉ុណ្ណោះ)។
- ម្ចាស់គណនី និងអ្នកទទួលសិទ្ធិអចិន្ត្រៃយ៍ ត្រូវមានវត្តមានជាចាំបាច់នៅពេលបើកគណនី។
- អតិថិជនត្រូវភ្ជាប់មកនូវឯកសារផ្លូវការណាមួយដើម្បីធ្វើការបើកគណនី ដែលមានដូចជា អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន ឬឯកសារដែលមានភ្ជាប់ជាមួយរូបថត។
- អតិថិជនត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានសម្រាប់បំពេញពាក្យស្នើសុំបើកគណនីនិងគោរពតាមលក្ខខណ្ឌទូទៅរបស់គណនី នីមួយៗ។

៣.២.១.២. គណនីរីករាយ (Happy Account)

គណនីរីករាយ ជាប្រភេទផលិតផលប្រាក់បញ្ញើ សម្រាប់អតិថិជនជារូបវន្តបុគ្គល (ឯកត្តជន)

តែប៉ុណ្ណោះដែលមានបំណងប្រើប្រាស់សម្រាប់សម្រួលដល់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន (អាជីវកម្ម សេវាប្រាក់បៀវត្សរ៍ សេវាផ្ទេរប្រាក់) ឬសម្រាប់អតិថិជនដែលមានចំណូល ឬចំណាយមិនទៀងទាត់ ឬសម្រាប់ភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងជាមួយ គណនីកើនទ្រព្យ ឬគណនីប្រាថ្នា។

អតិថិជនគោលដៅសម្រាប់ផលិតផលនេះ រួមមាន៖

- អតិថិជនដែលមានស្រាប់
- បុគ្គលិកអម្រឹត
- អ្នកផ្គត់ផ្គង់អម្រឹត
- បុគ្គលិកក្រុមហ៊ុននានា
- ប្រជាពលរដ្ឋទូទៅ

• ចំនួនសមតុល្យអប្បបរមា

គណនីរីករាយ ត្រូវតម្កល់ទឹកប្រាក់អប្បបរមាក្នុងគណនីតាមលក្ខខណ្ឌខាងក្រោម៖

- សមតុល្យអប្បបរមាក្នុងការបើកគណនីដំបូង ១២,០០០ រៀល ឬ ៣ដុល្លារ ឬ ១២០ បាត
- សមតុល្យអប្បបរមាក្រោយបើកគណនី អាចស្មើសូន្យ
- អតិថិជនអាចបើកគណនីជាមួយសមតុល្យសូន្យបាន ក្នុងករណីដែលគណនីនោះប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងដូចជា ភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងជាមួយឥណទានបុគ្គល (ICFO), សម្រាប់ទទួលប្រាក់បៀវត្សរ៍ឬប្រាក់សោធននិវត្ត (Payroll Client) និងភ្ជាប់ទំនាក់ទំនង ជាមួយគណនីកើនទ្រព្យ ឬគណនីប្រាថ្នារបស់រូបវន្តបុគ្គល (ឯកត្តជន)។

តារាងទី២៖ អត្រាការប្រាក់សន្សំលើគណនីរីករាយ

អត្រាការប្រាក់សន្សំលើរូបិយវត្ថុ រៀល ដុល្លារ និងបាត

លក្ខខណ្ឌ	សមតុល្យក្នុងគណនី			អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ		
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
ប្រចាំថ្ងៃ	<៥០០,០០០	<១០០	<៥,០០០	៣.៥០%	៣.២៥%	៣.៥០%
	≥៥០០,០០០	≥១០០	≥៥,០០០	៥.០០%	៣.៧៥%	៥.០០%

ប្រភព៖ តារាងអត្រាការប្រាក់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ឆ្នាំ២០១៧

៣.២.១.៣. គណនីពាណិជ្ជ (Commerce Account)

គណនីពាណិជ្ជ ត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថិជនជានីតិបុគ្គល (ស្ថាប័ន) ដែលមានបំណងប្រើប្រាស់សេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ ឬសម្រួលដល់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម ឬសម្រាប់ភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងជាមួយគណនីកើនទ្រព្យរបស់អតិថិជនជាស្ថាប័ន។

អតិថិជនគោលដៅសម្រាប់ផលិតផលនេះរួមមាន៖

- ក្រុមហ៊ុនឯកជន
- សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម
- អង្គភាពអភិវឌ្ឍន៍

• ចំនួនសមតុល្យអប្បបរមា

គណនីពាណិជ្ជ ត្រូវតម្កល់ទឹកប្រាក់អប្បបរមាក្នុងគណនីតាមលក្ខខណ្ឌខាងក្រោម៖

- សមតុល្យអប្បបរមាក្នុងការបើកគណនីដំបូង៖ ២០០,០០០រៀល ឬ៥០ដុល្លា ឬ ២,០០០បាត
- សមតុល្យអប្បបរមាក្រោយបើកគណនី៖ ២០០,០០០រៀល ឬ៥០ដុល្លា ឬ២,០០០បាត
- អតិថិជនអាចបើកគណនីជាមួយសមតុល្យសូន្យបានក្នុងករណីដែលគណនីនោះប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណង ភ្ជាប់ទំនាក់ទំនង ជាមួយគណនីកើនទ្រព្យរបស់នីតិបុគ្គល (ស្ថាប័ន)។

តារាងទី៣៖ អត្រាការប្រាក់សន្សំលើគណនីពាណិជ្ជ

អត្រាការប្រាក់សន្សំលើរូបិយវត្ថុ រៀល ដុល្លារ និងបាត

លក្ខខណ្ឌ	សមតុល្យអប្បបរមាក្នុងគណនី			អត្រាការប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ		
ប្រចាំថ្ងៃ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
	២០០,០០០	៥០	២,០០០	២.២៥%	១.២៥%	១.៧៥%

ប្រភព៖ តារាងអត្រាការប្រាក់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត ឆ្នាំ២០១៧

៣.២.១.៤. គណនីបុគ្គលិកអម្រិត (Amret Staff Account)

គណនីបុគ្គលិកអម្រិត ជាប្រភេទគណនីបង្កើតឡើងសម្រាប់បុគ្គលិកអម្រិតក្នុងការទទួលប្រាក់បៀវត្សរ៍ ប្រាក់បំណាច់ប្រចាំឆ្នាំ ប្រាក់រង្វាន់ ប្រាក់លើកទឹកចិត្តជាដើម។

អតិថិជនគោលដៅសម្រាប់ផលិតផលនេះ គឺបុគ្គលិកទាំងអស់ដែលមានឈ្មោះនៅក្នុងប្រាក់បៀវត្សរបស់នាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស។

• **ចំនួនសមតុល្យអប្បបរមា**

គណនីបុគ្គលិកអម្រឹត ត្រូវតម្កល់ទឹកប្រាក់អប្បបរមាក្នុងគណនីតាមលក្ខខណ្ឌខាងក្រោម៖

- សមតុល្យអប្បបរមាក្នុងការបើកគណនីដំបូង អាចស្មើសូន្យ
- សមតុល្យអប្បបរមាក្រោយបើកគណនី អាចស្មើសូន្យ

៣.២.១.៥. គណនីសម្រួលប្រតិបត្តិការ (Liquidation Account)

គណនីសម្រួលប្រតិបត្តិការ ជាប្រភេទគណនីដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់សម្រួលដល់ប្រតិបត្តិការខាងក្នុងរបស់អម្រឹតទាក់ទងទៅនឹងផលិតផលឥណទានដែលរួមមាន ឥណទានបុគ្គលខ្ចី សងនៅបេឡាកូមី (ICBO) និងឥណទានក្រុមធានា (SC) ហើយការបង្កើតគណនីនេះមិនតម្រូវឲ្យជូនដំណឹងដល់អតិថិជនទេ។

អតិថិជនគោលដៅសម្រាប់ផលិតផលនេះ គឺជាអតិថិជនឥណទានដែលខ្ចីសងតាមបេឡាកូមី (ICBO និង SC) ។

• **ចំនួនសមតុល្យអប្បបរមា**

គណនីសម្រួលប្រតិបត្តិការ ត្រូវតម្កល់ទឹកប្រាក់អប្បបរមាក្នុងគណនី តាមលក្ខខណ្ឌខាងក្រោម៖

- សមតុល្យអប្បបរមាក្នុងការបើកគណនីដំបូង អាចស្មើសូន្យ
- សមតុល្យអប្បបរមាក្រោយបើកគណនី អាចស្មើសូន្យ

៣.២.១.៦. លក្ខខណ្ឌនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការ

ក. លក្ខខណ្ឌនៃការដាក់ប្រាក់

- អតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនីដោយមាន ឬគ្មានសៀវភៅសន្សំ។ ក្នុងករណីគ្មានសៀវភៅសន្សំហោរញឹកត្រូវត្រួតពិនិត្យឈ្មោះគណនី និងលេខគណនី ហើយបញ្ជាក់ទៅអ្នកដាក់ប្រាក់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ដើម្បីប្រាកដថា ពិតជាលេខគណនីដែលអតិថិជនមានបំណង ធ្វើការដាក់ប្រាក់ពិតប្រាកដមែន។ អតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់បាន នៅរៀងរាល់ម៉ោងធ្វើការរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត។
- អ្នកដាក់ប្រាក់ផ្សេងក្រៅពីម្ចាស់គណនី ឬអ្នកទទួលសិទ្ធិជាអចិន្ត្រៃយ៍ដែលបានចែងនៅក្នុងពាក្យស្នើសុំបើកគណនីប្រាក់សន្សំ អាចធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនី

អតិថិជនបាន។ ប៉ុន្តែប្រសិនបើទឹកប្រាក់មានចំនួនធំជាង ឬស្មើ ១០,០០០ដុល្លារ ឬ ៤០,០០០,០០០រៀល ឬ៤០០,០០០បាត ហេតុអ្វីក៏ត្រូវបញ្ជាក់បន្ថែមតាមទូរស័ព្ទទៅម្ចាស់គណនី ហើយត្រូវថតចម្លងឯកសារផ្លូវការរបស់អ្នកដាក់ប្រាក់នោះ (សម្រាប់អ្នកដាក់ប្រាក់លើកទីមួយ ឬអ្នកដែលមិនទាន់ស្គាល់ច្បាស់)។

- អតិថិជនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនីរបស់ខ្លួនបាន តាមរយៈសាច់ប្រាក់ ការផ្ទេរសមតុល្យគណនីរបស់អតិថិជន ដែលនៅធនាគារផ្សេងទៀតក្នុងគណនីរបស់អម្រឹត តាម រយៈប្រតិបត្តិការធនាគារ និងតាមរយៈមូលប្បទានប័ត្រ (ករណីដាក់ប្រាក់តាមរយៈមូលប្បទានប័ត្រ អតិថិជនត្រូវសរសេរជាឈ្មោះអម្រឹត និងកូដសាខារបស់គណនី)។ ការដាក់ប្រាក់ជាមូលប្បទានប័ត្រ និងត្រូវធ្វើការទូទាត់មិនឲ្យលើសពី ៤៨ម៉ោងករណីដែលមូលប្បទានប័ត្រ មានតម្លៃជាសាច់ប្រាក់។

ខ. លក្ខខណ្ឌនៃការដកប្រាក់

- អ្នកដែលអាចដកប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់អតិថិជនបានរួមមាន ម្ចាស់គណនី ឬអ្នកទទួលសិទ្ធិជាអចិន្ត្រៃយ៍ដែលមានឈ្មោះនៅក្នុងពាក្យស្នើសុំបើកគណនី ហើយត្រូវនាំមកជាមួយនូវសៀវភៅសន្សំ។
- អតិថិជនអាចដកប្រាក់បាននៅរាល់ម៉ោងធ្វើការរបស់អម្រឹត។
- ម្ចាស់គណនី ឬអ្នករួមគណនី អាចធ្វើការផ្ទេរសិទ្ធិឲ្យអ្នកទទួលសិទ្ធិមិនអចិន្ត្រៃយ៍ (អ្នកដែលមិនមានឈ្មោះនៅលើពាក្យស្នើសុំបើកគណនី) បានប៉ុន្តែត្រូវបំពេញ លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិដកប្រាក់ហើយអ្នកដែលទទួលសិទ្ធិមិនអចិន្ត្រៃយ៍ ត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវលិខិតផ្ទេរសិទ្ធិដកប្រាក់ សៀវភៅសន្សំ និងឯកសារផ្លូវការ ដែលបានបញ្ជាក់នៅលើលិខិត ផ្ទេរសិទ្ធិដកប្រាក់មកបង្ហាញនៅពេលដកប្រាក់។ ការផ្ទេរសិទ្ធិទៅឲ្យអ្នកទទួលសិទ្ធិមិនអចិន្ត្រៃយ៍អាចធ្វើឡើងតែក្នុងសាខាដែលបានបើកគណនីតែប៉ុណ្ណោះ។ ហេតុអ្វីក៏ ត្រូវថតចម្លងឯកសារផ្លូវការរបស់អតិថិជនទោះបីជា ការដកប្រាក់នោះមានទឹកប្រាក់ចំនួនប៉ុន្មានក៏ដោយ។ ការផ្ទេរសិទ្ធិដកប្រាក់នោះមានទឹកប្រាក់ចំនួនប៉ុន្មានក៏ដោយ។ ការផ្ទេរសិទ្ធិដកប្រាក់ដែលមានចំនួនធំជាង ឬស្មើ ១,០០០ដុល្លារ ឬ៤,០០០,០០០រៀល ឬ៤០,០០០បាត ហេតុអ្វីក៏ត្រូវបញ្ជាក់តាមទូរស័ព្ទបន្ថែមទៅម្ចាស់គណនី។ ករណីទំនាក់ទំនងជាមួយម្ចាស់គណនីមិនបាន ក៏ហេតុអ្វីក៏អាចដកប្រាក់ជូនអតិថិជនបានដែរ។ អ្នកទទួលសិទ្ធិមិនអចិន្ត្រៃយ៍មិនអនុញ្ញាត ឲ្យធ្វើការផ្ទេរសិទ្ធិទៅបុគ្គលផ្សេងទៀតទេ។

- អតិថិជន (ឯកត្តជន/ ស្ថាប័ន) ដែលមានបំណងដកប្រាក់ដែលមានសមតុល្យធំជាង ឬស្មើ ១០,០០០ដុល្លារ ឬ៤០០,០០០,០០០រៀល ឬ៤០០,០០០បាត ត្រូវជូនដំណឹងមកគ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតយ៉ាងហោចណាស់មុន មួយថ្ងៃនៃថ្ងៃដកប្រាក់។ មន្ត្រីសេវាអតិថិជន មានតួនាទីផ្តល់ព័ត៌មាននេះទៅដល់ អតិថិជននៅពេលបើកគណនី។
- ការដកប្រាក់នៅពេលដែលអតិថិជនមានបញ្ហា៖
 - ករណីអតិថិជនតែម្នាក់ ហើយគាត់ទទួលមរណៈភាពនោះសមតុល្យដែលនៅក្នុង គណនីរបស់អតិថិជនត្រូវអនុវត្តន៍តាមច្បាប់មរតកសាសន៍។
 - ករណីអតិថិជនមានគ្រោះថ្នាក់ធ្ងន់ធ្ងរ (គណនីឯកត្តជន) ហើយមិនអាចមកដក ប្រាក់បាន នោះការដកប្រាក់អាចធ្វើឡើងតាមរយៈសមាជិកគ្រួសាររបស់គាត់។ ប្រធានសាខាត្រូវចាត់វិធានដកប្រាក់ បញ្ជាក់ពីមូលហេតុដែលអតិថិជនមិន បានមកដកប្រាក់ដោយផ្ទាល់ (ប្រធានសាខាត្រូវចាត់ចែងឲ្យបុគ្គលិក ណាម្នាក់ទៅ ស៊ើបសួរពីស្ថានភាពរបស់អតិថិជន ថាគាត់ប្រាកដជាស្ថិតនៅក្នុងស្ថានភាពធ្ងន់ធ្ងរ មិនអាចមកធ្វើការដកប្រាក់បានមែន) បន្ទាប់មកតម្រូវឲ្យសមាជិកដែលនៅក្នុង គ្រួសាររបស់គាត់ចំនួន ២រូបមកជាតំណាងក្នុងការផ្តិតមេដៃដកប្រាក់ជំនួស។

៣.២.១.៧. លក្ខខណ្ឌក្នុងការបិទគណនី

- អតិថិជនត្រូវមកបិទគណនីនៅសាខាដែលបានបើកគណនីដំបូង
- ការបិទគណនីអតិថិជនត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវសៀវភៅសន្សំ
- គណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការ ហើយមានសមតុល្យស្មើសូន្យ នោះអម្រឹតរក្សាសិទ្ធិក្នុងការ បិទគណនីនោះដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុនទៅអតិថិជនឡើយ។ ប្រធានសាខាជា អ្នកមានសិទ្ធិសម្រេចក្នុងការបិទ ឬមិនបិទគណនីរបស់អតិថិជន។
- ការបិទគណនីត្រូវផ្អែកលើចំណុចមួយចំនួនដូចជា៖
 - គណនីដែលគ្មានសក្តានុពល (គណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការ ឬគណនីដែលមិន បានប្រើប្រាស់ជាមួយផលិតផលទៀត)។
 - គណនីដែលមិនរំពឹងថា ប្រើប្រាស់ឡើងវិញ ឬប្រើប្រាស់ជាមួយផលិតផលផ្សេង នៅពេលអនាគត។

៣.២.១.៨. លក្ខខណ្ឌនៃការដាក់កំហិតគណនី និងការបង្កកសមតុល្យ

- ការដាក់កំហិតគណនី គឺជាការកំណត់នូវលក្ខខណ្ឌដែលមិនអាច ឲ្យគណនីធ្វើប្រតិបត្តិ

ការណាមួយបានជាមួយនឹង មូលហេតុច្បាស់លាស់ ហើយការប្រាក់នឹងបន្តគណនាជូន អតិថិជន ដូចធម្មតាក្នុងកំឡុងពេលដាក់កំហិត។ ការស្នើសុំដាក់កំហិតគណនីមួយលើ កៗមានរយៈពេលអតិបរមា ១២ខែ ហើយអតិថិជនអាចធ្វើការដាក់កំហិតបានដូចជា៖

- ការដាក់ប្រាក់
 - ការដកប្រាក់
 - ទាំងការដាក់ប្រាក់ និងដកប្រាក់
- ការបង្កកសមតុល្យ គឺជាការកំណត់នូវលក្ខខណ្ឌដើម្បីរក្សាទុកនូវសមតុល្យក្នុងគណនី ដោយមិនអាចឲ្យធ្វើប្រតិបត្តិការដកប្រាក់ ដែលបានស្នើសុំបង្កកនោះទេជាមួយនឹងមូល ហេតុច្បាស់លាស់ ហើយការប្រាក់នឹងបន្តគិតជូនអតិថិជនដដែល។ អតិថិជនអាចស្នើសុំ ធ្វើការបង្កកសមតុល្យទាំងអស់ ឬចំនួនណាមួយនៅក្នុងគណនី ក៏ប៉ុន្តែមិនអាចបង្កក លើសពីសមតុល្យដែលមានក្នុងគណនីឡើយ។

៣.២.១.៩. គណនីគ្មានប្រតិបត្តិការ

- គណនីគ្មានប្រតិបត្តិការ គឺជាគណនីដែលមិនបានធ្វើប្រតិបត្តិការរយៈពេល១២ខែជាប់ៗ គ្នាទាក់ទងនឹងសាច់ប្រាក់ ដូចជាការដាក់ ការដកប្រាក់ ឬការផ្ទេរប្រាក់ផ្សេងៗ ដោយមិន រាប់បញ្ចូលប្រតិបត្តិការដែលប្រព័ន្ធច្រើនឡើងដោយស្វ័យប្រវត្តិដូចជាការគិតការប្រាក់ ការ កាត់ពន្ធលើការប្រាក់ដែលទទួលបាន ឬការគិតថ្លៃសេវាផ្សេងៗទៅលើគណនីអតិថិជន ឡើយ។
- សម្រាប់គណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការ អម្រឹតនឹងបន្តគិតការប្រាក់ទៅឲ្យគណនីទាំងនោះ តាមអត្រាការប្រាក់នៃប្រភេទគណនីនីមួយៗដូចធម្មតាដោយផ្អែកទៅតាម សមតុល្យជាក់ ស្តែងដែលមានក្នុងគណនី។
- គណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការ អាចធ្វើប្រតិបត្តិការបានលុះត្រាតែមានការស្នើសុំពីអតិថិជន ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការឡើងវិញ។ ការថែរក្សាគណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការ អម្រឹតនឹងគិតថ្លៃ សេវាចំនួន ១ដុល្លារ ឬ៤,០០០រៀល ឬ៤០បាត ក្នុងរយៈពេល១ឆ្នាំ។
- ចំពោះគណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការជាប់ៗគ្នារហូតរយៈពេល ១០ឆ្នាំអម្រឹតនឹងធ្វើការបិទ គណនីនោះហើយផ្ទេរសមតុល្យគណនីទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។
- មន្ត្រីសេវាអតិថិជនត្រូវពិនិត្យរៀងរាល់ដើមខែនីមួយៗ និងបោះពុម្ពរបាយការណ៍គណនី ដែលរំពឹងទុកគ្មានប្រតិបត្តិការ បន្ទាប់មកផ្តល់ព័ត៌មានតាមរយៈទូរស័ព្ទដល់អតិថិជនជា

៣.២.១.១០. ថ្លៃសេវាផ្សេងៗ

- ការស្នើសុំសៀវភៅសន្សំថ្មី៖
 - អតិថិជននឹងទទួលបានសៀវភៅសន្សំដោយឥតគិតថ្លៃ នៅពេលបើកគណនីដំបូង និងនៅពេលដែលអតិថិជនប្រើប្រាស់សៀវភៅសន្សំចាស់អស់។
 - អតិថិជននឹងគិតថ្លៃសេវាចំនួន ៣ដុល្លារ ឬ១២,០០០រៀល ឬ១២០បាត សម្រាប់ការស្នើសុំធ្វើសៀវភៅសន្សំឡើងវិញករណីដែលអតិថិជនធ្វើបាត់ ឬធ្វើឲ្យខូចខាតសៀវភៅសន្សំដែលអតិថិជនបានផ្តល់ជូន។
- ការបិទគណនី
 - គណនីសន្សំមមាន គណនីរីករាយ និងគណនីពាណិជ្ជកម្មដែលបិទមុនរយៈពេល ៣ខែអតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវាចំនួន ៣ដុល្លារ ឬ១២,០០០រៀល ឬ១២០បាត លើការបិទគណនីនោះ។
- ការដំណើរការគណនីគ្មានប្រតិបត្តិការ៖
 - ចំពោះគណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការ អតិថិជនត្រូវចំណាយ ១ដុល្លារសម្រាប់គណនីជាប្រាក់ដុល្លារ ឬ៤,០០០រៀលសម្រាប់គណនីជាប្រាក់រៀល ឬ៤០បាត សម្រាប់គណនីជាប្រាក់បាត ក្នុងរយៈពេល១ឆ្នាំសម្រាប់ការស្នើសុំដំណើរការគណនីទាំងនោះឡើងវិញ។ ថ្លៃសេវាសម្រាប់ដំណើរការគណនីនេះអតិថិជនកាត់ចេញដោយស្វ័យប្រវត្តិចេញពីគណនីរបស់អតិថិជន ដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុនឡើយ។
 - សម្រាប់គណនីរីករាយដែលប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងសម្រាប់តែគោលបំណងភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងជាមួយនឹងគណនីកើនទ្រព្យដើម្បីដកប្រាក់នៅកាលកំណត់ នៅពេលដែលគណនីរីករាយក្លាយជាគណនីគ្មានប្រតិបត្តិការអតិថិជនអាចស្នើសុំដំណើរការគណនីឡើងវិញដោយមិនតម្រូវឲ្យបង់ថ្លៃសេវាឡើយ។
- ការស្នើសុំបញ្ជាក់សមតុល្យគណនី៖
 - សម្រាប់ការបញ្ជាក់សមតុល្យគណនីដែលចុះហត្ថលេខាត្រឹមប្រធានសាខាអតិថិជនត្រូវចំណាយថ្លៃសេវាចំនួន ៥ដុល្លារ ឬ២០,០០០រៀល ឬ២០០បាតក្នុងមួយដង

(ការគិតថ្លៃសេវានេះគិតទៅតាមចំនួនប្រាក់ (សន្លឹក) នៃឯកសារដែលអតិថិជន បានស្នើសុំ)។

• ការធ្វើប្រតិបត្តិការលើគណនី៖

- អតិថិជនជាម្ចាស់គណនី អ្នករួមគណនី ឬអ្នកមានសិទ្ធិជាអចិន្ត្រៃយ៍នៅពេលបើក គណនីតម្រូវឲ្យបង់ថ្លៃសេវាអប្បបរមាចំនួន ១ដុល្លារ ឬ៤,០០០រៀល ឬ ៤០បាត និងគិតតាមអត្រា០.០៨% សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារ និង០.១០%សម្រាប់ប្រាក់រៀល និងប្រាក់បាត សម្រាប់ការដាក់ប្រាក់ និងដកប្រាក់ឆ្លងខេត្ត។
- ម្ចាស់គណនី អ្នករួមគណនី និងអ្នកទទួលសិទ្ធិជាអចិន្ត្រៃយ៍ នៅពេលបើកគណនី អាចធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់ និងដកប្រាក់ក្នុងខេត្តតែមួយ ជាមួយនឹងសាខាដែល បានបើកគណនីដោយមិនតម្រូវឲ្យធ្វើការបង់ថ្លៃសេវាទេ។
- សម្រាប់គណនីដែលបើកនៅរាជធានីភ្នំពេញ ហើយធ្វើប្រតិបត្តិការនៅក្នុងរាជ ធានីភ្នំពេញអនុញ្ញាតឲ្យបុគ្គលផ្សេងក្រៅពីម្ចាស់គណនី និងអ្នកដែលមានសិទ្ធិនៅ ពេលបើកគណនីអាចដាក់ប្រាក់បានដោយមិនតម្រូវឲ្យធ្វើការបង់ថ្លៃសេវាទេ។

៣.២.២. គណនីប្រាក់បញ្ញើ

គណនីប្រាក់បញ្ញើត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថិជនដែលមានបំណង ដាក់ប្រាក់សន្សំ ក្នុង រយៈពេលណាមួយជាក់លាក់ដើម្បីទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់។

អម្រឹតបានបែងចែកគណនីប្រាក់បញ្ញើជាពីរប្រភេទគឺ៖

៣.២.២.១. គណនីប្រាក់បញ្ញើ

គណនីប្រាក់បញ្ញើជាប្រភេទផលិតផល ប្រាក់បញ្ញើដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថិជន ជាឯកត្តជនដែលមានចំណូលទៀងទាត់ហើយមានបំណងបែងចែកទៀងទាត់នូវចំណែកខ្លះ នៃ ចំណូលដើម្បីសន្សំ សម្រាប់ការវិនិយោគ សម្រាប់កូន សម្រាប់ទិញអចលនទ្រព្យផ្សេងៗដែល អតិថិជនប្រាថ្នាចង់បាន ឬសម្រាប់ជាប្រាក់សោធននិវត្តនៅពេលអនាគត។

អតិថិជនគោលដៅសម្រាប់ផលិតផលនេះរួមមាន៖

- ប្រជាពលរដ្ឋដែលមានចំណូលរាល់ខែ
- បុគ្គលិកស្ថាប័នរដ្ឋ និងឯកជននានា។

• **ចំនួនសមតុល្យអប្បបរមា**

គណនីប្រាក់បញ្ញើត្រូវតម្កល់ទឹកប្រាក់អប្បបរមាក្នុងគណនីតាមលក្ខខណ្ឌខាងក្រោម៖

- សមតុល្យអប្បបរមាក្នុងការបើកគណនីដំបូង៖ អតិថិជនត្រូវដាក់ប្រាក់តម្កល់ស្មើនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលមានសមតុល្យស្មើនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលត្រូវដាក់ប្រចាំខែ។ ករណីដែលដាក់ប្រាក់ លើសពីអ្វីដែលបានកំណត់ប្រចាំខែ ទឹកប្រាក់ដែលលើសនោះ នឹងតម្កល់ទុកក្នុងគណនីរីករាយ ដែលបានភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងជាមួយគណនីប្រាថ្នា។
- សមតុល្យអប្បបរមាក្រោយបើកគណនី៖ សមតុល្យសន្សំប្រចាំខែត្រូវស្មើនឹងចំនួនដែលអតិថិជនបានព្រមព្រៀងដាក់សន្សំក្នុងខែនីមួយៗ

តារាងទី៤៖ តារាងបង្ហាញពីអត្រាការប្រាក់ របស់គណនីប្រាថ្នា

សមតុល្យ	រយៈពេល	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ		
		ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
ចំនួនប្រាក់ដាក់សន្សំប្រចាំខែ តិចជាង ២០០,០០០រៀល ឬ៥០ដុល្លារ ឬ២,០០០បាត	៣ខែ ទៅ ៥ខែ	៦.០០%	៤.៥០%	៥.០០%
	៦ខែ ទៅ ៨ខែ	៦.៥០%	៥.០០%	៥.៥០%
	៩ខែ ទៅ ១១ខែ	៧.០០%	៥.៥០%	៦.០០%
	១២ខែ ទៅ ៣៦ខែ	៧.៥០%	៦.០០%	៦.៥០%
ចំនួនប្រាក់ដាក់សន្សំប្រចាំខែ ធំជាង ឬស្មើ ២០០,០០០រៀល ឬ៥០ដុល្លារ ឬ២,០០០បាត	៣ខែ ទៅ ៥ខែ	៦.៥០%	៤.៧៥%	៥.៥០%
	៦ខែ ទៅ ៨ខែ	៧.៥០%	៥.៥០%	៥.៧៥%
	៩ខែ ទៅ ១១ខែ	៨.០០%	៦.០០%	៦.២៥%
	១២ខែ ទៅ ៣៦ខែ	៨.០០%	៧.០០%	៦.៧៥%

សម្គាល់ ៖ គណនីនេះ គឺសម្រាប់អតិថិជនជាឯកត្តបុគ្គលិក។

ប្រភព ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំ២០១៧

• លក្ខខណ្ឌនៃការគណនា និងការតម្កល់ការប្រាក់បន្ត

- ការគណនាការប្រាក់ នឹងត្រូវបានគណនាប្រចាំថ្ងៃក្នុងប្រព័ន្ធ ដោយយោងទៅលើចំនួនសមតុល្យសរុបដែលមាននៅក្នុងគណនីប្រាថ្នា។
ការប្រាក់នឹងត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្តខាងក្រោម៖

$$\text{ការប្រាក់} = \frac{\text{ប្រាក់ដើម} \times \text{អត្រាការប្រាក់}}{១២} \times \frac{\text{ចំនួនខែ} \times (\text{ចំនួនខែ} + ១)}{២}$$

- អតិថិជនមានតួនាទីបង់ពន្ធកាត់ទុក ៤%សម្រាប់និវាសនជន និង១៤%សម្រាប់អនិវាសនជន លើចំណូលការប្រាក់។
- ការប្រាក់ទទួលបាននៅខែនីមួយៗ មិនត្រូវបានបង្កើតជាមួយប្រាក់ដើមឡើយ។

ឧទាហរណ៍៖ អ្នកស្រីឌីណា ដាក់ប្រាក់១ខែ ១០០,០០០រៀល សម្រាប់រយៈពេល ១ឆ្នាំដោយ

ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ ៧.៥% ពន្ធកាត់ទុក ៤%

ការប្រាក់ដែលអ្នកស្រីឌីណា នឹងទទួលបានគឺ៖

$$\begin{aligned}\text{ការប្រាក់} &= \frac{100,000 \times 7.5\%}{12} \times \frac{12 \times (12+1)}{2} \\ &= 48,750 - 4\%\end{aligned}$$

$$\text{ការប្រាក់} = 46,800 \text{ រៀល}$$

៣.២.២.២. គណនីកើនទ្រព្យ

គណនីកើនទ្រព្យជាប្រភេទផលិតផលប្រាក់បញ្ញើត្រូវបង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថិជនជាឯក
តួជន និងស្ថាប័នដែលនៅសល់ប្រាក់ច្រើន ហើយមានឆន្ទៈតម្កល់ប្រាក់ក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់
ណាមួយ ដើម្បីទទួលបានចំណូលខ្ពស់ពីការប្រាក់។

អតិថិជនគោលដៅសម្រាប់ផលិតផលនេះរួមមាន៖

- ក្រុមហ៊ុនឯកជន
- អង្គភាពអភិវឌ្ឍន៍
- សហគមន៍
- វត្តអារាម
- ប្រជាពលរដ្ឋដែលមានចំណូលក្រៅពីពាណិជ្ជកម្ម។

• ចំនួនសមតុល្យអប្បបរមា

គណនីកើនទ្រព្យ ត្រូវម្ចាស់ទឹកប្រាក់អប្បបរមា ក្នុងគណនីតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- សមតុល្យអប្បបរមាក្នុងការបើកគណនីដំបូង៖ ៥០ដុល្លារ ឬ២០០,០០០រៀល ឬ ២,០០០បាត
- សមតុល្យអប្បបរមាក្រោយបើកគណនី៖ សមតុល្យក្រោយបើកគណនី ត្រូវស្មើ ចំនួនទឹកប្រាក់ដាក់សន្សំរយៈពេលបើកគណនី។

តារាងទី៥៖ តារាងបង្ហាញពីអត្រាការប្រាក់គណនីកើនទ្រព្យ

សមតុល្យ	លក្ខខណ្ឌ		អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ		
			ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
ទឹកប្រាក់តម្កល់អប្បបរមា ២០០,០០០រៀល ឬ ៥០ដុល្លារ ឬ២,០០០បាត	ដកការប្រាក់ប្រចាំខែ	៣ខែ	៣.២៥%	៤.០០%	៤.០០%
		៦ខែ	៤.២៥%	៤.៥០%	៥.០០%
		៩ខែ	៤.៧៥%	៥.៥០%	៥.៥០%
		១២ខែ	៥.៥០%	៦.០០%	៦.២៥%
		១៨ខែ	៥.៧៥%	៦.០០%	៦.៥០%
		២៤ខែ	៦.២៥%	៦.២៥%	៧.០០%
		៣០ខែ	៦.៧៥%	៦.២៥%	៧.៥០%
		៣៦ខែ	៧.២៥%	៦.២៥%	៨.០០%
		៤៨ខែ	៧.២៥%	គ្មាន	គ្មាន
	ដកការប្រាក់នៅកាលកំណត់	១ខែ	៣.៥០%	៤.០០%	៤.០០%
		៣ខែ	៤.០០%	៤.៥០%	៤.៥០%
		៦ខែ	៥.០០%	៥.៥០%	៥.៥០%
		៩ខែ	៥.៥០%	៦.០០%	៦.០០%
		១២ខែ	៧.២៥%	៧.០០%	៧.៧៥%
		១៨ខែ	គ្មាន	៧.០០%	៨.០០%
		២៤ខែ	៨.២៥%	៧.២៥%	៨.០០%
		៣០ខែ	៨.២៥%	៧.២៥%	៨.០០%
		៣៦ខែ	៨.២៥%	៧.២៥%	៨.២៥%
		៤៨ខែ	១០.០០%	គ្មាន	គ្មាន

ប្រភព៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតឆ្នាំ២០១៧

• **លក្ខខណ្ឌនៃការគណនា និងការតម្កល់ការប្រាក់បន្ត**

- ការគណនាការប្រាក់ នឹងត្រូវបានគណនាប្រចាំថ្ងៃក្នុងប្រព័ន្ធ ដោយយោងទៅលើចំនួនសមតុល្យដែលអតិថិជនដាក់បញ្ញើ។ ការប្រាក់ដែលទទួលបាននៃខែនីមួយៗ មិនបង្កជាមួយប្រាក់ដើមឡើយ ទោះបីកាលកំណត់របស់គណនីនោះលើសពី ១២ខែក៏ដោយ។

ការប្រាក់នឹងត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្តខាងក្រោម៖

ការប្រាក់ = (សមតុល្យពេលបើកគណនី X ចំនួនថ្ងៃ X ការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ) / ៣៦៥

- អតិថិជនមានតួនាទីបង់ពន្ធកាត់ទុក ៤%សម្រាប់និវាសនជន និង១៤%សម្រាប់អនិវាសនជន លើចំណូលការប្រាក់។
- អតិថិជនអាចស្នើសុំបន្តនូវលក្ខខណ្ឌដែលដោយស្វ័យប្រវត្តិ (Roll Over) បាននៅពេលបើកគណនីនិងមុនពេលដែលគណនីនោះដល់កាលកំណត់ (Maturity)។ ការបន្តដោយស្វ័យប្រវត្តិអាចអនុញ្ញាតត្រឹមតែ១០ឆ្នាំប៉ុណ្ណោះដោយមិនរាប់បញ្ចូលវគ្គបើកដំបូង។ ការបន្តស្វ័យប្រវត្តិ របស់គណនីកើនទ្រព្យលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗត្រូវរក្សានៅដដែលលើកលែងតែអត្រាការប្រាក់ដែលអាចប្រែប្រួលទៅតាមអត្រាការប្រាក់ដែលអម្រឹតបានកំណត់។
- សម្រាប់គណនីកើនទ្រព្យដល់កាលកំណត់ គណនីនោះនឹងត្រូវបិទហើយផ្ទេរសមតុល្យទាំងអស់ទៅគណនីរីករាយដែលបានភ្ជាប់ទំនាក់ទំនង ហើយបន្តការគិតការប្រាក់តាមអត្រារបស់គណនីរីករាយ ឬគណនីពាណិជ្ជ។

ឧទាហរណ៍៖ លោកសៅ ដាក់ប្រាក់ចំនួន ១០,០០០ដុល្លារ រយៈពេល៦ខែ ដែលទទួលបានអត្រាការប្រាក់ ៥.៥% ពន្ធកាត់ទុក៦% លើចំណូលការប្រាក់។

ការប្រាក់ដែលលោកសៅនឹងទទួលបានគឺ៖

$$\begin{aligned}\text{ការប្រាក់} &= \frac{10,000 \times 5.5\%}{360} \times 180 \\ &= 275 \text{ ដុល្លារ} - 6\%\end{aligned}$$

$$\text{ការប្រាក់} = 258.5 \text{ ដុល្លារ}$$

៣.២.២.៣. លក្ខខណ្ឌនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការ

• លក្ខខណ្ឌនៃការដាក់ប្រាក់

ការដាក់ប្រាក់របស់គណនីកើនទ្រព្យ និងគណនីប្រាថ្នាត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈ គណនីរីករាយ និងគណនីពាណិជ្ជដែលបានភ្ជាប់ទំនាក់ទំនង។

• លក្ខខណ្ឌនៃការដកប្រាក់

សម្រាប់គណនីកើនទ្រព្យ និងគណនីប្រាថ្នា គឺជាគណនីគឺជាប្រភេទកិច្ចសន្យាដែលមានកាលកំណត់ច្បាស់លាស់ និងមានការព្រមព្រៀងគ្នារវាងអតិថិជន ជាមួយអម្រឹត ដូច្នេះការដក

ប្រាក់ពីគណនីទាំងពីរនេះស្មើនឹងការសុំបិទគណនី ដែលសមតុល្យសរុបនៅក្នុងគណនីត្រូវបានផ្ទេរទៅកាន់គណនីរីករាយ ឬគណនីពាណិជ្ជដែលភ្ជាប់ទំនាក់ទំនង។

៣.២.២.៤. លក្ខខណ្ឌនៃការបិទគណនី

- សម្រាប់គណនីកើនទ្រព្យ និងគណនីប្រាថ្នា គឺជាគណនីដែលមានកាលកំណត់ច្បាស់លាស់ ដូច្នេះនៅពេលដែលដល់កាលកំណត់ (Maturity) របស់គណនីកើនទ្រព្យ និងគណនីប្រាថ្នានេះ នឹងបិទហើយផ្ទេរសមតុល្យដែលមានទៅគណនីរីករាយ ឬគណនីពាណិជ្ជ ដែលបានភ្ជាប់ទំនាក់ទំនង។ សម្រាប់ការដកប្រាក់ គឺអតិថិជនត្រូវអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌ របស់គណនីរីករាយ និងគណនីពាណិជ្ជ។
- សម្រាប់ការស្នើសុំបិទគណនីមុនកាលកំណត់ អតិថិជនត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវ ប័ណ្ណសន្សំមានកាលកំណត់និងសៀវភៅសន្សំ។ ការបិទគណនីមុនកាលកំណត់អតិថិជននឹងទទួលបានអត្រាការប្រាក់ទាប ទៅតាមរូបិយប័ណ្ណរបស់គណនីរីករាយ និងគណនីពាណិជ្ជដែលភ្ជាប់ទំនាក់ទំនង។ សម្រាប់ការដកប្រាក់ គឺអតិថិជនត្រូវអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌ របស់គណនីរីករាយ និងគណនីពាណិជ្ជ។

៣.២.២.៥. លក្ខខណ្ឌនៃការដាក់កំហិតគណនី និងការបង្កកសមតុល្យ

ការដាក់កំហិតគណនី និងការបង្កកសមតុល្យ មិនអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើលើគណនីកើនទ្រព្យ និងគណនីប្រាថ្នាទេប៉ុន្តែអតិថិជនអាចស្នើសុំធ្វើប្រតិបត្តិការទាំងនោះ ទៅលើគណនីរីករាយ និងគណនីពាណិជ្ជដែលភ្ជាប់ទំនាក់ទំនង។

៣.២.២.៦. ថ្លៃសេវាផ្សេងៗ

សម្រាប់គណនីប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន អាចប្រើប្រាស់បន្ថែមនូវសេវាផ្សេងៗទៀតមានដូចជា៖

- ការស្នើសុំប័ណ្ណសន្សំថ្មី៖ អតិថិជនត្រូវចំណាយថ្លៃសេវា ១ដុល្លារ ឬ៤,០០០រៀល ឬ៤០បាត សម្រាប់ស្នើសុំធ្វើប័ណ្ណសន្សំមានកាលកំណត់ថ្មី។
- ការស្នើសុំបញ្ជាក់សមតុល្យគណនី៖ សម្រាប់ការបញ្ជាក់សមតុល្យគណនី ដែលចុះហត្ថលេខាត្រឹមប្រធានសាខា អតិថិជនត្រូវចំណាយថ្លៃសេវា ៥ដុល្លារ ឬ២០,០០០រៀល ឬ២០០បាត។

៣.៣. លក្ខខណ្ឌនៃការផ្លាស់ប្តូរ និងកែតម្រូវព័ត៌មានគណនី

ការផ្លាស់ប្តូរ ឬការកែតម្រូវព័ត៌មានគណនីមាន២ប្រភេទ គឺជាផ្លាស់ប្តូរឬការកែតម្រូវព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុ និងការផ្លាស់ប្តូរ ឬកែតម្រូវព័ត៌មានដែលមិនទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុ។

- ការកែតម្រូវព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុ៖ ជាការផ្លាស់ប្តូរ ឬការកែប្រែព័ត៌មានទាំងឡាយណាដែលមិនធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលដល់សមតុល្យដែលមានក្នុងគណនីដូចជា ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ អត្រាការប្រាក់ ឬការកែតម្រូវផ្សេងៗ ដែលប៉ះពាល់ដល់សមតុល្យគណនី។
- ការកែតម្រូវព័ត៌មានដែលមិនទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុ៖ ជាការផ្លាស់ប្តូរ ឬការកែតម្រូវព័ត៌មានទាំងឡាយណា ដែលមិនធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលដល់សមតុល្យដែលមានក្នុងគណនីមានដូចជា ឈ្មោះគណនី លក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការគណនី។
- ដើម្បីធ្វើការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគណនីអតិថិជនត្រូវធ្វើការបំពេញពាក្យស្នើសុំផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគណនី។

៣.៤. ការអនុម័តលើប្រតិបត្តិការសេវាប្រាក់បញ្ញើ និងសន្សំ

ការអនុម័តលើប្រតិបត្តិការសេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ត្រូវបានកំណត់ទៅតាមប្រភេទប្រតិបត្តិការនីមួយៗដូចខាងក្រោម៖

៣.៤.១. ការអនុម័តលើការបើកគណនី

- សម្រាប់ការបើកគណនីប្រាក់សន្សំដែលមាន គណនីរីករាយ គណនីពាណិជ្ជ និងគណនីបុគ្គលិកអម្រឹត ការអនុម័តត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖
 - ក្នុងប្រព័ន្ធ៖ បញ្ចូលទិន្នន័យដោយបេឡា និងអនុម័តស្វ័យប្រវត្តិ
 - លើពាក្យស្នើសុំបើកគណនី៖ ប្រធានសាខា
- សម្រាប់ការបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើដែលមាន គណនីកើនទ្រព្យ និងគណនីប្រាថ្នា ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖
 - ក្នុងប្រព័ន្ធ៖ ប្រធានបេឡា/ ប្រធានសាខា
 - លើពាក្យស្នើសុំបើកគណនី៖ ប្រធានសាខា

៣.៤.២. ការអនុម័តលើការបិទគណនី

- សម្រាប់ការបិទគណនីប្រាក់សន្សំដែលមាន គណនីរីករាយ គណនីពាណិជ្ជ និងគណនីបុគ្គលិកអម្រឹត ការអនុម័តត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖
 - ក្នុងប្រព័ន្ធ៖ ប្រធានបញ្ជីបេឡា/ ប្រធានសាខា
 - លើពាក្យស្នើសុំបិទគណនី ការចុះហត្ថលេខាត្រូវផ្អែកតាមសមតុល្យជាក់ស្តែងនៅពេលបិទគណនី

- ការបិទគណនីដែលមានសមតុល្យ តិចជាងឬស្មើ ៥,០០០ដុល្លារ ត្រូវអនុម័ត ដោយប្រធានបញ្ជារបេឡា
- ការបិទគណនីដែលមានសមតុល្យ ច្រើនជាង ៥,០០០ដុល្លារ ត្រូវអនុម័ត ដោយប្រធានសាខា
- សម្រាប់ការបិទគណនីប្រាក់បញ្ញើដែលមាន គណនីកើនទ្រព្យ និងគណនីប្រាថ្នា ត្រូវបាន កំណត់ដូចខាងក្រោម៖
 - ក្នុងប្រព័ន្ធ៖ ប្រធានបញ្ជារបេឡា/ ប្រធានសាខា
 - ការបិទគណនីប្រាក់បញ្ញើមុនកាលកំណត់មិនតម្រូវឲ្យបំពេញពាក្យស្នើសុំបិទ គណនី។

៣.៤.៣. ការអនុម័តលើការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគណនី

ការអនុម័តក្នុងការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគណនី ដែលស្នើសុំដោយអតិថិជន ការដាក់កំហិត បង្កកសមតុល្យ និងដំណើរការគណនីដែលបានដាក់កំហិត ឬបង្កកសមតុល្យ ការដំណើរការ គណនីគ្មានប្រតិបត្តិការ និងការស្នើសុំធ្វើសៀវភៅសន្សំ ប័ណ្ណសន្សំមានកាលកំណត់ថ្មី សម្រាប់ គណនីប្រាក់សន្សំ និងគណនីប្រាក់បញ្ញើត្រូវបានអនុម័តដូចខាងក្រោម៖

- ក្នុងប្រព័ន្ធ៖ ប្រធានបញ្ជារបេឡា/ ប្រធានសាខា
- លើពាក្យស្នើសុំផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគណនី៖ ប្រធានបញ្ជារបេឡា / ប្រធានសាខា

៣.៤.៤. ការអនុម័តលើការដាក់ប្រាក់

ការអនុម័តចំពោះប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់ ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

- ចំនួនទឹកប្រាក់តិចជាង ឬស្មើ៥,០០០ដុល្លារ ឬ២០,០០០,០០០រៀល ឬ២០០,០០០បាត
 - ក្នុងប្រព័ន្ធ៖ ប្រធានបញ្ជារបេឡា/ ប្រធានសាខា
 - លើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់៖ ប្រធានបញ្ជារបេឡា/ ប្រធានសាខា
- ចំនួនទឹកប្រាក់ច្រើនជាង ៥,០០០ដុល្លារ ឬ២០,០០០,០០០រៀល ឬ២០០,០០០បាត រហូត ដល់ ២០,០០០ដុល្លារ ឬ៨០,០០០,០០០រៀល ឬ៨០០,០០០បាត។
 - ក្នុងប្រព័ន្ធ៖ ប្រធានបញ្ជារបេឡា/ ប្រធានសាខា
 - លើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់៖ ប្រធានសាខា
- ចំនួនទឹកប្រាក់ច្រើនជាង២០,០០០ដុល្លារ ឬ៨០,០០០,០០០រៀល ឬ៨០០,០០០បាត រហូតដល់ ១០០,០០០ដុល្លារ ឬ៨០០,០០០,០០០រៀល ឬ៨,០០០,០០០បាត។

- ក្នុងប្រព័ន្ធនេះ ប្រធានបញ្ជារបេឡា/ ប្រធានសាខា
- លើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់៖ ប្រធានសាខា
- ប្រធានសាខាត្រូវស្នើសុំការអនុម័តតាមរយៈទូរស័ព្ទទៅ នាយកសាខាខេត្ត រួចបញ្ជូនតារាងអតិថិជនដាក់ប្រាក់ដើម្បីស្នើសុំការអនុម័តតាមក្រោយ។
- ចំនួនទឹកប្រាក់ច្រើនជាង ១០០,០០០ដុល្លារ ឬ៤០០,០០០,០០០រៀល ឬ៤,០០០,០០០ បាត ឡើងទៅ
 - ក្នុងប្រព័ន្ធនេះ ប្រធានបញ្ជារបេឡា/ ប្រធានសាខា
 - លើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់៖ ប្រធានសាខា
 - ប្រធានសាខាត្រូវស្នើសុំការអនុម័តតាមរយៈទូរស័ព្ទទៅ នាយកប្រតិបត្តិការ រួចបញ្ជូនតារាងអតិថិជនដាក់ប្រាក់ដើម្បីស្នើសុំការអនុម័តតាមក្រោយ។
- ការអនុម័តចំនួនដាក់ប្រាក់ ត្រូវពិចារណាលើកត្តាចំបងមួយចំនួនដូចជា៖
 - ហានិភ័យលើការសំអាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម
 - ហានិភ័យនៃការចាត់ចែងសាច់ប្រាក់
 - រាល់ការអនុម័តលើចំនួនទឹកប្រាក់ដាក់សន្សំ សម្រាប់អតិថិជនម្នាក់មានសមតុល្យសរុបមិនលើសពី៣% នៃមូលនិធិផ្ទាល់របស់អម្រឹតទេ។

៣.៤.៥. ការអនុម័តលើការដកប្រាក់

ការអនុម័តក្នុងការដកប្រាក់ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

- ចំនួនទឹកប្រាក់តិចជាង ឬស្មើ៥,០០០ដុល្លារ ឬ២០,០០០,០០០រៀល ឬ២០០,០០០បាត
 - ក្នុងប្រព័ន្ធនេះ ប្រធានបញ្ជារបេឡា/ ប្រធានសាខា
 - លើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់៖ ប្រធានបញ្ជារបេឡា/ ប្រធានសាខា
- ចំនួនទឹកប្រាក់ច្រើន ៥,០០០ដុល្លារ ឬ២០,០០០,០០០រៀល ឬ២០០,០០០បាត ឡើងទៅ
 - ក្នុងប្រព័ន្ធនេះ ប្រធានបញ្ជារបេឡា/ ប្រធានសាខា
 - លើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់៖ ប្រធានសាខា

៣.៤.៦. ការអនុម័តលើការដាក់ប្រាក់ជាមូលប្បទានប័ត្រ និងការដាក់ប្រាក់តាម រយៈប័ណ្ណផ្ទេរប្រាក់របស់ធនាគារផ្សេងៗ

ការអនុម័ត លើការដាក់ប្រាក់តាមរយៈមូលប្បទានប័ត្រ ការដាក់ប្រាក់តាមរយៈការផ្ទេរប្រាក់ ពីស្ថាប័នដៃគូផ្សេងៗ និងការធ្វើមោឃៈភាពលើការដាក់ប្រាក់តាមរយៈមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបាន កំណត់ដូចខាងក្រោម៖

- ចំនួនទឹកប្រាក់តិចជាង ឬស្មើ ៥,០០០ ដុល្លារ ឬ ២០,០០០,០០០ រៀល ឬ ២០០,០០០ បាត
 - ក្នុងប្រព័ន្ធ៖ ប្រធានបញ្ជារបេឡា/ ប្រធានសាខា
 - លើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់៖ ប្រធានបញ្ជារបេឡា/ ប្រធានសាខា
- ចំនួនទឹកប្រាក់ច្រើន ៥,០០០ ដុល្លារ ឬ ២០,០០០,០០០ រៀល ឬ ២០០,០០០ បាត ឡើងទៅ
 - ក្នុងប្រព័ន្ធ៖ ប្រធានបញ្ជារបេឡា/ ប្រធានសាខា
 - លើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់៖ ប្រធានសាខា

៣.៥. ការរក្សាព័ត៌មានសម្ងាត់

ដើម្បីបង្កើនភាពជឿជាក់ ដល់ស្ថាប័ន និងរក្សានូវសុវត្ថិភាពដល់អតិថិជន បុគ្គលិកអម្រឹត ទាំងអស់ត្រូវរក្សាព័ត៌មាន របស់អតិថិជន (ឯកត្តជន ឬស្ថាប័ន ឬបុគ្គលិកអម្រឹត) ជាព័ត៌មាន សម្ងាត់។ បុគ្គលផ្សេងៗក្រៅពីម្ចាស់ ឬអ្នកទទួលសិទ្ធិជាអចិន្ត្រៃយ៍ មិនអាចសាកសួរព័ត៌មានរបស់ គណនីបានទេ លុះត្រាតែមានការផ្ទេរសិទ្ធិជាផ្លូវការពីម្ចាស់គណនី។⁵

៣.៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យលើប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

៣.៦.១. ការសិក្សាលើហានិភ័យនៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

ហានិភ័យនៃការដាក់ប្រាក់គឺជាហានិភ័យនៃលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលអាចកើតឡើងពីស្ថាប័ន ហិរញ្ញវត្ថុដែលបណ្តាលមកពីការផ្លាស់ប្តូរឥរិយាបថអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ។ ជាមួយគ្នានេះដែរហានិ ភ័យដែលកើតមានគឺ ហានិភ័យនៃការដកប្រាក់ ឬការទូទាត់ឆាប់រហ័ស ហានិភ័យនៃការទូទាត់ (Rollover) និង Run Risk។

- ហានិភ័យនៃការដកប្រាក់នៅពេលឆាប់ៗគឺជាហានិភ័យមួយដែលអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើអាច ដកប្រាក់បញ្ញើរបស់គាត់ពីគណនីមុនកាលកំណត់ដែលបានយល់ព្រម។ វាអាចកើត ឡើងនៅពេលដែលជម្រើសត្រូវគ្នាត្រូវបានប្រកាសនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងដាក់ប្រាក់ឬ

⁵ គោលការណ៍ប្រតិបត្តិ និងនីតិក្រមសេវាប្រាក់សន្សំ និងបញ្ញើ២០១៤

កំណត់ដោយច្បាប់ក្នុងស្រុក។ នៅពេលការដកប្រាក់មុនត្រូវបានធ្វើឡើងអ្នកដាក់ប្រាក់ជាធម្មតាត្រូវទទួលយកការដកប្រាក់ដំបូងឬការពិន័យ។

- ហានិភ័យនៃការទូទាត់ (Rollover) គឺជាហានិភ័យមួយដែលអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើបដិសេធមិនឱ្យខ្ចីប្រាក់តាមពេលកំណត់របស់គាត់។
- Run Risk គឺជាការប្រថុយនឹងហានិភ័យនៃប្រាក់បញ្ញើមិនមានកាលកំណត់ ជាហានិភ័យដែលអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ត្រូវសងប្រាក់ពីគណនីរបស់គាត់ នៅពេលណាមួយ។ ដូច្នេះហានិភ័យនេះមានជាការដកប្រាក់មុន និងជាការទូទាត់ (Rollover) ។ វាកើតឡើងនៅពេលអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើរំពឹងថាធនាគារនឹងបរាជ័យ។

ហានិភ័យទាំងនេះអាចនាំឱ្យមានការធ្លាក់ចុះឬក៏ការបាត់បង់សាច់ប្រាក់នៃស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុប្រសិនបើវាមិនអាចទាក់ទាញប្រាក់បញ្ញើថ្មីជំនួសឱ្យដកប្រាក់បាន។ ក្នុងករណីដែលភាពមិនអាចទៅរួចរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីធ្វើហិរញ្ញប្បទានឡើងវិញតាមរយៈការខ្ចីប្រាក់ដើម្បីសងប្រាក់បញ្ញើដែលមានស្រាប់ត្រូវបានគេហៅថាហានិភ័យនៃការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានឡើងវិញ។⁶

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ក៏ជួបប្រទះនូវហានិភ័យទាំងនេះដូចគ្នាដែរ។ ហានិភ័យចម្បងមាន៖

- បញ្ហាសាច់ប្រាក់លើស អតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើចំនួនច្រើន ដោយមិនបានប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់ទៅវិញ។
- បញ្ហាខ្វះសាច់ប្រាក់ នៅពេលដែលអតិថិជនដាក់ប្រាក់ចំនួនតិច ហើយមានអតិថិជនផ្សេងទៀតមកដកសាច់ប្រាក់ចំនួនច្រើន ដោយមិនបានជូនដំណឹងមក អម្រឹតជាមុន។

៣.៦.២. វិធីសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលកើតមានឡើង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតមានវិធីសាស្ត្រមួយចំនួនដូចជា៖

- អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងមក គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមុន ១ថ្ងៃក្នុងករណីដែលអតិថិជនត្រូវការដកសាច់ប្រាក់ចំនួនច្រើនដែលលើសពី ១០,០០០ដុល្លារឡើងទៅ។

⁶ វេបសាយ៖ https://en.wikipedia.org/wiki/Deposit_risk ចូលមើលថ្ងៃទី ១០ មិថុនា

- អម្រឹតតែងតែដឹងពីតម្រូវការរបស់អតិថិជន មួយចំនួនដែលធ្វើការដកប្រាក់ចំនួន ច្រើនទៀងទាត់ជារៀងរាល់ខែ ដូច្នេះអម្រឹតបានរៀបចំរូចជាស្របចសម្រាប់អតិថិជន របស់ខ្លួន ដែលមានដូចជា គ្រឹះស្ថាន អាជីវកម្ម ឬស្ថាប័ន។
- ដឹងពីប្រវត្តិនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការ របស់អតិថិជន។

៣.៦.៣. នីតិសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ

អម្រឹតបានប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រមួយចំនួនដើម្បីប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ៖

- តាមរយៈ អតិថិជនដែលជាអតិថិជនរបស់អម្រឹត ធ្វើការណែនាំបន្ត
- តាមរយៈបុគ្គលិកអម្រឹតផ្ទាល់ដោយធ្វើការណែនាំទៅ បងប្អូន សាច់ញាតិ ឬមិត្តភក្តិ
- អម្រឹតមានសេវាកម្ម ជួយដល់អតិថិជនដែលមានបំណងដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅអម្រឹត ក្នុងករណីដែលអតិថិជនដកសាច់ប្រាក់ពីស្ថាប័នផ្សេង នូវចំនួនច្រើន ដូច្នេះបុគ្គលិក អម្រឹតនឹងជួយអតិថិជន តាមរយៈសេវាកម្មដឹកជញ្ជូនសាច់ប្រាក់ជូនអតិថិជន ពី ស្ថាប័នដែលអតិថិជនដកប្រាក់ ទៅកាន់ទីតាំងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត។

៣.៧. យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការទាក់ទាញ និងថែរក្សាអតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សាខាផ្សារដើមថ្កូវ

ដើម្បីធ្វើការទាក់ទាញអតិថិជនឲ្យដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងថែរក្សាអតិថិជនរបស់ខ្លួន អម្រឹតមាន នូវយុទ្ធសាស្ត្រមួយចំនួន ៖

៣.៧.១. យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជន

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ បានរៀបចំនូវយុទ្ធសាស្ត្រមួយចំនួន ដើម្បី ទាក់ទាញឲ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់សេវាកម្មរបស់ខ្លួន៖

- បុគ្គលិករបស់អម្រឹតទាំងអស់ត្រូវតែមានក្រមសីលធម៌ខ្ពស់ ទាំងចំណេះ និងជំនាញ ច្បាស់លាស់ ដើម្បីឆ្លើយតបជាមួយតម្រូវការរបស់អតិថិជន។
- ផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដទៃ
- ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយនូវផលិតផលថ្មីៗ ដែលបានបង្កើតឡើងដើម្បីឲ្យអតិថិជនបាន យល់ច្បាស់។
- ផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការចូលមកធ្វើការទំនាក់ទំនង ពីការប្រើ ប្រាស់សេវាកម្មផ្សេងៗ ដែលមាននៅក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត។

- គ្រប់មន្ត្រីទាំងអស់តែងតែចុះទៅជួបអតិថិជន ដើម្បីផ្តល់ជាការទុកចិត្ត ក៏ដូចជា បញ្ជាក់ពីការយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះអតិថិជន។

៣.៧.២. យុទ្ធសាស្ត្រថែរក្សាអតិថិជន

ជាមួយគ្នានេះផងដែរ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សាខាផ្សារដើមថ្កូវ មិនត្រឹមតែមានយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជនប៉ុណ្ណោះទេថែមទាំងបានរៀបចំនូវការថែរក្សាអតិថិជនរបស់ខ្លួនឲ្យប្រើប្រាស់នូវផលិតផល កាន់តែច្រើន និងបង្កើននូវចំនួនអតិថិជនបន្ថែមទៀតផងដែរ។ ខាងក្រោមនេះជាយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការថែរក្សាអតិថិជនរបស់អម្រឹត៖

- ប្រធានសាខា ក៏ដូចជាមន្ត្រីសន្សំចុះទៅជួបអតិថិជនដល់ស្ថាប័ន ក្រុមហ៊ុន ឬគេហដ្ឋាន។
- ធ្វើការកំណត់ត្រាក្នុងប្រព័ន្ធនូវព័ត៌មាន ឬឯកសារទាក់ទង របស់អតិថិជនដូចជាការផ្តល់ដំណឹងពីអត្រាការប្រាក់
- ប្រធានសាខាបានរៀបចំឲ្យបុគ្គលិករបស់ខ្លួន ចុះទៅជួបអតិថិជនដើម្បីសួរនាំពីការប្រើប្រាស់សេវាកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត
- បង្កើតនូវផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗទៀត ជូនអតិថិជន ដើម្បីធ្វើឲ្យមានភាពងាយស្រួលដូចជាឆែកសមតុល្យគណនីតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ ផ្ទេរប្រាក់ បង់វិក័យបត្រទឹកភ្លើងនៅតាមបញ្ជារបេឡា។
- មន្ត្រីសន្សំតែងតែធ្វើការចុះធ្វើការផ្សព្វផ្សាយជាប្រចាំ ក្នុងការស្វែងរកអតិថិជនគោលដៅ ជាពិសេសអតិថិជនដែលមានសក្តានុពលនៅក្នុងភូមិ ក្នុងការណែនាំពីផលិតផលសន្សំ ដែលមានទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។

៣.៨. ការវិភាគលើចំនួនអតិថិជន និងប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ពីឆ្នាំ២០១៥ ដល់ឆ្នាំ២០១៧

ខាងក្រោមនេះគឺជាតារាង ដែលបង្ហាញអំពីទិន្នន័យ នៃចំនួនសាច់ប្រាក់ និងចំនួនអតិថិជននៃសេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ៖

**- តារាងទី៦៖ ចំនួនអតិថិជនដែលបានដាក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ សម្រាប់ឆ្នាំ ២០១៥
២០១៦ ២០១៧ នៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ**

ឆ្នាំ	ចំនួនគណនី (ផែនការ)	ចំនួនគណនី (ជាក់ស្តែង)	កើន/ថយ	កើន/ថយ (ភាគរយ)
២០១៥	១.១៦០	១.១៤៩	-	-
២០១៦	២.០០០	២.០៥៣	៩០៤	៧៨,៦៨%
២០១៧	២.៩០០	៣.១៥៤	១.១០១	៥៣,៦៣%

ប្រភព៖ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវ ឆ្នាំ២០១៥

២០១៦ ២០១៧

**- តារាងទី៧៖ ចំនួនទឹកប្រាក់បញ្ញើសន្សំសរុបសម្រាប់ឆ្នាំ ២០១៥ ២០១៦ ២០១៧ នៅ
គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ**

ឆ្នាំ	ចំនួនទឹកប្រាក់ ដុល្លារ (ផែនការ)	ចំនួនទឹកប្រាក់ ដុល្លារ (ជាក់ស្តែង)	កើន/ថយ (ដុល្លារ)	កើន/ថយ (ភាគរយ)
២០១៥	១.៥២៤.៧៥០	១.៧៦៩.២៦៧,៥០	-	-
២០១៦	៣.៩២២៦.៧៥០	៣.៤១៩.០០០	១.៦៤៩.៧៣២,៥០	៩៣,២៤%
២០១៧	៤.៧៦៧.០០០	៥.៣១០.៥៥៧,៥០	១.៨៩១.៥៥៧,៥០	៥៥,៣២%

ប្រភព៖ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវ ឆ្នាំ២០១៥

២០១៦ ២០១៧

តាមតារាងដែលបានបង្ហាញខាងលើ អាចបកស្រាយបានថា ចំនួនអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត មានការកើនឡើងពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។ ដូចជានៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ អម្រឹតមានចំនួនគណនី ១.១៤៩គណនី ដែលមានទឹកប្រាក់សរុប ១.៧៦៩.២៦៧,៥០ ដុល្លារអាមេរិក។ ចំណែកក្នុងឆ្នាំ ២០១៦មានចំនួនគណនី ២.០៥៣គណនី មានចំនួនទឹកប្រាក់សរុប ៣.៤១៩.០០០ដុល្លារអាមេរិក មានន័យថាគណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំកើនឡើង ចំនួន ៩០៤ គណនី ស្មើនឹង ៧៨,៦៨% ធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៥ រីឯចំនួនទឹកប្រាក់កើនឡើងដល់ ១.៦៤៩.៧៣២,៥០ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៩៣,២៤% នៃការកើនឡើងធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៥។ ដោយឡែកក្នុងឆ្នាំ ២០១៧ មានចំនួនគណនី ៣.១៥៤គណនី មានចំនួនទឹកប្រាក់សរុប

៥.៣១០.៥៥៧,៥០ដុល្លារអាមេរិក មានន័យថាគណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំកើនឡើង ចំនួន ១.១០១ គណនី ស្មើនឹង៥៣,៦៣% នៃការកើនឡើងធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៦ រីឯចំនួនទឹកប្រាក់កើនឡើងដល់ ១.៨៩១.៥៥៧,៥០ដុល្លារ អាមេរិក ស្មើនឹង ៥៥,៣២% នៃការកើនឡើងធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៦។

៣.៩. ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

បន្ទាប់ពីយើងបានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទនេះ យើងសង្កេតឃើញថាមាន ចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយមួយចំនួន៖

៣.៩.១ ចំណុចខ្លាំង

- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតមានទីតាំងនៅគ្រប់ ២៥ខេត្តក្រុង និងតាមបណ្តាល ស្រុកជាច្រើន ដើម្បីផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន ក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការ។
- អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដទៃ ដែលជាយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការ ទទួលបានប្រាក់បញ្ញើ ពីអតិថិជនបានច្រើន។
- មានផលិតផលបីប្រភេទផ្សេងៗគ្នា ផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការ ជ្រើសរើស
- ចំនួនគណនីអតិថិជន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សាខាផ្សារ ដើមថ្កូវ កើនឡើងជាលំដាប់ពីមួយឆ្នាំ ទៅមួយឆ្នាំ។
- ការកំណត់ថ្លៃសេវា របស់អម្រឹតទាបជាងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មួយចំនួន។

៣.៩.២ ចំណុចខ្សោយ

- អម្រឹត គួរតែវិវត្តន៍ខ្លួនទៅជា ធនាគារ ដើម្បីផ្តល់ភាពទុកចិត្ត ដល់អតិថិជនកាន់តែ ខ្លាំង។
- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត មិនទាន់មានទូ ATM គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់បំពេញ តម្រូវការដល់អតិថិជននៅឡើយនោះទេ។
- សម្រាប់សាខាផ្សារដើមថ្កូវមិនទាន់មាននូវមន្ត្រីសន្សំ ដើម្បីជាការពង្រឹង នូវសក្តា- នុពលនៃផលិតផលប្រាក់បញ្ញើសន្សំនៅឡើយ។
- ផ្នែកបច្ចេកវិទ្យា ព័ត៌មានវិទ្យា និងផលិតផលផ្សេងៗ របស់អម្រឹតមិនទាន់មានការ អភិវឌ្ឍន៍ ដើម្បីប្រកួតប្រជែងក្នុងទីផ្សារ។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង ការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីបាន ធ្វើការចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងវិភាគទៅលើស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៅ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ ក្រោមប្រធានបទស្តីពី "ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ សន្សំ " យើងបានសង្កេតឃើញថា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវមានការរីក ចម្រើនផ្នែកប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ឥតឈប់ឈរពីមួយឆ្នាំ ទៅមួយឆ្នាំ។ តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ដោយការអង្កេតមើលដោយផ្ទាល់ក្តី និងការសួរដេញដោលទៅកាន់លោកប្រធាន អនុប្រធានសាខា និង បុគ្គលិកគ្រប់លំដាប់ថ្នាក់ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវ អាចឲ្យយើងខ្ញុំធ្វើ ការសន្មតបានថា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតបានធ្វើការបម្រើសេវាកម្មចំពោះផលិតផលប្រាក់ បញ្ញើសន្សំទៅកាន់ អតិថិជនប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងសុវត្ថិភាពខ្ពស់ ដែលជាមូលហេតុ ចម្បងធ្វើឲ្យអម្រឹតទទួលបានទំនុកចិត្តយ៉ាងខ្លាំងពីសាធារណៈជន គ្រប់មជ្ឈដ្ឋាន។ ទោះបីជា អម្រឹតនៅមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនដែល គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតគួរតែយកចិត្តទុកដាក់ និងកែលម្អបន្ថែមក៏ដោយ ប៉ុន្តែអម្រឹតក៏បានព្យាយាមបង្កើនចំណុចខ្លាំងរបស់ខ្លួនតាមរយៈ ការ ផ្តល់នូវផលិតផល បញ្ញើសន្សំថ្មីៗស្របតម្រូវការទីផ្សារ និងពង្រឹងនូវការបម្រើសេវាកម្មរបស់ខ្លួន ឲ្យរហ័សទាន់ចិត្ត និងងាយស្រួល ជូនអតិថិជនផងដែរ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះអម្រឹតក៏បានផ្តល់នូវអត្ថ ប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់អតិថិជន ថែមទៀតផង ដូចជាផ្តល់អត្រាការប្រាក់ ខ្ពស់សម្រាប់ប្រាក់ បញ្ញើសន្សំ ទៅតាមប្រភេទគណនី នីមួយៗរបស់អម្រឹត ជាមួយនឹងរង្វាន់លើកទឹកចិត្តអតិថិជន មួយចំនួនទៀតផង។ ទាំងនេះហើយជាមូលហេតុចម្បងដែលគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខា ផ្សារដើមថ្កូវ តែងតែទទួលបានប្រាក់បញ្ញើសន្សំកើនឡើងជាលំដាប់ ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ ព្រម ទាំងទទួលបាន លិខិតសរសើរ និងពានរង្វាន់ពីរដ្ឋាបន្តបន្ទាប់គ្នា ផ្នែកប្រមូលសន្សំថ្លៃដើមទាប ចេញដោយទីស្នាក់ការកណ្តាល របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត និងលិខិតបញ្ជាក់ពីការថែ រក្សាអតិថិជន ចេញដោយ SMART CAMPAIGN នៅឆ្នាំ២០១៦។

សរុបសេចក្តីមកការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើសន្សំ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខា ផ្សារដើមថ្កូវមានការរីកចម្រើន គួរឲ្យកត់សម្គាល់ដែលជាចំណែកមួយជួយជម្រុញឲ្យវិស័យសេដ្ឋ កិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជាឲ្យកាន់តែរីកចម្រើន។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

ក្រោយពីបានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើដំណើរការគ្រប់គ្រង ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ របស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ រួចមកយើងសង្កេតឃើញថា អម្រឹតកំពុងតែបន្ត ភាពរីកចម្រើន ឥតឈប់ឈរទៅលើផលិតផល ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ។ ទន្ទឹមនឹងគ្នានេះដែរយើងក៏ សង្កេតឃើញថាមានចំណុចខ្សោយមួយចំនួន ដែលទាមទារឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ មានគោលការណ៍មួយចំនួនដើម្បីកែសម្រួលនិងកែលម្អទៅលើចំណុចខ្សោយ ទាំងអស់នោះ។ ដើម្បីអោយមានទំនុកចិត្តពីអតិថិជនកាន់តែខ្លាំង និងគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើអោយ កាន់តែមានប្រសិទ្ធភាព យើងខ្ញុំសូមផ្តល់អនុសាសន៍មួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- គួរតែវិវត្តន៍ខ្លួនទៅជាធនាគារ ដើម្បីផ្តល់ភាពទុកចិត្ត ដល់អតិថិជនកាន់តែខ្លាំង។
- គួរបង្កើនទូរ ATM បន្ថែមទៀតសម្រាប់បំពេញតម្រូវការដល់អតិថិជន។
- គួរប្រើសេវាសមន្ត្រីសន្សំអោយបានគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីជាការពង្រឹង នូវសក្តានុពលនៃ ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើសន្សំ។
- គួរអភិវឌ្ឍន៍ផ្នែកបច្ចេកវិទ្យា ព័ត៌មានវិទ្យា និងផលិតផលផ្សេងៗ ដើម្បីប្រកួត ប្រជែងក្នុងទីផ្សារ។

ឯកសារយោង

- ✚ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត "គោលការណ៍ប្រតិបត្តិ និងនីតិក្រមសេវាប្រាក់សន្សំ និងបញ្ញើ"
- ✚ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត "របាយការហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំ២០១៦"
- ✚ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត "របាយការហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំ២០១៧"
- ✚ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត "អត្រាការប្រាក់បញ្ញើប្រចាំឆ្នាំ" ឆ្នាំ២០១៧
- ✚ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត "លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃការប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត"
- ✚ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត "គោលនយោបាយសេវាអតិថិជន"
- ✚ ខេង សុភ័ក្ត្រ "សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រិតសាខាផ្សារដើមថ្កូវ" សាកលវិទ្យាល័យបៀលប្រាយ
- ✚ គង់ មេតា, ២០១៦ "នីតិវិធីប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ" គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត សាខាខ្សាច់កណ្តាល សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ✚ ហេង លីកា, សៀង ស្រីទូច, ២០១៤ "នីតិវិធីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ" របស់ធនាគារអេស៊ីលីដា សាខាព្រែកព្នៅ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ✚ www.amret.com.kh
- ✚ www.khemsarith.wordpress.com
- ✚ https://en.wikipedia.org/wiki/Deposit_risk
- ✚ <https://en.wikipedia.org/wiki/Microfinance>
- ✚ <http://documents.worldbank.org/curated/en/898881468239353815/pdf/368230KHMEROBIBCAM20050101.pdf>
- ✚ <http://amret.com.kh/index.php/homekh/milestones>

ឧបសម្ព័ន្ធ



ប័ណ្ណសម្គាល់ព័ត៌មានគណនី
Account Information Card

លេខ & ឈ្មោះគណនី Acc. Number & Name	ប្រភេទគណនី Acc. Type	រូបិយប័ណ្ណ Currency	បានបិទ Closed
			☐
			☐
			☐

សម្រាប់បុគ្គលិក អម្រិត តែប៉ុណ្ណោះ
For Amret Staff Only

ហត្ថលេខា ត្រា និងឈ្មោះ

Signature, Stamp and Name

សម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែម សូមទំនាក់ទំនងមកកាន់ទូរស័ព្ទលេខ៖ ០២៣ ៩៩៩ ០៣៣ | ០៩៣ ៩៩៩ ១១១

For more information, please contact the following phone number: 023 999 033 | 093 999 111



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ "អម្រិត"
Microfinance Institution "Amret"

សាខា ខេត្ត

☐ ពាក្យសុំបើកគណនីប្រាក់សន្សំ
Savings Account Opening Form

☐ ពាក្យសុំផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគណនីប្រាក់សន្សំ
Savings Account Amendment Form

គណនី / Account		☐ ឯកត្តជន / Individual ☐ រួមគ្នា / Joint		☐ ស្ថាប័ន / Corporate ☐ លេខអតិថិជនស្ថាប័ន / Corporate N°	
ឈ្មោះគណនីជាអក្សរខ្មែរ / Account name in Khmer:					
ឈ្មោះគណនីជាអក្សរឡាតាំង / Account name in Latin:					
ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ / Currency Type: ☐ ប្រាក់រៀល / KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក / USD ☐ ប្រាក់បាត / THB					
ប្រភេទគណនី / Account Type ☐ គណនីរីករាយ / Happy Account ☐ គណនីបុគ្គលិក អម្រិត / Amret Staff Account ☐ គណនីពាណិជ្ជ / Commerce Account ☐ គណនីតាមតម្រូវការ / Convenience Account ☐ ផ្សេងៗ / Other					លេខគណនី / Account N°
ទម្រង់ស្នាមដៃលេខា / ស្នាមមេដៃ / SPECIMEN SIGNATURE / THUMBPRINT					
ឈ្មោះអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា / ផ្ដិតមេដៃលើគណនី / OFFICIAL AUTHORIZED TO SIGN / THUMBPRINT AS RESOLVED					
លេខអតិថិជន Customer N°	ឈ្មោះខ្មែរ/ឡាតាំង Name in Khmer / Latin	ម្ចាស់គណនី Owner	អ្នកទទួលសិទ្ធិ Authorized Person	ស្នាមហត្ថលេខា / ស្នាមមេដៃ Specimen Signature / Thumbprint	ស្នាមហត្ថលេខា / ស្នាមមេដៃ Specimen Signature / Thumbprint
.....	1	☐	☐		
.....	2	☐	☐		
.....	3	☐	☐		
លក្ខខណ្ឌនៃប្រតិបត្តិការ / OPERATIONAL CONDITION				តម្រា / STAMP	
☐ ម្នាក់ក្នុងចំណោមអ្នកខាងលើ / Anyone of them ☐ អ្នកទាំងអស់ខាងលើ / All of them ☐ ពីរនាក់ក្នុងចំណោមអ្នកខាងលើ / Any two of them ☐ ផ្សេងៗ / Others					
ការណែនាំពិសេស / Special Instruction:					
ការបញ្ជូនសារដោយស្វ័យប្រវត្តិ / Automatic notification: ☐ ភ្ជាប់ / Link ☐ ផ្តាច់ / Delink ☐ សារជាអក្សរ / SMS Notification លេខទូរស័ព្ទ / Phone Number: ☐ សារអេឡិចត្រូនិច / Email Notification អ៊ីម៉ែល / Email: ថ្លៃសេវា / Fee Charge: ☐ ថ្លៃសេវាស្តង់ដារ / Standard Fee Charge ☐ ថ្លៃសេវាពិសេស / Special Fee Charge:					

លេខប័ណ្ណ / Card N°:

□ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □

[illegible]☐ ប័ណ្ណ ពេ ជី អ៊ីម បៃតងមានរូបថត / Green Personalized☐ ប័ណ្ណ អេ ឌី អ៊ឹម មាសមានប្រថិត / Gold Personalized☐ បុគ្គលិក អរូបិក / AMRET staff

☐ គណនីភ្ជាប់ / Linked Account ☐ គណនីផ្ទេរ / Delink Account

☐ គណនីផ្ទាច់ / Delink Account

1. <i>What is the purpose of the study?</i> 2. <i>What are the research objectives?</i> 3. <i>What is the research design?</i> 4. <i>What are the variables?</i> 5. <i>What is the sample size?</i> 6. <i>What is the data collection method?</i> 7. <i>What is the data analysis method?</i> 8. <i>What are the results?</i> 9. <i>What are the conclusions?</i> 10. <i>What are the limitations?</i> 11. <i>What are the implications?</i> 12. <i>What are the future research directions?</i>	1. <i>What is the purpose of the study?</i> 2. <i>What are the research objectives?</i> 3. <i>What is the research design?</i> 4. <i>What are the variables?</i> 5. <i>What is the sample size?</i> 6. <i>What is the data collection method?</i> 7. <i>What is the data analysis method?</i> 8. <i>What are the results?</i> 9. <i>What are the conclusions?</i> 10. <i>What are the limitations?</i> 11. <i>What are the implications?</i> 12. <i>What are the future research directions?</i>
--	--

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់ថៃ/THB

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

--

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ឥណ្ឌូអាស៊ី/USD ☐ ប្រាក់ថៃ/THB[illegible]

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់ចាត/THB

[illegible]☐ ប្រាក់ជូល/KHR ☐ ប្រាក់ជូលកម្ពុជា/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

9. ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមបញ្ជាក់ថាព័ត៌មានដែលមានខាងលើនេះគឺសុទ្ធតែត្រឹមត្រូវ និងគ្រប់គ្រាន់ពិតប្រាកដណាស់។ /We confirm that all information above is true, correct and complete.

[illegible]

ខ្ញុំ/យើងអនុញ្ញាតឱ្យបុគ្គលនេះ/ទាំងអស់គ្នា ចុះហត្ថលេខាជាតំណាងសម្រាប់សហគមន៍យើង ដើម្បីចុះហត្ថលេខាបញ្ជាក់ការចុះបញ្ជីប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងធនធាន និងការអភិវឌ្ឍន៍ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងធនធាន។ I/we authorize the above person(s) to sign on behalf of the organization in accordance with the terms and conditions of the system registration and resource management system development system.

I/we agree and acknowledge that this authorization may only be revoked by a revocation letter signed by myself/ourselves delivered to Amret Co., Ltd. In the absence of such a letter,

ប្រ.០០០.០០០ ព្រីវ ។/we agree to give Amrel Microfinance Institution at least one day's notice should I/we wish to make a cash withdrawal of USD100,000 /KHR400,000,000/ THB4,000,000 upwards.

យល់ព្រមធ្វើការដកប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់ខ្ញុំ បើសិន្នា ខ្ញុំបំប៉នទឹកប្រាក់ដែលលើសការកំណត់នោះ ដោយពុំមានការជំទាស់ណាមួយឡើយ។ In case I/we receive a notification from Amrei that the amount is exceeding the amount set by Monetary Bank of Cambodia, I/we agree to withdraw the amount from my/our account that exceeded amount without any objection.

I/we agree and acknowledge that Amret has full authority to amend the interest rate, fee charge, conditions, and other conditions of this account without notice prior and condition upon consent from me/us.

មាសគណនីទី៣

3rd Account holder

--	--

ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង MC and DC	ប័ណ្ណ អេ ធី អិម ATM CARD		ការបើកគណនី ACCOUNT OPENING		
	អនុម័តការភ្ជាប់ និង ដំណើរការប័ណ្ណដោយ APPROVED AND ACTIVATED BY	ភ្ជាប់ប័ណ្ណដោយ CARD LINKED BY	អនុម័តដោយ ACCOUNT OPENING APPROVED BY	រៀបចំ និងបើកគណនីដោយ ACCOUNT PREPARED AND OPENED BY	ការត្រួតពិនិត្យ CHECKLIST
	ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ Signature & Name	ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ Signature & Name	ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ Signature & Name	ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ Signature & Name	☐ ហត្ថលេខា/ស្នាមមេដៃអតិថិជន Customer Signature / Thumbprint ☐ រូបថតអតិថិជន Customer Photo ☐ លក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការ Operational Condition ☐ ច្បាប់ផ្លូវការសារផ្លូវការ Copy Official Document



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ "អម្រិត"
Microfinance Institution "Amret"

សាខា សាខាខេត្ត

☐ ពាក្យសុំផ្ទេរប្រាក់ជាអចិន្ត្រៃយ៍
Transfer Standing Order Application

☐ ពាក្យសុំផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានផ្ទេរប្រាក់ជាអចិន្ត្រៃយ៍
Amendment Standing Order Application

លេខយោង / Ref:

កាលបរិច្ឆេទ : ____ / ____ / ____
Date DD MM YY

ព័ត៌មានអ្នកផ្ញើ Sender Information

១. ឈ្មោះគណនី (ខ្មែរ) / Name (Khmer)

២. លេខគណនី / AC No.

៣. លេខទូរស័ព្ទ / Phone No.

៤. ផ្ទេរចាប់ពីថ្ងៃទី / Start date: ____ / ____ / ____ បញ្ចប់នៅថ្ងៃទី / End date: ____ / ____ / ____ ឬ

☐ គ្មានកាលកំណត់ / No end date

ផ្ទេររៀងរាល់ / Frequency: ____

៥. គោលបំណងផ្ទេរ / Transfer Purpose

☐ ទូទាត់ថ្លៃទំនិញ / Pay for goods or service

☐ ទូទាត់ប្រាក់កម្ចី អម្រិត / Pay for Amret loan

☐ ផ្ញើសាច់ប្រាក់ / Send to relative

☐ ផ្សេងៗ / Other

៦. ចំនួនទឹកប្រាក់ផ្ទេរ / Transfer Amount

ជាអក្សរ / In Words

(សូមមើលតារាងកាលវិភាគដែលមានភ្ជាប់ជូន / Please see list attached)

ឡាតាំង / Latin

ព័ត៌មានថ្លៃសេវា Fee Charge Information

☐ អ្នកផ្ញើបង់ថ្លៃសេវា / Paid by sender

☐ អ្នកទទួលបង់ថ្លៃសេវា / Paid by receiver

ថ្លៃសេវាដែលបង់រួច នឹងមិនអាចប្រគល់ជូនវិញឡើយ
Fee charge is not returnable

សម្រាប់ អម្រិត FOR AMRET ONLY

ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវទទួល
Amount to be received

ថ្លៃសេវាក្នុងមួយប្រតិបត្តិការ
Fee Charge per transaction

ទឹកប្រាក់សរុបត្រូវដកពីគណនី
Total amount withdrawal from A/C

ព័ត៌មានអ្នកទទួល Receiver Information

១. ឈ្មោះគណនី / A/C Name

ឡាតាំង / Latin

២. លេខគណនី / A/C No.

លេខទូរស័ព្ទ / Phone No.

សម្រាប់ការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាន For Amendment of Information

ពាក្យសុំផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានផ្ទេរប្រាក់ជាអចិន្ត្រៃយ៍នេះនឹងត្រូវប្រើសម្រាប់ជំនួសឆ្កាយពាក្យសុំផ្ទេរអចិន្ត្រៃយ៍
ចាស់ដែលមានលេខយោង..... ហើយមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ។

This Amendment Information Application will be used instead of the previous transaction with reference number and be effective from now on.

ហត្ថលេខាអតិថិជន / Customer's Signature

សម្រាប់ អម្រិត FOR AMRET USE ONLY

ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង
(MC and DC)

អនុម័តដោយ
APPROVED

បញ្ចូលទិន្នន័យដោយ
INPUTED BY

រៀបចំដោយ
PREPARED BY

ហត្ថលេខា Signature:

ឈ្មោះ Name:

កាលបរិច្ឆេទ Date: ____ / ____ / ____

ហត្ថលេខា Signature:

ឈ្មោះ Name:

កាលបរិច្ឆេទ Date: ____ / ____ / ____

ហត្ថលេខា Signature:

ឈ្មោះ Name:

កាលបរិច្ឆេទ Date: ____ / ____ / ____

លក្ខខណ្ឌផ្តើមប្រាក់ជាអចិន្ត្រៃយ៍
Standing Order Terms and Conditions

រាល់ការផ្ទេរប្រាក់ជាអចិន្ត្រៃយ៍ អតិថិជនត្រូវគោរពទៅតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានដូចខាងក្រោម៖

Every transfer standing order, the following terms and conditions need to be complied:

១. អ្នកផ្ទេរ និងអ្នកទទួលប្រាក់ ត្រូវមានគណនីសំរាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរ និងទទួលប្រាក់។

Sender and receiver shall have an account for making transaction.

២. គ្រប់ព័ត៌មានដែលផ្តល់ដោយអ្នកផ្ទេរ នៅក្នុងពាក្យសុំផ្ទេរប្រាក់នេះ ជាព័ត៌មានពិតប្រាកដ និងត្រឹមត្រូវ។

All information filled in the application is true and correct.

៣. អ្នកធ្វើអនុញ្ញាតអោយគ្រឹះស្ថាន ដកប្រាក់ចេញជាទៀងទាត់ពីគណនីរបស់លោកអ្នកនូវចំនួនដែលត្រូវផ្ទេរដែលមានបញ្ជាក់នៅផ្នែកខាងមុខនៃពាក្យសុំផ្ទេរប្រាក់ ជាអចិន្ត្រៃយ៍ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរ។

Amret Microfinance Institution is automatically consented to regularly withdraw the transferred amount and fee charge from client's account as stated in the application form for making transaction.

៤. ប្រសិនបើកាលបរិច្ឆេទនៃការផ្ទេរប្រាក់ជាអចិន្ត្រៃយ៍របស់លោកអ្នកត្រូវបានផ្ទេរឈប់សំរាក នោះកាលបរិច្ឆេទផ្ទេរប្រាក់នឹងត្រូវលើកទៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់។

If your transfer standing order schedule falls on the day off, the transaction will be scheduled on the following business day.

៥. អ្នកធ្វើអាចស្នើសុំធ្វើមោឃភាពការណ៍ផ្ទៃក្នុងជាអចិន្ត្រៃយ៍បានដោយត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមកអម្បកងយានដ្ឋាន ៣ ថ្ងៃ នៃកាលបរិច្ឆេទ ផ្សេងៗគ្នា។

Sender can request to cancel the transfer standing order by informing Amret three days prior to transfer day with formal written letter.

៦. ករណីអ្នកផ្ទេរប្រាក់ប្រើប្រាស់មូលប្បទានបំរើឱ្យផ្ទេរប្រាក់នោះ ការផ្ទេរប្រាក់នឹងមានប្រសិទ្ធភាព ដរាបណាមូលប្បទានបំរើមានតម្លៃជាសាច់ប្រាក់បន្ទាប់ពីត្រូវបានទទួលយ៉ាងហ្មត់ចត់ដូចខាងក្រោម៖ ពេល ៤៨ ម៉ោងក្រោយ (មិនរាប់បញ្ចូលថ្ងៃឈប់សម្រាក) ។

In case makes the money transfer in cheque, the transfer will be effective after the cheque is paid in cash for not later than 48 hours (exclude the day off).

៧. ប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ជាអចិន្ត្រៃយ៍នឹងមានប្រសិទ្ធភាពនៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីថ្ងៃស្នើសុំ។

The effective day will be the next working day after the requested day.

៨. ករណីអតិថិជនគ្មានសមតុល្យនៅក្នុងគណនី ឬ មានសមតុល្យមិនគ្រប់ អតិថិជនមានរយៈពេល៣ថ្ងៃដើម្បីដាក់បន្ថែមសំរាប់ការផ្ទេរ។

Customer still have 3 days afterward, in case on a due date the balance in their saving account is not enough.

៥. ករណីអតិថិជនស្នើផ្ទេរចូលគណនីច្រើនក្នុងថ្ងៃតែមួយ ប៉ុន្តែគណនីដែលត្រូវផ្ទេរមានសមតុល្យគ្រប់ សំរាប់ផ្ទេរចូលទៅកាន់គណនីទទួលតែមួយ ដូច្នេះប្រតិបត្តិការ ផ្ទេរប្រាក់នឹងធ្វើការផ្ទេរសមតុល្យដែលមានទៅកាន់គណនីទទួលតែមួយនោះប៉ុណ្ណោះ។

If one account consist of more than one transaction at the same day, the remaining balance will goes to any transaction which can be fulfilled.

១០. លោកអ្នកបានអាន និងយល់ព្រមដោយស្ម័គ្រចិត្តហើយអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌខាងលើ។

You have read and agree to abide by the above conditions.



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ "អម្រិត"
Microfinance Institution "Amret"

សាខា ខេត្ត



ពាក្យសុំបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើ

Deposit Account Opening Form



ពាក្យសុំផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគណនីប្រាក់បញ្ញើ

Deposit Account Amendment Form

គណនី ACCOUNT	☐ ឯកត្តជន / Individual ☐ រួមគ្នា / Joint	☐ ស្ថានប័ណ្ណ / Corporate	កិច្ចព្រមព្រៀង / Agreement
	លេខអតិថិជន Customer N°	លេខអតិថិជនស្ថាប័ន Corporate N°	☐ មាន / Yes ☐ គ្មាន / No

ឈ្មោះគណនីជាអក្សរខ្មែរ / Account name in Khmer :

ឈ្មោះគណនីជាអក្សរឡាតាំង / Account name in Latin :

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ / Currency Type ☐ ប្រាក់រៀល / KHR ☐ ដុល្លារអាមេរិក / USD ☐ ប្រាក់បាត / THB

ប្រភេទគណនីប្រាក់បញ្ញើ / Deposit account type

☐ គណនីប្រាក់បញ្ញើ Goal Account	១. ចំនួនទឹកប្រាក់សន្សំសរុបក្នុងមួយគ្រួសារ Total amount per term	លេខកិច្ចសន្យា / Contract N°
	២. ចំនួនទឹកប្រាក់ជាក់សន្សំប្រចាំខែ / Monthly contractual amount	
☐ គណនីអ៊ីនវេលូ Wealthy Account	៣. រយៈពេល / Term ខែ / Month	ដកពីគណនីលេខ Debit Acc N°
	១. ចំនួនទឹកប្រាក់សន្សំសរុបក្នុងមួយគ្រួសារ Total amount per term	
	☐ ដកការប្រាក់នៅកាលកំណត់ / Maturity interest withdrawal	ផ្ទេរចូលគណនីលេខ Credit Acc N°
	☐ ដកការប្រាក់ប្រចាំខែ / Monthly interest withdrawal	
	២. រយៈពេល / Term ខែ / Month	
☐ បន្តដោយស្វ័យប្រវត្តិ / Automatic rollover វិធី / Term		សម្គាល់៖ ការដកប្រាក់ពីគណនីប្រាក់បញ្ញើ ត្រូវគោរពតាមលក្ខខណ្ឌរបស់គណនីដែលភ្ជាប់មកជាមួយ
☐ បន្តតែប្រាក់ដើម / Principal rollover		(Credit Account)។
☐ បន្តទាំងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើម / Interest and principal rollover		
៤. កាលកំណត់ដកប្រាក់ចុងក្រោយ / Final maturity date		

ការបញ្ជាក់ និង ការអះអាងរបស់ម្ចាស់គណនី / CONFIRMATION AND DECLARATION OF ACCOUNT HOLDER(S)

១. ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ យល់ព្រមទទួលខុសត្រូវលើការបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើនេះ និងយល់ព្រមរក្សាទុកប្រាក់បញ្ញើនេះរហូតដល់កាលកំណត់ ករណីខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ជ្រើសរើសបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើប្រភេទ "ព្រមព្រៀង" មានបំណងបើកគណនីមុនកាលកំណត់ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ យល់ព្រមទទួលខុសត្រូវលើការបង់ប្រាក់ប្រចាំខែ ៣០ ថ្ងៃមុន និងយល់ព្រមទទួលខុសត្រូវលើការបង់ប្រាក់ប្រចាំខែ ៣០ ថ្ងៃមុន។ In case I/we choose to open account with "agreement", I/we agree to the conditions of the term deposit and agree to keep the funds on deposit until the maturity date. If I/we wish to close the account before the maturity date, I/we understand that Amret requires 30 days' notice, and agree to accept the interest rate defined by Amret.

២. ករណីខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ បានទទួលការជូនដំណឹងពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រិត អំពី សមតុល្យដែលមាននៅក្នុងគណនីរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ មានចំនួនលើសពីការកំណត់របស់គណនីប្រាក់បញ្ញើនេះ នោះខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ យល់ព្រមធ្វើការដកប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ដើម្បីបង់ប្រាក់ប្រចាំខែ ៣០ ថ្ងៃមុន។ In case I/we receive a notification from Amret that the balance in my/our account is exceeding the amount set by National Bank of Cambodia, I/we agree to withdraw back from my/our account that exceeded amount without any objection.

៣. ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ យល់ព្រមថា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រិត មានសិទ្ធិកែប្រែអត្រាប្រាក់ប្រចាំខែ កម្រៃសេវា និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗទៀតរបស់គណនីនេះនៅពេលអនាគត ដោយពុំចាំបាច់មានការយល់ព្រម និងមានការជូនដំណឹងដល់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ជាមុនឡើយ។ I/we agree and acknowledge that Amret has full authority to amend the interest rate, fee charge, other conditions of this account without giving prior notice and seeking prior consent from me/us.

កាលបរិច្ឆេទ / Date:/...../.....

ម្ចាស់គណនីទី១
1st Account holder

ម្ចាស់គណនីទី២
2nd Account holder

ម្ចាស់គណនីទី៣
3rd Account holder

ម្ចាស់គណនីទី៤
4th Account holder

ម្ចាស់គណនីទី៥
5th Account holder

សម្រាប់ អម្រិត FOR AMRET USE ONLY

ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (MC and DC)	អនុម័តដោយ APPROVED BY	រៀបចំ និងបើកគណនីដោយ ACCOUNT PREPARED AND OPENED BY
	ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ / Signature and Name កាលបរិច្ឆេទ:/...../.....	ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ / Signature and Name កាលបរិច្ឆេទ:/...../.....

កាលបរិច្ឆេទ : ____/____/____
Date DD MM YYYY

លេខអតិថិជន / Customer Number (CN):

លេខប័ណ្ណ អេ ធី អឹម បាស់ / Previous ATM Card Number:

ឈ្មោះបោះពុម្ពលើប័ណ្ណ អតិថិជន / Name on ATM Card:

ប្រភេទប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីម / ATM Card Type:

☐ ប័ណ្ណ អេ ឆ័ អ៊ឹម បៃតងធម្មតា / Green Instant☐ ប័ណ្ណ អេក្រង់ ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព / Green Personalized☐ ប័ណ្ណ អេ ឌី អ៊ីម មាសធម្មតា / Gold Instant☐ ប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ឹម មាសមានប្រចិត្ត / Gold Personalized

ឈ្មោះគណនីអក្សរឡាតាំង / Account Name in Latin:

លេខគណនី / Account Number:

☐ ប្រាក់រង្វាន់ (KHR)☐ ប្រាក់ដុល្លារ (USD)☐ ប្រាក់បាត (THB)

ស្នើសុំ / Kindly request to:

☐ មោឃភាពបំណុល អេ ធី អឹម / Cancel ATM Card

ថ្ងៃប្រសិទ្ធភាពចាប់ពី / Effective date: / /

☐ បង្កកប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ឹម / Block ATM Card

☐ ថ្ងៃប្រសិទ្ធិភាពចាប់ពី / Effective date from:/...../..... ដល់/to/...../.....

☐ លេខសម្ងាត់ថ្មីម្តងទៀត / Re-issue PIN

☐ ដំណើរការលេខសម្ងាត់ឡើងវិញ / Reset PIN

☐ ដំណើរការបន្ត អេ ធី អឹម ឡើងវិញ / Re-activate ATM Card

☐ ប័ណ្ណ អេ ធី អឹម ឡើងវិញ / Replace ATM Card☐ ផ្សេងៗ / Other

ព័ត៌មានប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីប ថ្មី / New ATM Card Information:

ឈ្មោះបោះពុម្ពលើប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីប / Name on ATM Card:

លេខប័ណ្ណ អេ ធី អិម / ATM Card Number:

ប្រភេទប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីម / ATM Card Type:

☐ ប័ណ្ណ អេ ឆ អឹម បៃតងធម្មតា / Green Instant

☐ ប័ណ្ណ អេក្រង់ ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព / Green Personalized☐ ប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីម មាសធម្មតា / Gold Instant☐ ប័ណ្ណ អេ ឌី អ៊ឹម មាសមានប្រថិត / Gold Personalized**ការបញ្ជាក់ និងការអះអាងរបស់ម្ចាស់គណនី / Confirmation and Declaration of Accountholder(s)**

១. ខ្ញុំ / យើងខ្ញុំ សូមបញ្ជាក់ថាការព័ត៌មានដែលមានខាងលើនេះគឺសុទ្ធតែត្រឹមត្រូវ និងគ្រប់គ្រាន់ពិតប្រាកដមែន។

I / We confirm that all information above is true, correct and complete.

២. ខ្ញុំ / យើងខ្ញុំ សូមបញ្ជាក់ថាពិតជាបានទទួលព័ត៌មាននៃលក្ខខណ្ឌ និងដែនកំណត់នៃការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ អេ ធី អិម ពិតប្រាកដមែន។

I / We confirm that I / We received full information on the terms and conditions for use of the ATM card.

៣. ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមបញ្ជាក់ថានឹងយល់ព្រមគ្រប់លក្ខខណ្ឌក្នុងការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ អេ ធី អឹម និងគណនី រួមទាំងការផ្លាស់ប្តូរនូវគោលការណ៍តម្លៃសេវាកម្មដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុន។

I / We agree with all terms and conditions for uses of ATM card and account. Any changes to be revised from time to time by AMRET are at its soles discretion without prior notice.

៤. ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ យល់ព្រមថា ករណីខ្ញុំ/យើងខ្ញុំមិនទទួលយកបំណុល អេ ជី អឹម ក្នុងរយៈពេល ០៦ ខែ បន្ទាប់ពីចុះចេញបំណុល នោះបំណុល នឹងត្រូវចាត់ទុកជាមោឃៈ។

I / We agree that the ATM card will become invalid in case I / we do not pick up the card within six (6) months after card issuance date.

៥. ខ្ញុំ / យើងខ្ញុំ យល់ព្រមទទួលយកហានិភ័យនានា និងទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះការខាតបង់ទាំងឡាយ ដែលកើតចេញពីកំហុសឬការជួសបំប្លែង

លក់ខ្ញុំ / យើងខ្ញុំ ។ I / We agree to accept all risks and to be liable for all loss or damage caused by my / our mistake or negligence.

កាលបរិច្ឆេទ / Date:/...../.....

ហត្ថលេខា និងឈ្មោះម្ចាស់ប័ណ្ណ
Cardholder's Signature and Name

សម្រាប់អម្រឹតតែប៉ុណ្ណោះ/ FOR AMRET ONLY

អនុម័តការភ្ជាប់ និងដំណើការ
ប័ណ្ណដោយ
APPROVED AND ACTIVATED BY

ភ្ជាប់ប័ណ្ណដោយ
CARD LINKED BY

ត្រួតពិនិត្យដោយ
VERIFIED BY

រៀបចំដោយ
PREPARED BY

ហត្ថលេខា និង ឈ្មោះ:
Signature & Name

ហត្ថលេខា និង ឈ្មោះ
Signature & Name

ហត្ថលេខា និង ឈ្មោះ
Signature & Name

ហត្ថលេខា និង ឈ្មោះ
Signature & Name

កាលបរិច្ឆេទ:/...../.....

កាលបរិច្ឆេទ:/...../.....

កាលបរិច្ឆេទ:/...../.....

កាលបរិច្ឆេទ:/...../.....



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ "អម្រិត"
Microfinance Institution "Amret"

សាខា ខេត្ត

- ☐ ពាក្យស្នើសុំប័ណ្ណបន្ថែម
Supplementary Card Request Form
- ☐ ពាក្យស្នើសុំផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានប័ណ្ណបន្ថែម
Supplementary Card Amendment Form

ឈ្មោះគណនី / Account Name:

លេខគណនី / Account N°:

ប័ណ្ណបន្ថែម ទី០១ / Supplementary Card 01

លេខប័ណ្ណ / Card N°:

ឈ្មោះបោះពុម្ពលើប័ណ្ណ / Name on card:

ប្រភេទប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីម / ATM card type:

☐ ប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីម បៃតងធម្មតា / Green Instant

☐ ប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីម បៃតងមានរូបថត / Green Personalized

☐ ប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីម មាសធម្មតា / Gold Instant

☐ ប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីម មាសមានរូបថត / Gold Personalized

ប្រភេទអតិថិជន / Customer type: ☐ បុគ្គល / Individual

☐ បុគ្គលិក អម្រិត / Amret staff

សម្គាល់៖ ឈ្មោះលើប័ណ្ណជាភាសាខ្មែរតាំង និងជាអក្សរធំ (រួចរឹតបំផុត២០តួអក្សរ) / Name on card is in Latin and Capital letter (Maximum 20 characters).

☐ គណនីភ្ជាប់ / Linked account

☐ គណនីផ្តាច់ / Delinked account

លេខគណនីទី១

1st Account N°

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

លេខគណនីទី២

2nd Account N°

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

លេខគណនីទី៣

3rd Account N°

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

លេខគណនីទី៤

4th Account N°

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

លេខគណនីទី៥

5th Account N°

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

លេខគណនីទី៦

6th Account N°

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

ប័ណ្ណបន្ថែម ទី០២ / Supplementary Card 02

លេខប័ណ្ណ / Card N°:

ឈ្មោះបោះពុម្ពលើប័ណ្ណ / Name on card:

ប្រភេទប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីម / ATM card type:

☐ ប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីម បៃតងធម្មតា / Green Instant

☐ ប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីម បៃតងមានរូបថត / Green Personalized

☐ ប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីម មាសធម្មតា / Gold Instant

☐ ប័ណ្ណ អេ ធី អ៊ីម មាសមានរូបថត / Gold Personalized

ប្រភេទអតិថិជន / Customer type: ☐ បុគ្គល / Individual

☐ បុគ្គលិក អម្រិត / Amret staff

សម្គាល់៖ ឈ្មោះលើប័ណ្ណជាភាសាខ្មែរតាំង និងជាអក្សរធំ (រួចរឹតបំផុត២០តួអក្សរ) / Name on card is in Latin and Capital letter (Maximum 20 characters).

☐ គណនីភ្ជាប់ / Linked account

☐ គណនីផ្តាច់ / Delinked account

លេខគណនីទី១

1st Account N°

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

លេខគណនីទី២

2nd Account N°

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

លេខគណនីទី៣

3rd Account N°

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

លេខគណនីទី៤

4th Account N°

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

លេខគណនីទី៥

5th Account N°

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB

លេខគណនីទី៦

6th Account N°

☐ ប្រាក់រៀល/KHR ☐ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក/USD ☐ ប្រាក់បាត/THB



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ "អម្រិត"
Microfinance Institution "Amret"

សាខា.....ខេត្ត.....

ពាក្យស្នើសុំសេវាកម្មផ្សេងៗ

Request Other Service Form

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំឈ្មោះ.....ជាម្ចាស់គណនីលេខ.....រូបិយប័ណ្ណ.....
I/We, the undersigned Owner of account no Currency

ប្រភេទគណនី.....ស្នើសុំ.....
Account type Kindly Request to

☐	បិទគណនី / Close account	
☐	ដាក់កំហិតគណនី / Post Restriction ថ្ងៃប្រសិទ្ធភាពចាប់ពី...../...../..... ដល់...../...../..... Effective date from To	☐ ការដាក់ប្រាក់ / Deposit only ☐ ការដកប្រាក់ / Withdrawal only ☐ ទាំងការដាក់ប្រាក់ និងការដកប្រាក់ Both deposit and withdrawal
☐	បង្កកសមតុល្យ / Block Balance ថ្ងៃប្រសិទ្ធភាពចាប់ពី...../...../..... ដល់...../...../..... Effective date form To	បង្កកសមតុល្យចំនួន..... Amount ជាអក្សរ..... In words
☐	ដំណើរការគណនីដែលបានស្នើសុំដាក់កំហិត/ បង្កកសមតុល្យ នៅថ្ងៃទី...../...../..... Reactivate account restriction/ block balance at	
☐	ស្នើសុំធ្វើប័ណ្ណសន្សំមានកាលកំណត់/ សៀវភៅសន្សំ ជំនួស ប័ណ្ណសន្សំមានកាលកំណត់/ សៀវភៅសន្សំចាស់ ដែលមានលេខ.....។ Request renew certificate of deposit/ saving passbook that have no	
☐	ដំណើរការគណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការចាប់ពីថ្ងៃទី...../...../..... មកដល់ថ្ងៃទី...../...../..... មានរយៈពេល.....។ Request reactivate dormancy account since to term	

មូលហេតុ / Reason:

ធ្វើនៅ..... ថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ.....

ហត្ថលេខា និង ឈ្មោះម្ចាស់គណនី
Account owner signature and name

ហត្ថលេខា និង ឈ្មោះអ្នករួមគណនី
Joint account signature and name

សម្រាប់ អម្រិត FOR AMRET USE ONLY

ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង (MC and DC)	អនុម័តដោយ APPROVED BY	បញ្ចូលទិន្នន័យដោយ Inputted By	រៀបចំដោយ PREPARED BY
	ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ Signature and Name	ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ Signature and Name	ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ Signature and Name



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ "អម្រិត"
Microfinance Institution "Amret"

សាខា.....សាខាខេត្ត.....

☐ សំណុំព័ត៌មានអតិថិជន ជាស្ថាប័ន

Corporate Customer Information

☐ ពាក្យសុំផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានអតិថិជន ជាស្ថាប័ន

Amendment Corporate Customer Information

ព័ត៌មានអតិថិជន/ CUSTOMER INFORMATION

លេខសំគាល់អតិថិជន Customer No : _____

ឈ្មោះក្រុមហ៊ុន Name (Khmer): _____

ឈ្មោះក្រុមហ៊ុន Name (Latin) : _____

ឈ្មោះខ្លី Abbreviated Name : _____ សញ្ជាតិ Nationality: _____ ភាសាកំណើត Customer's Language: _____

ថ្ងៃចុះបញ្ជី Date of Registered(dd/mm/yyyy): _____ ប្រភេទឯកសារចុះបញ្ជី Registration Document Type: _____

លេខចុះបញ្ជី Registration No: _____ ថ្ងៃសុពលភាព Expiry Date(dd/mm/yyyy): _____ ប្រភេទនីតិបុគ្គល Legal Entity Type: _____

ប្រភេទអាជីវកម្ម Business type: _____ វិស័យ Sector: _____ ឧស្សាហកម្ម Industry: _____

និវេសនជន Resident Y/N : ☐ Y / ☐ N និវេសនដ្ឋាន Residence: ☐ ភូមិជា Cambodia ☐ ផ្សេងទៀត Other : _____

លេខទូរស័ព្ទ Mobile Phone : _____ សារអេឡិចត្រូនិច Email Address: _____

Involve to HRP ? : ☐ Y / ☐ N If Yes: _____

បញ្ជីខ្មៅ(ផ្ទៃក្នុង និង ខាងក្រៅ) Black List : ☐ None ☐ Blocked credit only ☐ Blocked all Amret products

មូលហេតុ Black List Reason: _____

អ្នកផ្គត់ផ្គង់ Amret Supplier : ☐ Y / ☐ N

ស្នើសុំផ្លាស់ប្តូរដោយ Request to change by: ☐ បុគ្គលិកអម្រិត Amret Staff ☐ អតិថិជន Client

មូលហេតុនៃការប្តូរដោយ Change Reason: _____

អាសយដ្ឋាន/Address

អាសយដ្ឋានក្រុមហ៊ុន: ផ្ទះលេខ Home No: _____ ផ្លូវលេខ Street: _____ ភូមិ Village: _____

ឃុំ/សង្កាត់ Commune: _____ ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង District: _____ ខេត្ត/រាជធានី City/Province: _____

ព័ត៌មានហត្ថលេខី / SIGNATURES

ឈ្មោះ: Name (Khmer): _____ ឈ្មោះ: Name (Latin): _____

ប្រភេទឯកសារផ្លូវការ: _____ លេខ: _____ ថ្ងៃផុតកំណត់: _____

ID card type ID card No ID Card Expired Date (dd/mm/yyyy)

លេខទូរស័ព្ទ Mobile No: _____ សំគាល់ Remark: _____

ព័ត៌មានឥណទាន / LOAN INFORMATION (For IC Only)

ព័ត៌មានឥណទាន/ Loan Information : ចំនួនបុគ្គលិកធ្វើការពេញម៉ោង Number of full time employees: _____

សំរាប់អម្រឹត For Amret use only			អតិថិជន CUSTOMER
អនុម័តដោយ APPROVED BY	បញ្ចូលព័ត៌មានដោយ INPUTED BY	បំពេញដោយ FILLED BY	
ហត្ថលេខា Signature	ហត្ថលេខា Signature	ហត្ថលេខា Signature	ហត្ថលេខា Signature
ឈ្មោះ Name	ឈ្មោះ Name	ឈ្មោះ Name	ឈ្មោះ Name
កាលបរិច្ឆេទ Date	កាលបរិច្ឆេទ Date	កាលបរិច្ឆេទ Date	កាលបរិច្ឆេទ Date



ព័ត៌មានអតិថិជន/CUSTOMER INFORMATION

លេខសម្គាល់អតិថិជន Customer No : _____ ងារ Title: ☐ លោក Mr. ☐ លោកស្រី Mrs. ☐ កញ្ញា Miss.

នាមត្រកូល Surname (Khmer): _____ នាមខ្លួន First Name (Khmer): _____

នាមត្រកូល Surname (Latin): _____ នាមខ្លួន First Name (Latin): _____

ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំកំណើត Date of Birth (dd/mm/yyyy): _____ ភេទ Gender: ☐ ប្រុស Male ☐ ស្រី Female

ស្ថានភាពគ្រួសារ Marital Status: _____ សញ្ជាតិ Nationality: _____

ប្រភេទឯកសារផ្លូវការ ទី ១: _____ លេខ: _____ ថ្ងៃផុតកំណត់: _____

ID type ID No ID Expired Date (dd/mm/yyyy)

ប្រភេទឯកសារផ្លូវការ ទី ២: _____ លេខ: _____ ថ្ងៃផុតកំណត់: _____

ID type ID No ID Expired Date (dd/mm/yyyy)

ប្រភេទឯកសារផ្លូវការ ទី ៣: _____ លេខ: _____ ថ្ងៃផុតកំណត់: _____

ID type ID No ID Expired Date (dd/mm/yyyy)

មុខរបរ Occupation: _____ ស្ថានភាពមុខរបរ Employment Status: _____

ឈ្មោះក្រុមហ៊ុន Employer Name: _____ រយៈពេលធ្វើអាជីវកម្ម (គិតជាខែ) Length of Services: _____

ប្រភេទអាជីវកម្ម Business type: _____ វិស័យ Sector: _____ ឧស្សាហកម្ម Industry: _____

និវេសនជន Resident Y/N : ☐ Y / ☐ N និវេសនដ្ឋាន Residence: ☐ កម្ពុជា Cambodia ☐ ផ្សេងទៀត Other : _____

លេខទូរស័ព្ទ Mobile Phone : _____ សារអេឡិចត្រូនិច Email Address: _____

Involve to HRP ? : ☐ Y / ☐ N If Yes: _____

បញ្ជីខ្មៅ (ផ្ទៃក្នុង និងខាងក្រៅ) Black List : ☐ None ☐ Blocked credit only ☐ Blocked all Amret products

មូលហេតុ Black List Reason: _____

បុគ្គលិក អម្រិត Amret Staff : ☐ Y / ☐ N មុខតំណែង Amret Staff Position : _____

អ្នកផ្គត់ផ្គង់ Amret Supplier : ☐ Y / ☐ N

ចំណូលផលសរុបប្រចាំខែក្នុងគ្រួសារ សម្រាប់មុខរបរកសិកម្មតែប៉ុណ្ណោះ (Total Monthly Household Revenue for Farmer Only):

- | | | | |
|---------------------------------------|--|--|---|
| ☐ ≤ 250ដុល្លារ | ☐ > 250ដុល្លារ – 600ដុល្លារ | ☐ > 600ដុល្លារ – 2,000ដុល្លារ | ☐ > 2,000ដុល្លារ |
| ☐ ≤ 1លានរៀល | ☐ > 1លានរៀល – 2.4លានរៀល | ☐ > 2.4លានរៀល – 8លានរៀល | ☐ > 8លានរៀល |
| ☐ ≤ 10,000បាត | ☐ > 10,000បាត – 24,000បាត | ☐ > 24,000បាត – 80,000បាត | ☐ > 80,000បាត |

ចំណូលផលសរុបប្រចាំខែក្នុងគ្រួសារ សម្រាប់មុខរបរក្រៅកសិកម្ម (Total Monthly Household Revenue for Non- Farmer):

- | | | | | |
|---------------------------------------|--|--|--|---|
| ☐ < 150ដុល្លារ | ☐ 150ដុល្លារ – 400ដុល្លារ | ☐ > 400ដុល្លារ – 2,000ដុល្លារ | ☐ > 2,000ដុល្លារ – 5,000ដុល្លារ | ☐ > 5,000ដុល្លារ |
| ☐ < 600,000រៀល | ☐ 600,000រៀល – 1.6លានរៀល | ☐ > 1.6លានរៀល – 8លានរៀល | ☐ > 8លានរៀល – 20លានរៀល | ☐ > 20លានរៀល |
| ☐ < 6,000 បាត | ☐ 6,000 បាត – 16,000បាត | ☐ > 16,000បាត – 80,000បាត | ☐ > 80,000បាត – 200,000បាត | ☐ > 200,000បាត |

ចំនួនបុគ្គលិកធ្វើការពេញម៉ោង Number of full-time employees: _____

ស្នើសុំផ្លាស់ប្តូរដោយ Request to change by: ☐ បុគ្គលិកអម្រិត Amret Staff ☐ អតិថិជន Client

មូលហេតុនៃការប្តូរដោយ Change Reason: _____

អាសយដ្ឋាន / ADDRESSES

អាសយដ្ឋាន: ☐ អចិន្ត្រៃយ៍ Permanence Address / ☐ បច្ចុប្បន្ន Current Address

ផ្ទះលេខ Home No: _____ ផ្លូវលេខ Street: _____ ភូមិ Village: _____ ឃុំ/សង្កាត់
Commune: _____ ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង District: _____ ខេត្ត/រាជធានី City/Province: _____

អាសយដ្ឋានអាជីវកម្ម: ផ្ទះលេខ Home No: _____ ផ្លូវលេខ Street: _____ ភូមិ Village: _____
ឃុំ/សង្កាត់ Commune: _____ ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង District: _____ ខេត្ត/រាជធានី City/Province: _____

ព័ត៌មានឥណទានក្រុមធានា / SOLIDAREITY CREDIT INFORMATION (For SC Only)

ចំណូលផលសរុបប្រចាំខែ ក្នុងគ្រួសារ Total Monthly Household Revenue : _____ ☐ រៀលKHR ☐ ផ្សេងៗ-

អ្នករួមខ្ចី / CO-BORROWER (For SC Only)

នាមត្រកូល Surname (Khmer): _____ នាមខ្លួន First Name (Khmer): _____

នាមត្រកូល Surname (Latin): _____ នាមខ្លួន First Name (Latin): _____

ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំកំណើត Date of Birth(dd/mm/yyyy): _____ ភេទ Gender: ☐ ប្រុស Male ☐ ស្រី Female

ស្ថានភាពគ្រួសារ Marital Status: _____ ទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកខ្ចីប្រាក់ Relationship to borrower: _____

ប្រភេទឯកសារផ្លូវការ ID card type _____ លេខ ID card No _____

ថ្ងៃផុតកំណត់ ID Card Expired Date (dd/mm/yyyy) _____

សម្រាប់អម្រឹត For Amret use only			អតិថិជន CUSTOMER
អនុម័តដោយ APPROVED BY	បញ្ចូលព័ត៌មានដោយ INPUTED BY	បំពេញដោយ FILLED BY	
ហត្ថលេខា Signature	ហត្ថលេខា Signature	ហត្ថលេខា Signature	ស្នាមមេដៃ ឬ ហត្ថលេខា Thumbprint or Signature
ឈ្មោះ Name	ឈ្មោះ Name	ឈ្មោះ Name	
កាលបរិច្ឆេទ Date	កាលបរិច្ឆេទ Date	កាលបរិច្ឆេទ Date	

អម្រឹត

លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃការប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើ

របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត

(២០១២-២០២០)

១. សេចក្តីផ្តើម៖

ការបង្កើតនូវលក្ខខណ្ឌទូទៅនេះឡើង គឺដើម្បីឱ្យអតិថិជនទាំងអស់ដែលមានបំណងប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ អម្រឹត យល់ច្បាស់នូវលក្ខខណ្ឌកម្រៃនានា មុននឹងសម្រេចចិត្តប្រើប្រាស់សេវាហិរញ្ញវត្ថុរបស់ អម្រឹត។

បន្ទាប់ពីអតិថិជនបានចុះហត្ថលេខា ឬ ផ្តិតមេដៃលើលក្ខខណ្ឌទូទៅនេះ មានន័យថា អតិថិជនបានត្រួតពិនិត្យ យល់ច្បាស់ និងយល់ព្រមអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌទាំងអស់នេះ។

អតិថិជនយល់ព្រមឱ្យ អម្រឹត អាចធ្វើការកែប្រែនូវលក្ខខណ្ឌនានានៅក្នុងលក្ខខណ្ឌទូទៅនេះរួមមាន ការកែប្រែអត្រាការប្រាក់ កម្រៃសេវា និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ នៅថ្ងៃអនាគតដោយពុំចាំបាច់ស្នើសុំការអនុញ្ញាតពីអតិថិជន ហើយគ្រឹះស្ថាននឹងធ្វើការជូនដំណឹងដល់អតិថិជននូវការកែប្រែទាំងឡាយណាដែលប៉ះពាល់សិទ្ធិ និងផលប្រយោជន៍របស់អតិថិជនតាមរយៈបណ្តាញផ្សព្វផ្សាយនានារបស់ អម្រឹត។

២. លក្ខខណ្ឌទូទៅ៖

ក. ការបើកគណនី

- អ្នកស្នើសុំបើកគណនីទាំងអស់ ត្រូវឱ្យបំពេញព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនពិតប្រាកដត្រឹមត្រូវ និងចុះហត្ថលេខា ឬ ផ្តិតមេដៃលើពាក្យស្នើសុំបើកគណនី និងផ្តល់នូវឯកសារយោង សម្គាល់អត្តសញ្ញាណជាឯកត្តជន ឬ ក្រុមហ៊ុន ឬ សមាគមន៍ ឬស្ថាប័ន ស្របច្បាប់ទៅតាមការកំណត់របស់ អម្រឹត។
- ករណីអតិថិជនបើកគណនីកើនទ្រព្យ ហើយជ្រើសរើសការបើកគណនីដែលមានលក្ខខណ្ឌ មាន “កិច្ចព្រមព្រៀង” អតិថិជនត្រូវរក្សាទុកប្រាក់បញ្ញើរហូតដល់កាលកំណត់។ ប្រសិនបើអតិថិជន មានបំណងបិទគណនីមុនកាលកំណត់ អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃមុន និងយល់ព្រមទទួលយកអត្រាការប្រាក់ដែលកំណត់ដោយ អម្រឹត។
- អតិថិជនដែលមានឈ្មោះ និងគំហុគលេខនៅក្នុងពាក្យសុំបើកគណនី មានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាធ្វើប្រតិបត្តិការលើគណនីដោយយោងទៅតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រតិបត្តិការដែលបានជ្រើសរើស។ ក្នុងករណីបើគ្មានការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងចុះហត្ថលេខាច្បាស់លាស់មកកាន់ អម្រឹត អំពីការផ្លាស់ប្តូរ កែប្រែ ឬ ការដកហូតសិទ្ធិណាមួយទេ នោះលក្ខខណ្ឌដែលជ្រើសរើសនឹងមានសុពលភាពជារៀងរហូត។

ខ. ការដាក់ប្រាក់

- អតិថិជន អាចធ្វើការដាក់ប្រាក់ដោយបង្ហាញ ឬ មិនចាំបាច់បង្ហាញសៀវភៅសន្សំ ប័ណ្ណព័ត៌មានគណនី ឬ ប័ណ្ណអេ ធី អ៊ីម នៅពេលដែលអញ្ជើញមកធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់នៅតាមសាខាទាំងអស់របស់ អម្រឹត។
- ចំពោះគណនីប្រាក់ អតិថិជនត្រូវដាក់ប្រាក់ឱ្យបានគ្រប់ចំនួនតាមផែនការនៃខែនីមួយៗដែលបានកំណត់ជាមុន។ ប្រសិនបើអតិថិជនដាក់ប្រាក់មិនគ្រប់ចំនួនតាមគោលដៅប្រចាំខែណាមួយ នោះទឹកប្រាក់ដែលបានដាក់នឹងមិនត្រូវបានផ្ទេរទៅគណនីប្រាក់ឡើយ គឺត្រូវរក្សាទុកក្នុងគណនីភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងដដែល។
- ចំពោះគណនីសម្រេចប្រាក់ អតិថិជនត្រូវដាក់ប្រាក់ឱ្យបានគ្រប់ចំនួនតាមផែនការនៃខែនីមួយៗដែលបានកំណត់ជាមុន។

គ. ការដកប្រាក់

- អតិថិជនត្រូវជូនព័ត៌មានមក អម្រឹត យ៉ាងហោចណាស់មួយថ្ងៃមុនថ្ងៃដកប្រាក់ ករណីអតិថិជនដកប្រាក់ដែលមានសមតុល្យចាប់ពី ១០០.០០០ ដុល្លារ ឬ ៤០០.០០០.០០០ រៀល ឬ ៤.០០០.០០០ បាត។

[Signature]

អម្រឹត

- អតិថិជនត្រូវបង្ហាញសៀវភៅសន្សំ ឬ ប័ណ្ណព័ត៌មានគណនី ឬ ប័ណ្ណអេ ធី អឹម នៅពេលដែលអញ្ជើញមកធ្វើប្រតិបត្តិការដកប្រាក់ នៅតាមសាខារបស់ អម្រឹត។
- អតិថិជនត្រូវតែធ្វើការសងត្រឡប់មក អម្រឹត វិញក្នុងថ្ងៃដែលនូវសាច់ប្រាក់ដែលបានដករលើសពីសមតុល្យដែលមានក្នុង គណនីរបស់ខ្លួនដាក់ស្តែង ឬ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានដករួច ហើយរលើសពីចំនួនដែលបានស្នើសុំដាក់ស្តែងនៅក្នុងប័ណ្ណដក ប្រាក់។

ឃ. ការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគណនី

រាល់ការស្នើសុំផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគណនី តម្រូវឲ្យអតិថិជនបំពេញ និងចុះហត្ថលេខា ឬ ផ្ដិតមេដៃលើពាក្យស្នើសុំផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានគណនី និងផ្តល់នូវឯកសារពាក់ព័ន្ធទៅតាមការកំណត់របស់ អម្រឹត។

ង. ការបិទគណនី

រាល់ការស្នើសុំបិទគណនី តម្រូវឲ្យអតិថិជនបំពេញ និងចុះហត្ថលេខា ឬ ផ្ដិតមេដៃលើពាក្យស្នើសុំបិទគណនី និងផ្តល់នូវឯកសារពាក់ព័ន្ធ ទៅតាមការកំណត់របស់ អម្រឹត។

- គណនីរ៉ែកាយ គណនីតាមតម្រូវការ គណនីពាណិជ្ជ

- អតិថិជនត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវសៀវភៅសន្សំ ឬ ប័ណ្ណព័ត៌មានគណនី ឬ ប័ណ្ណ អេ ធី អឹម។
- គណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការហើយមានសមតុល្យស្មើសូន្យ នោះ អម្រឹត រក្សាសិទ្ធិក្នុងការបិទគណនីដោយមិនមានការជូន ដំណឹងជាមុនទៅអតិថិជនឡើយ។

- គណនីកើនទ្រព្យ គណនីប្រាថ្នា និងគណនីសម្រេចប្រាថ្នា

- នៅពេលដែលដល់កាលកំណត់ (Maturity date) គណនីនឹងត្រូវបិទ ហើយផ្ទេរសមតុល្យដែលមាន ទៅក្នុងគណនីដែលភ្ជាប់ ទំនាក់ទំនង បន្ទាប់មកត្រូវអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌរបស់គណនីដែលភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងនោះ។
- ការស្នើសុំបិទគណនីមុនកាលកំណត់ អតិថិជនត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវប័ណ្ណសន្សំមានកាលកំណត់ និងសៀវភៅសន្សំ ឬ ប័ណ្ណ ព័ត៌មានគណនី ឬ ប័ណ្ណ អេ ធី អឹម។

ច. អត្រាការប្រាក់

- អត្រាការប្រាក់នឹងត្រូវផ្តល់ជូនទៅតាមប្រភេទគណនីនីមួយៗ ហើយអាចមានការកែប្រែនៅថ្ងៃអនាគតទៅតាមការសម្រេចដាក់ ស្តែងរបស់ អម្រឹត។ ព័ត៌មានលម្អិតអំពី អត្រាការប្រាក់មាននៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធដែលភ្ជាប់ជាមួយ។
- អតិថិជនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការបង់ពន្ធលើការប្រាក់ដែលទទួលបានពីការដាក់ប្រាក់សន្សំនៅ អម្រឹត ទៅតាមការកំណត់ដោយ ច្បាប់ពន្ធដារនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
- គណនីកើនទ្រព្យ៖ អត្រាការប្រាក់ ចំណូលការប្រាក់ ចំនួនពន្ធត្រូវបង់ ការប្រាក់សុទ្ធត្រូវទទួល និងទឹកប្រាក់សរុបត្រូវទទួលបាន ដែលបង្ហាញនៅលើប័ណ្ណសន្សំមានកាលកំណត់ មានសុពលភាពសម្រាប់វគ្គដំបូងតែប៉ុណ្ណោះ។ សម្រាប់គណនីកើនទ្រព្យ ទាំងឡាយណាដែលជ្រើសរើសបន្តដោយស្វ័យប្រវត្តិ (Automatic Rollover) អត្រាការប្រាក់នៅគ្រប់ខួប ត្រូវគោរពទៅតាម អត្រាដែលកំណត់ដោយ អម្រឹត។
- គណនីកើនទ្រព្យ គណនីប្រាថ្នា និងគណនីសម្រេចប្រាថ្នា៖ ការបិទគណនីមុនកាលកំណត់ អតិថិជននឹងទទួលបានអត្រាការ ប្រាក់ដែលបានកំណត់ដោយ អម្រឹត។

ឆ. ថ្លៃសេវាក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការគណនី

- ការស្នើសុំសៀវភៅសន្សំថ្មី ឬ ប័ណ្ណសន្សំថ្មីឡើងវិញ៖

- អម្រឹត នឹងគិតថ្លៃសេវាចំនួន ៣ដុល្លារ ឬ ១២.០០០រៀល ឬ ១២០បាត ករណីដែលអតិថិជនធ្វើបាត់ ឬ ធ្វើឲ្យខូចខាតសៀវភៅ សន្សំដែល អម្រឹត បានផ្តល់ជូន។

អប្រិក

- អប្រិក នឹងគិតថ្លៃសេវាចំនួន ១ដុល្លារ ឬ ៤.០០០រៀល ឬ ៤០បាត ករណីដែលអតិថិជនធ្វើបាត់ ឬ ធ្វើឲ្យខូចខាតប័ណ្ណសន្សំដែលអប្រិក បានផ្តល់ជូន។

ការបិទគណនី៖

- ការបិទគណនីឆ្លងសាខា អតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវាចំនួន ៣ដុល្លារ ឬ ១២.០០០រៀល ឬ ១២០បាត គ្រប់ប្រភេទគណនីទាំងអស់។
- គណនីរីករាយ គណនីតាមកម្រៃការ និងគណនីពាណិជ្ជៈ ការបិទគណនីសន្សំមុនរយៈពេល ៣ខែ អតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវាចំនួន ៣ដុល្លារ ឬ ១២.០០០រៀល ឬ ១២០បាត ក្នុងមួយគណនី។

គណនីគ្មានប្រតិបត្តិការ៖

- ចំពោះគណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការ អតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវា ១ដុល្លារ ឬ ៤.០០០រៀល ឬ ៤០បាត ក្នុងរយៈពេល១ឆ្នាំ។ ថ្លៃសេវានេះ អប្រិក នឹងកាត់ចេញដោយស្វ័យប្រវត្តិចេញពីគណនីរបស់អតិថិជន ដោយមិនមានការជូនដំណឹងទៅអតិថិជនជាមុនឡើយ។
- សម្រាប់គណនីសន្សំ ដែលប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងសម្រាប់កែតម្រូវទំនាក់ទំនងជាមួយនឹងផលិតផល ឬ សេវាផ្សេងៗ ដូចជា គណនីប្រាក់ថ្នាំ គណនីកើនទ្រព្យ ប្រាក់កម្ចី ឬ សេវាផ្សេងៗជាអចិន្ត្រៃយ៍ នៅពេលដែលគណនីសន្សំក្លាយជាគណនីគ្មានប្រតិបត្តិការអតិថិជនអាចស្នើសុំដំណើរការគណនីសន្សំឡើងវិញដោយមិនតម្រូវឲ្យបង់ថ្លៃសេវាឡើយ។

ការស្នើសុំបញ្ជាក់សមតុល្យគណនី៖

- ការបញ្ជាក់សមតុល្យគណនីដែលចុះហត្ថលេខាត្រឹមប្រធានសាខា អតិថិជនត្រូវចំណាយថ្លៃសេវាចំនួន ៥ដុល្លារ ឬ ២០.០០០រៀល ឬ ២០០បាត ក្នុងមួយច្បាប់។
- ការបញ្ជាក់សមតុល្យគណនីដែលចុះហត្ថលេខាដោយអគ្គនាយក អតិថិជនត្រូវចំណាយថ្លៃសេវាចំនួន ១០ដុល្លារ ឬ ៤០.០០០រៀល ឬ ៤០០បាត ក្នុងមួយច្បាប់។

ការធ្វើប្រតិបត្តិការលើគណនី៖

- ការដាក់ប្រាក់ និងដកប្រាក់ឆ្លងសាខា តម្រូវឲ្យបង់ថ្លៃសេវាអប្បបរមាចំនួន ១ដុល្លារ ឬ ៤.០០០រៀល ឬ ៤០បាត ឬ គិតតាមអត្រា ០,១០% សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារ ប្រាក់រៀល និងប្រាក់បាត។
- ចំពោះគណនីដែលបើកនៅសាខាដែលស្ថិតនៅក្រោមសាខាក្រុងភ្នំពេញ ម្ចាស់គណនី ឬ អ្នកផ្សេងៗក្រៅពីម្ចាស់គណនី អាចធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់ក្នុងសាខាណាមួយក្រោមសាខាក្រុងភ្នំពេញមិនតម្រូវឲ្យធ្វើការបង់ថ្លៃសេវាឡើយ។
- សម្រាប់គណនីដែលបើកនៅសាខាដែលស្ថិតនៅក្រោមសាខាក្រុងភ្នំពេញ ម្ចាស់គណនីអាចធ្វើប្រតិបត្តិការដកប្រាក់ក្នុងសាខាណាមួយក្រោមសាខាក្រុងភ្នំពេញមិនតម្រូវឲ្យធ្វើការបង់ថ្លៃសេវាឡើយ។

២. លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗទៀត

- ករណីអតិថិជនបានទទួលការជូនដំណឹងពី អប្រិក ថាសមតុល្យដែលមាននៅក្នុងគណនីរបស់ខ្លួនមានចំនួនទឹកប្រាក់លើសពីការកំណត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នោះអតិថិជនយល់ព្រមធ្វើការដកប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់ខ្លួន នូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលលើសការកំណត់នោះ ដោយពុំមានការជំទាស់ណាមួយឡើយ។
- អតិថិជនត្រូវទទួលយកហានិភ័យនានា និងទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះការខាតបង់ទាំងឡាយ ដែលកើតចេញពីកំហុស ឬ ការធ្វេសប្រហែសរបស់ខ្លួន។ សៀវភៅសន្សំមិនមានតម្លៃសម្រាប់ដាក់បញ្ចាំជាវត្ថុធានាឡើយ ហើយអតិថិជនមិនត្រូវប្រគល់សៀវភៅសន្សំនេះទៅឲ្យបុគ្គលផ្សេងដែលមិនមានសិទ្ធិ មកធ្វើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗឡើយ។
- លក្ខខណ្ឌក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការចំពោះ គណនីកើនទ្រព្យ គណនីប្រាក់ថ្នាំ និងគណនីសម្រេចប្រាក់ថ្នាំ គឺត្រូវយោងតាមលក្ខខណ្ឌរបស់គណនីដែលភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងជាមួយ។
- គណនីគ្មានប្រតិបត្តិការ គឺជាគណនីដែលមិនបានធ្វើប្រតិបត្តិការរយៈពេល ១២ខែជាប់ៗគ្នា ទាក់ទងនឹងសាច់ប្រាក់ដូចជា

១២/៩


អម្រិត

- ការដាក់ប្រាក់ ការដកប្រាក់ ឬការផ្ទេរប្រាក់ផ្សេងៗ ដោយមិនរាប់បញ្ចូល ប្រតិបត្តិការដែលប្រព័ន្ធធ្វើឡើងដោយស្វ័យប្រវត្តិដូចជា ការគិតការប្រាក់ ការកាត់ពន្ធលើការប្រាក់ដែលទទួលបាន ឬ ការគិតថ្លៃសេវាផ្សេងៗទៅលើគណនីអតិថិជនឡើយ។
- ចំពោះគណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការជាប់ៗគ្នាហួតរយៈពេល១០ឆ្នាំ អម្រិត នឹងធ្វើការបិទគណនីនោះ ហើយផ្ទេរសមតុល្យគណនី ទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

អតិថិជនបានអាន យល់នូវខ្លឹមសារទាំងស្រុង និងយល់ព្រមអនុវត្តរាល់លក្ខខណ្ឌដែលបានចែងនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌទូទៅនេះ។

ធ្វើនៅ..... ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ

ហត្ថលេខា ឬ ស្នាមមេដៃ និងឈ្មោះអតិថិជន

..... /

០១/០២/២០២០ ៥:០០ រៀល ២០.០០១%
 ០២/០២/២០ ៥:០០ រៀល ២០.០០១%
 ០៣/០២/២០ ៥:០០ រៀល ២០.០០១%

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (អម្រឹត)
អត្រាការប្រាក់បញ្ញើប្រចាំឆ្នាំ
Annual Interest Rate on Deposit

ប្រភេទគណនីប្រាក់បញ្ញើ Deposit Type	លក្ខខណ្ឌ Term	ចំនួនសមតុល្យអប្បបរមា Minimum Balance		អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ Interest Rate Per Annum	
		ប្រាក់រៀល KHR	ប្រាក់ដុល្លារ USD	ប្រាក់រៀល KHR	ប្រាក់ដុល្លារ USD
គណនីរីករាយ Happy Account	Daily	12,000	3	3.50%	3.25%
		400,000	100	4.00%	3.75%
គណនីប្រាថ្នា Goal Account	3-5 ខែ / Months	20,000	5	6.00%	4.50%
		200,000	50	6.50%	4.75%
	6-8 ខែ / Months	20,000	5	6.50%	5.00%
		200,000	50	7.50%	5.50%
	9-11 ខែ / Months	20,000	5	7.00%	5.50%
		200,000	50	8.00%	6.00%
គណនីកើនទ្រព្យ Wealthy Account	Monthly Interest Withdrawal	200,000	50	7.50%	6.00%
				8.00%	7.00%
				3.25%	4.00%
				4.25%	4.50%
				4.75%	5.50%
				5.50%	6.00%
				5.75%	6.00%
				6.25%	6.25%
				6.75%	6.25%
				7.25%	6.25%
				7.25%	គ្មាន
				3.50%	4.00%
				4.00%	4.50%
				5.00%	5.50%
គណនីប្រាក់ប្រាក់ប្រាក់ Interest Withdrawal on Maturity	Interest Withdrawal on Maturity	ស្ថាប័ន (មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ)		5.50%	6.00%
				5.50%	7.00%
				7.25%	7.00%
				7.25%	7.00%
				8.25%	7.25%
				8.25%	7.25%
				8.25%	7.25%
				10.00%	គ្មាន

ព័ត៌មានលម្អិតសូមទំនាក់ទំនងបុគ្គលិកយើង ០១២ ៤៥៩ ៣០៣, ០១២ ៤៥៩ ៣០៤
 Please contact our staff for more information

ឧបសម្ព័ន្ធ៖ អត្រាការប្រាក់

ក. គណនីតាមតម្រូវការ ☒

សមតុល្យ	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ		
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
សមតុល្យក្នុងគណនី តិចជាង ៤០០.០០០រៀល ឬ ១០០ដុល្លារ ឬ ៤.០០០បាត	០,៥០%	០,៥០%	០,៥០%
សមតុល្យក្នុងគណនី ច្រើនជាង ៤០០.០០០រៀល ដល់ ២.០០០.០០០រៀល ឬ ១០០ដុល្លារ ដល់ ៥០០ដុល្លារ ឬ ៤.០០០បាត ដល់ ២០.០០០បាត	១,០០%	១,០០%	១,០០%
សមតុល្យក្នុងគណនី ច្រើនជាង ២.០០០.០០០រៀល ឬ ៥០០ដុល្លារ ឬ ២០.០០០បាត	២,០០%	២,០០%	២,០០%

សម្គាល់៖ គណនីនេះ គឺសម្រាប់តែអតិថិជនជាឯកត្តជនប៉ុណ្ណោះ។

ខ. គណនីរករាយ ☒

សមតុល្យ	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ		
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
សមតុល្យក្នុងគណនី តិចជាង ៤០០.០០០រៀល ឬ ១០០ដុល្លារ ឬ ៤.០០០បាត	៣,៥០%	៣,២៥%	៣,៥០%
សមតុល្យក្នុងគណនី ធំជាង ៤០០.០០០រៀល ឬ ១០០ដុល្លារ ឬ ៤.០០០បាត	៤,០០%	៣,៧៥%	៤,០០%

សម្គាល់៖ គណនីនេះ គឺសម្រាប់តែអតិថិជនជាឯកត្តជនប៉ុណ្ណោះ។

គ. គណនីពាណិជ្ជ ☒

សមតុល្យ	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ		
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
សមតុល្យអប្បបរមាតម្កល់ក្នុង គណនី ២០០.០០០រៀល ឬ ៥០ដុល្លារ ឬ ២.០០០បាត	២,២៥%	១,២៥%	១,៧៥%

សម្គាល់៖ គណនីនេះ គឺសម្រាប់តែអតិថិជនជាស្ថាប័នប៉ុណ្ណោះ។

ឃ. គណនីសម្រេចប្រាក់ថ្នាំ

សមតុល្យ	រយៈពេល	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ		
		ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
ទឹកប្រាក់តម្កល់អប្បបរមា ៤.០០០រៀល ឬ ១ដុល្លារ ឬ ៤០បាត	រយៈពេលអប្បបរមា ១២ ខែ	២,៥០%	២,៥០%	២,៥០%

សម្គាល់៖ គណនីនេះ គឺសម្រាប់តែអតិថិជនជាឯកត្តជនប៉ុណ្ណោះ។

១. គណនីប្រាក់

សមតុល្យ	រយៈពេល	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ		
		ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
ចំនួនប្រាក់ដាក់សន្សំប្រចាំខែ តិចជាង ២០០.០០០ រៀល ឬ ៥០ដុល្លារ ឬ ២.០០០បាត	៣ ខែ ទៅ ៥ ខែ	៦,០០%	៤,៥០%	៥,០០%
	៦ ខែ ទៅ ៨ ខែ	៦,៥០%	៥,០០%	៥,៥០%
	៩ ខែ ទៅ ១១ ខែ	៧,០០%	៥,៥០%	៦,០០%
	១២ ខែ ទៅ ៣៦ ខែ	៧,៥០%	៦,០០%	៦,៥០%
ចំនួនប្រាក់ដាក់សន្សំប្រចាំខែ ធំជាង ឬ ស្មើ ២០០.០០០រៀល ឬ ៥០ដុល្លារ ឬ ២.០០០បាត	៣ ខែ ទៅ ៥ ខែ	៦,៥០%	៤,៧៥%	៥,៥០%
	៦ ខែ ទៅ ៨ ខែ	៧,៥០%	៥,៥០%	៥,៧៥%
	៩ ខែ ទៅ ១១ ខែ	៨,០០%	៦,០០%	៦,២៥%
	១២ ខែ ទៅ ៣៦ ខែ	៨,០០%	៧,០០%	៦,៧៥%

សម្គាល់: គណនីនេះ គឺសម្រាប់តែអតិថិជនជាឯកត្តជនប៉ុណ្ណោះ។

២. គណនីកើនច្រើន

• ឯកត្តជន

សមតុល្យ	លក្ខខណ្ឌ		អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ		
			ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
ទឹកប្រាក់តម្កល់អប្បបរមា ២០០.០០០រៀល ឬ ៥០ដុល្លារ ឬ ២.០០០បាត	ដាក់ប្រាក់ប្រចាំខែ	៣ ខែ	៣,២៥%	៤,០០%	៤,០០%
		៦ ខែ	៤,២៥%	៤,៥០%	៥,០០%
		៩ ខែ	៤,៧៥%	៥,៥០%	៥,៥០%
		១២ ខែ	៥,៥០%	៦,០០%	៦,២៥%
		១៨ ខែ	៥,៧៥%	៦,០០%	៦,៥០%
		២៤ ខែ	៦,២៥%	៦,២៥%	៧,០០%
		៣០ ខែ	៦,៧៥%	៦,២៥%	៧,៥០%
		៣៦ ខែ	៧,២៥%	៦,២៥%	៨,០០%
		៤៨ ខែ	៧,២៥%	គ្មាន	គ្មាន
	ដាក់ប្រាក់នៅកាលកំណត់	១ ខែ	៣,៥០%	៤,០០%	៤,០០%
		៣ ខែ	៤,០០%	៤,៥០%	៤,៥០%
		៦ ខែ	៥,០០%	៥,៥០%	៥,៥០%
		៩ ខែ	៥,៥០%	៦,០០%	៦,០០%
		១២ ខែ	៧,២៥%	៧,០០%	៧,៧៥%
		១៨ ខែ	គ្មាន	៧,០០%	៨,០០%
		២៤ ខែ	៨,២៥%	៧,២៥%	៨,០០%
		៣០ ខែ	៨,២៥%	៧,២៥%	៨,០០%
		៣៦ ខែ	៨,២៥%	៧,២៥%	៨,២៥%
		៤៨ ខែ	១០,០០%	គ្មាន	គ្មាន

Handwritten signature and initials.

សមតុល្យ	លក្ខខណ្ឌ		មានកិច្ចព្រមព្រៀង					
			(អតិថិជនជាប្រភេទស្ថាប័នមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ)			(អតិថិជនជាប្រភេទស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ)		
			ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
ទឹកប្រាក់ តម្កល់ អប្បបរមា ២០០.០០០រៀល ឬ ៥០ដុល្លារ ឬ ២.០០០បាត	ដាក់ប្រាក់នៅកាលកំណត់	៣ ខែ	៣,២៥%	៣,០០%	៣,២៥%	៣,២៥%	២,០០%	៣,២៥%
		៦ ខែ	៣,៧៥%	៣,៥០%	៣,៧៥%	៣,៧៥%	៣,០០%	៣,៧៥%
		៩ ខែ	៤,២៥%	៤,០០%	៤,២៥%	៤,២៥%	៤,០០%	៤,២៥%
		១២ ខែ	៥,០០%	៤,៧៥%	៥,០០%	៥,០០%	៤,៥០%	៥,០០%
		១៨ ខែ	៥,៧៥%	៥,២៥%	៥,៧៥%	៥,៧៥%	៥,២៥%	៥,៧៥%
		២៤ ខែ	៦,០០%	៥,៧៥%	៦,០០%	៦,០០%	៥,៧៥%	៦,០០%
		៣០ ខែ	គ្មាន	គ្មាន	គ្មាន	គ្មាន	គ្មាន	គ្មាន
		៣៦ ខែ	៦,២៥%	៥,៧៥%	៦,២៥%	៦,២៥%	៥,៧៥%	៦,២៥%

សមតុល្យ	លក្ខខណ្ឌ		គ្មានកិច្ចព្រមព្រៀង		
			ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
ទឹកប្រាក់ តម្កល់ អប្បបរមា ២០០.០០០រៀល ឬ ៥០ដុល្លារ ឬ ២.០០០បាត	ដាក់ប្រាក់នៅកាលកំណត់	៣ ខែ	២,០០%	១,២៥%	១,៧៥%
		៦ ខែ	២,២៥%	១,៥០%	២,០០%
		៩ ខែ	២,៣៥%	១,៦០%	២,២៥%
		១២ ខែ	២,៥០%	១,៧៥%	២,៥០%
		១៨ ខែ	២,៦០%	១,៨៥%	២,៦០%
		២៤ ខែ	២,៧៥%	២,០០%	២,៧៥%
		៣០ ខែ	គ្មាន	គ្មាន	គ្មាន
		៣៦ ខែ	២,៧៥%	២,០០%	២,៧៥%

សម្គាល់៖ សម្រាប់អត្រាការប្រាក់ ចំពោះករណី-គ្មានកិច្ចព្រមព្រៀង- ផ្តល់ជូនអតិថិជនជាស្ថាប័នរួមមាន៖ ធនាគារ (Bank) គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ (MFI/MDI) ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង (Insurance Company) ក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាសោធននិវត្ត (Pension Fund) ក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ (Security Fund) អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលក្នុងស្រុក (Local NGO) អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលក្រៅស្រុក (International NGO) សមាគមន៍ (Association) សហគមន៍ (Communities) វត្តអារាម (Pagoda)។ ក្រៅពីអតិថិជនជា ស្ថាប័នដែលមិនបានរៀបរាប់ខាងលើ ការផ្តល់អត្រាការប្រាក់ ប្រធានសាខាត្រូវស្នើសុំមក នាយកដ្ឋានផ្នែកលក់សេវាហិរញ្ញវត្ថុជាមុនសិន ដើម្បីសុំការអនុម័ត។ រាល់ការស្នើសុំត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈទូរស័ព្ទ និងអ៊ីម៉ែល។

១ រូបមន្តនៃការគណនាការប្រាក់ (គ្រប់ប្រភេទគណនី) ៖

$$\text{ការប្រាក់} = (\text{សមតុល្យដែលមានក្នុងគណនី} \times \text{ចំនួនថ្ងៃ} \times \text{ការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ}) / ៣៦៥$$

ឃុំ ខ. ៩



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ "អម្រិត"

Microfinance Institution "Amret"

សាខា...PP-PHSAR DAEUM THKOV.....

ឈ្មោះគណនី : តុប ចាន់មាយ

A/C Name Tob Chanmeak

លេខកូដ : 612435

CN

បើកគណនី : 08-02-18

A/C Opening Date

លេខគណនី : 13854785

A/C Number

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ : 7.5%

Annual interest rate

លេខគណនីប្រាក់ : 15892765

Contract Number

ចំនួន : 100,000 រៀលគត់

Amount

រយពេល : 12 (ខែ)

Term

តារាងសមតុល្យអប្បបរមាប្រចាំខែ

Monthly Contractual Minimum Target

កាលបរិច្ឆេទដាក់ប្រាក់ Contractual date	ខែទី Month	សមតុល្យជាក់ស្តែង Actual Balance
08-02-18	1	100,000
08-03-18	2	200,000
08-04-18	3	300,000
08-05-18	4	400,000
08-06-18	5	500,000
08-07-18	6	600,000
08-08-18	7	700,000
08-09-18	8	800,000
08-10-18	9	900,000
08-11-18	10	1,000,000
08-12-18	11	1,100,000
08-01-19	12	1,200,000
08-02-19	ថ្ងៃដកប្រាក់ Withdrawal Date	1,200,000

អតិថិជនត្រូវដាក់ប្រាក់មុនប្រសិនបើថ្ងៃដាក់ប្រាក់ចំណុះសំរាក រឺ បុណ្យជាតិ។
Sit the complete target if the contractual date is on weekend or public holiday.



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ "អម្រិត"
Microfinance Institution "Amret"

គណនីសន្សំ
Savings Account

4106994

គណនីសន្សំ Savings Account

111111
222222
333333
444444
555555
666666
777777
888888
999999
000000

រូបិយប័ណ្ណ Currency	CN:	ឈ្មោះ Name
កាលបរិច្ឆេទ Date	ប្រភេទគណនី A/C. Type	លេខគណនី A/C. No.

លេខគណនីដែលមានកាលបរិច្ឆេទចុងក្រោយ ជាគណនីដែលមានសុពលភាព
The valid account number is the last one issued

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ "អម្រិត"
Microfinance Institution "Amret"

សាខា Branch: _____

ហត្ថលេខា និងត្រា Signature and Stamp

កាលបរិច្ឆេទ Date of Issue