



**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**



របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវបញ្ចប់ការសិក្សា

**ដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចរបស់
ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា សាខាព្រៃកញ្ជ័រ**

ស្រាវជ្រាវដោយ
និស្សិតឈ្មោះ: **សារ៉ុន វិច្ឆិកា**

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ
លោកស្រីបណ្ឌិត **ព្រំ ទេវី**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់បរិញ្ញាបត្រ
ឯកទេសបរិញ្ញាបត្រ ជំនាន់២១ ជំហាន ០២

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០២៤
ឆ្នាំប្រគល់របាយការណ៍ ២០២៥



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច



របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវបញ្ចប់ការសិក្សា

ដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចរបស់ ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា សាខាព្រែកព្នៅ

ស្រាវជ្រាវដោយ
និស្សិតឈ្មោះ: **សារ៉ុន វិច្ឆិកា**

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ
លោកស្រីបណ្ឌិត **ព្រំ ទេវី**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់បរិញ្ញាបត្រ
ឯកទេសបរិញ្ញាបត្រ ជំនាន់២១ ជំហាន ០២

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០២៤
ឆ្នាំប្រគល់របាយការណ៍ ២០២៥

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

ខ្ញុំបាទឈ្មោះ **សារ៉ុន វិច្ឆិកា** ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ធុរកិច្ចឯកទេសហិរញ្ញវត្ថុ **ជំនាន់ ២១ ជំហាន ០២ ក្រុម B** នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច សូមសម្តែងនូវសេចក្តីដឹងគុណ និងការគោរពយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ ៖

លោក **ឪពុក** និង **អ្នកម្តាយ** ជាទីគោរពដែលបានផ្តល់កំណើត ព្រមទាំងចិញ្ចឹមបីបាច់ ថែរក្សា អប់រំ ទូន្មាន ប្រៀនប្រដៅកូន មិនថាត្រូវពុះពារនូវរាល់ឧបសគ្គបែបណាក៏ដោយ លោកទាំងពីរផ្តល់ឱកាសចំពោះកូនឱ្យបានសិក្សារៀនសូត្រ ទទួលបាននូវចំណេះដឹងជ្រៅជ្រះនិងក្លាយជា កូនល្អ មិត្តល្អ សិស្សល្អ និងពលរដ្ឋល្អនាពេលសព្វថ្ងៃ ។

ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ វិទ្យាធិការរង និងលោកព្រឹទ្ធបុរស ព្រមទាំងសាស្ត្រាចារ្យគ្រប់ជំនាញ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចទាំងអស់ ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃស្វែងរកគំនិតល្អៗក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ ចែករំលែកនូវចំណេះដឹង បច្ចេកទេស និងបទពិសោធន៍ល្អៗដល់ខ្ញុំបាទ។

ជាពិសេស **សាស្ត្រាចារ្យបណ្ឌិត ព្រំ ទេវី** ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃក្នុងការណែនាំ និងផ្តល់នូវយោបល់ល្អៗ ព្រមជាមួយការសម្រួលរាល់កំហុសឆ្គង ដែលនាំឱ្យការសរសេររបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវរបញ្ចប់ការសិក្សារបស់ខ្ញុំ ទទួលបានជោគជ័យជាស្ថាពរព្រមទាំងប្រសិទ្ធភាព ។

លោកប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃ ដោយបានសហការយ៉ាងរីករាយ និងជិតស្និទ្ធក្នុងការពន្យល់ណែនាំផ្តល់ជាចំណេះដឹង និងព័ត៌មាននានា ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រធានបទរបស់ខ្ញុំបាទ។

ជាចុងបញ្ចប់ខ្ញុំបាទសូមគោរពជូនពរ លោកឪពុក អ្នកម្តាយ ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ វិទ្យាធិការរង លោកព្រឹទ្ធបុរស លោកគ្រូសាស្ត្រាចារ្យទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ព្រមទាំងបុគ្គលិកទាំងអស់របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ សូមឱ្យមានសុខភាពល្អរកទទួលបានមានបាន សុខសុភមង្គល ប្រកបការងារទទួលបានជោគជ័យគ្រប់ការកិច្ច និងគ្រប់ពេលវេលា។

សូមគោរពអរគុណ!

អារម្ភកថា

នាសតវត្សចុងក្រោយនេះយើងសង្កេតឃើញថាវិស័យធនាគារ គឺជាវិស័យមួយដែលកំពុងមានសន្ទុះរីកលូតលាស់យ៉ាងខ្លាំង និងបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការបំពេញតម្រូវការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជូនទៅដល់សាធារណៈជននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ នៅក្នុងចំណោមធនាគារជាច្រើនក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារឈានមុខគេ ដែលបានផ្តល់ សេវាឥណទានជាច្រើនប្រភេទ និងសេវាកម្មជាច្រើនទៀត សម្រាប់ផ្តល់ជូនដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន។ ដោយសង្កេតឃើញនូវ សក្តានុពលភាព របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ខ្ញុំបាទបានសម្រេចចិត្ត ជ្រើសរើសការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទ “ដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ៉ៅ” ក្នុងគោលបំណងផ្សារភ្ជាប់ទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែងក្នុងន័យធ្វើឱ្យប្រសើរឡើង និងពង្រឹងនូវចំណេះដឹងឱ្យកាន់តែស៊ីជម្រៅបន្ថែមទៀត ។

ខ្ញុំបាទសង្ឃឹមថា របាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាមួយនេះ នឹងអាចជួយឱ្យអ្នកអាន មិត្តនិស្សិតជំនាន់ក្រោយអាចធ្វើការស្វែងរក អំពីដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។

ទោះបីជាខ្ញុំបាទបានការខិតខំព្យាយាម និងផ្ចិតផ្ចង់នៅក្នុងការសរសេររបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវមួយនេះក៏ដោយ ក៏វាអាចនៅតែមានកំហុសមួយចំនួន ដូច្នេះខ្ញុំបាទសូមអភ័យទោសទុកជាមុន នៅរាល់កំហុសឆ្គងដោយអចេតនា ពីសំណាក់សាស្ត្រាចារ្យ និងមិត្តនិស្សិត ចំពោះរាល់កំហុសឆ្គងទាំងឡាយដែលបានកើតឡើង។ ខ្ញុំបាទរង់ចាំទទួលនូវការរិះគន់ក្នុងន័យស្ថាបនាគ្រប់បែបយ៉ាងពីសំណាក់ សាស្ត្រាចារ្យ និងមិត្តនិស្សិត មិត្តអ្នកអានដើម្បីកែលម្អឱ្យស្នាដៃមួយនេះកាន់តែមានភាពប្រសើរឡើង ។

អំណះអំណាង

ខ្ញុំបាទសូមធ្វើការអះអាង និងទទួលខុសត្រូវចំពោះខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវស្តីអំពី “ដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ៉ៅ” គឺរៀបរៀងដោយខ្ញុំបាទពិតប្រាកដមែន។

ម៉្យាងទៀត ចំពោះការរៀបចំចាត់ចែងចងក្រងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់នេះមិនពាក់ព័ន្ធជាមួយរបាយការណ៍ ឬស្នាដៃរបស់អ្នកដទៃឡើយ។

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ខែតុលា ឆ្នាំ២០២៥

ហត្ថលេខា

សារ៉ុន វិច្ឆិកា

មាតិកា

បញ្ជីអក្សរកាត់.....	x
បញ្ជីតារាង.....	xi
បញ្ជីរូបភាព.....	xii

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	1
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	2
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ.....	2
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ.....	3
៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ.....	3
៦. វិធីសាស្ត្រក្នុងការស្រាវជ្រាវ.....	3
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ.....	4

ជំពូកទី១

ការរំលឹកផ្នែកគ្រឹះស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន.....	5
១.១.១. និយមន័យឥណទាន.....	5
១.១.២. ប្រភេទឥណទានផ្តល់ដោយធនាគារពាណិជ្ជ.....	5
១.១.២.១. ឥណទានឯកជន.....	6
១.១.២.២. ឥណទានសាធារណៈ.....	6

១.២. រយៈពេលនៃឥណទាន និងការប្រាក់.....	6
១.២.១. រយៈពេលនៃឥណទាន	6
១.២.២. ការប្រាក់.....	7
១.២.២.១. លក្ខណៈមូលដ្ឋាននៃអត្រាការប្រាក់.....	7
១.២.២.២. ការគណនាការប្រាក់.....	8
១.៣. ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន	9
១.៣.១. ការផ្តល់ព័ត៌មាន	9
១.៣.២. ការពិនិត្យសំណើរស្នើសុំលើកដំបូង.....	10
១.៣.៣. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន	10
១.៣.៣.១. ការវិភាគលើ 5Cs	10
១.៣.៣.២. ការវិភាគតាម 4Rs.....	11
១.៣.៤. ការសម្រេចផ្តល់ឥណទាន	11
១.៣.៥. ការត្រួតពិនិត្យគណនី	11
១.៣.៦. ការប្រមូល.....	12

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	13
២.២. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ្ជៅ.....	14
២.៣. ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ្ជៅ.....	15
២.៤. និមិត្តសញ្ញា និងអត្ថន័យ	17
២.៤.១. និមិត្តសញ្ញា	17

២.៤.២. អត្តន័យនិមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	17
២.៥. ទស្សនៈវិស័យ និងបេសកកម្ម របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	18
២.៥.១. ទស្សនៈវិស័យ	18
២.៥.២. បេសកកម្ម	18
២.៦. ដើមទុន និងភាគហ៊ុនិក	18
២.៦.១. ដើមទុន	18
២.៦.២. ភាគហ៊ុនិក	20
២.៧. បុគ្គលម្ចាស់របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	21

ជំពូកទី៣

ដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចរបស់

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រៃកញ្ជ្រី

៣.១. គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច	22
៣.២. ទីផ្សារគោលដៅ	22
៣.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានខ្នាតតូច	23
៣.៣.១. និយមន័យនៃឥណទានខ្នាតតូច	23
៣.៣.២. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ ទំហំ រយៈពេល និងអត្រាការប្រាក់	23
៣.៣.២.១. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	23
៣.៣.២.២. ទំហំឥណទាន	23
៣.៣.២.៣. រយៈពេលនៃឥណទានខ្នាតតូច	23
៣.៣.២.៤. អត្រាការប្រាក់សម្រាប់ឥណទានខ្នាតតូច	24
៣.៣.៣. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ	24

៣.៣.៤. ការដាក់ទ្រព្យធានា.....	24
៣.៣.៤.១. ការដាក់ធានាជាប្លង់ដី ផ្ទះ ឬអាគារ.....	24
៣.៣.៤.២. ដាក់បញ្ចាំសាច់ប្រាក់ក្នុងគណនី.....	25
៣.៣.៤.៣. ការទទួលយកទ្រព្យដាក់បញ្ចាំផ្សេងៗ	25
៣.៣.៥. សោហ៊ុយឥណទាន	26
៣.៤. ដំណើរការផ្តល់ឥណទាន.....	26
៣.៤.១. ការជ្រើសរើសសំណើរសុំដំបូង	26
៣.៤.២. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន	26
៣.៤.៣. ការរៀបចំឯកសារឥណទាន.....	27
៣.៤.៤. ការអនុម័តឥណទាន	27
៣.៤.៥. ការផ្តល់ឥណទាន.....	27
៣.៤.៦. ការប្រមូល.....	27
៣.៥. ការទទួលខុសត្រូវ និងអនុម័តសិទ្ធិ.....	27
៣.៦. ការតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យ	28
៣.៦.១. ការទៅពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃ.....	28
៣.៦.២. ការត្រួតពិនិត្យតាមកាលកំណត់.....	28
៣.៧. គោលការណ៍សងត្រឡប់មកវិញ	29
៣.៧.១. របៀបសងប្រាក់	29
៣.៧.២. ការគណនាអត្រាការប្រាក់.....	29
៣.៧.៣. ការសងត្រឡប់មកវិញ	30
៣.៧.៤. ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម	32

៣.៨. ការពិន័យចំពោះការខកខានសង	33
៣.៨.១. ការខកខានសង	33
៣.៨.២. ការពិន័យ	34
៣.៩. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ សំវិធានធន និងការលុបចេញពីបញ្ជី	34
៣.៩.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន.....	34
៣.៩.២. ការធ្វើសំវិធានធន	35
៣.៩.៣. បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី.....	35
៣.១០. ការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា	36
៣.១០.១. ប្រមូលព័ត៌មាន	36
៣.១០.១.១. ការត្រួតពិនិត្យឯកសារ	36
៣.១០.១.២. ការចុះស្រាវជ្រាវព័ត៌មានដល់មូលដ្ឋាន.....	37
៣.១០.២. ដំណាក់កាលសិក្សាវិភាគវាយតម្លៃអំពីស្ថានភាព.....	37
៣.១០.៣. ដំណាក់កាលសន្និដ្ឋាន.....	38
៣.១០.៤. នីតិវិធីនៃការដោះស្រាយ.....	38
៣.១១. គុណភាពឥណទាន	39
៣.១១.១. អត្រានៃការសងត្រឡប់.....	39
៣.១១.២. អត្រាលុបចេញពីបញ្ជី	39
៣.១១.៣. អត្រាហានិភ័យឥណទាន	40
៣.១២. តារាងទិន្នន័យ និងការវិភាគឥណទានខ្នាតតូចក្នុងឆ្នាំ២០២៣	40
៣.១២.១. លទ្ធផលឥណទានខ្នាតតូចសរុបក្នុងឆ្នាំ២០២៣	41

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន43

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍43

គន្ថនិទ្ទេស

ឧបសម្ព័ន្ធ

១. តារាងព័ត៌មានសម្រាប់អតិថិជន

២. សំណើសុំឥណទាន

៣. កិច្ចសន្យាធានា

៤. ពាក្យស្នើសុំរក្សាទុក និងតម្កល់ឯកសារកម្មសិទ្ធិ នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

៥. កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

៦. កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ

បញ្ជីអក្សរកាត់

ACLEDA	: Association of Cambodia Local Economic Development Agencies
ILO	: International Labor Organization
IFC	: International Finance Corporation
MIS	: Management International Systems
Plc	: Public Limited Company
UNDP	: United Nation Development Program
SWIFT	: Society for Worldwide Inter Bank Financial Telecommunication
USD	: United State Dollar
USAID	: United States Agency for International Development
SWIFT	: Society for Worldwide Inter Bank Financial Telecommunication

បញ្ជីតារាង

តារាងទី១. តារាងការបង្កើតដើមទុនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	18
តារាងទី២. តារាងភាគហ៊ុនិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	20
តារាងទី៣. តារាងបង់ប្រាក់	30
តារាងទី៤. លទ្ធផលឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រៃកញ្ជៅ	41

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាពទី១. រូបធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ៉ៅ	16
រូបភាពទី២. និមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	17

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ចាប់តាំងពីការបោះឆ្នោតឆ្នាំ១៩៩៣ ប្រទេសកម្ពុជាបានផ្លាស់ប្តូរសេដ្ឋកិច្ចរបស់ខ្លួនពីសេដ្ឋកិច្ចផែនការ មកជាសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារសេរីវិញ ដែលការផ្លាស់ប្តូរនេះបានផ្តល់ឱកាសឱ្យវិស័យឯកជនបានចូលរួមចំណែកក្នុងការជួយអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចប្រទេស។ ដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចប្រទេសឱ្យមានភាពរីកចម្រើន យើងក៏ត្រូវការវិស័យហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការចូលរួមផងដែរ ព្រោះវិស័យហិរញ្ញវត្ថុបានជួយសម្រួលដល់ ការសន្សំ ការវិនិយោគ និងជំរុញការប្រើប្រាស់ធនធានហិរញ្ញវត្ថុឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពផងដែរ។ ដោយមានកំណើនតម្រូវការធនធានហិរញ្ញវត្ថុ រួមជាមួយនិងស្ថេរភាពនយោបាយ ធ្វើឱ្យវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជាមានការលូតលាស់យ៉ាងខ្លាំង ដោយមានគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុរួមមាន ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនបាននិងកំពុងកើត រីកដុះដាលជារៀងរាល់ថ្ងៃ។ យោងតាមរបាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចេញនៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២៤ បានបង្ហាញថា នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាបច្ចុប្បន្ននេះមានធនាគារពាណិជ្ជចំនួន៥៩ ធនាគារឯកទេសចំនួន០៩ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើចំនួន០៤ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមិនទទួលប្រាក់បញ្ញើចំនួន៨៥។

ក្នុងចំណោមធនាគារទាំងនោះ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារមួយដែលឈានមុខគេក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលមានបណ្តាញការិយាល័យប្រតិបត្តិការគ្រប់ ២៥ ខេត្ត-ក្រុង និងសាខាបុត្រសម្ព័ន្ធ នៅប្រទេសឡាវ និងប្រទេសមីយ៉ាន់ម៉ាផងដែរ។ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក៏បានបង្កើតនូវផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗជាច្រើន រួមជាមួយនិងភាពទាន់សម័យនៃបច្ចេកវិទ្យាសម្រាប់បំពេញតម្រូវការរបស់ប្រជាជនកម្ពុជា។ ម៉្យាងវិញទៀត ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក៏បានជួយសម្រួលការលំបាករបស់ប្រជាជនកម្ពុជាតាមរយៈការផ្តល់កម្ចីដល់ប្រជាជនដែលខ្វះខាតប្រាក់ ឬជួបប្រទះនូវការលំបាកក្នុងជីវភាពរស់នៅផងដែរ។

២. បំណោទបញ្ជូននៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីសិក្សាស្រាវជ្រាវស្វែងយល់ឱ្យកាន់តែច្បាស់ និងឈានទៅដល់ការស្វែងរកចម្លើយនូវសំណួរទាំងបីរួមមាន៖

- ១. តើដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា សាខាព្រែកញ្ជៅមានគោលការណ៍ដូចម្តេចខ្លះ?
- ២. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា សាខាព្រែកញ្ជៅមានយុទ្ធសាស្ត្របែបណាក្នុងការប្រកួតប្រជែងកុំឱ្យមានការបាត់បង់អតិថិជនចាស់ និងបង្កើនអតិថិជនថ្មី?
- ៣. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា សាខាព្រែកញ្ជៅមានវិធីសាស្ត្របែបណាខ្លះក្នុងការដោះស្រាយឥណទានដែលបង់សងយឺតយូរ និងឥណទានដែលខូច?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ផ្តោតសំខាន់លើដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងគោលបំណងជាក់លាក់ដូចខាងក្រោម៖

- ១. សិក្សាស្វែងយល់អំពីគោលការណ៍នៃដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា សាខាព្រែកញ្ជៅ។
- ២. សិក្សាស្វែងយល់អំពីយុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារក្នុងការគ្រប់គ្រងកុំឱ្យមានការបាត់បង់អតិថិជនចាស់ និងបង្កើនអតិថិជនថ្មី។
- ៣. សិក្សាស្វែងយល់អំពីវិធីសាស្ត្រក្នុងការដោះស្រាយឥណទានដែលបង់សងយឺត និងឥណទានដែលខូច។

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ផ្ដោតសំខាន់ទៅលើដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច ដែលប្រព្រឹត្តទៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ហើយវាមិនសិក្សាពីសេវាកម្ម ឬផលិតផលផ្សេងៗទៀតរបស់ស្ថាប័នឡើយ ហើយចំពោះការវិភាគរបស់សិទ្ធិភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ខ្ញុំបានប្រើប្រាស់តែរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក្នុងកំឡុងឆ្នាំ ២០២៣ តែប៉ុណ្ណោះ។

៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ខ្ញុំបាទសង្ឃឹមថា ស្នាដៃនៃការស្រាវជ្រាវមួយនេះ និងផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់មិត្តអ្នកអាន ក៏ដូចជា និស្សិត និងអ្នកស្រាវជ្រាវទាំងឡាយនូវទ្រឹស្តី ដែលទាក់ទងនឹងដំណើរការផ្តល់ឥណទាន ខ្នាតតូច ក៏ដូចជាអាច ស្វែងយល់ អំពីនីតិវិធី នឹងគោលការណ៍ក្នុងការត្រួតពិនិត្យឥណទាន ខ្នាតតូច និងស្វែងយល់ពីការដោះស្រាយ បំណុលដែលមានបញ្ហារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ។ ការស្រាវជ្រាវនេះផ្តល់នូវសារៈ សំខាន់ដូចជា៖

- ផ្តល់គំនិត និងយុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច
- មានការយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់នៃគោលនយោបាយនឹងដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច
- ផ្តល់ជាយោបល់ដល់ធនាគារ ដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍ការគ្រប់គ្រងឥណទានឱ្យកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាព។

៦. វិធីសាស្ត្រក្នុងការស្រាវជ្រាវ

នៅក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ខ្ញុំបាទប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវតាមបែបគុណវិស័យ វិធីសាស្ត្រនេះត្រូវ បានប្រើប្រាស់ ដើម្បីស្វែងរកព័ត៌មានដែលមានលក្ខណៈបែបពិពណ៌នា។ ទិន្នន័យដែលខ្ញុំបាទយកមកប្រើប្រាស់ ធ្វើជាឯកសារសម្រាប់សរសេររបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវនេះ គឺមានតែទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (Secondary Data) តែប៉ុណ្ណោះ។ ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំដែលខ្ញុំបាទយកមកប្រើប្រាស់ គឺជាទិន្នន័យដែលបានមកពីសៀវភៅ និងឯក សារផ្សេងៗដូចជា ៖

- ឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធនឹងគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ។
- សៀវភៅកម្រងអត្ថបទដែលទាក់ទងនិង ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។
- ឯកសារកម្មសិក្សារបស់និស្សិតជំនាន់មុនៗ និងឯកសាររបស់សាស្ត្រាចារ្យមួយចំនួន
- ឯកសារដែលបានមកពីគេហទំព័រនៅលើបណ្តាញអ៊ីនធឺណែត។

៧. ចេនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

នៅក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះត្រូវបានធ្វើឡើងតាមចេនាសម្ព័ន្ធដូចខាងក្រោម៖

- **សេចក្តីផ្តើម៖** លំនាំបញ្ហា ចំណោទបញ្ហា គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ វិធីសាស្ត្រក្នុងការស្រាវជ្រាវ និងចេនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។
- **ជំពូកទី១៖** ការរំលឹកទ្រឹស្តី
- **ជំពូកទី២៖** ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ
- **ជំពូកទី៣៖** ដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ
- **សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍**

ជំពូកទី១

ការវិនិច្ឆ័យទ្រឹស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.១.១. និយមន័យឥណទាន

យោងតាមប្រភពឯកសារផ្សេងៗគ្នានិយមន័យរបស់ឥណទានក៏មានភាពខុសគ្នាដែរ ៖

ឥណទាន គឺជាកាផ្តល់កម្ចីដល់សាធារណៈជនក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ និងប្រមូលត្រឡប់មកវិញទាំងដើម និងការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់។¹

ឥណទាន គឺជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ឬសិទ្ធិប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅឱ្យអ្នកខ្ចីនៅបរិមាណតម្លៃមួយ អាចជាវត្ថុ ឬរូបិយវត្ថុ (លុយ) ជាមួយនិងការសន្យា និងសងត្រឡប់ទៅឱ្យម្ចាស់ដើមវិញនៅបរិមាណមួយធំជាងមុន។²

ឥណទាន គឺជាកាផ្តល់កម្ចីជាប្រាក់រវាងពីរភាគីរួមមានម្ចាស់បំណុល និងកូនបំណុលក្នុងលក្ខខណ្ឌមួយដែលកូនបំណុលសន្យាទូទាត់សងប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ ដែលបានកំណត់ក្នុងរយៈពេលព្រមព្រៀងនាពេលអនាគត។³

- ផ្តល់ជាទុនឱ្យអ្នកខ្ចី ដើម្បីពង្រឹងមុខជំនួញ ឬអាជីវកម្មរបស់ពួកគេព្រមទាំងរួមចំណែក អភិវឌ្ឍន៍ និងជម្រុញឱ្យមាននិរន្តរភាពអាជីវកម្មនៅក្នុងសង្គមផងដែរ។
- បង្កើតការងារដល់ប្រជាពលរដ្ឋ និងអាចជួយកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ។

១.១.២. ប្រភេទឥណទានផ្តល់ដោយធនាគារពាណិជ្ជ

ឥណទានបែងចែកជា ២ ផ្នែកធំៗគឺ⁴

¹ សួន ចំរើន៖ *ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ* ភ្នំពេញ ២០១៥

² អេង កែវពិសិដ្ឋ៖ *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន* ភ្នំពេញ ២០១៥

³ ទី វ៉ា៖ *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន* ភ្នំពេញ ២០១៦

⁴ ឈាង ហ៊ុយ៖ *គ្រប់គ្រងឥណទាន* ភ្នំពេញ ២០១៧

- ឥណទានឯកជន
- ឥណទានសាធារណៈ

១.១.២.១. ឥណទានឯកជន

ឥណទានឯកជន គឺជាឥណទានដែលបានប្រើដោយបុគ្គល ឬដោយអ្នកជំនួញជាច្រើនដែលនាំទៅរកការដោះដូរក្នុងវិស័យឯកជននៃសេដ្ឋកិច្ចរបស់យើង។ ឥណទានឯកជនមាន ២គឺ៖

- ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់
- ឥណទានអាជីវកម្ម

១.១.២.២. ឥណទានសាធារណៈ

ឥណទានសាធារណៈ គឺជាកម្ចីកម្រិតរដ្ឋាភិបាល ដើម្បីមានហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ទិញទំនិញ សេវាកម្ម និងកម្មវិធីសុខមាលភាពផ្តល់ឱ្យប្រជាពលរដ្ឋ។ រដ្ឋាភិបាលធ្វើការខ្ចីប្រាក់ នៅពេលដែលចំណូលពន្ធមិនគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីទូទាត់សម្រាប់កម្មវិធីផ្សេងៗដែលផ្តល់ជូនដល់ប្រជាពលរដ្ឋ ។ ការខ្ចីប្រាក់របស់រដ្ឋាភិបាល គឺតាមរយៈការលក់សញ្ញាប័ណ្ណរបស់រដ្ឋាភិបាល ដែលបានធ្វើការសន្យាសងមូលនិធិទៅឱ្យអ្នកវិនិយោគវិញ ជាមួយនិងការប្រាក់នៅពេលអនាគត ដែលបានសន្យាលើសញ្ញាប័ណ្ណនោះ។

១.២. រយៈពេលនៃឥណទាន និងការប្រាក់

១.២.១. រយៈពេលនៃឥណទាន

រយៈពេលនៃឥណទានបែងចែកជា ៣ប្រភេទគឺ ៖

- **ឥណទានរយៈពេលខ្លី៖** ជាឥណទានដែលធ្វើឡើងមានរយៈពេលមិនលើសពី ២ឆ្នាំ ដែលប្រតិបត្តិការនេះ សម្រាប់ផ្តល់ទុនឱ្យគ្រួសារ សហគ្រាសដែលមានកង្វះខាតទុនក្នុងអាជីវកម្មដូចជា ការទិញទំនិញ ឧបករណ៍បម្រើដល់អាជីវកម្មសម្រាប់ពង្រីកមុខរបរអាជីវកម្មជាដើម។ ប្រតិបត្តិការនេះអាចចាត់ទុកថាជា ឥណទានអចិន្ត្រៃយ៍ ដោយយោងទៅតាមតម្រូវការរបស់សហគ្រាស និងគ្រួសារ។

- **ឥណទានរយៈពេលមធ្យម៖** ជាឥណទានដែលធ្វើឡើងចាប់ពី២ឆ្នាំឡើងដល់៧ឆ្នាំ។ ប្រតិបត្តិការនេះ រាប់បញ្ចូលដល់ការទិញទំនិញ ឧបករណ៍ផលិតកម្មរយៈពេលវែង។
- **ឥណទានរយៈពេលវែង៖** ជាឥណទានដែលធ្វើឡើងចាប់ពី ៧ឆ្នាំរហូតដល់៣០ឆ្នាំ។ ប្រតិបត្តិការនេះ សម្រាប់បម្រើដល់ទុនរយៈពេលវែងរបស់សហគ្រាសដូចជា ការវិនិយោគលើការ សាងសង់អគាររោងចក្រ ឬការវិនិយោគផ្សេងៗដែលត្រូវការរយៈពេលវែង ក្នុងការទទួលបានលទ្ធផល។

១.២.២. ការប្រាក់

ការប្រាក់ គឺជាធាតុមានឥទ្ធិពលមួយនៅក្នុងពិភពស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ពោលគឺមានឥទ្ធិពលទៅលើសកម្មភាពនានារបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ហើយទំនាក់ទំនងរបស់វាមានវិសមភាពគ្រប់ទិសទីនៅលើទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ។ អ្នកគ្រប់គ្រងធនាគារទាំងឡាយតែងគិតគូរពិចារណាអំពីអត្រាការប្រាក់មុននិងធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្ត លើការវិនិយោគអ្វីមួយ។ ចំពោះអតិថិជនរបស់ធនាគារវិញក៏តែងតែយក អត្រាការប្រាក់ធ្វើការពិចារណាជាចម្បងដែរ ពោលមុននឹងគេសម្រេចចិត្តយកប្រាក់ទៅដាក់នៅធនាគារនោះដោយពួកគេគិតថា តើកន្លែងណាពួកគេទទួលបានអត្រាការប្រាក់ល្អជាងគេបំផុត។ ចំណែកឯសហគ្រិន និងអ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនក៏គិតគូរពីការប្រាក់ផងដែរ មុននឹងសម្រេចចិត្តធ្វើការ វិនិយោគ ដោយត្រូវទៅសុំខ្លីនៅកន្លែងណាទើបត្រូវចំណាយការប្រាក់អស់តិច ហើយពិនិត្យមើលថាតើលទ្ធភាពនៃការខ្ចីអាចបានប៉ុន្មាន? និងតើត្រូវប្រើរយៈពេលប៉ុន្មានក្នុងការទូទាត់សំណងនោះ។ នៅលើទីផ្សារលក់សញ្ញាប័ណ្ណ អត្រាការប្រាក់ដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការវាស់វែងកម្រិតនៃតម្រូវការសញ្ញាប័ណ្ណ ពោលគឺបើសញ្ញាប័ណ្ណដែលមានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ និងទទួលបានការពេញនិយមច្រើន។

១.២.២.១. លក្ខណៈមូលដ្ឋាននៃអត្រាការប្រាក់

នៅក្នុងការផ្តល់ឥណទានភាគច្រើន អត្រាការប្រាក់មានការលាក់កំបាំង តាមរយៈនៃការកំណត់លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ដូចជាការសង ការដកយកការប្រាក់មុន និងផ្តល់ឥណទានជាដើម។ ការដែលអត្រាការប្រាក់ខុសគ្នានេះ គឺដោយសារកើតចេញពី លក្ខណៈចរិតនៃម្ចាស់ឥណទានស្ថានភាពនៃអ្នកខ្ចីឥណទាន និងកត្តាខាងក្រៅមួយចំនួនទៀត ដូចជាស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច នយោបាយ សង្គមជាដើម។ ជាទូទៅមូលដ្ឋាននៃការកំណត់អត្រាការប្រាក់មាន ៣សំខាន់គឺ៖

- ថ្លៃនៃមូលនិធិ (Cost of Fund)
- ការចំណាយលើប្រតិបត្តិការ (Operating Expense)
- ការរំពឹងទុករបស់អ្នកផ្តល់ឥណទាន (Expected Return)

១.២.២.២. ការគណនាការប្រាក់

ការគណនាការប្រាក់ គឺជារឿងមួយដែលសំខាន់ណាស់ក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការឥណទាន ព្រោះវាជាប្រភពចំណូលដ៏សំខាន់មួយសម្រាប់ម្ចាស់បំណុល និងជួយការពារឥណទានដែលមានហានិភ័យផងដែរ។ ការប្រាក់ត្រូវបានគេធ្វើឡើងតាមរបៀបគណនា ២ប្រភេទគឺ ៖⁵

ក. ការប្រាក់សាមញ្ញ ឬការប្រាក់ទោល (Simple Interest) គឺជាការប្រាក់ដែលគិតលើប្រាក់ដើមក្នុងគ្រប់គ្រា។ ការប្រាក់របស់គ្រានីមួយៗ មិនត្រូវបានបូកបញ្ចូលជាមួយប្រាក់ដើម ដើម្បីគិតការប្រាក់ក្នុងគ្រាក្រោយឡើយ។

រូបមន្តគណនា៖

$Interest = Present Value \times Interest Rate \times Time$ $I = P \times i \times t$

- Present Value (P) : តម្លៃបច្ចុប្បន្ន
- Interest Rate (i) : អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
- Time (t) : ចំនួនគ្រាសរុប
- Interest (I) : ការប្រាក់សរុប

ខ. ការប្រាក់សមាស (Compound Interest) ជាទ្រឹស្តីក្នុងប្រព័ន្ធ ការប្រាក់សមាស គឺជាការប្រាក់ដែលគេធ្វើឡើងនៅចុងគ្រានីមួយៗ ហើយការប្រាក់ដែលទទួលបាននៅចុងគ្រាទី១ ត្រូវបូកបន្ថែមនិងការប្រាក់ដើមដើម្បីធ្វើជាការប្រាក់ដើមនៅគ្រាទី២ ហើយគេធ្វើរបៀបនេះរហូតដល់គ្រាចុងក្រោយ។

⁵ ព្រំ សុគុណ៖ គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ ភ្នំពេញ ២០១៦

រូបមន្តគណនា៖

$$Interest = Present Value \times [(1 + Interest Rate)^t - 1]$$

$$I = F - PV$$

- Present Value (P) : តម្លៃបច្ចុប្បន្ន
- Future Value (F) : តម្លៃអនាគត
- Interest Rate (r) : អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
- Time (t) : ចំនួនគ្រួសរូប
- Interest (I) : ការប្រាក់សរុប

១.៣. ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន

ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានមាន ៦ ដំណាក់កាល គឺ៖^៦

១. ការផ្តល់ព័ត៌មាន
២. ការពិនិត្យសំណើសុំលើកដំបូង
៣. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន
៤. ការសម្រេចផ្តល់ឥណទាន
៥. ការត្រួតពិនិត្យគណនី
៦. ការប្រមូល

១.៣.១. ការផ្តល់ព័ត៌មាន

ការផ្តល់ព័ត៌មាន ជាការផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានដែលធ្វើឱ្យអតិថិជនមានទំនុកចិត្តក្នុងការទិញ ឬប្រើប្រាស់នូវសេវាឥណទាន។ ដើម្បីឱ្យការផ្តល់ឥណទានមានការរីកចម្រើន និងកើនឡើង ជាដំបូងត្រូវបង្កើតឱ្យមានកម្មវិធី

^៦ឈាង ហ៊ុយ៖ គ្រប់គ្រងឥណទាន ភ្នំពេញ ២០១៧

ឥណទានជាមុនសិន ហើយក្នុងនោះមានផ្តល់នូវជម្រើសជាច្រើនសម្រាប់ អតិថិជន ក្នុងការជ្រើសរើសស្របទៅតាមតម្រូវការរបស់ពួកគាត់។ ទន្ទឹមនឹងនេះផងដែរត្រូវតែមានការផ្សព្វផ្សាយពី កម្មវិធីសេវាឥណទាន ឱ្យអតិថិជនបានជ្រាប និងយល់ដឹងពីសេវាឥណទានហើយត្រូវធ្វើការលើកទឹកចិត្ត និងជំរុញឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន។

១.៣.២. ការពិនិត្យសំណើស្នើសុំលើកដំបូង

បច្ចុប្បន្ននេះមានអ្នកផ្តល់ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ជាច្រើន បានប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធផ្តល់ពិន្ទុឥណទានសម្រាប់ត្រួតពិនិត្យលើសំណើឥណទានថ្មីៗ។ ចំពោះឥណទានអាជីវកម្ម អ្នកផ្តល់ឥណទានយោងតាមអនុបាតហិរញ្ញវត្ថុជាគោល សម្រាប់ផ្តល់ពិន្ទុឥណទាន ដោយប្រើ (ទ្រព្យសម្បត្តិ បំណុល និងប្រាក់ចំណេញ) សម្រាប់គណនា។ លទ្ធផលទទួលបាន គឺសម្រាប់វាយតម្លៃសុវត្ថិភាពហិរញ្ញវត្ថុអាជីវកម្ម និងស្នើសុំឥណទាន។

១.៣.៣. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន

ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន គឺមានការទាក់ទងទៅនឹងសកម្មភាពនៃការប្រមូលព័ត៌មាន សំខាន់ៗដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្ត។ បញ្ហាសម្រាប់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន គឺការប្រមូលព័ត៌មានជាមួយនឹង រយៈពេលខ្លី ហើយការចំណាយតិច។ ជាទូទៅអ្នកគ្រប់គ្រងត្រូវមានទំនាក់ទំនងជាមួយនឹងភ្នាក់ងាររាយការណ៍ពាណិជ្ជកម្ម ហើយមានការពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ជាមួយនិងនិយោជិក អ្នកផ្តល់ឥណទាន និងបុគ្គលិកផ្សេងៗទៀតដែលអាចបញ្ជាក់ពីលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជន។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានធ្វើការស៊ើបអង្កេតឥណទានតាម ២ របៀបគឺ ៖

១.៣.៣.១. ការវិនិច្ឆ័យ 5Cs

នេះជាធាតុដែលអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវស៊ើបអង្កេត ៖

- ១. ចរិតលក្ខណៈ (Character)
- ២. សមត្ថភាព (Capacity)
- ៣. ដើមទុន (Capital)
- ៤. វត្ថុបញ្ចាំ (Collateral)

៥. លក្ខខណ្ឌ (Condition)

Cs ទាំងអស់នេះ និងជួយអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន បំពេញភារកិច្ចត្រួតពិនិត្យបានឆាប់រហ័សដើម្បីបញ្ជាក់ប្រសិនបើព័ត៌មានណាមួយមើលរំលង និងបញ្ជាក់ពីគុណភាពឥណទានដែលមានតម្រូវការនៃការស៊ើបអង្កេតមុននិងធ្វើសេចក្តីសម្រេចផ្តល់ឥណទាន។

១.៣.៣.២. ការវិនិច្ឆ័យ 4Rs

នេះជាកត្តាដែលអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវគិតពិចារណា ៖

- ១. មនុស្សត្រឹមត្រូវ (Right Person)
- ២. ពេលវេលាត្រឹមត្រូវ (Right Time)
- ៣. ទំហំត្រឹមត្រូវ (Right Amount)
- ៤. អាជីវកម្មត្រឹមត្រូវ (Right Business)

ការវាយតម្លៃទៅលើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន ដោយសិក្សាអំពីចំណូល និងចំណាយផ្សេងៗ ដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ហើយត្រូវសិក្សាថាតើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនស្របច្បាប់ដែរ ឬទេ?

១.៣.៤. ការសម្រេចផ្តល់ឥណទាន

ការសម្រេចផ្តល់ឥណទាន គឺជាបេះដូងនៃការងារឥណទាន។ ការធ្វើសេចក្តីសម្រេចគឺមានសារៈសំខាន់បំផុតសម្រាប់សកម្មភាពឥណទាន។ ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន គឺជាសេចក្តីសម្រេចមួយដែលត្រូវបានធ្វើដោយអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ថាតើកូរតែផ្តល់ ឬមិនគួរផ្តល់នូវពាក្យស្នើរសុំឥណទាន។

១.៣.៥. ការត្រួតពិនិត្យគណនី

មុខងារត្រួតពិនិត្យ ត្រូវបានគេប្រើប្រាស់ក្នុងការតាមដានគណនីរបស់អតិថិជនដែលបានខ្ចីប្រាក់ ដើម្បីធានាឱ្យប្រាកដថាការជំពាក់សរុបគឺសមរម្យសម្រាប់អតិថិជនម្នាក់ៗ។ សកម្មភាពត្រួតពិនិត្យ គឺទាក់ទងនឹងការតាមដានទៅលើគណនីរបស់អតិថិជន ដើម្បីបញ្ជាក់ថាការទូទាត់និងត្រូវបានធ្វើឡើងតាមពេលវេលាកំណត់។ សកម្មភាពត្រួតពិនិត្យនេះទាមទារឱ្យអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពម្តងម្កាលទៅលើព័ត៌មានរបស់អតិថិ

ជន ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តថាគួរបន្ថែមកំហិតលើការកំណត់នូវការចំណាយដែលអនុញ្ញាតជាមុនសម្រាប់អតិថិជន។ មានវិធីសាស្ត្រច្រើនចាំបាច់ត្រូវតែបង្កើតឡើងដែលអាចជួយបុគ្គលិកឥណទានក្នុងការកំណត់ទៅលើគណនីដែលធ្វើការទូទាត់យឺត។

១.៣.៦. ការប្រមូល

ការប្រមូល គឺជាសកម្មភាពនៃការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់អតិថិជនក្នុងការបង់ត្រឡប់មកធនាគារវិញ ឱ្យទាន់ពេលវេលា និងគ្រប់ចំនួន។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវចាត់ចែងវិធានការក្នុងការប្រមូលប្រាក់ឱ្យទាន់ពេលវេលា និងគ្រប់ចំនួន ។ កិច្ចសន្យានៃការប្រមូលនិងធ្វើឡើង ប្រសិនបើមិនមានការសងត្រឡប់មកវិញឱ្យទាន់ពេលវេលានោះទេ។

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ដោយមានការជួយគាំទ្រពីអង្គការពលកម្មអន្តរជាតិ (ILO) និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) អេស៊ីលីដា ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣ ក្នុងនាមជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយ មានទិសដៅអភិវឌ្ឍន៍មុខរបរខ្នាតតូចបំផុតនិងខ្នាតតូច តាមរយៈការផ្តល់ ឥណទានដោយស្ថាបនិកមួយក្រុម ។ តាំងពីពេលចាប់ផ្តើមដំបូង អេស៊ីលីដា បានទទួលការគាំទ្រពីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិសំខាន់ៗជាច្រើន ។ ការពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការគ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្ត-រាជធានី ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងសមត្ថភាពរបស់ ធនាគារ ក្នុងការរកប្រាក់ចំណេញ ដែលធានានូវនិរន្តរភាព គឺជាកត្តាធំពីរដែលធ្វើឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងដៃគូ អន្តរជាតិរបស់ខ្លួនសម្រេចថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា គួរធ្វើការកម្លាយខ្លួនទៅជាធនាគារពាណិជ្ជ។ ធ្វើបែបនេះ មិនត្រឹមតែជួយពង្រឹងស្ថិរភាពធនាគារម្តងផ្នែកច្បាប់ សម្រាប់បំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ពីមុនមកនោះទេ វា ថែមទាំងផ្តល់ឱ្យធនាគារនូវជម្រើសកាន់តែច្រើន ក្នុងការរកទុនបន្ថែម(ដូចជាការបន្ថែមដើមទុន ការទទួលប្រាក់ បញ្ញើសាធារណៈ ឬការទទួលប្រាក់កម្ចីពាណិជ្ជកម្ម រវាងធនាគារដូចគ្នា) សម្រាប់ គាំទ្រដល់ការពង្រីក ការ ផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជាអាជីវកម្មស្នូលរបស់ខ្លួន។ ដោយមានការជួយជ្រោមជ្រែងពីស្ថាប័នមួយចំនួន ដូចជា ភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិនៃសហរដ្ឋអាមេរិក (USAID) កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍វិស័យឯកជនតំបន់ទន្លេមេគង្គ (MPDF/IFC) និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) ធ្វើឱ្យកម្មវិធីកម្លាយខ្លួនរយៈពេលបីឆ្នាំ មួយ ត្រូវបានលើកឡើងនៅឆ្នាំ១៩៩៨ ហើយសម្រេចជោគជ័យ ដោយទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯក ទេស នៅក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០០០ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

នៅក្នុងដំណើរការកម្លាយខ្លួននេះ អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលអេស៊ីលីដាដើម បានបង្វែរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ក្នុងដែរអតិថិជន (ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង ដែលទទួលបានពីម្ចាស់ជំនួយ) ទៅកាន់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ដែលទើប បង្កើតថ្មី ដោយប្តូរត្រឡប់ទៅវិញជាកាតហ៊ុន ៤៤,៩១%របស់ធនាគារស្មើនឹង ៤ លានដុល្លារអាមេរិក សមាគម បុគ្គលិកអេស៊ីលីដា (ក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ អ៊ីន្ស) ដែលបានបង្កើតឡើងដោយមូលនិធិរបស់បុគ្គលិក បានទិញ

ភាគហ៊ុនចំនួន ៦,០៩% ហើយចំណែកដែលនៅសល់៤៩%ទៀតត្រូវបានបែងចែកទៅឱ្យភាគទុនិកបរទេស ចំនួនបួនគឺ សាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (សាខារបស់ធនាគារពិភពលោក), DEG (ប្រទេសអាល្លឺម៉ង់), FMO និង ធនាគារទ្រីយ៉ូដូស (ប្រទេសហូល្លង់ដ៍)។

បន្ទាប់ពីបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនមួយទ្វេដង ឡើងដល់ ១៣ លានដុល្លារអាមេរិក ធនាគារ អេស៊ីលីដា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារពាណិជ្ជ នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ហើយត្រូវប្តូរឈ្មោះមកជា "ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី" ។ នៅថ្ងៃទី៣០ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៦ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានប្រកាសពីការបង្កើនដើមទុនដែលមានពី ១៣លានដុល្លារអាមេរិក ទៅដល់ ៣០លានដុល្លារអាមេរិក។

ក្នុងឆ្នាំ២០២៣ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី កាន់កាប់ទីផ្សារបានប្រមាណ ១៣,៤៥% នៃទំហំទ្រព្យសកម្មសរុប, ១៣,៣៣% (សមតុល្យឥណទាន) និង ៣១,៤១% (ចំនួនឥណទាន) នៃទំហំទីផ្សារឥណទានសរុប, និង ១៦,៨០% (សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ) និង ២៧,៣៦% (ចំនួនគណនី) នៃទំហំទីផ្សារប្រាក់បញ្ញើសរុប នៅក្នុងវិស័យធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា (មិនរាប់បញ្ចូលស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល) ។

បច្ចុប្បន្ន ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានទ្រព្យសកម្មសរុប ១០,៤ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក, ប្រាក់បញ្ញើ ៧,៩៨ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក, និងសមតុល្យឥណទាន ៦,៦២ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក នៅលើដៃអតិថិជនជាង ៦១ ម៉ឺននាក់ ដែលក្នុងនោះមាន ៥៥,០៤% ជាស្ត្រី ។ ធនាគារមាន បុគ្គលិកសរុប ១២.២៣៧នាក់ កំពុងបម្រើការងារនៅក្នុង ២៦៥សាខា គ្រប់ខេត្ត-រាជធានីនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ការិយាល័យកណ្តាល របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានទីតាំងស្ថិតនៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ ជាមួយនឹងបណ្តាញប្រតិបត្តិការគ្របដណ្តប់ទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។⁷

២.២. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ

ដោយសារតែមានការកើនឡើងនូវតម្រូវការឥណទាន និងសេវាកម្មនានាពីសំណាក់ អតិថិជនរបស់ខ្លួន ជាច្រើននោះទើបធ្វើឱ្យ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ បានចាប់បដិសន្ធិឡើងនៅថ្ងៃទី០១ ខែ

⁷https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ff_history ចូលមើលថ្ងៃទី២៤ ធ្នូ ២០២៤

កក្កដា ឆ្នាំ២០០៧ និងធ្វើប្រតិបត្តិការប្រកបដោយជោគជ័យ និងជំនឿទុកចិត្តនៃអតិថិជននៅលើតំបន់សក្តានុពលរបស់ខ្លួន ។

២.៣. ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ មានទីតាំងស្ថិតនៅ អគារលេខ៤៩២ ផ្លូវជាតិលេខ៥ ភូមិពោធិមង្គល សង្កាត់ព្រែកព្នៅ ខណ្ឌព្រែកព្នៅ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

- លេខទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង : +៨៥៥ (០) ១៥ ៧០០ ៦៤៨
- អ៊ីម៉ែល : ppv@acledabank.com.kh
- វេបសាយ : www.acledabank.com.kh
- SWIFT Code : ACLBKHPP

រូបភាពទី១. រូបធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រៃកញ្ជៅ



២.៤. និមិត្តសញ្ញា និងអត្ថន័យ

២.៤.១. និមិត្តសញ្ញា

និមិត្តសញ្ញា របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានបង្ហាញដូចខាងក្រោមនេះ ៖

និមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី (ចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១ មកដល់បច្ចុប្បន្ន)

រូបភាពទី២. និមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី



២.៤.២. អត្ថន័យនិមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

និមិត្តសញ្ញារបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានពណ៌ ស មាស និង ខៀវទឹកប៊ឹក

- ពណ៌ ស ៖ អភិសមាចារ (តម្លាភាព ភាពស្មោះត្រង់ និងសុចរិតភាព)
- ពណ៌ មាស ៖ គុណតម្លៃ និងគុណភាព
- ពណ៌ ខៀវទឹកប៊ឹក ៖ សាមគ្គីភាព ស្ថិរភាព និងសុវត្ថិភាព

រីឯពណ៌ទាំងបីបញ្ចូលគ្នា ប្រៀបទៅនឹងគ្រាប់ពូជ និងធនធានដែលបានរីកដុះដាល និងអភិវឌ្ឍក្នុងវិស័យ ហិរញ្ញវត្ថុ ប្រកបដោយចីរភាព។

២.៥. ទស្សនៈវិស័យ និងបេសកកម្ម របៀបវារៈ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.៥.១. ទស្សនៈវិស័យ

ទស្សនៈរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុល្អបំផុត ជូនដល់សាធារណជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានក្នុង សហគមន៍ ។

២.៥.២. បេសកកម្ម

បេសកកម្មរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺផ្តល់ជូនសហគ្រិនខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច ខ្នាតមធ្យម និងសាធារណជននូវមធ្យោបាយក្នុងការគ្រប់គ្រង ចាត់ចែងធនធានហិរញ្ញវត្ថុឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ដើម្បីលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅឱ្យប្រសើរឡើង ដោយអនុវត្តឱ្យបាននូវនិរន្តរភាព និងបង្កើននូវអត្ថប្រយោជន៍ជូនដល់ភាគទុនិក កម្មករនិយោជិត ព្រមទាំងសហគមន៍ទាំងអស់ ។ យើងប្រកាន់ខ្ជាប់ជានិច្ចនូវគោលការណ៍សីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ សង្គម ច្បាប់ និងបរិស្ថាន ប្រកបដោយកម្រិតខ្ពស់បំផុត ។

២.៦. ដើមទុន និងភាគហ៊ុនិក^៦

២.៦.១. ដើមទុន

តារាងការបង្កើតដើមទុនចាប់ពីឆ្នាំ ២០០០៖

តារាងទី១. តារាងការបង្កើតដើមទុនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ល.រ	កាលបរិច្ឆេទ	ដើមទុន
១	ខែតុលា ឆ្នាំ២០០០	៤,០០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក
២	ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣	១៣,០០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក

^៦ https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ff_shareholder (ទស្សនាចុងក្រោយនៅថ្ងៃទី២៤ ធ្នូ ២០២៤)។

៣	ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៦	៣០,០០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក
៤	ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧	៥០,០០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក
៥	ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៨	៦០,០០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក
៦	ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៩	៦៨,១៥០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក
៧	ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១១	៧៨,៣៧២,៥០០ ដុល្លារអាមេរិក
៨	ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១១	៨៨,៣៧២,៥០០ ដុល្លារអាមេរិក
៩	ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១២	១១៣,១៦៩,៥៦០ ដុល្លារអាមេរិក
១០	ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៣	១៨៥,៦៧១,៨៥៧ ដុល្លារអាមេរិក
១១	ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៤	២២៥,៥៣៥,៦០៥ ដុល្លារអាមេរិក
១២	ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៥	២៦៥,៧២៦,០៥០ ដុល្លារអាមេរិក
១៣	ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦	៣០៧,៧៦៣,៩១១ ដុល្លារអាមេរិក
១៤	ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៧	៣៥៨,៥៤៤,៩៥៦ ដុល្លារអាមេរិក
១៥	ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨	៣៩៥,២២៤,១០៥ ដុល្លារអាមេរិក

១៦	ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩	៤២៨,៨១៨,៩៥៦ ដុល្លារអាមេរិក
១៧	ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១	៤៣៣,១៦៣,០១៩ ដុល្លារអាមេរិក

២.៦.២. ភាគហ៊ុនិក

ភាគហ៊ុនិកនៅថ្ងៃទី២០ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២៤៖

តារាងទី២. តារាងភាគហ៊ុនិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ភាគហ៊ុនិក	ភាគរយនៃកម្មសិទ្ធិ	ចំនួនភាគហ៊ុន
AFT	២៨,០៥៦៤%	១២១.៥៣០.០១៣
ភាគហ៊ុនិកសាធារណៈ	១៧,៦៨២៨%	៧៦.៥៩៥.៣១០
SMBC	១៨,០៦៦៩%	៧៨.២៥៩.៣១០
COFIBRED	១២,១២៧១%	៥២.៥៣០.២២៣
ORIX	១២,១២៧១%	៥២.៥៣០.២២៣
ភាគហ៊ុនិកដែលធ្វើនិយ័តកម្ម ពីក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ ភីអិលស៊ី	៥,៧៥២៣%	២៤.៩១៦.៨០៨
NHTPE Rumdul	៣,៥០០០%	១៥.១៦០.៧០៦
TMF	១,៤៤៨៥%	៦.២៧៤.៥៨២
TFSF	១,២៣៨៨%	៥.៣៦៥.៨៤៤

សរុប	១០០%	៤៣៣.១៦៣.០១៩
------	------	-------------

២.៧. បុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធចំនួន ៤ គឺ ៖^៩

- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ (៣៧សាខា)
- ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា (១៧សាខា)
- សាកលវិទ្យាល័យ ពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា ឯ.ក
- ក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ អេស៊ីលីដា ម.ក ។

^៩ https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/cu_subsiararies ចូលមើលថ្ងៃទី២៤ ធ្នូ ២០២៤

ជំពូកទី៣

ដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ

៣.១. គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច

គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺ ៖

- ធ្វើឱ្យធនាគារទទួលបានប្រាក់ចំណេញ ដើម្បីបង្កើននិរន្តរភាពទ្រព្យសម្បត្តិធនាគារ និងតម្លៃភាគហ៊ុន។
- ផ្តល់មូលនិធិឱ្យអ្នកខ្ចី ដើម្បីពង្រឹងមុខជំនួញ ឬអាជីវកម្មរបស់ពួកគេព្រមទាំងរួមចំណែក អភិវឌ្ឍន៍ និងជម្រុញឱ្យមាននិរន្តរភាពអាជីវកម្មនៅក្នុងសង្គមផងដែរ។
- ទ្រទ្រង់ដល់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចសង្គមតាមរយៈការប្រមូលមូលធន និងដាក់ឱ្យមានចរាចរណ៍នៅក្នុង ផលិតកម្មសង្គម។

៣.២. ទីផ្សារគោលដៅ

ផលិតផលនេះ ត្រូវបានយកចិត្តទុកដាក់ជាពិសេសសម្រាប់កម្រិតតម្រូវការទីផ្សារទៅតាមកម្រិតអាចទទួលបាន យកបាន របស់អតិថិជនកម្ពុជាគ្រប់រូប នៅទីជនបទ ទីក្រុង និងតំបន់នានាទៀត នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ទីផ្សារគោលដៅរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺប្រជាជនកម្ពុជា គ្រប់រូបដែលស្ថិតនៅក្នុងសហគមន៍ សេដ្ឋកិច្ចមានដូចជា ប្រជាជនកសិករ ក្រុមគ្រួសារ ពាណិជ្ជករ សិប្បករ ដែលអនុវត្តសកម្មភាពមុខរបរ អនុឡោម ទៅតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យរបស់មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង បន្តធ្វើការគាំទ្រដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ដែលជាបង្កើនជីវភាព ដើម្បីធ្វើឱ្យកំណើនសេដ្ឋកិច្ចមានការផ្លាស់ប្តូរទៅរក ភាពរីកចំរើនកាន់តែប្រសើរឡើង។

៣.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានខ្នាតតូច

៣.៣.១. និយមន័យនៃឥណទានខ្នាតតូច

ឥណទានខ្នាតតូច ជាឥណទានមួយប្រភេទសម្រាប់បំពេញតម្រូវការអតិថិជនដែលមានគំនិតចង់ពង្រីកអាជីវកម្ម សំដៅទៅលើការបង្កើនចំណូលបន្ថែម ពោលគឺអតិថិជនដែលមានមុខរបរត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់រួចមកហើយ។ ឥណទានប្រភេទនេះអាចស្នើសុំខ្ចីបានជាលក្ខណៈឯកត្តជន និងជាក្រុម។

៣.៣.២. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ ទំហំ រយៈពេល និងអត្រាការប្រាក់¹⁰

៣.៣.២.១. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ

រូបិយប័ណ្ណចំពោះឥណទានខ្នាតតូច ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ មានបីប្រភេទ៖

- ប្រាក់រៀល
- ប្រាក់បាត
- ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក

៣.៣.២.២. ទំហំឥណទាន

ទំហំឥណទានខ្នាតតូច ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ៖

- ទំហំឥណទានជាប្រាក់រៀលរហូតទៅដល់ ២០០,០០០,០០០ រៀល
- ទំហំឥណទានជាប្រាក់បាតរហូតដល់ ២,០០០,០០០ បាត
- ទំហំឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក រហូតដល់ ៥០,០០០ ដុល្លារ

៣.៣.២.៣. រយៈពេលនៃឥណទានខ្នាតតូច

ឥណទានខ្នាតតូចរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ មានរយៈពេលខ្ចី ចាប់ពី ១២ខែ ដល់ ១២០ខែ។

¹⁰ https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ps_crsmallloan?t=p ចូលមើលថ្ងៃទី២៤ ធ្នូ ២០២៤

៣.៣.២.៤. អត្រាការប្រាក់សម្រាប់ឥណទានខ្នាតតូច

អត្រាការប្រាក់សម្រាប់ឥណទានខ្នាតតូចរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ៖

- ចំពោះប្រាក់រៀល ចាប់ពី ៩% ក្នុងមួយឆ្នាំ
- ចំពោះប្រាក់បាត ចាប់ពី ៩,២៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ
- ចំពោះប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ចាប់ពី ៧,៨០% ក្នុងមួយឆ្នាំ

៣.៣.៣. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

លក្ខខណ្ឌដើម្បីអាចស្នើរសុំឥណទានខ្នាតតូចរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ៖

- ជានីតិជន (មានអាយុចាប់ពី ១៨ឆ្នាំឡើងទៅ)
- មានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ពិតប្រាកដ
- មានមុខរបរស្របច្បាប់ច្បាស់លាស់
- មានឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ ៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ សៀវភៅគ្រួសារ សៀវភៅស្នាក់នៅ ឬឯកសារផ្សេងទៀតដែលអាចជំនួសបាន។

៣.៣.៤. ការដាក់ទ្រព្យធានា

៣.៣.៤.១. ការដាក់ធានាជាម្លប់ដី ផ្ទះ ឬរោងចក្រ

ទំហំឥណទានមិនត្រូវលើស៨០ភាគរយ នៃតម្លៃប៉ាន់ប្រមាណងាយលក់នៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ធានា។ ការដាក់ធានាតម្រូវឱ្យមានការចុះហត្ថលេខា និងបោះត្រាបញ្ជាក់ដឹងព្រំដល់អាជ្ញាធរមូលដ្ឋានសម្រាប់ឥណទាន៖

- ប្រាក់រៀលទំហំរហូតដល់ ១៥,០០០,០០០ រៀល
- ប្រាក់បាតទំហំរហូតដល់ ១៥០,០០០ បាត
- ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិករហូតដល់ ៤,០០០ ដុល្លារអាមេរិក។

ទំហំឥណទានមិនលើសពី ៨០ភាគរយនៃតម្លៃបានប៉ាន់ប្រមាណងាយលក់នៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ធានា។ ការដាក់ធានាតម្រូវឱ្យមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) និងចុះការបន្ទប់ដាក់ធានា ពីមន្ទីរ ឬការិយាល័យរៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្មសំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានី ខេត្ត-ក្រុង ស្រុក-ខណ្ឌ។ សម្រាប់ឥណទានដែលមានទំហំ៖

- ប្រាក់រៀលមានទំហំធំជាង ១៥,០០០,០០០ រៀល
- ប្រាក់បាតមានទំហំធំជាង ១៥០,០០០ បាត
- ប្រាក់ដុល្លារមានទំហំធំជាង ៤,០០០ ដុល្លារអាមេរិក។

ចំពោះដី អគារ ឬផ្ទះដែលមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) ជាកម្មសិទ្ធិរបស់អ្នកដាក់បញ្ចាំជំនួសអ្នកខ្ចីអាចទទួលយកបាន ក្នុងករណីដែលប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) អាចចុះការបន្ទប់ដាក់ធានាបានពីមន្ទីរ ឬការិយាល័យរៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្មនឹងសំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានី ខេត្ត-ក្រុង ស្រុក-ខណ្ឌ។

៣.៣.៤.២. ដាក់បញ្ចាំសាច់ប្រាក់ក្នុងគណនី

ទំហំឥណទានត្រូវតិចជាង ១០០ភាគរយនៃសាច់ប្រាក់ក្នុងគណនី (គណនីប្រាក់បញ្ញើ) ដែលត្រូវដាក់បញ្ចាំរយៈពេលខ្លីមិនត្រូវឱ្យលើសរយៈពេលគណនីប្រាក់បញ្ញើនោះឡើយ ។

៣.៣.៤.៣. ការទទួលយកទ្រព្យដាក់បញ្ចាំផ្សេងៗ

សម្រាប់ឥណទានទោលដែលមានទំហំធំជាង ៤,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល

- ទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗទៀត ដែលមានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសំគាល់ អាចទទួលយកជាទ្រព្យដាក់ធានាបាន ដោយគូបផ្សំជាមួយទ្រព្យដាក់ធានា ដី ផ្ទះ អគារ ឬគណនីប្រាក់បញ្ញើ។ ទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗទៀតដែលទទួលយកជាការដាក់ធានានោះទោះជាមានតម្លៃខ្ពស់យ៉ាងណាក៏ដោយ ខាងធនាគារត្រូវវាយតម្លៃឱ្យបានច្បាស់លាស់អំពីអាយុកាលប្រើប្រាស់ និង បម្រែបម្រួលនៃហានិភ័យដើម្បីប៉ាន់ប្រមាណលើការធានាសុវត្ថិភាពឥណទានធៀបទៅនឹងរយៈពេលឥណទាន។

- ក្នុងករណីចាំបាច់ នាយកប្រតិបត្តិឥណទានជាអ្នកសម្រេចទទួលយក ទ្រព្យកម្មសិទ្ធិដាក់ធានា ដែលពុំទាន់មានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង)ដោយមានសំណើពីនាយក នាយិកា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ។

៣.៣.៥. សោហ៊ុយឥណទាន

ជាទូទៅ ទំហំឥណទានដែលចាប់ពី ១០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលឡើងទៅអតិថិជនត្រូវបង់ សោហ៊ុយឥណទានស្មើ ១% (មួយភាគរយ) នៃទំហំទឹកប្រាក់កម្ចី ។

ករណីអតិថិជនស្នើឱ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី រត់ការសំណុំឯកសារបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច អតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃចំណាយរត់ការឯកសារទាំងនោះ តាមតម្លៃដែលបានចំណាយជាក់ស្តែង។

៣.៤. ដំណើរការផ្តល់ឥណទាន

ការផ្តល់ឥណទានបានប្រព្រឹត្តទៅតាម ៦ដំណាក់កាលដូចខាងក្រោម ៖

៣.៤.១. ការជ្រើសរើសសំណើសុំដំបូង

មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យមើលទៅលើសំណើសុំឥណទានរបស់អតិថិជន ដូចជា គោលបំណងនៃ ការសុំខ្ចី រយៈពេលនិងទំហំ ទឹកប្រាក់ដែលសុំខ្ចី។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវពិនិត្យទៅលើសំណើសុំឥណទាន ថាតើ អតិថិជនបានបំពេញព័ត៌មានបានត្រឹមត្រូវហើយ មន្ត្រីឥណទានត្រូវបានបញ្ជូនឯកសារទៅប្រធានមន្ត្រីឥណ ទាន ដើម្បីពិនិត្យនិងផ្តល់មតិយោបល់ ។

៣.៤.២. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន

នៅក្នុងដំណាក់កាលមួយនេះ មន្ត្រីឥណទានត្រូវចុះពិនិត្យដល់លំនៅដ្ឋានរបស់អតិថិជន ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មាន ដែលអតិថិជនបានផ្តល់ឱ្យវាយតម្លៃអំពី ប្រភពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនដឹងជាមុន ព្រោះថាអតិថិជនអាចក្លែង បន្លំព័ត៌មាន ។

៣.៤.៣. ការរៀបចំឯកសារឥណទាន

ជាដំណាក់កាលនៅក្នុងការរៀបចំឯកសារឥណទានរួមមាន គម្រោងជំនួញ ពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់ និងកិច្ចព្រមព្រៀងធានាអះអាង។ មន្ត្រីឥណទាននិងសរសេរយោបល់ និងសំណើដោយបញ្ជាក់អំពីទំហំឥណទានរយៈពេលខ្លី និងអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីស្នើសុំឥណទានពីថ្នាក់លើ ។

៣.៤.៤. ការអនុម័តឥណទាន

ការអនុម័តឥណទាន ក្នុងដំណាក់កាលនៃការអនុម័តឥណទាន ត្រូវប្រគល់ឯកសារពាក់ព័ន្ធដែលត្រូវអនុម័តជំនួយឱ្យការរដ្ឋបាល ដើម្បីដាក់ជូនអ្នកដែលមានសមត្ថកិច្ចអនុម័ត ។

៣.៤.៥. ការផ្តល់ឥណទាន

ការផ្តល់ឥណទាន ជាដំណាក់កាលនៃការផ្តល់ឥណទានក្រោយពីបានអនុម័ត និងសម្រេចរួចរាល់ដោយមន្ត្រីឥណទានត្រូវណាត់ជួបអតិថិជន ដើម្បីផ្តល់ប្រាក់ឥណទានជូនគាត់។ នៅក្នុងនោះមន្ត្រីឥណទានក៏បានប្រាប់ពីការប្រមូលឥណទានមកវិញផងដែរ ។

៣.៤.៦. ការប្រមូល

ការប្រមូលឥណទាន ជាដំណាក់កាលចុងក្រោយនៃឥណទាន ក្នុងដំណាក់កាលនេះ អតិថិជនត្រូវមានកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅធនាគារវិញទៅតាមកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់ ។

៣.៥. ការទទួលខុសត្រូវ និងអនុម័តសិទ្ធិ

ការទទួលខុសត្រូវ និងការអនុម័តសិទ្ធិឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺខុសគ្នាដោយផ្អែកទៅតាមទំហំរបស់ឥណទានជាក់ស្តែង។ ចំពោះឥណទានខ្នាតតូច បុគ្គលដែលមានការទទួលខុសត្រូវ និងមានសិទ្ធិនៅក្នុងការអនុម័តឥណទានមានដូចខាងក្រោមនេះ ៖

- នាយក នាយិកា សាខាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានសិទ្ធិអនុម័ត ឥណទានដែលមានទំហំរហូតដល់ ៣០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល។

- ជំនួយការរបស់នាយក នាយិកា សាខាធនាគារ អេស៊ីលីដា មានសិទ្ធិអនុម័ត ឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពី ៥,០០០ ដុល្លារ រហូតដល់ ៣,០០០០ ដុល្លារអាមេរិក។
- នាយកប្រតិបត្តិសេវាឥណទានសាខាធនាគារ អេស៊ីលីដាមានសិទ្ធិអនុម័តឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពី ១,៥០០ ដុល្លារអាមេរិក រហូតដល់ ៥,០០០ ដុល្លារអាមេរិក។

៣.៦. ការតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យ

បន្ទាប់ពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ្ជៅ បានផ្តល់កម្ចីដល់ប្រជាជនរួចហើយក៏ដោយ ក៏ធនាគារមិនធ្វេសប្រហែសក្នុងការតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យនូវដំណើរការនោះដែរ។ ការតាមដាននិងត្រួតពិនិត្យរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ្ជៅ គឺមានការត្រួតពិនិត្យ ជាប្រចាំថ្ងៃនឹងទៅពិនិត្យតាមកាលកំណត់។

៣.៦.១. ការទៅពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃ

ប្រើប្រាស់ MIS តាមដានត្រួតពិនិត្យសមតុល្យឥណទាន ដើម្បីគ្រប់គ្រងបរិមាណ និងគុណភាពឥណទានប្រចាំថ្ងៃ ចំពោះអតិថិជនដែលខ្លួនកំពុងទទួលខុសត្រូវ។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវត្រួតពិនិត្យតាមដានបញ្ជីខកខានសងប្រាក់ធ្ងន់ធ្ងរ បំណុលលុបចេញពីបញ្ជីនិងប្រមូលសំណងប្រចាំថ្ងៃ ចំពោះអតិថិជនដែលខ្លួនទទួលខុសត្រូវ។

៣.៦.២. ការត្រួតពិនិត្យតាមកាលកំណត់

នូវរាល់ការត្រួតពិនិត្យឥណទានតាមការកំណត់អនុវត្តរាល់៦ខែម្តង។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវចុះទៅដល់កន្លែងមុខរបរ និងលំនៅដ្ឋានរបស់អតិថិជន ដើម្បីត្រួតពិនិត្យដោយយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើចំណុចដូចខាងក្រោម៖

- ការប្រើប្រាស់ប្រភពទុន សកម្មភាពដំណើរការមុខរបរ និងទំនោរនៃមុខរបរ ។
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

ស្ថានភាពទ្រព្យធានាដូចជា ការកែប្រែតម្លៃ ទំហំ ឬភាពមិនប្រក្រតីចំពោះកម្មសិទ្ធិប្រភេទទ្រព្យសម្បត្តិការត្រួតពិនិត្យឥណទានតាមកាលកំណត់នេះ។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ដើម្បីរក្សាទុកសំណុំឯកសារឥណទានរបស់អតិថិជន។

៣.៧. គោលការណ៍សងប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ

៣.៧.១. របៀបសងប្រាក់

ការបង់សងប្រាក់ឥណទានខ្នាតតូច អនុវត្តតាមការប្រែប្រួលសមតុល្យឥណទានប្រចាំថ្ងៃ (Current Balance Repayment Method) តាមរបៀបសងដូចខាងក្រោម ៖

- សងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរំលស់
- សងរំលស់ប្រាក់ដើមបូកការប្រាក់ថេរ (Annuity Installment) ជាផ្សេងរាល់ខែ
- សងការប្រាក់និងសងប្រាក់ដើមគិតជាភាគរយ ហើយប្រាក់ដើមនៅសល់សងចុងវដ្ត
- សងការប្រាក់ ហើយសងប្រាក់ដើមទៅតាមការព្រមព្រៀង
- សងតែការប្រាក់និងសងប្រាក់ដើមនៅចុងបញ្ចប់នៃវដ្តប្រាក់។

៣.៧.២. ការគណនាអត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម ៖

$$I = \frac{(P \times i \times N)}{360}$$

- I: ជាចំនួនការប្រាក់ដែលត្រូវទទួល ឬអតិថិជនត្រូវសង (Interest Receivable)
- P: ជាចំនួនទឹកប្រាក់ជាក់ស្តែង (Principle)
- i: ជាអត្រាការប្រាក់ក្នុង១ឆ្នាំ (Interest Rate Per Year)
- N: ជាចំនួនថ្ងៃគិតការប្រាក់រយៈពេលខ្លី (Number a day of loan)
- ៣៦០: ជាចំនួនថ្ងៃគិតក្នុង១ឆ្នាំ

៣.៧.៣. ការសងត្រឡប់មកវិញ

មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវធ្វើការវិភាគ និងវាយតម្លៃលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជន ដើម្បីធ្វើឱ្យប្រាកដថាឥណទានត្រូវបានសងត្រឡប់មកវិញ ទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់បានទាន់ពេលវេលា។ ការវាយតម្លៃប៉ាន់ស្មានលទ្ធភាពសងបំណុល ដោយផ្អែកសំខាន់បំផុតទៅលើចំណូលបច្ចុប្បន្នរបស់កូនបំណុលជាមូលដ្ឋាន គឺមិនផ្អែកទៅលើចំណូលដែលនឹងកើតមានលើការប៉ាន់ស្មានលំហូរសាច់ប្រាក់ទទួលបាននាពេលអនាគតនោះទេ។ ប្រសិនបើចំណូលសំខាន់ៗ ពីមុខរបរមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់សងនោះទេ នោះអាចវិភាគទៅលើចំណូលផ្សេងៗ ដែលត្រូវធ្វើការសិក្សាឱ្យបានល្អិតល្អន់ ធ្វើយ៉ាងណាបង្ហាញឱ្យឃើញថាកូនបំណុលពិតជាមានលទ្ធភាពសងបំណុលបានទាំងស្រុង។

ក្នុងករណីដែលអតិថិជនសងបំណុលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យាឱ្យខ្ចីប្រាក់ ការប្រាក់ត្រូវបានកាត់បន្ថយ។ ការប្រាក់ដែលត្រូវបានកាត់បន្ថយត្រូវបានគណនាសមាមាត្រទៅនឹងចំនួនថ្ងៃដែលសងជាចំនួនកាលបរិច្ឆេទ។

ឧទាហរណ៍ ៖ នៅថ្ងៃទី១០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២១ មានអតិថិជនម្នាក់ឈ្មោះ ហ៊ាវីបានធ្វើការស្នើសុំឥណទានពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។ ទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនស្នើសុំមានចំនួន ៤,០០០ ដុល្លារ។ បន្ទាប់ពីមានការពិភាក្សាគ្នារវាងអតិថិជន និងមន្ត្រីឥណទានរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា រួចមកអតិថិជន និងមន្ត្រីឥណទាន បានព្រមព្រៀងគ្នាដោយ ធនាគារ សម្រេចផ្តល់ជូនអតិថិជនក្នុង រយៈពេល៣ឆ្នាំ ជាមួយនិងអត្រាការប្រាក់ ១,៥% ក្នុងមួយខែ ហើយអតិថិជនបានជ្រើសរើសយកការបង់សងរំលោះអត្រាការប្រាក់បូកប្រាក់ដើមថេរ។

តារាងទី៣. តារាងបង់ប្រាក់ (អាចប្រើប្រាស់កម្មវិធី Loan Calculate)

No.	Amount	Interest	Principal	Balance
1	113.70\$	5.00\$	108.70\$	3,891.30\$
2	113.70\$	4.86\$	108.84\$	3,782.46\$
3	113.70\$	4.73\$	108.97\$	3,673.49\$

4	113.70\$	4.59\$	109.11\$	3,564.38\$
5	113.70\$	4.46\$	109.24\$	3,455.14\$
6	113.70\$	4.32\$	109.38\$	3,345.76\$
7	113.70\$	4.18\$	109.52\$	3,236.24\$
8	113.70\$	4.05\$	109.65\$	3,126.59\$
9	113.70\$	3.91\$	109.79\$	3,016.79\$
10	113.70\$	3.77\$	109.93\$	2,906.87\$
11	113.70\$	3.63\$	110.07\$	2,796.80\$
12	113.70\$	3.50\$	110.20\$	2,686.59\$
13	113.70\$	3.36\$	110.34\$	2,576.25\$
14	113.70\$	3.22\$	110.48\$	2,465.77\$
15	113.70\$	3.08\$	110.62\$	2,355.16\$
16	113.70\$	2.94\$	110.76\$	2,244.40\$
17	113.70\$	2.81\$	110.89\$	2,133.50\$
18	113.70\$	2.67\$	111.03\$	2,022.47\$
19	113.70\$	2.53\$	111.17\$	1,911.30\$
20	113.70\$	2.39\$	111.31\$	1,799.99\$
21	113.70\$	2.25\$	111.45\$	1,688.54\$

22	113.70\$	2.11\$	111.59\$	1,576.95\$
23	113.70\$	1.97\$	111.73\$	1,465.22\$
24	113.70\$	1.83\$	111.87\$	1,353.35\$
25	113.70\$	1.69\$	112.01\$	1,241.34\$
26	113.70\$	1.55\$	112.15\$	1,129.20\$
27	113.70\$	1.41\$	112.29\$	1,016.91\$
28	113.70\$	1.27\$	112.43\$	904.48\$
29	113.70\$	1.13\$	112.57\$	791.91\$
30	113.70\$	0.99\$	112.71\$	679.20\$
31	113.70\$	0.85\$	112.85\$	566.35\$
32	113.70\$	0.71\$	112.99\$	453.36\$
33	113.70\$	0.57\$	113.13\$	340.22\$
34	113.70\$	0.43\$	113.27\$	226.95\$
35	113.70\$	0.28\$	113.42\$	113.53\$
36	113.67\$	0.14\$	113.53\$	0.00

៣.៧.៤. ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម

ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែមលើសមតុល្យឥណទានចាស់ត្រូវបានអនុញ្ញាត ដោយអនុឡោមទៅតាមនីតិវិធី និងសិទ្ធិក្នុងការអនុម័តឥណទានលុះត្រាតែ ៖

- អតិថិជនមានមុខរបររីកចម្រើន ចំណូលកើនឡើង ឬផ្តល់ឥណទានលើមុនមិនទាន់អស់លទ្ធភាព ហើយមុខរបរមានសក្តានុពល។
- អតិថិជនត្រូវការដើមទុនពង្រឹងមុខរបរបន្ថែម និងមានទ្រព្យសម្បត្តិធានាគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម ពុំត្រូវបានអនុញ្ញាតចំពោះឥណទានក្រុមឡើយ។

៣.៨. ការពិន័យចំពោះការខកខានសង

៣.៨.១. ការខកខានសង

ឥណទានមួយត្រូវបានចាត់ទុកថា ខកខានសងតាមកិច្ចសន្យា កាលណាដល់ពេលវេលាសងហើយអ្នកខ្ចីមិនបានសងទាន់ពេលវេលាក្នុងថ្ងៃ ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា និងតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់។

- រយៈពេលខកខានសងប្រាក់ គឺជាចំនួនថ្ងៃដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យារាប់ចាប់ពីថ្ងៃដំបូង ហើយរយៈពេលនេះនឹងត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីទំហំទឹកប្រាក់បានសង សមាមាត្រទៅនិងទំហំទឹកប្រាក់នៃរយៈពេលយឺតយ៉ាវសងនោះ។
- ទឹកប្រាក់ខកខានសង គឺជាទឹកប្រាក់មិនបានសង ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនចាប់ពីថ្ងៃដំបូង។ ទឹកប្រាក់ដែលសងក្រោយយកទៅបំពេញឱ្យទឹកប្រាក់មិនបានសង ឬ សងមិនគ្រប់ចំនួនពេលដំបូងរួចហើយក៏សងបំពេញនូវទឹកប្រាក់មិនបានសង ឬសងមិនគ្រប់ចំនួននៅពេលបន្តបន្ទាប់។

ក.ការខកខានសងកម្រិតស្រាល

ការខកខានសងកម្រិតស្រាល គឺជាការខកខានសងដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនបានសង ឬទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់ចំនួនហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលតិចជាង ៣០ថ្ងៃ។

ខ.ការខកខានសងកម្រិតធ្ងន់ធ្ងរ

ការខកខានសងកម្រិតធ្ងន់ធ្ងរ គឺជាការខកខានសងប្រាក់ដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនសង ឬទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់ចំនួនហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលចាប់ពី ៣០ថ្ងៃ។

៣.៨.២. ការពិន័យ

- ការខកខានសងបំណុលចាប់ពីរយៈពេល៤ថ្ងៃ ឡើងទៅនឹងត្រូវបានគិតពិន័យ។
- អត្រាពិន័យគឺ ២៤ភាគរយ ក្នុងមួយឆ្នាំ
- ទឹកប្រាក់ពិន័យត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពិន័យលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខកខានសងនោះចាប់គិតពីថ្ងៃទី ០៤នៃការយឺតយ៉ាវឡើងទៅ ។

រូបមន្ត ៖

$$P = \frac{(A \times t \times N)}{360}$$

- P: ជាចំនួនទឹកប្រាក់ពិន័យ
- A: ជាទឹកប្រាក់ដែលខកខានសង
- t: ជាអត្រាពិន័យក្នុង ១ឆ្នាំ (អត្រា២៤%ក្នុង១ឆ្នាំ ឬស្មើនឹង២%ក្នុងមួយខែ)
- N: ជាចំនួនថ្ងៃគិតការប្រាក់រយៈពេលខ្លី (Number a day of loan)
- ៣៦០: ជាចំនួនថ្ងៃគិតក្នុង ១ឆ្នាំ

៣.៩. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ សំវិធានធន និងការលុបចេញពីបញ្ជី

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ្ជៅ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន និងការលុបចេញពីបញ្ជីដូចខាងក្រោម៖

៣.៩.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានត្រូវបានបែងចែកជា ៥ប្រភេទដូចជា ៖

- ចំណាត់ថ្នាក់ធម្មតា(Normal) : ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងតិចជាង 30ថ្ងៃ ។
- ចំណាត់ថ្នាក់ឃ្នាំមើល (Special Mention) : ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់ច្រើនជាង ៣០ថ្ងៃ ប៉ុន្តែតិចជាង ៩០ថ្ងៃ ។

- ចំណាត់ថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារ (Sub-Standard) : ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សង ច្រើនជាង៩០ ថ្ងៃ ប៉ុន្តែតិចជាង១៨០ថ្ងៃ ។
- ចំណាត់ថ្នាក់សង្ស័យ (Doubtful) : ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សង ច្រើនជាង១៨០ថ្ងៃ ប៉ុន្តែតិច ជាង៣៦០ថ្ងៃ ។
- ចំណាត់ថ្នាក់បាត់បង់ (Loss) : ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សង ចំនួន៣៦០ថ្ងៃ ឬ លើសពី នេះ ។

៣.៩.២. ការធ្វើសំវិធានធន

សំវិធានធនមានពីរប្រភេទ គឺសំវិធានធនទូទៅ និងសំវិធានធនជាក់លាក់ ។

សំវិធានធនសរុប = សំវិធានធនទូទៅ + សំវិធានធនជាក់លាក់

- **វិធានធនទូទៅ (General Provision)**
 - សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ធម្មតា ១% នៃឥណទានសរុប
- **សំវិធានធនជាក់លាក់ (Specific Provision)**
 - សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ឃ្នាំមើល ៣% នៃឥណទានសរុប
 - សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារ ២០% នៃឥណទានសរុប
 - សម្រាប់ឥណទានសង្ស័យ ៥០% នៃឥណទានសរុប
 - សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់បាត់បង់ ១០០% នៃឥណទានសរុប

៣.៩.៣. បំណុលបាត់បង់ចេញពីបញ្ជី

បំណុលបាត់បង់ ដែលត្រូវបានធ្វើសំវិធានធនជាក់លាក់១០០% នឹងត្រូវលុបចេញពីបញ្ជី (Write Off) ដោយស្វ័យប្រវត្តិ បន្ទាប់ពីហួសរយៈពេល៣៦០ថ្ងៃ នៃកាលបរិច្ឆេទរបស់នាយកប្រតិបត្តិឥណទានក្នុងករណី ដែលធនាគារ បាត់បង់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាលើការគ្រប់គ្រងឥណទាន ឬពេលដែលរកឃើញថា ឥណទានមួយ ផ្នែក ឬទាំងមូលមិនអាចប្រមូលវិញបាន ឬគ្មានសង្ឃឹមថាឥណទាននេះប្រមូលវិញបានទេ។

ជាទូទៅ ករណីដូចខាងក្រោមជាសញ្ញាណដែលនាំទៅដល់ការលុបចោលនៃឥណទាន ឬមួយផ្នែកនៃឥណទាន ៖

- ធនាគារបាត់បង់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកដែលបានសម្រេចដោយតុលាការ។
- គ្រប់ប្រភេទនៃទ្រព្យធានាដែលត្រូវបានរឹបអូសនិងលក់ចេញ ប៉ុន្តែមិនគ្រប់គ្រាន់សំរាប់ទូទាត់សងឥណទានទាំងមូល។
- ធនាគារមិនអាចប្រមូល ឬលែងមានមូលហេតុសមស្រប ក្នុងការធានានឹងប្រមូលឥណទានគ្រប់ចំនួនត្រូវទាមទារ ស្របទៅតាមលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាឥណទាន។
- កូនបំណុលបានក្លាយធន ឬកំពុងតែស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលស្ដារ នីតិសម្បទាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនិងកំពុងតែជួបការលំបាកក្នុងការសងបំណុល។

៣.១០. ការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា

៣.១០.១. ប្រមូលព័ត៌មាន

ដើម្បីដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ៉ៅ ចាំបាច់ត្រូវតែប្រមូលព័ត៌មានដែលទាក់ទងទៅនឹងបញ្ហានេះ ចំពោះការប្រមូលព័ត៌មានមានពីរ គឺការត្រួតពិនិត្យឯកសារ និងមានការចុះស្រាវជ្រាវព័ត៌មាន។

៣.១០.១.១. ការត្រួតពិនិត្យឯកសារ

គេត្រូវត្រួតពិនិត្យលើឯកសារដើម និងដោះស្រាយជាបន្តបន្ទាប់ក្នុងគោលបំណងចង់ដឹង៖

- ឯកសារមានចំនួនគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវតាមគោលការណ៍ដែរឬទេ ?
- លំនៅដ្ឋានកូនបំណុល និងអ្នកពាក់ព័ន្ធនៅត្រង់ណា?
- ព័ត៌មានផ្សេងៗសម្រាប់ត្រៀមរៀបចំដល់លំនៅដ្ឋាន

៣.១០.១.២. ការចុះស្រាវជ្រាវព័ត៌មានដល់មូលដ្ឋាន

ពេលយើងចុះទៅដល់លំនៅដ្ឋានអាចជួបជាមួយកូនបំណុល មនុស្សក្នុងបន្ទុករបស់កូនបំណុល អ្នកធានា សាច់ញាតិ ជាមេភូមិ ឬមេឃុំ ក្នុងគោលបំណងចង់ដឹងអំពី៖

- អត្តចារិក ៖ មានគោលបំណងចង់សង ឬគ្មានគោលបំណងចង់សង
- មុខរបរ ៖ មនុស្សនៅក្នុងបន្ទុកមានមុខរបរអ្វីខ្លះ? មានដើមទុនប៉ុន្មាន? អាចរកសល់ប៉ុន្មានក្នុងមួយខែ? មានជំពាក់គេឬទេ?
- ទ្រព្យសម្បត្តិ ៖ ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំក្តី ឬមិនបានដាក់បញ្ចាំក្តី នៅសល់អ្វីខ្លះ?
- អ្នកពាក់ព័ន្ធ ៖ ពាក់ព័ន្ធនឹងអ្នកណាខ្លះ? មានលទ្ធភាពសងជំនួសបាន ឬទេ?

៣.១០.២. ដំណាក់កាលសិក្សាវិភាគវាយតម្លៃអំពីស្ថានភាព

ជាដំណាក់កាលស្វែងរកមូលហេតុ និងចែកប្រភេទនៃបញ្ហាដែលឆ្លងកាត់ដំណាក់កាលប្រមូលព័ត៌មានយើងអាចវាយតម្លៃបានអំពី ៖

- មូលហេតុនៃបញ្ហា៖ ជាមូលហេតុដែលបង្កឡើងដោយអ្នកឱ្យខ្ចី ឬអ្នកខ្ចី?
- ប្រភេទនៃបញ្ហា៖ អាចជាប្រភេទដែលមានចេតនាមិនសង ឬ មុខរបរមានបញ្ហា ឬ ជួបនឹងគ្រោះមហន្តរាយ ។
- ទំហំបញ្ហា ៖
 - បំណុលអាចប្រមូលមកវិញបានទាំងអស់
 - បំណុលអាចប្រមូលមកវិញបានមួយចំណែក
 - បំណុលមិនអាចប្រមូលបាន ឬបាត់បង់ទាំងស្រុង
- ការបង្កើតនឹងជ្រើសរើសយកដំណោះស្រាយ៖ យើងមិនអាចបណ្តោយឱ្យបំណុលបាត់បង់ទាំងស្រុងនោះទេ។ យើងត្រូវជ្រើសរើសដំណោះស្រាយមួយដែលយល់ថា អាចនាំមកនូវករណីខាងក្រោម ៖
 - អាចអោយខ្ចីប្រាក់គេ នៅស្ថាប័នផ្សេងមកសង
 - អាចអោយខ្ចីប្រាក់បន្ថែមទៀត

- អាចពន្យាររយៈពេលកំណត់មួយជាក់លាក់ ឱ្យសងទៅតាមការព្រមព្រៀងជាថ្មីរវាងកូនបំណុល តំណាងឱ្យម្ចាស់បំណុលរហូតដល់រួច ដោយធ្វើតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់សារជាថ្មី។
- អាចពន្យារពេលកំណត់មួយជាក់លាក់ គឺឱ្យសងជាបណ្តើរៗរង់ចាំការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិអ្វីមួយ
- អាចពន្យារពេលជាក់លាក់មួយ គឺទុកពេលឱ្យលក់ទ្រព្យសម្បត្តិផ្តាច់តែម្តង
- អាចប្តឹងរឹបអូសតាមរយៈប្រព័ន្ធតុលាការ។

ដើម្បីធ្វើការសម្រេចយកចំណុចណាមួយខាងលើមានប្រសិទ្ធភាព លុះត្រាតែដោះស្រាយត្រូវធ្វើឡើងទៅតាមកម្រិតនៃហានិភ័យ តាមករណីរវាងកូនបំណុលនិង ៖

- តំណាងឱ្យម្ចាស់បំណុល
- តំណាងឱ្យម្ចាស់បំណុល និងអ្នកមានឥទ្ធិពលលើកូនបំណុល
- តំណាងឱ្យម្ចាស់បំណុល និងអ្នកធានា
- តំណាងឱ្យម្ចាស់បំណុល និងអាជ្ញាធរឃុំ
- តំណាងឱ្យម្ចាស់បំណុល នឹងអាជ្ញាធរស្រុក
- តំណាងឱ្យម្ចាស់បំណុល ឬមេធាវី និងតុលាការខេត្ត-ក្រុង ទៅសាលាឧទ្ធរណ៍ ទៅតុលាការកំពូល។

៣.១០.៣. ដំណាក់កាលសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីទទួលបានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់និងធ្វើការវាយតម្លៃតាមការណែនាំបានត្រឹមត្រូវយើងសម្រេចតាមគម្រោងជាមូលដ្ឋានច្បាស់លាស់ជូនទៅអ្នកគ្រប់គ្រង ដើម្បីសុំចាប់ផ្តើមធ្វើការដោះស្រាយ។

៣.១០.៤. នីតិវិធីនៃការដោះស្រាយ

ការដោះស្រាយបំណុលមាន២ប្រព័ន្ធឆ្លង៖

- ដោះស្រាយក្រៅប្រព័ន្ធតុលាការ
- ដោះស្រាយតាមប្រព័ន្ធតុលាការ

៣.១១. គុណភាពឥណទាន

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ វាយតម្លៃគុណភាពឥណទានផ្អែកទៅលើ ៖

៣.១១.១. អត្រានៃការសងត្រឡប់

ឥណទានដែលខកខានមិនបានសងត្រឡប់តាមកិច្ចសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងគុណភាពនៃការសងត្រឡប់មកវិញតាមអត្រាដូចបានគណនា ដោយប្រើរូបមន្តខាងក្រោម៖

$$\text{អត្រានៃការសងត្រឡប់} = \frac{\text{សរុបទឹកប្រាក់ដែលបានសងហើយ}}{\text{សរុបទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសង}} \times 900$$

៣.១១.២. អត្រាលុបចេញពីបញ្ជី

អត្រាបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម ៖

$$\text{អត្រាលុបចេញពីបញ្ជី} = \frac{\text{សរុបបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី} - \text{ប្រមូលបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី}}{\text{សមតុល្យមធ្យមនៃឥណទានក្នុងគ្រា}} \times 900$$

ការកំណត់បទដ្ឋាន វាយតម្លៃគុណភាពបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីមានដូចខាងក្រោម ៖

- អត្រាស្មើ ០% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានល្អណាស់
- អត្រាធំជាង ០% រហូតដល់ ១% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានល្អ
- អត្រាធំជាង ១% រហូតដល់ ១.៥% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានមធ្យម
- អត្រាធំជាង ១.៥% រហូតដល់ ២% ត្រូវបានចាត់ទុកថាការអនុវត្តនៅមានកន្លែងខ្វះខាតត្រូវកែលំអ
- អត្រាធំជាង ២% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តអន់ខ្សោយ ត្រូវមានវិធានការ ។

៣.១១.៣. អត្រាហានិភ័យឥណទាន

អត្រាហានិភ័យឥណទាន PAR ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្ត ៖

$$PAR (\%) = \frac{\text{សមតុល្យឥណទានដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា}}{\text{សមតុល្យឥណទានសរុប}} \times 100$$

ការកំណត់បទដ្ឋាន វាយតម្លៃគុណភាពឥណទានត្រូវគិតតាមដូចខាងក្រោម ៖

- អត្រាស្មើ ០% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានល្អណាស់
- អត្រាធំជាង ០% រហូតដល់ ១% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានល្អ
- អត្រាធំជាង ១% រហូតដល់ ១.៥% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានមធ្យម
- អត្រាធំជាង ១.៥% រហូតដល់ ២% ត្រូវបានចាត់ទុកថាការអនុវត្តនៅមានកន្លែងខ្វះខាតត្រូវកែលម្អ
- អត្រាធំជាង ២% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តអន់ខ្សោយ ត្រូវមានវិធានការ ។

៣.១២. ការវិនិច្ឆ័យ និងការវិភាគឥណទានខ្នាតតូចក្នុងឆ្នាំ២០២៣

ដើម្បីវាយតម្លៃអំពីប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា ព្រែកព្នៅ យើងត្រូវវិភាគលើសូចនាករមួយចំនួនដូចជា សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច ចំនួនអតិថិជន និងអត្រាហានិភ័យឥណទាន ។

៣.១២.១. លទ្ធផលឥណទានខ្នាតតូចសរុបក្នុងឆ្នាំ២០២៣

តារាងទី៤. លទ្ធផលឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ្ជៅ ក្នុងឆ្នាំ២០២៣។

ឥណទានដែលកំពុងប្រើប្រាស់សម្រាប់ឆ្នាំ២០២៣ (Loan Outstanding)		ឥណទានដែលបានបង់ផ្តាច់សម្រាប់ឆ្នាំ២០២៣ (Loan Paid Off)		ឥណទានដែលបានបង់យឺតសម្រាប់ឆ្នាំ២០២៣ (Loan Late)		ឥណទានដែលបានលុបបំបាត់បញ្ជីសម្រាប់ឆ្នាំ២០២៣ (Loan Loss)	
ចំនួនអតិថិជន	សមតុល្យឥណទាន	ចំនួនអតិថិជន	សមតុល្យឥណទាន	ចំនួនអតិថិជន	សមតុល្យឥណទាន	ចំនួនអតិថិជន	សមតុល្យឥណទាន
៦៤៥	៨.៩៤៥.០៩៩	១២	១១១.០៩៥	១៤	២០៣.៩២០	២	១៥.៣៤៣

ប្រភព៖ លទ្ធផលឥណទានខ្នាតតូច របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ្ជៅ (តាមរយៈការសាកសួរ និងបានស្នើសុំពីប្រធានផ្នែកឥណទាន) ។

យោងតាមតារាងទី៤ ខាងលើនេះយើងឃើញថា៖

ក.ឥណទានដែលអតិថិជនបានបង់ផ្តាច់ ៖ ក្នុងឆ្នាំ២០២៣មានអតិថិជនចំនួន១២នាក់ ដែលបានធ្វើការបង់ផ្តាច់ឥណទានមុនការកំណត់ ដែលមានសមតុល្យប្រមាណជា ១១១.០៩៥ ដុល្លារ ដែលស្មើនឹង ១,២៤%នៃសមតុល្យឥណទានសរុប ហើយចំពោះប្រភពសាច់ប្រាក់ដែលបានយកមកផ្តាច់នោះ អតិថិជនមួយចំនួនធំគឺបានខ្ចីមកពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត និងអតិថិជនមួយចំនួនទៀតបានមកពីការធ្វើអជីវកម្មរបស់គាត់។ តាមរយៈទិន្នន័យនេះ យើងអាចវិភាគបានថាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ្ជៅ មានការគ្រប់គ្រង និងមានទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនបានល្អប្រសើរ ដោយមួយឆ្នាំមានអតិថិជនបានបង់ផ្តាច់ត្រឹមតែ ១២នាក់ ដែលអតិថិជនសរុបមានរហូតទៅដល់ ៦៤៥នាក់។

ខ.ឥណទានដែលអតិថិជនបង់សងយឺត ៖ ក្នុងឆ្នាំ២០២៣មានអតិថិជនចំនួន១៤នាក់ ដែលបានធ្វើការបង់ឥណទានយឺតយូរ ដែលមានសមតុល្យប្រមាណជា ២០៣.៩២០ ដុល្លារ ដែលស្មើនឹង ២,២៨%នៃសមតុល្យឥណទានសរុប។ តាមរយៈទិន្នន័យនេះ យើងអាចវិភាគបានថាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ្ជៅ មាន

ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូចមិនបានល្អនោះទេ។ ដោយនៅក្នុងគោលការណ៍របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានចែងថា **អត្រានៃការបង់សងយឺតយ៉ាវ ២% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តអន់ខ្សោយ** ។ ដូចនេះបុគ្គលិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ដែលមានតួនាទីពាក់ព័ន្ធជាមួយការសិក្សា និងវាយតម្លៃឥណទាន គួរតែពង្រឹងសមត្ថភាពបន្ថែម និងសិក្សាអំពីអតិថិជនឱ្យបានច្បាស់លាស់ មុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ដើម្បីកាត់បន្ថយអត្រានៃការបង់សងយឺតយ៉ាវ និងឈានទៅដល់ការលុបបំបាត់បញ្ហាពីបញ្ជី ដែលបណ្តាលឱ្យធនាគារមានការខាតបង់។

គ.ឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ឬឥណទានខូច៖ ក្នុងឆ្នាំ២០២៣មានអតិថិជនចំនួន២នាក់ ដែលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ បានធ្វើការលុបចេញពីបញ្ជីដែលមានសមតុល្យប្រមាណជា ១៥.៣៤៣ ដុល្លារ ដែលស្មើនឹង ០,១៧%នៃសមតុល្យឥណទានសរុប។ តាមរយៈទិន្នន័យនេះ យើងអាចវិភាគបានថាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ មានការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូចបានល្អ។ ដោយនៅក្នុងគោលការណ៍របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានចែងថា **អត្រានៃឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី តិចជាង ១% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានល្អ**។ ដូចនេះបុគ្គលិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ដែលមានតួនាទីពាក់ព័ន្ធជាមួយការសិក្សា និងវាយតម្លៃឥណទាន គួរតែបន្តការខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការដោះស្រាយចំពោះឥណទានដែលធ្វើការបង់សងយឺតយ៉ាវ ដើម្បីទុបស្តាត់ឥណទានទាំងនោះកុំឱ្យឈានទៅដល់ការលុបបំបាត់បញ្ហាពីបញ្ជីបន្តទៀត។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

យោងតាមសិក្សាស្រាវជ្រាវជាមួយ នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ដែលស្ថិតក្រោម ប្រធានបទ “ដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច” ខ្ញុំអាចសន្និដ្ឋានបានថា ៖

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ពិតជាទទួលបានការគាំទ្រពីសំណាក់ សាធារណៈជនទូទៅ និងមានសមត្ថភាពខ្ពស់ ក្នុងការបម្រើសេវាកម្មជូនចំពោះអតិថិជនជាពិសេសការផ្តល់ឥណទានជូនចំពោះអតិថិជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋាននៃប្រជាជនកម្ពុជា។ ក្នុងនោះការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចនេះផងដែរ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ បានផ្តល់កម្ចីជាមួយរូបិយប័ណ្ណ ៣ប្រភេទគឺមានដូចជា ប្រាក់រៀប ប្រាក់បាត និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ហើយអត្រាការប្រាក់កំណត់ទៅតាមទំហំនៃសាច់ប្រាក់ និងរយៈពេលនៃកម្ចី។ ចំពោះនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចមានលក្ខណៈច្បាស់លាស់ ហើយគ្រប់ភ្នាក់ងារទាំងអស់បានអនុវត្តនូវគោលការណ៍ទាំង ៦ដំណាក់កាល បានយ៉ាងល្អឥតខ្ចោះ។ ចំពោះការទទួលខុសត្រូវ និងការអនុម័តសិទ្ធិ អាស្រ័យទៅលើទំហំនៃកម្ចី ហើយអ្នកដែលមានសិទ្ធិក្នុងការអនុម័តសិទ្ធិ រួមមាន នាយកសាខា ជំនួយការ និងនាយកប្រតិបត្តិផ្នែកភ្នាក់ងារឥណទាន។ បន្ទាប់ពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ បានផ្តល់កម្ចីដល់អតិថិជនរួចហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការត្រួតពិនិត្យតាមដាននៅដំណើរការមួយនោះផងដែរ ហើយនាយកប្រតិបត្តិផ្នែកភ្នាក់ងារឥណទាន ក៏បានប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធ MIS តាមដានត្រួតពិនិត្យសមតុល្យឥណទានដើម្បីគ្រប់គ្រងបរិមាណឥណទាន និងគុណភាពប្រចាំថ្ងៃ។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ចំពោះការសងត្រឡប់មកវិញ ធនាគារបានផ្តល់នៅជម្រើស៥ សម្រាប់អតិថិជនដើម្បីធ្វើការជ្រើសរើស ហើយធនាគារក៏មានផែនការច្បាស់លាស់ចំពោះអតិថិជនដែលមានការបង់សងយឺតយ៉ាវមកធនាគារវិញ ចាប់ពី ៣ទៅ ៥ថ្ងៃឡើងទៅ គឺមានការផាកពិន័យហើយអត្រានៃការផាកពិន័យគឺ ២៤ភាគរយក្នុងមួយឆ្នាំ។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

បន្ទាប់ពីបានសិក្សាស្រាវជ្រាវអស់រយៈពេលជាច្រើនខែអំពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ រួចមកខ្ញុំសង្កេតឃើញថាធនាគារ អេស៊ីលីដា មានគុណសម្បត្តិដ៏ច្រើន ក៏ប៉ុន្តែធនាគារក៏នៅមានចំណុចខ្វះខាត

ដែលគួរយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការកែលំអ ដើម្បីសម្រេចនៅគោលដៅរបស់ខ្លួន និងធ្វើឱ្យធនាគារកាន់តែមាន ប្រជាប្រិយភាព និងលេចធ្លោកាន់តែខ្លាំងឡើង។ ខាងក្រោមនេះជាអនុសាសន៍មួយចំនួន ដែលខ្ញុំសូមចូលរួម ចំណែកផ្តល់ជាមតិយោបល់ក្នុងស្មារតី ជួយជាគំនិតក្នុងការកែលំអ ចំណុចខ្វះខាត និងការកំណត់ទិសដៅ អនាគតមួយចំនួន សម្រាប់ធនាគារក្នុងការអភិវឌ្ឍប្រតិបត្តិរបស់ខ្លួនដូចជា ៖

- ភ្នាក់ងារឥណទានគួរតែយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការធ្វើការវាយតម្លៃ ទៅលើអតិថិជនឱ្យបានគ្រប់ជ្រុង ជ្រោយ ដើម្បីបញ្ជៀសការកើតមានហានិភ័យឥណទានដោយប្រកាណាមួយ។
- ធនាគារគួរតែបង្កើតកម្មវិធីលើកទឹកចិត្តដល់អតិថិជន ដើម្បីកាត់បន្ថយការបាត់បង់អតិថិជន និងអាច ទាញយកអតិថិជនថ្មីបន្ថែមដូចជា៖
 - បញ្ចុះអត្រាការប្រាក់ដល់អតិថិជនដែលបង់សងមកធនាគារវិញទៀងទាត់
 - ផ្តល់ជូនជារង្វាន់ផ្សេងៗ

គន្ថនិទ្ទេស

1. សួន ចំរើន៖ *ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ* ភ្នំពេញ ២០១៥
2. អេង កែវពិសិដ្ឋ៖ *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន* ភ្នំពេញ ២០១៥
3. ទី វ៉ា៖ *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន* ភ្នំពេញ ២០១៦
4. ឈាង ហ៊ុយ៖ *គ្រប់គ្រងឥណទាន* ភ្នំពេញ ២០១៧
5. ព្រី សុគុណ៖ *គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ* ភ្នំពេញ ២០១៦
6. https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ff_history ចូលមើលថ្ងៃទី២៤ ធ្នូ ២០២៤
7. https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ff_shareholder ចូលមើលថ្ងៃទី២៤ ធ្នូ ២០២៤
8. <https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/product> ចូលមើលថ្ងៃទី២៤ ធ្នូ ២០២៤
9. https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/cu_subsidiaries ចូលមើលថ្ងៃទី២៤ ធ្នូ ២០២៤
10. https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ps_crsmallloan?t=p ចូលមើលថ្ងៃទី២៤ ធ្នូ ២០២៤
11. <https://www.nbc.gov.kh/> ចូលមើលថ្ងៃទី២៤ ធ្នូ ២០២៤

ଉତ୍ତମ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ

តារាងព័ត៌មានសម្រាប់អតិថិជន

ឧបសម្ព័ន្ធ

តារាងនេះប្រើសម្រាប់តែផ្តល់ព័ត៌មានប៉ុណ្ណោះ ។ តារាងនេះកំណត់ចេញនូវថ្លៃដើមពេលបច្ចុប្បន្ន និងកម្រៃផ្សេងៗសម្រាប់ ឥណទានដែលទទួលបាន ហើយធនាគារអាចកែប្រែថ្លៃដើម និងកម្រៃទាំងនេះ ក្នុងករណីចាំបាច់ ។ សូមមេត្តាកត់សម្គាល់ថា ការផ្តល់នូវតារាងនេះមិនត្រូវចាត់ទុកថាជាការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនដោយធនាគារនោះទេ ។

ឈ្មោះធនាគារ / និមិត្តសញ្ញា _____ ឈ្មោះអ្នកសួរព័ត៌មាន _____

១- សាខា: _____ ប្រភេទនៃខ្ទង់ឥណទាន _____

ចំនួនឥណទាន និងការប្រាក់/កម្រៃផ្សេងៗរបស់ធនាគារ

(គិតជាប្រាក់រៀល)

- ២- ចំនួនស្នើសុំខ្ចី (ចំនួនប្រាក់ដើម) _____
- ៣- (ដក: ចំនួនត្រូវទូទាត់ក្នុងត្រីមាស ឬការប្រាក់បានបង់មុន) (_____)
- ៤- ចំនួនសុទ្ធដែលអតិថិជនទទួលបាន _____
- ៥- អត្រាដែលស្នើសុំ _____ % ក្នុង១ឆ្នាំ
- ៦- អត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព _____ % ក្នុង១ឆ្នាំ
- ៧- ការទូទាត់ប្រចាំខែ _____
- ៨- ចំនួនដងដែលត្រូវទូទាត់សង _____
- ៩- ការប្រាក់សរុប _____
- ១០- កម្រៃធ្វើប្រតិបត្តិការ _____
- ១១- កម្រៃផ្សេងៗរបស់ធនាគារ (សូមបញ្ជាក់ ប្រសិនបើមាន) _____

- ១២- កម្រៃផ្សេងៗសរុប (ជួរទី១០+ជួរទី១១) _____
- ១៣- ការប្រាក់សរុបឬកម្រៃផ្សេងៗសរុប (ជួរទី៩+ជួរទី១២) _____
- ១៤- សរុបចំនួននៅជំពាក់ (ជួរទី២+(៣) ឬជួរទី៤ +ជួរទី១៣) _____
- ១៥- កាលបរិច្ឆេទនៃការចាប់ផ្តើមទូទាត់សងប្រាក់ _____

កម្រៃបន្ថែម

ធនាគារនឹងគិតកម្រៃសម្រាប់

(ក) **ការទូទាត់សងឥណទានមុនកាលកំណត់:** ការទូទាត់សងដោយផ្នែក ការទូទាត់សងពេញលេញ

១៦- ប្រសិនបើសងក្នុងកំឡុងពេល _____ ឆ្នាំ _____ ឆ្នាំ

១៧- ចំនួននៃការទូទាត់សងអប្បបរមាគឺ _____

១៨- កម្រៃលើការទូទាត់សងមុនពេលកំណត់ _____

១៩- កម្រៃធ្វើប្រតិបត្តិការ _____

២០- កំឡុងពេលជូនដំណឹងដែលតម្រូវ _____

(ខ) **ការទូទាត់យឺតយ៉ាវតាមត្រានីមួយៗ**

២១- ការប្រាក់ដែលត្រូវគិតគឺ _____ %ក្នុង១ឆ្នាំ(សម្រាប់ចំនួនដែលជំពាក់)

២២- កម្រៃធ្វើប្រតិបត្តិការ _____

២៣- កម្រៃផ្សេងៗ _____

កម្រៃសម្រាប់តតិយជន

២៤- ព័ត៌មានខាងលើមិនរាប់បញ្ចូលកម្រៃសម្រាប់តតិយជន មានដូចជាតែមេប្រឹក្សា កម្រៃផ្នែកច្បាប់ កម្រៃលើការវាយតម្លៃ បុព្វលាភ ធានារ៉ាប់រង ។ល។ សូមមេត្តាត្រួតពិនិត្យជាមួយគូរភាគីខាងលើស្តីពីកម្រៃទាំងឡាយ ។

គោលនយោបាយធានារ៉ាប់រងដែលទាមទារឲ្យមាន

មន្ត្រីដែលមានវត្តមាន _____ ហត្ថលេខា: _____

កាលបរិច្ឆេទ: _____

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

រដ្ឋឌីប្រាក់ :

សំណើសុំឥណទាន

១. ព័ត៌មានទូទៅ

- ឈ្មោះ:..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ:.....
 លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... លេខអតិថិជន (CIF)..... និងឈ្មោះ:.....
 ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ:..... លេខ.....
 ចុះថ្ងៃទី..... លេខអតិថិជន (CIF)..... ត្រូវជា.....
 ស្ថានភាពគ្រួសារ: លីវ មានគ្រួសារ មេម៉ាយ/ពោះម៉ាយ, ចំនួនមនុស្សក្នុងបន្ទុក..... នាក់, អ្នករកចំណូល..... នាក់
 អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន:
- លេខ GPS: ទូរស័ព្ទ..... Email:.....
 ក្នុងនាមជា ៖ ជួបវន្តបុគ្គល ០នីតិបុគ្គល តំណាងពេញច្បាប់ឲ្យ.....
- ❖ ព័ត៌មានអត្តតាមកម្ម (One obligor Exposure) លេខ CIF..... កិច្ចសន្យាលេខ:.....
 ការិយាល័យ/សាខា លេខក្រុម (Group of One obligor Exposure)
- ❖ ប្រវត្តិនៃការប្រើប្រាស់សេវាធនាគារកន្លងមក: សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ សេវាផ្ទេរប្រាក់ សេវាផ្សេងៗ.....
 ព័ត៌មានលម្អិតអំពីការប្រើប្រាស់សេវា និងទឹកប្រាក់:.....
- អ្នកធានា អ្នកធានាដោយវត្ថុ ឈ្មោះ: ភេទ..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ:.....
 លេខ..... លេខអតិថិជន (CIF)..... និងឈ្មោះ:..... ភេទ.....
 ឯកសារអត្តសញ្ញាណ:..... លេខ..... លេខអតិថិជន (CIF)..... ត្រូវជា.....
 អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន:
- ក្នុងនាមជា ៖ ជួបវន្តបុគ្គល ០នីតិបុគ្គល តំណាងពេញច្បាប់ឲ្យ.....
- **បញ្ហាគំបន់ផ្សេងៗ :**

សុំបញ្ជាក់ព័ត៌មានបន្ថែម

លោក-លោកស្រី..... ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី

ក្រោយពីបានយល់ច្បាស់លាស់ពីការណែនាំស្តីពីគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌនៃឥណទាន/កតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី យើងខ្ញុំសន្យាអនុវត្តតាមទាំងស្រុង និងសូមបញ្ជាក់ព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធជូចខាងក្រោម ៖

២. ព័ត៌មានអំពី មុខរបរ-អាជីវកម្ម

i. មុខរបរ/អាជីវកម្ម (សម្រាប់ ឥណទាន/កតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ ដោយដាក់បញ្ចាំប្រាក់បញ្ញើ):
ចំណូលសរុបប្រចាំឆ្នាំពីមុខរបរ-អាជីវកម្ម..... និងប្រាក់បញ្ញើ:

ii. ចំណូលពី ប្រាក់បៀវត្ស / អាជីវកម្ម ឬ ប្រាក់បៀវត្ស និងអាជីវកម្ម

- មុខរបរ/អាជីវកម្ម និង/ឬ មុខងារកំពុងបម្រើការងារ:

ល.រ	បរិយាយ	ចំនួនកម្មករ និយោជិត	ចំណូល	ចំណាយ លើមុខរបរ	ចំណាយ គ្រួសារ	លទ្ធភាពសង	សរុប លទ្ធភាពសង
១							
២							

- ស្ថានភាពទុន និងប្រភពទុនក្នុងមុខរបរជំនួញ ៖

ប្រភពទុន		ប្រភពអត្រា	
ក- អចលនទ្រព្យ		ក- ដើមទុនផ្ទាល់ខ្លួន	
- ដី ផ្ទះ-អគារ		- ដើមទុន	
- ផ្សេងៗ		- ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	
ខ- ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		ខ- បំណុល	
- សាច់ប្រាក់		- បំណុលរយៈពេលវែង	
- ផ្សេងៗ		- បំណុលរយៈពេលខ្លី	
សរុបទ្រព្យសកម្ម		សរុបទ្រព្យអកម្ម	

iii. ប្រភពចំណូលផ្នែកលើទម្រង់ឧបសម្ព័ន្ធ **ព័ត៌មានអំពីមុខរបរ-អាជីវកម្ម**

❖ សូមភ្ជាប់ទម្រង់ឧបសម្ព័ន្ធ **មុខរបរ-អាជីវកម្ម ឥណទានតាមប្រភេទទុន និងប្រភពទុនសិទ្ធិក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច**

❖ ផលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គម

- មានទម្រង់ បញ្ជីអនុលោមបញ្ញត្តិបរិស្ថាន និងសង្គម
- មិនមានទម្រង់ បញ្ជីអនុលោមបញ្ញត្តិបរិស្ថាន និងសង្គម
 - សកម្មភាពមុខរបរ-ពាក់ព័ន្ធនឹងបរិស្ថាន និងសង្គម: កម្រិតនៃផលប៉ះពាល់

Credit Proposal

០A (ច្រន់ច្រាវ) ០B (មធ្យម) ០C (តិចតួច ឬមិនប៉ះពាល់)

• ចំណុចផលប៉ះពាល់អវិជ្ជមាន និងវិធានការកាត់បន្ថយ ឬកែលម្អបរិស្ថាន និងសង្គម:.....

៣. ព័ត៌មានអំពីសំណើសុំ

ក- ស្នើសុំឥណទាន / ភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ សរុបចំនួន:.....

	០សុំថ្មី ០សុំបន្ថែម ០.....	០សុំថ្មី ០សុំបន្ថែម ០.....
ប្រភេទផលិតផល		
ប្រភេទរូបិយវត្ថុ/រូបិយប័ណ្ណ		
ទំហំ (០លើកលែងអតប ០ឬកអតប.....)		
រយៈពេល		
អត្រាការប្រាក់		
សោហ៊ុយឥណទាន/បម្រុងសាច់ប្រាក់		
សោហ៊ុយរៀបចំឯកសារ		
សោហ៊ុយរដ្ឋបាល		
សោហ៊ុយត្រួតពិនិត្យឥណទាន		
របៀបសង/បង់ថ្លៃឈ្នួល		
គោលបំណងប្រើប្រាស់		

❖ លក្ខខណ្ឌបន្ថែមសម្រាប់ការស្នើសុំ **ភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ / ចលនវត្ថុលក់ហើយជួលវិញ:**

- ថ្លៃដើមចលនវត្ថុ (Cost) ចំនួន:.....
- សរុបប្រាក់បង់ថ្លៃឈ្នួលមុន (Advance Lease Payment) ចំនួន:.....
 - > ប្រាក់បង់ថ្លៃឈ្នួលមុនទៅអ្នកផ្គត់ផ្គង់ ចំនួន:.....
 - > ប្រាក់បង់ថ្លៃឈ្នួលមុនឲ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ចំនួន:.....
- លក្ខណៈចលនវត្ថុដែលត្រូវជួល ៖ សូមបំពេញ **សម្រង់ព័ត៌មានចលនវត្ថុជួល**

ខ- កំណងប្រើប្រាស់ឥណទាន / ភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ សរុបចំនួន:.....

ប្រភេទផលិតផល	
វដ្ត		
ទំហំ		
សមតុល្យ/ដកប្រើប្រាស់ (Funded)		
ប្រើប្រាស់ (Issued)		
រយៈពេល		
កាលបរិច្ឆេទប្រសិទ្ធភាព		
កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់		
អត្រាការប្រាក់		
សោហ៊ុយឥណទាន/បម្រុងសាច់ប្រាក់		
សោហ៊ុយរៀបចំឯកសារ		
សោហ៊ុយរដ្ឋបាល		
របៀបសង/បង់ថ្លៃឈ្នួល		
គោលបំណងប្រើប្រាស់		

គ- សរុបឥណទាន/ភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ (ក+ខ) :.....

ឃ- ស្នើសុំសេវាផ្សេងៗ:

០ក្តាប់សេវា ACLEDA Mobile ០អេស៊ីលីដាអ៊ីនធើណែត ០ប័ណ្ណឥណទានអេស៊ីលីដា [០ACLEDA Card, ០Gold Card, ០Visa Card]

៤. ព័ត៌មានទ្រព្យធានា

- ០ សាច់ប្រាក់ក្នុងគណនី: ០ប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនី (Saving/Margin) ០ប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនីមានកាលកំណត់ (Fixed Deposit) ០ដាក់ធានាផ្ទាល់ខ្លួន ០របស់អ្នកធានាជំនួស [០ធានាឥណទានចាស់ ០ធានាឥណទានថ្មី ០ធានាឥណទានចាស់ និងថ្មី]
- ០ អចលនទ្រព្យ (Immovable Properties)
- ០ ចលនទ្រព្យ (Movable Properties)
- ០ សន្និធិទំនិញ (Stock / Inventory)
- ០ ប្រាក់បៀវត្ស និងសាច់ប្រាក់ក្នុងគណនីបើកប្រាក់បៀវត្ស (Payroll) លេខ.....
- ០ ទ្រព្យសម្បត្តិធានាអះអាង (Pledge Collateral).....
- ០ មិនមានទ្រព្យធានា (Clean)

Credit Proposal

សូមអនុញ្ញាតប្រើប្រាស់ : ACLEDA Fund Other Fund.....

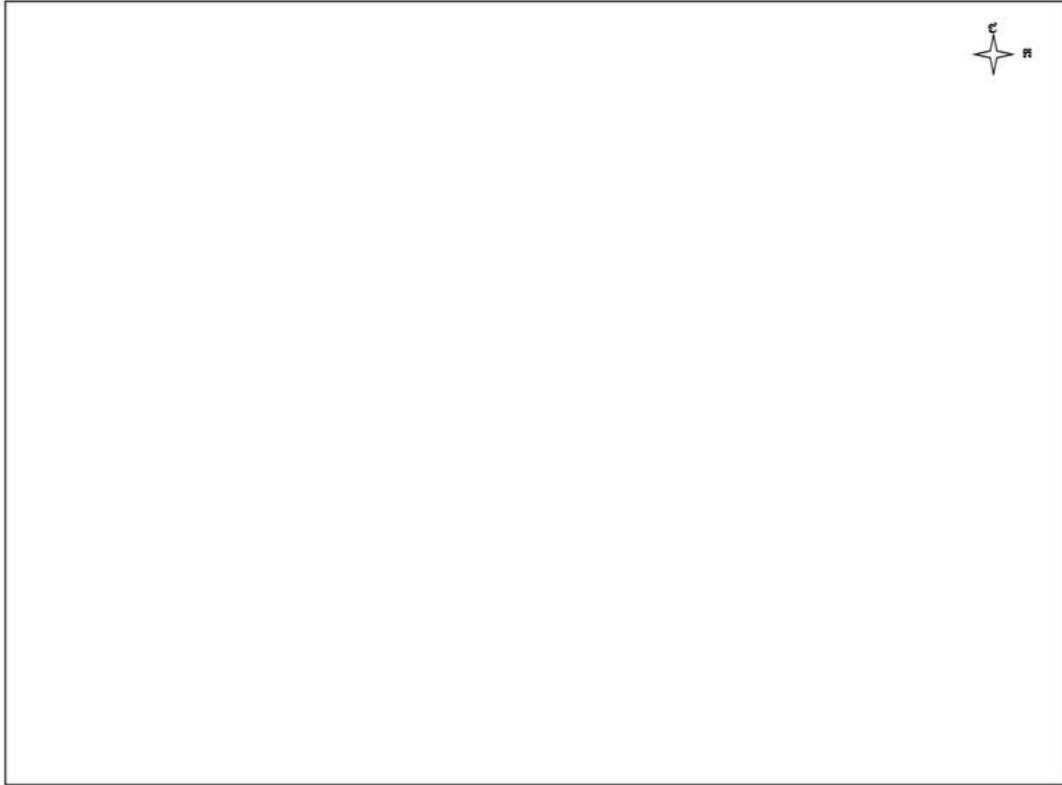
ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ហត្ថលេខា

ឈ្មោះ.....

ឈ្មោះ.....

គំនូសទីតាំងអាសយដ្ឋានរបស់អ្នកស្នើសុំ:



ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចសន្យាធានា

ធ្វើនៅ ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

- ១- ឈ្មោះ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ:.....
 លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... មុខរបរ..... និងឈ្មោះ.....
 ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ:..... លេខ.....
 ចុះថ្ងៃទី..... ត្រូវជា..... មុខរបរ..... អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ.....
 ផ្លូវលេខ..... ក្រុមទី..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់.....
 ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត..... ទូរស័ព្ទលេខ.....
 ធានាក្នុងនាមជា: ០រូបវន្តបុគ្គល ០នីតិបុគ្គល តំណាងពេញច្បាប់ឲ្យ.....
- ២- ក្រោយពីបានអាននូវកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់/កម្រិតឥណទាន របស់លោក/លោកស្រី..... និង.....
 ដែលមានអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ..... ផ្លូវលេខ..... ក្រុមទី..... ភូមិ.....
 ឃុំ-សង្កាត់..... ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត.....
 ជាភាគី«**គូនាំចំណុល**» ជាមួយនិងធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី..... ជាភាគី«**ម្ចាស់ចំណុល**» យើងខ្ញុំបានយល់ច្បាស់
 នូវរាល់ខ្លឹមសារ និងគ្រប់ចំណុចទាំងអស់ ដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់/កម្រិតឥណទាន លេខ.....
 ចុះថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ..... ហើយយល់ព្រមដោយពិតប្រាកដ និងដោយសេរី គ្មានការបង្ខិតបង្ខំពីភាគីណាមួយឡើយ
 ក្នុងការចុះកិច្ចសន្យាធានាបំណុលទាំងស្រុងរបស់ភាគី«**គូនាំចំណុល**» ដោយយល់ព្រមប្រកាសស្ថានភាពមុខរបរ/អាជីវកម្ម និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
 ព្រមទាំងអនុវត្តតាមរាល់ប្រការ ដូចខាងក្រោម៖

ប្រការ ១: យើងខ្ញុំសូមធ្វើការបង្ហាញនូវព័ត៌មានមុខរបរ/អាជីវកម្ម និង/ឬ មុខងារកំពុងបម្រើការងារ និងការចាត់ចែងហិរញ្ញវត្ថុដល់ភាគី«**ម្ចាស់ចំណុល**»
 ដូចខាងក្រោម៖

- មុខរបរ/អាជីវកម្ម និង/ឬ មុខងារកំពុងបម្រើការងារ៖

ល.រ	បរិយាយប្រភពចំណូល	ចំណូល	ចំណាយលើមុខរបរ	ចំណាយគ្រួសារ	ប្រាក់សំណល់
១					

- ស្ថានភាពទុន និងប្រភពទុនក្នុងមុខរបរ/អាជីវកម្ម

ទ្រព្យសកម្ម		បំណុល	
ក- អចលនទ្រព្យ (Fixed Assets)		ក- ដើមទុនផ្ទាល់ខ្លួន (Equity)	
- ដី, ផ្ទះ, អគារ និងផ្សេងៗ		- ដើមទុន	
ខ- ទ្រព្យសកម្មចរន្ត (Current Assets)		ខ- បំណុល (Liabilities)	
- សាច់ប្រាក់		- បំណុលរយៈពេលវែង	
- ផ្សេងៗ		- បំណុលរយៈពេលខ្លី	
សរុបទ្រព្យសកម្ម		សរុបបំណុល	

ប្រការ ២: យើងខ្ញុំសូមធានាទទួលខុសត្រូវ និងចេញសងបំណុលរបស់ភាគី«**គូនាំចំណុល**» ទាំងស្រុងដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ ប្រសិនបើ
 ភាគី«**គូនាំចំណុល**» មិនបានអនុវត្តត្រឹមត្រូវតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់/កម្រិតឥណទាន ដោយប្រការណាមួយនោះ ។

ប្រការ ៣: យើងខ្ញុំសូមដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិផ្ទាល់ខ្លួន ដើម្បីធានាអះអាងបំណុលឲ្យភាគី«**គូនាំចំណុល**» ដូចខាងក្រោម ៖

- ប្រាក់បញ្ញើ/សាច់ប្រាក់ក្នុងគណនីលេខ..... លេខកិច្ចសន្យាMM.....
 ចំនួនទឹកប្រាក់..... ជាអក្សរ..... ។
- អចលនទ្រព្យ:

	ប្រភេទទី ០១	ប្រភេទទី ០២	ប្រភេទទី ០៣
ប្រភេទទ្រព្យ			
ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ			
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ			
កាលបរិច្ឆេទចេញលិខិត			
ចេញលិខិតដោយ			
ទីតាំងទ្រព្យ			
ទំហំ (បណ្តោយ, ទទឹង)			

Guarantor

ព្រំប្រទល់ : ខាងជើង			
ខាងត្បូង			
ខាងលិច			
ខាងកើត			

ប្រការ ៤: ក្នុងករណីមិនអនុវត្តតាមកិច្ចសន្យាដូចមានចែងក្នុងប្រការខាងលើ យើងខ្ញុំសុខចិត្តឲ្យភាគី «**ម្ចាស់បំណុល**» ធ្វើការបង្កក/ហាមឃាត់ និងកាត់កងសាច់ប្រាក់ពីគណនីធានាអះអាងខាងលើ ឬពីគ្រប់គណនីទាំងអស់ដែលមានជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គ្រប់ការិយាល័យ និងគ្រប់ប្រភេទរូបិយវត្ថុរូបិយប័ណ្ណ ដោយមិនបាច់បំពេញបែបបទអ្វីថែមទៀត និងពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនឡើយ និងយល់ព្រមឲ្យភាគី «**ម្ចាស់បំណុល**» ចាត់ចែងប្តូររូបិយប័ណ្ណតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ទីផ្សារជាក់ស្តែង ក្នុងគោលបំណងទូទាត់បំណុល ជូនភាគី «**កូនបំណុល**» ឬឲ្យភាគី «**ម្ចាស់បំណុល**» ប្តឹងទៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬទៅតុលាការប្តឹងសម្រុះសម្រួលតាមនីតិវិធីនីមួយៗ ខាងលើលក់ឡាយឡុង ដើម្បីយកប្រាក់មកទូទាត់បំណុលជូនភាគី «**កូនបំណុល**» ដែលនៅជំពាក់ភាគី «**ម្ចាស់បំណុល**» រហូតទាល់តែ គ្រប់ចំនួន រួមទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យ (ប្រសិនបើមាន) ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយ ឬដោយរំលោភ លើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ យើងខ្ញុំសូមទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។ កិច្ចសន្យានេះមានប្រសិទ្ធភាព ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខា និងត្រា ប្តូរស្នាមមេដៃស្នាមមេដៃ តទៅ ។

ហត្ថលេខា និងត្រា ប្តូរស្នាមមេដៃស្នាមមេដៃ

ឈ្មោះ:.....

ខាងលើញ និងបញ្ជាក់ថា:

ឈ្មោះ:.....និងឈ្មោះ:.....
 ពិតជាបានយល់ព្រមដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិអះអាងធានាដូចបានរៀបរាប់
 ខាងលើពិតប្រាកដមែន ហើយពុំមានពាក់ព័ន្ធបញ្ហា ឬទំនាស់អ្វីឡើយ ។
 ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
 មេភូមិ.....
 ហត្ថលេខា និងឈ្មោះ:

លេខ.....
ខាងលើញ និងបញ្ជាក់ថា:
 សេចក្តីបញ្ជាក់របស់មេភូមិ.....
 ពិតជាត្រឹមត្រូវ ប្រាកដមែន ។
 ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
 មេឃុំ/ចៅសង្កាត់.....
 ហត្ថលេខា និងត្រា

Guarantor

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ការស្នើសុំរក្សាទុក និងតម្កល់ឯកសារកម្មសិទ្ធិ នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

- **យោង:** កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក របស់ លោកស្រី

នាងខ្ញុំ សូមជម្រាបជូន លោកជា **នាយកដ្ឋាន** នៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា**វិមាន ចតុមុខ** មេត្តាទទួលជ្រាបថា: ដើម្បីការពារហានិភ័យផ្សេងៗ ដែល អាចកើតមាន ចៀសវាងការបាត់បង់ឯកសារកម្មសិទ្ធិ ដើម្បីធានា និងបញ្ជាក់អះអាងបន្ថែម លើការខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី នាងខ្ញុំ សូមស្នើសុំប្រគល់ និងតម្កល់ ដោយស្ម័គ្រចិត្តជូនធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដើម្បីរក្សាទុកនូវឯកសារកម្មសិទ្ធិអចលនវត្ថុដែលបានបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ធានាបំណុលរហូតដល់សងបំណុលទាំងឡាយដែលមាន ជាមួយ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី រួចរាល់ដូចមានបញ្ជាក់ នៅចំណុចខាងក្រោម ៖

	ប្រភេទទី១ <input type="checkbox"/> មេ, <input type="checkbox"/> អម, <input type="checkbox"/> មេ និងអម	ប្រភេទទី២ <input type="checkbox"/> មេ, <input type="checkbox"/> អម, <input type="checkbox"/> មេ និងអម
ប្រភេទឯកសារកម្មសិទ្ធិ		
លេខឯកសារកម្មសិទ្ធិ		
កាលបរិច្ឆេទចេញឯកសារកម្មសិទ្ធិ		
សមត្ថកិច្ចចេញឯកសារកម្មសិទ្ធិ		

នាងខ្ញុំ សូមអះអាងថាឯកសារកម្មសិទ្ធិខាងលើនេះពិតជាកម្មសិទ្ធិរបស់ នាងខ្ញុំ ដោយពុំមានពាក់ព័ន្ធនឹង បញ្ហាអ្វី ឬ ជនណាមួយដែលធ្វើឲ្យបាត់បង់នូវភាពជាកម្មសិទ្ធិករឡើយ បើផ្ទុយពីនេះ នាងខ្ញុំ ហ៊ានទទួលខុសត្រូវចំពោះ មុខច្បាប់ ។ ករណីដែលទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ យកមករក្សាទុក ដោយម្ចាស់ទ្រព្យ មិនបានរៀបចំកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកឡើងវិញ នាងខ្ញុំ យល់ព្រមឲ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចុះបញ្ជីប្រភេទឯកសារកម្មសិទ្ធិ នៅក្នុងប្រព័ន្ធនៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ។

នាងខ្ញុំ សូមប្រគល់សិទ្ធិ ការដកឯកសារកម្មសិទ្ធិ លើការស្នើសុំរក្សាទុក និងតម្កល់ឯកសារកម្មសិទ្ធិ នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បន្ទាប់ពីការសងបំណុលរួចរាល់ តាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម ៖

ភាគីអ្នកប្រគល់:

- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី ទាំងអស់គ្នានៃភាគីខ្ចី មានតែឈ្មោះ:
- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ទាំងអស់គ្នានៃភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

ភាគីអ្នកដក:(ឯកសារកម្មសិទ្ធិ)

- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី ទាំងអស់គ្នានៃភាគីខ្ចី មានតែឈ្មោះ:
- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ទាំងអស់គ្នានៃភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី និងម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
- ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី ឬម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

អាចមកទទួលយកឯកសារកម្មសិទ្ធិ ដែលរក្សាទុក និងតម្កល់ នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បាន ។

នាងខ្ញុំ ជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ និងបានបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក មានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការដោះដូរ លក្ខខណ្ឌនៃការដកឯកសារកម្មសិទ្ធិ ដែលបានរក្សាទុកនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ពីភាគីអ្នកខ្ចីប្រាក់ទាំងអស់ ដែល នាងខ្ញុំបានប្រគល់សិទ្ធិជូន ដោយមិនបាច់បំពេញបែបបទអ្វីថែមទៀត និងពុំចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនឡើយ ដល់ភាគីខ្ចីប្រាក់ ក្នុងករណីបំណុលត្រូវបានសងបញ្ចប់ ។

អាស្រ័យដូចបានជម្រាបជូនខាងលើ សូមលោក តំណាង ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មេត្តាទទួលរក្សាទុក និងតម្កល់ នូវឯកសារកម្មសិទ្ធិរបស់ នាងខ្ញុំ ដោយអនុគ្រោះ ។

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

ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ

សាក្សី

ភាគីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ

ឈ្មោះ:.....

ឈ្មោះ:

<p style="text-align: center;">បានឃើញ និងយល់ព្រម ហត្ថលេខា និងត្រា</p> <p>ឈ្មោះ:.....</p>	<p style="text-align: center;">បានឃើញ និងទទួលតម្កល់ ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... ហត្ថលេខាអ្នកទទួល</p> <p>ឈ្មោះ:.....</p>
---	---

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

ធ្វើនៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

នាទ

១- ភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក :

- ឈ្មោះ:.....ភេទ..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ :.....លេខ..... ចុះថ្ងៃទី.....
និងឈ្មោះ:.....ភេទ..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ:..... លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ត្រូវជា.....
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ.....ក្រុមទី.....ផ្លូវលេខ.....ភូមិ.....
ឃុំ-សង្កាត់.....ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ.....រាជធានី-ខេត្ត.....។
តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគី«**ក**» ដែលបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកក្នុងនាមជា ប្រធានបុគ្គល ជនជាតិខ្មែរ តំណាងពេញច្បាប់។

និង

២- ភាគីទទួលយកការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក : ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា.....ជាគ្រឹះស្ថានឯកជន
តំណាងពេញច្បាប់ដោយ លោក/លោកស្រី.....នាទីជា..... តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគី«**ខ**»
ភាគី«**ក**» និងភាគី«**ខ**» បានព្រមព្រៀងចុះកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ដោយអនុវត្តតាមរាល់ប្រការដូចខាងក្រោម ៖

ប្រការ ១ :

អំពីលក្ខខណ្ឌរួម

លើមូលដ្ឋាននៃសំណុំឯកសារស្នើសុំឥណទាន ភាគី«**ខ**» យល់ព្រមទទួលយកការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ហើយភាគី«**ក**» ក៏ព្រមបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
ដោយស្ម័គ្រចិត្ត ដូចមានបញ្ជាក់នៅក្នុងចំណុចខាងក្រោម ដើម្បីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ពាក់ព័ន្ធ ៖

១.១- អចលនទ្រព្យដែលមានឯកសារកម្មសិទ្ធិ

	ប្រភេទទី០១	ប្រភេទទី០២	ប្រភេទទី០៣	ប្រភេទទី០៤
ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ				
ប្រភេទទ្រព្យ				
ទីតាំងទ្រព្យ				
ទំហំ				
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ				
កាលបរិច្ឆេទចេញលិខិត				
សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត				

១.២- ភាគី«**ក**» ត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងលើការបាត់បង់គុណភាព បម្រែបម្រួលទ្រង់ទ្រាយដើម ហានិភ័យការប្រែប្រួលតម្លៃដីដុំដុំ
ការគ្រប់គ្រងអចលនទ្រព្យ ដូចជាការបាត់បង់មួយផ្នែក ឬទាំងស្រុងនៃភាពជាម្ចាស់ និងអត្តសញ្ញាណអចលនទ្រព្យដែលបានបង្កើត
ហ៊ីប៉ូតែកឲ្យភាគី«**ខ**» ។

១.៣- ភាគី«**ក**» យល់ព្រមទិញធានារ៉ាប់រងទៅតាមប្រភេទអចលនទ្រព្យ ពេញមួយរយៈពេលនៃប្រាក់កម្ចី និងអាចតម្រូវឲ្យមានការបញ្ជាក់ពី
មេធាវី ករណីមានតម្រូវការពីភាគី«**ខ**» ដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ហើយរាល់ការចំណាយជាបន្តបន្ទាប់របស់ភាគី«**ក**» ។

ប្រការ ២ :

អំពីលក្ខខណ្ឌពិសេស

២.១- ភាគី«**ក**» អះអាងថាទ្រព្យសម្បត្តិដែលបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកនេះពិតជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់របស់ខ្លួន ឬក្រុមហ៊ុន ដោយពុំមានពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាអ្វី
ឬជនណាមួយដែលធ្វើឲ្យបាត់បង់ភាគពួកកិច្ចជាកម្មសិទ្ធិករឡើយ បើផ្ទុយពីនេះខ្លួន ឬក្រុមហ៊ុនហ៊ានទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ ។

២.២- ភាគី«**ក**» សន្យាដោយស្ម័គ្រចិត្តថា ធានាមិនចាត់វិធានការណាមួយ ដើម្បីអនុវត្តសិទ្ធិលើទ្រព្យបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកដោយធ្វើការដោះដូរ លក់
ផ្ទេរ ហើយសន្យាថែរក្សា ជួសជុល គ្រប់គ្រង ឲ្យបានគងវង្សរហូតសងបំណុលរួច ទើបភាគី«**ក**» មានសិទ្ធិពេញលេញលើកម្មសិទ្ធិ
ឡើងវិញ ។

- ២.៣-ករណីទ្រព្យដាក់ធានាដែលបានបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១ ខាងលើ ត្រូវបានរៀបចំចុះបញ្ជីដើរឡើងវិញ តាមរយៈការចុះបញ្ជីដីដាច់ដោយដុំ ឬការចុះបញ្ជីដីជាប្រព័ន្ធ ភាគី«ក» ត្រូវយកបង្កាន់ដៃដែលបានធ្វើការចុះបញ្ជីនោះ មកប្រគល់ជូនភាគី«ខ» បន្ទាប់ពីបានរៀបចំចុះបញ្ជីរួចរាល់ ។ នៅដំណាក់កាលប្រគល់ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង) ភាគី«ក» យល់ព្រមសហការជាមួយភាគី«ខ» ទៅដកយកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង) ពីរដ្ឋបាលសុរិយោដី មកប្រគល់ជូនភាគី«ខ» និងយល់ព្រមរៀបចំកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកឡើងវិញតាមតម្រូវការពីភាគី«ខ» ដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ដើម្បីធ្វើជាឧបសម្ព័ន្ធនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ និងធានាបំណុលរហូតដល់ទូទាត់ចប់សព្វគ្រប់ ហើយរាល់ការចំណាយជាបន្តបន្ទាប់របស់ភាគី«ក» ។ ករណីភាគី«ក» បានទទួលប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង) ប៉ុន្តែភាគី«ក» មិនបានប្រគល់ប័ណ្ណនោះជូនភាគី«ខ»ដើម្បីដាក់ធានាបំណុលដែលនាំឲ្យខូចប្រយោជន៍ភាគី«ខ» នោះភាគី«ក»ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។
- ២.៤- ក្នុងករណី**គុណបំណុល** គ្មានលទ្ធភាពសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ណាមួយ ភាគី«ក» សុខចិត្តយល់ព្រមឲ្យភាគី«ខ» ប្តឹងទៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬគុណការិយាល័យសម្របសម្រួលដែលបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលក់ឡាយឡុង ដើម្បីទូទាត់សងគ្រប់បំណុលទាំងអស់រួមទាំងប្រាក់ដើមការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យឲ្យបានគ្រប់ចំនួន ។ ករណីទឹកប្រាក់ទូទាត់សងមិនទាន់គ្រប់ចំនួន **គុណបំណុល**ត្រូវបន្តកាតព្វកិច្ចសងបំណុលដែលនៅសល់បន្ថែមទៀតរហូតទាល់តែសងគ្រប់ចំនួន ។
- ២.៥- ក្នុងករណីទ្រព្យដែលបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកត្រូវបានលក់ ឬបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកបំណុលផ្សេងដោយប្រការណាមួយ ភាគី«ក» យល់ព្រមទូទាត់គ្រប់បំណុលទាំងអស់ឲ្យភាគី«ខ»រួមទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យ ទាំងអស់ឲ្យបានគ្រប់ចំនួន ដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ។

ប្រការ ៣ : អំពីលក្ខខណ្ឌអវសាន

ភាគី«ក» និងភាគី«ខ» សន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមរាល់ប្រការនៃ ១ សន្យាធានាខាងលើ ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយ ឬដោយរំលោភលើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ ភាគីដែលល្មើសត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។ រាល់សេចក្តីយល់ព្រមក្នុងការដោះស្រាយលើវិវាទជាបន្តបន្ទាប់របស់ភាគីរំលោភបំពានលើកិច្ចសន្យា ។ កិច្ចសន្យានេះ មានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខា និងផ្តិតមេដៃតទៅ ។

កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងចំនួន ៣ច្បាប់ ដាក់សាលាខ្មែរ (០១ច្បាប់ដើម និង០២ច្បាប់ថតចម្លង) ដើម្បីតម្កល់ទុកនៅ ៖

- ភាគី«ខ»..... ០១ច្បាប់ដើម និង០១ច្បាប់ថតចម្លង
- ភាគី«ក»..... ០១ច្បាប់ថតចម្លង

ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ
ភាគី«ក»

តំណាងភាគី«ខ»
ហត្ថលេខា និងត្រា

ឈ្មោះ:.....

ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃសាក្សី

ឈ្មោះ:.....

លេខ:.....

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា : សេចក្តីបញ្ជាក់របស់
លោក/លោកស្រីមេភូមិ.....
ខាងលើនេះពិតជាត្រឹមត្រូវប្រាកដមែន ។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

មេឃុំ-ចៅសង្កាត់.....

ហត្ថលេខា និងត្រា

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា :

ហត្ថលេខានិងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំខាងលើនេះពិតជារបស់ភាគី«ក»
ពិតប្រាកដមែន ។ អចលនទ្រព្យដូចខាងលើពុំមានពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហា
អ្វីឡើយ ហើយភាគី«ក» បានយល់ព្រមបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកឲ្យធានា
អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ពិតប្រាកដមែន ។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

មេភូមិ.....

ហត្ថលេខា

ឈ្មោះ:.....

លេខកិច្ចសន្យា.....
លេខអតិថិជន (CIF).....

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគ

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ ត្រូវបានធ្វើឡើងនៅថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ រវាង៖
ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត (ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ
០០០០៣០៧៧ ចុះថ្ងៃទី០៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០០) និង ទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារ ស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រ
កម្ពុជា និងមានទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីស្ថិតនៅផ្ទះលេខ:..... ផ្លូវលេខ:..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់.....
ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត..... តំណាងស្របច្បាប់ដោយ លោក-លោកស្រី.....
តួនាទីជា..... (តទៅហៅថា "ធនាគារគ្រឹះស្ថាន" ឬ "ភាគី "ក") និង
ឈ្មោះ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... សញ្ជាតិ ឯកសារអត្តសញ្ញាណ
..... លេខ ចុះថ្ងៃទី និងឈ្មោះ ភេទ ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត
..... សញ្ជាតិ ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ..... ចុះថ្ងៃទី
មានអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្នស្ថិតនៅ (ភី
ទៅហៅថា "ភាគី "ខ")។
(ភាគី "ក" និង ភាគី "ខ" អាចត្រូវបានហៅជាមួយគ្នាថា "ភាគី" និងហៅដោយឡែកពីគ្នាថា "ភាគី")។

ប្រការ ១. ប្រាក់កម្ចី ឬឥណទាន

ភាគី "ក" យល់ព្រមផ្តល់ និង ភាគី "ខ" យល់ព្រមទទួលយក ឥណទានដូចខាងក្រោម (តទៅហៅថា "ប្រាក់កម្ចី" ឬ "ឥណទាន") ៖

ប្រភេទឥណទាន	ទំហំឥណទាន	លក្ខខណ្ឌគោលនៃឥណទាន
		គោលបំណង
		អត្រាការប្រាក់ថេរ
		រយៈពេលឥណទាន
		សោហ៊ុយអនុម័តឥណទាន
		សោហ៊ុយរដ្ឋបាល
	 ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល

ប្រការ ២. ការជកប្រាក់កម្ចី ឬការបញ្ចេញឥណទាន

- ២.១. ភាគី "ខ" អាចបើក/ដកប្រាក់កម្ចីបាន លុះត្រាតែ ភាគី "ខ" បានបំពេញត្រឹមត្រូវរាល់កាតព្វកិច្ច និងលក្ខខណ្ឌមុននិងក្រោយការ
បញ្ចេញឥណទាន ដូចដែលមានកំណត់នៅក្នុង ឧបសម្ព័ន្ធ១ នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ។
- ២.២. ភាគី "ក" នឹងបើកប្រាក់កម្ចីជាសាច់ប្រាក់ជូន ឬបញ្ជូលចំនួនប្រាក់កម្ចីចូលទៅក្នុងគណនីផ្ទាល់របស់ភាគី "ខ" ដែលមាននៅជាមួយ
ភាគី "ក" លើកលែងតែមានចែងជាក់លាក់ផ្សេងពីនេះនៅក្នុង ឧបសម្ព័ន្ធ១ នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ។

ប្រការ ៣. ការប្រាក់ និងការចំណាយ

- ៣.១. ការប្រាក់៖ ភាគី "ខ" យល់ព្រមបង់ការប្រាក់ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ ក្នុងអត្រាការប្រាក់ដូចមានកំណត់ក្នុង ប្រការ១ ដោយ
គណនាការប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ លើប្រាក់ដើមដែលនៅសល់។
- ៣.២ អត្រាការប្រាក់យឺតយ៉ាវ៖ ក្នុងករណីភាគី "ខ" ខកខាន ឬយឺតយ៉ាវក្នុងការទូទាត់សងនូវចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយ ភាគី "ខ" ត្រូវបង់ការ
ប្រាក់ក្នុងអត្រាការប្រាក់យឺតយ៉ាវស្មើនឹង ២៤% (ម្ភៃបួនភាគរយ) ក្នុងមួយឆ្នាំ លើចំនួនដែលយឺតយ៉ាវ បន្ថែមលើអត្រាការប្រាក់ថេរ
ដែលមានកំណត់ក្នុង ប្រការ១ ខាងលើ។
- ៣.៣. ភាគី "ខ" ត្រូវទទួលបន្ទុកលើសោហ៊ុយចំណាយផ្សេងទៀត រួមមាន៖ សោហ៊ុយមេធាវីក្នុងការរៀបចំកិច្ចសន្យាចំនួន
សោហ៊ុយវាយតម្លៃទ្រព្យធានាចំនួន សោហ៊ុយចុះបន្ទុកចំនួន និងសោហ៊ុយដោះបន្ទុកទ្រព្យ
ធានា ចំនួន..... ដែលភាគី "ខ" ត្រូវបង់ទៅឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ។

ប្រការ ៤. ការទូទាត់សងឥណទាន

- ៤.១. ភាគី "ខ" ត្រូវទូទាត់សងឥណទានទៅតាមចំនួន និងឱ្យបានទៀងទាត់តាមកាលបរិច្ឆេទ ដូចមានកំណត់នៅក្នុងតារាងកាលវិភាគទូទាត់
សងប្រាក់ ដែលបានផ្តល់ឱ្យដោយភាគី "ក"។
- ៤.២. ក. ប្រសិនបើ ភាគី "ខ" ធ្វើការទូទាត់សងឥណទាន ដោយផ្អែក ឬទាំងស្រុងមុនកាលកំណត់ ក្នុងរយៈពេលហាមឃាត់ ពោលគឺរយៈ
ពេលមួយ ដែលស្ថិតក្នុងអំឡុងពេលពាក់កណ្តាល (១/២) នៃរយៈពេលឥណទាន ប៉ុន្តែមិនត្រូវឱ្យលើសពីរយៈពេល ២៤ខែ គិត
ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ចេញឥណទានលើកទី១ ("រយៈពេលហាមឃាត់") នោះភាគី "ខ" ត្រូវ៖

- (i). ជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមក ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី យ៉ាងតិច ៣០ថ្ងៃនៃ ថ្ងៃប្រតិទិនជាមុន។
 - (ii). បង់សោហ៊ុយសងមុនកាលកំណត់ស្មើនឹង ៣% នៃចំនួនទឹកប្រាក់ដើមដែលត្រូវទូទាត់សងមុនកាលកំណត់។
- ខ. ប្រសិនបើ ភាគី "ខ" ធ្វើការទូទាត់សងឥណទាន ដោយផ្អែក ឬទាំងស្រុងមុនកាលកំណត់ បន្ទាប់ពីផុតរយៈពេលហាមឃាត់ ភាគី "ខ" ត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមក ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី យ៉ាងតិច ៣០ថ្ងៃ នៃថ្ងៃប្រតិទិនជាមុន។ ក្នុង ករណីមិនបានជូនដំណឹងមុនដូចបានតម្រូវនេះ ភាគី "ខ" ត្រូវបង់សោហ៊ុយស្មើនឹង ១% នៃចំនួនទឹកប្រាក់ដើមដែលត្រូវទូទាត់ សងមុនកាលកំណត់។
- ៤.៣. ក្នុងករណីដែលការទូទាត់ណាមួយទទួលបានដោយ ភាគី "ក" មានចំនួនតិចជាងចំនួនត្រូវទូទាត់សង ភាគី "ក" អាចប្រើប្រាស់ចំនួន នោះ ដើម្បីទូទាត់តាមលំដាប់ដូចតទៅ៖ (១) សោហ៊ុយ (២) ការប្រាក់យឺតយ៉ាវ (៣) ការប្រាក់ថេរ និង (៤) ប្រាក់ដើម។
- ៤.៤. ភាគី "ខ" យល់ព្រមផ្តល់ការកំណត់បញ្ហា ដែលមិនអាចកែប្រែបាន ដើម្បីផ្តល់សិទ្ធិដល់ភាគី "ក" ក្នុងការកាត់យកពីគណនីសន្សំ ឬ គណនីចរន្ត របស់ភាគី "ខ" សម្រាប់ការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនក្នុងការទូទាត់ឥណទានដែលត្រូវសង និង ដល់កំណត់ លើកលែងតែ មានចែងជាក់លាក់ផ្សេងពីនេះនៅក្នុង ឧបសម្ព័ន្ធ១ នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ។

ប្រការ ៥. ការធានា ឬប្រាតិភោគ

ដើម្បីធានានូវការទូទាត់សងបំណុលរបស់ ភាគី "ខ" តាមកាលកំណត់ និងទៀងទាត់ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ ភាគី "ខ" យល់ ព្រមផ្តល់ការធានា ឬប្រាតិភោគ និងត្រូវចុះកិច្ចព្រមព្រៀងប្រាតិភោគ ឬផ្តល់កិច្ចធានា និងត្រូវដាក់/ដោះបន្ទុកលើទ្រព្យធានាឱ្យបានត្រឹម ត្រូវតាមច្បាប់ ដោយចំណាយសោហ៊ុយផ្ទាល់ខ្លួន ដើម្បីជាប្រយោជន៍ដល់ ភាគី "ក" ដូចខាងក្រោម៖

៥.១. ការធានាដោយអចលនវត្ថុ៖ មាន គ្មាន

ការបរិយាយ	ទ្រព្យធានាទី១	ទ្រព្យធានាទី២	ទ្រព្យធានាទី៣
ប្រភេទបណ្ណកម្មសិទ្ធិ			
លេខបណ្ណកម្មសិទ្ធិ			
ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ			
ទំហំ			
កាលបរិច្ឆេទចេញបណ្ណ			
ទីតាំង			

ម្ចាស់ទ្រព្យធានាជាអចលនវត្ថុខាងលើ ត្រូវចុះកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកដោយឡែកជាមួយ ភាគី "ក" និងចុះបញ្ជីហ៊ីប៉ូតែកនៅស្ថាប័ន មានសមត្ថកិច្ច ក្នុងករណីដែលភាគី "ក" តម្រូវ។

៥.២. ការធានាដោយចលនវត្ថុ៖ មាន គ្មាន

ក. ព័ត៌មានលម្អិតនៃថយន្ត/ម៉ូតូ/គ្រឿងចក្រ/សន្និធិទំនិញ

ការបរិយាយ	ប្រភេទបណ្ណកម្មសិទ្ធិ	លេខបណ្ណកម្មសិទ្ធិ	ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ	កាលបរិច្ឆេទចេញបណ្ណ

ខ. ព័ត៌មានលម្អិតនៃគណនីធនាគារ៖ លេខគណនី៖..... ឈ្មោះគណនី.....

ម្ចាស់ទ្រព្យធានាជាចលនវត្ថុខាងលើ ត្រូវចុះកិច្ចព្រមព្រៀងប្រាតិភោគដោយឡែកជាមួយ ភាគី "ក" និងតម្កល់ប្រតិបត្តិការមានកិច្ចធានា នេះនៅការិយាល័យតម្កល់ប្រតិបត្តិការមានកិច្ចធានា (SETFO) នៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ក្នុងករណីដែលភាគី "ក" តម្រូវ។

ភាគី "ខ"
.....

៥.៣. ការធានាដោយបុគ្គល៖ មាន គ្មាន

ឈ្មោះអ្នកធានា	លេខអត្តសញ្ញាណរបស់អ្នកធានា	កាលបរិច្ឆេទចេញបណ្ណ

អ្នកធានា ត្រូវចុះកិច្ចព្រមព្រៀងផ្តល់កិច្ចធានាលើឥណទានក្រោមកិច្ចសន្យានេះ ដោយឡែកជាមួយភាគី "ក" ក្នុងករណីដែលភាគី "ក" តម្រូវ។

ប្រការ ៦. ការអនុវត្តកម្មសិទ្ធិ និងការប្រគល់ជូនភាគី "ខ" វិញ

- ៦.១. ភាគី "ខ" និងភាគីប្រតិភោគយល់ព្រមប្រគល់ឯកសារសម្គាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ឬឯកសារសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់លើទ្រព្យធានា ឱ្យភាគី "ក" រក្សាទុករហូតដល់មានការទូទាត់សងឥណទានបានពេញលេញ។
- ៦.២. ភាគី "ក" យល់ព្រមប្រគល់ឯកសារសម្គាល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ឬឯកសារសម្គាល់សិទ្ធិកាន់កាប់លើទ្រព្យធានា ព្រមទាំងលិខិតរួចបំណុល ក្នុងរយៈពេលយ៉ាងយូរ ០៧ ថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីទូទាត់សងផ្តាច់បំណុលស្ថាពរ។

ប្រការ ៧. ករណីបំពានកាតព្វកិច្ច

- ៧.១. ករណីបំពានកាតព្វកិច្ច មានន័យថាការបំពានកិច្ចសន្យា ឬការមិនអនុវត្តកាតព្វកិច្ចណាមួយ ដោយភាគី "ខ" និង/ឬភាគីផ្តល់ប្រតិភោគ/កិច្ចធានា ស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ដោយរាប់បញ្ចូលករណីណាមួយដូចខាងក្រោម៖
 - ក. ឥណទានមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងដូចបានចែងក្នុង ប្រការ១ នៃកិច្ចសន្យានេះ។
 - ខ. ការប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់ភាគី "ខ" បានធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់បរិស្ថាន និងសង្គម ឬឥណទានត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់គាំទ្រអាជីវកម្មដែលហាមឃាត់ដោយច្បាប់។
 - គ. ភាគី "ខ" ខកខានមិនបានទូទាត់សងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ការប្រាក់យឺតយ៉ាវ និង/ឬសោហ៊ុយ ដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ នៅកាលបរិច្ឆេទដល់កំណត់ត្រូវសង។
 - ឃ. ទ្រព្យធានាដែលបានផ្តល់ជូន ភាគី "ក" ក្រោមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ឬកិច្ចព្រមព្រៀងប្រតិភោគ/ផ្តល់កិច្ចធានា ត្រូវបានដកហូត បែកខូច ឬរក្សាទុកដោយបុគ្គលណាម្នាក់ ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។
 - ង. ទ្រព្យធានាដែលបានផ្តល់ជូនភាគី "ក" ក្រោមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ឬកិច្ចព្រមព្រៀងប្រតិភោគ/ផ្តល់កិច្ចធានា ត្រូវបានដាក់បន្ទុក លក់ ឬផ្ទេរទៅឱ្យបុគ្គលណាម្នាក់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតដោយ ភាគី "ក"។
 - ច. ភាគី "ខ" ឬភាគីផ្តល់ប្រតិភោគ/កិច្ចធានា បានបំពានបញ្ញត្តិ ឬលក្ខខណ្ឌណាមួយ ដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ឬកិច្ចព្រមព្រៀងប្រតិភោគ/ផ្តល់កិច្ចធានា ឬបានបំពានច្បាប់ជាធរមាន។
 - ឆ. ភាគី "ខ" ត្រូវបានផ្តន្ទាទោសពីបទព្រហ្មទណ្ឌ (មានសាលក្រមពីតុលាការ)។
- ៧.២. ក្នុងករណីដែលមានករណីបំពានកាតព្វកិច្ច ណាមួយដូចមានរៀបរាប់ខាងលើកើតឡើងនោះ៖
 - ក. ភាគី "ក" តាមធនាគារសិទ្ធិរបស់ខ្លួន អាចតម្រូវថាឥណទានដល់ពេលកំណត់ទូទាត់សងភ្លាមៗ និងត្រូវទូទាត់សងទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែក ព្រមជាមួយនឹងការប្រាក់ និងប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ទាំងអស់ ក្រោមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។ ប្រសិនបើ ភាគី "ខ" ខកខានឬយឺតយ៉ាវក្នុងការទូទាត់សងនូវចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយ ភាគី "ខ" នឹងត្រូវបង់ការប្រាក់ក្នុងករណីយឺតយ៉ាវ ក្នុងអត្រាការប្រាក់យឺតយ៉ាវលើចំនួនដែលខកខាន ឬយឺតយ៉ាវនោះដូចដែលមានចែងក្នុង ប្រការ ៣.២ បន្ថែមពីលើអត្រាការប្រាក់ចេរដែលមានកំណត់ក្នុង ប្រការ១ ខាងលើ រហូតដល់ពេលភាគី "ក" ទទួលបានការទូទាត់សងគ្រប់ចំនួន។
 - ខ. ក្នុងករណីភាគី "ខ" ខកខាន ឬយឺតយ៉ាវក្នុងការទូទាត់សងនូវចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយ ភាគី "ក" មានសិទ្ធិចុះទៅជួប ភាគី "ខ" ដល់នៅឋាន ឬកន្លែងប្រកបអាជីវកម្ម ឬទីកន្លែងណាមួយដែលអាចធ្វើទៅបាន ដើម្បីដកជំនឿណោះស្រាយសមស្រប។
 - គ. ភាគី "ក" មានសិទ្ធិអនុវត្តវិធានការសង្គ្រោះទាំងអស់ ឬមួយផ្នែក រួមទាំងការអនុវត្តដោយបង្ខំ ដែលស្របតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ ឬកិច្ចសន្យាធានា ឬកិច្ចសន្យាប្រតិភោគ ឬដោយច្បាប់ ក្នុងពេលព្រមគ្នា ឬបន្តបន្ទាប់គ្នា។ គ្មានការយឺតយ៉ាវណាមួយក្នុងការអនុវត្តវិធានការសង្គ្រោះត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការលះបង់នូវការអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ភាគី "ក"នោះទេ។
- ៧.៣. ភាគី "ខ" ត្រូវទូទាត់សងពេញលេញមក ភាគី "ក" ចំពោះការចំណាយ ការខាតបង់ ការខូចខាតណាមួយដែល ភាគី "ក" ទទួលរងបណ្តាលមកពីការកើតឡើងនូវករណីបំពានកាតព្វកិច្ច ដែលទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគនេះ។
- ៧.៤. ភាគី "ក" អាចធ្វើមូលធនកម្ម ដោយគិតបញ្ចូលការប្រាក់ ការប្រាក់យឺតយ៉ាវ និង/ឬសោហ៊ុយផ្សេងៗទៀតទៅជាប្រាក់ដើមតាមច្បាប់ ក្នុងករណីភាគី "ខ" ខកខានមិនបានបង់ការប្រាក់ ការប្រាក់យឺតយ៉ាវ និង/ឬសោហ៊ុយផ្សេងៗតាមការទាមទារ និងតាមពេលកំណត់។

៧.៥. ក្នុងករណីដែលមានករណីបំពានកាតព្វកិច្ចណាមួយដូចមានរៀបរាប់ខាងលើកើតឡើងនោះ គូភាគីយល់ព្រម និងទទួលស្គាល់ថា នៅ គ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ ភាគី "ក" មានសិទ្ធិចាត់ចែងក្លាយៗក្នុងការបង្កក ឬកាត់យកប្រាក់ពីគណនីណាមួយ ឬច្រើនរបស់ភាគី "ខ" ដែលមានជាមួយ ភាគី "ក" (ឧ. គណនីចរន្ត និង/ឬគណនីសន្សំ និង/ឬគណនីសន្សំមានកាលកំណត់ជាដើម) ដើម្បីធ្វើការទូទាត់សង បំណុល។

ប្រការ ៨. បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

៨.១. ការគោរពគោលការណ៍ការពារបរិស្ថាន សង្គម និងអភិបាលកិច្ច និងគោលការណ៍ការពារអតិថិជន

ភាគី "ខ" ត្រូវគោរពគោលការណ៍ការពារបរិស្ថាន សង្គម និងអភិបាលកិច្ច និងគោលការណ៍ការពារអតិថិជន ដូចដែលមានកំណត់ក្នុង ឧបសម្ព័ន្ធ២ នៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ។

៨.២. ការផ្តល់ព័ត៌មាន និងការបញ្ចេញព័ត៌មាន

ភាគី "ខ" ត្រូវផ្តល់ និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនូវព័ត៌មាននិងឯកសារនានាទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការខ្ចីប្រាក់តាមតម្រូវការពីភាគី "ក" ហើយ ភាគី "ខ" តាមរយៈនេះ ក៏យល់ព្រម និងអនុញ្ញាត ផងដែរថា ដរាបណាឥណទាននៅតែមានបន្តហើយបំណុលនៅតែមិនទាន់សង ឬ តាមច្បាប់តម្រូវ ភាគី "ក" តាមរយៈនេះ អាចលាតត្រដាង ឬបញ្ចេញ ទិន្នន័យ ឬ ព័ត៌មានទាំងអស់ ឬមួយផ្នែក រួមទាំង គណនីបច្ចុប្បន្ន ឬអនាគត និងរបាយការណ៍ ឬឯកសារដែលបានផ្តល់ជាប្រចាំ ទាក់ទងនឹងឥណទាន ឬអាជីវកម្មរបស់ភាគី "ខ" ទៅធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា ការិយាល័យព័ត៌មានឥណទានកម្ពុជា ស្នងការគណនេយ្យ អ្នកជម្រះបញ្ជី ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត ឬទៅ ក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធភ្នាតិ ដែក្នុង ឬភ្នាក់ងារ របស់ភាគី "ក" ឬយោងតាមដីកាតុលាការ នីតិវិធីច្បាប់ បណ្តឹង ឬដំណើរការនីតិវិធីលើឥណទាន។

៨.៣. ច្បាប់គ្រប់គ្រង ការដោះស្រាយវិវាទ និងយុត្តាធិការ

- ក. កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង និងបកស្រាយស្របតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
- ខ. ក្នុងករណីមានការជំទាស់ ឬបណ្តឹងតវ៉ាពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទាន/កម្ចីនេះ ភាគី "ខ" អាចទាក់ទងមក ធនាគារ អេស៊ីលីដា កីអិលស៊ី តាមរយៈលេខទូរសព្ទ (០១៥ ៨៨៨ ៦៥៤) ឬមកក្រុមការងារដោះស្រាយបណ្តឹងអតិថិជនរបស់សមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា តាមរយៈលេខទូរសព្ទ (០២៣ ២៣៨ ៧៦០ / ០៩២ ៧៧១ ៨៨១) ។
- គ. ភាគីទាំងអស់ ខិតខំប្រឹងប្រែងដោះស្រាយការខ្វែងគំនិត ឬភាពមិនចុះសម្រុងគ្នាទាក់ទងនឹងការបកស្រាយ និងការអនុវត្តនៃកិច្ច សន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ ដោយភាពយោគយល់គ្នា និងក្រៅប្រព័ន្ធតុលាការ។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ ក្នុងករណីដែលមិនអាច ដោះស្រាយបាន ភាគីណាមួយអាចបញ្ជូនវិវាទនេះទៅដោះស្រាយនៅតុលាការមានសមត្ថកិច្ចនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ រាល់ សេហ្វិយចំណាយលើការដោះស្រាយវិវាទតាមផ្លូវច្បាប់ជាបន្ទុករបស់ភាគីដែលបានបំពានកាតព្វកិច្ច។

៨.៤. ការកែប្រែ ឬវិសោធនកម្ម

រាល់ការកែប្រែ ឬវិសោធនកម្មណាមួយទៅលើកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ មិនអាចមានសុពលភាពបានទេ ប្រសិនបើមិនត្រូវបានធ្វើឡើង ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងចុះហត្ថលេខា/ផ្ដិតស្នាមមេដៃ ដោយភាគីទាំងអស់។

៨.៥. អានុភាពភ្ជាប់កាតព្វកិច្ច

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ ត្រូវមានអានុភាពភ្ជាប់កាតព្វកិច្ចចំពោះអ្នកទទួលសិទ្ធិ និងអ្នកស្នងសិទ្ធិរបស់ភាគី "ក" និងចំពោះទាយាទ និង អ្នកស្នងសិទ្ធិរបស់ភាគី "ខ"។

៨.៦. កិច្ចសន្យាទាំងមូល

តារាងកាលវិភាគទូទាត់សងប្រាក់ កិច្ចព្រមព្រៀងប្រតិភោគ/ផ្តល់កិច្ចធានា ឧបសម្ព័ន្ធ និងឯកសារផ្សេងទៀត ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រាក់ កម្ចី/ឥណទាន ត្រូវទុកជាផ្នែកមួយនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ។

៨.៧. ស្វ័យភាពនៃបញ្ញត្តិ

រាល់បញ្ញត្តិនានានៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ ត្រូវបកស្រាយទៅតាមលទ្ធភាពដែលអាចឱ្យមានសុពលភាព និងប្រសិទ្ធភាពស្របតាម បញ្ញត្តិច្បាប់ដែលមានជាធរមាន។ ក្នុងករណីដែលបញ្ញត្តិណាមួយនៃ កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះមិនអាចអនុវត្តបាន ឬគ្មានសុពលភាព ស្របតាមច្បាប់ជាធរមាន អសុពលភាព ឬភាពគ្មានប្រសិទ្ធភាពនៃបញ្ញត្តិនោះមិនប៉ះពាល់ដល់បញ្ញត្តិដទៃទៀតនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគ នេះឡើយ ហើយបញ្ញត្តិដទៃទៀត នៅតែបន្តអនុវត្ត និងមានសុពលភាពពេញលេញរវាង គូភាគីនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ ។

ភាគី "ខ"



៨.៨. ការធ្វើអនុប្បទាន

- ក. ភាគី "ក" អាចផ្ទេរ និង/ឬ ធ្វើអនុប្បទានសិទ្ធិ ផលប្រយោជន៍ និង/ឬកាតព្វកិច្ច ក្រោមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគ និង/ឬ កិច្ចព្រមព្រៀងប្រតិភោគ/ផ្តល់កិច្ចធានាទៅរូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលណាមួយដោយមានឫគ្មានការយល់ព្រមពី ភាគី "ខ" និង/ឬភាគីប្រតិភោគ។
- ខ. ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ភាគីទាំងអស់ព្រមព្រៀងថា សិទ្ធិ អត្ថប្រយោជន៍ កាតព្វកិច្ច និង/ឬ ការប្រាក់ ក្រោមកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគ និង/ឬកិច្ចព្រមព្រៀងប្រតិភោគ/ផ្តល់កិច្ចធានា មិនត្រូវបានធ្វើអនុប្បទានកម្ម ឬផ្ទេរដោយ ភាគី "ខ" ទោះដោយវិធីណាក៏ដោយ លើកលែងតែមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីភាគី "ក"។

ដើម្បីជាសក្ខីភាព គូភាគីបានអាន និងយល់ពីខ្លឹមសារទាំងមូលនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគនេះ ហើយយល់ព្រមចុះហត្ថលេខា និង/ឬ ផ្តិតមេដៃស្តាំ ដើម្បីគោរព និងអនុវត្តនាកាលបរិច្ឆេទដូចមានកំណត់ខាងលើ។

ភាគី "ខ"
ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃ

តំណាងភាគី "ក"
ហត្ថលេខា និងត្រា

.....

.....

ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃសាក្សី

.....

ឧបសម្ព័ន្ធ១ ៖ លក្ខខណ្ឌបញ្ចេញឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធ២ ៖ គោលការណ៍ការពារបរិស្ថាន សង្គម និងអភិបាលកិច្ច និងគោលការណ៍ការពារអតិថិជន