



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវបញ្ចប់ការសិក្សា

ការទូទាត់សង្ខេបប្រាក់អន្តរជាតិ តាមប្រព័ន្ធខ្ចីជី ថល របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី

ស្រាវជ្រាវដោយ

និស្សិតឈ្មោះ: **លី ហ៊ុយធី**

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

សាស្ត្រាចារ្យបណ្ឌិត **ព្រំ ទេវី**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ធុរកិច្ច

ឯកទេស**ហិរញ្ញវត្ថុ** ជំនាន់២០ ជំហាន២

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០២៣

ឆ្នាំប្រគល់កិច្ចការ ២០២៥

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

ខ្ញុំបាទឈ្មោះ **លី ហួយទី** ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ធុរកិច្ច ឯកទេស ហិរញ្ញវត្ថុ ជំនាន់ទី២០ ជំហាន២ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។

សូមគោរពប្រណិប័តន៍ដោយសេចក្តីកកញ្ញតាធម៌ចំពោះ:

លោកអ្នកមានគុណជា មាតា បិតា ដែលបានផ្តល់កំណើត ចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា អប់រំ ទូន្មាន ប្រៀនប្រដៅ និងឧបត្ថម្ភគ្រប់បែបយ៉ាង ទាំងផ្នែកស្មារតី សម្ភារៈ តាំងពីកុមារភាពរហូតដល់បានបញ្ចប់ថ្នាក់ក្រោយបរិញ្ញាបត្រ ដែលរូបលោកទាំងពីរបានជម្នះនូវរាល់ឧបសគ្គ ដោយមិនគិតពីការនឿយហត់គ្រប់បែបយ៉ាង។

សូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ ចំពោះការទទួលរាក់ទាក់ដឹកក្តៅជាទីបំផុតក្នុងការជួយឧបត្ថម្ភទាំង ផ្នែកសម្ភារៈ និងស្មារតី ជាពិសេសការផ្ទេរចំណេះដឹងរបស់៖

- លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ សាស្ត្រាចារ្យ ទាំងអស់ដែលបានខិតខំបញ្ចេញទាំងកម្លាំងកាយចិត្តប្រាជ្ញាស្មារតី ក្នុងការ ផ្ទេរនូវពុទ្ធិ ឱវាទ ដែលប្រកបដោយគតិបណ្ឌិតដ៏ល្អជាច្រើនសម្រាប់ជំនួយស្មារតីដល់ខ្ញុំ។
- បណ្ឌិត ព្រំ ទេវី ដែលជាសាស្ត្រាចារ្យណែនាំកិច្ចការស្រាវជ្រាវ ដើម្បីឲ្យខ្ញុំបានបំពេញគ្រប់លក្ខខណ្ឌសម្រាប់ បញ្ចប់ថ្នាក់ក្រោយបរិញ្ញាបត្រប្រកបដោយជោគជ័យ។

ជាចុងក្រោយ ខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធពរជ័យសិរីបរមហាប្រសើរ កើតមានដល់ ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការនៃ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច នាយកថ្នាក់ក្រោយបរិញ្ញាបត្រ សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ ថ្នាក់ដឹកនាំនៃក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា សាស្ត្រាចារ្យ លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ ពិសេសមាតាបិតា សូមជួបប្រទះនូវ សេចក្តីសុខចម្រើន និងសមប្រកបតាមសេចក្តីប្រាថ្នាព្រមទាំងពុទ្ធពរជ័យប្រការគឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបី ឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ ។

សូមគោរពអរគុណ!

អារម្ភកថា

នាសកវត្សចុងក្រោយនេះយើងសង្កេតឃើញថា ប្រទេសកម្ពុជាមានភាពរីកចម្រើនខ្លាំងទៅលើគ្រប់វិស័យ ទាំងអស់ ទោះបីជាស្ថិតនៅក្នុងដំណាក់កាលកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ក៏ពិតមែន។ នៅក្នុងការរីកចម្រើនទាំងអស់នោះ ក៏បានជម្រុញឱ្យសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រទេស មានកាន់តែមានភាពរីកចម្រើនទៅមុខផងដែរ។

វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ទុកជាសរសៃឈាមដ៏សំខាន់ក្នុងចរន្តសេដ្ឋកិច្ចដែលជាចលករ សំខាន់ក្នុងការជម្រុញការអភិវឌ្ឍនេះ អោយបានរីកដុះជាលជាបន្តបន្ទាប់ និងជួយសម្រួលទៅដល់សេដ្ឋកិច្ច ប្រទេសជាតិ រួមទាំងប្រជាពលរដ្ឋទាំងអស់ផងដែរ។ វិស័យធនាគារ នៅកម្ពុជាបច្ចុប្បន្ននេះ ក៏មានការប្រកួតប្រជែងខ្លាំងពីសំណាក់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទាំងក្នុងនិងក្រៅស្រុក។ យើងសង្កេតឃើញថាមានធនាគារ និងស្ថាប័ន ហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនបាននិងកំពុងបើកដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដើម្បីបម្រើសេវាកម្មជូនដល់អតិថិជន ក្នុងនោះ ក៏រួមមាន៖ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ដែលជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមួយដែលមានបទពិសោធន៍យូរឆ្នាំ ក្នុងការបម្រើជូននូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុ និងទទួលបានការគាំទ្រយ៉ាងច្រើនពីសំណាក់អតិថិជនគ្រប់ស្រទាប់វណ្ណៈ និង គ្រប់ទិសទី។

ដោយមានចំណាប់អារម្មណ៍លើផ្នែកសេវាឌីជីថល ខ្ញុំបាទមានបំណងសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទដែល ទាក់ទងនឹង **ការទូទាត់សងប្រាក់អន្តរធនាគារ តាមប្រព័ន្ធឌីជីថល របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ឆ្នាំ២០២២** មកធ្វើការសិក្សាបន្ថែមសម្រាប់ ជារបាយការណ៍ក្នុងកិច្ចការ ស្រាវជ្រាវ។

ខ្ញុំបាទជឿជាក់ថា កិច្ចការស្រាវជ្រាវនេះនៅពុំទាន់មានលក្ខណៈល្អឥតខ្ចោះ គ្រប់ជ្រុងជ្រោយនៅឡើយទេ តែ ទោះជាយ៉ាងណា ក៏ខ្ញុំបាទសង្ឃឹមថា មិត្តអ្នកអានទាំងអស់នឹងមានការអធ្យាស្រ័យនូវរាល់កំហុសឆ្គងដែលកើត ឡើងដោយអចេតនា។ ខ្ញុំបាទរីករាយនឹងទទួលនូវរាល់មតិវិចារក្នុងន័យស្ថាបនាកែលម្អ និងដើម្បីទុកជាបទ ពិសោធន៍សម្រាប់កិច្ចការស្រាវជ្រាវលើកក្រោយៗទៀត។

មាតិកា

សេចក្តីផ្តើម	1
លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	1
ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	2
គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ	2
សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	2
ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ	3
វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	3
រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ	3
ជំពូកទី១៖ ការសិក្សាទ្រឹស្តីពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធទូទាត់	5
១.១. ទិដ្ឋភាពទូទៅនៃប្រព័ន្ធទូទាត់	5
១.២. និយមន័យនៃប្រព័ន្ធទូទាត់	6
១.៣. ប្រវត្តិនៃប្រព័ន្ធទូទាត់នៃប្រទេសកម្ពុជា	6
១.៤. ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់នៃប្រទេសកម្ពុជា	7
១.៤.១. ប្រព័ន្ធទូទាត់តម្លៃធំ	9
១.៤.២. ប្រព័ន្ធទូទាត់រាយ	9
ជំពូកទី២៖ ការពិពណ៌នាទូទៅអំពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី	13
២.១. ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី	13
២.២. អត្ថន័យនៃស្លាកសញ្ញា និងបាវចនារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី	15
២.២.១. ស្លាកសញ្ញារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី	15
២.២.២. បាវចនារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី	15

២.៣. ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម គុណតម្លៃ	16
២.៤. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអិលស៊ី	18
២.៥. ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអិលស៊ី	18

ជំពូកទី៣៖ ការទូទាត់សងប្រាក់អន្តរធនាគារ តាមប្រព័ន្ធខ្ចីដីថល របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

អិលអិលស៊ី	20
៣.១. ទំនើបកម្មនៃសេវាហិរញ្ញវត្ថុធនាគារ និងប្រព័ន្ធខ្ចីដីថល	20
៣.២. សេវាហិរញ្ញវត្ថុតាមប្រព័ន្ធខ្ចីដីថល របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអិលស៊ី	21
៣.២.១. សេវាធនាគារចល័តអាយដេ ខេមបូឌា (iPay Cambodia)	21
៣.២.១.១. លក្ខណៈទូទៅ	21
៣.២.១.២. គុណលក្ខណៈនៃសេវាធនាគារចល័ត iPay Cambodia	23
៣.២.១.៣. ទំហំប្រតិបត្តិការ និងកម្រៃសេវា	24
៣.២.១.៤. គោលការណ៍ចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់	24
៣.២.២. សេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិត (Internet Banking)	25
៣.២.៣. កម្មវិធីបាគង់ ឬគណនីបាគង់ (Bakong app)	28
៣.៣. ការផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារលក្ខណៈខ្ចីដីថល នៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអិលស៊ី	31
៣.៣.១. ការផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធបាគង់	31
៣.៣.២. ការផ្ទេរប្រាក់តាមសេវាផ្ទេរប្រាក់រហ័ស FAST	35
៣.៣.៣. ការផ្ទេរប្រាក់តាមសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ (RFT)	37

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង ការផ្តល់អនុសាសន៍

៤.១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	40
៤.២. អនុសាសន៍	41

គន្ថនិទ្ទេស

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាពទី១៖ ប្រភេទនៃប្រព័ន្ធទូទាត់ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	8
រូបភាពទី២៖ រចនាសម្ព័ន្ធភាគទុនិក របស់អិលអូអិលស៊ី ខេមបូឌា	14
រូបភាពទី៣៖ ស្លាកសញ្ញារបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី	15
រូបភាពទី៤៖ បាវចនារបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី	15
រូបភាពទី៥៖ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី	18
រូបភាពទី៦៖ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេប ៣ឆ្នាំ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី	19
រូបភាពទី៧៖ និមិត្តសញ្ញា របស់សេវាធនាគារចល័តអាយដេ ខេមបូឌា	21
រូបភាពទី៨៖ ទំហំប្រតិបត្តិការនៃសេវាធនាគារចល័តអាយដេ ខេមបូឌា	24
រូបភាពទី៩៖ គេហទំព័រនៃសេវាធនាគារអ៊ីនធើណែត (Internet Banking)	27
រូបភាពទី១០៖ ទំហំប្រតិបត្តិការនៃសេវាធនាគារអ៊ីនធើណែត (Internet Banking)	27
រូបភាពទី១១៖ កម្មវិធីបាគង ឬគណនីបាគងនៅលើទូរស័ព្ទដៃ	30
រូបភាពទី១២៖ ទំហំប្រតិបត្តិការ និងចំណាត់ថ្នាក់អតិថិជន នៃហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធបន្ថែម (Extend Feature) និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធគ្រឹះ(Backbone Feature)	33
រូបភាពទី១៣៖ បញ្ជីរាយនាមឈ្មោះស្ថាប័នសមាជិកបាគង	34
រូបភាពទី១៤៖ បញ្ជីរាយនាមឈ្មោះស្ថាប័នសមាជិកសេវាទូទាត់ហ៊ុស	36
រូបភាពទី១៥៖ បញ្ជីរាយនាមឈ្មោះ និងលេខកូដស្ថាប័នសមាជិកសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ RFT	39

បញ្ជីអក្សរកាត់

ATM:	Automated teller Machine
BIS:	Bank for International Settlement
CASA:	Current Account Saving Account
CSS:	Cambodia Shared Switch
ECS:	Electronic Clearing System
GDP:	Gross Domestic Product
KHR:	Khmer Riel
MPS:	Mobile Payment System
NBC:	National Bank of Cambodia
NCS:	National Clearing House
OBS:	Online Baking System
OTP	One-Time Password
PDF:	Portable Document Format
POS:	Point of Sale
QPS:	QR-code Payment System
RFT:	Real-time Fund Transfer
THB:	Thai Baht
TPC:	Thaneakea Phum (Cambodia) Ltd.
USD:	US Dollar

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រទេសកម្ពុជា ជាប្រទេសដែលបានហែលឆ្លងនឹងសង្គ្រាមដ៏រ៉ាំរ៉ៃក្នុងរយៈពេលជាច្រើនទសវត្សរ៍កន្លងមកនេះ។ បន្ទាប់ពីការស្តារឡើងវិញនូវសន្តិភាព ប្រទេសជាតិមានការរីកចម្រើនគួរឱ្យកត់សម្គាល់ក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច។ ទាក់ទងនឹងវឌ្ឍនភាពសង្គម និងវប្បធម៌ កម្ពុជាបានបង្ហាញឱ្យឃើញយ៉ាងខ្លាំងខ្លួននូវកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងដើម្បីការពារ ថែរក្សា និងលើកកម្ពស់បេតិកភណ្ឌរបស់ខ្លួន ស្របតាមការវិវត្តន៍នៃសម័យនីមួយៗ។ ទន្ទឹមនឹងនោះ ប្រទេសជាតិនៅតែបន្តការអភិវឌ្ឍន៍យ៉ាងទូលំទូលាយលើវិស័យសំខាន់ៗដូចជា សេដ្ឋកិច្ច ទេសចរណ៍ ឧស្សាហកម្ម និងកសិកម្ម។ ក្នុងចំណោមនោះ វិស័យធនាគារដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការគាំទ្រ និងនិរន្តរភាពកំណើនសេដ្ឋកិច្ចទាំងមូលរបស់កម្ពុជា។

ក្នុងរយៈពេលប៉ុន្មានឆ្នាំចុងក្រោយនេះ ប្រទេសកម្ពុជាបានមើលឃើញពីភាពរីកចម្រើនគួរឱ្យកត់សម្គាល់នៅក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ដែលគាំទ្រដោយទិសដៅយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងស្របតាមគោលដៅអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចឌីជីថលរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល។ នៅពេលដែលសេដ្ឋកិច្ចរីកចម្រើន និងការផ្លាស់ប្តូរផ្នែកឌីជីថលមានការឆាប់រហ័ស ប្រព័ន្ធទូទាត់ទំនើប និងសុវត្ថិភាពកំពុងក្លាយជាឧបករណ៍សំខាន់សម្រាប់ការសម្របសម្រួលប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ និងលើកកម្ពស់បរិយាបន្នភាពផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច។ ការអភិវឌ្ឍ និងការប្រើប្រាស់ថ្នាក់វេទិកាធនាគារឌីជីថល ដូចជាកម្មវិធីធនាគារចល័ត សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត និងប្រព័ន្ធទូទាត់អន្តរធនាគារថ្នាក់ជាតិ បានក្លាយជាចំណុចកណ្តាលក្នុងការកែលម្អភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន កាត់បន្ថយការពឹងផ្អែកលើការចាយវាយសាច់ប្រាក់ និងការពង្រីកលទ្ធភាពទទួលបានសេវាហិរញ្ញវត្ថុនៅទីក្រុង និងនៅតាមបណ្តាជនបទដូចគ្នា។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ការផ្លាស់ប្តូរផ្នែកឌីជីថលក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ បានរួមចំណែកដល់ភាពធន់នៃសេដ្ឋកិច្ចជាតិ និងដំណើរប្រតិបត្តិការប្រកបដោយចីរភាព ជាពិសេសក្នុងគ្រាមានវិបត្តិដូចជាជំងឺរាតត្បាត COVID-19 ដែលបង្ហាញពីហានិភ័យនៃប្រតិបត្តិការរូបវន្ត និងតម្រូវការសម្រាប់ជម្រើសទូទាត់ប្រាក់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាព និងកាត់បន្ថយការប្រាស្រ័យទាក់ទង។

ដោយមើលឃើញពីសារៈសំខាន់ និងតម្រូវការចាំបាច់ដូចបានរៀបរាប់ខាងលើ ទើបយើងខ្ញុំបានសម្រេចលើកយកប្រធានបទ **ការទូទាត់សងប្រាក់អន្តរធនាគារ តាមប្រព័ន្ធឌីជីថល របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី** ជាមូលដ្ឋានក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវដើម្បីជាគំនិត និងដំណោះស្រាយសម្រាប់ជំនួយដល់អ្នកពាក់ព័ន្ធនានាក្នុងវិស័យនេះអ្នកធ្វើយ៉ាងណាឱ្យការអភិវឌ្ឍវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេសកម្ពុជាប្រកបដោយ

ភាពរីកចម្រើន និងនិរន្តរភាព។

២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវនេះ ផ្ដោតលើចំណោទបញ្ហាសំខាន់ៗបីចំណុច ដើម្បីឈានទៅដល់ការស្វែងរកចម្លើយ និងដំណោះស្រាយនានាដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងប្រធានបទ។ ក្នុងនោះរួមមាន៖

- ១. តើអ្វីទៅជាប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់?
- ២. តើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី មានធនាសម្ព័ន្ធដូចម្តេច?
- ៣. តើដំណើរការនៃការផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារលក្ខណៈឌីជីថលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ប្រព្រឹត្តទៅដូចម្តេច?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើប្រធានបទទាក់ទងនឹងការទូទាត់សងប្រាក់អន្តរធនាគារ តាមប្រព័ន្ធឌីជីថល របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ីមានគោលបំណងសំខាន់ៗដូចខាងក្រោម៖

- ១. ស្វែងយល់អំពីប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ ដែលបាននឹងកំពុងដាក់ដំណើរការនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។
- ២. ស្វែងយល់អំពីធនាសម្ព័ន្ធ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី។
- ៣. ស្វែងយល់អំពីដំណើរប្រព្រឹត្តិ និងគោលការណ៍ដែលជាប់ទាក់ទងទៅនឹងសេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារ លក្ខណៈឌីជីថលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី។

៤. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវនេះនឹងចូលរួមចំណែកក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានដល់និស្សិត ឬ សាស្ត្រចារ្យ ដែលមានបំណងចង់សិក្សា ឬ ស្វែងរកព័ត៌មានបន្ថែមលើវឌ្ឍនភាពនៃការអភិវឌ្ឍវិស័យសេវាហិរញ្ញវត្ថុ និងការផ្លាស់ប្តូរ អំពីរបៀបនៃការចរាចរសាច់ប្រាក់តាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគារឌីជីថលនា។ ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះក៏ជាមូលដ្ឋាន សម្រាប់អ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវក្រោយៗទៀតទាក់ទងនឹងចំណេះដឹងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនាទស្សវត្សថ្មី ក៏ដូចជាជួយ ផ្សព្វផ្សាយអំពីសេវាហិរញ្ញវត្ថុរបស់ស្ថាប័នផ្ទាល់។

៥. ទំហំ និងផែនការណ៍នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយសារតែគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី មានផលិតផល និងសេវាកម្មច្រើនសម្បូរបែប ដូចនេះការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះផ្ដោតសំខាន់តែទៅលើសេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារ នៅលើប្រព័ន្ធខ្ចីជីថលតែប៉ុណ្ណោះ ដោយមិនសិក្សាទៅលើផលិតផល ឬសេវាកម្មដទៃទៀតរបស់គ្រឹះស្ថានឡើយ ដោយផ្ដោតសំខាន់លើការប្រព្រឹត្តទៅនៃការផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារលក្ខណៈខ្ចីជីថលតែប៉ុណ្ណោះ។

៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីឲ្យកិច្ចការស្រាវជ្រាវទាក់ទងនឹងប្រធានបទនេះ ប្រប្រព័ន្ធទៅបានជោគជ័យក្នុងដំណើរការស្រាវជ្រាវនេះ ខ្ញុំបានប្រើប្រាស់ ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (Secondary Data) តែប៉ុណ្ណោះក្នុងការតាក់តែង។ ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំដែលខ្ញុំបានយកមកប្រើប្រាស់ គឺជាទិន្នន័យដែលបានមកពីសៀវភៅ ឬឯកសារផ្សេងៗដូចជា៖

- ឯកសារដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់របស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។
- ឯកសារដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងសេវាហិរញ្ញវត្ថុដូចបានលើកឡើង ដែលបានមកពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី។
- ឯកសារនៅក្នុងបណ្ណាល័យដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រធានបទ ដូចជារបាយការណ៍ និងសារណារបស់សិស្សច្បង។
- ព័ត៌មានដែលបានមកពីការស្រាវជ្រាវតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណែតដែលមានជាប់ទាក់ទង។
- ឯកសារដែលបានមកពីគេហទំព័រនៅលើបណ្តាញអ៊ីនធឺណែត។

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

នៅក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ យើងបានបែងចែកជាប្រាំជំពូកសំខាន់ៗដូចខាងក្រោម៖
សេចក្តីផ្តើម៖

នៅក្នុងជំពូកនេះ យើងខ្ញុំនឹងបង្ហាញអំពី៖ ១-លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ២-ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ៣-គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ៤-សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ ៥-ទំហំ និងផែនការណ៍នៃការស្រាវជ្រាវ ៦-វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ ៧-រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។

ជំពូកទី១៖ ការសិក្សាទ្រឹស្តីពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធទូទាត់

នៅក្នុងជំពូកនេះ យើងខ្ញុំនឹងបង្ហាញអំពី៖ ទិដ្ឋភាពទូទៅនៃប្រព័ន្ធទូទាត់ និងមន័យនៃប្រព័ន្ធទូទាត់ ប្រវត្តិនៃប្រព័ន្ធទូទាត់នៃប្រទេសកម្ពុជា និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់នៃប្រទេសកម្ពុជា។

ជំពូកទី២៖ ការពិពណ៌នាទូទៅអំពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី

នៅក្នុងជំពូកនេះ យើងខ្ញុំនឹងបង្ហាញអំពី៖ ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី អត្ថន័យនៃស្លាកសញ្ញា និងបាវចនារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម គុណតម្លៃ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី និងចុងក្រោយ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី។

ជំពូកទី៣៖ ការទូទាត់សងប្រាក់អន្តរធនាគារ តាមប្រព័ន្ធខ្ចីដីថល របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី

នៅក្នុងជំពូកនេះ យើងខ្ញុំនឹងសិក្សាអំពី៖ ទំនើបកម្មនៃសេវាហិរញ្ញវត្ថុធនាគារ និងប្រព័ន្ធខ្ចីដីថល សេវាហិរញ្ញវត្ថុតាមប្រព័ន្ធខ្ចីដីថល របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី និងការផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារលក្ខណៈខ្ចីដីថល នៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

នៅក្នុងជំពូកនេះ យើងខ្ញុំនឹងធ្វើសេចក្តីសន្និដ្ឋានលើចំណុចដែលបានរកឃើញ និងផ្តល់មតិយោបល់មួយចំនួនដែលជាអនុសាសន៍ចំពោះប្រធានបទមួយនេះ។

គន្ថនិទ្ទេស

ជំពូកទី១

ការសិក្សាប្រតិបត្តិការក្នុងប្រព័ន្ធទូទាត់

១.១. ទិដ្ឋភាពទូទៅនៃប្រព័ន្ធទូទាត់

ក្នុងរយៈពេលពីរទសវត្សរ៍កន្លងមកនេះ វិស័យធនាគារនៃប្រទេសកម្ពុជាមានការរីកចម្រើនយ៉ាងគួរឲ្យកត់សំគាល់។ កំណើននេះបានបង្កើតនូវតម្រូវការនៃប្រព័ន្ធទូទាត់ដែលមានសុវត្ថិភាព និងប្រសិទ្ធភាពមួយ ដើម្បីគាំទ្រដល់ចរាចរណ៍សាច់ប្រាក់យ៉ាងឆាប់រហ័សក្នុងចំណោមភ្នាក់ងារសេដ្ឋកិច្ច។ ប្រព័ន្ធទូទាត់ដែលប្រកបដោយសុវត្ថិភាព និងមានប្រសិទ្ធភាព គឺមានសារៈសំខាន់ខ្លាំងសម្រាប់ដំណើរការរលូននៃប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ និងសេដ្ឋកិច្ចទូលំទូលាយ។

ប្រព័ន្ធទូទាត់ដែលដំណើរការល្អ បានរួមចំណែកដល់ស្ថិរភាពនៃប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ កាត់បន្ថយការចំណាយលើប្រតិបត្តិការ រួមចំណែកដល់ការបែងចែកធនធានហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងលើកកម្ពស់សន្ទនីយភាពនៃទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ។ សំខាន់បំផុត ប្រព័ន្ធទូទាត់គឺជាហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធដ៏សំខាន់សម្រាប់ធនាគារកណ្តាលដើម្បីអនុវត្តគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុ។

ធនាគារកណ្តាលអាចប្រើប្រព័ន្ធទូទាត់ដើម្បីពន្លឿនចលនានៃលំហូរសាច់ប្រាក់នៅក្នុងទីផ្សារអន្តរធនាគារ និងព្យាករណ៍កម្រិតសន្ទនីយភាពនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារកណ្តាល ដាក់ចេញនូវគោលនយោបាយសមស្របណាមួយ។ លើសពីនេះ ធនាគារកណ្តាលអាចប្រើប្រាស់គោលនយោបាយប្រព័ន្ធទូទាត់ ដើម្បីលើកទឹកចិត្តដល់ការប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណក្នុងស្រុក។ ដូច្នេះការចាប់អារម្មណ៍ពីសាធារណជនពិតជាសំខាន់ក្នុងការធានានូវសុវត្ថិភាព និងប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធទូទាត់។ ជាលទ្ធផល ការធ្វើទំនើបកម្មប្រព័ន្ធទូទាត់បានក្លាយជាអាទិភាពក្នុងរបៀបវារៈនៃការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជា។

ជាងនេះទៅទៀត ដើម្បីជួយដល់សមាហរណកម្មរបស់កម្ពុជាទៅក្នុងសហគមន៍សេដ្ឋកិច្ចអាស៊ាន ការអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធទូទាត់ដ៏រឹងមាំ ជាពិសេសប្រព័ន្ធទូទាត់តាមអេឡិចត្រូនិក គឺជាកត្តាសំខាន់។ ភាពជោគជ័យនៃការធ្វើសមាហរណកម្ម ត្រូវមានការរួមចំណែកពីការបង្កើតប្រព័ន្ធទូទាត់ និងការទូទាត់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាព និងប្រសិទ្ធភាពនៅក្នុងតំបន់ ក៏ដូចជាការជួយសម្របសម្រួលក្នុងរបៀបទូទាត់តាមអេឡិចត្រូនិកឆ្លងព្រំដែនប្រកបដោយភាពងាយស្រួល និងអាចទុកចិត្តបានសម្រាប់ទាំងអាជីវកម្ម និងបុគ្គល។ អាស្រ័យហេតុនេះ ការ

ទូទាត់តាមអេឡិចត្រូនិកនឹងដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការជំរុញប្រតិបត្តិការមិនមែនសាច់ប្រាក់ លើកកម្ពស់បរិយាប័ន្នហិរញ្ញវត្ថុ និងគាំទ្រដល់សមាហរណកម្មអាស៊ាន។

១.២. និយមន័យនៃប្រព័ន្ធទូទាត់

យោងទៅតាមធនាគារសម្រាប់ការទូទាត់អន្តរជាតិ (BIS) ប្រព័ន្ធទូទាត់គឺជាការរួមផ្សំនូវឧបករណ៍ទូទាត់ នីតិវិធីធនាគារ និងប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារដែលជួយសម្រួលដល់ចរាចរសាច់ប្រាក់។ វាត្រូវបានគេចាត់ទុកថាជាវិធីសាស្ត្រមួយ ដែលមូលនិធិត្រូវបានផ្ទេររវាងអ្នកពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងប្រព័ន្ធនៃការផ្ទេរប្រាក់។ ប្រព័ន្ធនេះរួមមានធាតុផ្សំជាច្រើន៖ (1) ក្របខ័ណ្ឌច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលបង្កើតឡើងដោយអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ ភាគច្រើនជាធនាគារកណ្តាល (2) ស្ថាប័នពាក់ព័ន្ធក្នុងប្រតិបត្តិការប្រព័ន្ធទូទាត់ ដូចជាធនាគារ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ សេវាផ្ទេរប្រាក់មិនមែនធនាគារ។ អ្នកផ្តល់សេវា ក្រុមហ៊ុនប្តូរប្រាក់ និងធនាគារកណ្តាល និង (3) ឧបករណ៍ទូទាត់ រួមជាមួយនឹងយន្តការនៃការផ្គត់ផ្គង់ដែលត្រូវបានគេប្រើដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចដែលកើតចេញពីសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច។¹

១.៣. ប្រភេទនៃប្រព័ន្ធទូទាត់នៃប្រទេសកម្ពុជា

ខណៈពេលដែលការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់នៅតែមានសារៈសំខាន់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា វឌ្ឍនភាពជាច្រើនត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងការអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធទូទាត់។ ប៉ុន្មានឆ្នាំមកនេះ ប្រព័ន្ធទូទាត់របស់កម្ពុជាបានវិវត្តន៍ជាមួយនឹងការដាក់បញ្ចូលទាំងឧបករណ៍ជាប្រភេទក្រដាស និងប្រភេទអេឡិចត្រូនិកដោយធនាគារពាណិជ្ជនិងអ្នកដំណើរភាគីទីបីមួយចំនួន។ មូលប្បទានបំពេញនៅតែជាឧបករណ៍ជាប្រភេទក្រដាសតែមួយគត់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការអន្តរធនាគារ ខណៈដែលឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិកមានការបញ្ជាទូទាត់អេឡិចត្រូនិក (ការផ្ទេរឥណទានឥណពន្ធផ្ទាល់និងឥណទានផ្ទាល់) ប័ណ្ណឥណទាន ប័ណ្ណឥណពន្ធ កាតអេឌីអឹម ក៏ដូចជាសេវាធនាគារចល័ត និងការទូទាត់សងប្រាក់ចល័ត។ ទោះបីជាការទូទាត់តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិកនៅតែស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលដំបូងនៃការអភិវឌ្ឍក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ប៉ុន្តែហាក់ដូចជាកំពុងរីកចម្រើនយ៉ាងឆាប់រហ័ស ជាពិសេសនៅក្នុងសេវាធនាគារតាមអ៊ីនធើណែត សេវាធនាគារចល័ត និងសេវាទូទាត់សងប្រាក់ចល័ត។ ចំនួនទីតាំងម៉ាស៊ីន ATM និងម៉ាស៊ីន (POS) នៅតែបន្តកើនឡើង ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការកើនឡើងនៃប្រជាប្រិយភាពនៃការទូទាត់តាមអេឡិចត្រូនិក។ ជាលទ្ធផល គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនកំពុងដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នូវសេវាធនាគារ

¹ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, *ប្រវត្តិនៃប្រព័ន្ធទូទាត់*, អាចរកបាននៅ https://www.nbc.gov.kh/payment_systems/background_of_payment_systems.php (ទស្សនាចុងក្រោយថ្ងៃទី០៦ ធ្នូ ២០២៣)។

តាមអ៊ីនធឺណែត/ធនាគារចល័ត និងសេវាទូទាត់សងប្រាក់ចល័ត ដើម្បីផ្តល់ជម្រើសទូទាត់កាន់តែសម្បូរបែប ដល់អតិថិជន។

ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងការរីកចម្រើនទីផ្សារ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (NBC) បានធ្វើការវិវឌ្ឍប្រព័ន្ធទូទាត់ជា ច្រើនដំណាក់កាល ៖

- នៅក្នុងខែកញ្ញា ឆ្នាំ 2008 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញប្រកាសស្តីពីស្តង់ដារមូលប្បទានបំត្រ ដោយធានាថាមូលប្បទានបំត្រទាំងអស់ដែលប្រើប្រាស់ក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារមានលក្ខណៈដូចគ្នា និង មានលក្ខណៈស្តង់ដារ ដោយធានានូវការប្រព្រឹត្តទៅប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងរលូន។
- នៅក្នុងឆ្នាំ 2009 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានដាក់ដំណើរការនូវប្រព័ន្ធជាត់ទាត់ជាតិបណ្តោះអាសន្ន (Interim Solution) សម្រាប់សភាជាត់ទាត់ជាតិ ដែលអាចធ្វើការចែកចាយទិន្នន័យកាន់តែលឿន និង មានសុវត្ថិភាពជាងមុន។ ដំណោះស្រាយនេះបានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍យ៉ាងច្រើនដល់ធនាគារជា សមាជិកដោយលុបបំបាត់តម្រូវការសម្រាប់ការវាយបញ្ចូលព័ត៌មានឡើងវិញ ដោយអនុញ្ញាតឱ្យពួកគេ ទាញយកទិន្នន័យអេឡិចត្រូនិក (electronic output file) ពីប្រព័ន្ធនៅក្នុងថ្ងៃតែមួយ។
- នៅចុងឆ្នាំ 2012 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានដាក់ឱ្យដំណើរការប្រព័ន្ធជាត់ទាត់ជាតិ ដែលត្រូវបានរចនា ឡើងដើម្បីជួយសម្រួលដល់ការត្រួតពិនិត្យ និងការទូទាត់តាមអេឡិចត្រូនិកកាន់តែលឿន និងងាយស្រួល។

គិតមកត្រឹមឆ្នាំ២០២២ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានដាក់ឱ្យដំណើរការនិងបន្តធ្វើទំនើបកម្មប្រព័ន្ធទូទាត់សង ប្រាក់ទៅតាមដំណាក់កាល រួមមាន ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់ជាតិ (NCS) ប្រព័ន្ធសេវាទូទាត់រហ័ស (FAST) ប្រព័ន្ធ ធនាគារអនឡាញ (OBS) ប្រព័ន្ធបាគង (BAKONG) ប្រព័ន្ធវីធរជេ (Retail Pay) និងប្រព័ន្ធខេមបូឌានស៊ី ស្ទីច (CSS) ក្នុងគោលបំណងពង្រឹងសុវត្ថិភាព និងប្រសិទ្ធភាពនៃការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ និង ដើម្បីរក្សាលំនឹងនៃការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចនៅកម្ពុជា។²

១.៤. ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់នៃប្រទេសកម្ពុជា

នៅពេលដែលសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាបន្តរីកចម្រើន ទន្ទឹមនឹងការពង្រីកខ្លួនយ៉ាងឆាប់រហ័សនៃវិស័យធនាគារ ប្រព័ន្ធទូទាត់ដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការធានាប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ និងសេដ្ឋកិច្ចយ៉ាងទូលំទូលាយ។ ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធសម្រាប់ប្រព័ន្ធទូទាត់ត្រូវបានធ្វើទំនើបកម្មដំណាក់កាល ដោយពង្រឹងប្រព័ន្ធទូទាត់

² ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២ ស្តីពីប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់នៅកម្ពុជា, ទំព័រ០១។

ជាតិ (NCS) និងប្រព័ន្ធសេវាទូទាត់រហ័ស ជាមួយនឹងមុខងារបន្ថែមសម្រាប់ជាប្រយោជន៍ដល់ស្ថាប័នសមាជិក និងអ្នកប្រើប្រាស់។ ការដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ស្តង់ដារ KHQR Code មានគោលបំណងលើកកម្ពស់ការទូទាត់តាម QR កូដដោយធានាថាមានសុវត្ថិភាព ប្រសិទ្ធភាព តម្លៃសមរម្យ និងបរិយាបន្នហិរញ្ញវត្ថុ។ ដើម្បីបង្កើនស្ថិរភាព ជំរុញទំនុកចិត្តសាធារណៈលើប្រព័ន្ធទូទាត់ លើកទឹកចិត្តការទូទាត់តាមអេឡិចត្រូនិក និងពង្រឹងភាពរឹងមាំរបស់ គ្រឹះស្ថានផ្តល់សេវាទូទាត់ ការត្រួតពិនិត្យទាំងនៅនឹងកន្លែង និងប្រយោលត្រូវបានអនុវត្ត។ ការត្រួតពិនិត្យនេះ តាមដានការអភិវឌ្ឍរបស់ស្ថាប័នដែលផ្តល់សេវាកម្មទូទាត់ តាមដានវឌ្ឍនភាពអាជីវកម្ម និងបញ្ហាប្រឈមរបស់ ពួកគេ ក៏ដូចជាផ្តល់នូវការណែនាំល្អៗដើម្បីគ្រប់គ្រង និងបញ្ចៀសហានិភ័យផងដែរ។

នាពេលបច្ចុប្បន្ន មានគ្រឹះស្ថានដែលផ្តល់សេវាទូទាត់មានអាជ្ញាប័ណ្ណចំនួន ៣៥ រួមជាមួយគ្រឹះស្ថាន ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលបានលិខិតអនុញ្ញាតចំនួន ២ ដែលកំពុងផ្តល់សេវាទូទាត់ទៅកាន់អតិថិជន ដែលបានចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់គណនីអ៊ីវ៉ាឡេតចំនួន ១៧.៩ លានគណនី។ លើសពីនេះ គ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ ចំនួន ៤១ស្ថាប័ន បានចេញផ្សាយប័ណ្ណទូទាត់ ៣៧ស្ថាប័នបានបម្រើសេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណែត និង ៣៣ស្ថាប័នបាននឹងកំពុងផ្តល់សេវាធនាគារចល័តជូនទៅកាន់អតិថិជនរបស់ខ្លួនប្រើប្រាស់។ ចំនួននៃ ប្រតិបត្តិការសេវាទូទាត់បានកើនឡើងពី ៧០៨លានដល់ ១ពាន់លាន ជាមួយនិងទំហំទឹកប្រាក់កើនឡើង ៣៤% គឺកើនដល់ ២៧២.៥ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក ដែលស្មើនឹងដប់ដងនៃផលិតផលក្នុងស្រុកសរុបរបស់ ប្រទេស។³ រីឯប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់នៃប្រទេសកម្ពុជា ដែលបង្កើតឡើងដោយធនាគារជាតិត្រូវបានបែងចែក ចេញជា ២ គឺ ប្រព័ន្ធទូទាត់តម្លៃធំ និងប្រព័ន្ធទូទាត់រាយ៖

រូបភាពទី១៖ ប្រភេទនៃប្រព័ន្ធទូទាត់ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា



³ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២ និងទិសដៅការងារឆ្នាំ២០២៣, ទំព័រ៣៧។

ប្រភព៖ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២១ ស្តីពីប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់នៅកម្ពុជា, ទំព័រ១៤

១.៤.១. ប្រព័ន្ធទូទាត់តម្លៃធំ

ប្រព័ន្ធធនាគារអនឡាញ (OBS)៖ ជាប្រព័ន្ធទូទាត់អន្តរធនាគារសម្រាប់ទូទាត់រវាងគណនីរបស់ គ្រឹះស្ថានសមាជិកដែលមាននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តាមប្រព័ន្ធអនឡាញ។ នាពេលបច្ចុប្បន្ន ប្រព័ន្ធធនាគារ អនឡាញនេះមាន ៧៩ ស្ថាប័នជាសមាជិក ដែលក្នុងនោះមានធនាគារពាណិជ្ជចំនួន ៥៥ ធនាគារឯកទេស ចំនួន ២ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើចំនួន ៥ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន ១ គ្រឹះស្ថានផ្តល់សេវា ទូទាត់សងប្រាក់ចំនួន ១៥ និងស្ថាប័នរដ្ឋចំនួន ១ (ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ)។ រីឯការផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធ OBS ក្នុងឆ្នាំ២០២២វិញ មានចំនួន ៥៤.៦៧១ ប្រតិបត្តិការ ដែលក្នុងនោះ ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងចំណោមគណនី នៅស្នាក់ការកណ្តាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមាន ៥៣.៥៨៤ ប្រតិបត្តិការ និងការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីនៅស្នាក់ការ កណ្តាលទៅសាខាដទៃទៀតមាន ១.០៨៧ ប្រតិបត្តិការ។

ប្រព័ន្ធទូទាត់តម្លៃធំបាគង (Bakong LVPS)៖ ជាប្រព័ន្ធដែលកំពុងស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលអភិវឌ្ឍដើម្បី សម្រួលការទូទាត់ ចំពោះប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់តម្លៃធំអន្តរធនាគារ ប្រតិបត្តិការទូទាត់សមតុល្យសុទ្ធ របស់ប្រព័ន្ធទូទាត់រាយ និងប្រតិបត្តិការទូទាត់ក្នុងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ។⁴

១.៤.២. ប្រព័ន្ធទូទាត់រាយ

ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់ជាតិ (NCS)៖ ជាប្រព័ន្ធជាត់ទាត់អន្តរធនាគារជាប្រាក់រៀល និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ទូទាត់មួយចំនួន ដូចជា៖ មូលប្បទានបត្រ និងបញ្ជាទូទាត់សងប្រាក់ជាអេឡិចត្រូនិក។ នៅទីស្នាក់ការកណ្តាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់ជាតិនេះ មានគ្រឹះស្ថានចំនួន៤១ ជា សមាជិកផ្ទាល់ និង១៦គ្រឹះស្ថាន ជាសមាជិកមិនផ្ទាល់ ហើយមានសមាជិកចូលរួមតាមមណ្ឌលដោះដូរមូល ប្បទានបត្រជាប្រចាំចំនួន ៧ ទៀត ក្នុងនោះមាន ខេត្តសៀមរាបមាន ២៧សមាជិក កំពង់ចាមមាន ១៨សមាជិក ព្រះសីហនុមាន ១៩សមាជិក បាត់ដំបងមាន ២០សមាជិក បន្ទាយមានជ័យមាន ៨សមាជិក ស្វាយរៀងមាន ៧សមាជិក និងកំពង់ធំមាន ៦សមាជិក។

សេវាទូទាត់មូលប្បទានបត្រ៖ សំដៅទៅលើការទូទាត់មូលប្បទានបត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល និងជាដុល្លារ អាមេរិក។ ក្នុងឆ្នាំ២០២២នេះ មានប្រតិបត្តិការទូទាត់មូលប្បទានបត្រជាប្រាក់រៀលចំនួន ៣៣.៦ពាន់សន្លឹក កើនឡើង ៥.៩% ដែលមានទំហំនៃការទូទាត់សរុបស្មើនឹង ១៩.៨ ទ្រីលានរៀល កើនឡើង ៣.៩% ។ ក្នុងពេល

⁴ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំ២០២២, ទំព័រ១៥-១៦។

ជាមួយគ្នានោះដែរ មូលហេតុទាន់ប្រាក់ចំនួន ១.១ លាននៃប្រភេទប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកកើនឡើង ២.៧% ជាមួយនឹងចំនួនទំហំទឹកប្រាក់ទូទាត់ចំនួន ៥៣.៩ ពាន់លានដុល្លារ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងថាមានការកើនឡើង ១៦.១% ។

សេវាទូទាត់បញ្ហាផ្ទេរឥណទាន៖ ជាឧបករណ៍ទូទាត់សងប្រាក់អេឡិចត្រូនិក មានការកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ដែលត្រូវបានធ្វើឡើងជាប្រាក់រៀលនិងដុល្លារអាមេរិក។ គិតត្រឹមឆ្នាំ ២០២២ មានការទូទាត់ការបញ្ហាផ្ទេរឥណទានចំនួន ២២.៥ពាន់ជាប្រតិបត្តិការប្រាក់រៀល ដែលបង្ហាញឱ្យឃើញថាមានការកើនឡើង ៤១.៨% ទំហំទឹកប្រាក់សរុបចំនួន ៤.៦ ទ្រីលានរៀល មានការថយចុះ ៧.១% ។ ស្របគ្នានោះដែរ ការទូទាត់បញ្ហាផ្ទេរឥណទានជាប្រតិបត្តិការប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកចំនួន ៦៧៥.៥ពាន់ប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានកាត់ត្រា ពេលកើនឡើង ២០% ជាមួយនឹងចំនួនទំហំទឹកប្រាក់សរុបចំនួន ១២.៣ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការកើនឡើង ១៨.៤% ។^៥

ប្រព័ន្ធសេវាទូទាត់រហ័ស (FAST 2.0)៖ ជាប្រព័ន្ធដំណើរការទូទាត់លើប្រតិបត្តិការផ្ទេរមូលនិធិជាប្រាក់រៀលតម្លៃតូចដែលមានទំហំប្រាក់អតិបរមា ៤០ លានរៀល ក្នុងមួយប្រតិបត្តិការ។ ក្នុងឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានដាក់ឱ្យដំណើរការនូវប្រព័ន្ធសេវាទូទាត់រហ័ស ដើម្បីសម្រួលការផ្ទេរប្រាក់ឆ្លងធនាគារជាប្រាក់រៀល និងបើកលទ្ធភាពឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់ទទួលបានមូលនិធិភ្លាមៗ។ ប្រព័ន្ធនេះត្រូវបានដំឡើងកំណែប្រែទៅ FAST 2.0 នៅថ្ងៃទី ០១ ខែតុលា ឆ្នាំ ២០២១ ដោយណែនាំមុខងារថ្មីៗ និងការកែលម្អសម្រាប់ប្រសិទ្ធភាពប្រតិបត្តិការឱ្យប្រសើរឡើងមួយកម្រិតទៀត។ នៅឆ្នាំ ២០២២ ស្ថាប័នជាសមាជិកចំនួន៥៦ រួមទាំងធនាគារពាណិជ្ជចំនួន ៥២ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន៤ បាននឹងកំពុងប្រើប្រាស់ជាផ្លូវការនូវប្រព័ន្ធសេវាទូទាត់រហ័សថ្មីនេះ ។ ក្នុងអំឡុងពេលដូចគ្នានេះ ប្រព័ន្ធបង្ហាញថាមានប្រតិបត្តិការផ្ទេរឥណទានចំនួន ២២,៧៣៣ (ថយចុះ ៦៣.៣%) ដែលមានតម្លៃទំហំទឹកប្រាក់សរុបចំនួន ៧១,៧៧ ពាន់លានរៀល (ធ្លាក់ចុះ ៥០%)។^៦

ប្រព័ន្ធខេមបូខានស៊ើស្វីត (CSS)៖ ជាប្រព័ន្ធដែលអ្នកប្រើប្រាស់អាចធ្វើប្រតិបត្តិការបណ្តុញឥណទានរបស់ខ្លួនលើគ្រប់ម៉ាស៊ីន ATM និងម៉ាស៊ីន POS របស់គ្រឹះស្ថានសមាជិក ដែលមានស្លាកសញ្ញាប្រព័ន្ធខេមបូខានស៊ើស្វីត និងជួយលើកកម្ពស់ប្រសិទ្ធភាពនៃការប្រើប្រាស់បណ្តុញឥណទាន និងអន្តរប្រតិបត្តិការម៉ាស៊ីន ATM និងម៉ាស៊ីន POS។ នាពេលបច្ចុប្បន្ន ប្រព័ន្ធនេះមានសមាជិកចំនួន ៥៨ ស្ថាប័ន ក្នុងនោះមានសមាជិកមិនផ្ទាល់ចំនួន ៣។ ក្នុងចំណោមស្ថាប័នទាំង ៥៥ (ដែលរួមមានសមាជិកមិនផ្ទាល់ចំនួន ៣) បានដាក់ឱ្យដំណើរការប្រព័ន្ធនេះរួចហើយ ខណៈដែលស្ថាប័នដែលនៅសេសសល់នៅស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលអភិវឌ្ឍផ្សេងៗគ្នា។

^៥ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២ និងទិសដៅការងារឆ្នាំ២០២៣, ទំព័រ៣៨-៣៩។

^៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២ ស្តីពីប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់នៅកម្ពុជា, ទំព័រ២៨។

ប្រព័ន្ធនេះបានផ្តល់នូវភាពងាយស្រួលក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការគ្រប់ពេលវេលា ២៤/៧ ដោយចូលរួមបង្កើនប្រសិទ្ធភាពនៃការប្រើប្រាស់កាតឥណទាន និងប្រតិបត្តិការរវាងធនាគារ ATM និង POS ខណៈពេលដែលកាត់បន្ថយការចំណាយលើការវិនិយោគសម្រាប់ម៉ាស៊ីន ATM និងម៉ាស៊ីនឆ្លុះកាតរបស់ស្ថាប័នជាសមាជិក។

នៅក្នុងឆ្នាំ២០២២ ចំនួនសរុបនៃប្រតិបត្តិការកាតឥណទានជាប្រាក់រៀលដែលដំណើរការតាមរយៈខេមបូឌានស៊ីស្ទបានឈានដល់ ៣៧៧,១៤០ ប្រតិបត្តិការ (កើនឡើង ១៨.៤៧%) ដែលមានទំហំទឹកប្រាក់សរុប ៨៦.២១ ពាន់លានរៀល (កើនឡើង ១៣.១%)។ ម៉្យាងវិញទៀត ប្រតិបត្តិការកាតឥណទានគិតជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកមានចំនួន ៨៤,៧៥៩ (ថយចុះ ២%) ដែលមានតម្លៃទំហំទឹកប្រាក់ចំនួន ១១.៨៦ លានដុល្លារអាមេរិក (កើនឡើង ១៤.០៤%)។^៧

ប្រព័ន្ធពីធរណី (Retail Pay)៖ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ជាផ្លូវការនូវប្រព័ន្ធទូទាត់វីធរណី នៅថ្ងៃទី ២៦ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២១ ដែលមានប្រព័ន្ធរងសំខាន់ៗចំនួនបួនគឺ ១/-ប្រព័ន្ធផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ (RFT) ២/-ប្រព័ន្ធទូទាត់ចល័ត (MPS) ៣/-ប្រព័ន្ធទូទាត់តាម QR (QPS) និង ៤/-ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់អេឡិចត្រូនិក (ECS)។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ មានតែប្រព័ន្ធ RFT និង ECS ប៉ុណ្ណោះដែលត្រូវបានដាក់សម្រាប់ការប្រើប្រាស់ ជាមួយនឹងប្រព័ន្ធផ្សេងទៀតនៅតែស្ថិតក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍នៅឡើយ។

គិតមកត្រឹមពេលនេះ ស្ថាប័នចំនួន ២៣ បានក្លាយជាសមាជិករបស់ប្រព័ន្ធ Retail Pay ដោយ ១៦ ស្ថាប័ន បានដាក់បញ្ចូលប្រព័ន្ធយ៉ាងពេញលេញទៅក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេ ទាំងតាមរយៈបញ្ជីសាខា និងសេវាធនាគារចល័តរបស់ខ្លួន។ ការរៀបចំនេះអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ឆ្លងធនាគារបានយ៉ាងរហ័ស សុវត្ថិភាព និងមានប្រសិទ្ធភាព។

នៅឆ្នាំ ២០២២ ប្រតិបត្តិការអេឡិចត្រូនិកដែលបានដំណើរការតាមរយៈប្រព័ន្ធ RFT ជាប្រាក់រៀលមានចំនួន ២៦.៦៦០ ប្រតិបត្តិការ (ថយចុះ ២២.៥%) ដែលមានទំហំទឹកប្រាក់ចំនួន ៤៦៤.៣៩ លានរៀល កើនឡើង ១៥.៦% ។ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកមាន ៤៦,៧៧៣ប្រតិបត្តិការ (ថយចុះ ២៩.៦%) ដែលមានទំហំទឹកប្រាក់ចំនួន ២៤០.៣ លានដុល្លារអាមេរិក ដែលបង្ហាញឱ្យឃើញថាមានការកើនឡើង ១៨.៦% ។^៨

^៧ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២ ស្តីពីប្រព័ន្ធទូទាត់សង់ប្រាក់នៅកម្ពុជា, ទំព័រ៣០។

^៨ ដដែល, ទំព័រ៣៣-៣៤។

ប្រព័ន្ធបាគង៖ ជាប្រព័ន្ធទូទាត់កន្លែងដែលអ្នកប្រើប្រាស់អាចធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់អន្តរគ្រឹះស្ថានទាំងប្រាក់រៀល និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក តាមរយៈទូរស័ព្ទចល័ត និងយូអរកូដ ដោយប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យា Blockchain។ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការទីផ្សារ និងដើរទូទាត់ការអភិវឌ្ឍយ៉ាងឆាប់រហ័សនៃបច្ចេកវិទ្យា ជាពិសេសក្នុងវិស័យបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានដាក់ឱ្យដំណើរការជាផ្លូវការនូវប្រព័ន្ធបាគងនៅថ្ងៃទី ២៨ ខែតុលា ឆ្នាំ ២០២០។ ប្រព័ន្ធនេះត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីសម្រួលប្រតិបត្តិការរវាងស្ថាប័ន កែលម្អក៏ដូចជាពង្រឹងនូវប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធទូទាត់ លើកកម្ពស់បរិយាបន្នផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងសម្រួលការទូទាត់រូបិយប័ណ្ណជាតិ។ ការដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធបាគងបានផ្តល់ជូនសាធារណជននូវអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ ដូចជាការសម្រួលដល់ការផ្ទេរប្រាក់ ការទូទាត់តាមយូអរកូដ នៅតាមស្ថាប័ននានា និងការផ្ទេរប្រាក់ឆ្លងប្រទេស ដោយធានាបាននូវការចំណាយប្រតិបត្តិការទាប និងសុវត្ថិភាពខ្ពស់។

នៅចុងឆ្នាំ២០២២ ប្រព័ន្ធបាគងមានសមាជិកជាស្ថាប័នចំនួន ៦៩ រួមទាំងធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារឯកទេស គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងគ្រឹះស្ថានផ្តល់សេវាទូទាត់សងប្រាក់។ ក្នុងចំណោមស្ថាប័នទាំងនោះ មានស្ថាប័នចំនួន ៤៦ បានដាក់ដំណើរការប្រព័ន្ធនេះយ៉ាងពេញលេញ រីឯ ២៣ ស្ថាប័នផ្សេងទៀតកំពុងស្ថិតនៅក្នុងដំណើរការធ្វើសម្ព័ន្ធកម្មប្រព័ន្ធនៅឡើយ។

គិតត្រឹមចុងឆ្នាំ កម្មវិធីបាគងមានអតិថិជនចុះឈ្មោះបង្កើតគណនីសម្រាប់ប្រើប្រាស់សរុបចំនួន ៥២២,៦ ពាន់គណនី កើនឡើង ៨១,៨% បើធៀបនឹង ២៨៧,៥ ពាន់គណនីនៃឆ្នាំ ២០២១។ បើក្រឡេកទៅមើលពីចំនួនប្រតិបត្តិការវិញ ប្រព័ន្ធបាគងបានដំណើរការផ្ទេរ និងទូទាត់ចំនួន ២៦,១២ លានប្រតិបត្តិការ។ ក្នុងចំណោមនោះ មានប្រតិបត្តិការចំនួន ៥,៨៩ លាន ជាប្រតិបត្តិការប្រាក់រៀល ខណៈ ២០,២៣ លានប្រតិបត្តិការជាប្រតិបត្តិការប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។ រីឯទំហំប្រតិបត្តិការសរុបវិញមានចំនួន ១២,៨១ ទ្រីលានរៀលជាប្រាក់រៀល និងប្រាក់ដុល្លារចំនួន ១២,២១ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក ដែលស្មើនឹង ៥២% នៃGDP។^៩

^៩ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២ ស្តីពីប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់នៅកម្ពុជា, ទំព័រ១១-១២។

ជំពូកទី២

ការពិពណ៌នាទូទៅអំពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ឬហៅកាត់ថា អិលអូអិលស៊ី ខេមបូឌា គឺជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមួយ ដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (NBC) ដែលអនុញ្ញាតឱ្យគ្រឹះស្ថាននេះផ្តល់នូវសេវាឥណទាន និងផលិតផលប្រាក់បញ្ញើទៅកាន់សាធារណជន។ បន្ថែមពីលើនេះ គ្រឹះស្ថានមួយនេះក៏បានទទួលការអនុញ្ញាត ក្នុងការផ្តល់ជូននូវសេវាភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ និងការផ្តល់ជូននូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗជាច្រើនទៀត ដោយព្យាយាមពង្រីកសមត្ថភាពរបស់ខ្លួនក្នុងការបម្រើសេវាកម្មជូនទៅកាន់អតិថិជន។ សព្វថ្ងៃនេះ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី បានកំពុងនឹងផ្តល់ជូនសេវាហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងទូលំទូលាយ រួមមានសេវាឥណទាន សេវាប្រាក់បញ្ញើ សេវាភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ សេវាផ្ទេរប្រាក់ សេវាធនាគារចល័ត និងសេវាការទូទាត់វិក្កយបត្រ ល។ ជាមួយនឹងសន្ទុះនៃការរីកចម្រើននៃបច្ចេកវិទ្យាឌីជីថល គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ក៏បានចូលរួមចំណែកយ៉ាងសកម្ម ដោយបានដាក់ដំណើរការឱ្យប្រើប្រាស់នូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថល ដើម្បីពង្រីកបណ្តាញចែកចាយរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជាផ្តល់ជូននូវសេវាអតិថិជនដ៏ល្អទៅកាន់អតិថិជនកាន់តែប្រសើរឡើង។ សេវាកម្មឌីជីថលទាំងនោះរួមមានសេវាធនាគារចល័តអាយដេខេមបូឌា , សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធើណែត, សេវាផ្ទេរប្រាក់បាតង, សេវាផ្ទេរប្រាក់ហ្វីស, សេវាផ្ទេរមូលនិធិក្លាមៗ RFT និងប័ណ្ណឥណទាន ATM តាមរយៈ ប្រព័ន្ធស៊ី អេស អេស ។¹⁰

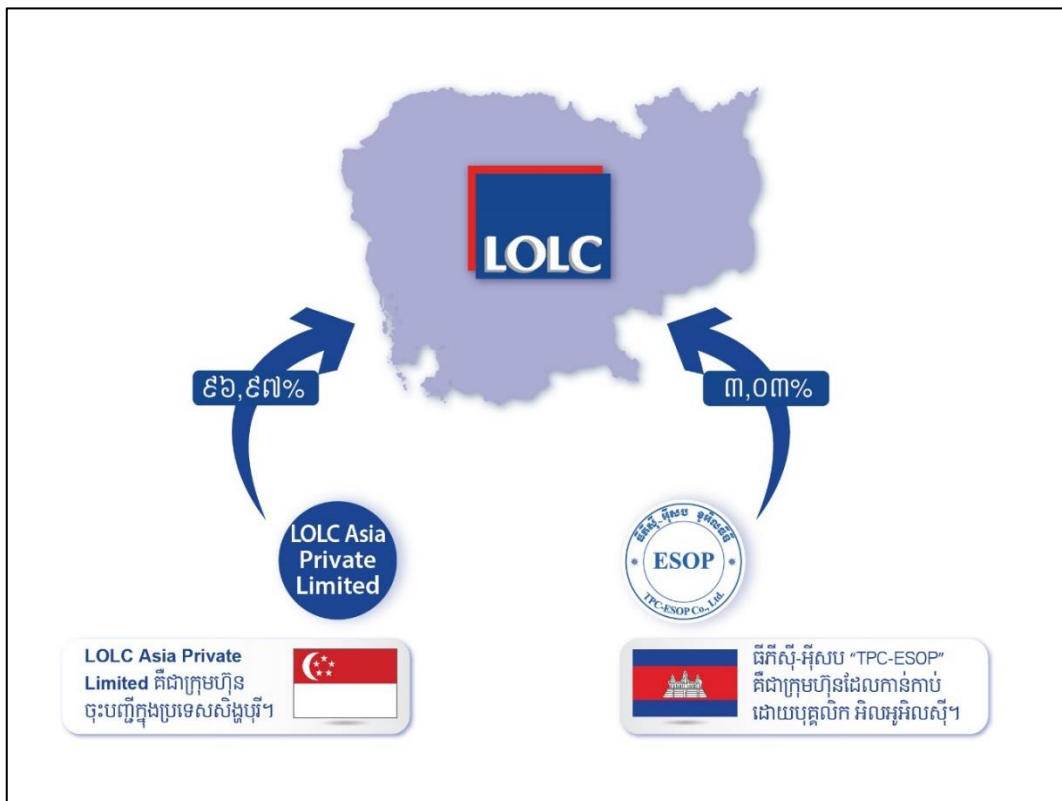
២.១. ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី មានដើមកំណើតរបស់ខ្លួនចាប់ទាំងពីឆ្នាំ ១៩៩៤ ដោយនៅពេលនោះ ស្ថាប័ននេះត្រូវបានបង្កើតឡើងដំបូងក្រោមរូបភាពជាអង្គការ Catholic Relief Services ។ ក្រោយមកត្រូវបានចុះបញ្ជីក្រោមឈ្មោះជាផ្លូវការជា ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី (TPC) ក្នុងឆ្នាំ២០០២ ហើយមិនយូរប៉ុន្មាននៅឆ្នាំ ២០០៣ ធនាគារភូមិក៏ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ នៅឆ្នាំ ២០០៧ TPC-ESOP ដែលជាផ្នែកមួយនៃរចនាសម្ព័ន្ធភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារភូមិ ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងស្ថាប័ន ។ ការផ្លាស់ប្តូរដ៏សំខាន់មួយបានកើតឡើងនៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៤ នៅពេលដែល LOLC Micro Investment Ltd. បានក្លាយជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនមួយក្នុងបណ្តាភាគទុនិកដទៃទៀត ដែលនេះបង្ហាញឱ្យពី

¹⁰ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២, ទំព័រ២៧។

ការចាប់ផ្តើមនៃដំណាក់កាលថ្មីមួយរបស់ស្ថាប័នផ្ទាល់។ នៅឆ្នាំ ២០១៥ ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី បានប្តូរឈ្មោះទៅជា អិលអូអិលស៊ី ខេមបូឌា ភីអិលស៊ី និងទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចាប់តាំងពីពេលនោះមក ដោយបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពលេខ៖ ០០០១២៨២៩ ដែលជាលេខចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មថ្មីរបស់ខ្លួននាពេលនោះដែរ។¹¹ ប៉ុន្មានឆ្នាំបន្តបន្ទាប់ទៀត មានការរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធថ្មីកើតឡើង ដោយនៅក្នុងខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០១៧ ក្រុមហ៊ុន LOLC Micro Investments Ltd. និង DWM Investment Asia Ltd. បានផ្ទេរភាគហ៊ុន 96.97% រួមគ្នារបស់ពួកគេទៅឱ្យ LOLC Private Limited ដោយពង្រឹងការផ្លាស់ប្តូរកម្មសិទ្ធិបន្ថែមទៀត។ ការផ្លាស់ប្តូរនេះត្រូវបានអនុម័តជាផ្លូវការដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០១៧ និងអនុម័តដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្មក្នុងខែមិថុនា ឆ្នាំ ២០១៨។ ទីបំផុតនៅឆ្នាំ ២០១៨ ក្រុមហ៊ុន LOLC Asia Private Limited ដែលមានទីស្នាក់ការនៅប្រទេសសិង្ហបុរី (ពីមុនត្រូវបានគេស្គាល់ថា LOLC Private Limited) បានកាន់កាប់ទាំងស្រុងនូវភាគហ៊ុនទាំងអស់ពី DWM Investment Asia Ltd. និង LOLC Micro Investments Ltd. ខណៈដែល TPC-ESOP CO.,LTD. រក្សាការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនមួយចំណែកតូច 3.03% ។¹²

រូបភាពទី២៖ រចនាសម្ព័ន្ធភាគទុនិក របស់អិលអូអិលស៊ី ខេមបូឌា



¹¹ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២, ទំព័រ១៣។

¹² អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២១, ទំព័រ១២។

ប្រភព៖ https://www.lolc.com.kh/kh/share_holders (ទស្សនាចុងក្រោយថ្ងៃ១៥ មករា ២០២៤)

២.២. អត្ថន័យនៃស្លាកសញ្ញា និងបាវចនារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី

២.២.១. ស្លាកសញ្ញារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី

រូបភាពទី៣៖ ស្លាកសញ្ញារបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី



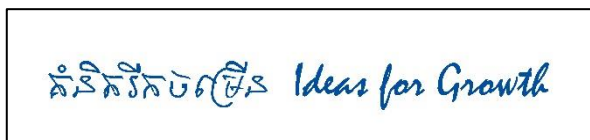
ប្រភព៖ <https://www.lolc.com.kh/kh/logo-1> (ទស្សនាចុងក្រោយថ្ងៃ២០ មករា ២០២៤)

ការរួមបញ្ចូលពណ៌ដែលត្រូវបានជ្រើសរើសសម្រាប់យកមកធ្វើជាអត្តសញ្ញាណស្លាកសញ្ញារបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី រួមមានពណ៌ខៀវ ក្រហម ស និងប្រផេះ - តំណាងឱ្យកំណើនអាជីវកម្មដ៏ រឹងមាំ។ ពណ៌ខៀវ និងក្រហមមានអត្ថន័យបែបវប្បធម៌យ៉ាងជ្រាលជ្រៅសម្រាប់ប្រជាជនកម្ពុជា ដោយសារពណ៌ ទាំងនោះឆ្លុះបញ្ចាំងពីពណ៌នៃទង់ជាតិរបស់ប្រទេស ដែលបង្ហាញពីមោទនភាព និងស្នេហាជាតិ។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ពណ៌ស និងពណ៌ប្រផេះបង្ហាញពីតម្លៃនៃតម្លាភាព និងសុវត្ថិភាព ដែលពង្រឹងទំនុកចិត្តជាមួយអតិថិជន។

តាមទស្សនៈអាជីវកម្ម ការរួមបញ្ចូលគ្នានៃពណ៌ទាំងនេះ—ខៀវ និងក្រហម ផ្ដល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ដ៏សំខាន់ និងប្រផេះស្រាល—បង្ហាញនូវរូបភាពនៃភាពរឹងមាំ និងទំនុកចិត្ត។ ការរួមបញ្ចូលដែលបានជ្រើសរើសដោយម៉ត់ ចត់នេះ ត្រូវបានគេរំពឹងថានឹងបង្កើតនូវអារម្មណ៍សុវត្ថិភាព ភាពជឿជាក់ បង្កើនទំនុកចិត្តដល់អតិថិជនសក្តានុ ពល ក៏ដូចជាជួយលើកមុខមាត់នៃស្លាកសញ្ញារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីផងដែរ ។¹³

២.២.២. បាវចនារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី

រូបភាពទី៤៖ បាវចនារបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី



ប្រភព៖ <https://www.lolc.com.kh/kh/logo-1> (ទស្សនាចុងក្រោយថ្ងៃ២២ មករា ២០២៤)

¹³ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), នីមិត្តសញ្ញា, អាចរកបាននៅ <https://www.lolc.com.kh/kh/logo-1> (ទស្សនាចុងក្រោយថ្ងៃទី២០ មករា ២០២៤)។

បាវចនា "គំនិតរីកចម្រើន" បង្កប់នូវខ្លឹមសារគុណតម្លៃនៃស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ។ វាឆ្លុះបញ្ចាំងពីមហិច្ឆតារបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបង្កើតដំណោះស្រាយ និងគំនិតច្នៃប្រឌិតជាបន្តបន្ទាប់ ដែលនឹងជំរុញកំណើនហិរញ្ញវត្ថុ និងអាជីវកម្មទៅដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន។ លើសពីនេះ "គំនិតរីកចម្រើន" គូសបញ្ជាក់ពីការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ក្នុងការផ្តល់អាទិភាព និងការបំប៉នដល់ការរីកលូតលាស់របស់អតិថិជន និងសហគមន៍ដែលខ្លួនបានបម្រើសេវាកម្ម។ មួយវិញទៀត បាវចនានេះក៏បង្ហាញពីគោលដៅរយៈពេលវែងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ក្នុងការស្វែងរកផ្លូវថ្មីសម្រាប់កំណើន និងការអភិវឌ្ឍជាបន្តបន្ទាប់។

២.៣. ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម គុណតម្លៃ

ទស្សនវិស័យរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី គឺក្លាយជាស្ថាប័នដែលផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយបរិយាបន្ន និងគួរឱ្យទុកចិត្តបំផុតក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ដោយផ្ដោតសំខាន់លើការផ្តល់ភាពងាយស្រួលជូនទៅកាន់អតិថិជន ស្ថាប័ននេះមានគោលបំណងបំបែកបាំងរនាំង ដោយធានាថាដំណោះស្រាយផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ គឺអាចរកបានសម្រាប់គ្រប់ស្រទាប់រំលួះនៃប្រជាជនក្នុងប្រទេស ដោយមិនគិតពីប្រវត្តិ ឬស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច។ ទស្សនវិស័យនេះឆ្លុះបញ្ចាំងពីការយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់របស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ក្នុងការជម្រុញ និងលើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គល និងអាជីវកម្មតាមរយៈការផ្តល់នូវផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិត តម្លាភាព និងភាពអាចជឿទុកចិត្តបាន។ តាមរយៈការបង្កើនទំនុកចិត្ត និងបរិយាបន្នភាពនេះ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ខិតខំដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការចូលរួមចំណែកក្នុងទិដ្ឋភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ប្រទេសកម្ពុជា និងគាំទ្រដល់កំណើនប្រកបដោយចីរភាពនៅទូទាំងប្រទេស។

បេសកកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី គឺបង្កើតលទ្ធផលវិជ្ជមានយូរអង្វែងទៅដល់សហគមន៍ដែលខ្លួនបម្រើ តាមរយៈការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដែលផ្ដោតសំខាន់ខ្ពស់ទៅលើអតិថិជនប្រកបដោយនិរន្តរភាព។ បេសកកម្មនេះឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់របស់ស្ថាប័ន ដោយមិនត្រឹមតែបំពេញតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុបែបចម្រុះទៅកាន់អតិថិជនរបស់ខ្លួនប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែថែមទាំងធានានូវគុណតម្លៃរយៈពេលវែងសម្រាប់ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ផងដែរ។ តាមរយៈការផ្តល់អាទិភាពដល់សុខុមាលភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងការរីកចម្រើនរបស់អតិថិជនរបស់ខ្លួន គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ព្យាយាមខិតខំបង្កើតនូវភាពរីកចម្រើនជាផ្នែក ដោយរក្សានូវតុល្យភាពរវាងទំនួលខុសត្រូវផ្នែកសង្គម និងការបង្កើតនូវគុណតម្លៃសម្រាប់ម្ចាស់ភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួន។ ក្នុង

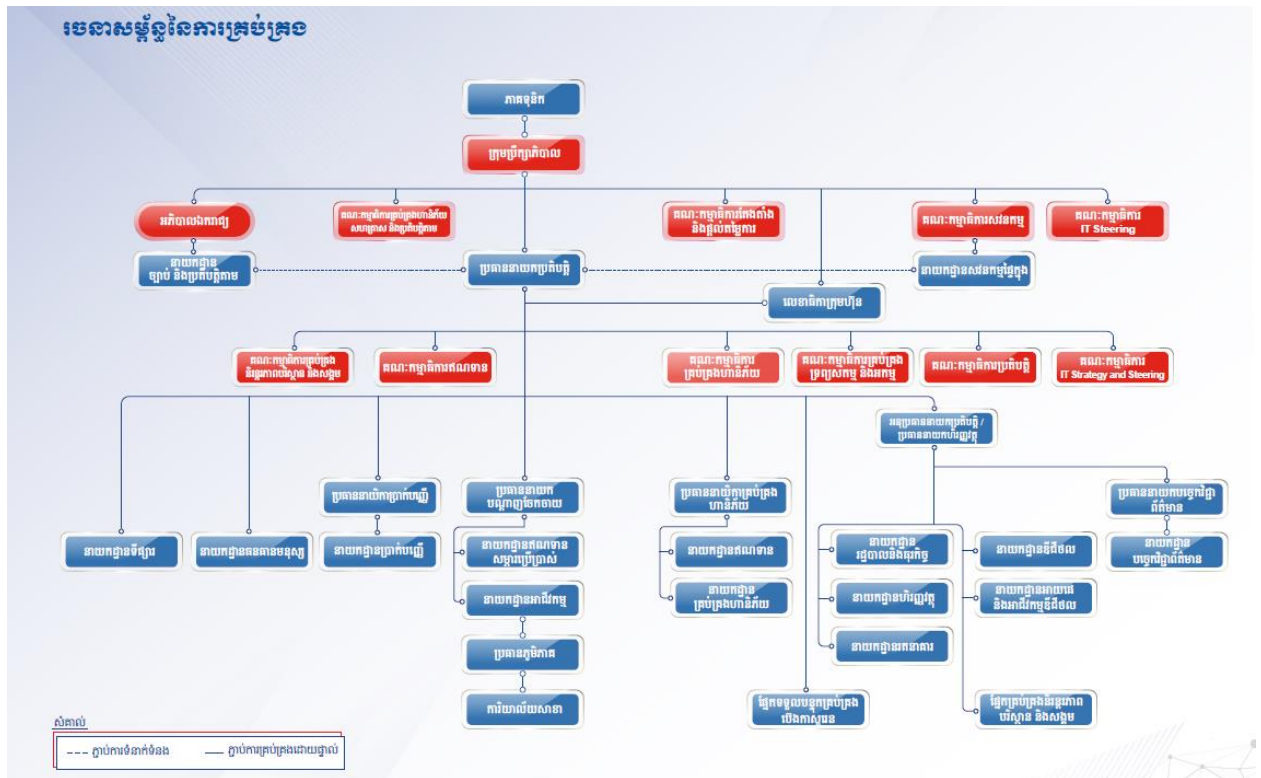
បេសកកម្មនេះ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី មានគោលបំណងក្លាយជាកម្លាំងចលកម្ម ដែលជំរុញឲ្យមានការផ្លាស់ប្តូរជាលក្ខណៈវិជ្ជមាន រួមទាំងភាពរីកចម្រើនផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ។

តម្លៃស្នូលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ដើរតួជាមូលដ្ឋានគ្រឹះដ៏សំខាន់នៃការផ្លាស់ប្តូរ និងភាពជោគជ័យរបស់ស្ថាប័ន ដោយបានដាក់បេសកកម្មក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដ៏ប្រសើរដែលជំរុញឲ្យមានភាពរុងរឿងរីកចម្រើននៃសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា។ តម្លៃស្នូលចម្បងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី គឺជាការប្តេជ្ញាចិត្តក្នុងការបំពេញសេចក្តីត្រូវការរបស់អតិថិជន ដោយបន្តខិតខំបម្រើឲ្យលើសពីការរំពឹងទុក និងបង្កើតទំនាក់ទំនងដ៏យូរអង្វែងជាមួយអតិថិជន។ ទន្ទឹមនឹងនេះ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី រក្សាការយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់លើគុណភាព ការផ្តល់សេវាកម្មប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងកម្រិតស្តង់ដារ ដែលស្របតាមតម្រូវការ និងការចង់បានរបស់អតិថិជនខ្លួន។ សុចរិតភាពគឺជាចំណុចស្នូល ដោយស្ថាប័នធានានូវភាពយុត្តិធម៌ ភាពស្មោះត្រង់ និងទំនុកចិត្តលើរាល់ការដោះស្រាយបញ្ហា ដោយមិនបោះបង់ចោលគុណតម្លៃដ៏សំខាន់មួយនេះឡើយ។ ការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់ស្ថាប័នចំពោះភាពរួមចម្រុះទី១ ដោយធានាថាសេវាកម្មត្រូវបានផ្តល់ជូនដោយផ្អែកលើតម្រូវការ ជាជាងការផ្ដោតពាក់ព័ន្ធទៅលើជាតិសាសន៍ សាសនា ឬនិន្នាការនយោបាយ ដោយរក្សាបាននូវគោលជំហរភាពរួមបញ្ចូល និងអព្យាក្រឹត។ លើសពីនេះ ការគោរពវិន័យដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងស្វែងរកនូវភាពជោគជ័យរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ដោយស្ថាប័នប្រកាន់ខ្ជាប់នូវគោលការណ៍ បទប្បញ្ញត្តិ និងច្បាប់របស់ប្រទេស ដែលនេះបង្កើតនូវមូលដ្ឋានគ្រឹះដ៏រឹងមាំសម្រាប់កំណើនប្រកបដោយចីរភាព។ ភាពអំណត់នឹងការងារ គឺជាសសរស្តម្ភដ៏សំខាន់មួយទៀត ដោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីទទួលស្គាល់ថា ការខិតខំប្រឹងប្រែង និងការលះបង់ជាប់លាប់ចំពោះទំនួលខុសត្រូវ បាននឹងកំពុងត្រួសត្រាយផ្លូវសម្រាប់ភាពជោគជ័យនាពេលអនាគត។ ការអប់រំក៏ជាមូលដ្ឋានក៏មានតម្លៃមិនអាចកាត់ថ្លៃបានផងដែរ ព្រោះវាគឺជាស្ថានជួយចម្លងទាំងបុគ្គលិកក្នុងស្ថាប័ន រួមទាំងអតិថិជនខ្លួន ឲ្យសម្រេចបាននូវភាពរុងរឿងរីកចម្រើនពេញមួយជីវិត។ វិធានការរក្សាតុល្យភាពសង្គម និងផលចំណេញរបស់ស្ថាប័នវិញ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ក៏ធានាថាទំនួលខុសត្រូវនៃផ្នែកសង្គម និងការស្វែងរកប្រាក់ចំណេញគឺដើរទន្ទឹមគ្នា ដោយធានាបាននូវអនាគតដ៏រុងរឿងសម្រាប់អតិថិជនរបស់ខ្លួន និងស្ថាប័ន។¹⁴

¹⁴ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២, ទំព័រ២៥។

២.៤. របបសម្ព័ន្ធក្របគ្រងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី

រូបភាពទី៥៖ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី



ប្រភព៖ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០២២, ទំព័រ៥២-៥៣។

၂.၆. ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី

គិតនៅត្រឹមចុងឆ្នាំ២០២២ ទ្រព្យសកម្មសរុបរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីមានចំនួនប្រហែល ១,៤៨ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក ដែលមានកំណើន២២% ធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០២១។ ក្នុងនោះ បំណុលសរុបមានចំនួនប្រហែល ១,១៩ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក ដោយមួយភាគធំបានមកពីប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលមានចំនួនប្រហែល ៧៦៧ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក។ រីឯសមិទ្ធផលប្រាក់ចំណេញសុទ្ធនៅចុងឆ្នាំ២០២២ វិញ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីបានសម្រេចចំនួន ៥៨,៧០ លានដុល្លារអាមេរិក ដែលមានកំណើនធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០២១ ចំនួន៧,៤០%។¹⁵

¹⁵ អិលអិលស៊ី (ខេមបូឌា), របាយការណ៍បចាំឆ្នាំ២០២២, ទំព័រ៤២-៤៣។

រូបភាពទី៦៖ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេប ៣ឆ្នាំ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ			
	២០២០ បានធ្វើសវនកម្ម	២០២១ បានធ្វើសវនកម្ម	២០២២ បានធ្វើសវនកម្ម
ទ្រព្យសកម្ម			
សាច់ប្រាក់ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ	២១៤.០៨៨.៥២៨	១៧៤.២៣៧.៩៤៨	២៣៤.២៦៤.០៧៤
ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជន	៨៥៥.៩២១.៦១១	១.០៣៦.២៨០.៨៧៥	១.២៥៣.០២២.២៥៥
ទុនបម្រុងខាតគណនា	(១៦.៦៤៤.៧៤៦)	(២១.៣២៩.១៥៩)	(៣៦.៩១២.៣៥២)
ទ្រព្យសម្បត្តិ និង បរិក្ខារ (សុទ្ធ)	៨.៤៨៨.៩៥០	១០.៩៨២.១៥៨	១០.៥៦៥.៧២៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៩.៦៧៨.៦៥១	១១.១៨៣.៣៣៤	១៤.៧២៣.៧៥៥
ទ្រព្យសកម្មសរុប	១.០៧១.៥២៨.៩៥៤	១.២១១.៣៨៤.១៧៦	១.៤៧៨.៦៦៣.៤៦០
បំណុល			
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៥៣៦.០១៩.៩១៨	៥៨១.៩៣៧.១២១	៧៦៧.១៧៤.៤៩៨
ប្រាក់កម្ចី	៣០៨.៧៣៨.៦៣១	៣៤៤.៧៩៩.៤២៦	៣៨៤.៧០៤.៨៣៦
បំណុលផ្សេងៗ	៤៥.៥៩៤.២២៩	៥០.១៦០.៦២៧	៣៣.៥០៧.៤៦០
បំណុលសរុប	៨៩០.៣៥២.៧៧៨	៩៧៦.៨៩៧.១៧៤	១.១៨៥.៣៨៦.៧៩៤
មូលធន			
ដើមទុន	៥៥.៤៦០.៨៥០	៥៥.៤៦០.៨៥០	៥៥.៥០០.២១៩
ទុនបម្រុង និងផ្សេងទៀត	៥២.៣៣៦.១៦៨	៩២.៧៥៥.៥៨៧	៩២.៤០១.០៤៨
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	៧៣.៣៧៩.១៩៨	៨៦.២៤១.៥៤៥	១៤៣.៣៧៥.៤៥៥
មូលធនសរុប	១៨១.១៧៦.១១៦	២៣៤.៤៥៧.៩៨២	២៤១.២៧៦.៧២២
បំណុល និង មូលធនសរុប	១.០៧១.៥២៨.៩៥៤	១.២១១.៣៨៤.១៧៦	១.៤៧៨.៦៦៣.៤៦០

របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ			
	២០២០ បានធ្វើសវនកម្ម	២០២១ បានធ្វើសវនកម្ម	២០២២ បានធ្វើសវនកម្ម
ចំណូល			
ចំណូលការប្រាក់	១៦៣.២៦១.៨២២	១៧៥.៥៤៥.៣៤០	២១១.៥៦១.៨១១
ចំណាយការប្រាក់	(៦៦.១៤៩.០៨៤)	(៦១.៥៤៩.០៤៤)	(៧៤.៩៤៦.៨៧៥)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	៩៧.១១២.៧៣៨	១១៣.៩៩៦.២៩៦	១៣៦.៦១៤.៩៣៦
សវិធានធនគណនាអាក្រក់ និងសង្ស័យឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	(១០.១៩៣.៨៥៣)	(៥.៨១២.៦២០)	(១៨.០៨២.៤៤៨)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ក្រោយពីផ្តល់សវិធានធន	៨៦.៩១៨.៨៨៥	១០៨.១៨៣.៦៧៦	១១៨.៥៣២.៤៨៨
ប្រាក់ចំណេញ/ខាត សុទ្ធពីការប្តូរប្រាក់ប័ណ្ណ	(១៣២.២៥៤)	២៥៦.៧៤៤	៤៥៣.១៤៧
ប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗ	៥.៨៨៧.០៩១	៥.៩៦៤.៤៤០	៧.៣១៤.៣៤០
ចំណាយលើបុគ្គលិក	(២៨.៣៨០.៩០១)	(៣២.៦៣៨.១៦៧)	(៣៥.២៥៤.៩៩០)
ចំណាយលើការដល់	(២.៥១២.៥៣៨)	(២.៩៩៣.៥៨០)	(៣.០៦១.២១៥)
ចំណាយរដ្ឋបាលផ្សេងៗ	(៩.៩៤៣.៥៤៩)	(១០.៨៣៤.៩៩៧)	(១៣.៤៣៧.២៩៥)
ប្រាក់ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ	៤១.៩៧០.៧៣៤	៦៧.៩៧៩.១១៦	៧៧.១០៥.៧២៩
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	(៧.៨២១.៣៧៧)	(១៣.៣២៦.១៩២)	(១៤.៩៤៤.៥០១)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ	៣៤.១៤៩.៣៥៧	៥៤.៦៥២.៩២៤	៦២.១៦១.២២៨
លម្អៀងពីការប្តូរប្រាក់ប័ណ្ណ	(១.៣៧៧.៤៥៣)	(១.៣៧០.១៥៤)	(២.៨៧៦.៥០១)
ចំណូលលម្អិតសរុបក្នុងឆ្នាំ	៣២.៧៧១.៩០៤	៥៣.២៨២.៧៧០	៥៩.២៨៤.៧២៧

ប្រភព៖ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០២២, ទំព័រ៤២-៤៣។

ជំពូកទី៣

ការទូទាត់សងប្រាក់អន្តរធនាគារ តាមប្រព័ន្ធខ្ទីរដីថល របស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ មិនអូធីស៊ី

៣.១. ទំនើបកម្មនៃសេវាហិរញ្ញវត្ថុធនាគារ និងប្រព័ន្ធខ្ទីរដីថល

នាពេលបច្ចុប្បន្ន ការទូទាត់តាមបែបឌីជីថលបានក្លាយជាធាតុផ្សំដ៏សំខាន់នៃសេដ្ឋកិច្ចឌីជីថលដែលកំពុងរីកលូតលាស់ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដោយដើរតួជាមធ្យោបាយយ៉ាងមានសុវត្ថិភាព និងប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់បុគ្គល និងអាជីវកម្មក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ។ ការទូទាត់ទាំងនេះ សំដៅលើការប្រើប្រាស់ឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិក ដូចជាទូរស័ព្ទដៃ កុំព្យូទ័រ ឬឧបករណ៍ឌីជីថលផ្សេងទៀត ដើម្បីផ្ទេរប្រាក់ បង់ថ្លៃទំនិញ និងសេវាកម្ម និងទូទាត់វិក្កយបត្រជាដើម។ ថ្នាលឌីជីថលដូចជាគណនីអ៊ីវ៉ាឡែត ការផ្ទេរប្រាក់តាមធនាគារ និងយូអរកូដ បានជួយសម្រួលដល់ការធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ដោយផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ដូចជាភាពលឿនរហ័ស ភាពងាយស្រួល និងសុវត្ថិភាពដែលមានលក្ខណៈប្រសើរជាងបើប្រៀបធៀបទៅនឹងការចាយវាយផ្អែកលើសាច់ប្រាក់។ វឌ្ឍនភាពនៃការទូទាត់តាមប្រព័ន្ធខ្ទីរដីថលនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ភាគច្រើនត្រូវបានជំរុញដោយការរីកលូតលាស់យ៉ាងឆាប់រហ័សនៃការប្រើប្រាស់ទូរស័ព្ទចល័ត និងការប្រើប្រាស់សេវាអ៊ីនធឺណែត ដែលញ៉ាំងឲ្យបច្ចេកវិទ្យាទាំងនេះ កាន់តែទទួលបានការគាំទ្រ និងប្រើប្រាស់ច្រើនពីសំណាក់ប្រជាជនទាំងនៅក្នុងទីក្រុង និងជនបទ។ នៅពេលដែលសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាបានក្លាយខ្លួនចូលទៅក្នុងសមាហរណកម្មទីផ្សារពិភពលោក ប្រព័ន្ធទូទាត់ឌីជីថលនឹងដើរតួជាដំណោះស្រាយដ៏ងាយស្រួលសម្រាប់ប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុក្នុង និងក្រៅប្រទេសផងដែរ ដែលជំរុញឱ្យមានការចូលរួមនៃផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចកាន់តែខ្លាំងឡើង។ ដោយមានតម្រូវការនៃភាពងាយស្រួល និងភាពលឿនរហ័សទាន់ចិត្ត រួមជាមួយនិងការរីករាលដាលនៃជំងឺរាតត្បាតសកលកូវីដ១៩ផងនោះ កត្តាទាំងនេះបានញ៉ាំងឲ្យមានការកាត់បន្ថយការចាយវាយបែបលក្ខណៈបុរាណ ក៏ដូចជាពន្លឺនូវការផ្លាស់ប្តូរឆ្ពោះទៅរកការទូទាត់តាមឌីជីថលនៅក្នុងពេលតែមួយ។ បន្ថែមពីនេះ ការទូទាត់តាមឌីជីថលបានលើកកម្ពស់នូវវិធានបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ ដោយផ្តល់ជូននូវការប្រើប្រាស់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុទៅកាន់បុគ្គលដែលមិនមានលទ្ធភាពប្រើប្រាស់សេវាធនាគារបែបប្រពៃណីផងដែរ។ ការផ្លាស់ប្តូរនេះមានឥទ្ធិពលជាពិសេសនៅក្នុងតំបន់ជនបទដាច់ស្រយាលនៃប្រទេសកម្ពុជា សម្រាប់តំបន់ដែលសេវាធនាគារនៅមានកម្រិតទាបក្នុងការប្រើប្រាស់។ លើសពីនេះ ការកើនឡើងនៃពាណិជ្ជកម្មតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក និងការពង្រីកសេវាកម្មអនឡាញក៏បានបង្កើននូវតម្រូវការនៃការទូទាត់តាមឌីជីថលផងដែរ ដោយអនុញ្ញាតឱ្យមានប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុជាលក្ខណៈគ្មានការប្រាស្រ័យប៉ះ

ពាល់នៅទូទាំងវិស័យផ្សេងៗ រួមមាន៖ ការទិញលក់ទំនិញរាយ ការបម្រើសេវាកម្ម និងការកម្សាន្តនានា។ នៅពេលដែលប្រទេសកម្ពុជាឆ្ពោះទៅរកសេដ្ឋកិច្ចដែលកាត់បន្ថយការពឹងផ្អែកទៅលើសាច់ប្រាក់ ការទូទាត់តាមឌីជីថលនឹងកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលទាក់ទងនឹងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ លើកកម្ពស់តម្លាភាពហិរញ្ញវត្ថុកាន់តែខ្លាំង និងជួយសម្រួលដល់កំណើននៃអាជីវកម្មខ្នាតតូច រួមចំណែកដល់ទំនើបកម្មទាំងមូល ព្រមទាំងលើកកម្ពស់ដល់ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុរបស់ប្រទេសផងដែរ។

៣.២. សេវាហិរញ្ញវត្ថុតាមប្រព័ន្ធឌីជីថល របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី

ដោយមើលឃើញនូវវឌ្ឍនភាពនៃសេវាហិរញ្ញវត្ថុតាមប្រព័ន្ធឌីជីថល មានការរីកលូតលាស់យ៉ាងលឿន របស់ពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីក៏បានដាក់ដំណើរនូវសេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធឌីជីថលរបស់ខ្លួន ដើម្បីបំពេញទៅដល់តម្រូវការរបស់អតិថិជនផងដែរ ដោយក្នុងនោះមាន៖

- សេវាធនាគារចល័តអាយដេ ខេមបូឌា (iPay Cambodia)
- សេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិត (Internet Banking)
- កម្មវិធីគណនីបាកុង (Bakong app)

៣.២.១. សេវាធនាគារចល័តអាយដេ ខេមបូឌា (iPay Cambodia)

៣.២.១.១. លក្ខណៈទូទៅ

រូបភាពទី៧៖ និមិត្តសញ្ញា របស់សេវាធនាគារចល័តអាយដេ ខេមបូឌា



ប្រភព៖ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០២២, ទំព័រ២៦

សេវាធនាគារចល័តអាយដេ ខេមបូឌា (iPay Cambodia) បានចូលរួមយ៉ាងសំខាន់ក្នុងភាពរីកចម្រើននៃសេវាធនាគារលក្ខណៈឌីជីថល និងបរិយាបន្នភាពហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ក្នុងនាមជាកម្មវិធីសេវាធនាគារចល័តនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី សេវានេះបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជននូវលទ្ធភាពធ្វើប្រតិបត្តិការ

ហិរញ្ញវត្ថុ ពិនិត្យសមតុល្យគណនី និងគ្រប់គ្រងគណនីសន្សំរបស់ខ្លួនយ៉ាងរលូនតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ (iOS និង Android) ព្រមទាំងបានកាត់បន្ថយនូវតម្រូវការនៃការអញ្ជើញមកកាន់ការិយាល័យសាខាផងដែរ ។ ភាពច្នៃប្រឌិតបែបឌីជីថលនេះបានជួយបង្កើនលទ្ធភាពនៃការប្រើប្រាស់សេវាធនាគារ ដោយផ្តល់ជូនអ្នកប្រើប្រាស់នូវភាពងាយស្រួលកាន់តែសម្បូរបែប ព្រមទាំងបានកាត់បន្ថយនូវចំណាយប្រតិបត្តិការ និងចំណេញពេលវេលាបានក្នុងពេលដំណាលគ្នា។ លើសពីនេះ តាមរយៈការកាត់បន្ថយការរំពឹងផ្អែកលើសាច់ប្រាក់ សេវាធនាគារចល័តអាយដេ ខេមបូឌា (iPay Cambodia) បានបង្កើននូវសុវត្ថិភាពយ៉ាងខ្លាំង ព្រមទាំងកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលទាក់ទងនឹងចោរកម្ម និងការបាត់បង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាដើម។

ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គល សេវាធនាគារចល័តអាយដេ ខេមបូឌា iPay Cambodia ក៏បានរួមចំណែកដល់ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុបានយ៉ាងទូលំទូលាយ ដោយបានគាំទ្រដល់ប្រព័ន្ធទូទាត់ជាតិ និងលើកកម្ពស់ដំណើរប្រតិបត្តិការប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព តម្លាភាព និងសុវត្ថិភាពជាងមុន។ ការប្រើប្រាស់ថ្នាលទូទាត់ឌីជីថលដូចជា សេវាធនាគារចល័តអាយដេ ខេមបូឌា (iPay Cambodia) គឺអាចធានាបានថាប្រទេសកម្ពុជា គឺជាប្រទេសដែលមានភាពប្រកួតប្រជែងខ្លាំងនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចឌីជីថលដែលកំពុងវិវត្ត ដែលស្របទៅនឹងនិន្នាការហិរញ្ញវត្ថុសកលនាពេលបច្ចុប្បន្ន ។ តាមរយៈការសម្របសម្រួលនូវប្រតិបត្តិការឆ្លងធនាគារ និងការរួមបញ្ចូលនូវសេវាកម្មទូទាត់ការទិញទំនិញ និងសេវាកម្មផ្សេងៗ កម្មវិធីសេវាធនាគារចល័តនេះហាក់ដូចជាកំពុងគាំទ្រទាំងអ្នកប្រើប្រាស់ និងអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រទេស ដែលនេះគឺជាការជំរុញនូវកំណើនសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសជាតិទាំងមូល។

សម្រាប់ស្ថាប័នវិញ សេវាធនាគារចល័តអាយដេ ខេមបូឌា iPay Cambodia បានផ្តល់ឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីនូវអត្ថប្រយោជន៍ប្រកួតប្រជែងក្នុងវិស័យធនាគារទំនើប។ សេវានេះបានជួយពង្រឹងនូវការថែរក្សាអតិថិជន ទាក់ទាញអតិថិជនសក្តានុពល និងពង្រីកទីផ្សារទៅឲ្យស្ថាប័ន។ លើសពីនេះ តាមរយៈការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុកម្រិតខ្ពស់ ស្ថាប័នសមីអាចកសាងកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ខ្លួន ក្នុងនាមជាស្ថាប័នឈានមុខនៅក្នុងវិស័យធនាគារឌីជីថល ដោយបានបង្កើតឱកាសសម្រាប់ការលក់ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុបែបចម្រុះបន្ថែមទៀត។ ដោយប្រទេសកម្ពុជាកំពុងបន្តឆ្ពោះទៅរកបរិបទដែលនឹងកាត់បន្ថយការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ដំណោះស្រាយបែបឌីជីថលដូចជា សេវាធនាគារចល័តអាយដេ ខេមបូឌា iPay Cambodia នឹងដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការធានានូវប្រសិទ្ធភាពហិរញ្ញវត្ថុ សុវត្ថិភាព និងនិរន្តរភាពសេដ្ឋកិច្ច។¹⁶

¹⁶ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវា iPay Cambodia, ទំព័រ០១-០២។

៣.២.១.២. គុណបត្រនៃសេវាធនាគារចល័ត iPay Cambodia

សេវាធនាគារចល័ត iPay Cambodia ផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មធនាគារឌីជីថលយ៉ាងទូលំទូលាយ ដែលត្រូវបានរចនាឡើងដើម្បីបង្កើនភាពងាយស្រួល សុវត្ថិភាព និងប្រសិទ្ធភាពដល់អ្នកប្រើប្រាស់។ មុខងារសំខាន់មួយរបស់សេវានេះគឺការគាំទ្រពហុរូបិយប័ណ្ណ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនធ្វើប្រតិបត្តិការជាប្រាក់រៀល (KHR) ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក (USD) និងប្រាក់បាតថៃ (THB) ដែលផ្តល់នូវភាពបត់បែនសម្រាប់ប្រតិបត្តិការទាំងក្នុងស្រុក និងស្ថិតនៅក្បែរប្រទល់ជិតខាង។ កម្មវិធីសេវានេះក៏បានអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់ មានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងនូវគណនីធនាគាររបស់ខ្លួន ជាពិសេសគឺអនុញ្ញាតឱ្យមានការបើកគណនីគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ កែប្រែលក្ខខណ្ឌគណនី និងបិទគណនីបានតាមរយៈទូរស័ព្ទស្មាតហ្វូនរបស់ខ្លួន។ លើសពីនេះ អតិថិជនអាចផ្ទេរប្រាក់បានយ៉ាងរលូននៅក្នុងរង្វង់ស្ថាប័ន ដោយប្រើមុខងារផ្សេងៗដូចជាការស្តុកស្តម្ភអក្ខរក្សា មុខងារផ្ញើប្រាក់ (Send Money) និងមុខងារSearch and Payជាដើម។

ក្រៅពីការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងរង្វង់ស្ថាប័ន សេវាធនាគារចល័ត iPay Cambodia ក៏បានជួយសម្រួលដល់ប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារតាមរយៈប្រព័ន្ធទូទាត់ជាតិជាច្រើន។ អ្នកប្រើប្រាស់អាចធ្វើ និងទទួលប្រាក់តាមធនាគារតាមរយៈ KHQR សេវាទូទាត់រហ័ស (FAST) និងសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ (RFT) ដែលធានាបាននូវប្រតិបត្តិការភ្លាមៗ និងសុវត្ថិភាព។ កម្មវិធីសេវាធនាគារចល័តមួយនេះ ក៏បានធ្វើសមាហរណកម្មជាមួយនឹងប្រព័ន្ធធាតង ពង្រីកលទ្ធភាពទទួលបានមូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុតុបត្របន្ថែមទៀត ដែលអនុញ្ញាតឱ្យផ្ទេរប្រាក់ដោយផ្ទាល់រវាងគណនីដោយប្រើមុខងារ CASA (ផ្ទេរពីគណនីធនាគារ ទៅគណនីធនាគារដទៃ) និងសេវាបញ្ចូលទឹកប្រាក់គណនីបាតង តាមរយៈលេខសម្គាល់គណនី ឬលេខទូរស័ព្ទ។ លក្ខណៈពិសេសទាំងនេះបានជួយសម្រួលការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលធ្វើឱ្យវាកាន់តែងាយស្រួលសម្រាប់បុគ្គល និងអាជីវកម្មក្នុងប្រតិបត្តិការប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។

លើសពីនេះ សេវាធនាគារចល័ត iPay Cambodia ក៏បានបង្កើនបទពិសោធន៍ឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់បានកាន់តែទូលំទូលាយបន្ថែមទៀត ដោយផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មដូចជា៖ ការទូទាត់វិក្កយបត្រ បញ្ចូលទឹកប្រាក់តាមទូរស័ព្ទ ការគ្រប់គ្រងកាតឥណទាន ATM ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី និងមុខងារស្នើសុំកម្ចីដោយយកគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ជាទ្រព្យធានាផងដែរ។ អ្នកប្រើប្រាស់ក៏អាចទាញយករបាយការណ៍គណនីរបស់ខ្លួន ទទួលបានការជូនដំណឹងផ្សេងៗដែលទាក់ទងទៅនឹងសេវាកម្ម និងមុខងារទាក់ទងផ្នែកជំនួយសេវាអតិថិជនដោយផ្ទាល់តាមរយៈកម្មវិធីមួយនេះ។ ជាមួយនឹងដែនកំណត់នៃសេវាកម្មដ៏ទូលំទូលាយរបស់ខ្លួន សេវាធនាគារចល័ត

iPay Cambodia មិនត្រឹមតែធ្វើឱ្យប្រតិបត្តិការធនាគារមានភាពសាមញ្ញប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែថែមទាំងលើកកម្ពស់នូវបរិយាបន្នភាពហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថល ដែលគាំទ្រដល់ការផ្លាស់ប្តូរប្រព័ន្ធគណនីធនាគារទៅរកសេដ្ឋកិច្ចទំនើប និងកាត់បន្ថយការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត។¹⁷

៣.២.១.៣. ទំហំប្រតិបត្តិការ និងកម្រៃសេវា

រូបភាពទី៨៖ ទំហំប្រតិបត្តិការនៃសេវាធនាគារចល័តអាយដេ ខេមបូឌា

ការបរិយាយ	ទំហំទឹកប្រាក់		
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាត
ទឹកប្រាក់អតិបរមាក្នុងមួយប្រតិបត្តិការ	៤០.០០០.០០០	១០.០០០	៤០០.០០០
ទឹកប្រាក់អតិបរមាក្នុងមួយថ្ងៃ	៨០.០០០.០០០	២០.០០០	៨០០.០០០

ប្រភព៖ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវា iPay Cambodia, ទំព័រ០៧-០៨

សម្រាប់កម្រៃសេវានៃការប្រើប្រាស់សេវាធនាគារចល័ត iPay Cambodia គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី នឹងមិនគិតកម្រៃសេវានៃការប្រើប្រាស់ពីអតិថិជនរបស់ខ្លួនឡើយ លើកលែងតែការទូទាត់វិក្កយបត្រប្រមូលសំរាមជូនរដ្ឋាករស្វយ័តគ្រប់គ្រងសំរាម និងសំណល់រឹងរាជធានីភ្នំពេញ។ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការទូទាត់វិក្កយបត្រនេះ ស្ថាប័នផ្ទាល់គិតកម្រៃសេវាអប្បបរមា ០.១២ (សូន្យកៀសដប់ពីរ) ដុល្លារនៃមួយប្រតិបត្តិការដោយមិនគិតពីទំហំប្រតិបត្តិការ។

៣.២.១.៤. គោលការណ៍ចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់

ដំណើរការចុះឈ្មោះសម្រាប់សេវាធនាគារចល័ត iPay Cambodia ត្រូវបានរៀបចំឡើងដើម្បីឱ្យមានភាពងាយស្រួលច្បាស់លាស់ សុវត្ថិភាព និងអាចប្រើប្រាស់បានសម្រាប់អតិថិជនទាំងអស់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី។ ដើម្បីចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ បុគ្គលអ្នកប្រើប្រាស់ត្រូវមានគណនីធនាគារជាមួយស្ថាប័នអាចជាប្រភេទគណនីប្រាក់រៀលខ្មែរ (KHR) ដុល្លារអាមេរិក (USD) ឬប្រាក់បាត (THB) ហើយត្រូវមានសមតុល្យអប្បបរមាចំនួន 20,000 រៀល 5 ដុល្លារអាមេរិក ឬ 200 បាត។ នេះគឺដើម្បីធានាថាប្រព័ន្ធអាចផ្ទៀងផ្ទាត់គណនីក្នុងអំឡុងពេលដំណើរការចុះឈ្មោះ និងភ្ជាប់គណនីធនាគារ។ ការចុះឈ្មោះ ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យភ្ជាប់គណនីធនាគារបានទាំងប្រភេទគណនីឯកត្តជន និងគណនីរួម ប៉ុន្តែគណនីរួមត្រូវតែជាប្រភេទគណនីដែលមាន

¹⁷ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវា iPay Cambodia, ទំព័រ០២-០៣។

លក្ខខណ្ឌប្រតិបត្តិការ "ម្នាក់ក្នុងចំណោមពួកយើង ឬ Anyone of Us" ដើម្បីអាចប្រើប្រាស់សេវាធនាគារចល័តនេះបាន។

ដើម្បីធ្វើការចុះឈ្មោះ អតិថិជនត្រូវតែមានកម្មវិធីធនាគារចល័ត iPay Cambodia ដែលអាចទាញយកមកប្រើប្រាស់បានតាមរយៈ App Store ឬ Play Store ក្នុងទូរស័ព្ទស្អាតហ្វូន (iOS ឬ Android) លេខទូរស័ព្ទអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនដែលមានសុពលភាព និងអាសយដ្ឋានអ៊ីមែល (អតិថិជនមានជម្រើស)។ លេខទូរស័ព្ទ និងព័ត៌មានលម្អិតអំពីអត្តសញ្ញាណដែលប្រើសម្រាប់ការចុះឈ្មោះត្រូវតែដូចនឹងលេខដែលបានផ្តល់ឱ្យនៅពេលបើកគណនីនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគាររបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ។ ដំណើរការចុះឈ្មោះមានលក្ខណៈឌីជីថលពេញលេញ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនចុះឈ្មោះតាមរយៈស្អាតហ្វូនរបស់ខ្លួនដោយមិនចាំបាច់មានឯកសារជាក្រដាសស្នាមនោះឡើយ។ ក្នុងអំឡុងពេលចុះឈ្មោះ អ្នកប្រើប្រាស់ត្រូវតែយល់ព្រមតាមលក្ខខណ្ឌទូទៅដូចមានចែងនៅក្នុងកម្មវិធីសេវាធនាគារចល័ត iPay Cambodia។ អតិថិជនប្រើប្រាស់អាចមានលទ្ធភាពភ្ជាប់គណនីធនាគាររបស់ខ្លួនបានច្រើនគណនី ដែលនេះអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់អាចគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពក្នុងកម្មវិធីធនាគារនេះតែមួយ។¹⁸

៣.២.២. សេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិត (Internet Banking)

ស្ថិតនៅពេលដែលបច្ចេកវិទ្យានៃវិស័យហិរញ្ញវត្ថុកំពុងរីកធំធាត់ ក្រៅពីសេវាធនាគារចល័តដែលត្រូវបាននិយមប្រើប្រាស់តាមរយៈទូរស័ព្ទដៃស្អាតហ្វូន សេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិតក៏បានក្លាយទៅជាមធ្យោបាយលក្ខណៈឌីជីថលដ៏សំខាន់មួយទៀតសម្រាប់ធនាគារក្នុងការបង្កភាពងាយស្រួល និងមានប្រសិទ្ធភាព។ សេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិតរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវទំនុកចិត្ត និងមានសុវត្ថិភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនតាមរយៈកម្មវិធីរុករកគេហទំព័រ ឬ Web Browser ដែលមានស្រាប់នៅលើកុំព្យូទ័រ ឬឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិចមួយចំនួន ដែលនេះបានការបន្ថយនូវតម្រូវការនៃការអញ្ជើញមកកាន់សាខាដោយផ្ទាល់ ដើម្បីអាចប្រើប្រាស់សេវាហិរញ្ញវត្ថុនានា។ សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬមុខងារជាច្រើននៃសេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិតនេះ គឺមានភាពស្រដៀងគ្នាទៅនឹងមុខងារនៅក្នុងសេវាធនាគារចល័ត iPay Cambodiaដែរ ដែលមានដូចជា៖ មុខងារផ្ទេរប្រាក់នៅក្នុងរង្វង់ស្ថាប័ន និងអន្តរធនាគារតាមរយៈសេវាទូទាត់រហ័ស (FAST) និងសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាម (RFT) មុខងារទូទាត់វិក្កយបត្រ បញ្ចូលទឹកប្រាក់តាមទូរស័ព្ទ មុខងារទូទាត់សងកម្ចី និងមុខងារ

¹⁸ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវា iPay Cambodia, ទំព័រ០៥។

ចូលទៅពិនិត្យរបាយការណ៍គណនីយ៉ាងលម្អិត និងអាចទាញជាទម្រង់ PDFបានផងដែរ ។ លើសពីនេះ អតិថិជនអាចបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងរៀបចំប្រតិបត្តិការសេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍ ដែលសេវាទាំងនេះបានជួយបង្កើនភាពងាយស្រួលដល់តម្រូវការផ្នែកធនាគាររបស់អតិថិជនដែលកំពុងប្រើប្រាស់បានយ៉ាងប្រសើរ។¹⁹

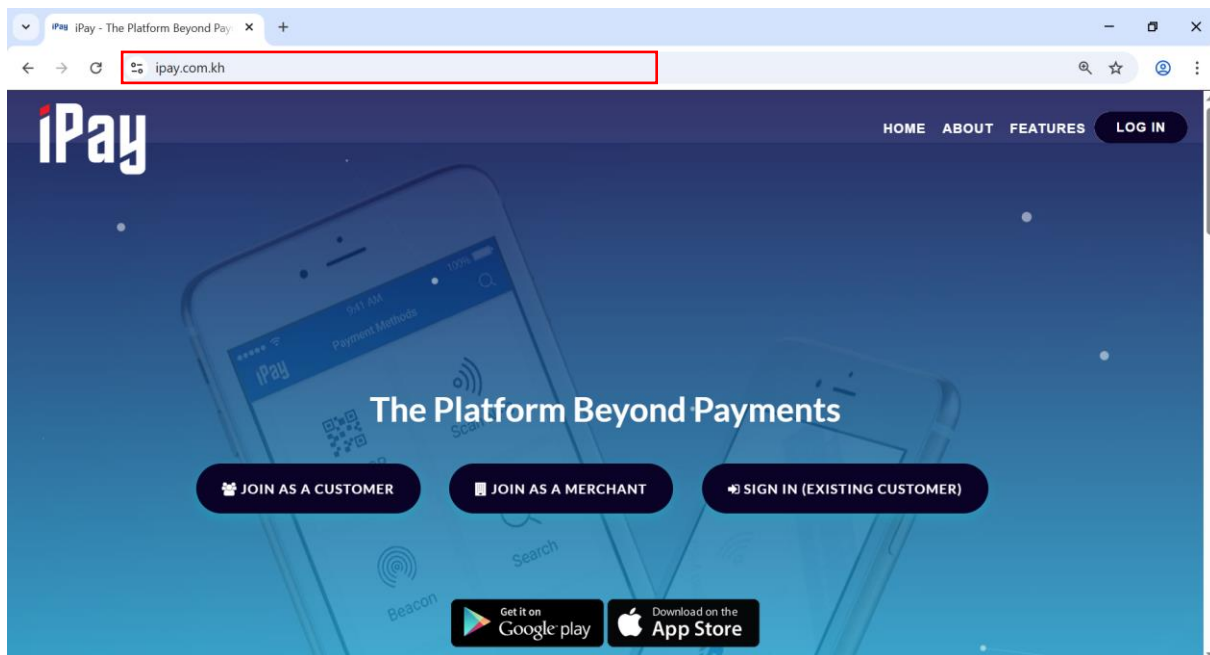
សេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិតរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី បានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដូចទៅនឹងសេវាធនាគារចល័ត iPay Cambodiaបានដូចជា៖ សន្សំសំចៃពេលវេលា និងកាត់បន្ថយការចំណាយផ្សេងៗដោយអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់អាចធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារបានដោយខ្លួនឯង នៅគ្រប់ពេលវេលា និងនៅគ្រប់ទីកន្លែង។ សេវានេះក៏បានបង្កើនសុវត្ថិភាពផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដោយបានកាត់បន្ថយការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ និងកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលទាក់ទងនឹងការចាយវាយសាច់ប្រាក់ដូចជា៖ ការទទួលសាច់ប្រាក់ក្លែងក្លាយ ការរាប់សាច់ប្រាក់ច្រឡំ ចោរកម្ម ល។ លើសពីនេះទៅទៀត សេវានេះបានគាំទ្រដល់ការទូទាត់ ឬផ្ទេរប្រាក់ដែលកាត់បន្ថយការប្រើប្រាស់លិខិតស្នាមមិនចាំបាច់ផ្សេងៗសម្រាប់ការទិញទំនិញ និងសេវាកម្មនានា ទាំងនៅក្នុងរង្វង់ស្ថាប័ន និងអន្តរធនាគារផងដែរ ដោយធានានូវតម្លាភាព និងប្រសិទ្ធភាពនៃប្រភេទប្រតិបត្តិការឌីជីថល។

ដើម្បីអាចចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិតរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីបាន អតិថិជនត្រូវមានគណនីជាមួយស្ថាប័ន និងមានរក្សាសមតុល្យអប្បបរមាចំនួន 20,000 រៀល 5 ដុល្លារ ឬ 200 បាតនៅក្នុងគណនីសម្រាប់ធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់។ អតិថិជនដែលចុះឈ្មោះ តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់លេខទូរស័ព្ទ និងឯកសារលេខអត្តសញ្ញាណដែលដូចគ្នាទៅនឹងពេលស្នើសុំបើកគណនីដំបូងនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ។ ការចុះឈ្មោះមានលក្ខណៈឌីជីថល ហើយអាចប្រព្រឹត្តទៅបានដោយខ្លួនឯងប្រកបទៅដោយភាពងាយស្រួល និងរហ័ស ដោយគ្រាន់តែចូលទៅកាន់គេហទំព័រ www.ipay.com.kh សម្រាប់ធ្វើការចុះឈ្មោះ និងប្រើប្រាស់សេវាធនាគារនានាដោយមិនចាំបាច់បំពេញឯកសារលិខិតស្នាមផ្សេងៗនោះឡើយ។²⁰

¹⁹ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិត (Internet Banking), ទំព័រ០១-០៣។

²⁰ ដដែល, ទំព័រ០៥។

រូបភាពទី៩៖ គេហទំព័រនៃសេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិត (Internet Banking)



ប្រភព៖ <https://www.ipay.com.kh> (ទស្សនាចុងក្រោយថ្ងៃ១២ សីហា ២០២៤)

សម្រាប់ទំហំប្រតិបត្តិការ និងកម្រៃសេវានៃសេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិត ត្រូវបានអនុលោមទៅតាមសេវាធនាគារចល័ត iPay Cambodia គឺមិនមានគិតកម្រៃសេវាលើប្រតិបត្តិការនោះទេ លើកលែងតែប្រតិបត្តិការទូទាត់វិក្កយបត្រថ្លៃសំរាម គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីនឹងគិតកម្រៃសេវាអប្បបរមា ៥០០ រៀល ឬ ០,១២ដុល្លាក្នុងមួយប្រតិបត្តិការ ជូនទៅកាន់រដ្ឋាករស្វ័យគ្រប់គ្រងសំរាម និងសំណល់រឹងរាជធានីភ្នំពេញ។

រូបភាពទី១០៖ ទំហំប្រតិបត្តិការនៃសេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិត (Internet Banking)

ការបរិយាយ	ទំហំទឹកប្រាក់		
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាត
ទឹកប្រាក់អតិបរមាក្នុងមួយប្រតិបត្តិការ	៤០.០០០.០០០	១០.០០០	៤០០.០០០
ទឹកប្រាក់អតិបរមាក្នុងមួយថ្ងៃ	៨០.០០០.០០០	២០.០០០	៨០០.០០០

ប្រភព៖ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិត (Internet Banking), ទំព័រ១៧-០៨។

ក្នុងនាមជាសេវាធនាគារលក្ខណៈឌីជីថលនៅលើគេហទំព័រ សេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិតរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី គឺមានចំណុចល្អច្រើនសម្រាប់អតិថិជនដែលនិយមធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីធនាគាររបស់

ខ្លួននៅលើកុំព្យូទ័រ។ សេវាធនាគារឌីជីថលមួយនេះបានចូលរួមលើកកម្ពស់លទ្ធភាពប្រើប្រាស់ហិរញ្ញវត្ថុ ប្រកបទៅដោយសុវត្ថិភាព និងប្រសិទ្ធភាព និងបាននឹងកំពុងគាំទ្រដល់ទិដ្ឋភាពនៃធនាគារឌីជីថលដែលកំពុងរីកចម្រើនរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ក៏ដូចជាបានចូលរួមលើកកម្ពស់សេដ្ឋកិច្ចដែលនឹងកាត់បន្ថយការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់បន្ថែមបានមួយកំរិតទៀត។

៣.២.៣. កម្មវិធីបាគង ឬគណនីបាគង (Bakong app)

ប្រព័ន្ធបាគង ជាគំនិតផ្តួចផ្តើមរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្រោមការដឹកនាំគម្រោងដោយលោកស្រី ជាស៊ី ជាអគ្គនាយិកានៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងបានប្រកាសដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ ប្រព័ន្ធបាគងជាផ្លូវការហើយ នៅព្រឹកថ្ងៃទី២៨ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២០ ដើម្បីចូលរួមចំណែក ក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចឈានឆ្ពោះទៅរកសេដ្ឋកិច្ចផ្នែកឌីជីថលនៃបដិវត្តន៍ឧស្សាហកម្មទី៤ ស្របតាមបរិបទសេដ្ឋកិច្ចឌីជីថលក្នុងតំបន់អាស៊ាន។ ប្រព័ន្ធបាគងដែលដាក់ឱ្យដំណើរការដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (NBC) គឺជាប្រព័ន្ធទូទាត់លក់រាយដែលផ្អែកលើបច្ចេកវិទ្យា blockchain ដំបូងបង្អស់របស់ប្រទេសដែលត្រូវបានរចនាឡើងដើម្បីបង្រួបបង្រួម និងសម្រួលប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថល។ ក្នុងនាមជាថ្នាក់ដឹកនាំហិរញ្ញវត្ថុថ្នាក់ជាតិដែលមានលក្ខណៈរួមបញ្ចូលគ្នា ប្រព័ន្ធបាគងបានជួយសម្រួលដល់ប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុរវាងឯកត្តជន និងឯកត្តជនប្រកបដោយនិរន្តរភាព ដោយអាចធ្វើប្រតិបត្តិការអន្តរធនាគាររវាងធនាគារ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងភ្នាក់ងារដែលផ្តល់សេវាទូទាត់មូលនិធិផ្សេងៗ។²¹ មិនដូចកម្មវិធីធនាគារបែបប្រពៃណីដែលស្ថិតក្រោមស្ថាប័នធនាគារណាមួយ បាគងមានមុខងារជាប្រភេទកាបូបអេឡិចត្រូនិច ដែលអ្នកប្រើប្រាស់អាចចុះឈ្មោះនៅក្រោមស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុណាមួយតាមជម្រើសរបស់ខ្លួនដើម្បីប្រើជាស្ថាប័នធនាគារគោល ដែលក្នុងនោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ក៏ជាសមាជិកមួយក្នុងបណ្តាសមាជិករបស់បាគងផងដែរ ។ ការជ្រើសរើសយកគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី នៅពេលចុះឈ្មោះបង្កើតគណនីបាគង គឺអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់ទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍នៃការគាំទ្រសេវាអតិថិជនប្រកបទៅដោយភាពយកចិត្តទុកដាក់ពីស្ថាប័ន បូករួមបន្ថែមជាមួយនឹងមុខងារសេវាកម្មបាគងមួយចំនួនទៀត តាមរយៈប្រព័ន្ធធនាគារឌីជីថលដ៏ទូលំទូលាយរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ។

ប្រព័ន្ធបាគងបានផ្តល់ជូននូវមុខងារជាច្រើន ក្នុងគោលបំណងជួយសម្រួលដល់ប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេស។ ប្រព័ន្ធនេះអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់អាចផ្ទេរប្រាក់បានភ្លាមៗទៅកាន់អ្នកប្រើប្រាស់បាគងផ្សេង

²¹ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២ ស្តីពីប្រព័ន្ធទូទាត់សង់ប្រាក់នៅកម្ពុជា, ទំព័រ១១។

ទៀតដោយគ្រាន់តែស្គាល់លេខទូរស័ព្ទ លេខសម្គាល់គណនីបាតងរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ឬបញ្ជីលេខទំនាក់ទំនងដែលមានរក្សាទុកនៅក្នុងទូរស័ព្ទដៃស្មាតហ្វូនស្រាប់ ដោយនេះគឺជាចំណុចដ៏លេចធ្លោមួយបើប្រៀបធៀបទៅនឹងគណនីធនាគារធម្មតា។ លើសពីនេះ ប្រព័ន្ធនេះអាចឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់អាចទទួលប្រាក់តាមរយៈកូដសម្គាល់ KHQR ផ្ទាល់ខ្លួន ដែលជាទម្រង់យូអរកូដស្តង់ដារត្រូវបានប្រើប្រាស់នៅនៅគ្រប់ស្ថាប័ននានាដែលជាសមាជិករបស់បាតងក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ប្រព័ន្ធនេះក៏បានរួមបញ្ចូលមុខងារទូទាត់ QR Payបន្ថែមទៀត ដោយអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់អាចធ្វើការទូទាត់ទៅកាន់ឈ្មួញម្ចាស់អាជីវកម្ម ឬបុគ្គលផ្សេងទៀតតាមរយៈការស្កេនកូដសម្គាល់ KHQRនេះផងដែរ។ សម្រាប់គណនីបាតងដែលបានចុះឈ្មោះនៅក្រោមគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី អ្នកប្រើប្រាស់អាចធ្វើការបញ្ចូលទឹកប្រាក់បានទៅក្នុងកាបូបអេឡិចត្រូនិចនេះ តាមរយៈមុខងារបញ្ចូលទឹកប្រាក់ ឬការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីធនាគារដែលមានភ្ជាប់ជាមួយ ដែលនេះគឺបានបង្កើនភាពងាយស្រួល និងសម្រួលដល់លទ្ធភាពប្រើប្រាស់ទៅកាន់អតិថិជនអ្នកប្រើប្រាស់បានថែមមួយកម្រិតទៀត។

លក្ខណៈពិសេសមួយផ្សេងទៀតរបស់ប្រព័ន្ធបាតងគឺ ជាប្រព័ន្ធហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុដែលមានលក្ខណៈរួមបញ្ចូលគ្នា ដែលអាចឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់ធ្វើប្រតិបត្តិការដោយមិនចាំបាច់ត្រូវប្រើប្រាស់កម្មវិធីធនាគារចល័តច្រើនស្ថាប័នធនាគារផ្សេងៗគ្នា ឬត្រូវជួបប្រទះបញ្ហាត្រូវទូទាត់ប្រាក់ទៅឲ្យអាជីវករដែលប្រើប្រាស់សេវាធនាគារចល័តតែមួយ ឬពីរស្ថាប័នប៉ុណ្ណោះ។ មុខងារទូទាត់ប្រាក់តាមរយៈយូអរកូដ ដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាសកលនៃប្រព័ន្ធបាតង បានកាត់បន្ថយតម្រូវការសម្រាប់ការអញ្ជើញមកកាន់សាខាធនាគារ និងបានជួយសម្រួលដល់ដំណើរការទូទាត់តាមប្រព័ន្ធឌីជីថលក្នុងស្រុកផងដែរ។ លើសពីនេះ បាតងបានដើរតួជាឧបករណ៍គ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុដ៏សំខាន់ៗ ដោយមានរួមបញ្ចូលមុខងារមើលប្រវត្តិប្រតិបត្តិការ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់ពិនិត្យមើល និងតាមដានការបង់ ឬផ្ទេរប្រាក់របស់ខ្លួន។²²

សម្រាប់ការចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ អ្នកប្រើប្រាស់អាចទាញយកកម្មវិធីបាតង ពី App Store (ប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការ iOS) និង Play Store (ប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការ Android) ដោយវាយបញ្ចូលពាក្យ “Bakong” នៅក្នុងប្រអប់ស្វែងរក។ ដំណើរការចុះឈ្មោះបង្កើតគណនីបាតង តម្រូវឲ្យមានឧបករណ៍ទូរស័ព្ទស្មាតហ្វូន លេខទូរស័ព្ទក្នុងស្រុក(កម្ពុជា) និងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ។ នៅពេលចុះឈ្មោះ អ្នកប្រើប្រាស់ត្រូវឆ្លងកាត់ការផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណតាមរយៈ OTP (One-Time Password) លេខសម្គាល់ និងការផ្ទៀងផ្ទាត់មួយចំនួនទៀតដែលនេះធានាបាននូវសុវត្ថិភាព និងភាពអាចជឿទុកចិត្តបានទៅលើប្រព័ន្ធសុវត្ថិភាព។ បន្ថែមពីលើនេះទៅទៀត

²² អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីប្រព័ន្ធបាតង (Bakong), ទំព័រ០៥-០៦។

អ្នកប្រើប្រាស់នឹងទទួលបានលេខកូដយូអ័រ និងពាក្យសម្ងាត់រក្សាទុកសម្រាប់ការស្តារគណនីឡើងវិញ នៅពេលជួបបញ្ហាគណនីនាពេលណាមួយ បន្ទាប់ពីចុះឈ្មោះបង្កើតគណនីបានរួចរាល់។

ប្រព័ន្ធបាគងបានដាក់ដំណើរការនូវប្រភេទរូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់រៀលកម្ពុជា (KHR) និងប្រាក់ដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក (USD) ដែលជាប្រភេទរូបិយប័ណ្ណចម្បងពីរនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។²³ ការរួមបញ្ចូលនៃការដាក់ដំណើរការរូបិយប័ណ្ណទាំងពីរនេះបានជួយលើកកម្ពស់ការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធទូទាត់នេះបានកាន់តែធំទូលាយ ទាំងចំពោះប្រតិបត្តិការនៃអ្នកប្រើប្រាស់ឯកត្តជន និងអាជីវករ ដែលនេះបានក្លាយជាដំណោះស្រាយដ៏សម្បូរបែបសម្រាប់ទីផ្សារកម្ពុជា ថែមទាំងបង្ហាញពីការសម្របខ្លួនរបស់ប្រព័ន្ធទៅនឹងមជ្ឈដ្ឋានសេដ្ឋកិច្ចក្នុងប្រទេសផងដែរ។

រូបភាពទី១១៖ កម្មវិធីបាគង ឬគណនីបាគងនៅលើទូរស័ព្ទដៃ



ប្រភព៖ <https://economy.ams.com.kh/finance/news/bakong-app-has-about-11-million-accounts/>

(ទស្សនាចុងក្រោយថ្ងៃ២៥ ធ្នូ ២០២៤)

²³ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីប្រព័ន្ធបាគង (Bakong), ទំព័រ០៣។

៣.៣. ការផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារលក្ខណៈឌីជីថល នៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី

៣.៣.១. ការផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធបាគង

ជាការរួមចំណែកនៃការផ្លាស់ប្តូរឆ្ពោះទៅរកប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុដែលមានលក្ខណៈរួមបញ្ចូល និងឌីជីថល ជឿនលឿន ប្រព័ន្ធបាគងដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានលេចរូបរាង និងដើរតួជាហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធដ៏សំខាន់សម្រាប់បម្រើដល់ទាំងសេវាធនាគារនៅតាមស្ថាប័ន និងជាកាបូបអេឡិចត្រូនិចដ៏មានប្រជាប្រិយភាពនៅក្នុងប្រទេស។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ដែលជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយក្នុងចំណោមបណ្តាសមាជិកស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៃប្រព័ន្ធបាគង បានចូលរួមផ្តល់លទ្ធភាពឱ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនធ្វើការផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារតាមប្រព័ន្ធឌីជីថល ដោយបែងចែកចេញហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធសំខាន់ៗពីរប្រព័ន្ធបាគង៖ ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធគ្រឹះ(Backbone Feature) និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធបន្ថែម(Extend Feature)។²⁴ ថ្វីបីហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធទាំងពីរដំណើរការនៅក្រោមថ្នាក់ផ្ទៃក្នុងតែមួយ តែហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធទាំងពីរមានបណ្តាញចូលប្រើប្រាស់ដាច់ដោយឡែក និងបម្រើបទពិសោធន៍ទៅកាន់អ្នកប្រើប្រាស់ផ្សេងៗគ្នា។

ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធគ្រឹះ(Backbone Feature) គឺសំដៅលើការរួមបញ្ចូលនៃហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធបាគងនៅក្នុងសេវាឌីជីថលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ដូចជា៖ សេវាធនាគារចល័តអាយផេ ខេមបូឌា (iPay Cambodia) និង សេវាធនាគារធនាគារអ៊ីនធើណិត(Internet Banking) ។ ក្នុងនោះមុខងារដ៏សំខាន់ដែលបានដាក់ដំណើរការតាមរយៈសេវាឌីជីថលទាំងនេះគឺមុខងារផ្ទេរប្រាក់ CASA-CASA ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនធ្វើប្រាក់រវាងគណនីប្រាក់បញ្ញើនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ទៅគណនីប្រាក់បញ្ញើនៅតាមបណ្តាធនាគារដទៃដែលជាស្ថាប័នសមាជិករបស់ប្រព័ន្ធបាគង។ មុខងារផ្ទេរប្រាក់នេះត្រូវបានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ដោយពឹងផ្អែកលើហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធគ្រឹះរបស់បាគង ដែលនេះធានាបាននូវចលនាសាច់ប្រាក់អន្តរធនាគារមានភាពលឿន សុវត្ថិភាព និងទាន់ពេលវេលាជាក់ស្តែង។ អតិថិជនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការអន្តរធនាគារបានដោយផ្ទាល់ចេញពីកម្មវិធីធនាគារចល័តរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ឬតាមរយៈកម្មវិធីរុករកគេហទំព័រ(Web Browser) របស់ខ្លួនដោយមិនចាំបាច់ចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់កម្មវិធីបាគង ឬកាបូបអេឡិចត្រូនិចបាគងនោះឡើយ។ ការរួមបញ្ចូលហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធគ្រឹះនេះ បានគាំទ្រដល់មុខងារផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារផ្អែកលើគណនីធនាគារ ដែលនេះបានបម្រើប្រយោជន៍ជាពិសេសសម្រាប់អតិថិជន។

ម្យ៉ាងវិញទៀត ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធបន្ថែម(Extend Feature) សំដៅលើសេវាកម្មដែលដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់តាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទផ្លូវការរបស់បាគង ដែលក្នុងនោះអ្នកប្រើប្រាស់អាចធ្វើការចុះឈ្មោះ និងជ្រើសរើស

²⁴ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីប្រព័ន្ធបាគង (Bakong), ទំព័រ១១។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ធ្វើជាស្ថាប័នគោលនៃគណនីបាតងរបស់ខ្លួន។ នៅលើកម្មវិធីទូរស័ព្ទដែលជាប្រភេទកាបូបអេឡិចត្រូនិចនេះ មានផ្តល់ជូននូវមុខងារជាច្រើនរួមមាន៖ មុខងារផ្ញើប្រាក់(Send សម្រាប់ផ្ញើប្រាក់ទៅកាន់គណនីបាតងផ្សេងទៀត) មុខងារទទួលប្រាក់(Receive) មុខងារទទួលទាត់តាមយូអេសកូដ(QR Pay) និងមុខងារដឹកសេសបំផុតមួយទៀតនោះគឺមុខងារផ្ទេរប្រាក់(Deposit) ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់អាចផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីបាតងរបស់ខ្លួនទៅកាន់គណនីធនាគារ ឬកាបូបអេឡិចត្រូនិចដែលជាស្ថាប័នសមាជិករបស់ប្រព័ន្ធបាតងក្រៅពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីផងដែរ។ ទោះបីជាមិនមានគណនីធនាគារនៃបណ្តាស្ថាប័នសមាជិកភ្ជាប់មកជាមួយក៏ពិតមែន ក៏ប៉ុន្តែកម្មវិធីទូរស័ព្ទមួយនេះផ្តល់ឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់នូវសេរីភាពក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ទៅគណនីប្រាក់បញ្ញើនៅតាមស្ថាប័ននានា ដោយគ្រាន់តែប្រើប្រាស់ទូរស័ព្ទស្អាតហ្នូន លេខទូរស័ព្ទ និងលេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណផ្ទាល់ខ្លួនសម្រាប់ធ្វើការចុះឈ្មោះប៉ុណ្ណោះ។ កម្មវិធីទូរស័ព្ទមួយនេះផ្តល់ប្រយោជន៍ជាពិសេសសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ដែលពុំមានគណនីប្រាក់បញ្ញើនៅតាមស្ថាប័នទទួលប្រាក់បញ្ញើនានា ប៉ុន្តែចង់ធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគាររវាងបណ្តាស្ថាប័នសមាជិករបស់ប្រព័ន្ធបាតង។²⁵

ខណៈពេលដែលហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធទាំងពីរនេះអនុញ្ញាតឱ្យមានចលនានៃការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងរង្វង់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលជាសមាជិកបាតងបានដូចគ្នា ការធ្វើប្រតិបត្តិការអន្តរធនាគារបានប្រព្រឹត្តទៅតាមរយៈថ្នាលបច្ចេកវិទ្យាដាច់ដោយឡែកពីគ្នា និងបានបម្រើបទពិសោធន៍ផ្សេងពីគ្នាទៅកាន់អ្នកប្រើប្រាស់ ។ ការផ្ទេរប្រាក់តាមមុខងារ CASA-CASA ក្រោមហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធគ្រឹះ(Backbone Feature) គឺជាជម្រើសល្អសម្រាប់ប្រតិបត្តិការអន្តរធនាគារផ្លូវការដែលប្រព្រឹត្តដោយផ្ទាល់តាមរយៈសេវាឌីជីថលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ។ ទន្ទឹមនឹងនេះ មុខងារផ្ទេរប្រាក់(Deposit) នៃហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធបន្ថែម(Extend Feature)នៅក្នុងកម្មវិធីទូរស័ព្ទបាតង ក៏បានផ្តល់នូវភាពបត់បែនបានកាន់តែប្រសើរមួយកម្រិតទៀត ក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ទៅកាន់គណនីធនាគារនៅក្រៅស្ថាប័នផងដែរ។ ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធទាំងពីរនេះអាចធានាបានថា អតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី អាចប្រើប្រាស់សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារបានយ៉ាងពេញលេញ មិនថាប្រតិបត្តិការតាមរយៈសេវាធនាគារឌីជីថល ឬប្រតិបត្តិការចេញពីកាបូបអេឡិចត្រូនិចនោះឡើយ។ សមាហរណកម្មនៃហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធទាំងពីរនេះមិនត្រឹមតែផ្តល់លទ្ធភាពពេញលេញដល់អតិថិជន ក្នុងការគ្រប់គ្រងលើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែថែមទាំងបានចូលរួមចំណែកក្នុងកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការបង្កើតប្រព័ន្ធទូទាត់ឌីជីថលថ្នាក់ជាតិ ព្រមទាំងពង្រីកលទ្ធភាពប្រើប្រាស់ និងកាត់បន្ថយការពឹងផ្អែកលើប្រតិបត្តិការផ្នែកលើសាច់ប្រាក់នៅទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា។

²⁵ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីប្រព័ន្ធបាតង (Bakong), ទំព័រ០៣។

រូបភាពទី១២៖ ទំហំប្រតិបត្តិការ និងចំណាត់ថ្នាក់អតិថិជន នៃហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធបន្ថែម(Extend Feature)
និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធគ្រឹះ(Backbone Feature)

ចំណាត់ថ្នាក់អតិថិជន	ទំហំប្រាក់ប្រតិបត្តិការអតិបរមា ក្នុង ១ ប្រតិបត្តិការ និងក្នុង ១ ថ្ងៃ	
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
ក. អតិថិជនថ្នាក់ដំបូង (Basic Customer) ៖ ជាប្រភេទអតិថិជនពុំបានបំពេញព័ត៌មានត្រឹមត្រូវតាមការតម្រូវរបស់ អិលអូអិលស៊ី នៅឡើយ។ ឯកសារតម្រូវអប្បបរមា៖ • លេខទូរស័ព្ទ	២.០០០.០០០	៥០០
ខ. អតិថិជនថ្នាក់មធ្យម (Partial KYC) ៖ ជាប្រភេទអតិថិជនបានបំពេញព័ត៌មានត្រឹមត្រូវតាមការតម្រូវ ប៉ុន្តែពុំទាន់បានបានផ្ទៀងផ្ទាត់តាមនីតិវិធីស្គាល់អតិថិជនរបស់ អិលអូអិលស៊ី នៅឡើយ។ ឯកសារតម្រូវអប្បបរមា៖ • លេខទូរស័ព្ទ • ថតរូបសែលហ្វី • ថតរូបអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន (ដែលមានសុពលភាព)	១២.០០០.០០០	៣.០០០
គ. អតិថិជនពេញលេញ (Full KYC) ៖ ជាប្រភេទអតិថិជនបាន ផ្ទៀងផ្ទាត់តាមនីតិវិធីស្គាល់អតិថិជនរបស់ អិលអូអិលស៊ី រួចរាល់។ ឯកសារតម្រូវអប្បបរមា៖ • លេខទូរស័ព្ទ • ថតរូបសែលហ្វី • ថតរូបអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន (ដែលមានសុពលភាព)	៤០.០០០.០០០	១០.០០០

ចំណាត់ថ្នាក់អតិថិជន	ទំហំប្រាក់ប្រតិបត្តិការអតិបរមា ក្នុង ១ ប្រតិបត្តិការ និងក្នុង ១ ថ្ងៃ	
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាត់ថ្នាក់អតិថិជនតាមប្រព័ន្ធបាគង (CASA - CASA) ៖ ជាអតិថិជនពេញលក្ខណៈ (Full KYC) ដោយសារអតិថិជនបានចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ត្រឹមត្រូវ និងបានធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់តាមនីតិវិធីស្គាល់អតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការបើកគណនីនីធនាគាររួចរាល់	២០០.០០០.០០០	៥០.០០០

ប្រភព៖ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីប្រព័ន្ធបាគង (Bakong), ទំព័រ០៩-១០។

សម្រាប់ប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ដោយប្រើប្រាស់មុខងារបាតង តាមរយៈសេវាកម្មធនាគារចល័ត iPay Cambodia (ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធគ្រឹះ) គឺអនុលោមទៅតាមដែនកំណត់នៃទំហំប្រតិបត្តិការរបស់សេវាកម្មធនាគារចល័ត iPay Cambodia ។ បន្ថែមពីនេះទៀត គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអិលស៊ីនឹងលើកលែងរាល់កម្រៃសេវាសម្រាប់អតិថិជនដែលប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធបាតង (ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធទាំងពីរ) រហូតដល់មានការជូនដំណឹងជាថ្មី។

រូបភាពទី១៣៖ បញ្ជីរាយនាមឈ្មោះស្ថាប័នសមាជិកបាតង

ល.រ	គ្រឹះស្ថានដែលបានដាក់ដំណើរការជាផ្លូវការប្រព័ន្ធបាតង	ល.រ	គ្រឹះស្ថានដែលបានដាក់ដំណើរការជាផ្លូវការប្រព័ន្ធបាតង
១	ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	២៤	ធនាគារ ស៊ិនហាន (ខេមបូឌា) ម.ក
២	ធនាគារ វីង (ខេមបូឌា) ម.ក	២៥	ធនាគារ តូកមីន កម្ពុជា ភីអិលស៊ី
៣	ធនាគារ ពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា	២៦	សាធារណៈធនាគារ ការថយណែនាំកម្ពុជា ចំកាត់
៤	ធនាគារ វឌ្ឍនៈ	២៧	ធនាគារ អភិវឌ្ឍន៍ជនបទ និងកសិកម្ម
៥	ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី	២៨	ធនាគារ ចិន (ហុងកុង) លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ
៦	ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍ កម្ពុជា ក.អ	២៩	ធនាគារ ហុងកុង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី
៧	ធនាគារ ព្រីនស៍ ម.ក	៣០	ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក
៨	ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ	៣១	ធនាគារ អេស ប៊ី អាយ លីហ្វរ ម.ក
៩	ធនាគារ ជីប ម៉ុង ខេមប៊ីសល វ៉ែង ម.ក	៣២	ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី (ខេមបូឌា) វ៉ែង ម.ក
១០	ធនាគារ ភ្នំពេញពាណិជ្ជ ម.ក	៣៣	ធនាគារ ប្រេង វ៉ែង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី
១១	ធនាគារ វិនិយោគ និងអភិវឌ្ឍន៍ កម្ពុជា ភីអិលស៊ី	៣៤	ធនាគារ កម្ពុជាអាស៊ី ចំកាត់
១២	ធនាគារ ហ្វីលីប ភីអិលស៊ី	៣៥	គ្រឹះស្ថាន អេស៊ី យេស អិចប្រេស ម.ក
១៣	ធនាគារ វឌ្ឍនៈ អាស៊ី ចំកាត់	៣៦	គ្រឹះស្ថាន បង់ក្រុម ផេឌុន ម.ក
១៤	ធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ម.ក	៣៧	គ្រឹះស្ថាន ថាយ ផេ ម.ក
១៥	ធនាគារ ហត្ថា ម.ក	៣៨	គ្រឹះស្ថាន អាយផេ88 (ខេមបូឌា) ម.ក
១៦	ធនាគារ កម្ពុជាសាធារណៈ ភីអិលស៊ី	៣៩	គ្រឹះស្ថានធានស៊ី អ៊ិនធើណេសិនណលចេកណឡធើ ម.ក
១៧	ធនាគារ មេឃវ៉ែង (ខេមបូឌា) ម.ក	៤០	គ្រឹះស្ថាន អ៊ី-ម៉ាន់នី ផេឌុន សិល្បសិន ម.ក
១៨	គ្រឹះស្ថាន ស្ទីត ផេ ម.ក	៤១	ធនាគារ អូរ៉េនថល ម.ក
១៩	គ្រឹះស្ថាន ទ្រូ ម៉ាន់នី (ខេមបូឌា) ម.ក	៤២	គ្រឹះស្ថាន យូ-ផេ ឌីជីថល ម.ក
២០	គ្រឹះស្ថាន លីហ្វរ ផេប្រូ ភីអិលស៊ី	៤៣	ធនាគារ អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីផឡុបមេន ម.ក
២១	គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើប្រាសាក់ ម.ក	៤៤	គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើអម្រឹត ម.ក
២២	គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើអេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី	៤៥	គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើអិលអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី
២៣	គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើដាប៊ីវិលយូប៊ី ហ្វាយនែន ឯ.ក	៤៦	គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើមហានគរ ម.ក

ប្រភព៖ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២ ស្តីពីប្រព័ន្ធទូទាត់សង់ប្រាក់នៅកម្ពុជា, ទំព័រ៥៦។

៣.៣.២. ការផ្ទេរប្រាក់តាមសេវាផ្ទេរប្រាក់ហ្វាស្ទ FAST

បន្ថែមពីលើសេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារតាមប្រព័ន្ធបាគង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីក៏បានផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវលទ្ធភាពប្រើប្រាស់ជម្រើសផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារមួយបែបទៀត ដែលស្គាល់ថាជាសេវាទូទាត់ហ្វាស្ទ (FAST)។ សេវាផ្ទេរប្រាក់នេះបានជួយសម្រួលដល់ការផ្ទេរប្រាក់បានរហ័ស និងទាន់ពេលវេលាជាក់ស្តែងរវាងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលជាសមាជិក ដែលគ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្តក្រុងទូទាំងប្រទេស។ សេវាផ្ទេរប្រាក់ហ្វាស្ទ FAST ត្រូវបានរចនាឡើងជាពិសេសសម្រាប់ប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីធនាគារទៅគណនីធនាគារ មានន័យថាទាំងអ្នកផ្ញើ និងអ្នកទទួលត្រូវតែមានគណនីសន្សំ ឬគណនីប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារ ឬស្ថាប័នទទួលប្រាក់បញ្ញើដែលជាសមាជិក។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី បានដាក់បញ្ចូលមុខងារនេះទៅក្នុងកម្មវិធីសេវាធនាគារចល័ត iPay Cambodia និងសេវាធនាគារអ៊ីនធឺណែត Internet Banking របស់ខ្លួន ដែលនេះអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចចូលប្រើប្រាស់សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារបាននៅគ្រប់ពេលវេលា និងគ្រប់ទីកន្លែង។

គោលបំណងនៃការដាក់ដំណើរការសេវាកម្មរហ័ស គឺដើម្បីពង្រីកភាពចម្រុះនិងភាពសម្បូរបែបនៃសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថលនៅក្នុងទីផ្សារ ក៏ដូចជាធ្វើអោយប្រសើរឡើងនូវបទពិសោធន៍សេវាអតិថិជនក្នុងការផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារ និងបង្កើនភាពប្រកួតប្រជែងក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ។ ការដាក់ដំណើរការសេវាកម្មមួយនេះ ក៏មានគោលបំណងធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវប្រសិទ្ធភាពប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ពង្រីកវិសាលភាពសេវាកម្មរបស់ខ្លួន និងគាំទ្រដល់និរន្តរភាពហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេលវែងបាននៅក្នុងពេលតែមួយ។ អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់មុខងារផ្ទេរប្រាក់ហ្វាស្ទ FAST តាមរយៈប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទ និងកុំព្យូទ័រលើតុ ដោយប្រើប្រាស់គណនីប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួនដែលមានស្រាប់ ផ្ទេរប្រាក់ទៅកាន់ស្ថាប័នដែលជាសមាជិកនៃប្រព័ន្ធទូទាត់ហ្វាស្ទបានយ៉ាងងាយស្រួល។

សម្រាប់សេវាផ្ទេរប្រាក់ហ្វាស្ទFAST គាំទ្រនូវប្រតិបត្តិការប្រភេទរូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់រៀល (KHR) ប៉ុណ្ណោះ ដែលនេះស្របតាមគោលនយោបាយរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងការលើកកម្ពស់ការប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណជាតិ។ ប៉ុន្តែអតិថិជនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការចេញពីប្រភេទគណនីឆ្លងរូបិយប័ណ្ណបាន ដោយទទួលរាប់រងនូវបំរែបំរួលនៃអត្រាប្តូរប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ។ តាមរយៈសេវាផ្ទេរប្រាក់នេះ អ្នកប្រើប្រាស់អាចផ្ទេរប្រាក់បានភ្លាមៗទៅកាន់ស្ថាប័នធនាគារដែលជាសមាជិកបានដោយខ្លួនឯងយ៉ាងឆាប់រហ័ស ព្រមទាំងចំណេញពេលវេលា និងកាត់បន្ថយចំណាយផ្សេងៗផងដែរ។

សម្រាប់ទំហំប្រតិបត្តិការ និងកម្រៃសេវានៃសេវាផ្ទេរប្រាក់រហ័ស FAST តាមរយៈប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទ ឬនៅលើកុំព្យូទ័រលើតុលក្ខណៈឌីជីថល គឺត្រូវអនុលោមទៅតាមទំហំប្រតិបត្តិការ និងកម្រៃសេវារបស់សេវាធនាគារចល័ត iPay Cambodia ឬ សេវាធនាគារអ៊ីនធឺណិត Internet Banking។²⁶

រូបភាពទី១៤៖ បញ្ជីរាយនាមឈ្មោះស្ថាប័នសមាជិកសេវាទូទាត់រហ័ស

ល.រ	ឈ្មោះសមាជិក
1	ACLEDA Bank Plc.
2	Advanced Bank of Asia Limited
3	AMK Microfinance Institution Plc
4	Amret Microfinance Institution Co., Ltd.
5	Asia-Pacific Development Bank
6	J Trust Royal Bank
7	Bangkok Bank Public Company Limited, Cambodia Branch
8	Bank for Investment And Development Of Cambodia Plc
9	Bank of China Limited Phnom Penh Branch
10	Booyoung Khmer Bank
11	Kasikorn Bank Public Company Limited
12	BRED Bank (Cambodia)
13	Cambodia Asia Bank Ltd.
14	Cambodia Mekong Bank Public Limited
15	Cambodian Commercial Bank Ltd.
16	Cambodian Post Bank Plc.
17	Cambodian Public Bank Plc.
18	Canadia Bank Plc.
19	Cathay United Bank(Cambodia) Corp.,Ltd.
20	CIMB Bank Plc.
21	First Commercial Bank Phnom Penh Branch
22	Foreign Trade Bank of Cambodia
23	Hattha Bank
24	Hong Leong Bank (Cambodia) Plc.
25	ICBC Bank Limited Phnom Penh Branch
26	Kookmin Bank Cambodia Plc.
27	Krung Thai Bank Public Co., Ltd.
28	LOLC (Cambodia) Plc.
29	Maybank (Cambodia) Plc.
30	Mega International Commercial Bank (Cambodia)
31	Phillip Bank Plc.
32	Phnom Penh Commercial Bank
33	PRASAC Microfinance Institution Limited
34	RHB Indochina Bank Limited
35	Sacombank (Cambodia)
36	Saigon_Hanoi Bank Cambodia Plc
37	Sathapana Bank Plc.
38	Shinhan Bank (Cambodia) Plc
39	Taiwan Cooperative Bank, Phnom Penh Branch
40	Union Commercial Bank Plc
41	Vattanac Bank
42	Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development (Cambodia)
43	WB Finance Co Ltd

²⁶ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវាទូទាត់រហ័ស (FAST), ទំព័រ០១-០២។

ប្រភព៖ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវាទូទាត់រហ័ស (FAST), ទំព័រ១១។

៣.៣.៣. ការផ្ទេរប្រាក់តាមសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ (RFT)

សេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារលក្ខណៈឌីជីថលមួយប្រភេទទៀត ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនគ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីមានលទ្ធភាពធ្វើប្រតិបត្តិការអន្តរធនាគារបាន គឺសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ (RFT) ឬ Real-time Fund Transfer Service ដែលនេះគឺជាយន្តការទូទាត់អន្តរធនាគារមួយផ្សេងទៀតដែលបាន បង្កើតឡើងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ សេវាកម្មនេះអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់បានភ្លាមៗ ទាំងនៅក្នុងរង្វង់ស្ថាប័នតែមួយ ឬផ្ទេរទៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើដទៃដែលជា សមាជិកនៃប្រព័ន្ធសេវាផ្ទេរប្រាក់មួយនេះ។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី បានដាក់បញ្ចូលសេវាផ្ទេរមូល និធិភ្លាមៗ (RFT) សម្រាប់ឱ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនប្រើប្រាស់ ទាំងនៅលើកម្មវិធីធនាគារចល័ត iPay Cambodia សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណែត Internet Banking ក៏ដូចជានៅតាមការិយាល័យសាខារបស់ខ្លួនផងដែរ។ ខុស ពីសេវាផ្ទេរប្រាក់រហ័ស សេវាផ្ទេរប្រាក់នេះគាំទ្រប្រតិបត្តិការទាំងប្រភេទប្រាក់រៀលខ្មែរ (KHR) និងប្រភេទប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក (USD) ដែលនេះផ្តល់នូវភាពបត់បែនកាន់តែសម្បូរបែបក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ទៅកាន់អ្នកទទួល។

អតិថិជនអ្នកប្រើប្រាស់ អាចធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់តាមសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗបាន ២ របៀប។ ទីមួយ គឺការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីធនាគារ ទៅគណនីធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនដែលមានគណនីប្រាក់បញ្ញើនៅ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីអាចធ្វើការផ្ញើ ឬ ទទួលប្រាក់ពីគណនីធនាគារដែលជាស្ថាប័នសមាជិកនៃ ប្រព័ន្ធ RFT ផ្សេងទៀត។ ការផ្ទេរប្រាក់ប្រភេទនេះតម្រូវឱ្យទាំងអ្នកផ្ញើ និងអ្នកទទួលប្រាក់មានគណនីធនាគារ ជាមួយស្ថាប័នដែលជាសមាជិក ដែលនេះសាកសមសម្រាប់អតិថិជនដែលនិយមធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់អន្តរ ធនាគារ ឬប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មជាដើម។ របៀបទីពីរគឺការផ្ទេរប្រាក់តាមរយៈលេខទូរស័ព្ទ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិ ជនអាចផ្ញើប្រាក់ទៅអ្នកទទួលប្រាក់ដោយប្រើប្រាស់លេខទូរស័ព្ទ ទោះបីមិនមានគណនីធនាគារក៏ដោយ។ អ្នក ទទួលប្រាក់អាចអញ្ជើញទៅកាន់ការិយាល័យបញ្ជូនរបស់សមាជិកប្រព័ន្ធរបស់ RFT ដើម្បីធ្វើការដកប្រាក់ ដោយតម្រូវ ឱ្យបង្ហាញនូវឯកសារដែលមានសុពលភាពមួយចំនួនដូចជា៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ ឬ លិខិតឆ្លងដែន សៀវភៅគ្រួសារ ឬឯកសារផ្លូវការដែលចេញដោយអាជ្ញាធរ រួមជាមួយនឹងលេខសម្ងាត់ RFT ប្រាំមួយខ្ទង់ដែលផ្តល់ ដោយអ្នកផ្ទេរប្រាក់។²⁷ អ្នកដកប្រាក់ក៏ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានលម្អិតមួយចំនួនទៀតដូចជាឈ្មោះអ្នកផ្ញើ និងសម្លេង

²⁷ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ (Real-time Fund Transfer), ទំព័រ១១- ០៣។

អ្នកទទួលប្រាក់ លេខទូរស័ព្ទដែលប្រើសម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការ ចំនួនទឹកប្រាក់ប្រតិបត្តិការ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ ព្រមទាំងឈ្មោះស្ថាប័នដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការ (សម្រាប់ការផ្ទេរពីស្ថាប័នសមាជិកប្រព័ន្ធ RFT)។

សម្រាប់ទំហំប្រតិបត្តិការ និងកម្រៃសេវានៃសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ (RFT) តាមរយៈប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទ ឬកំពូទម្រំបែបលក្ខណៈឌីជីថល គឺត្រូវអនុលោមទៅតាមទំហំប្រតិបត្តិការ និងកម្រៃសេវាដូចបានចែងនៃសេវាធនាគារចល័ត iPay Cambodia ឬ សេវាធនាគារអ៊ីនធឺណែត Internet Banking។²⁸

ការធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារ RFT អតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី អាចប្រើប្រាស់សេវាមួយនេះបានតាមរយៈថ្នាលឌីជីថល ដូចជា៖ កម្មវិធីធនាគារចល័ត iPay Cambodia និងសេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណែត ក៏ដូចជាសេវាបម្រើអតិថិជននៅតាមការិយាល័យសាខានៅគ្រប់ខេត្តក្រុង ដែលនេះផ្តល់ឲ្យអតិថិជននូវភាពបត់បែនក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាធនាគារបានទៅតាមចំណូលចិត្ត និងតម្រូវការរបស់ខ្លួន។ សេវាកម្មមួយនេះគាំទ្រប្រតិបត្តិការទាំងប្រភេទប្រាក់រៀលខ្មែរ (KHR) និងដុល្លារអាមេរិក (USD) ដែលផ្តល់ជូនអតិថិជននូវលទ្ធភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងការទូទាត់អន្តរធនាគារដោយផ្អែកទៅលើប្រភេទរូបិយប័ណ្ណចម្បងនៅក្នុងប្រទេស។ ការរួមបញ្ចូលនៃសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ RFT ទាំងការផ្ទេរប្រាក់រវាងគណនីធនាគារ និងតាមរយៈទូរស័ព្ទ បានបង្កើននូវភាពងាយស្រួលទៅដល់អ្នកប្រើប្រាស់ ជាពិសេសសម្រាប់បុគ្គលដែលមិនមានគណនីធនាគារ ដោយអាចមានលទ្ធភាពទទួលប្រាក់តាមរយៈលេខទូរស័ព្ទពីបុគ្គលអ្នកផ្ទេរប្រាក់។ លក្ខណៈពិសេសនេះបានរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការលើកកម្ពស់បរិយាបន្នផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងមជ្ឈដ្ឋានដែលកំពុងជួបប្រទះនូវភាពលំបាក។ លើសពីនេះ សមត្ថភាពដំណើរការទាន់ពេលវេលាជាក់ស្តែងនៃសេវាផ្ទេរប្រាក់មួយនេះ បានធ្វើអោយមានភាពប្រសើរឡើងនូវប្រសិទ្ធភាពនៃប្រតិបត្តិការធនាគារ កាត់បន្ថយការរង់ចាំ និងបង្កើនទំនុកចិត្តសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់។ ជារួម លក្ខណៈពិសេសទាំងអស់នេះ បានបង្ហាញពីការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ក្នុងការផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថលដែលអាចធ្វើប្រតិបត្តិការបានយ៉ាងទូលំទូលាយ ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងបរិយាបន្នភាព ស្របតាមគោលបំណងនៃការផ្លាស់ប្តូរទៅរកសេវាធនាគារឌីជីថលដ៏ទូលំទូលាយនៃប្រទេសកម្ពុជា។

²⁸ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ (Real-time Fund Transfer), ទំព័រ១៤។

រូបភាពទី១៥៖ បញ្ជីរាយនាមឈ្មោះ និងលេខកូដស្ថាប័នសមាជិកសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ RFT

ល.រ.	ឈ្មោះរបស់សមាជិក	ឈ្មោះកាត់	លេខកូដ
០១	CANADIA BANK PLC	CNB	០០៥
០២	ACLEDA BANK PLC	ACLEDA	០៤១
០៣	VATTANAC BANK	VBL	០៤៣
០៤	CAMBODIA POST BANK PLC	CPBK	០៧៩
០៥	SHINHAN KHMER BANK LIMITED	SBC	០៥៣
០៦	PHNOM PENH COMMERCIAL BANK	PCB	០៥៨
០៧	KOOKMIN BANK CAMBODIA PLC	KB	០៦៦
០៨	PRASAC Microfinance Institution	PRASAC	០៨៨
០៩	LOLC (Cambodia) Plc	LOLC	០៩០
១០	Prince Bank Plc.	PRINCE	០៩៦
១១	Cambodia Public Bank Plc	CPB	០០៤
១២	Sathapana Bank Plc	SPN	០៥៦
១៣	Foreign Trade Bank of Cambodia	FTB	០០១
១៤	WOORI BANK	WB	០៩៤
១៥	DGB Bank Plc	DGB	១០៦
១៦	Industrial Bank of Korea Phnom Penh Branch	IBK	០៩៧

ប្រភព៖ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា), គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ (Real-time Fund Transfer), ទំព័រ២២។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង ការផ្តល់អនុសាសន៍

៤.១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ជាលទ្ធផលនៃកិច្ចការស្រាវជ្រាវលើសេវាហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថល និងប្រព័ន្ធទូទាត់អន្តរធនាគាររបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីបានបង្ហាញឲ្យឃើញថា អិលអូអិលស៊ីបានដាក់អនុវត្តប្រកបដោយប្រសិទ្ធ ភាពនូវសេវាធនាគារដ៏ទំនើបៗជាច្រើន ដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជាតាមទាន់នូវការវិវត្តខ្លួនយ៉ាងលឿនរបស់សេវាឌីជីថលផងដែរ។ សេវាហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថលដូចជា៖ សេវាធនាគារចល័តអាយដេ ខេមបូឌា (iPay Cambodia) សេវាធនាគារធនាគារអ៊ីនធើណិត(Internet Banking) និងយន្តការផ្ទេរប្រាក់ អន្តរធនាគារតាមរយៈប្រព័ន្ធបាគង ប្រព័ន្ធទូទាត់របស់FAST និង RFT សុទ្ធតែបានដំណើរការប្រកបដោយ ប្រសិទ្ធភាព និងស្របតាមក្របខណ្ឌរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ សេវាកម្មទាំងនេះមិនត្រឹមតែបានជួយ សម្រួលប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែថែមទាំងដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការលើកកម្ពស់ការប្រើប្រាស់ ការទូទាត់តាមឌីជីថល និងបង្កើនភាពងាយស្រួលទៅកាន់អតិថិជនប្រើប្រាស់។

ការរួមបញ្ចូលនៃសេវាកម្មឌីជីថលទាំងនេះបានអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជននៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិល ស៊ី អាចធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុបានទាន់ពេលវេលាជាក់ស្តែង គ្រប់គ្រងគណនីរបស់ខ្លួនបានគ្រប់ទីកន្លែង និងអាចប្រើប្រាស់មុខងារពិសេសជាច្រើនដោយមិនចាំបាច់ទៅកាន់ការិយាល័យផ្ទាល់។ គួរឲ្យកត់សម្គាល់ផង ដែរថា មុខងារសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ RFT និងបាគងក៏បានគាំទ្រ និងជំរុញលើកទឹកចិត្តទៅដល់ប្រជាជន ដែលមិនមានគណនីធនាគារប្រើប្រាស់ឲ្យមានលទ្ធភាពក្នុងការចូលរួម ដែលនេះគឺជាការជួយលើកកម្ពស់នូវបរិយាបន្នហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទៀតសោត ក៏បានផ្តល់នូវជម្រើសប្រតិបត្តិការដែល មានលក្ខណៈបត់បែនបានតាមរយៈទាំងនៅលើទូរស័ព្ទចល័ត និងនៅលើបណ្តាញអ៊ីនធើណិត រួមជាមួយការគាំទ្រប្រភេទរូបិយប័ណ្ណដែលពេញនិយមប្រើប្រាស់នៅក្នុងប្រទេស និងលក្ខណៈពិសេសនៃការផ្ទៀងផ្ទាត់សុវត្ថិភាព ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកប្រើប្រាស់។ សេវាកម្ម និងមុខងារទាំងនេះបានឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីចំពោះការវិវត្តខ្លួន ការអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងតម្លាភាពនៃប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ។

សរុបមក សេវាធនាគារឌីជីថល និងអន្តរធនាគារដែលផ្តល់ដោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី មានរចនាសម្ព័ន្ធត្រឹមត្រូវល្អ ផ្តល់ប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ និងបានចូលរួមចំណែកជាផលវិជ្ជមានដល់ការអភិវឌ្ឍហេដ្ឋា រចនាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុរបស់ប្រទេសកម្ពុជា។ សម្រាប់ទិដ្ឋភាពហិរញ្ញវត្ថុលក្ខណៈឌីជីថលដែលកំពុងវិវត្តនៅក្នុង ប្រទេសកម្ពុជា និស្សិត ឬអ្នកស្រាវជ្រាវគួរតែពិចារណាសិក្សាស្វែងយល់បន្ថែមទៀត ជាពិសេសទំនាក់ទំនងនៃ

ប្រព័ន្ធទាំងនោះទៅលើចំណេះដឹងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ បរិយាបន្នភាពនៃតំបន់ជនបទដាច់ស្រយាល និងកំណើនសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។

៤.២. អនុសាសន៍

បន្ទាប់ពីការសិក្សាស្វែងយល់អំពីសេវាធនាគារឌីជីថល និងយន្តការផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារដែលផ្តល់ដោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ីរួចមក យើងខ្ញុំបានរកឃើញថា គ្រឹះស្ថានមានចំណុចល្អគួរឱ្យកត់សម្គាល់ក្នុងការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយភាពងាយស្រួល និងទំនើបទាន់សម័យដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ក៏នៅមានដែនកំណត់មួយចំនួនដែលគួរតែពង្រឹងបន្ថែម ដើម្បីធានាបាននូវបរិយាបន្នភាពនៃផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុកាន់តែទូលំទូលាយ និងការកែលម្អគុណភាពនៃសេវាកម្ម។ ដូច្នេះហើយ ខ្ញុំសូមផ្តល់ជាមតិយោបល់មួយចំនួន ដើម្បីជួយឱ្យស្ថាប័នពង្រឹងប្រតិបត្តិការឌីជីថលរបស់ខ្លួន និងរក្សាការប្រកួតប្រជែងក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ៖

- អិលអូអិលស៊ី គួរតែធ្វើការផ្សព្វផ្សាយ និងពង្រឹងការយល់ដឹងបន្ថែមទៀតដើម្បីអប់រំអតិថិជន ជាពិសេសអ្នកនៅតំបន់ជនបទដាច់ស្រយាល អំពីអត្ថប្រយោជន៍នៃសេវាធនាគារ ជាពិសេសផលិតផលឌីជីថលរបស់ខ្លួនឱ្យបានកាន់តែទូលំទូលាយបន្ថែមទៀត។
- ស្ថាប័នគួរពិចារណាអំពីភាពជាដៃគូជាមួយអ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាទូរគមនាគមន៍ ឬបំពាក់មុខងារថ្មី និងទំនើបបន្ថែមទៀត ដើម្បីកែលម្អលទ្ធភាពក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាធនាគារឌីជីថល នៃបណ្តាញអ៊ីនធឺណិត។
- បំពាក់រចនាបថបែបសាមញ្ញនៅលើសេវាកម្មឌីជីថល រួមទាំងមានការណែនាំជាលក្ខណៈរូបភាព ឬការណែនាំជាសំឡេងភាសាខ្មែរ នឹងជួយអ្នកប្រើប្រាស់ដែលមានចំណេះដឹងផ្នែកឌីជីថលទាបអាចប្រើប្រាស់សេវាកម្មបានប្រសើរជាងមុន។
- បន្ថែមមុខងារពិសេសដើម្បីពង្រឹងសុវត្ថិភាពឌីជីថល បូករួមនឹងការអប់រំអតិថិជនអំពីការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធឌីជីថលប្រកបដោយសុវត្ថិភាព នឹងជួយកសាងទំនុកចិត្ត និងកាត់បន្ថយការស្នាក់ស្នើក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

ជាចុងក្រោយ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាគំនិតផ្តួចផ្តើមនៃថ្នាលឌីជីថលនាពេលបច្ចុប្បន្នរបស់អិលអូអិលស៊ីបានឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប្តេជ្ញាចិត្តយ៉ាងមុតមាំចំពោះការបង្កើតថ្មីផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងភាពងាយស្រួលរបស់អតិថិជន។ ជាមួយនឹងកំណែប្រែជាបន្តបន្ទាប់ រួមផ្សំនឹងយុទ្ធសាស្ត្រផ្តោតទៅលើអតិថិជន ប្រាកដជាអាចលើកកម្ពស់ប្រព័ន្ធឌីជីថលរបស់ខ្លួន និងគាំទ្រដល់កំណើននៃវិស័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ប្រទេសកម្ពុជាប្រកបដោយនិរន្តរភាព និងបរិយាបន្នភាព។

គន្ថនិទ្ទេស

1. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា. *ប្រវត្តិនៃប្រព័ន្ធទូទាត់*. អាចរកបាននៅ https://www.nbc.gov.kh/payment_systems/background_of_payment_systems.php (ទស្សនាចុងក្រោយថ្ងៃទី០៦ ធ្នូ ២០២៣)។
2. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា. *របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំ២០២២*. ។
3. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា. *របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២១ ស្តីពីប្រព័ន្ធទូទាត់សង់ប្រាក់នៅកម្ពុជា*. ។
4. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា. *របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២ និងទិសដៅការងារឆ្នាំ២០២៣*. ។
5. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា. *របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២ ស្តីពីប្រព័ន្ធទូទាត់សង់ប្រាក់នៅកម្ពុជា*. ។
6. អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា). *គេហទំព័រនៃសេវាធនាគារអ៊ីនធើណែត*. អាចរកបាននៅ <https://www.ipay.com.kh> (ទស្សនាចុងក្រោយថ្ងៃទី១២ សីហា ២០២៤)
7. អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា). *គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីប្រព័ន្ធបាគង់ (Bakong)*. ។
8. អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា). *គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវា iPay Cambodia*. ។
9. អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា). *គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវាទូទាត់រហ័ស (FAST)*. ។
10. អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា). *គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវាធនាគារអ៊ីនធើណែត (Internet Banking)*. ។
11. អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា). *គោលការណ៍ប្រតិបត្តិការ និងនីតិវិធីសេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ (Real-time Fund Transfer)*. ។
12. អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា). *និមិត្តសញ្ញា*. អាចរកបាននៅ <https://www.lolc.com.kh/kh/logo-1> (ទស្សនាចុងក្រោយថ្ងៃទី២០ មករា ២០២៤)។
13. អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា). *រចនាសម្ព័ន្ធភាគខុនិក*. អាចរកបាននៅ https://www.lolc.com.kh/kh/share_holders (ទស្សនាចុងក្រោយថ្ងៃទី១៥ មករា ២០២៤)
14. អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា). *របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២១*. ទំព័រ១២។

15. អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា). របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២. ។
16. អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា). របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២២. ។
17. AMS Economy. កម្មវិធីបាគង់ ឬគណនីបាគង់នៅលើទូរស័ព្ទដៃ. អាចរកបាននៅ
<https://economy.ams.com.kh/finance/news/bakong-app-has-about-11-million-accounts/>
(ទស្សនាចុងក្រោយថ្ងៃ២៥ ធ្នូ ២០២៤)