

ត្រីះស្ថានបរិញ្ញាបត្តិ ហៅកាត់យកហៅហៅ ត្រីះស្ថាន

CHOK CHEY Finance Plc.



គោលនយោបាយប្រតិបត្តិការធនាគារ

អគ្គនាយកដ្ឋាន: អភិវឌ្ឍន៍ធនាគារ

គោលនយោបាយលេខ: នអជ-០០១

កែសម្រួលលើកទី: ០៣

កាលបរិច្ឆេទ: ថ្ងៃទី០៤ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២១

☎ 023 922 126

ត្រីះស្ថានឯកជន

## តារាងប្រតិបត្តិការអនុម័ត

កាលបរិច្ឆេទ	រៀបរៀង	រៀបចំដោយ	ត្រួតពិនិត្យដោយ	អនុម័តដោយ
ឧសភា ២០១៩	លើកទី០០១	នាយកនាយកដ្ឋាន អភិវឌ្ឍន៍លិខិតផល	អគ្គនាយក ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិការ នាយកនាយកដ្ឋានហានិភ័យ	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
វិច្ឆិកា ២០១៩	លើកទី០០២	នាយកនាយកដ្ឋាន អភិវឌ្ឍន៍លិខិតផល	អគ្គនាយក ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិការ នាយកនាយកដ្ឋានហានិភ័យ	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
មិថុនា ២០២១	លើកទី០០៣	នាយកនាយកដ្ឋាន អភិវឌ្ឍន៍លិខិតផល	អគ្គនាយក ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិការ នាយកនាយកដ្ឋានហានិភ័យ នាយកដ្ឋាននីតិកម្ម និងប្រតិបត្តិតាម	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ត្រួតពិនិត្យដោយ

រៀបចំដោយ

ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិការ

នាយកនាយកដ្ឋានហានិភ័យ

នាយកនាយកដ្ឋានអភិវឌ្ឍន៍លិខិតផល

កាលបរិច្ឆេទ: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

កាលបរិច្ឆេទ: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

កាលបរិច្ឆេទ: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

អនុម័តដោយ

ពិនិត្យដោយ

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ប្រធានអគ្គនាយក

កាលបរិច្ឆេទ: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

កាលបរិច្ឆេទ: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### History of Approval Table

Date	Edition	Prepared By	Checked and Verified By	Approved By
May 2019	001	Head of Product Development	- Chief Executive Officer - Chief Operating Officer - Head of Risk Division	Chief of Board Director
Nov 2019	002	Head of Product Development Division	- Chief Executive Officer - Chief Operating Officer - Head of Risk Division	Chief of Board Director
Oct 2021	003	Director of Product Development	- Chief Executive Officer - Chief Operating Officer - Head of Risk Management - Legal and Compliance	Chief of Board Director

Checked and Verified By

Prepared By

\_\_\_\_\_  
Chief Operating Officer  
Date \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Head of Risk Management  
Date \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Head of Product Development  
Date \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Approved By

Checked and Verified By

\_\_\_\_\_  
Board Director  
Date \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Chief Executive Officer  
Date \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**មាតិកា**

**ជំពូកទី ១ បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ**

- គោលបំណងនៃគោលនយោបាយ.....	1
- ដែនកំណត់.....	1
- ការទទួលខុសត្រូវ.....	1
- ពាក្យបច្ចេកទេស.....	1

**ជំពូកទី ២ លក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អតិថិជន អ្នកធានា និង អ្នកធានាជំនួស**

1. លក្ខខណ្ឌ និងលក្ខណៈសម្បត្តិទូទៅរបស់ អតិថិជន.....	2
2. លក្ខណៈសម្បត្តិ អ្នកធានា.....	2
3. លក្ខណៈសម្បត្តិនៃអ្នកដាក់ទ្រព្យធានាជំនួស.....	2

**ជំពូកទី ៣ លក្ខខណ្ឌនៃការកំណត់លទ្ធភាពសង និង ទ្រព្យធានា**

1. ការសិក្សាលំហូរសាច់ប្រាក់.....	3
1.1. លំហូរសាច់ប្រាក់មូលដ្ឋានបង្គុំ.....	3
1.2. លំហូរសាច់ប្រាក់មូលដ្ឋាន.....	3
1.3. លំហូរសាច់ប្រាក់ប្រចាំខែ.....	3
2. លទ្ធភាពបង់សង.....	3
2.1. អនុបាតនៃលទ្ធភាពបង់សង.....	3
3. ទ្រព្យធានា.....	4
3.1. ប្រភេទទ្រព្យធានាកម្ចី.....	4
3.2. លក្ខខណ្ឌក្នុងវាយតម្លៃទ្រព្យធានា.....	4
3.3. អនុបាតនៃទ្រព្យធានា.....	4
3.4. លក្ខខណ្ឌនៃការបង្កើតកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក.....	5
3.5. ទំហំកម្ចីផ្អែកទៅលើប្រភេទប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ.....	5
4. ឯកសារចំណូល.....	6
5. ការកំណត់គោលបំណងប្រើប្រាស់ឥណទាន.....	6
5.1. គោលបំណងដែលអាចផ្តល់កម្ចី.....	6
5.2. គោលបំណងដែលហាមឃាត់ក្នុងការផ្តល់កម្ចី.....	6

**ជំពូកទី ៤ លក្ខខណ្ឌផលិតផលឥណទាន**

1. លក្ខខណ្ឌលម្អិតនៃផលិតផលឥណទាន.....	7
1.1. ឥណទានទូទៅ.....	7
1.2. ឥណទាន អេសអិមអ៊ី.....	7
1.3. ឥណទានកសិកម្ម.....	8
1.4. ឥណទានទាន់ចិត្ត.....	10
1.5. ឥណទានបន្ទាន់.....	11
1.6. ឥណទានធានាជាក្រុម.....	12
1.7. ឥណទានអេឡិចត្រូនិច (Mobile Device Loan) .....	13
1.8. ឥណទានយានយន្ត.....	15
1.8.1 ឥណទានម៉ូតូ.....	15
1.8.2. ឥណទានរថយន្ត.....	16

1.8.2.1 ឥណទានថយន្តមួយទឹក.....	16
1.8.2.2. ឥណទានថយន្តថ្មីក្រដាសពន្ធ.....	16
1.9. ឥណទានកាតក្រីយានយន្ត.....	16
1.9.1. លក្ខណៈផលិតផលឥណទានកាតក្រីថយន្ត.....	16
1.9.2. លក្ខណៈផលិតផលឥណទានកាតក្រីម៉ូតូ.....	18
1.10. ឥណទានបុគ្គលិក (Staff Loan) .....	19
1.10.1. ឥណទានបុគ្គលិកទូទៅ.....	19
1.10.2. ឥណទានបុគ្គលិកដាក់ទ្រព្យធានា.....	20
2. ការគណនាឥណទាន.....	21
2.1. ការគណនាការប្រាក់.....	21
2.2. ការគណនាប្រាក់បង់សង.....	22
2.2.1. រំលស់ថយចុះ.....	22
2.2.2. រំលស់ថេរ.....	22
2.3. ការគណនាប្រាក់ដើមរំលស់ថេរដោយរយៈពេលអនុគ្រោះ.....	22
2.4. ការគណនាកម្រៃសេវាវដ្តបាល.....	22
2.5. ការគណនាកម្រៃសេវាប្រចាំខែ.....	22
2.6. ការគណនា ចំណូលអត្រាការប្រាក់ត្រលប់ប្រចាំឆ្នាំ (IRR) .....	22
3. ការគណនាប្រាក់ពិន័យ និង ការកំណត់ពិន័យផ្សេងៗ.....	22
3.1. ការគណនាប្រាក់ពិន័យ.....	22
3.2. ការពិន័យសម្រាប់កម្ចីបង់ផ្តាច់មុន និង រំលស់ប្រាក់ដើម.....	23
3.3. ការកំណត់ពិន័យផ្សេងៗ.....	23
3.3.1. ការស្នើសុំធ្វើតារាងបង់សងថ្មី.....	23
3.3.3. ពិន័យលើការបដិសេធកម្ចីក្រោយពេលអនុម័ត.....	23
4. ការបង្កត់ចំនួន.....	23
4.1. ការបង្កត់ប្រាក់កម្ចីដែលត្រូវបង់សង.....	23
4.2. ការបង្កត់កម្រៃសេវា.....	23
5. រយៈពេលកម្ចី.....	24
6. បុនហិរញ្ញប្បទាន.....	24
6.1. កម្ចីត្រួតគ្នា.....	24
6.2. បុនហិរញ្ញប្បទានក្នុងស្ថាប័នសាមី.....	24
6.2.1. លក្ខខណ្ឌនៃបុនហិរញ្ញប្បទានក្នុងស្ថាប័នសាមី.....	24
6.2.2. លក្ខខណ្ឌកំណត់លើប្រភេទផលិតផលកម្ចីបន្ថែម និងការវាយតម្លៃ និងអនុម័តកម្ចី.....	24
6.2.3. លក្ខខណ្ឌនៃការស្នើសុំកម្ចីបន្ថែម.....	25
6.3. ការធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទានជាមួយគ្រឹះស្ថានផ្សេង.....	25
6.4. ការតាមដានប្លង់ដែលអភិវឌ្ឍជំពាក់.....	26
6.5. តារាងតម្លៃលក់ឥណទាន.....	26
7. ការប្រមូលឥណទាន.....	26
7.1. ការតម្រឹមថ្លៃសងប្រាក់.....	26
7.2. ការបង់សង និងប្រមូលកម្ចី.....	26
8. ការវាយតម្លៃ និងត្រួតពិនិត្យឥណទាន.....	26
8.1. កម្រៃសេវាឆែករបាយការណ៍ឥណទាន (CBC) .....	26

8.2. ការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានកម្ចី.....	27
8.2.1. ការត្រួតពិនិត្យលើកទី១.....	27
8.2.2. ការត្រួតពិនិត្យលើកទី២.....	27
8.2.3. ការត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំ.....	28
9. ការអនុម័តឥណទាន.....	28
9.1. តួនាទីរបស់អ្នកអនុម័ត.....	28
9.2. តារាងនៃសិទ្ធិអនុម័តកម្ចី.....	28
9.3. សមាសភាពគណៈកម្មការ.....	30
9.4. បុគ្គលិកដែលមានសិទ្ធិអនុម័តកម្ចី.....	31
9.4.1. ការអនុម័តក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារស្នូល.....	31

**ជំពូកទី ៥ ការគ្រប់គ្រងឥណទានដែលមានហានិភ័យ**

1. ការគ្រប់គ្រងគុណភាពឥណទាន.....	32
1.1. ការវាស់វែងហានិភ័យ ឬគុណភាពឥណទាន.....	32
1.1.1. ការវាស់វែងគុណភាពកម្ចីស្ថិតក្នុងហានិភ័យ.....	32
1.1.2. កម្រិតពិន្ទុនៃចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន.....	32
1.1.3. អត្រាយឺតយ៉ាវកំពុងប្រឈម (Overdue Rate) .....	32
1.1.4. អត្រាផលប៉ះពាល់កម្ចីស្ថិតក្នុងហានិភ័យដែលកំពុងប្រឈម:(Portfolio at Risk: PAR) .....	32
1.1.5. កម្រិត ឬអត្រាហានិភ័យឥណទានមិនដំណើរការ (NPL Rate) .....	32
2.2 ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុល និង ការធ្វើសម្របសម្រួលប្រាក់កម្ចី.....	33
2.2.1. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុល (Loan Classification) .....	33
2.2.2. សំវិធានធន (Provision) .....	33
2.2.2.1. លក្ខខណ្ឌនៃសំវិធានធន.....	33
2.2.2.2. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ.....	33
2.2.2.3. ការចំណាយលើការធ្វើសំវិធានធន.....	34
2.2.2.4. ការធ្វើសំវិធានធនតាមអាយុកាលនៃការយឺតយ៉ាវ.....	34
2.2.3. ការធ្វើសំវិធានធន.....	34
2.2.4. ការរៀបចំកម្ចីឡើងវិញ.....	36
2.2.4.1. គោលបំណងនៃការរៀបចំកម្ចីឡើងវិញ.....	36
2.2.4.2. លក្ខខណ្ឌក្នុងការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ.....	36
2.2.4.3. ប្រភេទនៃការអនុគ្រោះ.....	36
2.2.4.4. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធនលើកម្ចីរៀបចំឡើងវិញ.....	36
2.2.4.5. សិទ្ធិអនុម័តកម្ចីរៀបចំឡើងវិញ.....	37
2.2.4.6. ការលុបបំណុលចោលចេញពីបញ្ជី.....	38
2.2.4.7. ការគណនាលើអត្រាបំណុលបាត់បង់.....	39

**ជំពូក ៦ នីតិវិធីប្រតិបត្តិឥណទាន**

1. ដំណើរការនៃការផ្តល់កម្ចីឥណទាន.....	40
2. នីតិវិធីនៃការធ្វើបុនហិរញ្ញទាន.....	49
3. នីតិវិធីនៃការដោះស្រាយបំណុលយឺតយ៉ាវ.....	51
3.1. ដំណាក់កាលនៃការដោះស្រាយ.....	51
3.2. ប្រភេទលិខិតត្រូវធ្វើការដោះស្រាយ.....	52

**ឧបសម្ព័ន្ធ និងឯកសារកម្ចី**

**ជំពូកទី ១**  
**បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ**

**គោលបំណងនៃគោលនយោបាយ ៖**

គោលនយោបាយឥណទានត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីជាគោលការណ៍រួមមួយសម្រាប់បុគ្គលិកប្រតិបត្តិការ និងបុគ្គលិកដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធទាំងអស់អនុវត្តទៅតាមបទដ្ឋានគោលនយោបាយដូចៗគ្នា និងប្រតិបត្តិការកម្ចីនៅគ្រប់ការិយាល័យ **ជោគជ័យ ហ្វាយនែន** ទូទាំងប្រទេស។ គោលនយោបាយនេះ ក៏ត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់សវនករណ៍ខាងក្នុងនិងខាងក្រៅដើម្បីធ្វើអធិការកិច្ច និង ធ្វើការត្រួតពិនិត្យផងដែរ។

**ដែនកំណត់ ៖**

គោលនយោបាយនេះ ត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីគ្រប់គ្រងរាល់ប្រតិបត្តិការឥណទាន របស់បុគ្គលិក ក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី តែប៉ុណ្ណោះ។

គោលដៅសំខាន់ គឺដើម្បីធានាឱ្យបាននូវការអនុម័តឥណទានឱ្យបានល្អ ការត្រួតពិនិត្យគុណភាពផលប៉ះពាល់ ត្រឹមត្រូវ និងនៅលើការសងប្រាក់ទាន់ពេលវេលា។ មន្ត្រីឥណទានទាំងអស់ ទទួលខុសត្រូវសម្រាប់ការផ្តល់ ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជនពីដំណាក់កាលដំបូងរហូតដល់អតិថិជនសងប្រាក់កម្ចីគ្រប់ចំនួន។

**ការទទួលខុសត្រូវ ៖**

- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល គឺទទួលខុសត្រូវលើការពិនិត្យ និងអនុម័តគោលការណ៍ និងនីតិវិធីគ្រប់គ្រងឥណទាន។
- គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ (អគ្គនាយក អគ្គនាយករង និងនាយកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ (នាយកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ នាយកប្រតិបត្តិការ នាយកហិរញ្ញវត្ថុ នាយកពាណិជ្ជកម្ម) គឺទទួលខុសត្រូវលើការពិនិត្យ និងកែតម្រូវ គោលនយោបាយប្រតិបត្តិឥណទាន។
- គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់មានការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់បំផុត លើការត្រួតពិនិត្យ ការអនុវត្តន៍គោលនយោបាយប្រតិបត្តិឥណទានដោយធានាឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព តម្លាភាព និង ត្រឹមត្រូវបំផុត។
- នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការបង្កើត ការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពការស្នើសុំ និងត្រួតពិនិត្យការអនុវត្តន៍គោលនយោបាយប្រតិបត្តិឥណទានឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានមានការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់ បំផុតលើការគ្រប់គ្រងឥណទាន ហើយត្រូវអនុវត្ត តួនាទីប្រកបដោយសុច្ឆន្ទៈភាព និងក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ព្រមទាំង គំនិតច្នៃប្រឌិតផ្សេងៗទៀត ដើម្បីបង្កើតនូវវិធានការគ្រប់គ្រងឥណទាន ឱ្យមានប្រសិទ្ធផល គុណភាព និង ប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។
- បុគ្គលិកត្រូវមានកាតព្វកិច្ចអនុវត្តនូវគោលនយោបាយប្រតិបត្តិឥណទាន ឱ្យបានខ្ជាប់ខ្ជួនប្រកបដោយប្រសិទ្ធផល គុណភាព ប្រសិទ្ធភាព និងស្មារតីទទួលខុសត្រូវខ្ពស់។



**ជំពូកទី ២**  
**លក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អតិថិជន**  
**អ្នកធានា និង អ្នកធានាជំនួស**

**1. លក្ខខណ្ឌ និងលក្ខណៈសម្បត្តិទូទៅរបស់ អតិថិជន**

អតិថិជនត្រូវមាន លក្ខខណ្ឌ និងលក្ខណៈសម្បត្តិដូចខាងក្រោម៖

- សញ្ជាតិខ្មែរ ហើយជានីតិជន គឺត្រូវមានអាយុចាប់ពី ១៨ រហូតដល់ ៦៥ ឆ្នាំ
- អនីតិជន និង ជនពិការសតិ មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យខ្ចីប្រាក់ពី **គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី** ឡើយ។
- ជាមនុស្សដែលមានសតិ កាយសម្បទានគ្រប់គ្រាន់ និងមានសុខភាពល្អ។
- មានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ **គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី**។
- ត្រូវមានប្រវត្តិល្អ និងមានមុខរបរដែលមានចំណូលច្បាស់លាស់ ហើយស្របច្បាប់។
- អតិថិជនត្រូវតែយល់ព្រមតាមលក្ខខណ្ឌពីការខ្ចីសង។
- អតិថិជនត្រូវតែមានការយល់ព្រមពីសមាជិកគ្រួសារ។
- ជាអ្នកមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អទាំងប្រវត្តិរស់នៅក្នុងសហគមន៍ និងប្រវត្តិខ្ចីសងឥណទាន និងមិនមែនជាបុគ្គលដែលជាប់ពន្ធនាគារ។
- មនុស្សដែលមានអត្តចរិកល្អ មានឆន្ទៈ និងលទ្ធភាពសងកម្ចីត្រឡប់។
- ចំពោះអតិថិជនរៀបការរួចហើយ គឺតម្រូវឲ្យប្តីនិងប្រពន្ធចូលរួមខ្ចីជាមួយគ្នា
- ចំពោះអតិថិជនដែលជា មេម៉ាយ ឬពោះម៉ាយ ឬនៅលីវ គឺតម្រូវឲ្យសមាជិកគ្រួសារដែលជាអ្នករកចំណូលចូលរួមខ្ចីជាមួយ។
- សម្រាប់អតិថិជនដែលមិនអ្នកចូលរួមខ្ចីជាមួយ(នៅលីវ មេម៉ាយ ឬពោះម៉ាយ) គឺតម្រូវឲ្យមានអ្នកធានា។
- ចំពោះអតិថិជនដែលរស់នៅជាមួយឪពុកម្តាយ តម្រូវឲ្យឪពុកម្តាយចូលរួមក្នុងការខ្ចីប្រាក់។

**2. លក្ខណៈសម្បត្តិ អ្នកធានា**

អ្នកធានាដែលចាំបាច់ត្រូវមានលក្ខណៈសម្បត្តិដូចខាងក្រោម៖

- សញ្ជាតិខ្មែរ ហើយជានីតិជន គឺត្រូវមានអាយុចាប់ពី ១៨ រហូតដល់ ៦៥ ឆ្នាំ។
- ត្រូវមាន អាសយដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍ក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ **គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី**។
- អនីតិជន និង ជនពិការសតិ មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យធានាប្រាក់កម្ចីពី **គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី** ឡើយ។
- អ្នកធានាត្រូវមាន សុខភាពល្អ។
- ត្រូវមានការព្រមព្រៀងពីសមាជិកគ្រួសារ ឬ មានការព្រមព្រៀងគ្នាប្តីប្រពន្ធ។
- អ្នកធានាត្រូវមានលទ្ធភាពសងប្រហាក់ប្រហែលជាមួយអ្នកខ្ចី។
- ក្នុងករណីផ្ទះផ្សេងលើដីតែមួយតែកម្មសិទ្ធិរបស់ឪពុកម្តាយ អាចធានាបាន។
- អ្នកធានាតម្រូវមានអាសយដ្ឋានស្ថិតនៅក្នុង ស្រុកតែមួយជាមួយនឹងអ្នកខ្ចី តែមិនអោយលើសពី ៥០គីឡូម៉ែត្រ ពីទីតាំងសាខារបស់ ជោគជ័យនីមួយៗ។
- ជាមនុស្សមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អក្នុងសហគមន៍ និងមិនមែនជាបុគ្គលដែលជាប់ពន្ធនាគារ។
- អ្នកធានា មិនអនុញ្ញាតឲ្យធានាអតិថិជនលើសពី១គ្រួសារជាមួយ **គ្រឹះស្ថានជោគជ័យ ហ្វាយនែន** ឡើយ។

**3. លក្ខណៈសម្បត្តិនៃអ្នកដាក់ទ្រព្យធានាជំនួស**

អ្នកដាក់ទ្រព្យធានាជំនួសដែលចាំបាច់ត្រូវមានលក្ខណៈសម្បត្តិដូចខាងក្រោម៖

- សញ្ជាតិខ្មែរ ហើយជានីតិជន គឺត្រូវមានអាយុចាប់ពី ១៨ រហូតដល់ ៧០ ឆ្នាំ និងត្រូវមាន សុខភាពល្អ។
- អនីតិជន និង ជនពិការសតិមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យដាក់ទ្រព្យធានាជំនួសពី **គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជោគជ័យ ហ្វាយនែនភីអិលស៊ី** ឡើយ។
- ត្រូវមានការព្រមព្រៀងពីសមាជិកគ្រួសារ ឬ មានការព្រមព្រៀងគ្នាប្តីប្រពន្ធ ឬអ្នកស្នងមរតកស្របច្បាប់ពីការដាក់ទ្រព្យធានាជំនួសនោះ។
- អ្នកដាក់ទ្រព្យធានាជំនួសត្រូវមានអាសយដ្ឋានមិនលើសពី ៥០គីឡូម៉ែត្រ ពីទីតាំងសាខាទាំងអស់នៃ **គ្រឹះស្ថានជោគជ័យ ហ្វាយនែន**។
- ជាមនុស្សមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អក្នុងសហគមន៍ មិនមែនជាបុគ្គលដែលជាប់ពន្ធនាគារ។
- មានភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ស្របច្បាប់នៃទ្រព្យធានា។

**ជំពូកទី ៣**  
**លក្ខខណ្ឌនៃការកំណត់លទ្ធភាពសង**  
**និង ប្រព្យាសា**

## 1. ការសិក្សាលំហូរសាច់ប្រាក់

### 1.1. លំហូរសាច់ប្រាក់មូលដ្ឋានបង្ក

លំហូរសាច់ប្រាក់ប្រភេទនេះ គឺធ្វើការសិក្សាដោយផ្អែកលើគោលការណ៍គណនេយ្យបង្កជាមូលដ្ឋាន (Accrue Basis) ដោយការទទួលយកចំណូល-ចំណាយ ឬការទូទាត់បំណុល ដែលត្រូវធ្វើឡើងដោយការបង្កទុក បើទោះបីជាចំណូល-ចំណាយ ឬការទូទាត់បំណុលទាំងនោះមិនបានកើតឡើងជាសាច់ប្រាក់ពិតប្រាកដក៏ដោយ។

### 1.2. លំហូរសាច់ប្រាក់មូលដ្ឋាន

លំហូរសាច់ប្រាក់ប្រភេទនេះ គឺធ្វើការសិក្សាដោយផ្អែកលើគោលការណ៍គណនេយ្យសាច់ប្រាក់ជាមូលដ្ឋាន (Cash Basis) ដោយការទទួលយកចំណូល-ចំណាយ ឬការទូទាត់បំណុល ត្រូវធ្វើឡើងលុះត្រាតែ ចំណូល-ចំណាយ ឬការទូទាត់បំណុលទាំងនោះ ត្រូវបានកើតជាសាច់ប្រាក់ពិតប្រាកដតែប៉ុណ្ណោះ។

ការគណនាលំហូរសាច់ប្រាក់មូលដ្ឋានបង្ក និង លំហូរសាច់ប្រាក់មូលដ្ឋានសាច់ប្រាក់ តាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

$\text{អនុបាតនៃលទ្ធភាពសង} = \frac{\text{សាច់ប្រាក់នៅសល់តាមគ្រា}}{\text{កាតព្វកិច្ចបំណុលត្រូវសងតាមគ្រា}}$
--

កំណត់ចំណាំ៖

- សាច់ប្រាក់នៅសល់តាមគ្រា គឺបានមកពីប្រាក់ចំណេញនៃមុខរបរទាំងអស់របស់អតិថិជន ទាំងមុខរបរដែលប្រើប្រាស់កម្ចី និងមុខរបរផ្សេងទៀតក្នុងគ្រួសារ។ សម្រាប់ការសិក្សាលើចំណូល-ចំណាយក្នុង របាយការណ៍ប្រាក់ចំណេញ (របាយការណ៍ចំណេញ/ខាត) គឺត្រូវឲ្យសិក្សាចំណូល-ចំណាយលម្អិតសម្រាប់មុខរបរដែលប្រើប្រាស់កម្ចី និងសិក្សាតែចំណូលសុទ្ធសម្រាប់មុខរបរផ្សេងៗទៀត។
- កាតព្វកិច្ចបំណុលត្រូវសង គឺជាចំនួនបំណុលសរុបដែលអតិថិជនត្រូវធ្វើត្រូវការបង់សងតាមគ្រា ដោយរួមបញ្ចូលទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗ។
- សម្រាប់ **កាតព្វកិច្ច (Credit Card)** គឺមិនរាប់បញ្ចូលជាបំណុលក្នុងការគណនាលទ្ធភាពបង់សងឡើយ។
- ការវិភាគលើ ប្រាក់ចំណេញ (របាយការណ៍ចំណេញ/ខាត) និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ (តារាងតុល្យការ) ត្រូវសិក្សាចាប់ពីខែស្នើសុំកម្ចី និងត្រូវឲ្យសិក្សាតាមឆ្នាំប្រតិទិន ។

### 1.3. លំហូរសាច់ប្រាក់ប្រចាំខែ

លំហូរសាច់ប្រាក់ប្រភេទនេះ គឺជាប្រភេទលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលគណនាឡើងដោយផ្អែកលើចំណូលសុទ្ធរបស់អតិថិជនដោយធ្វើសមាមាត្រជាមួយអត្រាដែលបានកំណត់ជាក់លាក់មួយ និងធ្វើការទូទាត់ជាមួយបំណុលដើម្បីធ្វើការកំណត់នៅលទ្ធភាពបង់សងរបស់អតិថិជន។ រូបមន្តនៃការគណនាលទ្ធភាពសងបំណុលមានដូចខាងក្រោម៖

$\text{អនុបាតនៃលទ្ធភាពសង} = \frac{\text{ប្រាក់សំណល់ប្រចាំខែសុទ្ធ}}{\text{ប្រាក់ត្រូវបង់ប្រចាំខែ}}$
--

កំណត់ចំណាំ៖

- ប្រាក់នៅសល់សុទ្ធ គឺជាប្រាក់នៅសល់ក្រោយពីកាត់ចំណាយផ្សេងៗ ដូចជាចំណាយទៅលើ បំណុលផ្សេងៗ (ប្រសិនបើមាន) សង្គម (បុណ្យមាន ការសិក្សាផ្សេងៗ) អាជីវកម្ម ប្រតិបត្តិការផ្សេង ក្រោយកាត់ពន្ធ និងគ្រួសារ ។ល។

## 2. លទ្ធភាពបង់សង

### 2.1. អនុបាតនៃលទ្ធភាពបង់សង

**លទ្ធភាពបង់សងរបស់អតិថិជន៖** ត្រូវបានកំណត់ដោយអនុបាតនៃលទ្ធភាពសង ជាទូទៅអនុបាតនៃលទ្ធភាពសងត្រូវបានកំណត់ធំជាងឬស្មើ ១.៥ ដង ។

**លទ្ធភាពបង់សងជំនួសរបស់អ្នកធានា៖** ត្រូវបានកំណត់ដោយអនុបាតនៃលទ្ធភាពសងជំនួស ជាទូទៅអនុបាតនៃលទ្ធភាពសងជំនួសត្រូវបានកំណត់ ដូចខាងក្រោម៖

- ក្រៅពីឪពុកម្តាយបង្កើត-កេរ្តិ៍ និងបងប្អូនបង្កើតទាំងសងខាង DSCR >=1%
- ឪពុកម្តាយបង្កើត-កេរ្តិ៍ និងបងប្អូនបង្កើតទាំងសងខាង មិនកំណត់(តាមការសិក្សាជាក់ស្តែង)។

រូបមន្តគណនាអនុបាតនៃលទ្ធភាពបង់សង ៖

$\text{អនុបាតលទ្ធភាពសង} = \frac{\text{សាច់ប្រាក់នៅសល់សុទ្ធ}}{\text{ប្រាក់ត្រូវបង់ជាមធ្យមប្រចាំខែ}}$
---

**បញ្ជាក់៖** ក្នុងករណីអតិថិជនមានបំណងផ្តាច់កម្ចីមុនកាលកំណត់ ដើម្បីចាកចេញទៅប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់កម្ចីនៅ ស្ថាប័នផ្សេងទៀត(loan prevent paid off) អាចសិក្សាលទ្ធភាព និងលក្ខខណ្ឌ **យោងតាមចំណុច ៣.៣ អនុបាតនៃទ្រព្យធានា** ។

**3. ទ្រព្យធានា**

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ទទួលយកទ្រព្យធានា (អចលនទ្រព្យ) អាទិភាពទៅលើទ្រព្យធានាដែលមានទីតាំងក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការកម្រិត ឃុំ/សង្កាត់របស់អតិថិជន/អ្នកដាក់ធានាជំនួស ឬនៅកម្រិតស្រុក ឬខេត្ត/ក្រុងផ្សេង តែនៅជាប់ព្រំប្រទល់ភូមិដែលអតិថិជន/អ្នកដាក់ ធានាជំនួសស្ថិតនៅ។ ក្នុងករណីទ្រព្យធានាមានទីតាំងនៅកម្រិតស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង ឬខេត្ត/រាជធានី តម្រូវឱ្យស្នើសុំការអនុម័តពីគណៈកម្មការ អនុម័តកម្ចី។

**3.1. ប្រភេទទ្រព្យធានាកម្ចី**

ទ្រព្យដាក់ធានាត្រូវបានបែងចែកជា ២ (ពីរ) ប្រភេទ គឺ **អចលនទ្រព្យ (ផ្ទះ ដី និងអគារ) និងចលនទ្រព្យ(យានយន្ត)** ដែលអាចដាក់ ធានាទៅតាមប្រភេទនៃឥណទាន។

**3.2. លក្ខខណ្ឌក្នុងវាយតម្លៃទ្រព្យធានា**

តម្លៃទីផ្សារនៃអចលនទ្រព្យដែលត្រូវយកមកដាក់ធានាកម្ចី ត្រូវបានវាយតម្លៃដោយក្រុមវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យខាងក្នុងនិងខាងក្រៅ ទៅតាមទំហំកម្ចី តាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

**-ទំហំកម្ចី តូចជាងឬស្មើ ៥០.០០០ ដុល្លារ ឬប្រាក់ប័ណ្ណស្មើ** ត្រូវវាយតម្លៃដោយបុគ្គលិករបស់គ្រឹះស្ថានជោគជ័យ។

**-ទំហំកម្ចី ធំជាង ៥០.០០០ ដុល្លារ ឬប្រាក់ប័ណ្ណស្មើ** ត្រូវវាយតម្លៃដោយបុគ្គលិកជោគជ័យ ហ្វាយនែន និង ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃអចលន ទ្រព្យខាងក្រៅស្ថាប័ន (Real estate Company) ដែលបានសហការជាមួយ **ជោគជ័យ ហ្វាយនែន** ដោយយកតម្លៃ ដែលទាបជាងគេ ជាគោលហើយ សោហ៊ុយចំណាយជាបន្ទុករបស់អតិថិជន (អាចស្នើសុំចេញជំនួសអតិថិជនបាន ហើយ ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ ជាអ្នក មានសិទ្ធិអនុម័ត)។

ចំពោះឥណទានខ្ចីឡើងវិញ ឬខ្ចីបន្ថែមដែលមានរយៈពេលតិចជាង ១២ខែ មិនតម្រូវអោយធ្វើការសិក្សាវាយតម្លៃដោយក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃ អចលនទ្រព្យ។ លុះត្រាតែមានការប្រែប្រួលនៃលក្ខខណ្ឌនៃទ្រព្យធានា ឬ ដោយកម្រើកភាពមិនប្រក្រតីណាមួយនៃតម្លៃវាយតម្លៃពីមុន។

**3.3. អនុបាតនៃទ្រព្យធានា**

ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាននៃអនុបាតទ្រព្យធានាកម្ចី៖

-ចំពោះទ្រព្យធានា ដែលជាចលនវត្ថុ (សម្រាប់អតិថិជនធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទាន) អនុបាតមិនត្រូវធំជាង ៧០% និង ចំពោះទ្រព្យធានា ដែលជាចលនវត្ថុ (សម្រាប់អតិថិជនថ្មី) អនុបាតមិនត្រូវធំជាង ៦០%។

-ចំពោះអនុបាតនៃកម្ចីយានយន្ត មិនត្រូវធំជាង ៩០ %

-ចំពោះទ្រព្យធានា ដែលជាអចលនវត្ថុ អនុបាតមិនត្រូវមានធំជាង ៧០%។

$\text{អនុបាតទ្រព្យធានាអចលនទ្រព្យ (LTV)} = \frac{\text{ទំហំកម្ចីស្នើសុំសរុប}}{\text{តម្លៃទ្រព្យធានាសរុប}} \times 100$
---

**- ករណីទី១៖**

❖ បើ អនុបាតទ្រព្យធានាអចលនទ្រព្យ (LTV) មានតម្លៃ **តូចជាង ឬស្មើ ៥០%**

⦿ ការកំណត់លទ្ធភាពសង (DSCR) មានតម្លៃ **ធំជាង ឬស្មើ ១.៣ ដង**

**- ករណីទី២៖**

❖ ការកំណត់លទ្ធភាពសង (DSCR) មានតម្លៃ **ធំជាង ឬស្មើ ១.៧ ដង**

⦿ ការកំណត់អនុបាតទ្រព្យធានាអចលនទ្រព្យ (LTV) មានតម្លៃចន្លោះពី **រហូតដល់ ៧៥%**

**បញ្ជាក់៖ ករណីទី១ និងទី២** ខាងលើនេះ អនុញ្ញាតឱ្យអនុវត្តបានតែអតិថិជនដែលកំពុងប្រើប្រាស់កម្ចីនៅជោគជ័យហ្វាយនែន ហើយមាន បំណងផ្តាច់កម្ចីមុនកាលកំណត់ ដើម្បីចាកចេញទៅប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់កម្ចីនៅស្ថាប័នផ្សេងទៀតប៉ុណ្ណោះ ។

### 3.4. លក្ខខណ្ឌនៃការបង្កើតកិច្ចសន្យាហ៊ុំប៉ូតែក

❖ ប្រភេទទ្រព្យធានាជាអចលនវត្ថុ

ទំហំប្រាក់កម្ចី (គិតជាដុល្លារ)	ប្រភេទឯកសារ	កម្រិតនៃការចេញ លិខិត/ប្លង់	លក្ខខណ្ឌក្នុងការបង្កើត កិច្ចសន្យាហ៊ុំប៉ូតែក/បន្ទុក
តូចជាង ឬស្មើ ៥.០០០ ដុល្លារ	ប្លង់រឹង	មន្ទីរសុរិយោដី	មិនតម្រូវអោយមានការទទួលស្គាល់ពី អាជ្ញាធរត្រឹម ឃុំ/សង្កាត់
	ប្លង់ទន់/បង្កាន់ដៃអម លិខិតបញ្ជាក់	ឃុំ/សង្កាត់ ស្រុក/ខណ្ឌ	
ចាប់ពី ៥.០០១ ដល់ ១០,០០០ដុល្លារ	ប្លង់រឹង	មន្ទីរសុរិយោដី	មិនតម្រូវអោយមានការទទួលស្គាល់ពី អាជ្ញាធរត្រឹម ឃុំ/សង្កាត់
	ប្លង់ទន់/បង្កាន់ដៃអម លិខិតបញ្ជាក់	ស្រុក/ខណ្ឌ ឃុំ/សង្កាត់	
ចាប់ពី ១០.០០១ ដល់ ៥០,០០០ដុល្លារ	ប្លង់រឹង	មន្ទីរសុរិយោដី	តម្រូវអោយមានការទទួលស្គាល់ពី អាជ្ញាធរត្រឹម ឃុំ/សង្កាត់(ហត្ថលេខា និងត្រា)
	ប្លង់ទន់/បង្កាន់ដៃអម លិខិតបញ្ជាក់	ឃុំ/សង្កាត់ ស្រុក/ខណ្ឌ	
ធំជាង ៥០,០០០ដុល្លារ	ប្លង់រឹង	មន្ទីរសុរិយោដី	តម្រូវអោយចុះបន្ទុកនៅមន្ទីរសុរិយោដី
	ប្លង់ទន់/បង្កាន់ដៃអម លិខិតបញ្ជាក់	ឃុំ/សង្កាត់ ស្រុក/ខណ្ឌ	

❖ កំណត់សម្គាល់៖

- **សម្រាប់ប្លង់ទន់៖** មានទទួលស្គាល់ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានម្តង អតិថិជនអាចខ្ចីបាន ២វគ្គ សម្រាប់វគ្គទី៣ នឹងត្រូវមានការទទួលស្គាល់ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន មេភូមិ មេឃុំ ឬចៅសង្កាត់ឡើងវិញ។
- **សម្រាប់ប្លង់រឹង៖** មិនបានចុះបន្ទុកនៅមន្ទីរសុរិយោដី មានការទទួលស្គាល់ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន មួយម្តង អតិថិជនអាចខ្ចីបាន ៤វគ្គ ចាប់ពី វគ្គទី៥ នឹងត្រូវមានការទទួលស្គាល់ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន មេភូមិ មេឃុំ ឬចៅសង្កាត់ឡើងវិញ។
- **សម្រាប់ប្លង់រឹង៖** បានចុះបន្ទុកនៅមន្ទីរសុរិយោដី មានការទទួលស្គាល់ពីមន្ត្រីជំនាញសុរិយោដីម្តង អតិថិជនអាចខ្ចីបានរហូត ករណីមិនមានការបង់ប្រាក់ផ្តាច់។

### 3.5. ទំហំកម្ចីផ្អែកទៅលើប្រភេទប័ណ្ណសម្បទាន

- **ប្លង់ទន់ (ឃុំ ឬសង្កាត់)៖** អតិថិជនអាចខ្ចីកម្ចីរហូតដល់ ២០.០០០ ដុល្លារ ឬ រូបិយប័ណ្ណសមមូល
- **ប្លង់ទន់ (ស្រុក ឬ ខណ្ឌ)៖** អតិថិជនអាចខ្ចីកម្ចីរហូតដល់ ៥០.០០០ ដុល្លារ ឬ រូបិយប័ណ្ណសមមូល
- **ប្លង់រឹង៖** អតិថិជនអាចខ្ចីកម្ចីរហូត > ៥០.០០០ ដុល្លារ ឬ រូបិយប័ណ្ណសមមូល

❖ ប្រភេទទ្រព្យធានាជា ចលនវត្ថុ

ទំហំប្រាក់កម្ចី (គិតជាដុល្លារ)	ប្រភេទឯកសារ	កម្រិតនៃការចេញ លិខិត/ប្លង់	តម្រូវឲ្យចុះបន្ទុក	លក្ខខណ្ឌ
តូចជាង ឬស្មើ ៥.០០០ ដុល្លារ	ប័ណ្ណសម្គាល់ យានយន្ត	មន្ទីរសាធារណការ និងដឹកជញ្ជូន	មិនតម្រូវ	មិនតម្រូវឱ្យមានការស្នើ សុំអនុម័ត
ចាប់ពី ៥.០០១ ដល់ ៥០,០០០ដុល្លារ	ប័ណ្ណសម្គាល់ យានយន្ត	មន្ទីរសាធារណការ និងដឹកជញ្ជូន	ចុះបន្ទុកនៅមន្ទីរសាធារណ ការនិងដឹកជញ្ជូន	

#### 4. ឯកសារចំណូល

ប្រភេទមុខរបរ/ អាជីវកម្ម	លក្ខខណ្ឌ
ចំណូលជាប្រាក់ខែ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• របាយការណ៍ធនាគារ(ប្រតិបត្តិការ ៣ ខែចុងក្រោយ) ឬ</li> <li>• កិច្ចសន្យាការងារ និងបង្កាន់ដៃបើកប្រាក់ខែមួយខែចុងក្រោយ ឬ</li> <li>• បង្កាន់ដៃបើកប្រាក់ខែ បីខែចុងក្រោយ ឬលិខិតបញ្ជាក់ការងារដែលចេញដោយក្រុមហ៊ុន ឬរដ្ឋបាលធនធានមនុស្ស ក្រុមហ៊ុនដែលមានបញ្ជាក់ពីតំលៃដូចជា៖ មុខងារបច្ចុប្បន្ន ឬប្រាក់ខែគោលបច្ចុប្បន្នក្រោយកាត់ពន្ធ (Current Net Salary) ។</li> <li>• កាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមបម្រើការងារ ឬការបញ្ជាក់ពីភាពជោគជ័យនៃការសាកល្បងការងារ។</li> <li>• ឈ្មោះ អាសយដ្ឋានក្រុមហ៊ុន ឬស្ថាប័ន ត្រាក្រុមហ៊ុន/ស្ថាប័ន និងហត្ថលេខាពីអ្នកគ្រប់គ្រង/នាយកដ្ឋានធនធាន មនុស្ស។</li> </ul>
ចំណូលជា មុខរបរ អាជីវកម្ម ឬ សេវាកម្ម	<ul style="list-style-type: none"> <li>• របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ, សៀវភៅកត់ត្រា របាយការណ៍ចំណេញខាត ឬតារាងតុល្យការ។</li> <li>• អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្ម(ប៉ាតង់, វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជី, លិខិតកិច្ចព្រមព្រៀងកិច្ចសន្យា, វិក័យប័ត្រ (បើមាន)។</li> <li>• កិច្ចសន្យាជួលដែលមានសុពលភាព (អចលនវត្ថុ ឬ ចលនវត្ថុ) និងឯកសារ ផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធ។ ព័ត៌មានលម្អិត យោងតាមតារាងនៃប្រភេទចំណូល (យោងតាមឧបសម្ព័ន្ធ ៨)</li> </ul>

#### 5. ការកំណត់គោលបំណងប្រើប្រាស់ឥណទាន

##### 5.1. គោលបំណងដែលអាចផ្តល់កម្ចី

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជនគោលដៅរបស់ខ្លួន ដែលមានគោលបំណងប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់សកម្មភាព បង្កើត ទ្រទ្រង់ និង/ឬពង្រីកមុខរបរ/អាជីវកម្ម ដើម្បីបង្កើនប្រាក់ចំណូល។ ក្រៅពីនេះ ជោគជ័យ ក៏ផ្តល់ឥណទានផងដែរជូនអតិថិជន ទាំងឡាយណា ដែលមានវត្ថុបំណងប្រើប្រាស់ដើម្បីលើកកម្ពស់សេចក្តីថ្លៃថ្នូរ របស់ មនុស្សជាតិ (កម្ចីប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន)។ សកម្មភាពនៃ កម្ចីទាំងអស់នោះ គឺត្រូវស្របទៅតាមច្បាប់ជាតិ និងច្បាប់អន្តរជាតិ ជាកំហិត។ ដើម្បីឱ្យស្របទៅនឹងបទដ្ឋានច្បាប់ ជោគជ័យហ្វាយនែន បានកំណត់ប្រភេទគោលបំណងប្រើប្រាស់ឥណទាន ឬកម្ចី ទៅតាមប្រភេទនៃការប្រើប្រាស់ដូចមាន (យោងតាមឧបសម្ព័ន្ធ ១)។

##### 5.2. គោលបំណងដែលហាមឃាត់ក្នុងការផ្តល់កម្ចី

ជោគជ័យ គឺមិនផ្តល់កម្ចីដល់អតិថិជនដើម្បីប្រើប្រាស់លើគោលបំណងកម្ចីខុសច្បាប់ ជាតិ និងអន្តរជាតិ។ (យោងតាមឧបសម្ព័ន្ធ ១)

**ជំពូកទី ៤**  
**លក្ខខណ្ឌផលិតផលសំណាង**



# 1. លក្ខខណ្ឌលម្អិតនៃផលិតផលឥណទាន

## 1.1. ឥណទានទូទៅ

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលម្អិត			
គោលបំណងកម្ចី	ប្រើប្រាស់កម្ចីគោលបំណងបង្កើន/បង្កើតចំណូល និងប្រើប្រាស់ទូទៅ (ឧបសម្ព័ន្ធ០១)			
ទំហំប្រាក់កម្ចី	ធំជាង ១០.០០០ រហូតដល់ ៣០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬរូបិយប័ណ្ណសមមូល			
លេខកូដផលិតផល	ប្រភេទកម្ចី	រូបិយវត្ថុ	ប្រភេទលេខកូដរូបិយវត្ថុ រយៈពេល < = ១២ ខែ	ប្រភេទលេខកូដរូបិយវត្ថុ រយៈពេល > ១២ ខែ
	កម្ចីទូទៅ (សម្រាប់ជំនួញ និងមិនមែនជំនួញ)	ខ្មែរ	631	634
		ដុល្លារ	632	635
		បាត	633	636
លក្ខខណ្ឌអត្រាការប្រាក់, រយៈពេល និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗ	យោងទៅតាមតម្លៃនៃតារាង អត្រាការប្រាក់, រយៈពេល និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗ។			
ការទម្លាក់ទុន	តម្រូវឱ្យអតិថិជនមកកាន់ការិយាល័យទទួលប្រាក់កម្ចីដោយផ្ទាល់។ ការទម្លាក់ទុនត្រូវធ្វើឡើងជាសាច់ប្រាក់។			
ការបង់សងកម្ចី	អតិថិជនត្រូវមកកាន់ការិយាល័យ ឬធ្វើការបង់សងតាមរយៈដៃគូសហការរបស់ ជោគជ័យ។			
របៀបសង	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ សងការប្រាក់ និង ប្រាក់ដើមរាល់ខែ ឬ រំលស់ថយចុះ (Declining) <ul style="list-style-type: none"> <li>• រំលស់ថយចុះ(Declining): រំលស់ថយចុះ ដោយអនុគ្រោះសងប្រាក់ដើម នៅដើមគ្រួសារនៃរយៈពេលខ្លី អតិបុរាមាត្រ ០៤ ខែ ហើយត្រូវបានផ្តល់ជូនគ្រប់ទំហំឥណទាន ការអនុគ្រោះនេះត្រូវបានអនុវត្តន៍តែទៅលើប្រាក់ដើមតែប៉ុណ្ណោះ ហើយអតិថិជនចាំបាច់ត្រូវសងការប្រាក់រៀងរាល់ខែនៅក្នុងរយៈពេលនៃការអនុគ្រោះ។</li> </ul> </li> <li>➢ សងការរំលស់ថេរ (Annuity)</li> <li>➢ សងការប្រាក់ប្រចាំខែ និងប្រាក់ដើមតាមការចរចា(២ ខែម្តង រហូតដល់ ៦ ខែម្តង)</li> </ul>			
អ្នកធានា	មាន ឬ គ្មាន (អាស្រ័យលើការសិក្សាវាយតម្លៃជាក់ស្តែង)			
សុវត្ថិភាពប្រាក់កម្ចី	មានអចលនវត្ថុ (ដី ផ្ទះ អគារ) ដើម្បីដាក់បញ្ចាំបំណុល។ បញ្ជាក់៖ អចលនវត្ថុអាចជាកម្មសិទ្ធិ របស់ខ្លួន ឬអាចជាកម្មសិទ្ធិរបស់សាច់ញាតិ មិត្តភក្តិ ជាដើម ។ល។			

## 1.2. ឥណទាន អេសអឹមអ៊ី

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលម្អិត			
គោលបំណងកម្ចី	១. បង្កើត ឬពង្រីកមុខរបរដែលមានលក្ខណៈជាជំនួញ(ទិញ/លក់) សេវាកម្ម សិប្បកម្ម និងសាងសង់ជាដើម។ល។ ២. ប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងមិនមែនជំនួញ/អាជីវកម្ម ឬ មានលក្ខណៈប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន។ ប្រភេទឥណទាននេះ មានដូចជា ឥណទានគេហដ្ឋាន ឥណទានទិញរថយន្ត និង/ឬសម្ភារៈប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួនផ្សេងទៀត...។ល។			
ទំហំប្រាក់កម្ចី	ធំជាង ៣០,០០០ ដល់ ១៥០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬរូបិយប័ណ្ណសមមូល			
លក្ខខណ្ឌអត្រាការប្រាក់, រយៈពេល និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗ	យោងទៅតាមតម្លៃនៃតារាង អត្រាការប្រាក់, រយៈពេល និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗ។			
លេខកូដកម្ចី (SME Business)	សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម(ទូទៅ)	ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	≤ ១២ ខែ	> ១២ ខែ
		ខ្មែរ	៦៨១	៦៨៤
		ដុល្លារ	៦៨២	៦៨៥
	សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម (ឯកទេស)	បាត	៦៨៣	៦៨៦
		ខ្មែរ	៦៩១	៦៩៤
		ដុល្លារ	៦៩២	៦៩៥

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលក់			
		បាត	៦៩៣	៦៩៦
លេខកូដកម្ចី (SME Non-Business)	សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម(ទូទៅ)	ខ្មែរ	៧៣១	៧៣៤
		ដុល្លារ	៧៣២	៧៣៥
		បាត	៧៣៣	៧៣៦
	សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម (ឯកទេស)	ខ្មែរ	៧៤១	៧៤៤
		ដុល្លារ	៧៤២	៧៤៥
		បាត	៧៤៣	៧៤៦
ការទម្លាក់ទុន	<ul style="list-style-type: none"> <li>តម្រូវឲ្យអតិថិជនមកកាន់ការិយាល័យទទួលប្រាក់កម្ចីដោយផ្ទាល់។</li> <li>ការទម្លាក់ទុនត្រូវធ្វើឡើងជាសាច់ប្រាក់។</li> </ul>			
របៀបសង	<ul style="list-style-type: none"> <li>សងការប្រាក់ និង ប្រាក់ដើមរាល់ខែ ឬ រំលស់ថយចុះ(Declining)</li> <li>សងការរំលស់ថេរ (Annuity)</li> <li>សងការប្រាក់ប្រចាំខែ និងប្រាក់ដើមតាមការចរចា (២ ខែម្តង រហូតដល់ ៦ ខែម្តង)</li> </ul>			
រយៈពេលអនុគ្រោះ	រយៈពេលអនុគ្រោះរហូតដល់ ០៦ ខែ (បង់តែការប្រាក់រយៈពេល៦ខែដំបូង ហើយប្រាក់ដើមត្រូវសងចាប់ពី ខែទី៧)			
អ្នកធានា	មាន ឬ គ្មាន (អាស្រ័យលើការសិក្សាវាយតម្លៃជាក់ស្តែង)			
សុវត្ថិភាពប្រាក់កម្ចី	មានអចលនវត្ថុ (ដី ផ្ទះ អគារ) ដើម្បីដាក់បញ្ចាំបំណុល។ បញ្ជាក់៖ អចលនវត្ថុអាចជាកម្មសិទ្ធិ របស់ខ្លួន ឬអាចជាកម្មសិទ្ធិរបស់សាច់ញាតិ មិត្តភក្តិ ជាដើម ។ល។			

### 1.3. ឥណទានកសិកម្ម

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលក់			
	អតិថិជនដែលមានបំណងប្រើប្រាស់ ឥណទានក្នុងការបង្កបង្កើនផលកសិកម្ម និងវិនិយោគលើវិស័យកសិកម្ម។			
គោលបំណងឥណទាន	<p><b>គោលបំណងឥណទានកសិកម្មផ្តោតលើ ០៤ ប្រភេទសំខាន់ៗ៖</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>ការចិញ្ចឹមសត្វ៖ មាន ជ្រូក ត្រី គោ កង្កែប បង្កង ។ល។</li> <li>ការដាំដុះកសិកម្ម៖ ស្រូវ បន្លែទូទៅ បន្លែសុវត្ថិភាព(Organic) ពោត អំពៅ ឪឡឹក ម្នាស់ កៅស៊ូ ដំឡូងមី ស្វាយចន្ទី ដូង ស្វាយ មាន -ល-។</li> <li>ឧបករណ៍គ្រឿងចក្រ ដែលជំរុញប្រតិបត្តិការកសិកម្ម៖ ម៉ាស៊ីនកិនស្រូវ ម៉ាស៊ីនបោកបែន ម៉ាស៊ីនច្រូតកាត់ ត្រាក់ទ័រ គោយន្តក្នុងដី ម៉ាស៊ីនបូមទឹក ម៉ាស៊ីនកាត់ស្មៅ -ល-។</li> <li>ទិញដីធ្វើកសិកម្ម៖ ទិញដីសម្រាប់ពង្រីកផលិតកម្មកសិកម្ម ។</li> </ol> <p><b>បញ្ជាក់៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>សម្រាប់អតិថិជនដែល ត្រូវការដើមទុនដើម្បីបង្កបង្កើនផលលើមុខរបរកសិកម្ម (១ ឬ ច្រើនគោលបំណង)។</li> <li>សម្រាប់អតិថិជនដែលត្រូវការដើមទុនដើម្បី វិនិយោគលើឧបករណ៍កសិកម្មខ្នាតតូច ឬធំ ឬ ទិញដីសម្រាប់បង្កបង្កើនផលកសិកម្ម ។</li> <li>អតិថិជនអាចអនុញ្ញាតឲ្យ ខ្លួនយកទៅប្រើប្រាស់បញ្ចូលគ្នារវាងគោលបំណង បង្កបង្កើនផលលើមុខរបរកសិកម្ម និងវិនិយោគលើឧបករណ៍កសិកម្ម ឬទិញដីសម្រាប់បង្កបង្កើនផលកសិកម្ម ប៉ុន្តែគោលបំណងឥណទានគោលមិនត្រូវមានទំហំទុនប្រើប្រាស់តិចជាង ៧០% នៃទំហំឥណទានសរុបឡើយ។</li> </ul>			
លក្ខខណ្ឌសម្រាប់អតិថិជនទទួលបាន	<ul style="list-style-type: none"> <li>មានដីធ្លាល់ខ្លួនសម្រាប់បង្កបង្កើនផលកសិកម្ម។</li> <li>មានផលិតផលកសិកម្មដែលកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការ។</li> <li>អតិថិជនដែលមានចំណូលទៀងទាត់ និងចំណូលតាមរដូវការ។</li> <li>មានប្រវត្តិបង់សង់ល្អ។</li> </ul>			

លេខកូដផលិតផល	រូបិយប័ណ្ណ		កូដឥណទានរយៈពេល ≤ ១ឆ្នាំ		កូដឥណទានរយៈពេល ≥ ១ឆ្នាំ
	រៀល		៦៥១		៦៥៤
	ដុល្លារ		៦៥២		៦៥៥
	បាត		៦៥៣		៦៥៦
ទំហំឥណទាន	រហូតដល់ ៣០.០០០ ដុល្លារ ឬរូបិយប័ណ្ណសមមូល				
ទំហំឥណទានដែលទទួលបាន	ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យ ជោគជ័យ ហ្វាយនែន កំណត់ទំហំឥណទានទៅតាមគោលបំណងឥណទាន និងតាមរយៈពេលសង្វាក់ផលិតកម្មដូចខាងក្រោម៖				
	ទំហំឥណទាន	ផ្អែកទៅលើគោលបំណង និងរយៈពេលនៃវដ្តផលិតកម្ម			
	រហូតដល់ ៥.០០០ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេង	ចំពោះគោលបំណងឥណទានក្នុងការបង្កើនផលវិស័យកសិកម្ម ដែលមានរយៈពេលផលិតកម្មតិចជាង ១២ខែ ។			
	រហូតដល់ ១៥.០០០ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេង	ចំពោះគោលបំណងឥណទានក្នុងការដាំដំណាំជាចំការ ដែលជាប្រភេទដំណាំត្រូវការពេលវេលាច្រើនជាង ១ឆ្នាំ ដើម្បីប្រមូលផល ឬ វិស័យកសិកម្មដូចជាការចិញ្ចឹមសត្វ (មាន់ ទា ជ្រូក គោ ក្រី...) ។			
	រហូតដល់ ៣០.០០០ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេង	ចំពោះគោលបំណងឥណទានទិញឧបករណ៍ ឬ គ្រឿងចក្រកសិកម្ម និងទិញដីកសិកម្មបង្កើនផលកសិកម្ម ។			
តារាងអត្រាការប្រាក់កម្រៃ សេវា និងរយៈពេល	ទំហំឥណទាន	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ	កម្រៃសេវា		រយៈពេលឥណទាន
			រដ្ឋបាល	សេវាប្រចាំខែ	
	≤ 1,000	1.50%	1.50% - 2.00%	0.40% - 0.50%	6 - 12 ខែ
	1,001 – 3,000	1.50%	1.50% - 2.00%	0.40% - 0.50%	6 - 24 ខែ
	3,001 – 5,000	1.50%	1.50% - 2.00%	0.30% - 0.50%	6 - 36 ខែ
	5,001 – 8,000	1.40% - 1.50%	1.50% - 2.00%	គ្មាន	6 - 36 ខែ
	8,001 – 10,000	1.30% - 1.50%	1.50% - 2.00%	គ្មាន	12 - 48 ខែ
	10,001 – 20,000	1.25% - 1.50%	1.50% - 2.00%	គ្មាន	12 - 60 ខែ
	20,001 – 30,000	1.20% - 1.50%	1.50% - 2.00%	គ្មាន	12- 72 ខែ
របៀបសងប្រាក់ និងរយៈពេលឥណទាន	អតិថិជនអាចជ្រើសរើសរបៀបសងប្រាក់ណាមួយខាងក្រោមដែលត្រូវតាមរដូវកាល ឬការវិភាគលំហូរសាច់ប្រាក់៖				
	របៀបសងប្រាក់		រយៈពេលឥណទាន	រយៈពេលអនុគ្រោះ	
	១.	បង់ប្រាក់ដើមនៅចុងវគ្គ និងការប្រាក់ប្រចាំខែ (Balloon)	៦ ដល់ ១២ ខែ	មិនមាន	
	២.	បង់ប្រាក់ដើមរំលស់ថេរ និងការប្រាក់ប្រចាំខែ (Straight Line Monthly Declining)	៦ ដល់ ៧២ ខែ	បង់ការប្រាក់ត្រឡប់ប្រចាំខែ រយៈពេលច្រើនបំផុត ៦ ខែដំបូង។	
	៣.	បង់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់រំលស់ថេរប្រចាំខែ (Annuity)			
	៤.	បង់ប្រាក់ដើមតាមដំណាក់កាល និងការប្រាក់ប្រចាំខែ (Semi-Balloon)៖បង់ប្រាក់ដើមស្ទើរៗគ្នា រៀងរាល់ ២ខែម្តង ឬ៣ខែម្តង ឬ៤ខែម្តង ឬ៦ខែម្តង។			
	<b>បញ្ជាក់៖</b> ១. បុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធ ត្រូវសិក្សាវាយតម្លៃឥណទាន និងផ្តល់រយៈពេលឥណទាន ឲ្យបានសមស្រប តាមលទ្ធភាពសងរដូវកាលនៃវគ្គអាជីវកម្ម និងសិក្សាលំហូរសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ២. គោលបំណងឥណទានក្នុងការបង្កើនផលកសិកម្មដែលមានរយៈពេលផលិតកម្មតិចជាង ១២ខែ គឺអនុញ្ញាតឲ្យខ្ចីក្នុងរយៈពេលឥណទាន ១វគ្គផលិតផលកសិកម្ម បូកថែម ២ខែ (អតិបរមា) ប៉ុន្តែមិនឲ្យលើសពី ១២ខែ។ ក្នុងករណីនេះចំពោះប្រភេទកសិកម្មដែលមានវដ្តផលិតកម្មច្រើនជាង១ខែ ជោគជ័យ ហ្វាយនែន នឹងផ្តល់ជូនជាឥណទានដែល				

	តម្រូវឲ្យអតិថិជន បង់សងជាលក្ខណៈបង់ប្រាក់ដើមនៅចុងវគ្គ និងការប្រាក់ប្រចាំខែ (End of Term) ក្នុងករណីលំហូរសាច់ប្រាក់ប្រចាំខែអតិថិជនមិនអាចបង់សងត្រឡប់ប្រចាំខែមកវិញបាន។ ៣. ចំពោះគោលបំណងឥណទានក្នុងការបង្កើនផលកសិកម្មទាំងឡាយណាដែលមានចំណូលទៀងទាត់ប្រចាំខែអាចស្នើសុំបង់សងឥណទានជាលក្ខណៈបង់ប្រាក់ដើមរំលស់ថេរ និងការប្រាក់ប្រចាំខែ។
សុវត្ថិភាពឥណទាន	រហូតដល់ ៧០% នៃតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា (សម្រាប់គោលបំណងទូទៅ)។ រហូតដល់ ៦០% នៃតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា (សម្រាប់គោលបំណងទិញដីធ្លីកសិកម្ម)។
អ្នកធានា	មាន ឬ គ្មាន (អាស្រ័យលើការសិក្សាវាយតម្លៃជាក់ស្តែង)
រយៈពេលអនុគ្រោះ	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ផ្តល់ការអនុគ្រោះក្នុងការបង់ប្រាក់ដើមសងត្រឡប់ប្រចាំខែរយៈពេលច្រើនបំផុត ៦ខែ ដំបូងដោយយោងលើស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃលំហូរសាច់ប្រាក់អតិថិជន តែទោះយ៉ាងណាអតិថិជនតម្រូវឲ្យបង់ការប្រាក់រាល់ខែ។</li> <li>➢ លក្ខខណ្ឌនេះអនុញ្ញាតចំពោះតែឥណទានបង់ប្រាក់ដើមរំលស់ថេរ និងការប្រាក់ប្រចាំខែ (Monthly Declining) និងបង់រំលស់ថេរ (Annuity) តែប៉ុណ្ណោះ ។</li> </ul>
ការចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក	<p>លក្ខខណ្ឌមិនតម្រូវឲ្យចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកសម្រាប់ប្លង់ទន់ និងប្លង់រឹងដែលមានទំហំដូចខាងក្រោម៖</p> <p><b>១. សម្រាប់ប្លង់ទន់៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ទំហំឥណទានរហូតដល់ ៥.០០០ដុល្លារ ចេញដោយរដ្ឋបាល ឃុំ ឬ សង្កាត់។</li> <li>• ឥណទានឥណទានរហូតដល់ ១០.០០០ដុល្លារ ចេញដោយរដ្ឋបាល ខណ្ឌ ឬ ស្រុក។</li> </ul> <p><b>២. សម្រាប់ប្លង់រឹង៖</b> ទំហំឥណទានរហូតដល់ ១០.០០០ដុល្លារ។</p>

#### 1.4. ឥណទានទាន់ចិត្ត

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលម្អិត				
អតិថិជន	ជាឯកត្តជនដែលមានចំណូលទៀងទាត់ ដូចជាមន្ត្រីរាជការ បុគ្គលិកអង្គការក្រុមហ៊ុន/សហគ្រាស កម្មកររោងចក្រ/សំណង់...។				
ទំហំឥណទាន	រហូតដល់ ១០,០០០ ដុល្លារ ឬ សមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេង				
	\$100- \$3,000	\$3,100- \$5,000	\$5,100- \$8,000	\$8,100- \$10,000	
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ	១.៥០%	១.៤៥%- ១.៥០%	១.៤០%- ១.៥០%	១.៣០%- ១.៥០%	
កម្រៃសេវារដ្ឋបាល	១.៥០% - ២.០០%				
កម្រៃប្រតិបត្តិការប្រចាំខែ	០.៤០% - ០.៥០%	០.៣០% - ០.៥០%	(គ្មាន)		
រយៈពេលកម្ចី	៣៦ ខែ	៤៨ ខែ	៦០ ខែ	៦០ ខែ	
ទំហំឥណទានដែលអាចខ្ចីបានតាមប្រភេទប្លង់/ទ្រព្យធានា	ទំហំកម្ចី	ប្រភេទប្លង់/ទ្រព្យដាក់ធានា			
	រហូតដល់ ១០,០០០ ដុល្លារ	ប្លង់រឹង៖ ចេញដោយការិយាល័យសុរិយាដីក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ។ ប្លង់ទន់៖ ចេញដោយរដ្ឋបាលក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ ។			
	រហូតដល់ ៥,០០០ ដុល្លារ	ប្លង់ទន់៖ ចេញដោយរដ្ឋបាលឃុំ/សង្កាត់ ។			
ការចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក	មិនតម្រូវឲ្យចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកពី ឃុំ/សង្កាត់ សម្រាប់ប្រភេទប្លង់រឹង ឬប្លង់ទន់ តាមកម្រិតទំហំឥណទានខាងលើ ។				
លេខកូដផលិតផល	ប្រភេទកម្ចី	រូបិយវត្ថុ	ប្រភេទលេខកូដរូបិយវត្ថុ រយៈពេល < = ១២ ខែ	ប្រភេទលេខកូដរូបិយវត្ថុ រយៈពេល > ១២ ខែ	
	កម្ចីទាន់ចិត្ត	ខ្មែរ	661	664	
		ដុល្លារ	662	665	
		បាត	663	666	
រយៈពេលអនុគ្រោះ	រហូតដល់ ០៦ ខែ (បង់តែការប្រាក់)				
របៀបសង	១.សងការប្រាក់ និង ប្រាក់ដើមរាល់ខែ ឬ រំលស់ថយចុះ(Declining) ២.សងការរំលស់ថេរ (Annuity ) ។				

អចលនវត្ថុដាក់ធានា	ដី ផ្ទះ អគារ (ប្លង់រឹង ឬ ប្លង់ទន់)
អ្នកធានា	មាន ឬ គ្មាន (អាស្រ័យលើការសិក្សាវាយតម្លៃជាក់ស្តែង)

### 1.5. ឥណទានបន្ថែម

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលម្អិត	
ប្រភេទឥណទាន	ឥណទានលក្ខណៈបុគ្គល	
ដែនកំណត់ផលប៉ុក្រ	២% នៃផលប៉ុក្រឥណទានសរុបនៃសាខានីមួយៗ	
អតិថិជនគោលដៅ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- អតិថិជនចាស់ និងអតិថិជនថ្មី ដែលរងផលប៉ះពាល់ដោយជំងឺរាតត្បាតកូវីដ១៩ និងអ្នកដែលត្រូវការសាច់ប្រាក់ភ្លាមៗ ឬបន្ទាន់ ដើម្បីទ្រទ្រង់ការចំណាយដែលមិនបានរំពឹងទុកក្នុងករណីបន្ទាន់នៅក្នុងគ្រួសារ ។</li> <li>- អតិថិជនចាស់ដែលត្រូវការសាច់ប្រាក់ដើម្បីធ្វើការបង់សងប្រាក់កម្ចីជាមួយផោតជ័យហ្វាយនែន។</li> <li>- សម្រាប់អតិថិជនដែលត្រូវការសាច់ប្រាក់ដើម្បីស្តារអាជីវកម្មឡើងវិញ។</li> <li>- អតិថិជនដែលមានចំណូលទៀងទាត់ (ប្រាក់ខែ ឬ អាជីវកម្មស្របច្បាប់)។</li> <li>- មិនមានប្រវត្តិបង់សងយឺតយ៉ាវក្នុងរយៈពេល០៦ខែចុងក្រោយ ដែលបញ្ជាក់ដោយរបាយការណ៍ឥណទានCBC។</li> </ul>	
គោលបំណងឥណទាន	<p>១. ដើម្បីគាំទ្រដល់អតិថិជនចាស់ដែលរងផលប៉ះពាល់ដោយជំងឺរាតត្បាតកូវីដ១៩ ដើម្បីបំពេញបន្ថែមនូវការខាតបង់ប្រាក់ចំណូល បង់ថ្លៃសេវាផ្សេងៗ និងការចំណាយដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត។</p> <p>២. ដើម្បីគាំទ្រដល់ការចំណាយដែលមិនបានរំពឹងទុកមុនរបស់អតិថិជនចាស់ និងថ្មីទាំងអស់ដែលមានវិបត្តិផ្ទាល់ខ្លួន ឬគ្រោះមហន្តរាយ ។</p>	
ឯកសារភស្តុតាង	<p>រាល់ឯកសារ ទាំងឡាយណាដែលអាចកំណត់អត្តសញ្ញាណភស្តុតាងបាន។</p> <p><b>សម្គាល់៖</b> មន្ត្រីឥណទានត្រូវចុះទៅសិក្សាអតិថិជនដោយផ្ទាល់បន្ទាប់ពីទទួលបានព័ត៌មាន។</p>	
រយៈពេលឥណទាន	ចាប់ពី ៦ខែ ដល់ ២៤ខែ	
ទំហំឥណទាន	<ul style="list-style-type: none"> <li>- សម្រាប់អតិថិជនចាស់៖ ចាប់ពី ១០០ដុល្លារ ដល់ ៥,០០០ដុល្លារ</li> <li>- សម្រាប់អតិថិជនថ្មី៖ រហូតដល់ ៣,០០០ដុល្លារ។</li> </ul>	
រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់រៀល និងប្រាក់ដុល្លារ	
លេខកូដផលិតផល	ប្រាក់រៀល	១០១
	ប្រាក់ដុល្លារ	១០៣
អត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំខែ)	១.៤០% ដល់ ១.៥០%	
កម្រៃសេវាដូចជា	១.០០% ដល់ ២.០០%	
កម្រៃសេវាប្រចាំខែ	០.២០% ដល់ ០.៣០%	
របៀបបង់សង	១. រំលោះថេរ ២. រំលោះថយចុះ	
រយៈពេលអនុគ្រោះ	រហូតដល់ ០៦ខែ (បង់សងតែការប្រាក់)	
ទ្រព្យធានា	<p>ទទួលយកទ្រព្យធានាដូចជា ប្លង់ដី/ផ្ទះ ឬ ប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត៖</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>សម្រាប់អតិថិជនចាស់៖</b> សំដៅទៅទ្រព្យធានាដែលមានស្រាប់របស់អតិថិជនសកម្មហើយមិនត្រូវរំលឹសពី ៧៥% នៃតម្លៃនៃទ្រព្យធានានោះឡើយ ។</li> <li>- <b>សម្រាប់អតិថិជនថ្មី៖</b> រហូតដល់៦០%នៃតម្លៃបញ្ជី ។</li> </ul>	
លទ្ធភាពបង់សង	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>អតិថិជនចាស់៖</b> ធំជាងឬស្មើ ១.០០ដង នៃប្រាក់ចំណូលសុទ្ធសរុប ។</li> <li>- <b>អតិថិជនថ្មី៖</b> ធំជាងឬស្មើ ១.២០ដង នៃប្រាក់ចំណូលសុទ្ធសរុប ។</li> </ul>	
ការកំណត់លើការសងផ្តាច់មុនកាលកំណត់	មានរយៈពេល ០៦ ខែ ។	
ការពិន័យ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>ការសងយឺតយ៉ាវ៖</b> ពិន័យ ៣៦% ក្នុង០១ឆ្នាំ ឬ៣% ក្នុង១ខែយោងតាមការប្រាក់ដែលសងយឺតយ៉ាវ ។</li> <li>- <b>ការបង់ផ្តាច់៖</b> ពិន័យ៣% លើចំនួនប្រាក់ដើមដែលត្រូវបង់សង សម្រាប់ការបង់ផ្តាច់ក្នុងរយៈពេល០៦ខែដំបូង។</li> </ul>	
អ្នកធានា	មាន ឬ គ្មាន (អាស្រ័យលើការសិក្សាវាយតម្លៃជាក់ស្តែង)	

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលក្ខិត		
	ការវាយតម្លៃឥណទាន	អ្នកអនុម័ត	ទំហំឥណទាន
សិទ្ធិអនុម័តឥណទាន	មន្ត្រីឥណទាន និងប្រធានក្រុមសាខា	គណៈកម្មការឥណទានកម្រិត ១	គ្រប់ទំហំឥណទានដែលស្នើសុំទាំងអស់

#### 1.6. ឥណទានធានាជាក្រុម

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលក្ខិត	
	ការវាយតម្លៃឥណទាន	អ្នកអនុម័ត
អតិថិជនគោលដៅ	អតិថិជនដែលមានអាជីវកម្មខ្នាតតូច បុគ្គលិកក្រុមហ៊ុន/រោងចក្រ មន្ត្រីរាជការ អ្នកដែលមានចំណូលទៀងទាត់ និងកសិករដែលប្រកបរបរកសិកម្មមានប្រាក់ចំណូលតាមរដូវកាល។	
ចំនួនសមាជិកក្រុម	មានពី ២ ទៅ ៤ នាក់ (អ្នកដែលរស់នៅក្នុងភូមិជាមួយគ្នា ឬភូមិជាប់គ្នា)	
រូបិយប័ណ្ណឥណទាន	ប្រាក់រៀល (KHR)	
ទំហំឥណទាន	<b>១. ក្រុមធានា (គ្មានទ្រព្យបញ្ចាំ)</b>	
	ទំហំឥណទានសម្រាប់សមាជិកម្នាក់ៗ	ទំហំឥណទានច្រើនបំផុតក្នុងមួយក្រុមធានា
	៤០០,០០០ ដល់ ៤,០០០,០០០ រៀល	មិនលើសពី ១២,០០០,០០០ រៀល
	<b>២. ក្រុមធានា (មានទ្រព្យបញ្ចាំ)</b>	
	ទំហំឥណទានសម្រាប់សមាជិកម្នាក់ៗ	ទំហំឥណទានច្រើនបំផុតក្នុងមួយក្រុមធានា
	៤០០,០០០ ដល់ ៨,០០០,០០០ រៀល	មិនលើសពី ២០,០០០,០០០ រៀល ឬមិនលើសពី ១០០% នៃ តម្លៃទ្រព្យធានាធៀបនឹងទំហំ ឥណទានសរុបក្នុងក្រុមធានា ។
រយៈពេលឥណទាន	ទំហំឥណទាន (គិតជា ខែរៀល)	រយៈពេល (គិតបំផុត និង យូរបំផុត)
	៤០០,០០០ ដល់ ២,០០០,០០០	០៦ ដល់ ១២ ខែ
	២,០០០,១០០ ដល់ ៤,០០០,០០០	០៦ ដល់ ២៤ ខែ
	៤,០០០,១០០ ដល់ ៨,០០០,០០០	០៦ ដល់ ៣៦ ខែ
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ	១,៥០%	
កម្រៃសេវារដ្ឋបាល	២,០០% នៃឥណទានអនុម័ត	
កម្រៃសេវាប្រចាំខែ	០,៥០% នៃសមតុល្យឥណទានដែលនៅសល់	
របៀបបង់សងត្រឡប់	<b>១.</b> ការបង់ប្រាក់ដើមរំលស់ថេរ និងបង់ការប្រាក់ប្រចាំខែ (Straight Line Declining Payment Mode) <b>២.</b> ការបង់ប្រាក់ដើមចុងវគ្គ និងការប្រាក់បង់ប្រចាំខែ (Balloon Payment Mode) <b>៣.</b> ការបង់ប្រាក់ដើមជាដំណាក់កាលស្ទើរៗគ្នារៀងរាល់ ២, ៣, ៤ និង ៦ខែ ម្តង និងការប្រាក់បង់ប្រចាំខែ (Semi-Balloon Payment Mode)	
សុវត្ថិភាពឥណទាន	<b>១. ការធានាគ្នាទៅវិញទៅមកក្នុងក្រុមជាមួយគ្នា៖</b> គ្រប់សមាជិកក្រុមត្រូវតែធានាគ្នាទៅវិញទៅមក និងត្រូវទទួលស្គាល់បំណុលរបស់សមាជិកក្នុងក្រុមជាបំណុលរួមក្នុងក្រុមធានា ។ <b>២. ការដាក់ទ្រព្យធានា (សម្រាប់ក្រុមធានាមានទ្រព្យធានា)៖</b> បន្ថែមលើការធានាគ្នាទៅវិញទៅមករបស់សមាជិកក្រុមគឺមានទ្រព្យធានាមួយផ្សេងទៀត ដែលសមាជិកនៅក្នុងក្រុមធានាដាក់ទ្រព្យដើម្បីធានាលើបំណុលរួមរបស់ក្រុមធានាខ្លួន ។ តម្លៃទ្រព្យធានា (LTV) តម្រូវឲ្យមានយ៉ាងតិច ១០០% នៃទំហំឥណទានសរុបក្នុងក្រុម (សម្រាប់ក្រុមធានាដែលមានទ្រព្យធានា) ។ <b>៣. ការទទួលស្គាល់បំណុលពីក្រុមគ្រួសារ៖</b> គ្រប់សមាជិកក្រុមធានាម្នាក់ៗ ត្រូវមានការយល់ព្រមពីក្រុមគ្រួសាររបស់ខ្លួនលើបំណុលដែលបានខ្ចីជាលក្ខណៈក្រុមធានាគ្នា ។ <b>បញ្ជាក់៖</b> ករណីនេះ ក្រុមគ្រួសាររបស់អតិថិជន (ប្តី/ប្រពន្ធ ឬឪពុកម្តាយ) ត្រូវផ្គត់ផ្គង់លើកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគក្នុងនាមជាអ្នកចូលរួមខ្ចី ។	

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលក្ខិត		
លក្ខខណ្ឌនៃការបញ្ចេញឥណទាន	<ul style="list-style-type: none"> <li>តម្រូវឱ្យគ្រប់អតិថិជនដែលនៅក្នុងក្រុមធានាជាមួយគ្នា ត្រូវរកបើកប្រាក់ឥណទានទាំងអស់គ្នា ជាចាំបាច់។ ប្រសិនបើមានសមាជិកនរណាម្នាក់អវត្តមាន ឥណទាននិងមិនត្រូវបានបញ្ចេញទៅសមាជិកទាំងអស់នៅក្នុងក្រុមនោះទេ។</li> <li>អតិថិជនអាចបើកប្រាក់ឥណទានតាមរយៈការិយាល័យផោតជ័យ ឬ តាមរយៈគណនីរ៉ែង (ករណីនេះ តម្រូវឱ្យអតិថិជនមានគណនីរ៉ែង)។</li> </ul>		
លក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម	<p>២ អតិថិជនអាចស្នើបន្ថែមឥណទាននៅក្នុងក្រុមរបស់ខ្លួនផងដែរ ករណីសមាជិកដទៃទៀតមិនបានបង់ផ្តាច់តាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>អតិថិជនដែលខ្ចីឥណទានបន្ថែមបាន គឺអតិថិជនដែលបានបង់ផ្តាច់រួចរាល់នូវចំនួនកម្ចីដែលបានខ្ចីនៅក្នុងក្រុម និងរយៈពេលកម្ចីនៅក្នុងក្រុមរបស់គាត់នៅសល់ច្រើនជាង ឬស្មើ ០៦ ខែ មុនថ្ងៃផុតកំណត់នៃកិច្ចសន្យា ។</li> <li>រយៈពេលកម្ចីបន្ថែមគឺត្រូវមានរយៈពេលដូចគ្នានឹងរយៈពេលឥណទានក្រុមរបស់គាត់ដែលនៅសល់ តែមិនត្រូវតិចជាង ០៦ខែ នោះឡើយ ។</li> <li>ទំហំឥណទានដែលអាចស្នើសុំថ្មី ត្រូវមានចំនួនដូចគ្នានឹងចំនួនឥណទានពីមុនដែលគាត់បានខ្ចីនៅក្នុងក្រុម ។</li> </ul> <p><b>បញ្ជាក់៖</b> ក្នុងករណីនេះ សមាជិកទាំងអស់ត្រូវតែមានការឯកភាពគ្នានិងទទួលស្គាល់ នៃការស្នើសុំឥណទានថ្មីនេះ ទើបអតិថិជននោះអាចខ្ចីឡើងវិញបាន។</p>		
ការទទួលស្គាល់លើឯកសារឥណទាន	<ul style="list-style-type: none"> <li>ត្រូវមានការចុះហត្ថលេខាលើ “កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ” ដោយមេភូមិ (សម្រាប់ក្រុមធានាដែលគ្មានទ្រព្យធានា)។</li> <li>សម្រាប់ក្រុមធានាដែលមានទ្រព្យធានា គឺមិនតម្រូវឱ្យមានការចុះហត្ថលេខាលើ “កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ” និង “កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក” នោះឡើយ ។</li> </ul>		
ការបង់ផ្តាច់ប្រាក់ឥណទានមុនកាលកំណត់	អតិថិជនដែលបង់ផ្តាច់ប្រាក់ឥណទានក្នុងកំឡុងពេល ០៦ ខែដំបូងនៃកិច្ចសន្យាឥណទាន តម្រូវឱ្យបង់ប្រាក់ពិន័យចំនួន ៣% នៃប្រាក់ដើមដែលត្រូវបង់ផ្តាច់ ។		
ទីតាំងប្រតិបត្តិការ	<p><b>១. ការបញ្ចេញឥណទាន៖</b> ការបញ្ចេញឥណទានគឺអាចអនុវត្តបានសម្រាប់តែ៖</p> <p>ក. នៅការិយាល័យរបស់ <b>ផោតជ័យ ហ្វាយនែន</b> ឬ</p> <p>ខ. ការបញ្ចេញកម្ចីតាមរយៈគណនីរ៉ែង (ករណីនេះ តម្រូវឱ្យអតិថិជនមានគណនីរ៉ែង)</p> <p><b>២. ការបង់សងឥណទាន៖</b> ការបង់សងត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈ៖</p> <p>ក. នៅការិយាល័យរបស់ <b>ផោតជ័យ ហ្វាយនែន</b></p> <p>ខ. តាមរយៈភ្នាក់ងារផ្ទេរប្រាក់ដែលជាដៃគូសហការ មានដូចជា <b>វីង និង ឡេម៉ាន់ស៊ី</b>។</p>		
សិទ្ធិអនុម័តឥណទាន	ទំហំឥណទាន (ក្នុងមួយក្រុម)	អ្នកសិក្សាវាយតម្លៃ	អ្នកអនុម័ត
	រហូតដល់ ៦,០០០,០០០រៀល	មន្ត្រីឥណទាន/ប្រធានក្រុមសាខា	ប្រធានក្រុមសាខា
	ធំជាង ៦,០០០,០០០រៀល	មន្ត្រីឥណទាន/ប្រធានក្រុមសាខា	នាយកសាខា

1.7. ឥណទានអេឡិចត្រូនិក (Mobile Device Loan)

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលក្ខិត
ឈ្មោះផលិតផល	ឥណទានអេឡិចត្រូនិក
អតិថិជនគោលដៅ	ដែលមានចំណូលទៀងទាត់ប្រចាំខែពីប្រាក់បៀវត្ស រួមមានអតិថិជនដែលជាកម្មករ កម្មការនីរោងចក្រ បុគ្គលិកក្រុមហ៊ុនឯកជន បុគ្គលិកអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ/ធនាគារ និងបុគ្គលិកស្ថាប័នរដ្ឋដែលត្រូវការមូលនិធិសម្រាប់ចំណាយផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ពួកគេ។
លក្ខខណ្ឌអតិថិជន	<ul style="list-style-type: none"> <li>ជាបុគ្គលដែលមានអាយុ ចាប់ពី ១៨ ដល់ ៤៥ឆ្នាំ</li> <li>ជាបុគ្គល ដែលមានចំណូលប្រចាំខែទៀងទាត់ពីប្រាក់បៀវត្ស ពីរោងចក្រ ក្រុមហ៊ុនឯកជន អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល គ្រឹះស្ថាន/ធនាគារ និងបុគ្គលិករដ្ឋាភិបាល។</li> <li>ជាបុគ្គលដែលមានអាសយដ្ឋានច្បាស់លាស់ ឬរស់នៅក្នុងផ្ទះជួល (ចំពោះបុគ្គលដែលរស់នៅផ្ទះជួល ត្រូវមានរយៈពេលរស់នៅក្នុងផ្ទះជួលយ៉ាងតិច ០៦ ខែឡើងទៅ)</li> </ul>



លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលក្ខិត	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ត្រូវតែជាបុគ្គលិកដែលបានបំពេញការងារយ៉ាងតិច ០៦ខែ ជាប់ការសាកល្បងការងារនៅក្នុងស្ថាប័នបច្ចុប្បន្ន</li> <li>- ជាបុគ្គលិកដែលមានប្រវត្តិបង់សងកម្ចីល្អ</li> <li>- មានការឯកភាពពីក្រុមគ្រួសារ ឬប្តី/ប្រពន្ធ ជាមុន ។</li> </ul>	
គោលបំណងកម្ចី	ទិញទូរស័ព្ទ និងគ្រឿងអេឡិចត្រូនិច។	
រូបិយប័ណ្ណកម្ចី	ប្រាក់រៀល (KHR)	ប្រាក់រៀល (KHR) និងប្រាក់ដុល្លារ (USD)
ទំហំកម្ចី	តូចជាង ឬស្មើ ២,០០០,០០០រៀល	ធំជាង ២,០០០,០០០រៀល ឬ ៥០០ដុល្លារ
លទ្ធភាពដែលអាចខ្ចីបាន	<ul style="list-style-type: none"> <li>• មិនលើសពី ៩០% នៃតម្លៃទូរស័ព្ទ ឬគ្រឿងអេឡិចត្រូនិច និង</li> <li>• មិនលើសពី ១.៥ ដង នៃប្រាក់ខែគោលនៃប្រាក់ខែបច្ចុប្បន្ន។</li> </ul>	
រយៈពេលកម្ចី	ពី ០៦ ទៅ ១២ ខែ។	
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ	១.៥%	
កម្រៃសេវាដូចជា	៨% នៃកម្ចីអនុម័ត។	
របៀបបង់សងត្រឡប់	បង់ប្រាក់កម្ចីចេញប្រចាំខែ (Annuity) ។	
សុវត្ថិភាពប្រាក់កម្ចី	<p><b>១. ការកំឡើងកម្មវិធីប្រតិបត្តិការទូរស័ព្ទ៖</b> គ្រប់អតិថិជនត្រូវតែយល់ព្រមឲ្យកំឡើងកម្មវិធីប្រតិបត្តិការទូរស័ព្ទដើម្បីងាយស្រួលផ្តល់ព័ត៌មានដល់អតិថិជន ។</p> <p><b>២. ការដឹងពីក្រុមគ្រួសារ៖</b> ទាមទារឲ្យមានការដឹងពីអាណាព្យាបាល/ឪពុកម្តាយ ឬប្តី/ប្រពន្ធ ឬសាច់ញាតិផ្ទាល់មុនទទួលកម្ចី។ <b>បញ្ជាក់៖</b> ករណីនេះ មន្ត្រីឥណទានទទួលបន្ទុកដាច់ខាតត្រូវទូរស័ព្ទបញ្ជាក់ជាមួយក្រុមគ្រួសារ (ឪពុកម្តាយ/ប្តីប្រពន្ធ) ជាមុន មុនផ្តល់ឥណទាន ។</p> <p><b>៣. សាក្សី៖</b> គឺទាមទារឲ្យមានសាក្សីម្នាក់ ជាពិសេសសាច់ញាតិ ឬមិត្តភក្តិរបស់អតិថិជន ដែលធ្វើការជាមួយគ្នា ឬស្នាក់នៅក្នុងផ្ទះ/បន្ទប់ជួលជាមួយគ្នា ។ សាក្សីត្រូវតែផ្តល់ព័ត៌មានដូចជា ឈ្មោះ លេខទូរស័ព្ទ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណថតចម្លង និងកាតបុគ្គលិក ។</p>	
ឯកសារបញ្ជាក់ប្រាក់ចំណូល	<ul style="list-style-type: none"> <li>- កាតសម្គាល់ខ្លួនបុគ្គលិក (តម្រូវច្បាប់ដើម)</li> <li>- ប័ណ្ណ ប.ស.ស (តម្រូវច្បាប់ដើម) និង</li> <li>- ប័ណ្ណបើកប្រាក់បៀវត្ស ឬ</li> <li>- លិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់ខែ ៣ខែចុងក្រោយ ពីក្រុមហ៊ុន ឬ</li> <li>- សៀវភៅការងារ ថតចម្លង (បើមាន)។</li> </ul>	
ឯកសារបញ្ជាក់ការស្នាក់នៅ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- វិក្កយបត្រ បង់ទឹក បង់ភ្លើង ឬ</li> <li>- វិក្កយបត្របង់ថ្លៃជួលផ្ទះ/បន្ទប់ស្នាក់នៅ ដែលមានហត្ថលេខាម្ចាស់ផ្ទះ ឬ</li> <li>- លិខិតបញ្ជាក់ការស្នាក់នៅពីមេភូមិ ឬ ម្ចាស់ផ្ទះជួល(អាចលើកលែងបាន)។</li> </ul>	
ព័ត៌មានទំនាក់ទំនង	<ul style="list-style-type: none"> <li>- លេខទូរស័ព្ទអតិថិជន (ដែលបានដាក់ក្នុងទូរស័ព្ទដែលទិញប្រើកម្ចីពី ជោគជ័យ ហ្វាយនែន)</li> <li>- ហ្វេសប៊ុក (Facebook) របស់អតិថិជនផ្ទាល់</li> <li>- លេខទូរស័ព្ទសាក្សី និង</li> <li>- លេខទូរស័ព្ទក្រុមគ្រួសារ (ប្តី/ប្រពន្ធ ឬឪពុកម្តាយ ឬ សាច់ញាតិផ្ទាល់)។</li> </ul>	
អ្នកធានាកម្ចី	<p>១. ទ្រព្យធានា៖ មិនតម្រូវឲ្យមានទ្រព្យធានាកម្ចី</p> <p>២. អ្នកធានា ៖ មិនតម្រូវឲ្យមានអ្នកធានាកម្ចី ។</p>	
ទីតាំងប្រតិបត្តិការ	<p>១. ការស្នើសុំកម្ចី និងការបញ្ចេញកម្ចី ៖ ការស្នើសុំកម្ចី ត្រូវបានធ្វើឡើងនៅតាមបណ្តាហាងលក់ទូរស័ព្ទ និងគ្រឿងអេឡិចត្រូនិចដែលជាហាងដៃគូសហការជាមួយ <b>ជោគជ័យ ហ្វាយនែន</b> ។</p> <p>២. ការបង់សងកម្ចី ៖ ការបង់សងត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈការិយាល័យរបស់ <b>ជោគជ័យ ហ្វាយនែន</b> ឬតាមរយៈភ្នាក់ងារផ្ទេរប្រាក់ដែលជាដៃគូសហការ មានដូចជា វីង និង ទ្រូម៉ាន់នី។</p>	



លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលក្ខិត	
ការបង់ច្រើនជាងតារាងសងប្រាក់	អនុញ្ញាតឲ្យបង់រំលស់ច្រើនជាងតារាងសងប្រាក់ដោយពុំទទួលបានពិន័យឡើយ។	
ការបង់ផ្តាច់ប្រាក់កម្ចីមុនកាលកំណត់	អតិថិជនដែលបង់ផ្តាច់ប្រាក់កម្ចីក្នុងកំឡុងពេល ០៦ ខែដំបូងនៃកិច្ចសន្យាកម្ចី តម្រូវឲ្យបង់ប្រាក់ពិន័យចំនួន ៣% នៃប្រាក់ដើមដែលត្រូវបង់ផ្តាច់ ។	
សិទ្ធិអនុម័តឥណទាន	≤ ៥០០ ដុល្លារ ឬ សមមូលរូបិយប័ណ្ណផ្សេង	> ៥០០ ដុល្លារ ឬ សមមូលរូបិយប័ណ្ណផ្សេង
	មន្ត្រីវាយតម្លៃឥណទាន	ប្រធានវាយតម្លៃឥណទាន

## 1.8. ឥណទានយានយន្ត

➢ លេខកូដសំរាប់ផលិតផលឥណទានរថយន្ត និង ម៉ូតូ៖

ប្រភេទកម្ចី	រូបិយវត្ថុ	ប្រភេទលេខកូដរូបិយវត្ថុ រយៈពេល < = ១២ ខែ	ប្រភេទលេខកូដរូបិយវត្ថុ រយៈពេល > ១២ ខែ
ឥណទានយានយន្ត និង ម៉ូតូ	ខ្មែរ	943	946
	ដុល្លារ	944	947
	បាត	945	948

### 1.8.1 ឥណទានម៉ូតូ

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលក្ខិត
គោលបំណងកម្ចី	ទិញម៉ូតូ ដើម្បីប្រើប្រាស់លក្ខណៈផ្ទាល់ខ្លួន ឬអាជីវកម្ម ។
ទំហំប្រាក់កម្ចី	៥០០ រហូតដល់ ៥,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬរូបិយប័ណ្ណសមមូល
រយៈពេលកម្ចី	១២ ដល់ ៣៦ខែ
អត្រាការប្រាក់	១.៥០ %
កម្រៃសេវារដ្ឋបាល	១.៥០ %
កម្រៃសេវាប្រចាំខែ	០.៦៦៦ %
ការទម្លាក់ទុន	តម្រូវឲ្យអតិថិជនមកកាន់ការិយាល័យទទួលប្រាក់កម្ចីដោយផ្ទាល់។ ការទម្លាក់ទុនត្រូវធ្វើឡើងជាសាច់ប្រាក់។
របៀបសង	▪ សងការរំលស់ថេរ (Annuity)
លក្ខខណ្ឌម៉ូតូ	ម៉ូតូក្រដាសពន្ធ (ទាំងម៉ូតូថ្មី និងម៉ូតូដែលប្រើប្រាស់រួច) និងម៉ូតូដែលមានស្លាកលេខស្រាប់។
កម្មសិទ្ធិលើម៉ូតូ	ជាកម្មសិទ្ធិរបស់អតិថិជន
លទ្ធភាពបង់សង	អតិថិជនត្រូវមានលទ្ធភាពធំជាង ឬ ស្មើ ១.៥០ %
កម្ចីជៀបនិងទ្រព្យធានា	អាចស្នើសុំឥណទានរហូតដល់ ៩០% នៃទ្រព្យធានា
សុវត្ថិភាពកម្ចី	- តម្រូវឲ្យដាក់កាតគ្រឿងម៉ូតូ ជាទ្រព្យធានា - ការទិញធានារ៉ាប់រងអាស្រ័យតាមស្ថានភាព ជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជន
ឆ្នាំផលិតរបស់ម៉ូតូ	- អនុញ្ញាតឲ្យទិញម៉ូតូដែលមានអាយុក្នុងរង្វង់ ៥ ឆ្នាំគិតពីឆ្នាំដែលផលិតផល
អ្នកធានា	- អាស្រ័យលើស្ថានភាពជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជន។
លក្ខខណ្ឌសងផ្តាច់មុនកាលកំណត់	- ពិន័យ ៣% នៃទំហំប្រាក់ដែលបានបង់ផ្តាច់ ក្នុងករណីអតិថិជនបង់ផ្តាច់ក្នុងរយៈពេល ៦ខែ
ការសងលើសពីចំនួនក្នុងតារាងសងប្រាក់	• អតិថិជនអាចសងលើសបានលុះត្រាប្រើប្រាស់កម្ចីបានរយៈពេល៦ខែ។ • ការសងប្រាក់ដើមលើស ដែលមិនគោរពតាមលក្ខខណ្ឌខាងលើ ត្រូវដាក់ចូលទៅក្នុងគណនីជំពាក់របស់អតិថិជន
ទីតាំងទិញម៉ូតូ	អនុញ្ញាតសម្រាប់ការទិញម៉ូតូជាមួយហាងម៉ូតូដែលអតិថិជនធ្វើការជ្រើសរើស។

### 1.8.2. ឥណទានថយន្ត

#### 1.8.2.1 ឥណទានថយន្តមួយទឹក

លក្ខណៈផលិតផល	ថយន្តមួយទឹកស្នាក់លេខ	ថយន្តមួយទឹកក្រដាសពន្ធ
ទំហំឥណទាន	២,៥០០ ដល់ ៥០,០០០ (ដុល្លារ)	
អត្រាការប្រាក់	១,៣០% ទៅ ១,៥០%	
សេវាប្រចាំខែ	០,២០% ទៅ ០,៣០%	
ទុនចូលរួម	២០%	១០%
សេវាដូចគ្នា	១,១៥%	
រយៈពេល	១២ ដល់ ៦០ខែ	១២ ដល់ ៧២ខែ
ដី ក៏ អេស (GPS)	តម្រូវ	
សេវាធានារ៉ាប់រង	តម្រូវសម្រាប់ទំហំឥណទានធំជាង១៥.០០០ ដុល្លារ	
ចុះបន្ទុកយានយន្ត	តម្រូវសម្រាប់ទំហំឥណទានធំជាង ៥.០០០ ដុល្លារ	
ការបញ្ចេញឥណទាន	ជាសាច់ប្រាក់/មូលប្បទានប័ត្រ	
ចំនួនស្ថាប័នកំពុងជំពាក់	-៣ ស្ថាប័នរួមទាំងកម្មវិធីជាមួយគោលដៅ -៣ គណនីរួមជាមួយគោលដៅ	

#### 1.8.2.2. ឥណទានថយន្តក្រដាសពន្ធ

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលក្ខណៈ
ទំហំឥណទាន	៥,០០០ ដុល្លារ ដល់ ១០០,០០០ ដុល្លារ
អត្រាការប្រាក់	១,០០ % ដល់ ១,៥០%
សេវាប្រចាំខែ	០,៣៣ %
ទុនចូលរួម	១០ %
សេវាដូចគ្នា	១,១៥ %
រយៈពេល	១២ខែ ដល់ ៨៤ខែ
ដី ក៏ អេស (GPS)	តម្រូវ
សេវាធានារ៉ាប់រង	តម្រូវ
ចុះបន្ទុកយានយន្ត	តម្រូវ
ការបញ្ចេញឥណទាន	ជាសាច់ប្រាក់/មូលប្បទានប័ត្រ
ចំនួនស្ថាប័នកំពុងជំពាក់	-៣ ស្ថាប័នរួមទាំងកម្មវិធីជាមួយគោលដៅ -៣ គណនីរួមជាមួយគោលដៅ

### 1.9. ឥណទានកាតក្រីយានយន្ត

#### 1.9.1. លក្ខណៈផលិតផលឥណទានកាតក្រីថយន្ត

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលក្ខណៈ			
អតិថិជនគោលដៅ	អតិថិជនដែលមានថយន្តស្រាប់ ហើយត្រូវការសេវាហិរញ្ញវត្ថុដែលទ្រព្យកម្ពស់ធានាជាប្រភេទឯកសារយានយន្ត។			
រូបិយប័ណ្ណ	ដុល្លារ / រៀល ឬរូបិយប័ណ្ណសមមូល			
ទំហំឥណទាន	១,០០០ - ៣,០០០	៣,០០១ - ៥,០០០	៥,០០១ - ១០,០០០	១០,០០១ - ៣០,០០០
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ	១.៥០%	១.៥០%	១.៤០% - ១.៥០%	១.៣០% - ១.៥០%
សេវាដូចគ្នា	២.០០%	១.៥០% - ២.០០%	១.៥០% - ២.០០%	១.៥០% - ២.០០%
សេវាប្រចាំខែ	០.៥០%	០.៤០% - ០.៥០%	០.៣០% - ០.៥០%	០.២០% - ០.៥០%
រយៈពេលកម្ចី	២៤ ខែ	៣៦ ខែ	៤៨ ខែ	៦០ ខែ

លក្ខណៈផលិតផល		លក្ខខណ្ឌលក្ខិត	
របៀបបង់សង	បង់ថេរប្រចាំខែ (ប្រាក់ដើម + ការប្រាក់)។		
លេខកូដផលិតផល	រូបិយប័ណ្ណ	រយៈពេលកម្ចី	
		តូចជាង ឬស្មើ ១២ខែ	ធំជាង ១២ខែ
	ប្រាក់រៀល	៩៥៣	៩៥៦
	ប្រាក់ដុល្លារ	៩៥៤	៩៥៧
	ប្រាក់បាត	៩៥៥	៩៥៨
លក្ខខណ្ឌនៃទ្រព្យធានា	ទំហំឥណទាន	ប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត និងឯកសារទ្រព្យធានាដែលត្រូវ៖	
	តូចជាង ឬស្មើ ៥,០០០ដុល្លារ	<ul style="list-style-type: none"><li>ប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត(កាតត្រី) ជាឈ្មោះកម្មសិទ្ធិរបស់អតិថិជនផ្ទាល់ ឬ</li><li>ប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត(កាតត្រី) មិនមែនជាឈ្មោះកម្មសិទ្ធិរបស់អតិថិជនផ្ទាល់ គឺត្រូវឯកសារបន្ថែម៖<ul style="list-style-type: none"><li>លិខិតទិញលក់រថយន្តពីម្ចាស់ដើម ឬលិខិតទិញលក់ពីឃ្លាំងលក់រថយន្ត (០១ ច្បាប់)</li><li>អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណម្ចាស់ដើម ថតចម្លង (អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់អ្នកដែលមានឈ្មោះនៅលើប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត) ឬ</li><li>លិខិតបញ្ជាក់ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច។</li></ul></li></ul>	
	ធំជាង ៥,០០០ដុល្លារ	<ul style="list-style-type: none"><li>ប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត(កាតត្រី) ត្រូវតែជាឈ្មោះកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់អតិថិជនស្របច្បាប់។</li></ul>	
លទ្ធភាពដែលអាចទទួលឥណទានបាន	ប្រភេទឥណទាន		ទំហំឥណទានរៀបចំនឹងទ្រព្យធានា
	ឥណទានថ្មី		≤ ៦០% នៃទ្រព្យធានា
	បុរេហិរញ្ញប្បទាន		≤ ៧០% នៃទ្រព្យធានា
	<b>សម្គាល់៖</b> ករណីអតិថិជនចង់ស្នើសុំទំហំឥណទានរហូតដល់១០០% នៃតម្លៃយានយន្ត ត្រូវឲ្យបន្ថែមកាតត្រីយានយន្តផ្សេងទៀត ឬ ប្លង់អចលនទ្រព្យ (ដី/ទំនប់) ដែលមានតម្លៃធំជាង ឬស្មើនឹង៥០%នៃទំហំឥណទានស្នើសុំ។ ទ្រព្យធានាបន្ថែមត្រូវតែជាឈ្មោះកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់អតិថិជនផ្ទាល់ ឬជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់របស់សាច់ញាតិដែលមានឈ្មោះនៅក្នុងសៀវភៅគ្រួសារជាមួយអតិថិជន។		
កម្មសិទ្ធិលើទ្រព្យធានា	ជាប្រភេទអតិថិជន ឬមានឯកសារបញ្ជាក់ថាជាប្រភេទអតិថិជនស្របច្បាប់ ឬរបស់អ្នកដែលមាន សិទ្ធិដាក់ធានាជូន។		
ការដាក់បន្ទុក	ទំហំឥណទាន		ការដាក់បន្ទុក
	តូចជាង ឬស្មើ ៥,០០០ដុល្លារ		អាស្រ័យលើស្ថានភាពជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជន។
	ធំជាង ៥,០០០ដុល្លារ		1. ត្រូវឲ្យចុះបញ្ជីដាក់បន្ទុក(អតិថិជនជាអ្នកចំណាយលើថ្លៃចុះបញ្ជីដាក់បន្ទុក) ឬ 2. អតិថិជនអាចដាក់មូលប្បទានបត្រ (ស្រែក) ធានាលើបំណុលបានដោយមិនចាំបាច់ចុះបន្ទុក។ មូលប្បទានប័ត្រ (ស្រែក) ត្រូវធ្វើការផ្លាស់ប្តូររៀងរាល់ ០៥ខែម្តង ។
ធានារ៉ាប់រង	<ul style="list-style-type: none"><li>ទំហំឥណទានតូចជាង ឬស្មើ ១០,០០០ដុល្លារ អាស្រ័យលើស្ថានភាពជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជន។</li><li>ទំហំឥណទានធំជាង ១០,០០០ដុល្លារ គឺត្រូវ។</li></ul>		
អ្នកធានា	មាន ឬ គ្មាន (អាស្រ័យលើការសិក្សាវាយតម្លៃជាក់ស្តែង)		
ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា	<ul style="list-style-type: none"><li>វាយតម្លៃយោងលើតម្លៃទីផ្សារជាក់ស្តែង (តម្លៃលក់ចេញបន្ទាន់) និងយោងទៅលើគុណភាពនៃទ្រព្យធានា ។</li><li>រៀបចំតារាងបញ្ជីតម្លៃយានយន្ត (សម្រាប់ប្រភេទយានយន្តដែលពេញនិយមលើទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន) និងត្រូវធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនៃតម្លៃយានយន្តយ៉ាងយូរ ០៣(បី)ខែ ម្តង។</li><li>ផ្ទៀងផ្ទាត់តម្លៃជាមួយកន្លែងលក់រថយន្តក្នុងតំបន់ជាប្រចាំដើម្បីប្រៀបធៀបតម្លៃទីផ្សារជាក់ស្តែង។</li></ul>		
ការវាយតម្លៃប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត	<ul style="list-style-type: none"><li>ឆ្លុះជាមួយម៉ាស៊ីន UV ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ភាពត្រឹមត្រូវ ឬក្លែងក្លាយនៃកាតត្រីយានយន្តជាប្រចាំ</li><li>ត្រួតពិនិត្យជាមួយ QR Code (ប្រសិនបើមាន) នៅលើប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត ឬឯកសារផ្សេងទៀត ដើម្បីបញ្ជាក់</li></ul>		

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលម្អិត	
	ព័ត៌មាន និងភាពត្រឹមត្រូវរបស់យានយន្ត ។	
ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាឡើងវិញ	- ការវាយតម្លៃទ្រព្យឡើងវិញ ត្រូវធ្វើឡើងដោយ មន្ត្រីឥណទាន ឬ ប្រធានក្រុមសាខា យ៉ាងហោចណាស់ មួយ(០១)ដងក្នុងមួយ(០១)ឆ្នាំ ដើម្បីត្រួតពិនិត្យគុណភាព ទ្រព្យធានា ជាមួយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន ដោយប្រៀបធៀបជាមួយចំនួនសមតុល្យឥណទានដែលនៅសល់ ។	
ការចំណាយដាក់បន្ទុកនិងដោះបន្ទុក	អតិថិជនជាអ្នកទទួលបន្ទុកចេញថ្លៃដាក់បន្ទុក និងដោះលើឯកសារយានយន្ត។	
សិទ្ធិអនុម័តឥណទាន	អ្នកអនុម័ត	ទំហំឥណទាន
	គណៈកម្មាការកម្រិតសាខា	១,០០០-៣,០០០ ដុល្លារ
	គណៈកម្មាការកម្រិតទី១	៣,០០១-១០,០០០ ដុល្លារ
	គណៈកម្មាការកម្រិតទី២	១០,០០១-៣០,០០០ ដុល្លារ

1.9.2. លក្ខណៈផលិតផលឥណទានកាតត្រីម៉ូតូ

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលម្អិត	
គោលបំណង	អតិថិជនដែលមានម៉ូតូស្រាប់ ហើយត្រូវការសេវាហិរញ្ញវត្ថុដែលទ្រព្យកម្ពស់ធានាជាប្រភេទឯកសារយានយន្តស្របច្បាប់។	
លេខកូដផលិតផល	រូបិយប័ណ្ណ	រយៈពេលកម្ចី
		តូចជាង ឬស្មើ ១២ខែ
	ប្រាក់រៀល	៩៦១
	ប្រាក់ដុល្លារ	៩៦២
ទំហំឥណទាន	ប្រាក់បាត	៩៦៣
	២៥០ដុល្លារ - ១,០០០ដុល្លារ ឬរូបិយប័ណ្ណសមមូល	
	២៥០ ដល់ ៥០០ដុល្លារ	
	៥០១ ដល់ ១,០០០ដុល្លារ	
រយៈពេលឥណទាន	០៦ ដល់ ១២ ខែ	
អត្រាការប្រាក់	១,៥០% ក្នុងមួយខែ	
កម្រៃរដ្ឋបាល	២,០០% នៃទំហំប្រាក់ឥណទានដែលអនុម័ត	
កម្រៃសេវាប្រចាំខែ	០,៦៧%	
របៀបបង់សង	បង់ចេញប្រចាំខែ (ប្រាក់ដើម + ការប្រាក់)។	
លទ្ធភាពសងអតិបរមា(DSR)	សាច់ប្រាក់នៅសល់ពីការចំណាយ / ប្រាក់ត្រូវបង់ប្រចាំខែ $\geq$ ១,៥០ដង។	
លទ្ធភាពដែលអាចទទួលបានឥណទានបាន	ប្រភេទឥណទាន	ទំហំឥណទានរៀបរឹងនឹងទ្រព្យធានា
	ឥណទានថ្មី	$\leq$ ៦០% នៃទ្រព្យធានា
	ឥណទានដែលផ្ទេរពីស្ថាប័នដទៃ	$\leq$ ៧០% នៃទ្រព្យធានា
លក្ខខណ្ឌទ្រព្យធានា	<b>លក្ខខណ្ឌសម្រាប់អតិថិជនមានដូចខាងក្រោម៖</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត (កាតត្រី) ជាឈ្មោះកម្មសិទ្ធិរបស់អតិថិជនផ្ទាល់ ឬ</li> <li>ប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត (កាតត្រី) មិនមែនជាឈ្មោះកម្មសិទ្ធិរបស់អតិថិជនផ្ទាល់ គឺត្រូវមានឯកសារបន្ថែម៖ <ul style="list-style-type: none"> <li>លិខិតទិញលក់ម៉ូតូពីម្ចាស់ដើម ឬលិខិតទិញលក់ពីឃ្លាំង/ហាងលក់ម៉ូតូ (០១ ច្បាប់)។</li> <li>អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណម្ចាស់ដើម ថតចម្លង (អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់អ្នកដែលមានឈ្មោះនៅលើប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត) ឬ</li> <li>លិខិតបញ្ជាក់ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច (ប៉ូលីស)។</li> </ul> </li> </ul> <b>សំគាល់៖</b> ប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត (កាតត្រី) នឹងត្រូវរក្សាទុកនៅ ជោគជ័យ នៅពេលឥណទាន ត្រូវបានអនុម័ត ។	

លក្ខណៈផលិតផល	លក្ខខណ្ឌលក្ខិត		
លក្ខខណ្ឌម៉ូតូ	គ្រប់ប្រភេទកាតក្រីម៉ូតូ នីមួយៗ ដែលតម្កល់ទ្រព្យដាក់ធានាត្រូវមានរយៈពេលមិនលើសពី ០៥ (ប្រាំ)ឆ្នាំ បន្ទាប់ឆ្នាំផលិតយានយន្ត។		
អ្នកធានា	អាចតម្រូវឲ្យមានអ្នកធានាបំណុល ដោយផ្អែកទៅតាមកម្រិតហានិភ័យឥណទាន។		
កម្មសិទ្ធិលើទ្រព្យធានា	ជាបស់អតិថិជន ឬមានឯកសារបញ្ជាក់ថាជាបស់អតិថិជនស្របច្បាប់ ឬរបស់អ្នកដែលមានសិទ្ធិដាក់ធានាជំនួស។		
ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា	<ul style="list-style-type: none"> <li>- វាយតម្លៃយោងលើតម្លៃទីផ្សារជាក់ស្តែង (តម្លៃលក់ចេញបន្ទាន់) និងយោងទៅលើគុណភាពនៃទ្រព្យធានា ។</li> <li>- រៀបចំតារាងបញ្ជីតម្លៃម៉ូតូ និងត្រូវធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនៃតម្លៃយ៉ាងហោច ០៣(បី)ខែ ម្តង។</li> <li>- តម្រូវឲ្យមន្ត្រីឥណទានដែលចុះវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានារបស់អតិថិជនត្រូវថតរូបទ្រព្យធានាទុកជាឯកសារយោង។</li> </ul>		
ធានារ៉ាប់រង	មិនតម្រូវ		
សិទ្ធិអនុម័តឥណទាន	សមាសភាពអ្នកវាយតម្លៃ	អ្នកអនុម័ត	ទំហំឥណទាន
	១.មន្ត្រីឥណទាន ២.ប្រធានក្រុមសាខា	នាយកសាខា	គ្រប់ទំហំឥណទានកាតក្រីម៉ូតូ

### 1.10. ឥណទានបុគ្គលិក (Staff Loan)

#### 1.10.1. ឥណទានបុគ្គលិកទូទៅ

លក្ខខណ្ឌ	បរិយាយ				
គោលបំណង	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ដើម្បីទិញរថយន្ត ឬម៉ូតូថ្មី</li> <li>- ដើម្បីផ្គត់ផ្គង់ការសិក្សា (ផ្ទាល់ខ្លួន ឬ គ្រួសារ)</li> <li>- ដោះស្រាយបញ្ហាជីវភាពគ្រួសារ</li> <li>- កែលម្អ ឬ ជួសជុលផ្ទះ</li> <li>- សេវាថែទាំសុខភាព</li> <li>- រៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍។</li> <li>- គោលបំណងផ្សេងៗ ដែលមិនបានបញ្ជាក់ខាងលើនេះ ត្រូវស្នើសុំការអនុម័តពីអគ្គនាយកជាមុន</li> <li>- មិនត្រូវប្រើប្រាស់កម្ចីបុគ្គលិក ដូច ឬប្រហាក់ប្រហែលអាជីវកម្មផ្សេងទៀតដែលធ្វើឲ្យមានទំនាស់ផលប្រយោជន៍</li> <li>- មិនត្រូវប្រើប្រាស់កម្ចីបុគ្គលិកទៅលើ សកម្មភាពទាំងឡាយណាខុសច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលបានកំណត់។</li> </ul>				
លក្ខខណ្ឌបុគ្គលិក	<p>បុគ្គលិកត្រូវមានលក្ខខណ្ឌដូចជា៖</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- រយៈពេលបម្រើការងារជាមួយជោគជ័យយ៉ាងតិច ៦ ខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃចូលធ្វើការ (ជាប់ការងារសាកល្បង)។</li> <li>- មិនមានជាប់ពិន័យផ្សេងៗ។</li> <li>- ករណីបុគ្គលិកលាយប់ ឬត្រូវបានបញ្ចប់កិច្ចសន្យាដោយជោគជ័យ បុគ្គលិកត្រូវបង់ផ្តាច់ឥណទានមុនថ្ងៃប្រសិទ្ធភាពនៃការលាយប់។ ករណីមិនមានលទ្ធភាពសងផ្តាច់តម្រូវឲ្យផ្ទេរកម្ចីបុគ្គលិកទៅជា <b>ឥណទានទូទៅ</b>។</li> <li>- គ្រប់លក្ខខណ្ឌតម្រូវអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ <b>ឥណទានទូទៅ</b>។</li> </ul>				
លទ្ធភាពដែលអាចទទួលឥណទានបាន	រយៈពេលបំពេញការងារ	≥ ៦ខែ - ១២ខែ	> ១ឆ្នាំ - ២ឆ្នាំ	> ២ឆ្នាំ - ៣ឆ្នាំ	> ៣ឆ្នាំ
	ចំនួនដងនៃប្រាក់បៀវត្ស	៥ ដង	៨ ដង	១០ ដង	១២ ដង
	កម្រិតមន្ត្រី	២,០០០ ដុល្លារ	៣,០០០ ដុល្លារ	៤,០០០ ដុល្លារ	៥,០០០ ដុល្លារ
	កម្រិតនាយក	៤,០០០ ដុល្លារ	៦,០០០ ដុល្លារ	៨,០០០ ដុល្លារ	១០,០០០ ដុល្លារ <b>បញ្ជាក់៖</b> ក្នុងករណីស្នើសុំលើសពីទំហំកំណត់ខាងលើគឺត្រូវស្នើសុំទៅអគ្គនាយកជាមុន។
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	រយៈពេលការងារ	≥ ៦ខែ - ២ឆ្នាំ		> ២ឆ្នាំ - ៣ឆ្នាំ	> ៣ឆ្នាំ

	អត្រាការប្រាក់	១០%	៩,៥%	៩,០%
រូបិយប័ណ្ណ	≤ ៥,០០០ ដុល្លារ (តម្រូវឱ្យខ្ចីជា រូបិយប័ណ្ណប្រាក់រៀល) > ៥,០០០ ដុល្លារ (អាចខ្ចីជា រូបិយប័ណ្ណប្រាក់រៀល ឬ ប្រាក់ដុល្លារ)			
រយៈពេលឥណទាន	ទំហំកម្ចី ≤ ៥,០០០ ដុល្លារ		ទំហំកម្ចី > ៥,០០០ ដុល្លារ	
	៣៦ខែ		១២០ខែ	
សេវារដ្ឋបាល	ត្រូវបានលើកលែង។			
សេវាបុរេហិរញ្ញប្បទាន	ត្រូវបានលើកលែងលើការធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទាន ទាំងក្នុង និងក្រៅស្ថាប័ន។			
បុគ្គលិកទទួលបន្ទុកត្រួតពិនិត្យCBC	- នាយកសាខា ជាអ្នកត្រួតពិនិត្យ CBC(សម្រាប់សាខា)។ - ប្រធានផ្នែកគ្រប់គ្រងផ្ទាល់ ជាអ្នកត្រួតពិនិត្យ CBC (ការិយាល័យកណ្តាល)។			
រូបិយប័ណ្ណ	≤ ៥,០០០ ដុល្លារ (តម្រូវឱ្យខ្ចីជា រូបិយប័ណ្ណប្រាក់រៀល) > ៥,០០០ ដុល្លារ (អាចខ្ចីជា រូបិយប័ណ្ណប្រាក់រៀល ឬ ប្រាក់ដុល្លារ)			
នីតិវិធីបង់ប្រាក់	- បង់រំលស់ ថេរ (ប្រាក់ដើម + ការប្រាក់) - បង់រំលស់ ប្រាក់ដើមថេរ និងការប្រាក់ថយចុះ។			
អ្នកចូលរួមខ្ចីប្រាក់	- មិនតម្រូវការណ៍គ្មានគ្រួសារ - អ្នកមានគ្រួសារតម្រូវឱ្យមានអ្នកចូលរួមខ្ចី។			
អ្នកធានា	១. តម្រូវឱ្យមានអ្នកធានាម្នាក់ដាច់ខាត (អាចជាបុគ្គលិកជោគជ័យ ឬសាច់ញាតិដែលមាននៅក្នុងសៀវភៅគ្រួសារក្នុងករណីបុគ្គលិកនៅលើ)។ ២. សម្រាប់អ្នកមានគ្រួសារមិនតម្រូវ។			

1.10.2. ឥណទានបុគ្គលិកដាក់ទ្រព្យធានា

លក្ខខណ្ឌ	បរិយាយ			
គោលបំណង	- ដើម្បីទិញរថយន្ត ឬម៉ូតូ - ដើម្បីផ្គត់ផ្គង់ការសិក្សា (ផ្ទាល់ខ្លួន ឬ គ្រួសារ) - ដោះស្រាយបញ្ហាជីវភាពគ្រួសារ - កែលម្អ ឬ ជួសជុលផ្ទះ - សេវាថែទាំសុខភាព - រៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍ - គោលបំណងផ្សេងៗ ដែលមិនបានបញ្ជាក់ខាងលើនេះ ត្រូវស្នើសុំការអនុម័តពីអគ្គនាយកជាមុន - មិនត្រូវប្រើប្រាស់កម្ចីបុគ្គលិក ដូច ឬប្រហាក់ប្រហែលអាជីវកម្មផ្សេងទៀតដែលធ្វើឱ្យមានទំនាស់ផលប្រយោជន៍ - មិនត្រូវប្រើប្រាស់កម្ចីបុគ្គលិកទៅលើសកម្មភាពទាំងឡាយណាខុសច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលបានកំណត់។			
លក្ខខណ្ឌបុគ្គលិក	- រយៈពេលបម្រើការងារជាមួយជោគជ័យ យ៉ាងតិច ៦ខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃប្រសិទ្ធភាពចូលធ្វើការ (ជាប់ការងារសាកល្បង)។ - មិនមានជាប់ពិន័យផ្សេងៗ។ - ករណីបុគ្គលិកលាលប់ ឬត្រូវបានបញ្ចប់កិច្ចសន្យាដោយជោគជ័យ។ បុគ្គលិកត្រូវបង់ផ្តាច់ឥណទានមុនថ្ងៃប្រសិទ្ធភាពនៃការលាលប់។ ករណីមិនមានលទ្ធភាពសងផ្តាច់តម្រូវឱ្យផ្ទេរកម្ចីបុគ្គលិកទៅជា ឥណទានទូទៅ។ - គ្រប់លក្ខខណ្ឌតម្រូវអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ឥណទានទូទៅ។			
លទ្ធភាពដែលអាចទទួលបានឥណទានបាន	រយៈពេលការងារ	$\geq ៦$ ខែ - ១២ខែ	$> ១$ ឆ្នាំ - ២ឆ្នាំ	$> ២$ ឆ្នាំ ឡើងទៅ
	កម្រិតមន្ត្រី	៥,០០០ដុល្លារ	១០,០០០ដុល្លារ	២០,០០០ដុល្លារ
	កម្រិតនាយក	១០,០០០ដុល្លារ	២០,០០០ដុល្លារ <i>បញ្ជាក់៖ ក្នុងករណីស្នើសុំលើសពីទំហំកំណត់ខាងលើ គឺត្រូវស្នើសុំទៅអគ្គនាយកជាមុន។</i>	៥០,០០០ដុល្លារ <i>បញ្ជាក់៖ ក្នុងករណីស្នើសុំលើសពីទំហំកំណត់ខាងលើ គឺត្រូវស្នើសុំទៅអគ្គនាយកជាមុន។</i>

លក្ខខណ្ឌ	ហិរិយាយ			
អត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ)	រយៈពេលបម្រើ ការងារ	≥ ៦ខែ - ២ឆ្នាំ	> ២ឆ្នាំ - ៣ឆ្នាំ	> ៣ឆ្នាំ
	អត្រាការប្រាក់	៩.២៣%	៩,០០%	៨.៥០%
រូបិយប័ណ្ណ	- ≤ ៥,០០០ ដុល្លារ (តម្រូវឱ្យខ្ចីជា រូបិយប័ណ្ណប្រាក់រៀល) - > ៥,០០០ ដុល្លារ (អាចខ្ចីជា រូបិយប័ណ្ណប្រាក់រៀល ឬ ប្រាក់ដុល្លារ)			
រយៈពេល ឥណទាន	ទំហំកម្ចី ≤ ៥,០០០ ដុល្លារ		ទំហំកម្ចី > ៥,០០០ ដុល្លារ	
	៣៦ខែ		១២០ខែ	
សេវារដ្ឋបាល	- ត្រូវបានលើកលែង។			
សេវាបុរេ ហិរញ្ញប្បទាន	- ត្រូវបានលើកលែងលើការធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទានទាំង ក្នុង និងក្រៅស្ថាប័ន។			
បុគ្គលិកទទួល បន្ទុក ត្រួតពិនិត្យ CBC	- មន្ត្រីអនុម័តកម្ចីជាអ្នកត្រួតពិនិត្យ CBC។ - ចំពោះកម្ចីបុគ្គលិកទិញរថយន្ត គឺប្រធានផ្នែកវាយតម្លៃកម្ចីជាអ្នកត្រួតពិនិត្យ CBC។			
លទ្ធភាពសង អតិបរមា (DSR)	១.៥ ដង នៃប្រាក់នៅសល់សរុប។			
សុវត្ថិភាពកម្ចី ទ្រព្យដាក់ធានា (LTV)	- រហូតដល់ ៩០% នៃតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា។			
	- សម្រាប់លក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកត្រូវអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ឥណទានទូទៅ និងគោលការណ៍ឥណទាន រថយន្ត។			
នីតិវិធីបង់ប្រាក់	- បង់រំលស់ថេរ(ប្រាក់ដើម + ការប្រាក់) - បង់រំលស់ប្រាក់ដើមថេរ និងការប្រាក់ថយចុះ។			
អ្នកចូលរួមខ្ចីប្រាក់	- មិនតម្រូវការណ៍គ្មានគ្រួសារ - អ្នកមានគ្រួសារតម្រូវឱ្យមានអ្នកចូលរួមខ្ចី។			
អ្នកធានា	១. តម្រូវឱ្យមានអ្នកធានាម្នាក់ដាច់ខាត (អាចជាបុគ្គលិកដោតជ័យ ឬសាច់ញាតិដែលមាននៅក្នុងសៀវភៅគ្រួសារ ក្នុង ករណីបុគ្គលិកនៅលីវ)។ ២. សម្រាប់អ្នកមានគ្រួសារមិនតម្រូវ។			

**សម្គាល់៖**

- កម្រិតនាយកឡើងទៅ មានដូចជា៖ នាយកសាខា (Branch Manager), នាយកនាយកដ្ឋាន (Head of Department),  
ប្រធាននាយកនាយកដ្ឋាន (Director) ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិការ (Chief Operation Officer) ។
- កម្រិតមន្ត្រីមានដូចជា៖ មន្ត្រី, មន្ត្រីជាន់ខ្ពស់, ប្រធានផ្នែក, ប្រធានក្រុម, ប្រធានផ្នែកលក់ និង អនុប្រធាននាយកដ្ឋាន។

**\*ប្រភេទឯកសារឥណទាន និងលក្ខខណ្ឌក្នុងការប្រើប្រាស់៖** ការប្រើប្រាស់ទំរង់ឯកសារត្រឹមត្រូវ គឺមានសារៈសំខាន់នៅក្នុងដំណើរការ  
ផ្តល់ឥណទានទៅអោយអតិថិជន និង យោងទៅតាមនីតិវិធីផ្លូវច្បាប់។ ដូចនេះឯកសារ និងលក្ខខណ្ឌនៃការបំពេញឯកសារ ដូចមាន  
(យោងនៅក្នុង ឧបសម្ព័ន្ធទី ៧) ទៅតាមប្រភេទនៃ ផលិតផលឥណទាន ឬ លក្ខខណ្ឌរបស់អតិថិជន។

**2. ការគណនាឥណទាន**

**2.1. ការគណនាការប្រាក់**

ការប្រាក់ឥណទានត្រូវគណនា ដោយយោងទៅលើចំនួនប្រាក់ដើមដែលអតិថិជនកំពុងជំពាក់ក្នុងដៃដោយគណនាតាមចំនួនថ្ងៃដែល  
បានជំពាក់ និងអត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ (គិត៣០ថ្ងៃ ឬ៣៦០ ថ្ងៃក្នុងមួយឆ្នាំ)។ ខាងក្រោមនេះជារូបមន្តសម្រាប់គណនាការប្រាក់កម្ចី៖

$\text{ការប្រាក់កម្ចី} = \frac{\text{ប្រាក់ដើមកំពុងជំពាក់} \times \text{អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ} \times \text{ចំនួនថ្ងៃដែលបានជំពាក់}}{30}$
---

## 2.2. ការគណនាប្រាក់បង់សង

### 2.2.1. រំលស់ថយចុះ

ប្រភេទនៃការបង់សងនេះ គឺតម្រូវឱ្យអតិថិជនបង់ប្រាក់ដើមរំលស់ថយចុះប្រចាំខែ (Declining Payment) ដោយយោងទៅតាមចំនួនដងនៃការបង់សងរបស់អតិថិជនស្នើសុំជាក់ស្តែង។ រូបមន្តសម្រាប់គណនា៖

$$\text{ប្រាក់ត្រូវបង់ជាមធ្យមប្រចាំខែ} = \frac{[\text{ចំនួនប្រាក់កម្ចី} \times \text{អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ} \times \text{រយៈពេលគិតជាខែ} + 9/10 + \text{ចំនួនប្រាក់កម្ចី}]}{\text{រយៈពេលកម្ចីគិតជាខែ}}$$

### 2.2.2. រំលស់ថេរ

ប្រាក់បង់ថេរប្រចាំខែ (Annuity Payment) គឺតម្រូវឱ្យអតិថិជនបង់សងប្រាក់នៅចំនួនថេរប្រចាំខែចាប់ពីការបង់សងលើកទីមួយរហូតដល់ការបង់សងចុងក្រោយ។ ខាងក្រោមនេះជារូបមន្តសម្រាប់គណនា៖

$$\text{ប្រាក់ត្រូវបង់ជាមធ្យមប្រចាំខែ} = \frac{(\text{ចំនួនប្រាក់កម្ចី} \times \text{អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ})}{9 - (9 + \text{អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ})^{\text{រយៈពេលកម្ចីគិតជាខែ}}}$$

## 2.3. ការគណនាប្រាក់ដើមរំលស់ដោយរយៈពេលអនុគ្រោះ

ប្រភេទនៃការបង់សងនេះ គឺតម្រូវឱ្យអតិថិជនបង់តែការប្រាក់សុទ្ធក្នុងរយៈពេលអនុគ្រោះ និងចាប់ផ្តើមរំលស់ប្រាក់ដើមថេរសម្រាប់ចំនួនដងនៃការបង់សងដែលនៅសល់។ រូបមន្តសម្រាប់គណនា៖

$$\text{ប្រាក់ដើមរំលស់ថេរ} = \frac{\text{ប្រាក់ដើមបានខ្ចីសរុប}}{(\text{ចំនួនដងនៃការសងប្រាក់កម្ចី} - \text{រយៈពេលអនុគ្រោះ})}$$

## 2.4. ការគណនាកម្រៃសេវារដ្ឋបាល

ដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចី តម្រូវឱ្យអតិថិជនម្នាក់ៗបង់ប្រាក់កម្រៃសេវារដ្ឋបាលទៅតាមលក្ខខណ្ឌដែលបានកំណត់មុន ដោយកម្រៃសេវារដ្ឋបាលនឹងត្រូវកាត់ចេញពីប្រាក់កម្ចីដែលអតិថិជនស្នើសុំមុនពេលប្រគល់ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជន។ រូបមន្តសម្រាប់គណនា ៖

$$\text{ប្រាក់កម្រៃសេវារដ្ឋបាល} = \text{ទំហំកម្ចីអនុម័ត} \times \text{អត្រានៃកម្រៃសេវារដ្ឋបាល(\%)}$$

## 2.5. ការគណនាកម្រៃសេវាប្រចាំខែ

កម្រៃសេវាប្រចាំខែត្រូវបានអនុវត្តលើប្រភេទផលិតផលកម្ចីណាមួយត្រូវបានកំណត់ដោយគ្រឹះស្ថាន។ មូលដ្ឋាននៃការគណនាលើកម្រៃសេវានេះគឺយោងទៅតាមចំនួនប្រាក់ដើមដែលអតិថិជនកំពុងជាក់ស្តែង។ រូបមន្តសម្រាប់គណនា ៖

$$\text{ប្រាក់កម្រៃសេវារដ្ឋបាល} = \text{ទំហំកម្ចីកំពុងជំពាក់} \times \text{អត្រានៃកម្រៃសេវាប្រចាំខែ(\%)}$$

## 2.6. ការគណនា ចំណូលអត្រាការប្រាក់ត្រលប់ប្រចាំឆ្នាំ (IRR)

រូបមន្តក្នុងការគណនា៖

$$\text{ចំណូលអត្រាការប្រាក់ត្រលប់ប្រចាំឆ្នាំ (IRR)} = (\text{កម្រៃសេវារដ្ឋបាល} / \text{រយៈពេលកម្ចី}) + (\text{អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ} + \text{កម្រៃសេវាប្រចាំខែ}) \times 12$$

## 3. ការគណនាប្រាក់ពិន័យ និង ការកំណត់ពិន័យផ្សេងៗ

### 3.1. ការគណនាប្រាក់ពិន័យ

ប្រាក់ពិន័យ គឺត្រូវបានគណនាលើចំនួនកម្ចីដែលអតិថិជនបង់សងយឺត ជាមួយនឹងអត្រាពិន័យ និងទៅតាមចំនួនថ្ងៃដែលអតិថិជនសងយឺតជាក់ស្តែង។



ខាងក្រោមនេះជាប្រភេទសម្រាប់គណនាប្រាក់ពិន័យ៖

$$\text{ប្រាក់ពិន័យ} = \frac{\text{ចំនួនប្រាក់ត្រូវបង់ប្រចាំខែ} \times \text{៣\%} \times \text{ចំនួនថ្ងៃដែលបានសងយ៉ឹត}}{៣០}$$

**\*ចំណាំ៖** ចំពោះការពិន័យនឹងត្រូវបានលើកលែងសម្រាប់ការយឺតយ៉ាវ បី (៣) ថ្ងៃ ដំបូង ប៉ុន្តែសម្រាប់ការយឺតយ៉ាវចាប់ ៤ថ្ងៃឡើងទៅ នឹងត្រូវបានគិតប្រាក់ពិន័យដោយរាប់បញ្ចូលចាប់ពីថ្ងៃយឺតយ៉ាវដំបូង។

3.2. ការពិន័យសម្រាប់កម្ចីបង់ផ្តាច់មុន និង រំលស់ប្រាក់ដើម

- **ការបង់ផ្តាច់មុន ៖** គណនីកម្ចីនីមួយៗអាចបង់ផ្តាច់បានលុះត្រាតែរយៈពេលប្រាក់កម្ចីលើសពីរយៈពេលហាមឃាត់ (Lock period)។ ក្នុងករណីអតិថិជនបង់ផ្តាច់ក្នុងកំឡុងពេល១២ក្រោយពេលទម្លាក់ទុន ឬមានចែងតាមផលិតផលនីមួយៗ អតិថិជនត្រូវបង់ពិន័យចំនួន ៣% នៃចំនួនប្រាក់ដើមដែលបង់ផ្តាច់មុន។
- **ការបង់រំលស់ប្រាក់ដើមដើម្បីបន្ថយការប្រាក់ ៖** គណនីកម្ចីនីមួយៗអាចបង់រំលស់ប្រាក់ដើមដើម្បីបន្ថយការប្រាក់បានលុះត្រាតែរយៈពេលប្រាក់កម្ចីលើសពីរយៈពេលហាមឃាត់ (Lock period of loan payoff) ដោយយោងតាមផលិតផលឥណទាននីមួយៗ។ រាល់ការបង់រំលស់ប្រាក់ដើមដើម្បីបន្ថយការប្រាក់ម្តងៗត្រូវមានចំនួនយ៉ាងតិចបំផុតគឺ១០%នៃប្រាក់ដើមដែលកំពុងជំពាក់។

ខាងក្រោមនេះជាប្រភេទសម្រាប់គណនាប្រាក់ពិន័យ៖

$$\text{ប្រាក់ពិន័យ} = \text{ចំនួនទឹកប្រាក់បង់ផ្តាច់ ឬ ចំនួនទឹកប្រាក់រំលស់} \times \text{អត្រាពិន័យ (៣\%)}$$

3.3. ការកំណត់ពិន័យផ្សេងៗ

ការលុបចោលប្រាក់ពិន័យផ្សេងៗ ត្រូវមានសេចក្តីសម្រេចពី **អគ្គនាយក** ដោយអាស្រ័យទៅលើ ហេតុផលសមរម្យ និងមានការស្នើសុំពីមន្ត្រីកម្ចី និងថ្នាក់គ្រប់គ្រងដែលពាក់ព័ន្ធ។ ការលុបចោលប្រាក់ពិន័យទាមទារឲ្យមានឯកសារយោងសម្រាប់ ចុះក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យដើម្បីអោយមានភាពសមរម្យ។

3.3.1. ការស្នើសុំធ្វើតារាងបង់សងថ្មី

ក្នុងករណីដែលអតិថិជនមានបំណងស្នើសុំតារាងបង់សងថ្មី (ក្រោយពេលបង់សងដើមបន្ថយការប្រាក់) នោះអតិថិជនត្រូវបង់កម្រៃសេវាលើតារាងថ្មីនេះ ៣ ដុល្លារសម្រាប់ការស្នើសុំលើកទី១ និង ៥ ដុល្លារសម្រាប់ការស្នើសុំបន្តបន្ទាប់។

3.3.3. ពិន័យលើការបដិសេធកម្ចីក្រោយពេលអនុម័ត

អតិថិជននឹងត្រូវបង់ពិន័យចំនួន ៥.០០% (ប្រាំភាគរយ) នៃទំហំឥណទានសរុប ក្នុងករណីដែលអតិថិជនធ្វើការបដិសេធក្នុងការទទួលកម្ចីក្រោយពេលដែលកម្ចីត្រូវបានអនុម័តរួចរាល់។

4. ការបង្កប់ចំនួន

4.1. ការបង្កប់ប្រាក់កម្ចីដែលត្រូវបង់សង

ទីតាំងប្រតិបត្តិការកម្ចី	បង្កប់ពីរខ្ទង់ក្រោយ (មិនគិតកៀស)	បង្កប់ពីរខ្ទង់ក្រោយកៀស
	រៀល	ដុល្លារ និង បាត
ប្រតិបត្តិការនៅការិយាល័យ/ ឬសងនៅភ្នាក់ងារដែលជាដៃគូសហការ	- < ៥០ ទៅ ០ - ≥ ៥០ ទៅ ១០០	មិនត្រូវបានបង្កប់ឡើយ

4.2. ការបង្កប់កម្រៃសេវា

ប្រភេទបង្កប់	ការបង្កប់	បរិយាយ
ប្រាក់រៀល	- < ៥០ ទៅ ០ - ≥ ៥០ ទៅ ១០០	បង្កប់ពីរខ្ទង់ខាងក្រោយ(មិនគិតកៀស)
ប្រាក់ដុល្លារ	- ≥ ០.៥០ ទៅ ១ - < ០.៥០ ទៅ ០	បង្កប់ពីរខ្ទង់ក្រោយកៀស
ប្រាក់បាត	- ≥ ០.៥០ ទៅ ១ - < ០.៥០ ទៅ ០	បង្កប់ពីរខ្ទង់ក្រោយកៀស

5. រយៈពេលកម្ចី

រយៈពេលកម្ចី ត្រូវបានកំណត់ទៅតាមទំហំកម្ចី របស់អតិថិជនដែលបានស្នើ ហើយការកំណត់ត្រូវបានចែងក្នុងតារាងតម្លៃនៃអត្រាការប្រាក់។ (ដែលមានយោងតាម ឧបសម្ព័ន្ធ ៣)

6. បុរេហិរញ្ញប្បទាន

6.1. កម្ចីត្រួតគ្នា

កម្ចីត្រួតគ្នាត្រូវបានផ្តល់ក្នុងគោលបំណងដើម្បីចាប់អតិថិជនថ្មី ឬអតិថិជនដែលកំពុងជំពាក់ស្ថាប័នផ្សេង ឬដើម្បីថែរក្សាអតិថិជនរបស់ ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ដែលមានស្រាប់ដើម្បីកុំឲ្យអតិថិជនចាកចេញទៅស្ថាប័នដទៃ។ សម្រាប់លក្ខខណ្ឌក្នុងការផ្តល់កម្ចីត្រួតគ្នាដូចខាងក្រោម៖

- មិនអនុញ្ញាតិធានាកម្ចីដែលជំពាក់ចាប់ពី ៣(បី)ស្ថាប័ន រួមបញ្ចូលទាំងគ្រឹះស្ថានជោគជ័យ
- ចំពោះកម្ចីក្រុមធានា ឬ កម្ចីប័ណ្ណឥណទាន (Credit Card) មិនត្រូវបានរាប់បញ្ចូលជាស្ថាប័នឡើយ។
- ចំពោះកម្ចីជាមួយ ជោគជ័យ ហ្វាយនែន មិនឡើយលើសពី ៣គណនី គ្រប់ផលិតផលឥណទានទាំងអស់។

6.2. បុរេហិរញ្ញប្បទានក្នុងស្ថាប័នសាមី

ការផ្ទេរកម្ចីនៅក្នុង ជោគជ័យ ខ្លួនឯង គឺនឹងផ្តល់ជូនអតិថិជននៅពេលដែលអតិថិជនកំពុងជំពាក់កម្ចីជាមួយ ជោគជ័យ ហើយមានតម្រូវការកម្ចីបន្ថែមទៀត។ សម្រាប់លក្ខខណ្ឌក្នុងការស្នើសុំកម្ចីនេះ អតិថិជនអាចស្នើសុំកម្ចីថ្មីដើម្បីធ្វើការបង់ផ្តាច់កម្ចីកំពុងជំពាក់ក៏បាន ឬសម្រាប់ប្រើប្រាស់កម្ចីថ្មីមួយទៀតក៏បាន។ ខាងក្រោមនេះ គឺជាលក្ខខណ្ឌសម្រាប់អតិថិជនដែលមានបំណងស្នើសុំការផ្ទេរឥណទាន៖

- ជាកម្ចីដែលល្អ ស្ថិតក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានយ៉ាងហោចណាស់ គឺចំណាត់ថ្នាក់ស្តង់ដារ (Standard Classification)
- ត្រូវតែមានប្រវត្តិសងប្រាក់ល្អទៅតាមតារាងកាលវិភាគបង់ប្រាក់។
- ការធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទានក្នុងស្ថាប័នមិនត្រូវបានគិតកម្រៃសេវាឡើយ។

6.2.1. លក្ខខណ្ឌនៃបុរេហិរញ្ញប្បទានក្នុងស្ថាប័នសាមី

- ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ធ្វើការបែងចែកកម្ចីបន្ថែមជា ២ (ពីរ) ប្រៀបដូចខាងក្រោម៖

ល.រ	ប្រភេទកម្ចីបន្ថែម	លក្ខខណ្ឌលទ្ធិកម្ចីបន្ថែម
១	ជាកម្ចីពីរដាច់ដោយឡែកពីគ្នា	អតិថិជនកំពុងជំពាក់ផលិតផលមួយ បន្ទាប់មកស្នើសុំកម្ចីបន្ថែមថ្មីមួយផ្សេងទៀតដាច់ដោយឡែកពីកម្ចីកំពុងជំពាក់ (តារាងសងប្រាក់ពីរផ្សេងគ្នា)។
២	រួមបញ្ចូលជាកម្ចីតែមួយ	អតិថិជនស្នើសុំកម្ចីបន្ថែម ដោយបង់ផ្តាច់កម្ចីកំពុងជំពាក់ ហើយដាក់បញ្ចូលប្រាក់ដើមនៅសល់របស់កម្ចីចាស់ ជាមួយកម្ចីថ្មី ធ្វើជាកម្ចីតែមួយ (តារាងសងប្រាក់តែមួយ)។

6.2.2. លក្ខខណ្ឌកំណត់លើប្រភេទផលិតផលកម្ចីបន្ថែម និងការវាយតម្លៃ និងអនុម័តកម្ចី

ប្រភេទកម្ចីបន្ថែម	ទំហំកម្ចី	ការកំណត់ប្រភេទផលិតផលកម្ចីថ្មី	សិទ្ធិវាយតម្លៃកម្ចី ការគ្រប់គ្រងផលប៉ុក	សិទ្ធិអនុម័ត
ជាកម្ចីពីរដាច់ដោយឡែកពីគ្នា	<=30,000 ដុល្លារ	កម្ចីត្រូវផ្តល់ជាប្រភេទផលិតផលដែលមានទំហំកម្ចី <= 30,000 ដុល្លារ	មន្ត្រីឥណទានទទួលបន្ទុកតាមទំហំកម្ចីនីមួយៗ	យោងតាមសិទ្ធិអនុម័តរបស់គណៈកម្មាការទៅតាមទំហំកម្ចីនីមួយៗ
	> 30,000 ដុល្លារ	ផ្តល់ជាផលិតផលកម្ចីអេសអិមអ៊ី។		
រួមបញ្ចូលជាកម្ចីតែមួយ	> 30,000 ដុល្លារ	ផ្តល់ជាផលិតផលកម្ចីអេសអិមអ៊ី។		
*ចំណាំ៖ -ករណីកម្ចីស្នើសុំបន្ថែម តែកម្ចីនោះខុសផលិតផល ផ្សេងគ្នាក៏ដោយ សិទ្ធិសម្រេចទៅតាមកម្រិតគណៈកម្មាការនីមួយៗ។ -អតិថិជនមិនអាចប្រើប្រាស់កម្ចីម្តង ២សាខា ក្នុងពេលតែមួយបានទេ។				

6.2.3. លក្ខខណ្ឌនៃការស្នើសុំកម្ចីបន្ថែម

<b>លក្ខខណ្ឌទូទៅ</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• តម្រូវឲ្យប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីដែលបានខ្ចីមុនយ៉ាងតិចបានរយៈពេល ៦ (បី) ខែ</li><li>• ការប្រើប្រាស់កម្ចីត្រឹមត្រូវតាមគោលបំណងដែលស្នើសុំលើកម្ចីកំពុងជំពាក់</li><li>• អតិថិជនត្រូវតែមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងសងបំណុល (ទាំងបំណុលចាស់ និងបំណុលថ្មីដែលបានខ្ចីបន្ថែម)។</li><li>• តម្រូវឲ្យមានប្រវត្តិសងប្រាក់ល្អទៅតាម តារាងកាលវិភាគបង់ប្រាក់។</li><li>• ករណីសមាជិកនៃគណៈកម្មការអនុម័តមានមតិមិនស្របគ្នាត្រូវស្នើសុំការអនុម័តពីគណៈកម្មការដែលមានសិទ្ធិបន្ទាប់។</li></ul>
<b>ប្រភេទកម្ចីបន្ថែមទី១</b> (Add Combine)	<p><b>លក្ខខណ្ឌបន្ថែមនៃការបញ្ចូលកម្ចីទាំង ០២ “ពីរ” ទៅជាកម្ចីតែមួយ៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• អតិថិជនត្រូវសងផ្តាច់កម្ចីកំពុងជំពាក់មុននឹងបើកប្រាក់កម្ចីបន្ថែមដោយពុំចាំបាច់យក សាច់ប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួនមកផ្តាច់នោះទេ គឺគ្រាន់តែធ្វើការទូទាត់ នៅក្នុងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ <b>ជោគជ័យ</b> តែប៉ុណ្ណោះ។</li><li>• <b>អត្រាការប្រាក់៖</b> ត្រូវគិតទៅតាមទំហំកម្ចីថ្មី ដូចមាននៅក្នុងតារាងផលិតផលឥណទាន។</li><li>• <b>កម្រៃរដ្ឋបាល៖</b> ត្រូវគិតទៅតាមទំហំកម្ចីថ្មី ដូចមាននៅក្នុងតារាងផលិតផលឥណទាន។</li><li>• <b>រយៈពេលខ្ចី៖</b> ត្រូវកំណត់ទៅតាមទំហំកម្ចីថ្មី ដូចមាននៅក្នុងតារាងផលិតផលឥណទាន។</li><li>• <b>ប្រាក់ពិន័យសងផ្តាច់ក្នុងរយៈពេលហាមឃាត់៖</b> ករណីកម្ចីកំពុងជំពាក់ប្រើប្រាស់បានតិចជាង រយៈពេលហាមឃាត់ ហើយអតិថិជនស្នើសុំខ្ចីកម្ចីបន្ថែម ដោយស្នើសុំ “តារាងសងប្រាក់តែមួយ” នោះពេលសងផ្តាច់កម្ចីកំពុងជំពាក់មិនតម្រូវឲ្យអតិថិជនបង់ប្រាក់ពិន័យនោះទេដោយគ្រាន់តែធ្វើការស្នើសុំ ចំពោះការស្នើសុំកម្ចីបន្ថែមក្នុងរយៈពេលហាមឃាត់តែប៉ុណ្ណោះ។</li></ul>
<b>ប្រភេទកម្ចីបន្ថែមទី២</b> (Add separate)	<p><b>លក្ខខណ្ឌបន្ថែមនៃការស្នើសុំកម្ចី ២ (ពីរ) ដាច់ដោយឡែកពីគ្នា</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• អតិថិជនម្នាក់អាចខ្ចីកម្ចីថ្មីបន្ថែមបាន <b>០១ “មួយ”</b> កម្ចីប៉ុណ្ណោះ មានន័យថាអតិថិជនម្នាក់អាចខ្ចីបានច្រើនបំផុត គឺ <b>០២ “ពីរ”</b> កម្ចី រួមទាំងកម្ចីដែលកំពុងជំពាក់។</li><li>• <b>អត្រាការប្រាក់៖</b> ត្រូវគិតទៅតាមទំហំកម្ចីបន្ថែម ដូចមាននៅក្នុងតារាងផលិតផលឥណទាន។</li><li>• <b>កម្រៃរដ្ឋបាល៖</b> ត្រូវគិតទៅតាមទំហំកម្ចីបន្ថែម ដូចមាននៅក្នុងតារាងផលិតផលឥណទាន។</li><li>• អតិថិជនអាចសងផ្តាច់កម្ចីទី១ ឬ/និងកម្ចីបន្ថែមបានក្រោយពីប្រើប្រាស់កម្ចីបន្ថែមចុងក្រោយលើសពីរយៈពេលហាមឃាត់។</li></ul>
<b>កម្ចីបន្ថែមដោយមានភាគីដាក់ទ្រព្យធានាជំនួស</b> (Collateral Substitution Agreement)	<p>គ្រប់កម្ចីដែលមានភាគីដាក់ទ្រព្យធានាជំនួសឲ្យភាគីខ្ចីប្រាក់ ហើយភាគីខ្ចីប្រាក់បានស្នើសុំកម្ចីបន្ថែម ដោយមិនបានធ្វើកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកថ្មី គឺត្រូវធ្វើកិច្ចព្រមព្រៀងដាក់ទ្រព្យធានាជំនួស ជាមួយភាគីដាក់ទ្រព្យធានាជំនួស ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដូចមានចែងលម្អិតក្នុង (ឧបសម្ព័ន្ធទី៧)។</p>

6.3. ការធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទានជាមួយគ្រឹះស្ថានផ្សេង

**ជោគជ័យ ហ្វាយនែន** ផ្តល់ឥណទានក្នុងការធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទានជាមួយគ្រឹះស្ថានផ្សេង ជូនដល់អតិថិជន ដូចលក្ខខណ្ឌខាងក្រោម៖

- អតិថិជនដែលកំពុងជំពាក់ជាមួយស្ថាប័នផ្សេង ហើយពុំមានលទ្ធភាពក្នុងសងផ្តាច់
- ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវសិក្សាអំពីទ្រព្យដាក់ធានាឲ្យបានច្បាស់លាស់ ភាពស្របច្បាប់នៃទ្រព្យដាក់ធានា ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យដាក់ធានា និងភាពមិនមានវិវាទជាមួយតតិយជនផ្សេងទៀតឡើយ ។
- ការធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទានពីស្ថាប័នផ្សេងមិនត្រូវបានគិតកម្រៃសេវាឡើង។
- សម្រាប់ការបើកប្រាក់កម្ចីអនុញ្ញាតឲ្យបើកតែចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលត្រូវធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទាន ស្ថាប័នផ្សេងតែប៉ុណ្ណោះ។
- សម្រាប់ការធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទានស្ថាប័នផ្សេងបាន លុះត្រាមានការអនុម័តកម្ចីពីគណៈកម្មការឥណទានទៅតាមកម្រិតនៃគណៈកម្មការឥណទាន។
- ចំពោះការយកសាច់ប្រាក់ដែលធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទាន មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវទៅជាមួយអតិថិជនដើម្បីបញ្ជាក់ថាអតិថិជនបានធ្វើការបង់ប្រាក់ផ្តាច់ពិតប្រាកដមែន។
- ចំនួនកម្ចីកំពុងជំពាក់មិនឲ្យលើសពី ០២(ពីរ) គណនី ដោយមិនរាប់បញ្ចូលកម្ចីរបស់ **ជោគជ័យ ហ្វាយនែន**
- ត្រូវមានឯកសារកម្ចីកំពុងជំពាក់ និងកិច្ចសន្យាដាក់ធានា (ឬកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក)។

- ការប្រាក់គិតចាប់ពីបើកកម្ចីជូនអតិថិជនធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទានទទួលបានផោតជ័យ។
- ករណីអតិថិជនមិនអាចបំពេញសំណុំឯកសារទៅតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវក្នុងរយៈពេល ១ខែ នោះអតិថិជនត្រូវបង់ផ្តាច់ភ្លាម។
- ករណីដែលអតិថិជនមិនអាចបំពេញសំណុំឯកសារទៅតាមលក្ខខណ្ឌប្រាក់ដែលនៅសល់មិនអាចបើកជូនអតិថិជននោះទេ។

**6.4. ការតាមដានប្លង់ដែលអតិថិជនជំពាក់**

ការតាមដានប្លង់ដែលដាក់ធានាកម្ចីរបស់អតិថិជនជំពាក់ ក្នុងការធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទានជាមួយគ្រឹះស្ថានផ្សេង មានដូចខាងក្រោម ៖

- មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការកត់ត្រាក្នុងសៀវភៅរបស់ខ្លួននូវប្រភេទ ចំនួនប្លង់ និងលេខប្លង់ ដែលអតិថិជនជំពាក់ឲ្យច្បាស់លាស់និងរំលឹកពួកគាត់ជាប្រចាំធ្វើយ៉ាងណាឲ្យគាត់ប្រគល់ប្លង់ឲ្យបាននៅមុនថ្ងៃឬនៅថ្ងៃដែលបានសន្យា។ ក្នុងករណីពុំបានប្រគល់ប្លង់តាមសន្យាត្រូវជូនដំណឹងទៅនាយកសាខាជាបន្ទាន់។
- ប្រធានបេឡា ត្រូវត្រួតពិនិត្យសៀវភៅតាមដានឯកសារទ្រព្យដាក់ធានាកម្ចីជាន់ស្ថាប័នផ្សេងជាប្រចាំ ដើម្បីឲ្យប្រាកដថាអតិថិជននឹងប្រគល់ប្លង់ដ៏តាមការសន្យា និងបេឡាបំពេញព័ត៌មានបានត្រឹមត្រូវ។
- ក្នុងករណីហួសថ្ងៃកំណត់ ហើយអតិថិជនមិនបានប្រគល់ប្លង់ដ៏ឲ្យតាមកិច្ចសន្យា ត្រូវជូនដំណឹងទៅនាយកសាខាជាបន្ទាន់ ដើម្បីឲ្យនាយកសាខាបានដឹង និងចាត់វិធានការដោះស្រាយឲ្យបានទាន់ពេលវេលា។
- នាយកសាខា ត្រូវធ្វើតារាងកត់ត្រាកម្ចីជាន់ស្ថាប័នជា Excel មកនាយកដ្ឋានឥណទាន ចន្លោះពីថ្ងៃទី០១ ដល់ទី០៣ ជារៀងរាល់ខែ និងត្រូវរាយការណ៍ជាបន្ទាន់ករណីអតិថិជនមិនបានប្រគល់ប្លង់ជូនចាប់ពី ០៥ ថ្ងៃឡើងទៅ។
- ករណីអតិថិជនប្រគល់ប្លង់យឺតយ៉ាវ គឺយឺត១ថ្ងៃ ត្រូវពិន័យ ១% នៃទំហំទឹកប្រាក់ដែលយកទៅផ្តាច់កម្ចី។ (ករណីនេះអាចស្នើសុំលើកលែងប្រាក់ពិន័យបានលុះត្រាតែការយឺតយ៉ាវនោះមិនបណ្តាលមកពីចេតនារបស់អតិថិជនហើយ នាយកសាខាត្រូវធ្វើការស្នើសុំការលើកលែងនេះតាមរយៈសារអឡិចត្រូនិចទៅនាយកដ្ឋានឥណទាន រួចនាយកដ្ឋានឥណទានធ្វើការស្នើបន្តទៅប្រធាននាយកប្រតិបត្តិប្រតិការ)។

**6.5. តារាងតម្លៃលក់ឥណទាន**

តម្លៃលក់នៃឥណទានរបស់ ផោតជ័យ ហ្វាយនែន គឺអាស្រ័យទៅលើការលក់ទៅតាមប្រភេទផលិតផលនីមួយៗ និងទៅតាមទំហំចំនួនកម្ចី ដែលមានចែងលម្អិតនៅក្នុងតារាងអត្រាការប្រាក់ យោងតាម (ឧបសម្ព័ន្ធ ៣)។

**7. ការប្រមូលឥណទាន**

**7.1. ការតម្រឹមថ្ងៃសងប្រាក់**

គ្រឹះស្ថាន ផោតជ័យហ្វាយនែនភីអិលស៊ី កំណត់យកចំនួនថ្ងៃប្រើប្រាស់កម្ចី ក្នុងខែដំបូង ចាប់ពី ១៥ ថ្ងៃ ទៅ ៤០ ថ្ងៃ ក្នុង១ខែ យ៉ាងតិចសម្រាប់អតិថិជនបង់សងខែដំបូង។ ក្នុងករណីចំនួនថ្ងៃនៃខែដំបូង តិចជាង ១៥ ថ្ងៃ ការកំណត់ថ្ងៃប្រមូលប្រាក់ខែដំបូងត្រូវលើកទៅខែបន្ទាប់ប៉ុន្តែចំនួនថ្ងៃសរុបមិនអាចលើស៤០ថ្ងៃឡើយ។

**7.2. ការបង់សង និងប្រមូលកម្ចី**

ការបង់សង និងប្រមូលកម្ចី គឺត្រូវបានធ្វើឡើងដោយយោងទៅតាមភាពងាយស្រួលរបស់អតិថិជន និងតម្រូវការជាក់ស្តែងរបស់ស្ថាប័នដោយអាចធ្វើឡើងទៅតាមទីតាំង ឬបណ្តាញផ្សេងៗ។

\* ការកំណត់ថ្ងៃសងលើកទីមួយ គឺមិនឆ្ងាយលើសពីថ្ងៃទី២៥ នៃខែនីមួយៗទេ។ សូមមើលតារាងខាងក្រោម៖

ទីតាំង ឬបណ្តាញ	អ្នកទទួលបន្ទុក	លក្ខខណ្ឌផ្សេង
តាមរយៈដៃគូសហការ	ភ្នាក់ងាររបស់ដៃគូ	អតិថិជនអាចបង់កម្ចីនៅតាមភ្នាក់ងារជាដៃគូគ្រប់ទីកន្លែង ហើយការចំណាយលើសេវាបង់ប្រាក់កម្ចីនៅភ្នាក់ងារជាដៃគូជាបន្ទុករបស់អតិថិជន។
តាមការិយាល័យរបស់ផោតជ័យ	បេឡាធិការ	អតិថិជនអាចបង់កម្ចីនៅតាមការិយាល័យរបស់ផោតជ័យគ្រប់ទីកន្លែង ដោយឥតគិតថ្លៃ

**8. ការវាយតម្លៃ និងត្រួតពិនិត្យឥណទាន**

**8.1. កម្រៃសេវាផែនការបាយការណ៍ឥណទាន (CBC)**

- ចំពោះការចំណាយលើការត្រួតពិនិត្យឥណទាន (CBC) និងពិន្ទុឥណទាន(K-Score)ជាបន្ទុករបស់អតិថិជន។
- កម្រៃសេវាត្រួតពិនិត្យឥណទាន (CBC) និងពិន្ទុឥណទាន(K-Score) អនុលោមតាមតម្លៃដែលបានកំណត់ដោយក្រុមហ៊ុន ក្រេឌីតប្តូរកម្ពុជា ដោយយោងតាមតម្លៃនៅក្នុង (ឧបសម្ព័ន្ធ៤)។
- ការត្រួតពិនិត្យ CBC និងពិន្ទុឥណទាន (K-Score) គឺត្រូវឲ្យត្រួតពិនិត្យគ្រប់អតិថិជន ទាំងអ្នកខ្ចី អ្នករួមខ្ចី អ្នកធានា និងអ្នករួមធានា។

- សម្រាប់ការត្រួតពិនិត្យឥណទាន (CBC) និងពិន្ទុឥណទាន(K-Score) គឺមិនឲ្យលើសពី ១៥ ថ្ងៃ។
- ចំពោះអ្នកដាក់ទ្រព្យធានាជំនួសមិនតម្រូវឲ្យត្រួតពិនិត្យឥណទាន (CBC) និងពិន្ទុឥណទាន(K-Score) ឡើយ។

**8.2. ការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានកម្ចី**

ការតាមដានកម្ចីបន្ទាប់ពីទំលាក់ទុន គឺផ្ដោតទៅលើចំណុចដូចខាងក្រោម៖

- ស្ថានភាពអតិថិជន និងការរស់នៅ
- ស្ថានភាពអាជីវកម្ម
- ស្ថានភាពទីលំនៅ ទ្រព្យសម្បត្តិ
- ស្ថានភាពទ្រព្យធានា
- ស្ថានភាពបំណុល
- ស្ថានភាពផ្សេងៗ ទាក់ទងនឹងកម្ចី

**8.2.1. ការត្រួតពិនិត្យលើកទី១**

- រាល់ការធ្វើការតាមដានកម្ចីតម្រូវឲ្យ មន្ត្រីឥណទាន/ ប្រធានទំនាក់ទំនងធ្វើរបាយការណ៍ពីការតាមដានរក្សាទុកក្នុងសំណុំឯកសារកម្ចី។
- ចំពោះការតាមដានករណីឃើញថាមានភាពមិនប្រក្រតីដែលបង្កឲ្យមានហានិភ័យត្រូវជូនដំណឹងទៅនាយកសាខាជាបន្ទាន់ ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយឲ្យបានទាន់ពេលវេលា ហើយនាយកសាខាត្រូវជូនដំណឹងមកនាយកដ្ឋានសាមីសហការក្នុងការដោះស្រាយ។
- ករណីបុគ្គលិកធ្វើការចុះតាមដានហើយមិនជួបអតិថិជនដោយផ្ទាល់ ត្រូវធ្វើការសាកសួរព័ត៌មានពីសាច់ញាតិរបស់អតិថិជន ឬអ្នកជិតខាង ឬ មេភូមិ ដើម្បីដឹងពីស្ថានភាពរបស់អតិថិជន។
- ចំពោះរបាយការណ៍នៃការតាមដានតម្រូវឲ្យនាយកសាខាចុះហត្ថលេខា មុននឹងរក្សាទុកក្នុងសំណុំឯកសារឥណទាន។

លក្ខខណ្ឌនៃការតាមដាននេះមានដូចខាងក្រោម ៖

ទំហំកម្ចី	អត្រាត្រួតពិនិត្យ	អ្នកត្រួតពិនិត្យ	លក្ខខណ្ឌត្រួតពិនិត្យ
គ្រប់ទំហំកម្ចី	១០០%	មន្ត្រីឥណទានទទួលបន្ទុក	ត្រូវត្រួតពិនិត្យក្នុងកំឡុងពេល ១ ខែ (ខែប្រតិទិន) បន្ទាប់ពីខែទំលាក់ទុន

**8.2.2. ការត្រួតពិនិត្យលើកទី២**

ការត្រួតពិនិត្យលើកទី២ ត្រូវធ្វើឡើងក្នុងកំឡុងពេល ៦ ខែ (ខែប្រតិទិន) បន្ទាប់ពីខែត្រួតពិនិត្យលើកទី១។

- នាយកសាខា/ប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់ត្រូវផ្តល់ទិន្នន័យនៃចំនួនអតិថិជនដែលត្រូវធ្វើការតាមដានលើកទី២ ឲ្យទៅប្រធានក្រុមឥណទានដើម្បីចាត់ចែងឲ្យបុគ្គលិកទទួលបន្ទុកចុះតាមដានកម្ចីឲ្យបានទាន់ពេលវេលាកំណត់។
- ដើម្បីជៀសវាងការទៅតាមដានមិនបានជួបអតិថិជន ឬឲ្យអតិថិជនមិនសប្បាយចិត្ត មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគួរធ្វើការណាត់ជួបអតិថិជនជាមុន។
- រាល់ការធ្វើការតាមដានកម្ចីតម្រូវឲ្យមន្ត្រីឥណទាន/ ប្រធានទំនាក់ទំនងធ្វើរបាយការណ៍ពីការតាមដានរក្សាទុកក្នុងសំណុំឯកសារកម្ចី។
- ចំពោះការតាមដានករណីឃើញថាមានភាពមិនប្រក្រតីដែលបង្កឲ្យមានហានិភ័យត្រូវជូនដំណឹងទៅនាយកសាខាជាបន្ទាន់ ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយឲ្យបានទាន់ពេលវេលា ហើយនាយកសាខាត្រូវជូនដំណឹងមកនាយកដ្ឋានសាមីសហការក្នុងការដោះស្រាយ។
- ករណីបុគ្គលិកធ្វើការចុះតាមដាន ហើយមិនជួបអតិថិជនដោយផ្ទាល់ ត្រូវធ្វើការសាកសួរព័ត៌មានពីសាច់ញាតិរបស់អតិថិជន ឬអ្នកជិតខាង ឬ មេភូមិ ដើម្បីដឹងពីស្ថានភាពរបស់អតិថិជន។
- ចំពោះរបាយការណ៍នៃការតាមដានតម្រូវឲ្យនាយកសាខាចុះហត្ថលេខា មុននឹងរក្សាទុកក្នុងសំណុំឯកសារឥណទាន។

ដែនកំណត់នៃការតាមដាននេះមានដូចខាងក្រោម៖

ទំហំកម្ចី (សមមូលរូបិយប័ណ្ណ)	អ្នកត្រួតពិនិត្យ		លក្ខខណ្ឌនៃទីកន្លែងត្រួតពិនិត្យ
	មន្ត្រីឥណទាន ទទួលបន្ទុក	ប្រធានក្រុមសាខា/ ប្រធានមន្ត្រីឥណទាន	
តូចជាង ឬស្មើ ១០.០០០ ដុល្លារ	៥០%	០%	តម្រូវឲ្យជួបអតិថិជន ឬប្តី/ប្រពន្ធអតិថិជនដល់ផ្ទះ ឬអាជីវកម្មដ្ឋាន និងផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានជាមួយប្រភពព័ត៌មានផ្សេងទៀត។
ធំជាង ១០.០០០ - ៣០.០០០ ដុល្លារ	១០០%	២០%	
ធំជាង ៣០.០០០ - ៧០.០០០ ដុល្លារ	១០០%	៧០%	
ធំជាង ៧០.០០០ - ១០០.០០០ ដុល្លារ	១០០%	១០០%	
ធំជាង ១០០.០០០ - ១៥០.០០០ ដុល្លារ	១០០%	១០០%	

### 8.2.3. ការត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំ

- ការតាមដាន និងការត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំនេះ ត្រូវធ្វើឡើងក្នុងកំឡុងពេល១២ខែម្តង ដោយមន្ត្រីគ្រប់គ្រង ហានិភ័យឥណទាន(Impairment)។
- នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវផ្តល់ទិន្នន័យពីកម្មវិធីការតាមដានប្រចាំឆ្នាំដល់មន្ត្រីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានប្រចាំសាខាដើម្បីចុះតាមដាន និងធ្វើការសិក្សាវាយតម្លៃកម្រិតហានិភ័យឥណទាន។
- ក្រោយពី មន្ត្រីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន បានចុះសិក្សាវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន ត្រូវផ្ញើរបាយការណ៍មកនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យ។
- បន្ទាប់ពីទទួលបានរបាយការណ៍ពីមន្ត្រីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ដើម្បីប្រជុំជាមួយគណៈកម្មការ Loan impairment ដើម្បីធ្វើការសម្រេច។

\*ចំណាំ៖ ទំរង់នៃការត្រួតពិនិត្យឥណទាន សំរាប់លើកទី ១ ទី២ និងប្រចាំឆ្នាំ មានយោងតាម (ឧបសម្ព័ន្ធ១០)

## 9. ការអនុម័តឥណទាន

### 9.1. តួនាទីរបស់អ្នកអនុម័ត

ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន អ្នកអនុម័តកម្មវិធីគ្រប់គ្រងទាំងអស់ ត្រូវបានកំណត់តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវមួយចំនួនដើម្បីឲ្យដំណើរការនៃការអនុម័តកម្មវិធីប្រកបដោយភាពរលូន។ សូមមើលចំនុចខាងក្រោម ៖

- វិភាគប្រាក់កម្ចីក្លាមៗបន្ទាប់ពីទទួលបានពីអ្នកស្នើសុំ
- ពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់គុណភាពនៃការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចីទាំងក្នុងទម្រង់វាយតម្លៃ និងស្ថានភាពជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជន (លក្ខខណ្ឌអតិថិជន បំណុល មុខរបរ ផែនការអាជីវកម្ម និងទ្រព្យធានា)។
- អង្កេតបន្ថែមលើពាក្យស្នើសុំឥណទានដើម្បីធានាឲ្យប្រាកដថាព័ត៌មានឥណទានដែលប្រមូលបានអាចទុកចិត្តបាន និងត្រឹមត្រូវ។
- ផ្ទៀងផ្ទាត់លក្ខណៈសម្បត្តិអតិថិជន ដោយគោរពតាមលក្ខខណ្ឌ និងគោលការណ៍ឥណទានរបស់ស្ថាប័ន
- ធានាឲ្យបាននូវផលប៉ុន្តែឥណទានប្រកបដោយគុណភាពតាមរយៈការសម្រេចចិត្ត និងអនុម័តឥណទាន
- កំណត់លក្ខខណ្ឌបន្ថែមលើចំណុចដែលអតិថិជនខ្វះខាត ដើម្បីឲ្យកម្មវិធីមានហានិភ័យទាប។

### 9.2. តារាងនៃសិទ្ធិអនុម័តកម្មវិធី

ទំហំឥណទាន	អ្នកត្រួតពិនិត្យ	អ្នកអនុម័ត
<b>១. ផ្នែកនាយកដ្ឋានឥណទាន</b>		
<b>រហូតដល់ ៥,០០០ ដុល្លារ</b>	ប្រធានក្រុមសាខាត្រូវត្រួតពិនិត្យ ឯកសារកម្ចី និងតម្រូវឲ្យចុះវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬ ទីតាំងអាជីវកម្មសម្រាប់អតិថិជនផ្ទាល់។ <b>បញ្ជាក់៖</b> នាយកសាខាអាចចុះត្រួតពិនិត្យវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង ឬ/ទីតាំងអាជីវកម្មផ្ទាល់អាស្រ័យលើការសិក្សាវិភាគ និងវាយតម្លៃជាក់ស្តែងទៅលើឯកសារកម្ចី។	នាយកសាខា
<b>ធំជាង ៥,០០០ ដុល្លារ ដល់ ១០,០០០ ដុល្លារ</b>	ប្រធានក្រុមសាខា ឬនាយកសាខាត្រូវត្រួតពិនិត្យ ឯកសារកម្ចី និងតម្រូវឲ្យចុះវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬ ទីតាំងអាជីវកម្មសម្រាប់អតិថិជនផ្ទាល់។ <b>បញ្ជាក់៖</b> គណៈកម្មការឥណទាន អាចចុះត្រួតពិនិត្យវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និងឬ/ទីតាំងអាជីវកម្មផ្ទាល់អាស្រ័យលើការសិក្សាវិភាគ និងវាយតម្លៃជាក់ស្តែងទៅលើឯកសារកម្ចី។	គណៈកម្មការអនុម័តកម្ចីកម្រិតសាខា
<b>ធំជាង ១០,០០០ ដុល្លារ ដល់ ៣០,០០០ ដុល្លារ</b>	ប្រធានក្រុមសាខា ឬនាយកសាខាត្រូវត្រួតពិនិត្យ ឯកសារកម្ចី និងតម្រូវឲ្យចុះវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬ ទីតាំងអាជីវកម្មសម្រាប់អតិថិជនផ្ទាល់។ <b>បញ្ជាក់៖</b> គណៈកម្មការឥណទាន អាចចុះត្រួតពិនិត្យវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និងឬ/ទីតាំងអាជីវកម្មផ្ទាល់អាស្រ័យលើការសិក្សាវិភាគ និងវាយតម្លៃជាក់ស្តែងទៅលើឯកសារកម្ចី។	គណៈកម្មការអនុម័តកម្ចីកម្រិត ១
<b>ធំជាង ៣០,០០០ ដុល្លារ ដល់ ៥០,០០០ ដុល្លារ</b>	ប្រធានក្រុមសាខា មន្ត្រីហានិភ័យសាខា និងនាយកសាខា ត្រូវត្រួតពិនិត្យឯកសារកម្ចី និងតម្រូវឲ្យចុះវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬ ទីតាំងអាជីវកម្មសម្រាប់អតិថិជនផ្ទាល់។ <b>បញ្ជាក់៖</b> គណៈកម្មការឥណទាន អាចចុះត្រួតពិនិត្យវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និងឬ/ទីតាំងអាជីវកម្មផ្ទាល់អាស្រ័យលើការសិក្សាវិភាគ និងវាយតម្លៃជាក់ស្តែងទៅលើឯកសារកម្ចី។	គណៈកម្មការអនុម័តកម្ចីកម្រិត ២

ទំហំឥណទាន	អ្នកត្រួតពិនិត្យ	អ្នកអនុម័ត
<p>ធំជាង ៥០,០០០ ដុល្លារ ដល់ ១០០,០០០ ដុល្លារ</p>	<p>ប្រធានក្រុមសាខា មន្ត្រីហានិភ័យសាខា នាយកសាខា និងប្រធាននាយកដ្ឋាន (ប្រធាននាយកនាយកដ្ឋានឥណទាន និងនាយក នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ) ត្រូវត្រួតពិនិត្យឯកសារកម្ចី និងតម្រូវឲ្យចុះវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬ ទីតាំងអាជីវកម្មសម្រាប់អតិថិជនផ្ទាល់។</p> <p><b>បញ្ជាក់៖</b> គណៈកម្មការឥណទាន អាចចុះត្រួតពិនិត្យវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬទីតាំងអាជីវកម្មផ្ទាល់អាស្រ័យលើការសិក្សាវិភាគ និងវាយតម្លៃជាក់ស្តែងទៅលើឯកសារកម្ចី។</p>	<p>គណៈកម្មការអនុម័តកម្ចីកម្រិត ៣</p>
<b>២. ផ្នែកនាយកដ្ឋានអាជីវកម្ម</b>		
<p>រហូតដល់ ៥០០ ដុល្លារ</p>	<p>ប្រធានមន្ត្រីវាយតម្លៃឥណទាន ត្រូវត្រួតពិនិត្យឯកសារកម្ចី។</p> <p><b>បញ្ជាក់៖</b> ចំពោះកម្ចីទិញទូរស័ព្ទមិនតម្រូវឲ្យចុះសិក្សាដល់ផ្ទះ ឬទីតាំងអាជីវកម្មទេ។</p>	<p>ប្រធានមន្ត្រីវាយតម្លៃឥណទាន</p>
<p>ធំជាង ៥០០ ដុល្លារ ដល់ ១០,០០០ ដុល្លារ</p>	<p>ប្រធានមន្ត្រីវាយតម្លៃឥណទាន ជាអ្នកត្រួតពិនិត្យឯកសារកម្ចី មន្ត្រីវាយតម្លៃកម្ចីទទួលបន្ទុកជាអ្នកចុះវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬ ទីតាំងរបស់អតិថិជនផ្ទាល់។ ក្នុងករណីឯកសាររបស់អតិថិជនមានភាពស្មុគស្មាញ ប្រធានមន្ត្រីវាយតម្លៃឥណទាន ឬប្រធានផ្នែកវាយតម្លៃឥណទានអាចចុះត្រួតពិនិត្យឡើងវិញមុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់កម្ចី។</p>	<p>ប្រធានផ្នែកវាយតម្លៃឥណទាន</p>
<p>ធំជាង ១០,០០០ ដុល្លារ ដល់ ១៥,០០០ ដុល្លារ</p>	<p>ប្រធានផ្នែកវាយតម្លៃឥណទាន និងប្រធានមន្ត្រីវាយតម្លៃឥណទាន ត្រូវត្រួតពិនិត្យឯកសារកម្ចី មន្ត្រីវាយតម្លៃកម្ចីទទួលបន្ទុក ជាអ្នកចុះវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬ ទីតាំងរបស់អតិថិជនផ្ទាល់។ ក្នុងករណីឯកសាររបស់អតិថិជនមានភាពស្មុគស្មាញប្រធានមន្ត្រីវាយតម្លៃឥណទាន ឬប្រធានផ្នែកវាយតម្លៃឥណទាន អាចចុះត្រួតពិនិត្យឡើងវិញមុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់កម្ចី។</p>	<p>គណៈកម្មការអនុម័តកម្ចីកម្រិត ១</p>
<p>ធំជាង ១៥,០០០ ដុល្លារ ដល់ ៣០,០០០ ដុល្លារ</p>	<p>ប្រធានផ្នែកវាយតម្លៃឥណទាន នាយកនាយកដ្ឋានអាជីវកម្ម និង នាយកនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ត្រូវត្រួតពិនិត្យឯកសារកម្ចី។ មន្ត្រីវាយតម្លៃកម្ចីឥណទានទទួលបន្ទុកជាអ្នកចុះវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬ ទីតាំងរបស់អតិថិជនផ្ទាល់ ។</p> <p><b>បញ្ជាក់៖</b> គណៈកម្មការឥណទាន អាចចុះត្រួតពិនិត្យវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬទីតាំងអាជីវកម្មផ្ទាល់អាស្រ័យលើការសិក្សាវិភាគនិងវាយតម្លៃជាក់ស្តែងទៅលើឯកសារកម្ចី។</p>	<p>គណៈកម្មការអនុម័តកម្ចីកម្រិត ២</p>
<p>ធំជាង ៣០.០០០ដុល្លារ ដល់ ធំជាង ឬ ស្មើ ៥០.០០០ ដុល្លារ</p>	<p>ប្រធានផ្នែកវាយតម្លៃឥណទាន នាយកនាយកដ្ឋានអាជីវកម្ម និងនាយកនាយកដ្ឋានហានិភ័យ ចុះវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬ ទីតាំងរបស់អតិថិជនផ្ទាល់។ នាយកដ្ឋានអាជីវកម្ម ត្រូវទទួលបន្ទុកស្នើសុំមក គណៈកម្មការឥណទានដើម្បីអនុម័ត។</p>	<p>គណៈកម្មការអនុម័តកម្រិត ៣</p>
<b>៣. ផ្នែកនាយកដ្ឋានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម</b>		
<p>ពី ៣០,០០១ ដុល្លារ ដល់ ៥០,០០០ ដុល្លារ</p>	<p>មន្ត្រីទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់ ប្រធាននាយកដ្ឋានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម និងនាយកនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ត្រូវត្រួតពិនិត្យឯកសារកម្ចី និងត្រូវចុះវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬ ទីតាំងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនផ្ទាល់។</p>	<p>គណៈកម្មការឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យមកម្រិត១</p>
<p>ពី ៥០,០០០ ដុល្លារ ដល់ ១០០,០០០ ដុល្លារ</p>	<p>ប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់ ប្រធាននាយកដ្ឋានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម និងនាយកនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ត្រូវត្រួតពិនិត្យឯកសារកម្ចី និងត្រូវចុះវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬ ទីតាំងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនផ្ទាល់ ។</p> <p><b>បញ្ជាក់៖</b> គណៈកម្មការឥណទាន អាចចុះត្រួតពិនិត្យវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬទីតាំងអាជីវកម្មផ្ទាល់អាស្រ័យលើការសិក្សាវិភាគ និងវាយតម្លៃជាក់ស្តែងទៅលើឯកសារកម្ចី។</p>	<p>គណៈកម្មការឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យមកម្រិត២</p>
<p>ធំជាង ១០០,០០០ ដុល្លារ ដល់ ១៥០,០០០ ដុល្លារ</p>	<p>ប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់ ប្រធាននាយកដ្ឋានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម និងនាយកនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ត្រូវត្រួតពិនិត្យឯកសារកម្ចី និងត្រូវចុះវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និង/ឬ ទីតាំងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនផ្ទាល់ ។</p>	<p>គណៈកម្មការឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យមកម្រិត ៣</p>



ទំហំឥណទាន	អ្នកត្រួតពិនិត្យ	អ្នកអនុម័ត
	បញ្ជាក់៖ គណៈកម្មការឥណទាន អាចចុះត្រួតពិនិត្យវាយតម្លៃអតិថិជនដល់ផ្ទះ និងឬទីតាំង អាជីវកម្មផ្ទាល់អាស្រ័យលើការសិក្សា វិភាគ និងវាយតម្លៃជាក់ស្តែងទៅលើឯកសារកម្ចី។	
ករណីសមាជិកមានការសម្រេចចិត្តផ្ទុយគ្នា នោះកម្មវិធីអាចអនុម័តបានឡើយ ឬអាចស្នើសុំការអនុម័តពីគណៈកម្មការ ដែលមានសិទ្ធិខ្ពស់ជាង។		

### 9.3. សមាសភាពគណៈកម្មការ

កម្រិតនៃគណៈកម្មការអនុម័តកម្ចី	សមាសភាព	តួនាទី
<b>១. ផ្នែកនាយកដ្ឋានឥណទាន</b>		
គណៈកម្មការអនុម័តកម្ចីកម្រិត សាខា	នាយកសាខា	ប្រធានអង្គប្រជុំ
	មន្ត្រីហានិភ័យសាខា	សមាជិក
	ប្រធានក្រុមសាខា	អ្នករៀបចំអង្គប្រជុំ
គណៈកម្មការអនុម័តកម្ចីកម្រិត ១	នាយក/នាយករង នាយកដ្ឋានឥណទាន	ប្រធានអង្គប្រជុំ
	នាយក/នាយករង នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	សមាជិក
	នាយកសាខា	សមាជិក
គណៈកម្មការអនុម័តកម្ចីកម្រិត ២	នាយកប្រតិបត្តិការ	ប្រធានអង្គប្រជុំ
	នាយក/នាយករង នាយកដ្ឋានឥណទាន	សមាជិក
	នាយក/នាយករង នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	សមាជិក
	នាយកសាខា	សមាជិក
គណៈកម្មការអនុម័តកម្ចីកម្រិត ៣	អគ្គនាយក	ប្រធានអង្គប្រជុំ
	នាយកប្រតិបត្តិការ	អនុប្រធានអង្គប្រជុំ
	នាយក/នាយករង នាយកដ្ឋានឥណទាន	សមាជិក
	នាយក/នាយករង នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	សមាជិក
	នាយកសាខា	សមាជិក
<b>២. ផ្នែកនាយកដ្ឋានអាជីវកម្ម</b>		
គណៈកម្មការអនុម័តកម្ចីកម្រិត ១	នាយក/នាយក រងនាយកដ្ឋានអាជីវកម្ម	ប្រធានអង្គប្រជុំ
	ប្រធានផ្នែកវាយតម្លៃឥណទាន	សមាជិក
	មន្ត្រីវាយតម្លៃកម្ចី	អ្នករៀបចំអង្គប្រជុំ
គណៈកម្មការអនុម័តកម្ចីកម្រិត ២	នាយកប្រតិបត្តិការ	ប្រធានអង្គប្រជុំ
	នាយក/នាយក រងនាយកដ្ឋានអាជីវកម្ម	សមាជិក
	នាយក/នាយក រងនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	សមាជិក
	ប្រធានផ្នែកវាយតម្លៃឥណទាន	អ្នករៀបចំអង្គប្រជុំ
គណៈកម្មការអនុម័តកម្ចីកម្រិត ៣	អគ្គនាយក	ប្រធានអង្គប្រជុំ
	នាយកប្រតិបត្តិការ	សមាជិក
	នាយក/នាយករង នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	សមាជិក
	នាយកនាយកដ្ឋានអាជីវកម្ម	អ្នករៀបចំអង្គប្រជុំ
<b>៣. ផ្នែកនាយកដ្ឋានសហគ្រាស ខ្នាតតូច និងមធ្យម</b>		
គណៈកម្មការឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម កម្រិត ១	នាយកនាយកដ្ឋានសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម	ប្រធានអង្គប្រជុំ
	នាយក/នាយក រងនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	សមាជិក
	ប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់	សមាជិក
គណៈកម្មការឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម កម្រិត ២	នាយកប្រតិបត្តិការ	ប្រធានអង្គប្រជុំ
	នាយកនាយកដ្ឋានសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម	សមាជិក



កម្រិតនៃគណៈកម្មការអនុម័តកម្ចី	សមាសភាព	តួនាទី
	នាយក/នាយក រងនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	សមាជិក
	ប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់	សមាជិក
គណៈកម្មការឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម កម្រិត ៣	អគ្គនាយក	ប្រធានអង្គប្រជុំ
	នាយកប្រតិបត្តិការ	សមាជិក
	នាយកនាយកដ្ឋានសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម	សមាជិក
	នាយក/នាយក រងនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	សមាជិក
	ប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់	សមាជិក

#### 9.4. បុគ្គលិកដែលមានសិទ្ធិអនុម័តកម្ចី

##### 9.4.1. ការអនុម័តក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារស្តុល

មុខតំណែងមួយចំនួនត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យមានសិទ្ធិដើម្បីអនុម័តកម្ចីក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារស្តុល ដើម្បីធ្វើការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យ និងបង្កើនសេវាកម្មឲ្យមានភាពរហ័សដល់អតិថិជនផងដែរ។(យោងតាមចំណុច 9.3. សមាសភាពគណៈកម្មការ)

**ជំពូកទី ៥**  
**ការគ្រប់គ្រងឥណទានដែលមាន**  
**ហានិភ័យ**

1. ការគ្រប់គ្រងគុណភាពឥណទាន

1.1. ការវាស់វែងហានិភ័យ ឬគុណភាពឥណទាន

1.1.1. ការវាស់វែងគុណភាពកម្ចីស្ថិតក្នុងហានិភ័យ

វាមានភាពចាំបាច់ ដែលត្រូវវាយតម្លៃពីកំរិតនៃផលប៉ះពាល់ ដែលបង្កឡើងដោយកម្ចីសកាលកំណត់ ដើម្បីដឹងពីទិន្នន័យពិតប្រាកដនៃកម្ចីដែលមានបញ្ហា និងគ្មានបញ្ហា។ សក្តានុពលនៃការប្រតិបត្តិរបស់សាខា ត្រូវបានបង្ហាញតាមរយៈផលប៉ុន្តែកម្ចីដែលស្ថិតក្នុងហានិភ័យធៀបនឹងផលប៉ុន្តែកម្ចីសរុបរបស់សាខា។

1.1.2. កម្រិតពិន្ទុនៃចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

កម្រិតពិន្ទុនៃចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីធ្វើការកំណត់លើកម្រិតហានិភ័យកម្ចីដែលត្រូវអនុម័ត។ ធាតុសំខាន់នៃកម្រិតពិន្ទុចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន គឺត្រូវបានបែងចែកជា ២ (ពីរ) គឺ កត្តាគុណភាព និងកត្តាបរិមាណ។ សម្រាប់កម្រិតពិន្ទុនៃចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

កម្រិតពិន្ទុ	កម្រិតហានិភ័យឥណទាន	ពិន្ទុ
ពិន្ទុឥណទានកម្រិត (A)	កម្រិតហានិភ័យទាបបំផុត	ធំជាង ៩០ ដល់ ១០០
ពិន្ទុឥណទានកម្រិត (B)	កម្រិតហានិភ័យទាប	ធំជាង ៨០ ដល់ ៩០
ពិន្ទុឥណទានកម្រិត (C)	កម្រិតហានិភ័យមធ្យម	ធំជាងឬស្មើ ៧០ ដល់ ៨០
ពិន្ទុឥណទានកម្រិត (D)	កម្រិតហានិភ័យខ្ពស់	ធំជាង ៦០ ដល់ តូចជាង ៧០
ពិន្ទុឥណទានកម្រិត (E)	កម្រិតហានិភ័យខ្ពស់បំផុត	តូចជាង ៦០

ការទទួលយកកម្រិតហានិភ័យ ផោគជ័យ កំណត់យកត្រឹមតែអតិថិជនដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានត្រឹម “កម្រិតហានិភ័យខ្ពស់” ប៉ុណ្ណោះ។

1.1.3. អត្រាយើតយ៉ាវកំពុងប្រឈម (Overdue Rate)

អត្រាយើតយ៉ាវកំពុងប្រឈម គឺជាផលធៀបរវាងកម្ចីដែលត្រូវបង់សងយើតយ៉ាវធៀបជាមួយនឹងសមតុល្យកម្ចីសរុប។ អត្រាយើតយ៉ាវត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

$$\text{អត្រាយើតយ៉ាវកំពុងប្រឈម} = \frac{\text{ចំនួនប្រាក់ដើមដែលត្រូវបង់សងយើត}}{\text{សមតុល្យកម្ចីសរុប}} \times 900$$

1.1.4. អត្រាផលប៉ុន្តែកម្ចីស្ថិតក្នុងហានិភ័យដែលកំពុងប្រឈម (Portfolio at Risk: PAR)

អត្រាផលប៉ុន្តែកម្ចីស្ថិតក្នុងហានិភ័យដែលកំពុងប្រឈម គឺជាផលធៀបខកខានមិនបានសងធៀបជាមួយនឹងប្រាក់ដើមអតិថិជនសរុបកំពុងជំពាក់។ ផលប៉ុន្តែកដែលជាប្រភពនៃចំណូលរបស់ស្ថាប័ន និងត្រូវត្រួតពិនិត្យរៀងរាល់ខែ ដើម្បីប្រាកដថាគុណភាពវានៅល្អត្រូវគណនាតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

$$\text{អត្រាផលប៉ុន្តែកម្ចីស្ថិតក្នុងហានិភ័យ (Portfolio at Risk: PAR)} = \frac{\text{ផលប៉ុន្តែកម្ចីសកាលកំណត់សរុប}}{\text{ផលប៉ុន្តែកម្ចីនៅជំពាក់សរុប}} \times 900$$

1.1.5. កម្រិត ឬអត្រាហានិភ័យឥណទានមិនដំណើរការ (NPL Rate)

កម្រិត ឬអត្រាហានិភ័យឥណទានមិនដំណើរការត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោមសម្រាប់មន្ត្រីឥណទាន៖

ល.រ	កម្រិតហានិភ័យ	កំណត់សម្គាល់
1	0% - < 0.5%	ត្រូវចាត់ទុកថាអនុវត្តបានល្អណាស់
2	> 0.5% - <= 1%	ត្រូវចាត់ទុកថា អាចទទួលយកបាន តែត្រូវពង្រឹងបន្ថែម
3	> 1% - <= 2%	ត្រូវចាត់ទុកថាអនុវត្តខ្សោយ ត្រូវពិនិត្យលើការធ្វើឥណទានបច្ចុប្បន្ន និងពង្រឹងជាបន្ទាន់
4	> 2%	លទ្ធផលមិនអាចទទួលយកបាន ត្រូវចាត់វិធានការជាបន្ទាន់

**វិធានការ៖** វិធានការខាងក្រោមមួយចំនួនត្រូវបានលើកយកមកអនុវត្តដើម្បី ស្តារគុណភាពឥណទានចាស់ និងឥណទានថ្មីក្រោយៗទៀត៖

- នាយកសាខាត្រូវចុះអង្កេត
- ពង្រឹងគុណភាពលើការតាមដានឥណទាន ដើម្បី អាចដឹងបានរហ័សនូវស្ថានភាពជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជន
- នាយកសាខាត្រូវចាត់វិធានការត្រួតពិនិត្យដំណើរការធ្វើឥណទានបន្ទាន់របស់មន្ត្រីឥណទានទទួលបន្ទុកឡើងវិញ។

- ករណីលទ្ធផលបញ្ជាក់ថា ឥណទានមានហានិភ័យបណ្តាលមកពីការធ្វេសប្រហែសដោយមិនអនុវត្តតាម គោលនយោបាយនិងនីតិវិធីឥណទាន មន្ត្រីឥណទានទទួលបន្ទុក នឹងអាចចាត់វិធានការពង្រឹងបន្ទាន់តាមយន្តការខាងក្រោម៖

➢ កម្រិតហានិភ័យ > 0.5% - <= 1%

- ផ្តល់វគ្គបណ្តុះបណ្តាលលើចំណុចខ្វះខាត
- ឲ្យសាមីខ្លួនធ្វើលិខិតប្តេជ្ញាចិត្ត ពង្រឹងលទ្ធផលការងារឡើងវិញ និងផ្តល់វគ្គបណ្តុះបណ្តាលលើចំណុចខ្វះខាត។

➢ កម្រិតហានិភ័យ > 1%

- ផ្តល់វគ្គបណ្តុះបណ្តាលលើចំណុចខ្វះខាត។
- ឲ្យសាមីខ្លួនធ្វើលិខិតប្តេជ្ញាចិត្ត ពង្រឹងលទ្ធផលការងារឡើងវិញ ពង្រឹងចុះក្នុងការដោះស្រាយ និងផ្តល់វគ្គបណ្តុះបណ្តាលលើចំណុចខ្វះខាត។
- ពង្រឹងសមត្ថភាពរបស់បុគ្គលិកបន្ថែមទៀត ឬ
- ចាត់វិធានការទៅតាមគោលនយោបាយធនធានមនុស្ស។

## 2.2 ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុល និង ការធ្វើសមិធានធនប្រាក់កម្ចី

### 2.2.1. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុល (Loan Classification)

ប្រភេទឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជោគជ័យ ហ្វាយនែនភីអិលស៊ី ទាំងអស់ចែកចេញជា ៥ (ប្រាំ) ចំណាត់ថ្នាក់ខុសៗគ្នាទៅតាមផ្នែកទៅតាមដំណើរការនៃការសងប្រាក់ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី។ ការបែងចែកចំណាត់ថ្នាក់បំណុលត្រូវធ្វើតាមលំដាប់លំដោយនិងអនុលោមតាមសេចក្តីប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិ ដូចខាងក្រោម ៖

ល.រ	ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	ស្ថានភាពឥណទាន	
		ឥណទានរយៈពេលតូចជាងឬស្មើ ១ ឆ្នាំ	ឥណទានរយៈពេលធំជាង ១ ឆ្នាំ
១	ស្ថានភាព ធម្មតា (Standard)	កម្ចីដែលមានស្ថានភាពបង់សងល្អ ទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ឬសងយឺតយ៉ាវត្រឹម ១៤ ថ្ងៃ	កម្ចីដែលមានស្ថានភាពបង់សងល្អទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ឬសងយឺតយ៉ាវត្រឹម ២៩ ថ្ងៃ
២	ស្ថានភាព ឃ្លាំមើល (Special Mention)	កម្ចីដែលមានស្ថានភាពបង់សងយឺតយ៉ាវចន្លោះ ១៥ ថ្ងៃ ទៅ ៣០ ថ្ងៃ	កម្ចីដែលមានស្ថានភាពបង់សងយឺតយ៉ាវចន្លោះ ៣០ ថ្ងៃ ទៅ ៨៩ ថ្ងៃ
៣	ស្ថានភាព ក្រោមស្តង់ដារ (Sub-Standard)	កម្ចីដែលមានស្ថានភាពបង់សងយឺតយ៉ាវធំជាង ៣០ ថ្ងៃ និងអតិបរមា ៦០ ថ្ងៃ	កម្ចីដែលមានស្ថានភាពបង់សងយឺតយ៉ាវចន្លោះ ៩០ ថ្ងៃ ទៅ ១៧៩ ថ្ងៃ
៤	ស្ថានភាព សង្ស័យ (Doubtful)	កម្ចីដែលមានស្ថានភាពបង់សងយឺតយ៉ាវធំជាង ៦០ ថ្ងៃ និងអតិបរមា ៩០ ថ្ងៃ	កម្ចីដែលមានស្ថានភាពបង់សងយឺតយ៉ាវចន្លោះ ១៨០ ថ្ងៃ ទៅ ៣៥៩ ថ្ងៃ
៥	ស្ថានភាព បាត់បង់ (Loss)	កម្ចីដែលមានស្ថានភាពបង់សងយឺតយ៉ាវធំជាង ៩០ ថ្ងៃ	កម្ចីដែលមានស្ថានភាពបង់សងយឺតយ៉ាវធំជាងឬស្មើ ៣៦០ ថ្ងៃ

### 2.2.2 សំវិធានធន (Provision)

#### 2.2.2.1. លក្ខខណ្ឌនៃសំវិធានធន

ការធ្វើសំវិធានធនគឺជាយន្តការមួយជួយកាត់បន្ថយ ឬសម្រាលហានិភ័យឥណទាន ដែលប្រឈមដោយតម្រូវឲ្យស្របតាមការប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្តីពីការធ្វើសំវិធានធនរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជោគជ័យហ្វាយនែនភីអិលស៊ី បានកំណត់សំវិធានធនតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

$\text{ចំនួនសំវិធានធនសរុប} = \text{ចំនួនសំវិធានធនទូទៅ} + \text{សំវិធានធនជាក់លាក់}$
--

#### 2.2.2.2. លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

- ✓ ការគណនាសំវិធានធនត្រូវធ្វើឡើងប្រចាំខែ ហើយត្រូវបានកំណត់ជាខ្ទង់គណនីចំណាយមួយដែលត្រូវធ្វើការទូទាត់ជាមួយនឹងប្រាក់ចំណេញរបស់ស្ថាប័ន/សាខានីមួយៗ។
- ✓ ខ្ទង់ចំណាយលើសំវិធានធននេះត្រូវចំណាយក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(របាយការណ៍ចំណេញខាត)។

### 2.2.2.3. ការចំណាយលើការធ្វើសវិធានធន

សវិធានធនត្រូវបានបែងចែកចំណាយជា ២ (ពីរ) កម្រិតគឺ សវិធានធនទូទៅ និងសវិធានធនជាក់លាក់ ដែលមានលក្ខខណ្ឌចំណាយដូចខាងក្រោម៖

- ✓ **សវិធានធនទូទៅ**៖ គឺជាការបង្កើនចំណាយ សម្រាប់ទូទាត់លើផលប៉ះពាល់ ឬបំណុលដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ “ស្ថានភាព ធម្មតា” និង “ស្ថានភាព ឃ្លាំងមើល” ក្នុងករណីដែលផលប៉ះពាល់នេះប្រឈមនឹងការបាត់បង់។
- ✓ **សវិធានធនជាក់លាក់**៖ គឺជាការបង្កើនចំណាយ សម្រាប់ទូទាត់លើផលប៉ះពាល់ ឬបំណុលដែលមិនដំណើរការ (Non-performance Loan) ក្នុងករណីដែលផលប៉ះពាល់នេះប្រឈមនឹងការបាត់បង់។

ការគណនាលើការចំណាយនៃសវិធានធនប្រាក់កម្ចីរបស់គ្រឹះស្ថានផោគជ័យ អនុវត្តតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

ចំនួនសវិធានធនដែលត្រូវចំណាយ = សមតុល្យផលប៉ះពាល់តាមកម្រិតសវិធានធន x អត្រាសវិធានធន
--

### 2.2.2.4. ការធ្វើសវិធានធនតាមអាយុកាលនៃការយឺតយ៉ាវ

- ✓ ឥណទានរយៈពេលតូចជាងឬស្មើ ១ ឆ្នាំ

ល.រ	ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	ចំនួនថ្ងៃយឺត	កម្រិតសវិធានធន	អត្រាសវិធានធន
១	ស្ថានភាព ធម្មតា (Standard)	០ ទៅ ១៤ ថ្ងៃ	ទូទៅ	១%
២	ស្ថានភាព ឃ្លាំងមើល (Special Mention)	១៥ ទៅ ៣០ ថ្ងៃ		៣%
៣	ស្ថានភាព ក្រោមស្តង់ដារ (Sub-Standard)	ធំជាង ៣១ ទៅ ៦០ ថ្ងៃ	ជាក់លាក់	២០%
៤	ស្ថានភាព សង្ស័យ (Doubtful)	ធំជាង ៦១ ទៅ ៩០ ថ្ងៃ		៥០%
៥	ស្ថានភាព បាត់បង់ (Loss)	ធំជាង ៩០ ថ្ងៃ		១០០%

- ✓ ឥណទានរយៈពេលធំជាង ១ ឆ្នាំ

ល.រ	ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	ចំនួនថ្ងៃយឺត	កម្រិតសវិធានធន	អត្រាសវិធានធន
១	ស្ថានភាព ធម្មតា (Standard)	០ ទៅ ២៩ ថ្ងៃ	ទូទៅ	១%
២	ស្ថានភាព ឃ្លាំងមើល (Special Mention)	៣០ ទៅ ៨៩ ថ្ងៃ		៣%
៣	ស្ថានភាព ក្រោមស្តង់ដារ (Sub-Standard)	ធំជាង ៩០ ទៅ ១៧៩ ថ្ងៃ	ជាក់លាក់	២០%
៤	ស្ថានភាព សង្ស័យ (Doubtful)	ធំជាង ១៨០ ទៅ ៣៥៩ ថ្ងៃ		៥០%
៥	ស្ថានភាព បាត់បង់ (Loss)	ធំជាង ឬ ស្មើ ៣៦០ ថ្ងៃ		១០០%

### 2.2.3. ការធ្វើសវិធានធន

ការធ្វើសវិធានធនទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃកម្ចី គឺយោងទៅលើលទ្ធផលនៃការត្រួតពិនិត្យ តាមដាននិងការចុះសិក្សាវាយតម្លៃក្រោយពេលផ្តល់កម្ចី។ ហើយលក្ខខណ្ឌនៃការធ្វើសវិធានធនតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង គឺត្រូវយោងទៅតាមពិន្ទុនៃការវាយតម្លៃមានការកើនឡើង ឬថយចុះនៃកត្តាដូចខាងក្រោម៖

ល.រ	លក្ខខណ្ឌនៃការវាយតម្លៃ	កម្រិតពិន្ទុ	ពិន្ទុ
១	ស្ថានភាពបច្ចុប្បន្ននៃពិន្ទុកម្ចី	$\geq ៨០$	៥
		$> ៧៥ - < ៨០$	៤
		$> ៧០ - < ៧៥$	៣
		$> ៦៥ - < ៧០$	២
		$\leq ៦៥$	១
២	ស្ថានភាពបច្ចុប្បន្ននៃលទ្ធភាពសង	$\geq ១.៥$	៥
		$\geq ១.៣ - < ១.៥០$	៤
		$> ១.១ - < ១.៣$	៣
		$> ០.៨ - < ១.១$	២
		គ្មានលទ្ធភាពសង	១

៣	ស្ថានភាពបច្ចុប្បន្ននៃទ្រព្យធានា	≤ ៧០		៥
		> ៧០ - ៨០		៤
		> ៨០ - ៩០		៣
		> ៩០ - ១០០		២
		> ១០០		១
៤	ស្ថានភាពបច្ចុប្បន្ននៃប្រវត្តិសងប្រាក់	កម្ចីតូចជាង ឬស្មើ ១ឆ្នាំ	កម្ចីតូចជាង ១ឆ្នាំ	
		យឺត ០ ដល់ ១៤ ថ្ងៃ	យឺត ០ ដល់ ២៩ ថ្ងៃ	៥
		យឺត ១៥ ដល់ ២៩ ថ្ងៃ	យឺត ៣០ ដល់ ៨៩ ថ្ងៃ	៤
		យឺត ៣០ ដល់ ៥៩ ថ្ងៃ	យឺត ៩០ ដល់ ១៧៩ ថ្ងៃ	៣
		យឺត ៦០ ដល់ ៨៩ ថ្ងៃ	យឺត ១៨០ ដល់ ៣៥៩ ថ្ងៃ	២
		យឺតចាប់ពី ៩០ ថ្ងៃ ឡើង	យឺតចាប់ពី ៣៦០ ថ្ងៃ ឡើង	១

**កំណត់សម្គាល់៖** លក្ខខណ្ឌនៃការធ្វើសំវិធានធន លើអតិថិជនចាស់ដែលមានប្រវត្តិសងល្អ និងការការពារចាត់ចែងអតិថិជនចាស់ (Prevent Loan pay-off) ដែលគ្រឹះស្ថានបានផ្តល់លក្ខខណ្ឌអនុគ្រោះតាមរយៈការកំណត់អនុបាតលទ្ធភាពសង និងអនុបាតកម្ចីតូចជាងនឹងទ្រព្យធានាដូចខាងក្រោម៖

**ករណីទី១៖** បើអនុបាតកម្ចីតូចជាងនឹងទ្រព្យធានា(LTV) មានតម្លៃតូចជាង ឬស្មើ ៥០ % នោះអនុបាតនៃលទ្ធភាពសង(DSCR) របស់អតិថិជនត្រូវធំជាង ឬស្មើ១.៣ ដង ។

**ករណីទី២៖** បើអនុបាតនៃលទ្ធភាពសង(DSCR) មានតម្លៃតូចជាង ឬស្មើ ១.៧ ដងនោះអនុបាតនៃអនុបាតកម្ចីតូចជាងនឹងទ្រព្យធានា (LTV)អាចផ្តល់ជូនដល់ ៧៥%។

ដូច្នេះការកំណត់ អនុបាតលទ្ធភាពសង និងអនុបាតទ្រព្យធានា ក្នុងវាយតម្លៃលើពិន្ទុនៃការកើនឡើងឬថយចុះត្រូវអនុវត្ត ដូចខាងក្រោម៖

ល.រ	លក្ខខណ្ឌនៃការវាយតម្លៃ	កម្រិតពិន្ទុ	ពិន្ទុ
១	ស្ថានភាពបច្ចុប្បន្ននៃលទ្ធភាពសង	≥ ១.៣ ដង	៥
		< ១.៣ - ១.១៥ ដង	៤
		< ១.១៥ - < ១ ដង	៣
		< ១ - < ០.៨៥ ដង	២
		គ្មានលទ្ធភាពសង	១
២	ស្ថានភាពបច្ចុប្បន្ននៃទ្រព្យធានា	≤ ៧៥	៥
		> ៧៥- ៨៥	៤
		> ៨៥ - ៩៥	៣
		> ៩៥ - ១០៥	២
		> ១០៥	១

ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញនៃសំវិធានធនគឺយោងលើស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃពិន្ទុសរុបគិតជាមធ្យមដូចខាងក្រោម៖

ល.រ	ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	ពិន្ទុ
១	ធម្មតា (Standard)	ពិន្ទុ ធំជាង ៤ ដល់ ៥
២	ឃ្លាំមើល (Special Mention)	ពិន្ទុ ធំជាង ៣ ដល់ ៤
៣	ក្រោមស្តង់ដារ (Sub-Standard)	ពិន្ទុ ធំជាង ២ ដល់ ៣
៤	សង្ស័យ (Doubtful)	ពិន្ទុ ធំជាង ១ ដល់ ២
៥	បាត់បង់ (Loss)	ពិន្ទុ តូចជាង ១

**2.2.4. ការរៀបចំកម្មវិធីឡើងវិញ**

**2.2.4.1. គោលបំណងនៃការរៀបចំកម្មវិធីឡើងវិញ**

- រក្សានៅទំនាក់ទំនងល្អរវាងស្ថាប័នជាមួយនិងអតិថិជន
- បង្ការការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ស្ថាប័នទាំងស្រុង
- ជួយសំរួលឲ្យអតិថិជនសងទឹកប្រាក់តិចជាងមុន ខណៈពេលមុខរបររបស់ពួកគាត់ជួបប្រទះនៅបញ្ហាធ្លាក់ចុះ(មានចំណូលទាបជាងមុន)និង
- រំពឹងថាអតិថិជនជួបប្រទះការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងការទូទាត់សងតែក្នុងរយៈពេលបណ្តោះអាសន្ន។

**2.2.4.2. លក្ខខណ្ឌក្នុងការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ**

- ការរៀបចំកម្មវិធីឡើងវិញ ត្រូវបានអនុវត្តគ្រប់ប្រភេទផលិតផលកម្មវិធីទាំងអស់របស់ **ជោគជ័យ ហ្វាយនែន** ដូចខាងក្រោម៖
- អតិថិជនដែលខកខានពុំបានសងមិនហួសកាលកំណត់នៃតារាងសងប្រាក់លើសពី ៩០ថ្ងៃ ។
  - កម្មវិធីរៀបចំឡើងវិញអាចប្រព្រឹត្តទៅបានលុះត្រាតែអតិថិជនបានបង់ប្រាក់ខកខានពុំបង់គ្រប់ចំនួនសិន(ប្រាក់ដើម ការប្រាក់ សោហ៊ុយផ្សេងៗ (បើមាន) និងប្រាក់ពិន័យ(បើមាន)។
  - ករណីអតិថិជនមិនមានលទ្ធភាពបង់ការប្រាក់ សោហ៊ុយផ្សេងៗ(បើមាន) និង ប្រាក់ពិន័យ(បើមាន) អនុញ្ញាតឲ្យធ្វើមូលធនកម្មការប្រាក់ និង សោហ៊ុយផ្សេងៗ(ប្រសិនបើមាន) ទៅជាប្រាក់ដើម ដើម្បីរៀបចំកម្មវិធីឡើងវិញ។
  - ករណីអតិថិជនមានគណនីកម្ចីច្រើន ការរៀបចំកម្មវិធីឡើងវិញ តម្រូវឲ្យធ្វើតាមគណនីកម្ចីនីមួយៗ។
  - អតិថិជនប្រើប្រាស់កម្ចីត្រឹមត្រូវតាមគោលបំណងដែលមាននៅក្នុងពាក្យសុំខ្ចីនិងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។
  - អតិថិជនមានឆន្ទៈក្នុងការសងត្រឡប់ ប៉ុន្តែមិនបានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការសងត្រឡប់ដោយសារជួបបញ្ហាអ្វីមួយដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធភាពសងប្រាក់។
  - អតិថិជនណាដែលមានដំណើរការអាជីវកម្មល្អនាពេលខាងមុខ ហើយដែលកំពុងជួប ឬរំពឹងថានឹងជួបការលំបាកបណ្តោះអាសន្នក្នុងការសងត្រឡប់វិញនៅប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់។
  - អតិថិជនបាត់បង់ការងារ មនុស្សសំខាន់ដែលជាជំហរនៅក្នុងមុខរបរបានស្លាប់ ឬឈឺធ្ងន់ធ្ងរ គ្រួសារ ឬ មុខរបររបស់អតិថិជនរងគ្រោះជួបប្រទះនូវករណីប្រធានសក្តិ។

**ចំណាំ៖** រាល់ការវាយតម្លៃលើឥណទានរៀបចំឡើងវិញ ត្រូវស្នើដោយបុគ្គលិកដែលពាក់ព័ន្ធផ្ទាល់ក្នុងដំណើរការវាយតម្លៃ និងអនុម័តកម្ចី និងត្រូវចុះវាយតម្លៃដោយបុគ្គលិកដែលមិនជាប់ពាក់ព័ន្ធក្នុងការវាយតម្លៃកម្ចីដោយផ្ទាល់។

- នាយកសាខា នាយកនាយកដ្ឋានទទួលបន្ទុកកម្ចីនីមួយៗ និង នាយកនាយកដ្ឋានហានិភ័យ ត្រូវធ្វើការចុះវាយតម្លៃអតិថិជនដល់លំនៅដ្ឋានដើម្បីត្រួតពិនិត្យអតិថិជនមានបញ្ហាដើម្បីពិនិត្យឡើងវិញនូវស្ថានភាពអតិថិជន សមត្ថភាពបង់សង និងផ្តល់ជាអនុសាសន៍។

**2.2.4.3. ប្រភេទនៃការអនុគ្រោះ**

- ជោគជ័យ ហ្វាយនែន** អនុញ្ញាតឲ្យរៀបចំកម្មវិធីឡើងវិញ ដោយអនុគ្រោះ តាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម ៖
- ការកាត់បន្ថយចំនួនប្រាក់ដើមដែលត្រូវសងប្រចាំខែ និងប្រាក់ដើមដែលនៅសល់បង់នៅចុងបញ្ចប់រដ្ឋកម្ម។
  - ការពន្យារពេលទូទាត់សងប្រាក់ដើមរហូតដល់រយៈពេល១២ខែ ប៉ុន្តែត្រូវបង់ការប្រាក់ និងសោហ៊ុយផ្សេងៗ(បើមាន) រៀងរាល់ខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃប្រសិទ្ធភាពនៃកិច្ចសន្យាថ្មី។
  - ការពន្យារ/ពន្យាររយៈពេលកម្ចីរហូតដល់ ៣៦ ខែ (រួមបញ្ចូលពេលអនុគ្រោះ ៦ខែ) បន្ថែមពីលើកិច្ចសន្យាដែលមានស្រាប់។
  - ការផ្លាស់ប្តូរពីកម្ចីមានការទូទាត់សងតាមការបង់រំលស់ ទៅជាការទូទាត់តែការប្រាក់ ហើយទូទាត់សងប្រាក់ដើមទាំងអស់នៅចុងបញ្ចប់រដ្ឋកម្ម។
  - ការផ្តល់រយៈពេលអនុគ្រោះដោយគ្មានការទូទាត់សង (Grace Period) ដែលអាចមានរយៈពេលរហូតដល់ ៦ខែគិតចាប់ពីថ្ងៃប្រសិទ្ធភាពនៃកិច្ចសន្យាថ្មី និងធ្វើមូលធនកម្មការប្រាក់ (ការប្រាក់ដែលមិនបានបង់បញ្ចូល ប្រាក់ដើម ដើម្បីគិតការប្រាក់បន្ត)។
  - លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ដែលមានការព្រមព្រៀងគ្នារវាងអតិថិជន និង **ជោគជ័យហ្វាយនែន**។

**2.2.4.4. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសិទ្ធិធនលើកម្ចីរៀបចំឡើងវិញ**

**ជោគជ័យ ហ្វាយនែន** នឹងរក្សាចំណាត់ថ្នាក់កម្ចីនៅដដែល ក្នុងករណីដែលកម្ចីរៀបចំឡើងវិញគោរពតាម លក្ខខណ្ឌថ្មីនៃកិច្ចសន្យា។

**ជោគជ័យហ្វាយនែន** មិនធ្វើសិទ្ធិធនលើកម្ចីរៀបចំឡើងវិញក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលកម្ចីរៀបចំឡើងវិញនោះមិនដំណើរការឡើយ។

ចំពោះកម្ចីមិនដំណើរការ នឹងត្រូវរក្សាចំណាត់ថ្នាក់នៅដដែល ទោះបីជាកម្ចីទាំងនេះ ត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញក៏ដោយ ក្នុងករណីអតិថិជនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យាថ្មី។

កម្មវិធីដែលបានរៀបចំឡើងវិញលើសពី មួយដង ផោគជ័យហ្វាយនែន នឹងចាត់ថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារ ឬអន់ជាងនេះ។

**ក. ការកំណត់អតិថិជនដែលត្រូវវាយតម្លៃលើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានឡើងវិញ**

❖ ការវាយតម្លៃលើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានឡើងវិញជាលក្ខណៈឥណទានបុគ្គល៖ ផោគជ័យ ហ្វាយនែន បានកំណត់លើឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពី ធំជាង ១០,០០០ដុល្លារ ឬប្រាក់ប័ណ្ណស្មើទៅ។

❖ ការវាយតម្លៃលើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានឡើងវិញជាលក្ខណៈឥណទានក្រុម៖ ផោគជ័យ ហ្វាយនែន បានកំណត់លើឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពីតូចជាង ឬស្មើ ១០,០០០ដុល្លារ ឬប្រាក់ប័ណ្ណស្មើ។

**ខ. ការជ្រើសរើសអតិថិជនដែលត្រូវវាយតម្លៃលើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន**

❖ ការវាយតម្លៃឥណទានជាលក្ខណៈបុគ្គល៖ ផោគជ័យ ហ្វាយនែន បានកំណត់លើឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពីធំជាង ១០,០០០ដុល្លារ ឬប្រាក់ប័ណ្ណស្មើទៅ ត្រូវចុះត្រួតពិនិត្យ ១០០%។

ការវាយតម្លៃឥណទានជាលក្ខណៈក្រុម៖ ផោគជ័យ ហ្វាយនែន បានកំណត់អតិថិជនត្រូវវាយតម្លៃដោយផ្ទាល់ឡើងវិញ ដោយជ្រើសរើស ១៥%ភាគរយ នៃអតិថិជនទៅតាមប្រភេទនៃក្រុមមុខរបរដែលជាប្រភពចំណូលចម្បងក្នុងការបង់សងកម្ចី ដែលមានពិន្ទុឥណទានចាប់ពីចំណាត់ថ្នាក់ C និង D (A និង B លុះត្រាតែមានប្រវត្តិបង់សងយឺត)។

បញ្ជាក់៖ បន្ទាប់មកសិក្សាទៅលើប្រវត្តិនៃកម្ចីទៅតាមក្រុមនៃប្រភពចំណូលចម្បង និងប្រៀបធៀបទៅនឹងស្ថានភាពជាក់ស្តែងបច្ចុប្បន្ន ជាពិសេសតាមដានលើពិន្ទុឥណទាន និងគុណភាពនៃការបង់សងត្រឡប់របស់អតិថិជនម្នាក់ៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើកម្ចីមួយណាដែលត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានឡើងវិញ ។

**គ. ការកំណត់កាលវិភាគនៃការវាយតម្លៃលើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានឡើងវិញ**

❖ ចំពោះអតិថិជនដែលមានការបង់សងយឺតយ៉ាវត្រូវឲ្យចុះវាយតម្លៃភ្លាមៗ

❖ ចំពោះអតិថិជនដែលមានប្រវត្តិសងធម្មតា៖ ត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យ រៀងរាល់ ០១ឆ្នាំម្តង ចំពោះកម្ចីដែលមានរយៈពេលធំជាង០១ឆ្នាំ ។ ចំពោះកម្ចីដែលមានរយៈពេលកម្ចីតូចជាង ០១ឆ្នាំ គឺយោងលើលទ្ធផលនៃការត្រួតពិនិត្យលើកទី២ ដែលអនុវត្តដោយសាខា។ ក្នុងករណីលទ្ធផលមានការសង្ស័យត្រូវចុះធ្វើការវាយតម្លៃលើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានឡើងវិញ ។

❖ ចំពោះអតិថិជនដែលមានប្រវត្តិសងយឺតធំជាង ៩០ថ្ងៃ (កម្ចីរយៈពេលធំជាង១ឆ្នាំ) និងធំជាង ៦០ថ្ងៃ (កម្ចីរយៈពេលតូចជាង១ឆ្នាំ)៖ ផោគជ័យ ហ្វាយនែន ត្រូវឲ្យចុះវាយតម្លៃភ្លាមៗដើម្បីធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានឡើងវិញ។

**ឃ. សមាសភាពចុះវាយតម្លៃការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានឡើងវិញ**

សមាសភាព	តួនាទី
មន្ត្រីហានិភ័យសាខាដែលមិនពាក់ព័ន្ធនឹងការវាយតម្លៃកម្ចី	ប្រធានក្រុម
ប្រធានក្រុមសាខាដែលមានពាក់ព័ន្ធនឹងការវាយតម្លៃ និងអនុម័តកម្ចី	សមាជិក

**ង. ការវាយតម្លៃដើម្បីស្តារចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានឡើងវិញ**

ចំពោះអតិថិជនដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានធ្លាក់ចុះ ផោគជ័យ ហ្វាយនែន នឹងធ្វើការវាយតម្លៃដើម្បីស្តារចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានឡើងវិញតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

➤ ចំពោះឥណទានដែលមានរយៈពេលកម្ចីតូចជាង ០១ឆ្នាំ អតិថិជនត្រូវមានប្រវត្តិបង់សងល្អយ៉ាងតិច០៣ខែ ដែលចំណូលដើម្បីទូទាត់កម្ចី ត្រូវតែជាចំណូលដែលបានមកពីមុខរបរស្របច្បាប់ ។ ហើយចំណាត់ថ្នាក់នឹងត្រូវស្តារឡើងវិញ ទៅតាមលំដាប់លំដោយនៃកម្រិតថ្នាក់ ។

➤ ចំពោះឥណទានដែលមានរយៈពេលកម្ចី ធំជាង ០១ឆ្នាំ អតិថិជនត្រូវមានប្រវត្តិបង់សងល្អយ៉ាងតិច០៦ខែ ដែលចំណូលដើម្បីទូទាត់កម្ចី ត្រូវតែជាចំណូលដែលបានមកពីមុខរបរស្របច្បាប់។ ហើយចំណាត់ថ្នាក់នឹងត្រូវស្តារឡើងវិញ ទៅតាមលំដាប់លំដោយនៃកម្រិតថ្នាក់។

**2.2.4.5. សិទ្ធិអនុម័តកម្ចីរៀបចំឡើងវិញ**

សិទ្ធិអនុម័តលើកម្ចីរៀបចំឡើងវិញ ត្រូវបានបែងចែកដូចខាងក្រោម៖

ទំហំសមតុល្យកម្ចី	សមាសភាពគណៈកម្មការ	អនុម័តដោយ
គ្រប់ទំហំកម្ចី	អគ្គនាយក (ប្រធាន) ប្រធាន/នាយកនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (សមាជិក) ប្រធាននាយកនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ (សមាជិក) នាយកនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ/អាជីវកម្ម(អ្នកសម្របសម្រួល)	អគ្គនាយក



**2.2.4.6. ការលុបបំណុលចោលចេញពីបញ្ជី**

ការលុបកម្ចីចេញពីបញ្ជី នឹងនាំឱ្យមានការដកហូតមាតិកាកម្ចីចេញពីផលប៉ះពាល់ស្របតាមការបញ្ជាក់។ បន្ទាប់ពីលុបកម្ចីចេញពីបញ្ជីគណនីរបស់ **គោតដ៏យូរយ៉ាងនៃ ភីអិលស៊ី** នឹងមិនត្រូវបានរាប់បញ្ចូលកម្ចីជាទឹកប្រាក់បំណុលដែលអតិថិជនជំពាក់ទៀតទេ។ ដូច្នេះវាអាចមានការសម្រេចចិត្តឱ្យបានម៉ត់ចត់ និងច្បាស់លាស់បំផុត។

ការលុបកម្ចីចេញពីបញ្ជីមិនមែនមានន័យថា បញ្ឈប់ ឬបោះបង់ចោលការប្រមូលកម្ចីត្រូវបានបញ្ជាក់ទាំងអស់នោះឡើយ ដូច្នេះបុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធត្រូវតែត្រួតពិនិត្យឱ្យបានដោយចាប់ពីដំបូងទៅដល់ចុងក្រោយ ដើម្បីបន្តអនុវត្តជាប់ជានិច្ចក្នុងការប្រមូលបំណុលដែលលុបចេញពីបញ្ជីនោះមកវិញ ។

**ក. លក្ខខណ្ឌក្នុងការលុបកម្ចីចេញពីបញ្ជី**

ការលុបចោលនូវកម្ចី ធ្វើឡើងនៅពេលដែលកម្ចីបានធ្វើការដោះស្រាយអស់លទ្ធភាព ហើយមិនអាចប្រមូលបាន ឬគ្មានសង្ឃឹមថានឹងអាចប្រមូលបាន៖

- ប្រើគ្រប់មធ្យោបាយដើម្បីដោះស្រាយ នៅតែមិនមានលទ្ធភាពប្រមូលប្រាក់បាន និងទ្រព្យធានាបានធ្វើការដោះស្រាយតែមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់សងកម្ចី។
- កម្ចីត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាប្រភេទកម្ចីបាត់បង់ ឬបន្ទាប់ពីធ្វើសវនកម្ម ១០០% រួចរាល់។
- ការលុបបំណុលចេញពីបញ្ជីនេះអាចធ្វើឡើងតែពីរដងប៉ុណ្ណោះក្នុងមួយឆ្នាំ គឺ បំណាច់ ខែ មិថុនា និងបំណាច់ ខែ ធ្នូ នៃឆ្នាំនីមួយៗ។
- កម្ចីដែលយឺតយ៉ាវលើសពី ១ ឆ្នាំ បន្ទាប់ពីថ្ងៃខកខានពុំបានសងទាល់តែសោះ ឬកម្ចីដែលមានការយឺតយ៉ាវ លើសពី ១ ឆ្នាំ បន្ទាប់ពីដល់ឥណ្ឌប្រតិទាន ឬចប់វគ្គ ទោះបីជាអតិថិជនបានសងខ្លះៗ ក៏ដោយ។
- ចំពោះទឹកប្រាក់ដែលត្រូវលុបចេញពីបញ្ជី (write off) គឺអនុវត្តទៅប្រាក់ដើមដែលអតិថិជនកំពុងជំពាក់តែប៉ុណ្ណោះ។
- ចំពោះការប្រាក់ កម្រៃសេវាទ្រព្យធានា(បើមាន) និងប្រាក់ពិន័យ នឹងត្រូវបាន លើកលែង (waive)។

**ខ. ស្ថានភាពអតិថិជនដែលត្រូវលុបកម្ចីចេញពីបញ្ជី**

អតិថិជនដែលនឹងត្រូវបានលុបបំណុលចេញពីបញ្ជីត្រូវមានលក្ខណៈដូចខាងក្រោម៖

- អតិថិជនបានធ្វើចំណាកស្រុកនិងបោះបង់ការសងកម្ចី។
- អតិថិជនជួបប្រទះស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ដែលគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុលត្រឹមត្រូវតាមកិច្ចសន្យា(សងបានបន្តិចបន្តួចជាប្រចាំខែ)។
- អតិថិជនជួបប្រទះនូវក្ស័យធន ឬហាជ័យលើមុខរបរ ដែលមិនអាចសងបំណុលបាន។
- អតិថិជន ជាប់ជំពាក់បំណុលច្រើនស្ថាប័ន នាំឱ្យគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុល ឬមានលទ្ធភាពសងបំណុលបន្តិចបន្តួច។
- អតិថិជន ធ្លាក់ខ្លួនឈឺពុំមានលទ្ធភាពសងបំណុល។
- អតិថិជនធ្លាក់ខ្លួនក្រដោយសារគ្មានមុខរបរ ឬក្ស័យធន ហាជ័យលើមុខរបរ។
- អតិថិជន បានទទួលមរណៈភាព(សហព័ទ្ធម្នាង ឬស្លាប់សហព័ទ្ធទាំងពីរ)។
- អតិថិជន គ្មានចេតនាសងប្រាក់ ដោយសារគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុល។
- អតិថិជន បានចែកប្រាក់កម្ចីជាមួយអ្នកដទៃនិងពុំមានលទ្ធភាពសងបំណុល។
- អតិថិជន មានទំនាស់ក្នុងគ្រួសារ (លែងលះគ្នា) ដែលនាំឱ្យមិនមានលទ្ធភាពសងបំណុលបាន។
- ត្រូវបានតុលាការអនុវត្តដោយបង្ខំ ដើម្បីលក់ទ្រព្យដាក់ធានាទាំងអស់ ឬមួយផ្នែក ដើម្បីសងបំណុលដែលធ្វើឱ្យអតិថិជន គ្មានលទ្ធភាពសងបំណុលតទៅទៀត។

**គ. សិទ្ធិអនុម័តលើការលុបកម្ចីចេញពីបញ្ជី**

កម្ចីលុបចេញពីបញ្ជី	សមាសភាពគណៈកម្មការ	អនុម័តដោយ
គ្រប់ទំហំកម្ចី	១- ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល(ប្រធាន) ២- អគ្គនាយក (សមាជិក) ៣- ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិការ(សមាជិក) ៤- ប្រធាននាយកដ្ឋានផែនការអាជីវកម្ម(សមាជិក) ៥- ប្រធាននាយកនាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ(សមាជិក) ៦-នាយកនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (សមាជិក) ៧-នាយកនាយកដ្ឋានដោះស្រាយកម្ចីយឺតយ៉ាវ(សមាជិក)	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

**កំណត់សម្គាល់៖**

- នាយកនាយកដ្ឋានផលប្រយោជន៍ (អ្នកសម្របសម្រួល និងធ្វើបទបង្ហាញជូនគណៈកម្មការ)
- ការលុបបំណុលត្រូវបានកំណត់ពេលវេលាច្បាស់លាស់គឺ **១ (មួយ) ដង ក្នុងមួយឆ្នាំ** និងត្រូវធ្វើឡើងរៀងរាល់ការប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

**ឃ. ការកាត់ត្រាការលុបចោលកម្ចី**

ផ្នែកគណនេយ្យក្រុម ត្រូវរក្សាទុកនូវឯកសារពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ នៅក្នុងសំណុំឯកសារកម្ចីលុបចេញពីបញ្ជី (Loan Write-off) សម្រាប់ធ្វើជាឯកសារយោង និងធ្វើជាបាយការណ៍នាពេលអនាគត។

**2.2.4.7. ការគណនាលើអត្រាបំណុលបាត់បង់**

ការគណនាលើអត្រាបំណុលដែលនឹងលុបចេញពីបញ្ជី គឺដើម្បីវាស់វែងលើគុណភាពឥណទាន និងគុណភាពទ្រព្យសកម្មរបស់ស្ថាប័ន ហើយត្រូវអនុវត្តតាមមូលដ្ឋានដូចខាងក្រោម៖

$$\text{អត្រាបំណុលបាត់បង់} = \frac{\text{បំណុលដែលបាត់បង់កំឡុងពេលលុបបំណុល}}{\text{មធ្យមនៃ ផលប្រយោជន៍សរុប}}$$

**ជំពូក ៦**  
**នីតិវិធីប្រតិបត្តិការ**

1. ដំណើរការនៃការផ្តល់កម្មវិធីសេវា

ល.រ	ដំណើរការ	បរិយាយការងារ
១	ការផ្សព្វផ្សាយកម្មវិធី	<p><b>១- មន្ត្រីតំណាងប្រធានទំនាក់ទំនង</b></p> <p>២ រៀបចំឯកសារ និងសម្ភារៈទីផ្សារដើម្បីផ្សព្វផ្សាយផលិតផលកម្មវិធីទៅកាន់អតិថិជនគោលដៅដែលបានកំណត់ក្នុងផែនការ។</p> <p>២ ឯកសារនិងសម្ភារៈសំខាន់ៗដែលត្រូវប្រើប្រាស់ក្នុងយុទ្ធនាការនិងសកម្មភាពផ្សព្វផ្សាយដូចខាងក្រោម៖</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ការចុះផ្សាយអាជ្ញាធរ ដើម្បីសិក្សាពីតំណែងពាក់ព័ន្ធ (តម្រូវការ និងហានិភ័យស្ថានភាពដៃគូប្រគូតប្រវែង ប្រវត្តិបំណុលរបស់ប្រជាជនក្នុងភូមិ និងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត)។</li> <li>- ការចងបង្កើត(បើមាន) នៅទីប្រជុំជន ដែលសំបូរដោយអតិថិជនសក្តានុពល។</li> <li>- ការបិទផ្ទាំងរូបភាពផលិតផលតាមទីសាធារណៈ ដែលជាទីផ្សារគោលដៅ ផ្ទះប្រធានធនាគារភូមិអាជ្ញាធរ ជាដើម។</li> <li>- ការចែកខិត្តប័ណ្ណ ទៅកាន់អតិថិជន</li> <li>- ការចុះផ្សាយអាជ្ញាធរ សហគ្រាស ឬក្រុមអតិថិជនដែលមានសក្តានុពល ដើម្បីផ្សព្វផ្សាយជួបអ្នកដែលមានឥទ្ធិពលក្នុងតំបន់ដែលទំនាក់ទំនងអតិថិជនដោយប្រើវីដេអូស្ត្រីណែនាំ។</li> </ul> <p>២ ការចុះផ្សាយអាជ្ញាធរ ឬអ្នកមានឥទ្ធិពលនៅក្នុងភូមិ និងអតិថិជនចាស់ដើម្បីផ្សព្វផ្សាយឲ្យពួកគាត់ធ្វើជាអ្នកណែនាំអតិថិជន(Referrer)។</p> <p><b>២.ប្រធានក្រុមតំណាងប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់</b></p> <p>២ ត្រូវរៀបចំផែនការសម្រាប់ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយជាប្រចាំយ៉ាងហោច ១សប្តាហ៍ម្តង ហើយត្រូវកំណត់តំបន់ប្រតិបត្តិការ ដើម្បីធ្វើការផ្សព្វផ្សាយច្បាស់លាស់។</p> <p>២ ធ្វើការតាមដានរាល់សកម្មភាពនៃការផ្សព្វផ្សាយរបស់មន្ត្រីតំណាង/ ប្រធានមន្ត្រីទំនាក់ទំនង ជាប្រចាំថ្ងៃ។</p>
២	ការសិក្សាវាយតម្លៃកម្មវិធី	<p>២ សមាសភាពដូចជា មន្ត្រីតំណាងប្រធានទំនាក់ទំនង ប្រធានក្រុមតំណាង មន្ត្រីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ តំណាង នាយកសាខា/ប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់ ត្រូវទៅដល់ទីតាំងអាជីវកម្ម ទីតាំងទ្រព្យធានា និងទីតាំងអាស័យដ្ឋានរបស់អតិថិជន។</p> <p>២ រាល់ការចុះសិក្សាវាយតម្លៃកម្មវិធី តម្រូវឲ្យមន្ត្រីតំណាង ប្រធានទំនាក់ទំនង ប្រធានក្រុមតំណាង មន្ត្រីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ នាយកសាខា/ប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់ ចតុប្បាសនឹងខ្លួនឯងជាមួយនឹងទីតាំងអាជីវកម្ម ទីតាំងទ្រព្យធានា និងទីតាំងអាស័យដ្ឋាន។</p> <p>២ សម្រាប់កម្មវិធីដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ C &amp; D តម្រូវឲ្យប្រធានផ្នែកគាំទ្រ/នាយកនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ និងប្រធានផ្នែក/នាយកនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យតំណាង ចុះសិក្សាវាយតម្លៃដោយផ្ទាល់ ចំពោះទំហំកម្ចីធំជាង ៣០.០០០ ដល់ ៥០.០០០ ដុល្លារ។</p> <p>២ សម្រាប់កម្មវិធីដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ C &amp; D តម្រូវឲ្យ នាយកនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ នាយកនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យតំណាង និងនាយកប្រតិបត្តិការ ចុះសិក្សាវាយតម្លៃដោយផ្ទាល់ ចំពោះទំហំកម្ចីធំជាង ៥០.០០០ ដល់ ១០០.០០០ ដុល្លារ។</p> <p>២ សម្រាប់កម្មវិធីដែលមានទំហំធំជាង១០០.០០០ ដុល្លារ តម្រូវឲ្យ នាយកនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ នាយកនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យតំណាង និងនាយកប្រតិបត្តិការ ចុះសិក្សាវាយតម្លៃដោយផ្ទាល់ គ្រប់ចំណាត់ថ្នាក់តំណាង។</p> <p>២ ករណី នាយកនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ នាយកនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យតំណាង និងនាយកប្រតិបត្តិការ មានធុរៈកិច្ចចាំបាច់មិនអាចចុះទៅសិក្សាវាយតម្លៃបាន មានសិទ្ធិចាត់បុគ្គលិកដែលមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីចុះសិក្សាវាយតម្លៃជំនួស។</p> <p>២ សម្រាប់ការសិក្សាវាយតម្លៃកម្មវិធីត្រូវតែអនុវត្តទៅតាម ៥ Cs &amp; ៤ Rs ដូចខាងក្រោម៖</p>

	<p>❖ <b>ចរិតលក្ខណៈ</b>ដើម្បីសិក្សាចរិតលក្ខណៈរបស់អតិថិជន ត្រូវធ្វើការអង្កេតលើការនិយាយស្តី ការរៀបចំផ្ទះសម្បែង សិក្សាពីប្រវត្តិនៃការរស់នៅក្នុងភូមិ និងប្រវត្តិនៃកាសងប្រាក់។</p> <p>❖ <b>ដើមទុន</b>ដើម្បីសិក្សាដើមទុននៃមុខរបរបស់អតិថិជន គឺសិក្សាពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនៃអាជីវកម្ម និងប្រភពនៃដើមទុន ដោយត្រូវសាកសួរអតិថិជនផ្ទាល់ករណីអតិថិជនមិនមានរបាយការណ៍ហើយសម្រាប់អតិថិជនដែលមានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យពីប្រភពទុនរបស់អតិថិជនឲ្យបានច្បាស់។</p> <p>❖ <b>សមត្ថភាពសង្ខេប</b> លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យក្នុងការសិក្សា វាយតម្លៃសមត្ថភាពទូទាត់សងបំណុលរបស់អតិថិជនត្រូវមានចំណុចយ៉ាងតិចដូចខាងក្រោម៖</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- ប្រវត្តិទូទាត់សង(ដោយត្រូវពិនិត្យបង្កាន់ដៃបង់ប្រាក់ ឬប្រវត្តិសង របាយការណ៍ CBC)</li><li>- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជននាពេលបច្ចុប្បន្ន និងការព្យាករណ៍</li><li>- ចក្ខុវិស័យអាជីវកម្ម និងការព្យាករណ៍លំហូសចំណូល ដោយផ្អែកលើការសន្មតដែលមានលក្ខណៈជាក់ស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន។</li><li>- លទ្ធភាពសង និងឆន្ទៈសង</li><li>- ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និង</li><li>- គុណភាពនៃសំណុំឯកសារ</li></ul> <p>ដើម្បីសិក្សាលទ្ធភាពសង ត្រូវសិក្សាពីស្ថានភាពលំហូសចំណូលរបស់អតិថិជន គឺត្រូវសិក្សាពី ចំណូលចំណាយ ចំណេញ ខាត) និងចំណូលផ្សេងៗ ប្រចាំថ្ងៃ ឬប្រចាំសប្តាហ៍ ឬប្រចាំខែ។ សម្រាប់អតិថិជនដែលមានចំណូលមុខរបរប្រចាំថ្ងៃគឺអនុញ្ញាតឲ្យគិតត្រឹម ២៥ ថ្ងៃតែប៉ុណ្ណោះក្នុងមួយខែ ហើយដើម្បីសិក្សាលំហូសចំណូលចំណាយបានត្រឹមត្រូវគឺត្រូវមានឯកសារយោងឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។</p> <p>❖ <b>ទ្រព្យធានា</b> ដើម្បីសិក្សាទ្រព្យធានាឲ្យបានត្រឹមត្រូវគឺត្រូវអនុវត្តទៅតាមវិធីសាស្ត្រ <b>REALTOR</b> ដូចខាងក្រោម៖</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>R: Right</b> (ត្រឹមត្រូវ)៖ ការសិក្សាទ្រព្យធានាត្រូវចុះដល់ទីតាំងនៃទ្រព្យធានាដោយត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់រូបរាងដី ជាមួយនឹងប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ ឬលិខិតបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិដើម្បីប្រាកដថាទ្រព្យធានានោះពិតជាត្រឹមត្រូវ និងស្របច្បាប់។</li><li>- <b>E: Estimate the value</b> (ការប៉ាន់ស្មានតម្លៃ)៖ គឺប្រើវិធីសាស្ត្រប្រៀបធៀបដោយយកទ្រព្យធានា ឬ ដីដែលមានរូបរាងប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ទីតាំងជិតគ្នាដើម្បីធ្វើការប្រៀបធៀបជាតម្លៃ ដែលគេបានលក់ចេញក្នុងអំឡុងពេលថ្មីៗ ហើយរាល់ការសិក្សាវាយតម្លៃទ្រព្យធានាត្រូវវាយតម្លៃឲ្យតិចជាងទីផ្សារបន្តិច ដើម្បីវាយស្រួលដោះស្រាយនៅពេលដែលអតិថិជនមានបញ្ហា។</li><li>- <b>A: Ability to sale</b> (លទ្ធភាពអាចលក់បាន)៖ គឺត្រូវសិក្សាលើភាពស្របច្បាប់នៃទ្រព្យ និងលិខិត កម្មសិទ្ធិដើម្បីប្រាកដថាទ្រព្យនោះមិនមានទំនាស់ជាមួយតតិយជន មិនមានបណ្តឹងរក្សាការពារ ហើយលិខិតកម្មសិទ្ធិទាំងនោះពិតជាស្របច្បាប់ (មិនក្លែងក្លាយ) ហើយតម្លៃនោះពិតជាមិនថ្លៃខ្ពស់ពេក ដែលមិនអាចលក់បាន ឬមានតម្លៃទាបពេកដែលមិនអាចធានាកម្ចីបាន។</li><li>- <b>L: Location</b> (ទីតាំង)៖ ត្រូវសិក្សាពីទីតាំងទ្រព្យធានាឲ្យបានច្បាស់លាស់គឺ ផ្តោតលើទីតាំងដូចជា៖ តំបន់កំពុងអភិវឌ្ឍន៍ ផ្សារ ទីប្រជុំជន សាលារៀន មន្ទីរពេទ្យ ហើយក៏ត្រូវផ្តោតសំខាន់លើផ្លូវ ឬប្រឡាយទឹកផងដែរ (រថយន្តអាចជៀសគ្នាបាន និងនៅជាប់ ផ្លូវជាតិ ផ្លូវលំ ផ្លូវក្នុងភូមិ ប្រឡាយទឹក ភ្លឺភ្លោះ ផ្លូវទះ) ពីព្រោះសក្តានុពលនៃទ្រព្យធានាអាស្រ័យលើទីតាំង និងផ្លូវ។</li><li>- <b>T: Type</b> (ប្រភេទទ្រព្យធានា)៖ ប្រភេទនៃទ្រព្យធានាជាក់ធានា គឺមានលក្ខណៈផ្សេងៗដូចជា៖ ដីសម្រាប់អាជីវកម្ម ដីលំនៅដ្ឋាន កសិកម្ម។ សម្រាប់ទ្រព្យធានាដែលមានសក្តានុពលច្រើនជាងប្រភេទដីអាជីវកម្ម បន្ទាប់ពីលំនៅដ្ឋាន និងចុងក្រោយជីកសិកម្ម ដោយដីនីមួយៗមានតម្លៃផ្សេងៗគ្នាទៅតាមតំបន់ និងទីតាំងភូមិសាស្ត្រ តំបន់ខ្លះដីស្រែមានតម្លៃជាងដីភូមិ តំបន់ខ្លះទៀត ដីភូមិមានតម្លៃជាងដីស្រែចំការជាដើម។ <b>កំណត់សម្គាល់</b>៖សម្រាប់ដីដែលមិនទទួលជាក់ធានាកម្ចីគឺ៖ ដីបំរុងដី ដីសម្បទាន សេដ្ឋកិច្ច ដីចំណីផ្លូវ ដីបឹង ដីភ្នំ ដីគំរប់ព្រៃឈើ។</li></ul>
--	--

	<p>- <b>O: Ownership</b> (ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ)៖ ដើម្បីសិក្សាពីភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិត្រូវ យើងត្រូវត្រួតពិនិត្យឈ្មោះម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ លើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិជាមួយឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ ដើម្បីបញ្ជាក់ពីភាពត្រឹមត្រូវនៃម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ហើយត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យលើប្រភេទនៃកម្មសិទ្ធិដូចជា៖</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>កម្មសិទ្ធិទ្រព្យអវិភាគ៖</b> គឺសំដៅដល់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិដែលលើសពី២នាក់ហើយម្ចាស់ទាំងពីរមិនបានបង្ហាញឈ្មោះក្នុងប្លង់ ដូច្នេះយើងត្រូវសិក្សាឲ្យបានច្បាស់លាស់ពីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិដើម្បីឲ្យមកផ្តិតមេដៃយល់ព្រម ក្នុងការយកទ្រព្យធានាកម្ចី។</li><li>▪ <b>កម្មសិទ្ធិទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយណា</b> ដែលបានទិញក្រោយរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍ ទោះបីជាមិនមានឈ្មោះទាំងពីរនាក់ក៏ដោយ។ ហើយយើងអាចផ្តល់ជូនបានលុះត្រាតែមានការ ចូលរួមទាំងពីរនាក់។ ករណីមានម្នាក់បានមរណៈភាព ទ្រព្យនេះអាចដាក់ធានាបានលុះត្រាតែ មានការ ចូលរួមពីទាហាទពីអ្នកដែលស្លាប់។</li><li>▪ <b>កម្មសិទ្ធិទ្រព្យខាងប្រពន្ធ ឬខាងប្តី៖</b> គឺជាទ្រព្យដែលបានចែកពីខាងណាម្នាក់ ហើយទើបតែបានធ្វើប្លង់ក្រោយរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍។ ករណីនេះប្រសិនបើ ខាងណាម្នាក់បានមរណៈភាពហើយមិនមែនជាម្ចាស់ទ្រព្យនោះ មិនចាំបាច់ទាហាទពីខ្មោចនោះមកផ្តិតមេដៃនោះទេ។</li></ul> <p>- <b>R: Risk (ហានិភ័យ)៖</b> ប្រតិបត្តិករ ត្រូវពិចារណា និងវិភាគឲ្យបានច្បាស់ទៅលើហានិភ័យដែលអាចកើតមានទៅលើទ្រព្យដាក់ធានាដូចជា បញ្ហាដំណោះ ឬវិវាទ ដែលពុំទាន់បានដោះស្រាយចប់សព្វគ្រប់ភាពអាចបាត់បង់ឬ ខូចខាតដោយសារផលប៉ះពាល់ពីធម្មជាតិឬនៅចំគម្រោងអភិវឌ្ឍន៍របស់រដ្ឋាភិបាល មិនមានការយល់ព្រមពីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ។</p> <p>ដើម្បីធ្វើការកំណត់លើតម្លៃទ្រព្យធានា និងទ្រព្យដែលធ្វើការប្រៀបធៀបតម្លៃបាន បុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធអាចស្វែងរកព័ត៌មានទាំងនោះបន្ថែមទៀត ដូចខាងក្រោម៖</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន៖</b> បុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធត្រូវតែសាកសួរព័ត៌មាននេះពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានក្នុងគោលបំណង៖<ul style="list-style-type: none"><li>- ដឹងពីតម្លៃទ្រព្យធានា</li><li>- ដើម្បីផ្តល់ជាព័ត៌មានពីការផ្តល់កម្ចីដល់អតិថិជន</li><li>- ដឹងពីស្ថានភាពរបស់ទ្រព្យធានា</li><li>- ដឹងពីបញ្ហាផ្សេងៗលើទ្រព្យធានា</li></ul></li><li>• <b>ល្អូលទិញលក់អចលនទ្រព្យ៖</b> បុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធត្រូវសាកសួរព័ត៌មាននេះបុគ្គលទាំងនេះ ពីព្រោះតម្លៃដែលផ្តល់ដោយបុគ្គលទាំងនេះអាចទុកចិត្តមួយផ្នែកធំ ក៏ដោយសារតែពួកគេជាអ្នកដើរតួទិញផងដែរ។</li><li>• <b>ឯកសារគោលពីក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យ៖</b> ជាព័ត៌មានគោលចម្បងមួយសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងករណីបុគ្គលិកអាចរកបានពីប្រភពនេះ។</li><li>• <b>ប្រជាជនក្នុងតំបន់៖</b> បុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធត្រូវសាកសួរបន្ថែមក្រៅពីប្រភពខាងលើ។ បើទោះជាប្រភពនេះមិនអាចផ្តល់ព័ត៌មានលម្អិតក៏ដោយក៏ពួកគេអាចផ្តល់នៅព័ត៌មាននៃការលក់ទ្រព្យណាមួយ ដែលអាចជួយការប្រៀបធៀបផងដែរ។</li></ul> <p>❖ <b>លក្ខខណ្ឌ៖</b> គឺជាការសិក្សា និងការវិភាគលើហានិភ័យដែលអាចបណ្តាលឲ្យមានផលប៉ះពាល់ដល់ការសងត្រឡប់របស់អតិថិជនដូចជា៖ ហានិភ័យនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ ហានិភ័យ ទ្រព្យធានា ហានិភ័យអាជីវកម្ម និងលក្ខខណ្ឌបន្ថែមទៀតដែលអាចកើតឡើងសម្រាប់សុវត្ថិភាពប្រាក់កម្ចី ដូចជា៖ ការប៉ាន់ស្មានទ្រព្យ សម្បត្តិផ្សេងៗដទៃទៀត។</p> <p>❖ <b>មនុស្សត្រឹមត្រូវ៖</b> ត្រូវសិក្សាពី KYC ឲ្យបានត្រឹមត្រូវដើម្បីជៀសវាងការក្លែងបន្លំអត្តសញ្ញាណ ហើយដើម្បីឲ្យប្រាកដច្បាស់ជាមនុស្សត្រឹមត្រូវយើងត្រូវសិក្សាពីប្រវត្តិអតិថិជនឲ្យបានម៉ត់ចត់ដូចជា៖ ប្រវត្តិនៃការរស់នៅ ប្រវត្តិនៃការខ្ចីសងប្រាក់។</p> <p>❖ <b>ចំនួនកម្ចីត្រឹមត្រូវ៖</b> មុននឹងផ្តល់ចំនួនកម្ចីជូនអតិថិជនយើងត្រូវសិក្សាពីតម្រូវការរបស់អតិថិជនឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ជៀសវាងការផ្តល់ជូនកម្ចីជូនអតិថិជនលើសពីតម្រូវការ។ ហើយម្យ៉ាងទៀតត្រូវផ្តល់ចំនួនកម្ចីឲ្យត្រូវនឹងលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជន។</p>
--	---

		<p>❖ <b>អាជីវកម្មត្រឹមត្រូវ</b>៖ ត្រូវសិក្សាពីភាពស្របច្បាប់នៃអាជីវកម្ម ស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនដើម្បីប្រាកដថាអតិថិជនពិតជាមានមុខរបរត្រឹមត្រូវ មានបទពិសោធន៍លើមុខរបរ។</p> <p>❖ <b>វេលាត្រឹមត្រូវ</b>៖ ត្រូវសិក្សាពីវេលាក្នុងការផ្តល់កម្ចីជូនអតិថិជន ដើម្បីប្រាកដថាវេលាដែលផ្តល់កម្ចីជូនអតិថិជនពិតជាត្រូវស្ថានភាពនៃការប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន និងទាន់ពេលវេលាដែលអតិថិជនមានតម្រូវសម្រាប់ចាប់ផ្តើម ឬពង្រីកអាជីវកម្មឲ្យកាន់តែរីកចម្រើនពិតប្រាកដមែន។</p>
៣	ការបំពេញឯកសារកម្ចី	<p>៥ <b>ឈ្មោះអតិថិជន អ្នកធានា អ្នកដាក់ទ្រព្យធានាជំនួស</b>៖ត្រូវយកឈ្មោះក្នុងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណជាគោល ឬឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណបន្តបន្ទាប់(ក្នុងករណីឈ្មោះរបស់អតិថិជននៅក្នុងឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណខុសពីឈ្មោះក្នុងប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ)។ ឧទាហរណ៍៖ ឈ្មោះក្នុងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ <b>សុខ ស្រីមុំ</b> និងឈ្មោះក្នុងប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ <b>សុក ស្រីមុំម</b> ដូច្នេះត្រូវសរសេរ <b>សុខ ស្រីមុំ (សុក ស្រីមុំម)</b>។</p> <p>៥ <b>ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត</b> ៖ក្នុងករណីមានតែឆ្នាំ ត្រូវបំពេញ <b>ថ្ងៃ០១ ខែ០១</b>។ ឧទាហរណ៍៖ នៅក្នុងឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ មានតែឆ្នាំ កើតនៅឆ្នាំ <b>១៩៨៥</b> ត្រូវសរសេរ <b>០១-០១-១៩៨៥</b>។</p> <p>៥ <b>កាលបរិច្ឆេទលើលិខិតទូទៅ</b> ៖ត្រូវសរសេរពេញ ដោយមានថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ ឧទាហរណ៍៖ <b>១០-០៥-២០១៦</b></p> <p>៥ <b>លេខឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ</b> ៖ប្រសិនបើគ្មានលេខត្រូវសរសេរថា <b>N/A</b>។ ហើយបើមានលេខក្នុងរង្វង់ក្រចកត្រូវតែសរសេរចូលទាំងអស់ ឧទាហរណ៍៖ លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ <b>០១០១២៣៤៥៦</b>។</p> <p>៥ <b>អ្នកចេញឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ</b>៖មិនត្រូវបំពេញឈ្មោះអ្នកចេញនោះទេគឺត្រូវបំពេញមុខងាររបស់អ្នកចេញឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ។</p> <p><b>ខ. អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ</b>៖ អភិបាលរាជធានី..., អភិបាលខេត្ត..., អភិបាលរង..., ក្រសួងមហាផ្ទៃ។</p> <p><b>ខ. សៀវភៅគ្រួសារ</b>៖ ស្នងការ/អធិការនគរបាល.....។</p> <p><b>ខ. សៀវភៅស្នាក់នៅ</b>៖ អធិការ/ប៉ុស្តិ៍នគរបាល.....។</p> <p>៥ <b>អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន</b>៖ត្រូវបំពេញអាសយដ្ឋានដែលអតិថិជនរស់នៅជាក់ស្តែង។ក្នុងករណីដែលអាសយដ្ឋានត្រូវបានកាត់ ឬផ្លាស់ប្តូរដោយរដ្ឋាភិបាល ប៉ុន្តែទីតាំងគឺនៅដដែលត្រូវបំពេញទៅតាមអាសយដ្ឋានថ្មី (អមជាមួយអាសយដ្ឋានចាស់)។ ឧទាហរណ៍៖ អាសយដ្ឋានចាស់ <b>ភូមិ១ សង្កាត់២ ខណ្ឌ៣ រាជធានីភ្នំពេញ</b> ហើយត្រូវបានកាត់ទៅជា <b>ភូមិ២ សង្កាត់២ ខណ្ឌ៣ រាជធានីភ្នំពេញ</b> ដូច្នេះត្រូវសរសេរ <b>ភូមិ២(ភូមិ១) សង្កាត់២ ខណ្ឌ៣ រាជធានីភ្នំពេញ</b>។</p> <p><b>ចំណាំ</b>៖ ករណីមិនសរសេរអមត្រូវតែយកឯកសារកាត់អាសយដ្ឋានពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានដើម្បីបញ្ជាក់ពីកាត់អាសយដ្ឋាននោះ។</p> <p><b>លក្ខខណ្ឌបន្ថែមលើឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ មានយោងតាម (ឧបសម្ព័ន្ធ ១១)។</b></p> <p>៥ <b>ការគណនាចំណូលចំណាយលើអាជីវកម្ម និងប្រាក់ឈ្នួល</b>៖ ត្រូវសិក្សាត្រឹមតែ៥ថ្ងៃក្នុងមួយខែ។</p> <p>៥ <b>ចំណាយបង់បំណុលផ្សេងៗ</b> ៖បើសិនជាអតិថិជន ស្នើឥណទានបន្ថែមដោយមិនផ្តាច់ឥណទានចាស់ ត្រូវបំពេញចំនួនទឹកប្រាក់បង់ប្រចាំខែ ទៅតាមកាលវិភាគបង់ប្រាក់ត្រឹមកាលបរិច្ឆេទចុងក្រោយនៃការបង់ប្រាក់។ ហើយបើសិនអតិថិជននៅជំពាក់ស្ថាប័នផ្សេង ស្នើឥណទានខាងយើងដោយមិនបង់ផ្តាច់ឥណទានដែលនៅជំពាក់ស្ថាប័នផ្សេងនោះ គឺត្រូវបំពេញចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបង់សងប្រចាំខែ ដោយបំពេញចំនួនទឹកប្រាក់នៅខែបន្ទាប់ដែលមិនទាន់បានបង់យោងតាមកាលវិភាគបង់ប្រាក់បច្ចុប្បន្ន។ (ប្រសិនបើមិនមានកាលវិភាគសងប្រាក់ ចំនួនបំពេញត្រូវយោងលើរបាយការណ៍CBC)។</p> <p>៥ <b>ចំណូលពីសមាជិកគ្រួសារក្នុងបន្ទុក</b>៖ ត្រូវកត់ត្រាចូលតែសមាជិកដែលនៅក្នុងបន្ទុកគ្រួសារតែប៉ុណ្ណោះដែលមានស្នាមមេដៃលើកិច្ចសន្យាចូលរួមខ្ចីប្រាក់។ ករណីអ្នកមានគ្រួសារតែស្រីនៅក្នុងផ្ទះជាមួយគ្នា ប៉ុន្តែមានការពាក់ព័ន្ធការប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី គឺអាចកត់ត្រាចូលបាន។ ចំណែកអ្នកក្នុងបន្ទុកដែលធ្វើការនៅឆ្ងាយអាចដាក់បញ្ចូលបានលុះត្រាតែមានឯកសារបញ្ជាក់ពីការធ្វើប្រាក់មកបានទៀតទាត់ និងច្បាស់លាស់។</p> <p>៥ <b>ព័ត៌មានមុខរបរ និងចំណូលចំណាយរបស់អ្នកធានា</b>៖ ត្រូវសិក្សាដូចទៅនឹងអ្នកខ្ចីដែរហើយលទ្ធភាពរបស់អ្នកធានាត្រូវតែអាចធានានូវការបង់សងបាន។</p> <p>៥ <b>ព័ត៌មានឥណទាន</b> ៖</p>

	<ul style="list-style-type: none"><li>• អតិថិជនចាស់ករណីមានតម្រូវការខ្ចីបន្ថែម ដោយមិនបង់ផ្តាច់ឥណទានចាស់ ត្រង់ចំណុចចំនួនឥណទានស្មើសុំខ្ចី យើងត្រូវបំពេញចំនួនឥណទានថ្មីដែលយើងត្រូវផ្តល់ឲ្យ។ ត្រង់ចំណុចសមតុល្យឥណទាននៅសល់ យើងត្រូវបំពេញចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់ជាក់ស្តែង និងត្រង់ចំណុចសរុបសមតុល្យឥណទាន យើងត្រូវបំពេញចំនួនសរុបឥណទានថ្មី និងឥណទានដែលនៅសល់។</li><li>• ករណីមានតម្រូវការខ្ចីបន្ថែម ដោយបង់ផ្តាច់ឥណទានចាស់ ត្រង់ចំណុចចំនួនឥណទានស្មើសុំខ្ចី យើងត្រូវបំពេញចំនួនឥណទានថ្មីដែលយើងត្រូវផ្តល់ឲ្យ។ ត្រង់ចំណុចសមតុល្យឥណទាននៅសល់ យើងត្រូវបំពេញចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់ជាក់ស្តែង ហើយសរសេរពាក្យថា “បង់ផ្តាច់” ឬ (Payoff) និងត្រង់ចំណុចសរុបសមតុល្យឥណទាន យើងត្រូវបំពេញចំនួនឥណទានថ្មីតែប៉ុណ្ណោះ។</li><li>• ចំនួនឥណទានត្រូវបំពេញជាតួលេខដោយកាត់កៀសបីខ្ទង់និងកណ្តក់សញ្ញាសូន្យពីរ។ ឧទាហរណ៍៖ 2,000.00 ដុល្លារ (ពីរពាន់ដុល្លារអាមេរិកគត់) ឬ 8,000,000.00 រៀល (ប្រាំបីលានរៀលគត់)</li></ul> <p>☞ <b>ព័ត៌មានទ្រព្យធានា ៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ប្រភេទទ្រព្យធានា</li><li>• ត្រូវបំពេញយោងតាមចំណាត់ការលើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិករណីមានការបែបប្រែប្រួលត្រូវបំពេញតាមជាក់ស្តែង។ ឧទាហរណ៍៖ លើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិចំណាត់ការដីស្រែ ប៉ុន្តែបច្ចុប្បន្នត្រូវបានសង់លំនៅដ្ឋាន ដូច្នេះត្រូវបំពេញជាដីលំនៅដ្ឋាន។ សម្រាប់ប្រភេទ ដីលំនៅដ្ឋាន និងផ្ទះ(ផ្ទះថ្មី ឬ ផ្ទះថ្មីក្រោមឈើលើប្រក់ស័ង្កសី មានទំហំប៉ុនដី ឬ តូចជាងដីលំនៅដ្ឋាន) ត្រូវបំពេញដីលំនៅដ្ឋាន និងប្រភេទផ្ទះ ដោយបំពេញតែទំហំដី នៅក្នុងកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក ដោយមិនចាំបាច់ព្រែកនោះទេ។ឧទាហរណ៍៖ ដីលំនៅដ្ឋាន និងផ្ទះថ្មីល្វែងពីរជាន់ ឬ ដីលំនៅដ្ឋាន និងផ្ទះថ្មីក្រោមឈើលើប្រក់ស័ង្កសី។</li></ul> <p>☞ <b>ប្រភេទលិខិតទ្រព្យធានា ៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ករណីប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិចេញដោយ <b>មេឃុំ/ចៅសង្កាត់</b> ត្រូវបំពេញមុខងាររបស់អ្នកចេញ មិនត្រូវបំពេញឈ្មោះត្រូវបំពេញតាមចំណងជើងលិខិត ឬប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ ទោះបីជាចំណងជើងលិខិត ឬប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិនោះបានចាត់ខុសក៏ដោយ។</li><li>• ក្នុងករណី ប្រភេទលិខិតមានច្រើន ប៉ុន្តែបញ្ជាក់អចលនវត្ថុតែមួយ យើងត្រូវបំពេញប្រភេទលិខិតណាដែលចេញក្រោយគេ និងមានឋានៈធំជាងរួច អមលិខិតជាបន្ត បន្ទាប់។ ឧទាហរណ៍៖ លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិកាន់កាប់ប្រើប្រាស់ដីធ្លី និងលំនៅដ្ឋាន អម លិខិតបញ្ជាក់, កិច្ចសន្យាធានាអះអាង។</li></ul> <p>☞ <b>ទំហំ ៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ត្រូវបំពេញទៅតាមទំហំក្នុងលិខិត ឬ ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ។</li><li>• ករណីលិខិត ឬ ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ មិនមានទទឹង និងបណ្តោយ យើងមិនចាំបាច់បំពេញនោះទេ។</li></ul> <p>☞ <b>ព្រំប្រទល់ ៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ត្រូវបំពេញទៅតាមព្រំប្រទល់ ក្នុងលិខិត ឬ ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ។</li><li>• ករណីលិខិត ឬ ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិមិនមានព្រំប្រទល់ត្រូវសួរជាក់ស្តែង។</li></ul> <p>☞ <b>លេខ និងកាលបរិច្ឆេទ ៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ត្រូវបំពេញតាមលិខិត ឬប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិដែលចេញក្រោយគេ។</li><li>• ក្នុងករណីមានលិខិត ឬប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិអម ត្រូវអមលេខ និងកាលបរិច្ឆេទនោះផងដែរ។ ឧទាហរណ៍៖ លេខ ៩៩០/០១៧ ល.ក (១២៨/០១៦ប.ន) កាលបរិច្ឆេទ ២០-០៧-២០១៧ (០១-០២-២០១៦)។</li></ul> <p>☞ <b>ចេញដោយ ៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ករណីប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិចេញដោយ <b>អភិបាលស្រុក/ខណ្ឌ</b> ត្រូវបំពេញមុខងាររបស់អ្នកចេញមិនត្រូវបំពេញឈ្មោះរបស់អ្នកចេញនោះទេ ។ ឧទាហរណ៍៖ ចេញដោយ <b>មេឃុំ/ចៅសង្កាត់</b>.....។</li><li>• ករណីប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិចេញដោយ <b>អភិបាលស្រុក/ខណ្ឌ</b> ត្រូវបំពេញមុខងាររបស់អ្នកចេញមិនត្រូវបំពេញឈ្មោះរបស់អ្នកចេញនោះទេ។ ឧទាហរណ៍៖ ចេញដោយ <b>អភិបាលខណ្ឌ/ស្រុក/ក្រុង</b>.....។</li><li>• ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិចេញដោយ <b>ប្រធានមន្ទីរនគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយាដ្ឋាន/រដ្ឋបាល</b> ត្រូវបំពេញមុខ</li></ul>
--	--



		<p>ងាររបស់អ្នកចេញ មិនត្រូវពេញឈ្មោះរបស់អ្នកចេញនោះទេ។ ឧទាហរណ៍៖ ចេញដោយ ប្រធានមន្ទីរគរុបនីយកម្ម សំណង់ និងសុវិធានីវិភាគជាន់ខ្ពស់.....។</p> <p>២ លក្ខខណ្ឌនៃការផ្ដិតមេដៃរបស់ អតិថិជន និង អ្នកធានា</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ករណីអតិថិជន ឬអ្នកធានា គ្មានប្រាម ឬស្នាមខ្មៅមេដៃស្ដាំ គឺត្រូវផ្ដិតស្នាមខ្មៅមេដៃឆ្វេង។</li> <li>• ប្រសិនបើគ្មានប្រាម ឬស្នាមខ្មៅមេដៃទាំងសងខាង គឺត្រូវផ្ដិតស្នាមខ្មៅនៃប្រាមដៃបន្តបន្ទាប់ពីមេដៃស្ដាំ ឬប្រាមដៃបន្តបន្ទាប់ទៀត។</li> <li>• ប្រសិនបើគ្មានប្រាមដៃស្ដាំទាំងអស់ស្នាមខ្មៅនៃប្រាមដៃបន្តបន្ទាប់ពីមេដៃឆ្វេងឬប្រាមដៃបន្តបន្ទាប់ទៀត</li> <li>• បើគ្មានប្រាមដៃទាំងអស់មិនគួរឲ្យគាត់ពាក់ព័ន្ធក្នុងការខ្ចីឥណទាននេះទេ ករណីចាំបាច់តម្រូវឲ្យស្នើសុំការអនុម័តជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនពីនាយកនាយកដ្ឋានជំនាញ។</li> </ul>
៤	ការអនុម័តកម្ចី	<ul style="list-style-type: none"> <li>• បន្ទាប់ពីមន្ត្រីឥណទានបានបំពេញពាក្យស្នើខ្ចីប្រាក់ និង ទម្រង់វាយតម្លៃឥណទានរួចមកត្រូវបញ្ជូនទៅប្រធានក្រុមឥណទាន/ ប្រធានមន្ត្រីវាយតម្លៃ/ ប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់ និង មន្ត្រីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងចុះហត្ថលេខាខ្ចី។</li> <li>• ក្រោយពីទទួលបានឯកសារពីការត្រួតពិនិត្យពីប្រធានក្រុមឥណទាន និង មន្ត្រីគ្រប់គ្រងហានិភ័យមន្ត្រីឥណទានត្រូវថត (Scan) ឯកសារទាំងនោះដូចជា៖ ពាក្យស្នើខ្ចីប្រាក់ ទម្រង់វាយតម្លៃឥណទាន តារាងសង្ខេបការសិក្សាវាយតម្លៃឥណទាន និងឯកសារគាំទ្រផ្សេងៗទៀត រួចផ្ញើឯកសារទាំងនោះទៅឲ្យបេឡាធីការតាមរយៈ Microsoft Team តាមសាខាសាមី។</li> <li>• បន្ទាប់ពីទទួលបានឯកសារពីមន្ត្រីឥណទាន បេឡាធីការត្រូវបញ្ចូលទិន្នន័យក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារស្នូលទៅតាមឯកសារដែលមន្ត្រីឥណទានផ្តល់ជូន និងត្រូវធ្វើដាក់បញ្ចូល (Upload) ឯកសារទាំងនោះ នៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារស្នូល។</li> <li>• បន្ទាប់ពីបេឡាធីការបញ្ចូលទិន្នន័យ និង ត្រួតពិនិត្យរាល់ទិន្នន័យដែលបានបញ្ចូលរួចរាល់បេឡាធីការត្រូវបញ្ជូនទិន្នន័យកម្ចីទាំងនោះទៅឲ្យប្រធានបេឡាធីការដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យ។ ករណីមានចំណុចខ្វះខាតប្រធានបេឡាធីការត្រូវបញ្ជូនទៅបេឡាធីការវិញដើម្បីធ្វើការកែតម្រូវ។ បើឃើញថាមានលក្ខណៈត្រឹមត្រូវនិង គ្រប់គ្រាន់ត្រូវបញ្ជូនទៅគណៈកម្មការឥណទាន ដូចបានបញ្ជាក់ក្នុងសមាសភាពគណៈកម្មការឥណទាន។</li> <li>• ក្រោយពីប្រធានបេឡាធីការបានបញ្ជូនព័ត៌មានឥណទាន និង ជ្រើសសមាសភាពគណៈកម្មការក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារស្នូលរួចរាល់ ប្រធានក្រុមឥណទានឬនាយកសាខា ឬ ប្រធានមន្ត្រីវាយតម្លៃ ប្រធានផ្នែកត្រូវអញ្ជើញគណៈកម្មការឥណទានតាមរយៈ Microsoft Team នៅក្នុង Link Excel ទៅតាមពេលវេលាប្រជុំពេលព្រឹកគឺចន្លោះពីម៉ោង ១០ ដល់ម៉ោង ១២ និងពេលល្ងាច គឺ ម៉ោង ៣ ដល់ ម៉ោង ៥ ដើម្បីធ្វើការប្រជុំអនុម័តកម្ចី។</li> <li>• ការប្រជុំអនុម័តកម្ចីត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈ Microsoft Team គណៈកម្មការឥណទានត្រូវធ្វើពិភាក្សាគ្នា ដោយផ្អែកលើព័ត៌មាន និងឯកសារគាំទ្រដែលបានដាក់បញ្ចូល (Upload) នៅក្នុងប្រព័ន្ធ។</li> <li>• គណៈកម្មការឥណទានអាចធ្វើការផ្តល់យោបល់តម្រូវលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗត្រង់ចំណុចព័ត៌មានសម្គាល់ (Remark) ក្នុងប្រព័ន្ធនៃធនាគារស្នូល។</li> <li>• បើក្នុងករណីមិនត្រូវបានផ្តល់ជូន ត្រូវចុច (Reject) បន្ទាប់មកត្រូវចុច (Submit)</li> <li>• បើតម្រូវលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ត្រូវចុច (Return) បន្ទាប់មកត្រូវចុច (Submit)</li> <li>• បើឃើញថាកម្ចីត្រូវបានផ្តល់ជូនបានត្រូវចុច (Authorize) បន្ទាប់មកត្រូវចុច (Submit) ទៅតាមឋានានុក្រមនៃគណៈកម្មការឥណទាននីមួយៗ។</li> <li>• បន្ទាប់ពីគណៈកម្មការឥណទានបានអនុម័តកម្ចីរួចរាល់ បេឡាធីការ ត្រូវធ្វើការបោះពុម្ពកិច្ចសន្យាបរិភោគ និងកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក ឲ្យទៅមន្ត្រីឥណទាន។</li> <li>• បន្ទាប់ពីមន្ត្រីឥណទាន ទទួលបានឯកសារកិច្ចសន្យាបរិភោគ និងកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក ត្រូវបញ្ជូនទៅប្រធានក្រុមឥណទាន និងមន្ត្រីគ្រប់គ្រងហានិភ័យទានដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យ បើឃើញថាមានការខ្វះខាត</li> </ul>

		<p>សូមធ្វើការបញ្ជូនទៅបេឡាធិការដើម្បីធ្វើការកែតម្រូវ បើឃើញថាមានលក្ខណៈត្រឹមត្រូវ មន្ត្រីឥណទានត្រូវបញ្ជូនទៅ នាយកសាខាដើម្បីត្រួតពិនិត្យ និងចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក និងឯកសារតម្រូវផ្សេងទៀត បន្ទាប់មកត្រូវប្រគល់ឯកសារទាំងនោះទៅអោយ មន្ត្រីឥណទានដើម្បីយកជូនអតិថិជនធ្វើការផ្ដិតមេដៃ និងបណ្តុះវិន័យឥណទានអតិថិជន។</p> <p>បន្ទាប់ពីផ្ដិតមេដៃអតិថិជនត្រឹមត្រូវរួចរាល់ មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវបញ្ជូនសំណុំឯកសារកម្ចីទាំងអស់ទៅបេឡាធិការលើកលែងតែកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក និង ឯកសារតម្រូវផ្សេងទៀតដោយសារតែតម្រូវអតិថិជនយកទៅចុះហត្ថលេខាអាជ្ញាធរ (ភូមិ ឃុំ/សង្កាត់ ឬសុភិបាល)។</p>
៥	ការបើកម្ចីជូនអតិថិជន	<p>២ ដើម្បីបើកប្រាក់កម្ចីជូនអតិថិជនបានលុះត្រាតែមានការអនុម័តពី គណៈកម្មការឥណទាន ដែលបានកំណត់ទៅតាមគោលការណ៍។</p> <p>២ ដើម្បីបើកប្រាក់កម្ចីជូនអតិថិជនប្រកបដោយភាពត្រឹមត្រូវ និងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពត្រូវអនុវត្តទៅតាមនីតិវិធីដូចខាងក្រោម៖</p> <p>❖ មុនពេលបើកប្រាក់ ៖</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• បេឡាធិការ (Teller) ត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យឯកសារម្តងទៀតដោយប្រាកដថាត្រឹមត្រូវ និងគ្រប់ចំនួនទៅតាមតារាងត្រួតពិនិត្យឯកសារឥណទាន (Loan Document CheckList)។</li> <li>• បេឡាធិការ (Teller) ត្រូវគូស Tick និងចុះហត្ថលេខាលើតារាងត្រួតពិនិត្យឥណទាន ដើម្បីបញ្ជាក់ភាពត្រឹមត្រូវ និងគ្រប់ចំនួន។</li> <li>• ត្រូវពិនិត្យចំនួនទំហំទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបើកជាក់ស្តែង(ខ្ចីដើម្បីបង់ផ្តាច់ឥណទានដែលនៅសល់ Add For Pay Off) ត្រូវទូទាត់ប្រាក់ដែលត្រូវបង់ផ្តាច់ជាមុនសិន មុននឹងបើកប្រាក់ដែលនៅសល់ ជូនអតិថិជនជៀសវាងការយល់ច្រឡំបើកប្រាក់លើសដល់អតិថិជន។</li> <li>• ត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យទៅលើសេវាដែលត្រូវទូទាត់ជាមុនសិនដូចជា សេវាវដ្តបាល សេវាត្រួតពិនិត្យទិន្នន័យឥណទាន (CBC) ជៀសវាងការភ្លេចទូទាត់ពីអតិថិជន។</li> <li>• ត្រួតពិនិត្យអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណច្បាប់ដើម ដើម្បីបញ្ជាក់ពីភាពត្រឹមត្រូវនៃអតិថិជន ជៀសវាងបើកប្រាក់អតិថិជនខុស ឬផ្ដិតមេដៃលើបង្កាន់ប្រគល់ទទួលម្ចាស់កម្មសិទ្ធិខុស។</li> <li>• ត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់មេដៃអតិថិជនជាក់ស្តែង ជាមួយស្នាមមេដៃនៅក្នុងលិខិត/បណ្ណកម្មសិទ្ធិ និងឯកសារឥណទាន។</li> <li>• ត្រូវពិនិត្យមើលភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃ លិខិត/បណ្ណកម្មសិទ្ធិ ថាតើ ពិត ឬ ក្លែង ។</li> <li>• ត្រួតពិនិត្យលើ កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក ដើម្បីប្រាកដថាមានភាពត្រឹមត្រូវ និងអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ឥណទាន។</li> <li>• ត្រូវពិនិត្យមើលភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃ លិខិត/បណ្ណកម្មសិទ្ធិថាតើ ពិត ឬ ក្លែង ។</li> <li>• អនុវត្តការទម្លាក់ទុនកម្ចីក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារស្នូល។</li> <li>• ត្រូវធ្វើការបណ្តុះវិន័យដោយមានខ្លឹមសារដូចខាងក្រោម ៖             <ul style="list-style-type: none"> <li>- បញ្ជាក់ពីចំនួនទំហំឥណទានដែលអតិថិជនត្រូវបើក</li> <li>- រយៈខ្ចីប្រាក់</li> <li>- អត្រាការប្រាក់ សេវាថែរក្សាទ្រព្យធានា(បើមាន) សេវាវដ្តបាល សេវាត្រួតពិនិត្យឥណទាន(CBC)</li> <li>- គោលបំណងខ្ចីប្រាក់</li> <li>- ទីតាំងបង់ប្រាក់ (True Money, Wing ឬ តាមការិយាល័យរបស់ជោគជ័យ)</li> <li>- ពេលវេលាបង់ប្រាក់</li> <li>- លក្ខខណ្ឌបង់ផ្តាច់ (បង់មុន ឬត្រឹម១២ខែ គិតពិន័យ៣%នៃប្រាក់បង់រំលោះ ឬប្រាក់បង់ផ្តាច់)</li> <li>- រាល់ការបង់ផ្តាច់ត្រូវជូនដំណឹងមុន១ខែ នៃថ្ងៃបង់ផ្តាច់ជាលាយលក្ខអក្សរ</li> <li>- លក្ខខណ្ឌដកយកទ្រព្យដាក់ធានា (ក្រោយ១៥ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីថ្ងៃបង់ផ្តាច់ ដោយរាប់តែថ្ងៃធ្វើការ)</li> <li>- បញ្ជាក់ពីចំនួនប្រាក់បង់សង និងកាលបរិច្ឆេទបង់សងកម្ចីលើកទី១ និងតារាងកាលវិភាគបង់ប្រាក់</li> </ul> </li> </ul>

		<p>❖ ពេលបើកប្រាក់ ៖</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• បើកប្រាក់ជូនអតិថិជន (ត្រូវរាប់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបើកជូនអតិថិជន ដោយម៉ាស៊ីនចំនួន ២ដង បន្ទាប់មកធ្វើការរាប់ចំនួនទឹកប្រាក់ដោយដៃផ្ទាល់ចំនួន២ដងថែមទៀត)។</li> <li>• បញ្ជាក់ពីចំនួនប្រាក់កម្ចីដែលត្រូវប្រគល់ជូនអតិថិជន ដោយបង្ហាញពីព័ត៌មានក្នុងសក្ខីប័ត្រប្រាក់កម្ចី</li> <li>• ត្រូវតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យអតិថិជនក្នុងពេលរាប់សាច់ប្រាក់យ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់។</li> <li>• បន្ទាប់មកធ្វើការបញ្ជាក់ពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនទទួលបានម្តងទៀត</li> <li>• ចុងបញ្ចប់ ត្រូវជូនពរដល់អតិថិជន ។</li> </ul> <p>❖ ក្រោយពេលបើកប្រាក់ជូនអតិថិជនរួច ៖</p> <p>ក្រោយពេលបើកប្រាក់ជូនអតិថិជនរួច បេឡាធិការត្រូវអនុវត្តការទុកដាក់ទ្រព្យធានា និងឯកសារកម្ចី អនុលោមទៅគោលការណ៍គ្រប់គ្រងទ្រព្យធានា និងឯកសារកម្ចី។</p>
៦	ដំណើរការប្រមូលកម្ចី ឬ ទទួលប្រាក់កម្ចី	<p>៥ ការទទួលប្រាក់ពីអតិថិជនមកបង់ដល់ការិយាល័យ ៖</p> <p>ដំណើរការប្រមូលប្រាក់កម្ចី ឬ ទទួលប្រាក់កម្ចី ត្រូវអនុវត្តពីរបៀបដូចខាងក្រោម៖</p> <p>❖ ការទទួលសាច់ប្រាក់សងមុនពេលបិទបញ្ជី ៖</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ការទទួលសាច់ប្រាក់ពីអតិថិជន ចាប់ទទួលពីម៉ោង ៨:០០នាទី(ប្រាំបី)ព្រឹក ដល់ម៉ោង០៣:៣០ (បីសាមសិបនាទី) រសៀល។ សម្រាប់ការសំរាកដើម្បីទទួលទានអាហារថ្ងៃត្រង់ បេឡាធិការត្រូវតែធ្វើការចែកម៉ោងគ្នាដើម្បីទទួលទានអាហារថ្ងៃត្រង់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ជៀសវាងគ្មានអ្នកទទួលប្រាក់ពីអតិថិជន។</li> <li>▪ មុនពេលទទួលសាច់ប្រាក់បង់ពីអតិថិជនបេឡាធិការត្រូវប្រើអតិថិជនឲ្យបានសមរម្យនិងសាកសួរព័ត៌មាននៃការបង់ប្រាក់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ ដូចជា៖ <ul style="list-style-type: none"> <li>- បង់ប្រាក់តាមតារាងកាលវិភាគបង់ប្រាក់</li> <li>- ចំនួនប្រាក់បង់ទុកមុន</li> <li>- ចំនួនទឹកប្រាក់បង់រំលស់ប្រាក់ដើម និងស្នើសុំធ្វើតារាងកាលវិភាគបង់ប្រាក់ថ្មី (ត្រូវមានយ៉ាងតិច១០% នៃចំនួនប្រាក់ដើមនៅសល់)។</li> <li>- ចំនួនទឹកប្រាក់ផ្តាច់</li> </ul> </li> <li>▪ បេឡាធិការត្រូវតែធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ និងត្រួតពិនិត្យឈ្មោះរបស់អតិថិជន និងលេខគណនីរបស់អតិថិជន(Drawdown Account) ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។</li> <li>▪ បេឡាករត្រូវប្រើសញ្ញា ✓ នៅក្នុងប្រអប់រូបិយប័ណ្ណឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។</li> <li>▪ បេឡាធិការត្រូវធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ និងត្រួតពិនិត្យចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបង់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដូចជា ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបង់សរុប ចំនួនកម្រៃសេវាថែរក្សាទ្រព្យសេវាប្រចាំខែ ចំនួនការប្រាក់ត្រូវបង់ ចំនួនប្រាក់ដើមត្រូវបង់ និងប្រាក់ពិន័យ(បើមាន) ជៀសវាងការទទួលសាច់ប្រាក់ខ្វះ ឬលើសពីអតិថិជន និង ទូរទាត់សាច់ប្រាក់បង់នៅក្នុងប្រព័ន្ធខុសគណនីរបស់អតិថិជន ។</li> <li>▪ មុននឹងកត់ត្រាសាច់ប្រាក់ចូលក្នុងបង្កាន់ដៃបង់ប្រាក់ បេឡាធិការត្រូវតែទទួលប្រាក់ពីអតិថិជន និងត្រូវរាប់សាច់ប្រាក់ឲ្យបានគ្រប់ចំនួន ទើបកត់ត្រាចូលក្នុងបង្កាន់ដៃ នូវចំនួនទឹកប្រាក់ជាលេខ និងជាអក្សរ។</li> <li>▪ រាល់ការទទួលសាច់ប្រាក់ត្រូវកត់ត្រាប្រភេទក្រដាសប្រាក់ និងចំនួនសន្លឹកសាច់ប្រាក់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។</li> <li>▪ សម្រាប់ចំនួនទឹកប្រាក់តែត្រូវរាប់ជូនអតិថិជនវិញត្រូវប្រើសញ្ញា រង់ក្រចក ( ) ។</li> <li>▪ រាល់ការទទួលសាច់ប្រាក់ពីអតិថិជនម្នាក់ បេឡាធិការត្រូវតែធ្វើការចុះចូលក្នុងប្រព័ន្ធម្នាក់ជៀសវាងការទទួលសាច់ប្រាក់ទុក ហើយត្រូវអនុម័តពីប្រធានបេឡាធិការ ។</li> <li>▪ រាល់ការទទួលសាច់ប្រាក់ពីអតិថិជនត្រូវឲ្យអតិថិជនចុះហត្ថលេខាឬផ្តិតមេដៃនិងឈ្មោះឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។</li> <li>▪ រាល់ការទទួលសាច់ប្រាក់អ្នកទទួល អ្នកចុះចូលក្នុងប្រព័ន្ធ និងអ្នកអនុម័ត ត្រូវតែធ្វើការចុះហត្ថលេខាឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។</li> </ul>

		<p>▪ បេឡាធិការត្រូវបំពេញកាលបរិច្ឆេទនៃបង់ប្រាក់លើបង្កាន់ដៃបង់ប្រាក់ និងមានត្រា Paid ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ។</p> <p>❖ <b>ការទទួលសាច់ប្រាក់ក្រោយពេលបិទបញ្ជី ៖</b></p> <p>▪ ការទទួលសាច់ប្រាក់ពីអតិថិជនក្រោយពេលបិទបញ្ជី បេឡាធិការត្រូវតែទទួលប្រាក់សងពីអតិថិជនជាចាំបាច់សម្រាប់ទុកថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ ត្រូវតែគិតដល់ថ្ងៃដែលបង់ទុកនោះ បើមានប្រាក់ពិន័យត្រូវតែគិតឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ហើយត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ប្រមូលសាច់ប្រាក់ និងរក្សាទុកក្នុងទូរស័ព្ទភាពដាច់ដោយឡែក។ ពេលព្រឹកនៃថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ បេឡាធិការត្រូវតែចុះចូលក្នុងប្រព័ន្ធជាដាច់ខាត។</p> <p>▪ ការទទួលសាច់ប្រាក់ពីមន្ត្រីឥណទាន និងផ្នែកដោះស្រាយបំណុលយឺតយ៉ាវ ក្រោយពេលបិទបញ្ជីបេឡាធិការចាំបាច់ត្រូវតែទទួលទុកសម្រាប់ធ្វើការចុះចូលនៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ដោយមាន <b>នាយកសាខា</b> ជាអ្នកចូលរួមនិងធ្វើជាកំណត់ហេតុបញ្ជាក់ពីមូលហេតុនៃការមកបង់ប្រាក់យឺតយ៉ាវឲ្យច្បាស់លាស់។</p> <p>❖ <b>ការទទួលប្រាក់សងពីអតិថិជនតាមរយៈភ្នាក់ងារវង់ដក្ខនៈ</b> សម្រាប់អតិថិជនដែលបានបង់ប្រាក់តាមរយៈដៃគូសហការ បេឡាធិការត្រូវធ្វើ Upload ចូលក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារស្នូលរបស់គ្រឹះស្ថាន <b>ផោតជ័យ ហ្វាយនែន</b> ឲ្យបានទាន់ពេលវេលា ក្រោយពេលទទួលបានរបាយការណ៍ពីដៃគូសហការ។ ក្រោយពីធ្វើការ Upload ចូលក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារស្នូលហើយឃើញថាអតិថិជនមានការបង់ខ្វះ បេឡាធិការត្រូវជូនដំណឹងទៅបុគ្គលិកទទួលបន្ទុកជាបន្ទាន់ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយជាមួយអតិថិជន។</p>
៧	ការតាមដានកម្ចីក្រោយពេលផ្តល់កម្ចី	<p>❖ <b>ការតាមដានកម្ចីលើកទី១៖</b> ក្រោយពីទំលាក់ទុនបាន <b>១ខែ</b> មន្ត្រីឥណទាន/ ប្រធានទំនាក់ទំនងទទួលបន្ទុកត្រូវធ្វើតាមដានដល់ទីតាំងរស់នៅរបស់អតិថិជន ផ្ដោតសំខាន់ទៅលើចំណុចមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ការប្រើប្រាស់កម្ចី (អនុលោមទៅតាមការស្នើសុំ ឬអត់)</li> <li>- ស្ថានភាពមុខរបរបស់អតិថិជន</li> <li>- ស្ថានភាពទ្រព្យធានា</li> <li>- ស្ថានភាពគ្រួសារ</li> <li>- ស្ថានភាពផ្សេងៗ ទាក់ទងនឹងកម្ចី</li> <li>- រាល់ការធ្វើការតាមដានកម្ចីតម្រូវឲ្យ មន្ត្រីឥណទាន/ប្រធានទំនាក់ទំនង ធ្វើរបាយការណ៍ពីការតាមដានរក្សាទុកក្នុងសំណុំឯកសារកម្ចី។</li> <li>- ចំពោះការតាមដានករណីឃើញថាមានភាពមិនប្រក្រតីដែលបង្កឲ្យមានហានិភ័យត្រូវជូនដំណឹងទៅនាយកសាខាជាបន្ទាន់ ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយឲ្យបានទាន់ពេលវេលា ហើយនាយកសាខាត្រូវជូនដំណឹងមកនាយកដ្ឋានសាមីសហការក្នុងការដោះស្រាយ។</li> <li>- ករណីបុគ្គលិកធ្វើការចុះតាមដានហើយមិនជួបអតិថិជនដោយផ្ទាល់ ត្រូវធ្វើការសាកសួរព័ត៌មានពីសាច់ញាតិរបស់អតិថិជន ឬអ្នកជិតខាង ឬ មេភូមិ ដើម្បីដឹងពីស្ថានភាពរបស់អតិថិជន។</li> <li>- ចំពោះរបាយការណ៍នៃការតាមដានតម្រូវឲ្យនាយកសាខាចុះហត្ថលេខា មុននឹងរក្សាទុកក្នុងសំណុំឯកសារឥណទាន។</li> </ul> <p>❖ <b>ការតាមដានកម្ចីលើកទី២៖</b> ក្រោយតាមដានកម្ចីលើកទី១ បានរយៈពេល <b>៦ខែ</b> មន្ត្រីឥណទាន/ ប្រធានទំនាក់ទំនងទទួលបន្ទុកត្រូវធ្វើតាមដានដល់ទីតាំងរស់នៅរបស់អតិថិជន ផ្ដោតសំខាន់ទៅលើចំណុចមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ៖</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ការប្រើប្រាស់កម្ចី (អនុលោមទៅតាមការស្នើសុំ ឬអត់)</li> <li>- ស្ថានភាពមុខរបរបស់អតិថិជន</li> <li>- ស្ថានភាពទ្រព្យធានា</li> <li>- ស្ថានភាពគ្រួសារ</li> <li>- ស្ថានភាពផ្សេងៗ ទាក់ទងនឹងកម្ចី</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- នាយកសាខា/ប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់ ត្រូវផ្តល់ទិន្នន័យនៃចំនួនអតិថិជនដែលត្រូវធ្វើការតាមដានលើកទី២ឲ្យទៅប្រធានក្រុមឥណទានដើម្បីចាត់ចែងឲ្យបុគ្គលិកទទួលបន្ទុកចុះតាមដានកម្ចីឲ្យបានទាន់ពេលវេលាកំណត់។</li> <li>- ដើម្បីជៀសវាងការទៅតាមដានមិនបានជួបអតិថិជន ឬឲ្យអតិថិជនមិនសប្បាយចិត្តមន្ត្រីទទួលបន្ទុកធ្វើការណាត់ជួបអតិថិជនជាមុន។</li> <li>- រាល់ការធ្វើការតាមដានកម្ចីតម្រូវឲ្យ មន្ត្រីឥណទាន/ប្រធានទំនាក់ទំនង ធ្វើរបាយការណ៍ពីការតាមដានរក្សាទុកក្នុងសំណុំឯកសារកម្ចី។</li> <li>- ចំពោះការតាមដានករណីឃើញថា មានភាពមិនប្រក្រតីដែលបង្កឲ្យមាន ហានិភ័យត្រូវជូនដំណឹងទៅនាយកសាខាជាបន្ទាន់ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយឲ្យបានទាន់ពេលវេលាហើយនាយកសាខាត្រូវជូនដំណឹងមកនាយកដ្ឋានសាមីសហការក្នុងការដោះស្រាយ។</li> <li>- ករណីបុគ្គលិកធ្វើការចុះតាមដាន ហើយមិនជួបអតិថិជនដោយផ្ទាល់ ត្រូវធ្វើការសាកសួរព័ត៌មានពីសាច់ញាតិរបស់អតិថិជន ឬអ្នកជិតខាង ឬ មេភូមិ ដើម្បីដឹងពីស្ថានភាពរបស់អតិថិជន។</li> <li>- ចំពោះរបាយការណ៍នៃការតាមដានតម្រូវឲ្យនាយកសាខាចុះហត្ថលេខា មុននឹងរក្សាទុកក្នុងសំណុំឯកសារឥណទាន។</li> </ul> <p><b>២. ការតាមដាននិងការត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំ៖</b> ត្រូវអនុវត្តក្នុងអំឡុងពេល <b>១២ ខែម្តង</b> ដោយមន្ត្រីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន សម្រាប់ការតាមដានត្រូវអនុវត្តទៅការចុះសិក្សាវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន(Credit Risk Assessment) ដើម្បីធ្វើ Impairment។</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវផ្តល់ទិន្នន័យពីកម្ចីដែលត្រូវធ្វើការតាមដានប្រចាំឆ្នាំដល់ មន្ត្រីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានប្រចាំសាខា ដើម្បីចុះតាមដាននិងធ្វើការសិក្សាវាយតម្លៃកម្ចីហានិភ័យឥណទាន។</li> <li>- ក្រោយពី មន្ត្រីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន បានចុះសិក្សាវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន ត្រូវផ្ញើរបាយការណ៍មកនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យ។</li> <li>- បន្ទាប់ពីទទួលបានរបាយការណ៍ពី មន្ត្រីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ដើម្បីប្រជុំជាមួយគណៈកម្មការ Loan impairment ដើម្បីធ្វើការសម្រេច។</li> </ul>
៨	ការដោះស្រាយកម្ចីយឺតយ៉ាវ	នីតិវិធីក្នុងការដោះស្រាយកម្ចីយឺតយ៉ាវ នឹងត្រូវអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ និងនីតិវិធីក្នុងដោះស្រាយកម្ចីមិនដំណើរការ។

**2. នីតិវិធីនៃការធ្វើបុនហិរញ្ញទាន**

ជំហាន	លក្ខខណ្ឌ	បរិយាយ
០១	ការបើកប្រាក់កម្ចីសម្រាប់ធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទានស្ថានប៉ន ខាងក្រៅ	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ តម្រូវឲ្យអតិថិជនមកបើកប្រាក់កម្ចីនៅការិយាល័យរបស់គ្រឹះស្ថានជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី។</li> <li>▪ បន្ទាប់ពីទទួលបានគម្រោងផែនការសាច់បើកកម្ចីជូនអតិថិជនដើម្បីធ្វើ <b>បុនហិរញ្ញប្បទាន</b> បេឡាធិការ និង ប្រធានបេឡាធិការត្រូវធ្វើការរៀបចំសាច់ប្រាក់ឲ្យគ្រប់ចំនួនដើម្បីបើកជូនអតិថិជន។</li> <li>▪ ករណីអតិថិជនមានទ្រព្យធានាស្មើនឹង <b>១០០%</b> អតិថិជនអាចបើកប្រាក់កម្ចីទៅធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទានជាមួយស្ថាប័នផ្សេងបានដោយមិនតម្រូវឲ្យមន្ត្រីទទួលបន្ទុកកាន់សាច់ប្រាក់ទៅបង់ផ្តាច់ ស្ថាប័នផ្សេងនោះទេ។</li> <li>▪ សម្រាប់ការបើកប្រាក់កម្ចីអនុញ្ញាតឲ្យបើកតែចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវធ្វើ បុនហិរញ្ញប្បទានស្ថានប៉នផ្សេងតែប៉ុណ្ណោះ។</li> <li>▪ សម្រាប់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវជូនអតិថិជនដើម្បីធ្វើ បុនហិរញ្ញប្បទានត្រូវអនុវត្តការសម្រេចរបស់គណៈកម្មការឥណទាន។</li> <li>▪ ពេលបើកប្រាក់កម្ចីសម្រាប់ធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទាន តម្រូវឲ្យអតិថិជនផ្គត់ផ្គង់លើបង្កាន់ដៃបញ្ចេញសាច់ប្រាក់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ពេលបើកប្រាក់កម្ចីសម្រាប់ធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទានស្ថានប៉ាន់ផ្សេង លុះត្រាមានការអនុម័តកម្ចីពីគណៈកម្មការ ហើយរាល់សំណុំឯកសារគណនាត្រូវបំពេញរួចរាល់ និងមានស្នាមមេដៃអតិថិជនត្រឹមត្រូវ។</li> <li>▪ ដើម្បីបើកប្រាក់កម្ចីធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទានលុះត្រាតែមានការត្រួតពិនិត្យពីប្រធានបេឡាធិការ និងមានការអនុម័តពីនាយកសាខាលើ ចំនួនសាច់ប្រាក់ដែលត្រូវឲ្យបើកជូនអតិថិជនដើម្បីធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទាន។</li> <li>▪ ចំពោះការយកសាច់ប្រាក់ដែលធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទាន មន្ត្រីគណនាត្រូវទៅជាមួយអតិថិជនដើម្បីបញ្ជាក់ថាអតិថិជនបានធ្វើការបង់ប្រាក់ផ្តាច់ពិតប្រាកដមែន។</li> <li>▪ ចំពោះការដឹកជញ្ជូនសាច់ប្រាក់ត្រូវអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍របស់រតនាភិបាល។</li> <li>▪ ករណីអតិថិជនមិនអាចធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទាន មន្ត្រីគណនាទទួលបន្ទុក ត្រូវយកសាច់ប្រាក់ពីអតិថិជនឲ្យទៅបេឡាធិការដើម្បីរក្សាទុក។ ហើយបេឡាធិការ មិនត្រូវធ្វើការបើកប្រាក់កម្ចីក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារស្នូលជាដាច់ខាត។</li> <li>▪ ចំពោះការប្រគល់ និងទទួលប្រាក់ពីអតិថិជន ឬបេឡាធិការ ឬមន្ត្រីទទួលបន្ទុកត្រូវតែធ្វើត្រួតពិនិត្យនិងរាប់ឲ្យបានគ្រប់ចំនួន។</li> <li>▪ ករណីអតិថិជនធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទានបានជោគជ័យ មន្ត្រីគណនាទទួលបន្ទុក ត្រូវយកបង្កាន់ដៃបង់ប្រាក់កម្ចី និងឯកសារបង្កាន់ដៃដកទ្រព្យធានារបស់អតិថិជនដើម្បីបញ្ជាក់ពីការបង់ប្រាក់ទទួលបានជោគជ័យ។ (ប្រសិនបើស្ថាប័នដែលត្រូវធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទានមិនទាន់ដកទ្រព្យធានាឲ្យអតិថិជនភ្លាមៗ)</li> <li>▪ ករណីអតិថិជនបានទទួលលិខិតទ្រព្យធានាពីស្ថាប័នដែលបានបង់ប្រាក់ផ្តាច់ មន្ត្រីទទួលបន្ទុកត្រូវទទួលយកលិខិតទ្រព្យធានាទៅចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកពីអាជ្ញាធរ ភូមិ ឃុំ/សង្កាត់ ឬនិងមន្ត្រីស្តីពីយោដី ជាមួយអតិថិជនដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនបើកប្រាក់កម្ចីឲ្យបានគ្រប់ចំនួននៅក្នុងថ្ងៃ។</li> <li>▪ ករណីមិនអាចយកទៅចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកពីអាជ្ញាធរ ភូមិ ឃុំ/សង្កាត់ ឬនិងមន្ត្រីស្តីពីយោដីទាន់ពេលវេលាមន្ត្រីទទួលបន្ទុកត្រូវយកលិខិតទ្រព្យធានា ឲ្យទៅបេឡាធិការដើម្បីរក្សាទុកក្នុងទូរស័ព្ទភាព។</li> <li>▪ បន្ទាប់ពីបេឡាធិការបានទទួលបង្កាន់ដៃបង់ប្រាក់ផ្តាច់ បង្កាន់ប្រគល់ទទួលបង្កាន់ដៃពីស្ថាប័នដែលត្រូវធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទាន ឬនិងលិខិតកម្មសិទ្ធិច្បាប់ដើមពីមន្ត្រីគណនាដើម្បីបញ្ជាក់ថាអតិថិជនពិតជាបានជោគជ័យក្នុងការធ្វើបុរេហិរញ្ញប្បទាន។ បេឡាធិការត្រូវធ្វើការបើកប្រាក់កម្ចីក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារនៅក្នុងថ្ងៃដែលបានទទួលលិខិតទាំងនោះ។</li> <li>▪ ចំពោះប្រាក់កម្ចីដែលត្រូវបើកជូនអតិថិជន ត្រូវរក្សាទុកក្នុងគណនីសម្រួលប្រតិបត្តិការ (DDAccount) រហូតដល់អតិថិជនអាចបំពេញលក្ខខណ្ឌឬសំណុំឯកសារតម្រូវគ្រឹះស្ថានជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី។</li> </ul>
០២	បើកប្រាក់កម្ចីគ្រប់ចំនួន	<p>ដើម្បីអនុម័តឲ្យអតិថិជនបើកប្រាក់កម្ចីគ្រប់ចំនួនបាន លុះត្រាតែអតិថិជនបានបំពេញលក្ខខណ្ឌគ្រប់ចំនួនដូចខាងក្រោម៖</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ត្រូវមានកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកទទួលស្គាល់ពីអាជ្ញាធរ ភូមិ ឃុំ/សង្កាត់ ឬនិង មន្ត្រីស្តីពីយោដី</li> <li>▪ ត្រូវមាន លិខិត/ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិទ្រព្យធានាច្បាប់ដើម</li> <li>▪ អតិថិជននិងម្ចាស់ទ្រព្យធានា(បើមានអ្នកដាក់ទ្រព្យធានាជំនួស)ត្រូវមកបើកប្រាក់នៅការិយាល័យរបស់គ្រឹះស្ថាន ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី ជាមួយគ្នា។</li> <li>▪ ករណីអតិថិជនមិនអាចបំពេញលក្ខខណ្ឌ និងសំណុំឯកសារដែលតម្រូវដោយគ្រឹះស្ថានជោគជ័យ មិនអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនបើកប្រាក់កម្ចីដែលរក្សាទុកក្នុងគណនីសម្រួលប្រតិបត្តិការ (DDAccount) ជាដាច់ខាត។</li> </ul>
០៣	ឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណតម្រូវពេលបើកប្រាក់កម្ចី	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ករណីពេលរៀបចំប្រាក់កម្ចីយកឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណជា អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន ឬ សៀវភៅគ្រួសារ។ ពេលបើកប្រាក់កម្ចីអតិថិជនកាន់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណច្បាប់ដើម លិខិតឆ្លងដែនច្បាប់ដើម សៀវភៅគ្រួសារច្បាប់ដើម(ចំពោះសៀវភៅគ្រួសារមានតែមេគ្រួសារដែលបិទរូបថតតែប៉ុណ្ណោះដែលអាចមកបើកប្រាក់កម្ចីបាន)។</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>ការណែនាំប្រាក់កម្ចី អតិថិជនមិនមានឯកសារសម្គាល់ជាអត្តសញ្ញាណជា អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន ឬសៀវភៅគ្រួសារ។ ពេលបើកប្រាក់កម្ចីត្រូវធ្វើលិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណដោយមានបិត្យបថតនឹងមានការទទួលស្គាល់ពីអាជ្ញាធរ <b>មេភូមិ ឃុំ/សង្កាត់</b>។</li> </ul>
០៤	កម្រៃសេវាជួបប្រជុំ និងសេវាត្រួតពិនិត្យ ព័ត៌មានឥណទាន	<ul style="list-style-type: none"> <li>ត្រូវបានគិតគ្រប់ចំនួនគិតចាប់ពីថ្ងៃដែលអតិថិជនបានបើកប្រាក់កម្ចីទៅធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទានហើយ កម្រៃសេវាទាំងនេះនឹងត្រូវគិតលើទំហំប្រាក់កម្ចីដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ។</li> </ul>

### ៣. នីតិវិធីនៃការដោះស្រាយបំណុលយឺតយ៉ាវ

#### ៣.១. ដំណាក់កាលនៃការដោះស្រាយ

ដំណើរការនៃការដោះស្រាយកម្ចីសងយឺតយ៉ាវត្រូវបានបែងចែកជា **៣កម្រិត** ដូចខាងក្រោម៖

ចំនួនថ្ងៃយឺត	កម្រិតដោះស្រាយ	នីតិវិធីក្នុងការដោះស្រាយ
១ ដល់ ១៤ ថ្ងៃ	កម្រិត ០១	<b>មន្ត្រីឥណទាន/មន្ត្រីវាយតម្លៃកម្ចី៖</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ចំពោះកម្ចីមិនដំណើរការ ០១ ថ្ងៃ មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការទំនាក់ទំនងតាមរយៈទូរស័ព្ទដើម្បីជំរុញអតិថិជនមកបង់ប្រាក់។</li> <li>ចំពោះកម្ចីមិនដំណើរការចាប់ពី ០៣ ថ្ងៃឡើងទៅ ត្រូវឲ្យទៅដល់ផ្ទះអតិថិជនដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយ (ជាចំណុចត្រូវទទួលបានព័ត៌មាននៃការយឺតយ៉ាវ)។</li> </ul> <b>បញ្ជាក់៖</b> ចំពោះការស្នើសុំពន្យារការបង់ប្រាក់របស់អតិថិជន មិនអនុញ្ញាតឲ្យលើសពី០៣ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីថ្ងៃចុះដោះស្រាយកម្ចីមិនដំណើរការ។
		<b>ប្រធានក្រុមសាខា/ប្រធានផ្នែក/ ប្រធានទំនាក់ទំនង៖</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ចំពោះកម្ចីមិនដំណើរការ ចាប់ពី ០៧ ថ្ងៃឡើងទៅ ត្រូវចុះដល់ផ្ទះអតិថិជនផ្ទាល់ ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយជាមួយមន្ត្រីឥណទាន។</li> <li>ចំពោះយឺតយ៉ាវត្រឹម ០៧ ថ្ងៃ ត្រូវឲ្យបុគ្គលិកធ្វើលិខិតអញ្ជើញបង់ប្រាក់លើកទី១</li> <li>ចំពោះយឺតយ៉ាវត្រឹម ១៤ ថ្ងៃ ត្រូវឲ្យបុគ្គលិកធ្វើលិខិតអញ្ជើញបង់ប្រាក់លើកទី២</li> </ul> <b>បញ្ជាក់៖</b> ចំពោះការស្នើសុំពន្យារការបង់ប្រាក់របស់អតិថិជន មិនអនុញ្ញាតឲ្យលើសពី ០៥ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីថ្ងៃចុះដោះស្រាយកម្ចីមិនដំណើរការ។
១៥ដល់៣០ ថ្ងៃ	កម្រិត ០២	<b>មន្ត្រីផ្នែកដោះស្រាយកម្ចី៖</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>តាមដាននិងត្រួតពិនិត្យរបាយការណ៍លទ្ធផលនៃការដោះស្រាយកម្ចីមិនដំណើរការកម្រិត ១។</li> <li>ចំពោះកម្ចីមិនដំណើរការ ចាប់ពី ១៥ថ្ងៃ ឡើងទៅត្រូវសហការជាមួយកម្រិត១ ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយកម្ចីមិនដំណើរការដល់ផ្ទះអតិថិជន។</li> </ul>
		<b>មន្ត្រីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ៖</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ចំពោះកម្ចីមិនដំណើរការ ចាប់ពី ១៥ ថ្ងៃឡើងទៅ ត្រូវចុះស្វែងរកមូលហេតុនៃការយឺតយ៉ាវ និងវាយតម្លៃពីកម្រិតហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើង។</li> <li>សហការជាមួយកម្រិត១ ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយកម្ចីមិនដំណើរការ។</li> </ul>
		<b>នាយកសាខា/ប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់/ ប្រធានផ្នែកវាយតម្លៃ៖</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ចំពោះកម្ចីមិនដំណើរការ ចាប់ពី ១៥ថ្ងៃ ឡើងទៅ ត្រូវចុះដល់ផ្ទះអតិថិជនផ្ទាល់ ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយជាមួយមន្ត្រីឥណទាន/ ប្រធានក្រុមឥណទាន។</li> <li>ចំពោះយឺតយ៉ាវត្រឹម ២១ថ្ងៃ ត្រូវឲ្យបុគ្គលិកធ្វើលិខិតអញ្ជើញបង់ប្រាក់លើកទី៣</li> <li>ចំពោះកម្ចីមិនដំណើរការត្រឹម ២៨ថ្ងៃ ត្រូវឲ្យធ្វើលិខិតអញ្ជើញអតិថិជនដោះស្រាយកម្ចីមិនដំណើរការ នៅការិយាល័យនីមួយៗ។</li> </ul> <b>បញ្ជាក់៖</b> ចំពោះការស្នើសុំពន្យារការបង់ប្រាក់របស់អតិថិជនមិនអនុញ្ញាតឲ្យលើសពី ១០ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីថ្ងៃចុះដោះស្រាយកម្ចីមិនដំណើរការ។

ធំជាង ៣០ ថ្ងៃ	កម្រិត ០៣	<p><b>ប្រធាននាយកដ្ឋានគណនេយ្យ/ប្រធាននាយកដ្ឋានអាជីវកម្ម/ ប្រធាននាយកដ្ឋានសហគ្រាស ខ្នាតតូច និងមធ្យម៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ចំពោះកម្មវិធីនិងដំណើរការធំជាង ៣០ ថ្ងៃ ឡើងទៅត្រូវចុះដល់ផ្ទះអតិថិជនផ្ទាល់ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយ ជាមួយនាយកសាខាប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់/ប្រធានផ្នែកវាយកម្ចី។</li> <li>• ត្រូវធ្វើការតាមដានរាល់សកម្មភាពនៃការដោះស្រាយកម្ចីរបស់នាយកសាខា/ប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់/ ប្រធានផ្នែកវាយកម្ចី។</li> </ul> <p><b>បញ្ជាក់៖</b> ចំពោះការស្នើសុំពន្យារការបង់ប្រាក់របស់អតិថិជនមិនអនុញ្ញាតឲ្យលើសពី ១៥ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីថ្ងៃចុះដោះស្រាយកម្ចីនិងដំណើរការ។</p>
		<p><b>ប្រធាននាយកដ្ឋានដោះស្រាយកម្ចីនិងដំណើរការ៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ត្រូវចុះដល់ផ្ទះអតិថិជនផ្ទាល់ ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយជាមួយនាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធ។</li> <li>• ចំពោះកម្មវិធីនិងដំណើរការធំជាង ៣៥ ថ្ងៃ ត្រូវឲ្យធ្វើលិខិតអញ្ជើញអតិថិជនដោះស្រាយកម្ចីនិងដំណើរការ នៅការិយាល័យកណ្តាល។</li> <li>• ចំពោះការអញ្ជើញអតិថិជនដោះស្រាយកម្ចីនិងដំណើរការ នៅការិយាល័យកណ្តាលពុំទទួលបានជោគជ័យ អាចប្តឹងទៅអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានដើម្បីធ្វើការអន្តរាគមន៍។</li> <li>• ត្រូវធ្វើការតាមដានរាល់សកម្មភាពនៃការដោះស្រាយកម្ចីរបស់ នាយកសាខា/ប្រធានទំនាក់ទំនងជាន់ខ្ពស់/ ប្រធានផ្នែកវាយកម្ចី។</li> </ul> <p><b>បញ្ជាក់៖</b> ចំពោះការស្នើសុំពន្យារការបង់ប្រាក់របស់អតិថិជនមិនអនុញ្ញាតឲ្យលើសពី ២០ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីថ្ងៃចុះដោះស្រាយកម្ចីនិងដំណើរការ។</p>
		<p><b>ផ្នែកច្បាប់៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• រៀបចំពាក្យប្តឹងទៅអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយនៅ <b>ឃុំ/សង្កាត់</b> ក្នុងករណីអតិថិជនមិនមានឆន្ទៈក្នុងការសងប្រាក់។</li> <li>• ចូលរួមដោះស្រាយកម្ចីនិងដំណើរការនៅ សាលាឃុំ/សង្កាត់។</li> <li>• ផ្តល់បច្ចេកទេសផ្នែកច្បាប់ដល់បុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធក្នុងដោះស្រាយកម្ចីនិងដំណើរការ។</li> </ul>
		<p><b>ប្រធាននាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ត្រូវធ្វើការតាមដានរាល់សកម្មភាព នៃការដោះស្រាយកម្ចីរបស់នាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធ។</li> <li>• ករណីចាំបាច់អាចធ្វើការចុះដោះស្រាយកម្ចីនិងដំណើរការជាមួយ នាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធដល់លំនៅដ្ឋានរបស់អតិថិជន។</li> <li>• ផ្តល់បច្ចេកទេសក្នុងការដោះស្រាយកម្ចីនិងដំណើរការដល់ផ្នែកពាក់ព័ន្ធ</li> <li>• ធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្សេងៗពាក់ព័ន្ធ នឹងការដោះស្រាយកម្ចីនិងដំណើរការ។</li> </ul> <p><b>បញ្ជាក់៖</b> ចំពោះការស្នើសុំពន្យារការបង់ប្រាក់របស់អតិថិជនមិនអនុញ្ញាត ឲ្យលើសពី ២៥ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីថ្ងៃចុះដោះស្រាយកម្ចីនិងដំណើរការ។</p>

**3.2. ប្រភេទលិខិតត្រូវធ្វើការដោះស្រាយ៖**

ល.រ	ប្រភេទលិខិត	នីតិវិធីក្នុងការប្រើប្រាស់
០១	លិខិតអញ្ជើញបងប្រាក់លើកទី ១, ២ & ៣	<ul style="list-style-type: none"> <li>• មន្ត្រីកម្ចីទទួលបន្ទុកជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការប្រគល់លិខិតនេះជូនអតិថិជន។</li> <li>• ប្រភេទលិខិតត្រូវឲ្យចុះហត្ថលេខាពីនាយកសាខា និងត្រាសាខា</li> <li>• ប្រភេទលិខិតឡើងចំនួនពីរច្បាប់ ត្រូវប្រគល់ជូនអតិថិជនមួយច្បាប់ និងរក្សាទុកក្នុង Loan file មួយច្បាប់។</li> </ul>
០២	លិខិតការអញ្ជើញដោះស្រាយបំណុលយឺតយ៉ាវ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• មន្ត្រីកម្ចីទទួលបន្ទុកជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការប្រគល់លិខិតនេះជូនអតិថិជន។</li> <li>• ប្រភេទលិខិតត្រូវឲ្យចុះហត្ថលេខាពីនាយកសាខា និងត្រាសាខា</li> </ul>



		<ul style="list-style-type: none"> <li>ប្រភេទលិខិតធ្វើឡើងចំនួនពីរច្បាប់ ត្រូវប្រគល់ជូនអតិថិជនមួយច្បាប់ និងរក្សាទុកក្នុង Loan file មួយច្បាប់។</li> </ul>
០៣	លិខិតស្នើសុំ អន្តរាគមន៍	<ul style="list-style-type: none"> <li>មន្ត្រីផ្នែកដោះស្រាយកម្ចីជាទទួលខុសត្រូវក្នុងការប្រគល់លិខិតជូនអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានដើម្បីកោះហៅអតិថិជនដើម្បីចូលរួមដោះស្រាយនៅ សាលាឃុំ/សង្កាត់។</li> <li>ប្រភេទលិខិតតម្រូវឲ្យចុះហត្ថលេខាពីនាយកសាខា និងត្រាសាខា។</li> <li>ប្រភេទលិខិតធ្វើឡើងចំនួនពីរច្បាប់ ត្រូវប្រគល់ជូនអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានមួយច្បាប់ និង រក្សាទុកក្នុង Loan file មួយច្បាប់។</li> </ul>
០៤	ពាក្យបណ្តឹង	<ul style="list-style-type: none"> <li>មន្ត្រីផ្នែកច្បាប់ ឬមេធាវីជាអ្នកទទួលបន្ទុករៀបចំពាក្យបណ្តឹងទៅតុលាការ។</li> <li>មន្ត្រីផ្នែកច្បាប់ ឬមេធាវីជាអ្នកតំណាងឲ្យក្រុមហ៊ុនដើម្បីដោះស្រាយកម្ចីនៅតុលាការ។</li> <li>តម្រូវឲ្យចុះហត្ថលេខាមន្ត្រីផ្នែកច្បាប់ និងមានត្រាត្រមហ៊ុន។</li> <li>ធ្វើឡើងចំនួនពីរច្បាប់ ត្រូវប្រគល់ជូនតុលាការមួយច្បាប់ និងរក្សាទុកក្នុង Loan file មួយច្បាប់។</li> </ul>
០៥	កំណត់ហេតុ ដោះស្រាយកម្ចីមិន ដំណើរការ	<ul style="list-style-type: none"> <li>គ្រប់ពេលដោះស្រាយកម្ចីមិនដំណើរការតម្រូវឲ្យធ្វើកំណត់ហេតុដើម្បីបញ្ជាក់ការយល់ព្រមរវាងស្ថាប័ន និងអតិថិជន។</li> <li>ធ្វើឡើងចំនួនពីរច្បាប់ ត្រូវប្រគល់ជូនអតិថិជនមួយច្បាប់ និងរក្សាទុកក្នុង Loan file មួយច្បាប់។</li> </ul>

**ការធ្វើរបាយការណ៍នៃការដោះស្រាយ**

• ប្រធានក្រុមឥណទានសាខា/ប្រធានវាយកម្ចី/ប្រធានទំនាក់ទំនងអតិថិជន ត្រូវធ្វើរបាយការណ៍លទ្ធផលនៃការដោះស្រាយកម្ចីមិនដំណើរការ ជូននាយកសាខា/ប្រធានផ្នែកវាយកម្ចី/ ផ្នែកដោះស្រាយកម្ចីមិនដំណើរការ ឲ្យបានទៀងទាត់បន្ទាប់ពីធ្វើការដោះស្រាយកម្ចីមិនដំណើរការរួច។

• នាយកសាខា/ប្រធានផ្នែកវាយកម្ចី/ ផ្នែកដោះស្រាយកម្ចីមិនដំណើរការ ត្រូវធ្វើរបាយការណ៍ជូន នាយកដ្ឋានឥណទាន/ នាយកដ្ឋានអាជីវកម្ម/នាយកដ្ឋានឥណទាន នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន តាមរយៈអ៊ីម៉ែល ពីស្ថានភាពបំណុលក្នុងសាខា និងលទ្ធផលនៃការដោះស្រាយកម្ចីឲ្យបានទៀងទាត់រៀងរាល់ព្រឹកបន្ទាប់ពីដោះស្រាយកម្ចីបាន ០១ថ្ងៃ។

• នាយកដ្ឋានដោះស្រាយកម្ចីមិនដំណើរការត្រូវធ្វើរបាយការណ៍ពីស្ថានភាពកម្ចីមិនដំណើរការ និងលទ្ធផលនៃការដោះស្រាយជូនប្រធាននាយកប្រតិបត្តិការ និងអគ្គនាយក តាមរយៈអ៊ីម៉ែល ចំពោះកម្ចីដែលមានការយឺតយ៉ាវធំជាង ៣០ថ្ងៃឲ្យបានទៀងទាត់រៀងរាល់ព្រឹកបន្ទាប់ពីដោះស្រាយកម្ចីបាន ០១ថ្ងៃ។



## ឧបសម្ព័ន្ធ និង ឯកសារកម្ចី

ឧបសម្ព័ន្ធ	បរិយាយ	ឯកសារយោង PDF
ឧបសម្ព័ន្ធ១	-តារាងនៃគោលបំណងដែលអនុញ្ញាតសម្រាប់ការផ្តល់កម្ចី -តារាងនៃគោលបំណងដែលបានហាមឃាត់សម្រាប់ការផ្តល់កម្ចី	 តារាងនៃគោលបំណង ដែលអនុញ្ញាតនិងមិន
ឧបសម្ព័ន្ធ២	ឧទាហរណ៍នៃបំពេញទម្រង់ឯកសារកម្ចី	 ឧទាហរណ៍ក្នុងការបំពេញ ឯកសារ.pdf
ឧបសម្ព័ន្ធ៣	តារាងតម្លៃផលិតផលឥណទាន និង រយៈពេល	 តារាងតម្លៃផលិតផល ឥណទាន និងរយៈពេល
ឧបសម្ព័ន្ធ៤	តារាងនៃតម្លៃការឆែកបាយការណ៍ CBC	 តារាងនៃតម្លៃការឆែក បាយការណ៍ CBC.pc
ឧបសម្ព័ន្ធ៥	តារាងលេខកូដផលិតផលសង្ខេប	 តារាងលេខកូដផលិត ផលសង្ខេប.pdf
ឧបសម្ព័ន្ធ៦	តារាងលេខកូដគោលបំណងកម្ចី	 តារាងលេខកូដគោល បំណងកម្ចី.pdf
ឧបសម្ព័ន្ធ៧	ប្រភេទឯកសារកម្ចី និងលក្ខខណ្ឌក្នុងការប្រើប្រាស់	 ប្រភេទឯកសារកម្ចី និងលក្ខខណ្ឌក្នុងការប្រើ
ឧបសម្ព័ន្ធ៨	តារាងលម្អិតនៃឯកសារចំណូលទៅតាមប្រភេទមុខរបរ	 តារាងលម្អិតនៃឯកសារ ចំណូលទៅតាមប្រភេទ
ឧបសម្ព័ន្ធ៩	កំរិតពិន្ទុឥណទាន Credit Scoring	 កំរិតពិន្ទុឥណទាន.pdf
ឧបសម្ព័ន្ធ១០	ការតាមដានឥណទាន	 ការតាមដានឥណទាន .pdf
ឧបសម្ព័ន្ធ១១	ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ	 ឯកសារបញ្ជាក់អត្តស ញ្ញាណ.pdf
ឧបសម្ព័ន្ធ១២	ប្រភេទលិខិតសម្គាល់អចលនវត្ថុ និងចលនវត្ថុ ដែលយកដាក់បញ្ចាំ និងបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក	 ប្រភេទលិខិតសម្គាល់ អចលនវត្ថុ និងចលនវត្ថុ