



ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

លេខ...២១២...០២១...០១៩០...ស.ក.ណ.ស

សេចក្តីណែនាំ ស្តីពី

វិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្តាប់អតិថិជន



អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម បានប្រកាសឱ្យប្រើដោយព្រះរាជក្រម
លេខ នស/រកម/០៦២០/០២១ ចុះថ្ងៃទី២៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០ អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា បានចេញ
សេចក្តីណែនាំស្តីពីវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្តាប់អតិថិជន។

១. វិសាលភាព

សេចក្តីណែនាំនេះត្រូវអនុវត្តចំពោះបុគ្គលរាយការណ៍ទាំងអស់ ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា៤ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការ
សម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម រួមទាំង បុគ្គលឬវិជ្ជាជីវៈ ដែលត្រូវបានកំណត់ជាបុគ្គលរាយការណ៍ ស្របតាម
កថាខណ្ឌទី១៥ នៃមាត្រា៤ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

២. និយមន័យនៃពាក្យបច្ចេកទេស

វាក្យសព្ទបច្ចេកទេសសំខាន់ៗ ដែលប្រើនៅក្នុងសេចក្តីណែនាំនេះត្រូវបានកំណត់និយមន័យ ដូចខាងក្រោម៖

ក- “សិទ្ធិជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ” លើនីតិបុគ្គល សម្រាប់គោលបំណងនៃកថាខណ្ឌទី១០(ក) នៃមាត្រា៣ នៃច្បាប់ស្តីពី
ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងសេចក្តីណែនាំនេះ មានន័យថា ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុន ឬ
សិទ្ធិបោះឆ្នោតដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោល ស្មើ ឬលើស ២០ភាគរយ។

ខ- “សមាជិកគ្រួសារ” មានន័យថា បុគ្គលដែលមានទំនាក់ទំនងជាមួយបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ មានដូចជា៖

- i. ឪពុកម្តាយ
- ii. បងប្អូនបង្កើត
- iii. ប្តី ប្រពន្ធ
- iv. កូន ឬ
- v. ឪពុកម្តាយភ្នែក។

គ- “សមាគមជិតស្និទ្ធ” មានន័យថា បុគ្គលដែលប្រគល់តួនាទីឱ្យធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ទាំងក្នុងស្រុកនិងអន្តរជាតិជំនួស
ឱ្យបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ។ បុគ្គលដែលត្រូវបានគេស្គាល់ជាសាធារណៈថាមានទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ខ្លួន អាជីវកម្ម ឬ
វិជ្ជាជីវៈ ជិតស្និទ្ធជាមួយបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ រួមមាន៖

- i. បុគ្គលដែលពឹងផ្អែកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុលើបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ ដូចជា បុគ្គលដែលទទួលប្រាក់ បៀវត្សរ៍ពីបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ ដូចជា អ្នកបើកបរ អង្គរក្ស លេខាធិការ ជាដើម
- ii. ដៃគូអាជីវកម្ម ឬសមាគមជាមួយបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ
- iii. សមាជិកសំខាន់ៗដែលនៅក្នុងអង្គការជាមួយបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ
- iv. បុគ្គលដែលធ្វើការយ៉ាងជិតស្និទ្ធជាមួយបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ ដូចជា អ្នករួមការងារ ជាដើម ឬ មិត្តភក្តិជិតស្និទ្ធ។

ឃ- “ប្រតិបត្តិការម្តង ឬម្តងម្កាល” មានន័យថា ប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងខុសពីធម្មតា និង/ឬ ខុសពីទម្លាប់ ដែលមិនស្របតាមសវនកររបស់អតិថិជន។

ង- “គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់” មានន័យថា បុគ្គលដែលមានសិទ្ធិ ឬការទទួលខុសត្រូវលើការគ្រប់គ្រងសកម្មភាពប្រចាំថ្ងៃរបស់បុគ្គលរាយការណ៍ ឬនីតិបុគ្គល និងលើការរៀបចំផែនការ ការដឹកនាំ និងការត្រួតពិនិត្យ លើបុគ្គលរាយការណ៍ ឬនីតិបុគ្គល។

៣. ការវាយតម្លៃហានិភ័យ

៣.១ និមិត្តសាស្ត្រផ្អែកលើហានិភ័យ

បុគ្គលរាយការណ៍ ត្រូវអនុវត្តវិធីសាស្ត្រផ្អែកលើហានិភ័យ ដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណ វាយតម្លៃ គ្រប់គ្រង និងកាត់បន្ថយហានិភ័យសម្ពាធប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ស្របតាមកថាខណ្ឌទី១ និងកថាខណ្ឌទី៣ នៃមាត្រា៨ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្ពាធប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។ ដំណើរការនៃការវាយតម្លៃហានិភ័យ ត្រូវបញ្ចូលការវាយតម្លៃប្រភេទហានិភ័យ ដូចខាងក្រោម៖

- ក- ហានិភ័យអតិថិជន
- ខ- ហានិភ័យភូមិសាស្ត្រពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការ អតិថិជន ផលិតផលនិងសេវាកម្ម និងប្រភេទផ្សេងៗទៀត
- គ- ហានិភ័យពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផល សេវាកម្ម ប្រព័ន្ធចែកចាយ និង/ឬបច្ចេកវិទ្យា និង

ឃ- កត្តាផ្សេងៗដែលបង្កឱ្យមានហានិភ័យសម្ពាធប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម នៅក្នុងប្រពាក់ព័ន្ធបុគ្គលរាយការណ៍។

៣.២ ការរក្សាទុកកំណត់ត្រា និងការតាមដានជាប្រចាំ

ការវាយតម្លៃដែលត្រូវបានធ្វើឡើងស្របតាមចំណុចទី៣ នៃសេចក្តីណែនាំនេះ ត្រូវមានកំណត់ត្រាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងត្រួតពិនិត្យឡើងវិញប្រចាំគ្រា រក្សាឱ្យមានបច្ចុប្បន្នភាព និងចងក្រងជាឯកសារ។ នៅពេលមានការដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ផលិតផល សេវាកម្ម ប្រព័ន្ធចែកចាយ និង/ឬបច្ចេកវិទ្យាថ្មី បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវវាយតម្លៃហានិភ័យសម្ពាធប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ជាមុនសិនមុននឹងដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់។

៣.៣ មូលដ្ឋាននៃការវាយតម្លៃហានិភ័យ

លក្ខណៈ វិសាលភាព និងភាពស្មុគស្មាញនៃការវាយតម្លៃហានិភ័យស្របតាមកថាខណ្ឌទី៣ នៃមាត្រា៨ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្ពាធប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងចំណុចទី៣ នៃសេចក្តីណែនាំនេះ ត្រូវធ្វើឡើងឱ្យស្របតាមទំហំ និងភាពស្មុគស្មាញនៃអាជីវកម្មរបស់បុគ្គលរាយការណ៍ និងស្ថានភាពហានិភ័យសម្ពាធប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដែលបុគ្គលរាយការណ៍កំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។

៤. ភាគព្រឹត្តិប្រតិបត្តិបុគ្គលរាយការណ៍

៤.១ កម្រិតកំណត់នៃការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន

៤.១.១ ចំនួនកំណត់នៃការអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដូចមានចែងនៅក្នុងជំពូកទី៣ នៃច្បាប់ស្តីពី ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការម្តង ឬម្តងម្កាល មានចំនួនទឹកប្រាក់ ៤០.០០០.០០០ (សែសិបលាន) រៀល ឬរូបិយប័ណ្ណមានតម្លៃស្មើ លើកលែងការផ្ទេរតាមអេឡិចត្រូនិក ឬប្រតិបត្តិការ ពាក់ព័ន្ធនឹងបុគ្គលរាយការណ៍ ដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី១០ និងកថាខណ្ឌទី១៣ នៃមាត្រា៤ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំង ការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

៤.១.២ ចំនួនកំណត់នៃការអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដូចមានចែងក្នុងជំពូកទី៣ នៃច្បាប់ស្តីពី ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្ទេរមូលនិធិ និងការផ្ទេរប្រាក់តាមអេឡិចត្រូនិក មានចំនួនទឹកប្រាក់ ៤.០០០.០០០ (បួនលាន) រៀល ឬរូបិយប័ណ្ណមានតម្លៃស្មើ។

៤.១.៣ ចំនួនកំណត់នៃការអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដូចមានចែងក្នុងជំពូកទី៣ នៃច្បាប់ស្តីពីការ ប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ពាក់ព័ន្ធនឹងបុគ្គលរាយការណ៍ ដែលកំណត់ក្នុងកថាខណ្ឌទី១០ នៃមាត្រា៤ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម មានចំនួនទឹកប្រាក់ ៦០.០០០.០០០ (ហុកសិបលាន) រៀល ឬរូបិយប័ណ្ណមានតម្លៃស្មើ។

៤.១.៤ កម្រិតកំណត់នៃការអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដូចមានចែងក្នុងជំពូកទី៣ នៃច្បាប់ស្តីពី ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មពាក់ព័ន្ធបុគ្គលរាយការណ៍ ដែលកំណត់ក្នុងកថាខណ្ឌទី១៣ នៃមាត្រា៤ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម មានចំនួនទឹកប្រាក់ ១២.០០០.០០០ (ដប់ពីរលាន) រៀល ឬរូបិយប័ណ្ណមានតម្លៃស្មើ។

៤.២ វិធានការប្រកាន់យកដោយបុគ្គលរាយការណ៍ដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ អត្តសញ្ញាណអតិថិជន

៤.២.១ នៅពេលប្រាកដថាមានលក្ខខណ្ឌមួយឬច្រើនសម្រាប់ការអនុវត្តការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដូចមានចែង ក្នុងកថាខណ្ឌទី៤ នៃមាត្រា៨ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងស្របតាមចំនួនកំណត់ និងលក្ខខណ្ឌលើកលែង ដូចមានចែងក្នុងចំណុច ៤.១ នៃសេចក្តីណែនាំនេះ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងផ្ទៀងផ្ទាត់អតិថិជន ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា៨ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និង សេចក្តីណែនាំនេះ។

៤.២.២ អតិថិជនដែលជារូបវន្តបុគ្គល

ក- នៅពេលអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនជារូបវន្តបុគ្គល បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវប្រមូលព័ត៌មាន ពីអតិថិជនយ៉ាងតិច ដូចខាងក្រោម៖

- i. នាមត្រកូល
- ii. ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំកំណើត



- iii. អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន
- iv. មុខរបរ ឬអាជីវកម្ម
- v. សញ្ជាតិ
- vi. អាសយដ្ឋាន និង
- vii. ថាតើរូបវន្តបុគ្គលនោះកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការជំនួសឱ្យបុគ្គលដទៃ។

ខ- ព័ត៌មានដូចមានចែងក្នុងចំណុច ៤.២.២ (ក) នៃសេចក្តីណែនាំនេះ ត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយឯកសារដើម ដែលចេញដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ដែលឯកសារទាំងនេះត្រូវមានភ្ជាប់រូបថត និងព័ត៌មាន ដូចមានចែងក្នុង ចំណុច ៤.២.២ (ក) នៃសេចក្តីណែនាំនេះ។

គ- នៅពេលអតិថិជនដែលត្រូវធ្វើការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន កំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការជំនួសបុគ្គលផ្សេងទៀត បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណបុគ្គលនោះឱ្យបានពេញលេញ ដូចបានកំណត់ នៅក្នុងចំណុច ៤.២.២ (ក) និង ៤.២.២ (ខ) នៃសេចក្តីណែនាំនេះ។

៤.២.៣ អតិថិជនដែលជានីតិបុគ្គល

ក- នៅពេលអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនជានីតិបុគ្គល បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវប្រមូលព័ត៌មាន ពីអតិថិជនយ៉ាងតិច ដូចខាងក្រោម៖

- i. ឈ្មោះដែលបានចុះបញ្ជីរបស់នីតិបុគ្គល
- ii. កាលបរិច្ឆេទបង្កើត
- iii. លេខចុះបញ្ជីដែលចេញដោយអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ
- iv. ការិយាល័យចុះបញ្ជី
- v. អាសយដ្ឋានទីតាំងអាជីវកម្មមួយ ឬច្រើន
- vi. ប្រភេទអាជីវកម្ម
- vii. ឈ្មោះ និងអាសយដ្ឋានរបស់នាយក ឬដៃគូអាជីវកម្ម
- viii. ឈ្មោះ និងអាសយដ្ឋានរបស់ភាគទុនិក និង
- ix. ឈ្មោះ និងអាសយដ្ឋានរបស់បុគ្គលដែលទទួលសិទ្ធិជាអ្នកតំណាងរបស់នីតិបុគ្គល ឬអត្តតាហក ចុងក្រោយរបស់នីតិបុគ្គល។

ខ- បុគ្គលរាយការណ៍ផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានដូចមានចែងក្នុងចំណុច ៤.២.៣ (ក) ក្នុងសេចក្តីណែនាំនេះ ជាមួយ ឯកសារដើម ដូចខាងក្រោម៖

- i. អនុស្សរណៈ លក្ខន្តិកៈ ឬវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ឬភាពជាដៃគូ
- ii. ឯកសារចុះបញ្ជីក្រុមហ៊ុនដែលបង្ហាញពីការិយាល័យចុះបញ្ជី និងឈ្មោះនាយក ឬដៃគូអាជីវកម្ម
- iii. ឯកសារចុះបញ្ជីក្រុមហ៊ុនដែលបង្ហាញពីឈ្មោះម្ចាស់ភាគហ៊ុន
- iv. សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលប្រគល់សិទ្ធិឱ្យបុគ្គលធ្វើជាតំណាងឱ្យអតិថិជន

v. ការប្រគល់សិទ្ធិ ឬការអនុញ្ញាតដែលចេញឱ្យអតិថិជន ឬបុគ្គលណាមួយ ធ្វើប្រតិបត្តិការ ជំនួសឱ្យអត្តតាហកចុងក្រោយរបស់អតិថិជន ដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។

គ- បុគ្គលដែលត្រូវកំណត់អត្តសញ្ញាណជា៖

- i. នាយក
- ii. ដៃគូអាជីវកម្ម ឬ
- iii. ភាគទុនិករបស់អតិថិជន ត្រូវតែកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ ស្របតាមតម្រូវការនៅក្នុង

ចំណុច ៤.២.២ នៃសេចក្តីណែនាំនេះ។

ឃ- តម្រូវការ ដូចមានចែងក្នុងចំណុច ៤.២.៣ (ក) (VIII), (ខ) (iii), និង (គ) (iii) នៃសេចក្តីណែនាំនេះ មិនអនុវត្តចំពោះអតិថិជន ដែលជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិតដែលបានចុះបញ្ជីនោះទេ។

ង- បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវស្វែងរក ឬស្រាវជ្រាវជាមូលដ្ឋាន អំពីសាវតាររបស់អតិថិជននោះ ដើម្បីធានាថា នីតិបុគ្គលនេះ មិនត្រូវបានកំណត់ឱ្យរំលាយ ឬបញ្ចប់សកម្មភាព ឬមិនស្ថិតក្នុងដំណើរការរំលាយ ឬបញ្ចប់សកម្មភាពនោះទេ។

ច- បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណរបស់ហត្ថលេខីទាំងអស់នៃគណនី ដោយយោងទៅតាមវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនដែលជារូបវន្តបុគ្គល។ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវយកចិត្តទុកដាក់នៅពេលមានការផ្លាស់ប្តូរហត្ថលេខី ដើម្បីធានាថាអត្តសញ្ញាណរបស់ហត្ថលេខីថ្មីទាំងអស់ត្រូវបានផ្ទៀងផ្ទាត់។

ឆ- ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានដែលទទួលបាន បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវពិនិត្យជាមួយបញ្ជីរបស់អតិថិជនអំពីភាពត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ឱ្យ អំពីអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន និងនាយក ដៃគូអាជីវកម្ម ភាគទុនិក និងបុគ្គលដែលទទួលសិទ្ធិជាអ្នកតំណាង ឬអត្តតាហកចុងក្រោយរបស់នីតិបុគ្គល។

៤.២.៤ អតិថិជនជា ឬតំណាងឱ្យបរធនបាលកិច្ច ឬ ក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល ឬ កិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់

ក- នៅពេលអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនជា ឬតំណាងឱ្យបរធនបាលកិច្ច ឬក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល ឬកិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវប្រមូលព័ត៌មានពីអតិថិជនយ៉ាងតិច ដូចខាងក្រោម៖

- i. ឈ្មោះរបស់បរធនបាលកិច្ច ឬក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល ឬកិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់
- ii. ឈ្មោះរបស់បុគ្គលដែលត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិឱ្យកាន់កាប់ ឬចាត់ចែងលើទ្រព្យសម្បត្តិរបស់បរធនបាលកិច្ច ឬក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល ឬកិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់ (បរធនបាល ឬអ្នកទទួលអាណត្តិព្យាបាល)
- iii. ឈ្មោះរបស់បុគ្គលដែលបានផ្តល់ ឬបរិច្ចាគទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានកាន់កាប់ជំនួសឱ្យបរធនបាលកិច្ច ឬក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល ឬកិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់ (បរធនបាលទាយក អ្នកផ្តល់ជំនួយ ឬអ្នកប្រគល់អាណត្តិព្យាបាល)
- iv. ឈ្មោះរបស់អ្នកតែងតាំងដែលបានតែងតាំងបុគ្គលនោះ

v. ឈ្មោះរបស់បុគ្គលម្នាក់ ឬបុគ្គលច្រើននាក់ ឬក្រុមបុគ្គលដែលទទួលប្រយោជន៍ពីបរទេសបាលកិច្ច ឬក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល ឬកិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់ ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង (អត្តតាហក)

ខ- ព័ត៌មានដូចមានចែងក្នុងចំណុច ៤.២.៤ (ក) នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំនេះ ត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់ ជាមួយឯកសារច្បាប់ដើម និងថតចម្លងទុកនូវឯកសារ ដូចខាងក្រោម៖

- i. ឯកសារសម្គាល់ឬឯកសារផ្សេងទៀត ដែលបង្កើតបរទេសបាលកិច្ច ឬក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល ឬកិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់
- ii. ឯកសារសម្គាល់ឬឯកសារផ្សេងទៀត ដែលតែងតាំងឬកំណត់អត្តសញ្ញាណបុគ្គល ដែលមានចែងនៅក្នុងចំណុច ៤.២.៤ (ក)(ii-v) នៃសេចក្តីណែនាំនេះ ឬបុគ្គលផ្សេងទៀតណាម្នាក់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការរបស់បរទេសបាលកិច្ច ឬក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល ឬកិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់

គ- បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវទាមទារការធានាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីបុគ្គលដែលត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិកាន់កាប់ ឬចាត់ចែងលើទ្រព្យសម្បត្តិរបស់បរទេសបាលកិច្ច ឬក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល ឬកិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់ (បរទេសបាល) ដើម្បីប្រមូល កត់ត្រា រក្សាទុកភ័ស្តុតាង អត្តសញ្ញាណរបស់អត្តតាហក និងដើម្បីធានាថាបរទេសបាលកិច្ច ឬក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល ឬកិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់ ឬអ្នកទទួលបរទេសបាលកិច្ចនោះមានព័ត៌មានពេញលេញពីប្រភពមូលនិធិ និងទ្រព្យធន។ ការធានានេះរួមជាមួយនឹងព័ត៌មានអំពីអត្តសញ្ញាណណាមួយ ត្រូវផ្តល់ឱ្យបុគ្គលរាយការណ៍ភ្លាមនៅពេលមានសំណើសុំ។

៤.២.៥ តម្រូវការផ្សេងទៀតទាក់ទងនឹងការកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងការផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជនដែលជានីតិបុគ្គល ឬដែលជា ឬជាតំណាងបរទេសបាលកិច្ច ឬក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល ឬកិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់

នៅពេលបុគ្គលរាយការណ៍កំពុងដំណើរការបង្កើតទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មជាមួយនីតិបុគ្គល ឬបុគ្គលដែលតំណាងឱ្យបរទេសបាលកិច្ច ឬក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល ឬកិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវចាត់វិធានការសមស្របដើម្បីយល់ដឹងពីរចនាសម្ព័ន្ធ និងអត្តតាហកចុងក្រោយរបស់នីតិបុគ្គល និងទ្រព្យសម្បត្តិដែលត្រូវបានកាន់កាប់ជំនួសឱ្យបរទេសបាលកិច្ច ឬក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល ឬកិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់។

៤.២.៦ អតិថិជនដែលជាអង្គការមិនមែនរដ្ឋាភិបាល ឬអង្គការមូលនិធិ

ក- បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវតម្រូវឱ្យអង្គការមិនមែនរដ្ឋាភិបាល ឬអង្គការមូលនិធិដែលបង្កើតទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មផ្តល់ឯកសារស្តីពីការបង្កើត ឬឯកសារស្រដៀងគ្នាផ្សេងទៀត ដើម្បីធានាថាអង្គការនោះត្រូវបានបង្កើតឡើង និងចុះឈ្មោះបានត្រឹមត្រូវ។

ខ- បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់រាល់អត្តសញ្ញាណរបស់ហត្ថលេខីទាំងអស់នៃគណនី ដោយយោងទៅតាមវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនដែលជាបុគ្គល ស្របតាមតម្រូវការនៃចំណុច ៤.២.២ នៃសេចក្តីណែនាំនេះ។ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវយកចិត្តទុកដាក់នៅពេលមានការផ្លាស់ប្តូរហត្ថលេខី ដើម្បីធានាថាអត្តសញ្ញាណរបស់ហត្ថលេខីទាំងអស់ត្រូវបានផ្ទៀងផ្ទាត់។



គ- បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវចាត់វិធានការ ដើម្បីយល់ដឹងអំពីបុគ្គលដែលជាអ្នកគ្រប់គ្រង និងជាអ្នកសម្រេចចិត្ត ពាក់ព័ន្ធនឹងអង្គការមិនមែនរដ្ឋាភិបាល ឬអង្គការមូលនិធិ និងការប្រើប្រាស់មូលនិធិ។

៤.៣ អត្ថបទប្រកាស

បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនបន្ថែមរហូតទាល់តែកំណត់បានអត្តសញ្ញាណ របស់រូបវន្តបុគ្គល ដែលជាអត្ថបទប្រកាស ស្របតាមតម្រូវការក្នុងកថាខណ្ឌទី៥ (ខ) នៃមាត្រា៨ នៃច្បាប់ស្តីពីការ ប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ប្រសិនបើបន្ទាប់ពីបញ្ចប់ការកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ ដែលមាន ចែងក្នុងចំណុច ៤.២.២ ដល់ ចំណុច ៤.២.៦ នៃសេចក្តីណែនាំនេះ បុគ្គលរាយការណ៍នៅតែមិនប្រាកដក្នុងចិត្តថា៖

- ក- អតិថិជនគឺជានីតិបុគ្គល និងជាអត្ថបទប្រកាសរបស់អតិថិជន ឬ
- ខ- អតិថិជនគឺជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់ និងជាអត្ថបទប្រកាសនៃទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលជាកម្មវត្ថុនៃ ប្រតិបត្តិការ ឬប្រតិបត្តិការដែលគ្រោងនឹងធ្វើជាមួយអតិថិជននេះ។

៤.៤ បុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ

៤.៤.១ ពាក់ព័ន្ធនឹងបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយបរទេស បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដូចមានចែងនៅក្នុងច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងចំណុច ៤.៣ នៃសេចក្តីណែនាំនេះ និងលើសពីនេះ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវ៖

- ក- ទទួលការអនុម័តពីគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់មុនពេលបង្កើតទំនាក់ទំនងជាមួយ (ឬបន្តទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម សម្រាប់អតិថិជនដែលមានស្រាប់)
- ខ- ចាត់វិធានការសមស្របដើម្បីកំណត់លើប្រភពមូលនិធិ និងទ្រព្យធនរបស់បុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយបរទេស និងអត្ថបទប្រកាសដែលជាបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ
- គ- ធានាថាការពង្រឹងការតាមដាន ការតាមដានជាប្រចាំត្រូវបានអនុវត្តចំពោះទំនាក់ទំនងនោះ និង
- ឃ- ដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជន ឬអត្ថបទប្រកាសដែលជាបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយបរទេស។

៤.៤.២ ចំពោះបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយក្នុងស្រុក ឬបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយអន្តរជាតិ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្ត វិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនដែលមានចែងនៅក្នុងច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទាន ភេរវកម្ម និងចំណុច ៤.៣ នៃសេចក្តីណែនាំនេះ និងលើសពីនេះ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវ៖

- ក- ចាត់វិធានការសមស្របដើម្បីកំណត់ថាតើអតិថិជន ឬអត្ថបទប្រកាសគឺជាបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ ក្នុងស្រុក ឬបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយអន្តរជាតិ និង
- ខ- អនុវត្តការពង្រឹងការតាមដាន ការតាមដានជាប្រចាំនៅពេលដែលអតិថិជនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាបុគ្គលពាក់ព័ន្ធ នយោបាយក្នុងស្រុក ឬបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយអន្តរជាតិ និងទំនាក់ទំនងនេះត្រូវបានវាយតម្លៃថាមានហានិភ័យខ្ពស់។

៤.៤.៣ វិធានការដូចមានចែងក្នុងចំណុច ៤.៤.១ និងចំណុច ៤.៤.២ នៃសេចក្តីណែនាំនេះ ត្រូវអនុវត្តផងដែរចំពោះ សមាជិកគ្រួសារ និងសមាគមជិតស្និទ្ធរបស់បុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយទាំងអស់។

៤.៥ ការពឹងផ្អែកលើអន្តរការី ឬភាគីទីបីសម្រាប់វិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ឬ លេខីកម្ម

៤.៥.១ បុគ្គលរាយការណ៍អាចពឹងផ្អែកលើភាគីទីបី ដើម្បីអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនពាក់ព័ន្ធនឹងការ កំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជន ឬអត្តសញ្ញាណកម្មក្រោយ ឬម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ និងរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់អតិថិជន និងការ ទទួលបានព័ត៌មានដើម្បីយល់ដឹងលើចរិតលក្ខណៈ និងគោលបំណងនៃទំនាក់ទំនងរបស់អាជីវកម្មនោះ។ យ៉ាងហោចណាស់ វិធានការនេះត្រូវស្របតាមតម្រូវការនៃមាត្រា ៨ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រកម្ម និង សេចក្តីណែនាំនេះ។ បុគ្គលរាយការណ៍នៅតែទទួលខុសត្រូវចុងក្រោយចំពោះវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជននេះ។

៤.៥.២ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវធានាថា ភាគីទីបីដែលបានពឹងផ្អែកលើការអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដូចមានចែងនៅចំណុច ៤.៥.១ នៃសេចក្តីណែនាំនេះ បានរក្សាទុកក្នុងកំណត់ត្រារបស់ខ្លួននូវទិន្នន័យអត្តសញ្ញាណ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត ដែលជាផ្នែកមួយនៃដំណើរការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន នៅពេលមានការតម្រូវ បុគ្គលរាយការណ៍អាចប្រើប្រាស់កំណត់ត្រានោះក្លាយជាយុត្តាធិការបង្កង់។

៤.៥.៣ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវប្រាកដថា ភាគីទីបីដែលបានពឹងផ្អែកលើការអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រង ឬការត្រួតពិនិត្យ ឬការតាមដានអំពីការប្រតិបត្តិតាមស្តង់ដាររបស់ក្រុមការងារហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Action Task Force - FATF) ពាក់ព័ន្ធនឹងវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន និងការរក្សាទុក កំណត់ត្រា នៅក្នុងយុត្តាធិការផ្សេងទៀត។

៤.៥.៤ បុគ្គលរាយការណ៍មិនត្រូវអនុញ្ញាតឱ្យភាគីទីបីអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ប្រសិនបើពួកគេ ស្ថិតនៅក្នុងយុត្តាធិការ ដែលត្រូវបានកំណត់ថាមានហានិភ័យសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រកម្មម្រិតខ្ពស់ ស្របតាម ការកំណត់នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំរបស់អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា។

៤.៥.៥ បុគ្គលរាយការណ៍អាចពឹងផ្អែកលើភាគីទីបី ដើម្បីអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដូចមានចែងក្នុង ចំណុច ៤.៥.១ នៃសេចក្តីណែនាំនេះ ប្រសិនបើភាគីទីបីនោះស្ថិតក្នុងក្រុមហិរញ្ញវត្ថុដូចគ្នាជាមួយនឹងបុគ្គលរាយការណ៍ និង៖

- ក- ក្រុមហិរញ្ញវត្ថុដែលអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន និងការរក្សាទុកកំណត់ត្រា ស្របតាមការ តម្រូវនៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រកម្ម និងសេចក្តីណែនាំនេះ
- ខ- ការអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន និងការរក្សាទុកកំណត់ត្រារបស់ក្រុមហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបាន ត្រួតពិនិត្យនៅកម្រិតក្រុមហិរញ្ញវត្ថុ ដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចមួយ និង
- គ- ដំណើរការអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដែលបានអនុវត្តនៅក្នុងប្រទេសដែលមាន ហានិភ័យខ្ពស់ វិធានការសមស្របក្នុងការកាត់បន្ថយហានិភ័យ ដែលកំណត់ដោយគោលនយោបាយស្តីពីការប្រឆាំងការ សម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រកម្ម និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង របស់ក្រុមហិរញ្ញវត្ថុ



៤.៥.៦ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវពិនិត្យឡើងវិញជារៀងរាល់ឆ្នាំនូវវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនដែលអនុវត្តដោយ ភាគីទីបី។

៤.៦ វិធានការសម្រាប់ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន

៤.៦.១ នៅពេលបុគ្គលរាយការណ៍បានវាយតម្លៃហានិភ័យជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដែលបង្ហាញថាផលិតផលនិងសេវាកម្ម ភូមិសាស្ត្រ ប្រតិបត្តិការ បណ្តាញចែកចាយ និង/ឬបច្ចេកវិទ្យា ឬក្រុមអតិថិជនមានហានិភ័យសម្ពាធប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទាន ភេរវកម្មទាប បុគ្គលរាយការណ៍អាចអនុវត្តវិធានការសម្រាប់ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដែលមានលក្ខណៈ ជួរស្រាលជាងវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផល បណ្តាញចែកចាយ និង/ឬបច្ចេកវិទ្យា ឬ ក្រុមអតិថិជនទាំងនោះ។

៤.៦.២ វិធានការសម្រាប់ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនដែលអនុវត្តដោយបុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវ៖

- ក- សមាមាត្រជាមួយហានិភ័យសម្ពាធប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដែលបានកំណត់នៅក្នុងការវាយតម្លៃហានិភ័យ
- ខ- ចែងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរឱ្យច្បាស់លាស់នៅក្នុងនីតិវិធី គោលការណ៍ណែនាំ និងក្បួនស្តីពីការប្រឆាំងការ សម្ពាធប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មរបស់បុគ្គលរាយការណ៍។

៤.៦.៣ ចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទនៃការចាប់ផ្តើមអនុវត្តដែលមានចែងនៅក្នុងចំណុច ៤.៦.១ នៃសេចក្តីណែនាំនេះ បុគ្គលរាយការណ៍មិនត្រូវអនុវត្តវិធានការសម្រាប់ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន នៅពេលមានការសង្ស័យពីការ សម្ពាធប្រាក់ ឬហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬនៅពេលដែលសេណារីយ៉ូមានហានិភ័យខ្ពស់កើតឡើង។

៤.៧ វិធានការបង្កើនការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន

៤.៧.១ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តវិធានការបង្កើនការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនចំពោះអតិថិជនដែលមានហានិភ័យ ខ្ពស់គ្រប់ប្រភេទ រួមទាំងអតិថិជនជាបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយបរទេស និងប្រភេទហានិភ័យផ្សេងទៀតរួមមាន ហានិភ័យ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ ឬហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផលនិងសេវាកម្ម បណ្តាញចែកចាយ និង/ឬបច្ចេកវិទ្យា មានកម្រិតខ្ពស់ ដើម្បីធានាថាបុគ្គលរាយការណ៍មិនត្រូវបានបំភាន់ដោយអ្នកសម្ពាធប្រាក់ និងអ្នកផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

៤.៧.២ កត្តាហានិភ័យទាំងអស់ រួមមាន៖ ហានិភ័យទីតាំងភូមិសាស្ត្រនិងប្រទេស ហានិភ័យផលិតផលនិងសេវាកម្ម និង ហានិភ័យពាក់ព័ន្ធនឹងប្រភេទប្រតិបត្តិការ បណ្តាញចែកចាយ និង/ឬបច្ចេកវិទ្យាដូចជា អាជីវកម្មប្តូរប្រាក់ ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម មិនជួបផ្ទាល់ សេវាកម្មធនាគារឯកជនជាដើម ត្រូវបានបញ្ចូល ដើម្បីកំណត់ថាតើអតិថិជន ឬប្រតិបត្តិការណាដែល មានហានិភ័យសម្ពាធប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មកម្រិតខ្ពស់។

៤.៧.៣ វិធានការបង្កើនការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនយ៉ាងហោចត្រូវ៖

- ក- ប្រមូលព័ត៌មានលម្អិតបន្ថែមពីអតិថិជន ជាពិសេស គោលបំណង ចរិតលក្ខណៈ និងមូលហេតុនៃទំនាក់ទំនង អាជីវកម្ម និងប្រភពមូលនិធិនិងមូលធន។
- ខ- ធ្វើសវនកម្មឱ្យបានញឹកញាប់ និងពិនិត្យលើសកម្មភាពរបស់អតិថិជន ដោយមន្ត្រីប្រតិបត្តិ និងសវនករ
- គ- ស្រាវជ្រាវដោយឯករាជ្យ និងស្វែងរកប្រភពព័ត៌មានបន្ថែមអំពីអតិថិជន
- ឃ- ទទួលបានការអនុម័តពីគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ដើម្បីចាប់ផ្តើម ឬបន្តទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម និង



ង- អនុវត្តយន្តការតាមដាននិងរាយការណ៍ ដើម្បីកំណត់សកម្មភាពសម្អាតប្រាក់ ឬហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មដែល នឹងអាចកើតមាន។

៤.៨ ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនជាប្រចាំ

៤.៨.១ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជននិងការពិនិត្យពិច័យជាប្រចាំ ដើម្បីធានាថា ព័ត៌មានដែលទទួលបាន មានបច្ចុប្បន្នភាពនិងគ្រប់គ្រាន់ពេញលេញ និងធានាថាប្រតិបត្តិការដែលបានធ្វើឡើង ស្របតាម កម្រិតនៃការយល់ដឹងរបស់បុគ្គលរាយការណ៍អំពីអតិថិជន អាជីវកម្ម រចនាសម្ព័ន្ធនៃកម្មសិទ្ធិនិងការគ្រប់គ្រង និងសាវតារ ហានិភ័យរបស់អតិថិជននោះ និងប្រសិនបើចាំបាច់ ត្រូវយល់ដឹងពីប្រភពមូលនិធិនិងមូលធន។

៤.៨.២ ការបដិសេធរបស់អតិថិជនក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានក្នុងអំឡុងពេលអនុវត្តនីតិវិធីនៃការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់ អតិថិជនជាលើកដំបូង ឬជាប្រចាំ ឬមិនសហការក្នុងដំណើរការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនរបស់បុគ្គលរាយការណ៍ ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការសង្ស័យ ហើយអាចរាយការណ៍ ស្របតាមមាត្រា១២ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

៤.៩ អតិថិជនមានស្រាប់

៤.៩.១ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវចាត់វិធានការចាំបាច់ ដើម្បីធានាថា កំណត់ត្រារបស់អតិថិជនមានស្រាប់ត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្ម និងមានភាពគ្រប់គ្រាន់ពេញលេញ។ លើសពីនេះ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវប្រមូលភស្តុតាងបន្ថែមអំពីអត្តសញ្ញាណអតិថិជន ដែលមានស្រាប់ ប្រសិនបើចាំបាច់ ដើម្បីធានាការប្រតិបត្តិតាមបទដ្ឋាននៃការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនដូចមានចែង នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំនេះ។

៤.៩.២ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំលើកំណត់ត្រាដែលមានស្រាប់របស់អតិថិជន។ ការពិនិត្យឡើងវិញ នេះ យ៉ាងហោចណាស់ធ្វើឡើងនៅពេល៖

- ក- ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗកើតឡើង
- ខ- មានការប្រែប្រួលជាមូលដ្ឋាននៃការពិតនៃវិធីសាស្ត្រប្រតិបត្តិការរបស់គណនី
- គ- មានការប្រែប្រួលសំខាន់ៗនៃអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន ឬ
- ឃ- ព័ត៌មានដែលទទួលបានពីអតិថិជនពុំគ្រប់គ្រាន់។

៤.៩.៣ ប្រសិនបើពុំមានករណីខាងលើកើតឡើង បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវប្រមូលព័ត៌មានបន្ថែមពីអតិថិជនមានស្រាប់ដែល មានហានិភ័យខ្ពស់ ផ្អែកលើការវាយតម្លៃហានិភ័យ និងស្របតាមបទដ្ឋានបច្ចុប្បន្នរបស់ខ្លួន។

៤.១០ ការធានារ៉ាប់រង

៤.១០.១ បុគ្គលរាយការណ៍ ត្រូវអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនបន្ថែម ស្របតាមតម្រូវការនៃផ្នែកនេះ បន្ថែមលើវិធានការដែលមានស្រាប់ដូចមានចែងក្នុងច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និង សេចក្តីណែនាំនេះ នៅពេលផ្តើមធ្វើទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មជាមួយអតិថិជនពាក់ព័ន្ធនឹងការធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ឬទម្រង់ នៃការវិនិយោគផ្សេងទៀតពាក់ព័ន្ធនឹងការធានារ៉ាប់រង។



៤.១០.២ នៅពេលកំណត់បានពីអត្តសញ្ញាណរបស់អត្តសញ្ញាណនៃការធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ឬទម្រង់នៃការវិនិយោគ ផ្សេងទៀតពាក់ព័ន្ធនឹងការធានារ៉ាប់រង បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវ៖

ក- យកឈ្មោះរបស់អត្តសញ្ញាណ ប្រសិនបើអត្តសញ្ញាណ ត្រូវបានកំណត់អត្តសញ្ញាណជាបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល ឬ កិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់

ខ- ត្រូវប្រមូលព័ត៌មានឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ពាក់ព័ន្ធនឹងអត្តសញ្ញាណ ដើម្បីអាចឱ្យបុគ្គលរាយការណ៍កំណត់អត្តសញ្ញាណ នៃអត្តសញ្ញាណនៅពេលទូទាត់សំណង ប្រសិនបើអត្តសញ្ញាណ ត្រូវបានកំណត់ដោយលក្ខខណ្ឌនានា ឬជាសមាជិករបស់ ក្រុមបុគ្គលមួយ។

៤.១០.៣ ទោះបីជាការកំណត់អត្តសញ្ញាណក្នុងទម្រង់ណាមួយ ស្របតាមចំណុច ៤.១០.២ នៃសេចក្តីណែនាំនេះ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណរបស់អត្តសញ្ញាណ នៅមុនពេលទូទាត់សំណងចុងក្រោយនៃការធានារ៉ាប់រង អាយុជីវិត។

៤.១០.៤ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវ៖

ក- បញ្ចូលអត្តសញ្ញាណ នៃការធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ឬទម្រង់នៃការវិនិយោគផ្សេងទៀតពាក់ព័ន្ធនឹងការធានារ៉ាប់រង ជាកត្តាហានិភ័យពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីកំណត់ថាតើត្រូវអនុវត្តវិធានការបន្តិចការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន។ ប្រសិនបើបុគ្គល រាយការណ៍កំណត់ថាអត្តសញ្ញាណ ដែលជានីតិបុគ្គល ឬជាកិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់មានហានិភ័យខ្ពស់ បុគ្គលរាយការណ៍ ត្រូវអនុវត្តវិធានការបន្តិចការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដែលរួមមានវិធានការសមស្របណាមួយ ដើម្បីកំណត់ និង ផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណរបស់អត្តសញ្ញាណ នៅពេលទូទាត់សំណងចុងក្រោយ។

ខ- ត្រូវធានាថាតម្រូវការនៃការវាយតម្លៃហានិភ័យដូចមានចែងនៅក្នុងសេចក្តីណែនាំនេះ ត្រូវបានបញ្ចូលទៅ ក្នុងការអនុវត្តជាក់ស្តែង និងនីតិវិធីរបស់ខ្លួន។

៤.១១ ការរក្សាទុកឯកសារកត់ត្រា

៤.១១.១ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវកត់ត្រាអត្តសញ្ញាណអតិថិជន និងប្រតិបត្តិការក្នុងស្រុកនិងអន្តរជាតិរបស់អតិថិជន ដែលរួមមាន កំណត់ត្រាដែលបានមកពីវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន កំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការ ឯកសារនៃ គណនី ឯកសារទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម និងលទ្ធផលនៃការវិភាគដែលធ្វើឡើងចំពោះអតិថិជន រួមបញ្ចូលទាំងឯកសារដែល ទាក់ទងនឹងរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ យ៉ាងតិចបំផុតរយៈពេល ៥(ប្រាំ) ឆ្នាំ បន្ទាប់ពីគណនីត្រូវបានបិទ ឬបន្ទាប់ ពីការបញ្ចប់ទំនាក់ទំនងនៃអាជីវកម្មជាមួយអតិថិជន ឬបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការតែមួយដង ឬម្តងម្កាល។

៤.១១.២ នៅពេលអង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ជូនដំណឹងទៅបុគ្គលរាយការណ៍ថាកំណត់ត្រាដែលត្រូវរក្សាទុក ឯកសារដែលស្របតាមមាត្រា១១ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ត្រូវបានស្ថិតនៅ ក្រោមការស៊ើបអង្កេតបន្ត ឬជាកម្មវត្ថុនៃរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យដែលបានធ្វើ កំណត់ត្រានោះត្រូវរក្សាទុកឱ្យបាន



លើសពីរយៈពេល ដែលបានកំណត់រហូតដល់ពេលទទួលបានការជូនដំណឹងពីអង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ថាកំណត់ត្រានោះលែងមានសារប្រយោជន៍។

៤.១១.៣ ឯកសារថតចម្លង និង/ឬទិន្នន័យថតចម្លង ដែលទាក់ទងនឹងរបាយការណ៍ដែលបានរៀបចំ ស្របតាមមាត្រា១២ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ត្រូវរក្សាទុកក្នុងយ៉ាងតិចរយៈពេល ៥(ប្រាំ) ឆ្នាំ ដោយ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរៀបចំឯកសារនោះ ឬរយៈពេល ៥(ប្រាំ) ឆ្នាំ ក្រោយលើការបញ្ចប់ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មជាមួយ អតិថិជន។

៤.១១.៤ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវរក្សាទុកឯកសារកត់ត្រាដូចមានចែងក្នុងចំណុច ៤.៨.១ នៃសេចក្តីណែនាំនេះ ជាច្បាប់ដើម ឬ ច្បាប់ចម្លង ឬជាទម្រង់អេឡិចត្រូនិក តែត្រូវបានធានាថាទម្រង់ទាំងនោះមានសុវត្ថិភាពនិងអាចយកមកប្រើប្រាស់បានតាម ការស្នើសុំ និងត្រូវបានផ្តល់ដោយត្រឹមត្រូវនិងទាន់ពេលវេលា។

៥. ការផ្តល់ព័ត៌មាន

អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា អាចតម្រូវឱ្យបុគ្គលរាយការណ៍ផ្តល់ ឬផ្តល់បន្ថែមនូវឯកសារ ឬព័ត៌មាន ឬ ទិន្នន័យឱ្យបានឆាប់រហ័ស នៅពេលដែលមានតម្រូវការចាំបាច់ ក្នុងគោលបំណងអនុវត្តសេចក្តីណែនាំនេះ។

៦. ទណ្ឌកម្ម

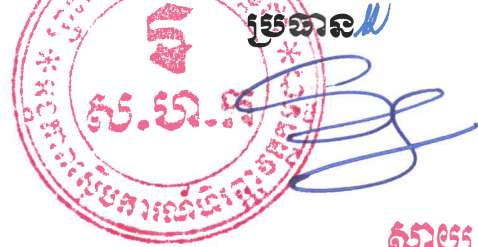
បុគ្គលរាយការណ៍ណាដែលមិនគោរពតាមសេចក្តីណែនាំនេះត្រូវទទួលរងទណ្ឌកម្ម ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា៣៦ និងមាត្រា៣៧ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

ទទួលបានសេចក្តីណែនាំនេះគ្រប់បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តតាមសេចក្តីណែនាំនេះ ឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពី ថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ។

ថ្ងៃ សុក្រ ១៤១៦ ខែ មិថុនា ឆ្នាំជូត ទោស័ក ព.ស.២៥៦៤

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី២៩ ខែ មករា ឆ្នាំ២០២១

អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា



សាយ សំរោត

ចម្លងជូន៖

- ការិយាល័យទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
- គណៈកម្មាធិការសម្របសម្រួលថ្នាក់ជាតិប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មនិងហិរញ្ញប្បទានដល់ការរីកសាយភាយ អាវុធមហាប្រល័យ
- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា
- ឯកសារ-កាលប្បវត្តិ