



ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា  
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ



គណៈកម្មការគ្រប់គ្រងល្បែងពាណិជ្ជកម្មកម្ពុជា  
អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន

## បទបញ្ជា ស្តីពី

ទិដ្ឋភាពទូទៅ និងក្របខ័ណ្ឌការងារ AML/CFT របស់ អ.គ.ល.ក. និង  
កាតព្វកិច្ចរបស់បុគ្គលរាយការណ៍ពាក់ព័ន្ធនឹង AML/CFT ក្នុងវិស័យល្បែងពាណិជ្ជកម្ម

រៀបចំដោយ៖ ក្រុមការងារប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម  
ប្រចាំអគ្គលេខាធិការដ្ឋាននៃ គ.ល.ក.

២០២៤



# មាតិកា

**១. សាវតារ**

**២. វាក្យសព្ទសំខាន់ៗក្នុងច្បាប់ស្តីពី AML/CFT និង PF**

**៣. សមត្ថកិច្ចរបស់ អ.គ.ល.ក. ក្នុងក្របខ័ណ្ឌ AML/CFT និង PF**

**៤. កាតព្វកិច្ចបុគ្គលរាយការណ៍ក្នុងក្របខ័ណ្ឌ AML/CFT និង PF**

# ១. សាវតារ

- ព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/១១២០/០៣១ ចុះថ្ងៃទី១៤ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២០ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើប្រាស់ច្បាប់ស្តីពីការគ្រប់គ្រងល្បែងពាណិជ្ជកម្មកម្ពុជា
- ព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០៦២០/០១៩ ចុះថ្ងៃទី២៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើប្រាស់ច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងហិរញ្ញប្បទានដល់ការរីកសាយភាយអាវុធមហាប្រល័យ
- ព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០៦២០/០២១ ចុះថ្ងៃទី២៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើប្រាស់ច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រកម្ម
- ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីការគ្រប់គ្រងល្បែងពាណិជ្ជកម្មកម្ពុជា គ.ល.ក. ត្រូវបានបង្កើតឡើង ដែលមានសមត្ថកិច្ចក្នុងការស្នើឡើងនូវគោលនយោបាយ ចេញបទប្បញ្ញត្តិ គ្រប់គ្រង ត្រួតពិនិត្យ ផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ ប្រមូលចំណូល និងចាត់វិធានការនានាក្នុងវិស័យល្បែងពាណិជ្ជកម្ម
- ប្រកាសលេខ.០០៣ គ.ល.ក.ប្រក ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃនាយកដ្ឋានក្រោមឱវាទ បង្កើតនាយកដ្ឋានកិច្ចការគតិយុត្ត និងគ្រប់គ្រងអាជ្ញាប័ណ្ណ ដែលមានការិយាល័យ AML ទទួលបន្ទុកការងារក្រោមក្របខ័ណ្ឌ AML/CFT និង PF
- ក្នុងឆ្នាំ២០២២ បានបណ្តុះបណ្តាលស្តីពី AML/CFT ចំនួន ៣ដង និង PF ចំនួន ៦ដង
- ក្នុងផែនការសកម្មភាពឆ្នាំ២០២៣ អ.គ.ល.ក. នឹងរៀបចំវគ្គបណ្តុះបណ្តាលស្តីពី AML/CFT និង PF ចំនួន ១១ដង
- ជំរុញការតែងតាំងមន្ត្រីប្រតិបត្តិ និងធ្វើការចុះត្រួតពិនិត្យ វាយតម្លៃដល់ទីកន្លែង និងផ្តល់អនុសាសន៍ណែនាំ
- ជំរុញមន្ត្រីប្រតិបត្តិក្នុងការរៀបចំវគ្គបណ្តុះបណ្តាលស្តីពី AML/CFT និង PF បន្តជូនបុគ្គលិករបស់ខ្លួន
- ចេញលិខិតណែនាំផ្នែករដ្ឋបាលដល់បុគ្គលរាយការណ៍ដែលខកខានពុំអនុវត្តច្បាប់ពេញលេញ
- រៀបចំកិច្ចប្រជុំពិភាក្សាផ្ទាល់ជាមួយបុគ្គលរាយការណ៍ លើក្របខ័ណ្ឌ AML/CFT និង PF



ជាលទ្ធផលប្រទេសកម្ពុជាត្រូវបានអនុម័តជាឯកច្ឆន្ទក្នុងការដកកម្ពុជាចេញពីបញ្ជីប្រទេស៖ នៅក្នុងមហាសន្និបាត FATF កាលពីថ្ងៃទី២០-២៤ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២៣។

## ២. វាក្យសព្ទសំខាន់ៗក្នុងច្បាប់ស្តីពី AML/CFT

វាក្យសព្ទ	ច្បាប់ស្តីពី AML/CFT
ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ STRs	មាត្រា ១២.២, ១២.៣ និងមាត្រា ១៣
ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ CTRs	មាត្រា ១២.១
វិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន Customer Due Diligence (CDD)	មាត្រា ៨.១, ៨.២, ៨.៤, ៨.៥ និងមាត្រា ៨.១២
មន្ត្រីប្រតិបត្តិ Compliance Officer (CO)	មាត្រា ១៦.២ និងមាត្រា ១៧
ការហាមឃាត់ការផ្តល់ព័ត៌មាន (Tipping-Off)	មាត្រា ១៥, និងមាត្រា ៤១
ការសម្ងាត់ធនាគារនិងវិជ្ជាជីវៈ	មាត្រា ទី៦
គោលការណ៍ផ្ទៃក្នុង Internal Controls, Policies and Procedures	មាត្រា ១៦

## ២. វាក្យសព្ទសំខាន់ៗក្នុងច្បាប់ស្តីពី AML/CFT

វាក្យសព្ទ	ច្បាប់ស្តីពី AML/CFT
អត្តតាមកិច្ចកម្មក្រោយ Beneficial Ownership	មាត្រា ៨.១, ៨.២, ៨.៥ និងមាត្រា ៨.១២
ការវាយតម្លៃហានិភ័យដោយបុគ្គលិករាយការណ៍	មាត្រា ៩៨
អ្នកជំរុញល្បែងពាណិជ្ជកម្ម ( Junket Operators )	
ក្រសួង ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ និងក្រសួង ស្ថាប័នអនុវត្តច្បាប់	

## ២. វាក្យសព្ទសំខាន់ៗក្នុងច្បាប់ស្តីពី PF

វាក្យសព្ទ	ច្បាប់ស្តីពី PF
ក្រុមប្រឹក្សាសន្តិសុខនៃអង្គការសហប្រជាជាតិ UNSC	
ការដាក់ទណ្ឌកម្មតាមគោលដៅ Targeted Financial Sanction	មាត្រាទី៨
ទ្រព្យសម្បត្តិបង្កក Freeze Asset	មាត្រាទី៩
ចំណាយមូលដ្ឋាន	អនុ.១៥៩ អនក្រ.បក ( មាត្រាទី៣ និងមាត្រាទី៤ )
បុគ្គលរាយការណ៍ និងបុគ្គលក្រៅពីបុគ្គលរាយការណ៍	មាត្រាទី១២ និងមាត្រាទី១៣

# ៣. សមត្ថកិច្ចរបស់ អ.គ.ល.ក. ក្នុងក្របខ័ណ្ឌ AML/CFT

- ចូលរួមជំរុញការអនុវត្ត AML/CFT និង PF
- ចូលរួមតាក់តែង និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពច្បាប់
- ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាល និងផ្សព្វផ្សាយច្បាប់
- រៀបចំគោលការណ៍ប្រតិបត្តិស្តង់ដារ SOP
- ជំរុញបុគ្គលរាយការណ៍បង្កើត SOP

**ក្របខ័ណ្ឌច្បាប់  
និងបទប្បញ្ញត្តិ**

**យន្តការទប់ស្កាត់  
ហានិភ័យ**

- វាយតម្លៃហានិភ័យក្នុងវិស័យល្បែង  
ពាណិជ្ជកម្ម
- ជំរុញបុគ្គលរាយការណ៍វាយតម្លៃហានិភ័យការ  
ប្រតិបត្តិអាជីវកម្ម និងអតិថិជនខ្លួន
- ការចុះត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃដល់ទីកន្លែង  
Onsite Supervision
- ផ្តល់អនុសាសន៍ណែនាំដល់បុគ្គលរាយការណ៍
- អនុវត្តវិធានការដាក់ទណ្ឌកម្ម

- ចូលរួមកិច្ចសហការក្នុងស្រុកជាមួយ៖ NCC,  
FIU, អគ្គស្នងការនគរបាលការពារជាតិ,  
ក្រុមការងារប្រតិបត្តិប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់  
ប្រចាំក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច, បុគ្គលរាយការណ៍  
និងស្ថាប័នពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ

**កិច្ចសហប្រតិបត្តិ  
ការជាតិ/អន្តរជាតិ**

**ក្របខ័ណ្ឌ  
ស្រាវជ្រាវ និង  
ស៊ើបអង្កេត**

- ចូលរួមកិច្ចការងារស្រាវជ្រាវ និង  
ស៊ើបអង្កេតជាមួយអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ  
លើបទល្មើស ML/FT និង PF

- កិច្ចសហការអន្តរជាតិ៖ ICRG-JG, FATF និង  
UNODC

# ៤. កាតព្វកិច្ចបុគ្គលរាយការណ៍ក្នុងក្របខ័ណ្ឌ AML/CFT

ល.រ.	កាតព្វកិច្ច
១	រៀបចំគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីស្តីពី AML/CFT ឱ្យស្របតាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិ
២	វាយតម្លៃហានិភ័យលើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម
៣	វាយតម្លៃហានិភ័យអតិថិជន និងអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន
៤	តែងតាំងមន្ត្រីប្រតិបត្តិដែលមានគុណវុឌ្ឍិ មានឯករាជ្យភាព និងស្នើសុំទទួលស្គាល់ពី ស.ហ.ក
៥	ការហាមឃាត់គណនីអនាមិក និងគណនីបតិជ្ជកម្ម
៦	បណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធនឹងច្បាប់ស្តីពី AML/CFT
៧	រក្សាព័ត៌មាន និងឯកសារពាក់ព័ន្ធរបស់អតិថិជន (៥ ឆ្នាំ)
៨	រាយការណ៍ស្តីពីប្រតិបត្តិការសង្ស័យ (២៤ ម៉ោង) និងប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ (១៤ ថ្ងៃ)



# ៤. កាតព្វកិច្ចបុគ្គលរាយការណ៍ក្នុងក្របខ័ណ្ឌ PF

ល.រ.	កាតព្វកិច្ច
១	រៀបចំគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីស្តីពី AML/CFT ឱ្យស្របតាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិ
២	បណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកច្បាប់ស្តីពី PF
៣	កាតព្វកិច្ចក្នុងការបង្កកទ្រព្យសម្បត្តិ ( ដោយគ្មានបង្កង់ )
៤	កាតព្វកិច្ចក្នុងការរាយការណ៍ ( មិនលើសពី ៣ ថ្ងៃ )
៥	ការប្រើប្រាស់ និងចាត់ចែងទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានបង្កក
៦	តាមដានសេចក្តីសម្រេចចិត្តដាក់ឈ្មោះបុគ្គលឬអង្គការក្នុងបញ្ជីដោយ UNSC

# តំណភ្ជាប់ ( Links ) សម្រាប់ចូលគេហទំព័រអង្គការសហប្រជាជាតិ ( UN's Official Website )

តំណភ្ជាប់ទី១៖ បញ្ជីឈ្មោះរបស់បុគ្គលក្នុងសេចក្តីសម្រេចចិត្តដាក់ទណ្ឌកម្មរបស់ក្រុមប្រឹក្សាសន្តិសុខនៃអង្គការសហប្រជាជាតិ UNSC Consolidated List:

<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>

តំណភ្ជាប់ទី២៖ បញ្ជីនៃសេចក្តីសម្រេចរបស់អង្គការសហប្រជាជាតិ ( List of UN Resolutions ):

<https://www.un.org/securitycouncil/content/resolutions-0>

តំណភ្ជាប់ទី៣៖ សេចក្តីប្រកាសព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងការដាក់ទណ្ឌកម្មរបស់ UN លើសាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតកូរ៉េ ( Press Releases ):

<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1718/press-releases>



**ស្នូលអន្តរាគមន៍**