



ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ



គណៈកម្មការគ្រប់គ្រងល្បែងពាណិជ្ជកម្មកម្ពុជា
អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន

បទបញ្ជា

ស្តីពី

ការទប់ស្កាត់សកម្មភាពសម្ពាធប្រាក់ក្នុងកាស៊ីណូ

រៀបចំដោយ៖ ក្រុមការងារប្រឆាំងការសម្ពាធប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍ម្តង
ប្រចាំអគ្គលេខាធិការដ្ឋាននៃ គ.ល.ក.

២០២៤

មាតិកា



ផ្នែកទី១៖ ទិដ្ឋភាព និងផលប៉ះពាល់នៃសកម្មភាពសម្ពាធប្រាក់

ផ្នែកទី២៖ និយមន័យនៃការសម្ពាធប្រាក់ក្នុងច្បាប់ស្តីពី AML/CFT

ផ្នែកទី៣៖ ដំណាក់កាលនៃការសម្ពាធប្រាក់

ផ្នែកទី៤៖ ទ្រព្យសម្បត្តិដែលជាកម្មវត្ថុនៃសកម្មភាពសម្ពាធប្រាក់

ផ្នែកទី៥៖ ហានិភ័យចម្បងទាំង ៣ ពាក់ព័ន្ធនឹងករណីលាងសម្ពាធប្រាក់ក្នុងវិស័យល្បែងពាណិជ្ជកម្ម

ផ្នែកទី៦៖ វិធីសាស្ត្រក្នុងការសម្ពាធប្រាក់ (វិធីសាស្ត្រទាំង ៤)

ផ្នែកទី៧៖ ករណីសិក្សា (Case Study)

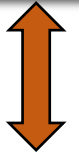
ផ្នែកទី៨៖ វិធានការការពារ និងការតាមដាន

ផ្នែកទី៩៖ កាតព្វកិច្ចបុគ្គលរាយការណ៍

ផ្នែកទី១៖ ទិដ្ឋភាព និងផលប៉ះពាល់នៃសកម្មភាពសម្អាតប្រាក់



ច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ត្រូវបានប្រកាសឱ្យប្រើប្រាស់តាមរយៈ
ព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០៦២០/០២១ ចុះថ្ងៃទី២៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០



ផលប៉ះពាល់នៃសកម្មភាពសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដល់សង្គមជាតិទាំងមូល

ប៉ះពាល់ដល់កេរ្តិ៍ឈ្មោះប្រទេសជាតិ ដោយសកម្មភាពទាំងនេះ
នឹងធ្វើឱ្យកេរ្តិ៍ឈ្មោះប្រទេសអវិជ្ជមាន និងកាត់បន្ថយកាលានុ-
វត្តភាពសកល និងកំណើនប្រកបដោយចីរភាព ដែលផ្ទុយទៅ
វិញ សកម្មភាពទាំងនេះនឹងទាក់ទាញនូវឧក្រិដ្ឋកម្មអន្តរជាតិ
និងអស្ថិរភាព។



ជាមួយគ្នានេះ សកម្មភាពទាំងនេះក៏គំរាមកំហែងដល់ការធ្វើ
កំណែទម្រង់សេដ្ឋកិច្ច ដែលជះឥទ្ធិពលអវិជ្ជមានដល់ការអភិវឌ្ឍ
និងកំណើនសេដ្ឋកិច្ចជាតិទាំងមូល។

ផលប៉ះពាល់នៃសកម្មភាពសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម (ត)



UNODC: ចំណូលពីបទល្មើសនៅក្នុងតំបន់ទន្លេមេគង្គប្រមាណ ១០០ ពាន់លានដុល្លារជារៀងរាល់ឆ្នាំ

ការជួញដូរមនុស្ស នៅក្នុងតំបន់នេះ បង្កើតចំណូលបានចំនួន ៩.១ ពាន់លានដុល្លារជារៀងរាល់ឆ្នាំ

ឧក្រិដ្ឋជនចាំបាច់ត្រូវសម្អាតប្រាក់ដែលជាផលបានមកពីបទល្មើសទាំងនេះ

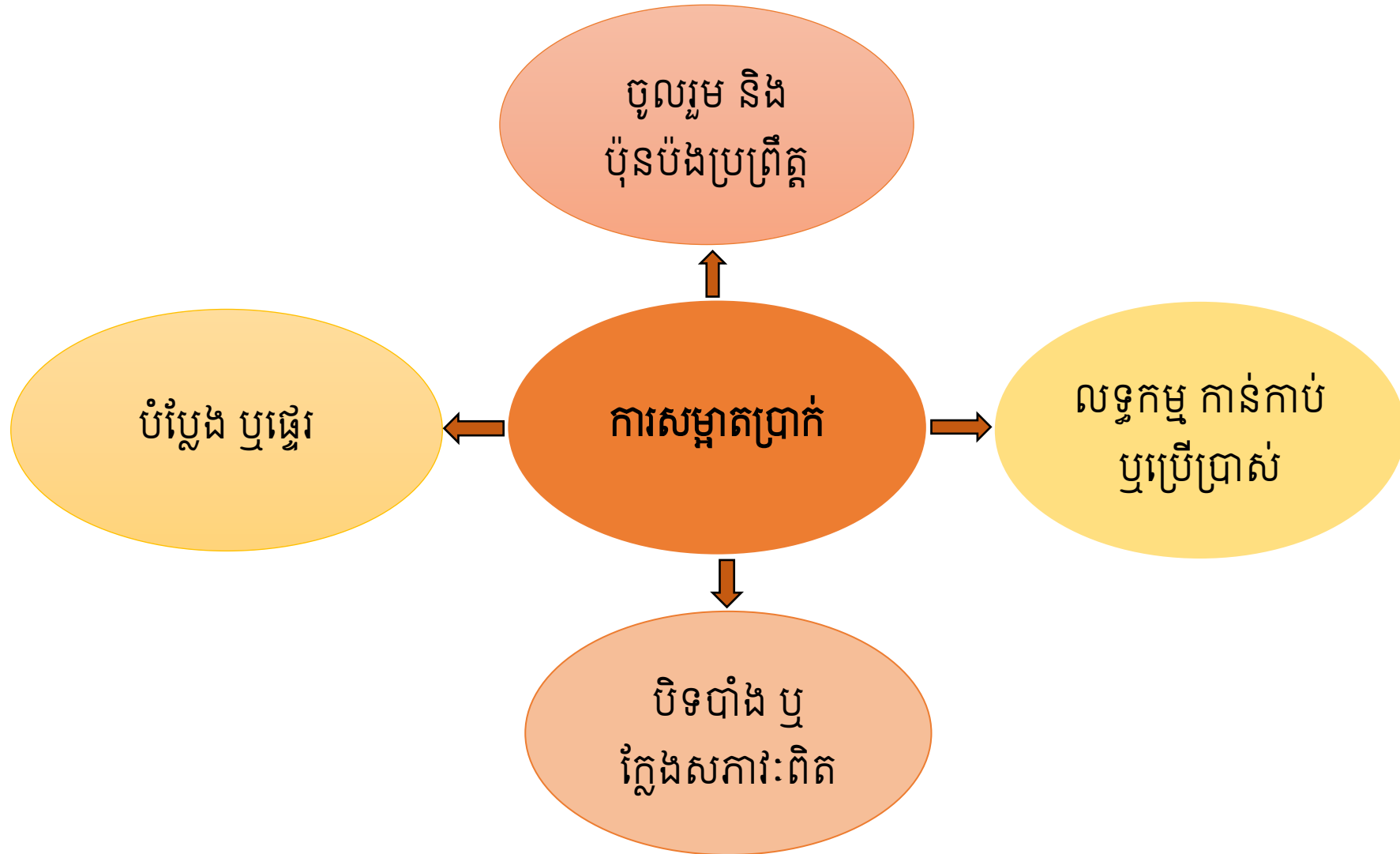
ផលនៃបទល្មើសទាំងនោះ នឹងប្រើប្រាស់ជាឧបករណ៍មធ្យោបាយប្រព្រឹត្តបទល្មើសបន្ត

ត្រូវសម្អាតតាមវិធីសាស្ត្រជាច្រើន ដើម្បីអោយក្លាយជាទ្រព្យសម្បត្តិដែលស្របច្បាប់ និងមានតម្លៃសេដ្ឋកិច្ច

ជះឥទ្ធិពលដល់សុវត្ថិភាព និងស្ថិរភាពហិរញ្ញវត្ថុជាតិ និងអន្តរជាតិ

ជំរុញឱកាសនៃហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងហិរញ្ញប្បទានដល់ការរីកសាយភាយអាវុធមហាប្រល័យ

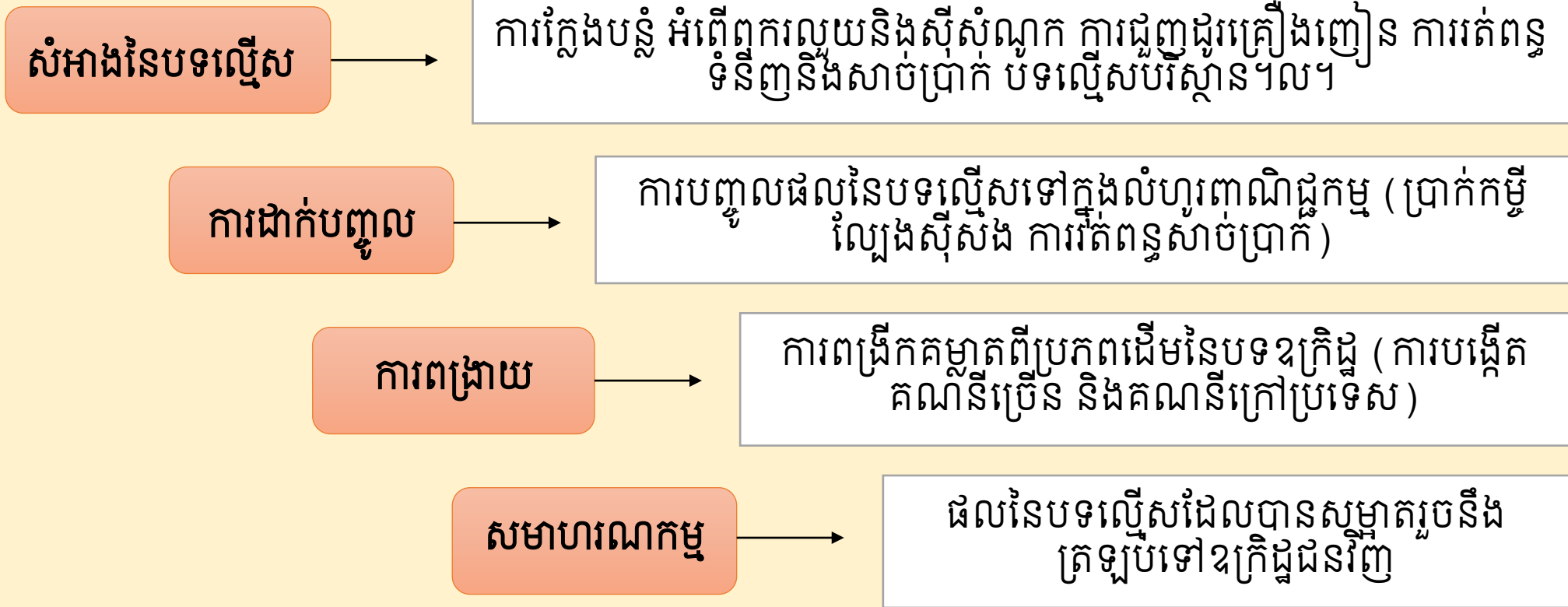
ផ្នែកទី២៖ និយមន័យនៃការសម្អាតប្រាក់ក្នុងច្បាប់ស្តីពី AML/CFT



ផ្នែកទី៣៖ ដំណាក់កាលនៃការសម្អាតប្រាក់



ដំណាក់កាលនៃការសម្អាតប្រាក់ ត្រូវបានបែងចែកជា ៤ ដំណាក់កាលធំៗ ដូចខាងក្រោម៖



* សំគាល់៖ ក្នុងចំណោមដំណាក់កាលទាំង ៤ ខាងលើ ដំណាក់កាលសម្អាតប្រាក់ ដែលផ្ទុយស្រួយ និងងាយសង្ស័យជាងគេ គឺដំណាក់កាលនៃការដាក់បញ្ចូល។



ផ្នែកទី៤៖ ទ្រព្យសម្បត្តិដែលជាកម្មវត្ថុនៃសកម្មភាពសម្អាតប្រាក់

តើទ្រព្យសម្បត្តិដែលជាកម្មវត្ថុនៃការសម្អាតប្រាក់មានអ្វីខ្លះ?

យោងតាម មាត្រា៣ ចំណុចទី៣ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រ៉ាម្ម៖
ទ្រព្យគ្រប់ប្រភេទ

ចលនវត្ថុ ឬអចលនវត្ថុ ទ្រព្យរូបិយ ឬទ្រព្យអរូបិយ និងឯកសារ ឬឧបករណ៍គតិយុត្ត ជាកស្កតាងនៃកម្មសិទ្ធិ ឬអត្ថប្រយោជន៍លើទ្រព្យ



ផ្នែកទី៤៖ ទ្រព្យសម្បត្តិដែលជាកម្មវត្ថុនៃសកម្មភាពសម្អាតប្រាក់



ឧបករណ៍មធ្យោបាយ និងផលបានពីការសម្អាតប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍កម្ម និងបទល្មើសធ្ងន់ធ្ងរផ្សេងៗ

ទ្រព្យសម្បត្តិជំនួសរបស់រូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល ដែលមានតម្លៃស្មើទ្រព្យសម្បត្តិដែលជាកម្មវត្ថុនៃការបង្កក
យ៉ាត់ទុក និងរឹបអូស។



ផ្នែកទី៥: ហានិភ័យចម្បងទាំង ៣ ពាក់ព័ន្ធនឹងករណីលាងសម្អាតប្រាក់ ក្នុងវិស័យល្បែងពាណិជ្ជកម្ម



ហានិភ័យចម្បង ៣ ពាក់ព័ន្ធនឹងករណីលាងសម្អាតប្រាក់ក្នុងវិស័យល្បែងពាណិជ្ជកម្ម:

ហានិភ័យទូទៅ (General Risk):

កាស៊ីណូងាយរងផលប៉ះពាល់ពីលុយកខ្វក់ដែលបានមកពីឧក្រិដ្ឋកម្ម ដោយសារអាជីវកម្មនេះត្រូវជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ច្រើន និងមានអតិថិជនអ្នកលេងល្បែងមានប្រាក់ច្រើនមកលេងល្បែងជាប្រចាំ

ហានិភ័យពាក់ព័ន្ធនឹងអ្នកជម្រុញល្បែង (Junket-specific)

ភ្នាក់ងារជម្រុញល្បែងទាំងនោះមានភាពងាយស្រួលក្នុងការលាក់បាំងសាវតារបស់អ្នកចូលលេងល្បែងក្នុងកាស៊ីណូ ដែលភាគច្រើនពាក់ព័ន្ធនឹងប្រាក់ ឬបុគ្គលមកពីប្រទេសហានិភ័យខ្ពស់ (High-Risk Jurisdictions)

ហានិភ័យពាក់ព័ន្ធនឹងប្រភេទល្បែង (Game-specific):

ករណីឧក្រិដ្ឋជនធ្វើការទិញ Jackpot Winning Ticket ពីអ្នកឈ្នះពិតប្រាកដក្នុងតម្លៃច្រើនជាងប្រាក់ដែលឈ្នះ ក្នុងគោលបំណងដើម្បីលាងសម្អាតប្រាក់កខ្វក់ ទៅជាប្រាក់ឈ្នះល្បែងស្របច្បាប់វិញ

ផ្នែកទី៦: វិធីសាស្ត្រក្នុងការសម្អាតប្រាក់ (វិធីសាស្ត្រទាំង ៤)



វិធីសាស្ត្រទាំង ៤ ក្នុងការលាងសម្អាតប្រាក់ក្នុងវិស័យល្បែងពាណិជ្ជកម្ម:

Vancouver Model	Hawala Money Laundering	ការយុបយិតរវាងអ្នកលេងល្បែង	ការយុបយិតទិញ Jackpot Winning
<p>ផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រព័ន្ធធនាគារ ដោយសហការជាមួយក្រុមឧក្រិដ្ឋជនក្នុងស្រុក ដែលមានដៃគូនៅក្រៅប្រទេស តាមរយៈការផ្ទេរប្រាក់ទៅឧក្រិដ្ឋជននៅក្នុងប្រទេស មុនពេលធ្វើដំណើររួចយកប្រាក់នោះពីដៃគូរបស់ឧក្រិដ្ឋជននៅក្រៅប្រទេស</p>	<p>វិធីសាស្ត្រសម្អាតប្រាក់ ដែលផ្តល់នូវភាពអនាមិកក្នុងប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ ដោយសារមិនមានព័ត៌មាននៃប្រតិបត្តិការ ហើយប្រភពនៃទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានផ្ទេរក៏មិនអាចតាមដានបាន</p>	<p>ការយុបយិតរវាងអ្នកលេងល្បែងនៅក្នុងកាស៊ីណូ ដោយប្រើប្រាស់ហ្គេមដូចជា Poker Game ដើម្បីលាងសម្អាតប្រាក់ ដោយចេតនាលេងឱ្យចាញ់ដើម្បីផ្ទេរលុយកខ្វក់ ទៅជាលុយស្អាតឱ្យដៃគូម្នាក់ទៀត</p>	<p>ការទិញ Jackpot Winning របស់អ្នកដែលឈ្នះពិតប្រាកដក្នុងតម្លៃថ្លៃជាងប្រាក់ដែលឈ្នះ ដើម្បីលាងសម្អាតប្រាក់ ឱ្យក្លាយជាប្រាក់ឈ្នះល្បែងស្របច្បាប់</p>



ផ្នែកទី៧៖ ករណីសិក្សា (CASE STUDY)

ករណីសិក្សា (ក)

ឧក្រិដ្ឋជន មានសមាជិក ២ នាក់ ប្រើប្រាស់លុយកខ្វក់ (លុយដែលជាសំអាងនៃបទល្មើស) ទៅប្តូរជាកាក់ (Chip) ក្នុងកាស៊ីណូ ក្នុងកម្រិតទឹកប្រាក់ក្រោមការកំណត់ធ្វើ CDD ដើម្បីជៀសវាងការផ្តល់អត្តសញ្ញាណ



ក្រោយមក ពួកគេបានធ្វើការផ្លាស់ប្តូរកាក់ ដែលបានប្តូររួចជាមួយគ្នា ក្នុងគោលបំណងដើម្បីបិទបាំងអំពីម្ចាស់ដើមនៃ Chip ទាំងនោះ



ឧក្រិដ្ឋជនទាំង ២ នាក់ ធ្វើការប្តូរកាក់ជាលុយវិញ រួចស្នើសុំឱ្យផ្ញើទៅគណនីធនាគារ ជនទី៣



លុយដែលជនទី៣ ទទួលបានក្នុងគណនីធនាគាររបស់ខ្លួនមានរូបរាងជាប្រាក់ដែលឈ្នះពីការលេងល្បែង និងស្របច្បាប់



ផ្នែកទី៨៖ វិធានការការពារ និងការតាមដាន



- រៀបចំគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីស្តីពី AML/CFT ឱ្យស្របតាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិ
- វាយតម្លៃហានិភ័យរបស់អតិថិជន និងអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ស្របតាមកម្រិតហានិភ័យដែលបានរកឃើញ
- តែងតាំងមន្ត្រីប្រតិបត្តិដែលមានគុណវុឌ្ឍិ មានឯករាជ្យភាព និងស្មើសុំទទួលស្គាល់ពី ស.ហ.ក
- កំណត់តួនាទី និងភារកិច្ចរបស់មន្ត្រីប្រតិបត្តិឱ្យបានច្បាស់លាស់ ស្របតាមសេចក្តីណែនាំរបស់ ស.ហ.ក ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងសម្រាប់បុគ្គលរាយការណ៍
- ភ្ជាប់ប្រព័ន្ធរាយការណ៍ប្រតិបត្តិការជាមួយ ស.ហ.ក
- បណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកឱ្យយល់ដឹងពីកាតព្វកិច្ច AML/CFT ជាពិសេសការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ការស្វែងរកនិងរាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ
- រក្សាទុកព័ត៌មាន និងឯកសារពាក់ព័ន្ធឱ្យបានហ្មត់ចត់ និងអាចយកមកប្រើប្រាស់ភ្លាមៗ នៅពេលមានការចាំបាច់

ផ្នែកទី៩៖ ភាពព្រហ្មទណ្ឌបុគ្គលរាយការណ៍



មាត្រា ១៦. ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងការប្រតិបត្តិតាមរបស់បុគ្គលរាយការណ៍

ត្រូវបង្កើតកម្មវិធីទប់ស្កាត់ AML/CFT ដោយ៖

១. បង្កើតគោលនយោបាយ នីតិវិធី និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

៣. តែងតាំងមន្ត្រីប្រតិបត្តិជាមន្ត្រីថ្នាក់គ្រប់គ្រង

២. បណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកជាប្រចាំ

៤. មុខងារត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

ស្រួចអន្តរា!

