



អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា

Cambodia Financial Intelligence Unit

សេចក្តីណែនាំ

ស្តីពី

ការត្រួតពិនិត្យផ្លូវភ្នំសម្រាប់បុគ្គលរាយការណ៍

បទបង្ហាញដោយ៖ លោកស្រី នង កានី
ប្រធានផ្នែកនៃនាយកដ្ឋាននីតិកម្មនិងបណ្តុះបណ្តាល

ថ្ងៃទី៧-៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២៤

មាតិកា

- ១ វិសាលភាព
- ២ ហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង
- ៣ សុចរិតភាពរបស់និយោជិត
- ៤ មន្ត្រីប្រតិបត្តិសម្រាប់ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម
- ៥ កម្មវិធីបង្កើនការយល់ដឹង និងបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក
- ៦ ទណ្ឌកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមគោលដៅ
- ៧ សាខា និងបុគ្គលសម្ព័ន្ធបរទេស
- ៨ សិទ្ធិអំណាចត្រួតពិនិត្យ
- ៩ ទណ្ឌកម្ម

១- វិសាលភាព

សេចក្តីណែនាំនេះត្រូវអនុវត្តចំពោះ៖

- បុគ្គលរាយការណ៍ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា៤ នៃច្បាប់ AML/CFT
- បុគ្គលរាយការណ៍ដែលស្ថិតក្នុងក្រុមហ៊ុនឃ្លីវត្ត ឬបុគ្គលរាយការណ៍ដែលមានសាខា ឬបុគ្គលសម្ព័ន្ធនៅបរទេស

២- ហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវ៖

- យល់ដឹងអំពីហានិភ័យ ML/TF ដែលបានតម្រូវឱ្យវាយតម្លៃ
- ធានាថា លទ្ធផលនៃការវាយតម្លៃហានិភ័យត្រូវបានផ្សព្វផ្សាយដល់បុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធ និងគណៈគ្រប់គ្រងទាំងអស់
- មាននិងអនុវត្តឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពនូវគោលនយោបាយ នីតិវិធី និងប្រព័ន្ធនិងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។

២- ហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

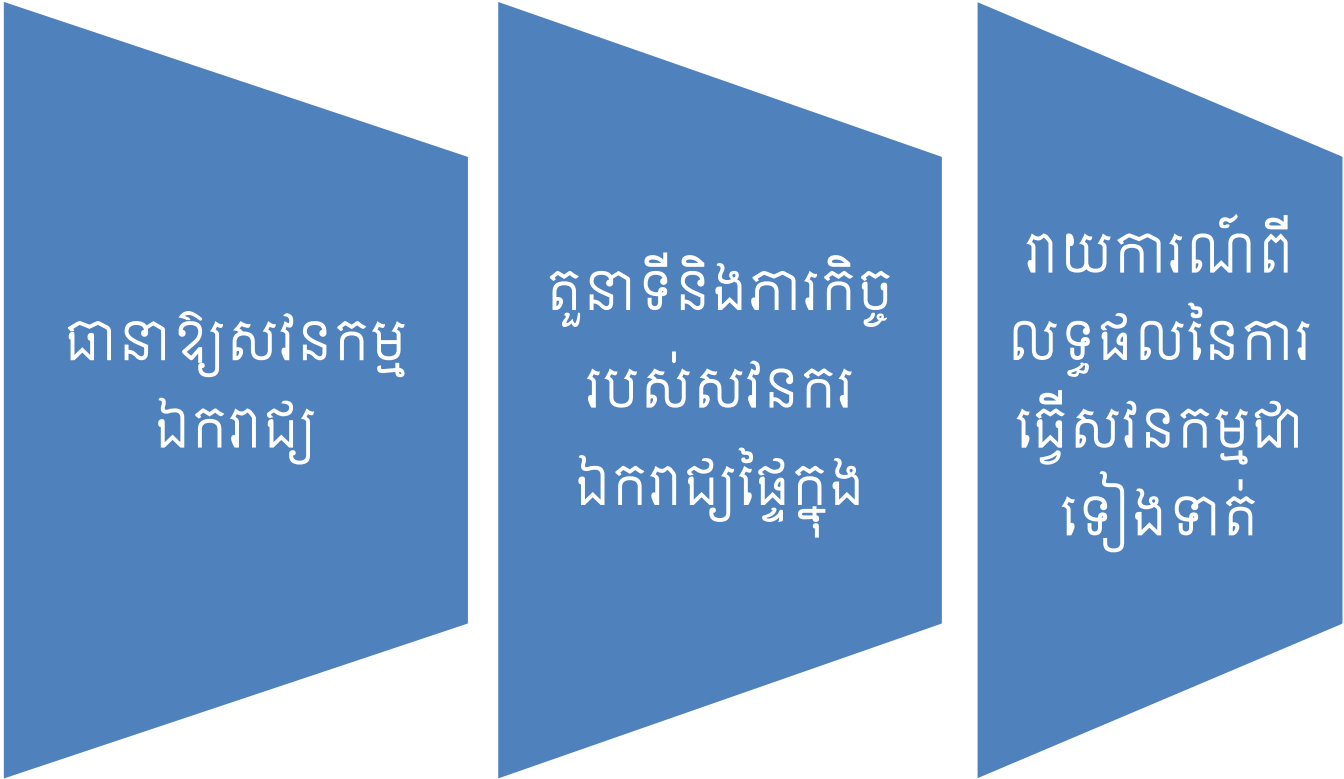
គោលនយោបាយ
នីតិវិធី និងប្រព័ន្ធនិង
ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

- ការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន
- ការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ
- កាតព្វកិច្ចរក្សាទុកឯកសារកត់ត្រា
- នីតិវិធីរាយការណ៍ប្រតិបត្តិការ និង
- កាតព្វកិច្ចពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។

ត្រួតពិនិត្យ ពិនិត្យឡើងវិញ វាយតម្លៃជាទៀងទាត់

២- ហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

កាតព្វកិច្ចសវនកម្ម



២- ហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

- មានប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងព័ត៌មានសមស្រប ដើម្បីកំណត់ ស្វែងរក និងពិនិត្យពិច័យ ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មនិងប្រតិបត្តិការម្តងម្កាលដែលត្រូវបានសង្ស័យ ឬមានមូលដ្ឋានសង្ស័យសមស្របថាពាក់ព័ន្ធនឹងផលដែលបានមកពីសកម្មភាពខុសច្បាប់ ឬអតិថិជនជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹង ML/TF
- មានយន្តការរាយការណ៍សម្រាប់ស្វែងរក និងបញ្ជូនរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ និង/ឬឯកសារពាក់ព័ន្ធនៅ ស.ហ.ក.

៣/- សុចរិតភាពរបស់និយោជិត

- មានប្រព័ន្ធវាយតម្លៃនិយោជិត
- ប្រព័ន្ធវាយតម្លៃនិយោជិតត្រូវពិនិត្យ និងរក្សាទុកនូវព័ត៌មានដែលយ៉ាងហោចណាស់ រួមមាន៖
 - លិខិតប្តោលទោស
 - ប្រវត្តិការងារ និង
 - ប្រវត្តិហិរញ្ញវត្ថុ

៤/-មន្ត្រីប្រតិបត្តិសម្រាប់ AML/CFT

- បុគ្គលិករាយការណ៍ត្រូវ៖

ការតែងតាំង

- តែងតាំងមន្ត្រីប្រតិបត្តិមួយរូប
- ស្នើសុំការសម្រេចពីស.ហ.ក

ការផ្លាស់ប្តូរ ឬការលាឈប់

- ជូនដំណឹងមក ស.ហ.ក.
- ការចាត់តាំងមន្ត្រីជាន់ខ្ពស់សម្រាប់ទំនាក់ទំនង

ការតែងតាំងមន្ត្រីប្រតិបត្តិថ្មី

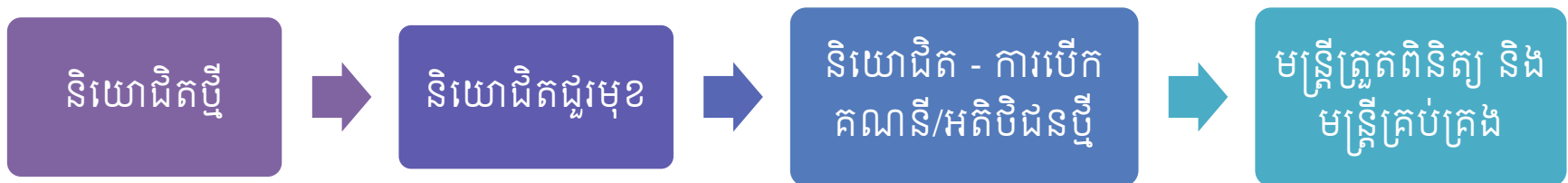
- ស្នើសុំការសម្រេចពីស.ហ.ក. យ៉ាងយូរត្រឹមរយៈពេល ១ខែ

៤/-មន្ត្រីប្រតិបត្តិសម្រាប់ AML/CFT

- កំណត់តួនាទីនិងភារកិច្ចរបស់មន្ត្រីប្រតិបត្តិ៖
 - ការអនុវត្តគោលនយោបាយ AML/CFT
 - ការបង្កើត ការកែលម្អ និងការអនុវត្តប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនូវនីតិវិធី AML/CFT
 - ការតាមដាន និងការវាយតម្លៃជាទៀងទាត់លើវិធីសាស្ត្រ AML/CFT
 - ការរក្សាសុវត្ថិភាពនៃមធ្យោបាយបញ្ជូនព័ត៌មាន និងការរក្សាការសម្ងាត់នៃព័ត៌មាន
 - និយោជិតទាំងអស់បានយល់ដឹងអំពីវិធានការAML/CFT
 - ការកំណត់ហានិភ័យនៃ ML/TF
 - ការបញ្ជូនរបាយការណ៍
 - ការគ្រប់គ្រងលើដំណើរការវាយតម្លៃហានិភ័យ ML/TF ជាប្រចាំ និង
 - ការប្រតិបត្តិរបស់និយោជិត

៥/- កម្មវិធីបង្កើនការយល់ដឹង និងបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក

- ធានាឱ្យមានកម្មវិធីបង្កើនការយល់ដឹងនិងបណ្តុះបណ្តាល
- ធានាថានិយោជិតយល់ដឹងពីគោលនយោបាយ ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងសៀវភៅណែនាំ អំពីការប្រតិបត្តិនៃ AML/CFT និងការតម្រូវនៃច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធនឹង AML/CFT
- អនុវត្តកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលដល់និយោជិត ៖



៦/- ទណ្ឌកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមគោលដៅប្រឆាំង TF

បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវ៖

- រក្សាទុកឯកសារកត់ត្រា ឈ្មោះ និងសញ្ញាសម្គាល់ផ្សេងៗនៃកេរវិករ



៧/- សាខា និងបុគ្គលសម្ព័ន្ធបរទេស

បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវ៖

- បុគ្គលរាយការណ៍ដែលជាក្រុមហ៊ុនវត្ត ឬស្ថិតនៅក្នុងក្រុមហ៊ុនវត្ត ឬបុគ្គលរាយការណ៍ដែលមានសាខា ឬបុគ្គលសម្ព័ន្ធនៅបរទេសដែលខ្លួនកាន់កាប់ភាគហ៊ុនភាគច្រើន ត្រូវអនុវត្តកម្មវិធីរួមរបស់ក្រុមហ៊ុនវត្ត។
- បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវបង្កើតឱ្យមានយន្តការនៃការចែករំលែក និងការប្រើប្រាស់ព័ត៌មាននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនវត្តតែមួយ ដើម្បីធានាឱ្យមានសុវត្ថិភាព និងការរក្សាការសម្ងាត់ព័ត៌មាន

៧/- សាខា និងបុគ្គលម្ចាស់បរទេស

- បុគ្គលរាយការណ៍ដែលមានសាខា និងបុគ្គលម្ចាស់នៅបរទេសដែលខ្លួនកាន់កាប់ភាគហ៊ុនភាគច្រើនត្រូវតែត្រូវឱ្យសាខា និងបុគ្គលម្ចាស់ទាំងនោះអនុវត្តវិធានការ AML/CFT ដែលស្របនឹងការតម្រូវនៅក្នុងច្បាប់ស្តីពី AML/CFT និងសេចក្តីណែនាំ៖
 - ក- នៅពេលច្បាប់នៅបរទេស **តឹងរឹងជាងកម្ពុជា** => **អនុវត្តតាមច្បាប់នៅបរទេស**
 - ខ- នៅពេលច្បាប់នៅបរទេស **ធ្ងន់ស្រាលជាងកម្ពុជា** => **អនុវត្តតាមច្បាប់នៅកម្ពុជា**
 - គ- នៅពេលច្បាប់នៅបរទេសមិនអនុញ្ញាតឱ្យអនុវត្តតាមច្បាប់នៅកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនត្រូវតែត្រូវ៖
 - បង្កើតវិធានការបន្ថែមសមស្រប ដើម្បីគ្រប់គ្រង និងកាត់បន្ថយហានិភ័យ ML/TF និង
 - ជូនដំណឹងមក ស.ហ.ក.

៨/- សិទ្ធិអំណាចត្រួតពិនិត្យ

- អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាមានសិទ្ធិអំណាច ដូចខាងក្រោម៖
 - ក- ចូលទីតាំងរបស់បុគ្គលរាយការណ៍ ក្នុងគោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យ ការចំណាយ ឬការប្រមូលឯកសារ ឬព័ត៌មានផ្សេងៗ
 - ខ- កំណត់ឱ្យបុគ្គលរាយការណ៍ផ្តល់ឯកសារ របាយការណ៍ ឬព័ត៌មានផ្សេងៗ
 - គ- តម្រូវឱ្យគណៈគ្រប់គ្រង មន្ត្រី និងនិយោជិត របស់បុគ្គលរាយការណ៍ផ្តល់ ព័ត៌មាន ឬជំនួយនានា ដែលចាំបាច់

៩/-ទណ្ឌកម្ម

បុគ្គលរាយការណ៍ណាដែលមិនគោរពតាមសេចក្តីណែនាំនេះត្រូវទទួលរងទណ្ឌកម្ម ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា៣៦ និងមាត្រា៣៧ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

ស្នូលអនេក្យណ