



សហគមន៍ធនាគារនៅកម្ពុជា
THE ASSOCIATION OF BANKS IN CAMBODIA



សហគមន៍ក្រុមហ៊ុនធុរកិច្ចកម្ពុជា
Cambodia Microfinance Association

ក្រមប្រតិបត្តិ សម្រាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

សំណៅឯកសារទីមួយ ៖ ថ្ងៃទី១៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៥
ត្រូវបានកែប្រែជាលើកទីមួយ ៖ ថ្ងៃទី២៨ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

ផ្សព្វផ្សាយដោយ ៖



សមាគមធនាគារលើកម្ពុជា (ស.ធន.ក)
និងសមាគមមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា (ស.ម.ក)

ក្រមប្រតិបត្តិសម្រាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

សំណេរឯកសារទីមួយ ៖ ថ្ងៃទី១៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៥
ត្រូវបានកែប្រែជាលើកទីមួយ ៖ ថ្ងៃទី២៨ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

សេចក្តីបញ្ជាក់ពីការព្រមព្រៀង

បន្ទាប់ពីការដាក់ឱ្យអនុវត្តក្រមប្រតិបត្តិនេះរួច យើងទាំងអស់គ្នាដែលជាសមាជិកនៃសមាគមធនាគារលើកម្ពុជា និងសមាគមមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា នឹងសន្យាអនុវត្តតាមប្រការដូចខាងក្រោម៖

1. គោរព និងអនុវត្តតាមស្មារតីនៃគុណតម្លៃ និងការអនុវត្តតាមក្រមប្រតិបត្តិនេះ។
2. អនុវត្តក្រមនេះ
 - ក. ទោះបីរចនាសម្ព័ន្ធផ្នែកច្បាប់របស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនោះមានដូចម្តេចក៏ដោយ។
 - ខ. ចំពោះសកម្មភាពគ្រប់ប្រភេទរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។
3. លើកកម្ពស់ និងធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវនិរន្តរភាពវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ដោយលើកកម្ពស់ភាពអាចប្រើប្រាស់បាននូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុពេញលេញដែលប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវ ដោយអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា។
4. អនុវត្តសកម្មភាពរបស់យើងដោយត្រឹមត្រូវ ដោយមិនស្វែងរកផលប្រយោជន៍ពីការប្រកួតប្រជែងមិនស្របច្បាប់ ឬការប្រកបវិជ្ជាជីវៈដែលគ្មានក្រមសីលធម៌។

5. ធ្វើឲ្យក្រុមនេះអាចរកបានដោយងាយស្រួល ពីសំណាក់អ្នកប្រើប្រាស់ និងភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ និង ធានានូវអនុលោមភាពរបស់គ្រឹះស្ថានរបស់យើង។

<u>លេខ</u>	<u>ហត្ថលេខី</u>	<u>ហត្ថលេខា</u>
1	ឈ្មោះ ៖ លោកបណ្ឌិត អ៊ុន ចាន់នី តួនាទី ៖ ប្រធានសមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា	
2	ឈ្មោះ ៖ លោក គា បូរាណ តួនាទី ៖ ប្រធាន សមាគមមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា	

មាតិកា

មាតិកា

I. សេចក្តីផ្តើម	3
II. គោលបំណង និងវិសាលភាព	3
III. ដែនអនុវត្ត និងអនុលោមភាព	4
IV. ក្រមប្រតិបត្តិសម្រាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ	4
ក. ការពង្រឹងអភិបាលកិច្ចល្អ	4
ខ. តួនាទីរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងថ្នាក់គ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ	5
គ. ការលើកកម្ពស់ការយល់ដឹង និងការបណ្តុះបណ្តាល	7
ឃ. ហិរញ្ញប្បទានប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវ	8
ង. ទំនាស់ផលប្រយោជន៍	9
ច. ភាពអាចរកបាន	9
ឆ. គណនេយ្យភាព និងទំនុកចិត្ត	10
ជ. ទំនួលខុសត្រូវ និងតម្លាភាព	10
ឈ. ឯកជនភាព នៃទិន្នន័យរបស់អ្នកប្រើប្រាស់	12
ញ. បទដ្ឋានសេវាកម្ម	13
ដ. ព័ត៌មាន	14
ប. ការធានា	15
ខ. ការផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម ការធ្វើទីផ្សារ និងការលក់	16
ឈ. ក្រមសីលធម៌	17

ណ.	ការប្រមូលបំណុល	17
ត.	ការលក់ដោយបង្ខំ	18
ថ.	ការបង្កើតផលិតផល និងសេវាកម្ម	19
ទ.	ការរើសអើង	20
ធរ.	បណ្តាញទំនាក់ទំនង	20
ន.	ដំណោះស្រាយទំនាស់ សម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់	20
ប.	ដំណោះស្រាយទំនាស់ សម្រាប់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	21
ផ.	ការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ និងកាលបរិច្ឆេទមានប្រសិទ្ធភាព	21

ក្រមប្រតិបត្តិសម្រាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

I. សេចក្តីផ្តើម

ស្របជាមួយនឹងកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងដ៏ស្វាហាប់បំផុត ដើម្បីរួមចំណែកទៅក្នុងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភាពរឹងមាំ បរិយាបន្ន ផ្តោតលើតម្រូវការអតិថិជន និងទំនុកចិត្ត ក្រមប្រតិបត្តិសម្រាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនេះ (ហៅកាត់ថា “ក្រម”) ត្រូវបានបង្កើត និងរៀបចំឡើង ដើម្បីកំណត់បទដ្ឋានសីលធម៌នៃការប្រកបវិជ្ជាជីវៈប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវ សម្រាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ (ហៅកាត់ថា “គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ”) នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលអ្នកប្រើប្រាស់ ដែលជា រូបវន្តបុគ្គល និងស្ថាប័នអាជីវកម្ម ព្រមទាំងអ្នកធានា (តទៅត្រូវបានហៅថា “អ្នកប្រើប្រាស់ ឬអតិថិជន”) អាចរំពឹងទុក និងទុកចិត្តបាន នៅពេលដែលពួកគេធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។¹

សមាជិកទាំងអស់ នៃសមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា និងសមាគមមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តក្រមនេះប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។

II. គោលបំណង និងវិសាលភាព

គោលបំណង៖ ក្រមនេះមានគោលបំណង ដើម្បី៖

1. លើកកម្ពស់ប្រសិទ្ធភាព ទំនុកចិត្ត គណនេយ្យភាព និងទំនួលខុសត្រូវ ក្នុងការប្រកបវិជ្ជាជីវៈធនាគារ តាមរយៈការកំណត់បទដ្ឋានប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មសម្រាប់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានាគោរព និងអនុវត្តតាម។
2. បង្កើនតម្លាភាព ដើម្បីឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់អាចទទួលបានការយល់ដឹងកាន់តែប្រសើរ អំពីអ្វីដែលពួកគេរំពឹងទុកពីសេវាកម្មដែលបានផ្តល់ជូន។

¹ រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា, យុទ្ធសាស្ត្រជាតិស្តីពីបរិយាបន្នហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំ២០១៩-២០២៥, ទំព័រ២១៖ «វិស័យធនាគាររួមបញ្ចូលធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារឯកទេស គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គ្រឹះស្ថានឥណទានជនបទ ក្រុមហ៊ុនភតិសន្យា អ្នកដំណើរការភាគីទី៣ គ្រឹះស្ថានសេវាទូទាត់ ប្រតិបត្តិការបង់រលស់ និងទីផ្សារប្តូរប្រាក់ និងអន្តរធនាគារ។»

3. កសាងទំនាក់ទំនងល្អប្រកដោយភាពស្មោះត្រង់ និងមានវិជ្ជាជីវៈរវាងអ្នកប្រើប្រាស់ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា ដោយផ្អែកលើគោលការណ៍សមធម៌ និងសមភាព។
4. ជំរុញទំនុកចិត្តនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ និង
5. លើកទឹកចិត្តឲ្យមានវប្បធម៌ នៃការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម និងការប្រកួតប្រជែងស្មោះត្រង់ របស់ក្រុមហ៊ុន។

III. ដែនអនុវត្ត និងអនុលោមភាព

ក្រុមនេះត្រូវអនុវត្តចំពោះគ្រប់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ស្របពេលជាមួយគ្នានោះដែរ ក្រុមនេះជាទូទៅត្រូវអនុវត្តចំពោះ៖

- i) ផលិតផល និងសេវាកម្មនានារបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលកំពុង ឬនឹងត្រូវបានផ្តល់ជូនទៅកាន់ទាំងអតិថិជនចាស់ និងអតិថិជនថ្មី និង
- ii) ការធានាអះអាងថ្មីៗដែលនឹងត្រូវផ្តល់ជូនដោយអ្នកប្រើប្រាស់ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទមានប្រសិទ្ធភាពតទៅ។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានាត្រូវទទួលស្គាល់ និងធានាថា គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីដែលពាក់ព័ន្ធរបស់ខ្លួន ត្រូវបានដាក់ចេញ បានអនុលោមទៅតាមក្រុមនេះ។

ក្រុមនេះអាចនឹងត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពជាបន្តបន្ទាប់ទៀត ស្របទៅតាមតម្រូវការរបស់ ស.ជ.ក និង ស.ម.ក និង/ឬតាមការតម្រូវរបស់និយ័តករ របស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។

IV. ក្រុមប្រតិបត្តិសម្រាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ក. ការពង្រឹងអភិបាលកិច្ចល្អ

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានាត្រូវប្រតិបត្តិ និងដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដោយអនុលោមតាមច្បាប់ គោលនយោបាយ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមានទាំងឡាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា ដោយប្រកាន់យកការអនុវត្តអភិបាលកិច្ចល្អដូចខាងក្រោម៖

- i) គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានាត្រូវធានាថា បុគ្គលិករបស់ខ្លួនបានដឹងនិងយល់ច្បាស់ពីច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិនានាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងវិស័យការងាររបស់ពួកគេ ក៏ដូចជាទទួលស្គាល់ និងទទួលយករាល់ហានិភ័យទាំងអស់ក្នុងករណីខកខានមិនបានអនុវត្តតាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិទាំងនោះ ដែលអាចនឹងប៉ះពាល់ដល់ជំនួញ មុខមាត់ និងកេរ្តិ៍ឈ្មោះអាជីវកម្ម ក៏ដូចជាភារកិច្ចរបស់បុគ្គលិកផងដែរ។
- ii) មុខងារអនុលោមភាពត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីទទួលខុសត្រូវ និងតាមដានប្រតិបត្តិការស្របទៅតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិ សម្រាប់ជាតួនាទីប្រឹក្សាយោបល់។ ក្នុងន័យនេះ មុខងារខាងលើត្រូវតែឯករាជ្យពីផ្នែកគ្រប់គ្រងរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ហើយកម្លាំងពលកម្ម និងធនធាន ត្រូវបែងចែកទៅកាន់មុខងារនេះឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់។
- iii) គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវអនុវត្តអនុលោមភាព ដើម្បីពិនិត្យមើលប្រតិបត្តិការ ស្របតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដែលត្រូវបានចែងដោយមុខងារអនុលោមភាព ពាក់ព័ន្ធនឹងគោលនយោបាយ និងបទប្បញ្ញត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនោះ។ ក្នុងន័យនេះ ការប្រតិបត្តិផ្នែកគ្រប់គ្រង គោលការណ៍ណែនាំកែតម្រូវ និងវិធានការណ៍ទប់ស្កាត់ត្រូវបង្កើតឡើងក្រោមក្របខណ្ឌច្បាប់ គោលការណ៍អភិបាលកិច្ចល្អ គោលនយោបាយ និងបទប្បញ្ញត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនោះ។
- iv) ត្រូវចាត់វិធានការណ៍វិន័យចំពោះអ្នកដែលខកខានមិនបានអនុវត្តតាមច្បាប់ជាធរមាន ដោយយោងទៅលើកម្រិតនៃផលប៉ះពាល់ និងលក្ខណៈនៃការប្រព្រឹត្តិខុសនោះ ដោយផ្អែកលើភាពស្មើភាពគ្នា និងគ្មានការរើសអើង។
- v) គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនោះត្រូវរៀបចំឲ្យមានបណ្តាញរាយការណ៍សម្ងាត់ សម្រាប់សកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យ អំពីភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬការខកខានមិនបានអនុវត្តតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធ។

ខ. តួនាទីរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងថ្នាក់គ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងថ្នាក់គ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុវត្ត ប្រតិបត្តិការក្រោមក្របខ័ណ្ឌសីលធម៌ ដើម្បីលើកកម្ពស់អភិបាលកិច្ចល្អនៅគ្រប់កម្រិត នៃរចនាសម្ព័ន្ធចាត់ តាំង។

- i) ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងថ្នាក់គ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ ត្រូវគោរពតាមសុច្ឆន្ទៈភាព យុត្តិធម៌ ក្រមសីល ធម៌ និងទំនួលខុសត្រូវ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងថ្នាក់គ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្ន និងមានភាពហ្មត់ចត់ក្នុងអំឡុងពេលធ្វើប្រតិបត្តិការ និងគ្រប់គ្រងដំណើរការប្រតិបត្តិការនានា ដើម្បីផលប្រយោជន៍របស់អង្គការទាំងមូល និងភាគីពាក់ព័ន្ធ ក្រោមគោលការណ៍ណែនាំ និង គោលការណ៍ការពារអ្នកប្រើប្រាស់ ដោយធ្វើការពិចារណាទៅលើព្រឹត្តិការណ៍ដែលបានជួប ប្រទះដោយអង្គការ ឬដែលកើតឡើងបន្ទាប់ពីសកម្មភាពណាមួយ។
- ii) ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងថ្នាក់គ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ ដើរតួយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងការបង្កើតអភិបាល កិច្ចល្អ ដើម្បីបង្កើនទំនុកចិត្តនៅក្នុងបណ្តាម្ចាស់ភាគហ៊ុន អតិថិជន អាជ្ញាធរបទប្បញ្ញត្តិ និង រាល់ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ ដើម្បីផលប្រយោជន៍ប្រសើររំលឹក នៃវិស័យធានាគារ និងប្រទេស ជាតិ។ លើសពីនោះទៅទៀត ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងថ្នាក់គ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិត្រូវកំណត់គោល នយោបាយជាលាយលក្ខណ៍អក្សរស្តីពីអភិបាលកិច្ចល្អ និងរៀបចំធ្វើការផ្សព្វផ្សាយពីក្រមសីល ធម៌ទៅដល់បុគ្គលិក និងមន្ត្រីប្រតិបត្តិទាំងអស់ ដើម្បីឲ្យមានការយល់ដឹងនិងការអនុវត្តជាក់ ស្តែង និងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
- iii) ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានកាតព្វកិច្ចគោរពទៅតាមគោលការណ៍អភិបាលកិច្ចល្អ ដើរតួជាអ្នក សម្របសម្រួលរវាងភាគីពាក់ព័ន្ធ និងមុខងារគ្រប់គ្រង ដោយគូសបញ្ជាក់ពីគោលនយោបាយ នានាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការរបស់អាជីវកម្ម និងធានាថាអភិបាល កិច្ចល្អត្រូវបានដាក់ឲ្យអនុវត្ត។ លើសពីនេះទៅទៀត ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវអនុវត្តការគ្រប់គ្រង លើប្រតិបត្តិការរបស់ថ្នាក់គ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ នៃគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងមុខងារគ្រប់គ្រងឲ្យស្រប តាមគោលនយោបាយដែលត្រូវបានកំណត់ ដើម្បីទទួលបានប្រសិទ្ធភាព និងស័ក្តិសិទ្ធភាព។

- iv) ប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវស្របតាមច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ បទដ្ឋានពិធីការ និងការអនុវត្តនានាដែលចែងដោយរដ្ឋាភិបាល។ ដូច្នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្នុងនាមជាអ្នកតំណាងឲ្យម្ចាស់ភាគហ៊ុនត្រូវបង្កើតគោលនយោបាយដែលត្រូវបានអនុវត្តដោយមុខងារគ្រប់គ្រង ដើម្បីធានាបាននូវប្រសិទ្ធភាពការក្នុងអនុវត្ត។ លើសពីនេះទៅទៀត ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដើម្បីធានាថាប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុស្របតាមច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ និងវិធាននានាឲ្យបានតឹងរឹង។
- v) ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវត្រួតពិនិត្យ និងធានាថា គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុបង្កើតគោលនយោបាយ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដើម្បីដោះស្រាយហានិភ័យចម្បងៗ។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យ ដើម្បីធានាថា គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យអាចអនុវត្តភារកិច្ចរបស់ខ្លួនបានយ៉ាងពេញលេញ និងប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ ដោយឯករាជ្យពីផ្នែកអាជីវកម្ម។ បន្ថែមពីលើនោះ ថ្នាក់គ្រប់គ្រងរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវទទួលស្គាល់រាល់ហានិភ័យដែលអាចកើតមាន ការពារផលប្រយោជន៍របស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងគ្រប់គ្រងកម្រិតផលប៉ះពាល់នៃហានិភ័យឲ្យស្ថិតនៅក្នុងកម្រិតដែលអាចទទួលយកបាន ក្រោមការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
- vi) ប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុណាមួយដែលធ្វើឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រង ត្រូវមានភាពសមស្រប ឬចរិតលក្ខណៈ នៃប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុនោះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មជាប្រក្រតី។ ប្រតិបត្តិការទាំងឡាយណាដែលធ្វើឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងត្រូវតែស្រដៀងគ្នានឹងប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងដោយបុគ្គលទូទៅ ដែលគោលបំណងនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការនោះ គឺដើម្បីទាញយកផលប្រយោជន៍ឲ្យស្ថាប័ន។ សកម្មភាពទាំងឡាយណាដែលនាំឲ្យ ឬអាចនាំឲ្យមានទំនាស់ផលប្រយោជន៍ ត្រូវតែជៀសវាង។ ប៉ុន្តែ ក្នុងករណីដែលមានទំនាស់ផលប្រយោជន៍កើតឡើង ត្រូវដោះស្រាយឲ្យបានត្រឹមត្រូវ និងឆាប់រហ័ស។

គ. ការលើកកម្ពស់ការយល់ដឹង និងការបណ្តុះបណ្តាល

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្តល់ជូនមធ្យោបាយនានា ដើម្បីជួយដល់បុគ្គលិក និងអ្នកតំណាង ដើម្បីឲ្យពួកគេ ទទួលបានការតម្រង់ទិស និងទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាលច្បាស់លាស់ ដើម្បីយល់ច្បាស់ពីក្រម ប្រតិបត្តិដែលធ្វើឲ្យពួកគេក្លាយជាគំរូនៅក្នុងទំនាក់ទំនង ជាមួយអ្នកប្រើប្រាស់ប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវ តម្លាភាព សមហេតុផល និងប្រកបដោយសីលធម៌។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវប្រាកដថាបុគ្គលិក និងអ្នកតំណាងរបស់ពួកគេទាំងអស់ ទទួលបានការតម្រង់ទិស និងទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាលច្បាស់លាស់ ដើម្បីឲ្យពួកគេ៖

- i) អាចបំពេញការងាររបស់ខ្លួនប្រកបដោយសមត្ថភាព។
- ii) យល់ច្បាស់ពីក្រមនេះ និងរបៀបក្នុងការអនុវត្តតាមក្រមនេះ នៅពេលដែលពួកគេផ្តល់សេវា ធនាគារ។ និង
- iii) អាចធ្វើប្រតិបត្តិការជូនអ្នកប្រើប្រាស់បានភ្លាមៗ និងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដើម្បីកាត់បន្ថយ រយៈពេលរង់ចាំរបស់អ្នកប្រើប្រាស់។

យ. ហិរញ្ញប្បទានប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវ

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ៖

- i) អនុវត្តតាមគោលការណ៍ណែនាំ ស្តីពីការផ្តល់កម្ចី សម្រាប់ឥណទានក្នុងទំហំទឹកប្រាក់តិច ជាង \$20,000 ដែលត្រូវបានអនុម័តដោយ ស.ធា.ក និង ស.ម.ក (យោងទៅសេចក្តីណែនាំ លម្អិតនៃការអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំ ស្តីពីការផ្តល់កម្ចី)
- ii) គោរពតាមគោលការណ៍នានារបស់ Client Protection Pathway បន្ថែមពីលើបទប្បញ្ញត្តិ ការពារអ្នកប្រើប្រាស់ដែលមានស្រាប់ដែលកំណត់ដោយ ស.ធា.ក /ស.ម.ក និងធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា (យោងទៅតាមសេចក្តីណែនាំលម្អិតនៃ Client Protection Pathway)
- iii) ផ្តល់ជូនចំណេះដឹងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុទៅដល់អ្នកប្រើប្រាស់ និងសាធារណជន
- iv) លើកទឹកចិត្តសហគ្រាសដែលកាន់កាប់ដោយស្ត្រី ក្នុងការផ្តល់កម្ចី និងការធ្វើសេចក្តីសម្រេច

- v) ការពារបរិស្ថាន សង្គម សហគមន៍ និងសម្បត្តិបេតិកភ័ណ្ឌវប្បធម៌របស់យើង
- vi) ទប់ស្កាត់បំណុលវណ្ណករ
- vii) បម្រើសេវាកម្មជូនអ្នកប្រើប្រាស់ដោយស្មើភាពគ្នា

ង. ទំនាស់ផលប្រយោជន៍

- ១. ការទទួល/ការផ្តល់អំណោយ ការកម្សាន្ត ឬផលប្រយោជន៍ផ្សេងៗទៀត ត្រូវតែធ្វើឡើងក្នុងគោលបំណងពង្រឹងទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មតែប៉ុណ្ណោះ។ ក្នុងន័យនេះ សកម្មភាពទាំងនោះត្រូវធ្វើឡើងដោយប្រុងប្រយ័ត្ន ហ្មត់ចត់ និងសមហេតុផល។ វត្តមានតម្លៃ ពេលវេលាអំណោយ ការកម្សាន្ត ឬផលប្រយោជន៍ គឺត្រូវតែមានភាពសមរម្យ ស្របទៅតាមពេលវេលា និងតាមប្រពៃណី។
- ២. ការស្តាប់ប្រាប់គ្រប់ប្រភេទត្រូវបានហាមឃាត់។ គ្រឹះស្ថានមិនត្រូវផ្តល់ជូន ឬទទួលយកសគុណដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោល ពីអតិថិជន ស្ថាប័នរដ្ឋ ឬឯកជន ឬតតិយជន ដែលប៉ុនប៉ងគ្របសង្កត់លើការសម្រេចចិត្ត ឬប្រើឥទ្ធិពលទៅលើមន្ត្រីពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីទាញយកផលប្រយោជន៍ដោយមិនស្មើភាពគ្នានោះទេ។

ច. ភាពអាចរកបាន

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ៖

- i) ដាក់តាំងបង្ហាញក្រុមប្រតិបត្តិសម្រាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនេះនៅតាមគ្រប់សាខាទាំងពីរភាសា (ភាសាខ្មែរ និងភាសាអង់គ្លេស) (ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធ) នៅទីតាំងដែលអាចមើលឃើញយ៉ាងច្បាស់ ឬត្រូវធ្វើយ៉ាងណាឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់ទាំងអស់អាចរកក្រុមនេះបានយ៉ាងងាយស្រួល តាមរយៈការបង្ហាញនៅលើអនឡាញនៅក្នុងគេហទំព័រណាមួយ ឧបករណ៍ចល័ត និង
- ii) ធ្វើយ៉ាងណាឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់អាចរកក្រុមនេះបានគ្រប់ពេលវេលាតាមការស្នើសុំ។

ឆ. គណនេយ្យភាព និងទំនុកចិត្ត

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធានាថា៖

- i) រាល់ផលិតផល និងសេវាកម្មទាំងអស់ត្រូវស្របតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធ នៃប្រទេសកម្ពុជា។
- ii) ការផ្សព្វផ្សាយផលិតផល និងសេវាកម្មត្រូវអនុលោមតាមក្រមនេះ។
- iii) ត្រូវពន្យល់ និងធ្វើឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់យល់នូវផលប្រយោជន៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដំណើរការ និងហានិភ័យពាក់ព័ន្ធ នៃផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ខ្លួនដែលអ្នកប្រើប្រាស់ចាប់អារម្មណ៍ ។
- iv) មានប្រព័ន្ធធនាគារដែលមានសុវត្ថិភាព និងអាចទុកចិត្តបាន រួមទាំងការគ្រប់គ្រងសុវត្ថិភាពសម្រាប់បណ្តាញសេវាកម្មប្រតិបត្តិការផងដែរ។
- v) រក្សាកំណត់ត្រា និងប្រតិបត្តិការរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ជាការសម្ងាត់ និងត្រឹមត្រូវ។
- vi) ផ្តល់ជូនព័ត៌មានថ្មីៗ។

ជ. ទំនួលខុសត្រូវ និងតម្លាភាព

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ៖

- i) ធ្វើសកម្មភាពដោយមានទំនួលខុសត្រូវ និងសមហេតុផលនៅក្នុងគ្រប់សកម្មភាពប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយអតិថិជន។
- ii) ធានាថារាល់ផលិតផល និងសេវាកម្មទាំងអស់ត្រូវបានដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់ ឬនឹងត្រូវបានដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់ ត្រូវអនុលោមតាមក្រមនេះ និងសមស្របជាមួយនឹងតម្រូវការរបស់ផ្នែកអតិថិជនគោលដៅ។
- iii) បង្កើតបណ្តុំនីតិវិធីច្បាស់លាស់ និងទូទៅ ដើម្បីធានាថាទំនាស់ណាមួយដែលកើតឡើងរវាងអ្នកប្រើប្រាស់ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនឹងត្រូវបានដោះស្រាយដោយត្រឹមត្រូវ និងទាន់ពេលវេលា។

- iv) ផ្តល់ព័ត៌មានដែលច្បាស់លាស់ ពាក់ព័ន្ធ និងទាន់ពេលវេលាដល់អ្នកប្រើប្រាស់ ជាភាសាតាម តំបន់ និងតាមរយៈមធ្យោបាយ/បណ្តាញផ្សព្វផ្សាយដែលអតិថិជនមានភាពស្នំជាមួយ ដើម្បី ជួយឲ្យពួកគេធ្វើការសម្រេចប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។
- v) ផ្តល់ដំណឹងដល់អ្នកប្រើប្រាស់ អំពីសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចរបស់ពួកគេ ក្នុងនាមជាអ្នកប្រើប្រាស់ តាមរយៈបណ្តាញជាច្រើន (ដូចជាតាមអ៊ីនធឺណិត និងទូរសព្ទ ឬតាមសាខានានា) អំពី ផលិតផល និងសេវាកម្មដែលមាន និងចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីធានាថាអ្នកប្រើប្រាស់បាន យល់។ ទាំងនេះគឺជាបណ្តាញតែមួយដែលអតិថិជនអាចទាក់ទងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បី ទទួលបានព័ត៌មានឬផ្តល់មតិយោបល់ត្រឡប់។
- vi) នៅក្នុងសម្ភារផ្សាយពាណិជ្ជកម្មទាំងអស់ដែលបរិយាយអំពីផលិតផល ឬសេវាកម្មមួយ និង ដែលរួមបញ្ចូលទាំងអត្រាការប្រាក់ផងនោះ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបង្ហាញ ឲ្យដឹងថាមាន កម្រៃសេវា ឬការគិតប្រាក់អាចនឹងអនុវត្តដែរឬអត់។
- vii) លក្ខខណ្ឌ៖ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ៖
 - (1) ធ្វើយ៉ាងណាឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់អាចរកបានលក្ខខណ្ឌពាក់ព័ន្ធនឹងសេវាធនាគារនីមួយៗ ដែលមានទាំងកម្រៃសេវា ការគិតប្រាក់ ការពិន័យ និងអត្រាការប្រាក់ពាក់ព័ន្ធ ការទទួល ខុសត្រូវ និងកាតព្វកិច្ចយ៉ាងសមស្រប និងដោយអនុលោមទៅតាមបទប្បញ្ញត្តិ។
 - (2) ចាត់តាំងបុគ្គលិករបស់ខ្លួនឲ្យឆ្លើយសំណួរដែលអតិថិជនអាចមានពាក់ព័ន្ធនឹងលក្ខខណ្ឌ។
 - (3) រៀបចំលក្ខខណ្ឌនៃសេវាធនាគារនីមួយៗជាភាសាខ្មែរ ឬជាភាសាតាមតំបន់ពាក់ព័ន្ធ។ ភាសាអង់គ្លេសគួរតែអាចរកបានតាមការស្នើសុំពីអតិថិជន។
 - (4) ធានាថា លក្ខខណ្ឌផ្តល់ការបរិយាយត្រឹមត្រូវ និងមានតុល្យភាពស្តីពីទំនាក់ទំនងរវាង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងអ្នកប្រើប្រាស់។
 - (5) ធានាថាប្រតិបត្តិការនានា គឺគោរពទៅតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា និងអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ។
 - (6) ផ្តល់ដំណឹង (តាមមធ្យោបាយដែលអាចទាក់ទងបាន) និងពន្យល់អ្នកប្រើប្រាស់ អំពីការ ផ្លាស់ប្តូរណាមួយទៅលើលក្ខខណ្ឌដែលគ្រប់គ្រងលើផលិតផល ឬសេវាកម្ម យ៉ាងហោច ណាស់ពីសប្តាហ៍មុនពេលលក្ខខណ្ឌនោះចូលជាធរមាន។

(7) ប្រសិនបើអ្នកប្រើប្រាស់មិនមានបំណងទទួលយកការផ្លាស់ប្តូរទៅលើលក្ខខណ្ឌទេនោះ ពួកគេអាចបញ្ឈប់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដោយផ្អែកទៅតាមលក្ខខណ្ឌជាធរមានដែលមាន ស្រាប់។

ឈ. ឯកជនភាព នៃទិន្នន័យរបស់អ្នកប្រើប្រាស់

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវចាត់វិធានការណ៍ ដើម្បីធានាការសម្ងាត់នៃរាល់ព័ត៌មាន និងទិន្នន័យរបស់អ្នកប្រើ ប្រាស់ដូចខាងក្រោមនេះ៖

- i) ព័ត៌មានទាំងអស់របស់អ្នកប្រើប្រាស់ ត្រូវរក្សាជាការសម្ងាត់បំផុត។
- ii) ក្នុងអំឡុងពេលប្រមូលទិន្នន័យ អ្នកប្រមូលទិន្នន័យ/ព័ត៌មានត្រូវតែប្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ អំពី មូលហេតុថាហេតុអ្វីទើបទិន្នន័យរបស់ពួកគេត្រូវបានប្រមូល គោលបំណងដែលទិន្នន័យត្រូវ បានប្រមូល ឬរបៀបដែលទិន្នន័យនឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ និងថាទើបទិន្នន័យរបស់ពួកគេនឹងត្រូវ បានចែករំលែកដេរឬទេ និងចែករំលែកដោយវិធីណាទៅកាន់តតិយជន តាមច្បាប់បានអនុញ្ញាត។
- iii) បណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកទាំងអស់ពីរបៀបក្នុងការចាត់ចែងទិន្នន័យរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ និង របៀបក្នុងការធានាការសម្ងាត់របស់អ្នកប្រើប្រាស់ក្នុងអំឡុងពេលបណ្តុះបណ្តាលណែនាំដំបូង និងនៅក្នុងការបណ្តុះបណ្តាលបំពេញបន្ថែមនានា។ បុគ្គលិកទាំងអស់ត្រូវធ្វើកិច្ចសន្យា ដើម្បី ការពារការសម្ងាត់នៃទិន្នន័យរបស់អ្នកប្រើប្រាស់។
- iv) អ្នកប្រើប្រាស់នឹងត្រូវបានជម្រាបថា ព័ត៌មានពីពាក្យស្នើសុំឥណទាននឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ តាមការតម្រូវដោយច្បាប់ សេចក្តីសម្រេចរបស់តុលាការតាមផ្លូវច្បាប់ ឬការស៊ើបអង្កេតប្រវត្តិ ឥណទាន។ល។ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនឹងពន្យល់ពីចំណុចនេះដោយផ្ទាល់មាត់ ក្នុងអំឡុងពេល បំពេញពាក្យស្នើសុំឥណទាន ហើយនឹងសុំការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអ្នកប្រើប្រាស់ សម្រាប់គោលបំណងនេះ។ ប្រការ “ការយល់ព្រម និងឯកជនភាព” នេះត្រូវបានចែងនៅគ្រប់ ពាក្យស្នើសុំឥណទានទាំងអស់។

- v) តម្រូវឲ្យមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សររបស់រូបវន្តបុគ្គល មុនពេលដែលទិន្នន័យសម្ងាត់ផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ពួកគេអាចនឹងត្រូវបានដំណើរការជាករណីសិក្សា ការថតវីដេអូ រូបថត។ល។
- vi) គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនឹងផ្តល់ដំណឹងទៅកាន់អ្នកប្រើប្រាស់អំពីសិទ្ធិឯកជនភាពនៃទិន្នន័យរបស់ពួកគេ ហើយនឹងផ្តល់ជូនការបណ្តុះបណ្តាលចាំបាច់ដល់អ្នកប្រើប្រាស់ស្តីពីទំនួលខុសត្រូវរបស់ពួកគេដែលរួមមាន៖ ការយល់ដឹងអំពីគោលនយោបាយឯកជនភាព និងសិទ្ធិរបស់ពួកគេពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហានេះ ធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពព័ត៌មានរបស់ពួកគេជានិច្ច រក្សាទុកឯកសារឥណទាន ឬប្រាក់សន្សំនៅទីតាំងដែលមានសុវត្ថិភាព និងរក្សាជាការសម្ងាត់។
- vii) ព័ត៌មានរបស់អ្នកប្រើប្រាស់មិនត្រូវបញ្ចេញឲ្យដឹងទៅកាន់សាធារណជន ឬទៅកាន់តតិយជននោះទេ លុះត្រាតែពួកគេមានការព្រមព្រៀងជាមួយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ឬនៅពេលដែលការបញ្ចេញឲ្យដឹងនេះគឺត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់ និង
- viii) ការបញ្ចេញព័ត៌មាន ត្រូវបានធ្វើឡើងនៅពេលមានឯកភាព ឬការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអ្នកប្រើប្រាស់។

ញ. បទដ្ឋានសេវាកម្ម

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធានាថា៖

- i) បុគ្គលិកទាំងអស់ត្រូវបានបណ្តុះបណ្តាល ដើម្បីចាត់ចែងធ្វើប្រតិបត្តិការជូនអ្នកប្រើប្រាស់ឲ្យបានឆាប់រហ័ស និងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដើម្បីកាត់បន្ថយរយៈពេលរង់ចាំរបស់អ្នកប្រើប្រាស់។
- ii) ទូ ATM និងបណ្តាញស្វ័យប្រតិបត្តិការសេវាធនាគារផ្សេងទៀតគឺអាចរកបានទាំងថ្ងៃទាំងយប់ លើកលែងតែពេលដែលការជួសជុលថែទាំធ្វើឲ្យអាក់ខានជាបណ្តោះអាសន្ន។
- iii) ព័ត៌មានស្តីពីផលិតផលនិងសេវាកម្មរបស់ខ្លួន គឺជាព័ត៌មានថ្មី និងអាចស្វែងរកបានដោយងាយនៅតាមសាខា និងតាមរយៈគេហទំព័ររបស់ខ្លួន និងបណ្តាញផ្សេងទៀត។

- iv) អ្នកប្រើប្រាស់ត្រូវបានជូនដំណឹងក្នុងរយៈពេលសមស្រប មុនពេលមានការអនុវត្តការផ្លាស់ប្តូរណាមួយទៅលើលក្ខខណ្ឌ កម្រៃសេវា និងការគិតប្រាក់ ក៏ដូចជាការបញ្ឈប់សេវាកម្ម/ការផ្លាស់ប្តូរទីតាំង។
- v) បុគ្គលទំនាក់ទំនងត្រូវបានផ្តល់ជូន ដើម្បីដោះស្រាយចម្ងល់ និងកង្វល់របស់អតិថិជន ហើយធានាថាមន្ត្រីរបស់ពួកគេឆ្លើយតបទៅនឹងមតិយោបល់របស់អ្នកប្រើប្រាស់ភ្លាមៗ។
- vi) ដំណើរការដោះស្រាយទំនាស់គឺត្រូវបានដាក់ចេញ ដើម្បីធានាថារាល់ពាក្យបណ្តឹងទាំងអស់អាចត្រូវបានចាត់ចែងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងទាន់ពេលវេលា។

ជ. ព័ត៌មាន

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានច្បាស់លាស់ទៅដល់អ្នកប្រើប្រាស់អំពីផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ខ្លួន ដើម្បីឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់អាចធ្វើការសម្រេចចិត្តដោយទទួលបានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់។

- ១. ការបញ្ចេញព័ត៌មាន និងការទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកប្រើប្រាស់៖
 - i) ដោយផ្តល់ជូនព័ត៌មានមានប្រយោជន៍ និងច្បាស់លាស់ពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផល និងសេវាកម្មដែលផ្តល់ជូនដោយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។
 - ii) ដោយធានាថាបុគ្គលិក (និងអ្នកតំណាងដែលទទួលបានការអនុញ្ញាត) ត្រូវបានបណ្តុះបណ្តាល ដើម្បីឲ្យពួកគេអាចអនុវត្តមុខងាររបស់ពួកគេប្រកបដោយសមត្ថភាព និងប្រសិទ្ធភាព ហើយធានាថាសេវាធានាការដែលពួកគេត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យផ្តល់ជូនអ្នកប្រើប្រាស់ គឺអនុលោមតាមក្រមនេះ។
 - iii) គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវប្រាកដថា លក្ខខណ្ឌ គឺខុសពីសម្ភារផ្សព្វផ្សាយទីផ្សារ ដោយនៅពេលដែលអ្នកប្រើប្រាស់សួរសំណួរ គឺត្រូវពន្យល់ពួកគេអំពីខ្លឹមសារនៃកិច្ចសន្យា ខិត្តប័ណ្ណ និងព័ត៌មានជាលាយលក្ខណ៍អក្សរផ្សេងទៀត អំពីសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។
 - iv) ដោយផ្តល់ព័ត៌មានទៅកាន់អ្នកប្រើប្រាស់ យ៉ាងច្បាស់លាស់ ទាំងភាសាខ្មែរ និង/ឬភាសាអង់គ្លេស។

- v) ប្រសិនបើអ្នកប្រើប្រាស់ស្នើសុំប្រើក្បាលគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ស្តីពីសេវាធនាគារ៖
 - (1) ផ្តល់ជូនការប្រើក្បាលនោះតាមរយៈបុគ្គលិកដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យផ្តល់ប្រើក្បាលនោះ។
 - (2) ណែនាំអតិថិជនជាបន្តទៅកាន់អ្នកផ្តល់ប្រើក្បាលខាងក្រៅដែលសមស្រប ឬ
 - (3) ណែនាំថា អតិថិជនគួរតែស្វែងរកប្រើក្បាលពីនរណាម្នាក់ ដូចជាអ្នកប្រើក្បាលយោបល់ផ្នែកច្បាប់ ឬផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាដើម។
- vi) ទាក់ទងជាមួយអតិថិជន និង/ឬអ្នកតំណាងរបស់អតិថិជនឲ្យបានទាន់ពេលវេលា និងប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវ តាមរយៈការទំនាក់ទំនងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬតាមរយៈប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក។

២. ប្រភេទព័ត៌មានដែលត្រូវបញ្ចេញឲ្យដឹងដោយការប្រាស្រ័យទាក់ទងដោយផ្ទាល់មាត់ច្បាស់លាស់

- i) លក្ខខណ្ឌ កម្រៃសេវា និងការគិតប្រាក់៖ នៅពេល ឬមុនពេលចុះកិច្ចសន្យាជាមួយអ្នកប្រើប្រាស់ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្តល់ជូន៖
 - (1) លក្ខខណ្ឌ
 - (2) បរិមាណទឹកប្រាក់កម្រៃសេវា និងចំនួនដងក្នុងការគិតកម្រៃសេវានេះ
 - (3) អត្រាការប្រាក់ទាំងឡាយដែលត្រូវអនុវត្ត របៀប និងពេលវេលាដែលអត្រាការប្រាក់ផ្សេងអាចត្រូវបានអនុវត្ត វិធីគណនាការប្រាក់ និងពេលគិត ការប្រាក់។
- ii) ព័ត៌មានជាក់លាក់ (ត្រូវបំពេញ...)
- iii) លក្ខខណ្ឌដាក់ប្រាក់ (ប្រសិនបើមាន)
- iv) អត្រាប្តូរប្រាក់ និងកម្រៃជើងសារ

២. ការធានា

១. គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនឹងធានាថាចំណុចខាងក្រោមត្រូវបានអនុវត្ត មុនពេលទទួលយកការធានា៖

- i) ជូនដំណឹងសំខាន់ៗ៖
 - (1) ភាគីធានា អាចបដិសេធក្នុងការចុះកិច្ចព្រមព្រៀងធ្វើជាអ្នកធានាបាន។
 - (2) ភាគីធានា ត្រូវដឹងអំពីការជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ។

(3) ភាគីធានា ត្រូវមានសិទ្ធិកម្រិតបំណុលរបស់ខ្លួនស្របតាមក្រមនេះ និងអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ និង

(4) ភាគីធានា អាចស្នើសុំព័ត៌មានអំពីប្រតិបត្តិការ ឬឥណទានដែលត្រូវធានា។

ii) ផ្តល់ជូនភាគីធានា នូវសំណៅចម្លង និងការពន្យល់ដោយពាក្យសម្តី៖

(1) កិច្ចសន្យាឥណទានពាក់ព័ន្ធណាមួយជាមួយនឹងតារាងកិច្ចសន្យាធានាដែលពាក់ព័ន្ធនានា និង

(2) លិខិតផ្តល់ជូនឥណទានចុងក្រោយដែលផ្តល់ជូនទៅកាន់កូនបំណុលដោយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។

(3) របាយការណ៍ឥណទានពាក់ព័ន្ធណាមួយពីការិយាល័យឥណទាន។

២. ភាគីធានាអាចនឹងរំលត់ការទទួលខុសត្រូវរបស់ពួកគេចំពោះគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ក្រោមការធានាអះអាងបានគ្រប់ពេលវេលា ដោយសងបំណុលដែលនៅសេសសល់របស់កូនបំណុល (រួមទាំងបំណុលនាពេលអនាគត ឬបំណុលដែលអាចកើតមានដោយសារហេតុការណ៍ឬស្ថានភាពណាមួយ) ឬចំនួនទឹកប្រាក់តិចតួច ដែលត្រូវបានកម្រិតដោយលក្ខខណ្ឌនៃការធានាអះអាង ឬដោយធ្វើការរៀបចំផ្សេងៗដែលបំពេញសេចក្តីត្រូវការរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីទទួលបានការលើកលែងការធានាអះអាងនោះ។

៣. ដោយផ្តល់ការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដល់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ភាគីធានា អាច៖

i) ដកខ្លួនចេញពីការធានាអះអាងនៅពេលណាក៏បាន មុនពេលដែលឥណទានត្រូវបានផ្តល់ជូនជាលើកដំបូងក្រោមកិច្ចសន្យាឥណទានដែលពាក់ព័ន្ធ ឬ

ii) ដកខ្លួនចេញបន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានផ្តល់ជូនជាលើកដំបូង ប្រសិនបើកិច្ចសន្យាឥណទានមានភាពខុសគ្នាគួរឱ្យកត់សម្គាល់ពីកិច្ចសន្យាឥណទាន(ដែលបានស្នើឡើង) ដែលត្រូវបានផ្តល់ជូនពួកគេមុនពេលការធានាត្រូវបានចុះហត្ថលេខា ដោយពុំមានការជូនដំណឹងជាមុន និង/ឬ ពុំមានការយល់ព្រមពីភាគីធានាមុនពេលដែលកិច្ចសន្យាត្រូវបានកែប្រែ។

ខ. ការផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម ការធ្វើទីផ្សារ និងការលក់

សម្ភារផ្សាយពាណិជ្ជកម្មទាំងអស់ត្រូវតែមានភាពច្បាស់លាស់ និងមិននាំឲ្យមានយល់ខុស និងអនុលោម តាមគោលការណ៍ប្រកួតប្រជែងដោយស្មោះត្រង់ ក៏ដូចជាការទប់ស្កាត់បំណុលវណ្ណករ នៅក្នុងការគោរព តាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិដែលពាក់ព័ន្ធជាធរមានទាំងអស់ ដើម្បីឲ្យមានភាពត្រឹមត្រូវ និងតុល្យភាព។

ប្រសិនបើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុប្រើប្រាស់សេវាកម្មនានារបស់តតិយជន ដើម្បីផ្តល់ជូនសេវាកម្មការលក់ និង ការផ្សព្វផ្សាយទីផ្សារ ពួកគេត្រូវធានាថាសេវាកម្មទាំងនោះគោរពទៅតាមគោលនយោបាយដូចគ្នា ដោយមានកម្រិតនៃការរក្សាការសម្ងាត់ និងសុវត្ថិភាពដូចគ្នា។

៧. ក្រមសីលធម៌

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ៖

- i) ប្រព្រឹត្តដោយយុត្តិធម៌ និងសមហេតុផលទៅលើអ្នកប្រើប្រាស់ដោយទៀងទាត់ និងប្រកប ដោយសីលធម៌។ ដោយការធ្វើបែបនេះ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនឹងពិចារណាលើអាកប្បកិរិយា និងការព្រមព្រៀងរវាងពួកគេជាមួយនឹងអ្នកប្រើប្រាស់។
- ii) អនុលោមតាមច្បាប់ វិធាន និងបទប្បញ្ញត្តិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ ។ មិនត្រូវចូលរួម ឬគាំទ្រសកម្មភាពពុករលួយនោះទេ ហើយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនឹងទទួល ខុសត្រូវផ្នែកសង្គមចំពោះសហគមន៍វប្បធម៌ និងបរិស្ថាននៃប្រទេសកម្ពុជា។
- iii) លើកកម្ពស់ និងពង្រឹងការអនុវត្ត ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់ដោយស្មើភាពគ្នា និងដោយគោរព។
- iv) ជៀសវាងការរើសអើងប្រឆាំងនឹងប្រភេទ ឬក្រុមភាគតិចដែលត្រូវបានការពារ នៅក្នុងការ ជ្រើសរើសអ្នកប្រើប្រាស់ និងកំណត់លក្ខខណ្ឌ
- v) ធ្វើការប្រមូលឥណទានដោយបុគ្គលិក ឬភ្នាក់ងារឲ្យបានសមរម្យ

៨. ការប្រមូលបំណុល

នៅក្នុងការប្រមូល ឬព្យាយាមប្រមូលបំណុល គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវតែធានាថាបុគ្គលិករបស់ពួកគេមិនត្រូវ ៖

- i) គំរាមប្រើអំពើហិង្សា ឬបង្ករបួសស្នាមទៅលើអ្នកប្រើប្រាស់ ឬអ្នកដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធជាមួយ គាត់ឬពួកគាត់ ឬទ្រព្យសម្បត្តិរបស់គាត់ឬពួកគាត់។
- ii) ប្រើប្រាស់ភាសាគ្រោតគ្រាត បរិហារកេរ្តិ៍ ឬគំរាមកំហែង នៅពេលប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយអ្នក ប្រើប្រាស់ ឬបុគ្គលដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធជាមួយគាត់ ឬពួកគាត់។

- iii) ធ្វើទុក្ខបុកម្នេញ ឬសម្មតក្នុងកាយវិការណាមួយ មិនថាជាពាក្យសម្តី ឬជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដើម្បីជំរុញបុគ្គលម្នាក់ឲ្យសងបំណុល។
- iv) ទូរសព្ទលក្ខណៈឯកជន ឬធ្វើសារទំនាក់ទំនងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដែលអាចនឹងបង្កជាការ បៀតបៀនធ្ងន់ធ្ងរទៅលើអ្នកប្រើប្រាស់ ប្តី/ប្រពន្ធរបស់ពួកគេ ឬសមាជិកណាម្នាក់នៅក្នុង គ្រួសាររបស់ពួកគេ។
- v) ទូរសព្ទ ឬទូរសព្ទលក្ខណៈឯកជនក្នុងគោលបំណងទាមទារការទូទាត់បំណុលនៅថ្ងៃឈប់ សម្រាក ឬចន្លោះម៉ោងប្រាំបួនយប់ដល់ម៉ោងប្រាំមួយព្រឹកនៅរៀងរាល់ថ្ងៃ លើកលែងតែអ្នកប្រើ ប្រាស់ ឬសហព័ទ្ធអ្នកប្រើប្រាស់ ស្នើសុំឲ្យធ្វើដូច្នោះ។
- vi) ចូលរួមនៅក្នុងការអនុវត្តហួសកំណត់ណាមួយ ដែលអាចជាហេតុផលនៃអំពើបៀតបៀន ទៅលើអ្នកប្រើប្រាស់ ឬបុគ្គលដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធជាមួយគាត់។
- vii) បញ្ចេញ ឬគំរាមបញ្ចេញព័ត៌មានដែលអាចប៉ះពាល់ជាអវិជ្ជមានទៅលើកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់អ្នកប្រើ ប្រាស់ ចំណេះបំណុល ដោយបានដឹង ឬមានហេតុផលក្នុងការសង្ស័យថាព័ត៌មាននោះគឺមិន ត្រឹមត្រូវ។

ត. ការលក់ដោយបង្ខំ

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្តល់ជូនការបណ្តុះបណ្តាលដល់បុគ្គលិកផ្នែកលក់ អំពីវិធីសាស្ត្រក្នុងការលក់ ផលិតផល និងសេវាកម្មដោយមិនដាក់សម្ពាធលើអតិថិជន។ បុគ្គលិកផ្នែកលក់មកពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវជៀសវាង៖

- i) ការប្រាប់អតិថិជនថាមានពេលវេលាកំណត់លើការផ្តល់ជូនដាក់លក់ណាមួយ (‘‘អ្នកត្រូវតែ ចុះហត្ថលេខានៅថ្ងៃនេះ ព្រោះតម្លៃនឹងកើនឡើងនៅថ្ងៃស្អែក’’)។
- ii) ការបន្តបញ្ចុះបញ្ចូលអតិថិជនដែលបានបដិសេធផលិតផលមួយយ៉ាងច្បាស់។
- iii) ការបង្អាក់ ឬរារាំងអតិថិជនមិនឲ្យពិគ្រោះយោបល់ជាមួយបុគ្គលដែលគួរឲ្យទុកចិត្តបាន។
- iv) ការបង្អាក់ ឬរារាំងអតិថិជនមិនឲ្យអានព័ត៌មានផលិតផល កិច្ចសន្យា ។ល។
- v) ឈ្មោះប្រកែក ឆេវឆាវ ឬកោងកាចដាក់អតិថិជន។

vi) សម្ពុត ឬគំរោងអតិថិជន (“ប្រសិនបើអ្នកមិនទិញធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតទេនោះ អ្នកនឹងហាក់ដូចជាមិនខ្វល់ខ្វាយពីគ្រួសាររបស់អ្នកទេ”)

vii) ការប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រទីផ្សារធនបោក

ថ. ការបង្កើតផលិតផល និងសេវាកម្ម

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវតែប្រាកដថា៖

i) ការបង្កើតផលិតផល/សេវាកម្មត្រូវតែស្របជាមួយបទប្បញ្ញត្តិការពារអ្នកប្រើប្រាស់ដែលមានស្រាប់ដែលកំណត់ដោយ ស.ធា.ក/ស.ម.ក និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (NBC)។

ii) លក្ខណៈនៃផលិតផល/សេវាកម្មត្រូវតែស្របជាមួយតម្រូវការរបស់អ្នកប្រើប្រាស់។

(1) ទំហំឥណទាន៖ ទំហំឥណទានជាអតិបរមា និងអប្បបរមា និងលក្ខខណ្ឌតម្រូវក្នុងការដាក់ប្រាក់សន្សំ គួរតែស្របគ្នាជាមួយប្រាក់ចំណូល ប្រភេទអាជីវកម្ម ទម្លាប់ក្នុងការសន្សំរបស់អ្នកប្រើប្រាស់។ល។

(2) តម្លៃ៖ តម្លៃត្រូវតែមានលក្ខណៈសមរម្យសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់។

(3) លក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃការធានាអះអាង/ដាក់ទ្រព្យធានា៖ លក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃការដាក់ទ្រព្យធានា គួរតែស្របគ្នាជាមួយនឹងភាពអាចរកបានវត្ថុបញ្ចាំ និង/ឬ អ្នកធានាជារូបវន្ត របស់អ្នកប្រើប្រាស់។

(4) កាលវិភាគទូទាត់សំណងឥណទាន៖ កាលវិភាគទូទាត់សំណង គួរតែត្រូវគ្នាជាមួយនឹងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អ្នកប្រើប្រាស់។

(5) បណ្តាញបញ្ជូន៖ បណ្តាញបញ្ជូនគួរតែមានតម្លៃសមរម្យ មានភាពងាយស្រួល និងអាចទុកចិត្តបាន សម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់។

iii) ផលិតផល/សេវាកម្ម គួរតែត្រូវគ្នាជាមួយសមត្ថភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ដែលសំដៅទៅលើ៖

(1) សមត្ថភាពរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ក្នុងការធ្វើសកម្មភាពជាឧត្តមប្រយោជន៍របស់ខ្លួន និងសមត្ថភាពក្នុងការជ្រើសរើស និងប្រើប្រាស់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលស្របនឹងតម្រូវការពួកគេ និង

(2) ការយល់ដឹង ឥរិយាបថ ជំនាញ និងអាកប្បកិរិយារបស់អ្នកប្រើប្រាស់

១. ការវិសោធន៍

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមិនត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការដោយវិសោធន៍ និងមិនស្មើភាពគ្នាចំពោះនឹងអ្នកប្រើប្រាស់ណាម្នាក់ ដោយសារតែស្ថានភាពអាពាហ៍ពិពាហ៍ ភេទ ពិការភាព អាយុ ជាតិសាសន៍ និន្នាការផ្លូវភេទ ឬជំនឿ សាសនា នៅក្នុងការផ្តល់ជូនសេវាកម្មធនាគារ និងនៅក្នុងគុណភាព និងលក្ខខណ្ឌសេវាកម្មដែលត្រូវបាន ផ្តល់ជូននោះទេ។ បុគ្គលិកត្រូវតែត្រូវបានបណ្តុះបណ្តាល ដើម្បីអាចយល់ដឹងអំពីពិការភាព និងអាចផ្តល់ ជូនការឆ្លើយតបដោយត្រឹមត្រូវទៅនឹងតម្រូវការពិសេស។

២. បណ្តាញទំនាក់ទំនង

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបង្កើតខ្សែទូរសព្ទ និងបណ្តាញទំនាក់ទំនងផ្សេងទៀត ដើម្បីឲ្យមានភាពងាយស្រួល ក្នុងការជូនដំណឹងអំពីព័ត៌មាន ឬការផ្លាស់ប្តូរទៅកាន់អ្នកប្រើប្រាស់ និងសាធារណជន ចំណែកឯអ្នកប្រើ ប្រាស់ និងសាធារណជនក៏មានភាពងាយស្រួលក្នុងការទាក់ទងមកកាន់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុវិញដែរ តាមរយៈ ខ្សែទូរសព្ទ និងបណ្តាញទាំងនោះ។

៣. ដំណោះស្រាយទំនាស់ សម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់

នៅក្នុងស្ថានភាពដែលទំនាស់ និងការប្តឹងតវ៉ាអាចនឹងកើតចេញពីការអនុវត្តក្រមនេះ ហើយភាគីដើម បណ្តឹងគឺជាអ្នកប្រើប្រាស់ ក្រមនេះផ្តល់ជូនយន្តការដំណោះស្រាយទំនាស់បួនដំណាក់កាល៖

- i) អ្នកប្រើប្រាស់អាចទាក់ទងដោយផ្ទាល់ទៅកាន់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីស្នើសុំដំណោះស្រាយ ដូចមានចែងនៅក្នុងប្រកាស ៨៧-០១៧-២៩៩ ស្តីពី “ដំណោះស្រាយបណ្តឹងរបស់អ្នកប្រើ ប្រាស់” ដែលចេញដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា។
- ii) ប្រសិនបើអ្នកប្រើប្រាស់មិនពេញចិត្តនឹងលទ្ធផល នោះអ្នកប្រើប្រាស់អាចដាក់បណ្តឹងស្នើសុំ ការដោះស្រាយចំពោះមុខសមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា (ស.ធា.ក) ប្រសិនបើជាបណ្តឹងប្រឆាំង នឹងធនាគារ ឬនៅចំពោះមុខសមាគមមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា (ស.ម.ក) ប្រសិនបើជាបណ្តឹង ប្រឆាំងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ (MFI)។ ប្រសិនបើបណ្តឹងនឹងត្រូវទទួលយកដោយ ស.ធា.ក ឬ ស. ម.ក នោះបញ្ហានឹងត្រូវបានជំនុំជម្រះដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ស.ធា.ក ឬក្រុមប្រឹក្សាភិបា លរបស់ ស.ម.ក ដែលនឹងផ្ទេរបញ្ហានោះទៅកាន់គណៈកម្មាធិការដែលមានសមាសភាព/

ការិយាល័យលេខាធិការដ្ឋានសមស្របរបស់ ស.ធា.ក ឬ ស.ម.ក ឲ្យដោះស្រាយទំនាស់នោះ ឬនឹងស្វែងរកដំណោះស្រាយដោយខ្លួនពួកគេក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃធ្វើការ។

- iii) អ្នកប្រើប្រាស់អាចទាក់ទងដោយផ្ទាល់ទៅកាន់ ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ដើម្បីស្នើសុំដំណោះស្រាយ ដូចមានចែងនៅក្នុងប្រកាស ៨៧-០១៧-២៩៩ ស្តីពី “ដំណោះស្រាយបណ្តឹងរបស់អ្នកប្រើប្រាស់” ដែលចេញដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា។
- iv) ប្រសិនបើអ្នកប្រើប្រាស់មិនពេញចិត្តនឹងលទ្ធផលនៃដំណាក់កាលខាងលើទេនោះ អតិថិជនអាចបន្តដាក់បណ្តឹងទៅកាន់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច និង/ឬ តុលាការដើម្បីស្វែងរកដំណោះស្រាយ។

ប. ដំណោះស្រាយទំនាស់ សម្រាប់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ

នៅក្នុងស្ថានភាពដែលទំនាស់ និងការប្តឹងតវ៉ាអាចនឹងកើតចេញពីការអនុវត្តក្រមនេះ ហើយភាគីដើមបណ្តឹងគឺជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ក្រមនេះផ្តល់ជូនយន្តការដំណោះស្រាយទំនាស់ពីដំណាក់កាល៖

- i) គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវព្យាយាមដោះស្រាយទំនាស់ដោយសន្តិវិធី ដោយគោរពតាមគោលការណ៍តម្លាភាពដូចដែលបានណែនាំដោយផ្នែកទំនួលខុសត្រូវ និងតម្លាភាពនៃក្រមនេះ។
- ii) ប្រសិនបើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមិនពេញចិត្តនឹងលទ្ធផលនៃដំណាក់កាលខាងលើទេនោះ ពួកគេអាចបន្តដាក់បណ្តឹងទៅកាន់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច និង/ឬ តុលាការដើម្បីស្វែងរកដំណោះស្រាយ។

ផ. ការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ និងកាលបរិច្ឆេទមានប្រសិទ្ធភាព

ក្រមនេះត្រូវតែត្រួតពិនិត្យឡើងវិញតាមកាលវេលាដែលចាំបាច់ ឬតាមការរីកចម្រើននៃវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា ឬនៅពេលមានការផ្លាស់ប្តូរឯកសារនានា និង/ឬត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមានដើម្បីធានាការបន្តអនុលោមតាមក្របខណ្ឌច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមានដែលពាក់ព័ន្ធ។

ក្រមនេះត្រូវបានដាក់ឲ្យអនុវត្តសម្រាប់រយៈពេលសាកល្បង០៣ខែ ចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២១ ដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១។ គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលើកទឹកចិត្ត ដើម្បីផ្តល់នូវធាតុចូល លើការអនុវត្តក្រមនេះក្នុងកំឡុងពេលសាកល្បង។ ក្រមនេះនឹងចូលជាធរមានចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២។

