



ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

លេខ ៥១៤-០២១-០០១ អន.ជ.លាវ

ថ្ងៃសុក្រ ១៣កើត ខែ ឧសភា ឆ្នាំជូត ទោស័ក ព.ស. ២៥៦៤
រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ២១ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ២០២១

សារាចរណែនាំ

ស្តីពី

នីតិវិធីស្គាល់អត្តសញ្ញាណអតិថិជន និងការកំណត់ទំហំប្រាក់ប្រតិបត្តិការ សម្រាប់សេវាទូទាត់សងប្រាក់នៅកម្ពុជា

យោងប្រកាសលេខ ធ១៤.០២០.៣៤៩ ប្រ.ក ស្តីពីការដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់វិធាននិងនីតិវិធីប្រព័ន្ធបាគង
ចុះថ្ងៃទី២៦ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០ និងយោងប្រកាសលេខ ធ១៤.០១៧.១៦១ ប្រ.ក ស្តីពីការគ្រប់គ្រង
គ្រឹះស្ថានផ្តល់សេវាទូទាត់សងប្រាក់ ចុះថ្ងៃទី១៤ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សូម
ណែនាំអំពីការកំណត់ទំហំប្រាក់ប្រតិបត្តិការសម្រាប់សេវាទូទាត់សងប្រាក់នៅកម្ពុជា និងនីតិវិធីស្គាល់
អត្តសញ្ញាណអតិថិជនដែលគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និងគ្រឹះស្ថានផ្តល់សេវាទូទាត់សងប្រាក់
ត្រូវអនុវត្តឱ្យបានសមស្របនិងងាយស្រួលសម្រាប់អតិថិជនក្នុងការចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់។ ដោយសារ
ភាពខុសគ្នានៃកម្រិតហានិភ័យរបស់អតិថិជននីមួយៗ នីតិវិធីនៃការស្គាល់អត្តសញ្ញាណអតិថិជន
ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

១. ប្រតិបត្តិការរវាងគណនីបាគង និងគណនីបាគង

ចំណាត់ថ្នាក់អតិថិជន	ទំហំប្រាក់ប្រតិបត្តិការ ក្នុងមួយថ្ងៃ
ក. អតិថិជនថ្នាក់ដំបូង (Basic Customer) ៖ អតិថិជនចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ដោយ ខ្លួនឯងតាមអនឡាញ ឬតាមកម្មវិធីទូទាត់ទូរស័ព្ទចល័ត។ ប៉ុន្តែអតិថិជនពុំបាន បំពេញព័ត៌មានត្រឹមត្រូវតាមការតម្រូវរបស់គ្រឹះស្ថានសមាជិកនៅឡើយ។ ឯកសារតម្រូវអប្បបរមាសម្រាប់ចុះឈ្មោះមានត្រឹមតែលេខទូរស័ព្ទ។	២លានរៀល និង ៥០០ដុល្លារអាមេរិក
ខ. អតិថិជនថ្នាក់មធ្យម (Partial KYC) ៖ អតិថិជនចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ដោយ ខ្លួនឯងតាមអនឡាញ ឬតាមកម្មវិធីទូទាត់ទូរស័ព្ទចល័ត ដោយបំពេញព័ត៌មាន ត្រឹមត្រូវតាមការតម្រូវរបស់គ្រឹះស្ថានសមាជិក ប៉ុន្តែពុំទាន់បានផ្ទៀងផ្ទាត់តាមនីតិ- វិធីស្គាល់អតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានសមាជិកនៅឡើយ។ ឯកសារតម្រូវអប្បបរមា សម្រាប់ចុះឈ្មោះមានដូចជា៖ - លេខទូរស័ព្ទ - ថតរូបសែលហ្វី - ថតរូបអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬ លិខិតឆ្លងដែន (ដែលមានសុពលភាព)។	១២លានរៀល និង ៣.០០០ដុល្លារអាមេរិក

គ. អតិថិជនពេញលេញ (Full KYC) ៖ អតិថិជនចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ដោយខ្លួនឯងតាមអនឡាញ ឬតាមកម្មវិធីទូទាត់ទូរស័ព្ទចល័ត ឬនៅតាមបញ្ជីគ្រឹះស្ថាន និងបានផ្ទៀងផ្ទាត់តាមនីតិវិធីស្គាល់អតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានសមាជិករួចរាល់។ ឯកសារតម្រូវអប្បបរមាសម្រាប់ចុះឈ្មោះមានដូចជា៖ - លេខទូរស័ព្ទ - ថតរូបសែលហ្វី - ថតរូបអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន (ដែលមានសុពលភាព)។	៥០លានរៀល និង ១០.០០០ដុល្លារអាមេរិក
---	--

២. ប្រតិបត្តិការរវាងគណនីបាតង និងគណនីធនាគារ/គណនីអ៊ុំវ៉ាឡេត

ចំណាត់ថ្នាក់អតិថិជន	ទំហំប្រាក់ប្រតិបត្តិការក្នុងមួយថ្ងៃ
ក. អតិថិជនថ្នាក់ដំបូង (Basic Customer) ៖ អតិថិជនចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ដោយខ្លួនឯងតាមអនឡាញ ឬតាមកម្មវិធីទូទាត់ទូរស័ព្ទចល័ត។ ប៉ុន្តែអតិថិជនពុំបានបំពេញព័ត៌មានត្រឹមត្រូវតាមការតម្រូវរបស់គ្រឹះស្ថានសមាជិកនៅឡើយ។ ឯកសារតម្រូវអប្បបរមាសម្រាប់ចុះឈ្មោះមានត្រឹមតែលេខទូរស័ព្ទ។	២លានរៀល និង ៥០០ដុល្លារអាមេរិក
ខ. អតិថិជនថ្នាក់មធ្យម (Partial KYC) ៖ អតិថិជនចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ដោយខ្លួនឯងតាមអនឡាញ ឬតាមកម្មវិធីទូទាត់ទូរស័ព្ទចល័ត ដោយបំពេញព័ត៌មានត្រឹមត្រូវតាមការតម្រូវរបស់គ្រឹះស្ថានសមាជិក ប៉ុន្តែពុំទាន់បានផ្ទៀងផ្ទាត់តាមនីតិវិធីស្គាល់អតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានសមាជិកនៅឡើយ។ ឯកសារតម្រូវអប្បបរមាសម្រាប់ចុះឈ្មោះមានដូចជា៖ - លេខទូរស័ព្ទ - ថតរូបសែលហ្វី - ថតរូបអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន (ដែលមានសុពលភាព)។	១២លានរៀល និង ៣.០០០ដុល្លារអាមេរិក
គ. អតិថិជនពេញលេញ (Full KYC) ៖ អតិថិជនចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ដោយខ្លួនឯងតាមអនឡាញ ឬតាមកម្មវិធីទូទាត់ទូរស័ព្ទចល័ត ឬនៅតាមបញ្ជីគ្រឹះស្ថាន និងបានផ្ទៀងផ្ទាត់តាមនីតិវិធីស្គាល់អតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានសមាជិករួចរាល់។ ឯកសារតម្រូវអប្បបរមាសម្រាប់ចុះឈ្មោះមានដូចជា៖ - លេខទូរស័ព្ទ - ថតរូបសែលហ្វី - ថតរូបអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន (ដែលមានសុពលភាព)។	៥០លានរៀល និង ១០.០០០ដុល្លារអាមេរិក

៣. ប្រតិបត្តិការរវាងគណនីធនាគារ និងគណនីធនាគារ តាមរយៈប្រព័ន្ធបាតង (Backbone)

ចំណាត់ថ្នាក់អតិថិជន	ទំហំប្រាក់ប្រតិបត្តិការក្នុងមួយថ្ងៃ
ចំពោះចំណាត់ថ្នាក់អតិថិជនតាមប្រព័ន្ធបាតង (Backbone) ជាអតិថិជនពេញលក្ខណៈ (Full KYC) ដោយសារអតិថិជនបានចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ត្រឹមត្រូវ និងបានធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់តាមនីតិវិធីស្គាល់អតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការបើកគណនីនៅធនាគាររួចរាល់ហើយ។	២០០លានរៀល និង ៥០.០០០ដុល្លារអាមេរិក

៤. ប្រតិបត្តិការរវាងគណនីអ៊ីកាឡេត និងគណនីអ៊ីកាឡេត/គណនីធនាគារ

ចំណាត់ថ្នាក់អតិថិជន	ទំហំប្រាក់ប្រតិបត្តិការក្នុងមួយថ្ងៃ
ក. អតិថិជនថ្នាក់ដំបូង (Basic Customer) ៖ អតិថិជនចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ដោយខ្លួនឯងតាមអនឡាញ ឬតាមកម្មវិធីទូទាត់ទូរស័ព្ទចល័ត។ ប៉ុន្តែអតិថិជនពុំបានបំពេញព័ត៌មានត្រឹមត្រូវតាមការតម្រូវរបស់គ្រឹះស្ថានសមាជិកនៅឡើយ។ ឯកសារតម្រូវអប្បបរមាសម្រាប់ចុះឈ្មោះមានត្រឹមតែលេខទូរស័ព្ទ។	២លានរៀល និង ៥០០ដុល្លារអាមេរិក
ខ. អតិថិជនថ្នាក់មធ្យម (Partial KYC) ៖ អតិថិជនចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ដោយខ្លួនឯងតាមអនឡាញ ឬតាមកម្មវិធីទូទាត់ទូរស័ព្ទចល័ត ដោយបំពេញព័ត៌មានត្រឹមត្រូវតាមការតម្រូវរបស់គ្រឹះស្ថានសមាជិក ប៉ុន្តែពុំទាន់បានផ្ទៀងផ្ទាត់តាមនីតិវិធីស្គាល់អតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានសមាជិកនៅឡើយ។ ឯកសារតម្រូវអប្បបរមាសម្រាប់ចុះឈ្មោះមានដូចជា៖ - លេខទូរស័ព្ទ - ថតរូបសែលហ្វី - ថតរូបអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន (ដែលមានសុពលភាព)។	១២លានរៀល និង ៣.០០០ដុល្លារអាមេរិក
គ. អតិថិជនពេញលេញ (Full KYC) ៖ អតិថិជនចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់ដោយខ្លួនឯងតាមអនឡាញ ឬតាមកម្មវិធីទូទាត់ទូរស័ព្ទចល័ត ឬនៅតាមបញ្ជីគ្រឹះស្ថាន និងបានផ្ទៀងផ្ទាត់តាមនីតិវិធីស្គាល់អតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានសមាជិករួចរាល់។ ឯកសារតម្រូវអប្បបរមាសម្រាប់ចុះឈ្មោះមានដូចជា៖ - លេខទូរស័ព្ទ - ថតរូបសែលហ្វី - ថតរូបអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន (ដែលមានសុពលភាព)។	៤០លានរៀល និង ១០.០០០ដុល្លារអាមេរិក

សារាចរណែនាំនេះ មានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។


លោកជំទាវ
ជា បាវ៉ាត

កន្លែងទទួល៖

- អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន
- អគ្គនាយកដ្ឋានគ្រួសារនិងសិទ្ធិ
- អគ្គនាយកដ្ឋានបច្ចេកទេស
- អគ្គលេខាធិការ
- អគ្គនាយកដ្ឋាន
- គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- គ្រឹះស្ថានផ្តល់សេវាទូទាត់សងប្រាក់
- រាជកិច្ច
- ឯកសារ-កាលប្បវត្តិ