



ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

និយ័តករមូលបត្រកម្ពុជា

លេខ: ០០៩/២៣ ន.ម.ក. / គ.ណ.ន.

គោលការណ៍ណែនាំ

ស្តីពី

បរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុក្នុងវិស័យមូលបត្រ

អនុលោមតាមព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១៩៦/១៨ ចុះថ្ងៃទី២៤ ខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៦ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការបង្កើតក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ, ព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១២១/០០៣ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃអាជ្ញាធរសេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ, ព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/១០០៧/០២៨ ចុះថ្ងៃទី១៩ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៧ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការបោះផ្សាយ និងការជួញដូរមូលបត្រមហាជន, អនុក្រឹត្យលេខ ៥៤ អនក្រ.បក ចុះថ្ងៃទី០៨ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០៩ ស្តីពីការអនុវត្តច្បាប់ស្តីពីការបោះផ្សាយ និងការជួញដូរមូលបត្រមហាជន, អនុក្រឹត្យលេខ ១១៣ អនក្រ.បក ចុះថ្ងៃទី១៤ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២១ ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅរបស់អង្គភាពក្រោមឱវាទរបស់អាជ្ញាធរសេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ, ប្រកាសលេខ ០៣៧ អ.ស.ហ.ប្រក ចុះថ្ងៃទី៤ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២៣ ស្តីពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ, និងក្របខណ្ឌគោលនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គមឌីជីថលកម្ពុជា ២០២១-២០៣៥ ព្រមទាំងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធ និងដើម្បីជំរុញនវានុវត្តន៍នៅក្នុងវិស័យមូលបត្រនិងធានាបាននូវការគ្រប់គ្រងនិងការត្រួតពិនិត្យលើការសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលស្ថិតក្រោមឬអាចនឹងស្ថិតក្រោមនិយ័តកម្មរបស់និយ័តករមូលបត្រកម្ពុជា (ន.ម.ក.)

ន.ម.ក. រៀបចំគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុក្នុងវិស័យមូលបត្រ ដែលកំណត់ពីគោលដៅ គោលការណ៍ លក្ខខណ្ឌវិនិច្ឆ័យ នីតិវិធីនៃការដាក់ពាក្យស្នើសុំ លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការអនុញ្ញាតចូលរួមក្នុងបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ កាតព្វកិច្ចក្នុងដំណាក់កាលសាកល្បង កាតព្វកិច្ចបន្ទាប់ពីដំណាក់កាលសាកល្បង និងព័ត៌មានដែលត្រូវផ្តល់ជូន **ន.ម.ក.** ។

ន.ម.ក. សម្រេចចេញគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុក្នុងវិស័យមូលបត្រ ដើម្បីអនុវត្តប្រកាសលេខ០៣៧ អ.ស.ហ.ប្រក ខាងលើ ឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ អនុលោមតាមច្បាប់ជាធរមាន ជំនួសគោលការណ៍ណែនាំលេខ ០០១/២២ ន.ម.ក./គ.ណ.ន. ចុះថ្ងៃទី១១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២២ ស្តីពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុក្នុងវិស័យមូលបត្រ ដូចខាងក្រោម៖

១-នីតិវិធីនៃការដាក់ពាក្យស្នើសុំការអនុញ្ញាត

បរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ សំដៅដល់បរិស្ថានសម្រាប់ឱ្យក្រុមហ៊ុនសាកល្បងនូវផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនជាមួយនឹងអតិថិជនពិតប្រាកដ ប៉ុន្តែក្នុងលំហ (Space) និង

រយៈពេលកំណត់មួយ មុននឹងធ្វើការដាក់ចេញ និងការជំរុញការប្រើប្រាស់ផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ នោះឱ្យបានទូលំទូលាយ ស្របតាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន។

បុគ្គលដែលមានបំណងប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុតាមបែបនវានុវត្តន៍ក្នុងការផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលស្ថិតក្រោម ឬអាចនឹងស្ថិតក្រោមនិយ័តកម្មរបស់ **ន.ប.ក.** ត្រូវដាក់ពាក្យស្នើសុំ និងទទួលបានការអនុញ្ញាតជាមុន ដើម្បីចូលរួមក្នុងបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ (តទៅហៅថា “បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំ”) ស្របតាមគោលការណ៍ណែនាំនេះ ដើម្បីសាកល្បងផលិតផលនិងសេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុដែលមាននវានុវត្តន៍នៅក្នុងបរិស្ថានផលិតកម្ម ប៉ុន្តែស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងជាក់លាក់ និងក្នុង រយៈពេលកំណត់មួយ។ ការស្នើសុំការអនុញ្ញាតគឺត្រូវធ្វើឡើងស្របតាមទម្រង់បែបបទ និងត្រូវភ្ជាប់មក ជាមួយនូវឯកសារភ្ជាប់ដែលកំណត់ដោយ **ន.ប.ក.**។ ដ្យាក្រាមនៃនីតិវិធីនៃការដាក់ពាក្យស្នើសុំការអនុញ្ញាត ចូលរួមក្នុងបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ មាននៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ១ នៃគោលការណ៍ណែនាំនេះ។ ដើម្បីទទួលបានការអនុញ្ញាតចូលរួមក្នុងបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំ ត្រូវបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌគោលដៅ គោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌវិនិច្ឆ័យវាយតម្លៃដែលបានកំណត់នៅ ក្នុងគោលការណ៍ណែនាំនេះ។

នៅក្នុងដំណាក់កាលដាក់ពាក្យស្នើសុំ **ន.ប.ក.** នឹងពិនិត្យពាក្យស្នើសុំ និងជូនដំណឹងអំពីភាព សមស្របនៃការស្នើសុំរបស់បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំសម្រាប់បរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុង រយៈពេល ៤៥ (សែសិបប្រាំ) ថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពី **ន.ប.ក.** ទទួលបានឯកសារពាក់ព័ន្ធពេញលេញ ដែលចាំបាច់សម្រាប់ការវាយតម្លៃ។

នៅក្នុងដំណាក់កាលវាយតម្លៃ រយៈពេលនៃការវាយតម្លៃពាក្យស្នើសុំ ត្រូវបានកំណត់អាស្រ័យ លើភាពពេញលេញ ភាពស្មុគស្មាញ និងលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធ។ បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំ អាចស្នើសុំកែតម្រូវនិងដាក់ពាក្យស្នើសុំឡើងវិញ បន្ទាប់ពីបានពិភាក្សាជាមួយ **ន.ប.ក.**។ **ន.ប.ក.** នឹង ចាត់ចែងការចុះត្រួតពិនិត្យដល់ទីកន្លែងក្នុងដំណាក់កាលនេះ។

ន.ប.ក. នឹងជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដល់បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំ អំពីការយល់ព្រម ឬបដិសេធលើការស្នើសុំនេះ។ **ន.ប.ក.** អាចបដិសេធការស្នើសុំរបស់បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំ ក្នុងករណី បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំមិនអាចបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌគោលដៅ ឬគោលការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌវិនិច្ឆ័យ វាយតម្លៃណាមួយនៃបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ ឬការតម្រូវរបស់ **ន.ប.ក.**។

ក្នុងករណីការស្នើសុំត្រូវបានបដិសេធ បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំអាចដាក់ពាក្យស្នើសុំឡើងវិញនៅ ពេលដែលអាចបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌគោលបំណង គោលការណ៍ លក្ខខណ្ឌវិនិច្ឆ័យវាយតម្លៃនៃបរិស្ថាន សាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ និងការតម្រូវរបស់ **ន.ប.ក.**។



នៅពេលទទួលបានការអនុញ្ញាតចូលរួមក្នុងបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំក្លាយជាបុគ្គលទទួលខុសត្រូវលើការដាក់ឱ្យដំណើរការ និងធ្វើប្រតិបត្តិការបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ (តទៅហៅថា “បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បង”)។

ករណីបុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងមានបំណងកែប្រែជាសារវន្តនូវផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលកំពុងសាកល្បងក្នុងដំណាក់កាលសាកល្បង បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងត្រូវ ស្នើសុំការអនុញ្ញាតជាមុនមក **ន.ម.ក.** ដោយត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានលម្អិត និងមូលហេតុនៃការកែប្រែ។ បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងនៅតែអាចបន្តសាកល្បងទៅតាមលក្ខខណ្ឌនៃការអនុញ្ញាតដែលមានស្រាប់ ក្នុងអំឡុងពេលដែល **ន.ម.ក.** កំពុងពិនិត្យការស្នើសុំកែប្រែ។

ក្នុងករណីចាំបាច់ **ន.ម.ក.** អាចផ្សព្វផ្សាយនៅលើគេហទំព័ររបស់ **ន.ម.ក.** និង/ឬមធ្យោបាយផ្សេងទៀត នូវព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងការស្នើសុំចូលរួមក្នុងបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ ដែលទទួលបានការអនុញ្ញាត ដូចជា ឈ្មោះរបស់ក្រុមហ៊ុន កាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម និងកាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់បរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុជាដើម។

២-សុពលភាពនៃការអនុញ្ញាត

សុពលភាពនៃការអនុញ្ញាតត្រូវកំណត់ដោយ **ន.ម.ក.** ដោយផ្អែកទៅលើភាពជាក់ស្តែង ភាពសុគតស្មាញនិងតម្រូវការនៃការសាកល្បងនៃផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលស្នើឡើង។ ក្នុងករណីមានតម្រូវចាំបាច់លើពេលវេលាបន្ថែមក្នុងការសាកល្បង បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងអាចស្នើសុំការអនុញ្ញាតពន្យារពេលមក **ន.ម.ក.** យ៉ាងតិច ៣០ (សាមសិប) ថ្ងៃ មុនកាលបរិច្ឆេទផុតសុពលភាពនៃការអនុញ្ញាត និងត្រូវបញ្ជាក់មូលហេតុនៃការស្នើសុំពន្យារនេះ។ **ន.ម.ក.** នឹងពិនិត្យការស្នើសុំនេះ ដោយពិចារណាផ្តល់ការអនុញ្ញាតទៅតាមករណីនីមួយៗ។

៣-គោលដៅនៃបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ

បរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុមានគោលដៅជួយជំរុញការសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុដែលស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងជាក់លាក់ និងក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ ដើម្បី៖

- ក- បង្កើននូវប្រសិទ្ធភាព។
- ខ- គ្រប់គ្រងហានិភ័យឱ្យកាន់តែល្អប្រសើរ។
- គ- បង្កើតកាលានុវត្តភាពថ្មី។
- ឃ- ធ្វើឱ្យការរស់នៅរបស់ប្រជាជនកាន់តែល្អប្រសើរ។

៤-គោលការណ៍នៃបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ

បរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុមានគោលការណ៍ដូចខាងក្រោម៖



- ក- មិនមានភាពស្រដៀងគ្នាទៅនឹងផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានស្រាប់នៅក្នុង វិស័យមូលបត្រ។
- ខ- មាននវានុវត្តន៍ដែលបង្កើតជាតម្លៃបន្ថែមដល់ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានស្រាប់ នៅក្នុងវិស័យមូលបត្រ។
- គ- ផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដែលអាចកំណត់បាន ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលដល់អតិថិជន ឬ វិស័យមូលបត្រ។
- ឃ- មានលំហ និងរយៈពេលសម្រាប់សាកល្បងជាក់លាក់។
- ង- អាចគ្រប់គ្រងបាននូវហានិភ័យ និងផលវិបាកដែលកើតចេញពីការបរាជ័យនៃការសាកល្បង។
- ច- ត្រូវបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមច្បាប់ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងការធ្វើការសាកល្បងផលិតផល និង សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលស្នើឡើងនៅក្នុងបរិស្ថានសាកល្បង និងការយល់ដឹងអំពីលក្ខខណ្ឌ តម្រូវនៃបទប្បញ្ញត្តិ ដើម្បីផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលស្នើឡើង។

៥- លក្ខខណ្ឌវិនិច្ឆ័យវាយតម្លៃនៃបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ

លក្ខខណ្ឌវិនិច្ឆ័យវាយតម្លៃនៃបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

- ក- ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលស្នើឡើង ប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យាថ្មីឬទើបកើតមានឡើង ឬប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យាដែលមានស្រាប់តាមរបៀបនវានុវត្តន៍។
- ខ- ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលស្នើឡើង អាចដោះស្រាយបញ្ហា ឬផ្តល់ជាអត្ថប្រយោជន៍ ដល់អ្នកប្រើប្រាស់ ឬឧស្សាហកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។
- គ- បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំត្រូវជាក្រុមហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រ កម្ពុជា មានឆន្ទៈ មានធនធាន និងមានសមត្ថភាពដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នូវផលិតផលនិងសេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុដែលស្នើឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាក្នុងកម្រិតទូលំទូលាយ បន្ទាប់ពី ចាត់ចេញពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ។
- ឃ- បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំត្រូវកំណត់ឱ្យបានច្បាស់លាស់នូវសេណារីយ៉ូសាកល្បង និងលទ្ធផល រំពឹងទុកនៃការសាកល្បងនៅក្នុងបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ។
- ង- បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំត្រូវកំណត់លក្ខខណ្ឌវិសាលភាពសមស្របឱ្យបានច្បាស់លាស់ ដើម្បីឱ្យ បរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុអាចធ្វើប្រតិបត្តិការប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព អាចការពារ នូវផលប្រយោជន៍អ្នកប្រើប្រាស់ និងអាចរក្សាបាននូវសុវត្ថិភាពនិងភាពរឹងមាំនៃឧស្សាហកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ។
- ច- បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំត្រូវពិនិត្យវាយតម្លៃ និងកាត់បន្ថយហានិភ័យសំខាន់ៗដែលអាចកើត ចេញពីផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលស្នើឡើង។

- ឆ- បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំត្រូវមានវិធាន គោលការណ៍និងគោលនយោបាយចាំបាច់ផ្សេងៗសម្រាប់ប្រតិបត្តិការនៃផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលស្នើឡើង។
- ជ- បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំត្រូវកំណត់យុទ្ធសាស្ត្រចាកចេញពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចទទួលយកបាន ក្នុងករណីផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលស្នើឡើង ត្រូវបានបញ្ឈប់ ឬអាចបន្តឈានទៅដល់ការដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ក្នុងកម្រិតទូលំទូលាយបន្ទាប់ពីចាកចេញពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ។
- ឈ- បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំត្រូវបំពេញលក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀតដែលកំណត់ដោយ **ន.ម.ក.** ។

៦-អប្បបរមាបទប្បញ្ញត្តិ

ដើម្បីជំរុញឱ្យមាននវានុវត្តន៍ **ន.ម.ក.** នឹងពិចារណាបន្ថែមបន្ថែម ឬលើកលែងលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃបទប្បញ្ញត្តិ ដែលអាចក្នុងទម្រង់ជាការលើកលែងលក្ខណៈទូលំទូលាយ ឬជាការលើកលែងជាក់លាក់ណាមួយតាមករណីជាក់ស្តែងនីមួយៗ សម្រាប់រយៈពេលនៃការសាកល្បង ដោយអាស្រ័យលើផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលជាកម្មវត្ថុនៃការសាកល្បង បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំ និងការស្នើសុំរបស់បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំ។ ក្នុងនៃលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃបទប្បញ្ញត្តិដែលអាចត្រូវបានពិចារណាបន្ថែមបន្ថែម និងក្នុងនៃលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃបទប្បញ្ញត្តិដែលតម្រូវឱ្យបន្តអនុវត្ត មាននៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ២ នៃគោលការណ៍ណែនាំនេះ។

បន្ទាប់ពីការសាកល្បងទទួលបានជោគជ័យ និងចាកចេញពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងត្រូវគោរពតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធឱ្យបានពេញលេញ។

៧-ភាគព្វកិច្ចក្នុងដំណាក់កាលសាកល្បង

ក្នុងដំណាក់កាលសាកល្បង **ន.ម.ក.** អាចតម្រូវឱ្យបុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងផ្តល់ព័ត៌មាន និងរបាយការណ៍ដូចខាងក្រោម៖

- ក- សូចនាករសមិទ្ធកម្មគន្លឹះ វឌ្ឍនភាពនៃការសាកល្បង ព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗ និងស្ថិតិនានា។
- ខ- បញ្ហាចម្បងដែលអង្កេតឃើញចេញពីការប្រព្រឹត្តខុស ការបោកបញ្ឆោត ឬរបាយការណ៍ឧបទ្ទវហេតុប្រតិបត្តិការ និងវិធានការដែលបុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងបានចាត់ ដើម្បីដោះស្រាយឧបទ្ទវហេតុទាំងនោះ។
- គ- វិធានការក្នុងការដោះស្រាយបណ្តឹងរបស់អតិថិជន។
- ឃ- វិធានការក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលកើតមាន។
- ង- វិធានការក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាផ្សេងៗពាក់ព័ន្ធនឹងការបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ **ន.ម.ក.** ។
- ច- ការស្នើសុំកែប្រែ ឬផ្លាស់ប្តូរបុគ្គលិកសំខាន់ៗ ថ្នាក់គ្រប់គ្រង របៀបដឹកនាំ ផែនការអាជីវកម្ម ឬបញ្ហាពាក់ព័ន្ធនឹងសាធារណភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បង។

ឆ- បញ្ជាក់ពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។

កាតព្វកិច្ចនៃការផ្តល់របាយការណ៍ និងព័ត៌មានលម្អិតជាក់លាក់ ត្រូវកំណត់ដោយ **ន.ប.ក.** ដោយពិចារណាទៅលើរយៈពេល ភាពស្មុគស្មាញ ទំហំនិងវិសាលភាព និងហានិភ័យពាក់ព័ន្ធនឹងការសាកល្បង។

មុននឹងទទួលយកអតិថិជន បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងត្រូវបញ្ជាក់ជូនអតិថិជនថា ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុកំពុងដំណើរការនៅក្នុងបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ និងពន្យល់ពីហានិភ័យសំខាន់ៗដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុនោះ ព្រមទាំងផ្តល់ឯកសារពាក់ព័ន្ធជូនអតិថិជន។ បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងត្រូវធានាថា អតិថិជនបានអានពេញលេញនូវឯកសារពាក់ព័ន្ធដែលផ្តល់ដោយបុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បង និងត្រូវទទួលបាននូវសេចក្តីប្រកាសទទួលស្គាល់ហានិភ័យពីអតិថិជនដោយមានបញ្ជាក់ថាអតិថិជនបានអាននិងយល់ពីហានិភ័យទាំងនោះ។

បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងត្រូវធានាថា អតិថិជនដែលចូលរួមក្នុងបរិស្ថានសាកល្បងទទួលបាននូវសិទ្ធិការពារដូចអតិថិជនចូលរួមនៅក្នុងទីផ្សារជាក់ស្តែង (Live Market) ។

ន.ប.ក. អាចចាត់ចែងការចុះត្រួតពិនិត្យដល់ទីកន្លែងក្នុងដំណាក់កាលសាកល្បងនេះ។

៨- កាតព្វកិច្ចបន្ទាប់ពីដំណាក់កាលសាកល្បង

បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងត្រូវផ្តល់ជូន **ន.ប.ក.** នូវរបាយការណ៍បញ្ចប់ក្នុងរយៈពេល ៣០ (សាមសិប) ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីផុតរយៈពេលសាកល្បង ឬក្នុងរយៈពេលសមស្របណាមួយដែលកំណត់ដោយ **ន.ប.ក.** ដោយត្រូវមានព័ត៌មានដូចខាងក្រោម៖

- ក- លទ្ធផលសំខាន់ៗ សូចនាករសមិទ្ធកម្មគន្លឹះ ធៀបនឹងសូចនាករដែលបានកំណត់សម្រាប់វាស់វែងភាពជោគជ័យ ឬបរាជ័យនៃការសាកល្បង និងការរកឃើញពីការសាកល្បង។
- ខ- ប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធសន្តិសុខសាយប៉ារ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងកិច្ចគាំពារទិន្នន័យ, ឯកជនភាពនៃទិន្នន័យ, ការផ្ទុកទិន្នន័យ, ការទ្រទ្រង់ទិន្នន័យ និងការអនុវត្តនៃសន្តិសុខសាយប៉ារ។
- គ- ប្រសិទ្ធភាពនៃប្រតិបត្តិការពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ក្រោមការសាកល្បង, អត្ថប្រយោជន៍នៃប្រតិបត្តិការពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុក្រោមការសាកល្បង និងសុវត្ថិភាពទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អតិថិជន។
- ឃ- របាយការណ៍ដំណោះស្រាយបណ្តឹងរបស់អតិថិជន និងរបាយការណ៍ឧបទ្ទវហេតុទាំងអស់ប្រសិនបើមាន។
- ង- មេរៀនសំខាន់ៗទាញចេញពីការសាកល្បង។
- ច- ផែនការសម្រាប់ការផ្ទេរផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុក្រោមការសាកល្បង ពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុទៅក្នុងទីផ្សារជាក់ស្តែង ក្នុងករណីការសាកល្បងទទួលបានជោគជ័យ។
- ឆ- ព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលកំណត់ដោយ **ន.ប.ក.** ។



បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងត្រូវធានាថា រាល់កំណត់ត្រាពាក់ព័ន្ធនឹងការសាកល្បងត្រូវបានរក្សាទុក ត្រឹមត្រូវសម្រាប់ការត្រួតពិនិត្យរបស់ **ន.ម.ក.** និងត្រូវរក្សាទុកកំណត់ត្រាទាំងនេះក្នុងរយៈពេល ១០ (ដប់) ឆ្នាំបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់ការសាកល្បង ឬការចាកចេញពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ។

៩- ការចាកចេញពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ

នៅចុងបញ្ចប់រយៈពេលនៃបរិស្ថានសាកល្បង ការបន្តបន្ថយលើលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃបទប្បញ្ញត្តិ របស់ **ន.ម.ក.** នឹងត្រូវផុតសុពលភាព ហើយបុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងត្រូវចាកចេញពីបរិស្ថានសាកល្បង បច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ។

នៅពេលចាកចេញពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងអាចឈាន ទៅដំណាក់កាលដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ក្នុងកម្រិតទូលំទូលាយនូវផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលស្មើ ឡើងបាន លុះត្រាតែបុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងអាចបំពេញលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- ក- **ន.ម.ក.** យល់ឃើញថាអាចទទួលយកបាននូវលទ្ធផលដែលបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យា ហិរញ្ញវត្ថុសម្រេចបាន ធៀបនឹងលទ្ធផលរំពឹងទុក។
- ខ- បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងអាចបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធ។ បរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុនឹងត្រូវបានបញ្ឈប់ក្នុងករណី៖
- ក- **ន.ម.ក.** មិនអាចទទួលយកបាននូវលទ្ធផលដែលបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ សម្រេចបាន ដោយផ្អែកលើសេណារីយ៉ូសាកល្បងចុងក្រោយ លទ្ធផលរំពឹងទុក និងកាលវិភាគ ដែលបានកំណត់។
- ខ- បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងមិនអាចបំពេញលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធនៅចុងបញ្ចប់ រយៈពេលនៃបរិស្ថានសាកល្បង។ ប្រសិនបើស្ថានភាពបែបនេះត្រូវបានរំពឹងទុក បុគ្គលបរិស្ថាន សាកល្បងត្រូវជូនដំណឹងមក **ន.ម.ក.** ជាមុនឱ្យបានឆាប់។
- គ- កំហុសត្រូវបានរកឃើញនៅក្នុងផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុក្រោមការសាកល្បង ដែល បង្កជាហានិភ័យដល់អតិថិជន ឬប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ លើសពីអត្ថប្រយោជន៍នៃផលិតផលនិង សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុក្រោមការសាកល្បង ហើយបុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងទទួលស្គាល់ថា កំហុស នេះមិនអាចដោះស្រាយបានក្នុងរយៈពេលនៃបរិស្ថានសាកល្បង។
- ឃ- បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងល្មើសនឹងលក្ខខណ្ឌណាមួយដែលបានកំណត់ក្នុងរយៈពេលនៃ បរិស្ថានសាកល្បង។
- ង- បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងស្នើសុំការអនុញ្ញាតចាកចេញពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ។ មុនពេលចាកចេញពី ឬបញ្ចប់ដំណើរការបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ បុគ្គលបរិស្ថាន សាកល្បងត្រូវធានាថា រាល់កាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនចំពោះអតិថិជនពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផលនិងសេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុក្រោមការសាកល្បង ត្រូវបានបំពេញ និង/ឬដោះស្រាយបានពេញលេញ។



១០-ការដកហូតការអនុញ្ញាត

១.២.ក. អាចដកហូតការអនុញ្ញាតពីបុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បង ក្នុងករណីបុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បង៖

- ក- បរាជ័យក្នុងការកាត់បន្ថយហានិភ័យ ឬមិនអាចអនុវត្តវិធានការសុវត្ថិភាពតាមការតម្រូវ។
- ខ- ផ្តល់ព័ត៌មានមិនពិតឬនាំឱ្យយល់ខុសឬមិនត្រឹមត្រូវ ឬបានបិទបាំងឬមិនបានបង្ហាញព័ត៌មានជាសារវន្តនៅក្នុងពាក្យស្នើសុំ។
- គ- ប្រព្រឹត្តល្មើសច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
- ឃ- បាត់បង់កេរ្តិ៍ឈ្មោះ។
- ង- ស្ថិតក្នុងនីតិវិធីជម្រះបញ្ជី។
- ច- ល្មើសលក្ខខណ្ឌតម្រូវសុវត្ថិភាពទិន្នន័យ និងការរក្សាការសម្ងាត់។
- ឆ- ធ្វើអាជីវកម្មតាមបែបផែនដែលធ្វើឱ្យខូចប្រយោជន៍ដល់អតិថិជនវិនិយោគិន និងសាធារណជន។

ជ- មិនអាចដោះស្រាយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនូវកំហុសបច្ចេកទេស ចំណុចខ្សោយ ឬភាពងាយរងគ្រោះនៅក្នុងផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលស្នើឡើង ដែលបង្កជាការអាក់ខាននៃផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬជាសកម្មភាពបោកបញ្ឆោត។

ឈ- មិនអាចបន្តអនុវត្ត ឬមិនអាចអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវ ឬសេចក្តីណែនាំរបស់ **១.២.ក.** ។ មុននឹងដកហូតការអនុញ្ញាត **១.២.ក.** ត្រូវ៖

- ក- ព្យួរជាបន្ទាន់នូវការសាកល្បងចំពោះអតិថិជនថ្មី។
- ខ- ជូនដំណឹងជាមុនដល់បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងអំពីគោលបំណងនៃការដកហូតការអនុញ្ញាត។
- គ- ផ្តល់ឱកាសដល់បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងធ្វើការស្រាយបំភ្លឺជាមុនចំពោះការដកហូតការអនុញ្ញាត។

នៅពេលការអនុញ្ញាតត្រូវបានដកហូត បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងត្រូវ៖

- ក- អនុវត្តជាបន្ទាន់នូវផែនការចាកចេញ ដើម្បីបញ្ឈប់ការផ្តល់ផលិតផល និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុដែលស្នើឡើង ជូនអតិថិជនថ្មី និងអតិថិជនមានស្រាប់។
- ខ- ជូនដំណឹងដល់អតិថិជនអំពីការដកហូតការអនុញ្ញាតនេះ និងសិទ្ធិទទួលបានការដោះស្រាយបណ្តឹង។
- គ- បំពេញកាតព្វកិច្ចដែលកំណត់ដោយ **១.២.ក.** ពាក់ព័ន្ធនឹងការរក្សាព័ត៌មានសម្ងាត់ រួមបញ្ចូលទាំងព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អតិថិជនដែលទទួលបានក្នុងអំឡុងពេលសាកល្បង។
- ឃ- ទូទាត់សំណងជូនអតិថិជនដែលរងការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលកើតចេញពីការសាកល្បងអនុលោមតាមវិធានការសុវត្ថិភាពរបស់បុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បង។



- ង- ផ្តល់ជូន **ន.ប.ក.** នូវរបាយការណ៍លើវិធានការដែលបានចាត់ ក្នុងរយៈពេល ៣០ (សាមសិប) ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីការដកហូតការអនុញ្ញាត។
- ច- បំពេញលក្ខខណ្ឌតម្រូវផ្សេងទៀតតាមការកំណត់របស់ **ន.ប.ក.** ។

១១-ការអនុវត្តវិធានការផ្សេងទៀត

បន្ថែមពីការដកហូតការអនុញ្ញាតវិធានការផ្សេងទៀតដែលមានចែងនៅក្នុងច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិ ពាក់ព័ន្ធ អាចត្រូវបានអនុវត្តចំពោះបុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បង ក្នុងករណីបុគ្គលបរិស្ថានសាកល្បងបានធ្វើ សកម្មភាពដូចខាងក្រោម៖

- ក- ល្មើសគោលការណ៍ស្គាល់អតិថិជន។
- ខ- ល្មើសគោលការណ៍ឯកជនភាពរបស់អតិថិជន។
- គ- ជំរុញឱ្យមានការលក់នូវផលិតផល ឬសេវាកម្មខុសច្បាប់ ឬបោកបញ្ឆោត។
- ឃ- ជំរុញឱ្យមានការលក់នូវផលិតផល ឬសេវាកម្មដោយផ្អែកលើការផ្តល់យោបល់ដែលនាំឱ្យ យល់ខុស។
- ង- ល្មើសបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។
- ច- បង្កើតឱ្យមានហានិភ័យចំពោះស្ថិរភាពហិរញ្ញវត្ថុ។
- ឆ- រំលោភបំពានកម្មសិទ្ធិបញ្ញា។

១២-កម្រៃ

ពាក្យស្នើសុំ សោហ៊ុយសិក្សាសំណុំលិខិត ថ្លៃការអនុញ្ញាត កម្រៃសេវាលើប្រតិបត្តិការ និងកម្រៃ សេវាលើការស្នើសុំពន្យារពេល ការផ្លាស់ប្តូរ ឬកែប្រែផ្សេងៗត្រូវកំណត់ដោយ **ន.ប.ក.** ដោយផ្អែកលើ បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំ ការស្នើសុំរបស់បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំ និងផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែល ស្នើឡើង។

ថ្ងៃ ចន្ទ ៦ សីហា ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំថោះ បញ្ចស័ក ព.ស. ២៥៦៧
ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ០៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ២០២៣

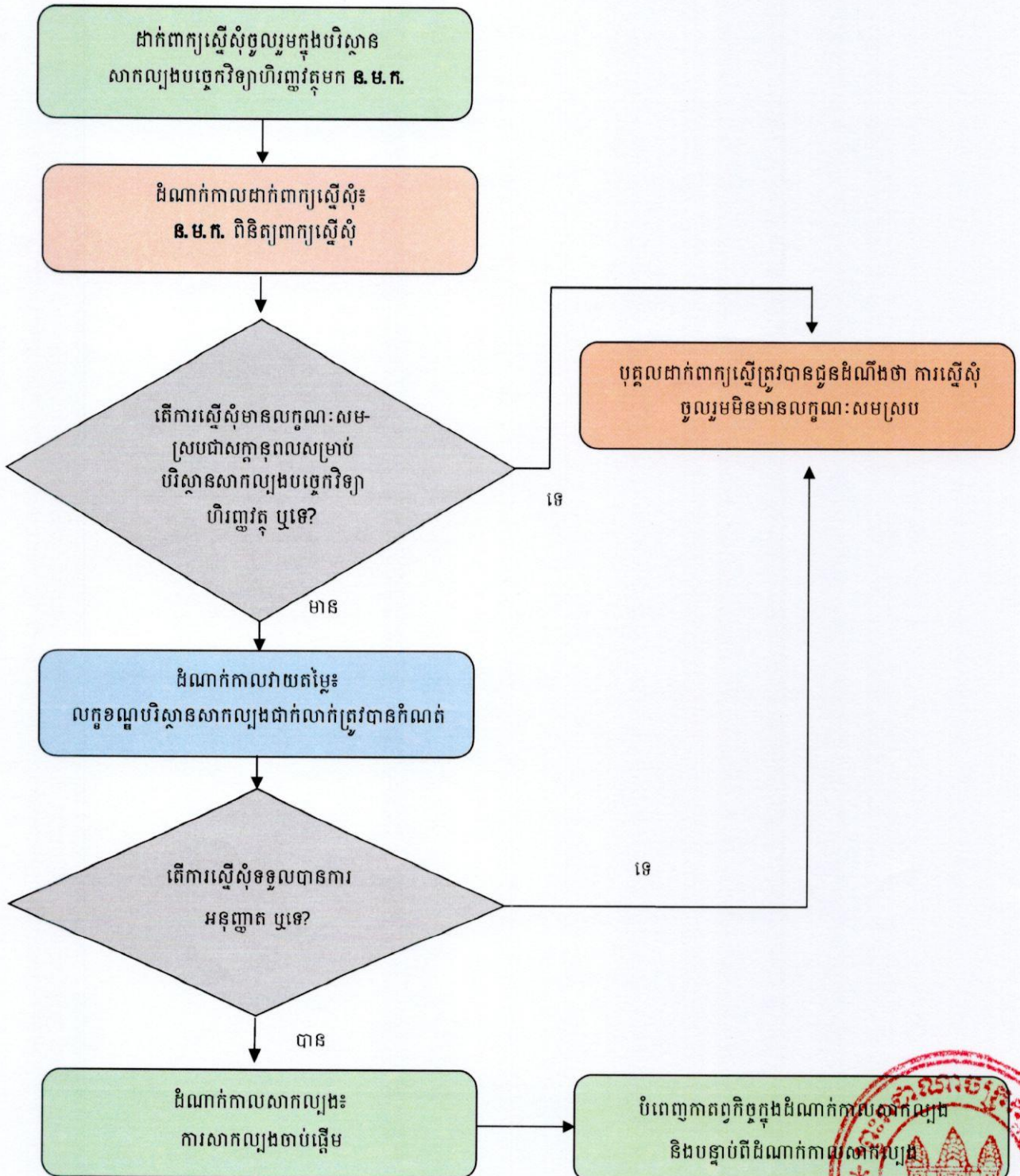


ឧបសម្ព័ន្ធ ១ ស្តីពីដំណើរការនៃការដាក់ពាក្យស្នើសុំការអនុញ្ញាតចូលរួមក្នុងបរិស្ថាន

សាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ

នៃគោលការណ៍ណែនាំលេខ...០០៩/២៣.ន.ប.ក/គ.ណ.ន. ចុះថ្ងៃទី...៣...ខែ...សីហា...ឆ្នាំ២០២៣

ស្តីពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុក្នុងវិស័យមូលបត្រ



**ឧបសម្ព័ន្ធ២ ស្តីពីគំរូនៃតារាងតម្លៃនៃលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃបទប្បញ្ញត្តិ និងការវិវិទនុកសម្រាប់
បរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ**

នៃគោលការណ៍ណែនាំលេខ ០០៩/២៣.ស.ម.ក/ត.ណ.ន. ចុះថ្ងៃទី ៣១ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០២៣

ស្តីពីបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុក្នុងវិស័យមូលបត្រ

តារាងខាងក្រោមគឺជាគំរូនៃលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃបទប្បញ្ញត្តិសម្រាប់ការពិចារណាក្នុងការស្នើសុំការបន្តបន្ថយ ក្នុងអំឡុងពេលនៃបរិស្ថានសាកល្បងបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ និងជាគំរូនៃលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃបទប្បញ្ញត្តិដែល **ន.ម.ក.** តម្រូវឱ្យរក្សាការអនុវត្ត។

គំរូនៃលក្ខខណ្ឌតម្រូវដែលត្រូវរក្សាការអនុវត្ត
- ការរក្សាការសម្ងាត់នៃព័ត៌មានរបស់អតិថិជន
- លក្ខខណ្ឌវិនិច្ឆ័យត្រឹមត្រូវនិងសមស្រប ជាពិសេសលើភាពស្មោះត្រង់ និងភាពសុចរិត
- ការថែរក្សានិងគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ និងទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដោយក្រុមហ៊ុនអន្តរការី
- ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម
- ការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ
- គោលការណ៍ស្គាល់អតិថិជន

គំរូនៃលក្ខខណ្ឌតម្រូវដែលអាចស្នើសុំបន្តបន្ថយ
- លក្ខខណ្ឌតម្រូវរក្សាទ្រព្យសកម្ម
- សមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- សមតុល្យសាច់ប្រាក់
- ការវាយតម្លៃលទ្ធភាពសង
- ភាពរឹងមាំហិរញ្ញវត្ថុ
- កម្រិតសាធារណភាព និងភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន
- ថ្លៃអាជ្ញាបណ្ណ
- បទពិសោធន៍នៃគណៈគ្រប់គ្រង
- ទ្រព្យសកម្មសន្មនីយភាពអប្បបរមា
- ដើមទុនអប្បបរមា
- កេរ្តិ៍ឈ្មោះ
- កំណត់ត្រាសមិទ្ធកម្ម

