



**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃទី ០៣ ខែមេសា ដល់ថ្ងៃទី៣០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៧

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ **ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា សុវណ្ណា**

រៀបរៀងដោយ៖

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

និស្សិតឈ្មោះ៖ **អ៊ុន ចាន់ណា**

លោក **ព្រុំ សុគុណ**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
ជំនាន់ទី១០

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៣
ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ ២០១៧

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

នាង ខ្ញុំឈ្មោះ អ៊ឹង ចាន់ណា ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី១០ ក្រុមB4C3 នៃសកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។

សូមគោរពប្រណិបត្តិដោយសេចក្តីអត្តញ្ញូធម៌ និងថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងប្រាថ្នាជូនចំពោះ

- លោក ឪពុក និង អ្នកម្តាយ ជាទីគោរពដែលលោកទាំងពីរបានផ្តល់កំណើត និង ខិតខំប្រឹងប្រែង ចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា ការពារកូនដោយពុំខ្លាចនឿយហត់ ជាពិសេសលោកទាំងពីរតស៊ូជំនះ គ្រប់ឧបសគ្គដើម្បីផ្គត់ផ្គង់ សម្ភារៈ ប្រាក់កាស និង លើកទឹកចិត្ត ដើម្បីឱ្យកូនបានរៀនសូត្រពី ដំបូងរហូតដល់ពេលនេះ។
- ឯកឧត្តម សាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង លោក-លោកស្រីប្រធាន និង អនុប្រធានការិយាល័យ និង ដេប៉ាតឺម៉ង់ លោក-លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ មន្ត្រីរាជការ និង បុគ្គលិកបម្រើការនៅក្នុងសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រនិងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ទាំងអស់ជាពិសេស លោក និង លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ ដែលបានបង្ហាត់បង្រៀននាងខ្ញុំ តាំងពី ថ្នាក់មូលដ្ឋាន រហូតដល់ ឆ្នាំទី៤។
- ជាពិសេស គឺលោកគ្រូសាស្ត្រាចារ្យណែនាំ ព្រំ សុគុណ ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មាន តម្លៃទាំងកម្លាំងកាយ និងកម្លាំងចិត្តដោយមិនដែលគិតពីការនឿយហត់ព្យាយាមជួយណែនាំ តម្រង់ទិសកែប្រែកំហុសឆ្គង និងចំនុចខ្វះខាតថែមទាំងផ្តល់នូវអនុសាសន៍ល្អៗដល់រូបនាងខ្ញុំ ដើម្បីសរសេររបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះតាំងពីដំបូងរហូតដល់បញ្ចប់។
- លោកប្រធានប្រឹក្សាភិបាល ដែលបានជួយសម្របសម្រួល និងបង្ករលក្ខណៈងាយស្រួល ដោយផ្តល់ឯកសារស្រាវជ្រាវដល់រូបនាងខ្ញុំ។
- លោក លាងដារ៉ា នាយកធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខា សុវណ្ណា និងលោកស្រីនៅទាំងអស់ ដែលបានឆ្លៀតពេលវេលាយ៉ាងមានតម្លៃក្នុងការជួយពន្យល់ និង ណែនាំក្នុងកំឡុងពេលចុះ កម្មសិក្សា។

ជាចុងក្រោយ នាងខ្ញុំប្រសិទ្ធពរជ័យដល់ លោកអ្នកមានគុណទាំងអស់ សូមឱ្យជួបតែសេចក្តី សុខសេចក្តីចម្រើន សុខភាពល្អ សំណាងល្អ និង ជោគជ័យគ្រប់កាលៈទេសៈ។

អារម្ភកថា

បន្ទាប់ពីការឆ្លងកាត់ ការសិក្សានិងក្រេបជញ្ជក់ចំណេះដឹងអស់រយៈពេលចំនួនបួនឆ្នាំនៅ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចរួចមក ធ្វើឱ្យបង្ខំយល់ដឹងអំពីតម្លៃនៃការ សិក្សានិង ទទួលបាននូវចំណេះដឹងយ៉ាងទូទំទូលាយ។ ហើយវាក៏ជាឱកាសមួយដែលកម្រវិញបាន ដែលសកលវិទ្យាល័យបានផ្តល់ឱកាសដល់រូបនាងខ្ញុំ ក្នុងការស្រាវជ្រាវចងក្រងរបាយការណ៍ កម្មសិក្សាសម្រាប់បញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ដើម្បីឱ្យនិស្សិតបានស្គាល់ពីតម្លៃនៃការស្រាវជ្រាវ។ ដោយរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះផ្តោតសំខាន់ទៅលើវិស័យធនាគារនៅប្រទេសកម្ពុជា។

មូលហេតុដែលបណ្តាលឱ្យមានការជ្រើសរើសយកប្រធានបទនេះ គឺដោយសារតែមានការ លើកទឹកចិត្តពីសំណាក់ លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ និង មិត្តរួមថ្នាក់។ ជាពិសេសគឺដើម្បីបង្កើនចំណេះយល់ដឹង បន្ថែមអំពីវិស័យធនាគារដែលមានការរីកចម្រើនជាលំដាប់ ម៉្យាងទៀតខ្ញុំសង្ឃឹមថារបាយការណ៍កម្មសិក្សា នេះមិនត្រឹមតែផ្តល់ជាប្រយោជន៍ដល់នាងខ្ញុំ ប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែវាក៏ជាឯកសារជំនួយដល់អ្នកអាន ទាំងឡាយដែលមានគោលបំណងក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវបន្ថែមអំពី ពីសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើរួម ទាំង នីតិវិធី ផ្សេងៗរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា។

ចំពោះរបាយការណ៍កម្មសិក្សាដែលមានប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ” បាន ផ្សារភ្ជាប់ជាមួយនិងទ្រឹស្តីអំពីលក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជដែលបានសិក្សាកន្លងរួចមកនិងភាព ជាក់ស្តែងនៅក្នុងវិស័យធនាគារ។ ជាងនេះទៅទៀតនៅក្នុងរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះផ្តោតសំខាន់ ទៅលើប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អសាខាសុវណ្ណដែលក្នុងនោះបានរៀបរាប់អំពី លក្ខខណ្ឌទូទៅក្នុងការប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់ និងដកប្រាក់បញ្ញើផលិតផល និង សេវាកម្ម យុទ្ធសាស្ត្រក្នុង ការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ ស្វែងយល់អំពីហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើងនៅក្នុងធនាគារ វិធី សាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា។

ទោះបីជា នាងខ្ញុំបានខិតខំប្រឹងប្រែងព្យាយាមកែលម្អ និងត្រួតពិនិត្យជាច្រើនលើក ច្រើនសារ នាងខ្ញុំជឿជាក់ថារបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះពិតជានៅមានចន្លោះប្រហោង និងខ្វះខាត នូវចំនុចមួយចំនួនទាំងផ្នែកអត្ថន័យ ខ្លឹមសារ និង អក្ខរាវិរុទ្ធ ជាមិនខាន។ ហេតុដូចនេះនាងខ្ញុំសូម អភ័យទោសពីសំណាក់ លោក-លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ មិត្តអ្នកអានគ្រប់មជ្ឈដ្ឋាន និង និស្សិត ទាំងឡាយ ហើយនាងខ្ញុំរង់ចាំទទួលការវិះគន់ដោយក្តីសោមនស្សរីករាយ ក្នុងការស្ថាបនាកែលម្អ ដើម្បីឱ្យកិច្ចការមួយនេះកាន់តែមានភាពប្រសើរឡើង។

មាតិកា

បញ្ជីពន្យល់ពាក្យគន្លឹះ: vii
បញ្ជីតារាង..... ix
បញ្ជីរូបភាព ix
បញ្ជីរូបមន្ត..... ix
បញ្ជីក្រាហ្វិក x

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ..... ០១
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ០២
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ..... ០២
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ..... ០២
៥. សារៈសំខាន់នៃស្រាវជ្រាវ ០២
៦. វិធីសាស្ត្រក្នុងការស្រាវជ្រាវ..... ០៣
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ..... ០៣

ជំពូកទី ១ ការវិនិច្ឆ័យ

១.១ លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ..... ០៦
 ១.១.១ និយមន័យ ០៦
 ១.១.២ ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ ០៦
 ១.១.៣ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច ០៨
 ១.១.៤ ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ ០៨
១.២ ប្រភេទរបស់ធនាគារ ០៩
១.៣ ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ១០
 ១.៣.១ មុខងារចំបង ១០
 ១.៣.២ មុខងារបន្ទាប់បន្សំ..... ១១
 ១.៣.៣ មុខងារអេឡិចត្រូនិក ១១
១.៤ សារៈសំខាន់នៃធនាគារ ១២
១.៥ តួនាទីរបស់ធនាគារក្នុងខ្សែសេដ្ឋកិច្ច..... ១២
 ១.៥.១ តួនាទីជាអន្តរការី..... ១២

១.៥.២ តួនាទីក្នុងការទូទាត់	១៣
១.៥.៣ តួនាទីនយោបាយ	១៣
១.៥.៤ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	១៣
១.៥.៥ ការចំណាយរបស់រដ្ឋាភិបាល	១៣
១.៦ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ.....	១៤
១.៦.១ សេវាកម្មឥណទាន	១៤
១.៦.២ សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ	១៦
១.៧ ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ	១៧
១.៧.១ ការបើក និងបិទគណនីប្រាក់បញ្ញើ.....	១៧
១.៧.១.១ ការបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើ.....	១៧
១.៧.២.១ ការបិទគណនីប្រាក់បញ្ញើ.....	១៨
១.៧.២ នីតិវិធីក្នុងការដាក់ និងដកប្រាក់បញ្ញើ	១៩
១.៧.២.១ នីតិវិធីក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ	១៩
១.៧.២.២ នីតិវិធីក្នុងការដកប្រាក់បញ្ញើ	២០
១.៧.៣ ការធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើ.....	២១
១.៧.៤ ការត្រួតពិនិត្យប្រាក់បញ្ញើ	២១
១.៧.៤.១ រូបិយវត្ថុក្លែងក្លាយ	២២
១.៧.៤.២ ការចុះហត្ថលេខាលើមូលប្បទានប័ត្រ	២២
១.៧.៤.៣ ប្រាក់បញ្ញើអាជីវកម្ម.....	២២
១.៧.៤.៤ ការលើសសាច់ប្រាក់	២៣
១.៧.៥ ការគណនាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ	២៣
១.៧.៥.១ ការប្រាក់ទោល ឬសាមញ្ញ	២៣
១.៧.៥.២ ការប្រាក់មាស ឬការប្រាក់ផ្គូផ្គង	២៤
ជំពូកទី ២ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ សខាសុវណ្ណា	
២.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ.....	២៦
២.២ ទស្សនៈវិស័យ	២៦
២.៣ បេសកកម្មរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា	២៦

២.៤ គោលដៅ.....	២៦
២.៥ នីមិត្តសញ្ញា និងអត្ថន័យនៃស្លាកសញ្ញា.....	២៦
២.៥.១ ស្លាកសញ្ញា	២៦
២.៥.២ អត្ថន័យស្លាកសញ្ញា.....	២៦
២.៦ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ.....	២៧
២.៧ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា	២៨
២.៨ សេវា និងផលិតផលរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណា	២៨
២.៨.១ សេវា ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ.....	២៨
២.៨.២ សេវាឥណទាន.....	២៨
២.៨.៣ សេវាផ្ទេរប្រាក់.....	២៩

ជំពូកទី ៣ ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

៣.១ និយមន័យប្រាក់បញ្ញើ	៣១
៣.២ គោលបំណងនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើ	៣១
៣.៣ សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ	៣១
៣.៣.១ ឯកត្តជន	៣១
៣.៣.២ ចំពោះធនាគារ	៣២
៣.៣.៣ ចំពោះសហគ្រាស	៣២
៣.៣.៤ ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច	៣២
៣.៤ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ.....	៣២
៣.៤.១ គណនីបញ្ញើសំចៃ(Saving Account)	៣២
៣.៤.១.១ អត្ថប្រយោជន៍	៣២
៣.៤.១.២ ការប្រើប្រាស់គណនី.....	៣៣
៣.៤.១.៣ លក្ខខណ្ឌតម្រូវ	៣៣
៣.៤.១.៤ ការដាក់សាច់ប្រាក់	៣៤
៣.៤.១.៥ ការដកសាច់ប្រាក់	៣៤
៣.៤.១.៦ ការគិតអត្រាការប្រាក់.....	៣៤
៣.៤.១.៧ ការកាត់ពន្ធ	៣៥
៣.៤.២ គណនីចរន្ត (Current Account).....	៣៥

៣.៤.២.១ អត្ថប្រយោជន៍	៣៥
៣.៤.២.២ ការប្រើប្រាស់គណនី	៣៦
៣.៤.២.៣ ការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបំត្រ	៣៦
៣.៤.២.៤ ការដកសាច់ប្រាក់	៣៦
៣.៤.២.៥ អត្រាការប្រាក់.....	៣៦
៣.៤.២.៦ ការកាត់ពន្ធ.....	៣៦
៣.៤.៣ គណនីវរជន (Elite Account).....	៣៧
៣.៤.៣.១ អត្ថប្រយោជន៍	៣៧
៣.៤.៣.២ ការប្រើប្រាស់គណនី	៣៧
៣.៤.៣.៣ ការដាក់សាច់ប្រាក់	៣៧
៣.៤.៣.៤ ការដកសាច់ប្រាក់	៣៨
៣.៤.៣.៥ ការគិតអត្រាការប្រាក់	៣៧
៣.៤.៣.៦ ការកាត់ពន្ធ	៣៨
៣.៤.៤ គណនីកុមារ (Junior Account).....	៣៨
៣.៤.៤.១ អត្ថប្រយោជន៍	៣៨
៣.៤.៤.២ ការប្រើប្រាស់គណនី	៣៩
៣.៤.៤.៣ ការដាក់សាច់ប្រាក់	៣៩
៣.៤.៤.៤ ការដកសាច់ប្រាក់	៣៩
៣.៤.៤.៥ ការគិតអត្រាការប្រាក់.....	៣៩
៣.៤.៤.៦ ការកាត់ពន្ធ	៣៩
៣.៤.៥ គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍ (Wedding Saving)	៣៩
៣.៤.៥.១ អត្ថប្រយោជន៍	៤០
៣.៤.៥.២ ការប្រើប្រាស់គណនី	៤០
៣.៤.៥.៣ ការដាក់សាច់ប្រាក់	៤០
៣.៤.៥.៤ ការដកសាច់ប្រាក់	៤០
៣.៤.៥.៥ ការគិតអត្រាការប្រាក់.....	៤០
៣.៤.៥.៦ ការកាត់ពន្ធ	៤១
៣.៤.៦ គណនីបញ្ជើមានកាលកំណត់ (Fixed Deposit)	៤០

៣.៤.៦.១ អត្ថប្រយោជន៍	៤១
៣.៤.៦.២ ការដាក់សាច់ប្រាក់	៤១
៣.៤.៦.៣ ការដកសាច់ប្រាក់	៤១
៣.៤.៦.៤ ការកាត់ពន្ធ	៤២
៣.៤.៦.៥ ការគិតអត្រាការប្រាក់	៤២
៣.៤.៧ គណនីបញ្ញើតាមផែនការ (Installment Deposit)	៤៣
៣.៤.៧.១ អត្ថប្រយោជន៍	៤៣
៣.៤.៧.២ ការប្រើប្រាស់គណនី	៤៣
៣.៤.៧.៣ ការដាក់សាច់ប្រាក់	៤៤
៣.៤.៧.៤ ការដកសាច់ប្រាក់	៤៤
៣.៤.៧.៥ ការគិតអត្រាការប្រាក់	៤៤
៣.៥ នីតិវិធីក្នុងការបើកដំណើរការ និងបិទគណនី	៤៤
៣.៥.១ នីតិវិធីក្នុងការបើកដំណើរការគណនី	៤៤
៣.៥.១.១ សម្រាប់ឯកត្តជន	៤៥
៣.៥.១.២ សម្រាប់នីតិបុគ្គល ក្រុមហ៊ុន ឬអង្គការ	៤៥
៣.៥.១.៣ សម្រាប់អនីតិជន (កុមារក្រោមអាយុ ១៨ឆ្នាំ)	៤៥
៣.៥.២ នីតិវិធីក្នុងការបិទគណនី	៤៦
៣.៥.២.១ លក្ខខណ្ឌក្នុងការបិទគណនី	៤៦
៣.៦ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ	៤៧
៣.៦.១ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈបុគ្គលិកផ្ទាល់	៤៧
៣.៦.២ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈសារព័ត៌មាន	៤៧
៣.៦.៣ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈព័ត៌មានការងារ	៤៧
៣.៦.៤ យុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារ	៤៧
៣.៦.៥ ការផ្តល់ជំនឿទុកចិត្ត	៤៨
៣.៦.៦ ការចាប់រង្វាន់	៤៨
៣.៧ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការរក្សាអតិថិជន	៤៨
៣.៨ ហានិភ័យនៃប្រាក់បញ្ញើ	៤៩
៣.៨.១ និយមន័យ	៤៩

៣.៨.២ រូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយ	៤៩
៣.៨.៣ អសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទាន	៤៩
៣.៨.៤ ការដកសាច់ប្រាក់មុនកាលកំណត់	៤៩
៣.៩ ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ	៥០
៣.៩.១ អសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទាន	៥០
៣.៩.២ ការដកសាច់ប្រាក់ស្របគ្នាមុនកាលកំណត់	៥១
៣.៩.៣ ដំណើរការត្រួតពិនិត្យ	៥១
៣.៩.៤ ការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង	៥១
៣.៩.៥ ការបណ្តុះបណ្តាលធនធានមនុស្ស	៥២
៣.៩.៦ ការដាក់ពិន័យ	៥២
៣.១០ លទ្ធផល និងការវិភាគ	៥៣
៣.១០.១ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ ២០១៤ ដល់ ២០១៦	៥៣
៣.១០.២ ចំនួនអតិថិជនធ្វើប្រាក់ឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ ២០១៦	៥៥
៣.១១ ចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ	៥៧

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៥៩
២. ការផ្តល់អនុសាសន៍	៦០

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីពន្យល់ពាក្យគន្លឹះ

- កាលវេលា : ជាថ្ងៃដល់កាលកំណត់នៃការដាក់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។
- ទុនបម្រុង : ជាទុនសម្រាប់ទុកប្រើប្រាស់ក្នុងករណីចាំបាច់ណាមួយ។
- និវាសជន : គឺជារូបវន្តបុគ្គលដែលជាអ្នកជាប់ពន្ធនិងមានកន្លែងស្នាក់នៅជាគោលដើមនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬ ដែលមានវត្តមាននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា លើសពី ១៨២ថ្ងៃ នៅក្នុងរយៈពេល ១២ខែ ណាមួយដែលបានបញ្ចប់ក្នុងសារពើពន្ធ។
- នីតិបុគ្គល : គឺជាសហគ្រាស អង្គការនានា ដែលប្រកបអាជីវកម្មទោះបីជាបានទទួល ឬ មិនបានទទួលសិទ្ធិជាផ្លូវការពីស្ថាប័នដែលមានសមត្ថិភាព របស់រដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា ។ នីតិបុគ្គលក៏អាចមានន័យថា ស្ថាប័នរដ្ឋាភិបាល អង្គការ សាសនា សប្បុរសជន ឬ អង្គការមិនស្វែងរកប្រាក់ចំណេញជាដើម។
- បទបញ្ញត្តិ : ច្បាប់ចេញដោយរដ្ឋាភិបាល។
- បេឡាករ : បុគ្គលិកនៅក្នុងធនាគារមានតួនាទីទទួលប្រាក់ និងថែរក្សាប្រាក់។
- ប័ណ្ណឥណទាន : កាតសំរាប់ខ្ចីប្រាក់។
- ប័ណ្ណឥណពន្ធ : កាតជំពាក់បំណុលគេ។
- មូលនិធិ : សំដៅទៅលើសាច់ប្រាក់ និងប្រាក់បញ្ញើដែលបានដាក់ទុកធ្វើនៅក្នុង ធនាគារ។
- មូលប្បទានប័ត្រ : ជាបរិមាណប្រាក់បញ្ញើគ្មានកាលកំណត់នៅក្នុងធនាគារ។
- រូបិយប័ណ្ណ : សំដៅដល់រូបិយវត្ថុណាមួយក្រៅពីរូបិយវត្ថុក្នុងស្រុក។
- លិខិតឥណទាន : លិខិតដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារ ទៅតាមសំណូមពររបស់អតិថិជនសំរាប់ធានាសងថ្លៃទំនិញ និង ជួញដូរទំនិញជាដើម។
- វិញ្ញាបនបត្រ : ប័ណ្ណសំគាល់ដែលផ្តល់ឱ្យម្ចាស់គណនីនៅពេលដាក់ប្រាក់បញ្ញើ។
- សៀវភៅសំចៃ : កូនសៀវភៅសំរាប់ដាក់និងដកប្រាក់។
- ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ : ជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលមានមុខងារប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជាប្រតិបត្តិការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាន ឬប្រតិបត្តិការជួញដូរមូលប័ត្រ។

- ហានិភ័យ : អ្វីដែលកើតឡើងធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ ឬបាត់បង់ប្រយោជន៍។
- អជ្ជាប័ណ្ណ : លិខិតអនុញ្ញាតស្របច្បាប់។
- អន្តរការី : គឺជាមនុស្សឬស្ថាប័នដែលមានសកម្មភាពជាភ្នាក់ងារ ឬជាអ្នកដែលនៅ
កណ្តាលសម្រាប់ភាគី។
- អនិវាសជន : គឺជារូបវន្តបុគ្គលទាំងឡាយណាដែលពុំមានកន្លែងស្នាក់នៅជាគោលដើម
នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដូចជាជនបរទេសដែលមាន បេសកកម្មបណ្តុះ
អាសន្នឬមកកំសាន្តជាដើម។ ចំពោះអនិវាសជនត្រូវពន្ធនៅតាមការកំណត់
របស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដោយផ្អែកទៅលើប្រាក់ចំនូលប្រភពកម្ពុជា
ដែលខ្លួនបានទទួល។
- អនីតិជន : កុមារដែលមានអាយុក្រោម ១៨ឆ្នាំ។
- អាជីវកម្ម : សកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចរបស់បុគ្គល ដែលមានគោលបំណង សំរាប់ទាញយក
ប្រាក់ចំណេញ ពីការផលិតទំនិញ ការលក់ដូរ ការផ្គត់ផ្គង់ទំនិញ ការជួល
ឬ ដោះដូរទំនិញជាដើម។
- ឥណទាន : គឺជាការផ្តល់កម្ចីដោយគិតការប្រាក់ទៅលើប្រាក់ដើម។

បញ្ជីតារាង

ចំណងជើង	ទំព័រ
តារាងទី១៖អត្រាការប្រាក់សំរាប់គណនីបញ្ញើសំចៃ	៣៤
តារាងទី២៖អត្រាការប្រាក់សម្រាប់គណនីរដន	៣៨
តារាងទី៣៖អត្រាការប្រាក់សំរាប់គណនីសន្សំកុមារ.....	៣៩
តារាងទី៤៖អត្រាការប្រាក់សំរាប់គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍	៤០
តារាងទី៥៖អត្រាការប្រាក់ប្រាក់សំរាប់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់	៤២
តារាងទី៦៖អត្រាការប្រាក់សំរាប់គណនីប្រាក់បញ្ញើតាមផែនការ	៤៤
តារាងទី៧៖លទ្ធផលរបាយការណ៍ប្រាក់បញ្ញើ	៥២
តារាងទី៨៖ចំនួនអតិថិជនដែលផ្ញើប្រាក់	៥៤

បញ្ជីរូបភាព

ចំណងជើង	ទំព័រ
រូបភាពទី១៖និមិត្តសញ្ញារបស់ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា	២៦
រូបភាពទី២៖ទីតាំងរបស់ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខា សុវណ្ណា	២៧
រូបភាពទី៣៖ផែនទីទីតាំងរបស់ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខា សុវណ្ណា	២៨

បញ្ជីរូបមន្ត

ចំណងជើង	ទំព័រ
រូបមន្តទី១៖ការប្រាក់ទោល ឬ សាមញ្ញ	២៣
រូបមន្តទី២៖ការប្រាក់មាស ឬការប្រាក់ផ្ទុប	២៤
រូបមន្តទី៣៖រូបមន្តសំរាប់គណនាគណនីសំចៃ	៣៤
រូបមន្តទី៤៖រូបមន្តសំរាប់គណនាគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់	៤២

បញ្ជីក្រាហ្វិក

ចំណងជើង	ទំព័រ
ក្រាហ្វិកទី១៖ចំនួនទឹកបញ្ញើ (គិតជាដុល្លារ)	៥៣
ក្រាហ្វិកទី២៖ចំនួនអតិថិជន (គិតជានាក់).....	៥៥

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយសារតែប្រទេសកម្ពុជា ជាប្រទេសមួយឆ្លងកាត់នូវសង្គ្រាមអស់រយៈពេលជាច្រើនសតវត្សរ៍ទើបបណ្តាលឱ្យខូចខាតនូវរចនាសម្ព័ន្ធអស់ជាច្រើនក៏ប៉ុន្តែដោយសារមានការខិតខំប្រឹងប្រែងពីសំណាក់រាជរដ្ឋាភិបាលទើបបណ្តាលឱ្យប្រទេសកម្ពុជាបច្ចុប្បន្នមានការអភិវឌ្ឍន៍គួរឱ្យកត់សំគាល់។ បើតាមរយៈការសង្កេតក្នុងនោះវិស័យធនាគារកំពុងតែមានសន្ទុះនិងជាវិស័យសក្តានុពលមួយក្នុងការជួយជំរុញខ្សែសេដ្ឋកិច្ចឱ្យបានរីកដុះដាល។ ជាការពិតណាស់ធនាគារបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការរួមចំណែកអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច ដោយហេតុថាវិស័យនេះបានប្រមូលផ្តុំធនធានហិរញ្ញវត្ថុដែលនៅទំនេរ ឬ សេសសល់ ពីបណ្តាលសាធារណៈជនទាំងឡាយឱ្យចាក់ចូលទៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈការទំលាប់ឱ្យដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជៀសជាងការសន្សំប្រាក់នៅក្នុងផ្ទះដែលបណ្តាលឱ្យខូចខាត និងបាត់បង់តំលៃនៃការទិញជាដើម ជាងនេះទៅទៀតធនាគារមិនត្រឹមតែមានតួនាទីក្នុងការប្រមូលប្រាក់សន្សំប៉ុណ្ណោះទេវាថែមទាំងជាអន្តការីហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការប្រមូលប្រាក់សន្សំទាំងនោះយកទៅឱ្យបណ្តាលវិនិយោគិនដែលខ្វះធនធានក្នុងការវិនិយោគ និងមានបំណងក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្ម។

បច្ចុប្បន្នវិស័យធនាគារបានរីកដុះដាល និងចាប់ផ្តើមកកើតជាបន្តបន្ទាប់ដែលរួមមានធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារឯកទេសនិង មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលការរីកដុះដាលដូចផ្សិតនេះគឺបណ្តាលមកពីការជ្រោមជ្រែង ពីសំណាក់រាជរដ្ឋាភិបាល ជាពិសេសប្រជាពលរដ្ឋសព្វថ្ងៃមានការយល់ដឹងច្រើននិងមានជំនឿទុកចិត្តលើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។ ហេតុដូច្នេះទើបសេវាកម្មរបស់ធនាគារមានការកើនឡើងជាលំដាប់ ដោយពួកគេបានប្រើប្រាស់សេវាកម្មទូទាត់ ផ្ទេរប្រាក់ និង ដាក់ប្រាក់បញ្ញើតាមរយៈធនាគារ ដោយហេតុថាវាមានអត្ថប្រយោជន៍ និង សុវត្ថិភាព។

ជាក់ស្តែងធនាគារកាណាឌីយ៉ា គឺជាធនាគារមួយដែលមានឈ្មោះបោះសំឡេង និងមានភាពល្បីល្បាញឈានមុខគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការផ្តល់ជូននូវប្រតិបត្តិការ និងសេវាកម្មដល់អតិថិជនទាំងក្នុងប្រទេស និងក្រៅប្រទេស។ ជាពិសេសគឺសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើដែលជាសេវាកម្មមួយដែលកំពុងពេញនិយមសម្រាប់អតិថិជន។ ប្រាក់បញ្ញើក៏ជាប្រភពទុនយ៉ាងសំខាន់របស់ធនាគារ ដែលជាហេតុទាមទារឱ្យធនាគារមានការកំណត់នូវវិធីសាស្ត្របែបណាដើម្បីឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព ក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ និងធានានូវសុវត្ថិភាពសន្តិសុខភាពក្នុងការដកសាច់ប្រាក់ដោយជៀសវាងនូវហានិភ័យផ្សេងៗជាដើម។ អាស្រ័យដូចនេះ ដើម្បីស្វែងយល់ឱ្យកាន់តែច្បាស់

ទៅលើការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារទើបនាងខ្ញុំជានិស្សិតបរិញ្ញាបត្រធនាគារនិង ហិរញ្ញវត្ថុនៃ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចបានលើកឡើងនូវប្រធានបទ" ការគ្រប់គ្រងប្រាក់ បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាសុវណ្ណា មកធ្វើការស្រាវជ្រាវដើម្បីសរសេររបាយការណ៍ កម្មសិក្សាសម្រាប់បញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ។

២. ចំណោទបញ្ជីនៃការស្រាវជ្រាវ

ចំពោះធនាគារដែលបានផ្តល់នូវសេវាកម្ម និងមានដំណើរការប្រព្រឹត្តទៅបានល្អប្រសើររមែង មានយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងធនាគារឱ្យមានទទួលបានភាពជោគជ័យ និងមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ជាពិសេសការគ្រប់គ្រងទៅលើប្រាក់បញ្ញើជាកត្តាមួយយ៉ាងសំខាន់ព្រោះវាជាប្រភពទុនមួយយ៉ាង មានយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងធនាគារឱ្យមានទទួលបានភាពជោគជ័យ និងមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ សំខាន់ក្នុងការទ្រទ្រង់លំនឹង និងស្ថេរភាពរបស់ធនាគារ។ ហេតុដូច្នេះនេះ ធនាគារមានការប្រុងប្រយ័ត្ន បំផុតលើសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ។

- តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ផ្តល់នូវសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើអ្វីខ្លះដល់អតិថិជន?
- តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានលក្ខខណ្ឌអ្វីខ្លះសំរាប់ការបើកនិងបិទគណនី?
- តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មាននីតិវិធីអ្វីខ្លះសំរាប់ការដក និង ដាក់សាច់ប្រាក់?
- តើធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានវិធីសាស្ត្របែបណាក្នុងការទាក់ទាញនិងថែរក្សា អតិថិជន?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

គោលបំណងក្នុងការស្រាវជ្រាវ គឺផ្តោតសំខាន់ទៅលើការស្វែងយល់អំពីការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។ ដោយកម្មវត្ថុនៃការស្រាវជ្រាវនេះទាក់ទងទៅនឹង ៖

- ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ
- គោលការណ៍ និង នីតិវិធីសំរាប់ការបើកនិងបិទគណនីធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ
- ហានិភ័យលើប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ
- យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការប្រមូល និងគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ
- វិភាគលើប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ
- វិធីសាស្ត្រក្នុងការទាក់ទាញ និងថែរក្សាអតិថិជន

៤. ទំហំ និងផែនការណ៍នៃការស្រាវជ្រាវ

ចំពោះការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺផ្ដោតសំខាន់ទៅលើការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើដោយផ្អែកសំខាន់ទៅលើគោលការណ៍នៃការបើក និងបិទគណនី ការដាក់និងការដកប្រាក់បញ្ញើ យុទ្ធសាស្ត្រនៃការទាក់ទាញប្រាក់បញ្ញើនិង ថែរក្សាអតិថិជន និងហានិភ័យ របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាសុវណ្ណា ហើយដើម្បីវាស់អំពីប្រសិទ្ធភាពនៃការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ និងការប្រមូលទិន្នន័យពីប្រាក់បញ្ញើពីឆ្នាំ ២០១៤ រហូតដល់ឆ្នាំ ២០១៦។ ចំពោះការប្រមូលទិន្នន័យ និងឯកសារផ្សេងៗនៅតែមានការកំណត់ពីព្រោះឯកសារមួយចំនួនគឺជាឯកសារផ្ទៃក្នុងដែលធនាគារមិនអាចផ្តល់ជូនបាន ។

៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ឆ្លងតាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវកន្លងមក ទៅលើប្រធានបទ" ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ រួមមកធ្វើឱ្យមានការបង្កើនចំណេះដឹងបន្ថែមនិងយល់ដឹងច្រើន អំពីវិស័យធនាគារដោយទទួលបាននូវឯកសារជំនួយក្នុងការអាន និងអនុសាសន៍ល្អៗ។ ដែលក្នុងនោះរបាយការណ៍នេះ មានគោលបំណងចង់ចែករំលែកចំណេះដឹង និង បទពិសោធន៍ដល់មិត្តនិស្សិត រួមទាំងអ្នកសិក្សាទូទៅ ជាពិសេសវាបានផ្តល់នូវសារៈប្រយោជន៍មួយផ្នែកដូចខាងក្រោម៖

- ធ្វើឱ្យនិស្សិតចេះសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងប្រមូលឯកសារ
- ពង្រីកចំណេះដឹងអំពីវិស័យធនាគារ
- ហ្វឹកហាត់និស្សិតឱ្យមានការអត់ធ្មត់និងមានទំនួលខុសត្រូវខ្ពស់
- បង្កើតទំនាក់ទំនងល្អរវាងនិស្សិត និងបុគ្គលិកធនាគារព្រមទាំងយល់ដឹងអំពីរបៀបរបបនៅក្នុងកន្លែងការងារ
- បង្កើនការយល់ដឹងពីការគ្រប់គ្រងនៅក្នុងធនាគារ
- និស្សិតទទួលបានបទពិសោធន៍អំពីការងារ
- ជាឯកសារបន្ថែមបន្សល់ទុកឱ្យនិស្សិតជំនាន់ក្រោយ

៦. វិធីសាស្ត្រក្នុងការស្រាវជ្រាវ

វិធីសាស្ត្រក្នុងការស្រាវជ្រាវត្រូវបានបែងចែកជាពីរធំៗ គឺវិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវតាមបែបគុណវិស័យ និងវិធីសាស្ត្របរិមាណវិស័យ។ ចំពោះនៅក្នុងការសរសេររបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះ នាងខ្ញុំបានលើកយកនិងប្រើប្រាស់នូវវិធីសាស្ត្រតែមួយបែបប៉ុណ្ណោះគឺ វិធីសាស្ត្រគុណវិស័យ។ ចំពោះវិធីសាស្ត្រគុណវិស័យ គឺបានពិពណ៌នាអំពីចារឹកលក្ខណៈ ដោយប្រើប្រាស់ទិន្នន័យចម្បង និង ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ។

- ទិន្នន័យចម្បង (Primary Data) គឺជាទិន្នន័យដែលទទួលបានតាមរយៈ:
 - ការចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់ទៅធនាគារ
 - ការសាកសួរព័ត៌មានជាមួយលោកប្រធានអនុប្រធានមន្ត្រីផ្តល់សេវាកម្មអតិថិជននិងបេឡាករ របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាសុវណ្ណា ។
 - សំណួរសម្ភាសន៍ពីសំណាក់បុគ្គលិក
- ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ(Secondary Data) គឺជាទិន្នន័យដែលទទួលបានតាមរយៈ:
 - ឯកសារនៅក្នុងធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាសុវណ្ណាដូចជា ឯកសារដែលទាក់ទងទៅនឹងទម្រង់គំរូ និងនីតិវិធីនៃការបើកគណនីសន្សំ-បញ្ជី ផ្សេងៗ។
 - ឯកសារដែលមានរក្សាទុកនៅក្នុងបណ្ណាល័យរបស់សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
 - ឯកសារផ្សេងៗទៀតនៅក្នុងប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណែត។

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

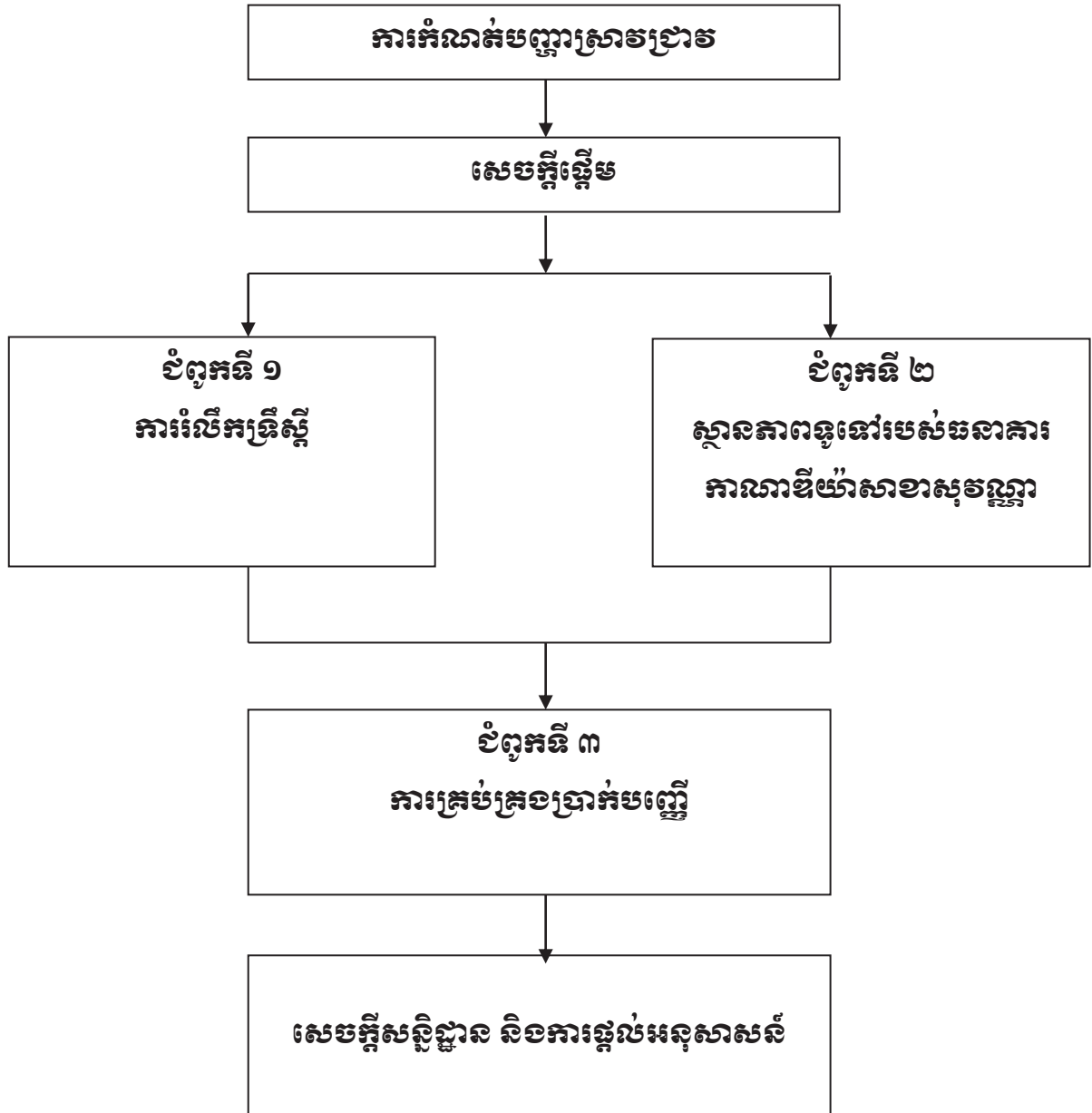
ការចងក្រងនៃរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះត្រូវបានបែងចែកដូចខាងក្រោម៖

- សេចក្តីផ្តើម៖រៀបរាប់អំពីលំនាំបញ្ហាស្រាវជ្រាវចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវទំហំដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវសារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវវិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវ និងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។
- ជំពូកទី១៖បកស្រាយអំពីការរំលឹកទ្រឹស្តីដែលទាក់ទងនឹងប្រធានបទដែលរៀបរាប់អំពីធនាគារ ធនាគារពាណិជ្ជ ហានិភ័យ និងលក្ខណៈទូទៅនៃប្រាក់បញ្ញើ ។
- ជំពូកទី២៖បង្ហាញអំពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាក.អដែលក្នុងនោះរៀបរាប់អំពី ប្រវត្តិនៃការកើតរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាគោលដៅទស្សនៈវិស័យ អត្ថន័យនៃស្លាកសញ្ញា ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ សាខា និង រចនាសម្ព័ន្ធនៅក្នុងធនាគារ។
- ជំពូកទី៣៖ពិភាក្សាពីការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារធនាគារកាណាឌីយ៉ាក.អដូចជានិយមន័យប្រាក់បញ្ញើគោលបំណងនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើយល់ដឹងអំពីសារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ រៀបរាប់អំពីផលិតផល និង សេវាកម្មរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាដោយផ្ទាល់តែម្តងដែលនៅក្នុងនោះបានសម្រាយយ៉ាងលំអិតអំពីអត្ថប្រយោជន៍រួមទាំងនីតិវិធីផ្សេងផងដែរ។បន្ទាប់ពីបានបកស្រាយអំពីផលិតផលយើងគួរគប្បីស្វែងយល់អំពីយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលវាផងដែរដែលក្នុងនោះរួមមានការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈ

បុគ្គលិកផ្ទាល់សារព័ត៌មានត្រូវមានការគំនិតថ្មីក្នុងការបង្កើតកម្មវិធីផ្សេងៗដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការរក្សាអតិថិជនស្វែងយល់ពីហានិភ័យនៃប្រាក់បញ្ញើដែលអាចកើតមានឡើងនៅក្នុងធនាគារដូចជា រូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយអសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើនិងឥណទានការដកសាច់ប្រាក់មុនកាលកំណត់ បន្ទាប់ពីបានយល់ដឹងអំពីហានិភ័យរបស់ប្រាក់បញ្ញើ យើងនិងរៀបរាប់អំពីនីតិវិធីនៃការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើផងដែរ។

- សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍
- ឯកសារយោង
- ឧបសម្ព័ន្ធ

គម្រោងនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី១ **ការវិនិយោគ**

១.១ លក្ខណៈទូទៅនៃធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១ និយមន័យ

ធនាគារ¹ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយដែលបានផ្តល់នូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដូចជា ការផ្តល់សេវាកម្មឥណទាន បញ្ញើសន្សំ ប្តូរប្រាក់ ផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក ទូទាត់សាច់ប្រាក់និងសេវាកម្មផ្សេងទៀត។

ធនាគារ² គឺជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុដែលអនុវត្តសកម្មភាពចំបង គឺប្រមូលមូលធនពីអ្នកដែលមានមូលធនលើសហើយធ្វើការផ្តល់កម្ចីទៅឱ្យអ្នកដែលខ្វះមូលធន ក្នុងទម្រង់ជាការផ្តល់ឥណទាន។

ធនាគារពាណិជ្ជ³ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើកិច្ចសហប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណនិងកម្ចីប័ណ្ណផ្សេងៗ ហើយធនាគារក៏បានបម្រើសេវាហិរញ្ញវត្ថុដល់រដ្ឋាភិបាលសហគ្រាសក្រុមហ៊ុននិងប្រជាពលរដ្ឋផងដែរ ។

ធនាគារពាណិជ្ជ⁴ គឺជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុរវាងអ្នកដែលមានមូលធនលើសនិងអ្នកដែលខ្វះដើមទុនក្នុងការប្រកបអាជីវកម្ម វាបើកបំរើសេវាកម្មទូទាយជាងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត។

ចំពោះធនាគារពាណិជ្ជអនុវត្តនូវសកម្មភាពរបស់វាដូចជា:

- ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជនតាមរយៈការប្រមូលទុនដែលនៅទំនេរក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។
- ផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណៈជនដោយមានកំរៃ។
- ការដាក់ឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយទូទាត់ជារូបិយវត្ថុ មូលប្បទានប័ត្រ ប័ណ្ណឥណទាន។

១.១.២ ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារ

ប្រវត្តិនៃការបង្កើតធនាគារ គឺផ្សារភ្ជាប់ជាមួយនឹងប្រវត្តិនៃការរីកចម្រើនវិស័យផលិតកម្ម ។ ដំណើរការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច គឺជាលក្ខខណ្ឌ និងការទាមទារនូវការអភិវឌ្ឍន៍របស់ធនាគាររហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ ការអភិវឌ្ឍន៍ប្រព័ន្ធធនាគារបានជំរុញឱ្យមានការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច ។

¹ ញឹម កែវណារ៉ា ឆ្នាំ២០០៦ “ប្រតិបត្តិការប្រាក់បញ្ញើ” ទំព័រទី៤
² Barbarbar Casu, Claudia Girardon, Philip Molyneux, 2006, Introduction to Bank Page4
³ ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ, ឆ្នាំ១៩៩៩, មាត្រា ១
⁴ អូន ហេង, ឆ្នាំ ២០១៤ “រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ” ទំព័រទី៧៩

ធនាគារចាប់ផ្តើមកើតឡើងតាមរយៈមុខងារប្តូរលុយរបស់ជាងមាស។ ចំពោះការចរាចរលុយនៅក្នុងប្រទេសនីមួយៗនិងក្នុងតំបន់នីមួយៗជាពិសេសចំពោះពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិទាមទារឱ្យមានការប្តូរប្រាក់នៅតាមច្រកព្រំដែនដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការទិញ-លក់ទំនិញ។ ដូចនេះត្រូវបង្កើតនូវហាងប្តូរប្រាក់ដើម្បីធ្វើការដោះដូរនូវរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយជាមួយនឹងរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយទៀត។ ចំពោះអ្នកដែលរកស៊ីប្តូរប្រាក់នេះភាគច្រើនជាអ្នកមាន និងពីមុនអាចជាអ្នកផ្តល់កម្ចីដោយយកការប្រាក់ច្រើនឬរក្សាប្រាក់ឱ្យអ្នកធ្វើអាជីវកម្មផ្សេងៗ។ ដូចនេះអ្នករកស៊ីប្តូរប្រាក់បានបង្កើតមុខងារមួយទៀតគឺការរក្សាទុកលុយទុកឱ្យ។ ដូចនេះពួកគេកាន់តែមានចំណូលខ្ពស់ឡើងថែមទៀតនិងម៉្យាងទៀតការរក្សាទុកលុយនេះកាន់តែច្រើនឡើងៗធ្វើឱ្យមានការទូទាត់ថ្លៃទំនិញជំនួសទៀត ឬការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់។ តាមរយៈការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់នេះបានធ្វើឱ្យពាណិជ្ជករធ្វើប្រាក់កាន់តែច្រើនថែមទៀត។ ដោយសារការប្រើលុយលោហៈធាតុ(ដូចជាប្រាក់ឬមាស)ដូចនេះម្ចាស់ហាងមាសមានតួនាទីជាអ្នកប្តូរប្រាក់ និងទូទាត់ជំនួសរក្សាទុកឱ្យនិងផលិតលុយ។ ធនាគារប្រភេទនេះគេហៅថា ធនាគាររបស់ជាងមាស។ មុខរបរធនាគារក៏បានចាប់ផ្តើមពីអ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដោយយកការប្រាក់ច្រើនព្រោះអ្នកផ្តល់កម្ចីនេះក៏បានអនុវត្តនូវមុខងារប្តូរប្រាក់រក្សាទុកឱ្យនិងទូទាត់ជំនួស។ ដំបូងបណ្តាធនាគារទាំងនេះបានប្រើប្រាស់នូវមូលធនផ្ទាល់របស់ខ្លួនក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនប៉ុន្តែកត្តានេះមិនអាចស្ថិតស្ថេរបានយូរអង្វែងទេ។ តាមរយៈប្រតិបត្តិការជាក់ស្តែងម្ចាស់ធនាគារយល់ឃើញថាជានិច្ចជាកាលមានអ្នកផ្ញើរលុយ និងអ្នកសុំខ្ចីលុយម៉្យាងទៀតដោយសារអ្នកផ្ញើរលុយទាំងនោះ មិនដកលុយវិញព្រមគ្នានោះទេបានធ្វើឱ្យមានបរិមាណលុយសល់នៅធនាគារច្រើនម្ចាស់ធនាគារក៏ប្រើប្រាស់នូវលុយទាំងនេះដើម្បីផ្តល់នូវកម្ចីបន្ថែម។ ដូចនេះប្រតិបត្តិការផ្តល់កម្ចីបានបង្កើតប្រាក់ចំណេញកាន់តែច្រើនដល់ធនាគារ ដែលជំរុញឱ្យធនាគារត្រូវស្វែងរកដំណោះស្រាយដែលអាចឱ្យការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើកាន់តែច្រើនឡើងដើម្បីផ្តល់កម្ចី។ ដូច្នេះធនាគារបានផ្តល់ការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើកាន់តែច្រើនឡើងដើម្បីផ្តល់កម្ចី។ ដូច្នេះធនាគារបានផ្តល់ការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់អ្នកផ្ញើរលុយ។ ម៉្យាងទៀតដើម្បីឱ្យការផ្តល់កម្ចីកើនឡើងឱ្យស្របទៅតាមប្រាក់បញ្ញើកើនឡើងនេះធនាគារបានបន្ទាបការប្រាក់កម្ចី។ ក្នុងពេលនោះមានម្ចាស់ធនាគារធំៗមួយចំនួនបានពង្រីកការផ្តល់កម្ចីដល់ស្តេចក្នុងគោលបំណងជំនួយដល់ការធ្វើសឹកសង្គ្រាមផ្សេងៗ។ ម៉្យាងទៀត ធនាគារបានផ្តល់នូវកម្ចីម៉្យាង មានន័យថាអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើការចាយលុយលើសពីប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួន ការផ្តល់កម្ចីបែបនេះគឺមានហានិភ័យខ្ពស់។ ដោយសារប្រាក់ចំណេញពីការផ្តល់កម្ចីមានកម្រិតខ្ពស់បានធ្វើឱ្យម្ចាស់ធនាគារជាច្រើនប្រើប្រាស់នូវលិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់បញ្ញើ(ជំនួសឱ្យការ

ចរាចរ មាស ឬប្រាក់) និងបោះផ្សាយលិខិតដើម្បីផ្តល់កម្ចី។ ស្ថានភាពទាំងនេះបានធ្វើឱ្យធនាគារជា ច្រើនគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុល និងក្ស័យធន ។ការក្ស័យធនរបស់ធនាគារទាំងនេះបានធ្វើឱ្យការ ទូទាត់ជំនួសជួបវិបត្តិនិងជះឥទ្ធិពលអាក្រក់ដល់អ្នកធ្វើអាជីវកម្ម។ម៉្យាងទៀតអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ ធ្វើឱ្យពួកគេមិនអាចទទួលយកបាន។ដូចនេះពួកគេក៏បង្កើតធនាគារដោយខ្លួនឯងដែលហៅថា ធនាគារពាណិជ្ជ។ដូចនេះធនាគារពាណិជ្ជបានបង្កើតឡើងដោយពាណិជ្ជករ។ធនាគារនេះក៏អនុវត្ត នូវមុខងារដូចធនាគារមុនដែរគឺទទួលប្រាក់បញ្ញើរក្សាទុកឱ្យទូទាត់ជំនួសនិងផ្តល់កម្ចី ។ ដើម្បីទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យធនាគារនេះគ្រាន់តែផ្តល់កម្ចីរយៈពេលខ្លីប៉ុណ្ណោះគឺមិនផ្តល់កម្ចី រយៈពេលវែងនិងមធ្យមទេម៉្យាងទៀតមិនផ្តល់កម្ចីដល់អ្នកប្រើប្រាស់ និងរដ្ឋាភិបាលទេ ។

ការក្ស័យធនរបស់ធនាគារពាណិជ្ជជាច្រើន បានធ្វើឱ្យអ្នកផ្ញើលុយទទួលរងការខាតបង់ យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរនិងជាមូលហេតុដែលបង្កើតឡើងនូវធនាគារទទួលប្រាក់បញ្ញើ មានន័យថាធនាគារនេះ មិនផ្តល់កម្ចីទេ គឺគ្រាន់តែរក្សាលុយទុកជំនួស និងទូទាត់ជំនួសដោយយកថ្លៃសេវាប៉ុណ្ណោះ។ ស្រប ពេលនោះដែរនៅតាមប្រទេសនីមួយៗ បានបង្កើតឡើងនូវធនាគារជាច្រើន ដូចជាធនាគារឯកទេស ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ ធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារកណ្តាល នេះជាការបង្កើតឡើងនូវប្រព័ន្ធធនាគារមួយ។

តាមរយៈការរីកចម្រើននៃសេដ្ឋកិច្ចនិងបច្ចេកទេសបានធ្វើឱ្យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ កាន់តែរីកចម្រើនដែរ គឺតាំងពីធនាគារបុគ្គលរហូតដល់បង្កើតបាននូវធនាគារភាគហ៊ុន។ក្រោយមក ទៀតធនាគារពាណិជ្ជបានផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែងទៀតនិងផ្តល់កម្ចីដល់អ្នកប្រើប្រាស់អ្នកទិញប័ណ្ណភាគហ៊ុននិងបង្កើតឡើងនូវប្រភេទប្រាក់បញ្ញើជាច្រើនទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជនក្រៅពីការ ទទួលប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារនូវសុខ្ខីលុយពីធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងទៀត ។⁵

១.១.៣ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច

ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច គឺជាទុនមួយចំនួនដែលកំណត់ដោយ បទបញ្ជារបស់ធនាគារកណ្តាល ដើម្បីដាក់កំហិតធនាគារពាណិជ្ជឱ្យដកលំប្រាក់ទុកសំរាប់ធានាម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើក្នុងករណីធនាគារ ក្ស័យធននិងក្នុងគោលបំណងកាត់បន្ថយលទ្ធភាពផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យសេដ្ឋកិច្ច នៅក្នុងកាលៈទេសៈ មួយដែលនយោបាយរូបិយវត្ថុតម្រូវឱ្យកាត់បន្ថយបរិមាណសាច់ប្រាក់នៅក្នុងលើទីផ្សារ។ ទុនបម្រុង កាតព្វកិច្ចនេះអាចប្រែប្រួលដល់ការផ្គត់ផ្គង់រូបិយវត្ថុ តាមរយៈជំរុញឱ្យមានការប្រែប្រួលកំរិតប្រាក់ដកលំ ក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ។ ⁶ ដើមទុនរបស់ធនាគារពាណិជ្ជអាស្រ័យទៅលើច្បាប់កំណត់របស់ប្រទេស

⁵ ធុ ចាន់ដារ៉ា ឆ្នាំ ២០១៥-២០១៦ “ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ” ទំព័រទី៦១&៦២
⁶ ជា សុភាព និង ស៊ិន ឌីម៉ូ បោះពុម្ពលើកទី៤ “រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ” ទំព័រទី១៨៥

នីមួយៗចំពោះប្រទេសកម្ពុជាវិញដើមទុនអប្បបរមាជាអចិន្ត្រៃយ៍នៅក្នុងបញ្ជីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារពាណិជ្ជកម្មមានដើមទុនអប្បបរមាមិនត្រូវស្ថិតក្រោមកំរិតហាសិបពាន់លានរៀល។ ចំពោះ ប្រាក់ដែលត្រូវតំកល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវកំណត់យ៉ាងតិចចំនួនប្រាំភាគរយ(៥%)នៃចំនួន ដើមទុនអប្បបរមាខាងលើ។⁷

១.១.៤ ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ

មុននិងធ្វើសកម្មភាពអាជីវកម្មគ្រឹះស្ថានត្រូវទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ជាមុនសិន ដោយត្រូវដាក់ពាក្យសុំហើយត្រូវបង់សោហ៊ុយសិក្សាសំណុំលិខិត។ មុននិងផ្តល់ អាជ្ញាប័ណ្ណអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលត្រូវពិនិត្យឱ្យបានច្បាស់លាស់ ជាពិសេស:

- ១.គុណភាពនៃអ្នកចូលហ៊ុន និងស្ថានភាពពិតប្រាកដខាងហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកទាំងនោះ។
- ២.សម្បទានៃអ្នកចូលហ៊ុនសំខាន់ៗដើម្បីគោរពរួមគ្នានូវកាតព្វកិច្ចដែលតម្រូវដល់អ្នកទាំងនោះ ក្នុងករណីចាំបាច់ត្រូវបង្កើនបង្កប់ តាមវិធីសាស្ត្រណាមួយនូវមូលនិធិផ្ទាល់របស់ធនាគារ តាមស្មារតីមាត្រា ២៧ នៃច្បាប់នេះ។
- ៣.ភាពសមស្របនៃមធ្យោបាយធនធានមនុស្ស បច្ចេកទេស និងហិរញ្ញវត្ថុ ដោយមានកម្មវិធី សកម្មភាពភ្ជាប់ជាមួយ។

អាណាព្យាបាលនិងសំរេចផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណក្នុងរយៈពេលប្រាំមួយខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃបានទទួល ពាក្យស្នើសុំដែលមានសំណុំលិខិតគ្រប់គ្រាន់។ រាល់ការបដិសេធមិនផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវតែមានធ្វើ ប្រវេសន៍ដល់ម្ចាស់សំណើ។⁸

១.២ ប្រភេទរបស់ធនាគារ

ធនាគារត្រូវបានបែងចែកជាច្រើនប្រភេទ ក្នុងនោះរួមមានធនាគារដែលមានលក្ខណៈជារបស់ រដ្ឋាភិបាល ធនាគារមានលក្ខណៈជាឯកជនដែលស្វែងរកប្រាក់ចំណេញហើយគេបានបែងចែកប្រភេទ ធនាគារ ដូចជា:

- ធនាគារកណ្តាល ⁹ (Central Bank): គឺជាធនាគារដែលធំជាងគេនៅក្នុងប្រទេសវាគឺជា អាណាព្យាបាលរបស់ធនាគារទាំងឡាយ។ វាស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ស្ថាប័នរដ្ឋ មាន តួនាទី

⁷ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា “ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ”មាត្រា១៦ ទំព័រទី៥០
⁸ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា “ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ”មាត្រា១៤&១៥ ទំព័រទី៤៩
⁹https://www.nbc.org.kh/about_the_bank/faqs.phpដកស្រង់ថ្ងៃទី០៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៧

- កំណត់ និងដឹកនាំគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុ
- ត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធធនាគារនៅក្នុងប្រទេស
- វិភាគស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និងរូបិយវត្ថុ
- ទទួលបានការផ្តាច់មុខជាអ្នកបោះផ្សាយរូបិយវត្ថុ
- ផ្តល់និងដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណ ចេញបទប្បញ្ញត្តិនិងត្រួតពិនិត្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ
- ធនាគារពាណិជ្ជ(Commercial Bank): គឺជាធនាគារដែលទទួលយកប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន និងផ្តល់កម្ចីឱ្យទៅគេវិញដោយទទួលបានមកវិញនូវការប្រាក់។ ធនាគារពាណិជ្ជគឺជាធនាគារដែលមានលក្ខណៈធំនិងទូទូលាយដោយវារួមមានសេវាកម្មជាច្រើនជម្រើសសំរាប់អាជីវកម្មខ្នាតតូច មធ្យម និង ធំ ក្នុងនោះរួមមាន៖
 - ទទួលយកប្រាក់បញ្ញើច្រើនទម្រង់តាមរយៈការបើកគណនីសន្សំផ្សេងៗ
 - ផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យ បុគ្គល អង្គការអាជីវកម្ម សហគ្រាស កសិករ និង អាជីវករ
 - ផ្តល់សេវាកម្មបន្ទាប់បន្សំជាច្រើនប្រភេទដល់អតិថិជន
- ធនាគារឯកទេស (Specializes Bank): ជាទូទៅមុខងាររបស់ធនាគារមានចំនួនបី ក៏ប៉ុន្តែចំពោះធនាគារឯកទេសមានលក្ខណៈខុសគ្នាគ្រង់ថា វាអាចជ្រើសរើសនិងអនុវត្តលើមុខងារតែមួយគត់លើមុខងារទាំងបីនោះ គឺសន្សំ ផ្តល់ឥណទាន និង មធ្យាបាយទូទាត់។ នៅប្រទេសកម្ពុជាគេសង្កេតឃើញថាធនាគារឯកទេសភាគច្រើនជ្រើសរើសយកមុខងារផ្តល់ឥណទាននិងមធ្យាបាយទូទាត់ ជាជាងមុខងារសន្សំ។
- ធនាគារវិនិយោគ(Investment Bank): គឺជាក្រុមហ៊ុនឯកជនដែលផ្តល់នូវសេវាកម្មដែលទាក់ទងនឹងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងសេវាកម្មផ្សេងដល់ទៅ បុគ្គល សាជីវកម្ម និងរដ្ឋាភិបាលក្នុងការជួយគ្រប់គ្រងប្រកបដោយធនតាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀងទិញភាគហ៊ុន ឬធ្វើសកម្មភាពជាភ្នាក់ងាររបស់អតិថិជនសំរាប់ការចេញមូលបត្រការជួញដូរឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិងមូលបត្រកម្មសិទ្ធិឧបករណ៍ប្រាក់ចំណូលថេរនិង ប្តូរប្រាក់។
- ធនាគារសហគមន៍ (Community Bank): គឺជាស្ថាប័នសន្សំដែលប្រតិបត្តិការរបស់វាផ្តោតសំខាន់លើប្រជាពលរដ្ឋក្នុងស្រុកដែលមានទីតាំងនៅក្នុងមូលដ្ឋាន។ ធនាគារប្រភេទនេះយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើតម្រូវការរបស់គ្រួសារអាជីវករនិងកសិករដែលមាននៅក្នុងសហគមន៍ដែលមានទីតាំងនៅក្នុងសាខា ឬការិយាល័យរបស់ខ្លួន។

- ធនាគារលក់រាយ(Retail Bank): ជាធនាគារដែលមានទំនាក់ទំនងដោយផ្ទាល់ជាមួយនិងបុគ្គលនិងអាជីវកម្មខ្នាតតូចដែលវាមានទិសដៅបញ្ជាក់គ្នាជាមួយនិងធនាគារសាជីវកម្ម។ ចំពោះសេវាកម្មដែលបានផ្តល់ដោយធនាគារប្រភេទនេះរួមមានគណនីសន្សំ គណនីប្រតិបត្តិការកម្ចី ដោយដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ កម្ចីផ្ទាល់ខ្លួនជាដើម។
- ធនាគារសាជីវកម្ម(Corporate Bank): ជាធនាគារដែលមានទំនាក់ទំនងចំបងជាមួយបុគ្គលនិង គ្រួសារដែលមានទ្រព្យសម្បត្តិស្តុកស្តម្ភព្រោះធនាគារប្រភេទនេះផ្តល់កម្ចីលក្ខណៈជាទ្រង់ទ្រាយធំ។
- ធនាគារសន្សំ(Saving Bank): ជាធនាគារដែលមានមុខងារប្រមូលប្រាក់សន្សំពីសំណាក់បុគ្គលនិងគ្រួសារដែលមានប្រាក់ចំណូលមធ្យមនិងតិច។វាមានលក្ខណៈពិសេសដោយគ្រឿងគរ ប្រាក់សន្សំពីសាធារណៈជន លើកកម្ពស់និងជំរុញឱ្យមានទំលាប់ក្នុងការសន្សំ។
- ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍កសិកម្ម (Agriculture Bank): គឺជាធនាគារដែលផ្តល់ទុនផ្ដោតសំខាន់ទៅលើវិស័យកសិកម្ម។ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍កសិកម្មជាធម្មតាផ្តល់កម្ចីរយៈពេលខ្លីឱ្យទៅកសិករសំរាប់ទិញដំណាំដាំដុះគ្រាប់ពូជចំពោះទុនរយៈពេលវែងសំរាប់យកទៅអភិវឌ្ឍដីធ្លីសំរាប់ដាំដុះ ឬទិញគ្រឿងយន្ត និង សំភារៈបរិក្ខារជាដើម។¹⁰

១.៣ ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារពាណិជ្ជអនុវត្តមុខងារជាច្រើនវាបានបំពេញតម្រូវការវិស័យហិរញ្ញវត្ថុដូចជាវិស័យកសិកម្មឧស្សាហកម្មពាណិជ្ជកម្មដូច្នោះពួកគេបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងដំណើរការនៃតម្រូវការសេដ្ឋកិច្ចសង្គម។ជាទូទៅមុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជត្រូវបានបែងចែកជាពីរគឺ មុខងារចំបងនិង មុខងារបន្ទាប់បន្សំប៉ុន្តែដោយសារតែបច្ចុប្បន្នបច្ចេកទេសមានភាពជឿនលឿនដូចនេះធនាគារបានដំណើរការមុខងារច្នៃប្រឌិតថ្មីមួយទៀតដើម្បីដើរឱ្យទាន់សម័យកាល និងតម្រូវការរបស់អតិថិជន។

១.៣.១មុខងារចំបង

ចំពោះមុខងារចំបងរបស់ធនាគារពាណិជ្ជដែលមានតួនាទីសំខាន់ក្នុងការទ្រទ្រង់ស្ថេរភាពធនាគារនិងស្វែងរកប្រាក់ចំណេញគឺរួមមានប្រតិបត្តិការទទួលប្រាក់បញ្ញើនិង ប្រតិបត្តិការឥណទាន។

¹⁰<https://en.wikipedia.org/wiki/Bank>ដកស្រង់ថ្ងៃទី១០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៧

- ប្រតិបត្តិការទទួលប្រាក់បញ្ញើ: ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីបណ្តាសាធារណៈជនគឺជាមុខងារសំខាន់របស់ធនាគារ។ ការទុកប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងធនាគារអតិថិជនអាចទទួលបានអារម្មណ៍សុវត្ថិភាពជាជាងការសន្សំប្រាក់នៅក្នុងផ្ទះជាពិសេសអាចទទួលបានការប្រាក់។ បន្ទាប់ពីទទួលបានប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនធនាគារនិងបំបែងប្រាក់ទាំងនោះទៅជាឥណទានសំរាប់បុគ្គលដែលខ្វះមូលធនហើយគិតការប្រាក់ពីអ្នកខ្ចីប្រាក់។ ជាងនេះទៅទៀតដើម្បីទាក់ទាញការសន្សំពីគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានធនាគារបានបង្កើតគណនីសន្សំជាច្រើនប្រភេទដូចជា: គណនីសំចៃគណនីចរន្ត គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ជាដើម។
- ប្រតិបត្តិការឥណទាន: គឺជាការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ឬផ្តល់ប្រភពទុនឱ្យទៅដល់បុគ្គលគ្រួសារសហគ្រាសដែលខ្វះមូលធនយកទៅប្រើប្រាស់ដោយធនាគារយកការប្រាក់ពីអ្នកខ្ចីហើយយកមួយផ្នែកទៅផ្តល់ការប្រាក់ឱ្យទៅអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ចំពោះកម្ចីនេះផងដែរ ជាប្រភពចំណូលរបស់ធនាគារ។ ចំពោះការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីឱ្យទៅអតិថិជនធនាគារតាមទារទ្រព្យបញ្ចាំដែលទ្រព្យបញ្ចាំនោះត្រូវតែមានតំលៃសំរាប់ធានាឥណទាននោះ ដើម្បីធានានូវពេលដែលឥណទានខូចខាត ធនាគារអាចយកទ្រព្យបញ្ចាំនោះទូទាត់និងឥណទានបាន។ ធនាគារបានបែងចែកឥណទានជាច្រើនប្រភេទដូចជា ឥណទានវិញ្ញាបន៍ឥណទានពាណិជ្ជកម្មឥណទានខ្នាតតូច-មធ្យម ឥណទានធ្ងន់ ឥណទានបុគ្គល ជាដើម។

១.៣.២ មុខងារបន្ទាប់បន្សំ

ធនាគារពាណិជ្ជកម្មក៏មានមុខងារបន្ទាប់បន្សំក្នុងការទូទាត់សាច់ប្រាក់និងការផ្ទេរប្រាក់ជូនអតិថិជនដើម្បីបង្កើនភាពងាយស្រួលដល់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ។ វាក៏ជាចំណូលបន្ទាប់បន្សំរបស់ធនាគារផងដែរតាមរយៈការគិតកំរៃសេវាផ្សេងៗ។

- សេវាកម្មទូទាត់សាច់ប្រាក់
- សេវាកម្មប្តូររូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក និង រូបិយប័ណ្ណបរទេស ផ្សេងទៀត
- សេវាកម្មបើកប្រាក់បៀវត្សជូនបុគ្គលិក
- សេវាកម្មបង់ពន្ធ
- សេវាលិខិត ធានាលើការដឹកជញ្ជូន ការដេញថ្លៃ
- សេវាលិខិតឥណទានពាណិជ្ជកម្មសំរាប់ ការនាំចូល និង នាំចេញ
- សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ ក្នុងស្រុកនិងក្រៅស្រុក

១.៣.៣ មុខងារអេឡិចត្រូនិក

ដោយសារបច្ចេកវិទ្យាគមនាគមន៍វិក័ចំរើនអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារផ្តល់នូវមុខងារអេឡិចត្រូនិកជាច្រើនប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិតជូនអតិថិជនដូចជា:

- កាតអេធីអឹម (ATM Card): គឺជាម៉ាស៊ីនដែលផ្តល់សេវាកម្មដកប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិដោយអតិថិជនមិនចាំបាច់ធ្វើការរង់ចាំជាដូរដើម្បីដកប្រាក់នោះទេ។ ជាពិសេសសេវាកម្មរបស់វាគឺ ២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃនិង៧ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍ប្រកបដោយភាពងាយស្រួលឆាប់រហ័ស។
- ប័ណ្ណឥណទាននិង ប័ណ្ណឥណទាន(Debit Card and Credit Card): គឺជាប័ណ្ណស្នាក់ដែលមានបង្កប់ឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិកបោះផ្សាយដោយធនាគារសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការតាមម៉ាស៊ីនអេធីអឹម(ATM)ម៉ាស៊ីនឆូត(POS)ឬប្រព័ន្ធអ៊ីខុមម៉េស(E-Commerce)ដើម្បីដកប្រាក់ឬទូទាត់ថ្លៃទំនិញសេវាកម្មផ្សេងៗសំរាប់ប័ណ្ណឥណទានទាមទារឱ្យអតិថិជនមានសមតុល្យនៅក្នុងគណនីពីព្រោះវាត្រូវការផ្ទេរសាច់ប្រាក់ពីគណនី អតិថិជនភ្លាមៗ ។ ចំណែកប័ណ្ណឥណទានវិញវាផ្តល់សាច់ប្រាក់ឱ្យទៅអតិថិជនប្រើប្រាស់មុនប៉ុន្តែអតិថិជនត្រូវទូទាត់នៅចុងគ្រា និងគិតការប្រាក់។
- សេវាធនាគារតាមរយៈទូរស័ព្ទ(Mobile Banking): គឺជាសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយធនាគារឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន ធ្វើប្រតិបត្តិការតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃដោយមិនចាំបាច់ធ្វើដំណើរទៅធនាគារ ឬម៉ាស៊ីនអេធីអឹម។
- សេវាអ៊ីនធើណេត (Internet Banking): ជាសេវាកម្មមួយដ៏ទំនើបដែលអាចធ្វើប្រតិបត្តិការតាមរយៈកុំព្យូទ័រលោកអ្នកអាចពិនិត្យមើលសមតុល្យផ្ទេរប្រាក់និងបង់ថ្លៃសេវាកម្មនានា។¹¹

១.៤ សារៈសំខាន់នៃធនាគារ

ធនាគារពាណិជ្ជ មានសារៈសំខាន់យ៉ាងច្រើនដូចជា៖

- លើកកម្ពស់កម្រិតជីវភាពរបស់ប្រជាពលរដ្ឋក្នុងសង្គមតាមរយៈបញ្ញើ-សន្សំដោយទទួលបានការប្រាក់ និងអាចកាត់បន្ថយពីហានិភ័យអសុវត្ថិភាពទាំងឡាយ។
- ជាចលករដល់យឿនសេដ្ឋកិច្ចដោយសារធនាគារដើរតួជាអន្តរការីទូទាត់ និងអនុវត្តគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុរបស់រដ្ឋាភិបាល។

¹¹Calicut University "Banking And Finance" page 9 to 15

- ជម្រុញដល់ការចរាចរសាច់ប្រាក់យ៉ាងឆាប់រហ័សក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច ពាណិជ្ជកម្មជាតិ និងអន្តរជាតិ។

១.៥ តួនាទីរបស់ធនាគារក្នុងខ្សែសេដ្ឋកិច្ច

ធនាគារបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចវាបានរួមចំណែកយ៉ាងច្រើនក្នុងការធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចមានដំណើរការតាមរយៈការប្រតិបត្តិការរបស់វា។ ចំពោះស្ថានភាពរបស់សេដ្ឋកិច្ច មានទំនាក់ទំនងយ៉ាងជិតស្និទ្ធជាមួយនិងប្រព័ន្ធធនាគារ។

១.៥.១ តួនាទីជាអន្តរការី

ធនាគារមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការបំប្លែងប្រាក់សន្សំទាំងនោះឱ្យទៅជាកម្ចីហើយផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់សាធារណៈទាំងឡាយដែលមានបំណងក្នុងការវិនិយោគ។ នៅពេលដែលធនាគារផ្តល់ឥណទានឱ្យទៅបុគ្គលគ្រួសារសហគ្រាស វាបានជំរុញឱ្យពួកគេមានគំនិតក្នុងការបោះទុនទៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈការវិនិយោគ បើកអាជីវកម្មផ្សេងៗ ដែលជាកត្តាធ្វើឱ្យមានការបង្កើនការវិនិយោគនិងផលិតកម្មនៅក្នុងស្រុកធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចមានដំណើរការ។

១.៥.២ តួនាទីក្នុងការទូទាត់

លុយ និងមានមុខងារសំខាន់បំផុត គឺធ្វើជាមធ្យោបាយទូទាត់។ ប៉ុន្តែបណ្តាធនាគារដែលបានបង្កើតឡើងមិនអាចបង្កើតនូវលុយលោហៈធាតុនោះទេដូចនេះធនាគារមានតួនាទីចំបងជាមធ្យោបាយក្នុងការទូទាត់ទំនិញនិងសេវាកម្មជំនួសអតិថិជនរបស់ពួកគេតាមរយៈសេវាកម្មបន្ទាប់បន្សំរបស់ពួកគេដូចជា ការបោះផ្សាយ ទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក និង ក្រៅស្រុក ។ ជាពិសេសដើម្បីទូទាត់បានឆាប់រហ័សនិង ងាយស្រួលធនាគារបានផ្តល់នូវឧបករណ៍ទូទាត់បានឆាប់រហ័ស និងងាយស្រួលដូចជា សៃក ប័ណ្ណឥណទាន និង ប័ណ្ណឥណទានជាដើម។¹²

១.៥.៣ តួនាទីនយោបាយ

នៅពេលដែលធនាគារកណ្តាល ចេញបទបញ្ញត្តិផ្សេងៗធនាគារពាណិជ្ជមានតួនាទីក្នុងការអនុវត្តន៍គោលនយោបាយ និងជួយសំរួលដល់គោលនយោបាយរដ្ឋាភិបាល ដើម្បីគ្រប់គ្រងការលូតលាស់ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និងឈានដល់ការសម្រេចដល់នយោបាយរបស់សង្គម។

១.៥.៤ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ជាការពិតណាស់ធនាគារមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យចំណុចនេះ កើតមានឡើងតាមនៅពេលដែលធនាគារផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានទៅឱ្យអ្នកជំនួញបុគ្គល។ តាមការ

¹²Peter S. Rose Sylvai C. Hudgin,2008, Bank Management and Finance Service by McGraw-Hill

សង្កេតមើលជាក់ស្តែងនៅពេលដែលបុគ្គលទាំងនោះសុំខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារធនាគារនិងធ្វើការពិនិត្យ ទៅលើហិរញ្ញវត្ថុរបស់បុគ្គលនោះតាមរយៈការចុះអង្កេតលើអាជីវកម្មផ្ទាល់ឬស្វែងរកព័ត៌មានតាមរយៈ ប្រព័ន្ធដ៏ទំនើបដែលអាចដឹងថាតើបុគ្គលនោះមានជាប់ឥណទាននៅកន្លែងណាខ្លះកំរិតបំណុលនិង កត្តាទាំងឡាយផ្សេងទៀត។លទ្ធផលដែលកើតឡើងពីការវិភាគនេះអាចជួយដល់ធនាគារវាយតម្លៃពី កំហុសដែលកើតមានឡើងដោយអតិថិជន។តាមរយៈការវាយតម្លៃពីហានិភ័យរបស់អ្នកសុំខ្ចីនេះ ហើយ ធនាគារពាណិជ្ជអាចកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ។ហើយវាក៏ជាលទ្ធផលកម្ចីដែលមិន មានហានិភ័យកើតឡើងអាចពង្រីកនូវមូលធនធនាគារនៅក្នុងការឱ្យកម្ចីដែលជាហេតុជួយដល់ការ អភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច។

១.៥.៥ ការចំណាយរបស់រដ្ឋាភិបាល

ធនាគារពាណិជ្ជ ក៏បានជួយគាំទ្រដល់រដ្ឋាភិបាលដែលអាចចាត់ទុកថាជាភ្នាក់ងារក្នុងការ អភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច។ ជាទូទៅធនាគារពាណិជ្ជបានជួយសម្រួលដល់រដ្ឋាភិបាលក្នុងការទិញមូលប័ត្រប័ណ្ណ បំណុលដែលចេញដោយធនាគារកណ្តាល នៅពេលដែលរដ្ឋាភិបាលមានឱនភាពថវិកា និងជួយ សម្រួលដល់រដ្ឋាភិបាលនៅក្នុងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍ជាដើម។

១.៦ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.៦.១ សេវាកម្មឥណទាន

ឥណទាន ¹³ គឺជាការផ្តល់កម្ចីដោយគិតការប្រាក់ទៅលើប្រាក់ដើម ដែលបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន ដែលមានតម្រូវការសាច់ប្រាក់ជាចាំបាច់ ដើម្បីយកទៅដោះស្រាយបញ្ហារបស់ខ្លួន គឺការសងគ្រលប់ មកវិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់តាមការកំណត់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាឥណទាន។នៅក្នុងធនាគារ ឥណទានត្រូវបានគេបែងចែកជាច្រើនប្រភេទដូចជា:

- ឥណទានខ្នាតធំ (Corporate Loan)គឺជាឥណទានដែលមានលក្ខណៈជាទ្រង់ទ្រាយធំភាគច្រើន ឥណទានប្រភេទនេះអតិថិជនផ្តល់ជូនទៅអតិថិជនដែលបើកអាជីវកម្មទ្រង់ទ្រាយធំៗ ដូចជា រោងចក្រសហគ្រាសក្រុមហ៊ុនជាដើមសំរាប់យកទៅពង្រីកមុខរបរនិងជាទុនបង្វិលផ្សេងៗ សម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងអាជីវកម្ម។
- ឥណទានជំនួញខ្នាតតូចបំផុត(MicroBusinessLoan)គឺជាឥណទានដែលមានទំហំសាច់ប្រាក់ កម្ចីតូចសមស្របទៅនឹងទំហំអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនស្ថិត នៅក្នុងកម្រិតទាបបំផុតពិសេស

¹³ទី វ៉ា, ឆ្នាំ២០០៧ “គ្រប់គ្រងឥណទាន”, ទំព័រទី ៥

ប្រជាពលរដ្ឋដែលរស់នៅតាមជនបទ និងទីប្រជុំជនតូចៗនៃបណ្តាខេត្តក្រុងនានាក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយឥណទានជំនួញខ្នាតតូចអាចស្នើសុំខ្ចីជាទោល ឬក្រុម។

- ឥណទានជំនួញខ្នាតតូច (Small Business Loan): គឺជាឥណទានប្រើប្រាស់សម្រាប់តម្រូវការ អតិថិជនដែលមានគំនិតចង់ពង្រីកមុខរបរអាជីវកម្ម សម្រាប់បង្កើនប្រាក់ចំណូលបន្ថែមពេល គឺអតិថិជនដែលមានមុខរបរត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់រួចហើយ។ឥណទានប្រភេទនេះអាចស្នើសុំខ្ចី តែក្នុងលក្ខណៈជាឯកត្តជនប៉ុណ្ណោះ។
- ឥណទានជំនួញខ្នាតមធ្យម (Medium Business) គឺផលិតផលប្រាក់កម្ចីមួយប្រភេទដែលត្រូវ បានបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងដើម្បីបំពេញតម្រូវការអាជីវករឬសហគ្រាសខ្នាតមធ្យម ដើម្បីឱ្យពួកគេមានលទ្ធភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ដូចជាបង្កើនទុនបង្វិល ផ្លាស់ប្តូរគ្រឿងម៉ាស៊ីន បន្ថែមមធ្យោបាយដឹកទំនិញជាដើម។
- ឥណទានកសិកម្ម (Agriculture Loan): ឥណទាននេះផ្តោតសំខាន់ទៅលើអតិថិជនដែលមាន មុខរបរកសិកម្មដែលនៅតាមទីប្រជុំជន ឬខេត្តនានាដើម្បីយកទៅពង្រីកមុខរបរទិញសម្ភារៈ និងពូជដំណាំសំរាប់ដាំដុះផ្សេងៗប្រើប្រាស់ក្នុងអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។
- ឥណទាននិស្សិត(Student Loan): ជាឥណទានដែលបង្កើតឡើងដើម្បីបង្កលក្ខណៈងាយស្រួល ដល់មាតាបិតាឬអាណាព្យាបាលរបស់និស្សិតដែលត្រូវការសាច់ប្រាក់សម្រាប់បង់ថ្លៃសិក្សាឱ្យ កូនឬអ្នកនៅក្នុងបន្ទុកអាណាព្យាបាលរបស់ខ្លួនបន្តការសិក្សានៅគ្រឹះស្ថានឧត្តមសិក្សាឬ គ្រឹះស្ថានបណ្តុះបណ្តាលបច្ចេកទេសវិជ្ជាជីវៈ។
- ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល (Revolving Credit Line): គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាត ឱ្យអ្នកខ្ចីដកសាច់ប្រាក់រហូតដល់កម្រិតឥណទានមួយដែលបានកំណត់ជាក់លាក់នឹងមានកិច្ច សន្យាឬកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងធនាគារនិងអតិថិជនហើយអ្នកខ្ចីត្រូវសងត្រលប់មកវិញទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកតាមបំណងរបស់អតិថិជន។
- ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម (Trade Loan): គឺជាឥណទានដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនសម្រាប់គាំទ្រដល់ ប្រតិបត្តិការនាំចេញឬនាំចូលនូវទំនិញស្របច្បាប់គ្រប់ប្រភេទដូចជាវត្ថុធាតុដើមផលិតផល ពាក់កណ្តាលសម្រេច និងផលិតផលសម្រេច។
- ឥណទានបុគ្គលិក (Staff Loan): គឺជាផលិតផលឥណទានមួយប្រភេទដែលធនាគារបានបង្កើត ជាពិសេសដើម្បីបំពេញតម្រូវការក៏ដូចជាជួយសម្រួលដល់កម្រិតជីវភាពរស់នៅរបស់បុគ្គលិក ទាំងអស់ដែលបាន និងកំពុងបម្រើការងារជាមួយធនាគារ។

- ឥណទានវិបារូបន៍(Overdraft): គឺជាផលិតផលប្រាក់កម្ចីមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាតឱ្យដកសាច់ប្រាក់លើសពីសមតុល្យដែលមានក្នុងគណនីចរន្តរបស់ខ្លួននៅធនាគារក្នុងចំនួនមួយជាក់លាក់ និងកំឡុងសុពលភាពនៃកិច្ចសន្យា។
- ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន(Personal Loan): គឺជាផលិតផលឥណទានមួយប្រភេទសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានតម្រូវការក្នុងគោលបំណងមិនមែនបង្កើតឬពង្រឹងអាជីវកម្មទេប៉ុន្តែគេត្រូវការឥណទានប្រភេទនេះដើម្បីកែប្រែជីវភាពរស់នៅផ្ទាល់ខ្លួនឱ្យកាន់តែប្រសើរឡើងមួយកម្រិតថែមទៀត។
- ឥណទានគេហដ្ឋាន (Mortgage Loan): គឺជាប្រភេទឥណទានដែលធនាគារបង្កើតឡើងដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជនដែលត្រូវការឥណទានសម្រាប់ទិញផ្ទះឬទិញដីសម្រាប់សាងសង់ផ្ទះ។
- ឥណទានកែលម្អលំនៅដ្ឋាន(HomelImprovementLoan): គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលធនាគារបង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់សាធារណជនដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគោលបំណងយកទៅកែលម្អឬជួសជុលលំនៅដ្ឋានជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួនដែលមានស្រាប់។
- ឥណទានថយន្ត(CarLoan): គឺជាឥណទានដែលផ្តល់ជូនដល់ឯកត្តជនដែលមានប្រាក់ចំណូលទៀងទាត់ក្នុងគោលបំណងយកទៅទិញថយន្តក្នុងការប្រើប្រាស់ក្នុងក្រុមគ្រួសារឬផ្ទាល់ខ្លួនតែមិនមែនក្នុងគោលបំណងធ្វើអាជីវកម្ម។
- ឥណទានម៉ូតូ(MotorbikeLoan): ជាឥណទានមួយប្រភេទដែលធនាគារផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានប្រាក់ចំណូលទៀងទាត់ក្នុងគោលបំណងយកទៅទិញម៉ូតូក្នុងការប្រើប្រាស់ក្នុងក្រុមគ្រួសារ ឬប្រកបមុខផ្សេងៗ។

១.៦.២សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

ប្រាក់បញ្ញើ គឺជាសេវាកម្មរបស់ធនាគារក្នុងការទទួលយកនូវទឹកប្រាក់របស់សាធារណៈមករក្សាទុក និងផ្តល់ជូនសាធារណៈជនវិញតាមតម្រូវការ ឬជាបំណុលរបស់អតិថិជនដែលធនាគារត្រូវសង¹⁴

- គណនីបញ្ញើសំចៃគឺជាគណនីមួយប្រភេទសំរាប់ដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ប៉ុន្តែវាមានចំនុចពិសេសមួយគ្រង់ថាគណនីនេះអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចដកឬដាក់សាច់ប្រាក់តាមតម្រូវការនិងគ្រប់ពេលវេលា។

¹⁴ស្ទួន ចំរើន ឆ្នាំ២០១២ “រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ”, ទំព័រទី១០

- Recurring Account: ជាគណនីដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់ទៅបុគ្គលដែលមានចំណូលថេរ ដើម្បីធ្វើការសន្សំប្រាក់ជាថេរជាប្រចាំខែនិងទទួលបានការប្រាក់តាមការកំណត់របស់ធនាគារ។ ជាទូទៅគណនីនេះមានរយៈពេលសន្សំចាប់ពី ០៦ខែ ទៅដល់ ១០ឆ្នាំ។¹⁵
- គណនីមានកាលកំណត់(Fixed Deposit) : គឺជាគណនីបញ្ញើដែលមានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ ជាងគណនីបញ្ញើដទៃ។ គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់មានរយៈពេលនិងកាលកំណត់ ច្បាស់លាស់ ។
- Certificate of Deposit: គឺជាក្រដាលកិច្ចសន្យាដែលចេញដោយធនាគារនៅក្នុងទម្រង់ជា វិញ្ញាបនបត្រ ដោយអាចទទួលបានមកវិញជាការប្រាក់។
- គណនីមូលនិធិសោធននិវត្តន៍គឺជាការដកប្រាក់ឬទទួលវិភាគទាន ក្រោយពេលម្ចាស់គណនី ចូលនិវត្តន៍ ប៉ុន្តែអាចដកប្រាក់មុនកាលកំណត់បាន។
- គណនីចរន្ត : ជាប្រភេទគណនីដែលប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រសម្រាប់ដកសាច់ប្រាក់។ គណនីនេះអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចដាក់ ឬដកប្រាក់បានតាមតម្រូវការ និងគ្រប់ពេលវេលា។
- គណនីមូលនិធិគាំពារសុខភាពគឺជាសេវាបញ្ញើ-សន្សំមួយប្រភេទដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការ ថែរក្សាគ្រប់គ្រងនិងចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ជូនអតិថិជន រូបវន្តបុគ្គលឬនីតិបុគ្គលដែលមាន បំណងដាក់ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ សម្រាប់ទូទាត់រាល់ការចំណាយលើការគាំពារសុខភាព។
- គណនីមូលនិធិសិក្សាជាប្រភេទគណនីដែលធនាគារទទួលខុសត្រូវក្នុងការថែរក្សាគ្រប់គ្រងនិង ចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ជូនអតិថិជនដែលមានបំណងដាក់ប្រាក់សន្សំសម្រាប់ទូទាត់រាល់ការ ចំណាយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការសិក្សាអប់រំ។
- គណនីសម្រាប់ទិញ-លក់អចលនទ្រព្យ គឺជាគណនីដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ទៅក្នុងគណនីនោះក្នុងគោលបំណងឱ្យធនាគារថែរក្សានិងទូទាត់ទៅឱ្យអ្នកទទួលផល(អ្នក លក់)ដោយយោងទៅលើកិច្ចព្រមព្រៀងគណនីសម្រាប់ទិញ-លក់អចលនទ្រព្យតាមការស្នើ សុំរបស់អ្នកលក់ និងអ្នកទិញ។

១.៧ ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ

១.៧.១ ការបើក និងបិទគណនីប្រាក់បញ្ញើ

១.៧.១.១ ការបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើ

¹⁵https://en.wikipedia.org/wiki/Recurring_deposit ដកស្រង់ថ្ងៃទី២០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៧

អតិថិជនដែលបានមកបើកគណនីមានដូចជា៖ បុគ្គលិកម្នាក់ ឬបុគ្គលិកច្រើននាក់បើករួម ទាំងមានក្រុមហ៊ុននានា និងសាជីវកម្មតូចធំ ជាដើម ។ មានតែបុគ្គលិកម្នាក់ប៉ុណ្ណោះដែលត្រូវបាន អនុញ្ញាតឱ្យសរសេរជាមូលប័ត្រ (Check) លើគណនីបុគ្គលនេះ បើបុគ្គលណាមួយបានបើក គណនីចរន្ត ជាលក្ខណៈបុគ្គលហើយពេលខ្លួនត្រូវការចាយវាយផ្សេងៗក៏មានតែខ្លួនឯងទេដែល អាចសរសេរលើមូលប័ត្រនោះបាន ។

ចំពោះគណនីដែលមានម្ចាស់ពីរនាក់ ឬច្រើននាក់ជាងនេះមួយណាក៏បានឱ្យតែមានសិទ្ធិ ស្របច្បាប់ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យសរសេរលើមូលប័ត្របាន ។ ការបើកទម្រង់គណនីបែបនេះគឺ ជាទូទៅត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយអាជីវកម្ម និងស្ថាប័នផ្សេងៗ ។ ទាំងអ្នកបើកគណនីដែលមានលក្ខ ណៈ ជាបុគ្គល និងជាគណនីរួមតម្រូវឱ្យមាន Signature Card ព្រោះឯកសារទាំងនោះបានកត់ត្រា នូវ ហត្ថលេខារបស់អ្នកណាមួយជាផ្លូវការមានសិទ្ធិសរសេរលើ Check ។ ចំណែកឯការបើកគណនី របស់ក្រុមហ៊ុនឯកម្មសិទ្ធិម្ចាស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវប្រើប្រាស់នូវ Certificate of Business Registration ជាដើម និងវិញ្ញាបនបត្រថ្មីមួយសម្រាប់ធនាគារធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ និងត្រួតពិនិត្យ ។ រីឯទម្រង់បែបបទហត្ថ លេខាគំរូពីរ ឬច្រើនច្បាប់ នឹងត្រូវបានបំពេញយ៉ាងពេញលេញដូចគ្នាដែរ ចំពោះក្រុមហ៊ុន សហកម្មសិទ្ធិគឺ គ្រាន់តែក្រុមហ៊ុននេះត្រូវឱ្យបំពេញបែបបទគ្រប់អ្នកចូលក្នុងក្រុមហ៊ុនទាំងអស់។ ហើយចំពោះលក្ខណៈពិសេសប្លែកនៃការបើកគណនីរបស់ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មវិញអ្នកដែលមាន សិទ្ធិស្របច្បាប់គឺជានាយករបស់សាជីវកម្ម ។

មុននឹងបើកគណនីឱ្យអតិថិជន ធនាគារត្រូវពិនិត្យមើល ៖

- អត្តសញ្ញាណ៖ ឈ្មោះអតិថិជន ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ទីកន្លែងកំណើត សញ្ជាតិ ទីកន្លែងស្នាក់ នៅ ជាដើម ។
- សមត្ថភាព៖ ធនាគារត្រូវធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់សមត្ថភាពក្នុងការទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ របស់ អតិថិជន ថាតើអតិថិជននោះមានសមត្ថភាពពេញលេញដែរឬទេ ? គេអាចមើលទៅ លើអាយុ ឬក៏សតិបញ្ញាជាដើម ។
- អ្នកដែលមានអាយុមិនគ្រប់ អ្នកដែលអសមត្ថភាពខាងផ្នែកបញ្ញាស្មារតី ឬរូបរាងកាយនឹង មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យបើកគណនីទេ ។

១.៧.១.២ ការបិទគណនីប្រាក់បញ្ញើ

ទំនាក់ទំនងទៅតាមកិច្ចសន្យារវាងធនាគារិក និងអតិថិជន ជាធម្មតាត្រូវបានកំណត់ អាស្រ័យទៅលើការ បិទគណនី ។ ជាការពិតណាស់មានមធ្យោបាយជាច្រើនដែលអាចធ្វើឱ្យទំនាក់

ទំនងរវាងធនាគារិកនិងអតិថិជនត្រូវបានបញ្ចប់។ការបញ្ចប់នេះគួរធ្វើឡើងដោយការយល់ព្រមទាំងសងខាង ។ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយនៅក្នុងការអនុវត្តជាក់ស្តែង ទំនាក់ទំនងរវាងធនាគារិក និងអតិថិជនត្រូវបានបញ្ចប់ ដោយឯកតោភាគីតាមរយៈភាគីមួយ ឬភាគីផ្សេងទៀត ។ ចំពោះការបិទគណនី អាចធ្វើឡើងដោយ អតិថិជនខ្លួនឯង ឬធនាគារ ។

❖ **ការបិទគណនីដោយអតិថិជន**

➢ **មូលហេតុ**

- អតិថិជនមិនពេញចិត្តនឹងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ
- អតិថិជនបានស្វែងរកឃើញធនាគារផ្សេងទៀតដែលអាចផ្តល់សេវាកម្មបានល្អអាចទទួលបានផលប្រយោជន៍បានច្រើន ។
-

➢ **នីតិវិធី**

- ប្រាប់ដោយផ្ទាល់មាត់ ឬសរសេរជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ
- បញ្ឈប់សមតុល្យឱ្យស្មើសូន្យ
- បញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់គណនីនោះ

➢ **ការប្រុងប្រយ័ត្ន និងត្រួតពិនិត្យសារជាថ្មី**

- មូលប្បទានបំត្រ ឬប័ណ្ណឥណពន្ធដែលអតិថិជនមិនទាន់ប្រើ
- ពិនិត្យមើលលើបំណុលរបស់អតិថិជន
- ផ្ទៀងផ្ទាត់មើលអំពីបន្ទុកទាំងអស់ដែលអតិថិជនត្រូវទូទាត់

❖ **ការបិទគណនីដោយធនាគារ**

➢ **មូលហេតុ**

- អតិថិជនមានបញ្ហាជាមួយនឹងការទូទាត់ ដូចជាចេញមូលប្បទានបំត្រដែលគ្មានសាច់ប្រាក់ ជាច្រើនដងមកហើយ ។
- ធនាគារយល់ថាអតិថិជននោះតែងតែមានហានិភ័យ (Particular Risk)
- គណនីនេះមិនសូវមានប្រយោជន៍ ឬគ្មានប្រតិបត្តិការ

➢ **នីតិវិធី**

- សរសេរជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ
- ទុកពេលមួយរយៈដើម្បីឱ្យអតិថិជនអាចមានពេលរកធនាគារផ្សេងទៀតដើម្បីបើកគណនី

- ការប្រុងប្រយ័ត្ន និងត្រួតពិនិត្យសារជាថ្មី
 - មូលប្បទានប័ត្រ ឬប័ណ្ណឥណទានដែលអតិថិជនមិនទាន់ប្រើ
 - ពិនិត្យមើលលើបំណុលរបស់អតិថិជន
 - ផ្ទៀងផ្ទាត់មើលអំពីបន្ទុកទាំងអស់ដែលអតិថិជនត្រូវទូទាត់ ។¹⁶

១.៧.២ នីតិវិធីក្នុងការដាក់ និងដកប្រាក់បញ្ញើ

ដោយសារតែបច្ចុប្បន្ននេះ បច្ចេកវិទ្យាកាន់តែមានភាពទំនើបតម្រូវឱ្យធនាគារបានខិតខំរកវិធីសាស្ត្រថ្មីៗជាច្រើនដើម្បីផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការដក និងដាក់ប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួន ។ វិធីសាស្ត្រទាំងនោះក៏អាចស្រូបយកប្រាក់បញ្ញើជាច្រើន ហើយវាថែមទាំងផ្តល់នូវសុវត្ថិភាពប្រាក់បញ្ញើទៀតផង ព្រមទាំងអាចជួយកាត់បន្ថយភាពយឺតយ៉ាវ និងភាពរាំងស្ងួតក្នុងការចំណាយពេលវេលា រងចាំទៀតផង ។

១.៧.២.១ នីតិវិធីក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ

ចំពោះការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ អាចធ្វើឡើងដោយម្ចាស់គណនី ឬភាគីទីបី ។ គ្រប់អតិថិជនដែលអញ្ជើញមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅតាមធនាគារជាមួយនឹងភ្នាក់ងារធនាគារ គឺទាមទារឱ្យបំពេញនូវ ៖

- ឈ្មោះម្ចាស់គណនី
- លេខគណនី
- ឈ្មោះអ្នកមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ (ករណីមិនមែនម្ចាស់គណនី)

ចំពោះអតិថិជន ដែលមិនបានអញ្ជើញមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាមួយនឹងភ្នាក់ងារធនាគារដោយខ្លួនឯង អតិថិជនអាចធ្វើការដាក់ប្រាក់បានច្រើនរបៀបតាមរយៈ ៖

ក.ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅតាមធនាគារតាមរយៈប្រអប់សំបុត្រ

វាជួយបង្កើនល្បឿននៃប្រតិបត្តិការកាត់បន្ថយភាពរាំងស្ងួតក្នុងធនាគារ ដែលបានបង្កភាពងាយស្រួល និងឆាប់រហ័សជូនដល់អតិថិជន ។ អតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់ក្នុងស្រោមសំបុត្របិទជិត និងបោះត្រាហើយទម្លាក់ចូលទៅក្នុងទូរសុវត្ថិភាព ។ នៅក្រោយពេលសំបុត្រនោះត្រូវបានធនាគាររកត្រួតពិនិត្យនិងចុះឥណទានទៅក្នុង គណនីនូវទឹកប្រាក់ដែលមានស្រោមសំបុត្រនោះរួចហើយធនាគារនឹងផ្ញើរបង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់ជូន អតិថិជននោះ ។

¹⁶តាន់ កេសី និង វី សុគន្ធារី, ២០១០ “សេវាបញ្ញើសន្សំ”, ទំព័រទី១៧

ខ. ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើតាមប្រៃសណីយ៍

ដើម្បីបង្កលក្ខណៈកាន់តែមានភាពងាយស្រួល ដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន មានធនាគារខ្លះបានបង្កើតនូវសេវាទទួលប្រាក់បញ្ញើតាមរយៈប្រៃសណីយ៍។ សម្រាប់អតិថិជនដែលមានភារកិច្ចមមាញឹក ឬស្ថិតនៅឆ្ងាយពីធនាគារ ឬមានបញ្ហាលំបាកក្នុងការធ្វើដំណើរមកកាន់ធនាគារគាត់អាចផ្ញើប្រាក់បានតាមរយៈប្រៃសណីយ៍បានដើម្បីឱ្យធនាគារបង់ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់គាត់បាន ។

គ. ការផ្ទេរប្រាក់តាមឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិច

អតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់បញ្ញើ តាមរយៈឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិចពីគណនីមួយទៅគណនីមួយទៀត ឬពីតំបន់មួយទៅតំបន់មួយទៀត ទៅតាម ការបញ្ជារបស់ម្ចាស់ប្រាក់ ឬម្ចាស់គណនីនោះ។ នេះជារបៀបផ្ទេរប្រាក់ដ៏ទំនើប និងឆាប់រហ័សទាន់ចិត្តដោយមិនចាំបាច់តម្រូវឱ្យអតិថិជនមកធនាគារ និងអស់សោហ៊ុយតិចបំផុត ។ បច្ចុប្បន្ននេះដោយសារមានការរីកចម្រើននៃឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិច រួមជាមួយការបង្កើតនូវប្រព័ន្ធទូទាត់ដ៏មានប្រសិទ្ធភាពដូចជា ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ EFTS ប្រព័ន្ធនេះគឺ ATM (Automatic Teller Machine) ។ ម៉ាស៊ីននេះអាចអនុញ្ញាត ឱ្យដក ដាក់ប្រាក់ ផ្ទេរមូលនិធិ រវាងគណនីពីរ និង Balance Inquires ហើយវាបម្រើសេវា ២៤ ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃនិង ៧ ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍។¹⁷

១.៧.២.២ នីតិវិធីក្នុងការដកប្រាក់បញ្ញើ

ការដកប្រាក់បញ្ញើ គឺត្រូវធ្វើឡើងដោយម្ចាស់គណនីផ្ទាល់ ឬបុគ្គលដែលទទួលបានការផ្ទេរសិទ្ធិពីម្ចាស់គណនី ។ ការដកប្រាក់នេះ គេអាចធ្វើឡើងដោយប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្រ(Check)ប័ណ្ណឥណពន្ធ (Debit Card)និងសៀវភៅប្រាក់បញ្ញើ (Passbook)ជាដើម ។

ខាងក្រោមនេះ គឺជាប្រភេទគណនីដែលគេច្រើនប្រើប្រាស់នៅតាមបណ្តាធនាគារ ហើយចំពោះ ប្រតិបត្តិការដាក់-ដកប្រាក់បញ្ញើនោះគឺ ៖

❖ គណនីបញ្ញើសំចៃ

ដំណើរការនៃការដកប្រាក់ គឺមានលក្ខណៈងាយស្រួល ដោយអតិថិជនគ្រាន់តែបំពេញនៅក្នុងទម្រង់បែបបទ ប្រាក់បញ្ញើ និងចុះហត្ថលេខា ហើយត្រូវប្រគល់ទម្រង់បែបនោះជាមួយនឹងសៀវភៅប្រាក់បញ្ញើទៅកាន់ធនាគារ ។

¹⁷ម៉ក់ រុទ្ធា និង តាន សុខាន ,២០១២, “គោលការណ៍ធនាគារ” ទំព័រទី៣៥

ចំពោះការដាក់ប្រាក់បញ្ញើវិញ្ញាណកម្មអតិថិជនត្រូវបំពេញបែបបទដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ហើយប្រគល់នូវ ទម្រង់បែបបទ នោះ និងសៀវភៅប្រាក់បញ្ញើ រួមជាមួយនឹងសាច់ប្រាក់ដែលខ្លួនចង់ដាក់ទៅកាន់ ធនាគារ ។ រាល់ប្រតិបត្តិការនៃ ការដាក់ ឬដកប្រាក់បញ្ញើត្រូវបានកត់ត្រាយ៉ាងច្បាស់លាស់នៅក្នុង សៀវភៅប្រាក់បញ្ញើ ។

❖ គណនីចរន្ត

ការដកប្រាក់បញ្ញើវិញ គឺធ្វើឡើងតាមរយៈមូលប្បទានប័ត្រ ។ ជាទូទៅសន្លឹកមូលប្បទានប័ត្រ មួយមានសរសេរឈ្មោះអ្នកទទួលប្រាក់ កាលបរិច្ឆេទ ចំនួនទឹកប្រាក់ (រួមមានទាំងតួលេខ និងអក្សរ) និងចុះហត្ថលេខា ដោយម្ចាស់គណនី ហើយត្រូវតែដូចនឹងគំរូហត្ថលេខាពេលបើកគណនី ។ ចំនែក ឯការដាក់ ប្រាក់បញ្ញើ គឺអតិថិជនអាចដាក់ ហើយប្រគល់ប័ណ្ណដាក់ប្រាក់នោះរួមជាមួយនឹងសាច់ ប្រាក់ដែលខ្លួនចង់ ដាក់ជាការស្រេច ។

❖ គណនីមានកាលកំណត់

ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើចំពោះគណនីមានកាលកំណត់ គឺមានលក្ខណៈប្រហាក់ប្រហែលទៅនឹង គណនីបញ្ញើ សំចៃដែរ វាខុសគ្នាត្រង់ថា គណនីនេះមិនអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនដាក់ប្រាក់បន្ថែមបាន តាមតម្រូវការនោះទេ លុះត្រា តែមានការចរចារវាងអតិថិជន និងធនាគារ ។ រីឯការដកប្រាក់បញ្ញើ វិញ អតិថិជនអាចធ្វើទៅបានលុះត្រាតែដល់ថ្ងៃ កំណត់នៃកិច្ចសន្យាបើមិនដូច្នោះទេ ធនាគារនឹងធ្វើ ការផាកពិន័យ ។

១.៧.៣. ការធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើ

ចំពោះការធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើដើម្បីការពារប្រយោជន៍ និងការព្រួយបារម្ភចំពោះម្ចាស់ ប្រាក់បញ្ញើលើការស្មានមិនដល់របស់ធនាគារ និងលទ្ធភាពក្នុងការដកប្រាក់ពីធនាគារ ហេតុនេះ ហើយគេបានដាក់ចេញ នូវកម្មវិធីមួយចំនួន ដើម្បីធានាការពារនូវព្រឹត្តិការណ៍ ដែលនឹកស្មានមិនដល់ បញ្ញើជឿជាក់ថាប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួនមានការធានាពេញលេញពីធនាគារ ឬមួយពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ នោះប្រហែលជាគេមិនចាំបាច់មកដកប្រាក់ពីធនាគារឡើយ បើទោះបីជាធនាគារធ្លាក់ក្នុងស្ថានភាព គ្រោះថ្នាក់ យ៉ាងណាក៏ដោយ ។ ការធានារ៉ាប់រងទៅលើប្រាក់បញ្ញើនេះ គឺដើម្បីការពារនូវព្រឹត្តិការណ៍ ដែលនឹកស្មាន មិនដល់របស់ធនាគារ និងការពារព្រឹត្តិការណ៍ភ័យខ្លាចនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចជាពិសេសក្នុង ករណីធនាគារមានការដួលរលំគឺធនាគារកណ្តាល អ្នកបង់បុព្វលាភ ដើម្បីទទួលបានការធានារ៉ាប់រងលើ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។¹⁸

¹⁸ហ៊ី សុខនី ,២០១២, “នីតិធនាគារ” ទំព័រទី៣១&៣៧

១.៧.៤. ការត្រួតពិនិត្យប្រាក់បញ្ញើ

មុនពេលទទួលបានប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងមុនពេលចេញបញ្ជីដៃទទួលបានប្រាក់ឱ្យទៅអតិថិជនធនាគារត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យនូវអ្វីដែលខ្លួនអាចទទួលបាន និងអ្វីដែលខ្លួនមិនអាចទទួលបាន ។ ជំហានដំបូងគឺ ដំណើរការចែង និងដកនូវមុខចំណូលដែលចាត់ទុកជាមិនមែន (Non-Cash items) ចេញពីមុខចំណូលសរុបដើម្បីបញ្ជូនទៅនាយកដ្ឋាន ដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងការកាន់កាប់ថែរក្សាពិសេស ។ រីឯមុខចំណូលដែលចាត់ទុកជាសាច់ប្រាក់ (Cash item) ត្រូវតែធ្វើការត្រួតពិនិត្យដោយប្រុងប្រយ័ត្នជាទីបំផុត ។¹⁹

១.៧.៤.១ រូបិយវត្ថុក្លែងក្លាយ

ការកាន់កាប់ និងថែរក្សារូបិយប័ណ្ណបានចោទចេញជាបញ្ហាមួយចំនួនដល់បេឡាករ ហើយបញ្ហាដែលពិសេស និងសំខាន់បំផុតនោះគឺថា តើរូបិយប័ណ្ណដែលខ្លួនកំពុងកាន់កាប់ថែរក្សានោះជារូបិយប័ណ្ណពិតឬក៏ជារូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយទេ ។ នៅពេលពិនិត្យឃើញរូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយនោះធនាគាររឹកដែល ទទួលបន្ទុកភារកិច្ចនេះត្រូវដកចំនួនប្រាក់ក្លែងក្លាយចេញពីប្រាក់បញ្ញើរួចរៀបចំបញ្ជូនប្រាក់ក្លែងក្លាយនោះទៅធនាគារកណ្តាលជាបន្ទាន់ដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យ ។

១.៧.៤.២ ការចុះហត្ថលេខាលើមូលប្បទានប័ត្រ

មូលប្បទានប័ត្រដែលបង់ចូលដើម្បីដកសាច់ប្រាក់ ឬដើម្បីចុះឥណទានក្នុងគណនីប្រាក់បញ្ញើត្រូវតែ ធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្ន និងហ្មត់ចត់ជាទីបំផុតដើម្បីធានាអំពីភាពត្រឹមត្រូវបរិសុទ្ធនៃហត្ថលេខា ដែលមាន នៅក្នុងមូលប្បទានប័ត្រ ។ ដោយគោរពតាមគោលការណ៍នេះបេឡាករត្រូវខិតខំធ្វើយ៉ាងណាដើម្បីបំពេញបំណង ធនាគារផង និងអតិថិជនផង ។ ជាគោលការណ៍ក្នុងនាមខ្លួនជាម្ចាស់ពេញលក្ខណៈច្បាប់ អតិថិជនជាអ្នកកាន់កាប់ មូលប្បទានប័ត្រ និងជាអ្នកចុះហត្ថលេខាលើមូលប្បទានប័ត្រ ដើម្បីលើកប្រាក់ ឬដើម្បីបង់ចូលក្នុងគណនីប្រាក់បញ្ញើ របស់ខ្លួនត្រូវតែធានាថែរក្សាមូលប្បទានប័ត្រឱ្យបានល្អ ។ ការចុះហត្ថលេខានោះគឺ ជាការជំនួយដល់ការតាមដានក្នុងកិច្ចបញ្ជីការគណនេយ្យ និង ដើម្បីជាសក្ខីកម្មសម្រាប់ការចំណាយសងដល់ភាគីណាមួយដែលជាអ្នកទទួលផល ។

¹⁹មាន ចិត្តា និង ឌីន ដារាវុទ្ធ, ២០១៥, "ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ", ទំព័រទី២២

១.៧.៤.៣ ប្រាក់បញ្ញើលើវិស័យ

ជាទូទៅនៅពេលមានប្រតិបត្តិការបង់ប្រាក់ ឬបង់មូលប្បទានបំប្រែកើតឡើងនោះបេឡាករនឹងដំណើរ ការរាប់ ព្រមទាំងពិនិត្យភ្លាមៗនៅឯបញ្ជីទទួលប្រាក់ ។ ទោះជាដូច្នោះក្តីការបង់ចូលនូវសាច់ប្រាក់ ឬកាសក្នុង បរិមាណយ៉ាងច្រើនៗរបស់អតិថិជនជាពាណិជ្ជករ អាចធ្វើឱ្យដំណើរការរាប់ប្រាក់មិនអាចបញ្ចប់ក្នុងរយៈពេលខ្លី បានឡើយ ។ ដូច្នោះដើម្បីបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលដល់អតិថិជនធនាគារខ្លះបានអនុញ្ញាតឱ្យបេឡាករទទួលប្រាក់ ផ្ញើនេះទុកជាបណ្តោះអាសន្ន ដោយមិនចាំបាច់ឆ្លងកាត់ការរាប់ជាក់ស្តែង ឬផ្ទៀងផ្ទាត់នៅពេលទទួលប្រាក់នោះ ឡើយ ។ ក្នុងករណីនេះធនាគារ និងអតិថិជនបានព្រមព្រៀងគ្នាថាចំនួនប្រាក់បញ្ញើនេះ គឺផ្អែកទៅលើការរាប់ និង ផ្ទៀងផ្ទាត់ជាក់ស្តែងនៅពេលក្រោយ ដោយផ្អែកលើប្រព័ន្ធ នៃការត្រួតពិនិត្យទ្វេភាគី (Dual control System) ។

១.៧.៤.៤ ការលើសសាច់ប្រាក់

ពេលខ្លះធនាគារពុំតម្រូវការប្រើប្រាស់ប្រាក់ដែលទទួលបានឡើយ ដែលជាហេតុធ្វើឱ្យមានការលើសសាច់ប្រាក់ ឬកាស ។ ក្នុងករណីនេះ ធនាគារនឹងដំណើរការផ្ទេរសាច់ប្រាក់ដែលលើសនេះទៅធនាគារកណ្តាល ។ ដើម្បីបន្ថែមលើទុនបំរុងរបស់ខ្លួន ឬក៏ដាក់ប្រាក់បញ្ញើនេះនៅក្នុងធនាគារទំនាក់ទំនងដទៃទៀត ឬមួយក៏យកទៅវិនិយោគលើមូលបត្រផ្សេងៗ ដើម្បីទទួលបានការប្រាក់ ។ ម៉្យាងវិញ ទៀតការរក្សាសាច់ប្រាក់ច្រើនហួសហេតុនៅធនាគារ អាចបង្កឱ្យមានអំពើប្លន់ពីសំណាក់ឧក្រិដ្ឋជន ឬ ក៏ខាតបង់សោហ៊ុយលើការថែរក្សាការពារទៀតផង ។

ធនាគារ បានទាក់ទាញអតិថិជនមកផ្ញើប្រាក់តាមរយៈការផ្តល់នូវអត្រាការប្រាក់ ហើយធនាគារ ក៏បានយកប្រាក់បញ្ញើទាំងនោះមកវិនិយោគបន្តតាមរយៈការផ្តល់ជាកម្ចីទៅជូនអ្នកដែលមានត្រូវការ ។ ចំពោះការផ្តល់កម្ចីនេះធនាគារបានគិតការប្រាក់ទៅលើអតិថិជនដែលខ្ចី ដែលប្រាក់កម្ចីនេះ គឺជាប្រភព ចំណូលយ៉ាងសំខាន់របស់ធនាគារ ។ ដូចនេះការកំណត់នូវអត្រាការប្រាក់ គឺជាកត្តាសំខាន់សម្រាប់ ធនាគារ ក្នុងការបន្តអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជាទាក់ទាញអតិថិជនផងដែរ ការប្រាក់ចែកចេញជាពីរ ប្រភេទគឺ ការប្រាក់ទោល និងការប្រាក់សមាស ។

១.៧.៥ការគណនាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ

អត្រាការប្រាក់ គឺជាកត្តាដ៏សំខាន់សំរាប់ទាក់ទាញអតិថិជនឱ្យមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ។ ជាទូទៅអតិថិជនតែងតែរមែងចង់បានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ពីធនាគារចំនុចទាំងនេះទើបបណ្តាលឱ្យធនាគារមានការប្រកួតប្រជែង។ចំពោះការកំណត់អត្រាការប្រាក់ វាអាស្រ័យទៅលើរយៈពេលនៃប្រាក់បញ្ញើ

ទំហំ និង អតិផរណា រីឯការគណនាការប្រាក់ភាគច្រើនគេប្រើប្រាស់តាមវិធីសាស្ត្រ ការប្រាក់ទោល និង ការប្រាក់ផ្គូផង។

១.៧.៥.១ ការប្រាក់ទោល ឬ សាមញ្ញ (Simple Interest)

ការប្រាក់ទោល គឺជាការប្រាក់ដែលគិតលើប្រាក់ដើមក្នុងគ្រប់កំឡុងពេល ។ ការប្រាក់របស់កំឡុងពេល នីមួយៗមិនបានបូកបញ្ចូលជាមួយប្រាក់ដើម ដើម្បីគិតការប្រាក់ក្នុងកំឡុងពេលក្រោយឡើយ ។

រូបមន្តទី១.១៖ ការប្រាក់ទោល ឬ សាមញ្ញ

$$\text{ការប្រាក់}(I) = \text{ប្រាក់ដើម (PV)} \times \text{រយៈពេល (t)} \times \text{អត្រាការ}$$

ឧទាហរណ៍ បុរសម្នាក់ ធ្វើប្រាក់នៅធនាគារមួយ ចំនួន \$ ១,០០០ ជាមួយអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ៤.៥ % តើបុរសនោះ ត្រូវទទួលបានការប្រាក់ចំនួនប៉ុន្មាន បើគាត់ខ្ចីប្រាក់នោះក្នុងរយៈពេល ០២ឆ្នាំ ?

$$\text{ការប្រាក់ដែលគាត់ទទួលបាន} = \$ ១,០០០ \times ៤.៥\% \times ២ = \$១៧០$$

១.៧.៥.២ ការប្រាក់មាស ឬការប្រាក់ផ្គូផង (Compound interest)

ការប្រាក់មាស គឺជាការប្រាក់ដែលគេធ្វើឡើងនៅចុងកំឡុងពេលនីមួយៗ ហើយការប្រាក់ដែលទទួលបានទទួលបាននៅចុងកំឡុងពេលទី ១ ត្រូវបូកបន្ថែមនឹងប្រាក់ដើម ដើម្បីធ្វើជាប្រាក់ដើមនៅកំឡុងពេលទី ២ សម្រាប់គិតការប្រាក់ ។ គេធ្វើរបៀបនេះ រហូតដល់កំឡុងពេលចុងក្រោយ ។²⁰

រូបមន្តទី១.២៖ ការប្រាក់សមាស ឬការប្រាក់ផ្គូផង

$$\text{ការប្រាក់}(I) = \text{ប្រាក់អនាគត (FV)} \times \text{ប្រាក់ដើម (PV)}$$

$$(FV) = PV (1 + r)^t$$

ដោយ FV តាងដោយប្រាក់អនាគត
PV តាងដោយប្រាក់ដើម

²⁰ព្រំ សុគុណ,២០០៩, គណិតវិទ្យាវិភាគ សម្រាប់ថ្នាក់មូលដ្ឋាន ទំព័រទី១៣

R តាងដោយអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

T តាងដោយរយៈពេល

ឧទាហរណ៍ បុរសម្នាក់ធ្វើប្រាក់ \$ ១,០០០ ជាមួយអត្រាការប្រាក់សមាសប្រចាំឆ្នាំ ១២% ។ តើគាត់ទទួលបានការប្រាក់ប៉ុន្មានក្នុងរយៈពេល ០៥ ឆ្នាំ ?

$$\text{ការប្រាក់ដែលគាត់ទទួលបាន} = \$ ១,០០០(១ + ១២)^5 = \$ ១,៧៦២.៣៤$$

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាសុវណ្ណ

២.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អបានចាប់បដិសន្ធិនៅថ្ងៃទី ១១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩១ ក្រោមទ្រង់ទ្រាយ ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកំរិតដែលបានកើតឡើងតាមប្រព័ន្ធច្បាប់ គ្រឹះស្ថាន ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។មុនដំបូង ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ គឺជាក្រុមហ៊ុន គ្រប់គ្រងចំរុះនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានិងអនិកជនខ្មែរនៅបរទេសក្នុងនាមជា ក្រុមហ៊ុនមាស និង ឥណទានកាណាឌីយ៉ាដែលជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុតែមួយគត់ដែលគ្រប់គ្រងដោយអតីតបុគ្គលនៃ ធនាគារជាតិ និងម្ចាស់ភាគហ៊ុនជាអនិកជនខ្មែរ កាណាជា។ ចំពោះគោលដៅសំខាន់ៗរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ គឺសំដៅទៅលើប្រតិបត្តិការមាសរួមមាន ការផលិតមាស និងការផ្តល់កម្ចីដល់ ពាណិជ្ជករទាំងឡាយ។

ដោយមានការគាំទ្រ និងជឿទុកចិត្តពីសំណាក់មហាជនយ៉ាងច្រើននៅថ្ងៃទី១៩ ខែមេសា ឆ្នាំ ១៩៩៣នាមករណ៍របស់ក្រុមហ៊ុនបានប្តូរទៅជា ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ចំកាត់ ដោយទទួលបានអជ្ជា ប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងត្រូវបានចុះបញ្ជីក្នុងក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ នៅថ្ងៃទី១៦ ខែធ្នូឆ្នាំ ២០១៣ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ចំកាត់បានប្តូរទៅជា ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ដោយទទួលបានអជ្ជាប័ ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលជាធនាគារពាណិជ្ជមួយមុនគេបង្អស់ដែលបានចុះបញ្ជីនៅក្រសួង ពាណិជ្ជកម្ម និង ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ចាប់តាំងពីឆ្នាំ ១៩៩៨ មកធនាគារកាណាឌីយ៉ា បានក្លាយជា ធនាគារក្នុងស្រុកដែលធំជាងគេជាមួយបណ្តាញដែលធំជាងគេនៅលើពិភពលោកដូចជា ប្រទេសចិន ហុងកុងសង្ឃីបុរី តៃវ៉ាន់ កូរ៉េខាងត្បូង ជប៉ុន វៀតណាម ថៃ សហរដ្ឋអាមេរិក កាណាដា អូស្ត្រាលី អង់គ្លេស អាល្លឺម៉ង់ និងបារាំង ដោយធនាគារនេះបានទទួលស្គាល់យ៉ាងមុតមាំពីសំណាក់ប្រជាជន នៅក្នុងស្រុកក៏ដូចជាក្រៅស្រុក។

ប្រវត្តិរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អសាខា សុវណ្ណ

ដោយសារតែមានការគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជនមានការកើនឡើងឥតឈប់ឈរ ដូចនេះធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ បានសម្រេចចិត្តបើកបម្រើការសាខាមួយទៀតនៅខណ្ឌចំការមន ដែលស្ថិតនៅក្នុង ផ្សារទំនើបសុវណ្ណផ្ទាល់តែម្តង ដើម្បីបម្រើសេវាកម្មឱ្យមានប្រសិទ្ធិភាព ជាពិសេសផ្តល់ភាពងាយស្រួល ដល់បណ្តាអតិថិជនដែលរស់នៅជិតតំបន់នោះ។ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា សុវណ្ណ បាន បង្កើតនៅថ្ងៃទី១២ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០០៨ ដែលនៅក្នុងស្ថាប័ននោះមានបុគ្គលិកចំនួន២៧នាក់ហើយក្នុង

នោះរួមមានប្រធានសាខាម្នាក់ អនុប្រធានសាខាម្នាក់ និងបានបែងចែកជា ៥ ផ្នែកដែលរួមមាន ផ្នែកសេវាកម្មអតិថិជន ផ្នែកបេឡា ផ្នែកសេវាកម្មឥណទាន ផ្នែកគណនេយ្យ ផ្នែកសន្តិសុខនិង អនាម័យ ។ ចំពោះធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខា សុវណ្ណា ចាប់ផ្តើមបើកដំណើរការពី ម៉ោង០៩:០០ ព្រឹក រហូតដល់ម៉ោង ០៣:៣០ ល្ងាច។

២.២ ទស្សនៈវិស័យ

ទស្សនៈវិស័យរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ គឺធ្វើយ៉ាងណាប្រមូលនូវសាច់ប្រាក់ដែលទំនេរ (ប្រាក់បញ្ញើ) ដើម្បីរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍប្រទេសតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានទៅលើការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម ឧស្សាហកម្ម សេវាកម្ម និង ផលិតផល។

២.៣ បេសកកម្មរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា

ចំពោះបេសកកម្មរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ គឺផ្តល់សេវាជូនអតិថិជនឱ្យបានល្អបំផុតតាមរយៈបទពិសោធន៍ដែលរួមមានជាច្រើនឆ្នាំ ជាពិសេសផ្តល់ជូនសហគ្រិនខ្នាត តូច មធ្យម និងសាធារណៈជននូវមធ្យោបាយគ្រប់គ្រងចាត់ចែងធនធានហិរញ្ញវត្ថុឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ដើម្បីលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅឱ្យកាន់តែប្រសើរឡើងដោយអនុវត្តឱ្យបាននូវនិរន្តរភាព និងបង្កើននូវអត្ថប្រយោជន៍ជូនដល់ភាគហ៊ុនិក កម្មករ និងយោជិក ព្រមទាំងសហគមន៍។

២.៤ គោលដៅ

គោលដៅរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា គឺធ្វើយ៉ាងណាឱ្យធនាគារក្លាយជាធនាគារដែលនាំមុខគេក្នុងវិស័យធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជា។ ក្នុងការសម្រេចចិត្តគោលដៅរបស់ខ្លួន ធនាគារបានខិតខំរកពង្រឹងនូវសេវាកម្ម និង ផលិតផលរបស់ខ្លួនឱ្យកាន់តែមានលក្ខណៈងាយស្រួល និងប្រសើរឡើងជូនទៅអតិថិជន។

២.៥ និមិត្តសញ្ញា និងអត្ថន័យនៃស្លោកសញ្ញា

២.៥.១ និមិត្តសញ្ញា

រូបទី ២.១: និមិត្តសញ្ញារបស់ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា



២.៥.២អត្ថន័យនៃស្ថាភាពសញ្ញា

រដ្ឋាកសញ្ញារបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា បានកែច្នៃជារង្វង់មានលក្ខណៈស្រដៀងនិងកាក់មាស និងអមដោយឈ្មោះរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ជាអក្សរខ្មែរ ចិន និងអង់គ្លេសនៅខាងឆ្វេង។

រូបរង្វង់មូលពណ៌មាស គឺតំណាងដោយកាក់មាសចិន។ ធនាគារបានប្រើប្រាស់នូវរូបសញ្ញា នេះដោយសារតែកាលពីមុនធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ជាធនាគារមួយដែលបានបើកដំបូងគេបង្អស់ ហើយធ្វើការរកស៊ីរបររកមាសសន្លឹក។ ក្នុងនោះរូបកាក់មាសតំណាងឱ្យភាពរឹងមាំ និងស្ថិតស្ថេរគង់វង្ស យូរអង្វែងនេះ សបញ្ជាក់ឱ្យឃើញពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។ ចំនែកផ្ទៃផតខាងក្នុងពណ៌មាសតំណាងឱ្យភាពរីកចម្រើនឆ្ពោះទៅរកភាពជោគជ័យឥតឈប់ឈរក្នុង អាជីវកម្ម។ ជាមួយគ្នានោះដែរធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អមានពាក្យស្លោកមួយឃ្លាថា“ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អគឺជាដៃគូដ៏ល្អបំផុតរបស់លោកអ្នក”។

២.៦ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ គឺជាធនាគារពាណិជ្ជមួយដែលចាប់ផ្តើមដំណើរការមុនគេនៅក្នុង ប្រទេសកម្ពុជា ហើយក៏ជាធនាគារមួយដែលឈានមុខគេផងដែរ។ រហូតមកដល់ពេលនេះធនាគារបាន ពង្រីកខ្លួននិងមានសាខាជាច្រើននៅតាមខេត្តក្រុងនានា នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលរួម មានស្នាក់ការកណ្តាលចំនួនមួយដែលស្ថិតនៅចំកណ្តាលទីក្រុង និងសាខាចំនួន ៥៧។ ចំពោះ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណា មានអាសយដ្ឋាន ស្ថិតនៅក្នុងផ្សារទំនើបសុវណ្ណា ផ្លូវ ២៧១ សង្កាត់ទំនប់ទឹក ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ។

រូបទី២.២: ទីតាំងរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណា



រូបទី២.៣: ផែនទីទីតាំងរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណា



No. 307-309, St.271, Sangkat Pumnup Teuk, Khan Chamkarmon, Phnom Penh, Cambodia

Tel : +855 23 214 129 / 23 214 130

Fax : +855 23 214 125

E-mail : canadia.sv@canadiabank.com.kh

Website : www.canadiabank.com.kh

២.៧ បេសាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា

ធនាគារសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារត្រូវបានបែងចែកជា ៥ផ្នែកសំខាន់ដែលនៅក្នុងនោះរួមមាន:

- ផ្នែកសេវាកម្មអតិថិជន ដែលមានតួនាទីក្នុងការណែនាំអតិថិជនអំពីផលិតផលសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ផ្តល់ព័ត៌មាន ការបើកគណនីប្រាក់បញ្ញើដែលរួមមានដូចជា គណនីសំចៃ គណនីចរន្ត គណនីរំលស់ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ គណនីអាពាហ៍ពិពាហ៍គណនីកុមារ ការរៀបចំលិខិតស្នើសុំដូចជា កាតអេធីអិម កាតឥណទាន កាតឥណទាន សេវាលិខិតឥណទានពាណិជ្ជកម្ម និងឯកសារផ្សេងៗទៀត។

- ផ្នែកបេឡា មានទំនាក់ទំនងជាមួយនិងសាច់ប្រាក់ច្រើនដូចជាការទទួលប្រាក់ និងដកប្រាក់ជូនអតិថិជន ប្តូររូបិយវត្ថុ ទទួលយកមូលប្បទានប័ត្រពីធនាគារផ្សេងដើម្បីយកទៅធ្វើការដាត់ទាត់ទទួលសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ក្រៅស្រុក និងក្នុងស្រុក។
- ផ្នែកសេវាកម្មឥណទាន គឺជាផ្នែកដ៏សំខាន់របស់ធនាគារពីព្រោះឥណទានបានស្វែងរកប្រាក់ចំណូលជូនធនាគារបានយ៉ាងច្រើន។ ផ្នែកនេះមានតួនាទីក្នុងការស្វែងរកអតិថិជនសំរាប់ផ្តល់ឥណទាន បន្ទាប់ពីទទួលបានអតិថិជនផ្នែកនេះត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យ វិភាគ ធ្វើលិខិតស្នាមកិច្ចសន្យា ពាក្យសុំចងការ និងការវាយតម្លៃទៅលើអតិថិជន និងទ្រព្យបញ្ចាំរបស់អតិថិជន។ មន្ត្រីឥណទានមានតួនាទីត្រូវចុះទៅត្រួតពិនិត្យកម្មសិទ្ធិរបស់អតិថិជន ព្រមទាំងទប់ស្កាត់ការលក់។ ជាងនេះទៅទៀតផ្នែកឥណទាន មានភារៈកិច្ចក្នុងការទារបំណុលពីអតិថិជន ដែលមិនមានការទទួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់បំណុលជូនធនាគារ។
- ផ្នែកគណនេយ្យ គ្រប់គ្រងសំភារៈអាជីវកម្ម ផ្តល់នូវសំភារៈការិយាល័យឱ្យទៅបុគ្គលិក ប្រមូលផ្តុំទិន្នន័យនៃប្រតិបត្តិការទាំងអស់ដែលក្នុងនោះរួមមានប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ ផ្ទេរប្រាក់ចំណាយឱ្យខ្ចីចងការ ចំណាយប្រតិបត្តិការ ចំណូលលើការប្រាក់។ ចំពោះការចុះបញ្ជីក៏ជា បន្ទុករបស់ផ្នែកគណនេយ្យ ដោយការចុះបញ្ជីនោះគឺពឹងផ្អែកលើសក្ខីប័ត្រ ឬប័ណ្ណចំណូលផ្សេងៗដែលមានការចុះហត្ថលេខាពីប្រធានផ្នែក។
- ផ្នែកសន្តិសុខ និង អនាម័យ មានភារៈកិច្ចក្នុងការទទួលខុសត្រូវលើសណ្តាប់ធ្នាប់នៅក្នុងធនាគារដូចជា ជួយសម្រួលចរាចរជូនអតិថិជន យាមល្បាត និងថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិធានាសុវត្ថិភាព សណ្តាប់ធ្នាប់ជូនបុគ្គលិក និង អតិថិជន។

២.៨ សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណា

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណា មានផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើន ដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជនគ្រប់ស្រទាប់វណ្ណៈ។ ផលិតផល និងសេវាកម្ម របស់ធនាគារមានដូចជា៖

២.៨.១ សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

ចំពោះសាច់ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណាមានដូចជា៖

- គណនីបញ្ញើសំចៃ (Saving Account)
- គណនីចន្តរ (Current Account)
- គណនីរំជន (Elite Account)
- គណនីកុមារ (Junior Account)

- គណនីមានកាលកំណត់ (Fixed Deposit)
- គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍ (Wedding Saving)
- គណនីបញ្ជីតាមផែនការ (Installment Deposit)

២.៨.២ សេវាឥណទាន

- ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម (Corporate Banking)
- ឥណទានវិបារូបន៍ (Overdraft)
- ឥណទានមានកាលកំណត់ (Fixed Loan)
- ឥណទានផ្ទះ (Home Loan)
- ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម (SME Loan)
- ឥណទានបុគ្គល (Personal Loan)

២.៨.៣ សេវាផ្ទេរប្រាក់

- សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក
- សេវា Money Gram
- SWIFT

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

៣.១ និយមន័យប្រាក់បញ្ញើ

ប្រាក់បញ្ញើគឺជា សាច់ប្រាក់ជាមូលប្បទានប័ត្រ (Check) ឬរូបិយាណត្តិ (Draft) ដែលអតិថិជន ដែលមានមូលធនលើសមានបំណងយកប្រាក់ទាំងនោះមកផ្ញើនៅក្នុងធនាគារដើម្បីជៀសវាងនូវ ហានិភ័យទាំងឡាយដូចជា ខូចខាត និងបាត់បង់ពីការលួចជាដើម។ នៅពេលដែលអតិថិជនយក ប្រាក់មកដាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ធនាគារបានចុះប្រាក់ទាំងនោះចូលទៅក្នុងគណនីរបស់គេ ជាទូទៅ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនគឺជាបំណុលចំពោះធនាគារ ដែលធនាគារត្រូវសងដល់អតិថិជនទាំងនោះ ក្នុងទំរង់ណាមួយ និងក្នុងពេលណាមួយនៅពេលអនាគត។

៣.២ គោលបំណងនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើ

គោលបំណងនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើ របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ដើម្បី

- ដើម្បីនិរន្តរភាពប្រតិបត្តិការ របស់ធនាគារ
- បំពេញតម្រូវការទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន
- ពង្រីកទីផ្សារ និងផលិតផលសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើដល់សាធារណៈជន
- ផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់អតិថិជន ក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើដើម្បីទទួលបានការប្រាក់
- ផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់ និងសុវត្ថិភាព
- ជួយទ្រទ្រង់ដល់ការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច សង្គមតាមរយៈការប្រមូលមូលធន និងផ្តល់កម្ចី ឱ្យ ទៅអាជីវករសំរាប់ប្រកបរបរកសិ
- ចូលរួមកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ ដោយបង្កើតការងារ និងប្រាក់ចំណូល
- ចូលរួមលើកស្ទួយ និងធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចមានដំណើរការ
- ធ្វើឱ្យវិស័យធនាគារមានការរីកចំរើន

៣.៣ សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ

ការទទួលប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងធនាគារ មិនត្រឹមតែផ្តល់សារៈសំខាន់ដល់ធនាគារប៉ុណ្ណោះទេ ថែមទាំងបានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់អ្នក ដែលបានដាក់ប្រាក់ សន្សំនៅក្នុងធនាគារ និងអ្នក

ខ្លឹមសារធានាផងដែរ។ ជាងនេះទៅទៀត ប្រាក់បញ្ញើបានជួយជ្រោមជ្រែងសេដ្ឋកិច្ចឱ្យមានដំណើរការ តាមរយៈការប្រមូលប្រាក់ដែលនៅសេសសល់ចាក់ចូលទៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។

៣.៣.១ ឯកត្តជន

សំរាប់ឯកត្តជន ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងធនាគារពិតផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដូចជា៖

- មានសុវត្ថិភាពជាងទុកប្រាក់នៅផ្ទះ
- ទទួលបានការប្រាក់
- មានភាពងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់តាមរយៈសេវាកម្មទំនើបរបស់ធនាគារ
- មិនចាំបាច់មានសាច់ប្រាក់នៅក្នុងខ្លួនដែលបណ្តាលឱ្យមានការបាត់បង់
- អំណាចក្នុងការទិញ

៣.៣.២ ចំពោះធនាគារ

- ជាប្រភពមូលធនក្នុងការផ្តល់កម្ចី
- មានថវិកាសំរាប់ទូទាត់បំណុល និងចំណាយផ្សេងៗ
- បង្កើនប្រាក់ចំណេញតាមរយៈការយកទៅវិនិយោគជាដើម

៣.៣.៣ ចំពោះសហគ្រាស

- ជាដើមទុនក្នុងការបើកអាជីវកម្ម និងពង្រីកអាជីវកម្ម
- ជាទុនបង្វិល និងចំណាយលើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម
- បង្កើនប្រាក់ចំណូល

៣.៣.៤ ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច

នៅពេលដែលធនាគារទទួលបានប្រាក់បញ្ញើ ពីសំណាក់សាធារណៈទាំងឡាយនោះធនាគារ និងយកប្រាក់បញ្ញើទាំងនោះផ្តល់ជាឥណទានត្រឡប់ទៅវិញឱ្យទៅអតិថិជន និង សហគ្រាសសំរាប់យកទៅវិនិយោគ ឬចំណាយលើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ។ ពេលនោះដើមទុនទាំងនោះចាប់ផ្តើមចាក់ចូលទៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈការបើកអាជីវកម្ម ដែលជាហេតុធ្វើឱ្យផលិតផលក្នុងស្រុកមានការកើនឡើង និងតម្រូវការកំលាំងពលកម្មដែលជាឱកាសក្នុងការផ្តល់នូវការងារ និងប្រាក់ចំណូលដល់ប្រជាពលរដ្ឋ។

៣.៤ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ

ដោយសារតែប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាមានការរីកចម្រើនយ៉ាងលឿនទៅមុខជាលំដាប់ដែលជាហេតុបណ្តាល ប្រជាជនមានការយល់ដឹងច្រើន ចំណេះដឹងខ្ពស់ និងចង់សាកល្បងនូវបច្ចេកវិទ្យាទំនើប។ ដូចនេះ ធនាគារកាណាឌីយ៉ាបានខិតខំប្រឹងប្រែងរកគំនិតថ្មីៗក្នុងការបង្កើតនូវគណនីប្រាក់បញ្ញើជា ច្រើនប្រភេទដែលសមស្របទៅតាមចំណូល និងតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ ដូចនេះអតិថិជនមាន ភាពងាយស្រួលនិងជំរើសច្រើនក្នុងការអាចជ្រើសរើសគណនីបញ្ញើទៅតាមចំណូលចិត្ត និងហិរញ្ញ វត្ថុផ្ទាល់ខ្លួន។

៣.៤.១ គណនីបញ្ញើសំចៃ (Saving Account)

គណនីបញ្ញើសំចៃ គឺជាគណនីមួយប្រភេទដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន ដោយ អនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់ ឬដកសាច់ប្រាក់តាមតម្រូវការ និង គ្រប់ពេលវេលា។ នៅពេល ដែលអតិថិជនធ្វើការបើកគណនីសំចៃជាលើកដំបូង បុគ្គលិកបេឡាករនិងផ្តល់ជូននូវសៀវភៅសំចៃ មួយក្បាល សម្រាប់ប្រតិបត្តិការដក ឬដាក់សាច់ប្រាក់ ផ្ទេរប្រាក់ និងពិនិត្យមើលសមតុល្យទឹកប្រាក់ នៅក្នុងគណនី។

៣.៤.១.១ អត្ថប្រយោជន៍

- អាចបើកបានបីរយប័ណ្ណមានដូចជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។
- រីករាយជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ ។
- ទូទាត់ការប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ និងបូកសរុបការប្រាក់ចូលក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នកប្រចាំខែ ។ ពុំមានកម្រៃសេវាប្រចាំខែលើគណនីសន្សំ ។
- ផ្តល់ជូនកូនសៀវភៅសំចៃដោយឥតគិតថ្លៃ ។
- អតិថិជនអាចធ្វើការគ្រប់គ្រងលើទិន្នន័យចំណូល និង ចំណាយបានយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ព្រោះនៅ ពេលដែលអតិថិជនធ្វើការដាក់ ឬដកសាច់ប្រាក់និងទទួលបានរបាយការណ៍នៅក្នុងសៀវភៅ យ៉ាងច្បាស់លាស់
- ប្រតិបត្តិការធនាគារតាមរយៈ ម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម ជាង១១៦កន្លែង
- ងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់វិក្កយបត្រទឹក ឬ ភ្លើងតាមរយៈ បញ្ជាបេឡាក ឬម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម

៣.៤.១.២ ការប្រើប្រាស់គណនី

នៅពេលបើកគណនី ជាដំបូងធនាគារជាគោលការណ៍តម្រូវឱ្យអតិថិជនដាក់សាច់ប្រាក់តម្កល់ ដំបូង អប្បបរមាចំនួន:

- KHR៤០.០០០ សំរាប់ ការបើកគណនីជាប្រាក់រៀល

- USD ១០សំរាប់ការបើគណនីជាប្រាក់ដុល្លារ
- សមមូលស្មើនឹង១០USDសំរាប់ការបើកគណនីជាប្រាក់បាត

៣.៤.១.៣ លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

- អតិថិជន ត្រូវរក្សាសមតុល្យគណនីអប្បបរមាដូចដែលបានដាក់ប្រាក់តម្កល់ដំបូង ដោយទឹកប្រាក់ដែលលោកអ្នកបានដាក់តម្កល់នោះធនាគារនឹងធ្វើការឃាត់ទុកសំរាប់ធ្វើការតម្កល់គណនី។ ប៉ុន្តែនៅពេលដែលអតិថិជនធ្វើការបិទគណនី ធនាគារនឹងប្រគល់ចំនួនទឹកប្រាក់នោះជូនទៅអតិថិជនវិញ។
- ករណីបិទគណនីសន្សំមុនរយៈពេល៣ខែ (គិតចាប់ពីថ្ងៃបើកគណនី) នោះម្ចាស់គណនីនឹងត្រូវបង់ថ្លៃពិន័យចំនួន ១៥ ដុល្លារអាមេរិក។
- ប្រសិនបើកូនសៀវភៅសំចៃបាត់បង់ ឬខូចខាតម្ចាស់គណនីត្រូវជូនដំណឹងមកធនាគារចំពោះការស្នើសុំកូនសៀវភៅសំចៃថ្មីម្ចាស់គណនីត្រូវបង់ថ្លៃសេវាចំនួន ១០ដុល្លារ។
- ចំពោះការប្រើប្រាស់កូនសៀវភៅសំចៃអស់ ម្ចាស់គណនីនឹងទទួលបានកូនសៀវភៅថ្មីដោយឥតគិតថ្លៃ។
- ប្រសិនបើគណនីមិនមានសកម្មភាពដូចជា មិនដែលដាក់ប្រាក់ ឬដកប្រាក់សោះក្នុងកំឡុងពេលមួយឆ្នាំនោះធនាគារនឹងគិតថ្លៃសេវាដូចជា៖
 - ១០ ដុល្លារអាមេរិក សំរាប់រយៈពេលមួយឆ្នាំ។
 - ២០ ដុល្លារអាមេរិក សំរាប់រយៈពេលពីរឆ្នាំ។
 - ៣០ ដុល្លារអាមេរិក សំរាប់រយៈពេលបីឆ្នាំ។
 - ៤០ ដុល្លារអាមេរិក សំរាប់រយៈពេលបួនឆ្នាំ។
 - ៥០ ដុល្លារអាមេរិក សំរាប់រយៈពេលប្រាំឆ្នាំ។

៣.៤.១.៤ ការដាក់សាច់ប្រាក់

ចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនី អតិថិជនត្រូវបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណដាក់សាច់ប្រាក់ និងភ្ជាប់មកជាមួយសៀវភៅសំចៃដើម្បីឱ្យបុគ្គលិកបេឡាករធ្វើការ Update របាយការណ៍ចំណូលចំណាយចូលទៅក្នុងសៀវភៅ ម៉្យាងទៀតដើម្បីផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន គាត់អាចឱ្យបុគ្គលិក

ធនាគារជួយបំពេញព័ត៌មាននៅលើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ ដោយក្នុងនោះរួមមាន ឈ្មោះ លេខគណនី សមតុល្យ ដែលអ្នកចង់ដាក់។ ចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ គឺអាស្រ័យទៅតាមចំណង់ចំណូលចិត្តរបស់អតិថិជន ដោយចាប់ពី មួយដុល្លារឡើងទៅ។

៣.៤.១.៥ ការដកសាច់ប្រាក់

អតិថិជនអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់បានច្រើនរបៀបដូចជា:

- អតិថិជនត្រូវបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណដកសាច់ប្រាក់និងភ្ជាប់មកជាមួយសៀវភៅសំចៃ
- ប័ណ្ណអេធីអឹម របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា(Canadia ATM Card)ដោយក្នុងមួយថ្ងៃអតិថិជន អាចធ្វើប្រតិបត្តិការបានចំនួន ១០ ដង និងអាចដកសាច់ប្រាក់ចំនួន១.០០០ ដុល្លា ឬ ៤.០០០.០០០ រៀល។
- ប័ណ្ណវីសា ឬ Master Card

៣.៤.១.៦ ការគិតអត្រាការប្រាក់

ចំពោះការប្រាក់ គឺត្រូវគិតបង្ករ និងកត់ត្រាចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជនជារៀងរាល់ខែ ហើយត្រូវបានកាត់ពន្ធនៅតាមអត្រាដែលបានកំណត់ដោយនាយកដ្ឋានពន្ធដារ នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ។

រូបមន្តទី ៣.១៖ ការគណនាការប្រាក់សំរាប់គណនីសំចៃ

$I = (P \cdot n \cdot r) / ៣៦៦ \text{ or } ៣៦៥$

- I = ការប្រាក់ដែលត្រូវបង់ឱ្យអតិថិជននៅចុងខែ
- P = ប្រាក់ដើមនៅក្នុងគណនីប្រចាំថ្ងៃ
- r = អត្រាការប្រាក់
- D = ចំនួនថ្ងៃនៃឆ្នាំជាមូលដ្ឋានក្នុងការគិតការប្រាក់
- n = ចំនួនខែ

តារាងទី៣.១: អត្រាការប្រាក់សំរាប់គណនីបញ្ញើសំចៃ

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ
------------------	-----------------------------

ប្រាក់រៀល	២%
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	០,៧៥%
ប្រាក់បាត	០,២៥%

(ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅ Branch Operation Customer Service Section 2016)

ឧទាហរណ៍: លោកសំ បានបើកគណនីសំចៃជាប្រាក់ដុល្លារនៅក្នុងធនាគារកាណាឌីយ៉ា នៅថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១១ហើយនៅថ្ងៃទី ៣០ ខែមករា សមតុល្យរបស់គាត់គឺ ១.០០០ ដុល្លារ។ នៅក្នុងខែកុម្ភៈ គាត់បានធ្វើសកម្មភាពនៅក្នុងគណនីរបស់គាត់ដូចតទៅ:

- នៅក្នុងថ្ងៃទី ០១ កុម្ភៈ: ២០១១ គណនីរបស់គាត់មានទឹកប្រាក់ ១.០០០ ដុល្លារ
- នៅក្នុងថ្ងៃទី ២៤ កុម្ភៈ: ២០១១ គាត់បានដាក់ប្រាក់ចំនួន ៨០០ ដុល្លារ ដូចនេះសមតុល្យសរុបរបស់គាត់គឺ ១,៨០០ដុល្លារ
- នៅក្នុងថ្ងៃទី ២៨ កុម្ភៈ: ២០១១ គាត់បានដកប្រាក់ចំនួន ២០០ ដុល្លារ ដូចនេះសមតុល្យរបស់គាត់គឺនៅសល់ ១.៦០០ដុល្លារ

វិធីសាស្ត្រសំរាប់គណនាការប្រាក់របស់លោកសំ ដែលគាត់ទទួលបានពីគណនីសំចៃសំរាប់ខែកុម្ភៈ:

១. ពីថ្ងៃទី ១ ដល់ ២៤ កុម្ភៈ: មានរយៈពេល២៣ថ្ងៃ

$$\text{ការប្រាក់} = (១.០០០ * ០,៧៥\% * ២៣) / ៣៦៥ = ០,៤៧ \text{ ដុល្លារ}$$

២. ពីថ្ងៃទី ២៤ ដល់ ២៨កុម្ភៈ: មានរយៈពេល០៤ថ្ងៃ

$$\text{ការប្រាក់} = (១.៨០០ * ០,៧៥\% * ៤) / ៣៦៥ = ០,១៤ \text{ ដុល្លារ}$$

៣. នៅថ្ងៃទី ២៨កុម្ភៈ: មានរយៈពេល០១ថ្ងៃ

$$\text{ការប្រាក់} = (១.៦០០ * ០,៧៥\% * ១) / ៣៦៥ = ០,០៣២ \text{ ដុល្លារ}$$

ដូចនេះការប្រាក់ដែលលោកសំ ទទួលបានពីគណនីសំចៃមុនពេលកាត់ពន្ធសំរាប់ខែកុម្ភៈគឺ

០,៥៧៨ ដុល្លារ។

៣.៤.១.៧ ការកាត់ពន្ធ

ដោយយោងតាមសាររាចរណ៍ណែនាំដោយ ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ ការកាត់ពន្ធលើចំណូល ការប្រាក់របស់គណនីសំចៃ:

- ៤% សំរាប់និវាសជន

- ១៤% សំរាប់ អនិវាសជន

៣.៤.២ គណនីបន្ត (Current Account)

គណនីចរន្ត គឺជាគណនីដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួលដោយវាបានជួយសម្រួលដល់កិច្ចការងារពាណិជ្ជកម្មដល់អតិថិជនដោយមិនចាំបាច់ប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ សំរាប់ធ្វើការទូទាត់ទំនិញដោយប្រើប្រាស់មូលប័ត្រជំនួសវិញ។ អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់គណនីចរន្តផ្ទុបនិងគណនីសំចៃ បានសំរាប់ធ្វើការទូទាត់មូលប័ត្រ ដោយធ្វើការផ្ទេរសមតុល្យរវាងគណនីទាំងពីរ។

៣.៤.២.១ អត្ថប្រយោជន៍

- អាចបើកបានប្តីប្តីប័ណ្ណមានដូចជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។
- ផ្តល់ជូននូវរបាយការណ៍សមតុល្យគណនីជារៀងរាល់ខែសំរាប់តាមដានសាច់ប្រាក់ចេញ-ចូល ។
- ពុំមានកម្រៃសេវាប្រចាំខែលើគណនីចរន្ត ។
- ងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់សៀវភៅមូលប័ត្រ ។
- ប្រតិបត្តិការគណនីតាមរយៈសេវាធនាគារ តាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណែតនិងធ្វើការកម្ចីងទិញសៀវភៅមូលប័ត្រតាមរយៈសេវាធនាគារ។

៣.៤.២.២ ការប្រើប្រាស់គណនី

- ❖ នៅពេលបើកគណនី ជាដំបូងធនាគារតម្រូវឱ្យអតិថិជនដាក់សាច់ប្រាក់ចំនួនតម្កល់ដំបូងអប្បបរមាចំនួន:
 - ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច ២០០ ដុល្លារ សម្រាប់បើកគណនី
 - ប្រជាពលរដ្ឋខ្មែរ និងជនបរទេស ដែលមានអាយុចាប់ពី ១៨ ឆ្នាំឡើង

៣.៤.២.៣ ការប្រើប្រាស់មូលប័ត្រទានប័ត្រ

អតិថិជនដែលប្រើប្រាស់គណនីចរន្ត គឺចាំបាច់ត្រូវតែមានសៀវភៅមូលប័ត្រទានប័ត្រ សំរាប់ប្រើប្រាស់។ ដោយមូលប័ត្រទានប័ត្រ ០១ក្បាល មានតំលៃ ១០ដុល្លារ មានចំនួន ២៥សន្លឹក។ ចំពោះមូលប័ត្រទានប័ត្ររបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា មានលក្ខណៈពិសេសត្រង់ថាមានក្បាលសន្លឹកសំរាប់ឱ្យអតិថិជនកំណត់សំគាល់ថា បានចេញមូលប័ត្រទៅដៃគូអាជីវកម្មណាខ្លះ។ នៅពេលដែលអតិថិជន សំរេចចិត្តចេញមូលប័ត្រគប្បីសរសេរឈ្មោះរបស់បុគ្គលនោះឱ្យបានត្រឹមត្រូវតាមអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណជាតិ ជាពិសេសត្រូវតែចុះហត្ថលេខា ឬស្នាមមេដៃឱ្យដូចទៅនឹងគំរូហត្ថលេខាដែលបានតម្កល់នៅធនាគារ។ នៅពេលដែលឈ្មោះអ្នកទទួលយកមូលប័ត្រមកទូទាត់នៅធនាគារហើយធនាគារនិងធ្វើការទូទាត់ឈ្មោះនៅលើមូលប័ត្រ ដោយយោងទៅតាមអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ។

៣.៤.២.៤ ការដកសាច់ប្រាក់

អតិថិជនអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់បានច្រើនរបៀប

- ការដកប្រាក់អាចធ្វើបានតាមរយៈ ការប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្រដែលបោះពុម្ព និងចេញផ្សាយឱ្យប្រើប្រាស់ដោយធនាគារ និងត្រូវតែបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារ។
- ប័ណ្ណអេធីអឹម របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា (Canadia ATM Card)
- ប័ណ្ណវីសា ឬ Master Card

៣.៤.២.៥ អត្រាការប្រាក់

ជាទូទៅគណនីចរន្ត មិនត្រូវបានផ្តល់អត្រាការប្រាក់ជូនអតិថិជនទេ ប៉ុន្តែប្រសិនបើអតិថិជនចង់បាន អត្រាការប្រាក់គាត់អាចភ្ជាប់គណនីចរន្តជាមួយនិង គណនីសំចៃហើយធ្វើការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនីសំចៃ នៅពេលដែលគាត់ចេញសែកនោះធនាគារនឹងធ្វើការទូទាត់សាច់ប្រាក់នៅក្នុងគណនីសំចៃ។

៣.៤.២.៦ ការកាត់ពន្ធ

- ៤% សំរាប់និវាសជន
- ១៤% សំរាប់ អនិវាសជន

៣.៤.៣គណនីវេជន (Elite Account)

គណនីវេជនរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាគឺជាគណនីដ៏ប្រសើរបំផុតសម្រាប់លោកអ្នកដែលមានប្រតិបត្តិការធនាគារច្រើន ។ រីករាយជាមួយអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់និងអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនទៀត។ គណនីវេជនគឺជាគណនីដែលផ្តល់សេវាកម្មបម្រើអតិថិជនជាទីពេញចិត្តនិងមានអាទិភាពនៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា។ យើងខ្ញុំផ្តោតលើការយកចិត្តទុកដាក់ជាចម្បងលើតម្រូវការរបស់អតិថិជនដែលលោកអ្នកអាចទទួលបាននូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្ទាល់ខ្លួនដែលមានភាពងាយស្រួលនិងស្របតាមតម្រូវការរបស់លោកអ្នក ។

៣.៤.៣.១ អត្ថប្រយោជន៍

- រីករាយជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ ។
- ផ្តល់ជូនកាត អេ ធី អឹម វេជន ដោយឥតគិតថ្លៃ ។
- ផ្តល់ជូនការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសលើកម្រៃសេវាប្រចាំឆ្នាំរបស់ប័ណ្ណឥណទាន និងការផ្ទេរប្រាក់។
- ផ្តល់ជូនរបាយការណ៍គណនីប្រចាំខែដោយឥតគិតថ្លៃ ។
- ផ្តល់ជូននូវសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រដោយឥតគិតថ្លៃចំនួន ០២ ក្បាល ក្នុង០១ខែ ។

- ផ្តល់ជូននូវការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសសម្រាប់ការផ្ទេរប្រាក់ទៅគ្រប់សាខាធនាគារកាណាឌីយ៉ា ទូទាំងខេត្តក្រុង និងការផ្ទេរប្រាក់ទៅក្រៅប្រទេស ។
- ផ្តល់ជូននូវការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសសម្រាប់សេវាបញ្ជូលប្រាក់បៀវត្សបុគ្គលិក ។
- ផ្តល់ជូននូវចំណតយានយន្តដោយឥតគិតថ្លៃនៅផ្សារទំនើប សូរិយា និងសុវណ្ណា ។
- ទទួលបាននូវការបញ្ចុះតម្លៃពីហាងទំនិញ ភោជនីយដ្ឋាន និង សណ្ឋាគារ ។
- ផ្តល់ជូននូវការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសផ្សេងៗទៀតដូចជាការទិញអចលនទ្រព្យរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ការចូលទស្សនាភូមិវប្បធម៌ខេត្តសៀមរាបនិងកន្លែងរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍ នៅមជ្ឈមណ្ឌលសន្តិបាត និងពិព័ណ៌កោះពេជ្រ ។

៣.៤.៣.២ ការប្រើប្រាស់គណនី

- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច ១០.០០០ ដុល្លារ សម្រាប់បើកគណនី
- ប្រជាពលរដ្ឋខ្មែរ និងជនបរទេស ដែលមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ

៣.៤.៣.៣ ការដាក់សាច់ប្រាក់

ដោយសារតែគណនីវីវៈជន គឺជាគណនីVIPដែលផ្តល់សេវាកម្មយ៉ាងពិសេសសំរាប់អតិថិជន ដូចនេះចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនី គឺមានលក្ខណៈពិសេសត្រង់ថាអតិថិជនមាន អាទិភាពជាងអតិថិជនធម្មតាដោយបុគ្គលិកធនាគារ និងអញ្ជើញអតិថិជនចូលក្នុងបន្ទប់ VIP ពិសា រកាហ្វេ ដោយអតិថិជនគ្រាន់តែភ្ជាប់មកជាមួយសៀវភៅសំចៃ ប្រាប់ពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលគាត់មាន បំណងចង់ដាក់ នោះបុគ្គលិកយើងនឹងធ្វើការចាត់ចែងជូន។

៣.៤.៣.៤ ការដកសាច់ប្រាក់

- អតិថិជនអាចបំពេញព័ត៌មាន និង ចុះហត្ថលេខាលើប័ណ្ណដកប្រាក់រួចប្រគល់ឱ្យទៅបុគ្គលិក បេឡា ឬ អាចប្រគល់សៀវភៅឱ្យបុគ្គលិកបេឡាដើម្បីឱ្យពួកគាត់ជួយបំពេញព័ត៌មាន
- អាចដកប្រាក់តាមរយៈប័ណ្ណអេធីអឹម របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា
- ប័ណ្ណវីសា ឬ Master Card
- ផ្ទេរប្រាក់ទៅគណនីមួយទៀតដើម្បីឱ្យសាច់ញាតិដក

៣.៤.៣.៥ ការគិតអត្រាការប្រាក់

តារាងទី៣.២: អត្រាការប្រាក់សំរាប់គណនីវៈជន

ចំនួនទឹកប្រាក់	អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ
១០.០០០ ដុល្លារ	០%

១០.០០០ ទៅដល់ ៣០.០០០ ដុល្លារ	១%
៣០.០០០ ទៅដល់ ៥០.០០០ ដុល្លារ	១,២៥%
៥០.០០០ ដុល្លារ ឡើងទៅ	២%

(ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅ Branch Operation Customer Service Section 2016)

៣.៤.៣.៦ ការកាត់ពន្ធ

- ៤% សំរាប់និវាសជន
- ១៤% សំរាប់អនិវាសជន

៣.៤.៤ គណនីកុមារ (Junior Account)

គណនីកុមារ គឺត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយយកចិត្តទុកដាក់សំរាប់កុមារដើម្បីចំណាយលើការសិក្សារបស់ពួកគេនៅថ្ងៃអនាគត។ ជាពិសេស មាតាបិតាពិតជាមានការបារម្ភណាខ្លាំងណាស់ចំពោះការសិក្សារបស់បុត្រជីតាលោកអ្នក ទើបធនាគារកាណាឌីយ៉ាបានបង្កើតឡើងដើម្បីជួយពួកគាត់សន្សំប្រាក់សម្រាប់អនាគតបុត្រជីតាហើយទឹកប្រាក់ដែលបានសន្សំនៅក្នុងគណនីនឹងរក្សាទុករហូតដល់ពេលដែលពួកគេមានអាយុ ១៨ឆ្នាំ ។

៣.៤.៤.១ អត្ថប្រយោជន៍

- អាចបើកបានជារូបិយប័ណ្ណប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។
- រីករាយជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីបញ្ញើ-សន្សំ ដទៃទៀត ។
- ផ្តល់ជូនកូនសៀវភៅសម្រាប់គណនីកុមារដោយឥតគិតថ្លៃ ។
- ទឹកប្រាក់ដែលបានសន្សំនឹងត្រូវរក្សាទុកក្នុងគណនីរហូតដល់កុមារមានអាយុ១៨ឆ្នាំ ។
- សម្រាប់មាតាបិតាដែលមានបំណងចង់ប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទានធនាគារនឹងផ្តល់ជូន ៨០% នៃទឹកប្រាក់ដែលលោកអ្នកបានតម្កល់។

៣.៤.៤.២ ការប្រើប្រាស់គណនី

- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច ៥០០ដុល្លារ សម្រាប់បើកគណនី
- កុមារដែលមានអាយុក្រោម ឬស្មើ១៥ឆ្នាំ អាចបើកគណនីនេះបាន
- សំបុត្រកំណើត និងរូបថត
- អត្តសញ្ញាណប័ត្រ សៀវភៅគ្រួសារ របស់អាណាព្យាបាល ឬ មាតាបិតា

៣.៤.៤.៣ ការដាក់សាច់ប្រាក់

ចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនី អតិថិជនត្រូវបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណដាក់សាច់ប្រាក់និងភ្ជាប់មកជាមួយកូនសៀវភៅសំចៃយគណនីកុមារ អតិថិជនអាចធ្វើការបំពេញព័ត៌មាននៅលើប័ណ្ណនោះ ឬអតិថិជនអាចឱ្យបុគ្គលិកបេឡាករជួយបំពេញព័ត៌មាននៅលើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ដោយរួមមាន ឈ្មោះ លេខគណនី សមតុល្យដែលអ្នកចង់ដាក់។ ចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ គឺអាស្រ័យទៅតាមចិត្តរបស់អតិថិជន ដោយចាប់ពី មួយដុល្លារឡើងទៅ។ ប៉ុន្តែចំពោះ គណនីកុមារ មិនអនុញ្ញាតឱ្យដាក់ប្រាក់លើសពី ១០.០០០ ដុល្លារក្នុងមួយឆ្នាំទេ។

៣.៤.៤.៤ ការដកសាច់ប្រាក់

ចំពោះគណនីកុមារ អាចដកសាច់បានលុះត្រាតែកុមារនោះមានអាយុគ្រប់ ១៨ឆ្នាំ ហើយវានិងធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិចូលទៅក្នុងគណនីសន្សំ និងទទួលបានអត្រាការប្រាក់ គ្រប់ចំនួនដូចដែលបានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យា។ ប្រសិនបើ ករណីអាណាព្យាបាលមានតម្រូវការចង់ដកសាច់ប្រាក់ចេញពីគណនីនេះមុនពេលកូនមិនទាន់គ្រប់អាយុ ពួកគាត់ត្រូវធ្វើការបិទជាមុនដោយអត្រាការប្រាក់មិនទទួលបានតាមការសន្យាទេ គឺធនាគារផ្តល់ជូនទៅតាមអត្រាការប្រាក់របស់គណនីបញ្ជើមានកាលកំណត់ និងបាត់បង់នូវអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ។

៣.៤.៤.៥ ការគិតអត្រាការប្រាក់

តារាងទី៣.៣: អត្រាការប្រាក់សំរាប់គណនីសន្សំកុមារ

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៦,៥%

(ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅ Branch Operation Customer Service Section 2016)

៣.៤.៤.៦ ការកាត់ពន្ធ

- ៤% សំរាប់និវាសជន
- ១៤% សំរាប់ អនិវាសជន

៣.៤.៥ គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍ (Wedding Saving)

គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍គឺជាគណនីពិសេសមួយសំរាប់ដៃគូដែលមានបំណងក្នុងការសន្សំប្រាក់សម្រាប់ថ្ងៃដ៏សំខាន់របស់ពួកគេហើយមានកង្វល់អំពីគម្រោងថវិកាអាពាហ៍ពិពាហ៍មិនដឹងត្រូវសន្សំប្រាក់តាមរបៀបណា។ គណនីនេះបានបង្កើតឡើងយ៉ាងពិសេសដើម្បីជាជំនួយលើតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុឱ្យកាន់តែប្រសើរនិងមានទំនុកចិត្តក្នុងការរៀបចំពិធីអាពាហ៍ពិពាហ៍របស់លោក

អ្នកនាពេលខាងមុខ ។ចំពោះអ្នកដែលពុំទាន់មានដៃគូក៏អាចបើកគណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍សំរាប់ធ្វើការសន្សំជាមួយនិងធនាគារកាណាឌីយ៉ាបានដែរ។

៣.៤.៥.១ អត្ថប្រយោជន៍

- រឹករាយជាមួយអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីសន្សំធម្មតារហូតដល់ ១,៥០% ។
- សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណែត និងប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទ ។
- ផ្តល់ជូនកាត អេ ធី អឹម ចំនួន២ ដោយមិនគិតថ្លៃរយៈពេលមួយឆ្នាំ ។
- រឹករាយជាមួយការបញ្ចុះតម្លៃសម្រាប់កន្លែងរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍នៅមជ្ឈមណ្ឌលសន្តិបាត និងពិពិណាកោះពេជ្រព្រមទាំងការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសដទៃទៀតក្នុងកាណាឌីយ៉ាគ្រប់ក្នុងថ្ងៃអាពាហ៍ពិពាហ៍ ។
- ជម្រើសសេវាកម្មសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍ ។

៣.៤.៥.២ ការប្រើប្រាស់គណនី

- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច ១០០ដុល្លារ សម្រាប់បើកគណនី
- បុគ្គលនៅលើវិវដែលមានអាយុចាប់ពី ១៨ ឆ្នាំឡើងទៅអាចបើកគណនីនេះបាន ។

៣.៤.៥.៣ ការដាក់សាច់ប្រាក់

ចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនី អតិថិជនត្រូវបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណដាក់សាច់ប្រាក់ អតិថិជនអានធ្វើការបំពេញព័ត៌មាននៅលើប័ណ្ណនោះ ឬអតិថិជនអាចឱ្យបុគ្គលិកបេឡាជួយបំពេញព័ត៌មាននៅលើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ ដោយរួមមាន ឈ្មោះ លេខគណនី សមតុល្យដែលអ្នកចង់ដាក់។ ចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ គឺអាស្រ័យទៅតាមចិត្តរបស់អតិថិជន ដោយចាប់ពី មួយដុល្លារឡើងទៅ។

៣.៤.៥.៤ ការដកសាច់ប្រាក់

គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍ មានលក្ខណៈពិសេសជាងគណនីសន្សំដទៃគ្រប់ថាអាចដកប្រាក់តាមធនាគារ ឬម៉ាស៊ីនអេធីអឹម បានចំនួន ០២ដងក្នុងមួយខែ ប៉ុន្តែនៅក្នុងគណនីរបស់គាត់ត្រូវ មានទឹកប្រាក់លើសពី ២.០០០ ដុល្លារទើបអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់បាន។ វាមានសុពលភាពចំនួន ០៥ឆ្នាំ ប្រសិនបើគ្រប់ចំនួនរយៈពេល០៥ឆ្នាំ នោះគណនីអស់សុពលភាព ហើយវានឹងក្លាយជាគណនីសំចៃ ដោយស័យប្រវត្តិ។ ក្នុងករណីអតិថិជន ត្រូវរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍ និងចង់ដកប្រាក់មុនកាលកំណត់ អតិថិជនត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនិងសំបុត្រអាពាហ៍ពិពាហ៍។

៣.៤.៥.៥ ការគិតអត្រាការប្រាក់

តារាងទី៣.៤: អត្រាការប្រាក់សំរាប់គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	១,៥%

(ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅ Branch Operation Customer Service Section 2016)

៣.៤.៥.៦ ការកាត់ពន្ធ

- ៤% សំរាប់និវាសជន
- ១៤% សំរាប់ អនិវាសជន

៣.៤.៦ គណនីបញ្ជីមានកាលកំណត់ (Fixed Deposit)

ជាមួយនឹងគណនីមានកាលកំណត់របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា អតិថិជននិងទទួលអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ និងមានអារម្មណ៍សុវត្ថិភាពជាងការដាក់ប្រាក់នៅផ្ទះ ។ នៅពេលដែលអតិថិជនអញ្ជើញមកដើម្បីបើកគណនីបញ្ជីមានកាលកំណត់ធនាគារនិងធ្វើការពន្យល់អំពីនីតិវិធី និងអត្រាការប្រាក់ បន្ទាប់ពីបើកគណនីបានជោគជ័យធនាគារនិងផ្តល់ជូននូវវិញ្ញាបនប័ត្រមួយសន្លឹកជូន ដែលក្នុងនោះនិងសរសេរយ៉ាងច្បាស់អំពី ឈ្មោះរបស់ម្ចាស់គណនី ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានផ្ញើរ អត្រាការប្រាក់ និង រយៈពេលដែលផ្ញើរ។ គណនីបញ្ជីមានកាលកំណត់មាន ០២ប្រភេទ៖

- ទាំងប្រាក់បញ្ជី និងការប្រាក់អាចដកបាននៅពេលដល់កាលវេលាសារ ។
- ប្រាក់បញ្ជីដកបាននៅពេលដល់កាលកំណត់ ចំណែកឯការប្រាក់អាចដកបានជារៀងរាល់ខែ ។

៣.៤.៦.១ អត្ថប្រយោជន៍

- អាចបើកបានបីរូបិយប័ណ្ណមានដូចជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។
- ជម្រើសនៃរយៈពេលសន្សំមានច្រើន (១ខែ, ៣ខែ, ៦ខែ, ១២ខែ, និង ២៤ខែ) ។
- រឹករាយជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីសន្សំធម្មតា ។
- ការប្រាក់ត្រូវបានបញ្ចូលដោយស្វ័យប្រវត្តិទៅក្នុងគណនីសំចៃ ឬគណនីចរន្តរបស់លោកអ្នក ។
- ជម្រើសក្នុងការដកប្រាក់ជារៀងរាល់ខែ ឬដកនៅពេលដល់កាលកំណត់ ។
- ជម្រើសក្នុងការបន្តពេលវេលាសន្សំដោយស្វ័យប្រវត្តិ (Auto-renewal) ។
- ក្នុងការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទានដោយធនាគារនឹងផ្តល់ជូន ៨០% នៃទឹកប្រាក់ដែលលោកអ្នកបានតម្កល់ ។

៣.៤.៦.២ ការប្រើប្រាស់គណនី

- ដាក់ប្រាក់បញ្ជីដំបូងយ៉ាងតិច ១.០០០ ដុល្លារ សម្រាប់បើកគណនី
- ប្រជាពលរដ្ឋខ្មែរ និងជនបរទេស ដែលមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ

៣.៤.៦.៣ ការដកសាច់ប្រាក់

ចំពោះគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ អាចដកសាច់ប្រាក់បានលុះត្រាតែគណនីនោះដល់កាលកំណត់ហើយអតិថិជនអាចអញ្ជើញមកដកប្រាក់បានគ្រប់ចំនួនដូចដែលបានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យា ប្រសិនបើគាត់មិនមានតម្រូវការចង់ដកសាច់ប្រាក់ គាត់អាចដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅបន្តទៅរយៈពេលមួយទៀត។ ករណីអតិថិជនមានតម្រូវការចង់ដកសាច់ប្រាក់ចេញពីគណនីនេះមុនកាលកំណត់ គាត់ពុំទទួលបានអត្រាការប្រាក់តាមការសន្យាទេ គឺធនាគារផ្តល់ជូនទៅតាមអត្រាការប្រាក់របស់គណនីសំចៃ ហើយវានឹងផ្ទេរចូលគណនីសំចៃរបស់អតិថិជន។ អតិថិជនអាចដក សាច់ប្រាក់តាមបញ្ជីធនាគារ ឬម៉ាស៊ីនអេធីអិម។

៣.៤.៦.៤ ការកាត់ពន្ធ

- ៥% សំរាប់និវាសជន
- ១៥% សំរាប់ អនិវាសជន

៣.៤.៦.៥ ការគិតអត្រាការប្រាក់

តារាងទី៣.៥: អត្រាការប្រាក់សំរាប់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	01 ខែ	03 ខែ	06 ខែ	09 ខែ	12 ខែ	24 ខែ
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	2.00%	2.50%	3.50%	4.00%	4.75%	5.50%
ប្រាក់រៀល	គ្មាន	5.00%	6.00%	គ្មាន	7.00%	8.00%
ប្រាក់បាត	1.00%	1.50%	2.00%	គ្មាន	2.50%	3.00%
ដកការប្រាក់ប្រចាំខែ	គ្មាន	2.25%	3.25%	3.75%	4.50%	5.25%

(ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅ Branch Operation Customer Service Section 2016)

ចំពោះការប្រាក់ គឺត្រូវគិតនិងកត់ត្រាចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជននៅចុងកិច្ចសន្យា ហើយត្រូវបានកាត់ពន្ធនៅតាមអត្រាដែលបានកំណត់ដោយនាយកដ្ឋានពន្ធដារ នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ។ ការប្រាក់សំរាប់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្ត៖

រូបមន្តទី ៣.៣៖ ការគណនាការប្រាក់សំរាប់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

$$IN = (P*n*r) / 366 \text{ or } 365$$

- IN = ការប្រាក់ដែលអតិថិជនទទួលបាន
- P = ប្រាក់ដើម

- r = អត្រាការប្រាក់
- D = ចំនួនថ្ងៃដាក់ប្រាក់បញ្ញើ

ឧទាហរណ៍: លោកស្រី វីយ៉ា បានបើកគណនីមានកាលកំណត់ជាប្រាក់ដុល្លារនៅក្នុងធនាគារ កាលាឌីយ៉ារយៈពេល០៣ខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧។ ដោយគាត់បានដាក់ប្រាក់សន្សំ ចំនួន៩.០០០ ដុល្លារ ហើយទទួលបានអត្រាការប្រាក់ចំនួន ២.៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

ករណីទី១:លោកស្រី វីយ៉ា បានមកបិទគណនីមុនកាលបរិច្ឆេទនៅថ្ងៃទី ១៤ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០១៧ ដូចដែលបានព្រមព្រៀងគ្នារួចរាល់នៅពេលដែលធ្វើការបិទគណនីមុនកាលបរិច្ឆេទ ធនាគារនិងផ្តល់ជូនអត្រាការប្រាក់ចំនួន ០,៧៥% សំរាប់រយៈពេល៤៥ថ្ងៃ (ពីថ្ងៃទី ០១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១៧ ដល់ ថ្ងៃទី១៤ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០១៧)

$$IN(\text{មុនបង់ពន្ធ}) = 9.000 * 0,75\% * 45/365 = 83,29 \text{ ដុល្លារ}$$

$$\text{ចំនួនពន្ធ} = 83,29 * 6\% = 4,99 \text{ ដុល្លារ}$$

$$IN(\text{ក្រោយបង់ពន្ធ}) = 83,29 - 4,99 = 78,30 \text{ ដុល្លារ}$$

ដូចនេះការប្រាក់ដែលលោកស្រី វីយ៉ាទទួលបានគណនីសន្សំមានកាលកំណត់ក្រោយពេលបង់ពន្ធរួចចំនួន៧៨,៣០ដុល្លារ។

ករណីទី២:លោកស្រី បានមកបិទគណនីនៅថ្ងៃបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី០១ មេសា ២០១៧ គាត់ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ចំនួន ២,៥% សំរាប់រយៈពេល៩០ថ្ងៃ (ពីថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧ ដល់ ថ្ងៃទី ០១ មេសា ២០១៧)

$$IN(\text{មុនបង់ពន្ធ}) = 9.000 * 2,5\% * 90/365 = 554,80 \text{ ដុល្លារ}$$

$$\text{ចំនួនពន្ធ} = 554,80 * 6\% = 33,29 \text{ ដុល្លារ}$$

$$IN(\text{ក្រោយបង់ពន្ធ}) = 554,80 - 33,29 = 521,51 \text{ ដុល្លារ}$$

ដូចនេះការប្រាក់ដែលលោកស្រី វីយ៉ាទទួលបានគណនីសន្សំមានកាលកំណត់ក្រោយពេលបង់ពន្ធរួចចំនួន ៥២១,៥២ ដុល្លារ។

៣.៤.៧ គណនីបញ្ញើតាមផែនការ (Installment Deposit)

គណនីបញ្ញើតាមផែនការ គឺជាគណនីមួយប្រភេទដែលបង្កើតឡើងដើម្បីជួយសន្សំប្រាក់ឱ្យអតិថិជនដែលមានចំណូលកម្រិតមធ្យម មានបំណងសន្សំថេរជារៀងរាល់ខែ ក្នុងកាលកំណត់ច្បាស់លាស់ណាមួយ។ ជាងនេះទៅទៀតអតិថិជនអាចខកខានក្នុងការដាក់សាច់ប្រាក់ក្នុងកំឡុងពេលណាមួយ ដោយគ្មានការពិន័យ។

៣.៤.៧.១ អនុប្រយោជន៍

- អាចបើកបានជាប្រតិបត្តិប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។
- រឹករាយជាមួយអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ ។
- ទូទាត់ការប្រាក់ជារៀងរាល់ថ្ងៃ និងបូកសរុបការប្រាក់ចូលក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នកនៅពេលគណនីដល់កាលកំណត់ ។
- ជម្រើសនៃរយៈពេលសន្សំមានច្រើន (០១ឆ្នាំ ០២ឆ្នាំ និង ០៣ឆ្នាំ) ។
- ផ្តល់ជូននូវប័ណ្ណគណនីបញ្ជីតាមផែនការជាមួយលក្ខន្តិកៈ និងកាលវិភាគដាក់ប្រាក់នៅពេលអតិថិជនបើកគណនីលើកដំបូង ។
- មិនគិតកម្រៃសេវាប្រសិនបើការដាក់ប្រាក់មានការអាក់ខាន នៃកាលវិភាគដាក់ប្រាក់ ។

៣.៤.៧.២ ការប្រើប្រាស់គណនី

- ដាក់ប្រាក់បញ្ជីចំនួន៥០ដុល្លារសម្រាប់បើកគណនី
- បុគ្គលដែលមានអាយុចាប់ពី ១៨ ឆ្នាំឡើងទៅអាចបើកគណនីនេះបាន ។

៣.៤.៧.៣ ការដាក់សាច់ប្រាក់

ដោយសារតែគណនីប្រាក់បញ្ជីតាមផែនការ គឺទាមទារឱ្យអតិថិជនដាក់ប្រាក់ចេរជារៀងរាល់ខែ ដូចនេះវាគឺជាផលវិបាកសំរាប់អតិថិជនទើបធនាគារផ្តល់ជំនួយសេវាពិសេសដោយអតិថិជនអាចបើកគណនីសន្សំហើយភ្ជាប់គណនីសំចៃជាមួយនិងគណនីបញ្ជីមានកាលកំណត់ ហើយធនាគារនិងធ្វើការកាត់សាច់ប្រាក់ចេញពីគណនីសំចៃដើម្បីដាក់ចូលមកក្នុងគណនីបញ្ជីមានកាលកំណត់ជារៀងរាល់ខែ។

៣.៤.៧.៤ ការដកសាច់ប្រាក់

ចំពោះការដកសាច់ប្រាក់ គឺមានលក្ខណៈងាយស្រួលនៅពេលដែលគណនីដល់កាលកំណត់លោកអ្នកគ្រាន់តែមកធនាគារបំពេញបែបបិទនិងភ្ជាប់មកនូវប័ណ្ណគណនីបញ្ជីតាមផែនការជាមួយលក្ខន្តិកៈ និងកាលវិភាគដាក់ប្រាក់ដែលទទួលបាននៅពេលដែលបើកគណនីដំបូងនោះបុគ្គលិកផ្នែកបេឡានិងធ្វើការដកសាច់ប្រាក់ជូនលោកអ្នក។

ប្រសិនបើអតិថិជនអញ្ជើញមកបិទគណនីនៅពេលកំណត់ ធនាគារនិងផ្តល់ជូនសាច់ប្រាក់ទៅតាមកាលវិភាគដាក់ប្រាក់តែប្រសិនបើមានការខកខានបង់ក្នុងកំឡុងពេលណាមួយនោះសាច់ប្រាក់ដែលទទួលបានមានការខុសគ្នាជាមួយនិងកាលវិភាគដាក់ប្រាក់។

៣.៤.៧.៥ ការគិតអត្រាការប្រាក់

តារាងទី៣.៦: អត្រាការប្រាក់សំរាប់គណនីប្រាក់បញ្ញើតាមផែនការ

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	០១ ឆ្នាំ	០២ ឆ្នាំ	០៣ ឆ្នាំ
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៣,៧៥%	៤,៥០%	៥,០០%

(ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅ Branch Operation Customer Service Section 2016)

៣.៥ នីតិវិធីក្នុងការបើកដំណើរការ និង បិទគណនី

៣.៥.១ នីតិវិធីក្នុងការបើកដំណើរការគណនី

ធនាគារការណាឌីយ៉ា ក.អមានលក្ខខណ្ឌសម្រាប់អតិថិជនដែលអាចសុំបើកគណនីបាន។ អ្នកសុំបើកគណនី ឬអតិថិជនត្រូវតែបំពេញព័ត៌មាន និងចុះហត្ថលេខា ឬផ្តិតមេដៃលើពាក្យសុំបើកគណនីដែលបានផ្តល់ដោយធនាគារហើយត្រូវផ្តល់នូវអត្តសញ្ញាណឯកត្តជន ប្រសិនបើជាក្រុមហ៊ុនត្រូវធ្វើតាមការកំណត់របស់ធនាគារ។ អតិថិជន ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ អាចជឿទុកចិត្តនិងយកជាការបាន ជូនទៅធនាគារសំរាប់បំពេញនៅលើពាក្យសុំបើកគណនី។ ប្រសិនបើមានការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានអ្វីមួយនៅក្នុងពាក្យសុំនោះ ដូចជាអាសយដ្ឋាន លេខទូរស័ព្ទ អតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងមកកាន់ធនាគារ។

ការបើកគណនីនេះ ផ្តល់ជូនដល់ជនគ្រប់រូបដែលមានអាយុចាប់ពី១៨ ឆ្នាំឡើងដូចជា អ្នកប្រកបរបររកស៊ីផ្សេងៗ បុគ្គលិក កម្មករ មន្ត្រីរាជការ សិស្ស និស្សិត និង ស្ត្រីមេផ្ទះជាដើម។ អតិថិជនអាចបើកគណនី ក្នុងនាមខ្លួនឯងផ្ទាល់ ឬ មានអ្នកចូលរួមជាមួយដោយគណនីមួយមានគ្នាចូលរួមពីរ ទៅ បី នាក់។ អង្គភាពនានាដែលជានីតិបុគ្គលដូចជា ក្រុមហ៊ុន អង្គការអភិវឌ្ឍន៍ សហគ្រាស មន្ទីរ ក្រសួងនានារបស់រាជរដ្ឋាភិបាល។ល។

៣.៥.១.១ សំរាប់ឯកត្តជន

គ្រប់អតិថិជន (ជនជាតិខ្មែរនិងបរទេស) អាចបើកគណនីប្រើប្រាស់បានត្រូវមានរូបថតបំពេញនូវលក្ខខណ្ឌ និងទាមទារនូវឯកសារមួយចំនួនដូចជា៖

- ចំពោះអតិថិជន ដែលជាសញ្ជាតិខ្មែរត្រូវមានឯកសារមួយក្នុងចំណោមឯកសារខាងក្រោម
 - អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណជាតិខ្មែរ
 - លិខិតឆ្លងដែនដែលមានសុពលភាពយ៉ាងតិច បីខែ
 - សៀវភៅគ្រួសារ
- ចំពោះអតិថិជន ដែលជាជនបរទេស

- លិខិតឆ្លងដែនច្បាប់ដើម មានបិទរូបថតច្បាស់លាស់ត្រឹមត្រូវគ្មានស្នាមបិទថ្មី កោសលុប ឬចំណុចសង្ស័យផ្សេងៗ ពិសេសត្រូវមានសុពលភាពយ៉ាងតិច បីខែ
- ត្រូវមានអាសយដ្ឋានពិតប្រាកដដែលអាចទាក់ទងបាននៅកម្ពុជា ដោយមានបញ្ជាក់លំនៅដ្ឋានចេញដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច និងកិច្ចសន្យាជួលផ្ទះ
- លិខិតបញ្ជាក់ការងារ ឬកិច្ចសន្យាអាជីវកម្មជាមួយដៃគូជំនួញនៅកម្ពុជា
- លេខទំនាក់ទំនងនៅកម្ពុជា

៣.៥.១.២ សំរាប់នីតិបុគ្គល ក្រុមហ៊ុន ឬអង្គការ

ចំពោះ ក្រុមហ៊ុន អង្គការ សហគ្រាស មន្ទីរ ក្រសួងនានារបស់រាជរដ្ឋាភិបាលអាចធ្វើការបើកគណនីជាមួយនិងធនាគារកាណាឌីយ៉ាបាននៅក្រោមឈ្មោះជានីតិជន។ សំរាប់ គណនីក្រុមហ៊ុនមានលក្ខខណ្ឌ និងឯកសារតម្រូវច្រើនជាងគណនីបុគ្គលដូចជា:

- វិញ្ញាបនបត្ររបស់ក្រុមហ៊ុនដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
- លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន
- ប័ណ្ណប៉ាតង់ លិខិតបញ្ជាក់ការបង់ពន្ធ ឬលិខិតប្រកាសពន្ធផ្សេងៗដែលមានលិខិតអត្តសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធ
- ត្រារបស់ក្រុមហ៊ុន
- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន
- សេចក្តីសម្រេចចិត្តរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិដល់បុគ្គលណាម្នាក់ជាតំណាងឱ្យក្រុមហ៊ុន ឬអាជីវកម្ម។

៣.៥.១.៣ សំរាប់អេនីតិជន (កុមារក្រោមអាយុ ១៨ឆ្នាំ)

សំរាប់កុមារដែលមានអាយុក្រោម១៨ឆ្នាំ ក៏អាចធ្វើការបើកគណនីជាមួយនិងធនាគារកាណាឌីយ៉ា បានផងដែរ ដោយការគណនីបើកនោះត្រូវស្ថិតនៅក្រោមអាណាព្យាបាល។ ហើយវាមានលក្ខខណ្ឌដូចជា:

- ត្រូវមានអាណាព្យាបាល ឬឪពុកម្តាយជានីតិជន
- អាណាព្យាបាល ឬឪពុកម្តាយជានីតិជន ត្រូវផ្តល់នូវឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណទៅតាមនីតិវិធីនៃការកំណត់
- អាណាព្យាបាល ឬឪពុកម្តាយ ត្រូវបំពេញពាក្យសុំចុះឈ្មោះបើកគណនី និងបំពេញគំរូហត្ថលេខា

៣.៥.២ នីតិវិធីក្នុងការបិទគណនី

ក្នុងករណី អតិថិជនមានបំណងក្នុងការបិទគណនីគាត់ត្រូវអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារដើម្បី បំពេញបែបបទស្នើសុំបិទគណនីទៅតាមនីតិវិធី។ ជាងនេះទៅទៀត អតិថិជនត្រូវប្រាក់អំពី មូលហេតុនៃការបិទគណនីឱ្យបានសមរម្យដូចជា:

- អតិថិជនមិនពេញចិត្តនិងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ
- អតិថិជនទៅរស់នៅបរទេស
- អតិថិជនបានស្វែងរកឃើញធនាគារផ្សេងទៀតដែលអាចផ្តល់សេវាកម្មបានល្អនិង ទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ច្រើន

៣.៥.២.១ លក្ខខណ្ឌក្នុងការបិទគណនី

- សំរាប់ការបិទគណនីឯកត្តជន ម្ចាស់គណនីត្រូវបំពេញពាក្យស្នើសុំបិទគណនីដែល បានផ្តល់ជូនដោយធនាគារ។ ចំពោះសមតុល្យទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់ក្នុងគណនី ធនាគារនិងប្រគល់ជូនទៅអតិថិជនវិញ។
- ចំពោះការបិទគណនីរួម និងគណនីក្រុមហ៊ុន ម្ចាស់គណនី ឬអ្នកមានសិទ្ធិដែល បានចុះហត្ថលេខានៅលើពាក្យសុំបើកគណនីត្រូវអញ្ជើញមកទាំងអស់គ្នា នៅពេល សុំធ្វើការបិទគណនី។ អតិថិជនត្រូវស្នើសុំបិទគណនី ដោយមានហត្ថលេខា និង បោះត្រានៅលើពាក្យសុំឱ្យបានត្រឹមត្រូវ និងច្បាស់លាស់។ ចំពោះសមតុល្យទឹក ប្រាក់ដែលនៅសល់ក្នុងគណនី ធនាគារនិងប្រគល់ជូនទៅអតិថិជនវិញ។
- ករណីអតិថិជនធ្វើការបិទគណនី អតិថិជនត្រូវប្រគល់នូវអ្វីដែលធនាគារបានផ្តល់ឱ្យ នៅពេលបើកដំណើរការគណនីដំបូង។
 - ប្រសិនបើអតិថិជន បិទគណនីសំចៃគាត់ត្រូវ ប្រគល់កូនសៀវភៅសំចៃត្រឡប់ មកធនាគារវិញ។
 - ប្រសិនបើអតិថិជន ធ្វើការបិទគណនីចរន្តគាត់ត្រូវប្រមូលមូលប្បទានប័ត្រដែល មិនទាន់ប្រើប្រាស់ត្រឡប់មកធនាគារវិញ។
 - ប្រសិនបើអតិថិជន ធ្វើការបិទគណនីបញ្ជីមានកាលកំណត់គាត់ត្រូវប្រគល់ វិញ្ញាបនបត្រត្រឡប់មកធនាគារវិញ។

- ប្រសិនបើអតិថិជន ធ្វើការបិទគណនីបញ្ជើតាមផែនការ គាត់ត្រូវប្រគល់ប័ណ្ណ
គណនីបញ្ជើតាមផែនការជាមួយលក្ខន្តិកៈ និងកាលវិភាគដាក់ប្រាក់ត្រឡប់
មកធនាគារវិញ។

- ការបិទគណនីអាចធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីការបើកគណនីប្រើប្រាស់បានរយៈពេល ០៣ខែ
គិតចាប់ពីថ្ងៃបើកគណនីប្រសិនបើអតិថិជនអញ្ជើញមកបិទគណនីមុនរយៈពេល
០៣ ខែ អតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវាកម្មតាមការកំណត់របស់ធនាគារ។

៣.៦ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ

ចំពោះប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាសាខាសុវណ្ណា គឺការកើនឡើងជាបន្តបន្ទាប់ជា
រៀងរាល់ឆ្នាំកត្តាទាំងនេះគឺបណ្តាលមកពីការគាំទ្រ និងជឿទុកចិត្តពីសំណាក់អតិថិជន។ ជាងនេះ
ទៅទៀតធនាគារកាណាឌីយ៉ាមានយុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារ ក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជន និងថែរក្សា
អតិថិជនឱ្យនៅតែមាន ការពេញចិត្តក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មដូចជា៖

៣.៦.១ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈបុគ្គលិកផ្ទាល់

យុទ្ធសាស្ត្រដំបូងរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជន ឱ្យបានស្គាល់ និង
មានចំណាប់អារម្មណ៍គឺការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈបុគ្គលិកផ្ទាល់។ នៅពេលដែលអតិថិជនអញ្ជើញមក
ធ្វើប្រតិបត្តិការនៅធនាគារ បុគ្គលិកបេឡា ឬមន្ត្រីបំរើសេវាកម្មអតិថិជននិងធ្វើការណែនាំគាត់អំពី
ផលិតផលរបស់ធនាគារ និងអត្ថប្រយោជន៍របស់វាជូនទៅអតិថិជន។

៣.៦.២ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈសារព័ត៌មាន

ដើម្បីជំរុញឱ្យផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារឱ្យកាន់តែមានល្បីល្បាញ និងមានការ
ទទួលស្គាល់ច្រើនពីសំណាក់សាធារណៈជនការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈបុគ្គលិកពុំទាន់គ្រប់គ្រាន់ និង
មានប្រសិទ្ធភាពទាំងស្រុងនោះទេ។ ដូចនេះធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ បានអនុវត្តនូវយុទ្ធសាស្ត្រ
មួយបន្ថែមទៀតគឺ ការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈសារព័ត៌មាន និងបណ្តាលគេហទំព័រកំសាន្តជាដើម។

៣.៦.៣ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈពិពណ៌នាការងារ

ដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជន ក៏ដូចជាធនធានមនុស្សធនាគារកាណាឌីយ៉ាបានបង្កើតនូវកម្មវិធី
ជាច្រើនសំរាប់ផ្តល់ឌីកាសការងារដល់សិស្សានុសិស្សទាំងឡាយក៏ដូចជាផ្សព្វផ្សាយផលិតផល
របស់ខ្លួនផងដែរ។ ដោយធនាគារបានបង្កើតនូវ នាយកដ្ឋានទំនាក់ទំនងសាធារណៈដើម្បីបង្កើតនូវ
កម្មវិធីផ្សេង នៅតាមបណ្តាខេត្ត និងក្រុងដើម្បីណែនាំ និងផ្តល់ព័ត៌មានដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្នុងស្រុក
និងក្រៅស្រុក បានយល់ដឹង និងស្គាល់ពីធនាគារ។

៣.៦.៤ យុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារ

ដោយសារបច្ចុប្បន្ន ប្រព័ន្ធធនាគារមានការវិវត្តន៍ និងរីកដុះដាលយ៉ាងច្រើន យើងសង្កេតឃើញថាធនាគារនីមួយៗខិតខំប្រឹងប្រែងរកនូវយុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារប្លែកៗក្នុងការប្រកួតប្រជែងគ្នាដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជន។ ដូចនេះទើបធនាគារកាណាឌីយ៉ា បានបង្កើតនូវនាយកដ្ឋានទីផ្សារ ដើម្បីស្វែងរកយុទ្ធសាស្ត្រថ្មីៗ ដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនតាមរយៈការបង្កើតនូវផលិតផលនិង សេវាកម្មប្លែកៗបំរើដល់អតិថិជនដូចជាការDesign ជា Brochure ចែកជូនអតិថិជន ការបង្កើតជា Sport ពាណិជ្ជកម្ម ជាដើម។

៣.៦.៥ ការផ្តល់ជំនឿទុកចិត្ត

ការផ្តល់ជំនឿទុកចិត្ត ក៏ជាកត្តាមួយសំខាន់ក្នុងការទាក់ទាញប្រមូលប្រាក់បញ្ញើពីបណ្តាអតិថិជនព្រោះថាប្រសិនបើធនាគារពុំមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ ទោះជាមានយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជនយ៉ាងណាក៏ដោយ ក៏ពុំស្មើនឹងជំនឿចិត្តដែរ។ ដូចនេះទើបធនាគារកាណាឌីយ៉ា ខិតខំប្រឹងប្រែងរក្សាកេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងប្រកាន់ខ្ជាប់ ប្តេជ្ញាចិត្ត រក្សានូវគោលជំហរក្នុងការផ្តល់ជំនឿទុកចិត្តដល់អតិថិជន។ ជាងនេះទៅទៀត ធនាគារកាណាឌីយ៉ា គឺជាធនាគារដែលបង្កើតមុនគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលជាធនាគារឈានមុខគេដែលមានវិជ្ជាជីវៈផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងស្ទាត់ជំនាញ និងមានបទពិសោធន៍ខ្ពស់នៅក្នុងវិស័យធនាគារអស់រយៈពេលជាង ២៥ឆ្នាំកន្លងមកហើយ និងបើកដំណើរជាច្រើនសាខានៅបណ្តាខេត្ត ក្រុង និងក្រៅប្រទេសផងដែរ។

កត្តាទាំងអស់នេះហើយ ទើបធ្វើឱ្យសាធារណៈទាំងឡាយមានជំនឿទុកចិត្តមកលើ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា គ្រប់ប្រតិបត្តិការ និងសេវាកម្ម ជាពិសេសគឺសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ។

៣.៦.៦ ការចាប់រង្វាន់

បច្ចុប្បន្នការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ គឺជាបញ្ហាចំបងសំរាប់បណ្តាធនាគារពីព្រោះ តែមានការប្រកួតប្រជែងពីសំណាក់ធនាគារផ្សេងទៀតដែលទើបតែចាប់ផ្តើមបើកដំណើរការជាច្រើន។ ហេតុដូចនេះដើម្បីទាក់ទាញប្រាក់បញ្ញើពីបណ្តាសាធារណៈជន ធនាគារកាណាឌីយ៉ាបានបង្កើតនូវកម្មវិធីជាច្រើន ដូចជាការចាប់រង្វាន់សំរាប់អ្នកដែលដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា។ ការធ្វើបែបនេះអាចជាកត្តាដែលធ្វើឱ្យអតិថិជនមានការចំណាប់អារម្មណ៍ក្នុងការដាក់ប្រាក់ជាពិសេស វាបានជួយប្រមូលប្រាក់បញ្ញើដល់ធនាគារផងដែរ។

៣.៧ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការរក្សាអតិថិជន

ក្រៅពីមានយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ យើងគួរគប្បីរក្សាអតិថិជនទាំងនោះឱ្យបានយូរអង្វែង និងនៅតែគាំទ្រផលិតផលនិងសេវាកម្មរបស់ធនាគារតាមរយៈ

- ការបំពេញតម្រូវការ ដោយផ្តល់ជូនអតិថិជននូវសេវាកម្មដែលមានគុណភាពខ្ពស់តាមរយៈបទពិសោធន៍ជាង ២៥ឆ្នាំកន្លងមក
- ផ្ដោតការយកចិត្តទុកដាក់ និងរក្សាទំនាក់ទំនងល្អជាមួយអតិថិជន
- ការផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការបំពេញឯកសារផ្សេងៗ
- បុគ្គលិកមានក្រមសីលធម៌ និងរូសរាយ
- ទីតាំង និងចំណាត់ថ្នាក់ទូទាយ
- ការិយាល័យស្អាតមានសុខភាព
- ជាពិសេសគឺការផ្តល់អត្រាការប្រាក់សមរម្យ

៣.៨ ហានិភ័យនៃប្រាក់បញ្ញើ

៣.៨.១ និយមន័យ

ហានិភ័យនៃប្រាក់បញ្ញើ សំដៅទៅលើភាពដែលអាចខាតបង់នានាទាក់ទងនឹងប្រាក់បញ្ញើដែលធនាគារ អាចនឹងជួបប្រទះ ។

៣.៨.២ រូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយ

ការជួបហានិភ័យចំពោះរូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយ អាចកើតឡើងគ្រប់ពេលដោយសារតែរូបិយប័ណ្ណពិត និងរូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយ មានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នាខ្លាំងដែលអាចបំភ័ន្តភ្នែកបាន។ ជាពិសេសនៅពេលបច្ចុប្បន្ន បច្ចេកវិទ្យាមានភាពទំនើបដោយមានឧបករណ៍ថតចម្លងដ៏ទំនើប ទើបបណ្តាលឱ្យមានការក្លែងបន្លំក្រដាសប្រាក់កើនឡើងជាលំដាប់។ បញ្ហាបែបនេះ ធ្វើឱ្យមានការលំបាកក្នុងការអង្កេតពិនិត្យទៅលើប្រភេទរូបិយប័ណ្ណយ៉ាងខ្លាំងព្រោះតែ រូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយដែល បានផលិតឡើងមានទម្រង់និងទ្រង់ទ្រាយ ព្រមទាំងមានរូបភាពដូចគ្នាបេះបិទទៅនិង រូបិយប័ណ្ណពិតប្រាកដ។ នៅពេលដែលធនាគារ ពិនិត្យឃើញថារូបិយប័ណ្ណមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតីឬក្លែងក្លាយធនាគារមានការ កិច្ចក្នុងការដកចំនួនប្រាក់ក្លែងក្លាយនោះចេញពី ប្រាក់ផ្ញើររួចរៀបចំបញ្ជូនប្រាក់នោះទៅធនាគារជាតិជាបន្ទាន់ដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យ។ ប្រសិនបើ ធនាគារជាតិពិនិត្យឃើញថាប្រាក់នោះជាប្រាក់ក្លែងក្លាយ អ្នកក្លាយបន្តនិងត្រូវដាក់ពិន័យយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ។ ចំពោះរូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយ ពិតជា

មានផលអវិជ្ជមានដល់ធនាគារ ដែលនាំឱ្យធនាគារជួបប្រទះនូវបញ្ហា សាច់ប្រាក់ និងភាពជឿទុកចិត្ត នៃអតិថិជន ។

៣.៤.៣ អសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទាន

វាជារឿងសំខាន់ចំពោះធនាគារក្នុងការព្យាយាម ធ្វើឱ្យមានសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើ និង ឥណទាន ។ ជាការពិតធនាគារ ត្រូវផ្តល់ការប្រាក់ជូនដល់អតិថិជនដែលជាប្រាក់បញ្ញើ ហើយ ធនាគារ ទទួលបានការប្រាក់ពីការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ។ ប៉ុន្តែអ្វីដែលជាបញ្ហានោះគឺ នៅពេលដែលប្រាក់ បញ្ញើនៅសល់ច្រើនពេក ហើយធនាគារបញ្ចេញឥណទានមិនទាន់ពេលវេលានោះវាធ្វើឱ្យធនាគារ ប្រឈមមុខនឹងការខាតបង់ ដោយសារតែធនាគារទទួលរងការទទួលបានការប្រាក់ពីការផ្តល់ ឥណ ទានមិនសមាមាត្រទៅនឹងចំនួនដែលធនាគារ ត្រូវផ្តល់ទៅឱ្យអ្នកដែលដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ។ ផ្ទុយ ទៅ វិញប្រសិនបើធនាគារ ផ្តល់ប្រាក់កម្ចីច្រើនជូនដល់អតិថិជន នោះវានឹងធ្វើឱ្យធនាគារ អាចជួបបញ្ហា នៅពេលដែលអតិថិជន មកដកសាច់ប្រាក់ ប៉ុន្តែធនាគារមិនមានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ អតិថិជន ។

៣.៤.៤ ការដកសាច់ប្រាក់មុនកាលកំណត់

ជាទូទៅប្រាក់បញ្ញើ ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនមកដកសាច់ប្រាក់មុនកាលកំណត់បាន ដែលនេះជាចំណុចមួយ អាចបង្កជាភាពលំបាកដល់ធនាគារ នៅពេលដែលអតិថិជនមានតម្រូវការ ដកសាច់ប្រាក់ភ្លាមៗ ដែលបញ្ហាទាំងនោះកើតមានឡើងដោយសារតែ អសន្តិសុខនៅក្នុង សង្គមសង្គ្រាម និងបញ្ហាប្រទេសជាតិជាដើម ដែលអាចកើតមានឡើងដោយមិនអាចរំពឹងទុកជា ដើម ។ អ្វីដែលចោទបញ្ហាជាងនេះទៀតនោះ គឺចំពោះប្រាក់បញ្ញើដែលមាន ចំនួនច្រើនហើយ អតិថិជនមួយភាគធំអញ្ជើញមកដកសាច់ប្រាក់ដោយមិនបានជំរាបមុន ធ្វើឱ្យធនាគារជួបនូវ ហានិភ័យយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ ព្រោះថាធនាគារនិងមិនមានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ ក្នុងការបង្វិលនិងផ្តល់ ជូន អតិថិជនទាន់ពេលវេលា។ ដោយសារតែធនាគារ យកសាច់ប្រាក់ទាំងនោះមួយភាគធំដើម្បីផ្តល់កម្ចី ដល់អតិថិជន និងវិនិយោគទៅលើប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិជាដើមដែលភាគច្រើនមានរយៈពេលវែងហើយ អតិថិជនធ្វើប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់ជារៀងរាល់ថ្ងៃ។

៣.៥ ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ

ចំពោះការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ ពិតជាមានសារៈសំខាន់ណាស់ពីព្រោះប្រាក់បញ្ញើគឺជាមូល ធនមួយយ៉ាងសំខាន់ ក្នុងការទ្រទ្រង់ស្ថេរភាពរបស់ធនាគារ និងជាចំណែកក្នុងការទាញយក ប្រាក់ចំណេញ។ ហេតុដូច្នេះនេះ អ្នកគ្រប់គ្រងត្រូវធ្វើការគ្រប់គ្រងឱ្យបានហ្មត់ចត់ និងមានការប្រុង

ប្រយ័ត្នខ្ពស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើដើម្បីជៀសវាងនូវកំហុសឆ្គង និងហានិភ័យនានាដែលកើតមានឡើងដោយអចេតនា។ ជាពិសេសត្រូវមានយុទ្ធសាស្ត្រផ្សេងៗដូចជា:

៣.៩.១ អសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទាន

អសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទានជាបញ្ហាដ៏ធំចំបងសម្រាប់ធនាគារព្រោះថាវានឹងផ្តល់នូវ ផលប៉ះពាល់ដល់ធនាគារយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ ដែលអាចបណ្តាលឱ្យធនាគារប្រឈមនឹងការក្ស័យធនបាន ។ ហេតុនេះហើយទើបឱ្យ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានបទពិសោធន៍ច្រើនក្នុប្រតិបត្តិការបែបនេះ។ អសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទានកើតឡើងដោយសារតែការទទួលប្រាក់ បញ្ញើច្រើនលើសលប់ ហើយបញ្ចេញឥណទានបានតិចពេក ឬ មួយក៏ការទទួលប្រាក់បញ្ញើតិច ហើយផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យអតិថិជនច្រើនហួសកំណត់ ។ ដូច្នោះ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ប្រើប្រាស់នូវវិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់មិនឱ្យប្រតិបត្តិការ បែបនេះកើតឡើងទេ ប្រសិនបើធនាគារមានសាច់ប្រាក់លើសតម្រូវការរបស់ខ្លួន ប្រធានសាខាត្រូវជំរុញមន្ត្រីឥណទានឱ្យចុះផ្សព្វផ្សាយ និងបញ្ចេញឥណទានដើម្បីជៀសវាងការ សល់ប្រាក់ទំនេរច្រើន និងការចំណាយលើការប្រាក់ឥតប្រយោជន៍។ ជាងនេះទៅទៀត ធនាគារអាចផ្តល់ឥណទាន ច្រើន និងអាចកាត់បន្ថយបរិមាណប្រាក់បញ្ញើតាមរយៈបន្ថយការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើឱ្យទាបជាងមុន ។ ម្យ៉ាងទៀតធនាគារកាណាឌីយ៉ា ធ្វើការទទួលប្រាក់បញ្ញើធំជាងការបញ្ចេញឥណទាន តែមិនទទួល ប្រាក់បញ្ញើលើសលប់ជាងការបញ្ចេញឥណទានទេ ។ កត្តាបែបនេះធ្វើឱ្យធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មាន ដើមទុនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់បញ្ចេញឥណទាន និងអាចឱ្យប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់បាន ។ ប៉ុន្តែករណី ប្រាក់បញ្ញើតិច ឬទាបខ្លាំងជាងឥណទាននោះ ធនាគារនឹងមានយុទ្ធសាស្ត្រដើម្បីឱ្យប្រាក់បញ្ញើធំជាង ឥណទាន ដោយធនាគារធ្វើការតម្លើងអត្រាការប្រាក់ពិសេស សម្រាប់ទាក់ទាញអតិថិជនធំៗ មកធ្វើការ ដាក់ប្រាក់ និងពង្រីកនូវសេវាថ្មីៗទាក់ទាញអតិថិជន ដើម្បីឱ្យមានសមតុល្យគ្នារវាងប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទាន។

៣.៩.២ ការដកសាច់ប្រាក់ស្របគ្នាមុនកាលកំណត់

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ តែងតែមានការព្រួយបារម្ភណាមួយទៅលើបញ្ហាដែលអាចកើតឡើង គឺអតិថិជនធ្វើការដកសាច់ប្រាក់ស្របគ្នាមុនកាលកំណត់ ។ នេះគឺជាហានិភ័យមួយដែលធនាគារកំពុងតែយកចិត្ត ទុកដាក់ និងផ្តោតសំខាន់ទៅលើបញ្ហាបែបនេះព្រោះថាស្ថានភាពនេះ គឺអាចឱ្យធនាគារមានបញ្ហា លើសសាច់ប្រាក់ ។ ហេតុនេះហើយធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ បានរិះរកនូវវិធីសាស្ត្រដើម្បីទប់ស្កាត់ ហានិភ័យនេះដោយទទួលបាននូវភាពជោគជ័យអាស្រ័យទៅលើភាពចំណាស់ជាងគេ និងបទពិសោធន៍ដែលធ្លាប់បានជួប ។ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ជាធនាគារដែល

ឈានមុនគេ និងសម្បូរ អតិថិជនច្រើន ដូចនេះធនាគារគឺមានសាច់ប្រាក់ច្រើនសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការអាជីវកម្ម របស់ខ្លួន ។ ហេតុនេះធនាគារមានដើមទុនច្រើនសម្រាប់ការពារហានិភ័យ ដែលកើតឡើង ។ ជាក់ស្តែងកាលពីថ្មីៗនេះ ដោយសារតែនយោបាយមានភាពរំងន់ស្ទះ ដូចនេះ គ្រប់អតិថិជនទាំងអស់មានភាព ចលាចល និងហានិភ័យខ្លាចដោយធ្វើការដកសាច់ប្រាក់ស្របគ្នា មុនកាលកំណត់។ នៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ អតិថិជនដែលបានដាក់ប្រាក់បញ្ញើតិចតួច ឬ មធ្យមបានមកធ្វើការដកប្រាក់ស្របគ្នាមុនកាលកំណត់ ។ដោយធនាគារមានសាច់ប្រាក់ច្រើន អតិថិជន ទាំងនោះអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់ បានហើយម្យ៉ាងទៀតអតិថិជនធំៗ មិនមានភាព ភ័យខ្លាច និងមិនបានធ្វើប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់ទេ នេះធ្វើឱ្យធនាគារការណាឌីយ៉ា អាច ទប់ស្កាត់ហានិភ័យបាន ។

៣.៩.៣ ដំណើរការត្រួតពិនិត្យ

នៅមុនពេលទទួលប្រាក់ធ្វើពីអតិថិជន និងមុនពេលចេញបង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់ពីអតិថិជន បុគ្គលិកធនាគារគួរតែធ្វើការត្រួតពិនិត្យឱ្យបានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ ដូចជាឈ្មោះចំនួនទឹកប្រាក់ និង ហត្ថលេខារបស់អតិថិជន។ ចំពោះធនាគារកាណាឌីយ៉ា នៅពេលដែល បុគ្គលិកធ្វើការទទួលប្រាក់ បញ្ញើពីអតិថិជន ពួកគាត់ត្រូវបំពេញនូវឈ្មោះរបស់អតិថិជនឱ្យបាន ត្រឹមត្រូវដោយយោងទៅតាម អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណជាតិ ជាពិសេសគឺត្រូវត្រួតពិនិត្យឱ្យបានម៉ត់ចត់ នូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជន បានដាក់ ដោយត្រូវសរសេរជាលេខ និងលាយលក្ខអក្សរចៀសវាង ការភ័នច្រឡំនានា។

៣.៩.៤ ការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង

កត្តាខាងក្នុងក៏មានលក្ខណៈសំខាន់ផងដែរ ក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ។ ប្រសិនបើការ គ្រប់គ្រងខាងក្នុងមានភាពអន់ខ្សោយ នោះប្រតិបត្តិការមានលក្ខណៈទៅតាមនោះផងដែរ។ អ្នក គ្រប់គ្រងត្រូវមានយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងដោយត្រួតពិនិត្យឱ្យបានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយមុនចេញ សាច់ប្រាក់ជូនអតិថិជន ដើម្បីជៀសវាងនូវកំហុសឆ្គងអចេតនាពីសំណាក់បុគ្គលិក ជាពិសេស គឺបេឡាករ ព្រោះពួកគាត់មាន តួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការបំរើសេវាកម្មជូនអតិថិជន និងមាន ប្រតិបត្តិការច្រើនទាក់ទងទៅនឹង ប្រាក់បញ្ញើ។ ជាក់ស្តែង នៅក្នុងធនាគារកាណាឌីយ៉ាមុននិងដាក់ បញ្ញើឬ ធ្វើការដកប្រាក់បញ្ញើជូនទៅអតិថិជន បុគ្គលិកត្រូវមានធ្វើឡើងទៅតាមដំណាក់ ការ នីមួយៗ ដែលធនាគារបានចែង ដើម្បីសុវត្ថិភាពនិងគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ។

៣.៩.៥ ការបណ្តុះបណ្តាលធនធានមនុស្ស

ការបណ្តុះបណ្តាលធនធានមនុស្សក៏ជាកត្តាមួយដែលសំខាន់ក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ និងទប់ស្កាត់ហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើងផងដែរ។ ជាការពិតណាស់ នៅពេលដែលបុគ្គលិក មានចំណេះជំនាញច្បាស់លាស់ពួកគាត់អាចធានានូវសុវត្ថិភាព និងការជឿទុកចិត្តបានពីសំណាក់

អតិថិជន ជាពិសេសអាចទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើងដោយយថាហេតុ ដូចជា ការក្លែងបន្លំពីជនខិលខូច និងរូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយជាដើម។ ជាក់ស្តែង នៅក្នុងធនាគារកាណាឌីយ៉ា មាននាយកដ្ឋានបណ្តុះបណ្តាលធនធានមនុស្ស ដោយរៀបចំវគ្គសិក្សាយ៉ាងពិសេសសំរាប់បណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកធនាគារ។ មុនពេលដែលបុគ្គលិកទទួលបានការងារគាត់ត្រូវទទួលបានការបង្ហាត់ បង្រៀនពីសំណាក់អ្នកដែលមានបទពិសោធន៍ និងអ្នកជំនាញ ដូចជាបុគ្គលិកបេឡា ត្រូវមានការរីកហាត់អំពីនីតិវិធីការដកនិងដាក់សាច់ប្រាក់ការត្រួតពិនិត្យមើលរូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយនិងពិតប្រាកដ ដើម្បីធានាបាននូវសុវត្ថិភាព។ ដូចនេះការបណ្តុះបណ្តាល និងជំរុញទឹកចិត្តបុគ្គលិកបានបង្កើតតម្លៃសំខាន់ៗដូចជា ភាពជឿជាក់ភាពជាម្ចាស់ការសមត្ថភាព និងលទ្ធផលការងារក្នុងការធ្វើឱ្យធនាគារឈានទៅមុខ ក្នុងបរិបទប្រកួតប្រជែង។

៣.៩.៦ ការវាករពិន័យ

ដើម្បីគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើឱ្យបានត្រឹមត្រូវ និងជៀសវាងនូវបញ្ហាដូចជាការដកសាច់ប្រាក់មុនកាលកំណត់ដែលជាហេតុធ្វើឱ្យមានការខ្វះសាច់ប្រាក់ ឬគ្មានសន្ទនីយភាព។ ដូចនេះទើបធនាគារ បានអនុវត្តន៍ផែនការជាកពិន័យចំពោះការដកសាច់ប្រាក់មុនកាលកំណត់ដោយការពិន័យនោះមិនមានលក្ខណៈធ្ងន់ធ្ងរអ្វីនោះទេ គ្រាន់តែអតិថិជនមិនទទួលបានអត្រាការប្រាក់ដូចដែលបានកំណត់ទុកជាមួយនិងធនាគារ ប៉ុន្តែអតិថិជននៅតែទទួលបាននូវអត្រាការប្រាក់ដដែលគ្រាន់តែអត្រាការប្រាក់នោះគឺទាប ដែលសមមូលស្មើនិងអត្រាការប្រាក់គណនីសំចៃ។

៣.១០ លទ្ធផល និងការវិភាគលើការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំរបស់ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

សាខាសុវណ្ណ

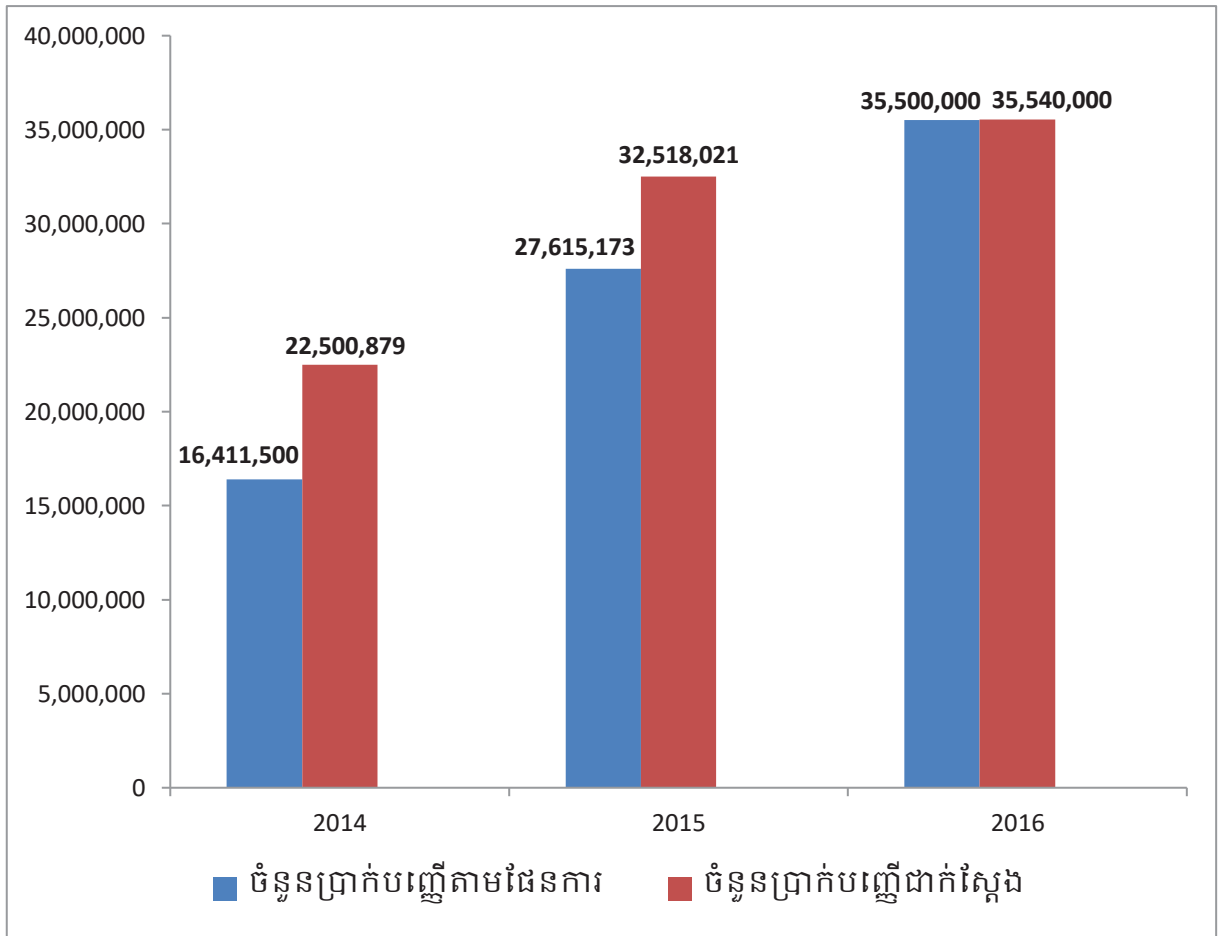
៣.១០.១ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ និងបម្រែបម្រួលប្រាក់បញ្ញើពីឆ្នាំ២០១៤ ដល់ ២០១៦

តារាងទី៣.៧: លទ្ធផលរបាយការណ៍ប្រាក់បញ្ញើពីឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ ២០១៦

ឆ្នាំ	2014	2015	2016
ចំនួនទឹកប្រាក់បញ្ញើផែនការ	16,411,500	27,615,173	35,500,000
ចំនួនទឹកប្រាក់បញ្ញើជាក់ស្តែង	22,500,879	32,518,021	35,540,000
បម្រែបម្រួលប្រាក់បញ្ញើ (\$)	-	10,017,142	3,021,979
បម្រែបម្រួលប្រាក់បញ្ញើ (%)	-	44.52%	9.29%

(ប្រភព: របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ ២០១៦ របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាសាខាសុវណ្ណ)

ក្រាហ្វិចទី១: ចំនួនទឹកប្រាក់បញ្ញើពីឆ្នាំ ២០១៤ រហូតដល់ ២០១៦ (គិតជាដុល្លារ)



ប្រាក់បញ្ញើឆ្នាំ ២០១៤

យោងទៅតាមតារាងខាងលើ យើងសង្កេតឃើញថានៅឆ្នាំ ២០១៤ ផែនការរំពឹងទុកនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាសុវណ្ណមានចំនួន ១៦.៤១១.៥០០ ដុល្លារអាមេរិក រីឯលទ្ធផលដែលធនាគារសម្រេចបានជាក់ស្តែងមានចំនួន ២២.៥០០.៨៧៩ ដុល្លារអាមេរិក។ ដូចនេះលទ្ធផលដែលធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាសុវណ្ណសម្រេចបាននៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៤ គឺទទួលបានភាពជោគជ័យ និង លើសពីផែនការរំពឹងទុក។

ប្រាក់បញ្ញើឆ្នាំ ២០១៥

ចំពោះនៅឆ្នាំ ២០១៥ ផែនការរំពឹងទុកនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាសុវណ្ណមានចំនួន ២៧,៦១៥,១៧៣ ដុល្លារអាមេរិក រីឯលទ្ធផលជាក់ស្តែងដែលធនាគារសម្រេចបាន

មានចំនួន ៣២,៥១៨,០២១ ដុល្លារអាមេរិក។ ម៉្យាងទៀតនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៥ បម្រែបម្រួលប្រាក់បញ្ញើមានការកើនឡើងចំនួន ១០,០១៧,១៤២ ដុល្លារអាមេរិកស្មើនឹង ៤៤.៥១% បើធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៤។

ដូចនេះយើងសង្កេតឃើញថា លទ្ធផលដែលធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាសុវណ្ណាសម្រេចបាននៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ គឺលើសពីផែនការរំពឹងទុក។

ប្រាក់បញ្ញើឆ្នាំ ២០១៦

ចំនែកនៅឆ្នាំ ២០១៦ ផែនការរំពឹងទុកនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាសុវណ្ណាបានកំណត់ចំនួន ៣៥,៥០០,០០ ដុល្លារអាមេរិក រីឯលទ្ធផលជាក់ស្តែងដែលធនាគារសម្រេចបានមានចំនួន ៣៥,៥៤០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក។ បន្ថែមពីនេះនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៦ បម្រែបម្រួលប្រាក់បញ្ញើមានការកើនឡើងចំនួន ៣,០២១,៩៧៩ ដុល្លារអាមេរិកស្មើនឹង១៣.៤៣% បើធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៥។

តាមរយៈរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំជាក់ស្តែង យើងសង្កេតឃើញថាលទ្ធផលដែលធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាសុវណ្ណាទទួលបាននៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ នៅតែបន្តសម្រេចបាននូវភាពជោគជ័យនិងទទួលបានប្រាក់បញ្ញើលើលពីផែនការរំពឹងទុក។

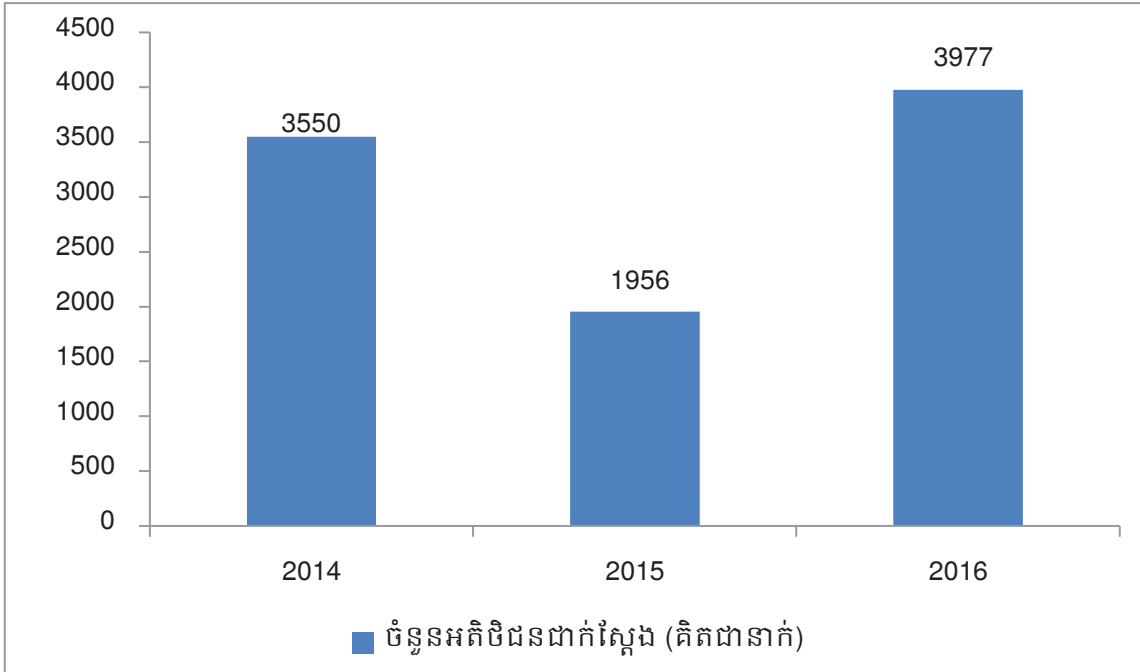
៣.១០.២ ចំនួនអតិថិជន និងបម្រែបម្រួលអតិថិជនធ្វើប្រាក់ពីឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ ២០១៦

តារាងទី៣.៨: ចំនួនអតិថិជន និងបម្រែបម្រួលអតិថិជនធ្វើប្រាក់ពីឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ ២០១៦

ឆ្នាំ	2014	2015	2016
ចំនួនអតិថិជន (ជាក់ស្តែង)	3,550	1,956	3,977
បម្រែបម្រួលអតិថិជន (\$)	-	(-1.594)	427
បម្រែបម្រួលអតិថិជន (%)	-	(-44.90%)	12.03%

(ប្រភព: របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ ២០១៦ របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណា)

ក្រាហ្វិចទី២: ចំនួនអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើពីឆ្នាំ ២០១៤ រហូតដល់ ២០១៦



(ប្រភព: របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ ២០១៦ របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណា)

តាមរយៈក្រាហ្វិចខាងលើបានបង្ហាញថាចំនួនអតិថិជនរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា.អ សាខាសុវណ្ណា មានការប្រែប្រួលឡើងចុះគួរឱ្យកត់សំគាល់។ ចំពោះចំនួនអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៤ មានចំនួន ៣,៥៥០នាក់ រីឯនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៥ អតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើមានចំនួន ១,៩៥៦ នាក់ ចំនែកនៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៦វិញ មានចំនួន ៣,៩៧៧ នាក់។ ប្រសិនបើយើងប្រៀបធៀបរវាងឆ្នាំ ២០១៥ ជាមួយនិងឆ្នាំ ២០១៤ យើងសង្កេតឃើញថាក្នុងឆ្នាំ២០១៥ ចំនួនអតិថិជនមានការថយចុះជាងឆ្នាំ២០១៤ ចំនួន ១,៥៩៤ នាក់ ស្មើនឹង(-៤៤.៩០%)។ ចំនែកចំនួនអតិថិជននៅក្នុងឆ្នាំ២០១៦ មានចំនួនអតិថិជនកើនឡើងចំនួន៤២៧នាក់ ស្មើនឹង១២.០៣%ប្រសិនបើប្រៀបធៀបជាមួយនិង ចំនួនអតិថិជននៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ ។

ជារួមយើងអាចសន្និដ្ឋានបានថាចំនួនប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៤ ២០១៥ និងនៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ មានការកើនឡើងខ្ពស់ លើសពីផែនការរំពឹងទុក និងទទួលបានភាពជោគជ័យទាំងស្រុង។ ចំពោះចំនួនអតិថិជនដែលធ្វើការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណាក៏មានការកើនឡើងផងដែរ។ ទោះបីជានៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ ចំនួនអតិថិជនមានការថយចុះ ប៉ុន្តែវាពុំមែនជាបញ្ហាចោទដែលគួរឱ្យបារម្ភណាមួយនោះទេ។ បើយើងសង្កេតមើលទៅលើ ក្រាហ្វិចទី១ បានបង្ហាញឱ្យឃើញថានៅក្នុងឆ្នាំ២០១៥ ប្រាក់បញ្ញើមានការកើនឡើងជាធម្មតា បើទោះបីជាចំនួនអតិថិជនមាន

ការថយចុះបន្តិចក៏ដោយ។ កត្តាទាំងនេះ គឺដោយសារតែសេវាកម្មរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ល្អ មានការគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជនច្រើន បុគ្គលិករូសរាយរាក់ទាក់ ជាពិសេសអតិថិជនមានការជឿជាក់ក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា ទើបជាហេតុធ្វើឱ្យ ប្រាក់បញ្ញើមានការកើនឡើងជាលំដាប់។ ម្យ៉ាងទៀត ធនាគារកាណាឌីយ៉ាគឺជាធនាគារដែលមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្បីល្បាញ និងមានបទពិសោធន៍ជាង១៥ឆ្នាំកន្លងមកហើយទើបអតិថិជនមានជំនឿទុកចិត្តក្នុងការដាក់ប្រាក់សន្សំ។

៣.១១ ចំណុចខ្លាំង និង ចំណុចខ្សោយ

តាមរយៈកម្មសិក្សានៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ កន្លងមក យើងខ្ញុំបានសង្កេតឃើញថា ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណាមានយុទ្ធសាស្ត្រល្អៗក្នុងការទាក់ទាញ និងប្រមូលប្រាក់បញ្ញើព្រមទាំងទទួលបានភាពជោគជ័យទៅលើការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួន។ ជាពិសេសធនាគារកាណាឌីយ៉ា គឺចំណុចខ្លាំងដូចខាងក្រោម៖a

ចំណុចខ្លាំង

- ផ្តល់នូវសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើច្រើនប្រភេទសម្រាប់ដាក់ឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់ទៅតាមតម្រូវការ។
- មានដៃគូសហការច្រើនជាមួយបណ្តាក្រុមហ៊ុនផ្សេងៗ ដែលជាហេតុធ្វើឱ្យភាពអធិប្បិយអាចទទួលបានការបញ្ចុះតំលៃជាច្រើនកន្លែង
- ផ្តល់នូវសុវត្ថិភាព និងភាពទុកចិត្តពីសំណាក់អតិថិជនថាធនាគារពិតជាមានសុវត្ថិភាពអាចថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ពួកគេបាន។
- ធនាគារមានទីតាំងល្អ កន្លែងចតរថយន្តងាយស្រួលដោយស្ថិតនៅក្នុងផ្សារដោយអតិថិជនអាចអញ្ជើញមកធ្វើប្រតិបត្តិការ និងដើរផ្សារក្នុងពេលតែមួយដោយមិនចាំបាច់ចំណាយពេលច្រើន។
- បុគ្គលិកទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាលមុនពេលចូលបំរើការងារដែលជាហេតុធ្វើឱ្យពួកគាត់មានចំណេះដឹង ពេញពេញទៅដោយសមត្ថភាព ជំនាញ រូសរាយ និង មានក្រមសីលធម៌។
- ធនាគារផ្តល់អត្រាការប្រាក់សមល្មមដែលអតិថិជនអាចទទួលយកបាន។
- ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណាមានភ្នាក់ងារបម្រើនិងទទួលអតិថិជនដោយការស្វាគមន៍ ការផ្តល់ព័ត៌មានអំពីផលិតផល សេវាកម្មរបស់ធនាគារ ជួយពន្យល់-ឆ្លើយ

តប និងដោះស្រាយបញ្ហាជាមួយអតិថិជន ជាពិសេសបុគ្គលិកចេះនិយាយភាសាចិន បានយ៉ាងស្ទាត់ជំនាញដែលបង្កភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនជាជនជាតិចិន។

- ធនាគារមានភ្នាក់ងារទីផ្សារធ្វើការចុះផ្សព្វផ្សាយ និងទំនាក់ទំនងសាធារណៈដល់ទីកន្លែងដើម្បីផ្តល់ព័ត៌មានជូនអតិថិជន។
- ធនាគារបានដាក់ជូននូវម៉ាស៊ីនអេធីធីម (ATM)សំរាប់ឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់ដើម្បីភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនដោយមិនចាំបាច់ប្រើពេលវេលាចាំដកសាច់ប្រាក់នៅធនាគារ។
- សំរាប់ស្ថាប័នដែលមានបំណងចង់ធ្វើការបើកគណនីជូនបុគ្គលិក ធនាគារមានសេវាកម្មពិសេសសដោយភ្នាក់ងារធនាគារអាចចុះទៅបើកគណនីជូនអតិថិជនដល់កន្លែងធ្វើការរបស់ពួកគាត់។
- ប្រមូលប្រាក់បញ្ញើលើលើការរំពឹងទុក។

➤ ចំនុចខ្សោយ

ទន្ទឹមនឹងនេះ ធនាគារក៏បានជួបនូវផលលំបាកមួយចំនួនតូចនៅក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើផងដែរ។ ដោយយោងទៅតាមការចុះកម្មសិក្សាកន្លងមក នាងខ្ញុំបានសង្កេតឃើញនូវ ចំនុចខ្សោយមួយចំនួនរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាសុវណ្ណា ដូចខាងក្រោម៖

- ចំពោះគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ជាប្រាក់រៀលដែលមានរយៈពេលមួយខែធនាគារមិនបានផ្តល់នូវអត្រាការប្រាក់ជូននោះទេ។
- ម៉ាស៊ីនតូតនៅតាមស្តារ៉ាម៉ាត និងភោជនីយដ្ឋាននៅមានចំនួនតិចនៅឡើយ។
- ថ្លៃសេវាកម្ម និងការជាកពិន័យតំលៃថ្លៃបន្តិច។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

បន្ទាប់ពីបានចុះកម្មសិក្សា ដើម្បីសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណាកន្លងមកយើងសង្កេតឃើញថាសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើមានចំនួន ៧ប្រភេទ ដូចជា គណនីសន្សំ ឬសំចៃ គណនីចរន្ត គណនីវិវេស គណនីកុមារ គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ និង គណនីបញ្ញើតាមផែនការ។ ហើយគណនីទាំងប្រាំពីរប្រភេទនោះ សុទ្ធសឹងតែមានការគ្រាំទ្រនិងពេញនិយមច្រើនពីសំណាក់អតិថិជន ន។ កត្តាទាំងនេះបណ្តាលមកពី យុទ្ធសាស្ត្រល្អៗជាច្រើន ក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ និង ទាក់ទាញប្រាក់បញ្ញើឱ្យមានការកើនឡើងជា លំដាប់។

ភាពជោគជ័យនេះ គឺដោយសារតែធនាគារ កាណាឌីយ៉ា មានយុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារល្អៗ បូករួម ទាំងធនធានមនុស្សដែលពារពេញដោយសមត្ថភាពទើបធ្វើឱ្យប្រាក់បញ្ញើមានការកើនឡើង និងអាច ទាក់ទាញអតិថិជនគ្រប់ស្រទាប់ វណ្ណៈឱ្យមានជំនឿទុកចិត្តក្នុងការធ្វើប្រាក់ រួមផ្សំនិងការបំពេញនូវសេវា កម្មវិសេសទាន់ចិត្ត និងភាពរួសរាយរាក់ទាក់ពីសំណាក់បុគ្គលិកផងដែរ ដោយពួកគាត់មានភាពរួសរាយ មានសមត្ថភាពនិងជំនាញច្បាស់លាស់ពីព្រោះមុនពេលដែលបុគ្គលិកទទួលបានការងារ ពួកគាត់ ទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាល និងសិក្សាពីអ្នកជំនាញ មានបទពិសោធន៍ជាច្រើនឆ្នាំ។ ម៉្យាងទៀតធនាគារ បានបើកបម្រើការសេវាកម្មច្រើនប្រភេទ និងផលិតផលច្រើនបែបដែលអាចឱ្យអតិថិជនធ្វើការជ្រើស រើស និងសម្របទៅតាមប្រាក់ចំណូលរបស់បុគ្គលម្នាក់ៗ ដូចជាគណនីខ្លះសម្រប ទៅនិងអ្នក ដែលមានចំណូលថេរ រីឯគណនីខ្លះទៀតសម្របទៅនិងអ្នកដែលមានចំណូលខ្ពស់។ រាល់គណនី ដែលអតិថិជនធ្វើការបើកប្រើប្រាស់នៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា សុទ្ធតែទទួលបានអត្រាការប្រាក់ ផ្តល់ ភាពងាយស្រួល និង អត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដូចជាការបញ្ចុះតំលៃលើការទិញទំនិញ ការកក់សណ្ឋាគារ ជាដើម ព្រោះធនាគារមានទំនាក់ទំនងល្អ និងមានដៃគូសហការច្រើនទាំងក្នុង ប្រទេស និងក្រៅប្រទេស។ ចំពោះធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានផែនការ និងយុទ្ធសាស្ត្រច្បាស់លាស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងកត្តា ខាងក្នុង ក៏ដូចជាកត្តាខាងក្រៅ ជាពិសេសធនាគារកាណាឌីយ៉ាមានបទពិសោធន៍ជាច្រើនឆ្នាំក្នុងការ គ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ ដូចជាហានិភ័យលើប្រាក់បញ្ញើ រូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយ និង អសមតុល្យរវាងប្រាក់ បញ្ញើ និងឥណទានជាដើម។ ធនាគារក៏មានគោលការណ៍ និងយុទ្ធសាស្ត្រល្អៗក្នុងការទប់ស្កាត់ ហានិ ភ័យទាំងនោះតាមរយៈវិធីសាស្ត្រដែលបានរៀបរាប់នៅអត្ថបទខាងលើដូចជា បុគ្គលិកត្រូវមានការប្រុង ប្រយ័ត្នក្នុងការពិនិត្យមើលសាច់ប្រាក់ ជំរុញមន្ត្រីឥណទានក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីប្រសិនបើពិនិត្យឃើញ

ថាប្រាក់បញ្ញើមានចំនួនលើសលប់ និងលើកទឹកចិត្តដល់បេឡាករ ឬមន្ត្រីសេវាកម្មអតិថិជនឱ្យជួយ ផ្សព្វផ្សាយ និងប្រមូលប្រាក់បញ្ញើបន្ថែមករណីប្រាក់បញ្ញើមានការធ្លាក់ចុះ ហើយការផ្តល់ ឥណទាន កាន់តែកើនឡើង។ យុទ្ធសាស្ត្រទាំងអស់នេះហើយ ដែលធ្វើឱ្យប្រតិបត្តិការប្រាក់បញ្ញើ និងការ គ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណាទទួលបានភាពជោគជ័យជាបន្តបន្ទាប់។ ដោយហេតុផលជាក់ស្តែង យោងទៅលើរបាយការណ៍លទ្ធផលប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សាខាសុវណ្ណា មានចំនួនអតិថិជនច្រើន ក៏ដូចជាប្រាក់បញ្ញើមានការកើនឡើងជាលំដាប់និងលើសពី ការរំពឹងទុកផងដែរ។

ទន្ទឹមនឹងនេះ ធនាគារក៏បានជួបនូវផលលំបាកមួយចំនួនផងដែរ ក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើជា ពិសេសក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជន។ ដោយសារតែបច្ចុប្បន្ន វិស័យធនាគារមានការរីកដុះដាលច្រើន ទើបជាហេតុធ្វើឱ្យធនាគារមានដៃគូប្រកួតប្រជែងច្រើន ហើយអតិថិជនមួយចំនួនងាកទៅរកធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដែលផ្តល់អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងធនាគារកាណាឌីយ៉ា។ ទោះជា យ៉ាងណា អតិថិជនខ្លះនៅតែបន្តប្រើប្រាស់សេវាកម្ម និងធ្វើប្រាក់នៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា ពីព្រោះតែ ជំនឿទុកចិត្ត និងធ្លាប់ប្រើប្រាស់សេវាកម្មនេះអស់រយៈពេលយូរឆ្នាំកន្លងមកហើយ។

សរុបសេចក្តីមកយោងទៅតាមរបាយការណ៍លទ្ធផលប្រចាំឆ្នាំ ចំនុចខ្លាំងនិងចំនុចខ្សោយបាន បង្ហាញឱ្យឃើញថាដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាសុវណ្ណាគឺ មានទទួលបាននូវប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ មានលក្ខណៈល្អប្រសើរ និងទទួលបានការគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជន ច្រើន ដោយយោងទៅលើបទពិសោធន៍ជំនួយឆ្នាំ រួមជាមួយនិងយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងល្អ បុគ្គលិក មានក្រមសីលធម៌ មានសមត្ថភាព និងជំនាញច្បាស់លាស់ ថែមទាំងមាននីតិវិធីក្នុងការថែរក្សាអតិថិជន បូកផ្សំជាមួយនិងកត្តាមួយចំនួនដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនផងដែរ។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

បន្ទាប់ពីបានធ្វើសេចក្តីសន្និដ្ឋានលើចំនុចខ្លាំង និងចំនុចខ្សោយរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ សាខាសុវណ្ណារួចមកយើងសង្កេតឃើញថាធនាគារមានចំនុចល្អៗជាច្រើនគួរឱ្យកត់សម្គាល់ដែលជាកត្តា ធ្វើឱ្យ ធនាគារទទួលបានការគាំទ្រ និងទទួលបានភាពជោគជ័យពីបណ្តា សាធារណជនជាច្រើន។ ទោះជាយ៉ាងក៏នៅតែមានចំនុចខ្លះខាតមួយចំនួនផងដែរ។ដូចនេះនាងខ្ញុំ សូមផ្តល់ជាអនុសាសន៍មួយ ចំនួនក្នុងការកែលម្អចំនុចខ្លះខាតមួយចំនួន សម្រាប់ឱ្យធនាគារធ្វើការពិចារណា និង អភិវឌ្ឍប្រតិបត្តិ ការរបស់ខ្លួន ដើម្បីឈានទៅរកភាពជោគជ័យមួយកម្រិតទៀត:

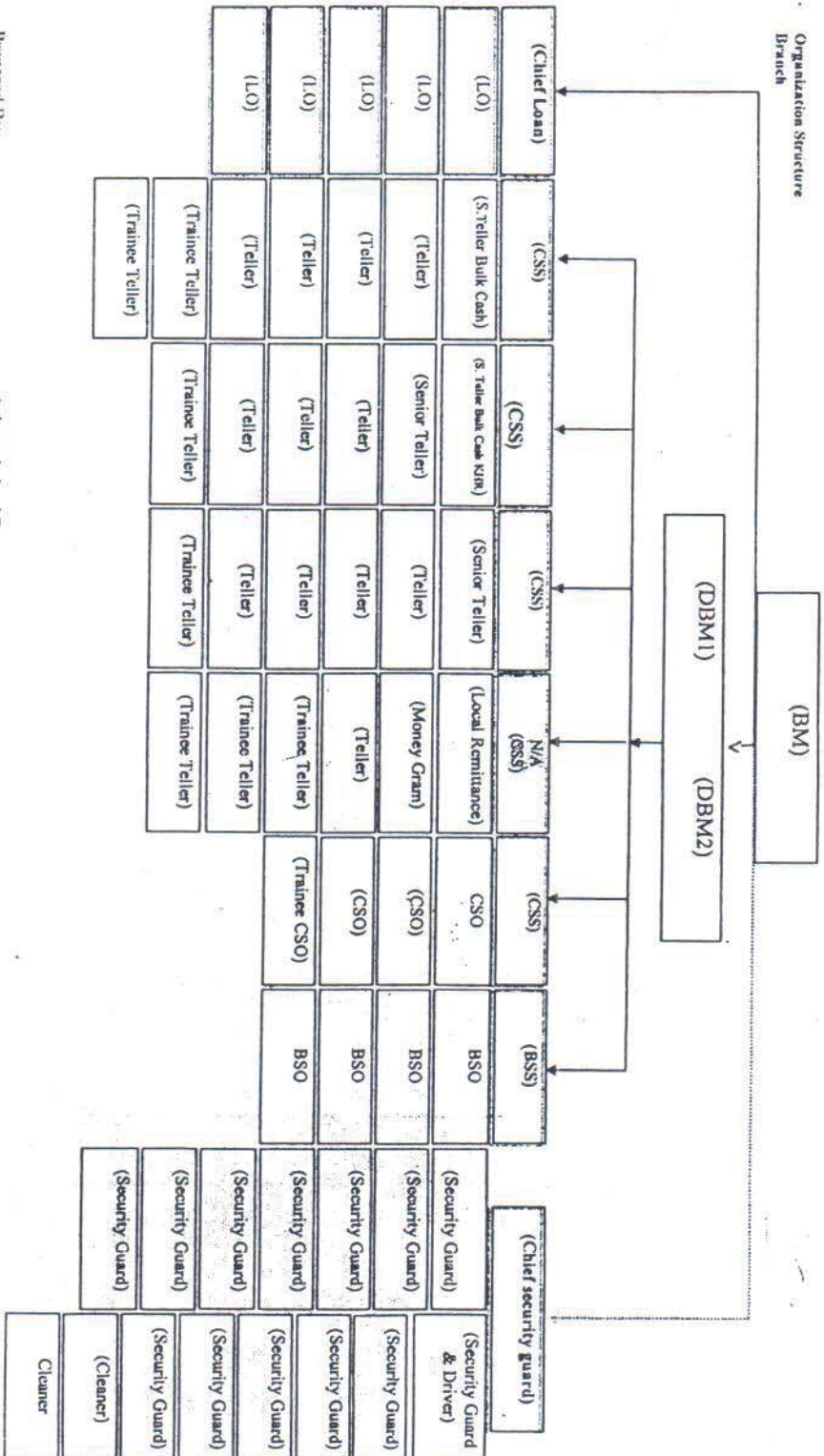
- ធនាគារ គួរតែកាត់បន្ថយលើថ្លៃសេវាកម្មមួយចំនួនដូចជា ការពិន័យលើការបិទគណនីក្នុងរយៈពេល ០៣ខែ ជាពិសេសលើការបាត់បង់ ឬខូចខាតសៀវភៅសំចៃ និងវិញ្ញាបនប័ត្រលើគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ឱ្យមានតម្លៃទាបជាងមុន ពីព្រោះកំរៃសេវាមានតម្លៃថ្លៃជាងបណ្តាធនាគារ និងគ្រឹះស្ថាននានា។
- ធនាគារគួរតែផ្តល់អត្រាការប្រាក់ ចំពោះគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ជាប្រាក់រៀលដែលមានរយៈពេលមួយខែ ។
- ម៉ាស៊ីនឆ្លុតនៅមានចំនួនតិចនៅឡើយ។ ធនាគារគួរតែបំពាក់នូវឆ្លុតនៅតាមស្ពាន់ម៉ាត និង ភោជនីយដ្ឋានឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជនដើម្បីឱ្យអតិថិជនអាចធ្វើការទូទាត់សាច់ប្រាក់បានឆាប់រហ័សតាមរយៈ Visa Card Master Card ជាដើម។

ឯកសារយោង

- ងួន ហេង, ឆ្នាំ២០១៤ “រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ” នៃសកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ជា សុភាព និង លោក សាស្ត្រាចារ្យ ស៊ុន ឌីម៉ូ បោះពុម្ពលើកទី៤ “រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ” សកលវិទ្យាល័យ អាស៊ីអឺរ៉ុប បោះពុម្ពលើកទី៤
- ញឹម កែវណារ៉ា ២០០៦ “ប្រតិបត្តិការប្រាក់បញ្ញើ”
- តាន់ កេសី និង វី សុគន្ធារី, ២០១០ “សេវាបញ្ញើសន្សំ” , ទំព័រទី១៧
- ទី វ៉ា, ២០០៧ “គ្រប់គ្រងឥណទាន”
- ធួ ចាន់ដារ៉ា ឆ្នាំ២០១៥-២០១៦ “ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ” នៃសកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ព្រី សុគុណ, ២០០៩, “ គណិតវិទ្យាវិភាគ “សម្រាប់ថ្នាក់មូលដ្ឋាន
- ម៉ក់ វុទ្ធដា និង តាន សុខាន , ២០១២, “គោលការណ៍ធនាគារ” ទំព័រទី៣៥
- មាន ចិន្តា និង ឌីន ដារាវុទ្ធ, ២០១៥, “ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ”, ទំព័រទី២២
- សួន ចំរើន ឆ្នាំ២០១២ “រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ” នៃសកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ហ៊ី សុខនី , ២០១២, “នីតិធនាគារ” ទំព័រទី៣១&៣៧
- ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ, ឆ្នាំ១៩៩៩, មាត្រា ១
- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា “ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ”
- សម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយលោក លាង ដារ៉ា នាយកសាខាសុវណ្ណ
- BarbararCasu, Claudia Girardon, Philip Molynex, 2006, Introduction to Bank Page4
- https://www.nbc.org.kh/about_the_bank/faqs.php ដកស្រង់ថ្ងៃទី ០៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៧
- Calicut University “Banking And Finance”
- <https://en.wikipedia.org/wiki/Bank> ដកស្រង់ថ្ងៃទី ១០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៧
- https://en.wikipedia.org/wiki/Recurring_deposit ដកស្រង់ថ្ងៃទី ២០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៧
- <https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx> ដកស្រង់ថ្ងៃទី ០១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៧
- Peter S. Rose Sylvai C. Hudgin, 2008, Bank Management and Finance Service by McGraw-Hill

No.	Branch Name	Fax Number	Telephone Number
01	Head Office	023 223 611	
02	Olympic	023 218 395	023 218 397/ 720 492
03	Sihaknouk Ville	034 933 697	034 933 490
04	Battambang	053 952 005	053 952 267
05	Kampong Cham	042 941 360	042 941 361
06	Charles De Gaulle	023 222 809	023 214 868/ 896
07	Pailin	055 956 020	055 956 019/ 021
08	Siem Reap	063 964 804	063 964 808
09	Poi Pet	054 967 104	054 967 107
10	Kampot	033 932 391	033 932 392
11	Sorya	023 220 313	023 220 311/ 312
12	Banteay Meanchey	054 710 263	054 958 969
13	Pochentong	023 890 807	023 890 805/ 806
14	Takmao	023 425 887	023 425 885/ 886
15	Kampong Chhnang	026 770 027	026 770 017/ 018
16	Neak Loeung	043 750 223	043 750 221/ 222
18	Stat Chas	023 427 226	023 427 217/ 225
19	Sovanna	023 214 125	023 214 129/ 130
20	Siem Reap Phsar Leu	063 760 542	063 966 806/ 807
21	Kbal Thnal	023 222 144	023 222 768
22	Chenla	023 880 621	023 880 619/ 620
23	Phsar Heng Ly	023 880 319	023 880 316
24	Tuol Kork	023 880 427	023 880 492
25	Pursat	052 740 289	052 740 288
26	Suon Ousahakam	023 865 251	023 865 257/ 258
27	Chbar Ampov	023 720 069	023 720 068
28	Takeo	032 931 166	032 931 700/ 111
29	Kratie	072 971 234	072 971 222/ 288
30	Suong	042 680 113	042 680 1111/ 1112
31	Memot	042 680 224	042 680 2222/ 2223
32	Thmor Kol	053 211 132	053 690 1111/ 2222
33	Skun	042 681 5001	042 680 0062/ 63
34	Bavet	044 715 033	044 715 031/ 032
35	Maung Ressey	053 217 226	053 217 233
36	Kambol	023 968 786	023 968 787/ 788
37	Kampong Thom	062 961 786	062 961 787/ 788
38	Koh Kong	035 936 786	035 936 787/ 788
39	Steng Treng	074 973 889	074 973 787/ 788
40	Kampong Speu	025 210 207	025 210 211/ 222
41	Ratanakiri	075 974 160	075 974 158/ 159
42	Santhor Mok	023 885 716	023 885 717/ 718
43	Tuol Svayprey	023 216 237	023 216 238/ 239
44	Tuol Tumpung	023 212 780	023 212 778/ 779
45	Vimean Ekareach	023 212 735	023 212 736/737
46	Chak Ang Re	023 425 275	023 425 276/ 277
48	Teuk Thla	023 883 822	023 883 300
49	Prek Leap	023 432 297	023 432 295/ 296
50	Preah Vihear	064 210 327	064 210 325/ 326
51	Chamkar Daung	023 219 637	023 219 631/632
52	Russey Keo	023 230 315	023 230 316 /317
53	Mondol Kiri		073 638 8807
54	PreyVeng	043 210 459	043 210 460
55	OddorMeanchey		065 622 3322/ 065 622 4422
56	Svay Rieng		044 712 227/ 228
57	Borey Peanichkam		

Organization Structure
Branch



Prepared By

Acknowledged By

Acknowledged By

Approved By

Branch Manager

Head, Admin and Security Services

Senior Vice President and HR Services

Head, Channels and Distribution



柬文户名 Name in Cambodian	帐号 A/C No
英文户名 Name in English	开户日期 A/C opened on
地址 Address	电话 Tel:

印 监 式 样 Specimen Signature/s

SAMPLE

印监使用说明 Instructions	<input type="checkbox"/> 上列 of the	式 印 监 凭 Signature (s) above, (any)	式 即 为 有 效 will be effective
------------------------	---------------------------------------	---------------------------------------	--------------------------------

银行专用
Bank use only

介绍人签署 Introduced by A/C No Signed	经办 Teller	覆核 Checker	主任 In-Charge	经副襄理 Manager
-------------------------------	-----------------	--------------	---------------	-----------------	-----------------



ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ភ.អ
加 華 銀 行
CANADIA BANK PLC.

ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីនីតិបុគ្គល 社团、法人账户申请表
CORPORATE DEPOSIT ACCOUNT APPLICATION

កាលបរិច្ឆេទ 日期 Date: ____ / ____ / ____

ស្នើសុំបើក 申请开设
Applying for: គណនីក្រុមហ៊ុន 公司 Company Account គណនីអង្គការ 组织 Organization Account សមាគម/ក្លឹប 协会/俱乐部 Clubs/Association Account ផ្សេងៗ 其他 Others:

I. ព័ត៌មានលម្អិតនៃនីតិបុគ្គល (ក្រុមហ៊ុន, អង្គការ, សមាគម/ក្លឹប ។ល។) 社团、法人 (公司、组织、协会、俱乐部) 详细资料
Corporate Information (Company, Organization, Association/Clubs.. etc)

a) ព័ត៌មានចុះបញ្ជីនៃនីតិបុគ្គល 社团、法人注册信息 Registration of Corporate

ឈ្មោះចុះបញ្ជី 注册名称
Registration Name:

ប្រភេទចុះបញ្ជី 注册类型
Registration Type: ក្រុមហ៊ុនចំកាត់ Co,Ltd 有限公司 ក្រុមហ៊ុនអាណាមិក PLC 股票上市公司 សមាគម/សមាគម Association 社团 ផ្សេងៗ 其他 Others:

លេខចុះបញ្ជី 注册号
Registration/ Incorporation Certificate No.: ដើមទុនពេលចុះបញ្ជី 注册资本 Registered Share Capital:

កាលបរិច្ឆេទចុះបញ្ជី 注册日期
Date of Incorporation: ប្រទេសចុះបញ្ជី 注册国家 Country of Incorporation:

អាសយដ្ឋានស្នាក់ការពេលចុះបញ្ជី 注册公司地址
Registered Office Address:

ទូរស័ព្ទការិយាល័យ 公司电话
Office Phone No.: ទូរសារ 传真 Fax No.:

អ៊ីម៉ែល 电邮
Email Address: គេហទំព័រ 网址 Website:

b) ប្រភេទអាជីវកម្ម 营业类型 Nature of Business:

ធនាគារ 银行 Banking រោងចក្រ 工厂 Factory សេវាដឹកជញ្ជូន 运输 Shipping/ Transportation កសិកម្ម 农业 Agriculture/ Farm
 ទេសចរណ៍ 旅游 Tourism សាងសង់ 建筑 Construction សេវាអចលនទ្រព្យ 房地产 Real Estate ផ្សេងៗ 其他 Others:

c) គោលបំណងបើកគណនី 开账户目的 Purpose of Account Opening:

មុខជំនួញ 生意、贸易 Business/Trading បញ្ជីជំនួញ 账目 Accounting/Ledger ផ្ទេរប្រាក់ 汇款 Transfer/Remittance ផ្សេងៗ សូមបញ្ជាក់ 其他, 请阐明 Others, please specify:

d) ប្រភពនៃមូលធន 资金来源 Source of Fund:

ទ្រព្យផ្ទាល់ខ្លួន 个人财产 Personal Owner Property ទ្រព្យសហភាគី 股东资金 Joint-Partners Property ផ្សេងៗ សូមបញ្ជាក់ 其他, 请阐明 Others, please specify:

II. ហត្ថលេខាឬស្នាមមេដៃដោយប្រធានឬសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឬអ្នកតំណាងឬអ្នកទទួលសិទ្ធិនិងសាក្សី 法人代表、董事成员、代表或授权人及证人签字或手印
Signature/Thumbprint of Chairman of Board or Board member or Representative or Authorized Signatory and Corporate Witness

ហត្ថលេខាឬស្នាមមេដៃអ្នកសាក្សីនៃនីតិបុគ្គល 法人证人签字或手印
Signature/Thumbprint of Corporate's legal Witness

ហត្ថលេខាឬស្នាមមេដៃនៃអ្នកតំណាងនីតិបុគ្គល 法人代表签字或手印
Signature/Thumbprint of Corporate Representative

III. ឈ្មោះ មុខតំណែង និង គំរូហត្ថលេខាអ្នកទទួលសិទ្ធិនៃនីតិបុគ្គលដើម្បីបំពេញប្រតិបត្តិការគណនី 受权人名称、职位和签字样本
 Name, Position and Specimen Signature(s) of Authorized Signatory(ies) to operate the Account

No.	ឈ្មោះ 名 Name	មុខតំណែង 职位 Position	គំរូហត្ថលេខា 签字样本 Specimen Signature
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			

Sample

IV. ព័ត៌មានលម្អិតនៃគណនី 账户详情
 Account Details

- a. ប្រភេទគណនី 账户类 Account Type:
- គណនីសន្សំ 储蓄 Savings Account
 - គណនីចរន្ត 支票 Current Account
 - គណនីវិញ្ញាបន្ន 透 OD Account
 - ផ្សេងៗ 其他支 Others:
 - គណនីមានកាលកំណត់សំរាប់...ខែ... 个月定期存款 Fixed Deposit for Months
 - ស្វ័យប្រតិបត្តិការប្រាក់ចូលប្រាក់ដើមគេលដល់កំណត់ Automatically roll-over at the maturity date
 - ស្វ័យប្រតិបត្តិការប្រាក់ប្រចាំខែទៅគណនីលេខ: Automatically transfer the monthly interest to account no.

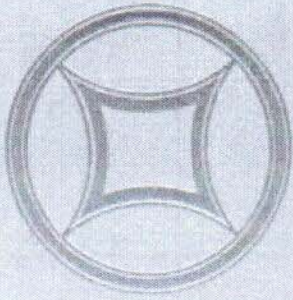
- b. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ 币种 Currency Type:
- រៀល 柬币 KHR
 - ដុល្លារអាមេរិក 美元 USD
 - ថៃបាត 泰铢 BAHT
 - ផ្សេងៗ 其他 Others:

- c. ចំនួនទឹកប្រាក់បញ្ញើដំបូង 初存款额 Initial Deposit Amount:
- វិធីទូទាត់ 存款方式 Payment Method
- សាច់ប្រាក់ 现金 Cash
 - ផ្ទេរប្រាក់តាមគណនី 转账 Account Transfer
 - ផ្សេងៗ 其他 Others:

- d. លក្ខខណ្ឌសំរាប់ប្រតិបត្តិការគណនី 账户运作授权方式 Account Operation Instruction and Condition:
- ហត្ថលេខាម្នាក់ 单签字 Single Sign
 - ហត្ថលេខា... នៃចំនួនហត្ថលេខីទទួលសិទ្ធិ... ចុះហត្ថលេខាគឺមានប្រសិទ្ធភាព។... 个受权人... 人签字为有效。 Signatures of Authorized Signatories... signed shall be effective.
 - ផ្សេងៗ សូមបញ្ជាក់ 其他, 请阐明 Others, please specify:

កម្ពុជា កម្ពុជា Cambodia

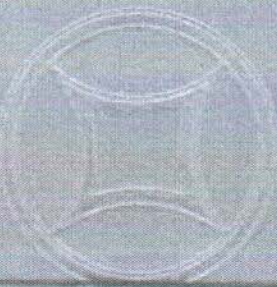
ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ភ.ក
加華銀行
CANADIA BANK PLC.



សៀវភៅសំបុត្រ ដុល្លារអាមេរិក
美元儲蓄存款存摺
U.S. DOLLARS SAVINGS AC. PASSBOOK

កម្ពុជា កម្ពុជា Cambodia

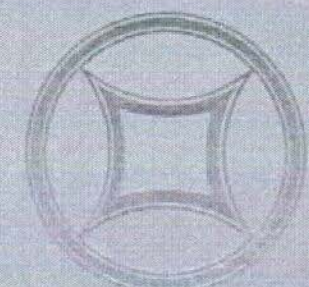
ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ភ.ក
加華銀行
CANADIA BANK PLC.



សៀវភៅសំបុត្រ ដុល្លារអាមេរិក
美元儲蓄存款存摺
U.S. DOLLARS SAVINGS AC. PASSBOOK

កម្ពុជា កម្ពុជា Cambodia

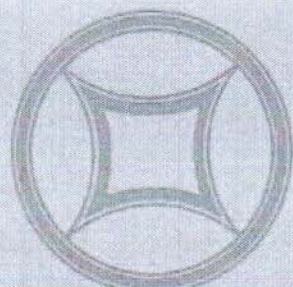
ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ភ.ក
加華銀行
CANADIA BANK LTD.



កម្ពុជា កម្ពុជា Cambodia
សៀវភៅសំបុត្រ ប្រាក់រៀល
泰铢儲蓄存款存摺
BAHT SAVINGS AC. PASS BOOK

កម្ពុជា កម្ពុជា Cambodia

ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ភ.ក
加華銀行
CANADIA BANK PLC.



សៀវភៅសំបុត្រ ដុល្លារអាមេរិក
卓越財富存摺
ELITE ACCOUNT PASSBOOK



ធនាគារ កាណាដា ភ.ក
加華銀行
CANADIA BANK PLC.

No. 315, Ang Duong St. Corner Monivong Blvd, Phnom Penh.
Tel: (855) 23 868 222 (30 Lines) Fax: (855) 23 222 830
Telex: CANADIA KA36188 Swift Code: CADI KH PP
E-mail: canadia@canadiabank.com.kh Website: www.canadiabank.com

Effective Date: 21.11.2011

អត្រាការប្រាក់បញ្ញើ

DEPOSIT INTEREST RATE 存款利率表

ប្រភេទ TYPE 種類	ដុល្លារអាមេរិក US DOLLAR 美元	រៀល RIEL 柬幣	បាតថៃ BAHT 泰銖	ឯកតាប្រាក់ប្រចាំខែ Monthly Interest Credit 每月利息转存
សន្សំ Savings 積蓄存款	ប្រចាំឆ្នាំ 0.75% Yearly 年利	ប្រចាំឆ្នាំ 2.00% Yearly 年利	ប្រចាំឆ្នាំ 0.25% Yearly 年利	N/A
កំណត់ ១ ខែ 1 Month Fixed 一個月定期存款	ប្រចាំឆ្នាំ 2.00% Yearly 年利	N/A	ប្រចាំឆ្នាំ 1.00% Yearly 年利	N/A
កំណត់ ៣ ខែ 3 Month Fixed 三個月定期存款	ប្រចាំឆ្នាំ 2.50% Yearly 年利	ប្រចាំឆ្នាំ 5.00% Yearly 年利	ប្រចាំឆ្នាំ 1.50% Yearly 年利	ប្រចាំឆ្នាំ 2.25% Yearly 年利 (US\$)
កំណត់ ៦ ខែ 6 Month Fixed 六個月定期存款	ប្រចាំឆ្នាំ 3.50% Yearly 年利	ប្រចាំឆ្នាំ 6.00% Yearly 年利	ប្រចាំឆ្នាំ 2.00% Yearly 年利	ប្រចាំឆ្នាំ 3.25% Yearly 年利 (US\$)
កំណត់ ៩ ខែ 9 Month Fixed 九個月定期存款	ប្រចាំឆ្នាំ 4.00% Yearly 年利	N/A	N/A	ប្រចាំឆ្នាំ 3.75% Yearly 年利 (US\$)
កំណត់ ១ ឆ្នាំ 1 Year Fixed 一年定期存款	ប្រចាំឆ្នាំ 4.75% Yearly 年利	ប្រចាំឆ្នាំ 7.00% Yearly 年利	ប្រចាំឆ្នាំ 2.50% Yearly 年利	ប្រចាំឆ្នាំ 4.50% Yearly 年利 (US\$)
កំណត់ ២ ឆ្នាំ 2 Year Fixed 二年定期存款	ប្រចាំឆ្នាំ 5.50% Yearly 年利	ប្រចាំឆ្នាំ 8.00% Yearly 年利	ប្រចាំឆ្នាំ 3.00% Yearly 年利	ប្រចាំឆ្នាំ 5.25% Yearly 年利 (US\$)

តាមការកំណត់នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ ចំពោះទិវាសនជន ការប្រាក់នៃគណនីសន្សំ គ្មានការកំណត់ត្រូវបង់ពន្ធលើការប្រាក់ចំនួន ៤% រីឯ ៦% លើគណនីប្រាក់កំណត់ ដែលត្រូវអនុវត្តចាប់ពីខែមករា ឆ្នាំ២០០៤ នេះតទៅ។
In pursuance of a circular issued by the Ministry of Economy and Finance, a 4% income tax will be applied on the interest earned by Savings Account and a 6% withholding tax on the interest earned by Fixed Deposit for Resident taxes payer will be subjected from January 2004.
根據財政部規定，由 2004 年 1 月份起，本地公民之活期儲蓄帳戶的利息收入稅為 4% 以及定期帳戶的利息收入稅為 6% 之利息所得稅。
រីឯអទិវាសជនត្រូវបង់ ១៤% ដោយមិនចំពោះគណនីសន្សំ និងមានការកំណត់ ដែលត្រូវអនុវត្តចាប់ពីខែមករា ឆ្នាំ២០០៤ នេះតទៅ។
For Non-Resident, both Savings Account and Fixed Deposit, a 14% interest income tax will be subjected from January 2004. 至於非公民，由 2004 年 1 月份起，活期儲蓄帳戶、定期帳戶的利息所得稅一律為 14%。
** ធនាគារក្រាហ្វីឌី រក្សាសិទ្ធិប្រែប្រួល មានខ្លះមើលដោយ ទំនាក់ទំនងជូន។ The above information is subject to change without prior notice.



ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ភី.អ៊ី ភ្នំពេញ-កម្ពុជា

加 華 銀 行
CANADIA BANK PLC.

No. 265 - 269
Ang Duong Street
Phnom Penh, Cambodia

Tel: 8555 22 275245
Fax: 8555 22 427084
Telex: CANADIA K438186
E-mail: canada@camnet.com.kh
SWIFT: CADKHP

ឯកសារសំរាប់បើកគណនីក្រុមហ៊ុន

Documents For Opening a Company Account

開公司帳戶所需文件

- ១ - អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬ លិខិតឆ្លងដែន
Identity Card or Passport (Shareholder)
身份證或護照 (股東人)
- ២ - លក្ខន្តិកៈ ឬ អនុសារណៈ
Memorandum or Articles of Association
公司章程
- ៣ - វិញ្ញាបនប័ត្រចុះបញ្ជី ពាណិជ្ជកម្ម
Business Registration Certificate
營業執照
- ៤ - ប័ណ្ណប៉ាតង់
Patent
專利執照
- ៥ - កំណត់ហេតុអង្គប្រជុំរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
Minute of the Board of Directors
董事會決議書
- ៦ - លិខិតប្រគល់សិទ្ធិអំណាច
Letter of Attorney and Stamp of the Company
委託書和公司印章



I. ព័ត៌មានអតិថិជន / Customer Details:

អតិថិជនឈ្មោះ/Name of Applicant _____ ទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង/ Contact Number _____

លេខគណនី / Account No: _____

លេខអេធីអឹមកាត/ ATM Card Number: _____
(សូមកុំបំពេញប្រសិនបើស្នើសុំប្រើប្រាស់កាតថ្មី/ leave it blank if the request is a new card application)

II. ស្នើសុំ/ Request For:

ធ្វើកាតអេធីអឹមថ្មី / New Card Application

ឈ្មោះអតិថិជននៅលើកាត / Embossing Name: _____
(អតិបរមាខ្ទង់តូចបំផុតដែលអនុញ្ញាតឲ្យកាតអេធីអឹម/ Max. 25 characters, inclusive of spaces)

- ប្តូរកាតអេធីអឹមថ្មី/ Card Replacement (Damaged/Lost/Stolen)
- ប្តូរលេខសំដាត់ថ្មី/ PIN Replacement
- បញ្ចប់ការប្រើប្រាស់សេវាកម្ម / Termination of Service (Upon termination, please cut and dispose card)
- បន្តកាតអេធីអឹម / Card Renewal (Expired Card)
- ដំណើការកាតឡើងវិញ / Card Activation

ភ្ជាប់គណនី / Account(s) Linkage USD KHR Link De-Link
 លេខគណនី / Account No: _____

III. កម្រៃសេវាត្រូវបានដកចេញពីគណនីមេ/ Service charge will debit from main account (Note: Charges are applicable as per our ATM Card Fees and Charges)

IV. សាខាទទួលអេធីអឹមកាតឬលេខសំដាត់ / ATM Card/PIN Pick Up Branch:

សាខាដើម/Home Branch សាខាផ្សេង/ Non-Home Branch : _____
(សូមបញ្ជាក់សាខាទទួល/Please specify pick up Branch)

V. ការប្រកាសរបស់អតិថិជន / Customer's Declaration:

- ខ្ញុំ ទ/នាងខ្ញុំយល់ព្រមឲ្យធនាគារលុបលេខសំដាត់និងប្តូរកាតអេធីអឹមរបស់ខ្ញុំបន្ទាប់ពីខ្ញុំខ្លាំងលើចោលក្នុងករណីខ្ញុំបាត់/នាងខ្ញុំមិនបានមកទទួលកាតឬលេខសំដាត់ក្នុងរយៈពេល៦០ថ្ងៃបន្ទាប់ពីថ្ងៃស្នើសុំហើយខ្ញុំបាត់/នាងខ្ញុំនឹងមិនទាមទារកំរៃសេវាត្រឡប់មកវិញទេ។
 I agree the Bank to destroy my ATM card/PIN request above, without my presence to pick up after 60days from the date of request, and I will not claim to reverse fee charge in case it's happened.
- តាមរយៈការចុះហត្ថលេខាខាងក្រោមនេះខ្ញុំបាត់/នាងខ្ញុំទទួលស្គាល់និងយល់ព្រមថាព័ត៌មានទាំងអស់ដែលបានផ្តល់ជូនធនាគារមានភាពត្រឹមត្រូវនិងពិតប្រាកដមែន។
 By signing below I acknowledge and agree that the information I have provided relating to this request is correct and complete.

<p>ហត្ថលេខាម្ចាស់កាត/ Cardholder's Signature</p> <p>កាលបរិច្ឆេទ/ Date: _____</p>	<p>សម្រាប់ធនាគារ/ Bank Use Only</p> <p>ឈ្មោះសាខា _____ លេខសំគាល់អតិថិជន _____ Branch Name: _____ Customer CID: _____</p> <p><input type="checkbox"/> កាតមេ / Principal Card <input type="checkbox"/> កាតរង/ Supplementary Card <input type="checkbox"/> បុគ្គលិក/Staff <input type="checkbox"/> សេវាកម្មប្រាក់បៀវត្ស/Payroll Service: _____ <input type="checkbox"/> ផ្សេងៗ/ Other _____</p> <p>Attended By (CSO): _____ Checked By (CSS/ATM Staff): _____</p> <p>កាលបរិច្ឆេទ/ Date: _____ កាលបរិច្ឆេទ/ Date: _____</p>
--	---



ការប្រើប្រាស់អេធីអិម

- របៀបបង់ប្រាក់ថ្លៃប្រើប្រាស់អគ្គិសនី
- របៀបបង់ប្រាក់ថ្លៃប្រើប្រាស់ទឹក
- របៀបមើលសមតុល្យទឹកប្រាក់
- របៀបដកប្រាក់
- របៀបប្តូររូបិណ្ណ
- របៀបប្តូរលេខសម្ងាត់
- របៀបផ្ទេរប្រាក់
- របៀបត្រួតពិនិត្យរបាយការណ៍សង្ខេប



សូមមេត្តាបំពេញព័ត៌មានខាងក្រោមដើម្បីធ្វើការស្នើសុំ / Please complete in the following information to request:

មូលប្បទានប័ត្រអន្តរជាតិ/Bank Draft មូលប្បទានប័ត្រធនាគារ/Banker Cheque

ព័ត៌មានអ្នកស្នើសុំ/Applicant's Information:

ឈ្មោះ/Name: _____ លេខគណនី/Account N°: _____

*លេខទូរស័ព្ទ/Phone N°: _____ *លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ/ID N° or Passport N°: _____

*អាសយដ្ឋាន/Address: _____

ប្រកាសព័ត៌មានបន្ថែម(សម្រាប់ មូលប្បទានប័ត្រអន្តរជាតិ ដែលចំនួនទឹកប្រាក់លើសពី ១,០០០ដុល្លារអាមេរិច ឬប្រើប័ណ្ណដែលមានតម្លៃស្មើ)
 Additional Information Declaration(For Bank Draft which amount equal or above US\$ 1,000 or Equivalent to other currencies)

មុខរបរអតិថិជន/ Applicant Occupation: ប្រកបអាជីវកម្ម/Business ប្រកបការងារ/Employee ផ្សេងៗ/Other _____

ប្រភេទអាជីវកម្ម/Business Sector: _____ មុខតំណែង/Position: _____

អាជីវកម្ម ឬក្រុមហ៊ុន/Name of you Business or Company: _____

អាសយដ្ឋានអាជីវកម្ម ឬក្រុមហ៊ុន/Address of you Business or Company: _____

ប្រភពទុន/Source of Fund: ទ្រព្យផ្ទាល់ខ្លួន/Personal Fund ទ្រព្យក្រុមហ៊ុន/Company's Fund ផ្សេងៗ/Other _____

គោលបំណងស្នើសុំ/Purpose: _____

ព័ត៌មានអ្នកទទួលបាន/Beneficiary Information:

ឈ្មោះអ្នកទទួលបាន/Beneficiary Name: _____

លេខគណនីអ្នកទទួលបាន/Beneficiary A/C N°: _____

ធនាគារអ្នកទទួលបាន/ Beneficiary Bank: _____

វិធីទូទាត់/Payment Method

ទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់/Payment by cash

សូមដកចំនួនសរុបចេញពីគណនីលេខ/
 Please debit the total cost to A/C N° _____

រូបិយប័ណ្ណ និងចំនួនទឹកប្រាក់/Currency and Amount:

រូបិយប័ណ្ណ: រៀល/KHR ដុល្លារ/USD

ចំនួនទឹកប្រាក់ស្នើសុំ/Amount: _____

កម្រៃសេវា/Service Charge: _____

ចំនួនទឹកប្រាក់សរុប/Total Amount: _____

ហត្ថលេខាអ្នកស្នើសុំ/Applicant(s) signature

កាលបរិច្ឆេទ/Date:

Bank Use Only

Bank Draft/Banker Cheque N°: _____

FORM VERIFIED BY (CSO):

Name	Signature

AUTHORISED BY (CSS):

Name	Signature

សម្គាល់/Note:

- ការស្នើសុំនេះនឹងត្រូវធ្វើជូនក្នុងថ្ងៃដែលអតិថិជនធ្វើការស្នើសុំ/The request will normally proceed within a day of customer requests.
- * អតិថិជនដែលមិនមានគណនីជាមួយធនាគារកាណាដា តម្រូវអោយបំពេញព័ត៌មាននេះ/Walk in customer is required.

មូលប្បទានប័ត្រប្រាក់រៀល



ធនាគារកាណាឌា ភ.ក
 加 拿 大 銀 行
 CANADIA BANK PLC
 កម្ពុជា កម្ពុជា Cambodia

មូលប្បទានប័ត្រ
 支票 CHEQUE

កាលបរិច្ឆេទ
 日期 Date:

DD / MM / YY

ប្រកាស
 或 承 人 OR BEARER

បើកឱ្យ
 支付 PAY TO:
 ជំនួយប្រាក់
 金額 THE SUM OF:

IL CHAM NAN OR Mrs MAO THARY
 0020000176886

គោលបំណង
 事由 FOR:

⑈ 3 7 3 4 0 ⑈ 00 5 ⑈ 00 2 ⑈ 0 20000 ⑈ 7 6 8 8 6 ⑈ 0 ⑈

មូលប្បទានប័ត្រប្រាក់ដុល្លារ



ធនាគារកាណាឌា ភ.ក
 加 拿 大 銀 行
 CANADIA BANK PLC
 កម្ពុជា កម្ពុជា Cambodia

មូលប្បទានប័ត្រ
 支票 CHEQUE

កាលបរិច្ឆេទ
 日期 Date:

05 / 04 / 2018
 DD / MM / YY

បើកឱ្យ
 支付 PAY TO:
 ជំនួយប្រាក់
 金額 THE SUM OF:

Cash
 五拾零元正

ប្រកាស
 或 承 人 OR BEARER

VANN SOPHY HOTEL
 (1001) 026 00000 30505

USD 50 \$

គោលបំណង
 事由 FOR:

មិន ទាន់ ប្រាក់

NO SIGNATURE BELOW THIS LINE

⑈ 1 4 5 6 0 ⑈ 00 5 ⑈ 00 2 6 ⑈ 0 2600000 ⑈ 30 50 5 ⑈ 0 ⑈

មូលប្បទានប័ត្រប្រាក់ដុល្លារ



ធនាគារកាណាឌា ភ.ក
 加 拿 大 銀 行
 CANADIA BANK PLC
 កម្ពុជា កម្ពុជា Cambodia

មូលប្បទានប័ត្រធនាគារ
 银行本票 BANKER'S CHEQUE

កាលបរិច្ឆេទ
 日期 Date:

ថ្ងៃ 日 DD ខែ 月 MM ឆ្នាំ 年 YY

បើកឱ្យ
 支付 PAY TO THE
 ORDER OF:
 ជំនួយប្រាក់
 金額 THE SUM OF:

គោលបំណង
 事由 FOR:

A refund fee charge of 1% will be deducted from the proceeds if this cheque is presented outside the E.P. area.

⑈ 00 5 2 5 ⑈ 00 5 ⑈ 00 2 ⑈ 0 200000 ⑈ 9 2 9 8 4 ⑈ 0 ⑈



ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ភ.វ ភ្នំពេញ-កម្ពុជា

加 華 銀 行
CANADIA BANK PLC.

No. 265 - 269
Ang Duong Street
Phnom Penh, Cambodia

Tel : (855) 23 - 215286 (9 Lines)
Fax : (855) 23 - 427064
Telex : CANADIA KA36188
E-mail : canadia@camnet.com.kh
SWIFT : CADI KH PP

Sample

លិខិតផ្តល់សិទ្ធិរបស់ឪពុក-ម្តាយ/អាណាព្យាបាល
Parents'/Guardian's Power of Attorney

After understanding the terms and conditions of Canada Junior Account, I/We, named _____ holding ID/Passport No. _____ and named _____ holding ID/Passport No. _____, as the parents/guardian of child named _____, born on _____, authorize _____ holding ID/Passport No. _____ to apply for opening a Junior Account with Canada Bank Plc, in the name of the above said child. And I/We acknowledge that only _____ will have all rights and responsibilities of controlling and operating the Junior Account during the account term in accordance with the account terms and conditions set forth by the Bank.

បន្ទាប់ពីបានយល់អំពីបទបញ្ញត្តិធានារបស់គណនីកុមាររបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា យើង/ខ្ញុំ ឈ្មោះ _____ មានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ _____ និងឈ្មោះ _____ មានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណលេខ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ _____ ជាឪពុក-ម្តាយ/អាណាព្យាបាលរបស់កុមារឈ្មោះ _____ កើតថ្ងៃទី _____ អនុញ្ញាតិអោយឈ្មោះ _____ មានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ/លិខិតឆ្លងដែនលេខ _____ ស្នើសុំបើកគណនីកុមារជាមួយធនាគារកាណាឌីយ៉ា ដាក់ឈ្មោះ កុមារខាងលើ។ ហើយ យើង/ខ្ញុំ សូមទទួលស្គាល់ថា មានតែឈ្មោះ _____ តែប៉ុណ្ណោះ នឹងមានសិទ្ធិ និងការ ទទួលខុសត្រូវទាំងអស់ក្នុងការគ្រប់គ្រង និងប្រតិបត្តិគណនីកុមារក្នុងអាយុកាលគណនីស្របតាមបទបញ្ញត្តិគ្រប់គ្រងគណនីដែល ធនាគារបានកំណត់។

Phnom Penh, Date ____/____/____

Attended by _____

Parents'/Guardian's thumbprint

Applicant's thumbprint

85



ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ភ.អ ភ្នំពេញ-កម្ពុជា

加華銀行

CANADIA BANK PLC.

Canadia Tower:

No. 315, Ang Duong St. (corner of Monivong Blvd.)
Phnom Penh, Cambodia.

Tel : (855) 23 - 868 222 (30 lines)
Fax : (855) 23 - 427 064
Telex : CANADIA KA 36 188
E-mail : canadia@canadiabank.com.kh
SWIFT : CADI KH PP

ពាក្យសុំសេវាពិសេសសំរាប់គណនីមានកាលកំណត់

APPLICATION FOR SPECIAL SERVICE TO FIXED DEPOSIT ACCOUNT

កាលបរិច្ឆេទ/Date: ____/____/____, សាខា/ Branch: _____,

ជូនចំពោះ : លោកនាយក ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា, ភ.អ

To: The Manager of CANADIA BANK PLC.

លោកនាយក / Dear Sir,

ខ្ញុំ / យើងខ្ញុំជាម្ចាស់គណនីមានកាលកំណត់ / I / we, the undersign, owner of the Fixed Deposit Account:

គណនីឈ្មោះ/ Account Name: _____

គណនីលេខ/ Account N°: _____

សំណូមពរនូវសេវាកម្មពិសេសដូចខាងក្រោម/Hereby request to obtaining services as follows:

- ផ្ទេរការប្រាក់ជាស្វ័យប្រវត្តិនៅពេលដល់កំណត់ចូលទៅគណនីដែលមានលេខ
Automatically transfer the maturity interest to account: _____
⊗ ថ្លៃសេវាហ៊ុយ ១ ដុល្លារអាមេរិកសំរាប់មួយប្រតិបត្តិការ ។
The handling fee is US\$1 per transaction.
- បូកការប្រាក់បញ្ចូលទៅប្រាក់ដើមនៅពេលដល់កំណត់ រួចបន្តទៅរយៈពេលមួយផ្សេងទៀតដូចកាលស្នើដំបូង ។
Automatically roll over interest at the maturity date, and extend to another term as previous required.
⊗ ថ្លៃសេវាហ៊ុយ ៥ ដុល្លារអាមេរិកសំរាប់មួយប្រតិបត្តិការ ។
The handling fee is US\$5 per transaction.
- បន្តគ្រាជាស្វ័យប្រវត្តិនៅពេលដល់កាលកំណត់ ដោយប្រាក់បញ្ជើរក្សាទឹកប្រាក់ និង កាលកំណត់ដដែល ។
Automatically extend the principal at the maturity date, and for the same amount and period
- សុំមិនបន្តគ្រាជាស្វ័យប្រវត្តិនៅពេលដល់កាលកំណត់ឡើយ ។
Not apply for principal automatically extend at the maturity date.

ហត្ថលេខាម្ចាស់គណនី/ Signature of applicant(s)

អ្នកទទួលពាក្យ/ Attended by

ហត្ថលេខាអ្នកអនុញ្ញាត/ Approved by

វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់



ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ចំភាត់ ភ្នំពេញ - កម្ពុជា
加華銀行
CANADIA BANK LTD.
ភ្នំពេញ កម្ពុជា 柬埔寨 金邊 Phnom Penh Cambodia

No. 240068

DATE: 25 APR 2013
CID: 489874

RECEIPT FROM FIVE THOUSAND USD ONLY

THE SUM OF CANADIA BANK USD 5,000.00 五千元

FOR SIX MONTHS FIXED DEPOSIT
INTEREST RATE 3% PER YEAR
SUBJECT TO 6% WITHHOLDING TAX
Account No: 002-0000388286



USD5,000.00

LAY SOTHAVINE VONG CHENG



កម្ពុជា កាណាដា ធានា ភី.អ ភ្នំពេញ-កម្ពុជា
 加 拿 大 銀 行
CANADIA BANK PLC.
 No. 255 - 269
 Ang Duong Street
 Phnom Penh, Cambodia

Tel : (855) 23 215286 (9 Lines)
 Fax : (855) 23 427064
 Telex : CANADIA KA36188
 E-mail : canadia@canme.com.kh
 SWIFT : CADI KH1PP

Money Transfer Rates

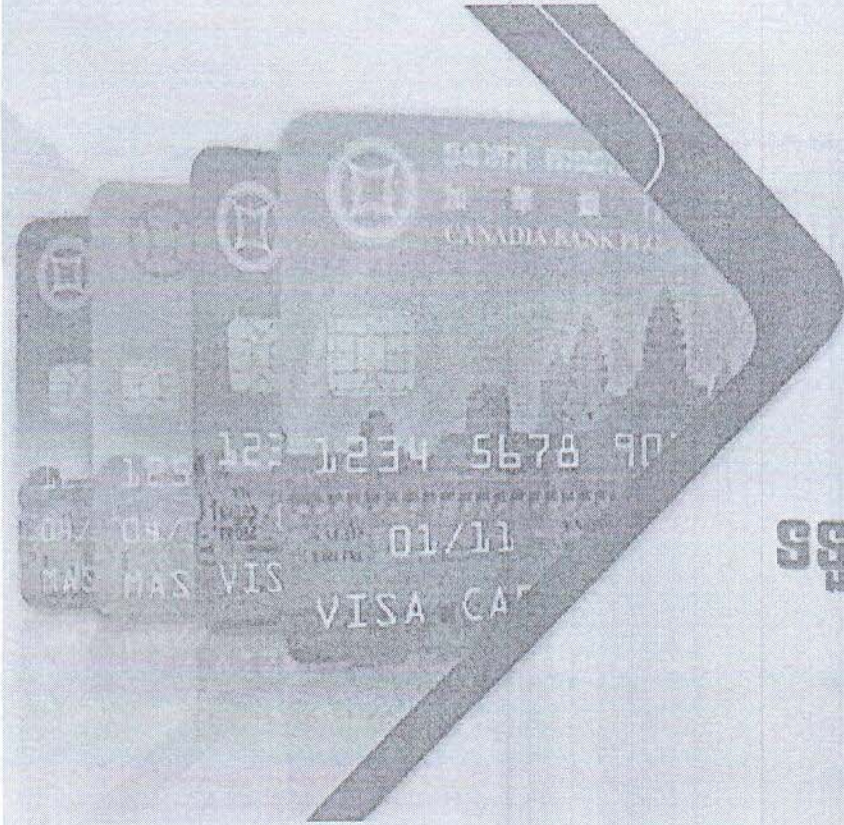
Effective from 03, April 2007

OUTWARD

AMOUNT (USD)	SERVICE CHARGE
Remittance Amount ≤ USD 5,000.00	Flat rate: USD 30.00
USD 5,001.00 < Remittance Amount ≤ USD 10,000.00	Flat rate: USD 35.00
Over USD 10,000.00	Commission: 0.2 % + Cable: USD 20.00

INWARD

AMOUNT (USD)	SERVICE CHARGE
Remittance Amount ≤ USD 5,000	Flat rate: USD 10
USD 5,001.00 < Remittance Amount ≤ 10,000.00	Flat rate: USD 20
Over USD 10,000.00	Commission : 0.10% + Cable: USD 15.00



ចុះឈ្មោះ

ប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទាន

ទទួលបានធានារ៉ាប់រងរហូតដល់

១០,០០០ ដុល្លារ

ម្ចីវីធីពិសេស!!! លោកអ្នកនឹងទទួលបានប័ណ្ណឥណទានពីធនាគារកាណាឌីយ៉ា ដោយឥតគិតថ្លៃ រាល់ពេលទិញ ភ្ជាប់ smile ងាយស្រួលការពារកម្ចី ថែមទាំងទទួលបាន ការធានារ៉ាប់រងរហូតដល់ ១០,០០០ដុល្លារ ។ ព័ត៌មាន រូងៗសូមទំនាក់ទំនងមកកាន់ ០២៣ ៨៦៨ ២២២ ។ លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗត្រូវបានអនុវត្ត ។

ភ្ជាប់សេវាស្ថាប័នងាយស្រួលការពារកម្ចី

កញ្ចប់សម្រាប់ជ្រើសរើស	ទឹកប្រាក់ធានា	បុព្វលាភត្រូវបង់ប្រចាំឆ្នាំ
កញ្ចប់ទី១	១០,០០០ដុល្លារ	២៤ដុល្លារ
កញ្ចប់ទី២	៧,៥០០ដុល្លារ	១៨ដុល្លារ
កញ្ចប់ទី៣	៥,០០០ដុល្លារ	១២ដុល្លារ

គ្រូប្រយោជន៍របស់កញ្ចប់ smile ងាយស្រួលការពារកម្ចី

- ធានាសំណងរហូតដល់ ១០០% នៃទឹកប្រាក់ធានា ក្នុងករណីគ្រោះថ្នាក់ដោយចៃដន្យ ដល់អាយុជីវិត ឬពិការភាពជាអចិន្ត្រៃយ៍
- មិនមានតម្រូវពិនិត្យសុខភាពពេលចុះឈ្មោះ
- ការចុះឈ្មោះមានលក្ខណៈងាយស្រួល និងរហ័ស
- ទឹកប្រាក់ធានានឹងយកទៅទូទាត់សមតុល្យប័ណ្ណឥណទាន របស់អ្នកត្រូវបានធានាមុន ទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់ និងជូនទៅអ្នកទទួលបានជំនួយ

ត្រាប្តូរប្រាក់

អត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃទី: 26-Jul-2017

ជ្រើសរើសកាលបច្ចេទ:



បង្ហាញ

រូបិយប័ណ្ណ	ទិន្នន័យ	លក់ចេញ
US DOLLAR (USD)	KHR 4102	KHR 4092
US DOLLAR (USD)	THB 33.55	THB 33.35
Australia Dollar (AUD)	USD 0.7799	USD 0.7920
Canadian Dollar (CAD)	USD 0.7853	USD 0.7990
Euro (EUR)	USD 1.1476	USD 1.1630
Swiss Frace (CHF)	USD 1.0274	USD 1.0490
Pounds Steling (GBP)	USD 1.2817	USD 1.3020
Norweigian Krone (NOK)	USD N/A	USD N/A
New Zealand Dollar (NZD)	USD 0.7259	USD 0.7420
Sweden Kornor (SEK)	USD N/A	USD N/A
US DOLLAR (USD)	CNY 6.896552	CNY 6.73
US DOLLAR (USD)	JPY 113.765643	JPY 111.9820
US DOLLAR (USD)	SGD 1.385809	SGD 1.355
US DOLLAR (USD)	HKD 7.961783	HKD 7.78
US DOLLAR (USD)	TWD 31.055901	TWD 30.0300
US DOLLAR (USD)	MYR 4.364906	MYR 4.25