



និយ័តករធានារ៉ាប់រងកម្ពុជា  
លេខ.០០២.....ន.ជ.ក./៧៧៧

**គោលការណ៍ណែនាំ  
ស្តីពី  
ការទទួល និងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រងសម្រាប់  
ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច**

ក្នុងគោលបំណងពង្រឹងប្រសិទ្ធភាព តម្លាភាព និងសង្គតិភាព នៃនីតិវិធីនៃការទទួលនិងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូចជូនអតិថិជន ក៏ដូចជាពង្រឹងយន្តការតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យលើដំណើរការទទួលនិងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រងរបស់ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ដើម្បីការពារផលប្រយោជន៍ និងលើកកម្ពស់ទំនុកចិត្តរបស់អតិថិជនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច អនុលោមតាមព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១២១/០០៣ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃអាជ្ញាធរសេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ, ព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០៨១៤/០២១ ចុះថ្ងៃទី៤ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៤ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការធានារ៉ាប់រង, អនុក្រឹត្យលេខ ១១៣ អនក្រ.បក ចុះថ្ងៃទី១៤ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២១ ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅរបស់អង្គការក្រោមឱវាទរបស់អាជ្ញាធរសេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ, អនុក្រឹត្យលេខ ២៧៨ អនក្រ.បក ចុះថ្ងៃទី៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២៤ ស្តីពីការធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ព្រមទាំងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធការធានារ៉ាប់រង និយ័តករធានារ៉ាប់រងកម្ពុជា (ន.ធា.ក.) សូមចេញគោលការណ៍ណែនាំស្តីពី "ការទទួលនិងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រងសម្រាប់ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច" ដូចខាងក្រោម៖

**១. ការជូនដំណឹង**

អ្នកត្រូវបានធានារ៉ាប់រង ឬអ្នកទទួលផល ដែលទទួលរងការបាត់បង់ ឬការខូចខាតស្របតាមកិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច រួមមានការបាត់បង់ ឬការខូចខាតទ្រព្យសម្បត្តិ និង/ឬ ការរងរបួសលើរូបរាងកាយ ឬពិការភាព ឬទទួលមរណភាព ត្រូវជូនដំណឹងជាបន្ទាន់ទៅក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច តាមមធ្យោបាយដូចខាងក្រោម៖

- ក- ជូនដំណឹងដោយផ្ទាល់
- ខ- ទំនាក់ទំនងតាមរយៈទូរស័ព្ទ
- គ- ផ្ញើសារតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក
- ឃ- លិខិតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។

ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវឆ្លើយតបទៅកាន់អ្នកត្រូវបានធានារ៉ាប់រង ឬអ្នកទទួលផល ដើម្បីបញ្ជាក់ពីការទទួលបាននូវការជូនដំណឹងអំពីហានិភ័យដែលកើតឡើង តាមមធ្យោបាយដូចបានកំណត់ក្នុងកថាខណ្ឌទី១ ខាងលើ ក្នុងរយៈពេលយ៉ាងយូរ ២៤ (ម្ភៃបួន) ម៉ោង បន្ទាប់ពីទទួលបានការជូនដំណឹង។

ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវចាត់បញ្ជូនបុគ្គលិកទទួលបន្ទុកដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រង ដែលមានជំនាញវិជ្ជាជីវៈត្រឹមត្រូវ ដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យ ផ្ទៀងផ្ទាត់ វាយតម្លៃការខូចខាតពេលមានហានិភ័យធានារ៉ាប់រងកើតឡើង និងកំណត់ចេញនូវឯកសារសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានឱ្យក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូចដោះស្រាយទូទាត់សំណងធានារ៉ាប់រង ក្រោយពីទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីហានិភ័យធានារ៉ាប់រង។

**២. នីតិវិធីនៃការទទួល និងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រង**

**២.១. ការស្នើសុំទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រង**

ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវផ្តល់ពាក្យស្នើសុំទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រងតាមទម្រង់របស់ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូចនីមួយៗ ព្រមទាំងផ្តល់បញ្ជីឯកសារតម្រូវទៅកាន់អ្នកត្រូវបានធានារ៉ាប់រង ឬអ្នកទទួលផល ដែលទទួលរងការបាត់បង់ ឬការខូចខាតស្របតាមកិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ( តទៅហៅថា “អ្នកទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រង” ) ក្នុងរយៈពេលយ៉ាងយូរ ២៤ (ម្ភៃបួន) ម៉ោង បន្ទាប់ពីទទួលបានការជូនដំណឹងអំពីហានិភ័យធានារ៉ាប់រង។

ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវពន្យល់អ្នកទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រងអំពីរបៀបបំពេញពាក្យស្នើសុំទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រង និងការរៀបចំឯកសារពាក់ព័ន្ធឱ្យបានច្បាស់លាស់។

ក្នុងករណីដែលការស្នើសុំទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រង មិនមានឯកសារតម្រូវគ្រប់គ្រាន់ ឬការបំពេញពាក្យស្នើសុំទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រងមិនបានត្រឹមត្រូវ ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូចត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬតាមរយៈទូរស័ព្ទ ដោយបញ្ជាក់ឱ្យបានច្បាស់លាស់អំពីចំណុចខ្វះខាត ដល់អ្នកទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រងក្នុងរយៈពេលយ៉ាងយូរ ២ (ពីរ) ថ្ងៃ នៃថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូចទទួលបានការស្នើសុំទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រង។

**២.២. ការដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រង**

ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវឆ្លើយតបទៅអ្នកទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រងអំពីការបដិសេធ ឬការសម្រេចផ្តល់សំណងធានារ៉ាប់រងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរក្នុងរយៈពេលយ៉ាងយូរ ១០ (ដប់) ថ្ងៃ នៃថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូចបានទទួលការស្នើសុំទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រង និងឯកសារតម្រូវគ្រប់គ្រាន់។

ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវជូនដំណឹងមក **ន.ឆ.ក.** អំពីការពន្យារពេលនៃការសម្រេចផ្តល់សំណងធានារ៉ាប់រង ដោយបញ្ជាក់អំពីមូលហេតុសមស្របមុនផុតរយៈពេលដូចបានកំណត់ក្នុងកថាខណ្ឌទី១ ខាងលើនេះ ក្នុងករណីការទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រងមានភាពស្មុគស្មាញ និងត្រូវការពេលវេលាបន្ថែម។

អ្នកទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រងមានសិទ្ធិក្នុងការស្នើសុំការបកស្រាយបំភ្លឺឱ្យបានច្បាស់លាស់ពីក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូចអំពីការសម្រេចបដិសេធ ឬធ្វើសំណងមិនពេញលេញ។

**២.៣. ការទូទាត់សំណងធានារ៉ាប់រង**

ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវទូទាត់សំណងធានារ៉ាប់រងជូនអ្នកទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រងក្នុងរយៈពេល ៣ (បី) ថ្ងៃ នៃថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីអ្នកទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រងឯកភាពទទួលយកសំណងធានារ៉ាប់រង។

**២.៤. ការកត់ត្រាសំណងធានារ៉ាប់រង**

ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវចងក្រង និងរក្សាទុកសំណុំឯកសារដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រងទាំងអស់ដែលមាននិទ្ទេសអប្បបរមា ដូចខាងក្រោម៖

- ក- កំណត់ត្រាអំពីការទទួល និងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រងត្រូវបញ្ជាក់ព័ត៌មាន ដូចខាងក្រោម៖
  - លេខសម្គាល់ការទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រង
  - កាលបរិច្ឆេទនៃការចាប់ផ្តើម ដល់ការបញ្ចប់នីតិវិធីនៃការទទួល និងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រង (តាមដំណាក់កាលនីមួយៗ)
  - លេខបណ្ណសន្យារ៉ាប់រង
  - ឈ្មោះអន្តរការីធានារ៉ាប់រង (ប្រសិនបើមាន)
  - កាលបរិច្ឆេទនៃការជូនដំណឹងអំពីហានិភ័យធានារ៉ាប់រង
  - ការពិពណ៌នាអំពីហានិភ័យដែលបានកើតឡើង
  - កាលបរិច្ឆេទ និងចំនួនទឹកប្រាក់ទូទាត់សំណងធានារ៉ាប់រង
  - កាលបរិច្ឆេទបដិសេធសំណងធានារ៉ាប់រង និងមូលហេតុនៃការបដិសេធ
- ខ- ពាក្យស្នើសុំទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រង
- គ- ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណរបស់អ្នកទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រង
- ឃ- ឯកសារតម្រូវទាក់ទងនឹងការទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រង
- ង- ឯកសារបញ្ជាក់ពីការធ្វើសំណង ឬបដិសេធសំណងធានារ៉ាប់រង
- ច- របាយការណ៍វាយតម្លៃហានិភ័យធានារ៉ាប់រង (ប្រសិនបើមាន)។

**៣. ការរក្សាទុកឯកសារអំពីការទទួលនិងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រង**

ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវរក្សាទុកឯកសារអំពីការទទួលនិងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រងនៃកិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រងទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងរយៈពេលអប្បបរមា ៣ (បី) ឆ្នាំ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងបានទូទាត់សំណងធានារ៉ាប់រង ឬបដិសេធកិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រងនៃកិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រងទាំងនោះ។

**៤. វិធានគ្រួសារនិរន្តរ៍**

ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវរៀបចំគោលការណ៍ស្តីពីការទទួលនិងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រងឱ្យបានលម្អិត ដោយមានការសម្រេចពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុន និងត្រូវស្នើសុំការអនុញ្ញាតលើគោលការណ៍ស្តីពីការទទួលនិងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រងពី **ន.ប.ក** ក្នុងរយៈពេលយ៉ាងយូរ ១៥ (ដប់ប្រាំ) ថ្ងៃ

បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទសម្រេចពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវស្នើសុំការអនុញ្ញាតជាថ្មី ពី **ន.ប.ក** ក្នុងករណីដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើការកែសម្រួលគោលការណ៍ណែនាំនេះ។

គោលការណ៍ស្តីពីការទទួល និងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រងត្រូវបញ្ជាក់ចំណុច ដូចខាងក្រោម៖

- ក- រចនាសម្ព័ន្ធ និងការបែងចែកភារកិច្ចក្នុងផ្នែកដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រង។
- ខ- សមត្ថកិច្ចក្នុងការអនុម័តសំណងធានារ៉ាប់រង។
- គ- នីតិវិធីនៃការទទួលសំណើទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រង។
- ឃ- នីតិវិធីនៃការដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រង។
- ង- នីតិវិធីនៃការទូទាត់សំណងធានារ៉ាប់រង។
- ច- នីតិវិធីនៃការបដិសេធសំណងធានារ៉ាប់រង។
- ឆ- នីតិវិធីនៃការដោះស្រាយបណ្តឹងធានារ៉ាប់រង។
- ជ- វិធីសាស្ត្រតាមដានការអនុវត្តនីតិវិធីនៃការគ្រប់គ្រង និងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រង។

**ន.ប.ក** មានរយៈពេល ១៥ (ដប់ប្រាំ) ថ្ងៃ នៃថ្ងៃធ្វើការ ក្នុងការពិនិត្យ និងអនុញ្ញាតលើសំណើសុំ ប្រើប្រាស់ ឬកែសម្រួលគោលការណ៍ស្តីពីការទទួលនិងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រង។

គណៈកម្មការសវនកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវធ្វើសវនកម្មលើយន្តការ នីតិវិធី និងដំណើរ ការដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រង និងត្រូវរាយការណ៍ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្រុមហ៊ុនដើម្បីពិនិត្យ សម្រេច និងផ្តល់ការណែនាំជារៀងរាល់ឆ្នាំ។

**៥. កម្រៃ**

ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវបង់កម្រៃសេវារដ្ឋបាល ដូចខាងក្រោម៖

- សេវាពិនិត្យសំណើសុំការអនុញ្ញាតលើគោលការណ៍ស្តីពីការទទួលនិងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រង ខ្នាតតូច ចំនួន ២០០ ០០០ (ពីររយពាន់) រៀល
- សេវាពិនិត្យសំណើសុំការអនុញ្ញាតការកែប្រែលើគោលការណ៍ស្តីពីការទទួលនិងដោះស្រាយសំណង ធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ចំនួន ១០០ ០០០ (មួយរយពាន់) រៀល។

កម្រៃសេវារដ្ឋបាលដូចបានកំណត់ក្នុងកថាខណ្ឌទី១ ត្រីមីខ២ ខាងលើ ត្រូវបានលើកលែងសម្រាប់ការបង់ កម្រៃសេវារដ្ឋបាលលើកទី១ ចំពោះការស្នើសុំការអនុញ្ញាតការកែប្រែលើគោលការណ៍ស្តីពីការទទួល និង ដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រងដែលទទួលបានការអនុញ្ញាតមុនពេលគោលការណ៍ណែនាំនេះចូលជាធរមាន។

រាល់កម្រៃសេវារដ្ឋបាល ត្រូវបង់ចូលគណនីរបស់ **ន.ប.ក**។ កម្រៃសេវារដ្ឋបាលសម្រាប់សេវាពិនិត្យ សំណុំឯកសារអនុលោមតាមខ្លឹមសារនៃគោលការណ៍ណែនាំនេះ **ន.ប.ក** មិនត្រូវបានប្រគល់ឱ្យក្រុមហ៊ុន ធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូចវិញឡើយ ទោះបីជាការស្នើសុំត្រូវបដិសេធក៏ដោយ។

**៦. ការអនុវត្ត**

គោលការណ៍ណែនាំលេខ ០០១ ន.ធក./សណន ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែមករា ឆ្នាំ២០២៣ ស្តីពីការទទួល និងដោះស្រាយសំណងធានារ៉ាប់រង ត្រូវអស់អានុភាពអនុវត្តចំពោះក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច។

រាល់ការទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រងដែលក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច បានទទួលនិងកំពុងដោះស្រាយ ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវបន្តនីតិវិធីរហូតដល់ការទាមទារសំណងធានារ៉ាប់រងនោះត្រូវបានដោះស្រាយ បញ្ចប់ជាស្ថាពរ។

ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ត្រូវកែប្រែ និងផ្តល់ជូនគោលការណ៍ស្តីពីការទទួលនិងដោះស្រាយសំណង ធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច មក **ន.ឆ.ក.** ក្នុងរយៈពេលយ៉ាងយូរ ៦ (ប្រាំមួយ) ខែ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃគោលការណ៍ ណែនាំនេះចូលជាធរមាន។

ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច ទាំងឡាយណាដែលធ្វើសកម្មភាពល្មើសនឹងគោលការណ៍ណែនាំនេះ ត្រូវទទួលទោសដូចមានចែងក្នុងច្បាប់ និងលិខិតបទដ្ឋានគតិយុត្តជាធរមាន។

**៧. សុពលភាពនៃគោលការណ៍ណែនាំ**

ទទួលបានគោលការណ៍ណែនាំនេះ ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូចទាំងអស់ត្រូវអនុវត្តតាមខ្លឹមសារនៃ គោលការណ៍ណែនាំនេះឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព និងប្រកបដោយស្មារតីទទួលខុសត្រូវខ្ពស់ ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខា នេះតទៅ។

ថ្ងៃ **សុក្រ ៩ កក្កដា** ខែ **បុស្ស** ឆ្នាំម្សាញ់ សប្តស័ក ព.ស.២៥៦៩  
រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី **៥** ខែ **មករា** គ.ស.២០២៦

**អគ្គនាយក**  
**និយ័តករធានារ៉ាប់រងកម្ពុជា**



**ប៊ូ ច័ន្ទសិរី**

**បង្អួចជូន:**

- អគ្គលេខាធិការដ្ឋានអាជ្ញាធរសេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ
- ដូចចំណុចទី ៦  
"ដើម្បីអនុវត្ត"
- ឯកសារ កាលប្បវត្តិ