

# គោលនយោបាយស្តីពីការប្រឆាំង ការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តាប់អតិថិជន

## សេចក្តីផ្តើម

គោលនយោបាយស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តាប់អតិថិជន (តទៅហៅថា “គោលនយោបាយ”) របស់ក្រុមហ៊ុន កូម៉ូធី ឯ.ក (តទៅហៅថា COMMO T) បានបង្កើតឡើងសម្រាប់ការហាមឃាត់យ៉ាងតឹងរឹងបំផុត និងចាត់វិធានការជាបន្តបន្ទាប់ដើម្បីការពារ និងប្រយុទ្ធប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងរាល់សកម្មភាពដែលសម្របសម្រួលដល់ការសម្អាតប្រាក់ និងប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។ គោលនយោបាយនេះ បានដាក់ចេញនូវបទដ្ឋានជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការកំណត់អត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន ដើម្បីការពារការប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ COMMO T សម្រាប់ការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។ COMMO T ត្រូវឱ្យនិយោជិត និងដៃគូពាក់ព័ន្ធទាំងអស់គោរពតាមបទដ្ឋានទាំងអស់នេះ ដើម្បីការពារការប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ COMMO T សម្រាប់ការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ក៏ដូចជាការប្រើប្រាស់ដោយខុសច្បាប់សម្រាប់ការសម្អាតប្រាក់ ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬបទល្មើសហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត តាមរយៈការអនុវត្តដូចខាងក្រោម៖

- អនុវត្តការការវាយតម្លៃហានិភ័យទូទាំងក្រុមហ៊ុន ដើម្បីកំណត់ពីទម្រង់ និងទំហំនៃហានិភ័យដែលអាចកើតមានរបស់ COMMO T
- បង្កើតគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តាប់អតិថិជន
- អនុវត្តការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងសម្រាប់រាល់ប្រតិបត្តិការទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុន ដែលត្រូវបានរៀបចំដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យនៃការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម
- អនុវត្តនីតិវិធីនៃការស្តាប់អតិថិជនសម្រាប់អតិថិជនទាំងអស់
- ចាត់តាំងបុគ្គលិកផ្នែកច្បាប់ ឬក្រុមហ៊ុនអនុវត្តច្បាប់ ដោយភ្ជាប់ជាមួយនឹងការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់ជាមួយនឹងគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តាប់អតិថិជន និង
- បង្កើតឱ្យមានវគ្គបណ្តុះបណ្តាលអំពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តាប់អតិថិជនឱ្យបានទៀតទាត់។

## ការសម្អាតប្រាក់

ការសម្អាតប្រាក់ សំដៅដល់៖

- ការបំប្លែង ឬការផ្ទេរទ្រព្យសម្បត្តិ ដោយដឹងថាទ្រព្យសម្បត្តិនេះជាផលនៃបទល្មើសក្នុងគោលបំណងបិទបាំង ឬក្លែងប្រកាសដើមមិនស្របច្បាប់នៃទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនេះ ឬជួយបុគ្គលណាដែលបានពាក់ព័ន្ធក្នុងបទល្មើស ដើម្បីឱ្យបុគ្គលនោះគេចផុតពីផលវិបាកតាមផ្លូវច្បាប់នូវសកម្មភាពរបស់ខ្លួន
- ការបិទបាំង ឬការក្លែងភាវៈពិត ប្រភព ទីតាំង សិទ្ធិចាត់ចែង ចលនា ឬកម្មសិទ្ធិ ឬសិទ្ធិលើទ្រព្យសម្បត្តិ ដោយដឹងថាទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនេះបានមកពីបទល្មើស
- ការធ្វើលទ្ធកម្ម ការកាន់កាប់ ឬការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ដោយដឹងថាទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនេះបានមកពីបទល្មើស ឬ
- ការចូលរួម ការប៉ុនប៉ងប្រព្រឹត្ត ដោយជួយ និងជំរុញឱ្យប្រព្រឹត្តសកម្មភាពណាមួយដែលបានកំណត់។

## ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម

ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម សំដៅដល់ការផ្តល់ ឬការប្រមូលដោយចេតនានូវទ្រព្យសម្បត្តិ មូលនិធិ ឬសេវាផ្សេងៗក្នុងគោលបំណងប្រើប្រាស់ ឬដោយដឹងថាទ្រព្យសម្បត្តិ មូលនិធិ ឬសេវានេះនឹងត្រូវបាន ឬអាចប្រើប្រាស់ទាំងមូល ឬមួយផ្នែកសម្រាប់គាំទ្រដល់សកម្មភាព ជាអាទិ៍ ការធ្វើដំណើរការបណ្តុះបណ្តាល ការរៀបចំ ការចូលរួម ឬការប្រព្រឹត្តិអំពើភេរវកម្ម របស់ភេរវករ ឬអង្គការចាត់តាំងរបស់ភេរវកម្ម។

## ក្របខណ្ឌនៃគោលនយោបាយស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តាប់អតិថិជន

គោលនយោបាយស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តាប់អតិថិជនត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់៖

- ការពារ COMMO T ពីការប្រើប្រាស់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល សម្រាប់សកម្មភាពនៃការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម
- អនុញ្ញាតឱ្យ COMMO T ស្គាល់ និងយល់ពីអតិថិជន អ្នកចូលរួម និងទំនាក់ទំនងផ្សេងទៀត ដែលត្រូវធ្វើការដោះស្រាយពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុ និងសាវតាហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រភពដើមទុនរបស់ពួកគេឱ្យកាន់តែច្បាស់ ដើម្បីសម្រួលដល់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដោយប្រុងប្រយ័ត្ន
- ដាក់ឱ្យមានការគ្រប់គ្រងសមស្រប សម្រាប់ការរកឃើញ និងការរាយការណ៍អំពីប្រតិបត្តិការសង្ស័យ ដោយអនុលោមតាមច្បាប់នីតិវិធី និងគោលការណ៍ណែនាំផ្សេងៗដែលមានជាធរមានសម្រាប់ការត្រូវអនុវត្ត
- បំប៉ននិយោជិត និងដៃគូពាក់ព័ន្ធរបស់ COMMO T ជាមួយនឹងការបណ្តុះបណ្តាល និងវិធានការចាំបាច់ដើម្បីដោះស្រាយជាមួយនឹងបញ្ហាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងនីតិវិធីនៃការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តាប់អតិថិជន និងកាតព្វកិច្ចក្នុងការរាយការណ៍។

## ការកំណត់អត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន

នីតិវិធីក្នុងការកំណត់អត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជននឹងត្រូវបានអនុវត្តដូចខាងក្រោម៖

- មុននឹងចាប់ផ្តើមទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មជាមួយគ្នា
- មុននឹងចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ និង
- នៅពេលដែលមានការសង្ស័យអំពីភាពត្រឹមត្រូវ ឬភាពគ្រប់គ្រាន់ពីការទទួលបានទិន្នន័យអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន។

នៅពេលដែលមានការសង្ស័យណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពនៃការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬនៅពេលដែលមានការសង្ស័យអំពីភាពត្រឹមត្រូវ ឬភាពគ្រប់គ្រាន់ពីការទទួលបានទិន្នន័យអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន៖

- វិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្តាប់អតិថិជន ដូចបានបញ្ជាក់ក្នុងមាត្រា ៨ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ត្រូវធ្វើការពិនិត្យសារឡើងវិញ
- ហើយបញ្ជូលការបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជនម្តងទៀត និងស្វែងរកព័ត៌មានទាក់ទងនឹងគោលបំណង និងលក្ខណៈនៃការធ្វើទំនាក់ទំនងជាមួយ COMMO T
- រួមជាមួយនឹងការតាមដានត្រួតពិនិត្យពិសេសទៅលើប្រតិបត្តិការមួយចំនួន (ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១០ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម) និងរបាយការណ៍អំពីប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ ឬប្រតិបត្តិការសង្ស័យទៅអង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា (ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១២ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម)។

**មាត្រា ៨៖ វិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្តីពីការសម្របសម្រួលអតិថិជន ដែលបានស្នើសុំការសម្របសម្រួល និងហិរញ្ញប្បទានភារកម្ម**

1. បុគ្គលរាយការណ៍នៅក្នុងមាត្រា ៤ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្របសម្រួល និងហិរញ្ញប្បទានភារកម្ម ត្រូវអនុវត្តវិធីសាស្ត្រ ផ្នែកលើហានិភ័យ ដើម្បីគ្រប់គ្រង និងកាត់បន្ថយហានិភ័យសម្របសម្រួល និងហិរញ្ញប្បទានភារកម្មរបស់ខ្លួន។ ផ្នែកលើ វិធីសាស្ត្រនេះបុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវវាយតម្លៃ និងយល់ដឹងអំពីហានិភ័យសម្របសម្រួល និងហិរញ្ញប្បទានភារកម្មរបស់ខ្លួន និងអនុវត្តវិធានការសម្របសម្រួលក្នុងការយកចិត្តទុកដាក់ស្តីពីអតិថិជន ដើម្បីគ្រប់គ្រង និងកាត់បន្ថយហានិភ័យនេះ។ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តវិធានការបន្ថែមការយកចិត្តទុកដាក់ស្តីពីអតិថិជននៅពេលរកឃើញថាមានហានិភ័យខ្ពស់ និងអាចអនុវត្តវិធានការសាមញ្ញនៃការយកចិត្តទុកដាក់ស្តីពីអតិថិជននៅពេលរកឃើញថាមានហានិភ័យទាប។
2. កាតព្វកិច្ចសម្រាប់អនុវត្តវិធានការបន្ថែមការយកចិត្តទុកដាក់ស្តីពីអតិថិជន និងវិធានការសាមញ្ញនៃការយកចិត្តទុកដាក់ ស្តីពីអតិថិជន ត្រូវកំណត់នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំរបស់អង្គការលើប្រកាសហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា។
3. ក្នុងគោលបំណងអនុវត្តការវាយតម្លៃហានិភ័យសម្របសម្រួល និងហិរញ្ញប្បទានភារកម្ម ដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃ មាត្រានេះ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តតាមសេចក្តីណែនាំរបស់អង្គការលើប្រកាសហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា។
4. បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវប្រកាន់យក វិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្តីពីអតិថិជនរបស់ខ្លួនឱ្យបានច្បាស់លាស់ រួមមានការកំណត់ និងការផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណជាដើម ដូចជា៖
  - a) មុនពេលបង្កើតទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម ដូចជា ការបើកគណនី ការទទួលបានថវិកាភាគហ៊ុន សញ្ញាប័ណ្ណ ឬមូលបត្រផ្សេងៗ ក្នុងទូរស័ព្ទភាព ការផ្តល់សេវាប្រអប់សុវត្ថិភាព ឬការចូលរួមប្រកបអាជីវកម្មផ្សេងទៀតជាមួយគ្នា។
  - b) មុនពេលអនុវត្តប្រតិបត្តិការម្តងម្កាល ឬតែមួយដង ដែលមានចំនួនស្មើ ឬលើសពីចំនួនកំណត់នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំ របស់អង្គការលើប្រកាសហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ដូចជា ការផ្ទេរប្រាក់តាមអេឡិចត្រូនិច ត្រូវមានព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងអ្នក ផ្តើមប្រតិបត្តិការ និងអត្តសញ្ញាណកម្មក្រោយក្នុងករណីដែលមានគណនីត្រូវមានលេខគណនី ហើយក្នុងករណីដែល គ្មានគណនីត្រូវដាក់តែលេខយោង។
  - c) ក្នុងករណីមានការសង្ស័យពីការសម្របសម្រួល និង/ឬហិរញ្ញប្បទានភារកម្ម ដោយមិនគិតពីបរិមាណប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការ។
  - d) ក្នុងករណីមានការសង្ស័យអំពីភាពស្មោះត្រង់ ឬភាពគ្រប់គ្រាន់លើទិន្នន័យនៃអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន ដែលបាន ទទួលបានពីមុនមកហើយ។
5. បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវចាត់វិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្តីពីអតិថិជន ដូចខាងក្រោម៖
  - a) សម្គាល់អត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជនដោយទទួលបានជាអប្បបរមានូវ នាម នាមត្រកូល ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត និងអាសយដ្ឋាន សម្រាប់រូបវន្តបុគ្គល និងនាមករណ៍ លក្ខន្តិកៈ ឬការចុះបញ្ជី ប័ណ្ណបង់ពន្ធ អាសយដ្ឋាន លេខទូរស័ព្ទ ជាដើមសម្រាប់ នីតិបុគ្គល ដូចបានកំណត់នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំរបស់អង្គការលើប្រកាសហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា និងផ្ទៀងផ្ទាត់ថាអតិថិជន បានប្រើប្រាស់ឯកសារ ទិន្នន័យ ឬព័ត៌មាន ដែលមានប្រភពឯករាជ្យឱ្យជឿទុកចិត្តបានក្នុងការផ្តល់អត្តសញ្ញាណ របស់ខ្លួន ដូចជា អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន និងឯកសារអត្តសញ្ញាណផ្លូវការមានរូបថត។
  - b) សម្គាល់អត្តសញ្ញាណអត្តសញ្ញាណកម្មក្រោយ និងចាត់វិធានការសម្របសម្រួល ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណអត្តសញ្ញាណ តាមវិធីដែលបុគ្គលរាយការណ៍បានប្រាកដក្នុងចិត្តថា អត្តសញ្ញាណកម្មក្រោយត្រូវបានស្គាល់ច្បាស់លាស់។ សម្រាប់ នីតិបុគ្គល ឬកិច្ចសម្របសម្រួលផ្លូវច្បាប់ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវចាត់វិធានការសម្របសម្រួលដើម្បីស្វែងយល់ពីចរិត លក្ខណៈអាជីវកម្ម ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ និងរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់អតិថិជន។ នៅពេលពុំអាចកំណត់បានថាប្រវត្តិ

បុគ្គលគឺជាអត្តសញ្ញាណប្រកាសរបស់នីតិបុគ្គល បុគ្គលដែលកាន់កាប់មុខតំណែងជាមន្ត្រីគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាអត្តសញ្ញាណប្រកាស។

- c) ទទួលបានព័ត៌មានពីគោលបំណង និងប្រភេទនៃទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម។
  - d) សម្គាល់អត្តសញ្ញាណអតិថិជន ឬអត្តសញ្ញាណប្រកាសជាបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ ឬជាសមាជិកគ្រួសារ ឬសមាគមជិតស្និទ្ធរបស់បុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ និងអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់សម្គាល់អតិថិជននោះ ស្របតាមកម្រិតហានិភ័យដែលបានវាយតម្លៃ និងកាតព្វកិច្ចនៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងសេចក្តីណែនាំរបស់អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា។
  - e) បន្ថយកម្រិតទុកដាក់ទៅលើទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម ជាអាទិ៍៖
    - ពិនិត្យព័ត៌មានប្រតិបត្តិការទាំងឡាយដែលបានប្រព្រឹត្តទៅក្នុងពេលទំនាក់ទំនងនេះ ដើម្បីធានាថាប្រតិបត្តិការទាំងនេះស្របទៅតាមគោលការណ៍ស្គាល់អតិថិជន មុខរបរ និងទ្រង់ទ្រាយហានិភ័យរបស់បុគ្គលរាយការណ៍ទាំងនោះ រួមទាំងប្រភពមូលនិធិផង បើចាំបាច់។
    - ធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពឱ្យបានពេញលេញនូវឯកសារ ទិន្នន័យ ឬព័ត៌មានដែលប្រមូលបានក្នុងដំណើរការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន តាមរយៈការពិនិត្យឡើងវិញនូវកំណត់ត្រាដែលមានស្រាប់ ជាពិសេសប្រភេទអតិថិជនដែលមានហានិភ័យខ្ពស់។
6. នៅពេលបុគ្គលរាយការណ៍មិនអាចអនុវត្តតាមកថាខណ្ឌទី៥ នៃមាត្រានេះ បុគ្គលរាយការណ៍នោះមិនត្រូវបើកគណនីមិនត្រូវចាប់ផ្តើមទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម ឬមិនត្រូវអនុវត្តប្រតិបត្តិការ ឬក្នុងករណីមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មជាមួយអតិថិជនរួចហើយ ត្រូវបញ្ចប់ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មនោះ លើកលែងតែមានការណែនាំផ្ទុយពីនេះដោយអង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា។ ក្នុងករណីដូចនេះ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវពិចារណាធ្វើរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យពាក់ព័ន្ធនឹងអតិថិជននោះ។
7. នៅពេលបុគ្គលរាយការណ៍អនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ហើយបើសង្ស័យថាអតិថិជនអាចជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការសម្អាតប្រាក់ ឬហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងជឿជាក់ថាការបន្តអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជននឹងធ្វើឱ្យអតិថិជននោះដឹងខ្លួនថាខ្លួនត្រូវបានសង្ស័យ បុគ្គលរាយការណ៍នោះអាចមិនបន្តអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ហើយត្រូវរាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ។
8. កាតព្វកិច្ចដែលមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី៤ ដល់កថាខណ្ឌទី៧ នៃមាត្រានេះ ត្រូវអនុវត្តចំពោះអតិថិជនថ្មីទាំងអស់ ក៏ដូចជាអតិថិជនដែលមានស្រាប់ផ្នែកលើមូលដ្ឋាននៃការពិត និងហានិភ័យ។ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនឡើងវិញ ចំពោះទំនាក់ទំនងដែលមានស្រាប់។
9. បុគ្គលរាយការណ៍អាចអនុវត្តវិធានការសាមញ្ញនៃការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន នៅពេលវាយតម្លៃឃើញមានហានិភ័យសម្អាតប្រាក់ និង/ឬ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មស្របតាមកាតព្វកិច្ចដូចបានកំណត់នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំរបស់អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា។
10. បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តវិធានការបន្តការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនចំពោះទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម ឬប្រតិបត្តិការដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ១០ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម ឬប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀត ដូចខាងក្រោម៖
- a) ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការជាមួយគ្រឹះស្ថាន ឬបុគ្គលក្នុងយុត្តាធិការដែលមានហានិភ័យសម្អាតប្រាក់ និង/ឬហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មខ្ពស់។

- b) ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការជាមួយបុគ្គលពាក់ព័ន្ធយោបាយបរទេស និងជាមួយបុគ្គលជាសមាជិកគ្រួសារ ឬជាសមាគមធិតស្មិទ្ធរបស់បុគ្គលពាក់ព័ន្ធយោបាយនោះ។
  - c) ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការជាមួយបុគ្គលពាក់ព័ន្ធយោបាយក្នុងស្រុក និងបុគ្គលពាក់ព័ន្ធយោបាយ អន្តរជាតិ និងជាមួយបុគ្គលជាសមាជិកគ្រួសារ ឬជាសមាគមធិតស្មិទ្ធរបស់បុគ្គលពាក់ព័ន្ធយោបាយនោះ នៅពេល ដែលទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម ឬប្រតិបត្តិការនោះត្រូវបានវាយតម្លៃថាមានហានិភ័យខ្ពស់។
  - d) ប្រតិបត្តិការ ឬទំនាក់ទំនងដែលត្រូវបានវាយតម្លៃថាមានហានិភ័យសម្អាតប្រាក់ ឬហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មខ្ពស់។
11. បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តវិធានការបន្តិចការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ស្របតាមកម្រិតហានិភ័យខ្ពស់ និងត្រូវ អនុវត្តកាតព្វកិច្ចណាមួយផ្សេងទៀតដែលជាប់ទាក់ទងនឹងកថាខណ្ឌទី១០ នៃមាត្រានេះ ឬផលិតផល និងសេវាកម្មមាន ហានិភ័យខ្ពស់ ដូចបានកំណត់នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំរបស់អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា។
  12. បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវធានាឱ្យមានការយល់ដឹងអំពីហានិភ័យសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងការរៀបចំប្រព័ន្ធ ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងសមស្រប ដូចបានកំណត់នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំរបស់អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ដើម្បីគ្រប់គ្រង និងកាត់បន្ថយហានិភ័យនេះ។
  13. បុគ្គលរាយការណ៍ដែលស្ថិតនៅក្នុងក្រុមហិរញ្ញវត្ថុ ឬបុគ្គលរាយការណ៍ដែលមានសាខាបរទេស ឬមានបុគ្គលម្ចាស់បរទេស ដែលខ្លួនកាន់កាប់ភាគហ៊ុនភាគច្រើន ត្រូវអនុវត្តតាមកម្មវិធីរួមដូចបានកំណត់ក្នុងមាត្រា ១៦ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំង ការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម របស់ក្រុមហិរញ្ញវត្ថុឱ្យបានសមស្របអំពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។ កម្មវិធីនេះ ត្រូវស្របតាមកាតព្វកិច្ចដូចបានកំណត់នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំរបស់អង្គការស៊ើបការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា និងការវាយតម្លៃហានិភ័យរបស់បុគ្គលរាយការណ៍ ដូចមានចែងក្នុងច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។
  14. បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តវិធានការប្រឆាំង ដូចបានកំណត់នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំរបស់អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា សម្រាប់កាត់បន្ថយហានិភ័យសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មពីយុត្តាធិការបរទេស ដែលបានចាត់ទុកថាសមស្រប ឬតាមការតម្រូវរបស់ក្រុមការងារហិរញ្ញវត្ថុ ឬក្រុមប្រទេសអាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិកស្តីពីការសម្អាតប្រាក់។
  15. បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តឱ្យបានសមស្របនូវទណ្ឌកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមគោលដៅចំពោះអតិថិជន។
  16. បុគ្គលរាយការណ៍នៅក្នុងកថាខណ្ឌទី៤ នៃមាត្រា ៤ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ត្រូវអនុវត្តបញ្ញត្តិនៃកថាខណ្ឌទី១ ដល់កថាខណ្ឌទី១៥ នៃមាត្រានេះ និងសេចក្តីណែនាំរបស់អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ កម្ពុជា ដែលដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មពាក់ព័ន្ធនឹងការ យកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជននៅពេលធ្វើប្រតិបត្តិការ សម្រាប់ ឬជាមួយអតិថិជនរបស់ខ្លួនចំពោះការទិញ ឬលក់អចលនទ្រព្យ។
  17. បុគ្គលរាយការណ៍នៅក្នុងកថាខណ្ឌទី១០ និងកថាខណ្ឌទី១៣ នៃមាត្រា ៤ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ត្រូវអនុវត្តបញ្ញត្តិនៃកថាខណ្ឌទី១ ដល់កថាខណ្ឌទី១៥ នៃមាត្រានេះ និងសេចក្តីណែនាំរបស់អង្គការ ស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ដែលដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទាន ភេរវកម្ម ពាក់ព័ន្ធនឹងការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន នៅពេលធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយជាមួយអតិថិជន ដែលមាន ទឹកប្រាក់ស្នើ ឬលើសចំនួនកំណត់ដូចមាននៅក្នុងសេចក្តីណែនាំរបស់អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា។

**មាត្រា ១០៖ ការតាមដានត្រួតពិនិត្យពិសេសនៃវិប្បតិបត្តិការមួយចំនួន នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រចាំការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម**

1. បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ជាពិសេសលើ៖
  - a. ប្រតិបត្តិការណាដែលសុគតស្នាញ មិនប្រក្រតី ឬមានចំនួនប្រាក់ច្រើន
  - b. ប្រភេទប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតីដែលមិនបង្ហាញពីគោលបំណងសេដ្ឋកិច្ច ឬស្របច្បាប់ច្បាស់លាស់ណាមួយ
  - c. ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការជាមួយគ្រឹះស្ថាន ឬបុគ្គលក្នុងយុត្តាធិការដែលមិនមានប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់បង្ការ ឬរារាំងសកម្មភាពសម្អាតប្រាក់ ឬហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម
  - d. ការផ្ទេរប្រាក់តាមអេឡិចត្រូនិចដែលពុំមានព័ត៌មានរបស់អ្នកផ្ញើប្រតិបត្តិការគ្រប់គ្រាន់
  - e. ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការជាមួយបុគ្គលណាដែលបុគ្គលរាយការណ៍មិនបានជួបប្រាស្រ័យផ្ទាល់នៅពេលអនុវត្តនីតិវិធីសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ
  - f. ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការជាមួយបុគ្គលពាក់ព័ន្ធយោបាយ
  - g. ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការដែលធ្វើតាមរយៈធនាគារទំនាក់ទំនងឆ្លងដែន ឬទំនាក់ទំនងដូចនេះផ្សេងទៀត។
2. ក្នុងករណីយោងទៅក្នុងមាត្រា ១ នៃមាត្រានេះ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវស្វែងរកព័ត៌មានបន្ថែមអំពីប្រភពដើម និងគោលដៅរបស់ប្រាក់ គោលបំណងនៃប្រតិបត្តិការ និងអត្តសញ្ញាណរបស់ភាគីចូលរួមប្រតិបត្តិការ។

**មាត្រា ១២៖ របាយការណ៍អំពីប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ ឬប្រតិបត្តិការសង្ស័យនៃអង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រចាំការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម**

1. បុគ្គលរាយការណ៍ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៤ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រចាំការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ត្រូវរាយការណ៍ទៅអង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ដែលស្មើ ឬលើសពីចំនួនកំណត់ដោយអង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ក៏ដូចជាប្រតិបត្តិការណាដែលពាក់ព័ន្ធប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ច្រើនដង ហើយចំនួនប្រាក់សរុបលើសពីចំនួនដែលបានកំណត់នេះ។
2. ដោយពុំគិតដល់កាតព្វកិច្ចរាយការណ៍ដែលបានកំណត់ក្នុងមាត្រា ១ នៃមាត្រានេះ បើបុគ្គលរាយការណ៍សង្ស័យ ឬមានមូលដ្ឋានសមស្រប ដើម្បីសង្ស័យថាមូលនិធិជាផលបានមកពីការប្រព្រឹត្តបទល្មើសជាក់ស្តែង ឬជាប់ទាក់ទងដល់ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវរាយការណ៍ជាបន្ទាន់ក្នុងរយៈពេល២៤ម៉ោង ពីការសង្ស័យរបស់ខ្លួនទៅអង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា។
3. របាយការណ៍ពីការសង្ស័យ ត្រូវបញ្ជូនទៅអង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាតាមមធ្យោបាយទំនាក់ទំនងឆាប់រហ័សណាមួយដូចជាទូរសារ ឬប្រសិនបើគ្មាន តាមរយៈលិខិតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។ របាយការណ៍តាមទូរស័ព្ទត្រូវបញ្ជាក់បន្ថែមតាមទូរសារ ឬលិខិតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរក្នុងរយៈពេលមួយខ្លីបំផុតដែលអាចធ្វើបាន។ នៅពេលទទួលបានរបាយការណ៍អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាត្រូវបញ្ជាក់ថាបានទទួល។
4. បុគ្គលរាយការណ៍ដែលបានធ្វើរបាយការណ៍ទៅអង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ក៏ដូចជាក្រសួង ស្ថាប័នផ្សេងទៀតដែលមានព័ត៌មានទាក់ទងដល់ប្រតិបត្តិការ ឬដល់អតិថិជនដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ ត្រូវផ្តល់ឱ្យអង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ឬក្រសួង ស្ថាប័នអនុវត្តច្បាប់ដែលកំពុងស៊ើបអង្កេត ដោយផ្ញើមេធាវី ឬទាក់ទងដល់

- ព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ និងព័ត៌មានផ្សេងទៀត ដែលមានអំពីប្រតិបត្តិការ ឬប្រតិបត្តិការដែលខ្លួនបានប៉ុនប៉ងធ្វើ ឬភាគីចូលរួមក្នុងប្រតិបត្តិការ បើមានការស្នើសុំពីអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ឬក្រសួង ស្ថាប័នអនុវត្តច្បាប់។
5. បើអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាមានមូលដ្ឋានសមហេតុផលក្នុងការសង្ស័យថា ប្រតិបត្តិការ ឬសំណើប្រតិបត្តិការ មួយអាចជាប់ពាក់ព័ន្ធបទល្មើសសម្អាតប្រាក់ ឬហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬសម្រាប់ករណីប្រាក់ដប្រជា ឬបន្ទាន់ បើយល់ថា ចាំបាច់ អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាអាចណែនាំបុគ្គលរាយការណ៍ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬតាមទូរស័ព្ទ បន្ទាប់មក ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមិនឱ្យបន្តដំណើរការប្រតិបត្តិការនោះ ឬប្រតិបត្តិការដែលបានធ្វើ ឬប្រតិបត្តិការផ្សេងណាដែល មានមូលនិធិទាក់ទងដល់ប្រតិបត្តិការនោះ ឬប្រតិបត្តិការដែលបានស្នើក្នុងរយៈពេលមួយដែលអង្គភាពស៊ើបការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា បានកំណត់មិនឱ្យលើសពី៤៨ម៉ោង ដើម្បីឱ្យអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា អាច៖
    - a) ធ្វើការស៊ើបអង្កេតចាំបាច់អំពីប្រតិបត្តិការ។
    - b) ផ្តល់ព័ត៌មាន និងផ្តល់យោបល់ទៅក្រសួង ស្ថាប័នអនុវត្តច្បាប់ បើយល់ថាសមស្រប។

**ការដាក់ទណ្ឌកម្ម**

យោងតាមច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ទោសប្បញ្ញត្តិខាងក្រោមនឹងត្រូវបាន អនុវត្តដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច និងក្រសួង ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ ប្រសិនបើមានសកម្មភាពណាមួយដែលជាបទល្មើសទាក់ទងនឹងការ សម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម៖

**មាត្រា ៣១៖ ការបង្កក និងការឃាត់ទុកទ្រព្យសម្បត្តិរបស់បុគ្គល នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម**

1. សមាជិកដែលត្រូវបានចាត់តាំងដោយគណៈកម្មាធិការសម្របសម្រួលថ្នាក់ជាតិ អាចបង្កកទ្រព្យសម្បត្តិ និងចាត់វិធានការ បណ្តោះអាសន្នសមស្របផ្សេងទៀត កាន់តែឆាប់តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន នៅពេលមានការសង្ស័យ ឬមានមូលដ្ឋាន សមស្របសង្ស័យថា ទ្រព្យសម្បត្តិនោះពាក់ព័ន្ធនឹងបទល្មើស ឬផលនៃបទល្មើស មុននឹងស្នើសុំសេចក្តីសម្រេចពីតុលាការ ក្នុងគោលបំណងរក្សាទុកទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលជាកម្មវត្ថុនៃការរឹបអូសដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៣២ (ការរឹបអូសទ្រព្យ សម្បត្តិ) នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។
2. ក្រសួង ស្ថាប័នអនុវត្តច្បាប់ ក្រោយពេលដឹងថា មានវត្តមាននៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលពាក់ព័ន្ធ ឬសង្ស័យថាពាក់ព័ន្ធនឹងបទល្មើស ឬផលនៃបទល្មើស ត្រូវតែឃាត់ទុកទ្រព្យសម្បត្តិនោះដោយគ្មានបង្កង់ និងយ៉ាងឆាប់តាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ហើយប្តឹង សុំទៅតុលាការ ដើម្បីបង្កកទ្រព្យសម្បត្តិនោះ។

**មាត្រា ៣២៖ ការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម**

1. ក្នុងស្ថានភាពមានទោសសម្អាតប្រាក់ ឬសំអាងនៃបទល្មើស ឬហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម តុលាការអាចចេញបទបញ្ជាឱ្យរឹបអូស៖
  - a) ទ្រព្យសម្បត្តិដែលជាផលបទល្មើស រួមទាំងទ្រព្យសម្បត្តិរួមបញ្ចូលគ្នា ឬត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរជាមួយផលទាំងនោះ ឬ
  - b) ទ្រព្យសម្បត្តិដែលជាចំណូល ឬអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងទៀតដែលទទួលបានពីផលនៃបទល្មើស ឬ
  - c) ឧបករណ៍ សម្ភារៈ ឬវត្ថុណាមួយដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការប្រព្រឹត្តបទល្មើសឧក្រិដ្ឋ ឬ
  - d) ទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានចែងនៅចំណុច ក ដល់ចំណុច គ នៃមាត្រានេះ ដែលត្រូវបានផ្ទេរទៅភាគីណាមួយ លើក លែងតែមានភស្តុតាងបញ្ជាក់ថាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យនោះ ទទួលបានដោយបានបង់ថ្លៃត្រឹមត្រូវ ឬសម្រាប់ការផ្តល់

សេវាត្រូវប្រើប្រាស់តាមតម្លៃនៃទ្រព្យសម្បត្តិ ឬលើមូលដ្ឋានស្របច្បាប់ណាមួយផ្សេងទៀត និងថាបុគ្គលនោះ មិនបានដឹងពីប្រភពមិនស្របច្បាប់នៃទ្រព្យសម្បត្តិនោះ ឬ

- e) ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ចារីដែលពាក់ព័ន្ធបទល្មើសដែលមានតម្លៃស្មើនឹងតម្លៃនៃផលនៃបទល្មើស។
- 2. ក្នុងករណីតុលាការរកឃើញបទល្មើសមានពាក់ព័ន្ធនឹងការសម្អាតប្រាក់ ឬសំអាងនៃបទល្មើស ឬហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ទោះបីជាចារីមិនទាន់ត្រូវបានផ្តន្ទាទោសដោយសារមិនស្គាល់អត្តសញ្ញាណ ឬស្លាប់ តុលាការនៅតែអាចចេញបញ្ជាប្រើប្រាស់ ទ្រព្យសម្បត្តិដែលត្រូវបានឃាត់ទុក ប្រសិនបើមានភស្តុតាងគ្រប់គ្រាន់បញ្ជាក់ថា ទ្រព្យសម្បត្តិនោះជាផលនៃបទល្មើស។
- 3. បន្ថែមពីការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានចែងក្នុងចំណុច ក ដល់ចំណុច ង នៃមាត្រានេះ ការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិដែល មានចែងនៅក្នុងក្រមព្រហ្មទណ្ឌនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក៏ត្រូវបានអនុវត្តផងដែរ។

**មាត្រា ៣៣៖ ទ្រព្យសម្បត្តិបញ្ចូលគ្នា នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម**

នៅពេលណាដែលទ្រព្យសម្បត្តិដែលជា ឬត្រូវបានសង្ស័យដោយសមហេតុផលថាជាទ្រព្យសម្បត្តិដែលទាក់ទងនឹងបទ ល្មើស ឬជាផលនៃបទល្មើស ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលជាមួយទ្រព្យសម្បត្តិដទៃទៀតដែលមិនទាក់ទងនឹងបទល្មើស ឬផល នៃបទល្មើស ត្រូវបានប្រើប្រាស់តាមបញ្ញត្តិនៃមាត្រា ៣១ (ការបង្កក និងការឃាត់ទុកទ្រព្យសម្បត្តិរបស់បុគ្គល) ឬមាត្រា ៣២ (ការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ) នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ត្រូវតែមិនលើស តម្លៃនៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលជា ឬត្រូវបានសង្ស័យ ដោយសមហេតុផលថាជាទ្រព្យសម្បត្តិដែលទាក់ទងនឹងបទល្មើស ឬ ផលនៃបទល្មើស។

**មាត្រា ៣៤៖ បទដ្ឋានរបស់ជនដ៏ទាស់នឹងសេចក្តីសម្រេច នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម**

ជនដែលជំទាស់នឹងសេចក្តីសម្រេចតាមបញ្ញត្តិនៃមាត្រា ៣១ (ការបង្កក និងការឃាត់ទុកទ្រព្យសម្បត្តិរបស់បុគ្គល) ឬមាត្រា ៣២ (ការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ) នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដែលសុំ ដកទ្រព្យសម្បត្តិដែលត្រូវបានសម្រេចឱ្យដក ឬប្រើប្រាស់ ឬដែលសុំដីសេចក្តីសម្រេចនេះត្រូវតែបង្ហាញតុលាការ ថា ជននោះមានសិទ្ធិដោយត្រឹមត្រូវលើទ្រព្យសម្បត្តិនោះ ហើយទ្រព្យសម្បត្តិនោះមិនជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងបទល្មើស ឬផល នៃបទល្មើស។

**មាត្រា ៣៥៖ ការបង្កកមូលនិធិទាក់ទងនឹងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម**

ទោះបីមានបទបញ្ញត្តិច្បាប់ផ្សេងទៀតក៏ដោយ មូលនិធិរបស់ភេរវករ របស់អ្នកផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងរបស់អង្គការ ភេរវកម្ម ដែលកំណត់ដោយសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាសន្តិសុខអង្គការសហប្រជាជាតិ លេខ ១២៦៧ លេខ ១៣៧៣ និងសេចក្តីសម្រេចបន្តបន្ទាប់ ត្រូវបានបង្កកដោយគ្មានពន្យារពេលតាមយន្តការ និងនីតិវិធីដែលមានកំណត់ ដោយលិខិតបទដ្ឋានគតិយុត្ត។

**មាត្រា ៣៦៖ ទណ្ឌកម្ម នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម**

- 1. ទណ្ឌកម្មក្នុងច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម រួមមាន ទណ្ឌកម្មខាងវិន័យ និងទណ្ឌកម្ម ខាងព្រហ្មទណ្ឌ។
- 2. ទណ្ឌកម្មខាងវិន័យរួមមាន៖



- a) ការព្រមាន
  - b) ការស៊ើបអង្កេត
  - c) ការហាមឃាត់ ឬដាក់កំហិតមិនឱ្យធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយ ឬក្នុងរយៈពេលមួយតាមការកំណត់របស់ក្រសួង ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ
  - d) ការដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្ម
  - e) ការស្នើឱ្យដកហូតតំណែងមន្ត្រី ឬនាយកចាត់ការដែលពាក់ព័ន្ធរបស់បុគ្គលាវាយការណ៍ទាំងនោះ
  - f) ការផាកពិន័យ
3. ទណ្ឌកម្មខាងព្រហ្មទណ្ឌ រួមមាន ការពិន័យជាប្រាក់ និងការដាក់ពន្ធនាគារ។

**មាត្រា ៣៨៖ បទសម្បត្តិប្រាក់ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្បត្តិប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម**

- 1. ការសម្បត្តិប្រាក់ត្រូវផ្ដន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារពី ២ (ពីរ) ឆ្នាំ ទៅ ៥ (ប្រាំ) ឆ្នាំ និងពិន័យជាប្រាក់ពី ១០០ ០០០ ០០០ (មួយរយលាន) រៀល ទៅ ៥០០ ០០០ ០០០ (ប្រាំរយលាន) រៀល ឬរហូតដល់ស្មើនឹងតម្លៃមូលនិធិ ឬទ្រព្យសម្បត្តិដែលជាកម្មវត្ថុនៃការសម្បត្តិប្រាក់។
- 2. បទប្បញ្ញត្តិពីមាត្រា ៤០៦ (ស្ថានទម្ងន់ទោស) ដល់មាត្រា ៤០៨ (ទោសបន្ថែម៖ ប្រភេទ និងរយៈពេល) នៃក្រមព្រហ្មទណ្ឌត្រូវយកមកអនុវត្ត។
- 3. នីតិបុគ្គលអាចត្រូវប្រកាសថា ត្រូវទទួលខុសត្រូវព្រហ្មទណ្ឌតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៤២ (ការទទួលខុសត្រូវព្រហ្មទណ្ឌរបស់នីតិបុគ្គល) នៃក្រមព្រហ្មទណ្ឌសម្រាប់បទល្មើសសម្បត្តិប្រាក់។
- 4. នីតិបុគ្គលត្រូវផ្ដន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ពី ២០០ ០០០ ០០០ (ពីររយលាន) រៀល ទៅ ១ ០០០ ០០០ ០០០ (មួយប៊ីលាន) រៀល ព្រមទាំងទោសបន្ថែមណាមួយ ឬច្រើន ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៣ (ទោសបន្ថែមអនុវត្តចំពោះនីតិបុគ្គល) នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្បត្តិប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

**មាត្រា ៣៩៖ ការបដិសេធផ្តល់ព័ត៌មាន នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្បត្តិប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម**

- 1. បុគ្គលណាដែលមានចេតនាមិនផ្តល់ព័ត៌មានដល់អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា និងក្រសួង ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៦ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្បត្តិប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ត្រូវផ្ដន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារពី ៦ (ប្រាំមួយ) ថ្ងៃ ទៅ ១ (មួយ) ខែ និងពិន័យជាប្រាក់ពី ១០ ០០០ ០០០ (ដប់លាន) រៀល ទៅ ១០០ ០០០ ០០០ (មួយរយលាន) រៀល ឬទោសណាមួយនៃទោសទាំងពីរ។
- 2. នីតិបុគ្គលអាចត្រូវប្រកាសថា ត្រូវទទួលខុសត្រូវព្រហ្មទណ្ឌតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៤២ (ការទទួលខុសត្រូវព្រហ្មទណ្ឌរបស់នីតិបុគ្គល) នៃក្រមព្រហ្មទណ្ឌចំពោះបទល្មើសដែលបានប្រព្រឹត្តក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃមាត្រានេះ។
- 3. នីតិបុគ្គលត្រូវផ្ដន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ពី ៥០ ០០០ ០០០ (ហាសិបលាន) រៀល ទៅ ២០០ ០០០ ០០០ (ពីររយលាន) រៀល ព្រមទាំងទោសបន្ថែមណាមួយ ឬច្រើន ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៣ (ទោសបន្ថែមអនុវត្តចំពោះនីតិបុគ្គល) នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្បត្តិប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

**មាត្រា ៤០៖ ការខកខានមិនបានធ្វើរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម**

1. បុគ្គលណាដែលមានចេតនាមិនរាយការណ៍ អំពីប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ ឬប្រតិបត្តិការសង្ស័យទៅអង្គការលើបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១២ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ត្រូវ ផ្ដន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារពី ១ (មួយ) ខែ ទៅ ១ (មួយ) ឆ្នាំ និងពិន័យជាប្រាក់ពី ៥០ ០០០ ០០០ (ហាសិបលាន) រៀល ទៅ ២០០ ០០០ ០០០ (ពីររយលាន) រៀល ឬទោសណាមួយនៃទោសទាំងពីរ។
2. នីតិបុគ្គលអាចត្រូវប្រកាសថា ត្រូវទទួលខុសត្រូវព្រហ្មទណ្ឌតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៤២ (ការទទួលខុស ត្រូវព្រហ្មទណ្ឌរបស់នីតិបុគ្គល) នៃក្រមព្រហ្មទណ្ឌចំពោះបទល្មើសដែលបានប្រព្រឹត្តក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃមាត្រានេះ។
3. នីតិបុគ្គលត្រូវផ្ដន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ពី ២០០ ០០០ ០០០ (ពីររយលាន) រៀល ទៅ ៥០០ ០០០ ០០០ (ប្រាំរយលាន) រៀល ព្រមទាំងទោសបន្ថែមណាមួយ ឬច្រើន ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៣ (ទោសបន្ថែមអនុវត្តចំពោះនីតិបុគ្គល) នៃ ច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

**មាត្រា ៤១៖ ការរំលោភកាតព្វកិច្ចផ្តល់ព័ត៌មាន និងការហាមឃាត់ការផ្តល់ព័ត៌មាន នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការ សម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម**

1. បុគ្គលណាដែលមានកាតព្វកិច្ចផ្តល់ព័ត៌មាន ឬបញ្ជូនរបាយការណ៍ ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១៣ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំង ការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬបុគ្គលណាដែលបានដឹងរឿងហើយមានចេតនាផ្តល់ព័ត៌មាន ឬរាយការណ៍ លើសនឹងបទបញ្ញត្តិនៃការហាមឃាត់ការផ្តល់ព័ត៌មាន ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១៥ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាត ប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ត្រូវផ្ដន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារពី ១ (មួយ) ខែ ទៅ ១ (មួយ) ឆ្នាំ និងពិន័យជាប្រាក់ពី ៥០ ០០០ ០០០ (ហាសិបលាន) រៀល ទៅ ២០០ ០០០ ០០០ (ពីររយលាន) រៀល ឬទោសណាមួយនៃទោសទាំងពីរ។
2. នីតិបុគ្គលអាចត្រូវប្រកាសថា ត្រូវទទួលខុសត្រូវព្រហ្មទណ្ឌតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៤២ (ការទទួលខុស ត្រូវព្រហ្មទណ្ឌរបស់នីតិបុគ្គល) នៃក្រមព្រហ្មទណ្ឌចំពោះបទល្មើសដែលបានប្រព្រឹត្តក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃមាត្រានេះ។
3. នីតិបុគ្គលត្រូវផ្ដន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ពី ២០០ ០០០ ០០០ (ពីររយលាន) រៀល ទៅ ៥០០ ០០០ ០០០ (ប្រាំរយលាន) រៀល ព្រមទាំងទោសបន្ថែមណាមួយ ឬច្រើន ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៣ (ទោសបន្ថែមអនុវត្តចំពោះនីតិបុគ្គល) នៃ ច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

**មាត្រា ៤២៖ ការរំលោភកាតព្វកិច្ចរក្សាការសម្ងាត់វិជ្ជាជីវៈនៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្ប ទានភេរវកម្ម**

1. បុគ្គលណាដែលមានចេតនារំលោភកាតព្វកិច្ចរក្សាការសម្ងាត់វិជ្ជាជីវៈ ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ២៤ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំង ការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ត្រូវផ្ដន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារពី ១ (មួយ) ខែ ទៅ ១ (មួយ) ឆ្នាំ និងពិន័យជា ប្រាក់ពី ៥០ ០០០ ០០០ (ហាសិបលាន) រៀល ទៅ ២០០ ០០០ ០០០ (ពីររយលាន) រៀល ឬទោសណាមួយនៃទោស ទាំងពីរ។
2. នីតិបុគ្គលអាចត្រូវប្រកាសថា ត្រូវទទួលខុសត្រូវព្រហ្មទណ្ឌតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៤២ (ការទទួលខុស ត្រូវព្រហ្មទណ្ឌរបស់នីតិបុគ្គល) នៃក្រមព្រហ្មទណ្ឌចំពោះបទល្មើសដែលបានប្រព្រឹត្តក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃមាត្រានេះ។

3. នីតិបុគ្គលត្រូវផ្ដន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ពី ២០០ ០០០ ០០០ (ពីររយលាន) រៀល ទៅ ៥០០ ០០០ ០០០ (ប្រាំរយលាន) រៀល ព្រមទាំងទោសបន្ថែមណាមួយ ឬច្រើន ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៣ (ទោសបន្ថែមអនុវត្តចំពោះនីតិបុគ្គល) នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

**មាត្រា ៤៤៖ បទហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម**

1. ត្រូវផ្ដន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារពី ១០ (ដប់) ឆ្នាំ ទៅ ២០ (ម្ភៃ) ឆ្នាំ ចំពោះបុគ្គលណាដែលមានចេតនាផ្តល់ ឬប្រមូលនូវទ្រព្យសម្បត្តិ មូលនិធិ ឬសេវាផ្សេងៗក្នុងបំណងប្រើប្រាស់ ឬដោយដឹងថា ទ្រព្យសម្បត្តិ មូលនិធិ ឬសេវានេះ នឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ទាំងមូល ឬមួយផ្នែកសម្រាប់គាំទ្រដល់សកម្មភាព ជាអាទិ៍ ការធ្វើដំណើរ ការបណ្តុះបណ្តាល ការរៀបចំការចូលរួម ឬការប្រព្រឹត្តិអំពើភេរវកម្មរបស់ភេរវករ ឬអង្គការចាត់តាំងរបស់ភេរវករដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលសម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍របស់៖
  - a) បុគ្គលណាមួយដែលបានប្រព្រឹត្តបទល្មើស ដូចមានបញ្ញត្តិនៅក្នុងច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងនឹងភេរវកម្ម ឬបទល្មើសស្របគ្នាក្រោមច្បាប់របស់រដ្ឋបរទេស ឬ
  - b) អង្គការដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់ ឬដែលត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលដោយបុគ្គលដែលបានបញ្ញត្តិក្នុងចំណុច ក ខាងលើនេះ ឬ
  - c) បុគ្គល ឬអង្គការដែលធ្វើសកម្មភាពក្នុងនាម ឬតាមការបញ្ជារបស់បុគ្គល ដែលបានបញ្ញត្តិក្នុងចំណុច ក ខាងលើនេះ។
2. អំពើដែលបានបញ្ញត្តិក្នុងកថាខណ្ឌទី១ ខាងលើនេះ គឺជាបទល្មើស ទោះបីជាទ្រព្យសម្បត្តិ ឬធនធាន ឬសេវាកម្មមិនត្រូវបានយកទៅប្រើប្រាស់ដើម្បីប្រព្រឹត្តបទល្មើស ដែលមានបញ្ញត្តិក្នុងច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងនឹងភេរវកម្ម ឬបទល្មើសស្របគ្នាក្រោមច្បាប់របស់រដ្ឋបរទេសក៏ដោយ។
3. នីតិបុគ្គលអាចត្រូវប្រកាសថា ត្រូវទទួលខុសត្រូវព្រហ្មទណ្ឌតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៤២ (ការទទួលខុសត្រូវព្រហ្មទណ្ឌរបស់នីតិបុគ្គល) នៃក្រមព្រហ្មទណ្ឌចំពោះបទល្មើសដែលបានប្រព្រឹត្តក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃមាត្រានេះ។
4. នីតិបុគ្គលត្រូវផ្ដន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ពី ១ ០០០ ០០០ ០០០ (មួយប៊ីលាន) រៀល ទៅ ២ ០០០ ០០០ ០០០ (ពីរប៊ីលាន) រៀល ព្រមទាំងទោសបន្ថែមណាមួយ ឬច្រើន ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៣ (ទោសបន្ថែមអនុវត្តចំពោះនីតិបុគ្គល) នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

**បុគ្គលពាក់ព័ន្ធយោបាយ**

បុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធយោបាយ សំដៅដល់ឯកត្តជនដែលជាបុគ្គលពាក់ព័ន្ធយោបាយក្នុងស្រុក បុគ្គលពាក់ព័ន្ធយោបាយបរទេស ឬបុគ្គលពាក់ព័ន្ធយោបាយអន្តរជាតិ រួមមាន៖

1. បុគ្គលពាក់ព័ន្ធយោបាយក្នុងស្រុក សំដៅដល់ឯកត្តជនដែលជា ឬដែលត្រូវបានប្រគល់មុខងារសាធារណៈខ្ពង់ខ្ពស់របស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដូចជា អ្នកនយោបាយជាន់ខ្ពស់ មន្ត្រីរាជរដ្ឋាភិបាលជាន់ខ្ពស់ មន្ត្រីយោធា ឬមន្ត្រីយុត្តិធម៌ជាន់ខ្ពស់ នាយកប្រតិបត្តិជាន់ខ្ពស់នៃសាជីវកម្មរដ្ឋ ឬមន្ត្រីសំខាន់ៗរបស់គណបក្សនយោបាយ។
2. បុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធយោបាយបរទេស សំដៅដល់ឯកត្តជនដែលជា ឬដែលត្រូវបានប្រគល់មុខងារសាធារណៈខ្ពង់ខ្ពស់នៅក្រៅប្រទេស ដូចជាប្រមុខរដ្ឋ ឬប្រមុខរដ្ឋាភិបាល អ្នកនយោបាយជាន់ខ្ពស់ មន្ត្រីរដ្ឋាភិបាលជាន់ខ្ពស់ មន្ត្រីយោធា ឬមន្ត្រីយុត្តិធម៌នាយកប្រតិបត្តិជាន់ខ្ពស់នៃសាជីវកម្មរដ្ឋ ឬមន្ត្រីគណបក្សសំខាន់ៗ។

3. បុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធនយោបាយអន្តរជាតិ សំដៅដល់ឯកត្តជនរបស់អង្គការអន្តរជាតិដែលជា ឬដែលត្រូវបានប្រគល់មុខងារសាធារណៈ ខ្ពង់ខ្ពស់ដូចជា សមាជិកគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ឬសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬសមាជិកអង្គការចាត់តាំងប្រហាក់ប្រហែលណាមួយ។

មុននឹងបង្កើតទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មជាមួយនឹងអតិថិជន COMMO T នឹងធ្វើការត្រួតពិនិត្យអតិថិជនទាំងអស់ ជាមួយនឹងបញ្ជីឈ្មោះបុគ្គល ពាក់ព័ន្ធនយោបាយពិភពលោក មុននឹងអនុញ្ញាត ឬបង្កើតទំនាក់ទំនងនោះ។ ក្នុងករណីដែលអតិថិជននោះត្រូវបានកំណត់ថាជាបុគ្គលពាក់ព័ន្ធ នយោបាយ COMMO T នឹងធ្វើការបង្កើតការយកចិត្តទុកដាក់លើវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន។ ស្របជាមួយគ្នានេះ ត្រូវមាន សេចក្តីសម្រេចលើការអនុញ្ញាតពីគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីបង្កើត ឬបន្តទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មជាមួយនឹងអតិថិជនទាំងនោះ។

### ឯកសារតម្រូវ

ដោយអនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ គ.ម.ក. ព័ត៌មានខាងក្រោមនេះនឹងតម្រូវដើម្បីបង្កើតទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មជាមួយអតិថិជន៖

- **សម្រាប់រូបវន្តបុគ្គល**

- ឈ្មោះ
- ពេញ
- ឈ្មោះដែលធ្លាប់បានប្រើ ឬផ្លាស់ប្តូរពីមុន (បើមាន)
- ភេទ
- ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត
- សញ្ជាតិ
- លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន
- អាជ្ញាធរចេញអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន
- កាលបរិច្ឆេទផុតសុពលភាពអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន
- អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន
- អាសយដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍
- លេខទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង
- សារអេឡិចត្រូនិច
- ព័ត៌មានពីមុខរបរ
- ស្ថានភាពអាពាហ៍ពិពាហ៍
- ព័ត៌មានពីសហព័ទ្ធ
- ព័ត៌មានពីការសិក្សា
- គោលបំណងនៃការវិនិយោគ
- បទពិសោធន៍វិនិយោគ
- ព័ត៌មានពីប្រាក់ចំណូល
- បុគ្គលទទួលបានផលប្រយោជន៍
- ព័ត៌មានទំនាក់ទំនងក្នុងករណីចាំបាច់

- **សម្រាប់នីតិបុគ្គល**

- ឈ្មោះនីតិបុគ្គល
- លេខចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម
- កាលបរិច្ឆេទផុតសុពលភាពវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ការ ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម
- លេខអត្តសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធ
- ប្រភេទក្រុមហ៊ុន
- ប្រភេទអាជីវកម្ម
- អាសយដ្ឋានក្រុមហ៊ុន
- ឈ្មោះរបស់អ្នកតំណាង
- ភេទរបស់អ្នកតំណាង
- ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើតរបស់អ្នកតំណាង
- សញ្ជាតិរបស់អ្នកតំណាង
- លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនរបស់អ្នក តំណាង
- កាលបរិច្ឆេទផុតសុពលភាពអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬ លិខិតឆ្លងដែនរបស់អ្នកតំណាង
- ស្ថានភាពអាពាហ៍ពិពាហ៍របស់អ្នកតំណាង
- តួនាទីរបស់អ្នកតំណាង
- អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្នរបស់អ្នកតំណាង
- លេខទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនងរបស់អ្នកតំណាង

- សារអេឡិចត្រូនិចរបស់អ្នកតំណាង
- ដើមទុនចុះបញ្ជី
- ចំណូលចម្រងរបស់អាជីវកម្ម
- ព័ត៌មានពីអភិបាលប្រតិបត្តិ ឬនាយកប្រតិបត្តិ
- ព័ត៌មានពីបុគ្គលជាប់ទាក់ទង
- ព័ត៌មានពីភាគហ៊ុនិក
- ព័ត៌មានពីប្រាក់ចំណេញ
- គោលបំណងនៃការវិនិយោគ
- បទពិសោធន៍វិនិយោគ
- ព័ត៌មានទំនាក់ទំនងក្នុងករណីចាំបាច់

## ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

បុគ្គលរាយការណ៍ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៤ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ត្រូវបង្កើតកម្មវិធីសម្រាប់ទប់ស្កាត់ការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មតាមការណែនាំរបស់អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៣១ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។ កម្មវិធីនេះរួមមាន៖

- a) ការបង្កើតគោលនយោបាយ នីតិវិធី និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង រួមមាន ការរៀបចំការប្រតិបត្តិឱ្យបានសមស្រប និងនីតិវិធីតាមដានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីធានាឱ្យមានលក្ខណសម្បត្តិខ្ពស់នៅពេលជ្រើសរើសនិយោជិត
- b) ការតែតាំងបុគ្គលិកផ្នែកច្បាប់ ជាបុគ្គលិកថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់
- c) ការបណ្តុះបណ្តាលនិយោជិតជាប្រចាំ
- d) មុខងារត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ការប្រតិបត្តិ និងប្រសិទ្ធភាពនៃវិធានការដែលត្រូវប្រកាន់យកដើម្បីអនុវត្តច្បាប់នេះ។

## បុគ្គលិកតែងតាំង

បុគ្គលិកផ្នែកច្បាប់ គឺជាបុគ្គលដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតត្រឹមត្រូវដោយ COMMO T ដែលមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការធានានូវការអនុវត្តគោលនយោបាយស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តារអតិថិជនឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។ វាគឺជាការទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យលើគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់នៃការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មរបស់ COMMO T រួមមាន៖

- ការប្រមូលយកព័ត៌មានអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន
- ការបង្កើត និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងសម្រាប់ការបញ្ចប់ ការត្រួតពិនិត្យ ការដាក់ស្នើ និងការរក្សាទុកនូវគ្រប់របាយការណ៍ និងការកត់ត្រាទាំងអស់ ដែលតម្រូវតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលមានជាធរមាន
- ការត្រួតពិនិត្យប្រតិបត្តិការ និងការស៊ើបអង្កេតរាល់សកម្មភាពសំខាន់ៗដែលកើតចេញពីសកម្មភាពធម្មតា
- ការអនុវត្តប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងកំណត់ត្រាសម្រាប់ការរក្សាទុក និងប្រមូលឯកសារ ទម្រង់បែបបទ និងកំណត់ហេតុឱ្យបានសមស្រប
- ការផ្តល់ការអនុវត្តច្បាប់ ជាមួយនឹងព័ត៌មានដែលតម្រូវតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលមានជាធរមាន។

យោងតាមមាត្រា ១៧ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម បុគ្គលិកផ្នែកច្បាប់ដែលត្រូវបានតែងតាំងជាបុគ្គលិកថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ដែលមានគុណវុឌ្ឍិ និងបទពិសោធន៍គ្រប់គ្រាន់ ហើយអាចមានលទ្ធភាពឆ្លើយតបបានល្អត្រឹមត្រូវទៅនឹងសំណួរទាក់ទងជាមួយបុគ្គលរាយការណ៍ និងដំណើរការអាជីវកម្មរបស់បុគ្គលនោះ ព្រមទាំងអាចទទួលខុសត្រូវជាអប្បបរមា៖

- ដើម្បីបង្កើត និងថែរក្សាគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុង នីតិវិធី និងសៀវភៅណែនាំពីការប្រតិបត្តិ
- ដើម្បីធានាឱ្យបុគ្គលិករបស់បុគ្គលរាយការណ៍ ប្រតិបត្តិបានត្រឹមត្រូវតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬច្បាប់ផ្សេងទៀតដែលទាក់ទងដល់ការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងបទប្បញ្ញត្តិនៃគោលនយោបាយ នីតិវិធី និងសៀវភៅណែនាំពីការប្រតិបត្តិដែលបានបង្កើតឡើងស្របតាមមាត្រា ១៧ នេះ

- ដើរតួជាអ្នកទំនាក់ទំនងរវាងបុគ្គលិកការណ៍ និងអង្គការស្នើសុំការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ក្នុងការងារដែលទាក់ទងដល់ការប្រតិបត្តិបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងច្បាប់ផ្សេងទៀត ដែលចែងអំពីការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

### ការរក្សាទុកកំណត់ត្រា

ដោយអនុលោមតាមច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ និងវិធានដែលមានជាធរមាន រាល់ការចងក្រងឯកសារផ្ទៀងផ្ទាត់ រួមទាំងព័ត៌មានបញ្ជាក់ដែលបានផ្តល់ដោយអតិថិជន វិធីសាស្ត្រក្នុងការប្រើប្រាស់ និងលទ្ធផលនៃការផ្ទៀងផ្ទាត់ និងដំណោះស្រាយចំពោះភាពខុសគ្នាណាមួយដែលបានកំណត់នៅក្នុងដំណើរការផ្ទៀងផ្ទាត់ កំណត់ត្រាដែលមានការបរិយាយអំពីឯកសារណាមួយដែលពឹងផ្អែកលើការផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន ដូចជាការកត់ត្រានូវប្រភេទឯកសារ លេខអត្តសញ្ញាណណាមួយដែលមាននៅលើឯកសារ ទីកន្លែងផ្តល់ឯកសារ និងប្រសិនបើមាន កាលបរិច្ឆេទនៃការផ្តល់ និងកាលបរិច្ឆេទនៃការផុតសុពលភាពឯកសារ និងរាល់កំណត់ត្រាដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជន ត្រូវរក្សាទុកឯកសារកត់ត្រាអត្តសញ្ញាណ និងប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជនឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់យ៉ាងតិចបំផុត ១០ (ដប់) ឆ្នាំ ក្រោយគណនីត្រូវបានបិទ ឬទំនាក់ទំនងអារឹមជាមួយអតិថិជនត្រូវបានបញ្ចប់ និងត្រូវរក្សាទុកសម្រាប់តម្រូវការរបស់ក្រសួង ស្ថាប័នមានសមត្ថកិច្ច ដើម្បីអាចមើលឡើងវិញនូវប្រតិបត្តិការនីមួយៗ រួមមានចំនួនប្រាក់ និងប្រភេទរូបិយប័ណ្ណបើមាន ដើម្បីផ្តល់ភស្តុតាងសមស្របជូនទោសជនល្មើស។

### វគ្គបណ្តុះបណ្តាល

COMMO T បានរៀបចំផែនការនិងរៀបចំកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលជាទៀងទាត់លើគោលនយោបាយស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តារអតិថិជនដូចខាងក្រោម៖

1. និយោជិតថ្មីទាំងអស់នឹងទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាលពីគោលនយោបាយស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តារអតិថិជនដែលជាផ្នែកមួយនៃការបណ្តុះបណ្តាលនិយោជិតដែលជ្រើសរើសថ្មីរបស់ក្រុមហ៊ុន។
2. និយោជិតជួរមុខទាំងអស់ដែលរួមមានភ្នាក់ងារឧបករណ៍និស្សន្ទ និងនិយោជិតដទៃទៀតក៏ត្រូវឱ្យចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាលពីគោលនយោបាយស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តារអតិថិជន ជារៀងរាល់ឆមាស។
3. ប្រធានក្រុម និងអ្នកគ្រប់គ្រងតាមផ្នែក ក៏ត្រូវឱ្យចូលរួមក្នុងវគ្គបណ្តុះបណ្តាលពីគោលនយោបាយស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តារអតិថិជនផងដែរ។

### អវសានប្បញ្ញត្តិ

COMMO T សូមរក្សាសិទ្ធិក្នុងការកែប្រែ ឬធ្វើវិសោធនកម្មលើគោលនយោបាយស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តារអតិថិជនដោយពុំបាច់ជូនដំណឹងជាមុន។ ក្នុងករណីដែល COMMO T បានធ្វើការកែប្រែលក្ខខណ្ឌសំខាន់ៗនៃគោលនយោបាយស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងការស្តារអតិថិជននេះ យើងខ្ញុំនឹងធ្វើការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរតាមរយៈគេហទំព័ររបស់យើងខ្ញុំ [commot.asia](http://commot.asia) ឬតាមរយៈប្រព័ន្ធទំនាក់ទំនងដទៃទៀតក្នុងករណីចាំបាច់។ សម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែម សូមទំនាក់ទំនងមកកាន់យើងខ្ញុំតាមរយៈសារអេឡិចត្រូនិច [info@commot.asia](mailto:info@commot.asia) ។