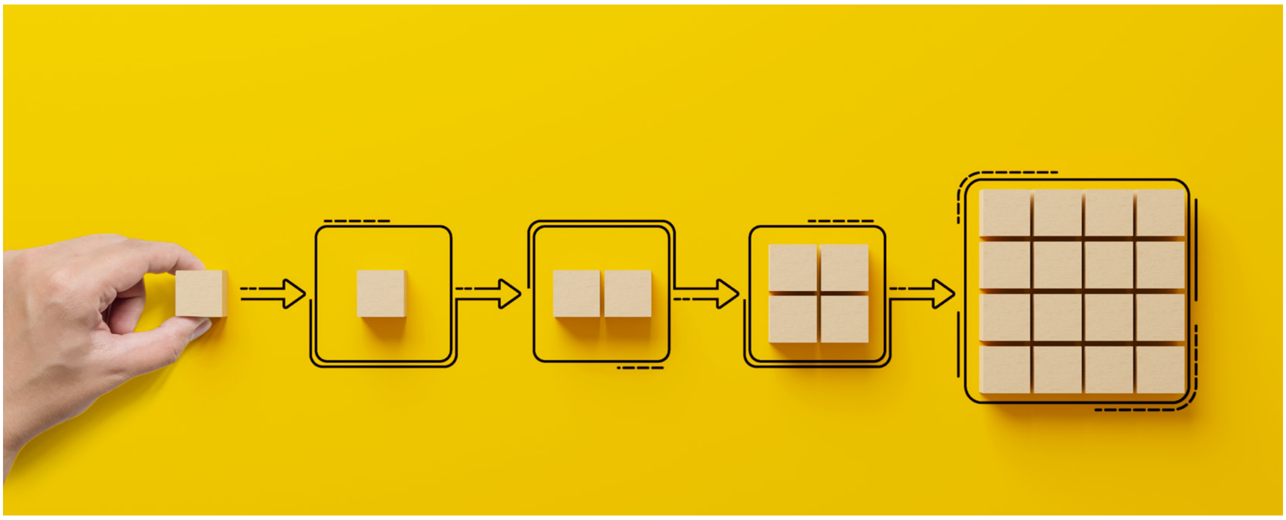
ការស្វែងយល់អំពីការធានាឥណទាន

ការស្វែងយល់អំពីនីតិវិធីសងត្រឡប់នៃកម្ចីដែលមានការធានារបស់ CGCC

ដោយៈ លោក ណូ លីដា អគ្គនាយករង



គោលការណ៍១ នៃគោលការណ៍ទាំង១៦ របស់ធនាគារពិភពលោក អំពីគម្រោងធានាឥណទានសាធារណៈចែងថា៖ **“ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងការសងត្រឡប់ គួរតែមានប្រសិទ្ធភាព, កំណត់ច្បាស់លាស់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ, មានតម្លាភាព, មានការលើកទឹកចិត្តដល់ការទារមកវិញនូវកម្ចីដែលបានបាត់បង់, និងសមស្របតាមក្របខ័ណ្ឌច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិរបស់ប្រទេសសាមុី”**។ ពិតណាស់ការគ្រប់គ្រងនីតិវិធីការសងត្រឡប់ គឺជាកត្តាកំណត់មួយនៃគណនេយ្យភាពរបស់ CGCC។ នីតិវិធីនៃការសងត្រឡប់ត្រូវបានចែងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនៅក្នុង កិច្ចព្រមព្រៀងធានាឥណទានដែលមានចំណងផ្លូវច្បាប់រវាង CGCC និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុចូលរួម (PFI) នីមួយៗដែលជាដៃគូរបស់ CGCC។

ការដាក់ពាក្យស្នើសុំការសងត្រឡប់

ដើម្បីអាចដាក់ពាក្យស្នើសុំការសងត្រឡប់ពី CGCC លើកម្ចីដែលមានការធានាទាមទារនូវ ការបំពេញបាននូវលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- កម្ចីត្រូវបានចាត់ទុកថា “បាត់បង់” ដោយផ្អែកតាមនិយមន័យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។
- PFI បានទាមទារជាផ្លូវការនូវសំណងពីអ្នកខ្ចី ស្របតាមនីតិវិធីជាធរមានរបស់ PFIs។
- PFI បានអនុវត្តរាល់ដំណើរការក្នុងការទាមទារសំណងពីអ្នកខ្ចី ស្របតាមនីតិវិធីជាធរមានរបស់ PFI។
- នីតិវិធីផ្លូវច្បាប់ត្រូវបានចាប់ផ្តើមចំពោះអ្នកខ្ចី និងចំពោះទ្រព្យបញ្ចាំដែលមាន។
- កម្ចីដែលបាត់បង់ នោះត្រូវបានធ្វើសំវិធានធន ឬត្រូវបានលុបចោលដោយ PFI។

PFI ត្រូវដាក់ពាក្យស្នើសុំការសងត្រឡប់ពី CGCC ក្នុងរយៈពេលយ៉ាងយូរ ៩០ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីលក្ខខណ្ឌនៃការសងត្រឡប់ខាងលើត្រូវបានបំពេញ។

ការទូទាត់ការសងត្រឡប់

CGCC ទូទាត់ការសងត្រឡប់ជូន PFI ចំពោះកម្ចីដែលមានការធានាជា ២ដំណាក់កាល។ ក្នុងដំណាក់កាលទី១ CGCC នឹងទូទាត់ការសងត្រឡប់ចំនួន៥០% នៃទំហំសងត្រឡប់សរុបជូនទៅ PFIs យ៉ាងយូរ៣០ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីទទួលបានសំណើសុំការសងត្រឡប់ ពី PFIs។ CGCC នឹងទូទាត់ការសងត្រឡប់ដែលនៅសេសសល់ ក្នុងដំណាក់កាលទី២ យ៉ាងយូរ ២ឆ្នាំបន្ទាប់ពីដំណាក់កាលទី១។ រយៈពេលយ៉ាងយូរ ២ឆ្នាំនេះគឺជាការទុកពេលជូន PFI ដើម្បីបន្តអនុវត្តនីតិវិធីទាមទារការសងត្រឡប់ពីអ្នកខ្ចីមកវិញ។ ទោះបីជាកម្ចីមានការធានាពី CGCC ក៏ដោយ PFI ត្រូវខិតខំឱ្យអស់លទ្ធភាពក្នុងការទាមទារសំណងពីអ្នកខ្ចី ដូចករណីកម្ចីគ្មានការធានាពី CGCC ដែរ។

ការទទួលបានសំណងមកវិញពីអ្នកខ្ចី

រាល់ការប្រមូលបានមកវិញនូវកម្ចី ដែលបានបាត់បង់ត្រូវបានបែងចែករវាង CGCC និង PFI ទៅតាមសមាមាត្រនៃការធានា។ PFI អាចប្រើប្រាស់សំណងដែលប្រមូលមកវិញពីអ្នកខ្ចី ដើម្បីទូទាត់ចំណាយពាក់ព័ន្ធទៅតាមលំដាប់អាទិភាពដូចខាងក្រោម៖

- ចំណាយពាក់ព័ន្ធនឹងដំណើរការ នៃការទាមទារការសងត្រឡប់
- ការប្រាក់សម្រាប់កម្ចីដែលមានការធានា ដែលអ្នកខ្ចីត្រូវបង់ជូន PFI
- ចំណែករបស់ CGCC ទៅតាមសមាមាត្រនៃការធានា
- ការផាកពិន័យនានាដែលអ្នកខ្ចីត្រូវបង់ជូន PFI

សេណារីយ៉ូនៃការសងត្រឡប់ លើកទី១

ដើម្បីងាយយល់អំពីនីតិវិធីសងត្រឡប់របស់ CGCC ឧទាហរណ៍ថា CGCC ផ្តល់ការធានា ៨០% នៃប្រាក់ដើមលើកម្ចី “ក” ដែលមានទំហំ ១៥០.០០០ដុល្លារ និងមានរយៈពេលធានា ៧ឆ្នាំ។ ប្រសិនកម្ចី “ក” បាត់បង់ ហើយប្រាក់ដើមនៃកម្ចីដែលបានបាត់បង់មានចំនួន ១០០.០០០ដុល្លារ។ ដូច្នេះ CGCC ត្រូវសងត្រឡប់ដល់ PFI ចំនួន ៨០.០០០ដុល្លារ (៨០% នៃ ១០០.០០០ដុល្លារ) ដែលចែកចេញជា២ដំណាក់កាលដូចខាងក្រោម៖

ដំណាក់កាលទី១	៤០.០០០ ដុល្លារ	៣០ថ្ងៃ ក្រោយពេលទទួលបានការស្នើសុំសងត្រឡប់ត្រឹមត្រូវពី PFI
ដំណាក់កាលទី២	៤០.០០០ ដុល្លារ	យ៉ាងយូរ ២ឆ្នាំ បន្ទាប់ពីដំណាក់កាលទី១

សន្មតថា PFI បានទាមទារសំណងពីអ្នកខ្ចីមកវិញសម្រាប់កម្ចី “ក” បន្ទាប់ពីទទួលបានសំណងពី CGCCដោយចំណាយពាក់ព័ន្ធនឹងដំណើរការនៃការទាមទារសំណងនេះ មានចំនួន ៥.០០០ដុល្លារ ហើយការប្រាក់ដែលអ្នកខ្ចីត្រូវបង់ជូន PFI មានចំនួន ៨០០ដុល្លារ។

សេណារីយ៉ូទី១ នៃការសងត្រឡប់លើកទី២

ឧទាហរណ៍ សំណងដែល PFI បានទាមទារពីអ្នកខ្ចីមកវិញ មានចំនួន ៥.៥០០ដុល្លារ ក្រោយទទួលបានសំណងលើកទី១ ពី CGCC។ ករណីនេះ CGCC នឹងទូទាត់សំណងលើកទី២ ជូន PFI ដូចខាងក្រោម៖

សំណងទាមទារបានពីអ្នកខ្ចី	៥.៥០០	
ចំណាយពាក់ព័ន្ធនឹងដំណើរការនៃការទាមទារសំណង	(៥.០០០)	
ការប្រាក់ដែលអ្នកខ្ចីត្រូវបង់ជូន **PFI**	(៥០០)	
សំណងទាមទារបានពីអ្នកខ្ចី ដែលនៅសល់		0
ចំណែកដែលត្រូវបែងចែកឱ្យ **CGCC**		0
សំណងលើកទី២ ដែល **CGCC** ត្រូវបង់ជូន **PFI**		៤០.០០០

នៅក្នុងសេណារីយ៉ូទី១ សំណងដែល PFI បានទាមទារត្រឡប់មកវិញពីអ្នកខ្ចី បន្ទាប់ពីទូទាត់ចំណាយពាក់ព័ន្ធនិងការប្រាក់រួចគឺ មិនមានសេសសល់ដើម្បីកាត់កងជាមួយ CGCC នោះទេ។ ដូច្នេះ CGCC មានកាតព្វកិច្ចទូទាត់សំណងលើកទី២ ជូន PFI តាម ចំនួនសំណងលើកទី២ ដែលត្រូវបង់គឺ ៤០.០០០ដុល្លារ។

សេណារីយ៉ូទី២ នៃការសងត្រឡប់លើកទី២

ឧទាហរណ៍ PFI ទាមទារសំណងពីអ្នកខ្ចីបានចំនួន ៥០.០០០ដុល្លារ ក្រោយទទួលបានសំណងលើកទី១ ពី CGCC ករណីនេះ CGCC នឹងទូទាត់សំណងលើកទី២ ជូន PFI ដូចខាងក្រោម៖

សំណងទាមទារបានពីអ្នកខ្ចី	៥០.០០០	
ចំណាយពាក់ព័ន្ធនឹងដំណើរការនៃការទាមទារសំណង	(៥.០០០)	
ការប្រាក់ដែលអ្នកខ្ចីត្រូវបង់ជូន PFI	(៥០០)	
សំណងទាមទារបានពីអ្នកខ្ចី ដែលនៅសល់		៤៤.២០០
ចំណែកដែលត្រូវបែងចែកឱ្យ CGCC		៣៥.៣៦០
សំណងលើកទី២ ដែល **CGCC** ត្រូវបង់ជូន **PFI**		៤.៦៤០

នៅក្នុងសេណារីយ៉ូទី២ សំណងដែល PFI បានទាមទារត្រឡប់មកវិញពីអ្នកខ្ចី បន្ទាប់ពីទូទាត់ចំណាយពាក់ព័ន្ធនិងការប្រាក់រួចគឺ នៅសល់ ៤៤.២០០ដុល្លារ ដែលត្រូវចែករំលែកមក CGCC ចំនួន ៨០% ស្មើ ៣៥.៣៦០ ដុល្លារ។ ប៉ុន្តែ CGCC មានកាតព្វកិច្ច បង់សំណងលើកទី២ ជូន PFI ចំនួន ៤០.០០០ដុល្លារ។ ដូច្នេះសំណងលើកទី២ ដែល CGCC ត្រូវបង់ជូន PFI មានចំនួន ៤.៦៤០ ដុល្លារ (៤០.០០០ ដក ៣៥.៣៦០)។

សេណារីយ៉ូទី៣ នៃការសងត្រឡប់លើកទី២

ឧទាហរណ៍ PFI ទាមទារសំណងពីអ្នកខ្ចី បានចំនួន ៩០.០០០ដុល្លារ ក្រោយទទួលបានសំណងលើកទី១ ពី CGCC ករណីនេះ CGCC នឹងទូទាត់សំណងលើកទី២ ជូន PFI ដូចខាង៖

សំណងទាមទារបានពីអ្នកខ្ចី	៩០.០០០	
ចំណាយពាក់ព័ន្ធនឹងដំណើរការនៃការទាមទារសំណង	(៥.០០០)	
ការប្រាក់ដែលអ្នកខ្ចីត្រូវបង់ជូន PFI	(៨០០)	
សំណងទាមទារបានពីអ្នកខ្ចី ដែលនៅសល់		៨៤.២០០
ចំណែកដែលត្រូវបែងចែកឱ្យ CGCC		៦៧.៣៦០
សំណងលើកទី២ ដែល **CGCC** ត្រូវបង់ជូន **PFI**		(២៧.៣៦០)

នៅក្នុងសេណារីយ៉ូទី២ សំណងដែល PFI បានទាមទារត្រឡប់មកវិញពីអ្នកខ្ចី បន្ទាប់ពីទូទាត់ចំណាយពាក់ព័ន្ធ និងការប្រាក់រួច គឺនៅសល់ ៨៤.២០០ដុល្លារ ដែលត្រូវចែករំលែកមក CGCC ចំនួន ៨០% ស្មើ ៦៧.៣៦០ ដុល្លារ។ ប៉ុន្តែ CGCC មានកាតព្វកិច្ចបង់សំណងលើកទី២ជូន PFI ចំនួន ៤០.០០០ ដុល្លារ។ ដូច្នេះ PFI ត្រូវទូទាត់មកឱ្យ CGCC វិញចំនួន ២៧.៣៦០ ដុល្លារ (៦៧.៣៦០ ដក ៤០.០០០)។

សេណារីយ៉ូទី៤ នៃការសងត្រឡប់លើកទី២

ឧទាហរណ៍ PFI ទាមទារសំណងពីអ្នកខ្ចី បានចំនួន ៩០.០០០ដុល្លារ ក្រោយទទួលបានសំណងលើកទី២ ពី CGCC ករណីនេះ ការទូទាត់សំណងមានដូចខាងក្រោម៖

សំណងលើកទី១ និងលើកទី២ ដែល CGCC បានបង់ជូន PFI		៨០.០០០
សំណងទាមទារបានពីអ្នកខ្ចី	៩០.០០០	
ចំណាយពាក់ព័ន្ធនឹងដំណើរការនៃការទាមទារសំណង	(៥.០០០)	
ការប្រាក់ដែលអ្នកខ្ចីត្រូវបង់ជូន PFI	(៨០០)	
សំណងទាមទារបានពីអ្នកខ្ចី ដែលនៅសល់		៨៤.២០០
ចំណែកដែលត្រូវបែងចែកឱ្យ **CGCC**		៦៧.៣៦០

នៅក្នុងសេណារីយ៉ូទី៤ CGCC បានបំពេញកាតព្វកិច្ចទូទាត់សំណងទាំងអស់ជូន PFI រួចរាល់។ បន្ទាប់មក PFI បានទាមទារសំណងត្រឡប់មកវិញពីអ្នកខ្ចីចំនួន ៩០.០០០ដុល្លារ ដោយក្រោយពេលទូទាត់ចំណាយពាក់ព័ន្ធ និងការប្រាក់រួច គឺនៅសល់ ៨៤.២០០ដុល្លារ។ ដូច្នេះ PFI ត្រូវទូទាត់ត្រឡប់មក CGCC វិញចំនួន ៨០% ស្មើនឹង ៦៧.៣៦០ ដុល្លារ។

CGCC គឺជាស្ថាប័នផ្តល់ការធានាឥណទានសាធារណៈថ្មីដែលមិនទាន់មានបទពិសោធន៍ក្នុងការទូទាត់សំណងលើកម្ចីដែលមានការធានានៅឡើយទេ។ ដូច្នេះ នីតិវិធីនៃការសងត្រឡប់របស់ CGCC អាចនឹងត្រូវបានកែសម្រួលតាមការចាំបាច់ ដើម្បីបង្កើនទំនុកចិត្ត និងគណនេយ្យភាពរបស់ CGCC។ តាមការពន្យល់ខាងលើ ទោះបីមានការធានាឥណទានពី CGCC ក៏ដោយ អ្នកខ្ចីនៅតែមានកាតព្វកិច្ចសងបំណុលទៅកាន់ PFI ហើយ PFI នៅតែមានកាតព្វកិច្ចបន្តទាមទារសំណងពីអ្នកខ្ចី។ តាមរយៈយន្តការធានាឥណទាននេះ ចំណែកនៃកម្ចីដែលត្រូវបានធានាដោយ CGCC គឺជាហានិភ័យឥណទានដែល CGCC ចែករំលែកពី PFI។