



ចក្ខុវិស័យសិទ្ធិមនុស្សកម្ពុជា
Cambodian Center for Human Rights

ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២៦

**គោលការណ៍ស្តីពីការប្រឆាំងការសង្កាត់ប្រាក់ និង
ហិរញ្ញប្បទានតេររកម្ម**



សាវតារកំណែឯកសារ

កំណែ	កាលបរិច្ឆេទ	បច្ចុប្បន្នភាព	អនុម័តដោយ
០០០	១៣ ឧសភា ២០២៦	បញ្ចប់សេចក្តីព្រាង	នាយកប្រតិបត្តិ
០០១	៣០ ឧសភា ២០២៦	ពិនិត្យនិងសម្រេចសម្រាប់ការអនុវត្ត	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

មាតិកា

១. សេចក្តីផ្តើម	2
២. និយមន័យ	3
៣. គោលបំណង	4
៤. វិសាលភាព	4
៥. នីតិវិធី និងលក្ខខណ្ឌតម្រូវ	5
៦. តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវ	8
៧. ការបណ្តុះបណ្តាល និងការពិនិត្យឡើងវិញទៅលើគោលការណ៍	10

មជ្ឈមណ្ឌលសិទ្ធិមនុស្សកម្ពុជា

គោលការណ៍ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម

១. សេចក្តីផ្តើម

គោលការណ៍នេះបង្ហាញអំពីការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់មជ្ឈមណ្ឌលសិទ្ធិមនុស្សកម្ពុជា (“ម.ស.ម.ក”) ក្នុងការធានាថាមូលនិធិនិងធនធានរបស់ខ្លួនត្រូវបានប្រើប្រាស់ទាំងស្រុងសម្រាប់ការអនុវត្តការងារ និងស្របតាមបេសកកម្ម និងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន។ ម.ស.ម.ក ប្តេជ្ញាប្រកាន់ខ្ជាប់នូវក្រមសីលធម៌ខ្ពស់បំផុតដែលទាក់ទងនឹងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ស្របតាមអនុសាសន៍របស់ក្រុមការងារសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ^១ អនុសញ្ញាអង្គការសហប្រជាជាតិ របាយការណ៍គណៈកម្មការសហភាពអឺរ៉ុប និងច្បាប់ជាតិ។ គោលការណ៍នេះត្រូវបានអនុវត្ត ដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យា និងអនុលោមតាមបញ្ជីទណ្ឌកម្មនៃម្ចាស់ជំនួយរបស់ ម.ស.ម.ក។

ស្ថាប័នពាក់ព័ន្ធដែលចូលរួមជាមួយ ម.ស.ម.ក ដូចជាស្ថាប័នមានសមត្ថកិច្ច ម្ចាស់ជំនួយ និងភ្នាក់ងារឯកជនផ្សេងទៀតដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ត្រូវរក្សាទុកនូវបញ្ជីឈ្មោះអង្គភាព និងបុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។ ដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យា លក្ខខណ្ឌតម្រូវ និងការរំពឹងទុកពីភាគីម្ចាស់ជំនួយនិងតួអង្គពាក់ព័ន្ធនោះ ម.ស.ម.ក អនុវត្តគោលការណ៍នេះ និងនីតិវិធីគាំទ្ររបស់ខ្លួន។ វិធានការទាំងនេះត្រូវបានដាក់ចេញដើម្បីការពារ/ទប់ស្កាត់ម.ស.ម.ក ពីការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

ក្នុងការអនុវត្តគោលការណ៍ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មនេះ ម.ស.ម.ក នឹងខិតខំប្រឹងប្រែងឱ្យអស់ពីសមត្ថភាពដើម្បីប្រកាន់ខ្ជាប់នូវភាពអព្យាក្រឹត មិនលំអៀង និងឯករាជ្យព្រមទាំងការគោរពចំពោះបទដ្ឋាន និងគោលការណ៍សិទ្ធិមនុស្សក្នុងការងារទាំងអស់របស់ខ្លួន។ ម.ស.ម.ក យកចិត្តទុកដាក់ដើម្បីធានានូវសេចក្តីថ្លៃថ្នូរ និងការគោរពចំពោះបុគ្គលទាំងអស់ដែលត្រូវឆ្លងកាត់ដំណើរ

^១ នេះជាស្ថាប័នអន្តររដ្ឋាភិបាលដែលបង្កើតឡើងដោយ G7 នៅកិច្ចប្រជុំកំពូលនៅបារីសឆ្នាំ១៩៨៩។ ក្រុមការងារសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (FATF) គឺក្រុមបង្កើតស្តង់ដាសកលដើម្បីប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងការលាងសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងហិរញ្ញវត្ថុនៃការសាយភាយនៃអាវុធយុទ្ធភណ្ឌនៃការបំផ្លិចផ្លាញដោយរង្គាល។

ការត្រួតពិនិត្យរួមបញ្ចូលទាំងការគ្រប់គ្រង ការចាត់ចែង និងការរក្សាទុកទិន្នន័យប្រកបដោយសុវត្ថិភាព។ យោងតាមរចនាសម្ព័ន្ធអភិបាលកិច្ចរបស់ ម.ស.ម.ក ដែលរួមមានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងត្រួតពិនិត្យការអនុវត្តគោលការណ៍ ការផ្តល់ដំបូន្មាន និងការណែនាំ ព្រមទាំងធ្វើជាអាជ្ញាកណ្តាលលើករណីលំបាកណាមួយដែលអាចកើតឡើង។

ក្នុងស្ថានភាពនៃទំនាស់ ឬភាពផ្ទុយគ្នារវាងគោលការណ៍ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មនិងគោលការណ៍សិទ្ធិមនុស្ស ម.ស.ម.ក នឹងសហការជាមួយអ្នកមានកាតព្វកិច្ចពាក់ព័ន្ធ ស្ថាប័នរដ្ឋ ឬទីភ្នាក់ងារជំនួយ ហើយនឹងរាយការណ៍អំពីបញ្ហាប្រឈម និងស្វែងរកវិធីសាស្ត្រដោះស្រាយដោយគោរពរក្សាការសម្ងាត់។ លើសពីនេះ ម.ស.ម.ក ចូលរួមជាមួយស្ថាប័ននានាដែលមានទស្សនៈដូចគ្នា ដើម្បីជំរុញការសន្ទនាឈានឆ្ពោះទៅរកការទប់ស្កាត់ការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។ ម.ស.ម.ក ធ្វើកិច្ចការនេះតាមរយៈការតស៊ូមតិដើម្បីចូលរួមជាមួយស្ថាប័នមានសមត្ថកិច្ច និងសហគមន៍ម្ចាស់ជំនួយ ដើម្បីបង្កើនការយល់ដឹង និងភាពចាំបាច់ដែលត្រូវអនុវត្តគោលការណ៍នេះ។

ការចេញផ្សាយ ការអនុវត្ត និងការកែសម្រួលគោលការណ៍នេះ នឹងត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមានការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ ម.ស.ម.ក។ គោលការណ៍នេះត្រូវបានអនុវត្តប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ។

២. និយមន័យ

២.១ ការសម្អាតប្រាក់ ត្រូវបានកំណត់ថាជា (១) ការបំប្លែង ឬការផ្ទេរទ្រព្យសម្បត្តិ ដោយដឹងថាទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនោះគឺជាផលនៃបទល្មើស(ឧក្រិដ្ឋកម្ម) (២) ការបិទបាំងឬការក្លែងសភាវៈពិត ប្រភពទីតាំង សិទ្ធិចាត់ចែង ចលនា កម្មសិទ្ធិ ឬសិទ្ធិលើទ្រព្យសម្បត្តិ ដោយដឹងថាទ្រព្យសម្បត្តិនោះបានមកពីផលនៃបទល្មើស និង (៣) ការធ្វើលទ្ធកម្ម ការកាន់កាប់ ឬប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ដោយដឹងថាទ្រព្យសម្បត្តិនោះគឺជាផលនៃបទល្មើស។

២.២ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មសំដៅដល់ការផ្តល់ ការប្រមូល ឬការផ្តល់មូលនិធិ និងធនធាន ដោយចេតនា ឬដោយដឹងថាមូលនិធិ ឬធនធានទាំងនោះ អាចនឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីគាំទ្រដល់អំពើភេរវកម្ម ឬអង្គការភេរវកម្ម។ ប្រភពមូលនិធិអាចមកពីប្រភពស្របច្បាប់និងមិនស្របច្បាប់។

៣. គោលបំណង

គោលបំណងចម្បងនៃគោលការណ៍នេះគឺដើម្បីការពារសុចរិតភាព និងធនធានរបស់ម.ស.ម.ក ។

ទីមួយ គោលការណ៍នេះត្រូវបានយកមកអនុវត្ត ដើម្បីសម្រេចគោលដៅជាបឋមក្នុងការទប់ស្កាត់ការរំលោភបំពានមូលនិធិរបស់ម.ស.ម.ក សម្រាប់ការសម្អាតប្រាក់ឬហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។ **ទីពីរ** គោលការណ៍នេះត្រូវបានរៀបចំឡើងដើម្បីការពារ ម.ស.ម.ក ពីការក្លាយជាមធ្យោបាយដោយអចេតនាសម្រាប់ឧក្រិដ្ឋកម្ម ដោយធានាថាផលនៃសកម្មភាពខុសច្បាប់មិនត្រូវបានសម្អាតតាមរយៈប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ ឬកម្មវិធីរបស់ ម.ស.ម.ក ឡើយ។

ដើម្បីរក្សាក្របខ័ណ្ឌការពារដ៏រឹងមាំរបស់ ម.ស.ម.ក គោលការណ៍នេះបានបង្កើតនូវគោលការណ៍ណែនាំនិងមគ្គុទ្ទេសក៍ច្បាស់លាស់ស្តីពីលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដើម្បីធានាបាននូវការអនុលោមតាមច្បាប់និងបទដ្ឋានអន្តរជាតិដែលអាចអនុវត្តបាន។ ចុងក្រោយគោលការណ៍នេះប្រើប្រាស់ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលមានស្រាប់នៃការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មដើម្បីការពារឋានៈផ្លូវច្បាប់ និងកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ម.ស.ម.ក ដោយការទប់ស្កាត់ការបង្កើតទំនាក់ទំនង ឬការចូលរួមក្នុងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចសម្រួលដល់ការសម្អាតប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មឬសកម្មភាពខុសច្បាប់ផ្សេងទៀត។

៤. វិសាលភាព

ពាក្យ “បុគ្គលិក” និងពាក្យស្រដៀងគ្នាដែលអនុវត្តចំពោះគោលការណ៍នេះ រួមបញ្ចូលទាំងបុគ្គលិកធ្វើការពេញម៉ោង ទីប្រឹក្សា បុគ្គលិកសាកល្បងការងារ កម្មសិក្សាការី អ្នកស្ម័គ្រចិត្ត សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល អង្គការដៃគូ និងអ្នកផ្គត់ផ្គង់/អ្នកផ្តល់សេវា។ បុគ្គលិកនិងភាគីទាំងអស់ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមវិធានការទប់ស្កាត់ការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដោយផ្អែកលើយុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ។

ក្នុងករណីដែលបទប្បញ្ញត្តិជាតិ ឬលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ម្ចាស់ជំនួយដាក់ចេញនូវវិធានការ ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម តឹងរ៉ឹងជាងគោលការណ៍នេះ លក្ខខណ្ឌតម្រូវដែលតឹងរ៉ឹងជាង នឹងត្រូវយកមកអនុវត្តជាអាទិភាពតាមការឯកភាពគ្នា។ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង/ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវបានជូនដំណឹងអំពីភាពខុសគ្នាទាំងនោះ។

ដូច្នេះ ការអនុវត្តនេះពឹងផ្អែកលើការអនុលោមតាមគោលការណ៍ការងារ គោលការណ៍ស្តីពីសុវត្ថិភាព សារគមនាគមន៍និងបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មានរបស់ម.ស.ម.ក និងគោលការណ៍សុវត្ថិភាព ជាពិសេស

ទាក់ទងនឹងការគ្រប់គ្រង ការរក្សាទុក និងការផ្ទេរទិន្នន័យដែលប្រមូលបានក្នុងអំឡុងពេលដំណើរការត្រួតពិនិត្យ។

៥. នីតិវិធី និងលក្ខខណ្ឌតម្រូវ

ម.ស.ម.ក ប្តេជ្ញាចិត្តក្នុងការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដើម្បីកំណត់ វាយតម្លៃ និងឈ្វេងយល់ពីហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។ ម.ស.ម.ក ធានាថាវិធានការកាត់បន្ថយហានិភ័យគឺសមាមាត្រទៅនឹងហានិភ័យដែលបានកំណត់ អនុញ្ញាតឱ្យមានការប្រើប្រាស់ធនធានប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពបំផុត ស្របតាមឆន្ទៈដំណោះស្រាយហានិភ័យរបស់ស្ថាប័ន។

វិធីសាស្ត្រនេះមានលក្ខណៈសមាមាត្រ ចំគោលដៅ តម្លាភាព គណនេយ្យភាព និងសង្គតិភាព។ តាមរយៈការកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងវាយតម្លៃការគំរាមកំហែងនិងហានិភ័យដែលអាចកើតមាន ម.ស.ម.ក អាចប្រើប្រាស់ធនធានសម្រាប់ដំណោះស្រាយ និងការកាត់បន្ថយហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ អង្គការដៃគូ អ្នកទទួលបាន និងបុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពរបស់ ម.ស.ម.ក ត្រូវតែឆ្លងកាត់ដំណើរការនៃនីតិវិធីការសិក្សាលម្អិតទៅលើអតិថិជន (Customer Due Diligence)។ ម.ស.ម.ក បានបង្កើតប្រព័ន្ធអភិបាលកិច្ចនិងការត្រួតពិនិត្យ ដើម្បីធានាថាតួនាទីនិងការទទួលខុសត្រូវសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនេះត្រូវបានកំណត់យ៉ាងច្បាស់លាស់។ ម.ស.ម.ក គ្រប់គ្រងហានិភ័យនៃសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម តាមរយៈយុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលផ្ដោតលើសកម្មភាពស្នូលដូចខាងក្រោម ៖

៥.១ ការវាយតម្លៃហានិភ័យ

ម.ស.ម.ក បានប្តេជ្ញារក្សាលក្ខខណ្ឌការងារប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដែលចាប់ផ្តើមជាមួយនឹងការវាយតម្លៃហានិភ័យ ដ៏ទូលំទូលាយ។

- ការវាយតម្លៃហានិភ័យនៃការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មជាផ្លូវការ គឺជាផ្នែកមួយដ៏ចាំបាច់នៃការគ្រប់គ្រងការងារប្រចាំឆ្នាំរបស់ស្ថាប័ន។ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងគឺជាអ្នកអនុវត្ត ត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ និងអនុម័តទៅលើកិច្ចការនេះ ដើម្បីជាផ្នែកមួយនៃដំណើរការកាត់បន្ថយហានិភ័យរបស់ស្ថាប័នទាំងមូល។
- ការវាយតម្លៃហានិភ័យនេះត្រូវធ្វើឡើងជាលក្ខណៈប្រព័ន្ធដែលអាចកើតមានចំពោះហានិភ័យខ្ពស់នៃការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដោយពិចារណាទៅលើការគំរាមកំហែង និង

ភាពងាយរងគ្រោះ។ កត្តាសំខាន់ៗដែលត្រូវបានពិចារណាមានប្រភេទនៃសកម្មភាព ការជាប់ពាក់ព័ន្ធពីមុន និងទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកទទួលផល ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងអ្នកផ្តល់សេវា។

- លទ្ធផលនៃការវាយតម្លៃហានិភ័យនេះមានសារៈសំខាន់សម្រាប់ការបង្កើតជាយុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលផ្តល់អាទិភាពដល់ធនធានសម្រាប់បង្ការនិងត្រួតពិនិត្យលើកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងនានាដើម្បីធានាថាវិធានការកាត់បន្ថយហានិភ័យ (ដូចជាពង្រីកការសិក្សាលម្អិត (Due-Diligences) ដោយបង្កើនការតាមដានឬការបណ្តុះបណ្តាលឯកទេស) ត្រូវបានអនុវត្តប្រកបដោយសមាមាត្រនិងប្រសិទ្ធភាព។ ដូច្នេះ ការវាយតម្លៃហានិភ័យជាផ្លូវការត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញយ៉ាងជាក់លាក់ និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពតាមតម្រូវការ ប្រសិនបើមានប្រតិបត្តិរបស់ស្ថាប័នមានស្ថានភាពរងការគំរាមកំហែងធ្វើឱ្យមានការផ្លាស់ប្តូរគួរឱ្យកត់សម្គាល់។

៥.២ ការសិក្សាលម្អិត (Due-Diligence) និងការពិនិត្យ

- នីតិវិធីនៃការសិក្សាលម្អិតទៅលើគូភាគី (Counterparty Due-Diligence) គឺជាដំណើរការដែលប្រើប្រាស់ដើម្បីកំណត់និងផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ (រួមទាំងបុគ្គលិក) ក្នុងគោលបំណងវាយតម្លៃទៅលើភាពជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងហានិភ័យនៃការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មរបស់ពួកគេ។
- បុគ្គលិកអាចជាកម្មវត្ថុនៃការត្រួតពិនិត្យ ដែលជាផ្នែកមួយនៃនីតិវិធីជ្រើសរើសបុគ្គលិក ដោយពង្រឹងបន្ថែមទៅលើការត្រួតពិនិត្យទៅលើការដាក់ពាក្យ និងកំណត់លក្ខខណ្ឌតម្រូវជាមុនសម្រាប់ការងារនៅក្នុងតួនាទីណាមួយជាក់លាក់។ បុគ្គលិកទាំងអស់មានកាតព្វកិច្ចក្នុងការបង្ហាញប្រវត្តិរឿងរ៉ាវដែលធ្លាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។
- ម.ស.ម.ក នឹងកំណត់និងផ្ទៀងផ្ទាត់រាល់អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ និងអ្នកទទួលផលរបស់ខ្លួន។ ពួកគេត្រូវតែយល់ព្រមធ្វើកិច្ចការនេះ ដើម្បីធានាថាធនធានមិនត្រូវបានផ្ទេរដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលទៅបុគ្គល ឬអង្គភាពដែលមានក្នុងបញ្ជីទណ្ឌកម្មការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

៥.៣ គោលការណ៍ស្តីពីការចូលរួម និងការបញ្ចប់

គោលការណ៍នេះកំណត់អំពីមូលដ្ឋានចាំបាច់ និងមិនអាចចរចាបានសម្រាប់ការមិនចូលរួម ភ្លាមៗ (បដិសេធក្នុងការចូលរួមក្នុងទំនាក់ទំនងនេះ) ឬការបញ្ចប់ (បញ្ចប់ទំនាក់ទំនងដែលមានស្រាប់) ជាមួយ

ភាគីពាក់ព័ន្ធណាមួយរួមទាំងដៃគូ អ្នកទទួលផល អ្នកផ្តល់សេវាឬភាគីពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។ វិធានការទាំងនេះមានសារៈសំខាន់សម្រាប់ការការពារ ម.ស.ម.ក និងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនពីការជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

ម.ស.ម.ក នឹងមិនចូលរួមជាមួយ ហើយនឹងបញ្ចប់ទំនាក់ទំនងជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ ប្រសិនបើ ៖

- ភាគីពាក់ព័ន្ធ/អ្នកទទួលផលបដិសេធក្នុងកិច្ចសហការជាមួយដំណើរការអនុវត្តនូវគោលការណ៍ស្តីពីការចូលរួមនិងការបញ្ចប់នៃការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។
- ភាគីពាក់ព័ន្ធ/អ្នកទទួលផលបច្ចុប្បន្នស្ថិតនៅក្រោមទណ្ឌកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលដាក់ដោយអង្គការសហប្រជាជាតិ សហរដ្ឋអាមេរិក ឬសហភាពអឺរ៉ុប។

៥.៤ ការត្រួតពិនិត្យប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ

ម.ស.ម.ក បានបង្កើតលក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការត្រួតពិនិត្យប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីទប់ស្កាត់ការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

- ម.ស.ម.ក ត្រួតពិនិត្យប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីកំណត់ "សញ្ញាព្រមាន" ឬសកម្មភាពគួរឱ្យសង្ស័យណាមួយ។
- កិច្ចការនេះអាចសម្រេចទៅបានដោយការរក្សាកំណត់ត្រាហិរញ្ញវត្ថុនៃចំណូល ចំណាយនិងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងពេញលេញក្នុងអំឡុងពេលនៃការងាររបស់ខ្លួនរួមទាំងការប្រើប្រាស់ចុងក្រោយ និងការបិទមូលនិធិ។
- ម.ស.ម.ក ត្រូវយល់ដឹងជាមុនអំពីប្រភពចំណូល ធនធាន និងមូលនិធិ ហើយបង្កើតលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យច្បាស់លាស់សម្រាប់កំណត់ថាតើការបរិច្ចាគគួរតែត្រូវបានទទួលយក ឬបដិសេធទេ។

៥.៥ ការស៊ើបអង្កេត និងការរាយការណ៍

ម.ស.ម.ក ប្តេជ្ញាចំពោះដំណើរការដ៏តឹងរ៉ឹង និងសម្ងាត់សម្រាប់ការដោះស្រាយរាល់សញ្ញានៃឧក្រិដ្ឋកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចកើតមាន។

- បុគ្គលិកទាំងអស់ត្រូវបានតម្រូវឱ្យរាយការណ៍ជាចាំបាច់នូវព័ត៌មានណាមួយដែលបង្កឱ្យមានការសង្ស័យនៃការសម្អាតប្រាក់ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុខុសច្បាប់ផ្សេងទៀត។ នេះអាចមានដូចជា "សញ្ញាព្រមាន" ជាដើម។ របាយការណ៍ត្រូវតែដាក់ជូនភ្លាមៗទៅកាន់អ្នក

សម្របសម្រួលគម្រោង ឬទៅកាន់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង/ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដោយផ្ទាល់ ដើម្បី ធានាបាននូវការត្រួតពិនិត្យនិងធ្វើសកម្មភាពឆ្លើយតបភ្លាមៗ។

- ផ្អែកលើគោលការណ៍ការរក្សាសម្ងាត់របស់ ម.ស.ម.ក គឺ**ហាមដាច់ខាត**ក្នុងការជូនដំណឹងប្រាប់ ដល់ភាគីពាក់ព័ន្ធ អ្នករងការសង្ស័យ ឬភាគីណាមួយ នូវសកម្មភាពគួរឱ្យសង្ស័យដែលកំពុងត្រូវ រាយការណ៍ ឬរាល់ការស៊ើបអង្កេតផ្ទៃក្នុងដែលកំពុងធ្វើឡើងនោះទេ។ រាល់ការរំលោភបំពានទៅ លើលក្ខខណ្ឌតម្រូវចំពោះការសម្ងាត់នេះគឺជាបញ្ហាដាក់ពិន័យដ៏ធ្ងន់ធ្ងរ ហើយអាចបង្កើតជាបទ ល្មើសព្រហ្មទណ្ឌទៀតផង។
- គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង/ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវខ្ពស់បំផុតក្នុងការត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើ ការស៊ើបអង្កេតផ្ទៃក្នុងដោយសម្ងាត់ក្នុងគោលបំណងរាយការណ៍រាល់សញ្ញាដែលគួរឱ្យសង្ស័យ។ បន្ទាប់ពីការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ប្រសិនបើសញ្ញានៃការសម្អាតប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬឧក្រិដ្ឋ កម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតមិនអាចត្រូវបានចោលដោយសមហេតុផលណាមួយ ម.ស.ម.ក ត្រូវ តែបំពេញកាតព្វកិច្ចផ្លូវច្បាប់របស់ខ្លួនក្នុងការដាក់របាយការណ៍ទៅស្ថាប័នដែលមានសមត្ថកិច្ច ជា ពិសេស នគរបាល និង/ឬអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាតិដែលអនុលោមតាមច្បាប់និងបទប្ប ញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធទាំងអស់របស់កម្ពុជា។

៥.៦ ការកត់ត្រា និងរក្សាទុកឯកសារ

គោលការណ៍របស់ ម.ស.ម.ក ស្តីពីការកត់ត្រា និងការរក្សាទុកឯកសារធានានូវភាពអាចរកបាននៃ ឯកសារចាំបាច់សម្រាប់ការត្រួតពិនិត្យ និងការអនុលោមតាមច្បាប់៖

- ម.ស.ម.ក នឹងរក្សាទុកកំណត់ត្រាទាំងអស់ដែលទទួលបានតាមរយៈនីតិវិធីការសិក្សាលម្អិតទៅ លើគូភាគី ក៏ដូចជាឯកសាររបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ ប្រតិបត្តិការ និងការឆ្លើយឆ្លងជាមួយគូភាគី សម្រាប់រយៈពេល ១០ ឆ្នាំ គិតចាប់តាំងពីដំណើរការសិក្សាលម្អិតចាប់ផ្តើមឡើង។
- រាល់ព័ត៌មានដែលបានប្រមូលនិងសម្ភារៈដែលបានរៀបចំត្រូវបានរក្សាទុក និងចាត់ចែងដោយ អនុលោមតាមយ៉ាងតឹងរ៉ឹងទៅលើគោលការណ៍ការរក្សាសម្ងាត់របស់ ម.ស.ម.ក និងច្បាប់ការពារ ទិន្នន័យនានារបស់កម្ពុជានិងម្ចាស់ជំនួយ។

៦. តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវ

គណនេយ្យភាពសម្រាប់ការអនុវត្តគោលការណ៍ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

- **បុគ្គលិកទាំងអស់** មានកាតព្វកិច្ចអនុវត្តតាមគោលការណ៍ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មរបស់ ម.ស.ម.ក ក្នុងការងារប្រចាំថ្ងៃ។ បុគ្គលិកត្រូវតែចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាលដែលបានកំណត់និងត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្នចំពោះសកម្មភាពខុសពីធម្មតា ឬអាកប្បកិរិយាដែលគួរឱ្យសង្ស័យ។ បុគ្គលិកត្រូវរាយការណ៍បន្ទាន់ទៅកាន់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងរបស់ ម.ស.ម.ក ប្រសិនបើមានការព្រួយបារម្ភ។ បុគ្គលិកគ្រប់រូបត្រូវគោរពក្រមសីលធម៌ និងការពារអង្គភាពពីហានិភ័យផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនិងកេរ្តិ៍ឈ្មោះ។
- **ក្រុមហិរញ្ញវត្ថុនិងលទ្ធកម្ម** មានកាតព្វកិច្ចធានាថាប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ការទូទាត់ និងដំណើរការលទ្ធកម្មទាំងអស់ត្រូវអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់គោលការណ៍ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។ ក្រុមការងារនេះត្រូវធ្វើការសិក្សាលម្អិត (Due-Diligence) ចំពោះអ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវានិងដៃគូព្រមទាំងរក្សាទុកឯកសារហិរញ្ញវត្ថុឱ្យបានត្រឹមត្រូវ។ ក្រុមការងារត្រូវកត់សម្គាល់និងរាយការណ៍រាល់ការទូទាត់ ឬភាពមិនប្រក្រតីណាមួយដែលគួរឱ្យសង្ស័យ។ ក្រុមការងារក៏គាំទ្រដល់ដំណើរការសវនកម្ម និងធានាគោរពតាមលក្ខខណ្ឌម្ចាស់ជំនួយនិងបទដ្ឋានច្បាប់នានា។
- **អ្នកសម្របសម្រួលគម្រោង** មានតួនាទីបញ្ចូលគោលការណ៍ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ទៅក្នុងការអនុវត្តសកម្មភាពគម្រោងប្រចាំថ្ងៃ និងការចូលរួមជាមួយអង្គការដៃគូ។ ក្រុមនេះផ្ទៀងផ្ទាត់ទៅលើអង្គការដៃគូសំខាន់ៗ និងតាមដានសកម្មភាពគម្រោងសម្រាប់សកម្មភាពទាំងឡាយណាដែលមានភាពមិនប្រក្រតីនិងហានិភ័យខ្ពស់។ អ្នកសម្របសម្រួលគម្រោងត្រូវធានាថាការរៀបចំឯកសារគម្រោងបានត្រឹមត្រូវ និងអនុលោមតាមនីតិវិធីផ្ទៃក្នុង។ ក្នុងករណីមានការព្រួយបារម្ភ ឬសង្ស័យណាមួយ អ្នកសម្របសម្រួលគម្រោងត្រូវរាយការណ៍ទៅគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងភ្លាមៗ។
- **គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង** មានកាតព្វកិច្ចគ្រប់គ្រងការអនុវត្តគោលការណ៍ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មសម្រាប់ស្ថាប័នទាំងមូល។ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងត្រូវពិនិត្យទៅលើការសម្រេចចិត្តនានាដែលមានហានិភ័យខ្ពស់ និងធានាឱ្យមានប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរឹងមាំ។ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងគាំទ្រការវាយតម្លៃហានិភ័យ សវនកម្ម និងវិធានការកែ

តម្រូវធានា។ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងក៏ចូលរួមលើកកម្ពស់ឱ្យមានវប្បធម៌តម្លាភាព និង គណនេយ្យភាពផងដែរ។

- **ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល** មានតួនាទីផ្តល់យុទ្ធសាស្ត្រដើម្បីធានាថា ម.ស.ម.ក អនុវត្តតាមកាតព្វកិច្ច គោលការណ៍ស្តីពីការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពិនិត្យទៅលើ របាយការណ៍តាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវនិងអនុម័តគោលការណ៍ចំបងៗរបស់ស្ថាប័ន។ ក្រុមប្រឹក្សាភិ បាលត្រូវធានាថាថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់រក្សានូវរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងឱ្យបានរឹងមាំ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិ បាលក៏ត្រូវការពារកេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងសុចរិតភាពរបស់ស្ថាប័នផងដែរ។
- **អ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវានិងអ្នកម៉ៅការ** ត្រូវអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃគោលការណ៍ស្តីពីការប្រឆាំង ការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មរបស់ ម.ស.ម.ក ក្នុងអំឡុងពេលធ្វើអាជីវកម្មជាមួយ ស្ថាប័ន។ អ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវានិងអ្នកម៉ៅការ ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានត្រឹមត្រូវក្នុងអំឡុងពេលដំណើរការ សិក្សាលម្អិត (Due Diligence) មុនចុះកិច្ចសន្យា។ ពួកគេត្រូវជៀសវាងសកម្មភាពមិនស្មោះត្រង់ ឬអាកប្បកិរិយាដែលអាចបង្ហាញពីការបំពានហិរញ្ញវត្ថុ។ អ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវានិងអ្នកម៉ៅការត្រូវ សហការយ៉ាងពេញទំហឹងជាមួយ ម.ស.ម.ក នៅក្នុងដំណើរផ្ទៀងផ្ទាត់ និងការតាមដាន។

៧. ការបណ្តុះបណ្តាល និងការពិនិត្យឡើងវិញទៅលើគោលការណ៍

៧.១ ការបណ្តុះបណ្តាល និងការផ្សព្វផ្សាយ

វគ្គបណ្តុះបណ្តាលលើកកម្ពស់ការយល់ដឹងនឹងត្រូវបានផ្តល់ជូនសម្រាប់បុគ្គលិកទាំងអស់ ដើម្បី ធានាថាពួកគាត់យល់ដឹងពីការអនុវត្តគោលការណ៍និងនីតិវិធីរាយការណ៍ និងយល់ដឹងអំពីការផ្លាស់ប្តូរ គោលការណ៍ណាមួយ។ បុគ្គលិកនិងភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ អ្នកទទួលបានផលត្រូវតែធ្វើការពិភាក្សាជាទៀង ទាត់និងចែករំលែកព័ត៌មានស្តីពីបញ្ហាការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដើម្បីទប់ស្កាត់ និងកាត់បន្ថយហានិភ័យ។

៧.២ ការពិនិត្យឡើងវិញទៅលើគោលការណ៍ និងសវនកម្ម

- គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង/ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ទទួលខុសត្រូវក្នុងការតាមដានទៅលើការអនុវត្ត គោលការណ៍នេះ។ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងត្រូវពិនិត្យទៅលើសកម្មភាពរបស់ ម.ស.ម.ក ដើម្បី ធានាថាសកម្មភាពទាំងនេះត្រូវអនុលោមទៅតាមបទដ្ឋានស្តង់ដារអន្តរជាតិនៃការអនុវត្តល្អបំផុត ជាពិសេស អនុលោមទៅតាមអនុសាសន៍របស់សវនកម្មនិងម្ចាស់ជំនួយ។

- គោលការណ៍នេះនឹងត្រូវពិនិត្យឡើងវិញតាមកាលកំណត់ណាមួយ។ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង មានតួនាទីពិនិត្យឡើងវិញទៅលើគោលការណ៍នេះ ជាពិសេសទទួលខុសត្រូវចំពោះការសម្រេច ចិត្តដែលអាចនាំឱ្យមានការធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពទៅលើនីតិវិធី ដូចជាការកំណត់ផ្នែកណាមួយដែល តម្រូវឱ្យមានវិធានការសិក្សាលម្អិត (Due Diligence Measure) ។

---ចប់---