



គ្រប់គ្រង ត្រួតពិនិត្យ និងអភិវឌ្ឍវិស័យ  
 បរិច្ឆេទលក្ខណៈក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា  
 Regulate, Supervise, and Develop Trust Sector  
 in the Kingdom of Cambodia



និយ័តករបរិច្ឆេទលក្ខណៈ  
 Trust Regulator

លេខ៥៥ ចេញផ្សាយថ្ងៃទី៣ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២២  
 No. 55 Released on October 3, 2022

## អត្ថបទប្រចាំសប្តាហ៍ | Weekly Article

### លក្ខខណ្ឌតម្រូវអាជ្ញាបណ្ណបរិច្ឆេទលក្ខណៈរូបវន្តបុគ្គល

### Requirements for Licensing for Physical Trustee



<https://image.shutterstock.com/image-vector/businessmen-give-paper-document-business-260nw-425076289.jpg>

យោងតាមច្បាប់ស្តីពី “បរិច្ឆេទលក្ខណៈ” (២០១៩), បទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធ និងប្រកាសលេខ ០០៣/អ.ស.ហ./ប្រក ចុះថ្ងៃទី២៦ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២ ស្តីពី “វិធានក្នុងការគ្រប់គ្រង ការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅរបស់បរិច្ឆេទលក្ខណៈ” ដើម្បីទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណ ឬបន្តអាជ្ញាបណ្ណធ្វើជាបរិច្ឆេទលក្ខណៈរូបវន្តបុគ្គល បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំត្រូវបំពេញលក្ខខណ្ឌ ដូចខាងក្រោម៖

១. មានលក្ខណសម្បត្តិ និងអត្ថចរិតល្អ។
២. ជាសមត្ថជន និងមានលំនៅឋានក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
៣. បំពេញលក្ខខណ្ឌយ៉ាងហោចណាស់មួយក្នុងចំណោមលក្ខខណ្ឌ សម្រាប់ធ្វើជាបរិច្ឆេទលក្ខណៈរូបវន្តបុគ្គលនៃក្រុមហ៊ុនបរិច្ឆេទលក្ខណៈ ដូចខាងក្រោម៖
  - ក. មានសញ្ញាបត្រយ៉ាងតិចកម្រិតបរិញ្ញាបត្រពាក់ព័ន្ធនឹងវិស័យបរិច្ឆេទលក្ខណៈ ឬសញ្ញាបត្រផ្សេងទៀត ដែលមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ឬសេដ្ឋកិច្ច និងមានបទពិសោធន៍ការងារយ៉ាងតិចរយៈពេល ៣ (បី) ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យបរិច្ឆេទលក្ខណៈ។
  - ខ. ជាអ្នកវិភាគហិរញ្ញវត្ថុជំនាញ (Certified Financial Analyst) ឬគណនេយ្យករជំនាញ (Certified Public Accountant) ដែលជាសមាជិកសកម្មភាពរបស់វិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករជំនាញ និងសវនកម្មកម្ពុជា (វ.គ.ស.ក.) និងមានបទពិសោធន៍ការងារយ៉ាងតិចរយៈពេល ១ (មួយ) ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យបរិច្ឆេទលក្ខណៈ ឬវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ។
  - គ. ធ្លាប់ទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណធ្វើជាបរិច្ឆេទលក្ខណៈរូបវន្តបុគ្គល ក្នុងរយៈពេលយ៉ាងតិច ៣ (បី) ឆ្នាំ ពីយុត្តាធិការដែលទទួលស្គាល់ដោយ ទ.ប.ក. ។
  ៤. ផ្តល់លិខិតយល់ព្រមឱ្យធ្វើជាបរិច្ឆេទលក្ខណៈរូបវន្តបុគ្គលពីក្រុមហ៊ុនបរិច្ឆេទលក្ខណៈ។
  ៥. បំពេញលក្ខខណ្ឌគុណវុឌ្ឍិដូចមានចែងក្នុងចំណុចទី៥ នៃកថាខណ្ឌទី១ នៃប្រកាស១៧ នៃប្រកាសនេះ។

ប្រកាសបដិសេធ៖ ទស្សនៈនៅក្នុងអត្ថបទនេះជាទស្សនៈរបស់អ្នកនិពន្ធ។ ទស្សនៈនៅក្នុងអត្ថបទនេះមិនមែនជាទស្សនៈរបស់និយ័តករបរិច្ឆេទលក្ខណៈកម្ពុជាទេ។  
 Disclaimer: The opinions expressed in this article are those of the authors. They do not purport to reflect the opinions or views of the Trust Regulator.



## អត្ថបទប្រចាំសប្តាហ៍ | Weekly Article

### ៦. មិនស្ថិតនៅក្រោមករណីណាមួយដូចខាងក្រោម៖

ក. មិនបានគោរពតាមសេចក្តីណែនាំផ្សេងៗ ដែលធ្វើឡើងដោយអនុលោមតាមប្រកាសនេះ។

ខ. ព័ត៌មាន ឬឯកសារ ដែលបុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំបានដាក់ជូន **ន.ប.ប.** មានលក្ខណៈក្លែងបន្លំ ឬនាំឱ្យយល់ខុស។

គ. មិនទូទាត់សងបំណុលតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់តុលាការ។

ឃ. ធ្លាប់ធ្វើជាភាគហ៊ុនិក ដែលកាន់កាប់ភាគហ៊ុនមានសិទ្ធិបោះឆ្នោតចំនួនច្រើនលើសលប់ ឬបុគ្គលដែលមានទំនាក់ទំនងពិសេសជាមួយក្រុមហ៊ុនបរិច្ចាគប្រកាស ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងមូលនិធិ ក្រុមហ៊ុនថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិជំនួស ឬគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុណាមួយ ដែលធ្លាប់ត្រូវបានប្រកាសក្ស័យធននៅក្នុង ឬក្រៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាក្នុងរយៈពេល ៥ (ប្រាំ) ឆ្នាំ ចុងក្រោយគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទដាក់ពាក្យស្នើសុំ លើកលែងតែបុគ្គលដែលបានទទួលស្គាល់ ដោយសេចក្តីសម្រេចរបស់តុលាការថា ពុំមានការទទួលខុសត្រូវចំពោះការក្ស័យធននេះ។

ង. ធ្លាប់ធ្វើជាភាគហ៊ុនិកដែលកាន់កាប់ភាគហ៊ុនមានសិទ្ធិបោះឆ្នោតចំនួនច្រើនលើសលប់ ឬបុគ្គលដែលមានទំនាក់ទំនងពិសេសជាមួយក្រុមហ៊ុនបរិច្ចាគប្រកាស ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងមូលនិធិ រក្សាទ្រព្យសម្បត្តិជំនួស ឬគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាជ្ញាបណ្ណរបស់ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងមូលនិធិ ឬគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនោះត្រូវបានដកហូតនៅក្នុង ឬក្រៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាក្នុងរយៈពេល ៥ (ប្រាំ) ឆ្នាំ ចុងក្រោយគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទដាក់ពាក្យស្នើសុំ លើកលែងតែបុគ្គលដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ថា ពុំមានការទទួលខុសត្រូវចំពោះការដកហូតនេះ។

ច. បានប្រព្រឹត្តលើសនឹងច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធនឹងកិច្ចការពារវិនិយោគ ឬអ្នកប្រើប្រាស់

ឆ. ធ្លាប់ប្រព្រឹត្តអំពើមិនស្មោះត្រង់ ឬធ្លាប់ប្រព្រឹត្តិមិនត្រឹមត្រូវ ឬជាបុគ្គលអសកម្មក្នុងការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ ឬការគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន។

ជ. បានធ្វើ ឬជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងអាជីវកម្មណាមួយផ្សេងទៀត ដែលធ្វើឱ្យមានការសង្ស័យចំពោះសកម្មភាព និងសុក្រឹតភាពនៃសេចក្តីសម្រេចរបស់ខ្លួន។

ឈ. បានធ្វើអាជីវកម្មដែលមានលក្ខណៈបោកបញ្ឆោត ឬកេងប្រវ័ញ្ច ឬមិនត្រឹមត្រូវដោយប្រកាសណាមួយ។

ញ. ស្តែងចេញនូវភាពមិនអាចធ្វើសកម្មភាព ដើម្បីផលប្រយោជន៍អតិថិជនរបស់ខ្លួន ដោយសារតែកេរ្តិ៍ឈ្មោះ បុគ្គលិកលក្ខណៈសេចក្តីសុចរិតផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងភាពដែលអាចទុកចិត្តបានរបស់បុគ្គលទាំងនោះ។

ដ. ធ្លាប់ត្រូវបានប្រកាសក្ស័យធននៅក្នុង ឬក្រៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្នុងរយៈពេល ៥ (ប្រាំ) ឆ្នាំ ចុងក្រោយ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទដាក់ពាក្យស្នើសុំ។

ប. ជាសមាជិកគណៈកម្មាធិការវិនិយោគរបស់គម្រោងវិនិយោគរួមដែលគ្រប់គ្រង និងចាត់ចែងដោយក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងមូលនិធិផ្សេងទៀត។

ខ. ធ្លាប់បានទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណពី **ន.ប.ប.** ដែលអាជ្ញាបណ្ណនោះប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ភាពស្មោះត្រង់ និងយុត្តិធម៌។



គ្រប់គ្រង ត្រួតពិនិត្យ និងអភិវឌ្ឍវិស័យ  
 បរិច្ចាគប្រតិបត្តិក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា  
 Regulate, Supervise, and Develop Trust Sector  
 in the Kingdom of Cambodia



លេខ៥៥ ចេញផ្សាយថ្ងៃទី៣ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២២  
 No. 55 Released on October 3, 2022

និយ័តករបរិច្ចាគកម្ពុជា  
 Trust Regulator

## អត្ថបទប្រចាំសប្តាហ៍ | Weekly Article

ណ. មាន ឬអាចនឹងមានការពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពលាងសម្អាតប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងហិរញ្ញប្បទានដល់ការរីកសាយភាយ អារុជមហាប្រល័យ ឬការផ្តល់អាជ្ញាបណ្ណ ឬបន្តអាជ្ញាបណ្ណដល់បុគ្គលដាក់ពាក្យស្នើសុំ អាចនឹងនាំឱ្យប៉ះពាល់ផលប្រយោជន៍សាធារណៈ។

ត. ជាអភិបាល ជានិយោជិត ជាបរិច្ចាគប្រតិបត្តិករ ឬជាភ្នាក់ងារគ្រប់គ្រងមូលនិធិនៃក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងមូលនិធិ ឬក្រុមហ៊ុន ថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិជំនួស ឬក្រុមហ៊ុនបរិច្ចាគប្រតិបត្តិករផ្សេងទៀត។

According to the Law on Trust (2019), relevant provisions and Prakas No. 003 dated January 26, 2022, on " Rules on the Management, Organization, and the Functioning of Trust ", in order to obtain a license or renew license as a physical trustee, the applicant must meet the following conditions:

1. Have good personality and character.
2. Being a competent person and having a residence in Cambodia.
3. To fulfill at least one of the following conditions for becoming a physical trustee of trust company:
  - A. Have at least a bachelor's degree related to the field of trust or other degree of similar value in the field of finance or economics and have at least 3 (3) years of work experience in the trust sector.
  - B. A Certified Financial Analyst or Certified Public Accountant who is an active member of Kampuchea Institute of CPAs and Auditors (KICPAA) and has at least one year of work experience in the trust or finance sector.
  - C. Have been licensed as a physical trustee for at least 3 years by the jurisdiction recognized by the Trust Regulator.
4. Provide a letter of approval to be a physical trustee from a trust company.
5. To meet the qualification requirements as stated in point 5 of the first paragraph of Article 17 of this Prakas.
6. Not under any of the following cases:
  - A. did not comply with any instructions made in accordance with this Prakas.
  - B. Information or documents that the applicant has submitted to trust regulator is misleading.
  - C. Failure to pay the debt according to the court decision.
  - D. Formerly a shareholder who holds the majority of voting shares or a person who has a special relationship with the trust company, a fund management company, a custodian company, or any financial institution that has been declared bankrupt in or out of Cambodia within the last five (5) years from the date of

ប្រកាសបដិសេធ៖ ទស្សនៈនៅក្នុងអត្ថបទនេះជាទស្សនៈរបស់អ្នកនិពន្ធ។ ទស្សនៈនៅក្នុងអត្ថបទនេះមិនមែនជាទស្សនៈរបស់និយ័តករបរិច្ចាគកម្ពុជាទេ។  
 Disclaimer: The opinions expressed in this article are those of the authors. They do not purport to reflect the opinions or views of the Trust Regulator.



គ្រប់គ្រង ត្រួតពិនិត្យ និងអភិវឌ្ឍវិស័យ  
 បរិច្ចាគប្រតិបត្តិក្នុងប្រទេសកម្ពុជា  
 Regulate, Supervise, and Develop Trust Sector  
 in the Kingdom of Cambodia



លេខ៥៥ ចេញផ្សាយថ្ងៃទី៣ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២២  
 No. 55 Released on October 3, 2022

និយ័តករបរិច្ចាគ  
 Trust Regulator

## អត្ថបទប្រចាំសប្តាហ៍ | Weekly Article

filing of the application, except for persons who have been recognized by the court decision as not responsible for the bankruptcy.

E. Formerly a shareholder holding the majority of voting shares or a person with special relationship with the trust company, fund management company a custodian company, or any financial institution whose license of the fund management company or financial institution has been revoked in or outside of Cambodia within the last 5 (five) years from the date of application, except for persons who have been recognized as not responsible for the revocation.

F. Violated laws and regulations related to the protection of investors or consumers.

G. Has committed dishonesty or misconduct or is inactive in providing financial services or managing the company.

H. has done or is involved in any other business that casts doubt on the activities and accuracy of own decisions.

I. Doing business that is deceptive or exploitative or inaccurate by any means.

J. Demonstrates the inability to act for the benefit of their clients due to the reputation, personality, financial integrity, and credibility of those individuals.

K. Have been declared bankrupt in or outside of Cambodia for the last 5 (five) years from the date of application.

L. A member of the Investment Committee of a joint venture project, which is supervised and managed by another fund management company.

M. Has received a license from Trust Regulator which the license is effective, honest, and fair.

N. May be involved in money laundering, terrorist financing, and financing of weapons of mass destruction or licensing or renewal of the applicant may be detrimental to the public interest.

O. Continued as a director, an employee, a physical trustee or a fund management agent of a fund management company or a custodian or other trust company.

អត្ថបទ៖ កញ្ញា ភាន់ វីរាលីន | Article: PHORN Viralynn

ឯកសារយោង | References:

- ច្បាប់ស្តីពីបរិច្ចាគប្រតិបត្តិក្នុងប្រទេសកម្ពុជា (២០១៩)
- អនុក្រឹត្យស្តីពីបរិច្ចាគប្រតិបត្តិក្នុងប្រទេសកម្ពុជា (២០១៣)
- ប្រកាសស្តីពីវិធានគ្រប់គ្រង ការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅរបស់បរិច្ចាគប្រតិបត្តិក្នុងប្រទេសកម្ពុជា (២០២២)

ប្រកាសបដិសេធ៖ ទស្សនៈនៅក្នុងអត្ថបទនេះជាទស្សនៈរបស់អ្នកនិពន្ធ។ ទស្សនៈនៅក្នុងអត្ថបទនេះមិនមែនជាទស្សនៈរបស់និយ័តករបរិច្ចាគប្រតិបត្តិក្នុងប្រទេសកម្ពុជាទេ។  
 Disclaimer: The opinions expressed in this article are those of the authors. They do not purport to reflect the opinions or views of the Trust Regulator.