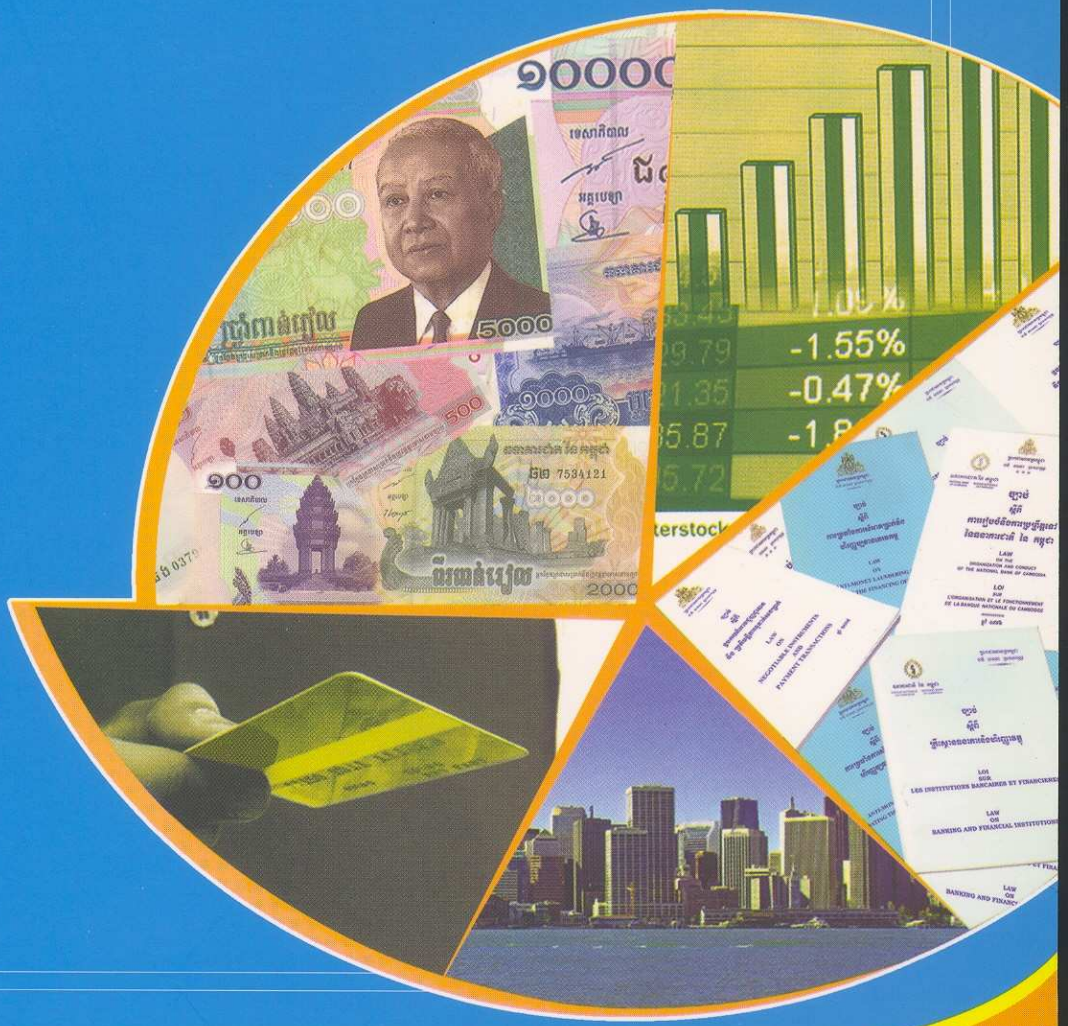
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
NATIONAL BANK OF CAMBODIA

ក្រមច្បាប់អនុវត្ត ចំពោះ គ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ



មីនា ឆ្នាំ២០០៨



អារម្ភកថា

វិស័យធនាគារ បានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការរួមចំណែកអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច ព្រោះវិស័យនេះ អាចគ្បៀងគរធនធានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលទំនេរសម្រាប់បម្រើឱ្យតម្រូវការក្នុងផលិតកម្ម និងអាជីវកម្ម ។ ដើម្បីផ្សារភ្ជាប់ការសន្សំជាមួយការវិនិយោគ និងកំណើនសេដ្ឋកិច្ច ការអភិវឌ្ឍវិស័យធនាគារត្រូវតែដើរទន្ទឹមគ្នាជាមួយការអភិវឌ្ឍវិស័យឯកជន សម្រាប់ទ្រទ្រង់ដល់ការបង្កើនល្បឿនកំណើនសេដ្ឋកិច្ចដែលត្រូវបានចាត់ទុកថា ជាមធ្យោបាយចម្បងសម្រាប់ កាត់បន្ថយភាពក្រីក្ររបស់ប្រជាជន ។

ចាប់តាំងពីទស្សវត្សឆ្នាំ១៩៩0 ក្របខ័ណ្ឌបទប្បញ្ញត្តិចំពោះវិស័យធនាគារត្រូវបានបង្កើតឡើងជាបន្តបន្ទាប់ ។ ក្នុងរយៈពេលនោះ ប្រកាស បទបញ្ជា សារាចរណែនាំផ្សេងៗត្រូវបានដាក់ឱ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារអនុវត្ត ដើម្បីសម្រួលឱ្យដំណើរការវិស័យនេះ ប្រព្រឹត្តទៅដោយរលូន ។ ជាលទ្ធផល ក្នុងរយៈពេលប៉ុន្មានឆ្នាំចុងក្រោយនេះ វិស័យធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុមានការរីកចំរើនយ៉ាងឆាប់រហ័ស ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងតាមរយៈអន្តរការិយកម្មធនាគារ ដែលបានគ្បៀងគរធនធានហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់គាំទ្រវិស័យផលិតកម្ម និងសេវាកម្ម ។ នេះបញ្ជាក់ឱ្យឃើញថា ជំនឿទុកចិត្តរបស់សាធារណជនចំពោះវិស័យធនាគារនៅកម្ពុជា មានការកើនឡើងជាបន្តបន្ទាប់ ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា យល់ឃើញថា ការរៀបចំចងក្រងឯកសារច្បាប់នេះឡើង មានសារៈសំខាន់ណាស់សំរាប់ធនាគារិក សវនករ និស្សិត និងអ្នកវិនិយោគដែលមានបំណងចង់ស្វែងយល់ពីក្របខ័ណ្ឌច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិនៃវិស័យធនាគារនៅកម្ពុជាដែលមានលក្ខណៈប្រមូលផ្តុំ និងគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ ។ ស្បៀវភៅកម្រងឯកសារច្បាប់សំរាប់គ្រប់គ្រងវិស័យធនាគារនៅកម្ពុជា ត្រូវបានប្រមូលផ្តុំទៅតាមផ្នែកនីវាល់ច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធ ដែលបានដាក់ឱ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុអនុវត្តកន្លងមក ហើយត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មជាបន្តបន្ទាប់ដើម្បីឱ្យស្របទៅតាមការវិវត្តរីកចម្រើននៃសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ។

ខ្ញុំសង្ឃឹម និងជឿជាក់ថា ស្បៀវភៅកម្រងឯកសារច្បាប់សំរាប់គ្រប់គ្រងវិស័យធនាគារនៅកម្ពុជា ពិតជាផ្តល់នូវផលប្រយោជន៍ជាអតិបរមា ចំពោះធនាគារិក សវនករ និស្សិត និងវិនិយោគិន ក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងស្វែងយល់ពីក្របខ័ណ្ឌច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិនៃវិស័យធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា ។

ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណ ចំពោះក្រុមការងារដែលបានខិតខំរៀបចំចងក្រងឯកសារនេះឡើង ។

ទេសាភិបាល

ជា ចាន់តូ

Foreword

The banking sector in Cambodia is playing an important role in contributing to economic development through the mobilization and allocation of previously unproductive financial resources to fulfill the financial needs of the manufacturing and services sectors.

Matching savings to investment and economic growth, the banking sector must develop in line with private sector development in order to sustain the economic growth pace, a measure regarded by Royal Government of Cambodia as essential for poverty reduction.

Since the 1990s, a legal framework for the banking sector has been established. At that time *Prakas*, directives, circulars and regulations were issued to facilitate the smooth functioning of this sector. As a result, in recent years the banking and financial sectors have developed rapidly, reflected through the banking intermediation of mobilizing financial resources to support the manufacturing and services sectors. This is clear evidence of the subsequent increase of public confidence in Cambodia's banking and financial sectors.

We at the National Bank of Cambodia understand that a compilation of these regulations is essential for bankers, auditors, students and investors who are willing to get a better understanding of the comprehensive and centralized legal framework and regulations for Cambodia's banking sector. As for the evolution of the banking sector, all laws and regulations have been issued and updated by the National Bank of Cambodia into the textbook of Laws and Regulations Applicable to Banks and Financial Institutions.

I hope and believe that the Laws and Regulations Applicable to Banks and Financial Institutions textbook truly provides considerable benefits to bankers, auditors, students, and investors in their research studies aimed at a better understanding of the legal framework and regulations of the banking sector in Cambodia.

I would like to thank the working team for their hard work in compiling this textbook.

Governor

Chea Chanto

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

សៀវភៅនេះត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយមានការណែនាំជាអចិន្ត្រៃយ៍ពីលោក Michel DABADIE ជំនាញការប្រចាំនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងដោយមានការគាំទ្ររហូតមកពី លោកស្រី **ជា សារី** អនុប្រធាននាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

មួយផ្នែកធំនៃការងារប្រមូលផ្តុំ និងចងក្រងជាអត្ថបទបញ្ចូលគ្នា ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយនិស្សិតពីរូបមកពីអង្គការ Enfants du Mekong ក្នុងពេលចុះកម្មសិក្សានៅនាយកដ្ឋាន ត្រួតពិនិត្យនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺ:

- កញ្ញា អោម សុជាតា
- លោក យ៉ឿង សំណាង

ការប្រមូល និងធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្ម ច្បាប់ និង បទបញ្ជាទាំងឡាយ ត្រូវបានសម្រេចឡើងដោយក្រុមការងារមួយដែលរួមមានបុគ្គលិករបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមួយចំនួនដូចតទៅ :

- លោក ពូ ឈាងហុង (នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ)
- លោក លន់ សំអុល (នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ)
- អ្នកស្រី Geneviève HUSSENOT-LABIC (ការិយាល័យគតិយុត្ត)
- លោក ង៉ែត សុវណ្ណារិទ្ធ (ការិយាល័យគតិយុត្ត)
- លោក ឃូ វុឌ្ឍី (ការិយាល័យគតិយុត្ត)
- កញ្ញា គង់ សុន្ទារី (ការិយាល័យគតិយុត្ត)

កញ្ញា Sandra LACOUR និស្សិតចុះកម្មសិក្សានៅស្ថានទូតបារាំង ជាលេខាកត់ត្រាកំណត់ហេតុប្រជុំរបស់ក្រុមការងារ ។

សូមថ្លែងអំណរគុណជាពិសេស ចំពោះ លោក Guillaume PREVOST មកពី *French Mission Economique au Cambodge* ដែលបានចែករំលែកបទពិសោធន៍របស់គាត់ក្នុងការប្រមូលក្រមច្បាប់រូបិយវត្ថុ និងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ប្រទេសបារាំង *(French Code Monétaire et Financier)* ដល់ក្រុមការងាររបស់យើង ។

<u>បម្រាម</u>

អត្ថបទដែលភ្ជាប់មកនេះមានគោលបំណងខិតខំបង្ហាញ ជាលើកដំបូង ពីកម្រងខ្លឹមសារនៃច្បាប់ និងបទបញ្ជាដែលនៅជាធរមានទាំងឡាយដែលទាក់ទងនឹង គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ គិតត្រឹមខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០៨ ។ ក្នុងករណីមានភាពមិនស្របគ្នាណាមួយកើតឡើង ខ្លឹមសារនៅក្នុងអត្ថបទដើមមានអាទិភាពលើខ្លឹមសារដែលមាននៅក្នុងស្បៀវភៅនេះ ។

រាល់ការបកប្រែនៅក្នុងស្បៀវភៅនេះមិនមានលក្ខណៈជាផ្លូវការទេ ។

ប្រសិនបើលោកអ្នករកឃើញកំហុសណាមួយនៅក្នុងស្បៀវភៅនេះ សូមលោក-អ្នកទំនាក់ទងមកមកយើងខ្ញុំតាមរយៈ :

ការិយាល័យច្បាប់ : legaloffice@nbc.org.kh

នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ : pouchhianghong@nbc.org.kh

មាតិកា

ទំព័រ

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

ក. ច្បាប់អនុវត្តចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

. **ច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តិទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (២៦ មករា ១៩៩៦)** ១

. **ច្បាប់ស្តីពីការគ្រប់គ្រងការប្ហរត្រាក់(២២ សីហា ១៩៩៧)** ២៦

. **ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ (១៨ វិច្ឆិកា ១៩៩៩)** ៣៣

. **ច្បាប់ស្តីពីឧបករណ៍អាចចរចារបាន និងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងត្រាក់ (២៤ តុលា ២០០៥)** ៦១

. **ច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម (២៤ ចិថុនា ២០០៧)** ១៨៦

. **ច្បាប់ស្តីពីសហគ្រាសពាណិជ្ជកម្ម (១៩ ចិថុនា ២០០៥)** ២០៨
(ការចកស្រង់)

ខ. បញ្ញត្តិអនុវត្តចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

១. បញ្ញត្តិអនុវត្តចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ (រួមបញ្ចូលទាំងគ្រឹះស្ថានចីរក្លេហិរញ្ញវត្ថុ)

អាជ្ញាប័ណ្ណ

ធ៧-៩៧-១៤៧
ថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៧ ប្រកាសស្តីពី លក្ខខណ្ឌសំរាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ២៩៦

ធ៧-០៤-២០៥
ថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៤ ប្រកាសស្តីពី សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ២៩៩

ការសំអាតប្រាក់

ធ៧-០២-២០៦
ថ្ងៃទី ២១ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០០២ ប្រកាសស្តីពី នីតិវិធីជាបទដ្ឋានសំរាប់ការកំណត់អត្តសញ្ញាណនៃការសំអាតប្រាក់នៅគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ៣០១

ធ៧-០៣-០២
ថ្ងៃទី ០៤ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០០៣ សារាចរណែនាំស្តីពី ប្រតិបត្តិការសង្ស័យនិងគោលនយោបាយស្គាល់អតិថិជន ៣០៣

អតិថាលកិច្ច សួនការគណនី ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

ធ៧-០៤-០៣៨
ថ្ងៃទី ០៩ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០០៤ ប្រកាសស្តីពី កាតព្វកិច្ចអនុវត្តតាមខ្លឹមសារនិងការពិត ៣០៩

		ទំព័រ
ធ៧-០៥-០២ ថ្ងៃទី ២៥ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០០៥	សារាចរណែនាំស្តីពី ការរៀបចំប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យតម្លាភាពនៅតាមគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ	៣១១
ធ៧-០៥-០០១ ថ្ងៃទី ១៥ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០០៥	សារាចរណែនាំស្តីពី ការជ្រើសរើសស្នងការគណនីឯករាជ្យសំរាប់ធ្វើសវនកម្ម ប្រចាំឆ្នាំរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ	៣១៤
សាធនភាព		
ធ៧-០២-២០៣ ថ្ងៃទី ១៧ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០០២	ប្រកាសស្តីពី នីតិវិធីជាបទដ្ឋានសំរាប់សកម្មភាពកែតំរូវបន្ទាន់ ចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ	៣១៥
ប្រតិបត្តិការ		
ធ៧-០៥-០៥៤ ថ្ងៃទី ១០ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០០៥	ប្រកាសស្តីពី គោលនយោបាយឥណទាន នីតិវិធី និងសិទ្ធិអំណាចផ្តល់ឥណទាន	៣១៩
ស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណបរទេស		
ធ៧-០៧-១៣៤ ថ្ងៃទី ២៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០០៧	ប្រកាសស្តីពី ការត្រួតពិនិត្យស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ	៣២៣
វិធានគណនេយ្យ		
ធ៧-០០-៥០ ថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០	ប្រកាសស្តីពី ដំណើរការគណនេយ្យកម្មសំរាប់ប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណ	៣២៧
ធ៧-០៧-១៦៤ ថ្ងៃទី ១៣ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៧	ប្រកាសស្តីពី ការប្រើប្រាស់ភាសា ឯកត្តារូបិយវត្ថុ និងអត្រាប្តូរប្រាក់សំរាប់ ចុះកិច្ចបញ្ជិកាគណនេយ្យនិងរាយការណ៍	៣៣១
ផ្លែករូបិយវត្ថុ		
ធ៧-៩៣-២៨២ ថ្ងៃទី ៣០ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៣	បទបញ្ញត្តិស្តីពី ការតំកល់ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់សុំខ្ចីចងការ ផ្សេងៗដោយស្ថាបន័រូបិយវត្ថុ	៣៣២
ធ៥-៩៥-៤៧ ថ្ងៃទី ១៦ ខែ មីនា ឆ្នាំ ១៩៩៥	ប្រកាសស្តីពី ការបើកទូលាយក្នុងការកំណត់អត្រាការប្រាក់	៣៣៦
ធ៥-៩៨-៤៤៣ ថ្ងៃទី៣០ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩៨	ប្រកាសស្តីពី ការកំណត់អត្រាការប្រាក់បញ្ញើសំរាប់សាខា ធនាគារជាតិខេត្ត-ក្រុង អនុវត្តជាមួយអតិថិជន	៣៣៧

		ទំព័រ
ច៥-០៣-០០៧ ថ្ងៃទី០៩ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៣	ប្រកាសស្តីពី ការកំណត់អត្រាការប្រាក់បញ្ជើមានកាលកំណត់	៣៣៨

២. បញ្ជាត្តិអនុវត្តចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ

អាជ្ញាប័ណ្ណ

ច៧-០០-០៤ ថ្ងៃទី ១០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២000	ប្រកាសស្តីពី ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារពាណិជ្ជ	៣៣៩
ច៧-០០-០៥ ថ្ងៃទី ១១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២000	ប្រកាសស្តីពី ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារឯកទេសឥណទានជនបទ	៣៦0
ច៧-០១-១៣៦ ថ្ងៃទី១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២00១	ប្រកាសស្តីពី ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុន	៣៦៨
ច៧-0២-២២0 ថ្ងៃទី ២៥ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២00២	ប្រកាសស្តីពី ប្រតិបត្តិការលើមូលបត្ររបស់ធនាគារដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា	៣៧0

ដើមទុន

ច៧-00-៣៩ ថ្ងៃទី ០៩ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២000	ប្រកាសស្តីពី ដើមទុនអប្បបរមារបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	៣៨២
ច៧-00-៤៧ ថ្ងៃទី ១៦ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២000	ប្រកាសស្តីពី ការគណនាមូលនិធិផ្តាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ	៣៨៣
ច៧-០១-១៨៧ ថ្ងៃទី ០៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២00១	ប្រកាសស្តីពី ផ្ទេរភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ	៣៨៦

អតិថិជន ស្ថានភាពគណនី ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

ច៧-0៣-00២ ថ្ងៃទី១៥ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២00៣	សារាចរណែនាំស្តីពី ការផ្តល់និងការថតចំលងឯកសារនៅពេលត្រួតពិនិត្យដល់ទីកន្លែង	៣៨៨

សាធនភាព

ច៧-00-៤0 ថ្ងៃទី ១៦ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២000	ប្រកាសស្តីពី អនុបាតសាធនភាពរបស់ធនាគារ	៣៨៩
ច៧-០១-១៣៧ ថ្ងៃទី ១៥ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២00១	ប្រកាសស្តីពី ឥណទានចំពោះសម្ព័ន្ធញាតិ	៣៩៤

		ទំព័រ
ធ៧-០១-១៨៦ ថ្ងៃទី ០៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០០១	ប្រកាសស្តីពី អចលនទ្រព្យរបស់ធនាគារ	៣៩៦
ធ៧-០៦-២២៦ ថ្ងៃទី ០៣ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០០៦	ប្រកាសស្តីពី ការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យនៃឥណទានធំរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ	៣៩៨
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល		
ធ៧-០០-៣៨ ថ្ងៃទី ០៩ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០	ប្រកាសស្តីពី សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	៤០១
ការប្រើប្រាស់មូលនិធិ		
ធ៩-៩៨-៤១៤ ថ្ងៃទី ២៨ ខែ សីហា ឆ្នាំ ១៩៩៨	ប្រកាសស្តីពី ប្រភពទុនជាប្រាក់បញ្ញើសំរាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងស្រុករបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ	៤០៤
ប្រតិបត្តិការ		
ធ៧-០០-៥១ ថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០	ប្រកាសស្តីពី ចំណាត់ថ្នាក់និងសិវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់ និងបំណុលសង្ស័យ រួមទាំងការប្រាក់ដែលបានព្យួរ	៤០៥
ធ៧-០៤-០៣៧ ថ្ងៃទី ០៩ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០០៤	ប្រកាសស្តីពី ការទូទាត់សងជាមុននូវប្រាក់ថ្លៃជួលនិងភតិសន្យា	៤០៩
ធ៧-០៤-០១ ថ្ងៃទី ០៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០០៤	សារាចរណែនាំស្តីពី ឥណទានមិនដំណើរការសិវិធានធននិងកិច្ចបញ្ជិកា គណនេយ្យការប្រាក់	៤១១
ធ៧-០៥-០១ ថ្ងៃទី ២១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០០៥	សារាចរណែនាំស្តីពី ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់និងសិវិធានធនចំពោះឥណទានសងរំលោះ	៤១៦
ព័ត៌មានឥណទាន		
ធ៧-០៦-០៧៣ ថ្ងៃទី១០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៦	ប្រកាសស្តីពី ការប្រើប្រាស់និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន	៤១៩
ធ៧-០៦-១០១ ថ្ងៃទី២២ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៦	ប្រកាសស្តីពី ការដាក់អោយអនុវត្តនូវគោលការណ៍ណែនាំរបស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន	៤៣៣
អនុស្សារណៈ	ក្រមប្រតិបត្តិសំរាប់អនុវត្តប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន	៤៤២

គាតលាត ទំព័រ

ធ៧-០៤-០០៦
ថ្ងៃទី ១៤ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០០៤ ប្រកាសស្តីពី ការទូទាត់ភាគលាភជាមុន ៤៥០

ទិធានគណនេយ្យ

ធ៧-០២-២១៨
ថ្ងៃទី ២៥ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០២ ប្រកាសស្តីពី ការដាក់ឱ្យអនុវត្តបច្ចង់គណនីសំរាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ៤៥១

ធ៧-០៣-០១
ថ្ងៃទី ០១ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០០៣ សារាចរណែនាំស្តីពី ការធ្វើបង្គរនិងរំលោះប្រចាំថ្ងៃសំរាប់ធនាគារពាណិជ្ជ និង ធនាគារឯកទេស ៤៥៣

ធ៧-០៤-២០៤
ថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៤ ប្រកាសស្តីពី ការផ្សព្វផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ៤៥៤

ធ៧-០៥-០៣
ថ្ងៃទី ១០ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០៥ សារាចរណែនាំស្តីពី ការអនុវត្តគណនេយ្យកម្មរូបិយប័ណ្ណច្រើនប្រភេទតាម បច្ចង់គណនីឯកភាព ៤៧៣

របាយការណ៍

ធ៧-៩៥-០៤
ថ្ងៃទី២៣ ខែមិថុនា ឆ្នាំ១៩៩៥ សារាចរណែនាំស្តីពី ការធ្វើរបាយការណ៍សរុបទ្រព្យកម្ម និងទ្រព្យអកម្មនៅ លើថាសទន់ ៤៧៦

ធ០-០៣-០១២
ថ្ងៃទី១៦ ខែមករា ឆ្នាំ ២០០៣ ប្រកាសស្តីពី ប្រព័ន្ធរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ ៤៧៧

ធ៧-០៦-២១១
ថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៦ ប្រកាសស្តីពី កាលបរិច្ឆេទផ្ញើរបាយការណ៍របស់ធនាគារពាណិជ្ជ និងធនាគារឯកទេស ៥៣២

ផ្ទៃក្នុរូបិយវត្ថុ

ធ៧-៩៣-២៨៧
ថ្ងៃទី ៣០ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៣ សារាចរណែនាំស្តីពី របៀបតំកល់ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់សុំ ខ្ចីចងការផ្សេងៗព្រមទាំងការរាយការណ៍ ស្តីពីប្រាក់បំរុងនេះ ៥៣៤

ធ៥-០១-២០១
ថ្ងៃទី២៥ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០១ ប្រកាសស្តីពី ការកំណត់អត្រាការប្រាក់ជាគោលសំរាប់បុនហិរញ្ញប្បទាន ៥៣៨

ធ៥-០២-៥៩៣
ថ្ងៃទី២៧ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០២ សេចក្តីជូនដំណឹងស្តីពី ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើមាន កាលកំណត់ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ៥៣៨

ធ៧-០៧-០១
ថ្ងៃទី០៦ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ សារាចរណែនាំស្តីពី រយៈពេលមូលដ្ឋាន និងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ និងថ្ងៃ រាយការណ៍ ៥៣៩

៣. បញ្ជាត្តិអនុវត្តចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

		ទំព័រ
អាជ្ញាប័ណ្ណ		
ធ៧-០០-០៦ ថ្ងៃទី ១១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០០០	ប្រកាសស្តីពី ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៥៤៥
ធ៧-០២-៤៩ ថ្ងៃទី ២៥ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០២	ប្រកាសស្តីពី កាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជីរបស់ប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងការសុំអាជ្ញាប័ណ្ណរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៥៥២
ធ៧-០៦-២០៩ ថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៦	ប្រកាសស្តីពី ការកែសំរួលប្រកាសស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៥៥៤
ធ៧-០៧-១៦៣ ថ្ងៃទី ១៣ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៧	ប្រកាសស្តីពី ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៥៥៥
មូលនិធិផ្តាល់សុទ្ធ		
ធ៧-០៧-១៣២ ថ្ងៃទី ២៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០០៧	ប្រកាសស្តីពី ការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៥៥៧
សាធនភាព		
ធ៧-០៧-១៣៣ ថ្ងៃទី ២៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០០៧	ប្រកាសស្តីពី អនុបាតសាធនភាពរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៥៥៩
ប្រតិបត្តិការ		
ធ៧-០១-១១៥ ថ្ងៃទី ១៤ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០០១	ប្រកាសស្តីពី ការគណនាការប្រាក់ចំពោះឥណទានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៥៦១
ធ៧-០២-១៨៦ ថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០២	ប្រកាសស្តីពី ចំណាត់ថ្នាក់និងសិវិធានធនលើឥណទានអនុវត្តចំពោះធនាគារ ឯកទេសឥណទានជនបទ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៥៦២
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល		
ធ៧-០២-៤៨ ថ្ងៃទី ២៥ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០២	ប្រកាសស្តីពី អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៥៦៤
វិធានគណនេយ្យ		
ធ៧-០២-២១៩ ថ្ងៃទី ២៥ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០២	ប្រកាសស្តីពី ការដាក់ឱ្យអនុវត្តបង្គំគណនីសំរាប់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៥៦៥

រោយការណ៍ ទំព័រ

ធ៧-០២-៤៧ ប្រកាសស្តីពី តំរូវការរបាយការណ៍សំរាប់ប្រតិបត្តិករគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានចុះបញ្ជីនិងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ៥៦៦
ថ្ងៃទី ២៥ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០២

ធ៧-០៦-២១២ ប្រកាសស្តីពី កាលបរិច្ឆេទផ្ញើរបាយការណ៍របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ៥៦៩
ថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៦

ផ្នែករូបិយវត្ថុ

ធ៧-០២-៤៥ ប្រកាសស្តីពី ការរក្សាប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ៥៧១
ថ្ងៃទី ២៥ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០២

៤. ប្រព័ន្ធទូទាត់

ធ៩-៩៨-៤១១ ប្រកាសស្តីពី ការផ្ទេរប្រាក់របស់ធនាគារពាណិជ្ជតាមរយៈធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ៥៧២
ថ្ងៃទី១៩ ខែសីហា ឆ្នាំ១៩៩៨

ធ៥-០០-១៥០ ប្រកាសស្តីពី សភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិក ៥៧៣
ថ្ងៃទី ១៤ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០០

ធ៥-០០-១៧០ ប្រកាសស្តីពី សភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល ៥៩៥
ថ្ងៃទី ២៧ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០០

ធ៥-០១-០៥ ប្រកាសស្តីពី ការដាក់អោយប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្រគំរូថ្មី ៦១៣
ថ្ងៃទី ៣០ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០០១

ធ៥-០៣-០១៦ សេចក្តីជូនដំណឹងស្តីពី ការផ្ទេរទៅ-មក ខេត្ត-ក្រុង និងការកំណត់កំរៃសេវា ៦១៧
ថ្ងៃទី១០ ខែមករា ឆ្នាំ ២០០៣

ធ៩-០៦-២៣៥ ប្រកាសស្តីពី ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យមានលក្ខណៈជាប្រព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ ៦២១
ថ្ងៃទី ០៤ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៦

ធ៩-០៦-២៣៤ ប្រកាសស្តីពី ប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ៦៣២
ថ្ងៃទី ០៤ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៦

ធ៩-០៦-២៤០ ប្រកាសស្តីពី ប្រតិបត្តិការនៃគណនីទូទាត់ ៦៤០
ថ្ងៃទី ១៣ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៦

គ. បញ្ញត្តិអនុវត្តចំពោះអង្គភាពផ្សេងៗ

ធ៩-៩៨-៣៩៣ ប្រកាសស្តីពី ការគ្រប់គ្រងការប្តូរប្រាក់ ចំពោះអាជីវករប្តូរប្រាក់ ៦៤៨
ថ្ងៃទី ០៥ ខែ សីហា ឆ្នាំ ១៩៩៨

ច៩-៩៩-១00 ប្រកាសស្តីពី ការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មត្បូងថ្ម និងលោហធាតុមានតំលៃ ៦៥២
ថ្ងៃទី ១0 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ១៩៩៩

ឧបសម្ព័ន្ធ

- តារាងនៃបញ្ញត្តិត្រូវបាននិរាករណ៍ i
- តារាងនៃបញ្ញត្តិត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្មលើបញ្ញត្តិផ្សេងៗ iv

ក. ច្បាប់អនុវត្តចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ទិសោធនកម្មមាត្រា១៤ និងមាត្រា៥៧ នៃច្បាប់

ច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ដោយព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/១២០៦/០៣៦ ថ្ងៃទី ២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៦

ជំពូកទី ១

បទបញ្ញត្តិទូទៅ

មាត្រា ១.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាហៅថា "ធនាគារកណ្តាល " គឺជាស្ថាប័នសួយ័តសាធារណៈមានលក្ខណៈជាពាណិជ្ជកម្មនិងឧស្សាហកម្ម ។

មាត្រា ២.-

ធនាគារកណ្តាលជានីតិបុគ្គលមានសមត្ថភាពគតិយុត្តិពេញលេញនិងជាអាទិ៍មានសមត្ថភាពក្នុងការ :

១-ឱ្យប្រាក់គេខ្ចី ខ្ចីប្រាក់ពីគេនិងចុះកិច្ចសន្យាផ្សេងៗទៀត ។

២-ប្តឹងនិងការពារនៅមុខតុលាការ ។

៣-ធ្វើលទ្ធកម្ម កាន់កាប់និងផ្ទេរចេញនូវចលនទ្រព្យនិងអចលនទ្រព្យ ក្នុងគោលដៅនៃការប្រកបអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ។

មាត្រា ៣.-

ធនាគារកណ្តាលមានបេសកកម្មចំបងគឺកំណត់និងដឹកនាំនយោបាយរូបិយវត្ថុក្នុងក្របខ័ណ្ឌនយោបាយ សេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្នុងគោលដៅរក្សាថ្លៃឱ្យមានស្ថេរភាពសំដៅបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលដើម្បីធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចរីកចំរើន ។

មាត្រា ៤.-

ធនាគារកណ្តាលមានសិទ្ធិចេញប្រកាស បទបញ្ជា សារាចរនិងសេចក្តីណែនាំផ្សេងៗទៀតដើម្បីបំពេញបេសកកម្មរបស់ខ្លួននិងដើម្បីអនុវត្តខ្លឹមសារនៃច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ៥.-

ធនាគារកណ្តាលត្រូវចេញផ្សាយជាប្រក្រតីនូវគោលដៅនយោបាយរូបិយវត្ថុ (រូបិយវត្ថុ តំណាង ការប្តូរប្រាក់ អត្រាការប្រាក់)និងស្ថិតិទាក់ទងជាអាទិ៍ដល់បរិមាណរូបិយវត្ថុ ថ្លៃ តំណាង ជញ្ជីងទូទាត់និងការប្តូរប្រាក់ ។

មាត្រា ៦.-

ទីស្នាក់ការដើមធនាគារកណ្តាលត្រូវតាំងនៅរាជធានីភ្នំពេញ ។ ធនាគារកណ្តាលអាចបើក សាខា ទីភ្នាក់ងារក្នុងប្រទេសនិងកាំរិយាល័យតំណាងនៅឯបរទេស ក្រោយពីមានការយល់ព្រមពីក្រុម ប្រឹក្សាភិបាលនៃធនាគារកណ្តាល ។

ជំពូកទី ២

មុខងារនិងការកិច្ចទូទៅ

មាត្រា ៧.-

ធនាគារកណ្តាលមានមុខងារនិងការកិច្ចដូចតទៅ :

១-កំណត់គោលដៅនយោបាយរូបិយវត្ថុដោយពិគ្រោះជាមួយរាជរដ្ឋាភិបាល ក្នុងក្របខ័ណ្ឌនយោបាយ សេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

២-ត្រិះរិះរក អនុវត្តនិងត្រួតពិនិត្យនយោបាយរូបិយវត្ថុនិងប្តូរប្រាក់ឱ្យសំរេចទៅតាមគោលដៅដែល បានកំណត់ ។

៣-ធ្វើការវិភាគស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចនិងរូបិយវត្ថុជាប្រក្រតីរួចចេញផ្សាយលទ្ធផលហើយលើកសំណើ និងវិធានការជូនរាជរដ្ឋាភិបាល ។

៤-ផ្តល់ឬដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្មចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនិងគ្រឹះស្ថានឯទៀត ដែលពាក់ព័ន្ធដូចជា ស្នងការគណនី គ្រឹះស្ថានជម្រះបញ្ជីជាដើមព្រមទាំងចេញបទបញ្ជានិងត្រួតពិនិត្យគ្រឹះស្ថានទាំងនោះ ។

៥-ត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធទូទាត់ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានិងកែលំអប្រសិទ្ធិភាពនៃការទូទាត់អន្តរ-ធនាគារ ។

៦-ទទួលភារៈផ្តាច់មុខជាអ្នកបោះផ្សាយរូបិយវត្ថុជាតិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

៧-ទទួលខុសត្រូវនិងអនុវត្តក្នុងនាមនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានូវកិច្ចការទាំងឡាយដែលជាលទ្ធផលនៃការចូលរួមរបស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាជាមួយស្ថាប័នអន្តរជាតិសាធារណៈ ក្នុងកិច្ចការធនាគារ ឥណទានរូបិយវត្ថុ ។

៨-តម្លើងតារាងជញ្ជីងទូទាត់ ។

៩-ចូលរួមក្នុងការគ្រប់គ្រងបំណុលនិងឥណទេយ្យជាមួយប្រទេសក្រៅ ។

១០-ចូលរួមក្នុងការបង្កើតនិងការត្រួតពិនិត្យទីផ្សាររូបិយវត្ថុនិងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ ។

១១-ផ្តល់ឬដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានដែលចូលរួមក្នុងអាជីវកម្មទីផ្សារប្តូរប្រាក់ សង្ហារឹមប័ណ្ណត្បូងថ្ម និងលោហធាតុមានតម្លៃ ព្រមទាំងចេញបទបញ្ជានិងត្រួតពិនិត្យគ្រឹះស្ថានទាំងនេះ ។

១២-កំណត់អត្រាការប្រាក់ ។

មាត្រា ៨.-

ធនាគារកណ្តាលអាចបើកគណនីឱ្យ :

-ស្ថាប័នរដ្ឋឬអង្គភាពរដ្ឋបាលកណ្តាល ដូចជារតនាគារជាតិជាដើម

-គ្រឹះស្ថានធនាគារនិង់ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការអនុញ្ញាតពីធនាគារកណ្តាលឱ្យធ្វើអាជីវកម្ម

-ធនាគារកណ្តាលបរទេសនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុសាធារណៈអន្តរជាតិ ។

ធនាគារកណ្តាលមិនអាចបើកគណនីឱ្យសហគ្រាសឧស្សាហកម្មឬពាណិជ្ជកម្មបានទេ ទោះជារបស់រដ្ឋក៏ដោយ ។

ជំពូកទី ៣

ស្វ័យភាពនៃធនាគារកណ្តាល

មាត្រា ៩.-

ដើម្បីបំពេញបេសកកម្មរបស់ខ្លួន ធនាគារកណ្តាលក្នុងឋានៈជាអ្នកទទួលនូវសិទ្ធិអចិន្ត្រៃយ៍ពីរាជរដ្ឋាភិបាល មានស្វ័យភាពក្នុងការគ្រប់គ្រង តែត្រូវធ្វើរបាយការណ៍ស្តីពីការអនុវត្តភារកិច្ចនិងលទ្ធផលដែលសំរេចបាន ជូនរដ្ឋសភានិងរាជរដ្ឋាភិបាល ។

ទេសាភិបាលនៃធនាគារកណ្តាលអាចចូលរួមនិងបញ្ចេញមតិក្នុងអង្គប្រជុំគណៈរដ្ឋមន្ត្រី តាមការអញ្ជើញរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ។ រដ្ឋមន្ត្រីឬរដ្ឋលេខាធិការក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ អាចចូលរួមនិងបញ្ចេញមតិក្នុងអង្គប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃធនាគារកណ្តាល តាមការអញ្ជើញរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនេះ។

តាមសំណើរបស់រដ្ឋសភា ទេសាភិបាលឬសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវបំភ្លឺអំពីនយោបាយនៃធនាគារកណ្តាលឬអត្ថាធិប្បាយសេចក្តីព្រាងច្បាប់ជូនរដ្ឋសភា ឬគណៈកម្មការជំនាញនៃរដ្ឋសភា ។

មាត្រា ១០.-

នៅដំណាច់ឆមាសនីមួយៗ ធនាគារកណ្តាលត្រូវដាក់ជូនរដ្ឋសភានិងរាជរដ្ឋាភិបាលនូវរបាយការណ៍ដោយ :

-វាយតម្លៃនូវគោលធំៗនៃស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានិងរៀបរាប់អំពីនយោបាយរូបិយវត្ថុនិងនយោបាយប្តូរប្រាក់ដែលធនាគារកណ្តាលត្រូវអនុវត្តក្នុងឆមាសបន្ទាប់ឬក្នុងរយៈពេលវែងជាងនេះ ។

-ពិនិត្យឡើងវិញនិងវាយតម្លៃការអនុវត្តនយោបាយរូបិយវត្ថុនិងនយោបាយប្តូរប្រាក់ដែលមានចែងក្នុងរបាយការណ៍ឆមាសមុន ។

មាត្រា ១១.-

ក្រៅពីរបាយការណ៍ខាងលើ ធនាគារកណ្តាលត្រូវធ្វើរបាយការណ៍តាមការចាំបាច់របស់រដ្ឋសភានិងរាជរដ្ឋាភិបាល ។

ជំពូកទី ៤

ការគ្រប់គ្រងធនាគារកណ្តាល

មាត្រា ១២.-

១-អង្គការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារកណ្តាលគឺក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលតទៅនេះហៅកាត់ថា ក្រុមប្រឹក្សា ។ ក្រុមប្រឹក្សាត្រូវបានដឹកនាំដោយទេសាភិបាល ។ ក្រុមប្រឹក្សានេះមានសមាជិក ៧រូប គឺ ទេសាភិបាល ទេសាភិបាលរង និងសមាជិក ៥រូបទៀត ដែល ១រូបតំណាងប្រមុខរដ្ឋាភិបាល ១រូប តំណាងឱ្យក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ ១រូបតំណាងឱ្យមជ្ឈដ្ឋានធ្វើសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច ១រូបតំណាងឱ្យ មជ្ឈដ្ឋានឧត្តមសិក្សា និង ១រូបទៀតតំណាងឱ្យបុគ្គលិកធនាគារកណ្តាល ។

ក្នុងតំណែងរបស់ខ្លួន ទេសាភិបាលនិងទេសាភិបាលរង មិនអាចជាមន្ត្រីរាជការ មិនអាច ជាទីប្រឹក្សាអង្គភាពសាធារណៈ មិនអាចជាសមាជិករាជរដ្ឋាភិបាលនិងមិនអាចជាសមាជិករដ្ឋសភាទេ ។

លក្ខខ័ណ្ឌខាងលើនេះក៏ត្រូវអនុវត្តចំពោះសមាជិកដទៃទៀតដែរលើកលែងតែតំណាងឱ្យ ប្រមុខរាជរដ្ឋាភិបាលនិងតំណាងឱ្យក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងតំណាងមជ្ឈដ្ឋានឧត្តមសិក្សាដែល ម្នាក់ៗអាចរក្សាលក្ខណៈជាមន្ត្រីរាជការបាន ។

២-ក្រុមប្រឹក្សាមានភារកិច្ចជាអាទិ៍ :

-រៀបចំនយោបាយសំរាប់កិច្ចប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារកណ្តាល

-ចេញប្រកាស បទបញ្ជា សារាចរ និងសេចក្តីណែនាំផ្សេងៗដើម្បីគ្រប់គ្រងកិច្ចការ ធនាគារកណ្តាល

-ចងក្រងបទបញ្ជាផ្ទៃក្នុង

-តាក់តែងលក្ខន្តិក:បុគ្គលិក

-បង្កើតនាយកដ្ឋាននានារបស់ធនាគារកណ្តាល

-បង្កើតគណៈកម្មការត្រួតពិនិត្យបញ្ជីគណនេយ្យ

-បង្កើតគណៈកម្មការសំរាប់បណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈនៃបុគ្គលិក ។

៣-ទេសាភិបាលមានតួនាទីជាអ្នកដឹកនាំទីមួយនៃធនាគារកណ្តាលនិងទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខក្រុមប្រឹក្សា លើកិច្ចការអនុវត្តនយោបាយរបស់ខ្លួន ។ ទេសាភិបាលត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការដឹកនាំកិច្ចការរបស់ធនាគារកណ្តាល និងមានសិទ្ធិអំណាចធ្វើកិច្ចការទាំងឡាយណាដែលមិនបានកំណត់សំរាប់ក្រុមប្រឹក្សានៅក្នុងច្បាប់នេះឬបទបញ្ជត្តិទាំងឡាយដែលពាក់ព័ន្ធ ។

ទេសាភិបាលត្រូវតែងតាំងមន្ត្រី បុគ្គលិកនៃធនាគារកណ្តាលនិងលើកសំណើជូនក្រុមប្រឹក្សាក្នុងការកម្រិតប្រាក់បៀវត្ស ព្រមទាំងប្រាក់បំណាច់ផ្សេងៗចំពោះក្របខ័ណ្ឌជាន់ខ្ពស់ ។

៤-ទេសាភិបាលរងមានសិទ្ធិអំណាច និងបំពេញការកិច្ចទាំងឡាយដែលទេសាភិបាលកំណត់ឱ្យ ។ ក្នុងករណីអវត្តមានរបស់ទេសាភិបាល ទេសាភិបាលរងជំនួសទេសាភិបាល ។

មាត្រា ១៣.-

ទេសាភិបាលនិងទេសាភិបាលរងត្រូវបានតែងតាំង ផ្លាស់ប្តូរ បញ្ឈប់ពីតំណែងដោយព្រះរាជក្រឹត្យតាមសំណើរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ។

សមាជិកដទៃទៀតនៃក្រុមប្រឹក្សាត្រូវបានតែងតាំង ផ្លាស់ប្តូរ បញ្ឈប់ពីតំណែងដោយអនុក្រឹត្យ ។ សមាជិកទាំងនេះត្រូវបានជ្រើសរើសតាមបញ្ជីរៀបចំដោយទេសាភិបាលដែលមានឈ្មោះពានាក់ក្នុងប្រភេទតំណាងនីមួយៗ ។

មាត្រា ១៤.- ថ្មី

(វិសោធនកម្មមាត្រា ១៤ នៃច្បាប់ ច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/១២០៦/០៣៦ ថ្ងៃទី ២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៦)

១.- សមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សា ត្រូវតែជាអ្នកដែលគេទទួលស្គាល់ថាមានបទពិសោធន៍និងកិត្តិនាមក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ និងមានអាយុមិនលើសពី ៦៥ ឆ្នាំ ។ សមាជិកទាំងនោះត្រូវបានតែងតាំងសម្រាប់រយៈពេល ៤ ឆ្នាំ និងអាចត្រូវបានតែងតាំងជាថ្មីបាន ។ ចំពោះក្រុមប្រឹក្សាលើកទី ១ ដែលបង្កើតតាមច្បាប់នេះ លើកលែងតែទេសាភិបាល ទេសាភិបាលរង និងតំណាងឱ្យបុគ្គលិកធនាគារកណ្តាល អាណត្តិរបស់សមាជិក ២ រូប ត្រូវចប់ក្នុងរយៈពេល ២ ឆ្នាំ ក្រោយពីថ្ងៃតែងតាំងដោយវិធីចាប់ឆ្នោត ។

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សានិងគ្រួសារផ្ទាល់មិនអាចចូលហ៊ុនក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុណាមួយ ដែលស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារកណ្តាលឡើយ ។

២_ សមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាត្រូវបានបញ្ឈប់ពីតំណែងក្នុងករណី :

ក_ ជាប់ទោសពីបទល្មើសព្រហ្មទណ្ឌ បទល្មើសរដ្ឋបាល ឬពីបទល្មើសផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ឬផ្នែកពាណិជ្ជកម្ម ។

ខ_ មានសេចក្តីសម្រេចពីក្រុមប្រឹក្សាថាបានប្រព្រឹត្តបំពានទៅលើការហាមឃាត់ ដែលចែងក្នុងមាត្រា ១៥ និង១៦ នៃច្បាប់នេះ ។

គ_ អវត្តមានក្នុងការប្រជុំជាប់ៗគ្នា ៤ ដង លើកលែងតែមានជំងឺ និងក្នុងករណីប្រធានសំក្តី ដែលបានការទទួលស្គាល់ពីក្រុមប្រឹក្សា ។

ឃ_ លាឈប់ដោយបានសរសេរជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ។

ង_ មិនអាចបំពេញភារកិច្ចរបស់ខ្លួនបាន ដោយបាត់បង់សមត្ថភាពពលកម្ម និងវិបត្តិស្មារតី ។

ច_ ធនក្ស័យផ្ទាល់ខ្លួនដែលប្រកាសដោយតុលាការ ។

៣_ ការប្រជុំរបស់ក្រុមប្រឹក្សា ត្រូវធ្វើយ៉ាងហោចណាស់ ២ ខែ ម្តង ។

៤_ សមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាត្រូវទទួលកម្រៃក្បាច់វត្តមាន ដែលក្រុមប្រឹក្សាជាអ្នកកំណត់ ។

៥_ ទេសាភិបាល និងទេសាភិបាលរងទទួលប្រាក់តម្លៃការជាមូលដ្ឋានពីធនាគារកណ្តាលស្មើនឹងសមាជិកនៃរាជរដ្ឋាភិបាល ។

មាត្រា ១៥._

១-មិនអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកដឹកនាំ បុគ្គលិកឬសមាជិកណាម្នាក់នៃក្រុមប្រឹក្សារបស់ធនាគារកណ្តាល:

-ទាញយកតាមរយៈធនាគារកណ្តាលនូវផលប្រយោជន៍ទាក់ទងនឹងផ្នែកពាណិជ្ជកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ កសិកម្ម ឧស្សាហកម្មឬផ្នែកផ្សេងៗទៀត

-ទទួលយក ដើម្បីផលប្រយោជន៍ទាំងនេះនូវការណែនាំដែលពាក់ព័ន្ធដល់ភារកិច្ចដែលខ្លួនត្រូវបំពេញដូចមានចែងក្នុងច្បាប់នេះ

-ទទួលធ្វើការងារណាដែលផ្ទុយពីភារកិច្ចរបស់ខ្លួន

-ទទួលអំណោយឬលាភសក្ការៈសំរាប់ខ្លួនឯងផ្ទាល់ឬសំរាប់បុគ្គលជិតស្និទ្ធិជាមួយខ្លួនដែលជាគ្រួសារផ្ទាល់ក្តី ជាភាគីពាណិជ្ជកម្មឬហិរញ្ញវត្ថុក្តីដោយលំអៀងនូវភាពស្មោះត្រង់ក្នុងការបំពេញភារកិច្ច។

ប្រជុំ ដែលត្រូវបានកំណត់ដោយបទបញ្ជាផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមប្រឹក្សា ។

មាត្រា ១៦.-

អ្នកដឹកនាំ បុគ្គលិកនិងសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សារបស់ធនាគារកណ្តាលមិនត្រូវផ្តល់ឱ្យអ្នកដទៃនូវពត៌មានដែលទាក់ទងនឹងការសម្ងាត់វិជ្ជាជីវៈដែលខ្លួនបានទទួលក្នុងពេលបំពេញភារកិច្ចឡើយ លើកលែងតែក្នុងករណីចាំបាច់ដែលច្បាប់អនុញ្ញាតឬមានការបង្គាប់ពីតុលាការ ។

ជំពូកទី ៥

ដើមទុន ការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម

មាត្រា ១៧.-

១-ធនាគារកណ្តាលត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យមានដើមទុនដែលកម្រិតដោយអនុក្រឹត្យ ។ ដើមទុននេះអាចកែប្រែបានតាមពេលវេលាចាំបាច់ ។ ដើមទុនទាំងមូលត្រូវបានចុះបញ្ជីនិងកាន់កាប់ផ្តាច់មុខដោយរាជរដ្ឋាភិបាលនិងមិនអាចផ្ទេរឬដាក់ឱ្យជាប់ល័ក្ខខ័ណ្ឌអ្វីឡើយ ។

២-នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មពិតក្នុងតារាងតុល្យការរបស់ធនាគារកណ្តាលថយចុះក្រោមចំនួនទ្រព្យអកម្ម រាជរដ្ឋាភិបាលត្រូវប្រគល់ជូនធនាគារកណ្តាលនូវមូលប័ត្ររដ្ឋដើម្បីបំពេញឱនភាពនោះក្នុងកំឡុង ៦០ថ្ងៃ ក្រោយពីពេលចេញផ្សាយតារាងតុល្យការរបស់ធនាគារកណ្តាល ។ មូលប័ត្ររដ្ឋជាប័ណ្ណអាចធ្វើអន្តរការបានដោយគិតការប្រាក់តាមអត្រាបុនហិរញ្ញប្បទាន ។

មាត្រា ១៨.-

លទ្ធផលជាមូលដ្ឋាននៃការិយបរិច្ឆេទនីមួយៗរបស់ធនាគារកណ្តាលត្រូវបានគណនាក្រោយពីបានដកចំណាយប្រតិបត្តិការប្រចាំការិយបរិច្ឆេទនោះនិងក្រោយពីបានដកទុកសំរាប់ :

១-ទាយជ្ជទានដល់គណនីសិរិធានធនសំរាប់ហានិភ័យនិងការស្រុតចុះតម្លៃនិងដល់គណនីរំលស់ទ្រព្យសកម្ម ។

២-សិរិធានធនដល់មូលនីធិសោធនដែលកំណត់ដោយក្រុមប្រឹក្សា ។

៣-ប្រាក់បំរុងទូទៅស្មើនឹង ២០% (ម្ភៃភាគរយ) លើលទ្ធផលក្រោយពីដកក្នុងចំណុច ១និង២នៃមាត្រានេះ ។

៤-ប្រាក់បំរុងសំរាប់សងថ្លៃមូលប័ត្រទាំងឡាយដែលធនាគារកណ្តាលបានទទួល ។

៥-មូលនីធិសំរាប់វិនិយោគសមូហភាពរបស់ធនាគារកណ្តាលដែលកំណត់ដោយក្រុមប្រឹក្សា។

មាត្រា ១៩.-

ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធត្រូវបង់ចូលថវិកាជាតិក្រោយពីបានដកចេញ :

- ៥% (ប្រាំភាគរយ) សំរាប់រង្វាន់បុគ្គលិកដោយមិនគិតក្រុមប្រឹក្សា ។
- ០,៥% (សូន្យក្បៀសប្រាំភាគរយ) សំរាប់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សា ។

មាត្រា ២០.-

គម្រោងចំណាយទាំងអស់របស់ធនាគារកណ្តាលត្រូវចងក្រងក្នុងថវិកាប្រចាំឆ្នាំរបស់ខ្លួនដែលត្រូវអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាហើយធ្វើជូនរាជដ្ឋាភិបាលនិងរដ្ឋសភាដើម្បីជាពត៌មាន ។

ជំពូកទី ៦

សម្ព័ន្ធភាពផ្ទៃក្នុងរវាងស្ថាប័នមួយអង្គភាពសាធារណៈ

មាត្រា ២១.-

១-ធនាគារកណ្តាលទទួលប្រាក់បញ្ញើផ្តាច់មុខជារូបិយវត្ថុជាតិពីរតនាគារជាតិ ។ ធនាគារកណ្តាលទទួលប្រាក់ពីរតនាគារជាតិ ហើយចេញជូនសន្លឹកទឹកប្រាក់ដែលរតនាគារជាតិត្រូវចំណាយ ។

ធនាគារកណ្តាលត្រូវកំណត់ជាមួយនឹងរតនាគារជាតិនូវកម្រៃដែលត្រូវបង់ជូនធនាគារកណ្តាលលើរាល់ប្រតិបត្តិការដែលត្រូវអនុវត្ត ។

២-ចំណូលជារូបិយប័ណ្ណរបស់រតនាគារជាតិត្រូវលក់ឱ្យធនាគារកណ្តាល ហើយធនាគារកណ្តាលត្រូវបញ្ចូលទឹកប្រាក់ជារៀលក្នុងគណនីតែមួយរបស់រតនាគារជាតិដោយគិតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ។

មាត្រា ២២.-

ធនាគារកណ្តាលជាទីប្រឹក្សារបស់រាជរដ្ឋាភិបាលក្នុងវិស័យរូបិយវត្ថុនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារកណ្តាលមានភារកិច្ចក្នុងការផ្តល់ពត៌មាននិងយោបល់ជូនរាជរដ្ឋាភិបាលអំពីបញ្ហាទាំងឡាយដែលមានអានុភាពក្នុងការធ្វើឱ្យសំរេចគោលដៅនយោបាយនៃហិរញ្ញវត្ថុ ។

មាត្រា ២៣.-

១-ធនាគារកណ្តាលត្រូវជួយគ្រប់គ្រងក្នុងការខ្ចីប្រាក់របស់រាជរដ្ឋាភិបាលឬអង្គភាពសាធារណៈដោយធ្វើប្រតិបត្តិការលើមូលប័ត្រជាអាទិ៍ ជូនយោបល់លើកាលបរិច្ឆេទនៃការចោះផ្សាយមូលប័ត្រនិងជំរុញទីផ្សាររូបិយវត្ថុនិងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុឱ្យរីកចំរើន ។

២-ធនាគារកណ្តាលអាចទទួលធ្វើជាអាណត្តិគាហករបស់រាជរដ្ឋាភិបាលឬរបស់អង្គភាពសាធារណៈចំពោះប្រតិបត្តិការដូចខាងក្រោមនេះ :

-ការទិញ លក់មូលប័ត្រដែលចោះផ្សាយដោយរាជរដ្ឋាភិបាលឬអង្គភាពសាធារណៈព្រមទាំងកិច្ចការជាភ្នាក់ងារគណនេយ្យដើម្បីចុះបញ្ជីនិងផ្ទេរនូវមូលប័ត្រនោះ

-ការទូទាត់សងដើមនិងការប្រាក់ព្រមទាំងកម្រៃផ្សេងៗលើមូលប័ត្រទាំងនោះ ។

៣-ធនាគារកណ្តាលត្រូវកំណត់ជាមួយរាជរដ្ឋាភិបាលឬអង្គភាពសាធារណៈ អំពីកម្រៃដែលត្រូវបង់ជូនធនាគារកណ្តាលលើរាល់ប្រតិបត្តិការដែលមានចែងក្នុងចំណុច ២នៃមាត្រានេះ ។

មាត្រា ២៤.-

ធនាគារកណ្តាលមិនត្រូវផ្តល់ឥណទានដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលដល់រាជរដ្ឋាភិបាលឡើយ ជាពិសេសដោយទិញយកមូលប័ត្រដែលចោះផ្សាយដំបូងឬមូលប័ត្រដែលធានាដោយរាជរដ្ឋាភិបាលឬដោយអង្គភាពសាធារណៈ លើកលែងតែករណីស្របទៅនឹងបទបញ្ញត្តិនានាក្នុងជំពូកនេះ ។

មាត្រា ២៥.-

ធនាគារកណ្តាលអាចផ្តល់ឥណទានដែលមានកាលវិសាមិនហួសពី ៣ខែជូនទៅរតនាគារជាតិដោយគិតការប្រាក់តាមអត្រាបុនហិរញ្ញប្បទាន :

១-រាល់ប្រតិបត្តិការឥណទានត្រូវមានកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងធនាគារកណ្តាលនិងអ្នកខ្ចីដែលត្រូវមានបញ្ជាក់ទឹកប្រាក់ឥណទាន កាលវិសានិងអត្រាការប្រាក់ ។

២-ប្រតិបត្តិការឥណទានត្រូវធ្វើឱ្យមានយថាភាពដោយប្រគល់ជូនធនាគារកណ្តាលនូវមូលប័ត្ររដ្ឋដែលអាចធ្វើអន្តរការបាន ។

៣-ចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃឥណទាននិងមូលប័ត្រដែលមានស្របតាមមាត្រា ២៤នៃច្បាប់នេះក្នុងការិយបរិច្ឆេទនីមួយៗមិនត្រូវឱ្យលើសពី ១០% (ដប់ភាគរយ) នៃចំណូលធម្មតានៃថវិកាជាតិក្នុងការិយបរិច្ឆេទនាឆ្នាំមុនឡើយ ដោយមិនគិតជំនួយនិងចំណូលពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ ។

មាត្រា ២៦.-

នៅក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃកិច្ចប្រតិបត្តិការផ្សារចំហឬកិច្ចប្រតិបត្តិការអប្បហារឬឥណទានជាមួយនឹងគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារកណ្តាលអាចលក់ ទិញ ទទួលឬដាក់បង់ស្បុងនៃមូលប័ត្ររដ្ឋដែលត្រូវបានគេចោះផ្សាយជាសាធារណៈពីមុនមក ហើយដែលត្រូវផុតកំណត់សងក្នុងកំឡុង ៩០ថ្ងៃ ។

មាត្រា ២៧.-

ជារៀងរាល់ឆ្នាំរាជរដ្ឋាភិបាលត្រូវពិគ្រោះជាមួយធនាគារកណ្តាលសិន មុននិងសំរេចថវិកាជាតិជាស្តាពរដើម្បីកំណត់នូវចំនួនទឹកប្រាក់ឥណទានសរុបដែលរាជរដ្ឋាភិបាលនិងអង្គភាពសាធារណៈនានាអាចត្រូវការពីធនាគារកណ្តាលក្នុងកម្រិតដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ២៥នៃច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ២៨.-

ធនាគារកណ្តាលចូលរួមក្នុងការគ្រប់គ្រងបំណុលសាធារណៈក្នុងនិងក្រៅប្រទេសដោយរាប់បញ្ចូលទាំងលិខិតធានារ៉ាប់រងចេញជូនឥណទាយកផង ។

ជំពូកទី ៧

របបនិងនយោបាយប្តូរប្រាក់

មាត្រា ២៩.-

ធនាគារកណ្តាលត្រូវកំណត់និងអនុវត្តរបបនិងនយោបាយប្តូរប្រាក់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដោយពិគ្រោះជាមួយរាជរដ្ឋាភិបាលក្នុងក្របខ័ណ្ឌនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច ហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

មាត្រា ៣០.-

១-ធនាគារកណ្តាលត្រូវរក្សានិងគ្រប់គ្រងទុនបំរុងផ្លូវការក្រៅប្រទេសដែលរួមមាន :

-មាសរូបិយវត្ថុ

-រូបិយប័ណ្ណដែលមានទ្រង់ទ្រាយជាក្រដាសឬជាកាសនិងសមតុល្យធនាគារនៅបរទេស

-ធនធានជាទុនបំរុងដែលអន្តរជាតិទទួលស្គាល់ជាអាទិ៍មាន :

.រូបិយប័ណ្ណដែលទិញពីមូលនិធិរូបិយវត្ថុអន្តរជាតិយកក្នុងផ្នែកបំរុង

.ធនធានជាសិទ្ធិដកពិសេស អេស.ឌី.អរ (S.D.R) របស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

-រូបិយាណត្តិនិងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាដែលមានកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណហើយត្រូវសងនៅក្រៅប្រទេស

-ប័ណ្ណរកនាគារដែលចោះផ្សាយដោយរដ្ឋាភិបាលបរទេស

-មូលប័ត្រដែលចោះផ្សាយឬធានាដោយរដ្ឋាភិបាលបរទេសឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនានា ។

២-ធនាគារកណ្តាលត្រូវរក្សាទុនបំរុងក្រៅប្រទេសឱ្យនៅកម្រិតគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីធានាដល់ប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិរបស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

៣-កាលណាទុនបំរុងផ្លូវការក្រៅប្រទេសមានការថយចុះឬមានភាពដែលអាចថយចុះដល់កម្រិតខ្វះខាត ធនាគារកណ្តាលត្រូវដាក់ជូនដល់រាជរដ្ឋាភិបាលនូវរបាយការណ៍ស្តីពីមូលហេតុនៃបញ្ហានិងវិធានការដើម្បីកែសម្រួល ។ របាយការណ៍នេះត្រូវធ្វើជាប្រចាំរហូតដល់ស្ថានភាពថយចុះខាងលើត្រូវបានដោះស្រាយរួចជារសេច ។

៤-ធនាគារកណ្តាលជាអ្នកទទួលបន្ទុកថែរក្សាធនធានផ្លូវការក្រៅប្រទេសរបស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយមានសិទ្ធិជ្រើសរើសអាណត្តិគាហកដែលជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ ធនាគារកណ្តាលឬធនាគារពាណិជ្ជកម្មបរទេសដើម្បីកាន់កាប់ជំនួស ។

មាត្រា ៣១.-

១-ធនាគារកណ្តាលត្រូវកំណត់អត្រាប្តូរប្រាក់នៃរូបិយវត្ថុជាតិឱ្យមាននិយតភាព ។ ដូច្នេះធនាគារកណ្តាលមានសិទ្ធិជាអាទិ៍ :

-ធ្វើអាជីវកម្មលើមាសជាកាសឬជាដុំនិងលើលោហៈធាតុឬក្បួងថ្មមានតម្លៃផ្សេងទៀត

-ធ្វើអាជីវកម្មលើរូបិយប័ណ្ណដោយប្រើឧបករណ៍នានាដែលធនាគារិកធ្លាប់ប្រើជាទូទៅ

-ធ្វើអាជីវកម្មលើប័ណ្ណរតនាគារឬលើមូលប័ត្រផ្សេងទៀត ដែលចោះផ្សាយឬធានាដោយរដ្ឋាភិបាលបរទេសឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុសាធារណៈអន្តរជាតិ

-បើកនិងកាន់កាប់គណនីធនាគារពាណិជ្ជឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុសាធារណៈអន្តរជាតិនៅឯបរទេស

-បើកនិងកាន់កាប់គណនី និងធ្វើសកម្មភាពជាភ្នាក់ងារឬជាអ្នកទាក់ទងជំនួសមុខធនាគារកណ្តាលបរទេស រដ្ឋាភិបាលបរទេស ទីភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាលបរទេសនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុសាធារណៈអន្តរជាតិនានា

-កំណត់អត្រាទិញ លក់រូបិយប័ណ្ណនានា

-កម្រិតស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណនៃធនាគារពាណិជ្ជនិងទីកន្លែងប្តូរប្រាក់ដែលមិនមែនជាធនាគារ

-ចេញបទបញ្ជាដែលពាក់ព័ន្ធលើការប្តូរប្រាក់និងអាជីវកម្មលើមាស លោហៈធាតុនិងក្បួងថ្មមានតម្លៃ

-ប្រកាសអត្រាប្តូរវារាងប្រាក់រៀលនិងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ

-ចូលរួមក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងរូបិយវត្ថុអន្តរជាតិជំនួសមុខឱ្យរដ្ឋ

២-ធនាគារកណ្តាលមិនអាចផ្តល់ឱ្យអ្នកដទៃនូវលិខិតធានាអត្រាប្តូរប្រាក់ទៅអនាគត ហើយមិនអាចអនុញ្ញាតឬមិនត្រូវប្រើពហុអត្រាឡើយ ។

មាត្រា ៣២.-

១-ប្រាក់តម្លៃលើសសុទ្ធក្នុងពេលបិទបញ្ជីម្តងៗដែលកើតមានឡើងពីការប្រែប្រួលតម្លៃទ្រព្យសកម្មនិងទ្រព្យអកម្មនៃធនាគារកណ្តាលដែលកត់ត្រាជារូបបិយប័ណ្ណឬឯកតាគណនីឯទៀតក្រៅពីរូបិយវត្ថុជាតិ ត្រូវចុះជាឥណទាននៅក្នុងគណនីទុនបំរុងពិសេស ។

២-ប្រាក់តម្លៃខ្វះសុទ្ធក្នុងពេលបិទបញ្ជីម្តងៗដែលកើតមានឡើងពីការប្រែប្រួលដូចខាងលើនេះ ត្រូវកត់ត្រាបញ្ចេញពីសមតុល្យឥណទាយីនៃគណនីទុនបំរុងពិសេស ហើយបើសមតុល្យនោះមានបរិមាណមិនគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីទូទាត់ប្រាក់ខ្វះទាំងនោះទេ រតនាគារជាតិត្រូវចេញមូលប័ត្រដែលអាចធ្វើអន្តរការបានដោយគិតការប្រាក់តាមអត្រាបុនហិរញ្ញប្បទានទៅឱ្យធនាគារកណ្តាលដើម្បីបង្រួបបង្រួមឱនភាព ។

៣-ទាំងប្រាក់តម្លៃលើសសុទ្ធ ទាំងប្រាក់តម្លៃខ្វះសុទ្ធដែលចែងក្នុងមាត្រានេះមិនត្រូវគិតចូលក្នុងតារាងប្រតិបត្តិការប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារកណ្តាលឡើយ ។

៤-រាល់សមតុល្យឥណទាយីក្នុងគណនីទុនបំរុងពិសេស នៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃធនាគារកណ្តាល ត្រូវប្រើសំរាប់សងមូលប័ត្រដែលត្រូវបានបោះផ្សាយដូចមានចែងក្នុងចំណុច ២នៃមាត្រានេះ ។

៥-សមតុល្យគណនីទុនបំរុងពិសេសនេះមិនត្រូវមានការតម្រឹមតម្រង់ឡើយ លើកលែងតែអនុលោមតាមមាត្រានេះ ។

ជំពូកទី ៨

សម្ព័ន្ធភាពជាមួយគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

មាត្រា ៣៣.-

ធនាគារកណ្តាលត្រូវទទួលខុសត្រូវផ្តាច់មុខក្នុងការផ្តល់ឬដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណនិងការត្រួតពិនិត្យគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនិងគ្រឹះស្ថានឯទៀតដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៧នៃច្បាប់នេះដោយ :

១-ចេញប្រកាស បទបញ្ជានិងការណែនាំផ្សេងៗព្រមទាំងចាត់វិធានការចាំបាច់ដើម្បីធ្វើឱ្យសំរេចមុខងារដែលមានចែងក្នុងជំពូកទី២នៃច្បាប់នេះដោយអនុវត្តបទដ្ឋាននៃការផ្តល់ឬដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណនិងត្រួតពិនិត្យព្រមទាំងមធ្យោបាយសមស្រប ។

២-ចាត់តាំងបុគ្គលិករបស់ខ្លួនឬបុគ្គលដទៃទៀតដែលមានសមត្ថភាពឱ្យត្រួតពិនិត្យជានិច្ច
កាលលើលិខិតស្នាមនិងចុះធ្វើអធិការកិច្ចដល់កន្លែង ព្រមទាំងពិនិត្យបញ្ជី ការចុះបញ្ជីនិងឯកសារផ្សេងៗ
របស់គ្រឹះស្ថានទាំងនេះ ។

៣-តម្រូវឱ្យអភិបាលឬបុគ្គលិកគ្រឹះស្ថានទាំងនោះផ្តល់ដល់ធនាគារកណ្តាលនូវពត៌មាននានា
សំរាប់ធ្វើការត្រួតពិនិត្យនិងកែតំរូវ ។

៤-ប្តឹងទៅតុលាការឬដាក់កម្មវិបាកតាមច្បាប់ជាធរមាន ប្រសិនបើមានការប្រព្រឹត្តល្មើស
ដោយគ្រឹះស្ថាន ឬដោយអភិបាលបុគ្គលិករបស់គ្រឹះស្ថាននោះ :

-បំពានបទបញ្ជត្តិនៃច្បាប់ជាធរមាន ឬបទបញ្ជារបស់ធនាគារកណ្តាល

-ការខ្វះខាតក្នុងការបំពេញភាគព្វកិច្ចផ្សេងៗ

-មិនគោរពវិធានការនយោបាយរូបិយវត្ថុឬវិធានការប្រុងប្រយ័ត្ននានាដែល
បានកំណត់ ។

មាត្រា ៣៤.-

ធនាគារកណ្តាលមានសិទ្ធិបើកគណនីនិងទទួលប្រាក់បញ្ញើពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
ដែលធ្វើអាជីវកម្មក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ព្រមទាំងផ្តល់ការប្រាក់និងយកកម្រៃដែលធនាគារកណ្តាល
ជាអ្នកកំណត់ ។

មាត្រា ៣៥.-

១-ធនាគារកណ្តាលចេញបទបញ្ជាដោយផ្សព្វផ្សាយឬជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដល់
ទីស្នាក់ការរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដើម្បីតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានទាំងនោះ
តំកល់ទុនបំរុងកាតព្វកិច្ច ។ ទុនបំរុងនេះត្រូវរក្សាជាសាច់ប្រាក់ក្នុងបេឡារបស់ខ្លួនឬជាប្រាក់បញ្ញើពិសេស
ក្នុងគណនីចរន្តនៅធនាគារកណ្តាល ។

២-ធនាគារកណ្តាលតម្រូវរមេគុណទុនបំរុងដូចគ្នាចំពោះកិច្ចសន្យាសទិស ។ ចំនួនទឹកប្រាក់
ទុនបំរុងតម្កល់ទុករបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកំណត់ដោយយោលទៅតាមប្រាក់បញ្ញើនិង
កិច្ចសន្យាសទិសផ្សេងៗទៀតដែលគ្រឹះស្ថានធ្វើជាមួយអតិថិជន ។

រាល់ការកំណត់ឬការបង្កើនមេគុណទុនបំរុងកាតព្វកិច្ចនឹងចូលជាធរមាន១ខែចាប់ពីពេលដែលគ្រឹះស្ថាននោះបានទទួលដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ។

ធនាគារកណ្តាលអាចលើកលែងការតម្រូវទុនបំរុងជូនគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញ-វត្ថុប្រភេទខ្លះ

៣-ធនាគារកណ្តាលដាក់ពិន័យដោយយកកម្រៃជើងសាក្នុងមួយថ្ងៃដែលល្មើសស្មើនឹង ១/១០ (មួយភាគដប់) នៃអត្រាបុនហិរញ្ញប្បទានចុងក្រោយរបស់ធនាគារកណ្តាលលើគ្រឹះស្ថានទាំងឡាយណាដែលមិនគោរពទុនបំរុងកាតព្វកិច្ច ។ កម្រៃជើងសាទាំងនេះអាចដកយកពីសមតុល្យនៃគណនីរបស់គ្រឹះស្ថាននោះដែលមានបើកនៅធនាគារកណ្តាល ។

មាត្រា ៣៦.-

១-ធនាគារកណ្តាលត្រូវកំណត់បែបបទហើយទិញ លក់ជាមួយគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ឬធ្វើអប្បហារ បុនប្បហារ កំដូចជាធ្វើកិច្ចប្រតិបត្តិការប៉ង់ស្យុងនូវ :

ក-រូបិយាណត្តិឬប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាដែលចោះផ្សាយ ឬធ្វើឡើងសំរាប់ផ្នែកពាណិជ្ជកម្ម ឧស្សាហកម្ម ឬកសិកម្មជាយថាភូតដោយមានហត្ថលេខាសាធនីយពីរយ៉ាងគិច ក្នុងនោះយ៉ាងហោចណាស់ត្រូវមានហត្ថលេខាមួយជារបស់ធនាគារពាណិជ្ជដែលមានកាលវសាន ៩០ថ្ងៃ ចាប់ពីថ្ងៃដែលបានទទួល ក៏ប៉ុន្តែរូបិយាណត្តិនិងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាដែលចេញឬធ្វើឡើងសំរាប់ហិរញ្ញប្បទាន ផលិតកម្មឬពាណិជ្ជកម្ម ធញ្ញជាតិ តាមរដូវកាលអាចមានកាលវសាន ២១០ថ្ងៃ គិតពីថ្ងៃចេញផ្សាយ ។

ខ-មូលប័ត្ររដ្ឋដែលបានចេញផ្សាយជាសាធារណៈនិងមានកាលវសាន ៩០ថ្ងៃ គិតគិតពីថ្ងៃដែលបានធ្វើលទ្ធកម្ម ។

គ-មូលប័ត្រតំណាងទេយ្យឯកជនដែលអាចជួញដូរបានលើទីផ្សាររូបិយវត្ថុព្រមទាំងតំណាងទេយ្យឯកជនរបស់ធនាគារ ដែលមានហត្ថលេខាសាធនីយនិងដែលមានចុះនៅក្នុងបញ្ជីដោយទទួលស្គាល់ដោយក្រុមប្រឹក្សា ។

ឃ-មូលប័ត្ររបស់ធនាគារកណ្តាលផ្ទាល់ ។

២-ធនាគារកណ្តាលត្រូវកំណត់និងចេញផ្សាយនូវអត្រាអប្បបរមាសំរាប់ធ្វើបុនអប្បហារ បុរេប្រទាន ទទួលប៉ង់ស្យុង ឬឱ្យខ្ចី ។ ធនាគារកណ្តាលអាចកំណត់អត្រានិងពិដានអតិបរមាខុសៗគ្នាសំរាប់ប្រតិបត្តិការ ឬកាលវិសានផ្សេងៗគ្នា ។

មាត្រា ៣៧.-

ធនាគារកណ្តាលអាចផ្តល់បុរេប្រទានលើគណនីចរន្តដល់ធនាគារពាណិជ្ជដែលធានាដោយមូលប័ត្ររដ្ឋឬមូលប័ត្រធានាដោយរដ្ឋ ។

មាត្រា ៣៨.-

១-គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវអនុវត្តតាមការណែនាំជាលាយលក្ខណ៍អក្សររបស់ធនាគារកណ្តាលដែលប្រកាសជារួមឬដោយឡែក ស្តីពីតារាងតុល្យការ ការសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការនិងគុណនីអាជីវកម្មដែលទាក់ទងទៅនឹង :

-ដើមទុនអប្បបរមា

-ចំនួនទឹកប្រាក់អប្បបរមានៃមូលនិធិសុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុផ្តាល់

-ការហាមឃាត់ ការដាក់កម្រិត លក្ខខ័ណ្ឌ បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

២-គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុដែលធ្វើសកម្មភាពដូចគ្នានិងមានស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុដូចគ្នាត្រូវស្ថិតនៅក្រោមបទបញ្ជាដូចគ្នា ។

មាត្រា ៣៩.-

១-គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្តល់ជូនទៅធនាគារកណ្តាលនូវពត៌មានឬទិន្នន័យដែលធនាគារកណ្តាលសុំស្នើដើម្បីបំពេញមុខងាររបស់ខ្លួន ។

២-ក្នុងក្របខ័ណ្ឌរក្សាការសម្ងាត់វិជ្ជាជីវៈ ធនាគារកណ្តាលអាចបោះពុម្ពផ្សាយទាំងស្រុងឬមួយផ្នែកនូវពត៌មានទាំងនោះឬទិន្នន័យរួមតាមប្រភេទគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ឬតាមប្រភេទសកម្មភាពរបស់គេ ។

៣-ធនាគារកណ្តាលទទួលភ៉ាប់រងលើគកំពស់សេវាអន្តរធនាគារដូចជាធ្វើមជ្ឈការនៃហានិភ័យ និងការមិនសងប្រាក់ណុលជាដើម ។

មាត្រា ៤០.-

ក្នុងកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាមួយធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារកណ្តាលត្រូវបង្កើតសភាផាត់ទាត់មួយសំរាប់បំរើការទូទាត់អន្តរធនាគារឱ្យឆាប់រហ័សនិងមានប្រសិទ្ធិភាព ។

ជំពូកទី ៩
រូបិយវត្ថុ

មាត្រា ៤១.-

ឯកតារូបិយវត្ថុរបស់កម្ពុជាគឺរៀល។ មួយរៀលស្មើនឹងដប់កាក់ មួយកាក់ស្មើនឹងដប់សេន។ សញ្ញាសំគាល់ប្រាក់រៀលគឺអក្សរ (រ) ។

មាត្រា ៤២.-

ធនាគារកណ្តាលមានសិទ្ធិផ្តាច់មុខក្នុងការចេញផ្សាយក្រដាសប្រាក់និងកាសជារៀល កាក់ និងសេន ។

មាត្រា ៤៣.-

១-ក្នុងពេលដែលមិនបានដកចេញពីចរាចរទេនោះ ក្រដាសប្រាក់និងកាសដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារកណ្តាលគឺជារូបិយវត្ថុមានតម្លៃនីត្យានុកូលក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានិងមានតេជានុភាពធ្វើសេវីកាគ្មានព្រំដែនចំពោះក្រដាសប្រាក់ និងមានព្រំដែនចំពោះកាសក្នុងលំក្លូវំណួកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល ។

២-ការទូទាត់ណាដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់លើសពីការកំណត់របស់ធនាគារកណ្តាលអាចឬត្រូវតែធ្វើតាមលេខនា ។

មាត្រា ៤៤.-

១-ធនាគារកណ្តាលជាអ្នកទទួលបន្ទុកក្នុងការចេញពុម្ពក្រដាសប្រាក់ ចាក់ពុម្ពកាសនិងការងារពាក់ព័ន្ធឯទៀតដូចជាការធានាសន្តិសុខក្នុងការថែរក្សានិងចរលនាក្រដាសប្រាក់និងកាសដែលមិនទាន់

បញ្ចេញផ្សាយ ការធានាថែរក្សានិងការបំផ្លាញចោលនៅពេលចាំបាច់នូវបណ្តាពុម្ពក្រដាសប្រាក់និងកាស ដែលដកចេញពីចរាចរ ។

២-ធនាគារកណ្តាលត្រូវកំណត់ដោយបទបញ្ជានូវលក្ខណៈផ្សេងៗ តម្លៃ ទំហំ ទម្ងន់ គំរូ និងលក្ខណៈរូបភាពផ្សេងៗទៀតរបស់ក្រដាសប្រាក់ដែលត្រូវបោះពុម្ពនិងកាសដែលត្រូវចាក់ពុម្ព ។

មាត្រា ៤៥.-

ធនាគារកណ្តាលមានសិទ្ធិសំរេចប្រកាសប្តូរ ក្រោយពីមានការយល់ព្រមពីរាជរដ្ឋាភិបាលដើម្បីដកចេញពីចរាចរនូវក្រដាសប្រាក់និងកាសដែលបានបោះផ្សាយរួចហើយ ។ ធនាគារកណ្តាលចំណាយសងតាមតម្លៃនៃក្រដាសប្រាក់ឬកាសទាំងនោះ ដោយប្តូរនឹងក្រដាសប្រាក់ឬកាសផ្សេងទៀតដែលខ្លួនបានបោះផ្សាយ ។ សេចក្តីសំរេចនេះត្រូវមានទម្រង់ជាបទបញ្ជារបស់ធនាគារកណ្តាលហើយត្រូវបញ្ជាក់ច្បាស់អំពីរយៈពេលនិងទីតាំងដែលត្រូវប្តូរក្រដាសប្រាក់និងកាសទាំងនោះ ។

មាត្រា ៤៦.-

នៅពេលចប់រយៈកាលប្តូរក្រដាសប្រាក់និងកាសដែលបានចែងក្នុងមាត្រា ៤៥ :

១-ក្រដាសប្រាក់និងកាសប្រមូលចូលដែលបានមកពីការប្តូរត្រូវតែលែងមានតម្លៃនីត្យានុកូល ។

២-ចំនួនទឹកប្រាក់ជាក្រដាសនិងជាកាសសរុបដែលបានប្រកាសឱ្យមកប្តូរតែមិនបានយកមកប្តូរ ត្រូវគិតដកចេញពីបរិមាណរូបិយវត្ថុនៅក្នុងចរាចរដែលចុះក្នុងបញ្ជីធនាគារកណ្តាលហើយត្រូវចាត់ទុកជាប្រាក់ចំណូលរបស់ធនាគារកណ្តាល ។

មាត្រា ៤៧.-

បើមានជនណាស្នើសុំប្តូរក្រដាសប្រាក់ឬកាសដែលធនាគារកណ្តាលបោះផ្សាយនោះ ធនាគារកណ្តាលត្រូវតែប្តូរឱ្យតាមតម្លៃស្នើដោយគ្មានគិតសោហ៊ុយអ្វីទាំងអស់ ។

មាត្រា ៤៨.-

ហាមមិនឱ្យធលិតជាថ្មីឡើងវិញនូវក្រដាសប្រាក់ កាស មូលប្បទានប័ត្រ មូលប័ត្រឬប័ណ្ណទូទាត់ផ្សេងៗទោះជារៀល ជាកាក់ ជាសេនក្តីឬជារូបិយវត្ថុបរទេសក្តីនិងមិនឱ្យបង្កើតវត្ថុទាំងឡាយណា

ដែលត្រាប់តាមក្រដាសប្រាក់ កាស មូលប្បទានប័ត្រ ប័ណ្ណទូទាត់ផ្សេងៗដោយពុំបានទទួលការអនុញ្ញាតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារកណ្តាលជាមុននោះទេ ។

មាត្រា ៤៩.-

ធនាគារកណ្តាលត្រូវតែគ្រប់គ្រងដោយផ្តាល់នូវសន្និធិរូបិយវត្ថុបំរុងធ្វើផែនការចោះផ្សាយ និងធានាការផ្តល់ជាទៀងទាត់នូវក្រដាសប្រាក់និងកាស ដើម្បីបំពេញតម្រូវការរូបិយវត្ថុក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាទាំងបរិមាណនិងគុណភាព ។

មាត្រា ៥០.-

ធនាគារកណ្តាលត្រូវដកចេញពីចរាចរនូវរូបិយវត្ថុមិនគ្រប់លក្ខណៈប្រើប្រាស់ដើម្បីបំផ្លាញចោលហើយប្តូរថ្មីជំនួសវិញ ។

មាត្រា ៥១.-

ធនាគារកណ្តាលអាចបដិសេធមិនប្តូរក្រដាសប្រាក់និងកាស បើសិនជារូបភាពវាលែងមានភាពច្បាស់លាស់ បាត់បង់រូបភាពដើមឬឆ្នុះឆ្លាយឬដែលបាត់បង់ទំហំ ៣០% (សាមសិបភាគរយ) ឬលើសពីនេះ ។ រូបិយវត្ថុទាំងនេះត្រូវដកចេញពីចរាចរហើយបំផ្លាញចោលដោយគ្មានសំណងចំពោះម្ចាស់ទេលើកលែងតែករណីពិសេសដែលធនាគារកណ្តាលអាចយល់ព្រមសងមួយចំណែកឬទាំងអស់ ។

មាត្រា ៥២.-

ក្រដាសប្រាក់ក្លែងក្លាយដែលយកមកបង់ឬប្តូរត្រូវរឹបអូសដោយគ្មានសំណង ហើយត្រូវជូនពត៌មានទៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ។

មាត្រា ៥៣.-

ម្ចាស់ប្រាក់មិនអាចទាមទារពីធនាគារកណ្តាលឱ្យសង ចំពោះក្រដាសប្រាក់ឬកាសណាដែលខ្លួនធ្វើឱ្យបាត់បង់ឬធ្វើឱ្យអន្តរាយឡើយ ។ ធនាគារកណ្តាលអាចដកហូតយកដោយគ្មានថ្លៃនូវក្រដាសប្រាក់ដែលមានការខូចខាតរូបភាពក្រៅ ជាពិសេសចំពោះក្រដាសប្រាក់ណាដែលមានសរសេរ លាបពណ៌ បោះពុម្ព បោះត្រាឬបិទវត្ថុស្អិតពីលើឬឆ្នុះឆ្លាយឬបាត់រូបភាពដោយប្រការណាក៏ដោយ ។

មាត្រា ៥៤.-

បរិមាណក្រដាសប្រាក់និងកាសកំពុងធ្វើចរាចរ ត្រូវកត់ត្រាចូលក្នុងគណនីទ្រព្យអកម្មរបស់ធនាគារកណ្តាលដោយមិនគិតបញ្ចូលនូវបរិមាណក្រដាសប្រាក់និងកាសនៅក្នុងសន្និធិរូបិយវត្ថុបំរុងទេ ។

ជំពូកទី ១០
គណនីនិងការពិនិត្យគណនី

មាត្រា ៥៥.-

ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យនៃធនាគារកណ្តាល ចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃទី០១ខែមករាដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ជារៀងរាល់ឆ្នាំ ។

មាត្រា ៥៦.-

ធនាគារកណ្តាលត្រូវ :

១-កាន់កាប់បញ្ជីគណនេយ្យនិងបញ្ជីផ្សេងៗទៀតហើយត្រូវកត់ត្រាគ្រប់ប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុដែលឆ្លុះបញ្ចាំងដោយច្បាស់ជាក់ជូនវស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ស្របទៅតាមគោលការណ៍និងបែបបទគណនេយ្យដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាទូទៅសំរាប់ធនាគារកណ្តាល ។

២-រៀបចំនិងចេញផ្សាយរបាយការណ៍សង្ខេបប្រចាំខែស្តីពីស្ថានភាពនៃសកម្មភាពរបស់ខ្លួន។

៣-ជាក់ជូនរាជរដ្ឋាភិបាលនិងរដ្ឋសភាក្នុងអំឡុង ៦ខែ បន្ទាប់ពីការបញ្ចប់ការិយបរិច្ឆេទនីមួយៗនូវច្បាប់ចម្លងនៃគណនីប្រចាំឆ្នាំ ព្រមទាំងរបាយការណ៍ដែលអាចចេញផ្សាយបាន ស្តីពីប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននិងស្តីពីស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចរូបិយវត្ថុក្នុងការិយបរិច្ឆេទកន្លងមក ។

មាត្រា ៥៧ -- ថ្មី

(វិសោធនកម្មមាត្រា៥៧ នៃច្បាប់ ច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយព្រះរាជក្រមលេខ នស/រគម/១២០៦/០៣៦ ថ្ងៃទី ២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៦)

ការត្រួតពិនិត្យបញ្ជីហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារកណ្តាល ត្រូវធ្វើឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងអាជ្ញាធរសវនកម្មជាតិ ។

ជំពូកទី ១១

បទបញ្ញត្តិផ្សេងៗ

មាត្រា ៥៨.-

ធនធាន ទ្រព្យសម្បត្តិ ប្រតិលាភ ប្រតិបត្តិការនិងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារកណ្តាលត្រូវបានលើកលែងមិនយកពន្ធនិងអាករឡើយ ។

មាត្រា ៥៩.-

ធនាគារកណ្តាលមិនត្រូវចូលហ៊ុនក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុឬក្នុងសហគ្រាសដែលមានលក្ខណៈឧស្សាហកម្មឬពាណិជ្ជកម្មឡើយ លើកលែងតែគ្រឹះស្ថានដែលមានសកម្មភាពផ្សារភ្ជាប់ជាមួយសកម្មភាពរបស់ធនាគារកណ្តាល ដូចជាការវាយតម្លៃនិងការពិនិត្យកិច្ចសន្យាធានា ប្រព្រឹត្តកម្មនិងការបញ្ជូនទិន្នន័យ ការបោះពុម្ពឯកសារហិរញ្ញវត្ថុ ការផាត់ទាត់សងគ្នា ការបញ្ជូនសារលិខិតឬការជម្រះបញ្ជីទ្រព្យសម្បត្តិក្នុងលក្ខខ័ណ្ឌដែលទឹកប្រាក់ចូលហ៊ុនទាំងអស់នោះមិនលើសពី ៥% (ប្រាំភាគរយ) នៃមូលនិធិរបស់ខ្លួនផ្ទាល់ ។

មាត្រា ៦០.-

ធនាគារកណ្តាលមិនត្រូវធ្វើលទ្ធកម្មដោយទិញឬដោយភតិសន្យានូវសិទ្ធិពិតប្រាកដលើអចលនទ្រព្យ លើកលែងតែទ្រព្យសម្បត្តិណាដែលចាំបាច់សំរាប់ធ្វើសកម្មភាពនិងមុខងាររបស់ខ្លួនឬសំរាប់ការងារសង្គមកិច្ចចំពោះបុគ្គលិករបស់ខ្លួន ។

បទបញ្ញត្តិនៃមាត្រានេះពុំឃាត់ធនាគារកណ្តាលមិនឱ្យធ្វើលទ្ធកម្មក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃការទូទាត់សងឥណទេយ្យរបស់ខ្លួននូវសិទ្ធិដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៥៩ឬមាត្រានេះទេ ។

មាត្រា ៦១.-

រាល់ប្រកាស បទបញ្ជា សារាចរនិងបណ្តាសេចក្តីណែនាំផ្សេងៗដែលចេញដោយធនាគារកណ្តាលសំរាប់អនុវត្តជាទូទៅចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវធ្វើការផ្សព្វផ្សាយក្នុងរាជកិច្ចហើយចូលជាធរមានបញ្ញត្តិចាប់តាំងពីថ្ងៃចេញផ្សាយនោះឬតាមកាលកំណត់ដែលមានចែងក្នុង ប្រកាស បទបញ្ជា សារាចរនិងសេចក្តីណែនាំផ្សេងៗទាំងនោះ ។

មាត្រា ៦២.-

ដើម្បីអនុវត្តខ្លឹមសារនៃច្បាប់នេះ ធនាគារកណ្តាលអាចធ្វើបណ្តឹងខាងផ្នែករដ្ឋប្បវេណីភ្ជាប់ជាមួយផ្នែកព្រហ្មទណ្ឌនូវគ្រប់ដំណាក់កាលនៃនីតិវិធី ។

មាត្រា ៦៣.-

ការកម្រិតឥណទាននៅក្នុងចំណុច ៣ មាត្រា ២៥ នៃច្បាប់នេះ ត្រូវអនុវត្តចំពោះឥណទានណាដែលត្រូវផ្តល់ឱ្យក្រោយថ្ងៃដែលច្បាប់នេះចូលជាធរមាន ។

ជំពូកទី ១២
ទោសប្បញ្ញត្តិ

មាត្រា ៦៤.-

ជនណាពុំព្រមទូទាត់រូបិយវត្ថុដែលមានតម្លៃនីត្យានុកូលនិងមានតេជានុភាពធ្វើសេរីភាពលើដែនដីនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ជននោះនឹងត្រូវបានផ្តន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ស្មើនឹង ១០០ដងនៃទឹកប្រាក់ដែលពុំព្រមទូទាត់នោះ ។

មាត្រា ៦៥.-

អ្នកក្លែងក្រជាសប្រាក់ឬកាសដែលជារូបិយវត្ថុមានតម្លៃនីត្យានុកូលនៅលើដែនដីនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាឬនៅលើដែនដីនៃរដ្ឋដទៃទៀតនឹងត្រូវបានផ្តន្ទាទោសជាក់ពន្ធនាគារពី២០ឆ្នាំដល់អស់មួយជីវិត ។

វត្ថុតាងដែលរឹបអូសបានត្រូវទុកជាសម្បត្តិរដ្ឋឬបំផ្លាញចោល ។

មាត្រា ៦៦.-

ជនណាប្រព្រឹត្តដោយចេតនាដោយបញ្ចូលក្នុងចរាចរឬរក្សាទុកសំរាប់ចរាចរនូវក្រដាសប្រាក់ឬកាសក្លែងក្លាយ ជននោះនឹងត្រូវបានផ្តន្ទាទោសជាក់ពន្ធនាគារពី ១០ឆ្នាំ ដល់ ២០ឆ្នាំ ។

មាត្រា ៦៧.-

ជនណាប្រើប្រាស់ឬរក្សាទុកដោយគ្មានការអនុញ្ញាតពីធនាគារកណ្តាលនូវបណ្តាសម្ភារៈ ឧបករណ៍ គ្រឿងយន្តនិងប្រដាប់សំរាប់ផលិតក្រដាសប្រាក់ឬកាស ជននោះនឹងត្រូវបានផ្តន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារពី ៥ឆ្នាំ ដល់ ១០ឆ្នាំ ។ ឯវត្ថុតាងនឹងត្រូវរឹបអូសទុកជាសម្បត្តិរដ្ឋឬបំផ្លាញចោល ។

មាត្រា ៦៨.-

ជនណាទទួលក្រដាសប្រាក់ឬកាសដែលក្រោយមកបានដឹងថាជាក្រដាសប្រាក់ឬកាសក្លែងក្លាយហើយនៅតែយកទៅដាក់ឱ្យធ្វើចរាចរវិញ ជននោះត្រូវបានផ្តន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ស្មើនឹង ១០០ដង នៃទឹកប្រាក់នោះ ។

មាត្រា ៦៩.-

ដើម្បីអនុវត្តនិងបំពេញមុខងារឱ្យបានល្អតាមច្បាប់នេះ ធនាគារកណ្តាលអាចស្នើសុំពត៌មានដែលខ្លួនត្រូវការពីរូបវន្តបុគ្គលឬនីតិបុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធ រួមទាំងពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនិងអង្គភាពក្រោមឱវាទទៀតផង ។

ជនណាដែលមិនព្រមផ្តល់ពត៌មានដែលធនាគារកណ្តាលបានស្នើសុំស្របតាមមាត្រានេះឬដែលមានចេតនាផ្តល់ពត៌មានខុសឬបំភាន់ ជននោះនឹងត្រូវបានផ្តន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ពី ១.000.000 រ (មួយលានរៀល) ដល់ ១0.000.000 រ (ដប់លានរៀល) និង/ឬដាក់ពន្ធនាគារពី ១ឆ្នាំ ដល់ ៥ឆ្នាំ ។

មាត្រា ៧0.-

ជនណាគ្រប់គ្រងគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុឬធ្វើសកម្មភាពមានលក្ខណៈជាធនាគារដូចជាឥណទាន ជំនួញជើងសារូបិយប័ណ្ណ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ការទទួលប្រាក់ពីសាធារណជន ការគ្រប់គ្រងមធ្យោបាយទូទាត់ ប្រតិបត្តិការលើមូលប័ត្រ អាជីវកម្មមាស លោហធាតុនិងត្បូងថ្មមានតម្លៃដោយគ្មានការអនុញ្ញាតពីធនាគារកណ្តាលត្រូវបញ្ឈប់សកម្មភាពភ្លាមតាមអធិបញ្ញារបស់ធនាគារកណ្តាល ។ ជនដែលប្រព្រឹត្តល្មើសនិងអធិបញ្ញានេះនឹងត្រូវបានផ្តន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ពី ១.000.000រ (មួយលានរៀល)ដល់ ១0.000.000 រ (ដប់លានរៀល) និង/ឬដាក់ពន្ធនាគារពី ១ឆ្នាំ ដល់ ៥ឆ្នាំ ។

មាត្រា ៧១.-

ជនណាប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងមាត្រា ១៥ ចំណុច ១ និងមាត្រា ១៦ និងត្រូវបានផ្តន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ពី ១.០០០.០០០ រ (មួយលានរៀល)ដល់ ១០.០០០.០០០ រ (ដប់លានរៀល) និង/ឬដាក់ពន្ធនាគារពី ១ឆ្នាំ ដល់ ៥ឆ្នាំ ។

ជំពូកទី ១៣

អវសានប្បញ្ញត្តិ

មាត្រា ៧២.-

បញ្ញត្តិទាំងឡាយណាដែលផ្ទុយនឹងច្បាប់នេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី២៦ ខែ មករា ឆ្នាំ ១៩៩៦

ព្រះហស្តលេខា

នរោត្តម សីហនុ

ច្បាប់ស្តីពីការគ្រប់គ្រងការប្តូរប្រាក់

ជំពូកទី ១
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

មាត្រា ១.

ច្បាប់នេះអនុវត្តចំពោះរាល់ប្រតិបត្តិការបិយបំណុលនិងជាទូទៅគឺ រាល់ប្រតិបត្តិការដែលប្រព្រឹត្តឡើងរវាងនិវាសជននិងអនិវាសជនទាក់ទងទៅនឹង :

- ការទូទាត់ពាណិជ្ជកម្ម
- ការផ្ទេរប្រាក់ ឬ
- ចលនានៃដើមទុន ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងការវិនិយោគផង ។

មាត្រា ២.

ត្រូវចាត់ទុកជាបិយបំណុល សំរាប់ការអនុវត្តច្បាប់នេះ :

- មធ្យោបាយទូទាត់ឬមូលបំត្រ ជាបិយវត្ថុបរទេស
- មាសមិនទាន់កែច្នៃឬលោហធាតុមានតំលៃដទៃទៀតមិនទាន់កែច្នៃនិងស្មងថ្មមានតំលៃមិនទាន់កែច្នៃ ។

មាត្រា ៣.

ត្រូវចាត់ទុកជានិវាសជន :

- រូបវន្តបុគ្គលទាំងឡាយដោយពុំគិតពីសញ្ជាតិ ដែលមានសកម្មភាពចំបងឬមានលំនៅឋានចំបងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាចាប់ពីមួយរយប៉ែតសិបពីរថ្ងៃ (១៨២ថ្ងៃ) ឡើងទៅ លើកលែងតែមន្ត្រីបរទេស ដែលបំពេញបេសកកម្មការទូតឬបេសកជនប្រហាក់ប្រហែល
- នីតិបុគ្គលនៃច្បាប់ក្នុងប្រទេសនិងសាខានៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជារបស់នីតិបុគ្គលនៃច្បាប់ក្រៅប្រទេស
- គ្រប់មន្ត្រីរាជការខ្មែរបំពេញភារកិច្ចនៅបរទេស ដោយឥតគិតពីរយៈពេលនៃការស្នាក់នៅ ។

មាត្រា ៤.

ត្រូវចាត់ទុកជាអនិវាសជន :

- រូបវន្តបុគ្គលសញ្ជាតិខ្មែរ ដែលមានសកម្មភាពចំបងឬលំនៅឋានចំបង

នៅបរទេសចាប់ពីមួយរយប៉ែតសិបពីរថ្ងៃ (១៨២ថ្ងៃ) ឡើងទៅ

- រូបវន្តបុគ្គលបរទេសដែលមានសកម្មភាពចំបងឬលំនៅឋានចំបងនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា តិចជាងមួយរយប៉ែតសិបពីរថ្ងៃ (១៨២ថ្ងៃ)
- នីតិបុគ្គលនៃច្បាប់ក្នុងប្រទេសដែលមានទីតាំងនៅបរទេសនិងសាខានៅបរទេសរបស់នីតិបុគ្គលនៃច្បាប់ក្នុងប្រទេស
- មន្ត្រីបរទេសដែលបំពេញបេសកកម្មការទូតនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬបេសកជនប្រហាក់ប្រហែល ។

ជំពូកទី ២

អន្តរការិយកម្មធនាគារ

មាត្រា ៥.

១- រាល់ប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់តាមរបៀបលេខនាដោយមានរាប់បញ្ចូលការទិញនិងការលក់រូបិយប័ណ្ណលើផ្សារប្តូរប្រាក់ផង ការផ្ទេរប្រាក់ ការទូទាត់ក្រៅប្រទេសគ្រប់ប្រភេទក៏ដូចជាចលនានៃដើមទុនជារូបិយប័ណ្ណ ឬជារូបិយវត្ថុជាតិរវាងកម្ពុជានិងប្រទេសក្រៅ ឬរវាងនិវេសជននិងអនិវេសជន អាចប្រព្រឹត្តទៅដោយសេរី ប៉ុន្តែប្រតិបត្តិការទាំងនោះ ត្រូវតែអនុវត្តដោយឆ្លងតាមអន្តរការីប្រតិស្រុតិ ។

២- មានតែធនាគារដែលមានទីតាំងជាប្រចាំនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាប៉ុណ្ណោះទេដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាអន្តរការីប្រតិស្រុតិ ។

៣- អន្តរការីប្រតិស្រុតិ ក្រោមល័ក្ខខ័ណ្ឌដែលមានកំណត់ក្នុងបទបញ្ជា ត្រូវបង្ខំឲ្យផ្តល់ជូនធនាគារកណ្តាលជាទៀងទាត់ នូវរបាយការណ៍តាមកាលកំណត់តាមប្រភេទនៃប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ឬការទូទាត់និងចលនានៃដើមទុនចេញ និងចូលដែលបានអនុវត្តរវាងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងប្រទេសក្រៅទៅតាមរយៈពេលដែលនឹងកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល ។

៤- អន្តរការីប្រតិស្រុតិដែលធ្វើការនាំចេញសាច់ប្រាក់ជារូបិយប័ណ្ណ ត្រូវធ្វើប្រតិវេទន៍ជាមុនជូនធនាគារកណ្តាល ។

៥- អាជីវករប្តូរប្រាក់ដល់ដៃដែលមានទីតាំងអចល័តឬចល័តអាចធ្វើសកម្មភាពប្តូរប្រាក់បានលុះត្រាតែបានទទួលការអនុញ្ញាតជាមុនពីធនាគារកណ្តាល ។

មាត្រា៦.

ក្នុងករណីមានវិបត្តិពីការប្តូរប្រាក់ ធនាគារកណ្តាលអាចចេញបទបញ្ជាសំរាប់រយៈពេលយ៉ាងយូរ៣ខែ ដើម្បីកំណត់លំហូរទំណូបណ្តោះអាសន្នខ្លះចំពោះសកម្មភាពរបស់អន្តរការីប្រតិស្រុតិ ជាអាទិ៍ចំពោះប្រតិបត្តិការដែលមានចែងក្នុងមាត្រា៥ នៃច្បាប់នេះ ឬស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណរបស់ខ្លួនឬការផ្ទេរទ្រឹព្យជារូបិយវត្ថុជាតិទៅអនិវេសជន ។ ក្នុងករណីត្រូវបន្តទៀតនោះ ធនាគារកណ្តាលសហការជាមួយក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុលើកសំណើសុំការយល់ព្រមពីប្រមុខរាជរដ្ឋាភិបាល ។

មាត្រា ៧.

និវេសជនអាចកាន់រក្សាទុកនូវរូបិយប័ណ្ណដោយសេរីទាំងទម្រង់ ទាំងទឹកឆ្នែងនៅក្នុងប្រទេស ។ ក្នុងករណីមានវិបត្តិពីការប្តូរប្រាក់ ធនាគារកណ្តាលអាចចេញបទបញ្ជាសម្រាប់រយៈពេលយ៉ាងយូរ ៣ខែ ដើម្បីផ្អាកមិនឲ្យអនុវត្តបទប្បញ្ញត្តិនេះជាបណ្តោះអាសន្ន ។ ក្នុងករណីត្រូវបន្តទៀតនោះ ធនាគារកណ្តាលសហការជាមួយក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុលើកសំណើសុំការយល់ព្រមពីប្រមុខរាជរដ្ឋាភិបាល ។

ជំពូកទី ៣
ប្រតិបត្តិការបន្ត

មាត្រា ៨.

អ្នកនាំចេញឬអ្នកនាំចូលទំនិញឬសេវា ត្រូវធ្វើការទូទាត់តាមរយៈអន្តរការីប្រតិស្រុតិនូវប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មរបស់ខ្លួនជាមួយប្រទេសក្រៅ ។

មាត្រា ៩.

ធនាគារកណ្តាលអាចតាមដានឲ្យអន្តរការីប្រតិស្រុតិបង្ហាញនូវសក្តីប័ត្រធនាគារវិកប្ប នៅពេលដែលដាក់ពាក្យសុំទិញរូបិយប័ណ្ណដើម្បីទូទាត់ការនាំចូល និងនៅពេលក្រោយមកទៀតនូវសក្តីប័ត្ររដ្ឋបាលផ្សេងៗទៀតដែលបញ្ជាក់ថា ទំនិញបាននាំចូលមកក្នុងប្រទេសរួចហើយ ។

មាត្រា ១០.

ចាប់តាំងពីពេលផ្ញើបេឡាទិច័យ ប្រាក់ចំណូលដែលបានមកពីការនាំចេញទំនិញឬសេវា ត្រូវបញ្ចូលក្នុងខ្នង់គណនានៃគណនីរបស់អ្នកនាំចេញ ដែលមានបើកនៅធនាគារវិកប្បស្របតាមមាត្រា៨ នៃច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ១១.

មូលនិធិបរិភាគជារូបិយវត្ថុជាតិ ដែលបានមកពីការធ្វើពាណិជ្ជកម្មក្នុងប្រទេសនូវទំនិញនាំចូលក្នុងក្របខ័ណ្ឌការខ្ចីប្រាក់ពីក្រៅឬជាអំណោយ ត្រូវបង់ចូលខ្ទង់គណនេយ្យនៃគណនីរបស់រតនាគារជាតិ ដែលបើកនៅធនាគារកណ្តាល ទៅតាមបែបបទដែលនឹងត្រូវកំណត់តាមកិច្ចព្រមព្រៀងរួមរវាងរតនាគារជាតិនិងធនាគារកណ្តាល ។

មាត្រា ១២.

រាល់ការនាំចេញឬការនាំចូលមាសមិនទាន់កែច្នៃ ក្បាងថ្មមានតំលៃមិនទាន់កែច្នៃឬលោហធាតុមានតំលៃមិនទាន់កែច្នៃផងទៀត អាចដំណើរការដោយសេរី ស្របតាមចំណុច ១ មាត្រា ៥ នៃច្បាប់នេះ ប៉ុន្តែត្រូវធ្វើប្រតិវេទន៍ជាមុននៅធនាគារកណ្តាល បើចំនួនទំនិញនៃប្រតិបត្តិការនីមួយៗមានតំលៃស្មើឬលើសពីមួយម៉ឺន (១០.០០០) ដុល្លារអាមេរិក ។

មាត្រា ១៣.

ការនាំចេញឬការនាំចូលដោយអ្នកដំណើរនូវមធ្យោបាយទូទាត់ជារូបិយប័ណ្ណដែលមានទឹកប្រាក់ស្មើឬលើសពីមួយម៉ឺន (១០.០០០) ដុល្លារអាមេរិក ឬជារូបិយវត្ថុជាតិដែលមានតំលៃសមមូលនឹងមួយម៉ឺន (១០.០០០) ដុល្លារអាមេរិកឬច្រើនជាងនេះ ត្រូវតែធ្វើប្រតិវេទន៍ចំពោះមន្ត្រីគយនៅពេលឆ្លងកាត់ច្រកព្រំដែននៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

សាច់ប្រាក់ចាប់តាំងពីកំរិតមួយដែលកំណត់ដោយបទបញ្ជារបស់ធនាគារកណ្តាល អ្នកនាំចេញត្រូវដាក់ជូនធនាគារកណ្តាលពិនិត្យជាមុន មុននឹងធ្វើការនាំចេញ ។

ជារៀងរាល់ខែ ទីចាត់ការគយនិងរដ្ឋាករត្រូវបញ្ជូនបញ្ជីនៃប្រតិវេទន៍ដូចបានកំណត់ខាងលើទៅធនាគារកណ្តាល ។

ជំពូកទី៤

ការវិនិយោគ បណ្តាំនៃដើមទុន

មាត្រា ១៤.

បណ្តាំនៃដើមទុនទាក់ទងនឹងការវិនិយោគបរទេសនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តតាមច្បាប់ស្តីពីវិនិយោគនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

មាត្រា ១៥

ក្នុងករណីដែលការជំរះបញ្ជីនៃការវិនិយោគបរទេសចានប្រព្រឹត្តទៅស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់ស្តីពីវិនិយោគនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ផលដែលចានមកពីការជំរះបញ្ជីនោះនឹងត្រូវផ្ទេរចានដោយសេរី ។

មាត្រា ១៦

ការធ្វើវិនិយោគនៃនិវេសជនទៅបរទេស ត្រូវធ្វើប្រតិវេទន៍ជាមុនដល់ធនាគារកណ្តាល បើទឹកប្រាក់មានចំនួនស្មើឬលើសពីមួយសែន (១០០.០០០) ដុល្លារអាមេរិក ។

មាត្រា ១៧

ការផ្ទេរប្រាក់ទាក់ទងនឹងការធ្វើវិនិយោគឬការជំរះបញ្ជីនៃការធ្វើវិនិយោគ ត្រូវធ្វើតាមរយៈអន្តរការីប្រតិស្រុតិដ្ឋចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥ នៃច្បាប់នេះ ។ អន្តរការីប្រតិស្រុតិត្រូវធ្វើរបាយការណ៍ជូនធនាគារកណ្តាលជាក្រោយលើទឹកប្រាក់ធ្វើប្រតិបត្តិការម្តងៗមានចំនួនស្មើ ឬលើសពីមួយសែន (១០០.០០០) ដុល្លារអាមេរិក ។

ជំពូកទី ៥

ចលនានៃដើមទុនផ្សេងៗ

មាត្រា ១៨

ការផ្លាស់ប្តូរប្រាក់គេទៅនិងការទិញប្រាក់ពីគេ ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងឥណទានពាណិជ្ជកម្មផងរវាងនិវេសជននិងអនិវេសជនអាចប្រព្រឹត្តទៅដោយសេរី ឲ្យតែការទិញនិងការលក់វិញ ធ្វើតាមរយៈអន្តរការីប្រតិស្រុតិ ។

មាត្រា ១៩

ចលនានៃដើមទុនដែលជាលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការទាំងនោះ (ការទូទាត់ថ្លៃទំនិញឬសេវានាំចូលនិងនាំចេញ ការផ្ទេរប្រាក់ ការវិនិយោគ ការផ្លាស់ប្តូរប្រាក់គេទៅនិងការទិញប្រាក់ពីគេ) ត្រូវបញ្ចូលក្នុងរបាយការណ៍ធនាគារជាប្រចាំតាមការកំណត់ដែលមានចែងក្នុងចំណុច ៣ មាត្រា ៥ នៃច្បាប់នេះ ។ ចលនានៃដើមទុនទាំងនោះត្រូវកត់ត្រាតាមប្រភេទប្រតិបត្តិការនីមួយៗ ហើយត្រូវគោរពដល់ការសម្ងាត់វិជ្ជាជីវៈ ។

ជំពូកទី៦

ទោសប្បញ្ញត្តិ

មាត្រា ២០

អន្តរការីប្រតិស្រុតិមានភារៈ ក្រោមការទទួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួន ដោយប្រុងប្រយ័ត្នន្វការគោរពបទប្បញ្ញត្តិទាំងឡាយដែលមានចែងក្នុងច្បាប់នេះ ឬដែលមានចែងក្នុបទបញ្ជាទាំងឡាយនៃធនាគារកណ្តាលដើម្បីអនុវត្តប្រតិបត្តិការដែលខ្លួនបានធ្វើដោយផ្ទាល់ឬដែលស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់ខ្លួន ។

អន្តរការីប្រតិស្រុតិណាដែលមិនគោរពតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃវាក្យខ័ណ្ឌខាងលើ ត្រូវផ្តន្ទាទោសតាមច្បាប់ជាធរមាន ។

មាត្រា ២១

ជនណាប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងចំណុច៣ ឬ ចំណុច៤ ឬ ចំណុច៥ នៃមាត្រា៥ ឬប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងមាត្រា១៧ នៃច្បាប់នេះត្រូវផ្តន្ទាទោសជាក់ពន្ធនាគារពីមួយឆ្នាំ ដល់ ប្រាំឆ្នាំ និងពិន័យជាប្រាក់ពីមួយលានរៀល(១.០០០.០០០រៀល) ដល់ ដប់លានរៀល(១០.០០០.០០០រៀល) ឬផ្តន្ទាទោសណាមួយក្នុងទោសទាំងពីរនេះ ។

មាត្រា ២២

ជនណាប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងមាត្រា១១ឬវាក្យខ័ណ្ឌទី១ នៃមាត្រា១៣ នៃច្បាប់នេះ ត្រូវផ្តន្ទាទោស ពិន័យជាប្រាក់ស្មើនឹងដប់ភាគរយ(១០ភាគរយ) នៃទឹកប្រាក់ល្មើស ។

មាត្រា ២៣

ជនណាប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងមាត្រា ១២ ឬមាត្រា ១៦ នៃច្បាប់នេះ ត្រូវផ្តន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ស្មើនឹងម្ភៃភាគរយ(២០ភាគរយ)នៃទឹកប្រាក់ល្មើស ។

មាត្រា ២៤

ជនណាប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងវាក្យខ័ណ្ឌទី ២ នៃមាត្រា ១៣ នៃច្បាប់នេះ ត្រូវផ្តន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ពីមួយលានរៀល(១.០០០.០០០រៀល) ដល់ដប់លានរៀល(១០.០០០.០០០រៀល) ។ រីឯវត្ថុតាងត្រូវរឹបអូសទុកជាសម្បត្តិរដ្ឋ ។

មាត្រា ២៥

ជនណាប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងចំណុច ១ មាត្រា ៥ ឬមាត្រា ៨ ឬមាត្រា ១៨ នៃច្បាប់នេះ ត្រូវផ្តន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ស្មើនឹងហាសិបភាគរយ (៥០ភាគរយ) នៃទឹក ប្រាក់ល្មើស ។

ជំពូកទី ៧

អនុសាន្តបញ្ញត្តិ

មាត្រា ២៦

បទប្បញ្ញត្តិទាំងឡាយណាដែលផ្ទុយនឹងច្បាប់នេះ ត្រូវទុកជានិរាករណ៍ ។

ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី២២ ខែ សីហា ឆ្នាំ១៩៩៧
ក្នុងព្រះបរមនាម និង តាមព្រះរាជក្រាស់បង្គាប់
ប្រមុខរដ្ឋស្តីទី
ហត្ថលេខា
ជា ស៊ីម

ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ជំពូកទី ១

អន្តរការិយកម្មធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ

មាត្រា ១ :

ធនាគារគឺជានីតិបុគ្គល ដែលមាននីតិសម្បទាពិសេសក្នុងការរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។

មាត្រា ២ :

ប្រតិបត្តិការដែលជាសកម្មភាពធនាគាររួមមាន :

១-**ការផ្តល់ឥណទាន**គ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណជន ដោយមានកំរៃរាប់បញ្ចូលទាំងឥណទានភតិសន្យា និងការសន្យាតាមហត្ថលេខា ។

២- **ការទទួលប្រាក់បញ្ញើ**មិនមានមុខសញ្ញាប្រើពីសាធារណជន ។

៣-ប្រព្រឹត្តិកម្មនិងការដាក់អោយអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវ **មធ្យោបាយទូទាត់ជារូបិយវត្ថុ ឬជារូបិយប័ណ្ណ**

អង្គភាពណាក៏ដោយ អោយតែអនុវត្តជាប្រក្រតីនូវប្រតិបត្តិការណាមួយក្នុងចំណោមប្រតិបត្តិការទាំង ៣ ប្រភេទខាងលើនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាបានធ្វើ***អាជីវកម្មធនាគារ***តាមការជាក់ស្តែង ។

អង្គភាពណាដែលអនុវត្តតែសកម្មភាពមួយក្នុងចំណោមសកម្មភាពជាមូលដ្ឋានទាំងពីរនេះ ឬអនុវត្តតែផ្នែកមួយនៃសកម្មភាពនីមួយៗនោះ ត្រូវបានអោយឈ្មោះថាជា ***ធនាគារជាក់ទេស*** ។

មាត្រា ៣ :

ចំពោះសាធារណជន ឬសំរាប់ខ្លួនឯងផ្ទាល់ ធនាគារអាចធ្វើបាននូវ :

១- រាល់ប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៤ នៃច្បាប់នេះ វៀរលែងតែប្រតិបត្តិការធានារ៉ាប់រង ដែលត្រូវកំណត់ដោយច្បាប់ធានារ៉ាប់រងដោយឡែក ។

២- រាល់ប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ ។

៣- អន្តរការិយកម្ម និងការអនុវត្តន៏រាល់ប្រតិបត្តិការលើមូលប័ត្រឥណទេយ្យជួញដូរបាននៅ

លើទីផ្សារ

៤- រាល់ប្រតិបត្តិការលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ។

៥- សេដ្ឋពាណិជ្ជកម្មដល់ដៃ ឬមានកាលកំណត់លើលោហធាតុនិងត្បូងថ្មមានតំលៃ និងវត្ថុធាតុដើម ឬ ទំនិញ ។

៦-ប្រតិបត្តិការលើសេវាកម្មដទៃទៀត ដែលផ្សារភ្ជាប់នឹងសកម្មភាពចំបងរបស់ខ្លួន ដោយមានការ យល់ព្រមពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលនៃប្រព័ន្ធធនាគារ ។

មាត្រា ៤ :

ធនាគារដូចដែលបានកំណត់និយមន័យមកហើយ អាចអនុវត្តសំរាប់ខ្លួនឯងផ្ទាល់ ឬ សំរាប់អតិថិជន របស់ខ្លួនដោយផ្ទាល់ ឬតាមរយៈការចូលហ៊ុនទៅក្នុងក្រុមហ៊ុនឯកទេសណាមួយ ឬច្រើននូវប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ លើមូលប័ត្រ ដែលបង្កបង្កើតនូវអន្តរការិយកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ជាអាទិ៍ រួមមាន:

១ : ការប្រមូលមូលនិធិសំរាប់បរិវិសកម្ម ឬសំរាប់ទិញមូលប័ត្រតាមបញ្ជាររបស់អតិថិជនជាឯកត្តជន ឬជាក្រុមប្រមូលផ្តុំជាអង្គភាពបណ្តាក់ទុនសមូហភាព ។

២ : បរិវិសកម្ម និង ការជួញដូរមូលប័ត្រ ។

៣ : ការរក្សាទុកមូលប័ត្រ ។

៤ : ការគ្រប់គ្រងមូលប័ត្រជាឯកត្តជន ឬជាសមូហភាព ។

៥ : ការទិញផ្តាច់មូលប័ត្រនៅពេលផ្សាយចេញ ។

៦ : វិស្វកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ។

៧ : ការជួញដូរឧបករណ៍និស្សន្ទទាក់ទងនឹងសកម្មភាពរបស់ខ្លួន ។

៨: ប្រតិបត្តិការគ្រប់ប្រភេទលើមូលប័ត្រធ្វើឡើងសំរាប់ខ្លួនផ្ទាល់ ក្នុងនាទីជាក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្ម ចំណុះច្បាប់ទូទៅ និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមាន ។

មាត្រា ៥ :

សំរាប់តតិយជន ក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុឯកទេសឯទៀត ក៏អាចធ្វើប្រតិបត្តិការលើមូលប័ត្រដូចធនាគារដែរ ។

មាត្រា ៦ :

ពាក់ព័ន្ធនឹងអាជ្ញាប័ណ្ណក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមអាណាព្យាបាលរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជាស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃមាត្រា៧ ចំណុច ៤ និងចំណុច ១១ និងមាត្រា ៣៣នៃច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ

និងការប្រព្រឹត្តិទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលប្រកាសអោយប្រើតាមព្រះរាជក្រមលេខ នស / រកម / ០១៩៦ / ២៧ ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែ មករា ឆ្នាំ ១៩៩៦ ។

ប៉ុន្តែរាល់ប្រតិបត្តិការលើមូលប័ត្រដែលអនុវត្តដោយធនាគារ និងដោយក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុក៏ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមការឃ្លាំមើលរបស់គណៈកម្មការពិសេសមួយដោយឡែក ចំពោះការចេញផ្សាយតម្លាភាពនៃការជួញដូរ និងកិច្ចការពារប្រាក់សន្សំវិនិយោគក្នុងសង្គារឹមប័ណ្ណ ។

សមាសភាពនិងតួនាទីរបស់គណៈកម្មការនេះត្រូវបានកំណត់នៅក្នុងច្បាប់ និងបទបញ្ជាដែលគ្រប់គ្រងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ ។

មាត្រា ៧ :

អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលនៃប្រព័ន្ធធនាគារ និងអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលនៃប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវសហការក្នុងការកំណត់បែបបទលើសកម្មភាពមូលប័ត្រ ឬក្នុងឱកាសដែលចេញអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬតាមការចេញបទបញ្ជាដើម្បីជៀសវាងការភ័ន្តច្រឡំ ដែលអាចកើតមានឡើងពីសកម្មភាពជាន់គ្នាមួយចំនួននៅក្នុងរង្វង់ធនាគារ ឬនៅក្នុងរង្វង់ក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុឯកទេស ដូចជាការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើមានមុខសញ្ញា ការរក្សាទុក ឬ ការគ្រប់គ្រងមូលប័ត្រ ។

មាត្រា ៨ :

រាល់ប្រតិបត្តិការដែលប្រទាក់គ្នានឹងសកម្មភាពធនាគារ ដូចមានចែងនៅក្នុងមាត្រា ៣ កថាខ័ណ្ឌ២-៣-៤ និង ៥ នៃច្បាប់នេះអាចធ្វើឡើងបានដោយអង្គភាពមិនមែនធនាគារ តែក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលមានកំណត់ដោយអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការទាំងនោះធ្វើសំរាប់សាធារណជន ។

ជំពូកទី ២

ដែននៃការអនុវត្តន៍

មាត្រា ៩ :

រាល់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុដូចដែលបានកំណត់ន័យក្នុងជំពូកទី១ខាងលើ ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះ និងត្រូវបានហៅថា ***"គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ"*** ក្នុងមាត្រាបន្តបន្ទាប់ទៅនេះ។

ក្រៅពីគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ នីតិបុគ្គល ឬរូបវន្តបុគ្គលណាក៏ដោយត្រូវហាមឃាត់មិនអោយយកប្រតិបត្តិការធនាគារធ្វើអាជីវកម្មប្រក្រតី ។

ក្រៅពីគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ នីតិបុគ្គល ឬរូបវន្តបុគ្គលណាក៏ដោយ មិនត្រូវប្រើប្រាស់នូវនាមករណ៍

ឬយីហោ ឬពាណិជ្ជសញ្ញា ឬសេវា សញ្ញាការផ្សាយដំណឹងពាណិជ្ជកម្ម ឬរាល់សំនួនពាក្យដទៃទៀត ដែលនាំអោយមានការយល់ច្រឡំថា ខ្លួនត្រូវបានប្រតិស្រុតអោយធ្វើសកម្មភាពណាមួយក្រោមការអនុញ្ញាត នៃច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ១០ :

បណ្តាគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះក្រៅពីត្រូវស្ថិតនៅក្រោមច្បាប់ពាណិជ្ជកម្ម ឬក្រោមលក្ខន្តិក:នីត្យានុកូល ពិសេសនៃក្រុមហ៊ុនមិនមែនពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះថែមទៀត ។

ក្នុងករណីមានខ្លឹមសារខ្វែងគ្នារវាងអត្ថបទច្បាប់ទាំងនេះគឺបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះ ដែលត្រូវយកជាបានការ ។

ជំពូកទី ៣
រូបភាពគតិយុត្តរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ

មាត្រា ១១ :

គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ត្រូវតែបានបង្កើតឡើងក្រោមរូបភាពជាក្រុមហ៊ុន ភាគហ៊ុននៃច្បាប់ពាណិជ្ជកម្ម ឬក្រោមរូបភាពជាក្រុមហ៊ុនមិនមែនពាណិជ្ជកម្ម សង្គហសមាគម ឬសហករណ៍ ដែលស្ថិតនៅក្រោមលក្ខន្តិក:នីត្យានុកូលដោយឡែក ។

ក្រុមហ៊ុនមិនមែនពាណិជ្ជកម្ម សង្គហសមាគម ឬសហករណ៍ ត្រូវតែបានប្រមូលផ្តុំគ្នាជាសហព័ន្ធដែលហៅថា***អង្គការកណ្តាល*** ។

អង្គការកណ្តាលទាំងនេះត្រូវទទួលបន្ទុកក្នុងការជំរុញអោយមានសិនិទ្ធពល រវាងបណ្តាញនៃគ្រឹះស្ថានដែលចូលជាសមាជិក ហើយធានាដំណើរការអោយបានត្រឹមត្រូវ ។

ដើម្បីសំរេចតាមបំណងខាងលើ អង្គការកណ្តាលទាំងនេះត្រូវចាត់វិធានការចាំបាច់ជាអាទិ៍ ដើម្បីធានាអោយមានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងសាធនភាពនៃគ្រឹះស្ថានិមួយៗនៃបណ្តាញទាំងមូល ។

អង្គការកណ្តាលខ្លួនឯងទាំងនេះ ក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជាគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះដែរ ។

មាត្រា ១២ :

គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ដែលមានទីតាំងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា អាចជាក្រុមហ៊ុនក្រោមច្បាប់ក្នុងស្រុក ឬជាសាខារបស់ធនាគារបរទេស ។

មាត្រា ១៣ :

ធនាគារបរទេសអាចបើកនៅលើដែនដីនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាបាននូវការិយាល័យ ដែលមានសកម្មភាពខាងពាណិជ្ជកម្ម ឬជាតំណាងបន្ទាប់ពីបានទទួលការអនុញ្ញាតជាមុនពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល។ ប៉ុន្តែការិយាល័យទាំងនេះ មិនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការអន្តរការិយកម្មធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុ និងការស្វែងរកអតិថិជនបានឡើយ ។

ការបោះទីតាំងទាំងនោះ អាចប្រកាន់យកទំរង់ជាក្រុមហ៊ុននៃច្បាប់ក្នុងស្រុក ឬជាគ្រឹះស្ថានសាមញ្ញ ឬជាអ្នកទទួលសិទ្ធិប្រទានសាមញ្ញ ហើយត្រូវតែមានការចុះក្នុងបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មតាមរូបភាពដែលប្រកាន់យក។

ការិយាល័យតំណាងទាំងនេះអាចរក្សាទុកនូវនាមករណ៍ ឬយីហោនៃធនាគារបរទេស ដែលខ្លួនតំណាងអោយ ។

ការអនុញ្ញាតអោយបើកការិយាល័យតំណាងមានថេរវេលាពីរឆ្នាំ(២ឆ្នាំ) ហើយអាចត្រូវបន្តអោយបានតែមួយដងគត់ ។

ជំពូកទី ៤
អាជ្ញាប័ណ្ណរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ

មាត្រា ១៤:

មុននឹងធ្វើសកម្មភាពគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ត្រូវទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលសិន ។ មុននឹងផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណអោយ អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលត្រូវពិនិត្យអោយបានច្បាស់លាស់ ជាពិសេសនូវ:

១- គុណភាពនៃអ្នកចូលហ៊ុន និង ស្ថានភាពពិតប្រាកដខាងហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកទាំងនោះ ។

២- សម្បទាននៃអ្នកចូលហ៊ុនសំខាន់ៗ ដើម្បីគោរពរួមគ្នានូវកាតព្វកិច្ចដែលតំរូវដល់អ្នកទាំងនោះ ។ ក្នុងករណីចាំបាច់ត្រូវបង្កើនបង្គ្រប់តាមវិធីណាមួយនូវមូលនិធិផ្ទាល់របស់ធនាគារ តាមស្មារតីមាត្រា ២៧ នៃច្បាប់នេះ ។

៣- ភាពសមស្របនៃមធ្យោបាយធនធានមនុស្ស បច្ចេកទេស និងហិរញ្ញវត្ថុ ដោយមានកម្មវិធីសកម្មភាពភ្ជាប់ជាមួយ ។

អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលត្រូវស្វែងយល់ពីពាណិជ្ជកម្មលើលក្ខខណ្ឌបដិការ ដែលប្រទេសក្រៅផ្តល់អោយកាលបើភាគទុនិក:របស់ក្រុមហ៊ុនក្រោមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬទីស្នាក់ការនៃសាខាជាអនិកជននៃ

ប្រទេសទាំងនោះ ។

មាត្រា ១៥ :

អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលនឹងសំរេចផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណក្នុងរយៈពេលប្រាំមួយ(៦)ខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃបានទទួលពាក្យស្នើសុំដែលមានសំណុំលិខិតគ្រប់គ្រាន់ ។ រាល់ការបដិសេធមិនផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវតែមានធ្វើប្រតិវេទន៍ដល់ម្ចាស់សំណើ ។ បញ្ជីសមទិននៃគ្រឹះស្ថានប្រតិស្រុតត្រូវចុះផ្សាយក្នុងព្រឹត្តិបត្រធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា និងក្នុងរាជកិច្ចនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងក្រោមការទទួលខុសត្រូវរបស់អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។

ជំពូកទី ៥
ដើមទុនអប្បបរមា-សាធនភាព

មាត្រា ១៦ :

គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ដែលបង្កើតឡើងក្រោមរូបភាពក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្ម ឬមិនមែនពាណិជ្ជកម្ម នៃច្បាប់ក្នុងស្រុក ទោះក្រោមរូបភាពគតិយុត្តបែបណាក៏ដោយ មុនពេលបានអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវមានដើមទុនដំបូងដែលត្រូវបង់គ្រប់ចំនួនទាំងស្រុង យ៉ាងតិចស្មើនឹងចំនួនដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។

សាខាទាំងឡាយនៃធនាគារបរទេស មុនពេលបានអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវមានទាយជ្ជទានដើមទុន ដែលត្រូវបង់គ្រប់ចំនួនទាំងស្រុង ស្មើនឹងដើមទុនអប្បបរមារបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះបង្កើតឡើងក្រោមទំរង់ជាក្រុមហ៊ុន នៃច្បាប់ក្នុងស្រុក ។

ដើមទុនអប្បបរមា និងប្រាក់តំកល់ធានាជាអចិន្ត្រៃយ៍នៅក្នុងបញ្ជីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជារបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ត្រូវកំណត់ដោយប្រកាសរបស់អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។ ប៉ុន្តែចំពោះធនាគារពាណិជ្ជ ចំនួនទឹកប្រាក់នៃដើមទុនអប្បបរមា មិនត្រូវស្ថិតនៅក្រោមកំរិត ***ហាសិបពាន់លានរៀល (៥0.000.000.000៛)*** ទេ ។

ចំនួនទឹកប្រាក់ខាងលើនេះ ត្រូវគិតតាមអត្រាអន្តរជាតិ មួយអេស.ឌី.អ័រ (SDR) ស្មើនឹង *ប្រាំពាន់ប្រាំមួយរយដប់ប្រាំមួយរៀល* ***(៥.៦១៦៛)*** ។

ចំពោះប្រាក់ដែលត្រូវតំកល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវកំណត់យ៉ាងតិចចំនួន ***ប្រាំភាគរយ(៥%)***

នៃចំនួនដើមទុនអប្បបរមាខាងលើ ។

គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះដែលបង្កើតឡើងក្រោមទំរង់ជាក្រុមហ៊ុននៃច្បាប់ក្នុងស្រុក និងក្រោមទំរង់ជាសាខាធនាគារបរទេសត្រូវបង្ហាញជាអចិន្ត្រៃយ៍ថា បន្ទាប់ពីការដកចេញនូវទ្រព្យសកម្មគ្មានតំលៃទ្រព្យសកម្មរបស់ខ្លួនមានតំលៃលើសពីទ្រព្យអកម្មដែលខ្លួនជំពាក់តតិយជនក្នុងទឹកប្រាក់យ៉ាងតិចស្មើនឹងដើមទុនអប្បបរមា ឬទាយជួទានដើមទុនអប្បបរមា ។

មាត្រា ១៧ :

គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ត្រូវគោរពអនុបាតនៃសាធនភាពដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលតាមវិបរិណាមនៃបទដ្ឋានអន្តរជាតិ ។ យោលទៅតាមទំហំហានិភ័យ គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះត្រូវកែតំរូវបរិមាណមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធអោយបានសមស្របតាមសមាមាត្រ ។

ជំពូកទី ៦
សមត្ថភាពនៃអ្នកដឹកនាំ

មាត្រា ១៨ :

គ្មានជនណាម្នាក់អាច :

- ធ្វើជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃគ្រឹះស្ថានប្រតិស្រុត
- គ្រប់គ្រង កាន់កាប់ ឬដឹកនាំដោយផ្ទាល់ ឬតាមរយៈសន្ធានការី ទោះជាក្នុងតួនាទីណាក៏ដោយ
- ចុះហត្ថលេខាក្នុងនាមគ្រឹះស្ថាននោះ

ប្រសិនបើជននោះ :

១- ត្រូវបានផ្តន្ទាទោសជាស្ថាពរពីបទ :

- ឧក្រិដ្ឋកម្ម
- ចោរកម្ម ឆបោក ឬរំលោភលើការទុកចិត្ត
- លួចដកហូតយកទ្រព្យសាធារណៈក្នុងតួនាទីខ្លួនជាអ្នកទទួលរក្សាបញ្ញើ
- ជិរិតយកមូលនិធិ ឬវត្ថុមានតំលៃធ្វើនិទ្ទនភាព អោយខូចកេរ្តិ៍ឈ្មោះប្រទេសជាតិ

ឬ ល្មើសនឹងច្បាប់ប្តូរប្រាក់

- ធ្វើព្រឺទ្ធិកម្ម
- ការសំអាតប្រាក់

- ក្លែង ឬ/ និងប្រើលិខិតក្លែងក្លាយ ឯកជន ឬសាធារណៈ

២- ត្រូវផ្តន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារពីបទចេញផ្សាយមូលប្បទានប័ត្រគ្មានសិទ្ធានវត្ថុ ។

៣- ត្រូវផ្តន្ទាទោសជាស្ថាពរនៅបរទេសពីបទឧក្រិដ្ឋ ឬមជ្ឈឹម ដែលចែងនៅចំណុច ១ និង ២ នៃមាត្រានេះ ។

៤- ត្រូវបានផ្តន្ទាទោសនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬនៅបរទេស ពីបទធនក្ស័យផ្ទាល់ខ្លួន ឬការជំរះបំណុលតាមផ្លូវតុលាការ ឬការជំរះទ្រព្យសម្បត្តិ ។

៥-ត្រូវរងវិធានការតាមផ្លូវតុលាការ ដោយការតម្ពោះយសពីមុខងារសាធារណៈ ។

៦-ត្រូវបានជាប់រឿងជាឯកត្តជនក្នុងការគ្រប់គ្រងនៃគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ដែលអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវបានដកហូតវិញ ដោយមូលហេតុរងទណ្ឌកម្មខាងវិន័យ ។

ជំពូកទី ៧

សមាសភាព អត្តសញ្ញាណកម្មអចិន្ត្រៃយ៍ និងការទទួលខុសត្រូវនៃភាគីរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះដែលបង្កើតឡើងក្រោមរូបភាពជាក្រុមហ៊ុនមិនមែនពាណិជ្ជកម្ម

មាត្រា ១៩ :

លក្ខខណ្ឌទាំងឡាយនៃការផ្សំបង្កើតដើមទុន ទោះជាប្រែប្រួលក្តីមិនប្រែប្រួលក្តីនៃគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះដែលបង្កើតឡើងក្រោមរូបភាពក្រុមហ៊ុនមិនមែនពាណិជ្ជកម្ម

រួមទាំងអត្តសញ្ញាណកម្មអចិន្ត្រៃយ៍នៃសង្គមិក: ឬអ្នកកាន់ភាគហ៊ុននៃក្រុមហ៊ុនមិនមែនពាណិជ្ជកម្មទាំងនេះត្រូវបានកំណត់តាក់តែងនៅក្នុងលក្ខន្តិក:និត្យានុកូល

ពិសេសមួយ សំរាប់អនុវត្តលើក្រុមហ៊ុនដែលមានលក្ខណៈសហករណ៍ ឬសង្គហសមាគម ។

អនុលោមតាមមាត្រា ១១ និងចំណុច ២ នៃមាត្រា ១៤ នៃច្បាប់នេះ អង្គការកណ្តាលនៃបណ្តាញនិមួយៗ គឺជាអ្នកទទួលធានាសាធនភាព និង សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនៃបណ្តាញនេះ ចំពោះតតិយជន អ្នកផ្ញើប្រាក់ ឬឥណទាយក ។

ជំពូកទី ៨

សមាសភាព អត្តសញ្ញាណកម្មអចិន្ត្រៃយ៍ និងការទទួលខុសត្រូវនៃភាគទុនិកភាពរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ដែលបង្កើតឡើង

មាត្រា ២០ :

ភាគទុនិក:នៃគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ដែលបង្កើតឡើងក្រោមរូបភាពជាក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្ម អាចជារូបវន្តបុគ្គល ឬ តាមលក្ខខណ្ឌកំណត់ដោយអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល អាចជានីតិបុគ្គលដែលភាគទុនិក: ត្រូវមានអត្តសញ្ញាណច្បាស់លាស់ ។

អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលត្រូវចៀសវាងជាអាទិ៍នូវ ក្រុមហ៊ុនដែលជាភាគទុនិក:បណ្តាក់បន្តគ្នាពីមួយទៅមួយ។

មាត្រា ២១ :

ក្រុមហ៊ុនហូលឌិង ដែលមានគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះជាបុត្តសម្ព័ន្ធដោយផ្តាច់មុខ ឬជាចំបងចំនួនតិច ឬច្រើនក៏ដោយ ក៏ត្រូវចាត់ទុកជាគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះដែរ ជាអាទិ៍ ចំពោះការទាក់ទងទៅនឹងអាជ្ញាប័ណ្ណ និងភាពចំណុះក្រោមអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។

មាត្រា ២២ :

គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះត្រូវបញ្ជូនអោយអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល នៅពេលដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណនូវអត្តសញ្ញាណនៃភាគទុនិក:របស់ខ្លួន ដែលមាន**តាគទុនស្មើ ឬលើស**ចំនួន *ប្រាំភាគរយ(៥%)* នៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ។

មាត្រា ២៣ :

រាល់ភាគទុនិក: ឬរាល់ក្រុមភាគទុនិក:ត្រូវធ្វើប្រតិវេទន៏ជូនទៅអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលដោយផ្ទាល់ ឬតាមរយៈគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើលទ្ធកម្ម ឬអនុប្បទានភាគទុន ដែលជាបច្ច័យនាំដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលអោយភាគទុនិក: ឬក្រុមភាគទុនិក:នេះទទួលបាន ឬបាត់បង់ទៅវិញចំនួនប្រាំភាគរយ (៥%) នៃដើមទុនរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ឬចំនួនប្រាំភាគរយ(៥%) ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ។

មាត្រា ២៤ :

១- រាល់ភាគទុនិក: ឬរាល់ក្រុមភាគទុនិក:ត្រូវទទួលដោយផ្ទាល់ ឬតាមរយៈគ្រឹះស្ថានពាក់ព័ន្ធចំណុះច្បាប់នេះ នូវការអនុញ្ញាតជាមុនពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលដើម្បីលទ្ធកម្ម ឬអនុប្បទានភាគទុន ដែលជាបច្ច័យនាំដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលអោយភាគទុនិក: ឬក្រុមភាគទុនិក:នេះ ;

ក- ទទួលបាន ឬបាត់បង់ទៅវិញពាក់កណ្តាល មួយភាគបី មួយភាគក្រាំ ឬមួយភាគដប់នៃដើមទុន ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត

ខ- ទទួលបាន ឬបាត់បង់ទៅវិញ នូវសិទ្ធិអំណាចនៃការត្រួតពិនិត្យលើការគ្រប់គ្រងរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ។

២- គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការបំពេញទំរង់បែបបទនៃប្រតិវេទន៏ ឬនៃការអនុញ្ញាត ។

ក្នុងករណីដែលទំរង់បែបបទទាំងនេះបំពេញមិនបានត្រឹមត្រូវការបោះឆ្នោតរបស់ភាគទុនិក:ពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងមហាសន្និបាតនឹងត្រូវចាត់ទុកជាមោឃ:ជាស្វ័យប្រវត្តិ ដោយមិនទាន់និយាយដល់ទណ្ឌកម្មនិត្យានុកូលតាមផ្លូវច្បាប់ឯទៀតដែលត្រូវអនុវត្តផង ។

មាត្រា ២៥ :

ក្រោមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់ពាណិជ្ជកម្ម ស្តីពីចំនួនអប្បបរមារបស់ភាគទុនិក:នៃក្រុមហ៊ុនមូលធន ទំហំបរិមាណនៃការដាក់ទុននិមួយៗចូលក្នុងដើមទុននៃគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះមិនត្រូវមានកំរិតទេ ។ ប៉ុន្តែនៅក្នុងពេលពិនិត្យពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ហើយក្រោយមកនៅពេលធ្វើប្រតិវេទន៏ ឬសុំការអនុញ្ញាតឆ្លងកំរិតភាគរយដែលបានចែងខាងលើ អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលត្រូវ :

- យកចិត្តទុកដាក់អោយមានវត្តមាននៃភាគទុនិក:ដែលមានឥទ្ធិពល
- ចៀសវាងនូវការប្រមូលផ្តុំ ក៏ដូចជាការបំបែកហួសប្រមាណនៃដើមទុន ។
- ប៉ុន្តែការប្រមូលផ្តុំធំធេងអាចត្រូវទទួលយកបាន ក្នុងករណីដែលភាគទុនិក:ពាក់ព័ន្ធគឺជាធនាគារបរទេសដែលមានស្តង់ឌ្រងខ្ពស់ ។

មាត្រា ២៦ :

នៅក្នុងន័យនៃច្បាប់នេះ ភាគទុនិក:ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឥទ្ធិពល ចាប់តាំងពីពេលដែលខ្លួនគេមានដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនូវភាគទុនយ៉ាងតិចស្មើនឹង *ម្ភៃភាគរយ(២០%) នៃដើមទុន* ឬ *នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត* ឬចាប់តាំងពីពេលដែលខ្លួនគេមាននូវសិទ្ធិអំណាចក្នុងការសំរេចពិតប្រាកដដោយមូលហេតុជាអាទិ៏នៃការបំបែកហួសប្រមាណនៃដើមទុន ។

មាត្រា ២៧ :

កាលបើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនៃគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះមានបញ្ហាខ្វះខាត អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលត្រូវបង្ហាប់ដោយដាច់ខាតដល់ភាគទុនិក:មានឥទ្ធិពល អោយពួតដៃគ្នាក្នុងការបង្កើនមូលនិធិផ្ទាល់ ធ្វើយ៉ាងណា

អោយបទដ្ឋានបទបញ្ជានៃសាធនភាពត្រូវបានគោរព ។

ក្នុងករណីមិនព្រមអនុវត្តតាម ភាគទុនិក:មានឥទ្ធិពលទាំងនោះ ត្រូវទទួលទណ្ឌកម្មនានាដែលបានគ្រោងទុកក្នុងចំណុច ២ នៃមាត្រា ៥៥ នៃច្បាប់នេះ ។ បើមានការដកលំតារាងតុល្យការឥណទាយក ឬអ្នកផ្ញើប្រាក់អាចប្តឹងទៅតុលាការទាមទារ អោយភាគទុនិក:មានឥទ្ធិពលបំពេញទ្រព្យអកម្ម ។

ជំពូកទី ៩

សមាសភាព អត្តសញ្ញាណកម្មរចនាសម្ព័ន្ធ និងការទទួល ខុសត្រូវនៃភាគទុនិកភាគរបស់ទីស្នាក់ការគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ដែលបង្កើតឡើងក្រោមរូបភាពជាសាខាធនាគារបរទេស

មាត្រា ២៨ :

សាខានៃគ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុបរទេសដែលត្រូវបានប្រតិស្រុតអោយធ្វើសកម្មភាពធនាគារ ឬ ហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ត្រូវជូនដំណឹងជាបន្ទាន់ដល់អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលក្រោមការទទួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួននូវពតិមានអំពីការកែប្រែសមាសភាពនៃភាគទុនិក:មានឥទ្ធិពលនៃទីស្នាក់ការរបស់ខ្លួន ។

មាត្រា ២៩ :

អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលអាចពិនិត្យឡើងវិញនូវអាជ្ញាប័ណ្ណ ដែលបានចេញអោយសាខា បើសិនជាការផ្លាស់ប្តូរដែលលើកឡើងនៅមាត្រា ២៨ នៃច្បាប់នេះ មានលក្ខណៈបន្ថយការធានាខាងហិរញ្ញវត្ថុ ឬការទទួលខុសត្រូវរបស់ទីស្នាក់ការនៅបរទេស ។

មាត្រា ៣០ :

កាលបើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុតំរូវអោយធ្វើ សាខាធនាគារមានកាតព្វកិច្ចស្នើទៅទីស្នាក់ការនៅបរទេសអោយបង្កើនឡើងវិញ នូវទាយជ្ជទានដើមទុនដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងកថាខ័ណ្ឌ២ នៃមាត្រា ១៦ នៃច្បាប់នេះ ឬកែប្រែការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មឡើងវិញ ។

មាត្រា ៣១ :

ក្នុងករណីដកលំតារាងតុល្យការនៅបរទេសនៃទីស្នាក់ការរបស់សាខា នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ទ្រព្យសកម្មទាំងអស់នៃសាខានេះត្រូវបានឃាត់ទុក ជាអាទិភាពសំរាប់សងអោយអតិថិជនជានិវេសជនដែលបាន

យកមកផ្ញើទុកនូវមូលប័ត្រ មាស ឬប្រាក់ និងសំរាប់សងអោយឥណទាយក ក្នុងករណីអ្នកជំរះបញ្ជីរបស់សាខាទទួលស្គាល់ថា ជាសិទ្ធិរបស់ពួកគេនៅក្នុងទ្រព្យសកម្ម នៅពេលដំកល់តារាងតុល្យការនៃទីស្នាក់ការ ។

ជំពូកទី ១០
ភាគកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះក្នុងដើមទុន
នៃក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មដទៃទៀត

មាត្រា ៣២ :

ត្រូវបានចាត់ទុកជាភាគកម្មក្នុងការអនុវត្តន៏ច្បាប់នេះ គឺជាភាគកម្មដែលអនុញ្ញាតអោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនូវចំនួន*ដប់ភាគរយ(១០%)* ឬយ៉ាងតិចនៃដើមទុន ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលគ្រឹះស្ថាននោះបានចូលរួម ។

មាត្រា ៣៣ :

គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ មិនអាចមានភាគកម្មលើស*ពីដប់ប្រាំភាគរយ(១៥%)*នៅក្នុងក្រុមហ៊ុនមួយ ហើយសរុបភាគកម្មក្នុងក្រុមហ៊ុននានាមិនអាចលើសពី*ហុកសិបភាគរយ (៦០%)*នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធិរបស់ខ្លួនឡើយ ។

មាត្រា ៣៤ :

ភាគកម្មនៅក្នុងដើមទុននៃសហគ្រាសនិងក្រុមហ៊ុនដូចខាងក្រោមនេះ មិនត្រូវរងកិរិតភាគរយនិមួយៗ ឬរួមគ្នាដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៣៣ នៃច្បាប់នេះឡើយ :

១- សហគ្រាសមានចរិតឧស្សាហកម្ម អចលនទ្រព្យ ឬពាណិជ្ជកម្មដែលជាសកម្មភាពផ្សារភ្ជាប់ជាមួយអាជីវកម្មនៃគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ។

២- ក្រុមហ៊ុនមានចរិតធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុ ក្រោយពីមានប្រតិវេទន៏ ឬការអនុញ្ញាតជាមុនពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃជំពូកទី ២ នៃច្បាប់នេះ ។

៣- ក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្មកសិកម្ម ។

មាត្រា ៣៥ :

ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាក្រុមហ៊ុនមានចរិតធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុ សំរាប់ការអនុវត្តន៏ក្នុងចំណុច ២ នៃមាត្រា ៣៤ នៃច្បាប់នេះគឺ :

១- គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ។

២- ក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុរួមបញ្ចូលទាំងក្រុមហ៊ុន ដែលធ្វើសកម្មភាពដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៨ នៃច្បាប់នេះ ។

៣- សហគ្រាសដែលប្រកបរបរជាប្រក្រតី នូវប្រតិបត្តិការធនាគារ និងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុនៅបរទេស។

៤- ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង ។

មាត្រា ៣៦ :

កាលបើភាគទុនិក:គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ជាក្រុមហ៊ុនមានចរិតធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុ ឬកាលបើគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះខ្លួនឯងកាន់កាប់នូវភាគកម្មក្នុងក្រុមហ៊ុនមានចរិតធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុ អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលត្រូវទាមទារសំរាប់ការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ដើម្បីជាមូលដ្ឋានអោយអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្ននៃគ្រឹះស្ថាន ចំណុះច្បាប់នេះ នូវ :

- ការដកចេញនៃភាគកម្ម ដែលគ្រឹះស្ថានក្រោយនេះកាន់កាប់ក្នុងក្រុមហ៊ុនមានចរិតធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុ

- ការច្របាច់បញ្ចូលគ្នាជាមុននៃតារាងតុល្យការរបស់ចង្កោមក្រុមហ៊ុន នៅពេលដែលភាគកម្មទៅវិញទៅមកនេះ មានចំនួនស្មើ ឬលើសពី *វ៉ែភាគរយ(២០%)* នៃដើមទុនក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ ។

មាត្រា ៣៧ :

ការចូលភាគកម្មដោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ក្នុងដើមទុននីតិបុគ្គលមានចរិតឧស្សាហកម្ម ឬពាណិជ្ជកម្ម ដែលមានទីស្នាក់ការនៅបរទេស ត្រូវមានការអនុញ្ញាតជាមុនពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។

ជំពូកទី ១១
ការបោះទីតាំងនៃគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ
នៅបរទេស ឬនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

មាត្រា ៣៨ :

ការចូលភាគកម្មនៅបរទេសដោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះក្នុងដើមទុនធនាគារ ឬ ក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងការបើកសាខា ឬការិយាល័យតំណាងនៅបរទេសដោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ត្រូវមានការអនុញ្ញាតជាមុនពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។

មាត្រា ៣៩ :

ការបើកសាខាដោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ត្រូវមានការអនុញ្ញាតជាមុនពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។

ការចូលភាគកម្មដោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ក្នុងដើមទុនរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះមួយទៀត ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិនៃមាត្រា ១៩ ដល់មាត្រា ២៧ ព្រមទាំងមាត្រា ៣៣ ដល់មាត្រា ៣៥ នៃច្បាប់នេះ ។

ជំពូកទី ១២

អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលនិងអំណាចចេញបទបញ្ជា

មាត្រា ៤០ :

ធនាគារកណ្តាលបំពេញតួនាទីជាអាណាព្យាបាលលើប្រព័ន្ធធនាគារ និងលើសកម្មភាពប្រទាក់គ្នា ដូចជាផ្សាររូបិយវត្ថុ ប្រព័ន្ធទូទាត់អន្តរធនាគារ និងអន្តរការិយកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្នុងតួនាទីនេះធនាគារកណ្តាល :

១- ចេញអាជ្ញាប័ណ្ណ និងកំណត់បែបបទនានាអំពីការចេញអាជ្ញាប័ណ្ណនេះ ។

២-រៀបចំកាន់កាប់យ៉ាងទៀងទាត់ជាប្រចាំនិងចាត់ចែងផ្សព្វផ្សាយក្នុងព្រឹត្តិប័ត្រធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងក្នុងរាជកិច្ច នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា នូវបញ្ជីរាយនាមធនាគារ ។

៣- ចេញបទបញ្ជា ដើម្បីអនុវត្តច្បាប់នេះ ដែលអនុញ្ញាតអោយកំណត់អោយច្បាស់ជាអាទិ៍នូវ :

ក- កំពស់ដើមទុនអប្បបរមា និងការយកទៅប្រើក្នុងប្រភេទទ្រព្យសកម្ម ។

ខ- អនុបាតឬមេគុណប្រុងប្រយ័ត្នផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធ ជាពិសេសដល់សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសាធនភាព ការបំបែងហានិភ័យ និងការប្រឈមមុខទល់នឹងហានិភ័យនៃការប្តូរប្រាក់ ឬនៃទីផ្សារ ។

គ- វិធីវាយតំលៃសមតុល្យនៃគណនី ។

ឃ- លក្ខខណ្ឌនានាដែលគេអាចចូលភាគកម្ម ក្នុងដើមទុនរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់ ឬក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុ ។

ង- លក្ខខណ្ឌនានាដែលគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ អាចចូលភាគកម្មក្នុងដើមទុននៃក្រុមហ៊ុនដទៃទៀត ដែលមានចរិតធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុ ។

ច- ចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទឥណទាន និងការធ្វើសវិធានធនចំពោះបំណុលពិបាកទារ ។

ឆ- ប្រព័ន្ធគណនេយ្យធនាគារ និងបទដ្ឋានដែលពាក់ព័ន្ធ។

ជ- លក្ខខណ្ឌនានាដែលប្រតិបត្តិការធនាគារ ឬបិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានអនុវត្តចំពោះអតិថិតា ។

ឈ-ការរៀបចំសេវាកម្មអន្តរធនាគារជាអាទិ៍ ការបង្កើតមជ្ឈការនៃពត៌មាននៃហានិភ័យ ឬនៃបំណុលពិបាកទារ ។

ញ- លក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់បដិប្បញ្ញត្តិតាមករណីនិមួយៗ ក្នុងលក្ខណៈពិសេស និងបណ្តោះអាសន្ន ។

ដ-លក្ខខណ្ឌនានាដែលត្រូវធ្វើប្រតិវេទន៍ជូន ឬសុំការអនុញ្ញាតជាមុនពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលអំពីការប្រែប្រួល ឬការផ្លាស់ប្តូរដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយនាមករណ៍ ទំរង់នីត្យានិកូល ដើមទុន ការដឹកនាំ ការបោះទីតាំង និងសកម្មភាពនៃគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ឬនៃទីស្នាក់ការ ប្រសិនបើជាករណីសាខាធនាគារបរទេស ។

ឋ- ការប្រកបមុខរបរស្វែងរកអតិថិជនក្នុងវិស័យធនាគារ ឬបិរញ្ញវត្ថុ ។

ឌ- ការកំណត់ដោយពិគ្រោះជាមួយសមាគមវិជ្ជាជីវៈនៃគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ នូវវិធាននៃការប្រព្រឹត្តិទៅនៃប្រព័ន្ធធានាប្រាក់បញ្ញើ ។

ឍ-បែបបទអនុវត្តនៃច្បាប់នេះដែលទាក់ទងដល់ភាពខុសគ្នាស្តីពីលក្ខន្តិកៈគតិយុត្ត វិសាភាពនៃបណ្តាញ ឬប្រភេទនៃសកម្មភាពរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ។

ណ-ចាត់ចែងផ្សព្វផ្សាយក្នុងព្រឹត្តិបត្រធនាគារជាតិនិងក្នុងរាជកិច្ចនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានូវបទបញ្ជាដែលតាក់តែងឡើងដោយការសំអាងលើសិទ្ធិអំណាចរបស់ខ្លួន ។

ត- រ៉ាប់រង តាមដាន ត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធធនាគារ តាមវិធីពិនិត្យផ្សេងផ្តាត់ជាអចិន្ត្រៃយ៏លើឯកសារ និងតាមវិធីត្រួតពិនិត្យ តាមកាលវេលាចាំបាច់ដល់ទីកន្លែងនៃគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ។ បើយល់ឃើញថាចាំបាច់អាចពង្រាតការត្រួតពិនិត្យដល់ទីកន្លែង នៅក្នុងក្រុមហ៊ុនជាបុត្តសម័ន្ធរាល់អង្គភាពដែលជាសម័ន្ធញាតិដទៃទៀតជាអាទិ៍ក្រុមហ៊ុនដែលជាភាគទុនិកៈ ។

ថ- រៀបចំ ឬត្រួតពិនិត្យគ្រប់ប្រព័ន្ធទូទាត់អន្តរធនាគារ ។

ទ- អាចទាមទារការផ្តល់ពត៌មានដែលខ្លួនវិនិច្ឆ័យថាមានប្រយោជន៏ដល់បេសកកម្មរបស់ខ្លួនពីគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ពីរដ្ឋបាលនានា ពីស្នងការគណនី ឬពីគ្រប់នីតិបុគ្គល ឬរូបវន្តបុគ្គលដទៃទៀត ។

ធ- អាចសំរេចដាក់ទណ្ឌកម្មខាងវិន័យ ក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៥២ ដល់មាត្រា ៥៤ នៃច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ៥១ :

បេសកកម្មរបស់អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលគឺ :

១- ចេញអោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ នូវអាជ្ញាប័ណ្ណសំរាប់ធ្វើសកម្មភាពធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រោយពីបានពិនិត្យគ្រប់ជ្រុងជ្រោយនូវហេតុផលគ្រប់យ៉ាង ។

២- ប្រកាសអោយប្រើ និងចាត់អនុវត្តវិធានប្រុងប្រយ័ត្ននៃរចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រង ដែលគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះត្រូវប្រតិបត្តិតាម ។

៣- ត្រួតពិនិត្យជាអចិន្ត្រៃយ៍ជាក្រោយ នូវស្ថានភាព និងដំណើរការរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះនៅលើឯកសារ និងទៅដល់ទីកន្លែង ។

៤- សំរេចដាក់ទណ្ឌកម្មដល់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ក្នុងករណីមិនប្រតិបត្តិតាមច្បាប់ ។

៥- ប្តឹងទៅតុលាការ ប្រសិនបើគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះមិនប្រតិបត្តិតាមច្បាប់ និងបទបញ្ជា ដែលធ្វើអោយប៉ះពាល់ដល់ផលប្រយោជន៍របស់សាធារណជន ។

អ្នកដឹកនាំនិងភាគទុនិក: នៃគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការភ័ន្តច្រឡំខាងយុទ្ធសាស្ត្រ កំហុស ឬការភ័ន្តច្រឡំក្នុងកិច្ចគ្រប់គ្រង កង្វះការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួន ដោយអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃមាត្រា ១៤,១៥,២៧ និងមាត្រា ៣០ នៃច្បាប់នេះ ។

ជំពូកទី ១៣
វិធានការប្រុងប្រយ័ត្ន-ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

មាត្រា ៤២ :

នៅក្នុងលក្ខខណ្ឌកំណត់ឡើងដោយអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះមានកាតព្វកិច្ចគោរព មិនត្រឹមតែវិធានការនយោបាយរូបិយវត្ថុ ដែលមានចែងក្នុងច្បាប់ ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តិទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលប្រកាសអោយប្រើដោយព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១៩៦/២៧ ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែ មករា ឆ្នាំ ១៩៩៦ ប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែថែមទាំងគោរពបទដ្ឋានគ្រប់គ្រងទាំងឡាយសំរាប់ធានាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងសាធនភាពចំពោះអ្នកធ្វើប្រាក់ និងជាទូទៅចំពោះតតិយជន ក៏ដូចចំពោះសមតានៃរចនាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនទៀតផង ។ ដើម្បីគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ដែលជាមូលដ្ឋានក្នុងការកំណត់បទដ្ឋានប្រុងប្រយ័ត្នរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះនិមួយៗ អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលត្រូវដកចេញនូវ :

១- ទ្រព្យគ្មានតំលៃខាងទ្រព្យសកម្មនៃតារាងតុល្យការរបស់គ្រឹះស្ថាននេះ

២- ភាគកម្មទាំងឡាយ ដែលមានចូលក្នុងក្រុមហ៊ុនមានចរិតជាធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលកំណត់តាមបទបញ្ជានូវការអោយខ្ចីគ្រប់ប្រភេទ និងគ្រប់រយៈកាលដល់ភាគទុនិក:របស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ឬមូលបត្រដែលគេបានចុះហត្ថលេខា ។

មាត្រា ៤៣ :

នៅក្នុងលក្ខខណ្ឌកំណត់ដោយអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះត្រូវមានប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលមានវត្ថុបំណងជាអាទិ៍ :

១- ពិនិត្យបញ្ជាក់ថា ប្រតិបត្តិការដែលអនុវត្តដោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ និងការរៀបចំនីតិវិធីមានលក្ខណៈត្រឹមត្រូវតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងបទបញ្ជាតាមបទដ្ឋាននិងរបៀបប្រើវិជ្ជាជីវៈ និងករណីកិច្ចសាស្ត្រ ក៏ដូច តាមការតំរង់ទិសនៃការដឹកនាំទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថាន ។

២- ពិនិត្យបញ្ជាក់ថា ភិរតកំណត់អំពីហានិភ័យ ជាអាទិ៍នៃបដិភាគ ការប្តូរប្រាក់ អត្រាការប្រាក់ និងទីផ្សារ ត្រូវបានគោរពតាមយ៉ាងហ្មត់ចត់ ។

៣- ប្រុងប្រយ័ត្នចំពោះសច្ចភាពនៃពត៌មានគណនេយ្យ ថវិកា និងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលផ្សព្វផ្សាយនៅផ្ទៃក្នុង និងទៅខាងក្រៅ ជាពិសេសចំពោះលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចបញ្ជីការនៃការរក្សាទុក និងលទ្ធភាពប្រើប្រាស់នូវពត៌មាននេះ ។

ជំពូកទី ១៤
ភាតព្វកិច្ចគណនេយ្យ-ការត្រួតពិនិត្យពីខាងក្រៅ
ដោយស្នងការគណនី

មាត្រា ៤៤ :

បទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់ពាណិជ្ជកម្ម ឬនៃលក្ខន្តិក:នីត្យានុកូលរបស់ក្រុមហ៊ុនមិនមែនពាណិជ្ជកម្ម ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការបញ្ឈប់បញ្ជីការត្រួតពិនិត្យគណនី ព្រមទាំងការបញ្ជាក់អះអាងលើគណនីដោយស្នងការគណនី ត្រូវអនុវត្តលើគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ក្នុងលក្ខខណ្ឌកំណត់ឡើងដោយអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។

មាត្រា ៤៥ :

គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះមានកាតព្វកិច្ចតាក់តែង និងផ្សព្វផ្សាយ ហើយក្នុងករណីចាំបាច់ ច្របាច់ចូលគ្នានូវគណនីរបស់ក្រុមខ្លួន តាមលក្ខខណ្ឌកំណត់ឡើងដោយអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។

ទន្ទឹមនេះ គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះត្រូវបង្ហាញជូនអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលដោយទៀងពេលនូវស្ថានភាពគណនេយ្យ អំពីការអនុវត្តន៏វិធានការប្រុងប្រយ័ត្ននីត្យានុកូល ឬនៃបទបញ្ជា ។

មាត្រា ៤៦ :

ស្នងការគណនីអាចធ្វើបតិបត្តិការនៅក្នុងគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះបាន លុះត្រាតែមានការអនុញ្ញាតជាមុនពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។

មុននឹងធ្វើការបញ្ជាក់អះអាងលើគណនី ស្នងការគណនីពិនិត្យសច្ចភាពនៃពត៌មានគណនេយ្យ ដែលមាននៅដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទក្នុងតារាងតុល្យការ ក្រៅតារាងតុល្យការ ក្នុងគណនីអាជីវកម្ម និងក្នុងតារាងឧបសម្ពន្ធ ដែលសំរាប់ផ្សព្វផ្សាយ ឬផ្ញើជូនអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។

ស្នងការគណនីត្រូវប្តឹងទៅតុលាការ បើសំគាល់ឃើញថា គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះបានប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់ ឬនៃបទបញ្ជា ធ្វើអោយប៉ះពាល់ដល់ផលប្រយោជន៏សាធារណជន ។

បន្ទាប់ពីការពិនិត្យ ស្នងការគណនីត្រូវតាក់តែង និងផ្ញើជូនអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលនូវរបាយការណ៏ដែលបរិយាយពីការកត់សំគាល់របស់ខ្លួន ជាអាទិ៏អំពី :

១- ការបង់ដើមទុន

២- វិធីវាយតំលៃសមតុល្យ

៣- វិធីច្របាច់ចូលគ្នានូវតុល្យការ

៤- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនៃគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ

៥- កិច្ចព្រមព្រៀងដែលអាចមានដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលក្នុងការិយបរិច្ឆេទនិមួយៗ រវាងគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះជាភាគីម្ខាង និងភាគទុនិក: ឬអ្នកដឹកនាំរបស់ខ្លួនជាភាគីម្ខាងទៀត ។

អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល អាចស្នើសុំពីស្នងការគណនីនូវគ្រប់ពត៌មានលើសកម្មភាព និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ។

ម្យ៉ាងទៀត អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលអាចបញ្ជូនអោយស្នងការគណនី នូវសេចក្តីកត់សំគាល់របស់ខ្លួន ឬនូវសំណើសុំអោយពន្យល់ ដែលស្នងការគណនីត្រូវតែឆ្លើយតបជាលាយលក្ខណ៏អក្សរ ។

ជំពូកទី ១៥

ការសំចាត់ឱដ្ឋាជីវៈ

មាត្រា ៤៧ :

ចំពោះបុគ្គលដែលចូលរួម ទោះក្នុងឋានៈណាក៏ដោយ នៅក្នុងការអភិបាល ការដឹកនាំការកាន់កាប់ ឬការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ឬពីខាងក្រៅនៃគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ឬចំពោះបុគ្គលឯទៀតដែលធ្វើការងារអោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ មិនត្រូវបរិហាបញ្ចេញប្រាប់ដល់ជនណាក៏ដោយនូវពត៌មានដែលមានចរិតសម្ងាត់លើសេចក្តីប្រកាស ហេតុការណ៍ សារលិខិតតួលេខ ឬអត្ថន័យនៃឯកសារគណនេយ្យ ឬ រដ្ឋបាល ដែលខ្លួនអាចដឹងតាមរយៈមុខងាររបស់ខ្លួន ។

បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលមិនគោរពតាមកាតព្វកិច្ច ទាក់ទងនឹងការរក្សាការសំងាត់វិជ្ជាជីវៈនេះ ត្រូវទទួលទោសដែលចែងនៅក្នុងមាត្រា ៥៥ នៃច្បាប់នេះ ។

ប៉ុន្តែកាតព្វកិច្ចរក្សាការសំងាត់វិជ្ជាជីវៈនេះ មិនអាចជំទាស់នឹងអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ស្នងការគណនីអភិបាលបណ្តោះអាសន្ន អ្នកជំរះបញ្ជី ក៏ដូចអាជ្ញាធរតុលាការដែលចាត់ការក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃនីតិព្រហ្មទ័ណ្ឌ ។

ជំពូកទី ១៦
សម្ព័ន្ធញ្ញាតិរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ

មាត្រា ៤៨ :

បន្ថែមលើបទប្បញ្ញត្តិនៃមាត្រា ៤២ នៃច្បាប់នេះ ស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ការសហការខាងហិរញ្ញវត្ថុគ្រប់ប្រភេទ ដែលផ្តល់ដោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ទោះតាមរូបភាពណាក៏ដោយ ត្រូវតែស្ថិតនៅក្រោមបទបញ្ជារបស់អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ដែលសំណៅមា្យាង ត្រូវតែដឹងជាអចិន្ត្រៃយ៍អំពីការសហការនេះ និងមា្យាងទៀតត្រូវស្ថិតនៅក្នុងកំរិតកំណត់ កាលបើហត្ថគាហក:ត្រូវបានចាត់ទុកជាភាគីក្នុង សម្ព័ន្ធញ្ញាតិ ។

មាត្រា ៤៩ :

ក្នុងន័យនៃច្បាប់នេះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាភាគីក្នុងសម្ព័ន្ធញ្ញាតិជាមួយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ គឺ :

១- បុគ្គលទាំងឡាយដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនូវដប់ភាគរយ(១០%) យ៉ាងតិចនៃដើមទុន ឬនៃសិទ្ធបោះឆ្នោត ។

២- ក្រុមហ៊ុនណាដែលគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះកាន់កាប់នៅក្នុងដើមទុនដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនូវភាគកម្មយ៉ាងតិចស្មើនឹងដប់ភាគរយ(១0%)នៃដើមទុន ឬតំណាងយ៉ាងតិចដប់ភាគរយ(១0%) នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ។

៣- បុគ្គលណាដែលចូលរួមក្នុងការអភិល ការដឹកនាំ ការកាន់កាប់ ឬការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ។

៤- រាល់ស្នងការគណនី ។

មាត្រា ៥០ :

អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលមានសិទ្ធិសុំអោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះអនុវត្តការសហការខាងហិរញ្ញវត្ថុតាមនីតិវិធីដូចគ្នាចំពោះអត្តគាហក: ដែលអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលចាត់ទុកជាភាគីសម្ព័ន្ធជិតស្និទ្ធជាអាទិ៍ ខាងពង្ស ឬហិរញ្ញវត្ថុជាមួយបុគ្គលទាំងឡាយដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៩ នៃច្បាប់នេះ ឬចំពោះអត្តគាហក:មានភាគកម្មតិចជាង ក៏រឹតដែលមានចែងកំណត់ក្នុងមាត្រា ៤៩នៃច្បាប់នេះក៏ពិតមែន តែមានឥទ្ធិពលក្នុងការគ្រប់គ្រងដោយហេតុមានការបំបែកដើមទុនហួសប្រមាណ ។

ជំពូកទី ១៧
ការសំអាតប្រាក់

មាត្រា ៥១ :

យោងតាមច្បាប់ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យគ្រឿងញៀន ដែលប្រកាសអោយប្រើដោយព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម /០១៩៧ /០១ ចុះថ្ងៃទី ២៤ ខែ មករា ឆ្នាំ ១៩៩៧ គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ត្រូវតែអនុវត្តតាមការទទួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួន ដោយត្រូវចាត់គ្រប់វិធានការសំដៅ ម្យ៉ាងកត់អត្តសញ្ញាណច្បាស់លាស់របស់អតិថិជនទាំងអស់

និងរបស់ប្រតិបត្តិការទាំងឡាយដែលធ្វើតាមរយៈខ្លួន បើសិនជាលើសពីកំរិតមួយដែលអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលបានកំណត់ ហើយសំដៅម្យ៉ាងទៀត រក្សានូវឯកសារពាក់ព័ន្ធទាំងអស់យ៉ាងតិចអោយបានដប់ (១០) ឆ្នាំ ។

ភាគទី ១៨
ទណ្ឌកម្មខាងវិន័យ

មាត្រា ៥២ :

ប្រសិនបើគ្រឹះស្ថានប្រតិស្រុតបានប្រព្រឹត្តិល្មើសនឹងបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់ ឬនៃបទបញ្ជាស្តីពីសកម្មភាពរបស់ខ្លួន ឬប្រសិនមិនបានធ្វើតាមការដាស់តឿន ឬប្រសិនមិនបានធ្វើតាមអធិបញ្ជាអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល អាចសំរេចដាក់តាមនីតិវិធី ដែលធ្វើចំពោះមុខសាមីខ្លួន នូវទណ្ឌកម្មខាងវិន័យណាមួយដូចខាងក្រោមនេះ :

- ការព្រមាន

- ការស្តីបន្ទោស

- ការហាមធ្វើប្រតិបត្តិការមួយចំនួន និងការកំណត់ព្រំដែនដទៃទៀតក្នុងការធ្វើសកម្មភាព

- ការព្យួរមុខងារបណ្តោះអាសន្ន ចំពោះអ្នកដឹកនាំម្នាក់ ឬច្រើននាក់ ដោយមានឬដោយគ្មានការតែងតាំងអភិបាលបណ្តោះអាសន្ន

- ការអោយលាឈប់ពីការងារជាស្ម័យប្រវត្តិចំពោះអ្នកដឹកនាំម្នាក់ ឬច្រើននាក់ដោយមាន ឬដោយគ្មានការតែងតាំងអភិបាលបណ្តោះអាសន្ន

- ការដាក់អោយស្ថិតនៅក្រោមការអភិបាលបណ្តោះអាសន្ន ជាបន្តបន្ទាប់

- ការដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណជាស្ថាពរ និង ការដាក់អោយជំរះបញ្ជីជាបន្ទាប់ ។

ម្យ៉ាងទៀត អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលអាចសំរេច ឬដោយជំនួស ឬដោយបន្ថែមលើទណ្ឌកម្ម ទាំងនេះនូវការពិន័យជាប្រាក់យ៉ាងច្រើនបំផុតត្រឹមស្មើនឹងដើមទុនអប្បបរមាដែលតំរូវអោយគ្រឹះស្ថាននោះអនុវត្ត ។

មាត្រា ៥៣ :

ការតែងតាំងអភិបាលបណ្តោះអាសន្ន ឬអ្នកជំរះបញ្ជីគឺជាវិធានការប្រញាប់បន្ទាន់ ដែលមានចរិតអភិបាលនិងអភិរក្ស ។ ការតែងតាំងនេះត្រូវបានជូនដំណឹងជាផ្លូវការដល់គ្រឹះស្ថានសាមី ហើយមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តជាបន្ទាន់ ។

មាត្រា ៥៤ :

ទណ្ឌកម្មឯទៀតខាងវិន័យ ដែលមានចរិតជាសីលធិម ឬជាប្រាក់កាស គឺជាការសំរេចយុត្តាធិការធ្វើឡើងដោយអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ដែលជាអ្នកមានសិទ្ធិសំរេចចុងក្រោយបំផុតជាស្ថាពរ ។ ទណ្ឌកម្មទាំងនេះត្រូវបានអនុវត្តជាបន្ទាន់ ប៉ុន្តែអាចជាកម្មវត្ថុប្តឹងសាទុក្ខបាន ដើម្បីវិនិច្ឆ័យដោយមូលហេតុខុសខាងទំរង់ ឬខាងនីតិវិធីនៅចំពោះមុខយុត្តាធិការរដ្ឋបាលខ្ពស់បំផុត ។

ជំពូកទី ១៩

ទណ្ឌកម្មខាងព្រហ្មទណ្ឌ

មាត្រា ៥៥ :

ក្រៅពីទណ្ឌកម្មដែលមានចែងក្នុងបទបញ្ញត្តិនៃច្បាប់នានា ឬ លើលក្ខន្តិក:និត្យានុកូលនៃក្រុមហ៊ុន

មិនមែនពាណិជ្ជកម្ម ទណ្ឌកម្មខាងក្រោមនេះអាចត្រូវអនុវត្តនៅក្នុងន័យនៃច្បាប់នេះគឺ :

១- បុគ្គលណាជាឯកត្តជនក្តី ឬក្នុងនាមអង្គភាពក្តី ដែលយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាវិជ្ជាជីវៈជាប្រក្រតី និងសំរាប់សាធារណជនដោយគ្មានការអនុញ្ញាត ត្រូវផ្តន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារពីមួយ(១)ឆ្នាំដល់ប្រាំ(៥)ឆ្នាំ និងពិន័យជាប្រាក់ពីប្រាំលានរៀល(**៥.000.000៛**) ដល់ពីរយហាសិបលានរៀល(**២៥0.000.000៛**) ឬទណ្ឌកម្ម តែមួយក្នុងចំណោមទណ្ឌកម្មទាំងពីរ ដោយមិនទាន់គិតដល់ការបិទគ្រឹះស្ថានផង ។

២- បុគ្គលណា ឬអង្គភាពណាដែលបំពានលើបទប្បញ្ញត្តិនៃមាត្រា ៩, មាត្រា ១១, មាត្រា ១៨,មាត្រា ១៩, មាត្រា ២៧ និង មាត្រា ៣0 និងមាត្រា៤៧ នៃច្បាប់នេះ ត្រូវរងទណ្ឌកម្មខាងព្រហ្មទណ្ឌដូចមានចែងក្នុងចំណុច ១ នៃមាត្រា ៥៥ នៃច្បាប់នេះ ។

៣- ត្រូវផ្តន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារពីមួយ(១)ឆ្នាំ ទៅប្រាំ(៥)ឆ្នាំ និងពិន័យជាប្រាក់ពីមួយលានរៀល (**១.000.000៛**) ដល់ដប់លានរៀល(**១0.000.000៛**) ឬមួយក៏ទទួលទណ្ឌកម្មតែមួយក្នុងចំណោមទណ្ឌកម្មទាំងពីរ ចំពោះបុគ្គលណា ទោះជាឯកត្តជនក្តី ឬក្នុងនាមអង្គភាពក្តីដែល :

- បំពានលើបទប្បញ្ញត្តិនៃមាត្រា ៨ , ១៣ , ២៣ , ២៤ , ២៨ , ៣៨ , ៣៩ , ៤៤ , ៤៥ , ៤៦ និងមាត្រា ៥១ នៃច្បាប់នេះ

- ឬមិនឆ្លើយតបនឹងការសុំពត៌មានដូចមានចែងក្នុងចំណុច ៧ នៃមាត្រា ៤0 នៃច្បាប់នេះ ពីសំណាក់អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល បន្ទាប់ពីការដាក់កំហិត

- ឬជូនដំណឹងដោយចេតនា នូវពត៌មានខុសដល់អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល

-ឬបង្កឧបសគ្គដល់ការត្រួតពិនិត្យដោយអាជ្ញាធរអាព្យាបាល ឬដោយស្នងការគណនីរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ព្រមទាំងដល់ការបំពេញបេសកម្មរបស់អភិបាលបណ្តោះអាសន្ន ឬអ្នកជំរះបញ្ជី ដែលតែងតាំងឡើងដោយអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។

មាត្រា ៥៦ :

ទណ្ឌកម្មដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៥៥នៃច្បាប់នេះត្រូវសំរេចដោយតុលាការ ផ្អែកលើពាក្យបណ្តឹង ឬការប្តឹងទារជំងឺចិត្តពីបទអាជ្ញា ពីសំណាក់អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ឬពីសំណាក់សមាគមវិជ្ជាជីវៈរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះដែលចែងនៅក្នុងមាត្រា ៧២ នៃច្បាប់នេះ ។

ជំពូកទី ២0

ការអតិបាលបណ្តោះអាសន្ន~ការជំរះបញ្ជី

មាត្រា ៥៧ :

ប្រសិនបើមានគ្រោះភ័យធ្ងន់ធ្ងរ និងជាក់ស្តែងលើសាធនភាពរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ និងប្រសិនបើការបំពេញបង្គ្រប់មូលនិធិផ្ទាល់ ដែលចែងក្នុងចំណុច ២ នៃមាត្រា ១៤ , ១៩ ,២៧ , និងមាត្រា ៣០ នៃច្បាប់នេះនៅតែគ្មានប្រសិទ្ធិភាព អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលអាចជាស្ម័យប្រវត្តិ ឬតាមសំណើរបស់អ្នកដឹកនាំ ឬរបស់ភាគទុនិក: តែងតាំងអភិបាលបណ្តោះអាសន្នសំរាប់រយៈពេលដំបូង ដែលមិនអាចលើសពីបី(៣)ខែ ។ ប្រសិនបើកាលៈទេសៈតំរូវបេសកកម្មរបស់អភិបាលបណ្តោះអាសន្នអាចត្រូវបានពន្យារពេល ៣ ខែ ទៀត ។ គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ត្រូវទទួល បន្ទុកក្នុងការចេញសោហ៊ុយទាំងអស់ ។

មាត្រា ៥៨ :

ក្រោយពេលតែងតាំងអភិបាលបណ្តោះអាសន្នមានសិទ្ធិអំណាចផ្តាច់មុខក្នុងការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង និងជាតំណាងអោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ៥៩ :

បេសកកម្មចំបងរបស់អភិលបណ្តោះអាសន្ន គឺ :

- រៀបចំជាបន្ទាន់នូវការវាយតម្លៃថា គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះអាច ឬមិនអាចមានសាធនភាព
- គ្រប់គ្រងកិច្ចការប្រចាំថ្ងៃ ដោយការពារអោយបានជាអតិបរិមា នូវសាធនភាពរបស់គ្រឹះស្ថាន និងសមភាពរវាងអ្នកធ្វើប្រាក់ ឬតណទាយក ។

មាត្រា ៦០ :

អភិបាលបណ្តោះអាសន្នត្រូវធ្វើរបាយការណ៍ពីបេសកកម្មរបស់ខ្លួនទៅអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ដើម្បីដកចេញនូវវិធានការអភិរក្សបន្ទាប់ពីការវាយតម្លៃ គ្រឹះស្ថានត្រូវបានចាត់ទុកថាមានសាធនភាព ហើយគ្រឹះស្ថានអាចគោរពតាមរាល់វិធានការប្រុងប្រយ័ត្នតាមច្បាប់ និងតាមបទបញ្ជា។

មាត្រា ៦១ :

ប្រសិនបើ បន្ទាប់ពីការវាយតម្លៃ គ្រឹះស្ថានអាចមានសាធនភាព ប៉ុន្តែប្រសិនបើគ្រឹះស្ថាននេះ ក្នុងរយៈពេលបី(៣)ខែ គ្មានលទ្ធភាពអនុវត្តវិធានការតាមបទដ្ឋានប្រុងប្រយ័ត្នទាក់ទងដល់មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងទាក់ទងដល់សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អាជ្ញាប័ណ្ណអាចត្រូវគេដកហូតវិញ ហើយការអភិបាលបណ្តោះអាសន្នត្រូវបានប្រែក្លាយទៅជាការជំរះបញ្ជីក្រៅផ្លូវតុលាការ ដោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះជាអ្នកទទួលចេញសោហ៊ុយ ។

អ្នកជំរះបញ្ជីដែលអាចជាអភិបាលបណ្តោះអាសន្ន ត្រូវជំរះទ្រព្យសកម្មនិងសងបំណុលនៃគ្រឹះស្ថាន ក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។

មាត្រា ៦២ :

ប្រសិនបើ បន្ទាប់ពីការវាយតំលៃគ្រឹះស្ថានគ្មានសាធនភាព អាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវបានដកហូតភ្លាម ហើយអភិបាលបណ្តោះអាសន្ន ត្រូវបានប្រែក្លាយទៅជាការជំរះបញ្ជីតាមផ្លូវតុលាការ ហើយសោហ៊ុយចំណាយជាបន្ទុករបស់គ្រឹះស្ថាន ។

អភិបាលបណ្តោះអាសន្នត្រូវធ្វើប្រតិវេទន៍នូវការឈប់សងប្រាក់ ហើយប្តឹងទៅតុលាការមានសមត្ថកិច្ចដើម្បីតែងតាំងអ្នកជំរះបញ្ជីតាមផ្លូវតុលាការ ។ អភិបាលបណ្តោះអាសន្នអាចបំពេញតួនាទីជាអ្នកជំរះបញ្ជីបានដែរ ។

អ្នកជំរះបញ្ជីតាមផ្លូវតុលាការ ជំរះទ្រព្យសកម្ម ហើយដោះស្រាយរាល់កិច្ចសន្យា ក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់តុលាការ និងតាមនីតិវិធីនៃច្បាប់ទូទៅ ។ ប្រតិបត្តិការធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុដែលប្រព្រឹត្តិឡើងនៅពេលជំរះបញ្ជីត្រូវស្ថិតនៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ៦៣ :

ការជំរះបញ្ជីតាមផ្លូវតុលាការ ឬមិនតាមផ្លូវតុលាការ អាស្រ័យដោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះគ្មាន ឬមានសាធនភាព និងត្រូវធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីការប្រកាសដកអាជ្ញាប័ណ ដោយការដាក់ទណ្ឌកម្មខាងវិន័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥២ នៃច្បាប់នេះ។

មាត្រា ៦៤ :

ផ្អែកលើលក្ខណៈពិសេសនៃសកម្មភាពធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុ កិច្ចសន្យាក្នុងតារាងតុល្យការ ឬក្រៅតារាងតុល្យការ បន្ទាប់ពីបានប្រកាសទុកជាបានការ ត្រូវជំរះស្រឡះតាមលំដាប់ដូចខាងក្រោម :

១- សោហ៊ុយ និងតម្លៃ ការដែលពាក់ព័ន្ធដល់ការអភិបាលបណ្តោះអាសន្ន និងការជំរះបញ្ជីតាមផ្លូវតុលាការ ឬមិនតាមផ្លូវតុលាការ ។

២- ពន្ធ និងអាករ ដែលត្រូវបង់ជូនរតនាគារជាតិ ។

៣- ប្រៀវត្សបុគ្គលិករបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះសំរាប់រយៈពេល ៣ខែ មុនថ្ងៃកំណត់តែងតាំងអ្នកជំរះបញ្ជី ។

៤- ឥណទេយ្យធានាដោយឯកសិទ្ធិដទៃទៀត ឬដោយប្រតិភោគក្នុងករណីដែលការធានាទាំងនេះ ត្រូវបានព្រមព្រៀងនៅក្រៅរយៈពេលមន្ទិលសង្ស័យ ។

៥- ប្រាក់បញ្ញើជាសាច់ប្រាក់ ជាមាស និងជាមូលបត្រ ឬឥណទេយ្យគ្រប់ប្រភេទដែលកាន់កាប់ដោយសាមីជនក្រៅពីស្ថាប័នធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុ ដោយចាប់ផ្តើមសងអតិថិជនម្នាក់ៗ ដែលជាម្ចាស់គណនីប្រាក់បញ្ញើជារៀល នូវទឹកប្រាក់ដូចគ្នាខ្ពស់បំផុតចំនួនពីរលានរៀល(២.000.000៛) ។

៦- ប្រាក់បញ្ញើដទៃទៀតជាសាច់ប្រាក់ ជាមាស និងជាមូលបត្រ ឬឥណទេយ្យផ្សេងទៀតដែលកាន់កាប់ដោយគ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុ ។

៧- ឥណទេយ្យជាប់លក្ខខណ្ឌ និងការអោយខ្ចីជាប់ភាគភាព ។

មាត្រា ៦៥ :

អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល អភិបាលបណ្តោះអាសន្ន ឬអ្នកជំរះបញ្ជី ត្រូវតែប្តឹងទៅតុលាការប្រសិនបើសំគាល់ឃើញមានបទល្មើសធ្ងន់ធ្ងរខាងព្រហ្មទណ្ឌដែលជំទាស់នឹងបទប្បញ្ញត្តិច្បាប់ ឬបទបញ្ជា ។

មាត្រា ៦៦ :

អភិបាលបណ្តោះអាសន្ន ឬអ្នកជំរះបញ្ជីត្រូវបានជ្រើសរើសដោយអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល នៅក្នុងបញ្ជីអ្នកមានវិជ្ជាជីវៈប្រកបដោយគុណវុឌ្ឍិ ដែលអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលបានរៀបចំជាមួយក្រសួងយុត្តិធម៌ ។

មាត្រា ៦៧ :

ប្រសិនបើបេសកកម្មខាងលើត្រូវរាំងស្ទះតាមបែបណាក្តីដោយគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ អភិបាលបណ្តោះអាសន្ន និងអ្នកជំរះបញ្ជី ត្រូវប្រើប្រាស់សិទ្ធិប្តឹងតវ៉ាចំពោះមុខតុលាការពីបទល្មើសមិនអោយបំពេញមុខងារ ។

មាត្រា ៦៨ :

ភាគទុនិក:របស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ដែលមានសាធនភាពអាចសំរេចក្នុងមហាសន្និបាតវិសាមញ្ញ ជំរះបញ្ជីគ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួនបានតាមនីតិវិធីនៃច្បាប់ទូទៅ ។

ផ្តើមចេញពីសេចក្តីសំរេចនេះ អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលតែងតាំងអ្នកជំរះបញ្ជី ដើម្បីអោយធ្វើប្រតិបត្តិការជំរះបញ្ជី ក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់ខ្លួន ។

មាត្រា ៦៩ :

តំលៃការ និងសោហ៊ុយផ្សេងៗទៀត ដែលកើតមកពីការអភិបាលបណ្តោះអាសន្ន ឬដោយការជំរះបញ្ជីត្រូវគិតគូរលើមូលដ្ឋាននៃអត្រាតម្លៃវិជ្ជាជីវៈប្រចាំតំបន់ជាធរមាន និងជាបន្ទុកស្ថាប័នប្រវត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ តាមការអនុវត្តមាត្រា ៥៧ . ៦១ . ៦២ . ៦៣ និងមាត្រា ៦៤ នៃច្បាប់នេះ។

ជំពូកទី ២១
កិច្ចការពារអតិថិតា

មាត្រា ៧០ : អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលមានបន្ទុកកំណត់ នូវកំរងវិធាននៃការដឹកនាំល្អ ក្រោយពីការពិគ្រោះយោបល់ពីវិជ្ជាជីវៈ សំដៅការពារអតិថិតា ជាអាទិ៍ចំពោះកិច្ចការដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹង :

១- តម្លាភាពនិងការកំរិតលក្ខខណ្ឌនៃបរិយាទាន និងតម្លៃការនៃប្រតិបត្តិការធនាគារឬហិរញ្ញវត្ថុ ។

២- ការអនុវត្តន៏ ឬការបញ្ឈប់ឥណទាន ។

៣- ការចរចាឡើងវិញលើការអោយខ្ចី ។

មាត្រា ៧១ :

សមតុល្យឥណទាយីនៃគណនីរបស់អតិថិតា ឬ របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុដែលនៅសល់គ្មានចលនាពីសំណាក់ម្ចាស់គណនី ក្នុងរយៈពេលដប់ឆ្នាំ (១០ឆ្នាំ)ជាប់គ្នា ត្រូវតែផ្ទេរក្រោយពីរយៈពេលនេះជូនទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលជាអ្នកទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើធនាគារ ដែលត្រូវរងអាជ្ញាយុកាលលទ្ធកម្ម ។

ជំពូកទី ២២
ការរៀបចំវិជ្ជាជីវៈ

មាត្រា ៧២ :

នៅក្រោមរូបភាពគតិយុត្តឬឯកទេសកម្មណាក៏ដោយ គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះទាំងអស់មានកាតព្វកិច្ចចូលជាសមាជិកដោយផ្ទាល់ទៅក្នុងសមាគមវិជ្ជាជីវៈតែមួយគត់ ដែលលក្ខខន្តិកៈត្រូវតែដាក់សុំទិដ្ឋាការជាមុនពីសំណាក់អាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។ ដោយឡែកចំពោះក្រុមហ៊ុនមិនមែនពាណិជ្ជកម្ម ការចូលជាសមាជិកក្នុងសមាគមវិជ្ជាជីវៈ ត្រូវធ្វើតាមរយៈអង្គការសហព័ន្ធរួមដូចមានកំណត់ក្នុងមាត្រា ១១ នៃច្បាប់នេះ ។

សមាគមនេះត្រូវស្ថិតនៅក្រោមអំណាចប្រធានតែម្នាក់ ដែលសមាជិកទាំងអស់ត្រូវបោះឆ្នោតជ្រើសរើសតាមនីតិវិធីច្បាស់លាស់ក្នុងលក្ខខន្តិកៈរបស់សមាគម ។ ប៉ុន្តែនៅក្នុងផ្ទៃក្នុងនៃសមាគម សមាជិកអាចប្រមូលផ្តុំគ្នាជាផ្ទៃករងដាច់ៗគ្នាទៅតាមឯកទេសកម្មវិជ្ជាជីវៈរបស់ខ្លួន ។

មាត្រា ៧៣ : សមាគមវិជ្ជាជីវៈនេះមានកម្មវត្ថុ ដូចតទៅ :

១- តំណាងផលប្រយោជន៏សមូហភាពរបស់គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ជាពិសេសចំពោះអំណាចសាធារណៈ និងអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។

២- ផ្តល់ពត៌មានដល់សមាជិកនិងសាធារណជន ស្តីពីទិដ្ឋភាពនៃប្រតិបត្តិការធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

៣- សិក្សារាល់បញ្ហាដែលជាប្រយោជន៏រួម ។

៤- លើកកំពស់ការបណ្តុះបណ្តាលអន្តរធនាគារខាងវិជ្ជាជីវៈ ។

៥- រៀបចំ និងគ្រប់គ្រងរាល់សេវាអន្តរធនាគារ ដោយមានការយល់ព្រម ឬក្រោមការត្រួតពិនិត្យពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ។

៦- ប្តឹងទៅតុលាការ យោងតាមមាត្រា ៥៦ នៃច្បាប់នេះ ។

ជំពូកទី ២៣
អន្តរប្បញ្ញត្តិ

មាត្រា ៧៥:

១-គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលប្រតិស្រុតពីមុនមក ត្រូវកែតំរូវលក្ខន្តិក:សកម្មភាពនិងរចនាសម័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន អោយបានសមស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះក្នុងរយៈពេលប្រាំមួយខែ(៦ខែ) ក្រោយពីច្បាប់នេះ ចូលជាធរមាន និងត្រូវដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណជាថ្មីនៅក្នុងរយៈពេលដូចគ្នានេះ ។

ក្រោយពីការពិនិត្យពាក្យសុំ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងផ្សព្វផ្សាយក្នុងព្រឹត្តិប័ត្រធនាគារជាតិ និងក្នុងរាជ កិច្ចនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា នូវឈ្មោះគ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលប្រតិស្រុតតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះ ។

ក្រោយរយៈពេលប្រាំមួយខែ (៦ខែ) គ្រឹះស្ថានណាដែលមិនគោរពតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះ និងបទ ដ្ឋានទាំងឡាយសំរាប់អនុវត្ត ត្រូវបញ្ឈប់សកម្មភាពរបស់ខ្លួន និងត្រូវធ្វើការជំរះបញ្ជី ។

២- គ្រឹះស្ថានណាយកប្រតិបត្តិការមានចរិតជាធនាគារ ឬហិរញ្ញវត្ថុធ្វើអាជីវកម្មដែលចែងក្នុងមាត្រា ២ មាត្រា៣ និងមាត្រា ៤ នៃច្បាប់នេះដោយគ្មាននីតិសម្បទា ត្រូវបញ្ឈប់ជាបន្ទាន់នូវសកម្មភាពរបស់ខ្លួន ហើយត្រូវដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណទៅអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលពាក់ព័ន្ធក្នុងរយៈពេលបីខែ (៣ខែ)ចាប់ពីពេលដែលច្បាប់ នេះចូលជាធរមាន ។

៣- អង្គភាពទាំងឡាយដែលនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលកំពុងអនុវត្តប្រតិបត្តិការធនាគារ សំដៅជំរុញអន្តរការិយកម្មធនាគារនៅក្នុងវិស័យ កសិកម្ម សិប្បកម្ម ជំនួញតូចតាចនិងសេវាកម្មចំពោះឯកត្តជន អាចបន្តសកម្មភាពរបស់ខ្លួននៅក្នុងលក្ខខណ្ឌបដិប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះ ដែលត្រូវបានកំណត់ដោយបទបញ្ជាពិសេសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាអាទិ៏អំពី :

- ដើមទុនអប្បបរមា

- អាជ្ញាប័ណ្ណនិងបែបបទអនុវត្ត
- វិធានការប្រុងប្រយ័ត្នដែលត្រូវប្រតិបត្តិតាម
- លក្ខខណ្ឌនៃការបោះទីតាំង

ជំពូកទី ២៤
អវសានប្បញ្ញត្តិ

មាត្រា ៧៥ : បទប្បញ្ញត្តិទាំងឡាយណាដែលផ្ទុយនឹងច្បាប់នេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

មាត្រា ៧៦ :

ច្បាប់នេះត្រូវបានប្រកាសជាការប្រញាប់ ។

ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ១៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩៩

ព្រះហស្តលេខា

នរោត្តមសីហនុ

ច្បាប់ស្តីពី ឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន និងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់

ជំពូកទី ១

បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

មាត្រា ១.-

ច្បាប់នេះគ្រប់គ្រងលើឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន និងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ រួមបញ្ចូលទាំង គណនីធនាគារ និងប្រតិបត្តិការនៃប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់។

១- ឧបករណ៍អាចជួញដូរបានសំដៅដល់បញ្ជា ឬការសន្យាជាលាយ-លក្ខណ៍អក្សរ ដើម្បីទូទាត់សងចំនួនប្រាក់ជាកំណត់មួយ ដែលអាចផ្ទេរបានតាមរយៈការប្រគល់ ហើយកាលបើចាំបាច់ ក៏មានបិដ្ឋិលេខផងដែរ ។ ឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន ដែលគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នេះ រួមមាន មូលប្បទានប័ត្រ រូបិយាណត្តិ និងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។

២- ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ដែលគ្រប់គ្រងនិងកំណត់ដោយច្បាប់នេះ ជាការផ្ទេរមូលនិធិរវាង ឬពីគណនីធនាគារ ។ ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់អាចជាការផ្ទេរឥណទាន ឬជាការផ្ទេរឥណពន្ធ ។ ប្រតិបត្តិការនេះ ត្រូវបានផ្តួចផ្តើមឡើងតាមរយៈបញ្ជាទូទាត់ ដែលអាចត្រូវបានធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ តាមអេឡិច-ត្រូនិក និងដោយផ្ទាល់មាត់នៅក្រោមល័ក្ខខ័ណ្ឌខ្លះ ។

៣- ប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ រួមមានស្ថាប័នឬយន្តការ ដែលសម្រួលដល់ការទូទាត់សងប្រាក់ជារូបិយវត្ថុ និងជាការផ្ទេរតម្លៃជារូបិយវត្ថុតាមរយៈប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ។

មាត្រា ២.-

ពាក្យបច្ចេកទេសដែលប្រើក្នុងច្បាប់នេះ មាននិយមន័យដូចតទៅ÷

១- **ករណីប្រធានសំគ្តិ** សំដៅដល់ព្រឹត្តិការណ៍ ដែលជាឧបសគ្គមិនអាច-ចៀសផុតបាន មិនអាចគ្រប់គ្រងបាន និងហួសពីលទ្ធភាពត្រួតត្រារបស់បុគ្គល ដែលត្រូវអនុវត្តកាតព្វកិច្ច ។

២- **ការចេញផ្សាយ** សំដៅដល់ការសរសេរ ចុះហត្ថលេខា និងប្រគល់

មូលប្បទានប័ត្រ រូបិយាណត្តិ ឬប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាឱ្យទៅអ្នកកាន់ទីមួយ ។

៣- **ការចេញមូលប្បទានប័ត្រ ឬរូបិយាណត្តិ** សំដៅដល់ការសរសេរ និងចុះហត្ថលេខាលើមូលប្បទានប័ត្រ ឬរូបិយាណត្តិ ។

៤- **ការទូទាត់** សំដៅដល់ការសងប្រាក់ ដើម្បីជម្រះកាតព្វកិច្ចលើបញ្ជាទូទាត់អន្តរធនាគារ ។

៥- **ការបង្ហាញ** សំដៅដល់ការប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រ រូបិយាណត្តិ ឬប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដើម្បីសុំឱ្យធ្វើស្នើការចំពោះរូបិយាណត្តិ ឬទូទាត់សងប្រាក់ពីបហារិត ឬអ្នកចេញប័ណ្ណ ។

៦- **ការប្រតិបត្តិ** នៅក្នុងជំពូកទី ៥ នៃច្បាប់នេះ សំដៅដល់ការអនុវត្តបញ្ជា ដែលមាននៅក្នុងបញ្ជាទូទាត់ តាមរយៈការចេញបញ្ជាទូទាត់ពាក់ព័ន្ធទៅកាន់ធនាគារទទួល ។

៧- **ការផាត់ទាត់** សំដៅដល់ការប្តូរគ្នា និងជំណើរការជាអន្តរធនាគារលើបញ្ជាទូទាត់ ក្នុងគោលដៅគណនាចំនួនប្រាក់សុទ្ធ ជាទ្វេភាគីឬពហុភាគី ដែលធនាគារនីមួយៗជំពាក់គ្នាទៅវិញទៅមក ក្នុងការទូទាត់រាល់បញ្ជាទូទាត់ដែលត្រូវបានបញ្ចូលមកក្នុងគ្រាផាត់ទាត់នីមួយៗ ។

៨- **ការផ្ទេរផ្ទៃក្នុង** សំដៅដល់ការផ្ទេរមូលនិធិ ពីអ្នកសងប្រាក់ឱ្យទៅអ្នកទទួលប្រាក់ នៅក្នុងធនាគារជាមួយគ្នា ដោយមានបញ្ជាទូទាត់តែមួយ ។ អ្នកចូលរួមនៅក្នុងការផ្ទេរផ្ទៃក្នុងរួមមាន អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ធនាគារដែលជើរតួជាអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការផង និងជាធនាគារគោលដៅផង ហើយនិងអ្នកទទួល ។

៩- **ការផ្ទេរអន្តរធនាគារ** សំដៅដល់ការផ្ទេរមូលនិធិ ពីអ្នកសងប្រាក់ឱ្យទៅអ្នកទទួលប្រាក់នៅធនាគារពីរផ្សេងគ្នា ដោយមានបញ្ជាទូទាត់យ៉ាងតិចចំនួនពីរ ។ នៅក្នុងការផ្ទេរអន្តរធនាគារ :

ក. ធនាគារទទួលនីមួយៗ ដែលពុំមែនជាធនាគារគោលដៅ ប្រតិបត្តិតាមបញ្ជាទូទាត់នៃអ្នកផ្ញើរបស់ខ្លួន តាមរយៈការចេញបញ្ជាទូទាត់ពាក់ព័ន្ធទៅកាន់ធនាគារទទួល ហើយបញ្ជាទូទាត់ចុងក្រោយត្រូវបានផ្ញើទៅធនាគារគោលដៅ

ខ. អ្នកចូលរួមនៅក្នុងការផ្ទេរអន្តរធនាគាររួមមាន អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ

ធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ ធនាគារគោលដៅ និងអ្នកទទួល ព្រមទាំងអាចមានធនាគារអន្តរការីមួយ ឬច្រើនផងដែរ

គ. នៅពេលណាដែលធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ ពុំបានទូទាត់ដោយផ្ទាល់ជាមួយធនាគារគោលដៅទេ យ៉ាងហោចណាស់ ក៏ចាំបាច់ត្រូវមានធនាគារអន្តរការីមួយ ឬច្រើនផងដែរ

ឃ. សម្រាប់បញ្ជាទូទាត់អន្តរធនាគារនីមួយៗ ធនាគារផ្ញើទូទាត់ជាមួយធនាគារទទួល ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ២០២នៃច្បាប់នេះ ។

១០- **ការផ្ទេរឥណពន្ធ** សំដៅដល់ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ផ្តើមឡើងដោយអ្នកទទួលប្រាក់បញ្ជាទៅធនាគាររបស់ខ្លួន ដោយផ្អែកលើការអនុញ្ញាតពីអ្នកសងប្រាក់ ឱ្យធ្វើការទារប្រាក់ពីគណនីអ្នកសងប្រាក់ ។

១១- **ការផ្ទេរឥណទាន** សំដៅដល់ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ផ្តើមឡើងដោយអ្នកសងប្រាក់ដែលបានចេញបញ្ជាទូទាត់ឱ្យធនាគារផ្ទេរមូលនិធិចេញពីគណនីរបស់ខ្លួន ឱ្យទៅអ្នកទទួលប្រាក់ ឬទៅក្នុងគណនីអ្នកទទួលប្រាក់ ។

១២- **កិច្ចព្រមព្រៀង** ក្នុងផ្នែកទី ៧ ជំពូកទី ៥ នៃច្បាប់នេះសំដៅដល់កិច្ចសន្យារវាងធនាគារ និងអតិថិជន ដែលអនុវត្តចំពោះប្រតិបត្តិការគណនី រួមទាំងបញ្ជានានា ដូចជារយៈពេលនៃប្រតិបត្តិការនោះ ការកែប្រែ និងបញ្ជាទូទាត់ ។

១៣- **គណនី** សំដៅដល់គណនីទាំងឡាយ ដែលបានបើកនៅក្រោមកិច្ចសន្យារ វាងអតិថិជន និងធនាគារ ទោះបីជាគណនីចរន្ត គណនីផ្ទេរប្រាក់ ឬគណនីផ្សេងទៀតក្តី និងរួមទាំងគណនីនៅក្រោមទំនាក់ទំនងពិសេស ដែលបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងអនុវត្តប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់តែមួយប៉ុណ្ណោះ ។

១៤- **គណនីទូទាត់** សំដៅដល់គណនីដែលធនាគារមួយ បានបើកនៅក្នុងបញ្ជីរបស់ធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា សម្រាប់ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ចូលនិងចេញ ។

១៥- **គណនីប្រាក់បញ្ញើមានសៀវភៅ** សំដៅដល់គណនីដែលត្រូវបានចុះឥណពន្ធ និងឥណទាន ដោយធនាគារ ដើម្បីកត់ត្រាប្រតិបត្តិការក្នុងសៀវភៅប្រាក់-បញ្ញើ ដែលធនាគារបានចេញឱ្យអតិថិជនតាំងពីដំបូង ហើយត្រូវបានយកមកឱ្យធនាគារកត់ត្រារាល់ប្រតិបត្តិការ ។

១៦- **តាមការប្រគល់សិទ្ធិ** សំដៅដល់ការប្រគល់សិទ្ធិ ដែលមានកម្រិតដើម្បីទារប្រាក់ក្នុងនាមអ្នកផ្ទេរ ។

១៧- **តាមអេឡិចត្រូនិក** សំដៅដល់មធ្យោបាយទូរគមនាគមន៍ ភ្ជាប់ដោយប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រ ឬការបញ្ជូនជារូបវន្ត ពុំមានការភ្ជាប់ប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រ មានខ្សែអាត់ហ្វូណូក្រាម ឬឧបករណ៍ប្រហាក់ប្រហែលនេះ ។

១៨- **តម្លៃសម្រាប់ទារបំណុល** សំដៅដល់តម្លៃដែលត្រូវបានទទួល ដោយអ្នកផ្ទេរនៅពេលធ្វើបេឡានិច័យ ឬតម្លៃដែលទារមកវិញដោយអ្នកទទួលការផ្ទេរ នៅលើឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន ។

១៩- **តម្លៃសម្រាប់ធានា ឬ តម្លៃសម្រាប់ដាក់បញ្ចាំ** សំដៅដល់ការផ្ទេរដោយមានការធានា ឬការផ្ទេរក្នុងគោលបំណងបង្កើតអត្ថប្រយោជន៍នៃការធានា និងដែលមិនមែនជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ។

២០- **ថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ** សំដៅដល់ពេលវេលាមួយផ្នែក នៃថ្ងៃដែលក្នុងអំឡុងពេលនោះ ធនាគារបានបើកទ្វារ ដើម្បីទទួល ជំណើរការ បញ្ជូនបញ្ជាទូទាត់ និងសារផ្សេងៗដែលទាក់ទងទៅនឹងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ។

២១- **ថ្ងៃប្រសិទ្ធភាព** សំដៅដល់ថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ ដែលនៅក្នុងថ្ងៃនោះបញ្ជាទូទាត់ ត្រូវបានអនុវត្តតាមបញ្ជារបស់អ្នកផ្ញើ ។

២២- **ធនាគារ** សំដៅដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណឱ្យធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារ ក្រោមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ និងគ្រឹះស្ថាន ឬអង្គភាពណាមួយដែលច្បាប់អនុញ្ញាតឱ្យទទួលប្រាក់បញ្ញើ ឬចូលរួមក្នុងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ លើគណនីរបស់អតិថិជន ។

សាខា ឬការិយាល័យដោយឡែករបស់ធនាគារ ត្រូវបានចាត់ទុកជាធនាគារដាច់ដោយឡែក សម្រាប់គោលបំណងនៃ (ក) ភារកិច្ចក្នុងការអនុវត្តប្រតិ-បត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ និង (ខ) ការគណនាពេលវេលាដែលក្នុងពេលនោះ ឬកំណត់កន្លែងដែលនៅទីនោះសកម្មភាព ឬសេចក្តីជូនដំណឹង ឬបញ្ជាត្រូវបានធ្វើ ។

២៣- **ធនាគារគោលដៅ** សំដៅដល់ធនាគារ ដែលត្រូវបានបញ្ជាក់នៅ

ក្នុងបញ្ជាទូទាត់ ដែលក្នុងនេះ ការទូទាត់ឱ្យទៅអ្នកទទួលប្រាក់ ក្នុងការផ្ទេរឥណទាន ត្រូវបានធ្វើឡើង ឬដែលមានគណនីរបស់អ្នកសងប្រាក់ក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធ ។ ធនាគារគោលដៅ ជាធនាគារដែលទទួលបញ្ជាទូទាត់ក្រោយគេបង្អស់ នៅក្នុងប្រតិ-បត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ។ នៅក្នុងការផ្ទេរឥណទាន ធនាគារគោលដៅជាធនាគារ របស់អ្នកទទួលប្រាក់ ។ នៅក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធ ធនាគារគោលដៅជាធនាគារ របស់អ្នកសងប្រាក់ ។

២៤- **ធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ** សំដៅដល់ធនាគារដែលទទួលបញ្ជា ទូទាត់ ដែលផ្តើមឱ្យមានប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ។ នៅក្នុងការផ្ទេរឥណទាន ធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ ជាធនាគាររបស់អ្នកសងប្រាក់ ។ នៅក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធ ធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ ជាធនាគាររបស់អ្នកទទួលប្រាក់ ។

២៥- **ធនាគារទទួល** សំដៅដល់ធនាគារ ដែលបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នក ធ្វើត្រូវបានបញ្ជូនឱ្យទៅ ។

២៦- **ធនាគារអន្តរការី** សំដៅដល់ធនាគារទទួល ដែលស្ថិតនៅកណ្តាល ធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ និងធនាគារគោលដៅ ។

២៧- **នីតិវិធីសុវត្ថិភាព** សំដៅដល់នីតិវិធីបង្កើតឡើង ដោយកិច្ចព្រម ព្រៀងរវាងអតិថិជន និងធនាគារទទួល ក្នុងគោលបំណង ÷

- ផ្ទៀងផ្ទាត់ថា បញ្ជាទូទាត់ ឬការបញ្ជាបញ្ឈប់ ពិតជាបញ្ជារបស់ អតិថិជន ឬ
- រាវរកការភ័ន្តច្រឡំក្នុងការបញ្ជូន ឬក្នុងខ្លឹមសារនៃបញ្ជាសងប្រាក់ ឬបញ្ជាបញ្ឈប់ ។

នីតិវិធីសុវត្ថិភាព អាចទាមទារឱ្យមានការប្រើប្រាស់វិធាន លេខកូដ ឬលេខសម្ងាត់ ដែលបញ្ជាក់ពាក្យ ឬចំនួនប្រាក់ពាក្យមានន័យសម្ងាត់ នីតិវិធីសួរបញ្ជាក់ទៅវិញ ឬ វិធីប្រហាក់ប្រហែលផ្សេងទៀត ។ ការប្រៀបធៀបហត្ថលេខា នៅលើបញ្ជាទូទាត់ ឬទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជន ដែលមានគំរូហត្ថលេខាប្រតិស្រុត ពុំមែនជានីតិវិធី សុវត្ថិភាពឡើយ ។

២៨- **បង្វិលវិញដោយគ្មានសោហ៊ុយ** សំដៅដល់ការសន្យា ដែលអនុញ្ញាត

ឱ្យធ្វើឧបាស្រ័យទល់នឹងភាគីពាក់ព័ន្ធ ដោយមិនតម្រូវឱ្យអ្នកកាន់ធ្វើវិនិច្ឆ័យទេ ។

២៩- **បញ្ជាទូទាត់** សំដៅដល់បញ្ជា ទៅធនាគារឱ្យធ្វើការសងប្រាក់ ឬទារប្រាក់មួយចំនួនចេញពីគណនី ដែលបានចង្អុលបង្ហាញឱ្យទៅ ឬសម្រាប់អ្នកទទួល ប្រាក់ឬឱ្យទៅ ឬសម្រាប់គណនីរបស់អ្នកទទួលប្រាក់ និងរួមទាំងការកែប្រែណាមួយនៅលើបញ្ជាទូទាត់ផងដែរ ។ បញ្ជានោះអាចមានកំណត់ថ្ងៃប្រសិទ្ធភាព ប៉ុន្តែមិនត្រូវស្ថិតនៅក្រោមលក្ខខណ្ឌណាមួយ ក្រៅពីអ្វីដែលធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការបានព្រម-ព្រៀងអនុវត្តឡើយ ។ ភាគីនៃបញ្ជាទូទាត់ រួមមានអ្នកធ្វើ និងធនាគារទទួល ។ នៅពេលណាដែលអ្នកធ្វើជាធនាគារ នៅពេលនោះបញ្ជាទូទាត់ គឺជាបញ្ជាទូទាត់អន្តរធនាគារ ។

៣០- **បហារីក** សំដៅដល់បុគ្គលដែលចេញបញ្ជាឱ្យទូទាត់សងមូលប្ប-ទានប័ត្រ ឬប្បបិយាណត្តិ ។

៣១- **បហារិត** សំដៅដល់បុគ្គលដែលទទួលបញ្ជាឱ្យទូទាត់សងមូលប្ប-ទានប័ត្រ ឬប្បបិយាណត្តិ ។

៣២- **ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់** សំដៅដល់ការផ្ទេរមូលនិធិពីគណនីអ្នកសងប្រាក់ឱ្យទៅអ្នកទទួលប្រាក់ ឬឱ្យទៅគណនីអ្នកទទួលប្រាក់ ។ ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ :

(ក) អាចជាការផ្ទេរឥណទាន ឬជាការផ្ទេរឥណពន្ធ

(ខ) ត្រូវបានផ្តួចផ្តើមឡើងដោយបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការទៅកាន់ធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ ឱ្យអនុវត្តន៍ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់នោះ

(គ) ត្រូវបានអនុវត្តដោយធនាគារអ្នកសងប្រាក់ ដោយការកត់ត្រាឥណពន្ធ លើគណនីរបស់អ្នកសងប្រាក់ ចំពោះធនាគាររបស់អ្នកទទួលប្រាក់វិញ ធ្វើការកត់ត្រាឥណទានលើគណនីរបស់អ្នកទទួលប្រាក់ ឬដាក់មូលនិធិឱ្យស្ថិតនៅក្នុងការគ្រប់គ្រង និងសម្រាប់តម្រូវការប្រើប្រាស់របស់អ្នកទទួលប្រាក់ ដូចដែលបានបញ្ជាដោយអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ

(ឃ) អាចជាការផ្ទេរមូលនិធិពីអ្នកសងប្រាក់ទៅអ្នកទទួលប្រាក់ ដែលអាចជារូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលមួយ ឬពីរផ្សេងគ្នា និង

(ង) អាចជាការផ្ទេរមូលនិធិ ដែលនៅក្នុងនោះអ្នកសងប្រាក់ត្រូវតែមានគណនី ហើយការទូទាត់ឱ្យទៅអ្នកទទួលប្រាក់អាចនឹងធ្វើឡើងនៅក្នុងធនាគារតែមួយជាមួយគ្នា ឬពីរផ្សេងគ្នា ។

៣៣- **បិដ្ឋិលេខ** សំដៅដល់ហត្ថលេខាលើខ្នងនៃឧបករណ៍អាចជួញដូរបានដោយមាន ឬគ្មានពាក្យបញ្ជាក់ ។ ដើម្បីមានប្រសិទ្ធភាព បិដ្ឋិលេខត្រូវតែបានបំពេញបង្គ្រប់ដោយការប្រគល់ ។

៣៤- **បុគ្គល** សំដៅដល់នីតិបុគ្គល និងរូបវន្តបុគ្គល ។

៣៥- **ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសមតុល្យ** ចំពោះបញ្ជាទូទាត់ សំដៅដល់ការមានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ ពោលគឺ អត្ថិភាពនៃសមតុល្យគណនី ដែលមិនតិចជាងចំនួនប្រាក់នៃបញ្ជាទូទាត់ រួមមានសមតុល្យនៅពេលបិទបញ្ជី នាថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារថ្ងៃមុិល **ឃ្លក** ខ្នង់ឥណទាននៃការផ្ទេរប្រាក់ចូលក្នុងគណនីអ្នកសងប្រាក់នាថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារថ្ងៃនេះ ប្រាក់បញ្ញើនិងប្រាក់ផ្ទេរចូល **ដក** ការសងប្រាក់ចេញ ការដកប្រាក់ដែលកើតមានរួចហើយ នាថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារថ្ងៃនេះ និងសោហ៊ុយទាំងឡាយរបស់ធនាគារដែលអាចមាន ។ មូលនិធិដែលឆ្លុះបញ្ចាំងជាខ្នង់ឥណទានបណ្តោះអាសន្ន នៅក្នុងគណនីរបស់អ្នកសងប្រាក់ មិនត្រូវបានឃ្លកបញ្ចូលជាផ្នែកមួយនៃចំនួនប្រាក់ ដែលតម្រូវសម្រាប់ការទូទាត់នោះទេ ។

៣៦- **មូលនិធិ** សំដៅដល់សាច់ប្រាក់ និងប្រាក់បញ្ញើ ដែលបានដាក់ធ្វើនៅក្នុងគណនីធនាគារ ។

៣៧- **រូបិយបដិភោគ** សំដៅដល់ការធានាទូទាត់សងប្រាក់ លើមូលប្បទានប័ត្រ រូបិយាណត្តិ ឬប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។

៣៨- **រូបិយប័ណ្ណ** សំដៅដល់រូបិយវត្ថុណាមួយ ក្រៅពីរូបិយវត្ថុក្នុងស្រុក។

៣៩- **រូបិយវត្ថុក្នុងស្រុក** សំដៅដល់ប្រាក់រៀល ដែលជារូបិយវត្ថុផ្លូវការរបស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

៤០- **វិវុទ្ធវាទ** សំដៅដល់ប្រតិវេទន៍ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងជាផ្លូវការនៅក្នុងកាលៈទេសៈទាំងឡាយ ដូចជា ការខកខាន ឬការបដិសេធមិនធ្វើស្វ័ការការមិនទូទាត់សងប្រាក់ ឬមិនផ្តល់ទិដ្ឋាការ ដែលផ្តល់សិទ្ធិដល់អ្នកកាន់ឱ្យធ្វើឧបាស្រ័យ

លើឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន ។ វិបុទ្ធវាទត្រូវតែបានធ្វើដូច និងនៅពេលដែលតម្រូវដោយបទប្បញ្ញត្តិដោយឡែកនៃច្បាប់នេះ ។

៤១- **ស្វ័ការ** សំដៅដល់ការយល់ព្រមរបស់បហារិត នៃរូបិយាណត្តិ ដើម្បីអនុវត្តតាមបញ្ជារបស់បហារ័ក ។ ដើម្បីមានប្រសិទ្ធភាព ស្វ័ការត្រូវតែបានបំពេញបង្គ្រប់ ដោយការប្រគល់និងការផ្ទេរជំណឹង ។

៤២- **សម្រាប់បេឡានិច័យ** សំដៅដល់បិដ្ឋិលេខមួយដែលបង្ហាញថាបិដ្ឋិលេខនោះមិនមែនជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ប៉ុន្តែសម្រាប់គោលបំណងសម្រួលបេឡានិច័យ ឬទារមកវិញនូវចំនួនប្រាក់លើឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន ដោយអ្នកទទួលការផ្ទេរ ក្នុងនាមអ្នកផ្ទេរ ។

៤៣- **អត្ថគាហក** នៅក្នុងជំពូកទី២ ទី៣ និងទី៤ នៃច្បាប់នេះ សំដៅដល់បុគ្គលដែលទទួលផលពីការទូទាត់សងមូលប្បទានប័ត្រ រូបិយាណត្តិ ឬប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា នៅពេលត្រូវបានចេញផ្សាយ ។

៤៤- **អតិថិជន** សំដៅដល់ឯកត្តជន ទោះបីជាមានប្រកបមុខរបរក្តី ឬពុំមានក្តី ឬនីតិបុគ្គលរួមទាំង ធនាគារផង ដែលមានគណនីនៅធនាគារមួយ ។

៤៥- **អន្តរាគមន៍ដើម្បីទូទាត់សងប្រាក់** សំដៅដល់នីតិវិធី ដែលភាគីមិនពាក់ព័ន្ធនឹងឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន ចូលធ្វើអន្តរាគមន៍ ដើម្បីធ្វើស្វ័ការ ឬទូទាត់សងប្រាក់ជួសភាគីដែលពាក់ព័ន្ធ ។

៤៦- **អ្នកចេញប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ឬអ្នកចេញប័ណ្ណ** សំដៅដល់បុគ្គលដែលធ្វើការសន្យាទូទាត់សងប្រាក់ នៅលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។

៤៧- **អ្នកផ្ញើ** សំដៅដល់បុគ្គល ដែលបញ្ជូនបញ្ជាទូទាត់ទៅធនាគារទទួល។

៤៨- **អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ** សំដៅដល់អ្នកផ្ញើបញ្ជាទូទាត់ដំបូង ដែលផ្តើមឱ្យមានប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ។ នៅក្នុងការផ្ទេរឥណទាន អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការជាអ្នកសងប្រាក់ ។ នៅក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធ អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការជាអ្នកទទួលប្រាក់ ។

៤៩- **អ្នកទទួល** សំដៅដល់អ្នកចូលរួម ដែលធនាគាររបស់ខ្លួន ជាអ្នកទទួលបញ្ជាទូទាត់ចុងក្រោយបង្អស់ នៅក្នុងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ។ នៅក្នុង

ការផ្ទេរឥណទាន អ្នកទទួលជាអ្នកទទួលប្រាក់ ។ នៅក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធ អ្នកទទួលជាអ្នកសងប្រាក់ ។

៥០- **អ្នកទទួលប្រាក់** នៅក្នុងជំពូកទី៥ នៃច្បាប់នេះ សំដៅដល់អ្នកចូល- រួមដែលនឹងត្រូវទទួលប្រាក់ នៅក្នុងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ និងនៅក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធអ្នកទទួលប្រាក់រាប់បញ្ចូលផងដែរ ទូរអ្នកដែលត្រូវទទួលប្រាក់ ដោយការផ្ទេរដែលមានការប្រគល់សិទ្ធិ បើសិនជាមាន ។ នៅក្នុងការផ្ទេរឥណទាន អ្នកទទួលប្រាក់ជាអ្នកទទួល ។ នៅក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធ អ្នកទទួលប្រាក់ជាអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ។

៥១- **អ្នកសងប្រាក់** សំដៅដល់អ្នកចូលរួម ដែលត្រូវសងប្រាក់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ។ នៅក្នុងការផ្ទេរឥណទាន អ្នកសងប្រាក់ជា អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ។ នៅក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធ អ្នកសងប្រាក់ជាអ្នកទទួល ។

៥២- **ឥណទានវិចារ្យបន៏** សំដៅដល់ពិតានឥណទាន ដែលអនុញ្ញាតឱ្យខ្ចីមូលនិធិ ហើយការដក ឬការផ្ទេរមូលនិធិនោះត្រូវប្រើមូលប្បទានប័ត្រ ឬបញ្ជាទូទាត់ ។

៥៣- **ឥណប្រតិទាន** សំដៅដល់កាលបរិច្ឆេទ ដែលរូបិយាណត្តិ ឬប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ត្រូវដល់កាលកំណត់សង ។

៥៤- **ឧបាស្រ័យ** សំដៅដល់សិទ្ធិប្តឹងទារសំណងមកវិញ ទូរការខូច ប្រយោជន៍ពីបុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធ លើឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន ។

ជំពូកទី ២

មូលប្បទានប័ត្រ

ផ្នែកទី ១

ការចេញនិងទម្រង់នៃមូលប្បទានប័ត្រ

មាត្រា ៣.-

មូលប្បទានប័ត្រ ជាបញ្ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយឥតលំក្ខខ័ណ្ឌឱ្យទៅធនាគារ និងចុះហត្ថលេខា ដោយបុគ្គលជាអ្នកចេញបញ្ជា តម្រូវឱ្យធនាគារ

ទូទាត់សងចំនួនប្រាក់ជាកំណត់មួយ ឱ្យទៅ ឬតាមបញ្ជាបុគ្គលមួយទៀត ឬអ្នក កាន់ ។ មូលប្បទានប័ត្រត្រូវតែបានទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ ហើយស្រប តាមរាល់កាតព្វកិច្ច ដែលមានចែងនៅក្នុងជំពូកនេះ។

មាត្រា ៤.-

មូលប្បទានប័ត្រ អាចត្រូវបានសរសេរជាអក្សរខ្មែរ ឬជាអក្សរបរទេស និងត្រូវតែមាននិទ្ទេសទាំងឡាយដូចខាងក្រោម ÷

- ពាក្យថា **មូលប្បទានប័ត្រ** ដែលចារឹកជាភាសាណាមួយ ដែលប្រើ ក្នុងការចេញឧបករណ៍នេះ
- បញ្ជាដោយឥតល័ក្ខខ័ណ្ឌឱ្យទូទាត់សងចំនួនប្រាក់ជាកំណត់មួយ
- ឈ្មោះរបស់បហារិតដែលជាធនាគារត្រូវទូទាត់សងប្រាក់
- កន្លែងដែលត្រូវធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់
- កាលបរិច្ឆេទ និងកន្លែង ដែលមូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានចេញ
- ហត្ថលេខារបស់បហារក ដែលជាបុគ្គលចេញបញ្ជាលើមូលប្បទានប័ត្រ។

មាត្រា ៥.-

ឧបករណ៍ដែលខ្វះនិទ្ទេសណាមួយ ដូចមានចែងនៅក្នុងមាត្រា៤ នៃ ច្បាប់នេះ ពុំមានសុពលភាពជាមូលប្បទានប័ត្រឡើយ លើកលែងតែក្នុងករណី ទាំងឡាយ ដែលបញ្ជាក់នៅក្នុងកថាខណ្ឌខាងក្រោម ÷

១- បើគ្មានការបញ្ជាក់ជាពិសេសទេ កន្លែងដែលបញ្ជាក់នៅក្បែរឈ្មោះ របស់បហារិត ត្រូវបានចាត់ទុកថា ជាកន្លែងត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ ។ បើមានកន្លែង ច្រើនបញ្ជាក់នៅក្បែរឈ្មោះរបស់បហារិត មូលប្បទានប័ត្រនោះអាចត្រូវទូទាត់សង ប្រាក់ នៅកន្លែងដែលបញ្ជាក់មុនបង្អស់ ។

២- បើគ្មានសេចក្តីបញ្ជាក់ទាំងនេះ និងសេចក្តីបញ្ជាក់ណាមួយផ្សេង ទៀតទេ មូលប្បទានប័ត្រអាចត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅកន្លែងដែលបហារិតមានទី-ស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ខ្លួន ។

៣- មូលប្បទានប័ត្រ ដែលមិនបានបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់នូវកន្លែងនៃការចេញ ត្រូវបានចាត់ទុកថាចេញនៅកន្លែងដែលបញ្ជាក់នៅក្បែរឈ្មោះរបស់បហារ័ក ។

មាត្រា ៦.-

មូលប្បទានប័ត្រត្រូវតែបានចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ដោយធនាគារដែលបានទទួលរក្សាប្រាក់សម្រាប់ទុកសងក្នុងនាមបហារ័ក និងដោយអនុលោមទៅតាមកិច្ចព្រមព្រៀង ដែលមានចែង ឬបញ្ជាក់ឱ្យបហារ័កមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ប្រាក់នោះតាមមូលប្បទានប័ត្រ ។ ទោះបីបដិញ្ញាខាងលើនេះ មិនបានប្រតិបត្តិតាមក្តី ក៏ឧបករណ៍នេះនៅតែមានសុពលភាពជាមូលប្បទានប័ត្រដដែល ។

មាត្រា ៧.-

មូលប្បទានប័ត្រ មិនត្រូវបានធ្វើស្វីការទេ ។ សេចក្តីបញ្ជាក់ពីស្វីការនៅលើមូលប្បទានប័ត្រ មិនត្រូវយកជាបានការឡើយ ។

មូលប្បទានប័ត្រ មិនត្រូវប្រើប្រាស់ជាការផ្ទេរមូលនិធិ ក្នុងដៃរបស់បហារិត ដែលមានសម្រាប់ទូទាត់សងប្រាក់ ហើយបហារិតនៃមូលប្បទានប័ត្រ ក៏មិនទទួលខុសត្រូវចំពោះអ្នកកាន់ឡើយ ។

មាត្រា ៨.-

មូលប្បទានប័ត្រអាចត្រូវបានចេញផ្សាយ ដើម្បីទូទាត់សងប្រាក់ឱ្យទៅ ÷

- បុគ្គលដែលមានការបញ្ជាក់ដោយមាន ឬដោយគ្មានពាក្យថា**សងតាមបញ្ជា**
- បុគ្គលដែលមានការបញ្ជាក់ដោយពាក្យថា **មិនសងតាមបញ្ជា** ឬដោយពាក្យផ្សេងៗទៀតដែលមានន័យដូចគ្នា ឬអ្នកកាន់ ។

មូលប្បទានប័ត្រ ដែលអាចទូទាត់សងប្រាក់ឱ្យទៅបុគ្គល ដែលមានបញ្ជាក់ដោយពាក្យថា **ឬអ្នកកាន់** ឬពាក្យទាំងឡាយដែលមានន័យដូចគ្នានេះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាមូលប្បទានប័ត្រ ដែលចេញឱ្យទៅអ្នកកាន់ ។

មូលប្បទានប័ត្រ ដែលមិនបានបញ្ជាក់ឈ្មោះរបស់អត្ថគាហក ត្រូវបានចាត់ទុក ជាមូលប្បទានប័ត្រចេញឱ្យទៅអ្នកកាន់ ។

មាត្រា ៩.-

មូលប្បទានប័ត្រ អាចត្រូវចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់តាមបញ្ជារបស់បហារ័កខ្លួនឯងផ្ទាល់ ។

មូលប្បទានប័ត្រ អាចត្រូវចេញជាប្រយោជន៍ឱ្យតតិយជន ។

មូលប្បទានប័ត្រ មិនអាចចេញដើម្បីទូទាត់សងប្រាក់ ដោយបហារ័កខ្លួនឯងបានឡើយ លើកលែងតែការចេញនេះ ធ្វើឡើងដោយគ្រឹះស្ថានមួយ ទៅលើគ្រឹះស្ថានមួយទៀត ដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់បហារ័កផដែលនេះ ។

មាត្រា ១០.-

បដិញ្ញាណាមួយពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការតម្រូវឱ្យសងការប្រាក់ ដែលកំណត់នៅលើមូលប្បទានប័ត្រមិនត្រូវយកជាបានការឡើយ ។

មាត្រា ១១.-

មូលប្បទានប័ត្រ អាចត្រូវបានទូទាត់សងប្រាក់ នៅទីស្នាក់ការរបស់តតិយបុគ្គល នៅកន្លែងដែលបហារិតមានទីស្នាក់ការ ឬនៅកន្លែងផ្សេងមួយទៀត ឱ្យតែជានិច្ចកាលតតិយបុគ្គលនេះជាធនាគារ ។

មាត្រា ១២.-

ក្នុងករណីដែលចំនួនប្រាក់ត្រូវទូទាត់សង ដោយមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានសរសេរជាតួអក្សរផង និងជាតួលេខផង ហើយកាលបើមានលំអៀងគ្នាចំនួនប្រាក់ជាតួអក្សរជាចំនួន ដែលត្រូវយកជាបានការ ។

ក្នុងករណីដែលចំនួនប្រាក់ត្រូវទូទាត់សង ដោយមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានសរសេរច្រើនដងជាតួអក្សរ ឬជាតួលេខ ហើយកាលបើមានចំនួនលំអៀងគ្នាចំនួនប្រាក់ដែលតូចជាង ជាចំនួនត្រូវយកជាបានការ ។

មាត្រា ១៣.-

រាល់កាតព្វកិច្ចនៃបុគ្គលផទៃ។ទៀត ដែលបានចុះហត្ថលេខាលើមូល-ប្បទានប័ត្រ នៅតែមានតម្លៃផដែល ទោះបីមូលប្បទានប័ត្រនោះ មានហត្ថលេខារបស់បុគ្គលអសមត្ថភាព ឬហត្ថលេខាក្លែងបន្លំ ឬហត្ថលេខារបស់បុគ្គលតាមការ

ប្រឌិត ឬហត្ថលេខាដែលតាមហេតុផលផ្សេងទៀត មិនអាចធ្វើឱ្យបុគ្គលដែលបានចុះហត្ថលេខា ឬបានចុះហត្ថលេខាជំនួសមានការទទួលខុសត្រូវ ។

មាត្រា ១៤.-

បុគ្គលណាដែលបានចុះហត្ថលេខា នៅលើមូលប្បទានប័ត្រ ក្នុងនាមបុគ្គលមួយទៀត ដែលខ្លួនគ្មានសិទ្ធិតំណាងឱ្យទាល់តែសោះ ត្រូវមានការពាក់ព័ន្ធផ្ទាល់ជាភាគីមួយ លើមូលប្បទានប័ត្រនោះ ហើយបើខ្លួនបានទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវមានសិទ្ធិដូចគ្នានឹងបុគ្គល ដែលខ្លួនបានទទួលរ៉ាប់រងជួសឱ្យ ។ វិធានដូចគ្នា នេះក៏អនុវត្តទៅលើអាណត្តិជនដែលបានអនុវត្តហួសសិទ្ធិរបស់ខ្លួនផងដែរ ។

មាត្រា ១៥.-

បហារ័កទទួលខុសត្រូវក្នុងការទូទាត់សងប្រាក់ ។ បដិញ្ញាណាមួយដែលធ្វើឱ្យបហារ័ករួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវនេះ មិនត្រូវយកជាបានការឡើយ ។

មាត្រា ១៦.-

បើមូលប្បទានប័ត្រ មានលក្ខណៈមិនពេញលេញនៅពេលចេញផ្សាយ ហើយត្រូវបានធ្វើឱ្យពេញលក្ខណៈតាមបែបផ្សេង ខុសពីការព្រមព្រៀងដែលពាក់ព័ន្ធការមិនគោរពតាមការព្រមព្រៀងនេះ មិនអាចយកជាមូលហេតុប្តឹងអ្នកកាន់បានឡើយ លើកលែងតែអ្នកកាន់នេះ បានទទួលមូលប្បទានប័ត្រមកដោយទុច្ចរិត ឬមានកំហុសដោយការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ។

ផ្នែកទី ២

បិដ្ឋិលេខមូលប្បទានប័ត្រ

មាត្រា ១៧.-

មូលប្បទានប័ត្រ ដែលចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ចំពោះបុគ្គលណាមួយច្បាស់លាស់ ដោយមាន ឬដោយគ្មានពាក្យថា **សងតាមបញ្ជា** អាចត្រូវផ្ទេរបានដោយបិដ្ឋិលេខ ។

មូលប្បទានប័ត្រ ដែលចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ចំពោះបុគ្គលណាមួយច្បាស់លាស់ ដោយមានពាក្យថា **មិនសងតាមបញ្ជា** ឬពាក្យដែលមានន័យ

ដូចគ្នា អាចត្រូវបានផ្ទេរស្របតាមទម្រង់ និងមានសុពលភាពជាការផ្ទេរធម្មតាតែប៉ុណ្ណោះ ។

មូលប្បទានប័ត្រ អាចត្រូវបានធ្វើបិដ្ឋិលេខ ទោះបីឱ្យទៅបហារ័កក្តី ឬឱ្យទៅភាគីណាមួយផ្សេងទៀតនៃមូលប្បទានប័ត្រនោះក្តី ។ បុគ្គលទាំងនេះ អាចធ្វើបិដ្ឋិលេខមូលប្បទានប័ត្រនោះ បន្តទៀតបាន ។

មាត្រា ១៨.-

បិដ្ឋិលេខ ត្រូវតែបានធ្វើឡើងដោយឥតល័ក្ខខ័ណ្ឌ ។ ល័ក្ខខ័ណ្ឌណាមួយ ដែលត្រូវបានដាក់ចេញជាកម្មវត្ថុ ចំពោះការធ្វើបិដ្ឋិលេខមូលប្បទានប័ត្រ មិនត្រូវយកជាបានការឡើយ ។

បិដ្ឋិលេខលើមួយផ្នែក នៃចំនួនប្រាក់ក្នុងមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវចាត់ទុកជាមោឃៈ ។

បិដ្ឋិលេខដែលធ្វើឡើងដោយបហារិត ត្រូវចាត់ទុកជាមោឃៈ ។

បិដ្ឋិលេខដែលធ្វើឱ្យ**អ្នកកាន់** មានតម្លៃស្មើនឹងបិដ្ឋិលេខចំហ ។

បិដ្ឋិលេខដែលធ្វើឱ្យបហារិត មានតម្លៃត្រឹមតែជាបង្គាន់ដៃទទួលប្រាក់លើកលែងតែក្នុងករណីដែលបហារិតមានគ្រឹះស្ថានច្រើនកន្លែង ហើយបិដ្ឋិលេខនេះត្រូវបានធ្វើជាប្រយោជន៍ឱ្យគ្រឹះស្ថានមួយទៀត ក្រៅពីគ្រឹះស្ថានដែលមូលប្បទានប័ត្រនោះ ត្រូវបានចេញ ។

មាត្រា ១៩.-

បិដ្ឋិលេខត្រូវតែបានធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ នៅលើខ្នងមូលប្បទាន-ប័ត្រ ឬនៅលើក្រដាសបិទភ្ជាប់បន្ថែមហៅថា **អនុប័ត្រ** និងត្រូវតែបានចុះហត្ថលេខាដោយអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ។

បិដ្ឋិលេខអាចមិនបញ្ជាក់ពីអត្ថគាហក ឬអាចមានតែហត្ថលេខារបស់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខប៉ុណ្ណោះ ហៅថា **បិដ្ឋិលេខចំហ** ។

មាត្រា ២០.-

បិដ្ឋិលេខផ្ទេរសិទ្ធិទាំងអស់ នៃមូលប្បទានប័ត្រឱ្យទៅអ្នកកាន់ ។

បើជាបិដ្ឋិលេខចំហ អ្នកកាន់អាច ÷

- បំពេញកន្លែងចំហ ឬដោយឈ្មោះរបស់ខ្លួនផ្ទាល់ ឬដោយឈ្មោះរបស់បុគ្គលដទៃទៀត
- ធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្តមូលប្បទានប័ត្រជាចំហ ឬឱ្យបុគ្គលដទៃទៀត
- ផ្ទេរមូលប្បទានប័ត្រឱ្យទៅតតិយបុគ្គល ដោយមិនចាំបាច់បំពេញកន្លែងចំហ និងមិនចាំបាច់ធ្វើបិដ្ឋិលេខ ។

មាត្រា ២១.-

បើគ្មានបដិញ្ញាផ្ទុយទេ អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការទូទាត់សងប្រាក់ ។

អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខអាចហាមឃាត់ ការធ្វើបិដ្ឋិលេខណាមួយបន្តទៀត ហើយក្នុងករណីនេះ បុគ្គលដែលបានហាមឃាត់ មិនទទួលខុសត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ទៅបុគ្គលទាំងឡាយណាដែលមូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្តឡើយ ។

មាត្រា ២២.-

ម្ចាស់មូលប្បទានប័ត្រ ដែលអាចធ្វើបិដ្ឋិលេខបាន ជាអ្នកកាន់ស្របច្បាប់ បើបុគ្គលនេះបានក្លាយជាម្ចាស់មូលប្បទានប័ត្រ តាមរយៈការធ្វើបិដ្ឋិលេខជាបន្តបន្ទាប់ ទោះបីបិដ្ឋិលេខចុងក្រោយ ជាបិដ្ឋិលេខចំហក៏ដោយ ។ ក្នុងករណីនេះ បិដ្ឋិលេខដែលលុបចោល មិនត្រូវយកជាបានការឡើយ ។ កាលបើបិដ្ឋិលេខចំហ ត្រូវបានបន្តដោយបិដ្ឋិលេខមួយទៀត បុគ្គលដែលចុះហត្ថលេខាធ្វើបិដ្ឋិលេខចុងក្រោយនេះ ត្រូវចាត់ទុកថា បានទទួលមូលប្បទានប័ត្រ តាមរយៈបិដ្ឋិលេខចំហ ។

មាត្រា ២៣.-

បិដ្ឋិលេខនៅលើមូលប្បទានប័ត្រ ដែលចេញឱ្យទៅអ្នកកាន់ នាំឱ្យអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខនោះ មានការទទួលខុសត្រូវ ស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិស្តីពីសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ប៉ុន្តែបិដ្ឋិលេខនេះ មិនប្រែក្លាយឧបករណ៍នោះ ទៅជាមូលប្បទានប័ត្រ **សងតាមបញ្ជា** ឡើយ ។

មាត្រា ២៤.-

នៅពេលដែលបុគ្គលណាមួយ បានបាត់បង់សិទ្ធិកាន់កាប់មូលប្បទាន-បត្រ ដោយមូលហេតុណាក៏ដោយ ទោះបីជាមូលប្បទានបត្រចេញឱ្យទៅអ្នកកាន់ ក្តី ឬអាចធ្វើបិដ្ឋិលេខបានក្តី ដែលអ្នកកាន់មានសិទ្ធិជាម្ចាស់ ដូចមានចែងនៅក្នុង មាត្រា ២២ នៃច្បាប់នេះ អ្នកកាន់ដែលទទួលបានមូលប្បទានបត្រមកជាកម្មសិទ្ធិ មិនត្រូវបានបង្ខំឱ្យបោះបង់ចោលមូលប្បទានបត្រឡើយ លើកលែងតែមូលប្បទាន-បត្រនោះ បានមកដោយទុច្ចរិត ឬដោយមានកំហុសពីការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ។

មាត្រា ២៥.-

បុគ្គលទាំងឡាយ ដែលប្តឹងអំពីមូលប្បទានបត្រ មិនអាចប្តឹងអ្នកកាន់ ដោយសំអាងលើទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ខ្លួន ជាមួយបហារ័ក ឬជាមួយអ្នកកាន់មុនៗបាន ឡើយ លើកលែងតែក្នុងការទទួលមូលប្បទានបត្រ អ្នកកាន់បានដឹងច្បាស់ថា នឹង នាំឱ្យខូចប្រយោជន៍ដល់ភ្ងនបំណុល ។

កថាខណ្ឌខាងលើនៃមាត្រានេះ មិនអនុវត្តចំពោះមូលប្បទានបត្រ ដែល ចេញដើម្បីទូទាត់សងប្រាក់ទៅបុគ្គលណាមួយច្បាស់លាស់ ដែលក្នុងនោះមានពាក្យ ថា **មិនសងតាមបញ្ជា** ឬប្រយោគណាមួយដែលមានន័យដូចគ្នា ។

មាត្រា ២៦.-

កាលបើបិដ្ឋិលេខមានពាក្យថា **តម្លៃសម្រាប់ទារបំណុល ឬសម្រាប់បេឡា និច័យ ឬតាមការប្រគល់សិទ្ធិ** ឬប្រយោគណាមួយផ្សេងទៀត ដែលបញ្ជាក់ពីការ ប្រគល់សិទ្ធិសាមញ្ញ អ្នកកាន់អាចអនុវត្តសិទ្ធិទាំងអស់ នៃមូលប្បទានបត្រនោះ ប៉ុន្តែអ្នកកាន់នេះអាចធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្ត ក្នុងនាមជាភ្នាក់ងារតែប៉ុណ្ណោះ ។

ក្នុងករណីនេះ ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយអាចប្តឹងអ្នកកាន់ ហើយអ្នកកាន់ នេះ ក៏អាចប្តឹងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខផងដែរ ។

ការប្រគល់សិទ្ធិដែលមាននៅក្នុងបិដ្ឋិលេខ មិនអាចរលត់បានដោយ ហេតុផល នៃមរណភាពរបស់ភាគី ដែលបានផ្តល់ការប្រគល់សិទ្ធិ ឬដោយហេតុ ផលដែលបុគ្គលនេះ បានក្លាយជាអសមត្ថភាពនីត្យានុកូលឡើយ ។

មាត្រា ២៧.-

បិដ្ឋិលេខដែលធ្វើឡើងក្រោយពីវិនិច្ឆ័យ ឬក្រោយពីការធ្វើប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា ឬក្រោយពីផុតរយៈពេលកំណត់បង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់អាចនឹង ÷

- អនុវត្តបានតាមការផ្ទេរធម្មតាតែប៉ុណ្ណោះ
- មិនអនុវត្តក្នុងការផ្តល់សិទ្ធិ ក្រោមមាត្រា ២២ មាត្រា ២៤ និង មាត្រា ២៥ នៃច្បាប់នេះឡើយ ។

បើគ្មានភស្តុតាងផ្ទុយទេ បិដ្ឋិលេខដែលគ្មានចុះកាលបរិច្ឆេទ ត្រូវចាត់ទុកថា បានធ្វើនៅលើមូលប្បទានប័ត្រ មុនពេលធ្វើវិនិច្ឆ័យ ឬប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា ឬនៅមុនផុតរយៈពេលកំណត់ យោងតាមកថាខណ្ឌខាងលើនៃមាត្រានេះ ។

ផ្នែកទី ៣
រូបិយបដិភោគមូលប្បទានប័ត្រ

មាត្រា ២៨.-

ការទូទាត់សងមូលប្បទានប័ត្រ អាចត្រូវបានធានាដោយរូបិយបដិ-ភោគ នៅលើចំនួនប្រាក់ទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកនៃមូលប្បទានប័ត្រ ។

ការធានានេះអាចត្រូវបានផ្តល់ ដោយតតិយបុគ្គលក្រៅពីបហារិត ឬដោយបុគ្គលណាមួយដែលបានចុះហត្ថលេខាលើមូលប្បទានប័ត្រ ។

មាត្រា ២៩.-

រូបិយបដិភោគអាចត្រូវបានធ្វើឡើង នៅលើមូលប្បទានប័ត្រផ្ទាល់ ឬនៅលើអនុប័ត្រ ។

រូបិយបដិភោគត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយពាក្យថា **យល់ព្រមធ្វើរូបិយបដិ-ភោគ** ឬដោយរូបមន្តណាមួយផ្សេងទៀតដែលមានន័យដូចគ្នា និងត្រូវតែចុះហត្ថ-លេខាដោយអ្នកផ្តល់រូបិយបដិភោគហៅថា រូបិយបដិភោគី ។

ហត្ថលេខាធ្វើរូបិយបដិភោគ ត្រូវបានចុះនៅខាងមុខមូលប្បទានប័ត្រ។

រូបិយបដិភោគ ត្រូវតែបញ្ជាក់ឱ្យបានច្បាស់លាស់នូវបុគ្គលណាមួយ

ដែលជាអ្នកទទួលផលពីរូបិយបដិភោគនោះ ។ បើគ្មានសេចក្តីបញ្ជាក់នេះទេ រូបិយបដិភោគត្រូវបានចាត់ទុកថា ធ្វើឱ្យបហារ័ក ។

មាត្រា ៣០.-

រូបិយបដិភោគីមានកាតព្វកិច្ច ដូចបុគ្គលដែលបានទទួលការធានាដែរ ។

ការចុះហត្ថលេខាធានានៅតែមានតម្លៃ ទោះបីកាតព្វកិច្ចដែលបានធានានោះ មិនត្រូវបានអនុវត្តតាម ដោយសារហេតុផលផ្សេងៗ ក្រៅពីវិការៈខាងទម្រង់ក៏ដោយ ។

នៅពេលបានទូទាត់សងមូលប្បទានប័ត្រ រូបិយបដិភោគីមានសិទ្ធិទាំងឡាយ ដែលផ្តើមចេញពីមូលប្បទានប័ត្រនោះ ទល់នឹងបុគ្គលដែលត្រូវបានធានា និងបុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយបុគ្គលដែលត្រូវបានធានានេះ នៅលើមូលប្បទានប័ត្រ ។

ផ្នែកទី ៤
ការបង្ហាញមូលប្បទានប័ត្រនិងការទូទាត់សងប្រាក់

មាត្រា ៣១.-

មូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ ។ បដិញ្ញាណាមួយដែលមានន័យផ្ទុយពីនេះ មិនត្រូវយកជាបានការឡើយ ។

មូលប្បទានប័ត្រ ដែលបានបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ នៅមុនកាលបរិច្ឆេទដែលជាថ្ងៃចេញផ្សាយ ត្រូវតែទូទាត់សងប្រាក់នៅថ្ងៃបង្ហាញ ។

មាត្រា ៣២.-

មូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវតែបានបង្ហាញដើម្បីឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ក្នុងរយៈពេលប្រាំមួយ(៦)ខែ គិតពីថ្ងៃចេញផ្សាយ ។

មាត្រា ៣៣.-

នៅពេលដែលមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានចេញនៅកន្លែងមួយ ហើយនឹងត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅកន្លែងមួយផ្សេងទៀត ដែលមានប្រតិទិនខុសគ្នាថ្ងៃចេញផ្សាយ នឹងត្រូវបានប្រកាន់យកតាមថ្ងៃ ដែលត្រូវគ្នាក្នុងប្រតិទិនប្រចាំកន្លែង ដែល

ត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ ។

មាត្រា ៣៤.-

ការបង្ហាញមូលប្បទានប័ត្រ នៅ ឬតាមរយៈសភាផាត់ទាត់ ឬតាមរយៈប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក ដូចដែលមានចែង នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង ឬបទបញ្ជា ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាការបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ជាផ្លូវការ ។

មាត្រា ៣៥.-

ការទូទាត់សងមូលប្បទានប័ត្រអាចត្រូវជំទាស់ ដោយមិនធ្វើឱ្យខូចខាតដល់សិទ្ធិអ្នកកាន់ ។

បើការទូទាត់សងមូលប្បទានប័ត្រ មិនត្រូវបានជំទាស់ទេ បហារិតនៅតែអាចទូទាត់សងប្រាក់បាន ទោះបីផុតរយៈពេលកំណត់ត្រូវបង្ហាញក៏ដោយ ។

មាត្រា ៣៦.-

មរណភាព ឬអសមត្ថភាពរបស់បហារ័ក ដែលកើតឡើងក្រោយការចេញផ្សាយមូលប្បទានប័ត្រ ពុំមានផលប៉ះពាល់ដល់មូលប្បទានប័ត្រឡើយ ។

មាត្រា ៣៧.-

បហារិតដែលទូទាត់សងមូលប្បទានប័ត្រ អាចតម្រូវឱ្យប្រគល់មូល-ប្បទានប័ត្រនោះឱ្យខ្លួន ក្រោយពីមានបញ្ជាក់ការទទួលប្រាក់ពីអ្នកកាន់ ។

បើមិនមានចំនួនប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ ក្នុងគណនីរបស់បហារ័កទេ អ្នកកាន់អាចមិនបដិសេធការទូទាត់សងចំនួនប្រាក់មួយផ្នែក នៃមូលប្បទានប័ត្រ ។

ក្នុងករណី មានការទូទាត់សងប្រាក់មួយផ្នែកនៃចំនួនប្រាក់ បហារិតអាចទាមទារឱ្យបញ្ជាក់ការសងប្រាក់មួយផ្នែកនោះ នៅលើមូលប្បទានប័ត្រ និងទាមទារបង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់ផងដែរ ។

មាត្រា ៣៨.-

បហារិតដែលទូទាត់សង មូលប្បទានប័ត្រមានបិដ្ឋិលេខ ត្រូវទទួលខុសត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់ប្រក្រតីភាព នៃលំដាប់បិដ្ឋិលេខ ប៉ុន្តែមិនផ្ទៀងផ្ទាត់ហត្ថលេខាអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខឡើយ ។

មាត្រា ៣៩.-

រូបិយប័ណ្ណដែលត្រូវប្រើប្រាស់ សម្រាប់ទូទាត់សងប្រាក់លើមូលប្ប-ទានប័ត្រ ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម ÷

១- មូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានចាត់ទុកជាការអនុញ្ញាតឱ្យបហារិត ដើម្បី ទូទាត់សងជារូបិយប័ណ្ណនៃគណនី ដែលមូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានចេញ ។

២- នៅពេលដែលមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានចេញជារូបិយប័ណ្ណផ្សេង ពីរូបិយប័ណ្ណនៃគណនី ចំនួនប្រាក់អាចត្រូវសងជារូបិយប័ណ្ណនៃគណនី ដោយ បហារិត តាមតម្លៃនៃរូបិយប័ណ្ណនោះ នៅថ្ងៃទូទាត់សងប្រាក់ ។

៣- បើមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានចេញជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងពីរូបិយប័ណ្ណ នៃកន្លែងត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ ហើយមូលប្បទានប័ត្រនេះ មិនត្រូវបានទូទាត់សង ប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ អ្នកកាន់អាចតម្រូវឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ ធ្វើការទូទាត់សងចំនួន ប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រ ជារូបិយប័ណ្ណនៃកន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ តាមអត្រាប្តូរប្រាក់ នៅថ្ងៃបង្ហាញ ឬនៅថ្ងៃទូទាត់សងប្រាក់ តាមការជ្រើសរើសរបស់ខ្លួន ។

៤- ការប្រើប្រាស់កន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវអនុវត្តក្នុងការកំណត់តម្លៃ រូបិយប័ណ្ណ ។ ប៉ុន្តែបហារ័ក អាចកំណត់ថា ចំនួនប្រាក់ទូទាត់សង ត្រូវគណនា ទៅតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលបញ្ជាក់នៅលើមូលប្បទានប័ត្រ ។

៥- ទោះបីមានកថាខណ្ឌទី ៣ នៃមាត្រានេះក៏ដោយ មូលប្បទានប័ត្រ ចេញឱ្យទូទាត់សងជារូបិយប័ណ្ណ ដែលត្រូវបានប្រើនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬ បើនៅលើមូលប្បទានប័ត្រ បហារ័កបានបញ្ជាក់ថា ការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវតែធ្វើ ជារូបិយប័ណ្ណមួយច្បាស់លាស់ អ្នកកាន់អាចទាមទារ ពីភាគីពាក់ព័ន្ធណាមួយឱ្យ ទូទាត់សង ជារូបិយប័ណ្ណ ដែលបានបញ្ជាក់នោះ ។

៦- បើចំនួនប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានបញ្ជាក់ជារូបិយប័ណ្ណ ដែលមាននាមចារឹកដូចគ្នា ប៉ុន្តែមានតម្លៃខុសគ្នា រវាងប្រទេសទូទាត់សងប្រាក់ និងប្រទេសចេញផ្សាយ ឬប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ ផ្សេងពីនេះ នៅពេលដែលរូបិយប័ណ្ណ ដែលបានបញ្ជាក់មិនមែនជារូបិយប័ណ្ណនៃ

គណនី ដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ ការទូទាត់សងមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវធ្វើឡើងជារូបិយប័ណ្ណនៃប្រទេសទូទាត់សងប្រាក់ ។ នៅពេលណាដែលរូបិយប័ណ្ណនៃប្រទេសទូទាត់សងប្រាក់ ពុំមាននាមចារឹកដូចគ្នា ការទូទាត់សងប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានធ្វើឡើងជារូបិយប័ណ្ណ ដែលត្រូវបានប្រើយ៉ាងទូលំទូលាយនៅកន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ ។

ផ្នែកទី ៥

មូលប្បទានប័ត្រឆូតបន្ទាត់និងមូលប្បទានប័ត្រទូទាត់សងចូលក្នុងគណនី

មាត្រា ៤០.-

បហារ័ក ឬអ្នកកាន់អាចឆូតបន្ទាត់លើមូលប្បទានប័ត្រ ។

ការឆូតបន្ទាត់ មានរូបភាពជាបន្ទាត់ស្របគ្នាពីរ ដែលគូសនៅខាងមុខមូលប្បទានប័ត្រ ។ បន្ទាត់ឆូតអាចមានពីរបែប គឺបន្ទាត់ឆូតទូទៅ ឬបន្ទាត់ឆូតពិសេស ។

បន្ទាត់ឆូតទូទៅ មានបន្ទាត់គូសតែពីរ ឬនៅចន្លោះបន្ទាត់ទាំងពីរមានពាក្យថា **ធនាគារ** ឬពាក្យផ្សេងទៀតដែលមានន័យដូចគ្នា ។ បន្ទាត់ឆូតពិសេស មានឈ្មោះរបស់ធនាគារនៅចន្លោះបន្ទាត់ទាំងពីរ ។

បន្ទាត់ឆូតទូទៅ អាចត្រូវប្តូរបានទៅជាបន្ទាត់ឆូតពិសេស ប៉ុន្តែបន្ទាត់ឆូតពិសេស មិនអាចត្រូវប្តូរមកជាបន្ទាត់ឆូតទូទៅវិញបានឡើយ ។

ការកោសលុបកែបន្ទាត់ឆូត ឬឈ្មោះរបស់ធនាគារ មិនអាចធ្វើបានឡើយ ។

មាត្រា ៤១.-

ចំពោះមូលប្បទានប័ត្រមានបន្ទាត់ឆូតទូទៅ បហារិតអាចទូទាត់សងឱ្យទៅធនាគារ ឬទៅអតិថិជនរបស់ខ្លួនតែប៉ុណ្ណោះ ។

ចំពោះមូលប្បទានប័ត្រមានបន្ទាត់ឆូតពិសេស បហារិតអាចទូទាត់សងឱ្យទៅធនាគារដែលមានឈ្មោះនៅលើមូលប្បទានប័ត្រតែប៉ុណ្ណោះ ឬបើធនាគារនេះជាបហារិត អាចទូទាត់សងឱ្យទៅអតិថិជនរបស់ខ្លួនតែប៉ុណ្ណោះដែរ ។ ប៉ុន្តែ

ធនាគារដែលមានឈ្មោះលើមូលប្បទានប័ត្រ អាចធ្វើបេឡានិច័យតាមរយៈធនាគារមួយទៀត ។

ធនាគារអាចទទួលយកមូលប្បទានប័ត្រឆ្លងបន្ទាត់ពីអតិថិជនរបស់ខ្លួន ឬពីធនាគារមួយផ្សេងទៀតតែប៉ុណ្ណោះ ។ ធនាគារមិនអាចធ្វើបេឡានិច័យមូលប្ប-ទានប័ត្រឆ្លងបន្ទាត់ ជាប្រយោជន៍ឱ្យបុគ្គលដទៃទៀត ក្រៅពីបុគ្គលដែលបានពោលខាងលើនេះឡើយ ។

ចំពោះមូលប្បទានប័ត្រដែលមានបន្ទាត់ឆ្លងពិសេសច្រើន បហារិតមិនអាចទូទាត់សងប្រាក់បានឡើយ លើកលែងតែក្នុងករណីដែលមានបន្ទាត់ឆ្លងតែពីរកន្លែង ដែលក្នុងនោះ បន្ទាត់ឆ្លងមួយកន្លែងសម្រាប់ធ្វើបេឡានិច័យ តាមរយៈសភាជាត់ទាត់ ។

បហារិត ឬធនាគារ ដែលខកខានមិនបានគោរពតាមបទប្បញ្ញត្តិទាំងឡាយនៃមាត្រានេះ ត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការខូចខាត ដែលកើតឡើងរហូតដល់ស្មើនឹងចំនួនប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រ ។

មាត្រា ៤២.-

បហារ័ក ឬអ្នកកាន់មូលប្បទានប័ត្រអាចហាមឃាត់ការទូទាត់សងជាសាច់ប្រាក់ ដោយសរសេរអក្សរកាត់ទទឹងផ្នែមុខមូលប្បទានប័ត្រនោះថា **សម្រាប់ទូទាត់សងចូលក្នុងគណនី** ឬតាមសំនួនសេចក្តីដែលមានន័យដូចគ្នា ។

ក្នុងករណីនេះ មូលប្បទានប័ត្រអាចត្រូវបានទូទាត់ដោយបហារិត តាមរយៈកិច្ចបញ្ជិកាគណនេយ្យតែប៉ុណ្ណោះ ដោយការចុះឥណទានចូលគណនី ការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីមួយចូលទៅគណនីមួយទៀត ការកាត់កង ឬការទូទាត់តាមរយៈសភាជាត់ទាត់ ។ ការទូទាត់តាមកិច្ចបញ្ជិកាគណនេយ្យ មានន័យថា ជាការទូទាត់សងប្រាក់ ។

ការកោសលុបកែណាមួយចំពោះពាក្យថា **សម្រាប់ទូទាត់សងចូលក្នុងគណនី** មិនអាចធ្វើបានឡើយ។

បហារិតដែលខកខានមិនបានគោរពតាមបទប្បញ្ញត្តិទាំងឡាយនៃមាត្រា នេះ

ត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការខូចខាតដែលកើតឡើងរហូតដល់ស្មើនឹងចំនួនប្រាក់
នៃមូលប្បទានប័ត្រ ។

ផ្នែកទី ៦
ខ្ចាស្រ័យចំពោះការមិនទូទាត់សងប្រាក់

មាត្រា ៤៣.-

អ្នកកាន់អាចអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យទល់នឹងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ បហារ័ក
និងភាគីជាប់ពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត បើមូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរយៈ
ពេលកំណត់ត្រឹមត្រូវនោះ មិនត្រូវបានទូទាត់សងប្រាក់ ហើយបើមានភស្តុតាង
យ៉ាងហោចណាស់មួយ ដែលបង្ហាញពីការបដិសេធមិនទូទាត់សងប្រាក់ដូចខាង
ក្រោម ÷

- វិរុទ្ធវាទ ឬឧបករណ៍ផ្លូវការផ្សេងណាមួយ ឬ
- ប្រតិវេទន៍មានចុះកាលបរិច្ឆេទនិងបញ្ជាក់ដោយបហារិត អំពីថ្ងៃបង្ហាញ
  ឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ឬ
- ប្រតិវេទន៍មានចុះកាលបរិច្ឆេទ ធ្វើឡើងដោយសភាជាត់ទាត់ ដែល
  បញ្ជាក់ថាមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានប្រគល់នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់
  និងមិនត្រូវបានទូទាត់សងប្រាក់ ។

មាត្រា ៤៤.-

វិរុទ្ធវាទត្រូវតែបានចុះហត្ថលេខាបញ្ជាក់ យ៉ាងភាពនៃឯកសារដោយ
មន្ត្រី ដែលទទួលសិទ្ធិស្របច្បាប់ ។ ផរាបណាពុំទាន់មានមន្ត្រី ដែលបានទទួលសិទ្ធិ
ស្របច្បាប់នោះទេ មន្ត្រីនោះ ត្រូវតែបានតែងតាំងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។
វិរុទ្ធវាទត្រូវមានច្បាប់ថតចម្លង ឬច្បាប់ដើមនៃមូលប្បទានប័ត្រភ្ជាប់ជាមួយ ហើយត្រូវ
បញ្ជាក់ច្បាស់លាស់ អំពីបុគ្គលដែលធ្វើវិរុទ្ធវាទ កន្លែងនិងកាលបរិច្ឆេទ មូលហេតុ
នៃវិរុទ្ធវាទ សំណូមពរដែលលើកឡើង និងចម្លើយ ដែលផ្តល់មកវិញបើមាន ឬអំពី
ការដែលរកមិនឃើញបហារិត ។ វិរុទ្ធវាទត្រូវបានធ្វើឡើងនៅកន្លែងនៃការបដិសេធ

មិនទូទាត់សង ឬមិនទទួលយក ឬនៅកន្លែងផ្សេងទៀតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលស្ថិតក្នុងចម្ងាយមិនលើសដប់(១០)គីឡូម៉ែត្រ ពីកន្លែងនៃការបង្ហាញ និងនៃការបដិសេធមិនទូទាត់សងប្រាក់ ឬមិនទទួលយក ។

វិវុទ្ធវាទឬប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា ត្រូវតែបានធ្វើឡើងនៅមុនពេលផុតកំណត់បង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ។

បើមូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានបង្ហាញឱ្យទូទាត់សង នៅថ្ងៃចុងក្រោយនៃរយៈពេលកំណត់ វិវុទ្ធវាទ ឬប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា អាចត្រូវបានធ្វើឡើងនៅថ្ងៃធ្វើការទីមួយបន្ទាប់ពីរយៈពេលផុតកំណត់ ។

ក្រោយផុតរយៈពេលកំណត់សម្រាប់ធ្វើវិវុទ្ធវាទ ស្តីពីការមិនទូទាត់សងប្រាក់ អ្នកកាន់ត្រូវបាត់បង់សិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ទល់នឹងភាគីពាក់ព័ន្ធលើមូលប្បទានប័ត្រនោះ ប៉ុន្តែអាចប្តឹងបហារ័កក្រោមបទប្បញ្ញត្តិដោយឡែកស្តីពីកិច្ចសន្យា ហើយសំណងដែលបានមកវិញ ត្រូវកាត់សងលើការខូចខាត ដែលបង្កឡើងដោយអ្នកកាន់ចំពោះបហារ័ក ដោយសារតែខកខានមិនបានគោរពរយៈពេលកំណត់ ។

មាត្រា ៤៥.-

អ្នកកាន់ ត្រូវជូនដំណឹងពីការមិនទូទាត់សងប្រាក់ទៅអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខរបស់ខ្លួន និងទៅបហារ័កនៅក្នុងរយៈពេលបួន(០៤)ថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីថ្ងៃដែលវិវុទ្ធវាទ ឬប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នាត្រូវបានធ្វើ ឬនៅថ្ងៃបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ក្នុងករណីដែលមានបដិញ្ញាថា **បង្វិលវិញដោយគ្មានសោហ៊ុយ** ឬ**បង្វិលវិញដោយគ្មានវិវុទ្ធវាទ** ឬសេចក្តីផ្សេងណាមួយដែលមានន័យដូចគ្នា ។ នៅក្នុងរយៈពេល ពីរ (០២) ថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីថ្ងៃបានទទួលសេចក្តីជូនដំណឹង អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខនីមួយៗត្រូវជូនដំណឹងដល់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខរបស់ខ្លួន អំពីសេចក្តីជូនដំណឹងដែលបានទទួលដោយបញ្ជាក់ពីឈ្មោះនិងអាសយដ្ឋានរបស់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ដែលបានផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹងមុនៗជាលំដាប់លំដោយរហូតដល់បហារ័កបានទទួល ។ រយៈពេលកំណត់ដែលបញ្ជាក់ខាងលើ ត្រូវគិតពីថ្ងៃទទួលបានសេចក្តីជូនដំណឹងមុន ។

ដោយអនុលោមតាមកថាខណ្ឌខាងលើនៃមាត្រានេះ នៅពេលដែល

សេចក្តីជូនដំណឹងត្រូវបានផ្តល់ទៅ បុគ្គលដែលបានចុះហត្ថលេខាលើមូលប្បទាន-ប័ត្រ សេចក្តីជូនដំណឹងដូចគ្នានេះ ក៏ត្រូវបានផ្តល់ទៅរូបិយបដិភោគី នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់ដូចគ្នា ។

កាលបើអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ មិនបានបញ្ជាក់អំពីអាសយដ្ឋានរបស់ខ្លួន ឬក៏បានបញ្ជាក់ដោយមិនច្បាស់ សេចក្តីជូនដំណឹងដែលបានផ្តល់ទៅអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខមុនបន្ទាប់ គឺជាការគ្រប់គ្រាន់ ។

បុគ្គល ដែលត្រូវផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹង អាចធ្វើសេចក្តីជូនដំណឹងតាមរូបភាពណាមួយក៏បាន ទោះបីត្រឹមតែបញ្ជូនមូលប្បទានប័ត្រត្រឡប់វិញក៏ដោយ ។

បុគ្គល ដែលត្រូវផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹងត្រូវបង្ហាញភស្តុតាងថា ខ្លួនបានជូនដំណឹងក្នុងរយៈពេលកំណត់ ។ រយៈពេលកំណត់នេះ នឹងត្រូវចាត់ទុកថាបានគោរពតាម បើលិខិតជូនដំណឹងត្រូវបានធ្វើតាមប្រៃសណីយ៍ក្នុងរយៈពេលកំណត់នោះ។

បុគ្គល ដែលមិនបានផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹង ក្នុងរយៈពេលកំណត់ខាងលើនេះ ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការខូចខាត ដែលកើតឡើងដោយការធ្វេសប្រហែសរបស់ខ្លួន បើមាន ប៉ុន្តែចំនួនប្រាក់ដែលទទួលខុសត្រូវ មិនត្រូវលើសពីចំនួនប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រឡើយ ។

មាត្រា ៤៦.-

តាមរយៈបដិញ្ញាថា **បង្វិលវិញដោយគ្មានសោហ៊ុយ** ឬ**បង្វិលវិញដោយគ្មានវិរុទ្ធវាទ** ឬសេចក្តីផ្សេងណាមួយដែលមានន័យដូចគ្នា ហើយដែលបានសរសេរនិងមានចុះហត្ថលេខានៅលើមូលប្បទានប័ត្រ បហារ័ក អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ឬរូបិយ-បដិភោគី អាចឱ្យអ្នកកាន់មិនចាំបាច់ធ្វើវិរុទ្ធវាទឬប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា ដើម្បីអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ។

បដិញ្ញានេះ មិនអាចឱ្យអ្នកកាន់រួចផុតពីការបង្ហាញមូលប្បទានប័ត្រនៅក្នុងរយៈពេលកំណត់ ឬពីការតម្រូវឱ្យមានរាល់សេចក្តីជូនដំណឹងបានឡើយ ។ សោហ៊ុយ ដែលកើតឡើងពីការបង្ហាញភស្តុតាង នៃការមិនគោរពតាមរយៈពេលកំណត់ ដោយអ្នកកាន់ ជាបន្ទុករបស់បុគ្គលដែលបានប្តឹងទល់នឹងអ្នកកាន់នោះ ។

បើបដិញ្ញាត្រូវបានសរសេរដោយបហារ័ក បដិញ្ញានេះត្រូវអនុវត្តបានទៅលើបុគ្គលទាំងឡាយ ដែលបានចុះហត្ថលេខាលើមូលប្បទានប័ត្រ ។ បើបដិញ្ញាត្រូវបានសរសេរដោយអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខប្បូរបិយបដិភោគី បដិញ្ញានោះត្រូវអនុវត្តបានចំពោះតែអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ប្បូរបិយបដិភោគីនោះតែប៉ុណ្ណោះ ។ ទោះបីជាបដិញ្ញាសរសេរដោយបហារ័កក្តី បើអ្នកកាន់ធ្វើវិរុទ្ធវាទឬប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា អ្នកកាន់នេះត្រូវទទួលរ៉ាប់រងលើសោហ៊ុយទាំងអស់ដែលកើតមាន ។ កាលបើបដិញ្ញាកើតចេញអំពីអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ប្បូរបិយបដិភោគី សោហ៊ុយនៃវិរុទ្ធវាទ ឬនៃប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា បើមានអាចត្រូវបានទារពីបុគ្គលទាំងឡាយ ដែលបានចុះហត្ថលេខាលើមូលប្បទានប័ត្រ ។

មាត្រា ៤៧.-

រាល់បុគ្គលដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងមូលប្បទានប័ត្រ មានកាតព្វកិច្ចទទួលខុសត្រូវរួមគ្នាចំពោះមុខ អ្នកកាន់ ។

អ្នកកាន់មានសិទ្ធិប្តឹងទល់នឹងបុគ្គល ដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងមូល-ប្បទានប័ត្រ ជាឯកត្តជន ឬរួមគ្នា ដោយមិនគិតដល់លំដាប់លំដោយ ដែលបុគ្គលទាំងនេះចូលមកជាប់ពាក់ព័ន្ធឡើយ ។

សិទ្ធិដូចគ្នានេះត្រូវមានចំពោះបុគ្គលណា ដែលបានចុះហត្ថលេខាលើមូលប្បទានប័ត្រ ហើយបានទទួលយកមូលប្បទានប័ត្ររក្សាទុក និងបានទូទាត់សងប្រាក់ ។

រាល់ការប្តឹងទល់នឹងភាគីមួយនៃភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយ មិនរារាំងការប្តឹងទល់នឹងបុគ្គលដទៃៗទៀតឡើយ ទោះបីបុគ្គលដទៃទាំងនេះទាក់ទិនបន្តបន្ទាប់ពីបុគ្គលដែលបានទទួលរងការប្តឹងទីមួយនោះក៏ដោយ ។

មាត្រា ៤៨.-

អ្នកកាន់អាចទាមទារពីភាគី ដែលខ្លួនបានអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ នូវចំនួនប្រាក់ដែលមិនត្រូវបានទូទាត់សងការប្រាក់ ដែលគណនាតាមអត្រាកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គិតពីថ្ងៃបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ និងសោហ៊ុយទាំង

ឡាយដែលកើតមាន ។

មាត្រា ៤៩.-

ភាគីដែលទទួលនិងទូទាត់សងមូលប្បទានប័ត្រ អាចទាមទារមកវិញពីភាគីទាំងឡាយ ដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយនូវចំនួនប្រាក់ទាំងស្រុងដែលបានទូទាត់សង ការប្រាក់លើចំនួនប្រាក់ដែលបានទូទាត់សង គណនាតាមអត្រាកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គិតពីថ្ងៃដែលបានទូទាត់សងប្រាក់ និងសោហ៊ុយទាំងឡាយដែលកើតមាន ។

មាត្រា ៥០.-

ភាគីពាក់ព័ន្ធនីមួយៗដែលទទួលរងការអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ អាចទាមទារដោយប្តូរនឹងការទូទាត់សងប្រាក់ ឱ្យប្រគល់មកខ្លួននូវមូលប្បទានប័ត្រ រួមជាមួយវិរុទ្ធវាទឬប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា និងបង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់ ។

អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខនីមួយៗ ដែលបានទទួលនិងបានទូទាត់សងមូលប្បទានប័ត្រ អាចលុបចោលបិដ្ឋិលេខរបស់ខ្លួន និងរបស់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្តបន្ទាប់តាមក្រោយបាន ។

មាត្រា ៥១.-

កាលបើការបង្ហាញមូលប្បទានប័ត្រឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ឬវិរុទ្ធវាទ ឬប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា ក្នុងរយៈពេលកំណត់ ត្រូវបានរាំងស្ទះដោយឧបសគ្គមិនអាចឆ្លងផុតបាន ដែលជាករណីប្រធានស័ក្តិ រយៈពេលកំណត់នេះត្រូវបានពន្យារ ។

អ្នកកាន់មានកាតព្វកិច្ចផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹងភ្លាម អំពីករណីប្រធានស័ក្តិឱ្យទៅអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខរបស់ខ្លួន និងត្រូវធ្វើប្រតិវេទន៍អំពីសេចក្តីជូនដំណឹងនេះ ដោយចុះកាលបរិច្ឆេទ និងហត្ថលេខាលើមូលប្បទានប័ត្រ ឬលើអនុប័ត្រ ។ ចំពោះប្រការផ្សេងៗទៀត ត្រូវអនុវត្តទៅតាមមាត្រា ៤៥ នៃច្បាប់នេះ ។

នៅពេលដែលករណីប្រធានស័ក្តិបានចប់ អ្នកកាន់ត្រូវបង្ហាញមូលប្បទានប័ត្រភ្លាម ដើម្បីឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ហើយបើចាំបាច់ត្រូវធ្វើវិរុទ្ធវាទ ឬធ្វើប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា ។

បើករណីប្រធានស័ក្តិនៅតែបន្តកើតមានលើសពីដប់ប្រាំ(១៥)ថ្ងៃ ក្រោយ

កាលបរិច្ឆេទដែលអ្នកកាន់បានជូនដំណឹងអំពីករណីប្រធានស័ក្តិនោះ ទៅអ្នកធ្វើបិដ្ឋ-លេខរបស់ខ្លួន ទោះបីនៅមុនផុតរយៈពេលកំណត់សម្រាប់បង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ក្តី ឧបាស្រ័យអាចត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយទាំងការបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ទាំងការធ្វើវិរុទ្ធវាទ ឬប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា មិនចាំបាច់ធ្វើឡើយ ។

រាល់អំពើដែលមានលក្ខណៈផ្ទាល់ខ្លួនសុទ្ធសាធរបស់អ្នកកាន់ ឬរបស់បុគ្គលដែលបានទទួលសិទ្ធិក្នុងការបង្ហាញមូលប្បទានប័ត្រឬធ្វើវិរុទ្ធវាទ ឬធ្វើប្រតិ-វេទន៍ដែលសមមូលគ្នា មិនត្រូវបានចាត់ទុកជាករណីប្រធានស័ក្តិឡើយ ។

ការទទួលខុសត្រូវលើមូលប្បទានប័ត្រ ដែលត្រូវបានបាត់បង់ឬបំផ្លាញ អាចអនុវត្តបានលុះណាតែមានការធានាពីភាគីអនុវត្តមូលប្បទានប័ត្រ ដែលសង ការខូចខាតទៅភាគីពាក់ព័ន្ធ ចំពោះការទាមទាររបស់បុគ្គលផ្សេងទៀត លើមូល-ប្បទានប័ត្រតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់តុលាការ បើអ្នកកាន់បានទទួលមូលប្បទាន-ប័ត្រមកដោយសុចរិត ។

ផ្នែកទី ៧
បេឡានិច័យមូលប្បទានប័ត្រ

មាត្រា ៥២.-

បេឡានិច័យមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានប្រព្រឹត្តទៅដូចខាងក្រោមនេះ ÷

១- កាលបើមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានប្រគល់ឱ្យធនាគារ ដើម្បីចុះឥណទានគណនីអតិថិជនតាមចំនួនប្រាក់ នៃមូលប្បទានប័ត្រ ធនាគារទទួលបានសិទ្ធិ និងអំណាចទាំងអស់របស់អ្នកកាន់មូលប្បទានប័ត្រ ។

២- លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះ ការចុះឥណទានគណនីនេះមានលក្ខណៈបណ្តោះអាសន្ន ហើយធនាគារអាចចុះឥណពន្ធគណនី ឬម៉្យាងទៀតអាចធ្វើឧបាស្រ័យទាមទារពីអតិថិជនវិញបាន បើមូលប្បទានប័ត្រមិនត្រូវបានទូទាត់សងប្រាក់ទេនោះ ។ លើកលែងតែបានព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះ ការដកប្រាក់ចេញពីគណនីឥណទានបណ្តោះអាសន្នអាចធ្វើបាន លុះណាតែមានការសម្រេច របស់ធនាគារតែប៉ុណ្ណោះ និងជាកម្មវត្ថុនៃការសងវិញ ឬការធ្វើឧបាស្រ័យពីអតិ-ថិជន បើមូលប្បទានប័ត្រមិនត្រូវបានទូទាត់សងប្រាក់ទេ ។

៣- ដោយមិនគិតដល់ការខ្វះខាត ការខុសឆ្គង ការរិតស្ទិតឬការកម្រិត ឬទម្រង់ ឬប្រភេទនៃបិដ្ឋិលេខរបស់អតិថិជន សិទ្ធិរបស់ធនាគារក្រោមកថាខណ្ឌទី១នៃមាត្រានេះ គឺជាម្ចាស់នៃមូលប្បទានប័ត្រដែលអាចធ្វើបិដ្ឋិលេខបានអនុលោមតាមមាត្រា ២២ ទោះបីមានមាត្រា ២៦ នៃច្បាប់នេះ ដែលអនុវត្តផ្សេងពីនេះក៏ដោយ ។

មាត្រា ៥៣.-

នៅពេលដែលមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវបានបង្ហាញឱ្យធនាគារធ្វើបេឡា-និច័យ មូលប្បទានប័ត្រនោះ ជាបញ្ហាទូទាត់ដែលគ្រប់គ្រងដោយជំពូកទី ៥ ស្តីពីប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់នៃច្បាប់នេះ ។ ក្នុងករណីមិនមានសង្គតភាពអំពីមូល-ប្បទានប័ត្ររវាងបទប្បញ្ញត្តិនៃជំពូកនេះ និងជំពូកទី ៥ នៃច្បាប់នេះ បទប្បញ្ញត្តិនៃជំពូកនេះត្រូវយកជាបានការ ។

ផ្នែកទី ៨
ការកែលើមូលប្បទានប័ត្រ

មាត្រា ៥៤.-

ក្នុងករណីមានការកែលើខ្លឹមសារនៃមូលប្បទានប័ត្រ រាល់ភាគីដែលបានចុះហត្ថលេខាបន្ទាប់ពីការកែនោះ ត្រូវជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅតាមខ្លឹមសារដែលបានកែ ។ ភាគីទាំងឡាយដែលបានចុះហត្ថលេខាមុនការកែ ត្រូវជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅតាមខ្លឹមសារដើមនៃមូលប្បទានប័ត្រ ។

ផ្នែកទី ៩
រយៈពេលកំណត់នៃការធ្វើឧបាស្រ័យ

មាត្រា ៥៥.-

រាល់ការធ្វើឧបាស្រ័យ ដោយអ្នកកាន់ទល់នឹងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខទាំងឡាយ បហារ័ក និងភាគីពាក់ព័ន្ធដទៃៗទៀត មានរយៈពេលប្រាំមួយ(០៦)ខែ បន្ទាប់ពីការផុតកំណត់រយៈពេលបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ។

រាល់ការធ្វើឧបាស្រ័យដោយភាគីពាក់ព័ន្ធដទៃៗទៀត អំពីការទូទាត់សងមូលប្បទានប័ត្រ ទល់នឹងភាគីជាប់ពាក់ព័ន្ធផងគ្នា មានរយៈពេលប្រាំមួយ(០៦)ខែ

គិតពីថ្ងៃដែលភាគីពាក់ព័ន្ធបានទូទាត់សងមូលប្បទានប័ត្រ ឬបានទទួលរងការប្តឹង ។

មាត្រា ៥៦.-

ការកំណត់រយៈពេលធ្វើឧបាស្រ័យផ្លូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥៥ នៃច្បាប់នេះ មានសុពលភាពទៅលើតែបុគ្គលណាមួយ ដែលរយៈពេលនោះត្រូវបានកំណត់ប៉ុណ្ណោះ ។

ផ្នែកទី ១០
ការគណនារយៈពេលកំណត់

មាត្រា ៥៧.-

ការបង្ហាញមូលប្បទានប័ត្រឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ឬការធ្វើវិរុទ្ធវាទអាចប្រព្រឹត្តទៅបាននៅក្នុងថ្ងៃធ្វើការ តែប៉ុណ្ណោះ ។

កាលបើថ្ងៃចុងក្រោយនៃរយៈពេលដែលបានកំណត់ ដើម្បីអនុវត្តសកម្មភាពណាមួយទាក់ទងទៅនឹងមូលប្បទានប័ត្រ ជាពិសេសចំពោះការបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ឬការធ្វើវិរុទ្ធវាទ ឬប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា ត្រូវចំថ្ងៃឈប់សម្រាកជាផ្លូវការ រយៈពេលកំណត់នេះ ត្រូវបានពន្យាររហូតដល់ថ្ងៃធ្វើការទីមួយបន្ទាប់ពីផុតរយៈពេលកំណត់ ។ ថ្ងៃឈប់សម្រាកក៏ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលទៅក្នុងការគណនារយៈពេលកំណត់ទាំងនោះផងដែរ ។

មាត្រា ៥៨.-

រយៈពេលកំណត់ទាំងឡាយដែលចែងក្នុងជំពូកនេះ នឹងមិនរាប់បញ្ចូលផងទេ ន្ងៃថ្ងៃដែលរយៈពេលនោះចាប់ផ្តើម ។

មាត្រា ៥៩.-

ទោះបីតាមផ្លូវច្បាប់ក្តី ឬតាមផ្លូវតុលាការក្តី ពុំអនុញ្ញាតឱ្យមានរយៈពេលអនុគ្រោះឡើយ ។

ជំពូកទី ៣
រូបិយាណត្តិ

ផ្នែកទី ១

ការចេញផ្សាយនិងទម្រង់នៃរូបិយាណត្តិ

មាត្រា ៦០.-

រូបិយាណត្តិ ជាបញ្ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយឥតល័ក្ខខ័ណ្ឌ ចេញដោយបុគ្គលមួយឱ្យទៅបុគ្គលដទៃ ចុះហត្ថលេខាដោយបុគ្គលជាអ្នកចេញបញ្ជា តម្រូវឱ្យបុគ្គល ជាអ្នកទទួលបញ្ជាទូទាត់សងចំនួនប្រាក់ជាកំណត់មួយ ឱ្យទៅ ឬតាមបញ្ជាបុគ្គលមួយទៀត ឬអ្នកកាន់ ។ រូបិយាណត្តិត្រូវតែបានទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលដល់ឥណប្រតិទាន ហើយស្របតាមរាល់កាតព្វកិច្ចដែលមានចែងក្នុងជិព្វកនេះ ។

មាត្រា ៦១.-

រូបិយាណត្តិជាឧបករណ៍ឥណទាន ។ រូបិយាណត្តិអាចត្រូវបានសរសេរជាអក្សរខ្មែរ ឬអក្សរបរទេស ហើយត្រូវតែមាននិទ្ទេសទាំងឡាយដូចខាងក្រោម ÷

- ពាក្យថា **រូបិយាណត្តិ** ដែលចារឹកជាភាសាណាមួយប្រើក្នុងការចេញឧបករណ៍នេះ
- បញ្ជាដោយឥតល័ក្ខខ័ណ្ឌឱ្យទូទាត់សងនូវចំនួនប្រាក់ជាកំណត់មួយ
- ឈ្មោះរបស់បហារិតដែលជាបុគ្គលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់
- រយៈពេលកំណត់ត្រូវទូទាត់សងប្រាក់
- កន្លែងដែលត្រូវធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់
- ឈ្មោះរបស់បុគ្គលដែលទទួលការទូទាត់សងប្រាក់ ឬឈ្មោះរបស់បុគ្គលដែលមានបញ្ជាឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ចំពោះខ្លួន
- កាលបរិច្ឆេទ និងកន្លែង ដែលរូបិយាណត្តិត្រូវបានចេញផ្សាយ
- ហត្ថលេខារបស់បហារ័កដែលជាបុគ្គលចេញបញ្ជាលើរូបិយាណត្តិ។

មាត្រា ៦២.-

ឧបករណ៍ដែលខ្វះនិទ្ទេសណាមួយដូចមានចែងនៅក្នុងមាត្រា ៦១ នៃច្បាប់នេះ ពុំមានសុពលភាពជារូបិយាណត្តិឡើយ លើកលែងតែក្នុងករណីទាំងឡាយដែលបញ្ជាក់នៅក្នុងកថាខណ្ឌដូចខាងក្រោម ÷

១- រូបិយាណត្តិ ដែលមិនបានបញ្ជាក់រយៈពេលកំណត់ទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវបានចាត់ទុកថាត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ ។

២- បើគ្មានការបញ្ជាក់ជាពិសេសទេ កន្លែងដែលបញ្ជាក់នៅក្បែរឈ្មោះរបស់បហារិត ត្រូវបានចាត់ទុកថា ជាកន្លែងត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ និងជាលំនៅរបស់បហារិតផងដែរ ។

៣- រូបិយាណត្តិ ដែលមិនបានបញ្ជាក់ច្បាស់នូវកន្លែងនៃការចេញផ្សាយ ត្រូវបានចាត់ទុកថាចេញ នៅកន្លែងដែលបញ្ជាក់នៅក្បែរឈ្មោះរបស់បហារ័ក ។

៤- រូបិយាណត្តិ អាចត្រូវចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ទៅអ្នកកាន់បាន ។ រូបិយាណត្តិ ដែលគ្មានឈ្មោះបុគ្គល ដែលទទួលការទូទាត់សងប្រាក់ ឬឈ្មោះបុគ្គលដែលមានបញ្ជាឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ចំពោះខ្លួន ត្រូវបានចាត់ទុកថា ជារូបិយាណត្តិទូទាត់សងប្រាក់ឱ្យទៅអ្នកកាន់។

មាត្រា ៦៣.-

រូបិយាណត្តិ អាចត្រូវបានចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់តាមបញ្ជារបស់បហារ័ក ។ រូបិយាណត្តិ អាចត្រូវបានចេញទៅលើបហារ័កខ្លួនឯងផ្ទាល់ឬជាប្រយោជន៍ដល់តតិយបុគ្គល ។

មាត្រា ៦៤.-

រូបិយាណត្តិ អាចត្រូវបានទូទាត់សងប្រាក់នៅលំនៅរបស់តតិយបុគ្គលនៅលំនៅរបស់បហារិត ឬនៅកន្លែងដទៃទៀត ។

មាត្រា ៦៥.-

ចំពោះប្រភេទរូបិយាណត្តិដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ ឬត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយក្រោយការបង្ហាញបហារ័កអាចចែងលក្ខខ័ណ្ឌថា ចំនួនប្រាក់ទូទាត់សងត្រូវមានការប្រាក់ ។ ក្នុងករណីនៃរូបិយាណត្តិផ្សេងពីខាងលើ បដិញ្ញានេះមិនត្រូវចាត់ទុកជាបានការឡើយ ។

អត្រាការប្រាក់ ត្រូវតែបានបញ្ជាក់នៅលើរូបិយាណត្តិ ។ បើគ្មានសេចក្តីបញ្ជាក់នេះទេ បដិញ្ញាខាងលើនេះ មិនត្រូវចាត់ទុកជាបានការឡើយ ។

ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចេញផ្សាយរូបិយាណត្តិ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ពីកាលបរិច្ឆេទផ្សេងទៀត ។

មាត្រា ៦៦.-

ក្នុងករណីដែលចំនួនប្រាក់ត្រូវទូទាត់សងដោយរូបិយាណត្តិ ត្រូវបានសរសេរជាតួអក្សរផង និងជាតួលេខផង ហើយកាលបើមានលំអៀងគ្នាចំនួនប្រាក់ជាតួអក្សរជាចំនួនដែលត្រូវយកជាបានការ ។

ក្នុងករណីដែលចំនួនប្រាក់ត្រូវទូទាត់សងដោយរូបិយាណត្តិ ត្រូវបានសរសេរច្រើនជងជាតួអក្សរ ឬជាតួលេខ ហើយកាលបើមានចំនួនលំអៀងគ្នាចំនួនប្រាក់ដែលតូចជាងជាចំនួនត្រូវយកជាបានការ ។

មាត្រា ៦៧.-

រាល់កាតព្វកិច្ចនៃបុគ្គលជនៃទៀត ដែលបានចុះហត្ថលេខាលើរូបិយាណត្តិនៅតែមានតម្លៃជដែល ទោះបីរូបិយាណត្តិនោះ មានហត្ថលេខារបស់បុគ្គលអសមត្ថភាព ឬហត្ថលេខាក្លែងបន្លំ ឬហត្ថលេខារបស់បុគ្គលតាមការប្រឌិត ឬហត្ថលេខាដែលតាមហេតុផលផ្សេងទៀត មិនអាចធ្វើឱ្យបុគ្គលដែលបានចុះហត្ថលេខា ឬបានចុះហត្ថលេខាជំនួស មានការទទួលខុសត្រូវ ។

មាត្រា ៦៨.-

បុគ្គលណា ដែលបានចុះហត្ថលេខានៅលើរូបិយាណត្តិ ក្នុងនាមបុគ្គលមួយទៀត ដែលខ្លួនគ្មានសិទ្ធិតំណាងឱ្យទាល់តែសោះ ត្រូវមានការពាក់ព័ន្ធផ្ទាល់ជាភាគីមួយលើរូបិយាណត្តិនោះ ហើយបើខ្លួនបានទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវមានសិទ្ធិដូចគ្នានឹងបុគ្គល ដែលខ្លួនបានទទួលរ៉ាប់រងជួសឱ្យ ។ វិធានដូចគ្នានេះក៏ អនុវត្តទៅលើអាណត្តិជន ដែលបានអនុវត្តហួសសិទ្ធិរបស់ខ្លួនផងដែរ ។

មាត្រា ៦៩.-

បហារ័កធានាលើស្វ័ការនិងការទូទាត់សងប្រាក់ ។

បហារ័កអាចរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវលើស្វ័ការ ប៉ុន្តែមិនអាចរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវ លើការទូទាត់សងប្រាក់ឡើយ ។

មាត្រា ៧០.-

បើរូបិយាណត្តិ មានលក្ខណៈមិនពេញលេញនៅពេលចេញផ្សាយ ហើយត្រូវបានធ្វើឱ្យពេញលក្ខណៈ តាមបែបផ្សេងខុសពីការព្រមព្រៀងដែលពាក់ព័ន្ធការមិនគោរពតាមការព្រមព្រៀងនេះ មិនអាចយកជាមូលហេតុប្តឹង អ្នកកាន់បានឡើយ លើកលែងតែអ្នកកាន់នេះ បានទទួលរូបិយាណត្តិមកដោយទុច្ចរិត ឬមានកំហុសដោយការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ។

ផ្នែកទី ២
បិដ្ឋលេខរូបិយាណត្តិ

មាត្រា ៧១.-

រូបិយាណត្តិដែលចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ចំពោះបុគ្គលណាមួយច្បាស់-លាស់ ដោយមានឬគ្មានបញ្ជាក់ពាក្យថា **សងតាមបញ្ជា** អាចត្រូវបានផ្ទេរដោយបិដ្ឋលេខ ។

នៅពេលដែលបហារ័កបានបញ្ចូលក្នុងរូបិយាណត្តិ ដែលចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ចំពោះបុគ្គលណាមួយច្បាស់លាស់នូវពាក្យ **មិនសងតាមបញ្ជា** ឬពាក្យដែលមានន័យដូចគ្នា រូបិយាណត្តិនោះ អាចត្រូវបានផ្ទេរស្របតាមទម្រង់ និងមានសុពល-ភាពជាការផ្ទេរធម្មតាតែប៉ុណ្ណោះ ។

រូបិយាណត្តិអាចត្រូវបានធ្វើបិដ្ឋលេខ ទោះបីឱ្យទៅបហារិតក្តី ឬឱ្យទៅភាគីណាមួយផ្សេងទៀតនៃរូបិយាណត្តិនោះក្តី ។ បុគ្គលទាំងនេះ អាចធ្វើបិដ្ឋលេខរូបិយាណត្តិនោះបន្តទៀតបាន ។

មាត្រា ៧២.-

បិដ្ឋលេខត្រូវតែបានធ្វើឡើងដោយឥតល័ក្ខខ័ណ្ឌ ។ ល័ក្ខខ័ណ្ឌណាមួយដែលត្រូវបានដាក់ចេញជាកម្មវត្ថុ ចំពោះការធ្វើបិដ្ឋលេខរូបិយាណត្តិ មិនត្រូវយកជាបានការឡើយ ។

បិដ្ឋលេខលើមួយផ្នែកនៃចំនួនប្រាក់ក្នុងរូបិយាណត្តិ ត្រូវចាត់ទុកជាមោឃៈ។

បិដ្ឋលេខដែលធ្វើឱ្យអ្នកកាន់ មានតម្លៃស្មើនឹងបិដ្ឋលេខចំហ ។

មាត្រា ៧៣.-

បិដ្ឋិលេខត្រូវតែបានធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ នៅលើខ្នងរូបិយាណត្តិ ឬនៅលើក្រដាសបិទភ្ជាប់បន្ថែម ហៅថា **អនុប័ត្រ** ហើយត្រូវតែបានចុះហត្ថលេខាដោយអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ។

បិដ្ឋិលេខអាចមិនបញ្ជាក់ពីអត្ថគាហក ឬអាចមានតែហត្ថលេខារបស់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខប៉ុណ្ណោះ ហៅថា **បិដ្ឋិលេខចំហ** ។

មាត្រា ៧៤.-

បិដ្ឋិលេខផ្ទេរសិទ្ធិទាំងអស់នៃរូបិយាណត្តិឱ្យទៅអ្នកកាន់ ។

បើជាបិដ្ឋិលេខចំហ អ្នកកាន់អាច ÷

- បំពេញកន្លែងចំហ ឬដោយឈ្មោះរបស់ខ្លួនផ្ទាល់ ឬដោយឈ្មោះរបស់បុគ្គលដទៃទៀត
- ធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្តរូបិយាណត្តិជាចំហ ឬឱ្យបុគ្គលដទៃទៀត
- ផ្ទេររូបិយាណត្តិឱ្យទៅតតិយបុគ្គល ដោយមិនចាំបាច់បំពេញកន្លែងចំហ និងមិនចាំបាច់ធ្វើបិដ្ឋិលេខ ។

មាត្រា ៧៥.-

បើគ្មានបដិញ្ញាផ្ទុយទេ អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការទូទាត់សងប្រាក់ ។

អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ អាចហាមឃាត់ការធ្វើបិដ្ឋិលេខណាមួយបន្តទៀតបាន ហើយក្នុងករណីនេះ បុគ្គលដែលបានហាមឃាត់ មិនទទួលខុសត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ទៅបុគ្គលទាំងឡាយណា ដែលរូបិយាណត្តិត្រូវបានធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្តឱ្យទៅនោះឡើយ។

បិដ្ឋិលេខលើរូបិយាណត្តិចំពោះអ្នកកាន់ នាំឱ្យអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខមានការទទួលខុសត្រូវស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិស្តីពីសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ប៉ុន្តែរូបិយាណត្តិនោះ មិនអាចប្រែក្លាយទៅជារូបិយាណត្តិ **សងតាមបញ្ជា** បានឡើយ ។

មាត្រា ៧៦.-

ម្ចាស់រូបិយាណត្តិដែលអាចធ្វើបិដ្ឋិលេខបាន ជាអ្នកកាន់ស្របច្បាប់ បើ

បុគ្គលនេះ បានក្លាយជាម្ចាស់រូបិយាណត្តិតាមរយៈការធ្វើបិដ្ឋិលេខជាបន្តបន្ទាប់ ទោះបីបិដ្ឋិលេខចុងក្រោយជាបិដ្ឋិលេខចំហក៏ដោយ ។ ក្នុងករណីនេះ បិដ្ឋិលេខដែលលុបចោលមិនត្រូវយកជាបានការឡើយ ។ កាលបើបិដ្ឋិលេខចំហ ត្រូវបានបន្តដោយបិដ្ឋិលេខមួយទៀត បុគ្គលដែលចុះហត្ថលេខាធ្វើបិដ្ឋិលេខចុងក្រោយនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកថាបានទទួលរូបិយាណត្តិតាមរយៈបិដ្ឋិលេខចំហ ។

នៅពេលដែលបុគ្គលណាមួយ បានចាត់បង់សិទ្ធិកាន់កាប់រូបិយាណត្តិដោយមូលហេតុណាក៏ដោយ ទោះបីជារូបិយាណត្តិចេញផ្សាយឱ្យទៅអ្នកកាន់ក្តី ឬអាចធ្វើបិដ្ឋិលេខបានក្តី ដែលអ្នកកាន់មានសិទ្ធិជាម្ចាស់ដូចមានចែងនៅក្នុងកថាខណ្ឌខាងលើនៃមាត្រានេះ អ្នកកាន់ដែលទទួលបានរូបិយាណត្តិមកជាកម្មសិទ្ធិ មិនត្រូវបានបង្ខំឱ្យបោះបង់ចោលរូបិយាណត្តិឡើយ លើកលែងតែរូបិយាណត្តិនោះបានមកដោយទុច្ចរិត ឬដោយមានកំហុសពីការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ។

មាត្រា ៧៧.-

បុគ្គលទាំងឡាយដែលប្តឹងអំពីរូបិយាណត្តិ មិនអាចប្តឹងអ្នកកាន់ដោយសំអាងលើទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ខ្លួនជាមួយបហារ័ក ឬជាមួយអ្នកកាន់មុនៗបានឡើយ លើកលែងតែក្នុងការទទួលរូបិយាណត្តិ អ្នកកាន់បានដឹងច្បាស់ថា នឹងនាំឱ្យខូចប្រយោជន៍ដល់ភូនបំណុល។

កថាខណ្ឌខាងលើនៃមាត្រានេះ មិនអនុវត្តចំពោះរូបិយាណត្តិ ដែលចេញផ្សាយដើម្បីទូទាត់សងប្រាក់ទៅបុគ្គលណាមួយច្បាស់លាស់ ដែលក្នុងនោះមានពាក្យថា **មិនសងតាមបញ្ជា** ឬប្រយោគណាមួយ ដែលមានន័យដូចគ្នាបានឡើយ ។

មាត្រា ៧៨.-

កាលបើបិដ្ឋិលេខមានពាក្យថា **តម្លៃសម្រាប់ទារបំណុល ឬសម្រាប់បេឡានិច័យ ឬតាមការប្រគល់សិទ្ធិ** ឬប្រយោគណាមួយផ្សេងទៀត ដែលបញ្ជាក់ពីការប្រគល់សិទ្ធិសាមញ្ញ អ្នកកាន់អាចអនុវត្តសិទ្ធិទាំងអស់នៃរូបិយាណត្តិនោះបាន ប៉ុន្តែអ្នកកាន់នេះ អាចធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្តបានក្នុងនាមជាភ្នាក់ងារតែប៉ុណ្ណោះ ។

ក្នុងករណីនេះ ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយអាចប្តឹងអ្នកកាន់បាន ហើយ

អ្នកកាន់នេះ ក៏អាចប្តឹងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខបានផងដែរ ។

ការប្រគល់សិទ្ធិដែលមាននៅក្នុងបិដ្ឋិលេខ មិនអាចរលត់បានដោយហេតុផលនៃមរណភាពរបស់ភាគី ដែលបានផ្តល់ការប្រគល់សិទ្ធិ ឬដោយហេតុផលដែលបុគ្គលនេះ បានក្លាយជាអសមត្ថភាពនីត្យានុកូលឡើយ ។

នៅពេលដែលរូបិយាណត្តិ ត្រូវបានបង្ហាញឱ្យធនាគារធ្វើបេឡានិច័យរូបិយាណត្តិនោះ ជាបញ្ហាទូទាត់ដែលគ្រប់គ្រងដោយជំពូកទី ៥ ស្តីពីប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់នៃច្បាប់នេះ ។ ក្នុងករណីមិនមានសង្គតភាពអំពីរូបិយាណត្តិរវាងបទប្បញ្ញត្តិនៃជំពូកនេះនិងជំពូក ទី ៥ នៃច្បាប់នេះ បទប្បញ្ញត្តិនៃជំពូកនេះត្រូវយកជាបានការ ។

មាត្រា ៧៩.-

កាលបើបិដ្ឋិលេខមួយមានសេចក្តីបញ្ជាក់ថា **តម្លៃសម្រាប់ធានា ឬ តម្លៃសម្រាប់ជាក់បញ្ជាំ** ឬសេចក្តីបញ្ជាក់ណាផ្សេងទៀត ដែលមានន័យថា សម្រាប់ជាក់បញ្ជាំ អ្នកកាន់អាចអនុវត្តសិទ្ធិទាំងអស់នៃរូបិយាណត្តិនោះបាន ប៉ុន្តែបិដ្ឋិលេខដែលខ្លួនបានធ្វើឡើង មានប្រសិទ្ធភាពត្រឹមតែជាបិដ្ឋិលេខដោយភ្នាក់ងារតែប៉ុណ្ណោះ ។

បណ្តាភាគីដែលពាក់ព័ន្ធមិនអាចប្តឹងអ្នកកាន់ ដោយសំអាងលើទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ជាមួយអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខបានឡើយ លើកលែងតែក្នុងការទទួលរូបិយាណត្តិ អ្នកកាន់បានដឹងច្បាស់ថា នឹងនាំឱ្យខូចប្រយោជន៍ដល់ភូនបំណុល ។

មាត្រា ៨០.-

បិដ្ឋិលេខដែលធ្វើឡើងក្រោយពីវិវុទ្ធវាទ ឬក្រោយពីការធ្វើប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា ឬក្រោយពីផុតរយៈពេលកំណត់សម្រាប់បង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់អាចនឹង ÷

- អនុវត្តបានតាមការផ្ទេរធម្មតាតែប៉ុណ្ណោះ
- មិនអនុវត្តក្នុងការផ្តល់សិទ្ធិក្រោមមាត្រា ៧៦ និងមាត្រា ៧៧ នៃច្បាប់នេះឡើយ ។

បើគ្មានភស្តុតាងផ្ទុយទេ បិដ្ឋិលេខដែលគ្មានចុះកាលបរិច្ឆេទ ត្រូវចាត់ទុក

ថាបានធ្វើនៅលើរូបិយាណត្តិមុនពេលធ្វើវិនិមយទឬប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា ឬមុនផុតរយៈពេលកំណត់ ដែលបានយោងក្នុងកថាខណ្ឌខាងលើនៃមាត្រានេះ ។

ផ្នែកទី ៣
ស្វ័ការរូបិយាណត្តិ

មាត្រា ៨១.-

រហូតដល់ពេលឥណប្រតិទាន អ្នកកាន់ ឬបុគ្គលដែលមានរូបិយាណត្តិអាចបង្ហាញរូបិយាណត្តិបាន នៅលំនៅរបស់បហារិត ដើម្បីឱ្យធ្វើស្វ័ការ ។

មាត្រា ៨២.-

ចំពោះប្រភេទរូបិយាណត្តិណាក៏ដោយ បហារ័កអាចចែងលក្ខខ័ណ្ឌថារូបិយាណត្តិនោះ ត្រូវបានបង្ហាញឱ្យធ្វើស្វ័ការដោយមាន ឬដោយគ្មានកំណត់ពេល ។

បហារ័កអាចហាមឃាត់ ការបង្ហាញឱ្យធ្វើស្វ័ការបាន លើកលែងតែក្នុងករណី ដែលរូបិយាណត្តិត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ នៅអាសយដ្ឋានរបស់តតិយភាគី ឬនៅកន្លែងផ្សេងទៀត ក្រៅពីលំនៅរបស់បហារិត ឬលើកលែងតែក្នុងករណីដែលរូបិយាណត្តិ ត្រូវបានចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ នៅពេលកំណត់មួយក្រោយការបង្ហាញ ។

បហារ័កក៏អាចចែងលក្ខខ័ណ្ឌថា ការបង្ហាញឱ្យធ្វើស្វ័ការនេះ មិនប្រព្រឹត្តទៅនៅមុនកាលបរិច្ឆេទ ដែលបានកំណត់នោះឡើយ ។

អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខនីមួយៗអាចចែងលក្ខខ័ណ្ឌថា រូបិយាណត្តិត្រូវបានបង្ហាញឱ្យធ្វើស្វ័ការដោយមាន ឬដោយគ្មានរយៈពេលកំណត់ លើកលែងតែបហារ័កបានហាមឃាត់ការធ្វើស្វ័ការនោះរួចហើយ ។

មាត្រា ៨៣.-

រូបិយាណត្តិទាំងឡាយ ដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ ក្រោយការបង្ហាញ ត្រូវតែបានបង្ហាញឱ្យធ្វើស្វ័ការនៅក្នុងរយៈពេលមួយ(០១)ឆ្នាំ គិតពីកាលបរិច្ឆេទចេញផ្សាយ ។

បហារ័កអាចបង្ហែញឬពន្យារយៈពេលកំណត់នេះ ។

រយៈពេលកំណត់ទាំងនេះ ក៏អាចត្រូវបានបង្ហែញដោយអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខទាំងឡាយផងដែរ ។

មាត្រា ៨៤.-

បហារិតអាចស្នើសុំឱ្យធ្វើការបង្ហាញរូបិយាណត្តិបានជាលើកទីពីរ នៅថ្ងៃបន្ទាប់ពីការបង្ហាញលើកទីមួយ ។ ភាគីទាំងឡាយដែលពាក់ព័ន្ធមិនអាចតវ៉ាថាការស្នើសុំនេះមិនត្រូវអនុវត្តតាមនោះបានឡើយ លើកលែងតែការស្នើសុំនេះ ត្រូវបានចែងនៅក្នុងវិរុទ្ធវាទ ។

អ្នកកាន់មិនត្រូវប្រគល់ឱ្យទៅបហារិត នូវរូបិយាណត្តិដែលបង្ហាញឱ្យធ្វើស្វីការឡើយ ។

មាត្រា ៨៥.-

ស្វីការត្រូវបានសរសេរនៅលើរូបិយាណត្តិដោយប្រើពាក្យថា **បានធ្វើស្វីការ** ឬពាក្យផ្សេងទៀតដែលមានន័យដូចគ្នា ហើយត្រូវចុះហត្ថលេខាដោយបហារិត ។ ហត្ថលេខាសាមញ្ញរបស់បហារិតនៅខាងមុខនៃរូបិយាណត្តិបង្កើតបានជាស្វីការ ។

កាលបើរូបិយាណត្តិ ត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ ក្នុងរយៈពេលណាមួយក្រោយការបង្ហាញ ឬត្រូវតែបានបង្ហាញឱ្យធ្វើស្វីការនៅក្នុងរយៈពេលកំណត់ណាមួយ ដោយអនុលោមតាមបដិញ្ញាពិសេស ស្វីការនោះត្រូវតែបានចុះកាលបរិច្ឆេទនៅថ្ងៃដែលបានធ្វើ លើកលែងតែអ្នកកាន់ទាមទារថា ថ្ងៃនោះជាថ្ងៃបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ។ បើស្វីការនោះ គ្មានចុះកាលបរិច្ឆេទទេ អ្នកកាន់ ដើម្បីរក្សាសិទ្ធិឧបាស្រ័យទល់នឹងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ និងទល់នឹងបហារ័ក ត្រូវធ្វើឱ្យស្របច្បាប់ចំពោះកំហុសភ្លេចភ្លាំងនោះ ដោយវិរុទ្ធវាទដែលធ្វើឡើងនៅក្នុងពេលវេលាសមស្រប ។

មាត្រា ៨៦.-

ស្វីការពុំមានលំក្ខខ័ណ្ឌទេ ប៉ុន្តែបហារិតអាចទាមទារការធ្វើស្វីការទៅលើតែមួយផ្នែកនៃចំនួនប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់សង ។

រាល់ការកែប្រែផ្សេងទៀត ដែលអ្នកធ្វើស្វ័ការបានធ្វើលើខ្លឹមសារនៃ
រូបិយាណត្តិ គឺជាការបដិសេធមិនធ្វើស្វ័ការ ។ ប៉ុន្តែអ្នកធ្វើស្វ័ការត្រូវទទួលខុសត្រូវ
ស្របតាមខ្លឹមសារនៃស្វ័ការដែលខ្លួនបានកែប្រែ ។

មាត្រា ៨៧.-

កាលបើបហារ័កនៃរូបិយាណត្តិបានបញ្ជាក់កន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ក្រៅ
ពីលំនៅរបស់បហារិត ដោយគ្មានបញ្ជាក់ពីអាសយដ្ឋានរបស់តតិយភាគី ដែលជា
កន្លែងត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ បហារិតអាចបញ្ជាក់ឈ្មោះតតិយភាគីនេះនៅក្នុងពេល
ធ្វើស្វ័ការតែម្តង ។ បើគ្មានសេចក្តីបញ្ជាក់នេះទេ អ្នកធ្វើស្វ័ការត្រូវបានចាត់ទុកថា
បានយល់ព្រមទូទាត់សងរូបិយាណត្តិនោះ ដោយខ្លួនឯងនៅកន្លែងទូទាត់សងប្រាក់។

បើរូបិយាណត្តិត្រូវបានទូទាត់សងនៅលំនៅរបស់បហារិត អាសយដ្ឋាន
ដែលជាកន្លែងជាមួយគ្នានឹងកន្លែងដែលធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវបានបញ្ជាក់នៅ
ពេលបហារិតធ្វើស្វ័ការ ។

មាត្រា ៨៨.-

រូបិយាណត្តិមិនត្រូវប្រើប្រាស់ជាការផ្ទេរមូលនិធិក្នុងដៃរបស់បហារិត
ដែលមានសម្រាប់ទូទាត់សងប្រាក់ ហើយបហារិតនៃរូបិយាណត្តិដែលមិនព្រមធ្វើ
ស្វ័ការ មិនទទួលខុសត្រូវលើរូបិយាណត្តិឡើយ ។

តាមរយៈស្វ័ការ បហារិតទទួលទូទាត់សងរូបិយាណត្តិ នៅពេលដល់
ឥណប្រតិទាន ។

បើពុំមានការទូទាត់សងប្រាក់ទេ អ្នកកាន់ ទោះបីខ្លួនជាបហារ័កក្តីមាន
សិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យផ្ទាល់អំពីរូបិយាណត្តិទល់នឹងអ្នកធ្វើស្វ័ការចំពោះអ្វីៗ ដែលអាចត្រូវ
បានទាមទារ អនុលោមតាមមាត្រា ១០៦ និងមាត្រា ១០៧ នៃច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ៨៩.-

កាលបើបហារិតដែលបានធ្វើស្វ័ការនៅលើរូបិយាណត្តិ បានលុបស្វ័ការ
នោះនៅមុនពេលមានបដិទានរូបិយាណត្តិមកវិញ ស្វ័ការនេះត្រូវបានចាត់ទុកថា បាន
បដិសេធចោល ។ ក្នុងករណីដែលគ្មានភស្តុតាងផ្ទុយពីនេះ ការលុបចោល ត្រូវ
បានចាត់ទុកថា ធ្វើឡើងនៅមុនពេលរូបិយាណត្តិត្រូវបានធ្វើបដិទាន ។

បើបហារិតបានផ្ញើនដំណឹងពីស្នើការរបស់ខ្លួនជាលាយលក្ខណ៍អក្សរឱ្យទៅអ្នកកាន់ ឬឱ្យទៅភាគីណាមួយដែលបានចុះហត្ថលេខាលើរូបិយាណត្តិ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ ក៏បហារិតត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះភាគីទាំងនេះ ស្របតាមខ្លឹមសារនៃស្នើការរបស់ខ្លួន។

ផ្នែកទី ៤
រូបិយបដិភោគរូបិយាណត្តិ

មាត្រា ៩០.-

ការទូទាត់សងរូបិយាណត្តិ អាចត្រូវបានធានាដោយរូបិយបដិភោគនៅលើចំនួនប្រាក់ទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកនៃរូបិយាណត្តិ ។

ការធានានេះអាចត្រូវបានផ្តល់ដោយតតិយបុគ្គល ឬដោយបុគ្គលណាមួយ ដែលបានចុះហត្ថលេខាលើរូបិយាណត្តិ ។

មាត្រា ៩១.-

រូបិយបដិភោគអាចត្រូវបានធ្វើឡើង នៅលើរូបិយាណត្តិផ្ទាល់ ឬនៅលើអនុប័ត្រ ។

រូបិយបដិភោគត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយពាក្យថា **យល់ព្រមធ្វើរូបិយបដិ-ភោគ** ឬដោយរូបមន្តណាមួយផ្សេងទៀតដែលមានន័យដូចគ្នា និងត្រូវតែចុះហត្ថ-លេខាដោយអ្នកផ្តល់រូបិយបដិភោគហៅថា **រូបិយបដិភោគី** ។

រាល់ហត្ថលេខា ដែលបានចុះនៅខាងមុខរូបិយាណត្តិ ក្រៅពីហត្ថលេខារបស់បហារិត ឬរបស់បហារក ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាហត្ថលេខាធ្វើរូបិយបដិភោគ។

រូបិយបដិភោគ ត្រូវតែបញ្ជាក់ឱ្យបានច្បាស់លាស់នូវបុគ្គលណាមួយដែលជាអ្នកទទួលផលពីរូបិយបដិភោគនោះ ។ បើគ្មានសេចក្តីបញ្ជាក់នេះទេ រូបិយបដិភោគត្រូវបានចាត់ទុកថា ធ្វើឱ្យបហារក ។

មាត្រា ៩២.-

រូបិយបដិភោគីមានកាតព្វកិច្ចដូចបុគ្គល ដែលបានទទួលការធានាដែរ។

ការចុះហត្ថលេខាធានានៅតែមានតម្លៃ ទោះបីកាតព្វកិច្ចដែលបានធានា

នោះ មិនត្រូវបានអនុវត្តតាម ដោយសារហេតុផលផ្សេងៗ ក្រៅពីវិការៈខាងទម្រង់ក៏ដោយ ។

នៅពេលបានទូទាត់សងរូបិយាណត្តិ រូបិយបដិភោគីមានសិទ្ធិទាំងឡាយនៃរូបិយាណត្តិនោះ ទល់នឹងបុគ្គលដែលត្រូវបានធានា និងបុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយបុគ្គលដែលត្រូវបានធានានេះ នៅលើរូបិយាណត្តិ ។

ផ្នែកទី ៥

ឥណប្រតិទានរូបិយាណត្តិ

មាត្រា ៩៣.-

រូបិយាណត្តិអាចត្រូវបានចេញដើម្បី ÷

- ទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ
- ទូទាត់សងប្រាក់នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ ក្រោយការបង្ហាញ
- ទូទាត់សងប្រាក់នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ ក្រោយកាលបរិច្ឆេទចេញផ្សាយ ឬ
- ទូទាត់សងប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទមួយជាកំណត់ ។

រូបិយាណត្តិអាចត្រូវបានចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ជាច្រើនដំណាក់កាលដែលដំណាក់កាលនីមួយៗ ត្រូវធ្វើនៅកាលបរិច្ឆេទមួយជាកំណត់ ដោយមានលក្ខខ័ណ្ឌថា ក្នុងករណីខកខានទូទាត់សងប្រាក់នៅដំណាក់កាលណាមួយចំនួនប្រាក់ដែលនៅសល់ត្រូវដល់កាលកំណត់សងទាំងស្រុង ។

រូបិយាណត្តិទាំងឡាយដែលមានឥណប្រតិទានផ្សេងពីនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាមោឃៈ ។

មាត្រា ៩៤.-

រូបិយាណត្តិទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ ត្រូវតែបានទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ ។ រូបិយាណត្តិនេះ ត្រូវតែបានបង្ហាញនៅពេលណាមួយក្នុងរយៈពេលមួយ(០១)ឆ្នាំ គិតពីកាលបរិច្ឆេទចេញផ្សាយ ។ បហារ័ក អាចបង្រួញ ឬពន្យាររយៈពេលនេះ ។ រយៈពេលកំណត់នេះ ក៏អាចត្រូវបានបង្រួញដោយអ្នកធ្វើ

បិដ្ឋិលេខផងដែរ ។

បហារ័កអាចបញ្ជាក់ថា រូបិយាណត្តិទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ មិនត្រូវបានបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់នៅមុនថ្ងៃកំណត់ឡើយ ។ ក្នុងករណីនេះ រយៈពេលកំណត់សម្រាប់បង្ហាញ ត្រូវចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃកំណត់នោះ ។

មាត្រា ៩៥.-

ឥណប្រតិទាននៃរូបិយាណត្តិទូទាត់សងប្រាក់ នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ ក្រោយការបង្ហាញត្រូវបានកំណត់ដោយកាលបរិច្ឆេទធ្វើស្នាការ ឬកាលបរិច្ឆេទធ្វើវិរុទ្ធវាទ ។

បើគ្មានវិរុទ្ធវាទទេ ស្នាការដែលពុំបានចុះកាលបរិច្ឆេទ ដោយអ្នកធ្វើស្នាការ ត្រូវបានចាត់ទុកថា បានធ្វើនៅថ្ងៃចុងក្រោយនៃរយៈពេលកំណត់បង្ហាញឱ្យធ្វើស្នាការ ។

មាត្រា ៩៦.-

នៅពេលដែលរូបិយាណត្តិ ត្រូវបានចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ក្នុងរយៈពេលមួយខែ ឬច្រើនខែ ក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃការចេញផ្សាយ ឬក្រោយការបង្ហាញ រូបិយាណត្តិមានឥណប្រតិទាននៅកាលបរិច្ឆេទ ដែលត្រូវគ្នានៅក្នុងខែដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ ។ បើគ្មានកាលបរិច្ឆេទត្រូវគ្នាទេ រូបិយាណត្តិមានឥណប្រតិទាននៅថ្ងៃចុងក្រោយនៃខែនោះ ។

កាលបើរូបិយាណត្តិ ត្រូវបានចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ក្នុងរយៈពេលមួយខែកន្លះ ឬច្រើនខែកន្លះ ក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃការចេញផ្សាយ ឬក្រោយការបង្ហាញ រយៈពេលពេញលេញនៃខែទាំងនោះ ត្រូវតែបានយកមកគិតជាមុន ។

បើឥណប្រតិទានត្រូវបានកំណត់នៅដើមខែ ពាក់កណ្តាលខែ ឬនៅជំណាច់ខែ ត្រូវយកថ្ងៃទីមួយ ថ្ងៃទីដប់ប្រាំ ឬថ្ងៃជាច់ខែមកគិត ។

ពាក្យថា **ប្រាំបីថ្ងៃ ឬដប់ប្រាំថ្ងៃ** មិនមានន័យថា មួយសប្តាហ៍ ឬពីរសប្តាហ៍ទេ គឺជារយៈពេល ប្រាំបីថ្ងៃ ឬដប់ប្រាំថ្ងៃពិតប្រាកដ ។

ពាក្យថា **កន្លះខែ** មានន័យថាដប់ប្រាំថ្ងៃ ។

មាត្រា ៩៧.-

កាលបើរូបិយាណត្តិ ត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទមួយជាកំណត់នៅកន្លែងដែលមានប្រតិទិនខុសពីប្រតិទិននៃកន្លែងចេញផ្សាយ ថ្ងៃឥណប្រតិទានត្រូវបានកំណត់ទៅតាមប្រតិទិន នៃកន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ ។

កាលបើរូបិយាណត្តិចេញរវាងកន្លែងពីរ ដែលមានប្រតិទិនខុសគ្នាត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ ក្រោយកាលបរិច្ឆេទចេញផ្សាយថ្ងៃចេញផ្សាយត្រូវបានគិតតាមថ្ងៃ ដែលត្រូវគ្នានឹងប្រតិទិននៃកន្លែងត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ ហើយឥណប្រតិទានក៏ត្រូវកំណត់ស្របទៅតាមនោះដែរ ។ រយៈពេលសម្រាប់បង្ហាញរូបិយាណត្តិ ត្រូវបានគណនាទៅតាមវិធាននេះ ។

វិធានទាំងនេះមិនត្រូវបានអនុវត្តទេ បើមានបដិញ្ញា ឬខ្ចីមសារចែងអំពីវិធានផ្សេងពីនេះ ។

ផ្នែកទី ៦
ការទូទាត់សងប្រាក់

មាត្រា ៩៨.-

អ្នកកាន់រូបិយាណត្តិ ដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ នៅកាលបរិច្ឆេទមួយជាកំណត់ ឬនៅក្នុងពេលកំណត់មួយក្រោយកាលបរិច្ឆេទចេញផ្សាយ ឬក្រោយការបង្ហាញ ត្រូវបង្ហាញនៅថ្ងៃទូទាត់សងប្រាក់ ឬនៅថ្ងៃណាមួយរវាងពីរ(០២)ថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ ។

ការបង្ហាញរូបិយាណត្តិតាមរយៈសភាផាត់ទាត់ ឬតាមរយៈប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក ដូចដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង ឬបទបញ្ជាដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាការបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ជាផ្លូវការ ។

មាត្រា ៩៩.-

បហារិតដែលទូទាត់សងរូបិយាណត្តិ អាចតម្រូវឱ្យប្រគល់រូបិយាណត្តិនោះឱ្យខ្លួន ក្រោយពីមានបញ្ជាក់ការទទួលប្រាក់ពីអ្នកកាន់ ។

អ្នកកាន់អាចមិនបដិសេធការទូទាត់សងប្រាក់មួយផ្នែក នៃចំនួនប្រាក់រូបិយាណត្តិ ។

ក្នុងករណីមានការទូទាត់សងប្រាក់មួយផ្នែកនៃចំនួនប្រាក់ បហារិតអាចទាមទារឱ្យបញ្ជាក់ការសងប្រាក់មួយផ្នែកនោះ នៅលើរូបិយាណត្តិ និងទាមទារបង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់ផងដែរ ។

មាត្រា ១០០.-

នៅពេលដែលរូបិយាណត្តិ មិនត្រូវបានបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់នៅក្នុងរយៈពេលដែលកំណត់ដោយមាត្រា ៩៨ នៃច្បាប់នេះ ក្នុនបំណុលត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យតម្កល់ចំនួនប្រាក់នោះ នៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច តាមការកំណត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្រោមការទទួលខុសត្រូវ និងហានិភ័យរបស់អ្នកកាន់។

មាត្រា ១០១.-

អ្នកកាន់រូបិយាណត្តិ មិនអាចត្រូវបានបង្ខំឱ្យទទួលយកការទូទាត់សង-ប្រាក់ នៅមុនពេលដល់ឥណប្រតិទានឡើយ ។

បហារិតដែលទូទាត់សងប្រាក់មុនពេលដល់ឥណប្រតិទាន ត្រូវទទួលរងហានិភ័យ ដោយខ្លួនឯងផ្ទាល់ ។

បហារិតដែលទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលដល់ឥណប្រតិទាន ត្រូវបានរួចផុតយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ពីកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន លើកលែងតែមានកំហុស នៃការក្លែងបន្លំ ឬនៃការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ។ បហារិត ត្រូវទទួលខុសត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់ប្រក្រតីភាពនៃលំដាប់បិដ្ឋលេខ ប៉ុន្តែមិនផ្ទៀងផ្ទាត់ហត្ថលេខាអ្នកធ្វើបិដ្ឋលេខឡើយ ។

មាត្រា ១០២.-

នៅពេលដែលរូបិយាណត្តិ ត្រូវបានចេញជារូបិយប័ណ្ណ ដែលមិនមែនជារបស់កន្លែងត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ ចំនួនប្រាក់អាចត្រូវទូទាត់សង ជារូបិយប័ណ្ណនៃប្រទេសជាកន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ ទៅតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃឥណប្រតិទាន ។ បើការទូទាត់សងប្រាក់មិនត្រូវបានធ្វើនៅពេលបង្ហាញ អ្នកកាន់អាចស្នើសុំឱ្យការទូទាត់សងចំនួនប្រាក់នៅលើរូបិយាណត្តិនោះ ធ្វើឡើងជារូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសជាកន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ ទៅតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃឥណប្រតិទាន ឬនៅថ្ងៃទូទាត់សងប្រាក់តាមការជ្រើសរើសរបស់ខ្លួន ។

រាល់ការប្រើប្រាស់កន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ នឹងត្រូវបានអនុវត្តសម្រាប់

កំណត់តម្លៃរូបិយប័ណ្ណ ។ ប៉ុន្តែបហារ៉កអាចចែងលំក្ខខ័ណ្ឌថា ចំនួនប្រាក់ដែលទូទាត់សងនឹងត្រូវគណនាទៅតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលបញ្ជាក់នៅលើរូបិយាណត្តិ ។

វិធានទាំងឡាយខាងលើនេះមិនត្រូវបានអនុវត្តចំពោះរូបិយាណត្តិ ÷

- ដែលចេញជារូបិយប័ណ្ណដែលមានការទទួលយក នៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- ដែលក្នុងនោះ បហារ៉កបានបញ្ជាក់ថា ការទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវតែធ្វើឡើងជារូបិយប័ណ្ណណាមួយច្បាស់លាស់ ។ ក្នុងករណីខាងលើនេះ រូបិយាណត្តិនឹងត្រូវទូទាត់សងជារូបិយប័ណ្ណ ដែលបានបញ្ជាក់ ។

បើចំនួនប្រាក់នៃរូបិយាណត្តិ ត្រូវបានបញ្ជាក់ជារូបិយប័ណ្ណដែលមាននាមចារឹកដូចគ្នា ប៉ុន្តែមានតម្លៃខុសគ្នា រវាងប្រទេសទូទាត់សងប្រាក់ និងប្រទេសចេញផ្សាយ ឬប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត លើកលែងតែមានការកំណត់ផ្សេងពីនេះ ចំនួនប្រាក់ក្នុងរូបិយាណត្តិ ត្រូវចាត់ទុកថា បានទូទាត់សងជារូបិយប័ណ្ណនៃប្រទេសទូទាត់សងប្រាក់ ។ នៅពេលណាដែលរូបិយប័ណ្ណ នៃប្រទេសទូទាត់សងប្រាក់មិនមាននាមចារឹកដូចគ្នា ការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងជារូបិយប័ណ្ណ ដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់យ៉ាងទូលំទូលាយ នៅកន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ ។

នៅពេលដែលរូបិយាណត្តិ ត្រូវបានទូទាត់សងនៅធនាគារ ការចង្អុលបង្ហាញគណនី ដែលត្រូវចុះឥណពន្ធតាមចំនួនប្រាក់ត្រូវទូទាត់សងត្រូវបានចាត់ទុកជាការអនុញ្ញាតឱ្យទូទាត់សង ជារូបិយប័ណ្ណនៃគណនី ។

ផ្នែកទី ៧

ឧបាស្រ័យចំពោះការមិនធ្វើស្ថីការឬការមិនទូទាត់សងប្រាក់

មាត្រា ១០៣.-

អ្នកកាន់រូបិយាណត្តិ អាចអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យរបស់ខ្លួន ទល់នឹង

អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខទាំងឡាយ បហារ័ក និងភាគីពាក់ព័ន្ធដទៃៗទៀត ÷

១- នៅពេលដល់ឥណប្រតិទាន បើការទូទាត់សងប្រាក់មិនត្រូវបានធ្វើ ឬ

២- ទោះបីនៅមុនពេលដល់ឥណប្រតិទានក្តី :

- បើមានករណីមិនព្រមធ្វើស្វីការចំពោះចំនួនប្រាក់ទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកនៃរូបិយាណត្តិ
- ក្នុងករណីធនក្ស័យរបស់បហារិត ទោះបីជាមាន ឬគ្មានធ្វើស្វីការ ក្តី ឬក្នុងករណីបញ្ឈប់បហារិត មិនឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ដោយគ្មានសេចក្តីសម្រេចពីតុលាការ ឬនៅពេលណាដែលការអនុវត្តរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិ របស់បហារិតពុំបានសម្រេច
- ក្នុងករណីធនក្ស័យរបស់បហារ័ក នៃរូបិយាណត្តិ ដែលមិនធ្វើស្វីការ ។

មាត្រា ១០៥.-

វិរុទ្ធវាទអាចត្រូវបានធ្វើឡើងក្រោមល័ក្ខខ័ណ្ឌដូចតទៅ ÷

១- ការខកខានមិនបានធ្វើស្វីការ ឬមិនបានទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវតែបានបង្ហាញភស្តុតាងដោយវិរុទ្ធវាទតាមច្បាប់ ។

២- វិរុទ្ធវាទចំពោះការមិនធ្វើស្វីការ ត្រូវតែបានធ្វើនៅក្នុងរយៈពេល កំណត់បង្ហាញឱ្យធ្វើស្វីការ ។ ដូចមានចែងនៅក្នុងមាត្រា៨៤ នៃច្បាប់នេះ បើការបង្ហាញលើកទីមួយ ត្រូវបានធ្វើនៅថ្ងៃចុងក្រោយ នៃរយៈពេលកំណត់នោះ វិរុទ្ធវាទអាចធ្វើឡើងនៅថ្ងៃបន្ទាប់ ។

៣- វិរុទ្ធវាទចំពោះការមិនទូទាត់សងរូបិយាណត្តិ ដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ នៅកាលបរិច្ឆេទមួយជាកំណត់ ឬនៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃការចេញផ្សាយ ឬក្រោយការបង្ហាញ ត្រូវតែបានធ្វើនៅថ្ងៃណាមួយ ក្នុងរវាងពីរ(០២)ថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីថ្ងៃ ដែលរូបិយាណត្តិនោះត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ ។ នៅក្នុងករណីនៃរូបិយាណត្តិ ដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញវិរុទ្ធវាទត្រូវតែបានធ្វើក្រោមល័ក្ខខ័ណ្ឌទាំងឡាយ ដែលមានចែងនៅក្នុងកថាខណ្ឌទី ២ ខាងលើស្តីពីវិរុទ្ធវាទចំពោះការមិនធ្វើស្វីការ ។

៤- វិរុទ្ធវាទចំពោះការមិនធ្វើស្ងើការ អាចធ្វើបានដោយមិនបាច់បង្ហាញរូបិយាណត្តិឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ និងបង្ហាញវិរុទ្ធវាទចំពោះការមិនទូទាត់សងប្រាក់ ។

៥- បើបហារិតត្រូវបានបញ្ឈប់ មិនឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ទោះបីមាន ឬគ្មានស្ងើការក្តី ឬបើការអនុវត្តវិបអ្វូសទ្រព្យសម្បត្តិមិនបានសម្រេច អ្នកកាន់អាចអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យបាន តែនៅក្រោយការបង្ហាញរូបិយាណត្តិ ឱ្យទៅបហារិតធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់ និងនៅក្រោយពេលដែលវិរុទ្ធវាទត្រូវបានធ្វើ ។

៦- បើបហារិតត្រូវបានប្រកាសថា ធនក្ស័យទោះបីបាន ឬមិនបានធ្វើស្ងើការក្តី ឬបើបហារ័កនៃរូបិយាណត្តិ ដែលមិនធ្វើស្ងើការ ត្រូវបានប្រកាសថាធនក្ស័យ ការបង្ហាញសាលក្រម ឬសាលដីការបស់តុលាការដែលប្រកាសពីធនក្ស័យនោះ មានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់ឱ្យអ្នកកាន់ អាចអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យបាន ។

៧- វិរុទ្ធវាទត្រូវតែបានចុះហត្ថលេខា បញ្ជាក់យថាភាពនៃឯកសារ ដោយមន្ត្រីដែលទទួលសិទ្ធិស្របច្បាប់ ។ ជរាបណាពុំទាន់មានមន្ត្រី ដែលបានទទួលសិទ្ធិស្របច្បាប់នោះទេ មន្ត្រីនោះត្រូវតែបានតែងតាំងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ វិរុទ្ធវាទត្រូវមានច្បាប់ថតចម្លង ឬច្បាប់ដើមនៃរូបិយាណត្តិភ្ជាប់ជាមួយ និងត្រូវបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់អំពីបុគ្គល ដែលធ្វើវិរុទ្ធវាទនោះ កន្លែងនិងកាលបរិច្ឆេទមូលហេតុនៃវិរុទ្ធវាទ សំណូមពរដែលលើកឡើង និងចម្លើយដែលផ្តល់មកវិញបើមាន ឬអំពីការដែលរកមិនឃើញបហារិត ឬអ្នកធ្វើស្ងើការ ។ វិរុទ្ធវាទត្រូវបានធ្វើឡើង នៅកន្លែងនៃការបដិសេធមិនទូទាត់សងប្រាក់ ឬមិនធ្វើស្ងើការ ឬនៅកន្លែងផ្សេងទៀតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលស្ថិតក្នុងចម្ងាយ មិនលើសដប់(១០)គីឡូម៉ែត្រពីកន្លែងនៃការបង្ហាញ និងនៃការបដិសេធមិនទូទាត់សងប្រាក់ ឬមិនធ្វើស្ងើការ ។

៨- វិរុទ្ធវាទអាចត្រូវបានធ្វើឡើង ដោយប្រតិវេទន៍ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងមានចុះហត្ថលេខារបស់បហារិត បញ្ជាក់ច្បាស់អំពីព័ត៌មានទាំងឡាយ ដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងកថាខណ្ឌទី៧នៃមាត្រានេះ ។

មាត្រា ១០៥.-

អ្នកកាន់ត្រូវជូនដំណឹង ពីការមិនធ្វើស្ងើការ ឬមិនទូទាត់សងប្រាក់ទៅ

អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខរបស់ខ្លួន បហារ័ក និងរូបិយបដិភោគីណាមួយ នៃអ្នកធ្វើស្ថីការនៅក្នុងរយៈពេលបួន(០៤)ថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីថ្ងៃធ្វើវិនិច្ឆ័យ ឬនៅថ្ងៃបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ក្នុងករណីដែលមានបដិញ្ញាថា **បង្វិលវិញដោយគ្មានសោហ៊ុយ ឬបង្វិលវិញដោយគ្មានវិនិច្ឆ័យ** ឬសេចក្តីផ្សេងណាមួយដែលមានន័យដូចគ្នា ។ នៅក្នុងរយៈពេលពីរ(០២)ថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីថ្ងៃបានទទួលសេចក្តីជូនដំណឹង អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខនីមួយៗ ត្រូវជូនដំណឹងដល់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខរបស់ខ្លួនអំពីសេចក្តីជូនដំណឹងដែលបានទទួល ដោយបញ្ជាក់ពីឈ្មោះ និងអាសយដ្ឋានរបស់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ដែលបានផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹងមុនៗ ជាលំដាប់លំដោយរហូតដល់បហារ័កបានទទួល ។ រយៈពេលកំណត់ដែលបញ្ជាក់ខាងលើ ត្រូវគិតពីថ្ងៃទទួលបានសេចក្តីជូនដំណឹងមុន។

ដោយអនុលោមតាមកថាខណ្ឌខាងលើនៃមាត្រានេះ នៅពេលដែលសេចក្តីជូនដំណឹង ត្រូវបានផ្តល់ទៅបុគ្គលដែលបានចុះហត្ថលេខាលើរូបិយាណត្តិសេចក្តីជូនដំណឹងដូចគ្នានេះ ក៏ត្រូវបានផ្តល់ទៅរូបិយបដិភោគីនៅក្នុងពេលកំណត់ដូចគ្នា ។

កាលបើអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ មិនបានបញ្ជាក់ច្បាស់ នូវអាសយដ្ឋានរបស់ខ្លួន ឬក៏បានបញ្ជាក់ដោយមិនច្បាស់ សេចក្តីជូនដំណឹងដែលបានផ្តល់ទៅអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខមុនបន្ទាប់ គឺជាការគ្រប់គ្រាន់ ។

បុគ្គលដែលត្រូវផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹង អាចធ្វើសេចក្តីជូនដំណឹងតាមរូបភាពណាមួយក៏បាន ទោះបីត្រឹមតែបញ្ជូនរូបិយាណត្តិត្រឡប់វិញក៏ដោយ ។

បុគ្គលដែលត្រូវផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹង ត្រូវបង្ហាញភស្តុតាងថា ខ្លួនបានជូនដំណឹងក្នុងរយៈពេលកំណត់ ។ រយៈពេលកំណត់នេះនឹងត្រូវចាត់ទុកថាបានគោរពតាម បើលិខិតជូនដំណឹង ត្រូវបានផ្ញើតាមប្រៃសណីយ៍ ក្នុងរយៈពេលកំណត់នោះ ។

បុគ្គលដែលមិនបានផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹង ក្នុងរយៈពេលកំណត់ខាងលើ ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការខូចខាត ដែលកើតឡើងដោយការធ្វេសប្រហែសរបស់ខ្លួន បើមាន ប៉ុន្តែចំនួនប្រាក់ដែលទទួលខុសត្រូវ មិនត្រូវលើសពីចំនួនប្រាក់នៃរូបិយាណត្តិឡើយ ។

មាត្រា ១០៦.-

តាមរយៈបដិញ្ញាថា **បង្វិលវិញដោយគ្មានសោហ៊ុយ ឬបង្វិលវិញដោយគ្មានវិនិច្ឆ័យ** ឬសេចក្តីផ្សេងណាមួយ ដែលមានន័យដូចគ្នា ហើយដែលបានសរសេរនិងមានចុះហត្ថលេខានៅលើរូបិយាណត្តិ បហារ័ក អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ឬរូបិយបដិភោគី អាចឱ្យអ្នកកាន់មិនចាំបាច់ធ្វើវិនិច្ឆ័យ ដើម្បីអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ។

បដិញ្ញានេះមិនអាចឱ្យអ្នកកាន់រួចផុត ពីការបង្ហាញរូបិយាណត្តិ នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់ ឬពីការតម្រូវឱ្យមានរាល់សេចក្តីជូនដំណឹងឡើយ ។ សោហ៊ុយដែលកើតឡើងពីការបង្ហាញភស្តុតាង នៃការមិនគោរពតាមរយៈពេលកំណត់ដោយអ្នកកាន់ ជាបន្ទុករបស់បុគ្គលដែលបានប្តឹងទល់នឹងអ្នកកាន់ ។

បើបដិញ្ញាត្រូវបានសរសេរដោយបហារ័ក បដិញ្ញានេះត្រូវអនុវត្តបានទៅលើបុគ្គលទាំងឡាយ ដែលបានចុះហត្ថលេខាលើរូបិយាណត្តិ ។ បើបដិញ្ញាត្រូវបានសរសេរដោយអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ឬរូបិយបដិភោគី បដិញ្ញានោះ ត្រូវអនុវត្តបានចំពោះតែអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ឬរូបិយបដិភោគីប៉ុណ្ណោះ ។ ទោះបីបដិញ្ញាសរសេរដោយបហារ័កក៏ដោយ បើអ្នកកាន់ធ្វើវិនិច្ឆ័យ អ្នកកាន់នេះត្រូវទទួលរ៉ាប់រង លើសោហ៊ុយទាំងអស់ដែលកើតមាន ។ កាលបើបដិញ្ញាកើតចេញអំពីអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ឬរូបិយបដិភោគី សោហ៊ុយនៃវិនិច្ឆ័យបើមាន អាចត្រូវបានទារពីបុគ្គលទាំងឡាយដែលបានចុះហត្ថលេខាលើរូបិយាណត្តិ ។

មាត្រា ១០៧.-

រាល់បហារ័ក អ្នកធ្វើស្ងីការ អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ឬបុគ្គលធានាដោយការធ្វើរូបិយបដិភោគ នៃរូបិយាណត្តិ មានកាតព្វកិច្ចទទួលខុសត្រូវរួមគ្នាចំពោះអ្នកកាន់ ។

អ្នកកាន់មានសិទ្ធិប្តឹងទល់នឹងបុគ្គលជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងរូបិយាណត្តិជាឯកត្តជន ឬរួមគ្នា ដោយមិនគិតដល់លំដាប់លំដោយ ដែលបុគ្គលទាំងនេះចូលមកជាប់ពាក់ព័ន្ធឡើយ ។

សិទ្ធិដូចគ្នានេះ ត្រូវមានចំពោះបុគ្គលណា ដែលបានចុះហត្ថលេខាលើរូបិយាណត្តិ ហើយបានទទួលយករូបិយាណត្តិរក្សាទុក និងបានទូទាត់សងប្រាក់ ។

រាល់ការប្តឹងទល់នឹងភាគីមួយ នៃភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយ មិនរារាំងការប្តឹងទល់នឹងបុគ្គលផទៃៗទៀតឡើយ ទោះបីបុគ្គលផទៃទាំងនេះទាក់ទិនបន្តបន្ទាប់ពីបុគ្គលដែលបានទទួលរងការប្តឹងទីមួយនោះក៏ដោយ ។

មាត្រា ១០៨.-

អ្នកកាន់អាចទាមទារពីបុគ្គលដែលខ្លួនអនុវត្តសិទ្ធិឧបាស្រ័យ នូវចំនួនប្រាក់នៃរូបិយាណត្តិដែលមិនបានធ្វើស្នើការ ឬមិនបានទូទាត់សងដោយមានការប្រាក់ បើការប្រាក់នោះមានចែងលើរូបិយាណត្តិ ការប្រាក់ដែលគណនាតាមអត្រាកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គិតពីថ្ងៃឥណប្រតិទាន និងសោហ៊ុយទាំងឡាយដែលកើតមាន ។

បើសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ត្រូវបានអនុវត្តមុនពេលដល់ឥណប្រតិទាន ចំនួនប្រាក់នៃរូបិយាណត្តិត្រូវជាកម្មវត្ថុនៃការធ្វើអប្បហារ ។ អប្បហារនេះត្រូវបានគណនាទៅតាមអត្រាអប្បហារជាផ្លូវការ របស់ធនាគារនៅថ្ងៃធ្វើឧបាស្រ័យនៅកន្លែងស្នាក់នៅរបស់អ្នកកាន់ ។

មាត្រា ១០៩.-

ភាគីដែលបានទទួលយក និងទូទាត់សងរូបិយាណត្តិ អាចទាមទារមកវិញពីភាគីទាំងឡាយ ដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយ នូវចំនួនប្រាក់ទាំងស្រុងដែលបានទូទាត់សង ការប្រាក់លើចំនួនប្រាក់ដែលបានទូទាត់សង គណនាតាមអត្រាកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គិតពីថ្ងៃបានទូទាត់សងប្រាក់ និងសោហ៊ុយទាំងឡាយដែលកើតមាន ។

មាត្រា ១១០.-

ភាគីពាក់ព័ន្ធនីមួយៗ ដែលទទួលរងការអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ អាចទាមទារដោយប្តឹងនឹងការទូទាត់សងប្រាក់ ឱ្យប្រគល់មកខ្លួន នូវរូបិយាណត្តិរួមជាមួយនឹងវិរុទ្ធវាទ និងបង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់ ។

អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខនីមួយៗ ដែលបានទទួលយក និងបានទូទាត់សងរូបិយាណត្តិ អាចលុបចោលបិដ្ឋិលេខរបស់ខ្លួន និងរបស់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្តបន្ទាប់

តាមក្រោយ ។

មាត្រា ១១១.-

នៅក្នុងករណីដែលការអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ បន្ទាប់ពីការធ្វើស្វ័ការតែលើមួយផ្នែកនៃចំនួនប្រាក់ ភាគីដែលទូទាត់សងចំនួនប្រាក់លើរូបិយាណត្តិដែលមិនត្រូវបានធ្វើស្វ័ការនោះ អាចទាមទារឱ្យបញ្ឈាក់ការទូទាត់សងប្រាក់មួយផ្នែកនេះនៅលើរូបិយាណត្តិ និងទាមទារយកបង្កាន់ដៃក្នុងការទូទាត់សងប្រាក់នេះផង ។ អ្នកកាន់ក៏ត្រូវតែប្រគល់ឱ្យអ្នកទូទាត់សងប្រាក់នេះ នូវច្បាប់ចម្លងមានវិញ្ញាបនកម្មនៃរូបិយាណត្តិ រួមជាមួយនឹងវិរុទ្ធវាទ ដើម្បីអាចអនុវត្តសិទ្ធិឧបាស្រ័យជាបន្តទៀត ។

មាត្រា ១១២.-

ក្នុងករណីដែលគ្មានកិច្ចព្រមព្រៀងផ្ទុយពីនេះទេ រាល់បុគ្គលដែលមានសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ អាចទូទាត់សងប្រាក់ដោយខ្លួនឯង តាមមធ្យោបាយនៃរូបិយាណត្តិថ្មីមួយទៀត ដែលចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញឱ្យទៅភាគីណាមួយដែលជំពាក់ខ្លួន និងដែលត្រូវទូទាត់សងនៅលំនៅនៃភាគីនោះ ។

ជាបន្ថែមលើចំនួនប្រាក់នានា ដែលចែងនៅក្នុងមាត្រា ១០៨ និងមាត្រា ១០៩ នៃច្បាប់នេះ រូបិយាណត្តិថ្មី មានបញ្ជាលនូវកម្រៃជើងសា និងថ្លៃតែមប្រឹងផងដែរ ។

បើរូបិយាណត្តិថ្មីត្រូវបានចេញដោយអ្នកកាន់ ចំនួនប្រាក់ទូទាត់សងត្រូវបានកំណត់ទៅតាមអត្រាការប្រាក់ សម្រាប់រូបិយាណត្តិទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ នៅកន្លែងដែលរូបិយាណត្តិជំពូង ត្រូវបានទូទាត់សងប្រាក់នៅលំនៅរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ ។ បើរូបិយាណត្តិថ្មីត្រូវបានចេញដោយអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ចំនួនប្រាក់ទូទាត់សងត្រូវបានកំណត់ទៅតាមអត្រាការប្រាក់ សម្រាប់រូបិយាណត្តិទូទាត់សងនៅពេលបង្ហាញ នៅកន្លែងដែលបហារ័កនៃរូបិយាណត្តិថ្មីនោះ មានលំនៅនៅកន្លែងជាមួយភាគីមួយដែលពាក់ព័ន្ធ ។

មាត្រា ១១៣.-

អ្នកកាន់បាត់បង់សិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យរបស់ខ្លួន ទល់នឹងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខទាំងឡាយ បហារ័ក និងភាគីពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត លើកលែងតែសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ទល់នឹង

អ្នកធ្វើស្វ័ការ ក្រោយផុតរយៈពេលកំណត់ ÷

- សម្រាប់ការបង្ហាញរូបិយាណត្តិ ដែលចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ ឬនៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយក្រោយការបង្ហាញ
- សម្រាប់ការធ្វើវិរុទ្ធវាទចំពោះការមិនធ្វើស្វ័ការ ឬការមិនទូទាត់សងប្រាក់
- សម្រាប់ការបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ក្នុងករណីដែលមានបដិញ្ញាថា **បង្វិលវិញដោយគ្មានសោហ៊ុយ** ឬ**បង្វិលវិញដោយគ្មានវិរុទ្ធវាទ** ឬសេចក្តីផ្សេងណាមួយដែលមានន័យដូចគ្នា ។

បើគ្មានការបង្ហាញឱ្យធ្វើស្វ័ការក្នុងរយៈពេល ដែលកំណត់ដោយបហារ័កទេ អ្នកកាន់បាត់បង់សិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យរបស់ខ្លួន ចំពោះការមិនទូទាត់សងប្រាក់ ក៏ដូចជាការមិនធ្វើស្វ័ការ លើកលែងតែខ្លឹមសារនៃបដិញ្ញាបានបង្ហាញថា បហារ័កមានចេតនាធ្វើឱ្យខ្លួនរួចផុត ពីការធានាលើស្វ័ការតែប៉ុណ្ណោះ ។

បើបដិញ្ញាស្តីពីរយៈពេលកំណត់ឱ្យបង្ហាញ មានចុះនៅក្នុងបិដ្ឋិលេខ រយៈពេលកំណត់នេះមានប្រសិទ្ធភាព ចំពោះអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខនោះតែប៉ុណ្ណោះ ។

អ្នកកាន់ដែលបាត់បង់សិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យក្រោមមាត្រានេះ អាចប្តឹងបហារ័ក ក្រោមបទប្បញ្ញត្តិដោយឡែកស្តីពីកិច្ចសន្យា ។ សំណងបានមកវិញដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌនេះ ត្រូវបានកាត់សងលើការខូចខាត ដែលបង្កឡើងដោយអ្នកកាន់ចំពោះបហារ័ក ដោយសារតែខកខានមិនបានគោរពរយៈពេលកំណត់ ។

មាត្រា ១១៥.-

កាលបើការបង្ហាញរូបិយាណត្តិឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ឬការធ្វើវិរុទ្ធវាទក្នុងរយៈពេលកំណត់ ត្រូវបានរាំងស្ទះដោយឧបសគ្គមិនអាចឆ្លងផុតបាន ដែលជាករណីប្រធានស័ក្តិ រយៈពេលកំណត់នេះត្រូវបានពន្យារ ។

អ្នកកាន់មានកាតព្វកិច្ចផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹងភ្លាម អំពីករណីប្រធានស័ក្តិឱ្យទៅអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខរបស់ខ្លួន និងត្រូវបញ្ជាក់អំពីសេចក្តីជូនដំណឹងនេះ ដោយចុះកាលបរិច្ឆេទ និងហត្ថលេខាលើរូបិយាណត្តិ ឬលើអនុប័ត្រ ។ ចំពោះប្រការផ្សេងៗទៀតត្រូវអនុវត្តទៅតាមមាត្រា ១០៥ នៃច្បាប់នេះ ។

នៅពេលដែលករណីប្រធានស័ក្តិបានចប់ អ្នកកាន់ត្រូវបង្ហាញរូបិយាណត្តិ

ភ្លាម ដើម្បីឱ្យធ្វើស្វ័ការ ឬឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ហើយបើចាំបាច់ ត្រូវធ្វើវិរុទ្ធវាទ ។

បើករណីប្រធានសំ្ត នៅបន្តកើតមានលើសពីសាមសិប (៣០) ថ្ងៃ ក្រោយពេលដល់ឥណប្រតិទាន ឧបាស្រ័យអាចត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយទាំងការ បង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ទាំងការធ្វើវិរុទ្ធវាទមិនចាំបាច់ធ្វើឡើយ ។

ចំពោះរូបិយាណត្ត ដែលចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ ឬ នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ ក្រោយការបង្ហាញ រយៈពេលកំណត់សាមសិប(៣០) ថ្ងៃនោះ ត្រូវចាប់ផ្តើមពីកាលបរិច្ឆេទដែលអ្នកកាន់បានជូនដំណឹងពីករណីប្រធានសំ្ត ទៅអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខរបស់ខ្លួន ទោះបីនៅមុនផុតរយៈពេលកំណត់ត្រូវបង្ហាញ ឱ្យទូទាត់ សងប្រាក់ក៏ដោយ ។ ចំពោះរូបិយាណត្តដែលចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ នៅក្នុងរយៈ ពេលកំណត់មួយក្រោយការបង្ហាញ រយៈពេលកំណត់សាមសិប(៣០)ថ្ងៃខាងលើនេះ ត្រូវតែបូកបន្ថែម ជាមួយរយៈពេលក្រោយការបង្ហាញ ដែលមានបញ្ជាក់ច្បាស់ នៅ លើរូបិយាណត្ត ។

រាល់អំពើដែលមានលក្ខណៈផ្ទាល់ខ្លួនសុទ្ធសាធរបស់អ្នកកាន់ ឬរបស់ បុគ្គលដែលបានទទួលសិទ្ធិក្នុងការបង្ហាញរូបិយាណត្ត ឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ឬក្នុងការ ធ្វើវិរុទ្ធវាទ មិនត្រូវបានចាត់ទុកជា ករណីប្រធានសំ្តឡើយ ។

ការទទួលខុសត្រូវលើរូបិយាណត្ត ដែលត្រូវបានបាត់បង់ ឬត្រូវបំផ្លាញ អាចអនុវត្តបានលុះណាតែមានការធានា ពីភាគីអនុវត្តរូបិយាណត្តដែលសងការ ខូចខាតទៅភាគីពាក់ព័ន្ធ ចំពោះការទាមទាររបស់បុគ្គលផ្សេងទៀតលើរូបិយាណត្ត តាមសេចក្តីសម្រេចរបស់តុលាការ បើអ្នកកាន់បានទទួលរូបិយាណត្តមកដោយសុចរិត ឬដោយគ្មានការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ។

ផ្នែកទី ៨

ការធ្វើអន្តរាគមន៍ដើម្បីទូទាត់សងប្រាក់

មាត្រា ១១៥.-

បហារ័ក អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ឬរូបិយបដិភោគីអាចបញ្ជាក់ឈ្មោះបុគ្គលដែលត្រូវធ្វើស្ងីការ ឬទូទាត់សងប្រាក់បាន ក្នុងករណីចាំបាច់ ។

រូបិយាណត្តិអាចត្រូវបានធ្វើស្ងីការ ឬទូទាត់សងដោយបុគ្គលដែលធ្វើអន្តរាគមន៍ ដើម្បីទូទាត់សងប្រាក់ជួសក្នុនបំណុលណាមួយ ដែលទទួលរងសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ។

បុគ្គលដែលបានធ្វើអន្តរាគមន៍ អាចជាតតិយភាគី បហារិត ឬភាគីដែលបានពាក់ព័ន្ធ លើរូបិយាណត្តិរួចហើយ លើកលែងតែអ្នកធ្វើស្ងីការ ។

នៅក្នុងរយៈពេលពីរ(០២)ថ្ងៃធ្វើការ បុគ្គលដែលបានធ្វើអន្តរាគមន៍ត្រូវតែជូនដំណឹងទៅភាគី ដែលខ្លួនបានធ្វើអន្តរាគមន៍ដើម្បីទូទាត់សងប្រាក់ ។ បើមិនគោរពតាមរយៈពេលកំណត់នេះទេ អ្នកធ្វើអន្តរាគមន៍ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះរាល់ការខូចខាត បើកើតមាន ដែលបណ្តាលមកពីការធ្វេសប្រហែសរបស់ខ្លួន ប៉ុន្តែសំណងលើការខូចខាតមិនត្រូវលើសពីចំនួនប្រាក់នៃរូបិយាណត្តិឡើយ ។

មាត្រា ១១៦.-

ស្ងីការដោយអន្តរាគមន៍អាចកើតមាននៅក្នុងគ្រប់ករណីដែលអ្នកកាន់មានសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ នៅមុនពេលដល់ឥណប្រតិទានលើរូបិយាណត្តិ ដែលមិនទាន់ត្រូវបានធ្វើស្ងីការ ។

កាលបើរូបិយាណត្តិមានបញ្ជាក់ឈ្មោះបុគ្គល ដែលត្រូវបានចាត់តាំងឱ្យធ្វើស្ងីការ ឬឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ក្នុងករណីចាំបាច់នៅកន្លែងដែលទូទាត់សងប្រាក់ អ្នកកាន់មិនអាចអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យរបស់ខ្លួន នៅមុនពេលដល់ឥណប្រតិទានទល់នឹងបុគ្គលដែលត្រូវបានចាត់តាំង និងហត្ថលេខីបន្តបន្ទាប់ឡើយ លើកលែងតែអ្នកកាន់បានបង្ហាញ រូបិយាណត្តិឱ្យទៅបុគ្គលនោះ និងមានសំអាងដោយវិរុទ្ធវាទអំពីការបដិសេធមិនព្រមធ្វើស្ងីការរបស់បុគ្គលដដែលនេះ ។

ក្នុងករណីអន្តរាគមន៍ផ្សេងៗទៀត អ្នកកាន់អាចបដិសេធការធ្វើស្ងីការដោយអន្តរាគមន៍ ។ ផ្ទុយទៅវិញ បើព្រមទទួលយកស្ងីការបែបនេះ អ្នកកាន់បាត់បង់សិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ នៅមុនពេលដល់ឥណប្រតិទានទល់នឹងបុគ្គល ដែលបានធ្វើ

ស្វ័ការនេះ និងហត្ថលេខីបន្តបន្ទាប់ ។

មាត្រា ១១៧.-

ស្វ័ការដោយអន្តរាគមន៍ ត្រូវធ្វើនៅលើរូបិយាណត្តិ និងចុះហត្ថលេខាដោយបុគ្គលដែលធ្វើអន្តរាគមន៍ ។ ស្វ័ការនេះបញ្ជាក់ឈ្មោះបុគ្គល ដែលត្រូវទទួលការទូទាត់សងប្រាក់ ហើយក្នុងករណីគ្មានការបញ្ជាក់នេះទេ ស្វ័ការត្រូវបានចាត់ទុកថាបានធ្វើឱ្យបហារ័ក ។

មាត្រា ១១៨.-

អ្នកធ្វើស្វ័ការដោយអន្តរាគមន៍ មានការទទួលខុសត្រូវដូចគ្នា នឹងភាគីទទួលអន្តរាគមន៍ ចំពោះអ្នកកាន់ និងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខទាំងឡាយ បន្ទាប់ក្រោយភាគីដែលបានទទួលអន្តរាគមន៍នោះ ។

ថ្វីបើមានការធ្វើស្វ័ការដោយអន្តរាគមន៍ក្តី ក៏ភាគីទទួលអន្តរាគមន៍និងភាគីទាំងឡាយ ដែលពាក់ព័ន្ធអាចទាមទារឱ្យអ្នកកាន់ប្រគល់រូបិយាណត្តិ វិវុទ្ធវាទ និងទាមទារបង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់បានបើមាន ដើម្បីប្តូរនឹងការទូទាត់សងចំនួនប្រាក់ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១០៨ នៃច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ១១៩.-

ការទូទាត់សងប្រាក់ដោយអន្តរាគមន៍ អាចធ្វើបាន នៅក្នុងរាល់ករណីដែលអ្នកកាន់ មានសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យចំពោះរូបិយាណត្តិ នៅពេលដល់ឥណប្រតិទាន ឬនៅមុនពេលដល់ឥណប្រតិទាន ។

ការទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវរាប់បញ្ចូលទូវចំនួនប្រាក់ទាំងអស់ ដែលត្រូវទូទាត់សង ដោយភាគីទទួលអន្តរាគមន៍ ។

ការទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវតែបានធ្វើឡើងយ៉ាងយឺតបំផុត នៅថ្ងៃបន្ទាប់ពីថ្ងៃចុងក្រោយ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើវិវុទ្ធវាទ ចំពោះការមិនទូទាត់សងប្រាក់ ។

មាត្រា ១២០.-

បើរូបិយាណត្តិត្រូវបានធ្វើស្វ័ការដោយអន្តរាគមន៍ ពីបុគ្គលដែលមានលំ-នៅនៅកន្លែងត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ ឬបើបុគ្គលទាំងឡាយដែលមានលំនៅនៅទីនោះដែរ

ត្រូវបានចាត់តាំងជាអ្នកទំនាក់ទំនងក្នុងករណីចាំបាច់ អ្នកកាន់ត្រូវបង្ហាញរូបិយាណត្តិ ឱ្យទៅបុគ្គលទាំងនេះ និងបើចាំបាច់ ត្រូវធ្វើវិរុទ្ធវាទចំពោះការ មិនទូទាត់សងប្រាក់ យ៉ាងយឺតបំផុត នៅថ្ងៃបន្ទាប់ពីថ្ងៃចុងក្រោយដែលអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើវិរុទ្ធវាទ ។

បើគ្មានវិរុទ្ធវាទនៅក្នុងរយៈពេលកំណត់នេះទេ ភាគីដែលបានចាត់តាំង អ្នកទំនាក់ទំនងក្នុងករណីចាំបាច់ខាងលើ ឬភាគីដែលរូបិយាណត្តិត្រូវបានធ្វើស្វីការជា ប្រយោជន៍ឱ្យ និងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្តបន្ទាប់ ត្រូវបានរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវ ។

មាត្រា ១២១.-

អ្នកកាន់ដែលបដិសេធការទូទាត់សងប្រាក់ដោយអន្តរាគមន៍ បាត់បង់ សិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យរបស់ខ្លួន ទល់នឹងបុគ្គលទាំងឡាយ ដែលត្រូវបានរួចផុតពីការ ទទួលខុសត្រូវដោយអន្តរាគមន៍ ។

មាត្រា ១២២.-

ការទូទាត់សងប្រាក់ដោយអន្តរាគមន៍ ត្រូវតែបានបញ្ជាក់យថាភាពអំពី ការទទួលប្រាក់នៅលើរូបិយាណត្តិ ដោយមានឈ្មោះបុគ្គលដែលទទួលការទូទាត់សង ប្រាក់ជួស ។ ក្នុងករណីគ្មានសេចក្តីបញ្ជាក់នេះទេ ការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានចាត់ ទុកថា បានធ្វើឱ្យបហាវ៉ែក ។

រូបិយាណត្តិ និងវិរុទ្ធវាទបើមាន ត្រូវតែបានប្រគល់ឱ្យទៅបុគ្គលដែល បានទូទាត់សងប្រាក់ដោយអន្តរាគមន៍ ។

មាត្រា ១២៣.-

បុគ្គលដែលបានទូទាត់សងប្រាក់ដោយអន្តរាគមន៍ ទទួលបានសិទ្ធិទាំង អស់នៃរូបិយាណត្តិ ទល់នឹងភាគី ដែលខ្លួនបានធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់ជួសនិងបុគ្គល ទាំងឡាយដែលមានការពាក់ព័ន្ធជាមួយភាគីចុងក្រោយនេះ ទៅលើរូបិយាណត្តិ ។ ប៉ុន្តែបុគ្គលដែលបានធ្វើអន្តរាគមន៍នេះ មិនអាចធ្វើបិដ្ឋិលេខរូបិយាណត្តិបន្តទៀតឡើយ។

អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្ទាប់ពីភាគី ដែលទទួលការទូទាត់សងប្រាក់ជួស ត្រូវ រួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវ ដោយអន្តរាគមន៍ ។

ក្នុងករណីមានការប្រជែងគ្នា ដើម្បីទូទាត់សងប្រាក់ដោយអន្តរាគមន៍ ការទូទាត់សងដែលមានចំនួនប្រាក់ច្រើនជាងគេ ត្រូវមានអាទិភាព ។ បុគ្គលណា

មួយដែលធ្វើអន្តរាគមន៍ នៅក្នុងលក្ខណៈផ្ទុយពីវិធាននេះ ដោយយល់ដឹងពីហេតុ-ការណ៍ច្បាស់លាស់ ត្រូវបាត់បង់សិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ទល់នឹងបុគ្គលដែលត្រូវបានធ្វើឱ្យរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវដោយអន្តរាគមន៍ ។

ផ្នែកទី ៩

ផ្នែកទាំងឡាយនៃរូបិយាណត្តិមួយច្បាប់និងច្បាប់ចម្លង

មាត្រា ១២៤.-

នៅពេលដែលរូបិយាណត្តិ ត្រូវបានចេញមួយច្បាប់មានពីរ ឬច្រើនផ្នែកដូចគ្នា ផ្នែកនីមួយៗត្រូវចុះលេខ និងមានសេចក្តីយោងនៅផ្នែកផ្សេងទៀត ផ្នែកទាំងអស់បង្កើតបានជារូបិយាណត្តិមួយច្បាប់ ។

ស្វ័ការ និងបិដ្ឋិលេខនីមួយៗ នៅលើរូបិយាណត្តិដែលបានចេញក្នុងមួយច្បាប់ អាចត្រូវបានសរសេរនៅលើផ្នែកណាមួយ ប៉ុន្តែត្រូវបានពាក់ព័ន្ធទៅលើរូបិយាណត្តិទាំងមូល ហើយមិនមែនទៅលើតែផ្នែកណាមួយដាច់គ្នានោះទេ ។ ស្វ័ការ ឬបិដ្ឋិលេខនីមួយៗទាំងនោះ ត្រូវបានសរសេរនៅលើតែផ្នែកមួយប៉ុណ្ណោះ។

បហារ័កដែលចុះហត្ថលេខាលើផ្នែកនីមួយៗ មានការទទួលខុសត្រូវនៅលើរូបិយាណត្តិទាំងមូល ហើយមិនមែនលើផ្នែកនីមួយៗនោះទេ ។

ភាគីដែលបានធ្វើផ្នែកមួយដើម្បីធ្វើស្វ័ការ ត្រូវតែចង្អុលបង្ហាញនៅលើផ្នែកផ្សេងទៀត នូវឈ្មោះរបស់បុគ្គលដែលមានផ្នែកនោះនៅក្នុងដៃ ។ បុគ្គលនោះត្រូវតែប្រគល់ផ្នែកនោះ ឱ្យទៅអ្នកកាន់ស្របច្បាប់នៃផ្នែកមួយទៀត ។ បើបុគ្គលនោះបដិសេធ អ្នកកាន់អាចអនុវត្តសិទ្ធិឧបាស្រ័យបាន លុះត្រាតែខ្លួនបានធ្វើវិរុទ្ធវាទដោយបញ្ជាក់អំពី ÷

- ផ្នែកដែលបានធ្វើដើម្បីធ្វើស្វ័ការ មិនត្រូវបានប្រគល់ឱ្យខ្លួនតាមការស្នើសុំ
- ស្វ័ការ ឬការទូទាត់សងប្រាក់មិនត្រូវបានធ្វើនៅលើផ្នែកផ្សេងទៀត ។

មាត្រា ១២៥.-

នៅពេលដែលអ្នកកាន់រូបិយាណត្តិមួយច្បាប់ ធ្វើបិដ្ឋិលេខលើផ្នែកពីរ ឬច្រើនឱ្យទៅបុគ្គលផ្សេងគ្នា ÷

- អ្នកកាន់ត្រូវទទួលខុសត្រូវ នៅលើរាល់ផ្នែកទាំងនោះ ហើយអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខនីមួយៗបន្ទាប់ពីអ្នកកាន់ ត្រូវទទួលខុសត្រូវលើផ្នែកដែលខ្លួនបានធ្វើបិដ្ឋិលេខ ដូចជារូបិយាណត្តិដាច់ដោយឡែកពីគ្នា
- អ្នកកាន់ស្របច្បាប់នៃផ្នែកដែលមានកម្មសិទ្ធិទីមួយ មានសិទ្ធិទាមទារប្រាក់ដែលបហារ័កបាន សងឱ្យទៅបុគ្គលណាមួយឬបហារិត ដែលមិនបានធ្វើស្វ័ការលើរូបិយាណត្តិ ។

នៅពេលដែលបហារិតធ្វើស្វ័ការច្រើនជាងមួយផ្នែក ហើយផ្នែកដែលបានធ្វើស្វ័ការនោះ ធ្លាក់ទៅក្នុងដៃរបស់អ្នកកាន់ស្របច្បាប់ផ្សេងគ្នា បហារិតត្រូវទទួលខុសត្រូវលើរាល់ផ្នែកទាំងនោះ ដូចជារូបិយាណត្តិដាច់ដោយឡែកពីគ្នា ។

មាត្រា ១២៦.-

នៅពេលដែលអ្នកធ្វើស្វ័ការលើរូបិយាណត្តិ ដែលបានចេញមួយច្បាប់ធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់ ដោយពុំបានទាមទារឱ្យប្រគល់មកវិញ នូវផ្នែកដែលមានស្វ័ការរបស់ខ្លួន ហើយផ្នែកនោះនៅក្នុងដៃរបស់អ្នកកាន់ស្របច្បាប់ នៅពេលដល់ឥណប្រតិទាន អ្នកធ្វើស្វ័ការនោះ ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះអ្នកកាន់នេះ ។

បហារ័កនៃរូបិយាណត្តិមួយច្បាប់ ត្រូវរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវ នៅពេលដែលខ្លួនបានសងប្រាក់ នៅលើផ្នែកណាមួយដែលបានយកមកបង្ហាញ ។

ក្រោមបទប្បញ្ញត្តិដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ១២៥ និងមាត្រា ១២៦ នៃច្បាប់នេះ នៅពេលដែលផ្នែកណាមួយនៃរូបិយាណត្តិ ត្រូវបានរួចបំណុលដោយការទូទាត់សងប្រាក់ ឬតាមរបៀបផ្សេងទៀត រូបិយាណត្តិទាំងមូលត្រូវបានរួចបំណុល ។

មាត្រា ១២៧.-

អ្នកកាន់មានសិទ្ធិធ្វើច្បាប់ចម្លងរូបិយាណត្តិ ។

ច្បាប់ចម្លងត្រូវតែធ្វើឱ្យបានត្រឹមត្រូវតាមច្បាប់ដើម ជាមួយនឹងបិដ្ឋិលេខ និងសេចក្តីបញ្ជាក់ផ្សេងៗទៀត ដែលមាននៅក្នុងនោះ ។ ច្បាប់ចម្លងនេះ ត្រូវបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់នូវចំនួនដែលបានធ្វើ ។

ច្បាប់ចម្លងអាចត្រូវបានធ្វើបិដ្ឋិលេខ និងធ្វើរូបិយបដិភោគនៅក្នុងលក្ខណៈ

ដូចគ្នា ហើយមានសុពលភាពដូចគ្នានឹងច្បាប់ដើមដែរ ។

មាត្រា ១២៨.-

ច្បាប់ចម្លងត្រូវតែបញ្ជាក់បុគ្គលដែលកាន់កាប់ច្បាប់ដើម ។ អ្នកកាន់ច្បាប់ដើមត្រូវទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការប្រគល់ច្បាប់ដើម ដែលមានចែងខាងលើឱ្យទៅអ្នកកាន់ស្របច្បាប់នៃច្បាប់ចម្លងនោះ ។

បើអ្នកកាន់ច្បាប់ដើមបដិសេធ អ្នកកាន់ច្បាប់ចម្លងអាចអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ទល់នឹងបុគ្គលទាំងឡាយ ដែលបានធ្វើបិដ្ឋិលេខឬធ្វើរូបិយបដិភោគច្បាប់ចម្លង លុះត្រាតែបានបញ្ជាក់នៅលើវិរុទ្ធវាទថា ច្បាប់ដើមមិនទាន់ត្រូវប្រគល់មកវិញតាមសំណើរបស់ខ្លួននៅឡើយ ។

ក្រោយពីបិដ្ឋិលេខចុងក្រោយដែលធ្វើឡើងមុនពេលធ្វើច្បាប់ចម្លង កាលបើច្បាប់ដើមមានបដិញ្ញាថា **ចាប់ផ្តើមពីពេលនេះ បិដ្ឋិលេខមានសុពលភាពនៅពេលណាដែលបិដ្ឋិលេខធ្វើឡើង លើច្បាប់ចម្លងតែប៉ុណ្ណោះ** ឬតាមរូបមន្តដែលមានន័យដូចគ្នា បិដ្ឋិលេខបន្ទាប់មកទៀតនៅលើច្បាប់ដើម ត្រូវចាត់ទុកជាមោឃៈ ។

ផ្នែកទី ១០
ការកែលើរូបិយាណត្តិ

មាត្រា ១២៩.-

ក្នុងករណីមានការកែលើខ្លឹមសារនៃរូបិយាណត្តិ រាល់ភាគីដែលបានចុះហត្ថលេខាបន្ទាប់ពីការកែ ត្រូវជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅតាមខ្លឹមសារដែលបានកែ ។ ភាគីទាំងឡាយដែលបានចុះហត្ថលេខាមុនការកែ ត្រូវជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅតាមខ្លឹមសារដើមនៃរូបិយាណត្តិ ។

ផ្នែកទី ១១
រយៈពេលកំណត់នៃការធ្វើឧបាស្រ័យ

មាត្រា ១៣០.-

រាល់ឧបាស្រ័យដែលកើតឡើងពីរូបិយាណត្តិ ទល់នឹងអ្នកធ្វើស្ថីការមាន

រយៈពេលបី(០៣)ឆ្នាំ គិតពីថ្ងៃឥណប្រតិទាន ។

រាល់ឧបាស្រ័យដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកកាន់ ទល់នឹងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខទាំងឡាយ និងបហារ័ក មានរយៈពេលមួយឆ្នាំ គិតពីថ្ងៃធ្វើវិរុទ្ធវាទត្រឹមត្រូវតាមរយៈពេលកំណត់ ឬគិតពីថ្ងៃឥណប្រតិទាន កាលបើមានបដិញ្ញាថា **បង្វិលវិញដោយគ្មានសោហ៊ុយ** ឬ**បង្វិលវិញដោយគ្មានវិរុទ្ធវាទ** ឬសេចក្តីផ្សេងណាមួយដែលមានន័យដូចគ្នា ។

រាល់ឧបាស្រ័យរបស់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ទល់នឹងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខផងគ្នា និងបហារ័ក មានរយៈពេលប្រាំមួយ(០៦)ខែ គិតពីថ្ងៃដែលអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខបានទទួលយក និងបានទូទាត់សងរូបិយាណត្តិ ឬគិតពីថ្ងៃដែលបានទទួលរងការប្តឹង ។

មាត្រា ១៣១.-

ការកំណត់រយៈពេលធ្វើឧបាស្រ័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១៣០ នៃច្បាប់នេះ មានសុពលភាពទៅលើតែបុគ្គលណាមួយ ដែលរយៈពេលនោះត្រូវបានកំណត់ប៉ុណ្ណោះ ។

ផ្នែកទី ១២
ការគណនារយៈពេលកំណត់

មាត្រា ១៣២.-

រូបិយាណត្តិដែលដល់រយៈពេលកំណត់ទូទាត់សងប្រាក់ នៅថ្ងៃឈប់សម្រាកផ្លូវការ នឹងត្រូវទូទាត់សងនៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ ។ រាល់សកម្មភាពដែលទាក់ទងទៅនឹងរូបិយាណត្តិ ជាពិសេសការបង្ហាញឱ្យធ្វើស្ថីការ និងវិរុទ្ធវាទអាចត្រូវធ្វើឡើងបាន តែក្នុងថ្ងៃធ្វើការប៉ុណ្ណោះ ។

កាលបើសកម្មភាពទាំងនេះ ត្រូវតែបានធ្វើនៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយដែលថ្ងៃចុងក្រោយជាថ្ងៃ ឈប់សម្រាកផ្លូវការរយៈពេលកំណត់នោះ ត្រូវបានពន្យាររហូតដល់ថ្ងៃធ្វើការទីមួយបន្ទាប់ ។ ថ្ងៃឈប់សម្រាកត្រូវបាន រាប់បញ្ចូលក្នុងការគណនារយៈពេលកំណត់ទាំងនោះដែរ ។

មាត្រា ១៣៣.-

រយៈពេលកំណត់ទាំងឡាយដែលចែងក្នុងជំពូកនេះ នឹងមិនរាប់បញ្ចូលជាមួយផង

ទេ ទ្វរថ្ងៃដែលរយៈពេលនោះចាប់ផ្តើម ។

មាត្រា ១៣៤.-

ទោះបីតាមផ្លូវច្បាប់ក្តីឬតាមផ្លូវតុលាការក្តី ពុំអនុញ្ញាតឱ្យមានរយៈពេលអនុគ្រោះឡើយ ។

ជំពូកទី ៤

បណ្ណសងតាមបញ្ជា

ផ្នែកទី ១

ការចេញផ្សាយនិងទម្រង់នៃបណ្ណសងតាមបញ្ជា

មាត្រា ១៣៥.-

បណ្ណសងតាមបញ្ជា ជាការសន្យាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយឥតលក្ខខ័ណ្ឌ ដែលធ្វើឡើងនិងចុះហត្ថលេខា ដោយបុគ្គលជាអ្នកចេញបណ្ណដែលសន្យាសងចំនួនប្រាក់ជាកំណត់មួយ ឱ្យទៅឬតាមបញ្ជាបុគ្គលមួយទៀត ឬអ្នកកាន់ ។ បណ្ណសងតាមបញ្ជាត្រូវតែបានទូទាត់សងប្រាក់ នៅពេលដល់ឥណប្រតិទាន ហើយស្របតាមរាល់កាតព្វកិច្ច ដែលមានចែងនៅក្នុងជំពូកនេះ។

មាត្រា ១៣៦.-

បណ្ណសងតាមបញ្ជាជាឧបករណ៍ឥណទាន ។ បណ្ណសងតាមបញ្ជាអាចត្រូវបានសរសេរជាអក្សរខ្មែរ ឬអក្សរបរទេស ហើយត្រូវតែមាននិទ្ទេសទាំងឡាយដូចខាងក្រោម ÷

- ពាក្យថា **បណ្ណសងតាមបញ្ជា** ដែលចារឹកជាភាសាណាមួយប្រើក្នុងការចេញបណ្ណ
- ការសន្យាទូទាត់សងដោយឥតលក្ខខ័ណ្ឌនូវចំនួនប្រាក់ជាកំណត់មួយ
- រយៈពេលកំណត់ត្រូវទូទាត់សងប្រាក់
- កន្លែងដែលត្រូវធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់
- ឈ្មោះរបស់បុគ្គល ដែលទទួលការទូទាត់សងប្រាក់ ឬឈ្មោះរបស់បុគ្គលដែលមានបញ្ជាឱ្យទូទាត់សងប្រាក់

- កាលបរិច្ឆេទ និងកន្លែងដែលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានោះត្រូវបានចេញផ្សាយ

- ហត្ថលេខារបស់អ្នកចេញប័ណ្ណ ដែលជាបុគ្គលធ្វើការសន្យាលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។

មាត្រា ១៣៧.-

ឧបករណ៍ដែលខ្វះនិទ្ទេសណាមួយ ដូចមានចែងនៅក្នុងមាត្រា ១៣៦ នៃច្បាប់នេះពុំមានសុពលភាព ជាប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាឡើយ លើកលែងតែក្នុងករណីទាំងឡាយ ដែលបញ្ជាក់នៅក្នុងកថាខណ្ឌដូចខាងក្រោម ÷

១- ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដែលមិនបានបញ្ជាក់រយៈពេលកំណត់ទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវបានចាត់ទុកថាត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ ។

២- បើគ្មានការបញ្ជាក់ជាពិសេសទេ កន្លែងដែលបញ្ជាក់នៅក្បែរឈ្មោះរបស់អ្នកចេញប័ណ្ណ ត្រូវបានចាត់ទុកថា ជាកន្លែងត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ និងជាលំនៅរបស់អ្នកចេញប័ណ្ណផងដែរ ។

៣- ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដែលមិនបានបញ្ជាក់កន្លែងនៃការចេញផ្សាយ ត្រូវបានចាត់ទុកថាចេញនៅកន្លែងដែលបញ្ជាក់នៅក្បែរឈ្មោះរបស់អ្នកចេញប័ណ្ណ ។

៤- ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា អាចត្រូវចេញដើម្បីទូទាត់សងប្រាក់ទៅអ្នកកាន់ ។ ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាដែលគ្មានឈ្មោះបុគ្គល ដែលទទួលការទូទាត់សងប្រាក់ ឬឈ្មោះបុគ្គល ដែលមានបញ្ជាឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាទូទាត់សងប្រាក់ឱ្យទៅអ្នកកាន់ ។

មាត្រា ១៣៨.-

ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាអាចត្រូវបានទូទាត់សងប្រាក់ នៅកន្លែងក្រៅពីលំនៅរបស់អ្នកចេញប័ណ្ណ រួមទាំងនៅលំនៅរបស់តតិយបុគ្គល នៅលំនៅរបស់អ្នកចេញប័ណ្ណ ឬនៅកន្លែងផ្សេងទៀត ។

មាត្រា ១៣៩.-

ចំពោះប្រភេទប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ ឬត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយក្រោយការបង្ហាញ អ្នក

ចេញប័ណ្ណអាចចែងលំក្នុងខ័ណ្ឌថា ចំនួនប្រាក់ទូទាត់សងត្រូវមានការប្រាក់ ។ ក្នុងករណីនៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាផ្សេងពីខាងលើបដិញ្ញានេះ មិនត្រូវចាត់ទុកជាបានការឡើយ។

អត្រាការប្រាក់ត្រូវតែបានបញ្ជាក់នៅលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។ បើគ្មានសេចក្តីបញ្ជាក់នេះទេ បដិញ្ញាខាងលើនេះមិនត្រូវចាត់ទុកជាបានការឡើយ។

ការប្រាក់ ត្រូវបានគណនាចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចេញប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាលើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ពីកាលបរិច្ឆេទផ្សេងទៀត ។

មាត្រា ១៤០.-

ក្នុងករណីដែលចំនួនប្រាក់ត្រូវទូទាត់សងដោយប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាត្រូវបានសរសេរជាតួអក្សរផង និងជាតួលេខផង ហើយកាលបើមានលំអៀងគ្នា ចំនួនប្រាក់ជាតួអក្សរជាចំនួនដែលត្រូវយកជាបានការ ។

ក្នុងករណីដែលចំនួនប្រាក់ត្រូវទូទាត់សងដោយប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាត្រូវបានសរសេរច្រើនដង ជាតួអក្សរ ឬជាតួលេខ និងកាលបើមានចំនួនលំអៀងគ្នា ចំនួនប្រាក់ដែលតូចជាង ជាចំនួនត្រូវយកជាបានការ ។

មាត្រា ១៤១.-

រាល់កាតព្វកិច្ចនៃបុគ្គលផទៃ្ទៗទៀត ដែលបានចុះហត្ថលេខាលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា នៅតែមានតម្លៃជដែល ទោះបីប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានោះ មានហត្ថ-លេខារបស់បុគ្គលអសមត្ថភាព ឬហត្ថលេខាក្លែងបន្លំ ឬហត្ថលេខារបស់បុគ្គលតាមការប្រឌិត ឬហត្ថលេខាដែលតាមហេតុផលផ្សេងទៀត មិនអាចធ្វើឱ្យបុគ្គលដែលបានចុះហត្ថលេខា ឬបានចុះហត្ថលេខាជំនួស មានការទទួលខុសត្រូវ ។

មាត្រា ១៤២.-

បុគ្គលណាដែលបានចុះហត្ថលេខា នៅលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាក្នុងនាមបុគ្គលមួយទៀត ដែលខ្លួនគ្មានសិទ្ធិតំណាងឱ្យទាល់តែសោះ ត្រូវមានការពាក់ព័ន្ធផ្ទាល់ជាភាគីមួយលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានោះ ហើយបើខ្លួនបានទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវមានសិទ្ធិដូចគ្នានឹងបុគ្គល ដែលខ្លួនបានទទួលរ៉ាប់រងជួសឱ្យ ។ វិធានដូចគ្នានេះ ក៏អនុវត្តទៅលើអាណត្តិជន ដែលបានអនុវត្តហួសសិទ្ធិរបស់ខ្លួនផងដែរ ។

មាត្រា ១៤៣.-

បើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាមានលក្ខណៈមិនពេញលេញ នៅពេលចេញផ្សាយ ហើយត្រូវបានធ្វើឱ្យពេញលក្ខណៈតាមបែបផែងខុសពីការព្រមព្រៀងដែលពាក់ព័ន្ធ ការមិនគោរពតាមការព្រមព្រៀងនេះ មិនអាចយកជាមូលហេតុប្តឹងអ្នកកាន់បានឡើយ លើកលែងតែអ្នកកាន់នេះ បានទទួលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាមកដោយទុច្ចរិត ឬមានកំហុសដោយការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ។

ផ្នែកទី ២

បិដ្ឋលេខប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា

មាត្រា ១៤៤.-

ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដែលចេញឱ្យទូទាត់សង ចំពោះបុគ្គលណាមួយច្បាស់លាស់ដោយមាន ឬគ្មានបញ្ជាក់ពាក្យថា **សងតាមបញ្ជា** អាចត្រូវបានផ្ទេរដោយបិដ្ឋលេខ ។

នៅពេលដែលអ្នកចេញប័ណ្ណ បានបញ្ចូលក្នុងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដែលចេញដើម្បីទូទាត់សងច្រាក់ ចំពោះបុគ្គលណាមួយច្បាស់លាស់ន្ទូវពាក្យ **មិនសងតាមបញ្ជា** ឬពាក្យដែលមានន័យដូចគ្នា ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានោះអាចត្រូវបានផ្ទេរស្របតាមទម្រង់និងមានសុពលភាព ជាការផ្ទេរជាធម្មតាតែប៉ុណ្ណោះ ។

ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាអាចត្រូវបានធ្វើបិដ្ឋលេខ ទោះបីឱ្យទៅអ្នកចេញប័ណ្ណក្តី ឬឱ្យទៅភាគីណាមួយផែងទៀតនៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានោះក្តី ។ បុគ្គលទាំងនេះ អាចធ្វើបិដ្ឋលេខប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានោះបន្តទៀតបាន ។

ឧបករណ៍ ដែលមានទម្រង់ជាប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដែលអាចទូទាត់សងបានតាមបញ្ជាអ្នកចេញប័ណ្ណ មិនមែនជាប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាក្រោមជំពូកនេះឡើយ លើកលែងតែប័ណ្ណនេះ ត្រូវបានធ្វើបិដ្ឋលេខដោយអ្នកចេញប័ណ្ណ។

មាត្រា ១៤៥.-

បិដ្ឋលេខត្រូវតែបានធ្វើឡើងដោយឥតល័ក្ខខ័ណ្ឌ ។ ល័ក្ខខ័ណ្ឌណាមួយដែលត្រូវបានដាក់ចេញជាកម្មវត្ថុ ចំពោះការធ្វើបិដ្ឋលេខប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា មិន

ត្រូវយកជាបានការឡើយ ។

បិដ្ឋិលេខលើមួយផ្នែកនៃចំនួនប្រាក់ក្នុងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ត្រូវចាត់ទុកជាមោឃៈ ។

បិដ្ឋិលេខដែលធ្វើឱ្យ**អ្នកកាន់** មានតម្លៃស្មើនឹងបិដ្ឋិលេខចំហ ។

មាត្រា ១៤៦.-

បិដ្ឋិលេខត្រូវតែបានធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ នៅលើខ្នងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ឬនៅលើក្រដាសបិទភ្ជាប់បន្ថែមហៅថា **អនុប័ត្រ** ហើយត្រូវតែបានចុះហត្ថ-លេខាដោយអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ។

បិដ្ឋិលេខ អាចមិនបញ្ជាក់ពីអត្ថគាហក ឬអាចមានតែហត្ថលេខារបស់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខប៉ុណ្ណោះ ហៅថា **បិដ្ឋិលេខចំហ** ។

មាត្រា ១៤៧.-

បិដ្ឋិលេខផ្ទេរសិទ្ធិទាំងអស់នៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាឱ្យទៅអ្នកកាន់ ។

បើជាបិដ្ឋិលេខចំហ អ្នកកាន់អាច ÷

- បំពេញកន្លែងចំហ ឬដោយឈ្មោះរបស់ខ្លួនផ្ទាល់ ឬដោយឈ្មោះរបស់បុគ្គលដទៃទៀត
- ធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្តប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាជាចំហ ឬឱ្យបុគ្គលដទៃទៀត
- ផ្ទេរប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាឱ្យទៅតតិយបុគ្គល ដោយមិនចាំបាច់បំពេញកន្លែងចំហ និងមិនចាំបាច់ធ្វើបិដ្ឋិលេខ ។

មាត្រា ១៤៨.-

បើគ្មានបដិញ្ញាផ្ទុយទេ អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការទូទាត់សងប្រាក់ ។

អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខអាចហាមឃាត់ ការធ្វើបិដ្ឋិលេខណាមួយបន្តទៀត ហើយក្នុងករណីនេះ បុគ្គលដែលបានហាមឃាត់ មិនទទួលខុសត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ទៅបុគ្គលទាំងឡាយណា ដែលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាត្រូវបានធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្តឱ្យទៅនោះឡើយ ។

បិដ្ឋិលេខលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាចំពោះអ្នកកាន់ នាំឱ្យអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខមានការទទួលខុសត្រូវស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិស្តីពីសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ប៉ុន្តែប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានោះមិនអាចប្រែក្លាយទៅជាប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដើម្បីសងតាមបញ្ជាឡើយ ។

មាត្រា ១៤៩.-

ម្ចាស់ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាដែលអាចធ្វើបិដ្ឋិលេខបាន ជាអ្នកកាន់ស្របច្បាប់ បើបុគ្គលនេះបានក្លាយជាម្ចាស់ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា តាមរយៈការធ្វើបិដ្ឋិលេខជាបន្តបន្ទាប់ ទោះបីបិដ្ឋិលេខចុងក្រោយជាបិដ្ឋិលេខចំហក៏ដោយ ។ ក្នុងករណីនេះ បិដ្ឋិលេខ ដែលលុបចោលមិនត្រូវយកជាបានការឡើយ ។ កាលបើបិដ្ឋិលេខចំហត្រូវបានបន្តដោយបិដ្ឋិលេខមួយទៀត បុគ្គលដែលចុះហត្ថលេខាធ្វើបិដ្ឋិលេខចុងក្រោយនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកថាបានទទួលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា តាមរយៈបិដ្ឋិលេខចំហ ។

នៅពេលដែលបុគ្គលណាមួយ បានបាត់បង់សិទ្ធិកាន់កាប់ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដោយមូលហេតុណាក៏ដោយ ទោះបីជាប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាចេញឱ្យទៅអ្នកកាន់ក្តីឬអាចធ្វើបិដ្ឋិលេខបានក្តី ដែលអ្នកកាន់មានសិទ្ធិជាម្ចាស់ ដូចមានចែងនៅក្នុងកថាខណ្ឌខាងលើនៃមាត្រានេះ អ្នកកាន់ដែលទទួលបានប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាមកជាកម្មសិទ្ធិ មិនត្រូវបានបង្ខំឱ្យបោះបង់ចោលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាឡើយ លើកលែងតែ ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានោះបានមកដោយទុច្ចរិត ឬដោយមានកំហុសពីការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ។

មាត្រា ១៥០.-

បុគ្គលទាំងឡាយដែលប្តឹងអំពីប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា មិនអាចប្តឹងអ្នកកាន់ដោយសំអាងលើទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ខ្លួនជាមួយអ្នកចេញប័ណ្ណ ឬជាមួយអ្នកកាន់មុនៗបានឡើយ លើកលែងតែក្នុងការទទួលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា អ្នកកាន់បានដឹងច្បាស់ថានឹងនាំឱ្យខូចប្រយោជន៍ដល់ភ្ងនបំណុល ។

កថាខណ្ឌខាងលើនៃមាត្រានេះ មិនអនុវត្តចំពោះប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាដែលចេញដើម្បីទូទាត់សងទៅបុគ្គលណាមួយច្បាស់លាស់ ដែលក្នុងនោះមានពាក្យថា **មិនសងតាមបញ្ជា** ឬប្រយោគណាមួយដែលមានន័យដូចគ្នា ។

មាត្រា ១៥១.-

កាលបើបិដ្ឋិលេខមានពាក្យថា **តម្លៃសម្រាប់ទារបំណុល** ឬ**សម្រាប់បេឡានិច័យ** ឬ**តាមការប្រគល់សិទ្ធិ** ឬប្រយោគណាមួយផ្សេងទៀត ដែលបញ្ជាក់ពីការប្រគល់សិទ្ធិសាមញ្ញ អ្នកកាន់អាចអនុវត្តសិទ្ធិទាំងអស់នៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ប៉ុន្តែអ្នកកាន់នេះ អាចធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្តក្នុងនាមជាភ្នាក់ងារតែប៉ុណ្ណោះ ។

ក្នុងករណីនេះ ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយអាចប្តឹងអ្នកកាន់បាន ហើយអ្នកកាន់នេះ ក៏អាចប្តឹងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខបានផងដែរ ។

ការប្រគល់សិទ្ធិដែលមាននៅក្នុងបិដ្ឋិលេខ មិនអាចរលត់បានដោយហេតុផលនៃមរណភាពរបស់ភាគី ដែលបានផ្តល់ការប្រគល់សិទ្ធិ ឬដោយហេតុផលដែលបុគ្គលនេះបានក្លាយជាអសមត្ថភាពនីត្យានុកូលឡើយ ។

នៅពេលដែលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ត្រូវបានបង្ហាញឱ្យធនាគារធ្វើបេឡា-និច័យ ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានោះ ជាបញ្ជាទូទាត់ដែលគ្រប់គ្រងដោយជំពូកទី ៥ ស្តីពីប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់នៃច្បាប់នេះ ។ ក្នុងករណីមិនមានសង្គតភាពអំពីប័ណ្ណសងតាមបញ្ជារវាងបទប្បញ្ញត្តិនៃជំពូកនេះ និងជំពូកទី ៥ នៃច្បាប់នេះ បទប្បញ្ញត្តិនៃជំពូកនេះ ត្រូវយកជាបានការ ។

មាត្រា ១៥២.-

កាលបើបិដ្ឋិលេខមួយមានសេចក្តីបញ្ជាក់ថា **តម្លៃសម្រាប់ធានា** ឬ**តម្លៃសម្រាប់ដាក់បញ្ចាំ** ឬសេចក្តីបញ្ជាក់ណាផ្សេងទៀត ដែលមានន័យថាសម្រាប់ដាក់បញ្ចាំ អ្នកកាន់អាចអនុវត្តសិទ្ធិទាំងអស់នៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានោះ ប៉ុន្តែបិដ្ឋិលេខដែលខ្លួនបានធ្វើឡើង មានប្រសិទ្ធភាពត្រឹមតែជាបិដ្ឋិលេខ ដោយភ្នាក់ងារតែប៉ុណ្ណោះ។

បណ្តាភាគីដែលពាក់ព័ន្ធមិនអាចប្តឹងអ្នកកាន់បាន ដោយសំអាងលើទំនាក់ទំនងផ្ទាល់របស់ខ្លួនជាមួយអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខឡើយ លើកលែងតែក្នុងការទទួលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា អ្នកកាន់បានដឹងច្បាស់ថា នឹងនាំឱ្យខូចប្រយោជន៍ដល់ភ្នែនបំណុល ។

មាត្រា ១៥៣.-

បិដ្ឋិលេខដែលធ្វើឡើង ក្រោយពីការធ្វើវិនិច្ឆ័យ ឬក្រោយពីការធ្វើប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា ឬក្រោយពីផុតរយៈពេលកំណត់សម្រាប់បង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ អាចនឹង ÷

-អនុវត្តបានតាមការផ្ទេរធម្មតាតែប៉ុណ្ណោះ

-មិនអនុវត្តក្នុងការផ្តល់សិទ្ធិក្រោមមាត្រា ១៤៩ និងមាត្រា ១៥០ នៃច្បាប់នេះ ។

បើគ្មានភស្តុតាងផ្ទុយទេ បិដ្ឋិលេខដែលគ្មានចុះកាលបរិច្ឆេទ ត្រូវចាត់ទុកថាបានធ្វើនៅលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា មុនធ្វើវិនិច្ឆ័យ ឬប្រតិវេទន៍ដែលសមមូលគ្នា ឬមុនផុតរយៈពេលកំណត់ ដែលបានយោងក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃមាត្រា១៥៣នេះ។

ផ្នែកទី ៣

ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកចេញប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា

មាត្រា ១៥៤.-

ក្នុងការចេញប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា អ្នកចេញប័ណ្ណ សន្យាទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលដល់ឥណប្រតិទាន ។

បើមិនបានទូទាត់សងប្រាក់ អ្នកកាន់អាចធ្វើឧបាស្រ័យដោយផ្ទាល់លើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ទល់នឹងអ្នកចេញប័ណ្ណ ដើម្បីទាមទារនូវអ្វីដែលអាចធ្វើបានស្របតាមមាត្រា ១៧៥ និងមាត្រា ១៧៦ នៃច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ១៥៥.-

ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយក្រោយការបង្ហាញ ត្រូវតែបានបង្ហាញឱ្យធ្វើទិដ្ឋាការនៅក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំ គិតពីកាលបរិច្ឆេទចេញប័ណ្ណ ។

អ្នកចេញប័ណ្ណអាចបង្ហែញ ឬពន្យាររយៈពេលកំណត់នេះបាន ។

រយៈពេលកំណត់ទាំងនេះ ក៏អាចត្រូវបានបង្ហែញដោយអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ

ទាំងឡាយផងដែរ ។

មាត្រា ១៥៦.-

ទិដ្ឋាការត្រូវបានសរសេរនៅលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដោយប្រើពាក្យ ថា **បានធ្វើទិដ្ឋាការ** ឬពាក្យផ្សេងទៀតដែលមានន័យដូចគ្នា ហើយត្រូវចុះហត្ថលេខាដោយអ្នកចេញប័ណ្ណ ។

ទិដ្ឋាការត្រូវតែបានចុះកាលបរិច្ឆេទនៅថ្ងៃដែលបានធ្វើ លើកលែងតែអ្នកកាន់ទាមទារថា ថ្ងៃនោះជាថ្ងៃដែលបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ។ បើទិដ្ឋាការនោះគ្មានចុះកាលបរិច្ឆេទទេ អ្នកកាន់ ដើម្បីរក្សាសិទ្ធិឧបាស្រ័យរបស់ខ្លួន ទល់នឹងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខនិងអ្នកចេញប័ណ្ណ ត្រូវធ្វើឱ្យស្របច្បាប់ចំពោះកំហុសភ្លេចភ្លាំងនោះ ដោយវិរុទ្ធវាទដែលធ្វើឡើងនៅក្នុងពេលវេលាសមស្រប ។

រយៈពេលកំណត់ក្រោយការបង្ហាញ ដែលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវគិតពីថ្ងៃធ្វើទិដ្ឋាការដែលបានចុះហត្ថលេខា ដោយអ្នកចេញប័ណ្ណនៅលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា។ ការបដិសេធរបស់អ្នកចេញប័ណ្ណក្នុងការផ្តល់ទិដ្ឋាការដោយមានចុះកាលបរិច្ឆេទ ត្រូវតែបញ្ជាក់ដោយការធ្វើវិរុទ្ធវាទ ដែលជាកាលបរិច្ឆេទកំណត់ថ្ងៃចាប់ផ្តើមនៃរយៈពេលកំណត់ បន្ទាប់ពីថ្ងៃបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ។

ផ្នែកទី ៤
រូបិយបដិភោគប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា

មាត្រា ១៥៧.-

ការទូទាត់សងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា អាចត្រូវបានធានាដោយរូបិយ-បដិភោគ នៅលើចំនួនប្រាក់ទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកនៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។

ការធានានេះអាចត្រូវបានផ្តល់ដោយតតិយបុគ្គល ឬដោយបុគ្គលណាមួយ ដែលបានចុះហត្ថលេខាលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។

មាត្រា ១៥៨.-

រូបិយបដិភោគអាចត្រូវបានធ្វើឡើង នៅលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាផ្ទាល់ ឬនៅលើអនុប័ត្រ ។

រូបិយបដិភោគត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយពាក្យថា **យល់ព្រមធ្វើរូបិយបដិ-ភោគ** ឬដោយរូបមន្តណាមួយផ្សេងទៀត ដែលមានន័យដូចគ្នានិងត្រូវតែចុះហត្ថ-លេខា ដោយអ្នកផ្តល់រូបិយបដិភោគហៅថារូបិយបដិភោគី ។

រាល់ហត្ថលេខាដែលបានចុះនៅខាងមុខបំណុលសងតាមបញ្ជា ក្រៅពីហត្ថលេខារបស់អ្នកចេញប័ណ្ណ ត្រូវបានចាត់ទុកថា ជាហត្ថលេខាធ្វើរូបិយបដិភោគ។

រូបិយបដិភោគ ត្រូវតែបញ្ជាក់ឱ្យបានច្បាស់លាស់នូវបុគ្គលណាមួយដែលជាបុគ្គលទទួលផលពីរូបិយបដិភោគនោះ ។ បើគ្មានសេចក្តីបញ្ជាក់នេះទេ រូបិយបដិភោគត្រូវបានចាត់ទុកថា ធ្វើឱ្យអ្នកចេញប័ណ្ណ ។

មាត្រា ១៥៩.-

រូបិយបដិភោគីមានកាតព្វកិច្ចដូចបុគ្គល ដែលបានទទួលការធានាដែរ។

ការចុះហត្ថលេខាធានានៅតែមានតម្លៃ ទោះបីកាតព្វកិច្ចដែលបានធានានោះ មិនត្រូវបានអនុវត្តតាម ដោយសារហេតុផលផ្សេងៗ ក្រៅពីវិការៈខាងទម្រង់ក៏ដោយ ។

នៅពេលបានទូទាត់សងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា រូបិយបដិភោគីមានសិទ្ធិទាំងឡាយនៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានេះ ទល់នឹងបុគ្គលដែលត្រូវបានធានា និងបុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយបុគ្គលដែលត្រូវបានធានានោះ នៅលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។

ផ្នែកទី ៥

ឥណទានប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា

មាត្រា ១៦០.-

ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា អាចត្រូវបានចេញដើម្បី ÷

- ទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ
- ទូទាត់សងប្រាក់នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ ក្រោយការបង្ហាញ
- ទូទាត់សងប្រាក់នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ ក្រោយកាលបរិច្ឆេទចេញប័ណ្ណ
- ទូទាត់សងប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទមួយជាកំណត់ ។

បំណុលសងតាមបញ្ជា អាចត្រូវបានចេញ ដើម្បីឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ជាច្រើនដំណាក់កាល ដែលដំណាក់កាលនីមួយៗ ត្រូវធ្វើនៅកាលបរិច្ឆេទមួយជាកំណត់ ដោយមានល័ក្ខខ័ណ្ឌថា ក្នុងករណីខកខានទូទាត់សងប្រាក់នៅដំណាក់កាលណាមួយ ចំនួនប្រាក់ដែលនៅសល់ត្រូវដល់កាលកំណត់សងទាំងស្រុង ។

បំណុលសងតាមបញ្ជាទាំងឡាយ ដែលមានឥណប្រតិទានផ្សេងពីនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាមោឃៈ ។

មាត្រា ១៦១.-

បំណុលសងតាមបញ្ជាទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ ត្រូវតែបានទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ ហើយត្រូវតែបានបង្ហាញនៅពេលណាមួយ ក្នុងរយៈពេលមួយ(០១)ឆ្នាំ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចេញផ្សាយ ។ អ្នកចេញប័ណ្ណអាចបង្រួញឬពន្យាររយៈពេលនេះបាន ។ រយៈពេលកំណត់នេះក៏អាចត្រូវបានបង្រួញដោយអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ផងដែរ។

អ្នកចេញប័ណ្ណអាចបញ្ជាក់ថា បំណុលសងតាមបញ្ជាដែលអាចទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ មិនត្រូវបានបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់នៅមុនថ្ងៃកំណត់ឡើយ។ ក្នុងករណីនេះ រយៈពេលកំណត់សម្រាប់បង្ហាញត្រូវចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃកំណត់នោះ ។

មាត្រា ១៦២.-

ឥណប្រតិទាននៃបំណុលសងតាមបញ្ជាទូទាត់សងប្រាក់ នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយក្រោយការបង្ហាញ ត្រូវបានកំណត់ដោយកាលបរិច្ឆេទធ្វើទិដ្ឋាការ ឬកាលបរិច្ឆេទធ្វើវិរុទ្ធវាទ ។

បើគ្មានវិរុទ្ធវាទទេ ទិដ្ឋាការដែលពុំបានចុះកាលបរិច្ឆេទ ដោយអ្នកចេញប័ណ្ណ ត្រូវបានចាត់ទុកថា បានធ្វើនៅថ្ងៃចុងក្រោយនៃរយៈពេលកំណត់បង្ហាញឱ្យធ្វើទិដ្ឋាការ ។

មាត្រា ១៦៣.-

នៅពេលដែលបំណុលសងតាមបញ្ជាត្រូវបានចេញ ដើម្បីឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ក្នុងរយៈពេលមួយខែ ឬច្រើនខែក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃការចេញប័ណ្ណ ឬ

ក្រោយការបង្គាញ បំណ្ណសងតាមបញ្ជាមានឥណប្រតិទាន នៅកាលបរិច្ឆេទដែលត្រូវគ្នានៅក្នុងខែដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ ។ បើគ្មានកាលបរិច្ឆេទត្រូវគ្នាទេ បំណ្ណសងតាមបញ្ជាមានឥណប្រតិទាន នៅថ្ងៃចុងក្រោយនៃខែនោះ ។

កាលបើបំណ្ណសងតាមបញ្ជា ត្រូវបានចេញដើម្បីឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ក្នុងរយៈពេលមួយខែកន្លះ ឬច្រើនខែកន្លះ ក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃការចេញបំណ្ណ ឬក្រោយការបង្គាញ រយៈពេលពេញលេញនៃខែទាំងនោះ ត្រូវតែបានយកមកគិតជាមុន ។

បើឥណប្រតិទានត្រូវបានកំណត់នៅដើមខែ ពាក់កណ្តាលខែ ឬនៅជំណាច់ខែ ត្រូវយកថ្ងៃទីមួយ ថ្ងៃទីដប់ប្រាំ ឬថ្ងៃដាច់ខែមកគិត ។

ពាក្យថា **ប្រាំបីថ្ងៃ** ឬ**ដប់ប្រាំថ្ងៃ** មិនមានន័យថាមួយសប្តាហ៍ ឬពីរសប្តាហ៍ទេ គឺជារយៈពេលប្រាំបីថ្ងៃ ឬដប់ប្រាំថ្ងៃពិតប្រាកដ ។

ពាក្យថា **កន្លះខែ** មានន័យថាដប់ប្រាំថ្ងៃ ។

មាត្រា ១៦៤.-

កាលបើបំណ្ណសងតាមបញ្ជា ត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅថ្ងៃកំណត់មួយ ឬនៅរយៈពេលកំណត់មួយ បន្ទាប់ពីថ្ងៃកំណត់ នៅកន្លែងដែលមានប្រតិទិនខុសពីប្រតិទិននៃកន្លែងចេញផ្សាយ លើកលែងតែមានបជិញ្ញានៅក្នុងបំណ្ណសងតាមបញ្ជា ឬមានល័ក្ខខ័ណ្ឌសាមញ្ញ ដែលបំណ្ណសងតាមបញ្ជាចង្អុលបង្ហាញ អំពីបំណងក្នុងការជ្រើសរើសយកវិធានផ្សេងពីនេះ ថ្ងៃឥណប្រតិទានត្រូវបានកំណត់ទៅតាមប្រតិទិននៃកន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ ។

ផ្នែកទី ៦
ការទូទាត់សងប្រាក់

មាត្រា ១៦៥.-

អ្នកកាន់បំណ្ណសងតាមបញ្ជា ដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទមួយជាកំណត់ ឬនៅក្នុងពេលកំណត់មួយ ក្រោយកាលបរិច្ឆេទចេញបំណ្ណ ឬក្រោយការបង្គាញ ត្រូវបង្គាញនៅថ្ងៃទូទាត់សងប្រាក់ ឬនៅថ្ងៃណាមួយ រវាងពីរ(០២)ថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ ។

ការបង្ហាញប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា តាមរយៈសភាផាត់ទាត់ ឬតាមរយៈប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក ដូចដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង ឬបទបញ្ជា ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺជាការបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ជាផ្លូវការ ។

មាត្រា ១៦៦.-

អ្នកចេញប័ណ្ណដែលទូទាត់សងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា អាចតម្រូវឱ្យប្រគល់ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានោះឱ្យខ្លួន ក្រោយពីមានបញ្ជាក់ការទទួលប្រាក់ពីអ្នកកាន់ ។

អ្នកកាន់អាចមិនបដិសេធការទូទាត់ប្រាក់មួយផ្នែក នៃចំនួនប្រាក់ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។

ក្នុងករណីមានការទូទាត់សងប្រាក់មួយផ្នែកនៃចំនួនប្រាក់ អ្នកចេញប័ណ្ណអាចទាមទារឱ្យបញ្ជាក់ការសងប្រាក់មួយផ្នែកនោះ នៅលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា និងទាមទារបង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់ផងដែរ ។

មាត្រា ១៦៧.-

នៅពេលដែលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា មិនត្រូវបានបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ នៅក្នុងរយៈពេលដែលកំណត់ដោយមាត្រា១៦៥នៃច្បាប់នេះ ភ្នួនបំណុលត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យតម្កល់ចំនួនប្រាក់នោះ នៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច តាមការកំណត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្រោមការទទួលខុសត្រូវ និងហានិភ័យរបស់អ្នកកាន់។

មាត្រា ១៦៨.-

អ្នកកាន់ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាមិនអាចត្រូវបានបង្ខំឱ្យទទួលយកការទូទាត់សងប្រាក់ នៅមុនពេលដល់ឥណប្រតិទានឡើយ ។

អ្នកចេញប័ណ្ណដែលទូទាត់សងប្រាក់ នៅមុនពេលដល់ឥណប្រតិទានត្រូវទទួលរងហានិភ័យដោយខ្លួនឯងផ្ទាល់ ។

អ្នកចេញប័ណ្ណដែលទូទាត់សងប្រាក់ នៅពេលដល់ឥណប្រតិទាន ត្រូវបានរួចផុតយ៉ាងត្រឹមត្រូវពីកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន លើកលែងតែមានកំហុសនៃការក្លែងបន្លំ ឬនៃការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ។ អ្នកចេញប័ណ្ណត្រូវទទួលខុសត្រូវផ្ទៀងផ្ទាត់ប្រក្រតីភាពនៃលំដាប់បិដ្ឋិលេខ ប៉ុន្តែមិនផ្ទៀងផ្ទាត់ហត្ថលេខាអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខឡើយ។

មាត្រា ១៦៩.-

នៅពេលដែលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ត្រូវបានធ្វើជារូបិយប័ណ្ណ ដែលមិនមែនជារបស់កន្លែងត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ ចំនួនប្រាក់អាចត្រូវទូទាត់សងជារូបិយប័ណ្ណនៃប្រទេសជាកន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ ទៅតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃឥណប្រតិទាន ។ បើការទូទាត់សងប្រាក់មិនត្រូវបានធ្វើនៅពេលបង្ហាញ អ្នកកាន់អាចស្នើសុំឱ្យការទូទាត់សងចំនួនប្រាក់ នៅលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានោះ ធ្វើឡើងជារូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសជាកន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ ទៅតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ នៅថ្ងៃឥណប្រតិទាន ឬនៅថ្ងៃដែលទូទាត់សងប្រាក់ តាមការជ្រើសរើសរបស់ខ្លួន ។

រាល់ការប្រើប្រាស់កន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ នឹងត្រូវបានអនុវត្តសម្រាប់កំណត់តម្លៃរូបិយប័ណ្ណ ។ ប៉ុន្តែ អ្នកចេញប័ណ្ណអាចចែងលក្ខខ័ណ្ឌថា ចំនួនប្រាក់ដែលទូទាត់សង នឹងត្រូវគណនាទៅតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលបញ្ជាក់នៅលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។

វិធានទាំងឡាយខាងលើនេះ មិនត្រូវបានអនុវត្ត ចំពោះប័ណ្ណសង-តាមបញ្ជា ÷

- ដែលធ្វើជារូបិយប័ណ្ណដែលមានការទទួលយក នៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- ដែលក្នុងនោះ អ្នកចេញប័ណ្ណបានបញ្ជាក់ថា ការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវតែធ្វើឡើងជារូបិយប័ណ្ណណាមួយច្បាស់លាស់ ។ ក្នុងករណីខាងលើនេះ ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា នឹងត្រូវទូទាត់សងជារូបិយប័ណ្ណដែលបានបញ្ជាក់ ។

បើចំនួនប្រាក់នៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ត្រូវបានបញ្ជាក់ជារូបិយប័ណ្ណដែលមាននាមចារឹកដូចគ្នា ប៉ុន្តែមានតម្លៃខុសគ្នា រវាងប្រទេសទូទាត់សងប្រាក់ និងប្រទេសចេញផ្សាយ ឬប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត លើកលែងតែមានការកំណត់ផ្សេងពីនេះ ចំនួនប្រាក់ក្នុងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាត្រូវចាត់ទុកថា បានទូទាត់សងជារូបិយប័ណ្ណនៃប្រទេសទូទាត់សងប្រាក់ ។ នៅពេលណាដែលរូបិយប័ណ្ណនៃប្រទេស

ទូទាត់សងប្រាក់ មិនមាននាមចារឹកដូចគ្នា ការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងជារូបិយប័ណ្ណដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់យ៉ាងទូលំទូលាយនៅកន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ ។

នៅពេលដែលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ត្រូវបានទូទាត់សងប្រាក់នៅធនាគារការចង្អុលបង្ហាញគណនីដែលត្រូវចុះឥណពន្ធតាមចំនួនប្រាក់ត្រូវទូទាត់សង ត្រូវបានចាត់ទុកជាការអនុញ្ញាតឱ្យទូទាត់សងជារូបិយប័ណ្ណនៃគណនី ។

ផ្នែកទី ៧

ខ្ចាស្រ័យចំពោះការមិនទូទាត់សងប្រាក់

មាត្រា ១៧០.-

អ្នកកាន់ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា អាចអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យរបស់ខ្លួនទល់នឹងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខទាំងឡាយ អ្នកចេញប័ណ្ណ និងភាគីពាក់ព័ន្ធដទៃៗទៀត ÷

- នៅពេលដល់ឥណប្រតិទាន បើការទូទាត់សងប្រាក់មិនត្រូវបានធ្វើ
- នៅមុនពេលដល់ឥណប្រតិទាន ក្នុងករណីធនក្ស័យរបស់អ្នកចេញប័ណ្ណ ឬក្នុងករណីអ្នកចេញប័ណ្ណ បញ្ឈប់មិនឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ទោះបីគ្មានសេចក្តីសម្រេចពីតុលាការក្តី ឬនៅពេលណាដែលការអនុវត្តរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អ្នកចេញប័ណ្ណពុំបានសម្រេចក្តី ។

មាត្រា ១៧១.-

ការខកខានមិនបានទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវតែបានបង្ហាញភស្តុតាងដោយវិរុទ្ធវាទតាមច្បាប់ ។

វិរុទ្ធវាទចំពោះការមិនទូទាត់សងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទមួយជាកំណត់ ឬនៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ ក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃការចេញប័ណ្ណឬក្រោយការបង្ហាញ ត្រូវតែបានធ្វើនៅថ្ងៃណាមួយ ក្នុងរវាងពីរ(០២)ថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីថ្ងៃដែលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានោះ ត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ ។ នៅក្នុងករណីនៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ វិរុទ្ធវាទត្រូវតែបានធ្វើនៅក្នុងរយៈពេលកំណត់ សម្រាប់បង្ហាញឱ្យ

ទូទាត់សងប្រាក់ ។ វិរុទ្ធវាទចំពោះការបដិសេធមិនផ្តល់ទិដ្ឋាការ អាចធ្វើបានដោយមិនបាច់បង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ហើយត្រូវតែធ្វើនៅក្នុងរយៈពេលកំណត់សម្រាប់បង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ។

បើអ្នកចេញប័ណ្ណ បញ្ឈប់មិនឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ឬបើការអនុវត្តរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិមិនបានសម្រេច អ្នកកាន់អាចអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យបាន តែនៅក្រោយការបង្ហាញប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាឱ្យទៅអ្នកចេញប័ណ្ណ ធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់ និងនៅក្រោយពេលដែលវិរុទ្ធវាទត្រូវបានធ្វើ ។

បើអ្នកចេញប័ណ្ណត្រូវបានប្រកាសថាធនក្ស័យ ការបង្ហាញសាលក្រម ឬសាលដីការបស់តុលាការ ដែលប្រកាសពីធនក្ស័យនោះ មានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់ឱ្យអ្នកកាន់ អាចអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យបាន ។

វិរុទ្ធវាទ ត្រូវតែបានចុះហត្ថលេខាដោយមន្ត្រី ដែលទទួលសិទ្ធិស្របច្បាប់ ឱ្យបញ្ជាក់យថាភាពនៃឯកសារ ។ ជរាបណាពុំទាន់មានមន្ត្រីដែលបានទទួលសិទ្ធិស្របច្បាប់នោះទេ មន្ត្រីនោះត្រូវតែបានតែងតាំងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ វិរុទ្ធវាទត្រូវមានច្បាប់ថតចម្លង ឬច្បាប់ដើមនៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាភ្ជាប់ជាមួយ និងត្រូវបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់ឈ្មោះបុគ្គលដែលធ្វើវិរុទ្ធវាទ កន្លែងនិងកាលបរិច្ឆេទ មូល-ហេតុនៃវិរុទ្ធវាទ សំណូមពរដែលលើកឡើង និងចម្លើយដែលផ្តល់មកវិញបើមាន ឬអំពីការដែលរកមិនឃើញអ្នកចេញប័ណ្ណ ។ វិរុទ្ធវាទត្រូវបានធ្វើឡើងនៅកន្លែងនៃការបដិសេធមិនទូទាត់សង ឬនៅកន្លែងផ្សេងទៀត ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលស្ថិតក្នុងចម្ងាយមិនលើសពីដប់(១០) គីឡូម៉ែត្រ ពីកន្លែងនៃការបង្ហាញ និងនៃការបដិសេធមិនទូទាត់សងប្រាក់ ។

វិរុទ្ធវាទអាចត្រូវបានធ្វើឡើង ដោយប្រតិវេទន៍ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងមានចុះហត្ថលេខារបស់អ្នកចេញប័ណ្ណ បញ្ជាក់ច្បាស់អំពីព័ត៌មានទាំងឡាយ ដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងកថាខណ្ឌទី៥នៃមាត្រានេះ ។

មាត្រា ១៧២.-

អ្នកកាន់ត្រូវជូនដំណឹងពីការមិនទូទាត់សងប្រាក់ ទៅអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ

របស់ខ្លួន និងរូបិយបដិភោគីណាមួយនៃអ្នកចេញប័ណ្ណ នៅក្នុងរយៈពេលបួន (០៤) ថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីថ្ងៃធ្វើវិវុទ្ធវាទ ឬនៅថ្ងៃបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ក្នុងករណីដែលមានបដិញ្ញាថា **បង្វិលវិញដោយគ្មានសោហ៊ុយ ឬបង្វិលវិញដោយគ្មានវិវុទ្ធវាទ** ឬសេចក្តីផ្សេងណាមួយដែលមានន័យដូចគ្នា ។ នៅក្នុងរយៈពេលពីរ(០២)ថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីថ្ងៃបានទទួលសេចក្តីជូនដំណឹង អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខនីមួយៗត្រូវជូនដំណឹងដល់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខរបស់ខ្លួន អំពីសេចក្តីជូនដំណឹងដែលបានទទួល ដោយបញ្ជាក់ពីឈ្មោះ និងអាសយដ្ឋានរបស់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ដែលបានផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹងមុនៗជាលំដាប់លំដោយរហូតដល់អ្នកចេញប័ណ្ណបានទទួល ។ រយៈពេលកំណត់ដែលបញ្ជាក់ខាងលើ ត្រូវគិតពីថ្ងៃទទួលបានសេចក្តីជូនដំណឹងមុន ។

ដោយអនុលោមតាមកថាខណ្ឌខាងលើនៃមាត្រានេះ នៅពេលដែលសេចក្តីជូនដំណឹងត្រូវបានផ្តល់ទៅ បុគ្គលដែលបានចុះហត្ថលេខាលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា សេចក្តីជូនដំណឹងដូចគ្នានេះក៏ត្រូវបានផ្តល់ទៅរូបិយបដិភោគី នៅក្នុងពេលកំណត់ដូចគ្នា ។

កាលបើអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ មិនបានបញ្ជាក់ច្បាស់នូវអាសយដ្ឋានរបស់ខ្លួន ឬក៏បានបញ្ជាក់ដោយមិនច្បាស់ សេចក្តីជូនដំណឹងដែលបានផ្តល់ទៅអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខមុនបន្ទាប់ គឺជាការគ្រប់គ្រាន់ ។

បុគ្គលដែលត្រូវផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹង អាចធ្វើសេចក្តីជូនដំណឹងតាមរូបភាពណាមួយក៏បាន ទោះបីត្រឹមតែបញ្ជូនប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាត្រឡប់វិញ ក៏ដោយ។

បុគ្គលដែលត្រូវផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹងត្រូវបង្ហាញភស្តុតាងថា ខ្លួនបានជូនដំណឹងក្នុងរយៈពេលកំណត់ ។ រយៈពេលកំណត់នេះ នឹងត្រូវបានចាត់ទុកថាបានគោរពតាម បើលិខិតជូនដំណឹងត្រូវបានផ្ញើតាមប្រៃសណីយ៍ ក្នុងរយៈពេលកំណត់នោះ ។

បុគ្គលដែលមិនបានផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹង ក្នុងរយៈពេលកំណត់ខាងលើនេះ ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការខូចខាតដែលកើតឡើង ដោយការធ្វេសប្រហែសរបស់ខ្លួន បើមាន ប៉ុន្តែចំនួនប្រាក់ដែលទទួលខុសត្រូវ មិនត្រូវលើសពីចំនួនប្រាក់នៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាឡើយ ។

មាត្រា ១៧៣.-

តាមរយៈបដិញ្ញាថា **បង្វិលវិញដោយគ្មានសោហ៊ុយ** ឬ**បង្វិលវិញដោយគ្មានវិរុទ្ធវាទ** ឬសេចក្តីផ្សេងណាមួយដែលមានន័យដូចគ្នា ហើយដែលបានសរសេរ និងមានចុះហត្ថលេខា នៅលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ឬរបិយបដិភោគី អាចឱ្យអ្នកកាន់មិនចាំបាច់ធ្វើវិរុទ្ធវាទ ដើម្បីអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ។

បដិញ្ញានេះមិនអាចឱ្យអ្នកកាន់រួចផុត ពីការបង្ហាញប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់ ឬពីការតម្រូវឱ្យមានរាល់សេចក្តីជូនដំណឹងឡើយ ។ សោ-ហ៊ុយដែលកើតឡើង ពីការបង្ហាញភស្តុតាងនៃការមិនគោរព តាមរយៈពេលកំណត់ ដោយអ្នកកាន់ ត្រូវធ្លាក់ទៅលើបុគ្គលដែលបានប្តឹងទល់នឹងអ្នកកាន់ ។

បដិញ្ញាដែលត្រូវបានសរសេរដោយអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ឬរបិយបដិភោគី ត្រូវអនុវត្តបានចំពោះអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ឬរបិយបដិភោគីតែប៉ុណ្ណោះ ។ ទោះបីជាមាន ឬគ្មានបដិញ្ញាក្តី បើអ្នកកាន់ធ្វើវិរុទ្ធវាទ សោហ៊ុយនៃការធ្វើវិរុទ្ធវាទអាចត្រូវបានទារពីបុគ្គលទាំងឡាយ ដែលបានចុះហត្ថលេខាលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។

មាត្រា ១៧៤.-

អ្នកចេញប័ណ្ណ អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខឬបុគ្គលធានា ដោយការធ្វើរបិយ-បដិភោគនៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាមានកាតព្វកិច្ចទទួលខុសត្រូវរួមគ្នាចំពោះអ្នកកាន់។

អ្នកកាន់ មានសិទ្ធិប្តឹងទល់នឹងបុគ្គលដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ជាឯកត្តជន ឬរួមគ្នា ដោយមិនគិតដល់លំដាប់លំដោយដែលបុគ្គលទាំងនេះ ចូលមកជាប់ពាក់ព័ន្ធឡើយ ។

សិទ្ធិដូចគ្នានេះត្រូវមានចំពោះបុគ្គលណា ដែលបានចុះហត្ថលេខាលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ហើយបានទទួលយកប័ណ្ណសងតាមបញ្ជារក្សាទុក និងបានទូទាត់សងប្រាក់ ។

រាល់ការប្តឹងទល់នឹងភាគីមួយនៃភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយ មិនរារាំងការប្តឹងទល់នឹងបុគ្គលដទៃៗទៀតឡើយ ទោះបីបុគ្គលដទៃទាំងនេះ ទាក់ទិនបន្តបន្ទាប់ពីបុគ្គលដែលបានទទួលរងការប្តឹងទីមួយនោះក៏ដោយ ។

មាត្រា ១៧៥.-

អ្នកកាន់អាចទាមទារពីបុគ្គល ដែលខ្លួនអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ នូវចំនួនប្រាក់នៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដែលមិនបានទូទាត់សងដោយមានការប្រាក់ បើការប្រាក់នោះមានចែងលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ការប្រាក់ដែលគណនាតាមអត្រាកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គិតពីថ្ងៃឥណប្រតិទាន និងសោហ៊ុយទាំងឡាយដែលកើតមាន ។

បើសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ត្រូវបានអនុវត្តមុនពេលដល់ឥណប្រតិទាន ចំនួនប្រាក់នៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ត្រូវជាកម្មវត្ថុនៃការធ្វើអប្បហារ ។ អប្បហារ នេះត្រូវបានគណនា ទៅតាមអត្រាអប្បហារជាផ្លូវការរបស់ធនាគារនៅថ្ងៃធ្វើ ឧបាស្រ័យនៅកន្លែងស្នាក់នៅរបស់អ្នកកាន់ ។

មាត្រា ១៧៦.-

ភាគីដែលបានទទួលយកនិងទូទាត់សងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា អាចទាមទារមកវិញពីភាគីទាំងឡាយដែល មានការពាក់ព័ន្ធជាមួយនូវចំនួនប្រាក់ទាំងស្រុង ដែលបានទូទាត់សង ការប្រាក់លើចំនួនប្រាក់ដែលបានទូទាត់សងគណនាតាមអត្រាកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាគិតពីថ្ងៃបានទូទាត់សងប្រាក់ និងសោហ៊ុយទាំងឡាយដែលកើតមាន ។

មាត្រា ១៧៧.-

ភាគីពាក់ព័ន្ធនីមួយៗ ដែលទទួលរងការអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យអាចទាមទារដោយប្តូរនឹងការទូទាត់សងប្រាក់ ឱ្យប្រគល់មកខ្លួននូវប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា រួមជាមួយនឹងវិរុទ្ធវាទ និងបង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់ ។

អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខនីមួយៗ ដែលបានទទួលយកនិងបានទូទាត់សងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា អាចលុបចោលបិដ្ឋិលេខរបស់ខ្លួនផ្ទាល់ និងរបស់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្តបន្ទាប់បានតាមក្រោយ ។

មាត្រា ១៧៨.-

ក្នុងករណីដែលគ្មានកិច្ចព្រមព្រៀងផ្ទុយពីនេះទេ រាល់បុគ្គលដែលមាន

សិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យអាចទូទាត់សងខ្លួនឯង តាមមធ្យោបាយនៃការចេញរូបិយាណត្តិ ដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញទៅលើភាគីណាមួយដែលជំពាក់ខ្លួន និង ដែលត្រូវទូទាត់សងបាននៅលំនៅនៃភាគីនោះ ។

ជាបន្ថែមលើចំនួនប្រាក់នានាដែលចែងនៅក្នុងមាត្រា ១៧៥ និងមាត្រា ១៧៦ នៃច្បាប់នេះ រូបិយាណត្តិមានបញ្ជាលទ្ធវកម្រៃជើងសានិងថ្លៃតែមប្រឹងដែរ ។

បើរូបិយាណត្តិត្រូវបានចេញដោយអ្នកកាន់ ចំនួនប្រាក់ទូទាត់សង ត្រូវ បានកំណត់ទៅតាមអត្រាការប្រាក់សម្រាប់រូបិយាណត្តិ ដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ នៅពេលបង្ហាញ នៅពេលដែលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាជំបួង ត្រូវបានទូទាត់សងនៅ លំនៅរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ ។ បើរូបិយាណត្តិត្រូវបានចេញដោយអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ចំនួនប្រាក់ទូទាត់សង ត្រូវបានកំណត់ទៅតាមអត្រាការប្រាក់ សម្រាប់រូបិយាណត្តិ ដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅពេលបង្ហាញ នៅពេលដែលអ្នកចេញរូបិយាណត្តិនោះ មានលំនៅនៅកន្លែងជាមួយភាគីដែលពាក់ព័ន្ធ ។

មាត្រា ១៧៩.-

អ្នកកាន់បាត់បង់សិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យរបស់ខ្លួន ទល់នឹងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខទាំង ឡាយ និងភាគីពាក់ព័ន្ធដទៃៗទៀត លើកលែងតែអ្នកចេញប័ណ្ណ ក្រោយផុតរយៈ ពេលកំណត់ ÷

- សម្រាប់ការបង្ហាញប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដែលចេញដើម្បីឱ្យទូទាត់ សងប្រាក់ នៅពេលបង្ហាញ ឬនៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយក្រោយ ការបង្ហាញ
- សម្រាប់ធ្វើវិនិច្ឆ័យចំពោះការមិនទូទាត់សងប្រាក់
- សម្រាប់ការបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ក្នុងករណីដែលមានបដិញ្ញា ថា**បង្វិលវិញដោយគ្មានសោហ៊ុយ** ឬ**បង្វិលវិញដោយគ្មានវិនិច្ឆ័យ** ឬសេចក្តីផ្សេងណាមួយ ដែលមានន័យដូចគ្នា ។

បើបដិញ្ញាស្តីពីរយៈពេលកំណត់ឱ្យបង្ហាញ មានចុះនៅក្នុងបិដ្ឋិលេខ រយៈពេលកំណត់នេះមានប្រសិទ្ធភាពចំពោះអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខតែប៉ុណ្ណោះ ។

មាត្រា ១៨០.-

កាលបើការបង្ហាញប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ឬការធ្វើវិរុទ្ធវាទក្នុងរយៈពេលកំណត់ ត្រូវបានរាំងស្ទះដោយឧបសគ្គមិនអាចឆ្លងផុតបាន ដែលជាករណីប្រធានស័ក្តិ រយៈពេលកំណត់នឹងត្រូវបានពន្យារ ។

អ្នកកាន់មានកាតព្វកិច្ចផ្តល់សេចក្តីជូនដំណឹងភ្លាម ពីករណីប្រធានស័ក្តិ ឱ្យទៅអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខរបស់ខ្លួន និងត្រូវបញ្ជាក់អំពីសេចក្តីជូនដំណឹងនេះ ដោយចុះកាលបរិច្ឆេទ និងហត្ថលេខាលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ឬលើអនុប័ត្រ ។ ចំពោះប្រការផ្សេងៗទៀត ត្រូវអនុវត្តទៅតាមមាត្រា ១៧២ នៃច្បាប់នេះ ។

នៅពេលដែលករណីប្រធានស័ក្តិបានចប់ អ្នកកាន់ត្រូវបង្ហាញប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាភ្លាម ដើម្បីឱ្យធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់ ហើយបើចាំបាច់ត្រូវធ្វើវិរុទ្ធវាទ ។

បើករណីប្រធានស័ក្តិ នៅបន្តកើតមានលើសពីសាមសិប (៣០) ថ្ងៃ ក្រោយពេលដល់ឥណប្រតិទាន ឧបាស្រ័យអាចត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយទាំងការបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ទាំងការធ្វើវិរុទ្ធវាទ មិនចាំបាច់ធ្វើឡើយ ។

ចំពោះប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដែលចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ នៅពេលបង្ហាញឬនៅក្នុងរយៈពេលកំណត់ មួយក្រោយការបង្ហាញ រយៈពេលកំណត់សាមសិប (៣០)ថ្ងៃនោះ ត្រូវចាប់ផ្តើមពីកាលបរិច្ឆេទ ដែលអ្នកកាន់បានជូនដំណឹងពីករណីប្រធានស័ក្តិ ទៅអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខរបស់ខ្លួន ទោះបីនៅមុនផុតរយៈពេលកំណត់ត្រូវបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ក៏ដោយ ។ ចំពោះប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាដែលចេញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយក្រោយការបង្ហាញ រយៈពេលកំណត់សាមសិប (៣០) ថ្ងៃខាងលើនេះ ត្រូវតែបូកបន្ថែមជាមួយរយៈពេលក្រោយការបង្ហាញដែលមានបញ្ជាក់ច្បាស់នៅលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។

រាល់អំពើដែលមានលក្ខណៈផ្ទាល់ខ្លួនសុទ្ធសាធរបស់អ្នកកាន់ ឬរបស់បុគ្គលដែលបានទទួលសិទ្ធិក្នុងការបង្ហាញប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ ឬក្នុងការធ្វើវិរុទ្ធវាទ មិនត្រូវបានចាត់ទុកជាករណីប្រធានស័ក្តិឡើយ ។

ការទទួលខុសត្រូវលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដែលត្រូវបានបាត់បង់ ឬត្រូវ

បំផ្លាញ អាចអនុវត្តបាន លុះណាតែមានការធានាពីភាគីអនុវត្តប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ដែលសងការខូចខាតទៅភាគីពាក់ព័ន្ធ ចំពោះការទាមទាររបស់បុគ្គលផ្សេងទៀត លើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់តុលាការ បើអ្នកកាន់បានទទួលប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាមកដោយសុចរិត ឬដោយគ្មានការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ។

ផ្នែកទី ៨
ការធ្វើអន្តរាគមន៍ដើម្បីទូទាត់សងប្រាក់

មាត្រា ១៨១.-

អ្នកចេញប័ណ្ណ អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ឬរូបិយបដិភោគីអាចបញ្ជាក់ឈ្មោះបុគ្គលដែលត្រូវទូទាត់សងប្រាក់ ក្នុងករណីចាំបាច់ ។

ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាអាចត្រូវបានទូទាត់សងប្រាក់ ដោយបុគ្គលដែលធ្វើអន្តរាគមន៍ ដើម្បីទូទាត់សងប្រាក់ជួសក្នុងបំណុលណាមួយ ដែលទទួលរងសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ។

បុគ្គលដែលបានធ្វើអន្តរាគមន៍ អាចជាតតិយភាគី ដែលបានពាក់ព័ន្ធលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។

នៅក្នុងរយៈពេលពីរ(០២)ថ្ងៃធ្វើការ បុគ្គលដែលបានធ្វើអន្តរាគមន៍ត្រូវតែជូនដំណឹងទៅភាគីដែលខ្លួនបានធ្វើអន្តរាគមន៍ ដើម្បីទូទាត់សងប្រាក់ ។ បើមិនគោរពតាមរយៈពេលកំណត់នេះទេ អ្នកធ្វើអន្តរាគមន៍ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះរាល់ការខូចខាត បើកើតមាន ដែលបណ្តាលមកពីការធ្វេសប្រហែសរបស់ខ្លួន ប៉ុន្តែសំណងលើការខូចខាត មិនត្រូវលើសពីចំនួនប្រាក់នៃប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាឡើយ ។

មាត្រា ១៨២.-

ការទូទាត់សងប្រាក់ដោយអន្តរាគមន៍ អាចធ្វើបាន នៅក្នុងរាល់ករណីដែលអ្នកកាន់មានសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ចំពោះប័ណ្ណសងតាមបញ្ជានៅពេលដល់ឥណ-ប្រតិទាន ឬនៅមុនពេលដល់ឥណប្រតិទាន ។

ការទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវរាប់បញ្ចូលទ្វេចំនួនប្រាក់ទាំងអស់ ដែលត្រូវ

ទូទាត់សង ដោយភាគីទទួលអន្តរាគមន៍ ។

ការទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវតែបានធ្វើឡើងយ៉ាងយឺតបំផុត នៅថ្ងៃបន្ទាប់ពីថ្ងៃចុងក្រោយ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើវិរុទ្ធវាទចំពោះការមិនទូទាត់សងប្រាក់ ។

មាត្រា ១៨៣.-

បើបុគ្គលទាំងឡាយ ដែលមានលំនៅនៅកន្លែងទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវបានចាត់តាំងជាអ្នកទំនាក់ទំនង ក្នុងករណីចាំបាច់ អ្នកកាន់ត្រូវបង្ហាញបំណុលសងតាមបញ្ជាឱ្យទៅបុគ្គលទាំងនេះ និងបើចាំបាច់ ត្រូវធ្វើវិរុទ្ធវាទចំពោះការមិនទូទាត់សងប្រាក់ យ៉ាងយឺតបំផុតនៅថ្ងៃបន្ទាប់ពីថ្ងៃចុងក្រោយ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើវិរុទ្ធវាទ ។

បើគ្មានវិរុទ្ធវាទនៅក្នុងរយៈពេលកំណត់នេះទេ ភាគីដែលបានចាត់តាំងអ្នកទំនាក់ទំនងក្នុងករណីចាំបាច់ខាងលើ និងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្តបន្ទាប់ត្រូវបានរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវ ។

មាត្រា ១៨៤.-

អ្នកកាន់ដែលបដិសេធការទូទាត់សងប្រាក់ដោយអន្តរាគមន៍ បាត់បង់សិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យរបស់ខ្លួន ទល់នឹងបុគ្គលទាំងឡាយ ដែលត្រូវបានរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវដោយអន្តរាគមន៍ ។

មាត្រា ១៨៥.-

ការទូទាត់សងប្រាក់ដោយអន្តរាគមន៍ ត្រូវតែបានបញ្ជាក់យ៉ាងថាភាពអំពីការទទួលប្រាក់នៅលើបំណុលសងតាមបញ្ជា ដោយមានឈ្មោះបុគ្គលដែលទទួលការទូទាត់សងប្រាក់ជួស ។ ក្នុងករណីគ្មានសេចក្តីបញ្ជាក់នេះទេ ការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានចាត់ទុកថា បានធ្វើឱ្យអ្នកចេញបំណុល ។

បំណុលសងតាមបញ្ជា និងវិរុទ្ធវាទបើមាន ត្រូវតែបានប្រគល់ឱ្យទៅបុគ្គលដែលបានទូទាត់សងប្រាក់ ដោយអន្តរាគមន៍ ។

មាត្រា ១៨៦.-

បុគ្គលដែលបានទូទាត់សងប្រាក់ដោយអន្តរាគមន៍ ទទួលបានសិទ្ធិទាំងអស់នៃបំណុលសងតាមបញ្ជា ទល់នឹងភាគី ដែលខ្លួនបានធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់ជួស

និងបុគ្គលទាំងឡាយ ដែលមានការពាក់ព័ន្ធជាមួយភាគីចុងក្រោយនេះទៅលើប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។ ប៉ុន្តែបុគ្គលដែលបានធ្វើអន្តរាគមន៍នេះ មិនអាចធ្វើបិដ្ឋិលេខប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា បន្តទៀតឡើយ ។

អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្ទាប់ពីភាគី ដែលទទួលការទូទាត់សងប្រាក់ជួស ត្រូវរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវ ដោយអន្តរាគមន៍ ។

ក្នុងករណីមានការប្រជែងគ្នា ដើម្បីទូទាត់សងប្រាក់ដោយអន្តរាគមន៍ ការទូទាត់សងដែលមានចំនួនប្រាក់ច្រើនជាងគេ ត្រូវមានអាទិភាព ។ បុគ្គលណាមួយដែលធ្វើអន្តរាគមន៍ នៅក្នុងលក្ខណៈផ្ទុយពីវិធាននេះ ដោយយល់ដឹងពីហេតុ-ការណ៍ច្បាស់លាស់ ត្រូវបាត់បង់សិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យទល់នឹងបុគ្គល ដែលត្រូវបានធ្វើឱ្យរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវ ដោយអន្តរាគមន៍ ។

ផ្នែកទី ៩

ច្បាប់ចម្លង

មាត្រា ១៨៧.-

អ្នកកាន់មានសិទ្ធិធ្វើច្បាប់ចម្លងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ។

ច្បាប់ចម្លងត្រូវតែធ្វើឱ្យបានត្រឹមត្រូវតាមច្បាប់ដើម ជាមួយនឹងបិដ្ឋិលេខ និងសេចក្តីបញ្ជាក់ផ្សេងៗទៀត ដែលមាននៅក្នុងនោះ ។ ច្បាប់ចម្លងនេះ ត្រូវបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់នូវចំនួនដែលបានធ្វើ ។

ច្បាប់ចម្លងអាចត្រូវបានធ្វើបិដ្ឋិលេខនិងធ្វើរូបិយបដិភោគ នៅក្នុងលក្ខណៈដូចគ្នា និងមានសុពលភាពដូចគ្នា នឹងច្បាប់ដើមដែរ ។

មាត្រា ១៨៨.-

ច្បាប់ចម្លងត្រូវតែបញ្ជាក់បុគ្គលដែលកាន់កាប់ច្បាប់ដើម ។ អ្នកកាន់ច្បាប់ដើមត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការប្រគល់ច្បាប់ដើម ដែលមានចែងខាងលើឱ្យទៅអ្នកកាន់ស្របច្បាប់នៃច្បាប់ចម្លងនោះ ។

បើអ្នកកាន់ច្បាប់ដើមបដិសេធ អ្នកកាន់ច្បាប់ចម្លងអាចអនុវត្តសិទ្ធិធ្វើឧបាស្រ័យ ទល់នឹងបុគ្គលទាំងឡាយ ដែលបានធ្វើបិដ្ឋិលេខ ឬធ្វើរូបិយបដិភោគ

ច្បាប់ចម្លង លុះត្រាតែបានបញ្ជាក់នៅលើវិរុទ្ធវាទថា ច្បាប់ដើមមិនទាន់ត្រូវបានប្រគល់មកវិញតាមសំណើរបស់ខ្លួននៅឡើយ ។

ក្រោយពីបិដ្ឋិលេខចុងក្រោយ ដែលធ្វើឡើងមុនពេលធ្វើច្បាប់ចម្លង កាលបើច្បាប់ដើមមានបដិញ្ញាថា **ចាប់ផ្តើមពីពេលនេះ បិដ្ឋិលេខមានសុពលភាពនៅពេលណាដែលបិដ្ឋិលេខធ្វើឡើងលើច្បាប់ចម្លងតែប៉ុណ្ណោះ** ឬតាមរូបមន្តដែលមានន័យដូចគ្នា បិដ្ឋិលេខបន្ទាប់មកទៀតនៅលើច្បាប់ដើម ត្រូវចាត់ទុកជាមោឃៈ។

ផ្នែកទី ១០
ការកែលើបណ្ណសងតាមបញ្ជា

មាត្រា ១៨៩.-

ក្នុងករណីមានការកែលើខ្លឹមសារនៃបណ្ណសងតាមបញ្ជា រាល់ភាគីដែលបានចុះហត្ថលេខាបន្ទាប់ពីការកែ ត្រូវជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅតាមខ្លឹមសារដែលបានកែ ។ ភាគីទាំងឡាយដែលបានចុះហត្ថលេខាមុនការកែ ត្រូវជាប់ពាក់ព័ន្ធទៅតាមខ្លឹមសារដើមនៃបណ្ណសងតាមបញ្ជា ។

ផ្នែកទី ១១
រយៈពេលកំណត់នៃការធ្វើឱ្យបាស្រាយ

មាត្រា ១៩០.-

រាល់ឧបាស្រ័យដែលកើតឡើង ពីបណ្ណសងតាមបញ្ជាទល់នឹងអ្នកចេញបណ្ណ មានរយៈពេលបី (៣)ឆ្នាំ គិតពីថ្ងៃឥណប្រតិទាន ។

រាល់ឧបាស្រ័យដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកកាន់ ទល់នឹងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខទាំងឡាយ មានរយៈពេលមួយ (០១)ឆ្នាំ គិតពីថ្ងៃធ្វើវិរុទ្ធវាទត្រឹមត្រូវតាមរយៈពេលកំណត់ ឬគិតពីថ្ងៃឥណប្រតិទាន កាលបើមានបដិញ្ញាថា **បង្វិលវិញដោយគ្មានសោហ៊ុយ** ឬ**បង្វិលវិញដោយគ្មានវិរុទ្ធវាទ** ឬសេចក្តីផ្សេងណាមួយ ដែលមានន័យដូចគ្នា ។

រាល់ឧបាស្រ័យរបស់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ ទល់នឹងអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខផងគ្នា មានរយៈពេលប្រាំមួយ(៦)ខែ គិតពីថ្ងៃដែលអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខបានទទួលយក និងបាន

ទូទាត់សងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ឬគិតពីថ្ងៃដែលបានទទួលរងការប្តឹង ។

មាត្រា ១៩១.-

ការកំណត់រយៈពេលធ្វើឧបាស្រ័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១៩០ នៃច្បាប់នេះ មានសុពលភាពទៅលើតែបុគ្គលណាមួយ ដែលរយៈពេលនោះត្រូវបានកំណត់ប៉ុណ្ណោះ ។

ផ្នែកទី ១២

ការគណនារយៈពេលកំណត់

មាត្រា ១៩២.-

ប័ណ្ណសងតាមបញ្ជាដែលដល់រយៈពេលកំណត់ទូទាត់សងប្រាក់ នៅថ្ងៃឈប់សម្រាកផ្លូវការ នឹងត្រូវទូទាត់សងប្រាក់នៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ ។ រាល់សកម្មភាពដែលទាក់ទងទៅនឹងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ជាពិសេសការបង្ហាញឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ និងវិរុទ្ធវាទ អាចត្រូវធ្វើឡើងតែក្នុងថ្ងៃធ្វើការប៉ុណ្ណោះ ។

កាលបើសកម្មភាពទាំងនេះ ត្រូវតែបានធ្វើនៅក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយដែលថ្ងៃចុងក្រោយជាថ្ងៃឈប់សម្រាកផ្លូវការ រយៈពេលកំណត់នោះត្រូវបានពន្យាររហូតដល់ថ្ងៃធ្វើការទីមួយបន្ទាប់ ។ ថ្ងៃឈប់សម្រាក ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងការគណនារយៈពេលកំណត់ទាំងនោះដែរ ។

មាត្រា ១៩៣.-

រយៈពេលកំណត់ទាំងឡាយ ដែលចែងក្នុងជំពូកនេះ នឹងមិនរាប់បញ្ចូលជាមួយផងទេ ទ្រង់ថ្ងៃដែលរយៈពេលនោះចាប់ផ្តើម ។

មាត្រា ១៩៤.-

ទោះបីតាមផ្លូវច្បាប់ក្តី ឬតាមផ្លូវតុលាការក្តី ពុំអនុញ្ញាតឱ្យមានរយៈពេលអនុគ្រោះឡើយ ។

ជំពូកទី ៥

ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់

ផ្នែកទី ១

កម្មវត្ថុនៃការអនុវត្ត

មាត្រា ១៥.-

ជំពូកនេះអនុវត្តចំពោះប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ជារូបិយវត្ថុក្នុងស្រុក ឬរូបិយប័ណ្ណណាមួយ ។ ជំពូកនេះកំណត់សិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកចូលរួមនិង អនុវត្តចំពោះការរៀបចំ ប្រតិបត្តិការ ការត្រួតពិនិត្យ និងការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធទូទាត់ សងប្រាក់ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

មាត្រា ១៦.-

រូបវន្តបុគ្គលនិងនីតិបុគ្គល អាចបើកគណនីជារូបិយវត្ថុក្នុងស្រុកនិងជា រូបិយប័ណ្ណ និងអាចធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់តាមរយៈគណនីទាំងនេះ នៅក្រោម លក្ខខ័ណ្ឌដែលបានព្រមព្រៀង ទៅតាមបទប្បញ្ញត្តិទាំងឡាយ ក្នុងផ្នែកទី ៧ នៃ ជំពូកនេះ ។ រូបវន្តបុគ្គលឬនីតិបុគ្គលអាចមានគណនីមួយ ឬច្រើនក្នុងធនាគារ មួយ ឬច្រើនបាន ។

កថាខណ្ឌខាងលើនៃមាត្រានេះពុំបានបដិសេធចោល និងត្រូវអនុលោម តាមកាតព្វកិច្ចណាមួយ ដែលតម្រូវដោយច្បាប់ទាក់ទងទៅនឹងការប្រើប្រាស់រូបិយវត្ថុ ក្នុងស្រុក ក៏ដូចជាការរឹតត្បិតឬការដាក់កំហិតដោយច្បាប់ ដែលពាក់ពន្ធ័ទៅនឹង ប្រភេទ ឬថ្នាក់ជាក់លាក់របស់គណនី ឬរូបិយប័ណ្ណ ។

មាត្រា ១៧.-

បញ្ជាទូទាត់អាចត្រូវធ្វើដោយអតិថិជនណាមួយ ពីក្នុងឬពីក្រៅព្រះរាជា-ណាចក្រកម្ពុជា និងទទួលដោយធនាគារណាមួយ ដែលមានទីតាំងនៅក្នុង ឬក្រៅ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

បញ្ជាទូទាត់ដែលទទួលដោយសាខា ឬការិយាល័យដោយឡែកនៃធនាគារ មួយ ដែលមានទីតាំងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិ នៃជំពូកនេះ ហើយបទប្បញ្ញត្តិណាដែលពុំមានចែងទេ ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមច្បាប់ ដទៃទៀត ដែលអនុវត្តនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ កថាខណ្ឌនេះ ត្រូវអនុវត្ត

ចំពោះការផ្ញើ ពីក្នុង ឬពីក្រៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា លើកលែងតែមានកិច្ចព្រមព្រៀងផ្ទុយពីនេះរវាងអ្នកផ្ញើ និងធនាគារទទួល ។

បញ្ជាទូទាត់ដែលទទួលដោយសាខា ឬការិយាល័យដោយឡែកនៃធនាគារដែលមានទីតាំងនៅក្រៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមច្បាប់ដែលអនុវត្តនៅកន្លែងដែលសាខា ឬការិយាល័យដោយឡែកនោះបានបោះទីតាំង លើកលែងតែមានកិច្ចព្រមព្រៀងផ្ទុយពីនេះ រវាងអ្នកផ្ញើ និងធនាគារទទួល ។

សិទ្ធិនិងកាតព្វកិច្ចរវាងធនាគារនិងអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដែលទាក់ទងនឹងគណនី និងបញ្ជាទូទាត់ចូល ឬចេញ ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមច្បាប់ ដែលអនុវត្តនៅកន្លែងដែលជាទីតាំងនៃសាខា ឬការិយាល័យដោយឡែក ដែលបានរក្សាគណនីទាំងនោះ លើកលែងតែមានកិច្ចព្រមព្រៀងផ្ទុយពីនេះរវាងធនាគារនិងអតិថិជនរបស់ខ្លួន។

បញ្ហាពេលវេលានៃការទូទាត់សងប្រាក់ ធ្វើឡើងដោយអ្នកសងប្រាក់ឱ្យទៅអ្នកទទួលប្រាក់ នៅក្នុងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់មួយ ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមច្បាប់ដែលអនុវត្តនៅកន្លែងជាទីតាំងនៃសាខា ឬការិយាល័យដោយឡែករបស់ធនាគារគោលដៅ ។

បញ្ជាទូទាត់អាចត្រូវបញ្ជូនទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឱ្យអនុវត្តការសងប្រាក់ចេញពី ឬចូលទៅក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅទីនោះ ។ ក្នុងករណីនេះជំពូកនេះនឹងត្រូវអនុវត្តចំពោះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងនាមជាធនាគារមួយដែរ ។

នៅពេលណាដែលធនាគារទទួលយល់ព្រមអនុវត្តបញ្ជា ដែលពុំមែនជាបញ្ជាទូទាត់ ដោយហេតុថា បញ្ជានោះជាកម្មវត្ថុនៃលំដ្ឋខ័ណ្ឌណាមួយ បញ្ជាបែបនេះក៏ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាបញ្ជាទូទាត់ដែរ ។ ជំពូកនេះអនុវត្តចំពោះប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ប៉ុន្តែមិនត្រូវអនុវត្តចំពោះភារកិច្ច ÷

- របស់ធនាគារទទួលក្នុងការបញ្ជូនបន្តនូវលំដ្ឋខ័ណ្ឌណាមួយ ទៅកាន់ធនាគារគោលដៅ និង
- របស់ធនាគារគោលដៅ ដើម្បីអនុវត្តលំដ្ឋខ័ណ្ឌនោះឡើយ ។

មាត្រា ១៩៨.-

សិទ្ធិអំណាចរបស់អ្នកទទួលក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធ មានដូចខាងក្រោម ÷

១- នៅក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធ អ្នកទទួលអាចដកហូតសិទ្ធិអំណាច ដែលបានប្រគល់ឱ្យអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ដោយធ្វើសេចក្តីជូនដំណឹងដល់ធនាគារគោលដៅ អំពីការដកហូតសិទ្ធិអំណាចនោះជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ តាមអេឡិចត្រូនិក ឬដោយផ្ទាល់មាត់ក៏បាន បើមានការព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនឱ្យធ្វើបែបនេះ ។ សេចក្តីជូនដំណឹង ត្រូវតែធ្វើឡើងមុនពេលដែលប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានបញ្ចប់ និងក្នុងរយៈពេលនិងតាមវិធីគ្រប់គ្រាន់ ដែលអាចឱ្យធនាគារគោលដៅមានឱកាសសមស្របក្នុងការអនុវត្តតាម ។ ធនាគារគោលដៅ ត្រូវបដិសេធបញ្ជាទូទាត់ទាំងឡាយណារបស់អ្នកធ្វើ ដែលមានសេចក្តីជូនដំណឹងឱ្យដកហូតសិទ្ធិអំណាច ។

២- នៅក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធ សេចក្តីជូនដំណឹងបញ្ជាក់ពីមរណភាព ឬសេចក្តីសម្រេចរបស់តុលាការអំពីអសមត្ថភាពនីត្យានុកូលនៃអ្នកទទួល ដែលធនាគារគោលដៅទទួលបាន មានប្រសិទ្ធភាពដូចគ្នានឹងសេចក្តីជូនដំណឹងរបស់អ្នកទទួល អំពីការដកហូតសិទ្ធិអំណាច ដែលមានចែងនៅក្នុងកថាខណ្ឌទី១នៃមាត្រានេះដែរ ។

៣- អតិថិជនដែល ÷

- គណនីត្រូវបានកត់ត្រាឥណពន្ធតាមចំនួនប្រាក់ក្នុងបញ្ជាទូទាត់នៃការផ្ទេរឥណពន្ធ
- តំណាងសិទ្ធិអំណាចរបស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ និង
- ជំទាស់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនឹងការចុះឥណពន្ធក្នុងរយៈពេលបួន(០៤)ថ្ងៃបន្ទាប់ពីបានជឹងដំណឹងអំពីការចុះឥណពន្ធនេះ នៅក្នុងគណនីរបស់ខ្លួនអាចមានសិទ្ធិចុះបញ្ជាស ការចុះឥណពន្ធនោះវិញ លើកលែងតែធនាគារគោលដៅបានផ្តល់ភស្តុតាងអំពីសិទ្ធិអំណាចដែលផ្តល់ដោយអតិថិជនទៅកាន់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការនោះ ។

៤- តាមរយៈការអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើការផ្ទេរឥណពន្ធ អ្នកទទួលធានាការ

ទូទាត់សងប្រាក់ ទៅអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ។

៥- មាត្រានេះមិនអនុវត្តចំពោះសិទ្ធិអំណាច ដែលអ្នកទទួលបានប្រគល់ឱ្យអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ តាមការចេញផ្សាយមូលប្បទានប័ត្រនោះទេ ។

ផ្នែកទី ២

បញ្ជាទូទាត់

មាត្រា ១៩៩.-

បញ្ជាទូទាត់ជាបញ្ជារបស់អ្នកផ្ញើទៅធនាគារទទួល និងមិនប្រើជាការផ្ទេរមូលនិធិ ឱ្យអ្នកចូលរួមណាមួយ ក្នុងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ឡើយ ។

បញ្ជាទូទាត់អាចធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ តាមអេឡិចត្រូនិក ឬអាចធ្វើឡើងដោយផ្ទាល់មាត់ បើមានការព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ជាមុនរវាងភាគីនៃបញ្ជាទូទាត់ ។ បើមានការព្រមព្រៀងដូច្នេះពីមុន និងជាកម្មវត្ថុនៃលំក្ខខ័ណ្ឌក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង ទំនាក់ទំនងជាបន្តបន្ទាប់មកទៀត រួមទាំងបញ្ជាបញ្ឈប់ផងក៏អាចត្រូវធ្វើឡើងដោយផ្ទាល់មាត់បានដែរ ។

បញ្ជាទូទាត់ត្រូវកំណត់អត្តសញ្ញាណ អ្នកទទួលនិងធនាគារគោលដៅឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ។ នៅពេលណាដែលបញ្ជាទូទាត់កំណត់អត្តសញ្ញាណ អ្នកចូលរួមណាមួយនៅក្នុងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ តាមប្រព័ន្ធស្វ័យប្រវត្តិ ដោយបញ្ជាក់ឈ្មោះនិងលេខកូដ ធនាគារទទួលពុំចាំបាច់បញ្ជាក់នូវសង្គតភាព រវាងឈ្មោះនិងលេខកូដនោះឡើយ ហើយអាចសងប្រាក់ដោយផ្អែកតែលើលេខកូដប៉ុណ្ណោះ ។ នៅពេលណាដែលនិយោជិតណាម្នាក់ ជាអ្នកអនុវត្តបញ្ជាទូទាត់កត់សម្គាល់ឃើញថាឈ្មោះ និងលេខកូដពុំមានសង្គតភាព ធនាគារទទួលត្រូវបដិសេធបញ្ជាទូទាត់នោះ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចចេញបទបញ្ជាចែងអំពីលំក្ខខ័ណ្ឌនានាដែលនៅក្នុងនោះ បញ្ជាទូទាត់ និងទំនាក់ទំនងផ្សេងៗទៀត រួមទាំងបញ្ជាបញ្ឈប់ផងដែរ អាចត្រូវបានធ្វើឡើងដោយផ្ទាល់មាត់ ។

មាត្រា ២០០.-

នៅក្នុងការផ្ទេរឥណទាន លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះ

ធនាគារទទួលមានកាតព្វកិច្ច អនុវត្តបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកធ្វើ តែក្នុងករណីដែលគណនីអ្នកធ្វើមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ប៉ុណ្ណោះ ។

នៅក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធ ធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ ត្រូវអនុវត្តបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ បន្ទាប់ពីមានភស្តុតាងសមស្រប អំពីសិទ្ធិអំណាចដែលអ្នកទទួលប្រគល់ឱ្យ និងមានការធានាសងការខូចខាតវិញ ពីអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ។ លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះ ធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការពុំមានកាតព្វកិច្ចផ្តល់មូលនិធិដល់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ឬស្វ័យធ្វើការចុះឥណទានបណ្តោះអាសន្នក្តីនៅមុនពេលបញ្ចប់ការផ្ទេរឥណពន្ធ ។ បើគណនីរបស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានចុះឥណទានដោយធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ មុនពេលមានការបញ្ចប់ការផ្ទេរឥណពន្ធ ការចុះឥណទាននោះត្រូវមានលក្ខណៈបណ្តោះអាសន្ន ហើយគណនីអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិ-ការ អាចនឹងត្រូវចុះឥណពន្ធវិញ ក្នុងចំនួនប្រាក់ស្មើនឹងការចុះឥណទាន បើការផ្ទេរឥណពន្ធពុំត្រូវបានបញ្ចប់ ដូចដែលបានចែងក្នុងមាត្រា ២១០ នៃច្បាប់នេះទេ ។

ធនាគារទទួល ត្រូវអនុវត្តតែបញ្ជាទូទាត់ណាដែល ÷

- បានបំពេញសេចក្តីត្រឹមត្រូវ និងបានការអនុញ្ញាត ឬមានយថាភាព
- បានកំណត់អត្តសញ្ញាណធនាគារគោលដៅត្រឹមត្រូវ
- បានពណ៌នាអំពីអ្នកទទួល ដោយប្រាកដប្រជា ។

ធនាគារទទួលដែលមិនអនុវត្តបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកធ្វើ ត្រូវជូនដំណឹងដល់អ្នកធ្វើជាបន្ទាន់ អំពីការបដិសេធ ឬការមិនទទួលរបស់ខ្លួន ។

លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះ និងមិនគិតដល់ការយកសោហ៊ុយ ដូចដែលបានព្រមព្រៀង ឬដែលជាទម្លាប់ក្តី ធនាគារទទួលត្រូវអនុវត្តបញ្ជាទូទាត់តាមចំនួនប្រាក់ ដែលបានបញ្ជាដោយអ្នកធ្វើ ។

ធនាគារទទួល ត្រូវអនុវត្តបញ្ជាទាំងឡាយ ដែលមាននៅក្នុងបញ្ជាទូទាត់នៅថ្ងៃធ្វើការ ដែលធនាគារទទួលបានបញ្ជានោះ ឬនៅថ្ងៃប្រសិទ្ធភាពរបស់បញ្ជាទូទាត់នោះបើមាន ដែលជាទូទៅគឺនៅពេលក្រោយមកទៀត ។ ធនាគារទទួលអាចកំណត់ពេលម៉ោងកំណត់ សម្រាប់អនុវត្តបញ្ជាទូទាត់ ។ រាល់បញ្ជាទូទាត់ណា

ដែលបានទទួល ក្រោយពេលកំណត់នេះ ត្រូវបានចាត់ទុកថា បានទទួលនៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់របស់ធនាគារ ។

ធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ នៅក្នុងការផ្ទេរឥណទាន និងធនាគារគោលដៅ នៅក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធ ដែលបានទទួលបញ្ជាទូទាត់លើសពីមួយក្នុងអំឡុងថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ ឬបញ្ជាស្របច្បាប់ដទៃទៀត ដើម្បីដកមូលនិធិចេញពីគណនី អាចនឹងអនុវត្តបញ្ជាទាំងនោះ តាមលំដាប់លំដោយណាក៏បានលើកលែងតែមានការចែងផ្សេងពីនេះ នៅក្នុងច្បាប់ផ្សេងទៀត ។

ធនាគារទទួល ត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្នជានិច្ចក្នុងការអនុវត្តបញ្ជាទូទាត់ ។ ធនាគារទទួល ត្រូវប្រុងប្រយ័ត្នក្នុងការបកស្រាយបញ្ជាទូទាត់ ដែលមិនច្បាស់លាស់ ហើយធ្វើសកម្មភាពដោយស្មោះត្រង់ និងត្រូវអនុវត្តបញ្ជាទូទាត់ទៅតាមអត្ថន័យសមស្រប ដោយមិនបាច់ស្វែងយល់ថា ការបកស្រាយនោះ ជាការផ្ទុយពីបំណងរបស់អ្នកធ្វើឡើយ។

ក្នុងការទទួលបញ្ជាទូទាត់ និងធ្វើសកម្មភាពនៅក្នុងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ និងទោះបីជាមានកិច្ចព្រមព្រៀងផ្ទុយពីនេះក៏ដោយ ធនាគារទទួលត្រូវតែគោរពតាមច្បាប់នេះ ព្រមទាំងបទបញ្ជា ឬសេចក្តីណែនាំទាំងឡាយដែលពាក់ព័ន្ធក៏ដូចជាច្បាប់ដទៃទៀតដែរ ។ ធនាគារត្រូវធ្វើសកម្មភាពដោយយកចិត្តទុកដាក់ និងសុចរិត ស្របតាមស្តង់ដាររួមរបស់ធនាគារ និងត្រូវជួយដល់អ្នកចូលរួមនានាក្នុងការបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ដោយត្រឹមត្រូវ ។ នៅក្នុងក្របខ័ណ្ឌដែលមានចែង នៅក្នុងច្បាប់នេះឬច្បាប់ផ្សេងទៀត ធនាគារត្រូវរក្សាការសម្ងាត់ និងធ្វើសកម្មភាពជាប្រយោជន៍ខ្ពស់បំផុតរបស់អ្នកធ្វើ។

ជាកម្មវត្ថុនៃកាតព្វកិច្ចរក្សាការសម្ងាត់ នៅក្រោមច្បាប់នានាដែលកំពុងអនុវត្ត ធនាគារទទួល ដែលបានបញ្ជាឱ្យបញ្ជូនប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ តាមរយៈធនាគារអន្តរការី ឬទៅកាន់ធនាគារគោលដៅ ដែលខ្លួនវិនិច្ឆ័យថា ពុំអាចទុកចិត្តបានក្នុងកាលៈទេសៈនោះ ត្រូវជូនដំណឹងជាបន្ទាន់ដល់អ្នកធ្វើអំពីការបារម្ភរបស់ខ្លួន ។ ប៉ុន្តែ នៅពេលណាដែលធនាគារទទួល នៅតែបានទទួលបញ្ជាឱ្យបញ្ជូនប្រតិបត្តិការផ្ទុយពីការជូនដំណឹងរបស់ខ្លួន ធនាគារទទួលអាចបដិសេធមិនទទួលបញ្ជាទូទាត់

នោះ ឬដោយមិនគិតដល់បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងទៀតនៅក្នុងច្បាប់នេះ អាចប្រតិបត្តិបញ្ជានោះ ដោយអ្នកធ្វើត្រូវទទួលរ៉ាប់រងហានិភ័យ ។

មាត្រា ២០១.-

លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះ រវាងអ្នកធ្វើនិងធនាគារទទួល បញ្ជាទូទាត់អាចត្រូវបដិសេធឬបញ្ឈប់បាន ។ បញ្ជាទូទាត់នឹងត្រូវបានបញ្ឈប់ដោយអ្នកធ្វើ នៅពេលណាដែលបញ្ជាបញ្ឈប់មានការអនុញ្ញាត ឬមានការបញ្ជាក់ត្រឹមត្រូវដោយអ្នកធ្វើឬក្នុងនាមអ្នកធ្វើ ត្រូវបានទទួលដោយធនាគារទទួលនៅក្នុងពេល និងតាមវិធីដែលធនាគារអាចធ្វើការបញ្ឈប់បញ្ជាទូទាត់ នៅមុនពេលអនុវត្ត ។

ទោះបីជា បន្ទាប់ពីបានប្រតិបត្តិបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកធ្វើរួចហើយក្តី តាមការស្នើសុំរបស់អ្នកធ្វើ ធនាគារដែលបានទទួលនិងប្រតិបត្តិបញ្ជានេះ អាចចេញបញ្ជាបញ្ឈប់ឱ្យទៅធនាគារទទួលរបស់ខ្លួន ដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌខាងលើនៃមាត្រានេះ ។ បញ្ជាបញ្ឈប់ ដែលចេញដោយអ្នកធ្វើទៅកាន់ធនាគារគោលដៅ នៅក្នុងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ នឹងមានប្រសិទ្ធភាពតែនៅពេលណាដែលបញ្ជាបញ្ឈប់នោះ បានទៅដល់ធនាគារគោលដៅ នៅមុនពេលដែលប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវបានបញ្ចប់ប៉ុណ្ណោះ ។

បញ្ជាបញ្ឈប់ត្រូវតែកត់សម្គាល់បញ្ជាទូទាត់ ដែលត្រូវបញ្ឈប់នោះឱ្យបានច្បាស់លាស់ និងត្រូវបានបញ្ជូនទៅធនាគារទទួលជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ តាមអេឡិចត្រូនិក ឬដោយផ្ទាល់មាត់បើមានការព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីមុនរវាងភាគីនៃបញ្ជាទូទាត់ ។

បញ្ជាទូទាត់ ដែលពុំទាន់បានអនុវត្តដោយធនាគារទទួល ត្រូវបានដកមកវិញនៅក្នុងករណីដូចតទៅ ÷

- នៅពេលបញ្ចប់ថ្ងៃធ្វើការទីប្រាំរបស់ធនាគារទទួល ឬក្នុងរយៈពេលខ្លីជាងនេះ តាមការព្រមព្រៀងគ្នា បន្ទាប់ពីបានទទួលបញ្ជាទូទាត់ ឬនៅថ្ងៃប្រសិទ្ធភាពនៃបញ្ជាទូទាត់ ដែលជាទូទៅនៅពេលក្រោយមកទៀត

- នៅពេលណាដែលធនាគារទទួលបានដឹង អំពីមរណភាពឬសេចក្តីសម្រេចរបស់តុលាការ អំពីអសមត្ថភាពនីត្យានុកូលនៃអ្នកធ្វើ ឬ
- នៅពេលណាដែលធនាគារទទួល ត្រូវបានបិទដោយអាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យ ។

ការបញ្ឈប់ឬការដកមកវិញនូវបញ្ជាទូទាត់ នឹងមិនមានប្រសិទ្ធភាពទេបន្ទាប់ពីប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់នោះ ត្រូវបានបញ្ចប់ជាស្ថាពរ ។

មាត្រា ២០២.-

ការទូទាត់បញ្ជាទូទាត់អន្តរធនាគារ និងពេលវេលាសម្រាប់ការទូទាត់ត្រូវបានកំណត់ដូចតទៅ ÷

១-ការទូទាត់ចំពោះបញ្ជាទូទាត់អន្តរធនាគារ អាចធ្វើឡើង :

ក-នៅលើគណនីទូទាត់របស់បណ្តាធនាគារ នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលនៅក្នុងករណីនេះ ត្រូវស្ថិតក្រោមបទបញ្ជាទាក់ទងនឹងសភាផាត់ទាត់ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ខ-តាមរយៈការកត់ត្រាឥណពន្ធ ឬឥណទានទៅក្នុងគណនីផ្សេងពីគណនីទូទាត់ ដែលធនាគារមួយមាននៅធនាគារមួយទៀត ឬនៅធនាគារទីបី ។ ការចុះឥណពន្ធ ឬឥណទានបែបនេះ អាចធ្វើឡើងសម្រាប់បញ្ជាទូទាត់នីមួយៗដោយឡែកពីគ្នា ឬសម្រាប់បញ្ជាទូទាត់ជាសំណុំ ដែលក្នុងករណីណាក៏ដោយ ក៏ត្រូវធ្វើឡើងនៅចុងគ្រានៃការផាត់ទាត់ដែរ

គ-តាមមធ្យោបាយផ្សេងទៀត ដែលអាចសម្រេចកាតព្វកិច្ចបាន ។

២- ពេលវេលាសម្រាប់ការទូទាត់នៅក្នុងកថាខណ្ឌទី ១ នៃមាត្រានេះមានដូចតទៅ :

ក-នៅក្រោមកថាខណ្ឌទី ១-ក នៅពេលណាដែលការទូទាត់ ត្រូវបានបញ្ចប់ក្រោមបទបញ្ជា ទាក់ទងនឹងសភាផាត់ទាត់ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ខ- នៅក្រោមកថាខណ្ឌទី ១-ខ តាមរយៈការចុះឥណពន្ធគណនីមួយ នៅពេលណាដែលខ្នង់ឥណពន្ធត្រូវបានកត់ត្រាទៅក្នុងគណនី

គ- នៅក្រោមកថាខណ្ឌទី ១-ខ តាមរយៈការចុះឥណទានគណនីមួយ នៅពេលណាខ្នង់ឥណទាន ដែលបានកត់ត្រាក្នុងគណនីត្រូវបានប្រើប្រាស់ ឬបើមិនបានប្រើប្រាស់ គឺនៅពេលចាប់ផ្តើមថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ ដែលមានខ្នង់ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ ហើយធនាគារ បានដឹងអំពីការចុះឥណទានក្នុងគណនីរបស់ខ្លួន

ឃ- នៅក្នុងកថាខណ្ឌទី ១-គ អនុលោមតាមច្បាប់ដែលបានកំណត់អំពីពេលសម្រេចកាតព្វកិច្ច ។

៣- កថាខណ្ឌនេះត្រូវអនុវត្ត កាលបើការទូទាត់នៅក្រោមកថាខណ្ឌទី ១-ខ នៃមាត្រានេះកើតមានឡើង ដោយអនុលោមតាមកិច្ចព្រមព្រៀង ឬវិធានដែលអនុវត្តចំពោះការបញ្ចប់ការទូទាត់អន្តរធនាគារ ក្រៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងសម្រាប់បញ្ជាទូទាត់សងប្រាក់តាមចំនួនសុទ្ធជាទ្វេឬពហុភាគី ។ ទោះបីជាមានកថាខណ្ឌទី ២-ខ នៃមាត្រានេះក៏ដោយ ការទូទាត់បែបនេះ កើតមានឡើងនៅពេលដែលការទូទាត់សងនេះ ត្រូវបានបញ្ចប់តាមកិច្ចព្រមព្រៀង ឬវិធាន ។

៤- បទបញ្ជាដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចរឹតត្បិត ឬគ្រប់គ្រងលើកាលៈទេសៈ ដែលក្នុងនេះ ការទូទាត់នៅក្រោមកថាខណ្ឌទី ១-ខ ឬគ នៃមាត្រានេះអាចកើតមានឡើង ក៏ដូចជាអាចកែប្រែពេលវេលាសម្រាប់ការទូទាត់ ។

៥- ដោយមិនគិតដល់អ្វីដែលមានចែងនៅក្នុងច្បាប់ណាមួយ ដែលទោះជាទាក់ទងឬមិនទាក់ទងដល់បណ្តឹងអំពីអសាធនភាពទល់នឹងធនាគារ មិនត្រូវ :

- មានឥទ្ធិពលប្រតិសកម្មលើសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចដែលកើតឡើងពី ឬដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយការផ្ទាត់ទាត់ និងការទូទាត់បញ្ជាទូទាត់ឡើយ ក្រៅពីនៅពេលវេលាដែលបណ្តឹងអំពីអសាធនភាពនោះត្រូវបានធ្វើ ឬ
- មានផលប៉ះពាល់ទៅលើប្រសិទ្ធភាព និងការអនុវត្តបាននៃបញ្ជាទូទាត់ ដែលទទួលបានដោយធនាគារទទួល នៅមុនពេលមាន

បណ្តឹងអំពីអសាធនភាពនេះ និងមុនពេលការទូទាត់សងប្រាក់តាមចំនួនសុទ្ធជាទ្វេឬពហុភាគី ព្រមទាំងមុនពេលមានការផ្តល់ការធានាណាមួយ។

៦- ដើម្បីគោលបំណងនៃកថាខណ្ឌទី ៥ នៃមាត្រានេះ និងកថាខណ្ឌទី ២ នៃមាត្រាទី ២២៧ នៃច្បាប់នេះ **បណ្តឹងអំពីអសាធនភាព** គឺជាវិធានការរួមដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ដើម្បីជំរះបញ្ហី បញ្ចប់សកម្មភាព ឬដើម្បីរៀបចំធនាគារឡើងវិញ ទោះដោយស្ម័គ្រចិត្តឬមិនស្ម័គ្រចិត្តក្តី ហើយពេលវេលានៃការបើកបណ្តឹងអំពីអសាធនភាព ជាពេលវេលាដែលអាជ្ញាធរតុលាការឬរដ្ឋបាលពាក់ព័ន្ធប្រកាសអំពីសេចក្តីសំរេចរបស់ខ្លួន ។

ផ្នែកទី ៣
អ្នកជំណឹរការតតិយភាគី

មាត្រា ២០៣.-

ក្នុងការអនុវត្តផ្នែកណាមួយ នៃប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ធនាគារអាចប្រើប្រាស់អ្នកជំណើរការតតិយភាគី ។ ជួចដែលបានអនុញ្ញាតដោយធនាគារ អ្នកជំណើរការតតិយភាគី អាចធ្វើការក្នុងនាមធនាគារ ដែលបានផ្តល់សិទ្ធិជា :

- អ្នកទំនាក់ទំនង
- អ្នកផាត់ទាត់អន្តរធនាគារ ដែលអាចបញ្ជូនជាបន្តន្ទូវព័ត៌មាន អំពីការទូទាត់អន្តរធនាគារទៅកាន់ធនាគារនានា រួមទាំងធនាគារជាកន្លែងដែលការទូទាត់ ត្រូវបានបញ្ចប់ផងដែរ
- ភ្នាក់ងារគ្រប់គ្រងនិងប្រតិបត្តិការ សម្រាប់ធនាគារដែលមានគណនីអតិថិជន និង/ឬ
- កន្លែងផ្ញើនិងទទួលបញ្ជាទូទាត់ ដែលត្រូវបានផ្ញើឬទទួលដោយធនាគារ ហើយដែលអតិថិជនរបស់ធនាគារ អាចចូលទាក់ទងដោយផ្ទាល់សម្រាប់ការផ្ញើនិងទទួលបញ្ជាទូទាត់ ។

មាត្រា ២០៤.-

អ្នកជំណើរការតតិយភាគី ត្រូវគោរពតាមរាល់កាតព្វកិច្ច លំក្ខខ័ណ្ឌ និងការរឹតត្បិតទាំងឡាយ ដែលកំណត់ដោយបទបញ្ជារបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ បទបញ្ជាទាំងនោះ អាចចែងអំពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ បញ្ជត្តិកម្ម ការត្រួតពិនិត្យ និងអាចអនុវត្តចំពោះអ្នកជំណើរការតតិយភាគីគ្រប់ប្រភេទទាំងអស់ ។ ប្រភេទផ្សេងគ្នានៃអ្នកជំណើរការតតិយភាគី តាមការកំណត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចស្ថិតក្រោមកាតព្វកិច្ចខុសៗគ្នា ។

ធនាគារមួយអាចធ្វើជាអ្នកជំណើរការតតិយភាគី ក្នុងនាមធនាគារមួយទៀត ។

មាត្រា ២០៥.-

ក្រៅពីការទទួលខុសត្រូវរវាងធនាគារ និងអ្នកជំណើរការតតិយភាគី ធនាគារដែលបានប្រគល់សិទ្ធិឱ្យអ្នកជំណើរការតតិយភាគីធ្វើសកម្មភាពជួសមុខឱ្យ ត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងលើសកម្មភាព ឬកំហុសរបស់អ្នកជំណើរការតតិយភាគីនោះ ។

ដើម្បីធានាការគោរពតាមច្បាប់នេះនិងកាតព្វកិច្ចស្របច្បាប់ផ្សេងទៀត ធនាគារត្រូវធានាថាអ្នកជំណើរការតតិយភាគីត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងនិងការត្រួតពិនិត្យទាំងស្រុងរបស់ខ្លួន ចំពោះហេតុការណ៍ទាំងឡាយដែលបុគ្គលនេះបានធ្វើសកម្មភាពជួសមុខឱ្យ ហើយធនាគារមិនអាចបដិសេធការគ្រប់គ្រងនិងការត្រួតពិនិត្យនេះទេ ។

មាត្រា ២០៦.-

អ្នកជំណើរការតតិយភាគី ត្រូវបដិសេធបញ្ជាទូទាត់ដែលអតិថិជនរបស់ធនាគារផ្ញើមកខ្លួនដោយផ្ទាល់ លើកលែងតែ ÷

ក- បញ្ជាទូទាត់នោះត្រូវបានផ្ញើមក ដោយការប្រគល់សិទ្ធិរបស់ធនាគារ

ខ- នៅក្នុងករណីនៃការផ្ទេរឥណទាន

-អ្នកជំណើរការតតិយភាគីធ្វើសកម្មភាពក្នុងនាមធនាគារ ជាភ្នាក់ងារគ្រប់គ្រង ឬប្រតិបត្តិការលើគណនីអតិថិជន ហើយគណនីអតិថិជននោះមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់

-អ្នកជំណើរការតតិយភាគី បានទទួលការអនុញ្ញាតពីធនាគារ ។

បញ្ជាទូទាត់របស់អតិថិជន ដែលអនុវត្តដោយអ្នកជំណើរការតតិយភាគី ត្រូវបានចាត់ទុកថា ជាបញ្ជាពីអតិថិជនទៅកាន់ធនាគាររបស់ខ្លួន អនុវត្តតាមបញ្ជាទូទាត់នេះ ធនាគារធ្វើបញ្ជាទូទាត់ផ្ញើទៅអ្នកជំណើរការតតិយភាគី ដើម្បីបញ្ជូនបន្តទៅកាន់ធនាគារទទួល ។

នៅពេលណាដែលធនាគារមួយផ្តល់សិទ្ធិ ដល់អ្នកជំណើរការតតិយភាគី ឱ្យធ្វើជាកន្លែងទទួលបញ្ជាទូទាត់ទាំងឡាយដែលផ្ញើមកធនាគារ បញ្ជាទូទាត់ដែលបានទទួលដោយអ្នកជំណើរការតតិយភាគី ត្រូវបានចាត់ទុកថា បានទទួលដោយធនាគារទទួល ។

ផ្នែកទី ៤

ការបញ្ចប់ការផ្ទេរឥណទានចិត្តការសងប្រាក់

មាត្រា ២០៧.-

ការផ្ទេរឥណទានត្រូវបានបញ្ចប់ក្នុងករណីដូចខាងក្រោម ÷

១-ការផ្ទេរឥណទាននឹងត្រូវបានបញ្ចប់នៅពេលណា ដែលធនាគារគោលដៅបានទទួលប្រាក់ ។ ចំពោះការផ្ទេរផ្ទៃក្នុង ធនាគារបានទទួលការសងប្រាក់ នៅពេលណាដែលខ្លួនបានកត់ត្រាឥណពន្ធ ក្នុងគណនីរបស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការនូវចំនួនប្រាក់នៃបញ្ជាទូទាត់ ។ ចំពោះការផ្ទេរឥណទានអន្តរធនាគារ ធនាគារគោលដៅបានទទួលប្រាក់ នៅពេលណាដែលការទូទាត់អន្តរធនាគាររួមទាំងបញ្ជាទូទាត់របស់ធនាគារផ្ញើផងនោះ ត្រូវបានបញ្ចប់ ។

២-ការផ្ទេរឥណទានត្រូវបានបញ្ចប់ នៅពេលចាប់ផ្តើមថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ បន្ទាប់ពីថ្ងៃដែលធនាគារគោលដៅបានទទួលបញ្ជាទូទាត់ ឬបន្ទាប់ពីថ្ងៃប្រសិទ្ធភាពដែលជាថ្ងៃក្រោយមកទៀត បើនៅពេលនោះ អ្នកផ្ញើមានចំនួនប្រាក់

គ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ចុះឥណទាននៅធនាគារគោលដៅ និងលើកលែងតែធនាគារគោលដៅ បដិសេធបញ្ជាទូទាត់មិនយឺតជាងមួយម៉ោងក្រោយមក ។

៣-នៅពេលណាដែលអ្នកទទួល ពុំមានគណនីជាមួយនឹងធនាគារគោលដៅពីមុនមកទេ ឬនៅពេលណាដែលគណនីនោះ ត្រូវបិទឬរាំងខ្ទប់ចំពោះការសងប្រាក់ចូល ការផ្ទេរឥណទានត្រូវបានបញ្ចប់នៅពេលណាដែលធនាគារគោលដៅសងប្រាក់ឱ្យទៅអ្នកទទួល ។

មាត្រា ២០៨.-

នៅពេលបញ្ចប់ការផ្ទេរឥណទាន ធនាគារគោលដៅនឹងក្លាយទៅជាអ្នកជំពាក់បំណុល ចំពោះអ្នកទទួល តាមចំនួនប្រាក់នៃបញ្ជាទូទាត់ដែលខ្លួនបាន ទទួល ហើយក្រោយពីការដកចេញកម្រៃសេវាសមស្រប ធនាគារនោះត្រូវសងប្រាក់ឱ្យទៅអ្នកទទួលភ្លាម ។

ការសងប្រាក់ឱ្យទៅអ្នកទទួលដោយធនាគារគោលដៅ ត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈការចុះឥណទានគណនីអ្នកទទួល មិនឱ្យហួសពីថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារបន្ទាប់ពីការផ្ទេរឥណទានត្រូវបានបញ្ចប់ ។ នៅពេលណាដែលពុំមានគណនីរបស់អ្នកទទួលប្រាក់ ឬពុំអាចសម្គាល់គណនីឱ្យបានច្បាស់លាស់គ្រប់គ្រាន់ទេ ឬនៅពេលណាដែលមានការបញ្ជាបែបនេះ ធនាគារគោលដៅត្រូវផ្តល់ដំណឹងភ្លាម ដល់អ្នកទទួលអំពីការដែលខ្លួនមានមូលនិធិនៅក្នុងដៃ និងត្រូវសងឱ្យទៅអ្នកទទួល ។

នៅពេលណាដែលអ្នកទទួល ឬគណនីអ្នកទទួលពុំត្រូវបានបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់ នៅក្នុងបញ្ជាទូទាត់ដែលធនាគារគោលដៅបានទទួល ជាហេតុនាំឱ្យមានការសង្ស័យអំពីអត្តសញ្ញាណអ្នកទទួល ធនាគារគោលដៅមិនត្រូវទទួលបញ្ជាទូទាត់នោះឡើយ ហើយត្រូវផ្តល់ដំណឹងដល់អ្នកផ្ញើពីការមិនទទួលនេះ ។

នៅពេលណាដែលធនាគារគោលដៅ បានសងប្រាក់ឱ្យទៅអ្នកទទួល ឬបានសន្យាថាសងប្រាក់ឱ្យទៅអ្នកទទួលជាមុន ការសងប្រាក់ ឬការសន្យានេះ ត្រូវមានលក្ខណៈស្ថាពរនិងមិនអាចកែប្រែបាន ហើយការផ្ទេរឥណទាន ត្រូវចាត់ទុកថា

បានបញ្ចប់ ប៉ុន្តែអ្នកធ្វើអាចនៅជំពាក់ធនាគារទទួលរបស់ខ្លួន ។ ការសន្យាសងប្រាក់របស់ធនាគារគោលដៅ អាចត្រូវធ្វើដោយផ្ទាល់ជាមួយអ្នកទទួល ឬតាមកិច្ចព្រមព្រៀងអន្តរធនាគារ ។

មាត្រា ២០៩.-

នៅពេលណាដែលការផ្ទេរឥណទាន ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីសងបំណុល ដែលអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការបានជំពាក់អ្នកទទួល លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះរវាងភាគីទាំងពីរ បំណុលនឹងត្រូវបានសងរួច នៅពេលណាដែលប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានបញ្ចប់ ។ ការទូទាត់សង មានកម្រិតត្រឹមចំនួនប្រាក់ដែលបានសង នៅក្នុងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់តែប៉ុណ្ណោះ ។

ការសងបំណុល ត្រូវធ្វើឡើងមុនពេលបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ បន្ទាប់ពីអ្នកទទួលយល់ព្រមធ្វើការធានាលើការទូទាត់សងប្រាក់ ឬការធានាលើការទូទាត់សងប្រាក់នោះ ត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយធនាគារគោលដៅទៅអ្នកទទួល លើកលែងតែក្នុងកាលៈទេសៈ ដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី ៣ មាត្រា ២០៧ នៃច្បាប់នេះ ។

អ្នកធានាឬធនាគារគោលដៅដែលបានធានាឬបញ្ជាក់អំពីការទូទាត់សងប្រាក់ក្រោមកថាខណ្ឌខាងលើ ត្រូវទទួលរ៉ាប់រងទូទាត់សងប្រាក់ និងក្លាយជាអ្នកជំពាក់ចំពោះអ្នកទទួលទ្វេ ចំនួនប្រាក់ដែលបានធានាឬបញ្ជាក់នោះ ។

ផ្នែកទី ៥

ការបញ្ចប់ការផ្ទេរឥណពន្ធនិងការសងបំណុល

មាត្រា ២១០.-

ការផ្ទេរឥណពន្ធត្រូវបានបញ្ចប់ក្នុងករណីដូចខាងក្រោម ÷

១- ការផ្ទេរឥណពន្ធនឹងត្រូវបានបញ្ចប់ នៅពេលណាដែលធនាគារគោលដៅ កត់ត្រាឥណពន្ធគណនីរបស់អ្នកទទួល ដូចដែលបានបញ្ជានៅក្នុងបញ្ជាទូទាត់ ដែលខ្លួនបានទទួលហើយពុំបានចុះបញ្ជាសឥណពន្ធ និងពុំបានបដិសេធបញ្ជាទូទាត់ រហូតដល់ចុងថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ បន្ទាប់ពីបានទទួលបញ្ជាទូទាត់ ។

នៅពេលណាដែលបញ្ជាទូទាត់ បញ្ជាទៅធនាគារគោលដៅ ឱ្យចុះឥណពន្ធលើគណនីណាមួយ ដែលបើកនៅធនាគារនោះ ការផ្ទេរឥណពន្ធនឹងត្រូវបញ្ចប់នៅពេលចប់ថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ បន្ទាប់ពីបានទទួលបញ្ជាទូទាត់ ទោះបីជាមុនការកត់ត្រាឥណពន្ធលើគណនីអ្នកទទួលក៏ដោយ និងបើរហូតមកទល់ពេលនោះ ពុំមានការបដិសេធសមស្របចំពោះបញ្ជាទូទាត់នោះទេ ។

២- រហូតដល់ពេលបញ្ចប់ថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ បន្ទាប់ពីបានទទួលបញ្ជាទូទាត់ ធនាគារគោលដៅអាចបដិសេធបញ្ជាទូទាត់នោះបាន ។ ធនាគារគោលដៅមានសិទ្ធិដែលទទួលបានពីអ្នកផ្ញើរបស់ខ្លួន ដើម្បីទូទាត់ចំនួនប្រាក់ឱ្យទៅអ្នកផ្ញើនោះវិញ ដោយជូនដំណឹងអំពីការបដិសេធរបស់ខ្លួន ដល់អ្នកផ្ញើ និងធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ បើអ្នកទាំងពីរនេះជាធនាគារពីរផ្សេងគ្នា ។ ការបដិសេធនិងការទទួលសិទ្ធិពីអ្នកផ្ញើ មានលក្ខណៈស្វ័យប្រវត្តិតាមច្បាប់ នៅពេលណាដែលធនាគារទទួលត្រូវបានបិទទ្វារដោយអាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យ មុនពេលបញ្ចប់ថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារបន្ទាប់ពីបានទទួលបញ្ជាទូទាត់ ។

៣- នៅពេលបានទទួលសេចក្តីជូនដំណឹងពីការបដិសេធ ធនាគារផ្ញើនីមួយៗដែលពុំមែនជាធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ ត្រូវជូនដំណឹងដល់អ្នកផ្ញើរបស់ខ្លួនិងមានសិទ្ធិដូចគ្នានេះ ក្នុងការទទួលការទូទាត់សងប្រាក់ពីអ្នកផ្ញើនោះ ។ ធនាគារផ្ញើនីមួយៗដែលពុំមែនជាធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ ត្រូវជូនដំណឹងដល់អ្នកផ្ញើរបស់ខ្លួនអំពីការបដិសេធនោះ មិនឱ្យហួសពីថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ បន្ទាប់ពីថ្ងៃបានទទួលការជូនដំណឹងអំពីការបដិសេធ ។

៤- នៅពេលបានទទួលដំណឹងពីការបដិសេធ ធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការត្រូវផ្តល់ដំណឹងភ្លាម ដល់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការអំពីការបដិសេធនោះ ដោយមិនឱ្យហួសពីមួយថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់របស់ធនាគារ និងអាចចុះបញ្ជាសឥណទាន ដែលបានកត់ត្រាជាបណ្តោះអាសន្ននៅគ្រាមុន ទៅក្នុងគណនីអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ឬម៉្យាងទៀតអាចប្រមូលពីអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការមកវិញ នូវការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានធ្វើនៅពេលមុន ចំពោះបញ្ជាទូទាត់នោះ ។

៥- ថ្វីបើមានកថាខណ្ឌទី២នៃមាត្រានេះក្តី ធនាគារគោលដៅត្រូវទទួល

ខុសត្រូវចំពោះមុខអ្នកទទួល ក្នុងការមិនទូទាត់សងប្រាក់ដោយខុសឆ្គង នៅពេលណាដែលខ្លួនបានបដិសេធបញ្ជាទូទាត់នោះ ដោយមិនត្រឹមត្រូវតាមច្បាប់ ឬដោយគ្មានមូលហេតុស្របច្បាប់ :

- ទោះបីជាមានការយល់ដឹងអំពីសិទ្ធិរបស់អ្នកទទួលចំពោះការផ្ទេរឥណពន្ធក្តី
- ទោះបីជាមានអត្តសញ្ញាណច្បាស់លាស់ នៅក្នុងបញ្ជាទូទាត់ទទួលដោយធនាគារ ដែលមានគណនីអ្នកទទួលហើយក្តី និង
- ទោះបីមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីក្តី ។

៦- រយៈពេលដែលបានកំណត់តាមមាត្រា ២១០ និងមាត្រា ២១១ នៃច្បាប់នេះ អាចត្រូវបានបង្ហែញ ដោយកិច្ចព្រមព្រៀង ឬបទបញ្ជា ។

មាត្រា ២១១.-

នៅពេលបញ្ចប់ការផ្ទេរឥណពន្ធ ធនាគារគោលដៅនិងធនាគារទទួលនីមួយៗ ដែលបានទទួលការសងប្រាក់ពីធនាគារទទួលរបស់ខ្លួន ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះអ្នកផ្ទេរបស់ខ្លួន នូវចំនួនប្រាក់ដែលខ្លួនបានទទួលនោះ ។ ការសងប្រាក់ដោយធនាគារគោលដៅឱ្យទៅអ្នកផ្ទេរបស់ខ្លួន ត្រូវមានចំនួនស្មើនឹងខ្នង់ឥណពន្ធដែលបានចុះនៅលើគណនីអ្នកទទួល និងត្រូវធ្វើឡើងមិនហួសពីថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ បន្ទាប់ពីបានបញ្ចប់ការផ្ទេរឥណពន្ធនោះ ។ ការសងប្រាក់ដោយធនាគារទទួលដទៃទៀត ត្រូវធ្វើឡើងមិនហួសពីថ្ងៃធ្វើការរបស់ធនាគារ បន្ទាប់ពីបានទទួលការទូទាត់សងរបស់ខ្លួន ។

នៅពេលបានទទួលប្រាក់រួច និងជាកម្មវត្ថុនៃការចុះបញ្ជាសនៅក្នុងកថាខណ្ឌទី ៣ មាត្រា ១៩៨ នៃច្បាប់នេះ ធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ ត្រូវជំពាក់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការនូវចំនួនប្រាក់ដែលខ្លួនបានទទួល ។ ក្នុងករណីនេះ ខ្នង់ឥណទានបណ្តោះអាសន្នទាំងឡាយ ដែលបានផ្តល់ឱ្យទៅអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ត្រូវចូលជាស្ថាពរ ។ មុនពេលដែល ឥណទានចូលជាស្ថាពរ ពុំត្រូវមានការទាមទារឱ្យធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការផ្តល់មូលនិធិឱ្យទៅអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការទេ លើកលែង

តែមានការព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះ ការផ្តល់មូលនិធិណាមួយ មុនពេលមានការបញ្ចប់ការផ្ទេរឥណពន្ធ ត្រូវមានលក្ខណៈបណ្តោះអាសន្នរហូតដល់ពេលបញ្ចប់តែម្តង ។

មាត្រា ២១២.-

នៅពេលណាដែលការផ្ទេរឥណពន្ធតាមការប្រគល់សិទ្ធិ ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីសងបំណុល ដែលអ្នកទទួលបានជំពាក់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះរវាងភាគីទាំងពីរ បំណុលនឹងត្រូវបានសងរួច នៅពេលណាដែលប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានបញ្ចប់ ។ ការរួចផុតពីបំណុលមានកម្រិតត្រឹមចំនួនប្រាក់ ដែលបានទូទាត់សងនៅពេលបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការ ។

ការសងបំណុល ត្រូវធ្វើឡើងមុនពេលបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ប្រសិនបើនិងនៅពេលណាដែលការធានាលើការទូទាត់សងប្រាក់ ត្រូវបានយល់ព្រមដោយអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ឬត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិ-ការទៅអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ។

អ្នកធានា ឬធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការដែលបានធានាឬបញ្ជាក់អំពីការទូទាត់សងប្រាក់ក្រោមកថាខណ្ឌខាងលើ ត្រូវទទួលរ៉ាប់រងទូទាត់សងប្រាក់ និងក្លាយជាអ្នកជំពាក់ចំពោះអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ នូវចំនួនប្រាក់ដែលបានធានា ឬបញ្ជាក់នោះ។

ផ្នែកទី ៦

ការទទួលខុសត្រូវ ការខូចខាត និងសំណង

មាត្រា ២១៣.-

ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកធ្វើ ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម ÷

១- បុគ្គលជាអ្នកធ្វើត្រូវទទួលខុសត្រូវ លើបញ្ជាសងប្រាក់ ឬលើបញ្ជាបញ្ឈប់ ដែលយល់ព្រមដោយធនាគារទទួល នៅពេលណាដែលបញ្ជាសងប្រាក់ ឬបញ្ជាបញ្ឈប់នោះត្រូវបាន :

ក-ចេញដោយបុគ្គលនោះឱ្យទៅធនាគារទទួល

ខ-ចេញដោយអ្នកទទួលសិទ្ធិពីបុគ្គលនោះ ឱ្យទៅធនាគារទទួល

គ-យល់ព្រមដោយធនាគារទទួល អនុលោមតាមនីតិវិធីសុវត្ថិភាព សមស្រប ដែលមានលក្ខណៈពាណិជ្ជកម្ម ដែលបានព្រមព្រៀងរវាងធនាគារនិងបុគ្គលនោះ ដើម្បីពិនិត្យ បញ្ជាក់ពីយថាភាពនៃបញ្ជាទូទាត់ ដែលបញ្ជាដោយបុគ្គលនោះ ទៅកាន់ធនាគារ ឬ

ឃ-បញ្ជាក់យល់ព្រមដោយបុគ្គលនោះ ។

២- កថាខណ្ឌទី ១-គ នៃមាត្រានេះពុំត្រូវបានអនុវត្តទេ ហើយបុគ្គលជាអ្នកធ្វើបញ្ជាទូទាត់ ក៏ពុំត្រូវទទួលខុសត្រូវដែរ នៅពេលណាដែលបុគ្គលនោះបង្ហាញភស្តុតាងថា ខ្លួនមិនបានទទួលផលប្រយោជន៍ពីបញ្ជាសងប្រាក់ ឬពីបញ្ជាបញ្ឈប់ ហើយការចេញបញ្ជាសងប្រាក់ឬបញ្ជាបញ្ឈប់ ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតនោះពុំត្រូវបានបង្កឡើងដោយ :

- បុគ្គលជាអ្នកធ្វើ ឬជនដទៃទៀត ជាអ្នកទទួលសេចក្តីទុកចិត្តគ្រប់ពេលវេលាឱ្យធ្វើការងារ សម្រាប់បុគ្គលនេះ ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ឬនីតិវិធីសុវត្ថិភាព ឬ
- ជនណាដែលបានទទួលពីបុគ្គលជាអ្នកធ្វើ ឬពីប្រភពនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់បុគ្គលនេះ នូវលទ្ធភាពប្រើប្រាស់មធ្យោបាយបញ្ជូនសារ ឬព័ត៌មាន ព្រមទាំងមធ្យោបាយប្រើប្រាស់កម្មវិធីស្វ្ហាវែរ កុំព្យូទ័រ ឬមធ្យោបាយផ្សេងគ្នានេះ ដែលងាយស្រួលក្នុងការល្មើសនឹងនីតិវិធីសុវត្ថិភាព ។

៣- សម្រាប់គោលបំណងនៃកថាខណ្ឌទី ១-គ នៃមាត្រានេះ នីតិវិធីសុវត្ថិភាពនឹងត្រូវបានចាត់ទុកថា សមស្របតាមលក្ខណៈពាណិជ្ជកម្ម បើនីតិវិធីនេះត្រូវបានជ្រើសរើសដោយអតិថិជន ផ្ទុយពីការណែនាំរបស់ធនាគារ ដែលបានស្នើឡើងនូវនីតិវិធីសមស្រប ហើយត្រូវបានអតិថិជនបដិសេធ ។

មាត្រា ២១៤.-

នៅពេលណាដែលការផ្ទេរឥណទានត្រូវបានបញ្ចប់ អ្នកធ្វើមិនត្រូវធ្វើឱ្យមានការខូចប្រយោជន៍ ដល់ធនាគារទទួលទេ និងត្រូវសងទៅធនាគារនោះវិញ

ចំពោះការខាតបង់ផ្សេងៗ រហូតដល់ចំនួនប្រាក់នៃបញ្ជាទូទាត់ចំណាយសមស្រប តាមលក្ខណៈពាណិជ្ជកម្ម សោហ៊ុយព្រមទាំងការប្រាក់ ។

នៅក្នុងការផ្ទេរឥណទាន ទោះបីជាធនាគារទទួលបានអនុវត្ត និងមានការបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់រួចហើយក្តី អ្នកផ្ញើពុំមានការទទួលខុសត្រូវឡើយ ចំពោះធនាគារទទួល លើបញ្ជាទូទាត់ដែលត្រូវបានបញ្ជូនទៅកាន់ធនាគារទទួល ដោយអនុលោមតាមនីតិវិធីសុវត្ថិភាពសម្រាប់រាវរក នូវការខុសឆ្គង ហើយផ្អែកលើកម្រិត អនុញ្ញាតដោយច្បាប់រដ្ឋប្បវេណី ធនាគារទទួលត្រូវមានសិទ្ធិទារពីអ្នកទទួលមកវិញនូវចំនួនប្រាក់ ដែលអ្នកផ្ញើសង ដោយភ័ន្តច្រឡំ ក្នុងករណី :

- អ្នកផ្ញើគ្មានបំណងផ្ញើបញ្ជាទូទាត់ អ្នកផ្ញើមានបំណងបញ្ជាឱ្យសងប្រាក់ ទៅអ្នកទទួលផ្សេង ក្រៅពីអ្នកដែលមាននៅក្នុងបញ្ជាទូទាត់ ឬបញ្ជាទូទាត់មានចំនួនប្រាក់ធំជាងចំនួនដែលអ្នកផ្ញើមានបំណងសង និង
- អ្នកផ្ញើ បង្ហាញភស្តុតាងថាខ្លួនបានគោរពតាមនីតិវិធីសុវត្ថិភាព ហើយការភ័ន្តច្រឡំអាចនឹង ត្រូវបានរាវរកឃើញ បើធនាគារទទួលបានគោរពតាមនីតិវិធីសុវត្ថិភាពផងដែរ ។

នៅក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធ អ្នកផ្ញើនីមួយៗធានាចំពោះធនាគារទទួលថាបញ្ជាទូទាត់របស់ខ្លួនមានការអនុញ្ញាតត្រឹមត្រូវ និងស្របតាមការប្រគល់សិទ្ធិ ដែលមានប្រសិទ្ធភាពនិងសុពលភាពរបស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការនិងអ្នកទទួល ។

អ្នកផ្ញើបញ្ជាទូទាត់និងអ្នកទទួល ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការធ្វើការផ្ទេរឥណពន្ធរួមទាំង ការចេញផ្សាយមូលប្បទានប័ត្រ ត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្នជានិច្ចដើម្បីទប់ស្កាត់ការក្លែងបន្លំ និងការចេញផ្សាយ ឬការកែប្រែបញ្ជាទូទាត់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតឬដោយគ្មានសិទ្ធិចេញផ្សាយ និងដើម្បីធានាថា បញ្ជាទូទាត់នោះមានលក្ខណៈច្បាស់លាស់និងមានអត្ថន័យប្រាកដប្រជា ។

មាត្រា ២១៥.-

នៅពេលណាដែលការផ្ទេរឥណទានមិនត្រូវបានបញ្ចប់ទេ ដោយមិនគិតដល់កំហុសដែលបណ្តាលមកពីផ្នែកណាមួយ នៃអ្នកចូលរួមក្នុងប្រតិបត្តិការទូទាត់

សងប្រាក់ ÷

១- អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការពុំមានការទទួលខុសត្រូវ ចំពោះមុខធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការទេ និងមានសិទ្ធិឱ្យចុះឥណទានឡើងវិញលើគណនីរបស់ខ្លួន តាមចំនួនប្រាក់ដែលបានចុះឥណពន្ធ ដើម្បីសងចំនួនប្រាក់ក្នុងបញ្ជាទូទាត់ ។ លើសពីនេះទៀត អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការត្រូវមានសិទ្ធិទាមទារពីធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ នូវចំណាយដែលសមស្របតាមលក្ខណៈពាណិជ្ជកម្ម សោហ៊ុយព្រមទាំងការប្រាក់លើចំនួនប្រាក់ដែលបានចុះឥណទានឡើងវិញនោះ ។

២- ធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការនិងធនាគារអន្តរការីណាមួយ ដែលអនុវត្តបញ្ជាពីអ្នកផ្ទើរបស់ខ្លួន ត្រូវបានរួចផុតដូចគ្នានេះដែរ ពីការទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខធនាគារទទួលរបស់ខ្លួន និងមានសិទ្ធិទទួលសំណងរៀងៗខ្លួនពីធនាគារនោះលើកលែងតែចំណាយនិងសោហ៊ុយផ្សេងៗ ។

មាត្រា ២១៦.-

ធនាគារទទួល ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះចំណាយសមស្របតាមលក្ខណៈពាណិជ្ជកម្ម សោហ៊ុយ ការប្រាក់ ការខូចប្រយោជន៍នានា រួមទាំងការខាតបង់ពីអត្រាប្តូរប្រាក់ផងដែរបើមាន ដែលបណ្តាលមកពីការយឺតយ៉ាវ ឬកំហុសរបស់ខ្លួនក្នុងការអនុវត្តបញ្ជាទូទាត់ ។ អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការអាចទាមទារការខាតបង់នេះឬមួយពីធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ ឬពីធនាគារទទួល ដែលបានធ្វើឱ្យយឺតយ៉ាវ ឬដែលមានកំហុស ។ អ្នកទទួលប្រាក់អាចទាមទារការខាតបង់ ឬមួយពីធនាគារគោលដៅ ឬពីធនាគារទទួលដែលបានធ្វើឱ្យយឺតយ៉ាវ ឬដែលមានកំហុស ។ ធនាគារទទួល ដែលបានធ្វើឱ្យយឺតយ៉ាវ ឬដែលមានកំហុស ត្រូវទទួលខុសត្រូវសងឱ្យធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ ឬធនាគារគោលដៅ នូវចំនួនប្រាក់ ដែលពួកគេសងការខូចខាត ។

លើសពីនេះទៀត ធនាគារទទួល ដែល :

- ពុំបានផ្តល់ជំណឹងភ្លាមជូនអ្នកផ្ទើរ អំពីការបដិសេធរបស់ខ្លួនចំពោះបញ្ជាទូទាត់ ឬ
- មានការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរក្នុងការអនុវត្ត ឬពុំបានអនុវត្តនូវ

បញ្ជាទូទាត់

ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ លើការខូចខាតជាក់ស្តែងដែលអាចជឿងមុន ដែលពុំលើសពីចំនួនប្រាក់នៃបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ទោះបីអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការជាអ្នកផ្ញើ ឬមិនមែនអ្នកផ្ញើរបស់ខ្លួនក្តី ប៉ុន្តែអាស្រ័យដោយអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការពុំមានការធ្វេសប្រហែសដែរ ។ នៅពេលដែលអាចអនុវត្តបាន អ្នកផ្ញើក៏អាចមានសិទ្ធិទទួល ចំនួនប្រាក់នៃបញ្ជាទូទាត់ដែលបានសងមកវិញ អនុលោមតាមមាត្រា ២១៥ នៃច្បាប់នេះ ។

អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការមានសិទ្ធិទទួលមកវិញ នៅក្រោមកថាខណ្ឌទី១នៃមាត្រានេះ នូវចំនួនប្រាក់ទាំងស្រុងពីធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ ឬពីធនាគារដែលមានការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ ។ អាស្រ័យដោយកិច្ចព្រមព្រៀង អន្តរធនាគារ ធនាគារដែលទទួលខុសត្រូវនៅក្រោមមាត្រានេះ មានសិទ្ធិទាមទារការចូលរួមចំណែកទទួលខុសត្រូវពីភាគីផ្សេងទៀត យោងតាមកម្រិតនៃការបង្កឱ្យមានការខូចខាតរបស់ភាគីទាំងនោះ ។

នៅក្នុងការផ្ទេរឥណពន្ធ ការទទួលខុសត្រូវនៅក្រោមមាត្រានេះ និងកំរិតកំណត់ណាមួយដែលពាក់ព័ន្ធ មិនគិតដល់ការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារគោលដៅលើការខុសឆ្គងក្នុងការមិនព្រមទូទាត់សងប្រាក់នៅក្រោមមាត្រា ២១០(៥) ទេ។

មាត្រា ២១៧.-

នៅពេលណាដែលការផ្ទេរឥណទានត្រូវបានបញ្ចប់ ដោយមានការភ័ន្តច្រឡំរបស់ធនាគារទទួល ដែលជាធនាគារមានកំហុស ដូចជា ការសងប្រាក់ទៅអ្នកទទួលពុំបានធ្វើឡើង ដូចដែលបានបញ្ជានៅក្នុងបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ជាបន្ថែមទៅលើសំណងមកវិញនៅក្រោមមាត្រា ២១៦ នៃច្បាប់នេះ បើអនុវត្តបាន ត្រូវអនុវត្តវិធាន ដូចតទៅ ÷

១- នៅពេលណាដែលចំនួនប្រាក់សងឱ្យទៅអ្នកទទួលច្រើនហួស ឬតិចជាងចំនួនប្រាក់នៃបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ការផ្ទេរឥណទានត្រូវចាត់ទុកថាបានបញ្ចប់ក្នុងចំនួនប្រាក់ដែលបានសងឱ្យទៅអ្នកទទួល ។ នៅលើបញ្ជា

ទូទាត់នីមួយៗ អ្នកផ្ញើនីមួយៗត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខធនាគារទទួល ក្នុងចំនួនប្រាក់នៃបញ្ជាទូទាត់របស់ខ្លួន ដែលនាំឱ្យ :

ក- នៅពេលណាដែលចំនួនប្រាក់សងឱ្យទៅអ្នកទទួល ច្រើនលើសពីចំនួនប្រាក់នៃបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ធនាគារមានកំហុសមានសិទ្ធិទទួលបានមកវិញពីអ្នកទទួល នូវចំនួនប្រាក់ដែលសងលើសនោះ តាមការប្តឹងដែលស្ថិតក្រោមច្បាប់នៅកន្លែងជាទីតាំងរបស់ធនាគារគោលដៅ និង

ខ- នៅពេលណាដែលចំនួនប្រាក់សងឱ្យទៅអ្នកទទួល តិចជាងចំនួនប្រាក់នៃបញ្ជាទូទាត់របស់ អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ធនាគារមានកំហុសត្រូវសងប្រាក់ ដែលខ្វះឱ្យទៅអ្នកទទួល និងមានសិទ្ធិរក្សាទុកឬទទួលការទូទាត់សងប្រាក់ពីអ្នកផ្ញើរបស់ខ្លួន នូវចំនួនប្រាក់នៃបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ។

២- នៅពេលណាដែលការសងប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឱ្យទៅអ្នកទទួល ដែលពុំមែនជាអ្នកមានឈ្មោះនៅក្នុងបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ហើយធនាគារមានកំហុសពុំមែនជាធនាគារគោលដៅនៃបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការទេ នោះ អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការនិងអ្នកផ្ញើឯទៀតមុនធនាគារមានកំហុស និងអ្នកទទួលបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ អាចចាត់ទុកថាការផ្ទេរឥណទានពុំទាន់បានបញ្ចប់ទេ ។ ធនាគារមានកំហុសមានសិទ្ធិប្រមូលមកវិញពីអ្នកទទួលនូវចំនួនប្រាក់ដែលបានទូទាត់សង តាមការប្តឹងដែលស្ថិតក្រោមច្បាប់ នៃកន្លែងជាទីតាំងរបស់ធនាគារគោលដៅ ។

៣- ធនាគារមានកំហុសត្រូវទទួលខុសត្រូវ ចំពោះអ្នកចូលរួមលើប្រាក់ដើម ការប្រាក់ព្រមទាំងចំណាយ សមស្របតាមលក្ខណៈពាណិជ្ជកម្ម ដូចជាសោហ៊ុយចំណាយធនាគារ ឬចំណាយទាក់ទងព័ត៌មាន ដែលកើតឡើងអំពីការភ័ន្តច្រឡំនោះ ។

៤- សម្រាប់ការអនុវត្តមាត្រានេះ ការភ័ន្តច្រឡំអាចកើតឡើង ឬបង្កឡើងដោយអចេតនា ដោយការធ្វេសប្រហែសឬដោយការក្លែងបន្លំ ។

មាត្រា ២១៨.-

នៅពេលដែលការផ្ទេរឥណពន្ធត្រូវបានបញ្ចប់ ដោយពុំស្របតាមការបញ្ជា នៅក្នុងបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ដោយសារតែការភ័ន្តច្រឡំរបស់ធនាគារទទួល ដែលជាធនាគារមានកំហុស ជាបន្ថែមទៅលើសំណងមកវិញនៅក្រោមកថាខណ្ឌទី ៥ នៃមាត្រា ២១០ និងមាត្រា ២១៦ នៃច្បាប់នេះ បើអនុវត្តបានត្រូវអនុវត្តវិធាន ដូចតទៅ ÷

១- នៅពេលណាដែលការចុះឥណពន្ធ លើគណនីអ្នកទទួល នៃបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ មានចំនួនប្រាក់តិចជាងចំនួនក្នុងបញ្ជាទូទាត់នេះ ធនាគារមានកំហុស ត្រូវទាមទារចំនួនប្រាក់ដែលខ្វះពីអ្នកទទួល ហើយប្រគល់ឱ្យទៅអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ។

២- នៅពេលណាដែលការចុះឥណពន្ធ លើគណនីអ្នកទទួល នៃបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ មានចំនួនប្រាក់ច្រើនជាងចំនួនក្នុងបញ្ជាទូទាត់នេះ ធនាគារគោលដៅត្រូវចុះឥណទានភ្លាមលើគណនីអ្នកទទួល នូវចំនួនប្រាក់ដែលលើសនោះ ។ ធនាគារមានកំហុសត្រូវសងចំនួនប្រាក់ ដែលលើសឱ្យទៅធនាគារគោលដៅ និងទារចំនួនប្រាក់ លើសពីអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ឬអ្នកចូលរួមដទៃទៀតទៅតាមចំនួនប្រាក់លើសដែលបានរក្សាទុក ។

៣- នៅពេលណាមានការកត់ត្រាឥណពន្ធ នៅលើគណនីអ្នកទទួលមួយផ្សេង ក្រៅពីអ្នកដែលមានឈ្មោះ នៅក្នុងបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ធនាគារគោលដៅត្រូវចុះឥណទានភ្លាម លើគណនីអ្នកទទួលនេះ នូវចំនួនប្រាក់ដែលបានចុះឥណពន្ធ និងត្រូវចុះឥណពន្ធគណនីអ្នកទទួលដែលមានឈ្មោះ នៅក្នុងបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការតាមចំនួនប្រាក់នៃបញ្ជាទូទាត់ ។

៤- នៅពេលណាដែលមានការកត់ត្រាឥណពន្ធ គណនីអ្នកទទួលនៅក្នុងធនាគារគោលដៅមួយផ្សេង ក្រៅពីធនាគារនៅក្នុងបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិ-ការ ធនាគារគោលដៅនោះត្រូវចុះឥណទានគណនីអ្នកទទួលនោះវិញ តាមចំនួនប្រាក់ដដែលនិងទារប្រាក់នេះពីធនាគារមានកំហុស ។ ធនាគារមានកំហុស ត្រូវទារចំនួនប្រាក់ក្នុងបញ្ជាទូទាត់របស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការពីអ្នកទទួលបញ្ជាទូទាត់របស់

អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការ ។

៥- នៅក្រោមមាត្រានេះ ការទារប្រាក់ត្រូវធ្វើតាមរយៈការផ្ទេរឥណពន្ធ ហើយការសងប្រាក់តាមរយៈការផ្ទេរឥណទាន ។

៦- ធនាគារមានកំហុសត្រូវទទួលខុសត្រូវ ចំពោះអ្នកចូលរួមណាមួយ លើប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ព្រមទាំងចំណាយសមស្របតាមលក្ខណៈពាណិជ្ជកម្ម ដូចជា សោហ៊ុយចំណាយធនាគារ ឬចំណាយទាក់ទងព័ត៌មានដែលកើតឡើងពី ការភ័ន្តច្រឡំនោះ ។

៧- សម្រាប់ការអនុវត្តមាត្រានេះ ការភ័ន្តច្រឡំអាចកើតឡើង ឬបង្កឡើង ដោយអចេតនា ដោយការធ្វេសប្រហែសឬដោយការក្លែងបន្លំ ។

ផ្នែកទី ៧

គណនីធនាគារ

មាត្រា ២១៩.-

យោងតាមលំក្ខខ័ណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀង និងលើកលែងតែក្នុងកាលៈទេសៈ ដែលមានចែងនៅក្នុងកថាខណ្ឌទី ២ នៃមាត្រានេះ សមតុល្យឥណទាយីដែលមានគ្រប់គ្រាន់ អាចនឹងត្រូវអតិថិជនដកប្រាក់ចេញឬធនាគារធ្វើការសងប្រាក់តាមបញ្ជាទូទាត់ ។ ធនាគារពុំត្រូវបានបង្ខំឱ្យយល់ព្រម លើការដកប្រាក់ចេញពីគណនីប្រាក់បញ្ញើលើសកម្រិតសមតុល្យឥណទាយីឱ្យអតិថិជនឡើយ ។

កថាខណ្ឌខាងលើនៃមាត្រានេះ នឹងពុំត្រូវអនុវត្តឡើយ នៅពេលណាដែល ÷

- សមតុល្យឥណទាយីនៅក្នុងគណនី គឺជាកម្មវត្ថុនៃបណ្តឹងតវ៉ាការរឹបអូស ឬនីតិវិធីប្រហាក់ប្រហែលនេះរបស់ឥណទាយក
- គណនីត្រូវបានបិទ ល្បួរទុក រាំងខ្ទប់ឬបង្កក និង
- ក្នុងការអនុវត្តបញ្ជាទូទាត់ ឬបញ្ជាឱ្យដកប្រាក់នោះ ធនាគារត្រូវល្មើសនឹងច្បាប់ណាមួយ ។

អតិថិជននិងធនាគារអាចព្រមព្រៀងថា មូលនិធិដែលបានបញ្ជូនមក និងបានទទួលជាប្រាក់បញ្ញើ នៅធនាគារសម្រាប់អតិថិជន ត្រូវតែបានបែងចែកតាម

ការបញ្ជារបស់អតិថិជន ទៅកាន់គណនីមួយឬច្រើនរបស់អតិថិជននោះ ។ គណនី
នីមួយ។ ត្រូវជាកម្មវត្ថុនៃការចុះបញ្ជីគណនេយ្យដោយឡែកពីគ្នា ពាក់ព័ន្ធទៅនឹង
ចលនានៃមូលនិធិដែលបានទទួលនិងបានសងដោយធនាគារ សម្រាប់អតិថិជន។

មាត្រា ២២០.-

ការបើកចំហព័ត៌មាននៅក្រោមមាត្រានេះ ត្រូវធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍
អក្សរ ឬតាមអេឡិកត្រូនិក អាស្រ័យលើការព្រមព្រៀងគ្នា ។

ធនាគារត្រូវបើកចំហព័ត៌មានចំពោះអតិថិជនបច្ចុប្បន្ន និងអនាគត
តាមទម្រង់រៀបចំជាស្រេច ដែលងាយយល់ អំពីបែបបទនិងល័ក្ខខ័ណ្ឌសម្រាប់
អនុវត្តប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ រួមទាំងសោហ៊ុយរបស់ធនាគារ និងបើមាន អំពី
ពេលវេលាប៉ាន់ស្មានចាំបាច់សម្រាប់បញ្ចប់ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់នោះ ។

ចំពោះប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ណាមួយ ឬខ្វង់ឥណពន្ធ ឬឥណទាន
ផ្សេងទៀត ដែលបានកត់ត្រាចូលគណនី ធនាគារត្រូវផ្តល់ជូនអតិថិជនន្វវព័ត៌មាន
ច្បាស់លាស់ ដែលអាចឱ្យអតិថិជនសម្គាល់បានការដកប្រាក់ ការដាក់ធ្វើប្រាក់ ឬ
ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ រួមទាំងលេខយោង កាលបរិច្ឆេទ សោហ៊ុយ និង
អត្រាប្តូរប្រាក់ ផងដែរ បើមាន ។

លើកលែងតែចំពោះគណនីដែលមានសៀវភៅប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារត្រូវ
ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនជាប្រចាំ ក្នុងរយៈពេលមិនលើសពីមួយខែ ន្វវរបាយការណ៍គណនី
ដែលបង្ហាញពីការកត់ត្រាចូលខ្វង់ឥណទាន និងឥណពន្ធ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទធ្វើ
របាយការណ៍ចុងក្រោយ និងដែលផ្តល់សមតុល្យចុងគ្រាផងដែរ ។

ចំពោះគណនីដែលមានសៀវភៅប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារត្រូវសម្រួលឱ្យ
មានការកត់ត្រាន្វវចលនាថ្មី។ ទៅក្នុងគណនីជាបន្តបន្ទាប់ ក្នុងសៀវភៅប្រាក់បញ្ញើ
នេះ ។ ការកត់ត្រានេះត្រូវបង្ហាញពីខ្វង់ឥណទាន ឬឥណពន្ធនីមួយៗ ដែលបាន
ធ្វើទៅលើគណនីចាប់តាំងពីពេលកត់ត្រាគ្រាមុន និងបង្ហាញពីសមតុល្យចុងគ្រាផង
ដែរ ។ អតិថិជនត្រូវយកសៀវភៅប្រាក់បញ្ញើមកឱ្យធនាគារកត់ត្រាដោយទៀងទាត់។

អតិថិជនត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្នជាទូទៅ និងការរួសរាន់ក្នុងការ ពិនិត្យ
លើរបាយការណ៍ប្រចាំគ្រាទាំងនោះ ព្រមទាំងលើការកត់ត្រាចលនាថ្មីៗលើសៀវភៅ

ប្រាក់បញ្ញើ ហើយផ្តល់ព័ត៌មានដល់ធនាគារ អំពីភាពមិនប្រក្រតីឬមានការតវ៉ាលើការកត់ត្រាឥណពន្ធ ឬឥណទាន ។ ធនាគារត្រូវជួយដល់អតិថិជនក្នុងការតាមដានអង្កេតលើភាពមិនប្រក្រតី ឬលើខ្នង់ឥណពន្ធ ឬឥណទានដែលមានការតវ៉ានោះ ដោយផ្តល់ព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ដែលមាន និងបើអាចធ្វើទៅបាន ធ្វើការកែសម្រួលនិងកែតម្រូវចាំបាច់ លើគណនីនោះ ។

មាត្រា ២២១.-

ការបើកចំហព័ត៌មានត្រូវបានកំណត់តាមវិធីដូចខាងក្រោមនេះ ÷

១- ធនាគារត្រូវរក្សាការសម្ងាត់ និងពុំត្រូវបើកចំហព័ត៌មានណាមួយអំពីគណនីឱ្យទៅជនណាមួយ ក្រៅពីអតិថិជនជាម្ចាស់គណនី លើកលែងតែ :

ក- នៅពេលដែលការបើកចំហ ត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់

ខ- នៅពេលដែលផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារ តម្រូវឱ្យមានការបើកចំហ

គ- នៅពេលដែលការបើកចំហ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមានការយល់ព្រមពីអតិថិជន

ឃ- នៅពេលដែលការបើកចំហ ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមការស្នើសុំជាពិសេស ពីធនាគារផ្សេងទៀត ក្រោមការផ្តល់មតិលើអតិថិជនក្នុងដំណើរអាជីវកម្មធម្មតា ឬ

ង- នៅពេលដែលអតិថិជន មិនបានគោរពតាមកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនចំពោះធនាគារ ។

២- ការបើកចំហក្រោមកថាខណ្ឌទី ១-ខ នៃមាត្រានេះនឹងត្រូវបានធ្វើឡើងតែ :

- នៅពេលណាដែលមានការប្តឹងផ្តល់តាមផ្លូវតុលាការ ដែលក្នុងនេះធនាគារជាភាគីមួយ
- រវាងធនាគារដែលមានទំនាក់ទំនងគ្នាទៅវិញទៅមក តាមរយៈរចនាសម្ព័ន្ធនៃកម្មសិទ្ធិរួម ប៉ុន្តែនៅត្រឹមតែកម្រិតការចាំបាច់សមស្របដើម្បីការពារធនាគារនិងសម្ព័ន្ធញាតិរបស់ខ្លួន ទល់នឹងការខាតបង់

តែប៉ុណ្ណោះ ក្នុងការផ្តល់នូវសេវាធនាគារ ឬ

- ផ្សារភ្ជាប់ជាមួយនេះ និងក្នុងការចាំបាច់ ការស្នើលក់ធនាគារខ្លួន ឯង ឬមួយផ្នែកធំនៃទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ខ្លួន ។

៣- មិនមានការបើកចំហណាមួយ ត្រូវបានធ្វើឡើងក្រោមកថាខណ្ឌទី ១-ឃ នៃមាត្រានេះឡើយ បើអតិថិជនបញ្ឈប់ ការយល់ព្រមឱ្យបើកចំហនេះ និងលើកលែងតែធនាគារបានពន្យល់ ឱ្យអតិថិជនយល់អំពីសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ក្នុងការបញ្ឈប់នូវការយល់ព្រមនោះ ។ ការពន្យល់នេះ អាចត្រូវបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន ក្នុងពេលបើកគណនីជាមួយធនាគារ ។

៤- ការបើកចំហក្រោមកថាខណ្ឌទី ១-ង នៃមាត្រានេះ ត្រូវកម្រិតចំពោះការផ្តល់ព័ត៌មានដល់ធនាគារ ឬភ្នាក់ងារឥណទានណាមួយ ដោយមានការយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅពេលមានកំហុស និងនៅពេលខកខានរបស់អតិថិជនដើម្បីទូទាត់សង ផ្តល់សុវត្ថិភាពគ្រប់គ្រាន់ ឬម៉្យាងទៀត បំពេញសំណូមពររបស់ធនាគារក្នុងរយៈពេលសាមសិប(៣០)ថ្ងៃ ដោយសំណើជាលាយ-លក្ខណ៍អក្សរឱ្យទូទាត់សងកាតព្វកិច្ចដែលនៅជាប់ជំពាក់ ។

៥- សំណងការខូចខាតដែលកើតមានដល់អតិថិជន ចំពោះការប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងកាតព្វកិច្ចក្រោមមាត្រានេះ មិនត្រូវបានកម្រិតត្រឹមតែការខាតបង់ចំនួនប្រាក់នោះទេ និងអាចរួមបញ្ចូលសំណងលើការខូចប្រយោជន៍ ការរំខាន ឬការប៉ះពាល់ ដែលត្រូវបានបង្កឡើង ។

មាត្រា ២២២.-

ធនាគារមិនត្រូវកែប្រែជាឯកតោភាគី នូវលក្ខខ័ណ្ឌនៃការព្រមព្រៀងទេ លើកលែងតែបានជូនដំណឹងដល់អតិថិជន យ៉ាងតិចសាមសិប(៣០)ថ្ងៃ មុនពេលដែលការកែប្រែនោះមានសុពលភាព ។ ការកែប្រែដែលផ្ទុយនឹងបទប្បញ្ញត្តិនេះពុំមានសុពលភាពឡើយ ។

មាត្រា ២២៣.-

ដើម្បីជាចំណងនីត្យានុកូលទៅលើអតិថិជន កិច្ចព្រមព្រៀងត្រូវតែមាន

លក្ខណៈត្រឹមត្រូវព្រមទាំងមានចែងពីសិទ្ធិ និងការទទួលខុសត្រូវច្បាស់លាស់ និងជាភាសាសាមញ្ញ ដោយប្រើប្រាស់ភាសាច្បាប់និងបច្ចេកទេស តែនៅពេលណាដែលចាំបាច់ប៉ុណ្ណោះ ។

ធនាគារត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្នជាប្រចាំក្នុងការអនុវត្តបញ្ជាទូទាត់ និងរាល់បញ្ជាផ្សេងៗទៀតរបស់អតិថិជន ។

អតិថិជនត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្ន ដើម្បីការពារការក្លែងបន្លំ និងការចេញផ្សាយ ឬការកែប្រែគ្មានអនុញ្ញាតលើបញ្ជាទូទាត់ និងលើបញ្ជាផ្សេងៗទៀតទៅធនាគារ និងដើម្បីធានាថា បញ្ជាទាំងនោះមានខ្លឹមសារច្បាស់លាស់និងប្រាកដប្រជា ។

ធនាគារ និងអតិថិជន ត្រូវប្រតិបត្តិភារកិច្ចដែលនៅក្រោមច្បាប់នេះ រួមទាំងបទប្បញ្ញត្តិនានា និងកិច្ចព្រមព្រៀងរបស់ខ្លួនដោយសុចរិត ។

ជាកម្មវត្ថុនៃកម្រិតកំណត់ ឬការកំហិតពិសេសណាមួយដែលកំណត់ដោយច្បាប់នេះ ឬច្បាប់ផ្សេងទៀត ធនាគារត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះអតិថិជន ហើយអតិថិជនត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះធនាគារ សម្រាប់ការខាតបង់ ឬការខូចខាតណាមួយ ដែលបង្កឡើងពីការប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងភារកិច្ចក្រោមច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ២២៥.-

ធនាគារអាចដកកម្រៃពីមូលនិធិឬមូលប័ត្រដែលបានដាក់ធ្វើ ក្នុងការផ្តល់សេវាចំពោះអតិថិជន ដូចជាការរក្សាសុវត្ថិភាព ការបញ្ជូននិងការផ្ទេរមូលនិធិជាប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាដើម ។

ធនាគារអាចប្រមូលផ្តុំគណនីនានារបស់អតិថិជនតែមួយ និងដកប្រាក់ដែលមានសមតុល្យឥណទាយើ នៅក្នុងគណនីមួយ ដើម្បី :

- សងតាមបញ្ជាទូទាត់របស់អតិថិជន បើគណនីដែលត្រូវដកប្រាក់សម្រាប់បញ្ជាទូទាត់នោះ ពុំមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់
- សងបំណុលដែលអតិថិជនជំពាក់និងត្រូវសងឱ្យទៅធនាគារនេះ

បើក្នុងករណីនីមួយៗខាងលើ ធនាគារពុំបានដឹងថា មូលនិធិនៅក្នុងសមតុល្យឥណទាយើ ដែលបានដកនោះ ត្រូវបានរក្សាទុកសម្រាប់បុគ្គលផ្សេងទៀតនោះទេ ។

លុះត្រាតែមានការព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះ ធនាគារអាចប្រើប្រាស់មូល-

និធិ មូលប័ត្រ ឬសមតុល្យឥណទាយើក្រោមមាត្រានេះ តែនៅពេលណាដែលមូលនិធិ មូលប័ត្រ ឬសមតុល្យឥណទាយើនោះ មានទំនេរសម្រាប់ឱ្យអតិថិជនដកយកភ្លាមៗប៉ុណ្ណោះ ។

ផ្នែកទី ៨
ប្រតិបត្តិការនៃប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់

មាត្រា ២២៥.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មានសិទ្ធិបើកគណនីឱ្យអតិថិជននៅក្នុងបញ្ជីរបស់ខ្លួន រួមទាំងគណនីទូទាត់ និងទទួលប្រាក់បញ្ញើ ពីធនាគារជារូបិយវត្ថុក្នុងស្រុក និងរូបិយប័ណ្ណ ទៅតាមបែបបទនិងល័ក្ខខ័ណ្ឌ ដូចដែលមានចែងដោយបទបញ្ជា ឬដូចដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា ។

មាត្រា ២២៦.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវកំណត់ រៀបចំ សម្រេច ផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈ និងត្រួតពិនិត្យការអនុវត្តគោលនយោបាយប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ សំដៅបម្រើផលប្រយោជន៍សាធារណជនជាអតិបរមា ។ គោលនយោបាយប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវមានសង្គតភាពជាមួយនឹងស្តង់ដារអន្តរជាតិ ។ គោលនយោបាយនេះត្រូវលើកកម្ពស់សុវត្ថិភាព និងប្រសិទ្ធភាពប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ ត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ និងលើកកម្ពស់ការប្រកួតប្រជែងនៅក្នុងទីផ្សារសេវាកម្មទូទាត់ដែលមានសង្គតភាពជាមួយនឹងស្ថេរភាពជាទូទៅនៃប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ ។

មាត្រា ២២៧.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាច ÷

- បង្កើតនិងរក្សាព័ត៌មានសម្រាប់ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ នៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- ជំណើរការ ត្រួតពិនិត្យ តាមដានការអនុវត្ត និងដាក់បញ្ញត្តិ-កម្មប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ជាតិ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ និងការដកសាច់ប្រាក់ រួមទាំងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់ និង

ទូទាត់សម្រាប់ការសងប្រាក់ជារូបិយវត្ថុក្នុងស្រុក និងជារូបិយ-
ប័ណ្ណនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

- រក្សាបញ្ជីសម្រាប់មូលប័ត្រដែលបានចេញផ្សាយ បង្កើតមជ្ឈ-
មណ្ឌលដាក់ធ្វើមូលប័ត្រ រក្សាគណនីសម្រាប់មូលប័ត្រ ដែល
បានដាក់ធ្វើ ព្រមទាំងដំណើរការត្រួតពិនិត្យ និងដាក់បញ្ញត្តិកម្ម
ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់ និងទូទាត់សម្រាប់មូលប័ត្រ
- លើកកម្ពស់ រៀបចំ និងចូលរួមនៅក្នុងប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់
ជាត់ទាត់ និងទូទាត់ជារូបិយវត្ថុក្នុងស្រុក និងជារូបិយប័ណ្ណ
- ជួយដល់បណ្តាធនាគារក្នុងការរៀបចំនិងប្រើប្រាស់ឧបករណ៍
សម្រាប់ការធ្វើ ដំណើរការ និងការទទួលបញ្ជាទូទាត់សម្រាប់
អតិថិជនរបស់ធនាគារទាំងនោះ ក៏ដូចជាសម្រាប់ការជាត់ទាត់
និងទូទាត់នៃការសងប្រាក់អន្តរធនាគារ រួមទាំងការសងប្រាក់
ដោយមូលប្បទានប័ត្រ និងឧបករណ៍ទូទាត់ផ្សេងទៀតជារូបិយវត្ថុ
ក្នុងស្រុក និងជារូបិយប័ណ្ណ
- ដាក់បញ្ញត្តិកម្ម ត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានការអនុវត្ត ក៏ដូចជា
កំណត់ល័ក្ខខ័ណ្ឌ និងកាតព្វកិច្ចនានាសម្រាប់ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ
ឬការចុះបញ្ជី ប្រតិបត្តិករនៃប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ និងសេវា
រូបិយវត្ថុរួមទាំងសម្រាប់ការផ្ទេរប្រាក់ ការដកសាច់ប្រាក់ ការ
ដកប្រាក់ដោយមូលប្បទានប័ត្រ ការរក្សាសុវត្ថិភាពរូបិយវត្ថុ
ការប្តូរប្រាក់ និងការចេញផ្សាយប័ណ្ណទូទាត់សងប្រាក់ និង
ឧបករណ៍ទូទាត់សងប្រាក់ផងដែរ និង
- បង្កើតនីតិវិធី និងដាក់ចេញបទបញ្ជាពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាទាំងនោះ
និងការអនុវត្តគោលនយោបាយប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់របស់ខ្លួន
នៅក្រោមមាត្រា ២២៦ នៃច្បាប់នេះ ។

បទបញ្ជាដែលបានដាក់ចេញដោយអនុលោមតាមមាត្រានេះ អាចផ្តល់
សុពលភាពដល់កិច្ចព្រមព្រៀង ជាត់ទាត់អន្តរធនាគារជាទ្វេនិងពហុភាគី ព្រមទាំង

វិធានទូទាត់អន្តរធនាគារ និងអាចកំណត់ជាពិសេសថាកិច្ចព្រមព្រៀង ឬវិធានទាំងនេះអាចជំនួសឱ្យច្បាប់ផ្សេងទៀតដែលមានខ្លឹមសារមិនស្របគ្នាដែរ ទោះជាទាក់ទង ឬមិនទាក់ទងដល់បណ្តឹងអំពីអសាធនភាព ។ បទបញ្ជាទាំងនោះក៏អាចផ្តល់កិច្ចការពារទុកជាមុន ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលផ្សារភ្ជាប់ជាមួយ ការខកខានពុំបានបញ្ចប់ការទូទាត់រាល់កាតព្វកិច្ច ដែលជាលទ្ធផលនៃការផាត់ទាត់អន្តរធនាគារជាពហុភាគីផងដែរ ។

ដោយពុំមានប៉ះពាល់ដល់ខ្លឹមសារទូទៅនៃមាត្រានេះ សំរាប់ប្រតិបត្តិការនៃប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ សេវារូបិយវត្ថុ និងរាល់ប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់នៅក្រោមមាត្រានេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវមានអំណាចគ្រប់គ្រាន់ ក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការទាំងនោះ ដូចមានចែងនៅក្នុងកថាខណ្ឌទី១១ មាត្រាទី៧ នៃច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

មាត្រា ២២៨.-

ធនាគារត្រូវមានលទ្ធភាពធ្វើ ទទួល និងដំណើរការបញ្ជាទូទាត់ និងបញ្ជារបស់អតិថិជនដែលពាក់ព័ន្ធ រួមទាំងការដកសាច់ប្រាក់ និងម្យ៉ាងទៀតអាចចូលរួមនៅក្នុងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ផងដែរ ។ ធនាគារអាចធ្វើកិច្ចការនេះតាមរយៈអ្នកដំណើរការតតិយភាគីមួយឬច្រើន ដូចដែលបានព្រមព្រៀងរវាងធនាគារ និងអ្នកដំណើរការតតិយភាគី និងជាកម្មវត្ថុនៃកាតព្វកិច្ច លំក្នុងខ័ណ្ឌ និងការរឹតត្បិតដែលអាចមានចែងនៅក្នុងបទបញ្ជាចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

មាត្រា ២២៩.-

លើកលែងតែមានការអនុញ្ញាតដោយឡែកនៅក្នុងមាត្រាណាមួយ បទ-ប្បញ្ញត្តិទាំងឡាយនៃច្បាប់នេះ មិនអាចប្រែប្រួលឬបដិសេធដោយកិច្ចព្រមព្រៀងជាទ្វេ ឬពហុភាគីឡើយ លើកលែងតែកិច្ចព្រមព្រៀងនោះអាច ÷

១- បង្កើនសិទ្ធិរបស់អតិថិជន ដរាបណាការបង្កើននោះ មិនប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិរបស់បុគ្គលដទៃ

២- ផ្តល់ឱ្យមានស្តង់ដារសមស្រប ដែលបញ្ជាក់នូវការប្រុងប្រយ័ត្នជា

ធម្មតារបស់ភាគីនីមួយៗ ក៏ដូចជាវិធីសាស្ត្រសមស្រប សម្រាប់ផ្តល់ការណែនាំ និង បទបញ្ជាណាមួយនៅក្រោមច្បាប់នេះ ព្រមទាំងកិច្ចព្រមព្រៀង

៣- ធ្វើឱ្យប្រែប្រួលសិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចរវាងនិងក្នុងចំណោមធនាគារ ជរាបណាការប្រែប្រួលនោះ មិនប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិរបស់បុគ្គលណាមួយ ដែលពុំ មែនជាភាគីនៃកិច្ចព្រមព្រៀង រួមទាំងអតិថិជនមិនមែនធនាគារផងដែរ ។

ជំពូកទី ៦

ទោសប្បញ្ញត្តិ

មាត្រា ២៣០.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មានសិទ្ធិផ្តន្ទាទោសខាងវិន័យ ដែលតម្រូវនិង អនុវត្តចំពោះបុគ្គលទាំងឡាយ ក្នុងការមិនទូទាត់សងបំណុលរបស់ខ្លួន ពាក់ព័ន្ធជា មួយឧបករណ៍អាចជួញដូរបាននិងបញ្ជាទូទាត់ ។

ការប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងបទបញ្ជា ដែលមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌខាងលើនៃ មាត្រានេះ ត្រូវទទួលទណ្ឌកម្មដូចខាងក្រោម÷

- ការព្រមាន
- ការស្តីបន្ទោស
- ការហាមឃាត់ឬការដាក់កំហិត ក្នុងការចេញផ្សាយឧបករណ៍អាច ជួញដូរបានណាមួយ ឬគ្រប់ប្រភេទ ឬក្នុងការផ្តល់សិទ្ធិធ្វើការផ្ទេរ ឥណពន្ធសម្រាប់រយៈពេលមិនលើសពីដប់ពីរ (១២)ខែ
- ការបង់ប្រាក់ពិន័យ ពីប្រាំភាគរយ (៥%) ទៅមួយរយភាគរយ (១០០%) នៃតម្លៃចារឹករបស់ ឧបករណ៍ឬបញ្ជាទូទាត់ដែលមិន បានទូទាត់សងប្រាក់ ឬឧបករណ៍ ឬសិទ្ធិអំណាចចេញផ្សាយ ដោយរំលោភលើការហាមឃាត់ឬការដាក់កំហិត ។

នៅពេលដែលពុំមានចំនួនប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់មូលប្បទាន-ប័ត្រដែលមានសុពលភាព ធនាគារ បហារិតដែលមិនទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រនេះ ត្រូវកត់ត្រាហេតុការណ៍មិនទូទាត់និងរាយការណ៍ក្នុងរយៈពេលពីរ (០២)ថ្ងៃ ស្តីពីការ

មិនទូទាត់សងប្រាក់ទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ បហារ័កនៃមូលប្បទានប័ត្រមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យចេញផ្សាយមូលប្បទានប័ត្រ ឬមិនត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិធ្វើការផ្ទេរណពន្ធក្នុងរយៈពេលដប់ពីរ(១២)ខែ ។ ចំនួនប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនី រួមមានមូលនិធិជាក់ស្តែងដែលបង្កើតបានជាសមតុល្យវិជ្ជមាននៅក្នុងគណនី ឬត្រូវបានផ្តល់ដោយឥណទានវិចារឬបន៍ ដែលបហារ័កបានទទួលពីធនាគារបហារិត ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវដំណើរការចុះបញ្ជីកត់ត្រារាល់គណនីធនាគារ ដែលតាមរយៈនោះ មូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានចេញផ្សាយ និងការផ្ទេរឥណពន្ធត្រូវបានធ្វើ ក៏ដូចជាការរាយការណ៍អំពីហេតុការណ៍ទាំងអស់ ហើយចេញនូវការព្រមាន ការស្តីបន្ទោស ការហាមឃាត់និងការដាក់កំហិតក្រោមមាត្រានេះ។ នៅពេលចេញការព្រមាន ការស្តីបន្ទោស ការហាមឃាត់ឬការដាក់កំហិត ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារនីមួយៗ ដែលនៅក្នុងនោះ បុគ្គលដែលទទួលទណ្ឌកម្មទាំងនោះមានគណនី និងត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានទាំងនេះដល់ធនាគារ បើមានការស្នើសុំ ។

ធនាគារ ដោយដឹងពីការហាមឃាត់ឬការដាក់កំហិត ដែលបានដាក់ចេញក្រោមកថាខណ្ឌទី ៣ នៃមាត្រានេះ ត្រូវតម្រូវឱ្យបុគ្គលដែលទទួលរងការហាមឃាត់ ឬការដាក់កំហិត ប្រគល់ត្រឡប់មកវិញជាបន្ទាន់ នូវមូលប្បទានប័ត្រមិនទាន់សរសេរ និងមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ព្រមទាំងការអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើបេឡានិច័យតាមការផ្ទេរឥណពន្ធ ដែលធនាគារបានប្រគល់ឱ្យខ្លួន ។ ធនាគារ ដោយដឹងពីការហាមឃាត់ឬការដាក់កំហិត ត្រូវតែទទួលខុសត្រូវចំពោះ អ្នកកាន់មូលប្បទានប័ត្រ និងអ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការនៃការផ្ទេរឥណពន្ធ ដែលត្រូវបានចេញផ្សាយឬត្រូវបានអនុញ្ញាត ដោយបុគ្គលដែលទទួលរងការហាមឃាត់ឬការដាក់កំហិត តាមចំនួនប្រាក់ទាំងអស់នៃមូលប្បទានប័ត្រ ឬនៃការផ្ទេរឥណពន្ធ កាលបើមូលប្បទានប័ត្រមិនទាន់សរសេរឬការអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើបេឡានិច័យ តាមការផ្ទេរឥណពន្ធត្រូវបានប្រគល់ឱ្យទៅបុគ្គលដែលទទួលរងការហាមឃាត់ឬការដាក់កំហិត នៅមុនពេលដែលធនាគារបានដឹងអំពីការហាមឃាត់ ឬការដាក់កំហិតនោះ បានចូលជាធរមាន ។

ការហាមឃាត់ឬការដាក់កំហិត ក្នុងការចេញផ្សាយមូលប្បទានប័ត្រ ឬ

ក្នុងការផ្តល់សិទ្ធិធ្វើការផ្ទេរឥណពន្ធ ត្រូវបានដកចេញវិញ នៅពេលណាដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានទទួលដំណឹងថា ការទូទាត់ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមសំណូមពរអ្នកកាន់ ។ ការទូទាត់នោះត្រូវរួមបញ្ចូលសោហ៊ុយចំណាយរបស់ធនាគារ ដែលត្រូវទូទាត់ឱ្យទៅធនាគារ បហារិត ការប្រាក់និងការខូចខាត តាមកម្រិតអប្បបរមាប្រាំភាគរយ(៥%)នៃចំនួនប្រាក់ដើម ដែលត្រូវទូទាត់ឱ្យអ្នកកាន់ និងប្រាក់ពិន័យចំនួនមួយលាន (១.០០០.០០០)រៀល ដែលត្រូវទូទាត់ឱ្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវចេញបទបញ្ជាស្តីពីការធ្វើឱ្យពេញលេញនូវកាតព្វកិច្ចនេះ ។

មាត្រា ២៣១.-

បុគ្គលណាដែលប្រព្រឹត្តល្មើស ÷

- បទប្បញ្ញត្តិណាមួយនៃច្បាប់នេះ
- បទបញ្ជា សេចក្តីណែនាំ ឬវិធានណាមួយដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនិងបញ្ជាណាមួយដែលមានចែងនៅក្នុងបទបញ្ជា សេចក្តីណែនាំ ឬវិធានទាំងនោះ
- ដោយមិនព្រមផ្តល់ព័ត៌មានតាមការស្នើសុំដោយស្របច្បាប់ ដែលអនុញ្ញាតដោយច្បាប់នេះ

ត្រូវផ្តន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ពីប្រាំ (០៥)លានរៀល ដល់ដប់ (១០)លានរៀល ឬត្រូវផ្តន្ទាទោសជាប់ពន្ធនាគារពី ពីរ (២) ឆ្នាំ ទៅប្រាំ (៥) ឆ្នាំ ឬទទួលទោសទាំងពីរ។

បុគ្គលណាដែល ÷

- ប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងការហាមឃាត់ឬការដាក់កំហិត ដែលបានដាក់ចេញនៅក្រោមមាត្រា ២៣០ នៃច្បាប់នេះ
- ផ្តល់សិទ្ធិអំណាចឱ្យធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់ខ្លួន ដោយមានបំណងឱ្យបញ្ជាទូទាត់នោះ មិនត្រូវបានទូទាត់សង ឬ
- កែបន្លំ ក្លែងក្លាយឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន ការអនុញ្ញាតធ្វើបេឡានិច័យ ដោយការផ្ទេរឥណពន្ធ ឬបញ្ជាទូទាត់ និងកាន់ឬប្រើប្រាស់ដោយដឹងថា ឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន ការអនុញ្ញាត ឬបញ្ជា

ទូទាត់ទាំងនោះ ជាឧបករណ៍កែបន្ថំឬក្លែងក្លាយ

ត្រូវផ្តន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ចំនួនពីប្រាំ (០៥)លាន ដល់ហាសិប (៥០)លានរៀល និងត្រូវផ្តន្ទាទោសជាប់ពន្ធនាគារពី ពីរ (២)ឆ្នាំ ទៅប្រាំ (៥)ឆ្នាំ ។

បុគ្គលណាដែល ÷

- មានចេតនាធ្វើឱ្យខូចប្រយោជន៍អ្នកដទៃ ដោយការជំទាស់ ឬការដកប្រាក់ពីគណនីសម្រាប់ទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ
- ជាប់បំណុលលើឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន ដោយមានចេតនាមិនទូទាត់សងឧបករណ៍នោះនៅពេលដល់ឥណប្រតិទាន
- មិនបំពេញកាតព្វកិច្ចចំពោះឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន នៅពេលដល់ឥណប្រតិទាន ដោយមានបំណង និងដោយមានចេតនាធ្វើឱ្យខូចប្រយោជន៍អ្នកដទៃ

ត្រូវផ្តន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ចំនួនពី ពីរ(០២)លានដល់ប្រាំមួយ (០៦)លានរៀល និងត្រូវផ្តន្ទាទោសជាប់ពន្ធនាគារ ពីមួយ (១) ឆ្នាំ ទៅបី (៣)ឆ្នាំ ដោយមិនទាន់គិតដល់កាតព្វកិច្ចទូទាត់សងចំនួនប្រាក់ នៃឧបករណ៍អាចជួញដូរបាននោះទៅអ្នកកាន់។

គ្មានការប្តឹងណាមួយអាចត្រូវធ្វើប្រឆាំងនឹងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មន្ត្រី បុគ្គលិក ឬថ្នាក់ដឹកនាំណាមួយរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬបុគ្គលណាមួយដែលធ្វើសកម្មភាពក្រោមការដឹកនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឡើយ ចំពោះការងារណាមួយដែលបានធ្វើ ឬខកខានមិនបានធ្វើដោយសុចរិត នៅក្នុងការប្រតិបត្តិអំណាច ឬកាតព្វកិច្ចណាមួយ ដែលបំរុងដាក់ឱ្យ ឬត្រូវបានដាក់ឱ្យអនុវត្តនៅក្រោមច្បាប់នេះ។

មាត្រា ២៣២.-

ក្នុងជំពូកនេះ ឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន ដូចជា មូលប្បទានប័ត្រ រូបិយាណត្តិ និងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា មានរួមទាំងឧបករណ៍ទាំងឡាយណា ដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ ឬត្រូវបានចាត់ទុកថាមានមុខងារដូចគ្នា ។

សម្រាប់ការរំលោភដោយនីតិបុគ្គល ការផ្តន្ទាទោសណាមួយក្នុងជំពូកនេះអាចត្រូវអនុវត្តចំពោះនាយកណាម្នាក់ និងមន្ត្រីតាមឋានានុក្រមនៃនីតិបុគ្គលនោះ។

កាលបើការរំលោភត្រូវបានធ្វើឡើងដោយភ្នាក់ងារណាម្នាក់ ការផ្តន្ទា

ទោសក្រោមជំពូកនេះអាចតម្រូវទៅលើ ឬអនុវត្តចំពោះប្រធាន ភ្នាក់ងារ ឬទាំងពីរព្រមគ្នា ។

ទោសក្រោមជំពូកនេះ អាចធ្វើឡើងត្រួតថែមលើគ្នា និងមិនទាន់គិតដល់ទោសក្រោមច្បាប់ផ្សេងទៀតឡើយ ។

ជំពូកទី ៧

អវសានប្បញ្ញត្តិ

មាត្រា ២៣៣.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវដាក់ចេញនូវបទប្បបញ្ញត្តិ វិធាន បទបញ្ជា និងសេចក្តីណែនាំ ក៏ដូចជានីតិវិធីប្រតិបត្តិការសម្រាប់ការអនុវត្តច្បាប់នេះ ជាពិសេសចំពោះ ÷

- រចនាសម្ព័ន្ធជាឯកសមោធានសម្រាប់ការសម្គាល់និងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់គណនី
- គំរូនៃបញ្ជាទូទាត់
- ស្តង់ដារសម្រាប់បញ្ជូនបញ្ជាទូទាត់
- ទម្រង់នៃមូលប្បទានប័ត្រ រូបិយាណត្តិ និងប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ក៏ដូចជាទម្រង់នៃឯកសារផ្សេងទៀត ដែលត្រូវចេញផ្សាយក្រោមច្បាប់នេះ ឬមួយដោយភាគី ឬមន្ត្រីមានសមត្ថកិច្ច ដូចជាសេចក្តីជូនដំណឹងឬវិរុទ្ធវាទ និងនីតិវិធីដែលពាក់ព័ន្ធ
- ភារកិច្ច នីតិវិធី និងការអនុវត្តរបស់ធនាគារក្នុងការទទួលបញ្ជាទូទាត់ និងបញ្ជាផ្សេងទៀតរបស់អតិថិជន និងដំណើរការប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់
- កិច្ចព្រមព្រៀងគណនីរបស់ធនាគារ និងព័ត៌មានដែលធនាគារត្រូវផ្តល់ឱ្យអតិថិជន
- ព័ត៌មានស្ថិតិដែលចាំបាច់សម្រាប់ការអនុវត្តនយោបាយរូបិយវត្ថុឱ្យបានសមស្រប និងមានប្រសិទ្ធភាពដែលធនាគារត្រូវផ្តល់

ឱ្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និង

- ប្រការផ្សេងទៀតដែលមានចែងនៅក្នុងបទប្បញ្ញត្តិដោយឡែក នៃច្បាប់នេះ ។

បទបញ្ញានេះអាចត្រូវបានធ្វើសម្រាប់ការពារអត្ថិជន ភាពសុចរិត និងការអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ និងការប្រើប្រាស់ឧបករណ៍អាចផ្ទេរបាននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ដើម្បីគោលបំណងនេះ បទបញ្ញាអាចរឹតត្បិតដាក់កំហិតឬហាមឃាត់ការប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្រ ឬបញ្ញាទូទាត់ផ្សេងទៀតចំពោះប្រភេទគណនី និងបុគ្គលដែលត្រូវបានកំណត់ ឬដាក់លក្ខខ័ណ្ឌសម្រាប់ការប្រើប្រាស់នេះ ។ បទបញ្ញាដែលចេញក្រោមច្បាប់នេះ ក៏អាចដាក់កំហិតការទទួលខុសត្រូវរបស់ឯកត្តជន ឬដាក់កំហិតនិងដាក់លក្ខខ័ណ្ឌដំបូងសម្រាប់ការទទួលខុសត្រូវនោះ នៅក្នុងទំនាក់ទំនងជាមួយឧបករណ៍អាចផ្ទេរបាន និងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ពី ឬទៅគណនីដែលប្រើប្រាស់ជាបឋម ដើម្បីមូលហេតុបុគ្គល ឬគ្រួសារ និងមិនមែន សម្រាប់គោលដៅអាជីវកម្ម ។

បទបញ្ញាដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្រោមច្បាប់នេះ អាចកំណត់ស្តង់ដារ ដែលប្រើសម្រាប់វាស់វែងការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចនៅក្រោមច្បាប់នេះ និងកែប្រែក្នុងអំឡុងពេល ឬកាលកំណត់ចុងក្រោយណាមួយ សម្រាប់ការធ្វើ ឬមិនធ្វើសកម្មភាពដែលកំណត់ឡើងដោយច្បាប់នេះ ចំពោះប្រភេទទាំងអស់ ឬប្រភេទដោយឡែក នៃភាគីអ្នកចូលរួមឧបករណ៍អាចផ្ទេរបាន ឬប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ។

បទបញ្ញាដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្រោមច្បាប់នេះ ជាចំណង នីត្យានុកូលលើគ្រប់ភាគីទាំងអស់ដែលជំណើរការបញ្ញាទូទាត់ និងបដិសេធចោលកិច្ចព្រមព្រៀង ដែលគ្មានសង្គតភាពរួមទាំងវិធានផ្ទាត់ទាត់អន្តរធនាគារទៅតាមកម្រិតមិនមានសង្គតភាពនោះ ។

បទប្បញ្ញត្តិ វិធាន បទបញ្ញា និងសេចក្តីណែនាំ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្រោមច្បាប់នេះ អាចគ្រប់គ្រងលើនីតិវិធី និងផ្តល់សំរាប់កំរិតកំណត់ពេលវេលា សិទ្ធិ និងដំណោះស្រាយ ក្នុងករណីដែលមានហេតុការណ៍

បន្ទាន់ផ្សេងៗដូចជា កុំព្យូទ័រខូច ឬប្រព័ន្ធមិនដំណើរការ ដែលនាំឱ្យរាំងស្ទះដល់ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ឬការអនុវត្តន៍បញ្ជាទូទាត់ ។ បទប្បញ្ញត្តិ វិធានបទបញ្ជា និងសេចក្តីណែនាំទាំងនោះអាចព្យួរទុកនូវរាល់កាតព្វកិច្ច និងកំរិតកំណត់ពេលវេលាសំរាប់រយៈពេលនៃហេតុការណ៍បន្ទាន់នោះ ។

បទបញ្ជា និងសេចក្តីប្រកាសទាំងអស់ សម្រាប់ការអនុវត្តទូទៅ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវផ្សព្វផ្សាយនៅក្នុងរាជកិច្ច ។ បទបញ្ជា និងសេចក្តីប្រកាសនោះនឹងចូលជាធរមាននៅថ្ងៃផ្សព្វផ្សាយ ឬនៅថ្ងៃក្រោយមកទៀតតាមការកំណត់ជាក់លាក់។

មាត្រា ២៣៩.-

បទប្បញ្ញត្តិទាំងឡាយណាដែលផ្ទុយនឹងច្បាប់នេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។ ក្នុងករណីមានទំនាស់រវាងច្បាប់នេះនិងច្បាប់ដទៃទៀត ក្រៅពីករណីដែលមានចែងជាពិសេសនៅក្នុងច្បាប់នេះ បទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះត្រូវមានអានុភាព។

ធ្វើនៅព្រះបរមរាជវាំងរាជធានីភ្នំពេញថ្ងៃទី ២៤ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០០៥

ព្រះហស្តលេខា និងព្រះរាជលញ្ជីការ

នរោត្តម សីហមុនី

ច្បាប់ស្តីពី ការប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម

ជំពូកទី ១
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

មាត្រា ១.- គោលបំណង

ច្បាប់នេះមានគោលបំណងដាក់ចេញនូវវិធានការដើម្បីប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ព្រមទាំងការរៀបចំចាត់ចែងនិងត្រួតពិនិត្យការប្រតិបត្តិវិធានការទាំងនោះ ។

មាត្រា ២.- ដែនអនុវត្ត

ច្បាប់នេះ និងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងទៀតសម្រាប់ប្រតិបត្តិច្បាប់នេះ ត្រូវអនុវត្តសម្រាប់ទប់ស្កាត់ និងត្រួតពិនិត្យការសំអាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ។

មាត្រា ៣.- និយមន័យនៃពាក្យបច្ចេកទេស

ក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃច្បាប់នេះ ពាក្យថា :

ក- ការសំអាតប្រាក់ គឺជា :

១. ការបំប្លែង ឬ ការផ្ទេរទ្រព្យសម្បត្តិ ដោយដឹងថាទ្រព្យសម្បត្តិនេះជាផលនៃបទល្មើសក្នុងគោលបំណងបិទបាំង ឬក្លែងប្រភពដើមមិនស្របច្បាប់នៃទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនេះ ឬជួយបុគ្គលណាដែលបានពាក់ព័ន្ធក្នុងបទល្មើស ដើម្បីឱ្យបុគ្គលនោះគេចផុតពីផលវិបាកតាមផ្លូវច្បាប់នូវសកម្មភាពរបស់ខ្លួន ។

២. ការបិទបាំង ឬ ការក្លែងសភាវៈពិត ប្រភពទីតាំង សិទ្ធិចាត់ចែងចលនា ឬកម្មសិទ្ធិ ឬសិទ្ធិលើទ្រព្យសម្បត្តិដោយដឹងថាទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនេះ បានមកពីបទល្មើស។

៣. ការធ្វើលទ្ធកម្ម ការកាន់កាប់ ឬការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ដោយដឹងថា ទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនេះបានមកពីបទល្មើស ។

៤. ការចូលរួមការប៉ុនប៉ងប្រព្រឹត្ត ដោយជួយនិងជម្រុញឱ្យប្រព្រឹត្តសកម្មភាពណាមួយដែលបានកំណត់ស្របតាមមាត្រា៣នៃច្បាប់នេះ ។

ខ- ផលនៃបទល្មើស គឺជាទ្រព្យសម្បត្តិណា ដែលបាន ឬ ទទួលដោយផ្ទាល់ ឬ ដោយប្រយោល តាមរយៈការប្រព្រឹត្តបទល្មើសឧក្រិដ្ឋ ឬ បទល្មើសមជ្ឈិម ។

គ- ទ្រព្យសម្បត្តិ គឺជាទ្រព្យគ្រប់ប្រភេទ ចលនទ្រព្យឬអចលនទ្រព្យ រូបិយ ឬ អរូបិយ និងឯកសារ ឬ ឧបករណ៍គតិយុត្តិដែលជាភស្តុតាងនៃកម្មសិទ្ធិ ឬអត្ថប្រយោជន៍ លើទ្រព្យទាំងនេះ ។

ឃ- ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ គឺជាធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គណៈកម្មការមូលបត្រ និង ស្ថាប័នផ្សេងទៀត ដែលត្រួតពិនិត្យលើបុគ្គលរាយការណ៍។

ង- សំអាងនៃបទល្មើស គឺជាបទល្មើសឧក្រិដ្ឋ ឬបទល្មើសមជ្ឈិម ទោះជាបាន ប្រព្រឹត្តនៅក្រៅប្រទេស ដែលផលទទួលបានពីបទល្មើសទាំងនេះ អាចក្លាយជាកម្មវត្ថុនៃការសំអាតប្រាក់ ដូចបានកំណត់នៅក្នុងកថាខណ្ឌ ក នៃមាត្រា ៣ នៃច្បាប់នេះ ។

ដើម្បីអាចយកមកប្រើប្រាស់ជាមូលដ្ឋាន សម្រាប់ប្តឹងអំពីការសំអាតប្រាក់ សំអាងនៃបទល្មើសដែលត្រូវបានប្រព្រឹត្តនៅក្រៅប្រទេស ត្រូវមានចរិតជាបទល្មើសនៅក្នុងប្រទេស ដែលបទល្មើសនេះត្រូវបានប្រព្រឹត្ត និងស្ថិតនៅក្រោមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាលើកលែងតែមានកិច្ចព្រមព្រៀងពិសេសផ្សេងពីនេះ ។

ច- ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម គឺជាការផ្តល់ដោយចេតនាទ្រព្យសេវាហិរញ្ញវត្ថុ ឬសេវាផ្សេងទៀត ក្នុងបំណងប្រើប្រាស់សេវានេះ ឬដោយដឹងថាមូលនិធិនេះនឹងត្រូវបាន ឬអាចប្រើទាំងមូល ឬ មួយផ្នែកសម្រាប់គាំទ្រភេរវកម្ម សកម្មភាពរបស់ភេរវករ ឬ អង្គការចាត់តាំងរបស់ភេរវកម្ម ។

ឆ- ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ គឺជាប្រតិបត្តិការទាក់ទងទៅនឹងមូលនិធិ ដែលត្រូវបានសង្ស័យថា បានមកពីការប្រព្រឹត្តបទល្មើស ឬ ជាមូលនិធិទាក់ទងនឹងហិរញ្ញប្បទាន

ភេរវកម្ម ។

ជ- អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាអង្គការកណ្តាល ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការទទួល វិភាគ និងផ្សព្វផ្សាយរបាយការណ៍ស្តីពីប្រតិបត្តិការសង្ស័យ ដូចបានកំណត់នៅក្នុងកថាខណ្ឌ ឆ នៃមាត្រា ៣ នៃច្បាប់នេះ ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ ដូចបានកំណត់នៅក្នុងកថាខណ្ឌ ១ នៃមាត្រា ១២ នៃច្បាប់នេះ និងព័ត៌មានផ្សេងទៀតពាក់ព័ន្ធនឹងការសំអាតប្រាក់ ឬ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ។

ឈ-អត្ថគាហកចុងក្រោយ គឺជាបុគ្គលដែលកាន់កាប់ ឬ ត្រួតត្រាចុងក្រោយ បង្អស់លើអតិថិជន និង/ឬ បុគ្គលដែលធ្វើប្រតិបត្តិការជំនួស រាប់បញ្ចូលទាំងបុគ្គលទាំងឡាយ ដែលកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការជាចុងក្រោយលើនីតិបុគ្គល ឬកិច្ចសម្របសម្រួលណាមួយ។

ញ- បុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ គឺជាឯកត្តជនដែលជា ឬ ដែលត្រូវបានប្រគល់ មុខងារសាធារណៈខ្ពង់ខ្ពស់នៅក្រៅប្រទេស ដូចជាប្រមុខរដ្ឋ ឬប្រមុខរដ្ឋាភិបាល អ្នកនយោបាយជាន់ខ្ពស់ មន្ត្រីរដ្ឋាភិបាលជាន់ខ្ពស់ មន្ត្រីយោធា ឬ មន្ត្រីយុត្តិធម៌ នាយកប្រតិបត្តិ ជាន់ខ្ពស់នៃសាជីវកម្មរដ្ឋ ឬ មន្ត្រីគណបក្សសំខាន់ៗ ។

ដ- ក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល គឺជានីតិបុគ្គល ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយបុគ្គលម្នាក់ដែលជាអ្នកប្រគល់អាណត្តិព្យាបាល ។ អ្នកប្រគល់អាណត្តិព្យាបាលផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ស្របច្បាប់នៃទ្រព្យសម្បត្តិទៅឱ្យអ្នកទទួលអាណត្តិព្យាបាល ដែលធ្វើការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិនោះសំរាប់ជាផលប្រយោជន៍ដល់អត្ថគាហកណាម្នាក់ច្បាស់លាស់។

ថ- ទុព្វលកម្ម គឺការធ្វើឱ្យទៅជាមោឃៈ ។

ជំពូកទី ២

បុគ្គលរាយការណ៍

មាត្រា ៤.- បុគ្គល និង វិជ្ជាជីវៈចំណុះច្បាប់នេះ

ច្បាប់នេះត្រូវអនុវត្តចំពោះបុគ្គល និងវិជ្ជាជីវៈដូចខាងក្រោម តទៅនេះ

ហៅថា បុគ្គលរាយការណ៍ ។

ក- ធនាគារ រួមទាំងសាខារបស់ធនាគារបរទេស

ខ- គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ រួមមានក្រុមហ៊ុនជើងសារ មូលបត្រ និង ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង

គ- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ឃ- សហករណ៍ឥណទាន

ង- ក្រុមហ៊ុនភតិសន្យា មូលនិធិសោធននិងវិនិយោគ ក្រុមហ៊ុនវិនិយោគ និង ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងមូលនិធិវិនិយោគ

ច- អាជីវកម្មប្តូរប្រាក់

ឆ- សេវាផ្ទេរប្រាក់

ជ- ភ្នាក់ងារអចលនទ្រព្យ អគារ និង ដីធ្លី

ឈ-ឈ្មួញលោហធាតុ ត្បូងថ្មមានតម្លៃ

ញ-ការិយាល័យប្រៃសណីយ៍ ដែលធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់

ដ-មេធាវី សារការី គណនេយ្យករ សវនករ ទីប្រឹក្សាវិនិយោគ និងអ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ នៅពេលដែលអ្នកទាំងនោះរៀបចំ ឬធ្វើប្រតិបត្តិការទាក់ទងទៅនឹងសកម្មភាពបម្រើឱ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥ នៃច្បាប់នេះ

ថ-កាស៊ីណូ និង គ្រឹះស្ថានល្បែងស៊ីសងផ្សេងៗ

ទ- អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល និង អង្គការមូលនិធិ ធ្វើសកម្មភាពអាជីវកម្ម និងរៃអង្គាសមូលនិធិ

ធ- បុគ្គល ឬ វិជ្ជាជីវៈផ្សេងទៀត កំណត់ដោយអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវស្ថិតក្នុងដែនអនុវត្តនៃច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ៥.~ សកម្មភាពអាជីវកម្មនៃបុគ្គលរាយការណ៍

សកម្មភាពអាជីវកម្មនៃបុគ្គលរាយការណ៍ ដូចមាននៅក្នុងមាត្រា ៤-ដ នៃច្បាប់នេះ រួមមាន :

១. ការទិញ និង លក់អចលនទ្រព្យ អគារនិងដីធ្លី

២. ការគ្រប់គ្រងប្រាក់ មូលប័ត្រ ឬ ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀតរបស់អតិថិជន ដូចជា :

ក-ការគ្រប់គ្រងគណនីធនាគារ ឬ គណនីមូលបត្រ

ខ-ការចូលរួមចំណែកក្នុងការបង្កើតប្រតិបត្តិការ ឬគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន

៣. ការបង្កើតប្រតិបត្តិការ ឬ គ្រប់គ្រងនីតិបុគ្គលឬកិច្ចសម្របសម្រួលនិងការទិញនិងលក់អង្គភាពអាជីវកម្ម

៤. ក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល ឬ ក្រុមហ៊ុនដែលផ្តល់សេវានៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនទាំងនោះត្រៀមអនុវត្ត ឬអនុវត្តសម្រាប់អតិថិជន ទាក់ទងនឹងសកម្មភាពទាំងឡាយ ដូចខាងក្រោម :

- ធ្វើសកម្មភាពជាភ្នាក់ងារបង្កើតនីតិបុគ្គលនោះ

- ធ្វើសកម្មភាព ឬ រៀបចំឱ្យបុគ្គលផ្សេងធ្វើសកម្មភាព ជានាយក ឬ ជាលេខាធិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ជាអ្នកចូលហ៊ុននៃក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ តួនាទីប្រហាក់ប្រហែលទាក់ទងជាមួយនីតិបុគ្គលផ្សេងទៀត

- ផ្តល់ទីស្នាក់ការផ្លូវការ អាសយដ្ឋានឬទីតាំងអាជីវកម្ម អាសយដ្ឋានទំនាក់ទំនង ឬ រដ្ឋបាល សម្រាប់ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ នីតិបុគ្គលដទៃទៀត ឬ ការសម្របសម្រួលដទៃទៀត

- ធ្វើសកម្មភាព ឬរៀបចំឱ្យបុគ្គលផ្សេងធ្វើសកម្មភាពជាអ្នកគ្រប់គ្រងរបស់ក្រុមហ៊ុនអាណត្តិព្យាបាល

- ធ្វើសកម្មភាព ឬ រៀបចំឱ្យបុគ្គលផ្សេងធ្វើសកម្មភាពជាភាគទុនិកដែលត្រូវបានតែងតាំងជំនួសឱ្យបុគ្គលដទៃ ។

ជំពូកទី ៣

វិធានការត្រូវប្រកាន់យកដោយគ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ មុខរបរហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ និង វិជ្ជាជីវៈ ដើម្បីទប់ស្កាត់ការសំអាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម

មាត្រា ៦.- ការសម្ងាត់ធនាគារនិងវិជ្ជាជីវៈ

ការសម្ងាត់ធនាគារ ឬ វិជ្ជាជីវៈ មិនត្រូវរារាំងការអនុវត្តច្បាប់នេះ និង មិនអាចយក មកប្រើជាសំអាង ដើម្បីបដិសេធការផ្តល់ព័ត៌មានដល់អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និង ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ ទោះបីសម្រាប់គោលបំណងសហប្រតិបត្តិការ ក្នុងប្រទេស ឬអន្តរជាតិ ឬ ក៏ដូចដែលបានតម្រូវក្នុងការស៊ើបអង្កេតពាក់ព័ន្ធដល់ការសំអាតប្រាក់ ឬ ហិរញ្ញប្បទាន ភេរវកម្ម ដែលត្រូវបានបញ្ជាដោយ ឬ អនុវត្តក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់តុលាការ ។

មាត្រា ៧.- ការហាមឃាត់គណនីអនាមិក ឬ ផលិតផលសទិស

បុគ្គលរាយការណ៍មិនត្រូវ :

ក-បើក ឬ រក្សាទុកគណនីអនាមិក ឬ គណនីដែលមានតែលេខ ឬគណនីដែលដាក់ឈ្មោះបតិដ្ឋកម្ម

ខ- ចេញផ្សាយ រក្សាទុក ឬ ទទួលយកផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត លើកលែងតែបានអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះអតិថិជនស្របតាមមាត្រា ៨ នៃច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ៨.- វិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន

១- បុគ្គលរាយការណ៍នៅក្នុងមាត្រា ៤ នៃច្បាប់នេះ ត្រូវប្រកាន់យកវិធានការយក ចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនរបស់ខ្លួនឱ្យបានច្បាស់លាស់ រួមមានការកំណត់ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ អត្តសញ្ញាណជាដើម ដូចជា :

ក- មុនពេលបង្កើតទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម ដូចជាការបើកគណនី

ការទទួល ថែរក្សាភាគហ៊ុន សញ្ញាប័ណ្ណ ឬ មូលបត្រផ្សេងៗក្នុងទ្វសុវត្ថិភាព ការផ្តល់សេវាប្រអប់ សុវត្ថិភាព ឬ ការចូលរួមប្រកបអាជីវកម្មផ្សេងទៀត ជាមួយគ្នា

ខ- មុនពេលអនុវត្តប្រតិបត្តិការមួយដងមួយកាល ឬ តែមួយដង រួមមានការផ្ទេរប្រាក់តាមអេឡិចត្រូនិក ដែលមានចំនួនលើសពីចំនួនកំណត់ដោយស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ ព័ត៌មានដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ត្រូវមានបញ្ជាក់ពីឈ្មោះ អាសយដ្ឋានរបស់អ្នកផ្តើម ប្រតិបត្តិការ និង ទីកន្លែងដែលគណនីត្រូវបានបើក និង លេខគណនី ។ ក្នុងករណី គ្មានគណនី ត្រូវដាក់តែលេខយោង ។

គ- បើបុគ្គលរាយការណ៍មានការសង្ស័យពីការសំអាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដោយមិនគិតពីបរិមាណប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការ

ឃ-បើបុគ្គលរាយការណ៍មានការសង្ស័យអំពីភាពស្មោះត្រង់ ឬភាពគ្រប់គ្រាន់ លើទិន្នន័យនៃអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន ដែលបានទទួលពីមុនមកហើយ ។

២- បុគ្គលរាយការណ៍ ត្រូវចាត់វិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដូចខាងក្រោម :

ក- សម្គាល់អត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន ដោយទទួលបានជាអប្បបរមានូវនាម នាមត្រកូល ថ្ងៃ-ខែ-ឆ្នាំកំណើត និង អាសយដ្ឋាន សម្រាប់រូបវន្តបុគ្គល និង នាមករណ៍ លក្ខន្តិក: ឬ ការចុះបញ្ជី លេខសម្គាល់ ប័ណ្ណបង់ពន្ធ អាសយដ្ឋាន លេខទូរស័ព្ទ ជាដើម សម្រាប់នីតិបុគ្គលដូចបានកំណត់ដោយស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើឱ្យផ្ទាត់ថា អតិថិជនបានប្រើប្រាស់ឯកសារទិន្នន័យ ឬ ព័ត៌មាន ដែលមានប្រភពឯករាជ្យគួរឱ្យជឿទុកចិត្តបានក្នុងការផ្តល់អត្តសញ្ញាណរបស់ខ្លួន ដូចជាអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន និង ឯកសារ អត្តសញ្ញាណផ្លូវការមានរូបថត

ខ- សម្គាល់អត្តសញ្ញាណអ្នកទទួលប្រាក់ចុងក្រោយ និងចាត់

វិធានការសមស្រប ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណអត្ថគាហកតាមវិធី ដែលគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុបានប្រាកដក្នុងចិត្តថា អ្នកទទួលប្រាក់ចុងក្រោយត្រូវបានស្គាល់ច្បាស់លាស់។ សម្រាប់នីតិបុគ្គល ឬកិច្ចសម្របសម្រួល បុគ្គលរាយការណ៍ ត្រូវចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីស្វែងយល់ពីម្ចាស់ និង រចនាសម្ព័ន្ធអភិបាលរបស់អតិថិជន

គ- ទទួលព័ត៌មានពីគោលបំណង និង ប្រភេទនៃទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម

ឃ-បន្តយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម និង ពិនិត្យពិច័យប្រតិបត្តិការទាំងឡាយ ដែលបានប្រព្រឹត្តទៅក្នុងពេលទំនាក់ទំនងនេះ ដើម្បី ធានា ថាប្រតិបត្តិការ ទាំងនេះស្របទៅតាមគោលការណ៍ស្គាល់អតិថិជន មុខរបរ និងទ្រង់ទ្រាយហានិភ័យរបស់បុគ្គលរាយការណ៍ទាំងនោះ រួមទាំងប្រភពមូលនិធិផង បើចាំបាច់ ។

៣-នៅពេលណាបុគ្គលរាយការណ៍ មិនអាចអនុវត្តតាមកថាខ័ណ្ឌ ២-ក ដល់គ នៃមាត្រានេះ បុគ្គលនោះមិនត្រូវបើកគណនី មិនត្រូវចាប់ផ្តើមទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម ឬ អនុវត្តប្រតិបត្តិការ ឬ ក្នុងករណីមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មជាមួយអតិថិជនរួចហើយ ត្រូវបញ្ចប់ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មនោះ លើកលែងតែមានការណែនាំផ្ទុយពីនេះ ដោយអង្គភាព ស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ ក្នុងករណីដូចនេះ បុគ្គលរាយការណ៍ ត្រូវពិចារណាពីការធ្វើរបាយការណ៍ស្តីពីប្រតិបត្តិការសង្ស័យទាក់ទងជាមួយអតិថិជននោះ ។

៤- កាតព្វកិច្ចដែលមានចែងក្នុងមាត្រានេះ ត្រូវអនុវត្តចំពោះអតិថិជនថ្មីទាំងអស់ ក៏ដូចជាអតិថិជនដែលមានស្រាប់ផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃការពិត និងហានិភ័យ ។ បុគ្គលរាយការណ៍ ត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ពិនិត្យឡើងវិញចំពោះទំនាក់ទំនងដែលមានស្រាប់ ។

មាត្រា ៩.- ការសម្គាល់អត្តសញ្ញាណអតិថិជន ដែលធ្វើប្រតិបត្តិការក្រោមកម្រិតកំណត់

ការសម្គាល់អត្តសញ្ញាណក៏ត្រូវអនុវត្តផងដែរ ក្នុងករណីប្រតិបត្តិការដាច់ៗ

ពីគ្នា ត្រូវបានធ្វើជាច្រើនដងដោយប្រតិបត្តិការនីមួយៗ មានចំនួនប្រាក់តិចជាងចំនួនដែលបានកំណត់ដោយស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ ប៉ុន្តែបុគ្គលរាយការណ៍មានហេតុផលដែលអាចជឿបានថាប្រតិបត្តិការទាំងនោះ ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងគោលបំណងចៀសវាងការសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ ។

មាត្រា ១០.-ការតាមដានត្រួតពិនិត្យពិសេសទៅលើប្រតិបត្តិការមួយចំនួន

១- បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ជាពិសេសលើ :

ក- ប្រតិបត្តិការណាដែលស្មុគ្រស្មាញ មិនប្រក្រតី ឬមានចំនួនប្រាក់ច្រើន

ខ- ប្រភេទប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី ដែលមិនបង្ហាញពីគោលបំណងសេដ្ឋកិច្ច ឬ ស្របច្បាប់ច្បាស់លាស់ណាមួយ

គ- ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម និង ប្រតិបត្តិការជាមួយគ្រឹះស្ថានឬបុគ្គលក្នុង យុត្តាធិការដែលមិនមានប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់បង្ការ ឬ រារាំងសកម្មភាពសំអាតប្រាក់ ឬ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម

ឃ-ការផ្ទេរប្រាក់តាមអេឡិចត្រូនិក ដែលពុំមានព័ត៌មានរបស់អ្នកផ្តើមប្រតិបត្តិការគ្រប់គ្រាន់

ង- ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម និង ប្រតិបត្តិការជាមួយបុគ្គលណាដែលបុគ្គល រាយការណ៍មិនបានជួបប្រាស្រ័យផ្ទាល់នៅពេលអនុវត្តនីតិវិធីសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ

ច- ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម និង ប្រតិបត្តិការជាមួយបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ

ឆ. ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការ ដែលធ្វើតាមរយៈធនាគារទំនាក់ ទំនងឆ្លងដែន ឬ ទំនាក់ទំនងផ្សេងនេះផ្សេងទៀត ។

២-ក្នុងករណីយោងទៅកថាខណ្ឌទី ១ នៃមាត្រានេះ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវស្វែងរកព័ត៌មានបន្ថែមអំពីប្រភពដើម និងគោលដៅរបស់ប្រាក់ គោលបំណងនៃប្រតិបត្តិការ និង អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគីចូលរួមប្រតិបត្តិការ ។

មាត្រា ១១.- ការរក្សាទុកឯកសារកត់ត្រារបស់បុគ្គលរាយការណ៍

បុគ្គលរាយការណ៍ ដូចមានចែងនៅក្នុងមាត្រា ៤ នៃច្បាប់នេះ ត្រូវរក្សាទុកឯកសារ កត់ត្រាអត្តសញ្ញាណ និង ប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជនឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ យ៉ាងតិចបំផុតប្រាំ (០៥)ឆ្នាំ ក្រោយគណនីត្រូវបានបិទ ឬ ទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម ជាមួយអតិថិជនត្រូវបានបញ្ចប់ និង ត្រូវរក្សាទុកសម្រាប់តម្រូវការរបស់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ដើម្បីអាចមើលឡើងវិញនូវប្រតិបត្តិការនីមួយៗ រួមមានចំនួនប្រាក់ និងប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ បើមានដើម្បីផ្តល់ភស្តុតាងសមស្របសម្រាប់កាត់ទោសជនល្មើស ។

មាត្រា ១២.- របាយការណ៍អំពីប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ ឬ ប្រតិបត្តិការសង្ស័យទៅអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១- បុគ្គលរាយការណ៍ ដូចមានចែងនៅក្នុងមាត្រា ៤ នៃច្បាប់នេះ ត្រូវរាយការណ៍ ទៅអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នូវប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ដែលលើសពីចំនួនកំណត់ ដោយស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ ក៏ដូចជាប្រតិបត្តិការណាដែលពាក់ព័ន្ធប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ច្រើនដង ហើយចំនួនប្រាក់សរុបលើសពីចំនួនដែលបានកំណត់នេះ ។

២- ដោយពុំគិតដល់កាតព្វកិច្ចរាយការណ៍ ដែលបានកំណត់នៅកថាខ័ណ្ឌទី ១ នៃមាត្រានេះ បើបុគ្គលរាយការណ៍សង្ស័យ ឬ មានមូលដ្ឋានសមស្រប ដើម្បីសង្ស័យថា មូលនិធិជាផលបានមកពីការប្រព្រឹត្តបទល្មើស ឬ ជាប់ទាក់ទងដល់ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវរាយការណ៍ ជាបន្ទាន់ក្នុងរយៈពេល ២៤ ម៉ោង ពីការសង្ស័យរបស់ខ្លួនទៅអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

៣- របាយការណ៍ពីការសង្ស័យ ត្រូវបញ្ជូនទៅអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តាមមធ្យោបាយទំនាក់ទំនងឆាប់រហ័សណាមួយ ដូចជា ទូរសារ ឬ ប្រសិនបើគ្មាន តាមរយៈលិខិតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ។ របាយការណ៍តាមទូរស័ព្ទ ត្រូវបញ្ជាក់បន្ថែមតាមទូរសារ ឬ លិខិតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរក្នុងរយៈ

ពេលមួយខ្លីបំផុតដែលអាចធ្វើបាន ។នៅពេលទទួលបានរបាយការណ៍ អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបញ្ជាក់ថា បានទទួល ។

៤- បុគ្គលរាយការណ៍ ដែលបានធ្វើរបាយការណ៍ទៅអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ក៏ដូចជាស្ថាប័នផ្សេងទៀតដែលមានព័ត៌មានទាក់ទងដល់ប្រតិបត្តិការ ឬដល់អតិថិជនដែល ជាប់ពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ ត្រូវផ្តល់ឱ្យអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬ ស្ថាប័នអនុវត្តច្បាប់ដែលកំពុងស៊ើបអង្កេត ដោយផ្តើមចេញពី ឬទាក់ទងដល់ព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ និងព័ត៌មានផ្សេងទៀត ដែលមានអំពីប្រតិបត្តិការ ឬ ប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានប៉ុនប៉ងធ្វើ ឬ ភាគីចូលរួមក្នុងប្រតិបត្តិការ បើមានការស្នើសុំពីអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬ ស្ថាប័នអនុវត្តច្បាប់ ។

៥- បើអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានមូលដ្ឋានសមហេតុផលក្នុងការសង្ស័យថា ប្រតិបត្តិការ ឬ សំណើប្រតិបត្តិការមួយ អាចជាប់ពាក់ព័ន្ធបទល្មើសសំអាតប្រាក់ ឬហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬ សម្រាប់ករណីប្រាកដប្រជា ឬ បន្ទាន់ បើយល់ថាចាំបាច់ អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អាចណែនាំបុគ្គលរាយការណ៍ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ឬតាមទូរស័ព្ទ បន្ទាប់មកជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមិនឱ្យបន្តជំណើរការប្រតិបត្តិការនោះ ឬ ប្រតិបត្តិការដែល បានធ្វើ ឬ ប្រតិបត្តិការផ្សេងណាដែលមានមូលនិធិទាក់ទងដល់ប្រតិបត្តិការនោះ ឬប្រតិបត្តិការដែលបានស្នើក្នុង រយៈពេលមួយដែលអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានកំណត់មិនឱ្យលើសពី៤៨ម៉ោង ដើម្បីឱ្យអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអាច :

- ធ្វើការស៊ើបអង្កេតចាំបាច់អំពីប្រតិបត្តិការ
- ផ្តល់ព័ត៌មាន និង ផ្តល់យោបល់ទៅស្ថាប័នអនុវត្តច្បាប់ បើយល់ថាសមស្រប ។

មាត្រា ១៣.~ ខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ

របាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ ដែលត្រូវបានធ្វើទៅអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវមានភ្ជាប់មកជាមួយជាអប្បបរមានូវ :

ក-អត្តសញ្ញាណ និង សញ្ញាណសម្គាល់របស់បុគ្គលរាយការណ៍ រួមទាំងឈ្មោះ និងព័ត៌មានលំអិតសម្រាប់ទាក់ទងនៃមន្ត្រីរាយការណ៍

ខ-អត្តសញ្ញាណ និងសញ្ញាណសម្គាល់របស់អតិថិជន និងអត្ថគាហក ដែលពាក់ព័ន្ធក្នុងប្រតិបត្តិការនោះ

គ-ប្រភេទ និងព័ត៌មានលំអិតនៃប្រតិបត្តិការ ដូចជាចំនួនប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ កាលបរិច្ឆេទ ភាគីពាក់ព័ន្ធដែលត្រូវបានរាយការណ៍ថា សង្ស័យ រួមមានលេខគណនី សញ្ញាណសម្គាល់របស់ម្ចាស់គណនីនោះ

ឃ-ពិពណ៌នាដោយសង្ខេបពីកាលៈទេសៈ និង ហេតុផលផ្សេងៗ ដែលបង្ហាញឱ្យឃើញថា ជាប្រតិបត្តិការសង្ស័យ ។

មាត្រា ១៤.- ការរួចផុតពីការទទួលខុសត្រូវ ចំពោះការរាយការណ៍ដោយសុចរិតនូវប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ ឬ ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ

បុគ្គល នាយក ឬ និយោជិតរបស់បុគ្គលរាយការណ៍ :

១- ដែលបានបញ្ជូនព័ត៌មាន ឬ ធ្វើរបាយការណ៍ទៅអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយសុចរិត ស្របតាមច្បាប់នេះ មិនត្រូវបានប្តឹងចោទប្រកាន់ណាមួយពីបទរំលោភលើការហាមឃាត់ក្នុងការបើកចំហព័ត៌មាន ឬ ការសម្ងាត់ធនាគារ ឬការសម្ងាត់វិជ្ជាជីវៈឡើយ ។

២- ដែលបានបញ្ជូនព័ត៌មាន ឬ ធ្វើរបាយការណ៍ដោយសុចរិត ស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះ មិនត្រូវបានតម្រូវឱ្យទទួលខុសត្រូវពីផ្នែករដ្ឋប្បវេណី ឬ ព្រហ្មទណ្ឌ ក៏ដូចជាមិនត្រូវទទួលទណ្ឌកម្មខាងវិជ្ជាជីវៈណាមួយឡើយ ទោះបីជាមានការស៊ើបអង្កេត ក៏មិនអាចនាំទៅដល់ការផ្តន្ទាទោសដែរ ។

៣- មិនត្រូវបានតម្រូវឱ្យទទួលខុសត្រូវពីផ្នែករដ្ឋប្បវេណី ឬ ព្រហ្មទណ្ឌ ដោយហេតុផលថា បានបង្កការខាតបង់ណាមួយ ខាងសម្ភារៈ និង/ឬ មិនមែនសម្ភារៈ កើតឡើងដោយសារការល្បួរប្រតិបត្តិការ ដូចមានចែងនៅ កថាខ័ណ្ឌ ៥ មាត្រា ១២ នៃច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ១៥.- ការហាមឃាត់ការផ្តល់ព័ត៌មាន

ក្នុងកាលៈទេសៈណាក៏ដោយ បុគ្គលដែលមានកាតព្វកិច្ចផ្តល់ព័ត៌មាន ឬ បញ្ជូនរបាយការណ៍ ដូចមានចែងនៅក្នុងមាត្រា ១៣ ឬ បុគ្គលណាដែលបានជឿងរឿងមិនត្រូវផ្តល់ព័ត៌មាន ឬ របាយការណ៍ទាំងនោះទៅបុគ្គលផ្សេង ក្រៅពីអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទេ លើកលែងតែមានការអនុញ្ញាត ពីអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

មាត្រា ១៦.- ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និង ការប្រតិបត្តិតាមរបស់បុគ្គលរាយការណ៍

បុគ្គលរាយការណ៍ ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៤ នៃច្បាប់នេះ ត្រូវបង្កើតកម្មវិធីសម្រាប់ទប់ស្កាត់ការសំអាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម តាមការណែនាំរបស់ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា៣១ នៃច្បាប់នេះ ។ កម្មវិធីទាំងនេះរួមមាន :

ក- ការបង្កើតគោលនយោបាយ នីតិវិធី និង ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង រួមមានការរៀបចំការប្រតិបត្តិឱ្យបានសមស្រប និង នីតិវិធីតាមដានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីធានាឱ្យមានលក្ខណសម្បត្តិខ្ពស់នៅពេលជ្រើសរើសនិយោជិត

ខ- ការតែងតាំងមន្ត្រីប្រតិបត្តិជាមន្ត្រីថ្នាក់គ្រប់គ្រង

គ- ការបណ្តុះបណ្តាលមន្ត្រីបុគ្គលិកជាប្រចាំ

ឃ- មុខងារត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដើម្បីធ្វើឯកាត់ការប្រតិបត្តិ និង ប្រសិទ្ធភាពនៃរាល់វិធានការដែលត្រូវប្រកាន់យក ដើម្បីអនុវត្តច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ១៧.- មន្ត្រីប្រតិបត្តិ

មន្ត្រីប្រតិបត្តិដែលត្រូវបានតែងតាំងស្របតាមកថាខ័ណ្ឌ ខ មាត្រា ១៦ នៃច្បាប់នេះ ជាមន្ត្រីជាន់ខ្ពស់មានគុណវុឌ្ឍិ និង បទពិសោធគ្រប់គ្រាន់ ដែលអាចមានលទ្ធភាពឆ្លើយ

តបបានល្អត្រឹមត្រូវទៅនឹងសំណួរទាក់ទងជាមួយបុគ្គលរាយការណ៍ និង ជំណើរការអាជីវកម្មរបស់បុគ្គលនោះ ព្រមទាំងអាចទទួលខុសត្រូវជាអប្បបរមា :

ក- ដើម្បីបង្កើត និង ថែរក្សាគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុង នីតិវិធី និង សៀវភៅណែនាំពីការប្រតិបត្តិ

ខ- ដើម្បីធានាឱ្យបុគ្គលិករបស់បុគ្គលរាយការណ៍ប្រតិបត្តិបានត្រឹមត្រូវ តាមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះ ឬច្បាប់ផ្សេងទៀតដែលទាក់ទងដល់ការសំអាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងបទប្បញ្ញត្តិ នៃគោលនយោបាយ នីតិវិធី និងសៀវភៅ ណែនាំ ពីការប្រតិបត្តិដែលបានបង្កើតឡើងស្របតាមមាត្រានេះ

គ- ជើរតួជាអ្នកទំនាក់ទំនងរវាងបុគ្គលរាយការណ៍ និងអង្គភាពស៊ើប ការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការងារដែលទាក់ទងដល់ការប្រតិបត្តិបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះ និង ច្បាប់ផ្សេង ទៀតដែលចែងអំពីការសំអាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ។

មាត្រា ១៨.- ការតម្រូវកិច្ចសមស្របនិងត្រឹមត្រូវ

ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យត្រូវធានាថា គណៈគ្រប់គ្រង និងភាគទុនិករបស់បុគ្គលរាយការណ៍ មានលក្ខណៈសមស្រប និងត្រឹមត្រូវ ដើម្បីអាចទប់ស្កាត់ឧក្រិដ្ឋជន និងសមាគត មិនឱ្យកាន់កាប់ ឬ ក្លាយជាអត្ថគាហក ឬ ជាអ្នកកាន់កាប់ផលប្រយោជន៍សំខាន់ៗ ឬមុខងារគ្រប់គ្រងនៅក្នុងអង្គភាពទាំងនោះ ។

ជំពូក ៤

អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

មាត្រា ១៩.- ការរៀបចំ

១-អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវតែបានបង្កើតឡើងជាអង្គភាពស្ថិតនៅ ក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

២-អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវមានធនធានហិរញ្ញវត្ថុគ្រប់គ្រាន់ និង អំណាចធ្វើការសម្រេចចិត្ត ដោយឯករាជ្យក្នុងការងារដែលស្ថិតក្នុងដែននៃការទទួល ខុសត្រូវរបស់ខ្លួន ។

មាត្រា ២០.~ បុគ្គលិក និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

១-អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវមានលេខាធិការដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍មួយដឹកនាំដោយមន្ត្រីជាន់ខ្ពស់មួយរូបតែងតាំងដោយនាយករដ្ឋមន្ត្រី តាមសំណើរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ លេខាធិការដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍ត្រូវធ្វើការដោយស្ថិតនៅក្រោមឱវាទរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលរួមមានមន្ត្រីជាន់ខ្ពស់តំណាងឱ្យស្ថាប័នដូចខាងក្រោម :

ក-ទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី

ខ-ក្រសួងយុត្តិធម៌

គ-ក្រសួងមហាផ្ទៃ

ឃ-ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និង ហិរញ្ញវត្ថុ

ង-ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

២-ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ត្រូវបានតែងតាំងដោយនាយករដ្ឋមន្ត្រី តាមសំណើរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយជ្រើសរើសចេញពីតំណាងស្ថាប័ន ដូចបានរៀបរាប់ខាងលើសម្រាប់រយៈពេលពីរ (០២) ឆ្នាំ ។ ប្រធានអាណត្តិទីមួយរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវតែជាតំណាងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ សមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវបានតែង តាំងដោយអនុក្រឹត្យតាមសំណើរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

៣-លេខាធិការដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍របស់អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវមានបុគ្គលិកគ្រប់គ្រាន់ដែលត្រូវជ្រើសរើសដោយប្រធាន និងត្រូវមានការយល់ព្រមពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ បុគ្គលិកត្រូវមានលក្ខណសម្បត្តិសុចរិតកម្រិតខ្ពស់ និងត្រូវបានពិនិត្យជ្រើសរើសដោយអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ មុននឹងត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យបម្រើការនៅអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

មាត្រា ២១.~ មុខងារ

អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ :

ក- ទទួលរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ដែលធ្វើឡើងស្របតាមមាត្រា១២ នៃច្បាប់នេះ និងព័ត៌មានស្តីពីការសង្ស័យនៃការ

សំអាតប្រាក់ ឬ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដែលត្រូវបានផ្ទេមក

ខ- ប្រមូលព័ត៌មានដែលអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុយល់ថា ទាក់ទង ដល់សកម្មភាពរបស់ខ្លួនស្តីពីការសំអាតប្រាក់ ឬ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ហើយដែល មានផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈ រួមមាន ទិន្នន័យពាណិជ្ជកម្ម ក៏ដូចជាព័ត៌មានផ្សេងៗទៀត ដែលចាំបាច់សម្រាប់អនុវត្តមុខងាររបស់ខ្លួន ដូចជាព័ត៌មានដែលបានប្រមូល និងរក្សាទុកក្នុងទិន្នន័យដោយបុគ្គលរាយការណ៍

គ- យកតាមកាលានុវត្តស្របតាមច្បាប់ទ្វរព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ រដ្ឋបាល និងព័ត៌មានសម្រាប់ការពង្រឹងការអនុវត្តច្បាប់
ដែលចាំបាច់សម្រាប់ការបំពេញមុខងារ របស់ខ្លួន ដូចមានចែងក្នុងមាត្រានេះ រួមទាំងព័ត៌មានដែលត្រូវបានប្រមូល និង ថែរក្សាទុកក្នុងទិន្នន័យរបស់ស្ថាប័នសាធារណៈផ្សេងៗ

ឃ-វិភាគ និងវាយតម្លៃទ្វរាល់របាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ និងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីកំណត់ពីមូលដ្ឋានសមស្របដែលនាំឱ្យជឿជាក់ថាបទល្មើសសំអាតប្រាក់ ឬ បទល្មើសហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មបានកើតឡើង ហើយក្នុងករណីនេះបញ្ជូនសំណុំរឿងទៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ដើម្បីស៊ើបអង្កេតពីបទល្មើស

ង- ចងក្រងស្ថិតិ និង កត់ត្រាអំពីរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ និង សាច់ប្រាក់ដែលបានទទួល វិភាគ និង បញ្ជូនទៅស្ថាប័នមានសមត្ថកិច្ច និងផ្តល់ព័ត៌មានទាំងនោះទៅស្ថាប័នសាធារណៈផ្សេងទៀត យោងតាមរឿងហេតុដែលពាក់ព័ន្ធ

ច- ផ្តល់មតិទៅបុគ្គលរាយការណ៍ និង ស្ថាប័នពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទ្វរលទ្ធផលនៃរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ ឬ ព័ត៌មានផ្សេង ។ ដូចមានចែងនៅក្នុងច្បាប់នេះ

ឆ- ធានាថា រាល់ព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនដែលស្ថិតនៅក្នុងដៃរបស់ខ្លួនត្រូវបានការពារមិនឱ្យបើកចំហដោយគ្មានការអនុញ្ញាត

ជ- ចាត់វិធានការ ដើម្បីលើកកម្ពស់ការយល់ដឹងរបស់សាធារណជន អំពីការងារទាក់ទងដល់ការសំអាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ។

មាត្រា ២២.- ការត្រួតពិនិត្យដោយអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១-អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវចេញសេចក្តីណែនាំទៅបុគ្គលរាយការណ៍ ស្តីពីការសម្គាល់អត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន ការរក្សាទុកឯកសារកត់ត្រា ការរាយការណ៍ ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ និង កាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀត ស្របតាមច្បាប់នេះ ។ អង្គភាពស៊ើប ការណ៍ហិរញ្ញ វត្ថុត្រូវពិគ្រោះយោបល់ជាមួយស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យមានសមត្ថកិច្ច ក្នុង ករណីដែលការត្រួតពិនិត្យដូចនេះ ត្រូវបានធ្វើរួចហើយ ។

២-អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវធានាពីការប្រតិបត្តិរបស់បុគ្គលរាយការណ៍ ស្របតាមកាតព្វកិច្ចនានាដែលចែងក្នុងច្បាប់នេះ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យលើឯកសារ និងការត្រួតពិនិត្យដល់ទីកន្លែងស្របតាមច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធ។ អង្គភាពស៊ើបការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវសម្របសម្រួលការងារត្រួតពិនិត្យការប្រតិបត្តិតាមច្បាប់នេះ ជាមួយ ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យដែលមានស្រាប់ ។

៣- ក្នុងពេលត្រួតពិនិត្យ បើរកឃើញការមិនប្រតិបត្តិតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះ អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអាច :

ក-ណែនាំបុគ្គលរាយការណ៍ឱ្យប្រកាន់យកសកម្មភាពកែតម្រូវ ដូចដែល បានកំណត់

ខ-ជូនព័ត៌មានទៅស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យផ្សេងទៀតអំពីការមិនប្រតិបត្តិតាម និង លើកសំណើឱ្យស្ថាប័នទាំងនោះអនុវត្តវិធានការត្រួតពិនិត្យ រួមមានការដាក់ ទណ្ឌកម្ម ឬ ការដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណតាមសមត្ថកិច្ចរៀងខ្លួន

គ-ដាក់ទណ្ឌកម្មខាងរដ្ឋបាលស្របតាមច្បាប់នេះ។

មាត្រា ២៣.- កាតព្វកិច្ចរក្សាការសម្ងាត់

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងលេខាធិការដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍នៃអង្គភាពស៊ើបការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវមានកាតព្វកិច្ចរក្សាការសម្ងាត់នៃរាល់ព័ត៌មាន ដែលទទួលបានក្នុងដែន

នៃភារកិច្ចរបស់ខ្លួន ទោះបីជាក្រោយពេលចប់ភារកិច្ចនៅអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក៏ដោយ ។ រាល់ព័ត៌មានមិនអាចយកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងផ្សេងក្រៅពីគោលបំណងដែលបានចែងក្នុងច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ២៤.- មូលដ្ឋានធិន្ធន័យ

យោងតាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិស្តីពីការការពារសិទ្ធិឯកជន និងមូលដ្ឋានទិន្នន័យ ប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រ អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវដំណើរការមូលដ្ឋានទិន្នន័យដែលមានព័ត៌មានស្តីពីរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ និង ប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ ដូចដែលបាន តម្រូវដោយច្បាប់នេះ ។ ព័ត៌មានទាំងនោះត្រូវតែបានធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្ម និងរៀបចំក្នុងន័យ ដើម្បីធានាប្រសិទ្ធភាពជាអតិបរមានៃការវិភាគប្រតិបត្តិការរបស់ អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងជួយបញ្ជាក់ថា ជាការពិត ឬធ្វើទុព្វលកម្មការសង្ស័យ ។

មាត្រា ២៥.- ទំនាក់ទំនងជាមួយអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបរទេស

១- យោងតាមការសម្របសម្រួលគ្នាទៅវិញទៅមក អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អាចផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានជាមួយអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបរទេសបាន លុះណាតែអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបរទេស មានកាតព្វកិច្ចរក្សាការសម្ងាត់ដូចគ្នាដោយមិនគិតពីប្រភេទនៃអង្គភាពទាំងនោះ។ សម្រាប់គោលបំណងនេះ អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអាចចុះកិច្ចព្រមព្រៀង សហប្រតិបត្តិការជាមួយអង្គភាពទាំងនោះបាន ។

២- នៅពេលបានទទួលសំណើសុំព័ត៌មាន ឬ ការបញ្ជូនព័ត៌មានពីអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាដៃគូនៅបរទេស អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវឆ្លើយតបតាមសំណើក្នុងដែនអំណាចនៃច្បាប់នេះ ។

ជំពូក ៥

បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

មាត្រា ២៦.~ ការសម្របសម្រួលផ្ទៃក្នុង

អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ស្ថាប័នអនុវត្តច្បាប់ ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ ព្រមទាំង ស្ថាប័នរាជរដ្ឋាភិបាលមានសមត្ថកិច្ចផ្សេងទៀត ដែលទទួលខុសត្រូវទប់ស្កាត់ ឬត្រួតពិនិត្យការសំអាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ត្រូវបង្កើតយន្តការអចិន្ត្រៃយ៍ កម្រិតខ្ពស់រៀងៗខ្លួនសម្រាប់ :

ក-ធានាអំពីការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មាន និងការសម្របសម្រួលរវាងអាជ្ញាធរទាំងនេះជាមួយសមាគមឯកជនដែលពាក់ព័ន្ធ

ខ-ផ្តល់ការណែនាំសម្រាប់ការអនុវត្តច្បាប់នេះ

គ-បង្កើតគោលនយោបាយសម្រាប់វិស័យផ្សេងៗដែលស្ថិត នៅក្នុងដែនកំណត់នៃការអនុវត្តច្បាប់នេះ។

មុខងារនិងភារកិច្ចនៃយន្តការសម្របសម្រួលនេះ ត្រូវកំណត់ដោយអនុក្រឹត្យ ។

មាត្រា ២៧.~ ការកម្រិតការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ក្នុងប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្ម

រាជរដ្ឋាភិបាលត្រូវមានវិធានការសមស្រប ដើម្បីកាត់បន្ថយចរាចរណ៍ និងការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ក្នុងប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្ម និងលើកទឹកចិត្តឱ្យប្រើប្រាស់មធ្យោបាយទូទាត់មិនមែនសាច់ប្រាក់ ដែលជួយសម្រួលដល់ការសម្គាល់អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគីដែលចូលរួម ។

ជំពូក ៦

ទោសប្បញ្ញត្តិ

មាត្រា ២៨.~ ទណ្ឌកម្មខាងវិន័យ

ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យត្រូវដាក់ទណ្ឌកម្មខាងវិន័យ ទៅលើបុគ្គលរាយការណ៍ណាដែលមិនប្រតិបត្តិតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃមាត្រា៧ ដល់មាត្រា១២ និងមាត្រា១៦ នៃច្បាប់នេះ ។

ការប្រព្រឹត្តល្មើស ដូចមានចែងនៅក្នុងកថាខណ្ឌខាងលើ ត្រូវរងទណ្ឌកម្ម ដូចខាងក្រោម :

-ការព្រមាន

-ការស្តីបន្ទោស

-ការហាមឃាត់ ឬ ដាក់កំហិតមិនឱ្យធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយ ឬ ក្នុងរយៈពេលមួយតាមការកំណត់របស់ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ

-ការដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្ម

-ការស្នើឱ្យដកហូតតំណែងមន្ត្រី ឬ នាយកចាត់ការដែលពាក់ព័ន្ធរបស់បុគ្គលរាយការណ៍ទាំងនោះ

-ការផាកពិន័យ

-ការបញ្ជាឱ្យឃាត់ទុកជាបណ្តោះអាសន្ននូវមធ្យោបាយ និងលទ្ធផលនៃការសំអាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម

-ប្តឹងទៅតុលាការនៅពេលដែលការរំលោភលើបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះ និងបទបញ្ជាទាំងឡាយមានភាពធ្ងន់ធ្ងរ ដែលធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ផលប្រយោជន៍សាធារណជន និងដល់សន្តិសុខជាតិ ។

មាត្រា ២៩.- ទណ្ឌកម្មខាងព្រហ្មទណ្ឌ

ដោយពុំទាន់គិតដល់បទល្មើសទាំងឡាយ ដែលមានបញ្ញត្តិក្នុងច្បាប់ព្រហ្មទណ្ឌផ្សេង ទៀត :

- បុគ្គលណាដែលបដិសេធការផ្តល់ព័ត៌មាន ដល់អង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៦ ត្រូវផ្តន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារ ពី ៦ ថ្ងៃ ដល់ ១ ខែ និងផ្តន្ទាទោស ពិន័យជាប្រាក់ពីមួយសែនរៀល (១០០.០០០រៀល) ដល់មួយលានរៀល (១.០០០.០០០ រៀល) ឬ ទោសណាមួយនៃទោសទាំងពីរ។

- បុគ្គលណាដែលមិនបានធ្វើរបាយការណ៍ អំពីប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ ឬ ប្រតិបត្តិការសង្ស័យទៅអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា១២ ត្រូវផ្តន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារ ពី ១ ខែ ដល់ ១ ឆ្នាំ និងផ្តន្ទាទោស

ពិន័យ ជាប្រាក់ ពីមួយលានរៀល (១.០០០.០០០ រៀល) ដល់ប្រាំលានរៀល (៥.០០០.០០០ រៀល) ឬ ទោសណាមួយនៃទោសទាំងពីរ ។

- បុគ្គលណាដែលមានកាតព្វកិច្ចផ្តល់ព័ត៌មានឬបញ្ជូនរបាយការណ៍ ដូចមានចែងនៅក្នុងមាត្រា ១៣ ឬ បុគ្គលណាដែលបានជឹងរឿង ហើយផ្តល់ព័ត៌មាន ឬ របាយការណ៍ល្មើសនឹងបទប្បញ្ញត្តិនៃការហាមឃាត់ការផ្តល់ព័ត៌មាន ដូច មានចែងក្នុង មាត្រា ១៥ ត្រូវផ្តន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារ ពី ១ ខែ ដល់ ១ ឆ្នាំ និងផ្តន្ទាទោស ពិន័យជាប្រាក់ ពី មួយលានរៀល (១.០០០.០០០ រៀល) ដល់ ប្រាំលានរៀល (៥.០០០.០០០ រៀល) ឬ ទោសណាមួយនៃទោសទាំងពីរ ។

- បុគ្គលណាដែលបានរំលោភកាតព្វកិច្ចរក្សាការសម្ងាត់ ដូចមាន ចែងក្នុងមាត្រា ២៣ ត្រូវផ្តន្ទាទោសដាក់ពន្ធនាគារ ពី ១ ខែ ដល់ ១ ឆ្នាំ និង ផ្តន្ទាទោស ពិន័យជាប្រាក់ ពីមួយលានរៀល (១.០០០.០០០ រៀល)ដល់ប្រាំលាន រៀល (៥.០០០.០០០ រៀល) ឬ ទោសណាមួយនៃទោសទាំងពីរ ។

មាត្រា ៣០.- ការឃាត់ទុក និង រឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិ

ក្នុងករណីមានការចោទប្រកាន់ អំពីបទល្មើសសំអាតប្រាក់ និង ហិរញ្ញប្បទាន ភេរវកម្ម ដូចមានចែងក្នុងច្បាប់ព្រហ្មទណ្ឌនោះ ទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយ ដែល ពាក់ព័ន្ធ ឬសង្ស័យថា ពាក់ព័ន្ធនឹងបទល្មើស អាចត្រូវបានឃាត់ទុកមិនឱ្យមាន ចលនា ផ្ទេរប្តូរ រហូតដល់មានការសម្រេចជាស្ថាពរពីតុលាការ ។

ក្នុងករណីតុលាការបានសម្រេចផ្តន្ទាទោស អំពីបទល្មើសសំអាតប្រាក់ ឬ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មរួចហើយ ទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនោះត្រូវរឹបអូសជាសម្បត្តិរដ្ឋ ។

ជំពូក ៧

អវសានប្បញ្ញត្តិ

មាត្រា ៣១.-

ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ ត្រូវដាក់ចេញនូវបទប្បញ្ញត្តិ បទបញ្ជា និងសេចក្តីណែនាំ សម្រាប់ការអនុវត្តច្បាប់នេះ ជាពិសេសចំពោះ :

- ការសម្របសម្រួលព័ត៌មាន ជាមួយអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីស្រុះស្រួលគ្នាអំពីវិធានការទាំងឡាយ ដែលត្រូវប្រកាន់យកក្នុងការដាក់ទណ្ឌកម្មខាងវិន័យ ឬការបញ្ជូនទៅតុលាការចំពោះបទល្មើសទាំងឡាយដែលបានកើតឡើង

- ការសម្របសម្រួលរវាងស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យផងគ្នា ដើម្បីដាក់ចេញបទប្បញ្ញត្តិ បទបញ្ជា និង សេចក្តីណែនាំ ដើម្បីអនុវត្តច្បាប់នេះ

- ការចេញបទបញ្ជា និង សេចក្តីណែនាំ ដើម្បីកំណត់ឋានាទីនិងភារកិច្ច និង សម្រាប់ការពារមន្ត្រី បុគ្គលិក ដែលបំពេញការងារដោយសុចរិតនៅក្នុងអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការរក្សាការសម្ងាត់នៃព័ត៌មាន និងវិធាននៃការបើកចំហព័ត៌មាន ។

ស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យ ត្រូវសហការជាមួយអង្គភាពស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ណែនាំបុគ្គល រាយការណ៍ក្នុងការរៀបចំបង្កើតនូវកម្មវិធីទប់ស្កាត់ការសំអាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មស្របតាមមាត្រា ១៦ នៃច្បាប់នេះ និង រៀបចំដាក់ចេញនូវគំរូរបាយការណ៍នានា ឱ្យស្របតាមរូបភាព និងចរិតលក្ខណៈនៃបុគ្គលរាយការណ៍ទាំងនេះ ។

បទបញ្ជា និង សេចក្តីណែនាំដែលចេញដោយស្ថាប័នត្រួតពិនិត្យក្រោមច្បាប់នេះ អាចកែប្រែ ឬ ធ្វើវិសោធនកម្មក្នុងកាលៈទេសៈសមស្រប ឬ នៅពេលដែលមានការចាំបាច់ ។

មាត្រា ៣២.-

ច្បាប់នេះត្រូវមានអាទិភាព ប្រសិនបើមានបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់ផ្សេងទៀតមិនស្របគ្នា នឹងបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ៣៣.-

ច្បាប់នេះត្រូវបានប្រកាសជាការប្រញាប់ ។

ធ្វើនៅព្រះបរមរាជវាំងរាជធានីភ្នំពេញថ្ងៃទី ២៤ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០០៧

ព្រះហស្តលេខា និងព្រះរាជលញ្ឆកអរ

នរោត្តម សីហមុនី

សម្រាប់ ច្បាប់ស្តីពីសហគ្រាសពាណិជ្ជកម្ម ទាក់ទងទៅនឹងគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ថ្ងៃទី ១៩ ខែមិថុនា ឆ្នាំ ២០០៥

ជំពូកទី ១
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

មាត្រា ៣.-

ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធន ត្រូវមានទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី និងភ្នាក់ងារចុះបញ្ជីជាអចិន្ត្រៃយ៍នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធនត្រូវផ្តល់ជូនមន្ត្រីចុះបញ្ជីនូវទីកន្លែងជាក់លាក់របស់ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី ដែលមានអាសយដ្ឋានពិតប្រាកដ និងអាសយដ្ឋានសម្រាប់ទាក់ទងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ប្រសិនបើអាសយដ្ឋានទាំងនោះខុសគ្នា ។

ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធន ត្រូវផ្តល់ជូនមន្ត្រីចុះបញ្ជីនូវឈ្មោះរបស់ភ្នាក់ងារចុះបញ្ជី ហើយភ្នាក់ងារចុះបញ្ជីនោះ ត្រូវតែជារូបវន្តបុគ្គល ដែលមានកាយសម្បទា និងសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ ។ភ្នាក់ងារចុះបញ្ជីមានសិទ្ធិទទួលលិខិតផ្លូវការ និងឯកសារទាំងឡាយ ព្រមទាំងដីកាអញ្ជើញ ដីកាកោះពីតុលាការក្នុងនាមក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធននោះ ។

ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធន ត្រូវផ្តល់ជូនមន្ត្រីចុះបញ្ជីនូវរាល់ការផ្លាស់ប្តូរទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី និងការផ្លាស់ប្តូរភ្នាក់ងារចុះបញ្ជីក្នុងអំឡុងពេល ១៥ (ដប់ប្រាំ) ថ្ងៃ នៃថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីមានការផ្លាស់ប្តូរ ។

ក្រុមហ៊ុនដែលបង្កើតឡើងស្របតាមច្បាប់នេះ ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

មាត្រា ៤.-

ឯកសារទាំងឡាយនៃព័ត៌មានតម្រូវដោយច្បាប់ ដែលត្រូវផ្តល់ទៅឱ្យក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធន ត្រូវប្រគល់ឱ្យទៅភ្នាក់ងារចុះបញ្ជីនៅឯទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី នៅក្នុងអំឡុងម៉ោងធ្វើការធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធននោះ លើកលែងតែតាមមធ្យោបាយណាផ្សេងដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

ឯកសារទាំងឡាយអាចប្រគល់ឱ្យទៅសហកម្មសិទ្ធិករបាន ក្នុងករណីក្រុមហ៊ុននោះជាក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិទូទៅ អាចប្រគល់ឱ្យទៅសហកម្មសិទ្ធិករទូទៅបានក្នុង

ករណីក្រុមហ៊ុននោះជាក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិមានកម្រិត ឬ អាចប្រគល់ឱ្យទៅអភិបាលបាន ក្នុងករណីក្រុមហ៊ុននោះជាក្រុមហ៊ុនមូលធន ។

ប្រសិនបើការបញ្ជូនឯកសារមិនអាចធ្វើទៅតាមវិធីខាងលើនេះទេ ឯកសារទាំងនោះអាចប្រគល់ទៅឱ្យមន្ត្រីចុះបញ្ជី ហើយមន្ត្រីចុះបញ្ជីនោះ ត្រូវផ្ញើឱ្យទៅក្រុមហ៊ុនវិញតាមអាសយដ្ឋានចុងក្រោយរបស់ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធនដូចដែលមាននៅក្នុងបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មស្រាប់ ។ ការបញ្ជូនឯកសារតាមរយៈមន្ត្រីចុះបញ្ជីត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការបញ្ជូនទៅក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬក្រុមហ៊ុនមូលធននោះ ។

មាត្រា ៥.-

ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធន ត្រូវប្រើនាមករណ៍ជាភាសាខ្មែរ ។ នាមករណ៍ជាភាសាខ្មែរ ត្រូវដាក់នៅជួរខាងលើបង្អស់ ហើយត្រូវមានទំហំធំជាងភាសាដទៃទៀតប្រសិនបើមាន ។ ការបកប្រែន័យរបស់នាមករណ៍ក្រុមហ៊ុនពីភាសាមួយទៅភាសាមួយទៀតត្រូវបានហាមឃាត់ ។ នាមករណ៍ជាភាសាខ្មែរ និងភាសាដទៃទៀតត្រូវមានសូរសព្ទដូចគ្នា ។

ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធន ត្រូវចារឹកជាភាសាខ្មែរ នៅផ្នែកខាងលើនៃត្រាសញ្ញាក្បាលលិខិត បៃបទឯកសារ ឬឯកសារដែលប្រើប្រាស់ជាសាធារណៈ និងនៅផ្នែកលើនៃសញ្ញាផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជកម្មជាសាធារណៈ ដែលតាំងនៅលើដែនដី ដែនទឹក និងដែនអាកាសនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធនអាចប្រើប្រាស់ និងអាចកំណត់ឈ្មោះជាភាសាដទៃទៀតនៅក្រៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាបាន ។

មាត្រា ៦.-

ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធន ដែលខកខានមិនបានបង់សោហ៊ុយប្រចាំពិន័យ ការប្រាក់ដែលជំពាក់ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវហាមឃាត់ក្នុងការប្តឹងផ្តល់

ឬ ប្តឹងតវ៉ាក្នុងរឿងក្តីរដ្ឋប្បវេណីរហូតដល់បានសងគ្រប់ទ្រព្យសោហ៊ុយ ប្រាក់ពិន័យ និងការប្រាក់នោះ ។

វាក្យខ័ណ្ឌនេះ មិនហាមឃាត់ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធនធ្វើការប្តឹងតវ៉ាចំពោះការកំណត់សោហ៊ុយ ប្រាក់ពិន័យ ឬ ការប្រាក់ដែលខ្លួនត្រូវជំពាក់ឡើយ ។

ប្រសិនបើភាគីមួយប្តឹងជំទាស់ថា ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធនជំពាក់ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មទ្រព្យសោហ៊ុយ ប្រាក់ពិន័យ ឬ ការប្រាក់ពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ក្រុមហ៊ុនមូលធននោះ ត្រូវដាក់បង្គាន់ដៃទទួលប្រាក់របស់ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មទៅឱ្យតុលាការពិនិត្យ ។ តុលាការត្រូវទទួលយកបង្គាន់ដៃនោះជាភស្តុតាង រហូតដល់មានពីកតាងផ្សេងៗទៀត ។

មាត្រា ៧.-

ក្រុមហ៊ុនដែលគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នេះ មានកាតព្វកិច្ចតម្កល់ប្រតិវេទន៍ប្រចាំឆ្នាំ ដែលទាក់ទងទៅនឹងស្ថានភាពរបស់ក្រុមហ៊ុននៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

ជំពូកទី៣
ក្រុមហ៊ុនមូលធន
ផ្នែកទី១
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

មាត្រា ៨៥.-

ច្បាប់នេះអនុញ្ញាតឱ្យបង្កើតក្រុមហ៊ុនមូលធន ដែលមានក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត និងក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ដើម្បីប្រកបពាណិជ្ជកិច្ចនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត មិនអាចបង្កើតឡើងក្រោមច្បាប់នេះក្នុងគោលបំណងធ្វើអាជីវកម្ម ធនាគារ ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង និងក្រុមហ៊ុនឥណទានបានឡើយ ។

មាត្រា ៨៧.-

ក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិតគឺជាទ្រង់ទ្រាយមួយនៃក្រុមហ៊ុនមូលធនដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយច្បាប់នេះ ដើម្បីចោះចេញនូវមូលបត្រដែលអាចលក់ជាសាធារណៈបាន ។

មាត្រា ៨៨.-

នៅក្នុងជំពូកនេះ ពាក្យបច្ចេកទេសទាំងឡាយមានន័យដូចតទៅ :

១-លក្ខន្តិកៈ មានន័យថាលក្ខន្តិកៈដើម ឬ លក្ខន្តិកៈធ្វើការកែប្រែ ។

២-សវនករ មានន័យថាគណនេយ្យករជំនាញម្នាក់ដែលធ្វើកិច្ចការក្នុងលក្ខណៈជាបុគ្គល ឬ ធ្វើកិច្ចការក្នុងក្រុមហ៊ុនគណនេយ្យណាមួយ ។

៣-កាតព្វកិច្ចបំណុលគឺជាសញ្ញាប័ណ្ណ ឬ ជាលិខិតបញ្ជាក់បំណុលផ្សេងៗ ឬ លិខិតស្នាមរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលអាចធានា ឬ មិនអាចធានាបាន ។

៤-មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្មមានន័យថាមន្ត្រីដែលបានទទួលការតែងតាំងដោយរដ្ឋមន្ត្រីក្រសួងពាណិជ្ជកម្មដើម្បីអនុវត្តការងារនៃច្បាប់នេះ ។

៥-អភិបាលមានន័យថាសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

៦-ស្ថាបនិកក្រុមហ៊ុនមានន័យថារួបរួនបុគ្គលដែលចុះហត្ថលេខាលើ

លក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

៧-សេចក្តីសម្រេចសាមញ្ញមានន័យថាជាសេចក្តីសម្រេចមួយត្រូវបានធ្វើឡើងដោយសំឡេងឆ្នោតភាគច្រើនដាច់ខាតដែលបានចូលរួមក្នុងការបោះឆ្នោត ។

៨-ភាគហ៊ុនអាចរំលោះបានមានន័យថាជាភាគហ៊ុនដែលត្រូវបានចេញដោយក្រុមហ៊ុនណាមួយ :

-ក្រុមហ៊ុននោះអាចទិញ ឬ រំលោះបានទៅតាមតម្រូវការរបស់ក្រុមហ៊ុន

-ក្រុមហ៊ុននោះត្រូវបានតម្រូវឱ្យដោយលក្ខន្តិកៈរបស់ខ្លួនដើម្បីទិញ ឬរំលោះនៅពេលកំណត់ណាមួយ ឬ ក៏ទៅតាមតម្រូវការរបស់ម្ចាស់ហ៊ុនណាម្នាក់ ។

៩-សៀរីនៅក្នុងទំនាក់ទំនងទៅនឹងភាគហ៊ុនមានន័យថាជាការបែងចែកចំណាត់ថ្នាក់ភាគហ៊ុនឱ្យទៅជាប្រភេទភាគហ៊ុននីមួយៗ ។

១០-សេចក្តីសម្រេចពិសេសមានន័យថាជាសេចក្តីសម្រេចមួយត្រូវធ្វើឡើងដោយសំឡេងឆ្នោតភាគច្រើន ២/៣ (ពីរភាគបី) ដែលបានចូលរួមក្នុងការបោះឆ្នោត ឬពីការចុះហត្ថលេខារបស់សមាជិកភាគហ៊ុនទាំងឡាយ ដែលមានសិទ្ធិក្នុងការបោះឆ្នោតធ្វើសេចក្តីសម្រេចនោះ ។

១១-មូលបត្រមានន័យថា :

ក-ជាភាគហ៊ុននៅក្នុងសៀរីនៃភាគហ៊ុនណាមួយ ឬ ជាភាគហ៊ុននៅក្នុងប្រភេទនៃភាគហ៊ុនណាមួយ ។

ខ-សញ្ញាប័ណ្ណ ។

គ-រួមបញ្ចូលទាំងវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ដែលផ្តល់ភស្តុតាងអំពីមូលបត្រទាំងឡាយ ។

មាត្រា ៨៩.-

ក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មមួយអាចធ្វើសម្ព័ន្ធភាពជាមួយក្រុមហ៊ុនណាមួយទៀតបាន ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមួយក្នុងចំណោមក្រុមហ៊ុននោះ ជាក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនផ្សេង ឬ ក្រុមហ៊ុនទាំងពីរជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនតែមួយដូចគ្នា ឬ ក្រុមហ៊ុននីមួយៗត្រូវគ្រប់គ្រងដោយបុគ្គលតែមួយរូបដូចគ្នា ។

ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មពីរ ធ្វើសម្ព័ន្ធភាពជាមួយក្រុមហ៊ុនមួយដូចគ្នានៅក្នុងពេលតែមួយ ក្រុមហ៊ុនទាំងនោះត្រូវចាត់ទុកថាជាក្រុមហ៊ុនដែលមានទំនាក់ទំនងធ្វើសម្ព័ន្ធភាពជាមួយគ្នា ។

មាត្រា ៩០.-

ស្ថាបនិក ឬ អភិបាលម្នាក់ៗជាអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះការអនុវត្តន៍វិការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ការតម្កល់ទុក និងការផ្សព្វផ្សាយដែលបានតម្រូវដោយច្បាប់ ។

ផ្នែកទី ២
ក.- ការបង្កើតក្រុមហ៊ុនមូលធន

មាត្រា ៩១.-

នីតិបុគ្គល ឬ រូបវន្តបុគ្គលមួយ ឬ ច្រើន ដែលមានកាយសម្បទា និងសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់អាចបង្កើតក្រុមហ៊ុនមូលធនបាន ដោយធ្វើការបំពេញតម្កល់លក្ខន្តិកៈទៅឱ្យមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

មាត្រា ៩២.-

នាមករណ៍របស់ក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ត្រូវដាក់ន័យវាក្យថា “ក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត” ឬ សរសេរអក្សរកាត់ដាក់ខាងចុង ឬខាងក្រោម ។

នាមករណ៍របស់ក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ត្រូវដាក់ឃ្លាពាក្យ ថា “ក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត” ឬ សរសេរអក្សរកាត់ដាក់ខាងចុង ឬ ខាងក្រោម ។

មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវពិនិត្យឃ្លានាម-ករណ៍ ដែលបានស្នើសុំដោយក្រុមហ៊ុននោះ ហើយអាចបដិសេធឃ្លានាមករណ៍ណា ដែលប្រហាក់ប្រហែលគ្នាធ្វើឱ្យមានការភាន់ច្រឡំទៅនឹងនាមករណ៍របស់ក្រុមហ៊ុន ផ្សេងទៀត ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មមុនរួចហើយ ឬ នាមករណ៍មួយដែលផ្ទុយទៅ នឹងសណ្តាប់ធ្នាប់សាធារណៈដែលមានឈ្មោះអាស្រូវ ឬ ដែលមិនសមរម្យ ។ សេចក្តី សម្រេចរបស់មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្មដែលពាក់ព័ន្ធ ទៅនឹងនាមករណ៍របស់ក្រុមហ៊ុនគឺជាសេចក្តីសម្រេចចុងក្រោយ ។

មាត្រា ៩៣.-

លក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវចែងឱ្យលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម :

ក-នាមករណ៍របស់ក្រុមហ៊ុន ។

ខ-ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

គ-កម្មវត្ថុអាជីវកម្មនៃក្រុមហ៊ុន និងការកំណត់ឱ្យអាជីវកម្មដែលក្រុមហ៊ុន នោះធ្វើពាណិជ្ជកិច្ច ។ កម្មវត្ថុអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនអាចមានមួយ ឬ ច្រើនប្រភេទ ដែលមិនផ្ទុយទៅនឹងបញ្ញត្តិណាមួយនៃច្បាប់ ។

ឃ-ដើមទុនត្រូវប្រកាសជារូបិយវត្ថុជាតិ ។

ង-ចំណាត់ប្រភេទ និងចំនួនអតិបរមានៃភាគហ៊ុនព្រមទាំងតម្លៃចារឹកលើ បំណុលភាគហ៊ុនដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យចេញដោយក្រុមហ៊ុននោះ ។

ច-ក្នុងករណីក្រុមហ៊ុនត្រូវអនុញ្ញាតឱ្យចេញបំណុលភាគហ៊ុនលើសពីមួយ ប្រភេទហ៊ុននោះ លក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវចែងចំនួនភាគហ៊ុនអតិបរមា និងតម្លៃ ចារឹកលើបំណុលភាគហ៊ុន ហើយត្រូវរៀបរាប់ពីសិទ្ធិ ឯកសិទ្ធិ ការរឹតត្បិត និងលក្ខខណ្ឌទាំង ឡាយដែលភ្ជាប់ទៅនឹងប្រភេទនីមួយៗនៃបំណុលភាគហ៊ុននោះ ។

ឆ-ក្នុងករណីប្រភេទភាគហ៊ុនត្រូវបោះជាសើរី លក្ខន្តិក:ក្រុមហ៊ុននោះ ត្រូវអនុញ្ញាតឱ្យអភិបាលកំណត់ចំនួនភាគហ៊ុននៃសើរីនីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ឫង់បែង ចែកសើរីនីមួយៗ ហើយឈានទៅកំណត់សិទ្ធិ ឯកសិទ្ធិ ការរឹតត្បិត និងលក្ខខណ្ឌដែលភ្ជាប់ទៅនឹងសើរីនីមួយៗនោះ ។

ជ-ក្នុងករណីការបោះចេញ ការផ្ទេរ ឬការកាន់កាប់ប័ណ្ណភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវហាមឃាត់ ពេលនោះត្រូវមានរបាយការណ៍ពីប្រសិទ្ធភាព និងមានរបាយការណ៍ពីការកម្រិតនោះ ។

ឈ-ឈ្មោះនិងអាសយដ្ឋានពិតប្រាកដរបស់សមាជិកក្រុមហ៊ុនម្នាក់ៗ ។

ញ- ចំនួនអភិបាល ឬ ចំនួនអប្បបរមា និងអតិបរមានៃអភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុននោះ ។

មាត្រា ៥៤.-

លក្ខន្តិក:ត្រូវរួមបញ្ចូលផងដែរ នូវរាល់ចំណុចផ្សេងទៀតតាមការចាំបាច់ ។

មាត្រា ៥៥.-

លក្ខន្តិក:អាចធ្វើឡើងតាមរូបភាពជាលិខិតរវាងឯកជន ឬជាលិខិតសារការី ។ គ្រប់ទំព័រនៃលក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវចុះហត្ថលេខា ឬ ហត្ថលេខាសង្ខេបដោយសមាជិកទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុននោះ ។

មាត្រា ៥៦.-

ស្ថាបនិកក្រុមហ៊ុន ត្រូវស្នើសុំទៅមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ដើម្បីធ្វើការតម្កល់លក្ខន្តិក:នោះជាមួយឯកសារសុំចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មផ្សេងទៀត ។

មាត្រា ៩៧.-

ក្រោយពីការយល់ព្រមតម្កល់នូវលក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុន និងក្រោយពីបានទទួលសោហ៊ុយនៃការតម្កល់នោះ មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវចេញនូវលិខិតបញ្ជាក់មួយជាសម្គាល់ ។

មាត្រា ៩៨.-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបាននីតិបុគ្គលិកលក្ខណៈ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលបានចុះក្នុងបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ។

ខ- សមត្ថភាព និងសិទ្ធិរបស់ក្រុមហ៊ុន

មាត្រា ៩៩.-

ក្រុមហ៊ុនដែលបានបង្កើតឡើងតាមច្បាប់នេះមានសមត្ថភាព សិទ្ធិ និងបុព្វសិទ្ធិដូចរូបវន្តបុគ្គលដែរ ។

ក្រុមហ៊ុនអាចប្រកបពាណិជ្ជកិច្ចទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាបាន ។

មាត្រា ១០០.-

ក្រុមហ៊ុនអាចប្រកបពាណិជ្ជកិច្ចរបស់ខ្លួនធ្វើកិច្ចការរបស់ខ្លួន និងអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ខ្លួន នៅក្នុងដែនសមត្ថកិច្ចនៃប្រទេសណាមួយ ក្រៅពីព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាបាន លុះត្រាតែច្បាប់នៃប្រទេសនោះបានអនុញ្ញាត ។

មាត្រា ១០១.-

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានចាត់ទុកជាក្រុមហ៊ុនមានសញ្ជាតិខ្មែរ លុះត្រាតែ :

ក-ក្រុមហ៊ុនមានទីកន្លែងធ្វើអាជីវកម្ម និងទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីស្ថិតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ខ-ភាគហ៊ុនដែលមានសិទ្ធិចោះឆ្នោតនៅក្នុងក្រុមហ៊ុនចាប់ពី ៥១ (ហាសិបមួយ) ភាគរយ ត្រូវបានកាន់កាប់ដោយរូបវន្តបុគ្គល ឬ នីតិបុគ្គលសញ្ជាតិខ្មែរ ។

មាត្រា ១០២.-

ក្រុមហ៊ុនមួយអាចរៀបចំបទបញ្ជាផ្ទៃក្នុងផ្ទាល់ ដើម្បីសម្រួលដល់កិច្ចការអាជីវ-កម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

មិនចាំបាច់មានបទបញ្ជាផ្ទៃក្នុងមួយ ដែលធ្វើឡើងក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ជាក់អំពីសិទ្ធិពិសេសណាមួយទៅលើក្រុមហ៊ុន និងអភិបាលក្រុមហ៊ុន ។

មាត្រា ១០៣.-

ក្រុមហ៊ុនមិនត្រូវប្រកបពាណិជ្ជកិច្ចណាមួយ ឬអនុវត្តសិទ្ធិណាមួយ ដែលលក្ខន្តិក:របស់ខ្លួនបានហាមឃាត់ ឬ មិនត្រូវអនុវត្តសិទ្ធិណាមួយដែលផ្ទុយពីលក្ខន្តិក:របស់ខ្លួនឡើយ ។

មាត្រា ១០៤.-

ប្រការដែលក្រុមហ៊ុនបានប្រព្រឹត្តរំលោភលើលក្ខន្តិក:របស់ខ្លួន មិននាំឱ្យមានមោឃភាពដល់ការប្រព្រឹត្តនោះឡើយ ។ វិធាននេះអនុវត្តចំពោះគ្រប់ការប្រព្រឹត្ត រួមមានការផ្ទេរទ្រព្យសម្បត្តិទៅឱ្យក្រុមហ៊ុន ឬការផ្ទេរទ្រព្យសម្បត្តិពីក្រុមហ៊ុន ។

មាត្រា ១០៥.-

ប្រការដែលមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្មតម្កល់ទុកឯកសាររបស់ក្រុមហ៊ុន ឬ ប្រការដែលឯកសារសម្រាប់ធ្វើអធិការកិច្ច ដែលចតចម្លងទុកនៅក្នុងការិយាល័យក្រុមហ៊ុនមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ទៅលើបុគ្គលណាមួយ ឬ ជាការជូនដំណឹងដល់បុគ្គលណាមួយឡើយ ។

មាត្រា ១០៦.-

ក្រុមហ៊ុន ឬ បុគ្គលម្នាក់ដែលធានាកាតព្វកិច្ចមួយរបស់ក្រុមហ៊ុននោះមិនអាចយកចំណុចទាំងឡាយដូចខាងក្រោមជាលេសដើម្បីជៀសវាងពីកាតព្វកិច្ចចំពោះតតិយជនដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយក្រុមហ៊ុននោះ ឬតតិយជនដែលទទួលសិទ្ធិពីក្រុមហ៊ុនបាន

ឡើយ ។ ប៉ុន្តែចំណុចទាំងឡាយនេះអាចត្រូវជៀសវាងបាន ប្រសិនបើតតិយជននោះបានស្គាល់ ឬ បានជឿទុកចំណុចទាំងនោះដោយសារតួនាទីរបស់ខ្លួន ឬ ដោយសារទំនាក់ទំនងរបស់ខ្លួននៅក្នុងក្រុមហ៊ុននោះ :

ក-លក្ខន្តិក:និងបទបញ្ជាផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនមិនត្រូវបានអនុវត្តតាម ។

ខ-បុគ្គលដែលបានដាក់ឈ្មោះជាអភិបាលនៅក្នុងលិខិតជូនដំណឹងក្រោយគេបំផុត ដែលបានបញ្ជូនទៅឱ្យមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម មិនមែនជាអភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុនទេ ។

គ- ទីកន្លែងដែលបានដាក់ជាទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីនៅក្នុងលិខិតជូនដំណឹងក្រោយគេបំផុត ដែលបានបញ្ជូនទៅឱ្យមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្មមិនមែនជាទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីពិតប្រាកដរបស់ក្រុមហ៊ុននោះទេ ។

ឃ-បុគ្គលដែលជាអភិបាល បុគ្គលិក ឬ ភ្នាក់ងារបស់ក្រុមហ៊ុនមិនត្រូវបានតែងតាំង ឬ មិនត្រូវបានប្រគល់សិទ្ធិឱ្យអនុវត្ត និងប្រតិបត្តិភារកិច្ចដែលជាទម្លាប់ធ្វើពាណិជ្ជកិច្ចរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ង-ឯកសារដែលបានចេញឱ្យដោយអភិបាល អ្នកគ្រប់គ្រង ឬ ភ្នាក់ងារណាម្នាក់របស់ក្រុមហ៊ុនមិនមានសុពលភាព ឬ មិនយកជាការបានឡើយ ។

ច-ប្រាក់ខ្ចី និង ការធានា ឬ ការលក់ ការជួល ឬការដោះដូរទ្រព្យសម្បត្តិមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យទេ ។

គ- ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី សៀវភៅបញ្ជី និង កំណត់ហេតុ

មាត្រា ១០៧.-

នៅគ្រប់ពេលវេលា ក្រុមហ៊ុនត្រូវមានទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដូចដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងលក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុន ។

មាត្រា ១០៨.-

ក្រុមហ៊ុនត្រូវផ្តល់ឱ្យទៅមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជ-កម្មនូវសេចក្តីជូនដំណឹងអំពីទីតាំង ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីជាមួយគ្នា និងលក្ខន្តិក:ដែលស្តីពីទីតាំង ឬ ពីការផ្ទាស់ប្តូរទីតាំងស្នាក់ការចុះបញ្ជីនោះ ។

លិខិតជូនដំណឹងអំពីការផ្ទាស់ប្តូរទីតាំងរបស់ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី ត្រូវធ្វើទៅមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្មក្នុងរយៈពេល ១៥(ដប់ប្រាំ) ថ្ងៃ នៃថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីមានការផ្ទាស់ប្តូរនោះ ។

មាត្រា ១០៩.-

ក្រុមហ៊ុនត្រូវរៀបចំនិងរក្សាទុកនៅក្នុងទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ខ្លួននូវ :

ក-លក្ខន្តិក: និងគ្រប់ការកែប្រែទាំងអស់ ។

ខ-កំណត់ហេតុអង្គប្រជុំ និងសេចក្តីសម្រេចទាំងឡាយរបស់ម្ចាស់ហ៊ុន ។

គ-ឯកសារនៃសេចក្តីជូនដំណឹងតម្រូវឱ្យធ្វើ ឬ តម្កល់ទុកជាឯកសារ ។

ឃ-បញ្ជីមូលបត្រ ។

មាត្រា ១១០.-

ម្ចាស់ហ៊ុន និងម្ចាស់បំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុន ភ្នាក់ងារ និងអ្នកតំណាងស្របច្បាប់របស់ខ្លួនព្រមទាំងមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្មអាចពិនិត្យគ្រប់ឯកសារជួចដែលបានចែង នៅក្នុងអំឡុងពេលម៉ោងធ្វើអាជីវកម្មធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុននិងអាចធ្វើសម្រង់បានដោយមិនគិតកម្រៃ ។

ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុន ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត បុគ្គលណាក៏ដោយក៏អាចធ្វើសម្រង់លើគ្រប់ឯកសារនោះ បានដោយបង់ថ្លៃឈ្នួលសមស្រប ។

មាត្រា ១១១.-

រាល់បញ្ជីឈ្មោះម្ចាស់ហ៊ុន មិនត្រូវបានប្រើដោយបុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ លើកលែងតែបុគ្គលនោះមានការពាក់ព័ន្ធជាមួយ :

ក-ការខិតខំប្រឹងប្រែងដើម្បីរកសំឡេងគាំទ្រក្នុងការបោះឆ្នោតពីម្ចាស់ហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ខ-ការផ្តល់សំណើទិញភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

គ-អ្វីផ្សេងៗទៀត ដែលទាក់ទងទៅនឹងការងាររបស់ក្រុមហ៊ុន ។

មាត្រា ១១២.-

ក្រុមហ៊ុនត្រូវរៀបចំ និងរក្សាទុកនូវកំណត់ហេតុរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាំងឡាយ និងសេចក្តីសម្រេចរបស់គណៈកម្មាធិការអភិបាលឱ្យបានសព្វគ្រប់ ។

កំណត់ហេតុប្រជុំរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ត្រូវរក្សាទុកនៅក្នុងទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬ នៅកន្លែងដទៃទៀត ដែលអភិបាលយល់ឃើញថាសមស្របហើយ ឯកសារទាំងនោះត្រូវបានបើកចំហ ដើម្បីឱ្យអភិបាលធ្វើការពិនិត្យបានគ្រប់ពេល ។

មាត្រា ១១៣.-

ក្រុមហ៊ុនត្រូវរៀបចំ និងរក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់រយៈពេល ១០(ដប់)ឆ្នាំ បន្ទាប់ពីបញ្ចប់ឆ្នាំសារពើពន្ធ ។

ប្រសិនបើបញ្ជីគណនេយ្យត្រូវរក្សាទុកនៅក្រៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឯកសារច្បាប់ចម្លងនៃបញ្ជីគណនេយ្យនោះ ក៏ត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីផងដែរ ។

មាត្រា ១១៤.-

ក្រុមហ៊ុន និងភ្នាក់ងាររបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវរក្សាការពារទុកសៀវភៅបញ្ជី និងកំណត់ហេតុរបស់ក្រុមហ៊ុនដោយប្រុងប្រយ័ត្នឱ្យបានទៀងទាត់ និងការពារឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ។

មាត្រា ១១៥.-

លិខិតស្នាម ឬ កិច្ចសន្យា ដែលបានធ្វើក្នុងនាមក្រុមហ៊ុនដោយអភិបាលម្នាក់ ឬ អ្នកគ្រប់គ្រងម្នាក់ ឬ ភ្នាក់ងារម្នាក់របស់ក្រុមហ៊ុនមានសុពលភាព ទោះបីជាគ្មានត្រាសម្គាល់របស់ក្រុមហ៊ុនបោះភ្ជាប់ទៅលើឯកសារទាំងនោះក៏ដោយ ។

ឃ- អភិបាល និង អ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន

មាត្រា ១១៦.-

នៅពេលតម្កល់ទុកឯកសារ និងលក្ខន្តិក:ការបង្កើតក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្ម ស្ថាប-និកទាំងឡាយត្រូវផ្តល់ទៅមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនូវលិខិតជូនដំណឹងរបស់អភិបាល ទៅតាមបែបបទដែលបានកំណត់ដោយក្រសួងពាណិ-ជ្ជកម្ម ។

ក្រោយពីចេញវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ពីការបង្កើតក្រុមហ៊ុន ស្ថាបនិកម្នាក់ ឬ អភិ-បាលម្នាក់អាចកោះប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានដោយផ្តល់ការជូនដំណឹងយ៉ាងតិច ០៥ (ប្រាំ)ថ្ងៃ តាមរយៈលិខិតទៅគ្រប់អភិបាល ។ លិខិតជូនដំណឹងនោះ មានបញ្ជាក់ពីពេលវេលា និងទីកន្លែងប្រជុំផង ។

អភិបាលជំុវងត្រូវកាន់តំណែង ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការបង្កើតក្រុមហ៊ុនរហូតដល់មានមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនលើកទីមួយ ។

មាត្រា ១១៧.-

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជំុវងទាំងឡាយ ត្រូវចាត់ចែងមហាសន្និបាតលើកទី ១ របស់ម្ចាស់ហ៊ុនក្នុងអំឡុងពេល ០១ (មួយ) ឆ្នាំ បន្ទាប់ពីក្រុមហ៊ុនបានបង្កើតឡើង ។ លិខិតជូនដំណឹងពីមហាសន្និបាតនោះ ត្រូវចែកយ៉ាងហោចណាស់ ២០ (ម្ភៃ)ថ្ងៃ មុនទៅបុគ្គលដែលមានសិទ្ធិចូលរួមមហាសន្និបាតនោះ ។ លិខិតជូនដំណឹងត្រូវបញ្ជាក់អំពីកាលបរិច្ឆេទទីកន្លែង និងរបៀបវារៈនៃមហាសន្និបាតនោះ ។

មាត្រា ១១៨.-

ក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ត្រូវមានអភិបាលម្នាក់ ឬច្រើននាក់ ។

ក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិតត្រូវមានអភិបាលយ៉ាងតិច ០៣(បី) នាក់ ។

ម្ចាស់ហ៊ុន ត្រូវបោះឆ្នោតជ្រើសរើសអភិបាល តាមរយៈសេចក្តីសម្រេចសាមញ្ញ នៃម្ចាស់ហ៊ុនដែលមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត ។

មាត្រា ១១៩.-

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវចាត់ចែងអាជីវកម្ម និងការងាររបស់ក្រុមហ៊ុន ។ លក្ខ-ន្តិក:ក្រុមហ៊ុនត្រូវចែងពីសិទ្ធិរបស់អភិបាលដែលមានជាអាទិ៍ :

១-តែងតាំង និងដកហូតអ្នកគ្រប់គ្រងទាំងអស់ និងកំណត់នូវសិទ្ធិឃ្លាស់ លាស់សម្រាប់អ្នកគ្រប់គ្រងទាំងនោះ ។

២-កំណត់ប្រាក់បៀវត្ស និងប្រាក់បំណាច់ផ្សេងៗដល់អ្នកគ្រប់គ្រងទាំង នោះ ។

៣-កម្រិតប្រាក់បៀវត្ស ឬ ប្រាក់បំណាច់ផ្សេងៗ សម្រាប់អភិបាលទាំង ឡាយ ហើយដាក់ជូនទៅម្ចាស់ហ៊ុនដើម្បីសុំសេចក្តីសម្រេច ។

៤-ចេញប័ណ្ណកំណត់សន្យា សញ្ញាប័ណ្ណ និងលិខិតស្នាម ដែលបញ្ជាក់ថា មានបំណុល និងតឹកតាងផ្សេងៗនៃបំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុន និងកំណត់នូវលក្ខណៈដាច់ ខាត និងលក្ខណៈធៀបរបស់លិខិតស្នាមទាំងឡាយនោះ ។

៥-ស្នើសុំម្ចាស់ហ៊ុន ដើម្បីធ្វើការកែប្រែលក្ខន្តិក: ឬ លុបចោលលក្ខន្តិក: របស់ក្រុមហ៊ុន ។

៦-ស្នើសុំម្ចាស់ហ៊ុននូវកិច្ចសន្យារំលាយចូលគ្នា ឬរួមបញ្ចូលគ្នារវាងក្រុម ហ៊ុន និងបុគ្គលផ្សេងណាមួយ ។

៧-ស្នើសុំម្ចាស់ហ៊ុនដើម្បីលក់ទ្រព្យសម្បត្តិក្រុមហ៊ុនទាំងអស់ឬមួយភាគ ។

៨-ស្នើសុំម្ចាស់ហ៊ុនដើម្បីរំលាយ ឬជម្រះបញ្ជីក្រុមហ៊ុន ។

៩-ប្រកាសភាគលាភទៅតាមគោលការណ៍គណនេយ្យ និងតាមលក្ខខណ្ឌ នៃការជាក់ភាគហ៊ុន ប្រភេទនីមួយៗដែលមានសិទ្ធិទទួលភាគលាភ ។

១០-ចេញបំណុលភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុនទៅតាមវិសាលភាព ដែលបានចែងនៅក្នុងលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

១១-ខ្ចីប្រាក់ ។

១២- បោះចេញ បោះចេញសាជាថ្មី ឬ លក់មូលបត្ររបស់ក្រុមហ៊ុន ។

១៣-ចុះកិច្ចសន្យាធានា ក្នុងនាមក្រុមហ៊ុន ។

១៤-ធ្វើអ៊ីប៉ូតែក ចុះកិច្ចសន្យាបញ្ចាំ បើមិនដូច្នេះទេបង្កើតផលប្រយោជន៍ ពីមូលបត្រចំពោះទ្រព្យសម្បត្តិទាំងអស់ ឬ ទ្រព្យសម្បត្តិណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុនដើម្បី ធ្វើការធានាកាតព្វកិច្ចណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

១៥-រៀបចំការបិទបញ្ជីគណនេយ្យនៃកាលបរិច្ឆេទនីមួយៗជូនម្ចាស់ហ៊ុន និងស្នើចាត់ចែងលទ្ធផលប្រចាំឆ្នាំជាក់ជូនមហាសន្និបាតនៃម្ចាស់ហ៊ុន ។

មាត្រា ១២០.-

រាល់អ្វបវន្តបុគ្គល ដែលមានសមត្ថភាពមានអាយុលើសពី ១៨ (ដប់ប្រាំបី)ឆ្នាំ អាចបម្រើការងារជាអភិបាល ឬ ជាអ្នកគ្រប់គ្រងរបស់ក្រុមហ៊ុនបាន ។ អភិបាលមិនចាំបាច់ជាម្ចាស់ហ៊ុនទេ ឬ មិនចាំបាច់តម្រូវឱ្យមានលក្ខណសម្បត្តិណាផ្សេងទៀតទេ លើកលែងតែលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុនតម្រូវឱ្យមានលក្ខខណ្ឌតម្រូវ ។

មាត្រា ១២១.-

ក្នុងករណីលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនមិនចែងអំពីអាណត្តិទេ អភិបាលម្នាក់ៗត្រូវមានអាណត្តិ ០២(ពីរ)ឆ្នាំ ហើយអាចត្រូវបោះឆ្នោតឱ្យសាជាថ្មីទៀតបាន ។

មាត្រា ១២២.-

អាណត្តិរបស់អភិបាល អាចត្រូវកំណត់ជាតំណាក់ៗ តែអាណត្តិរបស់អភិបាលទាំងឡាយមិនអាចបញ្ចប់ក្នុងឆ្នាំជាមួយគ្នាបានឡើយ ។

មាត្រា ១២៣.-

លក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុនអាចចែងបានផងដែរពីសិទ្ធិរបស់អ្នកកាន់ប័ណ្ណភាគហ៊ុន នៃប្រភេទនីមួយៗ ដើម្បីបោះឆ្នោតជ្រើសរើសអភិបាលមួយ ឬ ច្រើន ដែលអភិបាលនោះបម្រើអាណត្តិ និងមានសិទ្ធិចាត់ចែងការងារផ្សេងៗ ដែលបានចែងក្នុងលក្ខន្តិកៈ ។ អាណត្តិនៃមុខតំណែង និង សិទ្ធិនៃការបោះឆ្នោតរបស់អភិបាលប្រភេទមួយអាចច្រើនជាង ឬតិចជាងអភិបាលប្រភេទមួយផ្សេងទៀតបាន ។

មាត្រា ១២៤.-

អភិបាលអាចត្រូវដកហូតចេញពីមុខតំណែងបានដោយសំឡេងភាគច្រើនដាច់ខាតនៃម្ចាស់ហ៊ុនដែលមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត ទោះជាមាន ឬគ្មានមូលហេតុក៏ដោយ ។

មាត្រា ១២៥.-

អភិបាលអាចលាលែងពីមុខតំណែងនៅពេលណាក៏បានដោយផ្ញើនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅក្រុមហ៊ុន ។ ការលាលែងពីមុខតំណែងនេះ ត្រូវមានសុពលភាពភ្លាម ឬ មានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីពេលដែលបានចែងនៅក្នុងលិខិតផ្ញើនដំណឹងនោះ ។

អភិបាលម្នាក់ ដែលជាអភិបាលនៅសល់ចុងក្រោយក្នុងក្រុមហ៊ុន ហើយអភិបាលនោះធ្វើការលាលែងមុនពេលអភិបាលផ្សេងត្រូវបានតែងតាំង ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការខូចខាតដែលបានបង្កឡើងដល់ក្រុមហ៊ុនដោយសារការលាលែងរបស់ខ្លួន ។

មាត្រា ១២៦.-

បន្ទាប់ពីអាណត្តិរបស់ខ្លួនបានផុតកំណត់ អភិបាលត្រូវបន្តបម្រើការងាររបស់ខ្លួនរហូតដល់មានការបោះឆ្នោតជ្រើសតាំងជំនួសជាថ្មី ។

មាត្រា ១២៧.-

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវបោះឆ្នោតជ្រើសតាំងប្រធានពីក្នុងចំណោមសមាជិករបស់ខ្លួន ។ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអាចត្រូវដកហូតពីមុខតំណែងដោយសំឡេងភាគច្រើនដាច់ខាតរបស់អភិបាលទាំងឡាយ ប៉ុន្តែមិនត្រូវបានដកហូតពីឋានៈអភិបាលឡើយ ។

មាត្រា ១២៨.-

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានសិទ្ធិអញ្ជើញអភិបាលប្រជុំ ។ មួយភាគបីនៃសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបម្រើការងារក៏អាចអញ្ជើញក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្រជុំបានដែរ ។

កិច្ចប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ត្រូវធ្វើឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា លើកលែងតែលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុនចែងផ្សេងពីនេះ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវរួមប្រជុំយ៉ាងតិចមួយដងក្នុងរៀងរាល់បីខែ ។ សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលយកជាបានការ លុះត្រាតែមានសំឡេងភាគច្រើនដោយប្រៀបរបស់សមាជិក ឬតំណាងដែលមានវត្តមាន ។

មាត្រា ១២៩.-

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអាចជួបប្រជុំនៅកន្លែងណាមួយទៅតាមលិខិតជូនដំណឹង ។ លិខិតជូនដំណឹងត្រូវបញ្ជាក់ផងដែរពីកាលបរិច្ឆេទ និងរបៀបវារៈពិស្តារ ។

អភិបាលអាចអនុគ្រោះដល់ការខ្វះខាតពីការមិនបានទទួលលិខិតជូនដំណឹងពីការប្រជុំរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។ ប៉ុន្តែនៅពេលចូលរួមប្រជុំ អភិបាលនោះអាចធ្វើការជំទាស់ទៅនឹងពាណិជ្ជកិច្ចណាមួយបាន ដោយសំអាងថាការប្រជុំនោះមិនបានកោះហៅត្រឹមត្រូវតាមច្បាប់កំណត់ ។

មាត្រា ១៣០.-

អភិបាលអាចធ្វើសកម្មភាពបានតាមរយៈការទាក់ទងគ្នាជាលិខិត លើកលែងតែលក្ខន្តិកៈចែងផ្សេង ។

រាល់អភិបាលត្រូវទទួលសំណុំរឿងនៃសេចក្តីសម្រេចដែលត្រូវស្នើសុំការពិនិត្យ និងការសម្រេចគាំទ្រ ឬមិនគាំទ្រ ព្រមទាំងសន្លឹកឆ្នោតសម្រាប់បោះ “ព្រម” ឬ “មិនព្រម” ចំពោះប្រធានបទនោះ ។

ក្នុងករណីដែលអភិបាលទាំងអស់ បោះឆ្នោតអនុម័តលើប្រធានបទមួយ ប្រធានបទនោះត្រូវចាត់ទុកថាមានការអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។

ការឆ្លើយតបជាលិខិតត្រូវចូលជាផ្នែកមួយនៃកំណត់ហេតុរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។ លេខាធិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីការប្រាស្រ័យទាក់ទងគ្នាជាលិខិតនោះ និងត្រូវចែករបាយការណ៍នេះទៅអភិបាលទាំងអស់ ។

មាត្រា ១៣១.-

ដើម្បីសម្រួលការងាររបស់ខ្លួនក្រុមប្រឹក្សាភិបាល អាចបង្កើតគណៈកម្មាធិការផ្សេងៗបានតាមការចាំបាច់ ។ គណៈកម្មាធិការនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអាចត្រូវបង្កើតឡើងដោយសេចក្តីសម្រេចជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនៃសំឡេងភាគច្រើនដាច់ខាតរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។ គណៈកម្មាធិការនីមួយៗត្រូវមានអភិបាលមួយរូប ឬច្រើនរូបដែលត្រូវតែងតាំងដោយសំឡេងភាគច្រើនដាច់ខាតរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។ គណៈកម្មាធិការត្រូវអនុវត្តកិច្ចប្រជុំរបស់ខ្លួនតាមវិធីដូចគ្នានឹងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែរ ។ គណៈកម្មាធិការនីមួយៗ ត្រូវមានសិទ្ធិដែលបានផ្តល់ឱ្យដោយឯកសារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដែលបានបង្កើតគណៈកម្មាធិការនោះ ។ ប៉ុន្តែគណៈកម្មាធិការមួយមិនអាចត្រូវបានគេផ្ទេរអំណាចណាមួយដើម្បីធ្វើសកម្មភាពដូចតទៅនេះទេ :

ក-ស្នើសុំទៅម្ចាស់ហ៊ុនដើម្បីធ្វើការកែប្រែលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ខ-ស្នើសុំទៅម្ចាស់ហ៊ុនធ្វើកិច្ចសន្យារំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ឬការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងក្រុមហ៊ុន និងបុគ្គលណាមួយផ្សេង ។

គ-ស្នើសុំទៅម្ចាស់ហ៊ុនធ្វើការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុនមួយភាគ ឬទាំងអស់ ។

ឃ-ស្នើសុំទៅម្ចាស់ហ៊ុនដើម្បីធ្វើការរំលាយ ឬ ជម្រះបញ្ជីក្រុមហ៊ុន ។

ង-ប្រកាសភាគលាភ ។

ច-បោះចេញនូវប័ណ្ណភាគហ៊ុននៅក្នុងក្រុមហ៊ុន ។

មាត្រា ១៣២.-

ចំនួនភាគច្រើននៃអភិបាលទាំងអស់ ដែលមានវត្តមាននៅក្នុងពេលប្រជុំបង្កើតបានជាក្រុមរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬរបស់គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះ ប៉ុន្តែលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុនអាចតម្រូវឱ្យក្រុមមានចំនួនច្រើនជាងនេះបាន ។

អភិបាលម្នាក់ ត្រូវមានសំឡេងឆ្នោតតែមួយ ។ អភិបាលអាចធ្វើជាអាណត្តិកាហាកៈឱ្យអភិបាលមួយរូបផ្សេងទៀតបាន នៅក្នុងកិច្ចប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដោយមានការអនុញ្ញាតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដែលបានចុះហត្ថលេខាដោយអភិបាលដែលខ្លួនធ្វើតំណាងឱ្យ ។

លេខាធិការត្រូវរៀបចំ និងរក្សាទុកនូវកំណត់ហេតុនៃកិច្ចប្រជុំទាំងអស់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយត្រូវធ្វើឯកសារថតចម្លងនៃកំណត់ហេតុនេះ ទៅឱ្យអភិបាលទាំងអស់ ។

មាត្រា ១៣៣.-

ក្រុមហ៊ុនអាចចេញសងការចំណាយដល់អភិបាលបច្ចុប្បន្ន ឬអភិបាលពីមុន អ្នកគ្រប់គ្រង ឬ បុគ្គលិករបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបំពេញភារកិច្ចដែលបានអនុវត្តដោយស្មោះត្រង់ និងសមហេតុសមផល ។

ការចេញសងត្រូវធ្វើឡើងនៅពេលដែលអភិបាល អ្នកគ្រប់គ្រង ឬ បុគ្គលិកបានសំអាងក្នុងឆន្ទៈល្អនៅលើកំណត់ហេតុ ឬ សៀវភៅបញ្ជី ដែលមានភាពត្រឹមត្រូវរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬនៅលើព័ត៌មានមតិយោបល់របាយការណ៍ផ្សេងៗ ឬរបាយការណ៍ ដែលបង្ហាញដោយអ្នកគ្រប់គ្រងណាម្នាក់របស់ក្រុមហ៊ុននោះ ឬជនណាម្នាក់ផ្សេងអំពីបុគ្គលទាំងនោះ ។

ការចេញសងត្រូវបានអនុវត្តចំពោះតែការចំណាយ ឬ ការខូចខាតសមហេតុសមផលដែលទទួលរងដោយអភិបាល អ្នកគ្រប់គ្រង ឬ បុគ្គលិកនៅពេលបម្រើការងារឱ្យក្រុមហ៊ុនប៉ុណ្ណោះ ។

មាត្រា ១៣៤.-

អភិបាល ឬ អ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន ត្រូវបង្ហាញនូវទំហំផលប្រយោជន៍របស់ខ្លួនជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅឱ្យក្រុមហ៊ុន ឬ ស្នើឱ្យមានសេចក្តីប្រកាសដែលបានដាក់ចូលទៅក្នុងកំណត់ហេតុនៃកិច្ចប្រជុំរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្នុងករណី :

ក-ដែលខ្លួនជាភាគីនៃកិច្ចសន្យា ឬ ជាអ្នកស្នើធ្វើកិច្ចសន្យាជាមួយក្រុមហ៊ុន ។

ខ-ដែលខ្លួនមានអត្ថប្រយោជន៍ជាមួយបុគ្គលណាម្នាក់ ដែលជាភាគីក្នុងកិច្ចសន្យា ឬ ភាគីដែលស្នើធ្វើកិច្ចសន្យាជាមួយក្រុមហ៊ុន ។

មាត្រា ១៣៥.-

ក្នុងករណីជាអភិបាល ការបង្ហាញត្រូវធ្វើឡើង :

ក-នៅពេលប្រជុំ កិច្ចសន្យាដែលបានស្នើឡើងត្រូវពិចារណាជាលើកទីមួយ ។

ខ-នៅពេលប្រជុំលើកិច្ចសន្យា អភិបាលនោះមិនបានបង្ហាញថាមានការពាក់ព័ន្ធផលប្រយោជន៍ទេ ប៉ុន្តែក្រោយមកគាត់បានបញ្ជាក់ថាមានការពាក់ព័ន្ធ ។

គ-នៅក្រោយពេលកិច្ចសន្យាត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រោយមកអភិបាលនោះ បានបង្ហាញប្រាប់ថាមានការពាក់ព័ន្ធដល់ផលប្រយោជន៍របស់ខ្លួន ។

ឃ- ប្រសិនបើបុគ្គលដែលបានជាប់ពាក់ព័ន្ធលើកិច្ចសន្យាពីមុន ហើយក្រោយមកបុគ្គលនោះបានក្លាយជាអភិបាល ។

មាត្រា ១៣៦.-

ក្នុងករណីជាអ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន ការបង្ហាញត្រូវធ្វើឡើង :

ក-ក្រោយពីអ្នកគ្រប់គ្រងនោះ ជីងភ្លាមថាកិច្ចសន្យា ឬកិច្ចសន្យាដែលបានដាក់ស្នើសុំនោះត្រូវសម្រេច ឬ ត្រូវបានសម្រេចរួចហើយ នៅក្នុងអង្គប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។

ខ-ប្រសិនបើអ្នកគ្រប់គ្រងនោះ បានបកស្រាយបង្ហាញមុនពេលដែលកិច្ចសន្យានោះបានធ្វើរួចរាល់ ។

គ-ប្រសិនបើបុគ្គលដែលបានជាប់ពាក់ព័ន្ធលើកិច្ចសន្យាពីមុន ហើយក្រោយមកបុគ្គលនោះបានក្លាយជាអ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនម្នាក់ ។

មាត្រា ១៣៧.-

អភិបាលដែលមានពាក់ព័ន្ធពីផលប្រយោជន៍ មិនអនុញ្ញាតឱ្យចូលរួមបោះឆ្នោតក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចណាមួយក្នុងការអនុម័តកិច្ចសន្យាមួយទេ លើកលែងតែកិច្ចសន្យានោះជា :

ក-ការសម្របសម្រួលតាមរយៈការធានាសម្រាប់ទឹកប្រាក់ ដើម្បីឱ្យទៅអ្នកខ្ចី ឬកាតព្វកិច្ចទាំងឡាយ ដែលបានធានាអនុវត្តដោយអភិបាលនោះ ដើម្បីជាប្រយោជន៍ដល់ក្រុមហ៊ុន ឬ ដល់សាខាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ខ-កិច្ចសន្យាដែលទាក់ទងជាចម្បងទៅនឹងទឹកប្រាក់បំណាច់របស់ខ្លួនដែលជាអភិបាល អ្នកគ្រប់គ្រង បុគ្គលិកភ្នាក់ងាររបស់ក្រុមហ៊ុន ឬ សាខាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

គ-កិច្ចសន្យាមួយធ្វើឡើងជាការរ៉ាប់រងសងការខូចខាត ឬជាការធានា ។

ឃ-កិច្ចសន្យាមួយធ្វើឡើងជាមួយសាខាណាមួយ ។

មាត្រា ១៣៨.-

លក្ខន្តិក: ឬ បទបញ្ជាផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនអាចមានចែង :

ក-ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិចាត់ចែងការិយាល័យរបស់ក្រុម

ហ៊ុន តែងតាំងអ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន កំណត់តួនាទីភារកិច្ចនិងសិទ្ធិរបស់អ្នកទាំងនោះ ឱ្យបានច្បាស់លាស់ដើម្បីធ្វើការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងការងាររបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ខ-អភិបាលអាចត្រូវបានតែងតាំងឱ្យគ្រប់គ្រងការិយាល័យណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

គ-បុគ្គលម្នាក់អាចរៀបចំគ្រប់គ្រងការិយាល័យមួយ ឬ ច្រើនរបស់ក្រុមហ៊ុនបាន ។

មាត្រា ១៣៩.-

បុគ្គលម្នាក់ៗដែលបានចុះកិច្ចសន្យាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ក្នុងនាម ឬតំណាងឱ្យក្រុមហ៊ុនមុនពេលក្រុមហ៊ុននោះមានអត្ថិភាព ឬបុគ្គលនោះត្រូវជាប់កាតព្វកិច្ចដោយផ្ទាល់នៅក្នុងកិច្ចសន្យានោះ និងមានសិទ្ធិក្នុងការទទួលផលប្រយោជន៍នោះដែរ ។

ក្រោយពីកិច្ចសន្យាមួយ បានបង្កើតឡើងក្នុងពេលវេលាមួយសមស្រប ក្រុមហ៊ុនអាចទទួលយកបានន្ទូវកិច្ចសន្យាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនោះ ដែលបានធ្វើឡើងមុនពេលក្រុមហ៊ុនមានអត្ថិភាព និងមុនការទទួលយល់ព្រមនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន ។ ការទទួលនេះផ្អែកលើសកម្មភាព ឬការប្រព្រឹត្តដែលផ្តោតទៅលើគោលបំណងដ៏សំខាន់នៃកិច្ចសន្យាដែលបានជាប់កាតព្វកិច្ចរួចមកហើយនោះ ។

ក្រុមហ៊ុនត្រូវជាប់កាតព្វកិច្ចដោយកិច្ចសន្យា ហើយមានសិទ្ធិក្នុងការទទួលផលប្រយោជន៍ដូចពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានអត្ថិភាព ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យា និងដូចពេលដែលក្រុមហ៊ុននោះជាចំណែកមួយនៃកិច្ចសន្យា ។

បុគ្គលម្នាក់ដែលប្តឹងទាមទារថាបានអនុវត្តក្នុងនាម ឬតំណាងឱ្យក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ច ឬមានសិទ្ធិទទួលផលប្រយោជន៍នៅក្នុងកិច្ចសន្យាបាន លុះត្រាតែមានដីកាសម្រេចរបស់តុលាការ ។

មាត្រា ១៤០.-

អភិបាលដែលចោះឆ្នោតឱ្យ ឬ យល់ព្រមក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចលើការអនុ-ញ្ញាតឱ្យចេញប័ណ្ណភាគហ៊ុនសម្រាប់តម្លៃសមមូល ដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ទេត្រូវ

ទទួលខុសត្រូវរួមគ្នា និងជាចំដោយឡែកពីគ្នាចំពោះក្រុមហ៊ុនទៅតាមចំនួនតម្លៃសម-
ម្លូលដែលបានទទួល ដែលតិចជាងតម្លៃត្រឹមត្រូវជាសាច់ប្រាក់ ដែលក្រុមហ៊ុនបានទទួល
ប្រសិនបើបំណុលភាគហ៊ុនដែលបានបោះចេញនោះសម្រាប់លក់យកជាប្រាក់នៅកាល
បរិច្ឆេទនៃសេចក្តីសម្រេច ។

អភិបាលមិនទទួលខុសត្រូវទេ ប្រសិនបើអភិបាលនោះបង្ហាញថាមិនបានដឹង
ថាភាគហ៊ុនដែលបោះចេញសម្រាប់តម្លៃសមម្លូ ដែលតិចជាងសាច់ប្រាក់ ដែលក្រុម
ហ៊ុនអាចនឹងទទួលប្រសិនបើបំណុលភាគហ៊ុននោះ ដែលបានបោះចេញសម្រាប់លក់
យកជាប្រាក់ ។

សកម្មភាពក្នុងការអនុវត្តន្ធវការទទួលខុសត្រូវបំណុល ដែលតម្រូវដោយច្បាប់
នេះមិនអាចចាប់ផ្តើមក្រោយរយៈពេល ០២ (ពីរ)ឆ្នាំបានទេ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃ
សេចក្តីសម្រេចរបស់អភិបាលនោះ ។

មាត្រា ១៤១.-

អភិបាលដែលបានបោះឆ្នោតឱ្យ ឬ យល់ព្រមចំពោះសេចក្តីសម្រេចដែលអនុ-
ញ្ញាតឱ្យមានការទិញមកវិញន្ធវភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលបានលក់កន្លងមក ឬធ្វើ
ការបន្ថយដើមទុនតាមវិធីណាមួយ ឬ ធ្វើការចែកភាគលាភដែលផ្ទុយពីបទប្បញ្ញត្តិនៃ
ជំពូកនេះត្រូវទទួលខុសត្រូវរួមគ្នា និងជាចំដោយឡែកពីគ្នាន្ធវរាល់ចំនួនដែលបានបែង
ចែក ឬ បានបង់ហើយ ដើម្បីស្តារក្រុមហ៊ុនឡើងវិញ ។

សកម្មភាពដើម្បីអនុវត្តការទទួលខុសត្រូវដែលតម្រូវដោយមាត្រានេះ មិនអាច
ចាប់ផ្តើមក្រោយរយៈពេល ០២ (ពីរ) ឆ្នាំ បានទេ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃសេចក្តីសម្រេច
របស់អភិបាលនោះ ។

មាត្រា ១៤២.-

អភិបាលម្នាក់ ដែលមានវត្តមាននៅក្នុងមហាសន្និបាតក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវ
ចាត់ទុកថាបានយល់ព្រមន្ធវរាល់សេចក្តីសម្រេចដែលបានអនុម័ត ឬ សកម្មភាពដែល
បានធ្វើឡើងនៅក្នុងមហាសន្និបាតលើកលែងតែ :

១-អភិបាលនោះមានការជំទាស់ ដែលស្នើដាក់ចូលក្នុងកំណត់ហេតុអង្គប្រជុំនៃមហាសន្និបាតនោះ ។

២-អភិបាលនោះ ធ្វើគំនិតជំទាស់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរបស់ខ្លួនទៅលេខាធិការរបស់មហាសន្និបាត មុនពេលបិទមហាសន្និបាតនោះ ។

អភិបាលដែលអវត្តមាននៅក្នុងមហាសន្និបាត នៅពេលសេចក្តីសម្រេចដែលត្រូវអនុម័ត ឬសកម្មភាពដែលបានធ្វើឡើងរួចមកហើយគឺចាត់ទុកថាបានយល់ព្រមលើកលែងតែក្នុងរយៈពេលដប់ប្រាំ (១៥)ថ្ងៃ ក្រោយពីបានដឹងសេចក្តីសម្រេចនោះ អភិបាលនោះបាន :

១-បង្ហាញមូលហេតុនៃការជំទាស់របស់គាត់ ដែលបានបញ្ចូលទៅក្នុងកំណត់ហេតុនៃមហាសន្និបាត ។

២-ធ្វើគំនិតជំទាស់របស់ខ្លួនតាមរយៈលិខិតអនុសិដ្ឋ ឬ យកទៅប្រគល់ផ្ទាល់នៅឯការិយាល័យរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

១_ ភាគហ៊ុន និង ភាគលាភ

មាត្រា ១៤៣._

ភាគហ៊ុននីមួយៗត្រូវចុះក្នុងបញ្ជីទៅតាមបែបបទដែលបានកំណត់ ។ ភាគហ៊ុននីមួយៗ ត្រូវមានតម្លៃចារឹកលើប័ណ្ណ ហើយក្រុមហ៊ុនមិនត្រូវចេញប័ណ្ណភាគហ៊ុនណាមួយដែលមានតម្លៃតិចជាងតម្លៃចារឹកលើប័ណ្ណនោះទេ ។ សិទ្ធិ ឯកសិទ្ធិ ការពិតស្បិត និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយ ដែលភ្ជាប់ទៅនឹងប័ណ្ណភាគហ៊ុនប្រភេទនីមួយៗត្រូវបានកំណត់នៅក្នុងលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

មាត្រា ១៤៤._

ក្នុងករណីលក្ខន្តិកៈមិនបានចែងនូវចំនួន និងតម្លៃនៃប័ណ្ណភាគហ៊ុនទេ ក្រុមហ៊ុនត្រូវបោះលក់ចេញយ៉ាងតិចបំផុតមួយពាន់ភាគហ៊ុន ដែលមានតម្លៃចារឹកលើប័ណ្ណមិនតិចជាងប្លនពាន់រៀលក្នុងមួយហ៊ុន។ ។

ក្នុងករណីលក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុន មិនបានបញ្ជាក់ទ្វរប្រភេទនៃភាគហ៊ុនទេនោះ ក្រុមហ៊ុនត្រូវមានប្រភេទភាគហ៊ុនតែមួយប៉ុណ្ណោះ ហើយសិទ្ធិរបស់សមាជិកហ៊ុននៃភាគហ៊ុនទាំងនេះគឺស្មើគ្នា និងរួមបញ្ចូលទ្វរសិទ្ធិ :

១-ក្នុងការបោះឆ្នោតនៅគ្រប់មហាសន្និបាតនៃម្ចាស់ហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

២-ក្នុងការទទួលទ្វរាល់ភាគលាភ ដែលបានប្រកាសដោយក្រុមហ៊ុន ។

៣- ក្នុងការទទួលទ្វរទ្រព្យ ដែលនៅសេសសល់របស់ក្រុមហ៊ុននៅពេលមានការរំលាយ ។

មាត្រា ១៤៥.-

លក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុន អាចចែងឱ្យមានប័ណ្ណភាគហ៊ុនច្រើនជាងមួយប្រភេទ ក្នុងករណីនេះ សិទ្ធិនៃប្រភេទរបស់ប័ណ្ណភាគហ៊ុននីមួយៗអាចមានលក្ខណៈដាច់ខាត ឬ លក្ខណៈធៀប ។ សិទ្ធិ ឯកសិទ្ធិ ការរឹតត្បិត និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដែលភ្ជាប់ទៅនឹងប្រភេទភាគហ៊ុននីមួយៗ ត្រូវកំណត់នៅក្នុងលក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុននោះ ។ សិទ្ធិដែលបានកំណត់នៅក្នុងមាត្រា ១៤៤ ត្រូវភ្ជាប់ដោយឡែក ឬ ទាំងស្រុងទៅនឹងភាគហ៊ុនមួយប្រភេទណាមួយ ។ សិទ្ធិទាំងនោះរួមមាន :

ក-ភាពដែលអាចផ្ទេរបាន ឬភាពដែលអាចផ្ទាស់ប្តូរបាននៅក្នុងប្រភេទភាគហ៊ុនមួយផ្សេងទៀត ឬ មួលបត្រផ្សេងទៀតនៃក្រុមហ៊ុនមួលធន ឬ ក្រុមហ៊ុនផ្សេងទៀតអាស្រ័យទៅលើជម្រើសរបស់ក្រុមហ៊ុនមួលធន ឬ អាស្រ័យទៅលើជម្រើសរបស់ម្ចាស់ហ៊ុន ឬអាស្រ័យទៅលើការកើតឡើងនៃព្រឹត្តិការណ៍ជាក់លាក់ណាមួយ ។

ខ-អាទិភាពនៃការទទួលយកទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលសល់ពីការជម្រះបញ្ជីនិងការរំលាយក្រុមហ៊ុនមួលធន ។

គ-ការលោះមកវិញ ការទិញឡើងវិញទៅតាមជម្រើសរបស់ក្រុមហ៊ុនមួលធន ឬ ទៅតាមជម្រើសរបស់អ្នកកាន់កាប់ភាគហ៊ុន ។

ឃ-ការរឹតត្បិតទៅលើភាពដែលអាចផ្ទេរបាន ។

មាត្រា ១៤៦.-

ផ្អែកទៅតាមលក្ខន្តិក: បទបញ្ជាផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន និងរាល់សិទ្ធិដែលអាចទិញមុនគេរបស់ម្ចាស់ហ៊ុនភាគហ៊ុន និងម្ចូលបត្រ អាចអនុញ្ញាតឱ្យបោះចេញទៅតាមពេលវេលា និងចំពោះបុគ្គលទាំងឡាយដែលអភិបាលក្រុមហ៊ុនកំណត់ឱ្យ ។

អភិបាលត្រូវកំណត់តម្លៃរបស់ប័ណ្ណភាគហ៊ុន និងតម្លៃម្ចូលបត្រដែលត្រូវលក់ចេញ ។

តម្លៃភាគហ៊ុនមិនត្រូវបោះចេញទេរហូតដល់ការបង់ថ្លៃសម្រាប់ភាគហ៊ុនត្រូវបានបំពេញចប់សព្វគ្រប់ជាសាច់ប្រាក់ ជាវត្ថុ ឬជាសេវាពីមុនទៅក្នុងក្រុមហ៊ុន ។

ការបង់ភាគហ៊ុនជាវត្ថុ អាចរួមបញ្ចូលពាណិជ្ជសញ្ញា សិទ្ធិនិពន្ធ ប្រកាសនីយ-បត្រតក្កកម្ម និងសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យអរូបិយ ឬ សិទ្ធិប្រើប្រាស់លិខិតអនុញ្ញាតពាណិជ្ជ-សញ្ញា ។

អភិបាលទាំងឡាយកំណត់តម្លៃនៃការជាក់ភាគទុនជាវត្ថុ ឬ ជាសេវាកម្មពីមុននោះ ហើយសេចក្តីសម្រេចរបស់អភិបាលទាំងនេះចាត់ទុកជាបានការប្រសិនបើគ្មានការក្លែងបន្លំពាក់ព័ន្ធក្នុងរឿងនេះទេ ។

ចំពោះក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត មិនអនុញ្ញាតឱ្យមានភាគទុនជាសេវាទេ ។

មាត្រា ១៤៧.-

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ម្ចាស់ហ៊ុនទាំងឡាយចំពោះបំណុលនៅក្នុងក្រុមហ៊ុនគឺមានកម្រិតត្រឹមតែលើតម្លៃជាវភាគហ៊ុនរបស់ម្ចាស់ហ៊ុនម្នាក់ៗប៉ុណ្ណោះ ។

មាត្រា ១៤៨.-

លក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុនអាចអនុញ្ញាតឱ្យបោះចេញលើគ្រប់ប្រភេទនៃប័ណ្ណភាគហ៊ុនតាមសេរីមួយ ឬច្រើន ។ លក្ខន្តិក:នេះអាចអនុញ្ញាតឱ្យអភិបាលទាំងឡាយកំណត់ចំនួនប័ណ្ណ និងកំណត់ការបែងចែកសិទ្ធិ ឯកសិទ្ធិ ការរឹតត្បិត និងលក្ខខណ្ឌដែលភ្ជាប់

ទៅនឹងប័ណ្ណភាគហ៊ុនក្នុងសៀវភៅនីមួយៗ ដោយអនុលោមទៅតាមការកំណត់ដែលបានធ្វើឡើងនៅក្នុងលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុននោះ ។ បើពុំដូច្នេះទេ សិទ្ធិ ឯកសិទ្ធិ ការរឹតត្បិត ឬ លក្ខខណ្ឌដែលភ្ជាប់ទៅនឹងប័ណ្ណភាគហ៊ុន ប្រភេទនិងសៀវភៅដូចគ្នា ត្រូវតែមានលក្ខណៈដូចគ្នា ។

មាត្រា ១៤៩.-

ក្រុមហ៊ុនត្រូវរក្សាទុកគណនីជើមទុន ដែលបានចុះបញ្ជីប្រកាសដោយឡែកពីគ្នាសម្រាប់ប្រភេទនិងសៀវភាគហ៊ុននីមួយៗ ដែលក្រុមហ៊ុនបានចេញ ។

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបន្ថែមទៅក្នុងគណនីជើមទុន ដែលបានប្រកាសទ្វរការបង់ពេញលេញណាមួយជាសាច់ប្រាក់ ជាវត្ថុ ឬ ជាសេវាពីមុនដែលក្រុមហ៊ុនបានទទួលចំពោះប័ណ្ណភាគហ៊ុនដែលបានចេញ ។

មាត្រា ១៥០.-

ពេលណាក្រុមហ៊ុនស្នើសុំបន្ថែមទ្វរចំនួនណាមួយទៅក្នុងគណនីជើមទុន ដែលបានប្រកាសលើរាល់ប្រភេទ ឬ សៀវនៃភាគហ៊ុន ប្រសិនបើចំនួនដែលត្រូវបន្ថែមនោះក្រុមហ៊ុនមិនបានទទួលគ្រប់ចំនួនទេ ពេលនោះការបន្ថែមចំនួនចូលទៅក្នុងគណនីជើមទុន ត្រូវតែមានការយល់ព្រមដោយសេចក្តីសម្រេចពិសេសរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។

ក្រុមហ៊ុនមិនអាចបន្ថយគណនីជើមទុនដែលបានប្រកាស ឬ គណនីជើមទុនណាមួយបានឡើយ ។ ក្រុមហ៊ុនអាចបន្ថយគណនីជើមទុនរបស់ខ្លួនបានសម្រាប់គោលបំណងណាមួយតាមរយៈសេចក្តីសម្រេចពិសេស ។ សេចក្តីសម្រេចពិសេស ត្រូវបញ្ជាក់គណនីជើមទុនដែលនឹងត្រូវបន្ថយ ។

ក្រុមហ៊ុនមិនត្រូវបន្ថយគណនីជើមទុនរបស់ខ្លួនទេ ប្រសិនបើមានមូលហេតុដូចខាងក្រោម :

១-ក្រុមហ៊ុនមិនមានលទ្ធភាពសងបំណុលរបស់ខ្លួនបានទេ តាមកាលបរិច្ឆេទដែលបានកំណត់បន្ទាប់ពីការចំណាយ ។

២-តម្លៃទ្រព្យដែលអាចប៉ាន់ស្មានបានរបស់ក្រុមហ៊ុនតិចជាងចំនួនសរុបនៃបំណុល ។

វិធាននេះមិនយកមកអនុវត្តទេ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនកាត់បន្ថយគណនីជើមទុនរបស់ខ្លួន ទ្បវចំនួនណាមួយដែលមិនពាក់ព័ន្ធដល់ទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលអាចទទួលផលបាននៅពេលក្រោយ ។

ម្ចាស់បំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុន អាចធ្វើបណ្តឹងទៅតុលាការសុំឱ្យក្រុមហ៊ុនសងមកវិញទ្បវសាច់ប្រាក់ ឬ ទ្រព្យសម្បត្តិ បន្ទាប់ពីការកាត់បន្ថយគណនីជើមទុនដែលបានធ្វើឡើងផ្ទុយពីមាត្រានេះ ។

បណ្តឹងទាមទារការសងបំណុលដែលបានចែងដោយមាត្រានេះ មិនត្រូវធ្វើឡើងក្រោយរយៈពេលពីរ (០២)ឆ្នាំ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឡើយ ។

មាត្រា ១៥១.-

បើសិនជាលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនផ្តល់ទ្បវសិទ្ធិអាចទិញបានចំពោះប្រភេទណាមួយនៃប័ណ្ណភាគហ៊ុន គ្មានប័ណ្ណភាគហ៊ុនណាផ្សេងទៀតនៃប្រភេទនោះត្រូវបោះចេញទៀតឡើយលើកលែងតែម្ចាស់ហ៊ុនដែលមានសិទ្ធិទិញមុនគេត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិដំបូងគេបង្អស់ ។

ម្ចាស់ហ៊ុនមានសិទ្ធិទិញបានមុនទ្បវភាគហ៊ុន ដែលបានដាក់សំណើលក់ទៅតាមសមាមាត្រនៃការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនប្រភេទនោះតាមតម្លៃ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗដូចដែលប័ណ្ណភាគហ៊ុនទាំងនោះ ត្រូវបានដាក់សំណើលក់ដល់តតិយជនផងដែរ ។

មាត្រា ១៥២.-

ក្រុមហ៊ុនអាចបោះចេញវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ពីឯកសិទ្ធិនៃការផ្ទាស់ប្តូរ ជម្រើសនៃការផ្ទាស់ប្តូរ ឬ សិទ្ធិនៃការផ្ទាស់ប្តូរក្នុងការទទួលមូលបត្ររបស់ក្រុមហ៊ុន ។ នៅក្នុងករណីនេះ វិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ ឬ ក៏មូលបត្រទាំងឡាយត្រូវកំណត់ចេញទ្បវលក្ខខណ្ឌ

ដែលអាចអនុវត្តបាននៅក្នុងឯកសិទ្ធិនៃការផ្ទាស់ប្តូរជម្រើសនៃការផ្ទាស់ប្តូរ ឬ សិទ្ធិនៃការផ្ទាស់ប្តូរ ។

ឯកសិទ្ធិនៃការផ្ទាស់ប្តូរជម្រើសនៃការផ្ទាស់ប្តូរ ឬ សិទ្ធិនៃការផ្ទាស់ប្តូរក្នុងការទិញមូលបត្ររបស់ក្រុមហ៊ុនអាចធ្វើឡើងឱ្យមានភាពដែលអាចផ្ទេរបាន ឬ មិនអាចផ្ទេរបាន ហើយជម្រើសនិងសិទ្ធិក្នុងការទិញអាចធ្វើដោយដាច់ពីគ្នា ឬ មិនដាច់ពីគ្នាពីរាល់មូលបត្រ ។

មាត្រា ១៥៣.-

ម្ចាស់ហ៊ុនម្នាក់មានសិទ្ធិទទួលវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ភាគហ៊ុន ។ នៅលើវិញ្ញាបនបត្រហ៊ុននីមួយៗ ដែលត្រូវបានចេញដោយក្រុមហ៊ុនត្រូវមាននាមករណ៍ក្រុមហ៊ុន ឈ្មោះរបស់បុគ្គលដែលត្រូវចេញឱ្យ ហើយនិងចំនួន និងប្រភេទរបស់ប័ណ្ណភាគហ៊ុន និងការកំណត់ទូរាល់សើរីដែលវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ភាគហ៊ុននោះតំណាង ។

មាត្រា ១៥៤.-

យោងទៅតាមការរឹតត្បិតនៅក្នុងច្បាប់នេះ និងដោយលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ភាគហ៊ុនទាំងឡាយអាចធ្វើការផ្ទេរបាន ។ ក្រុមហ៊ុនអាចផ្ទេរបានទូរភាគហ៊ុននោះនឹងធ្វើការកត់បញ្ជីទៅក្នុងសៀវភៅ និងបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុនទៅតាមសំណើរបស់ភាគីផ្ទេរ និងភាគីទទួល ។

មាត្រា ១៥៥.-

ផ្អែកទៅតាមលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមហ៊ុនអាចជាវ ឬ ទិញមកវិញទូរភាគហ៊ុនទាំងឡាយដែលបានចេញ ។

ក្រុមហ៊ុនត្រូវមានប័ណ្ណភាគហ៊ុនដែលចេញ យ៉ាងហោចណាស់ក៏មួយប្រភេទ នៃប័ណ្ណភាគហ៊ុនដែលមានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងសិទ្ធិបោះឆ្នោត និងដែលមិនស្ថិតក្រោមភាពចាំបាច់នៃការទិញមកវិញ ឬការលោះមកវិញនោះទេ ។

បើសិនជាបំណុលភាគហ៊ុនត្រូវលោះយកមកវិញ ម្ចាស់ភាគហ៊ុនមានភារកិច្ចប្រគល់បំណុលភាគហ៊ុនទៅក្រុមហ៊ុនវិញ ដោយទទួលយកមកវិញនូវតម្លៃនៃការលោះនោះ ។ បើសិនជាម្ចាស់ហ៊ុនមិនព្រមប្រគល់ឱ្យវិញ ក្រុមហ៊ុនអាចកត់នូវតម្លៃនៃភាគហ៊ុន ដែលត្រូវលោះទៅក្នុងគណនីដាច់ដោយឡែកនៅក្នុងធនាគារមួយដែលទទួលស្គាល់ដោយក្រុមហ៊ុន ហើយក្រុមហ៊ុនត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅម្ចាស់ហ៊ុននោះ ។ ក្រុមហ៊ុនត្រូវលុបចោលភ្លាមពីសៀវភៅបញ្ជីនូវបំណុលភាគហ៊ុនដែលបានលោះនៅពេលដែលលុយកក់ត្រូវបានទទួល ។ ប៉ុន្តែក្រុមហ៊ុនមិនត្រូវធ្វើការទូទាត់ណាមួយទៅលើការទិញ ឬការលោះបំណុលភាគហ៊ុនទេ ដែលបានចោះចេញ ប្រសិនបើមានហេតុផលថា :

១-ក្រោយពេលទិញ ក្រុមហ៊ុនគ្មានលទ្ធភាពក្នុងការសងបំណុលឱ្យទាន់ពេលវេលាទេ ។

២-ក្រោយពេលទិញតម្លៃពិតប្រាកដនៃទ្រព្យរបស់ក្រុមហ៊ុននៅតិចជាងតម្លៃសរុបរបស់បំណុល ។

បំណុលភាគហ៊ុនដែលបានទិញ និងបានលោះរួចមកហើយ ឬ បានទទួលដោយក្រុមហ៊ុនត្រូវបានលុបចេញ ឬ ប្រសិនបើលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុនកម្រិតនូវចំនួននៃបំណុលភាគហ៊ុនដែលអនុញ្ញាតឱ្យចោះចេញ ក្រុមហ៊ុនអាចដាក់បំណុលភាគហ៊ុនក្នុងលក្ខ-ណៈអនុញ្ញាត ប៉ុន្តែពុំទាន់លក់ចេញ ។

មាត្រា ១៥៦.-

នៅពេលក្រុមហ៊ុនទិញ លោះមកវិញ ឬ ទទួលភាគហ៊ុនចូលក្រុមហ៊ុនត្រូវធ្វើការកែតម្រូវដោយភ្ជាប់ទៅនឹងគណនីជើមទុនដែលរក្សាទុកសម្រាប់ប្រភេទ ឬ សេរីនៃបំណុលភាគហ៊ុនដែលបានទិញលោះមកវិញ ឬ បានទទួល ។

មាត្រា ១៥៧.-

ក្នុងករណីដែលមានការរឹតស្តិតនៅក្នុងលក្ខន្តិកៈ អភិបាលអាចប្រកាសចេញនូវភាគលាភសល់ ឬ ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

អភិបាលអាចចាត់ចែងប្រាក់បម្រុងពិសេសមួយភាគ សម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងការអនុវត្តពាណិជ្ជកិច្ចរបស់ក្រុមហ៊ុន ដោយប្រើប្រាស់មូលនិធិណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលមានសម្រាប់បែងចែកភាគលាភ ។

មាត្រា ១៥៨.-

ក្រុមហ៊ុនមិនអាចប្រកាស ឬ បែងចែកភាគលាភបានទេ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានមូលហេតុសមហេតុសមផលដើម្បីធ្វើឱ្យជឿថា :

ក-ក្រោយពីការបែងចែកភាគលាភនោះ ក្រុមហ៊ុនគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុលដូចដែលបានកំណត់ឱ្យសងនោះទេ ។

ខ-តម្លៃដែលអាចប៉ាន់ស្មានបាននៃទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុនតិចជាងចំនួនសរុបនៃបំណុល និងដើមទុន ប្រកាសរបស់ភាគហ៊ុនគ្រប់ប្រភេទ ។

មាត្រា ១៥៩.-

ក្រុមហ៊ុនអាចបែងចែកភាគលាភ ដោយធ្វើការបោះចេញបំណុលភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ។ ផ្អែកតាមការរឹតត្បិតនៅក្នុងផ្នែកនេះ ក្រុមហ៊ុនអាចបែងចែកភាគលាភជាសាច់ប្រាក់ ឬជាទ្រព្យសម្បត្តិបាន ។

មាត្រា ១៦០.-

ប្រសិនបើបំណុលភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានបោះចេញដើម្បីទូទាត់ភាគ-លាភ ចំនួនភាគលាភដែលបានប្រកាសបញ្ជាក់ចំនួនសាច់ប្រាក់ត្រូវបន្ថែមទៅក្នុងគណនីដើមទុន ឬ ត្រូវបានរក្សាទុកសម្រាប់ប្រភេទ ឬ សើរីនៃបំណុលភាគហ៊ុនដែលបានបោះចេញដើម្បីទូទាត់ភាគលាភនោះ ។

ច- មូលបត្រការចុះបញ្ជីនិងការផ្ទេរ

មាត្រា ១៦១.-

នៅក្នុងផ្នែកនេះ ពាក្យបច្ចេកទេសទាំងឡាយមានន័យមន័យដូចតទៅ :

១-គាហក: មានន័យថាបុគ្គលដែលកាន់កាប់មូលបត្រដែលអាចទ្វទាត់ឱ្យទៅគាហក:ផ្សេងបានឬដែលបានធ្វើបិដ្ឋលេខដោយចំហទុក ។

២-អ្នកទិញដោយសុទ្ធចិត្ត មានន័យថាអ្នកទិញដែលបង់តម្លៃឱ្យត្រឹមត្រូវនិងដោយមិនដឹងថាមានការបណ្តឹងទាមទារណាមួយ ហើយជាអ្នកដែលធ្វើការផ្ទេរការកាន់កាប់មូលបត្រតាមទម្រង់ជាអ្នកកាន់កាប់ ឬជាអ្នកបញ្ជាដែលទទួលការផ្ទេរការកាន់កាប់មូលបត្រតាមទម្រង់ចុះបញ្ជីដែលបានចោះចេញឱ្យ ឬដែលបានធ្វើបិដ្ឋ-លេខឱ្យ ឬដែលបានធ្វើបិដ្ឋលេខចំហ ។

៣-អ្នកជើងសា មានន័យថាជាបុគ្គលជាប់កាតព្វកិច្ចទាំងស្រុងឬមួយភាគនៃពេលវេលារបស់ខ្លួនក្នុងកិច្ចការជំនួញ ទិញ និងលក់មូលបត្រ និងជាអ្នកធ្វើសកម្មភាពជំនួសគេ ឬទិញមូលបត្រពីអតិថិជនឬលក់មូលបត្រទៅឱ្យអតិថិជនក្នុងកិច្ចការជំនួញដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធនោះ ។

៤-ការប្រគល់ មានន័យថាជាការផ្ទេរការកាន់កាប់ដោយឆន្ទៈ ។

៥-សុទ្ធ មានន័យថាពិតប្រាកដមិនក្លែងក្លាយ ឬក្លែងបន្លំ ។

៦-ម្ចាស់មូលបត្រ មានន័យថាបុគ្គលមានមូលបត្រដែលបានចេញឱ្យឬដែលបានធ្វើបិដ្ឋលេខឱ្យ ឬដែលមានធ្វើបិដ្ឋលេខចំហ ។

៧-ចេញបន្ថែម មានន័យថាការចេញមូលបត្រលើសពីចំនួនអតិបរមានៃមូលបត្រ ដែលអ្នកចេញមូលបត្រត្រូវផ្តល់សិទ្ធិតាមលក្ខន្តិកៈរបស់ខ្លួន ឬតាមកិច្ចសន្យាច្បាស់លាស់ក្នុងការចេញមូលបត្រ ។

៨-អ្នកជាវ មានន័យថាជាបុគ្គលដែលទាញរកចំណេញពីមូលបត្រដោយធ្វើការលក់បញ្ជាំ ធ្វើអ៊ីប៉ូតែកចេញប័ណ្ណចេញសាជាថ្មី ធ្វើអំណោយនូវមូលបត្រនោះឬក៏ទាញរកចំណេញតាមកិច្ចការជំនួញណាមួយផ្សេងទៀតដោយឆន្ទៈ ។

៩- មូលបត្រ មានន័យថាជាលិខិតស្នាមដែលចេញដោយក្រុមហ៊ុនហើយដែល :

ក-ស្ថិតក្នុងទ្រង់ទ្រាយគាហក: ទ្រង់ទ្រាយចុះបញ្ជី ឬទ្រង់ទ្រាយបញ្ជា

ខ-ជាគំរូប័ណ្ណមួយលក់ជាសាធារណៈនៅលើការដោះដូរ ឬលើទីផ្សារមូល-បត្រ ឬបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងវិស័យណាមួយដែលនៅក្នុងវិស័យនោះ មូលបត្រត្រូវបានបោះចេញ ឬត្រូវបានលក់ជារូបិយវត្ថុសម្រាប់បម្រើឱ្យការវិនិយោគ ។

គ-ជាប្រភេទមួយ ឬសើរីមួយមូលបត្រ ដែលចែកនៅក្នុងប្រភេទ ឬសើរីនៃលិខិតស្នាម ។

ឃ-ជាភស្តុតាងបញ្ជាក់ភាគហ៊ុន ភស្តុតាងនៃការចូលរួមចំណែក ឬភស្តុតាងនៃអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗក្នុងកាតព្វកិច្ចរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

១០- ការផ្ទេរ មានន័យថាគឺជាការផ្ទេរដែលរួមបញ្ចូលទាំងការបញ្ជូនឱ្យដោយប្រតិបត្តិតាមច្បាប់ ។

១១-គ្មានសិទ្ធិក្នុងការចុះហត្ថលេខា ឬក្នុងការធ្វើបិដ្ឋិលេខ មានន័យថាមនុស្សម្នាក់ប្រព្រឹត្តដោយគ្មានសិទ្ធិពិតប្រាកដ ហើយរួមទាំងការក្លែងបន្លំផង ។

មាត្រា ១៦២.-

មូលបត្រគឺជាប្រភេទប័ណ្ណដែលអាចលក់ដូរបាន ។

មាត្រា ១៦៣.-

ក្រុមហ៊ុនណាដែលតម្កល់ទុក ឬចែកចាយនូវផែនការអាជីវកម្ម សេចក្តីប្រកាសពីព័ត៌មានសំខាន់ ការប្រកាសពីការចុះបញ្ជី សារាចរណែនាំពីការដោះដូរ មូលបត្រ ឬក៏ឯកសារប្រហាក់ប្រហែលដែលទាក់ទងទៅនឹងការចែកចាយមូលបត្ររបស់ក្រុមហ៊ុនដល់សាធារណជន ត្រូវធ្វើជាបន្ទាន់ទៅមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនូវច្បាប់ចម្លងនៃឯកសារទាំងអស់នោះ ។

មាត្រា ១៦៤.-

មូលបត្រស្ថិតក្នុងទម្រង់ចុះបញ្ជី ប្រសិនបើមូលបត្រនោះ :

ក-បញ្ជាក់ច្បាស់លាស់នូវបុគ្គលដែលមានសិទ្ធិលើមូលបត្រនិងបញ្ជាក់ថាការផ្ទេរនោះ អាចកត់ចូលទៅក្នុងបញ្ជីមូលបត្របាន ។

ខ-មានភ្ជាប់ប្រកាសថា វាស្ថិតក្នុងបញ្ជីមូលបត្រ ។

មាត្រា ១៦៥.-

កាតព្វកិច្ចបំណុលស្ថិតក្នុងទម្រង់បញ្ជាដែលចែងថា កាតព្វកិច្ចបំណុលគឺអាចទូទាត់បានទៅតាមបំណង ឬ ចែងថាកាតព្វកិច្ចបំណុល ត្រូវចាត់ចែងទៅឱ្យបុគ្គលម្នាក់ដែលសម្គាល់បាន ។

មាត្រា ១៦៦.-

មូលបត្រស្ថិតក្នុងទម្រង់ "គាហក:" ប្រសិនបើមូលបត្រនោះ អាចទូទាត់ទៅឱ្យបុគ្គលណាម្នាក់ក៏បាន ។ មូលបត្រនៅក្នុងទម្រង់គាហក:មិនមានបញ្ជាក់ឈ្មោះរបស់អ្នកកាន់កាប់ទេ ។

មាត្រា ១៦៧.-

រាល់អ្នកកាន់កាប់មូលបត្រមានសិទ្ធិជ្រើសរើសមូលបត្រស្របតាមច្បាប់នេះ ឬតាមលិខិតទទួលស្គាល់ថាមិនផ្ទេរសិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្នុងការទទួលមូលបត្រពីក្រុមហ៊ុន ។

ក្រុមហ៊ុនមិនត្រូវចោះចេញនូវមូលបត្រលើសពីមួយ ដែលបានកាន់កាប់រួមគ្នាដោយបុគ្គលច្រើននាក់ ។ ការប្រគល់នូវមូលបត្រមួយទៅឱ្យបុគ្គលម្នាក់គឺជាការគ្រប់គ្រាន់ ។

មាត្រា ១៦៨.-

មូលបត្រត្រូវចុះហត្ថលេខាផ្ទាល់ដៃដោយអភិបាលម្នាក់យ៉ាងតិច ហើយហត្ថលេខាបន្ថែមផ្សេងទៀត ដែលតម្រូវឱ្យមាននៅលើមូលបត្រ អាចត្រូវបានចុះហត្ថលេខាដោយគ្រាឈ្មោះ ។

មាត្រា ១៦៩.-

នៅលើមូលបត្រដែលចោះចេញដោយក្រុមហ៊ុនត្រូវមាន :

១-នាមករណ៍របស់ក្រុមហ៊ុន ។

២- ពាក្យថា“ បានធ្វើអាជីវកម្មក្រោមច្បាប់សហគ្រាសពាណិជ្ជកម្មនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា” ។

៣-ឈ្មោះរបស់បុគ្គលដែលត្រូវចេញឱ្យ ។

៤-លេខនិងប្រភេទរបស់ប័ណ្ណភាគហ៊ុននិងសើរបស់ប័ណ្ណភាគហ៊ុននោះ។

៥-ដាក់ការវិតស្បិតទៅលើការផ្ទេរ ។

នៅលើមូលបត្រចេញដោយក្រុមហ៊ុន ដែលត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិឱ្យបោះចេញច្រើនជាងមួយប្រភេទ ឬ មួយសើរ ត្រូវចែងឱ្យច្បាស់នូវ :

ក-សិទ្ធិ បុព្វសិទ្ធិ ការវិតស្បិត និងលក្ខខណ្ឌដែលភ្ជាប់ទៅនឹងប្រភេទសើរបស់ប័ណ្ណភាគហ៊ុននីមួយៗ ដែលបានបោះចេញ ។

ខ-ប្រភេទ ឬ សើរនៃប័ណ្ណភាគហ៊ុនដែលបង្ហាញពីសិទ្ធិ បុព្វសិទ្ធិ ការវិតស្បិត ឬលក្ខខណ្ឌភ្ជាប់ ។ ក្រុមហ៊ុននឹងផ្តល់ឱ្យម្ចាស់ហ៊ុនទូរវាល់តម្រូវការ និងដោយឥតគិតថ្លៃនូវឯកសារទាំងអស់ស្តីពីសិទ្ធិអាទិភាព ការវិតស្បិត និងលក្ខខណ្ឌភ្ជាប់ទៅនឹងប្រភេទ និងសើរនីមួយៗ ។

មាត្រា ១៧០.-

ក្រុមហ៊ុនត្រូវរក្សាទុកនូវបញ្ជីមូលបត្រ ដែលនៅក្នុងនោះមានកត់ត្រានូវមូលបត្រដែលក្រុមហ៊ុនបោះចេញដោយបញ្ជាក់ប្រភេទ និងសើរបស់មូលបត្រទាំងនោះជាអាទិ៍ :

ក-ឈ្មោះដែលរៀបតាមលំដាប់អក្សរ និងអាសយដ្ឋានក្រោយបង្អស់របស់បុគ្គលម្នាក់ៗដែលជាម្ចាស់មូលបត្រ ។

ខ-លេខមូលបត្រ ដែលកាន់កាប់ដោយម្ចាស់ហ៊ុនម្នាក់ៗ ។

គ-កាលបរិច្ឆេទ និងលក្ខណៈពិសេសនៃការចេញ និងការផ្ទេរមូលបត្រនីមួយៗ ។

មាត្រា ១៧១.-

ក្រុមហ៊ុនត្រូវទទួលស្គាល់ម្ចាស់មូលបត្រ ដែលបានទទួលការចុះបញ្ជីថាជាបុគ្គលដែលមានសិទ្ធិចោះឆ្នោត ទទួលលិខិតជូនដំណឹង ទទួលផលប្រយោជន៍ ទទួលភាគលាភ ឬការទូទាត់សងស្របតាមមូលបត្រ និងអនុវត្តរាល់សិទ្ធិរបស់ម្ចាស់មូលបត្រនោះ ។

ក្នុងករណីដែលមានការដាក់ការរឹតត្បិតទៅលើការផ្ទេរមូលបត្រ និងមូលបត្រដែលត្រូវបានផ្ទេរចេញ ឬបញ្ជូនទៅបុគ្គលម្នាក់ដែលមិនមែនជាម្ចាស់មូលបត្រ បុគ្គលនោះត្រូវផ្តល់ភស្តុតាងអំពីការអនុញ្ញាតឱ្យខ្លួនអនុវត្តសិទ្ធិ ឬបុព្វសិទ្ធិស្របតាមមូលបត្រ ។ ក្រុមហ៊ុនត្រូវទទួលស្គាល់បុគ្គលនោះថាជាអ្នកត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិ ឬបុព្វសិទ្ធិទាំងឡាយនោះ ។

មាត្រា ១៧២.-

ប្រសិនបើមានអនីតិជនម្នាក់ ដែលស្ថិតក្រោមអាណាព្យាបាលអនុវត្តសិទ្ធិជាម្ចាស់មូលបត្ររបស់ក្រុមហ៊ុនអនីតិជន ឬ តំណាងរបស់អនីតិជននោះមិនអាចបដិសេធសកម្មភាពរបស់ខ្លួនបានឡើយ ។

មាត្រា ១៧៣.-

កាលណាមូលបត្រមួយត្រូវផ្ទេរចេញ ឬ បញ្ជូនទៅបុគ្គលម្នាក់ដែលមិនមែនជាអ្នកមានឈ្មោះក្នុងបញ្ជីភាគហ៊ុន បុគ្គលនោះត្រូវមានសិទ្ធិក្លាយជា ឬ ចាត់ទុកជាអ្នកកាន់កាប់ដូចដែលបានចុះក្នុងបញ្ជីភាគហ៊ុនដែរ ប្រសិនបើបុគ្គលនោះបានតម្កល់ទុកនូវមូលបត្រដែលខ្លួនមានសិទ្ធិកាន់កាប់បានធ្វើជាម្ចាស់នោះ ។

ឯកសារតម្កល់ទុកនោះមាន :

ក-ឯកសារច្បាប់ជើមរបស់សារការី ឬ ឯកសារជើម ឬ ឯកសារដែលបញ្ជាក់ពីតុលាការ ឬ លិខិតស្នាមរដ្ឋបាលទាំងឡាយ ។

ខ-លិខិតបញ្ជាក់ភស្តុតាងអំពីការផ្ទេរមូលបត្រក្នុងនាមជាអ្នកកាន់កាប់ម្នាក់ដែលបានចុះក្នុងបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម :

-ដោយតំណាងស្របច្បាប់របស់អនីតិជន បុគ្គលអសមត្ថភាព ឬ បុគ្គលដែលជាប់ខ្ជួន

-ដោយអ្នកជម្រះបញ្ជី ឬ

-ដោយអ្នកដែលបានទទួលទំនុកចិត្តក្នុងការគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន ក្សីយធន

មាត្រា ១៧៤.-

នៅក្នុងបណ្តឹងពាក់ព័ន្ធលើមូលបត្រ :

ក-រាល់ការចុះហត្ថលេខាលើមូលបត្រ ឬ ជាបិដ្ឋិលេខក្នុងករណីចាំបាច់ គឺត្រូវបានទទួលស្គាល់ លើកលែងតែមានការតវ៉ាបដិសេធន៍ជាក់លាក់ ។

ខ-ហត្ថលេខានៅលើមូលបត្រគឺត្រូវបានសន្មតថាត្រឹមត្រូវ និងមានការអនុញ្ញាត ។ ប៉ុន្តែប្រសិនបើប្រសិទ្ធភាពនៃហត្ថលេខា ត្រូវបានចោទជាបញ្ហាបន្ទុកនៃការរកភស្តុងគឺស្ថិតនៅលើភាគីប្តឹងតវ៉ា ។

គ-ប្រសិនបើហត្ថលេខាត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាត្រឹមត្រូវ ឬ ត្រូវបានធ្វើឡើងរួចហើយ ការបង្ហាញមូលបត្រអាចផ្តល់សិទ្ធិឱ្យអ្នកកាន់កាប់គ្រប់គ្រងលើមូលបត្រនោះ លើកលែងតែភាគីចុងចោទបង្ហាញភស្តុតាងផ្ទុយ ឬ កង្វះខាតលើសុពលភាពមូលបត្រ ។

ឃ-បើភាគីចុងចោទលើកឡើងទ្វរភស្តុតាងផ្ទុយ ឬ ភាពមិនពេញលក្ខណៈនៃមូលបត្រ ភាគីដើមចោទត្រូវបង្ហាញភស្តុតាងផ្ទុយ ឬ ភាពមិនពេញលក្ខណៈនោះទៅវិញ ។

មាត្រា ១៧៥.-

លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងផ្សេង និងអនុលោមទៅតាមច្បាប់ដោយឡែក ឬបញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធណាផ្សេងទៀត បុគ្គលដែលច្បាប់អនុញ្ញាតឱ្យចេញលក់មូលបត្រដែល

ចោះចេញក្នុងទម្រង់គាហក: ឬដែលបានចុះឈ្មោះអ្នកទទួល ឬដែលបានធ្វើបិដ្ឋលេខ
ទៅឱ្យអ្នកទទួល ឬបិដ្ឋលេខចំហ ។

មាត្រា ១៧៦.-

លក្ខខណ្ឌនៃមូលបត្រដែលមានចែងនៅលើមូលបត្រ និងលក្ខខណ្ឌនៃមូលបត្រ
ដោយយោងតាមឯកសារផ្សេងត្រូវឱ្យស្របគ្នា ។ ក្នុងករណីដែលលក្ខខណ្ឌទាំងពីរមិន
ស្របគ្នា លក្ខខណ្ឌដែលមានចែងលើមូលបត្រ ត្រូវបានចាត់ទុកថា ជាបានការ ។

ចំពោះអ្នកទិញដោយសុទ្ធចិត្ត ទោះជាមូលបត្រនោះមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតី
ក៏ដោយ ក៏ក្រុមហ៊ុនត្រូវតែទទួលស្គាល់សិទ្ធិជាម្ចាស់មូលបត្រដែរ ។

មូលបត្រមានសុពលភាពចំពោះអ្នកទិញដោយសុទ្ធចិត្ត បើអ្នកទិញនោះមិនបាន
ដឹងពីភាពមិនប្រក្រតីនៃមូលបត្រនោះ ។

មាត្រា ១៧៧.-

ហត្ថលេខាដែលគ្មានការអនុញ្ញាតនៅលើមូលបត្រនៅពេលមុន ឬ នៅក្នុងពេល
ចេញមូលបត្រគឺគ្មានប្រសិទ្ធភាពទេ ។ លើកលែងតែហត្ថលេខានោះមានប្រសិទ្ធភាព
សម្រាប់អ្នកទិញ និងមិនចាំបាច់មានលិខិតជូនដំណឹងអំពីការខ្វះខាតការអនុញ្ញាតនោះ
ទេ ប្រសិនបើការចុះហត្ថលេខានោះ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយបុគ្គលម្នាក់ដែលបានអនុ-
ញ្ញាតដោយអ្នកចេញបំណុល ដើម្បីចុះហត្ថលេខាលើមូលបត្រ ឬ មូលបត្រប្រហាក់
ប្រហែល ។

មាត្រា ១៧៨.-

នៅពេលមូលបត្រមានចុះហត្ថលេខាចាំបាច់សម្រាប់ចោះចេញ ឬ សម្រាប់ផ្ទេរ
ប៉ុន្តែពុំទាន់មានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដោយប្រការណាមួយ:

ក- បុគ្គលណាក៏អាចបំពេញន្យវចន្លោះទំនេរនោះបានដែរ ដោយ
ស្របទៅតាមសិទ្ធិរបស់បុគ្គលនោះ ។

ខ- ទោះជាការបំពេញនោះមិនគ្រប់គ្រាន់ក៏ដោយ ក៏មូលបត្រនោះចាត់ទុកជាមានលក្ខណៈពេញលេញអាចប្រើប្រាស់បាន ចំពោះអ្នកទិញដែលបានទិញពេញថ្លៃដោយមិនបានដឹងអំពីភាពមិនសុក្រឹតនោះឡើយ ។

គ-មូលបត្រដែលបានធ្វើចប់សព្វគ្រប់ហើយដែលមានការកែទោះបីជាកែដោយក្លែងបន្ធំក៏ដោយ ក៏មូលបត្រនោះនៅតែមានតម្លៃអាចអនុវត្តបាន ប៉ុន្តែការអនុវត្តនេះ ត្រូវយោងលើលក្ខខណ្ឌដើម ។

មាត្រា ១៧៩.-

អ្នកទទួលចុះបញ្ជីលក់ភាគហ៊ុន ឬ ផ្ទេរភាគហ៊ុនមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការក្លែងបន្ធំមូលបត្រទេ ប្រសិនបើ :

ក-សកម្មភាពក្នុងការចោះចេញមូលបត្រស្ថិតក្នុងវង្វង់ការងារដែលបានអនុញ្ញាត ។

ខ-មានមូលហេតុត្រឹមត្រូវថាមូលបត្រនោះចិតនៅក្នុងទម្រង់បែបបទនិងចំនួនដែលបានអនុញ្ញាតឱ្យចោះចេញ ។

មាត្រា ១៨០.-

នៅពេលប្រគល់មូលបត្រ អ្នកជាវទទួលសិទ្ធិពីមូលបត្រជូចអ្នកផ្ទេរមានដែរ ឬអ្នកដែលមានការអនុញ្ញាតដើម្បីផ្ទេរ លើកលែងតែអ្នកជាវជាភាគីក្លែងបន្ធំ ឬប្រព្រឹត្តអំពើល្មើសដែលប៉ះពាល់ដល់មូលបត្រមិនបានបង្ហាញអំពីសិទ្ធិកាន់កាប់ពីម្ចាស់ពិតប្រាកដ ។

មាត្រា ១៨១.-

បុគ្គលដែលធ្វើការផ្ទេរមូលបត្រទៅអ្នកជាវដោយសុចរិតធ្វើការធានាចំពោះតែ :

១-ការផ្ទេរនោះមានសុពលភាព និងត្រឹមត្រូវតាមច្បាប់ ។

២-មូលបត្រនោះត្រឹមត្រូវមិនក្លែងបន្ធំ និងមិនមានការកែសំណៅដើមឡើយ។

៣-ក្នុងករណីដែលខ្ញុំនមិនដឹងថាមានអ្វី ដែលអាចបង្កឱ្យខូចខាតដល់សុពលភាពរបស់មូលបត្រនោះទេ ។

អ្នកជើងសាផ្តល់ទៅអតិថិជនរបស់ខ្លួន ទៅអ្នកចេញមូលបត្រ និងអ្នកជាវប័ណ្ណនូវការធានាដែលបានចែងក្នុងមាត្រានេះ ហើយមានសិទ្ធិ និងបុព្វសិទ្ធិជាអ្នកជាវស្ថិតក្រោមមាត្រានេះ ។ ការធានាទាំងនោះដែលសំដៅផ្តល់ប្រយោជន៍ដល់អ្នកជើងសាដែលធ្វើសកម្មភាពក្នុងឋានៈជាភ្នាក់ងារម្នាក់គឺបន្ថែមទៅលើការធានាដែលបានទទួលពីអតិថិជន និងការធានាដែលសំដៅផ្តល់ប្រយោជន៍ដល់អតិថិជន ។

មាត្រា ១៨២.-

នៅពេលមូលបត្រមួយស្ថិតក្នុងទម្រង់ចុះបញ្ជី ដែលត្រូវផ្ទេរកម្មសិទ្ធិទៅអ្នកទិញម្នាក់ដោយពុំទាន់មានបិដ្ឋិលេខ អ្នកទិញនោះនឹងក្លាយជាអ្នកទិញពិតប្រាកដដរាបណាបិដ្ឋិលេខត្រូវបានផ្តល់ឱ្យ ។

ទោះជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិបានបំពេញសព្វគ្រប់ នៅពេលបញ្ចេញមូលបត្រក៏ដោយ ក៏អ្នកទិញមានសិទ្ធិទាមទារចំពោះអ្នកផ្ទេរកម្មសិទ្ធិនោះ ឱ្យផ្តល់ជូនទ្រង់បិដ្ឋិលេខជាចាំបាច់ ។

មាត្រា ១៨៣.-

បិដ្ឋិលេខមូលបត្រនៅក្នុងទម្រង់ចុះបញ្ជីកើតឡើងនៅពេលដែលបុគ្គលមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាលើមូលបត្រ ឬលើឯកសារដោយឡែកលើការផ្តល់សិទ្ធិ ឬការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិមូលបត្រនោះ ឬចុះហត្ថលេខាផ្តល់សិទ្ធិដើម្បីចាត់ចែង ឬផ្ទេរកម្មសិទ្ធិមូលបត្រនោះ ។ បិដ្ឋិលេខមូលបត្រមានលក្ខណៈដូចតទៅ :

-បិដ្ឋិលេខអាចជាលក្ខណៈពិសេស ឬ បិដ្ឋិលេខចំហ

-បិដ្ឋិលេខចំហរួមមានទាំងបដ្ឋិលេខអ្នកកាន់កាប់ផង

-បិដ្ឋិលេខពិសេសបញ្ជាក់ពីបុគ្គលដែលមូលបត្រត្រូវផ្ទេរទៅឱ្យ ឬបញ្ជាក់ពីសិទ្ធិរបស់បុគ្គលដែលមានសិទ្ធិក្នុងការផ្ទេរមូលបត្រនោះ ។

ម្ចាស់មូលបត្រអាចប្តូរបិដ្ឋិលេខចំហមួយទៅជាបិដ្ឋិលេខពិសេសមួយបាន ។

នៅក្នុងផ្នែកនេះបុគ្គលដែលមានសិទ្ធិធ្វើបិដ្ឋិលេខគឺ :

១-ជាបុគ្គលដែលបានបញ្ជាក់តាមរយៈមូលបត្រ ឬតាមរយៈបិដ្ឋិលេខពិសេស ដែលមានសិទ្ធិលើមូលបត្រ ។

២-ជាអ្នកតំណាងស្របច្បាប់ ប្រសិនបើបុគ្គលដែលបានចែងនៅក្នុងចំណុច ១ គឺជាបុគ្គលម្នាក់គ្មានលទ្ធភាពអនុវត្តពាណិជ្ជកិច្ចបានដោយមូលហេតុណាមួយ ។

៣-ជាបុគ្គលដែលមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាតាមច្បាប់ជាធរមាន ឬ តាមលិខិតប្រគល់សិទ្ធិ ។

៤-ជាភ្នាក់ងារដែលបានទទួលការអនុញ្ញាតក្នុងន័យថាបុគ្គលដែលបានរៀបរាប់នៅក្នុងចំណុច (១) ដល់ចំណុច (៣) អាចធ្វើសកម្មភាពតាមរយៈភ្នាក់ងារបាន ។

មាត្រា ១៨៤.-

តាមរយៈបិដ្ឋិលេខរបស់ខ្លួន អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខត្រូវបានសន្មតថាគ្មានកាតព្វកិច្ចធានាថាមូលបត្រនោះនឹងត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយអ្នកចេញមូលបត្រនោះទេ លើកលែងតែមានការព្រមព្រៀងផ្សេងពីនេះ ។

បិដ្ឋិលេខតែមួយផ្នែកនៃឯកតានៅលើមូលបត្រ ដែលអ្នកចេញបានបញ្ជាក់ថាអាចឱ្យមានការផ្ទេរដាច់ដោយឡែកពីគ្នាបានគឺមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការធ្វើបិដ្ឋិលេខបន្តទៅលើផ្នែកដទៃទៀតបាន ។

មាត្រា ១៨៥.-

បិដ្ឋិលេខពិសេស ឬបិដ្ឋិលេខចំហលើមូលបត្រមួយមិនអាចចាត់ទុកជាការផ្ទេរបានទេ បើសិនជាគ្មានការប្រគល់មូលបត្រដែលមានបិដ្ឋិលេខនោះទេ ។ បិដ្ឋិលេខចុះនៅលើឯកសារដោយឡែកអាចចាត់ទុកជាការផ្ទេរបានលុះត្រាតែមានការប្រគល់មូល-បត្រផង និងឯកសារដោយឡែកនោះផង ។

មាត្រា ១៨៦.-

បិដ្ឋិលេខនៃមូលបត្រនៅក្នុងទម្រង់គាហក: មិនប៉ះពាល់ដល់សិទ្ធិនៃការចុះបញ្ជីរបស់អ្នកកាន់កាប់ភាគហ៊ុនឡើយ ។

មាត្រា ១៨៧.-

ម្ចាស់មូលបត្រអាចតវ៉ាពីសុពលភាពនៃបិដ្ឋិលេខទៅនឹងអ្នកចេញមូលបត្រ ឬទៅអ្នកទិញផ្សេងទៀតដែលមានឆន្ទៈល្អក្នុងការទទួលមូលបត្រថ្មី ដែលត្រូវបោះចេញ ឬចុះបញ្ជីផ្ទេរជាថ្មី ។

មាត្រា ១៨៨.-

អ្នកចេញមូលបត្រណា ដែលចុះបញ្ជីលើការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិមូលបត្រ ដែលមានបិដ្ឋិលេខមិនត្រឹមត្រូវ អ្នកចេញមូលបត្រនោះត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការចុះបញ្ជីដែលមិនត្រឹមត្រូវនោះ ។

មាត្រា ១៨៩.-

បុគ្គលដែលធានាលើហត្ថលេខារបស់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខលើមូលបត្រធានាថាការចុះហត្ថលេខានៅពេលនោះជា :

១-ហត្ថលេខាត្រឹមត្រូវ ។

២-អ្នកចុះហត្ថលេខាគឺជាបុគ្គលដែលមានសិទ្ធិធ្វើបិដ្ឋិលេខ ។

៣-អ្នកចុះហត្ថលេខាមានសិទ្ធិស្របច្បាប់ក្នុងការចុះហត្ថលេខា ។

ប៉ុន្តែបុគ្គលដែលធានាលើហត្ថលេខារបស់អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខមិនធានាអះអាងនូវសិទ្ធិស្របច្បាប់នៃការផ្ទេរដោយម្សែកណាមួយឡើយ ។

អ្នកចេញមូលបត្រ មិនត្រូវតម្រូវយកការធានាលើបិដ្ឋិលេខជាលក្ខខណ្ឌសម្រាប់ការចុះបញ្ជីលើការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិឡើយ ។

មាត្រា ១៩០.-

ការប្រគល់មូលបត្រទៅឱ្យអ្នកជាវកើតឡើងនៅពេលដែល :

ក-អ្នកជាវម្នាក់ ឬ បុគ្គលម្នាក់ ដែលបានចាត់តាំងដោយអ្នកជាវនោះទទួលកាន់កាប់មូលបត្រ ។

ខ-អ្នកជើងសារបស់អ្នកជាវទទួលកាន់កាប់មូលបត្រដែលមានបិដ្ឋលេខទៅឱ្យអ្នកជាវ ឬដែលចេញក្នុងនាមរបស់អ្នកជាវ ។

គ-អ្នកជើងសារបស់អ្នកជាវ ធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់អំពីការទិញទៅឱ្យអ្នកជាវ ហើយនៅក្នុងកំណត់ហេតុរបស់អ្នកជើងសាបញ្ជាក់លើអត្តសញ្ញាណរបស់មូលបត្រជាក់លាក់មួយជារបស់អ្នកជាវនោះ ។

ឃ-យោងទៅតាមមូលបត្រ ដែលមានបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ ដែលត្រូវផ្ទេរកម្មសិទ្ធិក្នុងពេលតតិយជននៅមានភាពជាម្ចាស់នៅឡើយ តតិយជននោះត្រូវបានទទួលស្គាល់ខ្លួនជាអ្នកកាន់កាប់បំណុលឱ្យអ្នកជាវ ។

មាត្រា ១៩១.-

បើគ្មានការព្រមព្រៀងផ្សេងទេ ការលក់មូលបត្រមួយធ្វើឡើងដោយការផ្ទាស់ប្តូរ ឬតាមរយៈអ្នកជើងសា :

១-អតិថិជនជាអ្នកលក់ ត្រូវបំពេញភារកិច្ចរបស់ខ្លួនក្នុងការផ្ទេរនៅពេលខ្លួនត្រូវផ្ទេរកម្មសិទ្ធិភាពជាម្ចាស់ទៅឱ្យអ្នកជើងសារបស់អ្នកលក់ ឬទៅឱ្យបុគ្គលដែលបានចាត់តាំងដោយអ្នកជើងសារបស់អ្នកលក់នោះឱ្យកាន់កាប់ជំនួសខ្លួន ។

២- អ្នកជើងសារបស់អ្នកលក់រួមមានអ្នកជើងសាជាប់ទាក់ទងដែលធ្វើសកម្មភាពឱ្យអតិថិជនជាអ្នកលក់ ត្រូវបំពេញភារកិច្ចរបស់ខ្លួន ដើម្បីធ្វើការផ្ទេរភាពជាម្ចាស់នៃមូលបត្រទៅឱ្យអ្នកជើងសារបស់អ្នកទិញ ឬឱ្យទៅបុគ្គលដែលបានចាត់តាំងដោយអ្នកជើងសារបស់អ្នកទិញ ឬដោយឥទ្ធិពលនៃភាពជាក់ស្តែងនៃការលក់ស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃការដោះដូរ ដែលបទប្បញ្ញត្តិនោះធ្វើឱ្យមានពាណិជ្ជកម្មកើតឡើង ។

ប្រសិនបើគ្មានការព្រមព្រៀងផ្សេងទេ ភារកិច្ចរបស់អ្នកផ្ទេរកម្មសិទ្ធិក្នុងការប្រគល់មូលបត្រទៅឱ្យអ្នកជាវក្រោមកិច្ចសន្យានៃការទិញគឺមិនទាន់គ្រប់គ្រាន់ទេលុះត្រាតែបុគ្គលនោះ ផ្ទេរមូលបត្រក្នុងបែបបទអាចដោះដូរបានទៅឱ្យអ្នកជាវ ឬឱ្យទៅបុគ្គលដែលបានប្រគល់សិទ្ធិដោយអ្នកជាវ ឬ ដោយសំអាងនូវការទទួលជឹងឮដែលត្រូវធ្វើឡើងទៅអ្នកជាវថាមូលបត្រនោះត្រូវខ្ជួនកាន់កាប់ជំនួស ។

មាត្រា ១៩២.-

ប្រសិនបើមូលបត្រដែលត្រូវបានផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ដោយមិនត្រឹមត្រូវពីបុគ្គលណាមួយ ក្នុងមូលហេតុណាក៏ដោយរួមទាំងអសមត្ថភាពរបស់បុគ្គលនោះផង បុគ្គលនោះអាចធ្វើការទាមទារទៅអ្នកពាក់ព័ន្ធណាមួយ លើកលែងតែចំពោះអ្នកទិញដោយសុច-រិតដើម្បី :

១-ទាមទារមកវិញនូវភាពជាម្ចាស់លើមូលបត្រនោះ ។

២-កាន់កាប់ភាពជាម្ចាស់លើមូលបត្រថ្មី បញ្ជាក់ច្បាស់នូវសិទ្ធិដូចគ្នាទាំងអស់ ឬ មួយផ្នែក ។

៣-ទាមទារវាល់ការខូចខាតទាំងឡាយ ។

ប្រសិនបើមូលបត្រ ដែលត្រូវបានផ្ទេរកម្មសិទ្ធិដោយមិនត្រឹមត្រូវដោយមូលហេតុធ្វើបិដ្ឋិលេខមិនមានការអនុញ្ញាតត្រឹមត្រូវ នៅពេលនោះម្ចាស់មូលបត្រអាចទាមទារមកវិញបានន្ធូវភាពជាម្ចាស់នៃមូលបត្រនោះ ឬ ទាមទារឱ្យចេញមូលបត្រថ្មីមួយទៀតទោះបីចំពោះអ្នកទិញដោយសុចរិតក៏ដោយ ក្នុងករណីដែលមានភស្តុតាងបញ្ជាក់ថាបិដ្ឋិលេខនោះគ្មានប្រសិទ្ធភាពមែន ។

សិទ្ធិក្នុងការទាមទារមកវិញនូវភាពជាម្ចាស់លើមូលបត្រ ត្រូវអនុវត្តយ៉ាងជាក់លាក់ដែលការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិត្រូវបានទប់ស្កាត់ ហើយមូលបត្រនោះត្រូវបានដកហូតយកមកតម្កល់ទុកវិញដើម្បីរង់ចាំបណ្តឹងតវ៉ា ។

មាត្រា ១៩៣.-

បើគ្មានការព្រមព្រៀងផ្សេងទេ អ្នកផ្ទេរកម្មសិទ្ធិត្រូវផ្តល់ឱ្យអ្នកជាវនូវភស្តុតាងអំពីសិទ្ធិក្នុងការផ្ទេររបស់ខ្លួន ឬផ្តល់នូវតម្រូវការណាមួយផ្សេងដែលចាំបាច់ដើម្បីទទួលបានការចុះបញ្ជីនូវការផ្ទេរមូលបត្រនោះ ។ ប៉ុន្តែប្រសិនបើការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិនោះមិនមែនជាការផ្ទេរដែលមានបង់តម្លៃនោះ អ្នកផ្ទេរកម្មសិទ្ធិមិនចាំបាច់បង្ហាញភស្តុតាងដូចមានចែងខាងលើនេះទេ លុះត្រាតែអ្នកជាវបានបង់តម្លៃសមស្រប និង សោហ៊ុយចាំបាច់ផ្សេងៗទៀត ។

ប្រសិនបើអ្នកផ្ទេរកម្មសិទ្ធិខកខានក្នុងការអនុវត្ត ការទាមទារចាំបាច់របស់អ្នកជាវក្នុងរយៈពេលសមស្របមួយ ពេលនោះអ្នកទិញអាចប្រកែក ឬ បដិសេធការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិនោះបាន ។

មាត្រា ១៩៤.-

មូលបត្រ ឬភាគលាភនៃផលប្រយោជន៍ផ្សេងៗមិនអាចរឹបអូសបានទេ លុះត្រាតែបុគ្គលដែលធ្វើការរឹបអូសនោះ បានទទួលសិទ្ធិជាម្ចាស់លើមូលបត្រដែលត្រូវរឹបអូសនោះ ។

មាត្រា ១៩៥.-

ពេលណាដែលមូលបត្រ នៅក្នុងទម្រង់ចុះបញ្ជីត្រូវធ្វើការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ពេលនោះអ្នកចេញមូលបត្រ ត្រូវចុះបញ្ជីនូវការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិនោះក្នុងករណីដូចតទៅ :

១-មូលបត្រមានបិដ្ឋិលេខរបស់បុគ្គលដែលមានសិទ្ធិធ្វើបិដ្ឋិលេខ ។

២-មានការធានាសមហេតុផលថា បិដ្ឋិលេខនោះមិនក្លែងបន្លំ ហើយមានសុពលភាព ។

៣-ច្បាប់ទាំងឡាយណាដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការប្រមូលពន្ធដារត្រូវបានអនុវត្ត ។

៤-ការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិនោះ គឺស្របតាមច្បាប់ឬផ្ទេរទៅឱ្យអ្នកជាវពិតប្រាកដ ។

នៅពេលអ្នកចេញមូលបត្រមានភារកិច្ចចុះបញ្ជីការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិមូលបត្រពេលនោះ អ្នកចេញមូលបត្រត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះបុគ្គលដែលបានបង្ហាញមូលបត្រសម្រាប់ឱ្យចុះបញ្ជីនូវការខាតបង់ដែលកើតឡើងពីការពន្យារពេលមិនសមហេតុសមផលក្នុងការចុះបញ្ជី ឬពីការខកខាន ឬការប្រកែកក្នុងការចុះបញ្ជីលើការផ្ទេរនោះ ។

មាត្រា ១៩៦.-

អ្នកចេញមូលបត្រមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះម្ចាស់មូលបត្រ ឬបុគ្គលផ្សេងៗដែលទទួលការខាតបង់បណ្តាលមកពីការចុះបញ្ជីលើការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិមូលបត្រឡើយ ប្រសិនបើបិដ្ឋិលេខចាំបាច់មានចារលើមូលបត្រហើយ អ្នកចេញមូលបត្រនោះបានធ្វើការយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការកំណត់នូវភាពគ្រប់ជ្រុងជ្រោយនៃបិដ្ឋិលេខនោះ ។

មាត្រា ១៩៧.-

នៅពេលមូលបត្រត្រូវបានបាត់បង់ ឬត្រូវបានបំផ្លាញ ហើយម្ចាស់មិនបានជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីមូលហេតុទៅអ្នកចេញមូលបត្រនៅក្នុងពេលសមស្របទេ ក្រោយពីខ្លួនបានដឹងពីការបាត់បង់ ការបំផ្លាញនោះ ហើយពេលនោះអ្នកចេញមូលបត្របានចុះបញ្ជីនូវការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិមូលបត្រនោះមុនការទទួលសេចក្តីជូនដំណឹងពីម្ចាស់មូលបត្រ ម្ចាស់មូលបត្រនោះត្រូវរអស់សិទ្ធិក្នុងការទាមទារមូលបត្រថ្មីពីអ្នកចេញមូលបត្រ ។

មាត្រា ១៩៨.-

នៅពេលម្ចាស់មូលបត្រជូនដំណឹងថាមូលបត្រត្រូវបានបាត់បង់ ឬត្រូវបានបំផ្លាញ ពេលនោះអ្នកចេញមូលបត្រ ត្រូវចេញមូលបត្រថ្មីជំនួសមូលបត្រដើម ប្រសិនបើម្ចាស់មូលបត្រនោះ :

១-ស្នើសុំមុនពេលអ្នកចេញមូលបត្របានជូនដំណឹងថាមូលបត្រនោះត្រូវបានទទួលសិទ្ធិដោយអ្នកទិញពិតប្រាកដរួចទៅហើយ ។

២-យកមូលបត្រសងការខូចខាតមកបង្ហាញអ្នកចេញមូលបត្រ ។

៣-យល់ព្រមទទួលនូវរាល់លក្ខខណ្ឌតម្រូវ ដែលបានបង្គាប់ដោយអ្នកចេញមូលបត្រ ។

ក្រោយពីការចេញឱ្យនូវមូលបត្រថ្មី ក្រោមកថាខណ្ឌខាងលើ ប្រសិនបើអ្នកទិញមូលបត្រដើមពិតប្រាកដបង្ហាញមូលបត្រដើមនោះដើម្បីចុះបញ្ជីផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ពេលនោះអ្នកចេញមូលបត្រត្រូវចុះបញ្ជីលើការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិនោះ ។

ក្នុងការបន្ថែមសិទ្ធិណាមួយទៅលើមូលបត្រសងការខ្វះខាតអ្នកចេញមូលបត្រអាចត្រួតពិនិត្យឡើងវិញបាននូវមូលបត្រថ្មី ដែលបានចេញឱ្យពីបុគ្គលម្នាក់ទៅបុគ្គលម្នាក់ទៀត ។

ឆ- អ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ និងអ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ

មាត្រា ១៩៩.-

លើកលែងតែមានការអនុញ្ញាតពីតុលាការ អ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិមិនអាចអនុញ្ញាតឱ្យប្រកបពាណិជ្ជកិច្ចក្នុងក្រុមហ៊ុនបានឡើយ ។ អនុលោមតាមសិទ្ធិរបស់ឥណទាយក អ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុនអាចទទួលចំណូលអំពីទ្រព្យសម្បត្តិ និងអាចធ្វើការសងបំណុលដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយទ្រព្យសម្បត្តិនោះ ។ អ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិក៏អាចជឿងផងដែរពីអត្ថប្រយោជន៍នៃមូលបត្ររបស់ម្ចាស់មូលបត្រដែលបានតែងតាំងខ្លួន ។

មាត្រា ២០០.-

តុលាការអាចអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ប្រកបពាណិជ្ជកិច្ចក្រុមហ៊ុនបានក្នុងគោលបំណងការពារមូលបត្រទាំងឡាយរបស់បុគ្គលដែលបានតែងតាំងខ្លួន ។ អ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិនោះគឺជាអ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ ។

មាត្រា ២០១.-

ប្រសិនបើអ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ ត្រូវបានតែងតាំងដោយតុលាការ ឬដោយលិខិតណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន សិទ្ធិរបស់អភិបាលទាំងឡាយត្រូវអស់តម្លៃរហូតដល់អ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិនោះត្រូវបានបញ្ចប់ ។

មាត្រា ២០២.-

អ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ឬអ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានតែងតាំងដោយតុលាការត្រូវអនុវត្តទៅតាមការណែនាំរបស់តុលាការ ។

អ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ឬអ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានតែងតាំងតាមសេចក្តីសម្រេចណាមួយផ្សេង ត្រូវអនុវត្តទៅតាមសេចក្តីសម្រេចនេះនិងតាមការណែនាំរបស់តុលាការ ។

មាត្រា ២០៣.-

អ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ឬអ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិត្រូវ :

១-ប្រតិបត្តិដោយស្មោះត្រង់ និងដោយបំណងល្អហើយរក្សាទុកដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិដែលស្ថិតក្នុងការកាន់កាប់របស់ខ្លួន ឬធ្វើការត្រួតពិនិត្យត្រឹមត្រូវតាមរបៀបពាណិជ្ជកម្ម ។

២-ជូនដំណឹងជាបន្ទាន់ទៅមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្មអំពីការតែងតាំង និងការបំពេញសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ។

៣-ថែរក្សា និងត្រួតពិនិត្យទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុនស្របទៅតាមបញ្ជារបស់តុលាការ ឬតាមលិខិតស្នាមដែលខ្លួនត្រូវបានតែងតាំង ។

៤-បើក និងរក្សាទុកគណនីធនាគារក្នុងនាមរបស់ខ្លួនជាអ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ឬជាអ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ទឹកប្រាក់ក្រុមហ៊ុនដែលបានមកដោយស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់ខ្លួន ។

៥-រក្សាទុកគណនីពិស្តារពីកិច្ចការជំនួញទាំងអស់ដែលបានសំរេចឡើងដោយខ្លួនឯងដែលជាអ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ឬជាអ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ ។

៦-រក្សាទុកគណនីទាំងឡាយនៃការគ្រប់គ្រង និងសម្រាប់មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្មត្រួតពិនិត្យក្នុងពេលម៉ោងធ្វើអាជីវកម្ម ។

៧-រៀបចំយ៉ាងហោចណាស់ម្តងក្នុងមួយឆមាសនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ខ្លួន បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលខ្លួនត្រូវបានតែងតាំង ។

៨-ផ្តល់នូវគណនីចុងក្រោយនៃការគ្រប់គ្រង ដើម្បីបំពេញបញ្ចប់ភារកិច្ចរបស់ខ្លួន ។

មាត្រា ២០៤.-

តាមការស្នើសុំដោយអ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ឬ អ្នកទទួលគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ ឬ ការស្នើសុំដោយបុគ្គលដែលមានផលប្រយោជន៍ តុលាការត្រូវចេញបញ្ជាដោយយល់ថាគួរបញ្ជូលបន្ថែមដោយគ្មានកម្រិតនូវ :

ក-ជីកាតែងតាំង ជីកាតែងតាំងជំនួស ឬ ជីកាបញ្ចប់សិទ្ធិអ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ឬអ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ និងជីកាដែលឱ្យសច្ចានុម័តលើគណនីរបស់អ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ឬ អ្នកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិនោះ ។

ខ-ជីកាកំណត់សេចក្តីជូនដំណឹង ដែលត្រូវផ្តល់ដល់បុគ្គលណាម្នាក់ ឬជី-កាបញ្ជូនសេចក្តីជូនដំណឹងដល់បុគ្គលណាម្នាក់ ។

គ-ជីកាកំណត់ប្រាក់ឧបត្ថម្ភដល់អ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ឬ អ្នកទទួលគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ ។

ឃ-ជីកាកំណត់ទិសដៅដល់រាល់បញ្ហាទាក់ទងទៅនឹងភារកិច្ចរបស់អ្នកទទួលរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ឬ អ្នកទទួលគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ ។

៩- ម្ចាស់ហ៊ុន

មាត្រា ២០៥.-

មហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុន ត្រូវធ្វើឡើងនៅទីកន្លែងណាមួយក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលបានចែងក្នុងលក្ខន្តិក: ឬបទបញ្ជាផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬតាមការកំណត់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។

មហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនអាចធ្វើឡើងនៅក្រៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាបានប្រសិនបើមានការយល់ព្រមពីម្ចាស់ហ៊ុនដែលមានសិទ្ធិបោះឆ្នោតទាំងអស់ ។

មាត្រា ២០៦.-

អភិបាលទាំងឡាយរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវកោះប្រជុំមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនប្រចាំឆ្នាំមិនឱ្យលើសពី ១២ (ដប់ពីរ) ខែ ក្រោយពីក្រុមហ៊ុននោះបានបង្កើតឡើងជាផ្លូវការ ។

អភិបាលទាំងឡាយរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវកោះប្រជុំមហាសន្និបាតវិសាមញ្ញរបស់ម្ចាស់ហ៊ុននៅពេលណាមួយក៏បានតាមការចាំបាច់ ។

មាត្រា ២០៧.-

ម្ចាស់ហ៊ុនទាំងឡាយអាចធ្វើសំណូមពរទៅអភិបាលឱ្យកោះប្រជុំមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនតាមគោលបំណង ដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងសំណើនោះ ។

លិខិតស្នើសុំនោះត្រូវធ្វើឡើងដោយម្ចាស់មូលបត្រដែលកាន់កាប់បំណុលភាគហ៊ុនមិនតិចជាង ៥១ (ហាសិបមួយ) ភាគរយនៃបំណុលភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលបានបោះចេញ ហើយដែលមានសិទ្ធិបោះឆ្នោតក្នុងមហាសន្និបាត ។

លិខិតស្នើសុំនោះ អាចធ្វើតាមបែបបទផ្សេងៗ ដែលបានចុះហត្ថលេខាដោយម្ចាស់ហ៊ុនម្នាក់ ឬច្រើននាក់ ។

លិខិតសំណើនៅក្នុងកិច្ចប្រជុំ ត្រូវបញ្ជាក់ទ្វេរពាណិជ្ជកិច្ចដែលត្រូវធ្វើ ហើយត្រូវធ្វើទៅអភិបាលម្នាក់ៗ និងទៅទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

នៅពេលទទួលសំណើ អភិបាលទាំងឡាយត្រូវកោះប្រជុំមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុន ដើម្បីពិភាក្សាកិច្ចការពាណិជ្ជកម្មដែលបានចែងនៅក្នុងលិខិតស្នើសុំនោះ ។

ប្រសិនបើអភិបាលទាំងឡាយ មិនបានកោះប្រជុំក្នុងអំឡុងពេល ២១ (ម្ភៃមួយ) ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីបានទទួលលិខិតស្នើសុំនោះទេ ម្ចាស់ហ៊ុនណាមួយដែលបានចុះហត្ថលេខាលើលិខិតស្នើសុំនោះ អាចកោះប្រជុំមហាសន្និបាតបាន ។

លុះត្រាតែម្ចាស់ហ៊ុនទាំងឡាយបានធ្វើសេចក្តីសម្រេចនៅឯមហាសន្និបាតដែលម្ចាស់ហ៊ុនបានកោះប្រជុំ ក្នុងករណីនេះក្រុមហ៊ុនត្រូវចេញសងម្ចាស់ហ៊ុនវិញនូវការចំណាយលើកលែងតែម្ចាស់ហ៊ុនទាំងឡាយដែលបានសម្រេចផ្សេងពីនេះ ដែលបានធ្វើឡើងដោយម្ចាស់ហ៊ុនដ៏សមហេតុសមផលក្នុងការស្នើសុំការកោះប្រជុំ និងការរៀបចំមហាសន្និបាតនោះ ។

មាត្រា ២០៨.-

ក្នុងករណីមិនអាចកោះប្រជុំ ឬមិនអាចប្រព្រឹត្តទៅបាន ចំពោះកិច្ចប្រជុំមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនទៅតាមបែបទ ដែលបានចែងក្នុងលក្ខន្តិក: ឬច្បាប់នេះ ឬដោយមូលហេតុណាមួយផ្សេងទៀត អភិបាល ម្ចាស់ហ៊ុន ដែលមានសិទ្ធិចោះឆ្នោតក្នុងអង្គប្រជុំ ឬមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម អាចស្នើសុំតុលាការឱ្យចាត់ចែងមហាសន្និបាតបាន ទៅតាមវិធីណាមួយ ដែលតុលាការពិចារណាឃើញថាសមស្រប ។

តុលាការអាចកំណត់ក្បួរុមផ្សេងពីក្បួរុមដែលបានតម្រូវដោយលក្ខន្តិក: ឬច្បាប់នេះចំពោះកិច្ចប្រជុំដែលបានកោះប្រជុំដែលបានរៀបចំនិងដែលបានប្រព្រឹត្តទៅដោយផ្អែកតាមមាត្រានេះ ។

មាត្រា ២០៩.-

ម្ចាស់ហ៊ុនដែលមានសិទ្ធិទទួលលិខិតជូនដំណឹងពីមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុន គឺជាអ្នកកាន់កាប់ប័ណ្ណភាគហ៊ុន តាមប្រភេទ ឬ សេរី ដែលមានឈ្មោះក្នុងបញ្ជីមូលបត្រ នៅពេលបិទរាជីវកម្ម តាមកាលបរិច្ឆេទដែលកំណត់ទុកជាមុន ។

អភិបាលសម្រេចកាលបរិច្ឆេទដែលកំណត់ទុកមុនមិនច្រើនជាង ៥០ (ហា-សិប)ថ្ងៃ ឬតិចជាង ២០(ម្ភៃ)ថ្ងៃ មុនថ្ងៃធ្វើមហាសន្និបាតឡើយ ។

ប្រសិនបើអភិបាលមិនបានសម្រេចកាលបរិច្ឆេទកំណត់ទុកជាមុនទេ កាលបរិច្ឆេទកំណត់ទុកត្រូវធ្វើឡើង :

១- នៅពេលបិទអាជីវកម្ម មុនថ្ងៃផ្ញើដំណឹងពីមហាសន្និបាត ។

២- នៅថ្ងៃមហាសន្និបាតត្រូវបានរៀបចំឡើង ប្រសិនបើគ្មានការផ្ញើដំណឹងមុនទេ ។

ចំពោះកាលបរិច្ឆេទកំណត់ទុកមុនដើម្បីកំណត់ថា តើម្ចាស់ហ៊ុនមានសិទ្ធិផ្សេងទៀតឬទេ ក្រៅពីសិទ្ធិក្នុងការទទួលលិខិតផ្ញើដំណឹងពីមហាសន្និបាត និងសិទ្ធិក្នុងការបោះឆ្នោត ។ សិទ្ធិនោះត្រូវកំណត់នៅថ្ងៃបិទអាជីវកម្ម ហើយដែលអភិបាលបានអនុម័តលើសេចក្តីសម្រេចដែលពាក់ព័ន្ធដល់សិទ្ធិនោះ ។

មាត្រា ២១០.-

ប្រសិនបើអភិបាលបានកំណត់កាលបរិច្ឆេទកំណត់ទុកជាមុន អភិបាលត្រូវបោះផ្សាយលិខិតផ្ញើដំណឹង ពីកាលបរិច្ឆេទកំណត់ទុកនោះនៅក្នុងសារព័ត៌មានដែលធ្វើចរាចរជាទូទៅដល់ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

អភិបាលត្រូវផ្តល់ផងដែរនូវលិខិតផ្ញើដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ទៅគ្រប់ទីផ្សារភាគហ៊ុននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលនៅទីនោះប័ណ្ណភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុនមានចុះក្នុងបញ្ជីសម្រាប់លក់ដូរ ។

លិខិតផ្ញើដំណឹងនេះត្រូវផ្តល់ក្នុងអំឡុងពេល ០៧ (ប្រាំពីរ)ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីអភិ-បាលបានបង្កើតកាលបរិច្ឆេទកំណត់ទុកនោះ ។

លិខិតផ្ញើដំណឹងពីកាលបរិច្ឆេទកំណត់ទុកមិនតម្រូវឱ្យមានទេ ប្រសិនបើគ្រប់អ្នកកាន់កាប់ប័ណ្ណភាគហ៊ុនតាមប្រភេទ ឬ សៀរីដែលមានឈ្មោះក្នុងបញ្ជីមួលបត្រនៅពេលបិទអាជីវកម្មនាថ្ងៃអភិបាលបង្កើតកាលបរិច្ឆេទកំណត់ទុក បានធ្វើលិខិត

ជំរាបក្រុមហ៊ុនបញ្ជាក់ពីការអនុគ្រោះរបស់ខ្លួនក្នុងការទទួលលិខិតជូនដំណឹងពីកាលបរិច្ឆេទកំណត់ទុក ។

មាត្រា ២១១.-

ក្រុមហ៊ុនត្រូវរៀបចំបញ្ជីឈ្មោះម្ចាស់ហ៊ុន ដែលមានសិទ្ធិទទួលលិខិតជូនដំណឹងពីការប្រជុំ ។ បញ្ជីឈ្មោះនោះ ត្រូវចាត់ចែងតាមលំដាប់អក្សរ និងបញ្ជាក់ចំនួនភាគហ៊ុនដែលបានកាន់កាប់ដោយម្ចាស់ហ៊ុនម្នាក់ៗ ។

ប្រសិនបើអភិបាលទាំងឡាយបានកំណត់កាលបរិច្ឆេទបញ្ជីត្រូវរៀបចំយ៉ាងយូរ ១០ (ដប់)ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនោះ ។

ប្រសិនបើអភិបាលមិនបានកំណត់កាលបរិច្ឆេទ បញ្ជីត្រូវរៀបចំ :

១- នៅពេលបិទអាជីវកម្មនាថ្ងៃបន្ទាប់ ដែលលិខិតជូនដំណឹងត្រូវបានផ្តល់ឱ្យជាបន្ទាន់ ។

២- នៅពេលដែលគ្មានការជូនដំណឹង បញ្ជីត្រូវរៀបចំនៅថ្ងៃបើកមហាសន្និបាត ។

មាត្រា ២១២.-

បុគ្គលដែលមានឈ្មោះក្នុងបញ្ជីឈ្មោះម្ចាស់ហ៊ុន មានសិទ្ធិបោះឆ្នោតសម្តែងនៅត្រង់ប្រអប់ដែលមានឈ្មោះរបស់ខ្លួន ក្នុងអង្គប្រជុំដែលជាប់ទាក់ទងទៅនឹងបញ្ជីឈ្មោះនោះ ។

ប្រសិនបើបុគ្គលដែលមានឈ្មោះក្នុងបញ្ជីឈ្មោះម្ចាស់ហ៊ុន ដែលបានផ្ទេរកម្មសិទ្ធិភាគហ៊ុនណាមួយ ក្រោយពីកាលបរិច្ឆេទកំណត់ទុក បុគ្គលទទួលកម្មសិទ្ធិនោះត្រូវមានសិទ្ធិបោះឆ្នោតនៅក្នុងអង្គប្រជុំបាន ក្រោយពីបានបំពេញលក្ខខណ្ឌពីរ :

១- មានភាគហ៊ុនដែលមានបិដ្ឋិលេខត្រឹមត្រូវ ឬ បង្ហាញភស្តុតាងដែលបញ្ជាក់ថាខ្លួនជាម្ចាស់ភាគហ៊ុន ។

២- ទាមទារបញ្ចូលឈ្មោះរបស់ខ្លួនទៅក្នុងបញ្ជី ឱ្យបានមុនការប្រជុំយ៉ាង

យូរ១០(ដប់)ថ្ងៃ ឬ ដូចមានចែងនៅលក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុន ។

មាត្រា ២១៣.-

ម្ចាស់ហ៊ុនម្នាក់ៗអាចពិនិត្យបញ្ជីឈ្មោះរបស់ម្ចាស់ហ៊ុនទាំងឡាយបាន :

ក- នៅទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬនៅទីកន្លែងដែលរក្សាទុកបញ្ជីមូលបត្រនោះ នៅក្នុងម៉ោងធ្វើការធម្មតា ។

ខ- នៅពេលប្រជុំមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុន បញ្ជីឈ្មោះត្រូវបានរៀបចំ ។

មាត្រា ២១៤.-

លិខិតជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ លើរាល់ការប្រជុំមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុន ត្រូវផ្តល់ទៅឱ្យម្ចាស់ហ៊ុនទាំងអស់ អភិបាលទាំងអស់ និងសវនករផង ក្នុងរយៈពេល ២០(ម្ភៃ)ថ្ងៃ ទៅ ៥០(ហាសិប)ថ្ងៃ មុនកាលបរិច្ឆេទនៃមហាសន្និបាតនោះ ។

លិខិតជូនដំណឹងពីការប្រជុំមហាសន្និបាត ម្ចាស់ហ៊ុនត្រូវបញ្ជាក់ពីកាលបរិច្ឆេទរបៀបវារៈ និងទីកន្លែងនៃមហាសន្និបាតនោះ ។

នៅពេលដែលមានពាណិជ្ជកិច្ចសំខាន់ ត្រូវលើកយកមកពិភាក្សានៅក្នុងអង្គប្រជុំ :

-ឯកសារពិស្តារដែលចែងអំពីខ្លឹមសារនៃពាណិជ្ជកិច្ច ដើម្បីឱ្យម្ចាស់ហ៊ុនធ្វើការវិនិច្ឆ័យដោយសមហេតុផល និង

-អត្ថបទស្តីពីសេចក្តីសម្រេចពិសេស ត្រូវដាក់ស្នើសុំការពិនិត្យនៅក្នុងកិច្ចប្រជុំនោះ ។

ការខកខានក្នុងការទទួលលិខិតជូនដំណឹងគឺមិនដកសិទ្ធិម្ចាស់ហ៊ុនក្នុងការបោះឆ្នោតនៅឯមហាសន្និបាតនោះឡើយ ។

ប្រសិនបើកិច្ចប្រជុំមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុន ត្រូវលើកវារៈប្រជុំទៅពេលក្រោយមានរយៈពេលតិចជាង ៣០ (សាមសិប)ថ្ងៃ គឺមិនចាំបាច់ផ្តល់លិខិតជូនដំណឹងអំពី

កិច្ចប្រជុំដែលបានលើកវារៈប្រជុំនោះឡើយ ។ ម៉្យាងទៀតអាច ធ្វើការជូនដំណឹងដោយការប្រកាសនៅឯអង្គប្រជុំ លើកលែងតែលក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុនចែងផ្សេងពីនេះ ។

មាត្រា ២១៥.-

ម្ចាស់ហ៊ុន និងបុគ្គលដែលមានសិទ្ធិចូលរួមមហាសន្និបាត អាចអនុគ្រោះដល់ការខ្វះខាតពីការមិនបានទទួលលិខិតជូនដំណឹងពីមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុននេះបាន។

ប៉ុន្តែម្ចាស់ហ៊ុន ឬ បុគ្គលនោះ នៅពេលចូលរួមប្រជុំ អាចធ្វើការជំទាស់ទៅនឹងពាណិជ្ជកិច្ច ដោយសំអាងថា មហាសន្និបាតនោះមិនបានកោះប្រជុំត្រឹមត្រូវតាមច្បាប់កំណត់ ។

មាត្រា ២១៦.-

ម្ចាស់ហ៊ុនដែលមានសិទ្ធិបោះឆ្នោតក្នុងមហាសន្និបាតប្រចាំឆ្នាំអាច :

ក- ស្នើសុំឱ្យក្រុមហ៊ុនពិនិត្យន្ទរសេចក្តីជូនដំណឹងពីប្រធានបទមួយដែលខ្លួនស្នើសុំ ដើម្បីលើកឡើងនៅក្នុងអង្គប្រជុំ ។

ខ- ពិភាក្សាវែកញែក ពីប្រធានបទមួយ ដែលសមស្របទៅនឹងសំណូមពររបស់ខ្លួន ។

មាត្រា ២១៧.-

ក្រ៉ុមនៃម្ចាស់ហ៊ុនសម្រាប់មហាសន្និបាត គឺវត្តមាននៃអ្នកកាន់កាប់ភាគហ៊ុនភាគច្រើន ដែលមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត មានវត្តមានដោយផ្ទាល់ ឬដោយតំណាងជាអាណត្តិគាហក: លើកលែងតែមានចែងផ្សេងក្នុងលក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុន ។

ប្រសិនបើក្រ៉ុមមានគ្រប់ចំនួននៅពេលបើកមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនទាំងឡាយដែលមានវត្តមាន អាចពិភាក្សានៅក្នុងអង្គប្រជុំបាន ។

ប្រសិនបើក្រ៉ុមមិនមានគ្រប់ចំនួនក្នុងពេលបើកមហាសន្និបាតទេ ម្ចាស់ហ៊ុនដែលមានវត្តមានអាចលើកវារកាលប្រជុំនោះទៅពេលក្រោយ និងទីកន្លែងកំណត់មួយ

ប៉ុន្តែមហាសន្និបាតដែលបានលើកវារៈប្រជុំនោះ មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យពិភាក្សាលើកិច្ចការជំនួញណាមួយបានឡើយ ។

មាត្រា ២១៨.-

រាល់សមាជិកហ៊ុនជាម្ចាស់ប័ណ្ណភាគហ៊ុនដែលមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត ឬ អាណត្តិគាហក:របស់ខ្លួន មានសិទ្ធិចូលរួម និងបោះឆ្នោត នៅក្នុងកិច្ចប្រជុំទៅតាមសិទ្ធិបោះឆ្នោត ដែលមានសម្រាប់ភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួន ។

ក្នុងករណីបុគ្គលពីរនាក់ ឬច្រើននាក់កាន់កាប់ភាគហ៊ុនរួមគ្នា ហើយបុគ្គលម្នាក់ក្នុងចំណោមអ្នកទាំងនោះ មានវត្តមានក្នុងមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុន អ្នកនោះអាចបោះឆ្នោតបាន ទោះជាអវត្តមានអ្នកឯទៀតក៏ដោយ ។

ប្រសិនបើមានបុគ្គលពីរនាក់ ឬ ច្រើននាក់ក្នុងចំណោមគាហក:ទាំងនោះ មានវត្តមានដោយផ្ទាល់ ឬ ដោយអាណត្តិគាហក:របស់ខ្លួន ពួកគេអាចបោះឆ្នោតសម្រាប់មួយសំឡេងលើភាគហ៊ុនដែលបានកាន់កាប់រួមគ្នានោះ ។

មាត្រា ២១៩.-

រាល់ម្ចាស់ហ៊ុនអាចផ្តល់សិទ្ធិ ឱ្យរូបវន្តបុគ្គលណាមួយធ្វើជាតំណាង និងដើម្បីបោះឆ្នោតក្នុងនាមជាអាណត្តិគាហក: ជំនួសខ្លួនបាននៅក្នុងកិច្ចប្រជុំ ។ ការប្រគល់សិទ្ធិត្រូវធ្វើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ មានចុះហត្ថលេខាដោយម្ចាស់ហ៊ុន ហើយត្រូវមានកាលបរិច្ឆេទ ។

ឯកសារប្រគល់សិទ្ធិ មិនត្រូវមានសុពលភាពលើសពី ០១ (មួយ)ឆ្នាំឡើយ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃហត្ថលេខាលើលិខិតប្រគល់សិទ្ធិនោះ ឬ សម្រាប់រយៈពេលខ្លីជាងនេះ ដែលឯកសារប្រគល់សិទ្ធិនោះបានបញ្ជាក់ ។

ម្ចាស់ហ៊ុនមួយចំនួន អាចព្រមព្រៀងក្នុងចំណោមពួកគេជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដើម្បីបញ្ចេញសំឡេងឆ្នោតនៃភាគហ៊ុនតាមវិធីណាមួយ ។

មាត្រា ២២០.-

ការបោះឆ្នោតជ្រើសរើសអភិបាល និងសេចក្តីសម្រេចលើប្រធានបទផ្សេងៗ ដែលបានផ្តល់សំឡេងឆ្នោត ដោយម្ចាស់ហ៊ុនត្រូវធ្វើតាមសន្លឹកឆ្នោតសម្ងាត់ លុះត្រាតែលក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុនចែងផ្សេងពីនេះ ។

មាត្រា ២២១.-

សេចក្តីសម្រេចជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដែលមានចុះហត្ថលេខារបស់ម្ចាស់ហ៊ុនទាំងអស់ ដែលមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត មានសុពលភាពដូចគ្នានឹងសេចក្តីសម្រេច ដែលបានអនុម័តនៅឯមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនដែរ ។

សេចក្តីសម្រេចជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ទាក់ទងនឹងប្រធានបទទាំងឡាយ ដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុន ដែលបានចុះហត្ថលេខាដោយម្ចាស់ហ៊ុនដែលមានសិទ្ធិបោះឆ្នោតទាំងអស់ គឺរួចផុតអំពីលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃច្បាប់នេះ ដែលទាក់ទងទៅនឹងមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុន ។

ឯកសារនៃជាសេចក្តីសម្រេចត្រូវរក្សាទុក ដោយមានភ្ជាប់ជាមួយកំណត់ហេតុមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុននោះ ។

មាត្រា ២២២.-

ម្ចាស់ហ៊ុនណាដែលមិនបានទទួលលិខិតជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីកិច្ចប្រជុំ ហើយមានគំកតាងសមហេតុសមផលផង ម្ចាស់ហ៊ុននោះមានសិទ្ធិប្តឹងសុំទៅតុលាការ ដើម្បីទាត់ចោលសេចក្តីសម្រេចណាមួយ ដែលធ្វើឡើងនៅឯកិច្ចប្រជុំនោះ ។

ក្រុមហ៊ុន ម្ចាស់ហ៊ុន ឬ អភិបាល អាចស្នើសុំតុលាការឱ្យដោះស្រាយការខ្វែងគំនិតគ្នា ដែលពាក់ព័ន្ធដល់ការបោះឆ្នោត ឬ ការតែងតាំងអភិបាល ឬ សវនករនៃក្រុមហ៊ុននោះ ។

មាត្រា ២២៣.-

កិច្ចព្រមព្រៀងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរស្រេបច្បាប់មួយ រវាងម្ចាស់ហ៊ុនទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុន ដែលជាក់កម្រិតអំណាចទាំងស្រុង ឬ មួយផ្នែករបស់អភិបាលក្នុងការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងកិច្ចការរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺមានសុពលភាព ។

អ្នកទទួលការផ្ទេរភាគហ៊ុនដែលផ្អែកតាមការព្រមព្រៀងនោះជាឯកច្ឆន្ទរបស់ម្ចាស់ហ៊ុន ត្រូវចាត់ទុកជាភាគីនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនោះ ។

ម្ចាស់ហ៊ុនដែលជាភាគីនៃកិច្ចព្រមព្រៀងជាឯកច្ឆន្ទបានទទួលនូវសិទ្ធិ ភារកិច្ចទាំងអស់របស់អភិបាលក្រុមហ៊ុន ដើម្បីគ្រប់គ្រងជំនួញ និងកិច្ចការក្រុមហ៊ុន ដែលមានទំនាក់ទំនងទៅនឹងកិច្ចព្រមព្រៀងនោះ ។ អភិបាលត្រូវបំពេញភារកិច្ច និង ការទទួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួនតាមកិច្ចព្រមព្រៀងជាឯកច្ឆន្ទរបស់ម្ចាស់ហ៊ុន ។

កិច្ចព្រមព្រៀងជាឯកច្ឆន្ទរបស់ម្ចាស់ហ៊ុន ត្រូវធ្វើឡើងដោយសមាជិកហ៊ុន ។

កិច្ចព្រមព្រៀងជាឯកច្ឆន្ទរបស់ម្ចាស់ហ៊ុន ត្រូវរក្សាទុកក្នុងកំណត់ហេតុរបស់ក្រុមហ៊ុនដូចដែលបានចែងក្នុងមាត្រា ១០៩ ។

កិច្ចព្រមព្រៀងជាឯកច្ឆន្ទរបស់ម្ចាស់ហ៊ុន ត្រូវតែធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរនៅលើបំណុភាគហ៊ុន ។

ឈ_ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

មាត្រា ២២៤.-

អភិបាលត្រូវបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ នៅក្នុងមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនប្រចាំឆ្នាំ ។ របាយការណ៍នោះត្រូវមានទាំង :

ក- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលប្រៀបធៀបរវាងឆ្នាំសារពើពន្ធបច្ចុប្បន្ន និងឆ្នាំសារពើពន្ធឆ្នាំមុន។ នៅក្នុងឆ្នាំដំបូងនៃអត្ថិភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវចាប់ផ្តើមពីនិស្សពីពេលក្រុមហ៊ុនមានអត្ថិភាព និងបញ្ចប់នៅកាលវិច្ឆេទមិនលើសពី ៦ (ប្រាំមួយ)ខែ មុនមហាសន្និបាតប្រចាំឆ្នាំ ។

ខ- របាយការណ៍របស់សវនករ ។

គ- ព័ត៌មានផ្សេងទៀត ដែលធ្វើទៅតាមស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន និងលទ្ធផលដែលទទួលបានពីប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលតម្រូវដោយលក្ខន្តិក: បទបញ្ជាផ្ទៃក្នុង ឬ កិច្ចព្រមព្រៀងជាឯកច្ឆន្ទនៃម្ចាស់ហ៊ុន ។

មាត្រា ២២៥.-

យោងតាមសំណើរបស់ខ្លួន ម្ចាស់ហ៊ុន ភ្នាក់ងារ និងអ្នកតំណាងស្របច្បាប់របស់ខ្លួន អាចត្រួតពិនិត្យរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ នៅក្នុងម៉ោងធ្វើការធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុន និងអាចដកស្រង់យករបាយការណ៍នោះបាន ដោយមិនគិតថ្លៃ ។

មាត្រា ២២៦.-

អភិបាលទទួលយល់ព្រមលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ ហើយការយល់ព្រមនោះត្រូវមានហត្ថលេខារបស់អភិបាលម្នាក់ ឬ ច្រើននាក់ ។

ក្រុមហ៊ុនមិនត្រូវចេញឱ្យចោះផ្សាយ ឬធ្វើចរាចរឯកសារនៃរបាយការណ៍ហិរ-ញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំបានឡើយ ។ ក្រុមហ៊ុនអាចធ្វើកិច្ចការខាងលើបាន លុះត្រាតែរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះមានការយល់ព្រមពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង ត្រូវរមដោយរបាយការណ៍របស់សវនករផង ។

មាត្រា ២២៧.-

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបញ្ជូនឯកសាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិងឯកសារស្វែងយល់ទាំងឡាយទៅគ្រប់ម្ចាស់ហ៊ុនយ៉ាងយូរ ២១ (ម្ភៃមួយ)ថ្ងៃ មុនមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនប្រចាំឆ្នាំ ឬមុនការចុះហត្ថលេខាលើសេចក្តីសម្រេចក្នុងមហាសន្និបាតប្រចាំឆ្នាំនោះ លើកលែងតែម្ចាស់ហ៊ុនណាដែលបានផ្ញើនដំណឹងទៅក្រុមហ៊ុនជាលាយលក្ខណ៍អក្សរថាខ្លួនមិនត្រូវការឯកសារទាំងនោះទេ ។

មាត្រា ២២៨.-

ក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ដែលបានចោះចេញមូលបត្រប្រភេទណាមួយទៅសាធារណជន ដែលត្រូវបានកាន់កាប់ដោយបុគ្គលលើសពីម្នាក់ ត្រូវធ្វើ

ឯកសាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធទៅមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

របាយការណ៍ និងឯកសារទាំងឡាយ ត្រូវផ្ញើទៅគ្រប់ម្ចាស់ហ៊ុនយ៉ាងយូរ ២១ (ម្ភៃមួយ)ថ្ងៃ មុនមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនប្រចាំឆ្នាំ ឬ ផ្ញើជាបន្ទាន់ បន្ទាប់ពីការចុះហត្ថលេខាលើសេចក្តីសម្រេចក្នុងមហាសន្និបាតប្រចាំឆ្នាំនោះ ។

មាត្រា ២២៩.-

ម្ចាស់ហ៊ុនត្រូវតែងតាំងសវនករមួយរូប ដោយសេចក្តីសម្រេចសាមញ្ញនៅក្នុងមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនប្រចាំឆ្នាំលើកទីមួយ និងនៅមហាសន្និបាតប្រចាំឆ្នាំនីមួយៗ ។

សវនករ ត្រូវកាន់តំណែងរហូតដល់ការបិទមហាសន្និបាតនៃឆ្នាំបន្ទាប់ ។

ប្រសិនបើសវនករថ្មីមិនបានតែងតាំងនៅក្នុងមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនទេ សវនករដែលកំពុងកាន់តំណែង ត្រូវបន្តរហូតដល់សវនករថ្មីត្រូវបានតែងតាំង ។

មាត្រា ២៣០.-

ម្ចាស់ហ៊ុននៃក្រុមហ៊ុនដែលមិនបានចេញមូលបត្រប្រភេទណាមួយទៅឱ្យសាធារណជន ឬ ដោយគ្មានមូលបត្រដែលកាន់ដោយបុគ្គលលើសពីម្នាក់ អាចធ្វើសេចក្តីសម្រេចមិនតែងតាំងសវនករបាន ។

មាត្រា ២៣១.-

សោហ៊ុយចំណាយសម្រាប់សវនករ អាចត្រូវបានកំណត់ឡើងដោយសេចក្តីសម្រេចសាមញ្ញរបស់ម្ចាស់ហ៊ុន ឬ បើមិនដូច្នេះទេ ត្រូវកំណត់ដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។

មាត្រា ២៣២.-

ម្ចាស់ហ៊ុនទាំងឡាយអាចដកហូតសវនករពីមុខតំណែងបាន លើកលែងតែសវនករត្រូវបានតែងតាំងដោយតុលាការ ឬ ដោយសេចក្តីសម្រេចសាមញ្ញនៅក្នុង

មហាសន្និបាតពិសេស ។ នៅក្នុងអង្គប្រជុំដូចគ្នានោះ ម្ចាស់ហ៊ុនអាចតែងតាំងសវនករជំនួសបាន ។

នៅពេលណា ដែលមានភាពទំនេរនៃតំណែងសវនករ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវកោះប្រជុំមហាសន្និបាតពិសេសនៃម្ចាស់ហ៊ុន ដើម្បីបំពេញភាពទៅទំនេរនោះ ដោយត្រូវធ្វើឡើងក្នុងរយៈពេល ២១ (ម្ភៃមួយ)ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីមានភាពទំនេរនោះ ។

សវនករដែលត្រូវតែងតាំងដើម្បីបំពេញភាពទំនេរនោះ ត្រូវកាន់កាប់តំណែងបន្តជំនួសអាណត្តិដែលមិនទាន់ផុតកំណត់របស់សវនករមុន ។

មាត្រា ២៣៣.-

ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមិនទាន់មានសវនករ តាមការស្នើសុំរបស់ម្ចាស់ហ៊ុន ឬ មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម តុលាការអាចតែងតាំង និងដាក់កំណត់ដោះស្រាយចំណាយសម្រាប់សវនករ ដែលបានកាន់តំណែងរហូតដល់សវនករថ្មីត្រូវបានតែងតាំងដោយម្ចាស់ហ៊ុនទាំងឡាយ ។

មាត្រា ២៣៤.-

សវនករត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យ លើចំណុចដែលខ្លួនយល់ថាចាំបាច់ដើម្បីរាយការណ៍ជូនម្ចាស់ហ៊ុនទាំងឡាយ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានតម្រូវដោយច្បាប់នេះ ។

តាមការស្នើសុំរបស់សវនករនៃក្រុមហ៊ុនមួយ អភិបាលមុន ឬ អភិបាលបច្ចុប្បន្ន អ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន បុគ្គលិក ឬ ភ្នាក់ងាររបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានការបកស្រាយបំភ្លឺ និងសៀវភៅបញ្ជី និងកំណត់ហេតុទាំងឡាយ ដែលសវនករនោះចាត់ទុកជាការចាំបាច់សម្រាប់ការបំពេញមុខងាររបស់គេ ។

សវនកររបស់ក្រុមហ៊ុន មានសិទ្ធិទទួលលិខិតជូនដំណឹងនៃមហាសន្និបាត ម្ចាស់ហ៊ុន និងចូលរួមដើម្បីជឿងឮនូវកម្មវត្ថុ ដែលទាក់ទងទៅនឹងភារកិច្ចរបស់ខ្លួនជាសវនករដែលចេញសោហ៊ុយចំណាយដោយក្រុមហ៊ុន ។

ប្រសិនបើអភិបាល ឬម្ចាស់ហ៊ុន ទោះបីជាម្ចាស់ហ៊ុននោះគ្មានសិទ្ធិបោះឆ្នោតក្នុងអង្គប្រជុំក៏ដោយ បានផ្ដួនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅសវនករបច្ចុប្បន្ន ឬ ពីមុនក្នុងរយៈពេលយ៉ាងតិច ១០(ដប់)ថ្ងៃ មុនមហាសន្និបាត សវនករបច្ចុប្បន្ន ឬសវនករពីមុនត្រូវចូលរួមប្រជុំដែលចេញសោហ៊ុយចំណាយដោយក្រុមហ៊ុននោះនឹងត្រូវឆ្លើយនូវសំណួរដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងភារកិច្ចរបស់ខ្លួនដែលជាសវនករ ។

ញ- ការកែប្រែលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន

មាត្រា ២៣៥.-

ក្រុមហ៊ុនមូលធនអាចធ្វើការកែប្រែលក្ខន្តិកៈរបស់ខ្លួនគ្រប់ពេលវេលាបាន ។

មាត្រា ២៣៦.-

ក្រុមហ៊ុនមូលធនត្រូវធ្វើការកែប្រែលក្ខន្តិកៈតាមសេចក្ដីសម្រេចពិសេស។ អ្នកកាន់កាប់ភាគហ៊ុននៃប្រភេទ ឬ សៀរីនៃប័ណ្ណភាគហ៊ុនមានសិទ្ធិបោះឆ្នោតជាប្រភេទ ឬ ជាសៀរីដាច់ដោយឡែកពីគ្នា នៅពេលដែលសេចក្ដីស្នើសុំធ្វើការកែប្រែលក្ខន្តិកៈនោះក្នុងគោលបំណង :

១- បន្ថែម កែប្រែ ឬ ដកហូតនូវសិទ្ធិ ឯកសិទ្ធិ ការពិតស្មិតទាំងឡាយដែលភ្ជាប់ទៅនឹងប្រភេទ ឬ សៀរីនៃប័ណ្ណភាគហ៊ុន ។

២- បង្កើន ឬបន្ថយនូវចំនួនអតិបរមានៃប័ណ្ណភាគហ៊ុន តាមប្រភេទ ឬ សៀរីនៃប័ណ្ណភាគហ៊ុននោះ ។

៣- បង្កើននូវចំនួនអតិបរមានៃប័ណ្ណភាគហ៊ុន ដែលមានសិទ្ធិចំពោះប្រភេទ ឬ សៀរីដែលមានសិទ្ធិ ឬ ឯកសិទ្ធិស្មើ ឬ ក៏លើសពីប័ណ្ណភាគហ៊ុនរបស់អ្នកកាន់កាប់នោះ ។

៤- បង្កើតប្រភេទថ្មីនៃប័ណ្ណដែលស្មើ ឬ លើសពីប័ណ្ណភាគហ៊ុននៃប្រភេទ ឬ សៀរីរបស់អ្នកកាន់កាប់នោះ ។

៥- បង្កើតប្រភេទនៃបំណុលភាគហ៊ុនណាមួយដែលមានសិទ្ធិ ឬ ឯកសិទ្ធិតូចជាង ឬ ស្មើ ឬ លើសបំណុលភាគហ៊ុនរបស់អ្នកកាន់កាប់នោះ ។

៦- បន្ថយគណនីដើមទុនចុះបញ្ជីនៃប្រភេទ ឬ សៅរីនៃបំណុលភាគហ៊ុនរបស់អ្នកកាន់កាប់នោះ ។

ទោះបីជាលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនចែងថាប្រភេទ ឬ សៅរីនៃបំណុលភាគហ៊ុនជាក់លាក់មួយគ្មានសិទ្ធិក្នុងការបោះឆ្នោតក៏ដោយ ក៏ប្រភេទ ឬ សៅរីនៃបំណុលភាគហ៊ុន នោះមានសិទ្ធិបោះឆ្នោតជានិច្ចទៅតាមប្រភេទ ឬ សៅរីដាច់ដោយឡែកពីគ្នា លើការកែប្រែណាមួយ ទៅតាមលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលកែប្រែដោយផ្ទាល់ ឬ ដោយប្រយោល ឬ ប៉ះពាល់ទៅនឹង សិទ្ធិ ឯកសិទ្ធិ ការរឹតត្បិត និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយ ដែលភ្ជាប់ទៅនឹងប្រភេទ ឬ សៅរីនៃបំណុលភាគហ៊ុនរបស់អ្នកកាន់កាប់នោះ ។

សិទ្ធិក្នុងការបោះឆ្នោតដែលបានអនុញ្ញាតក្នុងមាត្រានេះ មិនត្រូវបានលុបចោលបន្ថយ ឬ ជាក់កម្រិតដោយលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬ តាមរបៀបណាមួយផ្សេងទៀតឡើយ ។

មាត្រា ២៣៧.-

លិខិតជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរស្តីពីមហាសន្និបាតធ្វើការកែប្រែលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវធ្វើជូនទៅម្ចាស់ហ៊ុនដែលមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត យ៉ាងតិច ២០(ម្ភៃ) ថ្ងៃ មុនពេលបើកមហាសន្និបាត ។ លិខិតជូនដំណឹងនេះត្រូវធ្វើភ្ជាប់ជាមួយសេចក្តីព្រាងអត្ថបទដែលស្នើសុំធ្វើការកែប្រែលក្ខន្តិកៈ ។

មាត្រា ២៣៨.-

ការកែប្រែលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន អាចធ្វើបានចំពោះ :

ក- ការផ្លាស់ប្តូរនាមករណ៍ក្រុមហ៊ុន ។

ខ- ការបន្ថែម ការបន្ថយ ឬការផ្លាស់ប្តូរគោលបំណងកម្មវត្ថុអាជីវកម្ម ឬ សកម្មភាពប្រកបពាណិជ្ជកិច្ចរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

គ- ការបែងចែកសាជាថ្មី នូវចំនួនភាគហ៊ុនជាប្រភេទឡើងវិញ ដោយមានការកែប្រែលក្ខណៈដាច់ខាត និង លក្ខណៈធៀបរបស់ប្រភេទភាគហ៊ុនណាមួយ ។

ឃ- ការកែប្រែភាគលាភ នៃប្រភេទភាគហ៊ុនណាមួយ ។

ង- ការបង្កើនដើមទុនដោយបង្កើតភាគហ៊ុនប្រភេទថ្មី ដែលមានលក្ខណៈដាច់ខាត និងលក្ខណៈធៀបប្រសើរជាង ឬទាបជាងប្រភេទភាគហ៊ុន ដែលមានរួចហើយ ។

ច- ការបន្ថយដើមទុនចុះបញ្ជី ដោយបញ្ចុះតម្លៃចារឹកលើបំណុំនៃប្រភេទភាគហ៊ុនណាមួយ ឬដោយបន្ថយចំនួនភាគហ៊ុនដែលបានអនុញ្ញាត ។ ដើមទុនចុះបញ្ជីមិនអាចកាត់បន្ថយឱ្យនៅតិចជាងពាក់កណ្តាលនៃដើមទុនចុះបញ្ជីដំបូងបានឡើយដូចដែលមានចែងនៅក្នុងលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន ។ ការបន្ថយដើមទុនមិនត្រូវហួសពី ៩០ (កៅសិប)ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីការកែប្រែត្រូវបានកំណត់នៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។ បើក្នុងរយៈពេលនេះមានការតវ៉ាជំទាស់ពីម្ចាស់បំណុល ដែលគ្មានវិវាទជាមួយក្រុមហ៊ុន ម្ចាស់បំណុលនេះត្រូវបានសងប្រាក់ទាំងស្រុង មុនការបន្ថយដើមទុនដែលអាចអនុវត្តទៅបាន ។

ឆ- ការកែប្រែចិរវេលានៃអត្ថិភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ជ- ការផ្ទាស់ប្តូរទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី ។

ឈ- ការកែប្រែចំនួនក្លឹម ។

ញ- បន្ថែមបទប្បញ្ញត្តិណាមួយ ដែលច្បាប់នេះអនុញ្ញាតឱ្យដាក់បញ្ចូលទៅក្នុងលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

មាត្រា ២៣៩.-

គ្រប់ឯកសារស្តីពីការធ្វើការកែប្រែលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបញ្ជាក់ឱ្យបានច្បាស់លាស់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការកែប្រែលក្ខន្តិកៈ ឬ ចំណុចកែប្រែទាំងឡាយដែលមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនបានសម្រេច ព្រមទាំងមានចុះហត្ថលេខារបស់ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬ អភិបាលណាម្នាក់ដែលទទួលសិទ្ធិពីប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។

ឯកសារទាំងនេះត្រូវតម្កល់ទុកនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្មយ៉ាងយូរ ១៥(ដប់ប្រាំ) ថ្ងៃ ក្រោយពីមហាសន្និបាតបានសម្រេច ។

មាត្រា ២៤០.-

ពេលបានទទួលឯកសារធ្វើការកែប្រែលក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុន ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវចេញវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់អំពីការកែប្រែលក្ខន្តិក:នោះ ។

ការកែប្រែលក្ខន្តិក:មានប្រសិទ្ធភាព ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងវិញ្ញាបនបត្ររបស់ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ប្រសិនបើការកែប្រែលក្ខន្តិក:បានបញ្ជាក់អំពីកាលបរិច្ឆេទមួយទៀត កាលបរិច្ឆេទនោះមិនអ៊ីលើសពី ៩០(កៅសិប)ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទកំណត់របស់វិញ្ញាបនបត្រឡើយ ។

៩- ការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា

មាត្រា ២៤១.-

ក្រុមហ៊ុនពីរ ឬច្រើន អាចរំលាយបញ្ចូលគ្នាជាក្រុមហ៊ុនតែមួយ ឬអាចបង្រួមចូលគ្នាជាក្រុមហ៊ុនថ្មីមួយផ្សេងទៀតបាន ។

ក្រុមហ៊ុនដែលរំលាយហៅថាក្រុមហ៊ុនជើម ។ ក្រុមហ៊ុនដែលទទួលបន្ទុកធ្វើអាជីវកម្មតទៅទៀតហៅថាក្រុមហ៊ុនថ្មី ។ ក្រុមហ៊ុនជើមនឹងត្រូវបាត់បង់ឋានីតិបុគ្គលិកលក្ខណៈ ចាប់ពីថ្ងៃដែលក្រសួងពាណិជ្ជកម្មចេញវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ។

មាត្រា ២៤២.-

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល របស់ក្រុមហ៊ុនមួយ។ ដែលស្នើរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ត្រូវអនុម័តនូវសេចក្តីសម្រេចយល់ព្រមលើកិច្ចព្រមព្រៀងនៃការរំលាយបញ្ចូលគ្នា ។ លើកលែងតែមានចែងផ្សេងក្នុងលក្ខន្តិក: ការអនុម័តនេះត្រូវផ្អែកលើចំនួនភាគច្រើនដាច់ខាតនៃអភិបាលទាំងអស់ ។

មាត្រា ២៤៣.-

កិច្ចព្រមព្រៀងនៃការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នាត្រូវចែងពី :

ក- ចំណុចសំខាន់ៗនិងលក្ខខណ្ឌនៃការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ។

ខ- លក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុនថ្មីដែលទទួលបន្ទុកបន្តធ្វើអាជីវកម្ម ។

គ- បែបបទនៃការផ្លាស់ប្តូរភាគហ៊ុននៃប្រភេទនីមួយៗរបស់ក្រុមហ៊ុនជើមឱ្យទៅជាភាគហ៊ុន ឬមូលបត្រផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុនថ្មីដែលទទួលបន្ទុកបន្តអាជីវកម្ម ។

ឃ- រចាយការណ៍ស្តីពីសាច់ប្រាក់ សិទ្ធិ មូលបត្រ ឬកម្មសិទ្ធិផ្សេងៗទៀតដែលអ្នកកាន់កាប់ភាគហ៊ុនត្រូវទទួល ក្នុងការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ប្រសិនបើភាគហ៊ុនណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុនជើម មិនត្រូវប្តូរទៅជាភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុនថ្មី ដែលទទួលបន្ទុកបន្តអាជីវកម្មនោះទេ ។

ង- ព័ត៌មានមានជទៃទៀតដែលម្ចាស់ហ៊ុនក្នុងប្រភេទនីមួយៗចង់ដឹងដើម្បីជាមូលដ្ឋានធ្វើការសម្រេចចិត្តក្នុងការបោះឆ្នោតលើការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ។

ច- ព័ត៌មានលម្អិតនៃកិច្ចសម្របសម្រួលចាំបាច់ ដើម្បីធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនិងដើម្បីផ្តល់ដល់ការគ្រប់គ្រង ព្រមទាំងប្រតិបត្តិការនាពេលបន្ទាប់នៃក្រុមហ៊ុនថ្មីដែលទទួលបន្ទុកបន្តអាជីវកម្ម ។

មាត្រា ២៤៤.-

ក្រោយពីបានទទួលសេចក្តីសម្រេចពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្រុមហ៊ុនជើមនីមួយៗ ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុនថ្មីត្រូវជូនដំណឹងទៅឱ្យម្ចាស់ហ៊ុនស្តីពីកិច្ចប្រជុំម្ចាស់ហ៊ុន ដែលមានសិទ្ធិបោះឆ្នោតទូវព័ត៌មានដូចតទៅ :

ក- នៅក្នុងរយៈពេល ៣០(សាមសិប)ថ្ងៃ ក្រោយកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃក្រុមហ៊ុនជើមនីមួយៗត្រូវធ្វើមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុន ដើម្បីបោះឆ្នោតសម្រេចលើកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ។

ខ- លិខិតជូនដំណឹងត្រូវភ្ជាប់ជាមួយនឹងច្បាប់ចម្លងនៃកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ។

គ- ក្រុមហ៊ុនដើមនីមួយៗត្រូវផ្តល់លិខិតជូនដំណឹងស្តីពីកិច្ចប្រជុំម្ចាស់ហ៊ុនយ៉ាងតិច ២០(ម្ភៃ)ថ្ងៃមុន ។

មាត្រា ២៤៥.-

ការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នាត្រូវមានការយល់ព្រមដោយសេចក្តីសម្រេចពិសេសរបស់ម្ចាស់ហ៊ុនពីរភាគបី (២/៣) នៃក្រុមហ៊ុនដើមនីមួយៗ ។

មាត្រា ២៤៦.-

ទោះបីលក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុនមិនអនុញ្ញាតឱ្យប្រភេទភាគហ៊ុនណាមួយមានសិទ្ធិជាទូទៅ ក្នុងការបោះឆ្នោតក៏ដោយ ក៏ប្រភេទភាគហ៊ុននោះនឹងនៅតែមានសិទ្ធិដោយឡែក ក្នុងការបោះឆ្នោតទៅតាមប្រភេទភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួន ដើម្បីសម្រេចលើការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នាដែលអាចនឹងកែប្រែដោយផ្ទាល់ និងដោយប្រយោលនូវសិទ្ធិ ឯកសិទ្ធិ ការរឹតត្បិតនិងលក្ខខណ្ឌនៃប្រភេទ ឬ សៅរ៌នៃភាគហ៊ុនផ្សេងៗ ។

អំណាចបោះឆ្នោតដែលបង្កើតឡើងក្នុងមាត្រានេះមិនអាចបដិសេធឬកែប្រែដោយលក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុន ឬតាមរបៀបណាផ្សេងទៀតបានឡើយ ។

មាត្រា ២៤៧.-

អភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុនថ្មី ដែលទទួលធ្វើអាជីវកម្មបន្ត ត្រូវតម្កល់ឯកសារទុកនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ដែលមានជាអាទិ៍ :

ក- កិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ។

ខ- សេចក្តីសម្រេចយល់ព្រមលើកិច្ចព្រមព្រៀងស្តីពីការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នានៃអង្គប្រជុំរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងនៃមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុនដើមនីមួយៗ ។

គ- លក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុនថ្មីដែលទទួលធ្វើអាជីវកម្មបន្ត ។

ឃ- សេចក្តីប្រកាសរបស់អភិបាលឬអ្នកគ្រប់គ្រងនៃក្រុមហ៊ុនជើមនីមួយៗ ដែលធ្វើឡើងតាមការទាមទារពីមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។ សេចក្តីប្រកាសនោះត្រូវមានមូលហេតុសមរម្យដូចតទៅ :

១- ក្រុមហ៊ុនជើមនិងក្រុមហ៊ុនថ្មីដែលទទួលធ្វើអាជីវកម្មបន្តនីមួយៗគឺមានលទ្ធភាពសងបំណុលរបស់ខ្លួន តាមពេលវេលាដែលត្រូវសង ។

២- ធនធានសរុបរបស់ក្រុមហ៊ុនថ្មី ដែលទទួលធ្វើអាជីវកម្មបន្ត មិនត្រូវតិចជាងចំនួនសរុបនៃបំណុលដែលខ្លួនជំពាក់ និងជើមទុនចុះបញ្ជីនៃក្រុមហ៊ុនជើម ។

៣- គ្មានម្ចាស់បំណុលណាមួយទទួលការខូចខាតដោយសារការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នានេះទេ ។

៤- លិខិតជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ត្រូវបានប្រគល់ឱ្យម្ចាស់បំណុលទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុនជើម ហើយគ្មានម្ចាស់បំណុលណាមួយធ្វើការជំទាស់ដែលមានមូលហេតុស្របទៅលើការរំលាយបញ្ចូលគ្នានោះទេ ។

មាត្រា ២៤៨.-

នៅពេលទទួលលក្ខន្តិក:ស្តីពីការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ក្រសួងពាណិជ្ជ-កម្មត្រូវចេញវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ពីការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ចាប់ពីកាលបរិ-ច្ឆេទដែលមានចុះនៅលើវិញ្ញាបនបត្រនេះ :

ក- ការរំលាយបញ្ចូលគ្នារបស់ក្រុមហ៊ុនជើម និងការបន្តជាក្រុមហ៊ុនតែមួយរបស់គេ ត្រូវចូលជាធរមាន ។

ខ- កម្មសិទ្ធិរបស់ក្រុមហ៊ុនជើមនីមួយៗ ត្រូវបានជាកម្មសិទ្ធិក្រុមហ៊ុនថ្មីដែលបន្តធ្វើអាជីវកម្ម ។

គ- ក្រុមហ៊ុនថ្មីដែលបន្តធ្វើអាជីវកម្ម ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះកាតព្វកិច្ចរបស់ក្រុមហ៊ុនជើមនីមួយៗ ។

ឃ- កិច្ចការរដ្ឋប្បវេណី ព្រហ្មទណ្ឌ ឬរដ្ឋបាលណាមួយ ដែលពាក់ព័ន្ធដល់ក្រុមហ៊ុនជើមណាមួយនោះ នៅតែមានជាធរមានក្នុងទំនាក់ទំនងជាមួយក្រុមហ៊ុនថ្មីដែលបន្តធ្វើអាជីវកម្ម ។

ង- លក្ខន្តិក:ស្តីពីការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នាត្រូវចាត់ទុកជាលក្ខន្តិក: សម្រាប់ការធ្វើអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនថ្មី ហើយវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ត្រូវចាត់ទុកជាវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ពីការធ្វើអាជីវកម្មសម្រាប់ក្រុមហ៊ុនថ្មីដែលបន្តធ្វើអាជីវកម្ម ។

មាត្រា ២៤៩.-

ក្នុងការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ម្ចាស់ហ៊ុនមួយចំនួននៃក្រុមហ៊ុនជើម មានសិទ្ធិទាមទារឱ្យមានការវាយតម្លៃ លើតម្លៃភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនជើម ។ ប៉ុន្តែដើម្បីទទួលបានសិទ្ធិធ្វើការវាយតម្លៃ ម្ចាស់ហ៊ុនទាំងនោះត្រូវបំពេញលក្ខខណ្ឌដូចតទៅ :

ក- មុនពេលម្ចាស់ហ៊ុនបានបោះឆ្នោតធ្វើការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ម្ចាស់ហ៊ុនត្រូវកាន់កាប់ភាគហ៊ុននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនជើមណាមួយ ។

ខ- នៅក្នុងពេលបោះឆ្នោត ម្ចាស់ហ៊ុននោះមិនបានបោះឆ្នោតគាំទ្រការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នាទេ ។

គ- ម្ចាស់ហ៊ុននោះត្រូវធ្វើការទាមទារជាលាយលក្ខណ៍អក្សរចំពោះក្រុមហ៊ុនថ្មីដែលទទួលធ្វើអាជីវកម្មបន្ត ក្រោយពីលក្ខន្តិក:ស្តីពីការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នាត្រូវបានតម្កល់ទុកនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

ឃ- នៅពេលដែលធ្វើការទាមទារវាយតម្លៃ ម្ចាស់ហ៊ុននោះត្រូវប្រគល់បំណុលភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួន ទៅឱ្យក្រុមហ៊ុនថ្មីដែលទទួលធ្វើអាជីវកម្មបន្ត ។

មាត្រា ២៥០.-

នៅពេលមានការទាមទារវាយតម្លៃលើតម្លៃភាគហ៊ុន ក្រុមហ៊ុនថ្មីដែលទទួលធ្វើអាជីវកម្មបន្តនិងម្ចាស់ហ៊ុនដែលធ្វើការទាមទារនេះ ត្រូវចរចាគ្នាដើម្បីសម្រុះសម្រួល

រកតម្លៃសមរម្យមួយក្នុងរយៈពេល ៩០(កៅសិប)ថ្ងៃ ដើម្បីឱ្យមានការព្រមព្រៀងលើតម្លៃសមរម្យមួយសម្រាប់ភាគហ៊ុនទាំងនោះ ។

តម្លៃសមរម្យត្រូវកំណត់តាមការពិនិត្យគ្រប់កត្តាដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ លើកលែងតែតម្លៃណាមួយដែលមានកំណត់រួចហើយ នៅក្នុងកិច្ចសន្យារំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ។

លក្ខន្តិក:របស់ក្រុមហ៊ុនដើមណាមួយ ឬកិច្ចព្រមព្រៀងនៃការរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នាអាចចែងថា គ្រប់វិវាទក្នុងការវាយតម្លៃ នឹងត្រូវសម្រេចដោយមជ្ឈត្តកម្ម។ មុននឹងមជ្ឈត្តករចេញសេចក្តីសម្រេចចុងក្រោយ ម្ចាស់ហ៊ុនអាចដកបណ្តឹងទាមទារបស់ខ្លួន ក្នុងការវាយតម្លៃនៅពេលណាមួយក៏បាន ។ ក្នុងករណីនេះ ម្ចាស់ហ៊ុននោះត្រូវមានសិទ្ធិទទួលពីក្រុមហ៊ុនថ្មី ដែលទទួលធ្វើអាជីវកម្មបន្តនូវតម្លៃសមមូល ដែលក្រុមហ៊ុនបានកំណត់ពីមុន ។

ប្រសិនបើមិនអាចព្រមព្រៀងគ្នាលើតម្លៃសមរម្យណាមួយបានទេ ភាគីទាំងពីរត្រូវប្រគល់ជូនតុលាការដែលមានសមត្ថកិច្ចសម្រេចពីតម្លៃសមរម្យមួយ ហើយម្ចាស់ហ៊ុនដែលទាមទារត្រូវទទួលទៅតាមចំនួននោះ ។

៥- ការរំលាយក្រុមហ៊ុន និង ការជម្រុះបញ្ជី

មាត្រា ២៥១.-

ក្រុមហ៊ុនដែលគ្មានចេញប័ណ្ណភាគហ៊ុនណាមួយ អាចរំលាយនៅពេលណាក៏បាន តាមរយៈសេចក្តីសម្រេចរបស់អភិបាលទាំងអស់ ។

ក្រុមហ៊ុនគ្មានទ្រព្យសម្បត្តិនិងគ្មានបំណុល អាចធ្វើការរំលាយបាន តាមរយៈសេចក្តីសម្រេចចិត្តពិសេសរបស់ម្ចាស់ហ៊ុន ឬប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានចេញប័ណ្ណភាគហ៊ុនច្រើនជាងមួយប្រភេទនោះ ការរំលាយត្រូវធ្វើតាមរយៈសេចក្តីសម្រេចពិសេសរបស់អ្នកកាន់កាប់ភាគហ៊ុននៃប្រភេទនីមួយៗ ទោះបីម្ចាស់ហ៊ុននោះមានសិទ្ធិ ឬគ្មានសិទ្ធិបោះឆ្នោតក៏ដោយ ។

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបញ្ជូនសេចក្តីសម្រេចរំលាយក្រុមហ៊ុនទៅឱ្យមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

នៅពេលបានទទួលសេចក្តីសម្រេចរំលាយក្រុមហ៊ុន មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវចេញវិញ្ញាបនបត្ររំលាយក្រុមហ៊ុនឱ្យដល់ក្រុមហ៊ុន ។

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានចាត់ទុកថាលែងមានអត្ថិភាពតទៅទៀត ចាប់ពីថ្ងៃចេញវិញ្ញាបនបត្ររំលាយក្រុមហ៊ុន ។

មាត្រា ២៥២.-

អភិបាលឬម្ចាស់ភាគហ៊ុនម្នាក់ដែលមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត នៅពេលមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនអាចស្នើឱ្យជម្រះបញ្ជីនិងរំលាយក្រុមហ៊ុនដោយស្មគ្រចិត្ត ។

លិខិតជូនដំណឹងស្តីពីការប្រជុំរបស់ម្ចាស់ហ៊ុនក្នុងបំណងជម្រះបញ្ជី ឬ រំលាយក្រុមហ៊ុនដែលស្នើឡើង ត្រូវចែងពីលក្ខខណ្ឌសម្រាប់ការជម្រះបញ្ជីនិងការរំលាយក្រុមហ៊ុននោះ ។

ក្រុមហ៊ុនដែលមានព្រទ្យសម្បត្តិ និង/ឬ មានបំណុល អាចធ្វើការរំលាយបានតាមរយៈសេចក្តីសម្រេចចិត្តពិសេសមួយរបស់អ្នកកាន់ភាគហ៊ុននៃប្រភេទនីមួយៗ ។ ក្នុងករណីដែលក្រុមហ៊ុនមានចេញប័ណ្ណភាគហ៊ុនច្រើនជាងមួយប្រភេទ ត្រូវធ្វើការជម្រះបញ្ជី និងរំលាយតាមរយៈសេចក្តីសម្រេចពិសេសរបស់អ្នកកាន់ភាគហ៊ុននៃប្រភេទនីមួយៗ ដោយមិនគិតថាម្ចាស់ហ៊ុននោះមានសិទ្ធិ ឬគ្មានសិទ្ធិបោះឆ្នោតទេ ប្រសិនបើ :

១- ម្ចាស់ហ៊ុនអនុញ្ញាតឱ្យអភិបាលធ្វើការបែងចែកទ្រព្យសម្បត្តិ និងទូទាត់បំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុន តាមសេចក្តីសម្រេចពិសេសឬ សេចក្តីសម្រេចសាមញ្ញ ។

២- ក្រុមហ៊ុនបានធ្វើការបែងចែកទ្រព្យសម្បត្តិ និងទូទាត់បំណុលមុនពេលបញ្ជូនលក្ខន្តិកៈនៃការរំលាយក្រុមហ៊ុន ទៅឱ្យមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

មាត្រា ២៥៣.-

ក្រោយពីមានការយល់ព្រមលើសេចក្តីសម្រេចជម្រះបញ្ជី និងរំលាយក្រុមហ៊ុន ក្រុមហ៊ុនត្រូវធ្វើសេចក្តីប្រកាសពីបំណងរំលាយជាទម្រង់លម្អិតទៅឱ្យមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

នៅពេលទទួលសេចក្តីប្រកាសពីបំណងរំលាយ មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវចេញវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ពីបំណងរំលាយក្រុមហ៊ុននោះ ។

នៅពេលដែលចេញវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់បំណងនៃការរំលាយក្រុមហ៊ុនក្រុមហ៊ុនត្រូវបញ្ឈប់ការធ្វើអាជីវកម្ម លើកលែងតែចំពោះការពន្យារចាំបាច់សម្រាប់ការជម្រះបញ្ជី ប៉ុន្តែនីតិបុគ្គលិកលក្ខណៈរបស់ក្រុមហ៊ុន នៅតែមានសុពលភាពរហូតដល់ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មចេញវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ការរំលាយជាស្ថាពរ ។

មាត្រា ២៥៤.-

ក្រោយពេលចេញវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ពីបំណងនៃការរំលាយក្រុមហ៊ុន ដោយមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ក្រុមហ៊ុនត្រូវ :

ក- ធ្វើលិខិតជូនដំណឹងស្តីពីបំណងរំលាយជាបន្ទាន់ទៅឱ្យម្ចាស់បំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ខ- ចុះផ្សាយលិខិតជូនដំណឹងស្តីពីបំណងនៃការរំលាយជាបន្ទាន់ សម្រាប់រយៈពេល ២(ពីរ)សប្តាហ៍ជាប់ៗគ្នានៅក្នុងសារព័ត៌មានដែលចោះផ្សាយឬចែកចាយក្នុងកន្លែងដែលក្រុមហ៊ុនមានស្នាក់ការចុះបញ្ជីពិតប្រាកដឬចោះពុម្ពផ្សាយដទៃទៀតដូចបានកំណត់ក្នុងបទបញ្ជារបស់ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

មាត្រា ២៥៥.-

ក្រោយពីការចេញវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ពីបំណងនៃការរំលាយ ក្រុមហ៊ុនត្រូវ :

-ប្រមូលទ្រព្យសម្បត្តិ

-រក្សាទុកទ្រព្យសម្បត្តិជាវត្ថុដែលមិនអាចធ្វើការបែងចែកទៅឱ្យម្ចាស់ហ៊ុន

-បំពេញកាតព្វកិច្ចទាំងឡាយ

-ធ្វើសកម្មភាពផ្សេងទៀត ដែលតម្រូវសម្រាប់ធ្វើការជម្រះបញ្ជី ។

ក្រោយពីបានទទួលលិខិតជូនដំណឹងពីការរំលាយ និងការសងប្រាក់បានគ្រប់គ្រាន់ ឬការបញ្ឈប់សកម្មភាពទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមហ៊ុនត្រូវបែងចែកទ្រព្យសម្បត្តិដែលនៅសល់ ទាំងកម្មសិទ្ធិជាសាច់ប្រាក់ ឬ ជាវត្ថុទៅឱ្យម្ចាស់ហ៊ុនដែលមានសិទ្ធិទទួលទ្រព្យសម្បត្តិនោះ ។

មាត្រា ២៥៦.-

នៅគ្រប់ពេលក្នុងអំឡុងពេលនៃការជម្រះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ឬជនដែលមានការពាក់ព័ន្ធផលប្រយោជន៍អាចស្នើទៅតុលាការ ដើម្បីឱ្យការជម្រះបញ្ជីក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់តុលាការ ។

អ្នកដាក់ពាក្យសុំត្រូវផ្តល់ឱ្យក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនូវលិខិតជូនដំណឹងស្តីពីការអនុវត្ត ហើយមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម មានសិទ្ធិបង្ហាញតុលាការដោយផ្ទាល់ឬតាមរយៈតំណាង ។

មាត្រា ២៥៧.-

នៅពេលជម្រះបញ្ជីត្រូវបានបញ្ចប់ ក្រុមហ៊ុនត្រូវរៀបចំសេចក្តីសម្រេចស្តីពីការរំលាយក្រុមហ៊ុន ។

សេចក្តីសម្រេចស្តីពីការរំលាយត្រូវធ្វើទៅមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

នៅពេលទទួលសេចក្តីសម្រេចស្តីពីការរំលាយក្រុមហ៊ុន មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវចេញវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ការរំលាយក្រុមហ៊ុន ។

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបញ្ឈប់អត្ថិភាពរបស់ខ្លួន ចាប់ពីថ្ងៃដែលមានចុះនៅក្នុងវិញ្ញាបន-បត្របញ្ជាក់ការរំលាយក្រុមហ៊ុន ។

មាត្រា ២៥៨.-

បទប្បញ្ញត្តិស្តីពីការរំលាយ និងការជម្រះបញ្ជីខាងលើ មិនត្រូវអនុវត្តចំពោះក្រុមហ៊ុនដែលដាក់ពាក្យសុំក្ស័យធនទៅតុលាការឡើយ ។

ខ- មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម

មាត្រា ២៥៩.-

ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មត្រូវតែងតាំងមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្មម្នាក់ ឬច្រើននាក់តាមការចាំបាច់ ដើម្បីឱ្យបំពេញតួនាទីស្របតាមច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ២៦០.-

ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មចេញវិញ្ញាបនបត្រ ឬបញ្ជាក់អំពីសកម្មភាពណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ។ វិញ្ញាបនបត្រនេះត្រូវចុះហត្ថលេខាដោយមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

មាត្រា ២៦១.-

លិខិតជូនដំណឹង ឬឯកសារផ្សេងៗ ដែលពាក់ព័ន្ធដល់ការគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនត្រូវផ្ញើទៅមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។ មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្មអាចទទួលយកឯកសារថតចម្លងផ្សេងៗទាំងនោះបាន ។

មាត្រា ២៦២.-

មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម អាចទាមទារឱ្យក្រុមហ៊ុនផ្ញើឯកសារបញ្ជាក់ពីភាពត្រឹមត្រូវ ឬហេតុការណ៍ពិត ដែលមានចែងនៅក្នុងឯកសារស្របតាមច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ២៦៣.-

ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មអាចធ្វើសេចក្តីណែនាំដែលមានចំណុចដូចខាងក្រោម :

ក- ការតម្រូវឱ្យរៀបរាប់ហេតុផលសំខាន់ៗដោយលម្អិត តាមការអនុញ្ញាតនៃច្បាប់នេះ ។

ខ- ការតម្រូវឱ្យមានការបង់ថ្លៃឈ្នួលចំពោះការតម្កល់ទុក ការត្រួតពិនិត្យ ឬការថតចម្លងឯកសារណាមួយ ឬចំពោះសកម្មភាពណាមួយ ។

គ- ការរៀបរាប់ពីមាតិកាតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច ឬទម្រង់បែបបទនៃលិខិតផ្ទេរដំណឹងដទៃទៀត ព្រមទាំងឯកសារចាំបាច់ដែលត្រូវផ្ញើជូន ឬចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

ឃ- ការប្រតិបត្តិដែលទាក់ទងដល់ការបញ្ជូន ឬការចេញទ្វរលិខិតផ្ទេរដំណឹងនិងឯកសារផ្សេងៗ ។

ង- ការរៀបរាប់ពីវិធានការ ដែលទាក់ទងដល់ការលើកលែងមួយចំនួនដែលអនុញ្ញាតដោយច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ២៦៤.-

លក្ខន្តិក: និងផែនការរំលាយក្រុមហ៊ុន ត្រូវផ្ញើទៅឱ្យក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវមានហត្ថលេខាដោយអភិបាលម្នាក់ ឬអ្នកគ្រប់គ្រងម្នាក់របស់ក្រុមហ៊ុន ឬដោយស្ថាបនិកម្នាក់ក្នុងករណីដែលតម្រូវដោយលក្ខន្តិក: ។

ក្រោយពីបានទទួលទ្វរឯកសារ ឬផែនការតាមទម្រង់កំណត់ហើយនោះ មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្មត្រូវ :

១- កត់ត្រាទុកកាលបរិច្ឆេទនៃការតម្កល់ទុក ។

២- ចេញវិញ្ញាបនបត្រ ។

៣- តម្កល់ទុកនូវវិញ្ញាបនបត្រនិងឯកសារ ឬ សេចក្តីប្រកាសរួបថត ព័ត៌មាន អេឡិចត្រូនិច ឬរាល់ការថតចម្លងឡើងវិញនៃវិញ្ញាបនបត្រនិងឯកសារ ឬ សេចក្តីប្រកាស ។

៤- ធ្វើវិញ្ញាបនបត្រនិងឯកសារ ឬសេចក្តីប្រកាសរួបថត ព័ត៌មាន អេឡិចត្រូ-និច ឬរាល់ការថតចម្លងឡើងវិញនៃវិញ្ញាបនបត្រនិងឯកសារ ឬ សេចក្តីប្រកាសទៅឱ្យក្រុមហ៊ុន ឬតំណាងរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

៥- ចុះផ្សាយនូវលិខិតជូនដំណឹងនៃការចេញវិញ្ញាបនបត្រនៅក្នុងព្រឹត្តិបត្ររបស់ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

មាត្រា ២៦៥.-

វិញ្ញាបនបត្រដែលបានចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម អាចចុះកាលបរិច្ឆេទនៅថ្ងៃដែលទទួលឯកសារ ឬផែនការ ឬជីការបស់តុលាការដែលបញ្ជាឱ្យចេញវិញ្ញាបនបត្រ ឬនៅថ្ងៃបន្ទាប់ទៀត ដែលបានបញ្ជាក់ដោយតុលាការ ឬ បុគ្គល ដែលបានចុះហត្ថលេខាលើឯកសារ ឬ ផែនការនោះ ។

មាត្រា ២៦៦.-

មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម អាចផ្តល់ឱ្យបុគ្គលណាម្នាក់នូវវិញ្ញាបនបត្រ និងឯកសារចាំបាច់ដែលក្រុមហ៊ុនបានធ្វើមកឱ្យក្រសួងពាណិជ្ជកម្មស្របតាមច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ២៦៧.-

ប្រសិនបើវិញ្ញាបនបត្រដែលចេញឱ្យក្រុមហ៊ុន ដោយមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម មានកំហុសឆ្គងដោយអចេតនាណាមួយនោះ អភិបាល ឬម្ចាស់ហ៊ុនត្រូវបញ្ជូនទៅឱ្យមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម

ដើម្បីកែតម្រូវឡើងវិញតាមច្បាប់នេះ ។ បើមានហេតុផលត្រឹមត្រូវ ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម អាចបដិសេធវិញ្ញាបនបត្រដែលខុសនិងចេញវិញ្ញាបនបត្រដែលត្រឹមត្រូវជំនួសវិញ ។

វិញ្ញាបនបត្រត្រឹមត្រូវថ្មីនេះ ត្រូវមានកាលបរិច្ឆេទតែមួយ ដូចវិញ្ញាបនបត្រចាស់ដែរ ។

ប្រសិនបើវិញ្ញាបនបត្រត្រឹមត្រូវថ្មីនេះ មានការកែប្រែលក្ខខណ្ឌផ្សេងពីវិញ្ញាបនបត្រដើមនោះមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវផ្តល់លិខិតជូនដំណឹងជាបន្ទាន់ចំពោះការកែប្រែនោះ នៅក្នុងព្រឹត្តិបត្ររបស់ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

មាត្រា ២៦៨.-

បុគ្គលណាមួយដែលបានបង់ថ្លៃឈ្នួលរួចហើយ បុគ្គលនោះមានសិទ្ធិត្រួតពិនិត្យឯកសារនានា ដែលបានធ្វើទៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅគ្រប់ម៉ោងធ្វើការ ហើយអាចធ្វើការថតចម្លង ឬ ដកស្រង់របាយការណ៍ផ្សេងៗបាន ។ ការផ្តល់ឯកសារ ឬ ថតចម្លងឯកសារដល់បុគ្គលណាម្នាក់ មិនត្រូវបានអនុវត្តចំពោះរបាយការណ៍ស៊ើបអង្កេតរបស់តុលាការទេ ។

មន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម អាចផ្តល់ឱ្យបុគ្គលណាម្នាក់នូវច្បាប់ចម្លង ឬ ច្បាប់ចម្លងដែលមានការបញ្ជាក់របស់ឯកសារនានា ស្របតាមលក្ខខណ្ឌនៃមាត្រានេះ ។

នៅពេលដែលឯកសារត្រូវបានរក្សាទុកដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ហើយឯកសារនោះមានទម្រង់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ត្រូវមានលក្ខខណ្ឌដូចតទៅនេះ :

ក- ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មត្រូវផ្តល់ឯកសារចម្លងដែលតម្រូវឱ្យផ្តល់ ស្របតាមមាត្រានេះ ជាទម្រង់ឯកសារដែលអាចអានបាន ។

ខ- របាយការណ៍ដែលស្រង់ចេញពីឯកសារតម្កល់ទាំងនេះ ប្រសិនបើមានការបញ្ជាក់ពីមន្ត្រីទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្មជាភស្តុតាងដែលមានតម្លៃដូចឯកសារដើមដែរ ។

មាត្រា ២៦៩.-

ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មមិនមានកាតព្វកិច្ចផ្តល់ឯកសារនានា ក្រៅពីវិញ្ញាបនបត្រ និងផែនការរំលាយក្រុមហ៊ុនដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយ ក្រោយរយៈពេល ១០ (ដប់)ឆ្នាំ គិតចាប់ពីថ្ងៃដែលបានទទួល ។

ជំពូកទី ៤
ក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មបរទេស
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

មាត្រា ២៧០.-

ក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មបរទេសគឺជាក្រុមហ៊ុនដែលបង្កើតឡើងក្រោមច្បាប់នៃប្រទេសដទៃ ហើយបានមកចោះទីតាំងធ្វើពាណិជ្ជកិច្ចនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

មាត្រា ២៧១.-

ក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មបរទេស អាចមកចោះទីតាំងធ្វើពាណិជ្ជកិច្ចនៅក្នុងព្រះ-រាជាណាចក្រកម្ពុជាបាន តាមបែបបទផ្សេងៗដូចតទៅ :

ក- ការិយាល័យតំណាងពាណិជ្ជកម្ម ឬ ការិយាល័យទំនាក់ទំនងពាណិជ្ជ-កម្ម ។

ខ- សាខាក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្ម ។

គ- បុត្រសម្ព័ន្ធ ។

ការិយាល័យតំណាងពាណិជ្ជកម្ម និងសាខាក្រុមហ៊ុនគឺជាភ្នាក់ងាររបស់ក្រុមហ៊ុនជើម ហើយពុំមានឋានៈបុគ្គលិកលក្ខណៈដាច់ដោយឡែកពីក្រុមហ៊ុនជើមឡើយ ។

មាត្រា ២៧២.-

ក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មបរទេស ត្រូវចាត់ទុកថាកំពុងធ្វើសកម្មភាពពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មបរទេសនោះ បានធ្វើសកម្ម-ភាពនានាដូចខាងក្រោម :

ក- ជួលការិយាល័យ ជួលកន្លែងផលិត ឬកែច្នៃ ឬ សេវាដែលមានរយៈពេលចាប់ពី ០១ (មួយ) ខែឡើងទៅ ។

ខ- ជួលបុគ្គលិកសម្រាប់បម្រើការងារឱ្យក្រុមហ៊ុន ដែលមានរយៈពេលចាប់ពីមួយខែឡើងទៅ ។

គ- ធ្វើសកម្មភាពជំនួញណាមួយទៀត ដែលច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាអនុញ្ញាតចំពោះអ្នកបរទេស បុគ្គល ឬ នីតិបុគ្គលបរទេស ។

មាត្រា ២៧៣.-

គ្រប់ក្រុមហ៊ុនបរទេសនានាធ្វើពាណិជ្ជកិច្ចនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ទោះជាក្នុងរូបភាពណាមួយក៏ដោយ ក៏ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមច្បាប់ និងយុត្តាធិការរបស់តុលាការនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ក្រុមហ៊ុនបរទេសទាំងនោះត្រូវបំពេញទម្រង់បែបបទនៃការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីវិធានពាណិជ្ជកម្ម និងបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ។

ក- ការិយាល័យតំណាងពាណិជ្ជកម្ម

មាត្រា ២៧៤.-

ការិយាល័យតំណាងពាណិជ្ជកម្ម ឬ ការិយាល័យទំនាក់ទំនងពាណិជ្ជកម្មអាចធ្វើសកម្មភាពនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាបាន ជាអាទិ៍ :

ក- ទំនាក់ទំនងផ្សេងៗជាមួយអតិថិជននានា ក្នុងគោលដៅធ្វើឱ្យអតិថិជនទាំងនោះបានស្គាល់ក្រុមហ៊ុនដើមរបស់ខ្លួន ។

ខ- ស្រាវជ្រាវព័ត៌មានពាណិជ្ជកម្ម និងផ្តល់ព័ត៌មានទាំងនេះជូនទៅក្រុមហ៊ុនដើមនៅបរទេស ។

គ- ស្រាវជ្រាវទីផ្សារនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ឃ- ឃោសនាផលិតផល តាំងពិព័រណ៌ពាណិជ្ជកម្ម បង្ហាញផលិតផលនៅការិយាល័យរបស់ខ្លួន ឬនៅកន្លែងតាំងពិព័រណ៌ដទៃទៀត នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ង- ទិញ និងរក្សាទុកទំនិញមួយចំនួន សម្រាប់គោលដៅបម្រើឱ្យការតាំងពិព័រណ៌ពាណិជ្ជកម្ម ។

ច- ជួលទីតាំងការិយាល័យ និងជួលបុគ្គលិកក្នុងស្រុក ដើម្បីបម្រើការងារ ។

ឆ- ចុះកិច្ចសន្យាពាណិជ្ជកម្មជាមួយអតិថិជនក្នុងស្រុកក្នុងនាមក្រុមហ៊ុនជើម ។

ប៉ុន្តែការិយាល័យតំណាងពាណិជ្ជកម្ម ឬ ការិយាល័យទំនាក់ទំនងពាណិជ្ជកម្ម មិនអាចធ្វើសកម្មភាពទិញ លក់និងធ្វើសេវាជារអាជីពប្រចាំ ឬសកម្មភាពពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការផលិតកែច្នៃ និងសាងសង់ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាបានឡើយ ។

មាត្រា ២៧៥.-

ការិយាល័យតំណាងពាណិជ្ជកម្ម ឬការិយាល័យទំនាក់ទំនងពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវគ្រប់គ្រងដោយនាយកគ្រប់គ្រងមួយរូប ឬច្រើនរូបដែលត្រូវតែងតាំងនិងដកហូតដោយក្រុមហ៊ុនជើម ។

មាត្រា ២៧៦.-

នាមករណ៍របស់ការិយាល័យតំណាងពាណិជ្ជកម្ម ឬ ការិយាល័យទំនាក់ទំនងពាណិជ្ជកម្ម ជានាមករណ៍របស់ក្រុមហ៊ុនជើមនៅឯបរទេស ។ នៅខាងលើឬ នៅពីមុខនាមករណ៍នេះត្រូវសរសេរដាក់ថា ការិយាល័យតំណាងពាណិជ្ជកម្ម ឬ ការិយាល័យទំនាក់ទំនងពាណិជ្ជកម្ម ។

មាត្រា ២៧៧.-

ការិយាល័យតំណាងពាណិជ្ជកម្ម ឬការិយាល័យទំនាក់ទំនងពាណិជ្ជកម្មអាចត្រូវរំលាយបានដោយសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមហ៊ុនជើម ។

ខ- សាខាក្រុមហ៊ុន

មាត្រា ២៧៨.-

សាខាក្រុមហ៊ុនអាចធ្វើសកម្មភាពបានដូចការិយាល័យតំណាងពាណិជ្ជកម្មដែរ ។

លើសពីនេះទៀត សាខាក្រុមហ៊ុនអាចទិញនិងលក់ជាប្រចាំបានទូវទំនិញ និងសេវាកម្ម ព្រមទាំងធ្វើសកម្មភាពដែលទាក់ទងទៅនឹងការផលិត ការកែច្នៃ និងការស្ថាបនាដូចសហគ្រាសក្នុងស្រុកដែរ លើកលែងតែសកម្មភាពណាដែលច្បាប់ហាមឃាត់ចំពោះរូបវន្តបុគ្គលនិង/ឬនីតិបុគ្គលបរទេស ។

មាត្រា ២៧៩.-

ទ្រព្យសកម្មរបស់សាខា គឺជាទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនជើម ។ ក្រុមហ៊ុនជើមត្រូវទទួលខុសត្រូវលើកាតព្វកិច្ចរបស់សាខា ។

មាត្រា ២៨០.-

សាខាក្រុមហ៊ុន ត្រូវគ្រប់គ្រងដោយនាយកគ្រប់គ្រងម្នាក់ ឬច្រើននាក់ ដែលត្រូវតែងតាំង និងដកហូតដោយក្រុមហ៊ុនជើម ។

មាត្រា ២៨១.-

នាមករណ៍របស់សាខាគឺជានាមករណ៍របស់ក្រុមហ៊ុនជើម ។ នៅពីលើ ឬនៅពីមុខនាមករណ៍នោះត្រូវសរសេរពាក្យ “សាខាក្រុមហ៊ុន” ។

មាត្រា ២៨២.-

"សាខាក្រុមហ៊ុន" អាចត្រូវរំលាយបានដោយសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមហ៊ុនជើម ។

គ- បុត្រសម្ព័ន្ធ

មាត្រា ២៨៣.-

បុត្រសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មបរទេស គឺជាក្រុមហ៊ុនដែលបង្កើតឡើងដោយក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មបរទេសនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងដែលមានភាគហ៊ុនយ៉ាងតិច ៥១ (ហាសិបមួយ) ភាគរយ ត្រូវបានកាន់កាប់ដោយក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មបរទេសនោះ ។

មាត្រា ២៨៤.-

បុត្រសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មបរទេស មាននីតិបុគ្គលិកលក្ខណៈដាច់ដោយឡែកពីក្រុមហ៊ុនជើម ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម តាមច្បាប់ស្តីពីវិធានពាណិជ្ជកម្ម និងបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ។

មាត្រា ២៨៥.-

បុត្រសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មបរទេសអាចត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងទម្រង់ជាក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិ ឬ ជាក្រុមហ៊ុនមូលធន ។

មាត្រា ២៨៦.-

បុត្រសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មបរទេស អាចធ្វើគ្រប់សកម្មភាពពាណិជ្ជកម្មជាមុខរបរជាប្រចាំរបស់ខ្លួន ដូចក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មក្នុងស្រុកដែរ លើកលែងតែសកម្ម-ភាពណា ដែលច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាហាមឃាត់ចំពោះអ្នកបរទេសបុគ្គល និងនីតិ-បុគ្គលបរទេស ។

ជំពូកទី ៥

បណ្តឹងជំទាស់មុខ

មាត្រា ២៨៧.-

ម្ចាស់ហ៊ុនអាចប្តឹង ឬធ្វើអន្តរាគមន៍ក្នុងនាម និងសិទ្ធិរបស់ក្រុមហ៊ុន ។ ម្ចាស់ហ៊ុនត្រូវបំពេញគ្រប់លក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម :

ក- ជាម្ចាស់ហ៊ុននៅក្នុងក្រុមហ៊ុន ឬអ្នកស្នងមរតករបស់ម្ចាស់ហ៊ុន នៅក្នុងអំឡុងពេលដែលការប្តឹងតវ៉ានោះ កំពុងកើតមានឡើងដោយសារពាណិជ្ជកិច្ចរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ខ- មិនបានចោះឆ្មោតគាំទ្រ ឬមិនបានឱ្យសច្ចានុម័តតាមរបៀបណាផ្សេងទៀតឡើយ ។

គ- បានតវ៉ាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយជម្លោះហើយដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដោះស្រាយមិនបាន ។

ឃ- ផ្តល់លិខិតជូនដំណឹងទៅឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មុនពេលដាក់បណ្តឹងទៅតុលាការ ។

បណ្តឹងជំទាស់មុខ បន្ទាប់ពីបាននៅតុលាការ មិនត្រូវបានដោះស្រាយដោយគ្មានការព្រមព្រៀងពីតុលាការឡើយ ។

មាត្រា ២៨៨.-

រាល់ប្រាក់សំណងដែលបានមកពីបណ្តឹងនេះ ត្រូវជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ប្រសិនបើបណ្តឹងបានផ្តល់ផលដល់ក្រុមហ៊ុន ម្ចាស់ហ៊ុនដែលបានធ្វើបណ្តឹងជំទាស់មុខអាចស្នើសុំទៅតុលាការ ដើម្បីឱ្យខ្លួនបានទទួលសំណងសមស្រប ។

មាត្រា ២៨៩.-

រាល់អភិបាលនិងអ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនដែលកំពុងអនុវត្តតួនាទីរបស់ខ្លួនត្រូវ :

ក- ធ្វើសកម្មភាពស្មោះត្រង់ក្នុងបំណងល្អ ដើម្បីឱ្យមានផលប្រយោជន៍

ខ្ពស់ដល់ក្រុមហ៊ុន ។

ខ- អនុវត្តដោយយកចិត្តទុកដាក់ ព្យាយាម និងជំនាញ ដូចបុគ្គលដែលមានមធ្យ័ត អនុវត្តក្នុងកាលៈទេសៈមួយដូចគ្នាដែរ ។

លក្ខន្តិក: ឬ បទបញ្ជាផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន អាចចែងថាគ្រប់ជម្លោះដែលកើតមានឡើងរវាងអភិបាល និងរវាងម្ចាស់ហ៊ុនត្រូវបញ្ជូនទៅមជ្ឈមណ្ឌលមជ្ឈត្តកម្ម ។

ជំពូកទី ៦
ទោសប្បញ្ញត្តិ

មាត្រា ២៩០.-

អ្នកប្រព្រឹត្តបទល្មើស ឬអ្នកចូលរួមក្នុងការប្រព្រឹត្តបទល្មើស ឬអ្នកនាំឱ្យមានការប្រព្រឹត្តបទល្មើស ក្នុងការធ្វើរបាយការណ៍ បញ្ជីប្រាក់ចំណូល កំណត់ហេតុ ឬឯកសារផ្សេងៗទៀត ដែលត្រូវធ្វើទៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ឬទៅបុគ្គលផ្សេងទៀត ត្រូវផ្តន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ចំនួនពី ១.០០០.០០០(មួយលាន)រៀល ដល់ ១០.០០០.០០០ (ដប់លាន)រៀល និង/ឬ ជាប់ពន្ធនាគារពី ១(មួយ) ខែ ដល់ ៦(ប្រាំមួយ) ខែ ដោយមិនទាន់គិតពីសំណងរដ្ឋប្បវេណី ឬ ទោសទណ្ឌដែលមានចែងក្នុងច្បាប់ពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត ។

មាត្រា ២៩១.-

នៅពេលក្រុមហ៊ុនប្រព្រឹត្តបទល្មើស អភិបាល ឬ បុគ្គលិករបស់ក្រុមហ៊ុនណាដែលបានប្រគល់សិទ្ធិឱ្យ ប្រព្រឹត្តបទល្មើស ឬអនុញ្ញាត ឬបានយល់ព្រមឱ្យ ប្រព្រឹត្តបទល្មើស ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវមួយនៃបទល្មើសនោះ នឹងត្រូវទទួលទោសទណ្ឌដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ២៩១ នៃច្បាប់នេះ ។

មាត្រា ២៩២.-

បណ្តឹងចំពោះបទល្មើសដែលបានប្រព្រឹត្តក្រោមច្បាប់នេះ ត្រូវធ្វើឡើងរយៈពេល ៣(បី)ឆ្នាំយ៉ាងយូរ ចាប់តាំងពីថ្ងៃដែលកម្មវត្ថុនៃបណ្តឹងនោះបានកើតឡើង ។

មាត្រា ២៩៣.-

ការខកខានមិនបានអនុវត្តតាមច្បាប់នេះ ដំណោះស្រាយដោយសំណងរដ្ឋប្បវេណីមិនមានឥទ្ធិពលលើបទល្មើសនោះឡើយ ។

មាត្រា ២៩៤.-

ក្រុមហ៊ុន ឬរូបវន្តបុគ្គលដែលមិនបានអនុវត្តដោយគ្មានមូលហេតុត្រឹមត្រូវតាមបញ្ញត្តិស្តីពីការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ការតម្កល់ឯកសារទុក ការផ្សព្វផ្សាយ តាមតម្រូវការនៃច្បាប់នេះ ត្រូវផ្តន្ទាទោសតាមមាត្រា ៤៣ និង ៤៤ថ្មី នៃច្បាប់ស្តីពីវិធានពាណិជ្ជកម្ម និងបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ។

មាត្រា ២៩៥.-

ក្រុមហ៊ុន ឬរូបវន្តបុគ្គលដែលបានប្រព្រឹត្តបទល្មើសនឹងបទប្បញ្ញត្តិនៅក្នុងចំណុច គ ផ្នែកទី ២ នៃជំពូកទី ៣ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសៀវភៅបញ្ជី និងកំណត់ហេតុ ត្រូវផ្តន្ទាទោសតាមមាត្រា ៤៣ និង ៤៤ ថ្មី នៃច្បាប់ស្តីពីវិធានពាណិជ្ជកម្ម និងបញ្ជីណិជ្ជកម្ម ។

មាត្រា ២៩៦.-

ក្រុមហ៊ុនដែលខកខានដោយគ្មានមូលហេតុត្រឹមត្រូវក្នុងការធ្វើឯកសាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទៅម្ចាស់ហ៊ុន និងការបញ្ជូនច្បាប់ចម្លងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទៅឱ្យម្ចាស់ហ៊ុនដូចបានចែងក្នុងមាត្រា ២២៧ ត្រូវផ្តន្ទាទោសពិន័យជាទឹកប្រាក់ចំនួនពី ១.០០០.០០០(មួយលាន)រៀល ដល់ ១០.០០០.០០០(ដប់លាន)រៀល ។

មាត្រា ២៩៧.-

ក្រុមហ៊ុនដែលខកខានដោយគ្មានមូលហេតុត្រឹមត្រូវ ក្នុងការបញ្ជូនច្បាប់ចម្លងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឱ្យទៅមន្ត្រីគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ដូចបានចែងក្នុងមាត្រា ២២៨ ត្រូវផ្តន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ចំនួនពី ១.០០០.០០០(មួយលាន) រៀល ដល់ ១០.០០០.០០០(ដប់លាន)រៀល ។

មាត្រា ២៩៨.-

សវនករបច្ចុប្បន្ន ឬ សវនករពីមុនរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលខកខានដោយគ្មានមូល-ហេតុត្រឹមត្រូវ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ច ការចូលរួមក្នុងមហាសន្និបាតម្ចាស់ហ៊ុនដូចបានចែងក្នុងមាត្រា ២៣៤ ត្រូវផ្តន្ទាទោសពិន័យជាប្រាក់ចំនួនពី ១.០០០.០០០ (មួយលាន)រៀល ដល់ ១០.០០០.០០០(ដប់លាន)រៀល និង/ឬ ជាប់ពន្ធនាគារពី ១(មួយ) ខែ ដល់ ៦(ប្រាំមួយ)ខែ ។

មាត្រា ២៩៩.-

មន្ត្រីគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុននៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ដែលមានការធ្វេសប្រហែស ខ្វះការប្រុងប្រយ័ត្ន ឬ មិនគោរពបទបញ្ជារបស់ក្រសួង ឬរួមគំនិតនឹងអ្នកប្រព្រឹត្តបទល្មើស ឬ ជួយសម្រួលក្នុងការប្រព្រឹត្តបទល្មើសនេះ ត្រូវទទួលការផ្តន្ទាទោសផ្នែករដ្ឋបាល និង/ឬ ត្រូវចោទប្រកាន់ចំពោះមុខតុលាការ ។

២. បញ្ញត្តិអនុវត្តចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ធ៧-៩៧-១៤៧

ប្រកាស
ស្តីពី
លក្ខខណ្ឌសំរាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ផ្ទៀវសោធនកម្មដោយ ច្បាប់ ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី ១៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩៩ និង ប្រកាស : ធ៧-០៥-៥៤ ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែមីនា ឆ្នាំ ២០០៥ ស្តីពីគោលនយោបាយឥណទាននីតិវិធី និងសិទ្ធិអំណាចផ្តល់ឥណទាន, ធ៧-០៦-២១០ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០៦ ស្តីពីការកែសំរួលប្រកាសស្តីពីសោហ៊ុយបង្កើនដើមទុនសំរាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ, ធ៧-០១-១៨៧ ចុះថ្ងៃទី ០៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០១ ស្តីពីការផ្ទេរភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ, ធ៧-០១-១៨៦ ចុះថ្ងៃទី ០៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០១ ស្តីពីអចលនទ្រព្យរបស់ធនាគារ, ធ៧-០០-៥២ ចុះថ្ងៃទី ១៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យធំៗរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ , ធ៧-០០-៤៧ ចុះថ្ងៃទី ១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្តាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ធ៧-០០-៣៩ ចុះថ្ងៃទី ០៩ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីដើមទុនអប្បបរមារបស់ធនាគារពាណិជ្ជ, ធ៧-០០-០៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ, ធ៧-០០-០៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារឯកទេសឥណទានជនបទ និង ប្រកាស លេខ ធ៧-០០-០៤ ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែមករា ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារពាណិជ្ជ ។

ជំពូកទី១
អំពីដើមទុន

ប្រការ ១.~

ដើមទុនរបស់គ្រឹះស្ថានត្រូវបានកំរិតដូចខាងក្រោម:

១.១ : (ផុតកំណត់)

១.២ : (ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាសលេខ ធ ៧-០០-៣៩ ចុះថ្ងៃទី ០៩ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០)

១.៣: (ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាសលេខ ធ ៧-០០-០៤ ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែមករា ឆ្នាំ ២០០០)

១.៤ : (ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាសលេខ ធ ៧-០០-៣៩ ចុះថ្ងៃទី ០៩ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០)

១.៥ : (ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាសលេខ ធ ៧-០០-៤៧ ចុះថ្ងៃទី ១៦ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០)

ប្រការ ២.~

ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស : លេខ ធ៧-00-0៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 , ធ៧-00-0៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 និង ធ៧-00-0៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែមករា ឆ្នាំ២000 ។

ប្រការ ៣.~

ដើមទុនក្នុងលក្ខន្តិក:របស់គ្រឹះស្ថានអាចត្រូវសុំបង្កើន ឬបន្ថយបាន នៅក្រោមលក្ខខណ្ឌដែលត្រូវ :

៣.១. *ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស : លេខ ធ៧-00-0៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000, ធ៧-00-0៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 និង ធ៧-00-0៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែមករា ឆ្នាំ២000 ។*

៣.២. ករណីបង្កើន:

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាសលេខ ធ៧-0៦-២១0 ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២00៦)

រាល់ការបង្កើនដើមទុនគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវសុំការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាមុន។

ការបង្កើនដើមទុនត្រូវបង់សោហ៊ុយចំនួនសូន្យក្បៀសសូន្យបីភាគរយ (0,0៣%) លើចំនួនប្រាក់ដែលសុំបង្កើន ។

៣.៣.ករណីបន្ថយ: *ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស: លេខ ធ៧-00-0៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 ធ៧-00-0៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 និង ធ៧-00-0៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែមករា ឆ្នាំ២000 ។*

ប្រការ ៤.~

ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស ធ៧-0១-១៨៧ ចុះថ្ងៃទី 0៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២00១ ។

ប្រការ ៥.~

ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស : លេខ ធ៧-00-0៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 , ធ៧-00-0៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 និង ធ៧-00-0៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែមករា ឆ្នាំ២000 ។

ជំពូក ២
អំពីអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្ម

ប្រការ ៦.~ អ្នកបង្កើតគ្រឹះស្ថានត្រូវបំពេញបែបបទជា ៣ ដំណាក់កាល:

៦.១.ដំណាក់កាលទី១: ការផ្តល់ព័ត៌មាននិងណែនាំលក្ខខណ្ឌនៃសំណុំបែបបទ *[ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាស: លេខ ធ៧-00-0៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000, ធ៧-00-0៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 និង ធ៧-00-0៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែមករា ឆ្នាំ២000 ។]*

៦.២.ដំណាក់កាលទី២: ការចេញលិខិតអនុញ្ញាតជាគោលការណ៍ :

៦.២.១:លិខិតអនុញ្ញាតជាគោលការណ៍ត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចេញឱ្យបន្ទាប់ពីការសិក្សាសំណុំបែបបទឃើញមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់និងត្រឹមត្រូវដើម្បីបង្កលក្ខណៈឱ្យផ្ទេរដើមទុនមកធនាគារជាតិដើម្បីរៀបចំទីស្នាក់ការ និងរៀបចំដំណើរការ ដោយអនុលោមទៅតាមរាល់ល័ក្ខខ័ណ្ឌដែលមានចែងនៅក្នុងនោះ ។

៦.២.២:ក្នុងករណីដែលសាមីគ្រឹះស្ថានកំពុងផ្តើមបង្កើតមិនអាចដំណើរការបាននៅក្នុងកាលកំណត់នៃលិខិតអនុញ្ញាតជាគោលការណ៍នោះទេ ត្រូវរងការផាកពិន័យជាប្រាក់ចំនួន ៥.000.000.00 (ប្រាំលាន) រៀលក្នុងមួយថ្ងៃដែលយឺតយ៉ាវ នៅក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ហើយបើនៅតែអនុវត្តមិនបានលិខិតអនុញ្ញាតជាគោលការណ៍នោះត្រូវទុកជាមោឃៈ ។

៦.៣: ដំណាក់កាលទី៣: ការចេញអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្ម :

៦.៣.១: អាជ្ញាប័ណ្ណនេះត្រូវបានចេញជាផ្លូវការឱ្យសាមីគ្រឹះស្ថាន បន្ទាប់ពីធនាគារជាតិបានពិនិត្យឃើញថារាល់លក្ខខណ្ឌក្នុងលិខិតអនុញ្ញាតជាគោលការណ៍និងសំណុំបែបបទត្រូវបានបំពេញសព្វគ្រប់ហើយ ។

៦.៣.២ និង ៦.៣.៣: *ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស : លេខ ធ៧-00-0៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000, ធ៧-00-0៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 និង ធ៧-00-0៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែមករា ឆ្នាំ២000 ។*

៦.៣.៤: អាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មអាចត្រូវបន្តឡើងវិញបាន លុះណាតែសាមីគ្រឹះស្ថានបានដាក់មកនូវសុំណុំបែបបទដែលនៅខ្វះឬដែលអស់តំលៃប្រើការបាន ឬ/និង បានធ្វើនិយ័តកម្មលើភាពមិនប្រក្រតីទាំងអស់របស់ខ្លួន ។ ក្នុងករណីបំពេញលក្ខខណ្ឌទាំងនេះមិនបាន ត្រូវរងការផាកពិន័យជាប្រាក់ចំនួន ១.000.000.00(មួយលាន)រៀលក្នុងមួយថ្ងៃដែលយឺតយ៉ាវ ដោយគិតបន្ទាប់ពីថ្ងៃសុពលភាពចុងក្រោយ នៃអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មដែលពាក់ព័ន្ធរហូតដល់ពេលណាអាចបន្តឱ្យបាន ។

ប្រការ ៧.-

ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស លេខ ធ៧-00-0៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ ២000, ធ៧-00-0៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ ២000 និង ធ៧-00-0៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែមករា ឆ្នាំ ២000 និងប្រកាសធ.៧.0៤.២0៥ ចុះថ្ងៃទី២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២00៤ ។

ប្រការ ៨.-

ត្រូវបានជំនួសដោយច្បាប់ ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី ១៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩៩, ប្រកាស ធ៧-0៥-៥៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែ មិនា ឆ្នាំ ២00៥ និងប្រកាស ធ៧-00-៥២ ចុះថ្ងៃទី ១៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ ២000 ។

ជំពូក ៤

អំពីការកាន់កាប់អចលនទ្រព្យ

ប្រការ ៩, ១០ និង ១១.~

ត្រូវបានដំនួសដោយប្រកាស ធ៧-០១-១៨៦ ចុះថ្ងៃទី ០៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០១ ។

ប្រការ ១២.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អធិការដ្ឋានផ្ទៃក្នុង ខុទ្ទកាល័យ គ្រប់នាយកដ្ឋាន និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលនៅក្រោមឱវាទធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា មានភារកិច្ចរៀងៗខ្លួនអនុវត្តយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់ តាមប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ១៣.~ ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាព ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៧

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា ថោ ច័ន្ទលាត

ធ៧.០៤- ២០៥ ប្រក.

ប្រកាស

ស្តីពី

សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.~

កំណត់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណសំរាប់ប្រកបមុខរបររបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និងការិយាល័យតំណាងតាមប្រការជាបន្តបន្ទាប់ ដូចខាងក្រោម .

ប្រការ ២.~

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនិងការិយាល័យតំណាងត្រូវបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណប្រចាំឆ្នាំនៅ ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ដូចខាងក្រោម ÷

ក- ធណាគារពាណិជ្ជ :

១- ទីស្នាក់ការកណ្តាល	: ៧0.000.000 រៀល
២- សាខាខេត្ត-ក្រុងទី ៧ ចុះ	: ៥0.000.000 រៀល ក្នុងមួយសាខា
៣- សាខាទី ៨ ឡើង	: ២0.000.000 រៀល ក្នុងមួយសាខា

៤- សាខាស្រុក : ១.000.000 រៀល ក្នុងមួយសាខា

ខ- ធនាគារឯកទេស:

១- ទីស្នាក់ការកណ្តាល : ១0.000.000រៀល

២- សាខាខេត្ត-ក្រុងទី ៧ ចុះ : ៨.000.000រៀល ក្នុងមួយសាខា

៣- សាខាទី ៨ ឡើង : ៥.000.000 រៀល ក្នុងមួយសាខា

គ- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ : ១.000.000រៀល

ឃ- ការិយាល័យតំណាងធនាគារបរទេស : ៧0.000.000រៀល ។

ប្រការ ៣.~

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និងការិយាល័យតំណាងដែលបើកទីស្នាក់ការកណ្តាល ឬសាខា នៅក្នុងឆ្នាំត្រូវបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណ ដូចខាងក្រោម ÷

- ក្នុងត្រីមាសទីមួយ : ត្រូវបង់ពេញមួយឆ្នាំ
- ក្នុងត្រីមាសទីពីរ : ត្រូវបង់បីត្រីមាស
- ក្នុងត្រីមាសទីបី : ត្រូវបង់ពីរត្រីមាស
- ក្នុងត្រីមាសទីបួន : ត្រូវបង់មួយត្រីមាស

ប្រការ ៤.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៥.~

ប្រកាសទាំងឡាយពីមុនដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយនឹងប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជា និរាករណ៍ ។

ប្រការ ៦.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២00៤

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា : **ជា ចាន់តូ**

ធ៧.០២-២០៦ ប្រក.

ប្រកាស
ស្តីពី
និតិវិធីជាបទដ្ឋានសំរាប់ការកំណត់អត្តសញ្ញាណនៃការសំអាតប្រាក់
នៅគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.-

កំណត់នីតិវិធីជាបទដ្ឋានសំរាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តទៅនេះហៅថាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការធ្វើស្ថិយត្រួតពិនិត្យរបស់អតិថិជន និងសំរាប់កំណត់អត្តសញ្ញាណនៃការសំអាតប្រាក់ ។

ប្រការ ២.-

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ត្រូវបង្កើត គ្រប់គ្រងនិងរក្សាទុកកម្មវិធីមួយដែលធានានិងតាមដានអោយមានប្រសិទ្ធភាពនូវសកម្មភាពប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់ដែលត្រូវអនុវត្តតាមប្រកាសនេះ ។ កម្មវិធីអនុវត្តផ្ទៃក្នុងរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវសរសេរជាលាយលក្ខអក្សរបានទទួលការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដោយមានកំណត់ហេតុប្រជុំ ។ គោលនយោបាយនេះត្រូវរួមមាន :

- ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដើម្បីធានាការអនុវត្តន៍ជាប្រចាំ
- ការសាកល្បងដោយឯករាជ្យបញ្ជាក់ពីការអនុវត្តន៍
- ការសម្របសម្រួលនិងការតាមដានពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃ ដោយបុគ្គលិក១រូបដែលបានតែងតាំង
- ការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក ។

ប្រការ ៣.-

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន ។ ការបើកគណនីអនាមិកត្រូវបានហាមឃាត់ជាដាច់ខាត ។ ត្រូវរឹតត្បិតចំពោះក្រុមហ៊ុនដែលបានបើកគណនីហើយពុំមានសកម្មភាព ។ ចំពោះអតិថិជនជាក្រុមហ៊ុនត្រូវសំគាល់អត្តសញ្ញាណភាគទុនិកអោយបានច្បាស់លាស់ និងជាអចិន្ត្រៃយ៍ ។ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្អែកលើអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន ដែលមាននៅលើឯកសារផ្លូវការបើមិនទាន់បានស្គាល់អតិថិជនពីមុនមកទេ ។

ប្រការ ៤.~

ដើម្បីធានាអោយប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងមានប្រសិទ្ធភាព គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបង្ហាញនូវការប្តេជ្ញាអនុវត្ត ដោយបង្កើតគោលនយោបាយត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងច្បាស់លាស់មួយរួមមាន : ការបើកគណនី ការតាមដាន ត្រួតពិនិត្យ និងនីតិវិធីរាយការណ៍អំពីរូបិយវត្ថុដោយផ្ញើជូនទៅអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ជាប្រចាំ ។

ប្រការ ៥.~

ស្នងការគណនីឯករាជ្យ ឬអ្នកត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ :

១.បង្ហាញពីភាពសុចរិតនិងប្រសិទ្ធិភាពនៃប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រង និងការអនុវត្តន៍ប្រកាសនេះ

២.សាកល្បងលើប្រតិបត្តិការគ្រប់ផ្នែកប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ពិសេសផ្នែកដែលមានហានិភ័យខ្ពស់ ផលិតផល និងសេវាកម្ម

៣.វាយតម្លៃលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃវិធីសាស្ត្ររបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីរកអោយឃើញសកម្មភាពសង្ស័យ ។

ប្រការ ៦.~

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវកត់ត្រា និងរក្សាទុកឯកសារសំរាប់រយៈពេល១០ឆ្នាំ នូវរាល់ប្រតិបត្តិការណាដែលស្មើឬលើសពី៤០លានរៀល ឬជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតដែលមានតំលៃស្មើ ។ ប្រតិបត្តិការច្រើនលើកត្រូវបានចាត់ថាជាប្រតិបត្តិការតែមួយ ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការទាំងនេះត្រូវបានធ្វើជាផលប្រយោជន៍ចំពោះបុគ្គលតែមួយ ។

ប្រការ ៧.~

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ត្រូវរាយការណ៍ជាបន្ទាន់មកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចំពោះប្រតិបត្តិការសង្ស័យណាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការរំលោភច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិ ។ ការផ្តល់ព័ត៌មានពីរបាយការណ៍សកម្មភាពសង្ស័យទៅអោយអតិថិជនត្រូវបានហាមឃាត់ដាច់ខាត ។

ប្រការ ៨.~

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធានាបណ្តុះបណ្តាលជាប្រចាំនូវបុគ្គលិកទាំងអស់ រួមទាំងអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់អំពីបញ្ញត្តិរបស់ប្រកាសនេះ ព្រមទាំងគោលនយោបាយនិងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងដើម្បីប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់ ។ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធ្វើវិសោធនកម្មលើកិច្ចសន្យាការងារឯកត្តជននិងបទបញ្ជាផ្ទៃក្នុងដើម្បីធានាការពារ ជាពិសេសចំពោះនិយោជិកដែលត្រូវធ្វើរបាយការណ៍មកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ៩.~

ការខកខានមិនអនុវត្តបានត្រឹមត្រូវតាមបញ្ញត្តិណាមួយនៃប្រកាសនេះ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវទទួលរងនូវទណ្ឌកម្មដូចមានចែងនៅមាត្រា៥២ និង៥៥ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ១០.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១១.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ២១ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០០២

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខានិងត្រា : **ជា ចាន់តូ**

ធ៧.០៣- ០២ សរណន.

សារាចរណែនាំ
ស្តីពី
ប្រតិបត្តិការសង្ស័យនិងគោលនយោបាយស្គាល់អតិថិជន

I~ ប្រតិបត្តិការសង្ស័យ

១- សេចក្តីអធិប្បាយទូទៅ

បញ្ជីប្រតិបត្តិការសង្ស័យខាងក្រោមនេះ មានបំណងជាសំខាន់សំរាប់ប្រើប្រាស់ជាមធ្យោបាយមូលដ្ឋានកំណត់វិធីសំអាតប្រាក់ ។ នៅពេលស្ថានភាពនីមួយៗមិនគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីកំណត់ថា ការសំអាតប្រាក់បានកើតមានការច្របាច់បញ្ចូលស្ថានភាពទាំងនេះអាចបង្ហាញអោយឃើញប្រតិបត្តិការសំអាតប្រាក់ ។ ជាងនេះទៀត បញ្ជីនេះមិនទាន់មានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ហើយនឹងតំរូវអោយកែសំរួលស្របតាមកាលៈទេសៈប្រែប្រួល និងតាមវិធីសាស្ត្រថ្មីៗនៃការសំអាតប្រាក់ ។ បញ្ជីនេះមានបំណងតែមួយគត់សំរាប់ជាជំនួយ ហើយមិនត្រូវបានអនុវត្តចំពោះប្រតិបត្តិការដដែលៗ ។

ការធ្វើប្រតិវេទន៍របស់អតិថិជនទាក់ទងទៅនឹងប្រវត្តិប្រតិបត្តិការបែបនេះ ត្រូវតែត្រួតពិនិត្យអោយអាចទុកចិត្តបាន ។ ការបកស្រាយរបស់អតិថិជនមិនមែនសុទ្ធតែអាចទទួលយកដោយពុំមានការពិនិត្យពិច័យនោះទេ ។

ការមន្ទិលសង្ស័យអាចត្រឹមត្រូវចំពោះអតិថិជនណាម្នាក់ដែលស្ទាក់ស្ទើរក្នុងការផ្តល់ព័តិមានធម្មតានិងឯកសារដែលគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុតំរូវអោយមានក្នុងដំណើរទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម ។ គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះអតិថិជនដែលផ្តល់ព័ត៌មានតិច មិនពិត ឬ មិនត្រឹមត្រូវ ឬ នៅពេលស្នើសុំបើកគណនីអតិថិជន នោះផ្តល់ព័ត៌មានដែលពិបាក និង ថ្លៃខ្ពស់សំរាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ ។

២- ប្រតិបត្តិការដែលគ្មានផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច

(i) ទំនាក់ទំនងរបស់អតិថិជនជាមួយគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលហាក់ដូចជាគ្មានផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ។ ឧទាហរណ៍ អតិថិជនម្នាក់មានគណនីច្រើននៅគ្រឹះស្ថានតែមួយ ការផ្ទេរប្រាក់ញឹកញាប់រវាងគណនីខុសៗគ្នា ឬ សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលខ្ពស់ហួស

(ii) ប្រតិបត្តិការ ដែលមានទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដកចេញវិញភ្លាមៗ បន្ទាប់ពីដាក់ ប្រសិនបើសកម្មភាពអាជីវកម្ម អតិថិជនមិនមានហេតុផលគួរអោយទុកចិត្តលើការដកយ៉ាងឆាប់រហ័សនេះ

(iii) ប្រតិបត្តិការ ដែលមិនស៊ីសង្វាក់ជាមួយសកម្មភាពធម្មតារបស់អតិថិជន ឧទាហរណ៍ ការប្រើប្រាស់ លិខិតឥណទាន និង វិធីសាស្ត្រហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្មផ្សេងទៀត ដើម្បីបង្វែររូបិយវត្ថុ រវាងប្រទេស និងប្រទេស ដែលពាណិជ្ជកម្មបែបនេះមិនស៊ីគ្នាជា មួយនឹងអាជីវកម្មធម្មតា របស់អតិថិជន ។

(iv) ប្រតិបត្តិការដែលពុំមានហេតុផលគួរអោយទុកចិត្ត នាំអោយមានការប្រើប្រាស់ដោយបង្ខំនូវគណនីទំនាក់ទំនង ដែលហាក់ដូចជាគ្មានសកម្មភាពពីមុនមក ដូចជាគណនីអតិថិជន ដែលបង្ហាញច្បាស់ថា មិនមែនជាសកម្មភាព ផ្ទាល់ខ្លួន ឬ អាជីវកម្មធម្មតា ប៉ុន្តែ ត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីទទួល ឬ បញ្ជេញសាច់ប្រាក់ចំនួនច្រើនដែលពុំមាន គោលបំណងជាក់លាក់ ឬ គ្មានទំនាក់ទំនងទៅនឹងអតិថិជន ឬ/និង អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន

(v) ការផ្តល់ការធានាផ្ទាល់ខ្លួន ឬ សំភារៈធានាលើឥណទានរវាងតតិយជនដែលមិនសមស្របតាមស្ថានភាព ទីផ្សារ

(vi) ការទូទាត់សងត្រលប់វិញគ្មានគ្រោងទុកនៃឥណទានហួសកាលកំណត់ ដោយគ្មានការពន្យល់ណាមួយគួរអោយ ជឿជាក់បាន

(vii) ឥណទានក្រោយខ្នង ដែលគ្មានបញ្ជាក់គោលបំណងណាមួយច្បាស់លាស់តាមផ្លូវច្បាប់ ។

៣- ប្រតិបត្តិការទាក់ទងបរិមាណសាច់ប្រាក់ធំៗ

(i) ការដូរដោះក្រដាសប្រាក់ប្រភេទតូចដែលមានបរិមាណសាច់ប្រាក់ច្រើនខុសប្រក្រតី មកជាក្រដាសប្រាក់ ប្រភេទធំ

(ii) ការដកញឹកញាប់នូវសាច់ប្រាក់មានបរិមាណច្រើន ដែលហាក់ដូចជាមិនបង្ហាញពីភាពត្រឹមត្រូវនៃសកម្មភាព អាជីវកម្មរបស់អតិថិជន

(iii) ការដកសាច់ប្រាក់ដែលមានបរិមាណច្រើនពីគណនីដែលអសកម្ម ឬ ពីគណនីដែលទើបតែទទួលបានពីឥណទាន ធំៗដែលមិនបានរំពឹងទុកពីបរទេស

(iv) ប្រតិបត្តិការគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ទាំងការដាក់ផ្ញើ និង ការដកសាច់ប្រាក់ ដែលមានចំនួនច្រើន មិនប្រក្រតីដោយមិនប្រើប្រាស់វិធីផ្ទេរឥណទានឬឥណពន្ធ ដែលជាប់ទាក់ទងជាធម្មតាទៅនឹងប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្ម របស់គ្រឹះស្ថាន ដូចជាលិខិតឥណទាន រូបិយណត្តិ ។ល។

(v) ការដាក់ផ្ញើជាសាច់ប្រាក់ដោយប្រើវិក័យប័ត្រឥណទានច្រើនរបស់អតិថិជនម្នាក់ ដែលក្នុងនោះប្រាក់បញ្ញើនីមួយៗមានចំនួនតិច ប៉ុន្តែ ប្រាក់បញ្ញើសរុបមានចំនួនច្រើន

(vi) ការដាក់ផ្ញើជាសាច់ប្រាក់ ដែលមានចំនួនច្រើនមិនប្រក្រតីរបស់អតិថិជនម្នាក់ ដើម្បីបំពេញអោយសំណើផ្ទេរប្រាក់ ឬ ឧបករណ៍រូបិយវត្ថុដែលអាចជួញដូរបាន និង ឧបករណ៍ទូទាត់បានលើទីផ្សារ

(vii) អតិថិជនដែលមានប្រាក់បញ្ញើជាធនបត្រក្លែងក្លាយ ឬ ឧបករណ៍ក្លែងបន្លំ

(viii) អតិថិជនដែលប្រើប្រាស់រួមគ្នា ឬ ពេលដំណាលគ្នានូវបញ្ជរខុសៗគ្នា ដើម្បីអនុវត្តប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ចំនួនច្រើន ។

៤- ប្រតិបត្តិការទាក់ទងគណនីប្រាក់បញ្ញើ

(i) ការផ្សៀងផ្គាត់ការទូទាត់ចេញជាមួយឥណទានបង់ចូលជាសាច់ប្រាក់នៅថ្ងៃតែមួយ ឬ ថ្ងៃមុនបន្ទាប់

(ii) ការទូទាត់មូលប្បទានបត្រដែលមានបរិមាណសាច់ប្រាក់ច្រើនរបស់តតិយជនដែលបានធ្វើបដិលេខទៅអោយអតិថិជន

(iii) កំណើនធំធេងនៃប្រាក់បញ្ញើជាសាច់ប្រាក់ ឬ ជាឧបករណ៍អាចជួញដូរបានរបស់ ក្រុមហ៊ុន ឬ អង្គភាពវិជ្ជាជីវៈ ដោយប្រើប្រាស់គណនីអតិថិជន ឬ ក្រុមហ៊ុនក្នុងស្រុក ឬ គណនី Trust ជាពិសេស ប្រសិនបើប្រាក់បញ្ញើត្រូវបានផ្ទេរចេញភ្លាមៗរវាងក្រុមហ៊ុនជាអតិថិជនផ្សេងទៀត ជាមួយគណនី Trust

(iv) ល្បឿនកំណើនឆាប់រហ័សនៃមូលនិធិតាមរយៈគណនីមួយ គឺថាសមតុល្យប្រចាំថ្ងៃនៅដើមគ្រា និងចុងគ្រាទាបដែលមិនឆ្លុះបញ្ចាំងពីលំហូរមូលនិធិដែលមានបរិមាណច្រើនឆ្លងកាត់គណនីនេះ

(v) អ្នកផ្ញើប្រាក់ច្រើននាក់ ប្រើប្រាស់គណនីប្រាក់បញ្ញើតែមួយ

(vi) គណនីដែលបានបើកក្នុងនាមជាអ្នកប្តូរប្រាក់ម្នាក់ ដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើពីច្រើនកន្លែង

(vii) គណនីដែលធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងនាមជាក្រុមហ៊ុនបរទេស ជាមួយចលនាមូលនិធិជាសម្ព័ន្ធ ។

៥- ប្រតិបត្តិការទាក់ទងការផ្ទេរប្រាក់ទៅបរទេស

(i) ការទូទាត់ចំនួនច្រើននិងទៀងទាត់ ដែលមិនអាចកំណត់អត្តសញ្ញាណអោយបានច្បាស់ ថាជាប្រតិបត្តិការពិតប្រាកដ ចេញពីនិងទៅកាន់ប្រទេសដែលបានចូលរួមជាមួយ (១) ផលិតកម្ម ដំណើរការកែច្នៃ ឬ ជួញដូរថ្នាំញៀន ឬ ថ្នាំខុសច្បាប់ផ្សេងៗ ឬ (២) ឧក្រិដ្ឋកម្ម

(ii) កំណើនប្រាក់បញ្ញើជាសាច់ប្រាក់ច្រើនរបស់អតិថិជន ដោយពុំមានបង្ហាញពីមូលហេតុច្បាស់លាស់ ជាពិសេស ប្រសិនបើប្រាក់បញ្ញើបែបនេះត្រូវផ្ទេរចេញបន្តបន្ទាប់ក្នុងរយៈពេលខ្លីពីគណនីនេះ ឬ/និង ទៅកន្លែងទទួល ដែលមានទំនាក់ទំនងមិនធម្មតាជាមួយអតិថិជន

(iii) បង្កើនអោយមានសមតុល្យខ្ពស់ ដែលមិនស៊ីគ្នាទៅនឹងចំណូលអាជីវកម្មដែលធ្លាប់បានដឹងរបស់អតិថិជន និង ការផ្ទេរលុយចេញជាញឹកញាប់ទៅកាន់គណនីនៅបរទេស

(iv) ការទូទាត់សាច់ប្រាក់ដែលបានផ្ញើទៅកាន់គណនីទោលដោយមនុស្សផ្សេងៗគ្នាច្រើននាក់ ដោយគ្មានការពន្យល់ គ្រប់គ្រាន់ ។

៦- ប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

(i) ការផ្តល់សំភារៈធានាតាមរូបភាពជាការសន្យា ឬ ការធានាពីសំណាក់តតិយជន ដែលគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុមិនដែលស្គាល់ ដោយគ្មានហេតុផលវិនិច្ឆ័យណាមួយ ដែលគួរអោយទុកចិត្ត និង អ្នកគ្មាន ទំនាក់ទំនងជិតស្និតជាមួយអតិថិជន ដែលអាចកំណត់អត្តសញ្ញាណបាន

(ii) ការផ្ទេរសាច់ប្រាក់ទៅកាន់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ មួយផ្សេងទៀត ដោយពុំមានបញ្ជាក់ពី អត្ថគាហក

(iii) អតិថិជនដែលមានបំណងរក្សាគណនី Trustee ឬ គណនីអតិថិជនមួយចំនួន ដែលហាក់ដូចជាមិនស៊ីគ្នា ជាមួយប្រភេទអាជីវកម្មរបស់គេ រួមទាំងប្រតិបត្តិការ ដែលជាប់ទាក់ទងនឹងឈ្មោះដែលត្រូវបានតែងតាំង (Nominee name) ។

II- **គោលនយោបាយស្គាល់អតិថិជន** (KYC Policies)

នៅឆ្នាំ១៩៩៩ គណៈកម្មាធិការបាសែលបានរកឃើញចំណុចខ្វះខាតលើគោលនយោបាយស្គាល់អតិថិជនរបស់ប្រទេសជាច្រើន ។

គោលនយោបាយស្គាល់អតិថិជនរឹងមាំ មានសារសំខាន់សំរាប់ការពារសុវត្ថិភាព និង ភាពរឹងមាំរបស់ធនាគារ ព្រមទាំងសុចរិតភាពប្រព័ន្ធធនាគារ ។ គោលនយោបាយទាំងនេះជាផ្នែកសំខាន់សំរាប់ការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យធនាគារ ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ។ស្គាល់អតិថិជនរបស់ខ្លួនមិនគ្រាន់តែការពារចំពោះការបើកគណនី និង ការរក្សាបញ្ជី តែថែមទាំងតំរូវអោយធនាគាររៀបចំគោលនយោបាយស្វ៊ីការអតិថិជនដែលត្រូវរួមមានការយកចិត្តទុកដាក់កាន់តែខ្លាំងសំរាប់ គណនីដែលមានហានិភ័យកាន់តែខ្ពស់ព្រមទាំងការតាមដានគណនីគាំទ្រឲ្យសកម្មចំពោះសកម្មភាពសង្ស័យ ។

ភាពមិនគ្រប់គ្រាន់ ឬ អវត្តមាននៃបទដ្ឋានស្គាល់អតិថិជនរបស់ខ្លួនអាចធ្វើអោយធនាគារទទួលរងហានិភ័យ អតិថិជន និងហានិភ័យដៃគូ ជាពិសេស ហានិភ័យ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ ប្រតិបត្តិការ គតិយុត្ត និងប្រមូលផ្តុំ ។

គោលនយោបាយស្គាល់អតិថិជនរឹងមាំមាន ៤ ផ្នែកសំខាន់ៗ :

១- គោលនយោបាយស្វ៊ីការអតិថិជន

ធនាគារត្រូវបង្កើតគោលនយោបាយស្វីការអតិថិជនអោយបានច្បាស់លាស់ដែលរួមមានការពណិនាពី អតិថិជនដែលធ្វើអោយធនាគារមានហានិភ័យខ្ពស់ជាងធម្មតា ។ ចំពោះការរៀបចំគោលនយោបាយបែបនេះ ធនាគារត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះកត្តាផ្សេងៗដូចជា ប្រទេសដើម ស្ថានភាព ឬ សាធារណៈ ឬ មុខមាត់ខ្ពស់ (high profile) គណនីភ្ជាប់គ្នា សកម្មភាពអាជីវកម្ម ។ល។

ដោយផ្អែកលើហានិភ័យ គោលនយោបាយបើកគណនីត្រូវតែខុសប្លែកគ្នា ។ ឧទាហរណ៍ សំរាប់គណនីឯកត្តជនដែលសមតុល្យទាបតំរូវការជាមូលដ្ឋានសំរាប់បើកគណនីត្រូវតែមាន ។ ប៉ុន្តែ សំរាប់ឯកត្តជនដែលមានមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធខ្ពស់ មានប្រភពមូលនិធិមិនច្បាស់លាស់ចាំបាច់ត្រូវតែមានការយកចិត្តទុកដាក់អោយបានទូលំទូលាយ ។ ការសំរេចចិត្តបញ្ចូលទំនាក់ទំនងពាណិជ្ជកម្មជាមួយអតិថិជនដែលមានហានិភ័យខ្ពស់ដូចជាបុគ្គលពាក់ព័ន្ធ នយោបាយគួរតែធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ។

២- ការកំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជន

ចំពោះគោលនយោបាយស្គាល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន អតិថិជនម្នាក់ត្រូវមាន :

- បុគ្គល ឬ អង្គភាពដែលមានគណនីជាមួយធនាគារ
- អគ្គាហកនៃប្រតិបត្តិការរបស់អន្តរការិយវិជ្ជាជីវៈ
- បុគ្គល ឬ អង្គភាពណា ដែលទាក់ទងជាមួយប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ដែលធ្វើអោយមានហានិភ័យធ្ងន់ធ្ងរដល់ធនាគារ ។

ក- តំរូវការកំណត់អត្តសញ្ញាណជាទូទៅ

ធនាគារត្រូវមានព័ត៌មានចាំបាច់ សំរាប់កំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជនថ្មីនីមួយៗ និងគោលបំណងព្រមទាំងប្រភេទទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម ។ ទោះបីគោលនយោបាយស្វីការអតិថិជនយ៉ាងណាក៏ដោយតំរូវការអប្បបរមាចំពោះការបើកគណនីមួយមានដូចខាងក្រោម :

- លិខិតថតចំលងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬ លិខិតឆ្លងដែន
- ភស្តុតាងបង្ហាញអាស័យដ្ឋាន (ដូចជា វិក័យប័ត្រថ្មីៗរបស់ទូរសព្ទ ទឹក ឬ អគ្គិសនី)
- ភស្តុតាងបង្ហាញចំណូល

ចំពោះទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មដែលមានហានិភ័យកាន់តែខ្ពស់ គោលនយោបាយស្វីការអតិថិជនត្រូវតែតំរូវឱ្យមានព័ត៌មានច្រើនថែមទៀត ដូចជា :

- សំរាប់ក្រុមហ៊ុនដែលមានស្រាប់ត្រូវមានព័ត៌មានស្តីពីធនាគារិកពីមុន ឈ្មោះរបស់អតិថិជន និងអ្នកផ្តត់ផ្តង់សំខាន់ៗ ទិន្នន័យថ្មីៗច្បាស់លាស់ស្តីពីកិរិតសកម្មភាព ។

- សំរាប់ក្រុមហ៊ុនថ្មី អតិថិជនត្រូវតែផ្តល់ឯកសារពណ៌នាពីគំរោងរបស់ខ្លួន ដូចជា ទីផ្សារកំរិត សកម្មភាព អតិថិជននិងអ្នកផ្គត់ផ្គង់ធំៗ ។

ខ- បុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ

ទំនាក់ទំនងឯកត្តជនដែលមានតួនាទីសាធារណៈសំខាន់ (ហៅថាបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ) និង បុគ្គល ឬ ក្រុមហ៊ុនមានទំនាក់ទំនងជាមួយបុគ្គលទាំងនោះបណ្តាលអោយ ធនាគារជួបប្រទះហានិភ័យ គតិយុត្តិ និងកេរ្តិ៍ ឈ្មោះធ្ងន់ធ្ងរ ។

បុគ្គលទាំងនេះមានតួនាទីសាធារណៈខ្ពស់ រួមមានអ្នកដឹកនាំរដ្ឋាភិបាល អ្នកនយោបាយជាន់ខ្ពស់ មន្ត្រីជាន់ខ្ពស់រដ្ឋាភិបាល មន្ត្រីយោធាឬតុលាការ នាយកប្រតិបត្តិជាន់ខ្ពស់នៃក្រុមហ៊ុនរដ្ឋ ឬ មន្ត្រីគណបក្ស នយោបាយសំខាន់ៗ ។ល។

មុនពេលបើកគណនីជូនបុគ្គលប្រភេទនេះធនាគារត្រូវតាមដានប្រភពមូលនិធិ ។ អ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ទើបជាអ្នកចេញសេចក្តីសំរេចអោយបើកគណនី ។

៣- ការតាមដានគណនី និងប្រតិបត្តិការ

ការតាមដានពិនិត្យបន្តបន្ទាប់ជាទិដ្ឋភាពសំខាន់នៃនីតិវិធីស្គាល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ។ ធនាគារគ្រាន់តែអាចត្រួតពិនិត្យនិងកាត់បន្ថយហានិភ័យយ៉ាងប្រសិទ្ធភាពប្រសិនបើធនាគារមានការយល់ដឹងពី សកម្មភាព គណនីធម្មតា និងសមហេតុផលរបស់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ។ បើពិតដូច្នេះមែនធនាគារមានមធ្យោបាយកំណត់ អត្តសញ្ញាណប្រតិបត្តិការដែលឃ្លាតចេញពីគំរូទ្បើងទាត់នៃសកម្មភាពគណនី ។ ធនាគារត្រូវធានាថាមានប្រព័ន្ធព័ត៌មាន គ្រប់គ្រងគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីផ្តល់ព័ត៌មានទាន់ពេលដល់អ្នកគ្រប់គ្រងដែលត្រូវកំណត់អត្តសញ្ញាណវិភាគ និងតាមដាន គណនីអតិថិជនដែលមានហានិភ័យខ្ពស់ ។

ធនាគារត្រូវបង្កើតគោលនយោបាយមួយច្បាស់លាស់ និងសេចក្តីណែនាំនីតិវិធី និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ហើយ ពិសេសនៅតែប្រុងប្រយ័ត្នចំពោះទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មជាមួយបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយ ។ ការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញទ្បើង ទាត់លើអតិថិជនសំខាន់ៗត្រូតែធ្វើទ្បើងតាមពេលកំណត់ដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណបុគ្គលពាក់ព័ន្ធនយោបាយថ្មី ។

៤- ហានិភ័យគ្រប់គ្រង

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវប្តេជ្ញាអនុវត្តគោលនយោបាយស្គាល់អតិថិជនរបស់ខ្លួនប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដោយ បង្កើតនីតិវិធីសមស្រប និងធានាអោយមានប្រសិទ្ធភាព ។

បណ្តាញរាយការណ៍ប្រតិបត្តិការសង្ស័យត្រូវបញ្ជាក់អោយបានច្បាស់ជាលាយលក្ខអក្សរ និងបញ្ជូនទៅគ្រប់ បុគ្គលិកទាំងអស់ ។

ភារកិច្ចត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងអនុវត្តអោយបានរបស់ធនាគារមានការទទួលខុសត្រូវយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការវាយតំលៃ និងធានាអនុវត្តអោយបាននូវគោលនយោបាយស្គាល់អតិថិជន ។

ផ្នែកនេះត្រូវផ្តល់ការវាយតំលៃឯករាជ្យពីគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ ។ ផ្នែកនេះត្រូវតាមដានការអនុវត្តរបស់បុគ្គលិកតាមរយៈការធ្វើតេសតំរូអនុវត្តន៍និងជូនព័តិមានទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ប្រសិនបើខ្លួនជឿថា គណៈគ្រប់គ្រងមិនបានបង្កើតនីតិវិធីស្គាល់អតិថិជនដោយមានទទួលខុសត្រូវ ។

ធនាគារទាំងអស់ត្រូវមានកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកដើម្បីឱ្យបុគ្គលិកធនាគារបានទទួលការបណ្តុះបណ្តាលយ៉ាងល្អស្តីពីនីតិវិធីស្គាល់អតិថិជន ។ បុគ្គលិកថ្មីត្រូវអប់រំពីសារៈប្រយោជន៍នៃគោលនយោបាយស្គាល់អតិថិជន និងតំរូវការជាមូលដ្ឋានផ្សេងទៀតនៅធនាគារ ។ បុគ្គលិកការិយាល័យជួរមុខដែលធ្វើការផ្ទាល់ជាមួយអតិថិជនត្រូវតែបណ្តុះបណ្តាលដើម្បីបញ្ជាក់ពីការកំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជនថ្មី និងអនុវត្តការយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការកាន់កាប់ជាប្រចាំគណនីរបស់អតិថិជនហើយដកស្រង់សកម្មភាពសង្ស័យ ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ០៤ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០០៣

នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ

ផាន់ ហួរ នាវ ច័ន្ទថាណា

ធ៧.០៤- ០៣៨ ប្រក.

ប្រកាស
ស្តីពី
ការតឹកិច្ចអនុវត្តតាមខ្លឹមសារនិងការពិត

ប្រការ ១.-

គណនេយ្យកម្មរបស់ធនាគារត្រូវបង្ហាញពីទស្សនៈពិតនិងត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងការតឹកិច្ចបើកចំហព័តិមានស្របទៅតាមគោលការណ៍គណនេយ្យនៃស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ។ វិធានទូទៅនេះត្រូវតែបានអនុវត្តជាពិសេសលើពីរចំណុចគឺ : គោលការណ៍នៃខ្លឹមសារមានទម្ងន់លើទំរង់ និងការទទួលស្គាល់កំរៃការប្រាក់លើមូលដ្ឋានបង្គរ ។

ប្រការ ២.-

ព័តិមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវឆ្លុះបញ្ចាំងពីខ្លឹមសារសេដ្ឋកិច្ចនៃព្រឹត្តិការណ៍ និងប្រតិបត្តិការដោយមិនគ្រាន់តែបំពេញឱ្យត្រឹមត្រូវតាមគោលការណ៍នៃទំរង់ប៉ុណ្ណោះទេមានន័យថាការកត់ត្រាគណនេយ្យត្រូវផ្តល់សារសំខាន់លើខ្លឹមសារជាជាងលើទំរង់ ។

ប្រការ ៣.~

ជាទូទៅធនាគារមិនត្រូវប្រើប្រាស់គណនេយ្យសំរាប់លាក់បាំងប្រតិបត្តិការខ្លះ ដោយគ្រាន់តែប្រើប្រាស់ទំរង់ឱ្យស្របតាមច្បាប់និងប្រកាសប៉ុណ្ណោះទេ ចំណែកឯខ្លឹមសារនៃប្រតិបត្តិការបែរជា អនុវត្តមិនបានត្រឹមត្រូវតាមច្បាប់ និងប្រកាសទៅវិញ ។

ជាក់ស្តែងប្រតិបត្តិការដែលប៉ះពាល់ដល់គោលការណ៍ខ្លឹមសារមានទម្ងន់លើទំរង់ត្រូវបានអនុវត្តតាមរូបភាពជាកិច្ចសន្យាជួលឬទិញអចលនទ្រព្យដោយទូទាត់មុនរយៈពេលវែង ប៉ុន្តែតាមខ្លឹមសារមានន័យថាម្ចាស់ធនាគារបានដកដើមទុនរបស់ខ្លួនចេញទៅវិញ ។

ប្រការ ៤.~

ក្នុងករណីដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជារកឃើញប្រតិបត្តិការណាមួយដែលបញ្ជិកាគណនេយ្យ មិនបានឆ្លុះបញ្ចាំងពីគោលការណ៍ខ្លឹមសារសេដ្ឋកិច្ចក៏ប៉ុន្តែដោយគ្រាន់តែតំរូវតាមគោលការណ៍ទំរង់ឬកាតព្វកិច្ចនោះ ប្រតិបត្តិការនេះនឹងត្រូវបានតំរូវឱ្យរៀបចំចុះបញ្ជិកាគណនេយ្យឡើងវិញតាមខ្លឹមសារពិត ។

ប្រការ ៥.~

ក្នុងករណីភាគទុនិកដកដើមទុនដោយផ្អែកលើគោលការណ៍ទំរង់ដើម្បីបង្កើនប្រាក់ចំណេញឬទ្រព្យសកម្មឬកាត់បន្ថយការខាតបង់ឬទ្រព្យអកម្ម ចំនួនប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការទាំងនោះនឹងត្រូវបានដកចេញពីដើមទុនផ្តាល់និងមូលនិធិផ្តាល់សុទ្ធហើយបើចាំបាច់ធនាគារត្រូវតែបង់បំពេញដើមទុនឡើងវិញ ។

ប្រការ ៦.~

ដោយមិនគិតដល់ប្រការ ៥ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចដាក់ទណ្ឌកម្មតាមមាត្រាទី ៣៣ នៃច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តិទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងមាត្រាទី ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៧.~

គណនេយ្យកម្មចំណាយនិងចំណូលរបស់ធនាគារត្រូវតែអនុវត្តស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជាដែលដូចគ្នាទៅនឹងស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ ។

គណនេយ្យកម្មការប្រាក់ត្រូវបានកំណត់ដូចតទៅ:

- ចំណូលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចទៅអនាគតរំពឹងថា អាចហូរចូលទៅក្នុងសហគ្រាស ហើយការរំពឹងទុកពីផលប្រយោជន៍ទាំងនេះត្រូវបានវាស់ស្ទង់ថា អាចជឿទុកចិត្តបាន ។
- ការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់លើមូលដ្ឋានសមាមាត្រពេលវេលាដែលត្រូវយកមកគិតគូរពីប្រសិទ្ធភាពនៃផលចំណូលពីទ្រព្យសកម្ម ។

- ការទទួលស្គាល់ចំណូល និងចំណាយការប្រាក់មានសារសំខាន់ក្នុងការកំណត់លទ្ធភាពចំណេញរបស់ ធនាគារ ។
- ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់លើមូលដ្ឋានបង្គរ លើកលែងតែក្នុងករណីឥណទានមិនដំណើរការ និងឥណទានមិនបានរៀបចំឡើងវិញ ។

ប្រការ ៨.-

ដើម្បីផ្តល់នូវព័ត៌មានប្រកបដោយគុណភាពកំរិតខ្ពស់ ធនាគារត្រូវកត់ត្រាជាប្រចាំថ្ងៃនូវ:

- ការប្រាក់ដែលបានសងនិងបានទទួលពីអតិថិជន ធនាគារ អ្នកជំពាក់បំណុល និងឥណទាយក ដទៃទៀត ។
- ការរំលស់អចលនទ្រព្យនិងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទៀត ប្រសិនបើចាំបាច់ ។

ប្រការ ៩.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវ ប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១០.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី០៩ ខែមិនា ឆ្នាំ២០០៤

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខានិងត្រា: **ង៉ា ចាន់តូ**

ធ៧.០៥-០២ សរណន.

សារាចរណែនាំ
ស្តីពី
ការរៀបចំប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យតម្លាភាពនៅតាមគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

សារាចរណែនាំនេះ ជាការណែនាំពីការចាំបាច់អោយគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុមានប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យតម្លាភាពនៅក្នុងប្រព័ន្ធគណនេយ្យ ដើម្បីអាចលើកកំពស់ភាពត្រឹមត្រូវនៃការកត់ត្រាបញ្ជីគណនេយ្យ ហើយអាចរំលេចនិងកែតំរូវកំហុសឆ្គងទាំងឡាយបានឆាប់រហ័ស ។ ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យតម្លាភាពជាចំណែកមួយនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងទាំងមូលរបស់ធនាគារ និងកាត់បន្ថយហានិភ័យប្រតិបត្តិការជាអប្បបរមានៅក្នុងប្រតិបត្តិការធនាគារ ។ ជាស្តង់ដារអប្បបរមា ធនាគារនីមួយៗត្រូវធានាថាចំណុចដូចខាងក្រោមនេះ មានចំណែកក្នុងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យតម្លាភាព :

ការបែងចែកតួនាទីរបស់បុគ្គលិក

គ្រប់ធនាគារ មិនត្រូវអនុញ្ញាតឱ្យបុគ្គលិកតែម្នាក់អនុវត្តគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់នៃប្រតិបត្តិការធនាគារទេ ។ ឧទាហរណ៍ បុគ្គលិកតែម្នាក់មិនត្រូវផ្តល់អនុសាសន៍ អនុម័ត វិភាគ ចំណាយប្រាក់ កត់ត្រាបញ្ជី និងត្រួតពិនិត្យវត្ថុធានានៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទានទេ ។ បុគ្គលិកទទួលខុសត្រូវប្រតិបត្តិការកំព្យូទ័រមិនត្រូវឱ្យបង្កើតកម្មវិធីផង ឬកែប្រែកម្មវិធីផងទេ ។ បេឡាធិការដែលជាអ្នកទទួលប្រាក់បញ្ជើសំរាប់បញ្ចូលក្នុងគណនីអតិថិជនមិនត្រូវឱ្យទទួលខុសត្រូវចំពោះសៀវភៅធំទេ ។ ជាទូទៅមុខងារកត់ត្រាការក្សាទុក និងអនុញ្ញាតត្រូវកំណត់ដោយឡែកពីគ្នាសំរាប់ប្រតិបត្តិការធនាគារនីមួយៗ ។

ធនាគារត្រូវជៀសវាងស្ថានភាពទំនាស់ផលប្រយោជន៏ នៅពេលចាត់តាំងភារកិច្ចអោយបុគ្គលិកដើម្បីធានាឱ្យមានប្រព័ន្ធតម្លាភាពដ៏ត្រឹមត្រូវ ។

ការកត់ត្រានិងកិច្ចបញ្ជីការគណនេយ្យ

ក្នុងករណីមានការចុះបញ្ជីទិន្នានុប្បវត្តិដោយដៃ ការចុះបញ្ជីទាំងនោះត្រូវតែមានការអនុញ្ញាតត្រឹមត្រូវពីមន្ត្រីធនាគារ ។ មន្ត្រីធនាគារនេះត្រូវចុះហត្ថលេខាលើសក្តីប័ត្រគណនេយ្យទុកជាភស្តុតាងនៃការអនុញ្ញាតមុនពេលប្រតិបត្តិការអាចចុះបញ្ជីនៅក្នុងសៀវភៅធំ ។ ក្នុងការចុះបញ្ជីដោយកំព្យូទ័រ ការអនុញ្ញាតជានិច្ចកាលធ្វើឡើងនៅលើអេក្រង់កំព្យូទ័រដោយផ្ទាល់ ។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយ សិទ្ធិប្រើប្រាស់និងអនុញ្ញាតរបស់បុគ្គលិកត្រូវរក្សាទុកនៅក្នុងសំនុំឯកសារកំព្យូទ័រ ហើយត្រូវតែមានការពិនិត្យឡើងវិញយ៉ាងត្រឹមត្រូវពីសំណាក់គណៈគ្រប់គ្រងក្នុងការបញ្ចូលការអនុញ្ញាតនិងការកែប្រែទិន្នន័យ ។

គណនីនៅស្ងៀម ឬ គ្មានសកម្មភាព

ធនាគារត្រូវបែងចែកគណនីនៅស្ងៀមនិងគ្មានសកម្មភាពពីគណនីមានសកម្មភាព ដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការត្រួតពិនិត្យគណនីទាំងនោះ។ គណនីមួយត្រូវបានចាត់ទុកថានៅស្ងៀមប្រសិនបើគណនីនេះគ្មានសកម្មភាពលើសពី១២ ខែ ។ ធនាគារត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ជាពិសេសចំពោះគណនីចរន្តនិងគណនីសន្សំរបស់អតិថិជនដែលគ្មានសកម្មភាព ។ ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យ តម្លាភាពតំរូវឱ្យមានការអនុញ្ញាតជាក់លាក់ពីមន្ត្រីជាន់ខ្ពស់ធនាគារ ក្នុងករណីដែលគណនីមិនមានសកម្មភាពពីមុនមក ស្រាប់តែមានសកម្មភាពឡើងវិញ ។

គ្រប់ធនាគារត្រូវផ្ទេរសមតុល្យឥណទានរបស់គណនីអតិថិជន ដែលមិនមានសកម្មភាពរយៈពេល១០ឆ្នាំ ជាប់គ្នាទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើអភិបាលកិច្ចដោយអនុលោមទៅតាមមាត្រា៧១នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។

សមតុល្យប្រចាំខែនៃគណនីសាខា

រាល់ត្រាកំណត់ណាមួយធនាគារត្រូវផ្សៀងផ្ទាត់ថាសមតុល្យគណនីសាខា និងការកត់ត្រានៅក្នុងគណនីសាខាស៊ីគ្នាទៅនឹងគណនីមេនិងស្បៀវភៅធំ។ ការផ្សៀងផ្ទាត់នេះត្រូវធ្វើឡើងយ៉ាងហោចណាស់មួយដងក្នុងមួយខែ ។

ការរាប់ទ្រព្យសកម្មជាក់ស្តែង

ធនាគារត្រូវមាននីតិវិធីជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដើម្បីរាប់ទ្រព្យសកម្មជាក់ស្តែងរាល់ត្រាកំណត់ណាមួយអោយវាស៊ីទៅនឹងគណនីមេនិងស្បៀវភៅធំ។ ចំណុចដូចខាងក្រោមបង្ហាញភាពញឹកញាប់អប្បបរមានៃការរាប់ :

ទ្រព្យសកម្មជាក់ស្តែង	ភាពញឹកញាប់
សាច់ប្រាក់នៅក្នុងដៃ	ប្រចាំខែ
មូលប័ត្រ	ប្រចាំខែ
វិញ្ញាបនប័ត្រប្រាក់បញ្ញើ	ប្រចាំខែ
វត្ថុធានា	ប្រចាំឆមាស
ប័ណ្ណឥណទេយ្យ	ប្រចាំត្រីមាស
ប័ណ្ណទូទាត់មានកាលកំណត់	ប្រចាំត្រីមាស
លិខិតឥណទានមិនទាន់ទូទាត់	ប្រចាំឆមាស
ការធានា	ប្រចាំឆមាស
ទ្រព្យសម្បត្តិ	ប្រចាំឆមាស
អចលនទ្រព្យ	ប្រចាំឆមាស

ការផ្សៀងផ្ទាត់សាច់ប្រាក់ជាមួយធនាគារ

ធនាគារត្រូវធានាថា ការផ្សៀងផ្ទាត់សាច់ប្រាក់ត្រូវអនុវត្តចំពោះគ្រប់គណនីប្រាក់បញ្ញើនៅបរទេស (គណនី Nostro) យ៉ាងតិចមួយខែម្តង ។ ប្រតិបត្តិការដែលមិនអាចផ្សៀងផ្ទាត់បានត្រូវធ្វើការស៊ើបអង្កេតឱ្យបានត្រឹមត្រូវ និងឈានទៅសន្និដ្ឋានអោយបានត្រឹមត្រូវ ។ ការផ្សៀងផ្ទាត់សាច់ប្រាក់ជាមួយធនាគារត្រូវមានការត្រួតពិនិត្យដោយមន្ត្រីធនាគារដែលត្រូវអនុម័តផង ។

គណនីព្យួរទុក

ប្រតិបត្តិការដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងគណនីព្យួរទុកត្រូវធ្វើការស៊ើបអង្កេតជាបន្ទាន់ ហើយផ្ទេរយ៉ាងត្រឹមត្រូវទៅកាន់លេខគណនីនៃប្លង់គណនីឯកភាព។ ខ្លង់ព្យួរទុកមិនត្រូវរក្សាទុកអោយលើសពី២-៣ថ្ងៃទេ។ គណៈគ្រប់គ្រងធនាគារត្រូវលុបចោលខ្លង់នៃគណនីព្យួរទុកប្រសិនបើមិនអាចរកលេខគណនីណាមួយក្នុងប្លង់គណនីឯកភាពមកដាក់បានទេ ។ គណនីនេះ មិនត្រូវយកមកប្រើប្រាស់នៅពេលប្លង់គណនីឯកភាពមានលេខគណនីសំរាប់កត់ត្រា ប្រតិបត្តិការ ។

នីតិវិធីក្នុងការផ្ទុកទិន្នន័យ និង នីតិវិធីប្រមូលទិន្នន័យមកវិញក្នុងករណីមានអន្តរាយ

ធនាគារត្រូវមាននីតិវិធីជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ទាក់ទងនឹងការផ្ទុកទិន្នន័យនៃកំណត់ត្រាគណនេយ្យ កំណត់ត្រាអតិថិជនថាសនិងខ្សែអាត់កុំព្យូទ័របញ្ជីវត្ថុធានានិងឯកសារដទៃទៀតដែលមានតំលៃ ។ ក្នុងចំណោមខ្លឹមានបញ្ហាដែលត្រូវពិចារណាផ្សេងទៀតដូចជា ភាពញឹកញាប់នៃការផ្ទុកទិន្នន័យ ទីតាំងរក្សាទុកឯកសារ ឧបករណ៍ផ្ទុកឯកសារ និងនីតិវិធី ។ ធនាគារត្រូវមាននីតិវិធីជាលាយលក្ខណ៍អក្សរស្តីពីការប្រមូលទិន្នន័យមកវិញ ក្នុងករណីមានអន្តរាយ និងផែនការបន្តអាជីវកម្មឡើងវិញ ។

នីតិវិធីក្នុងការផ្ទុកទិន្នន័យនិងនីតិវិធីប្រមូលទិន្នន័យមកវិញក្នុងករណីមានអន្តរាយ ត្រូវមានការសាកល្បងយ៉ាងហោចណាស់មួយដងក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ឯកសារត្រូវរក្សាទុកអោយបានត្រឹមត្រូវ ។

សវនកម្មផ្ទៃក្នុង

គ្រប់ធនាគារត្រូវបង្កើតឱ្យមានផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ។ សវនករផ្ទៃក្នុងត្រូវរាយការណ៍ទៅកាន់គណៈគ្រប់គ្រងខ្ពស់បំផុត ដែលមានឯករាជ្យភាពពីមុខងារប្រតិបត្តិដើម្បីរក្សាឯករាជ្យភាពនិងប្រសិទ្ធភាព ។

គ្រប់ធនាគារត្រូវចងចាំពីប្រកាសលេខ ធ-៧.00-0៤ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារត្រង់មាត្រាទី ១ ស្តីពីសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ។

ភ្នំពេញ , ថ្ងៃទី ២៥ ខែ មករា ឆ្នាំ ២00៥

នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ

ហត្ថលេខា : ជាន់ ហូរ គឹម ទ័ាជា

ធ៧.0៥- 00១ សរណន.

សារាចរណែនាំ

ស្តីពី

ការជ្រើសរើសស្នងការគណនីឯករាជ្យ សំរាប់ធ្វើសវនកម្មប្រចាំឆ្នាំ

របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

កំ ណ ត់

១- គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវជ្រើសរើសស្នងការគណនីឯករាជ្យ ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើសវនកម្មលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំរបស់ខ្លួន ។

២- គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្តល់ឈ្មោះស្នងការគណនីឯករាជ្យ មកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអោយបានមុនថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ នៃឆ្នាំប្រតិទិននិមួយៗ។

៣- គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្លាស់ប្តូរស្នងការគណនីឯករាជ្យ សំរាប់ធ្វើសវនកម្មប្រចាំឆ្នាំជារៀងរាល់៣ឆ្នាំម្តង។

៤- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានសិទ្ធិបដិសេធស្នងការគណនីឯករាជ្យ ដែលគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុបានជ្រើសរើស ដោយពុំចាំបាច់ផ្តល់ហេតុផលឡើយ។

សារាចរណែនាំនេះ មានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី១៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៥

អគ្គនាយក

ហត្ថលេខានិងត្រា : **តាល់ ណៃអ៊ីម**

ធ៧.០២- ២០៣ ប្រក.

ប្រកាស
ស្តីពី
នីតិវិធីជាបទដ្ឋានសំរាប់សកម្មភាពកែតម្រូវបន្ទាន់
ចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-០៥-២១២ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០០៥ ស្តីពីវិសោធនកម្មលើប្រកាសស្តីពីនីតិវិធីជាបទដ្ឋានសំរាប់សកម្មភាពកែតំរូវបន្ទាន់ចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

ប្រការ ១.-

កំណត់នីតិវិធីជាបទដ្ឋានសំរាប់សកម្មភាពកែតម្រូវបន្ទាន់ ចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តទៅនេះហៅថាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដោយបង្កើតជាមូនន្ទរបទដ្ឋានសំរាប់ការអនុវត្តន៍ របស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងដើម្បីអនុវត្តការត្រួតពិនិត្យប្រកបដោយ ការឯកភាព និងភាពត្រឹមត្រូវ ។

ប្រការ ២.-

១.“សកម្មភាពកែតម្រូវបន្ទាន់” គឺជាទណ្ឌកម្មខាងវិន័យ និងការដាក់កំហិតជាផ្លូវការ សំរាប់អនុវត្តចំពោះ

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។

២."អនុបាតសាធនភាព" គឺជាអនុបាតដែលត្រូវបានគណនាតាមប្រកាសលេខ ធ៧.00-៤៦ ប្រក ស្តីពី អនុបាតសាធនភាពរបស់ធនាគារ ។

៣. " ផែនការស្តារដើមទុន"គឺជាផែនការផ្លូវការចុះហត្ថលេខាដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ហើយត្រូវដាក់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ផែនការនេះត្រូវចែងលំអិតពីសកម្មភាពយុទ្ធសាស្ត្រ និង ការសន្យា ដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវអនុវត្ត ដើម្បីសម្រេចអោយបានដើមទុនគ្រប់គ្រាន់តាមអនុបាតសាធនភាព ។ ផែនការនេះត្រូវមានចែងផងដែរ នូវគោលដៅហិរញ្ញវត្ថុជាតួលេខ និងកាលវិភាគដើម្បីសម្រេចឱ្យបាននូវ គោលដៅនោះ។

៤. "អភិបាលបណ្តោះអាសន្ន" គឺជាបុគ្គលដែលបានតែងតាំងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមមាត្រា ៥៧ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីគ្រប់គ្រងដឹកនាំ និងជាតំណាងអោយគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុ ។ បុគ្គលដែលបានតែងតាំងមានកាតព្វកិច្ចត្រូវវាយតំលៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងគ្រប់គ្រងសកម្មភាពបច្ចុប្បន្ន ដើម្បីការពារអោយបាននូវសាធនភាពរបស់អង្គភាពចំណុះច្បាប់ និងរក្សាសិទ្ធិអ្នក ផ្ញើប្រាក់ និងឥណទាយក ។

៥. "ការប្រជុំអំពីដើមទុន" គឺជាការប្រជុំផ្លូវការរៀបចំដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីជូនដំណឹងដល់ នាយកនៃគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អំពីកង្វះខាតដើមទុនធ្ងន់ធ្ងរនៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន និងអំពីកាល វិភាគជាក់លាក់សំរាប់បង្កើនដើមទុន ។

ប្រការ ៣.-

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-0៥-២១២ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២00៥)

តាមនីតិវិធីជាបទដ្ឋានសំរាប់សកម្មភាពកែតម្រូវបន្ទាន់ គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបែងចែក ជាប្រភេទ ដោយផ្អែកលើអនុបាតសាធនភាពរបស់ខ្លួនដូចបានកំណត់ក្នុងប្រកាសវិសោធនកម្មស្តីពីអនុបាតសាធនភាព។ គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ថា:

ក. មានដើមទុនល្អប្រសើរ នៅពេលអនុបាតសាធនភាពរបស់ខ្លួនស្មើ ឬលើស២0ភាគរយ

ខ. មានដើមទុនគ្រប់គ្រាន់ នៅពេលអនុបាតសាធនភាពរបស់ខ្លួនស្មើ ឬលើស១៥ភាគរយ ប៉ុន្តែស្ថិត នៅក្រោម២0ភាគរយ

គ. មានដើមទុនមិនគ្រប់គ្រាន់ នៅពេលអនុបាតសាធនភាពរបស់ខ្លួនស្មើ ឬលើស១0ភាគរយ ប៉ុន្តែ ស្ថិតនៅក្រោម ១៥ភាគរយ

ឃ. ខ្ទះដើមទុនច្រើន នៅពេលអនុបាតសាធនភាពរបស់ខ្លួនស្មើ ឬលើស៥ភាគរយ ប៉ុន្តែស្ថិតនៅក្រោម១០ភាគរយ

ង. ខ្ទះដើមទុនធ្ងន់ធ្ងរ នៅពេលអនុបាតសាធនភាពរបស់ខ្លួននៅក្រោម៥ភាគរយ ។

ប្រការ ៤.~

នៅពេលចាប់ផ្តើមមានដើមទុនមិនគ្រប់គ្រាន់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវមានកាតព្វកិច្ចរៀបចំ និងដាក់ជូនផែនការស្តារដើមទុនមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឱ្យបានក្នុងរយៈពេល៣០ថ្ងៃគិតចាប់ពីថ្ងៃដែលដើមទុនមានមិនគ្រប់គ្រាន់ ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងជូនដំណឹងដល់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ពីការយល់ព្រមទទួលយកបានផែនការស្តារដើមទុន ក្នុងរយៈពេល៣០ថ្ងៃគិតពីថ្ងៃទទួល ឬពីការយឺតយ៉ាវ និងមូលហេតុនៃការយឺតយ៉ាវ ។

ប្រការ ៥.~

ផែនការស្តារដើមទុនដែលអាចទទួលយកបាន ត្រូវបង្ហាញឱ្យឃើញពីលទ្ធភាពអនុវត្តបានការស្តារដើមទុន និងត្រូវមាន :

ក. តារាងតុល្យការនិងថវិកាបច្ចុប្បន្ន គំរោងថវិការយៈកាលវែង ផែនការជាយុទ្ធសាស្ត្រ ការវិភាគស្ថានភាពទីផ្សារដោយផ្អែកលើការសន្មតប្រាកដនិយម និងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត ។

ខ. មធ្យោបាយសំរាប់អនុវត្តការស្តារដើមទុន ត្រូវរៀបរាប់ផងដែរអំពី ÷

- ជំហានដែលគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវអនុវត្តសំដៅបង្កើនដើមទុនឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ឡើងវិញ
- កំរិតនៃដើមទុនដែលត្រូវសំរេចឱ្យបានរៀងរាល់ត្រីមាសនៃឆ្នាំផែនការនិមួយៗ
- ប្រភេទនិងកំរិតនៃសកម្មភាពដែលគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវប្រតិបត្តិ
- ព័ត៌មានដទៃទៀតដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៦.~

ក្រៅពីការរៀបចំនិងដាក់ជូនផែនការស្តារដើមទុនមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាភាគទុនិកមានឥទ្ធិពល ត្រូវធានាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរថាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនោះនឹងបំពេញកាតព្វកិច្ចក្នុងការអនុវត្តន៍ផែនការស្តារដើមទុន ។ ការធានានេះត្រូវមានរៀបរាប់អំពីកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបស់ភាគទុនិកមានឥទ្ធិពលក្នុងការអនុវត្តន៍ផែនការស្តារដើមទុន ។ ក្រៅពីនេះការធានាក៏ត្រូវមានការសន្យាថាម្ចាស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនឹង ÷

ក. ចាត់វិធានការណ៍ដែលតម្រូវដោយផែនការស្តារដើមទុន

ខ. ធានាជ្រើសរើសអ្នកគ្រប់គ្រងថ្មីមានសមត្ថភាព

គ.រិតត្បិតប្រតិបត្តិការរវាងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុជាមួយបុគ្គលដែលជាម្ចាស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនោះ

ឃ. បញ្ឈប់សកម្មភាពណាដែលមានហានិភ័យ ឬពុំមានលក្ខណៈសមស្រប ។

អាស្រ័យទៅលើក្រុមហ៊ុនដែលពាក់ព័ន្ធ ការធានាត្រូវមានប័ណ្ណសងតាមបញ្ជា ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសម្បត្តិ ការអះអាងដ៏សមស្របពីស្មាក្តីក្រុមហ៊ុនសេចក្តីសំរេចចិត្តរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្រុមហ៊ុន និងសកម្មភាពត្រួតពិនិត្យ ផ្សេងទៀតដែលធានាការអនុវត្តន៍ ។

ប្រការ ៧.-

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមានដើមទុនមិនគ្រប់គ្រាន់ដែលមិនបានដាក់ជូន ឬមិនបានអនុវត្តផែនការស្តារដើមទុនដែលអាចទទួលយកបាន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលខ្វះដើមទុនច្រើនត្រូវទទួលរងនូវទណ្ឌកម្មខាងវិន័យដូចខាងក្រោមនេះ ÷

ក. ត្រូវមានការយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មុនពេលបើកប្រាក់រង្វាន់ ឬមុនពេលបង្កើនប្រាក់កំរៃជូនដល់អ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់

ខ. ត្រូវបញ្ឈប់អោយបំពេញដើមទុនឡើងវិញ

គ. ត្រូវមានការដាក់កំហិតលើប្រតិបត្តិការជាមួយបុត្តសម្ព័ន្ធ

ឃ. ត្រូវមានការដាក់កំហិតលើអត្រាការប្រាក់ចំពោះប្រាក់បញ្ញើ ។

វិធានការប្រកបដោយឆន្ទានុសិទ្ធិផ្សេងទៀត ក៏អាចសំរេចដោយឯកច្ឆន្ទពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ក. តម្រូវអោយរឹតត្បិតមិនអោយមានកំណើនទ្រព្យសកម្ម ឬតម្រូវឱ្យកាត់បន្ថយទ្រព្យសកម្មសរុប

ខ. តម្រូវអោយរឹតត្បិតសកម្មភាពអាជីវកម្ម

គ. តម្រូវឱ្យលាលែងពីតំណែងនាយកប្រតិបត្តិមួយ ឬច្រើន

ឃ. បញ្ជាឱ្យជួលអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ថ្មីដែលមានគុណវុឌ្ឍិគ្រប់គ្រាន់

ង. បញ្ជាអោយបញ្ឈប់ការទទួលប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារទំនាក់ទំនង

ច. បញ្ជាឱ្យដកខ្លួនចេញពីបុត្តសម្ព័ន្ធ ដែលបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យខ្ពស់ដល់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ

ឆ. តែងតាំងអភិបាលបណ្តោះអាសន្ន ។

ប្រការ ៨.-

នៅពេលដែលគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានដឹងថាខ្វះដើមទុនធ្ងន់ធ្ងរ ត្រូវកោះប្រជុំអំពីដើមទុន ។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលខ្វះដើមទុនធ្ងន់ធ្ងរមិនអាចធ្វើសកម្មភាពដូចខាងក្រោមបានឡើយ ÷

ក. លក់ទ្រព្យសកម្មយ៉ាងច្រើន ឬបដិសេធការធានារបស់អតិថិជន

ខ. ផ្តល់ឥណទានថ្មីចំពោះអតិថិជន

គ. កែប្រែវិធីគណនេយ្យ លើកលែងតែវិធីនេះមិនស្របតាមច្បាប់

ឃ. បើកប្រាក់កំរៃ ឬ ប្រាក់រង្វាន់

ង. ផ្តល់ការប្រាក់លើទ្រព្យអកម្មខ្ពស់ជាងអត្រាទីផ្សារ ។

អភិបាលបណ្តោះអាសន្នត្រូវបានតែងតាំងក្នុងរយៈពេល ១៨០ ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីបានជូនដំណឹងពីការប្រជុំអំពីដើមទុន ។

ប្រការ ៩.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់ នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១០.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី១៧ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០២

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

ធ៧.០៥- ០៥៤ ប្រក.

ប្រកាស
ស្តីពី
គោលនយោបាយឥណទាន និតិវិធីនិងសិទ្ធិអំណាចផ្តល់ឥណទាន

ប្រការ ១.~

រាល់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវអនុវត្តអោយបានស្របតាមគោលនយោបាយឥណទាន ត្រឹមត្រូវនិងប្រុងប្រយ័ត្នការប្រតិបត្តិជាទូទៅនិងនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានដែលត្រូវតែបានអនុម័ត និងពិនិត្យឡើងវិញដោយត្រឹមត្រូវពីគណៈគ្រប់គ្រង និង/ឬ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។

ប្រការ ២.~

រាល់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបង្កើត :

១- គោលនយោបាយនិងនីតិវិធីជាលាយលក្ខណ៍អក្សរសំរាប់ដាក់ចេញញូនូវគោលនយោបាយឥណទាននីតិវិធីនិងកំណត់សិទ្ធអំណាចអោយខ្ចីរបស់មន្ត្រីឥណទាន និង/ឬ គណៈកម្មការ ឥណទាន

និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលហើយគោលនយោបាយនិងនីតិវិធីទាំងនោះត្រូវតែបានបញ្ជូន ទៅបុគ្គលិកដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពផ្តល់ឥណទាន ។

២- សំណុំឯកសារឥណទានរបស់អ្នកសុំខ្ចីទាំងអស់ត្រូវតែមានព័ត៌មានថ្មីៗគ្រប់គ្រាន់ និងអាចជឿទុកចិត្តបាន ដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធភ្ជាប់ជាមួយនេះ ។

ប្រការ ៣.-

គោលនយោបាយឥណទាននីតិវិធីនិងសិទ្ធិអំណាចអោយខ្ចីត្រូវមាន ការវិភាគឥណទាន ដំណើរការអនុម័តឥណទាននីតិវិធីពិនិត្យឥណទានឡើងវិញតាមគ្រាក៏រឹតកំណត់អនុម័តឥណទានរបស់មន្ត្រី និង/ឬ គណៈកម្មការឥណទានវត្ថុធានានិងព័ត៌មានចាំបាច់ផ្សេងៗទៀត ។

ប្រការ ៤.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រឹះស្ថាន ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៥.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី១០ ខែមិនា ឆ្នាំ២០០៥

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

ឧបសម្ព័ន្ធនៃប្រកាសលេខ ធ៧.០៥.០៥៤ ប្រក.

ព័ត៌មានដែលត្រូវរក្សាទុកក្នុងសំណុំឯកសារឥណទាន

I- ព័ត៌មានអំពីអ្នកសុំខ្ចី

ក- រូបវន្តបុគ្គល ÷ អាស័យដ្ឋាន អាស័យដ្ឋានទំនាក់ទំនង មុខរបរ និយោជិក ប្បៀវត្ស និង/ឬ ចំណូល ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និង/ឬ មូលនិធិផ្គាល់សុទ្ធ និងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។

ខ- និតិបុគ្គល ÷ លក្ខន្តិក:ក្រុមហ៊ុនឯកកម្មសិទ្ធិ ឬសហកម្មសិទ្ធិ ប្រវត្តិនិងសាវតាអាជីវកម្ម រចនាសម្ព័ន្ធចាត់តាំងក្រុមហ៊ុន គណៈគ្រប់គ្រងនាយក ភាគទុនិក ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ សហកម្មសិទ្ធិ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធផល និងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។

II- ព័ត៌មានអំពីការផ្តល់ឥណទាន

ក- ពិពណ៌នាពីប្រភេទឥណទាន (ឥណទានវិបារូបនី ឥណទានបង្វិលជុំ ឥណទានសងរំលោះ ចំនួនប្រាក់ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ)

ខ- គោលបំណងឥណទាន

គ- លក្ខខណ្ឌឥណទាន ÷ ភ្ជាប់កំណត់ អត្រាការប្រាក់ តារាងពេលវេលាសងប្រាក់ រយៈពេល កាលកំណត់ និងកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់

ឃ- វត្ថុធានា ÷ លេខប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិវត្ថុធានា ទីតាំង ប្រភេទ ចំនួនប្រាក់ដែលបានវាយតំលៃ កាលបរិច្ឆេទ និងទីកន្លែង វាយតំលៃ ឈ្មោះអ្នកវាយតំលៃ

ង- អ្នកធានា ÷ ឈ្មោះ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងមូលនិធិផ្គាល់សុទ្ធ

III- ព័ត៌មានសំរាប់ទាយតំលៃពាក្យសុំឥណទាន

(ព័ត៌មានមួយចំនួនអាចមិនអនុវត្តចំពោះអ្នកសុំខ្ចីដែលជារូបវន្តបុគ្គល)

ក- ការវាយតំលៃនិងអនុសាសន៍របស់មន្ត្រីគ្រប់គ្រងគណនីឥណទាន និងនាយកចាត់ការ

ខ- ការអនុម័ត និងមូលដ្ឋាននៃការអនុម័តដោយគណៈគ្រប់គ្រង ឬគណៈកម្មការឥណទាន

គ- ការវិភាគគុណភាពផ្អែកលើ :

i- ព័ត៌មានរបស់អ្នកសុំខ្ចី

ii-សាវតាស្តីពីទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជន

iii-សាវតាស្តីពីទំនាក់ទំនងប្រតិបត្តិការនៃក្រុមពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតរបស់អ្នកសុំខ្ចីជាមួយធនាគារ

iv- ព័ត៌មានអំពីអ្នកសុំខ្ចីដែលទទួលបានពីគ្រឹះស្ថាននិងប្រភពផ្សេងៗ រួមមានការិយាល័យទំនាក់ទំនងរបស់ធនាគារ

- ការវិភាគហានិភ័យក្នុងវិស័យ និងអាជីវកម្មនៃការផ្តល់ឥណទាន

- ការប្រមូលផ្តុំឥណទានទៅលើអតិថិជនតែមួយ(បើសមស្រប)

ឃ- ការវិភាគបរិមាណផ្អែកលើ :

i- ស្ថានភាពបរិញ្ញវត្ថុ និងការអនុវត្តន៍ (គ្រាមុន គ្រាបច្ចុប្បន្ន និងតាមគំរោង)

ii- ផែនការអាជីវកម្ម ប្រភព និងការព្យាករណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សំរាប់បំពេញតំរូវការសងប្រាក់

ង- ប្រភពដើមទុន

ច- កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

ឆ- ការវាយតំលៃនិងតំលៃវត្ថុធានា

IV- ព័ត៌មានសំរាប់ពិនិត្យឥណទានឡើងវិញ្ញតាមគ្រា

(ព័តិមានមួយចំនួនអាចមិនអនុវត្តចំពោះអ្នកសុំខ្ចីដែលជារូបវន្តបុគ្គល)

ក- ការវាយតំលៃនិងអនុសាសន៍របស់មន្ត្រីពិនិត្យឥណទានឡើងវិញរួមមាន :

i- ចំណាត់ថ្នាក់និងកំរិតឥណទានដែលបានយល់ព្រម

ii- សិរីធានធនសំរាប់ការខាតបង់

iii- ការប្រាក់ដែលព្យួរទុក

ខ- ការអនុម័តនិងមូលដ្ឋាននៃការអនុម័តសំរាប់ការផ្តល់ឥណទានជាថ្មី ការកែតំរូវខ្លឹមសារនិងលក្ខខណ្ឌ និងការផ្លាស់ប្តូរចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ។

គ- ព័តិមានដែលអាចទទួលបានចុងក្រោយស្តីពី :

i- ឥណទានកំពុងប្រើប្រាស់រួមមាន ទ្រព្យអកម្មយថាហេតុ កិច្ចសន្យានិងប្រតិបត្តិការក្រៅតារាងតុល្យការដទៃទៀត

ii- ដំណើរការនិងការផ្តល់សេវាកម្មគណនី

iii- ឯកសារទំនាក់ទំនង និងរបាយការណ៍លទ្ធផលនៃការប្រជុំ (call report) ជាមួយអ្នកសុំខ្ចី និងការពិនិត្យដល់ទីកន្លែង

iv- ការវិភាគជាប្រចាំតាមគុណភាពផ្អែកលើព័តិមានថ្មីៗបំផុត រួមមានការផ្តល់យោបល់ពីសវនករផ្ទៃក្នុង និងពីខាងក្រៅដែលអាចទទួលបានអំពីអ្នកសុំខ្ចី

ឃ- ការវិភាគចរន្តតាមបែបបរិមាណផ្អែកលើព័តិមានហិរញ្ញវត្ថុ ការវាយតំលៃ និងការកំរិតតំលៃថ្មីៗបំផុត

ង- ព័តិមានស្តីពីដំណើការគណនីរបស់ក្រុមដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយអ្នកសុំខ្ចី

ច- វិភាគហានិភ័យក្នុងវិស័យនិងអាជីវកម្មនៃការផ្តល់ឥណទាន

ធ៧-០៧-១៣៤

ប្រកាស
ស្តីពី
ការត្រួតពិនិត្យស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.-

ប្រកាសនេះមានគោលបំណង ដើម្បីបង្ការហានិភ័យនៃការប្តូរប្រាក់របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ២.-

សំរាប់គោលបំណងនៃប្រកាសនេះ ពាក្យមួយចំនួនត្រូវបានកំណត់និយមន័យដូច ខាងក្រោម:

- "ហានិភ័យនៃការប្តូរប្រាក់" គឺជាលទ្ធផលនៃការប្តូរប្រាក់ដែលមានលទ្ធភាពខាតបង់ខាងហិរញ្ញវត្ថុដែលកើតឡើងពីចលនាឡើងចុះនៃអត្រាប្តូរប្រាក់ ។
- "ហានិភ័យនៃការទូទាត់ការប្តូរប្រាក់"គឺជាលទ្ធផលនៃការប្តូរប្រាក់ដែលមាន លទ្ធភាពខាតបង់ដែលគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុមួយទូទាត់សងនូវរូបិយវត្ថុ ដែលខ្លួនបានលក់ តែអាចមិនទទួលមកវិញនូវរូបិយវត្ថុដែលខ្លួនបានទិញពី ប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ ។
- "ស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណណាមួយ" ជាសមតុល្យសុទ្ធនៃរាល់ទ្រព្យសកម្ម ទ្រព្យអកម្ម និងខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការនៃរូបិយប័ណ្ណនោះ ។ ស្ថានភាពចំហសុទ្ធក្នុងខ្ទង់ឥណយិកគឺជាស្ថានភាពវែង ។ ស្ថានភាពចំហសុទ្ធក្នុងខ្ទង់ឥណទាយី គឺជាស្ថានភាពខ្លី ។

ប្រការ ៣.-

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវរក្សាប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងមានប្រសិទ្ធភាពមួយដើម្បីកំណត់វាស់វែងតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យនូវទំហំនិងប្រភពហានិភ័យនៃការប្តូរប្រាក់ និង ហានិភ័យនៃការទូទាត់ការប្តូរប្រាក់ក្នុងកំឡុងពេលនៃថ្ងៃជួញដូរនិងនៅពេលបិទបញ្ជីប្រចាំថ្ងៃ ។ លក្ខណៈនិងទំហំរបស់ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនេះត្រូវស្របតាមទំហំនៃប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ និងស្ថានភាពប្តូរប្រាក់របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនោះ ។

ប្រការ ៤.-

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវរក្សាគ្រប់ពេល នូវស្ថានភាពចំហសុទ្ធជារូបិយប័ណ្ណណាមួយ ឬសរុបជារូបិយប័ណ្ណទាំងអស់ ទោះក្នុងស្ថានភាពវែងឬខ្លីក៏ដោយមិនឱ្យលើសពី ២០ភាគរយ នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនោះឡើយ ។

ប្រការ ៥.~

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្ញើជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានូវរបាយការណ៍ប្រចាំខែ ទាំងហាដកូពី (Hard copy) និងសូហ្វកូពី (Soft copy) ស្តីពីស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណ ឱ្យបានទៀងទាត់តាមគំរូក្នុងឧបសម្ព័ន្ធភ្ជាប់ជាមួយ ។ ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងត្រូវធានាផងដែរថាស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណត្រូវបានរាយការណ៍ត្រឹមត្រូវមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៦.~

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនគោរពតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះនឹងត្រូវរង ទណ្ឌកម្មខាងវិន័យ ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៧.~

បទបញ្ជាលេខធ៧៥-០១បបជ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៥ ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណ ចំហរបស់ធនាគារពាណិជ្ជនិងរាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលផ្ទុយនឹងប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជា និរាករណ៍ ។

ប្រការ ៨.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន និង អង្គភាពក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានិងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន។

ប្រការ ៩.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ២៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ២០០៧

ឧេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា :**ជា ចាន់តូ**

តារាង ខ្ប៥សម្គ័ន្ធ

ការគណនាស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណ

ឈ្មោះធនាគារ.....

Bank's Name

Net Open Position

អត្រាប្តូរប្រាក់ ១ដុល្លារ (Exchange Rate 1USD) =

នាកាលបរិច្ឆេទ.....

As at……..

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធគិតជាលានរៀល (Bank's Net Worth)

គិតជាលានរៀល In Million KHR

រូបិយប័ណ្ណ Currency	ខ្ទង់ផ្សេងៗបន្ទាប់ពីដកចេញសិវិធានធន Elements after deduction of affected provision				ស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណចំហសុទ្ធ Net Open Position	រូបិយប័ណ្ណចំហាសុទ្ធ/ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ (%) Net Open Position / Net Worth (%)	កំរិតកំណត់ (%) Limit (%)	ភាពលើស (១) Excess (1)
	១	២	៣	៤	៥			
	ទ្រព្យសកម្ម Assets	ទ្រព្យអកម្ម និងមូលធន Liabilities and Capital	រូបិយប័ណ្ណត្រូវទទួល Currencies Receivable	រូបិយប័ណ្ណត្រូវចំណាយ Currencies Payable	+ (វែង) ឬ - (ខ្លី) +(Long) or -(Short)			
	+	-	ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ + Off Balance Sheet +	ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ - Off Balance Sheet -	(១ + ២ + ៣ + ៤) (1+2+3+4)			
USD							20%	
KHR							20%	
EUR							20%	
SGD							20%	
HKD							20%	
THB							20%	
JPY							20%	
VND							20%	
srb (Grand Total)								
	(២)	(៣)			(៤)			

(១) នៅពេលដែលមានភាពលើស ត្រីះស្ថានធនាគារនិងបិរញ្ញវត្ថុត្រូវពន្យល់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីមូលហេតុនិងវិធានការកែសំរួល

(1) Where there is an excess, the bank shall submit a written explanation of the origin of each excess, and the measures taken to remedy the situation.

(២) ចំនួនសរុបទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ

(2) Total equal to total assets on the balance sheet

(៣) ចំនួនសរុបទ្រព្យអកម្ម និងមូលធនក្នុងតារាងតុល្យការ

(3) Total equal to total liabilities on the balance sheet

(៤) ចំនួនសរុប = សូន្យ

(4) Total = Zero

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ

នាយក

Bank's Manager

អ្នកធ្វើតារាង

Prepared By

ធ ៧.០០- ៥០ប្រក

ប្រកាស
ស្តីពី
ដំណើរការគណនេយ្យកម្មសំរាប់ប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណ

ប្រការ ១.-

សំរាប់គោលបំណងនៃប្រកាសនេះ ពាក្យមួយចំនួនត្រូវបានកំណត់និយមន័យដូចខាងក្រោម ÷

១- រូបិយវត្ថុរាយការណ៍ មានន័យថា រូបិយវត្ថុដែលបានប្រើសំរាប់កត់ត្រាគណនី និងសំរាប់ធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ស្ថិតនៅក្នុងរយៈពេលបណ្តោះអាសន្ននៃការងារគណនេយ្យប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្រើជារូបិយវត្ថុរាយការណ៍ រហូតដល់ពេលណាដែលដំណើរការបដិដុល្លារូបនីយកម្មសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា បានជឿនលឿនសមស្រប ។

២- រូបិយប័ណ្ណ មានន័យថា រូបិយប័ណ្ណក្រៅពីរូបិយវត្ថុរាយការណ៍របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

៣- អត្រាប្តូរប្រាក់ មានន័យថា អនុបាតរវាងមួយឯកត្តានៃរូបិយវត្ថុមួយនិងចំនួនទឹកប្រាក់ជារូបិយវត្ថុមួយ ទៀតដែលក្នុងនោះ ឯកត្តានេះអាចត្រូវបានប្តូរពីមួយទៅមួយក្នុងពេលកំណត់មួយ ។

៤- អត្រាប្តូរប្រាក់ដល់ដៃ (spot rate) មានន័យថា អត្រាប្តូរប្រាក់ដែលបានកំណត់សំរាប់ប្រតិបត្តិការប្តូរដោយប្រគល់ប្រាក់ដល់ដៃភ្លាម ។

៥- អត្រាប្តូរប្រាក់មានកាលកំណត់ (forward rate) មានន័យថា អត្រាប្តូរប្រាក់ដែលបានកំណត់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់នាកាលបរិច្ឆេទច្បាស់លាស់មួយទៅអនាគត។

៦- អត្រាប្តូរប្រាក់នៅពេលបិទ (closing rate) មានន័យថា អត្រាប្តូរប្រាក់ដល់ដៃនាកាលបរិច្ឆេទនៃការធ្វើតារាងតុល្យការ ។

៧- ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណ មានន័យថា ប្រតិបត្តិការមួយដែលត្រូវចារិកឬទាមទារអោយទូទាត់ជារូបិយប័ណ្ណ រួមបញ្ចូលទាំងប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ដែលបង្កើតអោយមានស្ថានភាពប្តូរប្រាក់ (foreign exchange position) ។

ប្រការ ២.~

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណត្រូវបានកត់ត្រាស្របតាមបញ្ញត្តិដែលមានចែងក្នុងប្រកាសនេះ ។ ដូច្នេះប្រព័ន្ធគណនេយ្យប្រើប្រាស់ដោយគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវតែបានរៀបចំយ៉ាងណា ដើម្បីអាចផ្តល់ព័ត៌មានដែលតំរូវដោយប្រកាសនេះ ។

លោហៈធាតុមានតំលៃដូចជា មាស និង ប្រាក់ ដែលត្រូវបានរក្សាទុកតាមទំរង់ដែលអាចជួញដូរបានត្រូវអនុវត្តតាមវិធាននៃការវាយតំលៃ ដែលមានចែងនៅក្នុងប្រការ ៦ នៃប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ៣.~

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវកត់ត្រាប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ដល់ដៃ ឬមានកាលកំណត់ក្នុងគណនីដែលបានបើក និងចារិកតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណនីមួយៗ ដែលបានប្រើ ។

សំរាប់គោលបំណងនៃប្រកាសនេះ ការទិញឬការលក់រូបិយប័ណ្ណដែលភាគីទាំងអស់មិនបានពន្យារពេលឬបានពន្យារតែក្នុងរយៈពេលជាទំលាប់ ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាកិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់ដល់ដៃ។ ដូច្នេះ កិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់ ដល់ដៃ (Spot Contract) ត្រូវបានអោយនិយមន័យថាជាកិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់ណាមួយក្នុងរយៈពេល២ថ្ងៃធ្វើការ (2 business days) នៃកាលវិសាន្ត (maturity) លើកលែងតែរយៈពេលខ្លីជាង រយៈពេលជាទំលាប់ ឬ ទាមទារដោយទីផ្សារក្នុងស្រុក។

សំរាប់គោលបំណងនៃប្រកាសនេះ រាល់ការទិញ ឬ ការលក់រូបិយប័ណ្ណដែលភាគីទាំងអស់សំរេចពន្យាររយៈពេលជាទំលាប់វែងជាង២ថ្ងៃធ្វើការ ត្រូវបានចាត់ទុកថា ជាកិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់មានកាលកំណត់ (forward contracts) ។

ប្រការ ៤.~

បដិភាគនៃការកត់ត្រាគណនេយ្យរូបិយប័ណ្ណទាក់ទងទៅនឹងប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ ដូចជាប្រតិបត្តិការដែលជាប់ទាក់ទងដល់ស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណ (foreign currency position)ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងគណនីស្ថានភាពប្តូរប្រាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការឬក្រៅតារាងតុល្យការនិងចារិកទៅតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណដែលបានប្រើ។

ការកត់ត្រាគណនេយ្យជារូបិយវត្ថុរាយការណ៏ដែលទាក់ទងជាមួយប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ត្រូវបានចុះបញ្ជិកាក្នុងគណនីបដិភាគស្ថានភាពប្តូរប្រាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ ឬ ក្រៅតារាងតុល្យការ ។

ជាលទ្ធផល ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណនិងជារូបិយវត្ថុរាយការណ៏ត្រូវបានកត់ត្រាចូលក្នុងស្បៀវភៅធំ (ledger) សមស្រប ហើយស្បៀវភៅធំនីមួយៗត្រូវមានតុល្យភាពដោយប្រើគណនីឆ្លុះបញ្ចាំង (mirror accounts) ដូចខាងក្រោម ÷

* ស្ថានភាពប្តូរប្រាក់ជារូបិយប័ណ្ណចែកជា ÷

- ស្ថានភាពប្តូរប្រាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ

- ស្ថានភាពប្តូរប្រាក់នៅក្រៅតារាងតុល្យការ

* ស្ថានភាពប្តូរប្រាក់ជារូបិយវត្ថុរាយការណ៍សមមូល (ឬតំលៃបដិភាគ) ចែកជា ÷

- ស្ថានភាពប្តូរប្រាក់សមមូលនៅក្នុងតារាងតុល្យការ
- ស្ថានភាពប្តូរប្រាក់សមមូលនៅក្រៅតារាងតុល្យការ ។

ប្រការ ៥.~

ដើមទុនដែលបានមកពីការទិញ ឬលក់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ដល់ដៃ (foreing exchange transactions) ដែលមានកាលវិសាន្ត (maturity) ជាទំលាប់២ថ្ងៃធ្វើការ និងក្នុងប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់មានកាលកំណត់ ត្រូវតែកត់ត្រាក្នុងគណនីក្រៅតារាងតុល្យការសមស្រប នាកាលបរិច្ឆេទដែលប្រតិបត្តិការកើតឡើង ។ នៅពេលប្រគល់រូបិយប័ណ្ណ ប្រតិបត្តិការត្រូវបានកត់ត្រាចូលក្នុងតារាងតុល្យការរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៦.~

នាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍គណនេយ្យនីមួយៗ ទ្រព្យសកម្ម ទ្រព្យអកម្ម ឬខ្ជង់ក្រៅតារាងតុល្យការ ត្រូវបានអោយតំលៃតាមថ្លៃទីផ្សារ។ អត្រាទីផ្សារដែលអនុវត្តចំពោះខ្ជង់ទ្រព្យសកម្ម និងខ្ជង់ទ្រព្យអកម្ម និងចំពោះការសន្យាប្តូរប្រាក់ដល់ដៃ គឺជាអត្រាប្តូរប្រាក់នៅពេលបិទនៃរូបិយប័ណ្ណដែលពាក់ព័ន្ធ ។

អត្រាប្តូរប្រាក់ទីផ្សារដែលអនុវត្តចំពោះការសន្យាប្តូរប្រាក់មានកាលកំណត់ គឺជាអត្រាប្តូរប្រាក់មានកាលកំណត់នៃរូបិយប័ណ្ណពាក់ព័ន្ធ សំរាប់រយៈកាលដែលនៅសល់ ដូចជាអត្រាប្តូរប្រាក់មានកាលកំណត់នៅទីផ្សារត្រូវស្របទៅនឹងកាលវិសាន្តនៃការសន្យា ។

ប្រការ ៧.~

នាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍គណនេយ្យនីមួយៗ វិសមភាពនៃចំនួនប្រាក់ជារូបិយវត្ថុរាយការណ៍ដែលបានមកពីការវាយតំលៃគណនីស្ថានភាពប្តូរប្រាក់ ស្របតាមបញ្ញត្តិនៃប្រការ ៥ ម្យ៉ាង និងម្យ៉ាងទៀតចំនួនប្រាក់ដែលបានបង្ហាញក្នុងគណនីបដិភាគស្ថានភាពប្តូរប្រាក់ ត្រូវបានកត់ត្រាចូលក្នុងគណនីចំណេញ-ខាត ។ បដិភាគនៃការកត់ត្រានេះ ត្រូវបានកត់ត្រាចូលក្នុងគណនីបដិភាគស្ថានភាពប្តូរប្រាក់ចារិកជារូបិយវត្ថុរាយការណ៍ ។

នៅពេលដែលមិនទាន់អាចកត់ត្រាឥណពន្ធលើគណនីក្នុងតារាងតុល្យការបាន ដោយកត់ត្រាឥណទាននៃគណនីក្រៅតារាងតុល្យការ និងផ្ទុយមកវិញប្រាក់ចំណេញនិងខាតដែលបានកត់ត្រាក្នុងគណនីចំណេញខាត និងដែលកើតចេញពីស្ថានភាពប្តូរប្រាក់ក្រៅតារាងតុល្យការ ត្រូវតែមានតុល្យភាព ដោយប្រើគណនីមួយដែលធ្វើអោយមានតុល្យភាពនៃតារាងតុល្យការ ។

វិសមភាពទាំងឡាយដែលទាក់ទងដល់ប្រតិបត្តិការដែលក្នុងនោះហានិភ័យនៃការប្តូរប្រាក់រ៉ាប់រងដោយរដ្ឋ ត្រូវតែកត់ត្រាចូលក្នុងគណនីកែតំរូវ ។

ប្រការ ៨.-

ចំណូលនិងចំណាយបង្គរជារូបិយប័ណ្ណដែលទាក់ទងដល់ឥណទាននិងកម្ចី មូលប័ត្រ ឬ ប្រតិបត្តិការក្រៅតារាងតុល្យការ ត្រូវបានអោយតំលៃតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ដល់ដៃនៃរូបិយប័ណ្ណដែលពាក់ព័ន្ធ ហើយត្រូវកត់ត្រាចូលក្នុងគណនីចំណេញខាតតាមគ្រា ដែលកំណត់ដោយគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និងយ៉ាងយឺតបំផុតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍គណនេយ្យ ។

ចំណូលដែលត្រូវទទួល និងចំណាយដែលត្រូវសងជារូបិយប័ណ្ណមិនបង្គរ ទាក់ទងដល់ប្រតិបត្តិការក្នុងតារាងតុល្យការឬក្រៅតារាងតុល្យការ ត្រូវតែបង្ហាញនៅក្នុងគណនីដោយឡែក នៅពេលណាដែលចំណូលនិងចំណាយទាំងនេះ ត្រូវបានការពារការខាតបង់ (hedged) ។

ប្រការ ៩.-

ដើម្បីធានាអោយការធ្វើរបាយការណ៍ពីហានិភ័យប្តូរប្រាក់ស៊ីសង្វាក់គ្នាទូទាំងប្រព័ន្ធធនាគារ យ៉ាងហោចណាស់ការវាយតំលៃឡើងវិញត្រូវតែអនុវត្តនាកាលបរិច្ឆេទបិទបញ្ជីនៅខែនីមួយៗ ។ ប្រសិនបើកាលបរិច្ឆេទនេះមិនមែនជាថ្ងៃធ្វើការ ការវាយតំលៃបិទបញ្ជីត្រូវធ្វើនៅថ្ងៃធ្វើការមុននោះ ។

ប្រការ ១០.-

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ១១.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្ត ម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១២.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្ត ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី១៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២000

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា **ង៉ា ចាន់តូ**

ធ៧-០៧-១៦៤

ប្រកាស
ស្តីពី
ការប្រើប្រាស់ភាសា ឯកត្តារូបិយវត្ថុ និងអត្រាប្តូរប្រាក់សំរាប់ចុះកិច្ចបញ្ជិកា គណនេយ្យ និងរាយការណ៍

ប្រការ ១.-

គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវចុះកិច្ចបញ្ជិកាគណនេយ្យរបស់ខ្លួនជាប្រាក់រៀល ឬ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់មធ្យមផ្លូវការដែលប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតាមគ្រានីមួយៗ ។

ប្រការ ២.-

រាល់លិខិតបទដ្ឋាននានាដែលធ្វើឡើងសំរាប់ទំនាក់ទំនងជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវតែប្រើជាភាសាខ្មែរ ។

ប្រការ ៣.-

គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុណាដែលមិនគោរពតាមប្រកាសនេះនឹងត្រូវរងទណ្ឌកម្មខាងវិន័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៤.-

ប្រកាសលេខធ ៥៩៣-២០៨ ប្រក ចុះថ្ងៃទី២២ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩៣ ស្តីពីការប្រើប្រាស់ភាសា និងឯកត្តារូបិយវត្ថុសំរាប់ចុះកិច្ចបញ្ជិកាគណនេយ្យ និងរាយការណ៍ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៥.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន និងអង្គភាពក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមអាណាព្យាបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៦.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្ត ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះ តទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ១៣ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៧

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខា និងត្រា : **ជា ចាន់តូ**

ធ៧. ៩៣-២៨២

បទបញ្ញត្តិ
ស្តីពី
ការតំកល់ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើនិងប្រាក់សុំខ្ចីចងការ
ផ្សេងៗ ដោយស្ថាប័នរូបិយវត្ថុ

អគ្គទេសាភិបាលធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

ផ្ទៀវិសោធនកម្មដោយ ធ៧-៩៧-0២ បប ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៧ ស្តីពីវិសោធនកម្ម លើលក្ខខណ្ឌនៃការដំកល់ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច លើប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់សុំខ្ចីចងការផ្សេងៗដោយស្ថានប័នរូបិយវត្ថុ។

សំរេច

ជំពូក I
ការកំនត់ន័យ

មាត្រា ១.-

ពាក្យទាំងឡាយខាងក្រោមត្រូវបានកំនត់ន័យដូចតទៅ

១.១. ធនាគារកណ្តាល មានន័យថា "ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា" ។

២.២. ស្ថាប័នរូបិយវត្ថុ :មានន័យថា "ស្ថាប័នរូបិយវត្ថុ និង / ឬ សាខាទីភ្នាក់ងារដែលបានទទួលការអនុញ្ញាត ឱ្យប្រកបកិច្ចការជំនួញធនាគារនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា" ។

១.៣. សមតុល្យគណនីជាត់ទាត់ : មានន័យថា"សមតុល្យឥណទាយីឬសមតុល្យឥណទាយិកលើគណនីរបស់ ស្ថាប័នរូបិយវត្ថុនៅក្នុងបញ្ជីនៃធនាគារកណ្តាលសំរាប់ទូទាត់ជាមួយស្ថាប័នរូបិយវត្ថុឯទៀតក្នុងព្រះរាជា-ណាចក្រកម្ពុជា និងជាមួយធនាគារកណ្តាល" ។

១.៤. រូបិយវត្ថុ :មានន័យថា "ក្រដាសប្រាក់ជាផ្លូវការដែលបានបោះផ្សាយដោយធនាគារកណ្តាល អនុលោម តាមមាត្រា ១៨ និង ១៩ នៃអនុក្រឹត្យស្តីពី ការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ១៩ អនក្រ ចុះថ្ងៃទី ២២ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ១៩៩២" ។

១.៥. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់សុំខ្ចីចងការផ្សេងៗ : មានន័យថា "ទ្រព្យអកម្មជាប្រាក់បញ្ញើ និងទ្រពសកម្ម ផ្សេងទៀតដែលកំនត់ដោយធនាគារកណ្តាលហើយជាកម្មវត្ថុនៃប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច" ។

១.៦. គណនីដែលត្រូវកំនត់ : មានន័យថា "រាល់គណនីគ្មានកំរៃការប្រាក់ដែលស្ថាប័នរូបិយវត្ថុនានាបើកនៅក្នុងបញ្ជីធនាគារកណ្តាលជាប្រាក់ ឬ ជារូបិយវត្ថុបរទេស ហើយដែលធនាគារកណ្តាលកំនត់ថាជាប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច (មួយភាគ) របស់ស្ថាប័នរូបិយវត្ថុទាំងនោះទុកជាកម្មវត្ថុនៃបទបញ្ញត្តិនេះ" ។

១.៧. រយៈពេលគណនេយ្យកម្មប្រាក់បំរុង : មានន័យថា "រយៈពេលគណនេយ្យកម្មប្រាក់បំរុង ដែលត្រូវកំនត់ដោយធនាគារកណ្តាលមិនឱ្យលើសពីមួយខែនៃប្រក្រតីទិនសំរាប់ស្ថាប័នរូបិយវត្ថុគណនាដើម្បីយោងបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍ដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៩ ជំពូក IV នៃបញ្ញត្តិនេះ" ។

១.៨. រយៈពេលមូលដ្ឋាន : មានន័យថា"រយៈពេលគណនេយ្យកម្មប្រាក់បំរុង ដែលស្ថាប័នរូបិយវត្ថុបញ្ឈប់ចំនួនប្រាក់បញ្ញើរ និងប្រាក់សុំខ្ចីចងការផ្សេងៗ រូបិយវត្ថុដែលមាន និងមធ្យមភាគប្រចាំថ្ងៃនៃសមតុល្យដែលត្រូវរក្សាទុកក្នុងគណនីផាត់ទាត់រួមនឹងសមតុល្យនៃរាល់គណនីដែលត្រូវកំនត់" ។

១.៩. រយៈពេលដែលត្រូវកំនត់: មានន័យថា " រយៈពេលគណនេយ្យកម្មប្រាក់បំរុងក្នុងកំឡុងកាលដែលស្ថាប័នរូបិយវត្ថុត្រូវកំនត់នូវចំនួនឱនភាពដែលកើតមកពីការចុះថយនៃសមតុល្យកាតព្វកិច្ចប្រចាំថ្ងៃដែលត្រូវរក្សាទុកក្នុងគណនីផាត់ទាត់ និង/ឬ រាល់គណនីដែលត្រូវកំនត់ផ្សេងៗ ដើម្បីឱ្យសមតុល្យកាតព្វកិច្ចមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ " ។

១.១០. សមតុល្យកាតព្វកិច្ចមធ្យមប្រចាំថ្ងៃ: មានន័យថា "មធ្យមភាគប្រចាំថ្ងៃនៃសមតុល្យគណនីផាត់ទាត់បូកនិងសមតុល្យមធ្យមនៃគណនីដែលត្រូវកំណត់ផ្សេងៗដែលស្ថាប័នរូបិយវត្ថុនីមួយៗត្រូវរក្សានៅក្នុងបញ្ជីធនាគារកណ្តាល ដើម្បីរក្សាសុវត្ថិភាពនៃប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន " ។

១.១១. សរុបសមតុល្យកាតព្វកិច្ច: មានន័យថា "មធ្យមភាគប្រចាំថ្ងៃគុណនឹងចំនួនថ្ងៃក្នុងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ " ។

១.១២. ឱនភាពប្រាក់បំរុង: មានន័យថា "ទឹកប្រាក់នៃសរុបសមតុល្យកាតព្វកិច្ច លើសពីផលបូកនៃសមតុល្យគណនីផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃរបស់ស្ថាប័នរូបិយវត្ថុបូកនឹងសមតុល្យប្រចាំថ្ងៃនៃរាល់គណនីដែលត្រូវកំនត់" ។

មាត្រា ២.-

ការកំនត់ន័យនៃពាក្យទាំងឡាយខាងលើ គឺសំរាប់ប្រើប្រាស់តែក្នុងខ្លឹមសារនៃបញ្ញត្តិនេះ ។

ជំពូក II

ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច

មាត្រា ៣.-

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ធ៧-៩៧-0២ បប ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៧)

ត្រូវតំលើងសមាមាត្រនៃប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចរបស់ស្ថាប័នរូបិយវត្ថុ ពី៥ភាគរយ (ប្រាំភាគរយ)ទៅ ៨ភាគរយ (ប្រាំបីភាគរយ)វិញ ។

មាត្រា ៤.-

ក្នុងសារាចរណែនាំបំពេញបន្ថែមបន្តបន្ទាប់ធនាគារកណ្តាល នឹងធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យអកម្មជាប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់សុំខ្ចីចងការផ្សេងៗ ដែលជាកម្មវត្ថុនៃប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច និងកំណត់រាល់គណនីដែលមានលក្ខណៈជាទ្រព្យសកម្មបំរុងសំរាប់បំពេញបន្ថែមឱ្យគណនីផាត់ទាត់នៃស្ថាប័នរូបិយវត្ថុ ។

មាត្រា ៥.-

ធនាគារកណ្តាលរក្សាសិទ្ធិ និងធ្វើវិសោធនកម្មលើសារាចរណែនាំប្រសិនបើមានការចាំបាច់ ។

មាត្រា ៦.-

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់សុំខ្ចីចងការផ្សេងៗព្រមទាំងរាល់គណនីដែលត្រូវកំនត់ជារូបិយប័ណ្ណបរទេសត្រូវគិតជាប្រាក់រៀលដោយយកអត្រាទិញប្រចាំថ្ងៃដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល ។

ជំពូក III

រយៈពេលមូលដ្ឋាន និងរយៈពេលដែលត្រូវកំនត់

មាត្រា ៧.-

រយៈពេលមូលដ្ឋាននិងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់មួយលើក។មាន ២៨ ថ្ងៃគឺជារយៈពេលដែលធនាគារកណ្តាលនឹងជូនដំណឹងក្នុងសារាចរបន្តបន្ទាប់។ ថ្ងៃទី ១ នៃរយៈពេលនីមួយ។ត្រូវផ្តើមពីថ្ងៃសុក្រ ហើយថ្ងៃចុងក្រោយនៃរយៈពេល ២៨ ថ្ងៃ គឺថ្ងៃព្រហស្បតិ៍ ។ នៅក្នុងសារាចរណែនាំដែលភ្ជាប់នឹងបទបញ្ញត្តិនេះ និងសារាចរណែនាំបន្ទាប់បន្សំផ្សេងៗនោះធនាគារកណ្តាលនឹងផ្តល់ជាលំអិតនូវរយៈពេលមូលដ្ឋានទី១ និងរយៈពេលមូលដ្ឋានបន្តបន្ទាប់ព្រមទាំងរយៈពេលដែលត្រូវកំនត់លើកទី១ និងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់បន្តបន្ទាប់ក៏ដូចជាថ្ងៃត្រូវរាយការណ៍សំរាប់ឱ្យស្ថាប័នរូបិយវត្ថុនីមួយ។កំណត់ទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យអកម្មជាប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់សុំខ្ចីចងការផ្សេង។របស់ខ្លួន ។

ជំពូក IV

ការគណនាប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច និងរបាយការណ៍

មាត្រា ៨.-

ស្ថាប័នរូបិយវត្ថុត្រូវគណនាសមតុល្យប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច ដែលខ្លួនត្រូវតំកល់ក្នុងកំឡុងកាលនៃរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់នីមួយ។ដោយយោងទៅតាមរបៀបដែលបានផ្តល់ជូនតាមសារាចរណែនាំ និងគំរូរបាយការណ៍ភ្ជាប់នឹងបទបញ្ញត្តិនេះព្រមទាំងការណែនាំជាបន្តបន្ទាប់ ដែលធនាគារកណ្តាលនឹងផ្សព្វផ្សាយជូន។

មាត្រា ៩.~

ស្ថាប័នរូបិយវត្ថុនីមួយៗត្រូវធ្វើរបាយការណ៍ដែលហៅថា "របាយការណ៍ស្តីពីប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច" តាមគំរូលេខ ០១៥_បក១, ១៥_បក១_អា, ០១៥_បក២_បេ ជាពីរ (២) ច្បាប់ផ្ញើជូននាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ និងនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការនៃធនាគារកណ្តាល មិនឱ្យហួសពីមួយសប្តាហ៍ចាប់ពីថ្ងៃចុងក្រោយនៃរយៈពេលដែលត្រូវកំនត់នីមួយៗ ។

ជំពូក V

ឱនភាពប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច

មាត្រា ១០.~

ពេលដែលស្ថាប័នរូបិយវត្ថុ ទទួលរងឱនភាពប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចក្នុងកំឡុងកាលនៃរយៈពេលដែលត្រូវ តំកល់ធនាគារត្រូវដោះស្រាយឱនភាពនោះ ដោយបង្វែរទឹកប្រាក់ស្មើនឹងមួយភាគដប់ (១/១០) នៃឱនភាព ប្រាក់បំរុងពីគណនីផាត់ទាត់ទៅគណនីមួយផ្សេងរបស់ស្ថាប័នរូបិយវត្ថុដែលទទួលរងឱនភាពនោះដោយដាក់ឈ្មោះថា "គណនីឱនភាពប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច "។ បើមាន "របាយការណ៍ស្តីពី ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច" ដែលបានបញ្ជាក់ពីការទទួលស្គាល់នូវឱនភាពប្រាក់បំរុង នោះទឹកប្រាក់ដែលបានបង្វែរអាចត្រូវរក្សាទុកក្នុងគណនីឱនភាពប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចបានក្នុងកំឡុង ដប់ (១០)ថ្ងៃ។

មាត្រា ១១.~

ធនាគារកណ្តាលនឹងបង្វែរទឹកប្រាក់ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១០ ខាងលើនេះ ក្នុងរយៈពេលប្រាំ (០៥) ថ្ងៃគិតចាប់ពីថ្ងៃ ដែលបានទទួលរបាយការណ៍បញ្ជាក់ពីឱនភាពប្រាក់បំរុងនោះ។

មាត្រា ១២.~

ទឹកប្រាក់ដែលបានបង្វែរចូល "គណនីឱនភាពប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច" មិនត្រូវគិតជាទ្រព្យសកម្មរបស់ស្ថាប័នរូបិយវត្ថុនោះឡើយ ។

ជំពូក VI

ឧទ្ទេសបញ្ញាត្តិ

មាត្រា ១៣.~

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ធ៧-៩៧-០២ បប ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៧)

បន្ថយសមាមាត្រនៃការពិន័យលើទឹកប្រាក់ដែលទទួលរងឱនភាពនៃប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចពី ០,៥ ភាគរយ (សូន្យក្បៀសប្រាំភាគរយ) មក ០,១ ភាគរយ (សូន្យក្បៀសមួយភាគរយ)វិញ ដែលស្មើនឹង (មួយភាគដប់) នៃអត្រាបុនហិរញ្ញប្បទានជាធរមាន។

មាត្រា ១៤.-

ស្ថាប័នរូបិយវត្ថុដែលទទួលរងឱនភាពប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចលើបីរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ និង/ឬ មិនអនុវត្តតាមការកំនត់ក្នុងបញ្ញត្តិនេះត្រូវទទួលរងការពិន័យ និងពិន័យដូច ដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ១៧ នៃច្បាប់ស្តីពីការគ្រប់គ្រងស្ថាប័នរូបិយវត្ថុ និងក្នុងមាត្រា ២២ នៃអនុក្រឹត្យស្តីពីការគ្រប់គ្រងធនាគារពាណិជ្ជ លេខ ២៩ អនក្រ ចុះថ្ងៃទី ១៦ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩២ ។

ជំពូក VI

ការចូលជាធរមានបញ្ញត្តិ

មាត្រា ១៥.-

ប្រកាស បទបញ្ញត្តិទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយនឹងបទបញ្ញត្តិនេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។ បទបញ្ញត្តិនេះត្រូវចូលជាធរមានបញ្ញត្តិនិងមានប្រសិទ្ធភាពនៅថ្ងៃទី០១នៃរយៈពេលមូលដ្ឋាន ដែលមានត្រូវកំនត់ក្នុងសារាចរណែនាំបន្តបន្ទាប់ភ្ជាប់មកជាមួយបទបញ្ញត្តិនេះ ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី៣០ ខែធ្នូ ឆ្នាំ១៩៩៣

អគ្គទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ហត្ថលេខា និងត្រា **ចោ ប៉ែនណាត**

ធ៥-៩៥-៤៧ ប្រក

ប្រកាស

ស្តីពី

ការបើកឱ្យលាយក្នុងការកំណត់អត្រាការប្រាក់

ប្រការ ១ : បណ្តាធនាគារពាណិជ្ជមានសិទ្ធិក្នុងការកំណត់នូវអត្រាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់ខ្ចីចងការទៅតាមលទ្ធភាពដែលអាចធ្វើទៅបានរបស់ធនាគារពាណិជ្ជខ្លួនឯងផ្ទាល់ ។

ប្រការ ២ : រាល់ដំណាច់ខែនីមួយៗ បណ្តាធនាគារពាណិជ្ជត្រូវរាយការណ៍ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ស្តីពីអត្រាការប្រាក់ជាមធ្យមដែលបានអនុវត្តទាំងប្រាក់បញ្ញើ និងអោយខ្ចីចងការដោយមានបញ្ជាក់ពីមូលដ្ឋាននៃការគិតគូរ មកធនាគារជាតិ ។

ប្រការ ៣ : ប្រកាសទាំងឡាយដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីនេះ រួមទាំងប្រកាសលេខ ធ៥-៩៤-៤២ ប្រក ចុះថ្ងៃទី១៩-១០-៩៤ ស្តីពីការកំណត់អត្រាអប្បបរមាប្រាក់បញ្ញើ ៣ ខែផង នឹងត្រូវទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៤ : ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាព ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

ភ្នំពេញថ្ងៃទី ១៦ ខែ មីនា ឆ្នាំ ១៩៩៥

អគ្គទេសាភិបាល

ថោ ប៉ែនណាត

ធ៥-៩៨-៤៤៣ ប្រក

ប្រកាស
ស្តីពី
ការកំណត់អត្រាការប្រាក់បញ្ញើ
សំរាប់សាខាធនាគារជាតិខេត្ត-ក្រុងអនុវត្តជាមួយអតិថិជន

ប្រការ ១ : កំណត់អត្រាការប្រាក់ចំនួន ១% (មួយភាគរយ) ក្នុងមួយខែ សំរាប់ប្រាក់បញ្ញើជារៀលមាន កំណត់កាល ៣ ខែ ដែលអតិថិជនយកមកផ្ញើនៅតាមសាខាធនាគារជាតិខេត្ត-ក្រុង ក្នុងព្រះរាជា- ណាចក្រកម្ពុជា ។

ប្រការ ២ : រាល់ប្រកាស ឬ លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីប្រកាសនេះមានជាអាទិ៍ ប្រកាសលេខធ៥.៩៦-០៧ ប្រក ស្តីពីការកំណត់ការប្រាក់បញ្ញើ និងអោយខ្ជីចងការសំរាប់ធនាគារ ខេត្ត-ក្រុងអនុវត្តជាមួយអតិថិជន ចុះថ្ងៃទី១២ ខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៦ ត្រូវទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៣ : អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាននិងគ្រប់នាយកដ្ឋាន-អង្គភាព ក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ព្រមទាំងសាខាធនាគារជាតិខេត្ត-ក្រុង សាមីនីមួយៗត្រូវអនុវត្ត ម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៤ : ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី៣០ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩៨

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

ធ ៥-០៣-០០៧ប្រ.ក

ប្រកាស
ស្តីពី
ការកំណត់អត្រាការប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

សំ ៖ រ ច

ប្រការ១. កំណត់អត្រាការប្រាក់បញ្ញើមានរយៈពេលកំណត់ជារៀល និងជាដុល្លារអាមេរិកសំរាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលបានផ្ញើប្រាក់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្រៅពីអតិថិជនជាស្ថាប័នរដ្ឋដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយថវិកាដូចតទៅ :

ក- អត្រាការប្រាក់បញ្ញើជារៀល

- ប្រាក់បញ្ញើមានថរយៈពេលកំណត់៣ខែ ១.00% ក្នុងមួយឆ្នាំ
- ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេល៦ខែ ១.២0% ក្នុងមួយឆ្នាំ
- ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេល ១ ឆ្នាំ ២.00% ក្នុងមួយឆ្នាំ

ខ- អត្រាការប្រាក់បញ្ញើជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវគិតតាមអត្រា៦ /៨ នៃ SIBOR (Singapore Inter-Bank offered Rate) ។

ប្រការ២. អត្រាការប្រាក់ដូចមានចែងក្នុងប្រការ១ ត្រូវអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃទី ១៥ ខែ មករា ឆ្នាំ២00៣ តទៅរហូតដល់មានការកែប្រែជាថ្មី ។

ប្រការ៣. រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះ ត្រូវទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ៤. អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន គ្រប់សាខាធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាខេត្ត-កុង និងគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ៥. ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី0៩ ខែមករា ឆ្នាំ២00៣

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

ប្រកាស
ស្តីពី
ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារពាណិជ្ជ

ធ្វើវិសោធនកម្មដោយប្រកាស: ធ៧-០៦-២០៧ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៦ ស្តីពីការកែសំរួលប្រកាសស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារពាណិជ្ជ, ធ៧-០៤-២០៥ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៤ ស្តីពីសោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ, ធ៧-០១-១៨៧ ចុះថ្ងៃទី ០៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០០១ ស្តីពីផ្នែរភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ និង ធ៧-០១-១៣៦ ចុះថ្ងៃទី ១៥ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០០១ ស្តីពីប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុន។

ស ម្រ ច
ជំពូក ទី ១
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១.-

ធនាគារពាណិជ្ជ តទៅនេះហៅថាធនាគារ ដូចមានកំណត់និយមន័យក្នុងជំពូកទី ១ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មុនពេលចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការអនុលោមតាមមាត្រា ១៤ នៃច្បាប់ដដែលនេះ ។

ប្រការ ២.-

អ្នកដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារត្រូវប្រកាន់យកនូវរូបភាពគតិយុត្តណាមួយ ក្នុងចំណោមរូបភាពគតិយុត្តដែលមានចែងក្នុងជំពូកទី ៣ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៣.-

មុនពេលទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ អ្នកដាក់ពាក្យសុំត្រូវមានដើមទុនអប្បបរមាចុះក្នុងលក្ខន្តិក:តាមចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនឹងត្រូវកំណត់ក្នុងប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្តីពីដើមទុនអប្បបរមា ។

ជំពូក ទី ២

នីតិវិធីនៃការដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ

ប្រការ ៤.-

ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ[(១)] ត្រូវស្នើដោយបុគ្គល ដែលបានទទួលការអនុញ្ញាតត្រឹមត្រូវ(អ្នកចាត់ការ ឬជន ដែលបានទទួលសិទ្ធិជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ) ស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិដែលមានរៀបរាប់ខាងក្រោមនេះ :

ក- នាម ឬ នាមករណ៍អាជីវកម្មរបស់គ្រឹះស្ថាន

ខ- អាសយដ្ឋាននៃទីស្នាក់ការកណ្តាល ឬសាខានៅកម្ពុជាក្នុងករណីជាក្រុមហ៊ុនបរទេស

គ- រូបភាពគតិយុត្តនិងលក្ខន្តិក: ឬឯកសារបង្កើតផ្សេងៗទៀត

ឃ- ប្រភេទមូលបត្រតំណាងអោយដើមទុន និងចំណងទាក់ទងរវាងការកាន់កាប់មូលប័ត្រ ទាំងនោះនិងការអនុវត្តន៍សិទ្ធិបោះឆ្នោត

ង- ចំនួនដើមទុនដែលមានស្រាប់ឬដើមទុនដែលបានគ្រោង ឬចំនួនដើមទុនដែលត្រូវបង់ ក្នុងករណីជាសាខាក្រុមហ៊ុនបរទេស ។ ចំនួននេះយ៉ាងតិចបំផុតត្រូវស្មើនឹងចំនួនដើមទុនដែលមានចែងក្នុងប្រការ ៣ នៃប្រកាសនេះ

ច- ការបែងចែកភាគហ៊ុន និងសិទ្ធិបោះឆ្នោតនិងកិច្ចព្រមព្រៀងដែលអាចមានរវាង ភាគទុនិក: ដែលដើរតួនាទីក្នុងការដឹកនាំគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ

ឆ- ភាគទុនិក:ដែលកាន់កាប់ប្រាំភាគរយ (៥%) នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតឬលើសពីនេះត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដូចមានរៀបរាប់ក្នុងប្រការ ៥ នៃប្រកាសនេះ

ជ- អត្តសញ្ញាណរបស់បុគ្គលយ៉ាងតិចបំផុតពីររូប (២រូប) ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំដោយមានប្រសិទ្ធភាព នូវសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ។ អ្នកចាត់ការដែលបានទទួលការតែងតាំងហើយខាងលើនេះ ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដូចមានរៀបរាប់នៅប្រការ ៦ នៃប្រកាសនេះ ហើយផ្តល់នូវលិខិតថ្កោលទោសមួយច្បាប់ ។ ចំពោះអ្នកចាត់ការជាជនបរទេសដែលមានលំនៅដ្ឋាននៅកម្ពុជាតិចជាងបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) លិខិតថ្កោលទោសនេះត្រូវ

កំណត់សំគាល់:

(១) ត្រូវផ្ញើជូននូវលិខិតស្នើសំរាប់សុំអាជ្ញាប័ណ្ណ (មាត្រា ១៤ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ) សំរាប់ប្រតិវេទន៍ (មាត្រា២៣) ឬសំរាប់អនុញ្ញាត (មាត្រា២៤) ស្របតាមគំរូលិខិតដែលមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ១ ។

ជំនួសដោយឯកសារចេញដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចនៃប្រទេសដើមរបស់ខ្លួន ដោយមានបញ្ជាក់ថា ជនដែលមានពាក់ព័ន្ធមិនត្រូវបានហាមឃាត់មិនអោយចាត់ចែងការងារក្នុងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុណាមួយ តាមខ្លឹមសារនៃបទប្បញ្ញត្តិ របស់ប្រទេសនោះទេ ។ អ្នកចាត់ការសាខាធនាគារបរទេសនៅកម្ពុជា ត្រូវបានតែងតាំងដោយអ្នកមានសមត្ថកិច្ចនៅទីស្នាក់ការកណ្តាល ។

ឈ- អត្តសញ្ញាណរបស់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បន្ថែមពីលើព័ត៌មានខាងលើ ត្រូវមានជីវប្រវត្តិនិងត្រូវឆ្លើយសំនួរដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី៤ ព្រមទាំងត្រូវមានរបាយការណ៍បញ្ជាក់ ថាគ្មាននរណាម្នាក់ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការហាមឃាត់ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១៨ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវមានបទពិសោធន៍ខាងឥណទានយ៉ាងតិចបំផុតបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ហើយត្រូវមានបញ្ជាក់ក្នុងជីវប្រវត្តិរបស់សមាជិកនោះ ។

ញ- ប្រសិនបើនីតិបុគ្គលដែលបានដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ គឺជាអង្គភាពដែលបានបង្កើតរួចហើយ ត្រូវផ្តល់មកជាមួយនូវការអធិប្បាយអំពីមុខរបររបស់ខ្លួនព្រមទាំងតារាងតុល្យការដែលមានការបញ្ជាក់ពីស្នងការគណនីសំរាប់ប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ចុងក្រោយ ។

ដ- ការពិពណ៌នាពីផែនការសកម្មភាពអាជីវកម្មរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ទៅមុខ ÷

- ទំហំនៃការអោយខ្ចីគ្រប់ប្រភេទដែលអាចមាននៅក្នុងឬក្រៅតារាងតុល្យការនិងសេវាផ្សេងៗទៀតដែលត្រូវផ្តល់អោយអតិថិជនឬសមាជិក(ចំពោះឥណទាន ប្រភេទ ទំរង់ គោលបំណង ខ្លឹមសារ និងល័ក្ខខ័ណ្ឌចំបងៗ ផលកំរៃដែលទទួលបានប្រចាំឆ្នាំនិងទឹកប្រាក់មិនទាន់សង)
- ប្រភេទនិងទំហំនៃសេវាផ្សេងទៀតដែលផ្តល់អោយអតិថិជន(គណនីសន្សំ ការផ្តល់មធ្យោបាយទូទាត់ ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មជាដើម)
- ប្រភេទអតិថិជន(ឯកជន ឯកត្តជន ក្រុមហ៊ុន អង្គការអន្តរជាតិ វិនិយោគិនជាស្ថាប័ន) ដែល ធនាគារមានបំណងប្រាស្រ័យទាក់ទង
- ប្រភពធនធានហិរញ្ញវត្ថុដែលបានគ្រោងទុក ÷ មូលនិធិផ្តាល់បុរេប្រទានរបស់ភាគទុនិក: មូលប័ត្រឥណទេយ្យដែលអាចជួញដូរបាន ប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនទូទៅ ប្រាក់កម្ចីលើទីផ្សារអន្តរធនាគារជាដើម

- ចំនួនប៉ាន់ស្មាននៃនិយោជិតក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ(៣ឆ្នាំ)ខាងមុខ និងបញ្ជីបើកប្រៀវត្ស ដោយរាយលំអិតតាមប្រភេទបុគ្គលិក
- ការចាត់តាំងនិងធនធាន ដែលបានគ្រោងទុក ពិសេសចំពោះការទាក់ទងអតិថិជន(ការបង្កើតសាខា)និងចំពោះទំរង់ការគណនេយ្យនិងឧបករណ៏កុំព្យូទ័រ
- តារាងតុល្យការនិងការព្យាករណ៏គណនីចំណេញ-ខាតសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ ។ ត្រូវព្យាករណ៏កំរិតអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្នចំបង់ៗ (ដូចបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា)នៅខាងចុងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ

ប- ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ÷

- ការចាត់តាំងផែនការត្រួតពិនិត្យបញ្ជី ផ្ទៃក្នុងដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៣ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- របៀបកំណត់កំរិតផ្ទៃក្នុងទៅលើប្រភេទហានិភ័យនិងទំរង់ការផ្សេងៗ សំរាប់ធានាការអនុវត្តន៏អោយបានត្រឹមត្រូវ
- នីតិវិធីដែលបានគ្រោងទុកសំរាប់ធានាការអនុវត្តន៏អោយបានត្រឹមត្រូវតាមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈពិសេសចំពោះប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុជាមួយអតិថិជននិងសំរាប់រួមចំណែកក្នុងការប្រយុទ្ធប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់
- សមាសភាព និងភារកិច្ចរបស់គណកម្មការត្រួតពិនិត្យបញ្ជី

ឍ- ការត្រួតពិនិត្យពីខាងក្រៅ

- អត្តសញ្ញាណរបស់ស្នងការគណនីឯករាជ្យដែលត្រូវបានជ្រើសរើសពីបញ្ជីប្រតិស្រុតិ
- ប្រភេទនៃមុខងារដែលត្រូវប្រគល់អោយស្នងការគណនីឯករាជ្យនោះ

ឈ- ការត្រួតពិនិត្យរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាលឬក្រុមហ៊ុនដើម(សំរាប់សាខាធនាគារបរទេសឬបុត្តសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនបរទេស)

- ពិពណិនាពីទំរង់ការសំរាប់ការត្រួតពិនិត្យសាខាឬបុត្តសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនដើម
- ពិពណិនាពីការត្រួតពិនិត្យសាខាឬបុត្តសម្ព័ន្ធបរទេសរបស់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចនៃប្រទេសដើម ។

ប្រការ ៥.~

ភាគទុនិក:ដែលកាន់កាប់ប្រាំភាគរយ(៥%)ឬលើសពីនេះនៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតរបស់អ្នកដាក់ពាក្យសុំត្រូវផ្តល់ព័តិមានដូចតទៅ ÷

ក- អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគទុនិក: ÷

ក្នុងករណីជានីតិបុគ្គល ត្រូវផ្តល់នាមករណ៍អាជីវកម្ម រូបភាពគតិយុត្ត អាសយដ្ឋាន ទីស្នាក់ការ កណ្តាលនិងលក្ខន្តិក: ។ ក្នុងករណីជាឯកត្តជន ត្រូវរៀបរាប់នាម គោត្តនាម ថ្ងៃខែឆ្នាំនិងទីកន្លែង កំណើត សញ្ជាតិ និងលំនៅដ្ឋាន ។ ត្រូវបញ្ជាក់ថា តើបុគ្គលនេះត្រូវបានតែងតាំងជាអ្នកចាត់ការមួយ រូបរបស់ធនាគារឬទេ ។ ត្រូវប្រាប់ថា តើភាគទុនិក:ជាសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ គ្រឹះស្ថានឬទេ ។ បើមែនត្រូវធានាថាសមាជិកនោះមិនមានពាក់ព័ន្ធជាមួយការហាមឃាត់ដូចមាន ចែងក្នុងមាត្រា ១៨ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុទេ ។ សំរាប់គោលបំណង ទាំងអស់នេះ បុគ្គលពាក់ព័ន្ធម្នាក់ៗត្រូវបំពេញជីវប្រវត្តិនិងសំនួរដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ៤

ខ- បញ្ជាក់ពីចំនួននិងភាគរយនៃភាគកម្មដែលបានស្នើនិងចំនួននិងភាគរយនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ។ រៀបរាប់លំអិតពីការសំរបសំរួលខាងគតិយុត្តិនិងខាងហិរញ្ញវត្ថុចំពោះការទទួលយកមូលប័ត្រ។ បើភាគទុនិក: ជាឯកត្តជន ត្រូវបញ្ជាក់ច្បាស់ពីប្រភពដើមនៃដើមទុនវិនិយោគ ។ បង្ហាញថា តើសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការស្ថិតនៅក្រោមចំណុះនីតិវិធីដោយឡែក ដែលអនុវត្តចំពោះការវិនិយោគបរទេស នៅកម្ពុជាឬទេ ហើយតើទំរង់បែបបទទាំងនេះត្រូវបានបំពេញហើយឬនៅ

គ- បញ្ជាក់ពីការបែងចែកភាគហ៊ុនរបស់ភាគទុនិក: ។ បើចាំបាច់ ត្រូវរៀបរាប់ពីការបែងចែកភាគហ៊ុន របស់ក្រុមហ៊ុនដើមនិងរបស់ក្រុមហ៊ុនហូលឱ្យជាកណ្តាល (intermediate holding companies) បង្ហាញនូវសមាមាត្រភាគហ៊ុននិងសិទ្ធិបោះឆ្នោត ។ ត្រូវរៀបចំបញ្ជីឈ្មោះអ្នកចាត់ការធំៗនៃអ្នកចូលហ៊ុន

ឃ- រៀបរាប់ពីសកម្មភាពរបស់ភាគទុនិក: ។ ប្រសិនបើភាគទុនិក:ជាសមាជិកនៃក្រុមមួយត្រូវពិពណ៌នាពីអង្គភាពធំៗនៃក្រុមនោះ រួមជាមួយអង្គការលេខផង ។ត្រូវបញ្ជាក់ផងថា តើភាគទុនិក:មានទ្រព្យសម្បត្តិច្រើននៅក្នុងស្ថាប័នឥណទានផ្សេងៗទៀតឬទេ បញ្ជាក់ថា តើក្រុមណាដែលជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់ភាគទុនិក:មានទុនច្រើននៅក្នុងគ្រឹះស្ថានឥណទាន ឬទេ ។ បើមានត្រូវរៀបរាប់អោយអស់

ង- ប្រាប់ថា តើភាគទុនិក:និងក្រុមហ៊ុនដែលអាចបញ្ចូលជាមួយគ្នាមានធ្វើសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុឬទេ។ បើមាន ត្រូវបញ្ជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនទាំងនោះស្ថិតក្រោមចំណុះបទបញ្ជាណា ឬ អាជ្ញាធរណា

ច. បញ្ជាក់ពីបែបបទនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនិងពីខាងក្រៅរបស់ភាគទុនិក:

ឆ- បញ្ជាក់ថា តើក្នុងរយៈពេលដប់ឆ្នាំ (១០ឆ្នាំ) កន្លងមក ភាគទុនិកៈបានទទួលរងនូវការស៊ើបអង្កេត ឬទទួលរងនូវការពិន័យជាសំភារៈតាមទំរង់ការវិជ្ជាជីវៈ រដ្ឋបាលឬតុលាការ នៅកម្ពុជាឬនៅបរទេស ឬទេ ។ ត្រូវរៀបរាប់ថា តើមានបានទទួលទណ្ឌកម្មណាមួយ ដោយសារការស៊ើបអង្កេតឬទំរង់ ការឬទេ ។ បញ្ជាក់ដែរថា តើភាគទុនិកៈជាកម្មវត្ថុ ឬអាចជាកម្មវត្ថុនៃទំរង់ការរដ្ឋបាល យុត្តិធម៌ ឬជាមិត្តភាពនៅកម្ពុជាឬនៅបរទេសដែល អាចមានឥទ្ធិពលខាងសំភារៈទៅលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ភាគទុនិកៈនេះឬទេ

ជ- ប្រាប់ពីគោលដៅរបស់ភាគទុនិកៈ÷ក្នុងការដាក់បញ្ចូលដើមទុនផ្ទាល់ទៅក្នុងធនាគារ ដែលបានដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណនិងផ្តល់ព័តិមានដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់

ឈ- បញ្ជាក់ថា តើមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ៗរវាងភាគទុនិកៈនិងអ្នកដាក់ពាក្យសុំឬទេ ហើយតើទំនាក់ទំនងទាំងនេះនឹងត្រូវបានពង្រីកទៅអនាគតយ៉ាងណា

ញ. បញ្ជាក់ថាតើទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ៗខាងធនាគាររបស់ភាគទុនិកៈនៅកម្ពុជាមានអ្វីខ្លះ ហើយទំនាក់ទំនងទាំងនេះនៅមានរហូតដល់ពេលណាទៀត

ដ- ផ្តល់គណនីនានារបស់ភាគទុនិកៈឬក្រុមហ៊ុនដើមរបស់ខ្លួន សំរាប់រយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ចុងក្រោយ ព្រមទាំងធ្វើការព្យាករណ៍សំរាប់ឆ្នាំនេះ (រួមមានទាំងព័តិមានច្របាច់បញ្ចូលគ្នាផង បើចាំបាច់) ។ បើភាគទុនិកៈជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវផ្តល់ព័តិមានពីអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្នសំខាន់ៗ ។

ប្រការ ៦.-

បុគ្គលម្នាក់ក្នុងចំណោមពីររូប (២រូប) ដែលត្រូវបានតែងតាំងក្នុងមុខតំណែងគ្រប់គ្រង ដូចជាការ ទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំអាជីវកម្មធនាគារអោយមានប្រសិទ្ធភាពត្រូវផ្តល់ព័តិមានដូចខាងក្រោមនេះ[(២)] ដោយបំពេញជីវប្រវត្តិនិងសំនួរដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី៤

ក. អត្តសញ្ញាណរបស់នាយកចាត់ការ ÷

- នាម និង គោត្តនាម
- ថ្ងៃខែឆ្នាំ និងទីកន្លែងកំណើត
- សញ្ជាតិ
- អាសយដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន(ត្រូវមានទីកន្លែងស្នាក់នៅ ក្រោយពេលបានទទួលការតែងតាំង

(២) ចំពោះការតែងតាំងនាយកចាត់ការ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវមានរាល់ពតិមានទាំងអស់ដើម្បីអាចវាយតំលៃពីកិត្តិនាម ភាពត្រឹមត្រូវ និងភាពថ្លៃថ្នូររបស់បុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធ ។

បើមានការផ្តាសំប្តរ ។ នាយកចាត់ការត្រូវមានកន្លែងស្នាក់នៅជិតកន្លែងសំខាន់សំរាប់ធ្វើអាជីវកម្ម ដូចជានៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា)

ខ. គុណវុឌ្ឍិនិងបទពិសោធន៍ ÷

- សញ្ញាប័ត្រ ក៏ដូចជាថ្ងៃខែឆ្នាំនិងកន្លែងទទួលសញ្ញាប័ត្រ
- មុខតំណែងដែលបានកាន់កាប់ក្នុងរយៈពេលដប់ឆ្នាំ(១០ឆ្នាំ) ចុងក្រោយ ដោយមាន ឈ្មោះ ទីកន្លែងនិងសកម្មភាពរបស់និយោជក ប្រភេទបទពិសោធន៍ទទួលបាននិងកិរិត ទទួលខុស ត្រូវ ។

គ. បញ្ជាក់ថា តើក្នុងការអនុវត្តន៍ភារកិច្ចរបស់ខ្លួន នាយកចាត់ការនឹងចូលរួមសហការ ឬ មានការព្រមព្រៀងជាមួយគ្រឹះស្ថានជាឯកត្តជនឬជានីតិបុគ្គលមួយផ្សេងទៀតក្រៅពីអ្នក ដាក់ពាក្យសុំឬទេ ។ ក្នុងករណីណាមួយ ក៏ត្រូវផ្តល់ព័តិមានទាំងអស់ដែលពាក់ព័ន្ធ ។

ឃ. រៀបរាប់ពីភារកិច្ចគ្រប់គ្រង ដែលនាយកចាត់ការទទួលខុសត្រូវដោយផ្ទាល់ ។

ង. បញ្ជាក់ថា តើនាយកចាត់ការនៅជាឬធ្លាប់បានធ្វើជាភាគទុនិក:សំខាន់(ដូចជាបានកាន់កាប់ភាគហ៊ុនដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលយ៉ាងតិចបំផុតដប់ភាគរយ (១0%) នៃដើមទុនឬ នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត) នៃក្រុមហ៊ុនណាមួយក្រៅពីអ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំឬទេ ។ ប្រសិន បើមាន ត្រូវប្រាប់ឈ្មោះនិងសកម្មភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនចំនួនប្រាក់ និង ភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួនឬផល ប្រយោជន៍ក្នុងក្រុមហ៊ុននោះ ។

ច. ប្រាប់តាមការយល់ដឹងរបស់ខ្លួនថា តើក្រុមហ៊ុនណាខ្លះដែលខ្លួនបានកាន់កាប់តំណែងជាអ្នក ទទួលខុសត្រូវឬក្នុងក្រុមហ៊ុនណាដែលខ្លួនជាភាគទុនិក:សំខាន់ ឬដែលខ្លួនមានទំនាក់ទំនង អាជីវកម្មសំខាន់ជាមួយអ្នកស្នើសុំ ។

ឆ. បញ្ជាក់ថាតើនៅកម្ពុជាឬនៅបរទេស ខ្លួនធ្លាប់ បានទទួលរងនូវទណ្ឌកម្មតាមនីតិវិធី វិជ្ជាជីវៈ រដ្ឋបាល ឬ តុលាការឬទេ ។ ត្រូវរាយ លំអិតនូវព័តិមានទាំងអស់អោយបាន សមស្រប

ជ. បញ្ជាក់ថា តើខ្លួនធ្លាប់បានទទួលរងនូវវិន័យ ឬការបណ្តេញពីនិយោជកណាមួយដែរឬទេ។ បើមាន ត្រូវរាយលំអិតនូវព័តិមាន ដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ ។

ឈ. បញ្ជាក់ថា តើខ្លួនជាអ្នកផ្តល់ដើមទុនទៅអោយអ្នកស្នើសុំឬទេ ហើយតើខ្លួនមានបំណង អនុវត្តដោយផ្ទាល់ឬតាមរយៈអន្តរការី នូវសកម្មភាពប្រតិបត្តិការឯកត្តជនឬវិជ្ជាជីវៈជា មួយអ្នកស្នើសុំឬទេ ។

ញ- ផ្តល់ព័តិមានបន្ថែមទាំងអស់ដែលអាចជួយបំភ្លឺដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ដ. រាល់ចម្លើយទាំងអស់ដែលទាក់ទងទៅនឹងសំនួរខាងលើ ត្រូវផ្ញើជូនតាមរយៈជីវប្រវត្តិនិង

សំនួរក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ៤ និងលិខិតស្របតាមគំរូលិខិតដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ២ ។

ប្រការ ៧.-

ភាគទុនិក:ដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬប្រយោល យ៉ាងតិចបំផុតម្ភៃភាគរយ(២០%)នៃដើមទុនឬ នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោះ ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាភាគទុនិក:មានឥទ្ធិពល ស្របតាមមាត្រា ២៦ នៃច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ ភាគទុនិក:មានឥទ្ធិពលត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតំរូវអោយបង្កើន មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ ធនាគារតាមល័ក្ខខ័ណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ២៧ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថាន ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ សំរាប់គោលបំណងនោះ ត្រូវផ្ញើលិខិតដូចមានគំរូនៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ទី៣ ទៅទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

បទបញ្ជានេះអាចត្រូវដកចេញវិញបាន តែនៅពេលមានការបង្កើតអោយមានការធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើនៅកម្ពុជា ។

ជំពូក ទី ៣

ការអនុម័តផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ និង ការយកគំរែ

ប្រការ ៨.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការសំរេចរបស់ខ្លួន ក្នុងរយៈពេលប្រាំមួយខែ(៦ខែ) ចាប់ពីពេលទទួលពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ រួមទាំងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ផង ។ នៅពេលណាមានការចាំបាច់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងដាក់ចេញនូវល័ក្ខខ័ណ្ឌ និងរយៈពេលនៃការអនុវត្តន៍លិខិតអនុញ្ញាត ។ ប្រសិនបើអនុវត្តពុំបានតាមពេលវេលាកំណត់ខាងលើលិខិតអនុញ្ញាតត្រូវចាត់ទុក ជាមោឃៈលើកលែងតែមានការ ស្នើសុំពន្យារពេលនិងការយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៩.-

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-០៦-២០៧ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៦)

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណមិនមានកំណត់រយៈពេលសុពលភាពចំពោះធនាគារ ពាណិជ្ជដែលធ្វើប្រតិបត្តិការនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ប្រការ ១០.-

អ្នកដាក់ពាក្យសុំត្រូវបង់សោហ៊ុយសិក្សាសំណុំលិខិតជាប្រាក់ចំនួនបីលានប្រាំសែនរៀល (៣.៥០០.០០០ រៀល) នៅពេលដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

ប្រការ ១១.- *(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-០៤-២០៥ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៤)*

<u>សូមអានប្រកាសលេខ ធ.៧.០៤.២០៥ ប្រក ចំពោះខ្លឹមសារលំអិត</u>

ធនាគារនិងសាខាធនាគារត្រូវបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណប្រចាំឆ្នាំនៅមុន ថ្ងៃទី១៥ ខែមករា រៀងរាល់ឆ្នាំ ។ ក្នុងករណីមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណ ធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវទទួលរងនូវការផាកពិន័យដោយបង់ការប្រាក់លើទឹកប្រាក់ដែលនៅមិនទាន់បានបង់តាមអត្រាការប្រាក់បុនហិរញ្ញប្បទានជាធរមាន ក្នុងរយៈពេលរហូតដល់សាមសិបថ្ងៃ (៣០ថ្ងៃ)។ បើនៅតែពុំអាចបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណនេះបាន ធនាគារសាមីត្រូវរងទណ្ឌកម្មធ្ងន់ជាងនេះទៀតរហូតដល់ ត្រូវដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

ជំពូក ទី ៤

បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

ប្រការ ១២.-

ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាសធ៧-០១-១៣៦ ចុះថ្ងៃទី ១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ ២០០១ ។

ប្រការ ១៣ និង ១៤.-

ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាសធ៧-០១-១៨៧ ចុះថ្ងៃទី ០៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០០១ ។

ប្រការ ១៥.-

ក្នុងករណីតែងតាំងអ្នកចាត់ការថ្មី (គឺបុគ្គលពីររូប ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំប្រតិបត្តិការ ធនាគារ អោយមានប្រសិទ្ធភាព) ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដូចខាងក្រោមនេះ ទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ÷

- អ្នកចាត់ការថ្មីត្រូវធ្វើលិខិតស្របតាមគំរូដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ២ ផ្តល់ព័ត៌មានជូនទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពីការតែងតាំងខ្លួនជាអ្នកចាត់ការ ហើយដោយមានបញ្ជាក់ពីមុខដំណែងរបស់ខ្លួនផង
- ឯកសារជាភស្តុតាងបញ្ជាក់ពីការតែងតាំង (មានជាអាទិ៍កំណត់ហេតុប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល)
- ព័ត៌មានដូចមានចែងនៅក្នុងប្រការ ៦ នៃប្រកាសនេះ
- ឯកសារទាំងអស់នេះត្រូវតែផ្តល់អោយយ៉ាងហោចណាស់មួយខែ មុនការចូលកាន់តំណែងរបស់បុគ្គលដែលត្រូវបានតែងតាំង ។

ប្រការ ១៦.-

ការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងទៀតនៃស្ថានភាពគតិយុត្តឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវតែដាក់ជូន ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីសុំការយល់ព្រម ។ ឯកសារស្នើសុំត្រូវមានភ្ជាប់មកជាមួយនូវការរៀបរាប់ពីមូលហេតុនៃផែនការប្រតិបត្តិការ ហើយផ្អែកតាមករណីនិមួយៗត្រូវមានភ្ជាប់នូវព័ត៌មានដូចតទៅ :

- ការពង្រីកឬការកំណត់ឡើងវិញនូវសកម្មភាព ÷ ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដែលមានកំណត់ក្នុងកថាខ័ណ្ឌ ដ ប្រការ ៤ នៃប្រកាសនេះ
- ការបន្ថយដើមទុន ÷ ពិពណ៌នាពីខ្លឹមសារនិងល័ក្ខខ័ណ្ឌដូចជាការសំរបសំរួលខាងគតិយុត្តិ និងខាងគណនេយ្យ ព្រមទាំងការកំណត់ច្បាស់នូវចំនួនថ្មីនៃមូលនិធិផ្ទាល់ដែលអាចមានឥទ្ធិពលទៅលើអាជីវកម្ម ទៅអនាគត និងទៅលើអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្ន
- ការផ្លាស់ប្តូររូបភាពគតិយុត្ត ÷ សេចក្តីព្រាងវិសោធនកម្មលក្ខន្តិក:និងព័ត៌មានទាក់ទងដល់អង្គភាពគ្រប់គ្រង
- ការផ្លាស់ប្តូរនាមករណ៏អាជីវកម្ម ÷ សេចក្តីព្រាងវិសោធនកម្មលក្ខន្តិក:
- រាល់ការផ្លាស់ប្តូរទាំងអស់ត្រូវដាក់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយ៉ាងតិចបំផុតបីខែ (៣ខែ) មុនពេលអនុវត្តដើម្បីសុំការយល់ព្រម

ធនាគារត្រូវបង់សោហ៊ុយចំនួនមួយលានរៀល (១.000.000 រៀល) ក្នុងមួយទំព័រនៃលក្ខន្តិក:ដែលរងវិសោធនកម្ម ។

ធនាគារត្រូវបង់សោហ៊ុយបន្ថយដើមទុនចំនួនមួយភាគរយ (១%) លើចំនួនដែលបន្ថយ ។

ប្រការ ១៧.-

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៏ ។

ប្រការ ១៨.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១៩.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ១០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២000

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខានិងត្រា: **ជា ចាន់តូ**

គំរូលិខិតស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ(១) ធ្វើប្រតិវេទន៍(២) សុំការអនុញ្ញាត(៣)

ដែលត្រូវធ្វើជូន

ឯកឧត្តមអគ្គទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ឯកឧត្តមជាទីគោរព

ក្នុងនាមជា .....(៤)

ខ្ញុំសូមដាក់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បី :

-ទទួលបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណរបស់(ឈ្មោះក្រុមហ៊ុន) ដូចមាននៅក្នុងជំពូកទី IV នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ

-ធ្វើប្រតិវេទន៍ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើលទ្ធកម្មអនុប្បទានភាគទុនដូចមានក្នុងមាត្រាទី២៣ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

-សុំការអនុញ្ញាតធ្វើលទ្ធកម្ម ឬអនុប្បទានភាគទុន ដូចមានក្នុងមាត្រាទី ២៤ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

ជាទីបញ្ចប់ ខ្ញុំសូមភ្ជាប់មកជាមួយនូវពាក្យសុំស្របតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសលេខ .....

សូមឯកឧត្តមទេសាភិបាលទទួលនូវគារវកិច្ចដ៏ស្មោះស្ម័គ្រអំពីយើងខ្ញុំ ។

ហត្ថលេខា

---

(១) ក្នុងករណីស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬ សុំបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណ

(២) ក្នុងករណីប្រែប្រួលភាគហ៊ុនដូចមានក្នុងមាត្រាទី ២៣ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ

(៣) ក្នុងករណីប្រែប្រួលភាគហ៊ុនដូចមានក្នុងមាត្រាទី ២៤ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ

(៤) ផ្តល់គំរូហត្ថលេខារបស់ប្រធាន (Chairman) នាយកចាត់ការ មន្ត្រីដទៃទៀតដែលជាភ្នាក់ងារបានទទួលសិទ្ធអំណាច (ភ្ជាប់ឯកសារភស្តុតាងមកជាមួយផង) ។

គំរូលិខិត

ផ្ញើជូនឯកឧត្តមអគ្គទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ឯកឧត្តមជាធិបតី

យោងតាមការតែងតាំងនាយកធនាគារ (ឈ្មោះធនាគារ) ដែលខ្ញុំនឹងចូលកាន់តំណែង ជា (.....) ខ្ញុំសូមភ្ជាប់មកជាមួយនូវព័ត៌មាន (រួមមានប្រវត្តិសង្ខេបនិងសំនួរដូចមានភ្ជាប់ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ៤) តាមប្រការទី៦ នៃប្រកាសលេខ.....តំរូវអោយមាន។

ខ្ញុំសូមធានាថាព័ត៌មានទាំងនេះពិតជាត្រឹមត្រូវ និង ពេញលេញឆ្លើយតបទៅនឹងតំរូវការរបស់ធនាគារជាតិ។ ជាពិសេស ខ្ញុំសូមធានាអះអាងថា ខ្ញុំពិតជាគ្មានជាប់ទាក់ទិនទៅនឹងការហាមឃាត់ ណាមួយក្នុងមាត្រា ១៨ នៃច្បាប់ស្តីអំពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

ខ្ញុំសូមសន្យាថានឹងផ្តល់ព័ត៌មានស្តីពីការប្រែប្រួលណាមួយដែលទាក់ទងទៅនឹងព័ត៌មាន ខាងលើជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាភ្លាម។

បន្ថែមលើនេះទៀត ក្នុងនាមជានាយកគ្រឹះស្ថានធនាគារខ្ញុំសូមធានាថា នឹងផ្តល់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានូវរាល់ព័ត៌មាន ដែលទាក់ទងទៅនិងការចាត់តាំងរដ្ឋបាលនិងគណនេយ្យ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ជាពិសេសចំពោះគុណភាពនៃឥណទាននិងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ភាគទុនិកទាំងអស់ ។

សូមឯកឧត្តមទេសាភិបាលធនាគារជាតិទទួលនូវគារវកិច្ចដ៏ស្មោះស្ម័គ្រអំពីយើងខ្ញុំ ។

ហត្ថលេខា

គំរូលិខិត

របស់តាគទុនិក:ដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលនូវ

ចំនួន២O%ច្រើនជាងនេះនៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតរបស់ធនាគារ

ដែលត្រូវផ្ញើជូនឯកឧត្តមអគ្គទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ឯកឧត្តមទេសាភិបាលជាទីគោរព

ក្នុងនាមខ្លួនខ្ញុំជា (ប្រាប់ពីឋានៈ) ខ្ញុំសូមភ្ជាប់មកជាមួយនូវព័ត៌មានទាំងឡាយតាមសំណើរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាសុំ (តាមប្រកាសលេខ.....) ទាក់ទងទៅនឹងការកាន់កាប់ដើមទុនផ្ទាល់ដែល (ឈ្មោះ ភាគទុនិក:) មានបំណងចូលរួមនៅក្នុង (ឈ្មោះធនាគារ) ។

ខ្ញុំសូមបញ្ជាក់នៅក្នុងលិខិតនេះថា ព័ត៌មានទាំងនេះពិតជាត្រឹមត្រូវនិងគ្រប់គ្រាន់ហើយថា តាមការយល់ដឹងដ៏ប្រសើរបំផុតរបស់ខ្ញុំ ពុំមានឯកសារបញ្ជាក់ការពិតណាផ្សេងពីនេះទៀតដែលត្រូវផ្ញើជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទៀតទេ ។

ខ្ញុំសូមសន្យាថា នឹងផ្តល់ព័ត៌មានយ៉ាងឆាប់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានូវរាល់ការប្រែប្រួលណា ដែលខុសប្លែកយ៉ាងខ្លាំងពីព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ជូនហើយ ។

ខ្ញុំបានកត់សំគាល់ទៅលើបទប្បញ្ញត្តិប្រការ ៧ នៃប្រកាសស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុដែលបានចែងថានៅពេលណាស្ថានភាពតំរូវហើយនោះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចបង្គាប់អោយភាគទុនិក: មានឥទ្ធិពលរបស់គ្រឹះស្ថានផ្តល់នូវការគាំទ្រដល់គ្រឹះស្ថាននោះ ។

សូមឯកឧត្តមទេសាភិបាលមេត្តាទទួលនូវការកិច្ចដ៏ស្មោះស្ម័គ្រអំពីយើងខ្ញុំ ។

ហត្ថលេខា

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៤

Photo 4x6

ជីវប្រវត្តិ និង ការសាកសួរនូវព័ត៌មាន អំពី ឯកត្តជន ឬ ជនដែលចំរុងក្លាយទៅជា : គណៈនាយក ភាគទុនិក នាយកចាត់ការ របស់ធនាគារពាណិជ្ជ

CURRICULUM VITAE

and

Questionnaire for individuals who are, or are proposing to become,

Directors, Shareholders of Commercial Banks

1. គោត្តនាម

Family name.

---

2. នាមខ្លួន

Given name (s).

---

3. ឈ្មោះហៅក្រៅ

Other name (s) by which you are or have been known.

4.1. សូមរៀបរាប់បំពេញលើគំរូនេះនូវនិតិសម្បទារបស់លោក, ឧទាហរណ៍ដូចជា: គណៈនាយកបច្ចុប្បន្ន ឬជា អនាគតគណៈនាយក, ភាគទុនិក ឬ នាយកចាត់ការ ឬ បុគ្គលដែលមានលក្ខណៈប្រហាក់ប្រហែល ។

Please state in what capacity you are completing this form, **i.e.** as a current or prospective director, shareholder or manager or any combination of these.

4.2. សូមរៀបរាប់អំពីកាតព្វកិច្ច និងការទទួលខុសត្រូវណាមួយដែលទាក់ទងនឹងឋានៈ តួនាទីទាំងនេះ
Please describe the particular duties and responsibilities attaching to the position(s).

4-3.ក្នុងការអនុវត្តន៍ភារកិច្ចរបស់អ្នកតើអ្នកនិងសហប្រតិបត្តិការជាមួយ ឬយល់ស្របតាមការបង្គាត់បង្គាញរបស់រូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលណាមួយក្រៅពីបេក្ខជនដាក់ពាក្យសុំ ។ ក្នុងករណីណាមួយក៏ដោយសូមផ្តល់ នូវព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធទាំងនេះ ។
In carrying out your duties, will you act in concert with or in accordance with the instructions of another individual or legal person outside the applicant. In either case, give all relevant information.

4-4.សូមរៀបរាប់បើសិនជាអ្នកជា អ្នកផ្តល់ទុនម្នាក់ទៅអោយបេក្ខជនដាក់ពាក្យសុំ ហើយបើសិនជាអ្នកមានបំណងចង់អនុវត្តដោយផ្ទាល់ ឬតាមរយៈអន្តរការីកម្មមួយ ឬផ្ទាល់ខ្លួន ឬជាប្រតិបត្តិការវិជ្ជាជីវៈជាមួយបេក្ខជន ទាំងនេះ ។
Indicate if you are a contributor of capital to the applicant and if you intend to carry out, directly or through an intermediary, personal or professional transactions with the applicant.

---

5. អាស័យដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន
Your private address.

---

6. អាស័យដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួនដែលធ្លាប់បានរស់នៅកន្លងមក ចាប់ពីកំឡុង ៥ឆ្នាំមុន :
Your previous private address(es) during the last 5 years.

---

7. កាលបរិច្ឆេទ (ថ្ងៃ/ខែ/ឆ្នាំ) និងទីកន្លែងកើត (គិតទាំងស្រុកនិងក្រុង)
Your date(day/month/year) and place of birth (including district, town or city).

---

8. សញ្ជាតិ ហើយតើស្នារតីនោះត្រូវបានដោយរបៀបណា (កើតនៅទីនោះ, សញ្ជាតូបនីយកម្ម, ការរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍) ?
Your nationality and how it was acquired (birth, naturalization, marriage).

---

9. ឈ្មោះ និង អាស័យដ្ឋាននៃធនាគារិករបស់លោក-លោកស្រី ក្នុងរយៈកាល៥ឆ្នាំកន្លងមក
Name(s) and address(es) of your bankers within the last 5 years.

10.ចូរបញ្ជាក់ពី កិរិតចំណេះដឹង និងគុណវុឌ្ឍិវិជ្ជាជីវៈ ព្រមទាំងទីកន្លែង និងឆ្នាំដែលបានទទួល

Your higher education and/or professional qualifications and the place and year they were obtained.

11-1.ចូររៀបរាប់អំពីមុខរបរ និងការងារដែលបានធ្វើក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន និងរយៈពេល១០ឆ្នាំកន្លងមក ដោយបញ្ជាក់ពីឈ្មោះ អាស័យដ្ឋាន របស់និយោជកក្នុងករណីនិមួយៗ ចរិតនៃមុខជំនួញ, ស្ថានភាពដែលមាន និងកាលបរិច្ឆេទ ពាក់ព័ន្ធ ។

Your occupation and employment now and during the **last 10 years,** including the name and address of the employer in each case, the nature of the business, the position held and relevant dates.

11-2.សូមរៀបរាប់កាលពី១០ឆ្នាំមុនបើសិនជាអ្នកជាភាគទុនិកដែលមានឈ្មោះកាន់កាប់ផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនូវ១០ភាគរយយ៉ាងតិចនៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតនៃក្រុមហ៊ុនមួយក្រៅពីក្រុមហ៊ុនបច្ចុប្បន្ន បើសិនជាមានសូមរៀបរាប់ឈ្មោះនិងសកម្មភាពក្រុមហ៊ុននេះនិងចំនួនភាគហ៊ុនព្រមទាំងអត្ថប្រយោជន៏ ផ្សេងៗទៀតរបស់អ្នកចំពោះក្រុមហ៊ុននេះ ។

Indicate if you are or if you have been in the last ten years a significant shareholder (namely holding directly or indirectly at least 10% of the share capital or voting rights) other than the applicant. If it is the case, state the name and activities of such companies and the amount of your shareholding or interest in them.

11-3.សូមរៀបរាប់ចំពោះការយល់ដឹងរបស់អ្នកចំពោះក្រុមហ៊ុនដែលអ្នកកាន់កាប់ឬបានកាន់កាប់ក្នុងការទទួលខុសត្រូវក្នុងតំណែងក្រុមហ៊ុនមួយឬជាភាគទុនិកសំខាន់មួយដែលមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មជាមួយ អ្នកដាក់ពាក្យសុំ។

State, to the best of your knowledge, which of the companies in which you have held or hold a position of responsibility, or in which you have been or are a significant shareholder, has or might soon have significant business relations with the applicant.

---

12. តើខ្លួនលោក-លោកស្រីផ្ទាល់ ឬអង្គភាពណាមួយដែលលោក-លោកស្រីរួមប្រាស្រ័យក្នុងឋានៈជានាយក, ជាភាគទុនិក ឬជាអ្នកចាត់ការធ្លាប់ទទួល ឬធ្លាប់ស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬធ្លាប់ចាត់ចែងសកម្មភាពជំនួញនៅក្នុងប្រទេសណាមួយដែរឬទេ, បើមានសូមបញ្ជាក់នូវចំណុចពិសេស ប្រសិនបើការស្នើនោះត្រូវបានបដិសេធ ឬត្រូវដកវិញបន្ទាប់ពីបានធ្វើហើយ ឬបានដកហូតការអនុញ្ញាតក៏ត្រូវបញ្ជាក់ចំណុចពិសេសដែរ ។

Have you or any entity with which you are associated as a director, shareholder or manager, ever held or applied for a license or to carry on any business activity in any country? If so, give particulars, if any such application was refused or withdrawn after it was made or any authorization revoked , give particulars.

13.តើខ្លួនលោក-លោកស្រីផ្ទាល់ ឬអង្គភាពណាមួយដែលលោក-លោកស្រីបានពាក់ព័ន្ធជាមួយក្នុងការអនុវត្តន៍កិច្ចការរបស់ខ្លួន ធ្លាប់ត្រូវបានអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ឬអង្គភាពវិជ្ជាជីវៈណាមួយព្រមានជា សាធារណៈ ឬជាកម្មវត្ថុដែលត្រូវគេធ្វើការស៊ើបអង្កេតដែរឬទេ , បើមានសូមបញ្ជាក់ ។

Have you, or any entity with which you have been involved in the conduct of its affairs, been disciplined, warned as to future conduct, publicly criticized, or the subject of an investigation by any regulatory authority or any professional body ? If so, give particulars.

---

14. តើលោក-លោកស្រី ធ្លាប់បានបញ្ឈប់ពីការងារ ឬត្រូវបណ្តេញចេញពីការងារដោយនិយោជក ឬត្រូវគេហាមមិនអោយចូលប្រកបវិជ្ជាជីវៈជំនាញ ឬបំរើការងារណាមួយដែរឬទេ, បើមានសូមបញ្ជាក់ ។

Have you, in any country, been dismissed from any office or employment by your employer or barred from entry to any professional or occupation? If so, give particulars.

---

15. តើធ្លាប់មានបញ្ហាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការកាត់ក្តីរបស់តុលាការពីការជំពាក់បំណុល និងប្រាក់ដែលត្រូវសងគេដែរឬទេ តើធ្លាប់មានប្រកាសស្តីពីការក្ស័យធនតាមលក្ខណៈគតិយុត្តដែរឬទេ នៅប្រទេសណា តើធ្លាប់ទទួលរងការប្តឹងលើក្ស័យធនដែរឬទេ បើមានសូមបញ្ជាក់ក្នុងករណីនីមួយៗអោយបានច្បាស់លាស់ ។

Have you failed to satisfy any debt adjudged due and payable by you under an order of a court, or have you been declared bankrupt by a court in any country or has bankruptcy petition ever been served on you? If so give particulars.

---

16. តើធ្លាប់មានពាក់ព័ន្ធនឹងការគ្រប់គ្រងអង្គភាពណាខ្លះ ដែលត្រូវតុលាការកាត់សេចក្តីពីបទល្មើស, នៅប្រទេស ណា, តើធ្លាប់បានទទួលខុសលើកំហុសណាខ្លះ ឬការប្រព្រឹត្តិឆ្គាំឆ្គងផ្សេងៗ ដែលមានចំពោះ អង្គភាពណាមួយ ឬសមាជិកណាម្នាក់ដែរឬទេ , បើសិនជាមានសូមបញ្ជាក់ករណីនិមួយៗអោយបានច្បាស់លាស់ ។

Have you, in connection with the management of any entity been adjudged by a court, in any country, legally liable for any fraud, or other misconduct by you towards such an entity or towards any of its members? If so, give particulars.

---

17. បច្ចុប្បន្ននេះ ក្រៅពីសមត្ថភាពវិជ្ជាជីវៈ តើលោក-លោកស្រីមានការពាក់ព័ន្ធ នឹងការប្តឹងផ្តល់នៅប្រទេសណាមួយ បើមានសូមបញ្ជាក់អោយច្បាស់លាស់ ។

Are you presently, or do you, other than in a professional capacity, expect to be, engaged in any litigation in any country? If so, give particulars.

---

18. សូមផ្តល់នូវរបាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យ ស្តីពីមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ខ្លួន ដោយផ្តល់នូវតារាងលំអិតស្តីពី ទ្រព្យសកម្ម និង ទ្រព្យអកម្ម ។

Please supply an **audited statement** of personal net worth providing a breakdown of your assets and liabilities.

19.សូមបង្ហាញឈ្មោះ អាស័យដ្ឋាន លេខទូរស័ព្ទ និង តួនាទីឬកិត្តិនាម របស់ឯកត្តជនបីរូប ដែលត្រូវមានលក្ខណៈសម្បត្តិល្អ ដើម្បីបញ្ជាក់ពីលក្ខណៈបុគ្គល និងវិជ្ជាជីវៈរបស់សាមីខ្លួន (សាក្សីដឹងឮជាបុគ្គលដែលមិនមែនជាសាច់ញាតិ ហើយធ្លាប់បានស្គាល់លោក-លោកស្រីយ៉ាងតិច៥ឆ្នាំ) ។

Indicate the names, addresses, telephone numbers and positions of three individuals of good standing who would be able to provide a reference on your personal and professional integrity. The referees must not be related to you, and should have known you for at least five years.

20.បើសិនជាមានព័ត៌មានបន្ថែមទៀតដែលសមស្របនឹងមុខងារ-តួនាទីផ្ទាល់ខ្លួន ដូចមានបញ្ជាក់ក្នុងសំណួរ ៤-១. សាមីជនគួរតែបញ្ជាក់បន្ថែមអោយបានច្បាស់លាស់ ដើម្បីជាគុណប្រយោជន៍សំរាប់ការពិនិត្យ ពិចារណាអោយត្រឹមត្រូវតាមទំរង់គតិយុត្ត ។ ករណីបំបាត់ចោលរាល់ព្រឹត្តិការណ៍រឿងរ៉ាវផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធ ដោយបង្វែរព័ត៌មានពិតឬផ្តល់អោយនូវព័ត៌មានខុសពីការពិតនឹងត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះច្បាប់ជាធរមាន (សូមអានសេចក្តីប្រកាសដូចខាងក្រោម):

ចូរកត់សំគាល់អោយបានច្បាស់ថា : រាល់ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់អោយ ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ហើយរាល់ព័ត៌មានទាំងនេះ ត្រូវបានរក្សាទុកជាសំងាត់ដោយអាជ្ញាធរគ្រប់គ្រង (ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា) លើកលែងតែករណីដែលផ្តល់អោយស្របតាមទំរង់គតិយុត្ត ។

Is there any additional information which you consider is relevant for the consideration of your suitability for the position(s) listed in Question 4.1? The omission of material facts may represent the provision of misleading information (see declaration below).

N.B. (note well) the information given in response to this questionnaire shall be kept fully confidential by the supervisory authority, the National Bank of Cambodia, except in cases provided for by law.

សេចក្តីប្រកាស ឬកិច្ចសន្យាផ្តាល់ខ្លួន

ខ្ញុំបាទសូមសន្យាថា នឹងទទួលខុសត្រូវនៅចំពោះមុខច្បាប់ បើសិនជាព័ត៌មានណាមួយដែលបានផ្តល់ជូន នេះក្លែងក្លាយ ខុសពីការពិត ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មគ្រឹះស្ថាន ។ ខ្ញុំបាទសូមបញ្ជាក់ជូនជាឧឡារិកថា ព័ត៌មានដែលបានអោយជាចម្លើយចំពោះសំណួរខាងលើគឺពិតជាត្រឹមត្រូវនិងបានបំពេញ បរិបូរណ៌ ដោយចំណេះដឹងផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ខ្ញុំបាទ ឬនាងខ្ញុំ ហើយពិតជាមិនមានហេតុការណ៌ណាផ្សេង ឬ ផ្ទុយពី សេចក្តីរាយការណ៌ដូចដែលបានបញ្ជាក់ជូនអាជ្ញាធរដែលគ្រប់គ្រង (សមត្ថកិច្ច) ដើម្បីជ្រាបនោះឡើយ ។

ខ្ញុំបាទសូមសន្យាថា នឹងផ្តល់ព័ត៌មានជូនអាជ្ញាធរដែលគ្រប់គ្រងដើម្បីជ្រាបអំពី រឿងរ៉ាវ ឬហេតុការណ៌ ដែលត្រូវផ្លាស់ប្តូរណាមួយដែលកើតមាននៅពេលដែលអាជ្ញាធរគ្រប់គ្រងកំពុងពិនិត្យពិចារណាលើពាក្យស្នើសុំរបស់យើងខ្ញុំជ្រាបជាព័ត៌មាន ។

DECLARATION

I am aware that it is an offense knowing or recklessly to provide any information which is false or misleading in connection with an application for a banking license or a renewal of bank license.

I certify that the information given in answer to the questions above is complete and accurate to the best of my knowledge, and that there are no other facts relevant to this application of which the supervisory authority should be aware.

I undertake to inform the supervisory authority of any changes material to the application which arise while the supervisory authority is considering the application.

ឈ្មោះ ៖
Name : _____

មុខងារ និងឋានៈដែលទទួលបន្ទុក
Position held : _____

ហត្ថលេខា ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ
Signed: Date:..... / ..... / .....

ធ៧-០០-០៥ ប្រក

ប្រកាស
ស្តីពី
ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារឯកទេសឥណទានជនបទ

ផ្ទៀវសោធនកម្មដោយប្រកាស ធ៧-០៦-២០៨ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៦ ស្តីពីការកែសំរួលប្រកាសស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារឯកទេស . ធ៧-០៤-២០៥ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៤ ស្តីពីសោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និង ធ៧-០១-១៨៧ ចុះថ្ងៃទី ០៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០០១ ស្តីពី ការផ្ទេរភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ ។

ស ៊ េ រ ច
ជំពូក ទី ១
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១.~

ធនាគារឯកទេសឥណទានជនបទ តទៅនេះហៅថាធនាគារឯកទេស ដូចមានកំណត់និយមន័យក្នុងជំពូក ទី១ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមុនពេលចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការ អនុលោមតាមមាត្រា ១៤ នៃច្បាប់ដដែលនេះ ។

ប្រការ ២.~

ធនាគារឯកទេសដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវធ្វើតែប្រតិបត្តិការណាដែលមានបញ្ជាក់ច្បាស់តាមខ្លឹមសារនៃលិខិតអនុញ្ញាត ។

ប្រការ ៣.~

អ្នកដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណសំរាប់ធនាគារឯកទេស ត្រូវប្រកាន់យកនូវរូបភាពគតិយុត្តណាមួយក្នុងចំណោមរូបភាពគតិយុត្តដែលមានចែងក្នុងជំពូកទី ៣ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៤.~

ធនាគារឯកទេស ត្រូវមានដើមទុនអប្បបរមាចុះក្នុងលក្ខន្តិក:ចំនួនដប់ពាន់លានរៀល
(១០.០០០.០០០.០០០ រៀល) ។

ជំពូក ទី ២
នីតិវិធីនៃការដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ

ប្រការ ៥.-

ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវស្នើដោយបុគ្គល ដែលបានទទួលការអនុញ្ញាតត្រឹមត្រូវ (អ្នកចាត់ការ ឬជនដែលបានទទួលសិទ្ធិជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ) ស្របតាមបញ្ញត្តិដែលមានរៀបរាប់ខាងក្រោមនេះ :

ក- នាម ឬ នាមករណ៍អាជីវកម្មរបស់គ្រឹះស្ថាន

ខ- អាសយដ្ឋាននៃទីស្នាក់ការកណ្តាលដែលបានចុះបញ្ជី

គ- រូបភាពគតិយុត្តនិងលក្ខន្តិក: ឬឯកសារបង្កើតផ្សេងៗទៀត

ឃ-ប្រភេទមូលប័ត្រតំណាងអោយដើមទុន ។ ចំណងទាក់ទងរវាងការកាន់កាប់មូលប័ត្រទាំងនោះនិងការអនុវត្តន៍សិទ្ធិបោះឆ្នោត

ង- ចំនួនដើមទុនផ្ទាល់ដែលបានអនុញ្ញាតនិងដែលបានបង់

ច-ការបែងចែកភាគហ៊ុន និងសិទ្ធិបោះឆ្នោតនិង កិច្ចព្រមព្រៀងដែលអាចមានរវាង ភាគទុនិក: ដែលដើរតួនាទីក្នុងការដឹកនាំគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ

ឆ- ភាគទុនិក:ដែលកាន់កាប់ប្រាំភាគរយ (៥%) នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតឬលើសពីនេះត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដូចមានរៀបរាប់ក្នុងប្រការ ៦ នៃប្រកាសនេះ

ជ- អត្តសញ្ញាណរបស់បុគ្គលយ៉ាងតិចបំផុតពីររូប(២រូប)ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំ ដោយមានប្រសិទ្ធិភាពនូវសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ធនាគារឯកទេស ។ អ្នកចាត់ការដែលត្រូវបានតែងតាំងដោយអ្នកមានសមត្ថកិច្ច ត្រូវបំពេញជីវប្រវត្តិ និងសំនួរដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ២ ហើយត្រូវផ្តល់នូវលិខិតថ្កោលទោស

ឈ-អត្តសញ្ញាណរបស់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនិង ដោយបន្ថែមពីលើព័ត៌មានខាងលើត្រូវមានជីវប្រវត្តិ ព្រមទាំងត្រូវមានរបាយការណ៍បញ្ជាក់ថា គ្មាននរណាម្នាក់ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការហាមឃាត់ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១៨ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវមានបទពិសោធន៍ខាងឥណទានយ៉ាងតិចបំផុតបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ)

ញ- ប្រសិនបើនីតិបុគ្គលដែលបានដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណគឺជាអង្គភាពដែលបានបង្កើតរួចហើយត្រូវផ្តល់មកជាមួយនូវការអធិប្បាយអំពីមុខរបររបស់ខ្លួនព្រមទាំងតារាងតុល្យការដែលមានការបញ្ជាក់ពីស្នងការគណនី សំរាប់ប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ចុងក្រោយ

ដ- ការពិពណ៌នាពីផែនការសកម្មភាពអាជីវកម្មរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ទៅមុខ ÷

-ទំហំនៃការអោយខ្ចីគ្រប់ប្រភេទដែលអាចមាននៅក្នុងឬក្រៅតារាងតុល្យការនិងសេវា ផ្សេងៗទៀតដែលត្រូវផ្តល់អោយអតិថិជនឬសមាជិក (ចំពោះឥណទាន ប្រភេទ ទំរង់ គោលបំណង ខ្លឹមសារ និងល័ក្ខខ័ណ្ឌចំបងៗ ផលកំរៃដែលទទួលបានប្រចាំឆ្នាំនិងទឹក ប្រាក់មិនទាន់សង)

- ប្រភេទអតិថិជនដែលធនាគារឯកទេសមានបំណងប្រាស្រ័យទាក់ទង
- ប្រភពធនធានហិរញ្ញវត្ថុដែលបានគ្រោងទុក ÷ មូលនិធិផ្ទាល់ ប្រាក់ឧបត្ថម្ភ បំណុល បន្ទាប់បន្សំ ប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្ចី ជាដើម ហើយបើចាំបាច់ ត្រូវបញ្ជាក់ច្បាស់ពីដើម កំណើតនិងកម្មសិទ្ធិនៃធនធានទាំងនេះក្នុងករណីមិនប្រាកដ (បំណុលបន្ទាប់បន្សំជាដើម)
- ចំនួនប្រហាក់ប្រហែលនៃនិយោជិកក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ និងបញ្ជីបើក ប្បៀវត្សរ៍ដោយរាយលំអិតតាមប្រភេទបុគ្គលិក
- ទីតាំងសាខាដែលមានស្រាប់ឬដែលគ្រោងអោយមាន
- ការចាត់តាំងនិងធនធាន ដែលបានគ្រោងទុក ពិសេសចំពោះទំរង់ការគណនេយ្យ និងឧបករណ៍កុំព្យូទ័រ
- តារាងតុល្យការនិងការព្យាករណ៍គណនីខាត-ចំណេញសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យ បីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ ។ ត្រូវព្យាករណ៍កំរិតអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្នចំបងៗ (ដូចបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា) នៅខាងចុងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ

បំ- ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ÷

- ការចាត់តាំងផែនការត្រួតពិនិត្យបញ្ជីផ្ទៃក្នុងដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៣ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- អត្តសញ្ញាណរបស់ស្នងការគណនីឯករាជ្យដែលបានជ្រើសរើសពីបញ្ជីប្រតិស្រុតិ
- ប្រភេទនៃមុខងារដែលត្រូវប្រគល់អោយស្នងការគណនីឯករាជ្យនោះ ។

ប្រការ ៦.-

ភាគទុនិក:ដែលកាន់កាប់ប្រាំភាគរយ (៥%) ឬ លើសពីនេះនៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតរបស់អ្នកស្នើសុំត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដូចតទៅ ÷

ក- អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគទុនិក: ÷

ក្នុងករណីជានិតិបុគ្គល ត្រូវផ្តល់នាមករណ៍អាជីវកម្ម រូបភាពគតិយុត្ត អាសយដ្ឋាន ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងលក្ខន្តិក: ។

ក្នុងករណីជាឯកត្តជន ត្រូវរៀបរាប់ នាម គោត្តនាម ថ្ងៃខែឆ្នាំនិងទីកន្លែងកំណើត សញ្ជាតិ និងលំនៅដ្ឋាន។ ត្រូវបញ្ជាក់ថា តើបុគ្គលនេះត្រូវបានតែងតាំងជាអ្នកចាត់ការមួយរូបរបស់ធនាគារឬទេ។ ត្រូវប្រាប់ថា តើភាគទុនិក:ជាសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់គ្រឹះស្ថានឬទេ ។ បើមែនត្រូវធានាថា សមាជិកនោះមិនមានពាក់ព័ន្ធជាមួយការហាមឃាត់ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១៨ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុទេ

ខ- បញ្ជាក់ពីចំនួននិងភាគរយនៃភាគកម្មដែលបានស្នើនិងចំនួននិងភាគរយនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត។ រៀបរាប់លំអិតពីការសំរបសំរួលខាងគតិយុត្តនិងខាងហិរញ្ញវត្ថុ ចំពោះការទទួលយកមូលប័ត្រ ។ បង្ហាញថា តើសកម្មភាពប្រតិបត្តិការស្ថិតនៅក្រោមចំណុះនីតិវិធីដោយឡែកដែលអនុវត្ត ចំពោះការវិនិយោគបរទេសនៅកម្ពុជាឬទេ ហើយតើទំរង់បែបបទទាំងនេះត្រូវបានបំពេញហើយឬនៅ

គ- រៀបរាប់ពីសកម្មភាពរបស់ភាគទុនិក: ។ ប្រសិនបើភាគទុនិក:ជាសមាជិកនៃក្រុមមួយត្រូវពិពណ៌នាពីអង្គភាពធំៗនៃក្រុមនោះរួមជាមួយអង្គការលេខផង ។ ត្រូវបញ្ជាក់ផងថា តើភាគទុនិក:មាន ទ្រព្យសម្បត្តិច្រើននៅក្នុងស្ថាប័នឥណទានផ្សេងៗទៀតឬទេ បញ្ជាក់ថា តើក្រុមដែលជាកម្មសិទ្ធិផ្តាល់របស់ភាគទុនិក: មានទុនច្រើននៅក្នុងគ្រឹះស្ថានឥណទានឬ ទេ។ បើមានត្រូវរៀបរាប់អោយអស់

ឃ- ប្រាប់ថា តើភាគទុនិក:និងក្រុមហ៊ុនដែលអាចបញ្ចូលជាមួយគ្នាមានធ្វើសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុឬទេ ។ បើមានត្រូវបញ្ជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនទាំងនោះស្ថិតក្រោមចំណុះបទបញ្ជាណា ឬអាជ្ញាធរណា

ង- បញ្ជាក់ពីបែបបទនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនិងពីខាងក្រៅរបស់ភាគទុនិក:

ច- បញ្ជាក់ថា តើក្នុងរយៈពេលដប់ឆ្នាំ (១០ឆ្នាំ) កន្លងមក ភាគទុនិក:បានទទួលរងនូវការស៊ើបអង្កេតឬទទួលរងនូវការពិន័យជាសំភារៈតាមទំរង់ការវិជ្ជាជីវៈរដ្ឋបាល ឬតុលាការឬទេ

ឆ- ប្រាប់ពីគោលដៅរបស់ភាគទុនិក: ក្នុងការដាក់បញ្ចូលដើមទុនផ្តាល់ទៅក្នុងធនាគារដែលបានដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណនិងផ្តល់ព័តិមានដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់

ជ- បញ្ជាក់ថា តើមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ៗរវាងភាគទុនិក:និងអ្នកស្នើសុំឬទេ ហើយតើទំនាក់ទំនងទាំងនេះនឹងត្រូវបានពង្រីកទៅអនាគតយ៉ាងណា

ឈ- បញ្ជាក់ថា តើទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ៗខាងធនាគាររបស់ភាគទុនិក:នៅកម្ពុជាមានអ្វី ខ្លះ ហើយទំនាក់ទំនងទាំងនេះនៅមានរហូតដល់ពេលណាទៀត ។

ប្រការ ៧.-

ភាគទុនិក:ដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬប្រយោលយ៉ាងតិចបំផុតម្ភៃភាគរយ(២០%)នៃដើមទុន ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាភាគទុនិក:មានឥទ្ធិពលស្របតាមមាត្រា ២៦ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ ភាគទុនិក:មានឥទ្ធិពលត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តំរូវអោយបង្កើនមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារតាមល័ក្ខខ័ណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ២៧ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។ សំរាប់គោលបំណងនោះ ត្រូវផ្ញើលិខិតដូចមានគំរូនៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី៣ ទៅទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

បទបញ្ជានេះអាចត្រូវដកចេញវិញបាន តែនៅពេលបានបង្កើតអោយមានការធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើនៅកម្ពុជា ។

ក្រៅពីនេះយោងតាមមាត្រា ៤០ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចលើកលែងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ អនុញ្ញាតអោយរួចផុតពីការអនុវត្តន៍មាត្រា ៧ នៅពេលអនុម័តលើអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

ជំពូក ទី ៣

ការអនុម័តផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ និង ការយកកំរៃ

ប្រការ ៨.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការសំរេចរបស់ខ្លួនក្នុងរយៈពេល ប្រាំមួយខែ(៦ខែ) ចាប់ពីពេលទទួលពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ រួមទាំងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ផង ។ នៅពេល ណាមានការចាំបាច់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងដាក់ចេញនូវល័ក្ខខ័ណ្ឌនិងរយៈពេលនៃការអនុវត្តន៍លិខិតអនុញ្ញាត ។ ប្រសិនបើអនុវត្តពុំបានតាមពេលវេលាកំណត់ខាងលើ លិខិតអនុញ្ញាតនេះត្រូវចាត់ទុកជាមោឃៈ លើកលែងតែមានការស្នើសុំពន្យារពេលនិងមានការយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៩.-

ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-០៦-២០៨ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៦ ។

ប្រការ ១០.-

ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស ធ៧-០៤-២០៥ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៤ ។

ប្រការ ១១.-

ធនាគារឯកទេសត្រូវបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណប្រចាំឆ្នាំអោយបានមុនថ្ងៃទី ១៥ ខែ មករា ចំនួន *[ខ្លឹមសារបញ្ជាក់បន្ថែមដោយ ប្រកាស ធ៧-០៤-២០៥ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៤]* ចំពោះធនាគារដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងករណីមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវទទួលរងនូវការផាកពិន័យដោយបង់ការប្រាក់លើទឹកប្រាក់ដែលនៅមិនទាន់បានបង់តាមអត្រាការប្រាក់បុនបរិវញ្ញប្បទានជាធរមាន ក្នុងរយៈពេលរហូតដល់សាមសិបថ្ងៃ (៣០ថ្ងៃ)។ បើនៅតែពុំអាចបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណនេះបាន ធនាគារសាមីត្រូវរងទណ្ឌកម្មធ្ងន់ជាងនេះទៀត រហូតដល់ត្រូវដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

ជំពូក ទី ៤

បទបញ្ជាប្តូរប្រាក់

ប្រការ ១២.-

អ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណដែលពុំធ្លាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការ ត្រូវបង់បង្គ្រប់អោយពេញមួយរយភាគរយ (១00%) នៃដើមទុនចុះបញ្ជីក្នុងលក្ខន្តិក:ក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅមុនពេលចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការ ។

ប្រការ ១៣.-

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-០៦-២០៨ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៦)

ធនាគារឯកទេស ដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណហើយត្រូវរក្សាប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុន ស្មើនឹងប្រាំភាគរយ(៥%) នៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីនៅក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយទទួលបានកំរៃការប្រាក់ដូចខាងក្រោម ÷

ក.ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនជាប្រាក់រៀល ទទួលបានកំរៃការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំស្មើនឹងមួយភាគពីរ (១/២) នៃអត្រាការប្រាក់បុនបរិវញ្ញប្បទានដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាហើយដែលអាចទូទាត់ក្នុងរយៈពេល៦ខែម្តង ។

ខ.ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនជារូបិយប័ណ្ណបរទេស ទទួលបានកំរៃការប្រាក់បីភាគប្រាំបី (៣/៨) នៃអត្រា SIBOR (Singapore Inter-Bank Offered Rate) ក្នុងរយៈពេល ៦ ខែម្តង។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងជូនដំណឹងទៅធនាគារទាំងអស់ពីអត្រាការប្រាក់ដែលបានអនុវត្តសំរាប់កាលកំណត់នីមួយៗ ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងទូទាត់សងប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុននេះ នៅពេលធនាគារឯកទេសនោះត្រូវបានជំរះបញ្ជីដោយស្ម័គ្រចិត្ត និងគ្មានប្រាក់បញ្ជើនៅខាងទ្រព្យអកម្ម ។

ប្រការ ១៤.~

ធនាគារឯកទេសដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណហើយត្រូវតំកល់ទុនបំរុងកាតព្វកិច្ចប្រាំភាគរយ (៥%) នៃប្រាក់បញ្ញើដែលបានទទួលពីអតិថិជននៅក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ទុនបំរុងកាតព្វកិច្ចនេះត្រូវបានរក្សាទុកតាមល័ក្ខខ័ណ្ឌដែលមានចែងក្នុងបទបញ្ជាដោយឡែកស្តីពីទុនបំរុងកាតព្វកិច្ច ។

ប្រការ ១៥.~

ធនាគារឯកទេសដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណរួចហើយត្រូវអនុវត្តអោយបានសមស្របតាមបញ្ញត្តិទាំងអស់ដែលធនាគារត្រូវអនុវត្ត ពិសេសតំរូវការនៃការធ្វើរបាយការណ៏ ។

ជំពូក ទី ៥

បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

ប្រការ ១៦ និង ១៧.~

ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាស ធ៧-០១-១៨៧ ចុះថ្ងៃទី ០៨ ខែ វិច្ឆិកាឆ្នាំ ២០០១ ។

ប្រការ ១៨.~

ក្នុងករណីតែងតាំងអ្នកចាត់ការថ្មី (គឺបុគ្គលពីររូប ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំប្រតិបត្តិការ ធនាគារអោយមានប្រសិទ្ធិភាព) ត្រូវផ្តល់ព័តិមានដូចខាងក្រោមនេះទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ÷

- ឯកសារជាភស្តុតាងបញ្ជាក់ពីការតែងតាំង (មានជាអាទិ៏កំណត់ហេតុប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល)
- ជីវប្រវត្តិនិងការបំពេញសំនួរក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ២

ឯកសារទាំងអស់នេះ ត្រូវតែផ្តល់អោយយ៉ាងហោចណាស់មួយខែមុនការចូលកាន់តំណែង របស់បុគ្គលដែលត្រូវបានតែងតាំង ។

ប្រការ ១៩.~

ការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងទៀតនៃស្ថានភាពគតិយុត្តឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវតែដាក់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីសុំការយល់ព្រម ។ ឯកសារស្នើសុំត្រូវមានភ្ជាប់មកជាមួយនូវការរៀបរាប់ ពីមូលហេតុនៃផែនការប្រតិបត្តិការ ហើយផ្អែកតាមករណីនីមួយៗ ត្រូវមានភ្ជាប់នូវព័តិមានដូចតទៅ :

- ការពង្រីកឬការកំណត់ឡើងវិញនូវសកម្មភាព + ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដែលមានកំណត់ក្នុងកថាខណ្ឌ ដ ប្រការ ៥ នៃប្រកាសនេះ
- ការបន្ថយដើមទុន + ការពិពណ៌នាពីខ្លឹមសារនិងល័ក្ខខ័ណ្ឌដូចជាការសំរបសំរួលខាងគតិយុត្ត និងខាងគណនេយ្យព្រមទាំងការកំណត់ច្បាស់នូវចំនួនថ្មីនៃមូលនិធិផ្តាល់ដែលអាចមានឥទ្ធិពលទៅលើអាជីវកម្មទៅអនាគតនិងទៅលើអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្ន
- ការផ្លាស់ប្តូររូបភាពគតិយុត្ត + សេចក្តីព្រាងវិសោធនកម្មលក្ខន្តិក:និងព័ត៌មានទាក់ទងដល់អង្គភាពគ្រប់គ្រង
- ការផ្លាស់ប្តូរនាមករណ៍អាជីវកម្ម + សេចក្តីព្រាងវិសោធនកម្មលក្ខន្តិក:រាល់ការផ្លាស់ប្តូរទាំងអស់ត្រូវដាក់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយ៉ាងយឺតបំផុតបីខែ (៣ខែ) មុនពេលអនុវត្តដើម្បីសុំការយល់ព្រម។

ធនាគារត្រូវបង់សោហ៊ុយចំនួនមួយលានរៀល (១.000.000 រៀល) ក្នុងមួយទំព័រនៃលក្ខនិក:ដែលរងវិសោធនកម្ម ។

ធនាគារត្រូវបង់សោហ៊ុយបន្ថយដើមទុនចំនួនមួយភាគរយ (១%) លើចំនួនដែលបន្ថយ ។

ប្រការ ២០.~

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ២១.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារឯកទេសនៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ២២.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ១១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២000

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខានិងត្រា : **ជា ចាន់តូ**

ធ៧.០១-១៣៦ ប្រក.

ប្រកាស
ស្តីពី
ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុន

ប្រការ ១.~

កំណត់ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនដែលត្រូវដាក់ធ្វើជាអចិន្ត្រៃយ៍នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា១៦នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ចំនួន១០ភាគរយនៃដើមទុន ។

ប្រការ ២.~

ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនដែលមានស្រាប់ គិតមកដល់ត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២000 នឹងត្រូវបំពេញអោយដល់ចំនួនយ៉ាងតិចដប់ភាគរយ (១0%) នៃដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារ អោយបានមុនថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២00១ ។

ប្រការ ៣.~

ធនាគារដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យពន្យារពេល សំរាប់បង្កើនដើមទុនអប្បបរមាដល់ក៏រិតចំនួនហាសិបពាន់លានរៀល (៥0,000,000,000រ) ក្នុងឆ្នាំ២00១ នឹងត្រូវបង់ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនតាមសមាមាត្រនៃដើមទុនដែលបានបង់តាមដំណាក់កាលដែលភាគទុនិកបានសន្យា ។

ក្នុងករណីការបង្កើនដើមទុនត្រូវបានដកយកមកពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក (Retained Earning) ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុន ត្រូវបានបង់ព្រមពេលជាមួយនឹងការសំរេចរបស់ភាគទុនិកអោយផ្ទេរប្រាក់ចំណេញមកជាដើមទុន។

ប្រការ ៤.~

ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនអាចអនុវត្តជាប្រាក់រៀល ឬជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ បន្ទាប់ពីបានបង់ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុន ធនាគារសាមីមិនអាចផ្លាស់ប្តូរការជ្រើសរើសនេះបានទេ ។ អត្រាប្តូរប្រាក់ប្រើប្រាស់សំរាប់ការគណនាប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុននេះ គឺជាអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការនៅថ្ងៃដែមូលនិធិត្រូវបានចុះឥណទានគណនីតំកល់ធានានៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៥.~

ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនជាប្រាក់រៀល ទទួលបានកំរៃការប្រាក់មួយភាគពីរនៃអត្រាការប្រាក់បុនហិរញ្ញប្បទានក្នុងរយៈពេល ៦ ខែម្តងជាធរមាន ដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនជារូបិយប័ណ្ណបរទេសទទួលបានកំរៃការប្រាក់តាមអត្រា ៣/៨ នៃ SIBOR (Singapore Inter-Bank Offered Rate) ក្នុងរយៈពេល៦ខែម្តង ។ ធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា នឹងជូនដំណឹងទៅធនាគារទាំងអស់ពីអត្រាការប្រាក់ដែលបានអនុវត្តសំរាប់កាលកំណត់នីមួយៗ ។

ប្រការ ៦.~

ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនត្រូវបានសងត្រលប់ទៅវិញតែក្នុងករណីមានការជំរះបញ្ជីធនាគារ និងស្របតាមលំដាប់អាទិភាពដែលមានចែងនៅមាត្រា៦៤ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៧.~

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៨.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៩.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ,ថ្ងៃទី ១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០១

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខានិងត្រា: **ង៉ា ចាន់ស៊ូ**

ធ៧.០២-២២០ ប្រក.

ប្រកាស
ស្តីពី
ប្រតិបត្តិការលើមូលប័ត្ររបស់ធនាគារ
ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ប្រការ ១.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាគាំទ្រនិងបង្កលក្ខណៈអំណោយផលដល់ការរីកលូតលាស់ និងកិច្ចអភិវឌ្ឍន៍នៃទីផ្សារមូលប័ត្រនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ស្របតាមគោលការណ៍សុវត្ថិភាព ភាពរឹងមាំ និងប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ។ ក្នុងន័យនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងសំរបសំរួលនីតិវិធីគណនេយ្យ និងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនក្នុងគោលបំណងសំរួលការផ្តល់តណាទាន និងការជួញដូរមូលប័ត្រជាអន្តរធនាគារ ។ លើសពីនេះទៀត ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងអនុវត្តនូវស្តង់ដារពិសេសសំរាប់ធ្វើការត្រួតពិនិត្យធនាគារទាំងឡាយដែលដើរតួជា ជើងសារការី ឬ ជាប្រតិបត្តិករមូលប័ត្រ ។

ប្រការ ២.-

ធនាគារត្រូវបានចាត់ទុកថាជាប្រតិបត្តិករជើងសារការី ឬ ជាប្រតិបត្តិករមូលប័ត្របើធនាគារនោះផ្តល់ ការធានា ឬ ជួញដូរ ឬ ធ្វើប្រព្រឹត្តិកម្មមូលប័ត្រ ។ ប្រសិនបើការទិញនិងលក់មូលប័ត្រយៈពេលខ្លីតាមរូបភាពដែលៗបង្ហាញឱ្យប្រតិបត្តិករមូលប័ត្រ ឬ វិនិយោគិនដទៃទៀតយល់ឃើញថា ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការលើមូលប័ត្រធនាគារនោះត្រូវបានចាត់ទុកថាធ្វើសកម្មភាពជួញដូរមូលប័ត្រ ដោយពុំគិតដល់ផ្នែកណាមួយនៃធនាគារជាអ្នកចាត់ចែងដំណើរប្រតិបត្តិការទាំងនោះឡើយ ។

ប្រការ ៣.-

ការសំរបសំរួលនីតិវិធីប្រតិបត្តិការនិងគណនេយ្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រួមមានការអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារផ្ទេរមូលនិធិពីគណនីចរន្តរបស់ខ្លួនទៅកាន់គណនីចរន្តរបស់ធនាគារដទៃនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតាមវិធីប្រើ បញ្ជូនទូទាត់តាមទូរស័ព្ទជាលើកដំបូងទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយមានការសួរបញ្ជាក់តបវិញ ។ ដើម្បីអនុវត្តវិធីនេះ ធនាគារបញ្ជាផ្ទេរប្រាក់និងធនាគារទទួលប្រាក់ចាំបាច់ត្រូវធ្វើកិច្ចព្រមព្រៀងគោលដៅលត្រូវផ្ញើជូនមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាមុន ។ កិច្ចព្រមព្រៀងនេះត្រូវចែងអំពីប្រការទាំងឡាយ បង្ហាញពីការស្រុះស្រួលគ្នាធ្វើប្រតិបត្តិការបែបនេះ និងមានការអនុញ្ញាតពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់សាមីធនាគាររៀងៗខ្លួនផងដែរ ។

លើសពីនេះទៀត ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងបង្កើតប្រព័ន្ធចុះបញ្ជីសំរាប់មូលប័ត្ររបស់រដ្ឋាភិបាល នៅពេលណាដែលមូលប័ត្រនេះត្រូវបានចេញផ្សាយ ។ កិច្ចព្រមព្រៀងផ្ទេរតាមទូរស័ព្ទដូចគ្នាខាងលើ សំរាប់ការជួញដូរមូលប័ត្ររបស់រដ្ឋាភិបាលក្នុងចំណោមធនាគារនឹងត្រូវបង្កើតឡើងនៅពេលនោះ ។

ប្រការ ៤.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងធ្វើការត្រួតពិនិត្យលើសកម្មភាពរបស់ធនាគារដែលធ្វើសកម្មភាពជួញដូរមូលប័ត្រ ។ នីតិវិធីនៃការត្រួតពិនិត្យរួមមានការត្រួតពិនិត្យមើលក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងការគ្រប់គ្រងការត្រួតពិនិត្យលើគោលនយោបាយនិងកិរិតហានិភ័យ ការថែរក្សាឯកសារកត់ត្រានិងភាពត្រឹមត្រូវនៃប្រតិបត្តិការ ការអនុវត្តការជួញដូរ និងការបែងចែកភារកិច្ចការងារបណ្តុះបណ្តាល និងកម្មវិធីផ្តល់កំរៃដល់ប្រតិបត្តិករ និងបុគ្គលិក ការកាន់កាប់មូលប័ត្រនិងការកត់ត្រាការជួញដូរ និងទិដ្ឋភាពដទៃទៀតនៃប្រតិបត្តិការទាំងឡាយដែលពាក់ព័ន្ធ។ ការត្រួតពិនិត្យបែបនេះអាចជាផ្នែកមួយនៃការត្រួតពិនិត្យជារួមទៅលើធនាគារ ឬអាចមានលក្ខណៈដោយឡែកពីការត្រួតពិនិត្យដទៃទៀត ។

ប្រការ ៥.-

រាល់របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យទាំងអស់ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាគឺជាកម្មសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយមិនអាចថតចំលង ឬបញ្ជូនដោយគ្មានការឯកភាពពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឡើយ លើកលែងតែក្នុងករណីដែលច្បាប់អនុញ្ញាត ។

ប្រការ ៦.-

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៧.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋានរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៨.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី២៥ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០២

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខានិងត្រា: **ង៉ា ចាន់ត្រូ**

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១

គំរូលិខិត

របស់តាគទុនិកដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលនូវ

ចំនួន២០% ឬច្រើនជាងនេះនៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតរបស់ធនាគារ

ដែលត្រូវផ្ញើជូនឯកឧត្តមអគ្គទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

~~~~~~~~~~~~~

ឯកឧត្តមអគ្គទេសាភិបាលជាទីគោរព

ក្នុងនាមខ្លួនខ្ញុំជា (ប្រាប់ពីឋានៈ) ខ្ញុំសូមជូនភ្ជាប់មកជាមួយនេះនូវព័ត៌មានទាំងឡាយ តាមសំណើរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តាមលិខិតលេខ.....) ទាក់ទងដល់ការកាន់កាប់ដើមទុនផ្ទាល់ដែល (ឈ្មោះភាគទុនិក) មានបំណងចូលរួមនៅក្នុង (ឈ្មោះធនាគារ) ។

ខ្ញុំសូមបញ្ជាក់នៅក្នុងលិខិតនេះថា ព័ត៌មាននេះគ្រប់គ្រាន់និងត្រឹមត្រូវ ហើយតាមការយល់ដឹងដ៏ប្រសើរបំផុតរបស់ខ្ញុំពុំមានឯកសារបញ្ជាក់ការពិតណាផ្សេងពីនេះទៀតដែលត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាទៀតទេ ។

ខ្ញុំសូមសន្យាផ្តល់ព័ត៌មានយ៉ាងឆាប់រហ័សជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានូវរាល់ការប្រែប្រួលណា ដែលធ្វើអោយប្លែកយ៉ាងខ្លាំងពីព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ជូនរួចមកហើយ ។

ខ្ញុំបានធ្វើការកត់សំគាល់ទៅលើបញ្ញត្តិនៃមាត្រា ២៧ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានចែងថានៅពេលណាស្ថានភាពតំរូវហើយនោះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចស្នើអោយភាគទុនិក: ដែលមានឥទ្ធិពលរបស់គ្រឹះស្ថានផ្តល់នូវការគាំទ្រដល់គ្រឹះស្ថាននោះ ។

ដោយសេចក្តីគោរព

ហត្ថលេខា
~~~~~~~~~~~~~

ឧបសម្ព័ន្ធទី ២

Photo 4x6

ជីវប្រវត្តិ និង ការសាកសួរនូវព័ត៌មាន អំពី ឯកត្តជន ឬជនដែលបំរុងក្លាយទៅជា នាយកចាត់ការ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

CURRICULUM VITAE
and
Questionnaire for individuals who are, or are proposing to become, Managers of Micro-finance Institutions

1.គោត្តនាម
Family name.

2.នាមខ្លួន
Given name (s).

3.ឈ្មោះហៅក្រៅ
Other name (s) by which you are or have been known.

4-1.សូមរៀបរាប់អំពីកាតព្វកិច្ច និង ការទទួលខុសត្រូវណាមួយដែលទាក់ខ្ញុំទងនឹងថាន់នាទីទាំងនេះ
Please describe the particular duties and responsibilities attaching to the position(s).

4-2.សូមរៀបរាប់បើសិនជាអ្នកជាអ្នកផ្តល់ទុនម្នាក់ទៅអោយអ្នកដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ហើយបើសិនជាអ្នកមានបំណងចង់អនុវត្តដោយផ្ទាល់ ឬតាមរយៈអន្តរការិយមួយ ឬផ្ទាល់ខ្លួន ឬជាប្រតិបត្តិការវិជ្ជាជីវៈជាមួយអ្នកដាក់ពាក្យសុំនោះ ។

Indicate if you are a contributor of capital to the applicant and if you intend to carry out, directly or through an intermediary, personal or professional transactions with the applicant.

4-3.ក្នុងការអនុវត្តន៏ភារកិច្ចរបស់អ្នក តើអ្នកនិងសហប្រតិបត្តិការជាមួយ ឬយល់ស្របតាមការបង្គាត់បង្គាញរបស់រូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលណាមួយក្រៅពីបេក្ខជនដាក់ពាក្យសុំ ។ ក្នុងករណីណាមួយក៏ដោយសូមផ្តល់ នូវព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធទាំងនេះ ។

In carrying out your duties, will you act in concert with or in accordance with the instructions of another individual or legal person outside the applicant. In either case, give all relevant information.

4-4.សូមរៀបរាប់បើសិនជាអ្នកជា អ្នកផ្តល់ទុនម្នាក់ទៅអោយបេក្ខជនដាក់ពាក្យសុំ ហើយបើសិនជាអ្នកមានបំណងចង់អនុវត្តដោយផ្ទាល់ ឬតាមរយៈអន្តរការីកម្មមួយ ឬផ្ទាល់ខ្លួន ឬជាប្រតិបត្តិការវិជ្ជាជីវៈជាមួយបេក្ខជន ទាំងនេះ ។

Indicate if you are a contributor of capital to the applicant and if you intend to carry out, directly or through an intermediary, personal or professional transactions with the applicant.

---

5. អាស័យដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន

Your private address.

---

6. អាស័យដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួនដែលធ្លាប់បានរស់នៅកន្លងមក ចាប់ពីកំឡុង ៥ឆ្នាំមុន ៖

Your previous private address(es) during the last 5 years.

---

7. កាលបរិច្ឆេទ (ថ្ងៃ , ខែ , ឆ្នាំ) និង ទីកន្លែងកើត (គិតទាំងស្រុកនិងក្រុង)

Your date (day/month/year) and place of birth (including district, town or city)

---

8. សញ្ជាតិ ហើយតើសញ្ជាតិនោះត្រូវបានដោយរបៀបណា (កើតនៅទីនោះ, សញ្ជាតូបនីយកម្ម ,

ការរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍)

Your nationality and how it was acquired (birth, naturalization, marriage).

---

9. ឈ្មោះ និង អាស័យដ្ឋាននៃធនាគារិករបស់លោក-លោកស្រី ក្នុងរយៈកាល៥ឆ្នាំកន្លងមក
Name(s) and address(es) of your bankers within the last 5 years.

10.ចូរបញ្ជាក់ពី កំរិតចំណេះដឹង និង គុណវុឌ្ឍិវិជ្ជាជីវៈព្រមទាំងទីកន្លែង និងឆ្នាំដែលបានទទួល
Your higher education and/or professional qualifications and the place and year they were obtained.

11-1.ចូររៀបរាប់អំពីមុខរបរ និងការងារដែលបានធ្វើក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន និងរយៈពេល១០ឆ្នាំកន្លងមក ដោយបញ្ជាក់ពី ឈ្មោះ អាស័យដ្ឋាន របស់និយោជកក្នុងករណីនីមួយៗ, ចរិតនៃមុខជំនួញ, ស្ថានភាពដែលមាន និងកាលបរិច្ឆេទពាក់ព័ន្ធ ។
Your occupation and employment now and during the **last 10 years,** including the name and address of the employer in each case, the nature of the business, the position held and relevant dates.

--- -------

11-2. សូមរៀបរាប់កាលពី១០ឆ្នាំមុន បើសិនជាអ្នកជាភាគទុនិកដែលមានឈ្មោះកាន់កាប់ផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនូវ១០ភាគរយយ៉ាងតិចនៃដើមទុន ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតនៃក្រុមហ៊ុនមួយក្រៅពីក្រុមហ៊ុនបច្ចុប្បន្ន បើសិនជាមានសូមរៀបរាប់ឈ្មោះនិងសកម្មភាពក្រុមហ៊ុននេះ និងចំនួនភាគហ៊ុន ព្រមទាំងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗទៀតរបស់អ្នកចំពោះក្រុមហ៊ុននេះ ។

Indicate if you are or if you have been in the last ten years a significant shareholder (namely holding directly or indirectly at least 10% of the share capital or voting rights) other than the applicant. If it is the case, state the name and activities of such companies and the amount of your shareholding or interest in them.

11-3.សូមរៀបរាប់ចំពោះការយល់ដឹងរបស់អ្នក ចំពោះក្រុមហ៊ុនដែលអ្នកកាន់កាប់ឬបានកាន់កាប់ក្នុងការទទួលខុសត្រូវក្នុងតំណែងក្រុមហ៊ុនមួយឬជាភាគទុនិកសំខាន់មួយដែលមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មជាមួយអ្នកដាក់ពាក្យសុំ ។

State, to the best of your knowledge, which of the companies in which you have held or hold a position of responsibility, or in which you have been or are a significant shareholder, has or might soon have significant business relations with the applicant.

---

12. តើខ្លួនលោក-លោកស្រីផ្ទាល់ អង្គភាពណាមួយដែលលោក-លោកស្រីរួមប្រាស្រ័យក្នុងឋានៈជានាយក, ជាភាគ ទុនិក ឬជាអ្នកចាត់ការ ធ្លាប់ទទួល ឬធ្លាប់ស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬធ្លាប់ចាត់ចែងសកម្មភាពជំនួញនៅក្នុងប្រទេសណាមួយ ដែរឬទេ, បើមាន សូមបញ្ជាក់នូវចំណុចពិសេស ប្រសិនបើការស្នើនោះត្រូវបានបដិសេធ ឬត្រូវដកវិញបន្ទាប់ពីបានធ្វើ ហើយ ឬបានដកហូតការអនុញ្ញាត ក៏ត្រូវបញ្ជាក់ចំណុចពិសេសដែរ ។

Have you or any entity with which you are associated as a director, shareholder or manager, ever held or applied for a license or to carry on any business activity in any country?

If so, give particulars, if any such application was refused or withdrawn after it was made or any authorization revoked , give particulars.

---

13. តើខ្លួនលោក-លោកស្រីផ្ទាល់ឬអង្គភាពណាមួយដែលលោក-លោកស្រីពាក់ព័ន្ធជាមួយក្នុងការអនុវត្តន៍ កិច្ចការរបស់ខ្លួន ធ្លាប់ត្រូវបានអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ឬអង្គភាពវិជ្ជាជីវៈណាមួយព្រមានជាសាធារណៈ ឬជាកម្មវត្ថុដែលត្រូវគេធ្វើការស៊ើបអង្កេតដែរឬទេ បើមានសូមបញ្ជាក់ ។

Have you, or any entity with which you have been involved in the conduct of its affairs, been disciplined, warned as to future conduct, publicly criticized, or the subject of an investigation by any regulatory authority or any professional body ? If so, give particulars.

---

14. តើលោក-លោកស្រី ធ្លាប់បញ្ឈប់ពីការងារ ឬត្រូវបណ្តេញចេញពីការងារ ដោយនិយោជក ឬត្រូវគេហាមមិនអោយចូលប្រកបវិជ្ជាជីវៈជំនាញ ឬបំពេីការងារណាមួយដែរឬទេ, បើមានសូមបញ្ជាក់ ។

Have you, in any country, been dismissed from any office or employment by your employer or barred from entry to any professional or occupation? If so, give particulars.

---

15. តើធ្លាប់មានបញ្ហាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការកាត់ក្តីរបស់តុលាការពីការជំពាក់បំណុល និងប្រាក់ដែលត្រូវសងគេដែរឬទេ,តើធ្លាប់មានប្រកាសស្តីពីការក្ស័យធនតាមលក្ខណៈគតិយុត្តដែរឬទេ,នៅប្រទេសណា,តើធ្លាប់ទទួលរងការប្តឹងលើក្ស័យធនដែរឬទេ , បើមានសូមបញ្ជាក់ក្នុងករណីនីមួយៗអោយបានច្បាស់លាស់ ។

Have you failed to satisfy any debt adjudged due and payable by you under an order of a court, or have you been declared bankrupt by a court in any country or has a bankruptcy petition ever been served on you? If so give particulars.

---

16. តើធ្លាប់មានពាក់ព័ន្ធនឹងការគ្រប់គ្រងអង្គភាពណាខ្លះ ដែលត្រូវតុលាការកាត់សេចក្តីពីបទល្មើស, នៅប្រទេសណា , តើធ្លាប់បានទទួលខុសលើកំហុសណាខ្លះ ឬការប្រព្រឹត្តិឆ្គាំឆ្គងផ្សេងៗ ដែលមានចំពោះអង្គភាពណាមួយ ឬសមាជិកណាម្នាក់ដែរឬទេ , បើសិនជាមាន សូមបញ្ជាក់ករណីនិមួយៗអោយបានច្បាស់លាស់ ។

Have you, in connection with the management of any entity been adjudged by a court, in any country, legally liable for any fraud, or other misconduct by you towards such an entity or towards any of its members? If so, give particulars.

---

17. បច្ចុប្បន្ននេះ ក្រៅពីសមត្ថភាពវិជ្ជាជីវៈ តើលោក-លោកស្រីមានការពាក់ព័ន្ធនឹងការប្តឹងផ្តល់នៅប្រទេសណាមួយទេ , បើមានសូមបញ្ជាក់អោយច្បាស់លាស់ ។

Are you presently, or do you, other than in a professional capacity, expect to be, engaged in any litigation in any country? If so, give particulars.

---

18. សូមផ្តល់នូវរបាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យ ស្តីពីមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ខ្លួន ដោយផ្តល់នូវតារាងលំអិតស្តីពីទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម ។

Please supply an **audited statement** of personal net worth providing a breakdown of your assets and liabilities

---

19.សូមបង្ហាញឈ្មោះ អាស័យដ្ឋាន លេខទូរស័ព្ទ និងតួនាទីកិត្តិនាម របស់ឯកត្តជនបីរូប ដែលត្រូវមានលក្ខណៈ សម្បត្តិល្អ ដើម្បីបញ្ជាក់ពីលក្ខណៈបុគ្គល និង វិជ្ជាជីវៈរបស់សាមីខ្លួន (សាក្សីដឹងឮជាបុគ្គលដែលមិនមែនជា សាច់ញាតិ ហើយធ្លាប់បានស្គាល់លោក-លោកស្រីយ៉ាងតិច៥ឆ្នាំ) ។

Indicate the names, addresses, telephone numbers and positions of three individuals of good standing who would be able to provide a reference on your personal and professional integrity. **The referees must not be related to you, and should have known you for at least five years.**

20.បើសិនជាមានព័ត៌មានបន្ថែមទៀតដែលសមស្របនឹងមុខងារ-តួនាទីផ្ទាល់ខ្លួន ដូចមានបញ្ជាក់ក្នុងសំណួរ ៤-១. សាមីជនគួរតែបញ្ជាក់បន្ថែមអោយបានច្បាស់លាស់ ដើម្បីជាគុណប្រយោជន៍សំរាប់ការពិនិត្យពិចារណាអោយត្រឹមត្រូវតាមទំរង់គតិយុត្ត ។ ករណីបំបាត់ចោលរាល់ព្រឹត្តិការណ៍រឿងរ៉ាវផ្សេងៗ ដែលពាក់ព័ន្ធដោយបង្ខែរព័ត៌មានពិត ឬផ្តល់អោយនូវព័ត៌មានខុសពីការពិត នឹងត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះច្បាប់ជាធរមាន (សូមអានសេចក្តីប្រកាសដូចខាងក្រោម)៖

<u>ច្បាស់សំគាល់អោយបានច្បាស់ថា៖</u> រាល់ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់អោយ ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ហើយរាល់ព័ត៌មានទាំងនេះ ត្រូវបានរក្សាទុកជាសំងាត់ដោយអាជ្ញាធរគ្រប់គ្រង (ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា) លើកលែងតែករណីដែលផ្តល់អោយស្របតាមទំរង់គតិយុត្ត ។

Is there any additional information which you consider is relevant for the consideration of your suitability for the position(s) listed in Question 4.1? The omission of material facts may represent the provision of misleading information (see declaration below).

N.B. (note well) the information given in response to this questionnaire shall be kept fully confidential by the supervisory authority, the National Bank of Cambodia, except in cases provided for by law.

សេចក្តីប្រកាស ឬកិច្ចសន្យាផ្ទាល់ខ្លួន

ខ្ញុំសូមសន្យាថា នឹងទទួលខុសត្រូវនៅចំពោះមុខច្បាប់ បើសិនជាព័ត៌មានណាមួយដែលបានផ្តល់ជូននេះក្លែង ក្លាយ ឬខុសពីការពិត ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មគ្រឹះស្ថាន ។

ខ្ញុំសូមបញ្ជាក់ជូនជាឧឡារិកថា ព័ត៌មានដែលបានអោយជាចំលើយចំពោះសំណួរខាងលើ គឺពិតជាត្រឹមត្រូវ និងបានបំពេញបរិបូរណ៌ដោយចំណេះដឹងផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ខ្ញុំបាទ ឬនាងខ្ញុំ ហើយពិតជាមិនមាន ហេតុការណ៍ណាផ្សេង ឬផ្នែកពីសេចក្តីរាយការណ៍ ដូចដែលបានបញ្ជាក់ជូនអាជ្ញាធរដែលគ្រប់គ្រង (សមត្ថកិច្ច) ដើម្បីជ្រាបនោះឡើយ ។

ខ្ញុំសូមសន្យាថា នឹងផ្តល់ព័ត៌មានជូនអាជ្ញាធរដែលគ្រប់គ្រងដើម្បីជ្រាបអំពីរឿងរ៉ាវ ឬហេតុការណ៍ ដែលត្រូវផ្លាស់ប្តូរណាមួយដែលកើតមាន នៅពេលដែលអាជ្ញាធរគ្រប់គ្រងកំពុងពិនិត្យពិចារណា លើពាក្យស្នើសុំ របស់យើងខ្ញុំ ជ្រាបជាព័ត៌មាន ។

DECLARATION

I am aware that it is an offense knowing or recklessly to provide any information which is false or misleading in connection with an application for a banking license or a renewal of bank license.

I certify that the information given in answer to the questions above is complete and accurate to the best of my knowledge, and that there are no other facts relevant to this application of which the supervisory authority should be aware.

I undertake to inform the supervisory authority of any changes material to the application which arise while the supervisory authority is considering the application.

ឈ្មោះ :

Name : _____

មុខងារ និង ឋានៈដែលទទួលបន្ទុក

Position held : _____

ហត្ថលេខា: ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ

Signed: Date :..... / ..... / .....

ធ៧.០០-៣៩ ប្រក

ប្រកាស
ស្តីពី
ដើមទុនអប្បបរមាសំរាប់ធនាគារពាណិជ្ជ

ប្រការ ១.-

មុនពេលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារពាណិជ្ជដែលបានបង្កើតឡើងក្រោមទំរង់ជាក្រុមហ៊ុននៃច្បាប់ក្នុងស្រុក ត្រូវមានដើមទុនអប្បបរមាដែលបានបង់ជំរះយ៉ាងតិចបំផុតស្មើហាសិបពាន់លានរៀល(៥០.០០០.០០០.០០០រៀល) ។

ប្រការ ២.-

មុនពេលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណ សាខាធនាគារបរទេសត្រូវមានដើមទុនដែលបង់ជំរះយ៉ាងតិចបំផុតស្មើនឹងដើមទុនអប្បបរមារបស់ធនាគារដែលបានបង្កើតឡើងក្រោមទំរង់ជាក្រុមហ៊ុននៃច្បាប់ក្នុងស្រុក ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១ ខាងលើ ។

ប្រការ ៣.-

ធនាគារពាណិជ្ជដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការនៅកម្ពុជាមុនដំណាច់ឆ្នាំ១៩៩៧ ត្រូវបំពេញដើមទុនអោយបានគ្រប់តាមកំរិតដើមទុនអប្បបរមាដូចមានក្នុងប្រការ១ នៃប្រកាសនេះយ៉ាងយឺតបំផុតរហូតដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០១។

ប៉ុន្តែធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងផ្តល់ការអនុគ្រោះនេះអោយរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទខាងលើចំពោះតែធនាគារពាណិជ្ជណាដែលបានបង្ហាញថាមានស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អប្រសើរប៉ុណ្ណោះ ។

ប្រការ ៤.-

ដើម្បីជាភស្តុតាងបញ្ជាក់ថាទ្រព្យសកម្មបន្ទាប់ពីដកចេញនូវការខាត និងនូវទ្រព្យសកម្មអរូបិយដែលពាក់ព័ន្ធកើនលើសពីទ្រព្យអកម្មចំពោះតតីយជនតាមចំនួនទឹកប្រាក់យ៉ាងតិចស្មើនឹងដើមទុនអប្បបរមា ធនាគារត្រូវស្រាវជ្រាវរកឱ្យឃើញជាអចិន្ត្រៃយ៍ថាមូលនិធិផ្គាល់សុទ្ធមូលដ្ឋានដូចបានគណនាស្របតាមបញ្ញត្តិ នៃប្រកាសស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្គាល់សុទ្ធយ៉ាងតិចបំផុតត្រូវស្មើនឹងដើមទុនអប្បបរមា ។

ប្រការ ៥.~

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៦.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៧.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ០៩ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២000

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

ធ៧.00-៤៧ ប្រក

ប្រកាស
ស្តីពី
ការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ

ប្រការ ១.~

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារត្រូវបានគណនាដូចតទៅ ÷

I- **សរុប A ខ្ទង់ត្រូវបូក**

- ដើមទុន ឬទាយជូទានដើមទុន
- ទុនបំរុងក្រៅពីទុនបំរុងពីការវាយតំលៃឡើងវិញ
- បុព្វលាភទាក់ទងនឹងដើមទុន (បុព្វលាភភាគហ៊ុន)
- សវិធានធនចំពោះហានិភ័យទូទៅនៃប្រតិបត្តិការធនាគារ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

- ចំណេញរក្សាទុកសរុបវិនិយោគបន្ត (retained earnings)
- ចំណេញសុទ្ធ ដែលបានផ្សៀងផ្គាត់ហើយសរុបឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយ [1]
- ខ្ចង់ផ្សេងៗទៀត ដែលអនុញ្ញាតដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា [2] ។

II- **សរុប B ខ្ចង់ត្រូវដក**

- ចំពោះភាគទុនិក: នាយក នាយកចាត់ការ និងសម្ព័ន្ធញាតិ
  - ចំណែកដើមទុនដែលមិនទាន់បានបង់
  - បុរេប្រទាននិងឥណទាន
  - ឧបករណ៍ដែលមានហត្ថលេខាជនពាក់ព័ន្ធ
- ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនផ្គាល់ ដែលបានវាយតំលៃតាមតំលៃចុះបញ្ជី
- ការខាតបង្គរ
- ទ្រព្យសកម្មអរូបីយ រួមបញ្ចូលទាំងចំណាយក្នុងការផ្តើមបង្កើត
- ការខាតដែលកំណត់តាមគ្រាក្រៅពីការខាតនាចុងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យប្រចាំឆ្នាំ បញ្ចូលទាំងសិរិធានធនសរាប់បំណុលនិងមូលប័ត្រសង្ស័យ ។

III- **សរុប** C **មូលនិធិផ្គាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន** = A - B

IV- **សរុប** D **ខ្ចង់ត្រូវបូក**

- **ទុនបំរុងពីការវាយតំលៃឡើងវិញ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា**
- បំណុលបន្ទាប់បន្សំ(Subordinated debt) ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ខ្ចង់ផ្សេងៗទៀត ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា [3] ។

---

[1] ក្រោយពីដកភាគលាភដែលត្រូវបែងចែក

[2] ឧទាហរណ៍ប្រាក់ចំណេញដែលបានកត់ត្រាតាមគ្រាក្រៅពីប្រាក់ចំណេញនៅចុងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យប្រចាំឆ្នាំ ក្នុងលក្ខខ័ណ្ឌដែល ÷

- ប្រាក់ចំណេញនោះត្រូវបានកំណត់ក្រោយពេលបានចុះបញ្ជីនូវចំណាយទាំងអស់ណាដែលទាក់ទងនឹងគ្រានោះ និងចំណាយរំលស់ ព្រមទាំងសិរិធានធន និងតំលៃគណនីកែតំរូវ
- ប្រាក់ចំណេញនោះត្រូវបានដកចេញ ពន្ធនិងភាគលាភសុទ្ធដែលនឹងត្រូវបង់ ហើយត្រូវបានផ្សៀងផ្គាត់ដោយស្តង់ការគណនី

[3] ខ្ចង់ផ្សេងៗអាចរួមមានខ្ចង់ទាំងឡាយដូចខាងក្រោមនេះ ÷

- មូលនិធិដែលបានធានាទៅវិញទៅមកយ៉ាងពេញលេញ
- មូលនិធិសាធារណៈដែលបែងចែកសរាប់ធានាប្រភេទប្រតិបត្តិការឥណទាន
- ឧបត្ថម្ភកធនសាធារណៈ ឬឯកជនដែលមិនត្រូវសងវិញ

V- **សរុប** E **ខ្ជង់ត្រូវដក**

- ភាគកម្មមូលនិធិផ្គាល់ក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនានា
- ខ្ជង់ផ្សេងៗ [4] ។

VI- **សរុប** F **សរុបមូលនិធិផ្គាល់សុទ្ធ** = C + D - E

ប្រការ ២.-

មូលនិធិផ្គាល់សុទ្ធដែលបានគណនាមកនេះ ត្រូវបានយកមកគិតគូរសំរាប់ការគណនាអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្ន ទាក់ទងទៅនឹងសាធនភាព ការបែងហានិភ័យ និងហានិភ័យប្តូរប្រាក់ ។

ប្រការ ៣.-

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៤.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៥.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្ត ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ១៦ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២000

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

[4] ឧទាហរណ៍ : ចំណាយដែលត្រូវបែងចែកសំរាប់ច្រើនការិយបរិច្ឆេទ

ធ៧.០១- ១៨៧ ប្រក.

ប្រកាស
ស្តីពី
ការផ្ទេរភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ

ប្រការ ១.-

ការផ្ទេរភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ ត្រូវអនុវត្តតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ២.-

ធនាគារត្រូវស្នើសុំការអនុញ្ញាតជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចំពោះរាល់ការផ្ទេរភាគហ៊ុនដែលអាចអោយភាគទុនិកឬក្រុមភាគទុនិកណាមួយទទួលបាន ឬ បាត់បង់ទៅវិញនូវចំនួនមួយភាគពីរ មួយភាគបី មួយភាគប្រាំ មួយភាគដប់ នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតរបស់គេនៅក្នុងធនាគារ ។

ប្រការ ៣.-

ធនាគារត្រូវស្នើសុំការអនុញ្ញាតជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចំពោះរាល់ការផ្ទេរភាគហ៊ុន ដែលនាំអោយមានការផ្លាស់ប្តូរអំណាចក្នុងការត្រួតពិនិត្យលើការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ ។

ប្រការ ៤.-

ធនាគារត្រូវធ្វើប្រតិវេទន៍ជាមុនមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចំពោះរាល់ការផ្ទេរភាគហ៊ុនដែលនាំ អោយមានកំណើនឬការថយចុះភាគហ៊ុន ស្មើ ឬ លើសពីប្រាំភាគរយ និងទាបជាងដប់ភាគរយនៃសិទ្ធិ បោះឆ្នោតដែលកាន់កាប់ដោយភាគទុនិកណាម្នាក់របស់ធនាគារ ។

ប្រការ ៥.-

ធនាគារត្រូវបំពេញអោយបានតាមរាល់ការស្នើសុំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចំពោះព័ត៌មានដាក់លាក់ស្តីពីភាគទុនិកដែលមានបច្ចុប្បន្ននិងទៅអនាគត ។

ប្រការ ៦.-

ការខកខានមិនបានធ្វើប្រតិវេទន៍ឬមិនបានស្នើសុំការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះនិងបណ្តាលអោយមានការដកហូតភាគហ៊ុនតាមសិទ្ធិបោះឆ្នោតដែលបានផ្ទេរនៅក្នុងការប្រជុំមហាសន្និបាត ។

ប្រការ ៧.~

សាខារបស់ធនាគារបរទេសដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ត្រូវជូនព័តិមានជាប្រចាំមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នូវរាល់ការផ្លាស់ប្តូរមានចំនួនច្រើននៃសមាសភាគរបស់ភាគទុនិក នៃក្រុមហ៊ុនមេរបស់ពួកគេ ។ ការផ្លាស់ប្តូរត្រូវបានចាត់ទុកថាមានចំនួនច្រើននៅពេលដែលសាខារបស់ធនាគារបរទេសស្នើសុំការអនុញ្ញាតពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលរបស់ប្រទេសដើម ។

ប្រការ ៨.~

រាល់ការផ្ទេរភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារដែលបានចុះបញ្ជីក្នុងស្រុកត្រូវបង់សោហ៊ុយចំនួនសូន្យកណ្តាក់សញ្ញាប្រាំភាគរយ (0,៥%) នៃតំលៃចារិកភាគហ៊ុនដែលបានផ្ទេរ។ សោហ៊ុយនេះត្រូវបង់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មិនយឺតជាងថ្ងៃដែលបានផ្ទេរទេ ។

ប្រការ ៩.~

ការខកខានមិនបានអនុវត្តតាមបញ្ញត្តិណាមួយដែលមាននៅក្នុងប្រកាសនេះ ត្រូវទទួលរងនូវការពិន័យនិងទណ្ឌកម្មដែលមានចែងត្រង់មាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

ប្រការ ១០.~

ការធ្វើប្រតិវេទន៍ ឬ សំណើសុំការអនុញ្ញាត ត្រូវអនុវត្តតាមគំរូមួយនៅក្នុងសារាចរណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ១១.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១២.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ០៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០១

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខានិងត្រា : **ជា ចាន់តូ**

ធ៧.០៣- ០០២ សរណន.

សារាចរណែនាំ

ស្តីពី

ការផ្តល់និងការថតចំលងឯកសារនៅពេលត្រួតពិនិត្យដល់ទីកន្លែង

១- ធនាគារត្រូវផ្តល់រាល់ព័តិមាននិងទិន្នន័យទាំងអស់តាមសំណើ ដល់អ្នកត្រួតពិនិត្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងពេលត្រួតពិនិត្យដល់ទីកន្លែង ។

២- កាតព្វកិច្ចនៃការសំងាត់វិជ្ជាជីវៈមិនអាចយកមកប្រើជាមូលដ្ឋាន សំរាប់ការមិនបង្ហាញព័តិមានដល់អ្នកត្រួតពិនិត្យឡើយ។ ជាងនេះទៀត អ្នកត្រួតពិនិត្យដែលជាបុគ្គលិកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទាំងអស់ត្រូវមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការរក្សាការសំងាត់វិជ្ជាជីវៈ និងមិនអាចផ្តល់ព័តិមានសំងាត់ទាំងឡាយដែលទទួលបានពីធនាគារពាណិជ្ជទៅបុគ្គលណាមួយឡើយ ។

៣- ហេតុនេះ ធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់មិនអាចបដិសេធមិនផ្តល់ឯកសារឬព័តិមានតាមសំណើរបស់អ្នកត្រួតពិនិត្យឡើយ។

៤- ជាពិសេស ធនាគារត្រូវផ្តល់អ្នកត្រួតពិនិត្យនូវរាល់ព័តិមានគណនេយ្យ រាល់ឯកសារឥណទាន និងរាល់ព័តិមានទាំងអស់សំរាប់ការវាយតំលៃហានិភ័យ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធភាពចំណេញរបស់ធនាគារយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ។ ជាក់ស្តែង ព័តិមានទាំងនេះមិនត្រូវអោយមានខ្វះទេ ។

៥- អ្នកត្រួតពិនិត្យអាចស្នើសុំថតចំលងឯកសារឬព័តិមាន ទទួលបានពីធនាគារដែលត្រូវត្រួតពិនិត្យសំរាប់ទុកជាឯកសារ ។ អ្នកត្រួតពិនិត្យទទួលបានការអនុញ្ញាតអោយថតចំលងឯកសារ ឬ ពីកុំព្យូទ័រ ។

៦- រាល់ចំណាយដែលទាក់ទងនឹងការថតចំលងព័តិមាន ឬឯកសារណាមួយ ជាចំណាយរបស់ធនាគារដែលត្រូវត្រួតពិនិត្យ ។

៧- រាល់ការជំទាស់មិនផ្តល់ព័តិមាន ឬ ការថតចំលងឯកសារណាមួយនឹងត្រូវរងការដាក់ទណ្ឌកម្មដែលមានចែងនៅក្នុងមាត្រា ៦៩ នៃច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនិងប្រព្រឹត្តិទៅរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

៨- សារាចរនេះ មានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី១៥ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៣

អគ្គនាយក

ហត្ថលេខានិងត្រា : **តាល់ ណែរអ៊ុម**

ធ៧-00-៤៦ ប្រក

ប្រកាស
ស្តីពី
អនុបាតសាធនភាពរបស់ធនាគារ

ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-0៧-១៣៥ ចុះថ្ងៃទី ២៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២00៧ ស្តីពីវិសោធនកម្ម លើប្រកាសស្តីពីអនុបាតសាធនភាពរបស់ធនាគារ និង ប្រកាស ធ៧-0៤-២0៦ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២00៤ ស្តីពីវិសោធនកម្ម លើប្រកាសស្តីពីអនុបាតសាធនភាព ។

ប្រការ ១.-

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-0៤-២0៦ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២00៤)

ធនាគារទាំងអស់ត្រូវពិនិត្យជាអចិន្ត្រៃយ៍នូវអនុបាត សាធនភាពរបស់ខ្លួនអោយបានស្របតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះ។ អនុបាតសាធនភាពវាងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធនិងហានិភ័យឥណទានសរុបមិនត្រូវតិចជាងដប់ប្រាំភាគរយ (១៥%) ឡើយ។

ប្រការ ២.-

ភាគយកនៃអនុបាត គឺជាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធដែលត្រូវបានគណនាស្របតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។

ប្រការ ៣.-

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-0៧-១៣៥ ចុះថ្ងៃទី ២៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២00៧)

ក.- ភាគបែងនៃអនុបាត គឺជាតំលៃទ្រព្យសកម្មសរុប (តំលៃសុទ្ធក្រោយពេលដកចេញនូវសិវិធានធននិងការរំលោះតំលៃ) និងខ្ចង់ក្រៅតារាងតុល្យការដែលត្រូវបានថ្លឹងតាមកិរតហានិភ័យ ។ ភាគបែងនេះមិនរាប់បញ្ចូលនូវខ្ចង់ដែលបានដកចេញនៅពេលគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ស្របតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។

ខ.- ការថ្លឹងដូចខាងក្រោមនេះ នឹងអនុវត្តចំពោះទ្រព្យសកម្ម

ខ.១.- ការថ្លឹងសូន្យភាគរយ (zero weighting) ចំពោះ ÷

- សាច់ប្រាក់
- មាស
- ឥណទេយ្យលើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

- ទ្រព្យសកម្មដែលមានវត្ថុបញ្ចាំជាប្រាក់បញ្ញើ នៅធនាគារ
- ឥណទេយ្យលើ ឬធានាដោយស្ថាប័នអធិបតេយ្យ (Claims on sovereigns) ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ពី AAA ទៅ AA- ឬ ចំណាត់ថ្នាក់សមមូលតាមវិធីសាស្ត្ររបស់ភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ខ.២~ ការថ្លឹង ២0% ចំពោះ ÷

- ឥណទេយ្យលើ ឬធានាដោយស្ថាប័នអធិបតេយ្យ ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ពី A+ ទៅ A- ឬចំណាត់ថ្នាក់សមមូលតាមវិធីសាស្ត្ររបស់ភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ឥណទេយ្យលើ ឬធានាដោយធនាគារ ឬក្រុមហ៊ុន ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ពី AAA ទៅ AA- ឬចំណាត់ថ្នាក់សមមូលតាមវិធីសាស្ត្ររបស់ភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ខ.៣~ ការថ្លឹង ៥0% ចំពោះ ÷

- ឥណទេយ្យលើ ឬធានាដោយស្ថាប័នអធិបតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ពី BBB+ ទៅ BBB- ឬចំណាត់ថ្នាក់សមមូលតាមវិធីសាស្ត្ររបស់ភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។
- ឥណទេយ្យលើ ឬធានាដោយធនាគារ ឬក្រុមហ៊ុនដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ពី A+ ទៅ A- ឬចំណាត់ថ្នាក់សមមូលតាមវិធីសាស្ត្ររបស់ភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ខ.៤~ ការថ្លឹង ១00% ចំពោះ ÷

- ទ្រព្យសកម្មដទៃទៀតទាំងអស់ ។

គ~ បញ្ញត្តិដូចតទៅនេះ នឹងត្រូវអនុវត្តចំពោះខ្ចង់ក្រៅតារាងតុល្យការ

គ.១~ ខ្ចង់ក្រៅតារាងតុល្យការត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជា ៤ ប្រភេទ ស្របតាមតារាងដែលមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ។ ខ្ចង់ក្រៅតារាងតុល្យការទាំងនេះត្រូវបានយកមកគិត ÷

- តាមតំលៃទាំងស្រុងរបស់វានៅពេលបានចាត់ថ្នាក់ថាមានហានិភ័យទាំងស្រុង
- តាមតំលៃ ៥0% នៅពេលបានចាត់ថ្នាក់ថាមានហានិភ័យកំរិតមធ្យម
- តាមតំលៃ២0% នៅពេលបានចាត់ថ្នាក់ថាមានហានិភ័យធុនល្មម(moderate risk)
- ខ្ចង់ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមានហានិភ័យទាបមិនត្រូវបានយកមកគិតទេ ។

ក.២. ចំនួនប្រាក់ដែលបានកំណត់ខាងលើ ត្រូវគុណជាមួយនឹងប្រភេទថ្នឹងដែលមានចែងនៅក្នុងកថាខ័ណ្ឌខដែលត្រូវអនុវត្តចំពោះប្រភេទនៃការថ្នឹងរបស់អត្ថគាហក:ឬ ប្រភេទទ្រព្យសកម្ម ពាក់ព័ន្ធនោះ ។ ប៉ុន្តែ ÷

- ក្នុងករណីនៃការសន្យាដែលមានការធានាពីតតិយជន ការថ្នឹងគឺជាការថ្នឹងដែលអនុវត្ត ចំពោះអ្នកធានា ឬចំពោះអ្នកដែលត្រូវបានគេធានា
- ក្នុងករណីនៃការធានាចំពោះធនាគារមួយផ្សេងទៀតទាក់ទងដល់ការសង បំណុលដែលរក្សាទុកនៅធនាគារផ្សេងទៀតនោះ ការថ្នឹងជាការថ្នឹងដែលអនុវត្តចំពោះឥណទេយ្យទាំងនេះ ។

ប្រការ ៤.~

ធនាគារត្រូវប្រតិវេទអនុបាតសាធនភាពរបស់ខ្លួននៅ ថ្ងៃទី ៣០ ខែ មិថុនា និង ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ជារៀងរាល់ឆ្នាំ ។ លើសពីនេះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងអាចតំរូវអោយធនាគារណាមួយគណនាអនុបាតសាធនភាពរបស់ខ្លួននៅកាលបរិច្ឆេទផ្សេងទៀត ស្របតាមការចាំបាច់នៃការត្រួតពិនិត្យ ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវកំណត់ក្នុងសារាចរពីគំរូសំរាប់គណនាអនុបាតដោយត្រូវប្រកាសពីខ្លឹងទាំងឡាយក្នុងគំរូនេះ ។

ប្រសិនបើចាំបាច់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវកំណត់ច្បាស់អំពីលក្ខណៈពិសេសរបស់ខ្លង់ដែលត្រូវអនុវត្តការថ្នឹងដូចមានចែងក្នុងប្រការ ៣ នៃប្រកាសនេះ ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចបដិសេធចំពោះការថ្នឹងដែលកំពុងអនុវត្តចំពោះទ្រព្យសកម្ម ឬ ខ្លង់ក្រៅតារាងតុល្យការ ប្រសិនបើគិតថាខ្លង់នោះមិនអាចបំពេញតាមលក្ខខ័ណ្ឌជាធរមានបានដោយពេញចិត្តនោះទេ ។

ប្រការ ៥.~

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតំរូវអោយមានការយកចិត្តទុកដាក់ថា គោលនយោបាយគណនេយ្យខ្សោយ ឬមិនគ្រប់គ្រាន់ធ្វើឱ្យអន្តរាយដល់សារៈប្រយោជន៍នៃកិរិតដើមទុន ដោយបង្កឱ្យមានអនុបាតសាធនភាព មិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនអាចជឿបាន ។ ដូច្នេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចាត់ទុកថា ការអនុវត្តន៍គណនេយ្យរឹងមាំ និងការវាយតំលៃត្រឹមត្រូវជាការសំខាន់ ជាពិសេសចំពោះការចាត់ថ្នាក់ត្រឹមត្រូវនិងការធ្វើសវិធានធនទ្រព្យ សកម្មតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់និងការធ្វើសវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់ និងបំណុលសង្ស័យ រួមទាំងការប្រាក់ដែលបានព្យួរ ។

ប្រការ ៦.~

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៧.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៨.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្ត ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

ភ្នំពេញ,ថ្ងៃទី ១៦ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២000

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខា និងត្រា **ង៉ា ចាន់តូ**

ឧបសម្ព័ន្ធនៃប្រកាសស្តីពីអនុបាតសាធនភាពរបស់ធនាគារ

ចំណាត់ថ្នាក់ខ្ចប់ក្រៅតារាងតុល្យការ ដែលមានចែង
ក្នុងកថាខ័ណ្ឌ ៣.៣.១

ប្រតិបត្តិការទាំងឡាយណាដែលមិនមានចែងក្នុងតារាងខាងក្រោមនេះ ធនាគារត្រូវចាត់ថ្នាក់ខ្ចង់ទាំងនេះក្នុងប្រភេទប្រតិបត្តិការ ដែលមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នា បន្ទាប់ពីបានស្នើសុំធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ប្រសិនបើចាំបាច់ ។

១- ប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមានហានិភ័យទាំងស្រុង

- ការធានាលើឥណទាន (ដកចេញហានិភ័យចំពោះអត្តគាហក:)
- ការទទួលព្រម (acceptance)
- រូបិយបដិភោគ (endorsement) លើផលប័ត្រដែលមិនមានឈ្មោះរបស់ធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមួយផ្សេងទៀត
- សកម្មភាពប្រតិបត្តិការដោយមានឧបាស្រ័យ (recourse)
- កិរិតឥណទានមិនអាចបដិសេធបាន (irrevocable credit line) ឬការធានា ដែលមានលក្ខណៈជំនួសឥណទាន ។
- ប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀតដែលមានហានិភ័យខ្ពស់

២- ប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមានហានិភ័យមធ្យម

- ការសន្យាសងប្រាក់តាមឯកសារឥណទាន ដែលបានចេញផ្សាយឬបញ្ជាក់ហើយ នៅពេលដែលទំនិញមិនត្រូវបានប្រើជាវត្ថុបញ្ចាំ
- ការធានានិងសញ្ញាប័ណ្ណឧបត្ថម្ភ (warranties and indemnity bonds) (រួមទាំង tender , performance, customs and tax bonds) និងការធានាដែលមិនមានលក្ខណៈជំនួសឥណទាន
- កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានមិនទាន់ប្រើ ជាពិសេសឥណទានលើសសមតុល្យ (overdrafts) និងការសន្យាអោយខ្ចីដែលមានកាលកំណត់លើសពីមួយឆ្នាំ
- ប្រតិបត្តិផ្សេងទៀតដែលមានហានិភ័យមធ្យម

៣- ប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមានហានិភ័យធួនល្មម

- ឯកសារឥណទានដែលត្រូវបានចេញផ្សាយឬបញ្ជាក់ហើយ ទំនិញត្រូវបានប្រើជាវត្ថុបញ្ចាំនិងប្រតិបត្តិការស្រដៀងគ្នាផ្សេងទៀត

- ប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀតដែលមានហានិភ័យធួនល្មម

៤- ប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមានហានិភ័យទាប

- ឥណទានមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ជាពិសេសឥណទានលើសសមតុល្យ (overdrafts) និងការសន្យាអោយខ្ចីដែលមានកាលកំណត់រហូតពេញមួយឆ្នាំ ឬដែលអាចលុបចោលដោយគ្មានលក្ខខ័ណ្ឌនៅពេលណាក៏បានដោយគ្មានការជូនដំណឹង ។
- ប្រតិបតិការផ្សេងទៀតដែលមានហានិភ័យទាប ។

ធ៧.០១-១៣៧ ប្រក.

ប្រកាស
ស្តីពី
ឥណទានចំពោះសម្ព័ន្ធញាតិ

ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-០២-១៤៦ ចុះថ្ងៃទី ០៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២00២ស្តីពីវិសោធនកម្មលើប្រកាស លេខធ៧-០១-១៣៧ ប្រក ស្តីពីឥណទានចំពោះសម្ព័ន្ធញាតិ។

ប្រការ ១.-

សម្ព័ន្ធញាតិដូចមានចែងនៅមាត្រាទី ៤៩ និង ៥0 នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវអនុវត្តតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ២.-

ឥណទាននិងឥណទានលើសសមតុល្យចំពោះសម្ព័ន្ធញាតិត្រូវអនុវត្តតាមលក្ខខ័ណ្ឌធម្មតានៃថេរៈវេលាអត្រាការប្រាក់វត្ថុបញ្ចាំនិងកាលវិភាគត្រូវទូទាត់សងវិញ ។

លក្ខខ័ណ្ឌធម្មតាក្នុងន័យនេះគឺជាលក្ខខ័ណ្ឌដែលត្រូវអនុវត្តចំពោះអតិថិជនមិនមែនសម្ព័ន្ធញាតិក្នុងកាលៈទេសៈដូចគ្នា ។

ប្រការ ៣.~

បញ្ញត្តិដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ២ មិនអនុវត្តចំពោះបំណុលបំពេញលើដើមទុន (Subordinated debts) ដែលផ្តល់ដោយគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា និងកាន់កាប់ដោយគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ដែលជាក្រុមហ៊ុនមេរបស់ពួកគេឡើយ ។

ប្រការ ៤.~

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-0២-១៤៦ ចុះថ្ងៃទី 0៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២00២)

សរុបឥណទានដក់សល់ថ្នឹងចំពោះសម្ព័ន្ធញាតិមិនត្រូវអោយលើសពី១0%នៃមូលនិធិផ្តាល់សុទ្ធទេទោះជាក្នុងករណីណាក៏ដោយ។ ការគណនាឥណទានសម្ព័ន្ធញាតិមិនត្រូវរួមបញ្ចូលការតំកល់ប្រាក់នៅទីស្នាក់ការកណ្តាល រឺនៅក្រុមហ៊ុនមេ ក្រោមល័ក្ខខ័ណ្ឌពីរដូចខាងក្រោម÷

- ទីស្នាក់ការកណ្តាល ឬ ក្រុមហ៊ុនមេជាធនាគារ
- ត្រូវមានភស្តុតាងបង្ហាញថាធនាគារមានចំណាត់ថ្នាក់ស្មើ ឬខ្ពស់ជាង A⁻ តាមវិធីសាស្ត្រ Standard & Poor ឬតាមវិធីសាស្ត្រសមមូលដោយភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ ដែលអន្តរជាតិ ទទួលស្គាល់ ។

ឥណទានដក់សល់ត្រូវគណនាទៅតាមប្រកាសស្តីពីអនុបាតសាធនភាព (ប្រកាសបច្ចុប្បន្ន លេខ ធ ៧.00-៤៦ ប្រក) ។

មូលនិធិផ្តាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ត្រូវគណនាស្របតាមប្រកាសស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្តាល់សុទ្ធ របស់ ធនាគារ (ប្រកាសបច្ចុប្បន្ន លេខ ធ ៧.00-៤៧ ប្រក) ។

ប្រការ ៥.~

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ ត្រូវធ្វើប្រតិវេទន៍ប្រចាំត្រីមាសលើឥណទានដែលពាក់ព័ន្ធជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្របតាមគំរូដែលមានភ្ជាប់ជាឧបសម្ព័ន្ធនៃប្រកាសនេះ ។

អត្ថបទចំលងនៃប្រតិវេទន៍នេះ ត្រូវចំលងជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាលគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៦.~

ការខកខានមិនបានអនុវត្តតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះ ត្រូវទទួលរងទណ្ឌកម្មដែលមានចែងត្រង់មាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

ប្រការ ៧.~

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៨.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ច រៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៩.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ ២០០១

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខានិងត្រា: **ង៉ា ចាន់តូ**

ធ៧.០១- ១៨៦ ប្រក.

ប្រកាស
ស្តីពី
អចលនទ្រព្យរបស់ធនាគារ

ប្រការ ១.~

កម្មសិទ្ធិលើអចលនទ្រព្យរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារត្រូវបញ្ជាក់តាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ២.~

គ្រឹះស្ថានធនាគារអាចទទួលយកអចលនទ្រព្យបានតែក្នុងករណីពីរ :

- អចលនទ្រព្យទាំងនោះត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយផ្ទាល់សំរាប់ប្រតិបត្តិការធនាគារ
- អចលនទ្រព្យមិនបានប្រើប្រាស់សំរាប់ប្រតិបត្តិការធនាគារនោះ ប៉ុន្តែអចលនទ្រព្យទាំងនោះបានក្លាយជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ ដោយការរឹបអូសតាមច្បាប់ និងជួយកាត់បន្ថយហានិភ័យលើបំណុលអាក្រក់ ។

ប្រការ ៣.~

អចលនទ្រព្យដែលធ្វើលទ្ធកម្មដោយធនាគារសំរាប់គោលដៅប្រតិបត្តិការ ត្រូវតែរក្សាមិនអោយលើសពី ៣0%នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធសរុប ដូចមានកំណត់ក្នុងប្រកាស លេខ ធ ៧-00-៤៧ ប្រក ។

ប្រការ ៤.~

អចលនទ្រព្យដែលគ្មានទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ជាមួយប្រតិបត្តិការធនាគារ ត្រូវលក់ចេញមិនអោយលើសពីមួយឆ្នាំក្រោយកាលបរិច្ឆេទដែលអចលនទ្រព្យបានក្លាយជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ ហើយអចលនទ្រព្យទាំងនោះត្រូវកត់ត្រាក្នុងបញ្ជីគណនីរបស់ធនាគារតាមតំលៃជាក់ស្តែងសមស្រប ។

ប្រការ ៥.~

ការរំលោភលើបញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះ នឹងត្រូវទទួលរងការពិន័យ និងទណ្ឌកម្មដូចដែលមានចែងនៅត្រង់មាត្រា៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៦.~

ធនាគារត្រូវរាយការណ៍ប្រចាំខែមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពីការអនុវត្តន៍ស្របតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះតាមគំរូដែលកំណត់ដោយសារាចរណែនាំ ។

ប្រការ ៧.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវ ប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៨.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី0៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២00១

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខានិងត្រា : **ង៉ា ចាន់តូ**

ធ៧-០៦-២២៦

ប្រកាស
ស្តីពី
ការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យនៃឥណទានធំរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.-

ឥណទានធំ (Large exposure) គឺជាចំនួនសរុបនៃឥណទាន ឬការសន្យាតាមហត្ថលេខា ដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុមួយជាមួយអត្ថគាហកតែមួយដែលមានចំនួនប្រាក់លើសពីដប់ភាគរយ (១០%) នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនោះ។ ឥណទានដែលមានចំនួនប្រាក់ធំ សំដៅដល់ឥណទានដែលមានចំនួនប្រាក់ខ្ពស់បំផុតនៃប្រភេទឥណទានណាមួយដូចខាងក្រោមដែលតទៅនេះហៅថា " ឥណទាន " ÷

ក - សមតុល្យនៃឥណទាន ឬនៃការសន្យាតាមហត្ថលេខា

ខ - ចំនួនប្រាក់នៃឥណទាន ឬនៃការសន្យាតាមហត្ថលេខា ដែលបានអនុញ្ញាត ។

ប្រការ ២.-

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវរក្សាជានិច្ចនូវអនុបាតនៃឥណទានធំសរុបដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការជាមួយអត្ថគាហកតែមួយ មិនឱ្យលើសពីម្ភៃភាគរយ (២០%) នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ខ្លួនឡើយ ។

ប្រការ ៣.-

សំរាប់ប្រកាសនេះ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធត្រូវបានគណនាស្របតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសលេខ ធ៧-០០-៤៧ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ១៦ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០ ស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

សំរាប់ប្រកាសនេះ ឥណទានដែលជាប់ទាក់ទងទៅនឹងហានិភ័យនៃការខកខានមិនបានសងរបស់បដិភាគី ត្រូវតែបានថ្លឹង (Risk weighted) ដូចមានកំណត់នៅក្នុងប្រការ ៣ នៃប្រកាសស្តីពី អនុបាតសាធនភាព លេខធ៧-០០-៤៦ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ១៦ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០ ។ ខ្លង់ទាំងឡាយដែលបានដកចេញនៅក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធស្របតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាហានិភ័យឥណទានទេ ។

ប្រការ ៤.~

ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាអត្ថគាហកតែមួយ គឺក្រុមបុគ្គលដែលមានចំណងទាក់ទងទៅវិញទៅមកតាមបែបមួយដែលថានៅពេលដែលបុគ្គលមួយឬច្រើនជួបបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុនោះដាច់ខាត នឹងនាំឱ្យបុគ្គលផ្សេងទៀតមានបញ្ហាហិរញ្ញ-វត្ថុធ្ងន់ធ្ងរផងដែរ ។

ជាពិសេស ចំណងទាក់ទងបែបនេះកើតមានរវាងបុគ្គលពីរ ឬ ច្រើននៅពេលណាដែល ÷

ក-បុគ្គលណាមួយគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ ឬ ដោយប្រយោលលើបុគ្គលផ្សេងទៀត

ខ-បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលជាបុត្តសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនមេតែមួយ

គ-បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងតាមព្រឹត្តន័យ(de facto management)

ឃ-បុគ្គលណាមួយមានភាគហ៊ុននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនផ្សេងទៀតលើសពីដប់ភាគរយ(១០%) ហើយពួកគេត្រូវបានចងភ្ជាប់ដោយកិច្ចសន្យាធានាបដិការឬមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្ម ពិសេសជាមួយគ្នាដូចជាកិច្ចសន្យាបន្តសិទ្ធិប្រើយីហោ (franchise) ។ល។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចចាត់ទុកអតិថិជនមួយក្រុមថាជាអត្ថគាហកតែមួយបើចំណងទាក់ទងរបស់ពួកគេមានដូចខាងលើ ។

ប្រការ ៥.~

ចំពោះឥណទានធំ (Large exposure) ដែលមានការធានាពីធនាគារផ្សេងទៀត ឬពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ ដែលមានការយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ការថ្លឹង (Risk weighted) ដូចមានចែងក្នុង ប្រការ ៣ នៃប្រកាសនេះត្រូវបានកាត់បន្ថយពាក់កណ្តាល និងដោយត្រូវមានការអនុញ្ញាតជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយស្ថិតក្រោមល័ក្ខខ័ណ្ឌដូចខាងក្រោម ÷

ក- លិខិតដែលផ្តល់ដោយធនាគារឬគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិជាអ្នកធានាត្រូវបញ្ជាក់អំពី ការសន្យាជាផ្លូវការក្នុងការទូទាត់សងវិញភ្លាមនូវសមតុល្យនៃឥណទាន នៅពេលដែលករណីណាមួយក្នុងចំណោមករណីដូចខាងក្រោម បានកើតឡើង ÷

- ការសងរំលស់មួយគ្រា ត្រូវបានខកខានមិនបានទូទាត់សងនៅថ្ងៃកំណត់ ឬ
- ឥណទានបានក្លាយទៅជាឥណទានមិនដំណើរការ

ខ- លិខិតធានាត្រូវចុះហត្ថលេខា និងទទួលដឹងឮពីអាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬពីទីស្នាក់ការកណ្តាលនៃគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ ដែលបានចេញលិខិតធានានោះ ។

ប្រការ ៦.~

យោងទៅតាមការស្នើសុំរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចបង្កើនអនុបាតអតិបរមាដែលមានចែងនៅក្នុងប្រការ២នៃប្រកាសនេះទៅដល់ក៏រឹតអតិបរមាមិនឱ្យលើសពីសាមសិបប្រាំភាគរយ (៣៥%) នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានដែលផ្តល់ឥណទាននៅក្រោមល័ក្ខខ័ណ្ឌដូចខាងក្រោម ÷

ក- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ថ្នាក់យ៉ាងហោចណាស់ថា"ល្អ" ដោយផ្អែកលើចំណាត់ថ្នាក់ផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬ ទទួលបានការវាយតំលៃ "ចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ" ពីភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់អន្តរជាតិ ។

ខ- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីមានភាពរឹងមាំ ដែលរួមមានផែនការអាជីវកម្មសាធនភាពលទ្ធភាពរកប្រាក់ចំណេញនិងការគ្រប់គ្រងមានលក្ខណៈល្អប្រសើរ ។ គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្តល់ឱ្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានូវរបាយការណ៍សវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបាយការណ៍វិភាគឥណទាននិងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត នៅពេលដាក់ពាក្យស្នើសុំផ្តល់ឥណទានលើសពីសមាមាត្រដែលមានចែងក្នុង ប្រការ ២ នៃប្រកាសនេះ។

ប្រការ ៧.~

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវរក្សាជានិច្ចនូវអនុបាតឥណទានធំ ដូចមានចែងក្នុងប្រការ១ នៃប្រកាសនេះ ដែលមានចំនួនសរុបអតិបរិមាមិនឱ្យលើសពីបីរយភាគរយ (៣00%) នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ខ្លួនឡើយ ។

ប្រការ ៨.~

ឥណទានធំដូចដែលមានចែងនៅក្នុងប្រការ១ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមនីតិវិធីនៃការគ្រប់គ្រង និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាពិសេសដោយក៏រឹតកំណត់នៃការប្រគល់សិទ្ធិក្នុងការសំរេចឥណទាន ឬ ដោយការធ្វើយ៉ាងណាឱ្យចំនួនអតិបរមានៃអនុបាតដែលមានចែងនៅក្នុងប្រការ ២ ដល់ប្រការ ៧ នៃប្រកាសនេះ ត្រូវបានគោរពគ្រប់ពេលវេលា ។

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវប្រកាន់យកនូវរាល់ជំហានចាំបាច់ដើម្បីរក្សាទុកនូវការកត់ត្រាមជ្ឈការពេញលេញចំពោះឥណទានរបស់ខ្លួន ជាពិសេសឥណទានទាំងឡាយណាដែលផ្តល់ចំពោះអត្ថគាហកដែលមានចំណងទាក់ទងគ្នាទៅវិញទៅមកតាមខ្លឹមសារនៃប្រការ៤នៃប្រកាសនេះ ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចតម្រូវឱ្យផ្តល់នូវរបាយការណ៍ស្តីពីជំហានទាំងឡាយដែលបានអនុវត្ត ។

ប្រការ ៩.~

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធ្វើប្រតិវេទន៍ប្រចាំខែជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្តីពី ឥណទានធំរបស់ខ្លួនតាមគំរូឧបសម្ព័ន្ធដែលមានភ្ជាប់ជាមួយប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ១០.~

ប្រកាសនេះមិនត្រូវបានអនុវត្តចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទេ ។

ប្រការ ១១.~

ប្រកាសលេខ ធ-៧-00-៥២ ចុះថ្ងៃទី១៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២000 ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យធំៗរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និងរាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលផ្ទុយទៅនឹងប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ១២.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន និងអង្គភាពក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានិងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមអាណាព្យាបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួនឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី0៣ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២00៦

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខា និងត្រា: **ជា ចាន់តូ**

ធ៧.00-៣៨ ប្រក

ប្រកាស
ស្តីពី
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ

ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-0៤-២0៧ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២00៤ ស្តីពីវិសោធនកម្មលើប្រកាសស្តីពីសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និង ប្រកាស ធ៧-0២-១៨៧ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២00២ ស្តីពីវិសោធនកម្ម លើសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ១.~

ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុតទៅនេះហៅថា "ធនាគារ" ត្រូវអនុវត្តអោយបានតាមវិធានគ្រប់គ្រងក្នុងគោលបំណងធានាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ខ្លួន ដូចមានចែងក្នុងប្រការបន្តបន្ទាប់ខាងក្រោម ។

ប្រការ ២.~

ធនាគារត្រូវគណនាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលលើមូលដ្ឋាន នៃរបាយការណ៍គណនេយ្យប្រចាំខែរបស់ខ្លួន ។

ប្រការ ៣.~

ភាគយកនៃអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរួមមាន ÷

១- សមតុល្យសាច់ប្រាក់ដូចមានកំណត់ក្នុងប្រការ ៥ នៃប្រកាសនេះ នៅពេលសមតុល្យនេះតំណាងអោយស្ថានភាពនៃអ្នកអោយខ្ចី

២- ចំណែកនៃការអោយខ្ចីនៅសល់រយៈពេលមិនលើសពី ១ ខែ (លើកលែងតែឥណទានចំពោះអតិថិជនដោយគ្មានកាលវិសាន្ត ដូចជា ឥណទានលើសសមតុល្យ)

៣- បណ្ណ័រតនាគារក្នុងរយៈពេលនៅសល់មិនលើសពី ១ ខែ ។

ប្រការ ៤.~

ភាគបែងនៃអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរួមមាន ÷

១- សមតុល្យសាច់ប្រាក់ដូចមានកំណត់ក្នុងប្រការ ៥ នៃប្រកាសនេះនៅពេលសមតុល្យនេះតំណាងអោយស្ថានភាពអ្នកខ្ចី

២- ៨0 ភាគរយនៃចំណែកប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងវិញ្ញាបនប័ត្រប្រាក់បញ្ញើដែលមានរយៈពេលនៅសល់មិនលើសពី ១ ខែ

៣- ៥0 ភាគរយនៃចំណែកប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និង វិញ្ញាបនប័ត្រប្រាក់បញ្ញើ ដែលមានរយៈពេលនៅសល់លើសពី ១ ខែ

៤- ៥0 ភាគរយនៃប្រាក់បញ្ញើសន្ស័យ

៥- ៦0 ភាគរយនៃប្រាក់បញ្ញើគ្មានកាលកំណត់ ។

ប្រការ ៥.~

សមតុល្យសាច់ប្រាក់ស្ទើនីង ផលសងរវាងសរុបខ្នង់ឥណពន្ធ ជាមួយសរុបខ្នង់ឥណទានដូចមានរៀបរាប់ខាងក្រោម ÷

១- ខ្នង់ឥណពន្ធ

ក- សាច់ប្រាក់ និង មាស

ខ- ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

គ- ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ

ឃ- ចំណែកនៃការអោយខ្ចីទៅធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេង ក្នុងរយៈពេលនៅសល់មិនលើសពី ១ខែ (លើកលែងតែឥណទានដែលគ្មានកំណត់កាលវិសាន) ។

២- ខ្នង់ឥណទាន

- សមតុល្យឥណទាយីលើគណនីប្រាក់បញ្ញើគ្មានកាលកំណត់ដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅធនាគារ ឬនៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេង

- ប្រាក់ខ្ចីពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងពីធនាគារផ្សេងដោយមានរយៈពេលនៅសល់មិនលើសពី ១ ខែ ។

សមតុល្យសាច់ប្រាក់ត្រូវបានចាត់ទុកថា តំណាងអោយស្ថានភាពអ្នកអោយខ្ចី នៅពេលណាសរុបខ្ចង់ឥណពន្ធកើនលើសសរុបខ្ចង់ឥណទាន ។សមតុល្យសាច់ប្រាក់ត្រូវចាត់ទុកថាតំណាងអោយស្ថានភាពអ្នកខ្ចីនៅពេលណាសរុបខ្ចង់ឥណទានកើនលើសសរុបខ្ចង់ឥណពន្ធ ។

ប្រការ ៦.~

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-០៤-២០៧ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៤ និង ប្រកាស ធ៧-០២-១៨៧ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០២)

នៅរៀងរាល់ពេលធនាគារត្រូវមានអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលយ៉ាងតិចបំផុត ហាសិបភាគរយ (៥០ ភាគរយ) ។

ប្រការ ៧.~

ធនាគារត្រូវធ្វើប្រតិវេទន៍ប្រចាំខែពីអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ខ្លួនស្របតាមគំរូដែល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានដាក់ចេញ ។

ប្រការ ៨.~

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៩.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទ និង ក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវ ប្រកាសនេះតាមភារកិច្ច រៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១០.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ០៩ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២000

ទេសាភិបាល

ហត្ថាលេខា និងត្រា: **ជា ចាន់តូ**

ធ៩-៩៨-៤១៤ ប្រ.ក

ប្រកាស
ស្តីពី
ប្រភពទុនជាប្រាក់បញ្ញើសំរាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងស្រុក
របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១ :

ដាក់ចេញនូវវិធានការទប់ស្កាត់ការបញ្ចេញទៅក្រៅប្រទេសនូវប្រភពទុនជាប្រាក់បញ្ញើដែលកេណ្ឌប្រមូលបានក្នុងស្រុករបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ (ធនាគារពាណិជ្ជ) និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធានាអោយសព្វ័យក្នុងស្រុកអាចបំរើផ្នែកវិនិយោគក្នុងប្រទេសបានទាំងស្រុង ។

ប្រការ ២ :

រាល់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវរក្សាទុកទាំងអស់ (១០០ ភាគរយ) នូវប្រាក់បញ្ញើដែលកេណ្ឌប្រមូលបានពីអតិថិជន និងប្រាក់បញ្ញើអន្តរធនាគារ សំរាប់ការប្រើប្រាស់របស់ខ្លួននៅក្នុងប្រទេស ។

សក្តីកម្មនៃការរក្សាទុកនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងដោយចំនួនសរុបនៃខ្ទង់ប្រាក់មួយចំនួននៅខាងទ្រព្យសកម្មនៃតារាងតុល្យការដូចខាងក្រោម :

- សាច់ប្រាក់នៅក្នុងដៃ
- ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារក្នុងស្រុក
- ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ដកចេញនូវប្រាក់ដំកល់ធានាចំនួន ១០ ភាគរយនៃដើមទុន)
- និងប្រាក់អោយខ្ចីចងការ និងបុរេប្រទាន

ជានិច្ចកាល ចំនួនសរុបនេះយ៉ាងហោចណាស់ត្រូវតែស្មើនឹងប្រាក់បញ្ញើសរុបដែលកេណ្ឌប្រមូលបានពីអតិថិជន និងប្រាក់បញ្ញើជាអន្តរធនាគារ ។

ប្រការ ៣ :

នៅរៀងរាល់ខែ រាល់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្ញើមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (នាយកដ្ឋាន ត្រួតពិនិត្យ) នូវតារាងគណនាដែលបានចែងនៅប្រការ ២ ដោយភ្ជាប់ជាមួយរបាយការណ៍ប្រចាំខែ ស្តីពីទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម (តារាងតុល្យការ) ដែលធ្លាប់ផ្ញើមកជាប្រក្រតី ។

ក្នុងករណីត្រួតពិនិត្យឃើញតារាងគណនានេះមិនឆ្លើយតបតាមលក្ខខណ្ឌដែលកំណត់នៅប្រការ ២ សាមីគ្រឹះស្ថានត្រូវរងការផាកពិន័យចំនួន ១ ភាគរយក្នុងមួយខែ លើចំនួនដែលខ្វះទុកជាការព្រមានលើកដំបូង សំរាប់រយៈពេលមួយខែ ហួសពីនេះត្រូវរងវិធានការធ្ងន់ធ្ងរថែមទៀតតាមករណីជាក់ស្តែង ។

ប្រការ ៤ :

អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន-អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន។

ប្រការ ៥ :

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃទី ០១ ខែ តុលា ឆ្នាំ ១៩៩៨ តទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី២៨ ខែសីហា ឆ្នាំ១៩៩៨

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

ធ៧-00-៥១ ប្រក

ប្រកាស
ស្តីពី
ចំណាត់ថ្នាក់និងសំវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់ និងបំណុលសង្ស័យរួមទាំងការប្រាក់ដែលបានពន្យារ

ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-0២-១៤៥ ចុះថ្ងៃទី 0៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២00២ ស្តីពីវិសោធនកម្មលើប្រកាសលេខធ៧.00-៥១ប្រកស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់និងសិវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់និងបំណុលសង្ស័យរួម ទាំងការប្រាក់ដែលបានពន្យារ ។

ប្រការ ១.~

ធនាគារត្រូវរៀបចំប្រព័ន្ធព័តិមានគណនេយ្យផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួនដើម្បីអាចមានលទ្ធភាពផ្តល់ជាអចិន្ត្រៃយ៍ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នូវព័តិមានស្របតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ២.~

ធនាគារត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មរបស់ខ្លួន ជាពិសេសសំណុំឥណទាន (loan portfolio) ចំពោះអតិថិជនគ្រប់ប្រភេទ (ធនាគារ ឯកត្តជន ក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្ម និងអង្គភាពរដ្ឋាភិបាល) និងការសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួនជា ៤ ថ្នាក់ ដូចមានកំណត់ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ។

ប្រការ ៣.~

រាល់ទ្រព្យសកម្មនិងការសន្យាដែលស្ថិតក្នុងចំណាត់ថ្នាក់បំណុលក្រោមស្តង់ដារ បំណុលសង្ស័យ និងបំណុលបាត់បង់ ត្រូវតែបានកត់ត្រាក្នុងខ្ទង់ដែលពាក់ព័ន្ធ ។ ចំណាត់ថ្នាក់ទាំងនេះត្រូវតែ បញ្ជូលទៅក្នុងរបាយការណ៍តាមការតំរូវរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាពិសេសលើរបាយការណ៍ ប្រចាំខែស្តីពីទ្រព្យសកម្មនិងខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ ។

ប្រការ ៤.~

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-០២-១៤៥ ចុះថ្ងៃទី ០៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០០២)

ការិតអប្បបរមាចាំបាច់នៃការធ្វើសវិធានធនជាក់លាក់ ដោយផ្អែកលើចំណាត់ថ្នាក់ដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវមានដូចខាងក្រោម :

បំណុលក្រោមស្តង់ដា	:	១០% ដោយមិនគិតដល់តំលៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំលើកលែងតែសាច់ប្រាក់
បំណុលសង្ស័យ	:	៣០% ដោយមិនគិតដល់តំលៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំលើកលែងតែសាច់ប្រាក់
បំណុលបាត់បង់	:	១០០% បើធនាគារអាចបង្ហាញភស្តុតាងជាក់ស្តែងតាមករណីនីមួយៗនូវទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំ និងមានការយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ចំនួនឥណទានដែលពុំមានសំភារៈធានាត្រូវធ្វើសវិធានធន ។

ប្រការ ៥.~

ការធ្វើសវិធានធនណាមួយ (specific provision) ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងគណនីរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវបានដកចេញពីគណនីចំណេញខាតនៅក្នុងខែដែលត្រូវធ្វើសវិធានធននេះ ។ សវិធានធនមិនអាចពន្យារទៅគ្រាបន្ទាប់ទៀតទេ ។នៅពេលណាដែលសមតុល្យគណនីរបស់អតិថិជនមានបញ្ជូលការប្រាក់ក្នុងនោះគណនី បដិភាគត្រូវបានកត់ត្រាជាការប្រាក់ព្យួរ (មើលប្រការ ៦ ខាងក្រោម) ចំនួនប្រាក់នេះមិនត្រូវយកមកគិតសំរាប់គណនាសវិធានធនទេ ។

ប្រការ ៦.~

ស្របតាមមូលដ្ឋានបង្គរនៃគណនេយ្យ (accrual basis accounting) ការប្រាក់បង្គរលើគណនីអតិថិជនត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណូលក្នុងគណនីចំណេញខាត ។ ប៉ុន្តែមិនត្រូវអនុវត្តតាមទំរង់ការបែបនេះទេចំពោះទ្រព្យសកម្មទាំង ឡាយណាដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាបំណុលក្រោមស្តង់ដារបំណុលសង្ស័យឬបំណុលបាត់បង់ ។ ក្នុងស្ថានភាពនេះការប្រាក់ បង្គរត្រូវកត់ត្រាខាង ឥណទាននៃគណនីសំរាប់ការប្រាក់ព្យួរ ។

ប្រការ ៧.~

ការរំលោភលើបញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះត្រូវទទួលរងនូវទណ្ឌកម្មខាងវិន័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា៥២នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៨.~

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៩.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១០.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្ត ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ១៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២000

ធេសាភិបាល

ហត្ថលេខានិងត្រា: **ង៉ា ចាន់តូ**

ឧបសម្ព័ន្ធនៃប្រកាសស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់និងសំវិធានធន
លើចំណូលអាក្រក់និងចំណូលសង្ស័យ រួមទាំងការប្រាក់ដែលបានពន្យារ

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ	**ដំណើរការសងប្រាក់**	**ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ**
ចំណូលស្តង់ដារ - ទ្រព្យសកម្មដំណើរការ ..... - ទ្រព្យសកម្មមិនដំណើរការ ..... - ទ្រព្យសកម្មមានការធានាពេញលេញ (ប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ ដោយសាច់ប្រាក់និងជំនួសសាច់ប្រាក់)	- ទៀងពេល ..... - ហួសកាលកំណត់ > ៣០ថ្ងៃ ..... - អាចមានការលំបាកផ្សេងៗ ក្នុងសេវា	- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អបំផុត ..... - ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អ ..... - បង្ហាញនូវចំណុចខ្សោយផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ
ចំណូលក្រោមស្តង់ដារ	ហួសកាលកំណត់ > ៩០ថ្ងៃ - បុរេប្រទានលើសកិរិតឥណទាន ៩០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង - ប្រាក់បញ្ញើលើគណនី < ការប្រាក់ដល់កាលកំណត់ ៩០ថ្ងៃ	ទ្រព្យសកម្មមិនត្រូវបានការពារពេញលេញតទៅទៀត ដោយស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់កូនបំណុល ដែលអាចមានការលំបាកក្នុងការសងបំណុល
ចំណូលសង្ស័យ	ហួសកាលកំណត់ > ១៨០ថ្ងៃ - បុរេប្រទានលើសកិរិតឥណទាន ១៨០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង - ប្រាក់បញ្ញើលើគណនី < ការប្រាក់ដល់កាលកំណត់ ១៨០ថ្ងៃ	ចំណុចខ្សោយបច្ចុប្បន្ននិងអនាគតរបស់កូនបំណុលធ្វើឱ្យការសងបំណុលគ្រប់ចំនួនត្រូវមានការសង្ស័យឬមិនអាចសងបាន។ លទ្ធភាពនៃការខាតបង់ខ្ពស់ ប៉ុន្តែកត្តាពិសេសចំនួនដែលអាចបង្កើនកំលាំងទ្រព្យសកម្មអាចអនុញ្ញាតអោយពន្យារការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ជាការខាតបង់។
ចំណូលបាត់បង់	ហួសកាលកំណត់ > ៣៦០ថ្ងៃ - បុរេប្រទានលើសកិរិតឥណទាន ៣៦០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង - ប្រាក់បញ្ញើលើគណនី < ការប្រាក់ដល់កាលកំណត់ ៣៦០ថ្ងៃ	ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ជាខាតបង់សន្ទនថា មិនអាចប្រមូលបាន តែបើបានវិញក៏ស្តួចស្តើង

<u>កំណត់សំគាល់</u> :

១- ចំណាត់ថ្នាក់ត្រូវធ្វើលើរាល់ឥណទានដោយផ្ទាល់ និងប្រយោល ដោយគិតទាំងឱ្យខ្ចី គណនីលើសសមតុល្យ ទ្រព្យសម្បត្តិដែលរឹបអូសបាន ដោយសារកិច្ចសន្យាបំណុលពីមុន ការវិនិយោគ ភាគកម្ម និងការសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ (លិខិតឥណទាន លិខិតធានា ។ល។)

២- ឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលបានរៀបចំឡើងវិញ គឺជាឥណទានដែលបានធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទាន ធ្វើកាលវិភាគថ្មី ផ្តល់សារឡើងវិញ ឬបានកែប្រែកាលកំណត់និងលក្ខខ័ណ្ឌសមស្របនឹងអ្នកខ្ចី ព្រោះតែចំណុចខ្សោយលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ឬលទ្ធភាពសងបំណុលក៏ដោយ ការរៀបចំឡើងវិញមិនអាចនាំទៅដល់ការធ្វើអោយប្រសើរឡើង លើកលែងតែមានភស្តុតាងរឹងមាំនៃការរីកចំរើននូវស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន ។

ធ៧.០៤-០៣៧ ប្រក.

ប្រកាស
ស្តីពី
ការទូទាត់សងជាមុនទូទាប្រាក់ថ្លៃជួលនិងឥតិសន្យា

ប្រការ ១.~

ធនាគារត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យទូទាត់សងប្រាក់ថ្លៃជួល ឬភតិសន្យាលើទ្រព្យសម្បត្តិដោយត្រូវគោរពតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ។

ប្រការ ២.~

ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានជួលឬភតិសន្យាត្រូវបំរើឱ្យប្រតិបត្តិការផ្គាល់របស់ធនាគារ ។ ធនាគារមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យជួល ប្រសិនបើទ្រព្យសម្បត្តិនោះមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់សំរាប់សកម្មភាពចាំបាច់របស់ធនាគារទេ ។

ប្រការ ៣.~

យោងតាមគោលការណ៍នៃខ្លឹមសារមានទម្ងន់លើទំរង់ ការជួលឬភតិសន្យាដែលបានទូទាត់មុនមិនអាចត្រូវបានប្រើសំរាប់ដកប្រាក់ពីធនាគារទេហើយជាពិសេសមិនអាចត្រូវបានប្រើសំរាប់ដកដើមទុនផ្គាល់របស់ភាគទុនិកឡើយ ។

ប្រការ ៤.~

ការជួលឬភតិសន្យាដែលបានទូទាត់មុនមិនត្រូវឱ្យលើសពីរយៈពេលមួយឆ្នាំនៃថ្លៃជួលទ្រព្យសម្បត្តិឡើយ ។

ប្រការ ៥.~

ប្រសិនបើធនាគារត្រូវតំកល់ប្រាក់ធានា ឬត្រូវផ្តល់តណាទានក្នុងចំនួនណាមួយឱ្យម្ចាស់ទ្រព្យសម្បត្តិនោះគឺជាចំនួនប្រាក់ដែលបានទូទាត់រួចកត់ត្រានៅក្នុងតារាងតុល្យការ ហើយចំនួនប្រាក់នោះមិនត្រូវលើសពីមួយឆ្នាំនៃថ្លៃជួលទ្រព្យសម្បត្តិទេ ។

ប្រការ ៦.~

ចំនួនប្រាក់ដែលបានទូទាត់រួចទាំងអស់ លើសពីប្រាក់ថ្លៃជួលទ្រព្យសម្បត្តិមួយឆ្នាំនឹងត្រូវកាត់ចេញពីមូលនិធិផ្គាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។

ប្រការ ៧.~

ក្នុងករណីប្រាក់ថ្លៃជួលដែលបានទូទាត់ជាមុនលើការជួល ឬភតិសន្យាមានរយៈពេលតិចជាងមួយឆ្នាំក៏ប៉ុន្តែមានតំលៃខ្ពស់ជាងថ្លៃទីផ្សារគំលាតរវាងប្រាក់ថ្លៃជួលដែលបានទូទាត់មុនលើការជួល ឬភតិសន្យាជាមួយថ្លៃទីផ្សារនឹងត្រូវបានដកចេញពីមូលនិធិផ្តាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។

ប្រការ ៨.~

ការជួលឬភតិសន្យាជាមួយសម្ព័ន្ធញាតិត្រូវអនុវត្តតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសស្តីពីការផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យសម្ព័ន្ធញាតិ ។ ថ្លៃជួលទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលបានទូទាត់ឱ្យសម្ព័ន្ធញាតិដែលនៅសល់និងប្រាក់ជួលឬភតិសន្យាដែលទូទាត់មុននឹងត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុង ប្រតិវេទន៍ប្រចាំត្រីមាស ស្តីពី ឥណទានដែលបានផ្តល់ឱ្យសម្ព័ន្ធញាតិ ។

ប្រការ ៩.~

ធនាគារដែលមានប្រាក់ថ្លៃជួលឬភតិសន្យាដែលបានទូទាត់មុនលើសពីមួយឆ្នាំ នឹងត្រូវបានទុកពេលឱ្យអនុវត្តតាមប្រកាសនេះក្នុងរយៈពេលប្រាំមួយខែ ។ផុតរយៈពេលនេះប្រាក់ថ្លៃជួល ឬភតិ សន្យាដែលបានទូទាត់មុនលើសពីមួយឆ្នាំ នឹងត្រូវបានកាត់ចេញពីមូលនិធិផ្តាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។

ប្រការ ១០.~

ទោះបីជាមានប្រការទី ៦ និងប្រការទី ៨ ក៏ដោយធនាគារដែលមិនអនុវត្តបានតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះនឹងត្រូវទទួលរងការផាកពិន័យតាមមាត្រាទី៥២ នៃច្បាប់ ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ១១.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់ នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១២.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី០៩ ខែមិនា ឆ្នាំ២០០៤

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខានិងត្រា : **ជា ចាន់តូ**

សារាចរណែនាំ
ស្តីពី
ឥណទានមិនដំណើរការ សំវិធានធន
និងកិច្ចបញ្ជីការគណនេយ្យការប្រាក់

ធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ត្រូវអនុវត្តតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសទាក់ទងដល់ឥណទានមិនដំណើរការ និងកិច្ចបញ្ជីការគណនេយ្យការប្រាក់ ដូចខាងក្រោម:

១- ប្រកាសលេខ ធ៧.០០-៥១ ចុះថ្ងៃទី១៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០០បានចែងថា ឥណទានមិនដំណើរការត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាបីប្រភេទ យោងតាមការទូទាត់សងយឺតយ៉ាវ មានដូចខាងក្រោម:

- បំណុលក្រោមស្តង់ដារ បើឥណទានហួសកាលកំណត់សងលើសពី ៩០ថ្ងៃ
- បំណុលសង្ស័យ បើឥណទានហួសកាលកំណត់សងលើសពី ១៨០ថ្ងៃ
- បំណុលបាត់បង់ បើឥណទានហួសកាលកំណត់សងលើសពី ៣៦០ថ្ងៃ

ប្រកាសនេះក៏បានចែងផងដែរថា ការប្រាក់លើឥណទានមិនដំណើរការ[1] ជានិច្ចកាលត្រូវកត់ត្រាជាការប្រាក់ដែលបានព្យួរ ហើយមិនត្រូវកត់ត្រាជាគណនីចំណូលការប្រាក់ទេ។

២-ប្រកាសលេខធ៧.០២-១៤៥ ចុះថ្ងៃទី០៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០២(វិសោធនកម្មប្រកាសធ៧.០០-៥១) ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសិវិធានធនចំពោះបំណុលបាត់បង់និងសង្ស័យបានចែងថា ក៏រឹតអប្បបរមាចាំបាច់សំរាប់ធ្វើសិវិធានធនជាក់លាក់ត្រូវស្របទៅតាមការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន ដូចខាងក្រោម:

- បំណុលក្រោមស្តង់ដារ ១០%
- បំណុលសង្ស័យ ៣០%
- បំណុលបាត់បង់ ១០០%

ជាក់ស្តែង ប្រសិនបើមានហានិភ័យកាន់តែខ្ពស់ ក៏រឹតសិវិធានធនត្រូវកែតំរូវទៅតាមក៏រឹតហានិភ័យ។ ឧទាហរណ៏ បើអតិថិជនម្នាក់ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងប្រភេទស្តង់ដារ ហើយស្រាប់តែត្រូវបានប្រកាសបន្ទាន់ថាក្ស័យធននិងគ្មានវត្ថុ

[1] ឥណទានមិនដំណើរការរួមមាន:ឥណទាមក្រោមស្តង់ដារ ឥណទានសង្ស័យ និងឥណទានបាត់បង់

បញ្ជាំ ហើយទោះជាមានការទូទាត់សងយឺតពេលក៏ដោយ ឥណទាននោះត្រូវចាត់ថ្នាក់ភ្លាមជាឥណទានបាត់បង់ នឹងត្រូវធ្វើសវិធានធន ១00% ។

ប្រកាសខាងលើនិងសារាចរណែនាំជាបន្តបន្ទាប់នេះ ជាកិរិតអប្បបរមាដែលធនាគារពាណិជ្ជត្រូវតែគោរពតាមក្នុងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសវិធានធនសំរាប់ឥណទានមិនដំណើរការ។ ប្រសិនបើចាំបាច់ធនាគារពាណិជ្ជណាក៏អាចអនុវត្តតឹងរ៉ឹងជាងនេះ។

៣- គ្រប់ធនាគារទាំងអស់ត្រូវប្រើប្រាស់គណនីដែលមាននៅក្នុងប្លង់គណនីឯកភាព។

៤- មានប្រតិបត្តិការមួយចំនួន មិនស្ថិតនៅក្រោមការគ្របដណ្តប់នៃបទបញ្ជាបច្ចុប្បន្ន។ សារាចរណែនាំនេះមានគោលបំណងផ្តល់ការណែនាំដល់ធនាគារពាណិជ្ជ ក្នុងការអនុវត្តន៍កិច្ចបញ្ជីកាគណនេយ្យលើ ប្រតិបត្តិការជាក់លាក់មួយចំនួននិងដោយឡែក:

- ការចាត់ថ្នាក់ឥណទានវិបារូបន៍ជាឥណទានមិនដំណើរការ
- ការផ្ទេរឥណទាននិងឥណទានវិបារូបន៍ពីឥណទានមិនដំណើរការទៅជាឥណទានស្តង់ដារ
- ការទូទាត់សងវិញមួយផ្នែក
- កិច្ចបញ្ជីការគណនេយ្យការប្រាក់
- កិច្ចបញ្ជីការគណនេយ្យឥណទានដែលបានរៀបចំឡើងវិញថ្មី(Restructure loans)

ការចាត់ថ្នាក់ឥណទានវិបារូបន៍ជាឥណទានមិនដំណើរការ

ឥណទានវិបារូបន៍ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការ ស្របតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដូចឥណទានធម្មតាដែរ ។ ក្នុងករណីនេះ កាលបរិច្ឆេទនៃការទូទាត់សងយឺតត្រូវបានកំណត់នៅពេលគណនីមានសមតុល្យលើសពីកិរិតបន្ទាត់ឥណទានដែលបានអនុម័ត។

ឥណទានវិបារូបន៍ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការ ទោះបីការរំលោភលើកិរិតបន្ទាត់ឥណទានដែលបានអនុម័តបណ្តាលមកពីការប្រាក់បង្គរក៏ដោយ។ ក្នុងករណីប្រើប្រាស់លើស ទោះដោយសារការកាត់បន្ថយ ឬការលុបចោលកិរិតបន្ទាត់ឥណទាន ឥណទានវិបារូបន៍នៅតែចាត់ថ្នាក់ថាឥណទានមិនដំណើរការ។

ទោះជាការប្រើប្រាស់លើសកិរិតបន្ទាត់ឥណទានដោយសារមូលហេតុណាក៏ដោយ នៅពេលកិរិតអនុម័តត្រូវបានរំលោភភ្លាម ឥណទានវិបារូបន៍ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការភ្លាមៗដែរ។

ជារួម ឥណទានវិបារូបន៍ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ ដូចខាងក្រោម :

- បំណុលក្រោមស្តង់ដារ ប្រសិនបើការដកលើសកិរិតអនុម័តច្រើនជាង ៥0ថ្ងៃ
- បំណុលសង្ស័យ ប្រសិនបើការដកលើសកិរិតអនុម័តច្រើនជាង ១៨0ថ្ងៃ

• បំណុលបាត់បង់ ប្រសិនបើការដកលើសកិរិតអនុម័តច្រើនជាង ៣៦0ថ្ងៃ

នៅពេលដែលឥណទានឬឥណទានវិបារូបន៍របស់អតិថិជនមួយ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរ ការ ឥណទានផ្សេងទៀតដែលផ្តល់ទៅកាន់អតិថិជននោះដូចជា សក្តីប័ត្រជំនឿទុកចិត្ត(Trust Receipt)រូបិយណត្តិ (Bill of Exchange) ។ល។នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការផងដែរ ។

ការផ្ទេរឥណទាន (និងឥណទានវិបារូបន៍) ពីឥណទានមិនដំណើរការ ទៅជាឥណទានស្តង់ដារ (និងឥណទានវិបារូបន៍)

១-ឥណទានមិនដំណើរការអាចត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានស្តង់ដារឡើងវិញ នៅពេលបានបំពេញលក្ខខណ្ឌ ដូចខាងក្រោម :

• ឥណទានមិនធ្លាប់បានរៀបចំឡើងវិញលក្ខណៈរបស់ឥណទានមិនប្រែប្រួល(ជាពិសេសសមតុល្យ ដក់សល់ អត្រាការប្រាក់ រយៈពេលចំនួនសងរំលោះ ។ល។

• បំណុលមិនទាន់ទូទាត់(អាចជាការប្រាក់ ឬ ប្រាក់ដើម ឬទាំងការប្រាក់និងប្រាក់ដើម) ត្រូវបានទូទាត់សងវិញគ្រប់ចំនួនទាំងអស់

• បន្ទាប់ពីការទូទាត់សងបំណុល ឥណទានត្រូវបានទូទាត់សងវិញជាធម្មតាក្នុងរយៈពេល៣ខែជាបន្តបន្ទាប់ (ការប្រាក់និងដើមទុន)

• បំណុលមិនទាន់បានទូទាត់ដោយឥណទានថ្មី កំណើនណាមួយនៃកិរិតបានអនុម័តលើឥណទាន វិបារូបន៍ដែលបានផ្តល់ទៅអោយអតិថិជន ឬសម្ព័ន្ធញាតិ ។

២-ឥណទានវិបារូបន៍មិនដំណើរការ អាចត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានវិបារូបន៍ស្តង់ដារឡើងវិញនៅពេលបានបំពេញលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម:

• ឥណទានវិបារូបន៍ដោយរាប់បញ្ចូលការប្រាក់ហួសកាលកំណត់ទាំងអស់ ដែលត្រឡប់មកស្ថិតក្នុងកិរិតឥណទានដែលបានអនុម័តក្នុងរយៈពេលបីខែជាប់ៗគ្នា

• គ្មានការប្រាស់ផ្លាស់ប្តូរលក្ខខណ្ឌ ជាពិសេសនៅលើកិរិតអនុម័តឥណទានជាក់លាក់និងអត្រាការប្រាក់ ។ ក្នុងករណីនេះ ឥណទានវិបារូបន៍ត្រូវបានចាត់ទុកថាបានរៀបចំឡើងវិញ ។

នៅពេលដែលឥណទានវិបារូបន៍មួយត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមិនដំណើរការ ធនាគារពាណិជ្ជមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយបង្កើនកិរិតបន្ទាត់ឥណទាន លុះត្រាតែសកម្មភាពប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជនបានកើនឡើង ។

ការទូទាត់សងវិញ្ញមួយផ្នែក

ពេលបានទទួលមួយផ្នែកនៃសំណង ការកត់ត្រាត្រូវអនុវត្តតាមលំដាប់លំដោយ :

- ទទួលស្គាល់ជាចំណូលការប្រាក់ (មុនពេលចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការ) ប៉ុន្តែមិនទាន់បានប្រមូល
- ទទួលស្គាល់ជាចំណូលការប្រាក់ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាការប្រាក់ត្រូវព្យួរ
- ប្រាក់ដើម

ចំពោះប្រភេទនិមួយៗខាងលើនេះ ការទូទាត់សងត្រូវតែបានអនុវត្តទៅតាមអាទិភាពនៃបំណុលដែលមិនទាន់ទូទាត់យូរជាងគេ។

ដរាបណាបំណុលមិនត្រូវបានទូទាត់ទាំងស្រុងនោះ ឥណទាននៅតែត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការ។

កិច្ចបញ្ជីការគណនេយ្យការប្រាក់

ការប្រាក់ពីឥណទានមិនដំណើរការនិងឥណទានវិបារូបន៏ ត្រូវកត់ត្រាអោយស្របតាមវិធីសាស្ត្របង្គរការប្រាក់ ។ រៀងរាល់ថ្ងៃធនាគារត្រូវគណនានិងកត់ត្រាការប្រាក់ដែលនឹងត្រូវទូទាត់សងដោយអតិថិជន។ ការប្រាក់ត្រូវទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ជំណូល ហើយត្រូវកត់ត្រាឥណពន្ធនៃគណនីបង្គរការប្រាក់ (គណនីលេខ ២៣0 000 ទៅដល់ ២៣២ ៦៣៩)។ ពេលដែលការប្រាក់ត្រូវបានទូទាត់សងពិតប្រាកដ គណនីការប្រាក់បង្គរត្រូវកត់ត្រាបញ្ច្រាសមកវិញ។

នៅពេលដែលឥណទាប្តឥណទានវិបារូបន៏ណាមួយត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមិនដំណើរការ ការប្រាក់លែងត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាប្រាក់ចំណូលទៀតហើយ ប៉ុន្តែត្រូវកត់ត្រាជាការប្រាក់ត្រូវព្យួរ។ ដូច្នេះ ទោះក្នុងករណីណាក៏ដោយនៅពេលដែលឥណទានឬឥណទានវិបារូបន៏ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមិនដំណើរការ ការប្រាក់មិនត្រូវកត់ត្រាជាចំណូលឡើយ។

ការប្រាក់ដែលបានបង្គរ ហើយដែលបានទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ចំណូលមុនពេលឥណទានឬឥណទានវិបារូបន៏ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមិនដំណើរការ ហើយនៅតែចាត់ថ្នាក់ជាការប្រាក់បង្គរដដែល មិនត្រូវកត់ត្រាបង្វែរចេញពីចំណូលឡើយ ។ ការប្រាក់បង្គរទាំងនេះត្រូវធ្វើសិវិធានធនទាំងស្រុង។

នៅពេលដែលឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមិនដំណើរការ ការប្រាក់អាចត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូល តែនៅពេលការប្រាក់បានទូទាត់សងជាក់ស្តែង ហើយការប្រាក់នោះមិនត្រូវបានទូទាត់សងដោយការបង្កើនឥណទានវិបារូបន៏ឬឥណទានថ្មីណាមួយឡើយ។ តាមពិត កិច្ចបញ្ជីកាគណនេយ្យការប្រាក់នៃឥណទានមិនដំណើរការត្រូវធ្វើឡើងដោយផ្អែកតាមមូលដ្ឋានសាច់ប្រាក់ ហើយមិនតាមមូលដ្ឋានបង្គរឡើយ។

កិច្ចបញ្ជីការគណនេយ្យលើឥណទានវិបារូបន៏ និងឥណទានដែលបានរៀបចំឡើងវិញ

ឥណទានត្រូវបានកំណត់ថាបានរៀបចំឡើងវិញ នៅពេលដែលសមាសភាគឥណទានណាមួយយ៉ាងតិចបំផុតត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរដូចជា ប្រាក់ដើម អត្រាការប្រាក់ កាលកំណត់សង រយៈពេលការសងរំលោះ។

ឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានដំណើរការមុនពេលរៀបចំឡើងវិញ

ប្រសិនបើមុនពេលរៀបចំឡើងវិញ ឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាដំណើរការ បរិមាណឥណទានមិនទាន់ទូទាត់នៅតែចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានដំណើរការដដែលក្រោយពីបានរៀបចំឡើងវិញ។ ប៉ុន្តែប្រសិនបើឥណទាននេះមិនបានទូទាត់សងតិចជាង ៩០ថ្ងៃ ចំណុចចាប់ផ្តើមសំរាប់ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់នៃឥណទានដែលបានរៀបចំឡើញវិញ នឹងត្រូវគិតចាប់ពីពេលមិនទូទាត់សងនៃឥណទានដើម។ ឥណទានដែលបានរៀបចំឡើងវិញត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនដំណើរការ នៅពេលសរុបនៃពេលវេលាមុននឹងក្រោយការរៀបចំឡើងវិញ ឥណទានមិនបានទូទាត់ សង ៩០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាងនេះ។

នៅពេលឥណទានត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ឥណទានថ្មីត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការទៅតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម ។ វិធីសាស្ត្រដូចគ្នាត្រូវប្រើប្រាស់សំរាប់ចាត់ថ្នាក់ឥណទានជាឥណទានសង្ស័យនិងឥណទានបាត់បង់ ។ រយៈពេលមិនបានទូទាត់សង ចំណុចចាប់ផ្តើមជាឥណទានមិនដំណើរការ ឥណទាននៅពេលរៀបចំឡើងវិញ សំរាប់ឥណទានដែលបានរៀបចំឡើងវិញ (Rescheduled) ទា

រយៈពេលមិនបានទូទាត់សង ឥណទាននៅពេលរៀបចំឡើងវិញ (ចំនួនថ្ងៃ)	ចំណុចចាប់ផ្តើមជាឥណទានមិនដំណើរការ សំរាប់ឥណទានដែលបានរៀបចំឡើងវិញ (ReScheduled) (ចំនួនថ្ងៃ)
0	គ្មាន (ឥណទានស្តង់ដារ)
២0	៧0
៤0	៥0
៩0	ជាបន្ទាន់

ឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការមុនពេលរៀបចំឡើងវិញ

ប្រសិនបើមុនពេលរៀបចំឡើងវិញ ឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមិនដំណើរការ បរិមាណឥណទានមិនទាន់ទូទាត់និងនៅតែចាត់ថ្នាក់ថាមិនដំណើរការក្នុងរយៈពេលយ៉ាងតិចបំផុតបីខែជាបន្តបន្ទាប់ ។ ក្រោយរយៈពេលនេះ ប្រសិនបើបរិមាណជំពាក់ដោយអតិថិជនបានទូទាត់សងជាធម្មតា ទៅតាមលក្ខខណ្ឌនៃឥណទានដែលបានរៀបចំឡើងវិញនោះ ឥណទាននឹងត្រូវចាត់ទុកថាជាឥណទានដំណើរការ។ ដោយឡែក ប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ត្រូវតែទទួលបានការទូទាត់សងជាធម្មតាទៅតាមកាលកំណត់សង។

ឥណទានដែលបានរៀបចំឡើងវិញដោយលក្ខខណ្ឌមិនធម្មតា

ឥណទានដែលបានរៀបចំឡើងវិញទៅតាមលក្ខខណ្ឌធម្មតា (ជាពិសេសអត្រាការប្រាក់និងរយៈពេល) ។ ឥណទាននឹងចាត់ថាមិនធម្មតា ប្រសិនបើឥណទានមិនមានលក្ខណៈសមស្របតាមលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន ឬប្រសិនបើឥណទានមិនបង្ហាញភាពធម្មតាមួយ។

ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌនៃឥណទានដែលបានផ្តល់ជាថ្មីមិនធម្មតា ធនាគារពាណិជ្ជត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចដាក់ចេញនូវលក្ខខណ្ឌមួយចំនួន (ដូចជាការអនុញ្ញាតពិសេស) សំរាប់ការអនុញ្ញាតអោយមានការរៀបចំឡើងវិញ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី០៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៤

នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ

ហត្ថលេខា

ជាន់ ហូរ គិម ខ៉ាជា

ធ៧.០៥-០១ សរណន.

សារាចរណែនាំ

ស្តីពី

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់និងសំវិធានធនចំពោះឥណទានសងរំលោះ

សារាចរណែនាំនេះ ជាសេចក្តីណែនាំអំពីពេលវេលាដែលឥណទានសងរំលោះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការ ។ ឥណទានមិនដំណើរការសំដៅលើឥណទានដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ឥណទានសង្ស័យ និងឥណទានបាត់បង់ ដូចកំណត់ក្នុងប្រកាសលេខ ធ-៧-០២-១៤៥ ចុះថ្ងៃទី០៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០២ ។

សេចក្តីណែនាំនេះត្រូវបានបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់តាមរយៈឧទាហរណ៍ ។ ឧបមាថា ធនាគារមួយផ្តល់ឥណទានសងរំលោះដល់អតិថិជនម្នាក់នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៤ ទឹកប្រាក់ចំនួន ១.២០០ ដុល្លារអាមេរិក អត្រាការ ប្រាក់ ១២% ក្នុងមួយឆ្នាំ សំរាប់រយៈពេល១២ខែ ហើយត្រូវទូទាត់សងជាប្រចាំខែ (ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់) ដូច ខាងក្រោម :

កាលបរិច្ឆេទ	**ការសងរំលោះ**
ថ្ងៃទី ៣១ ខែមករា	១០៦,៦២
ថ្ងៃទី ២៩ ខែកុម្ភៈ	១០៦,៦២
ថ្ងៃទី ៣១ ខែមិនា	១០៦,៦២
ថ្ងៃទី ៣០ ខែមេសា	១០៦,៦២

ថ្ងៃទី ៣១ ខែឧសភា	១០៦,៦២
ថ្ងៃទី ៣០ ខែមិថុនា	១០៦,៦២
ថ្ងៃទី ៣១ ខែកក្កដា	១០៦,៦២
ថ្ងៃទី ៣១ ខែសីហា	១០៦,៦២
ថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា	១០៦,៦២
ថ្ងៃទី ៣១ ខែតុលា	១០៦,៦២
ថ្ងៃទី ៣០ ខែវិច្ឆិកា	១០៦,៦២
ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ	១០៧,៨៤

ករណីទី១ : ការទូទាត់សងជាចំណែក(ករណីទឹកប្រាក់ទូទាត់សងស្មើសូន្យ ឬតិចជាងចំនួនត្រូវសងរំលោះ) ដោយសន្មត់ថាអតិថិជនបានទូទាត់សងរំលោះបានពេញលេញសំរាប់ខែមករានិងខែកុម្ភៈ

ឧបមាថា នៅថ្ងៃទី៣១ ខែមិនា អតិថិជនបានទូទាត់សងត្រឹមតែ ៥០ ដុល្លារអាមេរិក ជំនួសឱ្យទឹកប្រាក់ ១០៦,៦២ដុល្លារអាមេរិក។ ដូច្នេះអតិថិជននៅជំពាក់ចំនួន១០៦,៦២ - ៥០,០០ = ៥៦,៦២ ដុល្លារអាមេរិក។ អតិថិជនបានទូទាត់សងរំលោះចំនួន ១០៦,៦២ ដុល្លារអាមេរិក តាមគំរោងចាប់ពីខែមេសា រហូតដល់ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៤ ។

ក្នុងករណីនេះ ចំណែកនៃការទូទាត់សងរំលោះនៅខែមេសា ឆ្នាំ២០០៤ មិនអាចនិយាយបានថាជាចំណែកនៃការទូទាត់ទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់ពីខែមីនាឆ្នាំ២០០៤ និងជាបន្តបន្ទាប់នោះទេ ។ ហេតុនេះមិនអាចនិយាយបានថាគណនីមានលក្ខណៈចរន្តរហូតទេ នៅពេលដែលចំណែកនៃការទូទាត់សងប្រចាំខែបន្ទាប់ត្រូវយកមកទូទាត់ទឹកប្រាក់ដែលនៅខ្វះពីមុន ។

ក្នុងឧទាហរណ៍ជាក់លាក់នេះ គណនីឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាគណនីឥណទានក្រោមស្តង់ដារគិតចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៤ (ផុតកំណត់លើសពី៩០ថ្ងៃ) ហើយត្រូវធ្វើសវិធានធនសំរាប់ឥណទានបាត់បង់នេះជាអប្បបរមា ១០% នៃទំហំឥណទាននៅសល់នៅថ្ងៃទី០១ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៤ ។ ស្ថានភាពឥណទាននឹងត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរពីឥណទានក្រោមស្តង់ដារទៅឥណទានសង្ស័យ នៅថ្ងៃទី០១ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៤ ។ សមតុល្យនៅសល់ត្រូវផ្ទេរពីគណនីឥណទានក្រោមស្តង់ដារទៅគណនីឥណទានសង្ស័យ ហើយសមតុល្យបង្គរការប្រាក់ដែលត្រូវទទួលនៃគណនីក្រោមស្តង់ដារត្រូវផ្ទេរជាបង្គរការប្រាក់ដែលត្រូវទទួលនៃគណនីសង្ស័យ ។ ដូចគ្នាដែរ សវិធានធនចំពោះឥណទានបាត់បង់ត្រូវអនុវត្តជាអប្បបរមា ៣០% នៃទំហំឥណទាននៅសល់ នៅថ្ងៃទី០១ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៤។

បើសមតុល្យឥណទាននៅសល់មិនត្រូវបានទូទាត់សងពេញលេញនៅថ្ងៃទី០១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០៥ ទេ ស្ថានភាពគណនីឥណទាននឹងត្រូវប្តូរពីឥណទានសង្ស័យទៅជាឥណទានបាត់បង់ ។ សមតុល្យនៅសល់ត្រូវផ្ទេរពី

គណនីឥណទានសង្ស័យទៅគណនីឥណទានបាត់បង់ ហើយសមតុល្យបង្គរការប្រាក់ដែលត្រូវទទួលនឹងត្រូវផ្ទេរពីគណនីឥណទានសង្ស័យទៅគណនីឥណទានបាត់បង់ ។ ដូចគ្នាដែរ សិវិធានធនចំពោះឥណទានបាត់បង់ត្រូវអនុវត្ត ១០០% នៃទំហំឥណទាននៅសល់ នៅថ្ងៃទី០១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០៥ ។

ករណីទី២ : ការទូទាត់សងជាចំណែកដែលការទូទាត់សងរំលោះខ្ពស់ជាងគ្រប់គ្រាន់សំរាប់ការទូទាត់សងរំលោះពេលបន្ទាប់លើកលែងតែការទូទាត់សងប្រចាំខែឧសភា ឧទាហរណ៍ដូចករណីខាងលើ អតិថិជនទូទាត់សងចំនួន ១០៦,៦២ ដុល្លារអាមេរិក + ៥៦,៦២ ដុល្លារអាមេរិក + ប្រាក់ផាកពិន័យ ។ ការផាកពិន័យគិតលើការប្រាក់និងប្រាក់ដើមមិនទាន់បង់តាមការសងរំលោះ ហើយអាចនឹងបង្ហុំដោយធនាគារ ។ អតិថិជនបន្តអនុវត្តដោយស្មោះ ត្រង់តាមគំរោងទូទាត់សងរំលោះនៅពេលក្រោយមកទៀត ។ ក្នុងករណីនេះ ឥណទាននៅតែជាគណនីឥណទាន ស្តង់ដារ ។

ករណីទី៣ : ការទូទាត់សងជាចំណែកដែលការទូទាត់សងរំលស់មិនគ្រប់គ្រាន់សំរាប់ការទូទាត់សងរំលស់ពេល បន្ទាប់លើកលែងតែការទូទាត់សងប្រចាំខែឧសភា ឧទាហរណ៍ដូចករណីទី១ខាងលើអតិថិជនទូទាត់សង ចំនួន ១០៦,៦២ ដុល្លារអាមេរិក* ២០ ដុល្លារអាមេរិក* ប្រាក់ផាកពិន័យ ។ អតិថិជនបន្តទូទាត់សងទៅតាមគំរោង ទូទាត់សងពីដំបូង ប៉ុន្តែអតិថិជននៅមិនទាន់ទូទាត់សងចាប់ពីថ្ងៃទី៣១ ខែមិនា ឆ្នាំ២០០៤ និងបន្តរហូតដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៤ ។

នៅក្នុងឧទាហរណ៍ករណីទី១ខាងលើ សមតុល្យនៅសល់នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៤ មានចំនួន ៥៦,៦២ ដុល្លារអាមេរិក + បង្គរការប្រាក់ ។

ក្នុងករណីទី៣ សមតុល្យនៅសល់មានចំនួន ៣៦,៦២ ដុល្លារអាមេរិក + បង្គរការប្រាក់ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៤ ។

យោងទៅតាមតំរូវការបង្ហាញគណនីឯកភាព បង្គរការប្រាក់ព្យួរទុកមិនត្រូវបញ្ឈប់នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៤ ទេ ប្រសិនបើនៅតែមានសមតុល្យនៅសល់នៃប្រាក់ដើមឥណទាន ។

លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យក្នុងការផ្ទេរឥណទាននិងឥណទានវិបារូបនីដែលបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ម្តងរួចហើយជាឥណទានមិនដំណើរការទៅជាឥណទាននិងឥណទានវិបារូបនីស្តង់ដារ ដូចមានបង្ហាញនៅក្នុងសារាចរណែនាំស្តីពីឥណទានមិនដំណើរការ សិវិធានធន និងកិច្ចបញ្ជីកាគណនេយ្យការប្រាក់ លេខធ-ម៧-០៤-០១ ស.រ.ណ.ន ចុះថ្ងៃទី០៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៤ ។ សារាចរណែនាំដូចគ្នាស្តីពីការទូទាត់សងជាចំណែក គឺសំដៅតែលើឥណទានមិនដំណើរការ ដូច្នេះមិនគួរភ័ន្តច្រឡំជាមួយការទូទាត់សងជាចំណែកនៃឥណទានសងរំលោះស្តង់ដារនោះទេ ។

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ២១ ខែ មករា ឆ្នាំ២០០៥

នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ

ហត្ថលេខា : ជាន់ ហូរ គឹម ទ័ាជា

ធ៧-០៦-០៧៣ ប្រ ក

ប្រកាស
ស្តីពី
ការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន

ជំពូកទី ១
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១.-

ប្រកាសនេះមានគោលបំណងលើកស្ទួយឱ្យបានរឹងមាំនូវសកម្មភាពឥណទាន និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់គ្រឹះស្ថានទាំងអស់ ដែលចូលរួមនៅក្នុងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុដោយមានការអនុញ្ញាតឱ្យបង្កើតភ្នាក់ងារដែលប្រមូល និងចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានអវិជ្ជមានទាក់ទងនឹងអ្នកខ្ចីប្រាក់ធនាគារ ក្នុងចំណោមធនាគារជាសមាជិក និងដោយមានការការពារការសំងាត់របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់មិនឱ្យប្រើប្រាស់ខុសគោលដៅ និងជៀសវាងការរំលោភលើព័ត៌មានឥណទាន។

ប្រការ ២.-

ពាក្យបច្ចេកទេសមួយចំនួនដែលប្រើក្នុងប្រកាសនេះ មាននិយមន័យដូចតទៅ ÷

"**ច្បាប់ធនាគារ**" គឺច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។

"**ច្បាប់ធនាគារកណ្តាល**" គឺច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

"**ព័ត៌មានឥណទាន**" គឺជាព័ត៌មានស្តីពីអ្នកដែលបានខ្ចីប្រាក់ឥណទាន ឬជាព័ត៌មានចាំបាច់សំរាប់កំណត់អត្តសញ្ញាណ និងវាយតម្លៃភាពគួរទុកចិត្តបាននៃអ្នកខ្ចីប្រាក់ ។

"**ទីភ្នាក់ងារប្រមូលព័ត៌មានឥណទានមជ្ឈការ**" ហៅកាត់ថា "**ភ្នាក់ងារ**" គឺជាស្ថាប័នដែលប្រមូល និងផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានឥណទាន ព្រមទាំងគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

"**ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន**" រួមមានសូហ្វវែរ ហាដវែរ និងអភិបាលកិច្ចចាំបាច់សំរាប់ឱ្យភ្នាក់ងារដំណើរការប្រចាំថ្ងៃ ។

"**ធនាគារជាសមាជិក**" គឺជាធនាគារ ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងតាមច្បាប់ធនាគារនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងតាមបទបញ្ជាផ្សេងៗទៀត ផ្តល់មធ្យោបាយឥណទានឱ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់ និង

ចុះហត្ថលេខាលើក្រមប្រតិបត្តិ ដើម្បីបញ្ជូនព័ត៌មានឥណទានទៅឱ្យភ្នាក់ងារ ។

"អ្នកចូលរួមផ្សេងទៀត" គឺជាបុគ្គល អង្គភាព និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្រៅពីធនាគារដែលមានបំណងចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ហើយដែលបានទទួលការអនុម័តឱ្យចូលរួមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

"មធ្យោបាយឥណទាន" គឺជាកម្ចី ឬប្រភេទឥណទានណាផ្សេងទៀតដែលគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់ទៅឱ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់ ។

"អ្នកខ្ចីប្រាក់" គឺជាឯកត្តបុគ្គល ឬអង្គភាពអាជីវកម្មដែលបានទទួលមធ្យោបាយឥណទាន ។

"ព័ត៌មានសំគាល់អត្តសញ្ញាណ" គឺជាព័ត៌មានចាំបាច់សំរាប់វាយតំលៃអត្តសញ្ញាណត្រឹមត្រូវរបស់ឯកត្តបុគ្គល ឬរបស់អង្គភាពអាជីវកម្ម ។

"ព័ត៌មានឥណទានអវិជ្ជមាន" គឺជាព័ត៌មានស្តីពីឥណទានហួសកាលកំណត់ (ហួសកាលកំណត់ច្រើនជាង ៩0ថ្ងៃ) រួមមានប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់ជំពាក់លើគណនីឥណទាន វិបារូបន៍ដូចមានចែងនៅក្នុងក្រមប្រតិបត្តិ ។

"បំណុលកកស្ទះ" គឺជាឥណទានហួសកាលកំណត់សងច្រើនជាង៩0ថ្ងៃ ដូចមានចែងនៅក្នុងចំណុចទី ១៨ ឧបសម្ព័ន្ធទី៤ (និយមន័យនៃបច្ចេកសព្ទ និងប៉ារ៉ាមែត្រនានាដែលបានប្រើក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន) នៃក្រមប្រតិបត្តិ ។

"ការខកខានមិនបានសង" គឺជាមូលប្បទានប័ត្រដែលបានបង្វិលមកវិញ ឬរូបិយាណត្តិដែលមិនត្រូវបានទូទាត់ដោយសារមានមូលនិធិមិនគ្រប់គ្រាន់ ឬគ្មានមូលនិធិ ឬមានមូលហេតុផ្សេង ពីនេះដូចមានបញ្ជាក់នៅចំណុចទី ១៨ ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី៤ នៃក្រមប្រតិបត្តិ ។

ប្រការ ៣.-

១- ធនាគារដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងតាមច្បាប់ធនាគារនិងតាមបទបញ្ជាផ្សេងទៀត ហើយដែលមានបំណងចូលរួមនៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើក្រមប្រតិបត្តិជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

២- ក្រមប្រតិបត្តិដែលពណ៌នាអំពីការប្រមូល ការផ្សព្វផ្សាយ ការគ្រប់គ្រង និងការប្រើប្រាស់ព័ត៌មាន ឥណទានត្រូវបានរៀបចំ និងពង្រឹងការអនុវត្តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

៣- ខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌនៃក្រមប្រតិបត្តិ អាចត្រូវបានកែសំរួលតាមតម្រូវការជាក់ស្តែងតាមការកំណត់ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬដោយមានកិច្ចព្រមព្រៀងពីគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

៤- បុគ្គលក្រៅពីធនាគារដែលមានបំណងចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន អាចដាក់ពាក្យសុំមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៤.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវតែងតាំងប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃភ្នាក់ងារ តទៅហៅថា "**ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន**" ដែលជាអ្នកទទួលខុសត្រូវលើប្រតិបត្តិការនៃភ្នាក់ងារនេះ ។ ប្រធានអាចប្រគល់សិទ្ធិត្រួតពិនិត្យ និងគ្រប់គ្រងកិច្ចការប្រចាំថ្ងៃឱ្យប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ។

ជំពូកទី ២
ការបង្កើតប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

ប្រការ ៥.-

១- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺជាភ្នាក់ងារដែលចូលរួមក្នុងប្រតិបត្តិការនិងការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានព្រមទាំងបង្កើតគោលនយោបាយផ្សេងៗស្តីពីប្រតិបត្តិការរបស់ប្រព័ន្ធនេះតទៅមុខ។

២- ភ្នាក់ងារត្រូវបង្កើត និងរក្សាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានតាមទំព័រវេបសាយ ដែលតាមរយៈនេះធនាគារជាសមាជិក និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុប្រតិស្រុតដទៃទៀតត្រូវរាយការណ៍ និងចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានដែលបានធ្វើមជ្ឈការហើយ ។

៣- ភ្នាក់ងារត្រូវមានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង និងក្រុមប្រតិបត្តិការ។ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវតែងតាំង នាយកពី៦ទៅ ៨រូប មកពីភ្នាក់ងារ និងមកពីធនាគារជាសមាជិក ប្រសិនបើចាំបាច់ ។ សមាជិកនៃគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងក្រៅពីចំនួនចាំបាច់នៃអ្នកចូលរួមរបស់ភ្នាក់ងារ អាចរួមមាន តំណាងធនាគារជាសមាជិកដែលត្រូវបានស្នើឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន តំណាងមួយរូបមកពីសមាគមធនាគារិកនៅកម្ពុជា និងអ្នកជំនាញការដែលត្រូវបានស្នើឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។ ក្រុមប្រតិបត្តិការរួមមាន ប្រធានដឹកនាំ និងបុគ្គលិកនៃការិយាល័យព័ត៌មានុសាស្ត្ររបស់ភ្នាក់ងារ ។

៤- ភ្នាក់ងារមានសិទ្ធិដាក់ទណ្ឌកម្ម ពិន័យ ឬព្យួរសមាជិកភាពប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ចំពោះធនាគារជាសមាជិក និងចំពោះអ្នកចូលរួមដទៃទៀតដែលរំលោភលើក្រមប្រតិបត្តិ ។

ប្រការ ៦.-

១- ធនាគារជាសមាជិក និងអ្នកចូលរួមដទៃទៀតនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យបញ្ជូនព័ត៌មានឥណទានក្នុងទំរង់ជាទិន្នន័យអេឡិចត្រូនិកជាទ្បៀងទាត់ ដូចមានបញ្ជាក់នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំមកកាន់ភ្នាក់ងារ ក្នុងគោលបំណងចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

២- មន្ត្រីឬបុគ្គលិករបស់ភ្នាក់ងារនិងធនាគារជាសមាជិកដែលបានបំពេញភារកិច្ចគ្រប់គ្រង និងរាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានដោយសុចរិតអនុលោមតាមមាត្រា ១៥ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ស្តីពីការសម្ងាត់វិជ្ជាជីវៈ មិនត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការរំលោភលើការសម្ងាត់វិជ្ជាជីវៈឡើយ លើកលែងតែមន្ត្រី បុគ្គលិកទាំងនោះ រំលោភលើប្រការ ១៨ នៃប្រកាសនេះ ។

៣- ធនាគារជាសមាជិកមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទាន ដែលគ្រប់គ្រងដោយភ្នាក់ងារ និងប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទានសំរាប់គោលបំណងតែមួយគឺការវាយតម្លៃភាពគួរឱ្យជឿទុកចិត្តបាននៃអតិថិជនខ្ចីប្រាក់តែប៉ុណ្ណោះ ។

ជំពូកទី ៣
ការគ្រប់គ្រងព័ត៌មានឥណទាន

ប្រការ ៧.-

១- ភ្នាក់ងារត្រូវបង្កើតគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង សំរាប់ធ្វើសេចក្តីសំរេចចិត្តតាមកថាខ័ណ្ឌដូចមានរាយខាងក្រោមតាមរយៈការពិគ្រោះយោបល់ ។ កថាខ័ណ្ឌ ក ដល់ គ តម្រូវឱ្យមានការឯកភាពពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន មុនពេលធ្វើការសម្រេចចិត្ត ។ កថាខ័ណ្ឌ ឃ និង ង អាចត្រូវកំណត់និងអនុវត្តដោយប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ប៉ុន្តែចាំបាច់ត្រូវរាយការណ៍ទៅឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន នៅពេលក្រោយមកបន្ទាប់ពីមានសេចក្តីសម្រេចចិត្ត ។

ក- ហេតុការណ៍ទាក់ទងជាមួយប្រភេទជាក់លាក់នៃព័ត៌មានឥណទាន ដែលភ្នាក់ងារត្រូវប្រមូល និងរយៈពេលរក្សាទុក ដែលត្រូវអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់ពាក់ព័ន្ធ ។

ខ- ហេតុការណ៍ទាក់ទងនឹងការទទួលបន្ទុក ការបែងចែក និងការទូទាត់សោហ៊ុយប្រតិបត្តិការដែលកើតមាននៅក្នុងដំណើរការនៃការប្រមូលផ្តុំ ការគ្រប់គ្រង និងការប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទានដោយភ្នាក់ងារ និងការវិនិយោគលើគំរោងថ្មីណាមួយ ។

គ- ហេតុការណ៍ទាក់ទងជាមួយការស្រាវជ្រាវពីលក្ខខណ្ឌជាក់ស្តែង ក្នុងការអនុវត្តតាមភារកិច្ចរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានឥណទាន និងការដាក់ទណ្ឌកម្ម និងការប្រើប្រាស់ទណ្ឌកម្ម ។

ឃ- ហេតុការណ៍ទាក់ទងនឹងវិធានការបង្ការ ក្នុងករណីមានការប្រើប្រាស់មិនត្រឹមត្រូវ និងការលេចធ្លុះខ្ចាយព័ត៌មានឥណទានខុសពីអ្វីដែលមានចែងដោយច្បាប់ ។

ង- ការងារជាក់លាក់ចាំបាច់សំរាប់ប្រមូលផ្តុំការគ្រប់គ្រង និងប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទាន និងការត្រួតពិនិត្យរបស់ក្រុមប្រតិបត្តិការប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

២- ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវតែងតាំងប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ។

៣- ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងត្រូវរៀបចំ និងត្រួតពិនិត្យក្រុមប្រតិបត្តិការចំពោះភារកិច្ចប្រចាំថ្ងៃរបស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។ ប្រធានក្រុមប្រតិបត្តិការត្រូវទទួលការជ្រើសតាំងពីក្នុងចំណោមបុគ្គលិកនៃការិយាល័យព័ត៌មានុសាស្ត្រ និងទទួលការតែងតាំងដោយប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

ប្រការ ៨.-

១- ភ្នាក់ងារគប្បីគ្រប់គ្រងព័ត៌មានឥណទាន ដោយធ្វើយ៉ាងណាឱ្យព័ត៌មាននោះជាព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ និងមានបច្ចុប្បន្នភាព ។

២- ព័ត៌មានឥណទានហួសសម័យដែលលើសពីរយៈពេលត្រូវរក្សាទុក ហើយដែលអាចបង្កលក្ខណៈមិនអំណោយផលចំពោះអតិថិជន ត្រូវតែបានដកចេញពីប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

ប្រការ ៩.-

ភ្នាក់ងារត្រូវអនុវត្តវិធានការសុវត្ថិភាពបច្ចេកទេសនិងរូបវ័ន្តចាំបាច់ដើម្បីការពារព័ត៌មានឥណទានមិន ឱ្យត្រតិយជនអាចចូលមកយកព័ត៌មានដោយគ្មានការអនុញ្ញាតមិនឱ្យបាត់បង់ មិនឱ្យកែប្រែខុសលំនាំដើមមិនឱ្យខូចខាតឬបំផ្លិចបំផ្លាញព័ត៌មានឥណទាន និងមិនឱ្យមានការគំរាមកំហែងមកពីខាងក្រៅចំពោះបណ្តាញនេះ ។

ប្រការ ១០.-

ភ្នាក់ងារត្រូវរៀបចំសេចក្តីណែនាំស្តីពីការគ្រប់គ្រង ដែលបង្ហាញឱ្យច្បាស់នូវនីតិវិធីផ្នែកក្នុងសំរាប់ប្រមូលគ្រប់គ្រងនិងប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទាន ។

ជំពូកទី ៤

ការការពារព័ត៌មានឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់

ប្រការ ១១.~

ភ្នាក់ងារត្រូវបើកចំហជាសាធារណៈនូវការងារទាក់ទងនឹងប្រភេទព័ត៌មានឥណទាន ដែលត្រូវប្រមូល ផ្សព្វផ្សាយ គ្រប់គ្រងនិងប្រើប្រាស់ គោលបំណងនៃការគ្រប់គ្រងព័ត៌មានឥណទាន អ្នកទទួលព័ត៌មានឥណទាន និងសិទ្ធិ របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ទាក់ទងនឹងបញ្ហានេះ ។

ប្រការ ១២.~

ក្នុងករណីដែលធនាគារជាសមាជិកនីមួយៗមានបំណងផ្តល់ព័ត៌មានឥណទាននីមួយៗតាមចំណុចនានា ដូចមានរាយខាងក្រោមមកកាន់ភ្នាក់ងារ ធនាគារនោះត្រូវទទួលការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីសំណាក់សាមីខ្លួននោះ ដោយប្រើគំរូបង្ហាញនៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ២ នៃប្រកាសនេះ ។

ក- បំណុលនៅជំពាក់

ខ- បញ្ជាក់ព័ត៌មាននានាដូចជាឈ្មោះរបស់បុគ្គល អាសយដ្ឋាន លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ក្នុងករណីជាជនបរទេសត្រូវបញ្ជាក់លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណបរទេសបណ្តោះអាសន្ន យោងតាមលេខរបស់លិខិត ឆ្លងដែន ភេទ និង កាលបរិច្ឆេទកំណើត និងសញ្ជាតិ

គ- ចំណុចជាក់លាក់ដូចមានចែងក្នុងក្រមប្រតិបត្តិ ។

ប្រការ ១៣.~

ធនាគារជាសមាជិកត្រូវជូនដំណឹងចំពោះអ្នកខ្ចីប្រាក់មុនពេលរាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទានអវិជ្ជមានរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ទៅកាន់ភ្នាក់ងារ ហើយរក្សាទុកនូវកំណត់ត្រាគំរូជូនដំណឹងដល់អ្នកខ្ចីប្រាក់តាមឧបសម្ព័ន្ធទី៤ នៃប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ១៤.~

ព័ត៌មានឥណទាននីមួយៗនឹងត្រូវផ្តល់ ហើយប្រើប្រាស់សំរាប់តែវាយតម្លៃទំនុកចិត្តលើអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងសម្រាប់វិនិច្ឆ័យថាតើត្រូវបង្កើត ឬរក្សាប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុជាមួយអ្នកខ្ចីប្រាក់ដែរឬយ៉ាងណា ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ប្រការនេះមិនអនុវត្តចំពោះករណីណាដែលបុគ្គលយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីការផ្តល់ឱ្យ និង ការប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទានរបស់ខ្លួនសំរាប់គោលបំណងផ្សេង ឬនៅពេលណាដែលបុគ្គលស្ម័គ្រចិត្តផ្តល់ព័ត៌មានឥណទានរបស់ខ្លួន ។

ប្រការ ១៥.~

បន្ទាប់ពីការប្រកាន់យកជំហានសមស្របនានា ក្នុងការបង្កើតអត្តសញ្ញាណរបស់ខ្លួន បុគ្គលម្នាក់អាចស្នើសុំចម្លង

ឯកសារព័ត៌មានផ្ទាល់របស់ខ្លួនពីធនាគារជាសមាជិកដែលបុគ្គលនោះមានគណនី ។ ក្នុងករណីនេះ បុគ្គលនោះ នឹងបានទទួលឯកសារមួយច្បាប់ស្តីពីទិន្នន័យព័ត៌មានឥណទាន ដែលភ្នាក់ងាររក្សាទុកតាមពេលវេលាសមស្រប ។

ប្រការ ១៦.-

នៅពេលមានការស្នើសុំពីធនាគារជាសមាជិកណាមួយ ភ្នាក់ងារអាចផ្តល់ជំនួយចាំបាច់ឱ្យបុគ្គលនោះក្នុងការពន្យល់ពីព័ត៌មានឥណទានដែលបានផ្តល់ឱ្យសាមីជន ។

ប្រការ ១៧.-

១- ក្នុងករណីដែលបុគ្គលណាម្នាក់ចាត់ទុកថា ព័ត៌មានឥណទានផ្ទាល់របស់ខ្លួន ដែលភ្នាក់ងារបានរក្សាទុកមានលក្ខណៈខុសពីការពិត សាមីជនអាចលើកសំណើឱ្យកែតម្រូវជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅធនាគារជាសមាជិក ។

២- នៅពេលបានទទួលសំណើសុំកែតម្រូវស្របតាមកថាខ័ណ្ឌទី១ នៃប្រការ១៧ ធនាគារជាសមាជិកត្រូវធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ក្នុងរយៈពេល៧ថ្ងៃធ្វើការ គិតចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទទទួលសំណើសុំកែប្រែមកកាន់ធនាគារជាសមាជិក ដែលជាធនាគារចុះទិន្នន័យពីដំបូង ។ បើសំណើនោះត្រឹមត្រូវ ធនាគារជាសមាជិកដែលជាអ្នកចុះទិន្នន័យគ្រាដំបូង ត្រូវកត់ត្រាទិន្នន័យនោះក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានក្នុងរវាង ៧ ថ្ងៃធ្វើការគិតចាប់តាំងពីថ្ងៃទទួលសំណើសុំកែតម្រូវ ហើយជូនដំណឹងដល់អតិថិជននិងភ្នាក់ងារ ។

៣- ក្នុងករណីដែលការស្រាវជ្រាវមិនអាចបញ្ចប់ក្នុងរយៈពេល៧ថ្ងៃធ្វើការ គិតចាប់តាំងពីថ្ងៃទទួលសំណូមពរសូមឱ្យកែតម្រូវ ធនាគារជាសមាជិកត្រូវជូនដំណឹងពីលទ្ធផលបណ្តោះអាសន្នដល់បុគ្គលនិងភ្នាក់ងារ ។ ភ្នាក់ងារត្រូវពិនិត្យករណីនេះ ហើយធ្វើសេចក្តីសន្និដ្ឋានសំរេចក្នុងរយៈពេល៧ថ្ងៃធ្វើការ គិតចាប់តាំងពីថ្ងៃបញ្ចប់ការស្រាវជ្រាវ ។

៤- ភ្នាក់ងារ និងធនាគារជាសមាជិកត្រូវរក្សាទុកបញ្ជីឯកសារផ្សេងៗ ដែលរួមមាននីតិវិធី និងលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវឥណទាន ។

ប្រការ ១៨.-

មន្ត្រី ឬបុគ្គលិកណាមួយរបស់ភ្នាក់ងារ និងធនាគារជាសមាជិកដែលបានទទួលចំនុកចិត្តក្នុងការប្រមូលផ្សព្វផ្សាយ គ្រប់គ្រងនិងប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទាន ទោះក្នុងករណីណាក៏ដោយ ក្រៅពីករណីដែលបានរៀបរាប់នៅក្នុងប្រកាសនេះ មិនត្រូវផ្តល់ ឬប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទានដែលពួកគេបានដឹងដោយសារការបំពេញការងាររបស់ខ្លួនឡើយ ។

ជំពូកទី ៥

បទប្បញ្ញត្តិបន្ថែម

ប្រការ ១៩.-

១- ក្នុងករណីភ្នាក់ងារ ឬធនាគារជាសមាជិកធ្វើឱ្យមានការបាត់បង់ទៅលើឯកត្តជន ដោយសារការរំលោភលើប្រការ ១៧ នៃប្រកាសនេះ ភ្នាក់ងារ ឬធនាគារជាសមាជិកត្រូវទទួលខុសត្រូវសងរាល់តម្លៃបន្ទុកការខូចខាត បាត់បង់ និងការចំណាយទាំងអស់ដែលបានកើតឡើង ។ ក៏ប៉ុន្តែ ការទទួលខុសត្រូវនេះមិនត្រូវអនុវត្តចំពោះភ្នាក់ងារឬធនាគារជាសមាជិកដែលមិនត្រូវបានរកឃើញថាបានរំលោភដោយចេតនាលើប្រកាសនេះដោយមិនស្មោះត្រង់ មានបំណងមិនល្អ និងដោយខ្វះការប្រុងប្រយ័ត្នធ្ងន់ធ្ងរនោះទេ ។

២- ភ្នាក់ងារត្រូវរៀបចំកម្មវិធីទណ្ឌកម្ម និងសោហ៊ុយចំពោះការរំលោភលើប្រកាសនេះ និងក្រមប្រតិបត្តិ ដោយមានការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងពង្រឹងការអនុវត្តកម្មវិធីទណ្ឌកម្ម និងសោហ៊ុយពិន័យ ដែលបានអនុម័តនេះ។

ប្រការ ២០.-

ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវរៀបចំដោយមានជំនួយរបស់ប្រធានក្រុមប្រតិបត្តិការនូវផែនការថវិកាប្រចាំឆ្នាំ ដើម្បីដាក់ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានអនុម័ត។

ប្រការ ២១.-

ធនាគារដែលត្រូវបានបង្កើតស្របតាមច្បាប់ធនាគារ និងបទបញ្ជាពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត និងអ្នកចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវរក្សាទុករបាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទាន ដែលមាននៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងលិខិតយល់ព្រមរបស់អ្នកខ្ចីដែលមានសម្រាប់គ្រប់ឥណទានទាំងអស់ ព្រមទាំងគណនីឥណទានវិបារូបន៍ របស់អ្នកខ្ចីក្រោយកាលបរិច្ឆេទចុះហត្ថលេខាលើប្រកាសនេះ ។ ក្នុងករណី ធនាគារមិនមែនជាសមាជិករបស់ប្រព័ន្ធ ចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ធនាគារណាក៏អាចរក្សាទុករបាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទានផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួនបាន ។ ក្នុងករណីនេះ ធនាគារត្រូវបង្ហាញនូវចំណងទាក់ទងនៃដំណើរការសាកសួរព័ត៌មានឥណទានផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួន និងទទួលការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីប្រើប្រាស់គំរូរបាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទានផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួន ។

ប្រការ ២២.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថាន

ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ២៣.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី១០ ខែឧសភា ឆ្នាំ ២០០៦

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា :**ជា ចាន់តូ**

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១ នៃប្រកាសស្តីពីការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន
ពាក្យសុំចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

សូមគោរពជូន
ឯកឧត្តម ទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

កម្មវត្ថុ : សំណើសុំចូលរួមអនុវត្តការចែករំលែកព័ត៌មានក្នុងប្រព័ន្ធព័ត៌មានឥណទាន ។

ចំពោះសំណើដូចមានក្នុងកម្មវត្ថុខាងលើ ខ្ញុំមានកិត្តិយសសូមជំរាបជូនឯកឧត្តមទេសាភិបាល មេត្តាជ្រាបថាបន្ទាប់ពីបានស្វែងយល់យ៉ាងច្បាស់ពីខ្លឹមសារនៃប្រកាសស្តីពីការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន ការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានក្នុងចំណោមធនាគារជាសមាជិក មានអត្ថប្រយោជន៍សំខាន់ក្នុងការលើកស្ទួយឱ្យ បានរឹងមាំនូវសកម្មភាពឥណទាន និងគ្រប់គ្រងបាននូវរាល់ហានិភ័យទាំងអស់របស់ធនាគារ ។

អាស្រ័យហេតុនេះសូមឯកឧត្តមទេសាភិបាលមេត្តាពិនិត្យ ផ្តល់លទ្ធភាពឱ្យធនាគារ (*ឈ្មោះធនាគារ*) បានចូលជាសមាជិកក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានដោយអនុគ្រោះ ។

សូមឯកឧត្តមទេសាភិបាល មេត្តាទទួលនូវការគោរពដោយស្មោះស្ម័គ្រពីខ្ញុំ ។

ហត្ថលេខា (នីតិបុគ្គល)

ឧបសម្ព័ន្ធទី ២ នៃប្រកាសស្តីពីការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន

គំរូការយល់ព្រមរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់

ខ្ញុំឈ្មោះ ABC (តំណាងឱ្យក្រុមហ៊ុន DEF : ក្នុងករណីអ្នកខ្ចីក្រុមហ៊ុន)
(អាសយដ្ឋាន)

ជំរាបជូនធនាគារ X Y Z
(អាសយដ្ឋាន)

ព័ត៌មានឥណទាន (អវិជ្ជមាន)ដែលលោកអ្នកបានទទួលពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្ញុំ (ក្រុមហ៊ុន DEF) អាចផ្តល់ឱ្យតតិយជន បានតែនៅពេលមានការអនុញ្ញាតពីរូបខ្ញុំតែប៉ុណ្ណោះ ។ ខ្ញុំសូមអះអាងអំពីការឯកភាពរបស់ខ្ញុំ (ក្រុមហ៊ុន DEF) ក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានឥណទាន (អវិជ្ជមាន) របស់ខ្ញុំទៅកាន់ទីភ្នាក់ងារមជ្ឈការព័ត៌មានឥណទាន (ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា) ដើម្បីប្រើប្រាស់ ជាជំនួយក្នុងការវាយតម្លៃឱ្យបានត្រឹមត្រូវអំពីភាពគួរឱ្យជឿទុកចិត្ត របស់ខ្ញុំ (ក្រុមហ៊ុន DEF)។

ប្រភេទនៃព័ត៌មានឥណទានដែលអាចផ្តល់មានដូចខាងក្រោម :

- ព័ត៌មានស្តីពីអត្តសញ្ញាណរួមមានឈ្មោះ លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លេខចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម អាសយដ្ឋាន វិជ្ជាជីវៈអាជីវកម្ម ។ល។
- ព័ត៌មានឥណទាន (អវិជ្ជមាន) រួមមានកិរិតឥណទាន បរិមាណប្រាក់ជំពាក់ បរិមាណបំណុលកកស្ទះ បរិមាណជាក់ស្តែង ចំនួនប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រ និងរូបិយាណត្តិ ដែលមិនបានទូទាត់ កាលបរិច្ឆេទកត់ត្រាចូលប្រព័ន្ធ កាលបរិច្ឆេទលុបចេញពីប្រព័ន្ធ ។ល។

ការយល់ព្រមនេះនឹងមានសុពលភាពនៅថ្ងៃចុះហត្ថលេខា

(ឈ្មោះអ្នកខ្ចីប្រាក់) A B C

_____ (ហត្ថលេខា)

_____ (កាលបរិច្ឆេទកត់ត្រាចូល)

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៣ នៃប្រកាសស្តីពីការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន

តាមរយៈអ៊ីនធឺណែត ឬលិខិតផ្លូវការ

ពាក្យសុំកែតម្រូវ

កាលបរិច្ឆេទ

ខ្ញុំឈ្មោះ ABC (តំណាងឱ្យក្រុមហ៊ុន DEF)

(អាសយដ្ឋាន)

ជំរាបមកលោកនាយកធនាគារ XYZ

(អាសយដ្ឋាន)

ខ្ញុំបានពិនិត្យឃើញថា ព័ត៌មានឥណទានរបស់ខ្ញុំ (ឬរបស់ក្រុមហ៊ុន DEF) ដែលបានចុះផ្សាយក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានមិនបានត្រឹមត្រូវតាមការពិត តាមចំណុចមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ÷

- ឈ្មោះ
- អាសយដ្ឋាន
- ចំនួនប្រាក់ជំពាក់
- ចំនួនប្រាក់កកស្ទះ
- មូលហេតុរាយការណ៍
- ផ្សេងទៀត (សូមបញ្ជាក់លំអិត)

អាស្រ័យហេតុនេះ សូមលោកនាយកធនាគារ ឃួឈ ជួយធ្វើការកែតម្រូវតាមការគួរ ។

(ឈ្មោះអ្នកខ្ចីប្រាក់) A B C

_____ (ហត្ថលេខា)

(សូមគូស ☑ ណាមួយ និងប្រាប់ពីព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ)

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៤ នៃប្រកាសស្តីពីការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន

គំរូលិខិតជូនដំណឹងចំពោះអ្នកខ្ចីប្រាក់

កាលបរិច្ឆេទ :

ធនាគារ X Y Z

(អាសយដ្ឋាន)

ជំរាបជូនលោក លោកស្រី _____

សូមជំរាបជូនថា លោក លោកស្រី (ឬក្រុមហ៊ុនរបស់លោក លោកស្រី) នឹងត្រូវរាយការណ៍ថាជាអ្នកជំពាក់ប្រាក់ (ឬមិនទាន់សងប្រាក់) ទៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ដែលជាប្រព័ន្ធមជ្ឈការប្រមូល ព័ត៌មានឥណទានប្រសិនបើលោកអ្នកមិនសងប្រាក់គ្រប់ចំនួន តាមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ដែលបានគ្រោងទុក ដូចមានបញ្ជាក់ខាងក្រោម :

១- ព័ត៌មានឥណទានដែលត្រូវរាយការណ៍ទៅកាន់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

កាលបរិច្ឆេទនៃការទូទាត់សងលើកទី ១ (ឬកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ជូនមូលប្បទានប័ត្រត្រលប់មកវិញ)	កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ដែលបានគ្រោងទុកមកកាន់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន	មូលហេតុចំពោះការរាយការណ៍	បរិមាណប្រាក់ជំពាក់ដែលត្រូវរាយការណ៍	បរិមាណប្រាក់បំណុលកកស្ទះ (ឬបរិមាណជាក់ស្តែងនៅក្នុងមូលប្បទានប័ត្រគ្មានប្រាក់)

២- ព័ត៌មានសម្រាប់ទាក់ទង

កាលបរិច្ឆេទ : ម៉ោង ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ (លេខទូរស័ព្ទ :_____) ដែលបានជូនដំណឹង/មិនអាចទាក់ទងអ្នកខ្ចី មូលហេតុស្តីពី "មិនអាចទាក់ទងអ្នកខ្ចី" : (គ្មានការឆ្លើយតប/លេខទូរស័ព្ទមិនត្រឹមត្រូវ/មូលហេតុដទៃទៀត) : បញ្ជាក់ _____ _____

ប្រសិនបើខ្លឹមសារនៃការជូនដំណឹងខាងលើនេះមិនត្រឹមត្រូវ ឬប្រសិនបើលោកអ្នកមានសំណួរទាក់ទងនឹងការជូនដំណឹងនេះ សូមទាក់ទងមន្ត្រីព័តិមានឥណទានតាមអាសយដ្ឋានដូចខាងក្រោម ។

ឈ្មោះធនាគារៈ _____ឈ្មោះសាខា : _____

លេខទូរស័ព្ទ : _____

ឈ្មោះមន្ត្រី :_____

<u>កំណត់សំគាល់ចំពោះអ្នកខ្ចីប្រាក់</u> :

១- គួរកត់សំគាល់ថា យោងតាមវិធាន និងបទបញ្ជាអនុវត្តចំពោះប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ព័តិមាន ឥណទានដូចជាបំណុលកកស្ទះ និងប្រាក់មិនទាន់សងដែលត្រូវបានរាយការណ៏ឱ្យប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាននឹងត្រូវរក្សាទុកនិងផ្សព្វផ្សាយក្នុងចំណោមធនាគារជាសមាជិកនៃ ប្រព័ន្ធចែករំលែក ព័តិមាន ឥណទានសំរាប់រយៈពេលលើសពី១ឆ្នាំ ទោះបីជាអ្នកខ្ចីប្រាក់ត្រូវបានលុបចេញដោយសារការទូទាត់សង ប្រាក់ក្តី ។

២- តាមបញ្ញត្តិច្បាប់ និងបទបញ្ជាដែលអាចអនុវត្តបាន អ្នកខ្ចីប្រាក់មានសិទ្ធិក្នុងការទទួលព័តិមាន ឥណទានផ្ទាល់របស់ខ្លួន និងមានសិទ្ធិក្នុងការកែតម្រូវព័តិមានមិនត្រឹមត្រូវ ។

ធ៧-០៦-១០១ ប្រ.ក.

ប្រកាស
ស្តីពី
ការដាក់ឱ្យអនុវត្តនូវគោលការណ៍ណែនាំរបស់
ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

ប្រការ ១.~

ដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នូវគោលការណ៍ណែនាំសំរាប់ការគ្រប់គ្រង លើប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានដែល មានខ្លឹមសារដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធនៃប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ២.~

អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់ នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៣.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាព ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ២២ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ២០០៦

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

ឧបសម្ព័ន្ធទី១ នៃប្រកាសស្តីពីការដាក់ឱ្យអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំរបស់
ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន
គោលការណ៍ណែនាំ
ការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

I- គោលបំណង

គោលការណ៍ណែនាំការគ្រប់គ្រងនេះ តទៅនេះហៅថា "**គោលការណ៍ណែនាំ**" មានគោលបំណងដាក់ចេញវិធានគ្រប់គ្រងរបៀបរបបធ្វើការងាររបស់ទីភ្នាក់ងារនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ដែលបង្កើតឡើងតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសស្តីពីការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័តិមានឥណទាន តទៅនេះហៅថា"**ប្រកាស**" ។

II- តាគីដែលអាចអនុវត្តបាន

គោលការណ៍ណែនាំនេះអនុវត្តបានចំពោះក្រុមប្រឹក្សាភិបាល គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង និងក្រុមប្រតិបត្តិនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ។

III- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

ការិយាល័យរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ត្រូវស្ថិតនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

១- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានរួមមាន ប្រធាន ១រូប និងសមាជិកពី ៦ ទៅ ៨រូប មកពីធនាគារជាសមាជិក និងទីភ្នាក់ងារ ។

២- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវចាត់តាំងប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានឱ្យធ្វើជាតំណាង និងទទួលបន្ទុកប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ។

៣- ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានត្រូវតែងតាំងនាយក ។ ប៉ុន្តែច្រើនជាងមួយភាគបីនៃនាយកទាំងអស់ត្រូវតែងតាំងបេក្ខជនមកពីធនាគារជាសមាជិក ។

៤- ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានត្រូវតែងតាំងប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ប្រធានដឹកនាំក្រុមប្រតិបត្តិ និងសមាជិកប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានផ្សេងទៀត ។

៥- ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងត្រូវតែជាសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិ ។ នៅពេលប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានអវត្តមាន ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងជាអ្នកដឹកនាំជំនួស ។

៦- តំណែងប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានមានអាណត្តិ ២ឆ្នាំ ហើយអាចតែងតាំងជាថ្មីបាន ។

៧- ការប្រជុំរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន អាចប្រព្រឹត្តទៅបានដោយមានវត្តមានសមាជិកពាក់កណ្តាល ឬច្រើនជាងនេះនៃសមាជិកក្នុងបញ្ជី និងសំរេចចិត្តដោយមតិភាគច្រើន (ចាប់ពីពាក់កណ្តាល ឬច្រើនជាងនេះ) នៃចំនួនសមាជិកដែលមានវត្តមាន ។ ក្នុងករណីមានសម្លេងស្មើគ្នា សម្លេងរបស់ប្រធានមានឧត្តមភាព ។

៨- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវមើលការខុសត្រូវលើប្រតិបត្តិការ និងការអនុវត្តន៍របស់ទីភ្នាក់ងារ ដើម្បីធានាសុវត្ថិភាពមូលដ្ឋានទិន្នន័យព័ត៌មានឥណទាន ប្រសិទ្ធភាព និងភាពសមរម្យនៃវិធានការរបស់ទីភ្នាក់ងារ និងការអនុវត្តន៍តាមក្រមប្រតិបត្តិរបស់សមាជិក ។

៩- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវចាត់វិធានការចំពោះការប្រព្រឹត្តិល្មើសនឹងប្រកាស និងក្រមប្រតិបត្តិ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យទ្បើងទាត់ និង/ឬ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យពិសេស ។

១០- បន្ទាប់ពីទទួលបានការយល់ព្រមលើកាលកំណត់ដំបូង (ឧបសម្ព័ន្ធនៃគោលការណ៍ណែនាំនេះ) ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានត្រូវរៀបចំ និងចេញប្រកាស ពិន័យ និងកាលកំណត់បង់សងពិន័យក្នុងនាមប្រធានរបស់ខ្លួនចំពោះរាល់បទល្មើសបំពានលើប្រកាស និងក្រមប្រតិបត្តិ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន អាចកែប្រែការផាកពិន័យនិងកាលកំណត់បង់សងពិន័យបាន។ ការពិន័យនិងកាលកំណត់បង់សងពិន័យដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានកែប្រែថ្មី មានប្រសិទ្ធភាពដូចកាលកំណត់ដំបូង ដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានយល់ព្រមដែរ ហើយត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាសមាជិកភ្លាមៗ ។

IV- **បញ្ហាសំរាប់ការពិគ្រោះយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន**

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវចេញសេចក្តីសំរេចចិត្តដោយពិគ្រោះយោបល់គ្នាចំពោះចំណុចមួយចំនួនខាងក្រោម :

១- បញ្ហាទាក់ទងនឹងប្រភេទព័ត៌មានឥណទានសំខាន់ៗ ដែលទីភ្នាក់ងារប្រមូលយក និងរយៈពេលរក្សាទុក និងកិរិតអប្បបរមា នៅក្រោមបញ្ញត្តិនៃប្រកាស និងក្រមប្រតិបត្តិដែលអាចយកមកអនុវត្តបាន

២- បញ្ហាទាក់ទងនឹងការទទួល/ការចែករំលែកនិងការទូទាត់ចំណាយប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងក្នុងដំណើរការនៃការប្រមូលមជ្ឈការការគ្រប់គ្រងនិងការប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទានដោយទីភ្នាក់ងារ និងការវិនិយោគលើគំរោងថ្មី

៣- បញ្ហាទាក់ទងនឹងការស៊ើបអង្កេត លក្ខខណ្ឌជាក់ស្តែងនៃការអនុវត្តន៍តាមភារកិច្ចនៃគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីផ្តល់ព័ត៌មានឥណទាន និងដាក់ពិន័យ

៤- ចំណុចជាក់លាក់ចាំបាច់សំរាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។

V- **គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង**

១- គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងមានសមាសភាពពី ៣ ទៅ ១០ រូប ដោយមានប្រធាន ១រូប សមាជិកអចិន្ត្រៃយ៍យ៉ាងហោច ២រូប មកពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងសមាជិកមិនអចិន្ត្រៃយ៍មកពី :

- នាយកចាត់ការនាយកដ្ឋានឥណទានរបស់ធនាគារជាសមាជិក
- តំណាងតែងតាំងដោយសមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា
- បុគ្គលដទៃទៀតដែលប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានបានស្នើឡើង។

២- ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ជាអ្នកតែងតាំងប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ។

៣- ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងមានអាណត្តិ ២ឆ្នាំ ហើយអាចតែងតាំងជាថ្មីបាន ។

៤- ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងជាអ្នកជ្រើសតាំងសមាជិក ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានជាអ្នកតែងតាំងប្រធាន ។

៥- ការប្រជុំគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងអាចកោះហៅ ឬតាមសំណើរបស់ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង តាមរយៈសំណើ ១ ភាគ ៣ ឬច្រើនជាងនេះនៃសមាជិកចុះបញ្ជី ក្នុងករណីចាំបាច់ ។

៦- ការប្រជុំគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងអាចប្រព្រឹត្តទៅបានដោយមានវត្តមានសមាជិកពាក់កណ្តាល ឬច្រើនជាងនេះនៃសមាជិកក្នុងបញ្ជី និងសំរេចចិត្តដោយមតិភាគច្រើនចាប់ពីពាក់កណ្តាល ឬ ច្រើនជាងនេះនៃសមាជិកដែលមានវត្តមាន។

VI- **បញ្ហាសំរាប់ការប្រឹក្សាយោបល់របស់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង**

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងរៀបចំផែនការ និងសំរេចចិត្តដោយការពិគ្រោះយោបល់គ្នា ចំពោះចំណុចមួយចំនួនខាងក្រោម:

១- បញ្ហាទាក់ទងនឹងប្រភេទព័ត៌មានឥណទានសំខាន់ៗ ដែលភ្នាក់ងារប្រមូលយក និងរយៈពេលរក្សាទុក និងកិរិតអប្បបរមា នៅក្រោមបញ្ញត្តិនៃប្រកាស និងក្រមប្រតិបត្តិដែលអាចយកមកអនុវត្តបាន (មុននឹងអនុវត្តផែនការ ត្រូវទាមទារឱ្យមានការយល់ព្រមពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានជាមុនសិន)។

២- បញ្ហាទាក់ទងនឹងការទទួល ការចែករំលែក និងការទូទាត់ចំណាយប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងក្នុងដំណើរការនៃការប្រមូលមជ្ឈការ ការគ្រប់គ្រង និងការប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទានដោយទីភ្នាក់ងារ និងការវិនិយោគលើគំរោងថ្មី (មុននឹងអនុវត្តផែនការត្រូវទាមទារឱ្យមានការយល់ព្រមពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានជាមុនសិន)។

៣- បញ្ហាទាក់ទងនឹងការស៊ើបអង្កេតលក្ខខណ្ឌជាក់ស្តែងនៃការអនុវត្តន៍តាមភារកិច្ចរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុជាសមាជិក ដើម្បីផ្តល់ព័ត៌មានឥណទាន និងដាក់ពិន័យ (មុននឹងអនុវត្តផែនការត្រូវទាមទារឱ្យមានការយល់ព្រមពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានជាមុនសិន)។

៤- បញ្ហាទាក់ទងនឹងវិធានការទប់ស្កាត់ ករណីប្រើប្រាស់ខុស និងការលេចចេញព័ត៌មានឥណទានសំរាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងផ្សេងពីប្រកាសអនុញ្ញាត ។

៥- ចំណុចជាក់លាក់ចាំបាច់សំរាប់ការប្រមូលមជ្ឈការ ការគ្រប់គ្រង និងការប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទាន និងការត្រួតពិនិត្យរបស់ក្រុមប្រតិបត្តិប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

VII- **កិច្ចការរបស់ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង**

១- ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងជាតំណាងឱ្យគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ជំនួសប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ពេលប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានអវត្តមាន និងជាអ្នកដឹកនាំការងារប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានប្រចាំថ្ងៃ ។

២- ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងត្រូវតែងតាំងលេខាប្រតិបត្តិ ១រូប ក្នុងចំណោមសមាជិកអចិន្ត្រៃយ៍ ដើម្បីជួយសំរួលសកម្មភាពរបស់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង និងការប្រាស្រ័យទាក់ទងរវាងគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង និងក្រុមប្រតិបត្តិប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។ លេខាប្រតិបត្តិត្រូវរាយការណ៍អំពីកំណត់ហេតុប្រជុំទៅឱ្យសមាជិកគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ក៏ដូចជាទៅឱ្យតំណាងរបស់ធនាគារជាសមាជិក និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលចូលរួមផ្តល់ព័ត៌មានឥណទាននៅពេលណាដែលពាក់ព័ន្ធ និងរក្សាទុកឯកសារដើម និងឯកសារពាក់ព័ន្ធ ។

៣- ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ត្រូវជ្រើសតាំងអ្នកដឹកនាំក្រុមប្រតិបត្តិនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ១រូប ដើម្បីឱ្យប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានអនុម័តយល់ព្រម តែងតាំង ។

៤- ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងត្រូវរៀបចំផែនការថវិកាប្រចាំឆ្នាំ ដោយមានជំនួយពីអ្នកដឹកនាំក្រុមប្រតិបត្តិ ដើម្បីដាក់ជូនប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានអនុម័តយល់ព្រម ។

៥- ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានប្រចាំឆ្នាំ ដោយមានជំនួយពីប្រធានក្រុមប្រតិបត្តិ ដើម្បីដាក់ជូនប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានអនុម័តយល់ព្រម ។

៦- ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ប្រចាំខែ និងរាយការណ៍ជូនប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

៧- ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងត្រូវរៀបចំក្រុមការងារពិសេសមួយ ដើម្បីអនុវត្តការពិគ្រោះយោបល់ប៉ុន្មានចំណុចខាងលើឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។

VIII- **ក្រុមប្រតិបត្តិ**

១- ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងត្រូវចាត់ចែង និងត្រួតពិនិត្យក្រុមប្រតិបត្តិប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានដើម្បីគ្រប់គ្រងឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពនូវសូហ្វវែរ (Software) និងហាតវែរ (Hardware) របស់ទីភ្នាក់ងារដែលចាំបាច់សំរាប់ប្រតិបត្តិការប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានប្រចាំថ្ងៃ ។

២- សមាសភាពក្រុមប្រតិបត្តិប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន រួមមានប្រធានក្រុមអ្នកគ្រប់គ្រងសេវាតាមប្រព័ន្ធវេបសាយ (web service administrator) អ្នកគ្រប់គ្រងសេវាមូលដ្ឋានទិន្នន័យ (database service administrator) និងក្រុមជំនួយការគ្រប់គ្រង ។

៣- ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងត្រូវជ្រើសតាំងប្រធានក្រុមប្រតិបត្តិ ក្នុងចំណោមបុគ្គលិកការិយាល័យព័តិមានុសាស្ត្ររបស់ទីភ្នាក់ងារ ហើយប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានជាអ្នកតែងតាំង ។

៤- ក្នុងនាមជាអ្នកគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ប្រធានក្រុមប្រតិបត្តិត្រូវគ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ដោយមានអ្នកគ្រប់គ្រងសេវាវេបសាយ និងអ្នកគ្រប់គ្រងសេវាមូលដ្ឋានទិន្នន័យជាជំនួយការ ។

៥- ក្នុងករណីដែលប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានមានបញ្ហាខូចខាត ប្រធានក្រុមប្រតិបត្តិត្រូវអនុវត្តការស្តារជាបន្ទាន់ និងរាយការណ៍ជូនប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងអំពីលទ្ធផលភ្លាមៗដែរ ។

៦- អ្នកគ្រប់គ្រងសេវាវេបសាយនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន មានតួនាទីដូចខាងក្រោម :

- រក្សា និងការពារ web server របស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ដោយទប់ទល់នឹងវីរុស (virus) ដែលលួចចូលបំផ្លាញប្រព័ន្ធវេបសាយ (hacker) និងការបាក់បែកខូចខាតសំបកខាងក្រៅ
- គ្រប់គ្រងអត្តសញ្ញាណអ្នកប្រើប្រាស់ធនាគារ (Bank User IDs) ដោយអនុញ្ញាត ព្យួរ ឬលុបចោល និងឆ្លើយតបទូរសារ (e-mail) ជាមួយអ្នកប្រើប្រាស់ ក្នុងករណីមានបំរែបំរួលស្ថានភាពរបស់អ្នកប្រើប្រាស់
- ឆ្លើយតបនឹងសំនួររបស់ធនាគារជាសមាជិក
- ជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាសមាជិក អំពីបំរែបំរួលការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន និងបំរែបំរួលបទប្បញ្ញត្តិទាក់ទងនឹងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន
- ពិនិត្យលើកិច្ចការថែទាំទំព័រ សំណើឆែកឆេរ (Check Request Page) របស់អ្នកចុះបញ្ជីទិន្នន័យធនាគារ (Bank Data Registrant)
- ពិនិត្យលើបន្ទុកប្រព័ន្ធ (system load) និង សកម្មភាពរបស់អ្នកប្រើប្រាស់
- បង្កើតស្ថិតិដែលទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធពាក់ព័ន្ធ
- រក្សាឯកសារបំរុង (back up) តាមកាលកំណត់

- រៀបចំរបាយការណ៍ប្រចាំខែអំពីការប្រព្រឹត្តិខុសច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិ ដោយធនាគារជាសមាជិក និងរាយការណ៍ជូនប្រធានក្រុម
- រាយការណ៍រាល់សកម្មភាពសង្ស័យនៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានជូនប្រធានក្រុម
- រក្សា និងកែសំរួលក្បួនប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន (CIS user manuals) សំរាប់ធនាគារជាសមាជិក អ្នកចុះបញ្ជីទិន្នន័យធនាគារ និងអ្នកប្រើប្រាស់ធនាគារ និងក្បួនសំរាប់អ្នកគ្រប់គ្រងសេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ។

៧- អ្នកគ្រប់គ្រងសេវាមូលដ្ឋានទិន្នន័យប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន មានតួនាទីដូចខាងក្រោម :

- រក្សា និងការពារ web server របស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ដោយទប់ទល់នឹងវីរុស (virus) ដែលលួចចូលបំផ្លាញប្រព័ន្ធវេបសាយ (hacker) និងការបាក់បែកខូចខាតសំបកខាងក្រៅ
- រក្សាឯកសារ back up តាមកាលកំណត់
- រៀបចំឯកសារបំរុងបន្ទាន់ និង ទំរង់ការស្តារ
- ពិនិត្យតាមដានបន្ទុកប្រព័ន្ធ (system load) និង ផែនការសំរាប់តម្រូវការ HDD បន្ថែម
- រាយការណ៍រាល់សកម្មភាពជាប់សង្ស័យនៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានជូនប្រធានក្រុម ។

IX- **ការបញ្ចេញព័ត៌មាន**

ប្រភេទព័តិមានស្ថិតិដែលជាសមិទ្ធិផលនៃប្រតិបត្តិការប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន និងដែលអាចបញ្ចេញឱ្យធនាគារជាសមាជិក និងសាធារណជនដឹង ត្រូវកំណត់ដោយគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងតាមប្រកាស និងបទប្បញ្ញត្តិប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ។

X- **បទប្បញ្ញត្តិបន្ថែម**

១- គោលការណ៏ណែនាំរបស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានចូលជាធរមានចាប់ពីថ្ងៃ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៦ នេះតទៅ ។

២- ការពិន័យ និងកាលកំណត់បង់សងពិន័យនៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធនៃគោលការណ៏ណែនាំនេះចូលជាធរមានចាប់ពីពេលចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

ឧបសម្ព័ន្ធទី២ នៃប្រកាសស្តីពីការដាក់ឱ្យអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំរបស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ការពិន័យ និងកាលកំណត់បង់សងពិន័យចំពោះការប្រព្រឹត្តិខុសនឹងក្រមប្រតិបត្តិ

១- កាលកំណត់ដែលធនាគារជាសមាជិកត្រូវរាយការណ៍អំពីព័ត៌មានឥណទាន

ចំណាត់ថ្នាក់	កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍
១- ការចុះបញ្ជីព័ត៌មានបំណុលមិនទាន់សង	ថ្ងៃធ្វើការចុងក្រោយនៃខែ
២- ការចុះបញ្ជីព័ត៌មានបំណុលដែលខកខានមិនបានសង	ថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ បន្ទាប់ពីពេលដែលមូលប្បទានប័ត្រ ឬវិក័យប័ត្រត្រូវបានគេបដិសេធ ហើយប្រកាសជា "ការខកខានមិនបានសងជាលើកចុងក្រោយ"
៣- ការចុះបញ្ជីនៃការឱ្យរួចបំណុល	ថ្ងៃធ្វើការចុងក្រោយនៃខែ ដែលរកឃើញហេតុផលឱ្យរួចបំណុល
៤- ការឆ្លើយតបនឹងសំណើសុំផ្ទៀងផ្ទាត់/កែតម្រូវ	ក្នុងរយៈពេល ៧ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីទទួលសំណើសុំផ្ទៀងផ្ទាត់

២- កាលកំណត់ពិន័យក្នុងករណីពន្យារ និងលុបចោល ការឱ្យរួចបំណុលមិនត្រឹមត្រូវ និងការធ្វេសប្រហែស

ប្រភេទ	លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ	ពិន័យ	កំណត់សំគាល់
១- ការពន្យារ ឬការលុបចោលព័ត៌មានបំណុលមិនទាន់សង បំណុលដែលខកខានមិនបានសង និងការឱ្យរួចបំណុល	៣០ថ្ងៃ និងតិចជាង	៤.០០០រៀល	ក្នុង១ករណី
	៦០ថ្ងៃ និងតិចជាង	៨.០០០រៀល	
	១៨០ថ្ងៃ និងតិចជាង	១២.០០០រៀល	
	លើសពី១៨០ថ្ងៃ	១៦.០០០រៀល	
២- ការឱ្យរួចបំណុលមិនត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មានឥណទានអវិជ្ជមាន		១០០.០០០រៀល	ក្នុង១ករណី
៣- ការធ្វេសប្រហែសក្នុងការដោះស្រាយសំណើសុំផ្ទៀងផ្ទាត់/កែតម្រូវ	៧ថ្ងៃនិងច្រើនជាង បន្ទាប់ពីទទួលបានសំណើសុំផ្ទៀងផ្ទាត់ /កែតម្រូវ	២០.០០០រៀល	ក្នុង១ករណី
	១៤ថ្ងៃនិងច្រើនជាង បន្ទាប់ពីទទួលបានសំណើសុំផ្ទៀងផ្ទាត់ /កែតម្រូវ	៤០.០០០រៀល	
	៣០ថ្ងៃនិងច្រើនជាង បន្ទាប់ពីទទួលបានសំណើ សុំផ្ទៀងផ្ទាត់ /កែតម្រូវ	៨០.០០០រៀល	

៣- ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវជូនដំណឹងអំពីការពិន័យដែលរំពឹងនឹងធ្វើដល់ធនាគារជាសមាជិកជាប្រចាំខែ ។ ធនាគារជាសមាជិកអាចសរសេរលិខិតបដិសេធការពិន័យរបស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ដោយភ្ជាប់ឯកសារភស្តុតាងមកជាមួយក្នុងរយៈពេល ១៥ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីទទួលបានការជូនដំណឹងពីប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

៤- ប្រព្រឹត្តិកម្មក្នុងថេរៈវេលានៃការអនុគ្រោះ :

ក្នុងអំឡុងពេលនៃការសាកល្បងគំរោងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន (២០០៦-២០០៧) បើចំនួនករណីពន្យារនិងលុបចោល (ប្រភេទ១ នៃចំនុចទី ២ នៃឧបសម្ព័ន្ធនេះ) តិចជាង ១០ ករណី ក្នុងមួយខែ ត្រូវឱ្យរួចពីកាលកំណត់ពិន័យក្នុងចំនុចទី២នៃឧបសម្ព័ន្ធនេះ ។ បើចំនួនករណីពន្យារ និងលុបចោលលើសពី ១០ ករណីនោះចំនួន ១០ ករណីត្រូវដកចេញពីចំនួនករណីសរុបក្នុងការគណនាចំនួនពិន័យ ។

ក្រមប្រតិបត្តិ

សំរាប់អនុវត្តប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

ជំពូក ទី ១

បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

១. ក្រមប្រតិបត្តិមានគោលបំណងចំបង ដាក់ចេញនូវវិធានសំរាប់គំរោងសាកល្បងរយៈពេល ២ឆ្នាំ ដើម្បីកំណត់នូវបែបបទដែលទីភ្នាក់ងារប្រមូលព័ត៌មានឥណទានមជ្ឈការ (តទៅនេះហៅថា ភ្នាក់ងារ) និងធនាគារជាសមាជិក រួមទាំងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុជាសមាជិកផ្សេងៗទៀត ដែលបានចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចព្រមព្រៀងសមាជិកភាពដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី១ ធ្វើការប្រមូល ចែកចាយ គ្រប់គ្រង និងប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទានដោយអាចនាំទៅរកការទប់ស្កាត់នូវការប្រើប្រាស់មិនត្រឹមត្រូវ និងការរំលោភលើព័ត៌មានឥណទាន ។

២. គោលបំណងចំបងរបស់ភ្នាក់ងារ ដែលជាធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺដើម្បីលើកទឹកចិត្តដល់សកម្មភាពឥណទានរឹងមាំរបស់គ្រប់អង្គភាពដែលចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ។

៣. ភ្នាក់ងារ និងសមាជិក ត្រូវខិតខំដើម្បីធានាថា ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនមានតម្លាភាព និងរក្សាបានភាពត្រឹមត្រូវ សុវត្ថិភាព និងការសម្ងាត់នៃអត្តសញ្ញាណបុគ្គល និងព័ត៌មានឥណទានដែលត្រូវរាយការណ៍ជូនភ្នាក់ងារ ។

៤. ភ្នាក់ងារ និងសមាជិកត្រូវខិតខំរក្សាបទដ្ឋានសីលធម៌ខ្ពស់បំផុត និងជំនឿទុកចិត្តកំរិតខ្ពស់រវាងភ្នាក់ងារ សមាជិករបស់ខ្លួន និងសាធារណជន ។

៥. ដើម្បីជួយគាំទ្រគោលដៅទាំងនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានតួនាទីជាអង្គភាពត្រួតពិនិត្យ និងតែងតាំងប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ភ្នាក់ងារ ។

៦. ទំនាស់ណាមួយរវាងភ្នាក់ងារ និងសមាជិក ពាក់ព័ន្ធនឹងការបកស្រាយខ្លឹមសារណាមួយ និងការអនុវត្តន៍ក្រមប្រតិបត្តិនេះ ឬត្រូវលើកឡើងដោយភាគីពាក់ព័ន្ធទៅកាន់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានដើម្បីធ្វើមជ្ឈត្តភាព ។ សេចក្តីសំរេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវតែគោរពតាមដោយគ្រប់ភាគីនៃទំនាស់ ។

ជំពូក ទី ២

និយមន័យនៃពាក្យបច្ចេកទេស

លើកលែងតែមានបរិបទណាតំរូវផ្សេងពីនេះ ពាក្យបច្ចេកទេសដែលប្រើក្នុងក្រមប្រតិបត្តិនេះមានន័យដូចខាងក្រោម :

១. **ច្បាប់ធនាគារ** គឺជាច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។

២. **ច្បាប់ធនាគារកណ្តាល** គឺជាច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនឹងការប្រព្រឹត្តិទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

៣. **ព័ត៌មានឥណទាន** គឺជាព័ត៌មានអំពីអ្នកខ្ចីប្រាក់ដែលទទួលបានមក ទាក់ទិននឹងការផ្តល់ឥណទាន ឬព័ត៌មានដែលបានតំរូវឱ្យផ្តល់សំរាប់សំគាល់អត្តសញ្ញាណ ឬវាយតំលៃពីភាពគួរឱ្យជឿទុកចិត្តបានរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ ។

៤. **ទីភ្នាក់ងារប្រមូលព័ត៌មានឥណទានមជ្ឈការ "ភ្នាក់ងារ"** គឺជាគ្រឹះស្ថានដែលមានភារៈប្រមូលចែកចាយ និងគ្រប់គ្រងព័ត៌មានឥណទាន ។

៥. **ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន** រួមមានសូហ្វវែរ ហាដវែរ និងអភិបាលកិច្ចចាំបាច់សំរាប់ឱ្យភ្នាក់ងារដំណើរការប្រចាំថ្ងៃ

៦. **ធនាគារជាសមាជិក** គឺជាធនាគារដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងតាមច្បាប់ធនាគារនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងតាមបទបញ្ជាផ្សេងៗទៀត ផ្តល់មធ្យោបាយឥណទានឱ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងចុះហត្ថលេខាលើក្រមប្រតិបត្តិដើម្បីបញ្ជូនព័ត៌មានឥណទានទៅឱ្យទីភ្នាក់ងារ ។

៧. **សមាជិក** គឺជាធនាគារជាសមាជិក និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្រៅពីធនាគារ ដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតិឱ្យចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ដោយការចុះហត្ថលេខាលើ "កិច្ចព្រមព្រៀងជាសមាជិកភាព" ជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្រោមវិធាន និងបទបញ្ជត្តិនៃការដាក់ពាក្យសុំ ។

៨. **មធ្យោបាយឥណទាន** គឺជាកម្ចី ឬប្រភេទឥណទានណាផ្សេងទៀតដែលគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់ទៅឱ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់ ។

៩. **អ្នកខ្ចីប្រាក់** គឺជាឯកត្តបុគ្គល ឬអង្គភាពអាជីវកម្មដែលបានទទួលមធ្យោបាយឥណទាន ។

១០. **ព័ត៌មានសំគាល់អត្តសញ្ញាណ** គឺជាព័ត៌មានចាំបាច់សំរាប់វាយតំលៃអត្តសញ្ញាណត្រឹមត្រូវរបស់ឯកត្តបុគ្គល ឬរបស់អង្គភាពអាជីវកម្ម ។

១១. **ព័ត៌មានឥណទានអចិន្ត្រៃយ៍** គឺជាព័ត៌មានស្តីពីឥណទានហួសកាលកំណត់ (ហួសកាលកំណត់ច្រើនជាង ៩០ថ្ងៃ) រួមមានប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់ជំពាក់លើគណនីឥណទានវិបារូបន៍ ដូចមានចែងនៅក្នុងក្រមប្រតិបត្តិ ។

១២. **បំណុលកកស្ទះ** គឺជាឥណទានហួសកាលកំណត់សងច្រើនជាង ៩០ថ្ងៃ ដូចមានចែងនៅក្នុងចំណុចទី ១៨ ឧបសម្ព័ន្ធទី៤ (និយមន័យនៃបច្ចេកសព្ទ និងប៉ារ៉ាម៉ែត្រនានា ដែលបានប្រើក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន) នៃក្រមប្រតិបត្តិ ។

១៣. **ការខកខានមិនបានសង** គឺជាមូលប្បទានប័ត្រដែលបានបង្វិលមកវិញ ឬរូបិយាណត្តិដែលមិនត្រូវបានទូទាត់ដោយសារមានមូលនិធិមិនគ្រប់គ្រាន់ ឬគ្មានមូលនិធិ ឬមានមូលហេតុផ្សេងពីនេះ ដូចមានបញ្ជាក់នៅចំណុចទី១៨ ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី៤ នៃក្រមប្រតិបត្តិ ។

ជំពូក ទី ៣

ការអនុវត្តន៍ក្រមប្រតិបត្តិ

ក្រមនេះអនុវត្តចំពោះ :

១. ភ្នាក់ងារ

២. ធនាគារជាសមាជិកទាំងអស់

៣. បុគ្គល ឬអង្គភាពណាមួយដែលបានទទួលការអនុញ្ញាតដោយភ្នាក់ងារ ឬដោយធនាគារណាមួយជាសមាជិក ឱ្យប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទានស្របតាមខ្លឹមសារនៃក្រមនេះ ។

ជំពូក ទី ៤

ការប្រមូល គ្រប់គ្រង និងប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទានដោយភ្នាក់ងារ

១. ភ្នាក់ងារត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យប្រមូលព័ត៌មានមួយចំនួនពីសមាជិកដូចតទៅនេះ យោងតាមឧបសម្ព័ន្ធ ៤ និយមន័យ និងប៉ារ៉ាម៉ែត្រនានាដែលបានប្រើក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

ក. លេខសំគាល់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់អ្នកខ្ចី (លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លេខចុះបញ្ជីអាជីវកម្ម លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណបណ្តោះអាសន្នរបស់ជនបរទេស ឬលេខលិខិតឆ្លងដែន)

ខ. ឈ្មោះអ្នកខ្ចី (ឯកត្តជន អង្គភាពអាជីវកម្ម និងជនបរទេស) ឱ្យដូចដែលមានបង្ហាញនៅលើឯកសារជាផ្លូវការ

គ. អាសយដ្ឋាន

ឃ. សញ្ជាតិ ភេទ ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត និងលេខលិខិតឆ្លងដែនចំពោះជនបរទេស ឬប្រជាជនដែលពុំមានអត្តញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ

ង. ឈ្មោះអ្នកតំណាងក្នុងករណីអ្នកខ្ចីប្រាក់ជាអង្គភាពអាជីវកម្ម

ច. ឈ្មោះ និងលេខសំគាល់អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគទុនិកធំបង្អស់ ៣រូប

ឆ. វិជ្ជាជីវៈ

ជ. លេខយោងផ្ទៃក្នុង

ឈ. មូលហេតុចុះបញ្ជី

ដ. កាលបរិច្ឆេទទទួលស្គាល់

ត. មូលហេតុនៃការចេញផ្សាយ

ថ. កាលបរិច្ឆេទនៃការចេញផ្សាយ

ទ. បន្ទាត់ឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬតម្លៃសមមូល

ធ. ចំនួនប្រាក់នៅជំពាក់ជាដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល

ប. ចំនួនប្រាក់បំណុល ឬបរិមាណចារឹកនៃមូលប្បទានប័ត្រ ឬរូបិយាណត្តិមិនបានទូទាត់សង

ផ. កាលបរិច្ឆេទ និងមូលហេតុនៃការកែប្រែក្នុងករណីមានការកែប្រែទិន្នន័យ (ដោយផ្តល់ព័ត៌មានចេញតាមរយៈប្រអប់ "កំណត់សម្គាល់" នៅក្នុងទំព័រអត្ថបទនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន)

២. ដើម្បីបង្កើតប្រព័ន្ធឱ្យមានប្រតិបត្តិការពេញលេញ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចកំណត់ព័ត៌មាននានាក្រៅពីព័ត៌មានដែលបានកំណត់ក្នុងចំណុចទី១ ជំពូកទី៤ នៃក្រមនេះ សំរាប់ឱ្យភ្នាក់ងារប្រមូលព័ត៌មាន

៣. ភ្នាក់ងារត្រូវអនុវត្តវិធានការចាំបាច់ទាំងអស់ ដើម្បីធានាថា ព័ត៌មានឥណទានដែលត្រូវបញ្ជូន ឬប្រមូលដោយភ្នាក់ងារត្រូវបានកត់ត្រា និងគ្រប់គ្រងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ

៤. ដើម្បីលើកកម្ពស់ភាពត្រឹមត្រូវនៃព័ត៌មានឥណទានដែលប្រមូលបាន ភ្នាក់ងារអាចស្នើសុំពីសមាជិកនូវភស្តុតាងទាក់ទងដល់ព័ត៌មានឥណទាន ដែលសមាជិកត្រូវប្រតិបត្តិតាម លើកលែងតែមានកាលៈទេសៈតំរូវផ្សេងពីនេះ

៥. ភ្នាក់ងារត្រូវធានាថា ព័ត៌មានឥណទានដែលប្រមូលបាន និងគ្រប់គ្រង ត្រូវបានផ្តល់ឱ្យតែចំពោះធនាគារជាសមាជិក ឬឯកត្តជន និងអង្គភាពអាជីវកម្ម ដែលបានស្នើសុំប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទានរបស់ខ្លួនផ្ទាល់ប៉ុណ្ណោះ ប៉ុន្តែមិនផ្តល់ឱ្យអង្គភាពគ្មានការអនុញ្ញាតនោះទេ

៦. ភ្នាក់ងារត្រូវបង្កើតគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធកំណត់អត្តសញ្ញាណអ្នកខ្ចីប្រាក់សំរាប់ការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានឱ្យបានត្រឹមត្រូវ

៧. ភ្នាក់ងារត្រូវមានឧបករណ៍បំពាក់ឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានឱ្យបានត្រឹមត្រូវ និងត្រូវថែរក្សាឧបករណ៍ជាប្រចាំសំរាប់ការអភិវឌ្ឍន៍ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានបន្តទៀត

៨. ភ្នាក់ងារត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យរក្សាទុកព័ត៌មានឥណទានសំរាប់ការអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផលទាក់ទងដល់ព័ត៌មានឥណទានដូចជា ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន បំណុលពិន្ទុ និងផលិតផលដូចគ្នាផ្សេងទៀត ក្នុងល័ក្ខខ័ណ្ឌដែលអត្ត-សញ្ញាណរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ និងសមាជិកមិនត្រូវបានផ្សព្វផ្សាយ ។

ជំពូក ទី ៥

ការប្រមូល ការគ្រប់គ្រង និងការប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទានដោយសមាជិក

១. ក្នុងការប្រមូលព័ត៌មានឥណទាន សមាជិកនីមួយៗត្រូវបញ្ជាក់គោលបំណងនៃសកម្មភាពនេះក្នុងដែនអាជីវកម្ម ដូចដែលមានចែងក្នុងក្រមនេះ ព្រមទាំងប្រើប្រាស់មធ្យោបាយសមស្រប និងត្រឹមត្រូវដើម្បីសំរេចគោលបំណងនេះ

២. សមាជិកនីមួយៗមិនត្រូវប្រមូល ឬស៊ើបអង្កេតនូវព័ត៌មានឥណទានណាមួយដូចខាងក្រោមនេះទេ :

ក. ព័ត៌មានស្តីពីការសម្ងាត់ពាណិជ្ជកម្មរបស់អង្គភាពអាជីវកម្មណាមួយ

ខ. ព័ត៌មានស្តីពីជំនឿសាសនារបស់ឯកត្តជន មនោគមវិជ្ជានយោបាយ ឬព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់បុគ្គលណាមួយ ដែលមិនមានពាក់ព័ន្ធជាមួយព័ត៌មានឥណទាន

គ. ព័ត៌មានឥណទានផ្ទាល់របស់បុគ្គលដែលគ្មានការអះអាងបញ្ជាក់ថាត្រឹមត្រូវ

ឃ. ព័ត៌មានឥណទានណាដែលស្ថិតនៅក្រោមលក្ខន្តិកៈផ្សេងពីនេះ នឹងត្រូវហាមឃាត់ដាច់ខាតមិនឱ្យធ្វើការប្រមូល ។

៣. សមាជិកនីមួយៗត្រូវគ្រប់គ្រងព័ត៌មានឥណទានឱ្យបានសមស្រប ដើម្បីរក្សាបាននូវភាពត្រឹមត្រូវ ភាពពេញលេញ និងបច្ចុប្បន្នភាពនៃព័ត៌មានឥណទានដែលខ្លួនបានបញ្ជូនមកភ្នាក់ងារ ។ សមាជិកនីមួយៗត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះព័ត៌មានឥណទានរបស់ខ្លួនដែលបានបញ្ចូលក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

៤. ព័ត៌មានឥណទានហួសសម័យដែលអាចធ្វើអោយខូចប្រយោជន៍របស់បុគ្គល ឬអង្គភាពអាជីវកម្មដែលពាក់ព័ន្ធនឹងព័ត៌មាននេះ ត្រូវធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មភាមនៅពេលបានទទួលស្គាល់ស្របតាមរបៀបរបប ដូចមានចែងក្នុងជំពូក៨ ស្តីពីការការពារព័ត៌មានឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់នៃប្រកាសលេខ ធ៧. ០៦. ០៧៣ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៦ ស្តីពីការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន ។

៥. សមាជិកនីមួយៗត្រូវរក្សាទុកភស្តុតាងគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបង្ហាញពីគោលបំណងក្នុងការប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទាននៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

៦. សមាជិកនីមួយៗត្រូវធានាថាពួកគេប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទានដែលទទួលបានពីភ្នាក់ងារសំរាប់គោលបំណងដូចមានចែងក្នុងក្រមនេះ

៧. សមាជិកនីមួយៗត្រូវមានបទប្បញ្ញត្តិផ្ទៃក្នុងចំពោះការប្រមូល ការគ្រប់គ្រង និងការប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទានស្របតាមក្រមនេះ

៨. សមាជិកនីមួយៗត្រូវអនុវត្តឱ្យបានត្រឹមត្រូវនូវប្រព័ន្ធសំគាល់អត្តសញ្ញាណអ្នកខ្ចីប្រាក់ស្របតាមគោលនយោបាយដែលភ្នាក់ងារបានបង្កើតឡើង

៩. សមាជិកនីមួយៗត្រូវធានាថា ខ្លួនមិនផ្សាយចេញនូវព័ត៌មានឥណទានណាមួយ ដែលបានទទួលពីភ្នាក់ងារទៅឱ្យបុគ្គល ឬអង្គភាពអាជីវកម្មណាមួយ លើកលែងតែក្រម ឬច្បាប់ធរមានបានអនុញ្ញាត

១០. សមាជិកនីមួយៗត្រូវរក្សាទុកជាភស្តុតាងនូវព័ត៌មានឥណទានដែលបញ្ជូនទៅភ្នាក់ងារដរាបណាប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធមានស្ថិរភាព ។ ប៉ុន្តែចំពោះកំណត់ត្រាអំពីឥណទានអវិជ្ជមានដែលមិនទាន់បានចេញផ្សាយ ភស្តុតាងត្រូវរក្សាទុកក្នុងរយៈពេល ៧ ឆ្នាំគិតចាប់តាំងពីថ្ងៃទទួលស្គាល់

១១. នៅពេលសមាជិកណាមួយបានរកឃើញថា ព័ត៌មានឥណទានដែលពួកគេ ឬសមាជិកណាផ្សេងបញ្ជូនមកភ្នាក់ងារ ជាព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវឬមិនពិតប្រាកដ សំណើសុំធ្វើការកែតំរូវត្រូវធ្វើទៅកាន់ភ្នាក់ងារជាបន្ទាន់ ដើម្បីរក្សាភាពត្រឹមត្រូវ ពេញលេញ និងបច្ចុប្បន្នភាពនៃព័ត៌មានឥណទាន

១២. ដើម្បីធ្វើសំណើសុំកែតំរូវ សមាជិកនីមួយៗត្រូវប្រើប្រអប់អត្ថបទខាងក្រោមនេះ "ប្រភេទសំណើ " លើអេក្រង់ព័ត៌មានលំអិត និងផ្តល់កាលបរិច្ឆេទនៃសំណើ និងមូលហេតុនៃការកែតំរូវ។ សំណើត្រូវបានបញ្ជូនបន្តជាស្វ័យប្រវត្តិដោយប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ទៅសមាជិកដែលបានរាយការណ៍ទិន្នន័យ ហើយសមាជិកត្រូវឆ្លើយតបទៅតាមសំណើតាមរបៀប ដូចមានចែងក្នុងជំពូក៤ ស្តីពីការការពារព័ត៌មានឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់នៃប្រកាសលេខ ធ៧. ០៦. ០៧៣ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៦ ស្តីពីការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន

១៣. នៅពេលសមាជិកដែលរាយការណ៍ បានកែប្រែទិន្នន័យណាមួយក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន សមាជិកនោះត្រូវជូនដំណឹងដល់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងទៅអ្នកខ្ចីប្រាក់ពីមូលហេតុ និងអត្ថន័យនៃការកែប្រែតាមរយៈសារអេឡិចត្រូនិក ឬទូរសារ ឬជាក្រដាសស្តាមក្នុងរយៈពេល ដូចមានចែងក្នុងជំពូក៤ ស្តីពីការការពារព័ត៌មានឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់នៃប្រកាសលេខ ធ៧. ០៦. ០៧៣ ប្រ.ក ចុះ

ថ្ងៃទី១០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៦ ស្តីពីការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន ។

ជំពូក ទី ៦

ការការពារសុវត្ថិភាពព័ត៌មានឥណទាន

១. សមាជិកនិមួយៗត្រូវចាត់តាំងអ្នកគ្រប់គ្រងក្នុងធនាគារផ្ទាល់មួយរូប ឱ្យទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងព័ត៌មានឥណទានរបស់ធនាគារផ្ទាល់ និងចូលទៅប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។ អ្នកគ្រប់គ្រងព័ត៌មានឥណទានប្រចាំធនាគារផ្ទាល់ ត្រូវទទួលខុសត្រូវរក្សាពាក្យសម្ងាត់ និងការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានរបស់ធនាគារ

២. សមាជិកនិមួយៗត្រូវចាត់តាំងអ្នកបញ្ចូលទិន្នន័យប្រចាំធនាគារ ឱ្យទទួលបន្ទុករាយការណ៍ ផ្ទៀងផ្ទាត់ និងកែប្រែព័ត៌មានឥណទានរបស់ធនាគារ

៣. សមាជិកនិមួយៗត្រូវណែនាំអ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកបញ្ចូលទិន្នន័យប្រចាំធនាគារផ្ទាល់ ឱ្យធ្វើការចុះបញ្ជីជាបន្ទាន់នៅទីភ្នាក់ងារ បន្ទាប់ពីមានការអនុញ្ញាតឱ្យចូលជាសមាជិកភាព និងមានការតែងតាំងមន្ត្រីទាំងនោះ ។ ក្នុងករណីតំណែងរបស់អ្នកបញ្ចូលទិន្នន័យប្រចាំធនាគារត្រូវបានជំនួសដោយសារការផ្លាស់ប្តូរបុគ្គលិក ឬមូលហេតុផ្សេង ត្រូវជូនដំណឹងជាបន្ទាន់ទៅភ្នាក់ងារពីការប្តូរនេះ

៤. អ្នកគ្រប់គ្រងនិងអ្នកបញ្ចូលទិន្នន័យប្រចាំធនាគារ ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យប្រើអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ និងពាក្យសំងាត់តាមការជ្រើសរើសផ្ទាល់ខ្លួនដែលតំរូវឱ្យមាន ដើម្បីប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។ អ្នកគ្រប់គ្រងនិង អ្នកបញ្ចូលទិន្នន័យប្រចាំធនាគារ ត្រូវប្រុងប្រយ័ត្នខ្ពស់បំផុតដោយមិនត្រូវបញ្ចេញឱ្យឃើញអត្តសញ្ញាណ និងលេខសំងាត់របស់ធនាគារចូលរួមទៅតតិយភាគីណាមួយឡើយ

៥. ក្នុងករណីមានបញ្ហាខូចខាត ឬគ្រោះអាសន្នកើតឡើងចំពោះបណ្តាញព័ត៌មានរបស់សមាជិកណាមួយ អ្នកបញ្ចូលទិន្នន័យត្រូវរាយការណ៍បន្ទាន់ទៅភ្នាក់ងារ

៦. ភ្នាក់ងារត្រូវតាមដានពិនិត្យការប្រើប្រាស់ និងការកែប្រែទាំងឡាយចំពោះទិន្នន័យព័ត៌មានឥណទានរបស់សមាជិក ។ ភ្នាក់ងារត្រូវរក្សាទុកប្រវត្តិនៃការកែប្រែចំពោះមូលដ្ឋានទិន្នន័យនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានក្នុងរយៈពេលយ៉ាងតិចបំផុតមួយឆ្នាំ ឬរយៈពេលណាមួយដែលគណកម្មាធិការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានបានកំណត់ដែលលើសពីមួយឆ្នាំ

៧. ភ្នាក់ងារត្រូវពិនិត្យឡើងវិញលើការត្រួតពិនិត្យការប្រើប្រាស់ និងលេខសម្ងាត់របស់មន្ត្រី និយោជិត និងសមាជិកនីមួយៗរបស់ខ្លួន

៨. ភ្នាក់ងារត្រូវត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំនូវរបៀបដែលសមាជិកចូលទៅប្រើ និងការប្រើប្រាស់ជាក់ស្តែងនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ព្រមទាំងខិតខំស្វែងរកភាពមិនប្រក្រតី ឬការប្រើប្រាស់មិនត្រឹមត្រូវនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាននោះ ។

ជំពូក ទី ៧

ការប្រតិបត្តតាម និងទណ្ឌកម្ម

១. ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ត្រូវត្រួតពិនិត្យលើប្រតិបត្តិការនិងការប្រតិបត្តិតាមវិធានរបស់ភ្នាក់ងាររួមមាន សុវត្ថិភាពលើមូលដ្ឋានទិន្នន័យព័តិមានឥណទាន និងប្រសិទ្ធភាព និងភាពត្រឹមត្រូវនៃវិធានការរបស់ភ្នាក់ងារ និងការប្រតិបត្តិតាមក្រមនេះដោយសមាជិក

២. ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យពិនិត្យឡើងវិញ និងស្រាវជ្រាវរកការរំលោភបំពានដែលអាចកើតមានចំពោះក្រមនេះ តាមរយៈសវនកម្មជាប្រចាំ និង/ឬម្តងម្កាល ។ ចំពោះការស្រាវជ្រាវ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានអាចស្នើឱ្យភ្នាក់ងារ ឬសមាជិកបញ្ជូនទិន្នន័យទាក់ទងដល់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន និងប្រតិបត្តិការរបស់គេ

៣. សមាជិកណាដែលត្រូវរងការពិនិត្យឡើងវិញ និងការត្រួតពិនិត្យដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ត្រូវចេញសោហ៊ុយសំរាប់សកម្មភាពពិនិត្យឡើងវិញ និងត្រួតពិនិត្យនោះ ។ តារាងសោហ៊ុយចំណាយសំរាប់ការពិនិត្យឡើងវិញ និងការត្រួតពិនិត្យត្រូវបានកំណត់ និងប្រកាសឱ្យប្រើដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន

៤. បន្ទាប់ពីបានស្រាវជ្រាវឃើញការរំលោភបំពានដែលអាចកើតមានចំពោះក្រមនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានត្រូវជូនដំណឹងភ្លាមដោយផ្អានបង្អង់ទៅសមាជិកដែលពាក់ព័ន្ធអំពីលទ្ធផលទទួលបាន

៥. យោងតាមលទ្ធផលនៃការពិនិត្យឡើងវិញដូចមានចែងក្នុងជំពូក៧ ចំណុច២ ខាងលើ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទានមានអំណាចដាក់ទណ្ឌកម្ម ឬព្យួរសមាជិកភាពនៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន ។ រយៈពេលដាក់ទណ្ឌកម្មត្រូវកំណត់ដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន

៦. សោហ៊ុយចំណាយក្នុងការពិនិត្យឡើងវិញ ព្រមទាំងចំណូលពីទណ្ឌកម្មដែលប្រមូលដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័តិមានឥណទាន អាចត្រូវបានប្រើប្រាស់ដូតតទៅនេះ :

ក. សិក្សា និងស្រាវជ្រាវអំពីការប្រតិបត្តិល្អបំផុតក្នុងការគ្រប់គ្រងព័តិមានឥណទាន

ខ. សិក្ខាសាលា អំពីការគ្រប់គ្រងព័ត៌មានឥណទាន

គ. ការបោះពុម្ពផ្សាយ សហវែរកុំព្យូទ័រ ។ល។ អំពីការគ្រប់គ្រងព័ត៌មានឥណទាន

៧. សមាជិកណាម្នាក់ដែលជំទាស់នឹងការដាក់ទណ្ឌកម្ម អាចលើកឡើងអំពីការជំទាស់នោះជាលាយលក្ខអក្សរ ក្នុងរយៈពេល ១៥ថ្ងៃ គិតចាប់ពីថ្ងៃទទួលបានការជូនដំណឹងពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

៨. ក្នុងករណីបន្ទាប់ទៅនេះ នៅពេលដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានសំរេចចិត្តដូច្នេះ ការដាក់ទណ្ឌកម្មចំពោះការមិនប្រតិបត្តិតាម អាចមិនត្រូវបានដាក់ជាបណ្តោះអាសន្ននោះឡើយ

៩. ការផ្លាស់ប្តូរក្នុងក្រម ប្រកាស ឬច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធ

ក. ការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងប្រព័ន្ធព័ត៌មានវិជ្ជា ឬការបញ្ចូលសហវែរថ្មី

ខ. កំណែទំរង់រចនាសម្ព័ន្ធ ការរៀបចំកែលំអនៅក្នុងស្ថាប័នបរិញ្ញាវត្ថុ ដែលតម្រូវឱ្យរៀបចំឡើងវិញនូវព័ត៌មានឥណទាន

គ. នៅពេលដែលការប្រតិបត្តិតាមក្រមនេះត្រូវបានរារាំង ក្នុងករណីប្រធានស័ក្តិដូចជា វិវាទពលកម្ម មហន្តរាយធម្មជាតិ ។ល។

ធ៧.០៤- ០០៦ ប្រក.

ប្រកាស
ស្តីពី
ការទូទាត់ភាគលាភជាមុន

ប្រការ ១.-

ធនាគារពាណិជ្ជនិងធនាគារឯកទេសត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយទូទាត់ភាគលាភបាន លុះត្រាតែប្រាក់ចំណេញត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាក់លាក់ ។

ប្រការ ២.-

ប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាក់លាក់ នៅពេលដែលស្នងការគណនីឯករាជ្យបានអនុម័តបញ្ជីគណនេយ្យប្រចាំឆ្នាំ ។

ធនាគារមិនអាចទូទាត់ភាគលាភនៅមុនពេលអនុម័តនេះទេ ។

ប្រការ ៣.~

ប្រសិនបើភាគលាភត្រូវបានទូទាត់ជាមុន ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចបង្ខំអោយភាគទុនិកសងភាគលាភដែលបានទូទាត់ជាមុនមកវិញយ៉ាងឆាប់ដោយបូកបន្ថែមជាមួយការប្រាក់ដែលបានគណនាដូចឥណទានលើស សមតុល្យចំពោះឯកត្តជន។

ប្រការ ៤.~

ថ្វីបើមានប្រការពាក់ដោយការខកខានមិនបានគោរពតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះត្រូវទទួលរង ទណ្ឌកម្មស្របតាមមាត្រា៥២នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

ប្រការ ៥.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់ នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៦.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី១៤ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៤

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខានិងត្រា : ជា ចាន់តូ

ធ៧.០២- ២១៨ ប្រក.

ប្រកាស
ស្តីពី
ការដាក់អោយអនុវត្តប្លង់គណនី
សំរាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.~

ដាក់ចេញប្លង់គណនី និងកាតព្វកិច្ចបើកចំហព័ត៌មានសំរាប់គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុដែលបាន ទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអោយអនុវត្តដូចមានឧបសម្ព័ន្ធភ្ជាប់ជាមួយនេះ ។

ប្រការ ២.~

ការអនុវត្តន៍នូវបញ្ជង់គណនីនិងកាតព្វកិច្ចបើកចំហព័ត៌មានត្រូវចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ខែមករា ឆ្នាំ២០០៣ ។

ប្រការ ៣.~

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍ផ្សេងៗ រួមមានរបាយការណ៍រូបិយវត្ថុដែលត្រូវផ្ញើមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំរាប់ខែមករាឆ្នាំ២០០៣ និងគ្រាបន្តបន្ទាប់ត្រូវបំពេញត្រឹមត្រូវលើមូលដ្ឋានបញ្ជង់គណនី និងកាតព្វកិច្ចបើកចំហព័ត៌មាន ។

ប្រការ ៤.~

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានសិទ្ធិបង្កើតបន្ថែម ឬលុបចោលឈ្មោះ និងលេខគណនី តាមការចាំបាច់ ។

ប្រការ ៥.~

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ក៏ត្រូវអនុវត្តតាមផងដែរនូវស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ដែលចេញដោយ ក្រសួង សេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្នុងករណីដែលកាតព្វកិច្ចគណនេយ្យកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានភាពខុសគ្នាពីស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា កាតព្វកិច្ចដែលតំរូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្ត ។

ប្រការ ៦.~

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៧.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថាន ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាស នេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៨.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ២៥ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០២

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខានិងត្រា : **ជា ចាន់តូ**

ធ៧.០៣-០១ សរណន.

សារាចរណែនាំ
ស្តីពី
ការធ្វើបង្គរ និងរំលោះប្រចាំថ្ងៃសំរាប់
ធនាគារពាណិជ្ជ និងធនាគារឯកទេស

មូលដ្ឋានសំរាប់កត់ត្រាគណនេយ្យ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាមធ្យោបាយមួយសំរាប់ផ្តល់ព័ត៌មាន ដែលមានប្រយោជន៍ត្រឹមត្រូវ និងទាន់ពេលវេលាទៅគ្រប់អ្នកប្រើប្រាស់ដែលត្រូវការ ។ ហេតុនេះ ដើម្បីសំរួលដល់ដំណើរការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធ គណនេយ្យបង្គរនិងការត្រួតពិនិត្យទិន្នន័យផ្តល់មូលដ្ឋានប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងព័ត៌មានកាន់តែប្រសើរឡើងដល់ធនាគារកិពិសេសការអនុវត្តន៍ប្តូរង់គណនីឯកភាពប្រព្រឹត្តទៅបានល្អនិងមានតម្លាភាព ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា កំណត់ដូចខាងក្រោម:

១. គ្រប់ធនាគារពាណិជ្ជនិងធនាគារឯកទេស ត្រូវគណនានិងចុះបញ្ជីការបង្គរការប្រាក់ និងរំលោះលើអចលនទ្រព្យរៀអរាល់ថ្ងៃ

២. ការធ្វើបង្គរនិងរំលោះប្រចាំថ្ងៃ ត្រូវបានគិតបញ្ចូលសំរាប់ការអនុវត្តន៍ប្តូរង់គណនីពេញលេញ

សារាចរណែនាំនេះមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី០១ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៣

នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ

ជាន់ ហូរ នាង ចំន្ទថាណា

ធ៧.០៤- ២០៤ ប្រក.

ប្រកាស
ស្តីពី
ការផ្សព្វផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ
របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.~

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើនិងបញ្ជាក់ដោយសវនកម្មប្រចាំឆ្នាំហើយផ្ញើមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអោយបានមុនថ្ងៃទី៣១ខែមីនានៃឆ្នាំប្រតិទិននីមួយៗ ។ ស្នងការគណនីឯករាជ្យប្រតិស្រុតត្រូវធ្វើសវនកម្មនិងផ្តល់មតិយោបល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

ប្រការ ២ .~

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយសវនកម្មស្របតាមខ្លឹមសារដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធភ្ជាប់មកជាមួយនេះ។

ប្រការ ៣.~

របាយការណ៍និងគណនី ដែលត្រូវចេញផ្សាយដូចមានក្នុងគោលការណ៍ណែនាំត្រូវចាប់ផ្តើមពីឆ្នាំ២០០៥នេះតទៅហើយមិនត្រូវយឺតជាង៦ថ្ងៃទី៣០ខែមិថុនានៃឆ្នាំប្រតិទិននិមួយៗ។ របាយការណ៍និងគណនីដែលបានចេញផ្សាយត្រូវផ្តល់ជូនអតិថិជននិងសាធារណជន។

ប្រការ ៤.~

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនបានអនុវត្តតាមបទបញ្ជានេះត្រូវទទួលរងការដាកពិន័យស្របតាមមាត្រា៥២នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

ប្រការ ៥.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៦.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៤

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខានិងត្រា : **ជា ចាន់តូ**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំស្របតាមបទដ្ឋានគណនេយ្យកម្ពុជា (CAS) និងការណែនាំធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ នៅក្នុងករណីដែលបទដ្ឋានគណនេយ្យកម្ពុជាមិនបានបញ្ជាក់អំពីប្រព្រឹត្តកម្មគណនេយ្យ ឬតំរូវការបើកចំហពិតមាន បទដ្ឋានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តជាតិ (IFRS) ត្រូវបានប្រើជំនួស ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយនៅក្នុងរាល់ស្ថានភាព ដែលមានទំនាស់កើតឡើងរវាងការណែនាំរបស់ធនាការ ជាតិនៃកម្ពុជា និង CAS ឬ IFRS ការណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាផ្លូវការ ។

១ តារាងតុល្យការ

១.១ធនាគារត្រូវតែបង្ហាញនូវព័ត៌មានអប្បរមានៅក្នុងតារាងតុល្យការ ឬ ក្នុងកំណត់សំគាល់នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម :

ទ្រព្យសកម្ម

សមតុល្យជាមួយធនាគារកណ្តាល

សមតុល្យជាមួយគ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត

ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងការផ្តល់ឥទានទៅធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត

មូលប័ត្រ និង ប័ណ្ណរនាគាររបស់រដ្ឋាភិបាល

មូលប័ត្រពាណិជ្ជកម្ម

ប័ណ្ណត្រូវទទួល

ការឱ្យខ្ចីចងការ និង បុរេប្រទានចំពោះអតិថិជន (កំនត់សំគាល់ ១.៥)

សិរិធានធនលើបំណុលអាក្រក់ និងសង្ស័យ

- សិរិធានធនាជាក់លាក់

- សិរិធានទូទៅ

ការវិនិយោគលើមូលប័ត្រដែលមានជាកម្មសិទ្ធិ (ធ្វើការវិភាគថាតើជាមូលនិធិ ឬបំណុល) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត (ផ្តល់ពិតមានលំអិតនៃខ្លឹងសំខាន់ៗ)

ប្រាក់ជំពាក់របស់ក្រុមហ៊ុនភាគទុននិក

ប្រាក់ជំពាក់របស់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ (ធ្វើវិភាគថាតើជាមូលធន ឬ បំណុល)

ការវិនិយោគនៅក្នុងក្រុមហ៊ុនដែលជាសម្ព័ន្ធញាតិ (ធ្វើការវិភាគថាតើជាមូលប័ត្របំណុល ឬ មូលប័ត្រភាគហ៊ុន)

អចលនទ្រព្យ (កំនត់សំគាល់ ១.៤)

ទ្រព្យសម្បត្តិដែលរឹបអូសពីកូនបំណុល (កំណត់សំគាល់ ១.៤)

ទ្រព្យអសកម្ម

ប្រាក់បញ្ញើ និង សមតុល្យរបស់ធនាគារផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមិនមែនជាធនាគារ

សវិធានធនលើពន្ធ

ប័ណ្ណ និង រូបិយណត្តិត្រូវសង

ប្រាក់កំចីផ្សេងៗ (ដើម្បីផ្តល់នូវការបំបែកនៃខ្ទង់សំខាន់ៗ)

ភាគលាភដែលត្រូវសង

ប្រាក់ជំពាក់ក្រុមហ៊ុនភាគទុនិក

ប្រាក់ជំពាក់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

មូលប័ត្របំណុលដែលបានចេញផ្សាយ (កំណត់សំគាល់ ១.៣)

ប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក

ដើមទុន និង ប្រាក់បំរុង

ដើមទុនរួមចំណែក (សាខាបរទេស)

ដើមទុន និង ប្រាក់បំរុង

ដើមទុនរួមចំណែក (សាខាបរទេស)

ភាគហ៊ុន (ដែលបានចុះបញ្ជី ចេញផ្សាយ និង ទទួលស្គាល់)

ប្រាក់ខ្ចីបំពេញដើមទុន

ប្រាក់បំរុង (ធ្វើការវិភាគទៅតាមប្រភេទនីមួយៗនៃទុនបំរុង) ដោយរួមបញ្ចូលទាំងការវាយតំលៃឡើងវិញទុនបំរុង (កំណត់សំគាល់ ១.២)

ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក/ការបង្គរខាត

១.២ ធនាគារត្រូវតែបង្ហាញចំនួននៃប្រាក់បំរុងទៅតាមប្រភេទនីមួយៗនៅដើមឆ្នាំនិងចុងឆ្នាំនៃការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យ ព្រមទាំងចំនួននៃការផ្ទេរទៅ ឬ ផ្ទេរមកពីប្រភេទនីមួយៗនៃទុនបំរុងនៅកំឡុងឆ្នាំ ។

	ភាគហ៊ុនធម្មតា	ទុនបំរុងធនាគារទូទៅ	ទុនបំរុង	ការវាយតំលៃឡើងវិញនៃមូលប័ត្រភាគហ៊ុនរយៈពេលវែងដែលអាចលក់បាន	ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក
សមតុល្យដើមគ្រា +ការផ្ទេរចូលទុនបំរុង -ការដកចេញពីទុនបំរុង សមតុល្យចុងក្រោយ					

១.៣ ចំពោះមូលប័ត្របំណុលចេញផ្សាយដោយធនាគារដែលមានឥណប្រតិទានដំបូងច្រើនជាង១ឆ្នាំ ធនាគារត្រូវបង្ហាញអត្រាការប្រាក់ (ចំពោះមូលប័ត្រដែលអត្រាការប្រាក់ថេរ) ឬ វិធីសាស្ត្រកំណត់អត្រាការប្រាក់ (ចំពោះមូលប័ត្រដែលមានអត្រាការប្រាក់អណ្តែត) និងកាលបរិច្ឆេទទូទាត់សង ។

១.៤ ធនាគារត្រូវបង្ហាញពីតំលៃទីផ្សារនៃការវិនិយោគ ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិដែលរឹបអូសកូនបំណុល ។ (ស្របនឹងតំរូវការនៃប្រកាសលេខ ធ៧.០១-១៨៧ ប្រក ស្តីពីអចលនទ្រព្យរបស់ធនាគារ)

១.៥ ឱ្យខ្ចីចងការ និងបុរេប្រទានទៅអតិថិជន

	សមតុល្យដើមគ្រា	សមតុល្យចុងក្រោយ
ឥណទានទៅរដ្ឋាភិបាល - រាជរដ្ឋាភិបាល - ផ្សេងៗ		
ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម - ឥណទានវិបារូបនី - ឥណទានរយៈកាលខ្លី - ឥណទានរយៈកាលវែង - ឥណទានភតិសន្យា - ឥណទានសម្ព័ន្ធញាតិ - ឥណទានពាណិជ្ជកម្មផ្សេងៗ		
ឥណទានចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់ - អចលនទ្រព្យ - ឥណទានវិបារូប - ឥណទានចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់ - ផ្សេងៗ		
ឥណទានសរុប		

ចំពោះខ្លឹមសារនៃ"ឥណទានសម្ព័ន្ធញាតិ" ដែលមានចែងក្នុងមាត្រាទី ៤៩ និង ៥០ក្នុងជំពូក១៦ នៃច្បាប់ស្តីពី **ត្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។**

១.៦ ធនាគារត្រូវបង្ហាញចំនួនសរុបដុលនៃឥណទានដំណើរការ និងឥណទានមិនដំណើរការ (បំណុលដែលមានការធានា និងបំណុលមិនមានការធានា) ដែលបានកំណត់ជា បំណុលជាស្តង់ដា បំណុលក្រោមស្តង់ដារ បំណុលសង្ស័យ និងបំណុលបាត់បង់ ស្របតាមប្រកាសលេខ ធ៧.00-៥១ ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ និង សិវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់ និងបំណុលសង្ស័យ និង ប្រកាសលេខ ធ៧.0២-១៤៥ ស្តីពីវិសោធនកម្មលើប្រកាសលេខ ធ៧.00-៥១ មាន

	សមតុល្យចុងក្រោយ	សមតុល្យចុងគ្រា
បំណុលស្តង់ដា - មានការធានា - មិនមានការធានា បំណុលក្រោមស្តង់ដា - មានការធានា - មិនមានការធានា បំណុលសង្ស័យ - មានការធានា - មិនមានការធានា បំណុលបាត់បង់ - មានការធានា - មិនការធានា		

១.៧ ធនាគារត្រូវផ្តល់នូវតារាងដែលបង្ហាញពីបំរែបំរួលសមតុល្យ នៃសិវិធានធននៅដើមគ្រាដកចេញ ឬបូកបញ្ចូលក្នុងគណនីចំនេញ-ខាតនៅក្នុងឆ្នាំ ចំនួនទឹកប្រាក់ប្រើប្រាស់សំរាប់លុបចោលបំណុលអាក្រក់ប្រចាំឆ្នាំ និងសមតុល្យចុងគ្រា ដែលអនុវត្តតាម :

- សិវិធានធនជាក់លាក់សំរាប់បំណុលបាត់បង់
- សិវិធានធនជាក់លាក់សំរាប់ការថយចុះតំលៃនៃការវិនិយោគ និងទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត
- សិវិធានធនទូទៅ សំរាប់បំណុលបាត់បង់ដែលអាចកើតឡើង និងហានិភ័យធនាគារផ្សេងទៀត

តារាងស្រដៀងគ្នាដែលបង្ហាញពីបំរែបំរួលនៃការប្រាក់ព្យួរទុក ធនាគារត្រូវផ្តល់ឱ្យផងដែរ ។

១.៨ ទ្រព្យសកម្មដែលបានសន្យាជាវត្ថុធានាជាមួយភាគីទីបី រួមទាំងចំនួនសរុបនៃបំណុលដែលមានការធានាត្រូវធ្វើការបង្ហាញផងដែរ ។

២.របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត

ធនាគារត្រូវតែបង្ហាញនូវព័ត៌មានអប្បរមានៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាតឬក្នុងកំនត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដូចខាងក្រោម :

- ចំណូលពីការប្រាក់
- ចំណាយការប្រាក់
- ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ
- ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ
  - ចំណេញ(ខាត) ពីសកម្មភាពជួញដូរ (ធ្វើការវិភាគលើចំណូលដែលបានមកពីការជួញដូររូបិយប័ណ្ណ មូលប័ត្រ និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែកពីគ្នា ។
  - ថ្លៃឈ្នួល និង កំរៃជើងសារ
  - ភាគលាភ (ធ្វើការវិភាគលើចំណូលភាគលាភដែលបានមកពីបុត្តសម្ព័ន្ធមកពីក្រុមហ៊ុនដែលជាសម្ព័ន្ធញាតិ និងមកពីការវិនិយោគផ្សេងទៀតដោយឡែកពីគ្នា)។
  - ថ្លៃជួល
  - ចំណេញ (ខាត) ពីការលក់មូលប័ត្រវិនិយោគ
  - ចំណូលផ្សេងៗ

ចំណាយលើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

- ការចំណាយលើបុគ្គលិក (រួមបញ្ចូលទាំងប្រាក់លើកទឹកចិត្ត)
- ការចំណាយលើអគ្គនាយក និងអត្ថប្រយោជន៍បន្ថែម
- ប្រាក់កំរៃរបស់សវនករ
- រំលោះលើទ្រព្យសកម្មអរូបិយ
- ការថែរក្សា និងការជួលនៃអចលនទ្រព្យ
- ការចំណាយលើអាគារ (ការថែរក្សានិងការធានារ៉ាប់រង)
- ការចំណាយផ្សេងៗ
- ចំណាយលើសន្តិសុខ (ធានារ៉ាប់រងលើការដឹកជញ្ជូនសាច់ប្រាក់ ការថែរក្សាអាគារ និងអតិថិជន) ។

ប្រាក់ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ

សវិធានធនសំរាប់ឥណទានបាត់បង់ដែលអាចកើតមាននិងការថយចុះតំលៃនៃទ្រព្យសកម្មដ៏ទៃទ្យៀត

- សវិធានធនជាក់លាក់សំរាប់បំណុលបាត់បង់
- សវិធានធនជាក់លាក់សំរាប់ការថយចុះតំលៃនៃការវិនិយោគ និងទ្រព្យសកម្មដទៃទ្យៀត
- សវិធានធនទូទៅ រួមបញ្ចូលទាំងសវិធានធនសំរាប់បំណុលបាត់បង់ ដែលអាចកើតមាន និងហានិភ័យធនាគារដទៃទ្យៀត
- ការប្រមូលបានមកវិញនូវសវិធានធន និងចំណាយដែលបានលុបចោលពីគ្រាមុន
- ចំនួនដែលបានលុបចោល

ការបែងចែកប្រាក់ចំណេញ (ខាត) នៃក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធញាតិ

ចំណាយបង់ពន្ធ

ជំពូកវិសាមញ្ញ

ប្រាក់ចំនេញមិនសមស្របផ្ទេរមកពីឆ្នាំមុន

ភាគលាភ

- ភាគលាភបណ្តោះអាសន្ន
- ភាគលាភចុងក្រោយដែលបានស្នើ

ផ្ទេរទៅទុនបំរុងទូទៅ

ប្រាក់ចំណេញមិនសមស្របផ្ទេរទៅគ្រាខាងមុខ

៣.របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

ធនាគារត្រូវតែរៀបចំរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ ។

៤.ជំពូកក្រៅតារាងតុល្យការ

ធនាគារគួរតែបង្ហាញពីការបែងចែកខ្លង់ក្រៅតារាងតុល្យការជាបីផ្នែកដូចតទៅ :

- កិច្ចសន្យាយថាភាព ត្រូវបង្ហាញចំនួនទឹកប្រាក់នៃកិច្ចសន្យាសំរាប់ធាតុនីមួយ។ខាងក្រោម ឬ ធាតុណាដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ប្រហាក់ប្រហែលនឹងធាតុខាងក្រោម:
  - ជំនួយឥណទានផ្ទាល់
  - យថាភាពពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការ
  - យថាភាពពាក់ព័ន្ធនឹងពាណិជ្ជកម្ម
  - កិច្ចសន្យាយថាភាពផ្សេងៗ

- ការសន្យាត្រូវបង្ហាញពីចំនួនទឹកប្រាក់នៃខ្ទង់នីមួយៗដែលបានសន្យាដូចខាងក្រោម :
  - កិរិតឥណទានមិនបានដក និងការសន្យាពន្យារពេលឥណទានផ្សេងៗ
  - កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានដកប្រើ និងការបន្តលើកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន
  - ការទិញ ឬលក់ទ្រព្យសកម្ម និងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅពេលអនាគត
  - ការសន្យាផ្សេងៗ
- ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិទស្សន្តន៍ដែលមានជារូបិយប័ណ្ណបរទេស អត្រាការប្រាក់និងដើមទុន ដុំមាស ឬ ប្រាក់ និងទំនិញប្រើប្រាស់ផ្សេងៗ រួមទាំងកិច្ចសន្យាផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធ ។ កិច្ចសន្យាទាំងនោះមានការទិញលក់រូបិយប័ណ្ណ និងផលប័ត្រនាពេលអនាគត ការដោះដូររូបិយប័ណ្ណ និងអត្រាការប្រាក់ការយល់ព្រមកំណត់អត្រាការនាពេលអនាគត សិទ្ធិទិញ ឬ លក់ដែលកំណត់តំលៃជាក់លាក់សំរាប់ពេលខាងមុខ ។ ក្នុងករណីចាំបាច់ធនាគារត្រូវបង្ហាញនូវចំនួនទឹកប្រាក់នៃកិច្ចសន្យា តំលៃទីផ្សារដុលវិជ្ជមានឬអវិជ្ជមាន និងមានឥទ្ធិពលនៃកិច្ចព្រមព្រៀងសរុបដែលអាចអនុវត្តបានតាមផ្លូវច្បាប់ចំពោះខ្ទង់នីមួយៗ ។ ក្នុងករណីចាំបាច់ ពិតមានដូចគ្នានេះត្រូវបានឱ្យសំរាប់ទំនិញប្រើប្រាស់ និងឥណទាននិទស្សន្តន៍ ។ ត្រូវញែកឱ្យដាច់នៃប្រតិបត្តិការទៅលើឧបករណ៍និទស្សន្តន៍ រវាងប្រតិបត្តិការបញ្ជៀសហានិភ័យ និងប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជ ។

៥.គោលការណ៍គណនេយ្យ

ធនាគារត្រូវតែបង្ហាញឱ្យឃើញនូវគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានអនុម័តក្នុងការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ ចំណុចខាងក្រោមត្រូវបង្ហាញក្នុងគោលការណ៍គណនេយ្យ ប៉ុន្តែមិនកំណត់ត្រឹមតែចំនុចទាំងអស់នេះទេ :

- មូលដ្ឋាននៃការទទួលស្គាល់នូវប្រភពប្រាក់ចំណូលសំខាន់ៗ
- ការផ្លាស់ប្តូរវិធីសាស្ត្រគណនេយ្យក្នុងកំឡុងនៃឆ្នាំ ដែលក្នុងករណីនេះគណនីហិរញ្ញវត្ថុនៃឆ្នាំមុនត្រូវបានបង្ហាញជាមួយវិធីសាស្ត្រថ្មី
- មូលដ្ឋានសំរាប់ធ្វើសវិធានធនជាក់លាក់ទៅលើឥណទានបាត់បង់ និងធ្វើសវិធានធនទូទៅសំរាប់ហានិភ័យឥណទាន ឬសំរាប់ហានិភ័យធនាគារដទៃទៀត
- វិធីសាស្ត្រនៃការវាយតំលៃទៅលើមូលប័ត្រវិនិយោគ ការជួញដូរមូលប័ត្រនិងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិទស្សន្តន៍
- ការធ្វើរំលោះទៅលើអចលនទ្រព្យ
- មូលដ្ឋាននៃការរួមបញ្ចូលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- ការផ្ទេរតំលៃទ្រព្យកម្ម និងទ្រព្យអកម្មរូបិប័ណ្ណបរទេសមកជារូបិយប័ណ្ណក្នុងស្រុក ។

៦.ការកាត់ចំណែកនៃព័ត៌មាន

៦-១ ធនាគារត្រូវវិភាគឥណទាន និងបុរេប្រទានទៅតាមជំពូកនៃវិស័យដូចខាងក្រោម (ការប្រមូលផ្តុំនូវការផ្តល់ទុនទៅតាមវិស័យ)

- កសិកម្ម
- ឧស្សាហកម្ម
- សំណង់ និងការស្ថាបនា
- ផ្ទះ (ទិញ)
- លក់ដុំ និង លក់រាយ
- នាំចេញ
- នាំចូល
- ដឹកជញ្ជូន និងគមនាគមន៍
- សេវាកម្ម
- វិជ្ជាជីវៈ និងការប្រើប្រាស់ជាឯកជន (លើលែងការឱ្យខសំរាប់ទិញផ្ទះ)
- ផ្សេងៗ

៦-២ ធនាគារត្រូវផ្តល់នូវការវិភាគឥណប្រតិទានសំរាប់ការឱ្យខ្ចី(ទាំងធនាគារនិងមិនមែនធនាគារ)និងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ (ធនាគារ និងមិនមែនធនាគារ) ទៅតាមប្រភេទនៃកាលវិសាន្ត ដូចខាងក្រោម :

- កាលវិសាន្តរយៈពេល ១ឆ្នាំ
- ច្រើនជាង ១ឆ្នាំ តែតិចជាង ៣ឆ្នាំ
- ច្រើនជាង ៣ឆ្នាំ តែតិចជាង ៥ឆ្នាំ
- ច្រើនជាង ៥ឆ្នាំ

ការវិភាគទៅតាមប្រភេទនៃឥណប្រតិទានទីមួយៗត្រូវផ្អែកទៅលើពេលវេលាដែលនៅសល់រហូតដល់កាលវិសាន្តតាមកិច្ចសន្យានៅក្នុងកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ។

៧.ការត្រួតពិនិត្យ

ធនាគារត្រូវបង្ហាញព័ត៌មានដូចខាងក្រោមសំរាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យ ហើយព័ត៌មានទាំងនោះមិនចាំបាច់បោះផ្សាយសំរាប់សាធារណជននោះទេ ។

៧.១ បទបញ្ញត្តិប្រុងប្រយ័ត្ន

- ប្រកាសស្តីពីអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលលេខ ធ៧-00-៣៨ និងប្រកាសស្តីពីវិសោធនកម្មលេខ ធ៧0២-១៨៧ ប្រក.

  ក-សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

  ខ-ចំណាត់ថ្នាក់សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល
- ប្រកាសស្តីពីមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ លេខ ធ៧-00-៤៧ ប្រក

ប្រកាសស្តីពីអនុបាតសាធនភាព ធ៧-00-៤៦ ប្រក

-ប្រកាសស្តីពីសិវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់ និងបំណុលសង្ស័យ លេខ ធ៧-00-៥១ (ឧបសម្ព័ន្ធ ២)

៧-២ ព័ត៌មានបន្ថែម (ឧបសម្ព័ន្ធ ៣)

៧-៣ សូចនាករហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ

- ដើមទុន
- ទ្រព្យសកម្ម
- ប្រាក់ចំនេញ
- សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

៧-៤ របាយការណ៍របស់អ្នកគ្រប់គ្រង

អនុសាសន៍របស់ស្នងការគណនេយ្យ កត់សំគាល់ពីចំណុចខ្សោយដែលរកឃើញនៅក្នុងពេលធ្វើសវនកម្ម ប៉ុន្តែមិនកំនត់តែចំណុចដូចមានចែងខាងក្រោមទេ :

១-រាល់កិច្ចសន្យា និងកិច្ចព្រមព្រៀងដែលបានចុះហត្ថលេខារវាងធនាគារ និងម្ចាស់ភាគហ៊ុន នាយកគ្រប់គ្រង និងភាគីដែលពាក់ព័ន្ធដទៃទៀត ។

២- ការផ្លាស់ប្តូរអ្នកគ្រប់គ្រង (បុគ្គលិកជាន់ខ្ពស់ ភាពញឹកញាប់ មូលហេតុ និងជំលោះផលប្រយោជន៏ ជាសក្តានុពល ការតែងតាំងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល)

៣- ការឧទ្ទេសនាមផលិតផលថ្មី (ការលក់មូលប័ត្រទេសចរណ៏ និងកិច្ចសន្យាដោះដូរ)

៤- កិច្ចសន្យាថ្មី (ភតិសន្យាថ្មី កិច្ចព្រមព្រៀងរវាងភ្នាក់ងារនិងធនាគារ)

៥- ការបើកសាខាថ្មី (មូលហេតុ គោលបំណង និងការចាត់តាំងបុគ្គលិក)

៦- គុណភាពនៃសំពាធឥណទាន(ការប្រមូលផ្តុំឥណទាន តំបន់ឧស្សាហកម្ម និងបុគ្គល)

៧- ការវិនិយោគក្នុងឆ្នាំ (មូលហេតុ ការអនុម័ត កំនត់ហេតុប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល)

៨- ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសិវិធានធន

៩- ប្រតិបត្តិការកុំព្យូទ័រ (សុវត្ថិភាព ការរក្សាទុក បុគ្គលិក ប្រសិទ្ធិភាព និង ហានិភ័យ)

១0- ផែនការប្រមូលការខូចខាតមកវិញក្នុងពេលអាសន្ន

១១- គោលនយោបាយសំរាប់ការគ្រប់គ្រង់ការប្រឈមមុខ នឹងហានិភ័យរូបិយវត្ថុ (ព័ត៌មានបែបបិរមាណ)

១២- ចំណុចខ្សោយដទៃទៀតដែលប៉ះពាល់ដល់ផលប្រយោជន៏សាធារណៈ

ឧបសម្ព័ន្ធទី២

ប្រកាសលេខ ធ៧-០៤-២០៤ ប្រក

ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៤

សំវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់ និងបំណុលសង្ស័យ

ការធ្វើវិធានជាក់លាក់ត្រូវរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខ ធ៧-00-៥១ ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ និងការធ្វើសវិធានធនសំរាប់បំណុលអាក្រក់ និង បំណុលសង្ស័យ ដោតរួមបញ្ចូលការប្រាក់ដែលបានព្យួរទុក និងប្រកាស លេខ ធ៧-0២-១៤៥ ប្រក ស្តីពីវិសោធនកម្មលើប្រកាសលេខ ធ៧-00-៥១

អតិថិជន	ទឹកប្រាក់ជាប្រាក់ដុល្លារ	ចំណាត់ថ្នាក់តាម NBC	ការប្រាក់ព្យួរទុក	តំលៃប៉ាន់ស្មានរបស់វត្ថុបញ្ចាំ	សវិធានធនតាមតំរូវការរបស់ NBC (១)	សវិធានធនដែលបានកត់ត្រាដោយធនាគារ (២)	ចំនួនខុសគ្នានៅក្នុងការធ្វើសវិធានធន ៣=(១)-(២)
		ក្រោមស្តង់ដា					
		អាក្រក់					
		បាត់បង់					

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣

ប្រកាសលេខ ធ ៧-០៤-០២៤

ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២០០៤

ឈ្មោះធនាគារ.....

(I). ធាតុនិមួយៗ នៃតារាងតុល្យការ

(ក).(១)

សរុបឥណទានតាមចំណាត់ថ្នាក់ ដែលបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន

ចំនួនទឹកប្រាក់

-ក្រោមស្តង់ដា _____

-សង្ស័យ _____

-បាត់បង់ _____

ដក: ទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មានដែលអាចទាញមកវិញបាន _____

ទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មានដែលមិនអាចទាញមកវិញបាន _____

(២) សិវិធានជាក់លាក់ សំរាប់ឥណទានបាត់បង់និងសង្ស័យ _____

-ឱ្យខ្ចីចងការ និងបុរេប្រទាន _____

-ប័ណ្ណឥណទ័យ _____

(៣) សិវិធានទូទៅសំរាប់ឥណទាន _____

(ខ). មូលប័ត្រវិនិយោគរយៈពេលខ្លីនិងរយៈពេលវែង

ការពិពណ៌នា	ថ្លៃដើម	តំនៃចរឹកសន្ទីកប័ណ្ណ	បុព្វលាភដែលចូលក្នុងខ្នង់ចំនាយ	អប្បហារបង្គរទុកជាចំនួល	ការធ្លាក់ចុះនៃតំលៃ		តំលៃក្នុងបញ្ជី	តំលៃទីផ្សារ(ចំណាយការប្រាក់ក្នុងករណីមូលប័ត្របំណុល)
(១)ប័ណ្ណរតនាគាររបស់រដ្ឋាភិបាល					សិវិធានធនដែលបានធ្វើ	ចំនួនដែលបានលុបចោល		
(២)ប័ណ្ណរតនាគាររបស់រដ្ឋាភិបាលដទៃទៀត								
(៣)ការវិនិយោគលើក្រុមហ៊ុនដែលជាសាខា								
(៤)ការវិនិយោគលើក្រុមហ៊ុនដែលពាក់ព័ន្ធ								
(៥)ការវិនិយោគដទៃទៀត								
- ការវិនិយោកជាដើមទុន								
- ក្រដាសដទៃទៀត								

*មិនរួមបញ្ចូលប័ណ្ណអប្បហា

(គ). អគារធនាគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិដទៃទៀតដែលមិនអាចធ្វើចលនាបាន ចំនួន

(១) ថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យសម្បត្តិ _____

(២) ចំនួនដែលបានលុបចោល _____

(៣) សិវិធានធនសំរាប់រំលស់ ឬការបាត់បង់ _____

(៤) តំលៃទីផ្សារ ឬតំលៃផ្សារដែលបានប៉ាន់ស្មាន (បង្ហាញកាលបរិច្ឆេទនិងការវាយតំលៃចុងក្រោយបំផុតរបស់អ្នកវាយតំលៃដែលមានវិជ្ជាជីវៈ) ។ បង្ហាញបញ្ជីទ្រព្យសម្បត្តិអាស័យដ្ឋាន និងសេចក្តីលំអិតដទៃទៀត[1] _____

(ឃ). ប្រាក់បំរុងដើមទុន

(១) ប្រាក់បំរុងបុព្វលាភរបស់សន្លឹកប៊ុន _____

(២) ប្រាក់បំរុងវាយតំលៃ _____

(៣) ប្រាក់បំរុងដើមទុនដទៃទៀត _____

(ង). ប្រាក់បំរុងចំនូល[2]

(១) ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច _____

(២) ប្រាក់ចំនូលដទៃទៀត _____

(៣) ចំនេញ ឬខាតដែលមិនសមស្រប _____

(ច). សិវិធានធនដទៃទៀត និងការបំរុងទុកសំរាប់ការបាត់បង់ ឬយថាភាព ផ្តល់សេចក្តីលំអិត នៃការធ្វើសិវិធានធន និងប្រាក់បំរុងដទៃទៀត" ដោយបញ្ជាក់ពីគោលបំណងនៃការបំរុងទុកនោះ" ដែលបានបែងចែកទៅតាមខ្ងង់ (បំណុលដទៃទៀតដែលបានរួមបញ្ចូលសិវិធានធននិងការបំរុងទុកដទៃទៀត) នៅក្នុងតុល្យការ។ _____

(ឆ). ផ្តល់ពិតមានលំអិតដែលបានបញ្ចូលនៅក្នុង" គណនីដទៃទៀត _____

(ជ). (១) ប្រាក់បញ្ញើសរុបរបស់អតិថិជនដែលមិនមែនធនាគារ _____

(២) ប្រាក់បញ្ញើ និងសមតុល្យរបស់ធនាគារ និងភ្នាក់ងារ _____

(ឈ). ប្រសិនបើអាចធ្វើបាន គួរតែភ្ជាប់មកជាមួយនូវខ្ងង់ដូចខាងក្រោម _____

---

[1] លុបចោលនៅពេលចាំបាច់

[2] -ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចដែលបានកំណត់នៅក្នុងប្រកាសលេខ ៧-៩៧-០២-ធធ.

-ប្រាក់បំរុងចំនូលដទៃទៀតគឺចំនួនដែលលើសពីប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច

(១) រាយឈ្មោះប្រភេទឥណទានប្រើប្រាស់ដោយក្រុមហ៊ុនដែលធនាគារកាន់កាប់ភាគហ៊ុនដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ។

(២) រាយឈ្មោះឥណទាន និងប្រភេទឥណទានដទៃទៀតដែលបានផ្តល់ទៅឱ្យសម្ព័ន្ធញាតិដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៨-៥០ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

(៣) រាយឈ្មោះទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ ដែលបានដាក់បញ្ចាំ ឬធ្វើរនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត ។ល។ ដូចជាវត្ថុធានាសំរាប់មូលនិធិដែលបានផ្តល់ឱ្យធនាគារ ឬភាគីណាមួយ ដោយប្រើមធ្យោបាយជាប្រាក់បញ្ញើ ឥណទាន បុរេប្រទាន ឬមធ្យោបាយដទៃទៀត ។

(II). របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត

(១) របាយការណ៍ចំណេញ ខាតដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចមួយច្បាប់ ដែលបង្ហាញសេចក្តីលំអិតអំពីចំណូល និងចំណាយរបស់ធនាគារ និង

(២) ភ្ជាប់មកជាមួយនូវរបាយការណ៍ចំណេញ ខាត មួយច្បាប់

នាយកប្រតិបត្តិ

នាយកគ្រប់គ្រង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

យើងសូមអះអាងថា ព័តិមានហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបញ្ជាក់ខាងលើអនុលោមទៅតាមបញ្ជី និងកំណត់ត្រាហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលបានរៀបចំឡើងផ្អែកលើមូលដ្ឋានសវនកម្មរបស់ធនាគារ ។

ស្នងការគណនេយ្យឯករាជ្យ

កំណត់សំគាល់

២	ដើមទុនថ្នាក់ ១ =ដើមទុនបានបង់ជំរះ (ភាគហ៊ុនធម្មតា) + ទុនបំរុង
៣,៤ និង៦	ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានធ្លឹងហានិភ័យរួច សំដៅលើភាគយករបស់អនុបាតសាធនភាប។ សំរាប់ព័តិមានំអិត សូមមើលប្រកាសស្តីពីអនុបាតសាធនភាពរបស់ធនាគារ
៤	ដើមទុនថ្នាក់ ១ + ថ្នាក់២ = ដើមទុនបានបង់ជំរះ (ភាគហ៊ុនធម្មតា) + ទុនបំរុង + ទុនបំរុងទូទៅ + បំណុលបំពេញដើមទុន + ដើមទុនកូនកាត់ (ភាគហ៊ុនអតិភាព)
៥	ភាគលាភសំដៅ លើភាគលាភដែលបានបានបង់ក្នុងឆ្នាំ
១១	ទុនបំរុងសំរាប់ហានិភ័យធនាគារសំដៅលើគណនីលេខ ៤០៥000 នៅក្នុងបួង់គណនី
១៤,១៦	ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានចាត់ថ្នាក់សំដៅឥណទានមិនដំនើរការនិងទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយណាដែលចាំបាច់ត្រូវធ្វើសវិធានធន
១៨	សំរាប់និយមន័យនៃពាក្យ "ហានិភ័យធំៗ" សូមយោងទៅតាមប្រកាសលេខ ធ៧-00-៥២ ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យធំៗរបស់ធនាគារ។
២៤	សវិធានធន = សវិធានធនសំរាប់ការខាតបង់ឥណទាននិងភតិសន្យា (គណនីលេខ ១៧0000) + សវិធានធនសំរាប់ការខាតបង់ឥណទានលើការវិនិយោគនិងមូលប័ត្រ (គណនីលេខ ២១៤000)។
៣១	សវិធានធនកំនត់ដោយគណនីលេខ ៦៦១000 រួមមាន សវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់និង បំណុលសង្ស័យលើប្រាក់ដើមនិងបង្គរការប្រាក់ សវិធានធនសំរាប់ការខាតបង់លើខ្ចង់ក្រៅតារាងតុល្យការ សវិធានធនលើការខាតបង់ប្រាក់ដើមរបស់មូលប័ត្រ និង សវិធានធនទូទៅ ។
៣៤	ពន្ធ = ពន្ធប៉ាតង់ (៦៥៧១00) + ពន្ធលើដីដែលមិនបានប្រើប្រាស់ (៦៥៧៤00) + ពន្ធលើមធ្យោបាយដឹកជញ្ជូន (៦៥៨000) + ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (៦៥៩១00)។
៣៩	ទ្រព្យសម្បត្តិងាយក្លាយជាសាច់ប្រាក់ សូមយោងទៅខ្ចង់ឥណពន្ធដែលបានកំណត់នៅក្នុងប្រកាសលេខ ធ៧00-៣៨ ស្តីអំពីអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ។
៤0	Quick Assets = សាច់ប្រាក់ + មាស + ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិ (មិនរាប់បញ្ចូលប្រាក់ធានាលើដើមទុន និងប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច) + ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារដទៃទៀត

FINANCIAL SOUNDNESS INDICATORS

CAPITAL

1. Equity to Total Asset (A/B)
   - A- Equity
   - B- Total assets

2- Capital Tier I to Total Asset (A/B)
   - A- Capital tier 1
   - B- Total assets

3- Capital Tier I to Risk Weighted Asset (A/B)
   - A- Capital tier I
   - B- Risk weighted assets

4- Capital Tier 1 + Tier 2 to Risk Weighted Asset (AB)
   - A- Capital tier 1+ tier 2
   - B- Risk weighted assets

5- Net Worth to Total Assets (A/B)
   - A-Net worth
   - B- Total assets

6- Solvency Ratio (A/B)
   - A-Net worth
   - B- Risk weighted assets

7- Debt to Total Asset (A/B)
   - A- Total liabilities
   - B- Total assets

8- Debt to Equity (A/B)
   - A- Total liabilities
   - B- Equity

9- Dividend to Net Profit (A/B)
   - A- Dividend
   - B- Net profit

ASSET QUALITY

10- Banking Reserve to Total Loans (A/B)
   - A- Banking reserves
   - B- Total loans (gross)

11- Banking Reserves to Total Assets (A/B)
   - A- Banking reserves
   - B- Total assets

12- NPL to Total Loan (A/B)
   - A-NPL
   - B- Total loans (gross)

13- NPL to Total Asset (A/B)
   - A-NPL
   - B- Total assets

14- Classified Asset to Total Loan (A/B)
   - A- Classified assets
   - B- Total loans (gross)

15- Classified Asset to Total Asset (A/B)
   - A- Classified assets
   - B- Total assets

16- Classified Asset to Equity (A/B)
   - A- Classified assets
   - B- Equity

17- Loan to Related Parties to Total Loan (A/B)
   - A- Loan to related parties
   - B- Total loans (gross)

18- Large Exposure to Total Loan (A/B)
   - A- Large exposure
   - B- Total loans (gross)

19- Loan to Related Party to Net Worth (A/B)
   - A- Loan to related parties
   - B- Net worth

20- Large Exposure to Net Worth (A/B)
   - A- Large exposure
   - B- Net worth

21- General Provision to Total Loan (A/B)
   - A- General provision
   - B- Total loans (gross)

22- Specific Provision to Total Loan (A/B)
   - A- Specific provision
   - B- Total loans (gross)

23- Specific Provision to NPL (A/B)
   - A- Specific provision
   - B-NPL

24- All Allowances to Total Assets (A/B)
   - A- Total all allowances
   - B- Total assets

25- Loans to Deposits (A/B)
   - A- Total loans to non-bank customers (gross)
   - B- Customer's deposits

EARNINGS

26- ROA (A/B)
   - A- Net profit
   - B- Total assets

27- ROE (A/B)
   - A- Net profit
   - B- Equity

28- Gross Yield (A/B)
   - A- Interest income
   - B- Total assets

29- Net Interest margin (NIM) to Total Asset (A-B)/C)
   - A- Interest income
   - B- Interest expense
   - C- Total assets

30- Other Income (OTINC) = (A/B)
   - A- Other incomes
   - B- Total assets

31- Provision to Total Assets (A/B)
   - A- Provision
   - B- Total assets

32- Overhead (OHEAD) = (A/B)
   - A- Non-interest expenses
   - B- Total assets

33- Net Income Before Tax (NIBT) = (A/B)
   - A- Net income before tax
   - B- Total assets

34- Tax to Total Assets (A/B)
   - A-Tax
   - B- Total assets

35- Interest Margin to Gross Income ((A-B)/C)
   - A- Interest income
   - B- Interest expense
   - C- Gross income

36- Non-interest Income to Gross Income (A/B)
   - A- Non-interest income
   - B- Gross Income

37- Non-Interest Expense to Gross Income (A/B)
   - A- Non-Interest expense
   - B- Gross income

38- Times Interest earned ((A+B)/C)
   - A- Income before tax
   - B- Interest expense
   - C- Interest expense

LIQUIDITY

39- Liquid Asset (A/B)
   - A- Liquid asset
   - B- Total assets

40- Short-term Liabilities (A/B)
   - A- Short-term liabilities (less than one year)
   - B- Total assets

41- Net Liquid Assets (A-B)/C
   - A- Liquid assets
   - B- Short-term liabilities
   - C- Total liabilities

42- Quick ratio (A/B)
   - A- Quick assets
   - B- Current liabilities

43- Deposits to Total Loans (A/B)
   - A- Total customers' deposits
   - B- Total loans to non-bank customers (gross)

គោលការណ៍សំរាប់ធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុស្តីពីជំពូកដែលត្រូវបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំសំរាប់ផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈ

ធនាគារត្រូវបង្ហាញព័តិមានដូចខាងក្រោម :

១. របាយការណ៍របស់នាយកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- បរិដ្ឋានអាជីវករទូទៅ
- របាយការណ៍សង្ខេបនៃប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ
- បង្ហាញដោយសង្ខេបពីផលិតផលថ្មីដែលធ្វើការខុទ្ទេសនាម ប្រសិនបើមាន
- សមត្ថភាពក្នុងការគោរពទៅតាមបទបញ្ញត្តិធនាគារជាតិ និងសកម្មភាពផ្សេងៗ
- ជំហានដែលបានអនុវត្តដើម្បីពង្រឹងប្រត្តិបត្តិការ និងជំហររបស់ធនាគារ
- គោលដៅនិងកិច្ចសន្យារបស់ក្រុបប្រឹក្សាភិបាល

២ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ការបែងចែកភារកិច្ច និងការទទួលខុសត្រូវនៅក្នុងធនាគារ
- ការរាយការណ៍ និងការគ្រប់គ្រង

៣ របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- របាយការណ៍គណនីគ្រប់គ្រង
- សកម្មភាពចំបងៗនៅក្នុងឆ្នាំ

៤ គោលនយោបាយ និងរបាយការណ៍សំរាប់អភិបាលកិច្ចសាជីវកម្ម
- ការជ្រើសរើសគណគ្រប់គ្រង
- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
  - ✓សមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
  - ✓ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
  - ✓ការប្រជុំប្រឹក្សាភិបាល
- ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង
- ការគ្រប់គ្រង់ហានិភ័យ
- ក្រមសីលធម៌

- ឯករាជ្យភាព និងតម្លាភាព

៥. ការពិពណ៌នាពីអាជីវកម្ម

- សកម្មភាពចំបងៗរបស់ធនាគារ
- បេសកម្មនិងទស្សនៈវិស័យ
- ទស្សនៈវិទ្យារបស់ធនាគារ
  - ✓ អតិថិជន
  - ✓ និយោជិក
  - ✓ បរិដ្ឋាន សង្គម និង សហគមន៍
  - ✓ ភាគទុនិក

៦. សន្ទស្សន៍ហិរញ្ញវត្ថុ (សូចនាករសំខាន់ៗ)

- លទ្ធភាពរកចំណូល
- សង្ខេបតារាងតុល្យការ
- អនុបាតហិរញ្ញវត្ថុ
- ជំពូកផ្សេងៗ (ភាគលាភ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន)

៧. ការវិភាគលទ្ធផល (សូចនាករសំខាន់ៗ)

- ការវិភាគលំអិតជំពូកនីមួយៗនៃប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗ

៨. គោលដៅប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម

- ទស្សនៈវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ
- ទស្សនៈវិស័យអតិថិជន
- ទស្សនៈវិស័យនៃដំណើរការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង
- ការអភិវឌ្ឍន៍ធនធានមនុស្ស
- ផែនការអាជីវកម្មសំខាន់ៗសំរាប់ឆ្នាំក្រោយ

៩. គោលនយោបាយគ្រប់គ្រង់ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ
- ហានិភ័យឥណទាន
  - ✓ ឥណទានមិនដំនើរការ
  - ✓ បំណុលកែលំអរ
  - ✓ ហានិភ័យពីការប្រមូលឥណទាន (ហានិភ័យឥណទានធំៗ)
  - ✓ ហានិភ័យពីការថយចុះតំលៃនៃវត្ថុបញ្ចាំ

- ហានិភ័យទីផ្សារ
    - ✓ហានិភ័យពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស
    - ✓ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់
    - ✓ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

១០. ការអះអាងរបស់គណៈគ្រប់គ្រងចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១១. របាយការណ៍របស់ស្នងការគណនីឯករាជ្យ

១២. ព័ត៌មានស្តីពីការកាន់កាប់សន្លឹកហ៊ុន (បរិមាណ)

១៣. របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមទាំងកំណត់សំគាល់ចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១៤. ភាគីតំណាងរបស់ធនាគារ (សាខាតំណាងនិងភាគីតំណាងអន្តរជាតិ)

- សាខាតំណាងនិងភាគីតំណាងអន្តរជាតិ

១៥. ការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ៗនៅក្នុងឆ្នាំ

១៦. របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបរយៈពេលបីឆ្នាំ

- ការពិនិត្យមើលជារួម

ធ៧.០៥-០៣ សរណន

សេចក្តីណែនាំ
ស្តីពី
ការអនុវត្តន៍គណនេយ្យរូបិយវត្ថុចំរុះតាមប្លង់គណនីឯកភាព

សេចក្តីណែនាំនេះ ជាការណែនាំគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ អំពីរបៀបធ្វើគណនេយ្យកម្មរូបិយវត្ថុច្រើន ប្រភេទ សំរាប់ប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ដែលរួមមាននីតិវិធីនៃការវាយតំលៃឡើងវិញ និងគណនេយ្យកម្ម ប្រចាំថ្ងៃ សំរាប់ចំណេញឬខាតពីការវាយតំលៃឡើងវិញ ក៏ដូចជាការទទួលស្គាល់ស្ថានភាពប្តូរប្រាក់ពីការផ្តល់ ឥណទានជារូបិយប័ណ្ណ និងការប្រាក់បង្គរជារូបិយប័ណ្ណ ។

សេចក្តីណែនាំត្រូវអនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧.០០-៥០ ស្តីពីដំណើរការគណនេយ្យកម្មសំរាប់ប្រតិបត្តិការ រូបិយប័ណ្ណ ចុះថ្ងៃទី១៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២000 ។

គណនេយ្យកម្មរូបិយប័ណ្ណច្រើនប្រភេទ

ប្លង់គណនីឯកភាព ដែលបានអនុវត្តជាប្លង់គណនីឯកភាពមានរូបិយប័ណ្ណច្រើនប្រភេទ ។ គណនីសៀវភៅធំ (General Ledger) នីមួយៗមានលេខកូដរូបិយប័ណ្ណមួយនៅខ្ទង់ចុងក្រោយ ។ ប្រព័ន្ធលេខកូដនេះអនុវត្តចំពោះ ទ្រព្យសកម្ម ទ្រព្យអកម្ម ចំណូលនិងចំណាយ និងខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ ។ ដូច្នេះ ការចុះបញ្ជីកាប្រតិបត្តិការណា មួយ សុទ្ធតែបានចុះឥណពន្ធ និងឥណទានក្នុងគណនីសៀវភៅធំទៅតាម ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណនីមួយៗ ។ ឧទាហរណ៍ ការផ្ទេរប្រាក់ចេញជាអឺរ៉ូ ដោយចុះឥណពន្ធគណនីរបស់អតិថិជនមួយ អាចចុះបញ្ជីសាមញ្ញដូចខាងក្រោម ប្រសិន អតិថិជនមានគណនីចរន្តជាអឺរ៉ូ :

ឥណពន្ធ គណនីអតិថិជន ជាអឺរ៉ូ

ឥណទាន គណនី Nostro ជាអឺរ៉ូ

(មិនគិតកំរៃជើងសារ)

ករណីស្រដៀងគ្នា ឥណទានមានកាលកំណត់មួយ ជាថៃបាត អាចកត់ត្រា:

ឥណពន្ធ ឥណទានមានកាលកំណត់ជាបាតថៃ

ឥណទាន គណនីអតិថិជន ជាបាតថៃ

ដូចគ្នានេះដែរឥណទានមានកាលកំណត់មួយជាបាតថៃ អាចកត់ត្រាក្នុងទិន្នានុប្បវត្តិ (Journalized) :

ឥណពន្ធ ឥណទានមានកាលកំណត់ជាបាតថៃ

ឥណទាន គណនីអតិថិជនជាបាតថៃ

ឧទាហរណ៍ខាងលើនេះ មិនមានជាប់ទាក់ទងនឹងការប្តូររូបិយប័ណ្ណទេ ។ រាល់ហានិភ័យប្តូរប្រាក់ជាប្រាក់អឺរ៉ូ ឬជាបាតថៃ ខាងផ្នែកទ្រព្យសកម្មនិងទ្រព្យអកម្ម លែងកើតមានដោយសារបានចុះបញ្ជីទាំងខាងឥណពន្ធនិងខាងឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មផង និងទ្រព្យអកម្មផង ។

ប៉ុន្តែ ប្រសិនបើអតិថិជនមានគណនីចរន្តជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ហើយចង់អោយធនាគារផ្ទេរប្រាក់ជាអឺរ៉ូ ធនាគារនឹងប្តូរប្រាក់អឺរ៉ូ ទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ហើយត្រូវចុះខាងឥណពន្ធនៃគណនីអតិថិជន ។ ប្រតិបត្តិការនេះបង្កើតជាស្ថានភាពប្តូរប្រាក់ជាអឺរ៉ូធ្យើបជាមួយរូបិយប័ណ្ណគោលជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ ការចុះបញ្ជីគណនេយ្យ គឺ:

ឥណពន្ធ គណនីអតិថិជន ជាដុល្លារអាមេរិក

ឥណទាន គណនីប្តូរប្រាក់សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក

ឥណពន្ធ ស្ថានភាពប្តូរប្រាក់ ជាអឺរ៉ូ

ឥណទាន គណនី Nostro ជាអឺរ៉ូ

(រូបិយប័ណ្ណគោលជាដុល្លារអាមេរិក)

នៅក្នុងតារាងតុល្យភាពរូបិយប័ណ្ណច្រើនប្រភេទមួយ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់អឺរ៉ូ នឹងមានសមតុល្យទាំងខ្ទង់ឥណពន្ធ និងឥណទាន ។ ក្នុងការបង្ហាញនិងរាយការណ៍ការប្តូរប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនិងប្រាក់អឺរ៉ូជាប្រាក់រៀលពុំបាននាំអោយមានចំណេញ ឬខាតក្នុងប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ ឬចំណេញ ឬខាតពីការប្តូរប្រាក់ទេ ។

ក្នុងឧទាហរណ៍ខាងលើ ធនាគារមានស្ថានភាពប្តូរប្រាក់ជាប្រាក់អឺរ៉ូធ្យើបនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ គណៈគ្រប់គ្រង ធនាគារត្រូវកំណត់គោលនយោបាយផ្ទៃក្នុងអំពីដែនកំណត់នៃហានិភ័យប្តូរប្រាក់ ។ ស្ថានភាពប្តូរប្រាក់ត្រូវតែបានវាយតំលៃឡើងវិញជាប្រចាំថ្ងៃ ឬគំលាតផ្សេងៗទៀតដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ទីផ្សារ និងចំណេញ ឬខាតណាដែលចុះក្នុងងរបាយការណ៍ចំណូល-ចំណាយ ។ ចំណេញ និងខាតបានពីការវាយតំលៃឡើងវិញនៃរូបិយប័ណ្ណរបស់ធនាគារ មិនត្រូវចុះក្នុងគណនីប្រាក់បំរុងក្នុងតារាងតុល្យការទេ ។

គណនេយ្យរូបិយប័ណ្ណទ្វេភាគ

ថ្មីៗនេះ ធនាគារជាច្រើនប្រើប្រាស់គណនេយ្យកម្មរូបិយប័ណ្ណទ្វេភាគ ទោះបីបានយកបង់គណនីឯកភាពមកប្រើហើយក៏ដោយ ប្រការនេះមានរូបភាពពីរគឺ:ការអនុវត្តន៍មានរូបភាពពីរគឺ: ទី១ ធនាគារពុំមានគណនីទំនាក់ទំនងនៅក្រៅប្រទេសសំរាប់ផ្ទេររូបិយប័ណ្ណ ។ ឧបមាថា អតិថិជនធនាគារម្នាក់មានគណនីចរន្តជាប្រាក់ដុល្លារ អាមេរិក ហើយគាត់បញ្ជាធនាគារិករបស់គាត់រអាយផ្ទេរប្រាក់ជាអឺរ៉ូ ។ ក្នុងករណីនេះ ធនាគារិកបញ្ជូនស្ថានភាព ប្តូរប្រាក់ទាំងស្រុងទៅធនាគារទំនាក់ទំនងរបស់ខ្លួននៅសហរដ្ឋអាមេរិក ហើយបញ្ជាធនាគារិក(នៅអាមេរិក) អោយផ្ទេរប្រាក់អឺរ៉ូ និងកាត់ចេញពីគណនីរបស់គាត់ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។ ធនាគារក្នុងស្រុកទទួលយកអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលកាត់ចេញដោយធនាគារអាមេរិក ហើយធនាគារក្នុងស្រុកមិនមានស្ថានភាពប្តូរប្រាក់ទេ។ គុណវិបត្តិនៃរបៀបនេះគឺថាវាមានចំណាយខ្ពស់ចំពោះធនាគារក្នុងស្រុក និងអតិថិជនរបស់ខ្លួន ។

រូបភាពទី២ ថាអតិថិជនមានគណនីចរន្តជាប្រាក់រៀល ប៉ុន្តែចង់ផ្ទេរប្រាក់ជាដុល្លារអាមេរិក ។ ក្នុងករណីនេះ កិច្ចបញ្ជីកាគណនេយ្យក្នុងគណនីរូបិយប័ណ្ណទ្វេភាគត្រូវកត់ត្រា ដូចខាងក្រោម :

ឥណពន្ធ គណនីអតិថិជន ជារៀល

ឥណទាន គណនី Nostro ជាអឺរូ និងជារៀល (រូបិយប័ណ្ណទ្វេភាគ)

(មិនគិតកំរៃជើងសារ និងសន្មត់ថារូបិយវត្ថុគោលជារៀល)

ប្រាក់អឺរ៉ូនៅក្នុងគណនី Nostro និងប្រាក់សមមូលជារៀល នឹងប្រែប្រួលតាមតំលៃទីផ្សារនៃប្រាក់អឺរ៉ូ ធៀបនឹងប្រាក់រៀល ។ គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារគួរតែវាយតំលៃរូបិយប័ណ្ណឡើងវិញធៀបនឹងរូបិយវត្ថុគោល យ៉ាងតិចបំផុតម្តងក្នុងមួយខែ ហើយយកចំណេញ ឬខាតទៅចុះក្នុងរបាយការណ៍ចំណូល-ចំណាយ ។

ខ្ទង់ចំណូល និងចំណាយពីរូបិយប័ណ្ណបរទេស

មាត្រា៨នៃប្រកាសខាងលើចែងថា ចំណូលនិងចំណាយបង្ករជារូបិយប័ណ្ណ ដែលទាក់ទងដល់ការអោយខ្ចី និងឥណទានជារូបិយប័ណ្ណ មូលប័ត្រ ឬប្រតិបត្តិការក្រៅតារាងតុល្យការ ត្រូវបានវាយតំលៃឡើងវិញតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ដល់ដៃ (spot rate) ហើយត្រូវកត់ត្រាចូលក្នុងគណនីចំណេញ-ខាត ។

ក្នុងប្រព័ន្ធគណនេយ្យកម្មរូបិយប័ណ្ណច្រើនប្រភេទខាងលើ ការងារនេះមានភាពងាយស្រួល ។ នៅខែ នីមួយៗ របាយការណ៍ចំណេញនិងខាតនឹងមានច្រើននៅពេលមានរូបិយវត្ថុផ្សេងៗនៅក្នុងធនាគារ ។ ដើម្បីអោយ មាត្រា៨ មានប្រសិទ្ធភាព ធនាគារចាំបាច់គ្រាន់តែទទួលយកស្ថានភាពប្តូរប្រាក់រវាងចំណូលសុទ្ធ ដកចំណាយតាម រូបិយប័ណ្ណនីមួយៗ ហើយចុះបញ្ជីគណនី :

សន្មត់ថា មានចំណូលសុទ្ធជាបាតថៃ

ឥណពន្ធ ចំណូលជាបាតថៃ

ឥណទាន ស្ថានភាពប្តូរប្រាក់ ជាបាតថៃ

ឥណពន្ធ សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក (សន្មត់ រូបិយប័ណ្ណគោលជាដុល្លារអាមេរិក)

ឥណទាន ចំណូលជាដុល្លារអាមេរិក

(អាស្រ័យដោយប្រតិបត្តិការនេះ ស្ថានធនាគារនឹងវាយតំលៃឡើងវិញនូវចំណូលពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណទទួលបានពីការអោយខ្ចីជារូបិយប័ណ្ណរបស់ខ្លួន)

នៅក្នុងប្រព័ន្ធគណនេយ្យកម្មរូបិយប័ណ្ណទ្វេភាគ ការប្រាក់បង្ករមិនអាចធ្វើការវាយតំលៃឡើងវិញដោយងាយស្រួលឡើយ នៅពេលណាការប្រាក់បង្ករត្រូវទទួលជារូបិយប័ណ្ណ និងចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានចុះបញ្ជីតាមអត្រាចុះបញ្ជីដូចគ្នា ។ ការវាយតំលៃឡើងវិញណាក៏មិនមានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួនប្រាក់ចំណូលដែរ ។

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ១០ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០៥

នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ

ហត្ថលេខា : **ជាន់ ហូរ គឹម ខ័ជា**

ធ៧-៩៥-០៤ សរណន

ភ្នំពេញថ្ងៃទី២៣ ខែ០៦ ឆ្នាំ១៩៩៥

ជំរាបមក

លោកនាយកធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

កម្មវត្ថុ : ការធ្វើរបាយការណ៍សរុបទ្រព្យសកម្មនិងទ្រព្យអកម្មនៅលើថាសទន់ ។

យោង : អនុក្រឹត្យលេខ ២៩ អនក្រ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩២ស្តីពីការគ្រប់គ្រងធនាគារពាណិជ្ជ ។

តបតាមកម្មវត្ថុ និងយោងខាងលើនេះ ដើម្បីបង្កើនប្រសិទ្ធភាពក្នុងការត្រួតពិនិត្យលើរបាយការណ៍ឱ្យកាន់តែសុក្រិត្យនិងប្រមូលផ្តុំតួលេខអោយបានទាន់ពេល នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យតំរូវអោយបណ្តាធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ត្រូវធ្វើរបាយការណ៍ខាងលើដាក់ក្នុងថាសទន់ដែលមានសេចក្តីណែនាំ និងគំរូថាសទន់ស្រេចបន្ថែមលើរបាយការណ៍ប្រចាំខែចាប់តាំងពី ខែ០៦-៩៥ នេះតទៅ ។

ការផ្ញើរថាសទសន់មកនាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យដូចគ្នាចំពោះរបាយការណ៍សរុបទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម (ក្រដាស) ដែលបានកំណត់ទុកក្នុងសារាចរណែនាំលេខ : ធ៧-៩៥-00២ សរណន ចុះថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ១៩៩៥ ។

តួលេខនៅលើថាសទន់គឺដូចគ្នាទាំងស្រុងនិងតួលេខលើរបាយការណ៍សរុបទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម (ក្រដាស) ។

ថាសទន់និងសេចក្តីណែនាំលើការអនុវត្តសំរាប់ថាសទន់ (Software) សូមទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ជាមួយនាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ ។

នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ

ជា សុខ

ទេសាភិបាលរង

ហត្ថលេខា និងត្រា ជុំឡូង សូមួរ

ប្រកាស
ស្តីពី
ប្រព័ន្ធរបាយការណ៍ប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ

សំរេច

ប្រការ ១.-

កំណត់នីតិវិធីសំរាប់ការអនុវត្តន៍ប្រព័ន្ធរបាយការណ៍ពីប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិសំរាប់នាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុប្រតិស្រុតិដែលតទៅនេះហៅកាត់ថា "គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ" ។

នីតិវិធីនិងបែបបទបំពេញរបាយការណ៍មានរៀបរាប់ក្នុងឯកសារ (International Transactions Reporting System: Classification & Procedures Manual, December 2002) ដូចមានភ្ជាប់ជាឧបសម្ព័ន្ធ ។

ប្រការ ២.-

គោលបំណងនៃការអនុវត្តន៍ប្រព័ន្ធរបាយការណ៍ពីប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ គឺដើម្បីប្រមូលទិន្នន័យស្តីពីប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិដែលធ្វើឡើងតាមរយៈគណនីរបស់អតិថិជននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ សំរាប់តម្លើងស្ថិតិជញ្ជីងទូទាត់របស់ប្រទេសកម្ពុជា ។

ប្រការ ៣.-

នាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្តល់ពតិមានរៀងរាល់ខែអោយបានត្រឹមត្រូវ និងទាន់ពេលវេលាមកនាយកដ្ឋានស្រាវជ្រាវសេដ្ឋកិច្ចមិនអោយលើសពី១០ថ្ងៃធ្វើការ ក្រោយខែនិមួយៗ ។ ក្នុងករណីពុំទាន់មានពតិមានគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវ នាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្តល់ពតិមានបំាន់ស្ថានមកនាយកដ្ឋានស្រាវជ្រាវសេដ្ឋកិច្ចក្នុងរយៈពេលធ្វើរបាយការណ៍ដែលបានតម្រូវ ហើយនឹងត្រូវផ្តល់ពតិមានជាក់ស្តែងនៅពេលរៀបចំរួច ។

ប្រការ ៤.-

នាយកដ្ឋានស្រាវជ្រាវសេដ្ឋកិច្ចត្រូវធានារក្សាការសម្ងាត់ចំពោះពត៌មានដែលទទួលបានពីនាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ។ ពត៌មាននេះនឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់សំរាប់តែការតម្លើងស្ថិតិ និងចេញផ្សាយក្នុងរូបភាពជារបាយការណ៍ និងស្ថិតិសរុបរួមប៉ុណ្ណោះ ។

នាយកដ្ឋានស្រាវជ្រាវសេដ្ឋកិច្ចត្រូវពិនិត្យ និងបូកសរុបរបាយការណ៍ដែលនាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុបានផ្ញើមក ហើយត្រូវបញ្ចូលក្នុងស្ថិតិជញ្ជីងទូទាត់ប្រចាំត្រីរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ។

ប្រការ ៥.-

នាយកដ្ឋានស្រាវជ្រាវសេដ្ឋកិច្ចអាចនឹងពិនិត្យមើលឡើងវិញនូវប្រព័ន្ធរបាយការណ៍ពីប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ សំដៅកែលំអ និងសំរាលបន្ទុកចំណាយក្នុងការធ្វើរបាយការណ៍ ។

ប្រការ ៦.-

ឯកសារដែលមានភ្ជាប់ជាឧបសម្ព័ន្ធ (ITRS Classification & Procedures Manual, December 2002) និងឯកសារទាំងអស់ដែលបានទទួល ឬរៀបចំដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺសំរាប់ប្រើប្រាស់តែក្នុងការតម្លើងស្ថិតិជញ្ជីងទូទាត់របស់ប្រទេសកម្ពុជាប៉ុណ្ណោះ ហើយគឺជាកម្មសិទ្ធិផ្តាច់មុខរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលមិនអាចត្រូវថតចម្លង ឬបញ្ជូនដោយគ្មានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុន ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឡើយ ។

ប្រការ ៧.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន-អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៨.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ១៦ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៣

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខា និង ត្រា **ង៉ ចាន់តូ**



ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

National Bank of Cambodia

INTERNATIONAL TRANSACTIONS REPORTING SYSTEM

FOR THE CAMBODIAN
BANKING SECTOR

CLASSIFICATION & PROCEDURES
MANUAL

(December 2002)

Table of Contents

Content
Introduction
Background and Consultation
Definition, Types and Quality of ITRS
Purpose of Cambodia's ITRS
Authority for the ITRS and Compliance
Confidentiality of Individual Information
Scope of Cambodia's ITRS
Definition of Resident and Nonresident
Threshold Practices
Recording and Reporting of Transactions
Bundling of Transactions
Data Items to be Collected
Currency Conversion
Valuation
Time of Recording
Commencement Date
Assistance and Future Training
Forms
Classification Codes
  Transactor Codes for the Cambodian Party
  Other Party Codes for the Nonresident Party
  Currency Codes
  Country Codes
  Transaction Codes
    Current and Capital Account Transactions
      Goods
      Transportation Services
      Travel
      Other Services
      Income
      Transfers
    Financial Account Transactions
      Assets/Claims on Nonresidents

Liabilities to Nonresidents

Transactions that could not be classified

Appendices:

I. Frequently Asked Questions

II. Practical Exercises

Introduction

1. This manual outlines the classifications and procedures to be used by the commercial banks and the National Bank of Cambodia (NBC) in reporting International Transactions Reporting System (ITRS) transactions. In addition to procedures, classification codes have been provided for country, currency, transactors and transactions. The transactor and transaction codes have been devised for the purpose of classifying transactions between residents of Cambodia and the rest of the world into different types in order to facilitate the analysis of these transactions according to broad balance of payments components.

2. In devising the classification system and the transactions codes for the ITRS, this manual has broadly followed the classification system adopted by the International Monetary Fund's *Balance of Payments Manual, Fifth Edition 1993 (BPM 5).* The broad balance of payments classifications consist of the following: *(a) current (b) capital and (c) financial transactions.* These are further sub-divided into other categories and transactions. However, the classification system used in this manual and consequently the transactions codes are not as elaborate as specified in *BPM5*. The transactions codes have been simplified taking into consideration circumstances that are relevant for Cambodia, as well as to facilitate ease of reporting. Hence the current and capital transactions have been combined. Also, some sub-categories such as acquisition/disposal of *non-produced, non-financial assets* have been left out because they are not relevant to Cambodia at present or because data on these are best obtained through sources other than the ITRS (e.g. inquiries from embassies for purchase of land to build embassy offices/ housing for employees or enterprise surveys for the purchase/sale of copyrights, patents, and royalties). Similarly, the elaborate classification system followed in *BPM5* for the financial account has not been followed for the purpose of the ITRS. In *BPM5*, the financial account is further sub-divided into *(a) direct investment (b) portfolio investment (c) financial derivatives (d) other investment and (e) reserve assets.* These are further categorized into *(a) assets and (b) liabilities* that in turn are further sub-divided into different *financial instruments* by *sectors.*

3. The transactions codes together with information provided in forms 1R/1P-3R/3P and the various classification codes will normally enable the balance of payments statisticians to slot the information provided on the ITRS into the elaborate classification system of balance of payments transactions as presented in *BPM5*. In some instances where clear or inadequate information is not provided, further investigation needs to be conducted by the balance of payments statisticians. Such investigation may also become necessary as data confrontation exercises are conducted. Data confrontation means comparison of data from two or more sources for reasonableness and for avoidance of duplication.

4. While a very general, overall idea of the balance of payments statistics may be helpful, it is not necessary at all for an ITRS compiler in a commercial bank to know the concepts, detailed classifications and the various exceptions to the rules associated with these statistics. Therefore, in this manual an attempt is made to define the various transactors and transactions to enable the ITRS compilers to assign the appropriate transactor and transaction codes. It is the responsibility of the balance of payments statisticians to slot these transactions into the appropriate balance of payments classification system.

Background and Consultation

5. The ITRS is being introduced from January 1, 2003 by the NBC following a review of the data sources and methods used in compiling Cambodia's official balance of payments (BOP) statistics, with

the assistance of International Monetary Fund (IMF) statistics advisors. This ITRS for the banking sector is a data collection system which requires the NBC and commercial banks to record details of the purpose and transacting parties for each international payment and receipt made through the banking system (e.g. SWIFT payments and receipts). The information is reported by banks for their own accounts and on behalf of Cambodian residents paying or receiving funds. The confidentiality of individual information is protected under Cambodia's Banking and Statistics Laws. Only aggregated data are used in compiling balance of payments statistics.

6. On June 6 and October 25, 2002, the IMF MSA and the mission held meetings with representatives of the commercial banks to discuss the introduction of an ITRS for Cambodia. The meetings agreed to:

- A cut off level for identifying single transactions of US$10,000, which is expected to capture 80 percent of transactions by value that would be coded and classified by nature of transactions.

- Transactions less than US$10,000 being included in the "other" category and on the basis of a rotating sample to be sampled once a year for each bank with the sampling exercise evenly spread throughout the year.

- Transactions of the Western Union offices being surveyed separately, with data for these transactions being provided separately by the three banks that have these agencies.

- Separate ITRS forms being used by the banks to report receipts and payments and the classification and coding system being further simplified to include "other" categories.

- The banks providing monthly-consolidated statements, via Excel spreadsheets on floppy discs.

- The commencement of the survey from January 1, 2003.

- Just in time training provided to the commercial banks and NBC staff in late November 2002 for 2 days.

7. Based on this agreement with the commercial banks and further discussions with officials from the various departments within NBC, the overall assessment of the IMF resident Multi-sector Statistics Advisor and the BOP STA mission was that it is feasible to introduce an ITRS for the banking sector from January 2003.

Definition, Types and Quality of ITRS

8. An ITRS measures: (a) individual balance of payments (BOP) cash transactions that pass through domestic banks and through enterprise accounts with banks abroad, (b) non-cash transactions, and (c) stock positions. Statistics are compiled from forms submitted to domestic banks and from forms submitted by enterprises. An ITRS can provide comprehensive and timely BOP statistics.

9. There are two types of ITRS: (a) *closed ITRS* that accounts for all transactions and reconciles all transactions with corresponding changes in stock positions, and (b) an *open ITRS* that does not allow such complete accounting and reconciliation. An open ITRS is a *partial system* because certain BOP transactions are not recorded. For e.g. the German system does not include export of goods and short-term financial transactions, although it provides for reconciliation of data on certain flows and stock positions.

10. The quality of ITRS depends on (a) clearly defined rules, (b) a sound legal basis, (c) well-designed collection forms and procedures, (d) cooperative reporters, (e) adequate resources, and (f) well-trained staff.

Purpose of Cambodia's ITRS

11. The primary purpose of Cambodia's ITRS is to collect international transactions data in order to compile Cambodia's balance of payments statistics. In addition, a monthly summary report of aggregate statistics for the whole of the banking sector will be produced for the NBC and the commercial banks in order to monitor the growth in international transactions (i.e. total value and volume), as well as changes in the nature of these transactions. The information reported by the banking sector will only be used for statistical purposes.

Authority for the ITRS and Compliance

12. The information reported by the banks and the NBC, on their own account transactions or on behalf of their clients, is to be collected under the authority of the National Bank's own legislation, as well as the *Statistics Law of Cambodia*. The Law provides for the compulsory provision of individual information to institutions and ministries of the Royal Government of Cambodia, for statistical purposes under Article 24. The article states that "ministries and government institutions may conduct statistical activities to obtain statistical information from respondents". Furthermore, the Law states under Article 29 that the "respondents must provide accurate, complete, timely and truthful information to a designated statistical officer of the National Institute of Statistics of the Ministry of Planning or any other ministry or institution of the Royal Government. Where accurate and complete information is not available within the time required, respondents must provide approximate information. Articles 30 and 31 state that, "Penalties shall apply to any respondent who knowingly violates Article 29" and "any individual who deliberately and without legal justification prevents or prohibits statistical activities conducted by the National Institute of Statistics, Ministries, or other government institutions under the provisions of this Law, will be subject to penalties as determined under the judicial code".

13. The NBC has the authority to collect the ITRS data under Article 39.1 of the *Law on the Organization and Conduct of the National Bank of Cambodia*. This article states that "a bank or financial institution must furnish to the Central Bank such information and data as the Central Bank may require for the discharge of its functions and responsibilities". Further in Title II of the Law, which describes the general functions, and duties of the NBC, the establishment of the balance of payments is listed in article 7.8 as one of the functions and duties. Also, article 33.4 states that "the Central Bank shall be empowered to take remedial actions or sanctions according to the existing laws if there has been an infraction by a bank or financial institution of its officers or employees with respect to the violation of a provision of the existing laws or regulations of the Central Bank".

Confidentiality of Individual Information

14. The *Statistics Law* provides for the confidentiality of all individual information collected under this Law. Individual data remain confidential to the NBC and the data are only to be released in the form of aggregated statistics. Article 25 of the Law specifically guarantees "the confidentiality of all individual information obtained from respondents" and that "the information collected under this Law is used only for statistical purposes".

15. Furthermore, Article 30 specifies that "Government employees and designated statistical officers of the National Institute of Statistics and statistical units in ministries or institutions of the Royal

Government who violate Article 25 …. will be subject to penalties as determined under the judicial code".

Scope of Cambodia's ITRS

16. Under Cambodian banking regulations, both residents and non-residents can have foreign currency accounts with resident banks. In most instances, large international transactions are managed through these accounts. The scope of the proposed ITRS is to collect information from the NBC and commercial banks on the following international transactions, where:

- A bank client buys foreign exchange from, or makes a withdrawal from a foreign currency account at, a resident bank to make a payment to a nonresident.
- A bank client sells foreign exchange, or makes a deposit to a foreign currency account, which has been received as a payment from a nonresident, to a resident bank.
- A Cambodian resident intending to travel abroad acquires foreign currency from, or makes a withdrawal from a foreign currency account at, a resident bank.
- A resident bank buys foreign currency travelers' checks or cash from a nonresident who is traveling in the domestic economy.
- A resident bank undertakes a foreign exchange transaction with a correspondent nonresident bank abroad, including where the transaction is undertaken to exchange foreign exchange assets denominated in one currency for those denominated in another or to acquire (or sell) goods, services, other financial assets, etc.
- A resident bank undertakes a foreign exchange transaction with another resident bank, including where this transaction is undertaken to settle balances in various currencies or to sell (or buy) foreign exchange to (from) the NBC.

Definition of Resident and Nonresident

17. For the purposes of balance of payments statistics and the ITRS, residents of Cambodia comprise the following types of economic units:

- Households and individuals who make up a household;
- Enterprises, which are corporations and quasi-corporations, such as branch offices of non-resident direct investors;
- Nonprofit organizations; and
- The Royal Government of Cambodia.

18. To be a resident of Cambodia, an economic unit must have a center of economic interest in Cambodia. A household has a center of economic interest when members of that household maintain, within Cambodia, a dwelling that the members use as their principal residence. For simplicity, the one-

year rule is applied. That is, individuals and members of a household are considered to be residents of Cambodia if they stay in Cambodia for one year or more, or intend to stay in Cambodia for one year or more (regardless of their nationality). However, foreign officials, diplomats, consular representatives, members of foreign armed forces, and other foreign government personnel (except for technical assistance personnel) in Cambodia are to be treated as non-residents.

19. An enterprise or nonprofit organization is treated as a resident when it is engaged in a significant amount of production/provision of goods and/or services in Cambodia, or transactions in land in Cambodia. That is, the enterprise or non-profit organization maintains at least one production unit in Cambodia and intends to operate that unit for more than one year.

20. Embassies and international organizations (e.g. ADB, IMF, UN agencies and World Bank) located in Cambodia are to be treated as nonresidents.

Threshold Practices

21. In many ITRS, thresholds are used so that transactions of less than certain amounts need only to be aggregated as in the system proposed for Cambodia or need not be reported. BOP compilers have generally found large numbers of transactions that, in aggregate account for small values. The use of thresholds prevents undue reporting burdens and processing costs. However, while it may be unnecessary to report small transactions individually, an aggregate record of small transactions may be necessary for classification purposes and to determine the appropriate level of the threshold. This information may be gathered from periodic sample surveys. In the case of Cambodia, each commercial bank will provide detailed information on the under-threshold transactions for a selected week of the year. It is important that judgment be applied in adopting thresholds so that overall data quality remains acceptable.

22. The US$10,000 threshold amount has been agreed for Cambodia's ITRS. This amount is the same as that collected on Customs declaration forms for international passengers entering or leaving Cambodia. Based on the information provided by the banks, this threshold is expected to capture approximately 80 percent of the value of international transactions of commercial banks. This threshold level will be reviewed on an annual basis in order to ensure that individual transactions information is available for 80 percent by value of transactions.

Recording and Reporting of Transactions

23. With the exception of the NBC which will report information on all international transactions, on its own accounts and on behalf of its clients, a threshold of US$10,000 or more will be applied for collecting individual transaction details on *ITRS Form 1R – Receipts* and *ITRS Form 1P – Payments*. Section A of the form should be completed by the bank customer or the commercial bank representative on behalf of the customer. Section B should be completed by the commercial bank representative. Where commercial banks already collect the information required on their own transaction forms, they are free to use their own forms rather than Forms 1R and 1P.

24. For commercial banks, only the total number and value in millions of Riel will be reported on a monthly basis for transactions of less than US$10,000. However, once a year it is proposed that each bank provide details of individual transactions under US$10,000 for a period of one week, using the daily summary forms *ITRS Form 2R – Receipts* and *ITRS Form 2P – Payments*, or any existing forms that the commercial banks already have to collect the information required.

- *March* – Canadia Bank, Advanced Bank, Cambodian Commercial Bank and Cambodia Mekong Bank
- *June* – Foreign Trade Bank, Cambodia Asia Bank, Cambodian Public Bank, and Credit Agricole Indosuez
- *September* – Union Commercial Bank, Emperor International Bank, First Overseas Bank, Krung Thai Bank, Maybank and Rural Development Bank
- *December* – First Commercial Bank, Singapore Banking Corporation, ACLEDA Bank and Peng Heng S.M.E. Bank

25. In addition, it is proposed that the Singapore Banking Corporation, Acleda Bank, and Cambodia Asia Bank (acting as agents for Western Union) will report all individual transactions on behalf of Western Union clients for the third week of January, April, July and October of each year, also using ITRS Forms 2R and 2P.

26. Commercial banks are required to provide consolidated monthly summary reports, *ITRS Form 3R – Receipts* and *ITRS Form 3P - Payments*, on a regular monthly basis ten (10) working days after the end of the reference month to the BOP Division of NBC. The reports are to be provided on floppy discs using the Excel spreadsheets provided for this purpose. The information collected on ITRS Forms 1R, 1P, 2R and 2P (or other forms used by the banks for ITRS purposes) are to be retained by each bank for a period of two years, in case balance of payments compilers need to access the individual transaction information for data quality or validation checks.

Bundling of Transactions

27. Most transactions are likely to have a single purpose, e.g. payment for imported goods or receipts for exported goods. However, where the customer indicates that there is more than one purpose for a payment or receipt (bundling of transactions), the bank representative should ask for a breakdown of the payment or receipt by purpose in order to unbundled the transactions. Bundling of transactions occurs when several transactions relating to more than one classification category are covered by a single payment. For example, an importer may make a single payment of $30,000, including three separate payments for: imports ($25,000); freight ($4,000); and insurance ($1,000). Another example could be when a payment on a loan may include the loan repayment, an interest repayment, and some fees for financial services. It is necessary for transactors to report the separate components. The bank should report these as separate ITRS transactions.

28. A further example of bundling is the recording of transactions on a net, rather than a gross, basis. Some foreign exchange payments may cover a number of offsetting gross credit and debit transactions. This may often be the case with transactions undertaken by transportation, travel, and finance enterprises and direct investment enterprises. Therefore, it may be necessary to collect additional information in respect of certain types of transactions or from certain types of enterprises**.**

Data Items to be Collected

29. The proposed data items to be reported for each transaction include:
- Description of reason for the transaction.
- Institutional sector of the transactor.
- Transaction code.
- Country of non-resident counterpart(s).
- Affiliation of counterpart with resident transactor.

- Currency of transaction.
- Amount in original currency.
- Amount in Riel (millions).

30. In order to compile balance of payments statistics, it is necessary to ensure that the reporting classifications (i.e. transactor codes, other party codes, and transaction codes) used in the ITRS conforms, as closely as possible, to the classification used for the balance of payments statement. The list of transactor, other party and transaction codes and their descriptors are provided below. Also provided are currency and country codes.

31. Since the ITRS system envisaged for Cambodia is an *open system*, it is not necessary for the banks to record corresponding details of their own transactions-for purposes of matching their transactions with those of clients- and details of their foreign currency (and other external asset and liability) positions since the ITRS envisaged for Cambodia does not intend to reconcile transactions and stock positions or to obtain international investment position (IIP).

Currency Conversion

32. All individual transactions of US$10,000 or more are to be converted to Riel at the buying (receipt) or selling (payment) exchange rate used for the transaction. Where the receipt or deposit is not converted into Riel, the bank should use the midpoint of its buying or selling rate for both receipts and payments. This should also be the methodology used where banks are reporting individual transactions under US$10,000 in value.

Valuation

33. Cambodia's ITRS may not achieve uniform valuations. For example, goods may be recorded, depending on the contract price in individual transactions, or on an f.o.b., c.i.f., or some other basis. The BOP compiler has to record goods on a uniform, namely the f.o.b., basis. Therefore, the compiler may have to make certain valuation adjustments to ITRS statistics to compile a BOP statement.

Time of Recording

34. All transactions taking place within a particular month should be included in the monthly summary report for that month.

Commencement Date

35. The commencement date for the ITRS is January 1, 2003.

Assistance and Future Training

36. For assistance in completing the ITRS forms or for any other queries relating to the ITRS, please contact the Balance of Payments Division, NBC on 023 722 563 extension to 1118.

37. Just-in-time training was provided for commercial banks' and NBC staff on 26 and 27 November 2002. Further training is available on request and can be arranged by contacting Balance of Payments Statistics Division of the Economic Research and Statistics Department.

Forms

38. Copies of the ITRS forms are provided below. An Excel spreadsheet version of the monthly summary reports (Forms 3R and 3P) is also attached.

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

IN CONFIDENCE **ITRS FORM 1R - RECEIPTS**

Reference number: _____

Bank: _____

Date: _____/_____/_____
day month year

For more information, please contact:

Balance of Payments Division

National Bank of Cambodia

Telephone: 012 955 911

Receipts in Foreign Exchange or Receipts from Nonresidents

(Please refer to the instructions on completing this form.)

Section A (To be completed by bank customer)	**Section B** (To be completed by bank officer)
1. Resident Name:	***1. Transactor Code:***
2. Other Party Name:	***2. Other Party Code:***
3. Country of Other Party:	***3. Country Code:***
4. Currency of Transaction:	***4. Currency Code:***
5. Value of Transaction:	***5a. Value:*** . 0 0
6. Purpose of transaction (brief description):	***5b. Value in Riel (mil):***
……..	***6. Transaction Code:***
……..	***Please provide any addition clarification:***
……..	***……..***
……..	***……..***

The ITRS collects information to be used for statistical purposes only. This information is collected under the authority of the *Law on the Organization and Conduct of the National Bank of Cambodia* and the *Statistics Law of Cambodia*, which provide for the compulsory provision of a completed form. The legislation also ensures that individual information will remain confidential to authorized NBC staff and the data are only released in the form of aggregated statistics.

Instructions for Section A:

Question 1: Please provide the name of the individual or organization in Cambodia.

Question 2: Please provide the name of the individual or organization of the other party to the transaction.

Question 3: Please provide the name of the country of the other party to the transaction.

Question 4: Please specify the currency used for the transaction (e.g. US $, Australian $, Thai Baht).

Question 5: Please specify the value of the transaction in the original currency (i.e. Question 4).

Question 6: Please provide a brief description of the purpose for the transaction (e.g. payment received for exports, salary, profits, loans, development grant, private transfers, gifts etc.).

If you require assistance in completing this form, please ask your bank officer to assist you.

THANK YOU FOR YOUR COOPERATION

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

IN CONFIDENCE *ITRS FORM 1P – PAYMENTS*

Reference number: _____

Bank: _____

Date: _____/_____/_____

day month year

For more information, please contact:

Balance of Payments Division

National Bank of Cambodia

Telephone: 012 955 911

Payments in Foreign Exchange or Payments to Nonresidents

(Please refer to the instructions on completing this form.)

Section A (To be completed by bank customer)	**Section B** (To be completed by bank officer)
1. Resident Name:	***1. Transactor Code:***
2. Other Party Name:	***2. Other Party Code:***
3. Country of Other Party:	***3. Country Code:***
4. Currency of Transaction:	***4. Currency Code:***
5. Value of Transaction:	***5a. Value:*** . 0 0
6. Purpose of transaction (brief description):	***5b. Value in Riel (mil):***
……..	***6. Transaction Code:***
……..	***Please provide any addition clarification:***
……..	***……..***
……..	***……..***

The ITRS collects information to be used for statistical purposes only. This information is collected under the authority of the *Law on the Organization and Conduct of the National Bank of Cambodia* and the *Statistics Law of Cambodia*, which provide for the compulsory provision of a completed form. The legislation also ensures that individual information will remain confidential to authorized NBC staff and the data are only released in the form of aggregated statistics.

Instructions for Section A**:**

Question 1: Please provide the name of the individual or organization in Cambodia.

Question 2: Please provide the name of the individual or organization of the other party to the transaction.

Question 3: Please provide the name of the country of the other party to the transaction.

Question 4: Please specify the currency used for the transaction (e.g. US $, Australian $, Thai Baht).

Question 5: Please specify the value of the transaction in the original currency (i.e. Question 4).

Question 6: Please provide a brief description of the purpose for the transaction (e.g. payment for imports, salary, profits remitted, investment in shares abroad, loans extended, loan repaid, private transfers, gifts etc.).

If you require assistance in completing this form, please ask your bank officer to assist you.

THANK YOU FOR YOUR COOPERATION

Form 2R: ITRS Receipts – Daily Summary Sheet

Name of bank officer:							
Date:		Total number of transactions:					
Description of receipt transactions – e.g. exports, gifts, salary, loans, etc.	Trans-actor code (1 - 9)	Trans-action code (110 – 999)	Country of non-resident Counter-part	Other party code (1-8)	Currency of transact-ion	Amount in original currency	Amount in Riel millions
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
7.							
8.							
9.							
10.							
11.							
12.							
13.							
14.							
15.							
16.							
17.							
18.							
19.							
20.							
21.							
22.							
23.							
24.							
25.							
26.							
27.							
28.							
29.							
30.							
31.							
32.							
33.							
34.							
35.							
36.							
37.							
38.							
39.							
40.							
Total value	NA	NA	NA	NA	NA	NA	

Form 2P: ITRS Payments – Daily Summary Sheet

Name of bank officer:							
Date:		Total number of transactions:					
Description of payment transactions – e.g. imports, gifts, salary, loans, etc.	Trans-actor code (1 - 9)	Trans-action code (110 – 999)	Country of non-resident Counter-part	Other party code (1-8)	Currency of transact-ion	Amount in original currency	Amount in Riel millions
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
7.							
8.							
9.							
10.							
11.							
12.							
13.							
14.							
15.							
16.							
17.							
18.							
19.							
20.							
21.							
22.							
23.							
24.							
25.							
26.							
27.							
28.							
29.							
30.							
31.							
32.							
33.							
34.							
35.							
36.							
37.							
38.							
39.							
40.							
Total value	NA	NA	NA	NA	NA	NA	

Form 3R: ITRS Receipts – Monthly Summary Report

(Please report each transaction $10,000 or more and total number and value for transactions less than $10,000.)

Name of resident bank:							
Transactions verified (Initials):			Approved (Bank Manager's Initials):				
Month: Year:			Total number of other transactions:				
Description of receipt transactions – e.g. exports, gift, salary, loan, etc.	Trans-actor code (1- 9)	Trans-action code (110 - 999)	Country of non-resident Counter-party	Other party code (1-8)	Currency of transact -ion	Amount in original currency	Amount in Riel millions
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
7.							
8.							
9.							
10.							
11.							
12.							
13.							
14.							
15.							
16.							
17.							
18.							
19.							
20.							
21.							
22.							
23.							
24.							
25.							
26.							
27.							
28.							
29.							
30.							
31.							
32.							
33.							
34.							
35.							
36.							
37.							
38.							
39.							
Total value of other transactions	NA	NA	NA	NA	NA	NA	
Total value	NA	NA	NA	NA	NA	NA	

Form 3P: ITRS Payments – Monthly Summary Report

(Please report each transaction $10,000 or more and total number and value for transactions less than $10,000.)

Name of resident bank:							
Transactions verified (Initials):			Approved (Bank Manager's Initials):				
Month: Year:			Total number of other transactions:				
Description of payment transactions – e.g. imports, gift, salary, loan, etc.	Trans-actor code (1- 9)	Trans-action code (110 - 999)	Country of non-resident Counter-party	Other party code (1-8)	Currency of transact -ion	Amount in original currency	Amount in Riel millions
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
7.							
8.							
9.							
10.							
11.							
12.							
13.							
14.							
15.							
16.							
17.							
18.							
19.							
20.							
21.							
22.							
23.							
24.							
25.							
26.							
27.							
28.							
29.							
30.							
31.							
32.							
33.							
34.							
35.							
36.							
37.							
38.							
39.							
Total value of other transactions	NA	NA	NA	NA	NA	NA	
Total value	NA	NA	NA	NA	NA	NA	

Classification Codes

39. Descriptions of the various classification codes to be used in recording and reporting ITRS data are provided below. Further clarification or assistance can be provided by contacting Mr. Mak Vannak, ITRS Officer, Balance of Payments Division, NBC on 012 955 911.

Transactor Codes for the Cambodian Party

40. The following classification codes are to be used to classify the Cambodian party involved in each ITRS transaction:

Type of Transactor	Transactor Code
National Bank of Cambodia	1
Other Depository Corporation	2
Other Financial Institution	3
Government	4
State Owned Enterprise	5
Other Enterprise	6
Individual Resident	7
Other Resident	8
Nonresident	9

1. National Bank of Cambodia – is the central bank of Cambodia in Phnom Penh, including its central office in Phnom Penh and its branch offices. The central bank is the national financial institution that exercises control over key aspects of the financial system and carries out such activities as issuing currency, managing international reserves, transacting with the IMF, and providing credit to other depository corporations.

2. Other Depository Corporation – is any other resident depository corporation (except the NBC) or quasi-corporation. Included are all resident units engaging in financial intermediation as a principal activity and having liabilities in the form of deposits or financial instruments (such as short-term certificates of deposit) that are close substitutes to deposits. Deposits include those payable on demand and transferable by check or otherwise usable for making payments and those that, while not readily transferable, may be viewed as substitutes for transferable deposits. Thus, in addition to commercial banks, the definition includes merchant banks, savings banks, savings and loan associations, building societies, credit unions or credit cooperatives, rural and agricultural banks, travelers' check companies that mainly engage in financial corporation activities, and post office savings banks or other government controlled savings banks (as long as these banks are separate from government).

3. Other Financial Institution – is any resident insurance corporation or quasi-corporation, pension fund, other non-depository financial intermediary or financial auxiliary. Included are finance companies, financial leasing companies, investment pools, securities underwriters and dealers, financial derivative intermediaries, specialized financial intermediaries (including money lenders), public exchanges and securities markets, financial agents and brokers, foreign exchange dealers and retailers, financial guarantee corporations, and insurance and pension adjustors and agents.

4. Government – is any government authority, council, institution, ministry or other unit at the central, provincial, district or commune level within the Cambodian economy (including social security funds).

Government units exercise legislative, judicial or executive authority over other institutional units within the Cambodian economy.

5. State Owned Enterprise – is any non-financial government owned enterprise or unincorporated enterprise that is owned and operated by government and that produces goods and services, including collective services or public goods. Examples include, the Phnom Penh and Sihanoukville Port Authorities, state owned rubber plantations, and Electricity du Cambodge. Non-profit organizations that are majority controlled and financed by government should also be reported under this category.

6. Other Enterprise – is any resident non-financial corporation or quasi-corporation that is foreign controlled or owned, or privately Cambodian controlled or owned. Examples include affiliates and branches of foreign companies operating in Cambodia, casinos, garment factories and other manufacturers, hotels, import-export companies, restaurants, retailers, wholesalers.

7. Individual Resident – is any resident individual, individuals or household in Cambodia, including foreign nationals residing or expecting to reside in Cambodia for a period of one year or more (refer to the residency criteria in paragraphs 14 to 17 above). Foreign long-term technical assistance experts and volunteers should be included in this category.

8. Other Resident – is any resident non-profit organization (including resident charities, NGOs, religious institutions, social clubs, cultural clubs, recreational clubs or sporting clubs) providing goods or services to Cambodian households for free or at significantly less than market prices.

9. Nonresident – is any enterprise, individual, institution or other entity that is not a resident of Cambodia (refer to the residency criteria in paragraphs 14 to 17 above). Nonresidents living or operating in Cambodia include foreign officials, diplomats, consular representatives, members of foreign armed forces, and other foreign government personnel (except for technical assistance personnel), foreign students, foreign national receiving medical treatment in Cambodia, embassies and international organizations (e.g. ADB, IMF, UN agencies and World Bank).

Other Party Codes for the Nonresident Party

41. The following classification codes are to be used to classify the nonresident party involved in each ITRS transaction:

Type of Transactor	Transactor Code
Nonresident Central Bank	1
Other Nonresident Depository Corporation	2
Other Nonresident Financial Institution	3
Foreign Government	4
International Institution	5
Nonresident Head Office/Parent Company/Major Shareholder/Affiliate	6
Individual Nonresident	7
Other Nonresident	8
Resident Entity or Individual	9

1. Nonresident Central Bank - is the central bank of another country or a regional central bank. The central bank is the national financial institution (or institutions) that exercises control over key aspects of the financial system and carries out such activities as issuing currency, managing international reserves, transacting with the IMF, and providing credit to other depository corporations.

2. Other Nonresident Depository Corporation – is any other nonresident depository corporation (except central banks) or quasi-corporation. Included are all nonresident units engaging in financial intermediation as a principal activity and having liabilities in the form of deposits or financial instruments (such as short-term certificates of deposit) that are close substitutes to deposits. Deposits include those payable on demand and transferable by check or otherwise usable for making payments and those that, while not readily transferable, may be viewed as substitutes for transferable deposits. Thus, in addition to commercial banks, the definition includes merchant banks, savings banks, savings and loan associations, building societies, credit unions or credit cooperatives, rural and agricultural banks, travelers' check companies that mainly engage in financial corporation activities, and post office savings banks or other government controlled savings banks (as long as these banks are separate from government).

3. Other Nonresident Financial Institution – is any nonresident insurance corporation or quasi-corporation, pension fund, other non-depository financial intermediary or financial auxiliary. Included are finance companies, financial leasing companies, investment pools, securities underwriters and dealers, financial derivative intermediaries, specialized financial intermediaries (including money lenders), public exchanges and securities markets, financial agents and brokers, foreign exchange dealers and retailers, financial guarantee corporations, and insurance and pension adjustors and agents.

4. Foreign Government – is any government authority, council, institution, ministry or other unit at the central, provincial, or local level within the nonresident economy (including social security funds). Government units exercise legislative, judicial or executive authority over other institutional units within the Cambodian economy. Also included is any non-financial government owned enterprise or unincorporated enterprise that is owned and operated by government and that produces goods and services, including collective services or public goods. Non-profit organizations that are majority controlled and financed by foreign governments should also be reported under this category.

5. International Institution – is an international or regional financial or other organization (e.g. ADB, IMF, UN agencies and World Bank).

6. Nonresident Head Office/Parent Company/Major Shareholder/Affiliate - is any nonresident individual, corporation or quasi-corporation that is affiliated with the Cambodian party involved in the transaction. Examples include overseas affiliates, branches and subsidiaries of Cambodian companies; enterprises in which the Cambodian party has 10% or more equity interest; foreign head office or parent company of the Cambodian party; or a foreign shareholder or owner with 10% or more equity interest in the Cambodian party.

7. Individual Nonresident – is any nonresident individual, individuals or household, including Cambodian nationals residing or expecting to reside overseas for a period of one year or more (refer to the residency criteria in paragraphs 14 to 17 above).

8. Other Nonresident – is any other nonresident corporation or quasi-corporation involved in the production or provision of goods and services at market prices, or non-profit organization (including resident charities, NGOs, religious institutions, social clubs, cultural clubs, recreational clubs or sporting clubs) providing goods or services to households for free or at significantly less than market prices.

9. Resident – is any individual or other entity that is a resident of Cambodia (refer to the residency criteria in paragraphs 14 to 17 above). Residents living or operating abroad include Cambodian officials, diplomats, consular representatives, members of armed forces, and other government personnel (except for technical assistance personnel), Cambodians working abroad for less than one year, Cambodians studying or receiving medical treatment abroad, and Cambodian counsels and embassies.

Currency Codes

42. The following numeric classification codes are to be used to classify the currency used in each ITRS transaction:

Numerical Code	Currency
01	**Argentina Peso**
02	**Australian Dollar**
03	**Bahraini Dinar**
04	**Bangladesh Taka**
05	**Brazilian Real**
06	**Brunei Dollar**
07	**Canadian Dollar**
08	**Chile Peso**
09	**Chinese Renminbi**
10	**Colombian Peso**
11	**Czech Republic Koruna**
12	**Danish Krone**
13	**Euro**
14	**Eygptian Pound**
15	**Great Britain Pound Sterling**
16	**Hong Kong Dollar**
17	**Hungarian Forint**
18	**Indian Rupee**
19	**Indonesian Rupiah**
20	**Isreali Shekel**
21	**Japanese Yen**

22	**Korean (South) Won**
23	**Kuwaiti Dinar**
24	**Lao Kip**
25	**Lebanese Pound**
26	**Malaysian Ringgit**
27	**Maltese Lira**
28	**Mexican Peso**
29	**Myanmar Kyat**
30	**Nepalese Rupee**
31	**New Zealand Dollar**
32	**Norwegian Krone**
33	**Oman Rial**
34	**Pakistani Rupee**
35	**Peru New Sol**
36	**Philippines Peso**
37	**Polish Zloty**
38	**Qatari Rial**
39	**Russian Ruble**
40	**Saudi Arabian Riyal**
41	**Singapore Dollar**
42	**Slovak Republic Koruna**
43	**South African Rand**
44	**Sri Lankan Rupee**
45	**Swedish Krona**
46	**Swiss Francs**
47	**Taiwan Dollar**
48	**Thai Baht**
49	**Turkish Lira**
50	**United Arab Emirates Dirham**
51	**United States Dollar**
52	**Uruguay Peso**
53	**Venezuela Bolivar**
54	**Vietnamese Dong**
90	**Special Drawing Rights**
99	**Other**

Country Codes

43. The following numeric classification codes are to be used to classify the country of the nonresident party in each ITRS transaction:

Numerical code	Country or area name
004	Afghanistan
008	Albania
012	Algeria
016	American Samoa
020	Andorra
024	Angola
660	Anguilla
028	Antigua and Barbuda
032	Argentina
051	Armenia
533	Aruba
036	Australia
040	Austria
031	Azerbaijan
044	Bahamas
048	Bahrain
050	Bangladesh
052	Barbados
112	Belarus
056	Belgium
084	Belize
204	Benin
060	Bermuda
064	Bhutan
068	Bolivia
070	Bosnia and Herzegovina
072	Botswana
076	Brazil
092	British Virgin Islands
096	Brunei Darussalam
100	Bulgaria
854	Burkina Faso
108	Burundi
116	Cambodia
120	Cameroon
124	Canada
132	Cape Verde
136	Cayman Islands
140	Central African Republic
148	Chad
830	Channel Islands
152	Chile
156	China
344	Hong Kong Special Administrative Region of China
446	Macao Special Administrative Region of China
170	Colombia
174	Comoros
178	Congo
184	Cook Islands
188	Costa Rica
384	Côte d'Ivoire
191	Croatia

192 Cuba
196 Cyprus
203 Czech Republic
408 Democratic People's Republic of Korea
180 Democratic Republic of the Congo
208 Denmark
262 Djibouti
212 Dominica
214 Dominican Republic
626 East Timor
218 Ecuador
818 Egypt
222 El Salvador
226 Equatorial Guinea
232 Eritrea
233 Estonia
231 Ethiopia
234 Faeroe Islands
238 Falkland Islands (Malvinas)
242 Fiji
246 Finland
250 France
254 French Guiana
258 French Polynesia
266 Gabon
270 Gambia
268 Georgia
276 Germany
288 Ghana
292 Gibraltar
300 Greece
304 Greenland
308 Grenada
312 Guadeloupe
316 Guam
320 Guatemala
324 Guinea
624 Guinea-Bissau
328 Guyana
332 Haiti
336 Holy See
340 Honduras
348 Hungary
352 Iceland
356 India
360 Indonesia
364 Iran (Islamic Republic of)
368 Iraq
372 Ireland
833 Isle of Man
376 Israel
380 Italy
388 Jamaica
392 Japan
400 Jordan

398 Kazakhstan
404 Kenya
296 Kiribati
414 Kuwait
417 Kyrgyzstan
418 Lao People's Democratic Republic
428 Latvia
422 Lebanon
426 Lesotho
430 Liberia
434 Libyan Arab Jamahiriya
438 Liechtenstein
440 Lithuania
442 Luxembourg
450 Madagascar
454 Malawi
458 Malaysia
462 Maldives
466 Mali
470 Malta
584 Marshall Islands
474 Martinique
478 Mauritania
480 Mauritius
484 Mexico
583 Micronesia, Federated States of
492 Monaco
496 Mongolia
500 Montserrat
504 Morocco
508 Mozambique
104 Myanmar
516 Namibia
520 Nauru
524 Nepal
528 Netherlands
530 Netherlands Antilles
540 New Caledonia
554 New Zealand
558 Nicaragua
562 Niger
566 Nigeria
570 Niue
574 Norfolk Island
580 Northern Mariana Islands
578 Norway
275 Occupied Palestinian Territory
512 Oman
586 Pakistan
585 Palau
591 Panama
598 Papua New Guinea
600 Paraguay
604 Peru
608 Philippines

612 Pitcairn
616 Poland
620 Portugal
630 Puerto Rico
634 Qatar
410 Republic of Korea
498 Republic of Moldova
638 Réunion
642 Romania
643 Russian Federation
646 Rwanda
654 Saint Helena
659 Saint Kitts and Nevis
662 Saint Lucia
666 Saint Pierre and Miquelon
670 Saint Vincent and the Grenadines
882 Samoa
674 San Marino
678 Sao Tome and Principe
682 Saudi Arabia
686 Senegal
690 Seychelles
694 Sierra Leone
702 Singapore
703 Slovakia
705 Slovenia
090 Solomon Islands
706 Somalia
710 South Africa
724 Spain
144 Sri Lanka
736 Sudan
740 Suriname
744 Svalbard and Jan Mayen Islands
748 Swaziland
752 Sweden
756 Switzerland
760 Syrian Arab Republic
158 Taiwan
762 Tajikistan
764 Thailand
807 The former Yugoslav Republic of Macedonia
768 Togo
772 Tokelau
776 Tonga
780 Trinidad and Tobago
788 Tunisia
792 Turkey
795 Turkmenistan
796 Turks and Caicos Islands
798 Tuvalu
800 Uganda
804 Ukraine
784 United Arab Emirates
826 United Kingdom

834 United Republic of Tanzania
840 United States
850 United States Virgin Islands
858 Uruguay
860 Uzbekistan
548 Vanuatu
862 Venezuela
704 Viet Nam
876 Wallis and Futuna Islands
732 Western Sahara
887 Yemen
891 Yugoslavia
894 Zambia
716 Zimbabwe

a/ The designations employed and the presentation of country or area names in this list do not imply the expression of any opinion whatsoever on the part of the National Bank of Cambodia concerning the legal status of any country, territory, city or area or of its authorities, or concerning the delimitation of its frontiers or boundaries.

Transactions Codes for Banks' Transactions with Nonresidents for Their Own Accounts and on Behalf of Their Clients – Receipts and Payments

44. Transaction codes 110-999 have been devised for the purpose of classifying transactions between residents of Cambodia and the rest of the world into different types to facilitate the analysis of these transactions according to broad balance of payments classifications.

45. In a few instances, some of the transactions in the ITRS are grouped together with categories to which they do not belong. This is done in order for ease of reporting these transactions or because some transactions could belong to more than one major category. An example of the former case is *prepayments received or made for goods (111)*, and of the latter is *processing fees for goods (120)*. Prepayments received or made for goods are actually financial account transactions and would normally be assigned one of the following transactions codes: (a) 760 - loans (short-term) extended to or repaid by non-residents; (b) 790 – other assets/claims; (c) 860 - loans (short-term) extended by or repaid to non-residents; and (d) 890 - other liabilities. These are shown in the *goods* category because the bank clients are most likely to report them in that category as these transactions are not separately identified in the financial transactions categories shown in the ITRS. According to *BPM5*, processing fees would be attributed to exports and imports of goods under some circumstances and to services under other circumstances. It is not necessary for a commercial bank ITRS compiler to be aware of all the nuances of the classification rules that determine when processing fees should be attributed to the value of goods and when they should not. The balance of payments compiler at the NBC will make that decision.

46. The numerical transaction code used is the same for reporting receipts or payments of any particular transaction identified. For example, the transaction code for receipts or payments for goods is 110. However, receipts and payments will be reported to the NBC on separate reporting forms. Thus, forms 1R, 2R, and 3R will be used to report receipts whereas forms 1P, 2P, and 3P will be used to report payments.

47. Receipts arise as a result of exports of goods and services from Cambodia to residents of other countries, salaries, wages, and bonuses paid by nonresidents to Cambodian residents or to short-term

Cambodian workers abroad, investment income (dividends, profits, and interest) received by Cambodian residents from their investments abroad, transfer receipts from abroad (migrants transfers, remittances from long-term workers abroad, pensions, and official and private gifts and grants), accumulation of financial liabilities to nonresidents or reduction of financial claims on nonresidents.

48. Payments arise as a result of imports of goods and services to Cambodia from residents of other countries, salaries, wages, and bonuses paid by Cambodians to nonresidents or to nonresident short-term workers in Cambodia, investment income (dividends, profits, and interest) paid by Cambodian residents on their financial liabilities to nonresidents, transfer payments abroad (migrants transfers, remittances from long-term workers in Cambodia, pensions, and official and private gifts and grants), accumulation of financial claims on nonresidents or reduction of financial liabilities to nonresidents.

Type of Transaction	**Transaction Code**
Current and Capital Account Transactions	
Goods	
1. Receipts or payments for goods	110
2. Prepayments received or made for goods	111
3. Processing fees for goods	120
4. Gold	130
5. Repairs on goods	140
6. Bunkers and stores	150
7. Other (purpose not specified)	199
Transportation Services	
8. Freight: sea transport	211
9. Freight: air transport	212
10. Freight: other transport	213
11. Passenger: sea transport:	221
12. Passenger: air transport	222
13. Passenger: other transport	223
14. Other transportation services	230
15. Other (purpose not specified)	*239*
Travel	
16. Business travel	241
17. Personal travel	242
18. Health-related travel	243
19. Education-related travel	244
20. Other (purpose not specified)	*249*
Other Services	
21. Telephone and other telecommunication services	310
22. Postal services and settlements	311
23. Other communication services (purpose not specified)	*319*
24. Construction services	320
25. Insurance: Premiums	331
26. Insurance: Claims	332
27. Other insurance services (purpose not specified)	*339*
28. Financial services, excluding insurance	340
29. Computer and information services	350
30. Royalties and license fees.	360

31. Operational leasing services	372
32. Other business, professional, and technical services	378
33. Administrative and operating expenses between head office and subsidiaries and branches	379
34. Personal, cultural, and recreational services	382
35. Embassy expenditures and government services, n.i.e.	390
36. Other (purpose not specified)	*399*
Income	
37. Compensation of employees (e.g. salaries, allowances, bonuses)	400
38. Dividends	510
39. Distribution of profits	520
40. Interest on deposits	521
41. Interest on credits and loans	522
42. Interest on securities	523
43. Other (purpose not specified)	*599*
Transfers	
44. Migrants transfers on immigration or emigration	610
45. Workers' remittances	620
46. Pensions	621
47. Official grants/development assistance	630
48. Grants and gifts – private	640
49. Other (purpose not specified)	*699*
Financial Account Transactions	
Assets/claims on nonresidents	
50. Shares: purchase or sale of shares	710
51. Other equity: investment or withdrawal of investment	720
52. Bonds and notes (long-term securities): purchase or sale	730
53. Money market instruments (short-term securities): purchase or sale	740
54. Loans (long-term): extended to or repaid by non-residents	750
55. Loans (short-term): extended to or repaid by non-residents	760
56. Deposits with nonresident banks: deposit or withdrawal	770
57. Options, futures, warrants, swaps, etc.	780
58. Other assets/claims	790
59. Other (purpose not specified)	*799*
Liabilities to nonresidents	
60. Shares: purchase or sale of shares	810
61. Other equity: investment or withdrawal of investment	820
62. Bonds and notes (long-term securities): purchase or sale	830
63. Money market instruments (short-term securities): purchase or sale	840
64. Loans (long-term): extended by or repaid to non-residents	850
65. Loans (short-term): extended by or repaid to non-residents	860
66. Deposits with Cambodian banks: deposit or withdrawal	870
67. Options, futures, warrants, swaps, etc.	880
68. Other liabilities	890
69. Other (purpose not specified)	*899*
Transactions that could not be classified	
70. Please provide the NBC with a copy of the form (1R or 1P)	999

Current and Capital Account Transactions

Goods - Transactions 1to 7 represented by transaction codes *110-199* refer to receipts or payments for exports and imports of goods. Included in this category are prepayments received or made for goods (transaction 111). Prepayments received are by Cambodian exporters from importers in other countries and prepayments made are by Cambodian importers to exporters abroad. Therefore, these transactions will be reported on the appropriate Receipts and Transactions forms. The Balance of Payments Statistics Division (BOPSD) at the NBC will assign the prepayment received by the Cambodian exporter to *860 Receipts* since it is a short-term liability to the importer until the importer receives the goods. When the final settlement is made, the ITRS will capture the balance in transaction code *110* as a receipt. The BOPSD at that time will expunge the short-term liability to the nonresident importer (the pre-payment received earlier) and will make an entry in *860 Payments* and another entry of equal value in *110 Receipts*. The twin entries made by the ITRS and the BOPSD at the time when the final settlement is made will constitute the value of the exports. There is likely to be a time lag between the time the nonresident importer receives the goods (which is the time that the change in ownership takes place) and the time when the financial settlement is made. If so, the BOPSD will make the necessary adjustments to the BOP data.

Transactions 1 and 3-6 represent the various categories of goods identified in *BPM5.* Transaction 1 represents all other goods (*general merchandise*) that are not identified in 3-6. Transaction 3 represents goods for processing. This requires further explanation. According to *BPM5,* goods that are sent from Country A to Country B for further processing and then brought back should be treated as exports when sent and as imports when received. The difference in the two values would be equivalent of the processing fees paid to country B. However, the enterprises involved in these transactions would not treat these as exports and imports. They would be treated as goods on consignment and no financial transactions would be associated with these transactions. At the time the goods are returned, Country A will pay a processing fee to Country B. This will be treated as a *Payment by Country A and as a Receipt by Country B.* Customs and the BOPSD will assign the appropriate export and import values for such transactions. If Country A is Cambodia, the processing fee will be added to the export value of the goods together with other expenses such as transportation costs to derive the imported value. *The ITRS will only reflect the processing fees and not the value of the unprocessed goods. It is important that the ITRS compilers assign the transaction code 120 to processing fees for goods and not any of the codes in Other Services.*

In some instances, Country A will consign a product to country B for processing and then sell it to Country C without re-importing the product to Country A. *In such an instance, Country A will show the value of exports (after processing) to Country C. The processing fee paid to country B will then be shown as a service fee assigned to transaction 30 with the transaction code of 378.* In these instances, additional explanations in the appropriate reporting forms will be helpful.

1. Receipts or payments for goods (110) – includes all other export (receipt) or import (payment) of goods (general merchandise) that are not classified in transactions 3-6. General merchandise covers most movable goods that residents export to, or import from, nonresidents and that, with a few specified exceptions, undergo changes in ownership.

2. Prepayments received or made for goods (111) – includes prepayments received by Cambodian exporters from importers in other countries and prepayments made by Cambodian importers to exporters abroad.

3. Processing fees for goods (120) – are fees paid or received for the processing of goods. For example, goods are sent from Country A to Country B for further processing and then brought back should be treated as exports when sent and as imports when received. The difference in the two values is the equivalent of the processing fees paid to country B. *It is important that the ITRS compilers assign the transaction code 120 to processing fees for goods and not any of the codes in Other Services. The balance of payments compilers at the NBC will make the necessary adjustments to these data as necessary.* At present, Cambodia is not known to either export or import goods for the purpose of processing and therefore it is not expected that any transactions for processing would be reported in the ITRS. In the balance of payments statistics, goods that are sent to or received from abroad for processing that involve a substantial physical change are distinguished from other processing. Goods that cross frontiers for processing and reclassified, upon return, in a different three-digit group of the Central Product Classification (CPC) are included on a gross basis, under goods. The value of other processing is recorded under services. However, some may regard the garments industry in Cambodia as essentially a processing industry where the garments factories cut, manufacture, and trim (CMT) the imported fabrics and accessories into garments. This view gains some credibility since most garments factories in Cambodia do not take any decisions or control the import of raw materials or the exports of the finished garments. Both imports and exports are arranged by the owners of the factories who are resident abroad and payments for imports are made by them and exports receipts are remitted to them directly. Therefore, the various transactions between the factory owners and the factories once they are operational may relate only to payments for working capital requirements such as wages, utilities, rent etc. Garments factories may report these transactions as either processing fees for goods (120), other equity: investment or withdrawal of investment (820), or other liabilities (890). *It is recommended that the ITRS compiler obtain additional information from the garments factories when they report transactions to enable the balance of payments compilers at the NBC to make the appropriate adjustments.*

4. Gold (130) - refers to non-monetary gold. Non-monetary gold covers exports and imports of all gold not held as *reserve assets*. Gold used in production (e.g. industrial, production of jewelry) and as a store of value should be included in this category. Transactions that relate to gold associated with the monetary transactions of the NBC should not be included here. BOP Division will obtain transactions related to *reserve assets* directly from the relevant departments of the NBC and not from the ITRS. Therefore, only gold that is imported or exported for industrial use (manufacture of jewelry) or as a store of value by institutions other than the NBC, enterprises (including goldsmiths, importers and exporters), and individuals should be included in this item.

5. Repair on goods (140) - refers to value of all repairs on goods. Proper classification of this item poses problems in an ITRS. The System of National Accounts (SNA) distinguishes between repairs performed on investment goods and those performed on other goods. The latter are included under services in the SNA. However, the *BPM5* recommends that the value of all repairs be included under goods. This recommendation is made because of the practical difficulty involved in making distinctions between the two types of goods and the fact that the bulk of international repairs are performed on investment goods. Excluded are construction repairs (recorded under *construction services*), computer repairs (recorded under *computer and information services*), and maintenance performed in ports and airports on transportation equipment (recorded under *other transportation services*).

6. Bunkers and stores (150) – include all goods procured in ports by carriers (airplanes and ships) such as fuel, (food and other) provisions, stores, and supplies that resident/nonresident carriers (air, shipping, etc) procure abroad or in Cambodia. The classification does not cover auxiliary services (towing,

piloting, maintenance, etc), which are covered under *other transportation services (transaction 14 or transaction code 230).*

7. Other, purpose not specified (199) - is a residual category for goods transactions whose purposes are not specified. Care should be exercised to include as few of the transactions as possible in this category. This classification category should be used by the ITRS compilers only when sufficient information is not available to code a transaction in *goods* to any of the other six categories discussed above.

Transportation Services – Transactions 8 to 15 represented by transaction codes *211-239*, cover most of the *transportation services* that are performed by Cambodians for nonresidents and vice versa. However, *transportation services* utilized by nonresident travelers within Cambodia to resident carriers should be shown to *travel* (*transactions 16-18*). Also, freight insurance should be covered under *insurance services* (*transaction 23-24 or transaction codes 331-332*). *Transportation* includes freight and passenger transportation by all modes of transportation and other distributive and auxiliary services, including rentals of transportation equipment with crew. *Transportation services* are covered by transactions 8-15 or transaction codes 211 to 239.

Importers and exporters usually engage the services of transportation companies directly or through agents. Importers eventually pay for the cost of transportation of goods even though the exporters may have arranged for these services. In such instances, the payments made by the importers include not only the cost of goods but that of transportation as well. In other instances, the importers may pay for the transportation of goods directly to the transportation companies or agents acting on behalf of transportation companies. If a Cambodian importer engages the services of a Cambodian transportation company to import goods into Cambodia, it is a resident to resident transaction and therefore it does not have to be reported on the ITRS forms. If the transportation company is nonresident, then the transportation charges have to be reported on the ITRS.

According to balance of payments concepts, transportation costs include only those that are charged from the port of loading of the exporting country to the port of unloading of the importing country. The cost of transportation from factory gate or farm gate to the port of loading is included in the cost of goods. In the case of overland transportation of goods by trucks (for example from Thailand to Cambodia through Poipet), the goods (e.g. steel or cement) may be shipped by a Thai trucking company, from Bangkok to the place of business of the importer in Siem Reap. In this case, the cost of goods and transportation cost from Bangkok to Poipet will constitute the free on board (f.o.b.) cost of goods. The cost of goods in Bangkok (excluding the cost of transportation to Poipet) is called factory gate price. According to balance of payments concepts, the f.o.b. cost constitutes the cost of imported goods. In the above example, the cost of transportation from Poipet to Siem Reap should be included in transportation cost or payments since the services of a nonresident trucker are utilized.

Therefore, when transportation payments or receipts are reported on the ITRS forms, it would be helpful if additional information is provided, to the extent possible, on the mode of transportation, the residency of the transportation companies, and other details such as the cost of transportation from the factory gate to the port of loading and any transportation services provided by nonresident truckers within the geographical boundaries of Cambodia.

In the case of transportation of passengers, the cost of transportation provided by nonresident modes of transportation (such as airlines, ships, automobiles etc) to nonresidents visiting Cambodia should not be

reported on the ITRS. However, transportation costs paid by nonresidents to Cambodian resident transportation modes (irrespective of their ownership) should be reported. For example, the President Airlines of Cambodia is a resident of Cambodia even though it is owned by nonresidents. But Bangkok Airlines is not a resident of Cambodia. Therefore payments made to it by nonresidents should not be reported on the ITRS.

The cost of transportation within Cambodia by nonresidents should be included in travel and not in transportation according to balance of payments concepts. If such transportation is provided by nonresident carriers to nonresidents, then those payments should not be reported on the ITRS.

In the case of residents, transportation costs paid to nonresident carriers should be reported and not those paid to resident carriers.

Cambodian residents traveling abroad may obtain the required funds by making withdrawals from their foreign currency accounts held in Cambodian banks, or buying foreign currencies or travelers checks from the banks or utilizing their credit cards. To the extent possible, the banks should report the cost of transportation paid to nonresident carriers separately from other costs of travel. *The passenger transportation cost (from Cambodia to the port of disembarkation) should be assigned one of the transaction codes in the range 221-223. Other travel costs including transportation within the countries visited should be assigned one of the transaction codes in the range 241-249.*

8. Freight: sea transport (211) – includes the costs of transportation from the customs border of the exporting country to the importing country, as well as, within the importing country to the point of delivery. Include costs of loading on board ship or the unloading of goods from ships where this service is specified under the freight contract. Payments for freight on all imports should be recorded as a payment, while payments for freight on exports should be recorded as a receipt only when these freight services are provided by Cambodian owned carriers. Please note that the flag flown or the country of registration is not to be used to determine ownership. Also included as a receipt are payments received for freight services provided by Cambodian carriers between other countries (e.g. goods transported between Thailand and Vietnam). Please note that there are currently no Cambodian owned shipping lines.

9. Freight: air transport (212) – includes the costs of transportation from the customs border of the exporting country to the importing country, as well as, within the importing country to the point of delivery. Include costs of loading on board or the unloading of goods from airplanes where this service is specified under the freight contract. Payments for freight on all imports should be recorded as a payment, while payments for freight on exports should be recorded as a receipt only when these freight services are provided by Cambodian owned carriers (i.e. President and Phnom Penh Airlines). Also included as a receipt are payments received for freight services provided by Cambodian carriers between other countries (e.g. goods transported between Thailand and Vietnam).

10. Freight: other transport (213) – includes the costs of transportation from the customs border of the exporting country to the importing country, as well as, within the importing country to the point of delivery. Include costs of loading on board or the unloading of goods from trucks or railway trucks where this service is specified under the freight contract. Payments for freight on all imports should be recorded as a payment, while payments on exports should be recorded as a receipt only when these freight services are provided by Cambodian owned trucking services or railways. Also included as a

receipt are payments received for freight services provided by Cambodian carriers between other countries (e.g. goods transported between Thailand and Vietnam).

11. Passenger: sea transport (221) – includes all passenger services between Cambodia and other countries provided by Cambodian ships to nonresident passengers (receipts) and nonresident ships to Cambodian passengers (payments). Passenger services provided to Cambodian passengers by nonresident carriers within Cambodia should also be included here. Passenger services provided to nonresident passengers by Cambodian carriers within Cambodia should be reported under the travel category. Passenger services charges include fares, charges for excess baggage, vehicles, or other personal accompanying effects and expenditures for food, drink, or other items for which passengers make expenditures while on board carriers.

12. Passenger: air transport (222) – includes all passenger services between Cambodia and other countries provided by Cambodian airlines (i.e. President Airlines and Phnom Penh Airlines) to nonresident passengers (receipts) and nonresident airlines to Cambodian passengers (payments), e.g. Bangkok Airways, Silk Air. Passenger services provided to Cambodian passengers by nonresident carriers within Cambodia should also be included here. Passenger services provided to nonresident passengers by Cambodian carriers within Cambodia should be reported under the travel category. Passenger services charges include fares, charges for excess baggage or other personal accompanying effects and expenditures for food, drink, or other items for which passengers make expenditures while on board carriers.

13. Passenger: other transport (223) – includes all passenger services between Cambodia and other countries provided by Cambodian land transport services (i.e. Cambodian owned bus services) to nonresident passengers (receipts) and nonresident land transport services to Cambodian passengers (payments), e.g. Laos, Thai or Vietnamese owned bus services. Passenger services provided to Cambodian passengers by nonresident carriers within Cambodia should also be included here. Passenger services provided to nonresident passengers by Cambodian carriers within Cambodia should be reported under the travel category. Passenger services charges include fares, charges for excess baggage or other personal accompanying effects and expenditures for food, drink, or other items for which passengers make expenditures while on board carriers.

14. Other transportation services (230) – includes rental or operational leases made by residents to nonresidents (receipt) and vice-versa (payment) of vessels, aircraft, freight cars, or other commercial vehicles with crews for limited periods (such as a single voyage) for the carriage of freight or passengers. Also included are payments or receipts for auxiliary services provided in ports, airports and other terminal facilities (e.g. cargo handling, storage and warehousing, packing and repacking, towing, pilotage, navigational aid for carriers, maintenance and cleaning of transportation equipment, salvage operations, commissions and agents fees etc.).

15. Other, purpose not specified (239) - is a residual category for transport services transactions whose purposes are not specified. Care should be exercised to include as few of the transactions as possible in this category.

Travel – Transactions 16 to 20 represented by transaction codes *241 to 249*,covers goods and services, including those related to health and education-acquired from Cambodia by nonresident travelers (and vice versa) for business and personal purposes during their visits of less than one year. *Travel* excludes

international passenger services, which are included in *transportation.* Students and medical patients are treated as travelers, regardless of the length of stay. Military and embassy personnel and nonresident workers (stay in another country of less than one year) are not regarded as travelers. However, expenditures by nonresident workers are included in *travel,* while those of military and embassy personnel are included in *government services n.i.e.*

16. Business travel (241) – includes business travel related transactions (of a personal nature) including travelers coming to Cambodia (receipts) or going abroad (payments) for all types of business activities, carrier crews stopping off or staying over, employees of international organizations on official business, and employees doing work for businesses that are not resident in the economy where the work occurs. Business travelers include sales persons, academics, commercial negotiators, product buyers, mission members, engineers and technicians, etc. Official travel by government and international organization employees should not be included here but reported under government services n.i.e.

17. Personal travel (242) – includes personal travel related transactions for travel other than for business, education, health or official reasons. Includes travel for leisure and holidays, cultural and religious activities, sports, visiting friends and relatives by nonresidents in Cambodia (receipt) or Cambodians abroad (payment). All travel expenses on the purchase of goods and services within the economy should be included here (e.g. hotel accommodation, entertainment and entry fees, drinks and meals, transportation within the economy, gifts and souvenirs etc.). Official travel by government and international organization employees should not be included here but reported under government services n.i.e.

18. Health-related travel (243) – includes health-related travel transactions where Cambodian residents travel abroad for medical reasons (payment) or vice-versa (receipt), regardless of the length of stay by nonresidents in Cambodia or Cambodians abroad.

19. Education-related travel (244) – includes education-related travel transactions includes education-related travel transactions where Cambodian residents travel abroad for study (receipt) or vice-versa (payment), regardless of the length of stay by nonresidents in Cambodia or Cambodians abroad.

20. Other, purpose not specified (249) - is a residual category for travel related transactions by nonresidents in Cambodia (receipt) or Cambodians abroad (payment), whose purposes are not specified. Care should be exercised to include as few of the transactions as possible in this category.

Other Services - are covered by transactions 21 to 36 represented by transaction codes 310-399. These are further subdivided into various categories.

21. Telephone and other telecommunication services (310) - includes payments to nonresidents or receipts from nonresidents for telephone and other telecommunication services, such as transmission of sound, images, and other information by telephone, telex, telegram, cable, broadcasting, satellite, electronic mail, facsimile services, etc. and includes business network services, teleconferencing, and support services, as well as, associated maintenance. The Ministry of Posts and Telecommunications in Cambodia has significant communications related transactions with nonresidents. These include services provided as well as received. Receipts for services provided to and payments for services received from the nonresident counterparts are usually settled on a net basis. However, the NBC officials need the data

on gross payments and gross receipts, which would entail additional reporting burden for the banks. *Therefore, it is recommended that the banks report the data on a net settlement basis as would be done by the banks' clients and that the NBC officials follow up with the respondents to obtain the gross data.*

22. Postal services and settlements (311) – includes payments to nonresidents or receipts from nonresidents for postal and courier services, including pickup, transport, and delivery of letters, newspapers, periodicals, brochures, other printed material, parcels, and packages by national postal administrations and other operators. Also included are post office courier and mailbox rental services. The Ministry of Posts and Telecommunication in Cambodia has significant communications related transactions with nonresidents. These include services provided as well as received. Receipts for services provided to and payments for services received from the nonresident counterparts are usually settled on a net basis. However, the NBC officials need the data on gross payments and gross receipts, which would entail additional reporting burden for the banks. *Therefore, it is recommended that the banks report the data on a net settlement basis as would be done by the banks' clients and that the NBC officials follow up with the respondents to obtain the gross data.* International courier services such as DHL and FedEx may operate in Cambodia through local offices established by them or through agents. Any payments to or receipts from the parent companies or their affiliates abroad of these international courier companies for communication services should be shown here.

23. Other communication services, purpose not specified (319) - is a residual category for payments to nonresidents or receipts from nonresidents for communication services whose purposes are not specified. Care should be exercised to include as few of the transactions as possible in this category.

24. Construction services (320) - includes payments to nonresidents or receipts from nonresidents for construction and installation project work that is, on a temporary basis, performed in Cambodia/abroad or in extraterritorial enclaves by nonresident/resident enterprises and associated personnel. Such work does not include work that is undertaken by a foreign direct investment enterprise (FDIE). Temporary basis means work that is generally performed for less than one year. Extraterritorial enclaves in Cambodia include embassies, and consulates of foreign governments as well as offices of international organizations such as the World Bank, IMF, Asian Development Bank, etc. A foreign direct investment enterprise in Cambodia is the subsidiary, affiliate, or branch of an enterprise located in a country other than Cambodia. If *construction services* are provided by a Cambodian construction company to a foreign embassy located in Cambodia, they should be reported as receipts. Similarly, if *construction services* are provided by a foreign construction company to a Cambodian embassy located abroad, they should be reported as payments.

25. Insurance: premiums (331) – includes premiums paid by Cambodians (payments) for the provision of insurance services by nonresidents and vice versa (receipts). This item comprises insurance premiums paid or received for freight insurance (on goods exported and imported), other types of direct insurance (including life and non-life), and reinsurance. At present, there are very few insurance companies in Cambodia. These do not generally engage in international transactions except for some re-insurance and possibly some freight insurance on behalf of Cambodian importers. Other international transactions by Cambodian insurance companies related to life and non-life are practically non-existent. However, some enterprises in Cambodia obtain fire and casualty insurance directly or through their parent companies or affiliates from foreign insurance companies. Such payments too should be included under *insurance services*. Also recorded as *insurance services* are agent commissions related to insurance transactions.

26. Insurance: claims (332) – includes claims paid out to Cambodians by nonresidents (receipts) and vice versa (payments). This item comprises claims paid or received for freight (on goods exported and imported), other types of direct insurance (including life and non-life), and reinsurance.

27. Other insurance services (339) - is a residual category for payments to nonresidents or receipts from nonresidents for insurance services whose purposes are not specified. Care should be exercised to include as few of the transactions as possible in this category. This item comprises payments or receipts for freight insurance (on goods exported and imported), services provided for other types of direct insurance (including life and non-life), and services provided for reinsurance.

28. Financial services, excluding insurance (340) - includes financial intermediation and services and auxiliary services conducted between residents of Cambodia and nonresidents. Included are commissions and fees for letters of credits, lines of credits, foreign exchange transactions, and consumer and business credit services paid to nonresidents (payments) or received from nonresidents (receipts). Service charges on purchases of IMF resources are included here as financial service payments, as are charges (similar to commitment fees) associated with un-drawn balances under stand-by or extended arrangements with the IMF.

29. Computer and information services (350) - includes payments to nonresidents or receipts from nonresidents related to hardware consultancy, software implementation, information services (data processing, data base development and storage, news agency), and maintenance and repair of computers and related equipment.

30. Royalties and license fees (360) - includes receipts (exports) and payments (imports) of residents and nonresidents for (a) the authorized use of intangible non-produced, non-financial assets and proprietary rights-such as trademarks, copyrights, patents, processes, techniques, designs, manufacturing rights, franchises, etc. and (b) the use, through licensing agreements, of produced originals or prototypes – such as manuscripts, films, etc.

31. Operational leasing services (372) - includes payments to nonresidents or receipts from nonresidents for rental of equipment without operators and covers resident-nonresident leasing (other than financial leasing) and charters of ships, aircraft, and transportation equipment such as railway cars, containers, rigs, etc. without crew. A financial lease should not be recorded here as it is a means by which the lessee finances the purchase of the good. The full equivalent of the market value of the goods should be recorded under *goods* and not in *services.* However, the transactions related to financial leases that go through the Cambodian banking system will reflect only the periodic lease payments which consist of the amortization of the principal and interest payments. Information collected by the commercial banks from their clients on the nature of the leases (*operational or financial*) would help the balance of payments compilers to code these transactions appropriately.

32. Other business, professional, and technical services (378) – includes payments to nonresidents or receipts from nonresidents for services provided by residents to nonresidents and vice versa, including merchanting and other trade-related services, and miscellaneous business, professional and technical services.

33. Administrative and operating expenses between head offices and subsidiaries and branches (379) - includes various business related services provided to (receipt)/from (payment) head offices and subsidiaries situated in different economies (e.g. accounting and legal services provided by Raffles International Hotel in Singapore, the parent company, to its subsidiary Le Royal Raffles Hotel in Phnom Penh).

34. Personal, cultural, and recreational services (382) - includes payments to nonresidents or receipts from nonresidents for audiovisual and related services, and other cultural services provided by Cambodian residents to nonresidents and vice versa.

35. Embassy expenditures and government services, n.i.e. (390) - includes all services associated with embassies, consulates, military units, defense agencies, government sectors or international and regional organizations and not classified under other items provided by Cambodians (receipts) or received from nonresidents (payments). Included are receipts from nonresidents or payments to nonresidents for office supplies, furnishings, utilities, official vehicles and their maintenance and operation, official entertainment, and personal expenditure by diplomats and consular staff and their dependents. Also included are expenditure by aid missions, government investment and tourism promotion not reported under other categories.

36. Other, purpose not specified (399) – is a residual category for payments to nonresidents or receipts from nonresidents for other services transactions whose purposes are not specified. Care should be exercised to include as few of the transactions as possible in this category.

Income - is covered by transactions 37 to 43 or transaction codes *400-599*. Income includes compensation of employees and investment income.

37. Compensation of employees (400) - includes wages, salaries, and other benefits, in cash or in kind, earned by Cambodian individuals (receipts) and nonresident individuals (payments), and includes those of border, seasonal, and other short-term (less than one year) resident and nonresident workers (e.g. local staff of embassies). Compensation by international organizations to long-term international experts working in Cambodia should be reported here as receipts.

38. Dividends (510) – includes dividends paid by Cambodians (payment) or received (receipt) from direct or portfolio equity investment (i.e. investment in shares or ownership of listed or unlisted companies or enterprises).

39. Distribution of profits (520) – includes the distribution of profits by Cambodian branches of foreign enterprises to their foreign head office (payment), or the distribution of profits by foreign branches of Cambodian enterprises to their Cambodian head office (receipt). Rents received by Cambodian residents owning property abroad should be reported under this category.

40. Interest on deposits (521) – includes interest received (receipts) by Cambodian residents on deposits held in nonresident banks and other financial institutions abroad and interest paid to nonresident deposit holders living abroad by Cambodian resident banks and other financial institutions (payments).

41. Interest on credits and loans (522) – includes interest received (receipts) on credits and loans made to nonresidents by Cambodian financial institutions and enterprises (including direct investors or direct investment enterprises), and interest paid (payments) on credits and loans extended to Cambodian residents by nonresident financial institutions and enterprises (including direct investors or direct investment enterprises).

42. Interest on securities (523) – includes interest received (receipts) on debt securities, such as money market instruments (e.g. Treasury bills and other short-term instruments) and bonds and notes (i.e. debt securities with a maturity of one year or more) by Cambodian residents from nonresidents, and interest paid (payments) on debt securities, such as money market instruments (e.g. bills and other short-term instruments) and bonds and notes (i.e. debt securities with a maturity of one year or more) by Cambodian residents to nonresidents. Please note that as there are currently no bond or money market instruments issued by Cambodian residents, there should be no payments reported under this category.

43. Other, purpose not specified (599) - is a residual category for income transactions whose purposes are not specified. Care should be exercised to include as few of the transactions as possible in this category.

Transfers - are covered by transactions 44 to 49 or transaction codes *610 to 699.*

44. Migrants transfers on immigration or emigration (610) - includes cash transferred into Cambodia by immigrants or long-term residents (over one year) with the exception of diplomats and employees of international organizations, foreign military and other foreign government representatives should be shown in this account in the ITRS as receipts. Similarly any cash transferred abroad by Cambodians emigrating or taking up long-term residency abroad (over one year) with the exception of Cambodian diplomats and other Cambodian government representatives abroad should be shown in this account in the ITRS as payments.

45. Workers' remittances (620) - includes receipts by Cambodian residents of remittances by migrants who are employed in foreign countries and considered residents there. A migrant is a person who is expected to stay in a foreign country for a year or more. Workers' remittances often involve related persons and friends. Cambodians who work for and stay in foreign countries for less than a year are considered residents of Cambodia. Their transactions are appropriate mainly to the component for compensation of employees. Conversely, remittances by foreign migrants employed in Cambodia to relatives and friends abroad should be reported under this category as payments.

46. Pensions (621) – includes pensions received in Cambodia by Cambodian residents who had formerly worked for foreign governments or other foreign organizations should be shown as receipts and any pensions paid by Cambodian government or organizations to residents abroad should be shown as payments.

47. Official grants/development assistance (630) - includes cash transfers effected between governments for the purpose of financing current expenditures by the recipient government; cash transfers associated with relief efforts in the wake of famine, earthquakes, floods, war, and other natural disasters; and cash grants for development projects such as for building of roads and other infrastructure.

48. Grants and gifts – private (640) - include grants and gifts from individuals (other than workers' remittances) and nongovernmental organizations (NGOs).

49. Other, purpose not specified (699) - is a residual category for transfers whose purposes are not specified. Care should be exercised to include as few of the transactions as possible in this category.

Financial Account Transactions - The classification adopted in the ITRS is a two tier classification in contrast to the five tier classification used in *BPM5* to classify financial transactions. In *BPM5*, the financial account is first classified on a functional basis into the following categories: direct investment, portfolio investment, financial derivatives, other investment, and reserve assets. These categories with the exception of direct investment are further classified into assets and liabilities. Direct investment is classified on a functional basis into direct investment abroad and direct investment in reporting economy. The third tier of classification is by financial instruments such as equity and debt securities. The fourth tier of classification is by the various sectors in Cambodia who are either the creditors (holders of the assets) or the debtors (holders of the liabilities). The various Cambodian sectors identified for this purpose are (a) the Monetary authority (National Bank of Cambodia), (b) General government which includes the Royal Government of Cambodia as well as the various regional and local governments such as the provinces, cities, and communes, (c) Commercial banks, (d) and other sectors such as enterprises (including government enterprises), non-government enterprises, and individuals. The fifth tier of classification is based on the duration or term of the financial instrument such as long-term or short-term. All financial instruments that mature within one year are classified as short-term and those with maturities over one year are termed long-term.

It is not necessary for the ITRS compiler to know the definitions and the detailed five-tier classification system of *BPM5*. If the ITRS compilers are able to obtain data on the basis of the two-tier classification system reflected in the various reporting forms, then the balance of payments compilers will be able to convert the data to fit the five-tier classification system of the *BPM5* with the help of other information provided on the forms as well as data collected by them directly from various respondents.

Assets/claims on Nonresidents - are covered by transactions 50 to 59 representing transaction codes *710-799*. These transaction codes have been simplified in the ITRS forms (compared to the structure in *BPM5*) to reflect the Cambodian circumstances. Therefore, in the ITRS forms the *financial account transactions* have been broadly classified for *assets or claims on nonresidents.* Under this broad category of assets, various financial instruments such as shares, bonds and notes, money market instruments, loans and deposits are identified. Acquisition of assets abroad will be reported as payments and withdrawal of assets as receipts.

50. Shares: purchase or sales of shares (710) – includes transactions involving the purchase (payment) or sale (receipt) of shares in nonresident corporations (i.e. Cambodian direct or portfolio investment abroad). Direct investments abroad are made by Cambodian direct investors. A Cambodian direct investor is an investor who seeks a significant voice in the management of an enterprise operating in a country other than Cambodia. The ownership of ten percent of the equity of the company (usually also ten percent of the voting rights) is considered sufficient to exercise a significant voice in the management of a company. At present, the amount of identified Cambodian direct investment abroad is small. It is likely that Cambodian individuals have portfolio investments abroad in equity securities. Investment of less than ten percent in the equity security of a foreign company by a Cambodian resident

would constitute portfolio investment abroad. To the extent that acquisition and disposition of such assets are executed through the Cambodian banking system, these transactions should be reflected in the ITRS.

51. Other equity: investment or withdrawal of investment (720) – includes transactions involving new or increased investment (payment) or withdrawals of investment (receipt) in unincorporated direct investment enterprises abroad - such as equity in a branch operation abroad of a Cambodian enterprise or investments in real estate abroad by Cambodian individuals and enterprises. According to *BPM5*, investments in real estate should be treated as direct investment.

52. Bonds and notes (long-term securities): purchase or sale (730) – includes transactions involving the purchase (payment) or sale (receipt) of bonds, notes and other long-term marketable debt securities (with a maturity of one year or more). Bonds and notes are considered long-term debt securities even if the holder disposes of the investment within one year.

53. Money market instruments (short-term securities): purchase or sale (740) - includes transactions involving the purchase (payment) or sale (receipt) of bills and other money market instruments. Money-market instruments mature under a year and hence are short-term debt securities.

54. Loans (long-term): extended to or repaid by nonresidents (750) – includes transactions involving the provision (payment) or repayment (receipt) of loans to non-residents by Cambodian residents, where the maturity period for the loans is one year or more. The holders of these assets are monetary authorities, general government, banks, and other sectors.

55. Loans (short-term): extended to or repaid by nonresidents (760) – includes transactions involving the provision (payment) or repayment (receipt) of loans to non-residents by Cambodian residents, where the maturity period for the loans is less than one year. The holders of these assets are monetary authorities, general government, banks, and other sectors. Trade credits should also be included in these transactions.

56. Deposits with nonresident banks: deposit or withdrawal (770) – includes transactions involving deposits (payments) or withdrawals (receipts) of currency and deposits with nonresident banks by Cambodian residents. The holders of these assets are the monetary authorities, general government, banks, and other sectors.

57. Options, futures, warrants, swaps etc. (780) – includes transactions involving financial derivatives such as options, futures, warrants, swaps etc. There are no known transactions in financial derivatives between Cambodians and nonresidents now or expected in the near future. Therefore, these transactions are not likely to be collected through the ITRS.

58. Other assets/claims (790) – includes transactions comprising other assets/claims on nonresidents by Cambodian residents other than shares and other equity, loans, currency and deposits and financial derivatives. Capital subscriptions to international non-monetary organizations are to be classified under this category, as are miscellaneous prepayments made.

59. Other, purpose not specified (799) - is a residual category for transactions relating to assets and claims on nonresidents whose purposes are not specified. Care should be exercised to include as few of the transactions as possible in this category.

Liabilities to Nonresidents - are covered by transactions 60 to 69 representing transaction codes *810-899*. These transaction codes have been simplified in the ITRS forms (compared to the structure in *BPM5*) to reflect the Cambodian circumstances. Therefore, in the ITRS forms the *financial account transactions* have been broadly classified for *liabilities to nonresidents.* Under this broad category of liabilities, various financial instruments such as shares, bonds and notes, money market instruments, loans and deposits are identified. Increases in liabilities to nonresidents will be shown as receipts and decrease in liabilities as payments.

60. Shares: purchase or sales of shares (810) – includes transactions involving the purchase (receipt) or sale (payment) of shares in Cambodian corporations (i.e. direct or portfolio investment in Cambodia). At present, the amount of identified direct investment in Cambodia is significant. Direct investments in Cambodia are made by foreign direct investors. A foreign direct investor is an investor who seeks a significant voice in the management of an enterprise operating in Cambodia (i.e. a foreign direct investment enterprise). The ownership of ten percent of the equity of the company (usually also ten percent of the voting rights) is considered sufficient to exercise a significant voice in the management of a company. The best known foreign direct investment enterprises in Cambodia are the garment factories owned by investors from China, Hong Kong, Taiwan, Malaysia, Singapore and Indonesia. Other foreign direct investments in Cambodia include the tourism industry such as the hotels, consumer goods industries such as the manufacture of beer, soft drinks, and cigarettes, utilities such as cell phones and generation of electricity. If these investments are made in Cambodian incorporated companies, the equity investments made by the foreign direct investors (registered capital) should be attributed to shares. Investment of less than ten percent in the equity security of a Cambodian company by a foreign resident would constitute portfolio equity investment in Cambodia. So far, only a small amount of equity portfolio investment has been identified in Cambodia. Since there are no publicly held shares of Cambodian companies, all direct and portfolio investments in Cambodia are privately held. Until an active stock market develops in Cambodia, portfolio investment will tend to be negligible. To the extent that acquisition and disposition of such liabilities are executed through the Cambodian banking system, these transactions should be reflected in the ITRS.

61. Other equity: investment or withdrawal of investment (820) – includes transactions involving new or increased investment (receipt) or withdrawals of investment (payment) in unincorporated direct investment enterprises in Cambodia - such as equity in a branch operation of a foreign enterprise in Cambodia or investments in real estate in Cambodia by nonresident individuals and enterprises. According to *BPM5*, investments in real estate should be treated as direct investment. According to the laws of Cambodia, non-citizens cannot own real estate in Cambodia. However, there are citizens of Cambodia who are resident abroad and may own real estate in Cambodia. Since balance of payments statistics are based on residency rather than citizenship, such investments should be recorded under this category.

62. Bonds and notes (long-term securities): purchase or sale (830) – includes transactions involving the purchase (receipt) or sale (payment) of bonds, notes and other long-term marketable debt securities (with a maturity of one year or more). Bonds and notes are considered long-term debt securities even if the holder disposes of the investment within one year. As there are currently no marketable bonds or notes issued in Cambodia, there are likely to be no ITRS transactions for this category in the near future.

63. Money market instruments (short-term securities): purchase or sale (840) - includes transactions involving the purchase (receipt) or sale (payment) of bills and other money market instruments. Money-market instruments mature under a year and hence are short-term debt securities. As there are currently no money-market instruments issued in Cambodia, there are likely to be no ITRS transactions for this category in the near future.

64. Loans (long-term): extended by or repaid to nonresidents (850) – includes transactions involving the drawing (receipt) or repayment (payment) of loans by Cambodian residents from/to nonresidents, where the maturity period for the loans is one year or more. The holders of these liabilities are monetary authorities, general government, banks, and other sectors.

65. Loans (short-term): extended by or repaid to nonresidents (860) – includes transactions involving the drawing (receipt) or repayment (payment) of loans by Cambodian residents from/to non-residents, where the maturity period for the loans is less than one year. The holders of these liabilities are monetary authorities, general government, banks, and other sectors. Trade credits should also be included in these transactions.

66. Deposits with Cambodian banks: deposit or withdrawal (870) – includes transactions involving deposits (receipts) or withdrawals (payments) of currency and deposits with Cambodian banks by nonresidents.

67. Options, futures, warrants, swaps etc. (880) – includes transactions involving financial derivatives such as options, futures, warrants, swaps etc. There are no known transactions in financial derivatives between Cambodians and nonresidents now or expected in the near future. Therefore, these transactions are not likely to be collected through the ITRS.

68. Other liabilities (890) – includes transactions comprising other liabilities of Cambodian residents to nonresidents other than shares and other equity, loans, currency and deposits and financial derivatives. Miscellaneous prepayments received are to be classified under this category.

69. Other, purpose not specified (899) - is a residual category for transactions relating to liabilities to nonresidents whose purposes are not specified. Care should be exercised to include as few of the transactions as possible in this category.

Transactions that could not be classified

70. Please provide the NBC with a copy of the Form 1R or 1P (999) – is a residual category for ITRS transactions whose purposes could not be classified by the bank staff under any of the categories above. The bank should provide a hard copy of the relevant Form 1R or 1P to the NBC when it provides its monthly summary report.

Appendix I. Frequently Asked Questions

1. Are sufficient regulatory arrangements for functioning of the ITRS in place?

Response: The information reported by the banks and the NBC, on their own account transactions or on behalf of their clients, would be collected under the authority of the *Law on the Organization and Conduct of the National Bank of Cambodia* and the *Statistics Law of Cambodia*. The Statistics Law provides for the compulsory provision of individual information to institutions and ministries of the Royal Government of Cambodia, for statistical purposes under Article 24. The article states that "ministries and government institutions may conduct statistical activities to obtain statistical information from respondents". Furthermore, the Law states under Article 29 that the "respondents must provide accurate, complete, timely and truthful information to a designated statistical officer of the National Institute of Statistics of the Ministry of Planning or any other ministry or institution of the Royal Government. Where accurate and complete information is not available within the time required, respondents must provide approximate information. Articles 30 and 31 state that, "Penalties shall apply to any respondent who knowingly violates Article 29" and "any individual who deliberately and without legal justification prevents or prohibits statistical activities conducted by the National Institute of Statistics, Ministries, or other government institutions under the provisions of this Law, will be subject to penalties as determined under the judicial code".

The National Bank of Cambodia (NBC) has the authority to collect the ITRS data under article 39.1 of the *Law on the Organization and Conduct of the National Bank of Cambodia*. This article states that "a bank or financial institution must furnish to the Central Bank such information and data as the Central Bank may require for the discharge of its functions and responsibilities". Further in Title II of the Law, which describes the general functions, and duties of the NBC, the establishment of the balance of payments is listed in article 7.8 as one of the functions and duties. Also, article 33.4 states that " the Central Bank shall be empowered to take remedial actions or sanctions according to the existing laws if there has been an infraction by a bank or financial institution of its officers or employees with respect to the violation of a provision of the existing laws or regulations of the Central Bank".

2. Have the response burden of the banks and cost for balance of payments compilers been carefully considered?

The concerns raised are that notwithstanding the relatively small number of international transactions in Cambodia, it is important to be mindful of the low level of automation of the Cambodian banking system. An effective ITRS system requires adequate computer resources in both commercial banks and the NBC to ensure efficient processing of data and management of the databases. This issue will become even more crucial in future when further development of the settlement system in Cambodia might jeopardize the proper functioning of the ITRS.

Response: Any new system of data collection imposes demands on human and material resources of both data compilers and data providers. The ITRS has been designed currently to minimize such demands. The human and material resources demand will obviously not be distributed evenly among the commercial banks. The larger banks and those that conduct most of the transactions with nonresidents will have a greater share of the burden. It is hoped that such banks can cope with the ITRS using their current computer and human resources. If not, it is hoped that they will have the financial capability to enhance their resources.

The data collected by the NBC will be provided back to the banks in aggregated form. These and the data obtained on the ITRS by each individual bank will help them to analyze the international transactions conducted by their clients in relation to the total transactions by the commercial banks. This will help to enhance their business development. Also, reliable balance of payments data produced by the NBC will help the banks to focus their activities in fast growing economic activities such as tourism.

Therefore, any investment made in the ITRS by the commercial banks is not just a cost of satisfying regulatory requirements but also an investment in their own business development.

The NBC is aware that its human, computer, and space resources have to be enhanced not only to cope with the ITRS but also to carry out its current system of compilation of balance of payments data. Any shortcomings in the human and material resources available to the commercial banks and the NBC will definitely affect the efficiency of the ITRS data collection and hence its reliability. While some of these resource problems can be anticipated and taken care of, as the ITRS is introduced, other problems will only surface when the system is in operation. Therefore, both the commercial banks and the NBC should be able to cope with such problems, as they become known.

3. Will individual pieces of information provided by the banks and its customers kept strictly confidential?

Response: Yes, the *Statistics Law* provides for the confidentiality of all individual information collected under this Law. Individual data remain confidential to the NBC and the data are only to be released in the form of aggregated statistics. Article 25 of the Law specifically guarantees "the confidentiality of all individual information obtained from respondents" and that "the information collected under this Law is used only for statistical purposes". Further more, Article 30 specifies that "Government employees and designated statistical officers of the National Institute of Statistics and statistical units in ministries or institutions of the Royal Government who violate Article 25 …. will be subject to penalties as determined under the judicial code".

The data will be published only in an aggregated form so that no individual data will be disclosed, even residually. Rules on aggregation to observe strict confidentiality will be followed by the NBC. No data for a particular dataset will be published unless there are three responses. If any one of these responses accounts for a substantial proportion, then the particular dataset will be combined with another related dataset to avoid any residual disclosure. In deciding what is a substantial proportion, the procedures followed in countries such as Australia and Canada will be followed. For instance, in Australia, the rule of 85/90 is applied. According to this rule, if there are three responses and one of these accounts for 85 percent of the total, then that dataset will be suppressed or combined with another related dataset. Similarly, if two of the responses account for 90 percent of the total, then again that dataset will not be separately identified. Similar rules with some variations are followed in other countries with developed statistical systems such as Canada, the United States, United Kingdom, Netherlands, Sweden, New Zealand, and Germany etc to protect confidentiality.

4. Purpose of transaction is meaningless as there may be thousands of reasons for transactions.

Response: For purposes of reporting, 70 transactions have been identified and codes assigned to them. The same codes have been assigned for both receipts and payments. If they are receipts, they will be reported on forms 1R, 2R, and 3R. If they are payments, they will be reported on forms 1P, 2P, and 3P. In addition, a brief description is requested for purpose of large transactions on these forms. The explanation provided will relate to the transaction code. The reason for requesting a brief description of large transactions is that even in the best designed ITRS, coding errors are made. Sometimes exports are coded to imports and vice versa. In financial transactions, asset related transactions might be confused for liabilities related transactions. That is why a brief description of the purpose of large transactions is requested to clarify the nature of transactions.

5. The bank staff will take a long time to remember the complicated procedures to enter the information on the questionnaires.

Response: A two days training was held on November 26 and 27, 2002 for NBC and commercial banks' staff to familiarize them with the forms and how to enter the data. Examples of the most common transactions were discussed and practical class exercises will be conducted during the training session. A broad explanation of international balance of payments transactions was also provided. Further follow up training in groups as well as on the premises of individual banks will be provided on request. The banks' staff have also been provided with a NBC contact person's name and phone number. As the banks' staff become familiar with the forms and how to report the transactions, the procedures will cease to be complicated.

6. Customers do not like to provide some of the non-statistical information requested on Forms 1R and 1P such as Resident Name, Other Party Name and Purpose of Transaction.

Response: All statistical inquiries request such information since the data reported have to be related to the statistical population reporting such data. This information helps to classify the transactions and to ensure that the data provided is nearly as complete as possible. Also, such information is necessary to validate the data reported. However, in the case of Forms 1R and 1P, the information requested is only for the large transactions. Such information will be provided to the NBC when clarification is required for some of the transactions. It is not intended that the NBC will have a *carte blanche* access to all the Forms 1R and 1P.

7. Who is a resident/nonresident?

Response: The concept of residency used in the balance of payments statistics is not based on nationality or legal criteria. It is based on a sectoral transactor's *center of economic interest.* Thus, a parent company, branch or subsidiary of a Cambodian company located abroad is a nonresident. A subsidiary or a branch of a foreign bank located in Cambodia is a Cambodian resident. A Cambodian working in Thailand for less than one year is a Cambodian resident. If he works in Thailand for more than one year, he is a resident of Thailand (usually). A contract worker (more than one year) from Philippines working in a Cambodia casino is a Cambodian resident. Embassy officials and members of their families are always considered as residents of their own countries rather than that of the countries where they work. The embassy premises are considered as the territory of the countries represented by the embassies.

8. The scope of the ITRS requires further clarification.

Response: Under Cambodian banking regulations, both residents and nonresidents can have foreign currency accounts with resident banks. In most instances, large international transactions are managed through these accounts. These transactions need to be captured for the purpose of the ITRS. These accounts may also be used to carry out transactions denominated in foreign currency between residents since Cambodia is substantially dollarized. It is our understanding that transactions in big-ticket items such as real estate, automobiles, electronic goods and consumer durables are carried out in foreign currency. Although, in principle such transactions should be captured for the purpose of classification of foreign currency holdings among different sectors (e.g. banks, individuals etc), the scope of the ITRS as outlined above does not intend to do so.

We also realize that to obtain the full scope of transactions between residents and nonresidents, we need to know the transactions settled outside of the Cambodian banking system. Such transactions include cash transactions as well as transactions through foreign accounts of individuals and domestic enterprises with banks abroad and intercompany accounts. The NBC intends to do so through surveys of direct investment enterprises, data provided by the Bank of International Settlements and through estimation techniques.

Appendix II. Practical Exercises

Show how the following transactions will be reflected in the ITRS Forms.

Exercise 1.

A freighter based in Singapore bought fuel and ship supplies in the amount of US$11,000 from the Port Authority of Sihanoukville on September 29, 2002. A check drawn on a Singapore bank was given as payment for these supplies. The check was deposited in a Cambodian bank on October 2, 2002.

Solution

This transaction would be reported on Forms 1P and 3P. Most of the information collected by the forms are the same. Two additional pieces of information are available from Forms 1P which are the names of the resident Cambodian transactor, and that of the nonresident counterpart. This additional information would be used by the NBC in the event that further investigation is necessary to obtain clarifications on the transactions. Therefore, the following solutions will be discussed with reference to the reporting on Forms 3P and 3R (in the case of receipts) only.

In the case of the example given in Exercise 1, the transactor code would be 5 since the Port Authority of Sihanoukville is a State Owned Enterprise.

The transaction code would be 150 since fuel and ship supplies are considered as goods and are classified to the sub-category bunkers and stores.

The country of nonresident counter-party is Singapore (code 702).

The other party is probably an enterprise (code 8-other nonresident) since a freighter is most likely to be owned by an enterprise.

The currency of transaction is US$ (code 51).

The amount in original currency would be reported as 11,000.00.

To report the amount in Riel (millions), the amount in original currency (US$ 11,000) should be converted at the market exchange rate prevailing at the time the transaction takes place. This rate is defined as the midpoint between buying and selling rates applicable to the transaction or, alternatively, as the average rate for the shortest period applicable.

Exercise 2

The Port Authority of Sihanoukville rented a container loading and unloading equipment with crew from a Singapore company from January 1, 2002. The monthly rental for this equipment is US$20,000. It pays by check drawn on an account with a Cambodian bank.

Solution

The transactor code would be 5 since the Port Authority of Sihanoukville is a State Owned Enterprise.

The transaction code would be 230 since rental of transportation equipment with crew is coded to other transportation services rather than as leasing services in the services account in *BPM5*.

The country of nonresident counter-party is Singapore (code 702).

The other party is probably an enterprise (code 8-other nonresident) since such equipment is most likely to be owned by an enterprise.

The currency of transaction is US$ (code 51).

The amount in original currency would be reported as 20,000.00.

To report the amount in Riel (millions), the amount in original currency (US$ 11,000) should be converted at the market exchange rate prevailing at the time the transaction takes place. This rate is defined as the midpoint between buying and selling rates applicable to the transaction or, alternatively, as the average rate for the shortest period applicable.

Exercise 3.

Sokhann Import Enterprises of Cambodia negotiated with Singapore Electronics Company to import five containers of various electronic products at a cost of US$5 million. The Singapore company also arranged the shipping and insurance for the imports at a cost of US$1 million to Sokhann Import Enterprises. As part of the contract, Sokhann Enterprises made a pre-payment to the exporter on March 17, 2002 of US$2 million. As agreed in the contract, the balance of US$4 million was paid when the goods were delivered at Sihanoukville port on April 21, 2002. The pre-payment and the final payments for the imports were transacted through a Cambodian bank.

Solution

The transactor code would be 6 (Other Enterprise) since Sokhann Import Enterprise of Cambodia is a private enterprise.

There are several different balance of payments transactions, all of which should be identified with different codes.

The first transaction was the pre-payment of US$2 million made by Sokhann Import Enterprises of Cambodia to Singapore Electronics Company on March 17, 2002. This should be assigned the transaction code 111 (pre-payment made for goods).

The second payment of US$4 million made on April 21, 2002 consisted of three different transactions. The first was the balance owing on the value of imports of US$3 million. This should be assigned the transaction code 110, payments for goods. The balance of US$1 million was for insurance and transportation of goods from Singapore to Sihanoukville. The ITRS compiler would obtain additional information from the client/respondent on the allocation of the expenses between transportation and insurance. On the basis of such information the cost of transportation (e.g.US$800,000) would be shown

to freight (sea transport) and assigned the transaction code 211 and the cost of insurance (e.g. US$200,000) shown to insurance and assigned the transaction code 331.

The country of nonresident counter-party is Singapore (code 702).

The other party is an enterprise (code 8-other nonresident).

The currency of transaction is US$ (code 51).

The amounts in original currency would be reported as 2,000, 000.00, 3,000,000.00, 800,000.00, and 200,000.00.

To report the amount in Riel (millions), the amounts in original currency should be converted at the market exchange rate prevailing at the time the transaction takes place. This rate is defined as the midpoint between buying and selling rates applicable to the transaction or, alternatively, as the average rate for the shortest period applicable.

Exercise 4.

Two nonresidents walked into a commercial bank in Phnom Penh on Friday 22 November 2002 to cash travelers' checks (TCs). One was well dressed, carried an expensive briefcase and very impatient. He cashed US$10,000 worth of TCs. The other person was very casual, carried a backpack and cashed TCs worth US$50. November is the month designated in the ITRS schedule for that particular commercial bank to report in detail all transactions with nonresidents.

Solution

The transactor code would be 2 (Deposit Money Bank).

There are two different balance of payments transactions, both of which should be identified with different codes.

The first transaction, the encashment of a TC for US$10,000, appears to have been made by a business traveler. This should be assigned the transaction code 241. The second transaction, the encashment of a TC for US$50, appears to have been made by a personal traveler. This should be assigned the transaction code 242.

The countries of nonresident counter-parties could be ascertained from the clients' passports by the ITRS compilers since passports have to be shown when TCs are encashed.

The other parties' codes would be 7 (Individual Nonresident).

The currency of transaction is US$ (code 51).

The amounts in original currency would be reported as 10,000.00, and 50.00.

To report the amount in Riel (millions), the amounts in original currency should be converted at the market exchange rate prevailing at the time the transaction takes place. This rate is defined as the

midpoint between buying and selling rates applicable to the transaction or, alternatively, as the average rate for the shortest period applicable.

Exercise 5.

Mr. Pel Sararh, a Cambodian resident received a scholarship from the University of Pennsylvania to study in the United States for 5 years. The value of scholarship was US$100,000, which was paid to him in the United States in five equal installments each year starting from January 1, 1998. Since this amount was not sufficient for Mr. Sarath to live in the United States, his wife sent him additional money of US$10,000 once every year on October 1 through a Cambodian bank.

Solution

The transactor code would be 7 (Individual Resident).

The transaction code would be 243 (Travel- studies abroad).

The country of nonresident counter-party is the United States (code 840).

The other party code would be 9 (Resident Entity or Individual).

The currency of transaction is US$ (code 51).

The amounts in original currency would be reported every year on October 1 as 10,000.00

To report the amount in Riel (millions), the amounts in original currency should be converted at the market exchange rate prevailing at the time the transaction takes place. This rate is defined as the midpoint between buying and selling rates applicable to the transaction or, alternatively, as the average rate for the shortest period applicable.

Exercise 6.

On September 29, 2002, a Thai company sent some garments on consignment to a factory in the newly established Industrial Estate in Koh Kong for affixing labels. It was a simple processing process as no substantial transformation of product took place. The garments were returned after processing on October 2, 2002. The Thai company paid US$20,000 by check drawn on a Thai bank to the Koh Kong company for processing. The Koh Kong company deposited the check to its own account in a Cambodian bank on October 5, 2002.

Solution

The transactor code would be 6 (Other Enterprise).

The transaction code would be 120 (Processing fees for goods).

The country of nonresident counter-party is Thailand (code 764).

The other party code would be either 6 or 8. If the other party is the parent company or nonresident head office of the Cambodian company, code 6 should be assigned. If it is an unrelated party, code 8 should be assigned.

The currency of transaction is US$ (code 51).

The amounts in original currency would be reported as 20,000.00.

To report the amount in Riel (millions), the amounts in original currency should be converted at the market exchange rate prevailing at the time the transaction takes place. This rate is defined as the midpoint between buying and selling rates applicable to the transaction or, alternatively, as the average rate for the shortest period applicable.

Exercise 7.

Golden Eagle Garments Company of Cambodia imports US$2 million of fabrics from its parent company in Taiwan on June 3, 2002. No payments were made at the time of imports. On August 3, 2002, the Cambodian company exported the finished garments to the United States. The export order was arranged by the parent company, which also received the export proceeds of US$4 million from the importer on September 15, 2002. The profits on this manufacturing operation was US$1 million. The Cambodian company is 100 percent owned by the Taiwanese company. After retaining the amount owed by the Cambodian company for the cost of fabrics and its share of profits, the Taiwanese company returned the balance of the export proceeds to the Cambodian company. These proceeds were deposited to the Cambodian company's bank account in Phnom Penh.

Solution

The transactor code would be 6 (Other Enterprise).

The transaction code would be 860 (Short-term loans extended by nonresidents)
The only transaction that would go through the Cambodian banking system is the amount of US$1 million, which is a recycling of working capital provided by the parent company to its subsidiary in Cambodia. Such recycling is usually a short-term financial transaction.

This transaction is a clear example of the nature of transactions between a direct investment enterprise and a direct investor. Since most of these inter-company transactions may not go through the Cambodian banking system, the balance of payments compilers have to obtain data from other sources such as surveys and administrative data.

The country of nonresident counter-party is Taiwan (code 158).

The other party code would be 6 (parent company of the Cambodian company).

The currency of transaction is US$ (code 51).

The amounts in original currency would be reported as1,000.000.00.

To report the amount in Riel (millions), the amounts in original currency should be converted at the market exchange rate prevailing at the time the transaction takes place. This rate is defined as the midpoint between buying and selling rates applicable to the transaction or, alternatively, as the average rate for the shortest period applicable.

ធ៧-០៦-២១

ប្រកាស
ស្តីពី
កាលបរិច្ឆេទផ្ញើរបាយការណ៍ របស់ធនាគារពាណិជ្ជ និងធនាគារឯកទេស

ប្រការ ១.-

ធនាគារពាណិជ្ជនិងធនាគារឯកទេសត្រូវផ្ញើរាល់របាយការណ៍ប្រចាំគ្រាមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តាមកាលបរិច្ឆេទ ដូចបានកំណត់ខាងក្រោម:

- របាយការណ៍ប្រចាំថ្ងៃ ត្រូវផ្ញើមករៀងរាល់ពេលព្រឹក នៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់
- របាយការណ៍ប្រចាំសប្តាហ៍ ត្រូវផ្ញើមករៀងរាល់ថ្ងៃអង្គារ៍ នៃសប្តាហ៍បន្ទាប់
- របាយការណ៍ប្រចាំខែ ត្រូវផ្ញើមកយ៉ាងយូរបំផុតត្រឹមថ្ងៃទី១០ នៃខែបន្ទាប់
- របាយការណ៍ប្រចាំត្រីមាស ត្រូវផ្ញើមកយ៉ាងយូរបំផុតត្រឹមថ្ងៃទី១៥ ខែទីមួយនៃត្រីមាសបន្ទាប់
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ (របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រួតពិនិត្យដោយស្នងការគណនីឯករាជ្យ) ត្រូវផ្ញើមកយ៉ាងយូរបំផុតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា នៃឆ្នាំបន្ទាប់
- របាយការណ៍ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចត្រូវផ្ញើមកតាមកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិទិនដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានកំណត់និងចែកជូនតាមឆ្នាំនីមួយៗ
- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំដែលត្រូវផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈត្រូវផ្ញើមកយ៉ាងយូរបំផុតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា នៃឆ្នាំបន្ទាប់ ។

ប្រការ ២.-

ធនាគារពាណិជ្ជនិងធនាគារឯកទេសត្រូវឆ្លើយតបរាល់លិខិតបទដ្ឋាន តាមកាលបរិច្ឆេទដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាកំណត់អោយឆ្លើយនិងអនុវត្ត ។

ប្រការ ៣.-

ធនាគារពាណិជ្ជ និងធនាគារឯកទេសត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយរាយការណ៍នៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ក្នុងករណីកាលបរិច្ឆេទដែលបានកំណត់ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១ និងប្រការ ២ ខាងលើត្រូវចំថ្ងៃឈប់សំរាក ឬថ្ងៃបុណ្យជាតិ ។

ប្រការ ៤.-

ធនាគារពាណិជ្ជនិងធនាគារឯកទេស ដែលមិនបានអនុវត្តតាមប្រការ ១ និងប្រការ ២ ខាងលើត្រូវរងការពិន័យតាមការកំណត់ ដូចខាងក្រោម ÷

ក-ចំពោះរបាយការណ៍:

ចំនួនថ្ងៃដែលយឺតយ៉ាវ	ចំនួនទឹកប្រាក់និងរូបភាពពិន័យ
▪ ចាប់ពី ១ ដល់ ៥ថ្ងៃ	១.000.000 រៀល ក្នុង១ថ្ងៃ
▪ ចាប់ពី ៦ ដល់ ១០ថ្ងៃ	៧.៥00.000 រៀល ក្នុង១ថ្ងៃ
▪ ចាប់ពី ១១ ដល់ ១៥ថ្ងៃ	១៥.000.000 រៀល ក្នុង១ថ្ងៃ

ចាប់ពី១៦ថ្ងៃឡើងទៅធនាគារពាណិជ្ជ និងធនាគារឯកទេសត្រូវរងបន្ថែមនូវការព្រមានជាលាយលក្ខ-អក្សរ និងមានការផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈ។

ខ-ចំពោះលិខិតឆ្លើយតប និងការផ្តល់ព័ត៌មានផ្សេងៗ:

ចំនួនថ្ងៃដែលយឺតយ៉ាវ	ចំនួនទឹកប្រាក់និងរូបភាពពិន័យ
▪ ចាប់ពី ១ ដល់ ៥ថ្ងៃ	៥00.000 រៀល ក្នុង១ថ្ងៃ
▪ ចាប់ពី ៦ ដល់ ១០ថ្ងៃ	១.000.000 រៀល ក្នុង១ថ្ងៃ

ចាប់ពី១១ថ្ងៃឡើងទៅ ធនាគារពាណិជ្ជ និងធនាគារឯកទេស ត្រូវរងបន្ថែមនូវការព្រមានជាលាយលក្ខ-អក្សរ និងមានការផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈ។

ប្រការ ៥.-

បទបញ្ជាលេខធ.៧៩៥-0២ បបជ ចុះថ្ងៃទី៣0 ខែមិនា ឆ្នាំ១៩៩៥ ស្តីពីការផ្ញើរបាយការណ៍របស់ធនាគារពាណិជ្ជនិងសារាចរណែនាំលេខធ.៧៩៥-0២ សរណន ចុះថ្ងៃទី៣១ ខែមិនា ឆ្នាំ១៩៩៥ ស្តីពីកាលបរិច្ឆេទនៃការផ្ញើរបាយការណ៍របស់ធនាគារពាណិជ្ជមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍។

ប្រការ ៦.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ច រៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៧.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២00៦

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា :**ជា ចាន់តូ**

ធ៧.៩៣-២៨៧ សរណន១

សារាចរណែនាំ
ស្តីពី
របៀបតំកល់ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច
លើប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់សុំខ្ចីចរកការផ្សេងៗ
ព្រមទាំងការរាយការណ៍ស្តីពីប្រាក់បំរុងនេះ

ដើម្បីអនុវត្តអោយបានល្អប្រសើរនូវនយោបាយរូបិយវត្ថុ និងគ្រប់គ្រងបានណែនចំពោះប្រព័ន្ធធនាគារទាំងមូល ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា (បន្តទៅនេះហៅកាត់ថា "ធនាគារកណ្តាល") ចេញសារាចរណែនាំនេះជាឧបសម្ព័ន្ធភ្ជាប់ជាមួយបទបញ្ជាត្តិស្តីពីការតំកល់ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់សុំខ្ចីចរការផ្សេងៗ ដោយស្ថាប័នរូបិយវត្ថុលេខ : ធ៧៩៣-២៨២ បប២ ចុះថ្ងៃទី ៣០ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៣ មានខ្លឹមសារដូចតទៅ :

I. រូបភាពនៃប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច និង ការត្រួតត្រង់ប្រាក់បំរុងនេះ

តួនាទីដ៏ធំនៃប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច គឺជាឧបករណ៍នៃនយោបាយរូបិយវត្ថុ ។ វាអាចអនុញ្ញាតិអោយធនាគារកណ្តាលជះឥទ្ធិពលនូវចំនួនទឹកប្រាក់នៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ ។ ការប្រែប្រួលនៃកំរិតប្រាក់បំរុងក៏នាំអោយមានការប្រែប្រួលដល់ភាពរស់រវើករបស់ប្រព័ន្ធធនាគារក្នុងការផ្តល់ឱ្យឥណទានដែរ ។ ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចក៏ដើរតួដែរក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃតួនាទីប្រុងប្រយ័ត្នដែលវាទទួលរ៉ាប់រងថា ធនាគារពាណិជ្ជត្រូវមានទឹកប្រាក់ជាអប្បបរមានៃទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលដ៏ខ្ពស់ ។ ទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលទាំងនេះរួមមាន សាច់ប្រាក់ក្នុងបេឡា និងឃ្លាំងរបស់ធនាគារពាណិជ្ជនៅត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការគ្រប់គ្រងនូវសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ខ្លួនដើម្បីធានាការចំណាយសងជូនអតិថិជនដែលដកប្រាក់ពីគណនីរបស់គេ ។

ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចកើតឡើងក្រោមរូបភាពជាមធ្យមភាគដែលត្រូវតំកល់ក្នុងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ប្រាក់បំរុង ។ ការធ្វើមធ្យមភាគនេះជួយអោយធនាគារពាណិជ្ជបន្ថយម្តងម្កាលនូវសមតុល្យគណនីផាត់ទាត់របស់គេនៅធនាគារកណ្តាល ហើយជួនកាលក៏ធ្វើអោយធនាគារពាណិជ្ជបង្កើនសមតុល្យគណនីផាត់ទាត់របស់ខ្លួន ឬក៏សមតុល្យគណនីដែលកំណត់ផ្សេងៗ ក្រោយពីរយៈពេលដែលគេជួបប្រទៈនូវប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចនាចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ប្រាក់បំរុង។

រយៈពេលគណនេយ្យកម្មប្រាក់បំរុងនិមួយៗគឺ ៤ សប្តាហ៍ ។ គេចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃសុក្រ និងចប់នៅថ្ងៃព្រហស្បត៍ ។ រចាយស្តីពីប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចរួមមានពីរយៈពេលគណនេយ្យកម្មប្រាក់បំរុង ។ ក្នុងកំឡុង ២៨ ថ្ងៃនៃរយៈពេលមូលដ្ឋានធនាគារពាណិជ្ជត្រូវគណនានូវទឹកប្រាក់បំរុងដែលខ្លួនត្រូវតំកល់ក្នុងកំឡុង ២៨ ថ្ងៃនៃរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ដែលចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃសុក្រ ជាថ្ងៃបន្តពីថ្ងៃចុងក្រោយនៃរយៈពេលមូលដ្ឋាន ។ ធនាគារពាណិជ្ជត្រូវរាយការណ៍ពីសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើប្រចាំថ្ងៃរបស់អតិថិជនទាំងអស់ដែលផ្ញើប្រាក់ ។ ការខ្ចីចរការគ្នាទៅវិញទៅមកក្នុងផ្ទៃក្នុងធនាគារជាប្រាក់ក្នុងស្រុកមិនគិតកម្មវត្ថុនៃប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចឡើយ ដោយធនាគារដែលជាអ្នកឱ្យខ្ចីចរការបានតំកល់រួច ហើយក្នុងខ្ចង់ទ្រព្យអកម្ម

របស់ខ្លួន ។ ការខ្ចីចងការពីសាខាផងខ្លួន ពីទីស្នាក់ការធំ ពីសាខាដ៏ទៃ និងពីធនាគារនានា ដែលនៅក្រៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះ ទើបជាកម្មវត្ថុនៃប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចសំរាប់រយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ នោះគឺនាំអោយការចុះកិច្ចបញ្ជីការប្រាក់បំរុងអូសបន្លាយរយៈពេល ។

II. របៀបរាយការណ៏ថ្ងៃធនាគារកណ្តាល

ធនាគារពាណិជ្ជត្រូវបំពេញតាមគំរូលេខ ០១៥_បក១ យ៉ាងឆាប់ក្រោយពីចប់រយៈពេលមូលដ្ឋាន ។ធនាគារពាណិជ្ជត្រូវគណនាប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ដោយអនុវត្តតាមភាគរយដែលមានចែងក្នុងបទបញ្ញត្តិត្រង់ខ្ចង់ប្រាក់បញ្ញើជារៀល (ចរន្តខ្ចង់១. សំចៃខ្ចង់ ២. មានកាលខ្ចង់៣ និង ខ្ចង់៤ ផ្សេងៗដូចជានានត្តនៃលិខិតឥណទានខ្ចង់ ៤) ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់សុំខ្ចីចងការជារូបិយប័ណ្ណបរទេស (ទ្រព្យអកម្មដែលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណបរទេស) ខ្ចង់ ៥ ដែលគំរូនេះជាចំណែកមួយនៃរបាយការន៏ជាប្រក្រតី ។

កាលណាយកសាច់ប្រាក់ដែលមានប្រចាមថ្ងៃ (ខ្ចង់ ៩) ទៅដកចេញពីភាគរយនៃប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់ខ្ចីចងការផ្សេងៗ (ខ្ចង់ ៨) នោះនឹងឃើញប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច (ខ្ចង់ ១០ = ៩-៨) ។ លទ្ធផលដែលឃើញនេះនឹងក្លាយទៅជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលធនាគារពាណិជ្ជត្រូវតែតំកល់ក្នុងកំឡុងនៃរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់នៅលើគណនីជាត់ទាត់របស់ខ្លួននិង/ឬ គណនីដែលកំណត់ផ្សេងៗទៀត ។ គំរូនេះបានបង្ហាញឱ្យឃើញនូវសមតុល្យកាតព្វកិច្ចមធ្យមប្រចាំថ្ងៃ (នៅលើគណនីជាត់ទាត់ និងគណនីដែលកំណត់ផ្សេងៗទៀត)នៅក្នុងខ្ចង់ខាងក្រោមបំផុតនៃគំរូរបាយការណ៏ ។ ធនាគារពាណិជ្ជដែលមានសាខាច្រើននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ត្រូវយកប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់ខ្ចីចងការផ្សេងៗ ជាតួលេខក្នុងទូទាំងធនាគាររបស់ខ្លួន តួលេខរបស់ទីស្នាក់ការធំបូកនិងសាខានានា ។ ចំនួនទឹកប្រាក់នេះត្រូវបូកបន្ថែមនឹងថ្ងៃនិមួយៗនៃរយៈពេលមូលដ្ឋាន រួចគុននឹងភាគរយនៃប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច (បច្ចុប្បន្ន ៥%) ។ សាច់ប្រាក់រៀលប្រចាំថ្ងៃដែលមានក្នុងធនាគារនេះត្រូវដកចេញ ។

សាច់ប្រាក់ដុល្លាអាមេរិក មិនគិតចូលក្នុងទ្រព្យសកម្មបំរុងសំរាប់គោលបំណងនៃបទបញ្ញត្តិនេះឡើយ ។ លទ្ធផលប្រចាំថ្ងៃត្រូវបូកបញ្ចូល ហើយសរុបសមតុល្យកាតព្វកិច្ចបានបង្ហាញនៅក្នុងខ្ចង់សរុប ។ ធនាគារពាណិជ្ជខ្លះអាចបង្ហាញបានថាគេមានគ្រប់គ្រាន់រួចហើយនូវប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច ។ ក្នុងករណីនេះ សរុបនៅខ្ចង់ចុងក្រោយលើគំរូលេខ ០១៥_បក១_អា ជារបាយការណ៏ស្តីពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសនៃទ្រព្យអកម្មជាប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់សុំខ្ចីចងការផ្សេងៗជាដុល្លាអាមេរិក ដែលប្តូរមកជារៀលដែលវាសំរាប់រាយការណ៏ជារូបិយប័ណ្ណ ។ សរុបប្រចាំថ្ងៃលើគំរូលេខ ០១៥_បក_អា គឺសំរាប់ផ្ទេរយោងទៅគំរូលេខ ០១៥_បក១ ត្រង់ខ្ចង់ទី ៥ (ទ្រព្យអកម្មដែលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណបរទេស) ។ គំរូលេខ ០១៥_បក២ គឺសំរាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងកំឡុងពេលនៃរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ ។ វាសំរាប់ជូនដល់ធនាគារពាណិជ្ជដើម្បីគ្រប់គ្រងប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចជារៀងរាល់ថ្ងៃឯចំនួនទឹកប្រាក់ជាក់ស្តែងនៃប្រាក់បំរុងដែលធនាគារពាណិជ្ជត្រូវរក្សាឱ្យបាននៅក្នុងគណនីជាត់ទាត់ (និងលើគណនីដែលត្រូវកំណត់ផ្សេងៗ) ជាមធ្យមភាគក្នុងកំឡុងនៃថ្ងៃត្រូវរក្សានៃរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ប្រាក់បំរុង ។ ខ្ចង់ចុងក្រោយនៃគំរូបានបង្ហាញអំពីរូបភាពនេះ ។ គំរូលេខ ០១៥_បក២_បេ គឺជារបាយការណ៏ស្តីពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសប្រើសំរាប់របាយការណ៏ពីគណនីគ្មានការប្រាក់ជាដុល្លារអាមេរិកផ្ញើនៅធនាគារកណ្តាល ដែលចាត់ទុកជាទ្រព្យសកម្មបំរុងសំរាប់កម្មវត្ថុនៃសារាចរ និងបទបញ្ញត្តិស្តីពីប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច ។ ធនាគារកណ្តាលបានកត់សំគាល់ឃើញថា មានអ្នកផ្ញើ

ប្រាក់ជាច្រើនបានបើកគណនីជារូបិយប័ណ្ណបរទេសនៅធនាគារជាតិក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ប្រសិនបើធនាគារកណ្តាលទាមទារអោយធនាគារពាណិជ្ជរក្សាប្រាក់បំរុងជាប្រាក់រៀល ដូច្នេះធនាគារពាណិជ្ជទាំងនោះនិងកើតមាននូវការបាត់បង់ក្នុងកិច្ចប្តូរប្រាក់ ។ ដើម្បីជៀសវាងនូវការបាត់បង់ដ៏មិនចាំបាច់នេះ បច្ចុប្បន្នធនាគារកណ្តាលអាចអនុញ្ញាតិជាពិសេសឱ្យធនាគារពាណិជ្ជអាចរក្សាប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចក្នុងភាគណាមួយនៃគណនីគ្មានការប្រាក់ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិករបស់ខ្លួន ។ ឯគណនីប្រាក់បញ្ញើមានការប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល គណនីប្រាក់បញ្ញើជាដុល្លាអាមេរិកនានានៅធនាគារផ្សេងៗក្នុង ឬក្រៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក៏មិនចាត់ទុកថាជាផ្នែកមួយនៃប្រាក់បំរុងរបស់ធនាគារពាណិជ្ជក្នុងគោលបំណងនៃបទបញ្ញត្តិស្តីពីប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចដែរ ហេតុនោះវាគ្រាន់តែអាចបញ្ជាក់ថាជាទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលក្នុងគោលបំណងនៃការបំពេញចំពោះសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលកាតព្វកិច្ចដែលអាចកើតមានតែប៉ុណ្ណោះ ធនាគារកណ្តាលសង្ឃឹមថា អ្នកផ្ញើប្រាក់នឹងជ្រើសរើសយ៉ាងរហ័សនូវការបើកគណនីជាប្រាក់រៀល ដែលអាចគេចាប់អារម្មណ៍ពីអត្រាការប្រាក់ជាប្រាក់រៀល និងពីអត្រាអតិផរណាដែលបានចុះជាបណ្តើរៗ ។ ជាបន្តៗនៅពេលអនាគត និងក្នុងកាលបរិច្ឆេទដ៏សមគួរក្នុងសេចក្តីជូនដំណឹងរបស់ខ្លួនធនាគារជាតិនឹងសំណូមពរថា រាល់ប្រាក់បំរុងដែលត្រូវតំកល់នឹងត្រូវតំកល់ជាប្រាក់រៀល ។

III. វិធីសាស្ត្រនៃការត្រួតត្រង់ប្រាក់បំរុង

ធនាគារពាណិជ្ជត្រូវបូកសមតុល្យគណនីផាត់ទាត់តាមថ្ងៃនិមួយៗ ជាមួយនឹងសមតុល្យនៃបណ្តាគណនីដែលកំណត់ផ្សេងៗនៅគំរូលេខ ០១៥_បក២ អ្នកគ្រប់គ្រងប្រាក់បំរុងរបស់ធនាគារពាណិជ្ជត្រូវដឹងយ៉ាងច្បាស់ថា តើគេត្រូវដាក់ក្នុងគណនីផាត់ទាត់ប៉ុន្មានទៀត ដើម្បីមធ្យមប្រចាំថ្ងៃនៃបណ្តាថ្ងៃដែលនៅសល់នៃរយៈពេលបានកើនឡើងនោះអ្នកគ្រប់គ្រងប្រាក់បំរុងត្រូវបង្កើនសមតុល្យក្នុងគណនីផាត់ទាត់ ឬ ក្នុងគណនីដែលកំណត់ផ្សេងៗ ។

មានករណីដ៏ប្រសើរមួយចំនួនដូចខាងក្រោមនេះ ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងប្រាក់បំរុងអាចជ្រើសរើសយកបានគឺ:

ក_ គេត្រូវបង្កើនបង្គ្រប់នូវចំណែកដែលខ្វះរបស់ធនាគារពាណិជ្ជដើម្បីឱ្យបានស្មើក្នុងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់តាមវិធី :

១_ ដោយសុំខ្ចីចងការពីធនាគារផ្សេងដែលមានអតិរេកប្រាក់បំរុង ។

២_ ដោយបង្វែររូបិយប័ណ្ណបរទេស ពីគណនីមួយក្រៅពីព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ចូលមកក្នុងគណនីដែលកំណត់របស់ធនាគារពាណិជ្ជនៅធនាគារកណ្តាល ។

៣_ ដោយយកសាច់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកមកបង់ចូលគណនីដែលកំណត់របស់ធនាគារពាណិជ្ជ នៅឯធនាគារកណ្តាល និងត្រូវបង់កំរៃជើងសារ ២% (ការដកសាច់ប្រាក់ទៅវិញ ក៏ត្រូវបង់កំរៃ ២% ដូចគ្នា) ។

៤_ វិធីទី ៤ ដែលអាចចាត់ទុកជាសមស្របក្នុងរយៈពេលឆ្នាំ ១៩៩៤នោះគឺ កាលណាមាន "ឥណទាន" បើកនៅធនាគារកណ្តាល ។ ឥណទានប្រភេទនេះគឺរយៈពេលខ្លី (ជាធម្មតាមិនយូរជាងបណ្តាថ្ងៃដែលត្រូវរក្សាទុកក្នុងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់នានាឡើយ) ហើយត្រូវគិតជាប្រាក់រៀល ព្រមទាំងជាកម្មវត្ថុនៃអត្រាការប្រាក់រៀល ។

ខ_ កាលណាធនាគារពាណិជ្ជមានឱនភាពប្រាក់បំរុងនៅក្នុងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់នានា នោះចំនួនឱនភាពត្រូវបានបំពេញវិញដោយបង្វែរនូវទឹកប្រាក់ស្មើនឹងមួយភាគដប់ (ស្មើ១០%) នៃចំនួនឱនភាពពីគណនីផាត់ទាត់របស់ធនាគារពាណិជ្ជនោះចូលទៅគណនីគ្មានការប្រាក់ក្នុងនាមធនាគារនោះដែរ (គណនីឱនភាពប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបង្វែរនឹងសងទៅគណនីផាត់ទាត់វិញ ក្រោយពីរយៈពេលដប់ថ្ងៃ ។ សមតុល្យនៃគណនីឱនភាពប្រាក់បំរុងទាំងនោះមិន

ចាត់ទុកថាជាប្រាក់បំរុងឡើយក្នុងកំឡុងនៃរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ទាំងនោះ ។ គណនីឱនភាពប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចនឹងមិនត្រូវកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាលនៅរាល់កាលៈទេសៈឡើយ ។

IV. ចំណុចនានាដែលត្រូវចងចាំ

១_ សាច់ប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងរយៈពេលមូលដ្ឋាន អាចនឹងយកមកបំពេញឱ្យប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចនៅក្នុងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់បន្ទាប់គ្នាបាន ។ ដូច្នេះការបង្វែរសាច់ប្រាក់រៀលកមចូលគណនីផាត់ទាត់របស់ធនាគារពាណិជ្ជនោះនៅធនាគារកណ្តាលក្នុងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ទី១ ក៏ប៉ុន្តែ នឹងកាត់បន្ថយវិញនូវសាច់ប្រាក់ដែលកំពុងមានតាមការជួបប្រទះប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចនៅក្នុងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ទី ២ ។

២_ ធនាគារពាណិជ្ជត្រូវធានាថាខ្លួនមានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងបេឡានិងក្នុងឃ្លាំងដើម្បីបំរើតំរូវការរបស់អតិថិជន។ ធនាគារពាណិជ្ជមិនត្រូវកាត់បន្ថយសាច់ប្រាក់ដែលខ្លួនកំពុងមានឱ្យនៅក្នុងកិរិតមួយទាបដោយគ្រាន់តែដើម្បីបង្ក្រប់នូវប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច ក្នុងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ណាមួយនោះឡើយ ។

៣_ ធនាគារកណ្តាលទទួលស្គាល់ប្រាក់បញ្ញើជាសាច់ប្រាក់ដុល្លាចំពោះគណនីជាប្រាក់បញ្ញើរូបិយប័ណ្ណបរទេសតាមកំណត់សំរាប់បច្ចុប្បន្នកាលនេះ ។ នាពេលខាងមុខវិធីសាស្ត្រកំណត់គណនីប្រាក់បញ្ញើជារូបិយប័ណ្ណបរទេសធ្វើជាទ្រព្យសកម្មបំរុងនឹងកាត់ចោល ។ នៅពេលនោះនឹងសើរអោយធនាគារពាណិជ្ជលក់រូបិយប័ណ្ណបរទេសជូនធនាគារកណ្តាល យកប្រាក់រៀលវិញ ។ ការកំណត់នេះនឹងមិនត្រូវមានជារហូតឡើយ ក៏ប៉ុន្តែនឹងមានរហូតដល់កាលណាការបើកចំហឥណទាន ចំពោះធនាគារពាណិជ្ជដែលមានសកម្មភាពនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

៤_ ធនាគារពាណិជ្ជដែលទទួលរងនូវឱនភាពប្រាក់បំរុងរាល់ពេល គឺអាចជាកម្មវត្ថុនៃការទទួលរងការពិន័យដោយគិតទាំងការយកការប្រាក់ប្រហាក់ប្រហែលនឹងអត្រាការប្រាក់ពិន័យ ដើម្បីធនាគារកណ្តាលធ្វើការបង្វែរទៅគណនីឱនភាពប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច ។

សារាចរណែនាំនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃទី ០១ នៃរយៈពេលមូលដ្ឋាន ដែលមានចែងក្នុងសារាចរណែនាំ លេខ ធ៧.៩៣-២៨៨ សរណន២ ចុះថ្ងៃទី ៣០ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៣ ដែលភ្ជាប់មកជាមួយនេះ ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ៣០ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៣

ត.ប អគ្គទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ

ឆួន សំអ៊ាន ជា សុខ

ធ ៥-០១-២០១ ប្រក

ប្រកាស
ស្តីពី
ការកំណត់អត្រាការប្រាក់ជាគោលសំរាប់បុនហិរញ្ញប្បទាន

ប្រការ ១.~ កំណត់អត្រាការប្រាក់ជាគោល 0.៥0% ក្នុងមួយខែ ឬ ៦%ក្នុងមួយឆ្នាំ សំរាប់អនុវត្តចំពោះការផ្តល់បុនហិរញ្ញប្បទាន ជាប្រាក់រៀលដល់ធនាគារពាណិជ្ជ ដើម្បីឱ្យធនាគារពាណិជ្ជទាំងឡាយអនុវត្តបានល្អនូវការបើកទូលាយក្នុងការកំណត់អត្រាការប្រាក់របស់ខ្លួន ។

ប្រការ ២.~ រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៣.~ អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តនូវប្រកាសនេះភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៤.~ ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២00២ នេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញថ្ងៃទី ២៥ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២00១

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា : **ជា ចាន់តូ**

ធ ៥-0២-៥៨៣ សជណ

ជំរាបមក
លោក នាយក~នាយិកា គ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារនៃកម្ពុជាសូមជំរាបជូនដំណឹងដល់លោកនាយក-នាយិកាធនាគារពាណិជ្ជបានជ្រាបថា អត្រា-ការប្រាក់បញ្ជើមានកាលកំណត់ ១ខែ ៣ខែ ១ឆ្នាំដែលធនាគារ ពាណិជ្ជដាក់ផ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនឹងត្រូវបានប្តូរពី៧/៨នៃអត្រា SIBOR មក ៦/៨ នៃ SIBOR ។ កំរៃការប្រាក់នឹងត្រូវបានគណនានៅចុងកាលកំណត់នៃប្រាក់បញ្ជើនីមួយៗ ។

ខ្លឹមសារដូចខាងលើ ជាការជូនដំណឹងដល់គ្រឹៈស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ដើម្បីជ្រាប ។

ភ្នំពេញ. ថ្ងៃទី ២៧ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២00២

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

ធ៧-០៧-០១ សរណេន

សារាចរណែនាំ
ស្តីពី
រយៈពេលមូលដ្ឋាន និងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់
និងថ្ងៃរាយការណ៏

ដើម្បីសំរួលដល់ការអនុវត្តអោយបានឯកភាពទូទាំងប្រព័ន្ធធនាគារ និងមានមូលដ្ឋានច្បាស់លាស់សំរាប់កំណត់ កាលបរិច្ឆេទនិងរយៈពេលនិមួយៗ អោយបានសមស្របធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចេញសារាចរណែនាំនេះ ជាឧបសម្ព័ន្ធដោយយោងនូវបទបញ្ញត្តិស្តីពីការតំកល់ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់សុំខ្ចីចងការផ្សេងៗ លេខធ៧៩៣-២៨២ បប២ ចុះថ្ងៃទី ៣០ ខែធ្នូ ឆ្នាំ១៩៩៣ មានខ្លឹមសារដូចខាងក្រោម :

រយៈពេលមូលដ្ឋាន និងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់និមួយៗមានថេរវេលា២៨ថ្ងៃ រយៈពេលមូលដ្ឋានទី១ ត្រូវចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី ១៤-១២-២០០៧ ដល់ថ្ងៃទី ១១-១២-២០០៨ និងរយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ទី១ត្រូវចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី ១១- ០១-២០០៨ ដល់ថ្ងៃទី ០៨-០១-២០០៩។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា កំណត់ថេរវេលានៃរយៈពេលគណនេយ្យកម្មនៃប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច ដូចខាងក្រោមនេះ :

ល.រ	រយៈពេលមូលដ្ឋាន	រយៈពេលដែលត្រូវតំកល់	ថ្ងៃរាយការណ៏
១	ពី ១៤-១២-២០០៧ ដល់ ១០-០១-២០០៨	ពី ១១-០១-២០០៨ ដល់ ០៧-០២-២០០៨	១៣-០២-២០០៨
២	ពី ១១-០១-២០០៨ ដល់ ០៧-០២-២០០៨	ពី ០៨-០២-២០០៨ ដល់ ០៦-០៣-២០០៨	១២-០៣-២០០៨
៣	ពី ០៨-០២-២០០៨ ដល់ ០៦-០៣-២០០៨	ពី ០៧-០៣-២០០៨ ដល់ ០៣-០៤-២០០៨	០៩-០៤-២០០៨
៤	ពី ០៧-០៣-២០០៨ ដល់ ០៣-០៤-២០០៨	ពី ០៤-០៤-២០០៨ ដល់ ០១-០៥-២០០៨	០៧-០៥-២០០៨
៥	ពី ០៤-០៤-២០០៨ ដល់ ០១-០៥-២០០៨	ពី ០២-០៥-២០០៨ ដល់ ២៩-០៥-២០០៨	០៤-០៦-២០០៨
៦	ពី ០២-០៥-២០០៨ ដល់ ២៩-០៥-២០០៨	ពី ៣០-០៥-២០០៨ ដល់ ២៦-០៦-២០០៨	០២-០៧-២០០៨
៧	ពី ៣០-០៥-២០០៨ ដល់ ២៦-០៦-២០០៨	ពី ២៧-០៦-២០០៨ ដល់ ២៤-០៧-២០០៨	៣០-០៧-២០០៨
៨	ពី ២៧-០៦-២០០៨ ដល់ ២៤-០៧-២០០៨	ពី ២៥-០៧-២០០៨ ដល់ ២១-០៨-២០០៨	២៧-០៨-២០០៨
៩	ពី ២៥-០៧-២០០៨ ដល់ ២១-០៨-២០០៨	ពី ២២-០៨-២០០៨ ដល់ ១៨-០៩-២០០៨	២៤-០៩-២០០៨
១០	ពី ២២-០៨-២០០៨ ដល់ ១៨-០៩-២០០៨	ពី ១៩-០៩-២០០៨ ដល់ ១៦-១០-២០០៨	២២-១០-២០០៨
១១	ពី ១៩-០៩-២០០៨ ដល់ ១៦-១០-២០០៨	ពី ១៧-១០-២០០៨ ដល់ ១៣-១១-២០០៨	១៩-១១-២០០៨
១២	ពី ១៧-១០-២០០៨ ដល់ ១៣-១១-២០០៨	ពី ១៤-១១-២០០៨ ដល់ ១១-១២-២០០៨	១៧-១២-២០០៨
១៣	ពី ១៤-១១-២០០៨ ដល់ ១១-១២-២០០៨	ពី ១២-១២-២០០៨ ដល់ ០៨-០១-២០០៩	១៤-០១-២០០៩

សារាចរនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីរយៈពេលមួលដ្ឋានទី១នេះតទៅ ។

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ០៦ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧

នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ

ហត្ថលេខា

គិម រ៉ាដា រ័ត្ន សុវណ្ណនរៈ

របាយការណ៍ស្តីពីប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច

ធនាគារ..... **រយៈពេលមូលដ្ឋាន**

គំរូលេខ : ០១៥-បក១

ថ្ងៃទី.....ខែ ..... ឆ្នាំ..... **ថ្ងៃផ្តល់របាយការណ៍.....**

រយៈពេលមូលដ្ឋាន : ពី.....ដល់ .....

រយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ : ពី.....ដល់ ..... ឯកតាគិត : លានរៀល

ថ្ងៃ	ទ្រព្យអកម្មកំណត់ក្នុងគណនីជារៀល				ទ្រព្យអកម្មដែលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណ	សរុបទ្រព្យអកម្មដែលកំណត់	អត្រាប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច%	ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចប្រចាំថ្ងៃ	សាច់ប្រាក់ដែលមានប្រចាំថ្ងៃ	ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច
	ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត	ប្រាក់បញ្ញើសំចៃ	ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	ប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗ						
០	១	២	៣	៤	៥	៦ = ១ +..+ ៥	៧	៨ = ៦ x ៧	៩	១០ = ៨ - ៩
១ សុក្រ										
២ សៅរ៍										
៣ អាទិត្យ										
៤ ច័ន្ទ										
៥ អង្គារ										
៦ ពុធ										
៧ ព្រហ										
៨ សុក្រ										
៩ សៅរ៍										
១០ អាទិត្យ										
១១ ច័ន្ទ										
១២ អង្គារ										
១៣ ពុធ										
១៤ ព្រហ										
១៥ សុក្រ										
១៦ សៅរ៍										
១៧ អាទិត្យ										
១៨ ច័ន្ទ										
១៩ អង្គារ										
២០ ពុធ										
២១ ព្រហ										
២២ សុក្រ										
២៣ សៅរ៍										
២៤ អាទិត្យ										
២៥ ច័ន្ទ										
២៦ អង្គារ										
២៧ ពុធ										
២៨ ព្រហ										
សរុប										
មធ្យមភាគប្រចាំថ្ងៃ										សមតុល្យកាតព្វកិច្ចមធ្យមប្រចាំថ្ងៃ

អ្នកធ្វើតារាង **នាយកធនាគារ**

របាយការណ៍ស្តីពីច្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច

រយៈពេលដែលត្រូវតំកល់

ធនាគារ..... គំរូលេខ : ០១៥-បក២

ថ្ងៃទី.....ខែ ..... ឆ្នាំ..... ថ្ងៃត្រូវរាយការណ៍ : ទី.....ខែ..... ឆ្នាំ.....

រយៈពេលមូលដ្ឋាន : ពី.....ដល់ .....

រយៈពេលដែលត្រូវតំកល់ : ពី.....ដល់ ..... ឯកតាគិត : លានរៀល

សមតុល្យកាតព្វកិច្ចមធ្យមប្រចាំថ្ងៃ (សកមថ) តាមគំរូលេខ ០១៥-បក១ :				
សរុបសមតុល្យកាតព្វកិច្ច (សសក = សកមថ x ២៨) :				
ថ្ងៃ	សមតុល្យគណនីជាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃនៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (សគជថ)	សរុបសមតុល្យកាតព្វកិច្ចដកចេញទូវ សមតុល្យគណនីជាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃ	ចំនួនថ្ងៃនៅ សល់ត្រូវបញ្ចូល	សមតុល្យកាតព្វកិច្ចមធ្យមដែល នៅសល់ក្នុងរយៈពេល
១ សុក្រ			២៧	
២ សៅរ៍			២៦	
៣ អាទិត្យ			២៥	
៤ ច័ន្ទ			២៤	
៥ អង្គារ			២៣	
៦ ពុធ			២២	
៧ ព្រហ			២១	
៨ សុក្រ			២០	
៩ សៅរ៍			១៩	
១០ អាទិត្យ			១៨	
១១ ច័ន្ទ			១៧	
១២ អង្គារ			១៦	
១៣ ពុធ			១៥	
១៤ ព្រហ			១៤	
១៥ សុក្រ			១៣	
១៦ សៅរ៍			១២	
១៧ អាទិត្យ			១១	
១៨ ច័ន្ទ			១០	
១៩ អង្គារ			៩	
២០ ពុធ			៨	
២១ ព្រហ			៧	
២២ សុក្រ			៦	
២៣ សៅរ៍			៥	
២៤ អាទិត្យ			៤	
២៥ ច័ន្ទ			៣	
២៦ អង្គារ			២	
២៧ ពុធ			១	
២៨ ព្រហ			០	
សរុប :		ឱនភាពច្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច :		
មធ្យមភាគ :		គណនីឱនភាពច្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច :		
កំណត់សំគាល់ : អតិរេកច្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច :				

អ្នកធ្វើតារាង **នាយកធនាគារ**

ទ្រព្យអកម្មជារង្វាស់បញ្ជីនិងទ្រព្យអកម្មដែលកំណត់ជាដុល្លារអាមេរិក

ជារូបិយប័ណ្ណបរទេស

ធនាគារ..... គំរូលេខ : ០១៥-បក១អា

ថ្ងៃទី.....ខែ ..... ឆ្នាំ..... ថ្ងៃត្រូវរាយការណ៍ : ទី..... ខែ..... ឆ្នាំ.....

រយៈពេលមូលដ្ឋាន : ពី.....ដល់ .....

រយៈពេលដែលត្រូវតឹកល់ : ពី.....ដល់ ..... ឯកតាគិត : លានរៀល

រូបិយប័ណ្ណបរទេសអត្រាប្តូរ	១- ដុល្លារអាមេរិក		២-		៣-		១ + ២ + ៣ + ...
ថ្ងៃ	ទ្រព្យអកម្មដែលកំណត់ជាដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិកគិតជារៀល	....	....	....	....	សរុបរូបិយប័ណ្ណបរទេសគិតជារៀល
១ សុក្រ							
២ សៅរ៍							
៣ អាទិត្យ							
៤ ច័ន្ទ							
៥ អង្គារ							
៦ ពុធ							
៧ ព្រហ							
៨ សុក្រ							
៩ សៅរ៍							
១០ អាទិត្យ							
១១ ច័ន្ទ							
១២ អង្គារ							
១៣ ពុធ							
១៤ ព្រហ							
១៥ សុក្រ							
១៦ សៅរ៍							
១៧ អាទិត្យ							
១៨ ច័ន្ទ							
១៩ អង្គារ							
២០ ពុធ							
២១ ព្រហ							
២២ សុក្រ							
២៣ សៅរ៍							
២៤ អាទិត្យ							
២៥ ច័ន្ទ							
២៦ អង្គារ							
២៧ ពុធ							
២៨ ព្រហ							
មធ្យមភាគប្រចាំថ្ងៃ							

អ្នកធ្វើតារាង **នាយកធនាគារ**

សមតុល្យគណនីជាត់ទាត់ និង សមតុល្យគណនីត្រូវកំណត់

ជាដុល្លារ នៅធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

ដោយការណ៍ស្តីពីការផ្ទេរប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស

ធនាគារ..... គំរូលេខ : ០១៥-បក២

ថ្ងៃទី.....ខែ ..... ឆ្នាំ..... ថ្ងៃត្រូវរាយការណ៍ : ទី.....ខែ..... ឆ្នាំ.....

ម៉ោងពេលមុលដ្ឋាន : ពី.....ដល់ .....

ម៉ោងពេលដែលត្រូវតំកល់ : ពី.....ដល់ ..... ឯកតាគិត : លានរៀល

អត្រាប្តូរ	..... រៀល ក្នុង ០១ ដុល្លារអាមេរិក			
ថ្ងៃ	សមតុល្យដែលកំណត់ ជាដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក គិតជារៀល	សមតុល្យគណនី ជាត់ទាត់ជារៀល	សរុបសមតុល្យដែលកំណត់ និងគណនីជាត់ទាត់
១ សុក្រ				
២ សៅរ៍				
៣ អាទិត្យ				
៤ ច័ន្ទ				
៥ អង្គារ				
៦ ពុធ				
៧ ព្រហ				
៨ សុក្រ				
៩ សៅរ៍				
១០ អាទិត្យ				
១១ ច័ន្ទ				
១២ អង្គារ				
១៣ ពុធ				
១៤ ព្រហ				
១៥ សុក្រ				
១៦ សៅរ៍				
១៧ អាទិត្យ				
១៨ ច័ន្ទ				
១៩ អង្គារ				
២០ ពុធ				
២១ ព្រហ				
២២ សុក្រ				
២៣ សៅរ៍				
២៤ អាទិត្យ				
២៥ ច័ន្ទ				
២៦ អង្គារ				
២៧ ពុធ				
២៨ ព្រហ				
មធ្យមភាគប្រចាំថ្ងៃ				

អ្នកធ្វើតារាង **នាយកធនាគារ**

ប្រកាស
ស្តីពី
ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ផ្ទៀវសោធនកម្មដោយប្រកាស: ធ៧-០៧-១៣៣ ចុះថ្ងៃទី ១៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០០៧ ស្តីពីអនុបាត សាធនការពារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ធ៧-០៦-២០៩ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៦ ស្តីពីការកែសំរួលប្រកាសស្តីពី ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និង ធ៧-០២-៤៩ ចុះថ្ងៃទី ២៥ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០២ ស្តីពីកាតព្វកិច្ច ចុះបញ្ជីរបស់ប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។

ជំពូក ទី ១
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១.~

ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស ធ៧-០២-៤៩ ចុះថ្ងៃទី ២៥ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០២ ។

ប្រការ ២.~

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវធ្វើតែប្រតិបត្តិការធនាគារ ដូចមានកំណត់ក្នុងមាត្រា២នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ សេវាឥណទាននិងសញ្ញ័យត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយធ្វើប្រសិន បើមិនមានការហាមឃាត់ដោយប្រកាសនេះ ឬ ដោយខ្លឹមសារនៃលិខិតអនុញ្ញាតអោយបង្កើតគ្រឹះស្ថាន ។

រាល់គ្រឹះស្ថាន អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល សមាគម ទោះបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬ បានចុះបញ្ជីហើយក្តី មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយ ÷

ក- ផ្តល់ឥណទានភតិសន្យា ធ្វើប្រតិបត្តិការលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និស្សន្ទ (derivatives) និងសេដ្ឋពាណិជ្ជដល់ដៃ ឬ មានកាលកំណត់លើលោហធាតុមានតំលៃទំនិញត្បូងថ្មមានតំលៃវត្ថុធាតុដើម ។

ខ- ផ្តល់សេវាទូទាត់តាមរយៈគណនីមូលប្បទានប័ត្រ (checking accounts) ឬ ធ្វើប្រតិបត្តិការ swap ឬមានកាលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណបរទេស ។

ប្រការ ៣.~

អ្នកដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណសំរាប់គ្រឹះស្ថាន ត្រូវចុះបញ្ជីជាក្រុមហ៊ុនភាគហ៊ុន ឬជាសហករណ៍ ។

ប្រការ ៤.~

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវមានដើមទុនអប្បបរមាចុះក្នុងលក្ខន្តិក:ចំនួនពីរយហាសិបលានរៀល (២៥0.000.000 រៀល) ។

ជំពូកទី ២
នីតិវិធីនៃការដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ

ប្រការ ៥.~

ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវស្នើដោយបុគ្គល ដែលបានទទួលការអនុញ្ញាតត្រឹមត្រូវ (អ្នកចាត់ការ ឬ ជនដែលបានទទួលសិទ្ធិជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ) ស្របតាមបញ្ញត្តិដែលមានរៀបរាប់ខាងក្រោមនេះ :

ក- នាម ឬ នាមករណ៍អាជីវកម្មរបស់គ្រឹះស្ថាន

ខ- អាសយដ្ឋាននៃទីស្នាក់ការកណ្តាលដែលបានចុះបញ្ជី

គ- រូបភាពតិយុត្តនិងលក្ខន្តិក: ឬឯកសារបង្កើតផ្សេងៗទៀត

ឃ- ប្រភេទមូលប័ត្រតំណាងអោយដើមទុន និងចំណងទាក់ទងរវាងការកាន់កាប់មូលប័ត្រទាំងនោះនិងការអនុវត្តសិទ្ធិបោះឆ្នោត

ង- ចំនួនដើមទុនដែលបានអនុញ្ញាត ឬចំនួនដើមទុនដែលបានបង់

ច- ការបែងចែកភាគហ៊ុននិងសិទ្ធិបោះឆ្នោត និងកិច្ចព្រមព្រៀងដែលអាចមានរវាងភាគទុនិក: ដែលដើរតួនាទីក្នុងការដឹកនាំគោលនយោបាយរបស់គ្រឹះស្ថាន

ឆ- ភាគទុនិក:ដែលកាន់កាប់ប្រាំភាគរយ (៥%) នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតឬលើសពីនេះត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដូចមានរៀបរាប់ក្នុងប្រការ ៦ នៃប្រកាសនេះ

ជ- អត្តសញ្ញាណរបស់បុគ្គលយ៉ាងតិចបំផុតពីររូប(២រូប)ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំ ដោយមានប្រសិទ្ធិភាពនូវសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់គ្រឹះស្ថាន

ឈ- អត្តសញ្ញាណរបស់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បន្ថែមពីលើព័ត៌មានខាងលើត្រូវមានជីវប្រវត្តិនិងរបាយការណ៍បញ្ជាក់ថា គ្មាននរណាម្នាក់ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការហាមឃាត់ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១៨ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ញ- ប្រសិនបើនីតិបុគ្គលដែលបានដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណគឺជាអង្គភាពដែលបានបង្កើតរួច ហើយត្រូវផ្តល់មកជាមួយនូវការអធិប្បាយអំពីមុខរបររបស់ខ្លួនព្រមទាំងតារាងតុល្យការ ដែលមានការបញ្ជាក់ពីស្នងការគណនីសំរាប់ប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ចុងក្រោយ

ដ- ការពិពណ៌នាពីផែនការសកម្មភាពអាជីវកម្មរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ទៅមុខ ÷

- ទំហំនៃការអោយខ្ចីគ្រប់ប្រភេទដែលអាចមាននៅក្នុង ឬ ក្រៅតារាងតុល្យការនិងសេវាផ្សេងៗទៀត ដែលត្រូវផ្តល់អោយអតិថិជនឬសមាជិក (ចំពោះឥណទាន ប្រភេទ ទំរង់ គោលបំណង ខ្ចីមសារ និង ល័ក្ខខ័ណ្ឌចំបងៗ ផលកំរៃដែលទទួលបានប្រចាំឆ្នាំនិងទឹកប្រាក់មិនទាន់សង)
- ប្រភេទអតិថិជនដែលគ្រឹះស្ថានមានបំណងប្រាស្រ័យទាក់ទង
- ប្រភពធនធានហិរញ្ញវត្ថុដែលបានគ្រោងទុក ÷ មូលនិធិផ្គាល់ ប្រាក់ឧបត្ថម្ភ បំណុលបន្ទាប់បន្សំ ប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្ចីជាដើម ហើយបើចាំបាច់ត្រូវបញ្ជាក់ច្បាស់ពីដើមកំណើតនិងកម្មសិទ្ធិនៃធនធាន ទាំងនេះក្នុងករណីមិនប្រាកដ (បំណុលបន្ទាប់បន្សំជាដើម)
- ចំនួនប្រហាក់ប្រហែលនៃនិយោជិតក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ និងបញ្ជីបើកប្បៀវត្សរដោយ រាយលំអិតតាមប្រភេទបុគ្គលិក
- ទីតាំងនៃសាខាដែលមានហើយឬក៏សាខាដែលបំរុងបង្កើត
- ការចាត់តាំងនិងធនធាន ដែលបានគ្រោងទុក ពិសេសចំពោះទំរង់ការគណនេយ្យ និង ឧបករណ៍កុំព្យូទ័រ
- តារាងតុល្យការនិងការព្យាករណ៍គណនីខាត-ចំណេញសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ ។ ត្រូវព្យាករណ៍កិរិតអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្នចំបងៗ (ដូចបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា) នៅខាងចុងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ

ប- ទំរង់ការនៃការត្រួតពិនិត្យ ÷

- ការចាត់តាំងផែនការត្រួតពិនិត្យបញ្ជីផ្ទៃក្នុងដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៣ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថាន ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- អត្តសញ្ញាណរបស់ស្នងការគណនីឯករាជ្យដែលបានជ្រើសរើសពីបញ្ជីប្រតិស្រុត
- ប្រភេទនៃមុខងារដែលត្រូវប្រគល់អោយស្នងការគណនីឯករាជ្យនោះ ។

ប្រការ ៦.-

ភាគទុនិក:ដែលកាន់កាប់ប្រាំភាគរយ(៥%)ឬលើសពីនេះនៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតរបស់អ្នកដាក់ពាក្យសុំ ត្រូវ ផ្តល់ព័តិមានដូចតទៅ ÷

ក- អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគទុនិក: ÷

ក្នុងករណីជានិតិបុគ្គល ត្រូវផ្តល់នាមករណ៍អាជីវកម្ម រូបភាពគតិយុត្ត អាសយដ្ឋាន ទីស្នាក់ការ កណ្តាល និងលក្ខន្តិក: ។

ក្នុងករណីជាឯកត្តជន ត្រូវរៀបរាប់ នាម គោត្តនាម ថ្ងៃខែឆ្នាំ និងទីកន្លែង កំណើត សញ្ជាតិ និងលំនៅដ្ឋាន ។ ត្រូវបញ្ជាក់ថា តើបុគ្គលនេះត្រូវបានតែងតាំង ជាអ្នកចាត់ការមួយរូបរបស់ធនាគារឬទេ ។ ត្រូវប្រាប់ថា តើភាគទុនិក:ជាសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់គ្រឹះស្ថានឬទេ ។ បើមែនត្រូវធានាថា

សមាជិកនោះមិនមានពាក់ព័ន្ធជាមួយការហាមឃាត់ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១៨ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ខ- បញ្ជាក់ពីចំនួននិងភាគរយនៃភាគកម្មដែលបានស្នើនិងចំនួននិងភាគរយនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ។ រៀបរាប់លំអិតពីការសំរបសំរួលខាងគតិយុត្តិនិងខាងហិរញ្ញវត្ថុចំពោះការទទួលយកមូលប័ត្រ ។ បង្ហាញថាតើសកម្មភាពប្រតិបត្តិការស្ថិតនៅក្រោមចំណុះនីតិវិធីដោយឡែកដែលអនុវត្តចំពោះការវិនិយោគបរទេសនៅកម្ពុជា ឬទេ ហើយតើទំរង់បែបបទទាំងនេះត្រូវបានបំពេញហើយឬនៅ

គ- រៀបរាប់ពីសកម្មភាពរបស់ភាគទុនិក: ។ ប្រសិនបើភាគទុនិក:ជាសមាជិកនៃក្រុមមួយ ត្រូវពិពណ៌នាពីអង្គភាពធំៗនៃក្រុមនោះរួមជាមួយអង្គការលេខផង ។ ត្រូវបញ្ជាក់ផងថា តើភាគទុនិក:មានទ្រព្យសម្បត្តិច្រើននៅក្នុងស្ថាប័នឥណទានផ្សេងៗទៀត ឬទេ បញ្ជាក់ថាតើក្រុមដែលជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់ភាគទុនិក: មានទុនច្រើននៅក្នុងគ្រឹះស្ថានឥណទាន ឬទេ ។ បើមានត្រូវរៀបរាប់អោយអស់

ឃ- ប្រាប់ថា តើភាគទុនិក:និងក្រុមហ៊ុនដែលអាចបញ្ចូលជាមួយគ្នាមានធ្វើសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុឬទេ ។ បើមានត្រូវបញ្ជាក់ថាក្រុមហ៊ុនទាំងនោះស្ថិតក្រោមចំណុះបទបញ្ជាណា ឬអាជ្ញាធរណា

ង- បញ្ជាក់ពីបែបបទនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនិងខាងក្រៅរបស់ភាគទុនិក:

ច- បញ្ជាក់ថា តើក្នុងរយៈពេលដប់ឆ្នាំ (១០ឆ្នាំ) កន្លងមក ភាគទុនិក:បានទទួលរងនូវការស៊ើបអង្កេត ឬទទួលរងនូវការពិន័យជាសំភារៈតាមទំរង់ការវិជ្ជាជីវៈ រដ្ឋបាលឬតុលាការ ឬទេ

ឆ- ប្រាប់ពីគោលដៅរបស់ភាគទុនិក:ក្នុងការដាក់បញ្ចូលដើមទុនផ្ទាល់ទៅក្នុងគ្រឹះស្ថានដែលបានដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណនិងផ្តល់ព័តិមានដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់

ជ- បញ្ជាក់ថា តើមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ៗរវាងភាគទុនិក:និងអ្នកដាក់ពាក្យសុំ ឬទេ ហើយតើទំនាក់ទំនងទាំងនេះនឹងត្រូវបានពង្រីកទៅអនាគតយ៉ាងណា

ឈ- បញ្ជាក់ថា តើទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ៗខាងធនាគាររបស់ភាគទុនិក:នៅកម្ពុជាមានអ្វីខ្លះ ហើយទំនាក់ទំនងទាំងនេះនៅមានរហូតដល់ពេលណាទៀត ។

ប្រការ ៧.-

ភាគទុនិក:ដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬប្រយោលយ៉ាងតិចបំផុតម្តៃភាគរយ(២0%)នៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតត្រូវបានចាត់ទុកថាជាភាគទុនិក:មានឥទ្ធិពលស្របតាមមាត្រា ២៦ នៃច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ ភាគទុនិក:មានឥទ្ធិពលត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតំរូវអោយបង្កើនមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានតាមល័ក្ខខ័ណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ២៧ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ សំរាប់គោលបំណងនោះ ត្រូវធ្វើលិខិតដូចមានគំរូនៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី១ ទៅទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

បទបញ្ជានេះអាចត្រូវដកចេញវិញបាន តែនៅពេលបានបង្កើតអោយមានការធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើនៅកម្ពុជា ។

ក្រៅពីនេះយោងតាមមាត្រា ៤0 នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចលើកលែងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអនុញ្ញាតអោយរួចផុតពីការអនុវត្តមាត្រា ៧ នៅពេលអនុម័តលើអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

ជំពូក ទី ៣
ការអនុម័តផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ និង ការយកកំរៃ

ប្រការ ៨.~

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខអក្សរ អំពីការសំរេចរបស់ខ្លួនក្នុងរយៈពេលប្រាំមួយខែ (៦ខែ) ចាប់ពីពេលទទួលពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ រួមទាំងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ផង ។ នៅពេលណាមាន ការចាំបាច់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងដាក់ចេញនូវលក្ខខ័ណ្ឌនិងរយៈពេលនៃការអនុវត្តន៍ លិខិតអនុញ្ញាត ប្រសិនបើអនុវត្ត ពុំបានតាមពេលវេលាកំណត់ខាងលើលិខិតអនុញ្ញាតត្រូវចាត់ទុកជាមោឃៈ លើកលែងតែមានការស្នើសុំពន្យារ ពេលនិងមានការយល់ព្រមពីធនាគារគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៩.~

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-០៦-២០៩ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២00៦)

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណមិនមានកំណត់រយៈពេលសុពលភាព ចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលធ្វើប្រតិបត្តិការនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ប្រការ ១0.~

គ្រឹះស្ថានត្រូវបង់សោហ៊ុយសិក្សាសំណុំលិខិតចំនួនហាសិបពាន់រៀល(៥0.000រៀល) នៅពេលដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

ប្រការ ១១.~ ***(ខ្លឹមសារ ត្រូវបានបញ្ចាក់បន្ថែមដោយប្រកាស ធ៧-0៤-២0៥ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២00៤)***

គ្រឹះស្ថានត្រូវបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណប្រចាំឆ្នាំចំនួនមួយលានរៀល (១.000.000រៀល) នៅមុន ថ្ងៃទី ១៥ ខែ មករា រៀងរាល់ឆ្នាំ ។ ចំពោះគ្រឹះស្ថានដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំសោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវបានគណនាតាមសមាមាត្រនៃរយៈពេលដែលនៅសល់រហូតដល់ដំណាច់ឆ្នាំ ។ក្នុងករណីមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណគ្រឹះស្ថានដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវទទួលរងនូវការផាកពិន័យ ដោយបង់ការប្រាក់លើទឹកប្រាក់ដែលនៅមិនទាន់បានបង់តាមអត្រាការប្រាក់បូនបិរញ្ញប្បទានជាធរមានក្នុងរយៈពេលរហូតដល់សាមសិបថ្ងៃ (៣0ថ្ងៃ)។ បើនៅតែពុំអាចបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណបានគ្រឹះស្ថានសាមីត្រូវរងទណ្ឌកម្មធ្ងន់ជាងនេះទៀតរហូតដល់ត្រូវដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

ជំពូក ទី ៤

បទបញ្ជាប្តូរប្រយ័ត្ន

ប្រការ ១២.-

ចំពោះគ្រឹះស្ថានបង្កើតថ្មីអ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវបង់មួយរយភាគរយ (១00%) នៃដើមទុនចុះបញ្ជីក្នុងលក្ខន្តិក:ក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅមុនពេលចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការ ។

ប្រការ ១៣.-

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-០៦-២០៩ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២00៦)

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណហើយត្រូវរក្សាប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុន ស្មើនឹងប្រាំភាគរយ (៥%) នៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីនៅក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយទទួលបានកំរៃការប្រាក់ដូចខាងក្រោម :

ក.ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនជាប្រាក់រៀលទទួលបានកំរៃការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំស្មើនឹងមួយភាគពីរ (១/២) នៃអត្រាការប្រាក់បុនហិរញ្ញប្បទានដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយដែលអាចទូទាត់ក្នុងរយៈពេលខែម្តង ។

ខ.ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនជារូបិយប័ណ្ណបរទេសទទួលបានកំរៃការប្រាក់បីភាគប្រាំបី (៣/៨) នៃអត្រា SIBOR (Singapore Inter-Bank Offered Rate) ក្នុងរយៈពេលខែម្តង ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងជូនដំណឹងទៅគ្រឹះស្ថានទាំងអស់ពីអត្រាការប្រាក់ដែលបានអនុវត្តសំរាប់កាលកំណត់និមួយៗ ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងទូទាត់សងប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុននេះនៅពេលគ្រឹះស្ថាននោះត្រូវបានជំរះបញ្ជីដោយស្ម័គ្រចិត្ត និងគ្មានប្រាក់បញ្ជើនៅខាងទ្រព្យអកម្ម ។

ប្រការ ១៤.-

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណហើយត្រូវតំកល់ទុនបំរុងកាតព្វកិច្ចប្រាំភាគរយ (៥%) នៃប្រាក់បញ្ជើដែលបានទទួលពីអតិថិជននៅក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ទុនបំរុងកាតព្វកិច្ចនេះត្រូវបានរក្សាទុកតាមល័ក្ខខ័ណ្ឌដែលមានចែងក្នុងបទបញ្ជាដោយឡែកស្តីពីទុនបំរុងកាតព្វកិច្ច ។

ប្រការ ១៥.-

ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាស ធ៧-0៧-១៣៣ ចុះថ្ងៃទី ១៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២00៦ ។

ប្រការ ១៦.-

គ្រឹះស្ថានត្រូវរក្សាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលយ៉ាងតិចត្រឹមស្មើមួយរយភាគរយ(១00%) ។ អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនេះត្រូវបានគណនាដូចតទៅ :

ភាគយក : សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ + ប្រាក់បញ្ជើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា + ប្រាក់បញ្ជើនៅធនាគារផ្សេងៗ - ចំនួនទឹកប្រាក់ជំពាក់នៅធនាគារជាតិនិងធនាគារផ្សេង (សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ) + ចំណែកទឹកប្រាក់អោយខ្ចីដែលមិនលើសពីប្រតិបត្តិការមួយខែ

(លើកលែងតែឥណទានចំពោះអតិថិជនដោយគ្មានកំណត់កាលវិសាន្ត)

ភាគបែង : អត្រាភាគរយនៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលត្រូវសងក្នុងខែបន្ទាប់ + អត្រាភាគរយនៃគណនីចរន្តនិងអត្រាភាគរយនៃគណនីប្រាក់សន្សំ ។ អត្រាភាគរយទាំងនេះ ត្រូវបានកំណត់តាមប្រកាសដោយឡែក ។

ប្រការ ១៧.-

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណហើយត្រូវអនុវត្តអោយសមស្របតាមបញ្ញត្តិទាក់ទង ជាមួយចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទឥណទាននិងកិរិតសិរិធានធនសំរាប់ការបាត់បង់ ។

ប្រការ ១៨.-

កិរិតឥណទានចំពោះអ្នកខ្ចីឯកត្តជនម្នាក់ឬអ្នកខ្ចីមួយក្រុមដែលរួមបង្កើតជាអ្នកទទួលផលតែមួយ ដោយសារមានទំនាក់ទំនងជាមួយគ្នាទៅវិញទៅមក ត្រូវកំណត់មិនអោយលើសពីដប់ភាគរយ (១០%) នៃមូលនិធិផ្ទាល់របស់គ្រឹះស្ថានឡើយ ។

ជំពូក ទី ៥
បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

ប្រការ ១៩.-

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ២០.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពគ្រប់គ្រឹះស្ថាននៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ២១.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ១១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២000

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខានិងត្រា: **ង៉ា ចាន់តូ**

ប្រកាស
ស្តីពី
ភាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជីរបស់ប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
និងការសុំអាជ្ញាប័ណ្ណរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.-

ប្រការ ១ នៃប្រកាសលេខធ ៧.00-0៦ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២000 ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ ចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលុបចោល និងជំនួសដោយប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ២.-

មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានន័យថាការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដូចជាការផ្តល់ឥណទាន និងទទួលប្រាក់បញ្ញើចំពោះគ្រួសារក្រីក្រ គ្រួសារដែលមានចំណូលតិច និងសហគ្រាសធុនតូច ។

ប្រការ ៣.-

ការចុះបញ្ជីជាកាតព្វកិច្ចរបស់គ្រប់អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលសមាគម និងអង្គភាពផ្សេងទៀតដែលធ្វើប្រតិបត្តិការមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុហៅថាប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបំពេញល័ក្ខខ័ណ្ឌណាមួយដូចខាងក្រោម:

ក- សំរាប់គ្រឹះស្ថានផ្តល់ឥណទាន

- សំព្រៀតឥណទានត្រូវមានចំនួន ១00 លានរៀល ឬ ច្រើនជាង

ខ- សំរាប់គ្រឹះស្ថានកេណ្ឌប្រមូលប្រាក់សន្សំ

- ប្រាក់សន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្តដែលប្រមូលបានពីសាធារណជនទូទៅមានចំនួន ១ លានរៀល ឬច្រើនជាង
- ឬចំនួនអ្នកផ្ញើប្រាក់ ១00 នាក់ ឬច្រើនជាង ។

ប្រការ ៤.-

ប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបានចុះបញ្ជីត្រូវអនុវត្តទៅតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងច្បាប់ជាធរមាន ហើយត្រូវបំពេញតាមស្តង់ដារនិងលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានកំណត់ក្នុងន័យអភិបាលកិច្ចល្អតម្លាភាព និងការគ្រប់គ្រងប្រកបដោយសមត្ថភាពនិងដោយស្មោះត្រង់ ។

ប្រការ ៥.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាផ្តល់វិញ្ញាបនប័ត្របញ្ជាក់ការចុះបញ្ជី ដល់ប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបំពេញតាមស្តង់ដារ និងលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ ដោយមានផ្តល់ឯកសារនិងព័ត៌មានដែលតំរូវ ។ វិញ្ញាបនប័ត្រនេះអាចត្រូវបានដកហូតមកវិញ ហើយការចុះបញ្ជីត្រូវលុបចោលបើប្រតិបត្តិករទាំងនោះពុំអនុវត្តតាមល័ក្ខខ័ណ្ឌដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានដាក់ចេញ ។

ប្រការ ៦.~

ប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបដិសេធឬលុបចោលការចុះបញ្ជីត្រូវបញ្ឈប់សកម្ម-ភាពរបស់ខ្លួនទាំងអស់ក្នុងរយៈពេល៣ខែ ក្រោយពីបានទទួលសេចក្តីជូនដំណឹងអំពីការសំរេចរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ប្រការ ៧.~

ប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបានចុះបញ្ជី ត្រូវផ្តល់របាយការណ៍ស្តីពីសកម្មភាព និងចំណាត់ការរបស់ខ្លួនឱ្យបានទៀងទាត់តាមពេលវេលាកំណត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៨.~

ការសុំអាជ្ញាប័ណ្ណជាកាតព្វកិច្ចរបស់គ្រប់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានបំពេញល័ក្ខខ័ណ្ឌណាមួយដូចខាងក្រោម :

ក- សំរាប់គ្រឹះស្ថានផ្តល់ឥណទាន

- សំព្រៀតឥណទាន មានចំនួន ១,000 លានរៀល ឬច្រើនជាង
- ឬមានអ្នកខ្ចី ១,000 នាក់ ឬច្រើនជាង

ខ- សំរាប់គ្រឹះស្ថានកេណ្ឌប្រមូលប្រាក់សន្សំយ

- ប្រាក់សន្សំយដោយស្ម័គ្រចិត្តដែលប្រមូលបានពីសាធារណជនទូទៅមានចំនួន ១00 លានរៀល ឬច្រើនជាង
- ឬមានចំនួនអ្នកផ្ញើប្រាក់ ១,000 នាក់ ឬច្រើនជាង ។

ប្រការ ៩.~

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានកាតព្វកិច្ចសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអោយបានមុនថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២00២ ។ គ្រឹះស្ថានដែលពុំបានមកសុំអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវបន្តយទំហំសកម្មភាពប្រតិបត្តិការអោយមកត្រឹមលក្ខ័ខ័ណ្ឌត្រូវចុះបញ្ជីតាមប្រការ ៣ ដល់ប្រការ ៧ ខាងលើ ។

ប្រការ ១0.~

ប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឬគ្រឹះស្ថានណាមិនគោរពតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះ ត្រូវទទួលរងទណ្ឌកម្មខាងវិន័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ១១.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១២.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ២៥ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០២

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខានិងត្រា: **ជា ចាន់តូ**

ធ៧-០៦-២០៩

ប្រកាស
ស្តីពី
ការកែសម្រួលប្រកាសស្តីពី
ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.~

កែសម្រួលប្រការ ៩ និងប្រការ ១៣ នៃប្រកាសលេខ ធ៧-00-0៦ប្រក ចុះថ្ងៃទី១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មានដូចខាងក្រោម ÷

សូមអានប្រការ ៩ និង ១៣ថ្មី នៃប្រកាសលេខ ធ៧-00-0៦ប្រក ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២000 ។

ប្រការ ២.~

រាល់ការធ្វើវិសោធនកម្មលក្ខន្តិក:គ្រឹះស្ថានត្រូវបង់សោប៊ុយចំនួនដប់ពាន់រៀល (១0.000រៀល) ក្នុងមួយទំព័រ នៃលក្ខន្តិក:ដែលធ្វើវិសោធនកម្ម ។

ប្រការ ៣.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៤.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២00៦

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា :**ជា ចាន់តូ**

ធ៧-០៧-១៦៣

ប្រកាស

ស្តីពី

ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.-

ផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តទៅនេះហៅថា " គ្រឹះស្ថាន " ។

ប្រការ ២.-

គ្រឹះស្ថានដែលមានបំណងសុំអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ត្រូវមានលក្ខណៈសម្បត្តិ ដូចតទៅ ÷

១- មានអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយ៉ាងតិចចំនួនបីឆ្នាំ

២- មានស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អ និងការដឹកនាំរឹងមាំតាមរយៈការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ផ្ទៃក្នុងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រឹមភាពិតសុវត្ថិភាព ចាប់ពី ២ ឆ្នាំឡើងទៅ មុនថ្ងៃដាក់ពាក្យស្នើសុំ

៣- មានដើមទុនបង់ជំរះអប្បបរមាស្មើនឹង ១០ ពាន់លានរៀល

៤- មានប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងព័ត៌មាន (MIS) ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព

៥- អនុវត្តតាមប្លង់គណនីឯកភាពរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

៦- មានចំណេញដោយស្ថេរភាពយ៉ាងតិចពីរឆ្នាំជាបន្តបន្ទាប់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការចំបងរបស់ខ្លួន ។

ប្រការ ៣.-

បន្ទាប់ពីបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គ្រឹះស្ថានត្រូវតែគោរពតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម ÷

១- គ្រឹះស្ថានអាចទទួលប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់តែប៉ុណ្ណោះ ហើយចំនួនប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនម្នាក់មិនឱ្យលើសពី ៣% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ខ្លួនឡើយ

២- គ្រឹះស្ថានមិនអាចផ្តល់ឥណទានទៅអតិថិជនម្នាក់លើសពី ២% និងទៅក្រុមអតិថិជនជាសម្ព័ន្ធញាតិលើសពី ៣% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ខ្លួនឡើយ

៣- គ្រឹះស្ថានត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលនូវអនុបាតសាធនភាពមិនឱ្យទាបជាង ១៥% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ខ្លួន

៤- គ្រឹះស្ថានត្រូវមានអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលយ៉ាងតិចបំផុត ៥0%

៥- គ្រឹះស្ថានត្រូវរក្សាជាអចិន្ត្រៃយ៍ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនស្មើនឹង១0%នៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជី នៅក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

៦- គ្រឹះស្ថានត្រូវតំកល់ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចចំនួន ៨% នៃប្រាក់បញ្ញើអតិថិជនរបស់ខ្លួនក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៤.-

គ្រឹះស្ថានដែលមានបំណងទទួលប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន ត្រូវដាក់ពាក្យសុំមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណដោយឡែកមួយទៀតបន្ថែមពីលើអាជ្ញាប័ណ្ណដែលមានស្រាប់សំរាប់ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងផ្អែកលើលក្ខណៈសម្បត្តិ ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ២ នៃ ប្រកាសនេះដើម្បីវិនិច្ឆ័យផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណសំរាប់ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ។ អាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើត្រូវព្យួរបង្ហាញសាធារណជនគ្រប់ពេលជាមួយអាជ្ញាប័ណ្ណដែលមានស្រាប់ ។

ប្រការ ៥.-

គ្រឹះស្ថានណាដែលគ្មានអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតមិនអាចទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនបានទេ ។

ប្រការ ៦.-

គ្រឹះស្ថាន និងប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនគោរពតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះនឹងត្រូវរងទណ្ឌកម្មខាងវិន័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៧.-

ប្រការ ២នៃប្រកាសលេខ ធ ៧00-0៦ ប្រក ចុះថ្ងៃទី១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ឃ្លាទី២ដែលមានខ្លឹមសារអនុញ្ញាតឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់សេវាសង្គ្រោះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ចំពោះខ្លឹមសារផ្សេងទៀតក្នុងប្រការ ២ នេះ នៅមានសុពលភាព ដដែល ។

ប្រការ ៨.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន និងអង្គភាពក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៩.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ១៣ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខា និងត្រា :**ជា ចាន់តូ**

ធ៧-០៧-១៣២

ប្រកាស
ស្តីពី
ការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.~

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគណនាដូចតទៅ÷

I- **សរុប A : ខ្នង់ត្រូវបូក**

- ដើមទុន ឬទាយជូទានដើមទុន
- ទុនបំរុងក្រៅពីទុនបំរុងពីការវាយតំលៃឡើងវិញ
- បុព្វលាភទាក់ទងនឹងដើមទុន (បុព្វលាភភាគហ៊ុន)
- សវិធានធនចំពោះហានិភ័យទូទៅនៃប្រតិបត្តិការ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា
- ចំណេញរក្សាទុកសំរាប់វិនិយោគបន្ត (retained earnings)
- ចំណេញសុទ្ធ ដែលបានផ្ទៀងផ្ទាត់ហើយសំរាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយ[២]
- ខ្នង់ផ្សេងៗទៀត ដែលអនុញ្ញាតដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា[៣] ។

II- **សរុប B : ខ្នង់ត្រូវដក**

- ចំពោះភាគទុនិក: នាយក នាយកចាត់ការ និងសម្ព័ន្ធញាតិ
  - ចំណែកដើមទុនដែលមិនទាន់បានបង់
  - បុរេប្រទាន ឥណទាន មូលប័ត្រ និងកិច្ចសន្យារបស់ជនពាក់ព័ន្ធខាងលើ

---

[២] ក្រោយពីដកភាគលាភដែលត្រូវបែងចែក

[៣] ឧទាហរណ៍ប្រាក់ចំណេញដែលបានកត់ត្រាតាមគ្រាក្រៅពីប្រាក់ចំណេញនៅចុងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យប្រចាំឆ្នាំក្នុងល័ក្ខខ័ណ្ឌដែល ÷

- ប្រាក់ចំណេញនោះត្រូវបានកំណត់ក្រោយពេលបានចុះបញ្ជីនូវចំណាយទាំងអស់ណាដែលទាក់ទងនឹងគ្រានោះ និងចំណាយរំលស់ ព្រមទាំងសវិធានធននិងតំលៃគណនីកែតំរូវ
- ប្រាក់ចំណេញនោះត្រូវបានដកចេញពន្ធ និងភាគលាភសុទ្ធដែលនឹងត្រូវបង់ ហើយត្រូវបានផ្ទៀងផ្ទាត់ដោយស្នងការគណនី

- ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនផ្ទាល់តាមតំលៃចុះបញ្ជី
- ការខាតបង្គរ
- ចំណាយក្នុងការផ្តើមបង្កើត
- ការខាតដែលកំណត់តាមគ្រាក្រៅពីការខាតនាចុងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យប្រចាំឆ្នាំ (រួមបញ្ចូលទាំងសវិធានធនសំរាប់បំណុលនិងមូលប័ត្រសង្ស័យ) ។

III- **សរុប** C : **មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន** = A - B

IV- **សរុប** D : **ខ្ចង់ត្រូវបូក**

- ទុនបំរុងពីការវាយតំលៃឡើងវិញ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- អនុបំណុល (Subordinated debt) ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចបូកបញ្ចូល ១00% នៃចំនួនមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន
- ខ្ចង់ផ្សេងៗទៀត ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចបូកបញ្ចូលក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមិនឱ្យលើសពីចំនួននៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន[៤] ។

V- **សរុប** E : **ខ្ចង់ត្រូវដក**

- ភាគកម្មមូលនិធិផ្ទាល់ក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនានា
- ខ្ចង់ផ្សេងៗ[៥] ។

VI- **សរុប** F : **សរុបមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ** = C + D - E

ប្រការ ២.-

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធដែលបានគណនាមកនេះ ត្រូវបានយកមកគិតគូរសំរាប់ការគណនាអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្ននិងអនុបាតផ្សេងទៀត ។

ប្រការ ៣.-

គ្រឹះស្ថានដែលមិនគោរពតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះ នឹងត្រូវរងទណ្ឌកម្មខាងវិន័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

---

[៤] ខ្ចង់ផ្សេងៗអាចរួមមានខ្ចង់ទាំងឡាយដូចខាងក្រោមនេះ ÷

- មូលនិធិដែលបានធានាទៅវិញទៅមកយ៉ាងពេញលេញ
- មូលនិធិសាធារណៈដែលបែងចែកសំរាប់ធានាប្រភេទប្រតិបត្តិការឥណទាន
- ឧបត្ថម្ភធនសាធារណៈ ឬឯកជនដែលមិនត្រូវសងវិញ
- ដើមទុនជាដំនួយ

[៥] ឧទាហរណ៍ : ចំណាយដែលត្រូវបែងចែកសំរាប់ច្រើនការិយបរិច្ឆេទ

ប្រការ ៤.~

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៥.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន និងអង្គភាពក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន។

ប្រការ ៦.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ២៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ២០០៧

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា: **ជា ចាន់តូ**

ធ៧-០៧-១៣៣

ប្រកាស
ស្តីពី
អនុបាតសាធនភាពរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.~

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលតទៅនេះហៅថាគ្រឹះស្ថាន ត្រូវពិនិត្យជាអចិន្ត្រៃយ៍នូវអនុបាតសាធនភាពរបស់ខ្លួនឱ្យបានស្របតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះ ។ អនុបាតសាធនភាពរវាងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធនិងហានិភ័យទ្រព្យសកម្មសរុបដែលបានថ្លឹងមិនត្រូវតិចជាងដប់ប្រាំភាគរយ (១៥%) ឡើយ។

ប្រការ ២.~

ភាគយកនៃអនុបាត គឺជាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធដែលត្រូវបានគណនាស្របតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៣.~

ក.~ ភាគបែងនៃអនុបាត គឺជាតំលៃទ្រព្យសកម្មសរុប (តំលៃសុទ្ធក្រោយពេលដកចេញនូវសិវិធានធននិងការរំលោះតំលៃ) និងខ្ចង់ក្រៅតារាងតុល្យការដែលត្រូវបានថ្លឹងតាមកំរិតហានិភ័យ ។ ភាគបែងនេះមិនរាប់បញ្ចូលនូវខ្ចង់ដែលបានដកចេញនៅពេលគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធស្របតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។

ខ~ ការថ្លឹងដូចខាងក្រោមនេះ នឹងអនុវត្តចំពោះទ្រព្យសកម្ម ÷

ខ.១~ ការថ្លឹងសូន្យភាគរយ (zero weighting) ចំពោះ ÷

- សាច់ប្រាក់
- មាស
- ឥណទេយ្យលើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ទ្រព្យសកម្មដែលមានវត្ថុបញ្ចាំជាប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ
- ឥណទេយ្យលើ ឬធានាដោយស្ថាប័នអធិបតេយ្យ (Claims on sovereigns) ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ពី AAA ទៅ AA- ឬ ចំណាត់ថ្នាក់សមមូលតាមវិធីសាស្ត្ររបស់ភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ខ.២~ ការថ្លឹង ២0% ចំពោះ ÷

- ឥណទេយ្យលើ ឬធានាដោយស្ថាប័នអធិបតេយ្យ ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ពី A+ ទៅ A- ឬចំណាត់ថ្នាក់សមមូលតាមវិធីសាស្ត្ររបស់ភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ឥណទេយ្យលើ ឬធានាដោយធនាគារ ឬក្រុមហ៊ុន ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ពី AAA ទៅ AA- ឬចំណាត់ថ្នាក់សមមូលតាមវិធីសាស្ត្ររបស់ភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ខ.៣~ ការថ្លឹង ៥0% ចំពោះ ÷

- ឥណទេយ្យលើ ឬធានាដោយស្ថាប័នអធិបតេយ្យ ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ពី BBB+ ទៅ BBB- ឬចំណាត់ថ្នាក់សមមូលតាមវិធីសាស្ត្ររបស់ភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។
- ឥណទេយ្យលើ ឬធានាដោយធនាគារ ឬក្រុមហ៊ុន ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ពី A+ ទៅ A- ឬ ចំណាត់ថ្នាក់សមមូលតាមវិធីសាស្ត្ររបស់ភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ខ.៤~ ការថ្លឹង ១00% ចំពោះ ÷

- ទ្រព្យសកម្មដទៃទៀតទាំងអស់
- ខ្លង់ក្រៅតារាងតុល្យការទាំងអស់ ។

ប្រការ ៤.~

គ្រឹះស្ថានដែលមិនគោរពតាមខ្លឹមសារប្រកាសនេះ នឹងត្រូវរងទណ្ឌកម្មខាងវិន័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៥.~

ប្រការ១៥ នៃប្រកាសលេខធ៧-00-0៦ប្រក ចុះថ្ងៃទី១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងរាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលផ្ទុយនឹងប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៦.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន និង អង្គភាពក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៧.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី២៧ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៧

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខា និងត្រា : **ង៉ា ចាន់ត្រូ**

ធ៧.០១-១១៥ ប្រ.ក

ប្រកាស
ស្តីពី
ការគណនាការប្រាក់ចំពោះឥណទានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.~

ធនាគារឯកទេសឥណទានជនបទ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានចុះបញ្ជីនិងបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល និងសមាគមចំណុះច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធ្វើការគណនាការប្រាក់លើឥណទានរបស់ខ្លួនអោយបានស្របតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ២.~

ការប្រាក់ចំពោះឥណទានដែលបានផ្តល់អោយតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះ ត្រូវគណនាដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃចំនួនប្រាក់ឥណទានដែលបានផ្តល់ដោយដកចេញនូវចំនួនប្រាក់ដើមដែលបានសងហើយបានន័យថា ការប្រាក់លើឥណទានសំរាប់រយៈពេលមួយជាកំណត់ (សប្តាហ៍ ខែ ត្រីមាស ឆ្នាំ តាមករណីនីមួយៗ) ត្រូវគណនាលើមូលដ្ឋាននៃសមតុល្យឥណទានក្នុងរយៈពេលនោះ ។

ប្រការ ៣.~

កិច្ចសន្យារវាងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងអតិថិជន ត្រូវមានបង្ហាញតារាងពីការសងរំលោះឥណទាន ។

ប្រការ ៤.~

គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់ណាដែលមិនគោរពតាមប្រកាសនេះ នឹងត្រូវរងទណ្ឌកម្មខាងវិន័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៥.~

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៦.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៧.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ១៤ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០០១

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខានិងត្រា: **ជា ចាន់តូ**

ធ៧-០២-១៨៦ ប្រ.ក

ប្រកាស
ស្តីពី
ចំណាត់ថ្នាក់និងសំវិធានធនលើឥណទាន
អនុវត្តចំពោះធនាគារឯកទេសឥណទានជនបទនិងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.~

ធនាគារឯកទេសឥណទានជនបទ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរៀបចំប្រព័ន្ធព័ត៌មានគណនេយ្យផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួន ដើម្បីអាចមានលទ្ធភាពផ្តល់ព័ត៌មានជាអចិន្ត្រៃយ៍ ដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ២.~

ធនាគារឯកទេសឥណទានជនបទ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ខ្លួនជា៤ថ្នាក់ដោយផ្អែកទៅលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ និងឥណប្រតិទានៃការទូទាត់សងប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ ដូចខាងក្រោម :

- បំណុលស្តង់ដារ : ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អ និងការសងទ្បើងទាត់នៃប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ។
- បំណុលក្រោមស្តង់ដារ : ការសងប្រាក់ដើមនិង/ឬ ការប្រាក់ហួសកាលកំណត់៣០ថ្ងៃឬច្រើនជាង ។
- បំណុលសង្ស័យ : ការសងប្រាក់ដើម និង/ឬ ការប្រាក់ហួសកាលកំណត់ ដូចខាងក្រោម :
  - ៦០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង ក្នុងករណីឥណទានមានឥណប្រតិទាន១ឆ្នាំ ឬតិចជាង ១ឆ្នាំ ។
  - ១៨០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង ក្នុងករណីឥណទានមានឥណប្រតិទានលើសពី ១ឆ្នាំ ។
- បំណុលបាត់បង់ : ការសងប្រាក់ដើម និង/ឬ ការប្រាក់ហួសកាលកំណត់ ដូចខាងក្រោម ៖
  - ៩០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង ក្នុងករណីឥណទានមានឥណប្រតិទាន១ឆ្នាំ ឬតិចជាង ១ឆ្នាំ ។
  - ៣៦០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង ក្នុងករណីឥណទានមានឥណប្រតិទានលើសពី ១ឆ្នាំ ។

ប្រការ ៣.-

ធនាគារឯកទេសឥណទានជនបទនិងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវធ្វើសវិធានធនលើឥណទាន ដូចខាងក្រោម:

- បំណុលក្រោមស្តង់ដារ: ១០%ដោយមិនគិតដល់តំលៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់បញ្ចាំ លើកលែងតែសាច់ប្រាក់
- បំណុលសង្ស័យ : ៣០% ដោយមិនគិតដល់តំលៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ បញ្ចាំលើកលែងតែសាច់ប្រាក់
- បំណុលបាត់បង់ : ១០០% បើគ្រឹះស្ថានអាចបង្ហាញភស្តុតាងតាមករណីនិមួយៗនូវតំលៃទីផ្សារជាក់ស្តែងនៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំនិងមានការយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចំនួនឥណទានដែលពុំមានសំភារៈធានាត្រូវធ្វើសវិធានធន ។

សវិធានធនត្រូវបានគណនាតាមសមតុល្យឥណទានដែលបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ដោយមិនគិតបញ្ចូលការប្រាក់បង្គរ ។ សវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងគណនីរបស់គ្រឹះស្ថាន ហើយគិតបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីចំណេញ-ខាតក្នុងខែដែលឥណទានត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារ ។

ប្រការ ៤.-

ការប្រាក់បង្គរលើឥណទានត្រូវកត់ត្រាជាចំណូលក្នុងគណនីចំណេញ-ខាតនៅពេលកត់ត្រាបង្គរ ។ ប៉ុន្តែចំពោះឥណទានដែលបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារនិងការប្រាក់បង្គរដែលមិនបានសងពេលនេះនឹងត្រូវផ្ទេរចេញពីគណនីចំណេញ-ខាតហើយយកទៅចុះឥណទានក្នុងគណនីព្យួរទុក។ ដូចគ្នានេះដែរ ការប្រាក់បង្គរលើឥណទានណាមួយបន្ទាប់ពីបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារនឹងត្រូវចុះឥណទានក្នុងគណនីព្យួរទុក ។

ប្រការ ៥.-

គ្រឹះស្ថានណាដែលមិនគោរពតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះ ត្រូវទទួលរងទណ្ឌកម្មខាងវិន័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៦.~

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៧.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៨.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្ត ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០២

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខានិងត្រា: **ជា ចាន់ត្រូ**

ធ ៧.០២- ៤៨ ប្រ.ក

ប្រកាស
ស្តីពី
អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.~

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលអោយបានគ្រប់គ្រាន់ជាអចិន្ត្រៃយ៍យ៉ាងហោចណាស់ស្មើនឹងមួយរយភាគរយ (១០០%) ។

ប្រការ ២.~

អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនេះត្រូវបានគណនាដូចខាងក្រោម :

- **ភាគយក :** សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ + ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា + ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ - ប្រាក់ខ្ចីពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងធនាគារផ្សេងៗ (សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ) + ឥណទានដែលឥណប្រតិទានទៅសល់តិចជាងមួយខែ ។
- **ភាគបែង :** ម្តៃប្រាំភាគរយ(២៥%)នៃប្រាក់សន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្តមិនរួមបញ្ចូលប្រាក់សន្សំកាតព្វកិច្ច ។

ប្រការ ៣.~

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្តល់ឯកសារពីការគណនាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលប្រចាំខែរបស់ខ្លួនតាមគំរូរបាយការណ៍របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៤.~

គ្រឹះស្ថានណាមិនគោរពតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះ ត្រូវទទួលរងទណ្ឌកម្មខាងវិន័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៥.~

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៦.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវ ប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៧.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ , ថ្ងៃទី ២៥ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០២

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខា និងត្រា **ង៉ា ចាន់តូ**

ធ៧.០២-២១៩ ប្រ.ក

ប្រកាស
ស្តីពី
ការដាក់អោយអនុវត្តប្លង់គណនីសំរាប់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.~

ដាក់ចេញប្លង់គណនីនិងកាតព្វកិច្ចបើកចំហព័ត៌មានសំរាប់គ្រប់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអោយអនុវត្តដូចមានឧបសម្ព័ន្ធភ្ជាប់ជាមួយនេះ ។

ប្រការ ២.~

ការអនុវត្តន៍ប្លង់គណនីនិងកាតព្វកិច្ចបើកចំហព័ត៌មានត្រូវចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៣ ។

ប្រការ ៣.~

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិងរបាយការណ៍ផ្សេងៗ ដែលត្រូវផ្ញើមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំរាប់ខែមករា ឆ្នាំ ២០០៣ និងគ្រាបន្តបន្ទាប់ត្រូវបំពេញត្រឹមត្រូវលើមូលដ្ឋានប្លង់គណនីនិងកាតព្វកិច្ចបើកចំហព័ត៌មាន ។

ប្រការ ៤.~

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានសិទ្ធិបង្កើតបន្ថែម ឬលុបចោលឈ្មោះនិងលេខគណនីតាមការចាំបាច់ ។

ប្រការ ៥.~

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏ត្រូវអនុវត្តតាមផងដែរនូវស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជាដែលចេញដោយក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្នុងករណីដែលកាតព្វកិច្ចគណនេយ្យកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មានភាពខុសគ្នាពីស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជាកាតព្វកិច្ចដែលតំរូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្ត ។

ប្រការ ៦.~

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៧.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៨.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ២៥ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០២

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខានិងត្រា : **ជា ចាន់តូ**

ធ ៧.០២- ៤៧ ប្រ.ក

ប្រកាស
ស្តីពី
តំរូវការរបាយការណ៍សំរាប់ប្រតិបត្តិករគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
ដែលបានចុះបញ្ជីនិងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ

ប្រការ ១.~

ប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបានចុះបញ្ជី និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវផ្ញើរបាយការណ៍មកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអោយបានទៀងទាត់ ស្តីអំពីលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុសំពៀតឥណទាន ប្រាក់បញ្ញើដែលប្រមូលបានព្រមទាំងបណ្តាញសាខា ។

ប្រការ ២.-

រាល់ត្រីមាស ប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបានចុះបញ្ជីត្រូវផ្ញើមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅក្នុងខែចុងក្រោយ នៃត្រីមាសនីមួយៗ នូវរបាយការណ៍ដូចខាងក្រោម :

- របាយការណ៍សរុបទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម
- របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត
- របាយការណ៍លំអិតតាមប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ
- របាយការណ៍លំអិតប្រាក់បញ្ញើតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ
- របាយការណ៍លំអិតតាមប្រភេទឥណទាន
- របាយការណ៍លំអិតឥណទានតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ
- របាយការណ៍ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងអនុបាតបំណុល
- របាយការណ៍ស្តីពីបណ្តាញសាខា

ប្រការ ៣.-

រៀងរាល់ខែគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវផ្ញើមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រួមទាំងការគោរពតាមបទបញ្ជត្តិក្នុងរយៈពេល១៥ថ្ងៃ នៃចុងខែនីមួយៗនូវរបាយការណ៍ ដូចខាងក្រោម :

- របាយការណ៍សរុបទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម
- របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត
- របាយការណ៍ក្រៅតារាងតុល្យការ
- របាយការណ៍លំអិតតាមប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ
- របាយការណ៍លំអិតប្រាក់បញ្ញើតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ
- របាយការណ៍លំអិតតាមប្រភេទឥណទាន
- របាយការណ៍លំអិតឥណទានតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ
- របាយការណ៍ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សវិធានធន និងអនុបាតបំណុល
- តារាងឥណទានចំពោះសម្ព័ន្ធញាតិ
- តារាងហានិភ័យធំៗ
- ការគណនាអនុបាតគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន
- ការគណនាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ។

ប្រការ ៤.-

នៅចុងត្រីមាសនីមួយៗគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវផ្ញើរបាយការណ៍ស្តីពីការវិវត្តន៍នៃបណ្តាញសាខារបស់ខ្លួន ។

ប្រការ ៥.~

រៀងរាល់ឆ្នាំគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ផ្ញើមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អោយបានមុនថ្ងៃទី៣០ ខែមេសា នៃឆ្នាំបន្ទាប់ ដូចខាងក្រោម :

- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់គណៈគ្រប់គ្រង
- ស្ថិតិបុគ្គលិក និងប្បៀវត្សរ៍
- អង្គការលេខចុងក្រោយ ដោយមាននាម គោត្តនាម និងឋានៈរបស់និយោជិតកំពុងបំរើការ ។

ប្រការ ៦.~

របាយការណ៍ទាំងអស់ ត្រូវរៀបចំស្របតាមគំរូរបាយការណ៍របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៧.~

ប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឬគ្រឹះស្ថានណាមិនគោរពតានបញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះ ត្រូវទទួលរងទណ្ឌកម្មខាងវិន័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៨.~

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៩.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានិងប្រតិបត្តិករមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១០.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ២៥ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០២

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

ធ៧-០៦-២១២

ប្រកាស
ស្តីពី
កាលបរិច្ឆេទផ្ញើរបាយការណ៍ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.~

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវផ្ញើរាល់របាយការណ៍ប្រចាំគ្រាមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តាមកាលបរិច្ឆេទដូចបានកំណត់ខាងក្រោម:

- របាយការណ៍ប្រចាំថ្ងៃ ត្រូវផ្ញើមករៀងរាល់ពេលព្រឹក នៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់
- របាយការណ៍ប្រចាំសប្តាហ៍ ត្រូវផ្ញើមករៀងរាល់ថ្ងៃអង្គារ៍ នៃសប្តាហ៍បន្ទាប់
- របាយការណ៍ប្រចាំខែ ត្រូវផ្ញើមកយ៉ាងយូរបំផុតត្រឹមថ្ងៃទី១៥នៃ ខែបន្ទាប់
- របាយការណ៍ប្រចាំត្រីមាស ត្រូវផ្ញើមកយ៉ាងយូរបំផុតត្រឹមថ្ងៃទី១៥ ខែទីមួយនៃត្រីមាសបន្ទាប់
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ (របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រួតពិនិត្យដោយស្នងការគណនីឯករាជ្យ) ត្រូវផ្ញើមកយ៉ាងយូរបំផុតត្រឹមថ្ងៃទី៣0 ខែមេសា នៃឆ្នាំបន្ទាប់
- របាយការណ៍ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច ត្រូវផ្ញើមកតាមកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិទិនដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានកំណត់ និងចែកជូនតាមឆ្នាំនិមួយៗ
- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំដែលត្រូវផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈ:ត្រូវផ្ញើមកយ៉ាងយូរបំផុតត្រឹមថ្ងៃ ទី៣0 ខែមិថុនា នៃឆ្នាំបន្ទាប់ ។

ប្រការ ២.~

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវឆ្លើយតបរាល់លិខិតបទដ្ឋាន តាមកាលបរិច្ឆេទដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាកំណត់អោយឆ្លើយនិងអនុវត្ត ។

ប្រការ ៣.~

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយរាយការណ៍នៅ ថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ក្នុងករណីកាលបរិច្ឆេទដែលបានកំណត់ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១ និងប្រការ ២ ខាងលើត្រូវចំថ្ងៃឈប់សំរាក ឬ ថ្ងៃបុណ្យជាតិ ។

ប្រការ ៤.~

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនបានអនុវត្តតាមប្រការ ១ និងប្រការ ២ ខាងលើត្រូវរងពិន័យតាមការកំណត់ដូចខាងក្រោម ÷

ក- ចំពោះរបាយការណ៍:

ចំនួនថ្ងៃដែលយឺតយ៉ាវ	ចំនួនទឹកប្រាក់និងរូបភាពពិន័យ
▪ ចាប់ពី ១ ដល់ ៥ថ្ងៃ	៥0.000 រៀល ក្នុង១ថ្ងៃ
▪ ចាប់ពី ៦ ដល់ ១0ថ្ងៃ	៣00.000 រៀល ក្នុង១ថ្ងៃ
▪ ចាប់ពី ១១ ដល់ ១៥ថ្ងៃ	៧00.000 រៀល ក្នុង១ថ្ងៃ

ចាប់ពី១៦ថ្ងៃឡើងទៅ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវរងបន្ថែមនូវការព្រមានជាលាយលក្ខអក្សរ និងមានការផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈ។

ខ- ចំពោះលិខិតឆ្លើយតប និងការផ្តល់ព័ត៌មានផ្សេងៗ:

ចំនួនថ្ងៃដែលយឺតយ៉ាវ	ចំនួនទឹកប្រាក់និងរូបភាពពិន័យ
▪ ចាប់ពី ១ ដល់ ៥ថ្ងៃ	៥0.000 រៀល ក្នុង១ថ្ងៃ
▪ ចាប់ពី ៦ ដល់ ១0ថ្ងៃ	៣00.000 រៀល ក្នុង១ថ្ងៃ

ចាប់ពី១១ថ្ងៃឡើងទៅ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវរងបន្ថែមនូវការព្រមានជាលាយលក្ខអក្សរ និងមានការផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈ។

ប្រការ ៥.~

ប្រកាសទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៦.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៧.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២00៦

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា :**ជា ចាន់តូ**

ធ ៧.០២-៤៥ ប្រ.ក

ប្រកាស
ស្តីពី
ការរក្សាទ្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រការ ១.-

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវតំកល់ទ្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចចំនួន ៥ ភាគរយនៃទ្រាក់បញ្ញើអតិថិជនរបស់ខ្លួនក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ២.-

ទ្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចលើទ្រាក់បញ្ញើត្រូវបានគណនា ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃចំនួនទ្រាក់បញ្ញើដែលមាននៅក្នុងតារាងតុល្យការរបស់គ្រឹះស្ថាន និងក្នុងរបាយការណ៍បែងចែកប្រភេទទ្រាក់បញ្ញើដែលគ្រឹះស្ថានប្រមូលបាននៅចុងខែនីមួយៗ ។ ការគណនាទ្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចត្រូវដកចេញទ្រាក់សន្សំកាតព្វកិច្ចដែលជាលក្ខខណ្ឌក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ។

ប្រការ ៣.-

ទ្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចដូចក្នុងប្រការ២ដែលបានគណនានៅខែណាមួយ ត្រូវរក្សាទុកក្នុងគណនីរបស់គ្រឹះស្ថាននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចាប់ពីថ្ងៃទី ១៥ នៃខែបន្ទាប់រហូតដល់ថ្ងៃទី ១៤ នៃខែបន្ទាប់ទៀតហើយការគណនានិងរក្សាទុកទ្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច ត្រូវអនុវត្តដូចគ្នានេះជាបន្តបន្ទាប់តាមគ្រានីមួយៗ ។

ប្រការ ៤.-

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានឱនភាពទ្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចត្រូវបំពេញជាបន្ទាន់នៅពេលណាដែលគ្រឹះស្ថានទាំងនេះទទួលបានសេចក្តីជូនដំណឹងពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៥.-

គ្រឹះស្ថានណាដែលមិនគោរពតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះត្រូវទទួលរងទណ្ឌកម្មខាងវិន័យដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៦.-

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៧.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពគ្រប់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៨.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០២

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

ធ៩-៥៨-៤១១ ប្រក

ប្រកាស
ស្តីពី
ការផ្ទេរប្រាក់របស់ធនាគារពាណិជ្ជ
តាមរយៈធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ប្រការ ១ : បញ្ឈប់ការផ្តល់ទិដ្ឋាការអោយធនាគារពាណិជ្ជនាំចេញនូវសាច់ប្រាក់ជាដុល្លារអាមេរិកតទៅទៀត ដោយអនុញ្ញាត អោយធ្វើការផ្ទេរប្រាក់តាមរយៈធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ២ : ធនាគារពាណិជ្ជដែលមានបំណងផ្ទេរសាច់ប្រាក់ដុល្លារចេញ ត្រូវសុំការអនុញ្ញាតជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងការប្តូរប្រាក់) ។

ប្រការ ៣ : សៅហ្ស៊ុយសេវាក្នុងប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់នឹងត្រូវកំណត់ទៅតាមកាលៈទេសៈតំរូវការសាច់ប្រាក់ដុល្លារ អាស្រ័យដោយអគ្គនាយកដ្ឋានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាអ្នកសំរេចចេញសេចក្តីជូនដំណឹងអោយអនុវត្តជាក់ ស្តែងប្រចាំគ្រា នីមួយៗ ។

ប្រការ ៤ : រាល់ប្រកាស ឬ លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះជាពិសេស ប្រកាសលេខ ធ៧៩៨-៣៦៦ ប្រក ចុះថ្ងៃទី១៥ ខែមិថុនា ១៩៩៨ និងប្រកាសលេខធ៩៩៨-៣៨៦ ប្រក ចុះថ្ងៃទី២៣ ខែ កក្កដា ១៩៩៨ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ៥ : អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន-អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះ ស្ថានធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មានភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន អនុវត្តតាមប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ៦ : ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាព ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី០១ ខែតុលា ឆ្នាំ១៩៩៨

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

ប្រកាស
ស្តីពី
សភាជាត់ទាត់មូលប្បទានបត្រចរឹកជាដុល្លារអាមេរិក

ជំពូកទី ១
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១._

១- បង្កើតសភាជាត់ទាត់សំរាប់មូលប្បទានបត្រចរឹកជាដុល្លារអាមេរិកតទៅនេះហៅថា " សភាជាត់ទាត់ " ដើម្បីផ្តល់នូវសេវាចំពោះអតិថិជននៃប្រព័ន្ធធនាគារ ដែលមានសំណូមពរទូទាត់ប្រចាំថ្ងៃ នូវមូលប្ប- ទានបត្រ ក្នុងចំណោមសមាជិកសភាជាត់ទាត់លើគណនីប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួន ដែលបានបើកនៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

២- ដាក់ចេញនូវបទបញ្ជានៃសភាជាត់ទាត់តទៅនេះហៅថា " បទបញ្ជា " ដែលកំណត់អំពីល័ក្ខខ័ណ្ឌទាំង ឡាយ សំរាប់អនុវត្តចំពោះសេវានេះ ក្នុងប្រការបន្តបន្ទាប់ដូចខាងក្រោម ។

ប្រការ ២._ អំពីសមាជិកភាព

១- ធនាគារដែលមានបំណងចូលជាសមាជិកសភាជាត់ទាត់ ត្រូវដាក់ពាក្យស្នើសុំតាមគំរូក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ១ ។ ប្រសិនបើមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ធនាគារសាមីនឹងត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបញ្ជូលជា សមាជិកនៅថ្ងៃធ្វើការទីមួយនៃខែបន្ទាប់ ។ សមាជិកសភាជាត់ទាត់ត្រូវបានរាយឈ្មោះក្នុងបញ្ជីរាយ នាមដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២ ។

២- ធនាគារដែលមិនមែនជាសមាជិក ត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយមានតំណាងក្នុងសភាជាត់ទាត់ជំនួសខ្លួនដោយធនាគារជាសមាជិក ចំពោះសំណូមពរជាត់ទាត់ និងទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ ។ ការសុំអោយមានតំណាងនេះ ត្រូវបានយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាមុន ។

ជ្រុងការ ៣._ លក្ខណៈសម្បត្តិជាសមាជិក

១- ធនាគារដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចេញអាជ្ញាប័ណ្ណអោយប្រកបអាជីវកម្មអាចសុំចូលជាសមាជិក ។ បែបបទនៃការស្នើសុំរួមមាន ÷

- ពាក្យសុំចូលជាសមាជិកដែលមានចុះហត្ថលេខានាយកធនាគារ ឬ អ្នកដែលទទួលសិទ្ធិប្រទាន
- ច្បាប់ចំលងនៃអាជ្ញាប័ណ្ណដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- លិខិតឧទ្ទេសនាម និងគំរូហត្ថលេខា ។

លើសពីនេះទៀត ធនាគារជាសមាជិកត្រូវ ÷

- មានគណនីចរន្ត និង គណនីប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចជាដុល្លារអាមេរិកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បង់សោហ៊ុយសេវា តាមការកំណត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

២- ធនាគារជាសមាជិក ត្រូវមានទីស្នាក់ការធ្វើប្រតិបត្តិការនៅភ្នំពេញ ។

ជ្រុងការ ៤._ ការបាត់បង់សមាជិកភាព

១- ធនាគារដែលត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណ ពុំអាចចូលរួមក្នុងសភាជាត់ទាត់បានទេ ។

៣- ធនាគារអាចដកខ្លួនចេញដោយស្ម័គ្រចិត្តពីសភាជាត់ទាត់ អោយតែធនាគារនោះបានធ្វើការសំរបសំរួលត្រឹមត្រូវជាមួយនឹងធនាគារជាសមាជិកមួយទៀតអោយកាន់កាប់មូលប្បទានប័ត្រដើម្បីជាត់ទាត់ជំនួសខ្លួន ដោយមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាមុន ។

ច្បាប់ការ ៥._ ធនាគារទូទាត់

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ប្រចាំថ្ងៃ អំពីទឹកប្រាក់សរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រ ដែលសភាផាត់ទាត់បានបញ្ជូនទៅនិងទទួលយក និងគណនាទឹកប្រាក់សុទ្ធដែលត្រូវចុះឥណពន្ធ ឬចុះឥណទានគណនីចរន្តរបស់ធនាគារសមាជិកនីមួយៗ ។

ច្បាប់ការ ៦._ អំពីការគ្រប់គ្រង

១- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវជ្រើសតាំងប្រធានសភាផាត់ទាត់ ដែលទទួលបន្ទុកប្រតិបត្តិការសភាផាត់ទាត់។ ប្រធានអាចប្រគល់ភារកិច្ចត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានមុខងារប្រចាំថ្ងៃទៅអោយអ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ ។ ប្រធានសភាផាត់ទាត់ និងអ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ត្រូវតែជាមន្ត្រីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

២- ករណីកើតមានវិវាទរវាងតំណាងរបស់ធនាគារសមាជិកក្នុងពេលប្រគល់ ឬទទួលការទូទាត់ ឬពាក់ព័ន្ធជាមួយទឹកប្រាក់ត្រូវទូទាត់ ការសំរេចរបស់អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ អាចត្រូវទទួលយកជាបណ្តោះអាសន្នដោយមានទិដ្ឋាការរបស់ប្រធានសភាផាត់ទាត់ ។ ក្នុងករណីនៅបន្តមានការជំទាស់ក្រោយការសំរេចការដោះស្រាយត្រូវធ្វើដោយផ្ទាល់រវាងធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធ ។

ច្បាប់ការ ៧._ គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ

១- ការងារសភាផាត់ទាត់អាចត្រូវបន្ថែមដោយគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ ដែលរួមមានតំណាងមួយរូបរបស់ធនាគារសមាជិកនីមួយៗ និងដឹកនាំដោយប្រធានមួយរូបជ្រើសរើសដោយសមាជិក ។ ប្រធានត្រូវបំរើការរយៈពេលមួយឆ្នាំ ។ អ្នកដឹកនាំបន្ទាប់ទីងត្រូវតែងតាំងនិងបោះឆ្នោតជ្រើសរើសដោយសមាជិកសភាផាត់ទាត់ ។

២- គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ មានមុខងារដូចតទៅ ÷

- ពិគ្រោះផ្តល់យោបល់ដើម្បីលើកកំពស់គុណភាពប្រតិបត្តិការផាត់ទាត់
- ពង្រឹងសណ្តាប់ធ្នាប់ និងវិន័យរបស់តំណាងសមាជិក
- អនុវត្តអោយបានប្រសើរឡើងនូវភារកិច្ចដែលបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬ ដោយគណៈកម្មាធិការ ។

៣- គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការត្រូវជួបប្រជុំយ៉ាងហោចណាស់៤ដងក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ការប្រជុំបន្ថែមអាចធ្វើឡើងតាមការកោះអញ្ជើញរបស់ប្រធាន ឬនៅពេលមានសំណូមពរជាលាយលក្ខណ៍អក្សររបស់សមាជិកពីរួបយ៉ាងតិច ដោយមានបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់នូវកម្មវត្ថុដែលត្រូវពិភាក្សា ។

ប្រការ ៨._ ការកែប្រែបទបញ្ជា

ខ្លឹមសារនិងលក្ខខ័ណ្ឌនៃបទបញ្ជាជាត់ទាត់អាចនឹងត្រូវកែប្រែពីពេលមួយទៅពេលមួយ តាមការកំណត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬដោយមានការព្រមព្រៀងជាមួយគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ ។ លើសពីនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចពង្រីកប្រតិបត្តិការជាត់ទាត់ទៅខេត្ត-ក្រុងដទៃទូទាំងប្រទេស បន្ថែមសេវាផ្សេងៗទៀតបើយល់ថាចាំបាច់ ដើម្បីធ្វើអោយប្រសើរឡើងនូវប្រព័ន្ធទូទាត់ ។

ជំពូកទី ២
និយមន័យនៃពាក្យបច្ចេកទេស

ប្រការ ៩._

ពាក្យបច្ចេកទេសដែលបានប្រើក្នុងបទបញ្ជាមានន័យមន័យដូចតទៅនេះ ÷

១- ថ្ងៃធ្វើការ (Business day) គឺពីថ្ងៃច័ន្ទដល់ថ្ងៃសុក្រ ឬថ្ងៃបន្ថែមណាមួយដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានកំណត់បើកធ្វើការ ។ ថ្ងៃធ្វើការមិនរាប់បញ្ចូលថ្ងៃឈប់សំរាកជាសាធារណៈទេ ។

២- សភាជាត់ទាត់ (Clearing House) គឺជាមណ្ឌលសំរួលការជាត់ទាត់ ដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា នៅទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅភ្នំពេញ ។

៣- ឧបករណ៍ទូទាត់ (Payment or item)គឺជាមូលប្បទានប័ត្រចេញផ្សាយលើគណនីចរន្តរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ មូលប្បទានប័ត្រគឺជាបញ្ជារបស់ម្ចាស់គណនីនៅធនាគារមួយ អោយទូទាត់ប្រាក់ពីគណនីនោះ ទៅអោយអត្ថគាហក ។

៤- ឧបករណ៍បង្វិលវិញ ឬ មិនទូទាត់ (Returned or unpaid item) គឺជាមូលប្បទានប័ត្រដែលមិនអាចទូទាត់ដោយសមាជិកទទួល ដោយមូលហេតុទាំងឡាយដែលមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ៣ ។ មូលប្បទានប័ត្រត្រូវចាត់ទុកថា បានទូទាត់បញ្ចប់ជាមួយនឹងមូលនិធិដែលបានសងទៅអត្ថគាហក លុះត្រាតែគ្រាជាត់ទាត់នៃមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញត្រូវបានបិទ ។

៥- ឧបករណ៍ដែលអាចទទួលយកបាន (Eligible items) នៅសភាជាត់ទាត់រួមមាន ÷

ក- មូលប្បទានប័ត្រ និងរូបិយាណត្តិជាដុល្លារអាមេរិករបស់ធនាគារ ដែលបានចេញផ្សាយដោយតតិយជន ត្រូវសងទៅអោយតតិយជននៅទីស្នាក់ការធនាគារប្រតិស្រុតនៅភ្នំពេញ ។

ខ- មូលប្បទានប័ត្រចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

គ- ឧបករណ៍ឥណពន្ធខ្លះទៀតដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា កំណត់ថាអាចទទួលយកបាន ។ មូលប្ប-
ទានប័ត្រត្រូវបានចេញផ្សាយតាមទ្រង់ទ្រាយអនុញ្ញាត ដែលបានផ្តល់ដោយធនាគារមានលំនាំ
ស្តង់ដារ ដូចដែលបានដាក់ចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ មូលប្បទានប័ត្រអាចត្រូវចេញ
ផ្សាយជាភាសាខ្មែរ អង់គ្លេស ឬ បារាំង ។

៦- សមាជិក (Participant) គឺជាធនាគារ ដែលបានយល់ព្រមចូលរួមក្នុងសភាផាត់ទាត់ក្រោមខ្លឹមសារ
និង លក្ខខ័ណ្ឌនៃបទបញ្ជានេះ ។

៧- ការចូលរួម (Participation) គឺជាវត្តមានក្នុងគ្រាផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃរបស់សភាផាត់ទាត់ ។សមាជិក
ត្រូវចូលរួមរាល់គ្រាផាត់ទាត់ ទោះបីមាន ឬគ្មានមូលប្បទានប័ត្រដើម្បីបញ្ជូនទៅសមាជិកដទៃក្តី ។

៨- សមាជិកទទួល (Receiving Participant) គឺជាសមាជិកដែលទទួលការទូទាត់ជាមូលប្បទានប័ត្រ
តាមរយៈសភាផាត់ទាត់ ។សមាជិកនេះក៏អាចហៅផងដែរថាជាធនាគារចំណាយសង(Paying Bank) ។

៩- សមាជិកប្រគល់ (Sending participant) គឺជាសមាជិកដែលប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រសំរាប់ការ
ទូទាត់តាមរយៈសភាផាត់ទាត់ ។

១០- កិច្ចបញ្ជិកា (Books) គឺជាការកត់ត្រាគណនេយ្យលើគណនីអតិថិជនដែលបើកនៅធនាគារ និង
គណនីចរន្តរបស់ធនាគារដែលបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

១១- ការកត់ត្រា (Posting)គឺជាការចុះឥណពន្ធគណនីអតិថិជនសំរាប់មូលប្បទានប័ត្រដោយធនាគារទទួល ។

១២- ការទូទាត់ (Settlement) គឺជាលេខនានៃឥណពន្ធសុទ្ធ ឬឥណទានសុទ្ធក្នុងគណនីផាត់ទាត់ របស់
ធនាគារជាសមាជិក សំរាប់ការផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃ ។ ការទូទាត់ទាំងអស់ ត្រូវបានធ្វើជាបណ្តោះអាសន្ន
និងអាចត្រូវដកហូតមកវិញចំពោះការទូទាត់ណាដែលត្រូវបដិសេធដោយសមាជិកទទួល ហើយបង្ហិល
វិញដូចដែលបានចែងក្នុងបទបញ្ជា ។

១៣- លេខអត្តសញ្ញាណ (Routing number) គឺជាលេខសំគាល់របស់សមាជិក ដូចដែលបានរាយក្នុង
ស្បៀវភៅរាយឈ្មោះរបស់ធនាគារដែលកាន់កាប់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ លេខអត្តសញ្ញាណត្រូវ
បានប្រើដើម្បីជ្រើសរើសនូវការទូទាត់ក្នុងចំណោមសមាជិកនៃសភាផាត់ទាត់ និងត្រូវបោះពុម្ពត្រង់កន្លែង
សមស្របលើមូលប្បទានប័ត្រ ដោយអនុលោមតាមគំរូរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

១៤- គ្រាផាត់ទាត់ (Session) គឺជាការប្រជុំរបស់សមាជិកសភាផាត់ទាត់ដើម្បីប្តូរមូលប្បទានប័ត្រទៅវិញ
ទៅមក ។ គ្រាផាត់ទាត់សំខាន់នឹងប្រព្រឹត្តទៅនៅម៉ោង ១០:០០ ព្រឹក ហើយគ្រាផាត់ទាត់បន្ទាប់

បន្សំសំរាប់បង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រប្រព្រឹត្តទៅនៅម៉ោង ៣:០០ រសៀល ។ ប៉ុន្តែប្រធានអាច សំរេចយកគ្រាជាត់ទាត់បន្ថែមក្នុងថ្ងៃណាមួយ ប្រសិនបើយល់ថាចាំបាច់ ។

១៥- គណនីជាត់ទាត់ (Clearing Account) គឺជាគណនីដែលបើកដោយសមាជិកនីមួយៗនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំរាប់ទូទាត់កាតព្វកិច្ចប្រចាំថ្ងៃរបស់ខ្លួននៅសភាជាត់ទាត់ ។ គណនីនេះត្រូវបានប្រើសំរាប់ទូទាត់កាតព្វកិច្ចរបស់សភាជាត់ទាត់ដោយសមាជិក ។

១៦- គណនីប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច (Reserve requirement Account) គឺជាគណនីដែលបើកដោយសមាជិកនីមួយៗនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីអនុវត្តតាមប្រកាសស្តីពីប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ គណនីនេះ មិនអាចប្រើសំរាប់ទូទាត់កាតព្វកិច្ចរបស់សភាជាត់ទាត់ដោយសមាជិកបានទេ ។

១៧- គណនីប្រាក់តំកល់ធានា (Deposit Guaranty Account) គឺជាគណនីដែលបើកដោយសមាជិកនីមួយៗនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយត្រូវតំកល់ប្រាក់ចំនួនស្មើនឹងដប់ភាគរយ(១០%) នៃដើមទុនចុះក្នុងលក្ខន្តិក: ។គណនីនេះ មិនអាចប្រើសំរាប់ទូទាត់កាតព្វកិច្ចរបស់សភាជាត់ទាត់ដោយសមាជិកបានទេ ។

ជំពូកទី ៣

ការឯកទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារប្រគល់

ប្រការ ១០.-

ធនាគារទាំងឡាយត្រូវប្រើប្រាស់សភាជាត់ទាត់ ដើម្បីប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រទៅអោយសមាជិកដទៃ។ ការប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រទ្វេភាគីក្រៅពីគ្រាប្រជុំនៃសភាជាត់ទាត់ ត្រូវបានអនុញ្ញាតតែលើការព្រមព្រៀងពិសេសទៅវិញទៅមកររវាងសមាជិកសភាជាត់ទាត់ផ្ទាល់ ។

ប្រការ ១១.-

សមាជិកប្រគល់ត្រូវ ÷

១- អនុញ្ញាតនិងកំណត់អត្តសញ្ញាណនៃការប្រគល់

មូលប្បទានប័ត្រទាំងអស់ត្រូវបោះត្រារបស់សមាជិកប្រគល់ និងកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ជូននៅខាងខ្នងនៃមូលប្បទានប័ត្រនីមួយៗ ។

២- រៀបចំការប្រគល់អោយបានត្រឹមត្រូវ

សមាជិកប្រគល់ម្នាក់ៗ ត្រូវរៀបចំតារាងនៃមូលប្បទានប័ត្រជាពីរច្បាប់គំរូ PPC001 បង្ហាញនូវទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រនីមួយៗ និងតំលៃសរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវដកប្រាក់ (Draw on) ពីសមាជិកដទៃ ។ ឧទាហរណ៍នៃគំរូទាំងអស់បង្ហាញក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ៤ ។ តារាងគំរូ PPC001 ត្រូវបានរៀបចំសំរាប់សមាជិកនីមួយៗ ដោយបង្ហាញនូវ ÷

ក- ទឹកប្រាក់សរុប និងចំនួននៃមូលប្បទានប័ត្រចេញផ្សាយនៅបណ្តាទីស្នាក់ការភ្នំពេញ ដែលបានបង្ហាញដល់សមាជិកទាំងនោះ និង

ខ- មូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ បង្វិលវិញ និងមិនអាចទទួលយកបាន ។

សមាជិកប្រគល់ម្នាក់ៗ ត្រូវប្រគល់ថាសកុំព្យូទ័រមួយដែលមានផ្ទុកនូវតារាងនៃគំរូ PPC001 ។

៣- ចូលរួមទ្បែងទាត់ក្នុងគ្រាជាត់ទាត់

មូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានយកទៅសភាជាត់ទាត់នៅម៉ោងកំណត់ ឬមុនម៉ោងកំណត់នៃថ្ងៃធ្វើការនីមួយៗ សមាជិកដែលតំណាងរបស់ខ្លួនមកដល់យឺតក្រោយពេលកំណត់គ្រាជាត់ទាត់លើសពី៥នាទី អាចត្រូវផ្អាកមិនអោយចូលរួមគ្រាជាត់ទាត់នោះ ដោយអ្នកដឹកនាំជាត់ទាត់ ។ សមាជិកដែលត្រូវផ្អាកមិនអោយចូលរួមក្នុងគ្រាជាត់ទាត់ មិនអាចប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រទៅសមាជិកដទៃឡើយ ។ ប៉ុន្តែ សមាជិកនោះត្រូវទទួលយក ហើយគណនីរបស់ខ្លួនត្រូវបានចុះតណាពន្ធនូវមូលប្បទានប័ត្រដែលសមាជិកដទៃប្រគល់អោយខ្លួន ។

៤- អនុញ្ញាតអោយចុះតណាពន្ធគណនីចំពោះមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ

ក្នុងករណីមានការបង្វិលវិញនៃមូលប្បទានប័ត្រដែលបានបដិសេធដោយសមាជិកទទួល សមាជិកប្រគល់ត្រូវអនុញ្ញាតអោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះតណាពន្ធគណនីចរន្តរបស់ខ្លួនវិញ ។

៥- រក្សាទុកនូវការកត់ត្រា

សមាជិកប្រគល់ត្រូវរក្សាទុកនូវការកត់ត្រាពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ដែលចាំបាច់ ដើម្បីបង្កើតឡើងវិញនូវការផ្ញើប្រការទូទាត់ដាច់ពីគ្នា សំរាប់រយៈពេលមួយឆ្នាំក្រោយកាលបរិច្ឆេទបង្ហាញដំបូង ។ ប៉ុន្តែ នេះមិនបញ្ជាក់នូវកាតព្វកិច្ចដើម្បីស្រាវជ្រាវ ផ្តល់នូវការទាក់ទងអតិថិជន ឬដោះស្រាយនូវការកែតំរូវការទូទាត់យឺតជារយៈពេលនេះទេ ។

ជំពូកទី ៤

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារទទួល

ប្រការ ១២.-

ធនាគារទទួល ត្រូវទទួលយកមូលប្បទានប័ត្រ ដែលបានប្រគល់អោយខ្លួននៅសភាជាត់ទាត់រៀងរាល់ថ្ងៃ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១១។ មូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវប្រគល់អោយសមាជិកទទួល ក៏ប៉ុន្តែមិនបានទទួលយកដោយសារតែការមិនបានចូលរួមក្នុងគ្រាជាត់ទាត់ ឬត្រូវបានផ្អាកមិនអោយចូលរួម ដោយសារការមកដល់យឺតក្នុងថ្ងៃនោះ ត្រូវចាត់ទុកថាបានប្រគល់នៅថ្ងៃនោះ ដើម្បីសំណូមពរទូទាត់និងបង្វិលវិញទាន់ពេលនូវមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ ។

ប្រការ ១៣.-

សមាជិកទទួលត្រូវ ÷

១- បញ្ជាក់នូវការយល់ព្រមទទួល (Certify Acceptance)

សមាជិកទទួល ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើច្បាប់ចំលងនៃតារាង PPC001 ដើម្បីទទួលស្គាល់ការទទួលមូលប្បទានប័ត្រនៅសភាជាត់ទាត់ ។ សមាជិកទទួលនីមួយៗ ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើច្បាប់ចំលងនៃតារាង PPC002 ដែលរៀបចំឡើងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីទទួលស្គាល់នូវចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវចុះឥណទន្ត ឬ ឥណទានក្នុងគណនីជាត់ទាត់របស់ខ្លួនជាលទ្ធផលនៃគ្រាជាត់ទាត់ ។

២- ទូទាត់សង ឬបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រ (Settle for or return payment)

មូលប្បទានប័ត្រនៅតែជាកម្មសិទ្ធិរបស់សមាជិកប្រគល់រហូតដល់ត្រូវបានទូទាត់សង ឬត្រូវបានបង្វិលវិញ ។ សមាជិកទទួលកាន់កាប់មូលប្បទានប័ត្រជាការធ្វើទុក (In trust) រហូតដល់គេបានទទួលឥណទានពីបហារ័ក (Drawer) នៃមូលប្បទានប័ត្រ ដោយចុះចូលគណនីរបស់អតិថិជនខ្លួន ។ សមាជិកទទួល ត្រូវមានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីជាត់ទាត់របស់ខ្លួននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចប្រចាំថ្ងៃ ។

៣- បង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ (Return unpaid or dishonored payments)

ក- បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ (General Provision)

មូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ឬបដិសេធ ត្រូវបានបង្វិលមកវិញតាមរយៈសភាជាត់ទាត់ ។ សមាជិកទទួល ត្រូវបញ្ជាក់អោយច្បាស់លើមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញនូវមូលហេតុដែលបានព្រមព្រៀងដូចមានរាយក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ៣ និងឈ្មោះរបស់សមាជិកទទួល ។

ខ- បង្វិលវិញអោយទាន់ពេល (Timely return)

មូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវបង្វិលវិញតាមរយៈសភាជាត់ទាត់ ត្រូវធ្វើការបង្វិលវិញអោយទាន់ពេល ហើយសមាជិកទទួលមិនត្រូវបានបង្ខំអោយទទួលខុសត្រូវចំពោះមូលប្បទានប័ត្រនោះទេ ប្រសិនបើមូលប្បទានប័ត្រនោះត្រូវបានបង្វិលវិញ មិនយឺតជាងម៉ោង ៣ :០០រសៀល នៃថ្ងៃជាត់ទាត់ ។ មូលប្បទានប័ត្រមិនត្រូវបានចាត់ទុកថា ទូទាត់បញ្ចប់ជាមួយនឹងការសងជំរះជាសាច់ប្រាក់ទេ រហូតដល់ក្រោយពេលបិទគ្រាបង្វិលវិញ ។

គ- ការទូទាត់សំរាប់ការបង្វិលវិញ (Settlement for return)

សមាជិកទទួល ត្រូវបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ដែលបានបញ្ជាក់ច្បាស់ថាមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ (Return item) តាមគំរូស្តង់ដារកំណត់ ។ ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានដកចេញវិញ ពីក្នុងទឹកប្រាក់ទូទាត់សុទ្ធសំរាប់សមាជិកទទួល (គំរូ PPC001) ។

ឃ- ការផុតកំណត់នៃសិទ្ធិបង្វិលវិញ (Expiration of return privilege)

មូលប្បទានប័ត្រអាចមិនទូទាត់និងបង្វិលវិញបានតែពីរលើកប៉ុណ្ណោះ ។ មូលប្បទានប័ត្រដែលនៅតែមិនទូទាត់បន្ទាប់ពីការបដិសេធ (Dishonor) លើកទីពីរ ត្រូវតែដកចេញពីបណ្តាញនៃសភាជាត់ទាត់ ដោយទុកអោយធ្វើបេឡានិច័យផ្ទាល់រវាងធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធ ។

៤- ការរក្សាទុកនូវការកត់ត្រា

សមាជិកទទួល ត្រូវរក្សាទុកនូវថាសកុំព្យូទ័រ ឬក្រដាសតារាង និងវត្ថុសំអាងជាក់ស្តែងផ្សេងៗទៀតដែលចាំបាច់ដើម្បីបង្កើតឡើងវិញនូវការកត់ត្រាសំរាប់ប្រតិបត្តិការរបស់សភាជាត់ទាត់សំរាប់រយៈពេលមួយឆ្នាំ ក្រោយកាលបរិច្ឆេទទទួល ។ សមាជិកទទួល មិនស្ថិតក្រោមកាតព្វកិច្ចទេ ប៉ុន្តែអាចជួយសមាជិកប្រគល់ក្នុងការដោះស្រាយតំរូវការស្តីពីប្រតិបត្តិការ ដែលកើតមានឡើងបន្ទាប់ពីរយៈពេលរក្សាទុកនៃការកត់ត្រាចាំបាច់បានផុតកំណត់ ។

៥- ការបង្វិលវិញនៃមូលប្បទានប័ត្រមិនបានកត់ត្រាក្នុងករណីមានកំហុស

ក្នុងករណីសមាជិកមិនមានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីចរន្តរបស់ខ្លួននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំរាប់ការទូទាត់ប្រចាំថ្ងៃ និងត្រូវបានទាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យធនាគារប្រកាសថា មានអសាធនភាព ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងត្រូវជូនដំណឹងដល់សមាជិកដទៃ និងទាមទារអោយសមាជិកមិនបានទូទាត់នោះបង្វិលវិញជាបន្ទាន់ នូវមូលប្បទានប័ត្រមិនបានកត់ត្រាក្នុងកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ទៅអោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ បន្ទាប់មក ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងបង្វិលមូលប្បទានប័ត្រនោះ ទៅអោយសមាជិកដែលប្រគល់ពីដំបូងវិញ ។

៦- **ការធានានូវសិទ្ធិប្រទានរបស់អតិថិជន**

សមាជិកទាំងឡាយត្រូវបានរំឭកថា ÷

ក- ការចុះឥណពន្ធគណនីរបស់អតិថិជនទាមទារត្រូវមានសិទ្ធិប្រទានរបស់អតិថិជន ។ មូលប្បទាន-បត្រដែលមានហត្ថលេខាក្លែងក្លាយ គឺគ្មានសិទ្ធិប្រទានទេ ហើយជាធម្មតាមិនអាចត្រូវចុះឥណពន្ធគណនីរបស់អតិថិជនឡើយ ។

ខ- អ្នកកាន់ ឬ អ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ (ចារពីខ្នង) មូលប្បទានប័ត្រ មិនអាចត្រូវចាត់ទុកថាជាមធ្យោបាយដែលគ្មានការក្លែងក្លាយឡើយ ។ ដូច្នេះ សមាជិកអាចទទួលតែមូលប្បទានប័ត្រពីបុគ្គលណាដែលខ្លួនស្គាល់ ឬដែលត្រូវបានសំគាល់អត្តសញ្ញាណត្រឹមត្រូវ ។

ជំពូកទី ៥
ការឆក់ទូលខុសត្រូវរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

ប្រការ ១៤.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺជាសមាជិកមួយនៃសភាផាត់ទាត់ដែលអាចទទួល និងប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រដូចគ្នានឹងសមាជិកដទៃសំរាប់សងអោយគេឬទារយកពីគេ ។ លើសពីនេះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាសំរួលដល់គ្រាផាត់ទាត់ និងទូទាត់គណនីទាំងឡាយក្នុងបញ្ជីរបស់ខ្លួន ដែលបានបើកអោយសមាជិកទាំងអស់ ។

ប្រការ ១៥.- ការរៀបចំគំរូ (Preparation of form)

អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ត្រូវរៀបចំនូវគំរូ PPC002 និង PPC003 ដោយឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិចដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ៤ ដោយបញ្ចូលក្នុងតារាងកិច្ចការកុំព្យូទ័ររបស់សមាជិក (គំរូ PPC001) ពីថាសដែលបានយកមកក្នុងគ្រាផាត់ទាត់ ។

ប្រការ ១៦.- ការទូទាត់ (Settlement)

១- ការទូទាត់នឹងត្រូវបានអនុវត្តចប់សព្វគ្រប់នៅថ្ងៃធ្វើការនីមួយៗ ដោយការចុះឥណពន្ធនិងចុះឥណទានគណនីចរន្តរបស់សមាជិកដែលបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ នៅពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ លើសចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រទទួល គណនីរបស់សមាជិកនឹងត្រូវចុះឥណទាន ។ នៅពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រទទួល លើសចំនួនទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រប្រគល់គណនីរបស់សមាជិកនឹងត្រូវចុះឥណពន្ធ។ នៅពេលដែលអ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់

ពិនិត្យឃើញថា គំរូទូទាត់របស់សភាជាត់ទាត់មានតុល្យភាពហើយនោះ អ្នកដឹកនាំជាត់ទាត់ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើច្បាប់ចំលងឬតារាងបោះពុម្ពចេញនៃគំរូ PPC002 របស់សមាជិកនីមួយៗ ទុកជាប្រកាសឥណទាន ឬឥណទានក្នុងគណនីចរន្តរបស់សមាជិកនោះ ។ បន្ទាប់មក អ្នកដឹកនាំជាត់ទាត់ត្រូវប្រកាសថា គ្រាជាត់ទាត់ត្រូវបញ្ចប់ ។សមាជិកណាក៏មិនអាចចាកចេញមុនពេលប្រកាសបញ្ចប់គ្រាជាត់ទាត់បានឡើយ

២- ក្នុងករណីដែលសមាជិកទទួលមានមូលនិធិមិនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីចរន្តដើម្បីទូទាត់ សមាជិកនោះមានរយៈពេល២ម៉ោងដើម្បីសំរបសំរួលមូលនិធិពីធនាគារផ្សេងមួយទៀត ដើម្បីដាក់បញ្ចូលក្នុងគណនីចរន្តរបស់ខ្លួននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ នេះគឺជាប្រភពចំបង និងរឹតបានៃមូលនិធិសំរាប់ការទូទាត់ ។

ច្បាប់ ១៧.- សមតុល្យដែលបានតំកល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (Balance maintained at NBC)

សមាជិកទាំងអស់ត្រូវអនុញ្ញាតអោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះឥណទានលើគណនីចរន្តរបស់ពួកគេនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលជាលទ្ធផលសុទ្ធនៃការជាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រ និងត្រូវតំកល់មូលនិធិក្នុងគណនីចរន្តទាំងនោះអោយមានគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីចុះឥណទាន ។ ជាវិធានការប្រុងប្រយ័ត្ន ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចទាមទារអោយធនាគារសមាជិកតំកល់អោយបានគ្រប់គ្រាន់ នូវប្រាក់បញ្ញើជារូបិយប័ណ្ណក្នុងគណនីផ្សេង ដើម្បីធានាក្នុងការចុះឥណទានសុទ្ធធំបំផុតដែលកើតមានក្នុងត្រីមាសមុន ។

ច្បាប់ ១៨.- ការទូទាត់មិនបាន (Failure to settle)

១- ប្រសិនបើសមាជិកមិនផ្តល់នូវការធានាចំពោះកាតព្វកិច្ចចុះឥណទានសុទ្ធរបស់ខ្លួនក្នុងសភាជាត់ទាត់ ក្នុងរយៈពេលអនុញ្ញាត២ម៉ោងនោះទេ អ្នកដឹកនាំជាត់ទាត់នឹងជូនដំណឹងចំពោះប្រធានសភាជាត់ទាត់ដែលនឹងកំណត់នូវវិធានការកែលំអ ។ ប្រសិនបើ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានប្រកាសថា សមាជិកនោះ"មានកំហុស (In default)" ប្រធានសភាជាត់ទាត់នឹងជូនដំណឹងចំពោះសមាជិកដទៃទៀត ។ គ្រាជាត់ទាត់មិនត្រូវបានប្រកាសបិទទេ លើកលែងតែគណនីទាំងអស់ត្រូវបានចុះឥណទានជាស្ថាពរនៅថ្ងៃជាត់ទាត់នោះ ។

២- ក្នុងករណីកំហុសត្រូវបានប្រកាសក្នុងគ្រាជាត់ទាត់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវធ្វើនិយ័តកម្ម (Unwind) នូវការទូទាត់ ពោលគឺ ចុះបញ្ច្រាសនូវឥណទានដែលបានផ្តល់អោយធនាគារទទួល ចំពោះមូលប្បទានប័ត្ររបស់ខ្លួនដែលយកទៅអោយសភាជាត់ទាត់ និង ចុះបញ្ច្រាសនូវឥណទាន ចំពោះមូលប្បទានប័ត្រដែលបានយកដោយធនាគារដទៃ ហើយគណនាជាថ្មីនូវស្ថានភាពសុទ្ធរបស់សមាជិកទាំងអស់ស្របតាមនោះ ។ អ្នកដឹកនាំជាត់ទាត់ត្រូវរៀបចំគំរូជាថ្មី ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងនូវស្ថានភាពថ្មីរបស់សមាជិកទាំងអស់ ។ ធនាគារមានកំហុសនឹងមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយចូលរួមក្នុងការជាត់ទាត់ទៀតឡើយ ។

ប្រការ ១៩. **ព្រំដែននៃការទទួលខុសត្រូវ** (Limit of liability)

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មិនទទួលខុសត្រូវនិងមិនទទួលសងឡើយ ក្នុងករណីដែលសមាជិកមានការខាតបង់ក្នុងទំនាក់ទំនងជាមួយសមាជិកសភាជាត់ទាត់ លើកលែងតែក្នុងករណីនៃការធ្វេសប្រហែសនិងការដឹកនាំមិនត្រឹមត្រូវរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាផ្ទាល់ ។ ការតវ៉ាទាំងអស់ អំពីការបែងចែកមិនត្រឹមត្រូវការបង្វិលវិញមិនទាន់ពេល ការខកខានមិនបានបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រ កំហុសរបស់សមាជិក ។ល។ ត្រូវតែដោះស្រាយដោយផ្ទាល់រវាងអ្នកចូលរួមទាំងអស់ លើកលែងតែសមាជិកទាំងនោះយល់ព្រមប្រើប្រាស់បញ្ជីរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីកត់ត្រាប្រតិបត្តិការ ។ ប៉ុន្តែ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវទទួលខុសត្រូវទៅនឹងខ្លឹមសារ និងល័ក្ខខ័ណ្ឌនៃបទបញ្ជាសំរាប់មូលប្បទានប័ត្ររបស់ខ្លួនផ្ទាល់ដែលបានបញ្ចូលដើម្បីជាត់ទាត់ និងទូទាត់តាមរបៀបដូចគ្នានឹងសមាជិកដទៃទៀត ។

ជំពូកទី ៦

បទឧប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

ប្រការ ២០. **អាសយដ្ឋានសំរាប់ការជូនដំណឹង** (Address for notices)

១- ការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅសភាជាត់ទាត់ ដូចដែលតំរូវដោយបទបញ្ជា ត្រូវតែបញ្ជាក់អាសយដ្ឋានដូចតទៅនេះ ÷

ប្រធាន
សភាជាត់ទាត់នៃមូលប្បទានប័ត្រចរីកជាដុល្លារអាមេរិក
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
២២-២៤ មហាវិថីព្រះនរោត្តម
ប្រអប់សំបុត្រ២៥
ភ្នំពេញ កម្ពុជា

២- ការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សររវាងសមាជិក ដែលតំរូវដោយបទបញ្ជានេះត្រូវបញ្ជូនទៅអាសយដ្ឋានដែលសមាជិកបានចង្អុលបង្ហាញជារឿងរាល់ពេល ។ ការបញ្ជាក់ពីអាសយដ្ឋានសមស្របនឹងត្រូវមានប្រសិទ្ធិភាពចាប់ពីពេលបានទទួល ឬ នៅពេលផុតកំណត់នៃពេលវេលាដែលបានកំណត់ពីមុនមក ក្នុងករណីនេះការជូនដំណឹងជាមុនគឺជាការចាំបាច់ ។

ប្រការ ២១._ តំណាងទទួលសិទ្ធិ (Authorized representatives)

សមាជិកត្រូវផ្តល់តារាងនៃតំណាងទទួលសិទ្ធិទាំងអស់ ដោយមានគំរូហត្ថលេខាគ្រប់គ្នា បញ្ជូនទៅអាសយដ្ឋានដូចមានចែងក្នុងប្រការ ២០ ខាងលើ ។

ប្រការ ២២._ ច្បាប់សំរាប់គ្រប់គ្រង (Governing Law)

ប្រតិបត្តិការដែលឋិតនៅក្រោមបទបញ្ជានេះ ត្រូវតែអនុលោមតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងបទបញ្ជាផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលបានផ្សព្វផ្សាយអោយអនុវត្តនូវគ្រប់ករណី ។

ប្រការ ២៣._ លក្ខខ័ណ្ឌភាពអាសន្ន (Emergency Conditions)

ការដឹកនាំប្រតិបត្តិការជាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃអាចត្រូវពន្យារពេលពេញមួយថ្ងៃធ្វើការ ឬអាចត្រូវលើកទៅថ្ងៃបន្ទាប់ ក្នុងករណីដែលសមាជិកមិនមានលទ្ធភាពអាចចូលរួមបាន ដោយសារតែមានភាពអាសន្ន ដូចជា អាកាសធាតុ ការដាច់ចរន្តអគ្គិសនី ទូរគមនាគមន៏ ការចលាចលធំៗក្នុងទីក្រុង ឬក្នុងប្រទេស ។ ក្នុងកាលៈទេសៈនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងផ្តល់ការណែនាំជាក់លាក់ ចំពោះសមាជិកទាំងអស់ទាក់ទងនឹងនីតិវិធីសំរាប់អនុវត្តក្នុងការជាត់ទាត់ ឬត្រូវបង្ខិលវិញ ។ ទោះយ៉ាងណាក្តី សមាជិកនីមួយៗគួរដោះស្រាយតាមលទ្ធភាពរបស់ខ្លួនចំពោះការរំខាននោះ និងត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការរក្សាគំរោងការនិងទីកន្លែងដំណើរការដោយមានសំភារៈបរិក្ខារចាំបាច់ដើម្បីបន្តប្រតិបត្តិការសំរាប់រយៈពេលបន្ទាន់ៗ ។

ប្រការ ២៤._ អំពីស្ថិតិ (Statistics)

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវចងក្រង និងផ្សព្វផ្សាយនូវស្ថិតិប្រចាំខែ ស្តីពីចំនួននិងទីកប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រដែលបានជាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃពេញមួយខែ ដោយបញ្ចូលពត៌មានស្តីពីមូលប្បទានប័ត្របង្ខិលវិញ (មូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់) ។ លំដាប់លំដោយនៃស្ថិតិត្រូវប្រៀបធៀបមធ្យមប្រចាំខែសំរាប់ឆ្នាំនេះនិងឆ្នាំមុន ។ ពត៌មានស្តីពីការជាត់ទាត់របស់ធនាគារសមាជិកនីមួយៗ មិនត្រូវបានផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈទេ លើកលែងតែចំពោះធនាគារសាមី ។

ប្រការ ២៥._

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៏ ។

ប្រការ ២៦._

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និង ធនាគារជាសមាជិកសភាជាប់ទាក់ទងប្រព្រឹត្តិកម្មរូបិយប័ណ្ណនៅតាមតំបន់ព្រំដែនត្រូវអនុវត្តន៍ខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន អោយមានប្រសិទ្ធិភាពខ្ពស់ ។

ប្រការ ២៧._

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី១៤ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០០

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និង ត្រា ជា ចាន់តូ

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យសុំចូលជាសមាជិកសភាជាត់ទាត់

ឈ្មោះអ្នកសុំ: .....

ហាន: : .....

អាសយដ្ឋាន : .....

អាសយដ្ឋានប្រៃសណីយ៍ : .....

ទូរស័ព្ទ : .....

ជូនចំពោះ លោកប្រធានសភាជាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិកទីក្រុងភ្នំពេញ

ក្រោយពីបានស្វែងយល់ប្រកាសស្តីពីសភាជាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិក លេខ.....ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ .....និងដើម្បីសំរួលដល់ការប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្ររវាងធនាគារយើងខ្ញុំ និង ធនាគារដទៃទៀតក្នុងទីក្រុងភ្នំពេញ។

យើងខ្ញុំសុំស្នើលោកប្រធានសភាជាត់ទាត់មេត្តាពិនិត្យនិងសំរេច អោយធនាគារយើងខ្ញុំបានចូលជា សមាជិកនៃសភាជាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិកដោយអនុគ្រោះ ។

សូមជូនភ្ជាប់ជាមួយនូវ ÷

- ច្បាប់ថតចម្លងនៃអាជ្ញាប័ណ្ណធ្វើអាជីវកម្មធនាគារ ១ច្បាប់
- លិខិតឧទ្ទេសនាម និងគំរូហត្ថលេខា ៣ច្បាប់

យើងខ្ញុំសន្យាថា នឹងគោរព អនុវត្តនូវខ្លឹមសារប្រកាសខាងលើដោយម៉ឺងម៉ាត់ ។

សូមលោកប្រធានទទួលនូវការគោរពដ៏ស្មោះស្ម័គ្រពីយើងខ្ញុំ

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី .....ខែ ..... ឆ្នាំ ២00

ហត្ថលេខា

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ឧបសម្ព័ន្ធ ១-ខ ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ធនាគារ .....

សូមឧទ្ទេសនាមនូវឈ្មោះ និងគំរូហត្ថលេខារបស់លោក-លោកស្រី ក្នុងធនាគារយើងខ្ញុំដែលមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាជាផ្លូវការលើលិខិតយុត្តិការ និងសំបុត្រស្នាមជាត់ទាត់របស់ធនាគារយើងខ្ញុំនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីបំរើការងារសភាជាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចរឹកជាដុល្លារអាមេរិកនីក្រុងភ្នំពេញ ។

ក/-<u>គណៈកម្មាធិការសភាជាត់ទាត់</u> :

នាយកធនាគារ ឈ្មោះ		
តំណាងទទួលសិទ្ធិ ចំនួន ..... ឈ្មោះ		

ខ/-<u>តំណាងចូលរួមគ្រាជាត់ទាត់</u> (រួតមានចំបាច់ ១រូប)

តំណាង ចំនួន ..... ឈ្មោះ		
តំណាងទទួលសិទ្ធ ចំនួន ..... ឈ្មោះ		

ពេលដែលលោក-លោកស្រីខាងលើមានការផ្លាស់ប្តូរភារកិច្ច យើងខ្ញុំនឹងឧទ្ទេសនាមឈ្មោះ និងគំរូហត្ថលេខាជាថ្មីឡើងវិញ ។

គំរូហត្ថលេខានេះមានប្រសិទ្ធិភាពប្រើប្រាស់ចាប់

ពីថ្ងៃទី .....ដល់ ..... ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី .....ខែ ..... ឆ្នាំ ២00

ភ្នំពេញ,ថ្ងៃទី .....ខែ ..... ឆ្នាំ ២00 ហត្ថលេខា

ប្រធានសភាជាត់ទាត់

ឧបសម្ព័ន្ធ ២[1]

បញ្ជីរាយនាមសមាជិកសភាផ្នែកមូលប្បទានបំត្រចារឹកជាភ្លាមៗអាមេរិក

លេខរៀង	ឈ្មោះធនាគារ	អក្សរសំគាល់	លេខអត្តសញ្ញាណ
១			
២			
៣			
៤			
៥			
៦			
៧			
៨			
៩			
១០			
១១			
១២			
១៣			
១៤			
១៥			
១៦			
១៧			
១៨			
១៩			
២០			

[1] *បញ្ជីរាយនាមសមាជិកនេះនឹងត្រូវបានកត់ត្រាតែធនាគារដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានយល់ព្រមឱ្យចូលជាសមាជិកសភាផ្នែកទាត់ ។*

<u>ឧបសម្ព័ន្ធ ៣</u>

មូលហេតុដែលបានព្រមព្រៀងសំរាប់ការបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រ

១- សិរីធានវត្ថុគ្មាន ឬមិនគ្រប់គ្រាន់
២- សិរីធានវត្ថុមិនទាន់បានជិះ
៣- បញ្ឈប់ការទូទាត់
៤- បុរេបរិច្ឆេទ និង កាលបរិច្ឆេទមិនត្រឹមត្រូវ
៥- ហួសកាលបរិច្ឆេទ(លើសពី ៦ខែ)
៦- ចំនួនជាអក្សរ និង ជាលេខខុសគ្នា
៧- ខ្វះចំនួនទឹកប្រាក់ជាអក្សរ
៨- ហត្ថលេខារបស់បហារ័កខុសពីគំរូហត្ថលេខា
៩- ខ្វះហត្ថលេខារបស់បហារ័ក
១០- ខ្វះហត្ថលេខារបស់បហារ័កចំពោះការផ្លាស់ប្តូរ
១១- មិនចេញផ្សាយតាមគំរូធនាគារ
១២- មូលប្បទានប័ត្រខ្វះចន្លុះ
១៣- គណនីត្រូវបានបិទ
១៤- គ្មានគណនី
១៥- បហារ័កទទួលមរណៈភាព
១៦- បហារ័កធនក្ស័យ ត្រូវជិះបញ្ជី
១៧- ខ្វះត្រារបស់បហារ័ក (ក្នុងករណីដែលមានចែងក្នុងគំរូហត្ថលេខ
១៨- គណនីឃាត់ទុក

ឧបសម្ព័ន្ធ ៤ **គំរូ PPC001៖ កត់ត្រាមូលប្បទានប័ត្ររបស់ធនាគារនីមួយៗប្រគល់ឱ្យសភាជាត់ទាត់**

សតាជាត់ទាត់មូលប្បទានចំត្រចារីកជាដុល្លារអាមេរិកនីក្នុងភ្នំពេញ

មូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ដោយធនាគារ ..... ចំពោះធនាគារ .....
ថ្ងៃទី .....

	មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជាដុល្លារ		មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជាដុល្លារ
1			35		
2			36		
3			37		
4			38		
5			39		
6			40		
7			41		
8			42		
9			43		
10			44		
11			45		
12			46		
13			47		
14			48		
15			49		
16			50		
17			51		
18			52		
19			53		
20			54		
21			បូកសរុបមូលប្បទានប័ត្រថ្មី		
22					
23			មូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ		
24					
25				មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជាដុល្លារ
26					
27			1		
28			2		
29			3		
30			4		
31			5		
32			6		
33			7		
34			8		
	សរុប		សរុបមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ		
		សរុបមូលប្បទានប័ត្រថ្មីនិងមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ			

សំរាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងសភាជាត់ទាត់

ហត្ថលេខា .....

សតាឋាត់ឆាត់មូលប្បទានបំត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិកធីក្រុងភ្នំពេញ

សំរង់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិកមិនអាចទូទាត់បាន

មូលប្បទានប័ត្រនៃគ្រាផាត់ទាត់ ថ្ងៃទី .....

ពីធនាគារ .....

ចំពោះធនាគារ .....

សំរាប់គ្រាផាត់ទាត់ថ្ងៃទី .....

លេខរៀង	មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជាដុល្លារអាមេរិក
សរុប :		

មូលប្បទានប័ត្រទាំងនេះនឹងត្រូវបានរាយរាប់ក្នុងគំរូ PPC001 នៃគ្រាផាត់ទាត់ថ្ងៃទី .....
សំរាប់មូលប្បទានប័ត្រមិនអាចទូទាត់ ត្រូវបង្វិលវិញ ។

ហត្ថលេខា"ធនាគារប្រគល់" .....

ហត្ថលេខា"ធនាគារទទួល" .....

គំរូPPC002 ៖ កត់ត្រាសង្ខេបតាមធនាគារនូវមូលប្បទានប័ត្របានប្រគល់ឱ្យសភាជាត់ទាត់

សភាជាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចរើកជាដុល្លារអាមេរិកនិងរៀលកម្ពុជា

មូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ដោយ ..... "ឈ្មោះធនាគារ "ឥណពន្ធគណនី:.....

នៅ ..... "ម៉ោង" នាគ្រាជាត់ទាត់ ..... "កាលបរិច្ឆេទ" ឥណទានគណនី : .....

ល.រ	លេខសំគាល់ធនាគារ	ធនាគារ	មូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ "សិរីធានវត្ថុត្រូវទទួល"	ចំនួន	មូលប្បទានប័ត្រទទួល "សិរីធានវត្ថុត្រូវសងធនាគារដទៃ"	ចំនួន	
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
		សរុប :					

ហត្ថលេខា ..... "ធនាគារប្រគល់ឬទទួល"

ហត្ថលេខា ..... "ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា"

គំរូPPC003 ៖ កត់ត្រាទូរលេខធំលេងជាត់ខាត់សរុបតាមធនាគារនីមួយៗ

សេចក្តីជាត់ដាត់មូលប្បទានប័ត្រចរិកជាដុល្លារអាមេរិកនិងប្រាក់រៀល

នៅ ..... "ម៉ោង" នាគ្រាជាត់ខាត់ ..... "កាលបរិច្ឆេទ"

ល.រ	លេខសំគាល់ធនាគារ	ធនាគារ	"សិទ្ធិធានវត្ថុត្រូវសងធនាគារដទៃ"	ចំនួន	"សិទ្ធិធានវត្ថុត្រូវទទួលពីធនាគារដទៃ"	ចំនួន	
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
		សរុប ៖					

ហត្ថលេខា..... "ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា"

ធ ៥-00-១៧0 ប្រក

ប្រកាស
ស្តីពី
សភាផ្ទាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល

ជំពូកទី ១
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១.–

ដាក់ចេញនូវបទបញ្ជាសភាផ្ទាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល ដែលកំណត់អំពីល័ក្ខខ័ណ្ឌទាំងឡាយ សំរាប់អនុវត្តចំពោះការងារទូទាត់ប្រចាំថ្ងៃ នូវមូលប្បទានប័ត្រ ក្នុងចំណោមសមាជិកសភាផ្ទាត់ទាត់លើគណនីប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួន ដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តាមប្រការជាបន្តបន្ទាប់ដូចខាងក្រោម ។

ប្រការ ២.– អំពីសមាជិកភាព

១- ធនាគារដែលមានបំណងចូលជាសមាជិកសភាផ្ទាត់ទាត់ ត្រូវដាក់ពាក្យស្នើសុំតាមគំរូក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ១ ។ ប្រសិនបើមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ធនាគារសាមីនឹងត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បញ្ជូលជាសមាជិកនៅថ្ងៃធ្វើការទីមួយនៃខែបន្ទាប់ ។ សមាជិកនៃសភាផ្ទាត់ទាត់ ត្រូវបានរាយឈ្មោះក្នុងបញ្ជីរាយនាមដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២ ។

២- ធនាគារដែលមិនមែនជាសមាជិក ត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយមានតំណាងក្នុងសភាផ្ទាត់ទាត់ជំនួសខ្លួន ដោយធនាគារជាសមាជិក ចំពោះសំណូមពរផ្ទាត់ទាត់ និងទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ ។ ការសុំអោយមានតំណាងនេះ ត្រូវបានយល់ព្រមជាលាយល័ក្ខណ៍អក្សរដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាមុន ។

ប្រការ ៣.– លក្ខណៈសម្បត្តិជាសមាជិក

១- ធនាគារដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចេញអាជ្ញាប័ណ្ណអោយប្រកបអាជីវកម្មអាចសុំចូលជាសមាជិក ។ បែបបទនៃការស្នើសុំរួមមាន ÷

- ពាក្យសុំចូលជាសមាជិកដែលមានចុះហត្ថលេខានាយកធនាគារ ឬ អ្នកដែលទទួលសិទ្ធិប្រទាន
- ច្បាប់ចំតចំលងនៃអាជ្ញាប័ណ្ណដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- លិខិតឧទ្ទេសនាម និង គំរូហត្ថលេខា ។

លើសពីនេះទៀត ធនាគារជាសមាជិកត្រូវ ÷

- មានគណនីចរន្តជាប្រាក់រៀល នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បង់សោហ៊ុយសេវា តាមការកំណត់របស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

២- ធនាគារជាសមាជិក ត្រូវមានទីស្នាក់ការធ្វើប្រតិបត្តិការនៅភ្នំពេញ ។

ជ្រុករ ៤._ ការបាត់បង់សមាជិកភាព

១- ធនាគារ ដែលត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណ ពុំអាចចូលរួមក្នុងសភាផាត់ទាត់បានទេ ។

២- ធនាគារ អាចដកខ្លួនចេញដោយស្ម័គ្រចិត្តពីសភាផាត់ទាត់ អោយតែធនាគារនោះបានធ្វើការសំរបសំរួលត្រឹមត្រូវជាមួយនឹងធនាគារមួយទៀតជាសមាជិក អោយកាន់កាប់មូលប្បទានប័ត្រដើម្បីផាត់ទាត់ជំនួសខ្លួន ដោយមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាមុន ។

ជ្រុករ ៥._ ធនាគារទូទាត់

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ប្រចាំថ្ងៃ អំពីទឹកប្រាក់សរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រ ដែលសភាផាត់ទាត់បានបញ្ជូនទៅ និងទទួលយក និងគណនាទឹកប្រាក់សុទ្ធដែលត្រូវចុះឥណពន្ធ ឬ ចុះឥណទាន គណនីចរន្តរបស់ធនាគារសមាជិកនីមួយៗ ។

ជ្រុករ ៦._ អំពីការគ្រប់គ្រង

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវរើសតាំងប្រធានសភាផាត់ទាត់ ដែលទទួលបន្ទុកប្រតិបត្តិការសភាផាត់ទាត់។ ប្រធានអាចប្រគល់ភារកិច្ចត្រួតពិនិត្យ និង តាមដានមុខងារប្រចាំថ្ងៃទៅអោយអ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់។ ប្រធានសភាផាត់ទាត់ និង អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ត្រូវតែជាមន្ត្រីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

២- ករណីកើតមានវិវាទ រវាងតំណាងរបស់ធនាគារសមាជិក ក្នុងពេលប្រគល់ ឬទទួលការទូទាត់ ឬពាក់ព័ន្ធជាមួយទឹកប្រាក់ត្រូវទូទាត់ ការសំរេចរបស់អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ អាចត្រូវទទួលយកជាបណ្តោះអាសន្ន ដោយមានទិដ្ឋាការរបស់ប្រធានសភាផាត់ទាត់ ។ ក្នុងករណីនៅបន្តមានការជំទាស់ក្រោយការសំរេច ការដោះស្រាយត្រូវធ្វើដោយផ្ទាល់រវាងធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធ ។

ជ្រុករ ៧._ គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ

១- ការងារសភាផាត់ទាត់អាចត្រូវបន្ថែមដោយគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការដែលរួមមានតំណាងមួយរូបរបស់ធនាគារសមាជិកនីមួយៗ និងដឹកនាំដោយប្រធានមួយរូបជ្រើសរើសដោយសមាជិក ។ ប្រធានត្រូវបំរើការរយៈពេលមួយឆ្នាំ ។ អ្នកដឹកនាំបន្ទាប់នឹងត្រូវតែងតាំង និងបោះឆ្នោតជ្រើសរើសដោយសមាជិកសភាផាត់ទាត់ ។

២- គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ មានមុខងារដូចតទៅ ÷

- ពិគ្រោះផ្តល់យោបល់ដើម្បីលើកកំពស់គុណភាពប្រតិបត្តិការធាត់ទាត់
- ពង្រឹងសណ្តាប់ធ្នាប់ និងវិន័យរបស់តំណាងសមាជិក
- អនុវត្តអោយបានប្រសើរឡើងនូវភារកិច្ចដែលបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬ ដោយគណៈកម្មាធិការ ។

៣- គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការត្រូវជួបប្រជុំយ៉ាងហោចណាស់៤ដងក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ការប្រជុំបន្ថែមអាចធ្វើឡើងតាមការកោះអញ្ជើញរបស់ប្រធាន ឬនៅពេលមានសំណូមពរជាលាយលក្ខណ៍អក្សររបស់សមាជិកពីរូបយ៉ាងតិច ដោយមានបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់នូវកម្មវត្ថុដែលត្រូវពិភាក្សា ។

ប្រការ ៨.- ការកែប្រែបទបញ្ជ

ខ្លឹមសារនិងល័ក្ខខ័ណ្ឌនៃបទបញ្ជាធាត់ទាត់អាចនឹងត្រូវកែប្រែពីពេលមួយទៅពេលមួយ តាមការកំណត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬដោយមានការព្រមព្រៀងជាមួយគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ ។ លើសពីនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចពង្រីកប្រតិបត្តិការធាត់ទាត់ទៅខេត្ត-ក្រុងដទៃទូទាំងប្រទេស បន្ថែមសេវាផ្សេងៗទៀតបើយល់ថាចាំបាច់ ដើម្បីធ្វើអោយប្រសើរឡើងនូវប្រព័ន្ធទូទាត់ ។

ជំពូកទី ២
និយមន័យនៃ ពាក្យបច្ចេកទេស

ប្រការ ៩.-

ពាក្យបច្ចេកទេសដែលបានប្រើក្នុងបទបញ្ជាមាននិយមន័យដូចតទៅនេះ ÷

១- ថ្ងៃធ្វើការ (Business day) គឺពីថ្ងៃច័ន្ទដល់ថ្ងៃសុក្រ ឬ ថ្ងៃបន្ថែមណាមួយដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានកំណត់បើកធ្វើការ ។ ថ្ងៃធ្វើការមិនរាប់បញ្ចូលថ្ងៃឈប់សំរាកជាសាធារណៈទេ ។

២- សភាធាត់ទាត់ (Clearing House) គឺជាមណ្ឌលសំរួលការធាត់ទាត់ ដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅភ្នំពេញ ។

៣- ឧបករណ៍ទូទាត់ (Payment or item) គឺជាមូលប្បទានប័ត្រចេញផ្សាយលើគណនីចរន្តរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ មូលប្បទានប័ត្រគឺជាបញ្ជារបស់ម្ចាស់គណនីនៅធនាគារមួយ អោយទូទាត់ប្រាក់ពីគណនីនោះទៅអោយអត្ថគាហក ។

៤- ឧបករណ៍បង្វិលវិញ ឬ មិនទូទាត់ (Returned or unpaid item) គឺជាមូលប្បទានប័ត្រដែលមិនអាចទូទាត់ដោយសមាជិកទទួល ដោយមូលហេតុទាំងឡាយដែលមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ៣ ។

៥- ឧបករណ៍ដែលអាចទទួលយកបាន (Eligible items) នៅសភាផាត់ទាត់រួមមាន ÷

ក- មូលប្បទានប័ត្ររបស់ធនាគារ ដែលបានចេញផ្សាយដោយតតិយជន ត្រូវសងទៅអោយតតិយជន នៅទីស្នាក់ការធនាគារប្រតិស្រុតនៅភ្នំពេញ ។

ខ- មូលប្បទានប័ត្រចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

គ- ឧបករណ៍ឥណទានខ្លះទៀតដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា កំណត់ថាអាចទទួលយកបាន។ មូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានចេញផ្សាយតាមទ្រង់ទ្រាយអនុញ្ញាត ដែលបានផ្តល់ដោយធនាគារមានលំនាំស្តង់ដារដូចដែលបានដាក់ចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ មូលប្បទានប័ត្រអាចត្រូវចេញផ្សាយជាភាសាខ្មែរ អង់គ្លេស ឬ បារាំង ។

៦- សមាជិក (Participant) គឺជាធនាគារ ដែលបានយល់ព្រមចូលរួមក្នុងសភាផាត់ទាត់ក្រោមខ្លឹមសារ និងល័ក្ខខ័ណ្ឌនៃបទបញ្ជានេះ ។

៧- ការចូលរួម (Participation) គឺជាវត្តមានក្នុងគ្រាផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃរបស់សភាផាត់ទាត់។ សមាជិកត្រូវចូលរួមរាល់គ្រាផាត់ទាត់ ទោះបីមាន ឬគ្មានមូលប្បទានប័ត្រដើម្បីបញ្ជូនទៅសមាជិកដទៃក្តី ។

៨- សមាជិកទទួល (Receiving Participant) គឺជាសមាជិកដែលទទួលការទូទាត់ជាមូលប្បទានប័ត្រតាមរយៈសភាផាត់ទាត់។ សមាជិកនេះក៏អាចហៅផងដែរថាជាធនាគារចំណាយសង(Paying Bank)។

៩- សមាជិកប្រគល់ (Sending participant) គឺជាសមាជិកដែលប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រសំរាប់ការទូទាត់តាមរយៈសភាផាត់ទាត់ ។

១០- កិច្ចបញ្ជិការ (Books) គឺជាការកត់ត្រាគណនេយ្យលើគណនីអតិថិជន ដែលបើកនៅធនាគារ និង គណនីចរន្តរបស់ធនាគារ ដែលបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

១១- ការកត់ត្រា(Posting) គឺជាការចុះឥណទានគណនីអតិថិជនសំរាប់មូលប្បទានប័ត្រដោយធនាគារទទួល។

១២- ការទូទាត់ (Settlement) គឺជាលេខនានៃឥណទានសុទ្ធ ឬឥណទានសុទ្ធក្នុងគណនីផាត់ទាត់របស់ធនាគារជាសមាជិក សំរាប់ការផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃ ។ ការទូទាត់ទាំងអស់ត្រូវបានធ្វើជាបណ្តោះអាសន្ន និងអាចត្រូវដកហូតមកវិញចំពោះការទូទាត់ណាដែលត្រូវបដិសេធដោយសមាជិកទទួល ហើយបង្វិលវិញដូចដែលបានចែងក្នុងបទបញ្ជ ។

១៣- លេខអត្តសញ្ញាណ (Routing number) គឺជាលេខសំគាល់របស់សមាជិក ដូចដែលបានរាយក្នុងស្បៀវភៅរាយឈ្មោះរបស់ធនាគារដែលកាន់កាប់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ លេខអត្តសញ្ញាណត្រូវបានប្រើដើម្បីជ្រើសរើសនូវការទូទាត់ក្នុងចំណោមសមាជិកនៃសភាផ្ទៃទាត់ និងត្រូវបោះពុម្ពត្រង់កន្លែងសមស្របលើមូលប្បទានប័ត្រ ដោយអនុលោមតាមគំរូរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

១៤- គ្រាផ្ទៃទាត់ (Session) គឺជាការប្រជុំរបស់សមាជិកសភាផ្ទៃទាត់ដើម្បីប្តូរមូលប្បទានប័ត្រទៅវិញទៅមក ។ គ្រាផ្ទៃទាត់សំខាន់នឹងប្រព្រឹត្តទៅនៅម៉ោង ១០:០០ ព្រឹក ហើយគ្រាផ្ទៃទាត់បន្ទាប់បន្សំសំរាប់បង្ហិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រប្រព្រឹត្តទៅនៅម៉ោង ៣:០០ រសៀល ។ ប៉ុន្តែ ប្រធានអាចសំរេចយក គ្រាផ្ទៃទាត់បន្ថែមក្នុងថ្ងៃណាមួយ ប្រសិនបើយល់ថាចាំបាច់ ។

១៥- គណនីផ្ទៃទាត់ (Clearing Account) គឺជាគណនីដែលបើកដោយសមាជិកនីមួយៗនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំរាប់ទូទាត់កាតព្វកិច្ចប្រចាំថ្ងៃរបស់ខ្លួននៅសភាផ្ទៃទាត់ ។ គណនីនេះត្រូវបានប្រើសំរាប់ទូទាត់កាតព្វកិច្ចរបស់សភាផ្ទៃទាត់ ។

ជំពូកទី ៣

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារប្រគល់

ប្រការ ១០.-

ធនាគារទាំងឡាយត្រូវប្រើប្រាស់សភាផ្ទៃទាត់ ដើម្បីប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រទៅអោយសមាជិកដទៃ ។ ការប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រទ្វេភាគី ក្រៅពីគ្រាប្រជុំនៃសភាផ្ទៃទាត់ ត្រូវបានអនុញ្ញាតតែលើការព្រមព្រៀងទៅវិញទៅមក ពិសេសរវាងសមាជិកសភាផ្ទៃទាត់ផ្ទាល់ ។

ប្រការ ១១.-

សមាជិកប្រគល់ត្រូវ ÷

១- អនុញ្ញាតនិងកំណត់អត្តសញ្ញាណនៃការប្រគល់

មូលប្បទានប័ត្រទាំងអស់ត្រូវបោះត្រារបស់សមាជិកប្រគល់ និងកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ជូន នៅខាងខ្នងនៃមូលប្បទានប័ត្រនីមួយៗ ។

២- រៀបចំការប្រគល់អោយបានត្រឹមត្រូវ

សមាជិកប្រគល់ម្ដាក់ៗ ត្រូវរៀបចំតារាងនៃមូលប្បទានប័ត្រជាពីរច្បាប់គឺរូ PPC001 បង្ហាញនូវទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រនីមួយៗ និងតំលៃសរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវដកប្រាក់(Draw on) ពីសមាជិកដទៃ ។ ឧទាហរណ៍នៃគំរូទាំងអស់បង្ហាញក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ៤ ។ តារាងគំរូ PPC001 ត្រូវបានរៀបចំសំរាប់សមាជិកនីមួយៗ ដោយបង្ហាញនូវ ÷

ក- ទឹកប្រាក់សរុប និង ចំនួននៃមូលប្បទានប័ត្រចេញផ្សាយនៅបណ្ដាទីស្នាក់ការភ្នំពេញ ដែលបានបង្ហាញដល់សមាជិកទាំងនោះ និង

ខ- មូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ បង្វិលវិញ និងមិនអាចទទួលយកបាន ។

សមាជិកប្រគល់ម្ដាក់ៗ ត្រូវប្រគល់ថាសកុំព្យូទ័រមួយដែលមានផ្ទុកនូវតារាងនៃគំរូ PPC001 ។

៣- ចូលរួមទ្បើងទាត់ក្នុងគ្រាធ្លាត់ទាត់

មូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានយកទៅសភាធ្លាត់ទាត់នៅម៉ោងកំណត់ ឬមុនម៉ោងកំណត់នៃថ្ងៃធ្វើការនីមួយៗ សមាជិកដែលតំណាងរបស់ខ្លួនមកដល់យឺតក្រោយពេលកំណត់គ្រាធ្លាត់ទាត់លើសពី៥នាទី អាចត្រូវផ្អាកមិនអោយចូលរួមគ្រាធ្លាត់ទាត់នោះ ដោយអ្នកដឹកនាំធ្លាត់ទាត់ ។ សមាជិកដែលត្រូវផ្អាកមិនអោយចូលរួមក្នុងគ្រាធ្លាត់ទាត់ មិនអាចប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រទៅសមាជិកដទៃឡើយ ។ ប៉ុន្តែ សមាជិកនោះត្រូវទទួលយក ហើយគណនីរបស់ខ្លួនត្រូវបានចុះឥណពន្ធនូវមូលប្បទានប័ត្រដែលសមាជិកដទៃប្រគល់អោយខ្លួន ។

៤- អនុញ្ញាតអោយចុះឥណពន្ធគណនីចំពោះមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ

ក្នុងករណីមានការបង្វិលវិញនៃមូលប្បទានប័ត្រដែលបានបដិសេធដោយសមាជិកទទួល សមាជិកប្រគល់ត្រូវអនុញ្ញាតអោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះឥណពន្ធគណនីចរន្តរបស់ខ្លួនវិញ ។

៥- រក្សាទុកនូវការកត់ត្រា

សមាជិកប្រគល់ត្រូវរក្សាទុកនូវការកត់ត្រាពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ដែលចាំបាច់ ដើម្បីបង្កើតឡើងវិញនូវការធ្វើឬការទូទាត់ដាច់ពីគ្នា សំរាប់រយៈពេលមួយឆ្នាំក្រោយកាលបរិច្ឆេទបង្ហាញដំបូង ។ ប៉ុន្តែ នេះមិនបញ្ជាក់នូវកាតព្វកិច្ចដើម្បីស្រាវជ្រាវ ផ្តល់នូវការទាក់ទងអតិថិជន ឬដោះស្រាយនូវការកែតំរូវការទូទាត់យឺតជាងរយៈពេលនេះទេ ។

ជំពូកទី ៤

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារទទួល

ប្រការ ១២.-

ធនាគារទទួល ត្រូវទទួលយកមូលប្បទានប័ត្រ ដែលបានប្រគល់អោយខ្លួននៅសភាធ្លាត់ទាត់រៀងរាល់ថ្ងៃ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១១ ។ មូលប្បទានប័ត្រ ដែលត្រូវ

ប្រគល់អោយសមាជិកទទួល ក៏ប៉ុន្តែមិនបានទទួលយកដោយសារតែការមិនបានចូលរួមក្នុងគ្រោ ធាត់ទាត់ ឬត្រូវបានផ្អាកមិនអោយចូលរួម ដោយសារការមកដល់យឺតក្នុងថ្ងៃនោះ ត្រូវចាត់ទុកថា បានប្រគល់នៅថ្ងៃនោះ ដើម្បីសំណូមពរទូទាត់និងបង្វិលវិញទាន់ពេលនូវមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ ។

ប្រការ ១៣_ សមាជិកទទួលត្រូវ ÷

១- **បញ្ជាក់នូវការយល់ព្រមទទួល** (Certify Acceptance)

សមាជិកទទួល ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើច្បាប់ចំលងនៃតារាង PPC001 ដើម្បីទទួលស្គាល់ការទទួលមូលប្បទានប័ត្រនៅសភាធាត់ទាត់ ។ សមាជិកទទួលនីមួយៗ ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើច្បាប់ចំលងនៃតារាង PPC002 ដែលរៀបចំឡើងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីទទួលស្គាល់នូវចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវចុះឥណទាន ឬ ឥណទានក្នុងគណនីធាត់ទាត់របស់ខ្លួនជាលទ្ធផលនៃគ្រោធាត់ទាត់ ។

២- **ទូទាត់សង ឬបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រ** (Settle for or return payment)

មូលប្បទានប័ត្រនៅតែជាកម្មសិទ្ធិរបស់សមាជិកប្រគល់រហូតដល់ត្រូវបានទូទាត់សងឬត្រូវបានបង្វិលវិញ។ សមាជិកទទួលកាន់កាប់មូលប្បទានប័ត្រជាការផ្ញើទុក(In trust)រហូតដល់គេបានទទួលឥណទានពីបហា-រ័ក(Drawer)នៃមូលប្បទានប័ត្រ ដោយចុះចូលគណនីរបស់អតិថិជនខ្លួន ។ សមាជិកទទួលត្រូវមានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីធាត់ទាត់របស់ខ្លួននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចប្រចាំថ្ងៃ ។

៣- **បង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់** (Return unpaid or dishonored payments)

ក- បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ (General Provision)

មូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ឬបដិសេធ ត្រូវបានបង្វិលមកវិញតាមរយៈសភាធាត់ទាត់ ។ សមាជិកទទួល ត្រូវបញ្ជាក់អោយច្បាស់លើមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញនូវមូលហេតុដែលបានព្រមព្រៀងដូចមានរាយក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ៣ និងឈ្មោះរបស់សមាជិកទទួល ។

ខ- បង្វិលវិញអោយទាន់ពេល (Timely return)

មូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវបង្វិលវិញតាមរយៈសភាធាត់ទាត់ ត្រូវធ្វើការបង្វិលវិញអោយទាន់ពេលហើយសមាជិកទទួលមិនត្រូវបានបង្ខំអោយទទួលខុសត្រូវចំពោះមូលប្បទានប័ត្រនោះទេ ប្រសិនបើមូលប្បទានប័ត្រនោះត្រូវបានបង្វិលវិញ មិនយឺតជាងម៉ោង ៣ :00រសៀល នៃថ្ងៃធាត់ទាត់ ។ មូលប្បទានប័ត្រមិនត្រូវបានចាត់ទុកថា ទូទាត់បញ្ចប់ជាមួយនឹងការសងជំរះ ជាសាច់ប្រាក់ទេ រហូតដល់ក្រោយពេលបិទគ្រាបង្វិលវិញ ។

គ- ការទូទាត់សំរាប់ការបង្វិលវិញ (Settlement for return)

សមាជិកទទួល ត្រូវបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ដែលបានបញ្ជាក់ច្បាស់ថាមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ (Return item) តាមគំរូស្តង់ដារកំណត់ ។ ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានដកចេញវិញពីក្នុងទឹកប្រាក់ទូទាត់សុទ្ធសំរាប់សមាជិកទទួល (គំរូ PPC001) ។

ឃ- ការផុតកំណត់នៃសិទ្ធិបង្វិលវិញ (Expiration of return privilege)

មូលប្បទានប័ត្រអាចមិនទូទាត់និងបង្វិលវិញបានតែពីរលើកប៉ុណ្ណោះ ។ មូលប្បទានប័ត្រដែលនៅតែមិនទូទាត់បន្ទាប់ពីការបដិសេធ (Dishonor) លើកទីពីរ ត្រូវតែដកចេញពីបណ្តាញនៃសភាផាត់ទាត់ ដោយទុកអោយធ្វើបទឡានិច័យផ្ទាល់រវាងធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធ ។

៤- ការរក្សាទុកនូវការកត់ត្រា

សមាជិកទទួល ត្រូវរក្សាទុកនូវថាសកុំព្យូទ័រ ឬក្រដាសតារាង និងវត្ថុសំអាងជាក់ស្តែងផ្សេងៗទៀត ដែលចាំបាច់ដើម្បីបង្កើតឡើងវិញនូវការកត់ត្រាសំរាប់ប្រតិបត្តិការរបស់សភាផាត់ទាត់ សំរាប់រយៈពេលមួយឆ្នាំក្រោយកាលបរិច្ឆេទទទួល ។ សមាជិកទទួល មិនស្ថិតក្រោមកាតព្វកិច្ចទេ ប៉ុន្តែអាចជួយសមាជិកប្រគល់ក្នុងការដោះស្រាយតំរូវការស្តីពីប្រតិបត្តិការ ដែលកើតមានឡើងបន្ទាប់ពីរយៈពេលរក្សាទុកនៃការកត់ត្រាចាំបាច់បានផុតកំណត់ ។

៥- ការបង្វិលវិញនៃមូលប្បទានប័ត្រមិនបានកត់ត្រាក្នុងករណីមានកំហុស

ក្នុងករណីសមាជិកមិនមានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីចរន្តរបស់ខ្លួននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំរាប់ការទូទាត់ប្រចាំថ្ងៃ និងត្រូវបាននាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យធនាគារប្រកាសថា មានអសាធនភាព ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងត្រូវជូនដំណឹងដល់សមាជិកដទៃ និងទាមទារអោយសមាជិកមិនបានទូទាត់នោះបង្វិលវិញជាបន្ទាន់ នូវមូលប្បទានប័ត្រមិនបានកត់ត្រាក្នុងកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ទៅអោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ បន្ទាប់មក ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងបង្វិលមូលប្បទានប័ត្រនោះ ទៅអោយសមាជិកដែលប្រគល់ពីដំបូងវិញ ។

ជំពូកទី ៥

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

ប្រការ ១៤.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺជាសមាជិកមួយនៃសភាផាត់ទាត់ ដែលអាចទទួលនិង ប្រគល់ មូលប្បទានប័ត្រដូចគ្នានឹងសមាជិកដទៃសំរាប់សងអោយគេឬទារយកពីគេ ។ លើសពីនេះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាសំរួលដល់គ្រាផាត់ទាត់ និងទូទាត់គណនីទាំងឡាយក្នុងបញ្ជីរបស់ខ្លួន ដែលបានបើកអោយសមាជិកទាំងអស់ ។

ប្រការ ១៥.- ការរៀបចំគំរូ (Preparation of form)

អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ត្រូវរៀបចំនូវគំរូ PPC002 និងPPC003 ដោយឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិចដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ៤ ដោយបញ្ចូលក្នុងតារាងកិច្ចការកុំព្យូទ័ររបស់សមាជិក (គំរូ PPC001) ពីថាសដែលបានយកមកក្នុងគ្រាផាត់ទាត់ ។

ច្បាប់ ១៦. **ការទូទាត់** (Settlement)

១- ការទូទាត់នឹងត្រូវបានអនុវត្តចប់សព្វគ្រប់នៅថ្ងៃធ្វើការនីមួយៗ ដោយការចុះឥណពន្ធនិងចុះឥណទាន គណនីចរន្តរបស់សមាជិកដែលបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ នៅពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់សរុប នៃមូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ លើសចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រទទួល គណនីរបស់សមាជិកនឹងត្រូវចុះឥណទាន ។ នៅពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រទទួល លើសចំនួនទឹកប្រាក់នៃមូលប្ប-ទានប័ត្រប្រគល់ គណនីរបស់សមាជិកនឹងត្រូវចុះឥណពន្ធ។ នៅពេលដែលអ្នកដឹកនាំផ្ទាត់ទាត់ពិនិត្យឃើញថា គំរូទូទាត់របស់សភាផ្ទាត់ទាត់មានតុល្យភាពហើយនោះ អ្នកដឹកនាំផ្ទាត់ទាត់ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើ ច្បាប់ចំលងឬតារាងបោះពុម្ពចេញនៃគំរូ PPC002 របស់សមាជិកនីមួយៗ ទុកជាប្រកាសឥណពន្ធ ឬឥណទាន ក្នុងគណនីចរន្តរបស់សមាជិកនោះ ។បន្ទាប់មកអ្នកដឹកនាំផ្ទាត់ទាត់ត្រូវប្រកាសថាគ្រាផ្ទាត់ទាត់ត្រូវបញ្ចប់ ។ សមាជិកណាក៏មិនអាចចាកចេញមុនពេលប្រកាសបញ្ចប់គ្រាផ្ទាត់ទាត់បានឡើយ ។

២- ក្នុងករណីដែលសមាជិកទទួល មានមូលនិធិមិនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីចរន្តដើម្បីទូទាត់ សមាជិកនោះមានរយៈពេល២ម៉ោងដើម្បីសំរបសំរួលមូលនិធិពីធនាគារផ្សេងមួយទៀត ដើម្បីដាក់បញ្ចូលក្នុងគណនី ចរន្តរបស់ខ្លួននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ នេះគឺជាប្រភពចំបង និងរំពឹងបាននៃមូលនិធិសំរាប់ការទូទាត់ ។

ច្បាប់ ១៧. **សមតុល្យដែលបានតំកល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា** (Balance maintained at NBC)

សមាជិកទាំងអស់ត្រូវអនុញ្ញាតអោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះឥណពន្ធលើគណនីចរន្តរបស់ពួកគេនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលជាលទ្ធផលសុទ្ធនៃការផ្ទាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រ និងត្រូវតំកល់មូលនិធិក្នុងគណនីចរន្តទាំងនោះអោយមានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីចុះឥណពន្ធ ។ ជាវិធានការប្រុងប្រយ័ត្ន ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចទាមទារអោយធនាគារសមាជិកតំកល់អោយបានគ្រប់គ្រាន់ នូវប្រាក់បញ្ញើជារូបិយប័ណ្ណក្នុងគណនី ផ្សេងដើម្បីធានាក្នុងការចុះឥណពន្ធសុទ្ធធំបំផុតដែលកើតមានក្នុងត្រីមាសមុន ។

ច្បាប់ ១៨. **ការទូទាត់មិនបាន** (Failure to settle)

១- ប្រសិនបើសមាជិកមិនផ្តល់នូវការធានាចំពោះកាតព្វកិច្ចចុះឥណពន្ធសុទ្ធរបស់ខ្លួន ក្នុងសភាផ្ទាត់ទាត់ ក្នុងរយៈពេលអនុញ្ញាត២ម៉ោងនោះទេ អ្នកដឹកនាំផ្ទាត់ទាត់នឹងជូនដំណឹងចំពោះប្រធានសភាផ្ទាត់ទាត់ដែលនឹងកំណត់នូវវិធានការកែលំអ ។ ប្រសិនបើ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានប្រកាសថា សមាជិកនោះ"មានកំហុស (In default)" ប្រធានសភាផ្ទាត់ទាត់នឹងជូនដំណឹងចំពោះសមាជិកដទៃទៀត។ គ្រាផ្ទាត់ទាត់មិនត្រូវបានប្រកាសបិទទេ លើកលែងតែគណនីទាំងអស់ត្រូវបានចុះឥណពន្ធជាស្ថាពរនៅថ្ងៃផ្ទាត់ទាត់នោះ ។

២- ក្នុងករណីកំហុសត្រូវបានប្រកាសក្នុងគ្រាផ្ទាត់ទាត់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវធ្វើនិយ័តកម្ម (Unwind) នូវការទូទាត់ ពោលគឺ ចុះបញ្ច្រាសនូវឥណទានដែលបានផ្តល់អោយធនាគារទទួល ចំពោះមូលប្បទានប័ត្ររបស់ខ្លួនដែលយកទៅអោយសភាផ្ទាត់ទាត់ និង ចុះបញ្ច្រាសនូវឥណពន្ធចំពោះមូលប្បទានប័ត្រដែលបានយកដោយធនាគារដទៃ ហើយគណនាជាថ្មីនូវស្ថានភាពសុទ្ធរបស់សមាជិកទាំងអស់ស្របតាម

នោះ ។ អ្នកដឹកនាំផៅត់ទាត់ត្រូវរៀបចំគំរូជាថ្មី ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងនូវស្ថានភាពថ្មីរបស់សមាជិកទាំងអស់ ។ ធនាគារមានកំហុសនឹងមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយចូលរួមក្នុងការផៅត់ទាត់ទៀតឡើយ ។

ប្រការ ១៩._ ព្រំដែននៃការទទួលខុសត្រូវ (Limit of liability)

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មិនទទួលខុសត្រូវនិងមិនទទួលសងឡើយ ក្នុងករណីដែលសមាជិកមានការខាតបង់ ក្នុងទំនាក់ទំនងជាមួយសមាជិកសភាផៅត់ទាត់ លើកលែងតែក្នុងករណីនៃការធ្វេសប្រហែសនិងការដឹកនាំមិនត្រឹមត្រូវរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាផ្ទាល់ ។ ការតវ៉ាទាំងអស់អំពីការបែងចែកមិនត្រឹមត្រូវការបង្វិលវិញមិនទាន់ពេល ការខកខានមិនបានបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រ កំហុសរបស់សមាជិក ។ល។ ត្រូវតែដោះស្រាយដោយផ្ទាល់រវាងអ្នកចូលរួមទាំងអស់ លើកលែងតែសមាជិកទាំងនោះយល់ព្រមប្រើប្រាស់បញ្ជីរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីកត់ត្រាប្រតិបត្តិការ ។ ប៉ុន្តែ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវទទួលខុសត្រូវទៅនឹងខ្លឹមសារ និងល័ក្ខខ័ណ្ឌនៃបទបញ្ជាសំរាប់មូលប្បទានប័ត្ររបស់ខ្លួនផ្ទាល់ ដែលបានបញ្ចូលដើម្បីផៅត់ទាត់ និងទូទាត់តាមរបៀបដូចគ្នានឹងសមាជិកដទៃទៀត ។

ជំពូកទី ៦

បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

ប្រការ ២O._ ច្បាប់សំរាប់គ្រប់គ្រង (Governing Law)

ប្រតិបត្តិការដែលឋិតនៅក្រោមបទបញ្ជានេះ ត្រូវតែអនុលោមតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងបទបញ្ជាផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលបានផ្សព្វផ្សាយអោយអនុវត្តនូវគ្រប់ករណី ។

ប្រការ ២១._ ល័ក្ខខ័ណ្ឌភាពអាសន្ន (Emergency Conditions)

ការដឹកនាំប្រតិបត្តិការផៅត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃអាចត្រូវពន្យារពេលពេញមួយថ្ងៃធ្វើការ ឬ អាចត្រូវលើកទៅថ្ងៃបន្ទាប់ ក្នុងករណីដែលសមាជិកមិនមានលទ្ធភាពអាចចូលរួមបាន ដោយសារតែមានភាពអាសន្ន ដូចជាអាកាសធាតុ ការដាច់ចរន្តអគ្គិសនី ទូរគមនាគមន៍ ការចលាចលធំៗក្នុងទីក្រុង ឬក្នុងប្រទេស ។ ក្នុងកាលៈទេសៈនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងផ្តល់ការណែនាំជាក់លាក់ ចំពោះសមាជិកទាំងអស់ទាក់ទងនឹងនីតិវិធីសំរាប់អនុវត្តក្នុងការផៅត់ទាត់ ឬត្រូវបង្វិលវិញ ។ ទោះយ៉ាងណាក្តី សមាជិកនីមួយៗ គួរដោះស្រាយតាមលទ្ធភាពរបស់ខ្លួនចំពោះការរំខាននោះ និង ត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការរក្សាគំរោងការ និង ទីកន្លែងដំណើរការដោយមានសំភារៈបរិក្ខារចាំបាច់ដើម្បីបន្តប្រតិបត្តិការសំរាប់រយៈពេល បន្ទាន់ៗ ។

ប្រការ ២២._ អំពីស្ថិតិ (Statistics)

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវចងក្រងនិងផ្សព្វផ្សាយនូវស្ថិតិប្រចាំខែស្តីពីចំនួននិងទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រដែលបានផៅត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃពេញមួយខែ ដោយបញ្ចូលពត៌មាន ស្តីពីមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ (មូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់) ។ លំដាប់លំដោយនៃស្ថិតិត្រូវប្រៀបធៀបមធ្យមប្រចាំខែសំរាប់ឆ្នាំនេះ និងឆ្នាំមុន ។

ពតិមានស្តីពីការជាត់ទាត់របស់ធនាគារសមាជិកនីមួយៗ មិនត្រូវបានផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈទេ លើកលែងតែចំពោះធនាគារសាមី ។

ប្រការ ២៣.-

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ២៤.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន ត្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងធនាគារជាសមាជិកសភាជាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជារៀល ត្រូវអនុវត្តន៍ខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន អោយមានប្រសិទ្ធិភាពខ្ពស់ ។

ប្រការ ២៥.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

ភ្នំពេញថ្ងៃទី ២៧ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០០

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខា និងត្រា : **ង៉ា ចាន់ត្រូ**

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យសុំចូលជាសមាជិកសភាផាត់ទាត់

ឈ្មោះអ្នកសុំ: .....

ឋានៈ : .....

អាសយដ្ឋាន : .....

អាសយដ្ឋានប្រៃសណីយ៍ : .....

ទូរស័ព្ទ : .....

ជូនចំពោះ លោកប្រធានសភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល

ក្រោយពីបានស្វែងយល់ ប្រកាសស្តីពី សភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល លេខ..... ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....និងដើម្បីសំរួលដល់ការប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្ររវាងធនាគារយើងខ្ញុំ និងធនាគារដទៃទៀតក្នុងទីក្រុងភ្នំពេញ

យើងខ្ញុំសុំស្នើលោកប្រធានសភាផាត់ទាត់ មេត្តាពិនិត្យនិងសំរេចអោយធនាគារយើងខ្ញុំបានចូលជាសមាជិកនៃសភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល ដោយអនុគ្រោះ ។

សូមជូនភ្ជាប់ជាមួយនូវ ÷

- ច្បាប់ថតចម្លងនៃអាជ្ញាប័ណ្ណធ្វើអាជីវកម្មធនាគារ ១ច្បាប់
- លិខិតឧទ្ទេសនាម និងគំរូហត្ថលេខា ៣ច្បាប់

យើងខ្ញុំសន្យាថា នឹងគោរព អនុវត្តនូវខ្លឹមសារប្រកាសខាងលើដោយម៉ឺងម៉ាត់ ។

សូមលោកប្រធានទទួលនូវការគោរពដ៏ស្មោះស្ម័គ្រពីយើងខ្ញុំ

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី .....ខែ ..... ឆ្នាំ ២00

ហត្ថលេខា

ឧបសម្ព័ន្ធ ២

បញ្ជីរាយនាមសមាជិក

សភាផាត់ឆាត់មូលប្បទានប័ត្រចរឹកជារួមកម្ពុជា

លេខរៀង	ឈ្មោះធនាគារ	អក្សរសំគាល់	លេខអត្តសញ្ញាណ
១	ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	NBC	
២	រតនាគារជាតិ	NTG	T001
៣	ធនាគារ ពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា	FTB	B001
៤	ធនាគារ កម្ពុជាពាណិជ្ជ ចំកាត់	CCB	B003
៥	ធនាគារ កម្ពុជាសាធារណៈ ចំកាត់	CPB	B004
៦	ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា	CNB	B005
៧	ធនាគារ ក្រុងថៃ	KTB	B009
៨	ធនាគារ កសិករថៃ	TFB	B012
៩	ធនាគារ ក្រេឌីតអាហ្គ្រីកូលឥណ្ឌូស៊ុយអេស៊ី	CAI	B013
១០	ធនាគារ កម្ពុជាអាស៊ី	CAB	B016
១១	សាជីវកម្មធនាគារសឹង្ហបូរី	SBC	B018
១២	ធនាគារ មេយប៉ែង	MBB	B020
១៣	ធនាគារ សឹង្ហបូរីពាណិជ្ជ	SCB	B021
១៤	ធនាគារ ស្តាន់ដារឆាទើរ៉ែត	SCB_1	B025
១៥	ធនាគារ សហពាណិជ្ជ	UCB	B026
១៦	ធនាគារ ក្រៅប្រទេសទី១	FOB	B031

<u>ឧបសម្ព័ន្ធ ៣</u>

មូលហេតុដែលធានព្រមព្រៀងសំរាប់ការបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រ

១- សិវិធានវត្ថុគ្មាន ឬមិនគ្រប់គ្រាន់

២- សិវិធានវត្ថុមិនទាន់បានជិរះ

៣- បញ្ឈប់ការទូទាត់

៤- បុរេបរិច្ឆេទ និង កាលបរិច្ឆេទមិនត្រឹមត្រូវ

៥- ហួសកាលបរិច្ឆេទ(លើសពី ៦ខែ)

៦- ចំនួនទឹកប្រាក់ជាអក្សរ និង ជាលេខខុសគ្នា

៧- ខ្វះចំនួនទឹកប្រាក់ជាអក្សរ

៨- ហត្ថលេខារបស់បហារ័កខុសពីគំរូហត្ថលេខា

៩- ខ្វះហត្ថលេខារបស់បហារ័ក

១០- ខ្វះហត្ថលេខារបស់បហារ័កចំពោះការផ្ទៀងប្តូរ

១១- មិនចេញផ្សាយតាមគំរូធនាគារ

១២- មូលប្បទានប័ត្រខ្វះខ្លឹ

១៣- គណនីត្រូវបានបិទ

១៤- គ្មានគណនី

១៥- បហារ័កទទួលមរណភាព

១៦- បហារ័កធនក្ស័យ ត្រូវជិរះបញ្ជី

ឧបសម្ព័ន្ធ ៤

គំរូ PPC001 : កត់ត្រាមូលប្បទានប័ត្ររបស់ធនាគារនីមួយៗប្រគល់ឱ្យសភាជាត់ទាត់

សតាជាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចរឹកជារឿល

មូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ដោយធនាគារ ..... ចំពោះធនាគារ .....

ថ្ងៃទី .....

	មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជារឿល		មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជារឿល
1			35		
2			36		
3			37		
4			38		
5			39		
6			40		
7			41		
8			42		
9			43		
10			44		
11			45		
12			46		
13			47		
14			48		
15			49		
16			50		
17			51		
18			52		
19			53		
20			54		
21			បូកសរុបមូលប្បទានប័ត្រថ្មី		
22					
23			មូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ		
24					
25				មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជារឿល
26					
27			1		
28			2		
29			3		
30			4		
31			5		
32			6		
33			7		
34			8		
	សរុប :		សរុបមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ		
		សរុបមូលប្បទានប័ត្រថ្មីនិងមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ			

សំរាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងសភាជាត់ទាត់

ហត្ថលេខា .....

គំរូPPC002 : កត់ត្រាសម្រួបតាមធនាគារនូវមូលប្បទានប័ត្របានប្រគល់ឱ្យសភាផាត់ទាត់

សតាឋាត់ផាត់មូលប្បទានប័ត្រចរឹកជាស្នាក់រឿល

មូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ដោយ ..... "ឈ្មោះធនាគារ" ឥណពន្ធគណនី : .....

នៅ ..... "ម៉ោង" នាក្រោផាត់ទាត់ ..... "កាលបរិច្ឆេទ" ឥណទានគណនី : .....

ល.រ	លេខសំគាល់ធនាគារ	ធនាគារ	មូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ "សិរីធានវត្ថុត្រូវទទួល"	ចំនួន	មូលប្បទានប័ត្រទទួល "សិរីធានវត្ថុត្រូវសងធនាគារដទៃ"	ចំនួន	ចំនួនទឹកប្រាក់ ត្រូវទទួល	ត្រូវសង
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
		សរុប :						

ហត្ថលេខា ..... "ធនាគារប្រគល់ឬទទួល"

ហត្ថលេខា ..... "ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា"

សតាដាត់ឆាត់មូលប្បទានបំត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល

សំរង់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជារៀលមិនអាចទូទាត់បាន

មូលប្បទានប័ត្រនៃគ្រាដាត់ទាត់ ថ្ងៃទី .....

ពីធនាគារ .....

ចំពោះធនាគារ .....

សំរាប់គ្រាដាត់ទាត់ថ្ងៃទី .....

លេខរៀង	មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជារៀល
សរុប :		

មូលប្បទានប័ត្រទាំងនេះនឹងត្រូវបានរាយរាប់ក្នុងគំរូ PPC001 នៃគ្រាដាត់ទាត់ថ្ងៃទី .....
សំរាប់មូលប្បទានប័ត្រមិនអាចទូទាត់ ត្រូវបង្វិលវិញ ។

ហត្ថលេខា"ធនាគារប្រគល់" .....

ហត្ថលេខា"ធនាគារទទួល" .....

គំរូPPC003 : កត់ត្រានូវលទ្ធផលជាត់ទាត់សរុបតាមធនាគារនីមួយៗ

សតាជាត់ទាត់មូលប្បទានបំត្រមារីកជាឡាត់រឿល

នៅ ..... "ម៉ោង" នាក្រាជាត់ទាត់ ..... "កាលបរិច្ឆេទ"

ល.រ	លេខសំគាល់ធនាគារ	ធនាគារ	"សិរីធានវត្ថុត្រូវសងធនាគារជទៃ"	ចំនួន	"សិរីធានវត្ថុត្រូវទទួលពីធនាគារជទៃ"	ចំនួន	ចំនួនទឹកប្រាក់	
							ត្រូវទទួល	ត្រូវសង
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
		សរុប :						

ហត្ថលេខា ..... "ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា"

ប្រកាស
ស្តីពី
ការដាក់អោយប្រើប្រាស់
មូលប្បទានប័ត្រគំរូថ្មី

ប្រការ ១.-

ដាក់អោយប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្រតាមគំរូបោះពុម្ពថ្មី២ប្រភេទ គឺ មូលប្បទានប័ត្រអតិថិជនសំរាប់ចេញឱ្យម្ចាស់គណនីនៅធនាគារកណ្តាល និងមូលប្បទានប័ត្រធនាគារ សំរាប់ធនាគារកណ្តាលផ្ទាល់ ក្រោមលក្ខណៈសំគាល់ដូចមានក្នុងឧបសម័ន្ធភ្ជាប់ជាមួយប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ២.-

មូលប្បទានប័ត្រទាំង២ប្រភេទដែលមានចែងក្នុងប្រការ ១ ត្រូវដាក់ឱ្យប្រើជំនួសមូលប្បទានប័ត្រតាមគំរូចាស់ទាំងឡាយរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ។

ប្រការ ៣.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ៤.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្ត ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី៣០ ខែមីនា ឆ្នាំ២០០១

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

ឧបសម្ព័ន្ធ

លក្ខណៈសំគាល់មូលប្បទានបត្រថ្មី

(ផ្អែកតាមប្រការ១ នៃប្រកាសស្តីពីការដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រគំរូថ្មី
លេខ ធ៥០១-៦៥ ប្រក. ចុះថ្ងៃទី ៣០ មិនា ២០០១ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា)

១- <u>មូលប្បទានបត្រអតិថិជន</u> មានលក្ខណៈសំគាល់ដូចតទៅ

<u>ក- លក្ខណៈទូទៅ</u> :

- បណ្តោយ១៦៦ម.ម ទទឹង ៨៣ម.ម. ពណ៌ចំបង គឺ ពណ៌ផ្ទៃមេឃ និងពណ៌ត្រួយចេក ។

- នៅបែកខាងលើមូលប្បទានបត្រ ផ្នែកខាងឆ្វេងមានអក្សរខ្មែរ និងអក្សរអង់គ្លេសពណ៌ខៀវ "**ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា**" និង "National Bank of Cambodia" ព្រមទាំងអាស័យដ្ឋាន "ទីស្តាក់ការ ២២-២៤ មហាវិថីព្រះនរោត្តមភ្នំពេញ " និង "22-24 Preah Norodom Blvd, Phnom Penh" ចំណែកឯផ្នែកខាងស្តាំ មានផ្ទៃបោះពុម្ពពណ៌ពងមាន់ជារាងពងក្រពើ ហើយមានអក្សរ "ថ្ងៃ-ខែ-ឆ្នាំ" និង "Date....." នៅពីលើនោះ ។

- នៅបែកកណ្តាលនៃសន្លឹកមូលប្បទានបត្រ ផ្នែកខាងឆ្វេងមានអក្សរខ្មែរ និងអក្សរអង់គ្លេស "បើកឱ្យ/Pay to" និង " ចំនួនទឹកប្រាក់/The sum of" និងមានបន្ទាត់ចំនួនបីខ្សែបន្តពីអក្សរទាំងនោះសំរាប់ចុះចំនួនទឹកប្រាក់ជាអក្សរ ឯផ្នែកខាងស្តាំវិញ មានប្រអប់រាងបួនជ្រុងទ្រវែងមួយដែលខាងក្នុងនោះមានបន្ទាត់មួយគុំឡើងដោយចំណុចពងត្រីជាកន្លែងសំរាប់ចុះចំនួន ទឹកប្រាក់ជាលេខ ហើយមានអក្សរខ្មែរ និងអក្សរអង់គ្លេស "ឬអ្នកកាន់/or Bearer" នៅពីលើប្រអប់ និង "**ហត្ថលេខា**/ Signature" នៅពីក្រោមប្រអប់ ។

- នៅបែកខាងក្រោមនៃសន្លឹកមូលប្បទានបត្រ មានបន្ទាត់ឆ្នារមួយកាត់សន្លឹងពីចុងខាងឆ្វេងដល់ចុងខាងស្តាំ ។ តាមបណ្តោយបន្ទាត់នោះ ផ្នែកខាងឆ្វេង ខាងក្រោមបន្ទាត់មានអក្សរ "មូលប្បទានបត្រលេខ" និង "Cheque" ដែលមានបោះពុម្ពដោយទឹកខ្មៅពណ៌ក្រហម ឆ្វេរលេខ-មាលានៃសន្លឹកមូលប្បទានបត្រនៅពីមុខនោះ ឯផ្នែកកណ្តាលខាងលើបន្ទាត់មានអក្សរ "*មិនត្រូវចុះហត្ថលេខាក្រោមបន្ទាត់/No Signature below this line*" និងខាងក្រោមបន្ទាត់មានអក្សរ"លេខគណនី" និង "Account No." ជាកន្លែងសំរាប់ចុះឈ្មោះ និងលេខគណនីអតិថិជន ។

ក្រៅពីលក្ខណៈសំគាល់ទូទៅដូចបានរៀបរាប់ខាងលើ នៅលើសន្លឹកមូលប្បទានបត្រ ចាប់ពីចំណុចកណ្តាលទៅខាងឆ្វេង មានរំលេចរូបសញ្ញាធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលមានទំហំប្រហែល 1/3 នៃសន្លឹកមូលប្បទានបត្រ ។

ខ_ <u>លក្ខណៈពិសេស</u> :

- នៅបែកកណ្តាលនៃសន្លឹកមូលប្បទានប័ត្រ បន្ទាត់ចំនួនបីខ្សែ ដែលឥតមុខអក្សរ "បើកឱ្យ/Pay to" និង " ចំនួនទឹកប្រាក់/The sum of" គឺជាខ្សែបន្ទាត់ផ្តុំឡើងដោយអក្សរតូចល្អិត "NATIONAL BANK OF CAMBODIA" ដែលអាចអានបានពេលដែលឆ្លុះមើលដោយកែវពង្រីក ។

- នៅផ្នែកណ្តាលនៃរង្វង់រាងពងក្រពើមានអក្សរ "NBC" បោះពុម្ពដោយទឹកខ្មៅអទិស្សមាន ដែលអក្សរនេះអាចមើលឃើញតែក្រោមរស្មីពណ៌ស្វាយប៉ុណ្ណោះ ។

- នៅក្នុងផ្ទៃទាំងមូលនៃកូនប្រអប់រាងបួនជ្រុងទ្រវែង ដែលសំរាប់ចុះចំនួនទឹកប្រាក់ជាលេខ និងនៅបរិវេណគំនូសបន្ទាត់បីខ្សែ ដែលជាកន្លែងសំរាប់ចុះចំនួនទឹកប្រាក់ជាអក្សរ មានផ្ទៃបោះពុម្ពរាងបួនជ្រុងទ្រវែងពីរដាច់ពីគ្នា ដែលប្រើទឹកខ្មៅអទិស្សមាន ហើយផ្ទៃបោះពុម្ពទាំងពីរនេះ មានចំណាំងពន្លឺក្រោមរស្មីពណ៌ស្វាយ ។

- លេខ-មាលានៃមូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានបោះពុម្ពដោយទឹកថ្នាំពណ៌ក្រហម ដែលមានចំណាំងពន្លឺក្រោមរស្មីពណ៌ស្វាយ ។

<u>២_មូលប្បទានប័ត្រធនាគារ (BANKER'S CHEQUE)</u> មានលក្ខណៈសំគាល់ដូចតទៅ:

ក_ <u>លក្ខណៈទូទៅ</u> :

- បណ្តោយ១៦៦ម.ម ទទឹង ៨៣ម.ម ពណ៌ចំបង គឺ ពណ៌លឿង និងពណ៌ផ្ទៃមេឃ ។

- នៅបែកខាងលើមូលប្បទានប័ត្រ ផ្នែកខាងឆ្វេងមានអក្សរខ្មែរ និងអក្សរអង់គ្លេសពណ៌ខ្យូរ "**ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា**" និង "National Bank of Cambodia" ព្រមទាំងអាស័យដ្ឋាន "ទីស្នាក់ការ ២២-២៤ មហាវិថីព្រះនរោត្តមភ្នំពេញ " និង "22-24 Preah Norodom Blvd, Phnom Penh" ចំណែកឯផ្នែកខាងស្តាំ មានផ្ទៃបោះពុម្ពពណ៌លឿងជារាងពងក្រពើ ហើយមានអក្សរ "ថ្ងៃ-ខែ-ឆ្នាំ" និង "Date....." នៅពីលើនោះ ។

- នៅបែកកណ្តាលនៃសន្លឹកមូលប្បទានប័ត្រ ផ្នែកខាងឆ្វេងមានអក្សរខ្មែរ និងអក្សរអង់គ្លេស "បើកឱ្យ/Pay to " និង "ចំនួនទឹកប្រាក់/The sum of" និងមានបន្ទាត់ចំនួនបីខ្សែបន្តពីអក្សរទាំងនោះ សំរាប់ចុះចំនួនទឹកប្រាក់ជាអក្សរ ឯផ្នែកខាងស្តាំវិញមានប្រអប់រាងបួនជ្រុងទ្រវែងមួយដែលខាងក្នុងនោះមានបន្ទាត់មួយផ្តុំឡើងដោយចំណុចពងក្រពើជាកន្លែងសំរាប់ចុះចំនួន ទឹកប្រាក់ជាលេខ និងមានអក្សរខ្មែរនិងអក្សរអង់គ្លេស "**ហត្ថលេខាអ្នកឧទ្ទេសសិទ្ធិ**/ Authorized Signature" នៅពីក្រោម ប្រអប់ ។

- នៅបែកខាងក្រោមនៃសន្លឹកមូលប្បទានប័ត្រ មានបន្ទាត់ឆ្នារមួយកាត់សន្លឹងពីចុងខាងឆ្វេង ដល់ចុងខាងស្តាំ ។ តាមបណ្តោយបន្ទាត់នោះ ផ្នែកខាងឆ្វេង ខាងក្រោមបន្ទាត់មានអក្សរ "មូលប្បទានប័ត្រលេខ" និង "Cheque" ហើយមានបោះពុម្ពដោយទឹកខ្មៅពណ៌ក្រហម នូវលេខ-មាលានៃសន្លឹកមូលប្បទានប័ត្រនៅពីមុខនោះ ។ ឯផ្នែកកណ្តាលខាងលើបន្ទាត់មានអក្សរ "*មិនត្រូវចុះ ហត្ថលេខាក្រោមបន្ទាត់/No Signature below this line*" ។

ក្រៅពីលក្ខណៈសំគាល់ទូទៅដូចបានរៀបរាប់ខាងលើ នៅលើសន្លឹកមូលប្បទានប័ត្រ ចាប់ពីចំណុចកណ្តាលទៅខាងឆ្វេង មានរំលេចរូបសញ្ញាធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលមានទំហំប្រហែល 1/3 នៃសន្លឹកមូលប្បទានប័ត្រ ។

ខ_ <u>លក្ខណៈពិសេស</u> :

- នៅបែកកណ្តាលនៃសន្លឹកមូលប្បទានបត្រ បន្ទាត់ចំនួនបីខ្សែ ដែលឥតមុខអក្សរ " បើកឱ្យ/Payto " និង "ចំនួនទឹកប្រាក់/The sum of" គឺជាខ្សែបន្ទាត់ផ្តុំឡើងដោយអក្សរតូចល្អិត "NATIONAL BANK OF CAMBODIA" ដែលអាចអានបានពេលដែលឆ្លុះមើលដោយកែវពង្រីក ។

- នៅផ្នែកណ្តាលនៃរង្វង់រាងពងក្រពើមានអក្សរ "NBC" បោះពុម្ពដោយទឹកខ្មៅអទិស្សមាន ដែលអក្សរនេះអាចមើលឃើញតែក្រោមរស្មីពណ៌ស្វាយប៉ុណ្ណោះ ។

- នៅក្នុងផ្នែកទាំងមូលនៃកូនប្រអប់រាងបួនជ្រុងទ្រវែង ដែលសំរាប់ចុះចំនួនទឹកប្រាក់ជាលេខ និងនៅបរិវេណតំនួសបន្ទាត់បីខ្សែ ដែលជាកន្លែងសំរាប់ចុះចំនួនទឹកប្រាក់ជាអក្សរ មានផ្ទៃបោះពុម្ពរាងបួនជ្រុងទ្រវែងពីរដាច់ពីគ្នា ដែលប្រើទឹកខ្មៅអទិស្សមាន ហើយផ្ទៃបោះពុម្ពទាំងពីរនេះ មានចំណាំងពន្លឺក្រោមរស្មីពណ៌ស្វាយ ។

- លេខ-មាលានៃមូលប្បទានបត្រត្រូវបានបោះពុម្ពដោយទឹកថ្នាំពណ៌ក្រហម ដែលមានចំណាំងពន្លឺក្រោមរស្មីពណ៌ស្វាយ ។

ធ ៥-០៣-០១៦ សជណ

សេចក្តីជូនដំណឹង
ស្តីពី
ការផ្ទេរការទៅ-មក ខេត្ត-ក្រុង
និងការកំណត់កំរៃសេវា

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មានកិត្តិយសសូមជំរាបជូនដំណឹងដល់អតិថិជនដែលមានបើកគណនីនៅស្នាក់ការកណ្តាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងតាមសាខាធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាខេត្ត-ក្រុងជ្រាបថា ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាផ្តល់សេវាផ្ទេរប្រាក់ទៅ-មកខេត្តក្រុង តាមរយៈនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ និងសាខាធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជាខេត្ត-ក្រុងចាប់ពីពេលជូនដំណឹងនេះតទៅ ។

I **អតិថិជនដែលទទួលបានឧត្តការផ្តល់សេវា**

១- <u>ផ្ទេរប្រាក់ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទៅសាខាធនាគារជាតិខេត្ត-ក្រុង</u> :

- ក្រសួង ស្ថាប័ន អង្គភាព គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានបើកគណនីនៅនាយកដ្ឋាន ប្រតិបត្តិការ

២- <u>ផ្ទេរប្រាក់ពីសាខាធនាគារខេត្ត-ក្រុងមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា</u>

- រតនាគារខេត្ត-ក្រុង
- មន្ទីរស្ថាប័នខេត្ត-ក្រុង កំពង់ផែ អគ្គិសនី រដ្ឋាករទឹក
- សាខាគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
- អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល អង្គការសង្គម
- អាជីវករប្តូរប្រាក់ និង លោហធាតុមានតម្លៃដែលមានការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

II **បែបបទផ្ទេរប្រាក់**

អតិថិជនត្រូវបំពេញនូវបញ្ជាផ្ទេរប្រាក់តាមគំរូលេខ ១១ ចំពោះអតិថិជនជានីតិបុគ្គល ឬ តាមគំរូលេខ ១២ ចំពោះអតិថិជនជាឯកត្តជន ដោយភ្ជាប់ជាមួយនូវមូលប្បទានប័ត្រដកប្រាក់ពីគណនីរបស់ខ្លួន ។

(សូមភ្ជាប់ជាមួយនេះនូវគំរូលេខ ១១ និងគំរូលេខ ១២)

III **កំរៃសេវា**

- កំរៃសេវាត្រូវគិតលើចំនួនប្រាក់ផ្ទេរ 0.១0% (ជាប្រាក់រៀល ឬ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក)

- កិរិតអប្បបរមា ១២.000រៀល ឬ ៣ ដុល្លារ ក្នុងប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់១លើក ការផ្ទេរប្រាក់ដែលជាថវិការដ្ឋមិនគិតកំរៃសេវាទេ។

កំរៃសេវាត្រូវបានគិតយកពីអតិថិជននៅធនាគារផ្តើមប្រតិបត្តិការ ហើយអតិថិជនមិនមានការចំណាយកំរៃសេវានៅពេលទទួលប្រាក់ទៀតឡើយ ។

សេចក្តីជូនដំណឹងនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ១០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២00៣

អគ្គនាយក

ហត្ថលេខា និងត្រា **តាល់ ណៃអ៊ីម**

គំរូលេខ១១

ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ

....Date.....

បញ្ជាផ្ទេរប្រាក់

Transfer Order

សូមជំរាបជូន

នាយក / នាយិកា សាខាធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

TO : Manager of the National Bank of Cambodia

ខេត្ត~ក្រុង

Branch.....

- អង្គភាព / ស្ថាប័ន / គ្រឹះស្ថាន :

  Entity/ Institution :.....

- អ្នកដែលទទួលសិទ្ធិ :

  Authorized Person :.....

- យោងលិខិតផ្ទេរសិទ្ធិលេខ ចុះថ្ងៃទី

  Reference the Proxy No.....Date.....

- ចំនួនប្រាក់ :

  Amount.....

- អ្នកទទួលប្រាក់ :

  Beneficiary Name.....

- លេខគណនី :

  Account Number.....

- ធនាគារអ្នកទទួលប្រាក់ :

  Beneficiary Bank.....

- អាស័យដ្ឋាន

  Address of Beneficiary Bank.....

- **បញ្ជាពិសេស :** សូមចុះឥណពន្ធលើគណនីរបស់យើងខ្ញុំលេខ

  ដែលបានបើកនៅធនាគារលោក / លោកស្រី

  Special Instruction : please debit our accoun n.....
  opened with your bank.

ហត្ថលេខា

Signature

គំរូលេខ១២

ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ

....Date.....

បញ្ជាផ្ទេរប្រាក់

Transfer Order

សូមជំរាបជូន

នាយក / នាយិកា សាខាធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

TO : Manager of the National Bank of Cambodia

ខេត្ត-ក្រុង

Branch.....

- អ្នកផ្ទេរប្រាក់ :

Name of transferor.....

- អាស័យដ្ឋាន

Address.....

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ / លិខិតឆ្លងដែន

ID Card or Passport No.....

- ចំនួនប្រាក់ :

Amount.....

- អ្នកទទួលប្រាក់ :

Beneficiary Name.....

- លេខគណនី :

Account Number.....

- ធនាគារអ្នកទទួលប្រាក់ :

Beneficiary Bank.....

- **បញ្ជាពិសេស :** សូមចុះឥណពន្ធលើគណនីរបស់យើងខ្ញុំលេខ

ដែលបានបើកនៅធនាគារលោក / លោកស្រី

Special Instruction : please debit our accoun n.....
opened with your bank.

ហត្ថលេខា

Signature

ប្រកាស
ស្តីពី
ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យមានលក្ខណៈជាប្រព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់

ប្រការ ១.-

និយមន័យនៃពាក្យដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ២ នៃច្បាប់ស្តីពីឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន និងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងប្រកាសនេះ លើកលែងតែពាក្យមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ឬនៅក្នុងបរិការណ៍ណាដែលតម្រូវឱ្យមានន័យផ្សេងពីនេះ ÷

១- **ភាគីបដិភាគចម្បង** សំដៅដល់សាជីវកម្ម សមាគម ភាពជាដៃគូ ភ្នាក់ងារ ឬអ្នកផ្តល់សេវាកម្មដទៃទៀត ឬបុគ្គលក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលជាមួយភាគីទាំងឡាយនោះ សិទ្ធិនិងកាតព្វកិច្ចទូទាត់សងប្រាក់របស់អ្នកចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធ ត្រូវបានជាត់ទាត់សុទ្ធ ដើម្បីគណនាប្រាក់ជំពាក់សុទ្ធតែមួយ រវាងអ្នកចូលរួមនីមួយៗនិងភាគីបដិភាគចម្បង។

២- **ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់** សំដៅដល់ប្រព័ន្ធមួយ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលសម្រាប់ការជាត់ទាត់ឬទូទាត់បំណុលក្នុងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុជារូបិយប័ណ្ណណាមួយ និងដែលក្នុងនោះយ៉ាងហោចណាស់ក៏មានអ្នកចូលរួមចំនួនបី ហើយយ៉ាងតិចបំផុតមួយគឺគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។ ដើម្បីឱ្យមានការប្រាកដជាងនេះ ប្រព័ន្ធនេះមានរាប់បញ្ចូលផងដែរនូវប្រព័ន្ធ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលសម្រាប់ការជាត់ទាត់និងទូទាត់ជារូបិយវត្ថុជាតិរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ឬកិច្ចសម្របសម្រួលសម្រាប់ប្រតិបត្តិការមូលប័ត្រ ប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណបរទេស ឬប្រតិបត្តិការដទៃទៀត ឬកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលណាដែល

ប្រព័ន្ធ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលនោះធ្វើការផាត់ទាត់ ឬទូទាត់កាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការនិងកិច្ចសន្យាទាំងនោះ ។

៣- **សភាផាត់ទាត់** សំដៅដល់សាជីវកម្ម សមាគម ភាពជាដៃគូ ភ្នាក់ងារ ឬអង្គភាពដទៃទៀត អង្គការ ឬបុគ្គលដែលផ្តល់សេវាផាត់ទាត់ ឬទូទាត់សម្រាប់ប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ ប៉ុន្តែមិនរាប់បញ្ចូលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឡើយ ។

៤- **ប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង** សំដៅដល់ប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងក្រោមប្រការ២ កថាខ័ណ្ឌទី១ ។

៥- **គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ** សំដៅដល់ ÷

ក-ធនាគារពាណិជ្ជដែលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណ

ខ-បុគ្គលដទៃទៀត អង្គភាព ឬបុគ្គល ឬអង្គភាពក្នុងក្រុមបុគ្គល ឬអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម ដែលប្រកបរបរជាចម្បងក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចត្រូវបានចាត់តាំងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ថាជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីបម្រើឱ្យគោលបំណងក្នុងប្រកាសនេះ ។

៦- **ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ** សំដៅដល់ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ។

៧- **សេចក្តីណែនាំ** សំដៅដល់ខ្លឹមសារនៃបញ្ជាទូទាត់ ។

៨- **អ្នកចូលរួម** សំដៅដល់សមាជិកនៃសភាផាត់ទាត់ ឬភាគីនៃកិច្ចសម្របសម្រួលដែលបង្កើតប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ ។

៩- **ហានិភ័យជាប្រព័ន្ធ** សំដៅដល់ហានិភ័យដែលអសមត្ថភាពរបស់អ្នកចូលរួមម្នាក់ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចបំណុលក្នុងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ នៅពេលដែលបំណុលនោះដល់កាលកំណត់ ឬការរាំងស្ទះណាមួយក្នុងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់តាមរយៈការបញ្ជូនបញ្ជាហិរញ្ញវត្ថុ តាមរយៈប្រព័ន្ធដែលអាចបណ្តាលឱ្យ ÷

ក-អ្នកចូលរួមដទៃទៀតក្នុងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់គ្មានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុលរបស់ខ្លួននៅពេលដល់កាលកំណត់

ខ-គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្នុងផ្នែកដទៃទៀតនៃប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា គ្មានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុលរបស់ខ្លួនបាននៅពេលដល់កាលកំណត់ ឬ

១០- សភាផាត់ទាត់នៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ ឬសភាផាត់ទាត់នៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ផ្សេងទៀត ក្នុងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា គ្មានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុលរបស់ខ្លួននៅពេលដល់កាលកំណត់ ។

ប្រការ ២.-

១- នៅពេលដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថា ប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់មួយធ្វើសកម្មភាពក្នុងលក្ខណៈដែលអាចបង្កឱ្យមានហានិភ័យជាប្រព័ន្ធនោះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចចាត់ថ្នាក់ប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់នេះជាប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់មានសារៈសំខាន់ជាប្រព័ន្ធដែលត្រូវស្ថិតនៅក្រោមប្រកាសនេះ ។

២- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវជូនដំណឹងដល់សភាផាត់ទាត់នៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងអំពីការចាត់ថ្នាក់នេះ ហើយត្រូវផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មាននេះក្នុងរាជកិច្ច ។

៣- ការចាត់តាំងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់មួយថា មានសារៈសំខាន់ជាប្រព័ន្ធនៅក្រោមប្រកាសនេះ អាចនឹងត្រូវបានផ្តល់ជាបន្ថែមទៅលើការចាត់តាំងនៃប្រព័ន្ធដូចគ្នានេះក្រោមប្រកាសស្តីពីប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ។ បុគ្គលដែលស្ថិតក្រោមប្រកាសស្តីពីការគ្រប់គ្រងហានិភ័យមានលក្ខណៈជាប្រព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ និង ប្រកាសស្តីពីប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវតែអនុវត្តតាមរាល់កាតព្វកិច្ច ដែលត្រូវបានតម្រូវក្រោមប្រកាសទាំងពីរនេះ ។

ប្រការ ៣.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចធ្វើកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយ ឬចេញសេចក្តីណែនាំដល់សភាផាត់ទាត់ ឬអ្នកចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ឬប្រព័ន្ធទាំងពីរចំពោះ ÷

ក- កិច្ចសម្របសម្រួលផាត់ទាត់និងទូទាត់សុទ្ធ

ខ- យន្តការបែងចែកហានិភ័យនិងគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

គ- ភាពប្រាកដប្រជានៃការទូទាត់ និងការបញ្ចប់ជាស្ថាពរនៃការទូទាត់សងប្រាក់

ឃ- លក្ខណៈនៃកិច្ចសម្របសម្រួលហិរញ្ញវត្ថុក្នុងចំណោមអ្នកចូលរួម

ង- ប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការ និងភាពរឹងមាំខាងហិរញ្ញវត្ថុនៃសភាផាត់ទាត់

ច- ការងារផ្សេងទៀតដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថា អាចពាក់ព័ន្ធនឹងហានិភ័យជាប្រព័ន្ធ ។

ប្រការ ៤.-

១- នៅពេលណាដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថា ÷

ក- សភាផាត់ទាត់សម្រាប់ប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងកំពុងធ្វើ ឬរៀបនឹងធ្វើសកម្មភាព ធ្វើការភ្លេចភ្លាំង ឬការប្រព្រឹត្តណាមួយ

ខ- អ្នកចូលរួមកំពុងធ្វើ ឬរៀបនឹងធ្វើសកម្មភាព ការភ្លេចភ្លាំង ឬការប្រព្រឹត្តណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងការចូលរួមរបស់ខ្លួនក្នុងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ឬ

គ- ប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង កំពុងអនុវត្ត ឬរៀបនឹងអនុវត្តតាមរបៀបមួយដែលបណ្តាលឱ្យ ឬទំនងជាបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យជាប្រព័ន្ធ ដោយសារមិនត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយត្រឹមត្រូវ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចចេញសេចក្តីណែនាំដល់សភាផាត់ទាត់ ដោយតម្រូវឱ្យភាគីទាំងឡាយនោះ ក្នុងរយៈពេលមួយដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថាចាំបាច់ :

- បញ្ឈប់ ឬផ្អាកសកម្មភាព ការភ្លេចភ្លាំង ឬការប្រព្រឹត្ត ឬឱ្យអ្នកចូលរួមបញ្ឈប់ ឬផ្អាកសកម្មភាព ការភ្លេចភ្លាំង ឬការប្រព្រឹត្ត និង
- ធ្វើសកម្មភាព ឬឱ្យអ្នកចូលរួមធ្វើសកម្មភាព ដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថាចាំបាច់ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហា ។

២- នៅពេលណាដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានការយល់ឃើញនៅក្រោមកថាខ័ណ្ឌទី១ ថា ហានិភ័យជាប្រព័ន្ធមិនត្រូវបានគ្រប់គ្រងត្រឹមត្រូវទេនោះ ហើយ ÷

ក- សភាផាត់ទាត់មិនបានអនុវត្តតាមសេចក្តីណែនាំដែលត្រូវបានដាក់ចេញចំពោះខ្លួននៅក្រោមកថាខ័ណ្ឌទី១

ខ- ប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងពុំមានសភាផាត់ទាត់ដែលមានទីតាំងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឬ

គ- តាមយោបល់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

- ហានិភ័យជាប្រព័ន្ធនោះមិនត្រូវបានគ្រប់គ្រងត្រឹមត្រូវដោយសារតែសកម្មភាពណាមួយ ការភ្លេចភ្លាំង ឬការប្រព្រឹត្តរបស់អ្នកចូលរួមពាក់ព័ន្ធនឹងការចូលរួមរបស់អ្នកទាំងនោះនៅក្នុងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង និង
- សកម្មភាព ការភ្លេចភ្លាំង ឬការប្រព្រឹត្តនោះមិនស្ថិតនៅក្រោមច្បាប់ កិច្ចសម្របសម្រួលវិធាន នីតិវិធី សេចក្តីណែនាំ ឬបទបញ្ជាដទៃទៀតដែលគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចចេញសេចក្តីណែនាំដល់អ្នកចូលរួម ក្នុងរយៈពេលមួយដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថាចាំបាច់ ហើយអាចបញ្ជាក់នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំនោះថាអ្នកចូលរួម ÷

-បញ្ឈប់ ឬផ្អាកសកម្មភាព ការភ្លេចភ្លាំង ឬការប្រព្រឹត្តជាក់លាក់ណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងការចូលរួមរបស់ខ្លួននៅក្នុងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង និង

ចូលរួមនោះ ហាមឃាត់មិនឱ្យចូលរួម ឬអាចទាមទារឱ្យអ្នកចូលរួមបំពេញតាមល័ក្ខខ័ណ្ឌពាក់ព័ន្ធ នឹងការចូលរួមរបស់ខ្លួនតាមដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថាជាការចាំបាច់ ។

ប្រការ ៦.-

១- ក្នុងប្រការ ៦ និងប្រការ ៧ បណ្តឹងអំពីអសាធនភាព សំដៅដល់វិធានការរួមដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ដើម្បីបញ្ចប់សកម្មភាពរបស់អ្នកចូលរួម ឬដើម្បីរៀបចំអ្នកចូលរួមនោះឡើងវិញ ទោះដោយស្ម័គ្រចិត្ត ឬមិនស្ម័គ្រចិត្តក្តី ដែលវិធានការទាំងនោះ រួមមានការព្យួរ ឬការដាក់កំហិតលើបញ្ជាទូទាត់ និងការទូទាត់សងប្រាក់ ។

២- បញ្ជាទូទាត់ដែលចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង និងក្នុងការទូទាត់សុទ្ធ នៃប្រព័ន្ធនោះ ត្រូវតែអនុវត្តបាន ដោយស្របច្បាប់ ទោះបីជាក្នុងករណីមានបណ្តឹងអំពីអសាធនភាព ទល់នឹងអ្នកចូលរួមក្តី និងត្រូវតែជាចំណងនីត្យានុកូលលើភាគីទីបីនៅក្នុងល័ក្ខខ័ណ្ឌថាបញ្ជាទូទាត់ ត្រូវបានចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធមុនពេលមានបើកបណ្តឹងអំពីអសាធនភាពនោះ ។

៣- នៅពេលណាដែលបញ្ជាទូទាត់ត្រូវបានចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាង ក្រោយពេលបើកបណ្តឹងអំពីអសាធនភាព និងត្រូវបានអនុវត្តនៅថ្ងៃបើកបណ្តឹងបែបនេះ បញ្ជាទូទាត់ទាំងនោះត្រូវតែអាចអនុវត្តដោយស្របច្បាប់ និងត្រូវតែជាចំណងនីត្យានុកូលលើភាគីទីបីតែប៉ុណ្ណោះ ប្រសិនបើក្រោយពេលទូទាត់ ភាគីបដិភាគចម្បង ឬសភាជាត់ទាត់អាចបញ្ជាក់អះអាងថា ពួកគេមិនបានដឹង ឬមិនត្រូវបានឱ្យដឹងអំពីការបើកបណ្តឹងបែបនេះ ។

៤- ពេលវេលាដែលបញ្ជាទូទាត់ចូលមកក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាង ត្រូវតែបានកំណត់ដោយវិធាននៃប្រព័ន្ធនេះ ។

៥- ចំពោះគោលបំណងនៃប្រការនេះ ពេលវេលានៃការបើកបណ្តឹងអំពីអសាធនភាពត្រូវតែជាពេលវេលាដែលអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬតុលាការបានធ្វើសេចក្តីសម្រេច ។

៦- នៅពេលណាដែលសេចក្តីសម្រេចត្រូវបានធ្វើឡើងអនុលោមតាមកថាខ័ណ្ឌទី៥ អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬ តុលាការត្រូវជូនដំណឹងអំពីសេចក្តីសម្រេចនេះជាបន្ទាន់ដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

៧- បណ្តឹងអំពីអសាធនភាព មិនត្រូវមានឥទ្ធិពលប្រតិសកម្មទៅលើសិទ្ធិនិងកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកចូលរួមដែលកើតឡើងពីការជាត់ទាត់និងទូទាត់បំណុលតាមប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាង នៅគ្រាមុនពេលបើកបណ្តឹងនេះឡើយ ។

ប្រការ ៧.-

១- ក្នុងប្រការនេះ វិធានទូទាត់ សំដៅដល់វិធានដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងតាមវិធីណាមួយដែលផ្តល់ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់គណនាកាតព្វកិច្ចទូទាត់សងប្រាក់ចំនួនសុទ្ធ ឬត្រូវបានទូទាត់ និងដែលរួមបញ្ចូលផងដែរនូវវិធានច្បាប់ដើម្បីចាត់វិធានការក្នុងព្រឹត្តិការណ៍ដែលអ្នកចូលរួមគ្មានលទ្ធភាព ឬ

ទំនងជាគ្មានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចទូទាត់សងរបស់ខ្លួនចំពោះសភាផាត់ទាត់ ភាគីបដិភាគចម្បង ឬ អ្នកចូលរួមដទៃទៀត។

២- ទោះបីជាមានបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងទៀតចែងផ្ទុយពីនេះ ÷

ក- វិធានទូទាត់នៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងមានសុពលភាព និងជាចំណងកាតព្វកិច្ចចំពោះសភាផាត់ទាត់ អ្នកចូលរួម ភាគីបដិភាគចម្បង និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ សកម្មភាពណាមួយ ឬការទូទាត់សងប្រាក់ណាមួយអាចនឹងត្រូវបានធ្វើឡើងដោយអនុលោមតាមវិធានទូទាត់នេះ

ខ- កាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកចូលរួម សភាផាត់ទាត់ ឬភាគីបដិភាគចម្បងក្នុងការទូទាត់សងប្រាក់ឱ្យអ្នកចូលរួមម្នាក់ និងសិទ្ធិរបស់អ្នកចូលរួម សភាផាត់ទាត់ ឬភាគីបដិភាគចម្បង ដើម្បីទទួលបានការទូទាត់សងប្រាក់ពីអ្នកចូលរួម សភាផាត់ទាត់ ឬភាគីបដិភាគចម្បង ត្រូវតែបានគណនាជាចំនួនសុទ្ធ ហើយចំនួនប្រាក់ទូទាត់សុទ្ធ ឬចំនួនប្រាក់បិទបញ្ជី ត្រូវតែបានកំណត់ស្របតាមវិធានទូទាត់នៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ប្រសិនបើមានចែងបែបនេះ និង

គ- នៅពេលដែលវិធានទូទាត់នៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងបានចែងថា ការទូទាត់កាតព្វកិច្ចទូទាត់សងប្រាក់តាមរយៈការទូទាត់ចូល ឬការទូទាត់ចេញពីគណនីរបស់អ្នកចូលរួម សភាផាត់ទាត់ ឬភាគីបដិភាគចម្បងនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវបានបញ្ចប់ជាស្ថាពរ និងមិនអាចបដិសេធបាន ការទូទាត់សងប្រាក់ចូល ឬចេញនោះនឹងមិនត្រូវបានចុះបញ្ជាស ទូទាត់សងត្រឡប់វិញ ឬទុកដោយឡែកសិនបានឡើយ។

៣- ការទូទាត់សងប្រាក់ចូល ឬចេញពីគណនីរបស់អ្នកចូលរួម សភាផាត់ទាត់ ឬភាគីបដិភាគចម្បងនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចបំណុលក្នុងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងមិនត្រូវស្ថិតនៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិ ឬបញ្ហាណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាការពន្យារពេលនៃសកម្មភាពនោះទេ។

៤- សិទ្ធិនិងដំណោះស្រាយរបស់អ្នកចូលរួម សភាផាត់ទាត់ ភាគីបដិភាគចម្បង ឬធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចំពោះប្រាតិភោគដែលផ្តល់ការធានាចំពោះការទូទាត់សងប្រាក់ ឬការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចដែលកើតមាននៅក្នុងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង អាចមិនត្រូវបានទទួលរងឥទ្ធិពលពីបណ្តឹងអសាធនភាពឡើយ។ ជាពិសេស សិទ្ធិនិងដំណោះស្រាយទាំងនេះ អាចមិនត្រូវស្ថិតក្រោមបទប្បញ្ញត្តិពន្យារពេល ឬបញ្ហាណាមួយ ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់លទ្ធភាពរបស់ឥណទាយកក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិនិងដំណោះស្រាយរបស់ខ្លួនពាក់ព័ន្ធដល់ប្រាតិភោគនោះឡើយ។

៥- ទោះបីជាការគ្រប់គ្រង ឬប្រតិបត្តិការទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកនៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ត្រូវបានធ្វើឡើងនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា ឬវិធានទូទាត់នៃប្រព័ន្ធនោះត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃយុត្តាធិការបរទេសក្តី នៅពេលដែលក្នុងបណ្តឹងណាមួយក្នុងប្រទេសកម្ពុជា

តុលាការកំណត់ថា សិទ្ធិនិងកាតព្វកិច្ចរបស់បុគ្គលណាមួយដែលកើតចេញ ឬមានពាក់ព័ន្ធជាមួយប្រតិបត្តិការរបស់ប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងត្រូវបានគ្រប់គ្រងទាំងមូល ឬមួយផ្នែកដោយច្បាប់របស់កម្ពុជា បទប្បញ្ញត្តិនៃប្រការនេះត្រូវតែអនុវត្តក្នុងកម្រិតមួយដែលច្បាប់កម្ពុជាបានអនុវត្តក្នុងការកំណត់សិទ្ធិនិងកាតព្វកិច្ចទាំងនោះ ។

ប្រការ ៨.-

១- ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង សភាផាត់ទាត់នីមួយៗត្រូវផ្តល់ដំណឹងជាមុនដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អំពីការកែប្រែទាំងឡាយណាដែលធ្វើឡើងដោយសភាផាត់ទាត់ដែលមានលក្ខណៈសំខាន់ចំពោះប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងនោះ និងដោយពុំមានកំណត់តែចំពោះការកែប្រែជាទូទៅទេ សេចក្តីជូនដំណឹងត្រូវតែបានធ្វើឡើង ចំពោះរាល់ការកែប្រែទាំងឡាយណាដែលមានផលប៉ះពាល់ទៅលើ ÷

ក- ឯកសារទាំងឡាយណាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការកសាង បង្កើត រៀបចំ អភិបាលកិច្ច និងប្រតិបត្តិការរបស់សភាផាត់ទាត់ រួមទាំងផ្នែកទាំងឡាយនៃឯកសារនោះ ឬអនុស្សារណៈសមាគមប្រកាស និងសេចក្តីសំរេចសំខាន់ៗ និងកិច្ចសម្របសម្រួល វិធាន និងនីតិវិធីផងដែរ

ខ- ប្រតិបត្តិការនៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ឬ

គ- ប្រកាស កិច្ចសម្របសម្រួល វិធាន នីតិវិធី សេចក្តីណែនាំ ឬឯកសារផ្សេងៗទៀតដែលគ្រប់គ្រងលើប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ។

២- បន្ទាប់ពីបានធ្វើការកែប្រែពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងនោះ សភាផាត់ទាត់នីមួយៗត្រូវតែផ្តល់ដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអំពីការកែប្រែនេះ និងដោយពុំមានកំណត់តែចំពោះការកែប្រែជាទូទៅទេ សេចក្តីជូនដំណឹងត្រូវតែបានធ្វើឡើងចំពោះរាល់ការកែប្រែទាំងឡាយណាដែលមានផលប៉ះពាល់ទៅលើ ÷

ក- សមាសភាពរបស់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសភាផាត់ទាត់ ដោយសារការលាឈប់ពីតំណែង ឬពីមូលហេតុផ្សេងទៀត ឬ

ខ- សវនករសភាផាត់ទាត់ដែលត្រូវបានតែងតាំង ។

៣- ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង សភាផាត់ទាត់នីមួយៗត្រូវផ្តល់ដំណឹងដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានូវព័ត៌មានទាំងនោះ តាមពេលវេលានិងទម្រង់បែបបទដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានតម្រូវឱ្យធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ។

ប្រការ ៩.-

១- ក្នុងគោលបំណងអនុវត្តភារកិច្ចដូចដែលមានចែងក្នុងប្រការនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានសិទ្ធិធ្វើសវនកម្ម និងអធិការកិច្ចលើសភាផាត់ទាត់ ហើយសភាផាត់ទាត់នីមួយៗប្រសិនបើមានការស្នើសុំ

ត្រូវតែជួយដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតាមការចាំបាច់ ដើម្បីបង្កលក្ខណៈឱ្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចធ្វើសវនកម្ម និងអធិការកិច្ចបាន។

២- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចប្រគល់អោយសវនករឯករាជ្យខាងក្រៅធ្វើសវនកម្មនិងអធិការកិច្ច ទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកក្នុងនាមរបស់ខ្លួន ដូចដែលមានចែងក្នុងកថាខ័ណ្ឌទី១ ហើយត្រូវរាយការណ៍ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

៣- ក្នុងគោលបំណងទទួលបានភស្តុតាងត្រឹមត្រូវពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ឬអធិការកិច្ចក្រោមកថាខ័ណ្ឌទី១ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានសិទ្ធិអំណាចជាបុគ្គលដែលត្រូវបានតែងតាំងជាស្នងការគណនីក្រោមច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

៤- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចអនុវត្តនូវមុខងារទាំងអស់ ឬមុខងារមួយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ និងសភាជាត់ទាត់ដូចខាងក្រោម÷

ក- ជាអ្នកចូលរួម ចូលរួមនិងធ្វើសកម្មភាពជាភាគីបដិភាគចម្បង រួមទាំងនៅក្នុងយន្តការបែងចែកការខាតបង់

ខ- ធ្វើសកម្មភាពជាអ្នករក្សាទុកទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬជាភ្នាក់ងារទូទាត់ ឬធ្វើទាំងពីរ និង

គ- ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសភាជាត់ទាត់ អ្នកចូលរួម ឬភាគីបដិភាគចម្បង ឬទូទាត់សងការប្រាក់។

៥- នៅពេលណាដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានមូលហេតុសមស្របនឹងជឿថាប្រព័ន្ធមួយ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលមួយត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់ការជាត់ទាត់និងទូទាត់កាតព្វកិច្ច ឬសារសម្រាប់ទូទាត់សងប្រាក់ ប៉ុន្តែធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវការព័ត៌មានបន្ថែមទៀតដើម្បីកំណត់ថា ប្រព័ន្ធ ឬកិច្ច-សម្របសម្រួលនោះជាប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចស្នើទៅបុគ្គលណាម្នាក់ដែលជាភាគីនៃប្រព័ន្ធ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលនោះឱ្យផ្តល់ព័ត៌មាន និងឯកសារផ្សេងៗដែលទាក់-ទងនឹងប្រព័ន្ធ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលនោះ តាមដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវការដើម្បីធ្វើការកំណត់។ រាល់បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលទទួលបានសំណើក្រោមកថាខ័ណ្ឌនេះត្រូវតែគោរពតាមសំណើនោះ។

៦- ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់របស់ខ្លួន សភាជាត់ទាត់នីមួយៗត្រូវផ្តល់ព័ត៌មាននិងឯកសារទាំងឡាយដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តាមដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចតម្រូវជាក់ស្តែងដើម្បីផ្តល់លទ្ធភាពដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឱ្យអាចកំណត់បានថា តើប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់នោះបង្កឱ្យមានហានិភ័យជាប្រព័ន្ធដែរឬទេ ដោយពុំមានការកំណត់ចំពោះតែព័ត៌មានជាទូទៅពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ សភាជាត់ទាត់ចាំបាច់ត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានូវព័ត៌មានដូចខាងក្រោម÷

ក- ឈ្មោះអ្នកចូលរួមរបស់ខ្លួន

ខ- ច្បាប់ចម្លងនៃឯកសារទាំងឡាយណាពាក់ព័ន្ធនឹងការកសាង បង្កើត រៀបចំ អភិបាលកិច្ច និងប្រតិបត្តិការរបស់សភាជាត់ទាត់រួមទាំងផ្នែកទាំងឡាយនៃឯកសារនោះ ឬអនុស្សារណៈ

សមាគម ប្រកាស និងសេចក្តីសម្រេចសំខាន់ៗរបស់សភាផាត់ទាត់ កិច្ចសម្របសម្រួល វិធាន និងនីតិវិធីផងដែរ

គ- ឈ្មោះរបស់នាយកចាត់ចែង សមាជិកគណៈកម្មការ និងសវនករ

ឃ- ច្បាប់ចម្លងនៃរបាយការណ៍ សេចក្តីថ្លែងការណ៍ ឬឯកសារដទៃទៀតរបស់ខ្លួនដែលត្រូវបានទាមទារឱ្យរក្សាទុកនៅនឹងស្ថាប័នរដ្ឋាភិបាល ឬអង្គភាពបញ្ញត្តិកម្ម និង

ង- ច្បាប់ចម្លងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

៧- នៅក្នុងប្រការនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមិនតម្រូវឱ្យអ្នកចូលរួមណាមួយផ្តល់ព័តិមានពាក់ព័ន្ធនឹងអ្នកចូលរួមដទៃមួយទៀតនៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ណាមួយទេ ប្រសិនបើព័តិមាននោះមិនមានសម្រាប់ការប្រើប្រាស់របស់អ្នកចូលរួមទាំងអស់គ្នា។

ប្រការ ១០.-

១- នៅក្នុងប្រការនេះ ÷

ក- តម្លៃបញ្ចប់សុទ្ធ សំដៅដល់ចំនួនប្រាក់សុទ្ធដែលទទួលបានពីការកាត់កង ឬការផាត់ទាត់កាតព្វកិច្ចសុទ្ធរវាងភាគីនានានៃកិច្ចព្រមព្រៀងផាត់ទាត់សុទ្ធ អនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនោះ

ខ- កិច្ចព្រមព្រៀងផាត់ទាត់សុទ្ធ សំដៅដល់កិច្ចព្រមព្រៀងរវាងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុពីរ ឬច្រើន ឬរវាងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមួយ ឬច្រើនដែលផ្តល់នូវការផាត់ទាត់ ឬកាត់កងកាតព្វកិច្ចទូទាត់សងប្រាក់ បច្ចុប្បន្ន ឬអនាគតទល់នឹងសិទ្ធិបច្ចុប្បន្ន ឬអនាគតក្នុងការទទួលការទូទាត់សងប្រាក់។

២- ទោះបីជាមានបទប្បញ្ញត្តិក្នុងច្បាប់ណាមួយដែលពាក់ព័ន្ធ ឬមិនពាក់ព័ន្ធក្តីទៅនឹងច្បាប់ក្ស័យធន ឬ ក៏ដីការបស់តុលាការដែលធ្វើឡើងដោយអនុលោមទៅតាមការគ្រប់គ្រងនៃការរៀបចំឡើងវិញកិច្ចព្រមព្រៀង ឬភាពជាអ្នកទទួលសំណងពាក់ព័ន្ធនឹងអសាធនភាព ដែលនៅក្នុងនោះ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ឬធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាភាគីមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងផាត់ទាត់សុទ្ធ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ឬធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀង ឬកំណត់តម្លៃបញ្ចប់សុទ្ធ ឬចំនួនប្រាក់ទូទាត់សុទ្ធ អនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិដែលមានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង។ ភាគីដែលមានសិទ្ធិទទួលបានតម្លៃបញ្ចប់សុទ្ធ ឬចំនួនប្រាក់ទូទាត់សុទ្ធ ត្រូវតែជាឥណទាយកនៃភាគីដែលជំពាក់តម្លៃបញ្ចប់សុទ្ធ ឬចំនួនប្រាក់ទូទាត់សុទ្ធក្នុងតម្លៃ ឬចំនួនប្រាក់នោះ។

ប្រការ ១១.-

១- នៅពេលណាសភាផាត់ទាត់ខកខានមិនបានអនុវត្តកាតព្វកិច្ចដែលតម្រូវដោយប្រកាសនេះ ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់របស់ខ្លួន ឬមិនគោរពតាមប្រកាសនេះ អ្នកចូលរួមទាំងអស់ត្រូវរួម

គ្នាអនុវត្តកាតព្វកិច្ចទាំងនោះ ហើយអ្នកចូលរួមទាំងនោះត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការមិនគោរពកាតព្វកិច្ចទាំងនោះក្នុងលក្ខណៈ និងកម្រិតដូចជាសភាផាត់ទាត់ដែរ ។

២- នៅពេលណាប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់មួយមិនមានសភាផាត់ទាត់ដែលមានទីតាំងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាទេនោះ អ្នកចូលរួមដែលមានទីតាំងនៅប្រទេសកម្ពុជា

ក- ត្រូវគោរពតាមកាតព្វកិច្ចទាំងឡាយដែលបានដាក់ចេញនៅក្រោមប្រការនេះអំពីសភាផាត់ទាត់ចំពោះការងារពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ និង

ខ- មានសិទ្ធិគ្រប់យ៉ាងដែលត្រូវបានផ្តល់ឱ្យនៅក្នុងប្រការនេះស្តីពីសភាផាត់ទាត់ ចំពោះការងារពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់

ក្នុងលក្ខណៈនិងកម្រិតដូចគ្នា ដូចជាអ្នកចូលរួមដែលមានទីតាំងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ជាសភាផាត់ទាត់ដែលក្នុងនេះកាតព្វកិច្ច និងសិទ្ធិទាំងនោះត្រូវបានតម្រូវ និងក្នុងគោលបំណងនេះ វិធានការនានាដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចដាក់ចុះពាក់ព័ន្ធនឹងសភាផាត់ទាត់អាចនឹងត្រូវបានអនុវត្តតែចំពោះអ្នកចូលរួមដែលមានទីតាំងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាប៉ុណ្ណោះ។ ដើម្បីគោលបំណងនៃកថាខ័ណ្ឌនេះ អ្នកចូលរួមត្រូវបានចាត់ទុកថា មានទីតាំងនៅកម្ពុជានៅពេលណាពួកគេត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្រោមច្បាប់នៃប្រទេសកម្ពុជា។

៣- ធនាគារបរទេសដែលជាអ្នកចូលរួម ឬមានបំណងធ្វើជាអ្នកចូលរួមនៅក្នុងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានូវរាល់ព័ត៌មានដែលទាក់ទងទៅនឹងការអនុវត្តច្បាប់បរទេសចំពោះធនាគារបរទេសដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថាចាំបាច់ ។

ប្រការ ១២.-

១- ការគោរពតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះ ឬសេចក្តីណែនាំចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាណាមួយនៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិខាងលើ ឬការស្នើសុំព័ត៌មានដោយស្របច្បាប់នៅក្រោមប្រកាសនេះ អាចនឹងត្រូវបានអនុវត្តតាមរយៈការស្នើសុំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទៅកាន់តុលាការមានសមត្ថកិច្ចឱ្យចេញដីកាបង្គាប់ឱ្យគោរពតាមបទប្បញ្ញត្តិ វិធាន សេចក្តីណែនាំឬសំណើនោះ។ ដោយផ្អែកលើការស្នើសុំនេះ តុលាការអាចចេញដីកាតាមនោះ ឬដីកាបន្ថែមទៀតប្រសិនបើយល់ថាចាំបាច់ ។

២- ចំពោះការស្នើសុំការត្រួតពិនិត្យដោយតុលាការលើការចាត់តាំងណាមួយក្រោមប្រកាសនេះ ឬសេចក្តីណែនាំពាក់ព័ន្ធដែលត្រូវបានចេញផ្សាយ មិនត្រូវមានការផ្តល់ឱ្យនូវការពន្យារពេលការចាត់តាំង ឬសេចក្តីណែនាំដើម្បីរង់ចាំសេចក្តីសំរេចចុងក្រោយលើការស្នើសុំសេចក្តីណែនាំឡើយ ។

ប្រការ ១៣.~

១- ព័ត៌មាននិងឯកសារដែលទទួលបាននៅក្រោមប្រកាសនេះត្រូវរក្សាជាការសម្ងាត់ និងត្រូវចាត់ចែងជាការសម្ងាត់ដូចគ្នា ។

២- ខ្លឹមសារក្នុងកថាខ័ណ្ឌទី១ មិនហាមឃាត់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មាន ឬឯកសារណាមួយទៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬស្ថាប័នបញ្ញត្តិកម្មដែលទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងលើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឡើយ នៅក្នុងល័ក្ខខ័ណ្ឌដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានទំនុកចិត្តថា ព័ត៌មាន ឬឯកសារ ទាំងនោះត្រូវបានរក្សាទុកជាការសម្ងាត់ដោយ ស្ថាប័ន អង្គភាពនិងបុគ្គលទាំងនោះ ។

ប្រការ ១៤.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១៥.~

ប្រកាសនេះចូលជាធរមានចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ០៤ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៦

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខា និងត្រា **ង៉ា ចាន់ត្រូ**

ប្រកាស
ស្តីពី
ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់

ប្រការ ១.-

និយមន័យនៃពាក្យដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ២ នៃច្បាប់ស្តីពីឧបករណ៍អាចជួញដូរបាននិងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានបញ្ជូលក្នុងប្រកាសនេះ លើកលែងតែពាក្យមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ឬនៅក្នុងបរិការណ៍ណាដែលតម្រូវឱ្យមានន័យផ្សេងពីនេះ ÷

១- **ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំង** សំដៅដល់ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំងនៅក្រោមប្រកាសនេះ។

២- **សេចក្តីណែនាំ** សំដៅដល់ខ្លឹមសារនៃបញ្ជាទូទាត់។

៣- **អ្នកចាត់ការ** រួមមានសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងសំដៅដល់បុគ្គលមួយចំនួនដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ថាស្ថិតក្នុងឋានៈជាអ្នកត្រួតពិនិត្យ ហើយដែលទទួលខុសត្រូវលើការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងកិច្ចការរបស់អ្នកផ្តល់សេវា។ សេចក្តីជូនដំណឹងនៅក្រោមប្រការនេះត្រូវបានផ្តល់ឱ្យអ្នកចាត់ការ ដូចដែលអ្នកផ្តល់សេវាបានជូនដំណឹងចំពោះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លើកលែងតែធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចាត់តាំងជាក់លាក់នូវបុគ្គលមួយផ្សេងទៀតថាជាអ្នកចាត់ការ។

៤- **តម្លៃរូបិយវត្ថុ** សំដៅដល់មធ្យោបាយដោះដូរ ទោះបីជាអាចប្តូរជាប្រាក់ ឬមិនអាចក្តី រួមទាំងក្រោមរូបភាពជាតម្លៃសន្សំ ជាឧបករណ៍ទូទាត់សងប្រាក់ ឬជាការចុះឥណទានចូលក្នុងគណនីផងដែរ។

៥- **រូបិយវត្ថុ** សំដៅដល់ឯកតារូបិយវត្ថុ ឬមធ្យោបាយដោះដូរដែលត្រូវបានចេញផ្សាយ បង្កើតឡើង អនុញ្ញាត ឬអនុម័តដោយប្រទេសកម្ពុជា ឬរដ្ឋាភិបាលបរទេស។ ពាក្យនេះរួមបញ្ចូលទាំងឯកតារូបិយវត្ថុ ឬមធ្យោបាយដោះដូរដែលបានចេញផ្សាយ បង្កើតឡើង អនុញ្ញាត ឬអនុម័ត ដោយអង្គការអន្តររដ្ឋាភិបាល ឬដោយកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងរដ្ឋាភិបាលពីរ ឬច្រើនផងដែរ។

៦- **ការបញ្ជូនប្រាក់** សំដៅដល់ការលក់ ឬចេញផ្សាយតម្លៃរូបិយវត្ថុ ឬការទទួលប្រាក់ ឬតម្លៃរូបិយវត្ថុពាក់ព័ន្ធនឹងការបញ្ជូនប្រាក់ ឬតម្លៃរូបិយវត្ថុ ទោះបីពីអ្នកបញ្ជូន ឬសម្រាប់អត្ថគាហកក្តី ហើយរួមទាំងការផ្តល់សេវាកម្មសម្រាប់ការដកប្រាក់ ការផ្ទេរតម្លៃរូបិយវត្ថុរវាងគណនី ឬសម្រាប់ការទូទាត់សងតម្លៃរូបិយវត្ថុចំពោះភាគីទីបីផងដែរ។ ពាក្យនេះរួមបញ្ចូលទាំងការចូលរួមក្នុងប្រតិបត្តិការ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលពាក់ព័ន្ធនឹងការអនុវត្ត ការបញ្ជូនប្រាក់ពីអ្នកបញ្ជូនទៅអត្ថគាហក ទោះបីជាអ្នកបញ្ជូន ឬអត្ថគាហកនោះពុំមែនជាភាគី ឬអ្នកចូលរួមផ្ទាល់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការនោះក្តី។ ការបញ្ជូនប្រាក់អាចធ្វើឡើងពីកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយនៅក្នុង ទៅកាន់ ឬចេញពីប្រទេសកម្ពុជា ឬ ប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត។

៧- **អ្នកចូលរួម** សំដៅដល់ភាគីមួយនៃកិច្ចសម្របសម្រួលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់។ បុគ្គលនោះអាចជាធនាគារ ជាអ្នកផ្តល់សេវាបញ្ជូនប្រាក់ ឬបុគ្គលដទៃផ្សេងទៀត តែមិនរួមបញ្ចូលអ្នកប្រើប្រាស់ ឬអតិថិជនរបស់អ្នកចូលរួម ដែលជាអ្នកចេញបញ្ជា ឬទទួលការទូទាត់សងប្រាក់តាមរយៈប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ឡើយ។

៨- **ប័ណ្ណទូទាត់សងប្រាក់** សំដៅដល់ប័ណ្ណ សន្លឹកប័ណ្ណ ស្បៀវភៅគូប៉ុង ឬឧបករណ៍ផ្សេងទៀត ដែលរួមមានទាំងលេខកូដ ឬមធ្យោបាយផ្សេងសម្រាប់ចូលទៅប្រើប្រាស់គណនី ឬតម្លៃសន្សំ ដែលអាចត្រូវបានប្រើប្រាស់ពីពេលមួយទៅពេលមួយ ដើម្បីទទួលបានប្រាក់ ឬធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់ ហើយរួមបញ្ចូលទាំងប័ណ្ណឥណពន្ធ កំរៃ ប័ណ្ណឥណទាន និងប័ណ្ណនៃតម្លៃសន្សំផងដែរ។

៩- **ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់** សំដៅដល់ប្រព័ន្ធ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលសម្រាប់ទំនាក់ទំនង ដំណើរការ ការប្តូរ ការជាត់ទាត់ឬទូទាត់ នូវបញ្ជាទូទាត់និងសារផ្សេងៗដែលជះឥទ្ធិពល

បញ្ជា បង្គាលក្តណៈ ឬសំរួលដល់ ការទូទាត់សងប្រាក់ ការបញ្ជូនប្រាក់ ការដកប្រាក់ ឬការផ្ទេរតម្លៃរូបិយវត្ថុ ។

១០- **វិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់** សំដៅដល់វិធាន ដែលទោះជាមានឈ្មោះដូចម្តេចក្តី ក្រៅពីវិធានចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺជាវិធានដែលគ្រប់គ្រងលើប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ រួមទាំងលើប្រតិបត្តិការ ការជាត់ទាត់ និងការទូទាត់នៃប្រព័ន្ធនោះផងដែរ ។ វិធាននោះ រួមបញ្ចូលទាំងវិសោធនកម្ម ឬការលុបចោលវិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ផងដែរ ។

១១- **ឧបករណ៍ទូទាត់សងប្រាក់** សំដៅដល់មូលប្បទានប័ត្រ រូបិយាណត្តិ អាណត្តិផ្ទេរប្រាក់ មូលប្បទានប័ត្រទេសចរណ៍ ប័ណ្ណទូទាត់សងប្រាក់ ឬឧបករណ៍ផ្សេងទៀត សម្រាប់ការបញ្ជូន ឬការទូទាត់សងប្រាក់ ឬតម្លៃរូបិយវត្ថុ ដែលអាចជួញដូរបាន ឬមិនបានក្តី ។ ពាក្យនេះមិនរួមបញ្ចូល វិក័យប័ត្រ ប័ណ្ណឥណទាន លិខិតឥណទាន ឬឧបករណ៍ដែលអាចសងវិញ ដោយអ្នកចេញផ្សាយជាទំនិញ ឬសេវាទេ ។

១២- **បុគ្គល** សំដៅដល់ឯកត្តជន សាជីវកម្ម ឯកាធិកម្មអាជីវកម្ម ក្រុមហ៊ុនអចលនទ្រព្យ មូលនិធិរួមភាពជាដៃគូ ក្រុមហ៊ុនទទួលខុសត្រូវមានកំរិត សមាគម សម្ព័ន្ធសាជីវកម្ម រដ្ឋាភិបាល អង្គភាពណាមួយនៃរដ្ឋាភិបាល ទីភ្នាក់ងារ ឬអង្គភាពសាជីវកម្មសាធារណៈ ឬស្ថាប័នសាធារណៈណាមួយ ក្រុមហ៊ុនឯកជន ឬអង្គភាពពាណិជ្ជកម្ម ការិយាល័យ ឬអង្គការដែលមាន ឬ គ្មានភាពជានីតិបុគ្គលដោយឡែក ។

១៣- **កំណត់ត្រា** សំដៅដល់ព័តិមាន ដែលបានកត់ត្រាលើមធ្យោបាយរូបិយ ឬដែលត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងមធ្យោបាយអេឡិកត្រូនិក ឬមធ្យោបាយផ្សេងទៀត ហើយដែលអាចយកមកប្រើបានក្នុងទម្រង់ជាក់ស្តែង ។

១៤- **អ្នកផ្តល់សេវា** សំដៅដល់បុគ្គលដែលដំណើរការ ឬចូលរួមនៅក្នុងប្រតិបត្តិការប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ។

១៥. **តម្លៃសន្សំ** សំដៅដល់តម្លៃរូបិយវត្ថុដែលបង្ហាញភស្តុតាងតាមកំណត់ត្រាអេឡិកត្រូនិក ។

២.~

១- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចចេញវិធានដើម្បី ÷

ក. កំណត់លក្ខខ័ណ្ឌ កាតព្វកិច្ច និងស្តង់ដារ ដែលនៅក្រោមនោះប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់អាចនឹងត្រូវបានដំណើរការ និងបានចាត់តាំង

ប្រការ ៣.-

១- ប្រសិនបើមានការយល់ថាជាផលប្រយោជន៍សាធារណៈក្នុងការធ្វើដូច្នេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចចាត់តាំងឱ្យមានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់មួយឱ្យស្ថិតនៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិ ការត្រួតពិនិត្យ និងការតាមដានការអនុវត្តនៅក្រោមប្រកាសនេះ ។

២- ដើម្បីកំណត់ថា តើការចាត់តាំងឱ្យមានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ជាផលប្រយោជន៍សាធារណៈ ឬយ៉ាងណា គប្បីត្រូវពិចារណាលើកត្តាមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ÷

ក. ភាពសុវត្ថិភាពហិរញ្ញវត្ថុដែលប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ផ្តល់ចំពោះអ្នកចូលរួម និងអ្នកប្រើប្រាស់

ខ. ប្រសិទ្ធភាពនិងការប្រកួតប្រជែងនៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និង

គ. ផលប្រយោជន៍ខ្ពស់បំផុតរបស់អ្នកចូលរួម និងអតិថិជននៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សង-ប្រាក់ ឬនៃប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ។

៣- មុននឹងធ្វើការចាត់តាំងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវពិភាក្សាជាមួយអ្នកចាត់ការ និងអ្នកចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ក៏ដូចជាអាចពិភាក្សាជាមួយភាគីមានចំណាប់អារម្មណ៍ដទៃទៀតអំពីផលប៉ះពាល់នៃការចាត់តាំងនោះ ។

៤- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវផ្តល់ដំណឹងដល់អ្នកចាត់ការ និងអ្នកចូលរួមអំពីប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ដែលបានចាត់តាំងតាមវិធីណាក្តីដែលខ្លួនគិតថាសមស្រប ។

៥- ការចាត់តាំងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវផ្សព្វផ្សាយនៅក្នុងរាជកិច្ច ។

ប្រការ ៤.-

១- ច្បាប់ចម្លងនៃរាល់វិធានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ដែលគ្រប់គ្រងលើប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំង និងត្រូវបានផ្តល់ដោយអ្នកចាត់ការប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់នោះ ឬបើគ្មានអ្នកចាត់ការទេ ច្បាប់ចម្លងនេះនឹងត្រូវបានផ្តល់ដោយអ្នកចូលរួមទៅឱ្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ÷

ក. ក្នុងករណីដែលវិធានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងមុនការចាត់តាំងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ វិធាននេះត្រូវផ្តល់ក្នុងរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃក្រោយការចាត់តាំង និង

ខ. ក្នុងករណីដែលវិធានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងក្រោយការចាត់តាំងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ក្នុងរយៈពេល ១០ ថ្ងៃក្រោយការបង្កើតវិធាននោះ ។

២- វិធានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ក្រៅពីវិធានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលមានចែងក្នុងកថាខ័ណ្ឌទី១ ក មិនចូលជាធរមានមុនរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីបានផ្តល់ច្បាប់

ចម្លងនៃវិធាននេះជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដូចមានចែងក្នុងកថាខ័ណ្ឌទី១ ទេ ប៉ុន្តែធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចប្រកាសឱ្យវិធាននោះចូលជាធរមាននៅពេលណាក៏បានមុនពេលផុតរយៈពេលកំណត់។

៣- បើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ថាការពន្យាររយៈពេលកំណត់ ដែលបានលើកឡើងនៅក្នុងកថាខ័ណ្ឌទី២ ជាការចាំបាច់ដើម្បីអាចពិនិត្យឡើងវិញឱ្យបានសមស្របនូវវិធានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ក្នុងរវាង ១០ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីបានទទួលវិធាននោះ តាមការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដល់អ្នកធ្វើវិធាននោះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចពន្យារពេលកំណត់រហូតដល់ ៣០ ថ្ងៃ។

៤- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចមិនអនុញ្ញាតទាំងស្រុង ឬលើផ្នែកណាមួយនៃវិធានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលគ្រប់គ្រងលើប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំងនៅមុន ឬនៅពេលណាមួយ ក្រោយវិធាននេះចូលជាធរមាន ឬកំពុងនៅជាធរមាន។ វិធានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលកំពុងមានសុពលភាព តែមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតវិញនឹងត្រូវបាត់បង់សុពលភាពចាប់ពីពេលដែលសេចក្តីសំរេចពីការមិនអនុញ្ញាតនោះត្រូវបានជូនជាដំណឹងទៅអ្នកចាត់ការប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំងនោះ ឬនៅពេលណាមួយក្រោយមកទៀត ដូចដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានណែនាំនៅក្នុងសេចក្តីសំរេចរបស់ខ្លួនអំពីការមិនអនុញ្ញាតនូវវិធានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់នោះ ។

៥- នៅពេលណាដែលវិធានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលកំពុងមានសុពលភាព មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យអនុវត្តទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដូចមានចែងក្នុងកថាខ័ណ្ឌទី ៤ ដែលនាំឱ្យមានការចាំបាច់ត្រូវធ្វើវិសោធនកម្ម ឬធ្វើការជំនួសឡើងវិញនូវវិធានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ដើម្បីសម្រួលដល់ប្រតិបត្តិការនៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំងឱ្យមានភាពរលូនបន្តទៀត សេចក្តីសំរេចរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអំពីការមិនអនុញ្ញាតឱ្យអនុវត្តនូវវិធាននេះ ចាំបាច់ត្រូវដាក់បញ្ចូលក្នុងសេចក្តីណែនាំដែលចេញផ្សាយអនុលោមតាមប្រការ ៥ ដែលណែនាំចំពោះអ្នកចាត់ការនៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំងនោះ អំពីវិសោធនកម្ម ឬការជំនួសដ៏ចាំបាច់នោះ និងថែមទាំងផ្តល់នូវអត្ថបទវិធានសំរាប់ប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់បណ្តោះអាសន្នដែលត្រូវអនុវត្តរហូតដល់វិធានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលត្រូវធ្វើវិសោធនកម្ម ឬជំនួសត្រូវបានអនុម័តដោយប្រព័ន្ធនោះ។ វិធានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់បណ្តោះអាសន្ន ត្រូវចូលជាធរមានភ្លាមនៅពេលដែលវិធានប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្ម ឬត្រូវបានជំនួសអស់សុពលភាព។

៦- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចធ្វើការលើកលែងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំងនោះអនុលោមតាមកថាខ័ណ្ឌទី ២ ។

ប្រការ ៥.-

១- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចចេញផ្សាយសេចក្តីណែនាំទៅកាន់អ្នកចាត់ការ ឬអ្នកចូលរួមនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំង ដូចខាងក្រោម ÷

ក. លុបចោលឈ្មោះដែលបុគ្គលម្នាក់ចាំបាច់ត្រូវបំពេញ ដើម្បីអាចប្រើប្រាស់ ឬក្លាយជាអ្នកចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំង

ខ. ប្រតិបត្តិការនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់រួមមានការជាត់ទាត់ និងការទូទាត់នៃប្រព័ន្ធនោះ

គ. អន្តរកម្មនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់នោះជាមួយប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ផ្សេងទៀត

ឃ. ទំនាក់ទំនងនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ជាមួយអ្នកចូលរួមរបស់ខ្លួន ។

២- មុននឹងផ្តល់សេចក្តីណែនាំ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវពិគ្រោះជាមួយបុគ្គលដែលត្រូវទទួលសេចក្តីណែនាំនោះ ហើយក៏អាចពិគ្រោះជាមួយភាគីមានចំណាប់អារម្មណ៍ផ្សេងទៀតដែរ អំពីខ្លឹមសារ និងផលប៉ះពាល់នៃសេចក្តីណែនាំនោះ ។

៣- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចបញ្ជាក់ក្នុងសេចក្តីណែនាំថា ក្នុងអំឡុងពេលដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ថាចាំបាច់ អ្នកចាត់ការ និងអ្នកចូលរួមប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់នោះត្រូវ ÷

ក. បញ្ឈប់ ឬផ្អាកសកម្មភាព ឬការប្រព្រឹត្ត

ខ. ធ្វើសកម្មភាពទាំងនោះ ដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ថាជាការចាំបាច់សម្រាប់បំរើឱ្យផលប្រយោជន៍សាធារណៈ ឬ

គ. បង្កើត ធ្វើវិសោធនកម្ម ឬលុបចោលវិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ។

៤- ក្នុងពេលយ៉ាងរ៉ាប់តាមតែអាចទៅបាន ក្រោយពីការអនុវត្តន៍សេចក្តីណែនាំ និងបំពេញរាល់សកម្មភាពដែលបានតម្រូវក្នុងទំនាក់ទំនងជាមួយសេចក្តីណែនាំនោះ បុគ្គលដែលបានទទួលការណែនាំត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាថា បញ្ហាណែនាំត្រូវបានអនុវត្តនិងបានបំពេញសកម្មភាពរួចរាល់ហើយ ។

៥- សេចក្តីណែនាំត្រូវផ្សព្វផ្សាយនៅក្នុងរាជកិច្ច ។

៦- សេចក្តីណែនាំ គឺជាចំណងកាតព្វកិច្ចចំពោះបុគ្គលដែលស្ថិតក្រោមសេចក្តីណែនាំនោះ ។

ប្រការ ៦.-

១- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចធ្វើសវនកម្ម អធិការកិច្ច និងតម្រូវឱ្យបង្ហាញនូវគណនី កំណត់ត្រា បញ្ជី និងឯកសារនានា ធ្វើការពិនិត្យតាមការិយាល័យ និងស្នើសុំព័ត៌មានពីបុគ្គលណាដែលធនាគារ

ជាតិនៃកម្ពុជាមានបំណងកំណត់ ទោះជាបុគ្គលនោះធ្វើប្រតិបត្តិការ ឬពាក់ព័ន្ធក្នុងប្រតិបត្តិការប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលត្រូវលើកយកមកពិចារណាសម្រាប់ការចាត់តាំងដែលមានចែងក្នុងប្រការនេះ។

២- បុគ្គល និងនិយោជិត ភ្នាក់ងារ ឬអ្នកចាត់ការរបស់បុគ្គលដែលទទួលសំណើសុំនៅក្រោមកថាខ័ណ្ឌទី ១ ត្រូវតែគោរពតាមសំណើនោះ។

៣- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចប្រគល់អោយសវនករឯករាជ្យខាងក្រៅធ្វើសវនកម្ម និងអធិការកិច្ចទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែក ក្នុងនាមរបស់ខ្លួន ដូចមានចែងក្នុងកថាខ័ណ្ឌទី១ ហើយត្រូវរាយការណ៍ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

៤- ក្នុងគោលបំណងទទួលបានភស្តុតាងត្រឹមត្រូវក្រោមការសច្ចាប្រណិធានពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ឬ អធិការកិច្ចក្រោមកថាខ័ណ្ឌទី១ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានសិទ្ធិអំណាចជាបុគ្គលដែលត្រូវបានតែងតាំងជាស្នងការគណនីក្រោមច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

៥- អ្នកចូលរួមត្រូវគោរពតាមរាល់កាតព្វកិច្ចដែលបានតម្រូវចំពោះអ្នកចាត់ការនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់នៅក្រោមប្រការ ៦ នេះ។

៦- បើអ្នកចាត់ការនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ខកខានមិនបានអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅក្រោមប្រការនេះ អ្នកចូលរួមទាំងអស់ត្រូវរួមគ្នាអនុវត្តកាតព្វកិច្ចទាំងនោះ និងត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការបំពានលើកាតព្វកិច្ចទាំងនោះក្នុងលក្ខណៈ និងភាពដូចគ្នាដូចអ្នកចាត់ការដែរ។

ប្រការ ៧.-

ការស្នើសុំការពិនិត្យដោយម៉ត់ចត់លើការចាត់តាំងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ណាមួយ ឬសេចក្តីណែនាំដែលចេញផ្សាយក្រោមប្រការនេះ មិនត្រូវមានការពន្យារពេលចាត់តាំង ឬផ្តល់ការណែនាំដើម្បីរង់ចាំសេចក្តីសំរេចចុងក្រោយលើការស្នើសុំនោះឡើយ។

ប្រការ ៨.-

១- ព័ត៌មាន និងឯកសារដែលទទួលបាននៅក្រោមប្រកាសនេះ ត្រូវរក្សាជាការសំងាត់ និងត្រូវទុកដាក់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ។

២- ស្ថានចំណុចណានៅក្នុងកថាខ័ណ្ឌទី១ ហាមឃាត់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមិនឱ្យផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មាន ឬឯកសារណាមួយទៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬស្ថាប័នបញ្ញត្តិកម្មដែលទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងលើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឡើយ នៅក្នុងល័ក្ខខ័ណ្ឌដែលថាធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានទំនុកចិត្តថា ព័ត៌មាន ឬ ឯកសារទាំងនោះត្រូវបានរក្សាទុកជាការសម្ងាត់ដោយ ស្ថាប័ន អង្គភាព ឬបុគ្គលទាំងនោះ។

ប្រការ ៩.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន។

ប្រការ ១០.-

ប្រកាសនេះចូលជាធរមានចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ។

ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ០៤ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៦

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខា និងត្រា **ង៉ា ចាន់តូ**

ប្រកាស
ស្តីពី
ប្រតិបត្តិការនៃគណនីទូទាត់

ប្រការ ១.-

និយមន័យនៃពាក្យដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ២ នៃច្បាប់ស្តីពីឧបករណ៍អាចជួញដូរបាននិងប្រតិបត្តិ-ការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងប្រកាសនេះ លើកលែងតែពាក្យមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ឬនៅក្នុងបរិការណ៍ណាដែលតម្រូវឱ្យមានន័យផ្សេងពីនេះ ÷

១- **ធនាគារ** សំដៅដល់ធនាគារ ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ២ នៃច្បាប់ស្តីពីឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន និងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ប៉ុន្តែមិនរាប់បញ្ចូលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

២- **ការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារឆ្លងភាគី** សំដៅដល់ការទូទាត់ពីធនាគារមួយទៅធនាគារមួយផ្សេងទៀត។

៣- **ការទូទាត់** សំដៅដល់ដំណើរការទូទាត់ចេញពី ឬចូលក្នុងគណនីទូទាត់។

៤- **ការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារតែមួយ** សំដៅដល់ការទូទាត់សងប្រាក់រវាងធនាគារ និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

៥- **អ្នកដំណើរការតតិយភាគី** សំដៅដល់អ្នកផ្តល់មធ្យោបាយសំរាប់ដំណើរការបញ្ជាទូទាត់ក្នុងនាមធនាគារ។

ប្រការ ២.-

១- ការជាត់ទាត់និងការទូទាត់នឹងធ្វើឡើងរាល់ថ្ងៃធ្វើការ របស់ធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដើម្បីដោះដូរបញ្ជាទូទាត់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារតែមួយ និងទ្វេភាគី។

២- ដើម្បីចូលរួមក្នុងការជាត់ទាត់និងការទូទាត់ បញ្ជាទូទាត់អន្តរធនាគារមួយនឹងឆ្លុះបញ្ចាំងពីប្រតិបត្តិការទូទាត់ក្នុងនាមអតិថិជនម្នាក់ ឬធនាគារចូលរួមមួយ។ បញ្ជាទូទាត់ដែលបានប្រគល់ដោយផ្ទាល់ពីអតិថិជនទៅអ្នកដំណើរការតតិយភាគីតាមការបញ្ជារបស់ធនាគារខ្លួន ត្រូវបានចាត់ទុកជាបញ្ជាទូទាត់ផ្ទាល់របស់ធនាគារដែលអនុវត្តតាមបញ្ជារបស់អតិថិជន។

៣- អ្នកចូលរួមក្នុងការជាត់ទាត់និងការទូទាត់គឺជាធនាគារ។ ការទូទាត់អន្តរធនាគារនៃការជាត់ទាត់ធ្វើឡើងនៅលើគណនីទូទាត់របស់ធនាគារដែលរក្សានៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

៤- ធនាគារត្រូវគោរពតាមប្រកាសនេះ និងនីតិវិធីប្រតិបត្តិការនានាក៏ដូចជាបទប្បញ្ញត្តិដែលមានចែងនៅក្នុងប្រការជាបន្តបន្ទាប់ទៅនេះ។

៥- ប្រកាសនេះអនុវត្តតែចំពោះការផ្ទេរឥណទាន និងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ និងគណនីទូទាត់ជាប្រាក់រៀល ឬប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតែប៉ុណ្ណោះ។

ប្រការ ៣.-

១- ដើម្បីអាចបញ្ចូលទៅក្នុងការទូទាត់បាន បញ្ជាទូទាត់នីមួយៗត្រូវតែសំរាប់ការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារតែមួយ ឬទ្វេភាគីចេញពី និង/ឬ ចូលក្នុងគណនីទូទាត់។ បញ្ជាទូទាត់ត្រូវមានចែងសេចក្តីណែនាំដោយគ្មានល័ក្ខខ័ណ្ឌនិងមិនអាចបដិសេធបានចំពោះការទូទាត់ជាប្រាក់រៀល និង ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ហើយមិនត្រូវស្ថិតនៅក្រោមការរឹតត្បិត ឬការដាក់កម្រិតណាឡើយ លើកលែងតែបញ្ជាទូទាត់នេះ មានកំណត់ថ្ងៃប្រសិទ្ធភាព ដូចបានកំណត់នៅក្នុងនីតិវិធីប្រតិបត្តិការ។ បញ្ជាទូទាត់ ត្រូវ

គោរពតាមលក្ខណៈជាក់លាក់ដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងនីតិវិធីប្រតិបត្តិការ និងត្រូវបញ្ជូនទៅធនាគារណាមួយ ឬធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

២- ក្រោមបទប្បញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះ បញ្ជាទូទាត់ដែលគោរពតាមកថាខណ្ឌទី១ នៃប្រការនេះនឹងត្រូវអនុវត្តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តាមការចុះឥណពន្ធនិង/ឬឥណទានក្នុងគណនីទូទាត់។ បញ្ជាទូទាត់ដែលមិនគោរពតាមកថាខណ្ឌទី១ នៃប្រការនេះ ឬមិនអាចបញ្ជូនបានដោយសារទិន្នន័យ មិនគ្រប់គ្រាន់ ឬមិនត្រឹមត្រូវ មិនអាចបញ្ជាក់យថាភូតបាន ឬហេតុផលផ្សេងទៀត ព្រមទាំងបញ្ជាទូទាត់នីមួយ១ដែលបានផ្ញើខុសអាសយដ្ឋាន ត្រូវតែបញ្ជូនត្រឡប់ទៅធនាគារផ្ញើវិញដោយអនុលោមតាមលេខកូដតែមួយដែលបានជ្រើសយកសំរាប់ផ្ញើត្រឡប់វិញនេះ ដែលផ្តល់ដោយធនាគារចូលរួមនីមួយ១។

ប្រការ ៤.-

រាល់ធនាគារកំពុងប្រតិបត្តិការក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលមានបំណងចូលរួមក្នុងការទូទាត់បញ្ជាទូទាត់ក្នុងស្រុក ត្រូវបើកនិងរក្សាគណនីទូទាត់ក្នុងបញ្ជីរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយត្រូវបើកនិងដាក់ឱ្យដំណើរការនូវគណនីនោះតាមល័ក្ខខ័ណ្ឌ និងការកំណត់ដូចដែលបានសំរេចដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ប្រការ ៥.-

១- ចំពោះរាល់ធនាគារ ការទូទាត់សងប្រាក់និមួយ១ដូចខាងក្រោមដែលផ្តើមឡើងដោយបញ្ជាទូទាត់អាចត្រូវបានធ្វើឡើងដោយបញ្ចូលទៅក្នុង និងដកចេញពីគណនីទូទាត់ ÷

ក- ការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារតែមួយ

ខ- ការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារទ្វេភាគី

២- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងមិនចុះឥណពន្ធគណនីទូទាត់ ឬអនុញ្ញាតឱ្យដកសាច់ប្រាក់ចេញពីគណនីនេះទេ លុះត្រាតែមានសមតុល្យគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីធានាចំនួនឥណពន្ធ ឬការដកប្រាក់។

៣- ការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារតែមួយ ដូចជាការដកសាច់ប្រាក់ ឬការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនឹងត្រូវបានចុះកិច្ចបញ្ជីកាដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទៅក្នុងគណនីទូទាត់របស់ធនាគារ។ ការទូទាត់សងប្រាក់ចេញពីគណនីទូទាត់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈការចុះឥណពន្ធចំពោះគណនីទូទាត់របស់ធនាគារ។ ការទូទាត់សងប្រាក់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចូលក្នុងគណនីទូទាត់ត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈការចុះឥណទានចំពោះគណនីទូទាត់របស់ធនាគារ។ ការទូទាត់សងប្រាក់ក្នុងធនាគារតែមួយនឹងក្លាយជាស្ថាពរ មិនអាចត្រឡប់វិញ និងមិនអាចបដិសេធបាន នៅពេលណាបានចុះកិច្ចបញ្ជីកាខ្ជង់ឥណពន្ធ និងឥណទាននោះចូលក្នុងគណនីទូទាត់របស់ធនាគារ។

៤- ការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារទ្វេភាគីអាចផ្តួចផ្តើមឡើងដោយបញ្ជាទូទាត់ទៅកាន់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីចុះឥណពន្ធគណនីទូទាត់របស់ធនាគារទូទាត់សងប្រាក់ និងចុះឥណទានគណនីទូទាត់របស់ធនាគារមួយទៀត។ ការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈការចុះឥណពន្ធគណនីទូទាត់របស់ធនាគារទូទាត់សងប្រាក់ និងចុះឥណទានព្រមគ្នាលើគណនីទូទាត់របស់ធនាគារមួយផ្សេងទៀត។ ការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារទ្វេភាគីនឹងក្លាយជាស្ថាពរ មិនអាចត្រឡប់វិញ និងមិនអាចបដិសេធបាន នៅពេលណាបានចុះកិច្ចបញ្ជិកាខ្ចង់ឥណពន្ធ និងឥណទាននោះចូលក្នុងគណនីទូទាត់របស់ធនាគារ។

៥- លិខិតបញ្ជាក់តាមរយៈការជូនដំណឹងពីការចុះកិច្ចបញ្ជិកាខ្ចង់ឥណពន្ធ ឬឥណទានទៅក្នុងគណនីទូទាត់ នៅក្រោមកថាខណ្ឌនេះ ត្រូវផ្ញើដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទៅកាន់ធនាគារដែលចូលរួមនៅក្នុងការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារតែមួយ ឬទ្វេភាគីនោះ។ ការជូនដំណឹងត្រូវធ្វើឡើងភ្លាមបន្ទាប់ពីការបញ្ចប់ការជាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃ ដូចដែលបានកំណត់ក្នុងនីតិវិធីប្រតិបត្តិការ។

៦- ខ្ចង់ឥណពន្ធចំពោះការដកសាច់ប្រាក់ដោយធនាគារ ត្រូវតែបានចុះកិច្ចបញ្ជិកាជាបន្ទាន់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទៅក្នុងគណនីទូទាត់របស់ធនាគារនោះភ្លាមបន្ទាប់ពីការដកសាច់ប្រាក់។

៧- ចំពោះរាល់ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ការទូទាត់ត្រូវបានបញ្ចប់នៅពេលណាដែលលទ្ធផលនៃខ្ចង់ឥណពន្ធ ឬខ្ចង់ឥណទាននៃការទូទាត់នោះត្រូវបានចុះកិច្ចបញ្ជិកាក្នុងគណនីទូទាត់របស់ធនាគារជាភាគីនៃការទូទាត់សងប្រាក់បានក្លាយជាស្ថាពរ មិនអាចត្រឡប់វិញ និងមិនអាចបដិសេធបាន។

ប្រការ ៦.-

១- បញ្ជាទូទាត់ដែលបញ្ជាឱ្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអនុវត្តការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារតែមួយ ឬទ្វេភាគីអាចត្រូវបានប្រគល់ដោយធនាគារទៅឱ្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាបញ្ជាទូទាត់មួយៗដោយឡែក ឬជាផ្នែកនៃសំណុំមួយ។

២- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងអនុវត្តការទូទាត់ចំពោះបញ្ជាទូទាត់នីមួយៗ ដែលបានបញ្ជូនមក ÷

- តែនៅពេលណាដែលគណនីទូទាត់របស់ធនាគារទូទាត់សងប្រាក់មានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ប៉ុណ្ណោះ និង
- នៅពេលណាមួយមុនពេលបញ្ចប់ការជាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃ ដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងនីតិវិធីប្រតិបត្តិការ។

ចំពោះបញ្ជាទូទាត់មានថ្ងៃប្រសិទ្ធភាព ដូចដែលបានចែងក្នុងនីតិវិធីប្រតិបត្តិការ ពេលវេលានៃការអនុវត្តបញ្ជាទូទាត់នោះត្រូវតែនៅថ្ងៃប្រសិទ្ធភាព។

៣- នៅពេលណាដែលមូលនិធិនៃគណនីធនាគារទូទាត់សងប្រាក់ពុំមានគ្រប់គ្រាន់សំរាប់ទូទាត់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចបដិសេធ ឬដាក់បញ្ជាទូទាត់ឱ្យស្ថិតក្នុងការរង់ចាំ ហើយផ្តល់ដំណឹងដល់ធនាគារបញ្ជានោះ។ បញ្ជាទូទាត់ដែលបានដាក់ឱ្យស្ថិតក្នុងការរង់ចាំនឹងត្រូវអនុវត្តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទៅតាមលំដាប់នៃការរង់ចាំ និងដោយគ្មានការជូនដំណឹងជាមុន លុះត្រាតែគណនីទូទាត់របស់ធនាគារទូទាត់សងប្រាក់មានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចបដិសេធបញ្ជាទូទាត់ដែលមិនទាន់ត្រូវបានអនុវត្តនៅពេលណាក៏បាន មុនពេលបញ្ជាទូទាត់នេះត្រូវបានអនុវត្ត ហើយនឹងផ្តល់ដំណឹងដល់ធនាគារបញ្ជានោះ។ បញ្ជាទូទាត់របស់ធនាគារដែលមិនត្រូវបានអនុវត្ត និងបដិសេធក្នុងអំឡុងពេលផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃនឹងត្រូវបានលុបចោលតាមការកំណត់ដោយច្បាប់នៅចុងបញ្ចប់នៃការផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃដូចមានចែងក្នុងនីតិវិធីប្រតិបត្តិការ។

៤- ចំពោះគោលបំណងនៃកថាខណ្ឌខាងលើ នៅពេលណាមានមូលនិធិមិនគ្រប់គ្រាន់សំរាប់សំណុំបញ្ជាទូទាត់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចចាត់ទុកបញ្ជាទូទាត់នីមួយៗក្នុងសំណុំនោះជាបញ្ជាទូទាត់ដែលបញ្ជូនមកដាច់ដោយឡែកៗពីគ្នា។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវចាត់ចែងបញ្ជាទូទាត់នីមួយៗនោះសំរាប់អនុវត្តទៅតាមមូលនិធិដែលមានដោយការដាក់បន្តគ្នា ឬបដិសេធទៅតាមលំដាប់សមស្រប។

៥- លើកលែងតែមានការបដិសេធ ឬការដាក់ឱ្យស្ថិតក្នុងការរង់ចាំបន្តគ្នាដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដូចបានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី៣ខាងលើ បញ្ជាទូទាត់របស់ធនាគារដែលបានប្រគល់ឱ្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងមិនអាចបដិសេធបាន និងលុបចោលបានដោយធនាគារនោះឡើយ។ ចំពោះបញ្ជាទូទាត់ដែលស្ថិតក្នុងការរង់ចាំ ការលុបចោលដោយធនាគារបញ្ជានឹងមានប្រសិទ្ធភាព លុះត្រាតែបានជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតាមរបៀប ពេលវេលា និងអនុលោមតាមនីតិវិធីដែលបានចែង និងអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ ដែលបង្កលក្ខណៈឱ្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចចាត់វិធានការមុនមានការចុះឥណទានគណនីទូទាត់របស់ធនាគារ។

៦- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវបដិសេធចំពោះបញ្ជាទូទាត់ណាដែលគ្មានយថាភាពត្រឹមត្រូវ មិនមានព័ត៌មានលំអិតអំពីធនាគារឬអតិថិជនគ្រប់គ្រាន់ ឬល្មើសនឹងប្រកាសនេះ ឬប្រកាសស្តីពីនីតិវិធីប្រតិបត្តិការ ឬបញ្ហាណាផ្សេងៗទៀត។

៧- បញ្ជាទូទាត់របស់ធនាគារដែលត្រូវបានលុបចោលឬបដិសេធមិនអាចយកមកអនុវត្តបានឡើយ លើកលែងតែមានការបញ្ជូនមកវិញជាបញ្ជាទូទាត់ថ្មីពីសំណាក់ធនាគារបញ្ជា។

ប្រការ ៧.-

នីតិវិធីប្រតិបត្តិការអាចអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារថ្មី ចាត់ថ្នាក់បញ្ជាទូទាត់មួយនៅក្រោមវិធាននេះជាការទូទាត់សងប្រាក់អាទិភាព។ ជាកម្មវត្ថុនៃការមានមូលនិធិក្នុងគណនីទូទាត់របស់ធនាគារទូទាត់សងប្រាក់

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងព្យាយាមដំណើរការ ការទូទាត់សងប្រាក់អាទិភាព នេះនៅពេលបានទទួលបញ្ជាទូទាត់ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់នោះ។

ប្រការ ៨.-

១- ចំពោះការទូទាត់ប្រាក់ជំពាក់រវាងធនាគារនៅទីបញ្ចប់នៃវដ្តជាត់ទាត់ពហុភាគីអន្តរធនាគារ បញ្ជីអំពីស្ថានភាពឥណពន្ធនិងឥណទានរបស់ធនាគារនីមួយៗ ត្រូវប្រគល់ទៅឱ្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងនាមធនាគារចូលរួមទាំងអស់។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តការទូទាត់ដោយ ÷

-ធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារតែមួយ ពីធនាគារដែលមានស្ថានភាពឥណពន្ធ នូវចំនួនប្រាក់ឥណពន្ធរបស់ធនាគារ និងបន្ទាប់មក

-ធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារតែមួយទៅឱ្យធនាគារដែលមានស្ថានភាពឥណទាន នូវចំនួនទឹកប្រាក់ឥណទានរបស់ធនាគារ។

គ្មានខ្ទង់ឥណពន្ធ ឬ ឥណទានចំពោះគណនីទូទាត់នៅក្រោមប្រការនេះនឹងក្លាយជាស្ថាពរ មិនអាចត្រឡប់វិញ និងមិនអាចបដិសេធបាននៅមុនពេលដែលរាល់ខ្ទង់ឥណពន្ធសមស្របត្រូវបានចុះកិច្ចបញ្ជីការលើគណនីទូទាត់ របស់ធនាគារទាំងអស់ដែលស្ថិតក្នុងស្ថានភាពឥណពន្ធ និងរាល់ខ្ទង់ឥណទានសមស្របត្រូវបានចុះកិច្ចបញ្ជីការលើគណនីទូទាត់របស់ធនាគារទាំងអស់ដែលស្ថិតក្នុងស្ថានភាពឥណទានឡើយ។ ការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារតែមួយនៅក្រោមកថាខណ្ឌនេះអាចត្រូវបានធ្វើឡើង ដើម្បីបញ្ចូល ឬទូទាត់ចេញ ពីគណនីហាមឃាត់ដែលបានរក្សានៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

២- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មិនត្រូវអនុវត្តការទូទាត់ក្រោមកថាខណ្ឌទី១ ទេ និងត្រូវស្វែងរកការបញ្ជាក់បន្ថែមដើម្បីបញ្ចប់ការទូទាត់ក្រោមកថាខណ្ឌទី១ លើកលែងតែ ÷

ក- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានធ្វើការបញ្ជាក់ពីដំបូងថា ចំនួនប្រាក់សរុបជំពាក់ដោយធនាគារទាំងអស់ក្នុងស្ថានភាពឥណពន្ធ ស្មើនឹងចំនួនប្រាក់សរុបជំពាក់ចំពោះធនាគារទាំងអស់ក្នុងស្ថានភាពឥណទាន និង

ខ- ចំពោះធនាគារដែលស្ថិតក្នុងស្ថានភាពឥណពន្ធ មូលនិធិមានចំនួនគ្រប់គ្រាន់សំរាប់ទូទាត់ចេញពីគណនីទូទាត់ដើម្បីអនុវត្តការទូទាត់សងប្រាក់ធនាគារតែមួយក្នុងចំនួនប្រាក់ឥណពន្ធ។

៣- វិធានគ្រប់គ្រងការជាត់ទាត់ពហុភាគីអន្តរធនាគារដែលត្រូវបានទូទាត់នៅក្រោមប្រការនេះ រួមទាំងនីតិវិធីសំរាប់ប្រើនៅពេលដែលមានការមិនគោរពតាមល័ក្ខខ័ណ្ឌនានាក្រោមកថាខណ្ឌទី២ ខ ត្រូវកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬដោយការសំរបសំរួលរវាងធនាគារចូលរួមដែលមានការយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ប្រការ ៩.~

១- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចអនុម័តនីតិវិធីប្រតិបត្តិការ រួមទាំងការកំណត់លក្ខណៈជាក់លាក់សំរាប់បញ្ជាទូទាត់ តារាងពេលវេលា និងនីតិវិធីសំរាប់គ្រប់គ្រងលើការជាត់ទាត់ និងការទូទាត់ ។

២- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងចេញផ្សាយជាបន្តបន្ទាប់ នូវតារាងកំរៃនិងសោហ៊ុយសេវានៅក្រោមប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ១០.~

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១១.~

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៦

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខា និងត្រា : **ង៉ា ចាន់តូ**

គ. បញ្ញត្តិអនុវត្តចំពោះ
អង្គភាពផ្សេងៗ

ធ ៩-៩៨-៣៩

ប្រកាស
ស្តីពីការគ្រប់គ្រងការប្តូរប្រាក់
ចំពោះអាជីវកម្មប្តូរប្រាក់

ប្រការ ១- បុគ្គល ឬ ក្រុមបុគ្គល អាចធ្វើអាជីវកម្មប្តូរប្រាក់បាន ទោះស្ថិតក្នុងទីតាំងអចល័ត ឬ ទីតាំងចល័តក្តី អោយតែទទួលបានការអនុញ្ញាតជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលស្នើសុំទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មប្តូរប្រាក់ ត្រូវមានអាយុចាប់ពី ១៨ ឆ្នាំឡើងទៅ មានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ដែលមានឯកសារបញ្ជាក់ត្រឹមត្រូវដោយអាជ្ញាធរក្នុងមូលដ្ឋានដែលខ្លួនរស់នៅ និង ត្រូវបានអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធអនុញ្ញាតអំពីទីតាំងអាជីវកម្ម ។

ប្រការ ២- បុគ្គលដែលស្នើសុំធ្វើអាជីវកម្មប្តូរប្រាក់ ត្រូវបង្ហាញភស្តុតាងថាខ្លួនមានគណនីប្រាក់បញ្ញើជារៀល និង / ឬ គណនីរូបិយប័ណ្ណ សំរាប់បំពេីសកម្មភាពអាជីវកម្មនៅធនាគារពាណិជ្ជណាមួយតាមការជ្រើសរេីសរបស់ខ្លួន ។ គណនីប្រាក់រៀល ត្រូវតែរក្សាអោយបាននូវសមតុល្យប្រចាំជាមធ្យមស្មើ ប្រាំលាន (៥.០០០.០០០)រៀល ក្នុងខែនីមួយៗ ។ ធនាគារពាណិជ្ជ ដែលរក្សាគណនីខាងលើ ត្រូវផ្ញើសំរង់គណនីនៅរាល់ដើមខែ ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៣- បុគ្គល ឬ ក្រុមបុគ្គលដែលត្រូវបានទទួលការអនុញ្ញាតអោយប្រកបអាជីវកម្មប្តូរប្រាក់ តទៅនេះហៅថា « បុគ្គលប្រតិស្រុត » ត្រូវគោរពបទបញ្ជាទាំងឡាយរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងច្បាប់របស់រដ្ឋ ។

ប្រការ ៤- បុគ្គលប្រតិស្រុតត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ក្នុងទីតាំងដែលអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចបានកំណត់ ដោយដាក់បង្ហាញនូវផ្លាកជាអក្សរថា « ប្តូរប្រាក់ » និង អក្សរឡាតាំង « MONEY CHANGER » ព្រមទាំងមាន អាស័យដ្ឋាន «លេខផ្ទះ លេខផ្លូវ» លិខិតអនុញ្ញាតរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និង តារាងអត្រាប្តូរប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃរបស់ខ្លួន ។

ប្រការ ៥- បុគ្គលប្រតិស្រុតអាចធ្វើបានតែប្រភេទប្រតិបត្តិការទាក់ទងនឹងមធ្យោបាយទូទាត់ជារូបិយប័ណ្ណដូចខាងក្រោម :

១- ទិញក្រដាសប្រាក់ជារូបិយប័ណ្ណ ឬ មូលប្បទានប័ត្រទេសចរណ៍ ដែលអាចទូទាត់ជារូបិយប័ណ្ណ កំពុងមានតំលៃចរាចរជាអន្តរជាតិ ។

២- លក់ក្រដាសប្រាក់ជារូបិយប័ណ្ណ ឬ មូលប្បទានប័ត្រទេសចរណ៍ជារូបិយប័ណ្ណ អោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬ ធនាគារពាណិជ្ជ

- ឬ ដាក់ធ្វើក្នុងគណនីរបស់ខ្លួននៅធនាគារពាណិជ្ជ
- លក់រូបិយប័ណ្ណដោយបង្ហែរគណនីអោយអ្នកនាំទំនិញចូល
- លក់រូបិយប័ណ្ណអោយបុគ្គលដែលមានទិដ្ឋាការអនុញ្ញាតអោយទៅបរទេស តាមចំនួនប្រាក់ខ្ពស់បំផុតមិនលើសពី ប្រាំពាន់ (៥.000) ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងម្នាក់ៗ ក្រោយពីបានបង្ហាញឯកសារពាក់ព័ន្ធដល់ការធ្វើដំណើរទៅបរទេស
- លក់រូបិយប័ណ្ណអោយភ្ញៀវបរទេសដែលមានវិញ្ញាបនប័ត្របញ្ជាក់ថាបានប្តូរប្រាក់ពេលចូលមកកម្ពុជា ប៉ុន្តែចំណាយមិនទាន់អស់ នៅពេលត្រឡប់ទៅវិញ
- លក់រូបិយប័ណ្ណដល់បុគ្គលដទៃទៀត ក្នុងចំនួនប្រាក់មិនលើសពី បីរយ (៣00) ដុល្លារអាមេរិក ។

ប្រការ ៦- ក្នុងការទិញលក់រូបិយប័ណ្ណ បុគ្គលប្រតិស្រុតត្រូវបំពេញវិញ្ញាបនប័ត្រប្តូរប្រាក់តាមគំរូ ណែនាំដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងនោះត្រូវមានលំអិតលេខមាលា (Série) កាលបរិច្ឆេទ ទិញ - លក់, ឈ្មោះ និង អាស័យដ្ឋាននៃអ្នកទិញ / អ្នកលក់, ចំនួនទឹកប្រាក់ជារូបិយប័ណ្ណ, ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ, អត្រាប្តូរប្រាក់, ចំនួនទឹកប្រាក់រៀល និងមានហត្ថលេខាបុគ្គលប្រតិស្រុត ឬ អ្នកតំណាង ។

ប្រការ ៧- រាល់លើកនៃការទិញ-លក់ បុគ្គលប្រតិស្រុតត្រូវចេញវិក្ក័យបនប័ត្រ ជាពីរច្បាប់ ក្នុងនោះច្បាប់ដើមត្រូវប្រគល់អោយអតិថិជន រីឯច្បាប់ចំលងត្រូវរក្សាទុកសំរាប់កត់ត្រាក្នុងសៀវភៅបញ្ជីប្រចាំថ្ងៃរបស់ខ្លួន ។

ប្រការ ៨- បុគ្គលប្រតិស្រុតមិនអនុញ្ញាតអោយធ្វើសកម្មភាពទទួលប្រាក់បញ្ញើ ឬ អោយខ្ចីចងការ ឬ សកម្មភាពដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធដល់សកម្មភាពអាជីវកម្មធនាគារពាណិជ្ជឡើយ ។

ប្រការ ៩- បុគ្គលប្រតិស្រុតត្រូវរក្សាអោយបានត្រឹមត្រូវនូវសៀវភៅបញ្ជីនៃគ្រប់ប្រតិបត្តិការទិញ - លក់រូបិយប័ណ្ណ និងមូលប្បទានប័ត្រទេសចរណ៍អាចទូទាត់បានជារូបិយប័ណ្ណ។ សៀវភៅបញ្ជីព្រមទាំងឯកសារទិញ-លក់ដូចមានចែងខាងលើត្រូវថែរក្សាទុក នៅទីតាំងប្តូរប្រាក់របស់ខ្លួននិងត្រូវរៀបរយជាស្រេច ដើម្បីបង្ហាញជូនភ្នាក់ងារធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅវាល់អធិការកិច្តាមគ្រាកំណត់ ឬ ដោយចៃដន្យ (ដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុន) ។

ប្រការ ១០- បុគ្គលប្រតិស្រុតត្រូវធ្វើរបាយការណ៍អំពីប្រតិបត្តិការនិងស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណប្រចាំសប្តាហ៍និមួយៗ ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងការប្តូរប្រាក់) នៅរៀងរាល់ ថ្ងៃអង្គារ នៃសប្តាហ៍បន្ទាប់ ។ ប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃត្រូវចុះលំអិតក្នុងរបាយការណ៍ ។ ចំពោះថ្ងៃដែលពុំមានសកម្មភាពប្តូរប្រាក់ ត្រូវកត់ត្រាថា“គ្មាន”។ ក្នុងរបាយការណ៍ត្រូវតែបញ្ជាក់អំពីសមតុល្យ“សំណល់”រូបិយប័ណ្ណនៅចុងថ្ងៃនៃសប្តាហ៍និមួយៗ ។

ប្រការ ១១- លិខិតអនុញ្ញាតធ្វើអាជីវកម្មប្តូរប្រាក់ ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានតំលៃសុពលភាពរយៈពេល ១២ ខែ ។បុគ្គលប្រតិស្រុតដែលចង់បន្តអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនត្រូវដាក់ពាក្យសុំជាថ្មីក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ មុនថ្ងៃផុតកំណត់សុពលភាព ។

ប្រការ ១២- លិខិតអនុញ្ញាតអាចត្រូវដកហូតវិញបាន ក្នុងករណីដែលបុគ្គលប្រតិស្រុតបានប្រព្រឹត្តល្មើសនូវបទបញ្ជានិងរបបកំណត់ផ្សេងៗ ដូចខាងក្រោម :

- មិនបង់ប្រាក់ពន្ធអាករផ្សេងៗ ក្រោយពេលធនាគារជាតិបានទទួលដំណឹងជាផ្លូវការ និងជាលាយលក្ខអក្សរពីស្ថាប័នមានសមត្ថកិច្ច
- មិនធ្វើរបាយការណ៍ប្រចាំសប្តាហ៍ជូនធនាគារជាតិរយៈពេល ១ ខែ
- មិនតាំងបង្ហាញលិខិតអនុញ្ញាត និង អត្រាប្តូរប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃរបស់ខ្លួន

- មិនបានបំពេញ ឬ រក្សាវិញ្ញាបនប័ត្រប្តូរប្រាក់ សៀវភៅបញ្ជីកត់ត្រាប្រតិបត្តិការ និង មិនបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលដល់ការធ្វើអធិការកិច្ចរបស់ភ្នាក់ងារ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- មិនបង្ហាញអោយដឹងនូវកិច្ចការជំនួញរបស់ខ្លួន ក្នុងបំណងលាក់បំបាំងដើម្បីទទួលបានប្រាក់ចំណេញហួសហេតុ ឬ រក្សាទុកប្រយ័ណ្ណក្នុងគោលដៅធ្វើវិច្ឆេទកម្ម ឬ សំរាប់គោលបំណងទុច្ចរិតផ្សេងៗទៀត
- ប្រព្រឹត្តនូវសកម្មភាពផ្សេងៗដែលផ្ទុយនឹងច្បាប់របស់រដ្ឋ ។

ប្រការ ១៣- ករណីផ្អាក ឬ បញ្ឈប់សកម្មភាព ឬ ប្តូរទីតាំងធ្វើអាជីវកម្ម បុគ្គលប្រតិស្រុតត្រូវជាក់សំណើជាលាយលក្ខអក្សរ ដោយភ្ជាប់នូវសំណុំឯកសារពាក់ព័ន្ធមកធនាគារជាតិ ក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃមុន ដើម្បីសុំសេចក្តីសំរេច ។

ប្រការ ១៤- បុគ្គលប្រតិស្រុតដែលលាក់បំបាំងពតិមាន ឬ ផ្តល់ពតិមានអំពីប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនមិនច្បាស់លាស់ នឹងត្រូវផ្តន្ទាទោសតាមមាត្រា ៦៩ នៃច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និង ការប្រព្រឹត្តទៅ នៃ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ១៥- បុគ្គលដែលធ្វើអាជីវកម្មប្តូរប្រាក់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងត្រូវផ្តន្ទាទោសតាមមាត្រា ២១ នៃច្បាប់ស្តីពីការគ្រប់គ្រងការប្តូរប្រាក់ ។

ប្រការ ១៦- ការិយាល័យប្តូរប្រាក់ ឬបញ្ជរប្តូរប្រាក់របស់ធនាគារពាណិជ្ជមិនស្ថិតក្នុងក្របខ័ណ្ឌ នៃប្រកាសនេះឡើយ។

ប្រការ ១៧- ប្រកាសទាំងឡាយណាដែលផ្ទុយនឹងប្រកាសនេះត្រូវទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ១៨- អគ្គលេខាធិការ - អគ្គនាយក- អគ្គពិនិត្យ - អគ្គបេឡា - នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងការប្តូរប្រាក់ និងគ្រប់នាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធក្រោមឱវាទធនាគារជាតិមានភារកិច្ចអនុវត្តរៀងៗខ្លួនតាមប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ១៩- ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាព ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី០៥ ខែ សីហា ឆ្នាំ១៩៩៨

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

ប្រកាស
ស្តីពីការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មត្បូងថ្ម និងលោហធាតុមានតំលៃ

ប្រការ ១- កំណត់លក្ខខ័ណ្ឌនៃអាជីវកម្មត្បូងថ្ម និង លោហធាតុមានតំលៃ នៅទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាក្នុងប្រការបន្តបន្ទាប់ខាងក្រោម។

ប្រការ ២- បុគ្គល ឬ ក្រុមបុគ្គល ដែលមានបំណងធ្វើអាជីវកម្មត្បូងថ្ម និង លោហធាតុមានតំលៃត្រូវតែមានការអនុញ្ញាតជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៣- បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលស្នើសុំទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មត្បូងថ្មនិងលោហធាតុមានតំលៃ ត្រូវមានអាយុចាប់ពី ១៨ឆ្នាំឡើងទៅ មានទីលំនៅ និង ទីតាំងអាជីវកម្មច្បាស់លាស់ ។

ប្រការ ៤- លិខិតអនុញ្ញាតអោយប្រកបអាជីវកម្មត្បូងថ្ម និង លោហធាតុមានតំលៃ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ត្រូវបានកំណត់ជាពីរប្រភេទ គឺ÷

- ប្រភេទ ក ចំពោះអាជីវករដែលធ្វើអាជីវកម្មត្បូងថ្ម និងលោហធាតុមានតំលៃក្នុងលក្ខណៈជា ឯកត្តជន
- ប្រភេទ ខ ចំពោះអាជីករដែលធ្វើអាជីវកម្មមានលក្ខណៈជាក្រុមហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម នៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម និងបំពេញកាតព្វកិច្ចផ្សេងៗទៀតដូចក្រុមហ៊ុនពាណិជ្ជកម្មដទៃ ទៅតាមការកំណត់របស់ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

ប្រការ ៥- អាជីវករដែលបានទទួលលិខិតអនុញ្ញាតប្រភេទ"ក" មានសិទ្ធិកែច្នៃ ទិញ-លក់ គ្រឿងអលង្ការ ត្បូងថ្មនិងលោហធាតុមានតំលៃគ្រប់ប្រភេទក្នុងទីផ្សារ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

អាជីវករដែលបានទទួលលិខិតអនុញ្ញាតប្រភេទ "ខ" មានសិទ្ធិកែច្នៃ ទិញ-លក់ គ្រឿងអលង្ការ ត្បូងថ្ម និង លោហធាតុមានតំលៃ និងអាចស្នើសុំពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នូវការអនុញ្ញាតនាំចេញ ឬ នាំចូលមាសដុំ និងគ្រឿងអលង្ការជាត្បូងថ្ម និង លោហធាតុមានតំលៃ ។

ប្រការ ៦- អាជីវករដែលបានការអនុញ្ញាតអោយប្រកបអាជីវកម្ម មានកាតព្វកិច្ចបង់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នូវតម្លៃនៃសិទ្ធិធ្វើអាជីវកម្ម និង មានកាតព្វកិច្ចផ្សេងៗទៀតអនុលោមតាមប្រកាសនិងសេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ព្រមទាំងរាល់បទបញ្ជាក្តីនិងច្បាប់ពាក់ព័ន្ធរបស់រដ្ឋ ។

ប្រការ ៧- អាជីវករដែលបានការអនុញ្ញាតអោយប្រកបអាជីវកម្ម ត្រូវប្រកបមុខរបររបស់ខ្លួននៅក្នុងទីតាំងដែលអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចបានកំណត់ ដាយមានដាក់បង្ហាញនូវផ្ការកយីហោ ព្រមទាំងលិខិតអនុញ្ញាតរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និង បិទស្លាកថ្លៃគ្រឿងអលង្ការនិមួយៗ អោយបានច្បាស់លាស់ទៀតផង ។

ប្រការ ៨- លិខិតអនុញ្ញាតអោយប្រកបអាជីវកម្មត្បូងថ្ម និង លោហធាតុមានតំលៃ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មានសុពលភាពសំរាប់រយៈពេល ១២ ខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃចេញអោយ ។ អាជីវករដែលចង់បន្តអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនត្រូវដាក់ពាក្យសុំជាថ្មី ក្នុងរយៈពេល៣០ ថ្ងៃយ៉ាងយឺតបំផុត មុនថ្ងៃផុតកំណត់សុពលភាពនិមួយៗ ។

ប្រការ ៩- លិខិតអនុញ្ញាតអោយប្រកបអាជីវកម្មត្បូងថ្ម និង លោហធាតុមានតំលៃ អាចត្រូវដកហូតវិញបានមុនអស់សុពលភាព ក្នុងករណីដែលអាជីវករសាមីប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងបទបញ្ជា និង របបកំណត់ផ្សេងៗ ដូចជា ÷

- មិនអនុវត្តតាមការណែនាំ និងបទបញ្ជារបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ,
- មិនបំពេញកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធអាករផ្សេងៗ ជូនរដ្ឋ
- ប្រព្រឹត្ត នូវសកម្មភាពផ្សេងៗដែលផ្ទុយ នឹងច្បាប់រដ្ឋ ។

ប្រការ ១០- ក្នុងករណីផ្លាក ឬបញ្ឈប់សកម្មភាពឬប្តូរទីតាំងធ្វើអាជីវកម្ម អាជីវករសាមីត្រូវធ្វើសំណើជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដោយភ្ជាប់នូវសំណុំឯកសារពាក់ព័ន្ធ ក្នុងរយៈពេលយ៉ាងយឺតបំផុត៣០ថ្ងៃមុន ដើម្បីសុំការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ១១- អាជីវករដែលប្រកបអាជីវកម្មស្បែងថ្មនិងលោហធាតុមានតំលៃ ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងត្រូវផ្តន្ទាទោសតាមមាត្រា ៧០ នៃច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និង ការប្រព្រឹត្តិទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ១២- ប្រកាស និងបទបញ្ជាទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយនឹងប្រកាសនេះត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ១៣- អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងការប្តូរប្រាក់ និង គ្រប់នាយកដ្ឋាន-អង្គភាព ក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មានភារកិច្ចអនុវត្តរៀងៗខ្លួន តាមប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ១៤- ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

ភ្នំពេញថ្ងៃទី១០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ១៩៩៩

ធេសារតិចារល

ហត្ថលេខា និងត្រា **ជា ចាន់តូ**

មាតិកា

នៃបញ្ញត្តិត្រូវបាននិរាករណ៍

១. ធ៧-00-៥២-ប្រក ចុះថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២000 ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យធំៗរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ។ ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាស ធ៧-0៦-២២៦ ចុះថ្ងៃទី 0៣ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២00៦ ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យនៃឥណទានធំរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

២. ធ៩-៩៨-៣៨៦ ចុះថ្ងៃទី ២៣ ខែ កក្កដា ឆ្នាំ ១៩៩៨ ស្តីពីការយកកំរៃសេវាសំរាប់ការផ្ទេរប្រាក់របស់ធនាគារពាណិជ្ជ ។ ត្រូវបានជំនួសដោយ ធ៩-៩៨-៤១១ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ១៩ ខែសីហា ឆ្នាំ១៩៩៨ ស្តីពីការផ្ទេរប្រាក់ របស់ធនាគារពាណិជ្ជ ។

៣. ធ៧-៩៨-៣៦៦ Bis ចុះថ្ងៃទី ១៥ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ១៩៩៨ ស្តីពីកំរិតកំណត់នៃការយកកំរៃសេវាផ្ទេរប្រាក់សំរាប់ធនាគារពាណិជ្ជ ។ ត្រូវបានជំនួសដោយ ធ៩-៩៨-៤១១ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ១៩ ខែសីហា ឆ្នាំ១៩៩៨ ស្តីពីការផ្ទេរប្រាក់ របស់ធនាគារពាណិជ្ជ ។

៤. ធ៧-៩៦-១៥៣-BTS ប្រក ចុះថ្ងៃទី ២៥ ខែ ១0 ឆ្នាំ ១៩៩៦ ស្តីអំពីអាជ្ញាប័ណ្ណរបស់ធនាគារដែលបង្កើតឡើងក្រោមទំរង់ជាក្រុមហ៊ុននៃ ច្បាប់ក្នុងស្រុក។ ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាស ធ៧-00-0៤ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែ មករា ឆ្នាំ ២000 ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារពាណិជ្ជ ។

៥. ធ៧-៩៥-៧៣-ប្រក ចុះថ្ងៃទី ១៦ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ១៩៩៥ ស្តីអំពីអត្រាជាគោលសំរាប់បុនហិរញ្ញប្បទាន។ ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាស ធ៥-0១-២0១ ចុះថ្ងៃទី ២៥ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២00១ ស្តីពីការកំណត់អត្រាការប្រាក់ជាគោលសំរាប់បុនហិរញ្ញប្បទាន។

៦. ធ៧-៩៥-0៣-សរណន ចុះថ្ងៃទី ២៧ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ១៩៩៥ ស្តីពីអនុបាតបង្គាហានិភ័យ (ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន)។ ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាស ធ៧-00-៤៦ ចុះថ្ងៃទី ១៦ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២000 ស្តីពីអនុបាតសាធនភាពរបស់ធនាគារ។

៧. ធ៧-៩៥-0៣-បប ចុះថ្ងៃទី ២៧ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ១៩៩៥ ស្តីពីអនុបាតបង្គាហានិភ័យ។ ត្រូវបានជំនួស ដោយ ប្រកាស ធ៧-00-៤៦ ចុះថ្ងៃទី ១៦ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២000 ស្តីពីអនុបាតសាធនភាពរបស់ធនាគារ។

៨. ធ៧-៩៥-0២ សរណន ចុះថ្ងៃទី ៣0 ខែ មីនា ឆ្នាំ ១៩៩៥ ស្តីពីការផ្ញើរបាយការណ៍របស់ធនាគារពាណិជ្ជមកធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា។ ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាស ធ៧-0៦-២១១ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២00៦ ស្តីពីកាលបរិច្ឆេទផ្ញើរបាយការណ៍របស់ធនាគារពាណិជ្ជនិងធនាគារឯកទេស។

៩. ធ៧-៩៥-០២ បបជ ចុះថ្ងៃទី ៣០ ខែ មីនា ឆ្នាំ ១៩៩៥ ស្តីពីការផ្ទេរបាយការណ៍របស់ធនាគារពាណិជ្ជមក ធនាគារ ជាតិ នៃកម្ពុជា។ ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាស ធ៧-០៦-២១១ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៦ ស្តីពីកាលបរិច្ឆេទផ្ទេរបាយការណ៍របស់ធនាគារពាណិជ្ជនិងធនាគារឯកទេស។

១០. ធ៧-៩៥-០០១ សរណន ចុះថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ១៩៩៥ ស្តីការត្រួតពិនិត្យស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណចំហាររបស់ ធនាគារពាណិជ្ជ ។ ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាស ធ៧-០៧-១៣៤ ចុះថ្ងៃទី ២៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០០៧ ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យស្ថានភាពចំហាសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

១១. ធ៧-៩៥-០១ បបជ ចុះថ្ងៃទី ១៦ ខែ មករា ឆ្នាំ ១៩៩៥ ស្តីការត្រួតពិនិត្យស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណចំហាររបស់ ធនាគារពាណិជ្ជ ។ ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាស ធ៧-០៧-១៣៤ ចុះថ្ងៃទី ២៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០០៧ ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យស្ថានភាពចំហាសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

១២. ធ៧-៩៤-៧៨.ប្រក ចុះថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៤ ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ និងនយោបាយក្នុងការធ្វើសវិធានវត្ថុនៃ បំណុល របស់ ធនាគារពាណិជ្ជ ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាស ធ៧-០០-៥១ ចុះថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០ ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់និងសវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់រួមទាំងការប្រាក់ដែលបានព្យួរ។

១៣. ធ៧-៩៤-០០២.សរណន ចុះថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៤ ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់និងនយោបាយក្នុងការធ្វើ សវិធានវត្ថុនៃបំណុលនៃធនាគារពាណិជ្ជ ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស ធ៧-០០-៥១ ចុះថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០ ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់និងសវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់រួមទាំងការប្រាក់ដែលបានព្យួរ។

១៤. ធ៧-៩៤-០០១.សរណន ចុះថ្ងៃទី ៣០ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៤ ស្តីពីរយៈពេលមូលដ្ឋានដែលត្រូវតំកល់ និងថ្ងៃត្រូវ រាយការណ៍ ត្រូវបានជំនួសដោយសារាចរណែនាំថ្មីនៅរៀងរាល់ចុងឆ្នាំ។

១៥. ធ៧-៩៤-០០១.បបព ចុះថ្ងៃទី ០១ ខែ មករា ឆ្នាំ ១៩៩៤ ស្តីពីលក្ខខណ្ឌសំរាប់ធនាគារពាណិជ្ជ ។ ត្រូវបាន ជំនួសដោយបញ្ជាត្តិដូចខាងក្រោម :

- ច្បាប់ ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី ១៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩៩
- ធ៧-០០-០៤ ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០០០ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារពាណិជ្ជ
- ធ៧-០០-០៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០០០ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារឯកទេស
- ធ៧-០០-០៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០០០ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
- ធ៧-០១-១៣៦ ចុះថ្ងៃទី ១៥ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០០១ ស្តីពីប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុន
- ធ៧-០១-១៨៧ ចុះថ្ងៃទី ០៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០០១ ស្តីពីផ្ទេរភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ
- ធ៧-០៦-២១០ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៦ ស្តីពីការកែសំរួលប្រកាសស្តីពីសោហ៊ុយបង្កើន ដើមទុនសំរាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

១៦. ធ៥-៩៣-២០៨ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ២២ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩៣ ស្តីពីការប្រើប្រាស់ភាសា និង ឯកត្តារូបិយវត្ថុ សំរាប់ចុះកិច្ចបញ្ជីកាគណនេយ្យ និងរាយការណ៏។ ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាស ធ៧-០៧-១៦៤ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៧ ស្តីពីការប្រើប្រាស់ភាសា ឯកត្តារូបិយវត្ថុនិងអត្រាប្តូរប្រាក់សំរាប់ចុះកិច្ចបញ្ជីកាគណនេយ្យនិងរាយការណ៏។

១៧. ធ៥-៩៣-០១.បប១ ចុះថ្ងៃទី ១៨ ខែ មករា ឆ្នាំ ១៩៩៣ ស្តីពីការតំកល់ប្រាក់បញ្ញើដើមទុនសំរាប់ធានានៅធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា របស់ធនាគារពាណិជ្ជដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ។ ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស :

- ធ៧-០០-០៤ ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០០០ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារពាណិជ្ជ
- ធ៧-០១-១៣៦ ចុះថ្ងៃទី ១៥ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០០១ ស្តីពីប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុន
- ធ៧-០៧-១៣៤ ចុះថ្ងៃទី ២៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០០៧ ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

មាតិកា

នៃបញ្ញត្តិដែលបានធ្វើវិសោធនកម្មលើបញ្ញត្តិផ្សេងៗ

១. ធ៧-០៧-១៣៥ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ២៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០០៧ ប្រកាសស្តីពីវិសោធនកម្មលើប្រកាសស្តីពីអនុបាតសាធន ភាពរបស់ធនាគារ។

២. ធ៧-០៦-២១០ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៦ ប្រកាសស្តីពី ការកែសំរួលប្រកាសស្តីពីសោហ៊ុយបង្កើនដើមទុនសំរាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។

៣. ធ៧-០៦-២០៨ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៦ ប្រកាសស្តីពី ការកែសំរួលប្រកាសស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារឯកទេស។

៤. ធ៧-០៦-២០៧ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៦ ប្រកាសស្តីពី ការកែសំរួលប្រកាសស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារពាណិជ្ជ។

៥. ធ៧-០៥-២១២ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០០៥ ប្រកាសស្តីពី វិសោធនកម្មលើប្រកាសស្តីពីនិតិវិធីជាបទដ្ឋានសំរាប់សកម្មភាពកែតំរូវបន្ទាន់ចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

៦. ធ៧-០៤-២០៧ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៤ ប្រកាសស្តីពី វិសោធនកម្មលើប្រកាសស្តីពីសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

៧. ធ៧-០៤-២០៦ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៤ ប្រកាសស្តី ពីវិសោធនកម្មលើប្រកាសស្តីពីអនុបាតសាធនភាព។

៨. ធ៧-០២-១៨៧ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០២ ប្រកាសស្តីពី វិសោធនកម្មលើសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

៩. ធ៧-០២-១៤៦ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ០៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០០២ ប្រកាសស្តីពី វិសោធនកម្មលើប្រកាសលេខ ធ៧.០១-១៣៧ ប្រក ស្តីពីឥណទានចំពោះសម្ព័ន្ធញាតិ។

១០. ធ៧-០២-១៤៥ ប្រក ចុះថ្ងៃទី ០៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០០២ ប្រកាសស្តីពី វិសោធនកម្មលើប្រកាសលេខ ធ៧.០០-៥១ ប្រក ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ និងសិរីធានធនលើបំណុលអាក្រក់និងបំណុលសង្ស័យរួមទាំងការប្រាក់ដែលបានព្យួរ ។

១១. ធ៧-៩៧-០២.បប ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៧ ប្រកាសស្តីពី វិសោធនកម្មលើលក្ខខណ្ឌនៃការដកលប់ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់សុំខ្ចីចងការផ្សេងៗដោយស្ថាប័នរូបិយវត្ថុ។