

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ១១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០០០

ប្រកាសលេខ ២ ៧០០-០៥ ប្រក

ស្តីពី

ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណបំពេញការងារនៃសេវាធានាជំនួយ

នៃសេវាប្រឹក្សា ធានាគោលដៅនៃកម្ពុជា

បានបើកប្រជុំគ្នា នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

បានបើកប្រជុំគ្នា នៃព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១៩៦/២៧ ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែ មករា ឆ្នាំ ១៩៩៦

ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការប្រតិបត្តិការប្រតិបត្តិការនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

បានបើកប្រជុំគ្នា នៃព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/១១៩៩/១៧ ចុះថ្ងៃទី ១៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩៩

ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

បានបើកប្រជុំគ្នា នៃព្រះរាជក្រឹត្យលេខ ជស/រកត/០៧៩៨/៨៥ ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែ មីនា ឆ្នាំ ១៩៩៨ ស្តីពី

ការតែងតាំង ឯកឧត្តម ជា ចាន់សុ ជាអគ្គនាយករាជធានីនៃកម្ពុជា

យោងតាមសំណើរបស់នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ

សំរេច

ជំពូក ទី ១

បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១ : ធនាគារឯកទេសឥណទានជនបទ តទៅនេះហៅថាធនាគារឯកទេស ជួញដូរធានាជំនួយ និងបេសិបក្នុងជំពូកទី ១ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិង ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពី ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាមុនពេលចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការអនុលោមតាមមាត្រា ១៥ នៃច្បាប់ ដដែលនេះ ។

ប្រការ ២ : ធនាគារឯកទេសដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវធ្វើគ្រឹះស្ថានប្រតិបត្តិការណែនាំដែលមានបញ្ជាក់ ច្បាស់តាមខ្លឹមសារនៃលិខិតអនុញ្ញាត ។

ប្រការ ៣ : អ្នកដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណសំរាប់ធនាគារឯកទេស ត្រូវប្រកាសបេក្ខនូវរូបភាពគតិយុត្ត ណាមួយក្នុងចំណោមរូបភាព គតិយុត្តដែលមានចែងក្នុងជំពូកទី ៣ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ៤ : ធនាគារឯកទេស ត្រូវមានដើមទុនអប្បបរមាចុះក្នុងលក្ខន្តិកៈចំនួន ដប់ពាន់រោមរៀល (១០.០០០.០០០.០០០ រៀល) ។

ជំពូក ទី ២

នីតិវិធីនៃការដាក់ពន្ធស្តុកស្តុច

ម្រក ៥ : ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវស្នើដោយបុគ្គល ដែលបានទទួលការអនុញ្ញាតត្រឹមត្រូវ (អ្នកចាត់ការ ឬជនដែលបានទទួលសិទ្ធិជាអាជ្ញាប័ណ្ណ) ស្របតាមបញ្ញត្តិ ដែលមានប្រើប្រាស់ខាងក្រោមនេះ ៖

- ក- នាគ ឬ រោមករណ៍អាជីវកម្មរបស់គ្រឹះស្ថាន
- ខ- អាសយដ្ឋាននៃទីស្នាក់ការកណ្តាលដែលបានចុះបញ្ជី
- គ- រូបភាពគតិបុគ្គលនិងលក្ខន្តិកៈ ឬឯកសារបង្កើតផ្សេងៗទៀត
- ឃ- ប្រទេសមូលដ្ឋាននៃអាជ្ញាប័ណ្ណស្តុកស្តុច ។ ចំណងទាក់ទងរវាងការកាន់កាប់មូលប័ត្រទាំងអោយនិងការអនុវត្តសិទ្ធិបោះឆ្នោត
- ង- គំរូស្នើសុំប្រើប្រាស់ដែលបានអនុញ្ញាតនិងដែលបានបង់
- ច- ការបែងចែកភាគហ៊ុន និងសិទ្ធិបោះឆ្នោត និងកិច្ចព្រមព្រៀងដែលអាចមានរវាងភាគទុនិកៈដែលដើរតួនាទីក្នុងការដឹកនាំគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ
- ឆ- ភាគទុនិកៈដែលកាន់កាប់ប្រាក់ភាគរយ (៥%) នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតឬលើសពីនេះត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានផ្តល់ប្រយោជន៍ក្នុងប្រការ ៦ នៃប្រកាសនេះ
- ជ- អត្តសញ្ញាណរបស់បុគ្គលយ៉ាងតិចបំផុតពីររូប (២រូប) ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំដោយមានប្រសិទ្ធភាពនូវសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ធនាគារឯកទេស ។

អ្នកចាត់ការដែលត្រូវបានតែងតាំងដោយអ្នកមានសមត្ថកិច្ច ត្រូវបំពេញនីតិវិធីនិងសំណួរដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ២ ហើយ ត្រូវផ្តល់នូវលិខិតថ្កោលទោស

ឈ- អត្តសញ្ញាណរបស់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនិងដោយ បន្ថែមពីលើព័ត៌មានខាងលើត្រូវមាននីតិវិធី ព្រមទាំងមានរបាយការណ៍បញ្ជាក់ថា គ្មាននរណាម្នាក់ពាក់ព័ន្ធនៅនឹងការពេញនិយមមានចែងក្នុងមាត្រា ១៨ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវមាន បទពិសោធន៍ខាងឥណទានយ៉ាងតិចបំផុតបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ)

ញ- ប្រសិនបើសិទ្ធិបុគ្គលដែលបានដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ គឺជាអង្គការដែលបានបង្កើតឡើងហើយ ត្រូវផ្តល់មកជាមួយនូវការអធិប្បាយអំពីមុខរបររបស់ខ្លួនព្រមទាំងព្រាងគុណប្រការដែលមានការបញ្ជាក់ពីស្នូលការគណនី សំរាប់ប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ក្នុងក្រោយ

ដ- ការពិពណ៌នាពីផែនការសកម្មភាពអាជីវកម្មរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ទៅមុខ ៖

- ទំហំនៃការឲ្យខ្ចីប្រាក់ប្រភេទដែលមាននៅក្នុង ឬក្រៅតារាងគុណការនិងគោរព ផ្សេងៗទៀតដែលត្រូវផ្តល់ឲ្យអតិថិជនឬសហគមន៍ (តំបន់ធុរកិច្ច ប្រភេទ ម៉ូដ គោលបំណង ខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ គណនីដែលទទួលបានប្រាក់ប្រាក់ និងទឹកប្រាក់មិនទាន់សង)
- ប្រភេទអតិថិជនដែលធនាគាររកទេសកម្មរបស់គេត្រូវស្រាវជ្រាវទាក់ទង
- ប្រភេទធនធានហិរញ្ញវត្ថុដែលបានប្រើប្រាស់ ៖ មូលនិធិផ្ទាល់ ប្រាក់ខុបប្តូរ បំណុល បន្ទាប់ បន្សំ ប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្ចី ជាដើម ហើយបើកាត់ប្រាក់ ត្រូវបញ្ជាក់ ច្បាស់ពីដើមកំណើតនិងកម្មសិទ្ធិនៃធនធានទាំងនេះក្នុងករណីមិនប្រាកដ (បំណុល បន្ទាប់បន្សំជាដើម)
- តំនួនប្រហាក់ប្រហែលនៃនិយោជិតក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ និងបញ្ជី បើកប្រើប្រាស់ដោយរាយការណ៍នៃគម្រោងប្រភេទបុគ្គលិក
- ទីតាំងសកលដែលមានស្រាប់ឬដែលគ្រោងឲ្យមាន
- ការចាត់តាំងនិងធនធាន ដែលបានប្រើប្រាស់ ពិសេសតំបន់ម៉ូដការគណនេយ្យ និងខុបករណ៍កុំព្យូទ័រ
- គោលគុណការ និងការព្យាករណ៍គណនីខាត-តំណេញ សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទ គណនេយ្យបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ ។ ត្រូវព្យាករណ៍វិភាគអនុប្រាបប្រើប្រាស់ ផ្សេងៗ (ដូចគ្នាទៅនឹងការ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា) ដើម្បីយល់ពី ការិយបរិច្ឆេទ គណនេយ្យបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ

២- ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

- ការចាត់តាំងនៃការត្រួតពិនិត្យបញ្ជីផ្ទៃក្នុងដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៥៧ នៃ ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- អត្តសញ្ញាណរបស់ស្នងការគណនីករណ៍ ដែលបានប្រើសម្រាប់បញ្ជីប្រតិ ស្រុតិ
- ប្រភេទនៃមុខងារដែលត្រូវប្រគល់ឲ្យស្នងការគណនីករណ៍នោះ ។

ប្រការ ៦ : ភាគទុនិកៈដែលកាន់កាប់ប្រាក់ករណ៍ (៥%) ឬលើសពីនេះនៃដើមមុន ឬនៃសិទ្ធិប្រាក់ ធ្លោគរបស់អ្នកស្នើសុំត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដូចតទៅ ៖

- ក- អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគទុនិកៈ ៖
 - ក្នុងករណីជាសិទ្ធិបុគ្គល ត្រូវផ្តល់នាមករណ៍អាជីវកម្ម រូបភាពតិចតួច អាសយដ្ឋាន ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងលក្ខន្តិកៈ ។

ក្នុងករណីជាងកត្តាផ្សេង ត្រូវប្រកាស ឆោតឆោត ត្រូវខ្វែងខ្វាចនិងទិកខ្វែងកំណើត
សញ្ញាតិ និង លក្ខណៈ ។ ត្រូវបញ្ជាក់ថា គេប្រើប្រាស់នេះត្រូវបានតែងតាំងជាអ្នកចាត់ការ
សម្របសម្រួល ធនាគារប្រទេស ។ ត្រូវបញ្ជាក់ថា គេអាចប្រើប្រាស់នេះជាសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សា
ភិបាលរបស់គ្រឹះស្ថានប្រទេស ។ ហើយ ត្រូវដាក់នាម សមាជិកនោះមិនមានលក្ខណៈជា
អ្នកបញ្ជូនប្រាក់ក្នុងក្រុងស្រុក ១៩ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និង
ហិរញ្ញវត្ថុប្រទេស

២- បញ្ជាក់ពីតំបន់ និង ភាពសមស្របនៃភាគកម្មដែលបានស្នើសុំ និង ភាពសមស្របនៃសិទ្ធិបោះ
ឆ្នោត ។ ប្រកាសពីលទ្ធផលនៃការប្រកួតប្រជែងគ្នា និង ខាងហិរញ្ញវត្ថុ ចំពោះការ
បញ្ជូនប្រាក់កម្មប្រើប្រាស់ ។ បញ្ជាក់ថា គេអាចប្រើប្រាស់នេះនៅក្រោមឥណទានពីសិទ្ធិដោយ
ប្រើប្រាស់នៃសម្បត្តិ ចំពោះការវិនិយោគប្រទេសនៅកម្ពុជាប្រទេស ហើយគេទំរង់បែបបទ
ទាំងនេះ ត្រូវបានបំពេញហើយឬទេ

៣- ប្រកាសពីសកម្មភាពរបស់ភាគទុនិក ។ ប្រសិនបើភាគទុនិកជាសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សា
ត្រូវពិពណ៌នាពីអង្គការផ្សេងៗនៃក្រុមនោះរួមជាមួយអង្គការប្រទេសផ្សេងៗ ។ ត្រូវបញ្ជាក់ផងថា
គេអាចប្រើប្រាស់នេះ ប្រសិនបើគេបានប្រើប្រាស់នេះនៅក្នុងស្ថានភាពប្រទេស បញ្ជាក់ថា
គេក្រុមដែលជាភាគទុនិកសិទ្ធិផ្ទាល់របស់ភាគទុនិកមានទុនប្រើប្រាស់នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬ
ប្រទេស ។ ហើយ មានត្រូវប្រកាសដោយអស់

៤- ប្រកាសថា គេអាចប្រើប្រាស់នេះនិងក្រុមហ៊ុនដែលអាចបញ្ចូលជាមួយគ្នាមានស្នើសុំភាព
ហិរញ្ញវត្ថុប្រទេស ។ ហើយមានត្រូវបញ្ជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនទាំងនោះស្ថិតក្រោមឥណទានបច្ចុប្បន្នណា
ឬអាជ្ញាធរណា

៥- បញ្ជាក់ពីបែបបទនៃការត្រួតពិនិត្យ ត្រូវខ្វែងខ្វាចនិងទិកខ្វែងរបស់ភាគទុនិក

៦- បញ្ជាក់ថា គេក្នុងរយៈពេលដប់ឆ្នាំ (១០ឆ្នាំ) កន្លងមក ភាគទុនិកបានទទួលរងនូវការ
ស៊ើបអង្កេតបច្ចុប្បន្នណាមួយពីនិយោជករបស់រដ្ឋាភិបាលជាដាច់ខាតតាមទំរង់ការវិជ្ជាជីវៈ រដ្ឋបាលឬក្រុមប្រឹក្សា
ប្រទេស

៧- ប្រកាសពីគោលដៅរបស់ភាគទុនិក ក្នុងការដាក់បញ្ចូលសិទ្ធិទុនផ្ទាល់ទៅក្នុងធនាគារ
ដែលបានដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណនិងផ្តល់ព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់

៨- បញ្ជាក់ថា គេមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ៗរវាងភាគទុនិកនិងអ្នកស្នើសុំប្រទេស
ហើយ គេទំនាក់ទំនងទាំងនេះនឹងត្រូវបានពង្រីកទៅអនាគតប៉ារ៉ាណា

៩- បញ្ជាក់ថា គេទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ៗរវាងធនាគាររបស់ភាគទុនិកនៅកម្ពុជា
មានអ្វីខុស ហើយទំនាក់ទំនងទាំងនេះនៅមានរហូតដល់ពេលណាទៀត ។

ប្រការ ៧ :

ភាគទុនិកដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬប្រយោល យ៉ាងតិចបំផុតម្ភៃភាគរយ (២០%) នៃ អនុស្សនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាភាគទុនិកមានឥទ្ធិពល ស្របតាមមាត្រា ២៦ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ ភាគទុនិកមានឥទ្ធិពលត្រូវបានធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជាផ្សព្វផ្សាយឱ្យសម្រេចនិងផ្តល់សេចក្តីណែនាំឱ្យស្របតាម តាមលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ២៧ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ សវនាប័ណ្ណរបស់ពួកគេនោះ ត្រូវធ្វើលិខិតជូនមានស្នូ នៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ទី៧ ទៅទេសភាពធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

បទបញ្ជានេះអាចត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរបាន តែនៅពេលបានបង្កើតឱ្យមានការផ្លាស់ប្តូរ លើប្រាក់បញ្ញើ នៅកម្ពុជា ។

ក្រៅពីនេះគ្រប់មាត្រា ៤០ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាអាចលើកលែងជាលក្ខណៈក្រប អនុញ្ញាតឱ្យតុលាការអនុវត្តន៍ មាត្រា ៧ នៅពេលអនុវត្តលើអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

ជំពូក ទី ៣

ការលេខប័ណ្ណរបស់អាជ្ញាប័ណ្ណ និង ការយកគំរូ

ប្រការ ៨ :

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវជូនដំណឹងជាលក្ខណៈក្របអនុវត្តន៍អំពីការសម្រេចរបស់ខ្លួន ក្នុង រយៈពេលប្រាំមួយខែ (៦ខែ) ចាប់ពីពេលទទួលបានស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ រួមទាំងឯកសារដែល ពាក់ព័ន្ធនឹងអស់ផង ។ នៅពេលណាមានការចាំបាច់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងដាក់ចេញនូវប័ណ្ណ ខ័ណ្ឌនិងរយៈពេលនៃការអនុវត្តន៍លិខិតអនុញ្ញាត ។ ប្រសិនបើអនុវត្តបានតាមពេលវេលា កំណត់ខាងលើ លិខិតអនុញ្ញាតនេះត្រូវចាត់ទុកជាមោឃៈ លើកលែងតែមានការស្នើសុំពន្យារ ពេល និងមានការយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៩ :

អាជ្ញាប័ណ្ណមានសុពលភាពសំរាប់រយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) គិតចាប់ពីពេលបានចេញឱ្យ ។ អាជ្ញាប័ណ្ណនេះអាចស្នើសុំបន្តជាថ្មីបាន លើកលែងតែការប្រព្រឹត្តិល្មើសច្បាប់និងបទបញ្ជាត្រូវ បានដោះស្រាយ ។ ពាក្យស្នើសុំបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណជាថ្មីត្រូវដាក់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា យ៉ាងយឺត បំផុតបីខែ (៣ខែ) មុនពេលផុតសុពលភាព នៃអាជ្ញាប័ណ្ណដែលកំពុងប្រើប្រាស់ ។

ក្នុងករណីមិនបានដាក់ពាក្យស្នើសុំបន្ត តាមកាលកំណត់ខាងលើនេះទេ ធនាគារសាមីត្រូវ ទទួលរងការផាកពិន័យជាប្រាក់មួយរយពាន់រៀល (១០០.០០០ រៀល) ក្នុងមួយថ្ងៃ រហូតដល់ ថ្ងៃបានដាក់ពាក្យស្នើសុំនេះ ។

ប្រការ ១០ :

អ្នកស្នើសុំ ត្រូវរងគោលប្រយោជន៍ព្យាបាលវិទិត្តបច្ចេកវិទ្យាពេទ្យ (៥០០.០០០ ដុល្លារ) នៅពេលដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

ប្រការ ១១ :

ធនាគារឯកទេស ត្រូវរងគោលប្រយោជន៍ព្យាបាលវិទិត្តបច្ចេកវិទ្យាពេទ្យ (១០.០០០.០០០ ដុល្លារ) ចំពោះទិស្នាក់ការកណ្តាល និងប្រាំបីពាន់ដុល្លារ (៩.០០០.០០០ដុល្លារ) ចំពោះសកម្មភាពស្របច្បាប់នៃធនាគារឯកទេសនៅមុន ថ្ងៃទី ១៥ ខែ អកា ដ្យូនឆ្នាំ ។ ចំពោះធនាគារដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ គោលប្រយោជន៍ព្យាបាលវិទិត្តបច្ចេកវិទ្យាពេទ្យនៃរដ្ឋាភិបាលដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ ។ ក្នុងករណីមានការបើកបរក្នុងការយល់ស្របច្បាប់អាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារដែលបានផ្តល់ ត្រូវទទួលបាននូវការធានាពីការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុដែលនៅមិនទាន់បានបង់តាមគ្រោងប្រាក់បុរេ ហិរញ្ញប្បទានជាធរមានក្នុងរយៈពេលរហូតដល់សកម្មភាពបិទ (៣០ថ្ងៃ) ។ បើនៅតែដុំអាចបង់សេវាប្រយោជន៍ព្យាបាលវិទិត្តបច្ចេកវិទ្យាពេទ្យ ធនាគារសម្រាប់ធនាគារឯកទេសត្រូវបង់ពន្ធកម្មវិធានជាងនេះទៀត រហូតដល់ត្រូវដក ពេញអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

**ជំពូក ទី ៤
បទបញ្ជាប្រទេស**

ប្រការ ១២ :

អ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណដែលផ្តល់ឱ្យប្រតិបត្តិការ ត្រូវបង់បន្តបន្ទាប់ពេញមួយរយភាគរយ (១០០%) នៃដើមទុនចុះបញ្ជីក្នុងករណីក្នុងករណីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅមុន ពេលចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការ ។

ប្រការ ១៣ :

ធនាគារឯកទេសដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណហើយ ត្រូវរក្សាប្រាក់ឥតលំដាប់ធានាលើដើមទុនស្មើនឹងប្រាក់ភាគរយ (៥%) ដោយគ្មានការប្រាក់នៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីនៅក្នុងករណីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងទូទាត់សងប្រាក់ឥតលំដាប់ធានាលើដើមទុននេះទៅឲ្យធនាគារឯកទេសវិញ តែនៅពេលធនាគារនោះត្រូវបានផ្តល់បញ្ជីដោយស្ម័គ្រចិត្តនិងគ្មានប្រាក់បញ្ញើនៅខាងទ្រព្យសកម្ម ។

ប្រការ ១៤ :

ធនាគារឯកទេសដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ហើយត្រូវតែបង់បន្តបន្ទាប់ពេញមួយភាគរយ (៥%) នៃប្រាក់បញ្ញើ ដែលបានទទួលពីអតិថិជន នៅក្នុងករណីដែលបានបើកនៅ

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ទុនបំរុងកាតព្វកិច្ចនេះ ត្រូវបានរក្សាទុកតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុង
បទបញ្ជាដោយឡែក ស្តីពីទុនបំរុងកាតព្វកិច្ច ។

ប្រការ ១៥ :

ធនាគារឯកទេសដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណរួចហើយ ត្រូវអនុវត្តត្រូវបានសម្របតាម
បញ្ញត្តិទាំងអស់ដែលធនាគារត្រូវអនុវត្ត ពិសេសចំពោះការនៃការធ្វើរបាយការណ៍ ។

**ជំពូក ទី ៥
មធ្យមប្រតិបត្តិផ្សេងៗ**

ប្រការ ១៦ :

សេចក្តីផ្តន្ទាដំណឹងទាក់ទងដល់ការទទួលបាន ឬការបាត់បង់ទេវិញ្ញានភាគហ៊ុន ក្នុងក្រប
ខ័ណ្ឌនៃអាក្រាត ២៧ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវមានបណ្តុលការពិគណនាពិ
មូលហេតុផ្សេងៗ សំរាប់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការនិងគោលដៅដែលត្រូវអនុវត្តតាម ។

ឯកសារផ្តន្ទាដំណឹងត្រូវមានព័ត៌មានដូចមានបញ្ជាក់ក្នុងប្រការ ៦ ខាងលើស្តីពីភាគទុនិកៈ
ដែលពាក់ព័ន្ធ ។

ធនាគារពាក់ព័ន្ធត្រូវបង់សោហ៊ុយធ្វើរហ័សចំនួនមួយភាគរយ (១%) លើចំនួនប្រាក់ហ៊ុន
ដែលត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរ ។

ប្រការ ១៧ :

ការអនុញ្ញាតចំពោះពាក្យស្នើសុំទាក់ទងដល់ការទទួលបាន ឬការបាត់បង់ទេវិញ្ញានភាគ
ហ៊ុនក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃអាក្រាត ២៩ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវមានបណ្តុលការ
ពិគណនាពិមូលហេតុ ផ្សេងៗសំរាប់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការនិងគោលដៅដែលត្រូវអនុវត្តតាម ។

ឯកសារស្នើសុំត្រូវមានព័ត៌មានដូចមានបញ្ជាក់ក្នុងប្រការ ៦ ខាងលើ ស្តីពីភាគទុនិកៈ
ដែលពាក់ព័ន្ធ ។ ភាគទុនិកៈដែលមានបំណងកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលយ៉ាងតិច
បំផុតមួយភាគរយ (២០%) នៃដើមទុន ឬ នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការស្របតាមផ្ទៃដែល
មានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ទី ១ ។ ជាងនេះទៀត ធនាគារឯកទេសពាក់ព័ន្ធត្រូវបង់សោហ៊ុយចំនួនមួយ
ភាគរយ (១%) លើចំនួនប្រាក់ដែលត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរ ។

ប្រការ ១៨ :

ក្នុងករណីតែងតាំងអ្នកចាត់ការថ្មី (គឺបុគ្គលពីររូប ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំ
ប្រតិបត្តិការធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព) ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដូចខាងក្រោមនេះទៅធនាគារជាតិនៃ
កម្ពុជា ៖

- ឯកសារជាភស្តុតាងបញ្ជាក់ពីការតែងតាំង (មានជាអាទិ៍កំណត់ហេតុប្រជុំក្រុមប្រឹក្សា
ភិបាល)

- ជីវប្រវត្តិនិងការបំពេញសំណួរក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ២

ឯកសារទាំងអស់នេះ ត្រូវតែផ្តល់ឲ្យយ៉ាងហោចណាស់មួយខែមុនការចូលកាន់តំណែងរបស់បុគ្គលដែលត្រូវបានតែងតាំង ។

ប្រការ ១៩ :

ការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងទៀតនៃស្ថានភាពគតិយុត្ត ឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវតែជាប់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីសុំការយល់ព្រម ។ ឯកសារស្នើសុំត្រូវមានភ្ជាប់មកជាមួយនូវការរៀបរាប់ពីមូលហេតុនៃ ផែនការប្រតិបត្តិការ ហើយផ្អែកតាមករណីនីមួយៗ ត្រូវមានភ្ជាប់នូវព័ត៌មានដូចតទៅ ៖

- ការពង្រីក ឬការកំណត់ឡើងវិញនូវសកម្មភាព ៖ ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដែលមានកំណត់ក្នុងកថាខ័ណ្ឌ ៧ ប្រការ ៥ នៃប្រកាសនេះ
- ការបន្ថយដើមទុន ៖ ការពិពណ៌នាពីខ្លឹមសារនិងលក្ខខណ្ឌដូចជាការសំរាប់សំរួលខាងគតិយុត្ត និងខាងគណនេយ្យព្រមទាំងការកំណត់ច្បាស់នូវចំនួនថ្មីនៃមូលនិធិផ្ទាល់ដែលអាចមានឥទ្ធិពលទៅលើអាជីវកម្មទៅអនាគតនិងទៅលើអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្ន
- ការផ្លាស់ប្តូររូបភាពគតិយុត្ត ៖ សេចក្តីព្រាងវិសោធនកម្មលក្ខន្តិកៈនិងព័ត៌មានទាក់ទងដល់អង្គភាពគ្រប់គ្រង
- ការផ្លាស់ប្តូរនាមករណ៍អាជីវកម្ម ៖ សេចក្តីព្រាងវិសោធនកម្មលក្ខន្តិកៈ

រាល់ការផ្លាស់ប្តូរទាំងអស់ត្រូវដាក់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយ៉ាងយឺតបំផុតបីខែ (៣ខែ)

មុនពេលអនុវត្តដើម្បីសុំការយល់ព្រម

ធនាគារត្រូវបង់សោហ៊ុយចំនួនមួយលានរៀល (១.០០០.០០០ រៀល) ក្នុងមួយទំព័រនៃលក្ខន្តិកៈដែលវេសោធនកម្ម ។

ធនាគារត្រូវបង់សោហ៊ុយបន្ថយដើមទុនចំនួនមួយភាគរយ (១%) លើចំនួនដែលបន្ថយ។

ប្រការ ២០ :

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ២១ :

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារឯកទេសនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវ ប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ២២ :

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ។

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ១១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០០០

មេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និង ត្រា

ជា ចាន់ត្រី

ឧបសម្ព័ន្ធ ១

គំរូលិខិត

មេសាភិបាលនៃក្រុមហ៊ុនដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលនូត

ចំនួន ២០ % ឬច្រើនជាងនេះនៃសេចក្តីបោះឆ្នោតរបស់ធនាគារ

ដែលត្រូវធ្វើជំនួញក្នុងអគ្គនិយោគីយ៍ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ឯកទុក្ខមេសាភិបាលជាទី៣

ក្នុងនាមខ្លួនខ្ញុំជា (ប្រាប់ពីឋានៈ) ខ្ញុំសូមបញ្ជាក់ជាមួយអ្នកព័ត៌មានទាំងឡាយតាមសំណើរបស់
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តាមប្រកាសលេខ) ទាក់ទងទៅនឹងការកាន់កាប់ដើមទុនផ្ទាល់ដែល
(ឈ្មោះភាគទុនិកៈ) មានបំណងចូលរួមនៅក្នុង (ឈ្មោះធនាគារ) ។

ខ្ញុំសូមបញ្ជាក់នៅក្នុងលិខិតនេះថា ព័ត៌មានទាំងនេះពិតជាត្រឹមត្រូវនិងគ្រប់គ្រាន់ ហើយថា
តាមការយល់ដឹងដ៏ប្រសើរបំផុតរបស់ខ្ញុំ ពុំមានឯកសារបញ្ជាក់ការពិតណាមួយនៃទ្រឹស្តីដែលត្រូវធ្វើជំនួញ
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឡើយ ។

ខ្ញុំសូមសន្យាថានឹងផ្តល់ព័ត៌មានយ៉ាងត្រឹមត្រូវធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជានូវរាល់ការប្រែប្រួលណា
ដែលខុសប្លែកយ៉ាងខ្លាំងពីព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ជូនហើយ ។

ខ្ញុំបានកត់សំគាល់ទៅលើបទប្បញ្ញត្តិមាត្រា ២៧ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
ដែលបានចែងនៅពេលណាស្ថានភាពរូបវិទ្យាហើយនោះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចបង្គាប់ឲ្យភាគទុនិកៈមាន
ឥទ្ធិពលរបស់គ្រឹះស្ថានផ្តល់នូវការគាំទ្រដល់គ្រឹះស្ថាននោះ ។

សូមឯកទុក្ខមេសាភិបាលមេត្តាទទួលរន្ធតារវិច្ឆ័យស្មោះស្ម័គ្រពីលើខ្ញុំ ។

ហត្ថលេខា
