

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០

**ប្រកាសលេខ ២៧០០-៥២ ប្រក.**

**ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យចំពោះប្រទេសគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ**

\*\*\*

**ទេសាភិបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា**

- បានបើកប្រកាសប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងប្រកាសលេខ ៧០០-៥២ ប្រក. ថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០
- បានបើកប្រកាសប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងប្រកាសលេខ ៧០០-៥២ ប្រក. ថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០
- បានបើកប្រកាសប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងប្រកាសលេខ ៧០០-៥២ ប្រក. ថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០
- បានបើកប្រកាសប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងប្រកាសលេខ ៧០០-៥២ ប្រក. ថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០
- បានបើកប្រកាសប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងប្រកាសលេខ ៧០០-៥២ ប្រក. ថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០
- បានបើកប្រកាសប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងប្រកាសលេខ ៧០០-៥២ ប្រក. ថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០
- បានបើកប្រកាសប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងប្រកាសលេខ ៧០០-៥២ ប្រក. ថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០
- បានបើកប្រកាសប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងប្រកាសលេខ ៧០០-៥២ ប្រក. ថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០
- បានបើកប្រកាសប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងប្រកាសលេខ ៧០០-៥២ ប្រក. ថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០
- បានបើកប្រកាសប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងប្រកាសលេខ ៧០០-៥២ ប្រក. ថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០

**សំរេច**

**ប្រការ ១ :**

ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យចំពោះប្រទេសគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ តាមលក្ខខណ្ឌដែលបានកំណត់ក្នុងប្រកាសនេះ រួមមានប្រភេទហានិភ័យ (២០%) រវាងហានិភ័យហានិភ័យដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការជាមួយ និងអត្ថប្រយោជន៍ក្នុងកត្តាជននីមួយៗ និងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ខ្លួន ។

ហានិភ័យធំៗ (large exposures) មានន័យថាហានិភ័យហានិភ័យដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការ ជាមួយអត្ថប្រយោជន៍ក្នុងកត្តាជននីមួយៗដែលហានិភ័យនេះលើសពីម៉ោងរយ (២០%) នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

**ប្រការ ២ :**

សំរាប់គោលបំណងនៃប្រកាសនេះ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធត្រូវបានគណនា គ្របដណ្តប់បញ្ញត្តិនៃ ប្រកាសស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។

**ប្រការ ៣ :**

សំរាប់គោលបំណងនៃប្រកាសនេះ ហានិភ័យដែលត្រូវរក្សាទុកនៅនិងហានិភ័យនៃគុណវិបត្តិ របស់បដិភាគី គឺជាខ្លួនដែលត្រូវបានផ្តល់ឱ្យមានកំណត់ក្នុងប្រកាសនៃ ប្រកាសស្តីពីអនុប្រកាសស្តីពីអនុប្រកាស

រាល់ធនាគារ ។ ប៉ុន្តែ ប្រសិនបើមានសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមហ៊ុនកម្ពុជា ឬក្រុមហ៊ុនដទៃទៀត ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យប្រកាស ស្តីពីការគណនាសេចក្តីសម្រេចរបស់ធនាគារ មិនត្រូវបានគាត់ប្រកាសជាប្រតិបត្តិទេ ។

**ប្រការ ៤ :**

ត្រូវបានគាត់ប្រកាសជាអន្តរាគមន៍ ចំពោះឯកត្តជន ឬនិយោជកដែលមានចំណងទាក់ទង គ្នាទៅវិញទៅមក ឬព្រះបិតាប្រពន្ធដែលមានឯកត្តជន ឬនិយោជកទាំងនោះគិត ឬប្រតិបត្តិប្រចាំទៀត មិនគុណ គិតជាទំនាក់ទំនងបញ្ហាប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ ចំពោះទាំងអស់គ្នា ។

ជាពិសេស ចំពោះទាក់ទងនៃបញ្ហាប្រតិបត្តិការឯកត្តជន ឬនិយោជក ឬប្រតិបត្តិការដែល មកពីផ្សេងៗ ៖

- ឯកត្តជន ឬនិយោជកដែលកំពុងត្រូវបានគេបញ្ជាក់ ឬគេបញ្ជាក់ដោយស្ម័គ្រចិត្ត ឬដោយប្រកាស ឬដោយស្វ័យប្រវត្តិ
- ឯកត្តជន ឬនិយោជកដែលជាប្រធានក្រុមហ៊ុននៃក្រុមហ៊ុនដទៃទៀត
- ឯកត្តជន ឬនិយោជកដែលជាប្រធានក្រុមហ៊ុននៃក្រុមហ៊ុន (de facto management) តែមួយ
- ឯកត្តជន ឬនិយោជកដែលមានស្ថានភាពក្រុមហ៊ុននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនផ្សេងៗ ដើម្បីសម្រេចបាននូវ ភាគរយ (១០%) ពីប្រាក់ចំណូលធានារ៉ាប់រង ឬមានទំនាក់ទំនងពិសេស កម្មវិធីលក់ជាមួយគ្នា ក្នុងកិច្ចសន្យាប្រកបដោយស្ម័គ្រចិត្ត (franchise) ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាគាត់ប្រកាសអំពីនិយោជកក្រុមហ៊ុនជាអន្តរាគមន៍ ប្រសិនបើចំណង ទាក់ទងរវាងឯកត្តជនដូច្នោះតែ ។

**ប្រការ ៥ :**

ប្រតិបត្តិការដែលបានកំណត់ក្នុងប្រការ ៣ ត្រូវស្ថិតនៅក្រោមនីតិវិធីនៃការគ្រប់គ្រងនិងការត្រួត ពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ជាពិសេស ដោយកំណត់ផ្តល់ផែនការប្រតិបត្តិការសម្រាប់ឯកត្តជនឯកត្តជនឬការសន្យា ធ្វើកិច្ចសន្យាជាមួយឯកត្តជនអន្តរាគមន៍ដែលមានចែងក្នុងប្រការ ១ ត្រូវបានគេប្រកាសជាប្រតិបត្តិ ផល ។

ធនាគារត្រូវប្រកាសប្រកាសប្រកាសគាត់ប្រកាស ក្នុងការព្យាបាលនូវការកាត់ប្រាមជ្រករពេញ លេញចំពោះការសន្យាប្រតិបត្តិ ជាពិសេស ការសន្យាដែលផ្តល់ចំពោះអន្តរាគមន៍ដែលមានចំណង ទាក់ទងគ្នាទៅវិញទៅមក តាមស្ថានីយប្រការ ៥ នៃប្រកាសនេះ ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវឱ្យផ្តល់នូវការការពារស្តីពីប្រតិបត្តិការដែលបានធ្វើ ។

**ប្រការ ៦ :**

ធនាគារត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការ តាមប្រតិបត្តិការ អំពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗរបស់ខ្លួន ត្រូវបានគេប្រកាស ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាគាត់ប្រកាស ។

**ប្រការ ៧ :**

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណា ដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះ ត្រូវ  
ចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

**ប្រការ ៨ :**

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព  
គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាល  
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

**ប្រការ ៩ :**

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។  
ទេសាភិបាល  
ហត្ថលេខា និងត្រា  
ជា ចាន់តុ

\*\*\*

**២- ទិស្តីការរដ្ឋប្រតិបត្តិក្រសួងឧស្សាហកម្ម រ៉ែ និងថាមពល**

**ប្រកាស**

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០០

**ប្រកាសលេខ ១០៥ កខ.ប្រក**

\*\*\*

**រដ្ឋប្រតិបត្តិក្រសួងឧស្សាហកម្ម រ៉ែ និងថាមពល**

- បានឃើញរដ្ឋធម្មនុញ្ញ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រឹត្យលេខ នស/រកត/១១៩៨/៧២ ចុះថ្ងៃទី៧០ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩៨ ស្តីពី  
ការតែងតាំងរាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១៩៦/០៥ ចុះថ្ងៃទី២៤ ខែកក្កដា ឆ្នាំ១៩៩៦  
ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការបង្កើតក្រសួងឧស្សាហកម្ម រ៉ែ និងថាមពល ។
- បានឃើញព្រះរាជក្រឹត្យលេខ ៣៥ អនក្រ.បក ចុះថ្ងៃទី២៦ ខែមេសា ឆ្នាំ ១៩៩៩ របស់រាជរដ្ឋា  
ភិបាលកម្ពុជា ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តិការងាររបស់ក្រសួងឧស្សាហកម្ម រ៉ែ និងថាមពល ។
- បានឃើញលិខិតលេខ ០៣៧/០០ គ.វ.ត ចុះថ្ងៃទី៦-០១-២០០០ របស់ក្រុមប្រឹក្សាអភិវឌ្ឍន៍  
កម្ពុជា ។