ធ ៧.០០- ០៦ ប្រក

ប្រកាស

ស្តីពី

ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ទេសាភិបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

- បានឃើញរដ្ឋធម្មនុញ្ញនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១៩៦/២៧ ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៦ ដែលប្រកាសអោយប្រើច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/១១៩៩/១៣ ចុះថ្ងៃទី ១៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩៩ ដែលប្រកាសអោយប្រើច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- បានឃើញព្រះរាជក្រឹត្យលេខ ជស/រកត/០៣៩៨/៨៥ ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែ មិនា ឆ្នាំ ១៩៩៨ ស្តីពីការតែងតាំង **ឯកឧត្តម ជា ចាន់តូ** ជាអគ្គទេសាភិបាល នៃធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា
- យោងតាមសំណើរបស់នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ

ស ំ រេ ច

ជំពូក ទី ១

បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណសំរាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ តទៅនេះហៅថាគ្រឹះស្ថាន ដែលបំពេញបានតាមបញ្ញត្តិទាំងឡាយនៃប្រកាសនេះ ។ អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល សមាគម អង្គភាពឬគ្រឹះស្ថានទាំងឡាយណាដែលមិនអាចបំពេញបាន តាមល័ក្ខខ័ណ្ឌសំរាប់ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ ហើយនៅតែចូលរួមផ្តល់សេវាឥណទានជាឯកត្តជនឬជាក្រុមសាមគ្គី ត្រូវចុះឈ្មោះក្នុងបញ្ជីនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ២.-

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវធ្វើតែប្រតិបត្តិការធនាគារដូចមានកំណត់ក្នុងមាត្រា ២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ សេវាឥណទាននិងសញ្ញ័យត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយធ្វើ ប្រសិនបើមិនមានការហាមឃាត់ដោយប្រកាសនេះ ឬដោយខ្លឹមសារនៃលិខិតអនុញ្ញាតអោយបង្កើតគ្រឹះស្ថាន។

រាល់គ្រឹះស្ថាន អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល សមាគម ទោះបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬបានចុះបញ្ជីហើយក្តី មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយ ÷

ក- ផ្តល់ឥណទានភតិសន្យា ធ្វើប្រតិបត្តិការលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និស្សន្ទ (derivatives) និងសេដ្ឋពាណិជ្ជដល់ដៃឬមានកាលកំណត់ លើលោហធាតុមានតំលៃ ទំនិញ ត្បូងថ្មមានតំលៃ វត្ថុធាតុដើម

ខ- ផ្តល់សេវាទូទាត់តាមរយៈគណនីមូលប្បទានប័ត្រ (checking accounts) ឬធ្វើប្រតិបត្តិការ swap ឬមានកាលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណបរទេស ។

ប្រការ ៣.-

អ្នកដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណសំរាប់គ្រឹះស្ថាន ត្រូវចុះបញ្ជីជាក្រុមហ៊ុនភាគហ៊ុន ឬជាសហករណ៍។

ប្រការ ៤.-

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវមានដើមទុនអប្បបរមាចុះក្នុងលក្ខន្តិកៈចំនួន ពីររយហាសិបលានរៀល (២៥0.000.000 រៀល) ។

ជំពូក ទី ២
នីតិវិធីនៃការដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ

ប្រការ ៥._

ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវស្នើដោយបុគ្គល ដែលបានទទួលការអនុញ្ញាតត្រឹមត្រូវ(អ្នកចាត់ការឬជនដែលបានទទួលសិទ្ធិជាលាយលក្ខណ៏អក្សរ) ស្របតាមបញ្ញត្តិដែលមានរៀបរាប់ខាងក្រោមនេះ ៖

ក- នាម ឬ នាមករណ៍អាជីវកម្មរបស់គ្រឹះស្ថាន

ខ- អាសយដ្ឋាននៃទីស្នាក់ការកណ្តាលដែលបានចុះបញ្ជី

គ- រូបភាពគតិយុត្តនិងលក្ខន្តិកៈ ឬឯកសារបង្កើតផ្សេងៗទៀត

ឃ- ប្រភេទមូលប័ត្រតំណាងអោយដើមទុន និងចំណងទាក់ទងរវាងការកាន់កាប់មូលប័ត្រទាំងនោះនិងការអនុវត្តន៏សិទ្ធិបោះឆ្នោត

ង- ចំនួនដើមទុនដែលបានអនុញ្ញាត ឬចំនួនដើមទុនដែលបានបង់

ច- ការបែងចែកភាគហ៊ុននិងសិទ្ធិបោះឆ្នោតនិង កិច្ចព្រមព្រៀងដែលអាចមានរវាងភាគទុនិកៈដែលដើរតួនាទីក្នុងការដឹកនាំគោលនយោបាយរបស់គ្រឹះស្ថាន

ឆ- ភាគទុនិកៈដែលកាន់កាប់ប្រាំភាគរយ (៥%) នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតឬលើសពីនេះត្រូវផ្តល់ពតិមានដូចមានរៀបរាប់ក្នុងប្រការ ៦ នៃប្រកាសនេះ

ជ- អត្តសញ្ញាណរបស់បុគ្គលយ៉ាងតិចបំផុតពីររូប(២រូប)ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំដោយមានប្រសិទ្ធិភាពនូវសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់គ្រឹះស្ថាន

ឈ- អត្តសញ្ញាណ របស់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បន្ថែមពីលើពតិមានខាងលើត្រូវមានជីវប្រវត្តិនិងរបាយការណ៏បញ្ជាក់ថា គ្មាននរណាម្នាក់ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការហាមឃាត់ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១៨ នៃច្បាប់ ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

ញ- ប្រសិនបើនីតិបុគ្គលដែលបានដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណគឺជាអង្គភាពដែលបានបង្កើតរួចហើយ ត្រូវផ្តល់មកជាមួយនូវការអធិប្បាយអំពីមុខរបររបស់ខ្លួនព្រមទាំងតារាងតុល្យការដែលមានការបញ្ជាក់ពីស្នងការគណនី សំរាប់ប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ចុងក្រោយ

ដ-	ការពិពណ៌នាពីផែនការសកម្មភាពអាជីវកម្មរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ទៅមុខ ÷

- ទំហំនៃការអោយខ្ចីគ្រប់ប្រភេទដែលអាចមាននៅក្នុងឬក្រៅតារាងតុល្យការនិងសេវាផ្សេងៗទៀតដែលត្រូវផ្តល់អោយអតិថិជនឬសមាជិក(ចំពោះឥណទាន ប្រភេទ ទំរង់ គោលបំណង ខ្ចីមសារ និងល័ក្ខខ័ណ្ឌចំបងៗ ផលកំរៃដែលទទួលបានប្រចាំឆ្នាំនិងទឹកប្រាក់មិនទាន់សង)
- ប្រភេទអតិថិជនដែលគ្រឹះស្ថានមានបំណងប្រាស្រ័យទាក់ទង
- ប្រភពធនធានហិរញ្ញវត្ថុដែលបានគ្រោងទុក ÷ មូលនិធិផ្ទាល់ ប្រាក់ឧបត្ថម្ភ បំណុលបន្ទាប់ បន្សំ ប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្ចីជាដើម ហើយបើចាំបាច់ត្រូវបញ្ជាក់ច្បាស់ពីដើមកំណើតនិងកម្មសិទ្ធិនៃធនធានទាំងនេះក្នុងករណីមិនប្រាកដ (បំណុលបន្ទាប់បន្សំជាដើម)
- ចំនួនប្រហាក់ប្រហែលនៃនិយោជិតក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ(៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ និងបញ្ជីបើកបៀវត្សដោយរាយលំអិតតាមប្រភេទបុគ្គលិក
- ទីតាំងនៃសាខាដែលមានហើយឬក៏សាខាដែលបំរុងបង្កើត
- ការចាត់តាំងនិងធនធាន ដែលបានគ្រោងទុក ពិសេសចំពោះទំរង់ការគណនេយ្យ និងឧបករណ៍កុំព្យូទ័រ
- តារាងតុល្យការនិងការព្យាករណ៍គណនីខាត-ចំណេញសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ ។ ត្រូវព្យាករណ៍កំរិតអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្នចំបងៗ(ដូចបាន កំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា) នៅខាងចុង ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ

ឋ-	ទំរង់ការនៃការត្រួតពិនិត្យ ÷

- ការចាត់តាំងផែនការត្រួតពិនិត្យបញ្ជីផ្ទៃក្នុងដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៣ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- អត្តសញ្ញាណរបស់ស្នងការគណនីឯករាជ្យដែលបានជ្រើសរើសពីបញ្ជីប្រតិស្រុត
- ប្រភេទនៃមុខងារដែលត្រូវប្រគល់អោយស្នងការគណនីឯករាជ្យនោះ ។

ប្រការ ៦.៶

ភាគទុនិកៈដែលកាន់កាប់ប្រាំភាគរយ(៥%)ឬលើសពីនេះនៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតរបស់អ្នកដាក់ពាក្យសុំ ត្រូវផ្តល់ពតិមានដូចតទៅ ÷

ក- អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគទុនិកៈ ÷

ក្នុងករណីជានិតិបុគ្គល ត្រូវផ្តល់នាមករណ៏អាជីវកម្ម រូបភាពគតិយុត្ត អាសយដ្ឋានទីស្នាក់ការកណ្តាល និងលក្ខន្តិកៈ ។

ក្នុងករណីជាឯកត្តជន ត្រូវរៀបរាប់ នាម គោត្តនាម ថ្ងៃខែឆ្នាំនិងទីកន្លែងកំណើត សញ្ជាតិ និងលំនៅដ្ឋាន ។ ត្រូវបញ្ជាក់ថា តើបុគ្គលនេះត្រូវបានតែងតាំងជាអ្នកចាត់ការមួយរូបរបស់ ធនាគារឬទេ ។ ត្រូវប្រាប់ថា តើភាគទុនិកៈជាសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់គ្រឹះស្ថានឬទេ ។ បើមែន ត្រូវធានាថាសមាជិកនោះមិនមានពាក់ព័ន្ធជាមួយការហាមឃាត់ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១៨ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

ខ- បញ្ជាក់ពីចំនួននិងភាគរយនៃភាគកម្មដែលបានស្នើនិងចំនួននិងភាគរយនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត។

រៀបរាប់លំអិតពីការសំរបសំរួលខាងគតិយុត្តិនិងខាងហិរញ្ញវត្ថុចំពោះការទទួលយកមូលប័ត្រ ។

បង្ហាញថា តើសកម្មភាពប្រតិបត្តិការស្ថិតនៅក្រោមចំណុះនីតិវិធីដោយឡែកដែលអនុវត្ត ចំពោះការវិនិយោគបរទេសនៅកម្ពុជាឬទេ ហើយតើទំរង់បែបបទទាំងនេះត្រូវបានបំពេញហើយឬនៅ

គ- រៀបរាប់ពីសកម្មភាពរបស់ភាគទុនិកៈ ។ ប្រសិនបើភាគទុនិកៈជាសមាជិកនៃក្រុមមួយត្រូវពិពណ៌នាពីអង្គភាពធំៗនៃក្រុមនោះរួមជាមួយអង្គការលេខផង ។ ត្រូវបញ្ជាក់ផងថាតើភាគទុនិកៈមានទ្រព្យសម្បត្តិច្រើននៅក្នុងស្ថាប័នឥណទានផ្សេងៗទៀតឬទេ បញ្ជាក់ថាតើក្រុមដែលជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់ភាគទុនិកៈ មានទុនច្រើននៅក្នុងគ្រឹះស្ថានឥណទានឬទេ ។ បើមាន ត្រូវរៀបរាប់អោយអស់

ឃ- ប្រាប់ថា តើភាគទុនិកៈនិងក្រុមហ៊ុនដែលអាចបញ្ចូលជាមួយគ្នា មានធ្វើសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុឬទេ ។ បើមាន ត្រូវបញ្ជាក់ថាក្រុមហ៊ុនទាំងនោះស្ថិតក្រោមចំណុះបទបញ្ជាណាឬអាជ្ញាធរណា

ង-	បញ្ជាក់ពីបែបបទនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនិងខាងក្រៅរបស់ភាគទុនិកៈ

ច-	បញ្ជាក់ថា តើក្នុងរយៈពេលដប់ឆ្នាំ (១០ឆ្នាំ) កន្លងមក ភាគទុនិកៈបានទទួលរងនូវការស៊ើបអង្កេតឬទទួលរងនូវការពិន័យជាសំភារៈតាមទំរង់ការវិជ្ជាជីវៈ រដ្ឋបាលឬតុលាការឬទេ

ឆ-	ប្រាប់ពីគោលដៅរបស់ភាគទុនិកៈ ក្នុងការដាក់បញ្ចូលដើមទុនផ្ទាល់ទៅក្នុងគ្រឹះស្ថានដែលបានដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណនិងផ្តល់ពត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់

ជ-	បញ្ជាក់ថា តើមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ៗរវាងភាគទុនិកៈនិងអ្នកដាក់ពាក្យសុំឬទេ ហើយតើទំនាក់ទំនងទាំងនេះនឹងត្រូវបានពង្រីកទៅអនាគតយ៉ាងណា

ឈ-	បញ្ជាក់ថា តើទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ៗខាងធនាគាររបស់ភាគទុនិកៈនៅកម្ពុជាមានអ្វីខ្លះ ហើយទំនាក់ទំនងទាំងនេះនៅមានរហូតដល់ពេលណាទៀត ។

ប្រការ ៧.-

ភាគទុនិកៈដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬប្រយោលយ៉ាងតិចបំផុតម្ភៃភាគរយ (២០%) នៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាភាគទុនិកៈមានឥទ្ធិពលស្របតាមមាត្រា ២៦ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ ភាគទុនិកៈមានឥទ្ធិពលត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតំរូវអោយបង្កើនមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថាន តាមល័ក្ខខ័ណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ២៧ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ សំរាប់គោលបំណងនោះ ត្រូវធ្វើលិខិតដូចមានគំរូនៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ទី១ ទៅទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

បទបញ្ជានេះអាចត្រូវដកចេញវិញបាន តែនៅពេលបានបង្កើតអោយមានការធានារ៉ាប់រង លើប្រាក់បញ្ញើនៅកម្ពុជា ។

ក្រៅពីនេះ យោងតាមមាត្រា ៤០ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចលើកលែងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអនុញ្ញាតអោយរួចផុតពីការអនុវត្តមាត្រា ៧ នៅពេលអនុម័តលើអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

ជំពូក ទី ៣
ការអនុមតិផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ និង ការយកកំរៃ

ប្រការ ៨.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការសំរេចរបស់ខ្លួនក្នុងរយៈពេលប្រាំមួយខែ (៦ខែ) ចាប់ពីពេលទទួលពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ រួមទាំងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ផង ។ នៅពេលណាមានការចាំបាច់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងដាក់ចេញនូវល័ក្ខខ័ណ្ឌនិងរយៈពេលនៃការអនុវត្តន៏លិខិតអនុញ្ញាត ប្រសិនបើអនុវត្តពុំបានតាមពេលវេលាកំណត់ខាងលើ លិខិតអនុញ្ញាតត្រូវចាត់ទុកជាមោឃៈ លើកលែងតែមានការស្នើសុំពន្យារពេលនិងមានការយល់ព្រមពីធនាគារគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៩.-

អាជ្ញាប័ណ្ណមានសុពលភាពសំរាប់រយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) គិតចាប់ពីពេលបានចេញអោយ ។ អាជ្ញាប័ណ្ណនេះអាចស្នើសុំបន្តជាថ្មីបាន លុះ្តកណាតែរាល់ការប្រព្រឹត្តិល្មើសច្បាប់និងបទបញ្ជាត្រូវបានដោះស្រាយ ។ ពាក្យស្នើសុំបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណជាថ្មីត្រូវដាក់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយ៉ាងយឺតបំផុតបីខែ(៣ខែ) មុនពេលផុត សុពលភាពនៃអាជ្ញាប័ណ្ណដែលកំពុងប្រើប្រាស់ ។

ក្នុងករណីមិនបានដាក់ពាក្យស្នើសុំបន្ត តាមកាលកំណត់ខាងលើនេះទេ គ្រឹះស្ថានសាមីត្រូវទទួលរងការផាកពិន័យជាប្រាក់ដប់ពាន់រៀល(១០.០០០ រៀល) ក្នុងមួយថ្ងៃ រហូតដល់ថ្ងៃបានដាក់ពាក្យស្នើសុំនេះ ។

ប្រការ ១០.-

គ្រឹះស្ថានត្រូវបង់សោហ៊ុយសិក្សាសំណុំលិខិតចំនួនហាសិបពាន់រៀល (៥០.០០០ រៀល) នៅពេលដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

ប្រការ ១១.-

គ្រឹះស្ថានត្រូវបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណប្រចាំឆ្នាំចំនួនមួយលានរៀល(១.០០០.០០០ រៀល) នៅមុនថ្ងៃទី ១៥ ខែ មករា រៀងរាល់ឆ្នាំ ។ ចំពោះគ្រឹះស្ថានដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវបានគណនាតាមសមាមាត្រនៃរយៈពេលដែលនៅសល់រហូតដល់ដំណាច់ឆ្នាំ ។ ក្នុងករណីមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណ គ្រឹះស្ថានដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវទទួលរងនូវការផាកពិន័យ ដោយបង់

ការប្រាក់លើទឹកប្រាក់ដែលនៅមិនទាន់បានបង់តាមអត្រាការប្រាក់បុនហិរញ្ញប្បទានជាធរមាន ក្នុងរយៈពេលរហូត ដល់សាមសិបថ្ងៃ (៣០ថ្ងៃ) ។ បើនៅ តែពុំអាចបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណបានគ្រឹះស្ថានសាមីត្រូវរង ទណ្ឌកម្មធ្ងន់ជាងនេះទៀតរហូតដល់ត្រូវដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

ជំពូក ទី ៤
បទបញ្ញាប្រុងប្រយ័ត្ន

ប្រការ ១២.-

ចំពោះគ្រឹះស្ថានបង្កើតថ្មី អ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវបង់មួយរយភាគរយ (១០០%) នៃដើមទុនចុះបញ្ជីក្នុងលក្ខន្តិកៈក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅមុនពេលចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការ ។

ប្រការ ១៣.-

គ្រឹះស្ថាននិមួយៗដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណហើយ ដោយរួមទាំងគ្រឹះស្ថានណាដែលបានបង់ដើមទុនរបស់ខ្លួននៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១២ ។ ត្រូវរក្សាប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនស្មើនឹងប្រាំភាគរយ (៥%) ដោយគ្មានការប្រាក់ នៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីនៅក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គ្រឹះស្ថានអាចដកយកមូលនិធិ ដែលនៅសល់ពីនោះបាន ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងទូទាត់សងប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុននេះទៅអោយគ្រឹះស្ថានវិញ តែនៅពេលគ្រឹះស្ថាននោះត្រូវបានជំរះបញ្ជីដោយស្ម័គ្រចិត្តនិងគ្មានប្រាក់បញ្ញើនៅខាងទ្រព្យអកម្ម ។

ប្រការ ១៤.-

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណហើយត្រូវតំកល់ទុនបំរុងកាតព្វកិច្ចប្រាំភាគរយ (៥%) នៃប្រាក់បញ្ញើ ដែលបានទទួលពីអតិថិជននៅក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ទុនបំរុងកាតព្វកិច្ចនេះត្រូវបានរក្សាទុកតាមល័ក្ខខ័ណ្ឌដែលមានចែងក្នុងបទបញ្ជាដោយឡែកស្តីពីទុនបំរុងកាតព្វកិច្ច ។

ប្រការ ១៥.-

គ្រឹះស្ថានត្រូវរក្សាទុកអនុបាតគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុនយ៉ាងតិចបំផុតស្មើម្ភៃភាគរយ (២០%) រវាងដើមទុនដែលអាចទទួលបាន (eligible capital) និង ហានិភ័យថ្លឹងថ្លែង (weighted risk) ។ ដើមទុនដែលអាចទទួលបានរួមមានដើមទុនស្នូល (ដើមទុនថ្នាក់ ១) និងឧបករណ៍ដើមទុនបង្កាត់

ដូចជាប្រាក់ឧបត្ថម្ភដែលមិនសងវិញ (អំណោយសាធារណៈ) មូលនិធិធានាជាសាធារណៈដើម្បីដោះស្រាយហានិភ័យលើឥណទានចំពោះអតិថិជន និង បំណុលបន្ទាប់បន្សំជាប់ជាប្រចាំ (ធាតុនៃដើមទុនថ្នាក់ ២) ។ ការថ្លឹងថ្លែងហានិភ័យនឹងត្រូវកំណត់តាមប្រកាសដោយឡែក ។

ប្រការ ១៦.-

គ្រឹះស្ថានត្រូវរក្សាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលយ៉ាងតិចត្រឹមស្មើមួយរយភាគរយ (១០០%) ។ អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនេះត្រូវបានគណនាដូចតទៅ :

ភាគយក : សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ + ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា + ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ - ចំនួនទឹកប្រាក់ជំពាក់នៅធនាគារជាតិនិងធនាគារផ្សេង (សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ) + ចំណែកទឹកប្រាក់ អោយខ្ចីដែលមិនលើសពីប្រតិបត្តិការមួយខែ (លើកលែងតែឥណទានចំពោះអតិថិជនដោយគ្មានកំណត់កាលវសាន្ត)

ភាគបែង : អត្រាភាគរយនៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលត្រូវសងក្នុងខែបន្ទាប់ +អត្រាភាគរយ នៃគណនីចរន្ត និងអត្រាភាគរយនៃគណនីប្រាក់សន្សំ ។ អត្រាភាគរយទាំងនេះត្រូវបានកំណត់តាមប្រកាសដោយឡែក ។

ប្រការ ១៧.-

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណហើយត្រូវអនុវត្តអោយសមស្របតាមបញ្ញត្តិ ទាក់ទងជាមួយចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទឥណទាននិងកិរិតសំវិធានធនសំរាប់ការបាត់បង់ ។

ប្រការ ១៨.-

កំរិតឥណទានចំពោះអ្នកខ្ចីឯកត្តជនម្នាក់ឬអ្នកខ្ចីមួយក្រុមដែលរួមបង្កើតជាអ្នកទទួលផលតែមួយ ដោយសារមានទំនាក់ទំនងជាមួយគ្នាទៅវិញទៅមក ត្រូវកំណត់មិនអោយលើសពីដប់ភាគរយ (១០%) នៃមូលនិធិផ្ទាល់របស់គ្រឹះស្ថានឡើយ ។

ជំពូក ទី ៥
បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

ប្រការ ១៩.-

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ២០.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថាននៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ២១.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ១១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០០០

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខានិងត្រា: ជា ចាន់តូ

<u>កន្លែងទទួល:</u>

- ដូចប្រការ ២០ " ដើម្បីអនុវត្ត "
- កាលប្បវត្តិ , ឯកសារ

<u>ចម្លងជូន</u>

- សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី " ដើម្បីជ្រាបជាពតិមាន "
- នាយកដ្ឋានរដ្ឋបាលនៃទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
  " ដើម្បីចុះផ្សាយក្នុងរាជកិច្ច "

ឧបសម្ព័ន្ធទី ១

គំរូលិខិត

របស់ភាគទុនិកដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលនូវ

ចំនួន២០% ឬច្រើនជាងនេះនៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតរបស់ធនាគារ

ដែលត្រូវផ្ញើជូនឯកឧត្តមអគ្គទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ឯកឧត្តមអគ្គទេសាភិបាលជាទីគោរព

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

ខ្ញុំសូមបញ្ជាក់នៅក្នុងលិខិតនេះថា ពត៌មាននេះគ្រប់គ្រាន់និងត្រឹមត្រូវហើយតាមការយល់ដឹងដ៏ប្រសើរបំផុតរបស់ខ្ញុំ ពុំមានឯកសារបញ្ជាក់ការពិតណារផ្សេងពីនេះទៀតដែលត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទៀតទេ ។

ខ្ញុំសូមសន្យាផ្តល់ពត៌មានយ៉ាងឆាប់រហ័សជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នូវរាល់ការប្រែប្រួលណាដែលធ្វើអោយប្លែកយ៉ាងខ្លាំងពីពត៌មានដែលបានផ្តល់ជូនរួចមកហើយ ។

ខ្ញុំបានធ្វើការកត់សំគាល់ទៅលើបញ្ញត្តិនៃមាត្រា ២៧ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុដែលបានចែងថា នៅពេលណាស្ថានភាពតំរូវហើយនោះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចស្នើអោយភាគទុនិកៈដែលមាន ឥទ្ធិពលរបស់គ្រឹះស្ថានផ្តល់នូវការគាំទ្រដល់គ្រឹះស្ថាននោះ ។

ដោយសេចក្តីគោរព

ហត្ថលេខា