



**ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា**

លេខ ៥៧៧-០២០-០០៣.ស.ន.ណ.ស

ថ្ងៃចេញស្នាមដៃ ៥ កើត ខែ អានសេដ្ឋី ឆ្នាំ ជូត ទោស័ក ព.ស.២៥៦៤  
រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ២៥ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០២០

**សារកម្រៃណែនាំ  
ស្តីពី**

**សេចក្តីពន្យល់បន្ថែមទៅលើឧបសម្ព័ន្ធ ២  
នៃប្រកាសស្តីពី អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព**

យោងតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើដោយព្រះរាជក្រម  
លេខ នស/រកម/១១៩៩/១៣ ចុះថ្ងៃទី១៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩៩ និងតាមប្រកាសលេខ ៨៧-០១៥-៣៤៩ ប្រ.ក  
ចុះថ្ងៃទី២៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ស្តីពី អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាសូមណែនាំ  
អំពីការអនុវត្តខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះ ដូចខាងក្រោម៖

**១. ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ**

**ក. និយមន័យប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ**

សម្រាប់គោលបំណងនៃប្រកាសស្តីពីអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព “ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ”  
សំដៅដល់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនហិរញ្ញវត្ថុនិងមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ដែលដាក់ប្តូរក្បាចុកនៅធនាគារ  
សម្រាប់ទូទាត់និងដាត់ទាត់<sup>១</sup>។ ប្រាក់បញ្ញើនេះមានអត្រាលំហូរចេញនិងលំហូរចូលដាក់លាក់នៅក្នុង  
របាយការណ៍អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព។

- អត្រាលំហូរចេញ៖ ២៥%
  - ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការដែលទទួលបានពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និងអតិថិជនដុំ  
ត្រូវរាយការណ៍នៅក្នុងខ្ទង់ ២.២១។
- អត្រាលំហូរចូល៖ ០%
  - ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានដែលបានដាក់ក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ  
ដទៃទៀតមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យរាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់ ៣.៣៩ ឬ ក្នុងខ្ទង់ណាមួយនៃ  
របាយការណ៍អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាពឡើយ។

<sup>១</sup> តាមក្របខ័ណ្ឌប្រកាសលេខ III (អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព ចេញផ្សាយនៅខែមករា ឆ្នាំ២០១៣)

**ខ. លក្ខខណ្ឌរបស់ប្រាក់បញ្ញើដែលត្រូវចាត់ជាប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ**

> ប្រាក់បញ្ញើដែលត្រូវចាត់ជាប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការត្រូវទាក់ទងនឹងសកម្មភាពមួយចំនួន រួមមាន ការដាត់ទាត់ គណនីរក្សាទុក (Custody) និងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់សម្រាប់ អតិថិជន<sup>២</sup> និងត្រូវបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌ ដូចខាងក្រោម៖

- អតិថិជនមានការពឹងផ្អែកយ៉ាងខ្លាំងលើគ្រឹះស្ថានដើម្បីផ្តល់សេវាខាងលើក្នុងនាម ជាអន្តរការិយកម្មធនាគារតតិយភាគីឯករាជ្យ ក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃបន្ទាប់
- សេវានេះត្រូវបានផ្តល់ដោយគ្រឹះស្ថានក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងតាមផ្លូវច្បាប់ និង
- ការបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀងត្រូវជូនដំណឹងជាមុន យ៉ាងតិច ៣០ថ្ងៃ ឬរងការពិន័យធ្ងន់ធ្ងរ ក្នុងករណីប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការត្រូវបានដកយកទៅប្រើប្រាស់ទាំងស្រុង ឬផ្នែកខ្លះ មុនពេលជូនដំណឹង ៣០ថ្ងៃ។

> ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការដែលអាចទទួលយកបានត្រូវស្ថិតក្រោមលក្ខខណ្ឌបន្ថែម ដូច ខាងក្រោម៖

- ប្រាក់បញ្ញើនេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃសេវាខាងលើ (by-product)
- ប្រាក់បញ្ញើនេះត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងគណនីជាក់លាក់ (មិនមានឬមានការប្រាក់ទាបខ្លាំង) ដែលមិនលើកទឹកចិត្តឱ្យអតិថិជនរក្សាទុកមូលនិធិអតិរេកនៅក្នុងគណនីទាំងនោះឡើយ
- ផ្នែកនៃប្រាក់បញ្ញើដែលប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលបំណងប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជន អាចចាត់ទុកជាប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ ប៉ុន្តែសមតុល្យលើស (Excess Balance) នឹង ត្រូវដកចេញពីប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ ហើយត្រូវរាយការណ៍តាមប្រភេទលំហូរចេញ សមស្របសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើមិនមែនប្រតិបត្តិការ (ខ្ទង់ ២.២២ ដល់ ខ្ទង់ ២.២៥) និង
- គ្រឹះស្ថានត្រូវមានវិធីសាស្ត្រច្បាស់លាស់ និងត្រឹមត្រូវក្នុងការកំណត់សមតុល្យ ប្រាក់បញ្ញើលើស ដែលត្រូវដកចេញពីខ្ទង់ ២.២១។ ចំពោះគ្រឹះស្ថានដែលមិនមាន វិធីសាស្ត្រច្បាស់លាស់ ប្រាក់បញ្ញើទាំងមូលនឹងត្រូវចាត់ទុកថាជាប្រាក់បញ្ញើមិនមែន ប្រតិបត្តិការ ហើយត្រូវរាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់ ២.២២ ដល់ខ្ទង់ ២.២៥។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមិនអនុញ្ញាតឱ្យគ្រឹះស្ថានរាយការណ៍ប្រាក់បញ្ញើក្នុងខ្ទង់ ២.២១ នៃ របាយការណ៍អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព ក្នុងករណីដែល៖

<sup>២</sup> ទំនាក់ទំនងសេវាប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការរវាងគ្រឹះស្ថាន និងអតិថិជន មានដូចខាងក្រោម៖

- ការដាត់ទាត់ សំដៅដល់សេវាដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនផ្ទេរមូលនិធិដោយប្រយោល តាមរយៈគ្រឹះស្ថានដែល ចូលរួមដោយផ្ទាល់នៅក្នុងប្រព័ន្ធទូទាត់ទៅដល់អ្នកទទួលចុងក្រោយ។ ការផ្តល់សេវាបែបនេះត្រូវបានកម្រិតត្រឹមតែ ការផ្ទេរ ការផ្ទៀងផ្ទាត់ (Reconcile) និងការបញ្ជាក់អំពីបញ្ហាទូទាត់ ឬសកម្មភាពពាក់ព័ន្ធ។
- គណនីរក្សាទុក សំដៅដល់សេវារក្សាសុវត្ថិភាព និងដំណើរការទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងសកម្មភាពពាក់ព័ន្ធ ផ្សេងទៀត (ដូចជា គណនី Escrow)។
- ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ សំដៅដល់សេវាគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ និងសេវាពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្ទេរប្រាក់ ការប្រមូលមូលនិធិ និងការគ្រប់គ្រងបៀវត្សរ៍ ដែលបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន។

- គ្រឹះស្ថានប្រើប្រាស់មិនសមស្របតាមគោលបំណងប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ ឬ
- គ្រឹះស្ថានមានសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការធំ ដែលប្រមូលផ្តុំដោយចំនួនអតិថិជនតិច (ដើម្បីចៀសវាងហានិភ័យប្រមូលផ្តុំ)។

**២. ប្រព្រឹត្តកម្មនៃប្រាក់បញ្ញើសម្រាប់ប្រតិបត្តិការជាមួយធនាគារទំនាក់ទំនង**

**ក. និយមន័យប្រាក់បញ្ញើសម្រាប់ប្រតិបត្តិការជាមួយធនាគារទំនាក់ទំនង**

ប្រាក់បញ្ញើសម្រាប់ប្រតិបត្តិការជាមួយធនាគារទំនាក់ទំនង សំដៅដល់ប្រាក់បញ្ញើដែលធនាគារមួយ (ធនាគារដាក់ប្រាក់បញ្ញើ - Respondent Bank) ដាក់ឬរក្សាទុកនៅធនាគារផ្សេងទៀត (ធនាគារទំនាក់ទំនង - Correspondent Bank) សម្រាប់ការទូទាត់និងជាតំណាងជារូបិយបណ្ណ<sup>៣</sup>។

**ខ. ប្រព្រឹត្តកម្ម**

ទោះបីប្រាក់បញ្ញើដែលប្រើប្រាស់សម្រាប់ធនាគារទំនាក់ទំនង ត្រូវបានប្រើប្រាស់ដូចគោលបំណងប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ ការរាយការណ៍ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម ដោយសារភាពងាយប្រែប្រួលនៃប្រាក់បញ្ញើនេះ៖

- ប្រាក់បញ្ញើសម្រាប់ប្រតិបត្តិការធនាគារទំនាក់ទំនងពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវចាត់ទុកជាប្រាក់បញ្ញើមិនមែនប្រតិបត្តិការ ដែលមានអត្រាលំហូរចេញ ១០០% និងត្រូវរាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់ ២.២៤។
- ប្រាក់បញ្ញើសម្រាប់ប្រតិបត្តិការធនាគារទំនាក់ទំនង ដែលគ្រឹះស្ថានដាក់នៅគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងមានអត្រាលំហូរចូល ០% និងមិនត្រូវរាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់ ៣.៣៩ ឬខ្ទង់ផ្សេងទៀតនៃរបាយការណ៍នេះទេ។

ក្នុងករណីគ្រឹះស្ថានអាចកំណត់សមតុល្យដែលលើសពីតម្រូវការប្រើប្រាស់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការធនាគារទំនាក់ទំនង ហើយអាចដកបានក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ សមតុល្យលើសអាចមានអត្រាលំហូរចូល ១០០% ហើយរាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់ ៣.៣៩។

**៣. ប្រាក់បញ្ញើដុំមិនមានការធានាផ្សេងទៀត**

ប្រាក់បញ្ញើដុំមិនមានការធានាផ្សេងទៀត ដែលមិនមែនជាប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការត្រូវរាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់ ២.២២ ដល់ ២.២៥ ដោយផ្អែកលើប្រភេទអតិថិជន។

**៤. លំហូរចូល - ខ្ទង់ ៣.៣៩ (ប្រាក់បញ្ញើនៅគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ)**

ប្រាក់បញ្ញើមិនមែនប្រតិបត្តិការនៅគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវរាយការណ៍ក្នុងខ្ទង់ ៣.៣៩ និងមានអត្រាលំហូរចូល ១០០% ក្នុងករណីគ្រឹះស្ថានអាចដកប្រាក់បញ្ញើនេះបានក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ ខាងមុខ។

<sup>៣</sup> តាមក្របខ័ណ្ឌប្រាក់បញ្ញើ III (អនុប្រតិបត្តិក្របខ័ណ្ឌសន្តិសុខភាព ចេញផ្សាយនៅខែមករា ឆ្នាំ២០១៣)

ដូចបានបញ្ជាក់ខាងលើ ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានដែលបានដាក់ក្នុងគ្រឹះស្ថាន ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត មានអត្រាលំហូរចូល ០% និងមិនត្រូវអនុញ្ញាតឱ្យរាយការណ៍ក្នុង ខ្ទង់ណាមួយឡើយ។

គ្រឹះស្ថានអាចចាត់ទុកសមតុល្យលើសនៃប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការជាប្រាក់បញ្ញើមិនមែន ប្រតិបត្តិការ ហើយអាចរាយការណ៍នៅក្នុងខ្ទង់ ៣.៣៩ លុះត្រាតែ៖

- គ្រឹះស្ថានត្រូវមានវិធីសាស្ត្រសមស្របនិងច្បាស់លាស់ក្នុងការកំណត់សមតុល្យលើស ដែលអាចដកចេញពីប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការដោយមិនប៉ះពាល់ដល់និរន្តរភាពប្រតិបត្តិការ របស់គ្រឹះស្ថាន
- គ្រឹះស្ថានអាចដកសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើលើសនេះបានក្នុងអំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ ខាងមុខ និង
- ប្រសិនបើគ្រឹះស្ថានមិនអាចកំណត់សមតុល្យលើសបានទេ ប្រាក់បញ្ញើទាំងមូលត្រូវ ចាត់ទុកថាជាប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ និងមានអត្រាលំហូរចូល ០%។

**៥. ឧទាហរណ៍អំពីប្រព្រឹត្តិកម្មនៃប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការអន្តរធនាគារ**

ឧទាហរណ៍ខាងក្រោមបង្ហាញពីប្រព្រឹត្តិកម្មនៃប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការអន្តរធនាគារក្នុង របាយការណ៍អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព៖

**ក. ប្រតិបត្តិការធនាគារទូទៅ**

ធនាគារ "ក" ដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ "ខ" ចំនួន ២០០ លានរៀល ក្នុងគោលបំណងសម្រាប់ ប្រតិបត្តិការ ដោយមានកិច្ចព្រមព្រៀងតាមផ្លូវច្បាប់។ ប្រការមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងបានចែងថា ប្រសិនបើប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការនេះត្រូវបានដកយកទៅប្រើប្រាស់មុនពេលជូនដំណឹង ៣០ថ្ងៃ ធនាគារ "ក" ត្រូវរងការពិន័យចំនួន ១% នៃសមតុល្យដែលបានដក។ ធនាគារ "ក" ត្រូវរក្សាសមតុល្យ ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការនេះ ចំនួន ២០០ លានរៀល នៅធនាគារ "ខ" សម្រាប់ប្រតិបត្តិការជាតំណែងក្នុង អំឡុងពេល ៣០ថ្ងៃ ខាងមុខ។ ធនាគារ "ក" អាចដកសមតុល្យដែលលើសបានគ្រប់ពេល។

ក្នុងករណីនេះ គ្រឹះស្ថានទាំងពីរត្រូវចាត់ទុកប្រាក់បញ្ញើចំនួន ២០០ លានរៀល នេះ ជា ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការដោយសារប្រាក់បញ្ញើនេះបំពេញបានតាមលក្ខខណ្ឌប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ។ ធនាគារ "ខ" ត្រូវរាយការណ៍ប្រាក់បញ្ញើនេះក្នុងគណនីប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការជាក់លាក់មួយ ដោយ មិនមានការប្រាក់ ឬមានការប្រាក់ក្នុងកម្រិតទាបខ្លាំង។

**ករណីទី១**

ប្រសិនបើនៅថ្ងៃរាយការណ៍ គណនីប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការមានសមតុល្យ ២០០ លានរៀល ធនាគារ "ខ" ត្រូវរាយការណ៍សាច់ប្រាក់ចំនួន ២០០ លានរៀល នៅក្នុងខ្ទង់ ២.២១ ចំណែកធនាគារ "ក" ត្រូវរាយការណ៍សាច់ប្រាក់ចំនួន ០ រៀល នៅក្នុងខ្ទង់ ៣.៣៩។

**ករណីទី២**

ប្រសិនបើនៅថ្ងៃរាយការណ៍ គណនីប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការមានសមតុល្យ ២២៥ លានរៀល ធនាគារ "ខ" ត្រូវរាយការណ៍សាច់ប្រាក់តែចំនួន ២០០ លានរៀល នៅក្នុងខ្ទង់ ២.២១ និងកត់ត្រា ចំនួន ២៥ លានរៀល នៅក្នុងខ្ទង់ ២.២៤ ចំណែកធនាគារ "ក" ត្រូវរាយការណ៍សាច់ប្រាក់ចំនួន ២៥ លានរៀល នៅក្នុងខ្ទង់ ៣.៣៩។

**ករណីទី៣**

ប្រសិនបើនៅថ្ងៃរាយការណ៍ គណនីប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការមានសមតុល្យ ១៨០ លានរៀល មានន័យថា ធនាគារ "ក" មានឱនភាព ២០ លានរៀល។ ករណីនេះធនាគារ "ខ" ត្រូវរាយការណ៍ សាច់ប្រាក់តែចំនួន ១៨០ លានរៀល នៅក្នុងខ្ទង់ ២.២១។ ចំណែកធនាគារ "ក" ត្រូវរាយការណ៍ សាច់ប្រាក់ចំនួន ០ រៀល នៅក្នុងខ្ទង់ ៣.៣៩។ ធនាគារ "ក" ដែលមានសមតុល្យ ១៨០ លានរៀល ត្រូវរងពិន័យចំនួន ១% លើចំនួនសាច់ប្រាក់ឱនភាព ២០ លានរៀល។

**ខ. ប្រតិបត្តិការធនាគារទំនាក់ទំនង**

**ករណីទី៤៖ ធនាគារដាក់ប្រាក់បញ្ញើស្ថិតនៅប្រទេសកម្ពុជា**

**៤.១. ករណីកិច្ចសន្យាមានកំណត់សមតុល្យអប្បបរមាដែលត្រូវរក្សាទុកក្នុងគណនី៖**

ធនាគារ "ក" (ធនាគារដាក់ប្រាក់បញ្ញើ) មានស្នាក់ការកណ្តាលនៅប្រទេសកម្ពុជា មាន កិច្ចព្រមព្រៀងដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ "ABC" (ធនាគារទំនាក់ទំនង) នៅប្រទេសបារាំង យ៉ាងតិច ចំនួន ១០០ លានអឺរូ ក្នុងគោលបំណងសម្រាប់ប្រតិបត្តិការធនាគារទំនាក់ទំនង។

- ករណីនេះ ប្រសិនបើនៅថ្ងៃរាយការណ៍ សមតុល្យគណនីនេះ (ហៅថាគណនី Nostro របស់ធនាគារ "ក") មានចំនួន ១០០ លានអឺរូ ឬតិចជាង ធនាគារ "ក" ត្រូវរាយការណ៍ សាច់ប្រាក់ចំនួន ០ អឺរូ នៅក្នុងខ្ទង់ ៣.៣៩ ដោយសារប្រាក់បញ្ញើនេះត្រូវបានចាត់ទុក ថាជាប្រាក់បញ្ញើសម្រាប់ប្រតិបត្តិការហើយមានអត្រាលំហូរចូល ០%។
- ផ្ទុយទៅវិញ ប្រសិនបើនៅថ្ងៃរាយការណ៍ សមតុល្យគណនីមានចំនួនលើសពី ១០០ លានអឺរូ ឧបមាថា គណនីនេះមានសមតុល្យ ១២០ លានអឺរូ ហើយធនាគារ "ក" មាន សិទ្ធិដកប្រើប្រាស់បានចំនួន ២០ លានអឺរូ គ្រប់ពេល ដូច្នេះ ធនាគារអាចរាយការណ៍ សមតុល្យដែលលើសចំនួន ២០ លានអឺរូ នេះនៅក្នុងខ្ទង់ ៣.៣៩។

**៤.២. ករណីកិច្ចសន្យាមិនមានកំណត់សមតុល្យអប្បបរមាដែលត្រូវរក្សាទុកក្នុងគណនី៖**

ធនាគារ "ក" (ធនាគារដាក់ប្រាក់បញ្ញើ) មានស្នាក់ការកណ្តាលនៅប្រទេសកម្ពុជា មាន កិច្ចព្រមព្រៀងដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ "ABC" (ធនាគារទំនាក់ទំនង) នៅប្រទេសបារាំង សម្រាប់ គោលបំណងប្រតិបត្តិការធនាគារទំនាក់ទំនង។



១). ករណីធនាគារ "ក" មិនមានវិធីសាស្ត្រក្នុងការគណនាសមតុល្យដែលត្រូវរក្សាទុកសម្រាប់ប្រតិបត្តិការទូទាត់

➢ ករណីនេះ នៅថ្ងៃរាយការណ៍ សមតុល្យគណនីនេះ (ហៅថាគណនី Nostro របស់ធនាគារ "ក") មានចំនួន ១០០ លានអឺរ៉ូ ធនាគារ "ក" ត្រូវរាយការណ៍សាច់ប្រាក់ចំនួន ០ អឺរ៉ូ នៅក្នុងខ្ទង់ ៣.៣៩ ដោយសារប្រាក់បញ្ញើនេះត្រូវបានចាត់ទុកថាជាប្រាក់បញ្ញើសម្រាប់ប្រតិបត្តិការហើយមានអត្រាលំហូរចូល ០%។

២). ករណីធនាគារ "ក" មានវិធីសាស្ត្រក្នុងការគណនាសមតុល្យដែលត្រូវរក្សាទុកសម្រាប់ប្រតិបត្តិការទូទាត់

➢ ផ្ទុយទៅវិញ ប្រសិនបើនៅថ្ងៃរាយការណ៍ សមតុល្យគណនីមានចំនួន ១០០ លានអឺរ៉ូ ប៉ុន្តែធនាគារ "ក" មានវិធីសាស្ត្រសមស្របក្នុងការគណនាសមតុល្យដែលត្រូវរក្សាទុកសម្រាប់ប្រតិបត្តិការទូទាត់ (ដូចជា វិធីសាស្ត្រគណនាលំហូរសាច់ប្រាក់ចេញសុទ្ធជាមធ្យមនៃលំហូរសាច់ប្រាក់ចេញសុទ្ធក្នុងខែនីមួយៗ រយៈពេល ១២ខែ កន្លងមក គិតត្រឹមខែរាយការណ៍) ដោយឧបមាថា ធនាគារ "ក" គណនាសមតុល្យដែលត្រូវរក្សាទុកសម្រាប់ប្រតិបត្តិការទូទាត់ជាមធ្យមមានចំនួន ៧០ លានអឺរ៉ូ ហើយ ធនាគារ "ក" អាចប្រើប្រាស់បានចំនួន ៣០ លានអឺរ៉ូ (លើសពីតម្រូវការប្រើប្រាស់) ក្នុងអំឡុង ៣០ថ្ងៃ ដូច្នេះសមតុល្យដែលលើសពីការប្រើប្រាស់ចំនួន ៣០ លានអឺរ៉ូ (ឬតិចជាងនេះ) នេះអាចមានអត្រាលំហូរចូល ១០០% ចុះនៅក្នុងខ្ទង់ ៣.៣៩។

ករណីទី៥៖ ធនាគារដាក់ប្រាក់បញ្ញើស្ថិតនៅប្រទេសបារាំង

ធនាគារ "XYZ" (ធនាគារដាក់ប្រាក់បញ្ញើ) មានស្នាក់ការកណ្តាលនៅប្រទេសបារាំង មានកិច្ចព្រមព្រៀងដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ "ក" (ធនាគារទំនាក់ទំនង) នៅប្រទេសកម្ពុជា យ៉ាងតិចចំនួន ៥០ លានដុល្លារអាមេរិក ក្នុងគោលបំណងសម្រាប់ប្រតិបត្តិការធនាគារទំនាក់ទំនងជាមួយប្រទេសកម្ពុជា។

ករណីនេះ ទោះបីនៅថ្ងៃរាយការណ៍ គណនីនេះ (ហៅថាគណនី Vostro របស់ធនាគារ "ក") មានសមតុល្យចំនួនប៉ុន្មានក៏ដោយ ធនាគារ "ក" (ធនាគារទំនាក់ទំនងនៅកម្ពុជា) ត្រូវរាយការណ៍សមតុល្យសាច់ប្រាក់ដែលមានក្នុងគណនីនេះទាំងអស់នៅក្នុងខ្ទង់ ២.២៤។

**៦. ប្រាក់បញ្ញើរាយ**

ប្រាក់បញ្ញើរាយរួមមាន ប្រាក់បញ្ញើដកតាមតម្រូវការ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (ដោយមិនគិតពីឥណ្ឌាប្រតិទាន)។ ប្រាក់បញ្ញើរាយត្រូវបានបែងចែកជាប្រាក់បញ្ញើមានស្ថិរភាព និងប្រាក់បញ្ញើមិនស្ថិរមានស្ថិរភាព៖



**> ខ្ទង់ ២.១១ (ប្រាក់បញ្ញើមានស្ថិរភាព)**

ប្រាក់បញ្ញើរាយដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាជាប្រាក់បញ្ញើមានស្ថិរភាព ត្រូវគោរពតាមលក្ខខណ្ឌពីរដូចខាងក្រោម៖

- ១). ប្រាក់បញ្ញើរាយដែលត្រូវបានធានាដោយប្រព័ន្ធការពារប្រាក់បញ្ញើ និង
- ២). ទំនាក់ទំនងរវាងអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើនិងគ្រឹះស្ថានតាមលក្ខខណ្ឌយ៉ាងតិចមួយដូចខាងក្រោម៖
  - មានគណនីធនាគារដែលមានសុពលភាព យ៉ាងតិច ១២ខែ ជាមួយគ្រឹះស្ថាន
  - មានកិច្ចសន្យាឥណទានលំនៅដ្ឋាន ឬឥណទានដែលមានឥណប្រតិទានលើសពី ១២ខែ ជាមួយគ្រឹះស្ថាន ឬ
  - ប្រើប្រាស់យ៉ាងសកម្មនូវផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុមួយយ៉ាងតិចជាមួយគ្រឹះស្ថាន ក្រៅពីឥណទាន។

**> ខ្ទង់ ២.១២ (ប្រាក់បញ្ញើមិនសូវមានស្ថិរភាព)**

ប្រាក់បញ្ញើរាយដែលមិនបំពេញលក្ខខណ្ឌដូចមានចែងក្នុងខ្ទង់ ២.១១ ខាងលើត្រូវចាត់ទុកជា “ប្រាក់បញ្ញើមិនសូវមានស្ថិរភាព”។

**៧. កិច្ចសន្យា**

**ក. និយមន័យ**

កិច្ចសន្យាឥណទាននិងសន្ទនីយភាព សំដៅដល់កាតព្វកិច្ចផ្តល់ទុនទៅអនាគតតាមការសន្យាទៅឱ្យសមភាគីខ្ចីប្តី ឬរាយ។ ក្នុងការគណនាអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព កិច្ចសន្យានេះគិតបញ្ចូលតែកាតព្វកិច្ចដែលមិនអាចបដិសេធបាន ឬអាចបដិសេធបានដោយមានលក្ខខណ្ឌ។

កិច្ចសន្យាឥណទាន សំដៅដល់កាតព្វកិច្ចរបស់គ្រឹះស្ថានក្នុងការផ្តល់ហ្វានស៊ីលីធីប្រើប្រាស់ជាទុនបង្វិលទូទៅ និងឥណទានវិញ្ញាបន៍ដល់អតិថិជន (ទាំងនីតិបុគ្គល និងរូបវន្តបុគ្គល)។ ឧទាហរណ៍៖ ចំណែកឥណទានមិនទាន់ប្រើប្រាស់នៃ ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម (Trade Loan) ឥណទានបង្វិលទុន (Revolving Loan) បណ្ណឥណទាន (Credit Card) និងឥណទានវិញ្ញាបន៍ (Overdraft) ជាដើម។

កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាព សំដៅដល់កាតព្វកិច្ចដែលគ្រឹះស្ថានសន្យាផ្តល់ហ្វានស៊ីលីធី ដើម្បីគាំទ្រសន្ទនីយភាពរបស់អតិថិជន ក្នុងស្ថានភាពដែលអតិថិជននោះមានបញ្ហាសន្ទនីយភាព។ ឧទាហរណ៍៖ អតិថិជនមិនអាចទទួលបានប្រភពទុន តាមរយៈការបោះផ្សាយលក់ផលបត្រពាណិជ្ជកម្មនៅលើទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារកត្តាណាមួយ (ការទម្លាក់ចំណាត់ថ្នាក់ឬលក្ខខណ្ឌទីផ្សារមិនអំណោយផល)។

**ខ. ការអនុវត្តចំពោះលំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យា**

- > **ខ្ទង់ ២.៥១ និង ២.៥២** រាយការណ៍ទំហំសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាឥណទាន និងសន្ទនីយភាពមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់អតិថិជនរូបវន្តបុគ្គល និងអតិថិជនជាសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម។ អត្រាលំហូរចេញត្រូវបានកំណត់ ៥% ដូចក្នុងតារាងឧបសម្ព័ន្ធ១។

*h*

- > **ខ្ទង់ ២.៥៣ និង ២.៥៤** រាយការណ៍ទំហំសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាឥណទាន និងសន្ទនីយភាពមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់ក្រុមហ៊ុនមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ស្ថាប័នអធិបតេយ្យនិងធនាគារកណ្តាល (Sovereigns and Central Banks) ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍និងសហគ្រាសឬអង្គការសាធារណៈ។ អត្រាលំហូរចេញត្រូវបានកំណត់ ១០% និង ៣០% ដូចក្នុងតារាងឧបសម្ព័ន្ធ១។
- > **ខ្ទង់ ២.៥៥ និង ២.៥៦** រាយការណ៍ទំហំសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាឥណទាន និងសន្ទនីយភាពមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។ អត្រាលំហូរចេញត្រូវបានកំណត់ ៤០% ដូចក្នុងតារាងឧបសម្ព័ន្ធ១។
- > **ខ្ទង់ ២.៥៧ និង ២.៥៨** រាយការណ៍ទំហំសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាឥណទាន និងសន្ទនីយភាពមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត។ អត្រាលំហូរចេញត្រូវបានកំណត់ ៤០% និង ១០០% ដូចក្នុងតារាងឧបសម្ព័ន្ធ១។
- > **ខ្ទង់ ២.៥៩ និង ២.៦០** រាយការណ៍ទំហំសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាឥណទាន និងសន្ទនីយភាពមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ដែលផ្តល់ដល់នីតិបុគ្គលផ្សេងទៀត និងរាយការណ៍ទំហំសាច់ប្រាក់នៃកាតព្វកិច្ចផ្តល់ទុនផ្សេងទៀត ក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ដែលមិនបានរាយការណ៍នៅក្នុងខ្ទង់ផ្សេងទៀត។ អត្រាលំហូរចេញត្រូវបានកំណត់ ១០០% ដូចក្នុងតារាងឧបសម្ព័ន្ធ១។

សាកលវិទ្យាល័យនេះ មានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ។


  
**ព្រះបរមរាជវាំង**  
**ក្រសួងព្រះបរមរាជវាំង**  
**ជាតិបាល**  
**ជាតិបាល**