ទ្រទាស ស្តីពី តារថ្តល់អាខ្លាច័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានទីគ្រូសិរញ្ញទគ្គ

ធ្វើវិសោធនកម្មដោយប្រកាសៈ ធ៧-០៧-១៣៣ ចុះថ្ងៃទី១៧ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៧ ស្តីពីអនុបាត សាធនភាពរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រហិរញ្ញវត្ថុ ធ៧-០៦-២០៩ ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០៦ ស្តីពី ការកែ សំរួលប្រកាសស្តីពី ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រហិរញ្ញវត្ថុ និង ធ៧-០២-៤៩ ចុះថ្ងៃទី២៥ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០២ ស្តីពីកាតព្វកិច្ច ចុះបញ្ជីរបស់ប្រតិបត្តិករមីក្រហិរញ្ញវត្ថុ ។

ඵිගුසනි 9 හශපුහුසුදිශනේ

ງອອກາ ໑.-

ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស ធ៧-០២-៤៩ ចុះថ្ងៃទី ២៥ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០២។ **ទ្រទភរ ២.-**

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវធ្វើតែប្រតិបត្តិការធនាគារ ដូចមានកំណត់ក្នុងមាត្រា២នៃ ច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។ សេវាឥណទាននិងសញ្ច័យត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើប្រសិនបើមិន មានការហាមឃាត់ដោយប្រកាសនេះ ឬ ដោយខ្លឹមសារនៃលិខិតអនុញ្ញាតឱ្យបង្កើតគ្រឹះស្ថាន។

រាល់គ្រឹះស្ថាន អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល សមាគម ទោះបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬ បានចុះបញ្ជីហើយក្តីមិន ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យ ÷

- ក- ផ្តល់ឥណទានភតិសន្យា ធ្វើប្រតិបត្តិការលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និស្សន្ទ (derivatives) និងសេដ្ឋពាណិជ្ជដល់ដៃ ឬ មានកាលកំណត់លើលោហធាតុមានតម្លៃទំនិញត្បូងថ្ម មានតម្លៃវត្ថុធាតុដើម។
- 8- ផ្តល់សេវាទូទាត់តាមរយៈគណនីមូលប្បទានប័ត្រ (Checking accounts) ឬធ្វើ ប្រតិបត្តិការ swap ឬ មានកាលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណបរទេស។

ງອອກາ ຕ.-

អ្នកដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណសម្រាប់គ្រឹះស្ថាន ត្រូវចុះបញ្ជីជាក្រុមហ៊ុនភាគហ៊ុន ឬជាសហករណ៍។ **ទ្រទភរ ៤.-**

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវមានដើមទុនអប្បបរមាចុះក្នុងលក្ខន្តិកៈចំនួនពីររយហាសិប លានរៀល (២៥០.០០០.០០០ រៀល)។

ඵ්ශිසනි හ බිසිනිසිබිනොහොස්ෆාසුණුණුණුණු

រួមនារ ៥.-

ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវស្នើដោយបុគ្គល ដែលបានទទួលការអនុញ្ញាតត្រឹមត្រូវ (អ្នកចាត់ការ ឬ ជនដែលបានទទួលសិទ្ធិជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ) ស្របតាមបញ្ញត្តិដែលមានរៀបរាប់ខាងក្រោមនេះ ៖

- ក- នាម ឬ នាមករណ៍អាជីវកម្មរបស់គ្រឹះស្ថាន
- ខ- អាសយដ្ឋាននៃទីស្នាក់ការកណ្តាលដែលបានចុះបញ្ជី
- គ- រូបភាពគតិយុត្តនិងលក្ខន្តិកៈ ឬឯកសារបង្កើតផ្សេងៗទៀត
- ឃ- ប្រភេទមូលប័ត្រតំណាងឱ្យដើមទុន និងចំណងទាក់ទងរវាងការកាន់កាប់មូលប័ត្រទាំង នោះនិង ការអនុវត្តសិទ្ធិបោះឆ្នោត
- ង- ចំនួនដើមទុនដែលបានអនុញ្ញាត ឬចំនួនដើមទុនដែលបានបង់
- ច- ការបែងចែកភាគហ៊ុននិងសិទ្ធិបោះឆ្នោត និងកិច្ចព្រមព្រៀងដែលអាចមានរវាងភាគទុនិក ដែលដើរតួនាទីក្នុងការដឹកនាំគោលនយោបាយរបស់គ្រឹះស្ថាន
- ឆ- ភាគទុនិកៈដែលកាន់កាប់ប្រាំភាគរយ (៥%) នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតឬលើសពីនេះត្រូវផ្តល់ព័ត៌មាន ដូចមានរៀបរាប់ក្នុងប្រការ ៦ នៃប្រកាសនេះ
- ជ- អត្តសញ្ញាណរបស់់បុគ្គលយ៉ាងតិចបំផុតពីររូប(២រូប) ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំដោយ មានប្រសិទ្ធិភាពនូវសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់គ្រឹះស្ថាន
- ឈ- អត្តសញ្ញាណរបស់សមាជិកក្រមប្រឹក្សាភិបាល បន្ថែមពីលើព័ត៌មានខាងលើត្រវមានជីវប្រវត្តិ និងរបាយការណ៍បញ្ជាក់ថា គ្មាននរណាម្នាក់ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការហាមឃាត់ដូចមានចែងក្នុង មាត្រា ១៨ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថាន ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។
- ញ- ប្រសិនបើនីតិបុគ្គលដែលបានដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណគឺជាអង្គភាពដែលបានបង្កើតរួច ហើយត្រូវផ្តល់មកជាមួយនូវការអធិប្បាយអំពីមុខរបររបស់ខ្លួនព្រមទាំងតារាងតុល្យការ ដែល មានការបញ្ជាក់ពីស្នងការគណនី សម្រាប់ប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ចុងក្រោយ
- ដ- ការពិពណ៌នាពីផែនការសកម្មភាពអាជីវកម្មរយៈពេលប៊ីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ទៅមុខ ៖
 - ទំហំនៃការឱ្យខ្ចីគ្រប់ប្រភេទដែលអាចមាននៅក្នុង ឬ ក្រៅតារាងតុល្យការនិងសេវាផ្សេង ៗទៀត ដែលត្រូវផ្តល់ឱ្យអតិថិជនឬសមាជិក (ចំពោះឥណទាន ប្រភេទ ទម្រង់ គោលបំណង ខ្លឹមសារ និង ល័ក្ខខណ្ឌចំបងៗ ផលកំរៃដែលទទួលបានប្រចាំឆ្នាំនិងទឹក ប្រាក់មិនទាន់សង)
 - ប្រភេទអតិថិជនដែលគ្រឹះស្ថានមានបំណងប្រាស្រ័យទាក់ទង
 - ប្រភពធនធានហិរញ្ញវត្ថុដែលបានគ្រោងទុក ៖ មូលនិធិផ្ទាល់ ប្រាក់ឧបត្ថម្ភ បំណុល បន្ទាប់បន្សំ ប្រាក់បញ្ញី ប្រាក់កម្ងីជាដើម ហើយបើចាំបាច់ត្រូវបញ្ជាក់ច្បាស់ពីដើម កំណើតនិងកម្មសិទ្ធិនៃធនធានទាំងនេះក្នុងករណីមិនប្រាកដ (បំណុលបន្ទាប់បន្សំជា ដើម)

- ចំនួនប្រហាក់ប្រហែលនៃនិយោជិតក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ និងបញ្ណីបើក បៀវត្សដោយរាយលំអិតតាមប្រភេទបុគ្គលិក
- ទីតាំងនៃសាខាដែលមានហើយឬក៏សាខាដែលបម្រុងបង្កើត
- ការចាត់តាំងនិងធនធាន ដែលបានគ្រោងទុក ពិសេសចំពោះទម្រង់ការគណនេយ្យ និង
- ឧបករណ៍កុំព្យូទ័រ
- តារាងតុល្យការនិងការព្យាករណ៍គណនីខាត-ចំណេញ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យ បីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ។ ត្រូវព្យាករណ៍កំរិតអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្នចំបងៗ (ដូចបានកំណត់ ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា) នៅខាងចុងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ

ការចាត់តាំងផែនការត្រួតពិនិត្យបញ្ចីផ្ទៃក្នុងដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៣ នៃច្បាប់ស្តីពី

- អត្តសញ្ញាណរបស់ស្នងការគណនីឯករាជ្យដែលបានជ្រើសរើសពីបញ្ជីប្រតិស្រត

ដែលជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់ភាគទុនិក មានទុនច្រើននៅក្នុងគ្រឹះស្ថានឥណទាន

បុទេ។

តើសកម្មភាពប្រតិបត្តិការស្ថិតនៅក្រោមចំណុះនីតិវិធីដោយឡែកដែលអនុវត្ត បង្ហាញថា ចំពោះការវិនិយោគបរទេសនៅកម្ពុជា ឬទេ ហើយតើទម្រង់បែបបទទាំងនេះត្រូវបានបំពេញ ហើយឬនៅ រៀបរាប់ពីសកម្មភាពរបស់ភាគទុនិក។ ប្រសិនបើភាគទុនិកជាសមាជិកនៃក្រុមមួយត្រូវ ติ-ពិពណ៌នាពីអង្គភាពធំៗនៃក្រុមនោះរួមជាមួយអង្គការលេខផង។ ត្រូវបញ្ជាក់ផងថាតើភាគ-ទុនិកមានទ្រព្យសម្បត្តិច្រើននៅក្នុងស្ថាប័នឥណទានផ្សេងៗទៀតឬទេ បញ្ហាក់ថាតើក្រម

រៀបរាប់លំអិតពីការសំរបសំរួលខាងគតិយុត្តិនិងខាងហិរញ្ញវត្ថុចំពោះការទទួលយកមូលប័ត្រ។

ក្នុងករណីជាឯកត្តជន ត្រូវរៀបរាប់ នាម គោត្តនាម ថ្ងៃខែឆ្នាំ និងទីកន្លែង កំណើត សញ្ជាតិ និង លំនៅដ្ឋាន។ ត្រូវបញ្ជាក់ថា តើបុគ្គលនេះត្រូវបានតែងតាំងជាអ្នកចាត់ការមួយរូបរបស់ ធនាគារ ឬទេ។ ត្រូវប្រាប់ថា តើភាគទុនិកជាសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់គ្រឹះស្ថាន ឬទេ។ បើមែនត្រូវធានាថា សមាជិកនោះមិនមានពាក់ព័ន្ធជាមួយការហាមឃាត់ដូចមាន ចែងក្នុងមាត្រា ១៨ នៃ ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថាន ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថ បញ្ជាក់ពីចំនួននិងភាគរយនៃភាគកម្មដែលបានស្នើនិងចំនួននិងភាគរយនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត។

ງອຸສາຣ ວ.-

8-

ປ'-

ភាគទុនិកដែលកាន់កាប់ប្រាំភាគរយ (៥%) ឬលើសពីនេះនៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតរបស់អ្នកដាក់ ពាក្យសុំត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដូចតទៅ ៖

ប្រភេទនៃមុខងារដែលត្រូវប្រគល់ឱ្យស្នងការគណនីឯករាជ្យនោះ។

អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគទុនិក ៖ **ñ**-ក្នុងករណីជានីតិបុគ្គល ត្រូវផ្តល់នាមករណ៍អាជីវកម្ម រូបភាពគតិយុត្ត អាសយដ្ឋាន ទីស្នាក់

ការកណ្តាល និងលក្ខន្តិក:។

បើមាន ត្រូវរៀបរាប់ឱ្យអស់

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថ

ទម្រង់ការនៃការត្រូតពិនិត្យ ៖

- ឃ- ប្រាប់ថា តើភាគទុនិកនិងក្រុមហ៊ុនដែលអាចបញ្ចូលជាមួយគ្នាមានធ្វើសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ ឬទេ។ បើមាន ត្រូវបញ្ជាក់ថាក្រុមហ៊ុនទាំងនោះស្ថិតក្រោមចំណុះបទបញ្ហាណាឬអាជ្ញាធរណា
- ង- បញ្ជាក់ពីបែបបទនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនិងខាងក្រៅរបស់ភាគទុនិក
- ច- បញ្ជាក់ថា តើក្នុងរយៈពេលដប់ឆ្នាំ (១០ឆ្នាំ) កន្លងមក ភាគទុនិកៈបានទទួលរងនូវការស៊ើប អង្កេត ឬទទួលរងនូវការពិន័យជាសំភារៈតាមទម្រង់ការវិជ្ជាជីវៈ រដ្ឋបាលឬតុលាការ ឬទេ
- ឆ- ប្រាប់ពីគោលដៅរបស់ភាគទុនិកក្នុងការដាក់បញ្ចូលដើមទុនផ្ទាល់ទៅក្នុងគ្រឹះស្ថាន ដែល បានដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណនិងផ្តល់ព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់
- ជ- បញ្ជាក់ថា តើមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ៗរវាងភាគទុនិកៈនិងអ្នកដាក់ពាក្យសុំ ឬទេ ហើយ តើទំនាក់ទំនងទាំងនេះនឹងត្រូវបានពង្រីកទៅអនាគតយ៉ាងណា
- ឈ- បញ្ជាក់ថា តើទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំំខាន់ៗខាងធនាគាររបស់ភាគទុនិកនៅកម្ពុជាមានអ្វីខ្លះ ហើយទំនាក់ទំនងទាំងនេះនៅមានរហូតដល់ពេលណាទៀត។

್ರಅನಾಃ ದಿ.-

ភាគទុនិកដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬប្រយោលយ៉ាងតិចបំផុតម្ភៃភាគរយ (២០%) នៃដើមទុនឬនៃ សិទ្ធិបោះឆ្នោត ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាភាគទុនិកមានឥទ្ធិពលស្របតាមមាត្រា ២៦ នៃច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថាន ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ ភាគទុនិកៈមានឥទ្ធិពលត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតម្រវឱ្យបង្កើនមូលនិធិផ្ទាល់ សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថាន តាមល័ក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ២៧ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិង ហិរញ្ញវត្ថុ។ សម្រាប់គោលបំណងនោះ ត្រូវផ្ញើលិខិត ដូចមានគំរូនៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី១ទៅទេសាភិបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

បទបញ្ហានេះអាចត្រូវដកចេញវិញបាន តែនៅពេលបានបង្កើតឱ្យមានការធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើ នៅកម្ពុជា ។

់ក្រៅពីនេះយោងតាមមាត្រា ៤០ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចលើកលែងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអនុញ្ញាតឱ្យរួចផុតពីការអនុវត្តមាត្រា ៧ នៅពេលអនុម័តលើ អាជ្ញាប័ណ្ណ។

ខំពុភនី ៣ ភាអេតុទ័តផ្តល់ភេខ្ញាច័ណ្ណ តិច ភារយកកំពៃ

භිභා අ.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ អំពីការសំរេចរបស់ខ្លួនក្នុងរយៈពេល ប្រាំមួយខែ (៦ខែ) ចាប់ពីពេលទទួលពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ រួមទាំងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ផង។ នៅពេលណាមានការចាំបាច់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងដាក់ចេញនូវល័ក្ខខណ្ឌនិងរយៈពេលនៃការអនុវត្តន៍ លិខិតអនុញ្ញាត ប្រសិនបើអនុវត្តពុំបានតាមពេលវេលាកំណត់ខាងលើ លិខិតអនុញ្ញាតត្រូវចាត់ទុកជាមោឃៈ លើកលែងតែមានការស្នើសុំពន្យារពេលនិងមានការយល់ព្រមពីធនាគារគារជាតិនៃកម្ពុជា។ **ម្រទារ ៩**.-

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧-០៦-២០៩ ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០៦)

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណមិនមានកំណត់រយៈពេលសុពលភាព ចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលធ្វើប្រតិបត្តិការនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ រួមនារ ១០.-

គ្រឹះស្ថានត្រូវបង់សោហ៊ុយសិក្សាសំណុំលិខិតចំនួនហាសិបពាន់រៀល(៥០.០០០រៀល) នៅពេល ដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញ៉ាប័ណ្ណ។

ទ្រទភរ៖ ១១.- (ខ្លឹមសារ ត្រូវបានបញ្ជាក់បន្ថែមដោយប្រកាស ធ៧-០៤-២០៥ ចុះថ្ងៃទី២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៤) គ្រឹះស្ថានត្រូវបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណប្រចាំឆ្នាំចំនួនមួយលានរៀល (១.០០០.០០០រៀល) នៅមុន ថ្ងៃទី១៥ ខែមករា រៀងរាល់ឆ្នាំ។ ចំពោះគ្រឹះស្ថានដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំសោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវបាន គណនាតាមសមាមាត្រនៃរយៈពេលដែលនៅសល់រហូតដល់ដំណាច់ឆ្នាំ។ ក្នុងករណីមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការ បង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណគ្រឹះស្ថានដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវទទួលរងនូវការផាកពិន័យ ដោយបង់ការប្រាក់លើទឹក ប្រាក់ដែលនៅមិនទាន់បានបង់តាមអត្រាការប្រាក់ប៉័នហិរញ្ញប្បទានជាធរមានក្នុងរយៈពេលរហូតដល់សាមសិប ថ្ងៃ (៣០ថ្ងៃ)។ បើនៅតែពុំអាចបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណបានគ្រឹះស្ថានសាមីត្រូវរងទណ្ឌកម្មធ្ងន់ជាងនេះទៀត

រហូតដល់ត្រូវដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណ។

පීඳාසයි ය පයපញාපුලපුපස්සු

ණුනා ඉති-

ចំពោះគ្រឹះស្ថានបង្កើតថ្មីអ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវបង់មួយរយភាគរយ (១០០%) នៃដើម ទុនចុះបញ្ជីក្នុងលក្ខន្តិកៈក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅមុនពេលចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការ។ **ទ្រទភា៖ ១៣.**-

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាស ធ៧.០៦-២០៩ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៦)

គ្រឹះស្ថានមីក្រហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណហើយត្រូវរក្សាប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុន ស្មើ នឹងប្រាំភាគរយ(៥%)នៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីនៅក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយទទួលបានកំរៃការប្រាក់ ដូចខាងក្រោម ៖

ក.ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនជាប្រាក់រៀលទទួលបានកំរៃការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំស្មើនឹងមួយភាគពីរ (១/២) នៃអត្រាការប្រាក់បុនហិរញ្ញប្បទានដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយ ដែលអាចទូទាត់ ក្នុងរយៈពេល៦ខែម្តង។

ខ.ប្រាក់តំកល់ធានាល់ើដើមទុនជារូបិយប័ណ្ណបរទេសទទួលបានកំរៃការប្រាក់បីភាគប្រាំបី (៣/៨) នៃ អត្រា SIBOR(Sigapore Inter-Bank Offered Rate) ក្នុងរយៈពេល៦ខែម្តង។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងជូនដំណឹងទៅគ្រឹះស្ថានទាំងអស់ពីអត្រាការប្រាក់ ដែលបាន អនុវត្តសម្រាប់កាលកំណត់និមួយៗ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងទូទាត់សងប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុននេះនៅពេលគ្រឹះស្ថាននោះត្រូវបាន ជំរះបញ្ជីដោយស្ម័គ្រចិត្ត និងគ្មានប្រាក់បញ្ញើនៅខាងទ្រព្យអកម្ម។

ງຍຸສາເ ໑໔.-

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណហើយត្រូវតំកល់ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចប្រាំភាគរយ (៥%) នៃប្រា ក់បញ្ញើ ដែលបានទទួលពីអតិថិជននៅក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ទុនបម្រុង កាតព្វកិច្ចនេះត្រូវបានរក្សា

ទុកតាមល័ក្ខខណ្ឌ៍ដែលមានចែងក្នុងបទបញ្ហាដោយឡែកស្តីពីទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច។ **ទ្រទភរ ១៥.**-

ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាស ធ៧-០៧-១៣៣ ចុះថ្ងៃទី១៧ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៦។ **ទ្រទភរ ១៦.**-

គ្រឹះស្ថានត្រូវរក្សាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលយ៉ាងតិចត្រឹមស្មើមួយរយភាគរយ(១០០%)។ អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនេះត្រូវបានគណនាដូចតទៅ ៖

- ភាគយក : សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ + ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា + ប្រាក់បញ្ញើនៅ ធនាគារផ្សេងៗ - ចំនួនទឹកប្រាក់ជំពាក់នៅធនាគារជាតិនិងធនាគារផ្សេង (សាច់ ប្រាក់ងាយស្រលសុទ្ធ) + ចំណែកទឹកប្រាក់ឱ្យខ្ចីដែលមិនលើសពីប្រតិបត្តិការមួយ ខែ (លើកលែងតែឥណទានចំពោះអតិថិជនដោយគ្មានកំណត់កាលវសាន្ត)
- ភាគបែង : អត្រាភាគរយនៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលត្រូវសងក្នុងខែបន្ទាប់ + អត្រា ភាគរយនៃគណនីចរន្តនិងអត្រាភាគរយនៃគណនីប្រាក់សន្សំ។ អត្រាភាគរយទាំង នេះត្រូវបានកំណត់តាមប្រកាសដោយឡែក។

ණුනා ඉතු--

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណហើយ ត្រូវអនុវត្តឱ្យសមស្របតាមបញ្ញត្តិទាក់ទងជាមួយ ចំណាត់ថ្នាក់ ប្រភេទឥណទាននិងកំរិតសំរិធានធនសម្រាប់ការបាត់បង់។

ງຍະກາເ ໑໔.-

កំរិតឥណទានចំពោះអ្នកខ្ទីឯកត្តជនម្នាក់ឬអ្នកខ្ទីមួយក្រមដែលរួមបង្កើតជាអ្នកទទួលផលតែមួយ ដោយសារ មានទំនាក់ទំនងជាមួយគ្នាទៅវិញទៅមក ត្រូវកំណត់មិនឱ្យលើសពីដប់ភាគរយ (១០%) នៃមូល និធិផ្ទាល់របស់គ្រឹះស្ថានឡើយ។

ງຍສາເ ໑໕.-

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជា និរាករណ៍។

ງຍຸສາເ ២0.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពគ្រប់គ្រឹះ ស្ថាននៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាម ភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន។

ງຍສາເ ພ໑.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០០ **នេសាភិចាល** ហត្ថលេខា និងត្រាះ **ខា ចាស់អូ**

ສໍ່ງເບື້ອິສ

មេស់ភាគនុសិកដែលកាត់កាច់ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលនូន ចំនួន២០% ឬច្រើនខាទនេះនៃដើមនុសថ្មនៃសិធ្ចិបោះឆ្លោកមេស់ធនាភា៖ ដែលត្រូចផ្ញើទូន៦កឧត្តមអគ្គនេសាភិបាលធនាភាខោភិនៃកម្ពុខា

ឯកឧត្តមអគ្គទេសាភិបាលជាទីគោរព

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

ខ្ញុំសូមបញ្ហាក់នៅក្នុងលិខិតនេះថា ព័ត៌មាននេះគ្រប់គ្រាន់និងត្រឹមត្រវហើយតាមការយល់ដឹងដ៍ ប្រសើរបំផុតរបស់ខ្ញុំពុំមានឯកសារបញ្ហាក់ការពិតណាផ្សេងពីនេះទៀតដែលត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទៀតទេ។

ខ្ញុំសូមសន្យាផ្តល់ព័ត៌មានយ៉ាងឆាប់រហ័សជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នូវរាល់ការប្រែប្រួលណាដែល ធ្វើឱ្យប្លែកយ៉ាងខ្លាំងពីព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ជូនរួចមកហើយ។

ខ្ញុំបានធ្វើការកត់សម្គាល់ទៅលើបញ្ញត្តិនៃមាត្រា ២៧ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានចែងថានៅពេលណាស្ថានភាពតម្រវហើយនោះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចស្នើឱ្យភាគទុនិក ដែល មានឥទ្ធិពលរបស់គ្រឹះស្ថានផ្តល់នូវការគាំទ្រដល់គ្រឹះស្ថាននោះ។

> ដោយសេចក្តីគោរព **ទាត្តៈលេខា**

ឧទសន្ត័ត្តនី ២

Photo

4×6

විෂලපසි බිල තාභාතභුදෙපෆ්ස්නය සීෆ් වසසුවය පුවයැදුගාලාලාලාලාන්වා හඟතනස්තා පෙහිසිංහාවේ ඉතිහා සුපසු

CURRICULUM VITEA

and

Questionnaire for individual who are, or are proposing to become, <u>Managers of Micro-finance Institutions</u>

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 ការទទួលខុសត្រូវណាមួយដែលទាក់ទងនឹងឋានៈតួនាទីទាំងនេះ

Please describe the particular duties and responsibilities attaching to the position(s)

4-2. សូមរៀបរាប់បើសិនជាអ្នកជាអ្នកផ្តល់ទុនម្នាក់ទៅឱ្យអ្នកដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ហើយីបើសិនជាអ្នក មានបំណងចង់អនុវត្តដោយផ្ទាល់ ឬតាមរយៈអន្តរការិយមួយ ឬផ្ទាល់ខ្លួន ឬជាប្រតិបត្តិការវិជ្ជាជីវៈជាមួយអ្នក

ដាក់ពាក្យសុំនោះ។

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. ក្នុងការអនុវត្តន៍ភារកិច្ចរបស់អ្នក តើអ្នកនិងសហប្រតិបត្តិការជាមួយ ឬយល់ស្របតាមការបង្ហាត់បង្ហាញ របស់រូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលណាមួយក្រៅពីបេក្ខជនដាក់ពាក្យសុំ។ ក្នុងករណីណាមួយក៏ដោយសូមផ្តល់នូវ ព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធទាំងនេះ។

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 អ្នកផ្តល់ទុនម្នាក់ទៅឱ្យបេក្ខជនដាក់ពាក្យសុំ ហើយបើសិនជាអ្នកមាន បំណងចង់អនុវត្តដោយផ្ទាល់ ឬតាមរយៈអន្តរការីកម្មមួយ ឬផ្ទាល់ខ្លួន ឬជាប្រតិបត្តិការវិជ្ជាជីវៈជាមួយ បេក្ខជនទាំងនេះ។

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.

Your private address.

6. អាសយដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួនដែលធ្លាប់បានរស់នៅកន្លងមក 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. សញ្ញាតិ ហើយតើស្មារតីនោះត្រូវបានដោយរបៀបណា (កើតនៅទីនោះ, សញ្ញាតូបនីយកម្ម, ការរៀប អាពាហ៍ពិពាហ៍) ? Your nationality and how it was acquired (birth, naturalization, marriage). _____ 9. ឈ្មោះ និង អាសយដ្ឋាននៃធនាគារិករបស់លោក-លោកស្រី ក្នុងរយៈកាល៥ឆ្នាំកន្លងមក Name(s) and address(es) of your bankers within the last 5 years. 10. ចូរបញ្ជាក់ពី កំរិតចំណេះដឹង និងគុណវុឌ្ឍវិជ្ជាជីវៈ ព្រមទាំងទីកន្លែង និងឆ្នាំដែលបានទទួល Your higher education and/or professional qualifications and the place and year they were obtained.

11-1. ចូររៀបរាប់អំពីមុខរបរ និងការងារដែលបានធ្វើក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន និងរយៈពេល១០ឆ្នាំកន្លងមកដោយ បញ្ហាក់ពីឈ្មោះ អាសយដ្ឋានរបស់និយោជកក្នុងករណីនិមួយៗ ចរិតនៃមុខជំនួញ, ស្ថានភាពដែលមាន និង កាលបរិច្ឆេទ៣ក់ព័ន្ឋ។

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 ឬដោយ ប្រយោលនូវ១០ ភាគរយយ៉ាងតិចនៃដើមទុនឬ នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតនៃក្រុមហ៊ុនមួយក្រៅពីក្រុមហ៊ុនបច្ចុប្បន្ន បើសិនជាមានសូមរៀបរាប់ឈ្មោះ និងសកម្មភាពក្រុមហ៊ុននេះ និងចំនួនភាគហ៊ុន ព្រមទាំងអត្ថប្រយោជន៍ ផ្សេងៗទៀតរបស់អ្នកចំពោះក្រមហ៊ុននេះ។

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, the name and activities of such companies and the amount of your shareholding or interest in them.

11-3 សូមរៀបរាប់ចំពោះការយល់ដឹងរបស់អ្នកចំពោះក្រុមហ៊ុនដែលអ្នកកាន់កាប់ឬបានកាន់កាប់ក្នុងការ ទទួលខុសត្រូវតំណែងក្រុមហ៊ុនមួយជាភាគទុនិកសំខាន់មួយដែលមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មជាមួយអ្នក ដាក់ពាក្យសុំ។

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 ឬធ្លាប់ចាត់ចែងសកម្មភាពជំនួញនៅក្នុង ប្រទេសណាមួយដែរឬទេ, បើមានសូមបញ្ជាក់នូវចំណុចពិសេស ប្រសិនបើការស្នើនោះត្រូវបានបដិសេធ ឬ ត្រវដកវិញបន្ទាប់ពីបានធ្វើហើយ ឬបាន ដកហូតការអនុញ្ញាតក៏ត្រូវបញ្ជាក់ចំណុចពិសេសដែរ ។

Have your or any entity with which your 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-លោកស្រីបានពាក់ព័ន្ធជាមួយក្នុងការ អនុវត្តន៍កិច្ចការរបស់ខ្លួនធ្លាប់ត្រូវបានអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល 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 ត្លាប់បានបញ្ឈប់ពីការងារ ឬត្រូវបណ្ដេញចេញពីការងារដោយនិយោជក ឬត្រូវគេ ហាមមិនឱ្យចូលប្រកបវិជ្ជាជីវៈជំនាញ ឬបម្រើការងារណាមួយដែរឬទេ, បើមានសូមបញ្ហាក់។

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. តើធ្លាប់មានបញ្ហាដែលពាក់ព័ន្ននឹងការកាត់ក្តីរបស់តុលាការពីការជំពាក់បំណុល និងប្រាក់ដែលត្រូវសង គេដែរឬទេ តើធ្លាប់មានប្រកាសស្តីពីការក្ស័យធនតាមលក្ខណៈគតិយុត្តិដែរឬទេ នៅប្រទេសណា តើធ្លាប់ ទទួលរងការប្តឹងលើក្ស័យធនដែរឬទេ បើមានសូមបញ្ហាក់ក្នុងករណីនីមួយៗឱ្យបានច្បាស់លាស់។

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, នៅ ប្រទេសណា, តើធ្លាប់បានទទួលខុសលើកំហុសណាខ្លះ ឬការប្រព្រឹត្តិឆ្នាំឆ្គងផ្សេងៗ ដែលមានចំពោះ អង្គភាពណាមួយ ឬសមាជិក ណាម្នាក់ដែរឬទេ, បើសិនជាមានសូមបញ្ជាក់ករណីនីមួយៗឱ្យបានច្បាស់ លាស់។ 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.

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. សូមផ្តល់នូវរបាយការណ៍ត្រូតពិនិត្យ ស្តីពីមូលនិធិថ្នាល់សុទ្ធរបស់ខ្លួន ដោយផ្តល់នូវតារាងលំអិតស្តីពី ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម។

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

19.សូមបង្ហាញឈ្មោះ អាសយដ្ឋាន លេខទូរស័ព្ទ និង តួនាទីឬកិត្តិនាម របស់ឯកត្តជនបីរូប ដែលត្រូវមាន លក្ខណៈសម្បត្តិល្អដើម្បីបញ្ជាក់ពីលក្ខណៈបុគ្គល និងវិជ្ជាជីវៈរបស់សាមីខ្លួន (សាក្សីដឹងឮជាបុគ្គលដែលមិន មែនជាសាច់ញាតិ 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 - តួនាទីផ្ទាល់ខ្លួនដូចមានបញ្ជាក់ក្នុង សំណួរ ៤-១. សាមីជនគួរតែបញ្ជាក់បន្ថែមឱ្យបានច្បាស់លាស់ ដើម្បីជាគុណប្រយោជន៍សម្រាប់ការពិនិត្យ ពិចារណាឱ្យត្រឹមត្រូវតាមទម្រង់គតិយុត្តិ។ ករណីបំបាត់ចោលរាល់ព្រឹត្តិការណ៍រឿងរ៉ាវផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធ ដោយបង្វែរ ព័ត៌មានពិត ឬផ្តល់ឱ្យនូវព័ត៌មានខុសពីការពិតនឹងត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះច្បាប់ជាធរមាន (សូមអានសេចក្តីប្រកាសដូចខាងក្រោម):

ចូរកត់សម្គាល់ឱ្យបានច្បាស់ថាៈ រាល់ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ឱ្យ ត្រូវទទួលខុសត្រវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរ មាន ហើយរាល់ព័ត៌មានទាំងនេះ ត្រូវបានរក្សាទុកជាសំងាត់ដោយអាជ្ញាធរគ្រប់គ្រង (ធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា) លើកលែងតែករណីដែលផ្តល់ឱ្យស្របតាមទម្រង់គតិយុត្តិ។

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.

សេចភ្លីប្រភាស ឬភិច្ចសន្យាផ្ទាល់ខ្លួន

ខ្ញុំបាទសូមសន្យាថា នឹងទទួលខុសត្រូវនៅចំពោះមុខច្បាប់ បើសិនជាព័ត៌មានណាមួយដែលបានផ្តល់ជូន នេះក្លែងក្លាយខុសពីការពិត ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្ម គ្រឹះស្ថាន។ ខ្ញុំបាទសូមបញ្ជាក់ជូនជាឱឡារិកថា ព័ត៌មានដែលបានឱ្យជាចម្លើយ ចំពោះសំណួរខាងលើគឺ ពិតជាត្រឹមត្រូវនិងបានបំពេញបរិបូរណ៍ ដោយចំណេះដឹងផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ខ្ញុំបាទ ឬនាងខ្ញុំ ហើយពិតជាមិនមាន ហេតុការណ៍ណាផ្សេង ឬ ផ្ទុយពីសេចក្តីរាយការណ៍ ដូចដែលបានបញ្ជាក់ជូនអាជ្ញាធរដែលគ្រប់គ្រង (សមត្ថកិច្ច) ដើម្បីជ្រាបនោះឡើយ។

ខ្ញុំបាទសូមសន្យាថា នឹងផ្តល់ព័ត៌មានជូនអាជ្ញាធរដែលគ្រប់គ្រងដើម្បីជ្រាបអំពី រឿងរ៉ាវ ឬហេតុការណ៍ ដែល ត្រូវផ្លាស់ប្តូរណាមួយដែលកើតមាននៅពេលដែលអាជ្ញាធរគ្រប់គ្រងកំពុងពិនិត្យពិចារណាលើពាក្យស្នើសុំរបស់ យើងខ្ញុំជ្រាបជាព័ត៌មាន។

DECLARATION

I am aware that it is an offense knowin 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 question 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: / /