ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា
លេខ :ធ ៥០០-១៧០ ប្រក

ប្រកាស
ស្តីពី
សភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល

ទេសាភិបាល ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

- បានឃើញរដ្ឋធម្មនុញ្ញនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស-រកម-០១៩៦-២៧ ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែ មករា ឆ្នាំ ១៩៩៦ ដែលប្រកាសអោយប្រើ ច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តិទៅនៃធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស-រកម-១១៩៩-១៣ ចុះថ្ងៃទី ១៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩៩ ដែលប្រកាសអោយប្រើច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិង ហិរញ្ញវត្ថុ
- បានឃើញព្រះរាជក្រឹត្យលេខ ជស-រកត-០៣៩៨-៨៥ ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែ មិនា ឆ្នាំ ១៩៩៨ ស្តីពីការតែងតាំង ឯកឧត្តម **ជា ចាន់តូ** ជាអគ្គទេសាភិបាល ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា
- យោងតាមសំណើរបស់អគ្គនាយកដ្ឋាន

ស ំ រ េ ច
ជំពូកទី ១
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១.–

ដាក់ចេញនូវបទបញ្ជាសភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល ដែលកំណត់អំពីល័ក្ខខ័ណ្ឌទាំងឡាយ សំរាប់អនុវត្តចំពោះការងារទូទាត់ប្រចាំថ្ងៃ នូវមូលប្បទានប័ត្រ ក្នុងចំណោមសមាជិកសភាផាត់ទាត់លើគណនីប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួន ដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តាមប្រការជាបន្តបន្ទាប់ដូចខាងក្រោម។

ប្រការ ២._ អំពីសមាជិកភាព

១- ធនាគារដែលមានបំណងចូលជាសមាជិកសភាផាត់ទាត់ ត្រូវដាក់ពាក្យស្នើសុំតាមគំរូក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ១ ។ ប្រសិនបើមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ធនាគារសាមីនឹងត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បញ្ចូលជាសមាជិកនៅថ្ងៃធ្វើការទីមួយនៃខែបន្ទាប់ ។ សមាជិកនៃសភាផាត់ទាត់ ត្រូវបានរាយឈ្មោះក្នុងបញ្ជីរាយនាមដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២ ។

២- ធនាគារដែលមិនមែនជាសមាជិក ត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយមានតំណាងក្នុងសភាផាត់ទាត់ជំនួសខ្លួន ដោយធនាគារជាសមាជិក ចំពោះសំណូមពរផាត់ទាត់ និងទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ ។ ការសុំអោយមានតំណាងនេះ ត្រូវបានយល់ព្រមជាលាយល័ក្ខណ៍អក្សរដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាមុន ។

ប្រការ ៣._ លក្ខណៈសម្បត្តិជាសមាជិក

១- ធនាគារដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចេញអាជ្ញាប័ណ្ណអោយប្រកបអាជីវកម្មអាចសុំចូលជាសមាជិក ។ បែបបទនៃការស្នើសុំរួមមាន ÷

- ពាក្យសុំចូលជាសមាជិកដែលមានចុះហត្ថលេខានាយកធនាគារ ឬ អ្នកដែលទទួលសិទ្ធិប្រទាន
- ច្បាប់ថតចំលងនៃអាជ្ញាប័ណ្ណដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- លិខិតឧទ្ទេសនាម និង គំរូហត្ថលេខា ។

លើសពីនេះទៀត ធនាគារជាសមាជិកត្រូវ ÷

- មានគណនីចរន្តជាប្រាក់រៀល នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បង់សោហ៊ុយសេវា តាមការកំណត់របស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

២- ធនាគារជាសមាជិក ត្រូវមានទីស្នាក់ការធ្វើប្រតិបត្តិការនៅភ្នំពេញ ។

ប្រការ ៤._ ការបាត់បង់សមាជិកភាព

១- ធនាគារ ដែលត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណ ពុំអាចចូលរួមក្នុងសភាផាត់ទាត់បានទេ ។

២- ធនាគារ អាចដកខ្លួនចេញដោយស្ម័គ្រចិត្តពីសភាផាត់ទាត់ អោយតែធនាគារនោះបានធ្វើការសំរបសំរួលត្រឹមត្រូវជាមួយនឹងធនាគារមួយទៀតជាសមាជិក អោយកាន់កាប់មូលប្បទានប័ត្រដើម្បីផាត់ទាត់ជំនួសខ្លួន ដោយមានការយល់ព្រមជាលាយល័ក្ខណ៍អក្សរពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាមុន ។

ប្រការ ៥._ ធនាគារទូទាត់

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ប្រចាំថ្ងៃ អំពីទឹកប្រាក់សរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រ ដែលសភាផាត់ទាត់បានបញ្ជូនទៅ និងទទួលយក និងគណនាទឹកប្រាក់សុទ្ធដែលត្រូវចុះឥណពន្ធ ឬ ចុះឥណទាន គណនីចរន្តរបស់ធនាគារសមាជិកនីមួយៗ ។

ប្រការ ៦._ អំពីការគ្រប់គ្រង

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវជ្រើសតាំងប្រធានសភាផាត់ទាត់ ដែលទទួលបន្ទុកប្រតិបត្តិការសភាផាត់ទាត់ ។ ប្រធានអាចប្រគល់ភារកិច្ចត្រួតពិនិត្យ និង តាមដានមុខងារប្រចាំថ្ងៃទៅអោយអ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ ។ ប្រធានសភាផាត់ទាត់ និង អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ត្រូវតែជាមន្ត្រីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

២- ករណីកើតមានវិវាទ រវាងតំណាងរបស់ធនាគារសមាជិក ក្នុងពេលប្រគល់ ឬទទួលការទូទាត់ ឬពាក់ព័ន្ធជាមួយទឹកប្រាក់ត្រូវទូទាត់ ការសំរេចរបស់អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ អាចត្រូវទទួលយកជាបណ្តោះអាសន្ន ដោយមានទិដ្ឋាការរបស់ប្រធានសភាផាត់ទាត់ ។ ក្នុងករណីនៅបន្តមានការជំទាស់ក្រោយការសំរេច ការដោះស្រាយត្រូវធ្វើដោយផ្ទាល់រវាងធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធ ។

ប្រការ ៧._ គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ

១- ការងារសភាផាត់ទាត់អាចត្រូវបន្ថែមដោយគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការដែលរួមមានតំណាងមួយរូបរបស់ធនាគារសមាជិកនីមួយៗ និងដឹកនាំដោយប្រធានមួយរូបជ្រើសរើសដោយសមាជិក ។ ប្រធានត្រូវបំរើការរយៈពេលមួយឆ្នាំ ។ អ្នកដឹកនាំបន្ទាប់នឹងត្រូវតែងតាំង និងបោះឆ្នោតជ្រើសរើសដោយសមាជិកសភាផាត់ទាត់ ។

២- គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ មានមុខងារដូចតទៅ ÷

- ពិគ្រោះផ្តល់យោបល់ដើម្បីលើកកំពស់គុណភាពប្រតិបត្តិការផាត់ទាត់
- ពង្រឹងសណ្តាប់ធ្នាប់ និងវិន័យរបស់តំណាងសមាជិក
- អនុវត្តអោយបានប្រសើរឡើងនូវភារកិច្ចដែលបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬ ដោយគណៈកម្មាធិការ ។

៣- គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការត្រូវជួបប្រជុំយ៉ាងហោចណាស់៤ដងក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ការប្រជុំបន្ថែមអាចធ្វើឡើងតាមការកោះអញ្ជើញរបស់ប្រធាន ឬនៅពេលមានសំណូមពរជាលាយល័ក្ខណ៍អក្សររបស់សមាជិកពីររូបយ៉ាងតិច ដោយមានបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់នូវកម្មវត្ថុដែលត្រូវពិភាក្សា ។

ប្រការ ៨._ ការកែប្រែបទបញ្ជា

ខ្លឹមសារនិងល័ក្ខខ័ណ្ឌនៃបទបញ្ជាផាត់ទាត់អាចនឹងត្រូវកែប្រែពីពេលមួយទៅពេលមួយ តាមការកំណត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬដោយមានការព្រមព្រៀងជាមួយគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ ។ លើសពីនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចពង្រីកប្រតិបត្តិការផាត់ទាត់ទៅខេត្ត-ក្រុងដទៃទូទាំងប្រទេស បន្ថែមសេវាផ្សេងៗទៀតបើយល់ថាចាំបាច់ ដើម្បីធ្វើអោយប្រសើរឡើងនូវប្រព័ន្ធទូទាត់ ។

ជំពូកទី ២
និយមន័យនៃ ពាក្យបច្ចេកទេស

ប្រការ ៩._

ពាក្យបច្ចេកទេសដែលបានប្រើក្នុងបទបញ្ជាមាននិយមន័យដូចតទៅនេះ ÷

១- ថ្ងៃធ្វើការ (Business day) គឺពីថ្ងៃច័ន្ទដល់ថ្ងៃសុក្រ ឬ ថ្ងៃបន្ថែមណាមួយដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានកំណត់បើកធ្វើការ ។ ថ្ងៃធ្វើការមិនរាប់បញ្ចូលថ្ងៃឈប់សំរាកជាសាធារណៈទេ ។

២- សភាផាត់ទាត់ (Clearing House) គឺជាមណ្ឌលសំរួលការផាត់ទាត់ ដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅភ្នំពេញ ។

៣- ឧបករណ៏ទូទាត់ (Payment or item) គឺជាមូលប្បទានប័ត្រចេញផ្សាយលើគណនីចរន្តរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ មូលប្បទានប័ត្រគឺជាបញ្ជារបស់ម្ចាស់គណនីនៅធនាគារមួយ អោយទូទាត់ប្រាក់ពីគណនីនោះទៅអោយអត្ថគាហក ។

៤- ឧបករណ៏បង្វិលវិញ ឬ មិនទូទាត់ (Returned or unpaid item) គឺជាមូលប្បទានប័ត្រដែលមិនអាចទូទាត់ដោយសមាជិកទទួល ដោយមូលហេតុទាំងឡាយដែលមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ៣ ។

៥- ឧបករណ៏ដែលអាចទទួលយកបាន (Eligible items) នៅសភាផាត់ទាត់រួមមាន ÷

- ក- មូលប្បទានប័ត្ររបស់ធនាគារ ដែលបានចេញផ្សាយដោយតតិយជន ត្រូវសងទៅអោយតតិយជននៅទីស្នាក់ការធនាគារប្រតិស្រុតនៅភ្នំពេញ ។
- ខ- មូលប្បទានប័ត្រចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- គ- ឧបករណ៏ឥណពន្ធខ្លះទៀតដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា កំណត់ថាអាចទទួលយកបាន។ មូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានចេញផ្សាយតាមទ្រង់ទ្រាយអនុញ្ញាត ដែលបានផ្តល់ដោយធនាគារមានលំនាំស្តង់ដារដូចដែលបានដាក់ចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ មូលប្បទានប័ត្រអាចត្រូវចេញផ្សាយជាភាសាខ្មែរ អង់គ្លេស ឬ បារាំង ។

៦- សមាជិក (Participant) គឺជាធនាគារ ដែលបានយល់ព្រមចូលរួមក្នុងសភាផាត់ទាត់ក្រោមខ្លឹមសារ និងល័ក្ខខ័ណ្ឌនៃបទបញ្ជានេះ ។

៧- ការចូលរួម (Participation) គឺជាវត្តមានក្នុងគ្រាផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃរបស់សភាផាត់ទាត់។ សមាជិកត្រូវចូលរួមរាល់គ្រាផាត់ទាត់ ទោះបីមាន ឬគ្មានមូលប្បទានប័ត្រដើម្បីបញ្ជូនទៅសមាជិកដទៃក្តី ។

៨- សមាជិកទទួល (Receiving Participant) គឺជាសមាជិកដែលទទួលការទូទាត់ជាមូលប្បទានប័ត្រតាមរយៈសភាផាត់ទាត់។ សមាជិកនេះក៏អាចហៅផងដែរថាជាធនាគារចំណាយសង(Paying Bank)។

៩- សមាជិកប្រគល់ (Sending participant) គឺជាសមាជិកដែលប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រសំរាប់ការទូទាត់តាមរយៈសភាផាត់ទាត់ ។

១០- កិច្ចបញ្ជិការ (Books) គឺជាការកត់ត្រាគណនេយ្យលើគណនីអតិថិជន ដែលបើកនៅធនាគារ និង គណនីចរន្តរបស់ធនាគារ ដែលបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

១១- ការកត់ត្រា(Posting) គឺជាការចុះឥណពន្ធគណនីអតិថិជនសំរាប់មូលប្បទានប័ត្រដោយធនាគារទទួល ។

១២- ការទូទាត់ (Settlement) គឺជាលេខនានៃឥណពន្ធសុទ្ធ ឬឥណទានសុទ្ធក្នុងគណនីផាត់ទាត់របស់ធនាគារជាសមាជិក សំរាប់ការផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃ ។ ការទូទាត់ទាំងអស់ត្រូវបានធ្វើជាបណ្តោះអាសន្ន និងអាចត្រូវដកហូតមកវិញចំពោះការទូទាត់ណាដែលត្រូវបដិសេធដោយសមាជិកទទួល ហើយបង្វិលវិញដូចដែលបានចែងក្នុងបទបញ្ជា ។

១៣- លេខអត្តសញ្ញាណ (Routing number) គឺជាលេខសំគាល់របស់សមាជិក ដូចដែលបានរាយក្នុងសៀវភៅរាយឈ្មោះរបស់ធនាគារដែលកាន់កាប់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ លេខអត្តសញ្ញាណត្រូវបានប្រើដើម្បីជ្រើសរើសនូវការទូទាត់ក្នុងចំណោមសមាជិកនៃសភាផាត់ទាត់ និងត្រូវបោះពុម្ពត្រង់កន្លែងសមស្របលើមូលប្បទានប័ត្រ ដោយអនុលោមតាមគំរូរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

១៤- គ្រាផាត់ទាត់ (Session) គឺជាការប្រជុំរបស់សមាជិកសភាផាត់ទាត់ដើម្បីប្តូរមូលប្បទានប័ត្រទៅវិញទៅមក ។ គ្រាផាត់ទាត់សំខាន់នឹងប្រព្រឹត្តទៅនៅម៉ោង ១០:០០ ព្រឹក ហើយគ្រាផាត់ទាត់បន្ទាប់បន្សំសំរាប់បង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រប្រព្រឹត្តទៅនៅម៉ោង ៣:០០ រសៀល ។ ប៉ុន្តែ ប្រធានអាចសំរេចយក គ្រាផាត់ទាត់បន្ថែមក្នុងថ្ងៃណាមួយ ប្រសិនបើយល់ថាចាំបាច់ ។

១៥- គណនីផាត់ទាត់ (Clearing Account) គឺជាគណនីដែលបើកដោយសមាជិកនីមួយៗនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំរាប់ទូទាត់កាតព្វកិច្ចប្រចាំថ្ងៃរបស់ខ្លួននៅសភាផាត់ទាត់ ។ គណនីនេះត្រូវបានប្រើសំរាប់ទូទាត់កាតព្វកិច្ចរបស់សភាផាត់ទាត់ ។

ជំពូកទី ៣
ការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារប្រគល់

ប្រការ ១០._

ធនាគារទាំងឡាយត្រូវប្រើប្រាស់សភាផាត់ទាត់ ដើម្បីប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រទៅអោយសមាជិកដទៃ ។ ការប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រទ្វេភាគី ក្រៅពីគ្រាប្រជុំនៃសភាផាត់ទាត់ ត្រូវបានអនុញ្ញាតតែលើការព្រមព្រៀងទៅវិញទៅមក ពិសេសរវាងសមាជិកសភាផាត់ទាត់ផ្ទាល់ ។

ប្រការ ១១._

សមាជិកប្រគល់ត្រូវ ÷

១- **អនុញ្ញាតនិងកំណត់អត្តសញ្ញាណនៃការប្រគល់**

មូលប្បទានប័ត្រទាំងអស់ត្រូវបោះត្រារបស់សមាជិកប្រគល់ និងកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ជូន នៅខាងខ្នងនៃមូលប្បទានប័ត្រនីមួយៗ ។

២- រៀបចំការប្រគល់អោយបានត្រឹមត្រូវ

សមាជិកប្រគល់ម្នាក់ៗ ត្រូវរៀបចំតារាងនៃមូលប្បទានប័ត្រជាពីរច្បាប់គំរូ PPC001 បង្ហាញនូវទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រនីមួយៗ និងតំលៃសរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវដកប្រាក់(Draw on) ពីសមាជិកដទៃ ។ ឧទាហរណ៍នៃគំរូទាំងអស់បង្ហាញក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ៤ ។ តារាងគំរូ PPC001 ត្រូវបានរៀបចំសំរាប់សមាជិកនីមួយៗ ដោយបង្ហាញនូវ ÷

ក- ទឹកប្រាក់សរុប និង ចំនួននៃមូលប្បទានប័ត្រចេញផ្សាយនៅបណ្តុំទីស្នាក់ការភ្នំពេញ ដែលបានបង្ហាញដល់សមាជិកទាំងនោះ និង

ខ- មូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ បង្វិលវិញ និងមិនអាចទទួលយកបាន ។

សមាជិកប្រគល់ម្នាក់ៗ ត្រូវប្រគល់ថាសកុំព្យូទ័រមួយដែលមានផ្ទុកនូវតារាងនៃគំរូ PPC001 ។

៣- ចូលរួមទៀងទាត់ក្នុងគ្រាផាត់ទាត់

មូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានយកទៅសភាផាត់ទាត់នៅម៉ោងកំណត់ ឬមុនម៉ោងកំណត់នៃថ្ងៃធ្វើការនីមួយៗ សមាជិកដែលតំណាងរបស់ខ្លួនមកដល់យឺតក្រោយពេលកំណត់គ្រាផាត់ទាត់លើសពី៥នាទី អាចត្រូវផ្អាកមិនអោយចូលរួមគ្រាផាត់ទាត់នោះ ដោយអ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ ។ សមាជិកដែលត្រូវផ្អាកមិនអោយចូលរួមក្នុងគ្រាផាត់ទាត់ មិនអាចប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រទៅសមាជិកដទៃឡើយ ។ ប៉ុន្តែ សមាជិកនោះត្រូវទទួលយក ហើយគណនីរបស់ខ្លួនត្រូវបានចុះឥណពន្ធនូវមូលប្បទានប័ត្រដែលសមាជិកដទៃប្រគល់អោយខ្លួន ។

៤- អនុញ្ញាតអោយចុះឥណពន្ធគណនីចំពោះមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ

ក្នុងករណីមានការបង្វិលវិញនៃមូលប្បទានប័ត្រដែលបានបដិសេធដោយសមាជិកទទួល សមាជិកប្រគល់ត្រូវអនុញ្ញាតអោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះឥណពន្ធគណនីចរន្តរបស់ខ្លួនវិញ ។

៥- រក្សាទុកនូវការកត់ត្រា

សមាជិកប្រគល់ត្រូវរក្សាទុកនូវការកត់ត្រាពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ដែលចាំបាច់ ដើម្បីបង្កើតឡើងវិញនូវការផ្ញើ ឬការទូទាត់ដាច់ពីគ្នា សំរាប់រយៈពេលមួយឆ្នាំក្រោយកាលបរិច្ឆេទបង្ហាញដំបូង ។ ប៉ុន្តែ នេះមិនបញ្ជាក់នូវកាតព្វកិច្ចដើម្បីស្រាវជ្រាវ ផ្តល់នូវការទាក់ទងអតិថិជន ឬដោះស្រាយនូវការកែតំរូវការទូទាត់យឺតជាងរយៈពេលនេះទេ ។

ជំពូកទី ៤

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារទទួល

ប្រការ ១២._

ធនាគារទទួល ត្រូវទទួលយកមូលប្បទានប័ត្រ ដែលបានប្រគល់អោយខ្លួននៅសភាផាត់ទាត់រៀងរាល់ថ្ងៃ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១១ ។ មូលប្បទានប័ត្រ ដែលត្រូវ

ប្រគល់អោយសមាជិកទទួល ក៏ប៉ុន្តែមិនបានទទួលយកដោយសារតែការមិនបានចូលរួមក្នុងគ្រា ផាត់ទាត់ ឬត្រូវបានផ្អាកមិនអោយចូលរួម ដោយសារការមកដល់យឺតក្នុងថ្ងៃនោះ ត្រូវចាត់ទុកថា បានប្រគល់នៅថ្ងៃនោះ ដើម្បីសំណូមពរទូទាត់និងបង្វិលវិញទាន់ពេលនូវមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ ។

ប្រការ ១៣_ សមាជិកទទួលត្រូវ ÷

១- **បញ្ជាក់នូវការយល់ព្រមទទួល** (Certify Acceptance)

សមាជិកទទួល ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើច្បាប់ចំលងនៃតារាង PPC001 ដើម្បីទទួលស្គាល់ការទទួលមូលប្បទានប័ត្រនៅសភាផាត់ទាត់ ។ សមាជិកទទួលនីមួយៗ ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើច្បាប់ចំលងនៃតារាង PPC002 ដែលរៀបចំឡើងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីទទួលស្គាល់នូវចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវចុះឥណពន្ធ ឬ ឥណទានក្នុងគណនីផាត់ទាត់របស់ខ្លួនជាលទ្ធផលនៃគ្រាផាត់ទាត់ ។

២- **ទូទាត់សង ឬបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រ** (Settle for or return payment)

មូលប្បទានប័ត្រនៅតែជាកម្មសិទ្ធិរបស់សមាជិកប្រគល់រហូតដល់ត្រូវបានទូទាត់សងឬត្រូវបានបង្វិលវិញ។ សមាជិកទទួលកាន់កាប់មូលប្បទានប័ត្រជាការផ្ញើទុក(In trust)រហូតដល់គេបានទទួលឥណទានពីបហារីក(Drawer)នៃមូលប្បទានប័ត្រ ដោយចុះចូលគណនីរបស់អតិថិជនខ្លួន ។ សមាជិកទទួលត្រូវមានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីផាត់ទាត់របស់ខ្លួននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចប្រចាំថ្ងៃ ។

៣- **បង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់** (Return unpaid or dishonored payments)

ក- បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ (General Provision)

មូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ឬបដិសេធ ត្រូវបានបង្វិលមកវិញតាមរយៈសភាផាត់ទាត់ ។ សមាជិកទទួល ត្រូវបញ្ជាក់អោយច្បាស់លើមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញនូវមូលហេតុដែលបានព្រមព្រៀងដូចមានរាយក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ៣ និងឈ្មោះរបស់សមាជិកទទួល ។

ខ- បង្វិលវិញអោយទាន់ពេល (Timely return)

មូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវបង្វិលវិញតាមរយៈសភាផាត់ទាត់ ត្រូវធ្វើការបង្វិលវិញអោយទាន់ពេល ហើយសមាជិកទទួលមិនត្រូវបានបង្ខំអោយទទួលខុសត្រូវចំពោះមូលប្បទានប័ត្រនោះទេ ប្រសិនបើមូលប្បទានប័ត្រនោះត្រូវបានបង្វិលវិញ មិនយឺតជាងម៉ោង ៣ :០០រសៀល នៃថ្ងៃផាត់ទាត់ ។ មូលប្បទានប័ត្រមិនត្រូវបានចាត់ទុកថា ទូទាត់បញ្ចប់ជាមួយនឹងការសងជំរះ ជាសាច់ប្រាក់ទេ រហូតដល់ក្រោយពេលបិទគ្រាបង្វិលវិញ ។

គ- ការទូទាត់សំរាប់ការបង្វិលវិញ (Settlement for return)

សមាជិកទទួល ត្រូវបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ដែលបានបញ្ជាក់ច្បាស់ថាមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ (Return item) តាមគំរូស្តង់ដារកំណត់ ។ ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានដកចេញវិញពីក្នុងទឹកប្រាក់ទូទាត់សុទ្ធសំរាប់សមាជិកទទួល (គំរូ PPC001) ។

ឃ- ការផុតកំណត់នៃសិទ្ធិបង្វិលវិញ (Expiration of return privilege)

មូលប្បទានប័ត្រអាចមិនទូទាត់និងបង្វិលវិញបានតែពីរលើកប៉ុណ្ណោះ ។ មូលប្បទានប័ត្រដែលនៅតែមិនទូទាត់បន្ទាប់ពីការបដិសេធ (Dishonor) លើកទីពីរ ត្រូវតែដកចេញពីបណ្តូញនៃសភាផាត់ទាត់ ដោយទុកអោយធ្វើបេឡានិច័យផ្ទាល់រវាងធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធ ។

៤- **ការរក្សាទុកនូវការកត់ត្រា**

សមាជិកទទួល ត្រូវរក្សាទុកនូវថាសកុំព្យូទ័រ ឬក្រដាសតារាង និងវត្ថុសំអាងជាក់ស្តែងផ្សេងៗទៀត ដែលចាំបាច់ដើម្បីបង្កើតឡើងវិញនូវការកត់ត្រាសំរាប់ប្រតិបត្តិការរបស់សភាផាត់ទាត់ សំរាប់រយៈពេលមួយឆ្នាំក្រោយកាលបរិច្ឆេទទទួល ។ សមាជិកទទួល មិនស្ថិតក្រោមកាតព្វកិច្ចទេ ប៉ុន្តែអាចជួយសមាជិកប្រគល់ក្នុងការដោះស្រាយតំរូវការស្តីពីប្រតិបត្តិការ ដែលកើតមានឡើងបន្ទាប់ពីរយៈពេលរក្សាទុកនៃការកត់ត្រាចាំបាច់បានផុតកំណត់ ។

៥- **ការបង្វិលវិញនៃមូលប្បទានប័ត្រមិនបានកត់ត្រាក្នុងករណីមានកំហុស**

ក្នុងករណីសមាជិកមិនមានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីចរន្តរបស់ខ្លួននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំរាប់ការទូទាត់ប្រចាំថ្ងៃ និងត្រូវបាននាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យធនាគារប្រកាសថា មានអសាធនភាព ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងត្រូវជូនដំណឹងដល់សមាជិកដទៃ និងទាមទារអោយសមាជិកមិនបានទូទាត់នោះបង្វិលវិញជាបន្ទាន់ នូវមូលប្បទានប័ត្រមិនបានកត់ត្រាក្នុងកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ទៅអោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ បន្ទាប់មក ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងបង្វិលមូលប្បទានប័ត្រនោះ ទៅអោយសមាជិកដែលប្រគល់ពីដំបូងវិញ ។

ជំពូកទី ៥
ការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

ប្រការ ១៤._

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺជាសមាជិកមួយនៃសភាផាត់ទាត់ ដែលអាចទទួលនិង ប្រគល់ មូលប្បទានប័ត្រដូចគ្នានឹងសមាជិកដទៃសំរាប់សងអោយគេឬទារយកពីគេ ។ លើសពីនេះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាសំរួលដល់គ្រាផាត់ទាត់ និងទូទាត់គណនីទាំងឡាយក្នុងបញ្ជីរបស់ខ្លួន ដែលបានបើកអោយសមាជិកទាំងអស់ ។

ប្រការ ១៥._ ការរៀបចំគំរូ (Preparation of form)

អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ត្រូវរៀបចំនូវគំរូ PPC002 និងPPC003 ដោយឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិចដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ៤ ដោយបញ្ចូលក្នុងតារាងកិច្ចការកុំព្យូទ័ររបស់សមាជិក (គំរូ PPC001) ពីថាសដែលបានយកមកក្នុងគ្រាផាត់ទាត់ ។

ប្រការ ១៦._ ការទូទាត់ (Settlement)

១- ការទូទាត់នឹងត្រូវបានអនុវត្តចប់សព្វគ្រប់នៅថ្ងៃធ្វើការនីមួយៗ ដោយការចុះឥណពន្ធនិងចុះឥណទាន គណនីចរន្តរបស់សមាជិកដែលបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ នៅពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់សរុប នៃមូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ លើសចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រទទួល គណនីរបស់សមាជិកនឹងត្រូវចុះឥណទាន ។ នៅពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃមូល្បទានប័ត្រទទួល លើសចំនួនទឹកប្រាក់នៃមូលប្ប-ទានប័ត្រប្រគល់ គណនីរបស់សមាជិកនឹងត្រូវចុះឥណពន្ធ ។ នៅពេលដែលអ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ពិនិត្យឃើញថា គំរូទូទាត់របស់សភាផាត់ទាត់មានតុល្យភាពហើយនោះ អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើ ច្បាប់ចំលងឬតារាងបោះពុម្ពចេញនៃគំរូ PPC002 របស់សមាជិកនីមួយៗ ទុកជាប្រកាសឥណពន្ធ ឬឥណទានក្នុងគណនីចរន្តរបស់សមាជិកនោះ ។បន្ទាប់មកអ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ត្រូវប្រកាសថាគ្រាផាត់ទាត់ត្រូវបញ្ចប់ ។ សមាជិកណាក៏មិនអាចចាកចេញមុនពេលប្រកាសបញ្ចប់គ្រាផាត់ទាត់បានឡើយ ។

២- ក្នុងករណីដែលសមាជិកទទួល មានមូលនិធិមិនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីចរន្តដើម្បីទូទាត់ សមាជិកនោះមានរយៈពេល២ម៉ោងដើម្បីសំរបសំរួលមូលនិធិពីធនាគារផ្សេងមួយទៀត ដើម្បីដាក់បញ្ចូលក្នុងគណនី ចរន្តរបស់ខ្លួននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ នេះគឺជាប្រភពចំបង និងរំពឹងបាននៃមូលនិធិសំរាប់ការទូទាត់ ។

ប្រការ ១៧._ សមតុល្យដែលបានតំកល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (Balance maintained at NBC)

សមាជិកទាំងអស់ត្រូវអនុញ្ញាតអោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះឥណពន្ធលើគណនីចរន្តរបស់ពួកគេនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលជាលទ្ធផលសុទ្ធនៃការផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រ និងត្រូវតំកល់មូលនិធិក្នុងគណនីចរន្តទាំងនោះអោយមានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីចុះឥណពន្ធ ។ ជាវិធានការប្រុងប្រយ័ត្ន ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចទាមទារអោយធនាគារសមាជិកតំកល់អោយបានគ្រប់គ្រាន់ នូវប្រាក់បញ្ញើជារូបិយប័ណ្ណក្នុងគណនី ផ្សេងដើម្បីធានាក្នុងការចុះឥណពន្ធសុទ្ធធំបំផុតដែលកើតមានក្នុងត្រីមាសមុន ។

ប្រការ ១៨._ ការទូទាត់មិនបាន (Failure to settle)

១- ប្រសិនបើសមាជិកមិនផ្តល់នូវការធានាចំពោះកាតព្វកិច្ចចុះឥណពន្ធសុទ្ធរបស់ខ្លួន ក្នុងសភាផាត់ទាត់ ក្នុងរយៈពេលអនុញ្ញាត២ម៉ោងនោះទេ អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់នឹងជូនដំណឹងចំពោះប្រធានសភាផាត់ទាត់ដែលនឹងកំណត់នូវវិធានការកែលំអ ។ ប្រសិនបើ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានប្រកាសថា សមាជិកនោះ"មានកំហុស (In default)" ប្រធានសភាផាត់ទាត់នឹងជូនដំណឹងចំពោះសមាជិកដទៃទៀត ។ គ្រាផាត់ទាត់មិនត្រូវបានប្រកាសបិទទេ លើកលែងតែគណនីទាំងអស់ត្រូវបានចុះឥណពន្ធជាស្ថាពរនៅថ្ងៃផាត់ទាត់នោះ ។

២- ក្នុងករណីកំហុសត្រូវបានប្រកាសក្នុងគ្រាផាត់ទាត់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវធ្វើនិយ័តកម្ម (Unwind) នូវការទូទាត់ ពោលគឺ ចុះបញ្ច្រាសនូវឥណទានដែលបានផ្តល់អោយធនាគារទទួល ចំពោះមូលប្បទានប័ត្ររបស់ខ្លួនដែលយកទៅអោយសភាផាត់ទាត់ និង ចុះបញ្ច្រាសនូវឥណពន្ធចំពោះមូលប្បទានប័ត្រដែលបានយកដោយធនាគារដទៃ ហើយគណនាជាថ្មីនូវស្ថានភាពសុទ្ធរបស់សមាជិកទាំងអស់ស្របតាម

នោះ ។ អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ត្រូវរៀបចំគំរូជាថ្មី ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងនូវស្ថានភាពថ្មីរបស់សមាជិកទាំងអស់ ។ ធនាគារមានកំហុសនឹងមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយចូលរួមក្នុងការផាត់ទាត់ទៀតឡើយ ។

ប្រការ ១៩._ ព្រំដែននៃការទទួលខុសត្រូវ (Limit of liability)

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មិនទទួលខុសត្រូវនិងមិនទទួលសងឡើយ ក្នុងករណីដែលសមាជិកមានការខាតបង់ ក្នុងទំនាក់ទំនងជាមួយសមាជិកសភាផាត់ទាត់ លើកលែងតែក្នុងករណីនៃការធ្វេសប្រហែសនិងការដឹកនាំមិនត្រឹមត្រូវរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាផ្ទាល់ ។ ការតវ៉ាទាំងអស់អំពីការបែងចែកមិនត្រឹមត្រូវ ការបង្វិលវិញមិនទាន់ពេល ការខកខានមិនបានបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រ កំហុសរបស់សមាជិក ។ល។ ត្រូវតែដោះស្រាយដោយផ្ទាល់រវាងអ្នកចូលរួមទាំងអស់ លើកលែងតែសមាជិកទាំងនោះយល់ព្រមប្រើប្រាស់បញ្ជីរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីកត់ត្រាប្រតិបត្តិការ ។ ប៉ុន្តែ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវទទួលខុសត្រូវទៅនឹងខ្លឹមសារ និងល័ក្ខខ័ណ្ឌនៃបទបញ្ជាសំរាប់មូលប្បទានប័ត្ររបស់ខ្លួនផ្ទាល់ ដែលបានបញ្ចូលដើម្បីផាត់ទាត់ និងទូទាត់តាមរបៀបដូចគ្នានឹងសមាជិកដទៃទៀត ។

ជំពូកទី ៦

បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

ប្រការ ២០._ ច្បាប់សំរាប់គ្រប់គ្រង (Governing Law)

ប្រតិបត្តិការដែលឋិតនៅក្រោមបទបញ្ជានេះ ត្រូវតែអនុលោមតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និង បទបញ្ជាផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលបានផ្សព្វផ្សាយអោយអនុវត្តនូវគ្រប់ករណី ។

ប្រការ ២១._ ល័ក្ខខ័ណ្ឌភាពអាសន្ន (Emergency Conditions)

ការដឹកនាំប្រតិបត្តិការផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃអាចត្រូវពន្យារពេលពេញមួយថ្ងៃធ្វើការ ឬ អាចត្រូវលើកទៅថ្ងៃបន្ទាប់ ក្នុងករណីដែលសមាជិកមិនមានលទ្ធភាពអាចចូលរួមបាន ដោយសារតែមានភាពអាសន្ន ដូចជាអាកាសធាតុ ការដាច់ចរន្តអគ្គិសនី ទូរគមនាគមន៍ ការចលាចលធំៗក្នុងទីក្រុង ឬក្នុងប្រទេស ។ ក្នុងកាលៈទេសៈនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងផ្តល់ការណែនាំជាក់លាក់ ចំពោះសមាជិកទាំងអស់ទាក់ទងនឹងនីតិវិធីសំរាប់អនុវត្តក្នុងការផាត់ទាត់ ឬត្រូវបង្វិលវិញ ។ ទោះយ៉ាងណាក្តី សមាជិកនីមួយៗ គួរដោះស្រាយតាមលទ្ធភាពរបស់ខ្លួនចំពោះការរំខាននោះ និង ត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការរក្សាគំរោងការ និង ទីកន្លែងដំណើរការដោយមានសំភារៈបរិក្ខារចាំបាច់ដើម្បីបន្តប្រតិបត្តិការសំរាប់រយៈពេល បន្ទាន់ៗ ។

ប្រការ ២២._ អំពីស្ថិតិ (Statistics)

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវចងក្រងនិងផ្សព្វផ្សាយនូវស្ថិតិប្រចាំខែស្តីពីចំនួននិងទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រដែលបានផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃពេញមួយខែ ដោយបញ្ចូលពត៌មាន ស្តីពីមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ (មូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់) ។ លំដាប់លំដោយនៃស្ថិតិត្រូវប្រៀបធៀបមធ្យមប្រចាំខែសំរាប់ឆ្នាំនេះ និងឆ្នាំមុន ។

ពតិមានស្តីពីការផាត់ទាត់របស់ធនាគារសមាជិកនីមួយៗ មិនត្រូវបានផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈទេ លើកលែងតែចំពោះធនាគារសាមី ។

ប្រការ ២៣._

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ២៤._

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងធនាគារជាសមាជិកសភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារីកជារៀល ត្រូវអនុវត្តនូវខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន អោយមានប្រសិទ្ធិភាពខ្ពស់ ។

ប្រការ ២៥._

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ២៧ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០២

ទេសាភិបាល

<u>កន្លែងទទួល</u>

- ដូចប្រការ ២៤
  " ដើម្បីអនុវត្ត "
- ឯកសារ
- កាលប្បវត្តិ

<u>ចម្លងជូន</u>

- សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
  " ដើម្បីជូនជ្រាបជាពតិមាន "
- នាយកដ្ឋានរដ្ឋបាលនៃទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
  " ដើម្បីចុះផ្សាយក្នុងរាជកិច្ច "

ឧបសម្ព័ន្ធ ១-ក

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យសុំចូលជាសមាជិកសភាផាត់ទាត់

ឈ្មោះអ្នកសុំ: ....

ឋានៈ : ....

អាសយដ្ឋាន : ....

អាសយដ្ឋានប្រៃសណីយ៍ : ....

ទូរស័ព្ទ : ....

ជូនចំពោះ លោកប្រធានសភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល

ក្រោយពីបានស្វែងយល់ ប្រកាសស្តីពី សភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល លេខ....... ចុះថ្ងៃទី.......ខែ.........ឆ្នាំ........និងដើម្បីសំរួលដល់ការប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្ររវាងធនាគារយើងខ្ញុំ និងធនាគារដទៃទៀតក្នុងទីក្រុងភ្នំពេញ

យើងខ្ញុំសុំស្នើលោកប្រធានសភាផាត់ទាត់ មេត្តាពិនិត្យនិងសំរេចអោយធនាគារយើងខ្ញុំបានចូលជាសមាជិកនៃសភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល ដោយអនុគ្រោះ ។

សូមជូនភ្ជាប់ជាមួយនូវ ÷

- ច្បាប់ចតចម្លងនៃអាជ្ញាប័ណ្ណធ្វើអាជីវកម្មធនាគារ ១ច្បាប់
- លិខិតឧទ្ទេសនាម និងគំរូហត្ថលេខា ៣ច្បាប់

យើងខ្ញុំសន្យាថា នឹងគោរព អនុវត្តនូវខ្លឹមសារប្រកាសខាងលើដោយម៉ឺងម៉ាត់ ។

សូមលោកប្រធានទទួលនូវការគោរពដ៏ស្មោះស្ម័គ្រពីយើងខ្ញុំ

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ....ខែ .... ឆ្នាំ ២០០

ហត្ថលេខា

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

<u>ឧបសម្ព័ន្ធ</u> ១-ខ ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ធនាគារ ....

សូមឧទ្ទេសនាមនូវឈ្មោះ និងគំរូហត្ថលេខារបស់លោក-លោកស្រី ក្នុងធនាគារយើងខ្ញុំដែលមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាជាផ្លូវការលើលិខិតយុត្តិការ និងសំបុត្រស្នាមផាត់ទាត់របស់ធនាគារយើងខ្ញុំនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីបំរើការងារសភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល ។

ក/-<u>គណ:កម្មាធិការសភាផាត់ទាត់</u> :

នាយកធនាគារ ឈ្មោះ		
តំណាងទទួលសិទ្ធិ ឋាន: .... ឈ្មោះ		

ខ/-<u>តំណាងចូលរួមគ្រាផាត់ទាត់</u> (វត្តមានចាំបាច់ ១រូប)

តំណាង ឋាន: .... ឈ្មោះ		
តំណាងទទួលសិទ្ធិ ឋាន: .... ឈ្មោះ		

ពេលដែលលោក-លោកស្រីខាងលើមានការផ្លាស់ប្តូរភារកិច្ច យើងខ្ញុំនឹងឧទ្ទេសនាមឈ្មោះ និងគំរូហត្ថលេខាជាថ្មីឡើងវិញ ។

គំរូហត្ថលេខានេះមានប្រសិទ្ធិភាពប្រើប្រាស់ចាប់

ពីថ្ងៃទី ....ដល់ ....

ភ្នំពេញ,ថ្ងៃទី ......ខែ .... ឆ្នាំ ២០០

ប្រធានសភាផាត់ទាត់

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ....ខែ .... ឆ្នាំ ២០០

ហត្ថលេខា

<u>ឧបសម្ព័ន្ធ</u> ២

បញ្ជីរាយនាមសមាជិក

សភាផាត់ទាត់មូលប្បទានបត្រចរឹកជាប្រាក់រៀល

លេខរៀង	ឈ្មោះធនាគារ	អក្សរសំគាល់	លេខអត្តសញ្ញាណ
១	ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	NBC	
២	រតនាគារជាតិ	NTG	T001
៣	ធនាគារ ពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា	FTB	B001
៤	ធនាគារ កម្ពុជាពាណិជ្ជ ចំកាត់	CCB	B003
៥	ធនាគារ កម្ពុជាសាធារណៈ ចំកាត់	CPB	B004
៦	ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា	CNB	B005
៧	ធនាគារ ក្រុងថៃ	KTB	B009
៨	ធនាគារ កសិករថៃ	TFB	B012
៩	ធនាគារ ក្រេឌីតអាគ្រីកូលឥណ្ឌូស៊ុយអេស៍	CAI	B013
១០	ធនាគារ កម្ពុជាអាស៊ី	CAB	B016
១១	សាជីវកម្មធនាគារសឹង្ហបូរី	SBC	B018
១២	ធនាគារ មេយប៉ែង	MBB	B020
១៣	ធនាគារ សឹង្ហបូរីពាណិជ្ជ	SCB	B021
១៤	ធនាគារ ស្តាន់ដារឆាទើរ៉ែត	SCB_1	B025
១៥	ធនាគារ សហពាណិជ្ជ	UCB	B026
១៦	ធនាគារ ក្រៅប្រទេសទី១	FOB	B031

<u>ឧបសម្ព័ន្ធ ៣</u>

មូលហេតុដែលបានព្រមព្រៀងសំរាប់ការបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រ

១- សំវិធានវត្ថុគ្មាន ឬមិនគ្រប់គ្រាន់
២- សំវិធានវត្ថុមិនទាន់បានជំរះ
៣- បញ្ឈប់ការទូទាត់
៤- បុរេបរិច្ឆេទ និង កាលបរិច្ឆេទមិនត្រឹមត្រូវ
៥- ហួសកាលបរិច្ឆេទ(លើសពី ៦ខែ)
៦- ចំនួនទឹកប្រាក់ជាអក្សរ និង ជាលេខខុសគ្នា
៧- ខ្វះចំនួនទឹកប្រាក់ជាអក្សរ
៨- ហត្ថលេខារបស់បហារ៉ិកខុសពីគំរូហត្ថលេខា
៩- ខ្វះហត្ថលេខារបស់បហារ៉ិក
១០- ខ្វះហត្ថលេខារបស់បហារ៉ិកចំពោះការផ្លាស់ប្តូរ
១១- មិនចេញផ្សាយតាមគំរូធនាគារ
១២- មូលប្បទានប័ត្រខ្មៅខ្មី
១៣- គណនីត្រូវបានបិទ
១៤- គ្មានគណនី
១៥- បហារ៉ិកទទួលមរណភាព
១៦- បហារ៉ិកធនក្ស័យ ត្រូវជំរះបញ្ជី

ឧបសម្ព័ន្ធ ៤

គំរូ PPC001 : កត់ត្រាមូលប្បទានប័ត្ររបស់ធនាគារនីមួយៗប្រគល់ឱ្យសភាផាត់ទាត់

សភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាប្រាក់រៀល

មូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ដោយធនាគារ .... ចំពោះធនាគារ ....

ថ្ងៃទី ....

	មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជារៀល		មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជារៀល
1			35		
2			36		
3			37		
4			38		
5			39		
6			40		
7			41		
8			42		
9			43		
10			44		
11			45		
12			46		
13			47		
14			48		
15			49		
16			50		
17			51		
18			52		
19			53		
20			54		
21			បូកសរុបមូលប្បទានប័ត្រថ្មី		
22					
23			មូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ		
24					
25				មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជារៀល
26					
27			1		
28			2		
29			3		
30			4		
31			5		
32			6		
33			7		
34			8		
	សរុប :		សរុបមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ		
		សរុបមូលប្បទានប័ត្រថ្មីនិងមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ			

សំរាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងសភាផាត់ទាត់

ហត្ថលេខា ....

សេចក្តីជូនដំណឹងអំពីប័ណ្ណទានរបស់ប្រតិបត្តិការប្រាក់រៀល

សំរង់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជារៀលមិនអាចទូទាត់បាន

មូលប្បទានប័ត្រនៃគ្រាផាត់ទាត់ ថ្ងៃទី ....

ពីធនាគារ ....

ចំពោះធនាគារ ....

សំរាប់គ្រាផាត់ទាត់ថ្ងៃទី ....

លេខរៀង	មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជារៀល
សរុប :		

មូលប្បទានប័ត្រទាំងនេះនឹងត្រូវបានរាយរាប់ក្នុងគំរូ PPC001 នៃគ្រាផាត់ទាត់ថ្ងៃទី ....
សំរាប់មូលប្បទានប័ត្រមិនអាចទូទាត់ ត្រូវបង្វិលវិញ ។

ហត្ថលេខា"ធនាគារប្រគល់" ....

ហត្ថលេខា"ធនាគារទទួល" ....

គំរូPPC002 : **កត់ត្រាសង្ខេបតាមធនាគារនូវមូលប្បទានប័ត្របានប្រគល់ឱ្យសភាផាត់ទាត់**

សភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចរឹកជាប្រាក់រៀល

មូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ដោយ .... "ឈ្មោះធនាគារ" ឥណពន្ធគណនី : ....

នៅ .... "ម៉ោង" នាគ្រាផាត់ទាត់ .... "កាលបរិច្ឆេទ" ឥណទានគណនី : ....

ល.រ	លេខសំគាល់ ធនាគារ	ធនាគារ	មូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ "សំវិធានវត្ថុត្រូវទទួល"	ចំនួន	មូលប្បទានប័ត្រទទួល "សំវិធានវត្ថុត្រូវសងធនាគារដទៃ"	ចំនួន	ចំនួនទឹកប្រាក់	
							ត្រូវទទួល	ត្រូវសង
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
	សរុប :							

ហត្ថលេខា .... "ធនាគារប្រគល់ឬទទួល"

ហត្ថលេខា .... "ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា"

គំរូ**PPC003 : កត់ត្រានូវលទ្ធផលផាត់ទាត់សរុបតាមធនាគារនីមួយៗ**

សតាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចរឹកជាប្រាក់រៀល

នៅ .... "ម៉ោង" នាគ្រាផាត់ទាត់ .... "កាលបរិច្ឆេទ"

ល.រ	លេខសំគាល់ ធនាគារ	ធនាគារ	"សិរិធានវត្ថុត្រូវសងធនាគារដទៃ"	ចំនួន	"សិរិធានវត្ថុត្រូវទទួលពីធនាគារដទៃ"	ចំនួន	ចំនួនទឹកប្រាក់	
							ត្រូវទទួល	ត្រូវសង
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
	សរុប :							

ហត្ថលេខា .... "ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា"