

# ប្រកាស

## ស្តីពី

### ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារពាណិជ្ជ

#### ធនាគារធាន 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 ជាំ ចាន់តុ** ជាអគ្គនាយកបាលនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- យោងតាមសំណើរបស់នាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យ

**ស រ ប**

**ជំពូក ទី ១**

**បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ**

#### ប្រការ ១.-

ធនាគារពាណិជ្ជ តទៅនេះហៅថាធនាគារ ដូចមានកំណត់និយមន័យក្នុងជំពូកទី ១ នៃច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មុនពេលចាប់ផ្តើមធ្វើ ប្រតិបត្តិការ អនុលោមតាមមាត្រា ១៤ នៃច្បាប់ដដែលនេះ ។

**ប្រការ ២.~**

អ្នកដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារត្រូវប្រកាន់យកនូវរូបភាពគតិយុត្តណាមួយ ក្នុងចំណោមរូបភាព គតិយុត្តដែលមានចែងក្នុងជំពូកទី ៣ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

**ប្រការ ៣.~**

មុនពេលទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ អ្នកដាក់ពាក្យសុំត្រូវមានដើមទុនអប្បបរមាចុះក្នុងលក្ខន្តិកៈតាមចំនួន ទឹកប្រាក់ដែលនឹងត្រូវកំណត់ក្នុងប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្តីពីដើមទុនអប្បបរមា ។

**ជំពូក ទី ២**

**នីតិវិធីនៃការដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ**

**ប្រការ ៤.~**

ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ<sup>(១)</sup> ត្រូវស្នើដោយបុគ្គល ដែលបានទទួលការអនុញ្ញាតត្រឹមត្រូវ( អ្នកចាត់ការ ឬ ជន ដែលបានទទួលសិទ្ធិជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ) ស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិដែលមានរៀបរាប់ខាងក្រោមនេះ

- ក- នាម ឬ នាមករណ៍អាជីវកម្មរបស់គ្រឹះស្ថាន
- ខ- អាសយដ្ឋាននៃទីស្នាក់ការកណ្តាល ឬសាខានៅកម្ពុជាក្នុងករណីជាក្រុមហ៊ុនបរទេស
- គ- រូបភាពគតិយុត្តនិងលក្ខន្តិកៈ ឬឯកសារបង្កើតផ្សេងៗទៀត
- ឃ- ប្រភេទមូលប័ត្រតំណាងអោយដើមទុននិងចំណងទាក់ទងរវាងការកាន់កាប់មូលប័ត្រទាំង នោះនិងការអនុវត្តសិទ្ធិបោះឆ្នោត
- ង- ចំនួនដើមទុនដែលមានស្រាប់ឬដើមទុនដែលបានក្រោង ឬចំនួនដើមទុនដែលត្រូវបង់ ក្នុង ករណីជាសាខាក្រុមហ៊ុនបរទេស ។ ចំនួននេះយ៉ាងតិចបំផុតត្រូវស្មើនឹងចំនួនដើមទុន ដែល មានចែងក្នុងប្រការ ៣ នៃប្រកាសនេះ

**កំណត់សំគាល់ ៖**

(១) - ត្រូវធ្វើជូននូវលិខិតស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ( មាត្រា ១៤ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ) សំរាប់ប្រតិវេទន៍ ( មាត្រា២៣) ឬសំរាប់អនុញ្ញាត ( មាត្រា២៤) ស្របតាមកំរិតដែលមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ១ ។

- ច- ការបែងចែកភាគហ៊ុន និងសិទ្ធិបោះឆ្នោតនិងកិច្ចព្រមព្រៀងដែលអាចមានរវាងភាគទុនិកៈ ដែលដើរតួនាទីក្នុងការដឹកនាំគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ
- ឆ- ភាគទុនិកៈដែលកាន់កាប់ប្រាក់ភាគរយ (៥%) នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតឬលើសពីនេះត្រូវផ្តល់ ព័ត៌មានដូចមានរៀបរាប់ក្នុងប្រការ ៥ នៃប្រកាសនេះ
- ជ- អត្តសញ្ញាណរបស់បុគ្គលយ៉ាងតិចបំផុតពីររូប( ២រូប) ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំ ដោយមានប្រសិទ្ធិភាព នូវសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ  
 អ្នកចាត់ការដែលបានទទួលការតែងតាំងហើយខាងលើនេះ ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដូចមាន រៀបរាប់នៅប្រការ ៦ នៃប្រកាសនេះ ហើយផ្តល់នូវលិខិតថ្កោលទោសមួយច្បាប់ ។  
 ចំពោះអ្នកចាត់ការជាជនបរទេសដែលមានលំនៅដ្ឋាននៅកម្ពុជាតិចជាងបីឆ្នាំ ( ៣ឆ្នាំ ) លិខិតថ្កោលទោសនេះ ត្រូវជំនួសដោយឯកសារចេញដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចនៃ ប្រទេសដើមរបស់ខ្លួន ដោយមានបញ្ជាក់ថា ជនដែលមានពាក់ព័ន្ធមិនត្រូវបានហាមឃាត់ មិនអោយចាត់ចែងការងារក្នុងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុណាមួយ តាមខ្លឹមសារនៃបទប្បញ្ញត្តិ របស់ប្រទេសនោះទេ ។  
 អ្នកចាត់ការសាខាធនាគារបរទេសនៅកម្ពុជាត្រូវបានតែងតាំងដោយអ្នកមានសមត្ថកិច្ច នៅ ទីស្នាក់ការកណ្តាល
- ឈ- អត្តសញ្ញាណរបស់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បន្ថែមពីលើព័ត៌មានខាងលើ ត្រូវមាន ជីវប្រវត្តិនិងត្រូវឆ្លើយសំណួរដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ៤ ព្រមទាំងត្រូវមានរបាយការណ៍ បញ្ជាក់ថា គ្មាននរណាម្នាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងការហាមឃាត់ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១៨ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវមាន បទពិសោធន៍ខាងឥណទានយ៉ាងតិចបំផុតបីឆ្នាំ ( ៣ឆ្នាំ) ហើយត្រូវមានបញ្ជាក់ក្នុង ជីវប្រវត្តិរបស់សមាជិកនោះ
- ញ- ប្រសិនបើនីតិបុគ្គលដែលបានដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណគឺជាអង្គការដែលបានបង្កើតរួច ហើយ ត្រូវផ្តល់មកជាមួយនូវការអធិប្បាយអំពីមុខរបររបស់ខ្លួនព្រមទាំងតារាងតុល្យការ ដែលមានការបញ្ជាក់ពីស្នងការគណនីសំរាប់ប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ ( ៣ឆ្នាំ ) ចុងក្រោយ

- ដ- ការពិពណ៌នាពីផែនការសកម្មភាពអាជីវកម្មរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ទៅមុខ ៖
  - ទំហំនៃការអោយខ្ចីគ្រប់ប្រភេទដែលអាចមាននៅក្នុងឬក្រៅតារាងតុល្យការនិងសេវាផ្សេងៗទៀតដែលត្រូវផ្តល់អោយអតិថិជនឬសមាជិក(ចំពោះឥណទាន ប្រភេទ ទំរង់គោលបំណង ខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌចំបងៗ ផលកំរៃដែលទទួលបានប្រចាំឆ្នាំនិងទឹកប្រាក់មិនទាន់សង)
  - ប្រភេទនិងទំហំនៃសេវាផ្សេងទៀតដែលផ្តល់អោយអតិថិជន(គណនីសន្សំ ការផ្តល់មធ្យោបាយទូទាត់ ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មជាដើម )
  - ប្រភេទអតិថិជន(ឯកជន ឯកត្តជន ក្រុមហ៊ុន អង្គការអន្តរជាតិ វិនិយោគិនជាស្ថាប័ន) ដែល ធនាគារមានបំណងប្រាស្រ័យទាក់ទង
  - ប្រភពធនធានហិរញ្ញវត្ថុដែលបានគ្រោងទុក៖ មូលនិធិផ្ទាល់ បុរេប្រទានរបស់ភាគទុនិកៈ មូលប័ត្រឥណទេយ្យដែលអាចជួញដូរបាន ប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនទូទៅ ប្រាក់កម្ចីលើទីផ្សារអន្តរធនាគារជាដើម
  - ចំនួនប៉ាន់ស្មាននៃនិយោជិតក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ(៣ឆ្នាំ)ខាងមុខ និងបញ្ជីបើកប្រើវត្សរ៍ដោយរាយលំអិតតាមប្រភេទបុគ្គលិក
  - ការចាត់តាំងនិងធនធាន ដែលបានគ្រោងទុក ពិសេសចំពោះការទាក់ទងអតិថិជន( ការបង្កើតសាខា ) និងចំពោះទំរង់ការគណនេយ្យនិងឧបករណ៍កុំព្យូទ័រ
  - តារាងតុល្យការនិងការព្យាករណ៍គណនីខាត-ចំណេញសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ ។ ត្រូវព្យាករណ៍កំរិតអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្នចំបងៗ(ដូចបាន កំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា) នៅខាងចុង ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ ) ខាងមុខ
- ប- ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ៖
  - ការចាត់តាំងផែនការត្រួតពិនិត្យបញ្ជីផ្ទៃក្នុងដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៤៣ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
  - របៀបកំណត់កំរិតផ្ទៃក្នុងទៅលើប្រភេទហានិភ័យនិងទំរង់ការផ្សេងៗ សំរាប់ធានាការអនុវត្តន៍អោយបានត្រឹមត្រូវ
  - នីតិវិធីដែលបានគ្រោងទុកសំរាប់ធានាការអនុវត្តន៍អោយបានត្រឹមត្រូវតាមសីលធម៌វិជ្ជា

ជីវិតសេសចំពោះប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុជាមួយអតិថិជន និងសំរាប់រួមចំណែកក្នុងការ  
ប្រយុទ្ធប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់

- សមាសភាពនិងភារកិច្ចរបស់គណកម្មការត្រួតពិនិត្យបញ្ជី
- ឌុ- ការត្រួតពិនិត្យពីខាងក្រៅ
  - អត្តសញ្ញាណរបស់ស្នងការគណនីឯករាជ្យដែលត្រូវបានជ្រើសរើសពីបញ្ជីប្រតិបត្តិ
  - ប្រភេទនៃមុខងារដែលត្រូវប្រគល់អោយស្នងការគណនីឯករាជ្យនោះ
- ឈ- ការត្រួតពិនិត្យរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាលឬក្រុមហ៊ុនដើម( សំរាប់សាខាធនាគារបរទេសឬ  
បុគ្គលម្ចាស់ក្រុមហ៊ុនបរទេស)
  - ពិពណ៌នាពីទំរង់ការសំរាប់ការត្រួតពិនិត្យសាខាឬបុគ្គលម្ចាស់ក្រុមហ៊ុនដើម
  - ពិពណ៌នាពីការត្រួតពិនិត្យសាខាឬបុគ្គលម្ចាស់បរទេសរបស់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចនៃ  
ប្រទេសដើម ។

**ប្រការ ៥.~**

ភាគទុនិកៈដែលកាន់កាប់ប្រាំភាគរយ( ៥%) ឬលើសពីនេះនៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតរបស់  
អ្នកដាក់ពាក្យសុំ ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដូចតទៅ ៖

- ក- អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគទុនិកៈ ៖
 

ក្នុងករណីជានិមិត្តបុគ្គល ត្រូវផ្តល់នាមករណ៍អាជីវកម្ម រូបភាពគតិយុត្ត អាសយដ្ឋាន  
ទីស្នាក់ការកណ្តាលនិងលក្ខន្តិកៈ ។ ក្នុងករណីជាឯកត្តជន ត្រូវរៀបរាប់នាម គោត្តនាម  
ថ្ងៃខែឆ្នាំនិងទីកន្លែងកំណើត សញ្ជាតិ និងលំនៅដ្ឋាន ។ ត្រូវបញ្ជាក់ថា  
តើបុគ្គលនេះត្រូវបានតែងតាំងជាអ្នកចាត់ការមួយរបស់ធនាគារឬទេ ។ ត្រូវប្រាប់ថា  
តើភាគទុនិកៈជាសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់គ្រឹះស្ថានឬទេ ។ បើមែន ត្រូវ  
ធានាថាសមាជិកនោះមិនមានពាក់ព័ន្ធជាមួយការហាមឃាត់ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា ១៨  
នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុទេ ។ សំរាប់គោលបំណងទាំងអស់នេះ  
បុគ្គលពាក់ព័ន្ធម្នាក់ៗត្រូវបំពេញជីវប្រវត្តិនិងសំនួរដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ៤

- ខ- បញ្ជាក់ពីចំនួននិងភាគរយនៃភាគកម្មដែលបានស្នើនិងចំនួននិងភាគរយនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ។  
រៀបរាប់លំអិតពីការសំរបស់រូលខាងគតិយុត្តិភាពនិងខាងហិរញ្ញវត្ថុ ចំពោះការទទួលយកមូល  
ប័ត្រ ។ បើភាគទុនិកៈជាឯកត្តជន ត្រូវបញ្ជាក់ច្បាស់ពីប្រភពដើមនៃដើមទុនវិនិយោគ ។  
បង្ហាញថា តើសកម្មភាពប្រតិបត្តិការស្ថិតនៅក្រោមចំណុះនីតិវិធីដោយឡែកដែលអនុវត្ត  
ចំពោះការវិនិយោគបរទេសនៅកម្ពុជាឬទេ ហើយតើទំរង់បែបបទទាំងនេះត្រូវបាន  
បំពេញហើយឬនៅ
- គ- បញ្ជាក់ពីការបែងចែកភាគហ៊ុនរបស់ភាគទុនិកៈ ។ បើចាំបាច់ ត្រូវរៀបរាប់ពីការបែងចែក  
ភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុនដើមនិងរបស់ក្រុមហ៊ុនហូលឌីញជាកណ្តាល ( intermediate  
holding companies ) បង្ហាញនូវសមាមាត្រភាគហ៊ុននិងសិទ្ធិបោះឆ្នោត ។  
ត្រូវរៀបចំបញ្ជីឈ្មោះអ្នកចាត់ការធំៗនៃអ្នកចូលហ៊ុន
- ឃ- រៀបរាប់ពីសកម្មភាពរបស់ភាគទុនិកៈ ។ ប្រសិនបើភាគទុនិកៈជាសមាជិកនៃក្រុមមួយ  
ត្រូវពិពណ៌នាពីអង្គការធំៗនៃក្រុមនោះ រួមជាមួយអង្គការលេខផង ។ ត្រូវបញ្ជាក់ផងថា  
តើភាគទុនិកៈមានទ្រព្យសម្បត្តិច្រើននៅក្នុងស្ថាប័នឥណទានផ្សេងៗទៀតឬទេ បញ្ជាក់ថា  
តើក្រុមណាដែលជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់ភាគទុនិកៈមានទុនច្រើននៅក្នុងគ្រឹះស្ថានឥណទាន  
ឬទេ ។ បើមានត្រូវរៀបរាប់អោយអស់
- ង- ប្រាប់ថា តើភាគទុនិកៈនិងក្រុមហ៊ុនដែលអាចបញ្ចូលជាមួយគ្នាមានធ្វើសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ  
ឬទេ ។ បើមាន ត្រូវបញ្ជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនទាំងនោះស្ថិតក្រោមចំណុះបទបញ្ជាណាឬ  
អាជ្ញាធរណា
- ច- បញ្ជាក់ពីបែបបទនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនិងពីខាងក្រៅរបស់ភាគទុនិកៈ
- ឆ- បញ្ជាក់ថា តើក្នុងរយៈពេលដប់ឆ្នាំ ( ១០ឆ្នាំ ) កន្លងមក ភាគទុនិកៈបានទទួលរងនូវការ  
ស៊ើបអង្កេតឬទទួលរងនូវការពិន័យជាសំភារៈតាមទំរង់ការវិជ្ជាជីវៈ រដ្ឋបាលឬតុលាការ  
នៅកម្ពុជាឬនៅបរទេសឬទេ ។ ត្រូវរៀបរាប់ថា តើមានបានទទួលទណ្ឌកម្មណាមួយ  
ដោយសារការស៊ើបអង្កេតឬទំរង់ការឬទេ ។ បញ្ជាក់ដែរថា តើភាគទុនិកៈជាកម្មវត្ថុ  
ឬអាចជាកម្មវត្ថុនៃទំរង់ការរដ្ឋបាល យុត្តិធម៌ ឬ ជាមិត្តភាពនៅកម្ពុជាឬនៅបរទេសដែល  
អាចមានឥទ្ធិពលខាងសំភារៈទៅលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ភាគទុនិកៈនេះឬទេ

- ជ- ប្រាប់ពីគោលដៅរបស់ភាគទុនិកៈ ៖ ក្នុងការដាក់បញ្ចូលដើមទុនផ្ទាល់ទៅក្នុងធនាគារដែលបានដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណនិងផ្តល់ព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់
- ឈ- បញ្ជាក់ថា តើមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ៗរវាងភាគទុនិកៈនិងអ្នកដាក់ពាក្យសុំឬទេ ហើយតើទំនាក់ទំនងទាំងនេះនឹងត្រូវបានពង្រីកទៅអនាគតយ៉ាងណា
- ញ- បញ្ជាក់ថា តើទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ៗខាងធនាគាររបស់ភាគទុនិកៈនៅកម្ពុជាមានអ្វីខ្លះ ហើយទំនាក់ទំនងទាំងនេះនៅមានរហូតដល់ពេលណាទៀត
- ដ- ផ្តល់គណនីនានារបស់ភាគទុនិកៈឬក្រុមហ៊ុនដើមរបស់ខ្លួន សំរាប់រយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ចុងក្រោយ ព្រមទាំងធ្វើការព្យាករណ៍សំរាប់ឆ្នាំនេះ (រួមមានទាំងព័ត៌មានច្របាច់បញ្ចូលគ្នាផង បើចាំបាច់) ។ បើភាគទុនិកៈជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានពីអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្នសំខាន់ៗ ។

**ប្រការ ៦.~**

បុគ្គលម្នាក់ក្នុងចំណោមពីររូប(២រូប) ដែលត្រូវបានតែងតាំងក្នុងមុខតំណែងគ្រប់គ្រង ដូចជាការទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំអាជីវកម្មធនាគារអោយមានប្រសិទ្ធិភាព ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដូចខាងក្រោមនេះ<sup>(២)</sup> ដោយបំពេញជីវប្រវត្តិនិងសំនួរដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី៤

- ក- អត្តសញ្ញាណរបស់នាយកចាត់ការ ៖
  - នាម និង គោត្តនាម
  - ថ្ងៃខែឆ្នាំ និងទីកន្លែងកំណើត
  - សញ្ជាតិ
  - អាសយដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន( ត្រូវមានទីកន្លែងស្នាក់នៅ ក្រោយពេលបានទទួលការតែងតាំង បើមានការផ្លាស់ប្តូរ ។ នាយកចាត់ការត្រូវមានកន្លែងស្នាក់នៅជិតកន្លែងសំខាន់សំរាប់ធ្វើអាជីវកម្ម ដូចជានៅក្នុង ប្រទេសកម្ពុជា )

**កំណត់សំគាល់ ៖**

(២) - ចំពោះការតែងតាំងនាយកចាត់ការ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវមានរាល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដើម្បីអាចវាយតម្លៃពីកិត្តិយស ភាពត្រឹមត្រូវ និងភាពថ្លៃថ្នូររបស់បុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធ ។

- ខ- គុណវុឌ្ឍិនិងបទពិសោធន៍ ៖
  - សញ្ញាប័ត្រ ក៏ដូចជាថ្ងៃខែឆ្នាំនិងកន្លែងទទួលសញ្ញាប័ត្រ
  - មុខតំណែងដែលបានកាន់កាប់ក្នុងរយៈពេលដប់ឆ្នាំ(១០ឆ្នាំ)ចុងក្រោយ ដោយមានឈ្មោះទីកន្លែងនិងសកម្មភាពរបស់និយោជក ប្រភេទបទពិសោធន៍ទទួលបាននិងកំរិតទទួលខុសត្រូវ
- គ- បញ្ជាក់ថា តើក្នុងការអនុវត្តន៍ភារកិច្ចរបស់ខ្លួន នាយកចាត់ការនឹងចូលរួមសហការ ឬមានការព្រមព្រៀងជាមួយគ្រឹះស្ថានជាឯកត្តជនឬជានីតិបុគ្គលមួយផ្សេងទៀត ក្រៅពីអ្នកដាក់ពាក្យសុំឬទេ ។ ក្នុងករណីណាមួយ ក៏ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលពាក់ព័ន្ធ
- ឃ- រៀបរាប់ពីភារកិច្ចគ្រប់គ្រង ដែលនាយកចាត់ការទទួលខុសត្រូវដោយផ្ទាល់
- ង- បញ្ជាក់ថា តើនាយកចាត់ការនៅជាប្តីឬជាម្តាយបានធ្វើជាភាគទុនិកៈសំខាន់( ដូចជាបានកាន់កាប់ភាគហ៊ុនដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលយ៉ាងតិចបំផុតដប់ភាគរយ(១០%) នៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត) នៃក្រុមហ៊ុនណាមួយក្រៅពីអ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំឬទេ ។ ប្រសិនបើមាន ត្រូវប្រាប់ឈ្មោះនិងសកម្មភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ចំនួនប្រាក់និងភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួន ឬផលប្រយោជន៍ក្នុងក្រុមហ៊ុននោះ
- ច- ប្រាប់តាមការយល់ដឹងរបស់ខ្លួនថា តើក្រុមហ៊ុនណាខ្លះដែលខ្លួនបានកាន់កាប់តំណែងជាអ្នកទទួលខុសត្រូវឬក្នុងក្រុមហ៊ុនណាដែលខ្លួនជាភាគទុនិកៈសំខាន់ ឬដែលខ្លួនមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ជាមួយអ្នកស្នើសុំ
- ឆ- បញ្ជាក់ថា តើនៅកម្ពុជាឬនៅបរទេស ខ្លួនធ្លាប់បានទទួលរងនូវទណ្ឌកម្មតាមនីតិវិធីវិជ្ជាជីវៈ រដ្ឋបាល ឬ តុលាការឬទេ ។ ត្រូវរាយលំអិតនូវព័ត៌មានទាំងអស់អោយបានសមស្រប
- ជ- បញ្ជាក់ថា តើខ្លួនធ្លាប់បានទទួលរងនូវវិន័យ ឬការបណ្តេញពីនិយោជកណាមួយដែរឬទេ ។ បើមាន ត្រូវរាយលំអិតនូវព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់
- ឈ- បញ្ជាក់ថា តើខ្លួនជាអ្នកផ្តល់ដើមទុនទៅអោយអ្នកស្នើសុំឬទេ ហើយតើខ្លួនមានបំណងអនុវត្តដោយផ្ទាល់ឬតាមរយៈអន្តរការី នូវសកម្មភាពប្រតិបត្តិការឯកត្តជនឬវិជ្ជាជីវៈជាមួយអ្នកស្នើសុំឬទេ



- ៣- ផ្តល់ព័ត៌មានបន្ថែមទាំងអស់ដែលអាចជួយបំភ្លឺដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ៤- រាល់ចម្លើយទាំងអស់ដែលទាក់ទងទៅនឹងសំណួរខាងលើ ត្រូវផ្ញើជូនតាមរយៈជីវប្រវត្តិនិងសំនួរក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ៤ និងលិខិតស្របតាមគំរូលិខិតដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ២ ។

**ប្រការ ៧.-**

ភាគទុនិកៈដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬប្រយោល យ៉ាងតិចបំផុតម្ភៃភាគរយ(២០%) នៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាភាគទុនិកៈមានឥទ្ធិពល ស្របតាមមាត្រា ២៦ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ ភាគទុនិកៈមានឥទ្ធិពលត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតំរូវអោយបង្កើនមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ តាមលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ២៧ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ សំរាប់គោលបំណងនោះ ត្រូវផ្ញើលិខិតដូចមានគំរូនៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ទី៣ ទៅទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

បទបញ្ជានេះអាចត្រូវដកចេញវិញបាន តែនៅពេលមានការបង្កើតអោយមានការធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើ នៅកម្ពុជា ។

**ជំពូក ទី ៣**

**ការអនុម័តផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ និង ការយកអំពើ**

**ប្រការ ៨.-**

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការសំរេចរបស់ខ្លួន ក្នុងរយៈពេលប្រាំមួយខែ(៦ខែ) ចាប់ពីពេលទទួលពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ រួមទាំងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ផង ។ នៅពេលណាមានការចាំបាច់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងដាក់ចេញនូវលក្ខខណ្ឌនិងរយៈពេលនៃការអនុវត្តនីលិខិតអនុញ្ញាត ។ ប្រសិនបើអនុវត្តពុំបានតាមពេលវេលាកំណត់ខាងលើនិលិខិតអនុញ្ញាតត្រូវចាត់ទុកជាមោឃៈលើកលែងតែមានការស្នើសុំពន្យារពេលនិងការយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

**ប្រការ ៩.~**

អាជ្ញាប័ណ្ណមានសុពលភាពសំរាប់រយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) គិតចាប់ពីពេលបានចេញអោយ ។  
អាជ្ញាប័ណ្ណនេះអាចស្នើសុំបន្តជាថ្មីបាន លើកលែងតែរាល់ការប្រព្រឹត្តិល្មើសច្បាប់និងបទបញ្ជាត្រូវបានដោះស្រាយ ។ ពាក្យស្នើសុំបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណជាថ្មីត្រូវដាក់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា យ៉ាងយឺតបំផុតបីខែ (៣ខែ) មុនពេលផុតសុពលភាពនៃអាជ្ញាប័ណ្ណដែលកំពុងប្រើប្រាស់ ។

ក្នុងករណីមិនបានដាក់ពាក្យស្នើសុំបន្ត តាមកាលកំណត់ខាងលើនេះទេ ធនាគារសាមីត្រូវទទួលរងការផាកពិន័យជាប្រាក់មួយលានរៀល(១.០០០.០០០ រៀល) ក្នុងមួយថ្ងៃ រហូតដល់ថ្ងៃបានដាក់ពាក្យស្នើសុំនេះ ។

**ប្រការ ១០.~**

អ្នកដាក់ពាក្យសុំត្រូវបង់សោហ៊ុយសិក្សាសំណុំលិខិតជាប្រាក់ចំនួនបីលានប្រាំសែនរៀល (៣.៥០០.០០០ រៀល) នៅពេលដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

**ប្រការ ១១.~**

ធនាគារនិងសាខាធនាគារត្រូវបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណប្រចាំឆ្នាំចំនួនចិតសិបលានរៀល (៧០.០០០.០០០ រៀល) ចំពោះទីស្នាក់ការកណ្តាលធនាគារ និងហាសិបប្រាំមួយលានរៀល (៥៦.០០០.០០០ រៀល) ចំពោះសាខានិមួយៗរបស់ធនាគារ នៅមុន ថ្ងៃទី ១៥ ខែ មករា រៀងរាល់ឆ្នាំ ។  
ចំពោះធនាគារដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវគណនាតាមសមាមាត្រនៃរយៈពេលដែលនៅសល់រហូតដល់ដំណាច់ឆ្នាំ ។ ក្នុងករណីមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវទទួលរងនូវការផាកពិន័យដោយបង់ការប្រាក់លើទឹកប្រាក់ដែលនៅមិនទាន់បានបង់តាមអត្រាការប្រាក់បុរេបញ្ញើប្បទានជាធរមាន ក្នុងរយៈពេលរហូតដល់សាមសិបថ្ងៃ (៣០ថ្ងៃ) ។  
បើនៅតែពុំអាចបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណនេះបាន ធនាគារសាមីត្រូវរងទណ្ឌកម្មធ្ងន់ជាងនេះទៀតរហូតដល់ត្រូវដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

**ជំពូក ទី ៤**  
**បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ**

**ប្រការ ១២.~**

ធនាគារដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណហើយ ត្រូវតំកល់ប្រាក់ចំនួនស្មើនឹងដប់ភាគរយ(១០%) នៃដើមទុនចុះក្នុងលក្ខន្តិកៈ នៅក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាអចិន្ត្រៃយ៍ ក្នុងនោះប្រាំភាគរយ (៥%) គ្មានការប្រាក់ និងប្រាំភាគរយ (៥%) ទៀតត្រូវបានផ្តល់ការប្រាក់ចិតសិបប្រាំភាគរយ(៧៥%) នៃអត្រា SIBOR (អត្រាការប្រាក់អន្តរធនាគារនៅសឹង្ហប៊ូរី) ដែលមានកាលកំណត់ប្រាំមួយខែ(៦ខែ) ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទូទាត់សងប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនទៅអោយធនាគារវិញ តែនៅពេលធនាគារនេះត្រូវបានជំរះបញ្ជីដោយស្ម័គ្រចិត្តនិងគ្មានប្រាក់បញ្ញើនៅខាងទ្រព្យអកម្ម ។

**ប្រការ ១៣.~**

សេចក្តីជូនដំណឹងទាក់ទងដល់ការទទួលបានឬការបាត់បង់ទៅវិញនូវភាគហ៊ុន ក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃមាត្រា ២៣ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវមានបញ្ចូលការពិពណ៌នាពីមូលហេតុផ្សេងៗសំរាប់ សកម្មភាពប្រតិបត្តិការនិងគោលដៅដែលត្រូវអនុវត្តតាម ។

ឯកសារជូនដំណឹងក៏ត្រូវមានព័ត៌មានដូចមានបញ្ជាក់ក្នុងប្រការ ៥ខាងលើ ស្តីពីភាគទុនិកៈដែលពាក់ព័ន្ធ ។

ធនាគារពាក់ព័ន្ធត្រូវបង់សោហ៊ុយផ្ទេរហ៊ុនចំនួនមួយភាគរយ (១%) លើចំនួនប្រាក់ហ៊ុនដែលត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរ ។

**ប្រការ ១៤.~**

ការអនុញ្ញាតចំពោះពាក្យស្នើសុំទាក់ទងដល់ការទទួលបានឬការបាត់បង់ទៅវិញនៃភាគហ៊ុនក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃមាត្រា ២៤ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវមានបញ្ចូលការពិពណ៌នាពីមូលហេតុផ្សេងៗសំរាប់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការនិងគោលដៅដែលត្រូវអនុវត្តតាម ។

ឯកសារស្នើសុំក៏ត្រូវមានព័ត៌មានដូចមានបញ្ជាក់ក្នុងប្រការ ៥ ខាងលើ ស្តីពីភាគទុនិកៈដែលពាក់ព័ន្ធ ។ ភាគទុនិកៈដែលមានបំណងកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលយ៉ាងតិចបំផុតម្ភៃភាគរយ (២០%) នៃដើមទុន ឬ នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតត្រូវធ្វើប្រតិវេទន៍ ស្របតាមគំរូដែលមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ទី៣ ។ ជាងនេះទៀត ធនាគារពាណិជ្ជពាក់ព័ន្ធត្រូវបង់សោហ៊ុយចំនួនមួយភាគរយ(១%)លើចំនួនប្រាក់ដែលត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរ ដូចបានចែងនៅប្រការ ១៣ ខាងលើ ។

**ប្រការ ១៥.~**

ក្នុងករណីតែងតាំងអ្នកចាត់ការថ្មី (គឺបុគ្គលពីររូប ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំប្រតិបត្តិការធនាគារអោយមានប្រសិទ្ធិភាព ) ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដូចខាងក្រោមនេះ ទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ៖

- អ្នកចាត់ការថ្មីត្រូវធ្វើលិខិតស្របតាមគំរូដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ២ ផ្តល់ព័ត៌មានជូនទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពីការតែងតាំងខ្លួនជាអ្នកចាត់ការ ហើយដោយមានបញ្ជាក់ពីមុខដំណែងរបស់ខ្លួនផង
- ឯកសារជាភស្តុតាងបញ្ជាក់ពីការតែងតាំង (មានជាអាទិ៍កំណត់ហេតុប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល)
- ព័ត៌មានដូចមានចែងនៅក្នុងប្រការ ៦ នៃប្រកាសនេះ
- ឯកសារទាំងអស់នេះត្រូវតែផ្តល់អោយយ៉ាងហោចណាស់មួយខែ មុនការចូលកាន់តំណែងរបស់បុគ្គលដែលត្រូវបានតែងតាំង ។

**ប្រការ ១៦.~**

ការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងទៀតនៃស្ថានភាពគតិយុត្តប្បស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវតែដាក់ជូន  
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីសុំការយល់ព្រម ។ ឯកសារស្នើសុំត្រូវមានភ្ជាប់មកជាមួយនូវការរៀបរាប់  
ពីមូលហេតុនៃ ផែនការប្រតិបត្តិការ ហើយផ្អែកតាមករណី និងយុទ្ធ ត្រូវមានភ្ជាប់នូវព័ត៌មានដូចតទៅ ៖

- ការពង្រីកឬការកំណត់ឡើងវិញនូវសកម្មភាព ៖ ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដែលមានកំណត់ក្នុង  
កថាខ័ណ្ឌ ដ ប្រការ ៤ នៃប្រកាសនេះ
- ការបន្ថយដើមទុន ៖  
ពិពណ៌នាពីខ្លឹមសារនិងលក្ខខណ្ឌដូចជាការសំរបសំរួលខាងគតិយុត្តិ និង  
ខាងគណនេយ្យព្រមទាំងការកំណត់ច្បាស់នូវចំនួនថ្មីនៃមូលនិធិផ្ទាល់ដែលអាចមានឥទ្ធិពល  
ទៅលើអាជីវកម្ម ទៅអនាគតនិងទៅលើអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្ន
- ការផ្លាស់ប្តូររូបភាពគតិយុត្ត ៖  
សេចក្តីព្រាងវិសោធនកម្មលក្ខន្តិកៈនិងព័ត៌មានទាក់ទងដល់  
អង្គភាពគ្រប់គ្រង
- ការផ្លាស់ប្តូរនាមករណ៍អាជីវកម្ម ៖ សេចក្តីព្រាងវិសោធនកម្មលក្ខន្តិកៈ
- រាល់ការផ្លាស់ប្តូរទាំងអស់ត្រូវដាក់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយ៉ាងតិចបំផុតបីខែ (៣ខែ)  
មុនពេលអនុវត្តដើម្បីសុំការយល់ព្រម  
ធនាគារត្រូវបង់សោហ៊ុយចំនួនមួយលានរៀល(១.០០០.០០០ រៀល ) ក្នុងមួយទំព័រនៃ  
លក្ខន្តិកៈដែលរងវិសោធនកម្ម ។  
ធនាគារត្រូវបង់សោហ៊ុយបន្ថយដើមទុនចំនួនមួយភាគរយ(១%)លើចំនួនដែលបន្ថយ ។

**ប្រការ ១៧.~**

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីស្មារតីនៃប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជា  
និរាករណ៍ ។

**ប្រការ ១៨.~**

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់ គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្ត ម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

**ប្រការ ១៩.~**

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ១០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០០០

**ទេសាភិបាល**

ហត្ថលេខានិងត្រា: **ថា ចាន់តុ**

**កន្លែងទទួល**

- ដូចប្រការ ១៨
- " ដើម្បីអនុវត្ត "
- កាលប្បវត្តិ
- ឯកសារ

**ចម្លងជូន**

- សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
- " ដើម្បីជូនជ្រាបជាព័ត៌មាន "
- នាយកដ្ឋានរដ្ឋបាលនៃទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
- " ដើម្បីចុះផ្សាយក្នុងរាជកិច្ច "