

ប្រកាស
ស្តីពី
អ្នកដំណើរការតតិយភាគី

សម្រេច
ជំពូក ១
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១.-

គោលបំណងរបស់ប្រកាសនេះគឺដើម្បីផ្តល់លទ្ធភាពដល់គ្រឹះស្ថានធនាគារ ដែលបានកំណត់ដោយច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ តទៅនេះហៅថា “ ធនាគារ ” ដើម្បីប្រគល់មួយផ្នែក ឬច្រើនផ្នែកនៃសេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ឱ្យអ្នកដំណើរការតតិយភាគីមួយឬច្រើន ដូចដែលបានព្រមព្រៀងគ្នារវាងធនាគារ និងអ្នកដំណើរការតតិយភាគីទាំងនោះ និងដែលត្រូវមានការអនុញ្ញាតជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្របតាមមាត្រា២០៤ នៃច្បាប់ស្តីពី ឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន និងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់។

ប្រការ ២.-

អ្នកដំណើរការតតិយភាគី (Third-Party Processor) សំដៅដល់បុគ្គលដែលធនាគារបានប្រគល់សិទ្ធិឱ្យធ្វើប្រតិបត្តិការលើមួយផ្នែក ឬច្រើនផ្នែកនៃសេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់របស់ធនាគារនោះ។

ការផ្តល់សេវាពីខាងក្រៅ (Outsourcing) សំដៅដល់ការប្រគល់សេវាមួយផ្នែក ឬច្រើនផ្នែកដែលធនាគារបានព្រមព្រៀងជាមួយបុគ្គល ឬធនាគារមួយផ្សេងទៀតដើម្បីធ្វើសេវានោះជំនួសខ្លួន។

ជំពូក ២
សេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់

ប្រការ ៣.-

១. បុគ្គលដែលមិនមែនជាធនាគារមិនអាចធ្វើអាជីវកម្មពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ឬតាំងខ្លួនឯងជាអ្នកផ្តល់សេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់បានឡើយ លុះត្រាតែបុគ្គលនោះ៖

ក. ត្រូវបានធនាគារអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើជាអ្នកដំណើរការតតិយភាគីរបស់ខ្លួនតាមការព្រមព្រៀងគ្នា និង

ខ. បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

២. នៅពេលទទួលបានការអនុញ្ញាតពីធនាគារ និងទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អ្នកដំណើរការតតិយភាគីអាចផ្តល់សេវាមួយផ្នែក ឬច្រើនផ្នែកជំនួសឱ្យធនាគារ ដូចមានចែងនៅក្នុងមាត្រា ២០៣ នៃច្បាប់ស្តីពី ឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន និងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ដូចខាងក្រោម៖

ក. ជាអ្នកទំនាក់ទំនង

- ខ. ជាអ្នកផ្តល់សេវាធនាគារដែលអាចបញ្ជូនជាបន្តបន្ទាប់ពីមានអំពីការទូទាត់អន្តរធនាគារទៅធនាគារនានា រួមទាំងធនាគារជាកន្លែងដែលការទូទាត់ត្រូវបានបញ្ចប់ផងដែរ
- គ. ជាអ្នកគ្រប់គ្រង ឬជាអ្នកធ្វើប្រតិបត្តិការលើគណនីអតិថិជនរបស់ធនាគារ និង/ឬ
- ឃ. ដើរតួជាកន្លែងធ្វើ និងទទួលបញ្ញត្តិទូទាត់ដែលត្រូវបានធ្វើ ឬទទួលដោយធនាគារ ហើយដែលអតិថិជនរបស់ធនាគារអាចចូលទាក់ទងដោយផ្ទាល់សម្រាប់ការធ្វើ និងទទួលបញ្ញត្តិទូទាត់។ បន្ថែមលើនេះ៖
- ង. ជាអ្នកផ្តល់សេវាផ្ទេរប្រាក់តាមទូរស័ព្ទចល័ត ឬតាមមធ្យោបាយផ្សេងទៀត
- ច. ជាអ្នកផ្តល់សេវាផ្គត់ផ្គង់ និងទូទាត់ ការទូទាត់សងប្រាក់ដោយប័ណ្ណឥណទាន ឬប័ណ្ណឥណទាន

ប្រការ ៤.-

- ១. អ្នកដំណើរការតតិយភាគីអាចគ្រប់គ្រង និងធ្វើប្រតិបត្តិការជំនួសឱ្យធនាគារមួយ ឬច្រើននូវប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់សម្រាប់៖
 - ក. ប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ និងការដកសាច់ប្រាក់
 - ខ. ការផ្គត់ផ្គង់ និងទូទាត់ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាសម្រាប់ឧបករណ៍ទូទាត់សងប្រាក់ជាប្រភេទរូបិយវត្ថុក្នុងស្រុក និងជាប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ
- ២. ក្នុងករណីនេះ អ្នកដំណើរការតតិយភាគីត្រូវតែបានទទួលការអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើសេវាបែបនេះដោយធនាគារមួយ និងធនាគារទាំងអស់ដែលចូលរួមនៅក្នុងប្រព័ន្ធទូទាត់ ហើយការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារនីមួយៗ ត្រូវតែបានបែងចែកឱ្យបានត្រឹមត្រូវ។

ប្រការ ៥.-

អ្នកដំណើរការតតិយភាគីដែលគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធទូទាត់នឹងត្រូវស្ថិតនៅក្រោមប្រកាសស្តីពី ប្រព័ន្ធផ្គត់ផ្គង់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ប្រកាសស្តីពីការគ្រប់គ្រងហានិភ័យមានលក្ខណៈជាប្រព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ និងប្រកាសស្តីពីប្រតិបត្តិការនៃគណនីទូទាត់ដែលមានស្រាប់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងវិធានការពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀតប្រសិនបើមាន។

ជំពូក ៣

ការស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណសម្រាប់អ្នកដំណើរការតតិយភាគីរបស់ធនាគារ

ប្រការ ៦.-

- ១. មុនពេលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកដំណើរការតតិយភាគីធ្វើសេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ធនាគារត្រូវដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជំនួសឱ្យអ្នកដំណើរការតតិយភាគី។ ពាក្យស្នើសុំនេះត្រូវតែបញ្ជាក់ ឬមានព័ត៌មានដូចតទៅ៖
 - ក. ឈ្មោះផ្លូវការ អាសយដ្ឋានរស់នៅ និងអាសយដ្ឋានធ្វើអាជីវកម្មរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគី និងសម្មតិនាមឬឈ្មោះពាណិជ្ជកម្មដែលអ្នកដំណើរការតតិយភាគីបានប្រើប្រាស់ក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនជំនួសឱ្យធនាគារ និងការពិពណ៌នាអំពីស្ថានភាពស្របច្បាប់របស់ខ្លួន។

ខ. ការពិពណ៌នាអំពីសេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ដែលពីមុនអ្នកដំណើរការតតិយភាគីធ្លាប់បានផ្តល់នៅក្នុងនិងក្រៅប្រទេសកម្ពុជាប្រសិនបើមាន និងសេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ដែលអ្នកដំណើរការតតិយភាគីមានបំណងផ្តល់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាជំនួសឱ្យធនាគារ។

គ. ការពិពណ៌នាអំពីមធ្យោបាយស្របច្បាប់ដែលត្រូវអនុវត្ត ដើម្បីការពារមូលនិធិរបស់អតិថិជនពីហានិភ័យណាមួយដែលបណ្តាលមកពីការផ្តល់សេវាពីខាងក្រៅនេះ ការប្រឆាំងនឹងការសំអាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងកាតព្វកិច្ចស្គាល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ព្រមទាំងវិធានការនានាដើម្បីឱ្យអតិថិជនបានដឹងអំពីតួនាទីរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគីនៅក្នុងសេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់។ ក្នុងករណីប្រើប្រាស់ភ្នាក់ងារ ចាំបាច់ត្រូវពណ៌នាអំពីមុខងារ និងស្ថានភាពស្របច្បាប់របស់ភ្នាក់ងារទាំងនោះ។

២. ពាក្យស្នើសុំត្រូវតែភ្ជាប់ជាមួយនូវឯកសារដូចខាងក្រោម៖

- សេចក្តីសម្រេចរបស់គណៈគ្រប់គ្រងធនាគារសាមីដែលអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារប្រគល់សេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់របស់ខ្លួនមួយផ្នែក ឬច្រើនផ្នែកទៅឱ្យអ្នកដំណើរការតតិយភាគី
- កិច្ចព្រមព្រៀងរវាងធនាគារ និងអ្នកដំណើរការតតិយភាគី ដើម្បីប្រគល់និងទទួលសេវានេះ
- ការអនុញ្ញាតពីក្រុមហ៊ុនមេ ឬទីស្នាក់ការកណ្តាល ប្រសិនបើមាន ដើម្បីអនុញ្ញាតឱ្យសាខា ឬបុគ្គលម្ចាស់របស់ខ្លួនធ្វើជាអ្នកដំណើរការតតិយភាគី
- លិខិតធានារបស់ធនាគារដែលសន្យាទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងលើសកម្មភាពរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគី

៣. ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវភ្ជាប់ជាមួយសោហ៊ុយ ចំនួន ២.០០០.០០០ រៀល (ពីរលានរៀល)។

៤. ធនាគារត្រូវបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណប្រចាំឆ្នាំចំនួន ១០.០០០.០០០ រៀល (ដប់លានរៀល) ជំនួសឱ្យអ្នកដំណើរការតតិយភាគីឱ្យបានត្រឹមថ្ងៃទី១៥ ខែមករា។

៥. ចំពោះធនាគារដែលស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណសម្រាប់អ្នកដំណើរការតតិយភាគីនៅក្នុងឆ្នាំ សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណនឹងត្រូវបានគណនាតាមសមាមាត្រនៃរយៈពេលដែលនៅសល់រហូតដល់ដំណាច់ឆ្នាំ។

៦. ក្នុងករណីការបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណមានការយឺតយ៉ាវ ធនាគារពាក់ព័ន្ធត្រូវទទួលរងនូវការផាកពិន័យដោយត្រូវបង់ការប្រាក់លើចំនួនប្រាក់ដែលនៅមិនទាន់បានបង់តាមអត្រាការប្រាក់បុរេហិរញ្ញប្បទាន ជាធរមានក្នុងរយៈពេលរហូតដល់ ៣០ ថ្ងៃ (សាមសិបថ្ងៃ)។

ប្រការ ៧.-

១. អាជ្ញាប័ណ្ណមានសុពលភាពសម្រាប់រយៈពេល ៣ឆ្នាំ គិតចាប់ពីពេលបានចេញឱ្យ។ អាជ្ញាប័ណ្ណនេះអាចស្នើសុំបន្តជាថ្មីបាន លុះត្រាតែអ្នកដំណើរការតតិយភាគីធ្វើសកម្មភាពស្របតាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិនានា ហើយរាល់ការប្រព្រឹត្តល្មើសច្បាប់ និងបទបញ្ជាប្រុងប្រយ័ត្ន ប្រសិនបើមាន ត្រូវបានដោះស្រាយ។

២. ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណជាថ្មីត្រូវដាក់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា យ៉ាងយឺតបំផុត ៣ ខែ (បីខែ) មុនពេលអាជ្ញាប័ណ្ណដែលកំពុងប្រើប្រាស់ផុតសុពលភាព។ ក្នុងករណីដែលការស្នើសុំនោះមានបញ្ចូលសេវាថ្មី ឬមានវិធីខុសគ្នាច្រើនចំពោះការផ្តល់សេវាដូចគ្នា ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវពិចារណាលើបញ្ហានេះដោយចាត់ទុកថាជាការស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណថ្មី។

៣. ក្នុងករណីមិនបានដាក់ពាក្យស្នើសុំបន្តតាមកាលកំណត់ខាងលើនេះទេ ធនាគារត្រូវទទួលរងការផាកពិន័យជាប្រាក់ចំនួន ១.០០០.០០០ រៀល (មួយលានរៀល) ក្នុងមួយថ្ងៃរហូតដល់ថ្ងៃបានដាក់ពាក្យស្នើសុំនេះ។

៤. ធនាគារដែលនៅតែមិនអាចគោរពតាមកាលបរិច្ឆេទកំណត់ ឬតាមពេលវេលាដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានពន្យារឱ្យនោះទេ នឹងត្រូវទទួលរងនូវការព្យួរអាជ្ញាប័ណ្ណរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគី។ ការព្យួរអាជ្ញាប័ណ្ណនឹងត្រូវបានលុបចោលវិញ ប្រសិនបើក្នុងរយៈពេល ២០ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវបានព្យួរធនាគារបាន៖

- ក. ដាក់ពាក្យស្នើសុំ និងបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណជាថ្មីឱ្យអ្នកដំណើរការតតិយភាគី និង
- ខ. បង់ប្រាក់ពិន័យចំនួន ២០០.០០០រៀល (ម្ភៃម៉ឺនរៀល) ក្នុងមួយថ្ងៃ ក្រោយពេលព្យួរអាជ្ញាប័ណ្ណ

៥. ប្រសិនបើធនាគារនៅតែមិនអាចបំពេញបាននូវចំណុច៤ខាងលើ ធនាគារនោះនឹងត្រូវទទួលរងការផាកពិន័យកាន់តែធ្ងន់ធ្ងរឡើង ដែលអាចនឹងឈានទៅដល់ការដកអាជ្ញាប័ណ្ណអ្នកដំណើរការតតិយភាគីតែម្តង។

ប្រការ ៨.-

១. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងផ្តល់ការយល់ព្រម ឬបដិសេធពាក្យស្នើសុំនេះក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ (សាមសិបថ្ងៃ) ក្រោយពីកាលបរិច្ឆេទនៃការដាក់ពាក្យស្នើសុំពេញលេញ។

២. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចពន្យាររយៈពេលនៃការដាក់ពាក្យស្នើសុំ ប្រសិនបើមានមូលហេតុសមស្រប។

៣. អាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវបញ្ជាក់ឱ្យបានច្បាស់លាស់អំពីសេវា ឬសកម្មភាពទាំងឡាយដែលត្រូវបានអនុញ្ញាត និង/ឬត្រូវបានរឹតត្បិតចំពោះវិសាលភាព ឬមធ្យោបាយក្នុងការផ្តល់សេវាបែបនេះ។

៤. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចស្នើទៅគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងអ្នកដំណើរការតតិយភាគី ដើម្បីកែប្រែផ្នែកខ្លះនៃកិច្ចព្រមព្រៀងដែលបានចុះហើយ ប្រសិនបើពិនិត្យឃើញថាកិច្ចព្រមព្រៀងទាំងនេះអាចនាំឱ្យមានហានិភ័យហួសប្រមាណចំពោះប្រព័ន្ធជាតិទូទាត់សងប្រាក់ ឬទីផ្សារ។

ប្រការ ៩.-

១. ធនាគារដែលប្រគល់សិទ្ធិក្នុងការធ្វើសេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់មួយផ្នែក ឬច្រើនផ្នែកទៅឱ្យអ្នកដំណើរការតតិយភាគី ត្រូវដាក់ពាក្យសុំបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណឡើងវិញក្នុងរយៈពេលមិនឱ្យលើស ៣០ ថ្ងៃ (សាមសិបថ្ងៃ) មុនពេលអាជ្ញាប័ណ្ណដែលកំពុងប្រើប្រាស់ផុតសុពលភាព។ ធនាគារត្រូវបំពេញកាតព្វកិច្ចផ្តល់ព័ត៌មាន និងបង់សោហ៊ុយបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណជាថ្មីជូនមុខឱ្យអ្នកដំណើរការតតិយភាគី។

២. ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណជាថ្មី ត្រូវមានភ្ជាប់ជាមួយនូវ៖

- ក. ច្បាប់ចម្លងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំដែលបានធ្វើសវនកម្មនាពេលថ្មីៗបំផុតរបស់ធនាគារ។
- ខ. ការពិពណ៌នាអំពីការកែប្រែព័ត៌មានសំខាន់ៗរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគីនៅក្នុងពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណដំបូងរបស់ខ្លួន ដែលមិនបានរាយការណ៍ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅក្នុងរបាយការណ៍ដែលបានតម្រូវ។
- គ. បញ្ជីទីតាំងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលអ្នកដំណើរការតតិយភាគីធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ឬផ្តល់សេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ផ្សេងៗទៀត។
- ឃ. ការបង្ហាញឱ្យដឹងពីការតវ៉ាធ្ងន់ធ្ងរណាមួយ ឬសកម្មភាពស្របច្បាប់ដែលទទួលធ្វើដោយអតិថិជន ឬភាគីទីបីដែលទាក់ទងនឹងសេវាកម្មផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ។

ជំពូក ៤
ភារកិច្ច និងការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារ

ប្រការ ១០.-

ធនាគារដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណសម្រាប់អ្នកដំណើរការតតិយភាគីត្រូវ៖

- ១. ទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងលើសកម្មភាព ឬកំហុសឆ្គងនានារបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគីនិងភ្នាក់ងារដែលធ្វើសកម្មភាពក្រោមការប្រគល់សិទ្ធិរបស់ខ្លួន និងជំនួសឱ្យខ្លួន។
- ២. ត្រូវធានាថា អ្នកដំណើរការតតិយភាគីធ្វើប្រតិបត្តិការនៅក្រោមការគ្រប់គ្រង និងការត្រួតពិនិត្យទាំងស្រុងរបស់ខ្លួនចំពោះរាល់សកម្មភាព ដែលក្នុងនោះអ្នកដំណើរការតតិយភាគីបានធ្វើសកម្មភាពជំនួសឱ្យខ្លួន ដើម្បីធានានូវការគោរពតាមប្រកាសនេះ និងកាតព្វកិច្ចខាងផ្នែកតតិយភាគីផ្សេងៗទៀត។ ធនាគារមិនអាចបដិសេធចំពោះការគ្រប់គ្រង និងការត្រួតពិនិត្យនេះបានទេ។
- ៣. ត្រូវធានាថា អ្នកដំណើរការតតិយភាគីដែលធ្វើសកម្មភាពជំនួសឱ្យខ្លួន និងភ្នាក់ងារប្រតិស្រុត បានជម្រាបជូនអតិថិជនអំពីការទទួលខុសត្រូវនេះ។
- ៤. ត្រូវធានាថា សេវាផ្តល់ដោយអ្នកដំណើរការតតិយភាគី មានសុវត្ថិភាព និងការធានាផ្នែកបច្ចេកទេស និងប្រតិបត្តិការសមស្រប ដើម្បីផ្តល់នូវ៖
 - ក. ឯកសារសវនកម្ម និងកំណត់ត្រាតែមួយនៃការផ្តល់សេវា
 - ខ. ការធ្វើរបាយការណ៍ ការស៊ើបអង្កេត និងការបញ្ជាក់ ក្នុងអតិថិជនម្នាក់ៗ និងការផ្តល់សេវាផ្សេងៗ
 - គ. ការបដិសេធ និងការស្វែងរកប្រកបដោយភាពជឿជាក់លើការផ្តល់សេវាដែលមិនបានសម្រេចនិងដែលល្អប្រសើរ
 - ឃ. ការថែរក្សាទុកកំណត់ត្រាឱ្យបានត្រឹមត្រូវប្រកបដោយសុវត្ថិភាព។

ប្រការ ១១.-

ទំនាក់ទំនង និងកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារចំពោះអតិថិជនរបស់ខ្លួនមិនត្រូវបានប៉ះពាល់ដោយសារតែការប្រើប្រាស់សេវាពីខាងក្រៅនៃសកម្មភាពណាមួយដែលស្ថិតនៅក្រោមប្រកាសនេះទេ។

ជំពូក ៥
តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគី

ប្រការ ១២.-

អ្នកដំណើរការតតិយភាគី ដែលធ្វើសកម្មភាពប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ជំនួសឱ្យធនាគារមានភារកិច្ចដូចតទៅ៖

១. អាចជ្រើសរើសភ្នាក់ងារមួយឬច្រើន ដើម្បីជួយដល់ប្រតិបត្តិការដាក់និងដកសាច់ប្រាក់។
២. ត្រូវមានកិច្ចសន្យាតាមផ្លូវច្បាប់ជាមួយភ្នាក់ងារដែលបានជ្រើសរើស និងត្រូវកំណត់គោលការណ៍ និងនីតិវិធីឱ្យបានច្បាស់លាស់ដើម្បីឱ្យភ្នាក់ងារនេះគោរពតាមទាំងស្រុង។
៣. ត្រូវធានាថាភ្នាក់ងារដែលបានជ្រើសរើសមិនផ្តល់សេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់នៅក្រៅដែនសកម្មភាពអនុញ្ញាតដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងភ្នាក់ងារ និងអ្នកដំណើរការតតិយភាគីឡើយ។
៤. ត្រូវធានាថា សេវាផ្តល់ដោយខ្លួនឯងផ្ទាល់ ឬភ្នាក់ងារណាមួយដែលខ្លួនតែងតាំង មានសុវត្ថិភាព និងការធានាផ្នែកបច្ចេកទេសនិងប្រតិបត្តិការសមស្រប ដើម្បីផ្តល់នូវ៖
 - ក. ឯកសារសវនកម្ម និងកំណត់ត្រាតែមួយនៃការផ្តល់សេវា
 - ខ. ការធ្វើបាយការណ៍ ការស៊ើបអង្កេត និងការបញ្ជាក់ ក្នុងអតិថិជនម្នាក់ៗនិងការផ្តល់សេវាម្តងៗ
 - គ. ការបដិសេធនិងការស្វែងរកប្រកបដោយភាពជឿជាក់លើការផ្តល់សេវាដែលមិនបានសម្រេចនិងដែលលួចបន្លំ
 - ឃ. ការថែរក្សាទុកកំណត់ត្រាឱ្យបានត្រឹមត្រូវប្រកបដោយសុវត្ថិភាព។

ប្រការ ១៣.-

អ្នកដំណើរការតតិយភាគីមានកាតព្វកិច្ចទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងលើរាល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន រួមទាំងសកម្មភាពរបស់ភ្នាក់ងារដែលខ្លួនបានជ្រើសរើស ដូចតទៅ៖

១. ទទួលខុសត្រូវលើរាល់សកម្មភាព ឬរាល់កំហុសរបស់ភ្នាក់ងារប្រតិបត្តិការដែលផ្តល់សេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ជំនួសឱ្យខ្លួនទាំងចំពោះតតិយភាគីផង និងចំពោះធនាគារផង។
២. ត្រូវធានាថា ភ្នាក់ងាររបស់ខ្លួនធ្វើប្រតិបត្តិការនៅក្រោមការគ្រប់គ្រង និងការត្រួតពិនិត្យទាំងស្រុងរបស់ខ្លួនចំពោះរាល់សកម្មភាពដែលក្នុងនោះភ្នាក់ងារបានធ្វើជំនួសឱ្យខ្លួន។ អ្នកដំណើរការតតិយភាគីមិនអាចបដិសេធចំពោះការគ្រប់គ្រង និងការត្រួតពិនិត្យនេះបានទេ។
៣. ត្រូវផ្តល់បញ្ជីឈ្មោះភ្នាក់ងាររបស់ខ្លួន រួមទាំងឈ្មោះ និងអាសយដ្ឋាននៃទីតាំងដែលភ្នាក់ងារទាំងនោះធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ ដោយមានការបញ្ជាក់ពីធនាគារពាក់ព័ន្ធមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជារៀងរាល់ខែ។

ជំពូក ៦
ការគ្រប់គ្រងគណនី

ប្រការ ១៤.-

ធនាគារដែលបានប្រគល់សិទ្ធិឱ្យអ្នកដំណើរការតតិយភាគីធ្វើសេវាប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ត្រូវតម្រូវឱ្យអ្នកដំណើរការតតិយភាគីបើកគណនីនៅធនាគាររបស់ខ្លួន ដើម្បីតម្កល់ប្រាក់ដែលទទួលបានពីអតិថិជនសម្រាប់ធ្វើការផ្ទេរ ដូចជាការផ្ទេរតាមទូរស័ព្ទជាដើម។

គណនីរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគីនេះ មានរូបភាពជាគណនីអាណត្តិព្យាបាលសម្រាប់តម្កល់ប្រាក់ជាបណ្តោះអាសន្ន ដែលនឹងត្រូវបានប្រើសម្រាប់តែការផ្ទេររបស់អតិថិជនប៉ុណ្ណោះ និងមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងគោលដៅផ្សេងទៀត។

ធនាគារសាមីមានតួនាទី តាមដានត្រួតពិនិត្យគណនីនេះជាប្រចាំ ហើយក្នុងករណីមានការបញ្ឈប់សកម្មភាពរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគី ឬអ្នកដំណើរការតតិយភាគីក្ស័យធន ធនាគារត្រូវតែឃាត់ទុកគណនីនេះ ដើម្បីជាផលប្រយោជន៍របស់អតិថិជន។ សមតុល្យនៃគណនីនេះ មិនមែនជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគីឡើយ។

ជំពូក ៧
ការត្រួតពិនិត្យរបាយការណ៍ និងកំណត់ត្រា

ប្រការ ១៥.-

១. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំចំពោះអ្នកដំណើរការតតិយភាគី ឬប្រសិនបើចាំបាច់ចំពោះធនាគារ បន្ទាប់ពីបានជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនចំនួន ៣០ ថ្ងៃ (សាមសិបថ្ងៃ)។

២. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចត្រួតពិនិត្យអ្នកដំណើរការតតិយភាគីនៅពេលណាមួយក៏បានដោយពុំមានការជូនដំណឹងជាមុនឡើយ ប្រសិនបើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មានហេតុផលជឿថា អ្នកដំណើរការតតិយភាគីកំពុងធ្វើសកម្មភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬគ្មានសុវត្ថិភាព ឬបានបំពាន ឬកំពុងរំលោភប្រកាសនេះ ឬបទបញ្ជា ដែលចេញផ្សាយក្រោមប្រកាសនេះ។

៣. ប្រសិនបើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាសម្រេចថា ការត្រួតពិនិត្យដល់ទីកន្លែងដូចមានចែងក្នុងចំណុច ១ និង២ខាងលើជាការចាំបាច់ អ្នកដំណើរការតតិយភាគី ឬធនាគារត្រូវទទួលបន្ទុកលើចំណាយសមស្របនៃការត្រួតពិនិត្យនោះ។

៤. ព័ត៌មានដែលទទួលបានក្នុងអំឡុងពេលត្រួតពិនិត្យដែលមានចែងក្នុងប្រកាសនេះ អាចនឹងត្រូវបានបើកចំហដោយអនុលោមតាមប្រការ ១៧ តែប៉ុណ្ណោះ។

ប្រការ ១៦.-

១. អ្នកដំណើរការតតិយភាគីត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងរយៈពេល ១៥ ថ្ងៃ (ដប់ប្រាំថ្ងៃ) នៃថ្ងៃធ្វើការ នូវរាល់ការកែប្រែព័ត៌មានសំខាន់ៗដែលបានផ្តល់ឱ្យនៅក្នុងពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ដូចដែលបានតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

២. ដោយមានការបញ្ជាក់ពីធនាគារពាក់ព័ន្ធ អ្នកដំណើរការតតិយភាគីត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ (សាមសិបថ្ងៃ) បន្ទាប់ពីចុងត្រីមាសនីមួយៗ នូវ៖

- ក. របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំនៃប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់រួមទាំងតារាងតុល្យការ និង របាយការណ៍ចំណូល-ចំណាយ។
- ខ. សកម្មភាពប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ រួមទាំងរបាយការណ៍សរុបអំពីសកម្មភាពនានា ប្រចាំខែដោយបែងចែកទៅតាមប្រភេទផ្សេងៗ តាមការណែនាំរបស់ធនាគារពាក់ព័ន្ធ។
- គ. បញ្ជីសេវានានាដែលអ្នកដំណើរការតតិយភាគីកំពុងធ្វើនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងថ្ងៃ និងពេលវេលា នៃការផ្តល់សេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់។
- ឃ. ព័ត៌មានផ្សេងៗទៀតដែលជាការតម្រូវរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ប្រការ ១៧.-

១. អ្នកដំណើរការតតិយភាគីត្រូវរក្សាទុកនូវកំណត់ត្រាសកម្មភាពនានារបស់ខ្លួនអំពីព័ត៌មានប្រតិបត្តិការនីមួយៗយ៉ាងហោចណាស់រយៈពេល ១០ ឆ្នាំ (ដប់ឆ្នាំ) និងជាពិសេសត្រូវរក្សាទុកកំណត់ត្រាសម្រាប់បញ្ជាក់នូវការគោរពតាមរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគីចំពោះប្រកាសនេះដូចខាងក្រោម ៖

- ក. កំណត់ត្រាអំពីឧបករណ៍ទូទាត់សងប្រាក់នីមួយៗ
- ខ. សៀវភៅធំដែលបានចុះបញ្ជីយ៉ាងហោចណាស់ប្រចាំខែ អំពីគណនីទ្រព្យសកម្មទ្រព្យអកម្ម ដើមទុន ចំណូល និងចំណាយ
- គ. របាយការណ៍គណនី និងកំណត់ត្រាផ្ទៀងផ្ទាត់របស់ធនាគារ
- ឃ. កំណត់ត្រាអំពីឧបករណ៍ទូទាត់សងប្រាក់នីមួយៗដែលបានទូទាត់សង
- ង. កំណត់ត្រាអំពីឧបករណ៍ទូទាត់សងប្រាក់នីមួយៗដែលបានទូទាត់សងក្នុងរយៈពេល ១០ ឆ្នាំ (ដប់ឆ្នាំ)
- ច. បញ្ជីឈ្មោះ និងអាសយដ្ឋានចុងក្រោយបង្អស់របស់ភ្នាក់ងារខ្លួនទាំងអស់ និង
- ឆ. កំណត់ត្រាផ្សេងៗទៀតដែលជាការតម្រូវរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

២. ឯកសារដែលបានរៀបរាប់ក្នុងចំណុច១ អាចត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងទម្រង់កំណត់ត្រាណាមួយក៏បាន។

៣. កំណត់ត្រាទាំងអស់ដែលបានរក្សាទុកដោយអ្នកដំណើរការតតិយភាគី ដូចបានចែងក្នុងចំណុច ១និង២ ត្រូវបានបើកចំហសម្រាប់ការធ្វើអធិការកិច្ចដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អនុលោមតាមប្រការ ១៣។

៤. អ្នកដំណើរការតតិយភាគីត្រូវបំពេញកាតព្វកិច្ចដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ឬបទបញ្ជាផ្សេងៗទៀត។

ប្រការ ១៨.-

១. អ្នកដំណើរការតតិយភាគីត្រូវកំណត់ទុកជាមួយនឹងអាជ្ញាធរដែលត្រូវបានតែងតាំងដោយច្បាប់នូវកំណត់ត្រាទាំងអស់ដែលបានតម្រូវតាមរយៈការរាយការណ៍អំពីរូបិយវត្ថុ ការរក្សាកំណត់ត្រានិងការរាយការណ៍អំពីប្រតិបត្តិការសង្ស័យ ដូចមានចែងក្នុងច្បាប់ស្តីពី ការប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទាន

ភេរវកម្ម។ អ្នកដំណើរការតតិយភាគីត្រូវដាក់កំណត់ចំពោះភ្នាក់ងារប្រតិបត្តិរបស់ខ្លួនអំពីការប្រមូលព័ត៌មានដែលគួរឱ្យជឿបានទាំងអស់ ដែលអាជ្ញាធរបានកំណត់សម្រាប់គោលបំណងនេះ។

២. ការតំកល់ទុកទាន់ពេលវេលាប្រកាសពេញលេញ និងត្រឹមត្រូវជាមួយអាជ្ញាធរសមស្របគឺជាការគោរពតាមកាតព្វកិច្ចនៅក្នុងចំណុច១។

ប្រការ ១៩.-

១. លើកលែងតែមានចែងខុសពីក្នុងចំណុច២ ព័ត៌មាន ឬរបាយការណ៍ទាំងអស់ដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានទទួលពីអ្នកដំណើរការតតិយភាគី និងព័ត៌មានទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងឬទាក់ទងនឹងរបាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យ ស៊ើបអង្កេត ប្រតិបត្តិការ ឬស្ថានភាពដែលរៀបចំដោយ ឬសម្រាប់ការប្រើប្រាស់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តារាងតុល្យការ គឺជាការសម្ងាត់ និងមិនត្រូវបានបើកចំហជាសាធារណៈឡើយ។

២. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចបើកចំហព័ត៌មានដែលមិនមែនជាកម្មវត្ថុនៃការបើកចំហក្រោមចំណុច១ ទៅឱ្យតំណាងភ្នាក់ងាររបស់រដ្ឋាភិបាល ដែលសន្យាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរថានឹងរក្សាការសម្ងាត់នៃព័ត៌មានទាំងនោះ ឬធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថា ការផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានទាំងនោះគឺជាការចាំបាច់សមស្របសម្រាប់ការពារសាធារណជន និងដើម្បីភាពយុត្តិធម៌ ហើយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានជូនដំណឹងជាមុនដល់អ្នកដំណើរការតតិយភាគីអំពីគោលបំណងផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានទាំងនោះ។

៣. ប្រការនេះមិនហាមឃាត់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចំពោះការបើកចំហដល់សាធារណជនអំពីបញ្ជីរាយនាមបុគ្គលដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណក្រោមប្រកាសនេះ ឬទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុសរុបដែលពាក់ព័ន្ធនឹងអ្នកដំណើរការតតិយភាគី និងភ្នាក់ងារប្រតិបត្តិរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគីឡើយ។

**ជំពូក ៣
នីតិវិធីរដ្ឋបាល**

ប្រការ ២០.-

១. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចព្យួរ ឬដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគី ឬចេញបញ្ជាដល់អ្នកដំណើរការតតិយភាគីឱ្យដកហូតការតែងតាំងភ្នាក់ងារ ប្រសិនបើ ៖

- ក. អ្នកដំណើរការតតិយភាគីល្មើសនឹងប្រកាសនេះ ឬវិធានដែលបានអនុម័ត ឬបញ្ជា ឬសេចក្តីបង្គាប់ ឬសេចក្តីណែនាំ ដែលបានចេញផ្សាយក្រោមប្រកាសនេះ
- ខ. អ្នកដំណើរការតតិយភាគីមិនសហការជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការត្រួតពិនិត្យ ឬការអង្កេត
- គ. អ្នកដំណើរការតតិយភាគីបានប្រព្រឹត្តការក្លែងបន្លំ ធ្វើការបំភ័ន្តដោយចេតនា ឬមានការធ្វេសប្រហែសធ្ងន់ធ្ងរ
- ឃ. ភ្នាក់ងារត្រូវបានផ្ដន្ទាទោសចំពោះការប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងច្បាប់ស្តីពី ការប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬល្មើសនឹងវិធានដែលបានអនុម័ត ឬបញ្ជាដែលបានចេញក្រោមប្រកាសនេះ

- ង. អ្នកដំណើរការតតិយភាគីប្រព្រឹត្តទង្វើគ្មានសុវត្ថិភាព ឬមិនត្រឹមត្រូវ
- ច. អ្នកដំណើរការតតិយភាគីមានអសាធនភាព ផ្អាកការទូទាត់សងបំណុលរបស់ខ្លួន ឬធ្វើការផ្ទេរសិទ្ធិទូទៅសម្រាប់ផលប្រយោជន៍ឥណទាយករបស់ខ្លួន ឬ
- ឆ. អ្នកដំណើរការតតិយភាគីមិនដកភ្នាក់ងារចេញតាមបញ្ជាជាចុងក្រោយរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រួមទាំងការឃើញថាភ្នាក់ងារបានប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងប្រកាសនេះផង។

២. ដើម្បីកំណត់ថា អ្នកដំណើរការតតិយភាគីបានប្រព្រឹត្តទង្វើគ្មានសុវត្ថិភាព ឬមិនត្រឹមត្រូវធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចពិចារណាទៅលើទំហំ និងលក្ខខណ្ឌនៃសេវាប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ទំហំនៃការខាតបង់ភាពធ្ងន់ធ្ងរនៃបទល្មើស និងការប្រព្រឹត្តពីមុនរបស់បុគ្គលពាក់ព័ន្ធ។

ប្រការ ២១.-

ប្រសិនបើ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពិនិត្យឃើញថា ការប្រព្រឹត្តល្មើសរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគីចំពោះប្រកាសនេះ ឬវិធានដែលបានអនុម័ត ឬបញ្ជា ឬសេចក្តីបង្គាប់ ឬសេចក្តីណែនាំ ដែលបានចេញផ្សាយក្រោមប្រកាសនេះអាចនឹងធ្វើឱ្យអ្នកដំណើរការតតិយភាគី អតិថិជនរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគី ឬសាធារណជនទទួលមហន្តរាយភ្លាមៗ និងមិនអាចស្តារឡើងវិញបាន ឬបណ្តាលឱ្យមានអសាធនភាព ឬធ្វើឱ្យបាត់បង់ទ្រព្យសកម្មរបស់អ្នកដំណើរការតតិយភាគី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចចេញបញ្ជាតម្រូវឱ្យអ្នកដំណើរការតតិយភាគីបញ្ឈប់សកម្មភាពល្មើសនោះភ្លាម។

ប្រការ ២២.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចដាក់ពិន័យចំពោះបុគ្គលដែលប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងប្រកាសនេះ ឬវិធាន ដែលបានអនុម័ត ឬបញ្ជាដែលបានចេញក្រោមប្រកាសនេះក្នុងចំនួនប្រាក់ ១០០.០០០រៀល (មួយរយពាន់រៀល) ក្នុងមួយថ្ងៃទៅតាមចំនួនថ្ងៃនៃការប្រព្រឹត្តល្មើស។

ប្រការ ២៣.-

១. គ្មានបុគ្គលណាមួយអាចធ្វើរបាយការណ៍ក្លែងបន្លំ បំភ័ន្ត ឬធ្វើលិខិតបញ្ជាក់ក្លែងក្លាយដោយចេតនា នៅក្នុងកំណត់ត្រាដែលបានដាក់ជូន ឬដែលបានតម្រូវឱ្យរក្សាទុកក្រោមប្រកាសនេះ ឬមានចេតនាធ្វើកំណត់ត្រាក្លែងក្លាយ ឬលបចោលការកត់ត្រាសំខាន់ៗនៅក្នុងរបាយការណ៍នោះឡើយ។

២. គ្មានបុគ្គលណាមួយ អាចធ្វើសកម្មភាពដោយចេតនានៅក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ដោយពុំទាន់បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឡើយ។

៣. ប្រសិនបើ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានមូលហេតុច្បាស់ថា បុគ្គលណាបាន ឬកំពុងប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងប្រការ ៣ នៃប្រកាសនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចចេញបញ្ជាដើម្បីបញ្ឈប់បុគ្គលនោះភ្លាម។

ជំពូក ៩
អវសានប្បញ្ញត្តិ

ប្រការ ២៤.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន។

ប្រការ ២៥.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ។

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី២៥ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១០

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងព្រះ ហ៊ា ចាន់តុ