

**ប្រកាស  
ស្តីពី**

**ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យមានលក្ខណៈជាប្រព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់**

**ប្រការ១.-**

និយមន័យនៃពាក្យដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ២ នៃច្បាប់ស្តីពីឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន និងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងប្រកាសនេះ លើកលែងតែពាក្យមួយចំនួន ដូចខាងក្រោម ឬនៅក្នុងបរិការណ៍ណាដែលតម្រូវឱ្យមានន័យផ្សេងពីនេះ៖

- ១- **ភាគីបដិភាគចម្បង** សំដៅដល់សាជីវកម្ម សមាគម ភាពជាដៃគូ ភ្នាក់ងារ ឬអ្នកផ្តល់សេវាកម្មដទៃទៀត ឬបុគ្គលក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលជាមួយភាគីទាំងឡាយនោះ សិទ្ធិនិងកាតព្វកិច្ចទូទាត់សងប្រាក់របស់អ្នកចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធ ត្រូវបានផ្ទេរទាត់សុទ្ធ ដើម្បីគណនាប្រាក់ជំពាក់សុទ្ធតែមួយ រវាងអ្នកចូលរួមនីមួយៗនិងភាគីបដិភាគចម្បង។
- ២- **ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់** សំដៅដល់ប្រព័ន្ធមួយ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលសម្រាប់ការផ្ទេរទាត់ឬទូទាត់បំណុលក្នុងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុជាប្រព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធនេះ និងដែលក្នុងនោះយ៉ាងហោចណាស់ក៏មានអ្នកចូលរួមចំនួនបី ហើយយ៉ាងតិចបំផុតមួយគឺគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។ ដើម្បីឱ្យមានការប្រាកដជានេះ ប្រព័ន្ធនេះមានរាប់បញ្ចូលផងដែរនូវប្រព័ន្ធ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលសម្រាប់ការផ្ទេរទាត់និងទូទាត់ជាប្រព័ន្ធជាត់ទាត់របស់ប្រទេសកម្ពុជា ឬកិច្ចសម្របសម្រួលសម្រាប់ប្រតិបត្តិការមូលបត្រ ប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណបរទេស ឬប្រតិបត្តិការដទៃទៀត ឬកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលណាដែលប្រព័ន្ធ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលនោះធ្វើការផ្ទេរទាត់ ឬទូទាត់កាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការនិងកិច្ចសន្យាទាំងនោះ។
- ៣- **សភាផ្ទេរទាត់** សំដៅដល់សាជីវកម្ម សមាគម ភាពជាដៃគូ ភ្នាក់ងារ ឬអង្គភាពដទៃទៀត អង្គការ ឬ បុគ្គលដែលផ្តល់សេវាផ្ទេរទាត់ ឬទូទាត់សម្រាប់ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ ប៉ុន្តែមិនរាប់បញ្ចូលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឡើយ។
- ៤- **ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង** សំដៅដល់ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ក្រោមប្រការ២ កថាខណ្ឌទី១។
- ៥- **គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ** សំដៅដល់៖
  - ក-ធនាគារពាណិជ្ជកម្មដែលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណ
  - ខ-បុគ្គលដទៃទៀត អង្គភាព ឬបុគ្គល ឬអង្គភាពក្នុងក្រុមបុគ្គល ឬអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម ដែលប្រកបរបរជាចម្បងក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចត្រូវបានចាត់តាំងដោយ

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីបម្រើឱ្យគោលបំណងក្នុងប្រកាស  
នេះ។

- ៦- **ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ** សំដៅដល់ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុរបស់ប្រទេសកម្ពុជា។
- ៧- **សេចក្តីណែនាំ** សំដៅដល់ខ្លឹមសារនៃបញ្ជាទូទាត់។
- ៨- **អ្នកចូលរួម** សំដៅដល់សមាជិកនៃសភាផ្ទាល់ទាត់ ឬភាគីនៃកិច្ចសម្របសម្រួលដែលបង្កើត  
ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់។
- ៩- **ហានិភ័យជាប្រព័ន្ធ** សំដៅដល់ហានិភ័យដែលអសមត្ថភាពរបស់អ្នកចូលរួមម្នាក់ក្នុងការ  
បំពេញកាតព្វកិច្ចបំណុលក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ នៅពេលដែលបំណុលនោះដល់  
កាលកំណត់ ឬរាំងស្ទះណាមួយក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់ និងទូទាត់តាមរយៈការបញ្ជូនបញ្ជា  
ហិរញ្ញវត្ថុ តាមរយៈប្រព័ន្ធដែលអាចបណ្តាលឱ្យ៖
  - ក- អ្នកចូលរួមដទៃទៀតក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់គ្មានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសង  
បំណុលរបស់ខ្លួននៅពេលដល់កាលកំណត់
  - ខ- គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្នុងផ្នែកដទៃទៀតនៃប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា គ្មានលទ្ធភាពបំពេញ  
កាតព្វកិច្ចសងបំណុលរបស់ខ្លួនបាននៅពេលដល់កាលកំណត់ ឬ
- ១០- សភាផ្ទាល់ទាត់នៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ ឬសភាផ្ទាល់ទាត់នៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់  
ផ្សេងទៀតក្នុងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា គ្មានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុលរបស់ខ្លួន  
នៅពេលដល់កាលកំណត់។

**ប្រការ ២.-**

- ១- នៅពេលដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថា ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់មួយធ្វើសកម្ម  
ភាពក្នុងលក្ខណៈ ដែលអាចបង្កឱ្យមានហានិភ័យជាប្រព័ន្ធនោះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាច  
ចាត់ថ្នាក់ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់នេះជាប្រព័ន្ធជាត់ទាត់ និងទូទាត់មានសារៈសំខាន់ជា  
ប្រព័ន្ធដែលត្រូវស្ថិតនៅក្រោមប្រកាសនេះ។
- ២- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវជូនដំណឹងដល់សភាផ្ទាល់ទាត់នៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែល  
បានចាត់តាំងអំពីការចាត់ថ្នាក់នេះ ហើយត្រូវផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មាននេះក្នុងរាជកិច្ច។
- ៣- ការចាត់តាំងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់មួយថា មានសារៈសំខាន់ជាប្រព័ន្ធនៅក្រោមប្រកាស  
នេះអាចនឹងត្រូវបានផ្តល់ជាបន្ថែមទៅលើការចាត់តាំងនៃប្រព័ន្ធជូចគ្នានេះក្រោមប្រកាសស្តី  
ពីប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់។ បុគ្គលដែលស្ថិតក្រោមប្រកាសស្តីពីការគ្រប់គ្រង  
ហានិភ័យមានលក្ខណៈជាប្រព័ន្ធនៃប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ និងប្រកាសស្តីពីប្រព័ន្ធជាត់ទាត់  
នៃការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវតែអនុវត្តតាមរាល់កាតព្វកិច្ចដែលត្រូវបានតម្រូវក្រោមប្រកាសទាំង  
ពីរនេះ។

**ប្រការ ៣.-**

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចធ្វើកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយ ឬចេញសេចក្តីណែនាំដល់សភាធាត់ទាត់ ឬអ្នកចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងឬប្រព័ន្ធទាំងពីរចំពោះ៖

- ក- កិច្ចសម្របសម្រួលធាត់ទាត់និងទូទាត់សុទ្ធ
- ខ- យន្តការបែងចែកហានិភ័យនិងគ្រប់គ្រងហានិភ័យ
- គ- ភាពប្រាកដប្រជានៃការទូទាត់ និងការបញ្ចប់ជាស្ថាពរនៃការទូទាត់សងប្រាក់
- ឃ- លក្ខណៈនៃកិច្ចសម្របសម្រួលហិរញ្ញវត្ថុក្នុងចំណោមអ្នកចូលរួម
- ង- ប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការនិងភាពរឹងមាំខាងហិរញ្ញវត្ថុនៃសភាធាត់ទាត់
- ច- ការងារផ្សេងទៀតដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថា អាចពាក់ព័ន្ធនឹងហានិភ័យជាប្រព័ន្ធ។

**ប្រការ ៤.-**

១- នៅពេលណាដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថា៖

- ក- សភាធាត់ទាត់សម្រាប់ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងកំពុងធ្វើ ឬរៀបចំធ្វើសកម្មភាព ធ្វើការភ្លេចភ្លាំង ឬការប្រព្រឹត្តណាមួយ
- ខ- អ្នកចូលរួមកំពុងធ្វើ ឬរៀបចំធ្វើសកម្មភាព ការភ្លេចភ្លាំង ឬការប្រព្រឹត្តណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងការចូលរួមរបស់ខ្លួនក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ឬ
- គ- ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់ និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង កំពុងអនុវត្ត ឬរៀបចំអនុវត្តតាមរបៀបមួយដែលបណ្តាលឱ្យ ឬទំនងជាបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យជាប្រព័ន្ធ ដោយសារមិនត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយត្រឹមត្រូវ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចចេញសេចក្តីណែនាំដល់សភាធាត់ទាត់ដោយតម្រូវឱ្យភាគីទាំងឡាយនោះ ក្នុងរយៈពេលមួយដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថាចាំបាច់៖
  - បញ្ឈប់ ឬផ្អាកសកម្មភាព ការភ្លេចភ្លាំង ឬការប្រព្រឹត្ត ឬឱ្យអ្នកចូលរួមបញ្ឈប់ ឬផ្អាកសកម្មភាព ការភ្លេចភ្លាំង ឬការប្រព្រឹត្ត និង
  - ធ្វើសកម្មភាព ឬឱ្យអ្នកចូលរួមធ្វើសកម្មភាព ដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថាចាំបាច់ ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហា។

២- នៅពេលណាដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានការយល់ឃើញនៅក្រោមកថាខណ្ឌទី១ ថាហានិភ័យជាប្រព័ន្ធមិនត្រូវបានគ្រប់គ្រងត្រឹមត្រូវទេនោះ ហើយ៖

- ក- សភាធាត់ទាត់មិនបានអនុវត្តតាមសេចក្តីណែនាំដែលត្រូវបានដាក់ចេញចំពោះខ្លួននៅក្រោមកថាខណ្ឌទី១
- ខ- ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងពុំមានសភាធាត់ទាត់ដែលមានទីតាំងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាឬ

គ- តាមយោបល់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

- ហានិភ័យជាប្រព័ន្ធនោះមិនត្រូវបានគ្រប់គ្រងត្រឹមត្រូវដោយសារតែសកម្មភាពណាមួយ ការភ្លេចភ្លាំង ឬការប្រព្រឹត្តរបស់អ្នកចូលរួមពាក់ព័ន្ធនឹងការចូលរួមរបស់អ្នកទាំងនោះនៅក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង និង
- សកម្មភាព ការភ្លេចភ្លាំង ឬការប្រព្រឹត្តនោះមិនស្ថិតនៅក្រោមច្បាប់ កិច្ចសម្របសម្រួល វិធាន នីតិវិធី សេចក្តីណែនាំ ឬបទបញ្ជាដទៃទៀតដែលគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចចេញសេចក្តីណែនាំដល់អ្នកចូលរួម ក្នុងរយៈពេលមួយដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា យល់ឃើញថាចាំបាច់ ហើយអាចបញ្ជាក់នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំនោះថាអ្នកចូលរួម៖

- បញ្ឈប់ ឬផ្អាកសកម្មភាព ការភ្លេចភ្លាំង ឬការប្រព្រឹត្តជាក់លាក់ណាមួយពាក់ព័ន្ធនឹងការចូលរួមរបស់ខ្លួននៅក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង និង
- ធ្វើសកម្មភាពពាក់ព័ន្ធនឹងការចូលរួមរបស់ខ្លួន ដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថាចាំបាច់ ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហា។

៣- សេចក្តីណែនាំស្ថិតក្រោមប្រការនេះ អាចត្រូវបានធ្វើឡើងចំពោះបញ្ហាណាមួយដែលពាក់ព័ន្ធផ្ទាល់ទៅនឹងការចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង។ ដើម្បីឱ្យមានការប្រាកដជាងនេះ សេចក្តីណែនាំក្រោមប្រការនេះអាចមិនត្រូវបានធ្វើឡើងចំពោះបញ្ហាដូចខាងក្រោមទេ៖

- ក- ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុនរបស់អ្នកចូលរួម
- ខ- ការគ្រប់គ្រងលើវិនិយោគរបស់អ្នកចូលរួម
- គ- អភិបាលកិច្ចសាជីវកម្មរបស់អ្នកចូលរួម
- ឃ- ទំនាក់ទំនងរបស់អ្នកចូលរួមជាមួយអតិថិជនដែលមិនមែនជាអ្នកចូលរួមដោយផ្ទាល់ក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ឬ
- ង- រចនាសម្ព័ន្ធកម្មសិទ្ធិរបស់អ្នកចូលរួម។

៤- សេចក្តីណែនាំអាចត្រូវបានកាតព្វកិច្ចទូទាត់សងប្រាក់ដែលកើតចេញពីការជាត់ទាត់នៅក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ត្រូវតែបានទូទាត់តាមរយៈការកែតម្រូវចំពោះគណនីមួយ ឬច្រើនរបស់អ្នកចូលរួមមួយ ឬច្រើននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

៥- សេចក្តីណែនាំ ប្រសិនបើមានចែងដូច្នេះ នឹងអនុវត្តចំពោះប្រព័ន្ធជាត់ទាត់ និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយ ឬក្រោមច្បាប់ណាមួយ។

៦- សេចក្តីណែនាំត្រូវផ្សព្វផ្សាយនៅក្នុងរាជកិច្ច។

៧- សេចក្តីណែនាំគឺជាចំណងកាតព្វកិច្ចចំពោះបុគ្គលដែលស្ថិតក្រោមសេចក្តីណែនាំនោះ។

**ប្រការ ៥.-**

១- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចធ្វើអ្វីៗទាំងអស់ ឬអ្វីមួយដូចខាងក្រោម ក្នុងទំនាក់ទំនងជាមួយប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង និងសភាជាត់ទាត់នៃប្រព័ន្ធនោះ៖

- ក- ផ្តល់ការធានាដោយមាន ឬគ្មានវត្ថុបញ្ចាំចំពោះការទូទាត់សងប្រាក់ពីអ្នកចូលរួម
- ខ- ផ្តល់ឥណទានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដល់សភាជាត់ទាត់ និងភាគីបដិភាគចម្បង និង
- គ- ដើរតួជាភាគីបដិភាគចម្បងចំពោះអ្នកចូលរួម។

២- ប្រសិនបើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថា ការចូលរួមនៅក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់ និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងដោយអ្នកចូលរួមធ្វើឱ្យ ឬទំនងជាធ្វើឱ្យមានហានិភ័យជាប្រព័ន្ធដែលមិនអាចទទួលយកបាន ឬហានិភ័យដែលមិនអាចទទួលយកបានចំពោះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការធានាការទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកចូលរួមនោះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចពន្យារការចូលរួមរបស់អ្នកចូលរួមនោះ ហាមឃាត់មិនឱ្យចូលរួម ឬអាចទាមទារឱ្យអ្នកចូលរួមបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌពាក់ព័ន្ធនឹងការចូលរួមរបស់ខ្លួនតាមដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ឃើញថាជាការចាំបាច់។

**ប្រការ ៦.-**

- ១- ក្នុងប្រការ៦ និងប្រការ៧ បណ្តឹងអំពីអសាធនភាព សំដៅដល់វិធានការរួមដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ដើម្បីបញ្ចប់សកម្មភាពរបស់អ្នកចូលរួម ឬដើម្បីរៀបចំអ្នកចូលរួមនោះឡើងវិញ ទោះដោយស្ម័គ្រចិត្ត ឬ មិនស្ម័គ្រចិត្តក្តី ដែលវិធានការទាំងនោះ រួមមានការព្យួរ ឬការដាក់កំហិតលើបញ្ហាទូទាត់ និងការទូទាត់សងប្រាក់។
- ២- បញ្ហាទូទាត់ដែលចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង និងក្នុងការទូទាត់សុទ្ធនៃប្រព័ន្ធនោះ ត្រូវតែអនុវត្តបានដោយស្របច្បាប់ ទោះបីជាក្នុងករណីមានបណ្តឹងអំពីអសាធនភាពទល់នឹងអ្នកចូលរួមក្តី និងត្រូវតែជាចំណងនីត្យានុកូលលើភាគីទីបីនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌថាបញ្ហាទូទាត់ត្រូវបានចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធមុនពេលមានបើកបណ្តឹងអំពីអសាធនភាពនោះ។
- ៣- នៅពេលណាដែលបញ្ហាទូទាត់ត្រូវបានចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងក្រោយពេលបើកបណ្តឹងអំពីអសាធនភាព និងត្រូវបានអនុវត្តនៅថ្ងៃបើកបណ្តឹងបែបនេះ បញ្ហាទូទាត់ទាំងនោះត្រូវតែអាចអនុវត្តដោយស្របច្បាប់ និងត្រូវតែជាចំណងនីត្យានុកូលលើភាគីទីបីតែប៉ុណ្ណោះ ប្រសិនបើក្រោយពេលទូទាត់ ភាគីបដិភាគចម្បង ឬសភាជាត់ទាត់អាចបញ្ជាក់អះអាងថា ពួកគេមិនបានដឹង ឬមិនត្រូវបានឱ្យដឹងអំពីការបើកបណ្តឹងបែបនេះ។
- ៤- ពេលវេលាដែលបញ្ហាទូទាត់ចូលមកក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ត្រូវតែបានកំណត់ដោយវិធាននៃប្រព័ន្ធនេះ។

- ៥- ចំពោះគោលបំណងនៃប្រការនេះ ពេលវេលានៃការបើកបណ្តឹងអំពីអសាធនភាពត្រូវតែជាពេលវេលា ដែលអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬតុលាការបានធ្វើសេចក្តីសម្រេច។
- ៦- នៅពេលណាដែលសេចក្តីសម្រេចត្រូវបានធ្វើឡើងអនុលោមតាមកថាខណ្ឌទី៥ អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬតុលាការត្រូវជូនដំណឹងអំពីសេចក្តីសម្រេចនេះជាបន្ទាន់ដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។
- ៧- បណ្តឹងអំពីអសាធនភាព មិនត្រូវមានឥទ្ធិពលប្រតិសកម្មទៅលើសិទ្ធិនិងកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកចូលរួមដែលកើតឡើងពីការផាត់ទាត់និងទូទាត់បំណុលតាមប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងនៅគ្រាមុនពេលបើកបណ្តឹងនេះឡើយ។

**ប្រការ ៧.-**

- ១- ក្នុងប្រការនេះ វិធានទូទាត់ សំដៅដល់វិធានដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងតាមវិធីណាមួយដែលផ្តល់ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់គណនាកាតព្វកិច្ចទូទាត់សងប្រាក់ចំនួនសុទ្ធ ឬត្រូវបានទូទាត់ និងដែលរួមបញ្ចូលផងដែរនូវវិធានច្បាប់ដើម្បីចាត់វិធានការក្នុងព្រឹត្តិការណ៍ដែលអ្នកចូលរួមគ្មានលទ្ធភាព ឬទំនងជាគ្មានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចទូទាត់សងរបស់ខ្លួនចំពោះសភាផាត់ទាត់ភាគីបដិភាគចម្បង ឬអ្នកចូលរួមដទៃទៀត។
- ២- ទោះបីជាមានបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងទៀតចែងផ្ទុយពីនេះ៖
  - ក- វិធានទូទាត់នៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងមានសុពលភាព និងជាចំណងកាតព្វកិច្ចចំពោះសភាផាត់ទាត់ អ្នកចូលរួម ភាគីបដិភាគចម្បង និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ សកម្មភាពណាមួយ ឬការទូទាត់សងប្រាក់ណាមួយអាចនឹងត្រូវបានធ្វើឡើងដោយអនុលោមតាមវិធានទូទាត់នេះ។
  - ខ- កាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកចូលរួម សភាផាត់ទាត់ ឬភាគីបដិភាគចម្បងក្នុងការទូទាត់សងប្រាក់ឱ្យអ្នកចូលរួមម្នាក់ និងសិទ្ធិរបស់អ្នកចូលរួមសភាផាត់ទាត់ ឬភាគីបដិភាគចម្បង ត្រូវតែបានគណនាជាចំនួនសុទ្ធ ហើយចំនួនប្រាក់ទូទាត់សុទ្ធ ឬចំនួនប្រាក់បិទបញ្ជី ត្រូវតែបានកំណត់ស្របតាមវិធានទូទាត់នៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់ និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងប្រសិនបើមានចែងបែបនេះ និង
  - គ- នៅពេលដែលវិធានទូទាត់នៃប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងបានចែងថាការទូទាត់កាតព្វកិច្ចទូទាត់សងប្រាក់តាមរយៈការទូទាត់ចូល ឬការទូទាត់ចេញពីគណនីរបស់អ្នកចូលរួមសភាផាត់ទាត់ ឬភាគីបដិភាគចម្បងនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវបានបញ្ចប់ជាស្ថាពរ និងមិនអាចបដិសេធបាន ការទូទាត់សងប្រាក់ចូល ឬចេញនោះនឹងមិនត្រូវបានចុះបញ្ជីសទ្ធាទូទាត់សងគ្រប់វិញ ឬទុកដោយឡែកសិនបានឡើយ។

- ៣- ការទូទាត់សងប្រាក់ចូល ឬចេញពីគណនីរបស់អ្នកចូលរួម សភាធាត់ទាត់ ឬភាគីបដិភាគ ចម្បងនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចបំណុលក្នុងប្រព័ន្ធធាត់ទាត់និងទូទាត់ ដែលបានចាត់តាំងមិនត្រូវស្ថិតនៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិ ឬបញ្ហាណាមួយដែលមានលក្ខណៈជា ការពន្យារពេលនៃសកម្មភាពនោះទេ។
- ៤- សិទ្ធិនិងដំណោះស្រាយរបស់អ្នកចូលរួម សភាធាត់ទាត់ ភាគីបដិភាគចម្បង ឬធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ចំពោះប្រាតិភាគដែលផ្តល់ការធានាចំពោះការទូទាត់សងប្រាក់ ឬការអនុវត្ត កាតព្វកិច្ចដែលកើតមាននៅក្នុងប្រព័ន្ធធាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង អាចមិនត្រូវ បានទទួលរងឥទ្ធិពលពីបណ្តឹងអសាធនភាពឡើយ។ ជាពិសេស សិទ្ធិនិងដំណោះស្រាយ ទាំងនេះ អាចមិនត្រូវស្ថិតនៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិពន្យារពេល ឬ បញ្ហាណាមួយ ដែលមានផល ប៉ះពាល់ដល់លទ្ធភាពរបស់តំណាងក្នុងការអនុវត្តសិទ្ធិនិងដំណោះស្រាយរបស់ខ្លួនពាក់ ព័ន្ធដល់ប្រាតិភាគនោះឡើយ។
- ៥- ទោះបីជាការគ្រប់គ្រង ឬប្រតិបត្តិការទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកនៃប្រព័ន្ធធាត់ទាត់និងទូទាត់ដែល បានចាត់តាំង ត្រូវបានធ្វើឡើងនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា ឬវិធានទូទាត់នៃប្រព័ន្ធនោះត្រូវបាន គ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃយុត្តាធិការបរទេសក្តី នៅពេលដែលក្នុងបណ្តឹងណាមួយក្នុងប្រទេស កម្ពុជា តុលាការកំណត់ថា សិទ្ធិនិងកាតព្វកិច្ចរបស់បុគ្គលណាមួយដែលកើតចេញ ឬមាន ពាក់ព័ន្ធជាមួយប្រតិបត្តិការរបស់ប្រព័ន្ធធាត់ទាត់ និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងត្រូវបានគ្រប់ គ្រងទាំងមូល ឬមួយផ្នែកដោយច្បាប់របស់កម្ពុជា បទប្បញ្ញត្តិនៃប្រការនេះត្រូវតែអនុវត្តក្នុង កម្រិតមួយដែលច្បាប់កម្ពុជាបានអនុវត្តក្នុងការកំណត់សិទ្ធិ និងកាតព្វកិច្ចទាំងនោះ។

**ប្រការ ៨.-**

- ១- ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធធាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង សភាធាត់ទាត់នីមួយៗត្រូវផ្តល់ ដំណឹងជាមុនដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អំពីការកែប្រែទាំងឡាយណាដែលធ្វើឡើងដោយ សភាធាត់ទាត់ដែលមានលក្ខណៈសំខាន់ចំពោះប្រព័ន្ធធាត់ទាត់ និងទូទាត់ដែលបានចាត់ តាំងនោះ និងដោយពុំមានកំណត់តែចំពោះការកែប្រែជាទូទៅទេ សេចក្តីជូនដំណឹងត្រូវតែ បានធ្វើឡើង ចំពោះរាល់ការកែប្រែទាំងឡាយណាដែលមានផលប៉ះពាល់ទៅលើ៖
  - ក- ឯកសារទាំងឡាយណាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការកសាង បង្កើត រៀបចំ អភិបាលកិច្ច និង ប្រតិបត្តិការរបស់សភាធាត់ទាត់ រួមទាំងផ្នែកទាំងឡាយនៃឯកសារនោះ ឬអនុស្សារណៈ សមាគម ប្រកាស និងសេចក្តីសម្រេចសំខាន់ៗ និងកិច្ចសម្របសម្រួល វិធាន និងនីតិវិធី ផងដែរ
  - ខ- ប្រតិបត្តិការនៃប្រព័ន្ធធាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ឬ



គ- ប្រកាស កិច្ចសម្របសម្រួល វិធាន នីតិវិធី សេចក្តីណែនាំ ឬឯកសារផ្សេងៗទៀតដែល គ្រប់គ្រងលើប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង។

២- បន្ទាប់ពីបានធ្វើការកែប្រែពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំងនោះ សភា ជាត់ទាត់នីមួយៗត្រូវតែផ្តល់ដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអំពីការ កែប្រែនេះ និងដោយពុំមានកំណត់តែចំពោះការកែប្រែជាទូទៅទេ សេចក្តីជូនដំណឹង ត្រូវតែបានធ្វើឡើងចំពោះរាល់ការកែប្រែទាំងឡាយណាដែលមានផលប៉ះពាល់ទៅលើ៖

ក- សមាសភាពរបស់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសភាជាត់ទាត់ ដោយសារការលាយបំប្លែង ដំណែង ឬពីមូលហេតុផ្សេងទៀត ឬ

ខ- សវនករសភាជាត់ទាត់ដែលត្រូវបានតែងតាំង។

៣- ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង សភាជាត់ទាត់នីមួយៗត្រូវផ្តល់ ដំណឹងដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានូវព័ត៌មានទាំងនោះ តាមពេលវេលានិងទម្រង់បែបបទ ដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានតម្រូវឱ្យធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។

**ប្រការ ៩.-**

១- ក្នុងគោលបំណងអនុវត្តភារកិច្ចដូចដែលមានចែងក្នុងប្រការនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមាន សិទ្ធិធ្វើសវនកម្ម និងអធិការកិច្ចលើសភាជាត់ទាត់ ហើយសភាជាត់ទាត់នីមួយៗប្រសិន បើមានការស្នើសុំ ត្រូវតែជួយដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតាមការចាំបាច់ដើម្បីបង្កលក្ខណៈឱ្យ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចធ្វើសវនកម្ម និងអធិការកិច្ចបាន។

២- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចប្រគល់ឱ្យសវនករឯករាជ្យខាងក្រៅធ្វើសវនកម្មនិងអធិការកិច្ច ទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកក្នុងនាមរបស់ខ្លួន ដូចដែលមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី១ ហើយត្រូវរាយ- ការណ៍ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

៣- ក្នុងគោលបំណងទទួលបានភស្តុតាងត្រឹមត្រូវពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ឬអធិការកិច្ច ក្រោមកថាខណ្ឌទី១ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានសិទ្ធិអំណាចជាបុគ្គលដែលត្រូវបានតែង តាំងជាស្នងការគណនីក្រោមច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា។

៤- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចអនុវត្តនូវមុខងារទាំងអស់ ឬមុខងារមួយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធ ជាត់ទាត់និងទូទាត់ និងសភាជាត់ទាត់ដូចខាងក្រោម៖

ក- ជាអ្នកចូលរួម ចូលរួមនិងធ្វើសកម្មភាពជាភាគីបដិភាគចម្បង រួមទាំងនៅក្នុងយន្តការ បែងចែកការខាតបង់

ខ- ធ្វើសកម្មភាពជាអ្នករក្សាទុកទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬជាភ្នាក់ងារទូទាត់ ឬធ្វើទាំងពីរនិង

គ- ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសភាជាត់ទាត់ អ្នកចូលរួម ឬភាគីបដិភាគចម្បង ឬទូទាត់សងការប្រាក់។



៥- នៅពេលណាដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មានមូលហេតុសមស្របនឹងជឿជាក់ថាប្រព័ន្ធមួយ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលមួយត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់ការផ្គត់ផ្គង់ និងទូទាត់កាតព្វកិច្ច ឬ សារសម្រាប់ទូទាត់សងប្រាក់ ប៉ុន្តែធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវការព័ត៌មានបន្ថែមទៀតដើម្បី កំណត់ថាប្រព័ន្ធ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលនោះជាប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ ធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជាអាចស្នើទៅបុគ្គលណាម្នាក់ដែលជាភាគីនៃប្រព័ន្ធ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលនោះឱ្យផ្តល់ ព័ត៌មាន និងឯកសារផ្សេងៗដែលទាក់ទងនឹងប្រព័ន្ធ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលនោះ តាមដែល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវការដើម្បីធ្វើការកំណត់។ រាល់បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលទទួល បានសំណើក្រោមកថាខណ្ឌនេះត្រូវតែគោរពតាមសំណើនោះ។

៦- ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់របស់ខ្លួន សភាជាត់ទាត់នីមួយៗ ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មាននិង ឯកសារទាំងឡាយដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តាមដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចតម្រូវ ជាក់ស្តែង ដើម្បីផ្តល់លទ្ធភាពដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឱ្យអាចកំណត់បានថា តើប្រព័ន្ធ ជាត់ទាត់និងទូទាត់នោះបង្កឱ្យមានហានិភ័យជាប្រព័ន្ធដែរឬទេ ដោយពុំមានការកំណត់ ចំពោះតែព័ត៌មានជាទូទៅពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់និងទូទាត់ សភាជាត់ទាត់ចាំបាច់ត្រូវ ផ្តល់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានូវព័ត៌មានដូចខាងក្រោម៖

ក- ឈ្មោះអ្នកចូលរួមរបស់ខ្លួន

ខ- ច្បាប់ចម្លងនៃឯកសារទាំងឡាយណាពាក់ព័ន្ធនឹងការកសាង បង្កើត រៀបចំ អភិបាលកិច្ច និងប្រតិបត្តិការរបស់សភាជាត់ទាត់រួមទាំងផ្នែកទាំងឡាយនៃឯកសារនោះឬអនុស្សាវរណៈ សមាគម ប្រកាស និងសេចក្តីសម្រេចសំខាន់ៗរបស់សភាជាត់ទាត់ កិច្ចសម្របសម្រួល វិធាន និងនីតិវិធីផងដែរ

គ- ឈ្មោះរបស់នាយកចាត់ចែង សមាជិកគណៈកម្មការ និងសវនករ

ឃ- ច្បាប់ចម្លងនៃរបាយការណ៍ សេចក្តីថ្លែងការណ៍ ឬឯកសារដទៃទៀតរបស់ខ្លួនដែលត្រូវ បានទាមទារឱ្យរក្សាទុកនៅនឹងស្ថាប័នរដ្ឋាភិបាលឬអង្គភាពបញ្ញត្តិកម្មនិង

ង- ច្បាប់ចម្លងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

៧- នៅក្នុងប្រការនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមិនតម្រូវឱ្យអ្នកចូលរួមណាមួយផ្តល់ព័ត៌មានពាក់ ព័ន្ធនឹងអ្នកចូលរួមដទៃមួយទៀតនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់ណាមួយទេ ប្រសិនបើព័ត៌មាននោះមិន មានសម្រាប់ការប្រើប្រាស់របស់អ្នកចូលរួមទាំងអស់គ្នា។

**ប្រការ ១០.-**

១- នៅក្នុងប្រការនេះ៖

ក- តម្លៃបញ្ចប់សុទ្ធ សំដៅដល់ចំនួនប្រាក់សុទ្ធដែលទទួលបានពីការកាត់កង ឬការផាត់ទាត់ កាតព្វកិច្ចសុទ្ធរវាងភាគីនានានៃកិច្ចព្រមព្រៀងផាត់ទាត់សុទ្ធ អនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិ នៃកិច្ចព្រមព្រៀងនោះ។

ខ- កិច្ចព្រមព្រៀងផាត់ទាត់សុទ្ធ សំដៅដល់កិច្ចព្រមព្រៀងរវាងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុពីរ ឬ ច្រើន ឬរវាងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមួយ ឬច្រើនដែលផ្តល់នូវការ ផាត់ទាត់ ឬកាត់កងកាតព្វកិច្ចទូទាត់សងប្រាក់បច្ចុប្បន្ន ឬអនាគតទល់នឹងសិទ្ធិបច្ចុប្បន្ន ឬអនាគតក្នុងការទទួលការទូទាត់សងប្រាក់។

២- ទោះបីជាមានបទប្បញ្ញត្តិក្នុងច្បាប់ណាមួយដែលពាក់ព័ន្ធ ឬមិនពាក់ព័ន្ធគឺទៅនឹងច្បាប់ក្ស័យ ធន ឬក៏ដីការរបស់តុលាការដែលធ្វើឡើងដោយអនុលោមទៅតាមការគ្រប់គ្រងនៃការរៀបចំ ឡើងវិញ កិច្ចព្រមព្រៀង ឬភាពជាអ្នកទទួលសំណងពាក់ព័ន្ធនឹងអសាធារណ ដែលនៅក្នុង នោះគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ឬធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាភាគីមួយនៃកិច្ចព្រមព្រៀងផាត់ទាត់សុទ្ធ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ឬធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចបញ្ចប់កិច្ចព្រមព្រៀង ឬ កំណត់តម្លៃបញ្ចប់ សុទ្ធ ឬចំនួនប្រាក់ទូទាត់សុទ្ធ អនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិដែលមានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង។ ភាគីដែលមានសិទ្ធិទទួលបានតម្លៃបញ្ចប់សុទ្ធ ឬចំនួនប្រាក់ទូទាត់សុទ្ធ ត្រូវតែជាតំណាងយក នៃភាគីដែលជំពាក់តម្លៃបញ្ចប់សុទ្ធ ឬចំនួនប្រាក់ទូទាត់សុទ្ធក្នុងតម្លៃ ឬចំនួនប្រាក់នោះ។

**ប្រការ ១១.-**

១- នៅពេលណាសភាផាត់ទាត់ខកខានមិនបានអនុវត្តកាតព្វកិច្ចដែលតម្រូវដោយប្រកាសនេះ ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់របស់ខ្លួន ឬមិនគោរពតាមប្រកាសនេះ អ្នកចូលរួម ទាំងអស់ត្រូវរួមគ្នាអនុវត្តកាតព្វកិច្ចទាំងនោះ ហើយអ្នកចូលរួមទាំងនោះត្រូវទទួលខុសត្រូវ ចំពោះការមិនគោរពកាតព្វកិច្ចទាំងនោះក្នុងលក្ខណៈនិងកម្រិតដូចជាសភាផាត់ទាត់ដែរ។

២- នៅពេលណាប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់មួយមិនមានសភាផាត់ទាត់ ដែលមានទីតាំងនៅក្នុង ប្រទេសកម្ពុជាទេនោះ អ្នកចូលរួមដែលមានទីតាំងនៅប្រទេសកម្ពុជា

ក- ត្រូវគោរពតាមកាតព្វកិច្ចទាំងឡាយដែលបានដាក់ចេញនៅក្រោមប្រការនេះអំពីសភា ផាត់ទាត់ចំពោះការងារពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់ និង

ខ- មានសិទ្ធិគ្រប់យ៉ាងដែលត្រូវបានផ្តល់ឱ្យនៅក្នុងប្រការនេះស្តីពីសភាផាត់ទាត់ ចំពោះ ការងារពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធផាត់ទាត់និងទូទាត់

ក្នុងលក្ខណៈនិងកម្រិតដូចគ្នា ដូចជាអ្នកចូលរួមដែលមានទីតាំងនៅក្នុងប្រទេស កម្ពុជាជាសភាផាត់ទាត់ដែលក្នុងនេះកាតព្វកិច្ច និងសិទ្ធិទាំងនោះត្រូវបានតម្រូវ និងក្នុង គោលបំណងនេះ វិធានការនានាដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចដាក់ចុះពាក់ព័ន្ធនឹងសភា ផាត់ទាត់អាចនឹងត្រូវបានអនុវត្តតែចំពោះអ្នកចូលរួមដែលមានទីតាំងនៅក្នុងប្រទេស

កម្ពុជាប៉ុណ្ណោះ។ ដើម្បីគោលបំណងនៃកថាខណ្ឌនេះ អ្នកចូលរួមត្រូវបានចាត់ទុកថាមាន ទីតាំងនៅកម្ពុជានៅពេលណា ពួកគេត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្រោមច្បាប់នៃប្រទេសកម្ពុជា។

៣- ធនាគារបរទេសដែលជាអ្នកចូលរួម ឬមានបំណងធ្វើជាអ្នកចូលរួមនៅក្នុងប្រព័ន្ធ ផ្គត់ផ្គង់និងទូទាត់ដែលបានចាត់តាំង ត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានូវព័ត៌មានដែល ទាក់ទងទៅនឹងការអនុវត្តច្បាប់បរទេសចំពោះធនាគារបរទេសដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា យល់ឃើញថាចាំបាច់។

**ប្រការ ១២.-**

- ១- ការគោរពតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃប្រកាសនេះ ឬសេចក្តីណែនាំចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាណាមួយនៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិខាងលើ ឬការស្នើសុំព័ត៌មានដោយស្រប ច្បាប់នៅក្រោមប្រកាសនេះ អាចនឹងត្រូវបានអនុវត្តតាមរយៈការស្នើសុំរបស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាទៅកាន់តុលាការមានសមត្ថកិច្ចឱ្យចេញដីកាបង្គាប់ឱ្យគោរពតាមបទប្បញ្ញត្តិ វិធាន សេចក្តីណែនាំ ឬសំណើនោះ។ ដោយផ្អែកលើការស្នើសុំនេះ តុលាការអាចចេញដីកាតាម នោះ ឬដីកាបន្ថែមទៀត ប្រសិនបើយល់ថាចាំបាច់។
- ២- ចំពោះការស្នើសុំការត្រួតពិនិត្យដោយតុលាការ លើការចាត់តាំងណាមួយក្រោមប្រកាសនេះ ឬសេចក្តីណែនាំពាក់ព័ន្ធដែលត្រូវបានចេញផ្សាយ មិនត្រូវមានការផ្តល់ឱ្យនូវការពន្យារពេល ការចាត់តាំង ឬសេចក្តីណែនាំដើម្បីរង់ចាំសេចក្តីសម្រេចចុងក្រោយលើការស្នើសុំសេចក្តីណែ នាំឡើយ។

**ប្រការ ១៣.-**

- ១- ព័ត៌មាននិងឯកសារដែលទទួលបាននៅក្រោមប្រកាសនេះត្រូវរក្សាជាការសម្ងាត់ និងត្រូវ ចាត់ចែងជាការសម្ងាត់ដូចគ្នា។
- ២- ខ្លឹមសារក្នុងកថាខណ្ឌទី១ មិនហាមឃាត់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មាន ឬឯកសារណាមួយទៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬស្ថាប័នបញ្ញត្តិកម្មដែលទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រង លើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឡើយ នៅក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានទំនុកចិត្តថា ព័ត៌មាន ឬឯកសារ ទាំងនោះត្រូវបានរក្សាទុកជាការសម្ងាត់ដោយ ស្ថាប័ន អង្គភាពនិង បុគ្គលទាំងនោះ។

**ប្រការ ១៤.-**

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន។

**ប្រការ ១៥.-**

ប្រកាសនេះចូលជាធរមានចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី០៤ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៦

**ទេសាភិបាល**

ហត្ថលេខា និងត្រា: **ជា ចាន់តូ**