

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ១១ ខែ មករា ឆ្នាំ

ប្រកាសលេខ ៨ ៧០០-០៦ ប្រក

ស្តីពី

ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ទេសាភិបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

- បានបើកប្រជុំគ្នា រៀបចំកិច្ចសន្យាស្តីពីការប្រកាសជា
- បានបើកប្រជុំគ្នា រៀបចំកិច្ចសន្យាស្តីពីការប្រកាសជា
- បានបើកប្រជុំគ្នា រៀបចំកិច្ចសន្យាស្តីពីការប្រកាសជា
- បានបើកប្រជុំគ្នា រៀបចំកិច្ចសន្យាស្តីពីការប្រកាសជា
- បានបើកប្រជុំគ្នា រៀបចំកិច្ចសន្យាស្តីពីការប្រកាសជា
- បានបើកប្រជុំគ្នា រៀបចំកិច្ចសន្យាស្តីពីការប្រកាសជា

សំរេច

ជំពូក ទី ១

បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១ :

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់ម្ចាស់ប្រតិបត្តិការមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ចំពោះគ្រឹះស្ថាន
មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ តទៅនេះហៅថាគ្រឹះស្ថាន ដែលបំពេញតាមបទប្បញ្ញត្តិទាំងឡាយនៃប្រកាសនេះ ។
អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល សមាគម អង្គការឬគ្រឹះស្ថានទាំងឡាយណាដែលមិនអាចបំពេញតាម
លក្ខខណ្ឌសំរាប់ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ ហើយនៅតែចូលរួមផ្តល់សេវាឥណទានជាឯកត្តជន ឬជាក្រុម
សាមគ្គី ត្រូវចុះឈ្មោះក្នុងបញ្ជីនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ២ :

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារដូចមានកំណត់ក្នុងមាត្រា
២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិង ហិរញ្ញវត្ថុ ។ សេវាឥណទាននិងសញ្ញាប័ណ្ណត្រូវបាន
អនុញ្ញាតអោយធ្វើប្រសិនបើមិនមានការហាមឃាត់ដោយប្រកាសនេះ ឬដោយខ្លឹមសារនៃលិខិត
អនុញ្ញាតអោយបង្កើតគ្រឹះស្ថាន ។

រាល់គ្រឹះស្ថាន អង្គការព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា សមាគម ទោះបីបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬបានចុះបញ្ជី ហើយក្តីមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយ ៖

- ក- ផ្តល់ផលទានភាគិសន្យា ធ្វើប្រតិបត្តិការលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងបុរេ (derivatives) និងសេចក្តីណែនាំផ្តល់ដែលមានការកំណត់ លើសេវាធាតុមានគុណតម្លៃ ជំនិញ គ្រប់គ្រងមានគុណតម្លៃ រដ្ឋធាតុដើម
- ខ- ផ្តល់សេវាទូទាត់តាមរយៈគណនីមូលប្បទានប័ត្រ (checking accounts) ឬធ្វើប្រតិបត្តិការ swap ឬមានការកំណត់ជាប្រព័ន្ធបរទេស ។

ប្រការ ៣ :

អ្នកដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណសម្រាប់គ្រឹះស្ថាន ត្រូវចុះបញ្ជីជាប្រភេទអាជ្ញាប័ណ្ណ សហករណ៍ ។

ប្រការ ៤ :

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវមានដើមទុនអប្បបរមាចុះក្នុងក្របខណ្ឌចំនួន ពីររយពាន់រៀល (២៥០.០០០.០០០ រៀល) ។

ជំពូក ទី ២

នីតិវិធីនៃការដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ

ប្រការ ៥ :

ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវស្នើដោយបុគ្គល ដែលបានទទួលការអនុញ្ញាតត្រឹមត្រូវ (អ្នកចាត់ ការឬជនដែលបានទទួលសិទ្ធិជាលាយលក្ខណ៍) ស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិដែលមានស្រាប់ រាប់ ខាងក្រោមនេះ ៖

- ក- នាម ឬ នាមករណ៍អាជីវកម្មរបស់គ្រឹះស្ថាន
- ខ- អាសយដ្ឋាននៃទីស្នាក់ការកណ្តាលដែលបានចុះបញ្ជី
- គ- រូបភាពគតិយុត្តនិងលក្ខន្តិកៈ ឬឯកសារបង្កើតផ្សេងៗទៀត
- ឃ- ប្រភេទមូលប្រាក់ចំណង់ផ្សេងៗ និងចំណង់ទាក់ទងរវាងការកាន់កាប់មូលប្រាក់ ទាំងនោះនិងការអនុវត្តន៍សិទ្ធិបោះឆ្នោត
- ង- ចំនួនដើមទុនដែលបានអនុញ្ញាត ឬចំនួនដើមទុនដែលបានបង់
- ច- ការបែងចែកភាគហ៊ុននិងសិទ្ធិបោះឆ្នោត និងកិច្ចព្រមព្រៀងដែលអាចមានរវាងភាគ ទុនិកៈ ដែលដើរតួនាទីក្នុងការដឹកនាំគោលនយោបាយរបស់គ្រឹះស្ថាន
- ឆ- ភាគទុនិកៈដែលកាន់កាប់ប្រាក់រយ (៥%) នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតឬលើសពីនេះត្រូវផ្តល់ ព័ត៌មានដូចមានរៀបរាប់ក្នុងប្រការ ៦ នៃប្រកាសនេះ
- ជ- អត្តសញ្ញាណរបស់បុគ្គលយ៉ាងតិចបំផុតពីររូប (២រូប) ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការ ដឹកនាំ ដោយមានប្រសិទ្ធភាព នូវសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់គ្រឹះស្ថាន

ល-អគ្គសញ្ញាណរបស់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បន្ថែមពិសេសមានខាងលើ ត្រូវមាន ជីវប្រវត្តិ និងការបញ្ជាក់បញ្ជាក់ថា គ្មាននរណាម្នាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងការពាងវាយ ដាក់ ឬមានចែងក្នុង មាត្រា ១៩ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

ឈ-ប្រសិនបើសិទ្ធិបញ្ជាក់ដែលបានដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ គឺជាអង្គភាពដែលបាន បង្កើតឡើងហើយ ត្រូវផ្តល់អត្តសញ្ញាណអតិបរមារបស់ខ្លួនព្រមទាំង ការបញ្ជាក់បញ្ជាក់ ដែលមានការបញ្ជាក់ពីស្នូលការគណនី សំរាប់ប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈ ពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ចុងក្រោយ

ក- ការពិសោធន៍ផែនការសកម្មភាពអាជីវកម្មរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ទៅមុខ ៖

- ថវិកានៃការអោយខ្ចីគ្រប់ប្រភេទដែលអាចមាននៅក្នុងឬក្រៅការបញ្ជាក់បញ្ជាក់ និងសេវា ផ្សេងៗទៀតដែលត្រូវផ្តល់អោយអតិថិជនឬសមាជិក (ចំពោះឥណទាន ប្រភេទ ទំរង់គោលបំណង ខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌតំបន់ ផលកំណែដែលទទួលបានប្រចាំឆ្នាំ និងទឹកប្រាក់មិនទាន់សង)
- ប្រភេទអតិថិជនដែលគ្រឹះស្ថានមានបំណងប្រើប្រាស់ស្របច្បាប់ទាំង
- ប្រភេទធនធានហិរញ្ញវត្ថុដែលបានគ្រោងទុក ៖ មូលនិធិផ្ទាល់ ប្រាក់បញ្ញើ បំណុល បន្ទាប់បន្សំ ប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្ចីជាដើម ហើយបើចាំបាច់ត្រូវបញ្ជាក់ច្បាស់ពីដើម កំណើត និងកម្មសិទ្ធិនៃធនធានទាំងនេះក្នុងករណីមិនប្រាកដ (បំណុលបន្ទាប់ បន្សំជាដើម)
- ចំនួនប្រហាក់ប្រហែលនៃនិយោជិតក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ និងបញ្ជីបើក បៀវត្សរ៍កាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ជាក់បញ្ជាក់ប្រភេទបុគ្គលិក
- ទីតាំងនៃសកម្មភាពដែលមានហើយឬក៏សកម្មភាពដែលបំប្លែងបង្កើត
- ការចាត់តាំងនិងធនធាន ដែលបានគ្រោងទុក ពិសេសចំពោះទំរង់ការគណនេយ្យ និងឧបករណ៍កុំព្យូទ័រ
- ការបញ្ជាក់បញ្ជាក់និងការព្យាករណ៍គណនីខាត-ចំណេញ សំរាប់ការិបរិច្ឆេទគណនេយ្យ បីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ ។ ត្រូវព្យាករណ៍កំរិតអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្នតំបន់ (ដូចបាន កំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា) នៅខាងចុង ការិបរិច្ឆេទបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) ខាងមុខ

ខ- ទំរង់នៃការត្រួតពិនិត្យ ៖

- ការចាត់តាំងផែនការត្រួតពិនិត្យបញ្ជីផ្ទៃក្នុងដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៥៣ នៃច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- អគ្គសញ្ញាណរបស់ស្នងការគណនីឯករាជ្យដែលត្រូវបានជ្រើសរើសពីបញ្ជីប្រតិបត្តិ
- ប្រភេទនៃមុខងារដែលត្រូវប្រគល់ឲ្យស្នងការគណនីឯករាជ្យនោះ ។

ប្រការ ៦ :

ភាគទុនិកដែលកាន់កាប់ក្រាបអាធិបតេយ្យ (៥%) ឬលើសពីនេះនៃដើមទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត របស់អ្នកកាន់កាប់ពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានដូចតទៅ ៖

ក- អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគទុនិក ៖

ក្នុងករណីជាមិត្តិបុគ្គល ត្រូវផ្តល់នាមករណ៍អាជីវកម្ម រូបភាពធីតិបុគ្គល អាសយដ្ឋាន ទីស្នាក់ការកណ្តាលនិងលក្ខន្តិកៈ ។

ក្នុងករណីជាអង្គការ ត្រូវរៀបរាប់ នាម គោត្តនាម ថ្ងៃខែឆ្នាំនិងទីកន្លែងកំណើត ឈ្មោះ និងឈ្មោះនៅក្នុង ។ ត្រូវបញ្ជាក់ថា តើបុគ្គលនេះត្រូវបានតែងតាំងជាអ្នកចាត់ការអ្នកប្រគល់ធនធានឬទេ ។ ត្រូវប្រាប់ថា តើភាគទុនិកជាសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់គ្រឹះស្ថានឬទេ ។ បើតែងតាំង ត្រូវធានាថាសមាជិកនោះមិនមានពាក់ព័ន្ធជាមួយការបរាមរោចក្នុងតំណែងនៃក្រុមប្រឹក្សា ១៩ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុទេ

ខ- បញ្ជាក់ពីតំនួននិងភាគរយនៃភាគកម្មដែលបានស្នើនិងចំនួន និងភាគរយនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ។

ស្របរាប់លំអិតពីការកាន់កាប់នៃខាងធីតិបុគ្គល និងខាងហិរញ្ញវត្ថុចំពោះការទទួលបានកម្មសម្បត្តិ ។

បញ្ហាទាំងនេះ តើសកម្មភាពប្រតិបត្តិការស្ថិតនៅក្រោមចំណុះនីតិវិធីដោយឡែកដែលអនុវត្ត ចំពោះការវិនិយោគបរទេសនៅកម្ពុជាឬទេ ហើយតើទំរង់បែបបទទាំងនេះត្រូវបានបំពេញរួចរាល់នៅ

គ- ស្របរាប់ពីសកម្មភាពរបស់ភាគទុនិក ។ ប្រសិនបើភាគទុនិកជាសមាជិកនៃក្រុមអ្នកប្រតិបត្តិការ ត្រូវពិពណ៌នាពីអង្គភាពផ្សេងៗនៃក្រុមនោះរួមជាមួយអង្គការលេខតង ។ ត្រូវបញ្ជាក់ផងថា តើភាគទុនិកមានប្រព័ន្ធសុវត្ថិភាពនៅក្នុងស្ថាប័នឥណទានផ្សេងៗទៀតឬទេ បញ្ជាក់ថា តើក្រុមដែលជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់របស់ភាគទុនិកមានប្រព័ន្ធនៅក្នុងគ្រឹះស្ថានឥណទានឬទេ ។ បើមានត្រូវរៀបរាប់អោយអស់

ឃ- ប្រាប់ថា តើភាគទុនិកនិងក្រុមហ៊ុនដែលអាចបញ្ចូលជាមួយគ្នា មានស្នើសុំសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុឬទេ ។ បើមាន ត្រូវបញ្ជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនទាំងនោះស្ថិតក្រោមចំណុះបទបញ្ជាណាមួយអាជ្ញាធរណា

- ង- បញ្ជាក់ពីបែបបទនៃការត្រួតពិនិត្យ ផ្ទៃក្នុងនិងពិខាងក្រៅរបស់អាជ្ញាធរៈ
- ច- បញ្ជាក់ថា តើក្នុងរយៈពេលដប់ឆ្នាំ (១០ឆ្នាំ) កន្លងមក អាជ្ញាធរៈបានទទួលរងនូវការ គេហែមផ្ដេកឬទទួលរងនូវការពិន័យជាតំរូវការតាមមរណភាពវិជ្ជាជីវៈ រដ្ឋបាល ឬគុណការប្រទេស
- ឆ- ប្រាប់ពីគោលការណ៍របស់អាជ្ញាធរៈ ក្នុងការកាត់បញ្ចូលតម្លៃទុនផ្ទាល់នៅក្នុងគ្រឹះស្ថាន តែមិនបានកាត់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណនិងផ្តល់ព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់
- ជ- បញ្ជាក់ថា តើមានទំនាក់ទំនងអាជីវកម្មសំខាន់ៗរវាងអាជ្ញាធរៈនិងអ្នកដាក់ពាក្យសុំប្រទេស ពេល តើទំនាក់ទំនងទាំងនេះនឹងត្រូវបានជ្រើសរើសនាគតក្នុងអំឡុងពេល

ប្រការ ៧ :

អាជ្ញាធរៈដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬប្រយោលយ៉ាងជិតបំផុតនៃអាជ្ញាធរៈ (២០ %) ដែលទុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាអាជ្ញាធរៈមានឥទ្ធិពលស្របតាមមាត្រា ២៦ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ អាជ្ញាធរៈមានឥទ្ធិពលត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្គាល់ដោយបង្កើនមូលនិធិផ្ទាល់សម្រាប់គ្រឹះស្ថាន តាមលក្ខខ័ណ្ឌដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ២៧ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។ សំរាប់គោលបំណងនោះ ត្រូវធ្វើលិខិតជូនដំណឹងនៅក្នុងមូលប័ណ្ណ ១១ ទៅទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

បទបញ្ជានេះអាចត្រូវបានកែច្នៃវិញបាន តែនៅពេលដែលបានបង្កើតដោយមានការធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើនៅកម្ពុជា ។

ក្រៅពីនេះក្រោយមាត្រា ៤០ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចលើកលែងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ អនុញ្ញាតឲ្យរួចផុតពីការអនុវត្តន៍មាត្រា ៧ នៅពេលអនុម័តលើអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

**ជំពូក ទី ៣
ការអនុវត្តច្បាប់ស្តីពីការអនុវត្តន៍ និង ការយកកិច្ច**

ប្រការ ៨ :

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរអំពីការសម្រេចរបស់ខ្លួនក្នុងរយៈពេលប្រាំមួយខែ (៦ ខែ) ចាប់ពីពេលទទួលបានពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ រួមទាំងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ផង ។ នៅពេលណាមានការចាំបាច់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងដាក់ចេញនូវលក្ខខ័ណ្ឌនិងរយៈពេលនៃការអនុវត្តន៍លិខិតអនុញ្ញាត ។ ប្រសិនបើអនុវត្តបានតាមពេលវេលា កំណត់ខាងលើ លិខិតអនុញ្ញាតត្រូវចាត់ទុកជាដោយលើកលែងតែមានការស្នើសុំពន្យារពេល និងមានការយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៩ :

អាជ្ញាប័ណ្ណអានសុពលភាពសំរាប់រយៈពេលបីឆ្នាំ (៣ឆ្នាំ) គិតចាប់ពីពេលបានចេញឱ្យ ។
អាជ្ញាប័ណ្ណនេះអាចស្នើសុំបន្តជាថ្មីបាន លើកលែងតែរាល់ការប្រព្រឹត្តិប្រើសាឡាញ់និងបទបញ្ជាត្រូវបាន
ដោះស្រាយ ។ ពាក្យស្នើសុំបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណជាថ្មីត្រូវដាក់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រោងបើកបំផុត
បីខែ (៣ខែ) មុនពេលផុតសុពលភាព នៃអាជ្ញាប័ណ្ណដែលកំពុងប្រើប្រាស់ ។

ក្នុងករណីមិនបានដាក់ពាក្យស្នើសុំបន្ត តាមកាលកំណត់ខាងលើនេះទេ គ្រឹះស្ថានសាមីត្រូវ
ទទួលរងការផាកពិន័យជាប្រាក់ដប់ពាន់រៀល (១០.០០០ រៀល) ក្នុងមួយថ្ងៃ រហូតដល់ថ្ងៃបាន
ដាក់ពាក្យស្នើសុំនេះ ។

ប្រការ ១០ :

គ្រឹះស្ថាន ត្រូវបង់សោហ៊ុយសិក្សាសំណុំលិខិតចំនួនបរាសិបមាត់ (៥០.០០០ រៀល) នៅ
ពេលដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

ប្រការ ១១ :

គ្រឹះស្ថានត្រូវបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណប្រចាំឆ្នាំចំនួនមួយលានរៀល (១.០០០.០០០ រៀល)
នៅមុនថ្ងៃទី១៥ ខែមករា រៀងរាល់ឆ្នាំ ។ ចំពោះគ្រឹះស្ថានដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ សោហ៊ុយ
អាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវបានគណនាតាមសមាមាត្រនៃរយៈពេលដែលនៅសល់រហូតដល់ដំណាច់ឆ្នាំ ។ ក្នុង
ករណីមានការប្រើប្រាស់ក្នុងការបង់សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណ គ្រឹះស្ថានដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវទទួលរងនូវការ
ផាកពិន័យ ដោយបង់ការប្រាក់លើទឹកប្រាក់ដែលនៅមិនទាន់បានបង់តាមអត្រាការប្រាក់បុរេបញ្ញើ
ឬមានជាធរមានក្នុងរយៈពេល រហូតដល់សាមសិបថ្ងៃ (៣០ថ្ងៃ) ។ បើនៅតែដុះសោហ៊ុយ
អាជ្ញាប័ណ្ណបាន គ្រឹះស្ថានសាមីត្រូវទទួលបានកម្មវត្ថុនេះទៀតរហូតដល់ត្រូវដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណ ។

ជំពូក ទី ៤

បទបញ្ជាប្រទេសប្រយ័ត្ន

ប្រការ ១២ :

ចំពោះគ្រឹះស្ថានបង្កើតថ្មី អ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវបង់មួយរយភាគរយ (១០០%)
នៃដើមទុនចុះបញ្ជីក្នុងលក្ខន្តិកៈក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅមុនពេលចាប់
ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការ ។

ប្រការ ១៣ :

គ្រឹះស្ថាននីមួយៗដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណរួចហើយ ដោយរួមទាំងគ្រឹះស្ថានណាដែល
បានបង់ដើមទុនរបស់ខ្លួននៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១២ ។ ត្រូវរក្សាប្រាក់
តំកល់ធានាលើដើមទុនស្មើនឹងប្រាំភាគរយ (៥%) ដោយគ្មានការប្រាក់ នៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជី

នៅក្នុងគណនី ដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គ្រឹះស្ថានអាចដកប្រាក់កម្ចី ដែលនៅ
សល់ពីលុយប្រាក់ ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងទូទាត់សាច់ប្រាក់តំណាងឱ្យទុនទៅឲ្យគ្រឹះស្ថានវិញ តែនៅ
ពេលគ្រឹះស្ថាននោះត្រូវបានដោះស្រាយស្ម័គ្រចិត្តនិងបានប្រាក់បញ្ញើនៅខាងក្រុមហ៊ុន ។

មូលដ្ឋាន ១៤ :

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណបរិច្ចាគ ត្រូវកំណត់ទុកប្រាក់កម្ចីក្នុងគណនី
(៥%) នៃប្រាក់បញ្ញើ ដែលបានទទួលពីអតិថិជននៅក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិ
នៃកម្ពុជា ។ ទុនបំរុងកាតព្វកិច្ចនេះត្រូវបានរក្សាទុកដាច់ដៃក្នុងគណនីដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិ
ដើម្បីប្រើប្រាស់បំរុងកាតព្វកិច្ច ។

មូលដ្ឋាន ១៥ :

គ្រឹះស្ថានត្រូវរក្សាទុកអនុបាតប្រាក់ប្រគល់ជូនដល់ ប្រាក់កម្ចីក្នុងគណនី (២០%)
រវាងទុនដែលអាចទទួលបាន (eligible capital) និងហានិភ័យធ្លាក់ធ្ងន់ (weighted risk) ។
ដើម្បីកំណត់ទុនដែលអាចទទួលបានអនុបាតប្រាក់ប្រគល់ជូនដល់ (ដើមទុនថ្នាក់ ១) និងទុនបំរុង ដើម្បីប្រើប្រាស់
ក្នុងប្រាក់បញ្ញើដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិ (អំណាចធនាគារជាតិ) គួបនិងធនាគារជាតិ ធនាគារដើម្បី
ប្រើប្រាស់ហានិភ័យដែលបានអតិថិជន និងទុនបំរុងប្រាក់បញ្ញើជាប់ជាប្រចាំ (ធាតុដៃទុន
ថ្នាក់ ២) ។ ការធ្លាក់ធ្ងន់ហានិភ័យនិងត្រូវកំណត់តាមប្រកាសដោយឡែក ។

មូលដ្ឋាន ១៦ :

គ្រឹះស្ថាន ត្រូវរក្សាទុកអនុបាតប្រាក់ប្រគល់ជូនដល់ប្រាក់កម្ចីក្នុងគណនី (១០០%) ។ អនុបាតប្រាក់ប្រគល់ជូនដល់នេះត្រូវបានគណនាដូចតទៅ :

គណនី : ប្រាក់ប្រគល់ជូនដល់ + ប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា + ប្រាក់បញ្ញើនៅ
ធនាគារផ្សេងៗ - ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានប្រគល់ជូនដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
(សាច់ប្រាក់ប្រគល់ជូនដល់) + ចំណែកទឹកប្រាក់ប្រគល់ជូនដល់
ប្រតិបត្តិការកម្ចីក្នុងគណនី (លើកលែងតែចំណែកនៃប្រាក់ប្រគល់ជូនដល់
កំណត់តាមវិធាន)

កាតព្វកិច្ច : អត្រាភាគរយនៃប្រាក់បញ្ញើមានលក្ខណៈប្រកាសដោយឡែកនៃប្រាក់បញ្ញើ
ភាគរយនៃគណនីទុន និងអត្រាភាគរយនៃគណនីប្រាក់សន្សំ ។ អត្រា
ភាគរយទាំងនេះត្រូវបានកំណត់តាមប្រកាសដោយឡែក ។

មូលដ្ឋាន ១៧ :

គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណបរិច្ចាគត្រូវរក្សាទុកសាច់ប្រាក់ជាមួយបញ្ញត្តិ ទាក់ទង
ការប្រើប្រាស់ប្រាក់ប្រគល់ជូនដល់និងកំណត់វិធានធនាគាររាប់ការប្រគល់ជូន ។

ប្រការ ១៨ :

កំរិតឥណទានចំពោះអ្នកខ្ចីឯកត្តជនម្នាក់ឬអ្នកខ្ចីមួយក្រុម ដែលរួមបង្កើតជាអ្នកបទដ្ឋាន
តែមួយដោយសារមានទំនាក់ទំនងជាមួយគ្នាទៅវិញទៅមក ត្រូវរាប់ជាមិនអោយលើសពីបីភាគ
រយ (១០%) នៃមូលនិធិផ្ទាល់របស់គ្រឹះស្ថានឡើយ ។

ជំពូកទី ៥

បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

ប្រការ ១៩ :

រាល់បើខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយព័ស្វាសិប្បកាសនេះ ត្រូវតាម
ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ២០ :

អត្ថនាហរកដ្ឋាន អត្ថលេខាធិការដ្ឋាន អត្ថបេឡា អត្ថាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាហរកដ្ឋាន អង្គភាព
គ្រប់ គ្រឹះស្ថាននៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តអ្វីៗ
នូវប្រកាសនេះ តាមការពិចារណាផ្សេងៗ ។

ប្រការ ២១ :

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។
រដ្ឋមន្ត្រីក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ
ហត្ថលេខានិងត្រា
ជា ចាន់តូ

គំរូលិខិត

របស់គាត់ទុកនេះដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលទុក
ចំនួន ២០ % ឬច្រើនជាងនេះនៃដើមទុននៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតរបស់គណៈ
ដែលត្រូវធ្វើដូចគ្នាអត្ថសាស្ត្របងគណៈជាតិនៃកម្ពុជា

ឧបសម្ព័ន្ធ ១

ឯកឧត្តមរដ្ឋមន្ត្រីក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ

ក្នុងនាមខ្លួនខ្ញុំជា (ប្រាប់ពីឋានៈ) ខ្ញុំសូមភ្ជាប់មកជាមួយនូវព័ត៌មានទាំងឡាយតាមសំណើរបស់
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តាមប្រកាសលេខ) ទាក់ទងទៅនឹងការកាន់កាប់ដើមទុនផ្ទាល់ដែល
(ឈ្មោះភាគទុនិកៈ) មានបំណងចូលរួមនៅក្នុង (ឈ្មោះធនាគារ) ។

ខ្ញុំសូមបញ្ជាក់នៅក្នុងលិខិតនេះថា ព័ត៌មានទាំងនេះពិតជាត្រឹមត្រូវនិងគ្រប់គ្រាន់ ហើយថា តាមការយល់ឃើញដ៏ប្រសើរបំផុតរបស់ខ្ញុំ ពុំមានឯកសារណាមួយដែលផ្សេងពីនេះទៀតដែលត្រូវធ្វើជូន ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទៀតទេ ។

ខ្ញុំសូមសន្យាថានឹងផ្តល់ព័ត៌មានរវាងជាប់ជូនធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជានូវរាល់ការប្រែប្រួលណា ដែលខុសប្លែកពីការព្រាងព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ជូនហើយ ។

ខ្ញុំបានកត់សំគាល់ទៅលើបទប្បញ្ញត្តិប្រការ ៧ នៃប្រកាសស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថាន ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុដែលបានចែងនៅពេលណាស្ថានភាពផ្លូវហើយនោះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាច បង្គាប់ឲ្យអាចមុខនិកៈមានឥទ្ធិពលរបស់គ្រឹះស្ថានផ្តល់នូវការចាំបាច់នៃគ្រឹះស្ថាននោះ ។

សូមកុំភ្លេចមេសាភិបាលមេត្តាទទួលនូវការរកិច្ចស្នើសុំគ្រប់គ្រងពីលើខ្ញុំ ។
ពេញលេខ

ឧបសម្ព័ន្ធទី ២



ខ្ញុំប្រកាស និង ការសាកសួររួចរាល់ហើយ អំពី
ឯកត្តជន ឬ ជនដែលបំរុងក្លាយទៅជា : គណៈនាយក ភាគទុនិក
នាយកបាត់ការ របស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ

CURRICULUM VITAE

and

Questionnaire for individuals who are, or are proposing to become,
Directors, Shareholders or Managers of Micro-finance Institutions

- 1- គ្រួសារឈ្មោះ _____
family name
- 2- នាមខ្លួន _____
Given name (s).

3- ឈ្មោះប្រហាក់ប្រហែល

Other name (s) by which you are or have been known

4-1. សូមរៀបរាប់ពីភារកិច្ច និងកិច្ចទទួលខុសត្រូវណាមួយដែលទាក់ទងនឹងតំណែងនេះ

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

4-2 សូមរៀបរាប់បើសិនជាអ្នកជា អ្នកផ្តល់ទុនម្នាក់ទៅដោយអ្នកដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ហើយបើសិនជាអ្នកមានបំណងចង់អនុវត្តដោយផ្ទាល់ ឬតាមរយៈអន្តរការីណាមួយ ឬផ្ទាល់ខ្លួនឬជាប្រតិបត្តិការវិជ្ជាជីវៈជាមួយអ្នកដាក់ពាក្យសុំនោះ ។

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.

5- អាសយដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន

Your private address.

6- អាសយដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួនដែលធ្លាប់បានរស់នៅកន្លងមក ចាប់ពីកំឡុង ៥ ឆ្នាំមុន :

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- សញ្ជាតិ ពិបាកសញ្ជាតិនោះត្រូវបានដោយរបៀបណា (កើតនៅទីនោះ, សញ្ជាតិក្នុងនិយម, ការប្រកាសអាពាហ៍ពិពាហ៍) ?

Your nationality and how it was acquired (birth, naturalization, marriage).

9- ឈ្មោះ និង អាសយដ្ឋាននៃធនាគាររបស់លោក-លោកស្រី ក្នុងរយៈកាល៥ឆ្នាំកន្លងមក

Name(s) and address(es) of your bankers within the last 5 years.

10- តួបណ្ណាតិកម្រិតចំណេះដឹង និង គុណវុឌ្ឍិវិជ្ជាជីវៈ ព្រមទាំងទីកន្លែង និងឆ្នាំដែលបានទទួល

Your higher education and/or professional qualifications and the place and year they were obtained.

11-1 តួអង្គប្រាប់អំពីមុនរបស់ និងការងារដែលបានធ្វើក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន និងរយៈពេល១០ឆ្នាំកន្លងមកដោយបញ្ជាក់ពីឈ្មោះអាស័យដ្ឋានរបស់និយោជកក្នុងករណីនីមួយៗ, ធិតនៃមុខងារ, ស្ថានភាពដែលមាននិងកាលបរិច្ឆេទពាក់ព័ន្ធ ។

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 សូមប្រាប់ពីការជាម្ចាស់ ឬស្ថាប័នជាអ្នកកាន់ភាគទុនក្នុងករណីដែលមានឈ្មោះកាន់កាប់ផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនូវ១០ភាគរយយ៉ាងតិចនៃស្ថាប័ន ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតនៃក្រុមហ៊ុនម្តងម្កាលក្រុមហ៊ុនបច្ចុប្បន្ន បើសិនជាមានសូមប្រាប់ឈ្មោះនិងសកម្មភាពក្រុមហ៊ុននេះ និងចំនួនភាគហ៊ុនព្រមទាំងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ ទៀតរបស់អ្នកចំពោះក្រុមហ៊ុននេះ ។

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

11-3 សូមប្រាប់ចំពោះការយល់ដឹងរបស់អ្នកចំពោះក្រុមហ៊ុនដែលអ្នកកាន់កាប់ ឬបានកាន់កាប់ក្នុងការទទួលខុសត្រូវក្នុងតំណែងក្រុមហ៊ុនមួយ ឬជាភាគទុនិកសំខាន់មួយដែលមានទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកដាក់ពាក្យសុំ ។

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-លោកស្រីជ្ញាធរ ឬអង្គភាពណាមួយដែលលោក-លោកស្រីអនុម័តក្នុងឋានៈជាមេត, ជាភាគទុនិក ឬជាអ្នកចាត់ការ ធ្លាប់ទទួល ឬធ្លាប់ស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬធ្លាប់ចាត់ចែងសកម្មភាពជំនួញ នៅក្នុងប្រទេសណាមួយដែរឬទេ ? បើមាន សូមបញ្ជាក់នូវចំណុចពិសេស ប្រសិនបើការស្នើនោះត្រូវ បានបដិសេធ ឬត្រូវដកវិញបន្ទាប់ពីបានធ្វើហើយ ឬបានដកហូតការអនុញ្ញាត ពីត្រូវបញ្ជាក់ចំណុច ពិសេសដែរ ។

Have you or any entity with which you are associated as a director, shareholder or manager, ever held or applied for a license or to carry o 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-លោកស្រីជ្ញាធរ ឬអង្គភាពណាមួយដែលលោក-លោកស្រីបានពាក់ព័ន្ធជាមួយក្នុងការអនុវត្តន៍ កិច្ចការរបស់ខ្លួន ធ្លាប់ត្រូវបានអាជ្ញាធរអាករពន្ធដារ ឬអង្គភាពវិជ្ជាជីវៈណាមួយព្រមានជា សាធារណៈ ឬជាម្ចាស់ផ្ទៃដែលត្រូវបានធ្វើការស៊ើបអង្កេតដែរឬទេ ? បើមានសូមបញ្ជាក់ ។

Have you or any entity with which you have been involved in the conduct or 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 ធ្លាប់បានបញ្ឈប់ពីការងារ ឬ ត្រូវបណ្តេញចេញពីការងារ ដោយនិមេតកថា ឬ ត្រូវគេហាមមិនអោយចូលប្រកបវិជ្ជាជីវៈជំនាញឬបំពេញការងារណាមួយដែរឬទេ? បើមានសូមបញ្ជាក់ ។
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- តើធ្លាប់ មានបញ្ហាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការកាត់ក្តីរបស់តុលាការពីការជំពាត់បំណុល និងប្រាក់ដែលត្រូវសង តែដែរឬទេ ? តើធ្លាប់មានប្រកាសស្តីពីការក្រីបរានតាមលក្ខណៈគតិបុគ្គលដែរឬទេ ? នៅប្រទេស ណា ? តើធ្លាប់ទទួលបានការប្តឹងលើកក្រីបរានដែរឬទេ ? បើមានសូមបញ្ជាក់ក្នុងករណីនីមួយៗអោយ បានច្បាស់លាស់ ។
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 a bankruptcy petition ever been served on you ? If so, give particulars.

- 16- តើធ្លាប់មានពាក់ព័ន្ធនឹងការគ្រប់គ្រងអង្គភាពណាមួយ ដែលត្រូវតុលាការកាត់សេចក្តីបទល្មើស, នៅ ប្រទេសណា ? តើធ្លាប់បានទទួលខុសលើកំហុសណាមួយ ឬ ការប្រព្រឹត្តិផ្ទុកផ្សេងៗ ដែលមាន

ចំពោះអង្គភាពណាមួយដែលអាជីពណាមួយដែលបាន ? បើសិនជាមាន សូមបញ្ជាក់ពីការណ៍នីមួយៗ
នៅក្នុងតារាងខាងក្រោម ។

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.

17- បច្ចុប្បន្ននេះ តើមានអង្គការណាមួយដែល គេចោទប្រកាន់ការពាក់ព័ន្ធនឹងការប្តឹងផ្តល់នៅប្រទេស
ណាមួយ ? បើមានសូមបញ្ជាក់ពីការណ៍នីមួយៗ ។

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- សូមផ្តល់នូវរបាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យ ស្តីពីមូលនិធិផ្ទាល់សម្រាប់សម្ភារៈ 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 របស់អ្នកជូនព័ត៌មាន ដែលត្រូវបាន
លក្ខណៈសម្បត្តិល្អ ដើម្បីបញ្ជាក់ពីលក្ខណៈបុគ្គល និងវិជ្ជាជីវៈរបស់អ្នកជូនព័ត៌មាន (អ្នកត្រូវរើសអ្នកជូនព័ត៌មាន
ដែលមិនមែនជាភាគីពាក់ព័ន្ធ ហើយត្រូវបានស្គាល់ដោយអ្នកប្រកាសជាតិយ៉ាងតិច៥ឆ្នាំ) ។

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- បើសិនជាមានព័ត៌មានបន្ថែមទៀតដែលអ្នកស្រាវជ្រាវនឹងប្រើប្រាស់-តួនាទីផ្ទាល់ខ្លួនដូចមានបញ្ជាក់ក្នុងសំណួរ
៤-១ ? សាមីជនគួរតែបញ្ជាក់បន្ថែមដោយបានច្បាស់លាស់ ដើម្បីជាគុណប្រយោជន៍សំរាប់ការពិនិត្យ
ពិចារណាដោយគ្រឹះស្ថានទំរង់ធាតុបញ្ជី ។ ករណីបំភ្លេចគោលការណ៍ព្រឹត្តិការណ៍ឡើងវិញផ្សេងៗដែល
ពាក់ព័ន្ធ ដោយបង្វែរព័ត៌មានពិត ឬផ្តល់ដោយនូវព័ត៌មានខុសពីការពិត និងត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះ
ច្បាប់ជាធរមាន (សូមអានសេចក្តីប្រកាសផ្ទេរខាងក្រោម) :

តួរករណីសំខាន់ៗដែលបានច្បាស់ថា : រាល់ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ដោយ ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខ
ច្បាប់ជាធរមាន ព្រឹត្តិការណ៍ព័ត៌មានទាំងនេះ ត្រូវបានរក្សាទុកដាច់ដោយអាជ្ញាធរគ្រប់គ្រង (ឧទាហរណ៍
ជាតិនៃកម្ពុជា) លើកលែងតែករណីដែលផ្តល់ដោយស្របតាមទំរង់ធាតុបញ្ជី ។

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.

សេចក្តីប្រកាស ឬ កិច្ចសន្យាផ្ទាល់ខ្លួន

ខ្ញុំបាទសូមសន្យាថា និងទទួលខុសត្រូវនៅចំពោះមុខច្បាប់ បើសិនជាព័ត៌មានណាមួយដែលបាន
ផ្តល់ជូននេះក្លែងក្លាយឬខុសពីការពិត ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកប
អាជីវកម្មគ្រឹះស្ថាន ។

ខ្ញុំបាទសូមបញ្ជាក់ជូនជាឧទាហរណ៍ថា ព័ត៌មានដែលបានដោយចេញចំពោះសំណួរខាងលើ គឺពិត
ជាត្រឹមត្រូវ និងបានបំពេញបរិបូណ៌ដោយចំពោះដឹងផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ខ្ញុំបាទឬនាងខ្ញុំ ហើយពិតជាមិនមាន

បេតុការណ៍ណាមួយ ឬអ្វីដែលអាចបណ្តាលឱ្យមានការរំខានដល់ការងាររបស់ខ្ញុំ ឬដល់អ្នកដទៃទៀត ដែលបានបញ្ជាក់ក្នុងប្រតិបត្តិការ (សេចក្តីព្រាង) ដើម្បីប្រើប្រាស់ឈ្មោះខ្ញុំ ។ ខ្ញុំបានស្នើសុំឱ្យមានការពិនិត្យ និងផ្តល់ព័ត៌មានក្នុងប្រតិបត្តិការដែលបានបញ្ជាក់ក្នុងសេចក្តីព្រាងនេះ ហើយខ្ញុំ បញ្ជាក់បេតុការណ៍ ដែលបានផ្តល់ឱ្យខ្ញុំ ឬអ្នកដទៃ ដែលបានបញ្ជាក់ក្នុងសេចក្តីព្រាងនេះ ដែលបានផ្តល់ឱ្យខ្ញុំ ឬអ្នកដទៃ ដែលបានបញ្ជាក់ក្នុងសេចក្តីព្រាងនេះ ដែលបានផ្តល់ឱ្យខ្ញុំ ឬអ្នកដទៃ ដែលបានបញ្ជាក់ក្នុងសេចក្តីព្រាងនេះ ។

DECLARATION

I am aware that it is an offense knowing 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 questions 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 :

តំណែង និង ឋានៈដែលបានបញ្ជាក់

Position held :

ហត្ថលេខា :

ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ :

Signed :

Date :/...../.....

២-និស្សិការរដ្ឋប្បវេណី ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម

ប្រកាស

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ១១ ខែ មេសា ឆ្នាំ ២០០០

ប្រកាសលេខ ០២០/០០ ឆ.ប្រក

ស្តីពីការតែងតាំងប្រតិភូនិស្សិការ

និស្សិការរដ្ឋប្បវេណី ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម

- បានប្រើប្រាស់ឈ្មោះនេះ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា