



ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

អាជ្ញាធរសេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ

លេខ.....០២៧.....អ.ស.ហ.ក.ប.ក

ប្រកាស

ស្តីពី

លក្ខខណ្ឌតម្រូវលើការរឹបអំបិលហិរញ្ញវត្ថុនៃក្រុមហ៊ុនធ្វើអាជីវកម្មកម្រោងវិនិយោគរួម

ឧបនាយករដ្ឋមន្ត្រី

រដ្ឋមន្ត្រីក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ

និងជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាអាជ្ញាធរសេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ

- បានឃើញរដ្ឋធម្មនុញ្ញនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រឹត្យលេខ នស/រកត/០៨២៣/១៩៨១ ចុះថ្ងៃទី២២ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២៣ ស្តីពីការតែងតាំងរាជរដ្ឋាភិបាលនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រឹត្យលេខ នស/រកត/០២២៤/២០៥ ចុះថ្ងៃទី២១ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២៤ ស្តីពីការតែងតាំងបំពេញបន្ថែមសមាសភាពរាជរដ្ឋាភិបាលនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០៦១៨/០១២ ចុះថ្ងៃទី២៨ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១៩៦/១៨ ចុះថ្ងៃទី២៤ ខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៦ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការបង្កើតក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១២១/០០៣ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃអាជ្ញាធរសេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/១០០៧/០២៨ ចុះថ្ងៃទី១៩ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៧ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការបោះផ្សាយ និងការជួញដូរមូលបត្រមហាជន
- បានឃើញអនុក្រឹត្យលេខ ១១៣ អនក្រ.បក ចុះថ្ងៃទី១៤ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២១ ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅរបស់អង្គភាពក្រោមឱវាទរបស់អាជ្ញាធរសេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ
- បានឃើញអនុក្រឹត្យលេខ ៩៧ អនក្រ.បក ចុះថ្ងៃទី២៣ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៨ ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃគណៈកម្មការមូលបត្រកម្ពុជា
- បានឃើញអនុក្រឹត្យលេខ ៥៤ អនក្រ.បក ចុះថ្ងៃទី០៨ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០៩ ស្តីពីការអនុវត្តច្បាប់ស្តីពីការបោះផ្សាយ និងការជួញដូរមូលបត្រមហាជន

(Signature)

- បានឃើញប្រកាសលេខ ០០៣/១៨ គ.ម.ក./ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី២៩ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៨ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាបណ្ណ និងការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មគម្រោងវិនិយោគរួម
- បានទទួលការឯកភាពពីក្រុមប្រឹក្សាអាជ្ញាធរសេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ ក្នុងសម័យប្រជុំ នាថ្ងៃទី៥ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២៤

សម្រេច
ជំពូកទី ១
បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ១ .-

ប្រកាសនេះបញ្ញត្តិពីលក្ខខណ្ឌ និងនីតិវិធីក្នុងការត្រួតពិនិត្យលើភាពរឹងមាំហិរញ្ញវត្ថុ និងកំណត់ពីកាតព្វកិច្ចផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងមូលនិធិ ក្រុមហ៊ុនថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិជំនួស ក្រុមហ៊ុនចែកចាយលក់ ទិញត្រឡប់មកវិញ ឬទូទាត់សង និងក្រុមហ៊ុនអភិបាលមូលនិធិ ដែលទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតពីនិយ័តករមូលបត្រកម្ពុជា (ន.ម.ក.) ដើម្បីគ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យភាពរឹងមាំហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងមូលនិធិ ក្រុមហ៊ុនថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិជំនួស ក្រុមហ៊ុនចែកចាយលក់ ទិញត្រឡប់មកវិញ ឬទូទាត់សង និងក្រុមហ៊ុនអភិបាលមូលនិធិ ឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព តម្លាភាព គណនេយ្យភាព សណ្តាប់ធ្នាប់ និងរបៀបរៀបរយ។

ប្រការ២ .-

ប្រកាសនេះមានវិសាលភាពអនុវត្តចំពោះក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងមូលនិធិ ក្រុមហ៊ុនថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិជំនួស ក្រុមហ៊ុនចែកចាយលក់ ទិញត្រឡប់មកវិញ ឬទូទាត់សង និងក្រុមហ៊ុនអភិបាលមូលនិធិ ដែលទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតពី **ន.ម.ក.** ។

ប្រការ៣ .-

និយមន័យនៃពាក្យបច្ចេកទេសដែលប្រើប្រាស់ក្នុងប្រកាសនេះ ត្រូវបានកំណត់ក្នុងប្រការនេះ និងមានក្នុងសទ្ទានុក្រមដែលជាឧបសម្ព័ន្ធនៃច្បាប់ស្តីពីការបោះផ្សាយ និងការជួញដូរមូលបត្រមហាជន, អនុក្រឹត្យស្តីពីការអនុវត្តច្បាប់ស្តីពីការបោះផ្សាយ និងការជួញដូរមូលបត្រមហាជន និងមានក្នុងប្រកាសស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាបណ្ណ និងការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មគម្រោងវិនិយោគរួម។

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត សំដៅដល់ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងមូលនិធិ ក្រុមហ៊ុនថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិជំនួស ក្រុមហ៊ុនចែកចាយលក់ ទិញត្រឡប់មកវិញ ឬទូទាត់សង និងក្រុមហ៊ុនអភិបាលមូលនិធិ ដែលទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតពី **ន.ម.ក.** ។

កម្រិតមូលធនសុទ្ធភាពព្យាបាល (Prescribed Level of Net Capital) សំដៅដល់កម្រិតអប្បបរមានៃមូលធនសុទ្ធដែលក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវគណនាអនុលោមតាមប្រការ១៧ នៃប្រកាសនេះ។



ការតម្រូវពង្រឹងការគ្រប់គ្រង សំដៅដល់ការតម្រូវឱ្យក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតពង្រឹងការគ្រប់គ្រងនៅពេលអនុបាតមូលធនសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុននោះធ្លាក់ក្រោម ១២០ (មួយរយម្ភៃ) ភាគរយ ដូចមានចែងក្នុងប្រការ២៣ នៃប្រកាសនេះ។

ការបញ្ជាពង្រឹងការគ្រប់គ្រង សំដៅដល់ការបញ្ជាឱ្យក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតពង្រឹងការគ្រប់គ្រងនៅពេលអនុបាតមូលធនសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុននោះធ្លាក់ក្រោម ១០០ (មួយរយ) ភាគរយ ដូចមានចែងក្នុងប្រការ២៤ នៃប្រកាសនេះ។

មូលធនភាគហ៊ុនិក សំដៅដល់ទ្រព្យសកម្មដែលនៅសល់ចុងក្រោយបន្ទាប់ពីបានដកបំណុលទាំងអស់ចេញពីទ្រព្យសកម្មសរុបរបស់ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។

លក្ខខណ្ឌចាប់បង្គំសងរួម (Cross Default) សំដៅដល់លក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យាផ្តល់កម្ចីដែលការពារផលប្រយោជន៍ឥណទាយក ដោយចែងពីករណីកូនបំណុលខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចស្របតាមកិច្ចសន្យាផ្តល់កម្ចីណាមួយ ធ្វើឱ្យកើតឡើងនូវការខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចលើបំណុលផ្សេងទៀតដោយស្វ័យប្រវត្តិ។

លក្ខខណ្ឌហាមឃាត់ការខ្ចីប្រាក់បន្ថែម (Negative Pledge) សំដៅដល់លក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យាផ្តល់កម្ចីដែលហាមឃាត់កូនបំណុលមិនឱ្យខ្ចីបំណុលបន្ថែមដោយគ្មានការយល់ព្រមពីឥណទាយក។

អនុក្រឹត្យ សំដៅដល់អនុក្រឹត្យស្តីពីការអនុវត្តច្បាប់ស្តីពីការបោះផ្សាយ និងការជួញដូរមូលបត្រមហាជន។

អនុបាតមូលធនសុទ្ធ សំដៅដល់ផលធៀបរវាងមូលធនសុទ្ធ និងមូលធនសុទ្ធភាគព្វកិច្ច។

អនុសាសន៍ពង្រឹងការគ្រប់គ្រង សំដៅដល់ការផ្តល់អនុសាសន៍ដល់ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតឱ្យពង្រឹងការគ្រប់គ្រងនៅពេលអនុបាតមូលធនសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុននោះធ្លាក់ក្រោម ១៥០ (មួយរយហាសិប) ភាគរយ ឬមូលធនភាគហ៊ុនិកធ្លាក់ក្រោមលក្ខខណ្ឌតម្រូវដូចមានចែងក្នុងប្រការ២២ នៃប្រកាសនេះ។

ជំពូកទី ២

លក្ខខណ្ឌតម្រូវលើមូលធនភាគហ៊ុនិក

ប្រការ៤ .-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យ និងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធ និងត្រូវគណនាអនុបាតមូលធនសុទ្ធដោយអនុលោមតាមប្រកាសនេះ។

ប្រការ៥ .-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវរក្សាមូលធនភាគហ៊ុនិកគ្រប់ពេលវេលាមិនឱ្យតិចជាងលក្ខខណ្ឌតម្រូវលើមូលធនអប្បបរមាដែលបានកំណត់ក្នុងប្រកាសស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាបណ្ណ និងការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មគម្រោងវិនិយោគរួម។

ក្នុងករណីដែលមូលធនភាគហ៊ុនិកធ្លាក់ក្រោមលក្ខខណ្ឌតម្រូវដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃប្រការនេះ ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមក **ន.ប.ក.** ក្នុងរយៈពេល



៧ (ប្រាំពីរ) ថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការ គិតចាប់ពីថ្ងៃដែលមូលធនភាគហ៊ុនកាត់ក្រោមលក្ខខណ្ឌតម្រូវ ដោយភ្ជាប់មកជាមួយនូវរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយ និងវិធានការដំណោះស្រាយរបស់ក្រុមហ៊ុន។

ប្រការ៦ .-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវរក្សាឱ្យបានគ្រប់ពេលវេលានូវប្រាក់តម្កល់ធានាអាជីវកម្មដែលកំណត់ក្នុងប្រកាសស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាបណ្ណ និងការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មគម្រោងវិនិយោគរួម។

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតមិនត្រូវប្រើប្រាស់ប្រាក់តម្កល់ធានាអាជីវកម្មដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃប្រការនេះ លើកលែងតែមានការអនុញ្ញាតពី **ន.ប.ក.** ។

ប្រការ៧ .-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវជូនដំណឹងភ្លាមមក **ន.ប.ក.** ដោយភ្ជាប់មកជាមួយនូវវិធានការដំណោះស្រាយរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងករណីដែលក្រុមហ៊ុនមិនអាចបំពេញ ឬដឹងថាមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចដូចមានចែងក្នុងប្រការ៦ និងកថាខណ្ឌទី២ នៃប្រការ៨ នៃប្រកាសនេះ។

ជំពូកទី ៣

លក្ខខណ្ឌតម្រូវលើអនុបាតមូលធនសុទ្ធ

ប្រការ៨ .-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវគណនាអនុបាតមូលធនសុទ្ធជាប្រចាំថ្ងៃតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

$$\text{អនុបាតមូលធនសុទ្ធ} = \text{មូលធនសុទ្ធ} \div \text{កម្រិតមូលធនសុទ្ធកាតព្វកិច្ច}$$

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវរក្សាអនុបាតមូលធនសុទ្ធរបស់ខ្លួនមិនឱ្យទាបជាង ១៥០ (មួយរយហាសិប) ភាគរយ។

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតមិនត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយដែលអាចបណ្តាលឱ្យក្រុមហ៊ុនមិនអាចបន្តបំពេញលក្ខខណ្ឌតម្រូវដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី២ នៃប្រការនេះ។

ជំពូកទី ៤

លក្ខខណ្ឌតម្រូវមូលធនសុទ្ធ

ប្រការ៩ .-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវគណនាមូលធនសុទ្ធតាមរូបមន្ត ដូចខាងក្រោម៖

$$\text{មូលធនសុទ្ធ} = \text{ទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លីសរុប} - \text{បំណុលសរុប}$$

ប្រការ១០ .-

ទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លីស្របតាមប្រកាសនេះ រួមមាន៖



- ១- សាច់ប្រាក់ និងទ្រព្យសកម្មទាំងអស់ស្របតាមស្តង់ដារបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ដែលអាចបំប្លែងជាសាច់ប្រាក់បានក្នុងរយៈពេល ២ (ពីរ) សប្តាហ៍។
 - ២- ប្រាក់តម្កល់ធានាអាជីវកម្មដូចមានកំណត់ក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃប្រការ៦ នៃប្រកាសនេះ។
 - ៣- មូលបត្រកាន់កាប់ដោយក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត ដែលបានបំពេញលក្ខខណ្ឌ និងត្រូវបានវាយតម្លៃស្របតាមប្រការ១១ នៃប្រកាសនេះ។
 - ៤- ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀតដែលកំណត់ដោយ **ន.ប.ក.** ។
- ទ្រព្យសកម្មដែលមិនត្រូវបានចាត់ចូលជាទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លីស្របតាមប្រកាសនេះ រួមមាន៖
- ១- កម្ចីដែលផ្តល់ឱ្យ ឬគណនីឥណទេយដែលនឹងទទួលបានពីភាគហ៊ុនិក អភិបាល ភ្នាក់ងារគ្រប់គ្រងមូលនិធិ ភ្នាក់ងារក្រោដហ្វាន់ឌីង ភ្នាក់ងារចែកចាយលក់មូលនិធិ បុគ្គលិកជាន់ខ្ពស់ និយោជិត និងបុគ្គលមានទំនាក់ទំនងពិសេសរបស់ពួកគេ និងបុគ្គលពាក់ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត។
 - ២- ទ្រព្យអរូបិយ។
 - ៣- ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀតដែលកំណត់ដោយ **ន.ប.ក.** ។

ប្រការ១១ .-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតអាចរាប់បញ្ចូលមូលបត្រដែលបានកាន់កាប់ ជាទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លីបាន និងត្រូវវាយតម្លៃ ដូចខាងក្រោម៖

- ១- មូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលនឹងត្រូវចុះបញ្ជីនៅទីផ្សារមូលបត្រប្រតិស្រុតនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលក្រុមហ៊ុនបានធ្វើបរិវិសកម្ម ត្រូវវាយតម្លៃមិនលើសពី ៧០ (ចិតសិប) ភាគរយនៃថ្លៃធ្វើបរិវិសកម្ម។
- ២- មូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលបានចុះបញ្ជី និងត្រូវបានជួញដូរដោយជោគជ័យក្នុងរយៈពេល ៥ (ប្រាំ) ថ្ងៃចុងក្រោយនៃថ្ងៃជួញដូរនៅក្នុងទីផ្សារមូលបត្រប្រតិស្រុតនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ត្រូវវាយតម្លៃមិនលើសពី ៨០ (ប៉ែតសិប) ភាគរយនៃថ្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្នរបស់មូលបត្រកម្មសិទ្ធិនោះ។
- ៣- មូលបត្របំណុលដែលនឹងត្រូវចុះបញ្ជីនៅទីផ្សារមូលបត្រប្រតិស្រុតនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលក្រុមហ៊ុនបានធ្វើបរិវិសកម្ម ត្រូវវាយតម្លៃមិនលើសពី ៦០ (ហុកសិប) ភាគរយនៃថ្លៃធ្វើបរិវិសកម្ម។
- ៤- មូលបត្របំណុលដែលបានចុះបញ្ជី និងត្រូវបានជួញដូរដោយជោគជ័យក្នុងរយៈពេល ៥ (ប្រាំ) ថ្ងៃចុងក្រោយនៃថ្ងៃជួញដូរនៅទីផ្សារមូលបត្រប្រតិស្រុតនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ត្រូវវាយតម្លៃមិនលើសពី ៧០ (ចិតសិប) ភាគរយនៃថ្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្នរបស់មូលបត្របំណុលនោះ។
- ៥- សញ្ញាបណ្ណដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាកម្រិតវិនិយោគ (Investment Grade Bond) និងសញ្ញាបណ្ណដែលធានាដោយរាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា ត្រូវវាយតម្លៃមិនលើសពី ៨០ (ប៉ែតសិប) ភាគរយនៃថ្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្នរបស់សញ្ញាបណ្ណនោះ។
- ៦- មូលបត្ររដ្ឋត្រូវវាយតម្លៃមិនលើសពី ៩០ (កៅសិប) ភាគរយនៃថ្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន។

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតអាចរាប់បញ្ចូលមូលបត្រផ្សេងទៀតដែលបានកាន់កាប់ ជាទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លីបានតាមការកំណត់របស់ **ន.ប.ក.** ។

ប្រការ១២ .-

ដើម្បីគណនាមូលធនសុទ្ធ ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវកាត់បន្ថយពីទ្រព្យសកម្ម រយៈពេលខ្លី នូវធាតុមួយចំនួន ដូចខាងក្រោម៖

- ១- សំវិធានធនសម្រាប់បំណុលអាក្រក់។
- ២- ធាតុផ្សេងទៀតដែលកំណត់ដោយ **ន.ម.ក.** ។

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវផ្តល់ជូន **ន.ម.ក.** នូវគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុងស្តីពីការ គ្រប់គ្រងបំណុលនិងការប៉ាន់ស្មានសំវិធានធនសម្រាប់បំណុលអាក្រក់ ក្នុងរយៈពេល ៧ (ប្រាំពីរ) ថ្ងៃបន្ទាប់ពីទទួល បានការអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុន។ នៅពេលមានការកែប្រែគោលនយោបាយនេះ ក្រុមហ៊ុន ទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវផ្តល់ជូន **ន.ម.ក.** នូវគោលនយោបាយថ្មីដោយភ្ជាប់មកជាមួយនូវការ បញ្ជាក់លើចំណុចដែលត្រូវបានកែប្រែក្នុងរយៈពេល ៧ (ប្រាំពីរ) ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីទទួលបានការអនុម័តដោយក្រុម ប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុន។ **ន.ម.ក.** អាចពិនិត្យឡើងវិញនូវគោលនយោបាយនេះ និងតម្រូវឱ្យក្រុមហ៊ុន ទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតបង្កើនកម្រិតសំវិធានធនសម្រាប់បំណុលអាក្រក់។

ប្រការ១៣ .-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវបង្ហាញរាល់ប្រតិបត្តិការមិនកត់ត្រាក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យ ដល់ **ន.ម.ក.** ។ **ន.ម.ក.** អាចកំណត់កម្រិតនៃការកាត់បន្ថយលើទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លីក្នុងការគណនា មូលធនសុទ្ធសម្រាប់ប្រតិបត្តិការមិនកត់ត្រា។

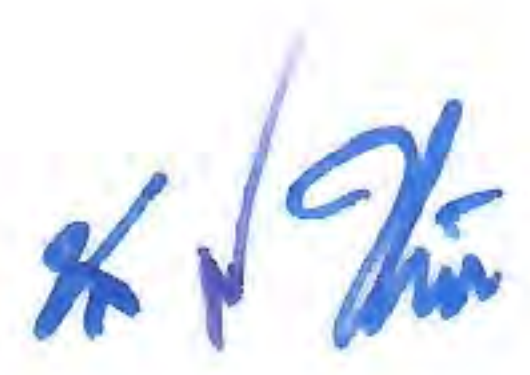
ប្រការ១៤ .-

ន.ម.ក. អាចកែប្រែលក្ខខណ្ឌសម្រាប់គ្រប់គ្រងហានិភ័យណាមួយដូចមានចែងក្នុងប្រការ១១ និងប្រការ១២ នៃប្រកាសនេះ បន្ទាប់ពីវាយតម្លៃទៅតាមករណីនីមួយៗ។

ប្រការ១៥ .-

បំណុលសរុបស្របតាមប្រកាសនេះ រួមមាន៖

- ១- រាល់បំណុលទាំងអស់ស្របតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។
 - ២- បំណុលជាយថាហេតុទាំងអស់ ទោះបីជាបំណុលទាំងនោះមិនត្រូវបានបង្ហាញលើរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតក៏ដោយ។
 - ៣- ធាតុផ្សេងទៀតដែលកំណត់ដោយ **ន.ម.ក.** ។
- ធាតុដែលមិនត្រូវបានរាប់បញ្ចូលជាបំណុលសរុប រួមមាន៖
- ១- បំណុលបំពេញលើដើមទុន (Subordinated Loan) ដែលទទួលបានការអនុញ្ញាតអនុលោមតាម ប្រការ១៦ នៃប្រកាសនេះ។
 - ២- ធាតុផ្សេងទៀតដែលកំណត់ដោយ **ន.ម.ក.** ។



ប្រការ១៦ .-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតអាចដកបំណុលបំពេញលើដើមទុនចេញពីបំណុលសរុបបាន លុះត្រាតែបានបំពេញលក្ខខណ្ឌ ដូចខាងក្រោម៖

- ១- បំណុលបំពេញលើដើមទុននោះត្រូវមានរយៈពេលឥណ្ឌាប្រតិទានយ៉ាងតិច ២ (ពីរ) ឆ្នាំ។
- ២- ទំហំសរុបនៃបំណុលបំពេញលើដើមទុនទាំងអស់មិនត្រូវលើសពី ៥០ (ហាសិប) ភាគរយនៃមូលធន ភាគហ៊ុនិក។
- ៣- កិច្ចសន្យាបំណុលបំពេញលើដើមទុនត្រូវស្ថិតក្នុងទម្រង់ដែលភ្ជាប់លក្ខខណ្ឌមួយចំនួន ដូចខាងក្រោម៖
 - ក- ឥណទាយកបំណុលបំពេញលើដើមទុនមិនត្រូវទាមទារ ឬទទួលពីក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណ ឬការអនុញ្ញាត នូវការទូទាត់បំណុលបំពេញលើដើមទុនតាមរយៈការទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់ ឬការ កាត់កង ឬតាមវិធីសាស្ត្រផ្សេងទៀតរហូតដល់ឥណ្ឌាប្រតិទាន ឬរហូតដល់ឥណទាយកបំណុល ផ្សេងទៀតទទួលបានការទូទាត់សង លើកលែងតែមានការអនុញ្ញាតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុន ពី **ន.ប.ក.** ។
 - ខ- ការទាមទារទូទាត់ដោយឥណទាយកបំណុលបំពេញលើដើមទុន ត្រូវស្ថិតនៅលំដាប់រងបន្ទាប់ពី ការទាមទារទូទាត់ដោយឥណទាយកបំណុលផ្សេងទៀត។
 - គ- សិទ្ធិទទួលប្រាក់ដើម និងការប្រាក់របស់ឥណទាយកបំណុលបំពេញលើដើមទុនក្នុងអំឡុងពេលខ្លី បំណុល ត្រូវស្ថិតនៅលំដាប់រងបន្ទាប់ពីសិទ្ធិទទួលប្រាក់ដើម និងការប្រាក់របស់ឥណទាយក បំណុលផ្សេងទៀត។
 - ឃ- កាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់នៃបំណុលបំពេញលើដើមទុន ត្រូវបានព្យួរ ក្នុងករណី ដែលអនុបាតមូលធនសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត ធ្លាក់ក្រោម ១៥០ (មួយរយហាសិប) ភាគរយ។
 - ង- ក្នុងស្ថានភាពជម្រះបញ្ជី ឬកែប្រែចរនាសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត ឥណទាយកបំណុលផ្សេងទៀតត្រូវមានសិទ្ធិទទួលបានការទូទាត់សងទាំងអស់មុននឹងឥណទាយក បំណុលបំពេញលើដើមទុនអាចទទួលបានការទូទាត់សងចំពោះបំណុលបំពេញលើដើមទុន។
 - ច- កិច្ចសន្យាបំណុលបំពេញលើដើមទុនមិនត្រូវភ្ជាប់លក្ខខណ្ឌដែលអនុញ្ញាតឱ្យឥណទាយកបំណុល បំពេញលើដើមទុន ទាមទារការទូទាត់មុនដល់ឥណ្ឌាប្រតិទាន ឬពន្លឿនការសងបំណុលឡើយ។
 - ឆ- កិច្ចសន្យាបំណុលបំពេញលើដើមទុនមិនត្រូវភ្ជាប់លក្ខខណ្ឌចាប់បង្ខំសងរួម ឬលក្ខខណ្ឌហាមឃាត់ ការខ្ចីប្រាក់បន្ថែម។
 - ជ- ការសងបំណុលទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកនៃបំណុលបំពេញលើដើមទុនត្រូវបានធ្វើឡើងតែនៅពេល មានការអនុញ្ញាតជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពី **ន.ប.ក.** ប៉ុណ្ណោះ។

ន.ប.ក. អាចកំណត់ទម្រង់កិច្ចសន្យាបំណុលបំពេញលើដើមទុនផ្សេងពីនេះ។



ជំពូកទី ៥
លក្ខខណ្ឌតម្រូវលើកម្រិតមូលធនសុទ្ធភាគព្វកិច្ច

ប្រការ១៧ .-

កម្រិតមូលធនសុទ្ធភាគព្វកិច្ចរបស់ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត គឺជាចំនួនណាមួយ ដែលខ្ពស់ជាងគេក្នុងចំណោមចំណុចទី១, ចំណុចទី២ និងចំណុចទី៣ ដូចខាងក្រោម៖

- ១- ៥ (ប្រាំ) ភាគរយនៃមូលធនភាគហ៊ុនិក។
- ២- ៥ (ប្រាំ) ភាគរយនៃមូលធនអប្បបរមាដែលបានកំណត់ក្នុងប្រកាសស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាបណ្ណ និងការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មគម្រោងវិនិយោគរួម។
- ៣- ១០ (ដប់) ភាគរយនៃបំណុលសរុប។

ប្រការ១៨ .-

ន.ប.ក. អាចកែប្រែកម្រិតមូលធនសុទ្ធភាគព្វកិច្ច និងតម្រូវឱ្យក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត បង្កើនមូលធនសុទ្ធ ដោយពិចារណាទៅលើកត្តាមួយចំនួន ដូចខាងក្រោម៖

- ១- ទ្រព្យសកម្មដែលមានលក្ខណៈអសន្តនីយភាព។
- ២- ព័ត៌មានហានិភ័យ។
- ៣- ហានិភ័យផ្សេងៗដែលក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត អាចជួបប្រទះ។

ជំពូកទី ៦
ភាគព្វកិច្ចផ្តល់របាយការណ៍ស្ថានភាពមូលធនសុទ្ធ

ប្រការ១៩ .-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវផ្តល់ជូន **ន.ប.ក.** យ៉ាងយូរត្រឹមថ្ងៃទី១០ នៃខែបន្ទាប់ ឬក្នុងរយៈពេលសមស្របណាមួយដែលកំណត់ដោយ **ន.ប.ក.** នូវរបាយការណ៍ប្រចាំខែ ដូចខាងក្រោម៖

- ១- របាយការណ៍តុល្យភាពសាកល្បងសង្ខេប។
- ២- របាយការណ៍សន្តតិយភាពក្នុងទម្រង់ដែលកំណត់ដោយ **ន.ប.ក.** ។

ក្នុងករណីដែលកាលបរិច្ឆេទដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃប្រការនេះ ត្រូវចំថ្ងៃចុងសប្តាហ៍ ឬថ្ងៃឈប់ សម្រាកការងារដែលកំណត់ដោយរាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវផ្តល់ របាយការណ៍ នៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់។

ប្រការ២០ .-

ន.ប.ក. អាចតម្រូវឱ្យក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតធ្វើការគណនា និងធ្វើរបាយការណ៍ ស្ថានភាពមូលធនសុទ្ធ និងកម្រិតមូលធនសុទ្ធភាគព្វកិច្ចគ្រប់ពេលវេលាទៅតាមការចាំបាច់។



ប្រការ២១ .-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ និងព័ត៌មានអនុលោមតាមច្បាប់ ស្តីពីការបោះផ្សាយ និងការជួញដូរមូលបត្រមហាជន អនុក្រឹត្យ និងប្រកាសនេះ ដោយប្រុងប្រយ័ត្ន និងយកចិត្តទុកដាក់ ដើម្បីធានាឱ្យបាននូវភាពសុក្រឹត ច្បាស់លាស់ និងពេញលេញ។ ប្រសិនបើមានកំហុសឆ្គង ឬការខ្វះខាតណាមួយត្រូវបានរកឃើញ ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាបន្ទាន់មក **ន.ប.ក.** និងត្រូវផ្តល់សារជាថ្មីនូវរបាយការណ៍ និងព័ត៌មានដែលកែតម្រូវរួច។

ជំពូកទី ៧
វិធានការកែតម្រូវបន្ទាន់

ប្រការ២២ .-

ក្នុងករណីដែលអនុបាតមូលធនសុទ្ធនៃក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត ធ្លាក់ក្រោម ១៥០ (មួយរយហាសិប) ភាគរយ ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវចាត់វិធានការកែតម្រូវបន្ទាន់តាមអនុសាសន៍របស់ **ន.ប.ក.** ។

វិធានការកែតម្រូវបន្ទាន់ដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃប្រការនេះ សំដៅដល់វិធានការណាមួយ ឬទាំងស្រុង ដូចខាងក្រោម៖

- ១- ពង្រឹងធនធានមនុស្ស និងការគ្រប់គ្រងស្ថាប័ន។
- ២- កាត់បន្ថយចំណាយ។
- ៣- ដាក់កម្រិតលើសកម្មភាពនានាដែលនាំឱ្យមានការធ្លាក់ចុះអនុបាតមូលធនសុទ្ធ។

ប្រការ២៣ .-

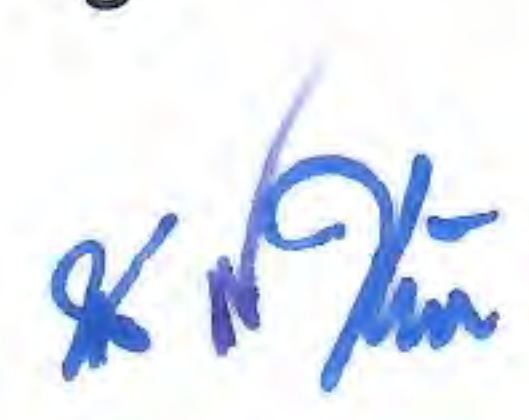
ក្នុងករណីដែលអនុបាតមូលធនសុទ្ធនៃក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត ធ្លាក់ក្រោម ១២០ (មួយរយម្ភៃ) ភាគរយ ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវចាត់វិធានការកែតម្រូវបន្ទាន់តាមការតម្រូវរបស់ **ន.ប.ក.** ។

វិធានការកែតម្រូវបន្ទាន់ដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃប្រការនេះ សំដៅដល់វិធានការណាមួយ ឬទាំងស្រុង ដូចខាងក្រោម៖

- ១- ដាក់កម្រិតលើការកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មដែលមានហានិភ័យខ្ពស់ និងការលក់ ឬដោះដូរទ្រព្យសកម្ម។
- ២- បិទ និងបង្រួមបញ្ចូលគ្នានូវការិយាល័យអាជីវកម្ម ឬការដាក់កំហិតលើការបើកការិយាល័យអាជីវកម្មថ្មី។
- ៣- ទាមទារឱ្យមានការផ្លាស់ប្តូរបុគ្គលិក។
- ៤- វិធានការដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី២ នៃប្រការ២២ នៃប្រកាសនេះ។

ប្រការ២៤ .-

ក្នុងករណីដែលអនុបាតមូលធនសុទ្ធនៃក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត ធ្លាក់ក្រោម ១០០ (មួយរយ) ភាគរយ ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវចាត់វិធានការកែតម្រូវបន្ទាន់តាមការបញ្ជារបស់ **ន.ប.ក.** ។



វិធានការកែតម្រូវបន្ទាន់ដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃប្រការនេះ សំដៅដល់វិធានការណាមួយ ឬ ទាំងស្រុង ដូចខាងក្រោម៖

១- មិនបង្កើន ឬកាត់បន្ថយភ្លាមៗនូវសកម្មភាពអាជីវកម្ម ឬសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន។

២- បន្តប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មទៅតាមលក្ខខណ្ឌដែលកំណត់ដោយ **ន.ប.ក.** ។

៣- វិធានការដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី២ នៃប្រការ២៣ នៃប្រកាសនេះ។

ក្នុងករណីដែលក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតនៅតែមិនអាចបំពេញបាននូវអនុបាត មូលធនសុទ្ធដូចមានកំណត់ក្នុងកថាខណ្ឌទី២ នៃប្រការ៨ នៃប្រកាសនេះ ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬ ការអនុញ្ញាតត្រូវចាត់ទុកថាមានបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុ និងត្រូវចាប់ផ្តើមអនុវត្តនីតិវិធីបន្តដូចមានបញ្ញត្តិក្នុងអនុក្រឹត្យ ស្តីពីបុននីតិសម្បទា និងការជម្រះបញ្ជីក្នុងវិស័យមូលបត្រ។

ប្រការ២៥ .-

ន.ប.ក. ត្រូវមានមូលដ្ឋាន និងផ្តល់នូវមូលហេតុក្នុងការចាត់វិធានការដូចមានចែងក្នុងប្រការ២២, ប្រការ២៣ និងប្រការ២៤ នៃប្រកាសនេះ ដល់ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតដែលទទួលរង វិធានការកែតម្រូវបន្ទាន់។

ប្រការ២៦ .-

ទោះបីជាក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតស្ថិតក្នុងស្ថានភាពដូចកំណត់ក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃ ប្រការ២២, កថាខណ្ឌទី១ នៃប្រការ២៣ ឬកថាខណ្ឌទី១ នៃប្រការ២៤ នៃប្រកាសនេះក៏ដោយ **ន.ប.ក.** អាច លើកលែងជាបណ្តោះអាសន្ននូវវិធានការកែតម្រូវបន្ទាន់ក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់មួយ ក្នុងករណីដែលក្រុមហ៊ុននោះ ត្រូវបានវាយតម្លៃថានឹងមិនធ្លាក់ក្នុងស្ថានភាពដែលតម្រូវឱ្យចាត់វិធានការកែតម្រូវបន្ទាន់ ដោយសារការបង្កើន ដើមទុនឬលក់ចេញនូវទ្រព្យសកម្មរបស់ខ្លួនជាដើម។

ប្រការ២៧ .-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតដែលបានទទួលអនុសាសន៍ ការតម្រូវ ឬការបញ្ជាពង្រឹង ការគ្រប់គ្រងដូចមានចែងក្នុងប្រការ២២, ប្រការ២៣ ឬប្រការ២៤ នៃប្រកាសនេះ ត្រូវរៀបចំផែនការពង្រឹង ការគ្រប់គ្រងដែលមានមាតិកា និងខ្លឹមសារឆ្លុះបញ្ចាំងការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងស្របតាមអនុសាសន៍ ការតម្រូវ ឬ ការបញ្ជា ដែលទទួលបាន និងត្រូវដាក់ជូន **ន.ប.ក.** ដើម្បីសម្រេចក្នុងរយៈពេលមួយខែ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទ ទទួលបានអនុសាសន៍ ការតម្រូវ ឬការបញ្ជាពង្រឹងការគ្រប់គ្រងនោះ ឬក្នុងរយៈពេលសមស្របណាមួយដែល កំណត់ដោយ **ន.ប.ក.** ។

ន.ប.ក. ត្រូវសម្រេចលើផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី១ នៃប្រការនេះ ក្នុង រយៈពេលយ៉ាងយូរមួយខែ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទទទួលបានផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងនោះ។



ក្នុងករណីដែលផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងមិនមានលក្ខណៈសមស្របតាមអនុសាសន៍ ការតម្រូវ ឬ ការបញ្ជា ពង្រឹងការគ្រប់គ្រង ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតត្រូវដាក់ជូន **ន.ប.ក.** ឡើងវិញនូវ ផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងតាមការកំណត់របស់ **ន.ប.ក.** ។

ប្រការ២៨ .-

រយៈពេលអនុវត្តផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងត្រូវកំណត់ ដូចខាងក្រោម៖

- ១- រយៈពេល ៣ (បី) ខែ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទសម្រេចលើផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងតាមអនុសាសន៍ ពង្រឹងការគ្រប់គ្រង។
- ២- រយៈពេល ៦ (ប្រាំមួយ) ខែ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទសម្រេចលើផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងតាម ការតម្រូវពង្រឹងការគ្រប់គ្រង។
- ៣- រយៈពេលអនុវត្តផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងតាមការបញ្ជាពង្រឹងការគ្រប់គ្រងត្រូវកំណត់ដោយ **ន.ប.ក.** ។

ក្នុងករណីដែលក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតបានទទួលអនុសាសន៍ពង្រឹងការគ្រប់គ្រង ស្របតាមប្រការ២២ នៃប្រកាសនេះ ហើយក្នុងពេលកំពុងអនុវត្តផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រង ក្រុមហ៊ុននោះបាន ទទួល ការតម្រូវពង្រឹងការគ្រប់គ្រងបន្ថែមទៀត រយៈពេលអនុវត្តផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងមិនត្រូវលើសពី ១ (មួយ) ឆ្នាំ គិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទសម្រេចលើផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងតាមអនុសាសន៍ដែលទទួលបាន។

ប្រការ២៩ .-

ក្នុងករណីដែលផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងមិនបានសម្រេចតាមគោលដៅគ្រោងទុក ឬមានការលំបាក ក្នុងការអនុវត្តតាមផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងដោយសារមានការប្រែប្រួលបរិយាកាសអាជីវកម្ម ក្រុមហ៊ុនទទួល បាន អាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតអាចស្នើសុំការអនុញ្ញាតមក **ន.ប.ក.** ដើម្បីកែប្រែមាតិកា និងខ្លឹមសារនៃផែនការ ពង្រឹងការគ្រប់គ្រង ដោយភ្ជាប់មកជាមួយនូវផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងថ្មី។

ន.ប.ក. ត្រូវជូនដំណឹងអំពីការសម្រេចទទួលយកការស្នើសុំកែប្រែមាតិកា និងខ្លឹមសារនៃផែនការពង្រឹង ការគ្រប់គ្រងបន្ទាប់ពីវាយតម្លៃទៅតាមករណីនីមួយៗ។ បទប្បញ្ញត្តិចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី៣ នៃប្រការ២៧ នៃប្រកាស នេះត្រូវអនុវត្តដូចគ្នាចំពោះក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតដែលទទួលបានការយល់ព្រមលើការ ស្នើសុំកែប្រែមាតិកា និងខ្លឹមសារនៃផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងស្របតាមកថាខណ្ឌទី១ នៃប្រការនេះ។

ប្រការ៣០ .-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតដែលបានទទួលការសម្រេចលើផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រង ស្របតាមប្រការ២៧ នៃប្រកាសនេះ ត្រូវដាក់ជូន **ន.ប.ក.** នូវលទ្ធផលអនុវត្តផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងប្រចាំ ខែក្នុងរយៈពេលមិនលើសពីថ្ងៃទី១០ នៃខែបន្ទាប់ ឬក្នុងរយៈពេលសមស្របណាមួយដែលកំណត់ដោយ **ន.ប.ក.** ។

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតដែលបានអនុវត្តផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រង ត្រូវដាក់ជូន **ន.ម.ក.** នូវលទ្ធផលអនុវត្តផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រងក្នុងរយៈពេល ១៥ (ដប់ប្រាំ) ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីរយៈពេលនៃការអនុវត្តផែនការនោះបានបញ្ចប់ដូចកំណត់ក្នុងប្រការ២៨ នៃប្រកាសនេះ ឬក្នុងរយៈពេលសមស្របណាមួយដែលកំណត់ដោយ **ន.ម.ក.** ។

ប្រការ៣១ .-

ក្នុងអំឡុងពេលនៃការអនុវត្តផែនការពង្រឹងការគ្រប់គ្រង ក្នុងករណីដែលក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត ដែលបានទទួលអនុសាសន៍ ការតម្រូវ ឬការបញ្ជាពង្រឹងការគ្រប់គ្រង រក្សាបានឡើងវិញនូវអនុបាតមូលធនសុទ្ធយ៉ាងតិច ១៥០ (មួយរយហាសិប) ភាគរយ **ន.ម.ក.** អាចពិចារណាសម្រេចបញ្ចប់វិធានការកែតម្រូវបន្ទាន់។

ជំពូកទី ៨
ទណ្ឌកម្មរដ្ឋបាល

ប្រការ៣២ .-

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាតដែលប្រព្រឹត្តល្មើសនឹងប្រការ៤, ប្រការ៥, ប្រការ៦, ប្រការ៧, ប្រការ៨, ប្រការ៩, ប្រការ១២, វាក្យខណ្ឌទី១ នៃប្រការ១៣, កថាខណ្ឌទី១ នៃប្រការ១៦, ប្រការ១៩, ប្រការ២១, ប្រការ២២, ប្រការ២៣, ប្រការ២៤, កថាខណ្ឌទី១ និងកថាខណ្ឌទី៣ នៃប្រការ២៧ ឬប្រការ៣០ នៃប្រកាសនេះ ត្រូវទទួលរងទណ្ឌកម្មរដ្ឋបាលពី **ន.ម.ក.** ។

ន.ម.ក. អាចដាក់ទណ្ឌកម្មរដ្ឋបាលណាមួយ ដូចខាងក្រោម៖

- ១- ការណែនាំ។
- ២- ការព្រមានជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ។
- ៣- ការកាត់សម្គាល់ជាសាធារណៈ ហើយបញ្ជាឱ្យធ្វើការកែតម្រូវ។
- ៤- ការដាក់កំហិតលើអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត។
- ៥- ការព្យួរ ឬដកអាជ្ញាបណ្ណឬការអនុញ្ញាត។
- ៦- ទណ្ឌកម្មរដ្ឋបាលផ្សេងទៀត ដែលកំណត់ដោយ **ន.ម.ក.** ស្របតាមច្បាប់ និងបទដ្ឋានគតិយុត្តជាធរមាន។

មុននឹងដាក់ទណ្ឌកម្មរដ្ឋបាលដូចមានចែងក្នុងកថាខណ្ឌទី២ នៃប្រការនេះ **ន.ម.ក.** ត្រូវផ្តល់ឱកាសឱ្យបុគ្គលប្រព្រឹត្តល្មើសធ្វើការស្រាយបំភ្លឺជាមុនសិន។

ប្រការ៣៣ .-

ការអនុវត្តទណ្ឌកម្មរដ្ឋបាល ដូចមានចែងក្នុងប្រការ៣២ នៃប្រកាសនេះ មិនរារាំងការអនុវត្តច្បាប់ព្រហ្មទណ្ឌជាធរមាន និងដោយមិនទាន់គិតដល់សំណងនៃការខូចខាតផ្សេងទៀត។



ជំពូកទី ៩
អវសានប្បញ្ញត្តិ

ប្រការ៣៤ .-

ន.ប.ក. អាចចេញគោលការណ៍ណែនាំអនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីការបោះឆ្នោយនិងការជួញដូរមូលបត្រ មហាជន, អនុក្រឹត្យ និងប្រកាសនេះ ដើម្បីសម្រួលដល់ការយល់ដឹង និងការអនុវត្តតាមប្រកាសនេះ។

ប្រការ៣៥ .-

បទប្បញ្ញត្តិទាំងឡាយណាដែលផ្ទុយនឹងប្រកាសនេះ ត្រូវទុកជានិរាករណ៍។

ប្រការ៣៦ .-

អគ្គលេខាធិការ អគ្គនាយកនៃនិយ័តករ និងប្រធានអង្គភាព ក្រោមឱវាទអាជ្ញាធរសេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែន ធនាគារ និងបុគ្គលពាក់ព័ន្ធត្រូវទទួលបន្ទុកអនុវត្តប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ។

ថ្ងៃ **សុក្រ ១២ កា** ខែ **សីហា** ឆ្នាំថោះ បញ្ចស័ក ព.ស.២៥៦៧
ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី **៥** ខែ **កក** ឆ្នាំ២០២៤

ឧបនាយករដ្ឋមន្ត្រី
រដ្ឋមន្ត្រីក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ
និងជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាអាជ្ញាធរសេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ



កន្លែងទទួល៖

- ទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
- ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
- ក្រសួងយុត្តិធម៌
- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ខុទ្ទកាល័យសម្តេចមហាបវរធិបតីនាយករដ្ឋមន្ត្រី
- ខុទ្ទកាល័យឧបនាយករដ្ឋមន្ត្រី
- គ្រប់អង្គភាពនិងសមាសភាពក្រុមប្រឹក្សានៃ អ.ស.ហ.
- ដូចប្រការ៣៦ “ដើម្បីអនុវត្ត”
- រាជកិច្ច
- ឯកសារ កាលប្បវត្តិ