

២-ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា

ប្រកាស

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី០១ ខែតុលា ឆ្នាំ១៩៩៨

ប្រកាសលេខ អ ៥៩៨.៤៣២ ប្រ.ក
ស្តីពីការពង្រឹងសុវត្ថិភាពមូលប្បទានប្រតិបត្តិ

ទេសាទិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

- បានបើកបញ្ជីធុនមធ្យម នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- បានបើកបញ្ជីព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១៩៦/២៧ ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែ មករា ឆ្នាំ ១៩៩៦ ដែលប្រកាសដោយប្រើច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បានបើកបញ្ជីព្រះរាជក្រឹត្យលេខ ជស/រកត/០៣៩៨/៨៥ ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែ មីនា ឆ្នាំ ១៩៩៨ ស្តីពីការតែងតាំង ឯកឧត្តម ជា ចាន់តុ ជាអគ្គនាយកប្រតិបត្តិធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បានបើកបញ្ជីព្រះរាជក្រឹត្យលេខ ៨៩ក្រ ចុះថ្ងៃទី ២៧ ខែ សីហា ឆ្នាំ ១៩៩២ ដែលប្រកាសដោយប្រើច្បាប់ស្តីពីការគ្រប់គ្រងស្ថាប័នរូបិយវត្ថុចុះថ្ងៃទី ១១ ខែ សីហា ឆ្នាំ ១៩៩២
- បានបើកបញ្ជីសំណុំមណ្ឌលកាត់ចាត់ដើម្បីពង្រឹងសុវត្ថិភាពមូលប្បទានប្រតិបត្តិដែលចេញផ្សាយក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- តាមសំណើរបស់អគ្គនាយកដ្ឋាន

សំរេច

ប្រការ ១ : ពង្រឹងសុវត្ថិភាពមូលប្បទានប្រតិបត្តិដែលចេញផ្សាយក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្នុងពេលរង់ចាំច្បាប់ពាណិជ្ជកម្មស្តីពីការប្រើប្រាស់មូលប្បទានប្រតិបត្តិជាធរមាន ដោយចេញវិធានការដោយប្រមូលផ្តុំនូវប្រតិបត្តិវិធីនៃមូលប្បទានប្រតិបត្តិមិនទូទាត់ ដោយមូលហេតុគ្មាន ឬ មានមិនគ្រប់គ្រាន់នូវសវិធានវត្ថុក្នុងគណនី ។

ប្រការ ២ : គ្រឹះស្ថានធនាគារ (ធនាគារពាណិជ្ជ) និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ (តទៅនេះហៅថាគ្រឹះស្ថាន) ត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិវិធីជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពីមូលប្បទានប្រតិបត្តិមិនទូទាត់ (Unpaid Cheques) ដែលតម្រូវដោយដកប្រាក់ពីយម្យា ឬ មានទាក់ទងជាមួយគណនីទាំងអស់ដែលបើកនៅក្នុងបញ្ជីរបស់ខ្លួន ។ ប្រតិបត្តិវិធីនេះតម្រូវដោយធ្វើតែក្នុងករណីដែលគ្មាន ឬមានមិនគ្រប់គ្រាន់នូវសវិធានវត្ថុប៉ុណ្ណោះ មកនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ (ផ្នែកមជ្ឈការហានិភ័យ) ។

ប្រតិបត្តិវិធីត្រូវមានចំណុចទាំងឡាយដូចតទៅ :

- លេខកូដ និងឈ្មោះគ្រឹះស្ថានធ្វើប្រតិបត្តិវិធី

- នាម- គោត្តនាម ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ ចំណុះនិងលេខគណនីរបស់បញ្ជី (**Drawer**)
- ទីកម្រាស់នៃមូលប្បទានប្រគល់ដែលបានចេញផ្សាយ
- ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ ចេញផ្សាយមូលប្បទានប្រគល់
- ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ ហត់អត្តសញ្ញាណមូលប្រគល់
- ទីកម្រាស់មិនគ្រប់គ្រាន់នៃសវិធានវត្ថុ (ការផ្សព្វផ្សាយនៃមូលប្រគល់)

ប្រការ ៣ : មូលប្រគល់មូលប្រទាននៃមូលប្បទានប្រគល់ ត្រូវតែប្រកាសជាមុនគ្រឹះស្ថានដែលបានប្រគល់ឲ្យដល់បញ្ជីរបស់បញ្ជី (ប្តូរ) ថ្ងៃចេញការ បញ្ជប់ពិធីប្រទានប្រគល់ត្រូវបានពិនិត្យត្រួតពិនិត្យ ។ ការប្រទានមិនបានត្រូវ ឬ មិនបានប្រកាសមូលប្រគល់មូលប្រគល់មិនមែនមូលប្រគល់ គឺជាការប្រគល់មូលប្រគល់គ្រឹះស្ថាន និងត្រូវប្រគល់ឲ្យវិធានការណ៍នៃការប្រគល់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៤ : គ្រឹះស្ថានអាចនឹងទទួលបានសេវាជាតិកម្មវិធី ឬសេវាផ្សេងៗទៀត ប្រសិនបើមានមូលប្រគល់មូលប្រគល់ មូលប្រគល់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើការប្រុងប្រយ័ត្ន ។

ប្រការ ៥ : រាល់ការបដិសេធនៃមូលប្រទានប្រគល់មូលប្រគល់ ឬមានមិនគ្រប់គ្រាន់នៃសវិធានវត្ថុ និងនាសារមានបំណងធនាគារសកម្មភាពទូទាំងស្រុង ម្ចាស់គណនីមិនអាចចេញផ្សាយមូលប្រគល់ប្រគល់ បំណងនេះត្រូវធ្វើជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងគ្រឹះស្ថាននានា គ្រប់គ្រងបញ្ជីម្ចាស់គណនីនោះ ។ បំណងរបស់ធនាគារមិនអាចចេញផ្សាយមូលប្រគល់ប្រគល់មានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចេញការ ១០ (ដប់) ឆ្នាំ លើកលែងតែបានធ្វើនិយ័តកម្មឡើងវិញ ។

ប្រការ ៦ : និយ័តកម្មឡើងវិញអាចអនុវត្តតាមអនុក្រឹត្យចេញផ្សាយ ក្នុងចំណោមអនុក្រឹត្យចេញផ្សាយ ខាងក្រោម នេះ :

- ទូទាត់ដោយផ្ទាល់ នូវមូលប្រទានប្រគល់ដែលបានក្នុងសេចក្តីសម្រេច
- ទូទាត់នៅពេលមានការបញ្ជាក់មូលប្រទានប្រគល់
- បង្កើតសវិធានវត្ថុក្នុងគណនីរបស់ទុកម្តង (**Blocked Account**) រយៈពេល១(មួយ) ឆ្នាំទុកសម្រាប់មូលប្រទានប្រគល់មូលប្រគល់ ។

ប្រការ ៧ : ម្ចាស់គណនីដែលទទួលបានបំណងរបស់ធនាគារមិនអាចចេញផ្សាយមូលប្រគល់ប្រគល់ ហើយកង់ធ្វើនិយ័តកម្មឡើងវិញ ត្រូវរងការពិន័យជាប្រាក់ចំនួន ១៥ % (ដប់ប្រាំភាគរយ) នៃទឹកប្រាក់លើមូលប្រទានប្រគល់ ឬមានមិនគ្រប់គ្រាន់នៃសវិធានវត្ថុ ។ ក្រាត់ពិន័យនេះនឹងកើនឡើង២ (ពីរ) ដងកាលណាពិនិត្យឃើញថា កើតមានបំណងរបស់ធនាគារផ្ទៃក្នុង (បើ) ដង ក្នុងឆ្នាំតែមួយ ។

បំណុលប្រាក់ ពិន័យដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (នាមករៈប្រតិបត្តិការ) ត្រូវរក្សាជាមួយនឹងបំណងរបស់ធនាគារ ហើយធ្វើជូនគ្រឹះស្ថានដែលធ្វើប្រតិបត្តិការ ដែលម្ចាស់គណនីសុំធ្វើនិយ័តកម្ម ។

ប្រការ ៨ : ជនណាដែលប្រព្រឹត្តល្មើសដូចខាងក្រោម :

- នាម- គោត្តនាម ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ កំណើតនិងលេខគណនីរបស់បញ្ជាក់ (Drawer)
- ទីកន្លែងនៃមូលប្រទានប្រគល់ដែលមានចេញឱ្យ
- ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ ចេញឱ្យមូលប្រទានប្រគល់
- ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ បញ្ចប់ប្រាក់ប្រគល់
- ទីកន្លែងមិនគ្រប់គ្រាន់នៃសវិធានវត្ថុ (មានជំនួញនិយមន័យជាប្រើ)

ប្រការ ៣ : មូលប្រទានប្រគល់នៃមូលប្រទានប្រគល់ ត្រូវតែប្រកាសជាប្រើគ្រឹះស្ថានដែលបានកំណត់លេខគណនីរបស់បញ្ជាក់ ក្នុងរយៈពេល៥ (បួន) ថ្ងៃធ្វើការ បន្ទាប់ពីមូលប្រទានប្រគល់ត្រូវបានពិនិត្យរួចរាល់ ។ ការបញ្ជាក់មិនបានកំណត់ ឬ មិនបានប្រកាសប្រើគ្រឹះស្ថាននៃមូលប្រទានប្រគល់ គឺជាការបញ្ជាក់មូលប្រទានប្រគល់គ្រឹះស្ថាន និងត្រូវបញ្ជូនសវិធានការតាមការកំណត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៤ : គ្រឹះស្ថានអាចនឹងទទួលបានការជាតិកម្មភារវិញ ក្នុងករណីមានមូលប្រទានប្រគល់ ដែលមិនទាន់បានបញ្ជាក់ម្ចាស់គណនីណាមួយ ពីទីកន្លែងប្រើប្រាស់ ។

ប្រការ ៥ : រាល់ការប្រើសេវាមិនទាន់បានបញ្ជាក់មូលប្រទានប្រគល់ ឬមានមិនគ្រប់គ្រាន់នៃសវិធានវត្ថុនឹងនាំឱ្យមានបំណងធនាគារកម្មភារវិញ ម្ចាស់គណនីមិនអាចចេញឱ្យមូលប្រទានប្រគល់បាននោះទេ ។ បំណងនេះត្រូវធ្វើផ្អែកលើការជាតិកម្មភារ និងគ្រឹះស្ថានទាញ ព្រមទាំងបញ្ជូនទៅម្ចាស់គណនីនោះ ។ បំណងរបស់ធនាគារមិនអាចចេញឱ្យមូលប្រទានប្រគល់បាននោះទេ លើកលែងតែករណីខាងលើនេះ ១០ (ដប់) ឆ្នាំ លើកលែងតែករណីនៃកម្មភារវិញ ។

ប្រការ ៦ : និយ័តកម្មឡើងវិញអាចអនុវត្តបានចំពោះបញ្ជាក់ ក្នុងករណីមានការបំណង ខាងក្រោមនេះ :

- ទូទាត់ដោយផ្ទាល់ នូវមូលប្រទានប្រគល់ដែលមានក្នុងគណនីរបស់បញ្ជាក់
- ទូទាត់នៅពេលមានការបញ្ជាក់មូលប្រទានប្រគល់
- បង្កើតសវិធានវត្ថុក្នុងគណនីរបស់បញ្ជាក់ (Blocked Account) រយៈពេល១(មួយ) ឆ្នាំចុះក្រោយពីការបញ្ជាក់មិនទាន់ ។

ប្រការ ៧ : ម្ចាស់គណនីដែលទទួលបានបំណងរបស់ធនាគារមិនអាចចេញឱ្យមូលប្រទានប្រគល់ លើកលែងតែនិយ័តកម្មឡើងវិញ ត្រូវរងការពិន័យជាប្រាក់ចំនួន ១៥ % (ដប់ប្រាំភាគរយ) នៃទឹកប្រាក់លើមូលប្រទានប្រគល់ ឬមានមិនគ្រប់គ្រាន់នៃសវិធានវត្ថុ ។ ប្រាក់ពិន័យនេះនឹងកើនឡើង២ (ពីរ) ដងតាមណាពិនិត្យឃើញថាមានបំណងរបស់ធនាគារផ្ទេរ១៧(បី) ដង ក្នុងឆ្នាំតែមួយ ។

បំណងប្រាក់ ពិន័យដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (នាមករាប្រតិបត្តិការ) ត្រូវភ្ជាប់ជាមួយនឹងបំណងរបស់ធនាគារ លើកលែងតែគ្រឹះស្ថានដែលធ្វើប្រតិបត្តិការ ដែលម្ចាស់គណនីសុំធ្វើនិយ័តកម្ម ។

ប្រការ ៨ : ផែនការដែលប្រព្រឹត្តលើសដូចខាងក្រោម :

- ក- មានគេតម្កល់សំណុំរឿងក្រាស់តាមមូលប្បទានបុត្រ .
- ខ- ក្នុងពេលចេញផ្សាយមូលប្បទានបុត្រ គណនីរបស់ខ្លួនគ្មានក្រាស់ .
- គ- ទឹកក្រាស់ចេញផ្សាយលើមូលប្បទានបុត្រខ្ពស់ជាងទឹកក្រាស់ដែលមានក្នុងគណនី .
- ឃ- ក្រាស់ទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកគណនី ម្យ៉ាងណាក៏ដោយចេញផ្សាយមូលប្បទានបុត្រ .
- ង- បញ្ហាណាមួយទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់គណនីរបស់ខ្លួនតាមមូលប្បទានបុត្រនោះ .
- ច- ការបោកសនាគារមិនផ្តោលសំណុំរឿងក្រាស់តាមមូលប្បទានបុត្រនោះដោយគេតម្កល់សំណុំរឿងក្រាស់ និងត្រូវផ្តន្ទាទោសតាមមាត្រា១៨ ៃច្បាប់ស្តីពីការគ្រប់គ្រងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី១១ ខែសីហា ឆ្នាំ ១៩៩២ ។

- ម្រករ ៩ : រាជប្រកាស ឬ លិខិតបញ្ជាទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារចូលពិស្វាគមីប្រកាសនេះ ត្រូវទុកជាលិខិតឃ្នាំ ។
- ម្រករ ១០ : អង្គការសហប្រជាជាតិ អង្គការសុខភាពពិភពលោក អង្គការស្តុកស្តុកស្រូវ អង្គការសហប្រជាជាតិ អង្គការសុខភាពពិភពលោក និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រៅមន្ទីរពេទ្យ និងក្រៅអង្គការសុខភាពពិភពលោកជាតិ នៃកម្ពុជា មានភារកិច្ចប្រើប្រាស់អន្តរាគមន៍ប្រកាសនេះ ។
- ម្រករ ១១ : ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាព ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះ ។

លោកវិបុល
ហត្ថលេខា និងត្រា
ជា ចាន់តូ

ធនាគារ

លេខកូដ

ឱ្យ

ប្រតិទិននៃមូលប្បទានបត្រមិនទូទាត់

(នាដំណាច់ខែ ឆ្នាំ១៩៩៩)

ល.រ	នាម គោត្តនាម ^(១)	ថ្ងៃ-ខែ-ឆ្នាំ កំណើត	លេខ គណនី	ទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានបត្រ ^(២)		ថ្ងៃ-ខែ-ឆ្នាំ ចេញថ្កោល	ថ្ងៃ-ខែ-ឆ្នាំ បង្ហាញ	ទឹកប្រាក់មិនគ្រប់គ្រាន់ នៃសវិធានវត្ថុ	
				រៀល	ដុល្លារ			រៀល	ដុល្លារ
១	២	៣	៤	៥	៦	៧	៨	៩	១០
	សរុប								

(១) : ជាឈ្មោះរបស់បញ្ជីក (Drawer)

(២) : អាចជាមូលប្បទានបត្រដែលចារជាជៀស ឬចារជាដុល្លារ ។ បើជាបញ្ជីកតែម្នាក់ ហើយចេញមូលប្បទានបត្រចារជាជៀស ១ និងចារជាដុល្លារ ១ ត្រូវកាត់បន្ថែមផ្សេងៗគ្នា ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ១៩.....

នាយកធនាគារ

អ្នកពិនិត្យ

អ្នកធ្វើតារាង

