



ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

លេខ... ២៧-០២... ២០០២... (ប.ក.)

ប្រកាស

ស្តីពី

នីតិវិធីជាបណ្តោះអាសន្នសំរាប់ការកំណត់អត្តសញ្ញាណនៃការសំអាតប្រាក់

នៅគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

ទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

- បានឃើញរដ្ឋធម្មនុញ្ញនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស / រកម / ០១៩៦ / ២៧ ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែមករា ឆ្នាំ ១៩៩៦ ដែលប្រកាសអោយប្រើច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស / រកម / ១១៩៩ / ១៣ ចុះថ្ងៃទី ១៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩៩ ដែលប្រកាសអោយប្រើច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- បានឃើញព្រះរាជក្រឹត្យលេខ នស / រកត / ០២០២/០៣៩ ចុះថ្ងៃទី ១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០២ ស្តីពីការតែងតាំងឯកឧត្តម **ជាំ ចាន់តុ** ជាអគ្គទេសាភិបាលនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាថ្មីម្តងទៀត
- យោងតាមសំណើរបស់អគ្គនាយកដ្ឋាន

ប្រការ ១..

សំ ១ ១ ២

កំណត់នីតិវិធីជាបណ្តោះអាសន្នសំរាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តទៅនេះហៅថាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការធ្វើស្វ័យត្រួតពិនិត្យរបស់អតិថិជន និងសំរាប់កំណត់អត្តសញ្ញាណនៃការសំអាតប្រាក់ ។

ប្រការ ២..

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ត្រូវបង្កើត គ្រប់គ្រងនិងរក្សាទុកកម្មវិធីមួយដែលធានានិងតាមដានអោយ

មានប្រសិទ្ធភាពនូវសកម្មភាពប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់ដែលត្រូវអនុវត្តតាមប្រកាសនេះ ។ កម្មវិធីអនុវត្តផ្ទៃក្នុងរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវសរសេរជាលាយលក្ខណ៍អក្សរបានទទួលការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដោយមានកំណត់ហេតុប្រជុំ ។ គោលនយោបាយនេះត្រូវរួមមាន ៖

- ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដើម្បីធានាការអនុវត្តន៍ជាប្រចាំ
- ការសាកល្បងដោយឯករាជ្យបញ្ជាក់ពីការអនុវត្តន៍
- ការសម្របសម្រួលនិងការតាមដានពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃ ដោយបុគ្គលិក១រូបដែលបានតែងតាំង
- ការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក ។

ប្រការ ៣.-

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន ។ ការបើកគណនីអនាមិកត្រូវបានហាមឃាត់ជាដាច់ខាត ។ ត្រូវរឹតត្បិតចំពោះក្រុមហ៊ុនដែលបានបើកគណនីហើយពុំមានសកម្មភាព ។ ចំពោះអតិថិជនជាក្រុមហ៊ុនត្រូវសំគាល់អត្តសញ្ញាណភាគទុនិកអោយបានច្បាស់លាស់ និងជាអចិន្ត្រៃយ៍ ។ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវផ្អែកលើអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន ដែលមាននៅលើឯកសារផ្លូវការបើមិនទាន់បានស្គាល់អតិថិជនពីមុនមកទេ ។

ប្រការ ៤.-

ដើម្បីធានាអោយប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងមានប្រសិទ្ធភាព គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបង្ហាញនូវការប្តេជ្ញាអនុវត្តដោយបង្កើតគោលនយោបាយត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងច្បាស់លាស់មួយរួមមាន : ការបើកគណនី ការតាមដានត្រួតពិនិត្យ និងនីតិវិធីរាយការណ៍អំពីរូបិយវត្ថុដោយផ្ញើជូនទៅអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ជាប្រចាំ ។

ប្រការ ៥.-

ស្នងការគណនីឯករាជ្យ ឬអ្នកត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ ៖

- ១. បង្ហាញពីភាពសុចរិតនិងប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រង និងការអនុវត្តន៍ប្រកាសនេះ

២.សាកល្បងលើប្រតិបត្តិការគ្រប់ផ្នែកប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ពិសេសផ្នែកដែលមាន ហានិភ័យខ្ពស់ ផលិតផល និងសេវាកម្ម

៣.វាយតម្លៃលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃវិធីសាស្ត្ររបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីរកអោយឃើញសកម្មភាព សង្ស័យ ។

ប្រការ ៦.-

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវកត់ត្រា និងរក្សាទុកឯកសារសំរាប់រយៈពេល១០ឆ្នាំ នូវរាល់ប្រតិបត្តិការណាដែល ឆ្លើយលើសពី៤០លានរៀល ឬជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតដែលមានតំលៃស្មើ ។ ប្រតិបត្តិការច្រើនលើកត្រូវបានចាត់ថា ជាប្រតិបត្តិការតែមួយ ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការទាំងនេះត្រូវបានធ្វើជាផលប្រយោជន៍ចំពោះបុគ្គលតែមួយ ។

ប្រការ ៧.-

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ត្រូវរាយការណ៍ជាបន្ទាន់មកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចំពោះប្រតិបត្តិការសង្ស័យ ណាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការរំលោភច្បាប់ ឬបទបញ្ញត្តិ ។ ការផ្តល់ព័ត៌មានពីរបាយការណ៍សកម្មភាពសង្ស័យទៅអោយ អតិថិជនត្រូវបានហាមឃាត់ដាច់ខាត ។

ប្រការ ៨.-

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធានាបណ្តុះបណ្តាលជាប្រចាំនូវបុគ្គលិកទាំងអស់ រួមទាំងអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ អំពីបញ្ញត្តិរបស់ប្រកាសនេះ ព្រមទាំងគោលនយោបាយនិងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងដើម្បីប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់។ គ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធ្វើវិសោធនកម្មលើកិច្ចសន្យាការងារឯកត្តជននិងបទបញ្ជាផ្ទៃក្នុងដើម្បីធានាការពារ ជាពិសេសចំពោះ និយោជិកដែលត្រូវធ្វើរបាយការណ៍មកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតាមខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ៩.-

ការខកខានមិនអនុវត្តបានត្រឹមត្រូវតាមបញ្ញត្តិណាមួយនៃប្រកាសនេះ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវទទួលរង នូវទណ្ឌកម្មដូចមានចែងនៅមាត្រា៥២ និង៥៥ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រការ ១០..

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្ត ម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១១..

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធិភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ២១ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០០២



កន្លែងទទួល

- ដូចប្រការ ១០ ដើម្បីអនុវត្ត
- កាលប្បវត្តិ
- ឯកសារ

មេរៀន

- គ្រប់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ទិស្តិការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី "ដើម្បីប្រាប់ជាព័ត៌មាន"
- នាយកដ្ឋានរដ្ឋបាលនៃទិស្តិការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី "ដើម្បីចុះផ្សាយក្នុងរាជកិច្ច"



KINGDOM OF CAMBODIA
NATION RELIGION KING

NATIONAL BANK OF CAMBODIA

Number: B.7.02 - 206 Prakas

Prakas

on

Standardized Procedure for Identification of Money Laundering at the Banking and Financial Institutions

The Governor of the National Bank of Cambodia

- With reference to the Constitution of the Kingdom of Cambodia
- With reference to the Royal Kram NS/RKM/0196/27, dated January 26, 1996 promulgating the Law on the Organization and Functioning of the National Bank of Cambodia
- With reference to the Royal Kram NS/RKM/1199/13 of November 18, 1999 promulgating the Law on Banking and Financial Institutions
- With reference to the Royal Decree NS/RKT/0202/039 of February 16, 2002 on the reappointment of His Excellency Chea Chanto as Governor General of the National Bank of Cambodia
- Pursuant to the request of the Directorate General

decides

Article 1.

To issue a standardized procedure to assist all banks and financial institutions licensed by the National Bank of Cambodia hereafter referred to as financial institutions in self-monitoring for potential client money laundering and for the identification of money laundering.

Article 2.

All financial institutions must develop, administer, and maintain a policy that ensures and monitors an effective action against money laundering compliant with the present prakas. A financial institution's internal compliance policy must be written, approved

by the board of directors, and noted as such in the board meeting minutes. The policy must include:

- A system of internal controls to ensure ongoing compliance.
- Independent testing of compliance.
- Daily coordination and monitoring of compliance by a designated person.
- Training of personnel.

Article 3.

Financial institutions shall pay attention to customers' identification. Opening anonymous accounts shall be prohibited. Opening accounts for non-active companies shall be restricted and submitted to precise and permanent identification of shareholders. Unless customers have been known for years, financial institutions shall base identification of customers on official documents.

Article 4.

To ensure an effective system of internal controls, a financial institution shall establish a comprehensive policy and set of controls, including account opening, monitoring, and currency reporting procedures, and the senior management must be kept informed.

Article 5.

The financial institution's internal or external auditors must be able to:

1. Attest to the overall integrity and effectiveness of management systems and controls, and prakas technical compliance.
2. Test transactions in all areas of the financial institution with emphasis on high-risk areas, products, and services.
3. Assess adequacy of the financial institution's process for identifying suspicious activity.

Article 6.

The financial institutions are required to maintain records for a period of ten years for each transaction in currency of *more than KHR 40,000,000* or equivalent. Multiple currency transactions must be treated as a single transaction if they are conducted for the interest of the same person.

Article 7.

All financial institutions are required to submit promptly to the NBC for any suspicious transaction relevant to a possible violation of law or regulation. Informing customers for the issuance of a SAR shall be strictly prohibited.

Article 8.

Financial institutions must ensure that appropriate personnel including senior management are trained in all aspects of the regulatory requirements of the present prakas and internal anti-money laundering policies and procedures. Individual work contracts and financial institutions internal regulations shall be amended so as to ensure special protection for employees reporting to NBC following the present prakas

Article 9.

Failure to comply with any of the provisions included in the present prakas shall make the financial institutions subject to sanctions and penalties as per article 52 and 55 of the law on banking and financial institutions.

Article 10.

The General Direction, the General Secretariat, the General Cashier, the General Inspection, all Departments of the National Bank of Cambodia, and all Banking and Financial Institutions under the NBC's supervisory authority shall implement this Prakas.

Article 11.

The present prakas shall have effect from the signing date

Phnom Penh, 21/10/ 2002

The Governor

- cc: - The Members of the Board of Directors
- The parties concerned as stated in Article 10
- File
- CM "for info"
- Administration of CM
"for publication in the National Gazette"