



ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

លេខ...២៧...០៩...០១៣...ប្រ.ក...

ប្រកាស

ស្តីពី

ការផ្តល់ឥណទានវិញ្ញាបន៍ ចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ

ដែលខ្វះសាច់ប្រាក់ខាងស្រុករបស់បណ្តោះអាសន្ន

ទេសាភិបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

- បានឃើញរដ្ឋធម្មនុញ្ញនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០១៩៦/២៧ ចុះថ្ងៃទី២៦ ខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៦ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/១១៩៩/១៣ ចុះថ្ងៃទី១៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩៩ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស/រកម/០៦០៥/០១៩ ចុះថ្ងៃទី១៩ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៥ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីសហគ្រាសពាណិជ្ជកម្ម
- បានឃើញព្រះរាជក្រឹត្យលេខ នស/រកត/០៥០៨/៥២៦ ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៨ ស្តីពីការតែងតាំង **៦ក្រុម** ជា **ចាត់តុ** ជាអគ្គទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មានឋានៈស្មើទេសរដ្ឋមន្ត្រី
- បានឃើញប្រកាសលេខ ៨៧-០០-០៤ ប្រក ចុះថ្ងៃទី១០ ខែមករា ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារពាណិជ្ជ
- បានឃើញប្រកាសលេខ ៨៧-០០-០៥ ប្រក ចុះថ្ងៃទី១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារឯកទេសឥណទានជនបទ
- បានឃើញប្រកាសលេខ ៨៧-០០-០៦ ប្រក ចុះថ្ងៃទី១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
- យោងតាមស្មារតីនៃអង្គប្រជុំជាក់ដឹកនាំធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ថ្ងៃទី ១៩ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៩

ស ៤ ប ច

ជំពូក ១

បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចផ្តល់ឥណទានវិបារូបនីចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ តទៅនេះហៅថា "គ្រឹះស្ថាន" ដើម្បីដោះស្រាយកង្វះខាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលបណ្តោះអាសន្ន ក្រោមលក្ខខណ្ឌ និងលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ ដូចមានចែងនៅក្នុងប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ២.-

ការរក្សានូវភាពរឹងមាំនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងសាធារណៈភាពជាអចិន្ត្រៃយ៍របស់គ្រឹះស្ថាន គឺជាការទទួលខុសត្រូវជាអាទិភាពរបស់គណៈគ្រប់គ្រងគ្រឹះស្ថាន ។

សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលគឺជាលទ្ធភាពរបស់គ្រឹះស្ថានក្នុងការរកមូលនិធិដើម្បីបង្កើនទ្រព្យសកម្ម និងបំពេញបន្ទុកកាតព្វកិច្ចទូទាត់បំណុលទាន់ពេលវេលា ដោយជៀសវាងនូវការខាតបង់ដែលមិនអាចទទួលយកបាន ។ គ្រឹះស្ថាន នឹងជួបប្រទះវិបត្តិ ប្រសិនបើគ្រឹះស្ថានពុំអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចទូទាត់បំណុលទាន់ពេលវេលា ហើយការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលពឹងផ្អែកលើសម្មតិកម្មដែលពុំមានស្ថិរភាពនិងអាចជឿទុកចិត្តបានក្នុងរយៈពេលកន្លងមក ។ ដូច្នេះ គ្រឹះស្ថានត្រូវបង្កើតគោលនយោបាយនិងសម្មតិកម្មប្រុងប្រយ័ត្ន កំណត់ទុកជាមុននូវកម្រិតហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលអាចទទួលយកបាន និងពិចារណាលើការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពទីផ្សារដែលអាចមានផលអវិជ្ជមានដល់ស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ។

ជាងនេះទៅទៀត គ្រឹះស្ថានត្រូវតែព្យាករណ៍ដោយធ្វើសេណារីយ៉ូស្តាកល្យង (stress scenarios) សមហេតុផល ហើយបង្កើតផែនការរកមូលនិធិបន្ទាន់នាពេលខាងមុខ សំដៅទប់ទល់នឹងស្ថានភាពផ្លាស់ប្តូរអវិជ្ជមាននេះ ហើយទប់ស្កាត់ស្ថានភាពមិនអាចទូទាត់សងបំណុលកុំឱ្យកើតមានឡើង ដែលស្ថានភាពបែបនេះអាចនឹងធ្វើឱ្យខូចខាតដល់កិត្តិស័ព្ទរបស់គ្រឹះស្ថានផងដែរ ។

ជាចុងក្រោយ គ្រឹះស្ថានត្រូវចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីអនុលោមតាមកាតព្វកិច្ចផ្សេងទៀត ដូចជាការរក្សាទុកប្រាក់បម្រុងនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាដើម ។

ប្រការ ៣.-

រាល់គោលការណ៍គ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងការកំណត់នូវកម្រិតហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបាន តម្រូវឱ្យរក្សាកម្រិតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលមួយដែលលើសពីតម្រូវការ និងបង្កើតគោលនយោបាយនិងនីតិវិធីត្រឹមត្រូវ សំដៅទៅវិធានការទាន់ពេលនិងសមស្រប ដូចជាការកាត់បន្ថយឥណទាន ឬការប្រើប្រាស់មូលនិធិដទៃទៀត ដែល វិធានការទាំងនេះ អាចជួយបំពេញកង្វះខាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលបាន ។

ប៉ុន្តែ ដោយមានការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពឬនិរន្តរភាពទីផ្សារ ដែលមិនអាចព្យាករណ៍ទុកមុនបានឬមិនធ្លាប់មានពី មុនមក គោលនយោបាយប្រុងប្រយ័ត្ន នីតិវិធី ការរក្សាកម្រិតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលលើសពីតម្រូវការ និងការប្រមើល មើលអំពីការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលទាំងនេះ ក៏នៅតែបង្ហាញនូវភាពមិនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការប្រឈម ជាមួយនឹងកង្វះសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលបើកំណត់ច្រើន។

ប្រការ ៤.-

ដោយផ្អែកលើហានិភ័យដែលអាចកើតមានខាងលើ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចផ្តល់ឥណទានវិបារូបន៍ ចំពោះ គ្រឹះស្ថានដែលមានសាធារណៈពេញលេញ ក្នុងគោលបំណងជួយស្ថានភាពកង្វះសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលបណ្តោះ អាសន្នរបស់គ្រឹះស្ថាននោះ ។

ជំពូក ២

គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចទទួលបានឥណទានវិបារូបន៍

ប្រការ ៥.-

ឥណទានវិបារូបន៍ត្រូវបានផ្តល់ឱ្យក្នុងកាលៈទេសៈពិសេស ដើម្បីជួយគ្រឹះស្ថានដែលអាចទទួលបានឥណទាន វិបារូបន៍នេះ ឱ្យរួចផុតពីកង្វះសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលបណ្តោះអាសន្ន ឬរយៈពេលខ្លី ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ៤ ខាងលើ ។

គ្រឹះស្ថាន មិនត្រូវចាត់ទុកឥណទានវិបារូបន៍នេះជាការផ្តល់ឥណទានជាលក្ខណៈប្រព័ន្ធឡើយ ហើយជា គោលការណ៍មិនត្រូវពឹងផ្អែកទាំងស្រុងទៅលើឥណទាននេះដើម្បីប្រកាន់យកនីតិវិធី និងគោលនយោបាយប្រុងប្រយ័ត្ន ច្បាស់ល្អដើម្បីគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលឡើយ ។ ជាងនេះទៅទៀត ឥណទានវិបារូបន៍នេះមិនត្រូវបានផ្តល់ សម្រាប់ដោះស្រាយស្ថានភាពអសាធារណៈ ឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុទន់ខ្សោយឡើយ ដែលស្ថានភាពទាំងនោះតម្រូវ ឱ្យដោះស្រាយដោយវិធានការ ត្រួតពិនិត្យប្រុងប្រយ័ត្នដទៃទៀតសមស្របទៅតាមភាពធ្ងន់ធ្ងរនៃបញ្ហាដែលប្រឈម ។

Nay

ប្រការ ៦.-

គ្រឹះស្ថានដែលស្នើសុំឥណទានវិបារូបន៍ ត្រូវមានប្រាក់ចំណេញ មានសាធនភាព និងអនុវត្តបានពេញលេញ តាមកាតព្វកិច្ចដើមទុនអប្បបរមា និងអនុបាតសាធនភាព ។

ប្រសិនបើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានវាយតម្លៃថា គ្រឹះស្ថានពិតជាកំពុងប្រឈមនឹងវិបត្តិធ្ងន់ធ្ងរជាងកង្វះ សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលបណ្តោះអាសន្ន នោះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងមានផែនការដោះស្រាយសមស្រប ។

ជំពូក ៣

លក្ខខណ្ឌផែនការស្នើសុំឥណទានវិបារូបន៍

ប្រការ ៧.-

គ្រឹះស្ថាន ត្រូវស្នើសុំឥណទានវិបារូបន៍ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បន្ទាប់ពីបានរកឃើញសញ្ញាថា កង្វះសាច់ប្រាក់ ងាយស្រួលបណ្តោះអាសន្ននឹងអាចកើតមានឡើង ដោយសារមានការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពឬនិរន្តរភាពទីផ្សារ ដែលមិនបាន ដឹងមុន ។ គ្រឹះស្ថាន ត្រូវយកចិត្តទុកដាក់អនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិស្តីពីប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចអប្បបរមានៅពេលព្យាករណ៍ កង្វះសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ហេតុនេះ គ្រឹះស្ថានមិនត្រូវគិតថាការដកប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចមកប្រើប្រាស់ជាវិធានការ សមស្រប ដើម្បីដោះស្រាយកង្វះសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនោះឡើយ ។

ប្រការ ៨.-

នៅពេលស្នើសុំឥណទានវិបារូបន៍ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គ្រឹះស្ថានត្រូវផ្តល់នូវការវិភាគ និងទិន្នន័យជា លាយលក្ខណ៍អក្សរដូចខាងក្រោម :

១. ការព្យាករណ៍សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងកាលបរិច្ឆេទកង្វះសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលនឹងអាចកើតមាន ឡើង
២. សម្មតិកម្មដែលបានជ្រើសរើសក្នុងការព្យាករណ៍សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល រួមទាំងការសាកល្បងសេណារីយ៉ូ (stress scenarios) ផងដែរ
៣. ការវិភាគអំពីការផ្លាស់ប្តូរនិរន្តរភាព និង/ឬស្ថានភាពទីផ្សារដែលអាចនាំឱ្យមានកង្វះសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដែលអាចដឹងបានជាមុន
៤. ផែនការស្តារស្ថានភាពកង្វះសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលប្រកបដោយស្ថិរភាព ដែលនឹងត្រូវបំពេញជាបណ្តោះ អាសន្នដោយឥណទានវិបារូបន៍

Nay S

- ៥. ការប៉ាន់ស្មានដោយប្រុងប្រយ័ត្នលើពេលវេលាចាំបាច់សម្រាប់អនុវត្តផែនការស្តារស្ថានភាព និងទូទាត់សមកិញ្ចនូវឥណទានវិបារូបនី
- ៦. ការព្យាករណ៍អំពីផលប៉ះពាល់ និងបង្ខំយដែលអាចកើតមានឡើងក្នុងការអនុវត្តផែនការស្តារស្ថានភាពទៅលើលទ្ធភាពចំណេញ (តម្លៃនៃមូលនិធិ ប្រភពផ្សេងទៀតនៃមូលនិធិ ការជម្រះទ្រព្យសកម្ម) និងសាធារណភាព និង
- ៧. ការវាយតម្លៃលើស្ថានភាពរួមរបស់គ្រឹះស្ថាន ដើម្បីជាជំនួយដល់ការធ្វើសេចក្តីសម្រេចរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងដើម្បីបង្ហាញថា គ្រឹះស្ថានកំពុងមានសាធារណភាពពេញលេញ និងមានចំណេញ ។

ប្រការ ៩.-

សំណុំឯកសារស្នើសុំ ត្រូវផ្អែកលើទិន្នន័យត្រឹមត្រូវ។ ប្រសិនបើ ទិន្នន័យនិងហេតុការណ៍ទាំងឡាយដែលបានរាយការណ៍ បង្ហាញថា មិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនគ្រប់គ្រាន់ដោយចេតនានិងនាំឱ្យជះឥទ្ធិពលជាវិជ្ជមានលើសេចក្តីសម្រេចចុងក្រោយរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នោះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងដាក់ទណ្ឌកម្មចំពោះគ្រឹះស្ថាន យោងតាមមាត្រា ៥២ នៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ។

សំណុំឯកសារស្នើសុំ ត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវបញ្ជីនៃវត្ថុធានាមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធានាចំពោះឥណទានវិបារូបនីនោះ ។

ប្រការ ១០.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងជូនដំណឹងអំពីសេចក្តីសម្រេចដល់គ្រឹះស្ថានដែលបានស្នើសុំ ក្នុងរយៈពេល២ (ពីរ) ថ្ងៃធ្វើការ ចាប់ពីថ្ងៃបានទទួលសំណុំឯកសារគ្រប់គ្រាន់ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ៨ នៃប្រកាសនេះ ។

សេចក្តីសម្រេចរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចភ្ជាប់ជាមួយនូវវិធានការនិងលក្ខខណ្ឌមួយចំនួន ដែលអាចតម្រូវឱ្យមានការតាមដានបន្ថែមទៀត ក្នុងគោលបំណងធ្វើឱ្យការវាយតម្លៃស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានកាន់តែប្រសើរឡើង ដោយយកចិត្តទុកដាក់លើការត្រួតពិនិត្យដល់ទឹកកន្លែង និងពិនិត្យកាត់បន្ថយតម្លៃ (Haircut) ឱ្យបានសមស្របតាមវត្ថុធានាដែលដាក់បញ្ចាំ និងការងារផ្សេងទៀតដែលចាំបាច់ក្នុងការសម្រេចឱ្យបានច្បាស់លាស់ ។

ប្រការ ១១.-

ឥណទានវិបារូបនី អាចត្រូវបានផ្តល់ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬជាប្រាក់រៀល ដោយផ្អែកលើកង្វះសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដែលបានព្យាករណ៍ទុកជាមុនដោយគ្រឹះស្ថានស្នើសុំ ។

ឥណទានវិបារូបន៍ដែលបានស្នើសុំ ត្រូវផ្អែកលើប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចដែលគ្រឹះស្ថានត្រូវប្រតិបត្តិតាម ។ សំណើសុំ
ឥណទានវិបារូបន៍មិនត្រូវលើសពី ៥០% នៃប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ។

សោហ៊ុយទម្រង់ការ និងអត្រាការប្រាក់លើឥណទានវិបារូបន៍នេះ គឺជាអត្រាការប្រាក់មិនលើកទឹកចិត្ត និងត្រូវ
បានកំណត់តាមការដាក់ស្តែងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ១២.-

ឥណទានវិបារូបន៍ នឹងត្រូវបានផ្តល់ដល់គ្រឹះស្ថានក្នុងគោលបំណងជួយដោះស្រាយកង្វះសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល
រយៈពេលខ្លីដំបូងចាប់ពី១ (មួយ) សប្តាហ៍ ដល់១ (មួយ) ខែ ។

ឥណទានវិបារូបន៍អាចត្រូវបានពន្យារពេលជាថ្មីដែលមិនអាចលើសពី១ (មួយ) ខែ និងមិនអាចលើសពី២(ពីរ)
ដងឡើយ ។ ក្នុងករណីដែលគ្រឹះស្ថាននៅតែមានសាធារណៈ និងស្ថិតក្នុងស្ថានភាពដំណើរការបាន គ្រឹះស្ថានអាចបន្ត
អនុវត្តផែនការសម្របដែលបានស្នើឡើង ប៉ុន្តែបើផែនការសកម្មភាពមិនគ្រប់គ្រាន់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងដាក់
វិធានការកែតម្រូវបន្ទាន់បន្ថែមទៀត ដែលជាចុងបញ្ចប់ អាចដោះស្រាយបញ្ហាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលប្រកបដោយ
និរន្តរភាព ។

បើការអនុវត្តផែនការស្ថានភាពដែលបានស្នើ ពុំអាចនាំទៅដល់ការដោះស្រាយស្ថានភាពសាច់ប្រាក់
ងាយស្រួលរបស់គ្រឹះស្ថានឱ្យមាននិរន្តរភាពនិងប្រសើរឡើងក្រោយពីការពន្យារពេលឥណទានវិបារូបន៍ ធនាគារជាតិ
នៃកម្ពុជានឹងមានវិធានការត្រួតពិនិត្យសម្របណាមួយ ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហារបស់គ្រឹះស្ថាន និងធ្វើសេចក្តី
សម្រេចចិត្ត ។

ជំពូក ៤

វត្តមានសម្រប និងការកាត់បន្ថយតម្លៃ

ប្រការ ១៣.-

ក្រៅពីវត្តមានដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ៣៦ និង ៣៧ នៃច្បាប់ស្តីពី ការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តិទៅនៃ
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គ្រឹះស្ថានអាចស្នើដាក់ឥណទានដែលបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួន ជាវត្តបញ្ជាក់ក្នុងគោលបំណង
ធានាលើការសុំខ្ចីឥណទានវិបារូបន៍ ។

ឥណទានដាក់បញ្ជាក់បែបនេះ ត្រូវតែជាឥណទានដំណើរការ (ស្តង់ដារ) នៅក្នុងបញ្ជីរបស់គ្រឹះស្ថាន ។ ឥណទានមិន
ដំណើរការ (ក្រោមស្តង់ដារ សង្ស័យ បាត់បង់) មិនអាចចាត់ទុកជាវត្តបញ្ជាក់ សម្រាប់ធានាឥណទានវិបារូបន៍ នឹងត្រូវបាន

Nays

បដិសេធដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ឥណទានដែលអាចទទួលយកបានត្រូវឆ្លើយតបតាមរាល់លក្ខខណ្ឌនិងកាតព្វកិច្ចដែលមានចែងក្នុងបទប្បញ្ញត្តិទាក់ទងនឹងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

គ្រឹះស្ថាន ត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នូវបញ្ជីលំអិតនៃវត្ថុធានា និងឥណទានដែលបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដូចជា ប្រាក់ដើម ឈ្មោះអតិថិជន ប្រភេទឥណទាន ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន រយៈពេលឱ្យខ្ចី តារាងសងរំលោះ ចំនួនប្រតិបត្តិការ កាលវិភាគ និងវត្ថុបញ្ចាំសម្រាប់ធានាឥណទាន ។

ឥណទាន និងឥណទានផ្សេងទៀតដែលបានផ្តល់ឱ្យសម្ព័ន្ធព្យាបាលមិនត្រូវបានទទួលយក ហើយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងតម្រូវឱ្យមានវត្ថុបញ្ចាំជំនួសបន្ថែមផ្សេងទៀត ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងបដិសេធវត្ថុធានា ក្នុងករណីដែលមានការសង្ស័យអំពីទំនាក់ទំនងជិតស្និទ្ធជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាលខាងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ឬ អាជីវកម្ម ។ សេចក្តីសម្រេចបដិសេធរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមិនមែនជាកម្មវត្ថុនៃការតវ៉ាឡើយ ។

ឥណទាន និងឥណទានផ្សេងទៀតដែលបានដាក់ជាវត្ថុធានាត្រូវតែបានធ្វើពិពិធកម្ម ដើម្បីជៀសវាងបញ្ហាប្រមូលផ្តុំណាមួយដូចជា ហានិភ័យចំពោះអ្នកខ្ចីតែម្នាក់ ក្រុមអ្នកខ្ចីតែមួយ និងវិស័យសេដ្ឋកិច្ចតែមួយ ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងធានាភាពសមស្របនៃការធ្វើពិពិធកម្មហានិភ័យ ដោយតម្រូវឱ្យមានទ្រព្យសកម្មច្រើនសម្រាប់ដាក់បញ្ចាំ និងពិនិត្យឡើងវិញនូវតម្រូវការនៃពិពិធកម្មនោះ ។

គ្រឹះស្ថានមិនត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានូវឥណទាន ឬឥណទានផ្សេងទៀត ជាវត្ថុបញ្ចាំដែលដល់កាលវិភាគនៅក្នុងរយៈពេលនៃឥណទានវិបារូបន៍ឡើយ ។

ប្រការ ១៤.-

វត្ថុធានា ត្រូវមានតម្លៃតាមតម្លៃចុះបញ្ជីនៅកាលបរិច្ឆេទដិតបំផុតទៅនឹងការរៀបចំបញ្ជីវត្ថុធានា ដែលត្រូវដាក់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ១៥.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា កាត់បន្ថយ ៤០% នៃតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំសរុបដែលដាក់ធានាលើឥណទានវិបារូបន៍ មានន័យថា បើវត្ថុបញ្ចាំមានតម្លៃ ១០០ ឥណទានវិបារូបន៍អាចផ្តល់បានត្រឹមតែ ៦០ ប៉ុណ្ណោះ ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចបង្កើនកម្រិតកាត់បន្ថយតម្លៃថែមទៀតទៅតាមទំហំហានិភ័យជាក់ស្តែង បើពិនិត្យឃើញនូវភស្តុតាងថា វត្ថុបញ្ចាំជាឥណទានមិនដំណើរការ ឬ តម្រូវឱ្យចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការនៅក្នុងបញ្ជីរបស់គ្រឹះស្ថាន ។

Nay...

ជំពូក ៥

វត្តមានក្នុងបញ្ជីនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ប្រការ ១៦.-

ឥណទាន និងទ្រព្យសកម្មសមស្របដទៃទៀតដែលបានដាក់បញ្ចាំនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាវត្ថុធានាលើឥណទានវិបារូបនី ត្រូវកត់ត្រាឱ្យបានច្បាស់លាស់នៅក្នុងបញ្ជីកាតណេយ្យរបស់គ្រឹះស្ថាន ។

ការដាក់វត្ថុបញ្ចាំ ត្រូវធ្វើឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ និងត្រូវអនុលោមតាមទម្រង់គតិយុត្ត និងបទបញ្ជាជាធរមាន ដើម្បីការពារផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងដើម្បីទប់ស្កាត់ការប្តឹងទាមទាររួមគ្នា ពីសំណាក់ភាគីឱ្យខ្ចីផ្សេងទៀតដែលមានវត្ថុបញ្ចាំ ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាឥណទាយកមានអាទិភាព ទទួលបានសំណងពេញលេញនៃឥណទានវិបារូបនី ការប្រាក់បង្ក ការផាកពិន័យ និងសោហ៊ុយទម្រង់ការផ្សេងទៀត ។

ប្រការ ១៧.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មានសិទ្ធិពេញលេញលើវត្ថុដែលបានដាក់បញ្ចាំ និង អាចមានវិធានការត្រួតពិនិត្យនិងប្តឹងទៅតុលាការ បើគ្រឹះស្ថានមានចេតនាលាក់បាំងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងវត្ថុបញ្ចាំ ដែលអាចរារាំងសិទ្ធិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលើវត្ថុបញ្ចាំនោះ ។

ដើម្បីធានាអាទិភាពជាឥណទាយក ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានផ្តល់ឯកសារច្បាប់ដើម រួមមានកិច្ចសន្យា ឯកសារឥណទាន ឯកសារភស្តុតាងផ្សេងៗទៀត ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ និងវត្ថុផ្សេងទៀតដែលបានដាក់បញ្ចាំធានាឥណទានទាំងនោះ ។

ក្នុងករណីដែលព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដូចមានចែងនៅក្នុងប្រការ ២១ ចំណុច ក និង ខ កើតឡើង គ្រឹះស្ថានត្រូវផ្តល់វត្ថុធានាជំនួស សមស្រប និងឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតដូចមានចែងក្នុងកថាខ័ណ្ឌ២នៃប្រការនេះ បន្ទាប់ពីមានការព្រមព្រៀងជាមុនពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចប្រគល់ឯកសារច្បាប់ដើមទាក់ទងទៅនឹងឥណទាន និងឥណទានផ្សេងទៀត ដែលត្រូវបានដកចេញពីសំណុំវត្ថុធានា ។

ប្រការ ១៨.-

គ្រឹះស្ថាន ត្រូវបង្ហាញវត្ថុធានាដែលដាក់បញ្ចាំនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក្នុងទម្រង់ជាក់លាក់

Nay

សំគាល់ ដោយសង្ខេបនូវចំនួនប្រាក់ និងលក្ខណៈចម្បងៗនៃទ្រព្យសកម្ម ដែលបានដាក់បញ្ចាំនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅពេលដែលឥណទានវិបារូបន៍នៅមានសុពលភាពនាការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ។

ជំពូក ៦

ការពិនិត្យគុណភាពវត្ថុបញ្ចាំឡើងវិញ

ប្រការ ១៩.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពិនិត្យវត្ថុបញ្ចាំឡើងវិញតាមវិធីសាស្ត្រសមស្រប មុននឹងសម្រេចជាចុងក្រោយ លើលក្ខខណ្ឌនៃការស្នើសុំឥណទានវិបារូបន៍ ។

ការពិនិត្យវត្ថុបញ្ចាំឡើងវិញទាំងនេះ ត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យដល់ទីកន្លែង ក្នុងគោលបំណងផ្សេងផ្ទះនូវចំណុចមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- ភាពត្រឹមត្រូវនៃកម្មសិទ្ធិវត្ថុដាក់បញ្ចាំដែលបានស្នើសុំ
- លក្ខណៈរបស់វត្ថុធានារួមមាន អត្ថិភាព និងសុពលភាពនៃវត្ថុធានា ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ និងមធ្យោបាយកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានផ្សេងទៀត ដើម្បីធានាឥណទានដែលបានស្នើដាក់បញ្ចាំ
- ការខកខានមិនបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់នៅក្នុងបញ្ជីកាតណេនេយ្យរបស់គ្រឹះស្ថាននោះ ក៏ដូចជាការកត់ត្រាចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានដំណើរការ និងឥណទានមិនដំណើរការក្នុងត្រាកន្លងមក និង
- លក្ខខណ្ឌទាំងឡាយ ដែលក្នុងនោះ ឥណទាន និងទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានស្នើដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំសម្រាប់ធានា ដើម្បីការពារនូវផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ២០.-

ចំពោះវត្ថុធានាដែលត្រូវបដិសេធដោយសារបញ្ហាមិនដំណើរការ ឬការព្រួយបារម្ភផ្សេងៗទៀត ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញជាបន្ទាន់លើលក្ខខណ្ឌចុះកិច្ចបញ្ជីកាតណេនេយ្យ និងការធ្វើសវិធានធនហានិភ័យស្របទៅនឹងតម្រូវការ ដូចមានចែងក្នុងបទប្បញ្ញត្តិទាក់ទងនឹងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ។

ជំពូក ៧

កាតព្វកិច្ចរបស់ការណ៍មកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ប្រការ ២១.-

គ្រឹះស្ថាន មានកាតព្វកិច្ចរាយការណ៍មកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បន្ទាប់ពីបានទទួលឥណទានវិបារូបន៍ រហូតដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលែងមានតម្រូវការអំពីរបាយការណ៍ទាំងនោះ ។

កាតព្វកិច្ចរាយការណ៍នេះ នឹងត្រូវផ្អែកលើកាលៈទេសៈមិនល្អដែលជះឥទ្ធិពលលើស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់គ្រឹះស្ថាន និងស្របតាមទម្រង់ហានិភ័យជារួម ដែលវាយតម្លៃដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លើស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថាននោះ ។ ភាពញឹកញាប់នៃរបាយការណ៍ ត្រូវតែសមស្របទៅតាមការវាយតម្លៃហានិភ័យ ។

គ្រឹះស្ថានដែលទទួលបានឥណទានវិបារូបន៍ ត្រូវមានកាតព្វកិច្ចរាយការណ៍ជាអប្បបរមាមកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដូចតទៅ :

- ក- រាល់ការសម្រេចធ្វើចំណាត់ថ្នាក់លើវត្ថុដែលដាក់បញ្ចាំ ក្នុងអំឡុងពេលសុពលភាពនៃឥណទានវិបារូបន៍និងរាល់សំណើពាក់ព័ន្ធនឹងការដាក់វត្ថុបញ្ចាំថ្មីជំនួសវត្ថុបញ្ចាំដែលត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ។
- ខ- រាល់ព្រឹត្តិការណ៍ដែលកើតមានចំពោះវត្ថុបញ្ចាំនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយមិនកំណត់ត្រឹមតែការមិនសងប្រាក់ ឬការទូទាត់សងមុនកាលកំណត់
- គ- ការវិវឌ្ឍនៃការអនុវត្តផែនការស្តារស្ថានភាព និងផលប៉ះពាល់លើស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់គ្រឹះស្ថាន
- ឃ- ការលំបាកដែលកើតមានឡើងដោយមិនបានដឹងមុនក្នុងការអនុវត្តផែនការស្តារស្ថានភាព និងបញ្ហាប្រឈមផ្សេងៗទៀត ដើម្បីស្តារសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់គ្រឹះស្ថានឱ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតគ្រប់គ្រាន់ ។

នៅពេលកាលៈទេសៈតម្រូវ ដោយសារកង្វល់អំពីកង្វះសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលធ្ងន់ធ្ងរ និងការធ្លាក់ចុះកាន់តែធ្ងន់ធ្ងរនូវស្ថានភាពរបស់គ្រឹះស្ថាន ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងតម្រូវឱ្យមានរបាយការណ៍ប្រចាំថ្ងៃ ស្តីពីលំហូរចូល និងចេញ ក៏ដូចជារបាយការណ៍ស្តីពីការព្យាករណ៍តំលាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនៅថ្ងៃបន្ទាប់មកទៀត ។

ប្រការ ២២.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នឹងធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងល្អិតល្អន់នៅពេលដែលមានការពន្យារពេលឥណទានវិបារូបន៍ ហើយអាចឈានទៅដល់ការត្រួតពិនិត្យដល់ទឹកផ្លែក្នុង ក្នុងគោលបំណងតាមដានទាំងស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងសាធារណៈ ។

ជំពូក ៨

អវសានបញ្ញត្តិ

ប្រការ ២៣.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា គ្រប់នាយកដ្ឋាន និង អង្គភាពក្រោមឱវាទ

(Handwritten mark)

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវ ប្រកាសនេះតាមការកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ២៤.-

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។



រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ២០ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០០៩

នាយករាជធានីភ្នំពេញ

ហ. ចាន់តុ

កន្លែងទទួល

- ដូចប្រការ ២៣ "ដើម្បីអនុវត្ត"
- កាលប្បវត្តិ
- ឯកសារ

ចម្លងជូន

- សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
"ដើម្បីជ្រាបជាព័ត៌មាន"
- នាយកដ្ឋានរដ្ឋបាលនៃទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
"ដើម្បីចុះផ្សាយក្នុងរាជកិច្ច"



KINGDOM OF CAMBODIA
NATION RELIGION KING

NATIONAL BANK OF CAMBODIA

Number B7-09-013 Prakas

Unofficial translation

Prakas on

Overdraft Facilities made available by the NBC to Banks and Financial Institutions facing temporary Liquidity Shortages

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 of 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 Kram NS/RKM/0605/019 of June 19, 2005, promulgating the Law on Commercial Enterprises;
- With reference to the Royal Decree NS/RKT/0508/526 of May 13, 2008, on the reappointment of His Excellency Chea Chanto as Governor General of the National Bank of Cambodia, equivalent to Senior Minister;
- With reference to the Prakas B7-00-04 on the Licensing of Commercial Banks, dated January 10, 2000;
- With reference to the Prakas B7-00-05 on the Licensing of Rural Credit Specialized Banks, dated January 11, 2000;
- With reference to the Prakas B7-00-06 on the Licensing of Micro-Finance Institutions, dated January 11, 2000;
- Pursuant to the recommendation made by National Bank of Cambodia management during the January 19, 2009, meeting.

Decides:

CHAPTER 1

GENERAL PROVISIONS

Article 1

NBC shall consider granting overdraft facilities for banking and financial institutions hereafter called “ Institutions ” to overcome temporary liquidity shortage under criteria and conditions sets forth in this Prakas.

Article 2

Maintaining the institution in a permanently sound liquid and solvent condition is the institution’s management prime responsibility.

Liquidity is the institution’s ability to fund increases in assets and meet obligations as they come due, without incurring unacceptable losses. Institutions might default if they are not able to meet their obligations as they come due and liquidity management relies on assumptions that might not prove stable or reliable over time. Therefore, institutions shall establish prudent policies and assumptions, set forth a reasonable appetite for liquidity risk and consider possible adverse market conditions that might impact their liquidity condition.

Furthermore, institutions shall foresee plausible stress scenarios and establish contingency funding plans aimed at coping with such adverse situations and preventing from any payment default situation. Such a default situation might also be devastating for the institution’s reputation.

Finally, institutions shall take appropriate measures to comply with other requirements such as reserve holdings at the NBC.

Article 3

All these liquidity management principles and risk appetite should result in the holding of a commensurate liquidity buffer and in the establishment of responsive policies and procedures aimed at taking timely and appropriate actions, such as the reduction of loan extensions or utilization of alternative funding sources, which shall help to bridge the gaps.

However, due to unforeseen or unprecedented adverse trends or market conditions, such prudent policies, procedures, liquidity buffers and forward-looking liquidity risk management might prove insufficient to face severely adverse liquidity constraints.

Article 4

Considering this risk for otherwise fully solvent institutions, the NBC shall, in this context, consider granting overdraft facilities aimed at helping such institutions overcome temporary liquidity shortages.

CHAPTER 2**ELIGIBLE BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS****Article 5**

Overdraft facilities are designed to manage exceptional circumstances and to help eligible institutions to overcome temporary or short-term liquidity shortages as mentioned in Article 4.

Institutions shall not consider such overdraft facilities as systematically granted and shall not, as a general rule, fully rely on such facilities to excuse less prudent policies and procedures for regular liquidity management purposes. In addition, such facilities are not designed for insolvent or otherwise compromised financial conditions which shall be addressed by other appropriate supervisory actions commensurate to the gravity of problems faced.

Article 6

Institutions applying for an overdraft facility shall be profitable, solvent and fully compliant with the minimum capital requirements and solvency ratio.

However, should the assessment performed by the NBC lead to judgment that the institution is actually facing more severe problems than temporary liquidity shortages, the NBC shall consider any appropriate resolution plan.

CHAPTER 3**APPLICATION FOR AN OVERDRAFT FACILITY, TERMS AND CONDITIONS****Article 7**

Institutions shall apply for an overdraft facility from the NBC as soon as a potential temporary liquidity shortage is identified due to unforeseen adverse trends or market conditions. The institutions shall consider compliance with minimum reserve requirements when forecasting such liquidity shortages; therefore, they shall not assume that drawing on compulsory reserve requirements constitutes a reasonable way of over coming such shortages.

Article 8

When applying for an overdraft facility at the NBC, institutions shall provide the Central Bank, in writing, with the following discussions and data:

- Liquidity forecasts and estimates of the date where liquidity shortages will arise
- Assumptions made use of for the establishment of the transmitted liquidity forecasts, including stress test scenario(s) where applicable
- Discussion of adverse trends and / or market conditions that lead to foreseeable liquidity shortages
- The action plan considered to address in a durable manner the liquidity shortages to be temporarily covered by the overdraft facility applied for
- Prudent estimates related to the time necessary to implement the action plan and to reimburse the overdraft facility

- Foreseeable impacts and consequences of the implementation of the envisioned action plan on profitability (cost of funds, alternative sources of funding, liquidation of assets ...) and on solvency, and
- Assessment on the institution's overall condition aimed at supporting the NBC's decision and at ensuring that the institution remains fully solvent and profitable.

Article 9

The application file shall be established based on accurate data. Should reported data and facts prove to be inaccurate or incomplete in order to knowingly and positively influence the NBC's final decision, the NBC shall consider taking sanctions against the institution. Such sanction(s) shall be considered within the entire range of sanctions foreseen by the Banking Law in its Article 52.

The application file shall also provide a list of collateral proposed to the NBC in order to secure the overdraft facility.

Article 10

The NBC shall notify its decision to the applying institution within two (2) working days, starting from the reception of the complete application file as mentioned under Article 8 in this Prakas.

However, the NBC's decision might carry provisions; such provisions and conditions might be related to further investigations aimed at refining its assessment of the institution's overall condition, due diligence to be carried out on-site, determination of haircut and eligibility of collateral proposed as a pledge and other tasks deemed necessary to make an informed decision.

Article 11

The overdraft facilities shall be granted either in US Dollars or in Riels, depending on the liquidity shortfalls forecasted by applying institutions.

The amount requested for the overdraft facility shall be considered in light of the reserve requirements the institutions shall comply with. Requests shall not exceed 50 % of the reserve requirement.

The confirmation fee and interest rate on this overdraft facility are the rate which is not encouraged and shall be determined separately from actual by the confirmation of NBC.

Article 12

Overdraft facilities shall be considered initially for a short period of time ranging from one week to one month and are aimed at helping institutions to overcome short-term liquidity shortages.

The NBC might consider extending an overdraft facility for a new period of time that shall not exceed one month and that shall not be rolled over more than two times. Provided that the institution is still solvent and in a viable condition, it is the implementation of the proposed and appropriate action plan, and if deemed insufficient, supplemented by any adequate corrective actions that shall be considered by the NBC, that shall ultimately lead to solve the liquidity problems in a durable manner.

Should the implementation of the proposed action plan not result in a durable improvement of the institution's liquidity condition after an extension period of the overdraft facility, the NBC shall

consider any appropriate supervisory action aimed at dealing with problem institutions and devising appropriate resolution.

CHAPTER 4

ELIGIBLE COLLATERAL AND HAIRCUT

Article 13

Besides collateral foreseen in Article 36 and 37 of the Law on the Organization and Conduct of the National Bank of Cambodia, institutions may propose loans as a collateral pledge aimed at securing their overdraft facilities.

Such loans shall not be adversely classified. Non Performing Loans (Substandard, Doubtful and Loss) are not eligible as collateral to secure an overdraft facility. To be eligible, such loans shall also meet all the criteria and requirements established in applicable regulations issued by the NBC on loan classification.

Institutions shall provide to NBC a detailed list of eligible collateral and loans such as initial amount, debtor, nature of the loan, classification in the institution's books and records, tenor, amortization schedule, transaction number, ultimate maturity and collateral pledged to the institution to secure the loan.

Loans and facilities extended to related parties are not eligible and shall not be proposed by banks to the NBC since they would be rejected and lead the NBC to require additional and alternative loans. The NBC also reserves the right to refuse collateral in case of suspicion of close links with related parties as well as close economic or business relationships. Decision to reject shall be made by the NBC under its sole discretion and shall not be subject to appeal.

The loans and facilities pledged as a collateral to the NBC shall be sufficiently diversified to prevent from any concentration issue (exposures to single borrowers, to groups of borrowers, to economic sectors, etc.). The NBC shall ensure diversification of risk is reasonable and might require the pool of assets pledged to be reconsidered in order to meet this diversification requirement.

Institutions shall not provide to NBC a loan or facility maturing during the overdraft facility period as a part of the collateral pool.

Article 14

Proposed collateral shall be valued at book value as of the closest date to the establishment of the list of proposed collateral submitted to the NBC.

Article 15

The NBC shall apply a haircut of 40 % to the value of total collateral pledged to secure the overdraft facility, which means that if collateral is valued at 100, the overdraft facility could only be granted in the amount of 60.

Should the due diligence carried out by the NBC in order to check eligibility of proposed collateral evidence the presence of actually adversely classified loans or of loans that should be

adversely classified in the institution's books, the NBC shall apply an additional haircut aimed at reflecting the corresponding risk taken.

CHAPTER 5

COLLATERAL PLEDGE TO THE NBC

Article 16

Loans and any other eligible assets pledged as collateral to the NBC in order to secure an overdraft facility shall be clearly earmarked in the institution's books and records.

The collateral pledge shall be established in writing and in accordance with legal forms and rules applicable in order to safeguard the NBC's interests and to any possible joint claim from any other collateralized lending counterparty.

The NBC shall be considered a preferred creditor and shall make use of its retention right to obtain full reimbursement of the extended facility, accrued interests, penalties and confirmation fees.

Article 17

NBC has full rights in collateral pledged and shall carry forth judiciary and supervisory actions against any institution that knowingly omits to disclosure of such restrictions or of preexisting pledges that could hamper the NBC's rights on such collateral.

In order to secure its position as a preferred creditor, NBC shall require institutions to provide original deeds including contracts, loan deeds, other evidentiary documents, and that the titles and collateral pledges securing those loans be handed over in original.

Any event foreseen in Article 21, a) and b), shall lead the institution to agree with the NBC upon a new eligible substitution of collateral and to deliver the corresponding deeds in accordance with paragraph 2. The NBC shall consider releasing original documents related to loans and facilities that are no longer part of the collateral pool.

Article 18

Institutions shall disclose such collateral pledges in their financial statements in the form of a footnote summarizing the amount and principal characteristics of assets pledged to the NBC if such an overdraft facility is in force at the date at which the statements are established.

CHAPTER 6

COLLATERAL QUALITY REVIEW

Article 19

The NBC shall conduct by any appropriate and convenient means a review of the proposed collateral prior to making its final decision on the terms and conditions of the requested overdraft facilities.

These reviews shall take the form of an on-site collateral review aimed at verifying notably the following:

- Effective possession of the proposed collateral items
- Characteristics of such collateral, including the existence and the effective validity of guarantees, titles and other credit risk mitigation elements securing the loans proposed as a pledge
- Absence of adverse classification in the applying institution's books and records as well as performance and delinquency over the past period of time, and
- Conditions under which the loans and assets proposed under the collateral pledge are earmarked and secured to protect the NBC's interests.

Article 20

In the case of collateral items rejected due to non performance issues or concerns, NBC shall lead the institution to immediately consider adversely classifying the corresponding items in its books and records and to provision the risk in accordance with the requirements set forth in the Regulation on Loan Classification.

CHAPTER 7

REPORTING REQUIREMENTS TO THE NBC

Article 21

Institutions are required to establish reporting requirements to NBC after receiving an overdraft facility until the NBC lifts these requirements.

Such reporting requirements shall be considered in light of the adverse circumstances affecting the institution's liquidity condition and of the overall risk profile assessment made by the NBC on the institution's overall condition. The frequency of requested reports shall also be commensurate with the risk assessment.

Such minimal reporting requirements shall lead the beneficiary institutions to report to the NBC:

- a) Any decision to adversely classify any asset pledged as collateral during the validity of the overdraft facility and any corresponding proposal to substitute new performing assets to the adversely classified ones
- b) Any event including but not limited to delinquency or prepayment observed on the assets pledged as collateral to the NBC
- c) Progress status of the implemented action plan and impact on the institution's liquidity condition
- d) Any unforeseen difficulty in implementing the action plan and problems faced in restoring the institution's liquidity at a satisfactory level.

Where circumstances so require due to serious liquidity concerns and a progressively deteriorating condition, the NBC shall consider requiring a daily report of the day's inflows and outflows as well as on the liquidity gap forecasts related to the following days.

Article 22

An appropriately close monitoring process shall be considered by the NBC when extending overdraft facility. This process shall lead to close monitor the bank on-site and aims at following up both, its liquidity and its solvency condition.

CHAPTER 8

FINAL PROVISIONS

Article 23

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

Article 24

This Prakas shall have effect from the signing date.

Phnom Penh, January 20, 2009

The Governor

signed and sealed

- cc: - All members of the Board of Directors
- The parties concerned as stated in Article 23
 - File
 - CM "for info"
 - Administration Department of CM
- "for publication in the National Gazette"