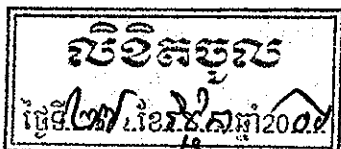




ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

លេខ ៧៧-០៦-២៣៤ ចេញ



ប្រកាស

ស្តីពី

ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់

ទេសាភិបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

- បានឃើញរដ្ឋធម្មនុញ្ញ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស / រកម ០១៩៦ / ២៧ ចុះថ្ងៃទី ២៧ ខែមករា ឆ្នាំ ១៩៩៦ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស / រកម ១០០៥ / ០៣០ ចុះថ្ងៃទី ២៤ ខែតុលា ឆ្នាំ ២០០៥ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ស្តីពីឧបករណ៍អាចជួញដូរបាន និងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់
- បានឃើញព្រះរាជក្រឹត្យលេខ នស/រកត/០៩០៤/២៤៤ ចុះថ្ងៃទី ០៧ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០០៤ ស្តីពីការតែងតាំង **ឯកឧត្តម ជា ចាន់តូ** ជាអគ្គទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មានឋានៈស្មើ ទេសរដ្ឋមន្ត្រី
- យោងតាមសំណើរបស់អគ្គនាយកដ្ឋាននៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- យោងតាមការអនុម័តរបស់អង្គប្រជុំថ្នាក់ដឹកនាំធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី ២៧ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៦

សំរេច

ប្រការ ១.-

និយមន័យនៃពាក្យដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ២ នៃច្បាប់ស្តីពីឧបករណ៍អាចជួញដូរបាននិងប្រតិបត្តិការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងប្រកាសនេះ លើកលែងតែពាក្យមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ឬនៅក្នុងបរិការណ៍ណាដែលតម្រូវឱ្យមានន័យផ្សេងពីនេះ ៖

- ១- **ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំង** សំដៅដល់ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំងនៅក្រោមប្រកាសនេះ ។
- ២- **លេចក្តីណែនាំ** សំដៅដល់ខ្លឹមសារនៃបញ្ជាទូទាត់ ។

- ៣- **អ្នកចាត់ការ** រួមមានសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងសំដៅដល់បុគ្គលមួយចំនួនដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ថាស្ថិតក្នុងឋានៈជាអ្នកត្រួតពិនិត្យ ហើយដែលទទួលខុសត្រូវលើការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងកិច្ចការរបស់អ្នកផ្តល់សេវា។ សេចក្តីជូនដំណឹងនៅក្រោមប្រការនេះត្រូវបានផ្តល់ឱ្យអ្នកចាត់ការ ដូចដែលអ្នកផ្តល់សេវាបានជូនដំណឹងចំពោះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លើកលែងតែធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចាត់តាំងជាកំណត់នូវបុគ្គលមួយផ្សេងទៀតថាជាអ្នកចាត់ការ ។
- ៤- **តម្លៃរូបិយវត្ថុ** សំដៅដល់មធ្យោបាយដោះដូរ ទោះបីជាអាចប្តូរជាប្រាក់ ឬមិនអាចក្តី រួមទាំងក្រោមរូបភាពជាតម្លៃសន្សំ ជាឧបករណ៍ទូទាត់សងប្រាក់ ឬជាការចុះឥណទានចូលក្នុងគណនីផងដែរ ។
- ៥- **រូបិយវត្ថុ** សំដៅដល់ឯកតារូបិយវត្ថុ ឬមធ្យោបាយដោះដូរដែលត្រូវបានចេញផ្សាយ បង្កើតឡើងអនុញ្ញាត ឬអនុម័តដោយប្រទេសកម្ពុជា ឬរដ្ឋាភិបាលបរទេស ។ ពាក្យនេះរួមបញ្ចូលទាំងឯកតារូបិយវត្ថុ ឬមធ្យោបាយដោះដូរដែលបានចេញផ្សាយ បង្កើតឡើង អនុញ្ញាត ឬអនុម័ត ដោយអង្គការអន្តររដ្ឋាភិបាល ឬដោយកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងរដ្ឋាភិបាលពីរ ឬច្រើនផងដែរ ។
- ៦- **ការបញ្ជូនប្រាក់** សំដៅដល់ការលក់ ឬចេញផ្សាយតម្លៃរូបិយវត្ថុ ឬការទទួលប្រាក់ ឬតម្លៃរូបិយវត្ថុពាក់ព័ន្ធនឹងការបញ្ជូនប្រាក់ ឬតម្លៃរូបិយវត្ថុ ទោះបីពីអ្នកបញ្ជូន ឬសម្រាប់អត្តតាហកក្តី ហើយរួមទាំងការផ្តល់សេវាកម្មសម្រាប់ការដកប្រាក់ ការផ្ទេរតម្លៃរូបិយវត្ថុរវាងគណនី ឬសម្រាប់ការទូទាត់សងតម្លៃរូបិយវត្ថុចំពោះភាគីទីបីផងដែរ ។ ពាក្យនេះរួមបញ្ចូលទាំងការចូលរួមក្នុងប្រតិបត្តិការ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលពាក់ព័ន្ធនឹងការអនុវត្ត ការបញ្ជូនប្រាក់ពីអ្នកបញ្ជូនទៅអត្តតាហក ទោះបីជាអ្នកបញ្ជូន ឬអត្តតាហកនោះពុំមែនជាភាគី ឬអ្នកចូលរួមផ្ទាល់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការនោះក្តី ។ ការបញ្ជូនប្រាក់អាចធ្វើឡើងពិកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយនៅក្នុង ទៅកាន់ ឬចេញពីប្រទេសកម្ពុជា ឬ ប្រទេសណាមួយផ្សេងទៀត ។
- ៧- **អ្នកចូលរួម** សំដៅដល់ភាគីមួយនៃកិច្ចសម្របសម្រួលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ។ បុគ្គលនោះអាចជាធនាគារ ជាអ្នកផ្តល់សេវាបញ្ជូនប្រាក់ ឬបុគ្គលដទៃផ្សេងទៀត តែមិនរួមបញ្ចូលអ្នកប្រើប្រាស់ ឬអតិថិជនរបស់អ្នកចូលរួម ដែលជាអ្នកចេញបញ្ជា ឬទទួលការទូទាត់សងប្រាក់តាមរយៈប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ឡើយ ។
- ៨- **ប័ណ្ណទូទាត់សងប្រាក់** សំដៅដល់ប័ណ្ណ សន្លឹកប័ណ្ណ សៀវភៅតូប៉ុង ឬឧបករណ៍ផ្សេងទៀត ដែលរួមមានទាំងលេខកូដ ឬមធ្យោបាយផ្សេងសម្រាប់ចូលទៅប្រើប្រាស់គណនី ឬតម្លៃសន្សំ ដែលអាចត្រូវបានប្រើប្រាស់ពិពេលមួយទៅពេលមួយ ដើម្បីទទួលបានប្រាក់ ឬធ្វើការទូទាត់សងប្រាក់ ហើយរួមបញ្ចូលទាំងប័ណ្ណឥណទាន កំរៃ ប័ណ្ណឥណទាន និងប័ណ្ណនៃតម្លៃសន្សំផងដែរ ។
- ៩- **ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់** សំដៅដល់ប្រព័ន្ធ ឬកិច្ចសម្របសម្រួលសម្រាប់ទំនាក់ទំនង ដំណើរការ ការប្តូរ ការជាត់ទាត់ឬទូទាត់ នូវបញ្ជាទូទាត់និងសារផ្សេងៗដែលជះឥទ្ធិពល

បញ្ហា បង្កលក្ខណៈ ឬសំរួលដល់ ការទូទាត់សងប្រាក់ ការបញ្ជូនប្រាក់ ការដកប្រាក់ ឬការផ្ទេរតម្លៃ រូបិយវត្ថុ ។

១០- **វិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់** សំដៅដល់វិធាន ដែលទោះជាមានឈ្មោះដូចម្តេចក្តី ក្រៅពីវិធានចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺជាវិធានដែលគ្រប់គ្រងលើប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការ ទូទាត់សងប្រាក់ រួមទាំងលើប្រតិបត្តិការ ការផាត់ទាត់ និងការទូទាត់នៃប្រព័ន្ធនោះផងដែរ ។ វិធាននោះ រួមបញ្ចូលទាំងវិសោធនកម្ម ឬការលុបចោលវិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ផងដែរ ។

១១- **ឧបករណ៍ទូទាត់សងប្រាក់** សំដៅដល់មូលប្បទានប័ត្រ រូបិយាណត្តិ អាណត្តិផ្ទេរប្រាក់ មូលប្បទាន ប័ត្រទេសចរណ៍ ប័ណ្ណទូទាត់សងប្រាក់ ឬឧបករណ៍ផ្សេងទៀត សម្រាប់ការបញ្ជូន ឬការទូទាត់ សងប្រាក់ ឬតម្លៃរូបិយវត្ថុ ដែលអាចជួញដូរបាន ឬមិនបានក្តី ។ ពាក្យនេះមិនរួមបញ្ចូល វិក័យប័ត្រ ប័ណ្ណឥណទាន សិខិតឥណទាន ឬឧបករណ៍ដែលអាចសងវិញ ដោយអ្នកចេញផ្សាយជាទំនិញ ឬសេវាទេ ។

១២- **បុគ្គល** សំដៅដល់ឯកត្តជន សាធារណៈ ឯកាធិកម្មអាជីវកម្ម ក្រុមហ៊ុនអចលនទ្រព្យ មូលនិធិរួម ភាពជាដៃគូ ក្រុមហ៊ុនទទួលខុសត្រូវមានកំរិត សមាគម សម្ព័ន្ធសាធារណៈ រដ្ឋាភិបាល អង្គភាពណា មួយនៃរដ្ឋាភិបាល ទីភ្នាក់ងារ ឬអង្គភាពសាធារណៈ ឬស្ថាប័នសាធារណៈណាមួយ ក្រុមហ៊ុនឯកជន ឬអង្គភាពពាណិជ្ជកម្ម ការិយាល័យ ឬអង្គការដែលមាន ឬ គ្មានភាពជំនិតបុគ្គល ដោយឡែក ។

១៣- **កំណត់ត្រា** សំដៅដល់ព័ត៌មាន ដែលបានកត់ត្រាលើមធ្យោបាយរូបិយ ឬដែលត្រូវបានរក្សាទុក ក្នុងមធ្យោបាយអេឡិកត្រូនិក ឬមធ្យោបាយផ្សេងទៀត ហើយដែលអាចយកមកប្រើបានក្នុងទម្រង់ ជាក់ស្តែង ។

១៤- **អ្នកផ្តល់សេវា** សំដៅដល់បុគ្គលដែលដំណើរការ ឬចូលរួមនៅក្នុងប្រតិបត្តិការប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃ ការទូទាត់សងប្រាក់ ។

១៥. **តម្លៃសន្សំ** សំដៅដល់តម្លៃរូបិយវត្ថុដែលបង្ហាញភស្តុតាងតាមកំណត់ត្រាអេឡិកត្រូនិក ។

ប្រការ ២.-

- ១- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចចេញវិធានដើម្បី +
 - ក. កំណត់លក្ខខណ្ឌ កាតព្វកិច្ច និងស្តង់ដារ ដែលនៅក្រោមនោះប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សង ប្រាក់អាចនឹងត្រូវបានដំណើរការ និងបានចាត់តាំង

- ខ. តម្រូវឱ្យមានការចុះបញ្ជី ឬការសុំអាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះអ្នកផ្តល់សេវា កំណត់លក្ខខណ្ឌនិងកាតព្វកិច្ចសម្រាប់ការចុះបញ្ជី ឬការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ និងថែទាំអំពីកាលៈទេសៈដែលអាជ្ញាប័ណ្ណ ឬការចុះបញ្ជីនេះអាចត្រូវបានបដិសេធដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- គ. កំណត់កំរៃ និងសោហ៊ុយសម្រាប់ការចុះបញ្ជី ឬការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះអ្នកផ្តល់សេវា
- ឃ. ត្រួតពិនិត្យ ដាក់បញ្ញត្តិកម្ម និងមើលការខុសត្រូវលើការអនុវត្តរបស់អ្នកផ្តល់សេវា
- ង. កំណត់លក្ខខណ្ឌ និងកាតព្វកិច្ច ដែលនៅក្រោមនោះ បុគ្គលទាំងឡាយ រួមទាំងអ្នកផ្តល់សេវា បញ្ជូនប្រាក់ អាចជាអ្នកចូលរួមនៅក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ឬមានគណនី និងរក្សាប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ច. ដាក់អ្នកផ្តល់សេវាឱ្យស្ថិតនៅក្រោមកាតព្វកិច្ចប្រុងប្រយ័ត្ន រួមទាំងកាតព្វកិច្ចរាយការណ៍ និងគណនេយ្យ
- ឆ. កំណត់កាតព្វកិច្ច ស្តង់ដារ និងសេចក្តីណែនាំស្តីពីបញ្ហាសាជីវកម្មរបស់អ្នកផ្តល់សេវា ដូចជា បញ្ហាទាក់ទងទៅនឹងទម្រង់នៃការបង្កើតឡើង ឬ ការរៀបចំ ការគ្រប់គ្រង ការចាត់ចែង អភិបាលកិច្ច ការត្រួតពិនិត្យ ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន និងកាតព្វកិច្ចដើមទុនផ្សេងៗទៀត រចនាសម្ព័ន្ធកម្មសិទ្ធិ គុណវុឌ្ឍរបស់ភាគទុនិកនិងអភិបាល ព្រមទាំងអំណាចអាជីវកម្មនិងការវិនិយោគ
- ជ. តម្រូវចំពោះអ្នកផ្តល់សេវានូវកាតព្វកិច្ច ស្តង់ដារនិងសេចក្តីណែនាំ ដែលបានរៀបចំឡើង ដើម្បីជួយសម្រួលដល់ការត្រួតពិនិត្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រួមទាំងកាតព្វកិច្ច ស្តង់ដារ និងសេចក្តីណែនាំពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រមូល ការរក្សាកំណត់ត្រា និងការផ្តល់របាយការណ៍ ទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នូវព័ត៌មានលើបញ្ហាជាក់លាក់ និងព័ត៌មានអំពីអ្នកចូលរួមរបស់ខ្លួន និងអ្នកទំនាក់ទំនងជាមួយប្រតិបត្តិការ ឬប្រភេទណាមួយនៃអ្នកទាំងនោះ ក្នុងទម្រង់ និងភាពលម្អិត តាមការកំណត់នៅក្នុងវិធាន និង
- ឈ. កំណត់ឱ្យអ្នកផ្តល់សេវាស្ថិតនៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិទីផ្សារក្នុងគោលបំណងការពារអតិថិជន និងអ្នកចូលរួម ឬប្រភេទណាមួយនៃអ្នកទាំងនោះ និងជាពិសេសកំណត់នូវកាតព្វកិច្ចបើកចំហព័ត៌មាន និង ធ្វើបញ្ញត្តិកម្មចំពោះលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យានៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ និងអ្នកចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធនោះ ។

២- វិធានក្នុងប្រការនេះ ព្រមទាំងលក្ខខណ្ឌ កាតព្វកិច្ច និងស្តង់ដារ ដែលចែងខាងក្រោមនេះអំពីបញ្ហាណាមួយរួមទាំងការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ ការចុះបញ្ជី ឬការចាត់តាំង និងស្តីពីកំរៃនិងសោហ៊ុយ អាចប្រែប្រួលពីប្រភេទមួយទៅប្រភេទមួយទៀត ក៏ដូចជាពីប្រភេទរង ឬបែបផែននៃអ្នកផ្តល់សេវាដូចដែលបានចាត់ថ្នាក់ និងកំណត់ដោយប្រុងប្រយ័ត្នដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៣.

- ១- ប្រសិនបើមានការយល់ថាជាផលប្រយោជន៍សាធារណៈក្នុងការធ្វើដូច្នោះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចចាត់តាំងឱ្យមានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់មួយឱ្យស្ថិតនៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិ ការត្រួតពិនិត្យ និងការតាមដានការអនុវត្តនៅក្រោមប្រកាសនេះ ។
- ២- ដើម្បីកំណត់ថា តើការចាត់តាំងឱ្យមានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ជាផលប្រយោជន៍សាធារណៈ ឬយ៉ាងណា គប្បីត្រូវពិចារណាលើកត្តាមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ÷
 - ក. កិរិយាសុវត្ថិភាពហិរញ្ញវត្ថុដែលប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ផ្តល់ចំពោះអ្នកចូលរួម និងអ្នកប្រើប្រាស់
 - ខ. ប្រសិទ្ធភាពនិងការប្រកួតប្រជែងនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និង
 - គ. ផលប្រយោជន៍ខ្ពស់បំផុតរបស់អ្នកចូលរួម និងអតិថិជននៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ឬនៃប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ។
- ៣- មុននឹងធ្វើការចាត់តាំងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវពិភាក្សាជាមួយអ្នកចាត់ការ និងអ្នកចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ក៏ដូចជាអាចពិភាក្សាជាមួយភាគីមានចំណាប់អារម្មណ៍ដទៃទៀតអំពីផលប៉ះពាល់នៃការចាត់តាំងនោះ ។
- ៤- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវផ្តល់ដំណឹងដល់អ្នកចាត់ការ និងអ្នកចូលរួមអំពីប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ដែលបានចាត់តាំងតាមវិធីណាក្តីដែលខ្លួនគិតថាសមស្រប ។
- ៥- ការចាត់តាំងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវផ្សព្វផ្សាយនៅក្នុងរាជកិច្ច ។

ប្រការ ៤.

- ១- ច្បាប់ចម្លងនៃរាល់វិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ដែលគ្រប់គ្រងលើប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំង នឹងត្រូវបានផ្តល់ដោយអ្នកចាត់ការប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់នោះ ឬបើគ្មានអ្នកចាត់ការទេ ច្បាប់ចម្លងនេះនឹងត្រូវបានផ្តល់ដោយអ្នកចូលរួមទៅឱ្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ÷
 - ក. ក្នុងករណីដែលវិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងមុនការចាត់តាំងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ វិធាននេះត្រូវផ្តល់ក្នុងរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃក្រោយការចាត់តាំង និង
 - ខ. ក្នុងករណីដែលវិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងក្រោយការចាត់តាំងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ក្នុងរយៈពេល ១០ ថ្ងៃក្រោយការបង្កើតវិធាននោះ ។
- ២- វិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ក្រៅពីវិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ដែលមានចែងក្នុងកថាខ័ណ្ឌទី១ ក មិនចូលជាធរមានមុនរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីបានផ្តល់ច្បាប់

- ចម្លងនៃវិធាននេះជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដូចមានចែងក្នុងកថាខ័ណ្ឌទី១ ទេ ប៉ុន្តែធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចប្រកាសឱ្យវិធាននោះចូលជាធរមាននៅពេលណាក៏បានមុនពេលផុតរយៈពេលកំណត់ ។
- ៣- បើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ថាការពន្យាររយៈពេលកំណត់ ដែលបានលើកឡើងនៅក្នុងកថាខ័ណ្ឌទី២ ជាការចាំបាច់ដើម្បីអាចពិនិត្យឡើងវិញឱ្យបានសមស្របនូវវិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ក្នុងរវាង ១០ថ្ងៃ បន្ទាប់ពីបានទទួលវិធាននោះ តាមការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដល់អ្នកធ្វើវិធាននោះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចពន្យារពេលកំណត់រហូតដល់ ៣០ ថ្ងៃ ។
 - ៤- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អាចមិនអនុញ្ញាតទាំងស្រុង ឬលើផ្នែកណាមួយនៃវិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលគ្រប់គ្រងលើប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំងនៅមុន ឬនៅពេលណាមួយ ក្រោយវិធាននេះចូលជាធរមាន ឬកំពុងនៅជាធរមាន ។ វិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលកំពុងមានសុពលភាព តែមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតវិញនឹងត្រូវបាត់បង់សុពលភាពចាប់ពីពេលដែលសេចក្តីសម្រេចពីការមិនអនុញ្ញាតនោះត្រូវបានជូនដំណឹងទៅអ្នកចាត់ការប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំងនោះ ឬនៅពេលណាមួយក្រោយមកទៀត ដូចដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានណែនាំនៅក្នុងសេចក្តីសម្រេចរបស់ខ្លួនអំពីការមិនអនុញ្ញាតនូវវិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់នោះ ។
 - ៥- នៅពេលណាដែលវិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលកំពុងមានសុពលភាព មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យអនុវត្តទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដូចមានចែងក្នុងកថាខ័ណ្ឌទី ៤ ដែលនាំឱ្យមានការចាំបាច់ត្រូវធ្វើវិសោធនកម្ម ឬធ្វើការជំនួសឡើងវិញនូវវិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ដើម្បីសម្រួលដល់ប្រតិបត្តិការនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំងឱ្យមានភាពល្អបន្តទៀត សេចក្តីសម្រេចរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអំពីការមិនអនុញ្ញាតឱ្យអនុវត្តនូវវិធាននេះ ចាំបាច់ត្រូវដាក់បញ្ចូលក្នុងសេចក្តីណែនាំដែលចេញផ្សាយអនុលោមតាមប្រការ ៥ ដែលណែនាំចំពោះអ្នកចាត់ការនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំងនោះ អំពីវិសោធនកម្ម ឬការជំនួសដ៏ចាំបាច់នោះ និងថែមទាំងផ្តល់នូវអត្ថបទវិធានសំរាប់ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់បណ្តោះអាសន្នដែលត្រូវអនុវត្តរហូតដល់វិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលត្រូវធ្វើវិសោធនកម្ម ឬជំនួសត្រូវបានអនុម័តដោយប្រព័ន្ធនោះ ។ វិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់បណ្តោះអាសន្ន ត្រូវចូលជាធរមានភ្លាមនៅពេលដែលវិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្ម ឬត្រូវបានជំនួសអស់សុពលភាព ។
 - ៦- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចធ្វើការលើកលែងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំងនោះអនុលោមតាមកថាខ័ណ្ឌទី ២ ។

ប្រការ ៥.-

- ១- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចចេញផ្សាយសេចក្តីណែនាំទៅកាន់អ្នកចាត់ការ ឬអ្នកចូលរួមនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំង ដូចខាងក្រោម :-
 - ក. លក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដែលបុគ្គលម្នាក់ចាំបាច់ត្រូវបំពេញ ដើម្បីអាចប្រើប្រាស់ ឬក្លាយជាអ្នកចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលបានចាត់តាំង
 - ខ. ប្រតិបត្តិការនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់រួមមានការដាត់ទាត់ និងការទូទាត់នៃប្រព័ន្ធនោះ
 - គ. អន្តរកម្មនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់នោះជាមួយប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ផ្សេងទៀត
 - ឃ. ទំនាក់ទំនងនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ជាមួយអ្នកចូលរួមរបស់ខ្លួន ។
- ២- មុននឹងផ្តល់សេចក្តីណែនាំ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវពិគ្រោះជាមួយបុគ្គលដែលត្រូវទទួលសេចក្តីណែនាំនោះ ហើយក៏អាចពិគ្រោះជាមួយភាគីមានចំណាប់អារម្មណ៍ផ្សេងទៀតដែរ អំពីខ្លឹមសារ និងផលប៉ះពាល់នៃសេចក្តីណែនាំនោះ ។
- ៣- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចបញ្ជាក់ក្នុងសេចក្តីណែនាំថា ក្នុងអំឡុងពេលដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ថាចាំបាច់ អ្នកចាត់ការ និងអ្នកចូលរួមប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់នោះត្រូវ :-
 - ក. បញ្ឈប់ ឬផ្អាកសកម្មភាព ឬការប្រព្រឹត្ត
 - ខ. ធ្វើសកម្មភាពទាំងនោះ ដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាយល់ថាជាការចាំបាច់សម្រាប់បំរើឱ្យផលប្រយោជន៍សាធារណៈ ឬ
 - គ. បង្កើត ធ្វើវិសោធនកម្ម ឬលុបចោលវិធានប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ ។
- ៤- ក្នុងពេលយ៉ាងឆាប់តាមតែអាចទៅបាន ក្រោយពីការអនុវត្តសេចក្តីណែនាំ និងបំពេញរាល់សកម្មភាពដែលបានតម្រូវក្នុងទំនាក់ទំនងជាមួយសេចក្តីណែនាំនោះ បុគ្គលដែលបានទទួលការណែនាំត្រូវជូនដំណឹងដល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាថា បញ្ហាណែនាំត្រូវបានអនុវត្តនិងបានបំពេញសកម្មភាពរួចរាល់ហើយ ។
- ៥- សេចក្តីណែនាំត្រូវផ្សព្វផ្សាយនៅក្នុងរាជកិច្ច ។
- ៦- សេចក្តីណែនាំ គឺជាចំណងកាតព្វកិច្ចចំពោះបុគ្គលដែលស្ថិតក្រោមសេចក្តីណែនាំនោះ ។

ប្រការ ៦.-

- ១- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចធ្វើសវនកម្ម អធិការកិច្ច និងតម្រូវឱ្យបង្ហាញនូវគណនី កំណត់ត្រា បញ្ជី និងឯកសារនានា ធ្វើការពិនិត្យតាមការិយាល័យ និងស្នើសុំព័ត៌មានពីបុគ្គលណាដែលធនាគារ

ជាតិ នៃកម្ពុជា មានបំណងកំណត់ ទោះជាបុគ្គលនោះធ្វើប្រតិបត្តិការ ឬពាក់ព័ន្ធក្នុងប្រតិបត្តិការ ប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដែលត្រូវលើកយកមកពិចារណាសម្រាប់ការចាត់តាំងដែល មានចែងក្នុងប្រការនេះ ។

២- បុគ្គល និងនិយោជិត ភ្នាក់ងារ ឬអ្នកចាត់ការរបស់បុគ្គលដែលទទួលសំណើសុំនៅក្រោមកថាខ័ណ្ឌទី ១ ត្រូវតែគោរពតាមសំណើនោះ ។

៣- ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាអាចប្រគល់អោយសវនករឯករាជ្យខាងក្រៅធ្វើសវនកម្ម និងអធិការកិច្ច ទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែក ក្នុងនាមរបស់ខ្លួន ដូចមានចែងក្នុងកថាខ័ណ្ឌទី១ ហើយត្រូវរាយការណ៍ជូន ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ។

៤- ក្នុងគោលបំណងទទួលបានភស្តុតាងត្រឹមត្រូវក្រោមការសច្ចាប្រណិធានពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ឬ អធិការកិច្ចក្រោមកថាខ័ណ្ឌទី១ ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាមានសិទ្ធិអំណាចជាបុគ្គលដែលត្រូវបានតែង តាំងជាស្នងការគណនីក្រោមច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តទៅរបស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ។

៥- អ្នកចូលរួមត្រូវគោរពតាមរាល់កាតព្វកិច្ចដែលបានតម្រូវចំពោះអ្នកចាត់ការនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃ ការទូទាត់សងប្រាក់នៅក្រោមប្រការ ៦ នេះ ។

៦- បើអ្នកចាត់ការនៃប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ខាងមិនបានអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅ ក្រោមប្រការនេះ អ្នកចូលរួមទាំងអស់ត្រូវរួមគ្នាអនុវត្តកាតព្វកិច្ចទាំងនោះ និងត្រូវទទួលខុសត្រូវ ចំពោះការបំពានលើកាតព្វកិច្ចទាំងនោះក្នុងលក្ខណៈ និងកំរិតដូចគ្នាដូចអ្នកចាត់ការដែរ ។

ប្រការ ៧.-

ការស្នើសុំការពិនិត្យដោយមិនចាត់លើការចាត់តាំងប្រព័ន្ធជាត់ទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ណាមួយ ឬសេចក្តីណែនាំដែលចេញផ្សាយក្រោមប្រការនេះ មិនត្រូវមានការពន្យារពេលចាត់តាំង ឬផ្តល់ការណែនាំ ដើម្បីរង់ចាំសេចក្តីសម្រេចចុងក្រោយលើការស្នើសុំនោះឡើយ ។

ប្រការ ៨.-

១- ព័ត៌មាន និងឯកសារដែលទទួលបាននៅក្រោមប្រកាសនេះ ត្រូវរក្សាជាការសម្ងាត់ និងត្រូវទុកដាក់ ឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ។

២- គ្មានចំណុចណានៅក្នុងកថាខ័ណ្ឌទី១ ហាមឃាត់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាមិនឱ្យផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មាន ឬ ឯកសារណាមួយទៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬស្ថាប័នបញ្ញត្តិកម្មដែលទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងលើ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឡើយ នៅក្នុងលក្ខខ័ណ្ឌដែលថាធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាមានទំនុកចិត្តថា ព័ត៌មាន ឬ ឯកសារទាំងនោះត្រូវបានរក្សាទុកជាការសម្ងាត់ដោយ ស្ថាប័ន អង្គភាព ឬបុគ្គលទាំងនោះ ។

ប្រការ ៩.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្រោមឱវាទនិងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវ អនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ១០.-

ប្រកាសនេះចូលជាធរមានចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។ ៤

ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ០៤ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៦



ហ. បាវ៉ាន់តូ

កន្លែងទទួល

- ដូចប្រការ ៩
- "ដើម្បីអនុវត្ត"
- កាលប្បវត្តិ
- ឯកសារ

ចម្លងជូន

- គ្រប់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
- "ដើម្បីជូនជ្រាបជាតំណាង"
- នាយកដ្ឋានរដ្ឋបាលនៃទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
- "ដើម្បីចុះផ្សាយក្នុងរាជកិច្ច"