លេខ ធ៧-៩៧-១៤៧

ប្រកាស

ស្តីពី

លក្ខខណ្ឌសំរាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ទេសាភិបាលធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ច្បាប់ ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី ១៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩៩ និង ប្រកាស : ធ៧-០៥-៥៤ ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែមីនា ឆ្នាំ ២០០៥ ស្តីពីគោលនយោបាយឥណទាននីតិវិធី និងសិទ្ធិអំណាចផ្តល់ឥណទាន, ធ៧-០៦-២១០ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០៦ ស្តីពីការកែសំរួលប្រកាសស្តីពីសោហ៊ុយបង្កើនដើមទុនសំរាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ, ធ៧-០១-១៨៧ ចុះថ្ងៃទី ០៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០១ ស្តីពីការផ្ទេរភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ, ធ៧-០១-១៨៦ ចុះថ្ងៃទី ០៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០១ ស្តីពីអចលនទ្រព្យរបស់ធនាគារ, ធ៧-០០-៥២ ចុះថ្ងៃទី ១៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យធំៗរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ , ធ៧-០០-៤៧ ចុះថ្ងៃទី ១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ធ៧-០០-៣៩ ចុះថ្ងៃទី ០៩ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីដើមទុនអប្បបរមារបស់ធនាគារពាណិជ្ជ, ធ៧-០០-០៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ, ធ៧-០០-០៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារឯកទេសឥណទានជនបទ និង ប្រកាស លេខ ធ៧-០០-០៤ ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែមករា ឆ្នាំ២០០០ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះធនាគារពាណិជ្ជ ។

ជំពូកទី១

អំពីដើមទុន

ប្រការ ១.-

ដើមទុនរបស់គ្រឹះស្ថានត្រូវបានកំរិតដូចខាងក្រោមៈ

១.១ : (ផុតកំណត់)

១.២ : (ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាសលេខ ធ ៧-០០-៣៩ ចុះថ្ងៃទី ០៩ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០)

១.៣: (ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាសលេខ ធ ៧-០០-០៤ ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែមករា ឆ្នាំ ២០០០)

១.៤ : (ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាសលេខ ធ ៧-០០-៣៩ ចុះថ្ងៃទី ០៩ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០)

១.៥ : (ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាសលេខ ធ ៧-០០-៤៧ ចុះថ្ងៃទី ១៦ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០)

ប្រការ ២.៖

ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស : លេខ ធ៧-00-0៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 , ធ៧-00-0៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 និង ធ៧-00-0៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែមករា ឆ្នាំ២000 ។

ប្រការ ៣.៖

ដើមទុនក្នុងលក្ខន្តិកៈរបស់គ្រឹះស្ថានអាចត្រូវសុំបង្កើន ឬបន្ថយបាន នៅក្រោមលក្ខខណ្ឌដែលត្រូវ :

៣.១. *ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស : លេខ ធ៧-00-0៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000, ធ៧-00-0៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 និង ធ៧-00-0៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែមករា ឆ្នាំ២000 ។*

៣.២. ករណីបង្កើនៈ

(ធ្វើវិសោធនកម្មដោយ ប្រកាសលេខ ធ៧-0៦-២១0 ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២00៦)

រាល់ការបង្កើនដើមទុនគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវសុំការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាមុន ។ ការបង្កើនដើមទុនត្រូវបង់សោហ៊ុយចំនួនសូន្យក្បៀសសូន្យបីភាគរយ (0,0៣%) លើចំនួនប្រាក់ដែលសុំបង្កើន ។

៣.៣.ករណីបន្ថយៈ *ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាសៈ លេខ ធ៧-00-0៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 ធ៧-00-0៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 និង ធ៧-00-0៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែមករា ឆ្នាំ២000 ។*

ប្រការ ៤.៖

ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស ធ៧-0១-១៨៧ ចុះថ្ងៃទី 0៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២00១ ។

ប្រការ ៥.៖

ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស : លេខ ធ៧-00-0៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 , ធ៧-00-0៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 និង ធ៧-00-0៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែមករា ឆ្នាំ២000 ។

ជំពូក ២
អំពីអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្ម

ប្រការ ៦.៖ អ្នកបង្កើតគ្រឹះស្ថានត្រូវបំពេញបែបបទជា ៣ ដំណាក់កាលៈ

៦.១.ដំណាក់កាលទី១: ការផ្តល់ព័ត៌មាននិងណែនាំលក្ខខណ្ឌនៃសំណុំបែបបទ *[ត្រូវបានជំនួសដោយ ប្រកាសៈ លេខ ធ៧-00-0៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000, ធ៧-00-0៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 និង ធ៧-00-0៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែមករា ឆ្នាំ២000 ។]*

៦.២.ដំណាក់កាលទី២:   ការចេញលិខិតអនុញ្ញាតជាគោលការណ៍ :

៦.២.១:លិខិតអនុញ្ញាតជាគោលការណ៍ត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចេញឱ្យបន្ទាប់ពីការសិក្សាសំណុំបែបបទ ឃើញមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់និងត្រឹមត្រូវដើម្បីបង្គលក្ខណៈឱ្យផ្ទេរដើមទុនមកធនាគារជាតិដើម្បីរៀបចំទីស្នាក់ការ និង រៀបចំដំណើរការ ដោយអនុលោមទៅតាមរាល់ល័ក្ខខ័ណ្ឌដែលមានចែងនៅក្នុងនោះ ។

៦.២.២:ក្នុងករណីដែលសាមីគ្រឹះស្ថានកំពុងផ្តើមបង្កើតមិនអាចដំណើរការបាននៅក្នុងកាលកំណត់នៃលិខិត អនុញ្ញាតជាគោលការណ៍នោះទេ ត្រូវរងការផាកពិន័យជាប្រាក់ចំនួន ៥.000.000.00 (ប្រាំលាន) រៀលក្នុងមួយថ្ងៃ ដែលយឺតយ៉ាវ នៅក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ហើយបើនៅតែអនុវត្តមិនបានលិខិតអនុញ្ញាតជាគោលការណ៍នោះត្រូវទុក ជាមោឃៈ ។

៦.៣: ដំណាក់កាលទី៣: ការចេញអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្ម :

៦.៣.១: អាជ្ញាប័ណ្ណនេះត្រូវបានចេញជាផ្លូវការឱ្យសាមីគ្រឹះស្ថាន បន្ទាប់ពីធនាគារជាតិបានពិនិត្យឃើញថា រាល់លក្ខខណ្ឌក្នុងលិខិតអនុញ្ញាតជាគោលការណ៍និងសំណុំបែបបទត្រូវបានបំពេញសព្វគ្រប់ហើយ ។

៦.៣.២ និង ៦.៣.៣: *ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស : លេខ ធ៧-00-0៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000, ធ៧-00-0៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២000 និង ធ៧-00-0៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែមករា ឆ្នាំ២000 ។*

៦.៣.៤: អាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មអាចត្រូវបន្តឡើងវិញបាន លុះណាតែសាមីគ្រឹះស្ថានបានដាក់មកនូវសុំ ណុំបែបបទដែលនៅខ្វះឬដែលអស់តំលៃប្រើការបាន ឬ/និង បានធ្វើនិយ័តកម្មលើភាពមិនប្រក្រតីទាំងអស់របស់ខ្លួន ។ ក្នុងករណីបំពេញលក្ខខណ្ឌទាំងនេះមិនបាន ត្រូវរងការផាកពិន័យជាប្រាក់ចំនួន ១.000.000.00(មួយលាន)រៀល ក្នុងមួយថ្ងៃដែលយឺតយ៉ាវ ដោយគិតបន្ទាប់ពីថ្ងៃសុពលភាពចុងក្រោយ នៃអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មដែលពាក់ព័ន្ធ រហូតដល់ពេលណាអាចបន្តឱ្យបាន ។

ប្រការ ៧.-

ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស លេខ ធ៧-00-0៦ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ ២000, ធ៧-00-0៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ ២000 និង ធ៧-00-0៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែមករា ឆ្នាំ ២000 និងប្រកាសធ.៧.0៤.២0៥ ចុះថ្ងៃទី២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២00៤ ។

ប្រការ ៨.-

ត្រូវបានជំនួសដោយច្បាប់ ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី ១៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩៩, ប្រកាស ធ៧-0៥-៥៤ ចុះថ្ងៃទី ១0 ខែ មិនា ឆ្នាំ ២00៥ និងប្រកាស ធ៧-00-៥២ ចុះថ្ងៃទី ១៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ ២000 ។

ជំពូក ៤

អំពីការកាន់កាប់អចលនទ្រព្យ

ប្រការ ៩, ១០ និង ១១.-

ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាស ធ៧-០១-១៨៦ ចុះថ្ងៃទី ០៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០១ ។

ប្រការ ១២.-

អគ្គនាយកដ្ឋាន អធិការដ្ឋានផ្ទៃក្នុង ខុទ្ទកាល័យ គ្រប់នាយកដ្ឋាន និងគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុដែលនៅក្រោមឱវាទធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា មានភារកិច្ចរៀងៗខ្លួនអនុវត្តយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់ តាមប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ១៣.- ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាព ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ២៩ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ១៩៩៧

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា ថៅ ចេងលាត