

**ប្រកាស
ស្តីពី
ការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន**

ទេសាភិបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ស រ ច

ជំពូកទី ១

បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១.-

ប្រកាសនេះមានគោលបំណងលើកស្ទួយឱ្យបានរឹងមាំនូវសកម្មភាពឥណទាន និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់គ្រឹះស្ថានទាំងអស់ ដែលចូលរួមនៅក្នុងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុដោយមានការអនុញ្ញាតឱ្យបង្កើតភ្នាក់ងារដែលប្រមូល និងចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានអវិជ្ជមានទាក់ទងនឹងអ្នកខ្ចីប្រាក់ធនាគារ ក្នុងចំណោមធនាគារជាសមាជិក និងដោយមានការការពារការសំងាត់របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់មិនឱ្យប្រើប្រាស់ខុសគោលដៅ និងជៀសវាងការរំលោភលើព័ត៌មានឥណទាន ។

ប្រការ ២.-

ពាក្យបច្ចេកទេសមួយចំនួនដែលប្រើក្នុងប្រកាសនេះ មាននិយមន័យដូចតទៅ ៖

- “ច្បាប់ធនាគារ” គឺច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។
- “ច្បាប់ធនាគារកណ្តាល” គឺច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំនិងការប្រព្រឹត្តទៅនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។
- “ព័ត៌មានឥណទាន” គឺជាព័ត៌មានស្តីពីអ្នកដែលបានខ្ចីប្រាក់ឥណទាន ឬជាព័ត៌មានចាំបាច់សំរាប់កំណត់អត្តសញ្ញាណ និងវាយតម្លៃភាពគួរទុកចិត្តបាននៃអ្នកខ្ចីប្រាក់ ។
- “ទីភ្នាក់ងារប្រមូលព័ត៌មានឥណទានមជ្ឈការ” ហៅកាត់ថា “ភ្នាក់ងារ” គឺជាស្ថាប័នដែលប្រមូល និងផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានឥណទាន ព្រមទាំងគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

- “ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន” រួមមានសូហ្វវែរ ហាដវែរ និងអភិបាលកិច្ចចាំបាច់សំរាប់ឱ្យភ្នាក់ងារដំណើរការប្រចាំថ្ងៃ ។
- “ធនាគារជាសមាជិក” គឺជាធនាគារ ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងតាមច្បាប់ធនាគារនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងតាមបទបញ្ជាផ្សេងៗទៀត ផ្តល់មធ្យោបាយឥណទានឱ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងចុះហត្ថលេខាលើក្រមប្រតិបត្តិ ដើម្បីបញ្ជូនព័ត៌មានឥណទានទៅឱ្យភ្នាក់ងារ ។
- “អ្នកចូលរួមផ្សេងទៀត” គឺជាបុគ្គល អង្គភាព និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្រៅពីធនាគារដែលមានបំណងចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ហើយដែលបានទទួលការអនុម័តឱ្យចូលរួមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។
- “មធ្យោបាយឥណទាន” គឺជាកម្មវិធី ឬប្រភេទឥណទានណាមួយផ្សេងទៀតដែលគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់ទៅឱ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់ ។
- “អ្នកខ្ចីប្រាក់” គឺជាឯកត្តបុគ្គល ឬអង្គភាពអាជីវកម្មដែលបានទទួលមធ្យោបាយឥណទាន ។
- “ព័ត៌មានសំគាល់អត្តសញ្ញាណ” គឺជាព័ត៌មានចាំបាច់សំរាប់វាយតម្លៃអត្តសញ្ញាណត្រឹមត្រូវរបស់ឯកត្តបុគ្គល ឬរបស់អង្គភាពអាជីវកម្ម ។
- “ព័ត៌មានឥណទានអវិជ្ជមាន” គឺជាព័ត៌មានស្តីពីឥណទានហួសកាលកំណត់ (ហួសកាលកំណត់ច្រើនជាង ៩០ ថ្ងៃ) រួមមានប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់ជំពាក់លើឥណទាន វិបារបន៍ ដូចមានចែងនៅក្នុងក្រមប្រតិបត្តិ ។
- “បំណុលកកស្ទះ” គឺជាឥណទានហួសកាលកំណត់សងច្រើនជាង៩០ថ្ងៃ ដូចមានចែងនៅក្នុងចំណុចទី ១៨ ឧបសម្ព័ន្ធទី៤ (និយមន័យនៃបច្ចេកស័ព្ទ និងប៉ារ៉ាមែត្រនានា ដែលបានប្រើក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន) នៃក្រមប្រតិបត្តិ ។
- “ការខកខានមិនបានសង” គឺជាមូលប្បទានប័ត្រដែលបានបង្វិលមកវិញ ឬរូបិយណ័ត្តិដែលមិនត្រូវបានទូទាត់ដោយសារមានមូលនិធិមិនគ្រប់គ្រាន់ ឬគ្មានមូលនិធិ ឬមានមូលហេតុផ្សេង ពីនេះដូចមានបញ្ជាក់នៅចំណុចទី ១៨ ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី៤ នៃក្រមប្រតិបត្តិ ។

ប្រការ ៣.-

១- ធនាគារដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងតាមច្បាប់ធនាគារនិងតាមបទបញ្ជាផ្សេងទៀត ហើយដែលមានបំណងចូលរួមនៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើក្រមប្រតិបត្តិជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

- ២- ក្រុមប្រតិបត្តិដែលពណ៌នាអំពីការប្រមូល ការផ្សព្វផ្សាយ ការគ្រប់គ្រង និងការប្រើប្រាស់ព័ត៌មាន ឥណទាន ត្រូវបានរៀបចំ និងពង្រឹងការអនុវត្តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។
- ៣- ខ្លឹមសារ និងលក្ខខណ្ឌនៃក្រុមប្រតិបត្តិ អាចត្រូវបានកែសម្រួលតាមតម្រូវការជាក់ស្តែងតាមការកំណត់ របស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬដោយមានកិច្ចព្រមព្រៀងពីគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មាន ឥណទាន ។
- ៤- បុគ្គលក្រៅពីធនាគារដែលមានបំណងចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន អាចដាក់ពាក្យសុំមក ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រការ ៤.-

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវតែងតាំងប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃភ្នាក់ងារ តទៅហៅថា “ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃ ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន” ដែលជាអ្នកទទួលខុសត្រូវលើប្រតិបត្តិការនៃភ្នាក់ងារនេះ ។ ប្រធានអាចប្រគល់សិទ្ធិ ត្រួតពិនិត្យ និងគ្រប់គ្រងកិច្ចការប្រចាំថ្ងៃឱ្យប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ។

ជំពូកទី ២

ការបង្កើតប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

ប្រការ ៥.-

- ១- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺជាភ្នាក់ងារដែលចូលរួមក្នុងប្រតិបត្តិការនិងការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មាន ឥណទានព្រមទាំងបង្កើតគោលនយោបាយផ្សេងៗស្តីពីប្រតិបត្តិការរបស់ប្រព័ន្ធនេះតទៅមុខ ។
- ២- ភ្នាក់ងារត្រូវបង្កើត និងរក្សាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានតាមទំព័រវេបសាយ ដែលតាមរយៈនេះ ធនាគារជាសមាជិក និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុប្រតិស្រុតដទៃទៀតត្រូវរាយការណ៍ និងចែករំលែកព័ត៌មាន ឥណទានដែលបានធ្វើមជ្ឈការហើយ ។
- ៣- ភ្នាក់ងារត្រូវមានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង និង ក្រុមប្រតិបត្តិការ ។ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវតែងតាំង នាយកពី៦ ទៅ ៨រូប មកពីភ្នាក់ងារ និងមកពីធនាគារជាសមាជិក ប្រសិនបើចាំបាច់ ។ សមាជិកនៃគណៈ កម្មាធិការគ្រប់គ្រងក្រៅពីចំនួនចាំបាច់នៃអ្នកចូលរួមរបស់ភ្នាក់ងារ អាចរួមមាន តំណាងធនាគារជា សមាជិកដែលត្រូវបានស្នើឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន តំណាង មួយរូបមកពីសមាគមធនាគារវិកនៅកម្ពុជា និងអ្នកជំនាញការដែលត្រូវបានស្នើឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។ ក្រុមប្រតិបត្តិការរួមមាន ប្រធានដឹកនាំ និងបុគ្គលិកនៃការិយាល័យ ព័ត៌មានសាស្ត្ររបស់ភ្នាក់ងារ ។

៤- ភ្នាក់ងារមានសិទ្ធិដាក់ទណ្ឌកម្ម ពិន័យ ឬព្យួរសមាជិកភាពប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ចំពោះ ធនាគារជាសមាជិក និងចំពោះអ្នកចូលរួមដទៃទៀតដែលរំលោភលើក្រមប្រតិបត្តិ ។

ប្រការ ៦._

១- ធនាគារជាសមាជិក និងអ្នកចូលរួមដទៃទៀតនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យ បញ្ជូនព័ត៌មានឥណទានក្នុងទម្រង់ជាទិន្នន័យអេឡិចត្រូនិកជាទៀងទាត់ ដូចមានបញ្ជាក់នៅក្នុងសេចក្តីណែនាំ មកកាន់ភ្នាក់ងារ ក្នុងគោលបំណងចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

២- មន្ត្រីបុគ្គលិករបស់ភ្នាក់ងារនិងធនាគារជាសមាជិកដែលបានបំពេញភារកិច្ចគ្រប់គ្រង និងរាយការណ៍ ព័ត៌មានឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានដោយសុចរិតអនុលោមតាមមាត្រា ១៥ នៃច្បាប់ ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ស្តីពីការសម្ងាត់វិជ្ជាជីវៈ មិនត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះការរំលោភលើ ការសម្ងាត់វិជ្ជាជីវៈឡើយ លើកលែងតែមន្ត្រី បុគ្គលិកទាំងនោះ រំលោភលើប្រការ ១៨ នៃប្រកាសនេះ ។

៣- ធនាគារជាសមាជិកមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទាន ដែលគ្រប់គ្រងដោយភ្នាក់ងារ និងប្រើប្រាស់ ព័ត៌មានឥណទានសំរាប់គោលបំណងតែមួយគឺការវាយតម្លៃភាពគួរឱ្យជឿទុកចិត្តបាននៃអតិថិជនខ្លីប្រាក់ តែប៉ុណ្ណោះ ។

**ជំពូកទី ៣
ការគ្រប់គ្រងព័ត៌មានឥណទាន**

ប្រការ ៧._

១- ភ្នាក់ងារត្រូវបង្កើតគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង សំរាប់ធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តតាមកថាខ័ណ្ឌដូចមានរាយខាង ក្រោមតាមរយៈការពិគ្រោះយោបល់ ។ កថាខ័ណ្ឌ ក ដល់ គ តម្រូវឱ្យមានការឯកភាពពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន មុនពេលធ្វើការសម្រេចចិត្ត ។ កថាខ័ណ្ឌ ឃ និង ង អាចត្រូវកំណត់ និងអនុវត្តដោយប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រង ប៉ុន្តែចាំបាច់ត្រូវរាយការណ៍ទៅឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្រព័ន្ធ ចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន នៅពេលក្រោយមកបន្ទាប់ពីមានសេចក្តីសម្រេចចិត្ត ។

ក- ហេតុការណ៍ទាក់ទងជាមួយប្រភេទជាក់លាក់នៃព័ត៌មានឥណទាន ដែលភ្នាក់ងារត្រូវប្រមូល និង រយៈពេលរក្សាទុក ដែលត្រូវអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់ពាក់ព័ន្ធ ។

- ខ- ហេតុការណ៍ទាក់ទងនឹងការទទួលបានបន្ត ការបែងចែក និងការទូទាត់សោហ៊ុយប្រតិបត្តិការ ដែលកើតមាននៅក្នុងដំណើរការនៃការប្រមូលផ្តុំ ការគ្រប់គ្រង និងការប្រើប្រាស់ព័ត៌មាន ឥណទានដោយភ្នាក់ងារ និងការវិនិយោគលើគំរោងថ្មីណាមួយ ។
 - គ- ហេតុការណ៍ទាក់ទងជាមួយការស្រាវជ្រាវពីលក្ខខណ្ឌជាក់ស្តែង ក្នុងការអនុវត្តតាមភារកិច្ចរបស់ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានឥណទាន និងការដាក់ទណ្ឌកម្ម និងការប្រើប្រាស់ទណ្ឌកម្ម ។
 - ឃ- ហេតុការណ៍ទាក់ទងនឹងវិធានការបង្ការ ក្នុងករណីមានការប្រើប្រាស់មិនត្រឹមត្រូវ និងការលេច ឮខ្លួនខ្លាយព័ត៌មានឥណទានខុសពីអ្វីដែលមានចែងដោយច្បាប់ ។
 - ង- ការងារជាក់លាក់ចាំបាច់សំរាប់ប្រមូលផ្តុំការគ្រប់គ្រង និងប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទាន និងការ ត្រួតពិនិត្យរបស់ក្រុមប្រតិបត្តិការប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។
- ២- ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវតែងតាំងប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់ គ្រង ។
- ៣- ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងត្រូវរៀបចំ និងត្រួតពិនិត្យក្រុមប្រតិបត្តិការចំពោះភារកិច្ចប្រចាំថ្ងៃរបស់ ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។ ប្រធានក្រុមប្រតិបត្តិការត្រូវទទួលបានការជ្រើសតាំងពីក្នុងចំណោម បុគ្គលិកនៃការិយាល័យព័ត៌មានសាស្ត្រ និងទទួលបានការតែងតាំងដោយប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែក រំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

ប្រការ ៨.-

- ១- ភ្នាក់ងារគប្បីគ្រប់គ្រងព័ត៌មានឥណទាន ដោយធ្វើយ៉ាងណាឱ្យព័ត៌មាននោះជាព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ និងមាន បច្ចុប្បន្នភាព ។
- ២- ព័ត៌មានឥណទានហួសសម័យដែលលើសពីរយៈពេលត្រូវរក្សាទុក ហើយដែលអាចបង្កលក្ខណៈមិនអំណោយ ផលចំពោះអតិថិជន ត្រូវតែបានដកចេញពីប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។

ប្រការ ៩.-

ភ្នាក់ងារត្រូវអនុវត្តវិធានការសុវត្ថិភាពបច្ចេកទេសនិងរូបវន្តចាំបាច់ដើម្បីការពារព័ត៌មានឥណទានមិន ឱ្យតិចយឺន អាចចូលមកយកព័ត៌មានដោយគ្មានការអនុញ្ញាតមិនឱ្យបាត់បង់ មិនឱ្យកែប្រែខុសលំនាំដើមមិនឱ្យខូចខាតឬបំផ្លាញព័ត៌ មានឥណទាន និងមិនឱ្យមានការគំរាមកំហែងមកពីខាងក្រៅចំពោះបណ្តាញនេះ ។

ប្រការ ១០._

ភ្នាក់ងារត្រូវរៀបចំសេចក្តីណែនាំស្តីពីការគ្រប់គ្រង ដែលបង្ហាញឱ្យច្បាស់នូវនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងសំរាប់ប្រមូលគ្រប់គ្រង និងប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទាន ។

ជំពូកទី ៤

ការការពារព័ត៌មានឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់

ប្រការ ១១._

ភ្នាក់ងារត្រូវបើកចំហជាសាធារណៈនូវការងារទាក់ទងនឹងប្រភេទព័ត៌មានឥណទាន ដែលត្រូវប្រមូល ផ្សព្វផ្សាយ គ្រប់គ្រងនិងប្រើប្រាស់ គោលបំណងនៃការគ្រប់គ្រងព័ត៌មានឥណទាន អ្នកទទួលព័ត៌មានឥណទាន និងសិទ្ធិ របស់អ្នកខ្ចី ប្រាក់ទាក់ទងនឹងបញ្ហានេះ ។

ប្រការ ១២._

ក្នុងករណីដែលធនាគារជាសមាជិកនីមួយៗមានបំណងផ្តល់ព័ត៌មានឥណទាននីមួយៗតាមចំណុចនានា ដូចមានរាយ ខាងក្រោមមកកាន់ភ្នាក់ងារ ធនាគារនោះត្រូវទទួលបានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីសំណាក់សាមីខ្លួននោះ ដោយ ប្រើគំរូបង្ហាញនៅក្នុងឧបសម្ព័ន្ធទី ២ នៃប្រកាសនេះ ។

- ក- បំណុលនៅជំពាក់
- ខ- បញ្ជាក់ព័ត៌មាននានាដូចជាឈ្មោះរបស់បុគ្គល អាសយដ្ឋាន លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ក្នុងករណីជាជនបរទេស ត្រូវបញ្ជាក់លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណបរទេសបណ្តោះអាសន្ន យោងតាមលេខរបស់លិខិត ឆ្លងដែន ភេទ និង កាលបរិច្ឆេទ កំណើត និងសញ្ជាតិ
- គ- ចំណុចជាក់លាក់ដូចមានចែងក្នុងក្រមប្រតិបត្តិ ។

ប្រការ ១៣._

ធនាគារជាសមាជិកត្រូវជូនដំណឹងចំពោះអ្នកខ្ចីប្រាក់មុនពេលរាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទានអវិជ្ជមានរបស់អ្នកខ្ចី ប្រាក់ទៅកាន់ភ្នាក់ងារ ហើយរក្សាទុកនូវកំណត់ត្រាជូនដំណឹងដល់អ្នកខ្ចីប្រាក់តាមឧបសម្ព័ន្ធទី៤ នៃប្រកាសនេះ ។

ប្រការ ១៤._

ព័ត៌មានឥណទាននីមួយៗនឹងត្រូវផ្តល់ ហើយប្រើប្រាស់សំរាប់តែវាយតម្លៃទំនុកចិត្តលើអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងសម្រាប់ វិនិច្ឆ័យថាតើត្រូវបង្កើត ឬរក្សាប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុជាមួយអ្នកខ្ចីប្រាក់ដែរឬយ៉ាងណា ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ

ប្រការនេះមិនអនុវត្តចំពោះករណីណាដែលបុគ្គលយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីការផ្តល់ឱ្យ និង ការប្រើប្រាស់ព័ត៌មាន ឥណទានរបស់ខ្លួនសំរាប់គោលបំណងផ្សេង ឬនៅពេលណាដែលបុគ្គលស្ម័គ្រចិត្តផ្តល់ព័ត៌មានឥណទានរបស់ខ្លួន ។

ប្រការ ១៥._

បន្ទាប់ពីការប្រកាន់យកជំហានសមស្របនានា ក្នុងការបង្កើតអត្តសញ្ញាណរបស់ខ្លួន បុគ្គលម្នាក់អាចស្នើសុំចម្លង ឯកសារព័ត៌មានផ្ទាល់របស់ខ្លួនពីធនាគារជាសមាជិកដែលបុគ្គលនោះមានគណនី ។ ក្នុងករណីនេះ បុគ្គលនោះ នឹងបានទទួល ឯកសារមួយច្បាប់ស្តីពីទិន្នន័យព័ត៌មានឥណទាន ដែលភ្នាក់ងាររក្សាទុកតាមពេលវេលាសមស្រប ។

ប្រការ ១៦._

នៅពេលមានការស្នើសុំពីធនាគារជាសមាជិកណាមួយ ភ្នាក់ងារអាចផ្តល់ជំនួយចាំបាច់ឱ្យបុគ្គលនោះក្នុងការពន្យល់ ពីព័ត៌មានឥណទានដែលបានផ្តល់ឱ្យសាមីជន ។

ប្រការ ១៧._

- ១- ក្នុងករណីដែលបុគ្គលណាម្នាក់ចាត់ទុកថា ព័ត៌មានឥណទានផ្ទាល់របស់ខ្លួន ដែលភ្នាក់ងារបានរក្សាទុកមាន លក្ខណៈខុសពីការពិត សាមីជនអាចលើកសំណើឱ្យកែតម្រូវជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅធនាគារជាសមាជិក ។
- ២- នៅពេលបានទទួលសំណើសុំកែតម្រូវស្របតាមកថាខ័ណ្ឌទី១ នៃប្រការ១៧ ធនាគារជាសមាជិកត្រូវធ្វើ ការផ្ទៀងផ្ទាត់ក្នុងរយៈពេល៧ថ្ងៃធ្វើការ គិតចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទទទួលសំណើសុំកែប្រែមកកាន់ធនាគារ ជាសមាជិក ដែលជាធនាគារចុះទិន្នន័យពីដំបូង ។ បើសំណើនោះត្រឹមត្រូវ ធនាគារជាសមាជិកដែលជា អ្នកចុះទិន្នន័យគ្រាដំបូង ត្រូវកាត់ត្រាទិន្នន័យនោះក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានក្នុងរវាង ៧ ថ្ងៃ ធ្វើការគិតចាប់តាំងពីថ្ងៃទទួលសំណើសុំកែតម្រូវ ហើយជូនដំណឹងដល់អតិថិជននិងភ្នាក់ងារ ។
- ៣- ក្នុងករណីដែលការស្រាវជ្រាវមិនអាចបញ្ចប់ក្នុងរយៈពេល៧ថ្ងៃធ្វើការ គិតចាប់តាំងពីថ្ងៃទទួលសំណូម ពរសូមឱ្យកែតម្រូវ ធនាគារជាសមាជិកត្រូវជូនដំណឹងពីលទ្ធផលបណ្តោះអាសន្នដល់បុគ្គលនិងភ្នាក់ងារ ។ ភ្នាក់ងារត្រូវពិនិត្យករណីនេះ ហើយធ្វើសេចក្តីសន្និដ្ឋានសំរេចក្នុងរយៈពេល៧ថ្ងៃធ្វើការ គិតចាប់តាំងពី ថ្ងៃបញ្ចប់ការស្រាវជ្រាវ ។
- ៤- ភ្នាក់ងារ និងធនាគារជាសមាជិកត្រូវរក្សាទុកបញ្ជីឯកសារផ្សេងៗ ដែលរួមមាននីតិវិធី និងលទ្ធផលនៃ ការស្រាវជ្រាវឥណទាន ។

ប្រការ ១៨._

មន្ត្រី ឬបុគ្គលិកណាមួយរបស់ភ្នាក់ងារ និងធនាគារជាសមាជិកដែលបានទទួលទំនុកចិត្តក្នុងការប្រមូលផ្សព្វផ្សាយ គ្រប់គ្រងនិងប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទាន ទោះក្នុងករណីណាក៏ដោយ ក្រៅពីករណីដែលបានរៀបរាប់នៅក្នុងប្រកាសនេះ មិនត្រូវផ្តល់ ឬប្រើប្រាស់ព័ត៌មានឥណទានដែលពួកគេបានដឹងដោយសារការបំពេញការងាររបស់ខ្លួនឡើយ ។

ជំពូកទី ៥
បទប្បញ្ញត្តិបន្ថែម

ប្រការ ១៩.~

- ១- ក្នុងករណីភ្នាក់ងារ ឬធនាគារជាសមាជិកធ្វើឱ្យមានការបាត់បង់ទៅលើឯកត្តជន ដោយសារការរំលោភលើប្រការ ១៧ នៃប្រកាសនេះ ភ្នាក់ងារ ឬធនាគារជាសមាជិកត្រូវទទួលខុសត្រូវសងរាល់តម្លៃបន្តការខូចខាត បាត់បង់ និងការចំណាយទាំងអស់ដែលបានកើតឡើង ។ ក៏ប៉ុន្តែ ការទទួលខុសត្រូវនេះមិនត្រូវអនុវត្តចំពោះភ្នាក់ងារឬធនាគារជាសមាជិកដែលមិនត្រូវបានរកឃើញថាបានរំលោភដោយចេតនាលើប្រកាសនេះដោយមិនស្មោះត្រង់ មានបំណងមិនល្អ និងដោយខ្វះការប្រុងប្រយ័ត្នធ្ងន់ធ្ងរនោះទេ ។
- ២- ភ្នាក់ងារត្រូវរៀបចំកម្មវិធីទណ្ឌកម្ម និងសោហ៊ុយចំពោះការរំលោភលើប្រកាសនេះ និងក្រុមប្រតិបត្តិ ដោយមានការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងពង្រឹងការអនុវត្តកម្មវិធីទណ្ឌកម្ម និងសោហ៊ុយពិន័យ ដែលបានអនុម័តនេះ ។

ប្រការ ២០.~

ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវរៀបចំដោយមានជំនួយរបស់ប្រធានក្រុមប្រតិបត្តិការនូវផែនការថវិកាប្រចាំឆ្នាំ ដើម្បីដាក់ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានអនុម័ត ។

ប្រការ ២១.~

ធនាគារដែលត្រូវបានបង្កើតស្របតាមច្បាប់ធនាគារ និងបទបញ្ជាពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត និងអ្នកចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ត្រូវរក្សាទុករបាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទាន ដែលមាននៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងលិខិតយល់ព្រមរបស់អ្នកខ្លីដែលមានសម្រាប់គ្រប់ឥណទានទាំងអស់ ព្រមទាំងគណនីឥណទាន

វិបារូបន៍ របស់អ្នកខ្ចីក្រោយកាលបរិច្ឆេទចុះហត្ថលេខាលើប្រកាសនេះ ។ ក្នុងករណី ធនាគារមិនមែនជាសមាជិករបស់
ប្រព័ន្ធ ចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ធនាគារណាក៏អាចរក្សាទុករបាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទានផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួនបាន ។
ក្នុងករណីនេះ ធនាគារត្រូវបង្ហាញនូវចំណងទាក់ទងនៃដំណើរការសាកសួរព័ត៌មានឥណទានផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួន និងទទួលការ
អនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីប្រើប្រាស់គំរូរបាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទានផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួន ។

ប្រការ ២២._

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាព គ្រប់គ្រឹះស្ថាន
ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រោមឱវាទ និងក្រោមអាណាព្យាបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវអនុវត្តម៉ឺងម៉ាត់នូវប្រកាសនេះ
តាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន ។

ប្រការ ២៣._

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី១០ ខែឧសភា ឆ្នាំ ២០០៦

ទេសរតិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា : **ង៉ា ចាន់តុ**

**ឧបសម្ព័ន្ធទី ១ នៃប្រកាសស្តីពីការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន
ពាក្យសុំចូលរួមក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន**

សូមគោរពជូន

ឯកឧត្តម ទេសាភិបាលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

កម្មវត្ថុ : សំណើសុំចូលរួមអនុវត្តការចែករំលែកព័ត៌មានក្នុងប្រព័ន្ធព័ត៌មានឥណទាន ។

ចំពោះសំណើដូចមានក្នុងកម្មវត្ថុខាងលើ ខ្ញុំមានកិត្តិយសសូមជំរាបជូនឯកឧត្តមទេសាភិបាល មេត្តាជ្រាបថាបន្ទាប់ពីបានស្វែងយល់យ៉ាងច្បាស់ពីខ្លឹមសារនៃប្រកាសស្តីពីការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន ការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានក្នុងចំណោមធនាគារជាសមាជិក មានអត្ថប្រយោជន៍សំខាន់ក្នុងការលើកស្ទួយឱ្យ បានរឹងមាំនូវសកម្មភាពឥណទាន និងគ្រប់គ្រងបាននូវរាល់ហានិភ័យទាំងអស់របស់ធនាគារ ។

អាស្រ័យហេតុនេះសូមឯកឧត្តមទេសាភិបាលមេត្តាពិនិត្យ ផ្តល់លទ្ធភាពឱ្យធនាគារ (ឈ្មោះធនាគារ) បានចូលជាសមាជិកក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានដោយអនុគ្រោះ ។

សូមឯកឧត្តមទេសាភិបាល មេត្តាទទួលនូវការគោរពដោយស្មោះស្ម័គ្រពីខ្ញុំ ។

ហត្ថលេខា (នីតិបុគ្គល)

ឧបសម្ព័ន្ធទី ២ នៃប្រកាសស្តីពីការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន

គំរូការយល់ព្រមរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់

ខ្ញុំឈ្មោះ ABC (តំណាងឱ្យក្រុមហ៊ុន DEF : ក្នុងករណីអ្នកខ្ចីក្រុមហ៊ុន)

(អាសយដ្ឋាន)

ជំរាបជូនធនាគារ X Y Z

(អាសយដ្ឋាន)

ព័ត៌មានឥណទាន (អវិជ្ជមាន) ដែលលោកអ្នកបានទទួលពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្ញុំ (ក្រុមហ៊ុន DEF) អាចផ្តល់ឱ្យតតិយជន បានតែនៅពេលមានការអនុញ្ញាតពីរូបខ្ញុំតែប៉ុណ្ណោះ ។ ខ្ញុំសូមអះអាងអំពីការឯកភាពរបស់ខ្ញុំ (ក្រុមហ៊ុន DEF) ក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានឥណទាន (អវិជ្ជមាន) របស់ខ្ញុំទៅកាន់ទីភ្នាក់ងាររដ្ឋការព័ត៌មានឥណទាន (ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា) ដើម្បីប្រើប្រាស់ ជាជំនួយក្នុងការវាយតម្លៃឱ្យបានត្រឹមត្រូវអំពីភាពគួរឱ្យជឿទុកចិត្ត របស់ខ្ញុំ (ក្រុមហ៊ុន DEF) ។

ប្រភេទនៃព័ត៌មានឥណទានដែលអាចផ្តល់មានដូចខាងក្រោម :

- ព័ត៌មានស្តីពីអត្តសញ្ញាណរួមមានឈ្មោះ លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លេខចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម អាសយដ្ឋាន វិជ្ជាជីវៈ អាជីវកម្ម ។ល។
- ព័ត៌មានឥណទាន (អវិជ្ជមាន) រួមមានកិរិតឥណទាន បរិមាណប្រាក់ជំពាក់ បរិមាណបំណុលកកស្ទះ បរិមាណ ជាក់ស្តែង ចំនួនប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រ និងរូបិយាណត្តិ ដែលមិនបានទូទាត់ កាលបរិច្ឆេទកត់ត្រាចូលប្រព័ន្ធ កាលបរិច្ឆេទលុបចេញពីប្រព័ន្ធ ។ល។

ការយល់ព្រមនេះនឹងមានសុពលភាពនៅថ្ងៃចុះហត្ថលេខា

(ឈ្មោះអ្នកខ្ចីប្រាក់) A B C

_____ (ហត្ថលេខា)

_____ (កាលបរិច្ឆេទកត់ត្រាចូល)

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៣ នៃប្រកាសស្តីពីការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន

តាមរយៈអ៊ីនធឺណែត ឬវិធានផ្សេងៗ

ពាក្យសុំកែតម្រូវ

កាលបរិច្ឆេទ

ខ្ញុំឈ្មោះ ABC (តំណាងឱ្យក្រុមហ៊ុន DEF)

(អាសយដ្ឋាន)

ជំរាបមកលោកនាយកធនាគារ XYZ

(អាសយដ្ឋាន)

ខ្ញុំបានពិនិត្យឃើញថា ព័ត៌មានឥណទានរបស់ខ្ញុំ (ឬរបស់ក្រុមហ៊ុន DEF) ដែលបានចុះផ្សាយក្នុងប្រព័ន្ធចែក
រំលែកព័ត៌មានឥណទានមិនបានត្រឹមត្រូវតាមការពិត តាមចំណុចមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ÷

- ឈ្មោះ
- អាសយដ្ឋាន
- ចំនួនប្រាក់ជំពាក់
- ចំនួនប្រាក់កកស្ទះ
- មូលហេតុរាយការណ៍
- ផ្សេងទៀត (សូមបញ្ជាក់លម្អិត)

អាស្រ័យហេតុនេះ សូមលោកនាយកធនាគារ ឃ្នង ជួយធ្វើការកែតម្រូវតាមការគួរ ។

(ឈ្មោះអ្នកខ្ចីប្រាក់) A B C

_____ (ហត្ថលេខា)

(សូមគូស ណាមួយ និងប្រាប់ពីព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ)

ឧបសម្ព័ន្ធទី ៤ នៃប្រកាសស្តីពីការប្រើប្រាស់ និងការការពារព័ត៌មានឥណទាន

តំរូវនិមិត្តជូនដំណឹងចំពោះអ្នកខ្ចីប្រាក់

កាលបរិច្ឆេទ :

ធនាគារ X Y Z

(អាសយដ្ឋាន)

ជំរាបជូនលោក លោកស្រី _____

សូមជំរាបជូនថា លោក លោកស្រី (ឬក្រុមហ៊ុនរបស់លោក លោកស្រី) នឹងត្រូវរាយការណ៍ថាជាអ្នក ជំពាក់ប្រាក់ (ឬមិនទាន់សងប្រាក់) ទៅក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ដែលជាប្រព័ន្ធមជ្ឈការប្រមូល ព័ត៌មានឥណទានប្រសិនបើលោកអ្នកមិនសងប្រាក់គ្រប់ចំនួន តាមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ដែលបានគ្រោងទុក ដូចមានបញ្ជាក់ខាងក្រោម :

១- ព័ត៌មានឥណទានដែលត្រូវរាយការណ៍ទៅកាន់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

កាលបរិច្ឆេទនៃការទូទាត់សងលើកទី ១ (ឬកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ជូនមូលប្បទានប័ត្រត្រលប់មកវិញ)	កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ដែលបានគ្រោងទុកមកកាន់ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន	មូលហេតុចំពោះការរាយការណ៍	បរិមាណប្រាក់ជំពាក់ដែលត្រូវរាយការណ៍	បរិមាណប្រាក់បំណុលកកស្ទះ (ឬបរិមាណជាក់ស្តែងនៅក្នុងមូលប្បទានប័ត្រគ្មានប្រាក់)

២- ព័ត៌មានសម្រាប់ទាក់ទង

កាលបរិច្ឆេទ : ម៉ោង ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ (លេខទូរស័ព្ទ : _____) ដែលបានជូនដំណឹង/មិនអាចទាក់ទងអ្នកខ្ចី

មូលហេតុស្តីពី " មិនអាចទាក់ទងអ្នកខ្ចី " : (គ្មានការឆ្លើយតប/លេខទូរស័ព្ទមិនត្រឹមត្រូវ/មូលហេតុដទៃទៀត) : បញ្ជាក់ _____

ប្រសិនបើខ្លឹមសារនៃការជូនដំណឹងខាងលើនេះមិនត្រឹមត្រូវ ឬប្រសិនបើលោកអ្នកមានសំណួរទាក់ទងនឹងការជូនដំណឹងនេះ សូមទាក់ទងមន្ត្រីព័ត៌មានឥណទានតាមអាសយដ្ឋានដូចខាងក្រោម ។

ឈ្មោះធនាគារ: _____ ឈ្មោះសាខា : _____

លេខទូរស័ព្ទ : _____

ឈ្មោះមន្ត្រី : _____

កំណត់សំគាល់ចំពោះអ្នកខ្ចីប្រាក់ :

- ១- គួរកត់សំគាល់ថា យោងតាមវិធាន និងបទបញ្ជាអនុវត្តចំពោះប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ព័ត៌មានឥណទានដូចជាបំណុលកកស្ទះ និងប្រាក់មិនទាន់សងដែលត្រូវបានរាយការណ៍ឱ្យប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននឹងត្រូវរក្សាទុកនិងផ្សព្វផ្សាយក្នុងចំណោមធនាគារជាសមាជិកនៃ ប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានសំរាប់រយៈពេលលើសពី១ឆ្នាំ ទោះបីជាអ្នកខ្ចីប្រាក់ត្រូវបានលុបចេញដោយសារការទូទាត់សង ប្រាក់ក្តី ។
- ២- តាមបញ្ញត្តិច្បាប់ និងបទបញ្ជាដែលអាចអនុវត្តបាន អ្នកខ្ចីប្រាក់មានសិទ្ធិក្នុងការទទួលព័ត៌មានឥណទានផ្ទាល់របស់ខ្លួន និងមានសិទ្ធិក្នុងការកែតម្រូវព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវ ។