មាត្រា ២._ ឥណទានថវិកា ក្នុងមាត្រា ១ខាងលើត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយប្រើប្រាស់ សំរាប់ឱសថព្យាបាលជំងឺឯកឧត្តម ពៅ ឃាំជា ។

មាត្រា ៣._ រដ្ឋមន្ត្រីទទួលបន្ទុកទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី រដ្ឋមន្ត្រីក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ រដ្ឋមន្ត្រីក្រសួងពត៌មាន ត្រូវទទួលបន្ទុកអនុវត្ត អនុក្រឹត្យនេះ ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខា នេះតទៅ ។

រាជធានីភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី១៤ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០០

នាយករដ្ឋមន្ត្រី

ហត្ថលេខា និងត្រា

ហ៊ុន សែន

បានយកសេចក្តីជំរាបជូន

សម្តេចនាយករដ្ឋមន្ត្រី ដើម្បីចុះហត្ថលេខា

ហត្ថលេខា

គាត ឈន់

ទេសរដ្ឋមន្ត្រី

រដ្ឋមន្ត្រីក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ

★★★

II- ការងារបណ្តាក្រសួង

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ប្រកាស

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី ១៤ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០០០

ប្រកាសលេខ ធ ៥.០០.១៥០ ប្រក.

ស្តីពី

សការជាតំនាត់មូលប្បទានបំត្រូចវីកជាដុល្លារអាមេរិក

***

ទេសាភិបាល ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា

- បានឃើញរដ្ឋធម្មនុញ្ញនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស-រកម-០១៩៦-២៧ ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែ មករា ឆ្នាំ ១៩៩៦ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តិទៅ នៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

- បានឃើញព្រះរាជក្រមលេខ នស-រកម-១១៩៩-១៣ ចុះថ្ងៃទី ១៨ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩៩ ដែលប្រកាសឱ្យប្រើច្បាប់ ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
- បានឃើញព្រះរាជក្រឹត្យលេខ ជស-រកត-០៣៩៨-៨៥ ចុះថ្ងៃទី ១០ ខែ មីនា ឆ្នាំ ១៩៩៨ ស្តីពីការតែងតាំងឯកឧត្តម ជា ចាន់តូ ជាអគ្គទេសាភិបាល ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- យោងតាមសំណើរបស់អគ្គនាយកដ្ឋាន

សំរេច

ជំពូកទី ១

បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ

ប្រការ ១ :

១- បង្កើតសភាផាត់ទាត់សំរាប់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិកតទៅនេះ ហៅថា "សភាផាត់ទាត់" ដើម្បីផ្តល់នូវសេវាចំពោះអតិថិជននៃប្រព័ន្ធធនាគារ ដែលមានសំណូមពរទូទាត់ប្រចាំថ្ងៃ នូវមូលប្បទានប័ត្រ ក្នុងចំណោមសមាជិកសភាផាត់ទាត់លើគណនីប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួន ដែលបានបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

២- ដាក់ចេញនូវបទបញ្ជានៃសភាផាត់ទាត់តទៅនេះ ហៅថា "បទបញ្ជា" ដែលកំណត់អំពីលក្ខខ័ណ្ឌទាំងឡាយ សំរាប់អនុវត្តចំពោះសេវានេះ ក្នុងប្រការបន្តបន្ទាប់ដូចខាងក្រោម ។

ប្រការ ២ : អំពីសមាជិកភាព

១- ធនាគារដែលមានបំណងចូលជាសមាជិកសភាផាត់ទាត់ ត្រូវដាក់ពាក្យស្នើសុំតាមគំរូក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ១ ។ ប្រសិនបើមានលក្ខណសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ធនាគារសាមីនឹងត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបញ្ចូលជាសមាជិកនៅថ្ងៃធ្វើការទីមួយនៃខែបន្ទាប់ ។ សមាជិកសភាផាត់ទាត់ត្រូវបានរាយឈ្មោះក្នុងបញ្ជីរាយនាមដូចមានក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២ ។

២- ធនាគារដែលមិនមែនជាសមាជិក ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យមានតំណាងក្នុងសភាផាត់ទាត់ជំនួសខ្លួន ដោយធនាគារជាសមាជិក ចំពោះសំណូមពរផាត់ទាត់ និងទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ ។ ការសុំឱ្យមានតំណាងនេះ ត្រូវបានយល់ព្រមជាលាយលក្ខអក្សរដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាមុន ។

ប្រការ ៣ : លក្ខណសម្បត្តិជាសមាជិក

១- ធនាគារដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចេញអាជ្ញាប័ណ្ណឱ្យប្រកបអាជីវកម្ម អាចសុំចូលជាសមាជិក ។ បែបបទនៃការស្នើសុំរួមមាន :

- ពាក្យសុំចូលជាសមាជិកដែលមានចុះហត្ថលេខានាយកធនាគារ ឬអ្នកដែលទទួលសិទ្ធិប្រទាន
- ច្បាប់ថតចំលងនៃអាជ្ញាប័ណ្ណដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- លិខិតឧទ្ទេសនាម និងគំរូហត្ថលេខា ។

លើសពីនេះទៀត ធនាគារជាសមាជិកត្រូវ :

- មានគណនីចរន្ត និងគណនីប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចជាដុល្លារអាមេរិកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- បង់សោហ៊ុយសេវា តាមការកំណត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

២- ធនាគារជាសមាជិក ត្រូវមានទីស្នាក់ការធ្វើប្រតិបត្តិការនៅភ្នំពេញ ។

ប្រការ ៤ : ការបាត់បង់សមាជិកភាព

១- ធនាគារដែលត្រូវបានធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដកហូតអាជ្ញាប័ណ្ណ ពុំអាចចូលរួមក្នុងសភាផាត់ទាត់បានទេ ។

២- ធនាគារអាចដកខ្លួនចេញដោយស្ម័គ្រចិត្តពីសភាផាត់ទាត់ ឱ្យតែធនាគារនោះបានធ្វើការសំរបសំរួលត្រឹមត្រូវជាមួយនឹងធនាគារជាសមាជិកមួយទៀតឱ្យកាន់កាប់មូលប្បទានប័ត្រ ដើម្បីផាត់ទាត់ជំនួសខ្លួន ដោយមានការយល់ព្រមជាលាយលក្ខអក្សរពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាមុន ។

ប្រការ ៥ : ធនាគារទូទាត់

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ប្រចាំថ្ងៃ អំពីទឹកប្រាក់សរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រ ដែលសភាផាត់ទាត់បានបញ្ជូនទៅនិងទទួលយក និងគណនីទឹកប្រាក់សុទ្ធដែលត្រូវចុះឥណពន្ធ ឬចុះឥណទានគណនីចរន្តរបស់ធនាគារសមាជិកនីមួយៗ ។

ប្រការ ៦ : អំពីការគ្រប់គ្រង

១- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវជ្រើសតាំងប្រធានសភាផាត់ទាត់ ដែលទទួលបន្ទុកប្រតិបត្តិការសភាផាត់ទាត់ ។ ប្រធានអាចប្រគល់ភារកិច្ចត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានមុខងារប្រចាំថ្ងៃទៅឱ្យអ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ ។ ប្រធានសភាផាត់ទាត់ និងអ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ត្រូវតែជាមន្ត្រីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

២- ករណីកើតមានវិវាទរវាងតំណាងរបស់ធនាគារសមាជិកក្នុងពេលប្រគល់ ឬទទួលការទូទាត់ ឬពាក់ព័ន្ធជាមួយទឹកប្រាក់ត្រូវទូទាត់ ការសំរេចរបស់អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ អាចត្រូវទទួលយកជាបណ្តោះអាសន្នដោយមានទិដ្ឋាការរបស់ប្រធានសភាផាត់ទាត់ ។ ក្នុងករណីនៅបន្តមានការជំទាស់ក្រោយការសំរេចការដោះស្រាយត្រូវធ្វើដោយផ្ទាល់រវាងធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធ ។

ប្រការ ៧ : គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ

១- ការងារសភាផាត់ទាត់អាចត្រូវបន្ថែមដោយគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ ដែលរួមមានតំណាងមួយរូបរបស់ធនាគារសមាជិកនីមួយៗ និងដឹកនាំដោយប្រធានមួយរូបជ្រើសរើសដោយសមាជិក ។ ប្រធានត្រូវបំរើការរយៈពេលមួយឆ្នាំ ។ អ្នកដឹកនាំបន្ទាប់នឹងត្រូវតែងតាំង និងបោះឆ្នោតជ្រើសរើសដោយសមាជិកសភាផាត់ទាត់ ។

២- គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ មានមុខងារដូចតទៅ :

- ពិគ្រោះផ្តល់យោបល់ដើម្បីលើកកំពស់គុណភាពប្រតិបត្តិការផាត់ទាត់
- ពង្រឹងសណ្តាប់ធ្នាប់ និងវិន័យរបស់តំណាងសមាជិក
- អនុវត្តឱ្យបានប្រសើរឡើងនូវភារកិច្ចដែលបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬដោយគណៈកម្មាធិការ ។

៣- គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការត្រូវជួបប្រជុំយ៉ាងហោចណាស់ ៤ដង ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ការប្រជុំបន្ថែមអាចធ្វើឡើងតាមការកោះអញ្ជើញរបស់ប្រធាន ឬនៅពេលមានសំណូមពរជាលាយលក្ខអក្សររបស់សមាជិកពីររូបយ៉ាងតិច ដោយមានបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់នូវកម្មវត្ថុដែលត្រូវពិភាក្សា ។

ប្រការ ៨ : ការកែប្រែបទបញ្ជា

ខ្លឹមសារ និងលក្ខខ័ណ្ឌនៃបទបញ្ជាផាត់ទាត់អាចនឹងត្រូវកែប្រែពីពេលមួយទៅពេលមួយតាមការកំណត់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬដោយមានការព្រមព្រៀងជាមួយគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ ។ លើសពីនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចពង្រីកប្រតិបត្តិការផាត់ទាត់ទៅខេត្ត-ក្រុងដទៃទូទាំង ប្រទេស បន្ថែមសេវាផ្សេងៗទៀតបើយល់ថាចាំបាច់ ដើម្បីធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវប្រព័ន្ធទូទាត់ ។

ជំពូកទី ២

និយមន័យនៃពាក្យបច្ចេកទេស

ប្រការ ៩ : ពាក្យបច្ចេកទេសដែលបានប្រើក្នុងបទបញ្ជាមាននិយមន័យដូចតទៅ :

១- ថ្ងៃធ្វើការ (Business day) គឺពីថ្ងៃច័ន្ទដល់ថ្ងៃសុក្រ ឬថ្ងៃបន្ថែមណាមួយដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានកំណត់បើកធ្វើការ ។ ថ្ងៃធ្វើការមិនរាប់បញ្ចូលថ្ងៃឈប់សំរាកជាសាធារណៈទេ ។

២- សភាផាត់ទាត់ (Clearing House) គឺជាមណ្ឌលសំរួលការផាត់ទាត់ ដែលធ្វើឡើងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅទីស្នាក់ការកណ្ដាលរបស់ខ្លួននៅភ្នំពេញ ។

៣- ឧបករណ៍ទូទាត់ (Payment or item) គឺជាមូលប្បទានប័ត្រចេញផ្សាយលើគណនីចរន្ដរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។ មូលប្បទានប័ត្រគឺជាបញ្ជារបស់ម្ចាស់គណនីនៅធនាគារមួយឱ្យទូទាត់ប្រាក់គណនីនោះ ទៅឱ្យអត្ថគាហក ។

៤- ឧបករណ៍បង្វិលវិញ ឬ មិនទូទាត់ (Returned or unpaid item) គឺជាមូលប្បទានប័ត្រ ដែលមិនអាចទូទាត់ដោយសមាជិកទទួល ដោយមូលហេតុទាំងឡាយដែលមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ៣ ។ មូលប្បទានប័ត្រត្រូវចាត់ទុកថា បានទូទាត់បញ្ចប់ជាមួយនឹងមូលនិធិដែលបានសងទៅអត្ថគាហក លុះត្រាតែគ្រាផាត់ទាត់នៃមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញត្រូវបានបិទ ។

៥- ឧបករណ៍ដែលអាចទទួលយកបាន (Eliglible items) នៅសភាផាត់ទាត់រួមមាន :

ក- មូលប្បទានប័ត្រ និងរូបិយាណត្តិជាដុល្លារអាមេរិករបស់ធនាគារ ដែលបានចេញផ្សាយដោយតតិយជន ត្រូវសងទៅឱ្យតតិយជននៅទីស្នាក់ការធនាគារប្រតិស្រុតនៅភ្នំពេញ ។

ខ- មូលប្បទានប័ត្រចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

គ- ឧបករណ៍ឥណពន្ធខ្លះទៀតដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា កំណត់ថាអាចទទួលយកបាន ។ មូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានចេញផ្សាយតាមទ្រង់ទ្រាយអនុញ្ញាត ដែលបានផ្ដល់ដោយធនាគារមានលំនាំស្ដង់ដារ ដូចដែលបានដាក់ចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ មូលប្បទានប័ត្រអាចត្រូវចេញផ្សាយជាភាសាខ្មែរ អង់គ្លេស ឬបារាំង ។

៦- សមាជិក (Participant) គឺជាធនាគារ ដែលបានយល់ព្រមចូលរួមក្នុងសភាផាត់ទាត់ក្រោមខ្លឹមសារ និងលក្ខខ័ណ្ឌនៃបទបញ្ជានេះ ។

៧- ការចូលរួម (Participation) គឺជាវត្តមានក្នុងគ្រាផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃរបស់សភាផាត់ទាត់ ។ សមាជិកត្រូវចូលរួមរាល់គ្រាផាត់ទាត់ ទោះបីមាន ឬគ្មានមូលប្បទានប័ត្រដើម្បីបញ្ជូនទៅសមាជិកដទៃក្ដី ។

៨- សមាជិកទទួល (Receiving Participant) គឺជាសមាជិកដែលទទួលការទូទាត់ជាមូលប្បទានប័ត្រ តាមរយៈសភាផាត់ទាត់ ។ សមាជិកនេះក៏អាចហៅផងដែរថាជាធនាគារចំណាយសង (Paying Bank) ។

៩- សមាជិកប្រគល់ (Sending participant) គឺជាសមាជិកដែលប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រសំរាប់ការទូទាត់តាមរយៈសភាផាត់ទាត់ ។

១០- កិច្ចបញ្ជិកា (Books) គឺជាការកត់ត្រាគណនេយ្យលើគណនីអតិថិជនដែលបើកនៅធនាគារ និងគណនីចរន្តរបស់ធនាគារដែលបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

១១- ការកត់ត្រា (Posting) គឺជាការចុះឥណពន្ធគណនីអតិថិជន សំរាប់មូលប្បទានប័ត្រដោយធនាគារទទួល ។

១២- ការទូទាត់ (Settlement) គឺជាលេខនានៃឥណពន្ធសុទ្ធ ឬឥណទានសុទ្ធក្នុងគណនីផាត់ទាត់របស់ធនាគារជាសមាជិក សំរាប់ការផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃ ។ ការទូទាត់ទាំងអស់ ត្រូវបានធ្វើជាបណ្តោះអាសន្ន និងអាចត្រូវដកហូតមកវិញចំពោះការទូទាត់ណាដែលត្រូវបដិសេធដោយសមាជិកទទួល ហើយបង្វិលវិញដូចដែលបានចែងក្នុងបទបញ្ជា ។

១៣- លេខអត្តសញ្ញាណ (Routing number) គឺជាលេខសំគាល់របស់សមាជិក ដូចដែលបានរាយក្នុងសៀវភៅរាយឈ្មោះរបស់ធនាគារដែលកាន់កាប់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ លេខអត្តសញ្ញាណត្រូវបានប្រើដើម្បីជ្រើសរើសនូវការទូទាត់ក្នុងចំណោមសមាជិកនៃសភាផាត់ទាត់ និងត្រូវបោះពុម្ពត្រង់កន្លែងសមស្របលើមូលប្បទានប័ត្រ ដោយអនុលោមតាមគំរូរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

១៤- គ្រាផាត់ទាត់ (Session) គឺជាការប្រជុំរបស់សមាជិកសភាផាត់ទាត់ ដើម្បីប្តូរមូលប្បទានប័ត្រទៅវិញទៅមក ។ គ្រាផាត់ទាត់សំខាន់នឹងប្រព្រឹត្តទៅនៅម៉ោង ១០:០០ ព្រឹក ហើយគ្រាផាត់ទាត់បន្ទាប់បន្សំសំរាប់បង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រប្រព្រឹត្តទៅម៉ោង ៣:០០រសៀល ។ ប៉ុន្តែប្រធានអាចសំរេចយកគ្រាផាត់ទាត់បន្ថែមក្នុងថ្ងៃណាមួយ ប្រសិនបើយល់ថាចាំបាច់ ។

១៥- គណនីផាត់ទាត់ (Clearing Account) គឺជាគណនីដែលបើកដោយសមាជិកនីមួយៗនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំរាប់ទូទាត់កាតព្វកិច្ចប្រចាំថ្ងៃរបស់ខ្លួននៅសភាផាត់ទាត់ ។ គណនីនេះត្រូវបានប្រើសំរាប់ទូទាត់កាតព្វកិច្ចរបស់សភាផាត់ទាត់ដោយសមាជិក ។

១៦- គណនីប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច (Reserve requirement Account) គឺជាគណនីដែលបើកដោយសមាជិកនីមួយៗនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីអនុវត្តតាមប្រកាសស្តីពីការប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារនៃកម្ពុជា ។ គណនីនេះ មិនអាចប្រើសំរាប់ទូទាត់កាតព្វកិច្ចរបស់សភាផាត់ទាត់ដោយសមាជិកបានទេ ។

១៧- គណនីប្រាក់តំកល់ធានា (Deposit Guaranty Account) គឺជាគណនីដែលបើក ដោយសមាជិកនីមួយៗនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយត្រូវតំកល់ប្រាក់ចំនួនស្មើនឹងដប់ភាគរយ (១០%) នៃដើមទុនចុះក្នុងលក្ខន្តិកៈ ។ គណនីនេះ មិនអាចប្រើសំរាប់ទូទាត់កាតព្វកិច្ចរបស់សភាផាត់ទាត់ ដោយសមាជិកបានទេ ។

ជំពូកទី ៣

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារប្រគល់

ប្រការ ១០ :

ធនាគារទាំងឡាយត្រូវប្រើប្រាស់សភាផាត់ទាត់ ដើម្បីប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រទៅឱ្យសមាជិកដទៃ ។ ការប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រទ្វេភាគីក្រៅពីគ្រាប្រជុំនៃសភាផាត់ទាត់ ត្រូវបានអនុញ្ញាតតែលើការព្រមព្រៀងពិសេសទៅវិញទៅមករវាងសមាជិកសភាផាត់ទាត់ផ្ទាល់ ។

ប្រការ ១១ :

សមាជិកប្រគល់ត្រូវ :

១- អនុញ្ញាត និងកំណត់អត្តសញ្ញាណនៃការប្រគល់ :

មូលប្បទានប័ត្រទាំងអស់ត្រូវបោះត្រារបស់ សមាជិកប្រគល់ និងកាលបរិច្ឆេទនៃការបញ្ជូននៅខាងខ្នងនៃមូលប្បទានប័ត្រនីមួយៗ ។

២- រៀបចំការប្រគល់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវ :

សមាជិកប្រគល់ម្នាក់ៗ ត្រូវរៀបចំតារាងនៃមូលប្បទានប័ត្រជាពីរច្បាប់គំរូ PPC001 បង្ហាញនូវទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រនីមួយៗ និងតំលៃសរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវដកប្រាក់ (Draw on) ពីសមាជិកដទៃ ។ ឧទាហរណ៍នៃគំរូទាំងអស់បង្ហាញក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ៤ ។ តារាងគំរូ PPC001 ត្រូវបានរៀបចំសំរាប់សមាជិកនីមួយៗ ដោយបង្ហាញនូវ :

ក- ទឹកប្រាក់សរុប និងចំនួននៃមូលប្បទានប័ត្រចេញផ្សាយនៅបណ្តាទីស្នាក់ការភ្នំពេញដែលបានបង្ហាញសមាជិកទាំងនោះ និង

ខ- មូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ បង្វិលវិញ នឹងមិនអាចទទួលយកបាន ។

សមាជិកប្រគល់ម្នាក់ៗ ត្រូវប្រគល់ថាសកុំព្យូទ័រមួយដែលមានផ្ទុកនូវតារាងនៃគំរូ PPC001 ។

៣- ចូលរួមទៀងទាត់ក្នុងគ្រាផាត់ទាត់ :

មូលប្បទានប័ត្រត្រូវបានយកទៅសភាផាត់ទាត់នៅម៉ោងកំណត់ ឬមុនម៉ោងកំណត់នៃថ្ងៃធ្វើការនីមួយៗសមាជិកដែលតំណាងរបស់ខ្លួនមកដល់យឺតក្រោយពេលកំណត់គ្រាផាត់ទាត់លើសពី ៥ នាទី អាចត្រូវផ្អាកមិនឱ្យចូលរួមគ្រាផាត់ទាត់នោះ ដោយអ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ ។ សមាជិកដែលត្រូវផ្អាកមិនឱ្យចូលរួមក្នុងគ្រាផាត់ទាត់ មិនអាចប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រទៅសមាជិកដទៃឡើយ ។ ប៉ុន្តែសមាជិកនោះត្រូវទទួលយក ហើយគណនីរបស់ខ្លួនត្រូវបានចុះឥណពន្ធនូវមូលប្បទានប័ត្រ ដែលសមាជិកដទៃប្រគល់ឱ្យខ្លួន ។

៤- អនុញ្ញាតឱ្យចុះឥណពន្ធគណនីចំពោះមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ :

ក្នុងករណីមានការបង្វិលវិញនៃមូលប្បទានប័ត្រ ដែលបានបដិសេធដោយសមាជិកទទួល សមាជិកប្រគល់ត្រូវអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះឥណពន្ធគណនីចរន្តរបស់ខ្លួនវិញ ។

៥- រក្សាទុកនូវការកត់ត្រា :

សមាជិកប្រគល់ត្រូវរក្សាទុកនូវការកត់ត្រាពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ដែលចាំបាច់ ដើម្បីបង្កើតឡើងវិញនូវការផ្ញើ ឬការទូទាត់ដាច់ពីគ្នា សំរាប់រយៈពេលមួយឆ្នាំក្រោយកាលបរិច្ឆេទបង្ហាញដំបូង ។ ប៉ុន្តែនេះមិនបញ្ជាក់នូវកាតព្វកិច្ច ដើម្បីស្រាវជ្រាវ ផ្តល់នូវការទាក់ទងអតិថិជន ឬដោះស្រាយនូវការកែតំរូវការទូទាត់យឺតជាងរយៈពេលនេះទេ ។

ជំពូកទី ៤

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារទទួល

ប្រការ ១២ :

ធនាគារទទួល ត្រូវទទួលយកមូលប្បទានប័ត្រ ដែលបានប្រគល់អោយខ្លួននៅសភាផាត់ទាត់រៀងរាល់ថ្ងៃ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ ដូចមានចែងក្នុង ប្រការ ១១ ។ មូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវប្រគល់អោយសមាជិកទទួល ក៏ប៉ុន្តែមិនបានទទួលយកដោយសារតែការមិនបានចូលរួមក្នុងគ្រាផាត់ទាត់ ឬ ត្រូវបានផ្អាកមិនអោយចូលរួមដោយសារការមកដល់យឺតក្នុងថ្ងៃនោះ ត្រូវចាត់ទុកថាបានប្រគល់នៅថ្ងៃនោះ ដើម្បីសំណូមពរទូទាត់ និងបង្វិលវិញទាន់ពេលនូវមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ ។

ប្រការ ១៣ :

សមាជិកទទួលត្រូវ :-

១- បញ្ជាក់នូវការយល់ព្រមទទួល (**Certify Acceptance**)

សមាជិកទទួល ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើច្បាប់ចំលងនៃតារាង **PPC001** ដើម្បីទទួលស្គាល់ការទទួលមូលប្បទានប័ត្រនៅសភាផាត់ទាត់ ។ សមាជិកទទួលនីមួយៗ ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើច្បាប់ចំលងនៃតារាង **PPC002** ដែលរៀបចំឡើងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីទទួលស្គាល់នូវចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវចុះឥណពន្ធ ឬ ឥណទានក្នុងគណនីផាត់ទាត់របស់ខ្លួនជាលទ្ធផលនៃគ្រាផាត់ទាត់ ។

២- ទូទាត់សង ឬ បង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រ **(Settle for or return payment)**

មូលប្បទានប័ត្រនៅតែជាកម្មសិទ្ធិរបស់សមាជិកប្រគល់រហូតដល់ត្រូវបានទូទាត់សង ឬ ត្រូវបានបង្វិលវិញ ។ សមាជិកទទួលកាន់កាប់មូលប្បទានប័ត្រជាការផ្ញើទុក **(In trust)** រហូតដល់គេបានទទួលឥណទានពីបហារ៉ក **(Drawer)** នៃមូលប្បទានប័ត្រ ដោយចុះចូលគណនីរបស់អតិថិជនខ្លួន ។ សមាជិកទទួល ត្រូវមានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីផាត់ទាត់របស់ខ្លួននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចប្រចាំថ្ងៃ ។

៣-បង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ **(Return unpaid or dishonored payments)**

ក- បទប្បញ្ញត្តិទូទៅ **(General Provision)**

មូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ ឬបដិសេធ ត្រូវបានបង្វិលមកវិញតាមរយៈសភាផាត់ទាត់ ។ សមាជិកទទួល ត្រូវបញ្ជាក់អោយច្បាស់លើមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញនូវមូលហេតុដែលបានព្រមព្រៀង ដូចមានរាយក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ៣ និងឈ្មោះរបស់សមាជិកទទួល ។

ខ- បង្វិលវិញអោយទាន់ពេល **(Timely return)**

មូលប្បទានប័ត្រដែលត្រូវបង្វិលវិញតាមរយៈសភាផាត់ទាត់ ត្រូវធ្វើការបង្វិលវិញអោយទាន់ពេល ហើយសមាជិកទទួល មិនត្រូវបានបង្ខំអោយទទួលខុសត្រូវចំពោះមូលប្បទានប័ត្រទេ ប្រសិនបើមូលប្បទានប័ត្រនោះត្រូវបានបង្វិលវិញ មិនយឺតជាងម៉ោង ៣:០០ រសៀល នៃថ្ងៃផាត់ទាត់ ។ មូលប្បទានប័ត្រមិនត្រូវបានចាត់ទុកថា ទូទាត់បញ្ចប់ជាមួយនឹងការសងជំរះជាសាច់ប្រាក់ទេ រហូតដល់ក្រោយពេលបិទគ្រាបង្វិលវិញ ។

គ- ការទូទាត់សំរាប់ការបង្វិលវិញ (Settlement for return)

សមាជិកទទួល ត្រូវបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់ ដែលបានបញ្ជាក់ច្បាស់ថា មូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិល (Return item) តាមគំរូស្តង់ដារកំណត់ ។ ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានដកចេញវិញពីក្នុងទឹកប្រាក់ទូទាត់សុទ្ធ សំរាប់សមាជិកទទួល (គំរូ PPC001) ។

ឃ- ការផុតកំណត់នៃសិទ្ធិបង្វិលវិញ (Expiration of return privilege)

មូលប្បទានប័ត្រអាចមិនទូទាត់ និងបង្វិលវិញបានតែពីរលើកប៉ុណ្ណោះ ។ មូលប្បទាន-ប័ត្រដែលនៅតែមិនទូទាត់ បន្ទាប់ពីការបដិសេធ (Dishonor) លើកទីពីរ ត្រូវតែដកចេញពីបណ្តាញនៃសភាផាត់ទាត់ ដោយទុកអោយធ្វើបេឡានិច្ឆ័យផ្ទាល់ រវាងធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធ ។

៤- ការរក្សាទុកនូវការកត់ត្រា

សមាជិកទទួលត្រូវរក្សាទុកនូវថាសកំព្យូទ័រ ឬ ក្រដាសតារាង និងវត្ថុសំអាងជាក់ស្តែងផ្សេងៗទៀតដែលចាំបាច់ ដើម្បីបង្កើតឡើងវិញនូវការកត់ត្រាសំរាប់ប្រតិបត្តិការរបស់សភាផាត់ទាត់ សំរាប់រយៈពេលមួយឆ្នាំ ក្រោយកាលបរិច្ឆេទទួល ។ សមាជិកទទួល មិនស្ថិតក្រោមកាតព្វកិច្ចទេ ប៉ុន្តែអាចជួយសមាជិកប្រគល់ក្នុងការដោះស្រាយគំរូវការស្តីពីប្រតិបត្តិការដែលកើតមានឡើងបន្ទាប់ពីរយៈពេលរក្សាទុកនៃការកត់ត្រាចាំបាច់បានផុតកំណត់ ។

៥- ការបង្វិលវិញនៃមូលប្បទានប័ត្រមិនបានកត់ត្រាក្នុងករណីមានកំហុស

ក្នុងករណីសមាជិកមានមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីចរន្តរបស់ខ្លួននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំរាប់ការទូទាត់ប្រចាំថ្ងៃ និងត្រូវបាននាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យធនាគារប្រកាសថា មានអសាធនភាព ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងត្រូវជូនដំណឹងដល់សមាជិកដទៃ និងទាមទារអោយសមាជិកមិនបានទូទាត់នោះបង្វិលវិញជាបន្ទាន់ នូវមូលប្បទានប័ត្រមិនបានកត់ត្រាក្នុងកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ទៅអោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ បន្ទាប់មក ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងបង្វិលមូលប្បទានប័ត្រនោះទៅអោយសមាជិកដែលប្រគល់ពីដំបូងវិញ ។

៦- ការធានានូវសិទ្ធិប្រទានរបស់អតិថិជន

សមាជិកទាំងឡាយត្រូវបានរំឭកថា :

ក- ការចុះឥណពន្ធគណនីរបស់អតិថិជនទាមទារត្រូវមានសិទ្ធិប្រទានរបស់អតិថិជន ។ មូលប្បទានប័ត្រដែលមានហត្ថលេខាក្លែងក្លាយ គឺគ្មានសិទ្ធិប្រទាននោះទេ ហើយជាធម្មតាមិនអាចត្រូវចុះឥណពន្ធគណនីរបស់អតិថិជនឡើយ ។

ខ- អ្នកកាន់ ឬអ្នកធ្វើបិដ្ឋិលេខ (ចារពីខ្នង) មូលប្បទានប័ត្រ មិនអាចត្រូវចាត់ទុកថាជាមធ្យោបាយដែលគ្មានការក្លែងក្លាយឡើយ ។ ដូច្នេះសមាជិកអាចទទួលតែមូលប្បទាន-ប័ត្រ ពីបុគ្គលណាដែលខ្លួនស្គាល់ ឬដែលត្រូវបានសំគាល់អត្តសញ្ញាណត្រឹមត្រូវ ។

ជំពូកទី ៥

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា

ប្រការ ១៤ :

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺជាសមាជិកមួយនៃសភាផាត់ទាត់ដែលអាចទទួល និងប្រគល់មូលប្បទានប័ត្រ ដូចគ្នានឹងសមាជិកដទៃសំរាប់សងអោយគេឬទារយកពីគេ ។ លើសពីនេះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាសំរួលដល់គ្រាផាត់ទាត់ និងទូទាត់គណនីទាំងឡាយក្នុងបញ្ជីរបស់ខ្លួន ដែលបានបើកអោយសមាជិកទាំងអស់ ។

ប្រការ ១៥ : ការរៀបចំគំរូ (Preparation of form)

អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ត្រូវរៀបចំនូវគំរូ PPC002 និង PPC003 ដោយឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិច ដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ៤ ដោយបញ្ចូលក្នុងតារាងកិច្ចការកុំព្យូទ័ររបស់សមាជិក (គំរូ PPC001) ពីថាសដែលបានយកមកក្នុងគ្រាផាត់ទាត់ ។

ប្រការ ១៦ : ការទូទាត់ (Settlement)

១- ការទូទាត់នឹងត្រូវបានអនុវត្តចប់សព្វគ្រប់នៅថ្ងៃធ្វើការនីមួយៗ ដោយការចុះឥណទាននិងចុះឥណទានគណនីចរន្តរបស់សមាជិកដែលបើកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ នៅពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ លើសចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រទទួលគណនីរបស់សមាជិកនឹងត្រូវចុះឥណទាន ។ នៅពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃមូលប្បទានប័ត្រទទួលលើសចំនួនទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ គណនីរបស់សមាជិកនឹងត្រូវចុះឥណទានពន្ធ ។ នៅពេលដែលអ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ពិនិត្យឃើញថា គំរូទូទាត់របស់សភាផាត់ទាត់មានតុល្យភាពហើយនោះ អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ត្រូវចុះហត្ថលេខាលើច្បាប់ចំលង ឬតារាងបោះពុម្ពចេញនៃគំរូ PPC002 របស់សមាជិកនីមួយៗ ទុកជាប្រកាស

ឥណពន្ធ ឬឥណទានក្នុងគណនីចរន្តរបស់សមាជិកនោះ ។ បន្ទាប់មក អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ត្រូវប្រកាសថាគ្រាផាត់ទាត់ត្រូវបញ្ចប់ ។ សមាជិកណាក៏មិនអាចចាកចេញមុនពេលប្រកាសបញ្ចប់គ្រាផាត់ទាត់បានឡើយ ។

២- ក្នុងករណីដែលសមាជិកទទួល មានមូលនិធិមិនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគណនីចរន្តដើម្បីទូទាត់ សមាជិកនោះមានរយៈពេល ២ ម៉ោង ដើម្បីសំរបសំរួលមូលនិធិពីធនាគារផ្សេងមួយទៀត ដើម្បីដាក់បញ្ចូលក្នុងគណនីចរន្តរបស់ខ្លួននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ នេះគឺជាប្រភពចំបង និងរំពឹងបាននៃមូលនិធិសំរាប់ការទូទាត់ ។

ប្រការ ១៧ : សមតុល្យដែលបានតំកល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (Balance maintained at NBC)

សមាជិកទាំងអស់ត្រូវអនុញ្ញាតអោយធនាគារជាតិកម្ពុជា ចុះឥណពន្ធលើគណនីចរន្តរបស់ពួកគេនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលជាលទ្ធផលសុទ្ធនៃការផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រ និងត្រូវតំកល់មូលនិធិក្នុងគណនីចរន្តទាំងនោះអោយមានគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីចុះឥណពន្ធ ។ ជាវិធានការប្រុងប្រយ័ត្ន ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាអាចទាមទារអោយធនាគារសមាជិកតំកល់អោយបានគ្រប់គ្រាន់ នូវប្រាក់បញ្ញើជារូបិយប័ណ្ណក្នុងគណនីផ្សេង ដើម្បីធានាក្នុងការចុះឥណពន្ធសុទ្ធបំផុតដែលកើតមានក្នុងត្រីមាសមុន ។

ប្រការ ១៨ : ការទូទាត់មិនបាន (Failure to settle)

១- ប្រសិនបើសមាជិកមិនផ្តល់នូវការធានាចំពោះកាតព្វកិច្ចចុះឥណពន្ធសុទ្ធរបស់ខ្លួនក្នុងសភាផាត់ទាត់ ក្នុងរយៈពេលអនុញ្ញាត ២ ម៉ោងនោះទេ អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់នឹងជូនដំណឹងចំពោះប្រធានសភាផាត់ទាត់ដែលនឹងកំណត់នូវវិធានការកែលំអ ។ ប្រសិនបើ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានប្រកាសថាសមាជិកនោះ "មានកំហុស (In default)" ប្រធានសភាផាត់ទាត់នឹងជូនដំណឹងចំពោះសមាជិកដទៃទៀត ។ គ្រាផាត់ទាត់មិនត្រូវបានប្រកាសបិទទេ លើកលែងតែគណនីទាំងអស់ត្រូវបានចុះឥណពន្ធជាស្ថាពរនៅថ្ងៃផាត់ទាត់នោះ ។

២- ក្នុងករណីកំហុសត្រូវបានប្រកាសក្នុងគ្រាផាត់ទាត់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវធ្វើនិយ័តកម្ម (Unwind) នូវការទូទាត់ ពោលគឺចុះបញ្ច្រាសនូវឥណទានដែលបានផ្តល់អោយធនាគារទទួលចំពោះមូលប្បទានប័ត្ររបស់ខ្លួនដែលយកទៅអោយសភាផាត់ទាត់ និង ចុះបញ្ច្រាសនូវឥណពន្ធចំពោះមូលប្បទានប័ត្រ ដែលបានយកដោយធនាគារដទៃ ហើយគណនាជាថ្មីនូវស្ថានភាពសុទ្ធរបស់សមាជិកទាំងអស់ស្របតាមនោះ ។ អ្នកដឹកនាំផាត់ទាត់ត្រូវរៀបចំតារាងជាថ្មីដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងនូវស្ថានភាពថ្មីរបស់សមាជិកទាំងអស់ ។ ធនាគារមានកំហុសនឹងមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយចូលរួមក្នុងការផាត់ទាត់ទៀតឡើយ ។

ប្រការ ១៩ : ព្រំដែននៃការទទួលខុសត្រូវ « Limit of liability »

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មិនទទួលខុសត្រូវ និងមិនទទួលសងឡើយ ក្នុងករណីដែលសមាជិកមានការខាតបង់ក្នុងទំនាក់ទំនងជាមួយសមាជិកសភាផាត់ទាត់ លើកលែងតែក្នុងករណីនៃការធ្វេសប្រហែស និងការដឹកនាំមិនត្រឹមត្រូវរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ការតវ៉ាទាំងអស់អំពីការបែងចែកមិនត្រឹមត្រូវការបង្វិលវិញមិនទាន់ពេល ការខកខានមិនបានបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រ កំហុសរបស់សមាជិក ។ល។ ត្រូវតែដោះស្រាយដោយផ្ទាល់រវាងអ្នកចូលរួមទាំងអស់ លើកលែងតែសមាជិកទាំងនោះយល់ព្រមប្រើប្រាស់បញ្ជីរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីកត់ត្រាប្រតិបត្តិការ ។ ប៉ុន្តែ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវទទួលខុសត្រូវទៅនឹងខ្លឹមសារ នឹងល័ក្ខខ័ណ្ឌនៃបទបញ្ជាសំរាប់មូលប្បទានប័ត្ររបស់ខ្លួនផ្ទាល់ ដែលបានបញ្ចូលដើម្បីផាត់ទាត់ និងទូទាត់តាមរបៀបដូចគ្នានឹងសមាជិកដទៃទៀត ។

ជំពូកទី ៦

បទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ

ប្រការ ២០ : អាស័យដ្ឋានសំរាប់ការជូនដំណឹង « Address for notices »

១- ការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខអក្សរទៅសភាផាត់ទាត់ ដូចដែលតំរូវដោយបទបញ្ជា ត្រូវតែបញ្ជាក់អាស័យដ្ឋានដូចតទៅ :

ប្រធាន
សភាផាត់ទាត់នៃមូលប្បទានប័ត្រចារីកជាដុល្លារអាមេរិក
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
២២-២៤ មហាវិថីព្រះនរោត្តម
ប្រអប់សំបុត្រ ២៥
ភ្នំពេញ កម្ពុជា

២- ការជូនដំណឹងជាលាយលក្ខអក្សររវាងសមាជិក ដែលតំរូវដោយបទបញ្ជានេះត្រូវបញ្ជូនទៅអាស័យដ្ឋានដែលសមាជិកបានចង្អុលបង្ហាញជារៀងរាល់ពេល ។ ការបញ្ជាក់ពីអាស័យដ្ឋាន សមស្របនឹងត្រូវមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីពេលបានទទួល ឬនៅពេលផុតកំណត់នៃពេលវេលាដែលបានកំណត់ពីមុនមក ក្នុងករណីនេះការជូនដំណឹងជាមុន គឺជាការចាំបាច់ ។

ប្រការ ២១ : តំណាងទទួលសិទ្ធិ (Authorized representatives)

សមាជិកត្រូវផ្តល់តារាងនៃតំណាងទទួលសិទ្ធិទាំងអស់ ដោយមានគំរូហត្ថលេខាគ្រប់គ្នា បញ្ជូនទៅអាសយដ្ឋានដូចមានចែងក្នុងប្រការ ២០ ខាងលើ ។

ប្រការ ២២ : ច្បាប់សំរាប់គ្រប់គ្រង (Governing Law)

ប្រតិបត្តិការដែលឋិតនៅក្រោមបទបញ្ជានេះ ត្រូវតែអនុលោមតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងបទបញ្ជាផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលបានផ្សព្វផ្សាយអោយអនុវត្តនូវគ្រប់ករណី ។

ប្រការ ២៣ : ល័ក្ខខ័ណ្ឌភាពអាសន្ន (Emergency Conditions)

ការដឹកនាំប្រតិបត្តិការផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃអាចត្រូវពន្យារពេលពេញមួយថ្ងៃធ្វើការ ឬអាចត្រូវលើកទៅថ្ងៃបន្ទាប់ ក្នុងករណីដែលសមាជិកមិនមានលទ្ធភាពអាចចូលរួមបាន ដោយសារតែមានភាពអាសន្នដូចជា អាកាសធាតុ ការដាច់ចរន្តអគ្គិសនី ទូរគមនាគមន៍ ការចលាចលធំៗក្នុងទីក្រុង ឬក្នុងប្រទេស ។ ក្នុងកាលៈទេសៈនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានឹងផ្តល់ការណែនាំជាក់លាក់ចំពោះសមាជិកទាំងអស់ទាក់ទងនឹងនីតិវិធីសំរាប់អនុវត្តក្នុងការផាត់ទាត់ ឬត្រូវបង្វិលវិញ ។ ទោះយ៉ាងណាក្តី សមាជិកនីមួយៗគួរដោះស្រាយតាមលទ្ធភាពរបស់ខ្លួនចំពោះការរំខាននោះ និងត្រូវទទួលខុសត្រូវក្នុងការរក្សាគំរោងការ និង ទីកន្លែងដំណើរការដោយមានសភារៈបរិក្ខារចាំបាច់ដើម្បីបន្តប្រតិបត្តិការសំរាប់រយៈពេល បន្ទាន់ៗ ។

ប្រការ ២៤ : អំពីស្ថិតិ (Statistics)

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវចងក្រង និងផ្សព្វផ្សាយនូវស្ថិតិប្រចាំខែ ស្តីពីចំនួននិងទឹកប្រាក់នៃមូលប្បទានប័ត្រដែលបានផាត់ទាត់ប្រចាំថ្ងៃពេញមួយខែ - ដោយបញ្ចូលពតិមានស្តីពីមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ (មូលប្បទានប័ត្រមិនទូទាត់) ។ លំដាប់លំដោយនៃស្ថិតិត្រូវប្រៀបធៀបមធ្យមប្រចាំខែសំរាប់ឆ្នាំនេះ និងឆ្នាំមុន ។ ពតិមានស្តីពីការផាត់ទាត់របស់ធនាគារសមាជិកនីមួយៗ មិនត្រូវបានផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈទេ លើកលែងតែចំពោះ ធនាគារសាមី ។

ប្រការ ២៥ :

រាល់លិខិតបទដ្ឋានទាំងឡាយណាដែលមានខ្លឹមសារផ្ទុយពីប្រកាសនេះ ត្រូវចាត់ទុកជានិរាករណ៍ ។

ប្រការ ២៦ :

អគ្គនាយកដ្ឋាន អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន អគ្គបេឡា អគ្គាធិការដ្ឋាន គ្រប់នាយកដ្ឋាន អង្គភាពក្រោមឱវាទធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និង ធនាគារជាសមាជិកសភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិក ត្រូវអនុវត្តនូវខ្លឹមសារនៃប្រកាសនេះតាមភារកិច្ចរៀងៗខ្លួនអោយបានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ។

ប្រការ ២៧ :

ប្រកាសនេះមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ ។

ទេសាភិបាល

ហត្ថលេខា និងត្រា

ជា ចាន់តូ

====

ឧបសម្ព័ន្ធ ១-ក

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យសុំចូលជាសមាជិកសភាផាត់ទាត់

ឈ្មោះអ្នកសុំ : ---

ឋានៈ :---

អាស័យដ្ឋាន : ---

អាស័យដ្ឋានប្រៃសណីយ៍ : ---------------------------------------

ទូរស័ព្ទ : ---

ជូនចំពោះ លោកប្រធានសភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិកទីក្រុងភ្នំពេញ

ក្រោយពីបានស្វែងយល់ប្រកាសស្តីពីសភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិក លេខ.......... ចុះថ្ងៃទី........ ខែ......... ឆ្នាំ......... និងដើម្បីសម្រួលដល់ការប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្ររវាងធនាគារយើងខ្ញុំ និងធនាគារដទៃទៀតក្នុងទីក្រុងភ្នំពេញ

យើងខ្ញុំសុំស្នើលោកប្រធានសភាផាត់ទាត់ មេត្តាពិនិត្យ និងសម្រេចឱ្យធនាគារយើងខ្ញុំបានចូលជាសមាជិកនៃសភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិកដោយអនុគ្រោះ ។

សូមជូនភ្ជាប់ជាមួយនូវ :

- ច្បាប់ថតចម្លងនៃអាជ្ញាប័ណ្ណធ្វើអាជីវកម្មធនាគារ ០១ ច្បាប់
- លិខិតឧទ្ទេសនាម និងគំរូហត្ថលេខា ០៣ ច្បាប់

យើងខ្ញុំសន្យាថា នឹងគោរព អនុវត្តនូវខ្លឹមសារប្រកាសខាងលើដោយម៉ឺងម៉ាត់ ។

សូមលោកប្រធានទទួលនូវការគោរពដ៏ស្មោះស្ម័គ្រពីយើងខ្ញុំ

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី.........ខែ.........ឆ្នាំ ២០០

ហត្ថលេខា

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ឧបសម្ព័ន្ធ ១-ខ

ធនាគារ..............................

សូមឧទ្ទេសនាមនូវឈ្មោះ និងគំរូហត្ថលេខារបស់លោក-លោកស្រី ក្នុងធនាគារយើងខ្ញុំដែលមានសិទ្ធចុះហត្ថលេខាជាផ្លូវការលើលិខិតយុត្តការ និងសំបុត្រស្នាមផាត់ទាត់របស់ធនាគារយើងខ្ញុំទៅធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីបំរើការងារសភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិកទីក្រុងភ្នំពេញ ។

ក/-គណៈកម្មាធិការសភាផាត់ទាត់ :

នាយកធនាគារ ឈ្មោះ		
តំណាងទទួលសិទ្ធិ ឋានៈ .... ឈ្មោះ		

ខ/-តំណាងចូលរួមគ្រាផាត់ទាត់ (វត្តមានចាំបាច់ ១រូប) :

តំណាង ឋានៈ .... ឈ្មោះ		
តំណាងទទួលសិទ្ធិ ឋានៈ .... ឈ្មោះ		

ពេលដែលលោក-លោកស្រីខាងលើមានការផ្លាស់ប្តូរភារកិច្ច យើងខ្ញុំនឹងឧទ្ទេសនាមឈ្មោះ និងគំរូហត្ថលេខាជាថ្មីឡើងវិញ ។

គំរូហត្ថលេខានេះមានប្រសិទ្ធិភាពប្រើប្រាស់ចាប់

ពីថ្ងៃទី ....ដល់........................

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី..........ខែ..........ឆ្នាំ ២០០

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី..........ខែ..........ឆ្នាំ ២០០

ហត្ថលេខា

ប្រធានសភាផាត់ទាត់

ឧបសម្ព័ន្ធ ២ [1]

បញ្ជីរាយនាមសមាជិកសភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចរឹកជាដុល្លារអាមេរិក

លេខរៀង	ឈ្មោះធនាគារ	អក្សរសំគាល់	លេខអត្តសញ្ញាណ
១			
២			
៣			
៤			
៥			
៦			
៧			
៨			
៩			
១០			
១១			
១២			
១៣			
១៤			
១៥			
១៦			
១៧			
១៨			
១៩			
២០			

(១) បញ្ជីរាយនាមសមាជិកនេះនឹងត្រូវបានកត់ត្រាតែធនាគារដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានយល់ព្រមឱ្យចូលជាសមាជិកសភាផាត់ទាត់ ។

ឧបសម្ព័ន្ធ ៣

មូលហេតុដែលបានព្រមព្រៀងសំរាប់ការបង្វិលវិញនូវមូលប្បទានប័ត្រ

១- សវិធានវត្ថុគ្មាន ឬមិនគ្រប់គ្រាន់
២- សវិធានវត្ថុមិនទាន់បានជំរះ
៣- បញ្ឈប់ការទូទាត់
៤- បុរេបរិច្ឆេទ និង កាលបរិច្ឆេទមិនត្រឹមត្រូវ
៥- ហួសកាលបរិច្ឆេទ (លើសពី ៦ ខែ)
៦- ចំនួនជាអក្សរ និង ជាលេខខុសគ្នា
៧- ខ្វះចំនួនទឹកប្រាក់ជាអក្សរ
៨- ហត្ថលេខារបស់បរហារិកខុសពីគំរូហត្ថលេខា
៩- ខ្វះហត្ថលេខារបស់បរហារិក
១០- ខ្វះហត្ថលេខារបស់បរហារិកចំពោះការផ្លាស់ប្តូរ
១១- មិនចេញផ្សាយតាមគំរូធនាគារ
១២- មូលប្បទានប័ត្រខូចខ្ចី
១៣- គណនីត្រូវបានបិទ
១៤- គ្មានគណនី
១៥- បរហារិកទទួលមរណភាព
១៦- បរហារិកធនក្ស័យ ត្រូវជំរះបញ្ជី

គំរូ PPC001 : កត់ត្រាមូលប្បទានប័ត្ររបស់ធនាគារនីមួយៗប្រគល់ឱ្យសភាផាត់ទាត់

សភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិកនៃក្រុងភ្នំពេញ

មូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ដោយធនាគារ ....ចំពោះធនាគារ.........................

ថ្ងៃទី ....

	មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជាដុល្លារ
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		
32		
33		
34		
	សរុប :	

	មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជាដុល្លារ
35		
36		
37		
38		
39		
40		
41		
42		
43		
44		
45		
46		
47		
48		
49		
50		
51		
52		
53		
54		
បូកសរុបមូលប្បទានប័ត្រថ្មី		
មូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ		

	មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជាដុល្លារ
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
សរុបមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ		

		សរុបមូលប្បទានប័ត្រថ្មីនិងមូលប្បទានប័ត្របង្វិលវិញ	

សំរាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងសភាផាត់ទាត់

ហត្ថលេខា..................

សភាផាត់ទាត់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិកទីក្រុងភ្នំពេញ

[illegible]

សំរង់មូលប្បទានប័ត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិកមិនអាចទូទាត់បាន

មូលប្បទានប័ត្រនៃគ្រាផាត់ទាត់ ថ្ងៃទី ----------------

ពីធនាគារ ------------------------------------

ចំពោះធនាគារ ---------------------------------

សំរាប់គ្រាផាត់ទាត់ ថ្ងៃទី --------------------------

លេខរៀង	មូលប្បទានប័ត្រលេខ	ចំនួនទឹកប្រាក់ជាដុល្លារអាមេរិក
សរុប :		

មូលប្បទានប័ត្រទាំងនេះនឹងត្រូវបានរាយរាប់ក្នុងគំរូ PPC001 នៃគ្រាផាត់ទាត់ ថ្ងៃទី ....
សំរាប់មូលប្បទានប័ត្រមិនអាចទូទាត់ ត្រូវបង្វិលវិញ ។

ហត្ថលេខា "ធនាគារប្រគល់" ....

ហត្ថលេខា "ធនាគារទទួល" ....

គំរូ PPC002 : កត់ត្រាសង្ខេបតាមធនាគារនូវមូលប្បទានប័ត្របានប្រគល់ឱ្យសភាផាត់ទាត់

សភាផាត់ទាត់មូលប្បទានបត្រចារឹកជាដុល្លារអាមេរិកនីត្រួចភ្នំពេញ

មូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ដោយ ---------------------- "ឈ្មោះធនាគារ" ឥណពន្ធគណនី ------------

នៅ ----------"ម៉ោង" នាគ្រាផាត់ទាត់ ------------- "កាលបរិច្ឆេទ" ឥណទានគណនី :

ល.រ	លេខសំគាល់ធនាគារ	ធនាគារ	មូលប្បទានប័ត្រប្រគល់ "សិរិធានវត្ថុត្រូវទទួល"	ចំនួន	មូលប្បទានប័ត្រទទួល "សិរិធានវត្ថុត្រូវសងធនាគារដទៃ"	ចំនួន	ចំនួនទឹកប្រាក់	
							ត្រូវទទួល	ត្រូវសង
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
	សរុប :							

ហត្ថលេខា ------------------- "ធនាគារប្រគល់ឬទទួល"

ហត្ថលេខា ------------------- "ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា"

គំរូ PPC 003 : កត់ត្រានូវលទ្ធផលជាត់ទាត់សរុបតាមធនាគារនីមួយៗ

សភាជាត់ទាត់មូលប្បទានបត្រចរ៉ែតជាដុល្លារអាមេរិកនីក្រុងភ្នំពេញ

នៅ ---------"ម៉ោង" នាគ្រាជាត់ទាត់ --------------- "កាលបរិច្ឆេទ"

ល.រ	លេខសំគាល់ធនាគារ	ធនាគារ	"សំវិធានវត្ថុត្រូវសងធនាគារដទៃ"	ចំនួន	"សំវិធានវត្ថុត្រូវទទួលពីធនាគារដទៃ"	ចំនួន	ចំនួនទឹកប្រាក់	
							ត្រូវទទួល	ត្រូវសង
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
	សរុប :							

ហត្ថលេខា ------------------- "ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា"