



អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា

លេខ ៧១១ ០២២ ០០៤ ស.ក.ណ.ក

**សេចក្តីណែនាំ  
ស្តីពី**

**ទំនាក់ទំនងធនាគារឆ្លើយឆ្លង និងទំនាក់ទំនងប្រហាក់ប្រហែល**



អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រកម្ម បានប្រកាសឱ្យប្រើដោយព្រះរាជក្រម  
លេខ នស/រកម/០៦២០/០២១ ចុះថ្ងៃទី២៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០ អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា បានចេញ  
សេចក្តីណែនាំស្តីពីទំនាក់ទំនងធនាគារឆ្លើយឆ្លង និងទំនាក់ទំនងប្រហាក់ប្រហែល។

**១. វិសាលភាព**

សេចក្តីណែនាំនេះត្រូវអនុវត្តចំពោះបុគ្គលរាយការណ៍ ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា៤ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំង  
ការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រកម្ម នៅពេលបុគ្គលរាយការណ៍ទាំងនោះចូលរួមក្នុងសេវាទំនាក់ទំនងធនាគារឆ្លើយឆ្លង  
ឬទំនាក់ទំនងប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។

**២. និយមន័យ**

**ប្រតិបត្តិការធនាគារឆ្លើយឆ្លង** គឺជាការផ្តល់សេវាធនាគារពីគ្រឹះស្ថានមួយហៅថា គ្រឹះស្ថានផ្តល់សេវា ទៅគ្រឹះស្ថាន  
មួយទៀតហៅថា គ្រឹះស្ថានទទួលសេវា។

**ទំនាក់ទំនងប្រហាក់ប្រហែល** គឺជាទំនាក់ទំនងដែលកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការពាក់ព័ន្ធនឹងមូលបត្រ ឬការផ្ទេរមូលនិធិ  
សម្រាប់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងនាមខ្លួនឯងផ្ទាល់ ឬជំនួសឱ្យអតិថិជន។

**ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុសំបក** គឺជាធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលទទួលស្គាល់ជាផ្លូវការ ឬបង្កើតឡើង  
ឬចុះបញ្ជី ឬទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណនៅក្នុងប្រទេស ឬយុត្តាធិការមួយ ដែលធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនោះពុំមានរូបរាង  
ហើយមិនមែនជាសមាជិករបស់ក្រុមហិរញ្ញវត្ថុ ដែលស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យគ្រប់សរុប ជាធរមាន។

**គណនីសម្រាប់ការទូទាត់ឆ្លង** គឺជាគណនីធនាគារឆ្លើយឆ្លង ដែលភាគីទីបីអាចប្រើប្រាស់ដោយផ្ទាល់ ក្នុងការធ្វើ  
ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន។

**៣. ប្រតិបត្តិការធនាគារឆ្លើយឆ្លង**

៣.១. បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវចាត់វិធានការចាំបាច់ ដើម្បីធានាការជៀសផុតពីការគំរាមកំហែងនៃការសម្អាតប្រាក់និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម តាមរយៈការប្រើប្រាស់គណនីឆ្លើយឆ្លង ដែលបានបើកជាមួយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្នុងស្រុក ឬអន្តរជាតិ ផ្សេងទៀត។ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវបង្កើតគោលនយោបាយ និងនីតិវិធី សម្រាប់ប្រតិបត្តិការធនាគារឆ្លើយឆ្លង រួមទាំង វិធានការគ្រប់គ្រង និងកាត់បន្ថយហានិភ័យ។

៣.២. បុគ្គលរាយការណ៍ដែលមានទំនាក់ទំនងប្រតិបត្តិការធនាគារឆ្លើយឆ្លង ត្រូវប្រមូលនិងវាយតម្លៃព័ត៌មានអំពីគ្រឹះស្ថាន ទទួលសេវា មានជាអាទិ៍៖

- ក- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រង
- ខ- ប្រភេទ គោលបំណងសកម្មភាពអាជីវកម្ម និងផលិតផល ឬសេវា
- គ- ប្រទេស ឬយុត្តាធិការ ដែលគ្រឹះស្ថានទទួលសេវាកំពុងប្រតិបត្តិការ
- ឃ- កេរ្តិ៍ឈ្មោះដែលអាចកំណត់និងប្រមូលបានពីប្រភពព័ត៌មានសាធារណៈ ឬប្រភពព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែល អាចមាន
- ង- ច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ និងការត្រួតពិនិត្យដែលរួមមានព័ត៌មានដែលបញ្ជាក់ថាគ្រឹះស្ថានទទួលសេវា កំពុងស្ថិតនៅ ក្រោមការស៊ើបអង្កេតការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ឬទទួលបានវិធានការត្រួតពិនិត្យ ឬបញ្ញត្តិកម្ម ផ្សេងៗ
- ច- វិធានការ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងអំពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និង
- ឆ- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ។

៣.៣. បុគ្គលរាយការណ៍អាចបង្កើត ឬបន្តប្រតិបត្តិការធនាគារឆ្លើយឆ្លងបាន លុះត្រាតែមានការអនុម័តពីគណៈគ្រប់គ្រង ជាន់ខ្ពស់ ដោយផ្អែកលើព័ត៌មាន ដូចខាងក្រោម៖

- ក- ការវាយតម្លៃរាល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលទទួលបាន បង្ហាញថាទំនាក់ទំនងនេះមានហានិភ័យសម្អាតប្រាក់និង ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មទាប និងអាចគ្រប់គ្រង ឬកាត់បន្ថយបាន និង
- ខ- ភាគីទាំងពីរយល់ដឹងច្បាស់លាស់អំពីការទទួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួន និងចងក្រងជាឯកសារលើការប្រឆាំង ការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម។

៣.៤. បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវបញ្ឈប់ទំនាក់ទំនង ឬមិនត្រូវបង្កើត ឬបន្តទំនាក់ទំនង ឬធ្វើប្រតិបត្តិការម្តងម្កាល ជាមួយ ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុសំបកឡើយ។

៣.៥. បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវប្រាកដថា គ្រឹះស្ថានទទួលសេវាមិនអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុសំបក ប្រើប្រាស់ គណនីរបស់ខ្លួនឡើយ។ *SK*

៣.៦. បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តវិធានការបន្តិកការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដូចបានកំណត់នៅក្នុងចំណុច ៤.៧ នៃសេចក្តីណែនាំស្តីពីវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ចំពោះគ្រឹះស្ថានផ្តល់ ឬទទួលសេវា ដែលបានអនុញ្ញាតឱ្យ អតិថិជនប្រើប្រាស់គណនីឆ្លើយឆ្លងដោយផ្ទាល់។ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ដូចមានចែងក្នុងចំណុច ៤.៥ នៃសេចក្តីណែនាំស្តីពីវិធានការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន ចំពោះអន្តរការីដែលជា អ្នកណែនាំការធ្វើអាជីវកម្ម។ លើសពីនេះ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវធានាថា៖

- ក- គ្រឹះស្ថានទទួលសេវាបានអនុវត្តការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជន និងតាមដានជាប្រចាំរាល់ប្រតិបត្តិការ អាជីវកម្មរបស់ខ្លួនចំពោះអតិថិជនដែលអនុញ្ញាតឱ្យប្រើប្រាស់ដោយផ្ទាល់លើគណនីសម្រាប់ទូទាត់ឆ្លង និង
- ខ- គ្រឹះស្ថានទទួលសេវាអាចផ្តល់ព័ត៌មានអំពីការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនដល់ខ្លួន ឬអង្គការស៊ើបការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា នៅពេលមានតម្រូវការ។

៣.៧. បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ជាពិសេសចំពោះទំនាក់ទំនងធនាគារឆ្លើយឆ្លង និងទំនាក់ទំនងប្រហាក់ប្រហែល ថ្មី ឬមានស្រាប់ជាមួយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមកពីប្រទេស ឬយុត្តាធិការដែលពុំអនុវត្តពេញលេញនូវវិធានការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រកម្ម ដែលទទួលស្គាល់ជាអន្តរជាតិ ឬស្ថិតក្រោមការស៊ើបអង្កេតការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទាន កេរ្តិ៍រកម្ម ឬមិនស្ថិតក្រោមវិធានការត្រួតពិនិត្យ ឬបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទាន កេរ្តិ៍រកម្ម។ វិធានការបន្តិកការយកចិត្តទុកដាក់ស្គាល់អតិថិជនត្រូវអនុវត្តចំពោះរាល់ប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងតាមរយៈ ទំនាក់ទំនងធនាគារឆ្លើយឆ្លង និងទំនាក់ទំនងប្រហាក់ប្រហែល។

៣.៨ បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវពិនិត្យឡើងវិញនូវទំនាក់ទំនងធនាគារឆ្លើយឆ្លង និងទំនាក់ទំនងប្រហាក់ប្រហែលដែល មានស្រាប់ ដើម្បីធានាការអនុវត្តឱ្យស្របតាមការតម្រូវនានារបស់សេចក្តីណែនាំនេះ។

**៤. ទណ្ឌកម្ម**

បុគ្គលរាយការណ៍ណាដែលមិនអនុវត្តតាមសេចក្តីណែនាំនេះត្រូវទទួលរងទណ្ឌកម្ម ដូចមានចែងក្នុងមាត្រា៣៦ និងមាត្រា៣៧ នៃច្បាប់ស្តីពីការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រកម្ម។

ទទួលបានសេចក្តីណែនាំនេះគ្រប់បុគ្គលរាយការណ៍ត្រូវអនុវត្តតាមសេចក្តីណែនាំនេះ ឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពី ថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ។

ថ្ងៃចេញ ៩កើត ខែបុស្ស ឆ្នាំឆ្លូវ ត្រីស័ក ព.ស.២៥៦៥  
រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២

**អង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា**

**ប្រធាន**



**សាយ សំរោត**

**ចម្លងជូន៖**

- ការិយាល័យទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រី
- គណៈកម្មាធិការសម្របសម្រួលថ្នាក់ជាតិប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រកម្ម និងហិរញ្ញប្បទានដល់ការរីកសាយភាយ អាវុធមហាប្រល័យ
- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអង្គការស៊ើបការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា
- ឯកសារ-កាលប្បវត្តិ