



ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

លេខ..៥៣៧.០២៦.០០៦ ស.រ.ជ.ណ.ស

សារាចរណែនាំ

ស្តីពី

**កាតព្វកិច្ចរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងគណនី
របស់អតិថិជន និងការឃាត់ទុក/បង្កក ឬលើកលែងការឃាត់ទុក/បង្កកគណនីរបស់អតិថិជន**

អនុលោមតាមច្បាប់ពាក់ព័ន្ធជាធរមាន និងក្នុងគោលបំណងចូលរួមពង្រឹងនិងពន្លឿននីតិវិធីអនុវត្ត
ច្បាប់ចំពោះដីកា ឬសំណើសុំរបស់ស្ថាប័នមានសមត្ថកិច្ច ឱ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់ព័ត៌មាន
ពាក់ព័ន្ធនឹងគណនីរបស់អតិថិជន និងការឃាត់ទុក/បង្កក ឬលើកលែងការឃាត់ទុក/បង្កកគណនីរបស់អតិថិជន
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សូមណែនាំគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវពិនិត្យ និងអនុវត្តដោយផ្ទាល់តាមដីកា
ឬសំណើសុំរបស់ស្ថាប័នមានសមត្ថកិច្ច និងពុំតម្រូវឱ្យមានការស្នើសុំការបញ្ជាក់បន្ថែមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
នោះឡើយ។ គួរបញ្ជាក់ផងដែរថា ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មិនមានសមត្ថកិច្ចក្នុងការបកស្រាយ ឬពន្យល់បន្ថែម
ទៅលើចំណាត់ការរបស់ស្ថាប័នមានសមត្ថកិច្ចនោះឡើយ។ ក្នុងន័យនេះ គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ
ត្រូវអនុលោមតាមច្បាប់ពាក់ព័ន្ធជាធរមាន និងស្របតាមខ្លឹមសារនៃមាត្រា ៨៧ កថាខណ្ឌទី១ និងទី៣ នៃច្បាប់
ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលចែងថា៖

“ចំពោះបុគ្គលដែលចូលរួម ទោះក្នុងឋានៈណាក៏ដោយ នៅក្នុងការអភិបាល ការដឹកនាំ ការកាន់កាប់
ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ឬពីខាងក្រៅនៃគ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ ឬចំពោះបុគ្គលឯទៀតដែលធ្វើការងារឱ្យ
គ្រឹះស្ថានចំណុះច្បាប់នេះ មិនត្រូវបរិហារបញ្ចេញប្រាប់ដល់ជនណាក៏ដោយ នូវព័ត៌មានដែលមានចរិតសម្ងាត់
លើសេចក្តីប្រកាស ហេតុការណ៍ សារលិខិត តួលេខ ឬអត្ថន័យនៃឯកសារគណនេយ្យ ឬរដ្ឋបាលដែលខ្លួន
បានដឹងតាមរយៈមុខងាររបស់ខ្លួន។

ប៉ុន្តែកាតព្វកិច្ចរក្សាការសម្ងាត់វិជ្ជាជីវៈនេះ មិនអាចជំទាស់នឹងអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល ស្នងការ-
គណនី អភិបាលបណ្តោះអាសន្ន អ្នកជម្រះបញ្ជី ក៏ដូចជាអាជ្ញាធរតុលាការដែលចាត់ការក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃ
នីតិប្រាហ្មទណ្ឌ។”

ក្រៅពីកាតព្វកិច្ចខាងលើ គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវរក្សាទុករាល់ឯកសារនិងព័ត៌មានទាំងអស់ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងដីកា ឬលិខិតស្នើសុំ ការឆ្លើយតប ព្រមទាំងព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ជូនស្ថាប័នមានសមត្ថកិច្ច និងត្រូវផ្តល់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតាមការស្នើសុំ។

សាក្សីណែនាំនេះ មានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានេះតទៅ។

ថ្ងៃ ច័ន្ទ ១២ រោច ខែ ឧសភា ឆ្នាំ មមី អដ្ឋស័ក ព.ស. ២៥៧០

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ១០ ខែ សីហា ឆ្នាំ ២០២៦

នាយកដ្ឋាន



ជា សិរី

កន្លែងទទួល៖

- អគ្គលេខាធិការដ្ឋាន
- អគ្គនាយកដ្ឋានគ្រួសារនិងសិទ្ធិ
- អគ្គនាយកដ្ឋានបទប្បញ្ញត្តិនិងបរិយាបន្នហិរញ្ញវត្ថុ
- អគ្គនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ
- អគ្គនាយកដ្ឋានគោលនយោបាយនិងសហប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ
- អគ្គបេឡា
- អគ្គនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់
- អគ្គាធិការដ្ឋាន
- គ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ “ដើម្បីអនុវត្ត”
- រាជកិច្ច
- ឯកសារ កាលប្បវត្តិ

[Logo]

NATIONAL BANK OF CAMBODIA
No. B7.026.006 N/A

CIRCULAR
ON
OBLIGATIONS OF BANKING AND FINANCIAL INSTITUTIONS IN PROVIDING INFORMATION REGARDING
CUSTOMER ACCOUNTS AND SEIZURE/FREEZING OR RELEASE OF SEIZURE/FREEZE OF CUSTOMER
ACCOUNTS

In accordance with applicable laws in force and with the objective of strengthening and expediting legal procedures regarding court order or requests from competent authorities instructing banking and financial institutions to provide bank account information of customers, as well as to seizure/freeze or release from seizure/freeze customer accounts, the National Bank of Cambodia hereby instructs all banking and financial institutions to directly review and execute court order or requests from competent authorities without seeking further confirmation from the National Bank of Cambodia. For further clarification, the National Bank of Cambodia has no jurisdiction to interpret or provide additional explanations regarding the actions taken by competent authorities. In this context, banking and financial institutions shall comply with applicable laws in force and adhere strictly to the provisions of Article 47, Paragraph 1 and 3 of the Law on Banking and Financial Institutions, which stipulate:

"No person who participates in any capacity in the administration, direction, management, internal control, or external audit of a covered entity, and no employee of the latter, may provide to any person any confidential information pertaining to statements, facts, acts, figures or the contents of accounting or administrative documents of which he might have become aware through his functions.

However, the obligation of professional secrecy may not be used as a ground for nondisclosure vis-à-vis the supervisory authority, auditors, provisional administrators, liquidators, or a court dealing with criminal proceedings"

Apart from the above obligations, banking and financial institutions shall retain all documents and information related to Court Order or formal requests, responses, as well as information provided to competent authorities, and shall provide them to the National Bank of Cambodia upon request.

This Circular shall take effect from the date of signature.

Phnom Penh, 10 August 2026

GOVERNOR

[Signed and Stamped]

CHEA SAREY

CC to:

- General Secretariat
- General Directorate of Supervision
- General Directorate of Banking Regulation and Financial Inclusion
- General Directorate of Operations
- General Directorate of Policy and International Cooperation
- General Cashier
- General Directorate of Cash Management
- Inspectorate General
- All Banking and Financial Institutions "for implementation"
- Royal Gazette
- Document-Chronology