

### นโยบายด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กัมพูชาใช้ ระบบอัตราแลกเปลี่ยนแบบลอยตัวภายใต้การจัดการ (Managed Floating Exchange Rate) โดยธนาคารกลางกัมพูชา (National Bank of Cambodia: NBC) จะเป็นผู้กำหนดอัตราทางการ (Official Exchange Rate) ให้สอดคล้องกับความเคลื่อนไหวของราคาตลาด และมีส่วนต่างระหว่างอัตราตลาดและอัตราทางการไม่เกินร้อยละ 1 ส่วนใหญ่ อัตราทางการใช้กับธุรกรรม การค้าระหว่างประเทศของ ภาครัฐและวิสาหกิจของรัฐ เป็นสำคัญในขณะที่อัตราตลาด (Market Rate) จะถูกกำหนดโดยผู้ค้าเงินตราต่างประเทศในภาคเอกชน

ตลาดซื้อขายเงินตราต่างประเทศในกัมพูชา ยังเป็นตลาดเล็กและมีการดำเนินงาน อย่างไม่เป็นทางการ จึงไม่มีการกำหนดเวลาซื้อขายที่แน่นอน โดยทั่วไปตลาดเงินตราต่างประเทศไม่มีปัญหาสภาพคล่อง แต่หากธนาคารหรือผู้ค้าเงินขาดสภาพคล่อง สามารถกู้ยืมเงินดอลลาร์ สรอ. และเงินเรียลจาก NBC ได้ โดยมีหลักประกัน

กฎหมายอัตราแลกเปลี่ยนกำหนดให้ธนาคารตั้งขึ้นในกัมพูชาเท่านั้นมีสิทธิได้รับอนุญาตให้ดำเนิน ธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราได้อย่างเสรี แต่ต้องรายงานต่อธนาคารกลางเมื่อมีการแลกเปลี่ยนเงินตั้งแต่ 10,000 ดอลลาร์ สรอ. ขึ้นไป แต่ อย่างไรก็ตามถ้าเกิดสถานการณ์ที่กัมพูชาไม่สงบภายในประเทศหรือเกิด วิกฤตการณ์ทางการเงิน ธนาคารกลางมีอำนาจสงวนสิทธิ์ในการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

### นโยบายด้านระบบการชำระเงิน

ถึงแม้ว่าส่วนใหญ่ เศรษฐกิจกัมพูชามีการใช้เงินสดสูง แต่ก็มี การใช้ เช็คเป็นเครื่องมือหลักในการชำระ เงิน โดยมี NBC ดำเนินการด้านสำนักหักบัญชี ( Clearing House) ทั้งสกุลเงินดอลลาร์ สรอ. และสกุลเงินเรียล

### การใช้เงินเรียล และเงินตราต่างประเทศในกัมพูชา

1. กัมพูชาใช้เงินดอลลาร์ สรอ. ในระบบเศรษฐกิจในสัดส่วนที่สูงมากกว่าร้อยละ 80 และเป็นเศรษฐกิจ แบบดอลลาร์ (Dollarized Economy) เงินดอลลาร์ สรอ. ในกัมพูชามีบทบาท หน้าที่ 3 อย่างคือ เป็น สื่อกกลางการแลกเปลี่ยน เป็นหน่วยในการวัดมูลค่า และเป็นเครื่องรักษามูลค่า
2. เงินเรียล ใช้ในภาครัฐและธนาคารกลางใน การจ่ายเงินเดือนค่าจ้าง และยังนิยม ใช้ในธุรกรรมเล็กๆ ทั่วไป NBC ทำหน้าที่ ผลิตเงินเรียลเข้าในระบบ อย่างไรก็ตาม ธนาคารกลางของกัมพูชามีนโยบายผลักดันให้ใช้ เงินเรียลมากขึ้นในธุรกรรมต่างๆ ในประเทศ เช่น การบังคับให้ใช้เงินเรียลชำระค่าธรรมเนียมและภาษี เป็นต้น
3. มีการใช้เงินสดต่อ่ง ตามจังหวัดที่ติดกับเวียดนาม และใช้เงินบาทตามจังหวัดที่ติดกับไทย
4. ในระบบสถาบันการเงินของกัมพูชา นอกจากทุนจดทะเบียนที่ เป็นดอลลาร์ สรอ. แล้ว เงินฝาก และสินเชื่อส่วนใหญ่ยังเป็นเงินสดดอลลาร์ สรอ. ขณะที่การรับฝากและดอกเบี้ยที่ธนาคารชาติกำหนดคือเงิน สกุดดอลลาร์ สรอ. เงินเรียล และ เงินบาท

## กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Law on Anti-Money Laundering and Combating the Financing Terrorism)

กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Law on Anti-Money Laundering and Combating the Financing Terrorism) ได้รับการบัญญัติขึ้นเมื่อ วันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2550 โดยภายใต้กฎหมายฉบับนี้ ได้กำหนดว่า หน่วยงานที่มีหน้าที่รักษาความลับของธนาคาร หรือธุรกิจใดๆ จะต้องไม่ขัดขวางการดำเนินการตามกฎหมายฉบับนี้ และไม่สามารถอ้างเหตุในการปฏิเสธ ที่จะให้ข้อมูลแก่ หน่วยข่าวกรองทางการเงิน (Financial Intelligence Unit: FIU, ซึ่งเป็นศูนย์กลางในการรับเรื่อง วิเคราะห์ และเผยแพร่รายงาน เกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่ต้องสงสัย ธุรกรรมทางเงินสด และข้อมูลอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย) นอกจากนั้นยังต้องให้ความร่วมมือกับหน่วยงานที่มีอำนาจ ไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ภายในประเทศ หรือ เพื่อความร่วมมือระหว่างประเทศ หรือเพื่อความจำเป็นในการเชื่อมโยงกับการสืบสวนที่เกี่ยวข้องกับ การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามคำสั่งหรือการดำเนินการภายใต้การควบคุมของผู้มีอำนาจในการพิจารณาคดี (มาตรา 6)

กฎหมายห้ามมิให้หน่วยงานที่มีหน้าที่รายงาน เช่น ธนาคาร สถาบันการเงิน นายหน้าหลักทรัพย์ บริษัทประกัน สถาบันไมโครไฟแนนซ์ สหกรณ์เครดิต บริษัท ลีซซิ่ง กองทุนเพื่อการลงทุนและเงินบำนาญ บริษัทบริหารกองทุน ฯลฯ เปิดหรือจัดทำบัญชี ที่ไม่ระบุชื่อหรือหมายเลขบัญชี หรือบัญชีที่มีการใช้ชื่อปลอม และให้การยอมรับผลิตภัณฑ์ทางการเงินใดๆแก่บัญชีเหล่านั้น เว้นแต่ จะมีการใช้มาตรการพิสูจน์ทราบลูกค้า (the customer due diligence measures) (มาตรา 7)

หน่วยงานที่มีหน้าที่รายงาน จะต้องใช้ มาตรการพิสูจน์ทราบลูกค้า รวมถึงการระบุตัวตน และตรวจสอบยืนยันความถูกต้องในการระบุตัวตนของลูกค้า (มาตรา 8) และอาจได้รับการร้องขอให้ใช้มาตรการตรวจสอบพิเศษสำหรับการทำธุรกรรมบางอย่าง

กฎหมายกำหนดว่า หน่วยงานที่มีหน้าที่รายงาน จะต้องรายงานต่อ FIU เกี่ยวกับการทำธุรกรรมทางการเงิน ที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดโดยหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล เช่นเดียวกับ ธุรกรรมทางการเงินที่มีการเชื่อมโยงหลายรายการซึ่งมีมูลค่าสุดท้ายเกินกว่ามูลค่าเดิม (มาตรา 12.1) หาก FIU มีเหตุผลอันสมควรที่สงสัยได้ว่าการทำธุรกรรม หรือ การเสนอทำธุรกรรมนั้น อาจมีส่วนในการทำผิดกฎหมายการฟอกเงิน หรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย FIU จะทำหนังสือแจ้งหรือโทรศัพท์โดยตรงไปยังหน่วยงานนั้น เพื่อห้ามมิให้ดำเนินการทำธุรกรรม ข้อเสนอทางธุรกรรม หรือธุรกรรมใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกรรมนั้น ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง ซึ่งไม่เกิน 48 ชั่วโมง เพื่อให้ FIU ทำการสอบถามข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการทำธุรกรรมนั้น เพื่อแจ้ง และทำการปรึกษากับหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย หากพิจารณาเห็นสมควร (มาตรา 12.5)

ในกรณีที่มีการดำเนินการที่เกี่ยวกับการละเมิด กฎหมายการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่ กำหนดไว้ใน ประมวลกฎหมายอาญา ททรัพย์สินต้องสงสัยและทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องทั้งหมด จะถูกระงับและห้ามมิให้ทำการโอนย้าย จนกว่า จะมีการตัดสินจากศาลอย่างแน่ชัด (มาตรา 30)