

BẢN TIN PHÁP LUẬT

(Bộ môn Luật Tài chính – Ngân hàng, Trường Đại học Luật Hà Nội)

Ban biên tập

Người thực hiện

: Hoàng Minh Thái

Chịu trách nhiệm kiểm soát về nội dung

: PGS.TS. Phạm Thị Giang Thu

Bản tin được xác định là tài sản của Ban biên tập, cấm vi phạm

Một vài ý kiến pháp lý về Thông tư mới của Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn mở và sử dụng tài khoản thanh toán

Ngày 19/08/2014, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 23/2014/TT-NHNN hướng dẫn mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán.

Đây là lần đầu tiên Ngân hàng Nhà nước ban hành một văn bản độc lập hướng dẫn về vấn đề mở và sử dụng tài khoản thanh toán. Mặc dù Thông tư quy định khá chi tiết và cố gắng bao quát hết các trường hợp, nhưng vẫn còn nhiều vấn đề pháp lý cần đánh giá.

- Thông tư ghi nhận khá nhiều quy định mang tính nghiệp vụ xung quanh vấn đề trình tự, thủ tục và hồ sơ. Sẽ là phù hợp hơn nếu Ngân hàng Nhà nước quy định giống với cách thức điều chỉnh nhiều nghiệp vụ ngân hàng khác của các tổ chức tín dụng. Mà ở đó, các vấn đề về thủ tục được xác định thực hiện theo một quy trình do các tổ chức tín dụng lập, có báo cáo với Ngân hàng

Trong số này:

- | | |
|---|---|
| 1. Ý kiến pháp lý về Thông tư 23/2014/TT-NHNN | 1 |
| 2. Nhiều việc NHNN phải làm ngay | 2 |

Nhà nước. Ngân hàng Nhà nước chỉ nên đặt ra các yêu cầu tối thiểu để làm cơ sở cho các tổ chức tín dụng chủ động xây dựng quy chuẩn cho riêng mình.

- Không nên quy định vấn đề chủ tài khoản thanh toán phải đảm bảo có đủ số tiền thanh toán để thực hiện các lệnh thanh toán đã lập như một nghĩa vụ. Cách quy định như vậy là sai về bản chất pháp lý của các quan hệ dân sự. Trên thực tế, tài khoản của khách hàng do chính các tổ chức tín dụng quản lý, không thể đẩy toàn bộ nghĩa vụ đảm bảo khả năng thanh toán của tài khoản cho người chủ tài khoản. Một cách đơn giản, tổ chức tín dụng có thể từ chối thực hiện các lệnh thanh toán đã lập và đó phải được coi là quyền của tổ chức tín dụng (như đã được quy định tại một điều khoản khác của Thông tư).



- Cần bổ quy định “Chủ tài khoản chịu trách nhiệm đối với những thiệt hại do sai sót hoặc bị lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ thanh toán do lỗi của mình.” Quy định này không những không giải quyết đúng vấn đề pháp lý mà còn có thể gây khó khăn cho công tác áp dụng pháp luật khi đề cập tới nhiều vấn đề điều chỉnh của pháp luật dân sự, thậm chí là pháp luật hình sự. Thiệt hại trong quy định này là một thuật ngữ dễ gây hiểu lầm, thiệt hại của ai và mức độ đến đâu là những câu hỏi không thể giải đáp. Bên cạnh đó, yếu tố lỗi cũng không thể xác định rõ ràng. Một quy định có thể dẫn tới những rủi ro và thiệt hại đổ dồn ngay lập tức lên khách hàng của tổ chức tín dụng khi những vấn đề pháp lý khác chưa được giải quyết.

- Cần bổ sung quy định trách nhiệm của tổ chức tín dụng trong trường hợp gây thiệt hại cho chủ tài khoản vì sự chậm trễ thực hiện công việc thanh toán.

- Cần quy định cụ thể hơn về trường hợp mở tài khoản của người từ đủ 15 tuổi đến chưa đủ 18 tuổi không bị mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự, có tài sản riêng bảo đảm thực hiện nghĩa vụ. Nội dung cần làm rõ là vấn đề về loại tài sản riêng đảm bảo thực hiện nghĩa vụ và cách thức xử lý đối với tài sản này.

Trên đây là một vài ý kiến pháp lý đánh giá về Thông tư lần này của Ngân hàng Nhà nước. Chưa thể khắc phục những thiếu sót này ngay trong thời gian tới khi Thông tư sẽ có hiệu lực từ ngày 15/10/2014. Nhưng sẽ là cần thiết để Ngân hàng Nhà nước hoàn thiện các quy định pháp luật về sau.

Nhiều việc Ngân hàng Nhà nước phải làm ngay

Nguồn: vneconomy.vn



Ngày 4/9, Chính phủ ban hành Nghị quyết số 64/NQ-CP về phiên họp thường kỳ tháng 8/2014. Nhiều công việc của Ngân hàng Nhà nước được chỉ đạo phải thúc đẩy.

Cụ thể, một lần nữa Chính phủ yêu cầu Ngân hàng Nhà nước điều hành quyết liệt để thúc đẩy tăng trưởng tín dụng theo mục tiêu đề ra. Năm nay, mục tiêu tăng trưởng tín dụng dự tính ở khoảng 12-14%, nhưng sau 8 tháng mới chỉ đạt khoảng 4,5%.

Cùng đó, nhà điều hành chính sách tiền tệ cần tiếp tục sử dụng linh hoạt các công cụ để điều tiết mặt bằng lãi suất thị trường ở mức hợp lý.

Đặc biệt, Chính phủ yêu cầu Ngân hàng Nhà nước tập trung thúc đẩy ở hai nội dung lớn là xử lý nợ xấu và tái cơ cấu hệ thống.

“Tiếp tục đẩy mạnh triển khai xử lý nợ xấu; chủ động phân tích, đánh giá những khó khăn, vướng mắc, đặc biệt về cơ chế, chính sách xử lý nợ xấu và

đề xuất các giải pháp tháo gỡ, báo cáo Thủ tướng Chính phủ”, Nghị quyết nêu.

Trước ngày 30/9/2014, Ngân hàng Nhà nước phải xây dựng và báo cáo Thủ tướng Chính phủ phương án xử lý nợ xấu qua Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (VAMC) theo cơ chế thị trường, không trực tiếp sử dụng ngân sách nhà nước.

Sau một năm triển khai, Chính phủ yêu cầu tiếp tục nghiên cứu để sửa đổi các quy định về mô hình VAMC nhằm tăng cường năng lực của tổ chức này trong xử lý nợ xấu.

Cùng với xử lý nợ xấu, tái cơ cấu hệ thống các tổ chức tín dụng giai đoạn 2011-2015 cũng là nội dung Chính phủ lưu ý Ngân hàng Nhà nước thực hiện thời gian tới.