

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

Thêm biện pháp bảo đảm an toàn hoạt động của hệ thống Quỹ tín dụng nhân dân

Ngày 23/01/2014, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 03/2014/TT-NHNN về Quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân nhằm khắc phục những khó khăn tạm thời về khả năng chi trả có thể xảy ra trong quá trình hoạt động của hệ thống quỹ tín dụng nhân dân.



Theo Thông tư, Quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân là một quỹ tài chính của hệ thống tổ chức tín dụng là hợp tác xã (bao gồm Ngân hàng hợp tác xã và các QTDND), được hình thành trên cơ sở trích nộp phí tham gia của Ngân hàng hợp tác xã và

Trong số này:

- | | |
|---|---|
| 1. Thêm biện pháp bảo đảm an toàn Quỹ TDND1 | |
| 2. Tiền ảo – Góc nhìn từ phía pháp luật | 2 |
| 3. Cạm tin vẫn | 3 |
| 4. Danh sách văn bản mới về lĩnh vực TC-NH | 4 |

các QTDND thành viên, được đặt tại Ngân hàng hợp tác xã, do Ngân hàng hợp tác xã quản lý và sử dụng theo quy định của Thông tư và pháp luật có liên quan.

Quỹ bảo toàn hoạt động trên nguyên tắc cho vay đối với các QTDND khi gặp khó khăn về tài chính, khó khăn chi trả để có thể khắc phục trở lại hoạt động bình thường.

Quỹ hoạt động không vì mục tiêu lợi nhuận; tự chủ, tự chịu trách nhiệm; chi phí hoạt động Quỹ bảo toàn được bù đắp từ lãi cho vay, đầu tư của Quỹ bảo toàn; nguồn vốn nhàn rỗi của Quỹ bảo toàn được sử dụng trên nguyên tắc đảm bảo an toàn nguồn vốn và đáp ứng yêu cầu cho vay hỗ trợ các quỹ tín dụng nhân dân. Quỹ bảo toàn được sử dụng để cho vay hỗ trợ các QTDND khi gặp khó khăn về tài chính, khó khăn chi trả

để có thể khắc phục trở lại hoạt động bình thường. Trên cơ sở đảm bảo an toàn nguồn vốn và đáp ứng yêu cầu cho vay hỗ trợ các QTDND, nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi của Quỹ bảo toàn được gửi tại Ngân hàng hợp tác xã, các NHTM; mua trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu NHNN Việt Nam.

Thông tư cũng quy định rõ, mức phí trích nộp hàng năm bằng 0,08% dư nợ cho vay bình quân năm của liên kết

trước kết thúc vào ngày 31/12 của Ngân hàng hợp tác xã, QTDND. Việc trích nộp phí tham gia Quỹ bảo toàn của Ngân hàng hợp tác xã, QTDND bắt đầu thực hiện từ năm tài chính 2014. Phí trích nộp được thực hiện một năm một lần trước ngày 31/1 của năm tiếp theo.

Quỹ được quản lý theo quy chế do Ngân hàng Nhà nước ban hành. Thông tư này có hiệu lực từ ngày 15/03/2014.

Tiền ảo – góc nhìn từ phía pháp luật

Tiền ảo đã xuất hiện trong đời sống xã hội không phải chỉ trong một thời gian ngắn, tuy nhiên thời gian gần đây được dư luận quốc tế đặc biệt quan tâm. Lý do xuất phát từ tính phổ biến của một loại tiền ảo mang tên Bitcoin và sự biến động giá trị mạnh mẽ của nó.

Hiểu một cách đơn giản, Bitcoin là một loại tiền ảo được hình thành và có thể trao đổi giữa các địa chỉ trên mạng Internet (hay có thể gọi là ví Bitcoin) bằng các giao thức điện tử. Mỗi đơn vị tiền ảo được định giá theo đồng tiền thông thường. Nó được trao đổi giữa những người sử dụng cho nhiều mục đích khác nhau tùy đối tượng sử dụng, phổ biến nhất ở Việt Nam trong thời gian trước với các loại tiền ảo tương tự là để sử dụng trong các game online.

Trên thế giới, Bitcoin đang được sử dụng phổ biến đến mức nó được coi như một loại tiền thay thế trong thương

mại điện tử. Xét trên góc độ kinh tế, Bitcoin không có nhiều khác biệt với các đồng tiền chính thức khi nó mang đầy đủ các đặc điểm chứa đựng giá trị, có khả năng quy đổi, thanh toán và lưu giữ giá trị theo thời gian. Thậm chí có một vài quốc gia đã xây dựng những máy ATM phục vụ cho việc gửi rút Bitcoin.



Điều đáng nói là Bitcoin được hình thành một cách tự động trên mạng Internet và không có bất cứ sự quản lý nào giống như sự quản lý từ một Ngân hàng Trung ương, và bản thân Bitcoin là một thông điệp dữ liệu không hàm chứa một giá trị hiện hữu thực thụ. Do đó, cách phản ứng của các quốc gia với đồng tiền ảo này rất khác nhau. Một số quốc gia đón nhận trong khi một số quốc gia khác tỏ thái độ thận trọng hoặc không thừa nhận. Hay đặc biệt hơn có quốc gia coi đó như một khoản đầu tư.

Đa số các quốc gia chưa có một động thái rõ ràng, tuy nhiên có thể nhận thấy các quốc gia đều tỏ ra thận trọng. Lý do của sự thận trọng cũng thật dễ hiểu khi hầu hết các quốc gia đều cấm các tổ chức, cá nhân phát hành một đồng tiền song song với đồng tiền quốc gia vốn do Ngân hàng Trung ương của mỗi nước độc quyền phát hành. Bên cạnh đó, việc thừa nhận đồng tiền ảo nếu không có các giới hạn về phạm vi sử

dụng sẽ tiềm ẩn không ít nguy cơ, đơn cử như đối với thị trường tài chính sẽ bị ảnh hưởng khi các giao dịch không phản ánh bằng đồng tiền chính thức.

Tại Việt Nam, chưa có một văn bản nào quy định trực tiếp về Bitcoin hay các loại tiền ảo. Tuy nhiên, cũng giống như nhiều quốc gia khác, Điều 17 Luật Ngân hàng Nhà nước có quy định, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam là cơ quan duy nhất phát hành tiền giấy và tiền kim loại của nước Cộng hòa Xã hội chủ nghĩa Việt Nam. Do đó, ở Việt Nam, giao dịch bằng đồng Bitcoin cũng giống như mua bán tài sản ảo trên mạng (hiện chưa có cơ chế quản lý và giải quyết tranh chấp rõ ràng). Không thừa nhận Bitcoin là một dạng tiền tệ có thể là một giải pháp, tuy nhiên cũng cần có những nghiên cứu toàn diện về nó để có biện pháp quản lý hiệu quả vì xét đến cùng Bitcoin đã chứng minh được sự tiện lợi do nó đem lại cho các hoạt động thương mại điện tử.

Cụm tin vẫn

Ngày 17/01/2014, liên Bộ Tư pháp và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Thông tư liên tịch số 03/2014/TTLT-BTP-NHNNVN hướng dẫn việc xác minh điều kiện thi hành án của Thừa phát lại tại các Tổ chức tín dụng.

Từ ngày 15/03/2014, Ngân hàng Nhà nước vàng nguyên liệu xuất

khẩu, nhập khẩu của Ngân hàng Nhà nước sẽ được miễn thuế xuất khẩu, thuế nhập khẩu. Hoạt động trước đây vẫn được Ngân hàng Nhà nước thực hiện thông qua ủy thác cho các tổ chức tín dụng. Cơ sở cho việc miễn thuế này là Quyết định số 08/2014/QĐ-TTg

Danh sách văn bản mới về lĩnh vực tài chính – ngân hàng

Ngày 17/01/2013, Bộ Tư pháp, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư liên tịch số **03/2014/TTLT-BTP-NHNNVN** hướng dẫn việc xác minh điều kiện thi hành án của Thừa phát lại tại các Tổ chức tín dụng. Thông tư có hiệu lực từ 05/03/2014.

Ngày 22/01/2013, Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định số **08/2014/QĐ-TTg** về việc miễn thuế

xuất khẩu, thuế nhập khẩu đối với vàng nguyên liệu xuất khẩu, nhập khẩu của Ngân hàng Nhà nước. Quyết định có hiệu lực từ 15/03/2014.

Ngày 23/01/2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **03/2014/TT-NHNN** về Quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân. Thông tư có hiệu lực từ 15/03/2014.