

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

Thông tư hướng dẫn hoạt động ủy thác, nhận ủy thác của tổ chức tín dụng

Ngày 06/11/2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số 30/2014/TT-NHNN quy định về ủy thác và nhận ủy thác của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Thông tư áp dụng đối với TCTD (bao gồm cả ngân hàng chính sách, ngân hàng hợp tác xã), chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức, cá nhân là người cư trú và người không cư trú có liên quan đến hoạt động ủy thác và nhận ủy thác.

Theo đó, NHTM được ủy thác cho: NHTM khác, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, công ty tài chính để thực hiện cho vay đối với khách hàng; Ngân hàng hợp tác xã để thực hiện cho vay đối với khách hàng không phải là thành viên của ngân hàng hợp tác xã; QTDND để thực hiện cho vay đối với khách hàng không phải là thành viên QTDND; Tổ chức tài chính vi mô để thực hiện cho vay đối với cá nhân, hộ

Trong số này:

1. TT hướng dẫn hoạt động ủy thác của TCTD 1
2. Danh sách văn bản mới về lĩnh vực TCNH 3

gia đình có thu nhập thấp, doanh nghiệp siêu nhỏ.

Để thực hiện hoạt động ủy thác và nhận ủy thác, các TCTD phải đáp ứng được các điều kiện:

Thứ nhất, hoạt động ủy thác, nhận ủy thác phải được ghi trong Giấy phép thành lập và hoạt động.

Thứ hai, phải có quy định nội bộ về quản lý hoạt động ủy thác và nhận ủy thác, trong đó có nội dung về nhận dạng, đo lường và quản lý các rủi ro của hoạt động ủy thác và nhận ủy thác phù hợp với tính chất, quy mô hoạt động của TCTD.

Thứ ba, hoạt động ủy thác và nhận ủy thác phải được quản lý rủi ro bởi một bộ phận quản lý rủi ro.

Thứ tư, bên nhận ủy thác có cơ sở vật chất, mạng lưới và đội ngũ cán bộ có

trình độ, chuyên môn, kỹ thuật để đảm bảo thực hiện nội dung ủy thác.

Thứ năm, trường hợp TCTD nhận vốn ủy thác của tổ chức, cá nhân để thực hiện đầu tư vào dự án sản xuất, kinh doanh, cho thuê tài chính, cho vay, ngoài các điều kiện quy định nêu trên còn phải đảm bảo tại thời điểm ủy thác, bên ủy thác là tổ chức, cá nhân không có dư nợ vay TCTD.



Thông tư 30/2014/TT-NHNN cũng quy định rõ những trường hợp không được ủy thác, nhận ủy thác. Theo đó TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được ủy thác, nhận ủy thác cho vay đối với đối tượng ủy thác thuộc các trường hợp không được cấp tín dụng quy định tại Điều 126, Điều 127 Luật Các tổ chức tín dụng và quy định của NHNN về các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô không được ủy thác, nhận ủy thác cho thuê tài chính.

TCTD (trừ ngân hàng thương mại), chi nhánh ngân hàng nước ngoài không

được ủy thác, nhận ủy thác góp vốn, mua cổ phần.

Ngân hàng thương mại không được ủy thác, nhận ủy thác góp vốn, mua cổ phần đối với các đối tượng ủy thác thuộc các trường hợp không được góp vốn, mua cổ phần quy định tại khoản 5 Điều 129 Luật Các tổ chức tín dụng và quy định của NHNN về các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

TCTD (trừ công ty tài chính), chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được ủy thác, nhận ủy thác đầu tư vào dự án sản xuất, kinh doanh.

Công ty tài chính, công ty cho thuê tài chính, ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô không được ủy thác, nhận ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp.

TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được ủy thác, nhận ủy thác mua trái phiếu của tổ chức tín dụng khác, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.

Những quy định kể trên đã bổ sung cơ sở pháp lý cho những yêu cầu đảm bảo tính công khai, minh bạch trong hoạt động của TCTD, và góp phần xác định ranh giới thị trường cho từng loại hình TCTD. Thông tư sẽ có hiệu lực từ ngày 01/01/2015.

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

Ngày 06/11/2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **39/2014/TT-NHNN** quy định ủy thác và nhận ủy thác của tổ chức tín dụng,

chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư có hiệu lực từ ngày 01/01/2014.