

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

Nghị định về thanh tra, giám sát ngân hàng

Sau thời gian dài chờ đợi từ sau thời điểm ban hành Luật các tổ chức tín dụng 2010, cơ sở pháp lý chính thức cho hoạt động của cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng thuộc Ngân hàng Nhà nước sẽ có hiệu lực kể từ ngày 01/06/2014.

Phạm vi đối tượng của hoạt động thanh tra, giám sát theo Nghị định rất rộng, bao gồm các tổ chức tín dụng và các đối tượng có liên quan đến hoạt động tiền tệ, ngân hàng. Đặc biệt hoạt động thanh tra, giám sát còn áp dụng với các cơ quan là ngân hàng chính sách, cơ quan bảo hiểm tiền gửi và các công ty con của các tổ chức tín dụng. Quy định về nhóm đối tượng trên cho thấy Chính phủ đặc biệt quan tâm tới hệ thống ngân hàng vốn đang tiềm ẩn nhiều nguy cơ như vẫn được biết đến trong một vài năm trở lại đây.



Trong số này:

- | | |
|---|---|
| 1. Nghị định về thanh tra, giám sát ngân hàng | 1 |
| 2. TTg phê duyệt KH vay và trả nợ năm 2014 | 2 |
| 3. Tin vắn | 4 |
| 4. Danh sách văn bản mới về lĩnh vực TC-NH | 4 |

Để tăng chất lượng thanh tra, giám sát, cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng quyền yêu cầu đối tượng thanh tra ngân hàng, đối tượng giám sát ngân hàng phải thuê công ty kiểm toán độc lập kiểm toán một, một số hoặc tất cả các nội dung về tổ chức hoạt động, tài chính khi xét thấy cần thiết trong các trường hợp, tổ chức tín dụng có nguy cơ bị đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, tổ chức tín dụng yếu kém, ... có nguy cơ gây mất an toàn cho cả hệ thống. Cũng nhằm mục đích đó, bên cạnh đội ngũ thanh tra viên ngân hàng, quy định còn cho phép trưng tập cộng tác viên ngân hàng trong đoàn thanh tra, giám sát (tuy nhiên chỉ giới hạn trong đội ngũ công chức, viên chức).

Về tổ chức và nhiệm vụ, cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng là đơn vị tương đương Tổng cục trong Ngân hàng Nhà

nước Việt Nam, có con dấu riêng. Người đứng đầu là Chánh thanh tra, giám sát ngân hàng, được tổ chức việc thực hiện thanh tra, giám sát một cách chủ động. Bên cạnh đó, một số nhiệm vụ, quyền hạn cụ thể cho thấy cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng là một cơ quan giúp việc cho Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong việc thực hiện các nhiệm vụ của Ngân hàng Nhà nước, cơ quan giải quyết khiếu nại, đồng thời là một bộ phận của hệ thống cơ quan thanh tra trong bộ máy Chính phủ.

Nội dung chính của công tác thanh tra, giám sát ngân hàng là đánh giá về mức độ tuân thủ pháp luật của đối tượng thanh tra, giám sát và mức độ rủi ro trong hoạt động có thể ảnh hưởng tới sự an toàn của hệ thống các tổ chức tín dụng. Đặc biệt, Nghị định quy định trường hợp thanh tra lại với hoạt động thanh tra theo thẩm quyền của Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước nếu có dấu hiệu vi phạm pháp luật. Riêng đối với hoạt động giám sát ngân hàng được tiến hành một cách thường xuyên, liên tục

và dựa trên các báo cáo định kỳ và bất thường của đối tượng giám sát.



Về thời hạn, hoạt động thanh tra được tiến hành không quá 45 ngày (có thể là 70 ngày trong trường hợp phức tạp). Sau khi kết thúc đợt thanh tra, đoàn thanh tra phải hoàn thành báo cáo thanh tra trong vòng 25 ngày.

Nghị định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 1/6/2014 và thay thế Nghị định số 91/1999/NĐ-CP ngày 4/9/1999 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của Thanh tra ngân hàng.

Thủ tướng Chính phủ phê duyệt kế hoạch vay và trả nợ năm 2014

Nguồn: sbv.gov.vn

Ngày 07/4/2014, Thủ tướng Chính phủ đã ban hành quyết định số 477/QĐ-TTg về việc phê duyệt kế hoạch vay và trả nợ của Chính phủ năm 2014.

Theo đó, kế hoạch vay của Chính phủ năm 2014 bao gồm: Kế hoạch vay trong nước 367.000 tỷ đồng, trong đó,

vay để bù đắp bội chi ngân sách nhà nước là 197.000 tỷ đồng; phát hành trái phiếu cho đầu tư là 100.000 tỷ đồng và đảo nợ khoảng 70.000 tỷ đồng; Kế hoạch rút vốn vay nước ngoài là 4.520 triệu USD, tương đương 95.800 tỷ đồng; phát hành trái phiếu Chính phủ ra

thị trường vốn quốc tế thực hiện theo Nghị quyết của Chính phủ.

Kế hoạch trả nợ của Chính phủ năm 2014 là 208.883 tỷ đồng, bao gồm trả nợ trong nước là 159.683 tỷ đồng, trong đó, phần chi trả nợ trực tiếp từ nguồn ngân sách nhà nước là 92.323 tỷ đồng và thực hiện vay mới để đảo một phần nghĩa vụ nợ đến hạn; trả nợ nước ngoài là 49.200 tỷ đồng, trong đó, nghĩa vụ trả nợ của các chương trình, dự án được cấp phát từ ngân sách nhà nước là 26.427 tỷ đồng và chi trả nợ của các khoản vay về cho vay lại là 22.773 tỷ đồng.

Thủ tướng Chính phủ phê duyệt hạn mức vay được Chính phủ bảo lãnh và vay thương mại trung dài hạn nước ngoài của các doanh nghiệp, các tổ chức tín dụng theo phương thức tự vay tự trả năm 2014, bao gồm hạn mức vay trong nước được Chính phủ bảo lãnh tối đa là 70.492 tỷ đồng, trong đó bảo lãnh Chính phủ đối với phát hành trái phiếu cho Ngân hàng Phát triển Việt Nam là 40.000 tỷ đồng, Ngân hàng Chính sách xã hội Việt Nam là 15.492 tỷ đồng) và hạn mức bảo lãnh Chính phủ cho các dự án trọng điểm quốc gia là 15.000 tỷ đồng; hạn mức vay thương mại nước ngoài của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng được Chính phủ bảo lãnh là 2.800 triệu USD; hạn mức vay thương mại nước ngoài của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng theo phương thức tự vay tự trả là 3.800 triệu USD.

Thủ tướng Chính phủ giao Bộ Tài chính chủ trì, phối hợp với các Bộ,

ngành, địa phương tổ chức thực hiện kế hoạch vay và trả nợ của Chính phủ, hạn mức bảo lãnh Chính phủ năm 2014; nghiên cứu, trình Thủ tướng Chính phủ cơ chế mở rộng diện cho vay lại từ nguồn vay nước ngoài của Chính phủ cho chính quyền địa phương để nâng cao tính chủ động và trách nhiệm của địa phương, đồng thời bảo đảm công bằng giữa các địa phương; cùng với đó, nghiên cứu, xây dựng đề án tăng cường công tác quản lý và xử lý rủi ro về nợ công của Việt Nam; đề án rà soát, đánh giá và tổng kết 5 năm thực hiện Luật Quản lý nợ công.

Thủ tướng Chính phủ cũng giao Bộ Kế hoạch và Đầu tư chủ trì phối hợp với Bộ Công Thương, Bộ Tài chính, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cùng các cơ quan liên quan rà soát các dự án BOT đang đàm phán, các dự án đầu tư trọng điểm, các dự án FDI lớn và các dự án đầu tư vào cơ sở hạ tầng được Chính phủ cam kết đảm bảo cho các nhà đầu tư để giám sát mức vay nước ngoài và nghĩa vụ nợ dự phòng của Chính phủ, đảm bảo nợ nước ngoài của quốc gia đến năm 2020 không vượt quá 50% GDP như chỉ tiêu Quốc hội đã phê duyệt.

Trường hợp nhu cầu của nền kinh tế cần tăng khối lượng huy động vốn vay nước ngoài làm vượt hạn mức vay thương mại nước ngoài của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng theo phương thức tự vay tự trả, giao Bộ Tài chính chủ trì, phối hợp với Ngân hàng Nhà nước, Bộ Kế hoạch và Đầu tư, cùng các cơ quan có liên quan tính toán, đảm bảo

chỉ tiêu giới hạn nợ nước ngoài của quốc gia đã được Quốc hội phê duyệt,

trình Thủ tướng Chính phủ trong Quý 3 năm 2014.

Tin văn

Thực hiện chủ trương của Chính phủ, Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam (Petrolimex) sẽ phải giảm tỷ lệ sở hữu vốn tại Ngân hàng thương mại cổ phần xăng dầu Petrolimex. Ngân hàng này đang lên phương án sáp nhập vào Vietinbank nhưng vẫn giữ lại tên gọi và tổ chức theo mô hình ngân hàng trong ngân hàng. Hiện chưa có thông tin chính thức về cách thức tiến hành cụ thể nhưng các ngân hàng sẽ phải tính đến các giới hạn về việc sở hữu cổ phần

và giới hạn cho các khoản đầu tư vào công ty con.



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

Ngày 07/04/2014, Chính phủ ban hành Nghị định số **26/2014/NĐ-CP** về tổ chức và hoạt động của Thanh tra, giám sát ngành Ngân hàng. Nghị định có hiệu lực từ ngày 01/06/2014.

Ngày 07/04/2014, Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định số **477/QĐ-TTg** về việc phê duyệt kế hoạch vay và trả nợ của Chính phủ năm 2014.