

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

Quy định mới về mang vàng của cá nhân khi xuất, nhập cảnh

Ngày 28/03/2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số 14/2014/TT-NHNN thay thế cho Quyết định số 1165/2001/QĐ-NHNN về việc mang vàng của cá nhân khi xuất nhập cảnh.

Theo quy định mới, cá nhân xuất, nhập cảnh được xác định gồm ba nhóm:

1. Cá nhân Việt Nam và cá nhân nước ngoài xuất cảnh, nhập cảnh qua các cửa khẩu bằng hộ chiếu hoặc bằng các loại giấy tờ khác có giá trị thay cho hộ chiếu do cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam hoặc nước ngoài cấp.
2. Cá nhân Việt Nam và cá nhân nước ngoài xuất cảnh, nhập cảnh qua các cửa khẩu bằng giấy thông hành biên giới, giấy thông hành nhập xuất cảnh, chứng minh thư biên giới do các cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam hoặc của nước có chung biên giới cấp.
3. Cá nhân nước ngoài được phép định cư ở Việt Nam hoặc cá nhân Việt Nam được phép định cư ở nước ngoài.

Theo đó, hai nhóm đối tượng đầu tiên chỉ được mang theo người vàng trang

Trong số này:

1. QĐ về mang vàng cá nhân xuất nhập cảnh 1
2. Nếu NH hụt vốn, cổ đông phải “bồi thường” 2
3. Danh sách văn bản mới về lĩnh vực TC-NH 3

sức, mỹ nghệ. Trường hợp số vàng trang sức, mỹ nghệ mang theo người có tổng khối lượng từ 300g trở lên phải khai báo với cơ quan Hải quan.

Với cá nhân định cư thuộc nhóm ba được mang theo người vàng miếng, vàng nguyên liệu, vàng trang sức, mỹ nghệ khi xuất nhập cảnh. Các trường hợp phải khai báo với cơ quan Hải quan khi mang theo người khối lượng từ 300g trở lên.



Riêng với cá nhân Việt Nam được phép định cư ở nước ngoài mang theo người khối lượng từ 1kg trở lên, phải có Giấy phép mang vàng khi xuất cảnh định cư ở nước ngoài của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi cá nhân đó cư trú cấp.

Giấy phép mang vàng khi xuất cảnh định cư ở nước ngoài có giá trị sử dụng trong thời hạn trong vòng sáu (06) tháng kể từ ngày cấp.

Thông tư có hiệu lực từ ngày 15/05/2014.

Nếu ngân hàng hụt vốn, cổ đông phải “bồi thường”?

Nguồn: vneconomy.vn

► Một hướng sửa đổi chặt chẽ hơn quy định về an toàn hoạt động ngân hàng...



Chế tài này khi ban hành sẽ khắc phục được tình trạng vốn điều lệ ảo ở một số tổ chức tín dụng.

Ngân hàng Nhà nước đang hoàn thiện để ban hành thông tư thay thế Thông tư số 13/2010/TT-NHNN ngày 20/5/2013, quy định về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Theo gợi mở của Cơ quan thanh tra giám sát Ngân hàng Nhà nước, một điểm dự kiến sẽ có trong thông tư mới là bổ sung quy định về việc xử lý đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có giá trị thực của vốn

điều lệ, vốn được cấp giảm thấp hơn mức vốn pháp định.

Một trong các chế tài xử lý sẽ là yêu cầu cổ đông, chủ sở hữu phải góp bổ sung vốn. Cùng với đó, Ngân hàng Nhà nước sẽ hạn chế một số hoạt động hoặc hạn chế việc mở rộng địa bàn hoạt động (mở chi nhánh)...

Nếu vốn điều lệ, vốn được cấp giảm thấp hơn mức vốn pháp định dẫn đến vi phạm các tỷ lệ bảo đảm an toàn (như tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu, các giới hạn cấp tín dụng, tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung, dài hạn,...) thì tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài sẽ bị xử lý theo đúng quy định pháp luật đối với từng trường hợp cụ thể.

Chế tài trên khi ban hành sẽ khắc phục được tình trạng vốn điều lệ ảo ở một số tổ chức tín dụng; nhất là trong trường hợp sáp nhập hoặc hợp nhất, giá trị thực của vốn điều lệ đã giảm thấp vì thua lỗ và nợ xấu nhưng vẫn góp

nguyên vào ngân hàng sau sáp nhập, hợp nhất.

Theo cập nhật của Cơ quan thanh tra giám sát Ngân hàng Nhà nước tại một số thời điểm trong năm 2013, trong hệ thống có tình trạng một số tổ chức tín

dụng thua lỗ “ăn” cả vào vốn; thậm chí một số tổ chức tín dụng không có khả năng để tự xử lý nợ xấu.

Theo quy định hiện hành, vốn pháp định đối với các ngân hàng thương mại hiện là 3.000 tỷ đồng.

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

Ngày 28/03/2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **11/2014/TT-NHNN** quy định việc

mang vàng của cá nhân khi xuất cảnh, nhập cảnh. Thông tư có hiệu lực từ 15/05/2014.