

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

Hoạt động môi giới tiền tệ được điều chỉnh bởi Thông tư

Trong thời gian gần đây, các quy định về nghiệp ngân hàng của các tổ chức tín dụng dần dần được quy chuẩn hóa về mặt hình thức khi đều được ghi nhận trong các Thông tư. Lần này, nghiệp vụ môi giới tiền tệ cũng đã được ghi nhận trong Thông tư 17/2016/TT-NHNN thay thế cho Quyết định số 351/2004/QĐ-NHNN.

Về nghiệp vụ, môi giới tiền tệ là việc làm trung gian có thu phí môi giới để thu xếp thực hiện các hoạt động ngân hàng và các hoạt động kinh doanh khác giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính khác.



Nguồn: Internet

Trong số này:

- | | |
|---|---|
| 1. Môi giới tiền tệ điều chỉnh bởi Thông tư | 1 |
| 2. Quy định mới về TCTD phi ngân hàng | 2 |
| 3. Danh sách văn bản mới về lĩnh vực TCNH | 4 |

Trong đó, riêng các loại hình tổ chức tài chính khác nằm ngoài hệ thống các tổ chức tín dụng được Thông tư dẫn chiếu tới các quy định của Luật Phòng chống rửa tiền. Theo phần giải thích thuật ngữ của Luật Phòng chống rửa tiền, tổ chức tài chính được xác định dựa trên nghiệp vụ được phép (được cấp giấy phép) thực hiện, bao gồm:

- a) Nhận tiền gửi;
- b) Cho vay;
- c) Cho thuê tài chính;
- d) Dịch vụ thanh toán;
- đ) Phát hành công cụ chuyển nhượng, thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ, lệnh chuyển tiền, tiền điện tử;

e) Bảo lãnh ngân hàng và cam kết tài chính;

g) Cung ứng dịch vụ ngoại hối, các công cụ tiền tệ trên thị trường tiền tệ;

h) Tư vấn, bảo lãnh phát hành chứng khoán, đại lý phân phối chứng khoán;

i) Quản lý danh mục vốn đầu tư;

k) Quản lý tiền mặt hoặc chứng khoán cho tổ chức, cá nhân khác;

l) Cung ứng dịch vụ bảo hiểm; hoạt động đầu tư có liên quan đến bảo hiểm nhân thọ;

m) Đổi tiền.

Mặc dù đối tượng điều chỉnh được mở rộng ngoài phạm vi các tổ chức tín dụng, nhưng Thông tư ghi nhận nguyên tắc của hoạt động môi giới phải có ít nhất một bên khách hàng được môi giới tiền tệ là tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thành lập và hoạt động theo Luật các tổ chức tín dụng.

Một nguyên tắc quan trọng khác được ghi nhận là Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được đồng thời vừa là bên môi giới, vừa là một bên thực hiện giao dịch được môi giới tiền tệ với khách hàng.

Quy định mới về tổ chức tín dụng phi ngân hàng

Phù hợp với sự thay đổi trong chính sách và thực tiễn hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 15/2016/TT-NHNN với nhiều sửa đổi quan trọng.

Cụ thể, các quy định cơ bản tập trung vào một số nội dung sau:

- Sửa đổi tên mục 2 Chương II của Thông tư và tên Điều 11, Điều 12 của Thông tư 30/2015/TT-NHNN

- Giữ nguyên quy định về điều kiện với cổ đông sáng lập tổ chức tín dụng phi ngân hàng cổ phần; thành viên góp vốn, chủ sở hữu của tổ chức

tín dụng phi ngân hàng trách nhiệm hữu hạn.

- Sửa đổi một số điều của Thông tư 30/2015/TT-NHNN về mặt kỹ thuật (thuật ngữ) phù hợp với những thay đổi về tên điều khoản kể trên.

- Chi tiết hóa quy định về việc xây dựng quy định nội bộ bằng quy định bổ sung nội dung tối thiểu phải được ghi nhận trong quy định nội bộ của tổ chức tín dụng.

- Giải thích rõ hơn về quy định về điều kiện mua lại phần vốn góp của tổ chức tín dụng phi ngân hàng trách nhiệm hữu hạn. Theo đó khẳng định

mua lại phần vốn góp là hoạt động mua lại của bản thân tổ chức tín dụng. Về phía các điều kiện, Thông tư không có bất cứ thay đổi nào.



Nguồn: Internet

- Cho phép các tổ chức tín dụng phi ngân hàng thành lập trước thời điểm Thông tư 39/2014/TT-NHNN có hiệu lực được ***bổ sung nghiệp vụ hoạt động bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, cho thuê tài chính*** với ***điều kiện tỷ lệ nợ xấu dưới 3% liên tục trong tất cả các quý của năm liền kề trước năm đề nghị bổ sung hoạt động***.

- Bổ sung quy định về nguyên tắc cho thuê tài chính bằng ngoại tệ, theo đó:

* Bên cho thuê tài chính thanh toán tiền nhập khẩu tài sản cho thuê tài chính với Bên cung ứng bằng ngoại tệ; Bên thuê tài chính nhận nợ, thanh toán tiền thuê tài chính bằng ngoại tệ;

* Bên thuê tài chính sử dụng tài sản thuê để phục vụ sản xuất, kinh doanh;

* Bên thuê tài chính có đủ ngoại tệ từ nguồn thu sản xuất, kinh doanh để trả nợ tiền thuê tài chính.

- Sửa đổi quy định về mua và cho thuê lại bằng ngoại tệ, đồng thời phải đảm bảo được các điều kiện:

* Tài sản mua và cho thuê lại là tài sản cho thuê tài chính quy định tại khoản 12 Điều 3 Thông tư này, được nhập khẩu, thuộc quyền sở hữu hợp pháp của Bên bán và thuê lại, đang hoạt động bình thường và không có tranh chấp;

* Bên bán và thuê lại đang có dư nợ bằng ngoại tệ tại ngân hàng để nhập khẩu tài sản, hoặc đang còn nợ bằng ngoại tệ chưa thanh toán cho Bên cung ứng nước ngoài;

* Bên bán và thuê lại sử dụng tài sản mua và cho thuê lại để phục vụ sản xuất, kinh doanh và có đủ ngoại tệ từ nguồn thu sản xuất, kinh doanh để trả nợ tiền thuê tài chính;

* Thanh toán tiền mua tài sản mua và cho thuê lại bằng ngoại tệ

* Sau khi Bên mua và cho thuê lại thanh toán tiền mua tài sản mua và cho thuê lại, Bên bán và thuê lại nhận nợ và thanh toán tiền thuê tài chính bằng ngoại tệ theo quy định hiện hành về cho thuê tài chính.

- Bãi bỏ các quy định về:

* Điều kiện thực hiện hoạt động bao thanh toán.

* Điều kiện thực hiện hoạt động phát hành thẻ tín dụng.

* Điều kiện thực hiện hoạt động cho thuê tài chính.

* Hoạt động của công ty tài chính bao thanh toán.

* Hoạt động của công ty tài chính tín dụng tiêu dùng.

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

Ngày 30/06/2016, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **15/2016/TT-NHNN** sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 30/2015/TT-NHNN ngày 25 tháng 12 năm 2015 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định việc cấp giấy phép, tổ chức và hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng. Thông tư có hiệu lực từ ngày 01/07/2016.

Ngày 30/06/2016, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **17/2016/TT-NHNN** quy định về hoạt động môi giới tiền tệ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư có hiệu lực từ ngày 22/08/2016.