

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

: TS. Phạm Thị Giang Thu

Bản tin được xác định là tài sản của Ban biên tập, cấm vi phạm

Quy định xử phạt vi phạm hành chính với các hoạt động ngân sách qua Kho bạc Nhà nước

Ngày 21/11/2013, Chính phủ ban hành Nghị định số 192/2013/NĐ-CP quy định việc xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực quản lý, sử dụng tài sản nhà nước; thực hành tiết kiệm, chống lãng phí; dự trữ quốc gia; kho bạc nhà nước.

Theo đó, đối tượng xử phạt của Nghị định được xác định bao gồm không chỉ có tổ chức mà còn cả những cá nhân vi phạm. Thời hiệu áp dụng xử phạt theo quy định của Nghị định là 01 năm với mức xử phạt (riêng lĩnh vực Kho bạc Nhà nước) là 50 triệu đồng đối với cá nhân và 100 triệu đồng đối với tổ chức. Nghị định chỉ xác định xử phạt vi phạm hành chính được áp dụng hai hình thức chính là cảnh cáo, phạt tiền. Hình thức xử phạt bổ sung (nếu có) chỉ là tịch thu tang vật, phương tiện sử dụng với hành vi vi phạm.

Liên quan trực tiếp đến hoạt động kiểm soát chi qua hệ thống Kho bạc Nhà nước, Nghị định đã dành Chương V để quy định về vấn đề này. Các quy định

Trong số này:

1. QĐ xử phạt VPHC hoạt động NS qua KBNN 1
2. Yêu cầu phân loại nợ, dự phòng rủi ro TCTD 2
3. Danh sách văn bản mới về lĩnh vực TC-NH 3

được thiết kế áp dụng nhóm đối tượng được hưởng nguồn kinh phí từ ngân sách nhà nước.

Các hành vi vi phạm được xác định liên quan đến việc vi phạm các thủ tục trong các trường hợp thanh toán đặc biệt (chuyển tiền, kiểm soát cam kết chi, tạm ứng) và hành vi làm trái các quy định pháp luật về nội dung chi (không đúng dự toán, không đúng tiến độ, vượt quá tiêu chuẩn, định mức). Trong đó, hành vi lập hồ sơ, chứng từ giả mạo để chi ngân sách có mức phạt cao nhất có thể lên đến 50 triệu đồng.

Nghị định 192/2013/NĐ-CP đã tạo cơ sở pháp lý đầu tiên cho việc xử phạt các hành vi vi phạm liên quan đến hoạt động kiểm soát chi qua hệ thống ngân sách Nhà nước. Được đặt trong phạm vi một văn bản quy định xử phạt vi phạm hành chính trong các lĩnh vực quản lý, sử dụng tài sản nhà nước; thực

hành tiết kiệm, chống lãng phí; dự trữ quốc gia là hợp lý để tạo tính toàn diện cho việc áp dụng trên thực tế.



Tuy nhiên, về nội dung sẽ còn một số điểm cần xem xét về tính khả thi khi gắn với mục đích không chỉ là xử phạt mà còn là răn đe các hành vi vi phạm. Như việc chưa đưa ra tiêu chí xác định trường hợp áp dụng các hình thức xử phạt với tổ chức và cá nhân, khi trong đa số các trường hợp hưởng nguồn kinh phí từ ngân sách Nhà nước là tổ chức nhưng sẽ luôn phải do cá nhân đại diện thực hiện. Đối với mức phạt, có một khoảng cách lớn giữa các hành vi và mức phạt tối đa chỉ là 50 triệu đồng. Sẽ là hợp lý hơn nếu kết hợp quy định về hành vi vi phạm với mức độ hậu quả do hành vi gây ra để áp dụng mức xử phạt phù hợp.

Yêu cầu phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro của TCTD

Nguồn: sbv.gov.vn

Ngày 29/11/2013, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước có văn bản số 8986/NHNN-TTGSNH về việc phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro của các tổ chức tín dụng (TCTD).

Theo văn bản này, Thống đốc NHNN yêu cầu TCTD tăng cường việc trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý nợ xấu; tiết giảm chi phí hoạt động; không tăng tiền lương, tiền thưởng, thù lao của cán bộ, đặc biệt là người quản lý, điều hành và không tạm ứng, chia cổ tức, lợi nhuận của năm tài chính 2013, nếu TCTD chưa trích lập dự phòng rủi ro đầy đủ, chưa phân loại nợ và cơ cấu lại nợ theo đúng quy định của pháp luật; Nghiêm túc thực hiện Chỉ thị

số 04/CT-NHNN ngày 17/9/2013 của Thống đốc NHNN về việc phân loại nợ đối với nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, xử lý nợ xấu.

TCTD (trừ các NHTM nhà nước và Ngân hàng TMCP có vốn chi phối của nhà nước) phải cáo cáo NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố nơi đặt trụ sở chính của TCTD để cho ý kiến về việc tạm ứng, chia cổ tức, lợi nhuận của năm 2013 trước khi thực hiện.

Cũng tại văn bản này, Thống đốc NHNN yêu cầu NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố có trách nhiệm đôn đốc, giám sát các TCTD trên địa bàn thực hiện nghiêm túc các nội dung trên,

đồng thời tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát chặt chẽ tình hình nợ xấu, xử lý nợ xấu, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro theo quy định của pháp luật.

NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố và TCTD báo cáo Thống đốc NHNN (qua Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng) kết quả thực hiện và những khó khăn, vướng mắc, kiến nghị (nếu có)

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

Ngày 21/11/2013, Chính phủ ban hành Nghị định số **192/2013/NĐ-CP** quy định việc xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực quản lý, sử dụng tài sản

nhà nước; thực hành tiết kiệm, chống lãng phí; dự trữ quốc gia; kho bạc nhà nước. Nghị định có hiệu lực từ 15/01/2014.