

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

VIỆT NAM

Hà Nội, ngày 15 tháng 10 năm 2016

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ THỰC TRẠNG CÁC QUY ĐỊNH TẠI CÁC NGHỊ ĐỊNH ĐỀ XUẤT BÃI BỎ

1. Nghị định số 14/CP ngày 02/3/1993 của Chính phủ quy định về chính sách cho hộ sản xuất vay vốn để phát triển nông - lâm - ngư - diêm nghiệp và kinh tế nông thôn

Chính phủ đã ban hành một số văn bản quy định về chính sách phát triển nông nghiệp, nông thôn, lâm, ngư nghiệp, bao gồm: (i) Nghị định số 66/2006/NĐ-CP ngày 07/7/2006 về phát triển ngành nghề nông thôn; (ii) Nghị Quyết số 30a/2008/NQ-CP ngày 27/12/2008 về chương trình hỗ trợ giảm nghèo nhanh và bền vững đối với 61 huyện nghèo; (iii) Nghị định số 02/2010/NĐ-CP ngày 08/01/2010 về khuyến nông; (iv) Nghị định số 67/2014/NĐ-CP ngày 07/7/2014 về một số chính sách phát triển thủy sản và Nghị định số 89/2015/NĐ-CP ngày 07/10/2015 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 67/2014/NĐ-CP ngày 07/7/2014; (v) Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09/6/2015 về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn; (vi) Nghị định số 75/2015/NĐ-CP ngày 09/9/2015 về cơ chế, chính sách bảo vệ và phát triển rừng, gắn với chính sách giảm nghèo nhanh, bền vững và hỗ trợ đồng bào dân tộc thiểu số giai đoạn 2015-2020. Do vậy, các chính sách tín dụng nhằm phát triển nông - lâm - ngư - diêm nghiệp và kinh tế nông thôn quy định tại Nghị định số 14/CP đã được thay thế bởi quy định tại các Nghị định trên.

Ngoài ra, các văn bản là căn cứ ban hành của Nghị định 14/CP đã hết hiệu lực. Thông tư 01/TT-NH1 ngày 26/3/1993 của Ngân hàng Nhà nước VN hướng dẫn thực hiện Nghị định này đã được bãi bỏ bởi Quyết định 2039/QĐ-NHNN ngày 16/10/2015 về việc bãi bỏ một số văn bản quy phạm pháp luật do Thống đốc NHNNVN ban hành.

2. Nghị định số 48/2001/NĐ-CP ngày 13/8/2001 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân và Nghị định số 69/2005/NĐ-CP ngày 26/5/2005 của Chính phủ về việc sửa đổi, bổ sung một số điều tại Nghị định số

48/2001/NĐ-CP ngày 13/8/2001 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân

Các nội dung của Nghị định 48/2001/NĐ-CP và Nghị định 69/2005/NĐ-CP đã được quy định hầu hết tại Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 hoặc Luật Các tổ chức tín dụng đã giao Ngân hàng Nhà nước quy định, hiện tại các nội dung này đã được hướng dẫn tại các thông tư: Thông tư số 04/2015/TT-NHNN ngày 31/3/2015 quy định về quỹ Tín dụng nhân dân, Thông tư số 31/2012/TT-NHNN ngày 26/11/2012 quy định về ngân hàng hợp tác xã và Thông tư số 03/2014/TT-NHNN ngày 23/01/2014 quy định về Quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân.

Như vậy, các quy định tại Nghị định 48/2001/NĐ-CP, Nghị định 69/2005/NĐ-CP hiện không được áp dụng. Ngân hàng Nhà nước đã đề xuất bãi bỏ Nghị định 48/2001/NĐ-CP và Nghị định 69/2005/NĐ-CP tại Phụ lục 4 ban hành kèm theo Quyết định 1354/QĐ-NHNN ngày 08/7/2014 của Thống đốc NHNN.

3. Nghị định số 22/2006/NĐ-CP ngày 28/2/2006 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của chi nhánh ngân hàng nước ngoài, ngân hàng liên doanh, ngân hàng 100% vốn nước ngoài, văn phòng đại diện tổ chức tín dụng nước ngoài tại Việt Nam:

Nội dung của Nghị định số 22/2006/NĐ-CP đã được quy định hầu hết tại Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 hoặc Luật Các tổ chức tín dụng 2010 đã giao Ngân hàng Nhà nước quy định, hiện tại các nội dung này đã được hướng dẫn tại các Thông tư:

(i) Thông tư số 34/2011/TT-NHNN ngày 28/10/2011 hướng dẫn về trình tự, thủ tục thu hồi Giấy phép và thanh lý tài sản của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; trình tự, thủ tục thu hồi Giấy phép văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng;

(ii) Thông tư số 40/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 quy định về việc cấp Giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng tại Việt Nam (Thông tư số 40/2011/TT-NHNN);

(iii) Thông tư số 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 quy định hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

(iv) Thông tư số 21/2012/TT-NHNN ngày 18/6/2012 quy định về hoạt động cho vay, đi vay; mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (Thông tư 21/2012/TT-NHNN);

(v) Thông tư 21/2013/TT-NHNN ngày 09/9/2013 quy định về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại;

(vi) Thông tư số 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

(vii) Thông tư số 36/2015/TT-NHNN ngày 31/12/2015 quy định Chế độ báo cáo thống kê áp dụng đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

4. Nghị định số 59/2009/NĐ-CP ngày 16/7/2009 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của ngân hàng thương mại

Các quy định tại Nghị định số 59/2009/NĐ-CP phần lớn đã được quy định cụ thể tại Luật các tổ chức tín dụng năm 2010. Một số quy định được thực hiện theo pháp luật chuyên ngành đã được Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 đã giao Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn tại các Thông tư: Thông tư số 40/2011/TT-NHNN, Thông tư số 21/2013/TT-NHNN và Thông tư số 34/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013 quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

5. Nghị định số 05/2010/NĐ-CP ngày 18/01/2010 của Chính phủ quy định việc áp dụng Luật Phá sản đối với các tổ chức tín dụng:

Luật Phá sản số 51/2014/QH13 được ban hành ngày 19/6/2014, thay thế Luật Phá sản số 21/2004/QH11 ngày 15/6/2004. So với Luật Phá sản 2004, Luật Phá sản năm 2014 có thêm Chương quy định về thủ tục phá sản tổ chức tín dụng (Chương VIII). Như vậy việc áp dụng thủ tục phá sản đối với tổ chức tín dụng được thực hiện theo Luật Phá sản 2014. Do đó toàn bộ quy định tại Nghị định số 05/2010/NĐ-CP đã bị thay thế bởi quy định tại Chương VIII của Luật Phá sản năm 2014./.

NHNN