

Hà Nội, ngày 17 tháng 6 năm 2016

THÔNG CÁO BÁO CHÍ

Về việc ban hành Thông tư quy định về quỹ tín dụng nhân dân

BAN TRUYỀN THÔNG PHÒNG TỔNG HỢP	
VĂN	Số:.....
ĐỀN	Giờ:.....
	Ngày:...../...../.....
	Chuyên:.....

Ngày 17 / 6 /2016, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước đã ký ban hành Thông tư số 09 /2016/TT-NHNN quy định về việc sửa đổi, bổ sung một số điều tại Thông tư số 31/2012/TT-NHNN ngày 26/11/2012 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về ngân hàng hợp tác xã (Thông tư số 31) và có hiệu lực thi hành từ ngày 15 / 8 /2016.

Thông tư số 09 /2016/TT-NHNN gồm 02 Điều, được kết cấu như sau:

- Điều 1: Quy định về việc sửa đổi, bổ sung một số điều tại Thông tư số 31.
- Điều 2: Quy định về điều khoản thi hành.

Những nội dung được sửa đổi, bổ sung tại Thông tư số 31:

- Thứ nhất, về hoạt động của Ngân hàng Hợp tác xã (NHHTX):

Điểm a Khoản 2 Điều 41 Thông tư số 31 quy định vốn nhân rồi của các quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) thành viên phải gửi vào tài khoản tiền gửi điều hòa vốn tại NHHTX và được duy trì ở một mức tối thiểu do Đại hội thành viên NHHTX quyết định được xây dựng trên cơ sở định hướng phát triển NHHTX là đơn vị đầu mối liên kết hệ thống, hỗ trợ tài chính và điều hòa vốn trong hệ thống TCTD là HTX.

Về nguyên tắc cơ chế điều hòa vốn được thực hiện trên cơ sở QTDND thừa vốn sẽ hỗ trợ cho QTDND thiếu vốn, các QTDND thừa vốn nhân rồi sẽ phải gửi tại NHHTX và NHHTX làm đầu mối điều hòa hệ thống giữa các QTDND thừa và thiếu vốn. Như vậy, các QTDND phải mở tài khoản tiền gửi điều hòa tại NHHTX (Khoản 6 Điều 41 Thông tư số 04/2015/TT-NHNN ngày 31/3/2015 quy định về QTDND cũng đã quy định về vấn đề này) và NHHTX phải mở tài khoản tiền gửi điều hòa cho các QTDND để thực hiện việc điều hòa vốn trong hệ thống QTDND. Mục đích của việc quy định mức duy trì tiền gửi tối thiểu của QTDND trong quy chế điều hòa vốn là nhằm đảm bảo khả năng thanh khoản cho các QTDND, hạn chế việc sử dụng toàn bộ (100%) số dư tiền gửi huy động vào việc cho vay có nguy cơ dẫn đến mất khả năng thanh khoản của QTDND.

Hiện nay, với vai trò ngân hàng đầu mối liên kết của hệ thống QTDND, NHHTX đang thực hiện việc cho vay các QTDND gặp khó khăn về nguồn vốn, khó khăn tạm thời về thanh khoản theo quy chế điều hòa vốn nhằm duy trì ổn định cho hệ thống QTDND. Thực tế vừa qua, NHHTX đã nhiều lần thực hiện việc cho vay các QTDND gặp khó khăn tạm thời về thanh khoản, giúp NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố trong việc ổn định tình hình chính trị - xã hội tại địa phương, góp phần đảm bảo an toàn hoạt động của hệ thống QTDND. Do đó, việc hình thành và duy trì cơ chế điều hòa vốn là hết sức cần thiết và quan trọng trong việc xây dựng, hoàn thiện tổng thể hệ thống TCTD là HTX trong giai đoạn mới.

Từ những quy định và định hướng nêu trên, Ngân hàng Nhà nước đã sửa đổi, bổ sung Điều 41 Thông tư số 31 như sau:

“1. Nhận tiền gửi điều hòa vốn, cho vay điều hòa vốn đối với các quỹ tín dụng nhân dân thành viên theo Quy chế điều hòa vốn.

Việc xây dựng và nội dung của Quy chế điều hòa vốn phải đảm bảo các nguyên tắc sau:

a) Quỹ tín dụng nhân dân thành viên gửi tiền (không kỳ hạn, có kỳ hạn) tại Ngân hàng hợp tác xã để điều hòa vốn. Trường hợp rút tiền trước hạn, quỹ tín dụng nhân dân thông báo trước cho Ngân hàng Hợp tác xã;

b) Quỹ tín dụng nhân dân thành viên được Ngân hàng Hợp tác xã cho vay điều hòa vốn khi có nhu cầu về vốn để mở rộng tín dụng;

c) Cơ chế lãi suất tiền gửi đảm bảo tính hỗ trợ và lãi suất tiền vay điều hòa vốn phải rõ ràng, minh bạch, không vì mục tiêu lợi nhuận, có tính liên kết giữa Ngân hàng Hợp tác xã với các quỹ tín dụng nhân dân thành viên;

d) Quy định cụ thể về đối tượng, hạn mức, trình tự, hồ sơ, chứng từ liên quan đến việc nhận tiền gửi điều hòa vốn, cho vay điều hòa vốn;

đ) Quy chế điều hòa vốn do Ngân hàng Hợp tác xã xây dựng, lấy ý kiến của tất cả quỹ tín dụng nhân dân thành viên và thông qua tại Đại hội thành viên Ngân hàng Hợp tác xã. Sau khi ban hành Quy chế điều hòa vốn, Ngân hàng Hợp tác xã tổ chức tập huấn, phổ biến đến các quỹ tín dụng nhân dân thành viên và gửi Ngân hàng Nhà nước (Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng) để thực hiện công tác thanh tra, giám sát. Việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Điều hòa vốn do Đại hội thành viên Ngân hàng Hợp tác xã thông qua.

2. Cho vay quỹ tín dụng nhân dân thành viên để xử lý khó khăn tạm thời về thanh khoản.

3. Mở tài khoản thanh toán, cung cấp các phương tiện thanh toán cho các quỹ tín dụng nhân dân thành viên.

- Thứ hai, quy định về quyền hạn, trách nhiệm của NHHTX:

Để thống nhất và đồng bộ với quy định tại Thông tư số 04/2015/TT-NHNN ngày 31/3/2015 quy định về QTDND, Thông tư sửa đổi, bổ sung theo hướng giao NHHTX có quyền hạn, trách nhiệm mới như sau:

- Kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay và khả năng trả nợ khoản vay của các QTDND thành viên tại NHHTX.

- Ban hành Quy chế điều hòa vốn quy định tại Khoản 1 Điều 41 Thông tư này sau khi được Đại hội thành viên thông qua.

- Hỗ trợ các quỹ tín dụng nhân dân trong việc thực hiện kiểm toán nội bộ khi các quỹ tín dụng nhân dân yêu cầu.

- Có ý kiến tham gia bằng văn bản đối với danh sách nhân sự dự kiến bầu, bổ nhiệm làm Chủ tịch và các thành viên khác của Hội đồng quản trị, Trưởng ban và các thành viên khác của Ban kiểm soát, Giám đốc quỹ tín dụng nhân dân thành viên khi được Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương yêu cầu.

- Thứ ba, quy định về trách nhiệm của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng:

Do nội dung sửa đổi, bổ sung tại Điều 41 Thông tư số 31 về quy chế điều hòa vốn nên các quy định về trách nhiệm của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng được sửa đổi, bổ sung cho phù hợp để đảm bảo thực hiện hiệu quả các quy định nêu trên.

Việc ban hành Thông tư số /2016/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung Thông tư số 31 đã điều chỉnh hoạt động của NHHTX phù hợp với tình hình thực tiễn, nâng cao vai trò, quyền hạn và trách nhiệm của NHHTX đối với hệ thống tổ chức tín dụng là hợp tác xã, từng bước hoàn thiện và phát triển hệ thống tổ chức tín dụng là hợp tác xã, đảm bảo hoạt động đúng tôn chỉ, mục đích, góp phần vào sự phát triển kinh tế, xã hội của đất nước. 

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM