

THÔNG CÁO BÁO CHÍ

Về việc ban hành Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 21/2014/TT-NHNN ngày 14/8/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về phạm vi hoạt động ngoại hối, điều kiện, trình tự, thủ tục chấp thuận hoạt động ngoại hối của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

Ngày 05/10/2016, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước đã ký ban hành Thông tư số 28/2016/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 21/2014/TT-NHNN ngày 14/8/2014 hướng dẫn về phạm vi hoạt động ngoại hối, điều kiện, trình tự, thủ tục chấp thuận hoạt động ngoại hối của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Các nội dung sửa đổi, bổ sung chính tại Thông tư như sau:

1. Bổ sung nội dung chấp thuận hoạt động ngoại hối cơ bản ghi vào Giấy phép hoặc Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép

Thông tư bổ sung quy định nguyên tắc “Sau khi được NHNN chấp thuận dưới hình thức cấp mới/cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động hoặc cấp Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép trong đó có nội dung kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước, trên thị trường quốc tế trong phạm vi do NHNN quy định, ngân hàng thương mại, ngân hàng hợp tác xã, công ty tài chính tổng hợp, công ty tài chính bao thanh toán, công ty tài chính tín dụng tiêu dùng, công ty cho thuê tài chính, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thực hiện toàn bộ hoạt động ngoại hối cơ bản trên thị trường trong nước và thị trường quốc tế trong phạm vi quy định tại Thông tư”.

Sau khi được cấp phép với nội dung này, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thực hiện toàn bộ hoạt động ngoại hối cơ bản quy định tại Thông tư.

2. Về phạm vi hoạt động ngoại hối cơ bản trong nước và quốc tế của ngân hàng thương mại

Bổ sung vào Điều 5, Điều 6 Thông tư 21 một số hoạt động ngoại hối cơ bản trong nước và quốc tế như: Mở tài khoản thanh toán cho TCTD ở nước ngoài; Nhận tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD nước ngoài; Thực hiện các giao dịch mua, bán ngoại tệ kỳ hạn, giao dịch hoán đổi ngoại tệ với tổ chức tài chính nước ngoài nhằm mục đích phòng ngừa, hạn chế rủi ro đối với hợp đồng đã ký kết với khách hàng trong nước,...

3. Phạm vi hoạt động ngoại hối cơ bản trong nước và quốc tế của các TCTD phi ngân hàng, ngân hàng hợp tác xã

Thông tư bổ sung quy định cụ thể phạm vi hoạt động ngoại hối của công ty tài chính bao thanh toán, công ty tài chính tín dụng tiêu dùng, ngân hàng hợp tác xã phù hợp với đặc thù của từng loại hình tổ chức.

4. Quy định về điều kiện, hồ sơ chấp thuận hoạt động ngoại hối cơ bản trong nước và quốc tế

Thông tư sửa đổi các quy định về điều kiện, hồ sơ cho nhóm hoạt động ngoại hối cơ bản trên thị trường trong nước và quốc tế tại Điều 8, Điều 9 và Điều 11 Thông tư 21 như sau:

(i) Sửa đổi hoặc bỏ các điều kiện, hồ sơ chưa hợp lý, bao gồm:

- Bỏ quy định điều kiện, hồ sơ về nhân sự.
- Sửa đổi quy định điều kiện, hồ sơ về cơ sở vật chất, trang thiết bị, hệ thống công nghệ thông tin để phù hợp với thực tế và gắn với hoạt động ngoại hối thực hiện.
- Bỏ quy định về phương án kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối đối với các hoạt động ngoại hối.

(ii) Sửa đổi hoặc bỏ các điều kiện, hồ sơ để đơn giản hoá thủ tục hành chính, bao gồm:

- Sửa đổi quy định điều kiện, hồ sơ về quy trình quản lý rủi ro đối với từng hoạt động ngoại hối theo hướng TCTD chỉ cần gửi NHNN quy định về quản lý rủi ro chung cho toàn bộ các hoạt động ngoại hối (không phải từng hoạt động ngoại hối).
- Sửa đổi quy định điều kiện, hồ sơ về quy trình nghiệp vụ theo hướng TCTD không cần nộp quy trình khi xin cấp phép, thay vào đó TCTD có trách nhiệm xây dựng và ban hành quy trình thực hiện các nghiệp vụ sau khi cấp phép (chuyển từ hoạt động tiền kiểm sang hoạt động hậu kiểm).
- Bỏ quy định điều kiện về việc tuân thủ tỷ lệ đảm bảo an toàn và không bị xử phạt về vi phạm hành chính về hoạt động ngoại hối năm liền kề đối với các hoạt động ngoại hối cơ bản.
- Bỏ điều kiện cấp phép về kinh doanh có lãi 01 năm đối với đề nghị chấp thuận hoạt động ngoại hối cơ bản quốc tế của ngân hàng thương mại, theo đó ngân hàng thương mại có thể thực hiện hoạt động ngoại hối cơ bản ngay khi thành lập và hoạt động.

5. Quy định về chuyển đổi hoạt động ngoại hối

Thông tư sửa đổi quy định về chuyển đổi hoạt động ngoại hối như sau:

- Về phạm vi: NHNN sẽ thực hiện chuyển đổi toàn bộ hoạt động ngoại hối cơ bản trong nước và quốc tế cho TCTD (không căn cứ vào thực tế TCTD đã thực hiện những hoạt động ngoại hối cơ bản nào).
- Về hồ sơ: TCTD chỉ cần nộp đơn xin chuyển đổi, văn bản chấp thuận hoạt động ngoại hối đã được cấp, quy định về quản lý rủi ro liên quan đến hoạt động ngoại hối.
- Đối với chuyển đổi các hoạt động ngoại hối khác, vẫn thực hiện theo các quy định về phạm vi, hồ sơ tại Thông tư 21 để đảm bảo quản lý chặt chẽ các hoạt động ngoại hối phức tạp, nhiều rủi ro.

Thông tư có hiệu lực thi hành kể từ ngày 18 tháng 11 năm 2016. *M*

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM