

Số: 9178 /NHNN-TD
V/v thực hiện Thông tư
01/2013/TT-NHNN

Hà Nội, ngày 06 tháng 12 năm 2013

Kính gửi: Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd –
Chi nhánh Hà Nội

Trả lời công văn ngày 03/10/2013 của Ngân hàng Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd - Chi nhánh Hà Nội (BTMU chi nhánh Hà Nội) về việc thực hiện Thông tư 01/2013/TT-NHNN ngày 07/01/2013 (Thông tư 01) sửa đổi, bổ sung một số điều tại 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 GTCG giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (Thông tư 21), Ngân hàng Nhà nước có ý kiến như sau:

1. Về phạm vi điều chỉnh của Thông tư 21 và Thông tư 01:

Căn cứ quy định tại Thông tư 21 và Thông tư 01 thì các giao dịch điều chuyển vốn giữa hai chi nhánh BTMU không thuộc phạm vi điều chỉnh của Thông tư 21 và Thông tư 01 nên các giao dịch này không phải tuân theo các quy định tại Thông tư 21 và Thông tư 01.

2. Về phạm vi điều chỉnh của tài sản “Có” rủi ro:

Khoản 1 Điều 2 Thông tư số 13/2010/TT-NHNN ngày 20/05/2010 của Thống đốc NHNN quy định về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng (Thông tư 13) quy định: “*Khoản phải đòi* gồm các tài sản “Có” hình thành từ các khoản tiền gửi, cho vay, ứng trước, thấu chi, cho thuê tài chính, bao thanh toán, chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá khác và các khoản đầu tư chứng khoán”.

Như vậy, căn cứ quy định trên thì các hoạt động điều chuyển vốn (tiền gửi, cho vay) giữa hai chi nhánh BTMU được tính vào các khoản phải đòi giữa hai chi nhánh.

Căn cứ quy định về Tổng tài sản “Có” rủi ro tại điểm a khoản 5.2 Điều 5 và khoản 5.2 Điều 6 Mục 1 Thông tư 13 thì tài sản “Có” có hệ số rủi ro bằng 20% gồm các khoản phải đòi đối với tổ chức tín dụng khác ở trong nước và nước ngoài. Mục này cũng không có nội dung quy định loại trừ các khoản phải đòi giữa hai chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam của cùng một ngân hàng nước ngoài ra khỏi phạm vi tính toán Tổng tài sản “Có” rủi ro trong khi tính toán tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu tại mỗi chi nhánh.

Do đó, các khoản phải đòi giữa hai chi nhánh BTMU vẫn thuộc phạm vi điều chỉnh của tài sản “Có” rủi ro trong khi tính toán tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu tại mỗi chi nhánh.

Trên đây là ý kiến của Ngân hàng Nhà nước đề BTMU chi nhánh Hà Nội
biết thực hiện. ✓

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thống đốc NHNN;
- PTĐ Nguyễn Đồng Tiến;
- Lưu VP; Vụ TD.

TL. THỐNG ĐỐC
KT. VỤ TRƯỞNG VỤ TÍN DỤNG
PHÓ VỤ TRƯỞNG



Cát Quang Dương
Cát Quang Dương