

BẢN THUYẾT MINH

Dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 08/2017/TT-NHNN ngày 01/8/2017 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về trình tự, thủ tục giám sát ngân hàng

I. Cơ sở đề xuất ban hành Thông tư

Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng (TCTD) số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017 quy định NHNN quy định chi tiết Điều 130a (Áp dụng can thiệp sớm đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (CNNHNNg)). Áp dụng can thiệp sớm đối với TCTD, CNNHNNg có thể được coi là một biện pháp xử lý trong giám sát ngân hàng. Vì vậy, cần thiết bổ sung các quy định chi tiết về áp dụng can thiệp sớm vào Thông tư số 08/2017/TT-NHNN ngày 01/8/2017 quy định về trình tự, thủ tục giám sát ngân hàng (Thông tư 08). Ngoài ra, việc ban hành Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 08 theo hướng như trên cũng nhằm thực hiện quy định trên tại Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD.

II. Các nội dung cơ bản của Dự thảo Thông tư:

Căn cứ Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD, các quy định của pháp luật liên quan, thực tiễn công tác thanh tra, giám sát ngân hàng, NHNN dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 08 (dự thảo Thông tư) như sau:

2.1. Sửa đổi, bổ sung Điều 17 Thông tư 08, trong đó bổ sung *áp dụng can thiệp sớm* là một trong các biện pháp xử lý trong giám sát ngân hàng.

2.2. Bổ sung Điều 18a vào sau Điều 18 Thông tư 08, trong đó quy định chi tiết về quy trình, thủ tục áp dụng can thiệp sớm đối với đối tượng giám sát ngân hàng. Theo đó "*Căn cứ các tài liệu, thông tin, dữ liệu về tình hình hoạt động của đối tượng giám sát ngân hàng và phân tích, đánh giá của đơn vị thực hiện giám sát ngân hàng, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước xem xét áp dụng can thiệp sớm đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài lâm vào một trong các trường hợp theo quy định tại Khoản 1, Khoản 2 Điều 130a Luật các tổ chức tín dụng*". Ngoài ra, Điều 18a dự thảo Thông tư cũng quy định về thời hạn ban hành, nội dung của văn bản chấp thuận phương án khắc phục của đối tượng giám sát ngân hàng.

2.3. Bổ sung Điều 19a vào sau Điều 19 Thông tư 08, trong đó quy định về việc theo dõi, đôn đốc, đánh giá việc thực hiện phương án khắc phục của đối tượng giám sát ngân hàng. Điều 19a Dự thảo Thông tư cũng quy định "*Trong quá trình theo dõi, căn cứ vào kết quả thực hiện phương án khắc phục của đối tượng giám sát ngân hàng, đơn vị thực hiện giám sát ngân hàng có quyền đề xuất tiến hành thanh tra đột xuất đối với đối tượng giám sát ngân hàng. Căn cứ kết luận thanh tra, đơn vị thực hiện giám sát ngân hàng trình Thống đốc Ngân*

hàng Nhà nước có văn bản yêu cầu đối tượng giám sát ngân hàng bổ sung một hoặc một số biện pháp quy định tại Khoản 4 Điều 130a Luật các tổ chức tín dụng"./.