

BẢN THUYẾT MINH

Dự thảo Thông tư

Quy định về các trường hợp phong tỏa, chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài

I. Sự cần thiết và định hướng ban hành Thông tư

1. Sự cần thiết xây dựng Thông tư:

- Điều 157 Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 (Luật Các TCTD 2010) quy định:

Trong trường hợp cần thiết nhằm bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền, Ngân hàng Nhà nước phong tỏa một phần hoặc toàn bộ vốn, tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Đồng thời, Luật này cũng giao Ngân hàng Nhà nước quy định cụ thể các trường hợp phong tỏa, chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

- Sau khi Luật Các TCTD 2010 có hiệu lực, chưa có Thông tư quy định về các trường hợp phong tỏa, chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định tại Điều 157; việc phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thực hiện theo quy định tại Điều 38 Thông tư số 03/2007/TT-NHNN ngày 05/6/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (Thông tư 03) hướng dẫn thực hiện Nghị định số 22/2006/NĐ-CP ngày 28/02/2006 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của CNNHNNg, ngân hàng liên doanh, ngân hàng 100% vốn nước ngoài, văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài tại Việt Nam (Nghị định 22).

- Tuy nhiên, ngày 12/03/2018, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 42/2018/NĐ-CP (có hiệu lực từ ngày 01/07/2018) bãi bỏ một số nghị định của Chính phủ trong lĩnh vực ngân hàng, trong đó có Nghị định 22. Qua rà soát, hầu hết các quy định tại Thông tư hướng dẫn các Nghị định được bãi bỏ đã được quy định tại các văn bản quy phạm pháp luật khác của Ngân hàng Nhà nước đã được ban hành hoặc đang trong quá trình soạn thảo. Riêng quy định về phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Thông tư 03 vẫn chưa có văn bản thay thế.

- Vì thế, việc xây dựng Thông tư mới để thực hiện quy định tại Điều 157 Luật Các TCTD trên đây (Ngân hàng Nhà nước quy định cụ thể các trường hợp phong tỏa, chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài) là cấp thiết nhằm cập nhật hệ thống văn bản quy phạm pháp luật, tạo khung pháp lý hoàn chỉnh, thống nhất hướng dẫn Luật Các TCTD, theo đó, tạo điều kiện thuận tiện cho đơn vị cũng như cơ quan quản lý nhà nước trong việc tham chiếu văn bản.

2. Định hướng xây dựng Thông tư:

- Qua nghiên cứu quy định của một số quốc gia trong khu vực như Trung Quốc, Singapore, hầu hết các quốc gia này không có quy định cụ thể về phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài như pháp luật Việt Nam, mà chỉ có một số quy định chú trọng công tác thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro để hạn chế tối đa các tổn thất có thể xảy ra. Trên thực tế, tại Việt Nam, từ thời điểm ban hành Thông tư 03 đến nay, chưa phát sinh trường hợp nào Ngân hàng Nhà nước phải phong tỏa vốn và tài sản, do đó, về cơ bản các trường hợp phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại quy định này được kế thừa của Thông tư 03, có điều chỉnh, bổ sung cho phù hợp với Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD (trong đó có quy định về việc áp dụng can thiệp sớm đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài) và tình hình thực tế hiện nay.

II. Một số nội dung chính của dự thảo Thông tư:

1. Tên gọi: Thông tư quy định về các trường hợp phong tỏa, chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

2. Đối tượng áp dụng: Chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thành lập và hoạt động trên lãnh thổ Việt Nam.

3. Bố cục Dự thảo Thông tư: Dự thảo Thông tư gồm 10 Điều được trình bày như sau:

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh.

Điều 2. Đối tượng áp dụng.

Điều 3. Giải thích từ ngữ.

Điều 4. Nguyên tắc thực hiện việc phong tỏa vốn và tài sản

Điều 5. Các trường hợp phong tỏa vốn và tài sản

Điều 6. Chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản

Điều 7. Trách nhiệm của chi nhánh ngân hàng nước ngoài

Điều 8. Trách nhiệm của các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước

Điều 9. Hiệu lực thi hành

Điều 10. Tổ chức thực hiện