

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: /2018/TT-NHNN

Hà Nội, ngày tháng năm 2018

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

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ Nghị định số 16/2017/NĐ-CP ngày 17/2/2017 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Theo đề nghị của Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng;

Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành 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

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh

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

Điều 2. Đối tượng áp dụng

Chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thành lập và hoạt động trên lãnh thổ Việt Nam.

Điều 3. Giải thích từ ngữ

Phong tỏa vốn và tài sản là việc Ngân hàng Nhà nước yêu cầu chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được chuyển tiền, tài sản ra nước ngoài và/ hoặc phải gửi một phần hoặc toàn bộ vốn, tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài vào Ngân hàng Nhà nước, hoặc vào một tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước chỉ định thực hiện giữ và quản lý phần vốn, tài sản đó nhằm bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền.

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

1. Việc phong tỏa, chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài là nhằm bảo vệ quyền lợi của người gửi tiền, tránh trường hợp tẩu tán tài sản ra ngoài lãnh thổ Việt Nam.

2. Ngân hàng Nhà nước ra Quyết định phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài khi chi nhánh ngân hàng nước ngoài thuộc một hoặc một số trường hợp quy định tại Điều 5 Thông tư này. Quyết định phong tỏa vốn và tài sản phải nêu rõ lý do phong tỏa, thời điểm bắt đầu phong tỏa, cách thức phong tỏa, trách nhiệm của chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các thông tin khác (nếu có).

3. Ngân hàng Nhà nước ra Quyết định chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài khi chi nhánh ngân hàng nước ngoài thuộc các trường hợp quy định tại Điều 6 Thông tư này. Quyết định chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản phải nêu rõ thời điểm chấm dứt phong tỏa, trách nhiệm của chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các thông tin khác (nếu có).

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

Qua công tác thanh tra, giám sát, và/hoặc thông tin nhận được từ cơ quan có thẩm quyền nước nguyên xứ của chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Ngân hàng Nhà nước quyết định việc phong tỏa một phần hoặc toàn bộ vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài trong những trường hợp sau đây:

1) Giá trị thực của vốn được cấp của chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị giảm thấp hơn vốn pháp định liên tục quá thời gian 6 tháng.

2) Chi nhánh ngân hàng nước ngoài vi phạm nghiêm trọng quy định của pháp luật.

3) Vi phạm tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng và Ngân hàng Nhà nước đã có văn bản yêu cầu khắc phục nhưng không có biện pháp khắc phục theo đúng yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.

4) Ngân hàng Nhà nước đã có yêu cầu nhưng Ngân hàng mẹ không thực hiện đúng các nghĩa vụ đã cam kết đối với chi nhánh hoạt động tại Việt Nam.

5) Có thông tin về việc Ngân hàng mẹ có dấu hiệu mất khả năng chi trả, khả năng thanh toán; hoặc bị cơ quan có thẩm quyền của nước nguyên xứ đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc có yêu cầu phải giải thể, thanh lý, phá sản, hoặc bị rút giấy phép thành lập và hoạt động.

Điều 6. Chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản

1. Ngân hàng Nhà nước chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài khi:

a) Chi nhánh ngân hàng nước ngoài đã khắc phục được các vi phạm, tồn tại nêu tại Khoản 1, 2, 3 Điều 5 Thông tư này.

b) Cơ quan có thẩm quyền của nước nguyên xứ có văn bản đề nghị Ngân hàng Nhà nước hủy bỏ biện pháp phong tỏa vốn và tài sản hoặc thông báo Ngân hàng mẹ đã khắc phục được các tồn tại nêu tại Khoản 5 Điều 5 Thông tư này.

c) Ngân hàng mẹ đã thực hiện đúng các nghĩa vụ đã cam kết đối với chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.

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

Cung cấp đầy đủ, trung thực về hồ sơ và thực trạng tổ chức và hoạt động khi Ngân hàng Nhà nước có yêu cầu.

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

1. Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng:

a) Làm đầu mối tiếp nhận các thông tin có liên quan bằng văn bản và tham mưu cho Thống đốc trong việc ra quyết định phong tỏa vốn và tài sản hoặc giải tỏa phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

b) Phối hợp với các đơn vị có liên quan trong Ngân hàng Nhà nước theo dõi xử lý các vấn đề phát sinh (nếu có) trong quá trình phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

2. Trách nhiệm của Sở giao dịch:

- Thực hiện phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo Quyết định phong tỏa vốn và tài sản.

- Thực hiện giải tỏa phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo Quyết định chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản.

- Phối hợp với Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng xử lý các vấn đề phát sinh (nếu có) khi có yêu cầu.

4. Trách nhiệm của Vụ Pháp chế:

Là đầu mối xử lý các vấn đề pháp lý trong quá trình phong tỏa/chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

5. Trách nhiệm của Vụ Tài chính kế toán:

Là đầu mối về hạch toán kế toán và hướng dẫn hạch toán kế toán phát sinh trong quá trình phong tỏa/chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

6. Trách nhiệm của các đơn vị khác trong Ngân hàng Nhà nước:

Cung cấp thông tin và phối hợp với Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng khi phát hiện chi nhánh ngân hàng nước ngoài có dấu hiệu vi phạm quy định của pháp luật quy định tại Điều 5 Thông tư này để thực hiện việc phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài; cung cấp thông tin khi Ngân hàng Nhà nước thực hiện phong tỏa, chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Điều 9. Hiệu lực thi hành

Thông tư này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ... tháng ... năm 201....

Điều 10. Tổ chức thực hiện

Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng, Thủ trưởng các đơn vị có liên quan thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh các tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương, Tổng Giám đốc (Giám đốc) chi nhánh ngân hàng nước ngoài chịu trách nhiệm tổ chức thi hành Thông tư này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 10;
- Ban lãnh đạo NHNN;
- Văn phòng Quốc hội;
- Văn phòng Chủ tịch nước;
- Văn phòng Chính phủ;
- Thủ tướng, các Phó Thủ tướng;
- UBND các tỉnh, thành phố trực thuộc TW;
- Công báo;
- Cục kiểm tra văn bản (Bộ Tư pháp);
- Lưu VP, TTGSNH6.

**KT. THÔNG ĐỐC
PHÓ THÔNG ĐỐC**

Nguyễn Đồng Tiến

Mẫu số 01: Quyết định phong tỏa vốn và tài sản

(Ban hành kèm theo Thông tư số/TT-NHNN ngày ... tháng năm 2018 của Ngân hàng Nhà nước quy định các trường hợp phong tỏa, chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài)

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: /QĐ-NHNN

Hà Nội, ngày tháng năm 2018

QUYẾT ĐỊNH

Phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài

THÔNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng;

Căn cứ Thông tư số quy định các trường hợp phong tỏa, chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Phong tỏa vốn và tài sản của(1), với cách thức phong tỏa là (2) do(3).

Điều 2. Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày

Điều 3. Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng, Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố nơi có chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản, Tổng giám đốc (Giám đốc) chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Ban lãnh đạo NHNN;
- TTGSNH (2,4,8,9 (10));
- Lưu VP, TTGSNH6.

THÔNG ĐỐC

(1) Tên chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản;

(2) Cách thức phong tỏa theo quy định tại Điều 4 Thông tư này;

(3) Lý do phong tỏa.

Mẫu số 02: Quyết định về việc chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài

(Ban hành kèm theo Thông tư số/TT-NHNN ngày ... tháng năm 2018 của Ngân hàng Nhà nước quy định các trường hợp phong tỏa, chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài)

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: /QĐ-NHNN

Hà Nội, ngày tháng năm

QUYẾT ĐỊNH

Chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài

THÔNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Căn cứ Luật Các TCTD và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng;

Căn cứ Thông tư số quy định các trường hợp phong tỏa, chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản của(1)

Điều 2. Chi nhánh ngân hàng nước ngoài nêu tại Điều 1 Quyết định này có trách nhiệm thi hành quyết định này.

Điều 3. Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

Điều 4. Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng, Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố nơi có chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản, Tổng giám đốc (Giám đốc) chi nhánh ngân hàng nước ngoài được chấm dứt phong tỏa vốn và tài sản chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 4;
- Ban lãnh đạo NHNN;
- TTGSNH (2,4,8,9 (10));
- Lưu VP, TTGSNH6.

THÔNG ĐỐC

(1) Tên chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.