

## THÔNG CÁO BÁO CHÍ

### Về việc Thông đốc NHNN ban hành

**Thông tư quy định về hoạt động cho vay, đi vay; mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài**

Ngày 18/6/2012, Thông đốc Ngân hàng nhà nước đã ký ban hành Thông tư số 21../2012/TT-NHNN quy định về hoạt động cho vay, đi vay; mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư này thay thế Quyết định số 1310/2001/QĐ-NHNN ngày 15/10/2001 của Thông đốc Ngân hàng Nhà nước về việc ban hành Quy chế vay vốn giữa các TCTD và các quy định về hoạt động cho vay, đi vay và mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được quy định tại các văn bản khác của Thông đốc Ngân hàng Nhà nước trái với quy định tại Thông tư này hết hiệu lực thi hành.

#### **I. Lý do ban hành Thông tư:**

Quy chế vay vốn giữa các TCTD ban hành kèm theo Quyết định số 1310 (Quy chế) đã thực hiện được gần 11 năm. Đến nay, một số quy định của Quy chế không còn phù hợp với tình hình thực tiễn và bộc lộ những vấn đề bất cập giữa thực tiễn hoạt động của thị trường với yêu cầu quản lý và điều hành chính sách tiền tệ. Bên cạnh đó, căn cứ pháp lý để xây dựng Quy chế cũng có sự thay đổi sau khi hai Luật NHNN và Luật Các TCTD mới được ban hành và có hiệu lực từ 01/01/2011. Một số quy định của Quy chế liên quan tới giao dịch cho vay, đi vay; mua, bán GTCG giữa các TCTD cũng cần có sự điều chỉnh để phù hợp với quy định tại Luật NHNN và Luật các TCTD. Do đó, nhằm tạo ra khuôn khổ pháp lý hoàn chỉnh để quản lý hoạt động liên ngân hàng được an toàn, hiệu quả, NHNN ban hành Thông tư thay thế Quyết định 1310/2001/QĐ-NHNN.

#### **II. Mục tiêu Thông tư:**

Xuất phát từ thực tế hoạt động của thị trường liên ngân hàng hiện nay, yêu cầu của mục tiêu điều hành chính sách và các quy định pháp luật hiện hành liên quan, Thông tư được xây dựng với mục tiêu như sau:

- Thông tư quy định về hoạt động liên ngân hàng tạo khung pháp lý mới, khắc phục những vấn đề còn bất cập hiện nay, nhằm phù hợp hơn với yêu cầu thực tiễn và hướng tới các chuẩn mực quốc tế trong giao dịch liên ngân hàng.

- Nguồn vốn từ giao dịch thị trường liên ngân hàng chủ yếu nhằm đáp ứng nhu cầu thanh khoản của TCTD, sử dụng nguồn vốn vay trên thị trường liên ngân hàng hiệu quả, an toàn, phù hợp với đặc thù riêng của nguồn vốn này.

- Thông tư này sẽ tạo bước phát triển cho các giao dịch trên thị trường liên ngân hàng, đáp ứng kịp yêu cầu phát triển của thị trường trên cơ sở công khai, minh bạch, hiệu quả, an toàn trong hoạt động và tuân thủ đúng quy định của pháp luật.

### **III. Các nội dung chính của Thông tư như sau:**

#### **1. Đối tượng và phạm vi áp dụng:**

- Đối tượng điều chỉnh bao gồm: ngân hàng thương mại, công ty tài chính, công ty cho thuê tài chính, ngân hàng hợp tác xã, tổ chức tài chính vi mô và chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Việt Nam.

- Thông tư hướng dẫn hoạt động cho vay, đi vay; mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trên thị trường tiền tệ.

- Quy định TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được gửi tiền, nhận tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.

2. Điều kiện tham gia giao dịch: Có cơ sở hạ tầng kỹ thuật, có đội ngũ cán bộ đủ trình độ, năng lực chuyên môn, có quy định nội bộ về quy trình nghiệp vụ, quy trình quản lý rủi ro và không bị Ngân hàng Nhà nước áp dụng biện pháp hạn chế, đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện hoạt động cho vay, đi vay; mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá trên thị trường liên ngân hàng tại thời điểm thực hiện giao dịch, không có các khoản nợ quá hạn đối với các giao dịch liên ngân hàng từ 10 ngày trở lên tại thời điểm thực hiện giao dịch (đối với bên đi vay)

3. Nguyên tắc giao dịch: quy định hoạt động cho vay, đi vay chỉ được thực hiện thông qua trụ sở chính của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

4. Thời hạn giao dịch: Dưới một năm (ngắn hạn).

5. Mục đích cho vay, đi vay: để bù đắp thiếu hụt tạm thời dự trữ bắt buộc, khả năng chi trả và cân đối vốn trong ngắn hạn.

6. Lãi suất cho vay, mua, bán GTCG: do các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tự thỏa thuận và trong trường hợp hoạt động ngân hàng có diễn biến bất thường, Ngân hàng Nhà nước quy định lãi suất cho vay liên ngân hàng để các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện.

7. Hợp đồng giao dịch: các giao dịch cho vay, đi vay và mua, bán có kỳ hạn phải được lập thành hợp đồng.

8. TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải thực hiện trích lập dự phòng rủi ro đối với các hoạt động cho vay và mua có kỳ hạn GTCG theo quy định của Thông đốc NHNN.

9. Hình thức thanh toán: Các giao dịch bằng đồng Việt Nam của các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài là thành viên của Hệ thống thanh toán điện tử LNH phải thực hiện thanh toán qua hệ thống thanh toán điện tử LNH.

10. Ngoài các nội dung trên, Thông tư còn quy định một số các nội dung về: tính pháp lý của các hình thức giao dịch điện tử; tính pháp lý và nội dung chính của giấy xác nhận giao dịch; quy trình thực hiện mua, bán có kỳ hạn GTCG, quy định việc áp dụng mẫu hợp đồng trong các giao dịch cho vay, đi vay và mua, bán GTCG; quyền và nghĩa vụ của các bên; trách nhiệm của các Vụ, cục, chi nhánh ngân hàng Nhà nước trong việc theo dõi, giám sát việc thực hiện các quy định của Thông tư,...

  
**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**