

BẢN TIN PHÁP LUẬT

Ban biên tập

Người thực hiện

: Ths. Nguyễn Ngọc Yến

Chịu trách nhiệm kiểm soát về nội dung

: PGS. TS. Phạm Thị Giang Thu

Bản tin được xác định là tài sản của Ban biên tập, cấm vi phạm

**Bộ môn Luật Tài chính –
ngân hàng, Khoa Pháp luật
Kinh tế, Trường Đại học
Luật Hà Nội**

Phòng A1507,
87 Nguyễn Chí Thanh,
Đống Đa, Hà Nội

Bạn đọc tham khảo thêm
thông tin tại Trang thông tin
của Bộ môn:

[https://www.facebook.com/
bomonluattaichinhnganhang
hlu](https://www.facebook.com/bomonluattaichinhnganhang_hlu)

MỤC LỤC

**Quy định mới về chuyển nhượng vốn đầu tư
ra ngoài doanh nghiệp nhà nước**
..... 1

**Hướng dẫn mới về chế độ tài chính đối với tổ
chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước
ngoài** 5

**Quy định về trình tự, thủ tục giám sát ngân
hàng** 8

PHÁP LUẬT NGÂN HÀNG

QUY ĐỊNH MỚI VỀ CHUYỂN NHƯỢNG VỐN ĐẦU TƯ RA NGOÀI DOANH NGHIỆP NHÀ NƯỚC



Nguồn ảnh: Internet

Ngày 08/3/2018, Chính phủ ban hành **Nghị định số 32/2018/NĐ-CP** sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 91/2015/NĐ-CP ngày 13/10/2015 của Chính phủ về đầu tư vốn Nhà nước vào doanh nghiệp và quản lý, sử dụng vốn, tài sản tại doanh nghiệp. Nghị định có nhiều sửa đổi, bổ sung quan trọng liên quan đến việc quản lý, sử dụng vốn Nhà nước đầu tư vào sản xuất, kinh doanh tại doanh nghiệp, như quy định về phạm vi đầu tư vốn Nhà nước để thành lập doanh nghiệp nhà nước (DNNN); vốn điều lệ

của DNNN; cho thuê, thế chấp, cầm cố tài sản... Trong đó, một số điểm mới được quy định trong Nghị định như sau:



Nguồn ảnh: Internet

1. Nghị định có quy định về thu hẹp ngành nghề Nhà nước được duy trì tỷ lệ sở hữu

Theo Nghị định 32/2018/NĐ-CP, doanh nghiệp được Nhà nước tiếp tục đầu tư vốn để duy trì tỷ lệ cổ phần, vốn góp của Nhà nước hoạt động trong các ngành, lĩnh vực như:

- Quản lý, khai thác các cảng hàng không, sân bay; dịch vụ khai thác khu bay;
- Quản lý, bảo trì hệ thống đường bộ, đường thủy nội địa, bảo trì hệ thống kết cấu hạ tầng đường sắt quốc gia;



Nguồn ảnh: Internet

- Dịch vụ thông tin dẫn đường, giám sát, dịch vụ khí tượng hàng không;
- Khai thác khoáng sản quy mô lớn theo quy định hiện hành về phân loại quy mô mỏ khoáng;
- Tìm kiếm thăm dò, phát triển mỏ và khai thác dầu khí;
- Đảm bảo nhu cầu thiết yếu cho phát triển sản xuất và nâng cao đời sống vật chất, tinh thần của đồng bào dân tộc ở các địa bàn kinh tế - xã hội đặc biệt khó khăn, địa bàn chiến lược, miền núi, vùng sâu, vùng xa gần với quốc phòng, an ninh;



Nguồn ảnh: Internet

- Trồng và chế biến cao su, cà phê tại các địa bàn kinh tế - xã hội đặc biệt khó khăn, địa bàn chiến lược, miền núi, vùng sâu, vùng xa gần với quốc phòng, an ninh.

So với quy định tại Nghị định 91/2015/NĐ-CP, quy định mới đã loại bỏ khá nhiều ngành nghề như sản xuất thuốc lá điếu, phân phối điện, bán buôn xăng dầu, bán buôn lương thực, thoát nước đô thị, hóa chất hữu cơ, vận tải biển quốc tế, vận tải đường sắt, giống

cây trồng, hoạt động trong lĩnh vực nông, lâm nghiệp theo quy định của pháp luật....

2. Nghị định có nhiều bổ sung cho việc thoái vốn Nhà nước tại doanh nghiệp

Nghị định 32/2018/NĐ-CP bổ sung khá nhiều vấn đề tại Điều 29 Nghị định 91/2015/NĐ-CP về chuyển nhượng vốn đầu tư ra ngoài doanh nghiệp Nhà nước (thoái vốn). Quy định mới nêu rõ các nguyên tắc và thẩm quyền quyết định thoái vốn Nhà nước tại công ty cổ phần và công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên.



Nguồn ảnh: Internet

➤ Về nguyên tắc chuyển nhượng, việc thoái vốn thực hiện theo quy định tại khoản 1 Điều 31 Luật quản lý, sử dụng vốn nhà nước đầu tư vào sản xuất, kinh doanh tại doanh nghiệp và kèm theo một số quy định khác. Chẳng hạn như việc chuyển nhượng phải gắn với phương án cơ cấu lại doanh nghiệp đã được cấp thẩm quyền phê duyệt; đảm bảo theo nguyên tắc thị trường, công khai minh bạch, bảo toàn vốn Nhà nước; việc chuyển nhượng vốn tại doanh

nh nghiệp khác có liên quan đến quyền sử dụng đất phải tuân thủ quy định của pháp luật về đất đai...



Nguồn ảnh: Internet

➤ Mức giá khởi điểm khi chuyển nhượng vốn được xác định bởi tổ chức định giá nhưng **không được thấp hơn giá tham chiếu bình quân 30 ngày giao dịch liên tiếp trên thị trường chứng khoán** trước ngày công bố thông tin thực hiện bán.

➤ Về thẩm quyền quyết định chuyển nhượng vốn của DNNN, cơ quan đại diện chủ sở hữu phê duyệt danh mục vốn đầu tư tại công ty cổ phần, công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên của doanh nghiệp nhà nước phải chuyển nhượng trong quyết định phê duyệt phương án cơ cấu lại doanh nghiệp nhà nước theo quy định của Thủ tướng Chính phủ.



Nguồn ảnh: Internet

Hội đồng thành viên hoặc Chủ tịch công ty quyết định phương án chuyển nhượng vốn của doanh nghiệp đầu tư tại công ty cổ phần, công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên theo danh mục vốn đầu tư phải chuyển nhượng đã được Cơ quan đại diện chủ sở hữu phê duyệt.



Nguồn ảnh: Internet

➤ Về phương thức thực hiện chuyển nhượng vốn đầu tư ra ngoài của DNNN tại công ty cổ phần và công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên:

- Việc chuyển nhượng vốn tại công ty cổ phần đã niêm yết hoặc đăng ký giao dịch trên thị trường chứng khoán theo các phương thức giao dịch cổ phiếu trên hệ thống giao dịch của thị trường chứng khoán (sàn giao dịch chứng khoán) do Sở Giao dịch chứng khoán tổ chức, phải đảm bảo giá giao dịch (giá sàn) không thấp hơn giá khởi điểm.

- Việc chuyển nhượng vốn tại công ty cổ phần chưa niêm yết (hoặc đã niêm yết, đăng ký giao dịch trên thị trường chứng khoán nhưng không thực hiện giao dịch trên sàn giao dịch chứng khoán) theo phương thức đấu giá công khai; trường hợp đấu giá công khai

không thành công thì thực hiện chào bán cạnh tranh; trường hợp chào bán cạnh tranh không thành công thì thực hiện theo phương thức thỏa thuận.

- Sau khi thực hiện các phương thức đấu giá công khai, chào bán cạnh tranh, thỏa thuận để chuyển nhượng vốn mà vẫn không chuyển nhượng hết số vốn nhà nước cần chuyển nhượng thì cơ quan đại diện chủ sở hữu căn cứ nhu cầu thị trường lựa chọn thời điểm để tiếp tục thực hiện chuyển nhượng vốn Nhà nước theo các phương thức giao dịch và thứ tự thực hiện các phương thức giao dịch quy định tại Nghị định này.

- Ngoài các phương thức chuyển nhượng vốn nêu trên cơ quan đại diện chủ sở hữu ***có thể áp dụng phương pháp “dụng số”*** để chuyển nhượng vốn theo quyết định của Thủ tướng Chính phủ. Việc áp dụng phương pháp “dụng số” chuyển nhượng vốn phải đánh giá được hiệu quả so với phương án chuyển nhượng vốn theo hình thức đấu giá công khai hoặc khi giao dịch trên sàn.



Nguồn ảnh: Internet

Bên cạnh những quy định trên, Nghị định 32/2018/NĐ-CP còn sửa đổi, bổ

sung một số nội dung về nguyên tắc, phương thức chuyển nhượng vốn nhà nước đầu tư tại công ty cổ phần, công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên; thực hiện chuyển nhượng quyền mua cổ phần, quyền góp vốn.

Nghị định số 32/2018/NĐ-CP có hiệu lực thi hành từ ngày **01/5/2018**.

nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và TCTD có vốn nhà nước.



Nguồn ảnh: Internet

HƯỚNG DẪN MỚI VỀ CHẾ ĐỘ TÀI CHÍNH ĐỐI VỚI TỔ CHỨC TÍN DỤNG, CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NƯỚC NGOÀI



Nguồn ảnh: Internet

Đây là nội dung được quy định tại **Thông tư số 16/2018/TT-BTC** của Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành ngày 07/02/2018. Theo đó, Thông tư hướng dẫn một số điều về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng (TCTD), chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/8/2017 của Chính phủ về chế độ tài chính đối với TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại TCTD do Nhà

Thông tư ghi nhận một số quy định cụ thể như sau:

1. Quản lý và sử dụng vốn, tài sản

➤ TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có trách nhiệm quản lý và sử dụng vốn, tài sản theo quy định tại Chương II Nghị định số 93/2017/NĐ-CP, quy định pháp luật có liên quan và hướng dẫn cụ thể tại Thông tư này.

➤ Đối với các bất động sản nắm giữ do việc xử lý nợ vay:

- Đối với các bất động sản TCTD nắm giữ tạm thời để bán, chuyển nhượng nhằm thu hồi vốn trong thời hạn 03 năm, TCTD không hạch toán tăng tài sản, không trích khấu hao.



Nguồn ảnh: Internet

- Đối với các bất động sản được TCTD mua lại để phục vụ trực tiếp cho hoạt động kinh doanh, TCTD hạch toán tăng tài sản, trích khấu hao theo quy định của pháp luật và phải đảm bảo giới hạn đầu tư mua sắm tài sản cố định theo quy định.



Nguồn ảnh: Internet

➤ Trong suốt quá trình hoạt động kinh doanh, TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải đảm bảo duy trì giới hạn đầu tư, mua sắm tài sản cố định phục vụ trực tiếp cho hoạt động kinh doanh theo nguyên tắc: giá trị còn lại của tài sản cố định không vượt quá 50% vốn Điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn Điều lệ ghi trên sổ sách kế toán đối với tổ chức tín dụng; không vượt quá 50% vốn được cấp và quỹ dự trữ bổ sung vốn ghi trên sổ sách kế toán đối với chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

2. Doanh thu

Ngoài việc xác định doanh thu theo quy định tại Nghị định số 93/2017/NĐ-CP, một số khoản thu của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện theo hướng dẫn sau:

➤ Thu từ hoạt động dịch vụ khác: Thu từ cung ứng dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn, tư vấn, môi giới tiền tệ; thu từ các dịch vụ khác.

➤ Thu từ hoạt động khác theo quy định của pháp luật, trong đó thu từ cho thuê tài sản trừ số tiền thu được từ cho thuê các bất động sản tạm thời nắm giữ được dùng để cản trừ Khoản nợ đã cho vay để xử lý nợ vay theo quy định tại Khoản 3 Điều 132 Luật các tổ chức tín dụng để thu hồi nợ.

➤ Thu nhập khác:

- Thu các Khoản nợ phải trả nay đã mất chủ hoặc không xác định được chủ nợ theo quy định của pháp luật được ghi tăng thu nhập;

- Thu tiền phạt khách hàng, tiền khách hàng bồi thường do vi phạm hợp đồng được hạch toán vào thu nhập;

- Thu tiền bảo hiểm được bồi thường được hạch toán vào thu nhập sau khi đã bù đắp Khoản tổn thất đã mua bảo hiểm;



Nguồn ảnh: Internet

- Các Khoản thu khác theo quy định của pháp luật.

3. Chi phí

Chi phí của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bao gồm các Khoản chi quy định tại Điều 17 Nghị định số 93/2017/NĐ-CP. Một số Khoản chi của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài sẽ được thực hiện theo hướng dẫn của Thông tư 16/2018/TT-BTC gồm:

- Chi hoa hồng môi giới;
- Chi cho cán bộ, nhân viên, như chi bảo hộ lao động; chi ăn ca; chi y tế và các khoản chi khác.



Nguồn ảnh: Internet

- Chi cho hoạt động quản lý, công vụ gồm: chi nghiên cứu và ứng dụng khoa học công nghệ; chi thưởng sáng kiến cải tiến, tăng năng suất lao động, thưởng tiết kiệm chi phí theo nguyên tắc phù hợp với hiệu quả thực tế đem lại.

- Chi về tài sản, gồm: chi khấu hao tài sản cố định sử dụng cho hoạt động kinh doanh; chi thuê tài sản cố định; chi thuê dịch vụ quản lý, vận hành tài sản, tòa nhà thực hiện theo hợp đồng thuê.

- Chi phí khác theo quy định tại Nghị định số 93/2017/NĐ-CP, trong đó:

- Chi đóng phí hiệp hội ngành nghề mà tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có tham gia.



Nguồn ảnh: Internet

- Chi cho việc thu hồi các Khoản nợ đã xóa, chi phí thu hồi nợ xấu là các Khoản chi cho việc thu hồi nợ bao gồm cả chi trả phí dịch vụ thu hồi nợ cho các tổ chức được phép thực hiện dịch vụ thu hồi nợ theo quy định của pháp luật, chi phí để thực hiện mua bán nợ.
- Các chi phí khác.

Ngoài ra, Thông tư còn có quy định hướng dẫn cụ thể về nguyên tắc ghi nhận doanh thu, nguyên tắc ghi nhận các khoản chi phí và nội dung, phương thức báo cáo của các TCTD...

Thông tư 16/2018/TT-BTC có hiệu lực thi hành từ ngày **26/3/2018**.

QUY ĐỊNH VỀ TRÌNH TỰ, THỦ TỤC GIÁM SÁT NGÂN HÀNG

Ngày 12/3/2018, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ký ban hành **Thông tư số 04/2018/TT-NHNN** sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 08/2017/TT-NHNN ngày 01/8/2017 quy định về trình tự, thủ tục giám sát ngân hàng. Một số nội dung cụ thể được sửa đổi, bổ sung như sau:

1. Các biện pháp xử lý trong giám sát ngân hàng

Các biện pháp xử lý trong giám sát ngân hàng bao gồm:

- Khuyến nghị, cảnh báo;



Nguồn ảnh: Internet

- Xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật;
- Áp dụng can thiệp sớm;
- Kiến nghị cấp có thẩm quyền các biện pháp xử lý giám sát ngân hàng khác theo quy định của pháp luật.

2. Áp dụng can thiệp sớm đối với đối tượng giám sát ngân hàng

- Trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày nhận được văn bản áp dụng can thiệp sớm, đối tượng giám sát ngân hàng có trách nhiệm báo cáo bằng văn bản gửi Ngân hàng Nhà nước giải trình thực trạng, nguyên nhân, phương án khắc phục và tổ chức triển khai thực hiện.



Nguồn ảnh: Internet

- Trong trường hợp nếu xét thấy cần thiết:

- Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi không có Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng trình Thống đốc Ngân hàng Nhà nước xem xét, ban hành văn bản yêu cầu đối tượng giám sát ngân hàng điều chỉnh, bổ sung phương án khắc phục, trừ 02 trường hợp dưới đây;

- Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng xem xét, ban hành văn bản yêu cầu đối tượng giám sát ngân hàng là quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô trên địa bàn nơi có Cục Thanh tra,

giám sát ngân hàng điều chỉnh, bổ sung phương án khắc phục;

- Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi không có Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng xem xét, ban hành văn bản yêu cầu đối tượng giám sát ngân hàng là quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô trên địa bàn điều chỉnh, bổ sung phương án khắc phục.



Nguồn ảnh: Internet

➤ Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được văn bản yêu cầu điều chỉnh, bổ sung phương án khắc phục, đối tượng giám sát ngân hàng có trách nhiệm gửi Ngân hàng Nhà nước phương án khắc phục (đã điều chỉnh, bổ sung theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước) và tổ chức triển khai thực hiện.

Thời hạn thực hiện phương án khắc phục (bao gồm phương án khắc phục đã được điều chỉnh, bổ sung) tối đa là 01 năm, kể từ ngày có văn bản áp dụng can thiệp sớm của Ngân hàng Nhà nước.

➤ Trường hợp đối tượng giám sát ngân hàng không xây dựng được phương án khắc phục theo quy định

tại Khoản 3 Điều 130a Luật các tổ chức tín dụng (đã được sửa đổi, bổ sung) hoặc hết thời hạn thực hiện phương án mà không khắc phục được tình trạng quy định tại Khoản 1 Điều 130a Luật các tổ chức tín dụng (đã được sửa đổi, bổ sung), tùy theo tính chất, mức độ rủi ro:

- Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi không có Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng trình Thống đốc Ngân hàng Nhà nước xem xét, ban hành văn bản yêu cầu đối tượng giám sát ngân hàng thực hiện một hoặc một số biện pháp quy định tại Khoản 4 Điều 130a Luật các tổ chức tín dụng (đã được sửa đổi, bổ sung), trừ 02 trường hợp dưới đây;



Nguồn ảnh: Internet

- Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng xem xét, ban hành văn bản yêu cầu đối tượng giám sát ngân hàng là quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô trên địa bàn nơi có Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng thực hiện một hoặc một số biện pháp quy định tại Khoản 4 Điều

130a Luật các tổ chức tín dụng (đã được sửa đổi, bổ sung);

- Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi không có Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng xem xét, ban hành văn bản yêu cầu đối tượng giám sát ngân hàng là quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô trên địa bàn thực hiện một hoặc một số biện pháp quy định tại Khoản 4 Điều 130a Luật các tổ chức tín dụng (đã được sửa đổi, bổ sung).



Nguồn ảnh: Internet

➤ Sau khi đối tượng giám sát ngân hàng khắc phục được tình trạng quy định tại Khoản 1 Điều 130a Luật các tổ chức tín dụng (đã được sửa đổi, bổ sung) hoặc khi đối tượng giám sát ngân hàng được đặt vào kiểm soát đặc biệt:

- Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi không có Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng trình Thống đốc Ngân hàng Nhà nước xem xét, ban hành

văn bản chấm dứt áp dụng can thiệp sớm, trừ 02 trường hợp dưới đây;

- Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng xem xét, ban hành văn bản chấm dứt áp dụng can thiệp sớm với đối tượng giám sát ngân hàng là quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô trên địa bàn nơi có Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng;

- Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi không có Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng xem xét, ban hành văn bản chấm dứt áp dụng can thiệp sớm với đối tượng giám sát ngân hàng là quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô trên địa bàn.



Nguồn ảnh: Internet

Ngoài ra, Thông tư còn bổ sung quy định về theo dõi, đôn đốc, đánh giá việc thực hiện phương án khắc phục của đối tượng giám sát ngân hàng áp dụng can thiệp sớm.

Thông tư số 04/2018/TT-NHNN có hiệu lực thi hành từ ngày **01/7/2018**.