

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 về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp
thuận những thay đổi, danh sách dự kiến
bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng
là hợp tác xã 1**

**Một số Nghị định trong lĩnh vực ngân hàng
hết hiệu lực từ ngày 01/7/2018 4**

**Quy định mới về xử phạt vi phạm hành chính
trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm
..... 5**

PHÁP LUẬT NGÂN HÀNG

QUY ĐỊNH VỀ HỒ SƠ, TRÌNH
TỰ, THỦ TỤC CHẤP
THUẬN NHỮNG THAY ĐỔI,
DANH SÁCH DỰ KIẾN BẦU, BỔ
NHIỆM NHÂN SỰ CỦA TỔ CHỨC
TÍN DỤNG LÀ HỢP TÁC XÃ

Đây là nội dung được quy định tại
Thông tư số 05/2018/TT-NHNN của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt
Nam ban hành ngày 12/03/2018. Thông
tư được ban hành nhằm hướng dẫn Luật

Các tổ chức tín dụng, tạo cơ sở pháp lý
đối với việc chấp thuận những thay đổi,
danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân
sự của tổ chức tín dụng (TCTD) là hợp
tác xã.



Nguồn ảnh: Internet

Một số nội dung cơ bản của Thông tư số 05/2018/TT-NHNN như sau:

1. Phạm vi điều chỉnh, thẩm quyền chấp thuận

❖ Về phạm vi điều chỉnh, Thông tư quy định về:

➤ Hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi của TCTD là hợp tác xã, bao gồm: tên; địa điểm đặt trụ sở chính; mức vốn điều lệ; nội dung, phạm vi và thời hạn hoạt động; tạm ngừng hoạt động kinh doanh từ 05 ngày làm việc trở lên, trừ trường hợp tạm ngừng hoạt động do sự kiện bất khả kháng.



Nguồn ảnh: Internet

➤ Hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự làm Chủ tịch và thành viên khác của Hội đồng quản trị, Trưởng ban và thành viên khác của Ban kiểm soát, kiểm soát viên chuyên trách, Tổng giám đốc, Giám đốc của TCTD là hợp tác xã.

➤ Việc chuyển nhượng phần vốn góp của thành viên góp vốn quỹ tín dụng nhân dân.

❖ Về thẩm quyền chấp thuận:

➤ Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận những thay đổi,

danh sách nhân sự dự kiến của ngân hàng hợp tác xã.

➤ Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam uỷ quyền cho Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương nơi quỹ tín dụng nhân dân đặt trụ sở chính chấp thuận hoặc không chấp thuận những thay đổi, danh sách nhân sự dự kiến của quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn.

2. Trình tự, hồ sơ đề nghị chấp thuận những thay đổi của TCTD là hợp tác xã, chuyển nhượng phần vốn góp của thành viên góp vốn là quỹ tín dụng nhân dân

Thông tư quy định cụ thể về trình tự, hồ sơ đề nghị chấp thuận việc thay đổi tên; địa điểm đặt trụ sở chính; thay đổi nội dung, phạm vi hoạt động, thời hạn hoạt động; mức vốn điều lệ của TCTD là hợp tác xã. Theo đó, trong thời hạn theo quy định tại Thông tư, kể từ ngày nhận đủ hồ sơ hợp lệ, Ngân hàng Nhà nước ra quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép đối với nội dung, phạm vi hoạt động của TCTD là hợp tác xã; trường hợp từ chối, Ngân hàng Nhà nước trả lời bằng văn bản và nêu rõ lý do.



Nguồn ảnh: Internet

Đối với trường hợp tạm ngừng hoạt động kinh doanh từ 05 ngày làm việc trở lên, trừ trường hợp tạm ngừng hoạt động do sự kiện bất khả kháng, sau khi nhận đủ hồ sơ hợp lệ theo quy định, Ngân hàng Nhà nước ra văn bản chấp thuận đề nghị tạm ngừng hoạt động kinh doanh của TCTD là hợp tác xã.

3. Trình tự, hồ sơ đề nghị chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến

Thông tư quy định cụ thể về trình tự, hồ sơ đề nghị chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến của TCTD là hợp tác xã. Trong vòng 10 ngày kể từ ngày Ngân hàng Nhà nước nhận đủ hồ sơ hợp lệ, Ngân hàng Nhà nước có văn bản chấp thuận danh sách dự kiến của TCTD là hợp tác xã; trường hợp từ chối, Ngân hàng Nhà nước trả lời bằng văn bản và nêu rõ lý do.



Nguồn ảnh: Internet

4. Chuyển nhượng phần vốn góp của thành viên góp vốn quỹ tín dụng nhân dân

Thông tư quy định, việc chuyển nhượng vốn góp của thành viên góp vốn quỹ tín dụng nhân dân phải đảm bảo các quy định của Ngân hàng Nhà nước về quỹ tín

dụng nhân dân. Quỹ tín dụng nhân dân có trách nhiệm báo cáo Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi đặt trụ sở chính về việc chuyển nhượng phần vốn góp đối với thành viên có tỷ lệ vốn góp từ 5% đến 10% vốn điều lệ của quỹ tín dụng nhân dân trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày hoàn thành việc chuyển nhượng.



Nguồn ảnh: Internet

Ngoài ra, Thông tư còn có các quy định cụ thể về trách nhiệm của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng; trách nhiệm của TCTD là hợp tác xã; trách nhiệm của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh...

Thông tư 05/2018/TT-NHNN có hiệu lực thi hành từ ngày **01/6/2018**. Đối với TCTD là hợp tác xã đã nộp đủ hồ sơ hợp lệ đề nghị chấp thuận thay đổi một hoặc một số nội dung như tên, địa điểm đặt trụ sở chính, mức vốn điều lệ... hoặc về danh sách nhân sự dự kiến trước ngày Thông tư có hiệu lực thi hành và phù hợp với quy định của pháp luật tại thời điểm đó được tiếp tục thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành hoặc sửa đổi, bổ sung hồ sơ để thực hiện theo quy định tại Thông tư này.

MỘT SỐ NGHỊ ĐỊNH TRONG LĨNH VỰC NGÂN HÀNG HẾT HIỆU LỰC TỪ NGÀY 01/7/2018



Nguồn ảnh: Internet

Ngày 12/03/2018, Chính phủ ban hành **Nghị định số 42/2018/NĐ-CP** bãi bỏ một số Nghị định của Chính phủ trong lĩnh vực ngân hàng. Theo đó, từ ngày 01/7/2018, các Nghị định sau chấm dứt giá trị hiệu lực:

1. Nghị định số 14/CP ngày 02/3/1993 của Chính phủ ban hành bản Quy định về chính sách cho hộ sản xuất vay vốn để phát triển nông – lâm – ngư – diêm nghiệp và kinh tế nông thôn.

2. Nghị định số 48/2001/NĐ-CP ngày 13/8/2001 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân.



Nguồn ảnh: Internet

3. Nghị định số 69/2005/NĐ-CP ngày 26/5/2005 của Chính phủ về việc sửa đổi, bổ sung một số điều tại Nghị định số 48/2001/NĐ-CP ngày 13/8/2001 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân.

4. Nghị định số 22/2006/NĐ-CP ngày 28/2/2006 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của chi nhánh ngân hàng nước ngoài, ngân hàng liên doanh, ngân hàng 100% vốn nước ngoài, văn phòng đại diện tổ chức tín dụng nước ngoài tại Việt Nam.

5. Nghị định số 59/2009/NĐ-CP ngày 16/7/2009 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của ngân hàng thương mại.



Nguồn ảnh: Internet

6. Nghị định số 05/2010/NĐ-CP ngày 18/01/2010 của Chính phủ quy định việc áp dụng Luật Phá sản đối với các tổ chức tín dụng.

PHÁP LUẬT KINH DOANH BẢO HIỂM

QUY ĐỊNH MỚI VỀ XỬ PHẠT VI PHẠM HÀNH CHÍNH TRONG LĨNH VỰC KINH DOANH BẢO HIỂM



Nguồn ảnh: Internet

Ngày 21/3/2018, Chính phủ ban hành **Nghị định số 48/2018/NĐ-CP** sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 98/2013/NĐ-CP ngày 28/3/2013 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số.

Theo đó, một số nội dung được sửa đổi, bổ sung tại Nghị định như sau:



Nguồn ảnh: Internet

1. Sửa đổi, bổ sung quy định về cá nhân, tổ chức Việt Nam, cá nhân, tổ chức nước ngoài có hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm

Tổ chức là đối tượng bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm theo quy định của Nghị định này bao gồm:

- Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ;
- Doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ;
- Doanh nghiệp bảo hiểm sức khỏe;
- Doanh nghiệp tái bảo hiểm;
- Doanh nghiệp môi giới bảo hiểm;
- Chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài;



Nguồn ảnh: Internet

- Văn phòng đại diện của doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài;
- Văn phòng đại diện của doanh nghiệp tái bảo hiểm nước ngoài;

- Văn phòng đại diện của doanh nghiệp môi giới bảo hiểm nước ngoài;
- Các tổ chức khác có liên quan quy định tại Nghị định này.

2. Sửa đổi, bổ sung một số hình thức xử phạt vi phạm hành chính trong kinh doanh bảo hiểm, theo đó:

❖ Tổ chức kinh doanh bảo hiểm sẽ bị phạt cảnh cáo đối với một trong các hành vi vi phạm sau:

- Không thực hiện đăng báo hàng ngày trong 05 số báo liên tiếp về những nội dung phải công bố theo quy định của pháp luật.



Nguồn ảnh: Internet

- Công bố không đúng thời hạn một trong những nội dung trong Giấy phép thành lập và hoạt động hoặc Giấy phép đặt Văn phòng đại diện theo quy định của pháp luật.
- Không công bố các nội dung hoặc nội dung sửa đổi, bổ sung tại Giấy phép đặt Văn phòng đại diện theo quy định của pháp luật

❖ Bổ sung hình phạt bổ sung là tịch thu tang vật vi phạm.

❖ Tổ chức kinh doanh bảo hiểm bị phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng đối với hành vi bổ nhiệm chuyên gia tính toán của doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ, doanh nghiệp bảo hiểm sức khỏe, chuyên gia tính toán dự phòng và khả năng thanh toán của doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài đồng thời kiêm nhiệm các chức danh Tổng Giám đốc (Giám đốc), kế toán trưởng.

❖ Tổ chức kinh doanh bảo hiểm bị phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với hành vi của chuyên gia tính toán của doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ, doanh nghiệp bảo hiểm sức khỏe không thực hiện theo quy định của pháp luật một trong các nhiệm vụ sau:

- Tính toán phí bảo hiểm và tham gia xây dựng quy tắc, điều khoản của các sản phẩm bảo hiểm; xác nhận phí bảo hiểm;



Nguồn ảnh: Internet

- Hàng năm đánh giá chênh lệch giữa các giả định tính phí với thực tế triển khai của từng sản phẩm;

➤ Đánh giá chương trình tái bảo hiểm và các hợp đồng tái bảo hiểm trước khi trình Tổng Giám đốc, Hội đồng quản trị (Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty) phê duyệt;

➤ Báo cáo trực tiếp Bộ Tài chính trong trường hợp nghiêm trọng có thể ảnh hưởng đến khả năng thanh toán của doanh nghiệp bảo hiểm.

❖ Tổ chức kinh doanh bảo hiểm bị phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 40.000.000 đồng đối với hành vi của chuyên gia tính toán dự phòng nghiệp vụ và khả năng thanh toán của doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài không thực hiện theo quy định của pháp luật một trong các nhiệm vụ sau:

➤ Tính toán phí bảo hiểm và tham gia xây dựng quy tắc, điều khoản của các sản phẩm bảo hiểm, tái bảo hiểm; xác nhận phí bảo hiểm;

➤ Đánh giá tình hình chi bồi thường;



Nguồn ảnh: Internet

➤ Đánh giá chương trình tái bảo hiểm và các hợp đồng tái bảo hiểm trước khi trình Tổng Giám đốc, Hội đồng quản trị (Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty) phê duyệt;

➤ Báo cáo trực tiếp Bộ Tài chính trong trường hợp nghiêm trọng có thể ảnh hưởng đến khả năng thanh toán của doanh nghiệp bảo hiểm.

❖ Tổ chức kinh doanh bảo hiểm bị phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi của chuyên gia tính toán của doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ, doanh nghiệp bảo hiểm sức khỏe không thực hiện theo quy định của pháp luật một trong các nhiệm vụ sau:



Nguồn ảnh: Internet

➤ Tính toán việc trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm;

➤ Tham gia thực hiện việc tách quỹ và tính toán phân chia thặng dư hàng năm của quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm;

➤ Định kỳ hàng tháng, đánh giá khả năng thanh toán của doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ, doanh nghiệp bảo hiểm sức khỏe và xác nhận vào báo cáo khả năng thanh toán gửi Bộ Tài chính.

❖ Tổ chức kinh doanh bảo hiểm bị phạt tiền từ 90.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với hành vi của chuyên gia tính toán dự phòng nghiệp vụ và khả năng thanh toán của doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh

ngành tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài không thực hiện theo quy định của pháp luật một trong các nhiệm vụ sau:

- Tính toán việc trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm;
- Tham gia thực hiện tách nguồn vốn chủ sở hữu và nguồn phí bảo hiểm phù hợp với quy định pháp luật;



Nguồn ảnh: Internet

➤ Định kỳ hàng quý tính toán khả năng thanh toán của doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài và xác nhận vào báo cáo khả năng thanh toán gửi Bộ Tài chính.

Ngoài ra, Nghị định còn có các quy định sửa đổi, bổ sung về mức phạt tiền và hình thức xử phạt bổ sung đối với một số hành vi vi phạm quy định về triển khai bảo hiểm nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe; hành vi vi phạm về cung cấp dịch vụ bảo hiểm qua biên giới; hành vi vi phạm các quy định về đầu tư vốn...

Nghị định số 48/2018/NĐ-CP có hiệu lực thi hành từ ngày **10/5/2018**.