

Số: 05 /CT-NHNN

Hà Nội, ngày 27 tháng 4 năm 2012

CHỈ THỊ

VỀ VIỆC CHẤM CHỈNH VIỆC THỰC HIỆN QUY ĐỊNH VỀ HUY ĐỘNG, GIỮ HỘ VÀNG VÀ SỬ DỤNG VÀNG HUY ĐỘNG, VÀNG GIỮ HỘ CỦA CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG, CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC NGOÀI

Trong thời gian qua, một số tổ chức tín dụng đã trả lãi, lợi tức, phí cho khách hàng khi thực hiện giữ hộ vàng, sử dụng vàng dưới các hình thức như cầm cố vàng tại tổ chức tín dụng khác để vay VND và ngoại tệ, cho vay và gửi vàng tại tổ chức tín dụng khác, bán vàng có kỳ hạn không phù hợp với quy định tại Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, Thông tư số 11/2011/TT-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2011 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về chấm dứt huy động và cho vay vốn bằng vàng của tổ chức tín dụng, các quy định của pháp luật về bảo đảm tiền vay, tiềm ẩn nguy cơ gây rủi ro cho các tổ chức tín dụng. Để thực hiện đúng các quy định pháp luật hiện hành, đảm bảo an toàn hoạt động cho các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam yêu cầu:

1. Các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài:

a) Đối với các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản (bao gồm giữ hộ vàng) tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải thực hiện đúng nguyên tắc về hoạt động quản lý, bảo quản, giữ hộ, theo đó khách hàng phải trả phí cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện dịch vụ; tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải niêm yết công khai phí dịch vụ quản lý, bảo quản, giữ hộ vàng; phải đảm bảo đủ điều kiện, cơ sở vật chất khi thực hiện nghiệp vụ quản lý, bảo quản, giữ hộ vàng; không trả lãi, lợi tức, phí và các hình thức khác cho khách hàng; hạch toán đúng tính chất tài khoản giữ hộ vàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

b) Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện đúng các quy định về chấm dứt huy động và cho vay vốn bằng vàng; không sử dụng vàng huy động, vàng giữ hộ để cầm cố, thế chấp, ký quỹ bảo đảm cho nghĩa vụ trả nợ tiền vay tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.

c) Đối với các sản phẩm phái sinh về vàng (các hợp đồng kỳ hạn, tương lai, quyền chọn, hoán đổi...), tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải đảm bảo tuân thủ quy định về việc chỉ kinh doanh, cung ứng các sản phẩm này khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép.

2. Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng và Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố:

a) Nghiêm chỉnh thực hiện nhiệm vụ kiểm tra, thanh tra, giám sát hoạt động của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định pháp luật và chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

b) Kịp thời phát hiện và xử lý theo thẩm quyền hoặc đề nghị cơ quan nhà nước có thẩm quyền xử lý đối với các vi phạm của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; báo cáo và đề xuất Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam các biện pháp nhằm ổn định thị trường vàng, ngoại hối.

3. Tổ chức thực hiện:

Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng và Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương, Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên và Tổng giám đốc (Giám đốc) tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện Chỉ thị này./. *anh*

Nơi nhận:

- Như Khoản 3;
- Ban Lãnh đạo NHNN;
- Văn phòng Chính phủ;
- Lưu: VP, Vụ PC, Vụ CSTT.

THỐNG ĐỐC



NGUYỄN VĂN BÌNH