

THÔNG CÁO BÁO CHÍ

Về việc ban hành Thông tư quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng

Ngày 31. tháng 12 năm 2020, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ký ban hành Thông tư số 23/2020/TT-NHNN quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng. Theo đó, Thông tư số 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung Thông tư số 36/2014/TT-NHNN (Thông tư số 06/2016/TT-NHNN ngày 27/5/2016, Thông tư số 19/2017/TT-NHNN ngày 28/12/2017, Thông tư số 16/2018/TT-NHNN ngày 31/7/2018, Điều 4 Thông tư số 13/2019/TT-NHNN ngày 21/8/2019) hết hiệu lực thi hành.

Thông tư 23/2020/TT-NHNN gồm 3 chương, 23 Điều và 3 phụ lục kèm theo với nội dung cơ bản như sau:

- Chương I: Quy định chung, gồm 5 Điều (Điều 1 đến Điều 5) quy định về phạm vi điều chỉnh, đối tượng áp dụng, giải thích từ ngữ, quy định nội bộ, hệ thống công nghệ thông tin.

- Chương II: Quy định cụ thể, gồm 7 mục, 13 Điều (từ Điều 6 đến Điều 18) quy định chi tiết về: (i) giá trị thực của vốn điều lệ và xử lý khi giá trị thực của vốn điều lệ giảm thấp hơn mức vốn pháp định; (ii) vốn tự có và tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu; (iii) hạn chế, giới hạn cấp tín dụng, điều kiện, giới hạn cấp tín dụng để đầu tư, kinh doanh trái phiếu doanh nghiệp, cổ phiếu và quản lý cấp tín dụng; (iv) tỷ lệ khả năng chi trả và quản lý, xử lý việc không đảm bảo các tỷ lệ khả năng chi trả; (v) tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn; (vi) tỷ lệ mua, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; (vii) giới hạn góp vốn, mua cổ phần.

- Chương III: Quy định về tổ chức thực hiện, gồm 5 Điều (từ Điều 19 đến Điều 23), quy định về: quy định chuyển tiếp, xử lý sau chuyển tiếp, trách nhiệm của tổ chức tín dụng phi ngân hàng, hiệu lực thi hành, tổ chức thực hiện.

- Các phụ lục kèm theo Thông tư hướng dẫn: (i) cấu phần và cách xác định vốn tự có; (ii) hướng dẫn phân nhóm và cách xác định tổng tài sản có rủi ro; (iii) hướng dẫn cách xác định tỷ lệ khả năng chi trả.

Thông tư có hiệu lực thi hành kể từ ngày 14 tháng 02 năm 2021. 

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM