TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Đặt tổ chức tín dụng vào kiểm soát đặc biệt

07:38 30/04/2019

Giám sát đặc biệt là hình thức kiểm soát - được thực hiện thông qua việc Ngân hàng Nhà nước áp dụng các biện pháp giám sát hoạt động hàng ngày của tổ chức tín dụng.



Ảnh minh hoạ

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đang dự thảo Thông tư quy định về việc kiểm soát đặc biệt đối với tổ chức tín dụng.

Theo dự thảo, căn cứ kết quả thanh tra, giám sát của Ngân hàng Nhà nước và theo đề nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố nơi tổ chức tín dụng đặt trụ sở chính (Ngân hàng Nhà nước chi nhánh) hoặc Ban Kiểm soát đặc biệt, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước xem xét, quyết định đặt tổ chức tín dụng vào kiểm soát đặc biệt dưới hình thức

giám sát đặc biệt hoặc kiểm soát toàn diện quy định.

Giám sát đặc biệt là hình thức kiểm soát đặc biệt được thực hiện thông qua việc Ngân hàng Nhà nước áp dụng các biện pháp giám sát hoạt động hàng ngày của tổ chức tín dụng.

Kiểm soát toàn diện là hình thức kiểm soát đặc biệt được thực hiện thông qua việc Ngân hàng Nhà nước áp dụng các biện pháp kiểm soát trực tiếp, toàn diện hoạt động hàng ngày của tổ chức tín dụng.

Thời hạn kiểm soát đặc biệt của TCTD do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (đối với tổ chức tín dụng không phải là quỹ tín dụng nhân dân) hoặc Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh (đối với tổ chức tín dụng là quỹ tín dụng nhân dân) quy định trong Quyết định kiểm soát đặc biệt.

Căn cứ thực trạng của tổ chức tín dụng, chậm nhất 30 ngày trước khi hết thời hạn kiểm soát đặc biệt, Ban kiểm soát đặc biệt phải có văn bản đề nghị Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (qua Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng) quyết định gia hạn thời hạn kiểm soát đặc biệt (đối với tổ chức tín dụng không phải quỹ tín dụng nhân dân) hoặc Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh quyết định gia hạn thời hạn kiểm soát đặc biệt (đối với quỹ tín dụng nhân dân).

Tổ chức tín dụng được chấm dứt kiểm soát đặc biệt sau khi có Quyết định chấm dứt kiểm soát đặc biệt của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (đối với tổ chức tín dụng không phải quỹ tín dụng nhân dân) hoặc Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh (đối với quỹ tín dụng nhân dân).

Hà Trần