TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Sửa đổi, bổ sung quy định về kiểm soát đặc biệt đối với tổ chức tín dụng

11:44 11/06/2025

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam vừa ban hành Thông tư số 07/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2024/TT-NHNN ngày 1/7/2024 về kiểm soát đặc biệt đối với tổ chức tín dụng.



Trụ sở Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Theo đó, sửa đổi Điều 1 của Thông tư 39/2024/TT-NHNN theo hướng quy định cụ thể về: Thẩm quyền quyết định trong kiểm soát đặc biệt tổ chức tín dụng; thời hạn kiểm soát đặc biệt, gia hạn thời hạn kiểm soát đặc biệt, chấm dứt kiểm soát đặc biệt; ghi giảm vốn điều lệ của ngân hàng thương mại được kiểm soát đặc biệt,... được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt phương án chuyển giao bắt buộc; thành phần, số lượng thành viên, cơ cấu, cơ chế hoạt động, nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát đặc biệt; và trách nhiệm của cơ quan, tổ chức, cá nhân có liên quan.

Thông tư cũng bổ sung Điều 7a quy định về việc ghi giảm vốn điều lệ của ngân hàng thương mại được kiểm soát đặc biệt được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt phương án chuyển giao bắt buộc.

Theo đó, trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày phương án chuyển giao bắt buộc được phê duyệt theo quy định, ngân hàng thương mại được kiểm soát đặc biệt phải hoàn thành việc xác định và gửi Ban kiểm soát đặc biệt kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cho kỳ kế toán tính từ thời điểm có báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất đến ngày cuối cùng của tháng liền trước thời điểm được phê duyệt.

Trong vòng 20 ngày kể từ ngày được phê duyệt, Ban kiểm soát đặc biệt phải xác định, báo cáo Ngân hàng Nhà nước (thông qua Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng) kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và đề nghị ghi giảm toàn bộ vốn điều lệ để giảm lỗ lũy kế, nếu tổ chức tín dụng có lỗ lũy kế lớn hơn 100% giá trị vốn điều lệ và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã kiểm toán gần nhất.

Căn cứ báo cáo và đề nghị của Ban kiểm soát đặc biệt, Ngân hàng Nhà nước sẽ quyết định ghi giảm vốn điều lệ tại Quyết định chuyển giao bắt buộc.

Ngoài ra, Thông tư số 07 cũng sửa đổi, bổ sung một số nội dung tại Điều 10 của Thông tư 39/2024/TT-NHNN, quy định về Trưởng Ban kiểm soát đặc biệt của tổ chức tín dụng được sửa đổi theo Thông tư mới sẽ bao gồm: Lãnh đạo cấp phòng hoặc chức danh tương đương trở lên của Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng và Thanh tra Ngân hàng Nhà nước; Chánh Thanh tra, giám sát, Phó Chánh Thanh tra, giám sát hoặc chức danh tương đương của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt đặt trụ sở chính; lãnh đạo cấp phòng hoặc chức danh tương đương trở lên của Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước chi nhánh (nếu có) nơi tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt đặt trụ sở chính,...

Theo báo Nhân Dân