

BẢN TIN PHÁP LUẬT

(Bộ môn Luật Tài chính – Ngân hàng, Trường Đại học Luật Hà Nội)

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

TÀI CHÍNH

TRONG SỐ NÀY

TÀI CHÍNH

QUẢN LÝ KINH PHÍ SỰ NGHIỆP BẢO VỆ MÔI TRƯỜNG

QUẢN LÝ GIAO DỊCH TRÁI PHIẾU CHÍNH PHỦ, TRÁI PHIẾU ĐƯỢC CHÍNH PHỦ BẢO LÃNH VÀ TRÁI PHIẾU CHÍNH QUYỀN ĐỊA PHƯƠNG

QUẢN LÝ VÀ SỬ DỤNG NGUỒN VỐN NGÂN SÁCH ĐỊA PHƯƠNG UỶ THÁC QUA NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI ĐỂ CHO VAY ĐỐI VỚI NGƯỜI NGHÈO

NGÂN HÀNG

CHỨC NĂNG, CƠ CẤU TỔ CHỨC CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

HOẠT ĐỘNG CHO VAY TIÊU DÙNG CỦA CÔNG TY TÀI CHÍNH

QUẢN LÝ KINH PHÍ SỰ NGHIỆP BẢO VỆ MÔI TRƯỜNG

Đây là nội dung được hướng dẫn tại **Thông tư số 02/2017/TT-BTC** ngày 06/01/2017 do Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành. Theo đó, Thông tư này hướng dẫn quản lý kinh phí sự nghiệp bảo vệ môi trường thực hiện các nhiệm vụ bảo vệ môi trường (bao gồm các dự án, đề án, chương trình bảo vệ môi trường nếu có) do ngân sách nhà nước (NSNN) bảo đảm.



Nguồn ảnh: Internet

Theo quy định tại Thông tư, kinh phí thực hiện nhiệm vụ chi bảo vệ môi trường bao gồm:

- Kinh phí NSNN:

➤ Ngân sách trung ương (bao gồm nguồn trong nước, nguồn ngoài nước) bảo đảm kinh phí chi thực hiện nhiệm vụ bảo vệ môi trường do các Bộ, cơ quan trung ương thực hiện;



Nguồn ảnh: Internet

➤ Ngân sách địa phương bảo đảm kinh phí chi nhiệm vụ bảo vệ môi trường do các cơ quan, đơn vị ở địa phương thực hiện theo phân cấp;

➤ Bộ Tài chính chủ trì, phối hợp với Bộ Kế hoạch và Đầu tư, Bộ Tài nguyên và Môi trường, Ủy ban nhân dân cấp tỉnh trình cấp có thẩm quyền bố trí kinh phí sự nghiệp môi trường không thấp hơn 1% tổng chi NSNN trong dự toán ngân sách hàng năm.

- Nguồn khác theo quy định của pháp luật (nếu có).



Nguồn ảnh: Internet

Đồng thời, Thông tư có quy định cụ thể về nhiệm vụ chi bảo vệ môi trường, trong đó xác định rõ nhiệm vụ chi của ngân sách trung ương và nhiệm vụ chi của ngân sách địa phương; mức chi sự nghiệp bảo vệ môi trường; lập, chấp hành và quyết toán kinh phí chi sự nghiệp bảo vệ môi trường...

Thông tư 02/2017/TT-BTC có hiệu lực thi hành kể từ ngày **22/02/2017**.

QUẢN LÝ GIAO DỊCH TRÁI PHIẾU CHÍNH PHỦ, TRÁI PHIẾU ĐƯỢC CHÍNH PHỦ BẢO LÃNH VÀ TRÁI PHIẾU CHÍNH QUYỀN ĐỊA PHƯƠNG



Nguồn ảnh: Internet

Ngày 06/02/2017, Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành **Thông tư số 10/2017/TT-BTC** sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 234/2012/TT-BTC của Bộ trưởng Bộ Tài chính ngày 28/12/2012 hướng dẫn quản lý giao dịch trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu chính quyền địa phương.

Theo đó, Thông tư có nội dung sửa đổi, bổ sung một số vấn đề cụ thể như sau:

1. Bổ sung quy định về Trái phiếu Chính phủ tương đương có thể chuyển giao



Nguồn ảnh: Internet

Trái phiếu Chính phủ (TPCP) tương đương có thể chuyển giao là trái phiếu Chính phủ niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (SGDCKHN) và được sử dụng để thanh toán cho TPCP gốc trong giao dịch TPCP trong trường hợp không có đủ TPCP gốc để thanh toán.

TPCP tương đương có thể chuyển giao được thực hiện trên cơ sở thoả thuận giữa các bên tham gia giao dịch.



Nguồn ảnh: Internet

SGDCKHN quy định cụ thể về cơ chế sử dụng trái phiếu tương đương có thể chuyển giao trong các giao dịch TPCP.

2. Sửa đổi, bổ sung quy định về phân loại thành viên

Ngoài 02 loại thành viên là thành viên giao dịch thông thường và thành viên giao dịch đặc biệt, Kho bạc Nhà nước (KBNN) cũng tham gia vào thị trường giao dịch TPCP tại SGDCKHN theo quy định tại Nghị định số 24/2016/NĐ-CP ngày 05/4/2016 của Chính phủ quy định chế độ quản lý ngân quỹ nhà nước.

3. Bổ sung thêm quy định về chế tài chấm dứt tư cách thành viên

Theo đó, thành viên bị buộc chấm dứt tư cách thành viên khi thuộc một trong các trường hợp sau:



Nguồn ảnh: Internet

- Không còn đáp ứng các tiêu chuẩn làm thành viên quy định tại Thông tư 234/2012/TT-BTC;
- Vi phạm nghiêm trọng hoặc mang tính hệ thống quy định về thành viên giao dịch TPCP tại SGDCKHN;
- Giải thể, phá sản, tạm ngừng hoạt động hoặc bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động; hoặc tổ chức chấm dứt tồn tại sau khi hợp nhất, sáp nhập, chia; hoặc tổ chức hình thành sau khi sáp nhập, tách nhưng không đáp ứng một trong các

điều kiện quy định tại Thông tư 234/2012/TT-BTC.

4. Sửa đổi quy định về niêm yết trái phiếu Chính phủ



Nguồn ảnh: Internet

TPCP niêm yết bao gồm:

- Trái phiếu Chính phủ;
- Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh;
- Trái phiếu chính quyền địa phương.

Đồng thời, Thông tư cũng sửa đổi, bổ sung quy định về quy trình niêm yết trái phiếu kho bạc, tín phiếu kho bạc và niêm yết đối với trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh.

5. Sửa đổi, bổ sung quy định về giao dịch TPCP tại SGDCKHN

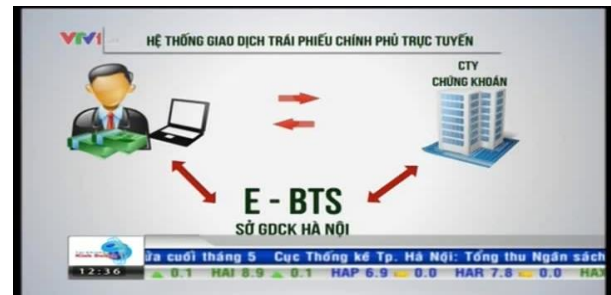


Nguồn ảnh: Internet

Theo đó, giao dịch TPCP tại SGDCKHN được thực hiện thông qua

Bạn đọc tham khảo thêm thông tin tại Trang thông tin của Bộ môn Luật Tài chính ngân hàng – Trường Đại học Luật Hà Nội: <https://www.facebook.com/bomonluattaichinhnganhanghlu/>

thành viên, thanh toán qua Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam và ngân hàng thanh toán.



Nguồn ảnh: Internet

- Việc bán TPCP chỉ được thực hiện khi bên bán bảo đảm có đủ TPCP để chuyển giao tại ngày thanh toán theo quy định của Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam.

Việc vay TPCP được thực hiện theo thoả thuận của các bên và thông qua hệ thống giao dịch tại SGDCKHN hoặc trên hệ thống vay, cho vay chứng khoán tại Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam.



Nguồn ảnh: Internet

- Nhà đầu tư được giao kết hai giao dịch mua bán thông thường tại cùng một thời điểm với cùng một đối tác giao dịch, bao gồm một giao dịch bán TPCP kết hợp với một giao dịch mua lại cùng

TPCP đó tại một thời điểm xác định trong tương lai.

Trong đó, bên bán trong giao dịch thông thường thứ nhất là bên mua trong giao dịch thứ hai; đồng thời giá, khối lượng, thời điểm thực hiện của giao dịch thứ hai phải được xác định trước tại thời điểm giao kết hai giao dịch.



Nguồn ảnh: Internet

- Đối với thành viên của Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam không phải là thành viên giao dịch TPCP và khách hàng mở tài khoản lưu ký TPCP tại thành viên lưu ký, việc đặt lệnh giao dịch TPCP được thực hiện qua công ty chứng khoán là thành viên giao dịch thông thường, việc thanh toán giao dịch được thực hiện bởi thành viên của Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam.

Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày **01/9/2017**.

QUẢN LÝ VÀ SỬ DỤNG NGUỒN VỐN NGÂN SÁCH ĐỊA PHƯƠNG ỦY THÁC QUA NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI ĐỂ CHO VAY ĐỐI VỚI NGƯỜI NGHÈO



Nguồn ảnh: Internet

Ngày 08/02/2017, Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành **Thông tư số 11/2017/TT-BTC** quy định về quản lý và sử dụng nguồn vốn ngân sách địa phương uỷ thác qua Ngân hàng Chính sách xã hội để cho vay đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác.

Thông tư quy định một số nội dung cụ thể như sau:

1. Nguồn vốn ngân sách địa phương (NSDP) uỷ thác qua Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) để cho vay người nghèo và các đối tượng chính sách khác



Nguồn ảnh: Internet

- Nguồn vốn còn lại tại thời điểm giải thể của Quỹ giải quyết việc làm địa phương thành lập theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền.

- Nguồn vốn NSDP trích hàng năm (bao gồm ngân sách cấp tỉnh và ngân sách cấp huyện tùy theo tình hình thực tế của từng địa phương và khả năng cân đối ngân sách) uỷ thác qua NHCSXH để cho vay đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác do Hội đồng nhân dân cấp tỉnh (đối với ngân sách cấp tỉnh), Hội đồng nhân dân cấp huyện (đối với ngân sách cấp huyện) quyết định.



Nguồn ảnh: Internet

- Nguồn tiền lãi thu được từ cho vay đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác được trích hàng năm để bổ sung vào nguồn vốn uỷ thác theo quy định tại Thông tư này.

2. Quy chế quản lý và sử dụng nguồn vốn NSDP uỷ thác qua NHCSXH để cho vay đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác

- Ban hành Quy chế

Căn cứ quy định về nội dung Quy chế tại Thông tư này, UBND cấp tỉnh ban hành

Bạn đọc tham khảo thêm thông tin tại Trang thông tin của Bộ môn Luật Tài chính ngân hàng – Trường Đại học Luật Hà Nội: <https://www.facebook.com/bomonluattaichinhnganhanghlu/>

Quy chế quản lý và sử dụng nguồn vốn NSDP uỷ thác qua NHCSXH để cho vay đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác.

- Nội dung Quy chế

Quy chế quản lý và sử dụng nguồn vốn NSDP uỷ thác qua NHCSXH để cho vay đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác bao gồm một số nội dung chủ yếu sau:



Nguồn ảnh: Internet

- Cơ quan chuyên môn được Ủy ban nhân dân các cấp uỷ quyền ký hợp đồng uỷ thác với NHCSXH các cấp;

- Quy trình chuyển nguồn vốn NSDP hàng năm bố trí để bổ sung nguồn vốn cho vay đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác; hình thức cấp phát bằng lệnh chi tiền; hạch toán chi ngân sách nhà nước theo Mục lục ngân sách nhà nước hiện hành;



Nguồn ảnh: Internet

- Đối tượng cho vay;
- Mục đích sử dụng vốn vay;
- Mức cho vay, thời hạn cho vay, lãi suất cho vay, quy trình, thủ tục cho vay, bảo đảm tiền vay (nếu có) do Ủy ban nhân dân cấp tỉnh quyết định;
- Gia hạn nợ, chuyển nợ quá hạn;
- Quản lý và sử dụng tiền lãi cho vay
- Xử lý nợ bị rủi ro

Thông tư này có hiệu lực thi hành kể từ ngày **01/4/2017**.

NGÂN HÀNG

CHỨC NĂNG, CƠ CẤU TỔ CHỨC CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM



NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

Nguồn ảnh: Internet

Ngày 17/02/2017, Chính phủ ban hành **Nghị định số 16/2017/NĐ-CP** quy định về chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Theo đó, Nghị định quy định rõ Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Việt Nam có vị trí là cơ quan ngang bộ của Chính phủ, Ngân hàng Trung ương của

Bạn đọc tham khảo thêm thông tin tại Trang thông tin của Bộ môn Luật Tài chính ngân hàng – Trường Đại học Luật Hà Nội: <https://www.facebook.com/bomonluattaichinhnganhanghlu/>

nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam.

Về chức năng, NHNN thực hiện chức năng quản lý nhà nước về tiền tệ, hoạt động ngân hàng và ngoại hối; thực hiện chức năng của Ngân hàng Trung ương về phát hành tiền, ngân hàng của các tổ chức tín dụng và cung ứng dịch vụ tiền tệ cho Chính phủ; quản lý nhà nước các dịch vụ công thuộc phạm vi quản lý của NHNN.



Nguồn ảnh: Internet

Về nhiệm vụ, quyền hạn, NHNN thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn quy định tại Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Nghị định số 123/2016/NĐ-CP ngày 01/9/2016 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của bộ, cơ quan ngang bộ và những nhiệm vụ, quyền hạn cụ thể tại Nghị định 16/2017/NĐ-CP.



Nguồn ảnh: Internet

Về cơ cấu tổ chức, cơ cấu tổ chức của NHNN chỉ còn 26 đơn vị trực thuộc gồm các Vụ; Cục; Chi nhánh; Sở Giao dịch; Văn phòng; Cơ quan thanh tra, giám sát và các Đơn vị sự nghiệp; thay vì cơ cấu tổ chức gồm 27 đơn vị trực thuộc theo quy định tại Nghị định 156/2013/NĐ-CP trước đây.



Nguồn ảnh: Internet

Có sự thay đổi về số lượng đơn vị trực thuộc như trên là do:

- Trường Đại học Ngân hàng thành phố Hồ Chí Minh và Văn phòng đại diện của NHNN tại thành phố Hồ Chí Minh không còn thuộc cơ cấu tổ chức của NHNN.
- Bổ sung Vụ Truyền thông vào cơ cấu tổ chức của NHNN.

Nghị định 16/2017/NĐ-CP có hiệu lực thi hành kể từ ngày **17/02/2017**.

HOẠT ĐỘNG CHO VAY TIÊU DÙNG CỦA CÔNG TY TÀI CHÍNH



Nguồn ảnh: Internet

Ngày 30/12/2016, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Việt Nam đã ban hành **Thông tư số 43/2016/TT-NHNN** quy định về cho vay tiêu dùng của công ty tài chính.

Theo quy định tại Thông tư, cho vay tiêu dùng là việc công ty tài chính (CTTC) cho vay bằng đồng Việt Nam đối với khách hàng là cá nhân nhằm đáp ứng nhu cầu vốn mua, sử dụng hàng hoá, dịch vụ cho mục đích tiêu dùng của khách hàng, gia đình của khách hàng đó với tổng dư nợ cho vay tiêu dùng đối với một khách hàng tại CTTC đó không vượt quá 100.000.000 đồng.



Nguồn ảnh: Internet

Trong đó, tổng mức dư nợ này không áp dụng đối với cho vay tiêu dùng để mua

ôtô và sử dụng ô tô đó làm tài sản bảo đảm cho chính khoản vay đó theo quy định của pháp luật. Đồng thời, nhu cầu vốn mua, sử dụng hàng hoá, dịch vụ bao gồm:

- ✓ Mua phương tiện đi lại, đồ dùng, trang thiết bị gia đình;
- ✓ Chi phí học tập, chữa bệnh, du lịch, văn hoá, thể dục, thể thao;
- ✓ Chi phí sửa chữa nhà ở.

Thông tư quy định một số nội dung chính như sau:

1. Phương thức cho vay

CTTC thoả thuận với khách hàng việc áp dụng các phương thức cho vay tiêu dùng sau đây:



Nguồn ảnh: Internet

- Cho vay từng lần: Mỗi lần cho vay, CTTC và khách hàng thực hiện thủ tục cho vay và ký kết hợp đồng cho vay tiêu dùng;

- Cho vay theo hạn mức: CTTC xác định và thoả thuận với khách hàng 1 mức dư nợ cho vay tối đa được duy trì trong một khoảng thời gian nhất định. Trong hạn mức cho vay, CTTC thực hiện cho vay từng lần. Mỗi năm ít nhất

1 lần, CTTC xem xét, xác định lại mức dư nợ cho vay tối đa và thời gian duy trì mức dư nợ này phù hợp với khả năng tài chính của khách hàng.

2. Lãi suất cho vay tiêu dùng



Nguồn ảnh: Internet

- Lãi suất cho vay tiêu dùng của CTTC thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

- CTTC ban hành quy định về khung lãi suất cho vay tiêu dùng áp dụng thống nhất trong toàn hệ thống trong từng thời kỳ, trong đó bao gồm mức lãi suất cho vay cao nhất, mức lãi suất cho vay thấp nhất đối với từng sản phẩm cho vay tiêu dùng.

3. Hợp đồng cho vay tiêu dùng



Nguồn ảnh: Internet

- Hợp đồng cho vay tiêu dùng phải được lập thành văn bản, trong đó ít nhất phải có các nội dung theo quy định tại khoản 1 Điều 10 Thông tư.
- Hợp đồng cho vay tiêu dùng được lập dưới hình thức hợp đồng cho vay cụ thể (đối với cho vay từng lần) hoặc hợp đồng hạn mức và hợp đồng cho vay cụ thể (đối với cho vay theo hạn mức).



Nguồn ảnh: Internet

- CTTC phải cung cấp cho khách hàng dự thảo hợp đồng cho vay tiêu dùng để khách hàng xem xét, quyết định trước khi ký. CTTC phải giải thích chính xác, đầy đủ, trung thực các nội dung cụ thể hợp đồng cho vay tiêu dùng khi có yêu cầu của khách hàng.
- Trường hợp sử dụng hợp đồng theo mẫu hoặc điều kiện giao dịch chung

trong giao kết hợp đồng cho vay tiêu dùng, CTTC phải thực hiện:

Vay tiêu dùng
Thật dễ dàng hoạch định tương lai

Lãi suất cạnh tranh
Lãi suất theo từng thời kỳ

Hạn mức cao
Hạn mức vay từ 100 triệu đến 5 tỷ đồng (không vượt quá 70% giá trị tài sản đảm bảo)
Thời hạn vay từ 3 tháng đến 10 năm (*)
(*) Hạn mức và thời gian vay tùy mục đích vay

Quy trình đơn giản
Giải ngân nhanh chóng trong từ 3-5 ngày

Dịch vụ tư vấn trọn gói
Tư vấn giải pháp tài chính phù hợp với nhu cầu và năng lực tài chính của khách hàng
Cung cấp danh sách các đối tác áp dụng ưu đãi đặc biệt dành riêng cho khách hàng của Maritime Bank

Vay Xây dựng: Sửa chữa nhà
Vay Mua Ôtô
Vay Du học

Nguồn ảnh: Internet

➤ Niêm yết công khai hợp đồng theo mẫu, điều kiện giao dịch chung về cho vay tiêu dùng tại trụ sở, điểm giới thiệu dịch vụ và đăng tải trên trang thông tin điện tử của CTTC;

➤ Cung cấp đầy đủ thông tin về hợp đồng theo mẫu, điều kiện giao dịch chung cho khách hàng biết trước khi ký kết hợp đồng cho vay tiêu dùng và có xác nhận của khách hàng về việc đã được CTTC cung cấp đầy đủ thông tin.

Thông tư 43/2016/TT-NHNN có hiệu lực thi hành kể từ ngày **15/3/2017**.