

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

CƠ CHẾ, CHÍNH SÁCH TÀI CHÍNH – NGÂN SÁCH ĐẶC THÙ ĐỐI VỚI THÀNH PHỐ HẢI PHÒNG

Nhằm quy định chi tiết thi hành Luật Ngân sách Nhà nước năm 2015 về một số cơ chế, chính sách tài chính – ngân sách đặc thù đối với thành phố Hải Phòng, ngày 29/7/2017, Chính phủ ban hành **Nghị định số 89/2017/NĐ-CP**.



Nguồn ảnh: Internet

Mục tiêu, yêu cầu của việc xây dựng cơ chế đặc thù là nhằm:

Thúc đẩy phát triển nhanh và bền vững kinh tế - xã hội của thành phố; tạo điều kiện để thành phố phát huy tối đa các nguồn lực, lợi thế xây dựng Hải Phòng

TRONG SỐ NÀY, XIN GIỚI THIỆU VỚI QUÝ BẠN ĐỌC:

TÀI CHÍNH

CƠ CHẾ, CHÍNH SÁCH TÀI CHÍNH – NGÂN SÁCH ĐẶC THÙ ĐỐI VỚI THÀNH PHỐ HẢI PHÒNG

NGÂN HÀNG

ĐỀ ÁN CƠ CẤU LẠI HỆ THỐNG CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG GIAI ĐOẠN 2016 – 2020

QUY ĐỊNH VỀ GIÁM SÁT TIÊU HUỖ TIỀN KHÔNG ĐỦ TIÊU CHUẨN LƯU THÔNG, TIỀN ĐÌNH CHỈ LƯU HÀNH VÀ TIÊU HUỖ TIỀN IN HỒNG, ĐÚC HỒNG

trở thành thành phố Cảng xanh, văn minh, hiện đại, trung tâm dịch vụ, công nghiệp lớn có sức cạnh tranh cao; là trọng điểm phát triển kinh tế biển của cả nước; trung tâm giáo dục – đào tạo, y tế và khoa học – công nghệ của vùng duyên hải Bắc Bộ; là đầu mối giao thông quan trọng của cả nước, cửa chính ra biển của khu vực phía Bắc và hành lang kinh tế Việt Nam – Trung Quốc.



Nguồn ảnh: Internet

Trước những mục tiêu và yêu cầu như vậy, cơ chế, chính sách tài chính – ngân sách đặc thù đối với thành phố Hải Phòng bao gồm một số nội dung chính như sau:

1. Huy động vốn đầu tư phát triển

❖ Thành phố được vay vốn đầu tư trong nước thông qua các hình thức phát hành trái phiếu chính quyền địa phương và các hình thức huy động khác theo quy định của pháp luật; vay lại từ nguồn Chính phủ vay về cho ngân sách địa phương vay lại.

Mức dư nợ vay của ngân sách thành phố không vượt quá 40% số thu ngân sách địa phương được hưởng theo phân cấp

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/>

và nằm trong mức bội chi ngân sách nhà nước hàng năm được Quốc hội quyết định.

❖ Chính phủ ưu tiên hỗ trợ một phần vốn từ ngân sách trung ương cho ngân sách thành phố để tham gia thực hiện các dự án theo hình thức hợp tác công - tư (PPP) mang tính chất phục vụ cấp vùng trên địa bàn thành phố và các dự án lớn, quan trọng đối với phát triển kinh tế - xã hội của thành phố.

2. Huy động vốn hỗ trợ phát triển chính thức (ODA) và vốn vay ưu đãi của các nhà tài trợ nước ngoài



Nguồn ảnh: Internet

❖ Chính phủ ưu tiên huy động vốn hỗ trợ phát triển chính thức (ODA) cho thành phố để thực hiện những dự án hạ tầng quan trọng thuộc nhiệm vụ chi của ngân sách thành phố. Việc bố trí vốn đối ứng trong nước cho các dự án này do ngân sách thành phố bảo đảm.

❖ Chính phủ ưu tiên bố trí vốn vay ưu đãi theo phương thức cho địa phương vay lại để thực hiện các dự án PPP trên địa bàn thành phố.



Nguồn ảnh: Internet

❖ Đối với nhu cầu vay vốn nước ngoài để thực hiện những dự án quan trọng, thực hiện theo nguyên tắc: Trên cơ sở các dự án đã được Hội đồng nhân dân thành phố thông qua, Ủy ban nhân dân thành phố đề xuất các chương trình, dự án sử dụng vốn vay nước ngoài trình cấp có thẩm quyền xem xét, quyết định theo cơ chế Chính phủ vay về cho thành phố vay lại. Thành phố chịu trách nhiệm bố trí từ ngân sách thành phố để hoàn trả theo quy định.

❖ Ủy ban nhân dân thành phố được phê duyệt danh mục dự án, quyết định tiếp nhận các khoản viện trợ không hoàn lại đối với các chương trình, dự án không phụ thuộc vào quy mô viện trợ, trừ các khoản viện trợ hỗ trợ kỹ thuật liên quan đến thể chế, tôn giáo, chính sách pháp luật, cải cách hành chính, quốc phòng, an ninh do Thủ tướng Chính phủ quyết định, Ủy ban nhân dân thành phố chịu trách nhiệm thực hiện tiếp nhận, quản lý, sử dụng có hiệu quả các khoản viện trợ này, thực hiện chế độ hạch toán, kế toán, quyết toán theo đúng quy định của pháp luật; định kỳ báo cáo Bộ Tài chính, Bộ Kế hoạch và Đầu tư để

theo dõi, giám sát và tổng hợp báo cáo Thủ tướng Chính phủ.

3. Đặc thù về ngân sách

❖ Căn cứ tổng mức dự toán ngân sách được duyệt, tiến độ thực hiện các dự án, khả năng bố trí của ngân sách thành phố và cân đối ngân sách trung ương, nguyên tắc bố trí vốn đầu tư công trung hạn và hàng năm theo quy định Luật đầu tư công, Bộ Kế hoạch và Đầu tư, Bộ Tài chính báo cáo Chính phủ đề trình Quốc hội quyết định bổ sung có mục tiêu từ ngân sách trung ương cho ngân sách thành phố để thực hiện các dự án phát triển kinh tế - xã hội của thành phố và các dự án mang tính chất phục vụ cấp vùng trên địa bàn thành phố.



Nguồn ảnh: Internet

❖ Hằng năm, ngân sách trung ương bổ sung có mục tiêu cho thành phố Hải Phòng không quá 70% số tăng thu ngân sách trung ương từ các khoản thu phân chia giữa ngân sách trung ương và ngân sách thành phố so với dự toán Thủ tướng Chính phủ giao và các khoản thu ngân sách trung ương hưởng 100% quy định tại các điểm b, c, d, g, h, i, q khoản 1 Điều 35 Luật ngân sách nhà nước tăng

thu so với dự toán Thủ tướng Chính phủ giao; số bổ sung có mục tiêu không cao hơn số tăng thu ngân sách trung ương trên địa bàn so với thực hiện thu năm trước.



Nguồn ảnh: Internet

❖ Số bổ sung có mục tiêu từ nguồn tăng thu nói trên, thành phố sử dụng: Ưu tiên thanh toán nợ đọng xây dựng cơ bản; đầu tư các công trình kết cấu hạ tầng; bố trí vốn đối ứng cho các dự án ODA; chi trả nợ các khoản vốn vay; thực hiện các nhiệm vụ quan trọng nhằm phát triển kinh tế - xã hội, đảm bảo quốc phòng, an ninh, trật tự, an toàn xã hội của thành phố và thưởng cho ngân sách cấp dưới, Ủy ban nhân dân thành phố báo cáo Hội đồng nhân dân thành phố quyết định mức vốn cụ thể cho từng mục tiêu, nhiệm vụ và thưởng cho ngân sách cấp dưới.

❖ Cơ chế ứng trước dự toán năm sau từ nguồn vốn trung ương hỗ trợ có mục tiêu, vốn trái phiếu Chính phủ: Căn cứ quy định hiện hành và khả năng cân đối nguồn vốn, thành phố được xem xét ứng trước dự toán ngân sách năm sau liền kề

để thực hiện các dự án đặc biệt, quan trọng, cấp bách thuộc đối tượng hỗ trợ vốn từ ngân sách trung ương theo quy định của Luật ngân sách nhà nước.

Nghị định số 89/2017/NĐ-CP sẽ có hiệu lực thi hành từ ngày **15/9/2017** và áp dụng từ **năm ngân sách 2017**.

NGÂN HÀNG

ĐỀ ÁN CƠ CẤU LẠI HỆ THỐNG CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG GIAI ĐOẠN 2016 – 2020

Ngày 19/7/2017, Thủ tướng Chính phủ ban hành **Quyết định số 1058/2017/QĐ-TTg** phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020”. Đề án này không bao gồm Ngân hàng Chính sách xã hội và Ngân hàng Phát triển Việt Nam.



Nguồn ảnh: Internet

Theo đó, Đề án có một số nội dung chính như sau:

1. Mục tiêu, nguyên tắc cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020

Việc cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng nhằm đáp ứng các mục tiêu sau:

- Tiếp tục cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD) gắn với trọng tâm là xử lý căn bản, triệt để nợ xấu và các TCTD yếu kém bằng các hình thức phù hợp với cơ chế thị trường; giảm số lượng TCTD yếu kém để có số lượng TCTD phù hợp, có quy mô và uy tín, hoạt động lành mạnh, bảo đảm tính thanh khoản;



Nguồn ảnh: Internet

- Tiếp tục lành mạnh hoá tình hình tài chính, nâng cao năng lực quản trị của các TCTD theo quy định của pháp luật và phù hợp với thông lệ quốc tế; từng bước xử lý và xoá bỏ tình trạng sở hữu chéo, đầu tư chéo và sở hữu có tính chất thao túng, chi phối trong các TCTD có liên quan; đẩy mạnh thoái vốn ngoài ngành của các ngân hàng thương mại (NHTM);

- Phấn đấu đến năm 2020 tăng gấp 2 lần tỷ trọng thu nhập từ hoạt động dịch vụ phi tín dụng trong tổng thu nhập của

các NHTM; hoàn thành việc niêm yết cổ phiếu của các NHTM cổ phần trên thị trường chứng khoán Việt Nam; các quỹ tín dụng nhân dân đạt mức vốn điều lệ tối thiểu 01 tỷ đồng;



Nguồn ảnh: Internet

- Phấn đấu xử lý và kiểm soát nợ xấu để đến năm 2020 đưa tỷ lệ nợ xấu nội bảng của các TCTD, nợ xấu đã bán cho Công ty quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam (VAMC) và nợ đã thực hiện các biện pháp phân loại nợ xuống dưới 3%.

2. Các giải pháp cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020

❖ Giải pháp chung

- Hoàn thiện khuôn khổ pháp lý, cơ chế, chính sách về tiền tệ và hoạt động ngân hàng;



Nguồn ảnh: Internet

- Nâng cao năng lực tài chính, chuyển đổi mô hình kinh doanh, quản trị, điều hành của TCTD;



Nguồn ảnh: Internet

- Tăng cường đổi mới công tác thanh tra, giám sát ngân hàng;
- Các giải pháp hỗ trợ, như thành lập Ban Chỉ đạo cơ cấu lại hệ thống các TCTD do Thủ tướng Chính phủ làm trưởng ban; tăng cường năng lực tài chính của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam...

❖ Định hướng và giải pháp cơ cấu lại các tổ chức tín dụng

Trong nội dung này, đề án đưa ra các định hướng và giải pháp cơ cấu lại cụ thể đối với từng nhóm TCTD, bao gồm:



Nguồn ảnh: Internet

- Định hướng và giải pháp cơ cấu lại NHTM do Nhà nước nắm giữ trên

50% vốn điều lệ (không bao gồm các NHTM mua bắt buộc);

- Định hướng và giải pháp cơ cấu lại NHTM cổ phần, công ty tài chính và công ty cho thuê tài chính;
- Định hướng và giải pháp củng cố, phát triển Ngân hàng Hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân và tổ chức tài chính vi mô;
- Định hướng và giải pháp cơ cấu lại TCTD nước ngoài.

❖ Định hướng và giải pháp về xử lý nợ xấu

Các giải pháp chính được đưa ra cụ thể như sau:



Nguồn ảnh: Internet

- Tiếp tục triển khai thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu theo Quyết định số 843/QĐ-TTg ngày 31/5/2013 của Thủ tướng Chính phủ;
- Giải pháp về khuôn khổ pháp lý, cơ chế chính sách về xử lý nợ xấu, tài sản bảo đảm; phát triển thị trường mua bán nợ;
- Giải pháp về mua nợ xấu theo giá trị thị trường và nâng cao năng lực tài chính của VAMC;

- Giải pháp về thành lập các Tổ công tác liên ngành về xử lý nợ xấu của các TCTD;
- Giải pháp xử lý các khoản nợ xấu liên quan đến nợ đọng xây dựng cơ bản có nguồn gốc từ ngân sách nhà nước trung ương, địa phương và nợ xấu của doanh nghiệp nhà nước, nợ xấu cho vay theo các chương trình dự án, chỉ định của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, nợ được Chính phủ bảo lãnh.

3. Lộ trình thực hiện

❖ Năm 2016

- Tiếp tục triển khai các giải pháp tại Quyết định số [254/QĐ-TTg](#) ngày 01 tháng 3 năm 2012 và Quyết định số [843/QĐ-TTg](#) ngày 31 tháng 5 năm 2013;
- Tiếp tục xây dựng và triển khai phương án cơ cấu lại đối với các TCTD yếu kém và các TCTD khác;



Nguồn ảnh: Internet

- Triển khai rà soát, sửa đổi, bổ sung khuôn khổ pháp lý, cơ chế, chính sách về tiền tệ và xử lý nợ xấu.

❖ Giai đoạn 2017 – 2018

- Hoàn thành rà soát, sửa đổi, bổ sung khuôn khổ pháp lý, cơ chế, chính sách về tiền tệ và xử lý nợ xấu;
- Triển khai Basel II áp dụng phương pháp tiêu chuẩn đối với 10 NHTM;



Nguồn ảnh: Internet

- Xây dựng, ban hành và tổ chức thực hiện Kế hoạch triển khai Đề án Cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020;
- Các TCTD xây dựng, trình cấp có thẩm quyền phê duyệt và triển khai phương án cơ cấu lại phù hợp với các giải pháp tại Đề án cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020;
- Các TCTD triển khai các giải pháp về nâng cao năng lực tài chính, chuyển đổi mô hình kinh doanh, quản trị, điều hành;
- Tập đoàn kinh tế, tổng công ty nhà nước, doanh nghiệp nhà nước có sở

hữu cổ phần, vốn góp tại các TCTD hoàn thành tiến độ thoái vốn tại các TCTD;

- Triển khai nhóm giải pháp xử lý nhanh và căn bản nợ xấu;
- Hoàn thiện cơ chế, mô hình tổ chức và hoạt động của VAMC; tăng vốn điều lệ cho VAMC đủ 5.000 tỷ đồng.



Nguồn ảnh: Internet

❖ **Giai đoạn 2019 – 2020**

- Các NHTM có mức vốn tự có theo chuẩn mực của Basel II, trong đó có ít nhất 12-15 NHTM triển khai áp dụng Basel II (phương pháp tiêu chuẩn trở lên);
- Hoàn thành căn bản số nợ xấu cần phải xử lý thông qua giải pháp về xử lý nợ đọng trong đầu tư, xây dựng cơ bản, nợ xấu do chỉ định của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, nợ xấu cần phải xử lý thông qua Tổ công tác liên ngành;
- VAMC phải hoàn thành về cơ bản xử lý số nợ xấu đã mua; tỷ lệ nợ xấu nội bảng của các TCTD, nợ xấu đã bán cho VAMC và nợ đã thực hiện các biện pháp

phân loại nợ xuống dưới 3% (không tính các NHTM yếu kém đã được Chính phủ phê duyệt phương án xử lý); Tăng vốn điều lệ cho VAMC đủ 10.000 tỷ đồng;

- Các TCTD hoàn thành các giải pháp về nâng cao năng lực tài chính, chuyển đổi mô hình kinh doanh, quản trị, điều hành.

Quyết định số 1059/2017/QĐ-TTg phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020” có hiệu lực thi hành từ ngày **19/7/2017**.

QUY ĐỊNH VỀ GIÁM SÁT TIÊU HUỖ TIỀN KHÔNG ĐỦ TIÊU CHUẨN LƯU THÔNG, TIỀN ĐÌNH CHỈ LƯU HÀNH VÀ TIÊU HUỖ TIỀN IN HỒNG, ĐÚC HỒNG

Ngày 31/7/2017, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ký ban hành **Thông tư số 07/2017/TT-NHNN** quy định về giám sát tiêu huỷ tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông, tiền đình chỉ lưu hành và tiêu huỷ tiền in hồng, đúc hồng, giấy in tiền hồng, kim loại đúc tiền hồng.



Nguồn ảnh: Internet

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

1. Mục tiêu giám sát tiêu hủy tiền

❖ Đảm bảo công tác tiêu hủy tiền thực hiện đúng theo các quy định của pháp luật.

❖ Đảm bảo bí mật và an toàn tài sản của Nhà nước trong quá trình tiêu hủy tiền.



Nguồn ảnh: Internet

❖ Hoàn thiện các quy định về tiêu hủy tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông, tiền đình chỉ lưu hành, tiền in hỏng, đúc hỏng, giấy in tiền hỏng, kim loại đúc tiền hỏng cho phù hợp với yêu cầu của công tác tiêu hủy tiền

2. Nội dung giám sát tiêu hủy tiền

❖ Việc giám sát tiêu hủy tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông, tiền đình chỉ lưu hành được thực hiện từ khâu kiểm đếm chọn mẫu đến khi tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông, tiền đình chỉ lưu hành được cắt hủy thành phế liệu.

❖ Việc giám sát tiêu hủy tiền in hỏng, đúc hỏng, giấy in tiền hỏng, kim loại đúc tiền hỏng được thực hiện từ khâu giao nhận từ kho của các cơ sở in, đúc tiền đến kho của Hội đồng tiêu hủy tiền cho đến khi tiền in hỏng, đúc hỏng, giấy in tiền hỏng, kim loại đúc tiền hỏng được cắt và hủy thành phế liệu.

3. Giám sát tiêu hủy tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông, tiền đình chỉ lưu hành

Ở nội dung này, Thông tư quy định cụ thể về yêu cầu, trình tự, thủ tục thực hiện các hoạt động:

- ❖ Giám sát kiểm đếm chọn mẫu tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông, tiền đình chỉ lưu hành trước khi đưa vào tiêu hủy;
- ❖ Giám sát kiểm đếm tiền;
- ❖ Giám sát cắt hủy tiền;
- ❖ Giám sát việc chấp hành nội quy, quy chế làm việc trong công tác tiêu hủy tiền;
- ❖ Giám sát, kiểm tra công tác kế toán tiêu hủy tiền.



Nguồn ảnh: Internet

4. Giám sát tiêu huỷ tiền in hổng, đúc hổng, giấy in tiền hổng, kim loại đúc tiền hổng

Ở nội dung này, Thông tư cũng có những quy định cụ thể về cách thức thực hiện và yêu cầu đối với các hoạt động:

- ❖ Giám sát giao nhận tiền in hổng, đúc hổng, giấy in tiền hổng, kim loại đúc tiền hổng;



Nguồn ảnh: Internet

- ❖ Giám sát kiểm đếm tiền in hổng, đúc hổng, giấy in tiền hổng, kim loại đúc tiền hổng;

- ❖ Giám sát cắt huỷ tiền in hổng, đúc hổng, giấy in tiền hổng, kim loại đúc tiền hổng;

- ❖ Giám sát việc chấp hành nội quy, quy chế làm việc trong công tác tiêu huỷ tiền in hổng, đúc hổng, giấy in tiền hổng, kim loại đúc tiền hổng;



Nguồn ảnh: Internet

- ❖ Giám sát công tác kế toán tiêu huỷ tiền in hổng, đúc hổng, giấy in tiền hổng, kim loại đúc tiền hổng.

Ngoài ra, Thông tư còn quy định cụ thể về tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng giám sát tiêu huỷ tiền và trách nhiệm của các đơn vị liên quan như: Vụ Kiểm toán nội bộ, Cục Phát hành và Kho quỹ; các cơ sở in, đúc tiền...

Thông tư số 07/2017/TT-NHNN có hiệu lực thi hành từ ngày **01/01/2018**.

