

Số: **8492**/NHNN-CSTT
V/v huy động vốn và cung ứng dịch
vụ ngân hàng liên quan đến vàng

Hà Nội, ngày **31** tháng **10** năm **2011**

Kính gửi:

- Các tổ chức tín dụng
- Các chi nhánh ngân hàng nước ngoài

Để hoạt động ngân hàng và hoạt động cung ứng dịch vụ của các tổ chức tín dụng được thực hiện theo đúng quy định của pháp luật, đảm bảo an toàn hiệu quả, góp phần kiểm soát và ổn định thị trường vàng, ngoại hối, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam yêu cầu:

1. Đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài:

1.1. Có biện pháp giảm dần số dư huy động vốn bằng vàng để đảm bảo chấm dứt việc phát hành chứng chỉ ngắn hạn bằng vàng vào ngày 01 tháng 5 năm 2012 theo đúng quy định tại Thông tư số 11/2011/TT-NHNN ngày 29/4/2011 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về chấm dứt huy động và cho vay vốn bằng vàng của tổ chức tín dụng.

1.2. Kiểm soát chặt chẽ việc cho vay cầm cố, thế chấp bằng vàng (bao gồm cả chứng chỉ bằng vàng) và chậm nhất vào 15 giờ ngày thứ sáu hàng tuần báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về tình hình cho vay thế chấp, cầm cố bằng vàng theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại công văn số 7816/NHNN-CSTT ngày 06/10/2011. Để hạn chế tình trạng đầu cơ vàng và đảm bảo an toàn cho hoạt động cho vay, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam không khuyến khích tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài cho vay cầm cố, thế chấp bằng vàng.

1.3. Không được kinh doanh, cung ứng cho khách hàng các sản phẩm phái sinh về vàng (các hợp đồng kỳ hạn, tương lai, quyền chọn, hoán đổi...) mà Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chưa có quy định cho phép thực hiện.

2. Đối với Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng và Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố: Thực hiện kiểm tra, giám sát và thanh tra các hoạt động của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại điểm 1 nêu trên theo quy định của pháp luật và chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; kịp thời phát hiện và xử lý theo thẩm quyền đối với các sai phạm của tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài; báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam các vấn đề phát sinh vượt thẩm quyền để có biện pháp xử lý phù hợp nhằm ổn định thị trường vàng, ngoại hối. /.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Ban lãnh đạo NHNN;
- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng;
- NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố;
- Lưu: VP, Vụ CSTT.

THÔNG ĐỐC



NGUYỄN VĂN BÌNH