

Số: 3854 /NHNN-QLNH
V/v chấm dứt huy động và
cho vay vốn bằng vàng

Hà Nội, ngày 25 tháng 6 năm 2012

Kính gửi: Các tổ chức tín dụng đang thực hiện chấm dứt huy động
và cho vay vốn bằng vàng theo qui định tại Thông tư 12/2012/TT-NHNN

Tiếp theo tinh thần tại cuộc họp ngày 20/06/2012 giữa Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Lãnh đạo Cơ quan Thanh tra, Giám sát Ngân hàng, Vụ Quản lý Ngoại hối) với đại diện lãnh đạo của các tổ chức tín dụng (TCTD) về tình hình thực hiện Thông tư số 12/2012/TT-NHNN (Thông tư 12) và Chỉ thị số 05/CT-NHNN, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam yêu cầu các TCTD có hoạt động huy động và cho vay vốn bằng vàng thực hiện một số nội dung như sau:

1/ Chấp hành nghiêm chỉnh các quy định tại Thông tư số 12 và Chỉ thị số 05/CT-NHNN.

2/ Các TCTD chỉ phát hành chứng chỉ ngân hạn bằng vàng với khối lượng cần thiết để đáp ứng nhu cầu chi trả theo yêu cầu của khách hàng khi số vàng thu nợ và tồn quỹ không đủ để chi trả, và đảm bảo việc phát hành chứng chỉ ngân hạn bằng vàng chấm dứt vào ngày 25/11/2012.

- Báo cáo trước cho Vụ Quản lý Ngoại hối (QLNH) khi có nhu cầu phát hành chứng chỉ vàng, trong đó yêu cầu làm rõ sự cần thiết và mục đích của đợt phát hành.

- Có lộ trình giảm lãi suất huy động chứng chỉ ngân hạn bằng vàng ở mức phù hợp để giảm lượng vàng huy động.

3/ Về chế độ báo cáo:

a) Số liệu phản ánh trong các báo cáo theo Thông tư 12 là số dư vàng vật chất; không bao gồm số liệu vàng tự doanh.

b) Báo cáo định kỳ vào thứ hai hàng tuần bằng văn bản cho Vụ QLNH:

- Lãi suất huy động Chứng chỉ ngân hạn bằng vàng của TCTD.

- Thời hạn còn lại theo Mẫu 1 (đính kèm);

- Lượng vàng cầm cố tại các TCTD khác theo Mẫu 2 (đính kèm);

- Tình hình kinh doanh vàng vật chất (tự doanh) theo Mẫu 3 (đính kèm).

c) Báo cáo và giải trình cho Vụ QLNH khi:

- Khối lượng vàng huy động gia tăng so với kỳ báo cáo trước.

- Có chênh lệch giữa khối lượng vàng tồn quỹ và hiệu số (Số dư của Tổng nguồn vốn - Số dư Sử dụng vốn - Khối lượng vàng chuyển đổi thành tiền) kể từ khi Thông tư 12 có hiệu lực.

Các báo cáo và giải trình trên gửi về Vụ QLNH bằng fax theo số 04-3934-3352, bản mềm gửi qua mail: phongvang@sbv.gov.vn, bản chính gửi theo đường công văn.

Nếu NHNN phát hiện dấu hiệu vi phạm các quy định liên quan đến huy động và cho vay vốn bằng vàng của TCTD, Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng và NHNN Chi nhánh Tỉnh, Thành phố sẽ tiến hành ngay việc kiểm tra, thanh tra đối với TCTD đó.

Việc tuân thủ thời hạn chấm dứt hoạt động huy động và cho vay vốn bằng vàng theo quy định tại Thông tư 12 của các TCTD là một trong những cơ sở để NHNN xem xét cấp Giấy phép kinh doanh mua bán vàng miếng cho các TCTD.

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thông báo để các tổ chức tín dụng có hoạt động huy động và cho vay vốn bằng vàng biết và thực hiện./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thông đốc (để b/c);
- PTĐ Đặng Thanh Bình (để b/c);
- PTĐ Lê Minh Hưng (để b/c);
- Cơ quan TT, GS Ngân hàng (để p/h);
- NHNN CN TP. Hà Nội (để p/h);
- NHNN CN TP Hồ Chí Minh (để p/h);
- Lưu: VP; QLNH.

TL. THÔNG ĐỐC
KT. VỤ TRƯỞNG VỤ QUẢN LÝ NGOẠI HỐI
PHÓ VỤ TRƯỞNG

