

Số: 653 /NHNN-TTGSNH

Hà Nội, ngày 26 tháng 01 năm 2018

V/v xử lý VPHC các công ty, DN không
phải TCTD có hoạt động ngân hàng

Kính gửi:

- Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố;
- Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng TP. Hà Nội;
- Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng TP. Hồ Chí Minh.

Thời gian gần đây, tại một số tỉnh, thành phố phát sinh hiện tượng các công ty, doanh nghiệp (không phải là TCTD) đăng ký kinh doanh dịch vụ tài chính có treo biển kinh doanh dịch vụ tài chính và hoạt động cho khách hàng vay với lãi suất thỏa thuận, tuy nhiên, các đơn vị này không được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) cấp giấy phép hoạt động dịch vụ tài chính. Để có biện pháp ngăn chặn, hạn chế và xử lý đối với hành vi thực hiện hoạt động ngân hàng khi chưa được NHNN cấp giấy phép theo quy định tại Khoản 12, Khoản 16 Điều 4 và Khoản 2 Điều 8 Luật Các TCTD năm 2010; Điều 2 và Khoản 6 Điều 4 Nghị định số 96/2014/NĐ-CP ngày 17/10/2014 quy định vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, Thống đốc NHNN yêu cầu NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố, Cục I, Cục II thực hiện một số nội dung sau:

1. Thường xuyên, tăng cường phối hợp với các cơ quan chức năng trên địa bàn rà soát, trao đổi nắm bắt thông tin, phát hiện, kiểm tra, xác minh thu thập thông tin đối với những công ty, doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ tài chính (không phải là tổ chức tín dụng) nhưng thực hiện hoạt động ngân hàng (cung ứng thường xuyên nghiệp vụ cấp tín dụng dưới hình thức cho vay) để có biện pháp xử lý kịp thời.

2. Căn cứ tình hình thực tế (nếu có) phát sinh trên địa bàn chủ động báo cáo và đề nghị UBND tỉnh, thành phố chỉ đạo các cơ quan chức năng thành lập Đoàn thanh tra, kiểm tra liên ngành (Công an, Quản lý thị trường, Cơ quan thuế, Ngân hàng Nhà nước...) để tiến hành thanh tra, kiểm tra việc chấp hành quy định pháp luật đối với hành vi tổ chức, cá nhân thực hiện hoạt động ngân hàng khi chưa được NHNN cấp giấy phép, đồng thời có biện pháp xử lý nghiêm theo đúng thẩm quyền và quy định của pháp luật.

3. Báo cáo kết quả thanh tra, kiểm tra, xử lý đối với hành vi tổ chức, cá nhân thực hiện hoạt động ngân hàng khi chưa được NHNN cấp giấy phép, vi

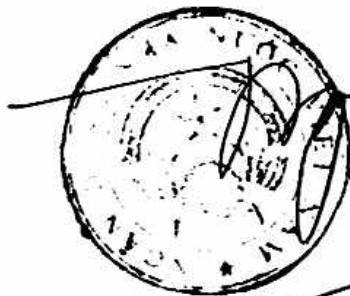
phạm pháp luật trên địa bàn cho UBND tỉnh, thành phố và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (qua Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng), số 25 Lý Thường Kiệt, Quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, *Mr*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thống đốc (để báo cáo);
- UBND tỉnh, TP (để phối hợp);
- Lưu VP, TTGSNH1 (3).

Cal

TL. THỐNG ĐỐC
CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG
PHÓ CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG



Nguyễn Văn Hưng