

Số: :2934/2012/CV-NHĐT

V/v: Góp ý Dự thảo Thông tư

mạng lưới các ngân hàng thương mại

Long An, ngày 21 tháng 12 năm 2012

Kính gửi: Ban Pháp chế - Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam

Thực hiện theo Văn bản số 3142/PTM-PC ngày 11/12/2012 của Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đại Tín có một số ý kiến đóng góp đối với Dự thảo Thông tư về mạng lưới các ngân hàng thương mại của Ngân hàng Nhà nước như sau:

**1. Điều 3. Giải thích từ ngữ**

- Tại Khoản 2, Điểm a quy định phòng giao dịch không được thực hiện quyết định cấp tín dụng cho một khách hàng, trừ các trường hợp phòng giao dịch được đặt tại các địa bàn vùng sâu, vùng xa, khu vực nông nghiệp, nông thôn.

Đề xuất Ngân hàng Nhà nước quy định rõ hơn như thế nào là vùng sâu, vùng xa, khu vực nông nghiệp, nông thôn. Đồng thời đối với các phòng giao dịch không thuộc địa bàn vùng sâu, vùng xa, khu vực nông nghiệp, nông thôn có được quyết định cấp tín dụng cho khách hàng hay không, đặc biệt là các phòng giao dịch đang hoạt động và có dư nợ cho vay (được cấp phép hoạt động theo QĐ 13/2008/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước).

- Tại Khoản 2, Điểm b quy định phòng giao dịch không được thực hiện “*cung cấp dịch vụ thanh toán quốc tế*”

Đề nghị điều chỉnh thành phòng giao dịch không được thực hiện “*Cung cấp các dịch vụ thanh toán quốc tế, trừ dịch vụ đại lý chi trả kiều hối*”

**2. Điều 7. Số lượng chi nhánh được thành lập và Điều 11. Số lượng phòng giao dịch được thành lập**

- Tại Điều 7, Khoản 2, Điểm a và b quy định về số lượng chi nhánh tối đa được thành lập trong 01 năm. Theo đó:

a) *Đối với Ngân hàng thương mại có thời gian hoạt động dưới 12 tháng tính từ ngày khai trương hoạt động đến thời điểm đề nghị là không quá 03 chi nhánh, các chi nhánh này không được thành lập trên cùng một địa bàn tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương.*

b) *Đối với các ngân hàng thương mại có thời gian hoạt động trên 12 tháng tính từ ngày khai trương hoạt động đến thời điểm đề nghị là không quá 05 chi nhánh.*”

- Tại Điều 11, Khoản 1 và 2 quy định số lượng phòng giao dịch tối đa được thành lập. Theo đó,

a) *Một chi nhánh được thành lập tối đa 05 phòng giao dịch.*

b) *Một chi nhánh được thành lập tối đa 02 phòng giao dịch trong 01 năm.*

c) *Ngân hàng thương mại không được thành lập phòng giao dịch tại Hà Nội và Thành phố Hồ Chí Minh.*

Đề nghị Ngân hàng Nhà nước tăng thêm số lượng tối đa chi nhánh, phòng giao dịch mà ngân hàng thương mại được thành lập để đáp ứng tốt hơn nhu cầu sử dụng dịch vụ ngân hàng đến dân cư và doanh nghiệp.

### 3. Điều 10. Điều kiện thành lập phòng giao dịch

- Tại Khoản 2, Điểm c quy định điều kiện thành lập phòng giao dịch “*Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng dưới hình thức phạt tiền trong thời gian 12 tháng trở về trước tính từ thời điểm đề nghị?*”

Đề nghị nên quy định rõ mức phạt và cơ quan thẩm quyền cụ thể ra quyết định xử phạt trong điều kiện xét thành lập phòng giao dịch của ngân hàng.

### 4. Điều 33. Quy định chuyển tiếp

- Tại Khoản 1, Điểm a quy định thời gian thực hiện điều chỉnh, chuyển đổi sở giao dịch, quỹ tiết kiệm và điểm giao dịch là 24 tháng. Tuy nhiên, Thông tư chưa có hướng dẫn cụ thể về việc giải quyết dư nợ cho vay hiện có tại sở giao dịch trong trường hợp chuyển sở giao dịch thành phòng giao dịch hoặc dư nợ cho vay hiện có tại các phòng giao dịch để tuân thủ quy định tại Điều 3 của Dự thảo này.

Đề nghị Ngân hàng Nhà nước có hướng dẫn cụ thể hơn đối để các ngân hàng thương mại có căn cứ và hướng điều chỉnh.

- Tại Khoản 1, Điểm b và c quy định việc thực hiện chuyển đổi và không chuyển đổi. Tuy nhiên, Thông tư chưa có hướng dẫn cụ thể cho các trường hợp ngân hàng thương mại muốn chuyển đổi quỹ tiết kiệm, điểm giao dịch hiện có thành chi nhánh, phòng giao dịch nhưng chưa thể đáp ứng được các điều kiện về thành lập và khai trương hoạt động theo quy định tại Dự thảo này.

Đề nghị những điều kiện về thành lập và khai trương hoạt động theo quy định mới chỉ áp dụng đối với thành lập mới phòng giao dịch. Đối với trường hợp chuyển đổi các quỹ tiết kiệm, điểm giao dịch đã hoạt động thành phòng giao dịch sẽ không xét theo các điều kiện về thành lập của Dự thảo Thông tư này.

Trên đây là một số ý kiến đóng góp của Ngân hàng TMCP Đại Tín đối với khảo Dự thảo Thông tư về mạng lưới các ngân hàng thương mại. Kính gửi Ban pháp chế Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam tham khảo và tổng hợp.

Trân trọng.

#### Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Ban Tổng giám đốc (để biết)
- P. KHTH, PC (để biết)
- Lưu P.KHTH, VT.



Trần Sơn Nam