

QUYẾT ĐỊNH

*Về việc ban hành Quy định về cầm cố tài sản của các Tổ chức tín dụng
vay vốn từ Quỹ Phát triển Nông thôn do WB tài trợ*

THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Căn cứ Bộ Luật dân sự của nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam;

Căn cứ Pháp lệnh Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Pháp lệnh Ngân hàng, Hợp tác xã tín dụng và Công ty tài chính ngày 24 tháng 5 năm 1990;

Căn cứ Hiệp định Tín dụng Phát triển số 2855-VN giữa Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam và Hiệp hội Phát triển quốc tế, Ngân hàng Thế giới;

Căn cứ Nghị định số 15/CP ngày 02 tháng 3 năm 1993 của Chính phủ về nhiệm vụ quyền hạn và trách nhiệm quản lý Nhà nước của Bộ, cơ quan ngang Bộ;

Căn cứ Quyết định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước số 47/QĐ-NH21 ngày 28/2/1997 về Quy chế Quản lý và sử dụng Quỹ Phát triển nông thôn;

Căn cứ Quyết định số 1641/QĐ-TCCB ngày 27/11/1995 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước giao cho Ban Quản lý các Dự án Ngân hàng thực hiện chức năng Ngân hàng bán buôn của Dự án "Tài chính Nông thôn" do Ngân hàng Thế giới tài trợ;

Theo đề nghị của Trưởng ban Ban Quản lý các dự án Ngân hàng;

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1.- Ban hành kèm theo Quyết định này "Quy định về cầm cố tài sản của các tổ chức tín dụng vay vốn từ Quỹ Phát triển Nông thôn do WB tài trợ".

Điều 2.- Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày 19 tháng 2 năm 1998.

Điều 3.- Chánh Văn phòng Thống đốc, Trưởng ban Ban Quản lý các Dự án Ngân hàng, Chánh Thanh tra NHNN, Vụ trưởng Vụ nghiên cứu kinh tế, Giám đốc Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước, Vụ trưởng Vụ các Định chế tài chính và Thủ trưởng các đơn vị có liên quan ở Ngân hàng Nhà nước Trung ương, Giám đốc Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố, Tổng giám đốc (Giám đốc) các Tổ chức Tín dụng vay vốn từ Quỹ Phát triển nông thôn chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này.

QUY ĐỊNH

VỀ CẦM CỐ TÀI SẢN CỦA CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG VAY VỐN

TỪ QUỸ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN DO WB TÀI TRỢ

(Ban hành kèm theo Quyết định số 71/1998/QĐ-NHNN21 ngày 19 tháng 2 năm 1998 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước)

I. NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1.- Quy định này được áp dụng đối với các khoản cho vay - bán buôn tín dụng của Ngân hàng Nhà nước dành cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam được lựa chọn tham gia và vay vốn từ Quỹ Phát triển nông thôn trong khuôn khổ Dự án Tài chính Nông thôn do WB tài trợ (Quỹ PTNN).

Điều 2.- Ngân hàng Nhà nước chỉ cho vay đối với các tổ chức tín dụng được lựa chọn theo quy định tại Điều 1. Các tổ chức tín dụng này phải đảm bảo khả năng trả nợ và thực hiện quy định của Ngân hàng Nhà nước tại văn bản này.

II. NHỮNG QUY ĐỊNH CỤ THỂ

Điều 3.- Tài sản dùng để cầm cố gồm:

1. Các chứng từ có giá như: tín phiếu, trái phiếu kho bạc, tín phiếu, trái phiếu Ngân hàng Nhà nước;
2. Ngoại tệ bằng USD (hoặc ngoại tệ khác được Ngân hàng Nhà nước chấp nhận);
3. Vàng, bạc hoặc các loại đá quý.

Điều 4.- Tài sản cầm cố phải có đủ các tiêu chuẩn sau đây:

1. Tín phiếu, trái phiếu kho bạc; tín phiếu, trái phiếu Ngân hàng Nhà nước: Có đủ các yếu tố của tín phiếu, trái phiếu do Bộ Tài chính hoặc Ngân hàng Nhà nước quy định và chưa đến thời hạn thanh toán.
2. Thời hạn thanh toán của các chứng từ cầm cố là thời hạn còn lại của tín phiếu, trái phiếu kho bạc; tín phiếu, trái phiếu Ngân hàng Nhà nước. Về nguyên tắc, thời hạn thanh toán của các chứng từ cầm cố cần phải dài hơn hoặc bằng, nhưng cũng có thể ngắn hơn thời hạn vay vốn từ Quỹ PTNT. Trường hợp thời hạn còn lại của các chứng từ ngắn hơn thời hạn vay vốn từ Quỹ PTNT thì tổ chức tín dụng vay vốn cần phải thực hiện theo Điều 7 của Quy định này.

Điều 5.- Trước khi xin vay vốn từ Quỹ PTNT, tổ chức tín dụng cần tiến hành đăng ký danh mục chứng từ cầm cố (theo mẫu 01/CTCC) và ngoại tệ (theo mẫu 02/NTCC đính kèm) với Ngân hàng Nhà nước.

Việc đăng ký trước danh mục chứng từ cầm cố được tiến hành tại Sở giao dịch Ngân hàng Nhà nước hoặc Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố được uỷ quyền (bằng văn bản) và là nơi tổ chức tín dụng mở tài khoản.

Trong thời hạn 6 ngày, kể từ ngày nhận được chứng từ của Tổ chức tín dụng gửi đến. Sở giao dịch Ngân hàng Nhà nước, Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố phải hoàn thành việc xem xét chứng từ cầm cố và thông báo cho tổ chức tín dụng biết những chứng từ đủ tiêu chuẩn cầm cố. Những chứng từ đủ tiêu chuẩn cầm cố được đưa vào danh mục các chứng từ đủ tiêu chuẩn cầm cố và được Giám đốc Sở giao dịch Ngân hàng Nhà nước hoặc Giám đốc chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố xác nhận.

Khi xin vay vốn từ Quỹ PTNT, kèm theo Đơn xin vay vốn, tổ chức tín dụng cần gửi cho Ban Quản lý các dự án Ngân hàng Nhà nước danh mục các chứng từ đã được xác nhận đủ tiêu chuẩn cầm cố.

Điều 6.- Mức tiền cho vay từ Quỹ PTNT tối đa không quá 80% giá trị của các loại giấy tờ và chứng từ có giá được cầm cố. Trường hợp tài sản cầm cố là ngoại tệ thì mức cho vay tối đa từ Quỹ PTNT có thể bằng 90% tổng giá trị loại