

Số: 334/TTGSNH7  
Vv: phúc đáp công văn số 10266/TCHQ-GSQL

Hà Nội, ngày 22 tháng 10 năm 2014

Kính gửi: Tổng cục Hải quan – Bộ Tài chính

Phúc đáp công văn số 10266/TCHQ-GSQL ngày 15/8/2014 của Quý Đơn vị về việc thực hiện Điều 9 Thông tư số 35/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn thực hiện một số quy định về phòng, chống rửa tiền (Thông tư số 35), Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng có ý kiến như sau:


1. Về việc xác định trị giá của kim loại quý, đá quý phải khai báo hải quan của người nhập cảnh, xuất cảnh theo quy định tại khoản 1 Điều 9 Thông tư số 35:

Một trong những biện pháp phòng, chống rửa tiền là phải kiểm soát được việc vận chuyển tiền tệ hoặc tài sản có giá trị bằng hoặc vượt mức quy định qua biên giới, do đó việc thay quy định *mức giá trị* bằng *mức khối lượng* đối với từng loại kim loại quý, đá quý phải khai báo Hải quan dựa vào một mức giá trị được xác định (300 triệu đồng) là khá phức tạp vì phụ thuộc vào nhiều yếu tố khác nhau. Do đó, Cơ quan TTGSNH dự kiến sẽ phối hợp Bộ Công thương trao đổi và thống nhất cùng với Quý Đơn vị về vấn đề này. Trên cơ sở đó, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng sẽ xem xét đề xuất sửa đổi, bổ sung Điều 9 Thông tư 35 hoặc có văn bản hướng dẫn riêng về quy định này.


2. Về việc hướng dẫn cách nhận biết các công cụ chuyển nhượng khác được chiết khấu theo quy định của pháp luật nêu tại khoản 4 Điều 6 Thông tư số 04/2013/TT-NHNN ngày 1/3/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động chiết khấu công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá khác của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng (Thông tư số 04):

Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng nhận thấy Điều 6 Thông tư số 04 không có khoản 4 mà chỉ có khoản 1 và khoản 2. Theo đó, điểm d khoản 1 quy định: “Các loại công cụ chuyển nhượng khác được chiết khấu theo quy định của pháp luật”. Đây là cách quy định mở tại các văn bản pháp luật để phòng khi có một công cụ chuyển nhượng mới khác với các công cụ chuyển nhượng đã được quy định ở điểm a, b, c khoản 1 Điều 6 thì không phải sửa đổi, bổ sung Thông tư số 04. Tuy nhiên, đến nay các công cụ chuyển nhượng phát hành ở Việt Nam hoặc phát hành ở nước ngoài được chuyển nhượng ở Việt Nam vẫn chỉ bao

gồm: hồi phiếu đòi nợ, hồi phiếu nhận nợ, séc như quy định tại điểm a, b, c khoản 1 Điều 6 Thông tư số 04 nêu trên. Do đó, Ngân hàng Nhà nước chưa có hướng dẫn các loại công cụ chuyển nhượng khác được chiết khấu theo quy định tại điểm d khoản 1 Điều 6 Thông tư số 04.

Trên đây là ý kiến của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng xin gửi Quý Đơn vị đề biết. 

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Chánh TTGSNH (đề b/c);
- Lưu: VT, TTGSNH7 

**KT. CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG  
PHÓ CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG**



**Đào Quốc Tính**