

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: *10447*/NHNN-VP

V/v trả lời chất vấn ĐBQH

Trương Trọng Nghĩa – TP. Hồ Chí Minh

Hà Nội, ngày *25* tháng *11* năm 2017



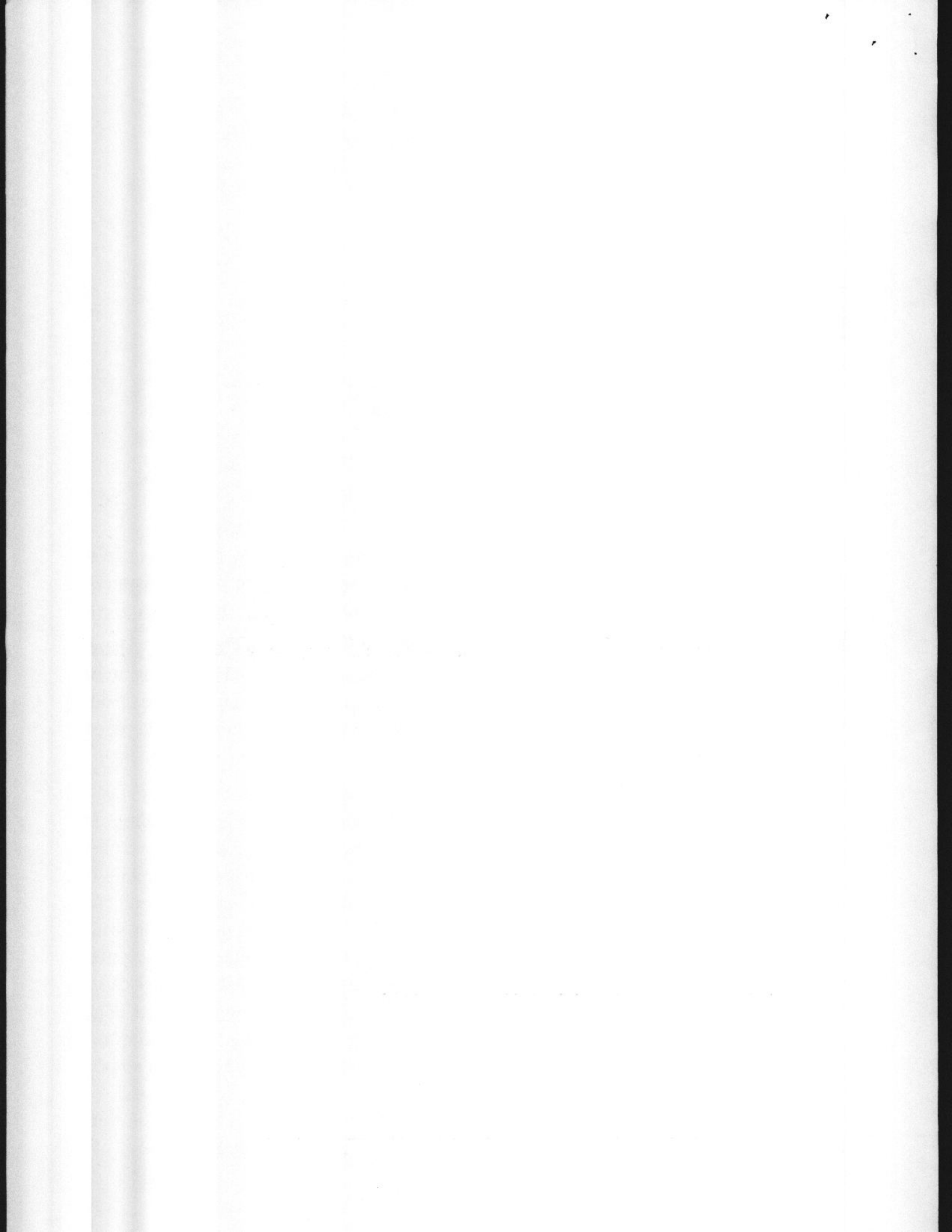
Kính gửi: Đại biểu Quốc hội Trương Trọng Nghĩa,
Đoàn đại biểu Quốc hội thành phố Hồ Chí Minh.

Trước hết, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) xin trân trọng cảm ơn sự quan tâm của Đại biểu Quốc hội Trương Trọng Nghĩa, Đoàn đại biểu Quốc hội thành phố Hồ Chí Minh đối với hoạt động ngân hàng. Về ý kiến chất vấn của Đại biểu tại Phiếu chất vấn ngày 15/11/2017 gửi kèm văn bản số 1515/TTKQH-GS ngày 30/11/2017 của Tổng thư ký Quốc hội, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước xin trả lời như sau:

1. Về trách nhiệm của NHNN, Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng và Ban lãnh đạo NHNN đối với một số ngân hàng có nợ xấu nghiêm trọng, âm vốn chủ sở hữu rất lớn, nhà nước phải mua lại 0 đồng và gánh toàn bộ trách nhiệm đối với người gửi tiền.

Thực hiện quyền hạn và nhiệm vụ được giao, NHNN đã chủ động triển khai các biện pháp quản lý, thanh tra, giám sát theo quy định của pháp luật đối với các TCTD, trong đó có 3 Ngân hàng TMCP: Đại Tín (sau được đổi tên thành Xây dựng), Đại Dương, Dầu khí Toàn cầu.

Kết quả thanh tra năm 2012 đối với cả 3 ngân hàng và năm 2014, 2015 đối với Ngân hàng Đại Dương cho thấy cả 03 ngân hàng trên có thực trạng tài chính, quản trị điều hành, kiểm soát rủi ro yếu kém, chất lượng tín dụng và chất lượng tài sản rất xấu, vốn chủ sở hữu âm, có nhiều vi phạm pháp luật, đặc biệt là vi phạm trong hoạt động tín dụng và đầu tư. Các yếu kém, vi phạm pháp luật của các ngân hàng này đều xuất phát từ nguyên nhân cốt lõi là vấn đề cổ đông. Mặc dù về hồ sơ sổ sách, các cổ đông, nhóm cổ đông nắm giữ cổ phần đều trong giới hạn sở hữu theo quy định, nhưng qua thực tế thanh tra, giám sát cho thấy cả 03 ngân hàng đều chịu sự chi phối, thao túng của một số cổ đông, nhóm cổ đông lớn và trở thành công cụ phục vụ mục đích riêng của cổ đông, nhóm cổ đông. Các cổ đông, nhóm cổ đông chi phối đã cố tình lách quy định về giới hạn sở hữu cổ phần để thao túng ngân hàng dẫn đến việc các ngân hàng cố ý làm trái, cố tình vi phạm quy định của pháp luật và che giấu thông tin dưới nhiều hình thức tinh vi; bộ máy, quy trình quản trị, điều hành và kiểm soát bị vô hiệu, các nguyên tắc quản lý rủi ro bị bỏ qua.



Kết luận thanh tra đã nêu cụ thể những vi phạm, tồn tại của 3 ngân hàng này, đưa ra các biện pháp xử lý và yêu cầu các ngân hàng khắc phục, chỉnh sửa những hành vi vi phạm pháp luật. Đồng thời, NHNN đã chuyển hồ sơ có dấu hiệu vi phạm pháp luật sang cơ quan có thẩm quyền để điều tra làm rõ và xử lý nghiêm minh. Trên cơ sở đó, Cơ quan Cảnh sát điều tra đã khởi tố, truy tố trước pháp luật những cá nhân vi phạm tại 03 ngân hàng này. Trong quá trình điều tra, xét xử NHNN đã cung cấp đầy đủ các hồ sơ tài liệu và thực hiện giám định tư pháp theo yêu cầu của Cơ quan Cảnh sát điều tra.

Về trách nhiệm để xảy ra các sai phạm trong ngành ngân hàng nói chung và đối với 3 ngân hàng nêu trên nói riêng, trước hết thuộc về các cá nhân, tập thể có sai phạm và người đứng đầu tổ chức, đơn vị nơi xảy ra sai phạm. Với vai trò là cơ quan quản lý nhà nước trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng, NHNN có trách nhiệm trong việc chưa kịp thời phát hiện các rủi ro trọng yếu, vi phạm trong hoạt động của 3 ngân hàng này. Nguyên nhân khiến công tác quản lý, thanh tra, giám sát của NHNN còn tồn tại, hạn chế như trên là do khuôn khổ pháp lý về quản lý, tổ chức và hoạt động của TCTD mặc dù đã được đổi mới nhưng còn chậm so với yêu cầu thực tiễn; năng lực, chất lượng, hiệu lực, hiệu quả hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng chưa cao; trong quá trình thực thi nhiệm vụ, một số cán bộ NHNN chưa hoàn thành đầy đủ trách nhiệm, để xảy ra vi phạm.

Việc chậm khắc phục những tồn tại, hạn chế trong công tác quản lý, thanh tra, giám sát của NHNN có trách nhiệm của Ban lãnh đạo NHNN trong việc lãnh đạo, chỉ đạo, việc hoàn thiện khuôn khổ pháp lý và nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý của NHNN; Cơ quan thanh tra giám sát ngân hàng và các tập thể, cá nhân có liên quan có trách nhiệm trong việc tham mưu và thực thi nhiệm vụ quản lý, thanh tra, giám sát ngân hàng.

Nhận thức rõ vấn đề này, Ban lãnh đạo và cá nhân Thống đốc NHNN đã và đang nỗ lực chỉ đạo các đơn vị chức năng thuộc NHNN triển khai quyết liệt các giải pháp nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước của NHNN, đặc biệt là công tác thanh tra, giám sát ngân hàng. Thực hiện chỉ đạo của Thống đốc và Ban lãnh đạo NHNN, các đơn vị chức năng thuộc NHNN đã và đang xem xét nguyên nhân, kiểm điểm trách nhiệm của các cá nhân, tổ chức để xảy ra vi phạm trong công tác thanh tra, giám sát, trong đó, có rà soát, đánh giá trách nhiệm của lãnh đạo các cấp để có biện pháp xử lý nghiêm theo đúng quy định của pháp luật và chấn chỉnh, ngăn chặn không để xảy ra những vi phạm tương tự.

Đồng thời, NHNN đã tăng cường công tác thanh tra, giám sát, xử lý tình trạng sở hữu chéo, hoàn thiện khuôn khổ pháp lý về cổ đông, cổ phần; chỉ đạo các TCTD nâng cao năng lực quản trị, điều hành, tính minh bạch trong hoạt động, kiện toàn đội ngũ cán bộ, đặc biệt là cán bộ cấp cao của các NHTM bảo đảm đủ năng lực chuyên môn, phẩm chất đạo đức; cảnh báo và quán triệt các

TCTD về các hành vi vi phạm. Trường hợp TCTD tiếp tục để xảy ra vi phạm đối với các hành vi đã được cảnh báo sẽ được xem là cố ý vi phạm và xử lý nghiêm theo quy định của pháp luật.

2. Về kết quả kiểm điểm, xử lý trách nhiệm theo kết luận 2214 ngày 31/8/2017 của Thanh tra Chính phủ đối với khuyết điểm và trách nhiệm của NHNN trong việc kiểm tra, giám sát và xử lý các TCTD lâm vào diện kiểm soát đặc biệt; kiểm điểm, xử lý trách nhiệm các đơn vị và cá nhân.

Nội dung này đã được Đại biểu chất vấn tại phiên chất vấn của Kỳ họp thứ 4, Quốc hội Khóa XIV và đã được Thống đốc trả lời trực tiếp tại Hội trường.

Trên đây là ý kiến trả lời của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về nội dung chất vấn của Đại biểu Quốc hội Trương Trọng Nghĩa. Thống đốc Ngân hàng Nhà nước mong tiếp tục nhận được sự quan tâm của Đại biểu đối với hoạt động ngân hàng. ✓

Nơi nhận:

- Như trên;
- Trường đoàn ĐBQH TP. Hồ Chí Minh;
- Tổng Thư ký Quốc hội;
- Bộ trưởng, Chủ nhiệm VPCP;
- Vụ phục vụ hoạt động giám sát – VP Quốc hội;
- CQTTGSNH, TCCB, PC,
NHNN CN TP. Hồ Chí Minh;
- Lưu VP (03 bản). *me*

THỐNG ĐỐC



Lê Minh Hưng



QUỐC HỘI KHÓA XIV
TỔNG THƯ KÝ QUỐC HỘI

Số: 1515/TTKQH-GS
V/v chuyển chất vấn của ĐBQH

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 30 tháng 11 năm 2017

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM	
VĂN PHÒNG	
VĂN	Số: 1520.1
BẢN	Giờ: /
ĐẾN	Ngày: 5/12/2017
	Chuyên: /

Kính gửi: Đồng chí Lê Minh Hưng,
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam,

Tổng Thư ký Quốc hội nhận được Phiếu chất vấn của đại biểu Trương Trọng Nghĩa, Đoàn đại biểu Quốc hội Thành phố Hồ Chí Minh gửi đến Ủy ban Thường vụ Quốc hội về nội dung có liên quan đến lĩnh vực phụ trách của Thống đốc.

Thực hiện sự chỉ đạo của Ủy ban Thường vụ Quốc hội, Tổng Thư ký Quốc hội xin trân trọng gửi tới Thống đốc Ngân hàng nhà nước Việt Nam Phiếu chất vấn của đại biểu Quốc hội nêu trên.

Kính đề nghị Thống đốc sớm có văn bản trả lời gửi đến đại biểu Quốc hội¹. Văn bản trả lời xin đồng gửi về Tổng Thư ký Quốc hội (qua Vụ Phục vụ hoạt động giám sát; ĐT: 080.41902, fax: 080.46381, email: giamسات@qh.gov.vn) để tổng hợp chung.

Xin trân trọng cảm ơn.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Đại biểu QH gửi chất vấn;
- Vụ CTQH, ĐP và ĐT (VPCP);
- Lưu: HC, GSA
- Epas: 92600

KT. TỔNG THƯ KÝ
PHÓ TỔNG THƯ KÝ



Lê Bộ Lĩnh

¹ Tại khoản c, điểm 4, Điều 15 của Luật Hoạt động giám sát của Quốc hội và Hội đồng nhân dân quy định: *Người bị chất vấn phải trực tiếp trả lời bằng văn bản. Văn bản trả lời chất vấn được gửi đến đại biểu Quốc hội đã chất vấn, Ủy ban thường vụ Quốc hội, các Đoàn đại biểu Quốc hội và được đăng tải trên Cổng thông tin điện tử của Quốc hội chậm nhất là 20 ngày kể từ ngày chất vấn, trừ tài liệu mật theo quy định của pháp luật.*



QUỐC HỘI KHÓA XIV

ngày 15 tháng 11 năm 2017

PHIẾU CHẤT VẤN CỦA ĐẠI BIỂU QUỐC HỘI

Đại biểu Quốc hội: TRƯỜNG TRỌNG NGUYỄN

Đoàn đại biểu Quốc hội tỉnh (thành phố): TP Hồ Chí Minh

Kỳ họp Quốc hội thứ 04 hoặc Phiên họp UBTVQH thứ

Người được chất vấn: THÔNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC MIỀN BẮC

NỘI DUNG CHẤT VẤN:

① VIỆC ĐỀ XÂY RA TÌNH TRẠNG NỖ XẤU NGHIÊM TRỌNG, GÂY RA ẬM VỐN CHỦ SỞ HỮU RẤT LỚN, TỬ ĐÓNG NHÀ NƯỚC PHẢI MUA LẠI ĐỒNG VÀ GANH TOÀN BỘ TRÁCH NHIỆM ĐỐI VỚI NGƯỜI GỬI, CÓ TRÁCH NHIỆM CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC TỐI ĐẦU, TRÁCH NHIỆM THANH TRA, GIÁM SÁT NHƯ THẾ NÀO, TRÁCH NHIỆM TẬP THỂ VÀ CÁ NHÂN TRONG BAN LÃNH ĐẠO NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐÃ ĐƯỢC KẾT LUẬN VÀ XỬ LÝ NHƯ THẾ NÀO?

② THANH TRA CHÍNH PHỦ ĐÃ CÓ KẾT LUẬN 2214 NGÀY 31/8/2017, NƠI RÕ KHUYẾT ĐIỂM VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC, TRONG VIỆC KIỂM TRA, GIÁM SÁT VÀ XỬ LÝ CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG VÀM VÀO DIỆN KIỂM SÁT ĐẶC BIỆT, YÊU CẦU THÔNG ĐỐC NGÂN HÀNG KIỂM ĐIỂM, XỬ LÝ, TRÁCH NHIỆM CÁC ĐƠN VỊ VÀ CÁ NHÂN. XIN CHO BIẾT KẾT QUẢ KIỂM ĐIỂM, XỬ LÝ TRÁCH NHIỆM THEO KẾT LUẬN 2214 CỦA THANH TRA CHÍNH PHỦ

(Tiếp theo trang sau)

ĐẠI BIỂU QUỐC HỘI
(Ký và ghi rõ họ tên)

TRƯỜNG TRỌNG NGUYỄN

