

NGÂN HÀNG NHÀ
NƯỚC
Số: 137/QĐ-NH3

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Hà Nội, ngày 24 tháng 5 năm 1997

QUYẾT ĐỊNH

*Về việc ban hành Quy chế giám sát từ xa đối với các Ngân hàng và tổ chức tín dụng
hoạt động tại Việt Nam*

THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Căn cứ Pháp lệnh Ngân hàng Nhà nước Việt Nam công bố tại Lệnh số 37/LCT-HĐNN8 ngày 24/5/1990 của Chủ tịch Hội đồng Nhà nước;

Căn cứ Pháp lệnh Ngân hàng, Hợp tác xã tín dụng, Công ty tài chính công bố tại Lệnh số 38/LCT-HĐNN8 ngày 24/5/1990 của Chủ tịch Hội đồng Nhà nước;

Căn cứ Nghị định số 15/CP ngày 02/3/1993 của Thủ tướng Chính phủ, về nhiệm vụ, quyền hạn và trách nhiệm của Bộ, cơ quan ngang Bộ;

Theo đề nghị của Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước;

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1.- Nay ban hành kèm theo Quyết định này quy chế giám sát từ xa của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước đối với các Ngân hàng và tổ chức tín dụng (viết tắt là TCTD) hoạt động tại Việt Nam.

Điều 2.- Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn thực hiện Quy chế này.

Điều 3.- Quyết định này có hiệu lực sau 15 ngày kể từ ngày ký. Những quy định về giám sát từ xa trước đây trái với văn bản này hết hiệu lực thi hành.

Điều 4.- Chánh Văn phòng Thống đốc, Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước, Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc (Giám đốc) tổ chức tín dụng, Giám đốc Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố, Thủ trưởng Vụ có liên quan của Ngân hàng Nhà nước chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

QUY CHẾ
GIÁM SÁT TỪ XA ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG
HOẠT ĐỘNG TẠI VIỆT NAM

(Ban hành kèm theo Quyết định số 137/QĐ-NH3

ngày 24 tháng 5 năm 1997 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước)

Điều 1.- Giám sát từ xa là việc gián tiếp kiểm tra thông qua tổng hợp và phân tích báo cáo để đánh giá các nội dung hoạt động sau đây của tổ chức tín dụng:

1. Diễn biến về cơ cấu tài sản nợ và tài sản có;
2. Chất lượng tín dụng, bảo lãnh, hùn vốn, liên doanh...;
3. Việc đảm bảo khả năng thanh toán;
4. Tình hình thu nhập, chi phí và kết quả kinh doanh;
5. Việc thực hiện các Quy chế an toàn của Ngân hàng Nhà nước.

Điều 2.- Đối tượng giám sát từ xa gồm các tổ chức tín dụng sau đây:

1. Ngân hàng quốc doanh;
2. Ngân hàng thương mại cổ phần;
3. Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài;
4. Ngân hàng liên doanh;
5. Tổ chức tài chính do Ngân hàng Nhà nước cấp giấy phép;
6. Quỹ tín dụng nhân dân.

Điều 3.- Phương pháp giám sát từ xa đối với hoạt động của tổ chức tín dụng:

1. Căn cứ vào báo cáo cân đối tài khoản kế toán, các chỉ tiêu thống kê ngoài cân đối và các loại báo cáo khác do tổ chức tín dụng gửi đến theo chế độ thông tin báo cáo hiện hành của Ngân hàng Nhà nước, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước xử lý số liệu, tổng hợp và phân tích tình hình hoạt động đối với từng tổ chức tín dụng và toàn bộ hệ thống Ngân hàng theo các nội dung tại Điều 1 Quy chế này.
2. Định kỳ (6 tháng hoặc 1 năm), Thanh tra Ngân hàng Nhà nước căn cứ kết quả giám sát từ xa, kết hợp với kết quả thanh tra tại chỗ và kiểm toán (nếu có) để xếp loại theo Quy chế xếp loại tổ chức tín dụng của Ngân hàng nhà nước.