

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

CHÍNH SÁCH MỚI VỀ

QUẢN LÝ TÀI CHÍNH
TÍN DỤNG, NGOẠI HỐI
KẾ TOÁN, KIỂM TOÁN
ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG

2009



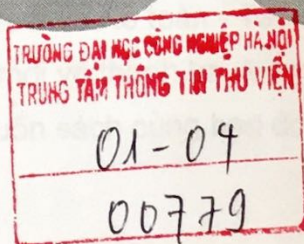
NHÀ XUẤT BẢN TÀI CHÍNH

LỜI MỞ ĐẦU

Để thực thi có hiệu quả chính sách tài chính quốc gia, tăng cường quản lý tài chính và ngoại hối, nâng cao tính chuyên nghiệp của công tác tài chính, ngoại hối và hệ thống ngân hàng, bảo đảm hoạt động của các tổ chức tín dụng được lành mạnh, an toàn và có hiệu quả, góp phần phát triển nền kinh tế hàng hóa lưu thông, phát huy vai trò của Nhà nước trong quản lý và điều hành nền kinh tế, ngày 28/2/2004, Ủy ban Thường vụ Quốc hội đã ban hành Nghị quyết số 28/2004/QH12 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân sách Nhà nước và Luật Quản lý và điều hành Ngoại hối.

CHÍNH SÁCH MỚI VỀ QUẢN LÝ TÀI CHÍNH TÍN DỤNG, NGOẠI HỐI KẾ TOÁN, KIỂM TOÁN ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG

2009



NHÀ XUẤT BẢN TÀI CHÍNH
Hà Nội - 2009

LỜI GIỚI THIỆU

Để thực thi có hiệu quả chính sách tiền tệ quốc gia; tăng cường quản lý nhà nước về ngoại hối, nâng cao tính chuyển đổi của đồng Việt Nam; hoàn thiện hệ thống quản lý tiền tệ, ngoại hối của Việt Nam và hoạt động của hệ thống ngân hàng, bảo đảm hoạt động của các tổ chức tín dụng được lành mạnh, an toàn và có hiệu quả; góp phần phát triển nền kinh tế hàng hoá nhiều thành phần; bảo vệ lợi ích của Nhà nước, quyền và lợi ích hợp pháp của tổ chức và cá nhân, ngày 12 tháng 12 năm 1997, Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam khoá X, kỳ họp thứ hai thông qua **Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam**, được bổ sung, sửa đổi năm 2003 và **Luật các tổ chức tín dụng**, đã được bổ sung, sửa đổi năm 2004; ngày 13 tháng 12 năm 2005 Ủy ban Thường vụ Quốc hội đã ban hành **Pháp lệnh số 28/2005/PL-UBTVQH11** về ngoại hối.

Từ đó đến nay, Chính phủ, Ngân hàng nhà nước, Bộ Tài chính, các Bộ, ban ngành cũng đã ban hành nhiều văn bản về chính sách tiền tệ, quản lý ngoại hối để hướng dẫn thực hiện các Luật và Pháp lệnh nói trên.

Trong thời gian qua, nhằm thực hiện các biện pháp nhằm góp phần thúc đẩy sản xuất kinh doanh, lưu thông hàng hoá, ngăn chặn suy giảm kinh tế, duy trì tăng trưởng kinh tế, bảo đảm an sinh xã hội, Chính phủ, Bộ Tài chính, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các Bộ, ban ngành khác cũng đã ban hành hàng loạt các văn bản về **Chính sách hỗ trợ lãi suất cho các tổ chức, cá nhân vay vốn ngân hàng** để sản xuất - kinh doanh, đầu tư mới để phát triển sản xuất, phục vụ sản xuất nông nghiệp và khu vực nông thôn, hỗ trợ đối với người lao động mất việc làm trong doanh nghiệp gặp khó khăn do suy giảm kinh tế...

Để tạo điều kiện cho các đơn vị là ngân hàng, tổ chức tín dụng thực hiện tốt công tác quản lý nhà nước về tiền tệ, quản lý ngoại hối đồng thời giúp các tổ chức, cá nhân sản xuất kinh doanh có điều kiện thực hiện các khoản vay có ưu đãi về lãi suất, Nhà Xuất bản Tài chính xuất bản cuốn sách **“Chính sách mới về quản lý tài chính, tín dụng, ngoại hối, kế toán, kiểm toán đối với các Ngân hàng - 2009”**.

Quyển sách gồm sáu phần:

Phần thứ nhất: Quy định chung

Phần thứ hai: Chính sách hỗ trợ lãi suất cho các tổ chức, cá nhân vay vốn

Phần thứ ba: Quy định về lãi suất, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động và cho vay có bảo đảm

Phần thứ tư: Chính sách quản lý ngoại hối

Phần thứ năm: Chính sách mới về Kế toán - Tài chính

Phần thứ sáu: Chính sách mới về thanh tra, kiểm soát

Xin trân trọng giới thiệu cuốn sách cùng bạn đọc!

NHÀ XUẤT BẢN TÀI CHÍNH

MỤC LỤC

	Trang
Lời nói đầu	3
Mục lục	5

Phần thứ nhất QUY ĐỊNH CHUNG

1. Luật ngân hàng số 06/1997/QHX ngày 12/12/1997 của Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam (đã được sửa đổi, bổ sung theo Luật số 10/2003/QH11 ngày 17/6/2003 có hiệu lực thi hành từ ngày 01/8/2003)	15
2. Luật tín dụng số 07/1997/QHX ngày 12/12/1997 của Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam (đã được sửa đổi, bổ sung theo Luật số 20/2004/QH11 ngày 15/6/2004 có hiệu lực thi hành từ ngày 01/10/2004)	27
3. Thông tư số 08/2009/TT-NHNN ngày 28 tháng 4 năm 2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về mạng lưới hoạt động của tổ chức tài chính quy mô nhỏ	53
4. Quyết định số 60/2009/QĐ-TTg ngày 17 tháng 4 năm 2009 của Thủ tướng Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số Điều của Quyết định số 14/2009/QĐ-TTg ngày 21 tháng 01 năm 2009 của Thủ tướng Chính phủ ban hành Quy chế bảo lãnh cho doanh nghiệp vay vốn tại các ngân hàng thương mại	68
5. Chỉ thị số 06/2008/CT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2008 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về thực hiện các biện pháp nhằm góp phần thúc đẩy sản xuất kinh doanh, lưu thông hàng hoá, ngăn chặn suy giảm kinh tế, duy trì tăng trưởng kinh tế, bảo đảm an sinh xã hội	70
6. Nghị quyết số 30/2008/NQ-CP ngày 11 tháng 12 năm 2008 của Chính phủ về những giải pháp cấp bách nhằm ngăn chặn suy giảm kinh tế, duy trì tăng trưởng kinh tế, bảo đảm an sinh xã hội	72
7. Quyết định số 31/2008/QĐ-NHNN ngày 07 tháng 11 năm 2008 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Quy chế làm việc của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	79
8. Quyết định số 30/2008/QĐ-NHNN ngày 16 tháng 10 năm 2008 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số Điều của Quy chế hoạt động bao thanh toán của các tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 1096/2004/QĐ-NHNN ngày 06/9/2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước	102
9. Nghị định số 96/2008/NĐ-CP ngày 26 tháng 8 năm 2008 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	106

Phần thứ hai

CHÍNH SÁCH HỖ TRỢ LÃI SUẤT CHO CÁC TỔ CHỨC, CÁ NHÂN VAY VỐN

10. Quyết định số 579/2009/QĐ-TTg ngày 06 tháng 5 năm 2009 của Thủ tướng Chính phủ về việc hỗ trợ lãi suất đối với các khoản vay tại Ngân hàng Chính sách xã hội	113
---	-----

11. **Thông tư số 09/2009/TT-NHNN ngày 05 tháng 5 năm 2009** của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định chi tiết thi hành việc hỗ trợ lãi suất vay vốn mua máy móc, thiết bị, vật tư phục vụ sản xuất nông nghiệp và vật liệu xây dựng nhà ở khu vực nông thôn 115
12. **Quyết định số 497/2009/QĐ-TTg ngày 17 tháng 4 năm 2009** của Thủ tướng Chính phủ hỗ trợ lãi suất vốn vay mua máy móc thiết bị, vật tư phục vụ sản xuất nông nghiệp và vật liệu xây dựng nhà ở khu vực nông thôn 128
13. **Quyết định số 831/QĐ-NHNN ngày 08 tháng 4 năm 2009** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc bổ sung công ty tài chính tham gia thực hiện hỗ trợ lãi suất cho các tổ chức và cá nhân vay vốn ngân hàng để sản xuất - kinh doanh 131
14. **Thông tư số 05/2009/TT-NHNN ngày 07 tháng 4 năm 2009** của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định chi tiết thi hành việc hỗ trợ lãi suất đối với các tổ chức, cá nhân vay vốn trung, dài hạn ngân hàng thực hiện đầu tư mới để phát triển sản xuất - kinh doanh 133
15. **Quyết định số 443/2009/QĐ-TTg ngày 04 tháng 4 năm 2009** của Thủ tướng Chính phủ về việc hỗ trợ lãi suất cho các tổ chức, cá nhân vay vốn trung, dài hạn ngân hàng để thực hiện đầu tư mới để phát triển sản xuất - kinh doanh 149
16. **Công văn số 2244/NHNN-CSTT ngày 02 tháng 4 năm 2009** của Ngân hàng nhà nước về việc thực hiện cơ chế hỗ trợ lãi suất 151
17. **Thông tư 06/2009/TT-NHNN ngày 9 tháng 4 năm 2009** của Ngân hàng Nhà nước quy định chi tiết về chính sách cho vay ưu đãi lãi suất theo chương trình hỗ trợ các huyện nghèo tại Nghị quyết số 30a/2008/NQ-CP ngày 27/12/2008 của Chính phủ 152
18. **Thông tư số 04/2009/TT-NHNN ngày 13 tháng 3 năm 2009** của Ngân hàng Nhà nước sửa đổi, bổ sung Thông tư số 02/2009/TT-NHNN ngày 03 tháng 02 năm 2009 quy định chi tiết thi hành việc hỗ trợ lãi suất cho các tổ chức và cá nhân vay vốn ngân hàng để sản xuất - kinh doanh 162
19. **Quyết định số 333/QĐ-TTg ngày 10 tháng 03 năm 2009** của Thủ tướng Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số Điều của Quyết định số 131/QĐ-TTg ngày 23 tháng 01 năm 2009 của Thủ tướng Chính phủ về việc hỗ trợ lãi suất cho các tổ chức, cá nhân vay vốn ngân hàng để sản xuất - kinh doanh 167
20. **Công văn 1436/NHNN-CSTT ngày 03 tháng 3 năm 2009** của Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn một số điểm về cơ chế hỗ trợ lãi suất 168
21. **Thông tư liên tịch số 06/2009/TTLT-BLĐTBXH-BTC ngày 27 tháng 02 năm 2009** của Bộ Lao động - Thương binh và Xã hội - Bộ Tài chính hướng dẫn thực hiện Quyết định số 30/2009/QĐ-TTg ngày 23 tháng 2 năm 2009 của Thủ tướng Chính phủ về việc hỗ trợ đối với người lao động mất việc làm trong doanh nghiệp gặp khó khăn do suy giảm kinh tế 172
22. **Thông tư số 02/2009/TT-NHNN ngày 03 tháng 02 năm 2009** của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định chi tiết thi hành việc hỗ trợ lãi suất cho các tổ chức và cá nhân vay vốn ngân hàng để sản xuất - kinh doanh 182

23. **Quyết định số 30/2009/QĐ-TTg ngày 23 tháng 02 năm 2009** của Thủ tướng Chính phủ về việc hỗ trợ đối với người lao động mất việc làm trong doanh nghiệp gặp khó khăn do suy giảm kinh tế 187
24. **Quyết định số 186/QĐ-NHNN ngày 03 tháng 02 năm 2009** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc thành lập Tổ công tác để tổ chức thực hiện cơ chế hỗ trợ lãi suất cho các tổ chức và cá nhân vay vốn ngân hàng để sản xuất - kinh doanh 189
25. **Quyết định số 131/QĐ-TTg ngày 23 tháng 01 năm 2009** của Thủ tướng Chính phủ về việc hỗ trợ lãi suất cho các tổ chức, cá nhân vay vốn ngân hàng để sản xuất - kinh doanh 190
26. **Chỉ thị số 21/2007/CT-TTg ngày 04 tháng 9 năm 2007** của Thủ tướng Chính phủ về thực hiện chế độ cho vay ưu đãi để học đại học, cao đẳng và dạy nghề 193

Phần thứ ba

QUY ĐỊNH VỀ LÃI SUẤT, TỶ LỆ BẢO ĐẢM AN TOÀN TRONG HOẠT ĐỘNG VÀ CHO VAY CÓ BẢO ĐẢM

27. **Thông tư số 07/2009/TT-NHNN ngày 17 tháng 4 năm 2009** của Ngân hàng Nhà nước quy định về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tài chính quy mô nhỏ 197
28. **Quyết định số 837/QĐ-NHNN ngày 10 tháng 4 năm 2009** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về lãi suất tái cấp vốn, lãi suất tái chiết khấu, lãi suất cho vay qua đêm trong thanh toán điện tử liên ngân hàng và cho vay bù đắp thiếu hụt vốn trong thanh toán bù trừ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đối với các ngân hàng. 205
29. **Quyết định số 626/QĐ-NHNN ngày 24 tháng 3 năm 2009** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về mức lãi suất cơ bản bằng đồng Việt Nam. 206
30. **Thông tư số 03/2009/TT-NHNN ngày 02 tháng 03 năm 2009** của Ngân hàng Nhà nước quy định về việc cho vay có bảo đảm bằng cầm cố giấy tờ có giá của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đối với các ngân hàng 207
31. **Quyết định số 379/QĐ-NHNN ngày 24 tháng 2 năm 2009** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về điều chỉnh tỷ lệ dự trữ bắt buộc của các tổ chức tín dụng. 221
32. **Quyết định số 174/QĐ-NHNN ngày 23 tháng 1 năm 2009** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về lãi suất tiền gửi dự trữ bắt buộc bằng đồng Việt Nam đối với tổ chức tín dụng. 223
33. **Thông tư số 01/2009/TT-NHNN ngày 23 tháng 1 năm 2009** của Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn về lãi suất thoả thuận của tổ chức tín dụng đối với cho vay các nhu cầu vốn phục vụ đời sống, cho vay thông qua nghiệp vụ phát hành và sử dụng thẻ tín dụng 224
34. **Quyết định số 14/2009/QĐ-TTg ngày 21 tháng 01 năm 2009** của Thủ tướng Chính phủ ban hành Quy chế Bảo lãnh cho doanh nghiệp vay vốn của ngân hàng thương mại 225

35. **Quyết định số 3281/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về lãi suất tiền gửi vượt dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ đối với tổ chức tín dụng và lãi suất tiền gửi bằng ngoại tệ của Kho bạc Nhà nước tại Ngân hàng Nhà nước 232
36. **Quyết định số 3160/QĐ-NHNN ngày 19 tháng 12 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về lãi suất tín phiếu Ngân hàng Nhà nước bắt buộc 233
37. **Quyết định số 35/2008/QĐ-NHNN ngày 16 tháng 12 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy định về trình tự, thủ tục thực hiện những thay đổi của Quỹ tín dụng nhân dân phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận ban hành kèm theo Quyết định số 05/2007/QĐ-NHNN ngày 30 tháng 01 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước 234
38. **Quyết định số 34/2008/QĐ-NHNN ngày 05 tháng 12 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy định về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 457/2005/QĐ-NHNN ngày 19/4/2005 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước 237
39. **Quyết định số 114/2008/QĐ-BTC ngày 5 tháng 12 năm 2008** của Bộ trưởng Bộ Tài chính về việc công bố lãi suất cho vay tín dụng đầu tư, tín dụng xuất khẩu của nhà nước và mức chênh lệch lãi suất được tính hỗ trợ sau đầu tư 239
40. **Quyết định số 28/2008/QĐ-NHNN ngày 10 tháng 10 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Quy định về việc xử lý tiền giả, tiền nghi giả trong ngành ngân hàng 240
41. **Chỉ thị số 05/2008/CT-NHNN ngày 09 tháng 10 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về một số biện pháp đảm bảo an toàn, hiệu quả hoạt động kinh doanh của các tổ chức tín dụng 249
42. **Quyết định số 05/2007/QĐ-NHNN ngày 30 tháng 01 năm 2007** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Quy định về trình tự, thủ tục thực hiện những thay đổi của Quỹ tín dụng nhân dân phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận 250

Phần thứ tư CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ NGOẠI HỐI

43. **Pháp lệnh số 28/2005/PL-UBTVQH11 ngày 13 tháng 12 năm 2005** của Ủy ban thường vụ Quốc hội về ngoại hối 269
44. **Quyết định số 622/QĐ-NHNN ngày 23 tháng 03 năm 2009** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc ban hành một số quy định liên quan đến giao dịch ngoại tệ của các tổ chức tín dụng được phép hoạt động ngoại hối 279
45. **Công văn số 9699/NHNN-QLNH ngày 30 tháng 10 năm 2008** của Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn hoạt động đại lý đổi ngoại tệ 280

46. **Quyết định số 21/2008/QĐ-NHNN ngày 11 tháng 7 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Quy chế Đại lý đối ngoại tệ 282
47. **Thông tư số 03/2008/TT-NHNN ngày 11 tháng 4 năm 2008** của Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn về hoạt động cung ứng dịch vụ ngoại hối của Tổ chức tín dụng 292
48. **Quyết định số 09/2008/QĐ-NHNN ngày 10 tháng 4 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về cho vay bằng ngoại tệ của tổ chức tín dụng đối với khách hàng vay là người cư trú 300
49. **Quyết định số 11/2007/QĐ-NHNN ngày 15 tháng 3 năm 2007** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi, bổ sung Quyết định số 03/2006/QĐ-NHNN ngày 18/01/2006 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc kinh doanh vàng trên tài khoản ở nước ngoài 301
50. **Quyết định số 03/2006/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 01 năm 2006** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc kinh doanh vàng trên tài khoản ở nước ngoài 303
51. **Quyết định số 425/2005/QĐ-NHNN ngày 13 tháng 4 năm 2005** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi khoản 3, Điều 7 và khoản 3 Điều 18 Quy chế tổ chức thực hiện những nhiệm vụ về quản lý Dự trữ ngoại hối nhà nước ban hành kèm theo Quyết định số 653/2001/QĐ-NHNN ngày 17/5/2001 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước 306
52. **Quyết định số 1703/2004/QĐ-NHNN ngày 28 tháng 12 năm 2004** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung Thông tư số 10/2003/TT-NHNN ngày 16/9/2003 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn thi hành Nghị định số 174/1999/NĐ-CP ngày 09/12/1999 của Chính phủ về quản lý hoạt động kinh doanh vàng bạc và Nghị định số 64/2003/NĐ-CP ngày 11/6/2003 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung Nghị định số 174/1999/NĐ-CP 307
53. **Quyết định số 1132/2004/QĐ-NHNN ngày 09 tháng 9 năm 2004** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động của Vụ Quản lý ngoại hối 310
54. **Quyết định số 845/2004/QĐ-NHNN ngày 08 tháng 7 năm 2004** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc ban hành Quy chế thanh toán trong mua bán, trao đổi hàng hoá, dịch vụ, đầu tư và viện trợ giữa Việt Nam và Lào 313
55. **Thông tư số 03/2004/TT-NHNN ngày 25 tháng 5 năm 2004** của Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn về quản lý ngoại hối đối với việc góp vốn, mua cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài trong các doanh nghiệp Việt Nam 327
56. **Quyết định số 17/2004/QĐ-NHNN ngày 05 tháng 01 năm 2004** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc ban hành Quy chế thanh toán trong mua bán, trao đổi hàng hoá và dịch vụ thương mại tại khu vực biên giới Việt Nam - Campuchia 339

57. **Thông tư số 11/2003/TT-NHNN ngày 11 tháng 12 năm 2003** của Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn về quản lý ngoại hối đối với việc mua trái phiếu Chính phủ bằng ngoại tệ của các tổ chức, cá nhân theo Quyết định 182/2003/QĐ-TTg ngày 5/9/2003 của Thủ tướng Chính phủ 350
58. **Quyết định số 845/2003/QĐ-NHNN** ngày 31/7/2003 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi điểm a khoản 2 Điều 20 Quy chế tổ chức thực hiện những nhiệm vụ về quản lý dự trữ ngoại hối nhà nước ban hành kèm theo Quyết định 653/2001/QĐ-NHNN ngày 17/5/2001 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước 352

Phần thứ năm CHÍNH SÁCH MỚI VỀ KẾ TOÁN - TÀI CHÍNH

59. **Công văn số 1183/NHNN-TCKT ngày 23 tháng 02 năm 2009** của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc hướng dẫn hạch toán hỗ trợ lãi suất năm 2009 357
60. **Công văn số 11420/NHNN-TT ngày 31 tháng 12 năm 2008** của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về thông báo Danh sách mã tổ chức phát hành thẻ 362
61. **Quy trình số 10876/QT-NHNN ngày 12 tháng 12 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về quy trình nghiệp vụ thị trường mở 364
62. **Quyết định số 32/2008/QĐ-NHNN ngày 03 tháng 12 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Chế độ hạch toán kế toán tài sản cố định, công cụ lao động và vật liệu của Ngân hàng Nhà nước 405
63. **Quyết định số 27/2008/QĐ-NHNN ngày 30 tháng 9 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của quy chế nghiệp vụ thị trường mở ban hành kèm theo Quyết định số 01/2007/QĐ-NHNN ngày 05/01/2007 của Thống đốc Ngân hàng nhà nước 452
64. **Quyết định số 25/2008/QĐ-NHNN ngày 08 tháng 9 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành chế độ điều hoà tiền mặt, xuất, nhập quỹ dự trữ phát hành và quỹ nghiệp vụ phát hành trong hệ thống ngân hàng nhà nước 460
65. **Quyết định số 23/2008/QĐ-NHNN ngày 08 tháng 8 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Chế độ Báo cáo tài chính đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 466
66. **Quyết định số 02/2008/QĐ-NHNN ngày 15 tháng 01 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về sửa đổi, bổ sung một số tài khoản trong Hệ thống tài khoản kế toán các Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004, Quyết định số 807/2005/QĐ-NHNN ngày 01/6/2005 và Quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/7/2006 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước 494
67. **Quyết định số 48/2007/QĐ-NHNN ngày 26 tháng 12 năm 2007** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Quy định về việc thu phí dịch vụ thanh toán qua tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán 501

68. **Quyết định số 41/2007/QĐ-NHNN ngày 06 tháng 11 năm 2007** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc ban hành Quy chế trích lập, quản lý và sử dụng khoản dự phòng rủi ro của Ngân hàng Nhà nước 506
69. **Quyết định số 38/2007/QĐ-NHNN ngày 30 tháng 10 năm 2007** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Ban hành Quy chế cấp, sử dụng và quản lý mã tổ chức phát hành thẻ ngân hàng. 511
70. **Quyết định số 37/2007/QĐ-NHNN ngày 26 tháng 10 năm 2007** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành chế độ kế toán giao nhận, điều chuyển, phát hành, thu hồi và tiêu hủy tiền mặt. 516
71. **Chỉ thị số 05/2007/CT-NHNN ngày 11 tháng 10 năm 2007** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc trả lương qua tài khoản cho các đối tượng hưởng lương từ ngân sách nhà nước theo Chỉ thị số 20/2007/CT-TTg ngày 24/8/2007 của Thủ tướng Chính phủ. 543
72. **Quyết định số 23/2007/QĐ-NHNN ngày 05 tháng 6 năm 2007** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Quy định về hệ thống mã ngân hàng dùng trong hoạt động, nghiệp vụ ngân hàng (sửa đổi, bổ sung theo Quyết định số 08/2008/QĐ-NHNN ngày 07 tháng 4 năm 2008) 545
73. **Công văn số 2887/NHNN-KTTC ngày 23 tháng 4 năm 2007** của Ngân hàng Nhà nước về việc hướng dẫn xử lý số tiền tạm ứng nộp thuế TNDN đang theo dõi trên TK 3531 549
74. **Quyết định số 01/2007/QĐ-NHNN ngày 05 tháng 01 năm 2007** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành quy chế nghiệp vụ thị trường mở 550
75. **Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc ban hành Chế độ Báo cáo tài chính của các tổ chức tín dụng 567

Phần thứ sáu

CHÍNH SÁCH MỚI VỀ THANH TRA, KIỂM SOÁT

76. **Quyết định số 26/2008/QĐ-NHNN ngày 09 tháng 9 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy chế cấp, thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động Quỹ tín dụng nhân dân, mở, chấm dứt hoạt động sở giao dịch, chi nhánh, văn phòng đại diện và phòng giao dịch, điểm giao dịch của Quỹ tín dụng nhân dân; chia, tách, hợp nhất, sáp nhập Quỹ tín dụng nhân dân; thanh lý Quỹ tín dụng nhân dân dưới sự giám sát của Ngân hàng Nhà nước ban hành kèm theo Quyết định số 24/2006/QĐ-NHNN ngày 06/6/2006 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước 649
77. **Chỉ thị số 03/2008/CT-NHNN ngày 22 tháng 4 năm 2008** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc tăng cường công tác thanh tra, giám sát của Ngân hàng Nhà nước. 659

78. **Chỉ thị số 06/2007/CT-NHNN ngày 02 tháng 11 năm 2007** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc đảm bảo khả năng thanh toán và kiểm soát tổng phương tiện thanh toán 662
79. **Quyết định số 36/2007/QĐ-NHNN ngày 10 tháng 8 năm 2007** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi Quy chế kiểm tra, giám sát của Ngân hàng Nhà nước đối với hoạt động in, đúc tiền Việt Nam tại Nhà máy In tiền Quốc gia ban hành theo Quyết định số 21/2006/QĐ-NHNN ngày 16/5/2006 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước 664
80. **Chỉ thị số 03/2007/CT-NHNN ngày 28 tháng 5 năm 2007** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về kiểm soát quy mô, chất lượng tín dụng và cho vay đầu tư, kinh doanh chứng khoán nhằm kiểm soát lạm phát, thúc đẩy tăng trưởng kinh tế 665
81. **Quyết định số 32/2006/QĐ-BTC ngày 06 tháng 6 năm 2006** của Bộ trưởng Bộ Tài chính về việc ban hành Quy chế về hoạt động thanh tra, kiểm tra tài chính 668
82. **Chỉ thị số 02/2006/CT-NHNN ngày 23 tháng 5 năm 2006** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc tăng cường các biện pháp phòng ngừa, hạn chế rủi ro trong hoạt động kinh doanh của các tổ chức tín dụng. 677
83. **Quyết định số 21/2006/QĐ-NHNN ngày 16 tháng 5 năm 2006** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Quy chế kiểm tra, giám sát của NHNN đối với hoạt động in, đúc tiền Việt Nam tại Nhà máy in tiền Quốc gia 680
84. **Thông tư số 01/2005/TT-NHNN ngày 10 tháng 3 năm 2005** của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn thi hành Nghị định số 202/2004/NĐ-CP của Chính phủ ngày 10/12/2004 về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và hoạt động ngân hàng. 684
85. **Quyết định số 121/2005/QĐ-NHNN ngày 02 tháng 02 năm 2005** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Quy chế về kiểm toán độc lập đối với các tổ chức tín dụng 689
86. **Quyết định số 1675/2004/QĐ-NHNN ngày 23 tháng 12 năm 2004** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Thanh tra Ngân hàng. 694
87. **Nghị định số 202/2004/NĐ-CP ngày 10 tháng 12 năm 2004** của Chính phủ về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và hoạt động ngân hàng 697
88. **Quyết định số 1128/2004/QĐ-NHNN ngày 09 tháng 9 năm 2004** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Vụ Tổng Kiểm soát. 713
89. **Quyết định 486/QĐ-NHNN ngày 19 tháng 5 năm 2003** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Quy chế kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ Ngân hàng Nhà nước 716