

BẢN TIN PHÁP LUẬT

(Bộ môn Luật Tài chính – Ngân hàng, Trường Đại học Luật Hà Nội)

Ban biên tập

Người thực hiện : Ths. Nguyễn Ngọc Yến

Chịu trách nhiệm kiểm soát về nội dung : PGS. TS. Phạm Thị Giang Thu

Bản tin được xác định là tài sản của Ban biên tập, cấm vi phạm

NGÂN HÀNG

TRONG TUẦN QUA, NHIỀU CHÍNH SÁCH TRONG LĨNH VỰC NGÂN HÀNG ĐƯỢC BAN HÀNH, CỤ THỂ:

NGÂN HÀNG

QUY ĐỊNH VỀ GIÁM SÁT TÀI CHÍNH, ĐÁNH GIÁ HIỆU QUẢ ĐẦU TƯ VỐN NHÀ NƯỚC TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG DO NHÀ NƯỚC NẮM GIỮ 100% VỐN ĐIỀU LỆ VÀ TỔ CHỨC TÍN DỤNG CÓ VỐN NHÀ NƯỚC

SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY ĐỊNH VỀ MUA, BÁN VÀ XỬ LÝ NỢ XẤU CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ TÀI SẢN CỦA CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG VIỆT NAM

QUY ĐỊNH VỀ GIÁM SÁT TÀI CHÍNH, ĐÁNH GIÁ HIỆU QUẢ ĐẦU TƯ VỐN NHÀ NƯỚC TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG DO NHÀ NƯỚC NẮM GIỮ 100% VỐN ĐIỀU LỆ VÀ TỔ CHỨC TÍN DỤNG CÓ VỐN NHÀ NƯỚC

Ngày 07/08/2017, Chính phủ ban hành **Nghị định số 93/2017/NĐ- CP** quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn Nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn Nhà nước.



Nguồn ảnh: Internet

Theo đó, việc giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn Nhà nước tại tổ

chức tín dụng (TCTD) do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và TCTD có vốn Nhà nước được thực hiện như sau:

1. Giám sát tài chính doanh nghiệp là tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn Nhà nước



Nguồn ảnh: Internet

❖ Việc giám sát tài chính doanh nghiệp là TCTD do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ, giám sát tài chính đối với công ty con, công ty liên kết, giám sát vốn của TCTD đầu tư ra nước ngoài, giám sát tài chính đặc biệt doanh nghiệp là TCTD do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ được thực hiện theo quy định chung áp dụng đối với doanh nghiệp nhà nước và quy định tại Nghị định này.



Nguồn ảnh: Internet

❖ Đối với doanh nghiệp TCTD có vốn nhà nước, nội dung, phương thức, chế độ báo cáo giám sát tài chính thực hiện theo quy định về giám sát tài chính đối với doanh nghiệp có vốn nhà nước và quy định tại Nghị định này.

2. Các tiêu chí đánh giá hiệu quả đầu tư vốn Nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn Nhà nước

❖ Các tiêu chí đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại TCTD do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và TCTD có vốn nhà nước bao gồm:

➤ Tiêu chí 1. Doanh thu;



Nguồn ảnh: Internet

➤ Tiêu chí 2. Lợi nhuận sau thuế và tỷ suất lợi nhuận sau thuế;

➤ Tiêu chí 3. Tỷ lệ nợ xấu và tỷ lệ nợ có khả năng mất vốn;

➤ Tiêu chí 4. Chấp hành pháp luật của tổ chức tín dụng về đầu tư, quản lý và sử dụng vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng, pháp luật về thuế và các khoản thu nộp ngân sách khác, quy định về chế độ

báo cáo tài chính và báo cáo để thực hiện giám sát tài chính;

➤ Tiêu chí 5. Tình hình thực hiện sản phẩm, dịch vụ công ích (nếu có).

❖ Các tiêu chí nêu trên được xác định và tính toán từ số liệu trong các báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán, báo cáo thống kê định kỳ theo quy định pháp luật.

Các tiêu chí 1, 2, 4, 5 khi tính toán được xem xét, loại trừ các yếu tố tác động sau:

- Thiên tai, hỏa hoạn, dịch bệnh, chiến tranh và các nguyên nhân khách quan bất khả kháng khác;



Nguồn ảnh: Internet

- TCTD đầu tư mở rộng kinh doanh theo kế hoạch, tăng khấu hao để thu hồi vốn nhanh được cấp có thẩm quyền phê duyệt, thực hiện chương trình an sinh xã hội theo quy định của Chính phủ;

- Nhà nước điều chỉnh giá (đối với sản phẩm, dịch vụ do Nhà nước định giá) làm ảnh hưởng đến doanh thu của TCTD hoặc phải thực hiện các mục tiêu

kinh tế - xã hội theo chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ.



Nguồn ảnh: Internet

- ❖ Việc đánh giá kết quả hoạt động của Người quản lý TCTD thực hiện theo quy định của Chính phủ và các tiêu chí sau:

- Mức độ hoàn thành chỉ tiêu Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giao về lợi nhuận sau thuế và tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu;

- Kết quả xếp loại TCTD;

- Mức độ hoàn thành kế hoạch cung ứng sản phẩm, dịch vụ công ích (đối với TCTD cung ứng sản phẩm dịch vụ công ích).

3. Đánh giá hiệu quả hoạt động và xếp loại doanh nghiệp Nhà nước là tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ

- ❖ Việc đánh giá hiệu quả hoạt động và xếp loại TCTD do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ được thực hiện theo

quy định đối với doanh nghiệp nhà nước và quy định cụ thể tại Nghị định này.

❖ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chủ trì, phối hợp với Bộ Tài chính rà soát kế hoạch tài chính để giao các chỉ tiêu đánh giá, xếp loại cho TCTD do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ phù hợp với đặc thù hoạt động kinh doanh của TCTD.



Nguồn ảnh: Internet

Các chỉ tiêu này phải giao cho TCTD bằng văn bản trước ngày 30 tháng 4 của năm kế hoạch và không được điều chỉnh trong suốt kỳ thực hiện kế hoạch, trừ các trường hợp bất khả kháng.

❖ Bộ Tài chính chủ trì, phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn cụ thể phương thức đánh giá hiệu quả và xếp loại TCTD theo quy định tại Nghị định này phù hợp với đặc thù hoạt động của TCTD.

4. Đánh giá hiệu quả đầu tư vốn Nhà nước tại doanh nghiệp là tổ chức tín dụng cổ phần do Nhà nước nắm giữ trên 50% vốn điều lệ

❖ Việc đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại doanh nghiệp là TCTD cổ phần do Nhà nước nắm giữ trên 50% vốn điều lệ được thực hiện theo quy định đối với TCTD do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ quy định tại Nghị định này.

❖ Trước khi TCTD tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chủ trì, phối hợp với Bộ Tài chính rà soát kế hoạch tài chính để xác định các chỉ tiêu đánh giá đối với TCTD cổ phần do Nhà nước nắm giữ trên 50% vốn điều lệ để giao nhiệm vụ cho Người đại diện vốn nhà nước tại TCTD bằng văn bản trước ngày 30 tháng 4 của năm kế hoạch.

Các chỉ tiêu đánh giá không được điều chỉnh trong suốt kỳ thực hiện kế hoạch, trừ các trường hợp bất khả kháng.



Nguồn ảnh: Internet

❖ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam căn cứ kết quả đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại TCTD và kết quả hoạt động của TCTD cổ phần do Nhà nước nắm giữ trên 50% vốn điều lệ để làm căn cứ đánh giá, khen thưởng đối với Người

đại diện vốn nhà nước tại TCTD và làm cơ sở để xây dựng kế hoạch, giao nhiệm vụ cho Người đại diện vốn nhà nước tại TCTD trong năm tiếp theo; đồng thời báo cáo Thủ tướng Chính phủ xem xét, quyết định việc tiếp tục đầu tư, mở rộng đầu tư hay thoái vốn nhà nước tại các tổ chức tín dụng này.

Các quy định về giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn Nhà nước tại TCTD nêu trên sẽ có hiệu lực thi hành vào ngày **25/9/2017**.

SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY ĐỊNH VỀ VIỆC MUA, BÁN VÀ XỬ LÝ NỢ XẤU CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ TÀI SẢN CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG VIỆT NAM



Nguồn ảnh: Internet

Nhằm kịp thời tháo gỡ những khó khăn và thúc đẩy hoạt động xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng (TCTD) diễn ra thuận lợi, ngay sau khi Nghị quyết số 42/2017/QH14 ngày 21/6/2017 của Quốc hội về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng và Đề án cơ cấu lại

các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 được ban hành, Ngân hàng Nhà nước đã nhanh chóng ban hành Thông tư sửa đổi, bổ sung quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của công ty quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam.



Nguồn ảnh: Internet

Theo đó, **Thông tư số 09/2017/TT-NHNN** ngày 14/8/2017 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước thực hiện sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06/9/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, với việc ghi nhận một số quy định mới như sau:

1. Sửa đổi, bổ sung một số khái niệm

❖ *Sửa đổi khái niệm “khoản nợ”*

Theo đó, “Khoản nợ là số tiền nợ gốc, nợ lãi và các nghĩa vụ tài chính khác liên quan đến khoản nợ mà khách hàng chưa trả theo hợp đồng hoặc thỏa thuận cấp tín dụng; ủy thác cấp tín dụng; mua bán nợ; mua, ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao

dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết, đang được tổ chức tín dụng, Công ty Quản lý tài sản hạch toán trong, ngoài bảng cân đối kế toán”.

❖ **Bổ sung khái niệm “khoản nợ xấu”**



Nguồn ảnh: Internet

Khoản nợ xấu là khoản nợ được xác định là nợ xấu theo:

Trường hợp 1: Quy định của Ngân hàng Nhà nước về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, hoặc

Trường hợp 2: Quy định của Quốc hội về thí điểm xử lý nợ xấu, gồm:

- Khoản nợ được hình thành và xác định là nợ xấu trước ngày 15 tháng 8 năm 2017;
- Khoản nợ được hình thành trước ngày 15 tháng 8 năm 2017 và được xác

định là nợ xấu trong thời gian Nghị quyết số 42/2017/QH14 có hiệu lực.

2. Sửa đổi quy định về điều kiện các khoản nợ xấu được Công ty Quản lý tài sản mua theo giá trị thị trường

Theo đó:

- ❖ Khoản nợ xấu thuộc trường hợp 1 được Công ty Quản lý tài sản mua khi đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau:
 - Các điều kiện quy định tại Thông tư 19/2013/TT-NHNN;
 - Được Công ty Quản lý tài sản đánh giá có khả năng thu hồi đầy đủ số tiền mua nợ;
 - Tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu có khả năng phát mại hoặc khách hàng vay có triển vọng phục hồi khả năng trả nợ.



Nguồn ảnh: Internet

- ❖ Khoản nợ xấu thuộc trường hợp 2 được Công ty Quản lý tài sản mua khi đáp ứng đủ các điều kiện:
 - Khoản nợ xấu có tài sản bảo đảm;

- Khoản nợ xấu, tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu phải hợp pháp và có hồ sơ, giấy tờ hợp lệ, cụ thể:

- ✓ Hợp đồng tín dụng, hợp đồng ủy thác, hợp đồng mua trái phiếu doanh nghiệp, hợp đồng bảo đảm phải thể hiện rõ các quyền chủ nợ của TCTD, trách nhiệm và nghĩa vụ trả nợ của khách hàng vay, bên bảo đảm, bên có nghĩa vụ trả nợ đối với TCTD;

- ✓ Khoản nợ xấu chưa dùng để bảo đảm nghĩa vụ của TCTD; tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu không có tranh chấp tại thời điểm mua, bán nợ.

- Khách hàng vay còn tồn tại.

- Được Công ty Quản lý tài sản đánh giá có khả năng thu hồi đầy đủ số tiền mua nợ;

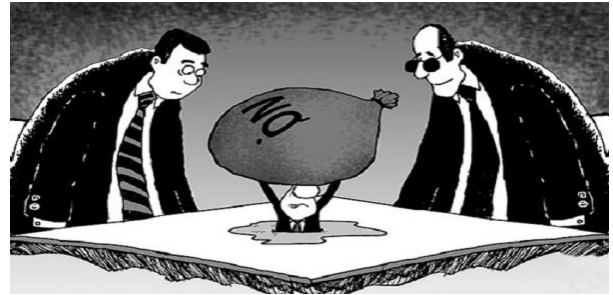


Nguồn ảnh: Internet

- Tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu có khả năng phát mại hoặc khách hàng vay có triển vọng phục hồi khả năng trả nợ;

- Trường hợp chuyển khoản nợ xấu đã mua bằng trái phiếu đặc biệt thành

khoản nợ xấu mua theo giá trị thị trường thì trái phiếu đặc biệt tương ứng với khoản nợ xấu đó còn phải đáp ứng điều kiện chưa đến hạn thanh toán và đang không bị phong tỏa tại Ngân hàng Nhà nước.



Nguồn ảnh: Internet

3. Sửa đổi quy định về nguyên tắc bán nợ xấu đã mua, cụ thể:

- ❖ Nguyên tắc chung:

- Tuân thủ đúng quy định của pháp luật;

- Bảo đảm sự khách quan, công khai, minh bạch;

- Thu hồi tối đa khoản nợ, kể cả lãi, phí phải trả (nếu có);

- Nghiêm cấm tổ chức, cá nhân lợi dụng việc mua bán nợ xấu để hưởng lợi bất hợp pháp.

- ❖ Công ty Quản lý tài sản tự thực hiện hoặc thuê tổ chức có chức năng định giá độc lập xác định giá chào bán trong trường hợp chào giá cạnh tranh, giá dự kiến bán nợ trong trường hợp thỏa

thuận trực tiếp với bên mua nợ. Trường hợp xét thấy cần thiết, Công ty Quản lý tài sản tham khảo giá mua, bán các khoản nợ xấu có tính chất tương đồng trên thị trường (nếu có) để xác định giá chào bán, giá dự kiến bán nợ.

Trường hợp bán đấu giá khoản nợ xấu, Công ty Quản lý tài sản thực hiện theo quy định pháp luật về đấu giá tài sản.



Nguồn ảnh: Internet

❖ Giá bán nợ là mức giá cao nhất trên cơ sở so sánh, tham khảo các mức giá chào mua của khoản nợ xấu đó để giảm tổn thất trong xử lý nợ xấu.

❖ Việc bán nợ phải được lập thành hợp đồng bằng văn bản.

❖ Công ty Quản lý tài sản có thể ủy quyền cho TCTD bán nợ bán khoản nợ xấu theo các yêu cầu, điều kiện do Công ty Quản lý tài sản xác định bảo đảm tuân thủ quy định tại Thông tư này.

4. Bổ sung quy định bán nợ xấu được mua theo giá trị thị trường

❖ Công ty Quản lý tài sản lựa chọn, quyết định và chịu trách nhiệm việc bán

các khoản nợ xấu được mua theo giá trị thị trường theo phương thức thỏa thuận trực tiếp với bên mua nợ hoặc phương thức đấu giá hoặc phương thức chào giá cạnh tranh.

❖ Công ty Quản lý tài sản bán khoản nợ xấu theo phương thức thỏa thuận trực tiếp với bên mua nợ khi giá bán khoản nợ không thấp hơn giá trị ghi sổ số dư nợ gốc của khoản nợ xấu tại Công ty Quản lý tài sản hoặc sau khi đã bán nợ theo phương thức đấu giá hoặc phương thức chào giá cạnh tranh không thành.

❖ Việc bán khoản nợ xấu theo phương thức đấu giá thực hiện theo quy định của pháp luật về bán đấu giá tài sản của Công ty Quản lý tài sản.

5. Sửa đổi, bổ sung quy định về xử lý và bán tài sản bảo đảm của các khoản nợ xấu đã mua, cụ thể:



Nguồn ảnh: Internet

❖ Đối với tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu được mua bằng trái phiếu đặc biệt, Công ty Quản lý tài sản phải trao đổi với TCTD bán nợ trước khi thỏa

thuận xử lý tài sản bảo đảm với bên bảo đảm theo quy định, trong đó có các nội dung sau đây:

- Giá bán tài sản bảo đảm trong trường hợp bán theo phương thức thỏa thuận với người mua hoặc giá khởi điểm của tài sản bảo đảm trong trường hợp bán theo phương thức đấu giá, bao gồm cả trong trường hợp Công ty Quản lý tài sản phải thỏa thuận lại với bên bảo đảm về giá khởi điểm của tài sản bảo đảm theo quy định của pháp luật về đấu giá tài sản, hoặc

- Giá trị tài sản bảo đảm trong trường hợp Công ty Quản lý tài sản nhận tài sản bảo đảm để thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm.



Nguồn ảnh: Internet

Ngoài ra, Thông tư 09/2017/TT-NHNN còn sửa đổi, bổ sung các quy định về thực hiện mua nợ xấu theo giá trị thị trường; sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với khoản nợ xấu mua theo giá trị thị trường... Những nội dung sửa đổi, bổ sung nêu trên sẽ có hiệu lực thi hành từ ngày **15/8/2017**.