

# 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**

**TRONG SỐ NÀY, XIN GIỚI**

**THIỆU VỚI QUÝ BAN ĐỌC:**

### NGÂN HÀNG

HƯỚNG DẪN VỀ PHƯƠNG PHÁP TÍNH LÃI TRONG HOẠT ĐỘNG NHẬN TIỀN GỬI, CẤP TÍN DỤNG GIỮA TỔ CHỨC TÍN DỤNG VỚI KHÁCH HÀNG

### CHỨNG KHOÁN

HƯỚNG DẪN VỀ QUẢN TRỊ CÔNG TY ÁP DỤNG ĐỐI VỚI CÔNG TY ĐẠI CHỨNG

## NGÂN HÀNG

**HƯỚNG DẪN VỀ PHƯƠNG PHÁP TÍNH LÃI TRONG HOẠT ĐỘNG NHẬN TIỀN GỬI, CẤP TÍN DỤNG GIỮA TỔ CHỨC TÍN DỤNG VỚI KHÁCH HÀNG**

Ngày 29/9/2017, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ban hành **Thông tư số 14/2017/TT-NHNN** quy định phương

pháp tính lãi trong hoạt động nhận tiền gửi, cấp tín dụng giữa tổ chức tín dụng với khách hàng.

Một số nội dung nổi bật được hướng dẫn bởi Thông tư như sau:



*Nguồn ảnh: Internet*

**1. Các khái niệm được giải thích tại Thông tư như sau:**

❖ **Số tiền lãi:** là khoản tiền tổ chức tín dụng (TCTD) phải trả cho khách hàng gửi tiền hoặc khách hàng nhận cấp tín dụng phải trả cho TCTD về việc sử dụng khoản tiền đã nhận.

❖ **Thời hạn tính lãi:** là toàn bộ khoảng thời gian do TCTD và khách hàng thỏa thuận để tính số tiền lãi của khoản tiền gửi, cấp tín dụng phù hợp với quy định tại Thông tư này.

❖ **Kỳ tính lãi:** là khoảng thời gian trong thời hạn tính lãi mà TCTD và khách hàng thỏa thuận dùng để tính số tiền lãi.



*Nguồn ảnh: Internet*

Kỳ tính lãi có thể được xác định bằng giờ, ngày, tuần, tháng, năm theo thỏa thuận giữa TCTD và khách hàng phù hợp với quy định của pháp luật.

## 2. Nguyên tắc tính lãi

❖ **Lãi suất tính lãi:** được quy đổi theo tỷ lệ %/năm (lãi suất năm); một năm là ba trăm sáu mươi lăm ngày.

Thời gian sử dụng để quy đổi mức lãi suất tính lãi theo tỷ lệ %/tháng, %/tuần, %/giờ sang mức lãi suất theo tỷ lệ %/ngày; quy đổi mức lãi suất theo tỷ lệ %/ngày sang mức lãi suất theo tỷ lệ %/năm và ngược lại được tính như sau:



*Nguồn ảnh: Internet*

- Một năm là ba trăm sáu mươi lăm ngày;
  - Một tháng là ba mươi ngày;
  - Một tuần là bảy ngày;
  - Một ngày là hai mươi tư giờ.
- ❖ Đối với khoản tiền gửi, cấp tín dụng có thời hạn từ một ngày trở lên:

TCTD được thỏa thuận với khách hàng về thời hạn tính lãi và thời điểm xác định số dư để tính lãi theo một trong hai cách sau:



*Nguồn ảnh: Internet*

- Thời hạn tính lãi được xác định từ ngày tiếp theo ngày giải ngân khoản cấp tín dụng hoặc ngày tiếp theo ngày nhận tiền gửi đến hết ngày thanh toán hết khoản cấp tín dụng, khoản tiền gửi (bỏ ngày đầu, tính ngày cuối của thời hạn tính lãi) và thời điểm xác định số dư để tính lãi là đầu mỗi ngày trong thời hạn tính lãi.

- Thời hạn tính lãi được xác định từ ngày giải ngân khoản cấp tín dụng hoặc ngày nhận tiền gửi đến hết ngày liền kề trước ngày thanh toán hết khoản cấp tín dụng, khoản tiền gửi (tính ngày đầu, bỏ ngày cuối của thời hạn tính lãi)

và thời điểm xác định số dư để tính lãi là cuối mỗi ngày trong thời hạn tính lãi.

❖ Đối với khoản tiền gửi, cấp tín dụng mà thời hạn tính từ khi nhận tiền gửi hoặc từ khi giải ngân khoản cấp tín dụng đến khi thanh toán hết khoản tiền gửi, khoản cấp tín dụng dưới một ngày:

Tổ chức tín dụng thỏa thuận với khách hàng về thời hạn tính lãi được tính từ khi nhận tiền gửi hoặc từ khi giải ngân khoản cấp tín dụng đến khi thanh toán hết khoản tiền gửi, khoản cấp tín dụng, nhưng không được vượt quá một ngày.



*Nguồn ảnh: Internet*

❖ TCTD và khách hàng được thỏa thuận về mức lãi suất, phương pháp tính lãi phù hợp với quy định của pháp luật về nhận tiền gửi, cấp tín dụng và quy định tại Thông tư này.

### 3. Minh bạch lãi suất

❖ Đối với khoản tiền gửi, cấp tín dụng có thỏa thuận được lập thành văn bản dưới hình thức thỏa thuận cụ thể hoặc thỏa thuận khung và thỏa thuận cụ thể:

- Văn bản thỏa thuận nhận tiền gửi, cấp tín dụng giữa TCTD và khách

hàng phải có nội dung về phương pháp tính lãi và mức lãi suất tính lãi; trường hợp thỏa thuận áp dụng lãi suất điều chỉnh thì trong văn bản thỏa thuận phải có nội dung về nguyên tắc và các yếu tố để xác định lãi suất điều chỉnh và tại thời điểm điều chỉnh lãi suất, tổ chức tín dụng phải thông báo cho khách hàng bằng văn bản về mức lãi suất cụ thể được điều chỉnh.



*Nguồn ảnh: Internet*

❖ Đối với các khoản tiền gửi, cấp tín dụng sử dụng hợp đồng theo mẫu hoặc điều kiện giao dịch chung trong giao kết thỏa thuận nhận tiền gửi, cấp tín dụng:

- TCTD phải thực hiện minh bạch thông tin về hợp đồng theo mẫu hoặc điều kiện giao dịch chung theo quy định của pháp luật về nhận tiền gửi và cấp tín dụng. Ngoài ra, TCTD phải niêm yết công khai thông tin về phương pháp tính lãi tại trụ sở và đăng tải trên trang thông tin điện tử của TCTD (nếu có).

- Trước khi thực hiện giao dịch, TCTD phải cung cấp đầy đủ thông tin cho khách hàng về phương pháp tính lãi và mức lãi suất tính lãi; trường hợp

có áp dụng lãi suất điều chỉnh thì thông tin cung cấp phải bao gồm cả nguyên tắc và các yếu tố để xác định lãi suất điều chỉnh và tại thời điểm điều chỉnh lãi suất, TCTD phải thông báo cho khách hàng về mức lãi suất cụ thể được điều chỉnh. TCTD phải có xác nhận của khách hàng về việc đã được TCTD cung cấp đầy đủ thông tin trong trường hợp pháp luật về nhận tiền gửi, cấp tín dụng có quy định.



*Nguồn ảnh: Internet*

Thông tư số 14/2017/TT-NHNN có hiệu lực thi hành kể từ ngày **01/01/2018**.

## CHỨNG KHOÁN

### HƯỚNG DẪN MỚI VỀ QUẢN TRỊ CÔNG TY ÁP DỤNG ĐỐI VỚI CÔNG TY ĐẠI CHỨNG



*Nguồn ảnh: Internet*

Ngày 22/9/2017, Bộ trưởng Bộ Tài chính đã ban hành **Thông tư số 95/2017/TT-BTC** hướng dẫn một số điều của Nghị định số 71/2017/NĐ-CP ngày 06/6/2017 của Chính phủ hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng.

Theo đó, Thông tư hướng dẫn công ty đại chúng việc xây dựng Điều lệ công ty và Quy chế nội bộ về quản trị công ty. Một số nội dung được hướng dẫn cụ thể tại Thông tư gồm:



*Nguồn ảnh: Internet*

## 1. Đối tượng áp dụng theo hướng dẫn của Thông tư 95/2017/TT-BTC gồm:

- ❖ Công ty đại chúng;
- ❖ Cổ đông của công ty đại chúng và tổ chức, cá nhân là người có liên quan của cổ đông;



*Nguồn ảnh: Internet*

- ❖ Thành viên Hội đồng quản trị, kiểm soát viên, người điều hành doanh nghiệp của công ty đại chúng và tổ chức, cá nhân là người có liên quan của các đối tượng này;
- ❖ Tổ chức và cá nhân có quyền lợi liên quan đến công ty đại chúng.

## 2. Điều lệ công ty



*Nguồn ảnh: Internet*

Công ty đại chúng tham chiếu Điều lệ mẫu tại Phụ lục số 01 Thông tư, đảm bảo phù hợp với quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, Nghị định 71/2017/NĐ-CP hướng dẫn

về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng và quy định của pháp luật hiện hành.

Theo đó, Thông tư ban hành Điều lệ mẫu áp dụng đối với công ty đại chúng gồm một số nội dung phải được thể hiện trong Điều lệ như sau:

- ❖ Định nghĩa các thuật ngữ trong Điều lệ.
- ❖ Tên, hình thức, trụ sở, chi nhánh, văn phòng đại diện, thời hạn hoạt động và người đại diện theo pháp luật của công ty;



*Nguồn ảnh: Internet*

- ❖ Mục đích, phạm vi kinh doanh và hoạt động của công ty;
- ❖ Vốn điều lệ, cổ phần, cổ đông sáng lập;
- ❖ Cơ cấu tổ chức, quản trị và kiểm soát;
- ❖ Cổ đông và Đại hội đồng cổ đông;



*Nguồn ảnh: Internet*

Bạn đọc tham khảo thêm thông tin tại Trang thông tin của Bộ môn Luật Tài chính ngân hàng – Trường Đại học Luật Hà Nội: <https://www.facebook.com/bomonluattaichinhnganhanghlu/>

- ❖ Hội đồng quản trị;
- ❖ Giám đốc (Tổng giám đốc) và người điều hành khác;
- ❖ Ban kiểm soát;
- ❖ Trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị, kiểm soát viên, giám đốc (tổng giám đốc) và người điều hành;
- ❖ Quyền điều tra sổ sách và hồ sơ công ty;
- ❖ Công nhân viên và công đoàn;
- ❖ Phân phối lợi nhuận;
- ❖ Tài khoản ngân hàng, quỹ dự trữ, năm tài chính và chế độ kế toán;



*Nguồn ảnh: Internet*

- ❖ Báo cáo thường niên, báo cáo tài chính và trách nhiệm công bố thông tin;
- ❖ Kế toán công ty;
- ❖ Con dấu;
- ❖ Chấm dứt hoạt động;
- ❖ Giải quyết tranh chấp nội bộ;
- ❖ Bổ sung và sửa đổi Điều lệ;
- ❖ Ngày hiệu lực.

### 3. Quy chế nội bộ về quản trị công ty

Công ty đại chúng tham chiếu mẫu Quy chế nội bộ về quản trị công ty tại Phụ lục số 02 Thông tư 95/2017/TT-BTC để xây dựng quy chế nội bộ về quản trị công ty, đảm bảo phù hợp với quy định

của Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, Nghị định 71/2017/NĐ-CP.



*Nguồn ảnh: Internet*

Cụ thể, Quy chế nội bộ về quản trị công ty của công ty đại chúng bao gồm những nội dung sau:

- ❖ Trình tự, thủ tục về biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông;
- ❖ Đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị;
- ❖ Trình tự, thủ tục họp Hội đồng quản trị;
- ❖ Đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm kiểm soát viên;
- ❖ Thành lập và hoạt động của các tiểu ban của Hội đồng quản trị (nếu có);
- ❖ Thành lập và hoạt động của Ban kiểm toán nội bộ;



*Nguồn ảnh: Internet*

- ❖ Lựa chọn, bổ nhiệm và miễn nhiệm người điều hành doanh nghiệp;

❖ Phối hợp hoạt động giữa Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Giám đốc (Tổng giám đốc);



*Nguồn ảnh: Internet*

❖ Quy định về đánh giá hàng năm với hoạt động khen thưởng và kỷ luật đối với thành viên Hội đồng quản trị, kiểm soát viên, giám đốc (tổng giám đốc) và những người điều hành doanh nghiệp khác;

❖ Lựa chọn, bổ nhiệm và miễn nhiệm người phụ trách quản trị công ty (nếu có);

❖ Các vấn đề khác (nếu có).



*Nguồn ảnh: Internet*

Thông tư 95/2017/TT-BTC có hiệu lực thi hành từ ngày **06/11/2017**.