

MỘT SỐ QUY ĐỊNH MỚI VỀ CƠ CẤU LẠI THỜI HẠN TRẢ NỢ, GIỮ NGUYÊN NHÓM NỢ

THÚY MAI

Ngày 23/04/2023, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Thông tư 02/2023/TT-NHNN quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn (**Thông tư 02**). Căn cứ vào các tác động tích cực của chính sách về cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ quy định tại Thông tư 01/2020/TT-NHNN (và các văn bản sửa đổi, bổ sung), nhằm hỗ trợ cho khách hàng bị ảnh hưởng của Dịch COVID-19 trước đây, Thông tư 02 được xây dựng và ban hành với mục tiêu tiếp tục hỗ trợ người dân, doanh nghiệp tháo gỡ khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh, với các nội dung được kế thừa và chỉnh sửa trên cơ sở các quy định tại Thông tư 01/2020/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung). Thông tư 02 có hiệu lực từ ngày 24/04/2023 và có một số nội dung nổi bật như sau:

Thứ nhất, quy định về cơ cấu lại thời hạn trả nợ tại Điều 4, Thông tư 02. Theo đó, trên cơ sở đề nghị của khách hàng, khả năng tài chính của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (gọi tắt là "**TCTD**"), TCTD được xem xét quyết định cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với số dư nợ gốc và/hoặc lãi của các khoản nợ cần đáp ứng các điều kiện sau:

- i.** Dư nợ gốc phát sinh trước ngày Thông tư 02 có hiệu lực (ngày 24/04/2023) và từ hoạt động cho vay, cho thuê tài chính;
- ii.** Phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 24/04/2023 đến hết ngày 30/6/2024;
- iii.** Số dư nợ của khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ còn trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày kể từ ngày đến hạn thanh toán, thời hạn trả nợ theo hợp đồng, thỏa thuận;
- iv.** Được TCTD đánh giá là khách hàng không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận do doanh thu, thu nhập sụt giảm so với doanh thu, thu nhập tại phương án trả nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận;
- v.** Khách hàng được TCTD đánh giá có khả năng trả nợ đầy đủ nợ gốc và/hoặc lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại;



- vi.** TCTD không thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với khoản nợ vi phạm quy định pháp luật;
- vii.** Thời gian cơ cấu lại thời hạn trả nợ (kể cả trường hợp gia hạn nợ) được xác định phù hợp với mức độ khó khăn của khách hàng và không vượt quá 12 tháng kể từ ngày đến hạn của số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ;
- viii.** Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho khách hàng theo quy định tại Thông tư 02 được thực hiện kể từ ngày 24/04/2023 đến hết ngày 30/06/2024.

Thứ hai, quy định về giữ nguyên nhóm nợ và phân loại nợ tại Điều 5, Thông tư 02. Theo đó, các khoản nợ có số dư nợ gốc và/hoặc lãi được cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư 02 sẽ được giữ nguyên nhóm nợ như nhóm nợ đã được phân loại tại thời điểm gần nhất trước khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư 02. Bên cạnh đó, đối với khoản nợ sau khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ còn trong hạn theo thời hạn cơ cấu lại, TCTD không phải áp dụng nguyên tắc điều chỉnh, phân loại lại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro cao hơn. Trường hợp khoản nợ sau khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ bị quá hạn theo thời hạn cơ cấu lại mà không được TCTD tiếp tục cơ cấu lại thời hạn trả nợ thì sẽ bị TCTD phân loại nợ theo quy định pháp luật liên quan.

MỘT SỐ BÌNH LUẬN VÀ KIẾN NGHỊ

Có thể thấy việc ban hành Thông tư 02 sẽ giúp các cá nhân, tổ chức, doanh nghiệp giảm áp lực tài chính, áp lực trả nợ khi được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và không phải chuyển nhóm nợ, đồng thời có khả năng tiếp cận vốn vay mới (do được giữ nguyên nhóm nợ). Cần lưu ý rằng, việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho khách hàng theo quy định tại Thông tư 02 được thực hiện kể từ ngày 24/04/2023 đến hết ngày 30/06/2024, vì vậy các cá nhân, tổ chức, doanh nghiệp cần nghiên cứu các quy định tại văn bản này và cân nhắc thực hiện đánh giá về sự phù hợp với các điều kiện mà Thông tư này đặt ra, đồng thời trực tiếp làm việc với các TCTD để đảm bảo được tối đa quyền và lợi ích theo quy định pháp luật.