

MỘT SỐ QUY ĐỊNH MỚI VỀ HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG, CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NƯỚC NGOÀI

HOÀNG HẢI

Ngày 28/06/2023, Thông tư 06/2023/TT-NHNN (**Thông tư 06**) sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 39/2016/TT-NHNN (**Thông tư 39**) quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng được ban hành. Sau đó, ngày 23/08/2023, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư 10/2023/TT-NHNN (**Thông tư 10**) ngưng hiệu lực thi hành một số nội dung của Thông tư 39. Thông tư 06 và Thông tư 10 đều có hiệu lực kể từ ngày 01/09/2023 với những nội dung đáng chú ý như sau:

Thứ nhất, sửa đổi, bổ sung một số quy định liên quan đến nhu cầu vay vốn. Trước đây, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được phép cho vay đối với trường hợp khách hàng có nhu cầu vốn để trả nợ khoản vay nước ngoài. Hiện nay, theo Thông tư 06, nếu khách hàng vay để trả nợ khoản vay nước ngoài dưới hình thức mua bán hàng hóa trả chậm sẽ được coi là nhu cầu vốn được xem xét cho vay. Ngoài ra, trường hợp cho vay để trả nợ trước hạn, để được xem là nhu cầu vốn được cho vay hợp lệ thì khoản vay chỉ cần đáp ứng đủ 02 điều kiện gồm (i) thời hạn cho vay không vượt quá thời hạn cho vay còn lại của khoản vay cũ; và (ii) là khoản vay chưa thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ. Như vậy, so với Thông tư 39, Thông tư 06 đã loại bỏ điều kiện “là khoản vay phục vụ hoạt động kinh doanh”. Bên cạnh đó, Thông tư 06 bổ sung trường hợp vay vốn “để gửi tiền” là nhu cầu vốn không được cho vay. Lưu ý thêm rằng các nhu cầu vốn khác không được cho vay được bổ sung tại Thông tư 06 như “để thanh toán tiền góp vốn, mua, nhận chuyển nhượng phần vốn góp của công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty hợp danh”, “để bù đắp tài chính” đã ngưng hiệu lực thi hành theo quy định tại Thông tư 10.

Thứ hai, bổ sung một số quy định liên quan đến hoạt động trả nợ. Cụ thể, Thông tư 06 bổ sung quy định về đồng tiền trả nợ trong trường hợp trả nợ bằng đồng tiền khác đồng tiền cho vay của khoản vay, theo đó

đồng tiền trả nợ được áp dụng theo thỏa thuận giữa tổ chức tín dụng và khách hàng phù hợp với quy định của pháp luật liên quan. Ngoài ra, về thứ tự thu nợ gốc, lãi tiền vay trong trường hợp khoản nợ vay có một hoặc một số kỳ hạn trả nợ bị quá hạn, tổ chức tín dụng thực hiện thu nợ theo thứ tự thu nợ gốc đã quá hạn, thu nợ lãi trên nợ gốc quá hạn chưa trả, thu nợ gốc đến hạn, thu nợ lãi trên nợ gốc mà đến hạn chưa trả.

Thứ ba, bổ sung nội dung hướng dẫn liên quan đến hoạt động cho vay bằng phương tiện điện tử. Theo đó, dư nợ cho vay đối với một khách hàng cá nhân không vượt quá 100 triệu đồng tại một tổ chức tín dụng đối với khách hàng vay vốn phục vụ nhu cầu đời sống và được nhận biết, xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo quy định. Đồng thời, khi có nhu cầu vay vốn, khách hàng phải gửi cho tổ chức tín dụng các tài liệu, dữ liệu chứng minh đủ điều kiện vay vốn theo quy định tại Điều 7 Thông tư 39 và các tài liệu, dữ liệu khác theo hướng dẫn của tổ chức tín dụng.

Bên cạnh các điểm mới nêu trên, Thông tư 06 cũng bổ sung một số hướng dẫn nghiệp vụ liên quan đến quy trình cho vay và giám sát của các tổ chức tín dụng trong quy trình thẩm định, phê duyệt, quyết định cho vay và quy trình kiểm tra, giám sát quá trình vay vốn, sử dụng vốn vay, trả nợ của khách hàng.



Một số bình luận và khuyến nghị

Thông tư 06 được ban hành nhằm hoàn thiện các quy định pháp luật về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, từ đó đảm bảo sự an toàn, hiệu quả cũng như hạn chế rủi ro phát sinh trong quá trình thực hiện hoạt động cho vay của các tổ chức tín dụng đối với khách hàng, kiểm soát việc khách hàng sử dụng vốn vay đúng mục đích, nâng cao chất lượng tín dụng và phù hợp với yêu cầu thực tế. Với mục tiêu tháo gỡ khó khăn trong quan hệ tín dụng hiện nay và thúc đẩy tăng trưởng kinh tế, Ngân hàng Nhà nước đã kịp thời ban hành Thông tư 10 nhằm tạm hoãn việc áp dụng quy định về các trường hợp không được cho vay tín dụng tại Thông tư 06. Bên cạnh một số điều chỉnh về điều kiện vay vốn và những quy định cụ thể hơn về hoạt động trả nợ, Thông tư 06 cũng đã bổ sung thêm hình thức cho vay bằng phương tiện điện tử nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho ngân hàng và bên vay vốn. Do đó, các doanh nghiệp, cá nhân cần cập nhật các điểm mới của Thông tư 06 và Thông tư 10 để áp dụng phù hợp trong quá trình vay vốn từ các tổ chức tín dụng.