

MỘT SỐ ĐIỂM MỚI VỀ CƠ CẤU LẠI THỜI HẠN TRẢ NỢ, MIỄN, GIẢM LÃI, PHÍ, GIỮ NGUYÊN NHÓM NỢ NHẪM HỖ TRỢ KHÁCH HÀNG CHỊU ẢNH HƯỞNG BỞI DỊCH COVID-19

PHƯƠNG UYÊN



Ngày 07/09/2021, Ngân hàng Nhà nước (**NHNN**) đã ban hành Thông tư 14/2021/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01/2020/TT-NHNN quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 (**Thông tư 14**). Trước đó, Thông tư 01 đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư 03/2021/TT-NHNN (**Thông tư 03**), tuy nhiên một số quy định của Thông tư 03 liên quan đến cơ cấu thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí đã không còn phù hợp tại thời điểm hiện tại. Thông tư 14 được ban hành nhằm khắc phục những vướng mắc nêu trên. Thông tư này có hiệu lực kể từ ngày ban hành với những điểm đáng chú ý sau đây:

Thứ nhất, quy định về điều kiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ. Theo đó, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (**TCTD**) cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với số dư nợ gốc và/hoặc lãi của khoản nợ khi đáp ứng đầy đủ 08 điều kiện sau đây:

- (i) Phát sinh trước ngày 01/08/2021 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 23/01/2020 đến ngày 30/06/2022.
- (iii) Số dư nợ của khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:

a) Số dư 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, trừ trường hợp (b), (c) và (d).

b) Số dư nợ của khoản nợ phát sinh trước ngày 23/01/2020 và quá hạn trong khoảng thời gian từ ngày 23/01/2020 đến ngày 29/03/2020.

c) Số dư nợ của khoản nợ phát sinh từ ngày 23/01/2020 đến trước ngày 10/06/2020 và quá hạn trước ngày 17/05/2021.

d) Số dư nợ của khoản nợ phát sinh từ ngày 10/06/2020 đến trước ngày 01/08/2021 và quá hạn từ ngày 17/07/2021 đến trước ngày 07/09/2021.

(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 bởi ảnh hưởng của dịch Covid-19.

(v) Khách hàng có đề nghị được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và TCTD đánh giá khách hàng 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) phù hợp với mức độ ảnh hưởng của dịch Covid-19 đối với khách hàng và không vượt quá 12 tháng kể từ ngày TCTD thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ hoặc kể từ ngày đến hạn của từng số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ.

(viii) Việc thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho khách hàng thực hiện đến ngày 30/06/2022.

Thứ hai, kéo dài thời hạn miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ. Cụ thể, NHNN cho phép TCTD miễn, giảm lãi, phí cho khách hàng đến ngày 30/06/2022 đối với số dư nợ của khoản nợ phát sinh trước

ngày 01/08/2021 mà nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi đến hạn thanh toán trong khoảng thời gian từ ngày 23/01/2020 đến ngày 30/06/2022; đồng thời quy định về việc giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại của khoản nợ phát sinh từ ngày 23/01/2020 đến trước ngày 01/08/2021.

MỘT SỐ BÌNH LUẬN VÀ KHUYẾN NGHỊ

So với quy định tại Thông tư 01 và Thông tư 03, Thông tư 14 cho phép các TCTD kéo dài thời gian cơ cấu nợ thêm 06 tháng, quy định rõ các mốc thời gian được mở rộng. Việc sửa đổi, bổ sung này là hợp lý, nhất là trong bối cảnh dịch Covid-19 hiện nay diễn biến tương đối phức tạp và ảnh hưởng lớn đến tình hình kinh doanh sản xuất của doanh nghiệp. Qua đó tạo hành lang pháp lý cho hoạt động cho vay, thuê tài chính, bảo đảm an toàn cho hệ thống tài chính - ngân hàng. Điều này giúp các doanh nghiệp và chính các ngân hàng giảm áp lực về vấn đề trả nợ, tạm thời không bị chuyển nhóm nợ xấu hơn. Mặt khác, các doanh nghiệp cũng tận dụng cơ hội cơ cấu nợ để có thêm nguồn lực và thời gian để tiếp tục phục hồi sản xuất kinh doanh, đặc biệt đối với các doanh nghiệp bị tác động tiêu cực bởi dịch Covid-19.

Doanh nghiệp cần lưu ý, để cơ cấu lại thời hạn trả nợ, TCTD sẽ đánh giá khả năng trả nợ đầy đủ nợ gốc và/hoặc lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại trên cơ sở đề nghị của doanh nghiệp. Do đó, doanh nghiệp cần nắm rõ các điều kiện cụ thể nêu trên của Thông tư 14, đối chiếu với tình hình thực tế của doanh nghiệp và quy định của TCTD liên quan để chuẩn bị hồ sơ đề nghị cơ cấu lại thời hạn trả nợ phù hợp, đảm bảo tính khả thi để có thể được xét duyệt nhanh chóng. Doanh nghiệp cũng cần cập nhật liên tục các chính sách mới để tận dụng cơ hội tốt nhất cho hoạt động sản xuất kinh doanh trong bối cảnh tình hình dịch Covid-19 hiện nay.

