

BẢN TIN PHÁP LUẬT

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

Ban biên tập

Người thực hiện

: Hoàng Minh Thái

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

Một số nội dung mới trong hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam

Tuần qua, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư hướng dẫn mới về một số nội dung hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam phù hợp với những quy định mới của Luật Bảo hiểm tiền gửi.

Theo đó, các quy định mới hướng cơ quan Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tập trung hơn vào hoạt động bảo hiểm tiền gửi và bảo toàn nguồn vốn dựa trên việc kiểm soát khả năng đầu tư.

Được ban hành để thay thế một số nội dung của Thông tư 03/2006/TT-NHNN, hướng dẫn mới của Ngân hàng Nhà nước đã loại trừ khả năng hỗ trợ của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đối với tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi. Như vậy, chức năng của một tổ chức bảo hiểm đã được thể hiện rõ ràng hơn khi sự tham gia của Bảo hiểm tiền gửi chỉ còn dựa trên cơ sở một tổ chức tín dụng bị phá sản. Các chức năng kiểm tra, giám sát của Bảo hiểm tiền gửi cũng không còn được duy trì.

Trong số này:

- | | |
|---|--|
| 1. Một số nội dung mới trong hoạt động BHTG 1 | |
| 2. Góc suy ngẫm: Đáo hạn thẻ tín dụng 2 | |
| 3. Danh sách văn bản mới về lĩnh vực TCNH 4 | |

Vấn đề về phí bảo hiểm tiền gửi về cơ bản không có nhiều thay đổi và được bổ sung thêm thời hạn nộp phí bảo hiểm chậm nhất là ngày 20 của tháng đầu tiên quý thu phí. Mặc dù Luật bảo hiểm tiền gửi đã trao thẩm quyền cho Thủ tướng Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước xây dựng và lựa chọn mức phí phù hợp với từng tổ chức tín dụng, nhưng cho đến nay chưa có văn bản quy định về vấn đề này. Do đó, mức phí vẫn được áp dụng chung cho tất cả các tổ chức tín dụng là 0,15%/năm tính trên toàn bộ số dư tiền gửi bình quân của các loại tiền gửi được bảo hiểm tại tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi.



Hoạt động mở tài khoản và sử dụng tiền nhàn rỗi của Bảo hiểm tiền gửi được hướng dẫn khá cụ thể. Với các giới hạn được chỉ ra trong Thông tư, Bảo hiểm tiền gửi chỉ được mở tài khoản cho mục đích thanh toán tại các tổ chức tín dụng, các khoản tiền gửi chỉ được phép thực hiện với việc mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước và hưởng mức lãi suất do Thống đốc Ngân

hàng Nhà nước quyết định. Trong một khả năng còn lại, Bảo hiểm tiền gửi có thể sử dụng khoản tiền nhàn rỗi để mua tín phiếu Ngân hàng Nhà nước.

Các vấn đề về trình tự, thủ tục trong các quan hệ phát sinh với các tổ chức tín dụng không có nhiều sự thay đổi. Thông tư có hiệu lực từ ngày 24/10/2014.

Góc suy ngẫm: Đáo hạn thẻ tín dụng (theo bài đăng trên [website vnba.org.vn](http://vnba.org.vn))



So với lãi suất thẻ tín dụng và phạt lãi thì đáo hạn thẻ có mức lãi suất cao hơn.

Tuy nhiên, nhiều người vẫn tìm đến dịch vụ đáo hạn thẻ vì sợ dẫn đến lịch sử nợ xấu.

Hiện nay, số lượng khách hàng sử dụng thẻ tín dụng để chi tiêu ngày một tăng. Thẻ tín dụng là một sản phẩm tiện dụng và hấp dẫn đối với người tiêu dùng bởi khách hàng có thể chi tiêu trước trả tiền sau. Tuy nhiên, rất nhiều người trong số đó không hiểu rõ về thẻ tín dụng, như sau khi chi tiêu không nhớ ngày thanh toán, ngoài phải trả phí phạt lãi cao còn dễ bị vào danh sách “đen” của ngân hàng.

Để tránh việc hồ sơ tín dụng “có vết” sẽ rất khó tiếp cận với dịch vụ cho vay tín chấp từ ngân hàng, nhiều chủ thẻ tín dụng với tài chính hạn hẹp đã tìm đến dịch vụ đáo hạn thẻ. Đây là dịch vụ chi trước khoản tiền nộp vào ngân hàng, giúp chủ thẻ tránh chịu lãi cao từ ngân hàng và đặc biệt không bị vướng vào lịch sử tín dụng nợ xấu. Tuy nhiên, phí dịch vụ đáo hạn thẻ ở mức khá cao, tùy vào từng ngân hàng và số tiền đáo hạn.

Anh Nguyễn Hữu Thắng (Cầu Giấy, Hà Nội) cho biết đang sử dụng thẻ tín dụng ngân hàng với hạn mức 30 triệu đồng/tháng và đã chi tiêu hết số tiền trong thẻ. Thông thường, phần lớn các loại thẻ tín dụng đều có một khoảng thời gian miễn lãi suất lên đến 45 ngày; lãi suất quá hạn dao động từ 15 - 30%/năm. Đối với nhiều cá nhân rơi vào hoàn cảnh tài chính khó khăn,

khoản thanh toán đến hạn trở nên quá sức thì tìm đến dịch vụ đáo hạn thẻ.

Sau vài lần được nhân viên ngân hàng gọi điện nhắc khoản chi tiêu qua thẻ tín dụng đến hạn trả, anh Thắng cũng không tìm được nguồn để nộp tiền vào ngân hàng nên đã tìm đến dịch vụ đáo hạn thẻ. Theo anh Thắng, dịch vụ đáo hạn thẻ thuận tiện cho những người chi tiêu thẻ tín dụng mà chưa có tiền khi đến hạn phải đóng...

Chúng tôi liên hệ với nhân viên làm dịch vụ đáo hạn thẻ tín dụng thì được biết, đây là dịch vụ giúp cho những khách hàng đến kỳ hạn phải thanh toán nhưng chưa có khả năng tài chính. Theo đó, khách hàng chỉ cần mang thẻ đưa cho họ, dịch vụ sẽ ứng trước số tiền nộp vào tài khoản của khách hàng để trả nợ đúng hạn và tránh bị phạt lãi. Sau đó, bên dịch vụ sẽ lại rút hết số tiền trong tài khoản vừa đóng và trả lại thẻ cho khách hàng. Khách hàng phải trả phí khá cao cho khoản tiền thanh toán, phụ thuộc từng loại thẻ và từng ngân hàng khác nhau. Dịch vụ đáp ứng các loại thẻ rất đa dạng như Visa, Master, Amex...

Có thể nhận thấy, so với lãi suất thẻ tín dụng và phạt lãi thì đáo hạn thẻ có mức lãi suất cao hơn. Tuy nhiên, nhiều người vẫn tìm đến dịch vụ đáo hạn thẻ không vì lãi suất mà lo ngại chậm thanh toán dễ dẫn đến lịch sử nợ xấu ngân hàng. Theo tư vấn của chuyên gia ngân

hàng, chủ thẻ tín dụng nên trả các hóa đơn trước khi đáo hạn để tránh phí chậm trả, tốt nhất là trả toàn bộ dư nợ để không bị tính lãi suất. Quan trọng hơn, nếu chậm trả thời gian kéo dài dẫn đến nợ xấu ngân hàng.

Những khoản chi tiêu thẻ tín dụng khách hàng đều được quản lý trên “Hệ thống chấm điểm tín dụng” thông qua Trung tâm Thông tin tín dụng của NHNN (CIC). Vì các ngân hàng/tổ chức sẽ cung cấp cho CIC thông tin về các khoản vay, tên người vay và quá trình thanh toán khoản vay đó. Sau đó, CIC sẽ tổng hợp chúng thành một cơ sở dữ liệu thống nhất phản ánh lịch sử tín dụng của từng cá nhân.

Nếu chậm thanh toán 1-10 ngày thì gọi là nợ nhóm một, chỉ mới bị ngân hàng nhắc nhở nộp tiền. Nợ nhóm hai là nợ quá hạn từ 10-90 ngày; nợ nhóm ba là từ trên 90 ngày, nhóm này được coi là nợ xấu và đưa lên CIC. Nếu khách hàng rơi vào những trường hợp là những khoản nợ lâu ngày không thanh toán được vào danh sách “đen” sẽ rất khó được ngân hàng duyệt cho vay lại và không được vay tín chấp tiêu dùng.

Theo cán bộ đang triển khai cho vay tiêu dùng của một NHTMCP, hiện nay ngân hàng đang đẩy mạnh cho vay tiêu dùng, khách hàng đến làm thủ tục vay cũng khá nhiều. Tuy nhiên, trong khi kiểm tra hồ sơ khách hàng phát hiện nhiều khách hàng đang vướng nợ xấu.

Nguyên nhân do khách hàng chi tiêu thẻ tín dụng nhưng chậm thanh toán dài ngày. Điều này gây ảnh hưởng rất lớn đến lịch sử tín dụng của khách hàng sau này.

Anh Nguyễn Văn Đông (Tây Hồ, Hà Nội) đang có nhu cầu vay tín chấp ngân hàng khoản tiền 200 triệu để sửa nhà. Anh đã chuẩn bị mọi thủ tục, nhưng khi đến ngân hàng để vay vốn mới biết anh không đủ điều kiện vay với lý do đang bị nợ xấu ngân hàng. Anh Đông thắc mắc là anh chưa bao giờ vay ngân hàng nên chắc chắn không có nợ xấu.

Theo giải thích của nhân viên ngân hàng, anh đang bị nợ xấu là do đã sử dụng thẻ tín dụng của một ngân hàng và chi tiêu số tiền 20 triệu đồng nhưng 5 tháng nay anh chưa thanh toán. Bởi

vậy, trong hồ sơ lưu tại CIC, anh bị liệt vào khách hàng có nợ xấu nên không đủ điều kiện để vay tiếp. Lúc này anh Đông mới nhớ ra là có sử dụng thẻ tín dụng để mua sắm với số tiền 20 triệu đồng. Nghĩ là với số tiền đó lúc nào trả cũng được nên anh không để ý.

Hiện nay, các ngân hàng đang đẩy mạnh lĩnh vực cho vay tiêu dùng. Bởi vậy khách hàng khi sử dụng thẻ tín dụng cũng cần cẩn trọng trong chuyện chi tiêu. Ngoài tính toán khả năng trả nợ còn phải nhớ thanh toán đúng hạn, tránh rơi vào trường hợp bị nợ xấu sẽ rất khó được vay tiếp ngân hàng, chuyên viên tư vấn ngân hàng nhấn mạnh.

Danh sách văn bản mới về lĩnh vực tài chính – ngân hàng

Ngày 05/09/2014, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số **128/2014/TT-BTC** hướng dẫn về việc giảm thuế thu nhập cá nhân đối với cá nhân làm việc tại khu kinh tế. Thông tư có hiệu lực từ ngày 26/10/2014.

Ngày 06/09/2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **24/2014/TT-NHNN** hướng dẫn một số nội dung về hoạt động bảo hiểm tiền gửi. Thông tư có hiệu lực từ ngày 24/10/2014.