

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

Cơ sở pháp lý cho hoạt động mua bán nợ của tổ chức tín dụng

Trong bối cảnh trọng tâm hoạt động điều hành của Chính phủ hướng tới tái cơ cấu hệ thống ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành văn bản hướng dẫn mới điều chỉnh hoạt động mua bán nợ của tổ chức tín dụng.

Ngày 17/07/2015, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 09/2015/TT-NHNN để thay thế cho Quyết định số 59/2006/QĐ-NHNN. Trong đó, phạm vi điều chỉnh của Thông tư được xác định việc mua bán nợ không chỉ phát sinh từ nghiệp vụ cho vay, mà còn bao hàm cả khoản trả thay trong nghiệp vụ bảo lãnh ngân hàng.

Thông tư xác định mua bán nợ là thỏa thuận bằng văn bản về việc chuyển giao quyền đòi nợ giữa bên bán nợ và bên mua nợ. Đối tượng của giao dịch chính là quyền dân sự - quyền đòi nợ - mà trong đó bên bán chuyển giao cho bên mua. Như vậy, giao dịch không làm thay đổi bản chất và đặc điểm riêng của từng khoản nợ. Việc phân loại đối với khoản nợ do đó không bị ảnh

Trong số này:

- | | |
|---|---|
| 1. CSPL cho HĐ mua bán nợ của TCTD | 1 |
| 2. CỤM TIN VẤN | 3 |
| 3. Danh sách văn bản mới về lĩnh vực TCNH | 3 |

hưởng từ giao dịch mua, bán nợ (trong trường hợp bên mua nợ là tổ chức tín dụng). Liên quan đến nội dung này, Thông tư có quy định: “Việc phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng đối với khoản nợ đã mua thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành.”

Bên cạnh đó, tổ chức tín dụng mua nợ cũng được yêu cầu phải thực hiện hạch toán riêng khoản nợ mua với hoạt động cấp tín dụng truyền thống. Tuy nhiên, việc hạch toán riêng không làm ảnh hưởng tới cách xác định tổng dư nợ của một khách hàng của tổ chức tín dụng. Theo đó, số tiền mua nợ được tính vào tổng dư nợ cấp tín dụng đối với bên nợ. Yêu cầu về xử lý tài chính, hạch toán kế toán, ghi nhận doanh thu, chi phí cũng được hướng dẫn cụ thể tại Thông tư.



Ngoài các yêu cầu đặc trưng đối với bên mua nợ là tổ chức tín dụng, những quy định chung được đưa vào Thông tư lần này thể hiện sự quan tâm sát sao của Ngân hàng Nhà nước đối với việc minh bạch hóa hoạt động ngân hàng của các tổ chức tín dụng

Điều kiện của khoản nợ được mua, bán được xác định:

1. Hồ sơ, chứng từ và các tài liệu có liên quan của khoản nợ được mua, bán, hợp đồng bảo đảm (nếu có) do bên bán nợ cung cấp phải phản ánh đầy đủ, chính xác thực trạng khoản nợ theo đúng quy định của pháp luật.
2. Không có thỏa thuận bằng văn bản về việc không được mua, bán khoản nợ.
3. Khoản nợ không được sử dụng để bảo đảm thực hiện nghĩa vụ dân sự tại thời điểm mua, bán nợ trừ trường hợp bên nhận bảo đảm đồng ý bằng văn bản về việc bán nợ.

Các điều kiện cho việc thực hiện giao dịch mua, bán nợ hợp pháp cũng được

ghi nhận trong Thông tư như là các nguyên tắc, trong đó, phải kể đến:

- Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chỉ được mua nợ khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi là Ngân hàng Nhà nước) chấp thuận hoạt động mua nợ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của tổ chức tín dụng, Giấy phép thành lập của chi nhánh ngân hàng nước ngoài (sau đây gọi là Giấy phép) và có tỷ lệ nợ xấu dưới 3%.
- Bên bán nợ không mua lại các khoản nợ đã bán.
- Tổ chức tín dụng không được bán nợ cho công ty con của chính tổ chức tín dụng đó, trừ trường hợp bán nợ cho công ty quản lý nợ và khai thác tài sản của tổ chức tín dụng mẹ theo phương án tái cơ cấu đã được phê duyệt.
- Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản là công ty con của tổ chức tín dụng chỉ được mua nợ của tổ chức tín dụng khác, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khi tổ chức tín dụng mẹ có tỷ lệ nợ xấu dưới 3%, trừ trường hợp mua nợ theo phương án tái cơ cấu đã được phê duyệt.

Những nguyên tắc kể trên sẽ có tác động tích cực đến việc lành mạnh hóa

các hoạt động ngân hàng, đặc biệt trong bối cảnh của nền kinh tế Việt Nam hiện nay. Nó sẽ tạo ra cơ sở pháp lý đầy đủ cho việc đánh giá tính hợp pháp trong

hoạt động ngân hàng, giảm thiểu các giao dịch giả tạo nhằm thay đổi tính chất các báo cáo đối với cơ quan quản lý.

Cụm tin vẫn

Bộ Tài chính công bố danh sách 600 doanh nghiệp nợ thuế. Việc tổng hợp danh sách các doanh nghiệp nợ thuế lớn đến thời điểm 30/6/2015 theo các tiêu chí như sau: Là những người nộp thuế có số tiền thuế nợ lớn nhất trên địa bàn; Là các đối tượng có các khoản tiền thuế nợ đã quá 121 ngày, cơ quan Thuế đã dùng nhiều biện pháp đôn đốc, nhắc nhở, phạt vi phạm hành chính, chậm nộp nhưng vẫn chưa thực hiện.

Ngân hàng Nhà nước đang lấy ý kiến hoàn thiện dự thảo thông tư mới quy

Nghị định về tỷ lệ an toàn vốn của các ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.



Trong đó có những nội dung đáng chú ý về việc phân loại chi tiết đối tượng khách hàng vay vốn, hướng tới tiếp cận với các tiêu chuẩn quốc tế trong lộ trình thực hiện Basel 2.

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

Ngày 17/07/2015, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **09/2015/TT-NHNN** quy định về việc mua bán nợ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư có hiệu lực từ ngày 01/09/2015.

Ngày 22/07/2015, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **10/2015/TT-NHNN** hướng dẫn thực

hiện một số nội dung của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn. Thông tư có hiệu lực từ ngày 25/07/2015.