

# 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

: TS. Phạm Thị Giang Thu

*Bản tin được xác định là tài sản của Ban biên tập, cấm vi phạm*

## Chính phủ quy định vấn đề quản lý nợ của Doanh nghiệp 100% vốn Nhà nước.

Ngày 09/12/2013, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 206/2013/NĐ-CP về quản lý nợ của doanh nghiệp do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ.

Theo đó, Nghị định có phạm vi điều chỉnh rộng với nội dung bao gồm không chỉ các khoản nợ của doanh nghiệp mà còn cả các khoản nợ cần phải thu hồi của doanh nghiệp.

### Đối với quản lý nợ và xử lý các khoản phải thu

Yêu cầu quan trọng đặt ra là doanh nghiệp cần thực hiện việc phân loại nợ và trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Bộ Tài chính. Bên cạnh đó, việc ban hành Quy chế quản lý nợ được coi là yêu cầu bắt buộc của doanh nghiệp. Điểm mới của Nghị định là yêu cầu này gắn liền với trách nhiệm của bộ phận và người quản lý khi có thể căn cứ vào đó để đánh giá mức độ hoàn thành công việc, và gắn với xác định lợi ích về thu nhập.

### Trong số này:

- |                                            |   |
|--------------------------------------------|---|
| 1. Quản lý nợ của DN 100% vốn nhà nước     | 1 |
| 2. Kiểm tra TCTD cho vay thấp hơn huy động | 3 |
| 3. Tin vắn                                 | 4 |
| 4. Danh sách văn bản mới về lĩnh vực TC-NH | 4 |

Nghị định quy định DNNN được quyền bán nợ phải thu đã quá hạn thanh toán, nợ phải thu khó đòi, nợ phải thu không đòi được trên nguyên tắc đã trích lập dự phòng đầy đủ theo quy định. Tuy nhiên, doanh nghiệp chỉ được bán nợ cho các tổ chức kinh tế có chức năng kinh doanh mua bán nợ, không được bán trực tiếp cho khách nợ.

Giá bán khoản nợ do các bên tự thỏa thuận. Trường hợp bán nợ mà dẫn tới doanh nghiệp bị thua lỗ, mất vốn hoặc mất khả năng thanh toán, phải phá sản, giải thể thì hội đồng thành viên, chủ tịch hội đồng thành viên, tổng giám đốc, giám đốc và những người có liên quan trực tiếp đến việc phát sinh khoản nợ khó đòi phải bồi thường và chịu trách nhiệm theo pháp luật.

## **Đối với quản lý và xử lý các khoản nợ phải trả**

Đối với hoạt động vay nợ, doanh nghiệp phải đảm bảo hệ số nợ phải trả trên vốn chủ sở hữu của doanh nghiệp không quá 3 lần. Khi có nhu cầu huy động vốn vượt quy định để đầu tư cho các dự án quan trọng, doanh nghiệp phải xây dựng phương án cụ thể, xác định rõ kế hoạch trả nợ, cân đối dòng tiền trả nợ và báo cáo chủ sở hữu xem xét quyết định trên cơ sở các dự án huy động vốn phải đảm bảo khả năng trả nợ và hiệu quả.



Trách nhiệm cũng được xác định rõ trong trường hợp nếu không xử lý kịp thời để phát sinh tình trạng nợ phải trả quá hạn không thanh toán trên 06 tháng, căn cứ vào hậu quả của việc không xử lý kịp thời, chủ sở hữu quyết định hình thức kỷ luật theo quy định của pháp luật đối với Chủ tịch Hội đồng thành viên, Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng giám đốc hoặc Giám đốc; nếu không xử lý kịp thời dẫn

đến mất khả năng thanh toán nợ thì phải chịu trách nhiệm trước chủ sở hữu và trước pháp luật.

Nghị định cũng quy định rõ, doanh nghiệp chỉ được chi các quỹ khen thưởng, phúc lợi, quỹ thưởng Viên chức quản lý doanh nghiệp cho các chức danh Hội đồng thành viên, Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng và các cá nhân có liên quan đến khoản nợ sau khi thanh toán đủ các khoản nợ và các nghĩa vụ tài sản khác đến hạn phải trả.

Đặc biệt, Nghị định quy định rõ việc huy động vốn của doanh nghiệp chỉ sử dụng, đầu tư vào mục đích kinh doanh được phê duyệt, trong đó phải tập trung vào ngành nghề kinh doanh chính, không dùng vào mục đích khác. Trường hợp huy động vốn không có hiệu quả hoặc thực hiện việc huy động vốn không đúng quy định, sử dụng vốn không đúng mục đích dẫn đến tổn thất tài sản, gây thiệt hại cho doanh nghiệp, thì Chủ tịch Hội đồng thành viên, Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng giám đốc hoặc Giám đốc sẽ phải chịu trách nhiệm bồi thường vật chất tương ứng với thiệt hại, tổn thất đã gây ra cho doanh nghiệp, xử lý kỷ luật hoặc truy cứu trách nhiệm hình sự tùy theo mức độ vi phạm.

Nghị định có hiệu lực thi hành từ ngày 1/2/2014 và thay thế Nghị định 69/2002/NĐ-CP ngày 12/7/2002 của Chính phủ về quản lý và xử lý nợ tồn đọng đối với các DNNN.

## **Tăng cường thanh tra, kiểm tra các TCTD cho vay lãi suất thấp hơn lãi suất huy động**

*Nguồn: sbv.gov.vn*

Ngày 10/12/2013, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) có công văn số 9312/NHNN-TTGSNH yêu cầu Giám đốc NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố tăng cường thanh tra, kiểm tra các TCTD cho vay lãi suất thấp hơn lãi suất huy động.

Theo văn bản này, trong những tháng gần đây, tình hình thanh khoản của các tổ chức tín dụng (TCTD) được cải thiện đáng kể. Do đó, đã xuất hiện hiện tượng cạnh tranh lãi suất đầu ra giữa các TCTD. Một số TCTD chấp nhận cho vay với lãi suất thấp hơn lãi suất huy động, đó là biểu hiện kinh doanh không lành mạnh về mặt tài chính, có thể tạo ra rủi ro cho chính các TCTD.

Để chấn chỉnh tình trạng trên, NHNN yêu cầu Giám đốc NHNN chi nhánh các tỉnh, thành phố chỉ đạo các TCTD trên địa bàn, với tinh thần chia sẻ khó khăn với các doanh nghiệp, cần giảm mặt bằng lãi suất huy động và cho vay phù hợp với điều kiện thị trường tiền tệ và năng lực tài chính của TCTD, không cho vay với lãi suất thấp hơn chi phí huy động vốn để tránh xảy ra cạnh

tranh thiếu lành mạnh và tiềm ẩn nhiều rủi ro cho các TCTD.

Cùng với đó, theo dõi, giám sát chặt chẽ diễn biến thị trường tiền tệ và cạnh tranh giữa các TCTD trên địa bàn, tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra việc thực hiện quy định về lãi suất cho vay, huy động vốn của các TCTD để xử lý nghiêm các tổ chức có hành vi vi phạm pháp luật và gây ảnh hưởng bất lợi đến sự ổn định, lành mạnh của thị trường tiền tệ. Đồng thời, gắn kết quả chấp hành quy định về lãi suất, cạnh tranh với việc xem xét, chấp thuận về mặt tổ chức, cán bộ và hoạt động nghiệp vụ đối với TCTD theo quy định của pháp luật.

NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố theo dõi, giám sát chặt chẽ tình hình thanh khoản của các TCTD trên địa bàn để bảo đảm an toàn thanh khoản của các TCTD trong dịp cuối năm.

Trong quá trình triển khai, NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố kịp thời đề xuất, báo cáo NHNN (qua Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng) những vấn đề bất thường vượt quá thẩm quyền của chi nhánh.

## Tin văn

**N**gân hàng Nhà nước vừa ban hành Thông tư quy định quy trình, thủ tục soạn thảo, ban hành văn bản quy phạm pháp luật của Ngân hàng Nhà nước. Trong đó đặc biệt quan tâm tới

tính thống nhất khi Thông tư phân biệt văn bản quy phạm pháp luật và văn bản hành chính và quan tâm tới vấn đề lấy ý kiến cho dự thảo trước khi chính thức ban hành.

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

**Ngày 09/12/2013**, Chính phủ ban hành Nghị định số **206/2013/NĐ-CP** về quản lý nợ của doanh nghiệp do nhà nước

nắm giữ 100% vốn điều lệ. Nghị định có hiệu lực từ 01/02/2014.