|  |  |
| --- | --- |
| **NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC**  **VIỆT NAM** | **CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  **Độc lập- Tự do- Hạnh phúc** |

**BẢN THUYẾT MINH**

**Dự thảo Thông tư quy định về cho vay đặc biệt đối với tổ chức tín dụng**

**được kiểm soát đặc biệt**

**I. Sự cần thiết ban hành và căn cứ pháp lý ban hành Thông tư**

Dự thảo Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD năm 2010 (Dự thảo Luật) quy định *NHNN quy định chi tiết việc cho vay đặc biệt đối với TCTD được* *kiểm soát đặc biệt* (khoản 3 Điều 146d). Để thực hiện quy định này, NHNN dự thảo Thông tư quy định về cho vay đặc biệt đối với TCTD được kiểm soát đặc biệt, thay thế Thông tư số 06/2012/TT-NHNN quy định về cho vay đặc biệt đối với TCTD (Thông tư 06).

**II. Các nội dung cơ bản của Dự thảo Thông tư:**

Dự thảo Thông tư gồm 03 chương, 18 điều, 04 phụ lục và có những nội dung cơ bản sau:

***2.1. Phạm vi điều chỉnh, đối tượng áp dụng:***

- Thông tư quy định về việc cho vay đặc biệt của NHNN, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (BHTG), Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam (NHHTX), TCTD khác đối với TCTD được kiểm soát đặc biệt (KSĐB).

- Đối tượng áp dụng: TCTD được KSĐB theo quy định tại Dự thảo Luật; các tổ chức, cá nhân có liên quan.

- ***Cơ sở đề xuất***: Dự thảo Thông tư quy định căn cứ quy định tại khoản 1 Điều 146d Dự thảo Luật về việc TCTD được KSĐB được vay đặc biệt NHNN, tổ chức bảo hiểm tiền gửi, Ngân hàng hợp tác xã và TCTD khác.

***2.2. Các trường hợp cho vay đặc biệt:***

- Dự thảo Thông tư quy định cụ thể các trường hợp cho vay đặc biệt của NHNN, BHTG, NHHTX và TCTD khác đối với TCTD được KSĐB; trong đó việc cho vay đặc biệt của TCTD đối với TCTD được KSĐB thực hiện theo thỏa thuận giữa TCTD cho vay và TCTD đi vay, phù hợp với quy định của pháp luật.

- Kể từ ngày NHNN đặt TCTD vào KSĐB, dư nợ gốc, lãi của khoản cho vay tái cấp vốn chuyển thành dư nợ cho vay đặc biệt với lãi suất bằng lãi suất của khoản tái cấp vốn, thời hạn bằng thời hạn còn lại của khoản tái cấp vốn; việc xử lý khoản cho vay đặc biệt này thực hiện theo chủ trương của NHNN về cơ cấu lại TCTD hoặc theo phương án cơ cấu lại TCTD được phê duyệt.

***- Cơ sở đề xuất:***

+ Về các trường hợp cho vay đặc biệt của NHNN, BHTG, NHHTX, TCTD: Dự thảo Thông tư quy định căn cứ quy định tại khoản 1 Điều 146d, khoản 1, khoản 2 Điều 148b, Điều 151c, Khoản 2 Điều khoản chuyển tiếp Dự thảo Luật.

+ Về chuyển dư nợ tái cấp vốn thành dư nợ cho vay đặc biệt: Dự thảo Thông tư quy định căn cứ vào khoản 3 Điều 145a Dự thảo Luật; đồng thời, quy định cụ thể về lãi suất, thời hạn để các đơn vị có cơ sở triển khai.

***2.3. Mục đích sử dụng khoản vay đặc biệt:***

- Dự thảo Thông tư quy định:

+ TCTD chỉ được sử dụng khoản vay đặc biệt để hỗ trợ thanh khoản vào mục đích chi trả tiền gửi của người gửi tiền là cá nhân. TCTD không được sử dụng khoản vay đặc biệt tại NHNN để chi trả cho người có liên quan của TCTD; người điều hành, cổ đông sáng lập của TCTD; người có liên quan của người quản lý, người điều hành, cổ đông lớn, cổ đông sáng lập của TCTD.

+ TCTD vay đặc biệt theo phương án cơ cấu lại sử dụng khoản vay đặc biệt theo mục đích trong phương án cơ cấu lại TCTD đã được phê duyệt.

***- Cơ sở đề xuất:*** Dự thảo Thông tư quy định mục đích sử dụng khoản vay đặc biệt hỗ trợ thanh khoản theo hướng kế thừa Thông tư 06 và trên cơ sở quy định tại Dự thảo Luật.

***2.4.* *Thời hạn cho vay đặc biệt***

- Dự thảo Thông tư quy định: Thời hạn cho vay đặc biệt để hỗ trợ thanh khoản tối đa là 02 năm nhưng không quá thời hạn KSĐB TCTD. Thời hạn cho vay đặc biệt để thực hiện phương án cơ cấu lại theo phương án cơ cấu lại đã được phê duyệt.

***- Cơ sở đề xuất:*** Dự thảo Thông tư quy định trên cơ sở kế thừa Thông tư 06, đồng thời để phù hợp với các quy định tại Dự thảo Luật.

***2.5. Lãi suất cho vay đặc biệt***

- Dự thảo Thông tư quy định:

+ Lãi suất cho vay đặc biệt của NHNN để hỗ trợ thanh khoản cho TCTD bằng lãi suất tái cấp vốn do NHNN công bố trong từng thời kỳ. Trường hợp đến hạn, TCTD chưa trả hết nợ gốc, lãi vay đặc biệt và không được NHNN gia hạn thì lãi suất đối với nợ gốc quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay ghi trên hợp đồng cho vay đặc biệt, lãi suất đối với nợ lãi chậm trả bằng 50% lãi suất cho vay ghi trên hợp đồng cho vay đặc biệt.

+ Lãi suất cho vay đặc biệt của TCTD thực hiện phương án cơ cấu lại theo phương án cơ cấu lại TCTD đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

+ Việc miễn, giảm tiền lãi cho vay đặc biệt thực hiện theo phương án cơ cấu lại TCTD đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

***- Cơ sở đề xuất:***

+ Về lãi suất cho vay đặc biệt của NHNN để hỗ trợ thanh khoản: Theo quy định tại Dự thảo Luật, việc cho vay đặc biệt của NHNN với lãi suất ưu đãi thuộc thẩm quyền của Thủ tướng Chính phủ (Điểm c khoản 2 Điều 146: *Thủ tướng Chính phủ quyết định việc cho vay đặc biệt của NHNN với lãi suất ưu đãi đến mức 0% đối với TCTD được KSĐB*). Do đó, đối với trường hợp NHNN cho vay đặc biệt để hỗ trợ thanh khoản, Dự thảo Thông tư quy định lãi suất áp dụng bằng lãi suất tái cấp vốn do NHNN công bố trong từng thời kỳ. Việc quy định về lãi suất đối với nợ gốc quá hạn, nợ lãi chậm trả tại Dự thảo Thông tư trên cơ sở tham khảo quy định tại Bộ luật Dân sự năm 2015.

+ Về miễn, giảm lãi vay đặc biệt: Dự thảo Thông tư quy định trên cơ sở quy định tại điểm d khoản 1 Điều 148b, Điều 151c Dự thảo Luật.

***2.6. Gia hạn cho vay đặc biệt***

Dự thảo Thông tư quy định:

- Đối với khoản cho vay đặc biệt nhằm mục đích thanh khoản, trường hợp TCTD có đề nghị gia hạn khi phương án cơ cấu lại TCTD chưa được phê duyệt, NHNN có thể xem xét gia hạn trên cơ sở chủ trương của NHNN về cơ cấu lại TCTD, lãi suất gia hạn bằng lãi suất tái cấp vốn do NHNN công bố trong từng thời kỳ tại thời điểm gia hạn; sau khi phương án cơ cấu lại TCTD được phê duyệt, việc xử lý đối với khoản cho vay đặc biệt thực hiện theo phương án cơ cấu lại đã được phê duyệt.

- Đối với khoản cho vay đặc biệt để thực hiện phương án cơ cấu lại, việc gia hạn thực hiện theo phương án cơ cấu lại TCTD đã được phê duyệt.

***2.7. Trả nợ vay đặc biệt***

- Dự thảo Thông tư quy định:

+ Trường hợp có nguồn thu có thể sử dụng để trả nợ vay đặc biệt, TCTD có thể trả nợ vay trước hạn.

+ Khi khoản vay đặc biệt để hỗ trợ thanh khoản tại NHNN đến hạn, TCTD phải trả hết nợ gốc, lãi vay đặc biệt. Trường hợp TCTD không trả hết nợ đúng hạn và không được gia hạn, NHNN thực hiện: Chuyển khoản cho vay đặc biệt sang theo dõi quá hạn theo quy định hiện hành của NHNN về phương pháp tính và hạch toán thu, trả lãi trong hoạt động nhận tiền gửi và cho vay giữa NHNN với TCTD; áp dụng lãi suất đối với nợ gốc quá hạn, lãi suất đối với nợ lãi chậm trả theo quy định tại khoản 1 Điều 8 Dự thảo Thông tư kể từ ngày quá hạn; Trích tài khoản tiền gửi của TCTD tại NHNN sau khi có văn bản thông báo cho TCTD về việc trích tài khoản tiền gửi để thu hồi nợ; Thực hiện thu hồi nợ từ các nguồn khác của TCTD; Thực hiện các biện pháp xử lý theo phương án cơ cấu lại TCTD đã được phê duyệt.

+ Các trường hợp khoản vay đặc biệt được ưu tiên hoàn trả.

***- Cơ sở đề xuất:***

Dự thảo Thông tư quy định về việc ưu tiên hoàn trả khoản vay đặc biệt, biện pháp xử lý khi TCTD không trả hết nợ vay đặc biệt hỗ trợ thanh khoản đúng hạn và không được gia hạn theo hướng kế thừa quy định tại Thông tư 06 và phù hợp với quy định tại Dự thảo Luật.

***2.8. Trình tự xử lý cho vay, gia hạn, giải ngân cho vay đặc biệt***

- Dự thảo Thông tư quy định về trình tự NHNN xem xét, xử lý đề nghị vay đặc biệt, gia hạn vay đặc biệt nhằm hỗ trợ thanh khoản của TCTD; xử lý đề nghị giải ngân vay đặc biệt của TCTD để thực hiện phương án cơ cấu lại TCTD.

- Về cho vay đặc biệt của BHTG, NHHTX: được thực hiện theo phương án cơ cấu lại công ty tài chính, QTDND, tổ chức tài chính vi mô đã được phê duyệt và theo quy định của BHTG, NHHTX. Theo đó, Dự thảo Thông tư quy định BHTG, NHHTX có trách nhiệm ban hành quy định về trình tự cho vay đặc biệt đối với công ty tài chính, QTDND, tổ chức tài chính vi mô trong trường hợp thực hiện phương án cơ cấu lại đã được phê duyệt.

***2.9.***Dự thảo Thông tư quy định các nội dung khác như trách nhiệm của TCTD được KSĐB, BHTG, NHHTX, Ban KSĐB, NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố và các Vụ, Cục có liên quan của NHNN; quy định các phụ lục về mẫu biểu số liệu TCTD cần báo cáo trong hồ sơ vay đặc biệt, gia hạn vay đặc biệt, mẫu hợp đồng cho vay đặc biệt, báo cáo số liệu cho vay đặc biệt của Sở giao dịch, NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố đối với TCTD./.