

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH TỈNH ĐỒNG THÁP

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: /ĐTH-TTGS

Đồng Tháp, ngày tháng 5 năm 2024

V/v đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng; chấn chỉnh việc bán bảo hiểm và trái phiếu; tăng cường hỗ trợ khách hàng

Kính gửi: Giám đốc các chi nhánh Ngân hàng thương mại trên địa bàn.

Thực hiện Công văn số 4340/NHNN-TTGSNH ngày 24/5/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc một số nội dung liên quan đến hoạt động của tổ chức tín dụng (TCTD), chi nhánh ngân hàng nước ngoài; để tuân thủ đúng các quy định của pháp luật, góp phần đảm bảo an toàn hoạt động của hệ thống TCTD trong thời gian tới, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Đồng Tháp (NHNN-ĐT) yêu cầu Giám đốc các chi nhánh Ngân hàng thương mại (NHTM) trên địa bàn thực hiện các nội dung như sau:

1. Về hoạt động cấp tín dụng

- Thực hiện các giải pháp tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, hợp lý theo kế hoạch phân bổ của Hội sở chính; hướng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ và địa phương.

- Tiếp tục thực hiện nghiêm các quy định của pháp luật, quy trình thẩm định và xét duyệt cấp tín dụng theo hướng dẫn của Hội sở chính, không nói lỏng các điều kiện cấp tín dụng nhằm đảm bảo an toàn hoạt động. Tăng cường, nâng cao chất lượng thẩm định, định giá và quản lý tài sản đảm bảo; thường xuyên kiểm tra, giám sát và đánh giá việc sử dụng vốn vay, khả năng trả nợ của khách hàng *(trong đó lưu ý đối với việc cấp tín dụng trong các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro cao như: cho vay tiêu dùng, bất động sản; cấp tín dụng đối với một khách hàng và/hoặc nhóm khách hàng có liên quan;...)* để kịp thời có biện pháp xử lý phù hợp, hạn chế phát sinh mới nợ xấu tại đơn vị.

- Tiếp tục đẩy mạnh và triển khai quyết liệt, có hiệu quả các biện pháp xử lý, thu hồi nợ quá hạn, nợ xấu theo Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của Hội sở chính, đảm bảo phù hợp với hoạt động thực tế của đơn vị.

- Thực hiện đúng quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro trong hoạt động cấp tín dụng theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/7/2021 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các quy trình, hướng dẫn nội bộ của Hội sở chính.

- Tiếp tục rà soát, triển khai thực hiện có hiệu quả các giải pháp hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn theo quy định tại Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23/4/2023 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ

nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn, các văn bản hướng dẫn của Hội sở chính, đảm bảo khách hàng được hỗ trợ đúng đối tượng theo quy định.

- Rà soát, thực hiện đúng quy định của pháp luật, các văn bản chỉ đạo của NHNN Việt Nam, hướng dẫn của Hội sở chính trong việc thoái các khoản lãi dự thu (bao gồm các khoản dự thu lãi của khách hàng được cơ cấu nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo Thông tư số 02/2023/TT-NHNN), đảm bảo phản ánh đúng thực trạng tài chính của đơn vị.

2. Về hoạt động đại lý bảo hiểm

- Tiếp tục quán triệt đến toàn thể cán bộ, nhân viên thực hiện nghiêm các quy định của pháp luật¹, nội dung chỉ đạo của NHNN Việt Nam, NHNN-ĐT² và hướng dẫn của Hội sở chính có liên quan đến hoạt động đại lý bảo hiểm, cụ thể:

+ Không vận dụng, bắt ép khách hàng tham gia các sản phẩm bảo hiểm khi vay vốn để được hưởng ưu đãi về lãi suất, số tiền/hạn mức cho vay,... Đối với khách hàng đã đáp ứng đầy đủ quy định về điều kiện vay vốn (về phương án vay vốn, năng lực tài chính, tài sản thế chấp,...), chi nhánh NHTM **tuyệt đối không “ép” khách hàng** tham gia các sản phẩm bảo hiểm không bắt buộc trong quá trình thẩm định, xét duyệt và giải ngân vốn vay.

+ Thực hiện đầy đủ các nội dung quy định về trách nhiệm của đại lý bảo hiểm tại khoản 3 Điều 53 Thông tư số 67/2023/TT-BTC của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm và Nghị định số 46/2023/NĐ-CP, trong đó lưu ý: **chi nhánh NHTM có hoạt động đại lý bảo hiểm không được tư vấn, giới thiệu, chào bán, thu xếp việc giao kết hợp đồng bảo hiểm liên kết đầu tư cho khách hàng trong thời hạn 60 ngày trước và 60 ngày sau ngày giải ngân toàn bộ khoản vay.**

- Tăng cường công tác kiểm tra, rà soát nội bộ tại đơn vị để kịp thời phát hiện và xử lý nghiêm các hành vi vi phạm, các hành vi cố tình “ép” khách hàng tham gia các sản phẩm bảo hiểm không bắt buộc khi vay vốn theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của NHTM.

3. Về hoạt động tư vấn, giới thiệu trái phiếu doanh nghiệp

- Thực hiện nghiêm các quy định của pháp luật, hướng dẫn nội bộ của NHTM khi thực hiện hoạt động tư vấn, giới thiệu trái phiếu doanh nghiệp, cụ thể:

+ Chỉ tư vấn, giới thiệu, phân phối trái phiếu doanh nghiệp cho khách hàng/nhà đầu tư đáp ứng đầy đủ các quy định về đối tượng mua trái phiếu theo Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào

¹ Luật Kinh doanh bảo hiểm năm 2022; Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 (hiệu lực thi hành từ ngày 01/7/2024); Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 01/7/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm; Thông tư số 67/2023/TT-BTC của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm và Nghị định số 46/2023/NĐ-CP.

² Công văn số 1252/ĐTH-TTGS ngày 29/12/2022 về việc chấn chỉnh hoạt động tư vấn bán bảo hiểm cho khách hàng; Công văn số 171/ĐTH-TTGS ngày 22/02/2023 về việc chấn chỉnh hoạt động cung ứng dịch vụ liên quan đến bảo hiểm; Công văn số 224/ĐTH-TTGS ngày 08/3/2023 về việc tăng cường chấn chỉnh nhân viên ngân hàng tư vấn bán bảo hiểm; Công văn số 392/ĐTH-TTGS ngày 04/4/2024 về việc chấn chỉnh hoạt động tư vấn bán bảo hiểm cho khách hàng vay vốn

bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế (được sửa đổi, bổ sung tại Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/9/2022, Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/3/2023); không được giới thiệu và/hoặc có các hành vi hỗ trợ khách hàng/nhà đầu tư không thuộc đối tượng được phép mua trái phiếu doanh nghiệp phát hành riêng lẻ theo quy định của pháp luật.

+ Cán bộ, nhân viên tư vấn phải cung cấp đầy đủ, rõ ràng, chính xác, trung thực các thông tin theo phương án phát hành trái phiếu của doanh nghiệp đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt (bao gồm cả thông tin về quyền, trách nhiệm và nghĩa vụ của tổ chức bảo lãnh, đại lý phát hành khi phân phối trái phiếu) để khách hàng/nhà đầu tư nắm rõ, ***đảm bảo khách hàng/nhà đầu tư không có sự nhầm lẫn giữa hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp và gửi tiền tiết kiệm tại NHTM.***

+ Trường hợp Hội sở chính thực hiện bảo lãnh phát hành trái phiếu doanh nghiệp theo quy định của pháp luật về chứng khoán, chi nhánh NHTM phải cung cấp đầy đủ thông tin cho khách hàng/nhà đầu tư về phạm vi bảo lãnh phát hành, ***đảm bảo khách hàng/nhà đầu tư hiểu rõ, không nhầm lẫn giữa bảo lãnh phát hành và bảo lãnh thanh toán trái phiếu doanh nghiệp.***

+ Trường hợp Hội sở chính cam kết với khách hàng/nhà đầu tư về việc mua lại trái phiếu doanh nghiệp, chi nhánh NHTM thực hiện ký kết hợp đồng với khách hàng/nhà đầu tư theo hướng dẫn của Hội sở chính và phải tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật chuyên ngành khi thực hiện nội dung này.

- Khẩn trương rà soát, xử lý dứt điểm các phản ánh, kiến nghị, khiếu nại, tranh chấp của khách hàng/nhà đầu tư có liên quan đến hoạt động tư vấn, giới thiệu trái phiếu doanh nghiệp tại đơn vị (nếu có).

4. Về việc báo cáo liên quan đến hoạt động đại lý bảo hiểm và trái phiếu doanh nghiệp

Tiếp tục thực hiện báo cáo kịp thời, đầy đủ nội dung theo Công văn số 208/ĐTH-TTGS ngày 02/3/2023 về việc báo cáo hoạt động bán bảo hiểm, môi giới trái phiếu doanh nghiệp, cho vay khách hàng ngoài địa bàn; các báo cáo đột xuất khác theo yêu cầu của NHNN-ĐT khi phát sinh (nếu có).

Yêu cầu Lãnh đạo các chi nhánh NHTM trên địa bàn triển khai thực hiện nghiêm; xử lý sai phạm (do không thực hiện, thực hiện không đúng) các nội dung Công văn này./.

Nơi nhận:

- Như trên;
 - UBND Tỉnh (báo cáo);
 - Ban Nội chính Tỉnh ủy
 - VP ĐDBQH&HĐND
 - Hiệp hội Doanh nghiệp
 - Các Phòng nghiệp vụ
- (phối hợp);
- Lưu: VT, TTGS, TNDHGIANG (01).

GIÁM ĐỐC

Vương Trí Phong