

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: 4313 /NHNN-TTGSNH

Hà Nội, ngày 16 tháng 6 năm 2021

V/v một số vấn đề trong hoạt động của
các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng
nước ngoài

Kính gửi: Các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

Qua công tác theo dõi, giám sát tình hình hoạt động của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (TCTD) quý I/2021, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) nhận thấy một số TCTD có dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro như: (i) Nợ xấu nội bảng có xu hướng tăng so với cuối năm 2020; (ii) Tín dụng đối với lĩnh vực bất động sản vẫn chiếm tỷ trọng lớn trong tổng dư nợ tín dụng; (iii) Chất lượng tín dụng đối với lĩnh vực bất động sản, tín dụng phục vụ nhu cầu đời sống và dư nợ tín dụng qua thẻ tín dụng chưa được cải thiện; (iv) Đầu tư trái phiếu doanh nghiệp nhằm mục đích xây dựng, kinh doanh bất động sản vẫn chiếm tỷ trọng cao trong tổng đầu tư trái phiếu doanh nghiệp; (v) Tỷ lệ nợ xấu của một số công ty tài chính tiêu dùng vẫn ở mức cao...

Để đảm bảo an toàn hoạt động, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) yêu cầu các TCTD thực hiện một số nội dung sau:

1. Nghiêm túc thực hiện chỉ đạo của Thống đốc NHNN tại công văn số 3029/NHNN-TTGSNH ngày 29/4/2021 về một số vấn đề trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

2. Tuân thủ đúng các quy định về việc mua lại cổ phiếu của công ty đại chúng tại Luật chứng khoán 2019 (Luật số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019), Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và các văn bản quy định pháp luật liên quan.

3. Thực hiện nghiêm các chỉ đạo của NHNN về hoạt động kinh doanh, đại lý bảo hiểm¹ trong đó tập trung vào một số nội dung chính như sau: (i) Nghiêm túc chấp hành các quy định tại Luật kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09/12/2000 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản quy phạm pháp luật liên quan; (ii) Rà soát, tăng cường kiểm tra, kiểm soát nội bộ đối với hoạt động đại lý bảo hiểm trên toàn hệ thống và xử lý nghiêm những trường hợp ép khách hàng phải mua các loại bảo hiểm không thực sự cần thiết khi cấp tín dụng cho khách hàng, bảo đảm phê duyệt hồ sơ, giải ngân cho khách hàng đúng quy định; (iii) Quán triệt, tuyên truyền phổ biến pháp luật kinh doanh bảo hiểm đối với các cán bộ tín dụng và các cán bộ tham gia hoạt động đại lý bảo hiểm, trong đó cần đặc biệt lưu ý đối với các hành vi vi phạm pháp luật về kinh doanh bảo hiểm.

¹ Văn bản số 1705/NHNN-TTGSNH ngày 16/3/2020, Văn bản số 7928/NHNN-TTGSNH ngày 30/10/2020.

4. Nghiêm túc thực hiện quy định về bảo mật thông tin khách hàng, không để lộ/lọt thông tin của khách hàng (về chủ tài khoản, mẫu chữ ký, mẫu con dấu, số dư tài khoản, sao kê tài khoản...); tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến nhằm nâng cao nhận thức của khách hàng về việc bảo mật thông tin cá nhân; kịp thời ngăn chặn các đối tượng thực hiện hành vi phạm tội trong quản lý và sử dụng tài khoản của cá nhân, tổ chức.

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam yêu cầu các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài triển khai, thực hiện. / *HL*

Nơi nhận:

- Như trên (không bao gồm QTDND, tổ chức tài chính vi mô);
 - BLĐ NHNN (đề b/c);
 - NHNN tỉnh, thành phố;
 - BLĐ CQTTGSNH;
 - TTGSNH 1,2;
 - Lưu: VP, TTGSNH4.
- LHHANH *✓*

TL. THÔNG ĐỐC
KT. CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG
PHÓ CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG



Trần Đăng Phi