

Số: 133/CV-HHQTĐ

Hà Nội, ngày 24 tháng 11 năm 2021

V/v: Quy định bảo đảm tiền vay

Kính gửi: Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng

Thực hiện vai trò và trách nhiệm của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) giao cho Hiệp hội Quỹ tín dụng nhân dân Việt Nam (Hiệp hội), Hiệp hội đã chủ động nắm bắt tình hình và liên tục cập nhật thông tin từ phía Cơ quan quản lý đến hội viên và ngược lại để cùng đồng hành và tìm giải pháp tháo gỡ những khó khăn trong hoạt động của hội viên; tuyên truyền cơ chế chính sách cũng như tư vấn chính sách để các hội viên hoạt động theo đúng tôn chỉ mục đích và thống nhất cách thực hiện trong toàn hệ thống.

Hiện nay, Hiệp hội nhận được ý kiến phản ánh của các QTDND hội viên có quan điểm khác nhau về việc *“Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Giám đốc, Phó giám đốc dùng tài sản của mình để bảo lãnh bảo đảm cho khoản vay của người thân, người quen tại QTDND đang công tác”*.

Căn cứ Điều 126 Luật Các tổ chức tín dụng

“1. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được cấp tín dụng đối với những tổ chức, cá nhân sau đây:

a) Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) và các chức danh tương đương ...

b) Cha, mẹ, vợ, chồng, con của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) và các chức danh tương đương.”

2. Quy định tại khoản 1 Điều này **không áp dụng đối với quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô.**

3. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài **không được cấp tín dụng cho khách hàng trên cơ sở bảo đảm của đối tượng quy định tại khoản 1 Điều này...**”

Theo đó:

1. Một số CN NHNN các tỉnh, thành phố hiểu rằng QTDND là đối tượng áp dụng tại điểm 3 điều 126.

2. Một số CN NHNN các tỉnh, thành phố có quan điểm QTDND không là đối tượng áp dụng tại điểm 3 điều 126; có quan điểm hiểu điểm 3 là không được cấp tín dụng cho khách hàng trong trường hợp bảo đảm bằng tín chấp của các đối tượng nêu tại điểm 1. Chính vì vậy, các đối tượng trên có thể dùng tài sản cá nhân của mình để bảo lãnh cho khoản vay của người thân, người quen tại QTDND đang công tác.

Thực tế hiện nay nhiều QTDND đã và đang thực hiện cho vay khách hàng dưới hình thức bảo đảm tiền vay bằng bảo lãnh tài sản của bên thứ ba (bên thứ ba là: Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Giám đốc, Phó giám đốc, Kế toán trưởng tại QTDND).

Từ những quan điểm chưa thống nhất trên, Hiệp hội đề nghị Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng có những hướng dẫn cụ thể cho trường hợp trên để các QTDND hiểu rõ, hiểu đúng và thực hiện cho vay đúng theo quy định của pháp luật đảm bảo hoạt động an toàn hiệu quả. Tránh trường hợp QTDND vi phạm pháp luật do chưa hiểu đúng quy định.

Hiệp hội xin trân thành cảm ơn sự quan tâm, hỗ trợ của Quý đơn vị!

Nơi nhận:

- Như trên;
- PTĐ Đào Minh Tú (để b/c)
- Chủ tịch HH;
- Lưu VPHH, BĐT&TV



Nguyễn Thị Kim Thanh