CẬP NHẬT LUẬT TỔ CHỨC TÍN DỤNG (Sửa đổi)

Ngày 23 tháng 01 năm 2024

Shinhan Securities

Luật tổ chức tín dụng (Sửa đổi)

Ngày 18/1/2024, tại kỳ họp bất thường lần thứ 5, Luật tổ chức tín dụng (Sửa đổi) được Quốc hội bỏ phiếu chính thức thông qua. Các thay đổi chính ở dự thảo luật lần này bao gồm: dự phòng rủi ro, can thiệp sớm tổ chức tín dụng, luật hóa nghị quyết 42/2017/QH14 về xử lý nợ xấu và tài sản đảm bảo, lộ trình siết tỷ lệ sở hữu cổ phần, giới hạn cấp cho vay tín dụng. Luật có hiệu lực từ ngày 01/07/2024; khoản 3 Điều 200 và khoản 15 Điều 210 có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2025.

Chủ đề	Những thay đổi chính	Tóm tắt nhận định
Giới hạn tỷ lệ sở hữu cổ phần	**Điều 55:** Tỷ lệ sở hữu cổ phần - Tỷ lệ sở hữu của một cổ đông giảm từ 15% xuống còn 10% vốn điều lệ của TCTD; - Tỷ lệ sở hữu của cổ đông và người liên quan giảm từ 20% xuống còn 15% vốn điều lệ của TCTD. **Điều 49:** Bổ sung quy định về cung cấp, công bố thông tin đối với cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ. Quy định chuyển tiếp **khoản 5 Điều 210** cho phép cổ đông, người liên quan vượt tỷ lệ quy định được tiếp tục nắm giữ nhưng phải có lộ trình giảm sở hữu.	- Siết tỷ lệ sở hữu sẽ **giúp hạn chế tình trạng sở hữu chéo và thao túng trong ngân hàng**. Việc công bố thông tin với cổ đông sở hữu từ 01% giúp nhà đầu tư có thể hiểu rõ hơn về cơ cấu sở hữu của ngân hàng. - Tuy vậy, theo nhận định của chúng tôi, **việc giám sát và thực thi** của cơ quan nhà nước là yếu tố quan trọng để đảm bảo tăng sự hiệu quả của quy định này.
Giới hạn cấp tín dụng	**Điều 136:** - Giảm tỷ lệ giới hạn tín dụng đối với một khách hàng từ 15% xuống còn 10% vốn tự có của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, quỹ tín dụng nhân dân và tổ chức tài chính vi mô theo lộ trình tới năm 2029; - Giảm tỷ lệ giới hạn tín dụng một khách hàng giảm từ 25% về mức 15% vốn tự có của tổ chức phi ngân hàng theo lộ trình tới năm 2029.	- Các TCTD sẽ phải đa dạng hóa danh mục tín dụng, giảm thiểu rủi ro tập trung. Quy định này hướng tới **giảm giới hạn cho vay đối với nhóm khách hàng liên quan.** - Quy định sẽ giúp cho hoạt động cho vay được phát triển **bền vững hơn** trong dài hạn. Trong ngắn hạn, các ngân hàng cho nhóm khách hàng liên quan sẽ gặp áp lực cơ cấu lại khoản vay.
Xử lý nợ xấu và tài sản đảm bảo	Luật hóa nghị quyết 42/2017/QH14 trong **Chương XII** về xử lý nợ xấu, tài sản đảm bảo. Quy định chuyển tiếp **Điều 210**: trong đó đáng chú ý là quy định khoản 06 và 15 Điều 210 liên quan tới dự án bất động sản nhận làm tài sản đảm bảo. Theo đó các tổ chức tín dụng được tiếp tục thực hiện theo quy định tại nghị quyết 42/2017/QH14 đối với trường hợp đã nhận làm tài sản đảm bảo trước ngày Luật này có hiệu lực.	- Việc đưa nghị quyết 42/2017/QH14 hết hạn và cuối năm 2023 vào trong luật đã giúp lấp khoảng trống pháp lý liên quan tới xử lý nợ xấu và tài sản đảm bảo. - Tuy vậy, quy định chuyển tiếp chỉ áp dụng đối với các hợp đồng thế chấp **trước ngày** Luật tổ chức tín dụng (Sửa đổi) có hiệu lực. Các hợp đồng thế chấp **sau thời điểm** này sẽ theo các quy định mới liên quan tới luật kinh doanh bất động sản. Khi đó thu hồi nợ thế chấp bằng dự án bất động sản sẽ phải đáp ứng nhiều Điều kiện hơn.
Kế hoạch can thiệp sớm	**Điều 143** và các Điều ở **Chương IX và Chương X** Các ngân hàng sẽ phải xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.	- Quy định này nhằm đảm bảo các ngân hàng **xây dựng và chuẩn bị sẵn** kịch bản **nếu bị rơi vào trường hợp bị can thiệp sớm**. Định kỳ, kịch bản này sẽ được cập nhật để phù hợp với tình hình hoạt động của ngân hàng. - Ngoài ra, quy định **rút tiền hàng loạt** đã được đưa vào một trong những Điều kiện bị can thiệp sớm. Các quy định liên quan tới can thiệp sớm sẽ giúp cho hệ thống có sự chuẩn bị tốt hơn trong những trường hợp bất lợi.
Đại lý bảo hiểm	**khoản 5 Điều 15:** nghiêm cấm hành vi bán sản phẩm bảo hiểm không bắt buộc với việc cung ứng sản phẩm, dịch vụ ngân hàng.	- Quy định này có thể khiến cho mảng đại lý bảo hiểm của các ngân hàng tăng trưởng chậm lại sau giai đoạn tăng nóng 2020-2022. Về lâu dài, quy định giúp bảo vệ lợi ích của khách hàng và giảm thiểu các trường hợp ép người vay mua bảo hiểm như thời gian vừa qua.



Tài liệu này được cung cấp chỉ với mục đích thông tin. Mọi dự báo, số liệu, ý kiến và chiến lược được đưa ra đều dựa trên các giả định nhất định và Điều kiện thị trường hiện tại và có thể thay đổi mà không cần thông báo trước. Tất cả thông tin trình bày ở đây được coi là chính xác tại thời điểm sản xuất, nhưng không bảo đảm về tính chính xác và không chịu trách nhiệm pháp lý đối với bất kỳ lỗi hoặc thiếu sót nào.

Nguyễn Phương
☎ (84-28)6299-7751 ✉ Phuong.nd@shinhan.com

Mạng lưới Shinhan Investment

SEOUL
Shinhan Securities Co., Ltd
Shinhan Investment Tower
70, Youido-dong, Yongdungpo-gu,
Seoul, Korea 150-712
Tel : (82-2) 3772-2700, 2702
Fax : (82-2) 6671-7573

SHANGHAI
Shinhan Investment Corp.
Shanghai Representative Office
Room 104, Huaneng Union Mansion No.958,
Luijiazui Ring Road, PuDong, Shanghai, China
Tel : (86-21) 6888-9135/6
Fax : (86-21) 6888-9139

NEW YORK
Shinhan Investment America Inc.
1325 Avenue of the Americas Suite 702,
New York, NY 10019
Tel : (1-212) 397-4000
Fax : (1-212) 397-0032

HO CHI MINH
Shinhan Securities Vietnam Co., Ltd.
22nd Floor, Centec Tower, 72-74 Nguyen Thi Minh Khai Street,
District 3, Ho Chi Minh City, Vietnam
Tel : (84-8) 6299-8000
Fax : (84-8) 6299-4232

HONG KONG
Shinhan Investment Asia Ltd.
Unit 7705 A, Level 77
International Commerce Centre
1 Austin Road West
Kowloon, Hong Kong
Tel : (852) 3713-5333
Fax : (852) 3713-5300

HA NOI
Shinhan Securities Vietnam Co., Ltd.
Hanoi Branch
2nd Floor, Leadvisors Building, No. 41A Ly Thai To,
Ly Thai To Ward, Hoan Kiem District,
Hanoi, Vietnam.
Tel : (84-8) 6299-8000

INDONESIA
PT Shinhan Sekuritas Indonesia
30th Floor, IFC 2, Jl. Jend. Sudirman Kav.
22-23, Jakarta, Indonesia
Tel : (62-21) 5140-1133
Fax : (62-21) 5140-1599



Thông báo tuân thủ

- Tôi/chúng tôi, với tư cách là chuyên viên/các chuyên viên chuẩn bị bản báo cáo này, cam kết nội dung trình bày ở trên phản ánh chính xác quan điểm của tôi/chúng tôi về các chủ đề chứng khoán và tổ chức phát hành được thảo luận trong bài nghiên cứu. Hơn nữa, tôi/chúng tôi cũng xác nhận rằng bài báo cáo này được soạn thảo mà không phải chịu bất kỳ áp lực hoặc sự can thiệp bất hợp lí nào từ bên ngoài.
- Bản báo cáo này là tài liệu tham khảo cho đầu tư dựa trên các dữ liệu trong quá khứ, vì thế những biến động giá cổ phiếu trong tương lai có thể khác với các xu hướng đã được hình thành.
- Các dữ liệu này phản ánh chính xác quan điểm của người phụ trách nghiên cứu và phân tích về chứng khoán của doanh nghiệp, nhưng các quan điểm và những ước tính này có thể có sai sót. Vì vậy, việc lựa chọn cổ phiếu và đưa ra quyết định đầu tư cuối cùng nên phụ thuộc vào chính mỗi nhà đầu tư.
- Các dữ liệu nghiên cứu và phân tích chỉ được gửi tới cho khách hàng của chúng tôi, do đó không được phép sao chép, chuyển tiếp, hay gửi lại cho các đơn vị khác trong mọi trường hợp mà chưa được sự cho phép của chúng tôi.

Miễn trừ trách nhiệm

- Báo cáo phân tích này và các tài liệu marketing dành cho thị trường / chứng khoán Việt Nam được thực hiện và phát hành bởi Phòng Phân Tích của Công ty Chứng Khoán Shinhan Việt Nam, công ty được cấp giấy phép đầu tư của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước Việt Nam. Chuyên viên phân tích, người thực hiên và phát hành báo cáo phân tích này và các tài liệu marketing, được cấp chứng chỉ hành nghề và được quản lý bởi UBCKNN Việt Nam. Báo cáo này không được sao chụp, nhân bản hoặc xuất bản (toàn bộ hoặc từng phần) hoặc tiết lộ cho bất kỳ người nào khác mà không được sự chấp thuận bằng văn bản của Công ty Chứng Khoán Shinhan Việt Nam.
- Báo cáo này được viết nhằm mục đích chỉ cung cấp thông tin. Bản báo cáo này không nên và không được diễn giải như một đề nghị mua hoặc bán hoặc khuyến khích mua hoặc bán bất cứ khoản đầu tư nào. Khi xây dựng bản báo cáo này, chúng tôi hoàn toàn đã không cân nhắc về các mục tiêu đầu tư, tình hình tài chính hoặc các nhu cầu cụ thể của các nhà đầu tư. Cho nên khi đưa ra các quyết định đầu tư cho riêng mình, các nhà đầu tư nên dựa vào đánh giá cá nhân hoặc tư vấn của chuyên gia tư vấn tài chính độc lập của mình và tùy theo tình hình tài chính cá nhân, mục tiêu đầu tư và các quan điểm thích hợp khác trong từng hoàn cảnh. Công ty Chứng Khoán Shinhan Việt Nam không đảm bảo nhà đầu tư sẽ đạt được lợi nhuận hoặc được chia sẻ lợi nhuận từ các khoản đầu tư. Công ty Chứng Khoán Shinhan Việt Nam, hoặc các bên liên quan, và các nhân sự cấp cao, giám đốc và nhân viên tuyên bố miễn trừ trách nhiệm với các khoản lỗ hoặc tổn thất liên quan đến việc sử dụng toàn bộ hoặc một phần báo cáo này. Thông tin và nhận định có thể thay đổi bất cứ lúc nào mà không cần báo trước và có thể khác hoặc ngược với quan điểm được thể hiện trong các mảng kinh doanh khác của Công ty Chứng Khoán Shinhan Việt Nam. Quyết định đầu tư cuối cùng phải dựa trên các đánh giá cá nhân của khách hàng, và báo cáo phân tích này và các tài liệu marketing không thể được sử dụng như là chứng cứ cho các tranh chấp pháp lý liên quan đến các quyết định đầu tư.
- Bản quyền ⓒ 2020 của Công ty Chứng Khoán Shinhan Việt Nam. Báo cáo này không được sao chụp, nhân bản hoặc xuất bản (toàn bộ hoặc từng phần) hoặc tiết lộ cho bất kỳ người nào khác mà không được sự chấp thuận bằng văn bản của Công ty Chứng Khoán Shinhan Việt Nam.