|  |  |
| --- | --- |
| **NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**  Số /BC-NHNN | **CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**  *Hà Nội, ngày tháng năm 2025* |

**BÁO CÁO**

**RÀ SOÁT KHUÔN KHỔ PHÁP LÝ VỀ VIỆC XÂY DỰNG NGHỊ ĐỊNH SỬA ĐỔI, BỔ SUNG MỘT SỐ ĐIỀU CỦA NGHỊ ĐỊNH SỐ 53/2013/NĐ-CP NGÀY 18/5/2013 CỦA CHÍNH PHỦ VỀ THÀNH LẬP, TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ TÀI SẢN CỦA CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG VIỆT NAM (VAMC)**

**I. RÀ SOÁT KHUÔN KHỔ PHÁP LÝ**

**1. Về đối tượng VAMC được mua nợ xấu và phương thức mua nợ xấu của VAMC**

- Luật Các tổ chức tín dụng Việt năm 2024 (Luật Các TCTD)

+ Khoản 4 Điều 2 quy định: *Tổ chức nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ có chức năng mua, bán nợ (sau đây gọi là tổ chức mua bán, xử lý nợ).*

+ Khoản 1 Điều 197 quy định: *Tổ chức mua bán, xử lý nợ được mua khoản nợ xấu của tổ chức tín dụng theo giá trị thị trường hoặc mua bằng trái phiếu đặc biệt, được chuyển khoản nợ xấu đã mua bằng trái phiếu đặc biệt thành khoản nợ xấu mua theo giá thị trường theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước. Tổ chức mua bán, xử lý nợ chỉ được mua khoản nợ xấu của tổ chức tín dụng liên doanh, tổ chức tín dụng 100% vốn nước ngoài, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo giá trị thị trường.*

- Nghị định số 53/2013/NĐ-CP ngày 18/5/2013 (được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 34/2015/NĐ-CP ngày 31/3/2015 và Nghị định số 18/2016 ngày 18/3/2016) của Chính phủ về thành lập, tổ chức và hoạt động của VAMC (sau đây gọi tắt là Nghị định 53)

+ Điều 3 quy định: *Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) thành lập VAMC nhằm xử lý nợ xấu, thúc đẩy tăng trưởng tín dụng hợp lý cho nền kinh tế. VAMC được tổ chức dưới hình thức công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ.*

+ Khoản 2 Điều 2 và khoản 1, khoản 2 Điều 7 quy định: *Tổ chức tín dụng Việt Nam (sau đây gọi tắt tổ chức tín dụng). VAMC mua nợ xấu của tổ chức tín dụng theo giá trị ghi sổ bằng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, mua nợ xấu của tổ chức tín dụng theo giá thị trường bằng nguồn vốn không phải trái phiếu đặc biệt.*

Như vậy, theo quy định của Luật các TCTD, VAMC (tổ chức mua bán, xử lý nợ) được mua khoản nợ xấu của tổ chức tín dụng Việt Nam (TCTD không phải là TCTD liên doanh, TCTD 100% vốn nước ngoài) theo giá trị thị trường hoặc mua bằng trái phiếu đặc biệt, được chuyển khoản nợ xấu đã mua bằng trái phiếu đặc biệt thành khoản nợ xấu mua theo giá thị trường theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước; được mua khoản nợ xấu của tổ chức tín dụng liên doanh, tổ chức tín dụng 100% vốn nước ngoài, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo giá trị thị trường nhưng Nghị định 53 chưa có quy định về việc VAMC được mua khoản nợ xấu của tổ chức tín dụng liên doanh, tổ chức tín dụng 100% vốn nước ngoài, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo giá trị thị trường.

Do vậy, cần nghiên cứu, bổ sung nội dung tại Nghị định 53 để cho phép VAMC mua nợ xấu của các đối tượng phù hợp với quy định tại khoản 1 Điều 197 của Luật các TCTD năm 2024 và việc mua nợ xấu của TCTD liên doanh, TCTD 100% vốn nước ngoài, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải thực hiện theo giá trị thị trường.

**2. Về nội dung thu giữ tài sản bảo đảm**

- Nghị quyết số 42/2017/QH14 ngày 21/6/2017 của Quốc Hội về thí điểm xử lý nợ xấu của các TCTD (Nghị quyết 42) quy định: “*Bên bảo đảm, bên giữ tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu có nghĩa vụ giao tài sản bảo đảm kèm theo đầy đủ giấy tờ, hồ sơ pháp lý của tài sản bảo đảm cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức mua bán, xử lý nợ xấu để xử lý theo thỏa thuận trong hợp đồng bảo đảm hoặc trong văn bản khác (sau đây gọi là hợp đồng bảo đảm) và quy định của pháp luật về giao dịch bảo đảm. Trường hợp bên bảo đảm, bên giữ tài sản không giao tài sản bảo đảm cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức mua bán, xử lý nợ xấu để xử lý thì tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức mua bán, xử lý nợ xấu được thu giữ tài sản bảo đảm theo quy định tại Điều này.”* (khoản 1 Điều 7). Do vậy, tại Nghị định 53 có quy định VAMC được quyền thu giữ tài sản đảm bảo (điểm d, đ khoản 1 Điều 13, khoản 5 Điều 16, khoản 3 Điều 18…)**.**

- Nghị quyết 42 hết hiệu lực từ 01/01/2024 trừ quy định tại khoản 6, khoản 7 Điều 210 Luật các TCTD năm 2024 (quy định chuyển tiếp đối với tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu là dự án bất động sản đã được thu giữ theo Điều 7 Nghị quyết 42 và lãi dự thu đã ghi nhận của khoản nợ xấu của TCTD chưa thoái...). Chương XII Luật các TCTD năm 2024 có các quy định liên quan đến xử lý nợ xấu, tài sản bảo đảm tại Luật các TCTD năm 2010 và Nghị quyết 42, tuy nhiên không có quy định về việc VAMC được thu giữ tài sản bảo đảm theo quy định tại Điều 7 Nghị quyết 42. Do vậy, cần sửa đổi, bổ sung Nghị định 53 để phù hợp với các quy định hiện hành tại Luật các TCTD năm 2024.

**3. Về thứ tự ưu tiên thanh toán khi xử lý tài sản**

- Điều 199 Luật các TCTD quy định về thứ tự ưu tiên thanh toán khi xử lý tài sản đảm bảo của khoản nợ xấu:

*“1. Số tiền thu được từ xử lý tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu được phân chia theo thứ tự ưu tiên sau đây:*

*a) Chi phí bảo quản tài sản bảo đảm;*

*b) Chi phí thu giữ và chi phí xử lý tài sản bảo đảm;*

*c) Án phí của bản án, quyết định của Tòa án liên quan đến việc xử lý tài sản bảo đảm;*

*d) Khoản thuế, lệ phí trực tiếp liên quan đến việc chuyển nhượng tài sản bảo đảm đó gồm thuế thu nhập cá nhân, lệ phí trước bạ;*

*đ) Nghĩa vụ nợ được bảo đảm cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức mua bán, xử lý nợ;*

*e) Nghĩa vụ khác không có bảo đảm theo quy định của pháp luật.*

*2. Trường hợp một tài sản được dùng để bảo đảm thực hiện nhiều nghĩa vụ thì thứ tự ưu tiên thanh toán giữa các bên cùng nhận bảo đảm thực hiện theo quy định của pháp luật về dân sự và quy định khác của pháp luật có liên quan.”*

- Khoản 3 Điều 21 Nghị định 53 quy định: *Thứ tự ưu tiên thanh toán khi xử lý tài sản bảo đảm được thực hiện theo quy định của Bộ Luật dân sự và pháp luật về đăng ký giao dịch bảo đảm.*

Về thứ tự ưu tiên thanh toán khi xử lý tài sản đảm bảo đã được cụ thể hóa tại Luật các TCTD nên sửa đổi Nghị định 53 theo quy định tại Điều 199 Luật các TCTD.

**4. Về việc NHNN chấp thuận phương án mua nợ bằng trái phiếu đặc biệt và mua nợ theo giá thị trường.**

- Luật số 69/2014/QH13 về quản lý, sử dụng vốn nhà nước đầu tư vào sản xuất kinh doanh tại doanh nghiệp quy định quyền, trách nhiệm của cơ quan đại diện sỡ hữu đối với doanh nghiệp Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ, trong đó có “Phê duyệt chiến lược, kế hoạch đầu tư phát triển 05 năm và kế hoạch sản xuất, kinh doanh hằng năm của doanh nghiệp.” (điểm d khoản 2 Điều 42).

- Nghị định 10/2019/NĐ-CP ngày 30/01/2019 (được sửa đổi bổ sung bởi Nghị định 97/2024/NĐ-CP ngày 25/7/2024) của Chính phủ về thực hiện quyền, trách nhiệm của đại diện chủ sở hữu (Nghi định 10) quy định: Cơ quan đại diện chủ sở hữu phê duyệt để Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty quyết định kế hoạch 05 năm và kế hoạch sản xuất kinh doanh hàng năm của doanh nghiệp (khoản 2 Điều 9 Nghị định 10).

- Căn cứ Luật số 69/2014/QH13, Luật Luật NHNN, Nghị định 10/2019/NĐ-CP và các quy định pháp luật liên quan, NHNN đã ban hành Quyết định 195/QĐ-NHNN ngày 13/2/2023 quy định về trình tự, thủ tục trình, phê duyệt hoặc có ý kiến về kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính; giao chỉ tiêu đánh giá hiệu quả hoạt động và xếp loại doanh nghiệp đối với doanh nghiệp Nhà nước, doanh nghiệp có vốn Nhà nước. Theo đó, khoản 1 Điều 5 về nội dung Kế hoạch kinh doanh của VAMC quy định: *”1. Nội dung kế hoạch kinh doanh bao gồm: (i) Kế hoạch mua nợ (bằng trái phiếu đặc biệt, theo giá trị thị trường); (ii) Kế hoạch xử lý các khoản nợ đã mua.”*

- Nghị định 53 quy định:

+ Hội đồng thành viên của VAMC xây dựng phương án mua các khoản nợ xấu theo phương thức mua nợ xấu của TCTD theo giá thị trường bằng nguồn vốn không phải là trái phiếu đặc biệt *trình Thống đốc NHNN chấp thuận trước khi thực hiện*. (khoản 2 và khoản 4 Điều 7).

+ VAMC Phát hành trái phiếu đặc biệt theo phương án phát hành đã được NHNN chấp thuận (khoản 2 Điều 20).

Như vậy, theo quy định tại Nghị định 53, NHNN phê duyệt từng phần trong kế hoạch kinh doanh hàng năm của VAMC (kế hoạch mua nợ bằng trái phiếu đặc biệt, kế hoạch mua nợ theo giá thị trường) gây ra quy định chồng chéo, tăng thêm thủ tục hành chính, chưa phù hợp với quy định tại Luật quản lý, sử dụng vốn nhà nước. Do vậy, cần nghiên cứu để sửa đổi, bổ sung hoặc hủy bỏ quy định NHNN chấp thuận/phê duyệt phương án/kế hoạch mua nợ xấu bằng trái phiếu đặc biệt (khoản 2 Điều 20), mua nợ xấu theo giá theo giá thị trường (khoản 4 Điều 7) vì các nội dung này có trong kế hoạch kinh doanh hàng năm của VAMC trình NHNN - cơ quan đại diện chủ sở hữu vốn nhà nước phê duyệt.

Từ các quy định nêu trên, NHNN thấy rằng cần phải rà soát các TTHC tại Nghị định 53 và các thông tư liên quan đến hoạt động của VAMC để hủy bỏ các TTHC không cần thiết, đối với các TTHC cần thiết mà không thuộc quyền của đại diện chủ sở hữu VAMC đang quy định tại thông tư thì chuyển sang quy định tại Nghị định để tuân thủ theo quy định của Luật Ban hành văn bản QPPL.

**II. NHỮNG VẤN ĐỀ CẦN ĐƯỢC SỬA ĐỔI BỔ SUNG TẠI NGHỊ ĐỊNH 53 CHO PHÙ HỢP VỚI CÁC QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH**

Khoản 1 Điều 5 Luật ban hành văn bản QPPL quy định nguyên tắc xây dựng, ban hành văn bản QPPL phải bảo đảm tính hợp hiến, tính hợp pháp và tính thống nhất của văn bản quy phạm pháp luật trong hệ thống pháp luật. Do vậy, từ những bất cập qua rà soát các văn bản nêu trên, cần phải nghiên cứu, sửa đổi, bổ sung Nghị định 53 cho phù hợp với Luật Các TCTD và các văn bản QPPL liên quan.

**1. Về đối tượng áp dụng**

Sửa đổi, bổ sung khoản 2 Điều 2 như sau: *“Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài”.*

Theo quy định tại Luật các TCTD năm 2024, VAMC được mua nợ xấu TCTD liên doanh, TCTD 100% vốn nước ngoài, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo giá thị trường. Do vậy, cần phải sửa đổi, bổ sung đối tượng này tại một số điều khoản của Nghị định.

**2. Về nguyên tắc hoạt động của VAMC**

Bổ sung khoản 4 “*4. Mua nợ xấu của tổ chức tín dụng liên doanh, tổ chức tín dụng 100% vốn nước ngoài, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chỉ được mua theo giá thị trường”.*

**3. Về thứ tự ưu tiên thanh toán khi xử lý tài sản bảo đảm**

Sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 19 như sau: “*Thứ tự ưu tiên thanh toán khi xử lý tài sản bảo đảm được thực hiện theo quy định tại Điều 199 Luật các tổ chức tín dụng ngày 18 tháng 01 năm 2024”.*

**4. Về phương án mua nợ**

Sửa đổi, bổ sung theo hương thực hiện phương án mua nợ (bằng trái phiếu đặc biệt, mua nợ theo giá trị thị trường) thực hiện theo kế hoạch kinh doanh hàng năm của VAMC đã được cơ quan đại diện chủ sở hữu phần vốn nhà nước (Ngân hàng Nhà nước Việt Nam) phê duyệt.

Việc sửa đổi này đảm bảo phù hợp với Luật quản lý và sử dụng vốn nhà nước đầu tư vào doanh nghiệp đồng thời giảm thiểu được các thủ tục hành chính khi VAMC phải được phê duyệt các phương án mua nợ bằng trái phiếu đặc biệt; phương án mua nợ theo giá trị thị trường.

**5. Một số vấn đề khác**

**-** Rà soát các điều khoản tại Nghị định 53 để bổ sung đối tượng phù hợp với đối tượng áp dụng của Nghị định. Thay thế cụm từ “tổ chức tín dụng” bằng cụm từ “tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài” tại các điều khoản tại Nghị định cho phù hợp.

- Rà soát, hủy bỏ, điều chỉnh tên các cơ quan, đơn vị liên quan cho phù hợp với quy định hiện hành.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Nơi nhận:***  - Như trên;  - Văn phòng Chính phủ;  - Thống đốc (để b/c);  - PTĐ Đoàn Thái Sơn;  - Lưu: VP, ATHT1.  LTHƯƠNG | **KT.THỐNG ĐỐC**  **PHÓ THỐNG ĐỐC**  **KT.CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG**  **PHÓ CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG**  **Đoàn Thái Sơn** |