

## CẬP NHẬT PHÁP LÝ (9.12.2019)

Trong bản tin cập nhật lần này, chúng tôi xin gửi đến khách hàng nội dung cập nhật pháp lý về vấn đề sau:

1. Giới hạn số lần nhắc nợ được phép thực hiện.
2. Trách nhiệm của Công ty tài chính.
3. Giải ngân khoản vay trực tiếp cho khách hàng.

Trong thời gian sắp tới với khi Thông tư 18/2019/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước về hoạt động cho vay tiêu dùng của công ty tài chính có hiệu lực vào ngày 01/01/2020, sẽ điều chỉnh, bổ sung một số nội dung của Thông tư 43/2016/TT-NHNN. Chúng tôi rất hân hạnh được gửi đến quý khách hàng thông tin cập nhật đối với những chỉnh sửa này. Hy vọng rằng với việc nắm bắt được những thay đổi sẽ giúp ích cho quý khách hàng và công việc của mình.

Một số sửa đổi và bổ sung đáng chú ý như sau:

### 1. Giới hạn số lần nhắc nợ được phép thực hiện

Theo quy định tại Điểm đ, Khoản 2 Điều 7 của Thông tư 43/2016/TT-NHNN trước đây đã có quy định về việc nhắc nợ và khung thời gian cho hoạt động này. Tuy nhiên, quy định này chưa thật sự hiệu quả với việc không giới hạn số lần nhắc nợ trong ngày và cũng như cấm các tác động đến những người thân của con nợ.

Thông tư 18/2019/TT-NHNN có hiệu lực từ 01/01/2020, quy định về số lần tối đa được nhắc nợ trong ngày là **5 lần**. Theo đó, giới hạn thời gian gọi nhắc nợ vẫn được giữ nguyên từ 7h đến 21h. Cuối cùng, việc nhắc nợ chỉ được giới hạn đối với con nợ. **Các hành vi đe dọa hay nhắc nợ đối với những người không phải là con đều bị cấm theo quy định tại điểm bổ sung này.**

### 2. Trách nhiệm của Công ty tài chính

Theo điều khoản bổ sung 10a từ Thông tư 18/2019/TT-NHNN bổ sung vào Điều 10 Thông tư 43/2016/TT-NHNN yêu cầu rằng, Công ty tài chính phải công khai các thông tin về công ty như địa chỉ trụ sở, chi nhánh, tỷ lệ lãi, phí và phương thức tính lãi. Quy định cũng nêu ra việc Công ty tài chính phải thiết lập quy trình nhận khiếu nại của khách hàng. Việc giải quyết khiếu nại phải được tiến hành từ 7h đến 21h và phải giải quyết, trả lời trong vòng 48h cho khiếu nại đó.

Công ty tài chính phải cung cấp cho khách hàng dự thảo hợp đồng cho vay tiêu dùng, giải thích chính xác, đầy đủ, trung thực các nội dung cơ bản tại hợp đồng cho vay tiêu dùng,

trong đó bao gồm cả quyền và nghĩa vụ của khách hàng vay tiêu dùng, các biện pháp đôn đốc, thu hồi nợ, biện pháp xử lý trong trường hợp khách hàng không thực hiện nghĩa vụ theo hợp đồng cho vay tiêu dùng và có xác nhận của khách hàng về việc đã được công ty tài chính cung cấp thông tin theo quy định tại khoản này, để khách hàng xem xét, quyết định trước khi ký kết hợp đồng cho vay tiêu dùng.

Bên cạnh đó, Công ty tài chính giờ đây phải thường xuyên thực hiện rà soát, kiểm tra nội bộ nhằm kiểm tra việc tuân thủ pháp luật cũng như quy định nội bộ. Các chương trình nâng cao chất lượng, đánh giá nhân viên cũng phải được áp dụng nhằm nâng cao đạo đức và chuyên môn cho nhân viên.

### **3. Giải ngân khoản vay trực tiếp cho khách hàng**

Công ty tài chính chỉ được phép giải ngân trực tiếp cho khách hàng đối với khách hàng không có nợ xấu theo báo cáo quan hệ tín dụng của Trung tâm thông tin tín dụng quốc gia Việt Nam tại thời điểm gần nhất.

Tổng dư nợ cho vay tiêu dùng giải ngân trực tiếp cho khách hàng tại một Công ty tài chính so với tổng dư nợ cho vay tiêu dùng của công ty đó tại thời điểm cuối ngày làm việc liền kề trước ngày ký kết hợp đồng cho vay tiêu dùng giải ngân trực tiếp cho khách hàng phải tuân thủ tỷ lệ tối đa theo lộ trình sau đây:

- Từ 01/01/2021 đến hết 31/12/2021: 70%;
- Từ 01/01/2022 đến hết 31/12/2022: 60%;
- Từ 01/01/2023 đến 31/12/2023: 50%;
- Từ 01/01/2024 trở đi: 30%.

Quan trọng hơn, Công ty tài chính có trách nhiệm thông báo đến khách hàng các quy định của pháp luật, quy định nội bộ về phương thức giải ngân trực tiếp cho khách hàng thông qua việc sử dụng các dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt.

Ngoài ra, Công ty tài chính còn có trách nhiệm thông báo đến khách hàng và tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài liên quan đến việc giải ngân trực tiếp của khách hàng thông qua việc sử dụng các dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt quy định về giờ giao dịch trong ngày.

Khách hàng phải cung cấp thông tin, tài liệu, chứng từ theo yêu cầu của Công ty tài chính và để xem xét và quyết định phương thức giải ngân trực tiếp cho khách hàng thông qua việc sử dụng các dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt. Khách hàng phải chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực của các thông tin, tài liệu và chứng từ cung cấp cho công ty tài chính.

Chúng tôi hi vọng rằng Thư cập nhật pháp lý ngắn này sẽ mang lại những thông tin hữu ích đến cho bạn.

Trân trọng.

**Tuyên bố miễn trách:** Toàn bộ tài liệu được chuẩn bị chỉ nhằm đưa ra thông tin khái quát. Thông tin trong bản tin cập nhật này không dùng cho mục đích, và không được xem là ý kiến tư vấn pháp lý. Vui lòng không thực hiện hoặc ngừng thực hiện bất kỳ công việc nào trên cơ sở các thông tin được cung cấp trong bản tin này, mà chưa tham vấn các luật sư của chúng tôi về tình trạng pháp lý và tình hình thực tế của bạn. Apolat Legal không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ thiệt hại nào xảy ra cho bất kỳ ai thực hiện hoặc ngừng thực hiện công việc của mình trên cơ sở các thông tin đưa ra trong bản tin này. Với bất kỳ vấn đề cụ thể nào, vui lòng tham khảo chuyên gia tư vấn thích hợp.

## VỀ CHÚNG TÔI,

Apolat Legal là một công ty luật chuyên nghiệp có văn phòng được đặt tại thành phố Hồ Chí Minh và thành phố Hà Nội. Các luật sư của công ty có chuyên môn trong hầu hết các lĩnh vực pháp lý tại Việt Nam gồm: Doanh nghiệp và Đầu tư; Lao động và Việc làm; Sở hữu trí tuệ; Giải quyết tranh chấp; Bất động sản và Xây dựng; Thông tin và Truyền thông; Tài nguyên thiên nhiên và Môi trường; Vận tải; Công nghiệp và Thương mại; Giáo dục và Đào tạo; Tài chính và Ngân hàng; Nông nghiệp; Dịch thuật văn bản pháp lý; Đào tạo pháp luật.

Uy tín và chất lượng dịch vụ của chúng tôi được phản ánh thông qua chính khách hàng của mình. Chúng tôi đang phục vụ gần 1.000 khách hàng là các công ty trong nước và đến từ nhiều quốc gia khác.

Chúng tôi cũng vinh dự được công nhận bởi và/hoặc được đăng tải các bài viết của mình trên trang của các tổ chức và các tờ báo trong nước và hàng đầu thế giới như: Hiệp hội Luật châu Á-Thái Bình Dương (LawAsia, 1966), The Legal500, IP Link, IP Coster, Lexology, Tổng kết thương mại toàn cầu (GTR), Thời báo Sài Gòn, v.v.

### Liên hệ:

#### **THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH (Trụ sở)**

Tầng 5, Tòa nhà IMM

99-101 Nguyễn Đình Chiểu, Quận 3

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

SĐT: +84-28-3899 8683

Email: [info@apolatlegal.com](mailto:info@apolatlegal.com)

Website: [www.apolatlegal.com](http://www.apolatlegal.com)

#### **SINGAPORE (Chi nhánh)**

#26-10, SBF Center,

160 Robinson Road

Singapore 068914

Tel: +84-93-2014 986

Email: [info@apolatlegal.com](mailto:info@apolatlegal.com)

Website: [www.apolatlegal.com](http://www.apolatlegal.com)