**BẢN THUYẾT MINH**

**Dự thảo Thông tư quy định về hoạt động tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài**

Ngân hàng Nhà nước xây dựng dự thảo Thông tư quy định về hoạt động tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Về kết cấu, dự thảo Thông tư bao gồm 12 Điều, cụ thể:Điều 1. Phạm vi điều chỉnh; Điều 2. Đối tượng áp dụng; Điều 3. Nguyên tắc tái chiết khấu công cụ chuyển nhương; Điều 4. Công cụ chuyển nhượng được tái chiết khấu; từ Điều 5 đến Điều 10: Phương thức tái chiết khấu, Đồng tiền tái chiết khấu, Thời hạn tái chiết khấu, Hợp đồng tái chiết khấu, Chuyển giao công cụ chuyển nhượng, Hạch toán kế toán, báo cáo thống kê; Điều 11. Trách nhiệm của các đơn vị; Điều 12. Tổ chức thực hiện.

**Một số nội dung chủ yếu của dự thảo Thông tư:**

**1. Về đối tượng áp dụng**

Căn cứ quy định của Luật Các tổ chức tín dụng về hoạt động của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, dự thảo Thông tư quy định đối tượng áp dụng là: Ngân hàng thương mại, công ty tài chính, công ty cho thuê tài chính, ngân hàng hợp tác xã, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thực hiện hoạt động chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng theo Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy phép thành lập do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp.

**2. Về công cụ chuyển nhượng được tái chiết khấu**

Dự thảo Thông tư quy định Công cụ chuyển nhượng được tái chiết khấu khi có đủ các nội dung sau: (1) Là công cụ chuyển nhượng đã được bên bán chiết khấu đối với khách hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về hoạt động chiết khấu công cụ chuyển nhượng của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng; (2) Thuộc sở hữu hợp pháp của bên bán, không có tranh chấp, không được sử dụng để cầm cố, bảo đảm cho nghĩa vụ khác; (3).Chưa đến hạn thanh toán; (4). Còn nguyên vẹn, không tẩy xóa, sửa chữa..

**3. Về phương thức tái chiết khấu**

Căn cứ quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng về chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng, dự thảo Thông tư quy định Tổ chức tín dụng thỏa thuận, lựa chọn một trong các phương thức tái chiết khấu sau đây: (1) Mua có kỳ hạn công cụ chuyển nhượng là việc bên mua mua và nhận chuyển nhượng công cụ chuyển nhượng chưa đến hạn thanh toán từ bên bán, đồng thời bên bán cam kết sẽ mua lại công cụ chuyển nhượng đó sau một khoảng thời gian được xác định tại hợp đồng tái chiết khấu; (2) Mua có bảo lưu quyền truy đòi công cụ chuyển nhượng là việc bên mua mua và nhận chuyển nhượng công cụ chuyển nhượng chưa đến hạn thanh toán từ bên bán; bên bán phải có trách nhiệm thanh toán cho bên mua số tiền còn thiếu theo thỏa thuận trong trường hợp bên mua không nhận được đầy đủ số tiền được thanh toán từ người có trách nhiệm thanh toán công cụ chuyển nhượng đó.

 **4. Về thời hạn tái chiết khấu**

Dự thảo Thông tư quy định bên mua và bên bán thỏa thuận thời hạn tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng tối đa dưới 12 tháng và đảm bảo không vượt quá ngày bên bán phải chuyển giao công cụ chuyển nhượng đó cho khách hàng (đối với trường hợp bên bán chiết khấu công cụ chuyển nhượng từ khách hàng theo phương thức mua có kỳ hạn) hoặc ngày đến hạn thanh toán toàn bộ số tiền ghi trên công cụ chuyển nhượng đó (đối với trường hợp bên bán chiết khấu công cụ chuyển nhượng từ khách hàng theo phương thức mua có bảo lưu quyền truy đòi).

**5.** Ngoài ra, để hướng dẫn thống nhất các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện, Dự thảo cũng hướng dẫn các nội dung về nguyên tắc tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng, đồng tiền tái chiết khấu, hợp đồng tái chiết khấu, chuyển giao công cụ chuyển nhượng.