



HẠN CHẾ CÔNG TY TÀI CHÍNH KHỦNG BỐ NHẮC NỢ KHÁCH HÀNG. SIẾT CHẶT TẠI NGUỒN ĐỐI VỚI CHO VAY TIÊU DÙNG

Đó là những quy định mới tại Thông tư 18/2019/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 43/2016/TT-NHNN quy định cho vay tiêu dùng của công ty tài chính, do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam mới ban hành, có hiệu lực vào ngày 01/01/2020.

Theo đó, công ty tài chính phải niêm yết công khai tại trụ sở chính, chi nhánh, điểm giới thiệu dịch vụ và đăng tải trên trang thông tin điện tử (i) Khung lãi suất cho vay tiêu dùng, các loại phí, phương pháp tính lãi; (ii) Các hình thức tiếp nhận góp ý, phản ánh, khiếu nại của khách hàng, tổ chức, cá nhân liên quan đến hoạt động cho vay tiêu dùng của công ty tài chính.

1. Không được nhắc nợ quá 05 lần/ngày

Công ty tài chính chỉ được áp dụng các biện pháp đôn đốc, thu hồi nợ phù hợp với đặc thù của khách hàng và quy định pháp luật, không bao gồm biện pháp đe dọa khách hàng.

Số lần nhắc nợ tối đa 05 (năm) lần/01 (một) ngày, hình thức nhắc nợ, thời gian nhắc nợ do các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho vay tiêu dùng nhưng phải trong khoảng thời gian từ 7 (bảy) giờ đến 21 (hai mươi một) giờ;

Không nhắc nợ, đòi nợ, gửi thông tin về việc thu hồi nợ của khách hàng đối với tổ chức, cá nhân không có nghĩa vụ trả nợ cho công ty tài chính, trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền; bảo mật thông tin khách hàng theo quy định của pháp luật;

2. Cho vay tiêu dùng – Siết chặt tại nguồn

Các công ty tài chính cho vay tiêu dùng sẽ bị siết chặt về giới hạn giải ngân trực tiếp trên tổng dư nợ. Điều này có nghĩa rằng người đi vay tiêu dùng không còn dễ dàng vay mượn để mua sắm những món đồ có giá trị dưới 100 triệu đồng như trước đây;

Giải ngân trực tiếp cho khách hàng là việc công ty tài chính giải ngân cho vay tiêu dùng trực tiếp cho khách hàng bằng tiền mặt hoặc thông qua việc sử dụng các dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt theo thỏa thuận tại hợp đồng cho vay tiêu dùng;

Công ty tài chính chỉ được giải ngân trực tiếp cho khách hàng đối với khách hàng không có nợ xấu theo báo cáo quan hệ tín dụng tra cứu tại Trung tâm thông tin tín dụng quốc gia Việt Nam;

Bên cạnh đó, 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 tín dụng tiêu dùng của công ty tài chính 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: 70% từ ngày 01/01/2021 đến hết ngày 31/12/2021; 60% từ ngày 01/01/2022 đến hết ngày 31/12/2022; 50% từ ngày 01/01/2023 đến hết ngày 31/12/2023; và 30% từ ngày 01/01/2024 trở đi.



Nếu quý vị quan tâm đến nội dung bài viết hay có nhu cầu tư vấn pháp luật,

xin liên hệ với Luật Việt theo địa chỉ sau:

Văn phòng tại TP. Hồ Chí Minh

Phòng 2002, tầng 20 Tòa nhà Centec

72-74 Nguyễn Thị Minh Khai, Quận 3, TP. HCM.

Tel: +84 (28) 3824 8440 | Fax: +84 (28) 3824 8441

Email: canh.tran@luatviet.com

Văn phòng tại Hà Nội

Phòng 03-0A, tầng 3, Pan Pacific Hanoi,

số 1 đường Thanh Niên, phường Trúc Bạch, quận Ba Đình, Hà Nội.

Tel: +84 (24) 371 543 05 | Fax: +84 (24) 371 543 06

Email: linh.tran@hn.luatviet.com

Khuyến cáo: Đây là bài viết khái quát về vấn đề pháp lý mà quý khách hàng đang quan tâm, không phải ý kiến pháp lý của chúng tôi. Do đó, bài viết này không xác lập quan hệ khách hàng – luật sư, và không hình thành các nghĩa vụ pháp lý của chúng tôi với quý khách hàng. Chúng tôi khuyến nghị, khi có vấn đề pháp lý nào phát sinh từ hoạt động đầu tư kinh doanh của mình, quý khách hàng nên hỏi ý kiến pháp lý của luật sư trước khi thực hiện.