

DỰ THẢO LẤY Ý KIẾN  
THẨM ĐỊNH BỘ TƯ PHÁP

## BÁO CÁO

Về rà soát các văn bản quy phạm pháp luật liên quan đến dự thảo  
Nghị định của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số  
46/2021/NĐ-CP về chế độ quản lý tài chính và đánh giá hiệu quả hoạt động  
của Ngân hàng Phát triển Việt Nam

Kính gửi: Chính phủ

Thực hiện quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2015 (được sửa đổi, bổ sung năm 2020), Bộ Tài chính đã tiến hành rà soát, hệ thống văn bản quy phạm pháp luật liên quan đến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 46/2021/NĐ-CP về chế độ quản lý tài chính và đánh giá hiệu quả hoạt động của Ngân hàng Phát triển Việt Nam (NHPT) (sau đây gọi là Nghị định). Kết quả rà soát như sau:

### I. TỔ CHỨC THỰC HIỆN RÀ SOÁT

#### 1. Mục đích, yêu cầu rà soát

- Mục đích: Rà soát, bổ sung, hoàn thiện các quy định tại Nghị định nhằm: (i) Phù hợp với quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024; (ii) Sửa đổi các quy định chưa phù hợp, các vấn đề còn tồn tại, vướng mắc để tháo gỡ khó khăn, đảm bảo triển khai thi hành Nghị định; (iii) Rà soát và cập nhật pháp luật về ngân hàng, kế toán, thống nhất với hệ thống pháp luật hiện hành; đảm bảo chính sách xây dựng mang tính thực thi và ổn định trong quá trình triển khai thực hiện Nghị định.

- Yêu cầu:

+ Tuân thủ Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, bám sát mục tiêu, yêu cầu, nội dung rà soát theo quy định.

+ Rà soát đầy đủ các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan.

#### 2. Phạm vi, nội dung, đối tượng rà soát

##### 2.1. Phạm vi, đối tượng rà soát

Phạm vi, đối tượng rà soát là các văn bản quy phạm pháp luật đang còn hiệu lực, các văn bản chỉ đạo liên quan đến các nội dung quy định trong dự thảo Nghị

định, bao gồm:

*a) Các luật có liên quan*

- Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024;
- Luật Ngân sách nhà nước năm 2015 (sửa đổi, bổ sung năm 2020);
- Luật Đầu tư công năm 2024;
- Luật Kế toán năm 2015;
- Luật Kiểm toán độc lập năm 2011;
- Bộ Luật dân sự năm 2015.

*b) Nghị định của Chính phủ*

- Nghị định số 46/2021/NĐ-CP ngày 31/3/2021 của Chính phủ về chế độ quản lý tài chính và đánh giá hiệu quả hoạt động của NHPT;
- Nghị định số 32/2017/NĐ-CP ngày 31/3/2017 của Chính phủ về tín dụng đầu tư của Nhà nước;
- Nghị định số 78/2023/NĐ-CP ngày 07/11/2023 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 32/2017/NĐ-CP ngày 31/3/2017 của Chính phủ về tín dụng đầu tư của Nhà nước.

*c) Quyết định của Thủ tướng Chính phủ*

- Quyết định số 1515/QĐ-TTg ngày 03/9/2015 của Thủ tướng Chính phủ về Điều lệ tổ chức và hoạt động của NHPT.

*c) Thông tư của Bộ trưởng Bộ Tài chính*

Thông tư số 128/2021/TT-BTC ngày 31/12/2021 của Bộ Tài chính về hướng dẫn một số điều của Nghị định số 46/2021/NĐ-CP.

## **2.2. Nội dung rà soát**

Rà soát, đối chiếu, cập nhật các nội dung quy định trong dự thảo Nghị định và các văn bản pháp luật có liên quan đến các nội dung quy định tại dự thảo Nghị định để đảm bảo tuân thủ quy định của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024, Luật Ngân sách nhà nước năm 2015 (sửa đổi, bổ sung năm 2020), Luật Đầu tư công năm 2024, Luật Kế toán năm 2015, Luật Kiểm toán độc lập năm 2011, Bộ Luật dân sự năm 2015 và các quy định của pháp luật có liên quan, trên cơ sở đó hoàn thiện Nghị định để phù hợp với yêu cầu triển khai thi hành, quản lý nhà nước và đảm bảo tính thống nhất, đồng bộ với hệ thống pháp luật.

## **II. KẾT QUẢ RÀ SOÁT**

### **1. Kết quả chung**

Tổng số văn bản quy phạm pháp luật được rà soát liên quan đến nội dung dự thảo Nghị định: Qua rà soát đã xác định được có 11 văn bản quy phạm pháp



luật liên quan đến dự thảo Nghị định bao gồm các văn bản sau (06 Luật của Quốc hội, 03 Nghị định của Chính phủ; 01 Quyết định của Thủ tướng Chính phủ và 01 Thông tư của Bộ trưởng Bộ Tài chính).

## **2. Kết quả cụ thể**

Trên cơ sở hệ thống các văn bản quy phạm pháp luật hiện hành liên quan đến việc xây dựng dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 46/2021/NĐ-CP, về cơ bản các nội dung mới tại dự thảo Nghị định đã phù hợp các quy định pháp luật hiện hành. Cụ thể như sau:

### **2.1. Nguyên tắc quản lý tài chính**

Dự thảo Nghị định sửa đổi một số nội dung về nguyên tắc quản lý tài chính của NHPT quy định tại Điều 4 Nghị định số 46/2021/NĐ-CP để đảm bảo đồng bộ và thống nhất với quy định về NHCS tại Luật Các TCTD. Theo đó, NHPT là NHCS do Thủ tướng Chính phủ thành lập, hoạt động không vì mục tiêu lợi nhuận nhằm thực hiện các chính sách KT-XH của Nhà nước; được Nhà nước đảm bảo khả năng thanh toán; được cấp bù chênh lệch lãi suất và phí quản lý; được miễn nộp thuế và các khoản nộp NSNN khác theo quy định của pháp luật; không phải thực hiện dự trữ bắt buộc; không phải tham gia bảo hiểm tiền gửi.

### **2.2. Về vốn điều lệ**

- Dự thảo Nghị định sửa đổi quy định về vốn điều lệ của NHPT tại điểm a, khoản 1 Điều 6 Nghị định số 46/2021/NĐ-CP để phù hợp, đồng bộ với quy định tại Điều 18 Luật Các TCTD năm 2024, cụ thể: *“Vốn điều lệ của NHPT do NSNN cấp và được bổ sung trong quá trình hoạt động từ NSNN và các nguồn tài chính hợp pháp khác”*.

- Ngoài ra, để đảm bảo nguyên tắc dự thảo Nghị định có thể triển khai ngay khi ban hành, dự thảo Nghị định bổ sung quy định nguyên tắc xác định lãi suất huy động đối với các hình thức phát hành giấy tờ có giá (không bao gồm trái phiếu Chính phủ bảo lãnh) và nhận tiền gửi của tổ chức trong và ngoài nước trên cơ sở kế thừa các quy định tại Thông tư số 128/2021/TT-BTC và đã áp dụng ổn định.

- Nghị định quy định cụ thể về việc lập, chấp hành, quyết toán vốn ngân sách nhà nước đối với vốn điều lệ của NHPT đảm bảo theo quy định tại Luật Đầu tư công năm 2019, Luật Ngân sách nhà nước năm 2015 (sửa đổi, bổ sung năm 2020) và các văn bản pháp luật có liên quan.

### **2.3. Về đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định**

Về cơ bản, nội dung về đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định tại Nghị định kế thừa quy định tại Nghị định số 46/2021/NĐ-CP, phù hợp với quy định pháp luật về quản lý tài sản công, quản lý đất đai và quy định pháp luật liên quan. Cụ thể:



+ Quy định về việc quản lý các tài sản cố định thuộc sở hữu của NHPT (bao gồm đầu tư, mua sắm, khấu hao, kiểm kê, đánh giá, thanh lý, nhượng bán, cho thuê) tuân thủ theo quy định của pháp luật áp dụng với công ty TNHH MTV do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ.

+ Đối với tài sản NHPT được Nhà nước giao hoặc cho thuê, NHPT có trách nhiệm thực hiện theo quy định của Luật quản lý, sử dụng tài sản công, Luật Đất đai và quy định của pháp luật liên quan.

+ Giới hạn đầu tư tài sản cố định (bao gồm tài sản Nhà nước giao có thu tiền sử dụng đất hoặc tiền thuê đất) phục vụ cho hoạt động của NHPT tiếp tục duy trì theo quy định hiện nay, không được vượt quá 25% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ ghi trên sổ sách kế toán của NHPT.

#### **2.4. Về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng**

- Về phân loại nợ: Dự thảo Nghị định quy định NHPT thực hiện phân loại nợ theo hướng dẫn của NHNN và kết quả phân loại nợ khách hàng của NHPT được Trung tâm thông tin tín dụng quốc gia (CIC) tổng hợp chung vào kết quả phân loại nợ của toàn hệ thống các TCTD; đồng thời quy định NHPT và các TCTD phải điều chỉnh nhóm nợ của khách hàng theo nhóm nợ cao nhất để tránh doanh nghiệp trục lợi chính sách, chây ỳ không trả nợ cho NHPT. Nội dung này phù hợp với quy định về thẩm quyền hướng dẫn phân loại nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định tại

- Về trích lập dự phòng rủi ro tín dụng: Về cơ bản nội dung trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng của NHPT tiếp tục thực hiện theo quy định tại Nghị định số 46/2021/NĐ-CP. Ngoài ra, dự thảo Nghị định bổ sung quy định về trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng đối với hoạt động tín dụng đầu tư mới theo quy định tại Nghị định số 78/2023/NĐ-CP<sup>1</sup> như đối với NHTM và theo dõi Quỹ dự phòng riêng, đảm bảo phù hợp với kết luận của Bộ Chính trị, chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ về cơ cấu lại NHPT giai đoạn 2023-2027.

#### **2.5. Về cấp bù lãi suất và phí quản lý**

Dự thảo Nghị định sửa đổi quy định về cấp bù lãi suất và phí quản lý của NHPT để đảm bảo đồng bộ, phù hợp với quy định tại Nghị định số 78/2023/NĐ-CP và chỉ đạo của Bộ Chính trị về phương án cơ cấu lại NHPT, cụ thể:

- NSNN chỉ cấp bù lãi suất và phí quản lý đối với các khoản nợ vay cũ của các Hợp đồng tín dụng ký trước ngày Nghị định số 78/2023/NĐ-CP có hiệu lực và trong cơ cấu phí quản lý không có trích lập dự phòng rủi ro tín dụng.

- NSNN không cấp bù lãi suất và phí quản lý cho: (i) Các khoản nợ vay mới theo Nghị định số 78/2023/NĐ-CP; (ii) Các khoản nợ vay cũ của các dự án tín dụng đầu tư đã ký hợp đồng tín dụng và giải ngân nhưng NHPT điều chỉnh lãi

<sup>1</sup> Nghị định số 78/2023/NĐ-CP ngày 07/11/2023 của Chính phủ về sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 32/2017/NĐ-CP về tín dụng đầu tư của Nhà nước.



suất, cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Nghị định số 78/2023/NĐ-CP.

## **2.6. Về trình tự thực hiện lập, chấp hành, quyết toán vốn từ NSNN cho NHPT**

Dự thảo Nghị định bổ sung Chương IVa về trình tự thực hiện lập, chấp hành, quyết toán vốn từ NSNN cho NHPT (bao gồm cấp bù lãi suất và phí quản lý; cấp bổ sung vốn điều lệ; vốn cấp từ NSNN để thực hiện nhiệm vụ được giao) căn cứ quy định tại Luật Ngân sách nhà nước, Luật Đầu tư công và thực tế hoạt động của NHPT, tạo căn cứ pháp lý đầy đủ để NHPT triển khai thực hiện.

## **2.7. Về phân phối kết quả tài chính của NHPT**

Trên cơ sở quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và tính chất hoạt động của NHPT không vì mục tiêu lợi nhuận, Nghị định quy định trích các quỹ sau chênh lệch thu chi bao gồm: (i) quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ; (ii) quỹ dự phòng tài chính; (iii) quỹ đầu tư phát triển; (iv) quỹ khen thưởng, phúc lợi cho người lao động; (v) quỹ thưởng người quản lý, cụ thể như sau:

- *Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ*: trích 10% để phù hợp khoản 2 Điều 148 Luật Các TCTD;

- *Quỹ dự phòng tài chính*: Giữ nguyên tỷ lệ trích 10%;

- *Quỹ đầu tư phát triển*: sửa đổi tỷ lệ trích từ 10% lên 30% để tăng nguồn đầu tư mở rộng quy mô hoạt động; đổi mới công nghệ trang thiết bị, điều kiện làm việc của NHPT và bổ sung vốn điều lệ nhằm tăng cường năm lực tài chính cho NHPT.

## **2.8. Về chế độ kế toán, kiểm toán của NHPT**

- *Về chế độ kế toán*: Dự thảo Nghị định quy định NHPT thực hiện hạch toán thu nhập, chi phí theo phương pháp kế toán dồn tích. Nội dung này đảm bảo phù hợp với quy định tại Luật Kế toán năm 2015 và các quy định pháp luật liên quan; đồng thời phù hợp với thực tế hoạt động của NHPT.

- *Về kiểm toán*: Dự thảo Nghị định quy định báo cáo tài chính của NHPT được kiểm toán theo quy định của pháp luật; theo đó, báo cáo tài chính của NHPT được kiểm toán theo Kế hoạch của Kiểm toán Nhà nước và kiểm toán độc lập, đảm bảo phù hợp với Luật Kiểm toán độc lập năm 2011 và các quy định của pháp luật liên quan.

## **2.9. Về đánh giá hiệu quả hoạt động**

Dự thảo Nghị định quy định việc đánh giá hiệu quả hoạt động đối với NHPT theo 05 tiêu chí, gồm: (i) Tăng trưởng tín dụng; (ii) Tỷ lệ nợ xấu NHPT chịu rủi ro tín dụng; (iii) Kết quả tài chính được xác định theo báo cáo tài chính đã được kiểm toán của NHPT; (iv) Tình hình chấp hành pháp luật của NHPT; và (v) Tình hình chấp hành chế độ báo cáo về chế độ quản lý tài chính. Nội dung này cơ bản kế thừa quy định tại Nghị định số 46/2021/NĐ-CP; đồng thời, hoàn

thiện để đảm bảo phù hợp với tính chất hoạt động của NHPT.

### 2.11. Tổ chức thực hiện

Về hiệu lực thi hành: Căn cứ quy định tại khoản 2 Điều 151 Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, ý kiến chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Quyết định số 257/QĐ-TTg ngày 29/3/2024 về kế hoạch triển khai thi hành Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và Công văn số 5058/VPCP-KTTH ngày 17/7/2024 thông báo chỉ đạo của Phó Thủ tướng Chính phủ Lê Minh Khái đồng ý cho phép áp dụng trình tự, thủ tục rút gọn, Bộ Tài chính kiến nghị hiệu lực thi hành của Nghị định kể từ ngày ký.

### III. Kết luận

Trên đây là báo cáo của Bộ Tài chính rà soát các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan đến nội dung quy định tại dự thảo Nghị định về cơ chế quản lý tài chính và đánh giá hiệu quả hoạt động đối với NHPT. Về cơ bản các nội dung dự thảo Nghị định đã phù hợp đồng bộ thống nhất với các quy định pháp luật hiện hành. / *W*

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Bộ Tư pháp;
- Lưu: VT, Vụ TCNH. (6b) *W*

**KT. BỘ TRƯỞNG  
THỨ TRƯỞNG**



**Nguyễn Đức Chi**