

ĐỔI MỚI CÁC QUY ĐỊNH PHÁP LÝ LIÊN QUAN ĐẾN QUY TRÌNH CHO VAY VÀ MỘT SỐ KHUYẾN NGHỊ ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG

TS. Đỗ Thị Thu Hà*

Trong bối cảnh chuyển đổi số trong ngành ngân hàng tài chính diễn ra hết sức mạnh mẽ cũng là động lực để các ngân hàng thương mại (NHTM) tích cực trong việc cải tiến, đổi mới quy trình cho vay theo hướng ứng dụng công nghệ hiện đại nhằm tăng tiện ích thuận lợi cho khách hàng mà vẫn đảm bảo an toàn tuyệt đối và mang lại hiệu quả cho ngân hàng. Cùng với xu hướng tất yếu đó, các quy định pháp lý điều chỉnh quy trình cho vay cũng có rất nhiều sự thay đổi phù hợp, tạo cơ sở pháp lý cho các NHTM xây dựng quy trình cho vay an toàn, hiệu quả và phù hợp với mục tiêu hoạt động của ngân hàng mình. Bài viết sẽ tiến hành hệ thống hóa các quy định pháp lý liên quan đến quy trình cho vay tại các NHTM Việt Nam, phân tích các điểm mới trong từng giai đoạn. Kết quả của nghiên cứu khẳng định các thay đổi trong pháp lý điều chỉnh quy trình cho vay là hoàn toàn phù hợp và góp phần nâng cao sự an toàn, hiệu quả trong hoạt động cho vay của các NHTM. Nghiên cứu cũng đưa ra một số khuyến nghị đối với các NHTM Việt Nam trong bối cảnh đổi mới các quy định pháp lý liên quan.

• Từ khóa: quy định pháp lý, hoạt động cho vay, quy trình cho vay, điểm mới của luật các tổ chức tín dụng.

In the context of digital transformation in the banking and financial industry taking place very strongly, it is also a driving force for credit institutions to be proactive in improving and innovating lending processes towards the application of technology. modern to increase convenience for customers while still ensuring absolute safety and efficiency for the bank. This article will systematize legal regulations related to the lending process at Vietnamese credit institutions, analyzing new points in each stage. The results of the study confirm that changes in the legal regulations governing the lending process are completely appropriate and contribute to improving the safety and efficiency of lending activities of credit institutions. The study also makes a number of recommendations for Vietnamese credit institutions in the context of innovating relevant legal regulations.

• Key words: legal regulations, lending activities, lending process, new points of credit institution law.

Ngày gửi bài: 30/12/2024

Ngày gửi phản biện: 17/01/2025

Ngày nhận kết quả và sửa phản biện: 05/02/2025

Ngày chấp nhận đăng: 14/02/2025

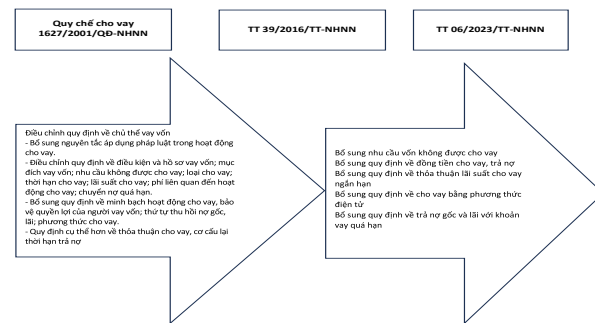
DOI: <https://doi.org/10.71374/jfar.v25.i284.08>

Quy định pháp lý của NHNN về hoạt động cho vay tại các Ngân hàng thương mại Việt Nam trước luật các tổ chức tín dụng 2024

Những điều chỉnh, thay đổi của các quy định pháp lý trước luật các tổ chức tín dụng (TCTD) 2024 về hoạt

động cho vay được trình bày cụ thể tại Hình 1.

Hình 1: Sự thay đổi trong quy định pháp lý về hoạt động cho vay



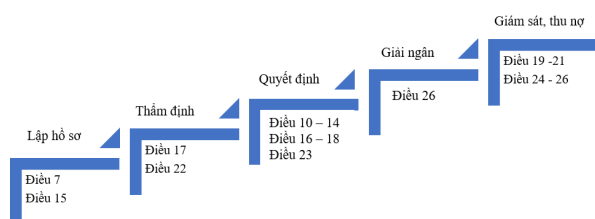
Nguồn: Tổng hợp của nhóm tác giả

Hình 1 có thể thấy, quy chế về hoạt động cho vay đã có một bước tiến dài từ thời điểm năm 2001 với nền tảng là Luật các tổ chức tín dụng 1997 và Bộ luật dân sự 1995. Trong đó, cùng với sự phát triển của nền kinh tế và yêu cầu của quá trình hội nhập kinh tế quốc dân, Luật các tổ chức tín dụng năm 1997 đã bộc lộ những bất cập liên quan tới quyền tự chủ kinh doanh, nhu cầu đa dạng hóa, tính năng động trong hoạt động kinh doanh và đặc biệt là sự đồng bộ giữa các quy định của Luật các tổ chức tín dụng và các Luật khác. Chính vì vậy, việc ban hành Luật các tổ chức tín dụng 2010 là một điều tất yếu, kéo theo các quy định liên quan đến hoạt động cấp tín dụng, trong đó có cho vay cũng cần được điều chỉnh. Ngoài ra, sự ra đời của bộ luật dân sự 2015 với những quy định liên quan đến lãi suất hay bảo đảm thực hiện nghĩa vụ cũng đặt ra vấn đề cần có văn bản giải thích cận kề triển khai, áp dụng luật trong

* Học viện Ngân hàng; email: hadtt@hvn.edu.vn

hoạt động chuyên ngành. Do đó, Thông tư 39/2016/TT-NHNN đã được ban hành nhằm quy chuẩn hoạt động cho vay theo các văn bản pháp quy mới và tạo lập khuôn khổ pháp lý đồng bộ cho hoạt động cho vay của TCTD đối với các khách hàng. Cụ thể, nguyên tắc, điều kiện vay vốn được điều chỉnh, đồng thời quy định về hồ sơ vay vốn, thỏa thuận vay vốn hay quản lý khoản vay cũng được sửa đổi; qua đó, có tác động nhất định đến việc triển khai thực hiện quy trình cho vay tại ngân hàng (được thể hiện tại Hình 2).

Hình 2: Hành lang pháp lý về quy trình cho vay theo TT 39/2016/TT-NHNN



Nguồn: Tổng hợp của nhóm tác giả

Sự ra đời TT 39/2016/TT-NHNN đã mang lại những đổi mới như:

Thứ nhất, về hồ sơ vay vốn: Thông tư 39/2016/TT-NHNN trao quyền cho TCTD hướng dẫn khách hàng cung cấp hồ sơ, tài liệu chứng minh đủ điều kiện vay vốn. Tuy nhiên, Thông tư 39/2016/TT-NHNN đã bỏ yêu cầu khách hàng phải gửi giấy đề nghị vay vốn cho TCTD và đơn giản hóa phương án sử dụng vốn đối với hoạt động cho vay đời sống.

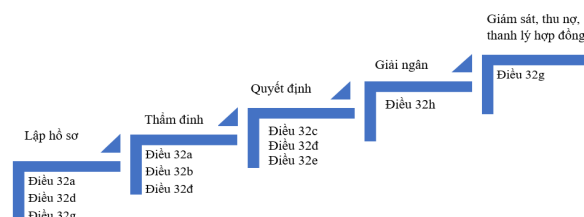
Thứ hai, về thẩm định tín dụng. Thông tư yêu cầu tổ chức tín dụng thực hiện thẩm định khả năng đáp ứng các điều kiện vay vốn của khách hàng để xem xét quyết định cho vay. Bên cạnh đó tổ chức tín dụng phải tổ chức xét duyệt cho vay theo nguyên tắc phân định trách nhiệm giữa khâu thẩm định và quyết định cho vay.

Thứ ba, về quyết định tín dụng. Để đảm bảo tính minh bạch trong hoạt động cho vay, bảo vệ quyền lợi của người vay, Thông tư 39/2016/TT-NHNN đã bổ sung nhiều quy định về trách nhiệm của TCTD, trong đó đáng chú ý là: Thỏa thuận cho vay phải có nội dung về mức lãi suất cho vay; phương pháp tính lãi đối với khoản vay; thỏa thuận về việc cho vay bằng đồng Việt Nam hoặc bằng ngoại tệ. Bên cạnh đó, Thông tư cũng bổ sung thêm những phương thức cho vay mới giúp đảm bảo sự phù hợp giữa quy định pháp luật hiện hành và thực tế hoạt động cho vay trên thị trường.

Thứ tư, về giám sát và thu nợ. Thông tư có thay đổi về số ngày quy đổi tính lãi (theo 365 ngày thay vì 360 ngày như trước đây) cũng như những quy định cụ thể về việc tính lãi chậm trả hoặc lãi suất áp dụng đối với dư nợ gốc bị quá hạn... đã buộc các TCTD phải điều chỉnh hệ thống về cách tính lãi, lãi phạt quá hạn cho phù hợp nhằm tuân thủ các quy định mới.

Có thể thấy, TT 39/2016/TT-NHNN đã góp phần hoàn thiện những quy trình nội bộ tại các ngân hàng; qua đó, đảm bảo việc cho vay được thông suốt và thuận lợi. Mặc dù vậy, trong quá trình triển khai thực hiện Thông tư 39/2016/TT-NHNN, một số tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố đề nghị NHNN làm rõ một số nội dung tại Thông tư 39; đồng thời, để tiếp tục hoàn thiện khuôn khổ pháp lý cho hoạt động cho vay của TCTD đối với khách hàng an toàn, hiệu quả, phù hợp với xu thế phát triển của công nghệ. Vì vậy TT 06/2023/TT-NHNN đã được ban hành nhằm sửa đổi, bổ sung một số điều của thông tư 39/2016/TT-NHNN và sẽ chính thức có hiệu lực thi hành từ 1 tháng 9 năm 2023. Trong đó, một điểm nổi bật của TT 06/2023/TT-NHNN so với TT 39/2016/TT-NHNN là quy định về cho vay bằng phương tiện điện tử nhằm tạo thuận lợi cho TCTD có đầy đủ khuôn khổ pháp lý để triển khai một, một số khâu hoặc toàn bộ quy trình cho vay bằng phương tiện điện tử. Đặc biệt, kế thừa TT 39/2016/TT-NHNN, TT 06/2023 cũng đưa ra quy định chi tiết cho từng khâu trong quy trình cho vay bằng phương thức điện tử từ lập hồ sơ, phân tích, quyết định tín dụng cho đến giải ngân.

Hình 3: Hành lang pháp lý về quy trình cho vay bằng phương tiện điện tử theo TT 06/2023/TT-NHNN



Nguồn: Tổng hợp của nhóm tác giả

Thứ nhất, về hồ sơ vay vốn. Quy định về hồ sơ đề nghị vay vốn, theo đó về thành phần hồ sơ vẫn đảm bảo tuân thủ quy định tại khoản 1 Điều 94 Luật Các TCTD 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung); Thông tư quy định cho phép các thành phần hồ sơ là các tài liệu, dữ liệu nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho khách hàng cung cấp và TCTD thu thập tài liệu, dữ liệu trên môi trường số khi triển khai hoạt động cho vay.

Thứ hai, về thẩm định tín dụng. Quy định việc nhận biết, xác minh thông tin nhận biết khách hàng bằng phương tiện điện tử (eKYC) áp dụng đối với khách hàng là cá nhân, vay vốn phục vụ nhu cầu đời sống, lần đầu thiết lập mối quan hệ; theo đó, yêu cầu TCTD phải có giải pháp, công nghệ kỹ thuật để nhận biết và xác minh thông tin nhận biết khách hàng phục vụ hoạt động cho vay bằng phương tiện điện tử; chịu trách nhiệm về rủi ro phát sinh (nếu có) và phải đảm bảo tối thiểu các yêu cầu theo quy định của pháp luật. Bên cạnh đó, quy định về thẩm định và quyết định cho vay phù hợp quy định tại khoản 2 Điều 94 Luật Các TCTD 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) quy định về việc tổ chức xét

duyet cho vay theo nguyên tắc phân định trách nhiệm giữa khâu thẩm định và quyết định cho vay; đồng thời phù hợp với đặc thù và thực tiễn triển khai hoạt động cho vay bằng phương tiện điện tử của TCTD dựa trên ứng dụng công nghệ trong khâu thẩm định và phê duyệt cho vay.

Thứ ba, về quyết định tín dụng. Quy định về thỏa thuận cho vay để tạo điều kiện cho TCTD có cơ sở giao kết thỏa thuận cho vay với khách hàng dưới hình thức hợp đồng điện tử (thay vì chỉ kết kết thỏa thuận cho vay dưới hình thức văn bản giấy truyền thống), phù hợp với đặc thù cho vay trên môi trường điện tử. Ngoài ra, quy định về thẩm định và quyết định cho vay phù hợp quy định tại khoản 2 Điều 94 Luật Các TCTD 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) quy định về việc tổ chức xét duyệt cho vay theo nguyên tắc phân định trách nhiệm giữa khâu thẩm định và quyết định cho vay; đồng thời phù hợp với đặc thù và thực tiễn triển khai hoạt động cho vay bằng phương tiện điện tử của TCTD dựa trên ứng dụng công nghệ trong khâu thẩm định và phê duyệt cho vay.

Thứ tư, về giải ngân. Quy định về phương tiện thanh toán được sử dụng để giải ngân vốn cho vay; cụ thể: TCTD được xem xét, quyết định lựa chọn phương tiện thanh toán để giải ngân vốn cho vay theo quy định của NHNN về phương thức giải ngân vốn cho vay của TCTD đối với khách hàng. Trường hợp khách hàng là cá nhân vay vốn phục vụ nhu cầu đời sống và được eKYC theo quy định tại Điều 32b, TCTD được xem xét, quyết định để giải ngân vốn cho vay vào tài khoản thanh toán của khách hàng tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán để khách hàng chủ động thanh toán, chi trả các nhu cầu chi tiêu nhỏ lẻ, phục vụ nhu cầu đời sống cho bên thụ hưởng và chịu trách nhiệm về việc sử dụng vốn đúng mục đích.

Thứ năm, về giám sát, thu nợ và thanh lý hợp đồng tín dụng. Quy định về lưu giữ hồ sơ cho vay để phù hợp với đặc thù hoạt động cho vay được số hóa trên môi trường điện tử, đồng thời giúp giảm áp lực đối với các TCTD trong việc lưu giữ hồ sơ cho vay theo phương thức truyền thống (đặc biệt đối với khoản vay tiêu dùng có quy mô nhỏ với số lượng lớn). Bên cạnh đó, quyết định cho vay cho phép sử dụng chữ ký điện tử của người có thẩm quyền (thay vì chỉ sử dụng chữ ký trên văn bản giấy truyền thống).

Như vậy, có thể thấy TT 39/2016/ TT-NHNN và TT 06/2023/TT-NHNN đã cung cấp hành lang pháp lý cho việc triển khai các bước trong quy trình cho vay truyền thống và cho vay bằng phương thức điện tử tại các ngân hàng.

Một số điểm mới của luật các TCTD 2024 liên quan đến quy trình cho vay tại các NHTM

Ngày 18/01/2024 Quốc hội đã chính thức thông qua Luật Các TCTD và Luật này chính thức bắt đầu có hiệu lực từ 01/7/2024, việc thông qua Luật Các TCTD (sửa đổi) giúp gia tăng mức độ an toàn của hệ thống TCTD

với các quy định phòng ngừa rủi ro tăng cường hơn, đặc biệt là kiểm soát chặt chẽ nhân sự quản lý, điều hành của TCTD, ngăn ngừa tình trạng sở hữu chéo, chi phối TCTD1. Luật Các TCTD năm 2024 đã hoàn thiện quy định về hoạt động ngân hàng, hoạt động khác của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo hướng rõ ràng, minh bạch, xử lý các khó khăn, vướng mắc; đồng thời, tạo cơ sở để TCTD đổi mới hoạt động, đáp ứng yêu cầu của thực tiễn và nâng cao năng lực cạnh tranh. So với Luật Các TCTD hiện hành, Luật Các TCTD năm 2024 có những điểm mới liên quan đến quy trình cho vay, nổi bật đáng chú ý như sau:

Thứ nhất, về điều kiện vay vốn bổ sung một số nhóm người liên quan TCTD. Hạn chế tình trạng thao túng hoạt động của các TCTD, Luật Các TCTD năm 2024 đã quy định bổ sung thêm một số nhóm người có liên quan bảo đảm sự rõ ràng trong việc xác định người có liên quan.

Thứ hai, về phân tích tín dụng, bổ sung quy định về xét duyệt các khoản vay tiêu dùng. Tại Điều 102 Luật Các TCTD năm 2024 đã quy định rõ các TCTD phải có tối thiểu thông tin về mục đích sử dụng vốn hợp pháp, khả năng tài chính của khách hàng trước khi quyết định cấp tín dụng đối với các khoản vay có mức giá trị nhỏ như: Khoản cho vay phục vụ nhu cầu đời sống, khoản cấp tín dụng qua thẻ của NHTM, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; khoản cho thuê tài chính, khoản cho vay tiêu dùng, khoản cấp tín dụng qua thẻ của TCTD phi ngân hàng; khoản cho vay phục vụ nhu cầu đời sống của quỹ tín dụng nhân dân; khoản cho vay của tổ chức tài chính vi mô. Quy định này góp phần đảm bảo sự an toàn và hiệu quả trong hoạt động cho vay.

Thứ ba, về ra quyết định tín dụng, giảm dần mức cấp tín dụng theo từng giai đoạn. Từ 01/7/2024, Luật Các TCTD năm 2024 quy định giảm dần giới hạn cấp tín dụng theo từng giai đoạn theo quy định tại Điều 136. Điểm đáng chú ý, TCTD không được cấp tín dụng cho một khách hàng vượt quá 10% vốn tự có (giảm từ 15%) và một khách hàng và người có liên quan 15% (giảm từ 25%). Tuy nhiên, việc giảm này cũng sẽ diễn ra theo lộ trình. Cụ thể, từ ngày Luật có hiệu lực thi hành đến ngày 01/01/2026 thì giảm xuống 14% vốn tự có với một khách hàng và 23% vốn tự có với một khách hàng và người có liên quan; đến ngày 01/01/2027, xuống 13% và 21%; đến ngày 01/01/2028 xuống 12% và 19%; đến ngày 01/01/2029 thì buộc phải đáp ứng quy định. Việc giảm tỷ lệ cho vay đối với một khách hàng và người có liên quan nhằm giúp đa dạng hóa danh mục tín dụng, giảm thiểu rủi ro đạo đức từ phía khách hàng và rủi ro quá hạn cho TCTD.

Thứ tư, về phương thức cho vay, Luật Các TCTD năm 2024 đã hoàn thiện các quy định về dịch vụ ngân hàng qua phương tiện điện tử và xây dựng khung pháp lý cho việc thử nghiệm ứng dụng công nghệ và triển khai các sản phẩm, dịch vụ, mô hình kinh doanh mới

trong hoạt động ngân hàng. Cụ thể, đã bổ sung quy định để tạo hành lang pháp lý cho việc triển khai hoạt động ngân hàng qua phương tiện điện tử như: Quy định về trách nhiệm xây dựng, ban hành quy định nội bộ đối với hoạt động nghiệp vụ của TCTD, bao gồm cả việc thực hiện hoạt động nghiệp vụ bằng phương tiện điện tử; quy định về giao dịch điện tử trong hoạt động ngân hàng; có quy định riêng cho hoạt động cấp tín dụng bằng phương tiện điện tử như quy định về xét duyệt cấp tín dụng, lưu trữ hồ sơ tín dụng; quy định trách nhiệm niêm yết thông tin của TCTD trong trường hợp ngừng giao dịch bằng phương tiện điện tử...

Thứ năm, đối với giai đoạn thu hồi nợ, Luật Các TCTD năm 2024 bổ sung quy định về chuyển nhượng tài sản bảo đảm tại Điều 200. Theo đó, TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, công ty quản lý nợ và khai thác tài sản của TCTD, công ty quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam được quyền chuyển nhượng toàn bộ hoặc một phần dự án bất động sản là tài sản bảo đảm để thu hồi nợ. Đồng thời, không phải áp dụng quy định về điều kiện chủ thể kinh doanh bất động sản đối với bên chuyển nhượng dự án bất động sản của Luật Kinh doanh bất động sản. Quy định này được đánh giá sẽ giúp các ngân hàng có thêm phương án xử lý các dự án lớn với một phần nhỏ trong đó bị vướng pháp lý, từ đó giúp dòng tiền của các doanh nghiệp bất động sản được khơi thông và giảm nợ xấu cho các ngân hàng, đặc biệt nhóm ngân hàng niêm yết có tỷ lệ cho vay bất động sản cao.

Thứ sáu, Luật Các TCTD năm 2024 đã luật hóa một số quy định về nợ xấu, xử lý tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài như: Bán nợ xấu và tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu; mua, bán nợ xấu của tổ chức mua bán, xử lý nợ; mua, bán khoản nợ xấu có tài sản bảo đảm là quyền sử dụng đất, tài sản gắn liền với đất hình thành trong tương lai; thứ tự ưu tiên thanh toán khi xử lý tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu... Đồng thời, Luật Các TCTD năm 2024 cũng có quy định chuyển tiếp cho một số trường hợp đang áp dụng quy định của Nghị quyết số 42/2017/QH14 ngày 21/6/2017 của Quốc hội nhưng không luật hóa tại Luật Các TCTD, bảo đảm quá trình xử lý nợ xấu không bị gián đoạn.

Khuyến nghị với các tổ chức tín dụng

Hoạt động tín dụng là hoạt động truyền thống và có vai trò quan trọng đối với sự phát triển chung của nền kinh tế Việt Nam, và đây là hoạt động luôn tiềm ẩn rủi ro, bởi vậy cần được điều chỉnh bởi hệ thống quy định pháp lý chặt chẽ, phù hợp với mức độ phát triển và bối cảnh hoạt động. Với những phân tích đánh giá tiến trình thay đổi các quy định pháp lý liên quan đến quy trình cho vay, có thể thấy rằng các thay đổi dựa trên cơ sở pháp lý hoàn toàn phù hợp với các giai đoạn, đồng thời tạo cơ sở để TCTD đổi mới hoạt động đáp ứng yêu cầu của thực tiễn và nâng cao năng lực cạnh tranh, cụ thể:

Thứ nhất, các HTM cần mở rộng các nguồn dữ liệu sử dụng cho hoạt động chấm điểm tín dụng. Thực tế và xu hướng chung trên toàn thế giới, đặc biệt tại các quốc gia chưa đạt được độ phủ thông tin tín dụng mức tuyệt đối, cho thấy: đa dạng nguồn dữ liệu, kết hợp giữa thông tin truyền thống và phi truyền thống trong các mô hình chấm điểm sẽ cho các kết quả toàn diện, chính xác hơn, dự đoán tốt hơn khả năng thanh toán nợ và hành vi vay trả nợ của khách hàng vay. Các nguồn dữ liệu đã được sử dụng tại các nước phát triển và sẵn có tại Việt Nam, có thể sử dụng cho các mô hình chấm điểm bao gồm thông tin sử dụng dịch vụ tiện ích, sử dụng dịch vụ viễn thông, thông tin nộp thuế, thông tin thanh toán, thông tin giao dịch trên các nền tảng xã hội, trang web thương mại điện tử, thông tin nhân chủng học (độ tuổi, giới tính, sở thích, hành vi), bảo hiểm xã hội,...

Thứ hai, các NHTM cần mở rộng hợp tác với công ty Fintech để phát triển mô hình cho vay số. Các quy định pháp lý mới, đặc biệt là luật các tổ chức tín dụng 2024 đã tạo hành lang pháp lý đầy đủ để các TCTD phát triển cho vay qua các phương tiện điện tử. Với sự phát triển của công nghệ và Fintech trong những năm qua, xu hướng ngân hàng số nói chung và cho vay số đang được các ngân hàng đầu tư phát triển đặc biệt là đối với các ngân hàng quy mô nhỏ để mở rộng việc cung cấp các dịch vụ. Tuy nhiên, hầu hết ngân hàng ở Việt Nam đang ở trạng thái chuyển đổi kỹ thuật số ở giai đoạn thứ hai (chuyển đổi kỹ thuật số), nghĩa là tích hợp nhiều quy trình số khác nhau để mang đến cho khách hàng những trải nghiệm có tính “ cá thể hóa ” mà chưa thực sự hướng tới một ngân hàng số đúng nghĩa trong giai đoạn hiện nay vì vậy, điều kiện mà các NHTM cần phải chuẩn bị là mở rộng hợp tác với các công ty Fintech để tăng cường mô hình cho vay số nói riêng và ngân hàng số nói chung.

Thứ ba, khắc phục các hạn chế của khung pháp lý và cơ chế trao đổi thông tin giữa các cơ sở dữ liệu (CSDL) là yêu cầu cấp thiết. Để thực hiện được việc mở rộng CSDL dùng cho hoạt động chấm điểm, cần thiết phải có khuôn khổ pháp lý và cơ chế trao đổi/ thu thập/kết nối/sử dụng thông tin giữa các CSDL một cách minh bạch, rõ ràng. Theo đó, ngoài xu hướng thu thập dữ liệu phi truyền thống, xu hướng trao đổi, kết nối giữa các CSDL qua các kênh kết nối trực tuyến và tức thời (API, H2H,...) cho phép việc khai thác thông tin để xác định đối tượng khách hàng liên quan, sử dụng và kết hợp trong các mô hình chấm điểm một cách hữu dụng để đánh giá các điều kiện cấp tín dụng theo đúng quy định của pháp luật./.

Tài liệu tham khảo:

Quyết định QĐ 1627/2001/QĐ-NHNN
 Thông tư TT 39/2016/TT-NHNN Luật Các TCTD năm 2010.
 Luật Các TCTD năm 2024. Như Ngọc, Anh Thư (2024), Diêm mới đăng chủ ý của Luật Các TCTD 2024.
<https://vovgiaothong.vn/newsaudio/diem-moi-dang-chu-y-cua-luat-cac-to-chuc-tin-dung-2024-d37737.html>
 Tuấn Nguyễn (2024), Diêm mới của Luật Các TCTD sửa đổi: Mở rộng nhóm người liên quan tham gia hoạt động ngân hàng, Cổng thông tin điện tử Sở Tư pháp tỉnh Bắc Giang.