

Số: 5102/2023/Lienvietpostbank

Hà Nội, ngày 29 tháng 03 năm 2023

Kính gửi: - Bộ Tài chính  
- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước  
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (Lienvietpostbank/Ngân hàng) xin gửi tới các Quý Cơ quan lời chào trân trọng và cảm ơn sự quan tâm hỗ trợ của các Quý Cơ quan dành cho Ngân hàng trong thời gian qua.

Ngày 16/09/2022, Chính phủ ban hành Nghị định số 65/2022/NĐ-CP sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế (Nghị định 65).

Theo đó, Điểm đ Khoản 9 Điều 1, Điểm k Khoản 10 Điều 1 và Điểm c Khoản 16 Điều 1 Nghị định 65 về việc kiểm toán tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ quy định cụ thể như sau:

- Doanh nghiệp khi phát hành trái phiếu sau thời điểm hiệu lực của nghị định, xây dựng phương án phát hành phải có Báo cáo về tình hình phát hành và sử dụng vốn đối với các trái phiếu còn dư nợ (Báo cáo).
- Các doanh nghiệp phát hành trái phiếu phải công bố thông tin định kỳ 6 tháng, hàng năm về tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đối với trái phiếu còn dư nợ được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện.

Tuy nhiên, trong quá trình làm việc với Tổ chức kiểm toán của Ngân hàng – Công ty TNHH KPMG Việt Nam (KPMG) – để thực hiện Báo cáo theo quy định tại Nghị định 65, Ngân hàng nhận thấy một số khó khăn, vướng mắc cụ thể như sau:

- Nguồn vốn huy động của Ngân hàng đến từ đa dạng kênh như nhận tiền gửi, tiền vay, phát hành chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu... để phục vụ các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo quy định của pháp luật. Vì vậy, tiền thu về từ phát hành trái phiếu sẽ hòa vào tổng nguồn vốn huy động để phục vụ các hoạt động của Ngân hàng nên rất khó xác định đích danh nguồn tiền từ phát hành trái phiếu phục vụ đích danh các khoản cho vay, đầu tư nào.



- Hiện tại, Bộ Tài chính và Cơ quan quản lý Nhà nước chưa có văn bản hướng dẫn cụ thể về việc kiểm toán mục đích sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu theo quy định tại Nghị định 65.
- Theo yêu cầu từ các tổ chức kiểm toán (được tổng hợp bởi Hiệp hội Thị trường Trái phiếu Việt Nam), để thực hiện kiểm toán báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu, các tổ chức tín dụng (TCTD) phải có hệ thống để kiểm tra được tính chính xác giữa dòng tiền thu được từ phát hành trái phiếu và dòng tiền cho vay ra tương ứng. Ngoài ra, trường hợp trái phiếu phát hành kỳ hạn dài nhưng thời hạn cho vay lần 1 ngắn hơn kỳ hạn trái phiếu thì phải thực hiện cho vay quay vòng nhiều lần và hệ thống của TCTD phải theo dõi được việc thu nợ/cho vay các món gói đầu nhau đến hết kỳ hạn của trái phiếu.

Tuy nhiên, hiện nay Ngân hàng chưa có hệ thống theo dõi này và việc quản lý tình hình sử dụng vốn số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu có nhiều khó khăn khi số tiền này được quay vòng nhiều lần.

Theo đó, KPMG chưa thể thực hiện kiểm toán Báo cáo kỳ năm 2022 cho Ngân hàng. KPMG cũng đề xuất Bộ Tài chính đưa ra quy định và hướng dẫn cụ thể về khuôn khổ cho việc lập và trình bày Báo cáo.

Ngoài ra, việc phát hành trái phiếu là kênh huy động vốn trung dài hạn quan trọng của Ngân hàng để phục vụ các hoạt động theo quy định của pháp luật. Vì vậy, trường hợp Ngân hàng không thể công bố thông tin đối với Báo cáo này cho kỳ năm 2022 đúng hạn sẽ ảnh hưởng đến việc huy động vốn của Ngân hàng.

Với các khó khăn và vướng mắc nêu trên, Lienvietpostbank kính mong Bộ Tài chính, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội xem xét một số giải pháp sau:

- Hoãn thời hạn công bố thông tin đối với Báo cáo kỳ năm 2022 cho các tổ chức phát hành đến hết ngày 30/06/2023. Trong thời hạn này, các tổ chức phát hành trên thị trường sẽ tiếp tục làm việc với các Tổ chức kiểm toán để tìm kiếm giải pháp thực hiện Báo cáo này. Đồng thời, kính mong Bộ Tài chính và các Cơ quan Nhà nước có liên quan sớm có quy định và văn bản hướng dẫn cụ thể để các Tổ chức kiểm toán có thể thực hiện kiểm toán Báo cáo này.
- Xem xét điều chỉnh quy định nói trên của Nghị định 65 đối với tổ chức phát hành là TCTD để quy định có tính khả thi cao, hỗ trợ TCTD có thể tuân thủ được các quy định của pháp luật.

0486  
AN HAN  
MAI CO  
JU DIE  
EN VI  
KIEM -

Lienvietpostbank kính mong Bộ Tài chính, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội xem xét và hỗ trợ tháo gỡ các khó khăn vướng mắc nêu trên của Ngân hàng.

Trân trọng cảm ơn!

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Chủ tịch HĐQT;
- Các TV HĐQT; (Để B/cáo)
- Trưởng BKS;
- Lưu: Khối NV, Khối VP.

**KT. QUYỀN TỔNG GIÁM ĐỐC**



**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**  
*Nguyễn Anh Vân*

