CÁC BIỆN PHÁP PHÁP LÝ NHẰM HẠN CHẾ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG

*(TỪ THỰC TIỄN NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CHI NHÁNH ĐÀ NẴNG)*

(Phần 14)

*Thứ ba: Đổi mới mô hình kiểm tra, kiểm soát nội bộ hiện nay.*

Hầu hết Bộ phận kiểm tra, kiểm soát chưa phát huy hết vai trò kiểm tra, kiểm soát của mình, mặc dù Bộ phận kiểm tra, kiểm soát nội bộ trực thuộc quản lý của Tổng Giám đốc nhưng họ làm việc và sinh hoạt tại SCB Đà Nẵng nên không thể phát huy hết tác dụng, khó làm việc hết năng lực nghiệp vụ của mình vì phải nể nang Chi nhánh. Chưa nói đến một số cán bộ kiểm tra chưa đủ năng lực để kiểm tra các phòng nghiệp vụ. Có trường hợp mới vào làm việc tại SCB được đưa về phòng kiểm tra, thì thử hỏi làm sao họ có thể kiểm tra tốt chuyên môn nghiệp vụ được. Bởi vì iểm tra, kiểm soát nội bộ là một bộ phận có chức năng kiểm tra nghiệp vụ độc lập nhằm đưa ra mức độ an toàn trong hoạt động ngân hàng để Ban lãnh đạo có hướng quản trị rủi ro tốt hơn, nhất là ở lĩnh vực hoạt động tín dụng là lĩnh vực mà rủi ro thường xuyên xảy ra hơn bất kỳ lĩnh vực hoạt động nào tại SCB.

Hiện nay, mô hình kiểm tra, kiểm soát nội bộ tại SCB còn chưa tập trung, đang rãi đều ở các Chi nhánh và chất lượng kiểm tra chưa cao. Mặc dù các phòng kiểm tra kiểm soát nội bộ tại Chi nhánh thuộc quản lý của Ban kiểm tra kiểm soát nội bộ SCB và chịu sự quản lý của Tổng Giám đốc nhưng họ làm việc tại Chi nhánh và sinh hoạt công đoàn hay sinh hoạt Đảng tại Chi nhánh thì làm sao họ có thể phê phán những sai sót của chi nhánh một cách thẳng thắng được. Việc phát hiện sai sót để ngăn chặn và khắc phục kịp thời những sai sót góp phần hạn chế những rủi ro về tài sản nhưng bộ phận kiểm tra, kiểm soát không thể phát hiện được hay cố tình không phát hiện những sai sót, vậy thì việc thành lập phòng kiểm tra kiểm soát nội bộ không còn có ý nghĩa. Vì vậy, việc tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát là phải chú trọng đến chất lượng kiểm tra, nâng cao trách nhiệm cũng như quyền hạn của cán bộ kiểm tra. Do đó cơ cấu kiểm tra, kiểm soát nên thay đổi theo hướng:

*Thực hiện chuyển đổi mô hình bộ máy kiểm tra kiểm soát nội bộ theo hướng chịu sự quản lý của Hội đồng quản trị.* Nên tập trung vào một phòng hay ban theo từng khu vực, không nên phân tán vài cán bộ đặt tại Chi nhánh, mỗi kiểm tra viên nên kiểm tra chuyên sâu vào lĩnh vực đã được tập huấn kỹ hay có kinh nghiệm đã làm qua thực tế nghiệp vụ chuyên môn.

*Xem trọng, nâng cao chất lượng công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ:* Bằng cách chọn lọc hay khảo sát lại những cán bộ có đủ năng lực, có nghiệp vụ chuyên môn giỏi thật sự, có bản lĩnh đấu tranh vì lợi ích chung của toàn hệ thống. Kiên quyết không sử dụng những cán bộ kiểm tra không đủ năng lực, không có kinh nghiệm về chuyên môn, nghiệp vụ.

*Cần có chế độ đãi ngộ xứng đáng đối với cán bộ làm công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ:* Đây là biện pháp rất thực tế nhưng rất quan trọng. Đồng thời quy trách nhiệm cụ thể như nếu có xảy ra rủi ro mà cán bộ kiểm tra, kiểm soát nội bộ không phát hiện được hay cố tình bỏ qua sai sót. Ngoài ra, cũng cần có hình thức kỷ luật hay cho thôi việc nếu cán bộ kiểm tra, kiểm soát nội bộ thông đồng với cán bộ làm nghiệp vụ lờ đi những sai sót có tiềm ẩn rủi ro cho SCB Đà Nẵng. Bên cạnh đó cũng nên trang bị ứng dụng công nghệ hiện đại vào việc thu thập và xử lý thông tin cho mỗi cán bộ kiểm tra, kiểm soát nội bộ.

**3.2 Một số kiến nghị nhằm hoàn thiện pháp luật**

*Thứ nhất: Nhà nước cần xây dựng lại cơ chế, thực thi chính sách xử lý tài sản bảo đảm tiền vay để thu hồi nợ cho các Tổ chức tín dụng (viết tắt là TCTD) nhanh chóng.*

Do việc phát sinh nợ xấu không chỉ do chủ quan của các ngân hàng thương mại *(viết tắt là NHTM)*, một phần do xuất phát từ thực trạng nền kinh tế, từ cơ chế chính sách...Do vậy, nhà nước cần có chính sách xử lý nợ xấu của các NHTM trong một chiến lược chung của nhà nước để có sự phối hợp đồng bộ của các ngành có liên quan thực hiện để nâng cao sức cạnh tranh cho các NHTM trong nước. Bởi vì hiện nay, các NHTM phải tuân theo cơ chế phát mãi tài sản theo Thông tư liên tịch số 03/2001/TTLT-NHNN-BTP-BCA-BTC-TCĐC giữa liên bộ Ngân hàng nhà nước *(viết tắt là NHNN)*, Bộ Tư pháp, Bộ Công an, Bộ Tài chính và Tổng Cục địa chính ngày 23.4.2001.

Thực tế, các TCTD gặp nhiều trở ngại trong việc xử lý tài sản để thu hồi nợ. Cụ thể như muốn xử lý tài sản bảo đảm là quyền sử dụng đất phải theo khoản 3, mục III phần B của Thông tư 03 là TCTD gửi hồ sơ đề nghị cơ quan nhà nước có thẩm quyền cho phép bán đấu giá, là phải UBND cấp huyện cho phép bán đấu giá quyền sử dụng đất đã thế chấp của hộ gia đình, cá nhân và UBND cấp tỉnh cho phép bán đấu giá quyền sử dụng đất của các tổ chức. Với quy trình nhiều thủ tục và mất quá nhiều thời gian như 15 ngày xin cơ quan có thẩm quyền cho phép bán đấu giá tài sản, 15 ngày thực hiện việc đăng ký bán đấu giá, 30 ngày niêm yết tài sản bán đấu giá và 60 ngày chờ cấp giấy chứng nhận cho người mua tài sản. Mỗi lần đấu giá không thành thì thủ tục định giá sàn và đăng ký bán đấu giá lại quay trở lại ban đầu. Chưa nói đến vấn đề thật nan giải trong công tác thụ lý hồ sơ khởi kiện, lấy lời khai, xét xử các tranh chấp hợp đồng tín dụng… mà nếu có trục trặc ở bất kỳ yếu tố nào thì vụ án lại kéo dài đến nhiều tháng tiếp theo, mỗi khi khởi kiện mới thu hồi vốn được. Để có được bản án của Tòa án, SCB Đà Nẵng đã vô cùng vất vả nhưng công tác Thi hành án lại càng khó khăn.

Trong thực tế, đã có nhiều Bản án, Quyết định của Tòa án đã có hiệu lực thi hành và đã có Đơn yêu cầu thi hành án của SCB Đà Nẵng nhưng cơ quan Thi hành án vẫn chưa thi hành án với nhiều lý do khác nhau và SCB Đà Nẵng lại phải chờ đợi, thời gian lại kéo dài thêm. Thực tế, việc xử lý tài sản bảo đảm để thu hồi nợ xấu, nợ tồn đọng không dễ dàng chút nào nên dẫn đến nhiều ngân hàng cũng thật sự khó khăn và kinh doanh kém hiệu quả và ảnh hưởng chung đồng vốn luân chuyển trong xã hội. Do vậy, nhà nước cần có những biện pháp đồng bộ và thông thoáng hơn để hổ trợ cho hệ thống ngân hàng.

Cụ thể như Chính phủ cần chỉ đạo Bộ Tư pháp hướng dẫn, chỉ đạo các Phòng Công chứng, cơ quan Thi hành án bàn giao nhanh hơn cho NHTM những tài sản bảo đảm nợ vay đã được Tòa án tuyên giao để NHTM xử lý thu hồi nợ. Ngoài ra, Chính phủ cần chỉ đạo Bộ Tư pháp ban hành văn bản hướng dẫn các Phòng Công chứng và UBND các cấp thực hiện công chứng, chứng thực hợp đồng mua bán những tài sản mà SCB Đà Nẵng được giao từ các vụ án. Thực tế thời gian qua khi SCB Đà Nẵng bán cho khách hàng những tài sản được giao từ các vụ án đã nhiều hợp đồng mua bán những tài sản phát mãi không được một số cơ quan công chứng chứng nhận. Vì các Phòng công chứng cho rằng tài sản chưa có đủ giấy chứng nhận quyền sở hữu hoặc quyền sử dụng hợp pháp. Do vậy, SCB Đà Nẵng không thể làm được các thủ tục công chứng hợp đồng mua bán từ những tài sản đảm bảo nói trên để thu hồi vốn.

Giao cho các NHTM tự chịu trách nhiệm trong việc bán đấu giá tài sản bảo đảm các khoản nợ xấu, nợ tồn đọng theo đúng quy trình bán đấu giá và thời gian được rút ngắn trong vòng một tháng. Các cơ quan công chứng, trước bạ, địa chính có trách nhiệm sang tên chủ quyền cho người mua tài sản phát mãi thông qua thủ tục bán đấu giá tại các NHTM.