

KỊCH BẢN GÓC NHÌN HÀ NỘI

BẦY NỢ THẺ TÍN DỤNG

ĐƠN VỊ THỰC HIỆN: TRUNG TÂM PHÁT THANH – ĐÀI HÀ NỘI

Phát sóng: 7h-7h30 ngày 20/3/2024

* Thời lượng: 30 phút

BAN TGD DUYỆT

TRUNG TÂM PHÁT THANH DUYỆT

Kịch bản: Thanh Hải – Ngọc Ánh

MC: Thanh Hải

Khách mời: TS Nguyễn Trí Hiếu – chuyên gia tài chính ngân hàng

Địa điểm: Phòng thu Đài Hà Nội, số 5 Huỳnh Thúc Kháng.

STT	THỜI GIAN	NỘI DUNG	GHI CHÚ
MỤC HIỆU GÓC NHÌN HÀ NỘI			
PHÒNG THU			
1	07:00:00	MC: Chào quý vị! Tôi là Thanh Hải. Quý vị đang nghe chương trình <i>Góc nhìn Hà Nội</i> . Trong xã hội hiện đại, khi mà việc thanh toán không dùng tiền mặt đang là xu thế, thì việc sử dụng thẻ ngân hàng, đặc biệt là thẻ tín dụng cho các giao dịch thanh toán hàng ngày đã và đang trở nên phổ biến. Vậy trong ví của quý vị có mấy chiếc thẻ tín dụng và quý vị đã bao giờ lạm chi khi chúng ta tiện tay quẹt thẻ tín dụng hay chưa? Mới đây, xảy ra một câu chuyện-chắc nhiều quý vị đã nghe- một khách hàng ở Quảng Ninh bị một chi nhánh ngân hàng Eximbank đòi nợ món vay chi tiêu gấp 1.000 lần nợ gốc sau 11 năm... Quả là một trường hợp hi hữu.	

		Góc nhìn của chúng ta về câu chuyện này như thế nào? Tôi và bạn chọn cách ứng xử thế nào khi sở hữu và sử dụng thẻ tín dụng ? Đây là chủ đề của Góc nhìn Hà Nội hôm nay. Hãy cùng bàn luận để làm rõ vấn đề này cùng vị khách mời tham gia chương trình. Xin trân trọng giới thiệu: Tiến sĩ Nguyễn Trí Hiếu - chuyên gia tài chính-ngân hàng - KHÁCH MỜI CHÀO THÍNH GIẢ ĐÀI HÀ NỘI Trân trọng cảm ơn Tiến sĩ Nguyễn Trí Hiếu đã tham gia Chương trình Góc nhìn Hà Nội của Đài Hà Nội hôm nay. Trước khi bắt đầu cuộc trao đổi, mời Tiến sĩ Nguyễn Trí Hiếu cùng quý thính giả nghe một vài ý kiến của các chuyên gia và luật sư mà phóng viên Đài Hà Nội vừa thực hiện:	
2		PHỎNG SỰ HOÀN THIỆN	
3	07:02:00	MC: Trong đoạn âm thanh với thời lượng khoảng 2' vừa rồi, chúng tôi trích ý kiến của Luật sư Trương Thanh Đức - Cty Luật ANVI, Luật sư Trần Minh Hải - Công ty Luật Basico; Chuyên gia tài chính ngân hàng Đinh Trọng Thịnh; Chuyên gia tài chính ngân hàng Cán Văn Lực và Luật sư Đặng Văn Cường, Văn phòng luật sư Chính Pháp. Xin cảm ơn các ý kiến. Thưa Tiến sĩ Nguyễn Trí Hiếu, đó là những quan điểm và góc nhìn ban đầu xung quanh vụ việc đang thành sự kiện: từ món vay tiêu dùng 8,5 triệu đồng thành 8,8 tỉ đồng sau 11 năm tại Eximbank. Còn ông, ông có nhận định như thế nào về vụ việc này? Khách mời trả lời: <i>Đúng là đây là một vấn đề hiện tại đang gây xôn xao trong dư luận khi một khách hàng của một ngân hàng vay nợ thẻ tín dụng từ 8,5 triệu và sau 11 năm thì nay đã tăng lên 8,8 tỷ đồng và đây là một việc rất nhiều người đang quan tâm, tại vì rất nhiều người hiện đang sử dụng thẻ tín dụng có nhiều người cũng đang ở trong tình trạng khó khăn để trả nợ và sợ rằng mình cũng sẽ gặp phải trường hợp này phải ra đây là một trường hợp mà có lẽ chúng ta cần phải có sự phân tích nghiên cứu. Đồng thời nữa, lát nữa tôi sẽ có một số đề nghị cho các cơ quan quản lý cho ngân hàng và cho cả các khách hàng của ngân hàng</i> MC: Chúng ta sẽ cùng nhằm tính về những con số này: 8.500.000 đồng từ cách đây 11 năm, căn cứ theo giá vàng thời điểm đó vào khoảng 35.000.000 đồng một lượng.	

Như vậy với 8,5 triệu đồng thì chỉ tương đương với khoảng hơn 2 chỉ vàng thôi. Sau 11 năm, dù giá vàng có tăng giá có thể gọi là đột biến như hiện nay, nhưng con số 8,8 tỷ quy đổi ra vàng thì quả thật rất lớn. Ngay chính các ngân hàng cũng khẳng định con số dư nợ 8,8 tỷ đồng là cao bất thường, chỉ có thể là ngân hàng đã áp dụng lãi suất kép, tức là tính trên gốc dồn lãi, thay vì theo số gốc nợ chỉ tiêu ban đầu. Thưa Tiến sĩ Nguyễn Trí Hiếu, ông có nhận định như nào về cách tính lãi của ngân hàng khiến con số nợ đã đội lên một cách lớn bất thường như vậy?

Khách mời trả lời: Cho đến thời điểm này. Ngân hàng phát hành thẻ tín dụng là Eximbank vẫn chưa đưa ra một thông báo chi tiết về cách họ tính lãi như thế nào, nhưng mà hình như là họ tính lãi theo phương pháp lãi kép, tức là lãi mẹ đẻ lãi con. Thông thường thì một món nợ được tính lãi theo 2 phương pháp là lãi đơn và lãi kép. Lãi đơn ở đây có nghĩa là một món nợ chẳng hạn như 10.000.000 đồng và nếu tính 10% thì cứ mỗi năm tính 10 % trên số tiền 10.000.000 đồng đó và cứ thế cho đến thời hạn hết hạn của các món nợ đó.

Còn trong trường hợp của lãi kép thì nếu tôi vay 1.000.000 đồng và tôi vay với lãi suất năm đầu là 10 % năm sau, năm sau tính lãi 10 % đó, không những chỉ trên cái lãi gốc là 1.000.000 đồng. 1.000.000 đồng cộng với lãi 10 % mà đã phải tính trước ở đầu đó vào khoảng 100.000 đồng rồi cái lãi 10 %, năm sau đó sẽ tính trên 1,1 triệu tức là cứ thế lãi trên cái gốc và lãi của năm trước, gọi là lãi chồng lãi và lãi mẹ đẻ lãi con. Cái việc mà tính lãi đó là tính theo phương pháp nào hoặc là tính lãi kép hoặc tính lãi kép từng tháng một, hoặc là từng quý 1 hoặc từng năm 1. Nếu mà tính lãi kép theo từng ngày đó, trước đây tôi có thể vay 8 triệu rưỡi và bây giờ nó có thể lên đến 2 - 3 chục tỷ rồi, tại vì lãi kép và tính từ ngày nó đội lên rất rất mạnh. Còn nếu mà lãi kép mà tính từng tháng thì nó sẽ đội lên. Hình như trong trường hợp này là có thể là Exim Bank đã tính lãi kép trên cơ sở và nó tăng số dư nợ từ 8.000.000 rưỡi lên 8,8 tỷ đồng và đó là cách tính.

MC: Tiến sĩ vừa nhắc đến cụm từ là tính lãi kép. Tôi có cảm giác cách tính lãi này tương tự như cách mà một số tổ chức tín dụng bên ngoài mà người ta hay gọi là tín dụng đen khiến con nợ rơi vào bẫy nợ... Ông có cảm giác này không, thưa Tiến sĩ?

Khách mời trả lời: Tôi không nghĩ là Exim Bank có những phương pháp tính lãi hoặc đòi nợ theo kiểu tín dụng đen khi tín dụng đen trước nhất là cái lãi suất của nó

có thể lên đến hàng trăm phần trăm và hàng nghìn %. Trong trường hợp này thì tôi tin là Exim Bank chỉ dùng lãi suất thông thường ở đâu đó từ 25 đến 30 % trên cơ sở 1 năm. Nhưng cái lãi đó là lãi chính thức, lãi trên số nợ nhưng mà sau khi mà khách hàng rơi vào trong trường hợp nợ xấu mà nếu ngân hàng tôi nói. Nếu tôi không chắc nếu Eximbank dùng phương pháp và nếu dùng phương pháp lãi kép trên cơ sở từng ngày hoặc từng tháng hoặc thứ 5 thì số nợ nội đội lên rất lớn thì sau 11 năm nó trở thành con số 8,8 tỷ đồng. Từ con số 8,5.000.000 đồng. Trước đó 11 năm thành ra, tôi nghĩ rằng Exim Bank sẽ chắc chắn là không dùng những cách tính lãi suất và những cái lãi suất như là tín dụng đen nhưng mà cái cách tính của Exim Bank là vấn đề mà chúng ta cần phải biết.

MC: Nếu không phải là tính theo cách tính lãi của các tổ chức tín dụng đen thì quả thực, tôi và có lẽ là rất nhiều người khác đều không thể hiểu nổi vì sao con số dư nợ lại gấp cả ngàn lần như vậy?

Khách mời trả lời: Chúng ta phải xem lại quy định của Ngân hàng Nhà nước là xem ngân hàng Nhà nước có cho phép các ngân hàng thương mại tính lãi kép trên số vay hay không. Thông thường như tôi ở Mỹ thì rất nhiều ngân hàng họ dùng phương pháp lãi kép để tính cho những số tiền đầu tư hoặc là tiền huy động tiền tiết kiệm để cho họ tính lãi cho mình tăng rất mạnh và nó tăng sự hấp dẫn của tiền gửi tiết kiệm hoặc là những khoản đầu tư. Còn tôi chưa thấy ở bên Mỹ một ngân hàng nào mà tính lãi kép trên cho vay cả. Thành ra có lẽ Ngân hàng Nhà nước cũng nên có một cái thông báo về các vấn đề mà hiện tại với luật lệ hiện hành có cho phép các ngân hàng tính lãi kép trên các khoản vay hay không. Đó là điều thứ nhất. Điều thứ hai nữa là trên nguyên tắc đó sau khi mà khách hàng không trả được nợ thì lập tức Ngân hàng gửi một cách thơ thông báo cho khách hàng là khách hàng đã quá hạn trả nợ và yêu cầu khách hàng thanh toán số nợ này trong vòng chẳng hạn như 30 ngày, và nếu mà sau 30 ngày mà khách hàng không thanh toán ngân hàng sẽ thông báo cho khách hàng biết là ngân hàng sẽ tìm mọi cách để mà thu hồi lại số đó trong trường hợp này là 8 triệu rưỡi. Tôi không hiểu trong trường hợp của Exim Bank Bank đã tìm cách thu hồi lại nợ như thế nào. Trong cái việc thu hồi lại nợ thì có nhiều cách, một trong những cái đó là thanh lý tài sản bảo đảm thì tôi không hiểu là khi mà dùng thẻ tín dụng này thì khách hàng có tài sản bảo đảm cho ngân hàng hay không. Nếu có thì Ngân hàng

có quyền thanh lý tài sản bảo đảm để thu hồi nợ. Còn nếu mà nó thuộc loại tín chấp là không có tài sản bảo đảm thì bây giờ ngân hàng thường là phải ra tòa và báo cho khách hàng biết và ra tòa để mở một vụ kiện. Tôi không hiểu trong trường hợp này thì Exim Bank đã làm cái gì mà tại sao lại để món nợ kéo dài đến 11 năm và tại thời điểm này báo cho khách hàng biết là tổng nợ của ông bây giờ lên đến 8,8 tỷ đồng thì đây là một vấn đề mà có lẽ Exim Bank cần phải có một cái thông báo chi tiết cho khách hàng của mình và hiện tại dư luận cũng đang rất nóng lòng để cho cái sự trả lời của Exim Bank. Tôi mong rằng Ban lãnh đạo của Exim Bank nên có những cái thông báo chung cho toàn thể xã hội biết là cái cách tính lãi của mình như thế nào mà tại sao sau 11 năm mà vẫn chưa giải quyết được cái nợ đó.

MC: Tức là phải có một quy trình minh bạch?

Khách mời trả lời: *Khách hàng mà vay tiền đến cái thời hạn trả nợ không trả nợ thì họ sẽ gửi một thông báo họ bảo là yêu cầu ông trả nợ trong vòng 30 ngày thì sau 30 ngày, nếu không trả nợ thì bây giờ họ sẽ thanh lý tài sản bảo đảm hoặc là họ đưa ra một tòa án mà xử lý những vụ kiện nhỏ dưới 10.000 đô la hoặc là họ có thể tự quyết định bằng cách họ tự xóa nợ, tức là họ thấy rằng đây là khách hàng gặp khó khăn và họ hiểu tình cảnh do họ biết rằng bây giờ có thu hồi nợ qua tòa án cũng chẳng lấy lại được tiền gì mà lại còn tốn thời giờ nữa thì họ xóa nợ cho khách hàng đó và họ đem cái nợ đó vào một cái sổ con để họ tiếp tục theo dõi và thúc đẩy nhưng mà trên sổ sách thì họ đã xóa nợ. Tôi không biết là Exim Bank sau khi mà đã dùng tất cả những biện pháp thu hồi nợ có xóa nợ hay không, nhưng mà đối với khách hàng thì vẫn theo đuổi và vẫn thúc đẩy khách hàng trả nợ sau 11 năm thì tôi nghĩ đây là một trường hợp mà có lẽ Eximbank nên xem lại là ít nhất là về quy định pháp luật là mình có tuân thủ hay không, có làm đúng quy định pháp luật hay không. Và thứ hai nữa là với thông lệ của các ngân hàng thì liệu việc mà giữ cái nợ đó trên sổ sách của mình sau 11 năm và vẫn chạy theo để đòi lại cái số nợ đó và đưa khách hàng vào một cái tình trạng vô cùng khó khăn là khách hàng đó bây giờ phải trả số tiền 8,8 tỷ bạc cho một người đối với có lẽ phần lớn như người dân của chúng ta không có người nào mà có thể trả nợ được trừ khoảng độ 10 % người dân của chúng ta có thể trả nợ số tiền đó thôi. Thành ra đây là một bài học cho khách hàng sử dụng thẻ tín dụng như thế nào cần phải biết cái gì cái thứ hai nữa để cho các ngân hàng xem lại quy trình mà đòi nợ của mình như thế nào. Thứ ba nữa, đối với Ngân hàng Nhà nước tôi cũng*

mong Ngân hàng Nhà nước xem lại tất cả những quy định về các vấn đề mà lãi phạt rồi áp dụng lãi kép trên các món vay và việc thu hồi nợ và dư nợ trên sổ sách của mình như thế nào thì tôi mong là Ngân hàng Nhà nước cũng đưa ra thông cáo để tất cả mọi người nắm được một cách minh bạch và chính xác để mà tới đây chúng ta sẽ không còn gặp những vấn đề lẩn tránh.

MC: Tôi được biết là cách tính lãi kép trong nghiệp vụ ngân hàng cho vay thì không phải là thông lệ, đồng thời chịu ràng buộc bởi các quy định pháp luật từ Ngân hàng Nhà nước. Thông thường các nhà băng chỉ tính lãi dựa trên nợ gốc chứ không tính lãi trên lãi nhập gốc bởi sau giai đoạn cho vay trả góp bùng lên từ nhiều năm nay. Ngân hàng Nhà nước đã có văn bản chỉ đạo không áp dụng cách tính lãi chồng lãi khi tín dụng cho khách hàng. Điều này liệu có nên đặt ra câu hỏi về đạo đức kinh doanh của Ngân hàng?

Khách mời trả lời: Nó có hai vấn đề chúng ta đặt ra đây là nếu mà Ngân hàng Nhà nước đã có một quy định là không được phép tính lãi kép cho những món vay, mà nếu một ngân hàng mà tính lãi kép thì thứ nhất là vi phạm vào quy định của Ngân hàng Nhà nước. Cái thứ hai nữa, trên cơ sở xã hội và nhân bản. Nếu mà chúng ta có một khách hàng mà có dư nợ chỉ có 8 triệu rưỡi rồi mà bây giờ nếu tính lãi kép sau 11 năm liền với hàng tỷ đồng như thế khi mình biết chắc chắn là khách hàng đó sẽ gặp vô cùng khó khăn để có thể thanh toán. Với một ngân hàng mà chăm sóc khách hàng tốt quan tâm đến tình hình kinh tế của khách hàng của mình thì chắc là cần phải có sự đàm phán với khách hàng để có thể đi đến một cách thỏa thuận làm thay vì trả một số tiền lớn như thế thì có thể đàm phán để có thể dung hòa và đàm phán và thỏa thuận với khách hàng trả một số tiền nó vừa cái túi tiền nhưng mà hình như trong trường hợp này. Khách hàng và Ngân hàng đã gặp nhau nhiều lần đã trao đổi nhiều lần như mà đến cuối cùng thì Ngân hàng cũng thông báo cho khách hàng là phải trả đến hàng tỷ bạc như thế thành ra tôi nghĩ rằng trong trường hợp này thì tôi không rõ là ngân hàng có thật sự là áp dụng tất cả những cái tiêu chí về đạo đức trong kinh doanh hay không, và liệu rằng ngân hàng có sự quan tâm và chăm sóc đến khách hàng Trên mặt thực tế thì khi mà một người mà phải trả đến hàng tỷ đồng như thế cho một cái món mà trước đó chỉ có 8.000.000 rưỡi thì tôi nghĩ rằng đây là một vấn đề mà nó đặt cho chúng ta trước một câu hỏi là liệu các ngân hàng có

những chính sách như thế nào để chăm sóc khách hàng tốt và để hỗ trợ những cái khách hàng đang gặp khó khăn về kinh tế.

MC: Ở trên thế giới hay ngay tại Việt Nam, từ trước đến giờ đã bao giờ có một vụ việc giống như thế này ra và nếu có thì người ta sẽ giải quyết bằng cách nào thưa ông?

Khách mời trả lời: *Tôi chưa bao giờ thấy việc này xảy ra tại Mỹ. Tôi đã làm việc trong ngành ngân hàng 30 năm tại Mỹ, Tôi chưa bao giờ thấy một ngân hàng mà đòi nợ khách hàng và tính lãi kép cho các món vay mà nó lên đến hàng nghìn lần trong trường hợp này là dư nợ tăng lên hàng nghìn lần thì ở bên Mỹ tôi chưa bao giờ thấy và nếu mà bên Mỹ mà có những ngân hàng làm cái việc này thì tôi cam đoan rằng sẽ có những vụ biểu tình trước ngân hàng. Họ sẽ chống đối ngân hàng và sẽ tỏ thái độ với lại ngân hàng đó và thậm chí là các khách hàng sẽ đi đến khu vực mà tẩy chay ngân hàng đó. Tại Việt Nam, tôi cũng chưa bao giờ thấy một vụ tương tự như vậy. Tôi chỉ biết cách đây nhiều năm thì cũng có một vụ án rất lớn, tức là một khách hàng gửi tiền tại Eximbank Bank. Khách hàng đó đã ký không một số những cái mẫu đơn để rút tiền và các cán bộ ngân hàng đã dùng cái mẫu đơn ký không đó để rút tiền và lấy tiền từ tài khoản ngân hàng thì chuyện đó cũng đã xảy ra. Tại Exim bank thì cái chuyện đó thì nó lại là câu chuyện liên quan đến tiền gửi chứ không phải là liên quan đến vay thì tại Việt Nam tôi cũng chưa bao giờ thấy một trường hợp tương tự*

MC: Xin cảm ơn Tiến sỹ.

NHẠC CẮT

MC: Quý vị đang nghe GNHN của Đài Hà Nội. Vị khách đang cùng tôi trao đổi chủ đề hôm nay “Bẫy nợ thẻ tín dụng” là TS – chuyên gia tài chính ngân hàng Nguyễn Trí Hiếu.

Thưa quý vị và khách mời!

Thẻ tín dụng theo kiểu cho vay trước trả sau và không có thể chấp theo hình thức làm cho vay tín chấp nên lãi nhìn vào khoảng 20 đến 30 % 1 năm cứ tưởng rằng không cao nhưng phương thức tính thì là khá phức tạp và sẽ nảy sinh lãi khủng. Bên cạnh đó, với mỗi ngân hàng đưa ra cách tính lãi và cái biểu phí thì cũng khác nhau và sẽ

gây ra tranh cãi không biết đâu là đúng đâu là sai. Thưa tiến sĩ Nguyễn Trí Hiếu, nên chăng cần có quy định chung về cách tính lãi cho thẻ tín dụng?

Khách mời trả lời: Tôi đồng ý là các ngân hàng cần tuân thủ một quy định chung về cách tính lãi nhưng lãi suất bao nhiêu thì phải để tùy ngân hàng họ quyết định. Tại vì vấn đề lãi suất nó tùy thuộc vào hai yếu tố cái thứ yếu tố. Thứ nhất, đó là cái chi phí vốn của ngân hàng là ngân hàng huy động vốn người cho vay ra thì nếu mà chi phí vốn của ngân hàng đó mà cao lãi suất cũng sẽ cao thứ hai nữa là mức độ rủi ro của khách hàng chẳng hạn như nếu chị là người vay ngân hàng chỉ dùng thẻ tín dụng rủi ro của chị rất thấp. Chẳng hạn như chị có công ăn việc làm vững chắc rồi nhiều khi chỉ có tài sản bảo đảm cho cái sổ tiết kiệm của chị. Chị dùng để bảo đảm cho cái thẻ tín dụng thì cái rủi ro của chị thấp thì trong trường hợp đó có thể ngân hàng chỉ áp 1 cái lãi suất rất thấp là chẳng hạn như 20 %, còn nếu tôi là người mà công việc không hoàn toàn ổn định, rồi vay là vay tín chấp không có tài sản bảo đảm thì thường thường các ngân hàng cho tôi một cái hạn mức tín dụng đâu đó 5 lần trên lương mỗi tháng của tôi thì chẳng hạn như hưu mỗi tháng của tôi là 50.000.000 thì 5 lần trên năm mươi triệu là 250.000.000. Nó tùy theo mức độ rủi ro và ngân hàng có thể cho chị thì rủi ro thấp. Họ áp một cái lãi suất 20 % nhưng mà tôi, công việc có thể không ổn lắm. Họ có thể áp dụng lãi suất 30 % dân nó tùy vào mức độ rủi ro. Về vấn đề tính lãi thì có rất nhiều người không hiểu cách tính lãi của ngân hàng trong giai đoạn đầu, khi mà mình được thẻ tín dụng thì như chị cũng biết là ngân hàng hưởng lợi gửi cái thẻ tín dụng đến địa chỉ của khách hàng của mình và sau một tuần lễ thì Ngân hàng cũng gửi một mật khẩu qua một cái phong bì với một cái phong bì cho đến cùng địa chỉ của khách hàng cũng sau đấy một tuần, tức là họ gọi cách nhau ra còn đâu đó một tuần cho đến 10 ngày giữa cái việc mà họ gọi thẻ tín dụng và mật khẩu. Sau khi có mật khẩu rồi thì tôi có thể dùng thẻ tín dụng đó khi tôi sử dụng thẻ tín dụng đó chẳng hạn như tôi có một hạn mức tín dụng là 100.000.000, rồi tôi đi mua cái xe gắn máy 50.000.000, năm mươi triệu nợ đầu đó họ cho phép tôi trong vòng 45 ngày mà tôi trả được 50.000.000 đó hoặc là trả 1 phần mà họ yêu cầu tôi trả trong năm mươi triệu đó thì họ không tính lãi. Còn nếu mà tôi trả số tiền mà họ yêu cầu tôi trả chỉ qua một ngày sau 45 ngày đó, tức là ngày thứ 46 thì họ sẽ tính lãi từ ngày đầu cho đến khi tôi trả. Đó là một cái điều mà rất nhiều khách hàng không biết nhiều khách hàng nói rằng tôi đến ngày hôm 46 tôi trả nợ thì tôi chỉ cần trả có

một ngày. Họ tính lãi tại sao lại tính từ ngày đầu, nhưng cái đó là cái sự hiểu lầm là chúng ta phải biết rằng họ sẽ tính lãi ngay từ ngày đầu.

MC: Nhưng mà thông thường thì phía ngân hàng cũng sẽ gọi điện báo trước cho khách hàng?

Khách mời trả lời: *Không, nó tùy theo hợp đồng tín dụng. Tôi sử dụng thẻ tín dụng thì họ cũng gửi cho tôi một cái hợp đồng in sẵn rồi nó không phải cho từng trường hợp đồng mẫu trong hợp đồng đó nói rõ cái thời gian mà tôi được ân hạn và mình phải tuân thủ.*

MC: Với vấn đề huy động tiền lãi của ngân hàng thì đều có mức trần, vậy thì việc thu phí của thẻ tín dụng cũng nên chăng cần có một mức trần?

Khách mời trả lời: *Về phí của Ngân hàng Nhà nước cũng đã đưa ra một cái biểu phí và các ngân hàng không thể nào mà vượt qua cái biểu phí đó được. Nếu khách hàng tuân thủ theo những quy định của Ngân hàng Nhà nước về lãi suất trần thì không có lãi suất trần. Chúng ta biết rằng trong luật dân sự đó thì chẳng hạn như chị cho mượn tiền thì nếu mà hai bên đồng ý cho nhau vay tiền thì cái lãi suất mà chị áp không quá 20 %, khi mà các tổ chức tín dụng cho vay thì cái luật tổ chức tín dụng lại đứng trên cái quy định chung, tức là nó là cái luật chuyên ngành, tức là luật chuyên ngành đó cho phép hai bên thỏa thuận với nhau và lãi suất mà hai bên thỏa thuận với nhau quá 20 % các ngân hàng có thể áp một cái lãi 25 % - 30 % trong khi mà theo quy định của Bộ Tài chính, nếu mà cá nhân cho vay với nhau thì không quá 20 % , còn cái phí thì cũng không có cái trần nào cả, nhưng mà nó theo phải theo quy định của Ngân hàng Nhà nước*

MC: Qua câu chuyện của Eximbank ở Quảng Ninh. Theo tiền sĩ thì có những kinh nghiệm hoặc là bài học gì để các ngân hàng và chính bản thân người dùng thẻ có thể nhìn vào để rút kinh nghiệm cho chính bản thân mình.

Khách mời trả lời: *Trước hết là cho khách hàng của ngân hàng, thẻ tín dụng là phương tiện tài chính của thời đại tân tiến của cả xã hội và của cả thế giới, tức là*

	<i>chúng ta có thể mua một món hàng mà chúng ta trả sau việc chúng ta mua món hàng thường là chúng ta phải dùng tiền mặt để chúng ta phải thanh toán. Còn bây giờ chúng ta không có tiền mặt thì chúng ta vay ngân hàng và vay ngân hàng nó sẽ được trả góp trong tương lai, tức là chúng ta dùng một nguồn thu nhập trong tương lai để trả cho một cái chi tiêu tại thời điểm hiện tại. Tuy nhiên, cái rủi ro của việc dùng thẻ tín dụng là đến một lúc nào đó, tôi không có khả năng trả nợ cho ngân hàng Ngân hàng cấp cho tôi cái thẻ tín dụng thành ra đối với khách hàng và mình phải liệu xem cái khả năng trả nợ của mình như thế nào để mà có thể thanh toán cho ngân hàng. Đó là về phía khách hàng. Về phía ngân hàng thì tôi cũng mong các ngân hàng hãy phát hành thẻ một cách cẩn thận. Tôi cũng mong rằng Ngân hàng Nhà nước có những quy định chặt chẽ vấn đề thẻ tín dụng các vấn đề phí vấn đề lãi suất. Tôi nghĩ rằng đây là thời điểm mà Ngân hàng Nhà nước nên áp trần lãi suất cho thẻ tín dụng, tại vì nó là cái việc bảo vệ người dân và đặc biệt nữa trong vấn đề mà tính lãi cho những cái nợ quá hạn.</i> MC: Vậy chúng ta có thể hiểu “Bẫy nợ thẻ tín dụng” như thế nào thưa ông? <i>Khách mời trả lời</i> .	
4	MC: Thưa quý vị ! Câu chuyện về khoản nợ từ 8 triệu đồng thành hơn 8 tỷ đồng của một khách hàng Chi nhánh ngân hàng Eximbank Quảng Ninh đến nay vẫn còn nhiều thông tin chưa được làm rõ. Theo một nghiên cứu, trung bình một người khi dùng thẻ tín dụng sẽ có xu hướng dùng nhiều hơn 113-130% so với người dùng tiền mặt. Trừ trường hợp khẩn cấp, quý vị chỉ nên quẹt thẻ với số tiền tương ứng đang có ở tài khoản thanh toán. Điều này giúp quý vị không bị rơi vào vòng xoáy nợ nần. Hãy thử hình dung: Ai đó luôn sẵn sàng cho bạn mượn tiền để mua sắm những thứ bạn cần bất kỳ lúc nào và họ cũng không thu lãi từ những khoản này, miễn là bạn tuân thủ những nguyên tắc rõ ràng được giao kèo trước? Đó chính là thẻ tín dụng - một công cụ hữu dụng nếu được sử dụng một cách có hiểu biết và trách nhiệm. Và nữa, thẻ tín dụng có là công cụ hữu dụng và thân thiện hay không, còn tùy thuộc vào tính minh bạch, đạo đức của ngân hàng phát hành thẻ. Vì vậy, thẻ tín dụng không đáng sợ, vấn đề nằm ở chỗ, bạn có phải là người tiêu dùng tỉnh táo hay không.	

5	Góc nhìn Hà Nội với chủ đề <i>Bẫy nợ thẻ tín dụng</i> cũng xin được dừng lại tại đây. Một lần nữa xin cảm ơn Tiến sĩ Nguyễn Trí Hiếu – Chuyên gia tài chính ngân hàng đã tham gia chương trình. Cảm ơn quý thính giả đã đồng hành cùng chúng tôi./. GẠT CUỐI QUẢNG BÁ CHƯƠNG TRÌNH
---	---

