

BẢN TIN PHÁP LUẬT

(Bộ môn Luật Tài chính – Ngân hàng, Trường Đại học Luật Hà Nội)

Ban biên tập

Người thực hiện

: Hoàng Minh Thái

Chịu trách nhiệm kiểm soát về nội dung

: PGS.TS. Phạm Thị Giang Thu

Bản tin được xác định là tài sản của Ban biên tập, cấm vi phạm

Nguyên tắc từ chối bảo lãnh ngân hàng cần được mở rộng phạm vi áp dụng

Ngày 09/10/2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số 29/2014/TT-NHNN hướng dẫn cơ chế phối hợp hoạt động bảo lãnh ngân hàng cho đối tượng doanh nghiệp vừa và nhỏ.

Cụ thể hóa Quyết định số 03/2011/QĐ-TTg ngày 10 tháng 01 năm 2011 của Thủ tướng Chính phủ, Thông tư lần này hướng dẫn phối hợp giữa các ngân hàng thương mại với Ngân hàng Phát triển Việt Nam trong hoạt động bảo lãnh ngân hàng. Đối tượng được bảo lãnh là nhóm doanh nghiệp vừa và nhỏ có dự án phù hợp theo Quyết định của Thủ tướng, với bên bảo lãnh là Ngân hàng Phát triển Việt Nam.



Trong số này:

- | | |
|--|---|
| 1. Nguyên tắc từ chối BLNH cần mở rộng phạm vi áp dụng | 1 |
| 2. Tin văn | 3 |
| 3. Danh sách văn bản mới về lĩnh vực TCNH | 3 |

Liên quan đến nghiệp vụ ngân hàng, quy định là phù hợp với các văn bản hiện hành về bảo lãnh ngân hàng. Điểm mới của Thông tư nằm ở phần quyền và nghĩa vụ của các chủ thể trong quan hệ bảo lãnh. Cụ thể là vấn đề thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh của bên bảo lãnh – Ngân hàng Phát triển Việt Nam.

Theo đó, Thông tư quy định rõ các trường hợp được từ chối bảo lãnh bao gồm:

– Ngân hàng Phát triển được từ chối thực hiện toàn bộ nghĩa vụ bảo lãnh khi bên cho vay giải ngân một phần hoặc toàn bộ vốn vay không đúng mục đích.

– Trường hợp bên cho vay giải ngân vốn vay đúng mục đích nhưng không thực hiện đúng việc kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay, tài sản hình thành từ vốn vay đối với khách hàng dẫn đến khách hàng sử dụng vốn vay, tài sản hình thành từ vốn vay không đúng mục đích thì Ngân hàng Phát triển chỉ được từ chối trả thay số tiền tương ứng với phần vốn vay, tài sản hình thành từ vốn vay mà khách hàng sử dụng sai mục đích.

Quy định dưới hình thức là một nguyên tắc kể trên là phù hợp để bảo vệ lợi ích chính đáng của bên cho vay trong quan hệ ba bên của hoạt động bảo lãnh ngân hàng. Việc hạn chế khả năng từ chối bảo lãnh phản ánh đúng bản chất và vị trí của tổ chức tín dụng trong quan hệ tín dụng với yếu tố uy tín và năng lực tài chính. Thực tiễn hoạt động ngân hàng thời gian qua cho thấy các văn bản hướng dẫn đã tạo khoảng trống khiến các ngân hàng có khả năng tận dụng nhằm trốn tránh nghĩa vụ với nhiều lý do không mang tính thiện chí. Đã có nhiều trường hợp, nghĩa vụ bảo lãnh bị từ chối chỉ với lý do người đại diện ngân hàng ký kết vượt quá thẩm quyền theo quy định nội bộ của ngân hàng.



Bên cạnh đó, Thông tư còn đảm bảo triệt để quyền lợi của Bên nhận bảo lãnh với quy định: “*Bên cho vay, Ngân hàng Phát triển và khách hàng có thỏa thuận bằng văn bản để đảm bảo bên cho vay có quyền tiếp nhận và xử lý tài sản bảo đảm trong trường hợp Ngân hàng Phát triển từ chối thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh phù hợp với quy định tại Thông tư này và các quy định của pháp luật có liên quan.*”

Thiết nghĩ, những quy định được đưa vào Thông tư lần này là một điểm nhấn quan trọng thể hiện nỗ lực hoàn thiện các quy định của pháp luật trong lĩnh vực ngân hàng trong thời gian gần đây. Tuy nhiên phạm vi áp dụng của Thông tư tương đối hẹp và hướng đến việc mở ra khả năng tiếp cận nguồn vốn cho một nhóm đối tượng trong nền kinh tế. Ngân hàng Nhà nước nên có những sửa đổi, bổ sung quy định tương tự cho nhóm đối tượng còn lại trong hoạt động bảo lãnh ngân hàng trong thời gian tới. Qua đó, không chỉ bảo đảm quyền và lợi ích chính đáng của các chủ thể mà còn mở rộng nghiệp vụ kinh doanh bảo lãnh ngân hàng khi niềm tin vào hoạt động này được đảm bảo.

Tin vắn

Nhiệm vụ trọng tâm trong thời gian tới của Tổng cục Thuế là Thanh tra chống chuyển giá. Đây là khẳng định của đại diện Tổng Cục Thuế - ông Cao Anh Tuấn, Phó Tổng cục trưởng Tổng cục thuế tại cuộc họp báo thường kỳ của Bộ Tài chính diễn ra ngày 09/10/2014.

Theo vị đại diện cơ quan thuế, Tổng cục thuế sẽ dựa trên cơ sở phân loại 4 trường hợp kê khai lỗ đã được cơ quan thuế nhận diện và chỉ rõ đâu là lỗ...thật và đâu là lỗ do chuyển giá.

Danh sách văn bản mới về lĩnh vực tài chính – ngân hàng

Ngày 09/10/2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **29/2014/TT-NHNN** hướng dẫn ngân hàng thương mại phối hợp với Ngân hàng Phát triển Việt Nam trong việc thực hiện cơ chế bảo lãnh cho doanh

nh nghiệp nhỏ và vừa vay vốn theo quy định tại Quy chế bảo lãnh ban hành kèm theo Quyết định số 03/2011/QĐ-TTg ngày 10 tháng 01 năm 2011 của Thủ tướng Chính phủ. Thông tư có hiệu lực từ ngày 10/10/2014.