

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

Đăng ký khoản vay nước ngoài không được Chính phủ bảo lãnh

Ngày 15/09/2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư hướng dẫn một số thủ tục áp dụng đối với các khoản vay nước ngoài không được Chính phủ bảo lãnh.

Thông tư số 25/2014/TT-NHNN quy định về các vấn đề đăng ký, đăng ký lại và chế độ báo cáo của các khoản vay nước ngoài không được Chính phủ bảo lãnh. Bên đi vay thuộc phạm vi điều chỉnh của Thông tư bao gồm người cư trú là doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thành lập và hoạt động kinh doanh tại Việt Nam. Nhóm chủ thể này không bao gồm các tổ chức tín dụng và doanh nghiệp Nhà nước. Tuy nhiên, các quy định không chỉ ra tiêu chí cụ thể để xác định phạm vi giới hạn các doanh nghiệp Nhà nước không chịu sự điều chỉnh của Thông tư.

Các khoản vay sau cần thực hiện thủ tục đăng ký và chế độ báo cáo đối với Ngân hàng Nhà nước:

Trong số này:

1. Đăng ký khoản vay nước ngoài	1
2. Cụm tin văn	2
3. Danh sách văn bản mới về lĩnh vực TCNH	3

- Khoản vay nước ngoài trung và dài hạn;

- Khoản vay ngắn hạn được gia hạn mà tổng thời hạn của khoản vay là trên 1 năm;

- Khoản vay nước ngoài ngắn hạn không có hợp đồng gia hạn nhưng còn dư nợ tại thời điểm tròn 1 năm kể từ ngày rút vốn đầu tiên (trừ trường hợp Bên đi vay hoàn thành việc trả nợ khoản vay trong 10 ngày kể từ thời điểm tròn 01 năm kể từ ngày rút vốn đầu tiên).

Theo giải thích của Thông tư, các thỏa thuận làm phát sinh nghĩa quan hệ rút vốn và nghĩa vụ trả nợ trong đó bên cho vay là người không cư trú và bên vay là người cư trú được xác định là khoản vay nước ngoài cần được đăng ký.

Cách hiểu tương tự được áp dụng với trường hợp công cụ nợ được người cư trú phát hành cho người không cư trú.



Bên đi vay thực hiện đăng ký, đăng ký thay đổi khoản vay nước ngoài bao gồm:

- Bên đi vay ký kết thỏa thuận vay nước ngoài giải ngân trực tiếp bằng tiền với Bên cho vay là người không cư trú.
- Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nhận ủy thác cho vay từ Bên ủy thác cho vay là người không cư trú.

CỤM TIN VẤN

Bộ Tài chính và Ngân hàng Thế giới khởi động xây dựng Báo cáo Đánh giá Chi tiêu công Việt Nam 2014.

Báo cáo đánh giá chi tiêu công được xây dựng với 3 nội dung cơ bản gồm: Đánh giá tổng quan về chi tiêu công; Đánh giá chi tiêu công cho 5 lĩnh vực quan trọng trong nền kinh tế Việt Nam:

- Bên có nghĩa vụ trả nợ theo công cụ nợ phát hành cho người không cư trú.

- Bên đi thuê trong hợp đồng thuê tài chính với người không cư trú.

- Bên nhập khẩu hàng hóa trả chậm.

Định kỳ hàng quý, chậm nhất vào ngày 05 của tháng tiếp theo ngay sau quý báo cáo, hoặc trong trường hợp Ngân hàng Nhà nước thấy cần thiết, Bên đi vay phải báo cáo tình hình thực hiện các khoản vay nước ngoài ngắn, trung và dài hạn không được Chính phủ bảo lãnh. Tổng hạn mức vay nước ngoài không được Chính phủ bảo lãnh hàng năm do Thủ tướng Chính phủ quyết định.

Thông tư có hiệu lực từ ngày 01/11/2014.

Giao thông, nông nghiệp, y tế, giáo dục, nghiên cứu khoa học và công nghệ; Đánh giá chi tiêu cấp chính quyền địa phương.

Ngân hàng Nhà nước đang lấy ý kiến tổ chức, cá nhân về Dự thảo Thông tư Quy định hoạt động tín dụng tiêu dùng của công ty tài chính. Dự

thảo quy định những vấn đề rất mới về hoạt động ngân hàng, mở ra cơ hội đầu tư cho công ty tài chính cũng như tăng

cường hoạt động kiểm soát từ phía Ngân hàng Nhà nước.

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

Ngày 15/09/2014, Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định số **51/2014/QĐ-TTg** quyết định một số nội dung về thoái vốn, bán cổ phần và đăng ký giao dịch, niêm yết trên thị trường chứng khoán của doanh nghiệp nhà nước.

Ngày 15/09/2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **25/2014/TT-NHNN** hướng dẫn thủ tục đăng ký, đăng ký thay đổi khoản vay nước ngoài của doanh nghiệp không được Chính phủ bảo lãnh. Thông tư có hiệu lực từ ngày 01/11/2014.

Ngày 16/09/2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **26/2014/TT-NHNN** quy định về việc

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tái cấp vốn đối với các tổ chức tín dụng bằng đồng Việt Nam theo Quyết định số 540/QĐ-TTg ngày 16/04/2014 của Thủ tướng Chính phủ về chính sách tín dụng đối với người nuôi tôm và cá tra. Thông tư có hiệu lực từ ngày 01/11/2014.

Ngày 18/09/2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **27/2014/TT-NHNN** về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 16/2010/TT-NHNN ngày 25/06/2010 về hướng dẫn thi hành Nghị định số 10/2010/NĐ-CP của Chính phủ về hoạt động thông tin tín dụng. Thông tư có hiệu lực từ ngày 01/11/2014.