

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

: TS. Phạm Thị Giang Thu

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

Chính phủ triển khai một số giải pháp cho ngân sách năm 2013 và 2014

Các số liệu thống kê đã dự báo về tình hình ẩm đảm của nền kinh tế nói chung và nguồn thu ngân sách nói riêng. Trước thực trạng đó, Quốc hội đã bàn thảo và quyết nghị một số giải pháp tại kỳ họp cuối năm 2013. Ngày 05/12, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 204/2013/NĐ-CP để triển khai các Nghị quyết của Quốc hội.

Theo đó, Nghị định tập trung vào các giải pháp cụ thể áp dụng cho các nhóm đối tượng khác nhau giải quyết các vấn đề về ngân sách nhà nước năm 2013 và 2014.

Đối với các doanh nghiệp có phần vốn chủ sở hữu của Nhà nước, Nghị định xác định hai nhóm bao gồm các doanh nghiệp do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và các doanh nghiệp còn lại. Các doanh nghiệp có 100% vốn chủ sở hữu thuộc về Nhà nước, Nghị định xác định khoản lợi nhuận sau khi bù lỗ, thực hiện các nghĩa vụ thuế và trích lập các quỹ theo quy định phải nộp về Tổng công ty kinh doanh vốn Nhà nước SCIC. Các doanh nghiệp còn lại phần

Trong số này:

1. CP triển khai một số giải pháp cho ngân sách 1
2. Có nguồn thu ngoại tệ mới được vay ngoại tệ 2
3. Lãi suất tái cấp vốn trên cơ sở TP đặc biệt 4
4. CỤM TIN VĂN 4
5. Danh sách văn bản mới về lĩnh vực TC-NH 5

lợi nhuận dưới dạng cổ tức được chia phải nộp về Quỹ hỗ trợ sắp xếp và phát triển doanh nghiệp đặt tại SCIC. Tất cả các phần vốn này sẽ phải chuyển về cho ngân sách Nhà nước sau đó. Riêng phần vốn được tập trung qua Quỹ hỗ trợ sắp xếp và phát triển doanh nghiệp được xác định thuộc về ngân sách trung ương.

Với riêng Tập đoàn Dầu khí Việt Nam khoản thu tập trung vào nguồn quỹ ngân sách Nhà nước được ấn định ở tỷ lệ 75% lợi nhuận từ hoạt động của Tập đoàn.



Khi thiếu vắng một quy chế tài chính đủ bao quát các đối tượng và đủ chi tiết để điều chỉnh thì việc Chính phủ ban hành Nghị định lần này là hết sức cần thiết. Bên cạnh các nguồn thu được tập trung vào ngân sách, Nghị định cũng chỉ ra các đối tượng tạm miễn nộp thuế trong năm 2013 và 2014. Đó là các khoản thuế khoán (bao gồm thuế giá trị gia tăng và thuế thu nhập cá nhân) áp dụng đối với hộ, cá nhân kinh doanh

nhà trọ, phòng trọ cho thuê đối với công nhân, người lao động, sinh viên, học sinh; hộ, cá nhân chăm sóc trông giữ trẻ; hộ, cá nhân cung ứng sản xuất ăn ca cho công nhân.

Đối với việc sử dụng Quỹ dự trữ tài chính của địa phương để bù đắp giảm thu ngân sách địa phương, Nghị định đặt ra giới hạn là 70% là mức Ủy ban nhân dân cấp Tỉnh được phép sử dụng.

Nghị định có hiệu lực từ ngày 05/12/2013 và sẽ được áp dụng ngay trong thời gian gần để giải quyết những khó khăn cho năm ngân sách 2013 và 2014 sắp tới.

Có nguồn thu ngoại tệ mới được vay ngoại tệ

Nguồn: vneconomy.vn

Ngày 6/12/2013, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số 29/2013/TT-NHNN quy định cho vay bằng ngoại tệ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng vay là người cư trú.

Theo thông tư trên, có 4 nhóm nhu cầu vay vốn bằng ngoại tệ mà các tổ chức tín dụng được phép xem xét để đáp ứng.

Nhóm 1, cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn để thanh toán ra nước ngoài tiền nhập khẩu hàng hóa, dịch vụ khi

khách hàng vay có đủ ngoại tệ từ nguồn thu sản xuất - kinh doanh để trả nợ vay. Nhóm 2, cho vay ngắn hạn đối với doanh nghiệp đầu mỗi nhập khẩu xăng dầu được Bộ Công Thương giao hạn mức nhập khẩu xăng dầu năm 2014 có nhu cầu vay vốn bằng ngoại tệ để thanh toán ra nước ngoài tiền nhập khẩu xăng dầu khi khách hàng vay không có hoặc không có đủ nguồn thu ngoại tệ từ hoạt động sản xuất - kinh doanh để trả nợ vay. Quy định này được thực hiện đến hết ngày 31/12/2014.

Nhóm 3, cho vay ngắn hạn để đáp ứng các nhu cầu vốn ở trong nước nhằm thực hiện phương án sản xuất, kinh doanh hàng hóa xuất khẩu qua cửa khẩu biên giới Việt Nam mà khách hàng vay có đủ ngoại tệ từ nguồn thu xuất khẩu để trả nợ vay; khi được tổ chức tín dụng giải ngân vốn cho vay, khách hàng vay phải bán số ngoại tệ vay đó cho tổ chức tín dụng cho vay theo hình thức giao dịch hối đoái giao ngay (spot), trừ trường hợp nhu cầu vay vốn của khách hàng để thực hiện giao dịch thanh toán mà pháp luật quy định đồng tiền giao dịch phải bằng ngoại tệ. Quy định này được thực hiện đến hết ngày 31/12/2014.

Nhóm 4, cho vay để đầu tư trực tiếp ra nước ngoài đối với các dự án, công trình quan trọng quốc gia được Quốc hội, Chính phủ hoặc Thủ tướng Chính phủ quyết định chủ trương đầu tư và đã được Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp giấy chứng nhận đầu tư ra nước ngoài.

Ngoài ra, tổ chức tín dụng xem xét quyết định cho vay bằng ngoại tệ đối với các nhu cầu vốn ngoài các nhu cầu vốn nêu trên thuộc lĩnh vực ưu tiên, khuyến khích phát triển sản xuất - kinh doanh theo chủ trương của Chính phủ sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản đối với từng trường hợp cụ thể theo trình tự, thủ tục quy định.

Khi có nhu cầu cho vay bằng ngoại tệ, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có văn bản đề nghị Ngân

hàng Nhà nước chấp thuận cho vay bằng ngoại tệ.

Nội dung văn bản đề nghị phải đảm bảo tổ chức tín dụng đã thẩm định và đảm bảo dự án, phương án sản xuất, kinh doanh của khách hàng có khả thi, hiệu quả, khách hàng vay đáp ứng đủ các điều kiện vay vốn theo quy định của pháp luật về hoạt động cho vay, có khả năng thu hồi nợ đúng hạn (gốc và lãi); trong đó, báo cáo cụ thể về tình hình tài chính, hoạt động sản xuất, kinh doanh, nguồn trả nợ vay của khách hàng, nhu cầu vay vốn bằng ngoại tệ của khách hàng để thực hiện dự án, phương án sản xuất, kinh doanh thuộc lĩnh vực ưu tiên, khuyến khích phát triển sản xuất, kinh doanh theo chủ trương của Chính phủ.

Tổ chức tín dụng phải báo cáo cụ thể về nguồn vốn bằng ngoại tệ để thực hiện cho vay, đồng thời cam kết và đảm bảo cân đối được nguồn vốn bằng ngoại tệ phù hợp với thời hạn và mức vốn cho vay; việc cho vay đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật hiện hành về hoạt động cho vay, quản lý ngoại hối, giới hạn cấp tín dụng, các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng và các quy định khác của pháp luật liên quan.

Tổ chức tín dụng cam kết chịu trách nhiệm về kết quả thẩm định, quyết định cho vay bằng ngoại tệ đối với các khách hàng và các nội dung, thông tin cung cấp tại văn bản đề nghị.

Thông tư số 29/2013/TT-NHNN có hiệu lực thi hành kể từ ngày 1/1/2014.

Lãi suất tái cấp vốn trên cơ sở trái phiếu đặc biệt đã được ấn định

Hai tháng qua, kể từ khi VAMC tiến hành mua lại nợ xấu và trái phiếu đặc biệt được phát hành nhưng chưa có tổ chức tín dụng nào vay tái cấp vốn qua kênh này. Mà một trong các nguyên nhân là chưa có văn bản hướng dẫn cụ thể về vấn đề lãi suất. Quyết định số 2358/QĐ-TTg đã giải quyết vấn đề này.

Theo đó, Thủ tướng Chính phủ quy định mức lãi suất tái cấp vốn của Ngân hàng Nhà nước đối với các tổ chức tín dụng trên cơ sở trái phiếu đặc biệt của VAMC thấp hơn 2%/năm so với mức lãi suất tái cấp vốn do Ngân hàng Nhà nước công bố trong từng thời kỳ.

Mức lãi suất tái cấp vốn Ngân hàng Nhà nước áp dụng từ ngày 13/5/2013 đến nay là 7%/năm, theo đó lãi suất tái cấp vốn trên cơ sở trái phiếu đặc biệt của VAMC sẽ là 5%/năm.



Theo cơ chế cho phép, các tổ chức tín dụng có thể sử dụng trái phiếu đặc biệt của VAMC để vay tái cấp vốn tại Ngân hàng Nhà nước với hạn mức tối đa 70% mệnh giá trái phiếu đặc biệt.

Quyết định có hiệu lực từ ngày 04/12/2013 sẽ tạo cơ sở pháp lý đầy đủ cho các tổ chức tín dụng được tái cấp vốn từ Ngân hàng Nhà nước, khơi thông dòng vốn bị kẹt trong các khoản nợ xấu. Quyết định đã hoàn thiện các giải pháp đồng bộ cho vấn đề nợ xấu rất nóng trong thời gian qua.

Cụm tin văn

Ngày 05/12/2013, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã ban hành hai Thông tư số 26/2013/TT-NHNN và 27/2012/TT-NHNN điều chỉnh một số giao dịch giữa Ngân hàng Nhà nước với các Tổ chức tín dụng. Các vấn đề được điều chỉnh liên quan đến các giao dịch thanh toán và giao dịch hối đoái.

Ngân hàng Nhà nước đã xây dựng cơ sở pháp lý vững chắc cho việc xử lý các trường hợp tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông và tiền giả, tiền nghi giả với việc ban hành các Thông tư số 25/2013/TT-NHNN và 28/2013/TT-NHNN.

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

Ngày 02/12/2013, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **25/2013/TT-NHNN** quy định về việc thu, đổi tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông. Thông tư có hiệu lực từ 20/01/2014.

Ngày 04/12/2013, Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định số **2358/QĐ-TTg** về lãi suất tái cấp vốn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đối với các tổ chức tín dụng trên cơ sở trái phiếu đặc biệt của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam. Quyết định có hiệu lực từ 04/12/2013.

Ngày 05/12/2013, Chính phủ ban hành Nghị định số **204/2013/NĐ-CP** về việc quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành Nghị quyết của Quốc hội về một số giải pháp thực hiện ngân sách Nhà nước năm 2013, 2014. Nghị định có hiệu lực từ 05/12/2014.

Ngày 05/12/2013, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **26/2013/TT-NHNN** ban hành biểu phí dịch vụ thanh toán qua Ngân hàng Nhà

nước Việt Nam. Thông tư có hiệu lực từ 01/04/2014.

Ngày 05/12/2013, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **27/2013/TT-NHNN** sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 02/2012/TT-NHNN ngày 27/02/2012 về hướng dẫn giao dịch hối đoái giữa ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư có hiệu lực từ 05/12/2013.

Ngày 05/12/2013, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **28/2013/TT-NHNN** quy định về xử lý tiền giả, tiền nghi giả trong ngành ngân hàng. Thông tư có hiệu lực từ 20/01/2014.

Ngày 06/12/2013, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số **29/2013/TT-NHNN** quy định cho vay bằng ngoại tệ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng vay là người cư trú. Thông tư có hiệu lực từ 01/01/2014.

