

13 tháng 10 năm 2014

Bản tin



Trong bản tin lần này, Grant Thornton (Việt Nam) xin được cập nhật thay đổi về thủ tục liên quan đến đăng ký và đăng ký thay đổi đối với các khoản vay nước ngoài của Doanh nghiệp không được chính phủ bảo lãnh.

Ngày 15 tháng 09 năm 2014, Ngân hàng nhà nước Việt Nam (“NHNN”) đã 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 số 25/2014/TT-NHNN có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 11 năm 2014, bãi bỏ Điều 1 Thông tư 25/2011/TT-NHNN ngày 31/8/2011 và Chương I, Mục I Chương IV Thông tư 09/2004/TT-NHNN ngày 21 tháng 12 năm 2004.

Các khoản vay nước ngoài của Bên đi vay đã thực hiện trước khi Thông tư này có hiệu lực, được tiếp tục thực hiện theo văn bản xác nhận đăng ký, xác nhận đăng ký thay đổi (nếu có) của NHNN.

Đối với các nội dung thay đổi liên quan đến khoản vay nước ngoài của Bên đi vay phát sinh sau thời điểm Thông tư này có hiệu lực, Bên đi vay phải thực hiện đăng ký thay đổi khoản vay nước ngoài theo quy định tại Thông tư này.

Doanh nghiệp nên lưu ý một số quy định tại Thông tư số 25/2014/TT-NHNN có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 11 năm 2014 như sau:

1. Bên đi vay thuộc phạm vi áp dụng của Thông tư bao gồm:

- doanh nghiệp
- hợp tác xã, liên hiệp hợp tác xã
- tổ chức tín dụng (không bao gồm ngân hàng thương mại là doanh nghiệp nhà nước)
- chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thành lập, hoạt động kinh doanh tại Việt Nam.

2. Các khoản vay nước ngoài thuộc đối tượng phải thực hiện đăng ký với NHNN bao gồm:

- khoản vay nước ngoài trung, dài hạn
- khoản vay nước ngoài ngắn hạn được gia hạn mà tổng thời hạn của khoản vay là trên 01 năm
- khoản vay nước ngoài ngắn hạn không có hợp đồng gia hạn nhưng còn dư nợ tại thời điểm tròn 01 năm kể từ ngày rút vốn đầu tiên, trừ trường hợp Bên đi vay hoàn thành việc trả nợ trong thời gian 10 ngày kể từ thời điểm tròn 01 năm kể từ ngày rút vốn đầu tiên.

Cần lưu ý rằng, các khoản vay phát sinh từ **Hợp đồng nhập khẩu hàng hóa trả chậm và thuê tài chính** có thời hạn như trên cũng thuộc đối tượng phải thực hiện đăng ký với NHNN.

3. Thời hạn đăng ký, đăng ký thay đổi khoản vay nước ngoài với NHNN

Đăng ký mới

Bên đi vay có nghĩa vụ phải thực hiện đăng ký khoản vay nước ngoài với NHNN **trong thời hạn 30 ngày** kể từ:

- Ngày ký thỏa thuận vay nước ngoài trung, dài hạn hoặc ngày ký văn bản bảo lãnh đối với trường hợp khoản vay có bảo lãnh hoặc ngày ký thỏa thuận rút vốn bằng văn bản đối với trường hợp các bên thỏa thuận việc rút vốn trên cơ sở thỏa thuận khung đã ký và trước khi thực hiện rút vốn.
- Ngày ký thỏa thuận gia hạn khoản vay nước ngoài ngắn hạn thành trung, dài hạn.
- Ngày tròn một (01) năm kể từ ngày rút vốn đầu tiên đối với khoản vay nước ngoài ngắn hạn không có hợp đồng gia hạn nhưng còn dư nợ tại thời điểm tròn 01 năm kể từ ngày rút vốn đầu tiên.

Đối với khoản vay phát sinh từ Hợp đồng nhập khẩu hàng hóa trả chậm và thuê tài chính, ngày rút vốn được quy định là ngày thông quan hàng hóa với nghĩa vụ đăng ký như trên.

Đăng ký thay đổi

Đối với các khoản vay nước ngoài đã đăng ký, bên đi vay phải đăng ký thay đổi với NHNN **trong thời hạn 30 ngày** kể từ ngày ký thỏa thuận thay đổi **và** trước khi nội dung thay đổi có hiệu lực **hoặc** trước thời điểm diễn ra nội dung thay đổi đối với các nội dung thay đổi không cần ký thỏa thuận thay đổi và phù hợp với Thỏa thuận vay nước ngoài.

4. Hồ sơ đăng ký khoản vay nước ngoài với NHNN

Thông tư số 25/2014/TT-NHNN đề cập danh mục các hồ sơ, tài liệu cần cung cấp khi đăng ký khoản vay nước ngoài với NHNN.

Điểm đáng lưu ý là ngoài các hồ sơ tài liệu đã nêu tại quy định trước đây, NHNN yêu cầu Doanh nghiệp cung cấp các tài liệu như:

- văn bản chứng minh mục đích vay (như phương án sản xuất, kinh doanh, phương án cơ cấu lại khoản nợ,...)
- báo cáo về việc tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng tại thời điểm cuối tháng gần nhất trước ngày ký thỏa thuận vay nước ngoài
- văn bản của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nơi Bên đi vay thực hiện rút vốn, trả nợ khoản vay nước ngoài
- văn bản giải trình các tình huống cụ thể của doanh nghiệp.

Thông tư này không ban hành mẫu các văn bản chứng minh mục đích vay, văn bản giải trình,..., theo đó, Doanh nghiệp cần xem xét tình huống cụ thể của mình để có giải trình thích hợp với NHNN khi nộp hồ sơ đăng ký khoản vay.

5. Yêu cầu báo cáo tuân thủ định kỳ với NHNN

- Định kỳ hàng quý, chậm nhất vào **ngày 05 của tháng tiếp theo** ngay sau quý báo cáo, 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 cho Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi Bên đi vay có trụ sở chính.
- Các trường hợp đột xuất hoặc khi cần thiết, Bên đi vay, ngân hàng thương mại cung ứng dịch vụ tài khoản thực hiện báo cáo theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.

6. Xử lý trong trường hợp Bên đi vay có hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực quản lý ngoại hối, quản lý vay, trả nợ nước ngoài

Thông tư số 25/2014/TT-NHNN có riêng một điều khoản quy định về điểm này, theo đó NHNN chỉ xem xét giải quyết hồ sơ đăng ký, đăng ký thay đổi khoản vay nước ngoài của Bên đi vay sau khi hoàn tất xử lý vi phạm trong trường hợp Ngân hàng Nhà nước phát hiện Bên đi vay có hành vi vi phạm hành

chính trong lĩnh vực quản lý ngoại hối, quản lý vay, trả nợ nước ngoài (bao gồm cả hành vi không tuân thủ chế độ báo cáo).

Thông thường việc xử lý hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực quản lý ngoại hối, quản lý vay, trả nợ nước ngoài thường tốn khá nhiều thời gian, dẫn tới việc Doanh nghiệp ở thế bị động cho đến khi nhận được Văn bản xác nhận từ NHNN cho hồ sơ đăng ký, đăng ký thay đổi khoản vay nước ngoài đã nộp.

Hậu quả của việc này là tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nơi Bên đi vay thực hiện rút vốn, trả nợ khoản vay nước ngoài sẽ không thể giải ngân cho đến khi có văn bản xác nhận từ NHNN do vi phạm hành chính của Doanh nghiệp, điều này ảnh hưởng lớn đến hoạt động sản xuất kinh doanh của Doanh nghiệp.

Grant Thornton (Việt Nam) có thể hỗ trợ các Doanh nghiệp:

- (1) Soát xét việc tuân thủ quy định liên quan đến các khoản vay nước ngoài của Doanh nghiệp để từ đó tư vấn các ảnh hưởng và giải pháp trong lĩnh vực quản lý ngoại hối quản lý vay, trả nợ nước ngoài, thuế và giá thị trường đối với giao dịch liên kết đối với giao dịch của Doanh nghiệp.
- (2) Soạn thảo Thỏa thuận vay nước ngoài, Thỏa thuận gia hạn khoản vay nước ngoài ngắn hạn thành trung, dài hạn hoặc Thỏa thuận rút vốn bằng văn bản kèm theo thỏa thuận khung.
- (3) Soạn thảo Văn bản chứng minh mục đích vay, các văn bản giải trình các tình huống cụ thể của Doanh nghiệp.
- (4) Hỗ trợ Doanh nghiệp làm việc với NHNN để hoàn tất việc xử lý hồ sơ trong trường hợp Doanh nghiệp có hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực quản lý ngoại hối, quản lý vay, trả nợ nước ngoài.

- (5) Lập các báo cáo tuân thủ định kỳ hàng quý để báo cáo tình hình thực hiện các khoản vay nước ngoài ngắn, trung và dài hạn của Doanh nghiệp.
- (6) Hỗ trợ Doanh nghiệp giải trình trong quá trình thanh tra, kiểm tra việc tuân thủ các quy định trong lĩnh vực quản lý ngoại hối, quản lý vay, trả nợ nước ngoài bởi NHNN.

Nếu Quý vị muốn tìm hiểu thêm về các thay đổi quy định, hướng dẫn nêu trên và đánh giá xem các thay đổi này ảnh hưởng như thế nào đối với hoạt động sản xuất kinh doanh đặc thù của Quý vị, xin vui lòng liên hệ với các chuyên gia tư chuyên nghiệp của Grant Thornton (Việt Nam) để được tư vấn chi tiết.

Liên hệ

Văn phòng tại Hà Nội

Tầng 18, Tòa tháp Quốc tế Hòa Bình
106 Hoàng Quốc Việt
Quận Cầu Giấy, Hà Nội
T +84 4 3850 1686
W www.gt.com.vn

Hoàng Khôi

Partner Tư vấn thuế
M +84 4 3850 1618
E Khoi.Hoang@vn.gt.com

Nguyễn Đình Du

Partner Tư vấn thuế
M +84 4 3850 1620
E Du.Nguyen@vn.gt.com

Kaoru Okata

Giám đốc - Khách hàng Nhật Bản
M +84 4 3850 1680
E Kaoru.Okata@vn.gt.com

Phạm Ngọc Long

Giám đốc Tư vấn Thuế
M +84 4 3850 1684
E Long.Pham@vn.gt.com

Kiều Hoài Nam

Trưởng phòng cấp cao Tư vấn Thuế
M +84 4 3850 1681
E Nam.Kieu@vn.gt.com

Văn phòng tại Thành phố Hồ Chí Minh

Tầng 28, Tòa nhà Saigon Trade Center
37 Tôn Đức Thắng
Quận 1, Tp.Hồ Chí Minh
T +84 8 3910 9100
W www.gt.com.vn

Nguyễn Hùng Du

Partner Tư vấn thuế
M +84 8 3910 9231
E HungDu.Nguyen@vn.gt.com

Nguyễn Thị Ngọc Uyên

Giám đốc Tư vấn Thuế
M +84 8 3910 9232
E Uyen.Nguyen@vn.gt.com

Valerie – Teo Liang Tuan

Giám đốc Tư vấn Thuế
M +84 8 3910 9235
E Valerie.Teo@vn.gt.com

Kozue Yasunaga

Trưởng phòng cấp cao - Khách hàng Nhật Bản
M +84 8 3910 9260
E Kozue.Yasunaga@vn.gt.com

Trần Nguyễn Mộng Vân

Trưởng phòng cấp cao Tư vấn Thuế
M +84 8 3910 9233
E MongVan.Tran@vn.gt.com

Nguyễn Bảo Thái

Trưởng phòng cấp cao Tư vấn Thuế
M +84 8 3910 9236
E Thai.Nguyen@vn.gt.com

