

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 4491 /NHNN-TD

V/v trả lời kiến nghị của
Công ty Kinh doanh hàng xuất khẩu Quang Đức

Hà Nội, ngày 22 tháng 6 năm 2020

CÔNG VĂN ĐỀN

Số: 1250
Ngày 24 tháng 6 năm 2020

Kính gửi: Công ty kinh doanh hàng xuất khẩu Quang Đức

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam nhận được Công văn số 4428/VPCP-BankKHTH DMDN ngày 03/06/2020 của Văn phòng Chính phủ về việc xử lý kiến nghị của Công ty kinh doanh hàng xuất khẩu Quang Đức (Công ty Quang Đức) nêu tại Công văn số 17/CtyQĐ ngày 28/04/2020. Sau khi xem xét, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) có ý kiến như sau:

29/6/2020
Trung bộ N&B
MN
1. Về kiến nghị: Được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi phát sinh trong thời gian dịch bệnh Covid-19 đối với khoản vay tại Vietinbank để thực hiện dự án nâng cấp, mở rộng đường Hồ Chí Minh đoạn Km1738+148-Km1763+610 tỉnh Đăk Lăk và kiến nghị: Các ngân hàng thương mại có cơ chế hỗ trợ cho vay bổ sung đối với dự án trồng, chè biến cao su tại khu vực biên giới như sau:

- Tại Điều 19 Thông tư 39/2016/TT-NHNN quy định: Tổ chức tín dụng xem xét, quyết định việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ trên cơ sở đề nghị của khách hàng, khả năng tài chính của tổ chức tín dụng và kết quả đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng... Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ được thực hiện trước hoặc trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày đến kỳ hạn, thời hạn trả nợ đã thỏa thuận.

- Tại Khoản 4 Điều 21 Thông tư 39/2016/TT-NHNN quy định: Tổ chức tín dụng có quyền quyết định miễn, giảm lãi tiền vay, phí cho khách hàng theo quy định nội bộ của tổ chức tín dụng.

- Về các chính sách hỗ trợ doanh nghiệp trong thời gian bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19, hiện nay NHNN đã ban hành đầy đủ cơ chế chính sách để các TCTD hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn cho khách hàng; cụ thể: Thông tư 01/2020/TT-NHNN ngày 12/3/2020 quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi vay, giữ nguyên nhóm nợ, hỗ trợ cho các khách hàng vay vốn bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19; Chỉ thị 02/CT-NHNN ngày 31/3/2020 chỉ đạo các TCTD triển khai các giải pháp cấp bách của ngành ngân hàng để tăng cường phòng chống và khắc phục khó khăn do tác động của dịch; xem xét cho vay mới với lãi suất thấp.

Theo quy định hiện nay, việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ; miễn, giảm lãi tiền vay và cho vay mới thuộc thẩm quyền xem xét, quyết định của tổ chức tín dụng. Do đó, Công ty Quang Đức cần làm việc cụ thể với Vietinbank và các ngân hàng thương mại khác để được xem xét cơ cấu lại thời hạn trả nợ; miễn, giảm lãi vay và cho vay mới theo đúng quy định của pháp luật và quy định nội

bộ của các tổ chức tín dụng (đối với khoản vay tại Vietinbank, NHNN đã có Văn bản gửi Vietinbank để rà soát, xử lý theo thẩm quyền).

2. Hiện nay, dư nợ đối với dự án nâng cấp, mở rộng đường Hồ Chí Minh đoạn Km1738+148-Km1763+610 tỉnh Đăk Lăk đã chuyển sang nhóm 2. Vì vậy, Công ty Quang Đức cần cân đối, thu xếp nguồn vốn để trả nợ Vietinbank theo hợp đồng tín dụng đã ký; đồng thời, tích cực làm việc với Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để tìm phương án xử lý dứt điểm các khó khăn trong việc thực hiện và khai thác dự án, đảm bảo nguồn thu và trả nợ ngân hàng.

Trên đây là ý kiến của Ngân hàng Nhà nước, xin gửi Công ty kinh doanh hàng xuất khẩu Quang Đức./. *N*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng Chính phủ (để b/c);
- Bộ GTVT;
- VCCI;
- PTĐ Đào Minh Tú (để b/c);
- Lưu VP, Vụ TD, TD3(2b)./*N*

TL. THỐNG ĐỐC
KT. VỤ TRƯỞNG VỤ TÍN DỤNG CNKT
PHÓ VỤ TRƯỞNG



Bac
Nguyễn Xuân Bắc

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM

Số: 3989/NHNN-TD

V/v Báo cáo tình hình thực hiện Nghị
quyết số 35/NQ-CP trong Quý I/2020

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 02 tháng 6 năm 2020

PHÓNG TIN CỦA NHÀ NƯỚC
VÀ CỘNG HỘI VIỆT NAM

CÔNG VĂN ĐỀN

Số 1089/2020

Ngày 03 tháng 6 năm 2020

Ban KHTH

Nguia

Kính gửi: Văn phòng Chính phủ

- Phúc đáp Công văn số 3819/VPCP-ĐMDN ngày 15/5/2020 của Văn phòng Chính phủ về việc báo cáo tình hình thực hiện Nghị quyết số 35/NQ-CP trong Quý I năm 2020, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam báo cáo kết quả xử lý kiến nghị của Công ty Luật Quốc tế Hồng Thái và đồng nghiệp kiến nghị Ngân hàng TMCP Á Châu tạm dừng giải ngân thanh toán lô hàng nhập khẩu gỗ thông, gỗ sồi xẻ và sấy của Công ty cổ phần xuất nhập khẩu D&P Việt Nam từ đối tác là UABTC Euro Group tại Lithuania như sau:

Ngày 15/4/2020, Ngân hàng Nhà nước đã có Công văn số 2646/NHNN-TD gửi Công ty Luật TNHH Quốc tế Hồng Thái và đồng nghiệp; Công văn số 2647/NHNN-TD gửi Ngân hàng TMCP Á Châu yêu cầu rà soát hồ sơ, chứng từ, quy trình nghiệp vụ liên quan đến việc phát hành, thanh toán L/C theo đúng thẩm quyền, quy định pháp luật hiện hành và thông lệ quốc tế; đồng thời chủ động trao đổi với các bên liên quan để giải quyết vấn đề đảm bảo quyền lợi hợp pháp của mỗi bên.

Ngày 5/5/2020, Ngân hàng TMCP Á Châu có Công văn số 1490/CV-TTNN20 báo cáo Ngân hàng Nhà nước về nội dung này; theo đó, Ngân hàng TMCP Á Châu đã kiểm tra bộ chứng từ thanh toán L/C phù hợp với điều khoản và điều kiện của L/C và thông báo yêu cầu khách hàng thanh toán L/C. Trước ngày đến hạn thanh toán, khách hàng yêu cầu dừng thanh toán do hàng hóa được giao không đúng yêu cầu, đối tác lừa đảo. Ngân hàng TMCP Á Châu đã xem xét, phối hợp và đưa ra các biện pháp phù hợp để giảm thiểu rủi ro cho khách hàng nhưng vẫn phải đảm bảo tuân thủ thông lệ quốc tế. Tuy nhiên, do khách hàng không thể cung cấp các chứng từ như quy định nên Ngân hàng TMCP Á Châu đã phải thanh toán cho ngân hàng nước ngoài theo đúng thông lệ quốc tế.

Ngân hàng Nhà nước xin báo cáo Văn phòng Chính phủ để tổng hợp.

Nơi nhận:

- Như đề gửi;
- VCCI; (đề p/h)
- Thống đốc; (đề b/c)
- PTĐ Đào Minh Tú;
- CQTGSNH; (đề p/h)
- Lưu VP, Vụ TD (3).

Gửi kèm:

- Công văn 2646/NHNN-TD;
- Công văn 2647/NHNN-TD;
- Công văn 1490/CV-TTNN20.

KT.THỐNG ĐỐC
PHÓ THỐNG ĐỐC



Đào Minh Tú

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM

Số: 2646/NHNN-TD

V/v xử lý kiến nghị của Cty Luật
Hilap liên quan đến nghiệp vụ
phát hành thư tín dụng của Ngân
hàng TMCP Á châu

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 15 tháng 4 năm 2020

Kính gửi: Công ty TNHH Quốc tế Hồng Thái và đồng nghiệp

Về đề nghị của Công ty Luật TNHH Quốc tế Hồng Thái và đồng nghiệp (Cty Luật Hilap) tại Công văn số 318/CV-HILAP ngày 18/3/2020 liên quan đến việc đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xem xét, chỉ đạo Ngân hàng TMCP Á Châu dừng giải ngân thanh toán L/c nhập khẩu lô hàng gỗ của Công ty cổ phần Xuất nhập khẩu D&P Việt Nam, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có ý kiến như sau:

Theo quy định tại khoản 1 Điều 7 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 về quyền tự chủ của tổ chức tín dụng “*Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có quyền tự chủ trong hoạt động kinh doanh và tự chịu trách nhiệm về kết quả kinh doanh của mình. Không tổ chức, cá nhân nào được can thiệp trái pháp luật vào hoạt động kinh doanh của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài*”. Trên cơ sở đó, Ngân hàng Nhà nước đã có văn bản gửi đề nghị Ngân hàng TMCP Á Châu (đính kèm) xem xét, chủ động phối hợp với các bên liên quan xử lý kiến nghị của Cty Luật Hilap đối với nghiệp vụ mở và thanh toán thư tín dụng cho Công ty xuất nhập khẩu D&P Việt Nam theo thẩm quyền, quy định pháp luật hiện hành và thông lệ quốc tế để đảm bảo quyền lợi hợp pháp của mỗi bên.

Trên đây là ý kiến của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam gửi Quý Công ty để biết. *Y*

Nơi nhận:

- Như trên;
- PTĐ Đào Minh Tú (để b/c);
- NHTMCP Á châu (để phối hợp);
- Vụ PC;
- CQTTGSNH (để phối hợp);
- Lưu VP, Vụ TD, TD4 (2). *✓*

Tài liệu đính kèm:

- Công văn số: 2647/NHNN-TD.

TL.THỐNG ĐỐC
KT.VỤ TRƯỞNG VỤ TÍN DỤNG
CÁC NGÀNH KINH TẾ
PHÓ VỤ TRƯỞNG



Bac

Nguyễn Xuân Bắc

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM

Số: 2647/NHNN-TD

V/v xử lý kiến nghị của Công ty
Luật Hilap liên quan đến việc thanh
toán L/c nhập khẩu gỗ của Công ty
cổ phần XNK D&P

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 15 tháng 4 năm 2020

Kính gửi: Ngân hàng TMCP Á châu

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam nhận được Công văn số 318/CV-HILAP ngày 18/3/2020 của Công ty Luật TNHH Quốc tế Hồng Thái và đồng nghiệp (Cty Luật Hilap) đề nghị Ngân hàng Nhà nước xem xét, chỉ đạo tạm dừng giải ngân thanh toán thư tín dụng đối với lô hàng nhập khẩu gỗ của Công ty cổ phần Xuất nhập khẩu D&P Việt Nam, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có ý kiến:

1. Ngân hàng TMCP Á châu rà soát hồ sơ, chứng từ, quy trình nghiệp vụ liên quan đến việc phát hành, thanh toán thư tín dụng mở cho Công ty cổ phần Xuất nhập khẩu D&P Việt Nam nhập khẩu gỗ từ đối tác UABTC Euro Group tại Lithuania và phối hợp với Công ty cổ phần Xuất nhập khẩu D&P Việt Nam và các bên liên quan để xem xét, giải quyết các vấn đề phát sinh liên quan đến nghiệp vụ phát hành và thanh toán thư tín dụng nêu trên theo đúng thẩm quyền, quy định pháp luật hiện hành và thông lệ quốc tế.

2. Ngân hàng TMCP Á Châu chủ động trao đổi cùng các bên liên quan để giải quyết vấn đề đảm bảo quyền lợi hợp pháp của mỗi bên.

Nơi nhận:

- Như trên;
- PTĐ Đào Minh Tú (để b/c);
- Cty Hilap;
- Vụ PC;
- Cơ quan TTGSNH;
- Lưu VP, Vụ TD (3).

Tài liệu đính kèm:

- CV số 318/CV-Hilap.

TL. THỐNG ĐỐC
KT.VỤ TRƯỞNG VỤ TÍN DỤNG
CÁC NGÀNH KINH TẾ
PHÓ VỤ TRƯỞNG



Nguyễn Xuân Bắc

NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU
Số: 1490 /CV- TTNN/20

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 05 tháng 05 năm 2020

Kính gửi : NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

Trích yếu : V/v Phúc đáp công văn số 2647/NHNN-TD ngày 15/04/2020

Liên quan hồ sơ Thanh toán quốc tế của Công ty Cổ phần Xuất nhập khẩu D&P Việt Nam (Khách hàng), Ngân hàng Á Châu (ACB) báo cáo vụ việc như sau:

ACB đã nhận được Bộ chứng từ (BCT) nhập khẩu xuất trình theo phương thức LC. Bộ chứng từ được kiểm tra hoàn toàn phù hợp với các điều khoản và điều kiện của L/C và UCP 600. ACB đã thông báo và yêu cầu khách hàng thanh toán theo đúng thông lệ quốc tế.

Trước ngày đến hạn thanh toán, ACB nhận được yêu cầu từ Khách hàng liên quan đến việc dừng thanh toán do hàng hóa được giao không đúng theo yêu cầu, đối tác lừa đảo,... ACB đã nhanh chóng xem xét, phối hợp và đưa ra các biện pháp phù hợp giúp giảm thiểu rủi ro cho khách hàng nhưng vẫn đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và thông lệ quốc tế.

Tuy nhiên, Khách hàng không thể cung cấp các chứng từ như quy định và ACB phải thực hiện thanh toán cho Ngân hàng nước ngoài theo đúng thông lệ quốc tế.

ACB cũng đã thông đạt cho Khách hàng hiểu rõ về việc Ngân hàng chỉ xử lý trên cơ sở chứng từ chứ không phải bằng hàng hóa, dịch vụ hoặc các giao dịch khác mà các chứng từ có liên quan (điều 05 UCP600). Khi xác định BCT phù hợp, Ngân hàng phát hành có trách nhiệm thanh toán (điều 15 UCP 600).

Chúng tôi xin báo cáo cho Quý Ngân hàng được biết.

Trân trọng,

TỔNG GIÁM ĐỐC



Bùi Tấn Tài
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Nơi nhận:

- Như trên
- Lưu