

Số: *2208* /BTC-QLN

V/v Thận trọng với các khoản
chào cho vay vốn của các đối tác
nước ngoài

Hà Nội, ngày 19 tháng 02 năm 2013

Kính gửi:

- Các Bộ, cơ quan ngang Bộ, cơ quan thuộc Chính phủ;
- UBND các tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương;
- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Các tổ chức tín dụng: Ngân hàng Phát triển Việt Nam (VDB), Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam (VCB), Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Vietinbank), Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV).

Thời gian qua, một số cá nhân (gồm cả người Việt Nam và người nước ngoài) đã dùng ảnh hưởng của những tổ chức, cá nhân có uy tín hoặc văn bản được gọi là thư ủy quyền của các tập đoàn nước ngoài (chưa được chứng minh tính xác thực) để tiếp cận, tự giới thiệu là đại diện của các tổ chức quốc tế đến làm việc với một số doanh nghiệp, đơn vị, các Bộ, Ngành ở trung ương và các địa phương để chào cho vay với số tiền lớn, điều kiện vay hấp dẫn. Điều kiện tiên quyết của khoản chào cho vay những cá nhân, tổ chức này đưa ra là phải có tài khoản đặt cọc hoặc bảo lãnh của Chính phủ do Ngân hàng Nhà nước, Bộ Tài chính phát hành, bảo lãnh của các ngân hàng thương mại hoặc của chính quyền địa phương. Mặt khác, trong quá trình giao dịch, họ thường đề nghị cơ quan, tổ chức Việt Nam phát hành thư cam kết vay nợ, thư ủy quyền vay vốn, quyết định tiếp nhận vốn vay,... để sử dụng với mục đích xấu hoặc để tiếp tục mời chào các đơn vị, tổ chức khác.

Qua làm việc và điều tra, xác minh, Bộ Tài chính được biết các cá nhân và tổ chức này thực chất chỉ là môi giới để nhận phí hoa hồng nếu giao dịch được thực hiện, không có khả năng cung cấp tài chính cho Việt Nam. Các khoản vay được chào từ các Tập đoàn tài chính nước ngoài (nếu có) là những khoản vay thương mại thông thường với chi phí cao. Bộ Tài chính và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cũng đã có các công văn số 701/NHNN-TD ngày 01/7/2004 và số 9678/BTC-QLN ngày 7/7/2009 gửi các Bộ, ngành, UBND các tỉnh thành, chi nhánh Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng từ trung ương đến địa phương để cảnh báo thận trọng với các khoản chào cho vay vốn của đối tác nước ngoài (đính kèm). Tuy nhiên, trong thời gian qua, Bộ Tài chính vẫn nhận được thông tin về việc các tổ chức, cá nhân tiếp tục chào thu xếp hoặc cho vay vốn có nguồn từ nước ngoài cho Ủy ban nhân dân các tỉnh, các tổ chức tín dụng và doanh nghiệp Việt Nam với hình thức đã được cảnh báo.

Để không làm ảnh hưởng đến uy tín cũng như tránh tổn kém tiền của và thời gian của các cơ quan, doanh nghiệp từ trung ương đến địa phương, đồng

thời tránh gây ra những rủi ro khó lường, Bộ Tài chính xin thông báo để các Bộ, Ngành, UBND các tỉnh, thành phố được biết và chỉ đạo đơn vị trực thuộc:

1. Thận trọng trong tiếp xúc, trao đổi với các đối tác (cả người Việt Nam và nước ngoài) chào cho vay các khoản vay nước ngoài; đặc biệt là những đối tác không phải là các tổ chức tài chính - tín dụng, các ngân hàng lớn có uy tín và thâm niên hoạt động trên thị trường tài chính quốc tế.
2. Không phát hành các loại giấy tờ như thư mời, thư hứa bảo lãnh, thư ủy quyền vay vốn, thư cam kết vay nợ, quyết định tiếp nhận vốn vay hoặc những văn bản có nội dung tương tự khi chưa có thông tin chính xác và đầy đủ về đối tác.
3. Trong trường hợp cần thiết, cần liên hệ, phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Bộ Công an, Bộ Ngoại giao (hoặc trực tiếp cho Đại sứ quán Việt Nam tại nước sở tại của đối tác) hoặc Đại sứ quán/Lãnh sự quán/Đại diện ngoại giao chính thức tại Việt Nam của quốc gia/lãnh thổ của đối tác nước ngoài để xác minh và thu thập các thông tin đầy đủ về tư cách pháp nhân, khả năng tài chính... của đối tác nước ngoài cũng như “người đại diện” được giới thiệu tiếp cận trước khi giao dịch để phòng ngừa rủi ro.

Bộ Tài chính xin thông báo để các cơ quan, đơn vị biết và thực hiện./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- VPCP (để b/c TTCP);
- Sở Tài chính các địa phương (để phối hợp);
- Website Bộ Tài chính;
- Lưu VT QLN.

