

Số: **7824** /NHNN-TD
V/v thận trọng đối với các khoản
chào cho vay vốn của các
đối tác nước ngoài

Hà Nội, ngày **13** tháng **10** năm 2010

Kính gửi:

- Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố;
- Các tổ chức tín dụng.

Thời gian vừa qua, một số tổ chức, cá nhân tự giới thiệu là đại diện của các tổ chức quốc tế đến làm việc với một số Bộ, ngành, cơ quan tỉnh, thành phố và doanh nghiệp Việt Nam chào cho vay khoản vay có số tiền lớn, lãi suất thấp, thời hạn dài hoặc chào tài trợ không hoàn lại với điều kiện của khoản vay là phải có bảo lãnh hoặc bảo đảm của Chính phủ do Bộ Tài chính, Ngân hàng Nhà nước hoặc của các ngân hàng thương mại cấp. Tuy nhiên, khi xác minh về tư cách pháp nhân, năng lực tài chính của các tổ chức chào cho vay thì đều phát hiện ra rằng các cá nhân, tổ chức này thực chất không có khả năng thu xếp và cung cấp các khoản tài chính lớn cho Việt Nam.

Để không làm ảnh hưởng đến uy tín và tránh lãng phí thời gian, tiền và rủi ro không đáng có cho các cơ quan, doanh nghiệp khi tiếp xúc, đàm phán các khoản chào vay này, Ngân hàng Nhà nước yêu cầu các Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố và các tổ chức tín dụng thực hiện các nội dung sau:

1. Các tổ chức tín dụng cần thận trọng khi xem xét, xử lý các khoản chào cho vay của đối tác nước ngoài trên cơ sở tuân thủ đúng quy định về vay trả nợ nước ngoài của Chính phủ, hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước; Quy chế bảo lãnh ngân hàng của Ngân hàng Nhà nước và các quy định pháp luật hiện hành liên quan.

- Các tổ chức tín dụng có trách nhiệm phối hợp chặt chẽ với cơ quan an ninh, văn phòng Luật sư, đại sứ quán các nước, Trung tâm thông tin tín dụng, ngân hàng đại lý để làm rõ, đầy đủ các thông tin về tư cách pháp lý, năng lực tài chính và các thông tin khác liên quan đến khoản chào cho vay của đối tác.


- Các tổ chức tín dụng không được phát hành các giấy tờ như giấy mời, thư hứa bảo lãnh, giấy uỷ quyền vay vốn hoặc các hình thức cam kết khác khi chưa nắm được đầy đủ thông tin về đối tác.

2. Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố có trách nhiệm:

- Báo cáo tham mưu cho cấp uỷ, chính quyền địa phương các biện pháp ngăn ngừa, hạn chế rủi ro đối với các khoản chào cho vay của các đối tác nước ngoài phù hợp với thực tế diễn biến trên địa bàn.

- Chỉ đạo, phối hợp chặt chẽ với các tổ chức tín dụng trên địa bàn thực hiện tốt các nội dung chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước nêu tại Điểm 1 công văn này.

- Báo cáo Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (Vụ Tín dụng) ngay khi trên địa bàn có phát sinh các trường hợp chào cho vay của đối tác nước ngoài; Đồng thời phối hợp chặt chẽ với tổ chức tín dụng, các cơ quan ban ngành trên địa bàn làm rõ các thông tin về đối tác chào vay.

3. Định kỳ ngày 30/6 và ngày 31/12 hàng năm, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố, các tổ chức tín dụng tổng hợp tình hình phát sinh trên địa bàn/tại tổ chức tín dụng đối với các trường hợp chào vay của đối tác nước ngoài các khó khăn vướng mắc trong quá trình thực hiện về Vụ Tín dụng Ngân hàng Nhà nước (theo biểu đính kèm). 

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thủ tướng và các PTTCP;
- Văn Phòng TW Đảng;
- Văn phòng Quốc hội;
- Văn phòng chủ tịch nước;
- Văn Phòng Chính phủ;
- Các bộ ngành;
- Ban lãnh đạo NHNN;
- UBND các tỉnh, thành phố;
- Các Vụ, Cục, Sở NHNN;
- Lưu VP, TD5.

**KT.THỐNG ĐỐC
PHÓ THỐNG ĐỐC**



Nguyễn Đồng Tiến

Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố....
 hoặc tổ chức tín dụng
 Số ĐT liên hệ:.....

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH CHÀO VAY CỦA CÁC ĐỐI TÁC NƯỚC
 NGOÀI ĐẾN NGÀY..... THÁNG..... NĂM**

(Đính kèm Công văn số. **782A**.... ngày. **13**...tháng **10**.....năm **2010**)

Chỉ tiêu	Dự án, phương án khách hàng được chào cho vay	Số tiền	Thời hạn	Lãi suất	Điều kiện cho vay
Các trường hợp chào cho vay					
1. Khoản vay của đối tác A					
2. Khoản vay của đối tác B					
.....					
.....					
Tổng					

Đơn vị gửi báo cáo báo cáo nêu rõ:

- Các trường hợp được Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng phát hành các loại giấy tờ nêu tại điểm 1 công văn này;

- Các trường hợp vay được của đối tác (tên khách hàng được vay, số tiền được vay/số tiền giải ngân, lãi suất, thời hạn, điều kiện vay);

- Quan điểm của đơn vị, cấp có thẩm quyền trên địa bàn liên quan đến các trường hợp chào cho vay. Thuận lợi, vướng mắc, khó khăn trong xem xét, các kiến nghị đề xuất.

.... ngày tháng ... năm

Người lập biểu báo cáo

Kiểm soát

Đại diện đơn vị