

MỘT SỐ ĐIỂM MỚI LIÊN QUAN ĐẾN HOẠT ĐỘNG BẢO LÃNH NGÂN HÀNG

HẢI LINH

Thông tư 11/2022/TT-NHNN quy định về bảo lãnh ngân hàng (**Thông tư 11**) được ban hành nhằm thay thế Thông tư 07/2015/TT-NHNN quy định về bảo lãnh ngân hàng và Thông tư 13/2017/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 07/2015/TT-NHNN. Thông tư 11 sẽ có hiệu lực từ 01/04/2023. Một số điểm mới của Thông tư 11 có khả năng tác động đến hoạt động của doanh nghiệp như sau:

Thứ nhất, bổ sung hình thức bảo lãnh điện tử. Theo đó, khách hàng và tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có thể lựa chọn thực hiện hoạt động bảo lãnh ngân hàng qua việc sử dụng các phương tiện điện tử. Trường hợp thực hiện nhận biết và xác minh thông tin nhận biết khách hàng qua phương tiện điện tử thì giá trị của mỗi cam kết bảo lãnh phát hành khách hàng tổ chức không được vượt quá 45 tỷ đồng, trừ một số trường hợp như (i) thông tin nhận biết khách hàng được xác thực bởi cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc được xác thực điện tử thông qua tổ chức cung cấp dịch vụ xác thực điện tử theo quy định của pháp luật về định danh và xác thực điện tử; (ii) thông tin khách hàng và nghĩa vụ được bảo lãnh được đối chiếu khớp đúng thông qua Cổng thanh toán điện tử hải quan hoặc hệ thống mạng đấu thầu quốc gia; (iii) khách hàng sử dụng chữ ký số theo quy định của pháp luật khi đề nghị cấp bảo lãnh hoặc ký thỏa thuận cấp bảo lãnh với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài,...

Thứ hai, hướng dẫn cụ thể các trường hợp được thỏa thuận sử dụng tiếng nước ngoài khi lập thỏa thuận cấp bảo lãnh, cam kết bảo lãnh, bao gồm:

- (i) Giao dịch bảo lãnh thuộc các trường hợp quan hệ dân sự có yếu tố nước ngoài theo quy định tại Bộ luật Dân sự;
- (ii) Nghĩa vụ được bảo lãnh phát sinh khi thực hiện các dự án được tài trợ vốn từ các tổ chức tài chính quốc tế (Danh sách tổ chức tài chính quốc tế được quy định tại quy định của Ngân hàng Nhà nước);
- (iii) Nghĩa vụ được bảo lãnh phát sinh khi tham gia gói thầu quốc tế.

Cần lưu ý, bản dịch tiếng Việt các văn bản hoặc thông điệp dữ liệu trong trường hợp sử dụng tiếng nước ngoài *có thể được công chứng hoặc chứng thực đính kèm bản tiếng nước ngoài* bên cạnh hình thức xin xác nhận của người đại diện hợp pháp của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Thứ ba, sửa đổi, bổ sung một số quy định cụ thể khi tiến hành hoạt động bảo lãnh, bao gồm:

- (i) Bổ sung quy định không áp dụng hình thức bảo lãnh ngân hàng cho nghĩa vụ thanh toán trái phiếu của các doanh nghiệp phát hành với mục đích: cơ cấu lại các khoản nợ của chính doanh nghiệp phát hành; góp vốn, mua cổ phần tại doanh nghiệp khác và tăng quy mô vốn hoạt động;
- (ii) Quy định rõ trường hợp không quy định cụ thể pháp luật áp dụng trong thỏa thuận cấp bảo lãnh và cam kết bảo lãnh thì mặc định các bên thỏa thuận áp dụng theo pháp luật Việt Nam;
- (iii) Quy định rõ trường hợp chấm dứt nghĩa vụ bảo lãnh trong trường hợp việc bảo lãnh được hủy bỏ hoặc thay thế bằng biện pháp bảo đảm khác phải theo thỏa thuận của bên nhận bảo lãnh và bên bảo lãnh, các bên liên quan khác (nếu có);
- (iv) Bổ sung quy định bên nhận bảo lãnh có thể khiếu nại bên bảo lãnh, bên xác nhận bảo lãnh trong vòng 05 ngày làm việc tiếp theo sau ngày nhận được thông báo từ chối của bên bảo lãnh, bên xác nhận bảo lãnh nếu lý do từ chối thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh của các bên không phù hợp với điều kiện thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh tại cam kết bảo lãnh.



Một số bình luận và khuyến nghị

Thông tư 11 được ban hành nhằm hoàn thiện khung pháp lý, vừa đảm bảo phù hợp với thông lệ quốc tế, vừa tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành có liên quan, khắc phục những vấn đề còn bất cập, đáp ứng yêu cầu thực tiễn. Cần lưu ý rằng các thỏa thuận cấp bảo lãnh, cam kết bảo lãnh ký kết và có hiệu lực trước ngày Thông tư 11 có hiệu lực sẽ được tiếp tục thực hiện theo các thỏa thuận, cam kết đã ký cho đến khi nghĩa vụ bảo lãnh chấm dứt. Việc sửa đổi, bổ sung các thỏa thuận cấp bảo lãnh, cam kết bảo lãnh nêu trên chỉ được thực hiện nếu nội dung sửa đổi, bổ sung phù hợp với quy định tại Thông tư 11. Các doanh nghiệp cần cập nhật và nghiên cứu các quy định của Thông tư 11 trong trường hợp tham gia hoạt động bảo lãnh ngân hàng trong tương lai.