

Hà Nội, ngày 17 tháng 5 năm 2017

THÔNG CÁO BÁO CHÍ

Về việc ban hành Thông tư quy định về hoạt động bao thanh toán của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

Ngày 17 tháng 5 năm 2017, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ký ban hành Thông tư số 02/2017/TT-NHNN quy định về hoạt động bao thanh toán của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và có hiệu lực thi hành từ ngày 30 tháng 9 năm 2017.

Thông tư số 02/2017/TT-NHNN gồm 24 Điều, bao gồm các nội dung chủ yếu sau đây:

- Thông tư quy định khái niệm “bao thanh toán bên bán hàng”, “bao thanh toán bên mua hàng”, “bảo lưu quyền truy đòi” và một số khái niệm khác có liên quan trong hoạt động bao thanh toán.


- Thông tư quy định đồng tiền bao thanh toán, trả nợ, quy định các trường hợp thực hiện bao thanh toán bằng ngoại tệ, bằng đồng Việt Nam, trong đó quy định đơn vị bao thanh toán chỉ được bao thanh toán bằng đồng Việt Nam đối với khách hàng là người không cư trú khi khách hàng sử dụng tiền bao thanh toán trên lãnh thổ Việt Nam nhằm quản lý việc sử dụng đồng tiền Việt Nam đối với người không cư trú.

- Thông tư quy định các trường hợp không được bao thanh toán, yêu cầu thực hiện bao thanh toán, điều kiện bao thanh toán nhằm đảm bảo hoạt động bao thanh toán phát triển an toàn, hiệu quả.

- Thông tư quy định thời hạn bao thanh toán, kỳ hạn trả nợ được xác định trên cơ sở thời hạn, kỳ hạn thanh toán còn lại của khoản phải thu, khoản phải trả tại hợp đồng mua, bán hàng hóa, cung ứng dịch vụ và thời hạn truy đòi. Thời hạn truy đòi do đơn vị bao thanh toán và khách hàng thỏa thuận tại hợp đồng bao thanh toán nhưng không vượt quá 60 ngày đối với bao thanh toán trong nước hoặc 120 ngày đối với bao thanh toán quốc tế.

- Thông tư quy định việc chấm dứt bao thanh toán, xử lý nợ, miễn, giảm lãi, phí bao thanh toán, tạo cơ sở pháp lý cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện.

- Thông tư quy định hoạt động bao thanh toán bằng phương tiện điện tử, tạo cơ sở pháp lý cho các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện, phù hợp với xu hướng phát triển của hoạt động bao thanh toán hiện nay, đặc biệt với việc Luật các tổ chức tín dụng cho phép các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện bao thanh toán bên mua hàng.

Việc ban hành Thông tư số 02/2017/TT-NHNN hướng dẫn Luật các tổ chức tín dụng tạo thêm cơ sở pháp lý đối với hoạt động bao thanh toán của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, đảm bảo hoạt động bao thanh toán an toàn, lành mạnh, hiệu quả và tuân thủ quy định của pháp luật. 

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM