

KHUNG PHÁP LUẬT CHO HỢP ĐỒNG TRONG LĨNH VỰC TÍN DỤNG

Ts. Trần Huỳnh Thanh Nghị

ĐẶC THÙ HỢP ĐỒNG TÍN DỤNG

1. Tối thiểu 1 bên là TCTD
2. Mục đích đa dạng
3. Trong đa lĩnh vực

KHUNG PL ĐIỀU CHỈNH ĐA DẠNG

1. BỘ LUẬT DÂN SỰ 2015
2. LUẬT THƯƠNG MẠI 2005
3. LUẬT CHUYÊN NGÀNH

BỘ LUẬT DÂN SỰ

1. Nguyên tắc giao kết
2. Phương thức, trình tự giao kết
3. Điều kiện có hiệu lực
4. Hợp đồng vô hiệu – xử lý
5. Thực hiện HĐ
6. Chế tài xử lý VPHĐ
7. Phục lục HĐ- Giải thích HĐ
8.

LUẬT THƯƠNG MẠI 2005

1. Chủ thể : thương nhân – thương nhân or thương nhân – cá nhân, TC có mục đích lợi nhuận (hoặc không mục đích lợi nhuận nhưng chọn LTM 2005 áp dụng)
2. Chế tài xử lý vi phạm HĐ

LUẬT LIÊN QUAN

- Luật Các TCTD 2010/2017
- Luật Ngân hàng nhà nước 2010
- Luật DN 2020
- Luật QL, SD vốn nhà nước
-

K3, ĐIỀU 23 LUẬT QL, SD VỐN NHÀ NƯỚC
ĐT VÀO SXKD TẠI DN 2014/2018

HĐTV hoặc Chủ tịch CT quyết định phương án huy động vốn đối với từng dự án có mức huy động không quá 50% vốn CSH được ghi trên BCTC quý hoặc BCTC năm của DN tại thời điểm gần nhất với thời điểm huy động vốn nhưng không quá mức vốn của dự án nhóm B theo quy định của Luật Đầu tư công

K2, ĐIỀU 153 LDN 2020

HĐQT thông qua HĐMB, vay, cho vay và HĐ, GD khác có giá trị từ 35% tổng giá trị TS trở lên được ghi trong BCTC gần nhất của công ty, trừ trường hợp ĐLCT có quy định tỷ lệ hoặc giá trị khác và HĐ, GD thuộc thẩm quyền QĐ của ĐHĐCĐ tại điểm d khoản 2 Điều 138, khoản 1 và khoản 3 Điều 167 của LDN 2020

VBQPPL TRONG LĨNH VỰC TCTD

1. Luật Các TCTD 2010/2017
2. Thông tư 39/2016/TT-NHNN
3. Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP
ngày 11/01/2019 của
HĐTPTANDTC hướng dẫn áp
dụng một số quy định của PL về lãi,
lãi suất, phạt vi phạm

K2 ĐIỀU 13 THÔNG TƯ 39

TCTD và KH thỏa thuận về lãi suất cho vay ngắn hạn bằng đồng VN nhưng không vượt quá mức LS cho vay tối đa do Thống đốc NHNN quyết định trong từng thời kỳ nhằm đáp ứng một số nhu cầu vốn:

- Phục vụ LV phát triển nông nghiệp, nông thôn theo quy định của CP về chính sách TD phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn
- Thực hiện phương án KD hàng xuất khẩu theo quy định tại LTM và các văn bản hướng dẫn LTM
- Phục vụ kinh doanh của DNNVV
- Phát triển ngành công nghiệp hỗ trợ...
- Phục vụ kinh doanh của DN ứng dụng công nghệ cao

ĐIỂM b Khoản 4 Điều 13 Thông tư 13

1. Trường hợp khách hàng không trả đúng hạn tiền lãi thì phải trả lãi chậm trả theo mức lãi suất do TCTD và khách hàng thỏa thuận nhưng không vượt quá 10%/năm tính trên số dư lãi chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả
2. Trường hợp khoản nợ vay bị chuyển nợ quá hạn, thì khách hàng phải trả lãi trên dư nợ gốc bị quá hạn tương ứng với thời gian chậm trả, lãi suất áp dụng không vượt quá 150% lãi suất cho vay trong hạn tại thời điểm chuyển nợ quá hạn.

THÔNG TƯ 39

- TCTD và khách hàng được thỏa thuận về việc phạt vi phạm, bồi thường thiệt hại theo quy định của pháp luật đối với trường hợp tổ chức tín dụng hoặc khách hàng không thực hiện đúng nội dung trong thỏa thuận cho vay, trừ trường hợp quy định tại khoản 4 Điều 13 Thông tư 39.
- TCTD và khách hàng có thể thỏa thuận về việc bên vi phạm nghĩa vụ chỉ phải chịu phạt vi phạm mà không phải bồi thường thiệt hại hoặc vừa phải chịu phạt vi phạm và vừa phải bồi thường thiệt hại. Trường hợp tổ chức tín dụng và khách hàng có thỏa thuận về phạt vi phạm nhưng không thỏa thuận về việc vừa phải chịu phạt vi phạm và vừa phải bồi thường thiệt hại thì bên vi phạm nghĩa vụ chỉ phải chịu phạt vi phạm.