# Newsletter

OCTOBER 2026

## CẨM NANG ĐĂNG KÝ KHOẢN VAY NƯỚC NGOÀI CHO DOANH NGHIỆP FDI NĂM 2026

HANKUK LAW FIRM

# Nguyên tắc cốt lõi



Đăng ký là điều kiện tiên quyết: Nếu không có văn bản xác nhận đăng ký từ Ngân hàng Nhà nước (SBV), doanh nghiệp không thể trả nợ ra nước ngoài.



Tính chất: Là khoản vay tự vay tự trả mà doanh nghiệp tự chịu trách nhiệm pháp lý, không được Chính phủ bảo lãnh

# Rủi ro & Chế tài



Phạt tiền nghiêm khắc: Phạt tiền lên tới 400 triệu VND (theo NĐ 340/2025/NĐ-CP) cho các vi phạm sử dụng sai mục đích hoặc không đăng ký đúng hạn.



Đóng băng dòng tiền: Ngân hàng thương mại sẽ từ chối thực hiện lệnh chuyển tiền trả nợ nếu hồ sơ không hợp lệ.



Rủi ro tín dụng: Mất uy tín với đối tác, nhà đầu tư nước ngoài do chậm thanh toán.

# Phân loại khoản vay: Đăng ký và Miễn trừ

| BẮT BUỘC ĐĂNG KÍ | ĐƯỢC MIỄN TRỪ |
|---|---|
| KHOẢN VAY TRUNG/ DÀI HẠN: THỜI HẠN VAY TRÊN 1 NĂM | KHOẢN VAY NGẮN HẠN: THỜI HẠN VAY DƯỚI 1 NĂM, VÀ TRẢ NỢ ĐÚNG HẠN |
| NGẮN GIA HẠN: TỔNG THỜI HẠN VAY (KỂ CẢ THỜI GIAN GIA HẠN) VƯỢT QUÁ 1 NĂM | VAY DƯỚI HÌNH THỨC NHẬP KHẨU HÀNG HÓA TRẢ CHẬM |
| KHOẢN VAY NGẮN HẠN QUÁ HẠN: DƯ NỢ GỐC CÒN LẠI TẠI THỜI ĐIỂM TRÒN 1 NĂM KỂ TỪ NGÀY RÚT VỐN ĐẦU TIÊN (TRỪ KHI THANH TOÁN HẾT TRONG 30 NGÀY LÀM VIỆC TIẾP THEO) | CÁC KHOẢN VAY DƯỚI HÌNH THỨC THUÊ TÀI CHÍNH QUỐC TẾ |

***Lưu ý:*** **Miễn đăng ký không đồng nghĩa với miễn báo cáo mà doanh nghiệp vẫn phải báo cáo dư nợ định kì với Ngân hàng Nhà nước**



# Tiêu Điểm: Nhập Khẩu Hàng Hóa Trả Chậm

Xử lý hóa đơn nhập khẩu quá hạn thanh toán (Trở thành nợ trung/dài hạn)



## 01. Tình hình thực tế

- Doanh nghiệp FDI nhập khẩu hàng hóa nhưng chưa thanh toán cho nhà cung cấp đúng hạn.
- Khoản nợ thương mại kéo dài thành nợ trung/dài hạn.

**Điểm tuân thủ**

## 02. Căn cứ pháp lý

- Khoản 2 Điều 4 TT 12/2022: Không thuộc đối tượng phải đăng ký khoản vay.
- Khoản 1 Điều 5 TT 08/2023: Không phải tuân thủ điều kiện vay nước ngoài (bao gồm giới hạn vay vốn).

## 03: Kết luận

- **KHÔNG** cần đăng ký khoản vay nước ngoài với NHNN.
- **BẮT BUỘC** báo cáo khoản nợ trung - dài hạn trên Trang điện tử quản lý vay, trả nợ nước ngoài của NHNN.

# 3 Điều Kiện Để Vay Nước Ngoài

**Căn cứ theo Thông tư 08/2023/TT-NHNN**







## Yếu tố 1: Tư Cách Pháp Nhân (Legal Entity)

Là doanh nghiệp, HTX, tổ chức tín dụng được thành lập và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam.

## Yếu tố 2: Mục Đích Vay Hợp Pháp (Lawful Purpose)

Thực hiện dự án đầu tư (không vượt quá chênh lệch giữa tổng vốn đầu tư và vốn góp trên GCNĐT).

Thực hiện kế hoạch sản xuất kinh doanh (không phải dự án đầu tư).

Cơ cấu lại khoản nợ nước ngoài hiện hữu (không làm tăng chi phí vay).

## Yếu tố 3: Hình Thức Thỏa Thuận (Written Agreement)

Bắt buộc phải có thỏa thuận vay bằng văn bản.

Quy định rõ: Số tiền, thời hạn, lãi suất, phí, và phương thức rút vốn/trả nợ.

HANKUK
Law Firm

# Thời Hạn Đăng Ký Khoản Vay

### Track 1: Thời hạn 30 ngày làm việc

Ngày ký

Áp dụng cho: Tính từ ngày ký thỏa thuận vay trung, dài hạn.

Ngày ký

Áp dụng cho: Tính từ ngày ký thỏa thuận gia hạn (chuyển ngắn hạn thành trung/dài hạn) nếu ký trong vòng 01 năm kể từ ngày rút vốn đầu tiên

### Track 2: Thời hạn 60 ngày làm việc

Ngày tròn 1 năm

Ngày tròn 1 năm

**Áp dụng cho khoản vay ngắn hạn biến thành dài hạn:**

- Tính từ ngày tròn 01 năm kể từ ngày rút vốn đầu tiên đối với khoản vay ngắn hạn còn dư nợ gốc.
- Tính từ ngày tròn 01 năm nếu thỏa thuận gia hạn được ký sau 01 năm kể từ ngày rút vốn.







# Cấu Trúc Hồ Sơ Đăng Ký

Thành phần hồ sơ chuẩn bị theo Thông tư 12/2022 và cập nhật TT 80/2025

### 1. Đơn Đăng Ký

- Đơn đăng ký khoản vay nước ngoài theo mẫu.
- Khai báo trực tuyến trên hệ thống

### 2. Hồ Sơ Pháp Lý & Mục Đích

- Giấy tờ pháp lý của công ty.
- Phương án sử dụng vốn vay hoặc Phương án cơ cấu nợ.

### 3. Thỏa Thuận Vay

- Bản tóm tắt thỏa thuận vay.

### 4. Xác Nhận Của Ngân Hàng

- Văn bản xác nhận của ngân hàng cung ứng dịch vụ.

HANKUK
Law Firm

# Quy Trình Nộp & Xử Lý Hồ Sơ

*Cập nhật TT 80/2025*

## Step 1: Hình Thức Nộp

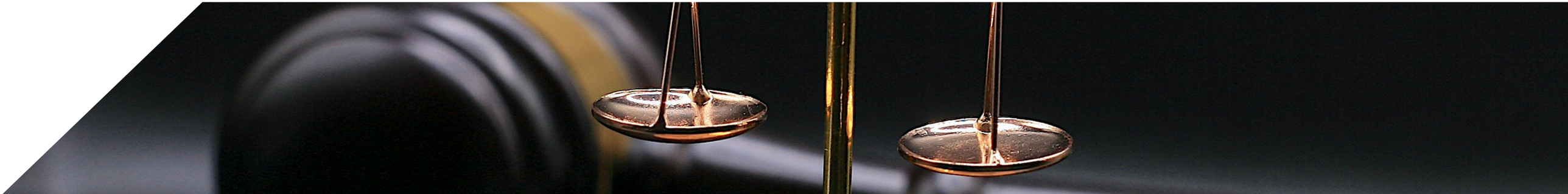
- Trực tuyến, Bưu chính, hoặc Trực tiếp.

## Step 2: Thời Gian Xử Lý

- Thời hạn xử lý chính thức: 10 ngày làm việc kể từ ngày nhận đủ hồ sơ hợp lệ.

## Step 3: Trả Kết Quả

- Văn bản xác nhận (hoặc từ chối có nêu rõ lý do) được trả dưới dạng văn bản điện tử trực tuyến, qua bưu điện, hoặc trực tiếp.



# Nguyên Tắc Luân Chuyển Dòng Tiền

**Mọi giao dịch phải đi qua "Tài khoản vay, trả nợ nước ngoài"**




## Nguyên Tắc Bắt Buộc:

1. Chỉ được nhận tiền giải ngân và chuyển tiền trả nợ (gốc, lãi, phí) thông qua Tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ hoặc Tài khoản thanh toán bằng VNĐ mở tại một tổ chức tín dụng được phép tại Việt Nam.
2. Tính nhất quán: Rút vốn và trả nợ phải thực hiện qua cùng một ngân hàng. Nếu đổi ngân hàng, phải đăng ký thay đổi khoản vay với NHNN.
3. Ngoại lệ trả nợ bằng VNĐ: Chỉ áp dụng hẹp (VD: từ nguồn lợi nhuận trực tiếp của nhà đầu tư nước ngoài).

# Cách Ứng Phó & Quản Trị Rủi Ro

## 01. Rà soát mốc ‘1 Năm’ của nợ ngắn hạn

Thiết lập cảnh báo nội bộ 30 ngày trước khi khoản vay ngắn hạn chạm mốc tròn 1 năm. Lên phương án trả nợ hoặc chuẩn bị hồ sơ đăng ký chuyển đổi ngay lập tức.

## 02. Quản lý chặt chẽ chứng từ giải ngân

Hồ sơ chuyển đổi sẽ bị NHNN từ chối nếu không chứng minh được dòng tiền rút vốn ban đầu được sử dụng đúng mục đích (thanh toán nợ ngắn hạn, chi phí hoạt động). Lưu trữ sao kê và hóa đơn đồng bộ.

## 03. Phương án xử lý khẩn cấp (Nếu không thể đăng ký)

Nếu vi phạm thời hạn hoặc không đủ điều kiện đăng ký, doanh nghiệp cần cân nhắc: (a) Thanh toán toàn bộ dư nợ trước thời hạn đăng ký, hoặc (b) Xem xét thủ tục chuyển đổi khoản vay thành vốn góp (cần tuân thủ pháp luật Đầu tư về tỷ lệ sở hữu nước ngoài).








HANKUK
Law Firm

# Thank You!




0942 339 063

https://hankuklawfirm.com/vi/

info@hankuklawfirm.com