

1. Tng quan v Ngh nh s 132/2020/N-CP

Ngày 5/11/2020, Chính ph ã ban hành Ngh nh s 132/2020/N-CP (“Ngh nh 132/2020”) quy nh v qun lý thu i vi doanh nghip có giao dch liên kt.

Ngh nh 132/2020 có hiu lc thi hành t ngày 20/12/2020, tuy k tha các quy nh ca Ngh nh 20/2017/N-CP, nhng hin ti Tng cc thu có gii thích cho rng các doanh nghip i vi giao dch vay vn vi ngân hàng có th b xác nh là giao dch liên kt (Vui lòng xem tr li ca Tng cc thu ng ti trên cng thông tin Thu Vit Nam ngày 18/3/2021 ti Tng Cc Thu - B Tài Chính - Chi tit câu hi (gdt.gov.vn))

Theo cách hiu mi t Tng Cc thu nêu trên, các doanh nghip cn c bit lu ý các vn nh (i) hn mc vay vn; (ii) kê khai giao dch liên kt; và (iii) tham vn ý kin c quan qun lý thu trc khi tin hành vay vn, tránh ri ro v thu phát sinh sau này. Bài vit di ây nêu các im chính cn lu ý doanh nghip tham kho và quyt nh.

2. Giao dch gia doanh nghip và ngân hàng có b xác nh là giao dch liên kt?

Theo quy nh iu 5.2(d) Ngh nh s 132/2020 “Mt doanh nghip bo lãnh hoc cho mt doanh nghip khác vay vn di bt k hình thc nào (bao gm c các khon vay t bên th ba c m bo t ngun tài chính ca bên liên kt và các giao dch tài chính có bn cht tng t) vi iu kin khon vn vay ít nht bng 25% vn góp ca ch s hu ca doanh nghip i vay và chim trên 50% tng giá tr các khon n trung và dài hn ca doanh nghip i vay”

thì c xem là các bên có mi liên h liên kt.

Thc cht ây là không phi quy nh mi, tuy nhiên, ngân hàng dù ch vi t cách bên cho vay trong các hp ng tín dng, nhng a phn u a ra các yêu cu kim soát cht ch hot ng và dòng tin ca doanh nghip i vay, nhm bo m hp ng tín dng có th thi hành và tr n úng hn. Vic kim soát bng các iu khon trong hp ng tín dng, có th dn n t cách ca ngân hàng c xác nh là bên tham gia trc tip hoc gián tip vào vic kim soát hoc u t vào bên kia theo iu 5.1(a) Ngh nh s 132/2020.

Do ó, nhn nh ca Tng cc Thu trên cng thông tin in t tr li giao dch phát sinh gia doanh nghip và ngân hàng có th c xác nh là giao dch liên kt, có th có c s phát sinh t phm vi iu chnh ca iu 5.1(a) nêu trên.

3. Hn mc i vay ri vào trng hp giao dch liên kt

Cn c quy nh nêu trên trng hp doanh nghip i vay có th xác nh là có giao dch liên kt (“GDLK”) vi ngân hàng là khi: (i) khon vn vay ít nht bng 25% vn ch s hu; và (ii) chim trên 50% tng giá tr các khon n trung và dài hn ca doanh nghip i vay.

4. Hu qu pháp lý khi xác nh GDLK

Doanh nghip c xác nh là có GDLK vi ngân hàng s ***b khng ch chi phí lãi vay c tr trong k tính thu Thu nhp doanh nghip***, c th:

(i) Chi phí lãi vay xác nh là chi phí c tr i vi phn chi phí lãi vay trong k không vt quá 30% ca tng li nhun thun t hot ng kinh doanh trong k;

(ii) i vi phn chi phí không c tr theo quy nh trên c chuyn sang k tính thu tip theo. Thi gian chuyn chi phí lãi vay tính liên tc không quá 05 nm k t nm tip sau nm phát sinh chi phí lãi vay không c tr; và

(iii) Doanh nghip i vay phi lp Ph lc giao dch liên kt theo mu Ngh nh 132/2020 và kê khai thông tin giao dch liên kt trong k tính thu thu nhp doanh nghip.

5. Thc trng áp dng

(i) Quan im t c quan nhà nc

Ngày 9/11/2020, Ông ng Ngc Minh - Phó Tng cc trng Tng cc Thu ti cuc hp báo gii thiu các ni dung mi ca Ngh nh 132/2020 cho bit Ngh nh nhm n mc tiêu hn ch tình trng vn mng i vi các doanh nghip, giúp n nh kinh t v mô, theo ch trng ca Ngh quyt s 50-NQ/TW ngày 20/8/2019 ca B Chính tr nêu rõ “Nghiên cu, xây dng các quy
nh khc phc tình trng “vn mng”, chuyn giá”.

Thc t cho thy, nhiu doanh nghip khi thành lp có vn mng, phi i vay ngân hàng. Nu u t không hiu qu, dn n phá sn thì ri ro không ch n vi bn thân doanh nghip i vay, mà còn nh hng n c nn kinh t. “Theo quy nh ca pháp lut, nu là công ty TNHH thì h ch chu trách nhim trên giá tr tài sn ca h, vì th nu không có quy nh v mc vn ti thiu ca mt doanh nghip s dn n ri ro h thng, h qu s rt ln. Do ó, B Tài chính ã cân nhc rt k vn này” - ông Minh nói(1)

(ii) Thc trng t hot ng kinh doanh ca doanh nghip

Trong thc t hot ng kinh doanh ca doanh nghip Vit Nam, doanh nghip rt cn tip cn ngun vn vay t ngân hàng, trong ó, s tin i vay ln hn nhiu so vi vn ch s hu và tâm lý nhiu doanh nghip cha xác nh có mi quan h liên kt vi Ngân hàng hay không. Vic này dn n doanh nghip có th phi chu hu qu khi b xác nh GDLK và b loi tr chi phí lãi vay vt mc cng vi chu pht vi phm vi phm hành chính trong lnh vc thu khi không kê khai úng hn GDLK.

(iii) Kt lun và xut

Theo quan im qun lý c quan nhà nc nh trên, chúng tôi nhn nh rng vn GDLK s cn c ánh giá và xem xét thn trng. Theo ó, các doanh nghip cn chú ý v hn mc i vay trc mi giao dch vay vn và các bc kê khai thông tin GDLK tránh phát sinh vi phm pháp lut v thu.

**Bài vit c quyn do các lut s ca Công ty Lut TNHH DIMAC thc hin. Nu có vn pháp lý nào cn trao i thêm, Qúy doanh nghip vui lòng liên h vi ch Trn Th Nh Quý, Lut s S cp Công ty Lut TNHH DIMAC, ST: 0905 766 947, Email: quy.tran@dimac-law.com c h tr.*

(1) https://www.vtca.vn/htvt.NSF/0/Nghi-dinh-132-quy-dinh-ve-quan-ly-thue-doi-voi-giao-dich-lien-ket-Han-che-doanh-nghiep-co-von-qua-mong-4.htm

LS.ThS. Nguyn Danh Công - LS. Nguyn Phng Tho - Trn Th Nh Quý - Nguyn Th M Linh
Công ty Lut TNHH DIMAC