



CÔNG TY LUẬT TNHH WIKI LEGAL

HÀ NỘI

Tầng 7, Toà nhà HH Office, số 293/15 Khuất Duy
Tiến, P. Trung Hoà, Q. Cầu Giấy, TP. Hà Nội

Website: www.wikilegal.vn

Email: admin@wikilegal.vn

TP. HỒ CHÍ MINH

Tầng G, Tòa nhà DHouse Building, số 39 Nguyễn
Thị Diệu, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. HCM

Website: www.wikilegal.vn

Email: hcm.office@wikilegal.vn

BẢN TIN PHÁP LUẬT

Số 1 – Tháng 12/2023

(01/12/2023 – 15/12/2023)



Tin tức nổi bật

*Tổng hợp các chính sách pháp
luật nổi bật có hiệu lực trong
đầu tháng 12/2023*



Văn bản pháp luật mới

Trong số đó:

*Thông tư 15/2023/TT-NHNN ngày 05/12/2023 quy định
về hoạt động thông tin tín dụng của Ngân hàng Nhà
nước Việt Nam*

A - Tin tức nổi bật



Tổng hợp **các chính sách nổi bật** *(có hiệu lực từ đầu tháng 12 năm 2023)*

Bản tin pháp luật số này sẽ cung cấp thông tin về một số chính sách mới bắt đầu có hiệu lực từ đầu tháng 12 năm 2023.

Bên cạnh đó, những quy định pháp luật mới được ban hành vào đầu tháng 12/2023 cũng được chúng tôi tổng hợp trong bản tin này.

SỬA ĐỔI THỜI HẠN VÀ LÃI SUẤT CHO VAY TÍN DỤNG ĐẦU TƯ CỦA NHÀ NƯỚC

Nghị định số 78/2023/NĐ-CP ngày 7/11/2023 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 32/2017/NĐ-CP ngày 31/3/2017 của Chính phủ về tín dụng đầu tư của Nhà nước có hiệu lực từ ngày 22/12/2023, cụ thể:

Ngân hàng Phát triển Việt Nam căn cứ vào kết quả thẩm định dự án, đặc điểm sản xuất, kinh doanh, khả năng thu hồi vốn của từng dự án và khả năng trả nợ của khách hàng để quyết định thời hạn cho vay đối với từng dự án.

Mức lãi suất cho vay tín dụng đầu tư của Nhà nước do Ngân hàng Phát triển Việt Nam quyết định, đảm bảo nguyên tắc đủ bù đắp chi phí huy động vốn, chi hoạt động bộ máy và chi phí trích lập dự phòng rủi ro đối với các khoản nợ vay được ký hợp đồng tín dụng kể từ ngày 22 tháng 12 năm 2023, nhưng không thấp hơn 85% lãi suất cho vay bình quân của các ngân hàng thương mại trong nước trong cùng thời kỳ; ngân sách nhà nước không cấp bù lãi suất và phí quản lý đối với các khoản nợ vay này.

PHẢI BÁO CÁO NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI GIAO DỊCH TỪ 400 TRIỆU ĐỒNG TRỞ LÊN

Quyết định 11/2023/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ, từ 1/12/2023, mức giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo là từ 400.000.000 đồng trở lên. Mức giao dịch này có tăng lên so với mức giao dịch theo quy định tại Quyết định 20/2013/QĐ-TTg (là 300.000.000 đồng).

Đối tượng áp dụng là tổ chức tài chính; tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành nghề phi tài chính có liên quan theo quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều 4 Luật Phòng, chống rửa tiền

8 KHOẢN PHÍ, LỆ PHÍ KHI THỰC HIỆN DỊCH VỤ CÔNG TRỰC TUYẾN ĐƯỢC GIẢM ĐẾN 50%

Theo Thông tư 63/2023/TT-BTC sửa đổi, bổ sung một số điều của một số thông tư quy định về phí, lệ phí, nhằm khuyến khích sử dụng dịch vụ công trực tuyến, Bộ Tài Chính giảm từ 10% - 50% mức thu 8 khoản phí, lệ phí đến hết ngày 31/12/2025 khi thực hiện dịch vụ công trực tuyến.

Từ ngày 01/12/2023 đến hết ngày 31/12/2025 khi thực hiện dịch vụ công trực tuyến, có 4 khoản phí, lệ phí được giảm như sau:

Tổ chức nộp hồ sơ đề nghị cấp phép sử dụng vật liệu nổ công nghiệp theo hình thức trực tuyến, áp dụng mức thu phí bằng 90% mức thu phí quy định tại Thông tư số 148/2016/TT-BTC.

Tổ chức, cá nhân nộp đơn, hồ sơ đề nghị cấp giấy phép tiến hành công việc bốc xạ, áp dụng mức thu phí bằng 90% mức thu phí quy định tại Thông tư số 287/2016/TT-BTC.

Mức phí xác thực thông tin công dân, khai thác kết quả thông tin, áp dụng mức thu phí bằng 50% mức thu phí quy định tại Thông tư số 48/2022/TT-BTC.

Tổ chức, cá nhân nộp hồ sơ đề nghị cấp mới, cấp lại, cấp đổi giấy phép lái xe, áp dụng mức thu lệ phí là 115.000 đồng/lần cấp...

01/01/2024 đến hết ngày 31/12/2025 khi thực hiện dịch vụ công trực tuyến, có 4 khoản phí, lệ phí được giảm như sau:

Trường hợp đơn vị sự nghiệp, doanh nghiệp nộp hồ sơ đề nghị cấp gia hạn giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động kiểm định kỹ thuật an toàn lao động, áp dụng mức thu phí bằng 90% mức thu phí quy định tại Thông tư số 245/2016/TT-BTC.

Trường hợp tổ chức, cá nhân nộp đơn, hồ sơ yêu cầu thực hiện công việc, dịch vụ bảo hộ quyền sở hữu công nghiệp, áp dụng mức thu phí bằng 50% mức thu phí quy định tại Thông tư số 263/2016/TT-BTC.

Trường hợp công dân Việt Nam nộp hồ sơ đề nghị cấp hộ chiếu, áp dụng mức thu phí bằng 90% mức thu phí quy định tại Thông tư số 25/2021/TT-BTC.

Trường hợp tổ chức nộp hồ sơ đề nghị cấp chứng chỉ năng lực hoạt động xây dựng, cá nhân nộp hồ sơ đề nghị cấp chứng chỉ hành nghề hoạt động xây dựng, áp dụng mức thu phí bằng 80% mức thu phí quy định tại Thông tư số 38/2022/TT-BTC.

Thông tư có hiệu lực từ ngày 1/12/2023. Các mức thu mới áp dụng từ 1/12/2023 đến 31/12/2025. Kể từ ngày 1/1/2026 trở đi, áp dụng mức thu lệ phí như hiện nay.

B - Văn bản pháp luật mới



Văn bản pháp luật mới nổi bật (Ban hành từ 01/12/2023 - 15/12/2023)

STT	Văn bản pháp luật	
TÀI CHÍNH		
1	Thông tư 15/2023/TT-NHNN ngày 05/12/2023 quy định về hoạt động thông tin tín dụng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	
	Ngày ban hành: 05/12/2023	Ngày hiệu lực: 01/01/2025
2	Nghị định 87/2023/NĐ-CP ngày 8/12/2023 quy định về phòng, chống tiền giả và bảo vệ tiền Việt Nam	
	Ngày ban hành: 08/12/2023	Ngày hiệu lực: 02/02/2024
KINH DOANH		
3	Nghị định 88/2023/NĐ-CP ngày 11/12/2023 sửa đổi Nghị định 54/2017/NĐ-CP hướng dẫn Luật Dược và Nghị định 155/2018/NĐ-CP sửa đổi quy định liên quan đến điều kiện đầu tư kinh doanh thuộc phạm vi quản lý Nhà nước của Bộ Y tế	
	Ngày ban hành: 11/12/2023	Ngày hiệu lực: 25/12/2023
THUẾ		
4	Nghị định 84/2023/NĐ-CP ngày 01/12/2023 sửa đổi Nghị định 129/2022/NĐ-CP về Biểu thuế nhập khẩu ưu đãi đặc biệt của Việt Nam để thực hiện Hiệp định Đối tác Kinh tế Toàn diện Khu vực giai đoạn 2022-2027	
	Ngày ban hành: 01/12/2023	Ngày hiệu lực: 01/12/2023

C – Hỏi đáp

Thanh toán và chuyển tiền liên quan đến kinh doanh chuyển khẩu hàng hoá là như thế nào?

Nguyên tắc thanh toán và chuyển tiền liên quan đến kinh doanh chuyển khẩu hàng hoá được quy định tại Điều 3 Thông tư 02/2020/TT-NHNN ngày 30/3/2020 như sau:

1. Thanh toán và chuyển tiền liên quan đến kinh doanh chuyển khẩu hàng hoá được thực hiện trên cơ sở hai giao dịch thanh toán và chuyển tiền riêng biệt: giao dịch chuyển tiền thanh toán cho hợp đồng mua hàng hoá và giao dịch nhận tiền từ hợp đồng bán hàng hoá. Giao dịch chuyển tiền thanh toán có thể được thực hiện trước hoặc sau giao dịch nhận tiền.
2. Mọi hoạt động thanh toán và chuyển tiền liên quan đến kinh doanh chuyển khẩu hàng hoá phải thực hiện thông qua ngân hàng được phép.
3. Thương nhân chỉ được thanh toán và chuyển tiền trong cùng một giao dịch kinh doanh chuyển khẩu theo hợp đồng mua hàng hoá và hợp đồng bán chính hoá đó tại cùng một ngân hàng được phép.
4. Thương nhân được sử dụng ngoại tệ trên tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ của thương nhân đó, ngoại tệ mua của ngân hàng được phép để chuyển ra nước ngoài thanh toán cho các hợp đồng mua hàng hoá.

Như vậy, thương nhân thực hiện thanh toán và chuyển tiền liên quan đến kinh doanh chuyển khẩu phải được thực hiện riêng biệt, giao dịch chuyển tiền thanh toán có thể thực hiện trước hoặc sau giao dịch nhận tiền từ hợp đồng bán hàng hoá và phải được thực hiện thông qua tại cùng một ngân hàng được phép và được sử dụng ngoại tệ mua từ ngân hàng được phép đó.

Trong hoạt động thanh toán, chuyển tiền, ngân hàng được phép được quy định theo Điều 4 Thông tư 02/2020/TT-NHNN:

1. Xây dựng quy định nội bộ, trong đó có quy định về việc kiểm tra đồng thời cả hợp đồng mua bán hàng hoá và hợp đồng bán hàng hoá trong cùng một giao dịch kinh doanh chuyển khẩu khi thực hiện chuyển tiền ra nước ngoài, giám sát luồng ngoại tệ chuyển – vào lãnh thổ Việt Nam trong kinh doanh chuyển khẩu hàng hoá thông qua việc thống kê, theo dõi số liệu chuyển tiền ra và nhận tiền về trong cùng một giao dịch chuyển khẩu.
2. Khi thực hiện các giao dịch ngoại tệ, thanh toán và chuyển tiền liên quan đến kinh doanh chuyển khẩu hàng hoá cho khách hàng, ngân hàng được phép có trách nhiệm xem xét, kiểm tra, lưu giữ các giấy tờ và chứng từ phù hợp với các giao dịch thực tế để đảm bảo việc cung ứng các dịch vụ ngoại hối được thực hiện đúng mục đích và phù hợp với quy định tại Thông tư này và quy định của pháp luật có liên quan.

Ngoài ra, thương nhân phải có trách nhiệm căn cứ theo quy định tại Điều 5 Thông tư 02/2020/TT-NHNN, các thương nhân phải xuất trình chứng từ khi mua ngoại tệ, thanh toán và chuyển tiền phục vụ kinh doanh chuyển khẩu của hàng hoá theo quy định của ngân hàng được phép. Cung cấp thông tin nguồn tiền nhận về từ hợp đồng bán hàng hoá để ngân hàng được phép thống kê, theo dõi số liệu chuyển tiền và nhận tiền về trong cùng một giao dịch kinh doanh chuyển khẩu, chịu trách nhiệm tính chính xác và không được sử dụng hồ sơ chứng từ của một giao dịch kinh doanh chuyển khẩu để mua ngoại tệ, thanh toán và chuyển tiền tại nhiều ngân hàng được phép.