



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 2, Toà nhà H3, 384 Hoàng Diệu, P.6, Q.4,
TP. Hồ Chí Minh

Website: www.wikilegal.vn

Email: hcm.office@wikilegal.vn

BẢN TIN PHÁP LUẬT

Số 1 – Tháng 07/2024

(01/07/2024 – 15/07/2024)



Tin tức nổi bật

*Điểm mới đáng chú ý Nghị
định 52/2024/NĐ-CP về thanh
toán không dùng tiền mặt*




Văn bản pháp luật mới

Trong số đó:

*Nghị định 78/2024/NĐ-CP ngày 01/7/2024 hướng dẫn
Luật Giá về thẩm định giá*

A - Tin tức nổi bật



**Điểm mới đáng chú ý Nghị định
52/2024/NĐ-CP về thanh toán
không dùng tiền mặt**
(có hiệu lực từ đầu tháng 7 năm 2024)

Bản tin pháp luật số này sẽ cập nhật một số điểm nổi bật của Nghị định 52/2024/NĐ-CP về thanh toán không dùng tiền mặt, có hiệu lực từ ngày 01/7/2024.

Bên cạnh đó, những quy định pháp luật mới được ban hành vào đầu tháng 5/2024 cũng được chúng tôi tổng hợp trong bản tin này.

Nghị định số 52/2024/NĐ-CP về thanh toán không dùng tiền mặt do Chính phủ ban hành ngày 15/5/2024, có hiệu lực từ ngày 1/7/2024, thay thế cho Nghị định số 101/2012/NĐ-CP (đã được sửa đổi, bổ sung). Một số chính sách quan trọng đã được cụ thể hoá trong Nghị định số 52/2024/NĐ-CP như sau:

1. BỔ SUNG QUY ĐỊNH VỀ TIỀN ĐIỆN TỬ

Nghị định số 52/2024/NĐ-CP bổ sung quy định về tiền điện tử (e-money), bao gồm định nghĩa, bản chất, và các hình thức tiền điện tử như ví điện tử và thẻ trả trước (Điều 3, Điều 6).

2. BỔ SUNG QUY ĐỊNH VỀ MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN

Nghị định 52/2024/NĐ-CP đã sửa đổi, bổ sung một số nội dung như quy định về mở và sử dụng tài khoản thanh toán; uỷ quyền sử dụng tài khoản thanh toán; phong toả tài khoản thanh toán; xử lý sau khi chấm dứt phong toả; các trường hợp đóng tài khoản thanh toán; xử lý số dư khi đóng tài khoản thanh toán,... phù hợp hơn với thực tiễn, phù hợp với Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và luật Đầu tư năm 2020, quy định cụ thể về phạm vi các chủ thể được cung ứng, điều kiện và hồ sơ, quy trình, thủ tục để được NHNN chấp thuận hoặc thu hồi văn bản về hoạt động này.

3. BỔ SUNG QUY ĐỊNH VỀ THANH TOÁN QUỐC TẾ

Nghị định 52/2024/NĐ-CP đã bổ sung để làm rõ khái niệm thanh toán quốc tế, hệ thống thanh toán quốc tế (Điều 3). Quy định về hoạt động cung ứng dịch vụ từ nước ngoài vào Việt Nam và từ Việt Nam ra nước ngoài, thực hiện dịch vụ chuyển mạch tài chính quốc tế (Điều 5)

4. BỔ SUNG QUY ĐỊNH VỀ HOẠT ĐỘNG CUNG ỨNG DỊCH VỤ THANH TOÁN

Nghị định 52/2024/NĐ-CP đã sửa đổi bổ sung về hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán để phù hợp với thực tiễn, cụ thể nghị định đã loại bỏ 1 dịch vụ là dịch vụ hỗ trợ chuyển tiền điện tử không thuộc phạm vi trung gian thanh toán, cắt giảm thủ tục hành chính, rà soát đoạn các điều kiện kinh doanh... (Điều 34, 35, 36).

Ngoài ra, Nghị định này đã bổ sung quy định về dịch vụ thanh toán không qua tài khoản thanh toán của khách hàng. Cụ thể quy định phạm vi các chủ thể được cung ứng, và điều kiện, hồ sơ, quy trình, thủ tục để được NHNN chấp thuận, thu hồi văn bản về hoạt động cung ứng dịch vụ thanh toán không thông qua tài khoản của khách hàng của doanh nghiệp cung ứng dịch vụ bưu chính công ích (Điều 18,19,20).

5. BỔ SUNG NHIỀU HÀNH VI BỊ NGHIÊM CẤM KHI THANH TOÁN KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT

Nghị định 52/2024/NĐ-CP quy định cụ thể các hành vi bị nghiêm cấm khi thanh toán không dùng tiền mặt (Điều 8)

6. BỔ SUNG 2 TRƯỜNG HỢP BỊ PHONG TOẢ TÀI KHOẢN THANH TOÁN KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT

Bổ sung mới các trường hợp tài khoản thanh toán bị phong tỏa một phần hoặc toàn bộ số dư trên tài khoản thanh toán như sau:

- Theo thỏa thuận trước giữa các chủ tài khoản thanh toán và tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán hoặc theo yêu cầu của chủ tài khoản
- Khi có yêu cầu phong tỏa của một trong các chủ tài khoản thanh toán chung trừ trường hợp có thỏa thuận trước bằng văn bản giữa tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán và các chủ tài khoản thanh toán chung.

B - Văn bản pháp luật mới



Văn bản pháp luật mới nổi bật (Ban hành từ 01/07/2024 - 15/07/2024)

STT	Văn bản pháp luật	
THẨM ĐỊNH GIÁ		
1	Nghị định 78/2024/NĐ-CP ngày 01/7/2024 hướng dẫn Luật Giá về thẩm định giá	
	Ngày ban hành: 01/07/2024	Ngày hiệu lực: 01/07/2025
XUẤT NHẬP KHẨU		
2	Nghị định 81/2024/NĐ-CP ngày 04/7/2024 sửa đổi Nghị định 119/2022/NĐ-CP về Biểu thuế nhập khẩu ưu đãi đặc biệt của Việt Nam để thực hiện Hiệp định Thương mại Hàng hóa ASEAN - Hàn Quốc giai đoạn 2022-2027	
	Ngày ban hành: 04/07/2024	Ngày hiệu lực: 04/07/2024
HÀNH CHÍNH TƯ PHÁP		
3	Nghị định 77/2024/NĐ-CP ngày 01/7/2024 sửa đổi Nghị định 75/2021/NĐ-CP quy định mức hưởng trợ cấp, phụ cấp và các chế độ ưu đãi người có công với cách mạng đã được sửa đổi theo Nghị định 55/2023/NĐ-CP	
	Ngày ban hành: 01/07/2024	Ngày hiệu lực: 01/07/2024
4	Thông tư 06/2024/TT-TTCP ngày 01/7/2024 quy định việc lập, quản lý hồ sơ thanh tra, hồ sơ giải quyết khiếu nại, hồ sơ giải quyết tố cáo	
	Ngày ban hành: 01/07/2024	Ngày hiệu lực: 15/08/2024

C – Hỏi đáp

1. Đối tượng nào được mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

Đối tượng mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bao gồm:

(1) Đối với cá nhân:

- Người từ đủ 15 tuổi trở lên không bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự theo quy định pháp luật Việt Nam;
- Người chưa đủ 15 tuổi, người bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật Việt Nam mở tài khoản thanh toán thông qua người đại diện theo pháp luật;
- Người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi theo quy định của pháp luật Việt Nam mở tài khoản thanh toán thông qua người giám hộ.

(2) Đối với tổ chức:

Tổ chức được thành lập, hoạt động hợp pháp theo quy định của pháp luật Việt Nam bao gồm: tổ chức là pháp nhân (pháp nhân Việt Nam, pháp nhân nước ngoài), doanh nghiệp tư nhân, hộ kinh doanh và các tổ chức khác được mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật.

(Điều 11 Thông tư 17/2024/TT-NHNN quy định việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán)

2. Điều kiện đối với bên thuê của công ty tài chính là gì?

Kể từ ngày 01/07/2024, điều kiện đối với bên thuê tài chính của công ty tài chính tổng hợp như sau:

- Bên cho thuê tài chính xem xét, quyết định cho thuê tài chính khi bên thuê tài chính có đủ các điều kiện sau đây:
 - + Có đầy đủ năng lực pháp luật dân sự, năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật;
 - + Thuê tài sản cho thuê tài chính để sử dụng vào mục đích hợp pháp;
 - + Có phương án sử dụng tài sản cho thuê tài chính khả thi;
 - + Có khả năng tài chính đảm bảo thực hiện các nghĩa vụ cam kết theo hợp đồng cho thuê tài chính;
- + Đối với tổ chức Việt Nam và nước ngoài, thời hạn cho thuê tài chính không quá thời hạn hoạt động còn lại theo quyết định thành lập hoặc giấy phép hoạt động tại Việt Nam; đối với cá nhân nước ngoài, thời hạn cho thuê tài chính không vượt quá thời hạn được phép cư trú còn lại tại Việt Nam.
- Bên cho thuê tài chính xem xét, quyết định cho thuê tài chính mức giá trị nhỏ theo quy định tại khoản 12 Điều 3 Thông tư 26/2024/TT-NHN khi bên thuê tài chính đáp ứng tối thiểu các điều kiện quy định tại điểm a, b, d, đ khoản 1 Điều 5 Thông tư 26/2024/TT-NHNN.

(Điều 5 thông tư 26/2024/TT-NHNN quy định về hoạt động cho thuê tài chính của công ty tài chính tổng hợp, công ty cho thuê tài chính)