

BẢN TIN PHÁP LUẬT

Ban biên tập

Người thực hiện

: Ths. Nguyễn Ngọc Yến

Chịu trách nhiệm kiểm soát về nội dung

: PGS. TS. Phạm Thị Giang Thu

Bản tin được xác định là tài sản của Ban biên tập, cấm vi phạm

**Bộ môn Luật Tài chính –
ngân hàng, Khoa Pháp luật
Kinh tế, Trường Đại học
Luật Hà Nội**

Phòng A1507,
87 Nguyễn Chí Thanh,
Đống Đa, Hà Nội

Bạn đọc tham khảo thêm
thông tin tại Trang thông tin
của Bộ môn:
[https://www.facebook.com/
bomonluattaichinhnganhang](https://www.facebook.com/bomonluattaichinhnganhang)
hlu

MỤC LỤC

**Một số khoản chi phí đặc thù đối với doanh
nghiệp kinh doanh xổ số..... 2**

**Quy định mới về hệ thống tài khoản kế toán
các tổ chức tín dụng
..... 4**

**Trình tự, thủ tục thu hồi Giấy phép và thanh
lý tài sản của tổ chức tín dụng
..... 5**

**Quy định mới về hoạt động thẻ ngân
hàng..... 6**

TÀI CHÍNH

MỘT SỐ KHOẢN CHI PHÍ ĐẶC THÙ ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP KINH DOANH XỔ SỐ

Với mục đích quy định chi tiết về cơ chế quản lý tài chính đối với các doanh nghiệp kinh doanh xổ số được ghi nhận tại Nghị định số 122/2017/NĐ-CP ngày 13/11/2017 của Chính phủ quy định một số nội dung đặc thù về cơ chế quản lý tài chính và đánh giá hiệu quả hoạt động đối với doanh nghiệp kinh doanh xổ số; Sở Giao dịch chứng khoán và Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam, ngày 25/12/2017, Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành **Thông tư số 138/2017/TT-BTC** hướng dẫn về một số khoản chi phí đặc thù đối với nhóm doanh nghiệp này.



Nguồn ảnh: Internet

Theo đó, Thông tư quy định về mức chi một số khoản chi phí đặc thù đối với doanh nghiệp kinh doanh xổ số như sau:

❖ Đối với khoản chi hoa hồng đại lý cho các đại lý xổ số

Mức chi hoa hồng đại lý do doanh nghiệp kinh doanh xổ số quyết định, đảm bảo nguyên tắc tối đa không được vượt quá 15% doanh thu từ hoạt động kinh doanh các loại hình xổ số được phép kinh doanh bao gồm cả thuế giá trị gia tăng và thuế tiêu thụ đặc biệt.



Nguồn ảnh: Internet

❖ Đối với khoản chi phí uỷ quyền trả thưởng cho đại lý xổ số

Mức chi phí uỷ quyền trả thưởng cho đại lý xổ số tối đa không quá 0,2% tổng giá trị giải thưởng mà đại lý xổ số đã thanh toán theo uỷ quyền.

❖ Đối với khoản chi phí hỗ trợ công tác phòng, chống số đề, làm vé số giả

➤ Mức chi đối với các vụ án đã có bản án của Tòa án nhân dân tối đa là 50 triệu đồng/vụ án.



Nguồn ảnh: Internet

➤ Mức chi đối với các vụ việc đã có quyết định xử phạt vi phạm hành chính và biên lai nộp tiền phạt của người vi phạm tối đa bằng 50% số tiền xử phạt vi phạm hành chính nhưng không vượt quá 15 triệu đồng/vụ.



Nguồn ảnh: Internet

➤ Tổng mức chi cho công tác phòng, chống số đề, làm vé số giả nêu trên trong năm tài chính thực hiện theo nguyên tắc sau:

✓ Không vượt quá 1% doanh thu từ hoạt động kinh doanh các loại hình xổ số được phép kinh doanh bao gồm cả thuế giá trị gia tăng và thuế tiêu thụ đặc biệt đối với doanh nghiệp kinh doanh xổ số tại khu vực miền Bắc và miền Trung;



Nguồn ảnh: Internet

✓ Không vượt quá 0,1% doanh thu từ hoạt động kinh doanh các loại hình xổ số được phép kinh doanh bao gồm cả thuế giá trị gia tăng và thuế tiêu thụ đặc

biệt đối với doanh nghiệp kinh doanh xổ số tại khu vực miền Nam và Vielott.

❖ Đối với khoản chi phí đóng góp hoạt động của Hội đồng xổ số kiến thiết khu vực

Mức chi phí đóng góp hoạt động của Hội đồng xổ số kiến thiết khu vực của từng doanh nghiệp kinh doanh xổ số do Hội đồng xổ số kiến thiết khu vực quy định theo thỏa thuận của từng Hội đồng xổ số kiến thiết khu vực, đảm bảo tối đa không được vượt quá 60 triệu đồng/năm (05 triệu đồng/tháng) đối với từng hội đồng. Mức đóng góp này không bao gồm các chi phí trả thưởng, chi phí quay số mở thưởng, chi phí in vé xổ số của Hội đồng xổ số kiến thiết khu vực phát hành vé xổ số truyền thống theo cơ chế liên kết phát hành.



Nguồn ảnh: Internet

Ngoài ra, Thông tư còn có các quy định về trách nhiệm của các cơ quan có liên quan như trách nhiệm của doanh nghiệp kinh doanh xổ số, trách nhiệm của Bộ Tài chính.

Thông tư 138/2017/TT-BTC có hiệu lực thi hành từ ngày **10/2/2018** và áp dụng cho **năm tài chính 2018**.

NGÂN HÀNG

QUY ĐỊNH MỚI VỀ HỆ THỐNG TÀI KHOẢN KẾ TOÁN CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG

Ngày 29/12/2017, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước đã ký ban hành **Thông tư số 22/2017/TT-NHNN** sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004 và Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.



Nguồn ảnh: Internet

Thông tư được ban hành nhằm tuân thủ quy định về tỷ giá tại Luật Kế toán số 88/2015/QH13, đáp ứng yêu cầu kế toán theo các quy định mới về chế độ tài chính, cơ chế nghiệp vụ và thực tiễn hoạt động của các tổ chức tín dụng (TCTD).

Thông tư có một số quy định nổi bật như sau:

1. Sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng, cụ thể:

❖ Quy định về tỷ giá dùng để quy đổi số dư tất cả các tài khoản thuộc khoản mục tiền tệ là ngoại tệ để lập báo cáo tại thời điểm cuối tháng, quý, năm theo 2 đối tượng: TCTD được cấp phép kinh doanh ngoại hối và TCTD không được cấp phép kinh doanh ngoại hối, theo đó:



Nguồn ảnh: Internet

➤ TCTD được phép kinh doanh ngoại hối sử dụng tỷ giá bình quân mua và bán chuyên khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của tháng, quý, năm nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của tháng, quý, năm; và ngược lại nếu tỷ giá này chênh lệch lớn hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền thì TCTD sử dụng tỷ giá bình quân gia quyền để quy đổi.

➤ TCTD không được kinh doanh ngoại hối sử dụng tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng trong tháng, quý, năm của Ngân hàng

thương mại thực hiện giao dịch nhiều nhất trong kỳ kế toán.

❖ Sửa đổi, bổ sung nội dung, kết cấu của một số tài khoản để phù hợp với các quy định tại Thông tư số 200/2014/TT-BTC về chế độ kế toán doanh nghiệp; phù hợp với thực tiễn hoạt động ngày càng đa dạng của các TCTD.



Nguồn ảnh: Internet

2. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng, cụ thể:

❖ Quy định đồng tiền sử dụng để lập Báo cáo tài chính khi công bố ra công chúng và nộp các cơ quan chức năng quản lý Nhà nước tại Việt Nam là đồng Việt Nam;



Nguồn ảnh: Internet

❖ Bổ sung quy định về nguyên tắc chuyển đổi báo cáo tài chính được lập bằng ngoại tệ ra đồng Việt Nam.

Thông tư 22/2017/TT-NHNN có hiệu lực thi hành từ ngày **01/4/2018**.

TRÌNH TỰ, THỦ TỤC THU HỒI GIẤY PHÉP VÀ THANH LÝ TÀI SẢN CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG

Đây là nội dung được quy định tại **Thông tư số 24/2017/TT-NHNN** ngày 29/12/2017 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước. Ngoài ra, Thông tư còn quy định về trình tự, thủ tục thu hồi Giấy phép văn phòng đại diện của TCTD nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng.



Nguồn ảnh: Internet

Thông tư quy định một số nội dung mới như sau:

1. Quy trình thu hồi Giấy phép của TCTD được thực hiện theo hướng TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện thanh lý tài sản trước, Ngân hàng Nhà nước thu hồi Giấy phép sau.

2. Bổ sung quy định về nguyên tắc thu hồi Giấy phép, thanh lý tài sản của

TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, theo đó:

❖ TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải xác định khả năng thanh toán các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác trước và trong quá trình thanh lý tài sản, giải thể và thu hồi Giấy phép;

❖ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chỉ chấp thuận việc giải thể khi TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có khả năng thanh toán hết các khoản nợ và nghĩa vụ tài chính khác.



Nguồn ảnh: Internet

3. Sửa đổi, bổ sung quy định về trình tự, thủ tục Thu hồi Giấy phép đối với TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị thu hồi Giấy phép để đảm bảo phù hợp với quy định tại Luật sửa đổi, bổ sung một số điều Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017.

Thông tư 24/2017/TT-NHNN có hiệu lực thi hành từ ngày **26/2/2018**.

QUY ĐỊNH MỚI VỀ HOẠT ĐỘNG THẺ NGÂN HÀNG

Ngày 29/12/2017, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ban hành **Thông tư số 26/2017/TT-NHNN** sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2016/TT-NHNN ngày 30/6/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động thẻ ngân hàng.



Nguồn ảnh: Internet

Theo đó, một số nội dung chính về hoạt động thẻ ngân hàng được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư 26/2017/TT-NHNN như sau:

1. Hướng dẫn nội dung hạn mức thẻ tín dụng đối với cá nhân, theo đó:

Hạn mức thẻ tín dụng đối với cá nhân quy định tại khoản 1 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng (đã được sửa đổi, bổ sung) như sau:



Nguồn ảnh: Internet

➤ Trường hợp phát hành thẻ tín dụng có tài sản bảo đảm: hạn mức tín dụng cấp cho chủ thẻ do tổ chức phát hành thẻ xác định theo quy định nội bộ của tổ chức phát hành thẻ về cấp tín dụng qua thẻ tín dụng và tối đa là 01 tỷ đồng Việt Nam;



Nguồn ảnh: Internet

➤ Trường hợp phát hành thẻ tín dụng không có tài sản bảo đảm: hạn mức tín dụng cấp cho chủ thẻ tối đa là 500 triệu đồng Việt Nam.

2. Bổ sung quy định trong việc kiểm soát sử dụng thẻ để thanh toán, rút tiền mặt ở nước ngoài

Theo quy định của Thông tư 19/2016/TT-NHNN, phạm vi sử dụng thẻ gồm:



Nguồn ảnh: Internet

➤ Thẻ ghi nợ, thẻ trả trước định danh được sử dụng để thực hiện các giao dịch thẻ theo thỏa thuận giữa chủ thẻ với tổ chức phát hành thẻ;

➤ Thẻ tín dụng được sử dụng để thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ; nạp, rút tiền mặt theo thỏa thuận giữa chủ thẻ với tổ chức phát hành thẻ;

➤ Thẻ trả trước vô danh chỉ được sử dụng để thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ và không được rút tiền mặt;

➤ Thẻ phụ phát hành cho chủ thẻ phụ dưới 15 tuổi không được rút tiền mặt và chỉ được sử dụng để thanh toán đúng mục đích đã xác định theo thỏa thuận bằng văn bản giữa tổ chức phát hành thẻ và chủ thẻ chính.



Nguồn ảnh: Internet

Thông tư 26/2017/TT-NHNN bổ sung thêm về phạm vi sử dụng thẻ như sau:

➤ Thẻ được sử dụng để thanh toán tiền mua các hàng hóa, dịch vụ hợp pháp theo quy định của pháp luật Việt Nam, bao gồm cả trường hợp mua hàng hóa, dịch vụ ở nước ngoài.

3. Sửa đổi quy định về đối tượng được mở và sử dụng thẻ, cụ thể:

❖ Đối với chủ thẻ chính là cá nhân:

➤ Người từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật được sử dụng thẻ ghi nợ, thẻ tín dụng, thẻ trả trước;

➤ Người từ đủ 15 tuổi đến chưa đủ 18 tuổi không bị mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự được sử dụng thẻ ghi nợ, thẻ tín dụng, thẻ trả trước.

❖ Đối với chủ thẻ chính là tổ chức:



Nguồn ảnh: Internet

Tổ chức là pháp nhân được thành lập và hoạt động hợp pháp theo quy định của pháp luật Việt Nam được sử dụng các loại thẻ. Chủ thẻ là pháp nhân được ủy quyền bằng văn bản cho cá nhân sử dụng thẻ của pháp nhân hoặc cho phép cá nhân sử dụng thẻ phụ theo quy định tại Thông tư này.

❖ Đối với chủ thẻ phụ:

Chủ thẻ phụ được sử dụng thẻ theo chỉ định cụ thể của chủ thẻ chính nhưng chỉ trong phạm vi quy định sau đây:

➤ Người từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy

định của pháp luật được sử dụng thẻ ghi nợ, thẻ tín dụng, thẻ trả trước;



Nguồn ảnh: Internet

➤ Người từ đủ 15 tuổi đến chưa đủ 18 tuổi không bị mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự được người đại diện theo pháp luật của người đó đồng ý bằng văn bản về việc sử dụng thẻ được sử dụng thẻ ghi nợ, thẻ tín dụng, thẻ trả trước;

➤ Người từ đủ 6 tuổi đến chưa đủ 15 tuổi không bị mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự được người đại diện theo pháp luật của người đó đồng ý bằng văn bản về việc sử dụng thẻ được sử dụng thẻ ghi nợ, thẻ trả trước.



Và bao gồm nhiều thẻ ngân hàng khác nữa.

Nguồn ảnh: Internet

➤ Trường hợp đối tượng được sử dụng thẻ là cá nhân nước ngoài thì phải được phép cư trú tại Việt Nam với thời hạn từ 12 tháng trở lên.

4. Sửa đổi, bổ sung các hành vi bị cấm và các quy định để phòng ngừa, hạn chế rủi ro phát sinh trong thanh toán qua thiết bị chấp nhận thẻ tại các đơn vị chấp nhận thẻ

Theo đó, một trong những hành vi bị cấm trong hoạt động thẻ ngân hàng được Thông tư 26/2017/TT-NHNN sửa đổi là hành vi “thực hiện, tổ chức thực hiện hoặc tạo điều kiện để người khác thực hiện các hành vi giao dịch thẻ gian lận, giả mạo; giao dịch thanh toán không tại đơn vị chấp nhận thẻ (không phát sinh việc mua, bán hàng hoá và cung ứng dịch vụ)”.

Ngoài ra, Thông tư còn sửa đổi, bổ sung một số quy định về giải thích từ ngữ, thủ tục phát hành thẻ, thông tin trên thẻ...



Nguồn ảnh: Internet

Thông tư số 26/2017/TT-NHNN có hiệu lực thi hành từ ngày **03/3/2018**, riêng **quy định về hạn mức thẻ tín dụng đối với cá nhân** có hiệu lực thi hành từ ngày **15/01/2018** và **quy định về việc chuyển mạch giao dịch thẻ có BIN** do tổ chức thẻ quốc tế cấp giữa tổ chức phát hành thẻ, tổ chức thanh toán thẻ với tổ chức thẻ quốc tế có hiệu lực thi hành từ ngày **01/01/2019**./.