

WINWIN AUDIT

2023年09 月更新的報道



Your Trust Our Value

1. 越南國家銀行(NHNN)在2023年06月28日頒布第06/2023/TT-NHNN號之通知，更新補充第39/2016/TT-NHNN號之通知規定有關信用組織(TCTD)的貸款活動，對於客戶之國外銀行分行。

a. 補充 4 項不可貸款之資金需求

針對信用組織無法貸出的資金需求，第06/2023/TT-NHNN號之通知新增04個案例：

- 借錢則存錢
- 有限責任公司、合夥借款支付採購、出資、接受轉讓出資；購買、出資、接受轉讓未在股票市場上市或未在 Upcom 交易系統註冊交易的股份公司的股份。
- 借款支付投資合作合約下的出資額、出資額或經營合作合約項下實施決定時依法規定不符合開業條件的投資項目打算貸款。
- 經濟補償借款，除非借款符合以下所有條件：
 - 客戶擁有預付資金來支付在貸款決定在 12 個月一下實施業務項目所產生的費用；
 - 為實施經營項目而支付和用自有資金支付的費用，是指按照向信用組織提交的擬申請中長期貸款的資金使用計劃，使用信用組織貸款資金實施該經營項目的費用。

b. 個人網路借錢金額不超過1億越盾

- 針對電子貸款活動（又稱網路貸款），第06號之通知補充了一系列規定：
- 電子方式貸款的原則
- 識別並驗證客戶識別資訊

1. 越南國家銀行(NHNN)在2023年06月28日頒布第06/2023/TT-NHNN號之通知，更新補充第39/2016/TT-NHNN號之通知規定有關信用組織(TCTD)的貸款活動，對於客戶之國外銀行分行。

b. 個人網路借錢金額不超過1億越盾

針對電子貸款活動（又稱網路貸款），第06號之通知補充了一系列規定：

電子方式貸款的原則

識別並驗證客戶識別資訊

未償還貸款餘額

貸款建議文件

核准並貸款決定

貸款協議

保留貸款文件

用於放款貸款資本的支付工具

值得注意，第06/2023/TT-NHNN號之通知明確規定，個人客戶為滿足生活需求借款的未償還貸款餘額不得超過1億越盾在一個信用組織。

客戶是因日常生活需要而藉入資金的，將貸款資金劃入支付服務提供者的支付帳戶，根據借入資金的用途向受益人付款而客戶承諾的生活需求。

c. 允許以貸款貨幣以外的貨幣償還債務

此前，第39號之通知第11條第2款僅規定償債幣種為貸款的借貨幣種。

但第06/2023/TT-NHNN號之通知在此條款中增加了信貸機構與客戶可以根據相關法律規定約定以其他貨幣償還債務的情況。

d. 凍結貸款可以保證債務直到債務終止

這是針對貸款協議的一項新的附加規定。因此，在貸款支付款項以保證履行義務的情況下，信用組織將在貸款信用組織凍結資金放款金額，直到擔保義務終止。

這通知將從2023年09月01日生效

2. 在2023年07月03日第47/2023/ND-CP號之議定更新，補充一些條件在第62/2017/ND-CP號之議定在2017年05月16日政府詳細規定一些條件以及實施《資產拍賣法》的措施。

據此，網上拍賣資訊頁面必須保證以下要求：

公開、透明、不受限制地取得資訊。

網路拍賣資訊頁面顯示的時間為即時時間，為網路拍賣的標準時間。

依資訊系統安全等級保護法規定，運作穩定、持續，必須達到三級

透過國家資料共享整合平台滿足連接、整合並資料共享的要求；技術基礎設施要求以及資訊技術標準。

有最少業務職能如下：

允許個人和組織登記參加拍賣的賬戶。每個人或組織只能登記一個參加拍賣的賬戶。

使用唯一的識別碼確保拍賣參與者資訊、存取帳戶、投標參與和支付價格的安全以及保密。

公開、誠實地展示拍賣參與者所支付的價格；在網路拍賣資訊頁記錄資訊並調取拍賣過程中的交易歷史、拍賣價款、撤回價款等必要資訊

在整個拍賣期間，連續顯示上拍法支付的最高價和下拍法的起拍價或最低降價價，可供拍賣參與者查看；有資格參加拍賣但未參加拍賣的人；

確保拍賣參與人在提交文件截止時間後無法提交參加拍賣的登記文件；拍賣結束後進行出價。

這議定將從2023年09月01日生效

THÔNG TIN LIÊN HỆ

Ông Nguyễn Ngọc Trí

Tổng Giám Đốc

0903.152.385

tri.nguyen@winwinaudit.com.vn

Ông Võ Long Hải

Cố vấn Thuế

0913.823.798

hai.vo@winwinaudit.com.vn

Ông Nguyễn Tấn Sang

Giám Đốc Dịch Vụ Chuyển Giá

0973.083.379

sang.nguyen@winwinaudit.com.vn

Bà Mai Thị Tuyết Lan

Giám Đốc

Khối Dịch Vụ Kế Toán Và Tư Vấn Thuế

0977.000.523

lan.mai@winwinaudit.com.vn

Ông Phạm Đỗ Đức Phong

Giám Đốc

Khối Dịch Vụ Kiểm Toán Và Soát Xét

0938.531.987

phong.pham@winwinaudit.com.vn

Thông tin chúng tôi trình bày trong bản tin chỉ mang tính tổng quát, tóm lược. Do đó, để đảm bảo áp dụng đúng quy định, quý vị liên hệ trực tiếp với chúng tôi để được tư vấn cho từng trường hợp cụ thể.

WINWIN AUDIT CO., LTD

Head Office:

WinWin Building, No. 2, D9 Str., Chanh Nghia Ward,
Thu Dau Mot City, Binh Duong Province, Viet Nam

Tel: 0274 3 818 525 **Fax:** 0274 3 818 526

HCM Branch:

139 Le Quang Dinh Str., 14 Ward, Binh Thanh District,
Ho Chi Minh City, Viet Nam

Tel: 0283 8 999 588 **Fax:** 0283 8 999 598