

WINWIN AUDIT

BẢN TIN THÁNG 09/2023



Your Trust Our Value

1. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) ban hành Thông tư số 06/2023/TT-NHNN ngày 28 tháng 6 năm 2023, sửa đổi bổ sung Thông tư số 39/2016/TT-NHNN quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng (TCTD), chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

a. Bổ sung 4 nhu cầu về vốn không được cho vay

Đối với các nhu cầu về vốn không được cho vay tại các tổ chức tín dụng, Thông tư số 06/2023/TT-NHNN bổ sung 04 trường hợp mới:

- Vay để gửi tiền.
- Vay để thanh toán tiền mua, góp vốn, nhận chuyển nhượng phần vốn góp của công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty hợp danh; mua, góp vốn, nhận chuyển nhượng cổ phần của công ty cổ phần chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom.
- Vay để thanh toán tiền góp vốn theo hợp đồng hợp tác đầu tư, góp vốn hoặc hợp đồng hợp tác kinh doanh để thực hiện các dự án đầu tư không đủ điều kiện đưa vào kinh doanh theo quy định của pháp luật tại thời điểm quyết định cho vay.
- Vay để bù đắp tài chính, trừ trường hợp khoản vay đáp ứng được đủ các điều kiện sau:
 - Khách hàng đã ứng vốn để thanh toán, chi trả chi phí thực hiện dự án kinh doanh phát sinh dưới 12 tháng tính đến thời điểm quyết định cho vay;
 - Các chi phí đã thanh toán, chi trả bằng vốn của chính khách hàng nhằm thực hiện dự án kinh doanh là các chi phí có sử dụng nguồn vốn vay của tổ chức tín dụng theo phương án sử dụng vốn đã gửi tổ chức tín dụng để được xem xét cho vay trung, dài hạn nhằm thực hiện dự án kinh doanh đó.

1. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) ban hành Thông tư số 06/2023/TT-NHNN ngày 28 tháng 6 năm 2023, sửa đổi bổ sung Thông tư số 39/2016/TT-NHNN quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng (TCTD), chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

b. Cá nhân được vay tiền online không quá 100 triệu đồng

Đối với hoạt động cho vay bằng phương thức điện tử hay còn gọi là cho vay online, Thông tư 06 bổ sung loạt quy định về:

- Nguyên tắc cho vay bằng phương tiện điện tử
- Nhận biết, xác minh thông tin nhận biết khách hàng
- Dư nợ cho vay
- Hồ sơ đề nghị vay vốn
- Thẩm định và quyết định cho vay
- Thỏa thuận cho vay
- Lưu giữ hồ sơ cho vay
- Phương tiện thanh toán được sử dụng để giải ngân vốn cho vay

Đáng chú ý, Thông tư số 06/2023/TT-NHNN quy định rõ dư nợ cho vay đối với một khách hàng là cá nhân vay vốn phục vụ nhu cầu đời sống không được vượt quá 100 triệu đồng Việt Nam tại một tổ chức tín dụng.

Khách hàng là cá nhân vay vốn phục vụ nhu cầu đời sống được giải ngân vốn cho vay vào tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán để thanh toán, chi trả cho bên thụ hưởng theo mục đích vay vốn phục vụ nhu cầu đời sống mà khách hàng cam kết.

1. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) ban hành Thông tư số 06/2023/TT-NHNN ngày 28 tháng 6 năm 2023, sửa đổi bổ sung Thông tư số 39/2016/TT-NHNN quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng (TCTD), chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

c. Cho phép trả nợ bằng đồng tiền khác đồng tiền cho vay

Trước đây, khoản 2 Điều 11 Thông tư 39 chỉ quy định đồng tiền trả nợ là đồng tiền cho vay của khoản vay.

Tuy nhiên Thông tư số 06/2023/TT-NHNN đã bổ sung vào điều khoản này trường hợp tổ chức tín dụng và khách hàng được thỏa thuận trả nợ bằng đồng tiền khác phù hợp với quy định của pháp luật liên quan.

d. Phong tỏa khoản vay đảm bảo nghĩa vụ đến khi chấm dứt nghĩa vụ

Đây là quy định mới bổ sung về thỏa thuận cho vay. Theo đó, đối với trường hợp cho vay để thanh toán tiền nhằm bảo đảm thực hiện nghĩa vụ, tổ chức tín dụng sẽ phong tỏa số tiền giải ngân vốn tại tổ chức tín dụng cho vay cho đến khi chấm dứt nghĩa vụ bảo đảm.

Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 9 năm 2023.

2. Nghị định số 47/2023/NĐ-CP ngày 03 tháng 07 năm 2023 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 62/2017/NĐ-CP ngày 16 tháng 5 năm 2017 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Đấu giá tài sản.

Theo đó, Trang thông tin đấu giá trực tuyến phải đảm bảo các yêu cầu sau đây:

- Công khai, minh bạch, không hạn chế truy cập, tiếp cận thông tin.
- Thời gian trên Trang thông tin đấu giá trực tuyến là thời gian thực và là thời gian chuẩn trong đấu giá trực tuyến.
- Hoạt động ổn định, liên tục và phải đạt cấp độ 3 theo quy định pháp luật về bảo đảm an toàn hệ thống thông tin theo cấp độ.
- Đáp ứng các yêu cầu về việc kết nối, tích hợp và chia sẻ dữ liệu thông qua nền tảng tích hợp, chia sẻ dữ liệu quốc gia; yêu cầu về hạ tầng kỹ thuật, tiêu chuẩn công nghệ thông tin.
- Có các chức năng nghiệp vụ tối thiểu sau đây:
 - + Cho phép cá nhân, tổ chức đăng ký tài khoản tham gia đấu giá. Mỗi cá nhân, tổ chức được đăng ký duy nhất một tài khoản tham gia đấu giá, trả giá.
 - + Đảm bảo an toàn, bảo mật thông tin của người tham gia đấu giá, tài khoản truy cập, việc tham gia trả giá, giá đã trả bằng mã định danh riêng.
 - + Hiện thị công khai, trung thực giá trả của người tham gia đấu giá; thực hiện ghi lại thông tin và truy xuất được lịch sử các giao dịch, mức giá được trả tại các cuộc đấu giá, việc rút lại giá đã trả và những thông tin cần thiết khác trong quá trình tổ chức đấu giá trên Trang thông tin đấu giá trực tuyến.
 - + Hiện thị liên tục trong suốt thời gian đấu giá mức giá cao nhất đã trả đối với phương thức trả giá lên và mức giá bằng giá khởi điểm hoặc giá đã giảm thấp nhất đối với phương thức đặt giá xuống để những người tham gia đấu giá có thể xem được; người đủ điều kiện tham gia đấu giá nhưng không tham gia cuộc đấu giá;
 - + Bảo đảm người tham gia đấu giá không thể nộp hồ sơ đăng ký tham gia đấu giá sau thời điểm kết thúc nộp hồ sơ; thực hiện việc trả giá sau thời điểm kết thúc cuộc đấu giá.

Nghị định này có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 9 năm 2023.

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