

Bản tin cập nhật Pháp luật

Tháng 1 năm 2023

1. Thông tư hướng dẫn hoạt động chuyển tiền một chiều từ Việt Nam ra nước ngoài

Ngày 30/12/2022, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Thông tư 20/2022/TT-NHNN hướng dẫn hoạt động chuyển tiền một chiều từ Việt Nam ra nước ngoài và thanh toán, chuyển tiền cho các giao dịch vãng lai khác của người cư trú là tổ chức, cá nhân ("**Thông tư 20**"), có hiệu lực vào ngày 15/02/2023, thay thế và sửa đổi một số Thông tư do Ngân hàng Nhà nước ban hành liên quan đến các giao dịch ngoại tệ của cá nhân, tổ chức là người cư trú. Trong đó, một số quy định mới đáng chú ý áp dụng đối với tổ chức là người cư trú như sau:

- Tổ chức được mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài để phục vụ cho (i) các mục đích tài trợ, viện trợ được quy định cụ thể tại Thông tư 20, và (ii) mục đích khác như trả thưởng cho người không cư trú tham gia các chương trình, cuộc thi được tổ chức tại Việt Nam hay phân bổ tiền tài trợ cho các thành viên ở nước ngoài tham gia thực hiện các dự án, đề tài nghiên cứu khoa học ở Việt Nam và nước ngoài, hay hoàn trả tiền tài trợ thực hiện các dự án ở Việt Nam theo các cam kết, thỏa thuận với bên nước ngoài.
- Ngân hàng được phép bán ngoại tệ cho người cư trú là tổ chức để chuyển, mang ra nước ngoài cho các mục đích được nêu trên trong phạm vi khả năng ngoại tệ hiện có tùy thuộc vào mức ngoại tệ yêu cầu, căn cứ số tiền ghi trên giấy tờ, chứng từ có liên quan. Tuy nhiên trong trường hợp mua, chuyển ngoại tệ ra nước ngoài để tài trợ cho các chương trình, các quỹ, dự án do tổ chức trong nước và/hoặc tổ chức ở nước ngoài thành lập nhằm mục đích hỗ trợ và khuyến khích phát triển trong các lĩnh vực văn hóa, giáo dục (tài trợ học bổng), y tế, mức ngoại tệ được phép tối đa là 50.000 USD (Năm mươi nghìn đô la Mỹ) hoặc các loại ngoại tệ khác có giá trị tương đương.
- Trong trường hợp mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài cho mục đích tài trợ, viện trợ theo các cam kết, thỏa thuận giữa Nhà nước, Chính phủ, các cấp chính quyền địa phương với nước ngoài với mức phải thực hiện khai báo hải quan, ngân hàng được phép cấp Giấy xác nhận mang ngoại tệ tiền mặt ra nước ngoài theo quy định về mang ngoại tệ tiền mặt khi xuất cảnh, nhập cảnh.
- Việc thanh toán, chuyển tiền cho các giao dịch vãng lai khác của người cư trú là tổ chức phải thông qua ngân hàng được phép đối với các hoạt động sau:
 - Liên quan đến các hoạt động thương mại có yếu tố nước ngoài như tạm nhập tái xuất, tạm xuất tái nhập, quá cảnh, đại lý mua, bán hàng hóa cho thương nhân nước ngoài và thuê thương nhân nước ngoài làm đại lý bán hàng, nhận gia công, và đặt gia công hàng hóa, mua bán hàng hóa qua Sở Giao dịch hàng hóa, v.v.;
 - Thanh toán, chuyển tiền liên quan đến các khoản đóng góp và chi trả bảo hiểm;
 - Thanh toán, chuyển tiền theo quyết định hoặc bản án có hiệu lực pháp luật của tòa án hoặc trọng tài hoặc quyết định của cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam.
- Ngân hàng được phép phải gửi báo cáo định kỳ hằng tháng cho Ngân hàng Nhà nước về tình hình mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài của người cư trú là tổ chức và cá nhân theo quy định về chế độ báo cáo thống kê của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

2. Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 09/2015/TT-NHNN

Ngày 26/12/2022, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư 18/2022/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 09/2015/TT-NHNN (“**Thông tư 09**”) ngày 17/7/2015 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“**NHNN**”) quy định về hoạt động mua, bán nợ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“**TCTD**”) có hiệu lực vào ngày 09/02/2023 (“**Thông tư 18**”), với những nội dung đáng chú ý như sau:

- Bổ sung các trường hợp mua bán nợ của TCTD được kiểm soát đặc biệt. Theo đó, trong các điều kiện được áp dụng đối với TCTD được chấp thuận mua nợ theo Thông tư 09, điều kiện về tỷ lệ nợ xấu dưới 3% theo kỳ phân loại gần nhất theo quy định của NHNN về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của TCTD trước thời điểm ký hợp đồng mua nợ sẽ không được áp dụng đối với TCTD được kiểm soát đặc biệt.
- Cho phép TCTD được mua lại khoản nợ đã bán trong một số trường hợp, bao gồm mua lại khoản nợ đã bán cho TCTD được kiểm soát đặc biệt; hỗ trợ mua lại khoản nợ đã bán cho TCTD được kiểm soát đặc biệt theo phương án phục hồi TCTD được kiểm soát đặc biệt đã được phê duyệt; nhận chuyển giao bắt buộc mua lại khoản nợ đã bán cho ngân hàng thương mại được chuyển giao bắt buộc.
- Bổ sung quy định TCTD không được cấp tín dụng cho khách hàng để mua nợ thuộc sở hữu của chính TCTD đó hay bán nợ cho chính công ty con của TCTD đó trừ một số trường hợp bán nợ cho công ty quản lý và khai thác tài sản theo phương án tái cơ cấu được phê duyệt hoặc khi TCTD là bên nhận chuyển giao bắt buộc bán nợ đủ tiêu chuẩn cho ngân hàng thương mại được chuyển giao bắt buộc theo phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt.

3. Dự thảo Luật Bảo vệ quyền lợi người tiêu dùng (sửa đổi)

Dự thảo Luật Bảo vệ quyền lợi người tiêu dùng (sửa đổi) (“**Dự thảo Luật**”) được trình cho ý kiến tại Kỳ họp thứ 4, Quốc hội khóa XV và dự kiến sẽ có hiệu lực vào ngày 1/1/2024, **Dự thảo Luật** có một số nội dung đáng chú ý như sau:

- Quy định về trách nhiệm của các tổ chức, cá nhân kinh doanh trong bảo vệ, bảo đảm an toàn, an ninh thông tin cá nhân của người tiêu dùng (“**NTD**”). Cụ thể,
 - Việc thu thập, lưu trữ, sử dụng thông tin cá nhân của NTD đã được quy định cụ thể chi tiết theo hướng thắt chặt hơn để phù hợp với các điều chỉnh của các văn bản quy phạm pháp luật liên quan đến lưu trữ và bảo vệ dữ liệu cá nhân và an ninh mạng.
 - Cho phép tổ chức, cá nhân kinh doanh ủy quyền cho bên thứ ba thực hiện việc thu thập, lưu trữ, sử dụng thông tin cá nhân của NTD với điều kiện phải quy định rõ trách nhiệm của mỗi bên trong việc tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan đến bảo vệ thông tin cá nhân.
 - Việc thu thập thông tin cá nhân của NTD phải được sự đồng ý của NTD đó và phải thiết lập cơ chế để NTD có điều kiện lựa chọn các trường thông tin mà họ đồng ý cung cấp và bày tỏ sự chấp thuận.
 - Yêu cầu tổ chức, cá nhân kinh doanh thu thập, lưu trữ, sử dụng thông tin cá nhân của NTD phải xây dựng và công bố chính sách bảo vệ thông tin cá nhân.
- Dự thảo Luật quy định cụ thể về trách nhiệm của bên thứ ba trong việc cung cấp thông tin về sản phẩm, dịch vụ cho NTD. Theo đó, trường hợp đơn vị kinh doanh cung cấp thông tin về sản phẩm, dịch vụ cho NTD thông qua bên thứ ba thì bên thứ ba phải có trách nhiệm (i) đảm bảo cung cấp đầy đủ và chính xác thông tin về sản phẩm dịch vụ, (ii) yêu cầu đơn vị kinh doanh cung cấp chứng cứ chứng minh về thông tin sản phẩm, dịch vụ, và (iii) chịu trách nhiệm liên đới về việc cung cấp thông tin về sản phẩm, dịch vụ. Tổ chức, cá nhân thiết lập, vận hành, cung cấp dịch vụ nền tảng trung gian trực tuyến cho NTD cho phép tương tác, trao đổi hoặc truyền tải thông tin tới NTD là bên thứ ba trong việc cung cấp thông tin về sản phẩm, dịch vụ cho NTD và phải chịu trách nhiệm theo các quy định trong Dự thảo Luật.
- Đối với việc giao kết và giải thích hợp đồng với NTD, bên cạnh kế thừa các quy định theo Luật bảo vệ quyền lợi người tiêu dùng hiện hành, Dự thảo Luật cũng đã bổ sung quy định về trách nhiệm công bố công khai đối với hợp đồng theo mẫu, và các điều kiện giao dịch chung để có hiệu lực với NTD.

Dự thảo Luật đang được Bộ Công Thương lấy ý kiến để tiếp tục sửa đổi, bổ sung và dự kiến trình Quốc Hội để thông qua trong năm nay.

4. Chiến lược phát triển thị trường bảo hiểm Việt Nam đến năm 2030

Ngày 5/1/2023, Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Chiến lược phát triển thị trường bảo hiểm Việt Nam đến năm 2030 theo Quyết định số 07/QĐ-TTg (“**Chiến lược**”), trong đó có những nội dung đáng chú ý như sau:

- Chiến lược đề ra mục tiêu hoàn thiện hệ thống cơ chế, chính sách về kinh doanh bảo hiểm, đẩy mạnh chuyển đổi số, và nâng cao tính an toàn hệ thống, bền vững và hiệu quả của thị trường.
- Chiến lược cũng đưa ra các mục tiêu cụ thể hướng đến đạt doanh thu ngành bảo hiểm tăng trưởng bình quân giai đoạn 2021 - 2025 là 15%/năm, đến năm 2030 quy mô đạt 3,3% - 3,5% GDP và có 18% dân số tham gia bảo hiểm nhân thọ, phí bảo hiểm bình quân đầu người đạt 5 triệu đồng/năm. Tốc độ tăng trưởng doanh thu cung cấp sản phẩm bảo hiểm trên môi trường mạng đạt bình quân 10%/năm trong giai đoạn 2023 - 2030.
- Để đạt được mục tiêu trên, Chiến lược đưa ra các giải pháp thực hiện đến hết năm 2030, bao gồm:
 - Hoàn thiện hệ thống pháp luật kinh doanh bảo hiểm, ban hành các văn bản hướng dẫn Luật Kinh doanh Bảo hiểm có hiệu lực từ ngày 01/01/2023, tiếp tục cải cách hành chính để tạo điều kiện thuận lợi cho các doanh nghiệp bảo hiểm;
 - Tăng cường năng lực tài chính, quản lý rủi ro, quản trị doanh nghiệp, chất lượng dịch vụ khách hàng và công khai minh bạch của doanh nghiệp bảo hiểm;
 - Phát triển và đa dạng hóa sản phẩm bảo hiểm, đa dạng và chuyên nghiệp hóa kênh phân phối bảo hiểm, đẩy mạnh hợp tác quốc tế và hội nhập trong lĩnh vực bảo hiểm.

Chiến lược được phê duyệt dự báo sẽ mang đến nhiều thay đổi trong khung pháp lý áp dụng đối với các doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm, đòi hỏi sự chú ý các doanh nghiệp này để kịp thời cập nhật các điều chỉnh trong giai đoạn từ năm 2023 – 2030.

Liên hệ với chúng tôi

Hà Nội

Tầng 46, Tòa tháp Keangnam Landmark 72,
E6 Phạm Hùng, Mễ Trì, Nam Từ Liêm
T +84 (24) 3946 1600

Tp. Hồ Chí Minh

Tầng 10, Tòa nhà Sun Wah,
115 Nguyễn Huệ, Bến Nghé, Quận 1
T +84 (28) 3821 9266

Đà Nẵng

Lô D3, Tầng 5, Tòa nhà Indochina Riverside Towers,
74 Bạch Đằng, Hải Châu I, Hải Châu
T +84 (236) 351 9051

Mọi thông tin trong tài liệu này đều là thông tin chung và không nhằm mục đích cung cấp tư vấn cho trường hợp cụ thể của bất kỳ tổ chức hay cá nhân nào. Mặc dù chúng tôi cố gắng cung cấp thông tin chính xác và cập nhật nhất một cách có thể, chúng tôi không thể đảm bảo rằng những thông tin này còn chính xác lúc người đọc nhận được hoặc sẽ duy trì tính chính xác này trong tương lai. Bất cứ ai cũng không nên quyết định hành động dựa trên những thông tin trong tài liệu này nếu không có sự tư vấn phù hợp từ các chuyên gia sau khi xem xét từng tình huống cụ thể.

© 2023 Công ty TNHH KPMG, Công ty TNHH Thuế và Tư vấn KPMG, Công ty Luật TNHH KPMG, Công ty TNHH Dịch vụ KPMG, đều là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được thành lập tại Việt Nam và là công ty thành viên trong tổ chức toàn cầu của các công ty KPMG độc lập, liên kết với KPMG International Limited, một công ty trách nhiệm hữu hạn theo bảo lãnh được thành lập tại Vương Quốc Anh. Tất cả các quyền được bảo hộ.

Tên và biểu tượng KPMG là nhãn hiệu thương mại được cấp phép sử dụng cho các công ty thành viên độc lập của tổ chức các công ty KPMG toàn cầu.



Quét mã QR để truy cập website: kpmg.com.vn
Email: kpmghcmc@kpmg.com.vn