

BẢN TIN PHÁP LUẬT SỐ ĐẶC BIỆT

(Bộ môn Luật Tài chính – Ngân hàng, Trường Đại học Luật Hà Nội)

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

TRONG SỐ NÀY, XIN GIỚI THIỆU VỚI QUÝ BAN ĐỌC:

CHÍNH SÁCH MỚI

HOẠT ĐỘNG BẢO LÃNH TÍN DỤNG SAU ĐẦU TƯ

BÌNH LUẬN CHÍNH SÁCH

SỰ THAY ĐỔI TRONG QUY ĐỊNH VỀ QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH VÀNG

VĂN BẢN CÓ HIỆU LỰC THÁNG 7/2017

Quyết định số 246/2006/QĐ-TTg ngày 27/10/2006 của Thủ tướng Chính phủ về việc thành lập Quỹ Hỗ trợ phát triển hợp tác xã và ban hành Quy chế hoạt động bảo lãnh tín dụng, hỗ trợ lãi suất sau đầu tư của Quỹ Hỗ trợ phát triển hợp tác xã.



Nguồn ảnh: Internet

Theo đó, từ ngày **15/8/2017**, Quyết định số 246/2006/QĐ-TTg được sửa đổi, bổ sung cụ thể như sau:

1. Về mục đích thành lập Quỹ Hỗ trợ phát triển hợp tác xã

Quỹ Hỗ trợ phát triển hợp tác xã trực thuộc Liên minh Hợp tác xã Việt Nam, được thành lập để hỗ trợ các hợp tác xã, liên hiệp hợp tác xã phát triển hoạt động sản xuất kinh doanh, nâng cao năng suất, chất lượng hiệu quả hoạt động, góp phần chuyển dịch cơ cấu kinh tế, tạo việc làm,

CHÍNH SÁCH MỚI

HOẠT ĐỘNG BẢO LÃNH TÍN DỤNG SAU ĐẦU TƯ

Ngày 22/6/2017, Thủ tướng Chính phủ ban hành **Quyết định số 23/2017/QĐ-TTg** sửa đổi, bổ sung một số điều của

tăng thu nhập cho các hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã.



Nguồn ảnh: Internet

2. Về phương thức hoạt động của Quỹ Hỗ trợ phát triển hợp tác xã

Quỹ hỗ trợ hoạt động các hợp tác xã, liên hiệp hợp tác xã thông qua các phương thức như sau:

- ❖ Cho vay đầu tư;
- ❖ Bảo lãnh tín dụng;
- ❖ Hỗ trợ lãi suất sau đầu tư.

3. Về phạm vi hỗ trợ của Quỹ Hỗ trợ phát triển hợp tác xã



Nguồn ảnh: Internet

Quỹ Hỗ trợ phát triển hợp tác xã thực hiện hỗ trợ hoạt động đầu tư mới, mở

rộng năng lực sản xuất kinh doanh của các hợp tác xã, liên hiệp hợp tác xã.

4. Về nguồn vốn của Quỹ Hỗ trợ phát triển hợp tác xã

Vốn điều lệ của Quỹ Hỗ trợ phát triển hợp tác xã do ngân sách nhà nước cấp từ nguồn chi đầu tư phát triển đến năm 2018 đạt 500 tỷ đồng và đến năm 2020 đạt 1000 tỷ đồng.

Việc tăng vốn điều lệ của Quỹ do Thủ tướng Chính phủ quyết định trên cơ sở đề nghị của Liên minh Hợp tác xã Việt Nam sau khi có ý kiến thống nhất của Bộ Tài chính và Bộ Kế hoạch và Đầu tư.



Nguồn ảnh: Internet

5. Về nguyên tắc tài chính đối với hoạt động của Quỹ Hỗ trợ phát triển hợp tác xã

❖ Quỹ hoạt động không vì mục đích lợi nhuận, bảo toàn vốn và tự bù đắp chi phí quản lý.

❖ Đối với phương thức cho vay:

- Lãi suất cho vay đảm bảo bù đắp chi phí quản lý và phòng ngừa rủi ro phát sinh;

- Mức vốn vay tối đa bằng 80% tổng mức đầu tư của dự án;
- Thời hạn vay vốn tối đa là 5 năm;
- Bảo đảm tiền vay: Trong trường hợp cụ thể, Quỹ Hỗ trợ phát triển hợp tác xã quyết định hình thức bảo đảm tiền vay và phải chịu trách nhiệm theo quy định của pháp luật.



Nguồn ảnh: Internet

❖ Đối với phương thức bảo lãnh tín dụng và hỗ trợ lãi suất sau đầu tư:

- Phù hợp với khả năng nguồn lực tài chính của Quỹ;
- Tự đảm bảo bù đắp chi phí trong hoạt động;
- Thực hiện các quy định về đảm bảo an toàn vốn hoạt động.

BÌNH LUẬN CHÍNH SÁCH

SỰ THAY ĐỔI TRONG QUY ĐỊNH VỀ QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH VÀNG

Theo quy định của pháp luật Việt Nam, các tổ chức, cá nhân hoạt động kinh doanh vàng phải tuân thủ các quy định của Chính phủ và các quy định khác của pháp luật có liên quan. Dưới góc độ quản lý, Ngân hàng Nhà nước là cơ quan thay mặt Chính phủ thống nhất quản lý hoạt động kinh doanh vàng. Ngân hàng Nhà nước sẽ thực hiện hoạt động này với vị thế vừa là cơ quan của Chính phủ, vừa là ngân hàng trung ương, nhằm mục tiêu phát triển ổn định và bền vững thị trường vàng trong nước.



Nguồn ảnh: Internet

Năm 2012, **Nghị định số 24/2012/NĐ-CP** do Chính phủ ban hành ngày 03/4/2012 được đánh giá là một chủ trương đúng đắn về quản lý hoạt động kinh doanh vàng, góp phần bình ổn, kiểm soát thị trường vàng nói riêng và nền kinh tế nói chung. Nhằm hướng dẫn chi tiết hơn các quy định tại Nghị định

24/2012/NĐ-CP, ngày 25/5/2012, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ký ban hành **Thông tư số 16/2012/NĐ-CP**.



Nguồn ảnh: Internet

Đến năm 2015, để phù hợp hơn với tình hình phát triển của thị trường vàng và quản lý nhà nước đối với hoạt động kinh doanh vàng, Ngân hàng Nhà nước sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 16/2012/TT-NHNN bởi **Thông tư 38/2015/TT-NHNN** ngày 31/12/2015. Thông tư được đánh giá là có các quy định siết chặt hơn về những nội dung mang tính chất thủ tục hành chính đối với chủ thể thực hiện hoạt động kinh doanh vàng.



Nguồn ảnh: Internet

Tuy nhiên, đến thời điểm này, thị trường vàng của Việt Nam cơ bản đã hoạt động ổn định, sự kiểm soát, quản lý của các

cơ quan nhà nước tương đối hiệu quả, các cơ quan có thẩm quyền một lần nữa sửa đổi các quy định về quản lý hoạt động kinh doanh vàng. Sự sửa đổi này được ghi nhận tại **Thông tư số 03/2017/TT-NHNN** ngày 06/6/2017 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước. Đến ngày 15/6/2017, thông qua quá trình rà soát, hệ thống văn bản quy phạm pháp luật, Ngân hàng Nhà nước hợp nhất các Thông tư hướng dẫn một số điều của Nghị định số 24/2012/NĐ-CP ngày 03/4/2012 của Chính phủ về quản lý hoạt động kinh doanh vàng tại **Văn bản hợp nhất số 02/2017/VBHN-NHNN**.



Nguồn ảnh: Internet

Một số những điểm mới trong chính sách về quản lý hoạt động kinh doanh vàng được thể hiện tại Thông tư 03/2017/TT-NHNN như sau:

Thứ nhất, Thông tư đã có những quy định sửa đổi làm đơn giản hoá thủ tục hành chính đối với hoạt động kinh doanh vàng, cụ thể là giảm bớt thành phần hồ sơ đề nghị cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện sản xuất vàng trang sức, mỹ nghệ. Theo đó, chủ thể muốn được cấp Giấy

chứng nhận đủ điều kiện sản xuất vàng trang sức, mỹ nghệ không cần có Bản kế hoạch dự kiến thực hiện quy định của pháp luật về quản lý chất lượng vàng trang sức, mỹ nghệ lưu thông trên thị trường, trong đó có việc thực hiện quy định về công bố tiêu chuẩn áp dụng và ghi nhãn hàng hoá đối với vàng trang sức, mỹ nghệ. Như vậy, hồ sơ đề nghị cấp Giấy chứng nhận này sẽ bao gồm:

Một là, đơn đề nghị cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện sản xuất vàng trang sức, mỹ nghệ;



Nguồn ảnh: Internet

Hai là, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và tài liệu chứng minh doanh nghiệp đã đăng ký hoạt động sản xuất vàng trang sức, mỹ nghệ theo quy định của pháp luật;

Ba là, văn bản hoặc tài liệu chứng minh quyền sở hữu hoặc quyền sử dụng hợp pháp địa điểm sản xuất; bản kê khai về cơ sở vật chất và trang thiết bị phục vụ hoạt động sản xuất vàng trang sức, mỹ nghệ.

Thứ hai, nhằm thực hiện Nghị quyết số 35/NQ-CP của Chính phủ về hỗ trợ và phát triển doanh nghiệp đến 2020 nhằm đơn giản hoá thủ tục hành chính cho doanh nghiệp, Thông tư 03/2017/TT-NHNN cũng đã bãi bỏ quy định về báo cáo tài chính đã được kiểm toán của 02 năm liền kề trước đó đối với hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng của doanh nghiệp.

Theo đó, hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng đối với doanh nghiệp sẽ bao gồm các giấy tờ sau:

Một là, đơn đề nghị cấp Giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng;

Hai là, danh sách các địa điểm đăng ký làm địa điểm kinh doanh mua, bán vàng miếng (trụ sở chính, chi nhánh, địa điểm kinh doanh);



Nguồn ảnh: Internet

Ba là, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh và tài liệu chứng minh địa điểm đăng ký làm địa điểm kinh doanh mua, bán vàng miếng theo danh

sách các địa điểm đăng ký làm địa điểm kinh doanh mua, bán vàng miếng đã được đăng ký kinh doanh theo quy định của pháp luật;

Bốn là, xác nhận của cơ quan thuế về số thuế đã nộp của hoạt động kinh doanh vàng trong 02 năm liền kề trước đó.

Những thay đổi về chính sách quản lý thị trường vàng nêu trên sẽ được áp dụng từ ngày **22/7/2017**.

VĂN BẢN CÓ HIỆU LỰC THÁNG 7/2017

1. Ngày 01/7/2017, Thông tư số 50/2017/TT-BTC của Bộ Tài chính ban hành ngày 15/5/2017 hướng dẫn thi hành Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm có hiệu lực thi hành.



Nguồn ảnh: Internet

Theo đó, Thông tư này hướng dẫn cụ thể các quy định cụ thể về: hoạt động của

doanh nghiệp bảo hiểm (DNBH); chi nhánh DNBH phi nhân thọ nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm; chế độ tài chính của DNBH, chi nhánh DNBH phi nhân thọ nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm; đại lý bảo hiểm và đào tạo đại lý bảo hiểm; chế độ báo cáo, công bố thông tin của DNBH, chi nhánh DNBH phi nhân thọ nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, văn phòng đại diện và các biểu mẫu; thành lập và hoạt động của Ban kiểm soát khả năng thanh toán.

2. Từ ngày 03/7/2017, những doanh nghiệp muốn thực hiện hoạt động kinh doanh mua bán nợ sẽ phải tuân thủ các điều kiện quy định tại **Thông tư số 53/2017/TT-BTC** ban hành ngày 19/5/2017 của Bộ Tài chính.



Nguồn ảnh: Internet

Theo đó, khi bắt đầu hoạt động kinh doanh dịch vụ mua bán nợ và trong suốt quá trình hoạt động, doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ mua bán nợ phải đáp ứng đầy đủ các điều kiện theo quy định tại Nghị định số 69/2016/NĐ-CP tương ứng với từng loại hình kinh doanh dịch vụ mua bán nợ.

Đồng thời, các doanh nghiệp này phải thực hiện công bố công khai việc đáp ứng đầy đủ các điều kiện kinh doanh dịch vụ mua bán nợ về vốn, quy chế quản lý nội bộ về tổ chức, quy định nội bộ về hoạt động kinh doanh dịch vụ mua bán nợ, quy chế hoạt động của sàn giao dịch nợ tại trụ sở chính và trên trang thông tin điện tử của doanh nghiệp.

Ngoài ra, Thông tư còn quy định cụ thể về việc doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ mua bán nợ phải đáp ứng các điều kiện về người quản lý doanh nghiệp, điều kiện bổ sung đối với doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ sàn giao dịch nợ và chế độ báo cáo của các doanh nghiệp này.

3. Từ năm ngân sách 2017, cơ chế, chính sách tài chính ngân sách đặc thù đối với Thủ đô Hà Nội sẽ được thực hiện theo quy định tại **Nghị định số 63/2017/NĐ-CP** ngày 19/5/2017 do Chính phủ ban hành.



Nguồn ảnh: Internet

Một trong những điểm đặc biệt trong cơ chế tài chính ngân sách của Hà Nội được quy định tại Nghị định là về bội chi ngân

sách. Theo đó, bội chi ngân sách thành phố được bù đắp bằng các nguồn vay trong nước từ phát hành trái phiếu chính quyền địa phương, vay lại từ nguồn Chính phủ vay về cho Thành phố vay lại và các khoản vay trong nước khác theo quy định của pháp luật.



Nguồn ảnh: Internet

Mức dư nợ vay của ngân sách thành phố không vượt quá 70% số thu ngân sách địa phương được hưởng theo phân cấp. Trường hợp cần tăng thêm số bội chi thì Thành phố báo cáo Chính phủ, báo cáo Ủy ban thường vụ Quốc hội xem xét, trình Quốc hội quyết định tỷ lệ bội chi ngân sách cấp thành phố trong dự toán ngân sách nhà nước hàng năm.

4. Đại lý thuế là doanh nghiệp, chi nhánh của doanh nghiệp đáp ứng đủ điều kiện để kinh doanh dịch vụ làm thủ tục về thuế theo quy định tại Luật Quản lý thuế và các quy định khác của pháp luật có liên quan. Đây là nội dung được quy định tại **Thông tư số 51/2017/TT-BTC** của Bộ trưởng Bộ Tài chính ngày 19/5/2017 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 117/2012/TT-BTC ngày 19/7/2012 hướng dẫn hành nghề

dịch vụ làm thủ tục về thuế. Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày **15/7/2017**.



Nguồn ảnh: Internet

Cũng theo Thông tư, trước khi hoạt động, đại lý thuế phải lập 1 bộ hồ sơ đề nghị cấp “Xác nhận đủ điều kiện kinh doanh dịch vụ làm thủ tục về thuế” gửi Cục thuế nơi đại lý thuế đóng trụ sở chính. Trong thời hạn 5 ngày làm việc từ ngày nhận đủ hồ sơ hợp lệ, Cục thuế đối chiếu, kiểm tra các thông tin và cấp “Xác nhận đủ điều kiện hoạt động đại lý thuế” do doanh nghiệp đủ điều kiện.

5. Từ ngày 22/07/2017, một số thủ tục hành chính về hoạt động kinh doanh

vàng sẽ được giảm bớt theo quy định tại **Thông tư số 03/2017/TT-NHNN** của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ngày 06/6/2017 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 16/2012/TT-NHNN ngày 25/5/2012 hướng dẫn một số điều của Nghị định số 24/2012/NĐ-CP ngày 03/4/2012 của Chính phủ về quản lý hoạt động kinh doanh vàng.



Nguồn ảnh: Internet

Đồng thời, định kỳ hàng quý, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố có trách nhiệm tổng hợp báo cáo Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (qua Vụ Quản lý ngoại hối) tình hình quản lý hoạt động kinh doanh vàng trên địa bàn.