

LegalNews

Số 3, Phát hành ngày
28/04/2020

Trong số này

Quy định mới về dịch vụ Ví điện tửTrang 1,2,3



QUY ĐỊNH MỚI VỀ DỊCH VỤ VÍ ĐIỆN TỬ



Lê Anh Kiên

Trợ lý pháp lý

Ví điện tử được coi là một công cụ quan trọng cho sự phát triển của các ngành công nghiệp thương mại điện tử và công nghệ tài chính, đặc biệt trong thời đại 4.0 hiện nay. Đây là loại hình trung gian thanh toán được quy định lần đầu tại Nghị định 101/2012/NĐ-CP của Chính phủ ban hành ngày 22/11/2012 và Thông tư số 39/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước ban hành ngày 11/12/2014 (“Thông tư 39”), tuy nhiên các văn bản này chưa quy định đầy đủ và cụ thể để điều chỉnh mọi khía cạnh liên quan đến hoạt động cung ứng Ví điện tử. Do đó, ngày 22/11/2019, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 23/2019/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 39 (“Thông tư 23”) để hoàn thiện khung pháp lý đối với hoạt động cung ứng Ví điện tử. Thông tư 23 sẽ chính thức có hiệu lực thi hành từ ngày 07/01/2020, trong đó bổ sung một số quy định đáng chú ý như sau:

1. Quy định cụ thể về hồ sơ và thông tin của chủ thể mở Ví điện tử

bizconsult
LAW FIRM

Hà Nội Office

VNA Building
20 Tran Hung Dao Street,
Hoan Kiem District
Hanoi, Vietnam

Hồ Chí Minh Office

Room 1103,
11th Floor, Sailing Tower
111A Pasteur, District 1,
Ho Chi Minh City, Vietnam

Thông tư 23 bổ sung quy định về hồ sơ và thông tin của chủ thể mở Ví điện tử đối với cá nhân và tổ chức, trong đó, đối với ví điện tử của cá nhân, hồ sơ phải có các thông tin của chủ thể và giấy tờ chứng minh nhân thân của cá nhân này. Đối với Ví điện tử của tổ chức, hồ sơ cũng yêu cầu thông tin của tổ chức, tài liệu pháp lý của tổ chức và người đại diện hợp pháp của tổ chức.

Trường hợp cá nhân đăng ký mở Ví điện tử có tài khoản thanh toán được mở thông qua người giám hộ, người đại diện theo pháp luật thì ngoài các tài liệu của chủ thể mở Ví điện tử, cần có thêm tài liệu pháp lý của người giám hộ, người đại diện theo pháp luật và tài liệu chứng minh tư cách giám hộ, đại diện hợp pháp của người/tổ chức đó đối với chủ Ví điện tử.

2. Khách hàng phải hoàn thành liên kết Ví điện tử với tài khoản ngân hàng trước khi sử dụng Ví điện tử



Theo quy định tại Thông tư 23, tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử phải yêu cầu Khách hàng hoàn thành việc liên kết Ví điện tử với tài khoản thanh toán bằng đồng Việt Nam hoặc thẻ ghi nợ (có gắn với tài khoản thanh toán bằng đồng Việt Nam) của Khách hàng mở tại ngân hàng liên kết trước khi Khách hàng sử dụng Ví điện tử. Khách hàng không bị giới hạn số lượng tài khoản ngân hàng được liên kết với Ví điện tử của mình.

3. Phương thức nạp tiền và hạn mức nạp tiền vào Ví điện tử

Việc nạp tiền vào Ví điện tử phải thực hiện thông qua tài khoản thanh toán hoặc thẻ ghi nợ của Khách hàng tại ngân hàng hoặc nhận tiền từ Ví điện tử khác do cùng tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử mở. Khách hàng có thể sử dụng Ví điện tử để thanh toán cho các hàng hóa, dịch vụ

Khách hàng không bị giới hạn số lượng tài khoản ngân hàng được liên kết với Ví điện tử của mình.

hợp pháp; chuyển tiền cho Ví điện tử khác do cùng tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử mở và rút tiền ra khỏi Ví điện tử về tài khoản thanh toán hoặc thẻ ghi nợ của Khách hàng.

Tổng hạn mức giao dịch qua các Ví điện tử cá nhân của 01 khách hàng tại 01 tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử tối đa là 100 (một trăm) triệu đồng Việt Nam trong một tháng. Hạn mức này không áp dụng đối với Ví điện tử cá nhân của người có ký hợp đồng/thỏa thuận làm đơn vị chấp nhận thanh toán với tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử và Ví điện tử của tổ chức.

4. Tổ chức cung ứng dịch vụ ví điện tử phải đảm bảo khả năng thanh toán

bizconsult
LAW FIRM

Hà Nội Office

T +84 24 39332129
F +84 24 39332130
E info-hn@bizconsult.vn

Hồ Chí Minh Office

T +84 28 39106559
F +84 28 39106560
E info-hcm@bizconsult.vn

Để đảm bảo cho quyền lợi của chủ Ví điện tử và các tổ chức, cá nhân có liên quan, Thông tư 23 quy định Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử phải mở tài khoản đảm bảo thanh toán để đảm bảo cho việc cung ứng dịch vụ này và có nghĩa vụ duy trì tổng số dư trên tất cả các tài khoản đảm bảo thanh toán cho dịch vụ Ví điện tử mở tại các ngân hàng hợp tác không thấp hơn so với tổng số dư của tất cả các Ví điện tử của các khách hàng tại cùng một thời điểm.

bizconsult
L A W F I R M

Hà Nội Office

T +84 24 39332129

F +84 24 39332130

E info-hn@bizconsult.vn

Hồ Chí Minh Office

T +84 28 39106559

F +84 28 39106560

E info-hcm@bizconsult.vn

Hội đồng Thành viên bizconsult



Nguyễn Anh Tuấn
ĐD: +84 903404242
tuanna@bizconsult.vn



Nguyễn Đăng Việt
ĐD: +84 913028222
vietnd@bizconsult.vn



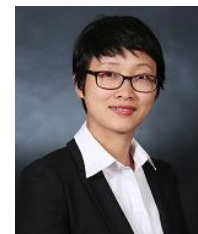
Lê Hồng Phong
ĐD: +84 915453128
phonglh@bizconsult.vn



Nguyễn Trọng Nghĩa
ĐD: +84 936334499
nghiant@bizconsult.vn



Nguyễn Bích Vân
ĐD: +84 913231019
vannb@bizconsult.vn



Trịnh Hoàng Liên
ĐD: +84 904242684
lienth@bizconsult.vn



Nguyễn Thu Huyền
ĐD: +84 912908579
huyennt@bizconsult.vn



Hà Thị Hải
ĐD: +84 963718558
haiht@bizconsult.vn



Trần Công Quốc
ĐD: +84 934778119
quoctc@bizconsult.vn

bizconsult
LAW FIRM

Hà Nội Office

T +84 24 39332129
F +84 24 39332130
E info-hn@bizconsult.vn

Hồ Chí Minh Office

T +84 28 39106559
F +84 28 39106560
E info-hcm@bizconsult.vn

Tuyên bố trách nhiệm

Bản tin này cùng với các nội dung trong bản tin chỉ nhằm mục đích cung cấp thông tin chung. Chúng tôi không cam kết hoặc bảo đảm về tính chính xác, tính thời sự hoặc sự hoàn chỉnh của các thông tin được cung cấp trong bản tin này. Không có thông tin nào trên bản tin này thể hiện quan điểm hay ý kiến chính thức của chúng tôi và không phải là tư vấn pháp luật của chúng tôi. Bạn không nên sử dụng những tài liệu đó để thay thế cho việc tham khảo ý kiến tư vấn pháp luật của chúng tôi hoặc của luật sư của bạn. Việc bạn sử dụng các thông tin hay tài liệu trong bản tin này không hình thành mối quan hệ “luật sư – khách hàng” giữa bạn và chúng tôi trừ khi và cho đến khi một thoả thuận được ký giữa bạn và chúng tôi để tư vấn một vấn đề cụ thể của bạn.

Tại bất kỳ thời điểm nào chúng tôi giữ quyền sửa đổi, tạm ngừng hoặc ngừng vĩnh viễn hoạt động của bản tin này hoặc bất kỳ phần nào của bản tin mà không có thông báo trước. Chúng tôi không chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với bạn hoặc bất kỳ bên thứ ba nào về các sửa đổi, tạm ngừng hoặc ngừng vĩnh viễn hoạt động của bản tin này hoặc bất kỳ nội dung nào của bản tin này.

Nếu bạn có bất kỳ vấn đề nào cần tư vấn, bạn nên liên hệ với chúng tôi hoặc yêu cầu luật sư của bạn tư vấn về vấn đề đó cho bạn. Người tiếp cận được bản tin này tự chịu trách nhiệm về việc sử dụng thông tin, hiểu và đồng ý rằng chúng tôi và bizconsult Law Firm không chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với các khiếu nại, tổn thất phát sinh từ việc sử dụng thông tin của bản tin này.

Tất cả các quyền, bao gồm nhưng không hạn chế, quyền tác giả, quyền liên quan và quyền sở hữu công nghiệp đối với các tài liệu, thông tin và thiết kế của bản tin này cũng như thiết kế của các tài liệu của bản tin này, thuộc chúng tôi và bizconsult Law Firm, được bảo hộ theo Luật Sở hữu Trí tuệ Việt nam và các hiệp định, hiệp ước quốc tế liên quan mà Chính phủ Việt nam đã ký kết.

Liên hệ

Để nhận các tin tức mới và các thông tin cập nhật của chúng tôi, vui lòng liên hệ:

Điện thoại:



Trang Vu

DD: +84 934551191

trangvm@bizconsult.vn

Hoặc

Tòa nhà VNA, 20 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: +84 (0) 24 3933 2129

Facebook: https://www.facebook.com/bizconsult.lawfirm/?ref=py_c

LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/bizconsult-vietnam>

bizconsult
LAW FIRM

Ha Noi Office

T +84 24 39332129

F +84 24 39332130

E info-hn@bizconsult.vn

Ho Chi Minh Office

T +84 28 39106559

F +84 28 39106560

E info-hcm@bizconsult.vn