

## CẬP NHẬT PHÁP LÝ (16.12.2019)

Trong bản tin cập nhật lần này, chúng tôi xin gửi đến khách hàng nội dung cập nhật pháp lý về vấn đề sau:

- Giới thiệu định nghĩa và tổ chức được phép cung ứng tiền điện tử.
- Các tổ chức không phải là ngân hàng được phép cung cấp dịch vụ thanh toán, chuyển tiền quốc tế.
- Ban hành các quy định về tỷ lệ vốn sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tại tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán.

### 1. Giới thiệu định nghĩa và tổ chức được phép cung ứng tiền điện tử

Dự thảo đã bổ sung thêm định nghĩa về tiền điện tử. Theo đó, tiền điện tử là hình thức biểu hiện của giá trị tiền tệ lưu trữ trên các thiết bị (phương tiện) điện tử được đảm bảo bằng tỷ lệ giá trị tiền gửi 1:1 tại ngân hàng, có quyền truy đòi các tổ chức cung ứng và được sử dụng như phương tiện thanh toán trong các giao dịch thanh toán. Ngoài ra, Dự thảo cũng xác định đối tượng được cung ứng tiền điện tử bao gồm Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (thẻ trả trước) và tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán (ví điện tử).

### 2. Các tổ chức không phải là ngân hàng được phép cung cấp dịch vụ thanh toán, chuyển tiền quốc tế

Theo Dự thảo, Ngân hàng được cấp phép cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường quốc tế được hợp tác với các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán nước ngoài; tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán chỉ được hợp tác với các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán nước ngoài để hỗ trợ ngân hàng được phép thực hiện các giao dịch thanh toán quốc tế; việc hợp tác này phải được sự chấp thuận bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước và việc chấp thuận bằng văn bản thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Các bên liên quan thanh toán quốc tế có trách nhiệm cung cấp thông tin đầy đủ kịp thời và đáp ứng các yêu cầu của các cơ quan quản lý nhà nước theo quy định của pháp luật Việt Nam nhằm quản lý các luồng giao dịch xuyên biên giới.

### 3. Ban hành các quy định về tỷ lệ vốn sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tại tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán

Dự thảo làm rõ quy định về hình thức đầu tư đối với nhà đầu tư nước ngoài, theo đó, nhà đầu tư nước ngoài được phép đầu tư theo hình thức góp vốn, mua cổ phần, phần vốn góp trong tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán.

Theo quy định tại Điều 29.2 của Dự Thảo, tỷ lệ vốn góp tối đa mà nhà đầu tư nước ngoài, bao gồm cả đầu tư trực tiếp và gián tiếp, có thể sở hữu tại công ty cung cấp dịch vụ trang

gian thanh toán là 49%. Điều khoản chuyển tiếp của Dự thảo cho phép các tổ chức trung gian thanh toán đang hoạt động với tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài cao hơn 49% có thể tiếp tục duy trì tỷ lệ vốn góp đó đến khi Giấy phép hoạt động trung gian thanh toán hết hiệu lực hoặc có sự thay đổi cổ đông hoặc thành viên góp vốn, tùy theo trường hợp nào đến trước.

Đáng chú ý, đến thời điểm tháng 11 năm 2019, Ngân Hàng Nhà Nước đã cấp phép cho 30 tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, bao gồm MoMo, Moca, Payoo, SenPay, Zalopay, Airpay, VNPay, Monpay, ViettelPay, 1Pay, Nganluong, VTCpay, Mpay và Wepay. Đa phần trong số các tổ chức này hiện nay được sở hữu bởi nhà đầu tư nước ngoài.

Chúng tôi hi vọng rằng Thư cập nhật pháp lý ngân này sẽ mang lại những thông tin hữu ích đến cho bạn.

Trân trọng.

**Tuyên bố miễn trách:** Toàn bộ tài liệu được chuẩn bị chỉ nhằm đưa ra thông tin khái quát. Thông tin trong bản tin cập nhật này không dùng cho mục đích, và không được xem là ý kiến tư vấn pháp lý. Vui lòng không thực hiện hoặc ngừng thực hiện bất kỳ công việc nào trên cơ sở các thông tin được cung cấp trong bản tin này, mà chưa tham vấn các luật sư của chúng tôi về tình trạng pháp lý và tình hình thực tế của bạn. Apolat Legal không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ thiệt hại nào xảy ra cho bất kỳ ai thực hiện hoặc ngừng thực hiện công việc của mình trên cơ sở các thông tin đưa ra trong bản tin này. Với bất kỳ vấn đề cụ thể nào, vui lòng tham khảo chuyên gia tư vấn thích hợp.

## VỀ CHÚNG TÔI,

Apolat Legal là một công ty luật chuyên nghiệp có văn phòng được đặt tại thành phố Hồ Chí Minh và thành phố Hà Nội. Các luật sư của công ty có chuyên môn trong hầu hết các lĩnh vực pháp lý tại Việt Nam gồm: Doanh nghiệp và Đầu tư; Lao động và Việc làm; Sở hữu trí tuệ; Giải quyết tranh chấp; Bất động sản và Xây dựng; Thông tin và Truyền thông; Tài nguyên thiên nhiên và Môi trường; Vận tải; Công nghiệp và Thương mại; Giáo dục và Đào tạo; Tài chính và Ngân hàng; Nông nghiệp; Dịch thuật văn bản pháp lý; Đào tạo pháp luật.

Uy tín và chất lượng dịch vụ của chúng tôi được phản ánh thông qua chính khách hàng của mình. Chúng tôi đang phục vụ gần 1.000 khách hàng là các công ty trong nước và đến từ nhiều quốc gia khác.

Chúng tôi cũng vinh dự được công nhận bởi và/hoặc được đăng tải các bài viết của mình trên trang của các tổ chức và các tờ báo trong nước và hàng đầu thế giới như: Hiệp hội Luật châu Á-Thái Bình Dương (LawAsia, 1966), The Legal500, IP Link, IP Coster, Lexology, Tổng kết thương mại toàn cầu (GTR), Thời báo Sài Gòn, v.v.

### Liên hệ:

#### **THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH (Trụ sở)**

Tầng 5, Tòa nhà IMM

99-101 Nguyễn Đình Chiểu, Quận 3

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

SĐT: +84-28-3899 8683

Email: [info@apolatlegal.com](mailto:info@apolatlegal.com)

Website: [www.apolatlegal.com](http://www.apolatlegal.com)

#### **SINGAPORE (Chi nhánh)**

#26-10, SBF Center,

160 Robinson Road

Singapore 068914

Tel: +84-93-2014 986

Email: [info@apolatlegal.com](mailto:info@apolatlegal.com)

Website: [www.apolatlegal.com](http://www.apolatlegal.com)