

BẢN TIN PHÁP LUẬT

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

Ban biên tập

Người thực hiện

: Hoàng Minh Thái

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

Quy định mới về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng

Ngày 17/10, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 96/2014/NĐ-CP quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

Nằm trong nỗ lực chung của Chính phủ nhằm củng cố hệ thống ngân hàng và xử lý nợ xấu, Nghị định đã bổ sung cơ sở pháp lý chặt cùng những chế tài pháp lý chẽ hơn cho hoạt động thanh tra, giám sát ngân hàng và xử lý những hành vi vi phạm trên thực tế.

Các hình thức xử phạt bao gồm: Cảnh cáo; phạt tiền; tước quyền sử dụng giấy phép và tịch thu tang vật, phương tiện sử dụng để vi phạm. Trong đó, mức phạt tiền tối đa được xác định là 2 tỷ đồng đối với tổ chức vi phạm và 1 tỷ đồng đối với cá nhân vi phạm.



Trong số này:

- | | |
|---|---|
| 1. QĐ mới về xử phạt VPHC lĩnh vực NH | 1 |
| 2. Tin văn | 2 |
| 3. Danh sách văn bản mới về lĩnh vực TCNH | 3 |

Trong số các hành vi vi phạm, một số quy định đáng lưu ý gồm có:

- Quy định đảm bảo việc thực hiện nghĩa vụ ban hành quy định nội bộ của các tổ chức tín dụng theo Khoản 2 Điều 93 Luật Các tổ chức tín dụng. Theo đó mức phạt tiền có thể lên tới 80 triệu đồng với một hành vi vi phạm.

- Quy định đảm bảo tỷ lệ sở hữu vốn tối đa của cổ đông tại tổ chức tín dụng là công ty cổ phần. Với mức phạt tiền từ 100 đến 150 triệu đồng, không loại trừ các hình phạt bổ sung đảm bảo đáp ứng yêu cầu về tỷ lệ vốn theo quy định tại Khoản 5 Điều 55 Luật Các tổ chức tín dụng.

- Bổ sung quy định xử phạt nhằm đảm bảo lợi ích chính đáng của khách hàng vay trong các trường hợp khiếu nại hoặc có yêu cầu chính đáng khi

hoạt động của tổ chức tín dụng có sai sót.

- Không niêm yết công khai giá mua, giá bán vàng hoặc có niêm yết nhưng nội dung không rõ ràng, gây nhầm lẫn cho khách hàng sẽ bị phạt từ 30 đến 60 triệu đồng. Phạt đến 120 triệu nếu kinh doanh mua, bán vàng hoặc mang theo vàng khi xuất cảnh, nhập cảnh không đúng quy định. Kinh doanh vàng miếng trái phép bị phạt đến 500 triệu đồng.

- Quy định xử phạt với các hành vi không rà soát khách hàng trước khi cấp tín dụng, không cập nhật thông tin nhận biết khách hàng và các yêu cầu khác có

liên quan đến Luật phòng chống rửa tiền.

Và các quy định xử phạt khác dựa trên cơ sở của các quy định pháp luật hiện hành liên quan đến lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.

Với các quy định mới, còn tồn tại một vấn đề chưa được nhận biết một cách rõ ràng. Đó là Nghị định mới chỉ xác định hành vi vi phạm và chế tài tương ứng mà chưa chỉ rõ cơ sở xác định hành vi vi phạm trong trường hợp nào thuộc về cá nhân, trong trường hợp nào thuộc về tổ chức. Điều đó có thể dẫn đến những khó khăn khi áp dụng trong thực tiễn.

Tin văn

Theo: misa.com.vn

Nội dung mới của Thông tư 151/2014/NĐ-CP hướng dẫn sửa đổi trong quy định hướng dẫn thi hành một số loại thuế:

- Thuế TNDN: mức chi được trừ đối với khoản chi có tính chất phúc lợi chi trực tiếp cho NLĐ: Mức chi tối đa 01 tháng lương bình quân thực tế được xác định bằng cách lấy quỹ lương thực hiện trong năm chia cho 12 tháng.

- Thuế TNCN: Trường hợp người sử dụng bất động sản do nhận chuyển nhượng trước ngày 01/7/1994 thì không thu thuế thu nhập cá nhân.

- Thuế GTGT: việc bán tài sản bảo đảm không thuộc đối tượng chịu thuế GTGT (kể cả trường hợp bên đi vay tự bán theo ủy quyền của bên cho vay) nếu đáp ứng các điều kiện cụ thể như sau:

- + Tài sản đảm bảo tiền vay được bán là tài sản thuộc giao dịch bảo đảm đã được đăng ký với cơ quan có thẩm quyền.

- + Việc xử lý tài sản đảm bảo tiền vay thực hiện theo quy định của pháp luật về giao dịch bảo đảm.

Danh sách văn bản mới về lĩnh vực tài chính – ngân hàng

Ngày 10/10/2014, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số **151/2014/TT-BTC** hướng dẫn thi hành Nghị định 91/2014/NĐ-CP ngày 01/10/2014 của Chính phủ về việc sửa đổi, bổ sung một số điều tại các nghị định quy định về thuế. Thông tư có hiệu lực từ ngày 15/11/2014.

Ngày 17/10/2014, Chính phủ ban hành Nghị định số **96/2014/NĐ-CP** về việc quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng. Nghị định có hiệu lực từ ngày 12/12/2014.