

# BẢN TIN PHÁP LUẬT

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

## Ban biên tập

Người thực hiện

: Ths. Nguyễn Ngọc Yên

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 về hoạt động cung ứng và sử dụng Séc



Nguồn ảnh: Internet

Séc là giấy tờ có giá do người ký phát lập, ra lệnh cho người bị ký phát trích một số tiền nhất định từ tài khoản thanh toán của mình để thanh toán cho người thụ hưởng. Hoạt động cung ứng và sử dụng séc hiện nay được quy định trong **Thông tư số 22/2015/TT-NHNN** ngày 20/11/2015 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, có hiệu lực từ ngày 12/01/2016; được sửa đổi, bổ sung bởi **Thông tư số 30/2016/TT-NHNN** ngày 14/10/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, có hiệu lực từ ngày 28/11/2016.

## Trong số này:

1. Quy định mới về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực chứng khoán và thị trường chứng khoán 1
2. Lệ phí cấp giấy phép thành lập và hoạt động tổ chức tín dụng 5
3. Cùm tin vẫn 8

Một số quy định cơ bản của hoạt động cung ứng và sử dụng séc như sau:

### 1. Cung ứng séc

- Tổ chức cung ứng séc tự quyết định về thiết kế mẫu séc trắng do mình cung ứng theo quy định tại Điều 58 và Điều 59 Luật Các công cụ chuyển nhượng.



Nguồn ảnh: Internet

- Ngân hàng thương mại, Ngân hàng chính sách, Ngân hàng hợp tác xã, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trước khi in séc trắng để cung ứng cho khách hàng phải thực hiện đăng ký mẫu séc trắng tại Ngân hàng Nhà nước (NHNN). Trong thời hạn 5 ngày làm việc, từ ngày nhận được đầy đủ hồ sơ hợp lệ, NHNN có văn bản xác nhận về việc đăng ký mẫu séc trắng của tổ chức cung ứng séc.

*Nguồn ảnh: Internet*

- Sau khi mẫu séc trắng được NHNN xác nhận bằng văn bản, tổ chức cung ứng séc tiến hành in séc trắng. Trước khi cung ứng séc trắng cho người sử dụng séc, tổ chức cung ứng séc phải gửi mẫu séc trắng đã in để lưu mẫu tại NHNN (Vụ Thanh toán).

- Thủ tục cung ứng séc trắng:



*Nguồn ảnh: Internet*

+ Khi có nhu cầu sử dụng séc, chủ tài khoản thanh toán hoặc người được chủ tài khoản thanh toán ủy quyền lập giấy đề nghị cung ứng séc trắng nộp cho tổ chức cung ứng séc;



*Nguồn ảnh: Internet*

+ Tổ chức cung ứng séc kiểm tra điều kiện của người đề nghị cung ứng séc trắng;

+ Trước khi cung ứng séc trắng cho khách hàng, tổ chức cung ứng séc phải chịu trách nhiệm in, dập chữ hoặc ghi sẵn nội dung của các yếu tố: số séc, tên người bị ký phát, tên người ký phát séc, các yếu tố trên dải từ MICR (nếu có).



*Nguồn ảnh: Internet*

## 2. Chuyển nhượng, nhờ thu séc

- Tính liên tục của dãy chữ ký chuyển nhượng trên tờ séc được ký chuyển

nhượng được thể hiện: trong giao dịch chuyển nhượng thứ nhất của tờ séc, người đứng tên chuyển nhượng phải là tên của người thụ hưởng đã ghi trên mặt trước tờ séc; trong giao dịch chuyển nhượng thứ hai của tờ séc, người đứng tên chuyển nhượng phải là tên của người đã được chuyển nhượng trong giao dịch chuyển nhượng thứ nhất; và tiếp tục như vậy cho tới giao dịch chuyển nhượng cuối cùng.



*Nguồn ảnh: Internet*

- Người thụ hưởng séc có thể chuyển giao séc để nhờ thu bằng ký chuyển nhượng cho người thu hộ để nhờ thu theo thỏa thuận bằng văn bản giữa hai bên.

### 3. Bảo đảm thanh toán séc



*Nguồn ảnh: Internet*

- Bảo chi séc: việc người bị ký phát bảo đảm khả năng thanh toán cho tờ séc khi

Bạn đọc tham khảo thêm thông tin tại Website của Bộ môn Luật Tài chính ngân hàng – Trường Đại học Luật Hà Nội: <https://sites.google.com/site/bomonluattachinhnganhanglu/>

tờ séc được xuất trình trong thời hạn xuất trình đòi thanh toán.

- Bảo lãnh séc: việc người bảo lãnh cam kết sẽ thanh toán toàn bộ hay một phần số tiền ghi trên séc cho người thụ hưởng khi đến hạn thanh toán mà người được bảo lãnh không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ nghĩa vụ trả tiền ghi trên séc.

### 4. Xuất trình và thanh toán séc

- Xuất trình séc: tờ séc được xuất trình là tờ séc bằng chứng từ giấy (trường hợp xử lý thanh toán bằng chứng từ) hoặc dữ liệu điện tử của tờ séc (trường hợp xử lý thanh toán bằng điện tử) được chuyển tới địa điểm xuất trình theo quy định.



*Nguồn ảnh: Internet*

- Thanh toán séc tại người bị ký phát: Người bị ký phát là ngân hàng mở tài khoản thanh toán cho người ký phát có trách nhiệm thanh toán số tiền ghi trên séc theo lệnh của người ký phát.

Khi séc được xuất trình để thanh toán theo thời hạn và địa điểm xuất trình, và



người ký phát có đủ khả năng thanh toán để chi trả số tiền ghi trên séc, người bị ký phát kiểm tra tính hợp pháp, hợp lệ của tờ séc và có trách nhiệm thanh toán cho người thụ hưởng hoặc người được người thụ hưởng ủy quyền đối với tờ séc đảm bảo tính hợp pháp, hợp lệ ngay trong ngày xuất trình

hoặc ngày làm việc tiếp theo sau ngày xuất trình đó.

- Thanh toán séc thông qua người thu hộ séc: Người thu hộ là ngân hàng, quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô, các tổ chức khác theo quy định của NHNN làm dịch vụ thu hộ séc được người thụ hưởng nhờ thu hộ.

## Cụm tin văn

**N**gày 10/11, Quốc hội khóa XIV đã biểu quyết thông qua Nghị quyết về kế hoạch đầu tư công trung hạn giai đoạn 2016 – 2020.



*Nguồn ảnh: Internet*

Nghị quyết được thông qua với mục tiêu cơ cấu lại và nâng cao hiệu quả sử dụng vốn đầu tư công, thu hút tối đa và sử dụng có hiệu quả các nguồn vốn đầu tư phát triển, hoàn thiện cơ bản hệ thống kết cấu hạ tầng kinh tế - xã hội thiết yếu, phục vụ cho việc thực hiện các mục tiêu Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội 5 năm 2016 – 2020 và cơ cấu lại nền kinh tế giai đoạn 2016 – 2020.

**N**gày 11/11, Quốc hội khóa XIV cũng đã thông qua Nghị quyết sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị quyết số 55/2010/QH12 về miễn, giảm thuế sử dụng đất nông nghiệp.



*Nguồn ảnh: Internet*

Nghị quyết sửa đổi, bổ sung việc miễn thuế sử dụng đất nông nghiệp đối với toàn bộ diện tích đất nông nghiệp cho một số đối tượng; miễn thuế sử dụng đất nông nghiệp đối với diện tích đất nông nghiệp được Nhà nước giao cho tổ chức kinh tế, tổ chức chính trị, tổ chức chính trị - xã hội, tổ chức xã hội –

nghề nghiệp, đơn vị sự nghiệp và các đơn vị khác đang trực tiếp sử dụng đất để sản xuất nông nghiệp.

Thời hạn miễn thuế sử dụng đất nông nghiệp quy định tại Nghị quyết này được thực hiện từ ngày 01/01/2017 đến hết ngày 31/12/2020.

## **Danh sách văn bản mới trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng**

**1. Nghị định số 144/2016/NĐ-CP** của Chính phủ ngày 01/11/2016 quy định một số cơ chế đặc thù về đầu tư, tài chính, ngân sách và phân cấp quản lý đối với thành phố Đà Nẵng. Nghị định có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2017;



*Nguồn ảnh: Internet*

**2. Thông tư số 170/2016/TT-BTC** của Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành ngày 26/10/2016 quy định mức thu, chế độ thu, nộp, quản lý và sử dụng phí, lệ phí trong hoạt động hóa chất. Thông tư này có hiệu lực từ ngày 01/01/2017;

**3. Thông tư số 177/2016/TT-BTC** của Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành ngày 01/11/2016 quy định mức thu, chế độ thu, nộp, quản lý và sử dụng phí thẩm định và cấp giấy phép kinh doanh lữ hành quốc tế; phí thẩm định cấp thẻ hướng dẫn viên du lịch; lệ phí cấp giấy chứng nhận thuyết minh viên; lệ phí cấp phép đặt chi nhánh, văn phòng đại diện doanh nghiệp du lịch nước ngoài tại Việt Nam. Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2017;