Quy định mới về tiền điện tử có hiệu lực từ ngày 01/7/2024

Tham vấn bởi luật sư**Nguyễn Thụy Hân**

Chuyên viên pháp lý Huệ Mẫn

**Tiền điện tử là gì, được lưu trữ bằng cách nào? Pháp luật quy định gì về nội dung này và khi nào sẽ bắt đầu có hiệu lực thi hành**

* [**1. Khái niệm về tiền điện tử**](https://thuvienphapluat.vn/phap-luat-doanh-nghiep/bai-viet/quy-dinh-moi-ve-tien-dien-tu-co-hieu-luc-tu-ngay-01-7-2024-7969.html#_1)
* [**2. Phương tiện lưu trữ tiền điện tử từ ngày 01/7/2024**](https://thuvienphapluat.vn/phap-luat-doanh-nghiep/bai-viet/quy-dinh-moi-ve-tien-dien-tu-co-hieu-luc-tu-ngay-01-7-2024-7969.html#_2)
* [**3. Quy định về chuyển tiền điện tử từ ngày 01/7/2024**](https://thuvienphapluat.vn/phap-luat-doanh-nghiep/bai-viet/quy-dinh-moi-ve-tien-dien-tu-co-hieu-luc-tu-ngay-01-7-2024-7969.html#_3)

Ngày 15/05/2024, Chính phủ ban hành [Nghị định 52/2024/NĐ-CP](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Tien-te-Ngan-hang/Nghi-dinh-52-2024-ND-CP-thanh-toan-khong-dung-tien-mat-427855.aspx) quy định về thanh toán không dùng tiền mặt, có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/07/2024. Theo đó, tiền điện tử được hiểu như sau:

**1. Khái niệm về tiền điện tử**

Căn cứ khoản 12 Điều 3 [Nghị định 52/2024/NĐ-CP](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Tien-te-Ngan-hang/Nghi-dinh-52-2024-ND-CP-thanh-toan-khong-dung-tien-mat-427855.aspx?anchor=dieu_3) thì tiền điện tử là giá trị tiền Việt Nam đồng lưu trữ trên các phương tiện điện tử được cung ứng trên cơ sở đối ứng với số tiền được khách hàng trả trước cho ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cung ứng dịch vụ ví điện tử.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |



*Quy định mới về tiền điện tử có hiệu lực từ ngày 01/7/2024 (Ảnh minh họa – Nguồn từ Internet)*

**2. Phương tiện lưu trữ tiền điện tử từ ngày 01/7/2024**

Theo Điều 6 [Nghị định 52/2024/NĐ-CP](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Tien-te-Ngan-hang/Nghi-dinh-52-2024-ND-CP-thanh-toan-khong-dung-tien-mat-427855.aspx?anchor=dieu_6), về phương tiện lưu trữ tiền điện tử và cơ quan cung ứng phương tiện lưu trữ từ ngày 01/7/2024 được quy định như sau:

- Tiền điện tử được lưu trữ bằng ví điện tử hoặc thẻ trả trước.

- Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được phát hành, cung ứng ví điện tử, thẻ trả trước. Việc cung ứng, phát hành và sử dụng ví điện tử, thẻ trả trước thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

- Tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cung ứng dịch vụ ví điện tử phải đảm bảo duy trì tổng số dư trên tất cả các tài khoản đảm bảo thanh toán cho dịch vụ ví điện tử mở tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không thấp hơn tổng số dư tất cả các ví điện tử đã phát hành cho khách hàng; chỉ cho phép sử dụng dịch vụ đối với các ví điện tử có liên kết với tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ của chính khách hàng.

**3. Quy định về chuyển tiền điện tử từ ngày 01/7/2024**

Tại khoản 2 Điều 36 [Nghị định 52/2024/NĐ-CP](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Tien-te-Ngan-hang/Nghi-dinh-52-2024-ND-CP-thanh-toan-khong-dung-tien-mat-427855.aspx?anchor=dieu_36), về việc tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán được cấp phép dịch vụ hỗ trợ chuyển tiền điện tử ghi trong Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán trước ngày [Nghị định 52/2024/NĐ-CP](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Tien-te-Ngan-hang/Nghi-dinh-52-2024-ND-CP-thanh-toan-khong-dung-tien-mat-427855.aspx) có hiệu lực thi hành thì dịch vụ này được tiếp tục thực hiện theo thỏa thuận giữa các bên.

Trong đó, dịch vụ hỗ trợ chuyển tiền điện tử là dịch vụ hỗ trợ việc tiếp nhận, truyền dẫn và xử lý dữ liệu trong các giao dịch chuyển tiền điện tử của ngân hàng hoặc được ngân hàng ủy thác theo quy định tại khoản 5 Điều 3 [Thông tư 39/2014/TT-NHNN](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Tien-te-Ngan-hang/Thong-tu-39-2014-TT-NHNN-huong-dan-dich-vu-trung-gian-thanh-toan-259960.aspx?anchor=khoan_5_3) ngày 11/12/2014 của Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn về dịch vụ trung gian thanh toán.

**“Điều 2. Các loại dịch vụ trung gian thanh toán -**[**Nghị định 52/2024/NĐ-CP**](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Tien-te-Ngan-hang/Nghi-dinh-52-2024-ND-CP-thanh-toan-khong-dung-tien-mat-427855.aspx?anchor=dieu_2)

1. Dịch vụ cung ứng hạ tầng thanh toán điện tử, gồm:

a) Dịch vụ chuyển mạch tài chính;

b) Dịch vụ bù trừ điện tử;

c) Dịch vụ cổng thanh toán điện tử.

2. Dịch vụ hỗ trợ dịch vụ thanh toán, gồm:

a) Dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ;

b) Dịch vụ hỗ trợ chuyển tiền điện tử;

c) Dịch vụ Ví điện tử.

**Điều 3. Giải thích từ ngữ -**[**Nghị định 52/2024/NĐ-CP**](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Tien-te-Ngan-hang/Nghi-dinh-52-2024-ND-CP-thanh-toan-khong-dung-tien-mat-427855.aspx?anchor=dieu_3)

...

10. Phương tiện thanh toán không dùng tiền mặt (sau đây gọi là phương tiện thanh toán) là phương tiện do tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán, công ty tài chính được phép phát hành thẻ tín dụng, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cung ứng dịch vụ ví điện tử phát hành và được khách hàng sử dụng nhằm thực hiện giao dịch thanh toán, bao gồm: séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thẻ ngân hàng (bao gồm: thẻ ghi nợ, thẻ tín dụng, thẻ trả trước), ví điện tử và các phương tiện thanh toán khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

...

16. Dịch vụ ví điện tử là dịch vụ do ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cung ứng cho khách hàng để nạp tiền vào ví điện tử, rút tiền ra khỏi ví điện tử và thực hiện giao dịch thanh toán.”