

Số: 95/2012/NHNA-PTML

TP. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 12 năm 2012

*V/v Góp ý Dự thảo Thông tư quy định về điều kiện, hồ sơ, thủ tục thành lập, thay đổi tên, địa điểm, chấm dứt, giải thể chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và ngân hàng 100% vốn ở nước ngoài của ngân hàng thương mại.*

**Kính gửi: Ban Pháp chế - Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam**

Căn cứ Công văn số 3142/PTM-PC ngày 11/12/2012 của Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam, về việc lấy ý kiến đối với Dự thảo Thông tư mạng lưới các ngân hàng thương mại (sau đây viết tắt là Dự thảo Thông tư),

Ngân hàng TMCP Nam Á có một số ý kiến góp ý như sau:

**1. Đề nghị sửa đổi điểm a, điểm b khoản 2 Điều 3 Dự thảo Thông tư như sau:**

*“a. Quyết định cấp tín dụng cho một khách hàng vượt quá hai tỷ Đồng Việt Nam hoặc ngoại tệ quy đổi tương đương, trừ các trường hợp sau:*

*(i) Phòng giao dịch được đặt tại các địa bàn vùng sâu, vùng xa, khu vực nông nghiệp, nông thôn;*

*(ii) Khoản cấp tín dụng được bảo đảm toàn bộ bằng: tiền, vàng, thẻ tiết kiệm, giấy tờ có giá do chính ngân hàng thương mại phát hành, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Kho bạc Nhà nước.*

*b. Cung cấp dịch vụ thanh toán quốc tế, trừ dịch vụ đại lý chi trả kiều hối.”*

**2. Tại điểm a khoản 1 Điều 7 của Dự thảo Thông tư quy định điều kiện để ngân hàng thương mại thành lập chi nhánh phải đảm bảo:**

$$300 \text{ tỷ} \times N1 + 50 \text{ tỷ} \times N2 < C$$

Với điều kiện này sẽ gây khó khăn trong việc mở rộng mạng lưới hoạt động của các ngân hàng thương mại có quy mô hoạt động vừa và nhỏ (quy mô vốn tương đương 3.000 tỷ đồng), do đó đề nghị giảm điều kiện xuống như sau:

$$200 \text{ tỷ} \times N1 + 50 \text{ tỷ} \times N2 < C$$

**3. Tại khoản 3 Điều 11 quy định:**

“Ngân hàng thương mại không được thành lập phòng giao dịch tại Hà Nội và Thành phố Hồ Chí Minh”.

Đối với khoản này, Ngân hàng TMCP Nam Á có ý kiến như sau:

Thực tế hiện nay đang tồn tại trường hợp một số Chi nhánh của ngân hàng thương mại đã hoạt động tại Hà Nội và Thành phố Hồ Chí Minh nhưng chưa thành lập Phòng giao dịch trực thuộc.

Đề nghị Ban Pháp chế - Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam xem xét và nêu ý kiến đến Ngân hàng Nhà nước cho phép các Chi nhánh này tiếp tục được mở Phòng giao dịch trực thuộc theo số lượng quy định của Thông tư (hoặc có thể giảm bớt từ tối đa 05 Phòng giao dịch còn tối đa 02 Phòng giao dịch cho đối tượng này).

Trân trọng.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: P.HCQT, P.PTML.



**TỔNG GIÁM ĐỐC**

**Trần Anh Tuấn**

**PHÒNG THƯƠNG MẠI VÀ  
CÔNG NGHIỆP VIỆT NAM**

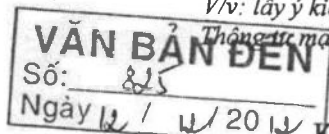
**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: 3 1 4 2 /PTM – PC

V/v: lấy ý kiến đối với Dự thảo

Thông tư mạng lưới các NHTM

Hà Nội, ngày 11 tháng 12 năm 2012



Kính gửi: **BAN LÃNH ĐẠO QUÝ NGÂN HÀNG/HIỆP HỘI**

Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VCCI) nhận được Công văn số 7979/NHNN-TTGSNH của Ngân hàng Nhà nước về việc đề nghị góp ý *Dự thảo Thông tư về mạng lưới các ngân hàng thương mại* (sau đây gọi tắt là Dự thảo Thông tư). Dự thảo Thông tư này quy định chi tiết về điều kiện, hồ sơ, thủ tục thành lập, thay đổi tên, địa điểm, chấm dứt, giải thể chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và ngân hàng 100% vốn nước ngoài của ngân hàng thương mại.

Thông tư này khi ban hành, dự báo sẽ tác động đến các ngân hàng thương mại, tổ chức, cá nhân có liên quan đến các hoạt động nói trên. Vì vậy, để bảo đảm tính khả thi, phù hợp của văn bản, bảo đảm quyền lợi hợp pháp của doanh nghiệp, đề nghị Quý Ngân hàng/Hiệp hội góp ý Dự thảo Thông tư (toàn văn *Dự thảo Thông tư được đăng tải trên trang web của VCCI tại địa chỉ [www.vibonline.com.vn](http://www.vibonline.com.vn)/Mục Dự thảo*). Các góp ý đề nghị gửi về không muộn hơn ngày **21/12/2012** (có thể gửi trước qua fax hoặc email) tới địa chỉ:

*Ban Pháp chế, Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam*

*Số 9 Đào Duy Anh, Đống Đa, Hà Nội*

*Điện thoại: 04.35742022 (máy lẻ 355)/04.35771459*

*Fax: 04.35771459*

*Email: [hongntd@vcci.com.vn](mailto:hongntd@vcci.com.vn); [nguyendieuhongvcci@gmail.com](mailto:nguyendieuhongvcci@gmail.com)*

Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam mong nhận được ý kiến của Quý Ngân hàng/Hiệp hội để kịp tổng hợp gửi tới Ngân hàng Nhà nước.

Trân trọng cảm ơn và mong nhận được ý kiến của Quý Ngân hàng/Hiệp hội.

K/c

- Ban TGA /GD Khôi (biết)
- A. Bình Phương - PTGD (đu' đac)
- P. PTM & PPC (phối hợp th/hiện)
- Lưu HC&T

**TL. CHỦ TỊCH**

**KT. PHÓ TRƯỞNG BAN PHỤ TRÁCH  
PHÓ TRƯỞNG BAN**



**Nguyễn Thị Thu Trang**

12/12/2012

*Trần Anh Tuấn*  
**Trần Anh Tuấn**