|  |  |
| --- | --- |
| **PHÒNG THƯƠNG MẠI VÀ**  **CÔNG NGHIỆP VIỆT NAM**  **Số: 3324 /PTM-PC**  *Vv: góp ý Dự thảo Thông tư quy định về mạng lưới ngân hàng thương mại* | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**  *Hà Nội, ngày 27 tháng 12 năm 2012* |

Kính gửi: **Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng**

**Ngân hàng Nhà nước Việt Nam**

Trả lời Công văn số 8031/NHNN-TTGSNH của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc đề nghị 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 (sau đây gọi tắt là Dự thảo Thông tư), Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam chuyển tới Quý Cơ quan ý kiến của các doanh nghiệp mà VCCI tiến hành tham vấn ý kiến như sau:

1. **Một số quy định tại Dự thảo chưa đảm bảo tính hợp lý**

* *Về vấn đề thu hẹp phạm vi mạng lưới của ngân hàng thương mại:* So với Quyết định số 13/2008/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 29/04/2008 về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại (Quyết định 13) thì mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại trong Dự thảo Thông tư đã bị thu hẹp khá nhiều, không còn Sở giao dịch, Quỹ tiết kiệm, điểm giao dịch. Một số doanh nghiệp cho rằng ***cần phải xem lại tính hợp lý của quy định này hoặc Ban soạn thảo cần đưa ra các giải trình một cách hợp lý về việc chấm dứt hoạt động của các loại hình này***. Bởi vì, hiện nay, nhiều ngân hàng thương mại đã mở các đơn vị giao dịch như trên, theo quy định tại Dự thảo Thông tư thì các Sở giao dịch, Quỹ tiết kiệm, điểm giao dịch phải chuyển đổi thành thành chi nhánh, phòng giao dịch theo các điều kiện quy định tại Thông tư, nếu không thì phải chấm dứt hoạt động. Điều này sẽ ảnh hưởng lớn tới toàn bộ hoạt động của ngân hàng thương mại cũng như tâm lý của khách hàng.
* *Về quy định phòng giao dịch không được cấp tín dụng cho một khách hàng:* Theo quy định tại khoản 2 Điều 3 Dự thảo Thông tư thì phòng giao dịch không được cấp tín dụng cho một khách hàng trừ trường hợp phòng giao dịch đặt tại các địa bàn vùng sâu, vùng xa, khu vực nông nghiệp, nông thôn hoặc khoản cấp tín dụng được đảm bảo toàn bộ bằng tiền, 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. Một số doanh nghiệp cho rằng quy định này là chưa hợp lý, có thể gây khó khăn cho doanh nghiệp. Bởi vì, thực tế nhu cầu vay vốn của khách hàng là hộ gia đình và cá nhân rất nhiều và hiện các phòng giao dịch thực hiện rất tốt vai trò phục vụ cho khách hàng cá nhân và doanh nghiệp vừa và nhỏ. Nếu chỉ thực hiện hoạt động huy động vốn như một quỹ tiết kiệm trước đây, ngân hàng thương mại sẽ không tận dụng được tối đa năng suất lao động của cán bộ cũng như chi phí thuê nhà, chi phí đầu tư cơ sở vật chất khi đưa phòng giao dịch vào hoạt động. Vì vậy, một số doanh nghiệp đề nghị Ban soạn thảo ***cân nhắc giữ nguyên phạm vi hoạt động cho các phòng giao dịch như quy định tại Quyết định 13.***
* *Về quy định phòng giao dịch không được cung cấp dịch vụ thanh toán quốc tế (điểm b khoản 2 Điều 3)*: Hiện tại các phòng giao dịch thực hiện rất nhiều dịch vụ chi trả kiều hối. Điều này đã tạo thuận lợi cho việc chuyển tiền kiều hối về trong nước dễ dàng hơn. Do vậy, các doanh nghiệp đề nghị Ban soạn thảo giữ nguyên quy định cho phép phòng giao dịch cung cấp dịch vụ chi trả kiều hối như quy định tại Quyết định 13. Theo đó thì ***quy định tại điểm b khoản 2 Điều 3 đề nghị sửa đổi thành “Cung cấp dịch vụ thanh toán quốc tế trừ dịch vụ chi trả kiều hối”.***
* *Về số lượng chi nhánh được thành lập (Điều 7) và số lượng phòng giao dịch được thành lập (Điều 11):*

Điểm a và b khoản 2 Điều 7 Dự thảo Thông tư quy định về số lượng chi nhánh tối đa được thành lập trong 01 năm, theo đó:

“*a) Đối với ngân hàng thương mại có thời gian hoạt động dưới 12 tháng tính từ ngày khai trương hoạt động đến thời điểm đề nghị là không quá 03 chi nhánh, các chi nhánh này không được thành lập trên cùng một địa bàn tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương.*

*b) Đối với các ngân hàng thương mại có thời gian hoạt động trên 12 tháng tính từ ngày khai trương hoạt động đến thời điểm đề nghị là không quá 05 chi nhánh*”.

Điều 11 Dự thảo Thông tư quy định về số lượng phòng giao dịch tối đa được thành lập:

“*a) Một chi nhánh được thành lập tối đa 05 phòng giao dịch*

*b) Một chi nhánh được thành lập tối đa 02 phòng giao dịch trong 01 năm*

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

Một số doanh nghiệp đề nghị Ban soạn thảo ***xem xét tăng thêm số lượng tối đa chi nhánh, phòng giao dịch mà ngân hàng thương mại được thành lập*** để đáp ứng tốt hơn nhu cầu sử dụng dịch vụ ngân hàng đến dân cư và doanh nghiệp.

1. **Một số quy định tại Dự thảo Thông tư chưa đủ cụ thể, rõ ràng, có thể gây khó khăn cho doanh nghiệp khi áp dụng**

* *Về khái niệm “địa bàn vùng sâu, vùng xa, khu vực nông nghiệp, nông thôn”* (điểm a khoản 2 Điều 3): Dự thảo Thông tư quy định “*Phòng giao dịch được đặt tại các địa bàn vùng sâu, vùng xa, khu vực nông nghiệp, nông thôn được cấp tín dụng cho một khách hàng tối đa hai tỷ Đồng Việt Nam hoặc ngoại tệ quy đổi tương ứng*”. Để đảm bảo thuận lợi trong áp dụng và có cách hiểu thống nhất giữa doanh nghiệp và cơ quan quản lý nhà nước, đề nghị Ban soạn thảo ***quy định rõ về như thế nào là “địa bàn vùng sâu, vùng xa, khu vực nông nghiệp, nông thôn”.***
* *Về trình tự thủ tục thành lập chi nhánh, phòng giao dịch văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và ngân hàng 100% vốn ở nước ngoài* (Điều 13): Theo quy định của Dự thảo Thông tư về trình tự thủ tục thành lập chi nhánh, phòng giao dịch văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và ngân hàng 100% vốn ở nước ngoài thì, sau khi nhận hồ sơ của doanh nghiệp Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng lấy ý kiến Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi ngân hàng thương mại đặt trụ sở chính, Ủy ban nhân dân tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi ngân hàng thương mại dự kiến thành lập chi nhánh và phòng giao dịch. Tuy nhiên, Dự thảo Thông tư lại không quy định các căn cứ, tiêu chí để Ủy ban nhân dân cấp tỉnh “*có ý kiến về sự cần thiết có thêm chi nhánh trên địa bàn*”, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi ngân hàng thương mại dự kiến thành lập chi nhánh và phòng giao dịch “*đánh giá về sự cần thiết có thêm chi nhánh, phòng giao dịch trên địa bàn*”. Sự thiếu minh bạch trong tiêu chí cho ý kiến liên quan đến thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của các cơ quan quản lý nhà nước có thể là dư địa của tình trạng tham nhũng. ***Đề nghị Ban soạn thảo quy định rõ các tiêu chí này hoặc dẫn chiếu đến văn bản pháp luật có quy định***.

Góp ý tương tự đối với các thủ tục thay đổi tên chi nhánh ở trong nước, phòng giao dịch (Điều 16), thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh trong nước, phòng giao dịch (Điều 17).

Về kỹ thuật sọan thảo văn bản: Để các nội dung rõ ràng và dễ hiểu hơn, đề nghị Ban soạn thảo tách riêng trình tự thủ tục thành lập chi nhánh và trình tự, thủ tục hồ sơ thành lập phòng giao dịch.

* *Về quy định chuyển tiếp (Điều 33):*

Điểm a khoản 1 Điều 33 Dự thảo Thông tư quy định trong thời hạn 24 tháng kể từ ngày Thông tư này có hiệu lực thi hành, ngân hàng thương mại chuyển đổi sở giao dịch thành chi nhánh, phòng giao dịch, Ngân hàng thương mại thực hiện việc thay đổi tên theo quy định tại Thông tư này. Tuy nhiên, Dự thảo Thông tư chưa có quy định hướng dẫn cụ thể về việc giải quyết dư nợ cho vay hiện có tại sở giao dịch trong trường hợp chuyển sở giao dịch thành phòng giao dịch hoặc dư nợ cho vay hiện có tại các phòng giao dịch để tuân thủ quy định tại Điều 3 của Dự thảo Thông tư này. Đề nghị Ban soạn thảo ***quy định cụ thể hơn để các doanh nghiệp có căn cứ và hướng điều chỉnh.***

Điểm b, c khoản 1 Điều 33 Dự thảo Thông tư quy định về việc thực hiện chuyển đổi và không chuyển đổi quỹ tiết kiệm, điểm giao dịch thành chi nhánh, phòng giao dịch. Nhưng Dự thảo Thông tư lại không có quy định hướng dẫn cụ thể cho các trường hợp ngân hàng thương mại muốn chuyển đổi quỹ tiết kiệm, điểm giao dịch hiện có thành chi nhánh, phòng giao dịch nhưng chưa thể đáp ứng được các điều kiện về thành lập và khai trương hoạt động theo quy định tại Dự thảo này. Một số doanh nghiệp đề nghị Ban soạn thảo quy định ***những điều kiện về thành lập và khai trương hoạt động theo quy định mới chỉ áp dụng đối với thành lập mới phòng giao dịch***. Đối với trường hợp chuyển đổi các quỹ tiết kiêm, điểm giao dịch đã hoạt động thành phòng giao dịch sẽ không xét theo các điều kiện về thành lập của Dự thảo Thông tư này.

Trên đây là một số ý kiến từ doanh nghiệp mà Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam đã tiến hành tham vấn ý kiến đối với 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. Rất mong cơ quan soạn thảo cân nhắc để chỉnh sửa, hoàn thiện.

Ngoài ra, xin gửi kèm theo một số góp ý cụ thể về Dự thảo Nghị định mà một số doanh nghiệp gửi cho Phòng Thương mại và Công nghiệp để Quý Cơ quan xem xét để hoàn thiện Dự thảo Thông tư.

Trân trọng cảm ơn sự hợp tác của quý Cơ quan./.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nơi nhận:**   * Như trên; * Chủ tịch Vũ Tiến Lộc, PCT Hoàng Văn Dũng (để báo cáo) * Lưu VT, PC. | **TL. CHỦ TỊCH**  **PHÓ TRƯỞNG BAN PHỤ TRÁCH**  **Đậu Anh Tuấn** |