|  |  |
| --- | --- |
| **Kính gửi:** | **Quý Cơ quan.** |

|  |  |
| --- | --- |
| **NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM**  ***Số: /2019/TCB-CV***  *V/v: Góp ý dự thảo sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 39/2014/TT-NHNN* | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**  *Hà Nội, ngày tháng năm 2019* |

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (“**Techcombank**”) xin gửi tới Quý cơ quan lời chào trân trọng.

Techcombank có nhận được thư mời tham dự Hội thảo lấy ý kiến doanh nghiệp đối với dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung Thông tư 39 hướng dẫn về dịch vụ trung gian thanh toán do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành (“**Dự thảo Thông tư**”). Sau khi nghiên cứu, Techcombank có một số ý kiến đóng góp, cụ thể như sau:

1. **Điều 3 Thông tư 39. Giải thích từ ngữ:**

Dự thảo hiện tại đã bổ sung quy định làm rõ các khái niệm, đồng thời quy định chi tiết hơn các khái niệm (như Tài khoản đảm bảo thanh toán, Hệ thống bù trừ điện tử, Tổ chức chủ trì hệ thống bù trừ điện tử….) ở một số dịch vụ như bù trừ điện tử, ví điện tử. Đồng thời, quy định pháp luật liên quan hiện tại là Thông tư hướng dẫn về dịch vụ trung gian thanh toán hiện hành (Thông tư số 39/2014/TT-NHNN, Thông tư số 20/2016/TT-NHNN, Thông tư số 30/2016/TT-NHNN) đã đưa ra một số định nghĩa cơ bản về các dịch vụ trung gian thanh toán (TGTT). Tuy nhiên, quy định tại Dự thảo thông tư và quy định pháp luật hiện hành vẫn chưa rõ ràng, nên việc áp dụng các quy định tại thông tư trên thực tế là không cao và rất vướng mắc. Đặc biệt, về phía Ngân hàng với vai trò là đối tác chính của các tổ chức TGTT, rất khó khăn trong việc xác định nội dung dịch vụ mà các tổ chức TGTT này được phép cung cấp

Vì vậy, Techcombank kiến nghị Ngân hàng nhà nước quy định chi tiết hơn ở tất cả các dịch vụ và thể hiện các nội dung cơ bản: mô tả nghiệp vụ hoặc đưa ra điều kiện nghiệp vụ; quyền và nghĩa vụ của các bên tham gia vào nghiệp vụ đó.

1. **Điều 6 Thông tư 39. Sử dụng giấy phép:**

Dự thảo Thông tư sửa đổi Điều 6 như sau: *“Tổ chức được cấp Giấy phép chỉ được thực hiện cung ứng các dịch vụ trung gian thanh toán ghi trong Giấy phép theo đúng phạm vi, đối tượng, bản chất dịch vụ theo quy định của pháp luật”.*

Kính mong Ngân hàng nhà nước làm rõ thế nào là *bản chất dịch vụ* theo quy định nêu trên.

1. **Điều 8 Thông tư 39. Đảm bảo khả năng thanh toán:**

Dự thảo thông tư sửa đổi, bổ sung Điều 8 như sau: *“1. Tổ chức cung ứng dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ phải thỏa thuận với ngân hàng hợp tác về các biện pháp đảm bảo khả năng thanh toán cho việc cung ứng dịch vụ này, bao gồm việc mở TKĐBTT cho dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ hoặc duy trì khoản tiền ký quỹ tại ngân hàng hoặc các biện pháp đảm bảo khác. Ngân hàng hợp tác là đơn vị chịu trách nhiệm cuối cùng đối với việc đảm bảo khả năng thanh toán cho các đơn vị chấp nhận thanh toán.”*

* 1. Techcombank cho rằng, tất cả các bên tham gia giao dịch thu hộ chi hộ (bao gồm cả tổ chức TGTT) đều phải có trách nhiệm đối với từng dịch vụ mà mình cung cấp trong giao dịch. Do đó, quy định nêu trên chỉ yêu cầu Ngân hàng (với vai trò là 1 bên cung cấp dịch vụ về tài khoản & thanh toán) là Đơn vị chịu trách nhiệm cuối cùng đối với Đơn vị chấp nhận thanh toán khi tham gia giao dịch thu hộ, chi hộ là đang chưa hợp lý. Vì vậy, Techcombank kiến nghị Ngân hàng nhà nước bổ sung quy định phân định rõ trách nhiệm của các bên: ngân hàng, tổ chức TGTT, và đơn vị chấp nhận thanh toán trong giao dịch thu hộ, chị hộ. Đồng thời, bỏ quy định yêu cầu Ngân hàng là đơn vị chịu trách nhiệm cuối cùng với đơn vị chấp nhận thanh toán
  2. Dự thảo thông tư đang quy định cho phép tổ chức TGTT được thỏa thuận với ngân hàng về biện pháp bảo đảm khả năng thanh toán. Quy định này đang chưa thể hiện được trách nhiệm bắt buộc của tổ chức TGTT đối với giao dịch thu hộ, chi hộ mà tổ chức TGTT đang là một bên tham gia cung cấp dịch vụ. Vì vậy, Techcombank kiến nghị Ngân hàng nhà nước xem xét điều chỉnh quy định theo hướng yêu cầu tổ chức TGTT phải áp dụng các biện pháp bảo đảm khả năng thanh toán như ký quỹ hoặc các biện pháp bảo đảm khác như một biện pháp bắt buộc, đảm bảo tổ chức TGTT sẽ đóng vai trò là một bên được phân định trách nhiệm đảm bảo khả năng thanh toán cho đơn vị chấp nhận thanh toán.
  3. Quy định tại Dự thảo yêu cầu: …Tài khoản đảm bảo thanh toán (TKĐBTT) cho dịch vụ Ví điện tử phải tách bạch với TKĐBTT cho việc cung ứng dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ (nếu có) và tách bạch với các tài khoản thanh toán khác tại ngân hàng. Thêm nữa, Điều khoản chuyển tiếp của Dự thảo thông tư chỉ yêu cầu các tổ chức dịch vụ ví điện tử phải rà soát hồ sơ khách hàng mở Ví trước thời điểm Thông tư có hiệu lực…trong vòng 6 tháng kể từ này có hiệu lực thi hành, mà không quy định trách nhiệm của Ngân hàng hợp tác với các tổ chức TGTT . Do đó, kính mong Ngân hàng nhà nước làm rõ với các trường hợp Tổ chức TGTT đã sử dụng tài khoản thanh toán chung các mục đích nêu trên trước thời điểm quy định này có hiệu lực thi hành thì có chịu sự điều chỉnh của quy định nêu trên hay không? các ngân hàng có cần cài đặt lại tổng số dư trên TKĐBTT theo đúng quy định tại Dự thảo thông tư cho các trường hợp trước ngày quy định có hiệu lực hay không?

1. **Điều 9 Thông tư 39. Hoạt động cung ứng Ví điện tử**
   1. Từ khoản 1 đến khoản 4 Dự thảo thông tư đang quy định yêu cầu Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử phải thực hiện các thủ tục định danh khách hàng mở Ví thông qua việc yêu cầu khách hàng xuất trìn hcác tài liệu định danh/nhận biết khách hàng theo đúng quy định. Tuy nhiên, trong trường hợp Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví và tổ chức mở tài khoản cho khách hàng là 2 tổ chức khác nhau sẽ phát sinh yêu cầu khách hàng phải thực hiện thủ tục cung cấp định danh nhiều lần trước khi hoàn tất việc mở Ví. Điều này sẽ dẫn tới những thủ tục chồng chéo, gây phiền hà cho khách hàng. Do đó, Techcombank đề xuất việc mở ví, và nhận diện khách hàng mở ví có thể được rút gọn theo hướng: Ví điện tử khi mở phải có xác thực KYC bởi khách hàng mở ví thông qua thông tin định danh khách hàng (có thể là mật khẩu, hoặc các hình thức xác thực tương tự khác) được ngân hàng mở tài khoản cấp cho việc sử dụng thẻ và Ebanking. Đông thời, hồ sơ mở ví của khách hàng sẽ được ngân hàng mở tài khoản hỗ trợ chuyển giao cho tổ chức TGTT trên cơ sở thỏa thuận giữa khách hàng mở ví, tổ chức TGTT, và ngân hàng hỗ trợ.
   2. Điểm b, d, e Khoản 5 Điều 9 Dự thảo thông tư đang quy định: “

*b) Khách hàng được sử dụng Ví điện tử để chuyển tiền cho Ví điện tử khác do cùng tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử mở; thanh toán cho các hàng hóa, dịch vụ hợp pháp; rút tiền ra khỏi Ví điện tử về tài khoản thanh toán hoặc thẻ ghi nợ của khách hàng đã liên kết với Ví điện tử;*

*d) Tổng hạn mức giao dịch của một Ví điện tử của cá nhân (bao gồm giao dịch chuyển tiền từ Ví điện tử sang Ví điện tử khác và giao dịch thanh toán cho các hàng hóa, dịch vụ hợp pháp) tối đa là 20 (hai mươi) triệu đồng Việt Nam trong một ngày và 100 (một trăm) triệu đồng Việt Nam trong một tháng;*

*e) Tổng hạn mức giao dịch của một Ví điện tử của tổ chức (bao gồm giao dịch chuyển tiền từ Ví điện tử sang Ví điện tử khác và giao dịch thanh toán cho các hàng hóa, dịch vụ hợp pháp) tối đa là 100 (một trăm) triệu đồng Việt Nam trong một ngày và 500 (năm trăm) triệu đồng Việt Nam trong một tháng;”*

Đề nghị Ngân hàng nhà nước làm rõ: Khách hàng có thể sử dụng Ví điện tử để rút tiền trực tiếp (không qua tài khoản thanh toán) qua Máy giao dịch tự động của ngân hàng, hoặc tại quầy của ngân hàng được không?đồng thời kính đề nghị Ngân hàng nhà nước làm rõ giao dịch chuyển tiền từ Ví điện tử vào tài khoản thanh toán hoặc thẻ ghi nợ của khách hàng có phải áp dụng quy định về tổng hạn mức giao dịch trong ngày hoặc trong tháng hay không

1. **Điều 16. Báo cáo, cung cấp thông tin**

Khoản 1 Điều 16 Dự thảo thông tư quy định: *“Tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán gửi Báo cáo về hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán bằng văn bản (giấy) trực tiếp hoặc qua dịch vụ bưu chính về Ngân hàng Nhà nước (Vụ Thanh toán) định kỳ hàng quý, năm...”*

Xét thấy, việc gửi báo cáo văn bản bằng giấy vừa tạo workload, tăng chi phí, phát sinh vấn đề lưu trữ cho Tổ chức báo cáo và Ngân hàng nhà nước, nên Techcombank kiến nghị Ngân hàng nhà nước xem xét cho phép việc báo cáo thực hiện thông qua việc gửi bản scan đã có xác nhận, đóng dấu... của tổ chức báo cáo đến đầu mối tiếp nhận báo cáo của Ngân hàng nhà nước.

1. **Một số nội dung góp ý khác:**
   1. Dự thảo thông tư (Điều 1 Dự thảo) đang loại trừ phạm vi áp dụng cho trường hợp ngân hàng cung cấp dịch vụ Ví điện tử. Xuất phát từ yêu cầu cấp thiết của một lượng lớn khách hàng có nhu cầu sử dụng dịch vụ Ví điện tử do ngân hàng trực tiếp cung cấp, và thực tế một số ngân hàng (trong đó có Techcombank) cũng đã được cấp giấy phép cung cấp dịch vụ Ví điện t ử, Techcombank kiến nghị Ngân hàng nhà nước xem xét điều chỉnh lại quy định về phạm vi áp dụng của Dự thảo thông tư cho cả bên cung cấp dịch vụ là ngân hàng, hoặc cần sớm ban hành quy định pháp luật hướng dẫn cụ thể cho dịch vụ Ví điện tử mà ngân hàng cung cấp nhằm tạo cơ sở pháp lý để ngân hàng có thể mở rộng hoạt động kinh doanh đối với dịch vụ này.
   2. Hiện nay, đang có một số khách hàng phát sinh nhu cầu thực hiện giao dịch thanh toán chuyển tiền ngoại tệ theo lô từ nước ngoài qua tài khoản trung gian thanh toán của ngân hàng để thực hiện đồng thời giao dịch mua bán ngoại tệ và chuyển tiền vào tài khoản thanh toán của người thụ hưởng tại chính ngân hàng nhận khoản tiền theo lô hoặc tại ngân hàng khác. Tuy nhiên, Techcombank nhận thấy đến thời điểm hiện tại chưa có quy định pháp luật nào điều chỉnh hoặc có cơ chế hướng dẫn rõ ràng đối với việc cung cấp dịch vụ theo yêu cầu này của khách hàng. Do đó, kính mong Ngân hàng nhà nước bổ sung quy định hướng dẫn, để tạo hành lang pháp lý cho các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán nói chung, và các ngân hàng nói riêng có cơ chế thực hiện thống nhất khi đáp ứng yêu cầu cung cấp dịch vụ của khách hàng.
   3. Techcombank nhận được một số lời kêu gọi hợp tác của các Công ty công nghệ tài chính (Công ty Fintech). Tuy nhiên, do hiện tại tthể chế quản lý hoạt động Fintech chưa được đề cập tại bất kỳ văn bản pháp lý cụ thể nào, cũng chưa có quy định về đơn vị chuyên trách hỗ trợ, xử lý các vấn đề liên quan đến hoạt động trong lĩnh vực này. Điều này đã tạo ra cản trở khá lớn đối với định hướng hợp tác của Techcombank cũng như các ngân hàng với các công ty Fintech. Do vậy, Techcombank đề xuất Ngân hàng nhà nước hoàn thiện khuôn khổ pháp lý tổng thể cho lĩnh vực Fintech nhằm tạo điều kiện để các bên ngân hàng và Fintech thuận lợi hơn khi thực hiện hợp tác cung cấp dịch vụ liên quan tới các khách hàng

Trên đây là một số ý kiến của Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam đối với dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2014/TT-NHNN hướng dẫn về dịch vụ trung gian thanh toán do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành.

Kính gửi Quý Cơ quanđược biết để thực hiện xem xét trong quá trình hoàn thiện Thông tư sửa đổi, bổ sung Thông tư 39/2014/TT-NHNN.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Nơi nhận:***   * *Như trên;* * *Lưu VT, CORM & LEGAL* | **NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM** |