**PHỤ LỤC 6**

**ĐỀ XUẤT PHƯƠNG ÁN CẮT GIẢM, ĐƠN GIẢN ĐIỀU KIỆN ĐẦU TƯ, KINH DOANH**

**THUỘC LĨNH VỰC TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Điều kiện đầu tư kinh doanh** | **Căn cứ pháp lý** | **Đề xuất phương án, cắt giảm, đơn giản hoá** | **Kiến nghị thực thi** |
| **I** | **Điều kiện Kinh doanh dịch vụ đòi nợ:** | - Điều 13, 14, 15 Nghị định số 104/2007/NĐ-CP |  |  |
|  | ***1. Điều kiện về vốn*** |  |  |  |
| 1 | Mức vốn điều lệ thực cóđối với ngành nghề kinh doanh dịch vụ đòi nợ là 2.000.000.000 đồng (Hai tỷ đồng). | Điều 13 Nghị định số 104/2007/NĐ-CP | Đề nghị đơn giản hóa.  (i) Bỏ nội dung “Trong suốt quá trình hoạt động, doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ đòi nợ phải duy trì mức vốn điều lệ không thấp hơn mức vốn pháp định.”  (ii) Thay “vốn pháp định” bằng cụm từ “vốn điều lệ thực có“ | Sửa đổi Điều 13 Nghị định số 104/2007/NĐ-CP |
|  | ***2. Điều kiện về tiêu chuẩn đối với người quản lý và giám đốc chi nhánh của doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ đòi nợ:*** |  |  |  |
| 2 | 2.1. Có đầy đủ năng lực hành vi dân sự. | Khoản 1 Điều 14 Nghị định số 104/2007/NĐ-CP | Đề nghị cắt giảm điều kiện này | Sửa đổi Khoản 1 Điều 14 Nghị định số 104/2007/NĐ-CP |
| 3 | 2.3. Không có tiền án. | Khoản 3 Điều 14 Nghị định số 104/2007/NĐ-CP | Đề nghị cắt giảm điều kiện này | Sửa đổi Khoản 3 Điều 14 Nghị định số 104/2007/NĐ-CP |
|  | ***3. Điều kiện về tiêu chuẩn đối với người lao động trong hoạt động dịch vụ đòi nợ*** |  |  |  |
| 4 | 3.2. Có đầy đủ năng lực hành vi dân sự. | Khoản 2 Điều 15 Nghị định 104/2007/NĐ-CP | Đề nghị cắt giảm điều kiện này | Sửa đổi Khoản 2 Điều 15 Nghị định 104/2007/NĐ-CP |
|  | 3.4. Không có tiền án. | Khoản 4 Điều 15 Nghị định 104/2007/NĐ-CP | Đề nghị cắt giảm điều kiện này | Sửa đổi Khoản 4 Điều 15 Nghị định 104/2007/NĐ-CP |
| **II** | **Kinh doanh xổ số** |  |  |  |
| **A.** | **Điều kiện đại lý xổ số** |  |  |  |
| 6 | a) Là công dân Việt Nam thường trú tại Việt Nam, nếu là tổ chức phải là tổ chức kinh tế được thành lập và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam; | Điểm a khoản 2 Điều 12 NĐ 30/2007/NĐ-CP | Đề nghị đơn giản hóa, bỏ nội dung “có năng lực hành vi dân sự đầy đủ” | Sửa đổi điểm a Khoản 2 Điều 12 Nghị định 30/2007/NĐ-CP |
| **B** | **Doanh nghiệp kinh doanh xổ số** |  |  |  |
| 7 | 2. Các công ty xổ số kiến thiết đang hoạt động theo mô hình công ty nhà nước phải làm thủ tục để chuyển đổi thành công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên theo quy định của Luật Doanh nghiệp và các văn bản hướng dẫn thi hành. | Khoản 2 Điều 23 Nghị định 30/2007/NĐ-CP | Đề nghị cắt giảm điều kiện này | Sửa đổi, bãi bỏ khoản 2 Điều 23 Nghị định 30/2007/NĐ-CP ngày 01/3/2007 |
| 8 | 3. Mô hình hoạt động và cơ cấu tổ chức quản lý của doanh nghiệp kinh doanh xổ số được áp dụng theo mô hình Chủ tịch Công ty, Tổng Giám đốc (Giám đốc) và các Kiểm soát viên hoặc Chủ tịch Công ty kiêm Tổng Giám đốc (Giám đốc) và các Kiểm soát viên. | - Khoản 3 Điều 23 Nghị định 30/2007/NĐ-CP ngày 01/3/2007  - Khoản 9 Điều 1 Nghị định 78/2012/NĐ-CP | Đề nghị cắt giảm điều kiện này | Sửa đổi, bãi bỏ Khoản 3 Điều 23 Nghị định 30/2007/NĐ-CP và Khoản 9 Điều 1 Nghị định 78/2012/NĐ-CP |
| 9 | 4. Điều kiện, tiêu chuẩn của Chủ tịch Công ty, Tổng Giám đốc (Giám đốc) và các Kiểm soát viên của doanh nghiệp kinh doanh xổ số thực hiện theo quy định của Luật doanh nghiệp và các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan. | - Khoản 4 Điều 23 Nghị định 30/2007/NĐ-CP ngày 01/3/2007  - Được bổ sung tại Khoản 9 Điều 1 Nghị định số 78/2012/NĐ-CP | Đề nghị cắt giảm điều kiện này | Sửa đổi, bãi bỏ Khoản 4 Điều 23 Nghị định 30/2007/NĐ-CP và Khoản 9 Điều 1 Nghị định số 78/2012/NĐ-CP |
| 10 | 5. Các doanh nghiệp kinh doanh xổ số đang hoạt động theo mô hình Hội đồng thành viên, tiếp tục thực hiện hết nhiệm kỳ. Việc áp dụng mô hình hoạt động và cơ cấu tổ chức quản lý của doanh nghiệp trong nhiệm kỳ tiếp theo được thực hiện theo quy định tại Nghị định này. | - Khoản 5 Điều 23 Nghị định 30/2007/NĐ-CP ngày 01/3/2007.  - Được bổ sung tại Khoản 9 Điều 1 Nghị định 78/2012/NĐ-CP ngày 05/10/2012 | Đề nghị cắt giảm điều kiện này | Sửa đổi, bãi bỏ Khoản 5 Điều 23 Nghị định 30/2007/NĐ-CP và Khoản 9 Điều 1 Nghị định số 78/2012/NĐ-CP |
| **III** | **Kinh doanh trò chơi điện tử có thưởng dành cho người nước ngoài** | | | |
|  | **Điều 19. Điều kiện cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh** |  |  |  |
|  | ***3. Điều kiện được cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh, bao gồm:*** |  |  |  |
| 11 | b) Có khu vực để bố trí Điểm kinh doanh đáp ứng đủ các điều kiện quy định tại Điều 5 của Nghị định này:  - Có cửa ra, vào riêng;  - Có các thiết bị điện tử và hệ thống camera để theo dõi, giám sát thường xuyên toàn bộ mọi hoạt động trong Điểm kinh doanh (24/24h). Các hình ảnh phải được lưu trữ đầy đủ trong thời hạn tối thiểu từ 15 , kể từ ngày ghi hình tùy từng vị trí trong Điểm kinh doanh. Trong các trường hợp cần thiết, thời gian lưu trữ có thể kéo dài hơn theo yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền;  - Có lực lượng bảo vệ, có đủ trang thiết bị bảo vệ, phòng, chống cháy nổ, lối thoát hiểm, bảo đảm an ninh, an toàn theo quy định của pháp luật có liên quan;  - Có niêm yết đầy đủ nội quy ra, vào bằng tiếng Việt, tiếng Anh và tiếng nước ngoài khác (nếu có) ở vị trí dễ nhận biết tại cửa ra, vào Điểm kinh doanh. | Điểm b Khoản 3 Điều 19 Nghị định 86/2013/NĐ-CP | Đề nghị đơn giản hóa, bỏ nội dung “đến 30 ngày” | Sửa đổi điểm b Khoản 3 Điều 19 Nghị định 86/2013/NĐ-CP |
| 12 | c) Có người quản lý, điều hành; có trình độ đào tạo tối thiểu từ đại học trở lên; có tối thiểu 03 năm kinh nghiệm trong việc quản lý hoạt động kinh doanh trò chơi điện tử có thưởng | Điểm c khoản 3 Điều 19 Nghị định 83/2013/NĐ-CP | Đề xuất đơn giản hóa, bỏ nội dung  (i) “ có đạo đức tốt”  (ii) “không thuộc đối tượng bị cấm thành lập, quản lý doanh nghiệp theo quy định tại Luật doanh nghiệp, Nghị định số [72/2009/NĐ-CP](https://thuvienphapluat.vn/phap-luat/tim-van-ban.aspx?keyword=72/2009/N%C4%90-CP&area=2&type=0&match=False&vc=True&lan=1) ngày 03/9/2009 của Chính phủ quy định điều kiện về an ninh, trật tự đối với một số ngành, nghề kinh doanh có điều kiện và các văn bản hướng dẫn, thay thế, sửa đổi, bổ sung (nếu có)” | Sửa đổi điểm c Khoản 3 Điều 19 Nghị định số 86/2013/NĐ-CP |
| 13 | d) Đáp ứng đủ các điều kiện về an ninh, trật tự đối với ngành nghề kinh doanh có điều kiện quy định tại Nghị định số [72/2009/NĐ-CP](https://thuvienphapluat.vn/phap-luat/tim-van-ban.aspx?keyword=72/2009/N%C4%90-CP&area=2&type=0&match=False&vc=True&lan=1" \t "_blank) ngày 03/9/2009 của Chính phủ quy định điều kiện về an ninh, trật tự đối với một số ngành, nghề kinh doanh có điều kiện và các văn bản hướng dẫn, thay thế, sửa đổi, bổ sung (nếu có); | Điểm d khoản 3 Điều 19 Nghị định 83/2013/NĐ-CP | Đề nghị cắt giảm điều kiện này | Sửa đổi điểm d Khoản 3 Điều 19 Nghị định số 86/2013/NĐ-CP |
| **IV** | **Điều kiện Kinh doanh dịch vụ xếp hạng tín nhiệm:** | Nghị định số 88/2014/NĐ-CP |  |  |
| 14 | 1. Có Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp do cơ quan có thẩm quyền cấp theo quy định của pháp luật về doanh nghiệp đáp ứng yêu cầu về loại hình doanh nghiệp quy định tại Nghị định 88/2014/NĐ-CP (công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần hoặc công ty hợp danh) | Điều 14 Nghị định 88/2014/NĐ-CP | Đề nghị cắt giảm. Đưa nội dung này quy định tại hồ sơ đăng ký cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh (Điều 15 Nghị định 88/2014/NĐ-CP) | Sửa đổi quy định tại Điều 14 Nghị định 88/2014/NĐ-CP |
| 15 | 4. Có Tổng giám đốc hoặc Giám đốc đáp ứng được tiêu chuẩn và điều kiện quy định tại Nghị định 88/2014/NĐ-CP:  - Không là cán bộ, công chức, viên chức theo quy định tại Luật Cán bộ, công chức và Luật Viên chức.  - Có trình độ từ đại học trở lên thuộc chuyên ngành kinh tế, tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán, thống kê hoặc quản trị kinh doanh.  - Có ít nhất mười (10) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực quy định tại Khoản 3 Điều 19 Nghị định số 88/2014/NĐ-CP.  - Cư trú hợp pháp tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm | Khoản 1 Điều 19 Nghị định 88/2014/NĐ-CP | Đề nghị đơn giản hóa, bỏ nội dung “Có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định tại Bộ luật Dân sự.” | Sửa đổi Khoản 1 Điều 19 Nghị định 88/2014/NĐ-CP |
| 16 | 5. Có tối thiểu năm (05) người lao động đáp ứng được tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên Hội đồng xếp hạng tín nhiệm quy định tại Điều 20 Nghị định 88/2014/NĐ-CP:  - Không là cán bộ, công chức, viên chức theo quy định tại Luật Cán bộ, công chức và Luật Viên chức.  - Có trình độ từ đại học trở lên thuộc chuyên ngành kinh tế, tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán, thống kê, quản trị kinh doanh hoặc chuyên ngành thuộc lĩnh vực kinh doanh của tổ chức được xếp hạng tín nhiệm.  Có ít nhất bảy (07) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực quy định tại khoản 3 Điều 20 Nghị định số 88/2014/NĐ-CP. | Khoản 1 Điều 20 NĐ 88/2014/NĐ-CP | Đề nghị đơn giản hóa, bỏ nội dung “Có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định tại Bộ luật Dân sự.” | Sửa đổi Khoản 1 Điều 20 NĐ 88/2014/NĐ-CP |
| 17 | 6. Có tối thiểu mười (10) người lao động đáp ứng được tiêu chuẩn và điều kiện chuyên viên phân tích quy định tại Điều 21 Nghị định 88/2014/NĐ-CP:  - Không là cán bộ, công chức, viên chức theo quy định tại Luật Cán bộ, công chức và Luật Viên chức.  - Có trình độ từ đại học trở lên thuộc chuyên ngành kinh tế, tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán, thống kê, quản trị kinh doanh hoặc chuyên ngành thuộc lĩnh vực kinh doanh của tổ chức được xếp hạng tín nhiệm.  - Có ít nhất ba (03) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực quy định tại khoản 3 Điều 21 Nghị định số 88/2014/NĐ-CP. | Khoản 1 Điều 21 NĐ 88/2014/NĐ-CP | Đề nghị đơn giản hóa, bỏ nội dung “Có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định tại Bộ luật Dân sự.” | Sửa đổi Khoản 1 Điều 21 NĐ 88/2014/NĐ-CP |
| 18 | 8. Có phương án kinh doanh bao gồm các nội dung cơ bản sau:  a) Kế hoạch kinh doanh;  c) Kế hoạch nhân sự;  d) Dự kiến các nguồn dữ liệu sử dụng. | Khoản 8 ĐIều 14 NĐ 88/2014/NĐ-CP | Đề nghị đơn giản hóa, bỏ nội dung “b) Dự kiến doanh thu và chi phí hoạt động;” | Sửa đổi điểm b Khoản 8 ĐIều 14 NĐ 88/2014/NĐ-CP |
| 19 | 10. Phù hợp với quy hoạch phát triển dịch vụ xếp hạng tín nhiệm theo quy định tại Điều 8 Nghị định 88/2014/NĐ-CP | Khoản 10 ĐIều 14 NĐ 88/2014/NĐ-CP | Đề nghị cắt giảm điều kiện này và đưa thành quy định về kiểm soát sau khi tổ chức đi vào hoạt động | Sửa đổi Khoản 10 ĐIều 14 NĐ 88/2014/NĐ-CP |
| **V** | **Kinh doanh casino** |  |  |  |
|  | **A. Điều kiện được cấp GCN đăng ký đầu tư dự án khu dịch vụ, du lịch và vui chơi giải trí tổng hợp có casino (Nghị định 03/2017/NĐ-CP)** |  |  |  |
|  | **Điều 24. Điều kiện cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh casino** |  |  |  |
|  | ***1. Điều kiện được cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh casino, bao gồm:*** | Nghị định 03/2017/NĐ-CP |  |  |
| 20 | d) Có người quản lý, điều hành Điểm kinh doanh casino có trình độ đào tạo tối thiểu từ đại học trở lên, có tối thiểu 01 năm kinh nghiệm trong việc quản lý hoạt động kinh doanh casino | Điểm d Khoản 1 Điều 24 Nghị định 03/2017/NĐ-CP | Đề nghị đơn giản hóa, bỏ điều kiện “và không thuộc đối tượng bị cấm thành lập, quản lý doanh nghiệp theo quy định của pháp luật” | Sửa đổi điểm d Khoản 1 Điều 24 Nghị định 03/2017/NĐ-CP |
| 21 | 3. Trước khi tổ chức hoạt động kinh doanh casino, doanh nghiệp phải đảm bảo đáp ứng được các điều kiện về an ninh, trật tự đối với ngành, nghề kinh doanh có điều kiện theo quy định của pháp luật. | Khoản 3 Điều 24 NĐ 03/2017/NĐ-CP | Đề nghị cắt giảm điều kiện này | Sửa đổi khoản 3 Điều 24 NĐ 03/2017/NĐ-CP |
| **VI** | **Kinh doanh đặt cược** |  |  | |
|  | **A. Điều kiện được cấp GCN đủ điều kiện kinh doanh đặt cược đua ngựa, đặt cược đua chó (Nghị định 06/2017/NĐ-CP)** |  |  |  |
|  | ***1. Ngoài các điều kiện theo quy định của pháp luật về đầu tư, dự án đầu tư trường đua ngựa, đua chó, trong đó có hoạt động kinh doanh đặt cược đua ngựa, đặt cược đua chó phải đáp ứng các điều kiện sau:*** |  |  |  |
| 22 | d) Phương án đầu tư hệ thống công nghệ, thiết bị kỹ thuật, phần mềm kinh doanh bảo đảm vận hành chính xác, an toàn, ổn định; | Điểm d Khoản 1 Điều 30 NĐ 06/2017/NĐ-CP | Đề nghị đơn giản hóa, bỏ nội dung “hiện đại, đồng bộ, có thể dễ dàng nâng cấp” | Sửa điểm d Khoản 1 Điều 30 NĐ 06/2017/NĐ-CP |
| 23 | đ) Cam kết tuân thủ các quy định của pháp luật Việt Nam và quốc tế; | Điểm đ Khoản 1 Điều 30 NĐ 06/2017/NĐ-CP | Đề nghị cắt giảm điều kiện này | Bỏ điểm đ Khoản 1 Điều 30 NĐ 06 |
| 24 | e) Cam kết về việc hỗ trợ cộng đồng. | Điểm e Khoản 1 Điều 30 NĐ 06/2017/NĐ-CP | Đề nghị đơn giản hóa, bỏ nội dung “đảm bảo an ninh, trật tự xã hội” | Sửa đổi điểm e Khoản 1 Điều 30 NĐ 06/2017/NĐ-CP |
|  | **C. Điều kiện kinh doanh đặt cược bóng đá quốc tế** | Điều 38 Nghị định 06/2017/NĐ-CP |  |  |
| 25 | b) Phương án đầu tư hệ thống công nghệ, thiết bị kỹ thuật, phần mềm kinh doanh bảo đảm vận hành chính xác, an toàn, ổn định; | điểm b Khoản 2 Điều 38 NĐ 06/2017/NĐ-CP | Đề nghị đơn giản hóa, bỏ nội dung “hiện đại, đồng bộ, có thể dễ dàng nâng cấp” | Sửa điểm b Khoản 2 Điều 38 NĐ 06/2017/NĐ-CP |
| 26 | d) Cam kết tuân thủ các quy định của pháp luật Việt Nam và quốc tế; | điểm d Khoản 2 Điều 38 NĐ 06/2017/NĐ-CP | Đề nghị cắt giảm điều kiện này | Bỏ điểm d Khoản 2 Điều 38 NĐ 06 |
| 27 | đ) Cam kết về việc hỗ trợ cộng đồng. | điểm đ Khoản 2 Điều 38 NĐ 06/2017/NĐ-CP | Đề nghị đơn giản hóa, bỏ nội dung “đảm bảo an ninh, trật tự xã hội” | Sửa điểm đ Khoản 2 Điều 38 NĐ 06 |
| **VII** | **Kinh doanh dịch vụ quản lý quỹ hưu trí tự nguyện** |  |  |  |
|  | **Điều kiện cấp Giấy chứng nhận đủ Điều kiện kinh doanh dịch vụ quản lý quỹ hưu trí tự nguyện** | Điều 34 Nghị định 88/2016/NĐ-CP về chương trình hưu trí bổ sung tự nguyện |  |  |
| 28 | 2. Không phải là tổ chức nằm trong diện đang được tái cơ cấu theo quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền. | **Điều 34** Nghị định 88/2016/NĐ-CP | Đề nghị đơn giản hóa, bỏ nội dung “hoặc bị kiểm soát đặc biệt “ | Sửa đổi Điều 34 Nghị định 88/2016/NĐ-CP |
| 29 | 5. Có phương án kinh doanh dịch vụ quản lý quỹ hưu trí gồm những nội dung cơ bản sau:  a) Kế hoạch và chiến lược hoạt động quản lý quỹ hưu trí trong năm (05) năm tiếp theo;c) Phương án về cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin để quản lý từng tài khoản hưu trí cá nhân đảm bảo thực hiện các hoạt động đóng góp, đầu tư, thanh toán chi phí, thuế, tiền phạt và chi trả các đối tượng liên quan;  d) Có mẫu hợp đồng khung về tham gia quỹ hưu trí ứng điều kiện quy định. | **Điều 34** Nghị định 88/2016/NĐ-CP | Đề nghị đơn giản hóa, bỏ nội dung “b) Dự kiến doanh thu và chi phí trong năm (05) năm tiếp theo” | Sửa đổi điểm b Khoản 5 Điều 38 NĐ 88/2016/NĐ-CP |