**BẢN THUYẾT MINH**

**Dự thảo Thông tư quy định việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mua, bán kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành**

**I. Sự cần thiết ban hành Thông tư:**

Luật các tổ chức tín dụng đã quy định ngân hàng thương mại được tham gia đấu thầu tín phiếu Kho bạc, mua, bán công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ, ngân hàng thương mại được mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp. Theo đó, Thông tư này được ban hành để tiếp tục hoàn thiện khung pháp lý cho hoạt động mua, bán hẳn giấy tờ có giá do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành*.*

**II. Về kết cấu, dự thảo Thông tư:**

**Dự thảo Thông tư bao gồm 7 Điều, cụ thể:** Điều 1. Phạm vi điều chỉnh; Điều 2. Đối tượng áp dụng; Điều 3. Nguyên tắc mua, bán hẳn kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu (sau đây gọi là giấy tờ có giá); Điều 4. Hình thức giao dịch; Điều 5. Thông tin giao dịch; Điều 6. Quy định nội bộ; Điều 7. Tổ chức thực hiện.

**III.Một số nội dung chủ yếu của dự thảo Thông tư:**

**1. Về đối tượng áp dụng**

- Dự thảo Thông tư quy định: Bên bán, Bên mua giấy tờ có giá bao gồm các đối tượng sau: (1) Ngân hàng thương mại, công ty tài chính, ngân hàng hợp tác xã, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thành lập và hoạt động theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng được mua, bán hẳn giấy tờ có giá phù hợp với phạm vi hoạt động được phép theo quy định của pháp luật và Giấy phép thành lập, hoạt động của tổ chức tín dụng. (2) Tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài thực hiện mua, bán hẳn giấy tờ có giá với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

- Quy định như trên được căn cứ vào quy định của Luật Các tổ chức tín dụng về hoạt động của ngân hàng thương mại, công ty tài chính, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, ngân hàng hợp tác xã. Đồng thời, theo quy định pháp luật về phát hành giấy tờ có giá của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, đối tượng mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phát hành trong nước bao gồm tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài.

**2. Về đồng tiền trong giao dịch mua, bán giấy tờ có giá**

Dự thảo Thông tư quy định đồng tiền thực hiện trong giao dịch mua, bán hẳn giấy tờ có giá do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành là đồng Việt Nam do theo quy định về phát hành giấy tờ có giá trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thì tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phát hành giấy tờ có giá trong nước bằng đồng Việt Nam.

**3. Về giấy tờ có giá được mua, bán**

Dự thảo Thông tư quy định tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được mua, bán hẳn kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu có thời hạn còn lại dưới 12 tháng để thống nhất thời hạn giao dịch giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài với nhau và thời hạn tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chiết khấu với khách hàng các giấy tờ có giá do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành.

**4. Đối với việc mua, bán trái phiếu**

Dự thảo Thông tư quy định trái phiếu được mua, bán hẳn phù hợp với quy định tại Luật các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán và các văn bản khác hướng dẫn Luật Chứng khoán, do trái phiếu là một loại chứng khoán.

**5.** Ngoài ra, để hướng dẫn thống nhất các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện, Dự thảo Thông tư cũng hướng dẫn các nội dung về hình thức giao dịch, lưu trữ, cập nhật thông tin giao dịch, quy định nội bộ.