**THAM LUẬN TẠI HỘI THẢO CÔNG BỐ BÁO CÁO   
“DÒNG CHẢY PHÁP LUẬT KINH DOANH NĂM 2021”**

***Bà Chu Thị Hoa***

***Phó Viện trưởng Viện Khoa học Pháp lý, Bộ Tư pháp***

Cảm ơn anh Đậu Tuấn đã cho phép tôi phát biểu. Phải nói đây là sự kiện thường niên mà trong những năm gần đây VCCI hay thực hiện là Công bố báo cáo Dòng chảy pháp luật kinh doanh là sự kiện mà tôi rất mong chờ. Cứ đến đầu năm, tôi lại mong chờ nhận giấy mời của VCCI để đến nhận quyển đánh giá thường niên này bởi nó mang đến rất nhiều thông tin rất hữu ích và đặc biệt năm nay tôi cho rằng nhóm anh Đậu Tuấn đã lựa chọn những vấn đề rất là nóng trong xã hội hiện nay ví dụ như vấn đề về hậu Covid, vấn đề thông tư và đặc biệt có một vấn đề rất là mới đó là vấn đề sandbox. Trong báo cáo này tôi hứng thú rất nhiều phần nhưng thời gian không cho phép nên tôi xin phép được nói đôi lời về phần sandbox ở trong báo cáo này.

Về ý kiến anh Bình vừa nói, lo ngại chúng ta có quá nhiều sandbox thì tôi cũng phải nói thật với anh Bình thế này, mặc dù tôi đến từ khu vực công nhưng tôi cũng phải thú thật trong thời gian gần đây cách ứng xử của chúng ta với vấn đề công nghệ mới dường như rơi vào tình trạng “nói nhiều nhưng mà “action” không có mấy, tức là nói nhiều nhưng mà không làm được bao nhiêu”. Ví dụ với sandbox, trong báo cáo, anh Đậu Tuấn cũng chỉ rõ rằng đến giờ chúng ta vẫn chưa có một sandbox đúng nghĩa. Hiện nay, rất nhiều nước trên thế giới cũng làm sandbox, sandbox đầu tiên trên thế giới bắt nguồn từ Vương quốc Anh, Hoa Kỳ cũng có sandbox và có một nước rất gần với chúng ta là Singapore làm vô số sandbox và thường xuyên thay đổi. Thế thì tại sao tôi nói lại nói về vấn đề ứng xử với công nghệ mới dường như chúng ta nói nhiều mà “action” nó không có được nhiều là như này, ví dụ trong báo cáo này cũng nói về vấn đề tiền ảo, báo cáo chỉ ra là trong chương trình Chính phủ số ban hành năm 2021,Thủ tướng giao cho Ngân hàng Nhà nước nghiên cứu các vấn đề về tiền ảo, nhưng thực ra tôi phải lật lại quá khứ một chút là từ năm 2017, Bộ Tư pháp đã trình Thủ tướng một đề án hoàn thiện khung pháp lý để quản lý, xử lý các vấn đề phát trình đối với tài sản ảo và tiền ảo, và Thủ tướng đã phê duyệt từ năm 2017. Tức là nó đã có từ 2017 và cũng đã giao hết bộ ngành, ban ngành, giao cho Ngân hàng Nhà nước làm gì, Bộ Tài chính làm gì, Bộ Kế hoạch và Đầu tư làm gì,...rất rõ ràng cụ thể, nhưng đến giờ này vẫn chưa có chính sách nào được ban hành và sau đó 2021 lại một lần nữa Thủ tướng nhắc lại khi mà làm Chính phủ số, nói đến để thấy rằng dường như chúng ta nói hơi nhiều nhưng mà làm chưa được nhiều cho nên là cũng không phải lo sợ chúng ta có quá nhiều sandbox.

Nói riêng về sandbox thì trong rất nhiều lần trả lời phỏng vấn truyền thông, cũng như rất nhiều bài nghiên cứu của tôi được công bố thì phải khẳng định rõ là tại sao chúng ta cần sandbox là bởi vì nó là vấn đề mới, là vấn đề công nghệ mới, trên thế giới người ta làm sandbox để cho các vấn đề công nghệ mới, ví dụ cho xe hơi tự lái hoặc là trong lĩnh vực Fintech và tại sao có sandbox là tại vì cơ quan quản lý thực chất tại thời điểm đó cũng chưa hiểu rõ về nó. Nói một cách chính xác sandbox là một không gian thử nghiệm, nơi để cho doanh nghiệp thử nghiệm sản phẩm mới, nhưng cũng đồng thời là nơi để cho cơ quan nhà nước học, học để hiểu rõ về nó, cơ quan nhà nước phải đồng hành cùng doanh nghiệp trong quá trình doanh nghiệp thử nghiệm và trong thời gian thử nghiệm đó, bản thân cơ quan nhà nước phải học, hiểu rõ về nó và sau đó họ sẽ ban hành văn bản đề điều chỉnh nó.

Trong một bài tạp chí tôi viết về sandbox từ khoảng năm 2017, 2018, tôi có nói về vấn đề doanh nghiệp tốt nghiệp lớp sandbox, thường trên thế giới họ quy định thời gian được thử nghiệm trong sandbox là khoảng 12 đến 24 tháng và có thể cho gia hạn nếu vấn đề thử nghiệm nó chưa có hiệu quả một cách rõ rệt và cơ quan nhà nước cũng chưa thể làm được văn bản chính thức. Tức là, sau khi hết hạn 12 hay 24 tháng, sau khi doanh nghiệp tốt nghiệp lớp sandbox, tức là doanh nghiệp được ra ngoài thị trường để hoạt động bình đẳng giữa các doanh nghiệp khác thì lúc đó cơ quan nhà nước cũng mới tốt nghiệp lớp đó, họ mới hiểu rõ vấn đề công nghệ mới của doanh nghiệp đưa ra là gì để họ có một cái văn bản quản lý. Vậy thì sandbox chính là nơi mà doanh nghiệp được miễn trừ một phần nghĩa vụ, gọi là được giảm nhẹ một số các thủ tục pháp lý, còn nếu sandbox mà lại quy định chặt chẽ như pháp luật thì chúng ta dùng khung pháp luật hiện tại mà điều chỉnh chứ cần gì sandbox, bởi vì đây là doanh nghiệp thử nghiệm sản phẩm mới cũng chưa rõ được thành công hay thất bại, đồng thời cơ quan nhà nước cũng chưa dự liệu được hết cái quan hệ, những tác động đến đời sống kinh tế ví dụ như vấn đề tiền ảo, chẳng hạn nó ảnh hưởng đến an ninh tiền tệ quốc gia như thế nào, thì lúc đó mới cần sandbox. Sau khi hết hạn 12 hay 24 tháng cho doanh nghiệp thử nghiệm đó thì lúc đó cơ quan nhà nước mới thấy nó có tác động A, B,C,.. lúc đó mới làm văn bản điều chỉnh và lúc đó doanh nghiệp có công nghệ mới đó mới ra thị trường hoạt động bình đẳng, sandbox là bước đệm để doanh nghiệp gia nhập thị trường với sản phẩm mới bởi vì ngay từ đầu họ yêu cầu các tiêu chuẩn pháp lý, ví dụ như dịch vụ cho vay ngang hàng, bây giờ P2P Lending đang rất cần có sandbox, nếu như bây giờ chúng ta áp những quy định về thanh toán tín dụng, các quy định tài chính cho P2P Lending thì P2P không thể nào hoạt động được. Một hậu quả rõ rệt nhất ở Việt Nam chúng ta là bây giờ phải có gần 200 doanh nghiệp P2P Lending hoạt động rồi nhưng mà quốc tịch pháp nhân của nó ở nước nào đó chứ không phải đăng ký hoạt động ở Việt Nam mặc dù hoạt động trên thị trường Việt Nam và rõ ràng là chúng ta chậm.

Như vậy, báo cáo này cũng chỉ rõ cách chúng ta hiểu, cách chúng ta làm về sandbox hiện nay tôi nghĩ là không đúng, tự nhiên lại dàn hàng ngang, các dự thảo luật lại dàn hàng ngang để đưa vấn đề sandbox vào. Nếu mà phải chờ các quy định trong luật cho phép sau đó mới đến Quốc hội ủy quyền lập pháp cho Chính phủ và Chính phủ mới làm nghị định thì như thế rất là lâu và cứ chờ “đau đẻ” như thế thì không biết bao giờ mới “đẻ” ra được.

Chẳng hạn, trước đây Luật Giao thông Vận tải đâu có quy định cho phép Bộ Giao thông Vận tải được làm sandbox, mà Bộ Giao thông Vận tải vẫn có Đề án 84 và chúng ta vẫn có một loạt doanh nghiệp được cung cấp ứng dụng gọi xe và chúng ta có một thị trường công nghệ gọi xe, và từ công nghệ gọi xe đó trở thành một hệ sinh thái. Bởi vì ví dụ như Grab hay Bee bây giờ nó không đơn giản là gọi xe mà nó đã thành chợ điện tử, ví dụ như Grab có cả bán đồ thực phẩm Grab Mart trên đó, tức là dần dần chúng ta cũng biết là khi nói về thương mại điện tử thì dần dần mạng xã hội trở thành chợ và chợ thương mại điện tử cũng có thể trở thành mạng xã hội. Vậy thì nếu như Bộ Giao thông Vận tải mà cứ máy móc chờ bao giờ Luật Giao thông Vận tải, Luật Giao thông đường bộ mới sửa đổi xong đưa vào vài quy định là cho phép Chính phủ làm sandbox rồi Chính phủ mới lại ra một cái nghị định, rồi nghị định lại ủy quyền tiếp cho Bộ Giao thông vận tải thì đến bây giờ chúng ta vẫn chưa có Grab, chưa có Bee. Thế thì cái cách như hiện nay chúng ta dàn hàng ngang thì tôi cho rằng đây là cách thức không đúng và một lần nữa phải khẳng định lại rằng là sandbox là nơi doanh nghiệp thử nghiệm sản phẩm mới và cũng là nơi để cơ quan quản lý nhà nước học. Vậy thì chưa đòi hỏi là có thể có một thể chế hoàn thiện được, vì thế rất mong phần nhận định về sandbox ở trong báo cáo này được truyền thông mạnh hơn một chút để các cơ quan quản lý nhà nước thay đổi cách tiếp cận rằng không chỉ chờ các dự luật, dự luật cho phép để Quốc hội thông qua, sau đó ủy quyền cho Chính phủ, Chính phủ lại một lần nữa giao cho Bộ và cứ chờ quá trình đấy thì không biết bao nhiêu năm nữa chúng ta mới có một sandbox đúng nghĩa và có một thị trường sử dụng các dịch vụ blockchain hoặc thị trường của fintech đúng nghĩa.

Năm ngoái có một sự kiện, một công ty game gọi vốn được mấy chục tỉ đô mà báo chí rầm rộ lên là chúng ta có doanh nghiệp Kỳ lân Unicorn, thực ra chuyện phát hành token gọi vốn ICO trên thế giới rất bình thường, chỉ một sandbox là làm được nhưng mà doanh nghiệp chúng ta lại không làm được dẫn đến sau đó có một vài bài báo nhầm lẫn phỏng vấn một vài cán bộ thuế và nói nhầm lẫn rằng sao doanh nghiệp này tỷ đô mà không nộp thuế từ đầu năm đến giờ. Thực ra cái tỷ đô đó là họ gọi vốn bằng cách phát hành tiền xu, phát hành token, và bởi vì pháp luật của chúng ta chưa cho phép, và chúng ta chưa có bất kỳ sandbox nào về tiền ảo, chưa có một sandbox nào về gọi vốn ICO cho nên doanh nghiệp phải đi gọi vốn ở thị trường khác.

Vậy nên tất cả việc đó đều là do chúng ta nói nhiều nhưng mà làm chưa bao nhiêu, cho nên là không sợ có nhiều sandbox bởi thực tế bây giờ vẫn chưa có một sandbox nào đúng nghĩa, chúng ta mới có một Đề án 84 gần giống sandbox thôi còn chưa hẳn là như thế, với fintech là chưa có cái nào. Cho nên rất mong là báo cáo này của VCCI được truyền thông mạnh hơn và để cho các cơ quan quản lý nhanh ra một vài sandbox trong lĩnh vực fintech và một vài lĩnh vực khác nữa.

Xin cảm ơn.