

BẢNG THUYẾT MINH, SO SÁNH THÔNG TƯ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG MỘT SỐ ĐIỀU CỦA THÔNG TƯ SỐ 17/2015/TT-NHNN NGÀY 21 THÁNG 10 NĂM 2015 CỦA THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM QUY ĐỊNH VỀ HỆ THỐNG MÃ NGÂN HÀNG DÙNG TRONG HOẠT ĐỘNG NGHIỆP VỤ NGÂN HÀNG

I. Sự cần thiết xây dựng Dự thảo Thông tư

1. Cơ sở pháp lý

Thông tư 17 được xây dựng và ban hành từ ngày 21/10/2015, có hiệu lực từ ngày 01/7/2016. Qua một thời gian áp dụng, đến nay có một số nội dung quy định tại Thông tư 17 không còn phù hợp với quy định hoạt động cấp phép mạng lưới hoạt động của các tổ chức tín dụng và một số nội dung không còn phù hợp với thực tiễn, cụ thể:

- Ngày 20/11/2017, Quốc hội khóa 14 thông qua Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng, trong đó các quy định tại điểm c khoản 1 Điều 29. *Những thay đổi phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận* của Luật không còn quy định việc thay đổi tên chi nhánh của tổ chức tín dụng phải được NHNN chấp thuận.

- Ngày 28/01/2022, NHNN ban hành Thông tư số 01/2022/TT-NHNN Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 21/2013/TT-NHNN ngày 09/9/2013 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại. Theo đó:

+ Tại điểm a khoản 2 Điều 4 không còn quy định việc NHNN xem xét chấp thuận hoặc không chấp thuận thay đổi tên chi nhánh ở trong nước, phòng giao dịch trên địa bàn, cụ thể:

“2. Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương xem xét chấp thuận hoặc không chấp thuận:

a) Thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh ở trong nước, phòng giao dịch trên địa bàn (bao gồm cả thay đổi địa điểm trước khi khai trương hoạt động);”

+ Tại Điều 16 quy định ngân hàng thương mại quyết định việc thay đổi tên chi nhánh ở trong nước, phòng giao dịch; có văn bản báo cáo Ngân hàng Nhà nước, cụ thể:

“Ngân hàng thương mại quyết định việc thay đổi tên chi nhánh ở trong nước, thay đổi tên phòng giao dịch; có văn bản báo cáo Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi đặt trụ sở chi nhánh ở trong nước, phòng giao dịch việc thay đổi này trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày chi nhánh ở trong nước, phòng giao dịch hoạt động theo tên mới.”

Như vậy, theo các quy định hiện hành, NHNN không còn thủ tục chấp thuận hoặc không chấp thuận việc thay đổi tên chi nhánh, phòng giao dịch của các ngân hàng thương mại ở trong nước. Tuy nhiên, tại điểm b khoản 2 Điều 11 Thông tư 17 quy định về trình tự, thủ tục điều chỉnh thông tin ngân hàng đối với các tổ chức tín dụng trong thành phần hồ sơ vẫn đang **yêu cầu cung cấp Bản chụp văn bản chấp thuận thay đổi thông tin bao gồm cả thông tin về tên chi nhánh, phòng giao dịch.** Việc này gây khó khăn và không khả thi cho các tổ chức tín dụng khi thực hiện thủ tục điều chỉnh tên cho chi nhánh, phòng giao dịch trên hệ thống mã ngân hàng.

- Tại Điều 21a Nghị Định số 107/2021/NĐ-CP ngày 06/12/2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 61/2018/NĐ-CP ngày 23/4/2018 của Chính phủ về thực hiện cơ chế một cửa, một cửa liên thông trong giải quyết thủ tục hành chính (TTHC) quy định: “Trường hợp thông tin, dữ liệu, hồ sơ, giấy tờ điện tử có giá trị pháp lý của tổ chức, cá nhân đã được kết nối, chia sẻ giữa các cơ sở dữ liệu quốc gia, cơ sở dữ liệu chuyên ngành, hệ thống thông tin, Cổng Dịch vụ công quốc gia với Hệ thống thông tin một cửa điện tử thì tổ chức, cá nhân không phải khai lại thông tin hoặc nộp lại hồ sơ, giấy tờ, tài liệu; cán bộ một cửa kiểm tra và chuyển vào hồ sơ thủ tục hành chính điện tử cho tổ chức, cá nhân”. Tuy nhiên, tại một số quy định về thành phần hồ sơ đề nghị tại Thông tư 17 vẫn **yêu cầu cung cấp bản chụp Giấy phép hoạt động hoặc Văn bản chấp thuận của NHNN** (đối với TTHC của các tổ chức tín dụng), hoặc **bản chụp Quyết định thành lập, chấp thuận của cấp có thẩm quyền** (đối với TTHC của các doanh nghiệp, tổ chức khác), trong khi, thông tin về đăng ký hoạt động kinh doanh của các đơn vị này đã có sẵn trên cơ sở dữ liệu quốc gia về doanh nghiệp, như vậy là chưa phù hợp với các quy định hiện hành và yêu cầu về cắt giảm, đơn giản hóa TTHC, vì vậy, cần phải được sửa đổi, bổ sung tại Thông tư 17.

Căn cứ các cơ sở pháp lý nêu trên, việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 17 là cần thiết và đúng quy định.

2. Cơ sở thực tiễn

Hoạt động cấp mã ngân hàng cho các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Kho bạc Nhà nước, và các đơn vị khác có các hoạt động nghiệp vụ (thanh toán, báo cáo...) qua Ngân hàng Nhà nước (NHNN) được hình thành từ rất sớm cùng sự phát triển, ứng dụng công nghệ thông tin vào các hoạt động nghiệp vụ. Thời gian trước đây, để quản lý hoạt động này, NHNN đã ban hành các Quyết định của Thống đốc NHNN quy định về hệ thống mã ngân hàng dùng trong giao dịch, thanh toán qua NHNN. Đến năm 2015, để phù hợp với quy định tại các văn bản quy phạm pháp luật mới ban hành, đảm bảo tính công khai, minh bạch và nâng cao chất lượng các dịch vụ hành chính công của NHNN

phục vụ các đơn vị, tổ chức có liên quan đến hoạt động cấp và sử dụng mã ngân hàng, NHNN đã ban hành Thông tư 17 để thay thế cho Quyết định số 23/2007/QĐ-NHNN Quy định về hệ thống mã ngân hàng dùng trong hoạt động, nghiệp vụ ngân hàng.

Kể từ ngày Thông tư 17 có hiệu lực thi hành đến nay, hoạt động của hệ thống mã đạt được một số kết quả, cụ thể như sau:

- Hiện tại toàn hệ thống có 6.563 mã ngân hàng (trong đó có 6179 mã ngân hàng đang sử dụng; 384 mã ngân hàng đã được hủy bỏ).

- Xử lý trên hệ thống dịch vụ công trực tuyến mã ngân hàng được 813 đề nghị cấp mã ngân hàng; 97 đề nghị hủy mã ngân hàng và 736 đề nghị điều chỉnh thông tin ngân hàng.

Tuy nhiên, Thông tư 17 được ban hành từ năm 2015, đến nay đã được 08 năm, hoạt động quản lý, cấp phát và thông báo kết quả xử lý về mã ngân hàng vẫn còn một số hạn chế, chưa thực sự phù hợp với yêu cầu thực tiễn và công tác cải cách thủ tục hành chính.

Vì các lý do trên, việc sửa đổi, bổ sung các quy định tại Thông tư 17 là cần thiết đáp ứng các nhu cầu của thực tiễn.

II. Định hướng xây dựng Dự thảo Thông tư

Dự thảo Thông tư được xây dựng theo tinh thần Nghị quyết số 68/NQ-CP ngày 12/5/2020 về ban hành chương trình cắt giảm, đơn giản hóa quy định liên quan đến hoạt động kinh doanh giai đoạn 2020-2025; Nghị quyết số 131/NQ-CP ngày 6/10/2022 về việc đẩy mạnh cải cách hành chính và hiện đại hóa phương thức chỉ đạo, điều hành, phục vụ người dân và doanh nghiệp; Nghị quyết số 04/NQ-CP ngày 10/01/2022 về đẩy mạnh phân cấp, phân quyền cho các địa phương trong quản lý nhà nước; Quyết định số 1085/QĐ-TTg ngày 15/9/2022 của Thủ tướng Chính phủ ban hành Kế hoạch rà soát, đơn giản hóa thủ tục hành chính nội bộ trong hệ thống hành chính nhà nước giai đoạn 2022-2025. Cụ thể:

- **Cắt giảm thành phần hồ sơ, bỏ quy định về cung cấp bản chụp Giấy phép thành lập và hoạt động, Quyết định giải thể chấm dứt hoạt động, các Văn bản chấp thuận của NHNN** đối với các tổ chức tín dụng tại thành phần hồ sơ của các TTHC về mã ngân hàng. Bộ phận giải quyết TTHC về mã ngân hàng sẽ phối hợp với các đơn vị liên quan của NHNN thực hiện xác minh nội bộ các thông tin, văn bản do NHNN đã phát hành.

- **Cắt giảm thành phần hồ sơ, bỏ quy định cung cấp bản chụp Quyết định thành lập, chấp thuận của cấp có thẩm quyền** đối với các doanh nghiệp, tổ chức khác tại thành phần hồ sơ của các TTHC về mã ngân hàng. NHNN sẽ

truy cập hệ thống cơ sở dữ liệu Quốc gia về đăng ký hoạt động kinh doanh để xác minh thông tin khi thực hiện giải quyết các TTHC về mã ngân hàng.

- Chính sửa lại một số thành phần mẫu biểu cho phù hợp với việc lập, đề nghị trên môi trường trực tuyến.

III. Bộ cục của dự thảo Thông tư

Dự thảo Thông tư gồm 04 Điều và 07 Phụ lục, cụ thể:

- Điều 1: Gồm 5 khoản: sửa đổi, bổ sung một số điều khoản tại Thông tư 17.

- Điều 2. Gồm 3 khoản: thay thế một số cụm từ, Phụ lục của Thông tư số 17/2015/TT-NHNN.

- Điều 3: Tổ chức thực hiện.

- Điều 4: Điều khoản thi hành.

- Phụ lục số 01: Mẫu đề nghị cấp mã ngân hàng.

- Phụ lục số 02: Mẫu đề nghị hủy mã ngân hàng.

- Phụ lục số 03: Mẫu đề nghị điều chỉnh thông tin ngân hàng.

- Phụ lục số 04: Mẫu đề nghị cấp tài khoản dịch vụ công trực tuyến mã ngân hàng.

- Phụ lục số 05: Mẫu thông báo điện tử về việc cấp mã ngân hàng.

- Phụ lục số 06: Mẫu thông báo điện tử về việc hủy mã ngân hàng.

- Phụ lục số 07: Mẫu thông báo điện tử về việc điều chỉnh thông tin ngân hàng.