

PHƯƠNG ÁN

Cắt giảm, đơn giản hóa quy định liên quan đến hoạt động kinh doanh thuộc phạm vi chức năng quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

*(Kèm theo Quyết định số /QĐ-TTg
ngày tháng năm của Thủ tướng Chính phủ)*

**PHẦN I. NGÀNH NGHỀ KINH DOANH 1
HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI**

1. Thủ tục hành chính 1: Thủ tục tự nguyện chấm dứt hoạt động chi nhánh ở trong nước của ngân hàng thương mại (mã TTHC: 1.000394)

a) Nội dung cắt giảm, đơn giản hóa

Bổ sung quy định tiếp nhận hồ sơ theo hình thức trực tuyến và cấp văn bản chấp thuận đề nghị tự nguyện chấm dứt hoạt động chi nhánh ở trong nước của ngân hàng thương mại dạng điện tử để đảm bảo TTHC thực hiện theo hình thức dịch vụ công trực tuyến toàn trình.

Lý do: Việc cung cấp dịch vụ công trực tuyến toàn trình giúp giảm hồ sơ, giấy tờ, cắt giảm chi phí, tiết kiệm thời gian, thuận lợi cho đối tượng thực hiện.

b) Kiến nghị thực thi

Sửa đổi, bổ sung Điều 5, Điều 24 Thông tư số 21/2013/TT-NHNN ngày 9 tháng 9 năm 2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) quy định về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại (được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 01/2022/TT-NHNN ngày 28 tháng 01 năm 2022 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 21/2013/TT-NHNN ngày 9 tháng 9 năm 2013 của Thống đốc NHNN quy định về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại).

c) Lợi ích phương án cắt giảm, đơn giản hóa

- Chi phí tuân thủ trước khi cắt giảm, đơn giản hóa: 2.251.727 đồng/năm
- Chi phí tuân thủ sau khi cắt giảm, đơn giản hóa: 1.540.656 đồng/năm.
- Chi phí tiết kiệm: 711.071 đồng/năm.
- Tỷ lệ cắt giảm chi phí: 31,5 %.

- Lộ trình thực hiện: Quý II năm 2024

2. Thủ tục hành chính 2: Thủ tục chấp thuận mua, bán, chuyển nhượng cổ phần của cổ đông lớn; mua, bán, chuyển nhượng cổ phần dẫn đến trở thành cổ đông lớn của ngân hàng thương mại (mã TTHC: 2.000690)

a) Nội dung cắt giảm, đơn giản hóa

Bỏ quy định về chấp thuận mua, bán, chuyển nhượng cổ phần của cổ đông lớn.

Lý do: Theo quy định mới tại điểm đ khoản 1 Điều 37 Luật các tổ chức tín dụng năm 2024 thì nội dung mua, bán, chuyển nhượng cổ phần của cổ đông lớn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải được NHNN chấp thuận đã được bỏ. Do đó, việc sửa đổi, bổ sung để phù hợp với quy định tại điểm đ khoản 1 Điều 37 Luật các tổ chức tín dụng năm 2024.

b) Kiến nghị thực thi

Sửa đổi, bổ sung tên Điều 17; bãi bỏ khoản 1 Điều 17 Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2018 của Thống đốc NHNN quy định về hồ sơ, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

c) Lợi ích phương án cắt giảm, đơn giản hóa

- Chi phí tuân thủ trước khi cắt giảm, đơn giản hóa: 10.132.776 đồng/năm

- Chi phí tuân thủ sau khi cắt giảm, đơn giản hóa: 5.866.344 đồng/năm.

- Chi phí tiết kiệm: 4.266.432 đồng/năm.

- Tỷ lệ cắt giảm chi phí: 42%.

- Lộ trình thực hiện: Quý II năm 2024

PHẦN II. NGÀNH NGHỀ KINH DOANH 2 HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG PHI NGÂN HÀNG

1. Thủ tục hành chính 1: Thủ tục chấp thuận mua bán, chuyển nhượng cổ phần của cổ đông lớn và bên mua, bên nhận chuyển nhượng dự kiến là cổ đông thường; mua bán, chuyển nhượng cổ phần dẫn đến cổ đông lớn trở thành cổ đông thường của tổ chức tín dụng phi ngân hàng (mã TTHC: 1.002797)

a) Nội dung cắt giảm, đơn giản hóa

Bãi bỏ thủ tục hành chính

Lý do: Theo quy định mới tại điểm đ khoản 1 Điều 37 Luật các tổ chức tín dụng năm 2024 thì nội dung mua, bán, chuyển nhượng cổ phần của cổ đông lớn, mua bán, chuyển nhượng cổ phần dẫn đến cổ đông lớn thành cổ đông thường của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải được NHNN chấp thuận đã được bỏ. Do đó, việc bãi bỏ thủ tục hành chính trên để phù hợp với quy định tại điểm đ khoản 1 Điều 37 Luật các tổ chức tín dụng năm 2024.

c) Kiến nghị thực thi

Sửa đổi, bổ sung tên Điều 11; bãi bỏ khoản 1 Điều 11 Thông tư số 25/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi của tổ chức tín dụng phi ngân hàng.

c) Lợi ích phương án cắt giảm, đơn giản hóa

- Chi phí tuân thủ trước khi cắt giảm, đơn giản hóa: 15.702.840 đồng/năm
- Chi phí tuân thủ sau khi cắt giảm, đơn giản hóa: 0 đồng/năm.
- Chi phí tiết kiệm: 15.702.840 đồng/năm.
- Tỷ lệ cắt giảm chi phí: 100%.
- Lộ trình thực hiện: Quý II năm 2024

PHẦN III. NGÀNH NGHỀ KINH DOANH 3 HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA NGÂN HÀNG HỢP TÁC XÃ, QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN, TỔ CHỨC TÀI CHÍNH VI MÔ

1. Thủ tục hành chính 1: Thủ tục chấp thuận thay đổi địa chỉ (không thay đổi địa điểm) đặt trụ sở chính của ngân hàng hợp tác xã (mã TTHC: 1.001689)

a) Nội dung cắt giảm, đơn giản hóa

Rút ngắn thời gian giải quyết thủ tục hành chính từ 10 ngày xuống còn 07 ngày làm việc.

Lý do: Giảm thời gian giải quyết TTHC nhằm cắt giảm chi phí tuân thủ tạo thuận lợi cho người dân, doanh nghiệp khi tham gia thực hiện thủ tục hành chính.

b) Kiến nghị thực thi

Sửa đổi khoản 5 Điều 6 Thông tư số 05/2018/TT-NHNN ngày 12 tháng 3 năm 2018 của Thống đốc NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã (được sửa đổi, bổ sung bởi các Thông tư: Thông tư số 21/2019/TT-

NHNN ngày 14 tháng 11 năm 2019 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư quy định về ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân và quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân; Thông tư số 22/2022/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2022 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 05/2018/TT-NHNN ngày 12 tháng 3 năm 2018 của Thống đốc NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã).

c) Lợi ích phương án cắt giảm, đơn giản hóa

- Chi phí tuân thủ trước khi cắt giảm, đơn giản hóa: 73.851.640 đồng/năm
- Chi phí tuân thủ sau khi cắt giảm, đơn giản hóa: 71.777.680 đồng/năm.
- Chi phí tiết kiệm: 2.073.960 đồng/năm.
- Tỷ lệ cắt giảm chi phí: 3%.
- Lộ trình thực hiện: Quý II năm 2024

2. Thủ tục hành chính 2: Thủ tục chấp thuận thay đổi địa chỉ (không thay đổi địa điểm) đặt trụ sở chính của quỹ tín dụng nhân dân (mã TTHC: 1.001621)

a) Nội dung cắt giảm, đơn giản hóa

Rút ngắn thời gian giải quyết thủ tục hành chính từ 10 ngày xuống còn 07 ngày làm việc.

Lý do: Giảm thời gian giải quyết thủ tục hành chính nhằm cắt giảm chi phí tuân thủ tạo thuận lợi cho người dân, doanh nghiệp khi tham gia thực hiện thủ tục hành chính.

b) Kiến nghị thực thi

Sửa đổi khoản 5 Điều 6 Thông tư số 05/2018/TT-NHNN ngày 12 tháng 3 năm 2018 quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã (được sửa đổi, bổ sung bởi các Thông tư: Thông tư số 21/2019/TT-NHNN ngày 14 tháng 11 năm 2019 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư quy định về ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân và quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân; Thông tư số 22/2022/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2022 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 05/2018/TT-NHNN ngày 12 tháng 3 năm 2018 của Thống đốc NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã).

c) Lợi ích phương án cắt giảm, đơn giản hóa

- Chi phí tuân thủ trước khi cắt giảm, đơn giản hóa: 22.766.800 đồng/năm
- Chi phí tuân thủ sau khi cắt giảm, đơn giản hóa: 18.332.600 đồng/năm.
- Chi phí tiết kiệm: 4.434.200 đồng/năm.
- Tỷ lệ cắt giảm chi phí: 19,4%.
- Lộ trình thực hiện: Quý II năm 2024

3. Thủ tục hành chính 3: Thủ tục thay đổi mức vốn điều lệ của ngân hàng hợp tác xã (mã TTHC: 1.001660)

a) Nội dung cắt giảm, đơn giản hóa

- Bãi bỏ các thành phần hồ sơ sau: Phương án tăng mức vốn điều lệ; Phương án giảm mức vốn điều lệ; Danh sách thành viên góp vốn và dự kiến được hoàn trả vốn trong năm theo mẫu tại Phụ lục số 06 Thông tư 05/2018/TT-NHNN.

- Lý do: Theo quy định tại điểm g khoản 3 Điều 86 và khoản 8 Điều 88 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024: Việc kết nạp và cho ra thành viên thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị, như vậy, vốn góp của các thành viên của quỹ tín dụng nhân dân có thể sẽ biến động (tăng, giảm) thường xuyên, vì vậy để tạo điều kiện cho tổ chức tín dụng là hợp tác xã, giảm thiểu các thủ tục hành chính, dự thảo Thông tư quy định việc thay đổi mức vốn điều lệ 01 năm 01 lần. Hồ sơ, trình tự, thủ tục thay đổi mức vốn điều lệ quy định theo hướng tinh gọn.

b) Kiến nghị thực thi

Bỏ điểm b, c, đ khoản 1 Điều 9 Thông tư số 05/2018/TT-NHNN ngày 12 tháng 3 năm 2018 của Thống đốc NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã (được sửa đổi, bổ sung bởi các Thông tư: Thông tư số 21/2019/TT-NHNN ngày 14 tháng 11 năm 2019 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư quy định về ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân và quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân; Thông tư số 22/2022/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2022 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 05/2018/TT-NHNN ngày 12 tháng 3 năm 2018 của Thống đốc NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã).

c) Lợi ích phương án cắt giảm, đơn giản hóa

- Chi phí tuân thủ trước khi cắt giảm, đơn giản hóa: 71.481.400 đồng/năm
- Chi phí tuân thủ sau khi cắt giảm, đơn giản hóa: 70.711.072 đồng/năm.

- Chi phí tiết kiệm: 770.328 đồng/năm.
- Tỷ lệ cắt giảm chi phí: 1%.
- Lộ trình thực hiện: Tháng 5 năm 2024

4 Thủ tục hành chính 4: Thủ tục đề nghị thay đổi mức vốn điều lệ của quỹ tín dụng nhân dân (mã TTHC: 1.001579)

a) Nội dung cắt giảm, đơn giản hóa

- Bãi bỏ các thành phần hồ sơ sau: Phương án tăng mức vốn điều lệ; Phương án giảm mức vốn điều lệ; Danh sách thành viên góp vốn và dự kiến được hoàn trả vốn trong năm theo mẫu tại Phụ lục số 06 Thông tư 05/2018/TT-NHNN.

- Lý do: Theo quy định tại điểm g khoản 3 Điều 86 và khoản 8 Điều 88 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024: Việc kết nạp và cho ra thành viên thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị, như vậy, vốn góp của các thành viên của quỹ tín dụng nhân dân có thể sẽ biến động (tăng, giảm) thường xuyên, vì vậy để tạo điều kiện cho tổ chức tín dụng là hợp tác xã, giảm thiểu các thủ tục hành chính, dự thảo Thông tư quy định việc thay đổi mức vốn điều lệ 01 năm 01 lần. Hồ sơ, trình tự, thủ tục thay đổi mức vốn điều lệ quy định theo hướng tinh gọn

b) Kiến nghị thực thi

Bỏ điểm b, c, đ khoản 1 Điều 9 Thông tư số 05/2018/TT-NHNN ngày 12 tháng 3 năm 2018 của Thống đốc NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã (được sửa đổi, bổ sung bởi các Thông tư: Thông tư số 21/2019/TT-NHNN ngày 14 tháng 11 năm 2019 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư quy định về ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân và quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân; Thông tư số 22/2022/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2022 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 05/2018/TT-NHNN ngày 12 tháng 3 năm 2018 của Thống đốc NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã).

c) Lợi ích phương án cắt giảm, đơn giản hóa

- Chi phí tuân thủ trước khi cắt giảm, đơn giản hóa: 119.623.600 đồng/năm
- Chi phí tuân thủ sau khi cắt giảm, đơn giản hóa: 89.995.600 đồng/năm.
- Chi phí tiết kiệm: 29.628.000 đồng/năm.

- Tỷ lệ cắt giảm chi phí: 24,7 %.
- Lộ trình thực hiện: Quý II năm 2024

5. Thủ tục hành chính 5: Thủ tục thay đổi thời hạn hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân (mã TTHC: 1.001605)

- Bổ sung quy định tiếp nhận hồ sơ theo hình thức trực tuyến và cấp văn bản chấp thuận đề nghị tự nguyện chấm dứt hoạt động chi nhánh ở trong nước của ngân hàng thương mại dạng điện tử để đảm bảo TTHC thực hiện theo hình thức dịch vụ công trực tuyến toàn trình.

Lý do: Việc cung cấp dịch vụ công trực tuyến để giảm hồ sơ, giấy tờ, cắt giảm chi phí, tiết kiệm thời gian, thuận lợi cho đối tượng thực hiện.

- Rút ngắn thời gian cho tổ chức tín dụng lập hồ sơ gửi NHNN đề nghị thay đổi thời hạn hoạt động từ 180 ngày trước ngày dự kiến thay đổi thời hạn hoạt động xuống còn 120 ngày làm việc.

Lý do: Giảm thời gian giải quyết thủ tục hành chính nhằm cắt giảm chi phí tuân thủ, tạo thuận lợi cho người dân, doanh nghiệp.

b) Kiến nghị thực thi

Sửa đổi Điều 4, điểm a khoản 2 Điều 8 tại Thông tư số 05/2018/TT-NHNN ngày 12 tháng 3 năm 2018 của Thống đốc NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã (được sửa đổi, bổ sung bởi các Thông tư: Thông tư số 21/2019/TT-NHNN ngày 14 tháng 11 năm 2019 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư quy định về ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân và quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân; Thông tư số 22/2022/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2022 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 05/2018/TT-NHNN ngày 12 tháng 3 năm 2018 của Thống đốc NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã).

c) Lợi ích phương án cắt giảm, đơn giản hóa

- Chi phí tuân thủ trước khi cắt giảm, đơn giản hóa: 75.181.600 đồng/năm
- Chi phí tuân thủ sau khi cắt giảm, đơn giản hóa: 63.330.400.00 đồng/năm.
- Chi phí tiết kiệm: 11.851.200 đồng/năm.
- Tỷ lệ cắt giảm chi phí: 15,7 %.
- Lộ trình thực hiện: Quý II năm 2024

6. Thủ tục hành chính 6: Thủ tục chuyển đổi quỹ tín dụng nhân dân Trung ương và cấp giấy phép thành lập ngân hàng hợp tác xã (mã TTHC: 1.002154)

a) Nội dung cắt giảm, đơn giản hóa

Bãi bỏ thủ tục hành chính

Lý do: Ngân hàng hợp tác xã là ngân hàng của tất cả quỹ tín dụng nhân dân, do các quỹ tín dụng nhân dân và một số pháp nhân khác góp vốn thành lập nhằm mục tiêu chủ yếu là liên kết hệ thống, hỗ trợ tài chính, điều hòa vốn trong hệ thống quỹ tín dụng nhân dân. Đến nay, ngân hàng hợp tác xã đã được thành lập trên cơ sở chuyển đổi từ quỹ tín dụng nhân dân Trung ương và là ngân hàng duy nhất của các quỹ tín dụng nhân dân. Do vậy, chỉ có duy nhất ngân hàng hợp tác xã hiện nay và sẽ không thực hiện cấp phép thành lập mới ngân hàng hợp tác xã nữa.

b) Kiến nghị thực thi

Bãi bỏ điều 12 Thông tư 31/2012/TT-NHNN ngày 26 tháng 11 năm 2012 của Thống đốc NHNN quy định về ngân hàng hợp tác xã.

c) Lợi ích phương án cắt giảm, đơn giản hóa

- Chi phí tuân thủ trước khi cắt giảm, đơn giản hóa: 175.909.136 đồng/năm

- Chi phí tuân thủ sau khi cắt giảm, đơn giản hóa: 0 đồng/năm.

- Chi phí tiết kiệm: 175.909.136 đồng/năm.

- Tỷ lệ cắt giảm chi phí: 100%.

- Lộ trình thực hiện: Quý II năm 2024

7. Thủ tục hành chính 7: Thủ tục cấp Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng hợp tác xã (mã TTHC: 2.001370)

a) Nội dung cắt giảm, đơn giản hóa

Bãi bỏ thủ tục hành chính

Lý do: Ngân hàng hợp tác xã là ngân hàng của tất cả quỹ tín dụng nhân dân, do các quỹ tín dụng nhân dân và một số pháp nhân khác góp vốn thành lập nhằm mục tiêu chủ yếu là liên kết hệ thống, hỗ trợ tài chính, điều hòa vốn trong hệ thống quỹ tín dụng nhân dân. Đến nay, ngân hàng hợp tác xã đã được thành lập trên cơ sở chuyển đổi từ Quỹ tín dụng nhân dân Trung ương và là ngân hàng duy nhất của các quỹ tín dụng nhân dân. Do vậy, chỉ có duy nhất ngân hàng hợp tác xã hiện nay và sẽ không thực hiện cấp phép thành lập mới ngân hàng hợp tác xã nữa.

b) Kiến nghị thực thi

Bãi bỏ điều 8, điều 9, điều 10 Thông tư 31/2012/TT-NHNN ngày 26 tháng 11 năm 2012 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về ngân hàng hợp tác xã (được sửa đổi bổ sung bởi các Thông tư: Thông tư số 09/2016/TT-NHNN ngày 17 tháng 6 năm 2016 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 31/2012/TT-NHNN ngày 26/11/2012 của Thống đốc NHNN quy định về ngân hàng hợp tác xã; Thông tư số 05/2018/TT-NHNN ngày 12 tháng 3 năm 2018 của Thống đốc NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã; Thông tư số 17/2018/TT-NHNN ngày 14 tháng 8 năm 2018 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư quy định về việc cấp Giấy phép, mạng lưới hoạt động và hoạt động ngoại hối của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; Thông tư số 21/2019/TT-NHNN ngày 14 tháng 11 năm 2019 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư quy định về ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân và quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân; Thông tư số 24/2023/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2023 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư liên quan đến việc nộp, xuất trình, cung cấp thông tin, giấy tờ về dân cư khi thực hiện thủ tục hành chính trong lĩnh vực thành lập và hoạt động ngân hàng).

c) Lợi ích phương án cắt giảm, đơn giản hóa

- Chi phí tuân thủ trước khi cắt giảm, đơn giản hóa: 144.858.992 đồng/năm

- Chi phí tuân thủ sau khi cắt giảm, đơn giản hóa: 0 đồng/năm.

- Chi phí tiết kiệm: 144.858.992 đồng/năm.

- Tỷ lệ cắt giảm chi phí: 100%.

- Lộ trình thực hiện: Quý II năm 2024

8. Thủ tục hành chính 8: Thủ tục đề nghị tạm ngừng hoạt động kinh doanh từ 05 ngày làm việc trở lên, trừ trường hợp tạm ngừng hoạt động do sự kiện bất khả kháng của quỹ tín dụng nhân dân (mã TTHC: 1.001569)

a) Nội dung cắt giảm, đơn giản hóa

Bổ sung quy định tiếp nhận hồ sơ theo hình thức trực tuyến và cấp văn bản chấp thuận đề nghị tự nguyện chấm dứt hoạt động chi nhánh ở trong nước của ngân hàng thương mại dạng điện tử để đảm bảo TTHC thực hiện theo hình thức dịch vụ công trực tuyến toàn trình.

Lý do: Việc cung cấp dịch vụ công trực tuyến để giảm hồ sơ, giấy tờ, cắt giảm chi phí, tiết kiệm thời gian, thuận lợi cho đối tượng thực hiện.

b) Kiến nghị thực thi

Sửa đổi Điều 4, Điều 10 Thông tư số 05/2018/TT-NHNN NHNN ngày 12 tháng 3 năm 2018 của Thống đốc NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã (được sửa đổi, bổ sung bởi các Thông tư: Thông tư số 21/2019/TT-NHNN ngày 14 tháng 11 năm 2019 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư quy định về ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân và quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân; Thông tư số 22/2022/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2022 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 05/2018/TT-NHNN ngày 12 tháng 3 năm 2018 của Thống đốc NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi, danh sách dự kiến bầu, bổ nhiệm nhân sự của tổ chức tín dụng là hợp tác xã).

c) Lợi ích phương án cắt giảm, đơn giản hóa

- Chi phí tuân thủ trước khi cắt giảm, đơn giản hóa: 32.590.800 đồng/năm
- Chi phí tuân thủ sau khi cắt giảm, đơn giản hóa: 23.702.400 đồng/năm.
- Chi phí tiết kiệm: 8.888.400 đồng/năm.
- Tỷ lệ cắt giảm chi phí: 27%.
- Lộ trình thực hiện: Quý II năm 2024

PHẦN IV. NGÀNH NGHỀ KINH DOANH 4 HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ RA NƯỚC NGOÀI

1. Thủ tục hành chính 1: Thủ tục đăng ký thực hiện chương trình thưởng cổ phiếu phát hành ở nước ngoài có đối tượng tham gia là người lao động có quốc tịch Việt Nam (mã TTHC: 2.000553)

a) Nội dung cắt giảm, đơn giản hóa

- Bãi bỏ thủ tục hành chính

- Lý do: việc bỏ thủ tục hành chính này là phù hợp với Đề án định hướng lộ trình tự do hóa các giao dịch vốn của Việt Nam đã được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt tại Quyết định số 1590/QĐ-TTg ngày 11/8/2016 và chủ trương cắt giảm thủ tục hành chính theo chỉ đạo của Chính phủ, góp phần giảm bớt chi phí, thời gian cho Tổ chức thực hiện chương trình nhưng vẫn đáp ứng yêu cầu quản lý của nhà nước.

b) Kiến nghị thực thi:

Chỉnh sửa Khoản 1, Khoản 2 Điều 8; bãi bỏ Điều 11; sửa đổi, bổ sung quy định tại Điều 12 Thông tư số 10/2016/TT-NHNN ngày 29 tháng 6 năm 2016 của Thống đốc NHNN hướng dẫn một số nội dung quy định tại Nghị định 135/2015/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2015 của Chính phủ quy định về đầu tư gián tiếp ra nước ngoài.

c) Lợi ích phương án cắt giảm, đơn giản hóa

- Chi phí tuân thủ trước khi cắt giảm, đơn giản hóa: 43.103.148 đồng/năm
- Chi phí tuân thủ sau khi cắt giảm, đơn giản hóa: 0 đồng/năm.
- Chi phí tiết kiệm: 43.103.148 đồng/năm.
- Tỷ lệ cắt giảm chi phí: 100%.
- Lộ trình thực hiện: Quý II năm 2024 