**BẢN THUYẾT MINH DỰ THẢO THÔNG TƯ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG MỘT SỐ ĐIỀU CỦA THÔNG TƯ 12/2021/TT-NHNN**

| **STT** | **Thông tư 12/2021/TT-NHNN** | **Nội dung sửa đổi, bổ sung tại dự thảo Thông tư** |
| --- | --- | --- |
| 1 | Điều 2. Đối tượng áp dụngBên bán, Bên mua giấy tờ có giá bao gồm các đối tượng sau: 1. Tổ chức tín dụng (TCTD), chi nhánh ngân hàng nước ngoài (CNNHNg) được thành lập và hoạt động theo quy định của Luật Các TCTD bao gồm: ngân hàng thương mại, ngân hàng hợp tác xã, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, công ty tài chính (sau đây gọi là TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài). | **Sửa đổi, bổ sung khoản 1 Điều 2**  *1. TCTD, CNNHNg được thành lập và hoạt động theo quy định của Luật Các TCTD bao gồm: ngân hàng thương mại, ngân hàng hợp tác xã, CNNHNg, công ty tài chính tổng hợp, công ty tài chính chuyên ngành (sau đây gọi là TCTD, CNNHNg)*.  **Cơ sở đề xuất:** Sửa đổi, bổ sung khoản 1 để thống nhất với Luật Các TCTD năm 2024 quy định công ty tài chính tổng hợp được mua, bán trái phiếu doanh nghiệp; mua, bán giấy tờ có giá khác (điểm b khoản 1 Điều 119), công ty tài chính chuyên ngành được mua, bán chứng chỉ tiền gửi do TCTD, CNNHNg phát hành trong nước (điểm c khoản 1 Điều 124). |
| 2 | **Điều 3. Nguyên tắc mua, bán giấy tờ có giá**  1. TCTD, CNNHNg được mua, bán giấy tờ có giá phù hợp với nội dung mua, bán trái phiếu doanh nghiệp và/hoặc giấy tờ có giá khác ghi trong Giấy phép do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp. | **Sửa đổi, bổ sung khoản 1 Điều 3**  1. *TCTD, CNNHNg được mua, bán giấy tờ có giá phù hợp với nội dung mua, bán trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi và/hoặc giấy tờ có giá khác ghi trong Giấy phép do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp.*  **Cơ sở đề xuất:** Bổ sung cụm từ “*chứng chỉ tiền gửi*” để phù hợp với Luật Các TCTD năm 2024 quy định công ty tài chính chuyên ngành được mua chứng chỉ tiền gửi do TCTD, CNNHNg phát hành trong nước. |
| 3 | **Điều 3. Nguyên tắc mua, bán giấy tờ có giá**  5. TCTD, CNNHNg mua, bán trái phiếu phù hợp với quy định tại Luật Các TCTD, Luật Chứng khoán, Nghị định của Chính phủ quy định về phát hành trái phiếu doanh nghiệp, các văn bản khác hướng dẫn Luật Chứng khoán, quy định của pháp luật có liên quan và quy định tại Thông tư này. | **Sửa đổi, bổ sung các khoản 5 Điều 3:**  *5. TCTD, CNNHNg, trừ công ty tài chính chuyên ngành mua, bán trái phiếu do TCTD khác phát hành trong nước phù hợp với quy định tại Luật Các TCTD, Luật Chứng khoán, Nghị định của Chính phủ quy định về phát hành trái phiếu doanh nghiệp, các văn bản khác hướng dẫn Luật Chứng khoán, quy định của pháp luật có liên quan và quy định tại Thông tư này.*  **Cơ sở đề xuất:** Luật Các TCTD năm 2024 không có quy định công ty tài chính chuyên ngành được mua trái phiếu doanh nghiệp; trái phiếu do TCTD khác phát hành trong nước cũng là trái phiếu phiếu doanh nghiệp. |
| 4 | **Điều 3. Nguyên tắc mua, bán giấy tờ có giá**  8. Đối với giấy tờ có giá của công ty tài chính hoặc công ty cho thuê tài chính phát hành, TCTD, CNNHNg chỉ được mua, bán với tổ chức (bao gồm cả TCTD, CNNHNg). | **Sửa đổi, bổ sung khoản 8 Điều 3:**  *8. Đối với giấy tờ có giá của công ty tài chính tổng hợp, công ty tài chính chuyên ngành phát hành, TCTD, CNNHNg chỉ được mua, bán với tổ chức (bao gồm cả TCTD, CNNHNg).*  **Cơ sở đề xuất:** Để thống nhất với quy định công ty tài chính tổng hợp, công ty tài chính chuyên ngành chỉ được phát hành chứng chỉ tiền gửi để huy động vốn của tổ chức tại Luật Các TCTD năm 2024. |
| 5 |  | **Bãi bỏ cụm từ “kỳ phiếu, tín phiếu”**  **Điều 2. Bãi bỏ cụm từ “kỳ phiếu, tín phiếu” tại Thông tư 12/2021/TT-NHNN** Bãi bỏ cụm từ “kỳ phiếu, tín phiếu” tại Thông tư 12/2021/TT-NHNN ngày 30 tháng 7 năm 2021 quy định về việc TCTD, CNNHNg mua, bán kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do TCTD, CNNHNg khác phát hành trong nước.  **Cơ sở đề xuất:** Luật Các TCTD năm 2024 không còn quy định TCTD, CNNHNg phát hành kỳ phiếu, tín phiếu. |
| 6 |  | **Bổ sung quy định về Điều khoản thi hành**   1. Đối với việc mua, bán kỳ phiếu, tín phiếu đã phát hành chưa đến hạn thanh toán, TCTD, CNNHNg thực hiện như đối với chứng chỉ tiền gửi quy định tại Thông tư 12/2021/TT-NHNN đã được sửa đổi, bổ sung theo quy định tại Thông tư này cho đến ngày kỳ phiếu, tín phiếu đó đến hạn thanh toán.   **Cơ sở đề xuất:** khoản 2, khoản 4 Điều 210 Luật Các TCTD năm 2024 có quy định: ***(i)*** *Hợp đồng, giao dịch khác, thỏa thuận được ký kết trước ngày Luật các TCTD năm 2024 có hiệu lực thi hành, TCTD và khách hàng được tiếp tục thực hiện theo hợp đồng, giao dịch khác, thỏa thuận đã ký kết cho đến hết thời hạn của hợp đồng, giao dịch khác, thỏa thuận. Việc sửa đổi, bổ sung, gia hạn hợp đồng, giao dịch khác, thỏa thuận chỉ được thực hiện nếu nội dung sửa đổi, bổ sung, gia hạn phù hợp với quy định của Luật này;* ***(ii)*** *TCTD phát hành tiếp tục thực hiện theo các nội dung đã thỏa thuận cho đến khi thanh toán hết kỳ phiếu, tín phiếu.* |