|  |  |
| --- | --- |
| **NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC****VIỆT NAM** | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM****Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** |
| Số: /TTr-NHNN |  *Hà Nội, ngày tháng năm 2025* |

 **DỰ THẢO**

**TỜ TRÌNH**

**Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của**

**Nghị định số 24/2012/NĐ-CP ngày 03/4/2012 của Chính phủ**

**về quản lý hoạt động kinh doanh vàng**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Kính gửi: Chính phủ

Thực hiện quy định tại Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2025, ý kiến chỉ đạo của Phó Thủ tướng Chính phủ Hồ Đức Phớc tại văn bản số 1657/VPCP-KTTH ngày 17/4/2025 của Văn phòng Chính phủ về việc giao Ngân hàng Nhà nước xây dựng Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 24/2012/NĐ-CP ngày 03/4/2012 của Chính phủ về quản lý hoạt động kinh doanh vàng (gọi tắt là dự thảo Nghị định) theo trình tự, thủ tục rút gọn, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) xin báo cáo Chính phủ những nội dung chính như sau:

 **I. SỰ CẦN THIẾT BAN HÀNH NGHỊ ĐỊNH**

**1. Cơ sở chính trị, pháp lý**

***1.1. Cơ sở chính trị***

- Nghị quyết 39-NQ/TW ngày 15/1/2019 của Bộ Chính trị về nâng cao hiệu quả quản lý, khai thác, sử dụng và phát huy các nguồn lực của nền kinh tế: “Đối với nguồn tài lực: Có giải pháp phù hợp khuyến khích huy động và sử dụng có hiệu quả nguồn lực vàng và ngoại tệ trong dân cư cho đầu tư phát triển kinh tế - xã hội; Triển khai đồng bộ các giải pháp quản lý thị trường vàng, quản lý giao dịch vãng lai và sử dụng ngoại tệ hợp lý.”

- Nghị quyết số 27-NQ/TW ngày 9/11/2022 Hội nghị lần thứ 6 Ban Chấp hành Trung ương Đảng khóa XIII về tiếp tục xây dựng và hoàn thiện Nhà nước pháp quyền xã hội chủ nghĩa Việt Nam trong giai đoạn mới: “Bám sát thực tiễn đất nước và xu thế phát triển của thời đại, kế thừa những thành tựu đã đạt được, tiếp thu có chọn lọc kinh nghiệm quốc tế phù hợp với Việt Nam; kết hợp sức mạnh dân tộc với sức mạnh thời đại, sức mạnh quốc gia với sức mạnh quốc tế; bảo đảm cao nhất lợi ích quốc gia - dân tộc, bảo vệ vững chắc độc lập, chủ quyền, thống nhất và toàn vẹn lãnh thổ, an ninh quốc gia, chế độ xã hội chủ nghĩa; Bảo đảm tổng thể, đồng bộ, liên thông giữa đổi mới lập pháp, cải cách hành chính, cải cách tư pháp; kết hợp hài hòa giữa kế thừa, ổn định với đổi mới, phát triển; tiến hành khẩn trương, nghiêm minh, nhất quán, có trọng tâm, trọng điểm và lộ trình, bước đi vững chắc.”

- Nghị quyết 57-NQ/TW ngày 22/12/2024 của Bộ Chính trị về đột phá phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số quốc gia, chỉ đạo: “Thể chế, nhân lực, hạ tầng, dữ liệu và công nghệ chiến lược là những nội dung trọng tâm, cốt lõi, trong đó thể chế là điều kiện tiên quyết, cần hoàn thiện và đi trước một bước. Đổi mới tư duy xây dựng pháp luật bảo đảm yêu cầu quản lý và khuyến khích đổi mới sáng tạo, loại bỏ tư duy “không quản được thì cấm”… Phát triển hạ tầng, nhất là hạ tầng số, công nghệ số trên nguyên tắc “hiện đại, đồng bộ, an ninh, an toàn, hiệu quả, tránh lãng phí”; làm giàu, khai thác tối đa tiềm năng của dữ liệu, đưa dữ liệu thành tư liệu sản xuất chính, thúc đẩy phát triển nhanh cơ sở dữ liệu lớn, công nghiệp dữ liệu, kinh tế dữ liệu.”

- Nghị quyết 66-NQ/TW ngày 30/4/2025 của Bộ Chính trị về đổi mới công tác xây dựng và thi hành pháp luật đáp ứng yêu cầu phát triển đất nước trong kỷ nguyên mới đã quán triệt quan điểm, chỉ đạo: “Xây dựng pháp luật phải bám sát thực tiễn, “đứng trên mảnh đất thực tiễn của Việt Nam”, tiếp thu có chọn lọc giá trị tinh hoa của nhân loại, bảo đảm tính hệ thống, nắm bắt mọi cơ hội, mở đường, khơi thông mọi nguồn lực, đưa thể chế, pháp luật trở thành lợi thế cạnh tranh, nền tảng vững chắc, động lực mạnh mẽ cho phát triển, tạo dư địa thúc đẩy tăng trưởng kinh tế “hai con số”, nâng cao đời sống của Nhân dân, bảo đảm quốc phòng, an ninh, đối ngoại của đất nước” (Mục I.3). Nghị quyết cũng chỉ đạo quan điểm đổi mới tư duy, định hướng xây dựng pháp luật: “Công tác xây dựng pháp luật phải thể chế hóa đầy đủ, đúng đắn, kịp thời chủ trương, đường lối của Đảng; xuất phát từ lợi ích toàn cục của đất nước… Các quy định của luật phải mang tính ổn định, đơn giản, dễ thực hiện, lấy người dân, doanh nghiệp làm trung tâm…

- Nghị quyết 68-NQ/TW ngày 04/5/2025 của Bộ Chính trị về phát triển kinh tế tư nhân đã quán triệt chỉ đạo nhiệm vụ, giải pháp bao gồm “Đẩy mạnh cải cách, hoàn thiện, nâng cao chất lượng thể chế, chính sách”, theo đó, một trong những giải pháp là “đổi mới tư duy xây dựng và tổ chức thực thi pháp luật bảo đảm nền kinh tế vận hành theo cơ chế thị trường định hướng xã hội chủ nghĩa, sử dụng các công cụ thị trường để điều tiết nền kinh tế; giảm thiểu sự can thiệp và xoá bỏ các rào cản hành chính, cơ chế "xin - cho", tư duy "không quản được thì cấm". Đồng thời, minh bạch hoá, số hoá… trong thực hiện các quy trình, thủ tục hành chính (Mục III.2).

- Chính phủ đã ban hành Nghị quyết số 01/NQ-CP[[1]](#footnote-1) ngày 08/01/2025 về việc “giao NHNN trong tháng 6/2025 chủ trì đề xuất ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 24/2012/NĐ-CP.”

- Quốc hội đã ban hành Nghị quyết số 173/2024/QH15[[2]](#footnote-2) ngày 30/11/2024 về việc “giao NHNN chậm nhất trong tháng 06/2025 tiến hành tổng kết, nghiên cứu và đề xuất sửa đổi Nghị định 24/2012/ NĐ-CP.”

- Văn phòng Trung ương Đảng ban hành Thông báo số 211-TB/VPTW ngày 30/5/2025 về Kết luận của đồng chí Tổng Bí thư Tô Lâm tại buổi làm việc với Ban Chính sách, chiến lược Trung ương về cơ chế, chính sách quản lý hiệu quả thị trường vàng.

***1.2. Cơ sở pháp lý***

- Luật Đầu tư năm 2020 quy định: *Kinh doanh vàng* là ngành nghề kinh doanh có điều kiện.

- Khoản 17 Điều 4 Luật NHNN quy định NHNN: *“17. Quản lý nhà nước về ngoại hối, hoạt động ngoại hối và hoạt động kinh doanh vàng.”*

- Điểm b khoản 1 Điều 14 Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2025 quy định: *“…Chính phủ ban hành nghị định để quy định …các biện pháp để thực hiện chính sách kinh tế - xã hội, quốc phòng, an ninh, tài chính, tiền tệ, ngân sách, thuế… và các vấn đề khác thuộc thẩm quyền quản lý, điều hành của Chính phủ…”*

*-* Tại văn bản số 1657/VPCP-KTTH ngày 17/4/2025, Văn phòng Chính phủ thông báo ý kiến chỉ đạo của Phó Thủ tướng Chính phủ Hồ Đức Phớc giao NHNN xây dựng Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 24 theo trình tự, thủ tục rút gọn.

**2. Cơ sở thực tiễn**

Nghị định 24 đã có những đóng góp quan trọng trong việc khắc phục các bất cập của cơ chế quản lý trước đó, tạo môi trường pháp lý cho hoạt động kinh doanh vàng của các doanh nghiệp cũng như hoạt động quản lý nhà nước. Về cơ bản Nghị định 24 đã thành công trong việc: (i) công nhận và bảo vệ quyền sở hữu vàng hợp pháp của người dân; (ii) tổ chức, sắp xếp lại một cách căn bản thị trường vàng, đặc biệt là thị trường vàng miếng; (iii) ngăn chặn ảnh hưởng của biến động giá vàng đến tỷ giá, lạm phát và ổn định kinh tế vĩ mô; ngăn chặn, đẩy lùi tình trạng “vàng hóa” trong nền kinh tế; nghiêm cấm việc sử dụng vàng làm phương tiện thanh toán; (iv) nâng cao vai trò quản lý và điều tiết thị trường vàng của Nhà nước.

Sau hơn 10 năm triển khai các giải pháp quản lý thị trường vàng theo Nghị định 24, thị trường vàng diễn biến tương đối ổn định. Tuy nhiên, từ năm 2022 đến nay, thị trường vàng trong nước bắt đầu bộc lộ một số vấn đề, như:

- Giá vàng miếng trong nước chênh lệch cao so với giá quốc tế tại nhiều thời điểm. Hoạt động buôn lậu vàng qua biên giới diễn ra khá phổ biến, tác động đến tỷ giá USD/VND trên thị trường tự do, gây áp lực lên thị trường ngoại tệ và tỷ giá chính thức, từ đó ảnh hưởng bất lợi tới việc điều hành chính sách tiền tệ, kiểm soát lạm phát, cũng như ổn định kinh tế vĩ mô.

- Cơ chế độc quyền sản xuất vàng miếng, xuất khẩu và nhập khẩu vàng nguyên liệu để sản xuất vàng miếng đã bộc lộ một số hạn chế như việc NHNN đã từng phải sử dụng ngoại tệ từ dự trữ ngoại hối nhà nước để nhập khẩu vàng nhằm can thiệp, bình ổn thị trường khi cần thiết…

- Bên cạnh đa số các doanh nghiệp, TCTD nghiêm túc tuân thủ quy định của pháp luật, thời gian qua đã có hiện tượng một số doanh nghiệp, TCTD lợi dụng chức năng kinh doanh vàng để kinh doanh trái phép, hợp thức hoá vàng lậu/vàng tặc, trốn thuế, đầu cơ trục lợi…

**II. MỤC ĐÍCH, QUAN ĐIỂM XÂY DỰNG NGHỊ ĐỊNH**

**1. Mục đích**

Bám sát chủ trương, chỉ đạo của Đảng và Nhà nước, chỉ đạo của đồng chí Tổng Bí thư Tô Lâm tại Thông báo số 211-TB/VPTW ngày 30/5/2025 về quản lý nhà nước đối với thị trường vàng, dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 24 theo hướng: đưa thị trường vàng vận động phù hợp với các nguyên tắc của thị trường, có sự quản lý của Nhà nước, xóa bỏ cơ chế độc quyền nhà nước về sản xuất vàng miếng một cách có kiểm soát trên nguyên tắc Nhà nước vẫn quản lý hoạt động sản xuất vàng miếng; mở rộng quyền nhập khẩu có kiểm soát để tăng cung vàng; bảo đảm nguyên tắc tôn trọng quyền sở hữu, quyền tài sản, quyền tự do kinh doanh của người dân và doanh nghiệp; bảo đảm sự minh bạch trên thị trường; bên cạnh đó tiếp tục mục tiêu nghiêm cấm việc sử dụng vàng làm phương tiện thanh toán.

**2. Quan điểm**

- Bám sát chỉ đạo của đồng chí Tổng Bí thư Tô Lâm về quan điểm, mục tiêu quản lý Nhà nước đối với thị trường vàng, thực hiện Nghị quyết số 173/2024/QH15 của Quốc hội về hoạt động chất vấn tại Kỳ họp thứ 8, Quốc hội khoá XV, Nghị quyết số 01/NQ-CP ngày 08/01/2025 của Chính phủ về việc giao NHNN chủ trì đề xuất xây dựng Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 24/2012/NĐ-CP và các chỉ đạo có liên quan của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ.

- Sửa đổi, bổ sung Nghị định 24 để: Xử lý những khó khăn, bất cập phát sinh trong thực tiễn; Tham khảo, áp dụng các kinh nghiệm quốc tế phù hợp với thực tiễn Việt Nam; Đảm bảo nguyên tắc đồng bộ với hệ thống pháp luật hiện hành và kế thừa các quy định còn phù hợp.

**III. QUÁ TRÌNH XÂY DỰNG DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH**

- Năm 2023, thực hiện ý kiến chỉ đạo của Quốc hội, Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, NHNN đã xây dựng dự thảo Báo cáo tổng kết tình hình thực hiện Nghị định 24, gửi xin ý kiến của 07 Bộ[[3]](#footnote-3) và Hiệp hội Kinh doanh vàng Việt Nam (Hiệp hội).

- Ngày 20/3/2024, NHNN đã có Tờ trình số 28/TTr-NHNN trình Thủ tướng Chính phủ báo cáo tổng kết Nghị định 24 sau khi đã tổng hợp, giải trình, tiếp thu ý kiến góp ý của các Bộ và Hiệp hội.

- Tháng 4/2024, trước những diễn biến phức tạp của thị trường vàng trong nước, NHNN đã triển khai đồng bộ nhiều giải pháp để bình ổn thị trường vàng. Ngày 28/11/2024, trên cơ sở những diễn biến mới của thị trường, NHNN đã có tờ trình số 75/TTr-NHNN báo cáo Thủ tướng Chính phủ về kết quả tổng kết và định hướng sửa đổi Nghị định 24.

- Ngày 17/12/2024, tại văn bản số 5318/VPCP-KTTH, Phó Thủ tướng Chính phủ Hồ Đức Phớc đã chỉ đạo 09 Bộ, cơ quan[[4]](#footnote-4) có ý kiến đối với Báo cáo của NHNN về việc tổng kết và đề xuất định hướng sửa đổi Nghị định 24.

- Ngày 19/02/2025, NHNN nhận được đầy đủ các ý kiến tham gia[[5]](#footnote-5) và đã tổng hợp, giải trình, tiếp thu các ý kiến này. Các Bộ, cơ quan có chung nhận định: Nghị định 24 đã có vai trò quan trọng trong việc thiết lập khung khổ pháp lý cho việc quản lý thị trường vàng, góp phần hạn chế tình trạng đầu cơ, “vàng hóa” trong nền kinh tế và ổn định kinh tế vĩ mô. Việc sửa đổi Nghị định 24 ở thời điểm hiện nay là cần thiết và phù hợp với tình hình thực tiễn, đồng thời đề xuất một số nội dung sửa đổi, bổ sung Nghị định 24.

- Ngày 03/4/2025, trên cơ sở tiếp thu, giải trình ý kiến của các Bộ, cơ quan, NHNN đã có tờ trình số 31/TTr-NHNN báo cáo Thủ tướng Chính phủ về đề xuất xây dựng Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 24 theo trình tự, thủ tục rút gọn.

- Ngày 16/4/2025, Văn phòng Chính phủ đã có công văn số 1657/VPCP-KTTH thông báo ý kiến chỉ đạo của Phó Thủ tướng Chính phủ Hồ Đức Phớc về việc đồng ý áp dụng trình tự, thủ tục rút gọn để xây dựng Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 24; đồng thời giao NHNN chủ trì, phối hợp với các Bộ, cơ quan liên quan xây dựng Nghị định sửa đổi, bổ sung theo quy định tại Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, bảo đảm chặt chẽ, chất lượng, hiệu quả, khả thi, đúng quy định, lấy ý kiến đầy đủ các đối tượng chịu tác động trực tiếp theo quy định.

- Bám sát chỉ đạo của đồng chí Tổng Bí thư Tô Lâm về quan điểm, mục tiêu quản lý Nhà nước đối với thị trường vàng tại Thông báo Kết luận số 211-TB/VPTW ngày 30/5/2025, các chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, NHNN đã xây dựng hồ sơ dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều Nghị định 24 theo quy định tại khoản 2 Điều 27 Nghị định số 78/2025/NĐ-CP ngày 01/4/2025 quy định chi tiết một số điều và biện pháp để tổ chức, hướng dẫn thi hành Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật.

- Ngày …., NHNN đã có Công văn gửi …. để lấy ý kiến đối với hồ sơ dự thảo Nghị định. NHNN đã tổng hợp, tiếp thu, giải trình đầy đủ ý kiến góp ý của các cơ quan, tổ chức.

- Ngày .... tháng .... năm 2025, Bộ Tư pháp đã có báo cáo thẩm định số...... thẩm định đối với hồ sơ dự thảo Nghị định. NHNN đã có báo cáo số ..... tiếp thu, giải trình ý kiến của Bộ Tư pháp.

*(Quá trình tổng hợp ý kiến rộng rãi sẽ tiếp tục được cập nhật)*

**IV. BỐ CỤC VÀ NỘI DUNG CƠ BẢN CỦA DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH**

**1. Phạm vi điều chỉnh, đối tượng áp dụng**

- Phạm vi điều chỉnh

Về cơ bản, dự thảo Nghị định kế thừa phạm vi điều chỉnh của Nghị định 24. Ngoài ra, dự thảo Nghị định có bổ sung “hoạt động sản xuất vàng miếng” phù hợp với định hướng sửa đổi, bổ sung tại nội dung Nghị định là xoá bỏ độc quyền Nhà nước đối với sản xuất vàng miếng.

Theo đó, Nghị định quy định về hoạt động kinh doanh vàng, bao gồm: Hoạt động sản xuất, gia công vàng trang sức, mỹ nghệ; hoạt động kinh doanh mua, bán vàng trang sức, mỹ nghệ; hoạt động sản xuất vàng miếng; hoạt động kinh doanh mua, bán vàng miếng; hoạt động xuất khẩu, nhập khẩu vàng và các hoạt động kinh doanh vàng khác, bao gồm cả hoạt động kinh doanh vàng trên tài khoản và hoạt động phái sinh về vàng.

- Đối tượng áp dụng

Dự thảo Nghị định giữ nguyên đối tượng áp dụng tại Nghị định 24. Theo đó Nghị định áp dụng đối với tổ chức, cá nhân có hoạt động kinh doanh vàng trên lãnh thổ Việt Nam và cơ quan, tổ chức, cá nhân khác có liên quan đến hoạt động kinh doanh vàng.

**2. Bố cục**

Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 24 bao gồm 3 điều, cụ thể:

- Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 24

- Điều 2. Bãi bỏ một số khoản, từ của Nghị định 24

- Điều 3. Hiệu lực và trách nhiệm thi hành.

**3. Nội dung cơ bản**

**3.1.** Bãi bỏ khoản 3 Điều 4, theo đó*,*xoá bỏ cơ chế Nhà nước độc quyền sản xuất vàng miếng, xuất khẩu vàng nguyên liệu, nhập khẩu vàng nguyên liệu để sản xuất vàng miếng.

**3.2.** Sửa đổi, bổ sung khoản 6 Điều 4, theo đó hoạt động sản xuất vàng miếng là hoạt động kinh doanh có điều kiện và phải được NHNN cấp Giấy phép.

Việc sửa đổi, bổ sung phù hợp với mục tiêu chuyển từ cơ chế độc quyền sản xuất vàng miếng sang cơ chế cấp phép hoạt động sản xuất vàng miếng.

**3.3.** Bổ sung Điều 11a sau Điều 11 quy định về điều kiện cấp Giấy phép sản xuất vàng miếng, bao gồm điều kiện cấp phép sản xuất vàng miếng cho doanh nghiệp và cho TCTD.

Nội dung bổ sung điều kiện để thống nhất với mục tiêu chuyển từ cơ chế độc quyền sản xuất vàng miếng sang cơ chế cấp phép hoạt động sản xuất vàng miếng.Việcxây dựng các điều kiện cấp phép nhằm lựa chọn các doanh nghiệp, TCTD có đủ năng lực tài chính, tuân thủ pháp luật về hoạt động kinh doanh vàng để thực hiện sản xuất vàng miếng, đảm bảo vẫn kiểm soát được trên nguyên tắc Nhà nước quản lý hoạt động sản xuất vàng miếng.

**3.4.** Sửa đổi, bổ sung quy định về xuất khẩu, nhập khẩu vàng (Điều 14)

- Sửa đổi, bổ sung khoản 1 Điều 14 theo hướng bãi bỏ hoạt động *“tổ chức thực hiện việc xuất khẩu vàng nguyên liệu, nhập khẩu vàng nguyên liệu để sản xuất vàng miếng”* của NHNN. Việc sửa đổi, bổ sung này nhằm thống nhất với định hướng xoá bỏ cơ chế độc quyền nhà nước trong việc xuất khẩu vàng nguyên liệu, nhập khẩu vàng nguyên liệu để sản xuất vàng miếng.

- Bổ sung khoản 1a Điều 14 về việc căn cứ mục tiêu chính sách tiền tệ và cung - cầu vàng trong từng thời kỳ, NHNN cấp hạn mức hàng năm và Giấy phép từng lần xuất khẩu, nhập khẩu vàng miếng, nhập khẩu vàng nguyên liệu cho doanh nghiệp, tổ chức tín dụng quy định tại Điều 11a Nghị định này (là các doanh nghiệp, tổ chức tín dụng được cấp giấy phép sản xuất vàng miếng).

Việc bổ sung quy định này thống nhất với định hướng xóa bỏ cơ chế độc quyền xuất khẩu vàng nguyên liệu, nhập khẩu vàng nguyên liệu để sản xuất vàng miếng một cách có kiểm soát trên nguyên tắc Nhà nước vẫn quản lý thông qua việc cấp giấy phép.

Về kỹ thuật, để thống nhất với việc bổ sung khoản 1a, dự thảo Nghị định bãi bỏ khoản 3 Điều 14 Nghị định 24.

**3.5.** Sửa đổi, bổ sung trách nhiệm của các doanh nghiệp, tổ chức tín dụng trong hoạt động kinh doanh vàng

- Bổ sung khoản 5a Điều 6 quy định trách nhiệm của các doanh nghiệp hoạt động sản xuất vàng TSMN khi bán vàng nguyên liệu mua từ tổ chức tín dụng, doanh nghiệp phải lập và sử dụng hóa đơn điện tử theo quy định của pháp luật; lưu trữ đầy đủ, chính xác dữ liệu giao dịch bán vàng nguyên liệu; kết nối cung cấp thông tin cho cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.Việc bổ sung trách nhiệm của doanh nghiệp sản xuất vàng TSMN nêu trên để đảm bảo minh bạch, có kiểm soát trong các giao dịch bán vàng nguyên liệu.

- Bổ sung khoản 5a, 5b vào sau khoản 5 Điều 12 quy định trách nhiệm của doanh nghiệp, TCTD kinh doanh mua, bán vàng miếng. Theo đó, doanh nghiệp, TCTD phải xây dựng quy định nội bộ về mua, bán vàng miếng, bao gồm quy trình giao dịch mua, bán vàng miếng với khách hàng; công bố công khai thông tin về quyền và nghĩa vụ của khách hàng trên trang thông tin điện tử hoặc niêm yết công khai tại trụ sở giao dịch của tổ chức tín dụng, doanh nghiệp; xây dựng hệ thống thông tin đảm bảo lưu trữ đầy đủ, chính xác dữ liệu giao dịch mua, bán vàng miếng; kết nối cung cấp thông tin cho cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.

Việc bổ sung trách nhiệm của doanh nghiệp, TCTD kinh doanh, mua, bán vàng miếng, bảo đảm công khai, minh bạch trong hoạt động kinh doanh, mua, bán vàng miếng, bảo vệ quyền lợi khách hàng, đảm bảo cơ sở dữ liệu để xây dựng hệ thống thông tin về thị trường vàng.

- Bổ sung Điều 12a sau Điều 12 quy định trách nhiệm của các TCTD, doanh nghiệp sản xuất vàng miếng phải công bố tiêu chuẩn áp dụng, khối lượng, hàm lượng của sản phẩm theo quy định của pháp luật và chịu trách nhiệm trước pháp luật về tiêu chuẩn khối lượng, hàm lượng sản phẩm đã sản xuất đúng với tiêu chuẩn khối lượng, hàm lượng đã công bố; chịu hoàn toàn trách nhiệm về sản phẩm vàng miếng do mình sản xuất, bảo hành sản phẩm vàng miếng cho khách hàng theo quy định pháp luật; xây dựng hệ thống thông tin đảm bảo lưu trữ đầy đủ, chính xác dữ liệu vàng miếng sản xuất; kết nối cung cấp thông tin cho cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.

Việc bổ sung trách nhiệm của doanh nghiệp, TCTD sản xuất vàng miếng thống nhất với định hướng xoá bỏ cơ chế độc quyền Nhà nước, chuyển sang cơ chế cấp phép cho doanh nghiệp, TCTD sản xuất vàng miếng, bảo đảm công khai, minh bạch trong hoạt động sản xuất vàng miếng, bảo vệ quyền lợi khách hàng, đảm bảo cơ sở để xây dựng hệ thống thông tin về thị trường vàng.

- Bổ sung Điều 14a sau Điều 14 quy định về trách nhiệm của các TCTD, doanh nghiệp được cấp Giấy phép xuất khẩu, nhập khẩu vàng. Theo đó, TCTD, doanh nghiệp này phải đảm bảo về nguồn vàng nhập khẩu, xây dựng báo cáo NHNN quy định nội bộ về xuất khẩu, nhập khẩu vàng; chịu hoàn toàn trách nhiệm về chất lượng vàng miếng, vàng nguyên liệu nhập khẩu và đảm bảo tiêu chuẩn chất lượng theo quy định đối với sản phẩm vàng do mình sản xuất từ nguồn vàng nguyên liệu nhập khẩu; xây dựng quy định nội bộ về bán vàng nguyên liệu, đảm bảo công khai, minh bạch, công bố công khai thông tin về việc bán vàng nguyên liệu, quyền, nghĩa vụ của khách hàng; sử dụng vàng miếng, vàng nguyên liệu nhập khẩu đúng mục đích; xây dựng hệ thống thông tin đảm bảo lưu trữ đầy đủ, chính xác dữ liệu giao dịch mua bán vàng nguyên liệu; kết nối cung cấp thông tin cho cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.

Việc bổ sung trách nhiệm của doanh nghiệp, TCTD nêu trên thống nhất với định hướng xoá bỏ cơ chế độc quyền Nhà nước, chuyển sang cơ chế cấp phép cho doanh nghiệp, TCTD xuất khẩu, nhập khẩu vàng, bảo đảm công khai, minh bạch trong hoạt động xuất khẩu, nhập khẩu vàng, bán vàng nguyên liệu, đảm bảo cơ sở dữ liệu để xây dựng hệ thống thông tin về thị trường vàng.

- Bổ sung khoản 10 vào Điều 4 quy định việc thanh toán mua, bán vàng có giá trị từ 20 triệu đồng trở lên phải được thực hiện thông qua tài khoản thanh toán của khách hàng và tài khoản thanh toán của doanh nghiệp kinh doanh vàng mở tại ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Việc bổ sung quy định nêu trên để đảm bảo yêu cầu về xác thực thông tin khách hàng nhưng không tạo thêm nghĩa vụ của khách hàng do việc xác thực đã được thực hiện khi khách hàng mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Quy định này cũng nhằm tăng tính công khai, minh bạch trong giao dịch mua, bán vàng.

**3.6.** Sửa đổi, bổ sung các quy định về quản lý Nhà nước đối với hoạt động kinh doanh vàng

-Sửa đổi, bổ sung Điều 16 về trách nhiệm của NHNN đối với việc quản lý hoạt động kinh doanh vàng để phù hợp với các quy định mới tại dự thảo Nghị định như: xây dựng, trình cấp có thẩm quyền ban hành chiến lược, kế hoạch về phát triển thị trường vàng theo hướng thị trường hóa; thực hiện can thiệp, bình ổn thị trường vàng thông qua các biện pháp theo quy định của pháp luật; xây dựng, điều chỉnh hạn mức hàng năm đối với việc xuất khẩu, nhập khẩu vàng miếng, nhập khẩu vàng nguyên liệu của TCTD và doanh nghiệp được cấp phép; sửa đổi, bổ sung, thu hồi: Giấy phép sản xuất vàng miếng; Hạn mức xuất khẩu, nhập khẩu vàng miếng; nhập khẩu vàng nguyên liệu của TCTD, doanh nghiệp; phối hợp cùng các bộ, ngành liên quan để thiết lập hệ thống thông tin, xây dựng, lưu trữ dữ liệu về thị trường vàng, kết nối cung cấp thông tin cho cơ quan liên quan; thanh tra hoạt động sản xuất vàng miếng, nhập khẩu vàng miếng...

Việcsửa đổi, bổ sung trách nhiệm của NHNN trong việc quản lý thị trường vàng phù hợp với các nội dung thay đổi cơ chế quản lý sản xuất vàng miếng, phát triển thị trường theo hướng thị trường hóa, thiết lập hệ thống thông tin, xây dựng, lưu trữ dữ liệu về thị trường vàng, kết nối cung cấp thông tin cho cơ quan liên quan.

- Sửa đổi, bổ sung Điều 17 quy định về trách nhiệm của bộ, cơ quan ngang Bộ và Ủy ban nhân dân tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương để phù hợp với chức năng nhiệm vụ của các bộ, ngành sau khi Chính phủ thực hiện chủ trương tinh gọn, sắp xếp lại bộ máy nhà nước (trong đó, hợp nhất Bộ Kế hoạch và Đầu tư và Bộ Tài chính, chuyển chức năng thanh tra của các bộ, ngành về Thanh tra Chính phủ) và phù hợp với quy định của Luật Tổ chức chính quyền địa phương 2025; bổ sung trách nhiệm của Bộ Công an trong việc phối hợp với các bộ, ngành liên quan trong việc đấu tranh, điều tra, xử lý các vi phạm pháp luật về kinh doanh vàng, buôn lậu vàng; trách nhiệm của Thanh tra tỉnh giúp Ủy ban nhân dân tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương quản lý nhà nước về công tác thanh tra đối với hoạt động kinh doanh mua, bán vàng trang sức, mỹ nghệ trên địa bàn.

- Sửa đổi, bổ sung khoản 2 Điều 19 về hành vi vi phạm trong hoạt động kinh doanh vàng, trong đó bổ sung hành vi hoạt động xuất khẩu, nhập khẩu vàng miếng không đúng quy định để phù hợp với các nội dung được sửa đổi, bổ sung tại dự thảo Nghị định.

- Sửa đổi, bổ sung Điều 20 về chế độ báo cáo, trong đó bổ sung trách nhiệm của doanh nghiệp, TCTD hoạt động kinh doanh vàng phải thực hiện báo cáo tình hình hoạt động sản xuất vàng miếng, tình hình bán vàng nguyên liệu nhập khẩu, đảm bảo cơ sở để cơ quan quản lý nhà nước thực hiện chức năng quản lý nhà nước về vàng.

**3.7.** Về quy định chuyển tiếp

Theo Nghị định 24, NHNN được Chính phủ giao nhiệm vụ tổ chức sản xuất vàng miếng. NHNN giao Công ty SJC gia công vàng miếng cho NHNN và gia công lại vàng miếng SJC đã sản xuất, gia công không đủ tiêu chuẩn lưu thông. Hiện nay vẫn còn một lượng vàng miếng SJC nhất định lưu thông trên thị trường trong quá trình đó không tránh khỏi hiện tượng bị trầy xước, biến dạng… Vì vậy, cần quy định điều khoản chuyển tiếp để sau khi Chính phủ ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung, hoạt động gia công lại của SJC vẫn được thực hiện bình thường trên nguyên tắc Công ty SJC chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về việc vàng miếng SJC được gia công lại là vàng miếng do Công ty SJC sản xuất, gia công theo quy định pháp luật.

Theo đó, dự thảo Nghị định bổ sung quy định chuyển tiếp (khoản 2 Điều 3), theo đó Công ty SJC được phép gia công lại vàng miếng từ vàng miếng SJC do Công ty SJC đã sản xuất, gia công trước ngày Nghị định này có hiệu lực thi hành, có ít nhất một trong các đặc điểm: bị trầy xước; bị đóng thêm các dấu hiệu, ký hiệu không phải của Công ty SJC và bị biến dạng. Công ty SJC chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về việc đảm bảo vàng miếng SJC được gia công là vàng miếng do Công ty SJC sản xuất, gia công theo quy định pháp luật.

**3.8.** Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung kỹ thuật đối với một số quy định liên quan.

**V. NHỮNG NỘI DUNG BỔ SUNG MỚI SO VỚI DỰ THẢO VĂN BẢN GỬI THẨM ĐỊNH (NẾU CÓ) \***

**VI. DỰ KIẾN NGUỒN LỰC, ĐIỀU KIỆN BẢO ĐẢM CHO VIỆC THI HÀNH VĂN BẢN SAU KHI ĐƯỢC THÔNG QUA**

Khi Nghị định được ban hành, có thể phát sinh nguồn lực cho việc cấp phép, ban hành văn bản hướng dẫn Nghị định, tổ chức phổ biến quy định pháp luật đối với các cơ quan Nhà nước. Các nội dung sửa đổi, bổ sung không làm phát sinh thêm chi phí của ngân sách nhà nước trong quản lý nhà nước; đối với các công việc mới (cấp phép,…), NHNN sẽ sử dụng nguồn lực (cơ sở vật chất, nhân lực,…) hiện có để xử lý.

**VII. NHỮNG VẤN ĐỀ XIN Ý KIẾN (NẾU CÓ)**

*(NHNN sẽ bổ sung nội dung này sau khi tổng hợp ý kiến đóng góp đối với Dự thảo Nghị định từ các bộ, ngành, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các tổ chức, cá nhân khác).*

Trên đây là một số nội dung cơ bản của dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 24/2012/NĐ-CP ngày 03/4/2012 của Chính phủ về quản lý hoạt động kinh doanh vàng./.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Nơi nhận:*** - Như trên;- Văn phòng Chính phủ;- Bộ Tư pháp;- Ban Lãnh đạo NHNN (để báo cáo);- Lưu: VT, QLNH3, NMNgoc. | **KT.THỐNG ĐỐC****PHÓ THỐNG ĐỐC****Phạm Quang Dũng** |

1. Phụ lục số IV ban hành kèm NQ số 01/NQ-CP ngày 08/01/2025. [↑](#footnote-ref-1)
2. Mục 2.1 NQ số 173/2024/QH15. [↑](#footnote-ref-2)
3. Gồm các Bộ: Công an, Tài chính, Tư pháp, Công thương, Kế hoạch và Đầu tư, Khoa học và Công nghệ. [↑](#footnote-ref-3)
4. Gồm các Bộ: Công an, Công Thương, Kế hoạch và Đầu tư, Khoa học và Công nghệ, Tài chính, Thanh tra Chính phủ, Thông tin và Truyền thông, Tư pháp và Liên đoàn Thương mại Công nghiệp Việt Nam. [↑](#footnote-ref-4)
5. Theo đề nghị của VPCP, NHNN báo cáo tổng hợp ý kiến 09 Bộ, cơ quan trước ngày 10/01/2025 tuy nhiên đến ngày 19/02/2025, NHNN mới nhận được đủ ý kiến của các Bộ, cơ quan. [↑](#footnote-ref-5)