

BẢN THUYẾT MINH

Dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 62/2024/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2024 quy định về điều kiện, hồ sơ, thủ tục chấp thuận việc tổ chức lại ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng

1. Cơ sở pháp lý và sự cần thiết ban hành Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 62/2024/TT-NHNN

1.1. Cơ sở pháp lý

1.1.1. Luật Các tổ chức tín dụng 2024 (Luật các TCTD):

- Điều 201 quy định về tổ chức lại TCTD:

“1. Tổ chức tín dụng được tổ chức lại dưới hình thức chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, chuyển đổi loại hình tổ chức tín dụng phi ngân hàng sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.

2. Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định điều kiện, hồ sơ, thủ tục chấp thuận việc tổ chức lại tổ chức tín dụng.”

- Khoản 29 Điều 4 quy định về phương án cơ cấu lại TCTD được kiểm soát đặc biệt

“Phương án cơ cấu lại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt (sau đây gọi là phương án cơ cấu lại) là một trong các phương án sau đây:

a) Phương án phục hồi;

b) Phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp;

c) Phương án chuyển giao bắt buộc;

d) Phương án giải thể;

đ) Phương án phá sản.”

- Khoản 5 Điều 178 quy định về tổ chức thực hiện phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp.

“5. Trình tự, thủ tục thực hiện sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp được thực hiện theo quy định của pháp luật.”

- Điểm a khoản 3 Điều 183 quy định về tổ chức thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc

“3. Quyết định chuyển giao bắt buộc bao gồm các nội dung chủ yếu sau đây:

a) Tên bên nhận chuyển giao bắt buộc; tên ngân hàng thương mại được chuyển giao bắt buộc trước và sau chuyển giao bắt buộc; hình thức pháp lý, vốn điều lệ, chủ sở hữu, thành viên góp vốn, cổ đông của ngân hàng thương mại được chuyển giao bắt buộc;”

1.1.2. Nghị quyết số 66/NQ-CP ngày 26/3/2025 về Chương trình cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh năm 2025 và 2026 (Nghị quyết số 66)

“đ) 100% thủ tục hành chính đủ điều kiện được thực hiện trực tuyến toàn trình”. (Điểm đ khoản 2 Mục II)

1.1.3. Nghị quyết số 190/2025/QH15 ngày 19/02/2025 về xử lý một số vấn đề liên quan đến sắp xếp tổ chức bộ máy nhà nước (Nghị quyết 190/2025/QH15)

“2. Cơ quan, người có thẩm quyền phải ban hành văn bản quy phạm pháp luật theo thẩm quyền hoặc trình cấp có thẩm quyền ban hành văn bản quy phạm pháp luật theo trình tự, thủ tục rút gọn để xử lý các văn bản chịu sự tác động do sắp xếp tổ chức bộ máy nhà nước, bảo đảm hoàn thành trước ngày 01 tháng 3 năm 2027.” (khoản 2 Điều 11)

Nghị định số 26/2025/NĐ-CP ngày 24/02/2025 (Nghị định số 26) quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của NHNN (có hiệu lực thi hành từ ngày 01/3/2025); trong đó có quy định mới về tổ chức bộ máy của NHNN. Trên cơ sở đó, Thống đốc NHNN đã ban hành các Quyết định mới về chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, cơ cấu tổ chức của các đơn vị thuộc NHNN.

1.2. Cơ sở thực tiễn

Sau khi ban hành Thông tư số 62/2024/TT-NHNN, Cục ATHT nhận được khó khăn, vướng mắc từ Cục Quản lý, giám sát TCTD trong việc thực hiện Thông tư số 62/2024/TT-NHNN liên quan đến việc tổ chức lại TCTD được kiểm soát đặc biệt, theo đó, trường hợp chuyển đổi hình thức pháp lý của NHTM được chuyển giao bắt buộc tại thời điểm chuyển giao bắt buộc (đã được nêu tại Quyết định chuyển giao bắt buộc theo quy định tại khoản 3 Điều 183 Luật các TCTD) vẫn phải thực hiện thủ tục chuyển đổi hình thức pháp lý theo quy định tại Thông tư số 62/2024/TT-NHNN thì sẽ kéo dài thời gian tổ chức thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc.

1.3. Sự cần thiết ban hành Thông tư

Căn cứ cơ sở pháp lý và thực tiễn nêu trên, cần thiết phải ban hành Thông tư để sửa đổi, bổ sung quy định việc tổ chức lại TCTD được kiểm soát đặc biệt để phù hợp với điểm a khoản 3 Điều 183 Luật các TCTD. Ngoài ra, Thông tư có một số nội dung liên quan cần sửa đổi để phù hợp với cơ cấu tổ chức của các đơn vị thuộc NHNN và để phù hợp với Nghị quyết số 66 về thủ tục hành chính được thực hiện trực tuyến.

2. Định hướng xây dựng dự thảo Thông tư

- Căn cứ quy định tại Luật các TCTD, DTTT bổ sung quy định loại trừ trường hợp NHTM được chuyển giao bắt buộc tại thời điểm chuyển giao bắt buộc thực hiện theo Quyết định chuyển giao bắt buộc tại khoản 3 Điều 1 Thông tư số 62 để phù hợp với quy định tại điểm a khoản 3 Điều 183 Luật các TCTD¹.

- Bổ sung quy định về hình thức nộp thủ tục hành chính trực tuyến để phù hợp với điểm đ khoản 2 Phần II Nghị quyết số 66/NQ-CP ngày 26/3/2025 về Chương trình cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh năm 2025 và 2026 “đ) 100% thủ tục hành chính đủ điều kiện được thực hiện trực tuyến toàn trình”.

- Trên cơ sở rà soát chức năng, nhiệm vụ, cơ cấu tổ chức của NHNN, của các đơn vị có liên quan thuộc NHNN (NHNN Khu vực)², quy định hiện hành tại Thông tư số 62/2024/TT-NHNN, dự thảo Thông tư được xây dựng theo định hướng chuyển các nội dung công việc, trách nhiệm của NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố sang NHNN chi nhánh Khu vực.

3. Bố cục của dự thảo Thông tư

Dự thảo Thông tư được xây dựng gồm 04 Điều, cụ thể như sau:

- Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 62/2024/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2024 quy định về điều kiện, hồ sơ, thủ tục chấp thuận việc tổ chức lại ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng

¹ Nội dung này trước đây NHNN đã có Quyết định số 1634/QĐ-NHNN ngày 31/3/2025 về việc đính chính Thông tư số 62/2024/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về điều kiện, hồ sơ, thủ tục chấp thuận việc tổ chức lại ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng. Cụ thể: Tại khoản 3 Điều 1, đính chính đoạn “Việc tổ chức lại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt thực hiện theo Phương án cơ cấu lại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt đã được phê duyệt trên cơ sở thủ tục quy định tại Thông tư này.” thành “Việc tổ chức lại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt thực hiện theo Phương án cơ cấu lại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt đã được phê duyệt trên cơ sở thủ tục quy định tại Thông tư này, trừ trường hợp ngân hàng thương mại được chuyển giao bắt buộc tại thời điểm chuyển giao bắt buộc thực hiện theo Quyết định chuyển giao bắt buộc.”

² Ngày 24/02/2025, Thống đốc NHNN đã ban hành các Quyết định quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của các đơn vị thuộc NHNN; trong đó có NHNN chi nhánh tại các Khu vực (từ Quyết định số 301/QĐ-NHNN đến Quyết định số 315/QĐ-NHNN).

- Điều 2. Thay thế cụm từ tại Thông tư số 62/2024/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2024 quy định về điều kiện, hồ sơ, thủ tục chấp thuận việc tổ chức lại ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng

- Điều 3. Hiệu lực thi hành

- Điều 4. Tổ chức thực hiện

4. Thuyết minh các nội dung tại dự thảo Thông tư

Quy định tại Thông tư 62/2024/TT-NHNN,	Quy định tại dự thảo Thông tư	Lý do sửa đổi, bổ sung
Điều 1. Phạm vi điều chỉnh 3. Việc tổ chức lại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt thực hiện theo Phương án cơ cấu lại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt đã được phê duyệt trên cơ sở thủ tục quy định tại Thông tư này. Việc công bố thông tin tổ chức lại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt thực hiện theo quy định của pháp luật về kiểm soát đặc biệt đối với tổ chức tín dụng.	Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 62/2024/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2024 quy định về điều kiện, hồ sơ, thủ tục chấp thuận việc tổ chức lại ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng 1. Sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 1 như sau: “3. Việc tổ chức lại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt thực hiện theo Phương án cơ cấu lại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt đã được phê duyệt trên cơ sở thủ tục quy định tại Thông tư này, trừ trường hợp ngân hàng thương mại được chuyển giao bắt buộc tại thời điểm chuyển giao bắt buộc thực hiện theo Quyết định chuyển giao bắt buộc. Việc công bố thông tin tổ chức lại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt thực hiện theo quy định của pháp luật về kiểm soát đặc biệt đối với tổ chức tín dụng.”	- Căn cứ quy định tại khoản 29 Điều 4 Luật các TCTD, một trong các phương án cơ cấu lại TCTD được kiểm soát đặc biệt bao gồm phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp; phương án chuyển giao bắt buộc, trong đó Thông tư số 62 đã hướng dẫn đối với trường hợp tổ chức lại TCTD được kiểm soát đặc biệt để thực hiện phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần vốn góp và trường hợp TCTD (NHTM) được chuyển giao bắt buộc tổ chức lại theo lộ trình tại phương án chuyển giao bắt buộc. - Đối với trường hợp TCTD (NHTM) được chuyển giao bắt buộc tại thời điểm chuyển giao bắt buộc thay đổi hình thức pháp lý: căn cứ quy định tại điểm a khoản 3 Điều 183 Luật các TCTD, Quyết

Quy định tại Thông tư 62/2024/TT-NHNN,	Quy định tại dự thảo Thông tư	Lý do sửa đổi, bổ sung
		định chuyển giao bắt buộc bao gồm tên NHTM được chuyển giao bắt buộc, hình thức pháp lý... Theo đó, hình thức pháp lý tại thời điểm chuyển giao bắt buộc của NHTM được chuyển giao bắt buộc đã được quy định ngay tại Quyết định chuyển giao bắt buộc mà không theo trình tự, thủ tục quy định tại Thông tư số 62. - Vì vậy, DTTT bổ sung quy định loại trừ trường hợp NHTM được chuyển giao bắt buộc tại thời điểm chuyển giao bắt buộc thực hiện theo Quyết định chuyển giao bắt buộc tại khoản 3 Điều 1 Thông tư số 62 để phù hợp với quy định tại điểm a khoản 3 Điều 183 Luật các TCTD.
Điều 5. Nguyên tắc lập và gửi hồ sơ 1. Hồ sơ đề nghị chấp thuận tổ chức lại tổ chức tín dụng được lập 01 bộ bằng tiếng Việt và gửi về Ngân hàng Nhà nước theo một trong những hình thức sau: a) Nộp trực tiếp tại Bộ phận một cửa của Ngân hàng Nhà nước; b) Gửi qua dịch vụ bưu chính. 2. Các tài liệu bằng tiếng Việt được nộp phải là bản sao được cấp từ sổ gốc hoặc bản sao có chứng thực hoặc bản sao kèm xuất trình bản chính để đối chiếu; trong trường	2. Sửa đổi, bổ sung khoản 1 Điều 5 như sau: “1. Hồ sơ đề nghị chấp thuận tổ chức lại tổ chức tín dụng được lập 01 bộ bằng tiếng Việt và gửi về Ngân hàng Nhà nước theo một trong những hình thức sau: a) Nộp trực tiếp qua Cổng dịch vụ công quốc gia hoặc qua Cổng dịch vụ công Ngân hàng Nhà nước; b) Nộp trực tiếp tại Bộ phận một cửa của Ngân hàng Nhà nước c) Gửi qua dịch vụ bưu chính.” 3. Bổ sung khoản 6, khoản 7 Điều 5 như sau:	Bổ sung quy định về hình thức nộp thủ tục hành chính trực tuyến để phù hợp với điểm đ khoản 2 Phần II Nghị quyết số 66/NQ-CP ngày 26/3/2025 về Chương trình cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh năm 2025 và 2026 “đ) 100% thủ tục hành chính đủ điều kiện được thực hiện trực tuyến toàn trình”.

Quy định tại Thông tư 62/2024/TT-NHNN,	Quy định tại dự thảo Thông tư	Lý do sửa đổi, bổ sung
hợp người nộp hồ sơ nộp bản sao kèm xuất trình bản chính để đối chiếu, người đối chiếu có trách nhiệm xác nhận tính chính xác của bản sao so với bản chính. 3. Thành phần hồ sơ của nước ngoài phải được hợp pháp hóa lãnh sự theo quy định của pháp luật Việt Nam, trừ trường hợp được miễn hợp pháp hóa lãnh sự theo quy định của pháp luật về hợp pháp hóa lãnh sự, và dịch ra tiếng Việt. Các bản dịch từ tiếng nước ngoài ra tiếng Việt phải được công chứng bản dịch hoặc chứng thực chữ ký của người dịch theo quy định của pháp luật. 4. Hồ sơ đề nghị phải do người đại diện theo pháp luật hoặc người đại diện theo ủy quyền (sau đây gọi là người đại diện hợp pháp) ký. Trường hợp ký theo ủy quyền, hồ sơ phải có văn bản ủy quyền được lập phù hợp với quy định của pháp luật. 5. Trong mỗi bộ hồ sơ phải có danh mục tài liệu.	“6. Khi gửi hồ sơ trực tuyến qua Cổng dịch vụ công quốc gia hoặc trên Cổng dịch vụ công Ngân hàng Nhà nước, hồ sơ điện tử được sử dụng chữ ký số theo quy định của pháp luật về thực hiện thủ tục hành chính trên môi trường điện tử. Trường hợp hệ thống Cổng dịch vụ công quốc gia hoặc Cổng dịch vụ công Ngân hàng Nhà nước gặp sự cố hoặc có lỗi không thể tiếp nhận, trao đổi thông tin điện tử, việc khai, gửi, tiếp nhận, trả kết quả, trao đổi, phản hồi thông tin được thực hiện qua dịch vụ bưu chính hoặc trực tiếp tại Bộ phận Một cửa của Ngân hàng Nhà nước. 7. Các tài liệu trong hồ sơ điện tử là bản điện tử quét từ bản gốc, bản chính (tập tin định dạng PDF).”	
Điều 25. Thay đổi tên chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện ở trong nước của tổ chức tín dụng sau tổ chức lại Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện ở trong nước của tổ chức tín dụng sau tổ chức lại hoạt động theo tên mới, tổ chức tín dụng sau tổ chức lại có văn bản báo cáo <i>Ngân hàng Nhà nước chi nhánh</i> nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện việc thay đổi thông tin về tên của chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện (bao gồm tên, tên viết bằng tiếng nước ngoài, tên viết tắt).	Điều 2. Thay thế cụm từ tại Thông tư số 62/2024/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2024 quy định về điều kiện, hồ sơ, thủ tục chấp thuận việc tổ chức lại ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng Thay thế cụm từ “Ngân hàng Nhà nước chi nhánh” bằng cụm từ “Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực” tại Điều 25; khoản 5 Điều 26.	Sửa đổi tên gọi của “Ngân hàng Nhà nước chi nhánh” để phù hợp với Nghị định số 26/2025/NĐ-CP quy định về chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của NHNN Việt Nam.

Quy định tại Thông tư 62/2024/TT-NHNN,	Quy định tại dự thảo Thông tư	Lý do sửa đổi, bổ sung
Điều 26. Thông báo thông tin cho cơ quan đăng ký kinh doanh 5. Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày nhận được văn bản của tổ chức tín dụng quy định tại Điều 25 Thông tư này, <i>Ngân hàng Nhà nước chi nhánh</i> có trách nhiệm thông báo bằng văn bản thông tin về thay đổi tên chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện cho Cơ quan đăng ký kinh doanh cấp tỉnh nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện để cập nhật vào hệ thống thông tin quốc gia về đăng ký doanh nghiệp.		
	Điều 3. Tổ chức thực hiện Thủ trưởng đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện tại Việt Nam của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng và các tổ chức, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thực hiện Thông tư này.	
	Điều 4. Hiệu lực thi hành Thông tư này có hiệu lực từ ngày tháng năm 2025./.	