|  |  |
| --- | --- |
| **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* |
|  |  |

**TỜ TRÌNH**

**V/v xây dựng Nghị định quy định về cấp phép thành lập và hoạt động ngân hàng, quản lý ngoại hối, phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến**

**vũ khí hủy diệt hàng loạt tại Trung tâm tài chính quốc tế tại Việt Nam**

Kính gửi: Chính phủ

**Dự thảo**

Thực hiện quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật và nhiệm vụ được giao tại Quyết định số 114/QĐ-BCĐTTTT ngày 01/8/2025 của Trưởng Ban chỉ đạo Trung tâm tài chính quốc tế tại Việt Nam (TTTC) ban hành Kế hoạch hành động triển khai xây dựng TTTC, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) kính trình Chính phủ dự thảo Nghị định quy định về cấp phép thành lập và hoạt động ngân hàng, quản lý ngoại hối, phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tại TTTC (DTNĐ) như sau:

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

**1. Cơ sở chính trị, pháp lý**

***1.1. Cơ sở chính trị***

- Kết luận số 47-TB/TW ngày 15/11/2024 của Bộ Chính trị về việc xây dựng TTTC khu vực và quốc tế tại Việt Nam đã giao Ban cán sự Đảng Chính phủ phối hợp với Đảng đoàn Quốc hội ban hành văn bản quy phạm pháp luật (trước mắt là Nghị quyết của Quốc hội) về TTTC quy định các nội dung mang tính chất nguyên tắc, khung chính sách và giao Chính phủ quy định văn bản phù hợp hướng dẫn nội dung chi tiết, xử lý các vấn đề cụ thể phát sinh.

- Nghị quyết số 259/NQ-CP ngày 31/12/2024 của Chính phủ ban hành Kế hoạch hành động triển khai thực hiện Kết Luận số 47-TB/TW đã giao nhiệm vụ xây dựng, hoàn thiện thể chế, chính sách TTTC.

- Thông báo kết luận số 282/TB-VPCP ngày 04/6/2025 của Văn phòng Chính phủ về Kết luận của Thủ tướng Chính phủ về xây dựng TTTC, trong đó đề cập rõ về mục tiêu xây dựng TTTC, thu hút vốn vào cả khu vực nhà nước và khu vực tư nhân, việc tự do luân chuyển dòng vốn…

***1.2. Cơ sở pháp lý***

- Ngày 27/6/2025, Quốc hội đã thông qua Nghị quyết số 222/2025/QH15 về TTTC (Nghị quyết 222), trong đó giao Chính phủ quy định chi tiết về chính sách về hoạt động ngân hàng (Điều 17), chính sách ngoại hối (Điều 16), nội dung về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt (Điều 12).

- Ngày 01/8/2025, Trưởng Ban chỉ đạo TTTC ban hành Quyết định số 114/QĐ-BCĐTTTT ban hành Kế hoạch hành động triển khai xây dựng TTTC, trong đó giao NHNN chủ trì xây dựng Nghị định quy định về cấp phép thành lập và hoạt động ngân hàng, quản lý ngoại hối, phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tại TTTC, trình Chính phủ xem xét việc ban hành theo trình tự, thủ tục rút gọn, hoàn thành trong tháng 8/2025.

**2. Cơ sở thực tiễn**

Theo kinh nghiệm về TTTC của một số nước, TTTC sẽ là nơi tập trung nhiều định chế tài chính, ngân hàng, công ty dịch vụ tài chính và các sàn giao dịch tiền tệ, hàng hóa… được áp dụng các chính sách và khung pháp lý riêng, vượt trội, đặc thù hơn so với quy định hiện hành trong nước, phù hợp với thông lệ quốc tế để có thể triển khai được việc cung cấp các sản phẩm/dịch vụ tài chính, phi tài chính hiện đại cho khách hàng là thành viên khác trong TTTC, khách hàng trong và ngoài lãnh thổ Việt Nam.

Theo đó, nhằm thực hiện các mục tiêu phát triển TTTC Việt Nam tại Nghị quyết 222, khuyến khích, thu hút tối đa nguồn vốn quốc tế, góp phần phát triển kinh tế đất nước, việc nghiên cứu, xây dựng Nghị định trên cơ sở kế thừa và chọn lọc các quy định hiện hành để hình thành nên một khung pháp lý với những chính sách tương đối thông thoáng về hoạt động ngân hàng, quản lý ngoại hối, phòng, chống rửa tiền là điều hết sức cần thiết. Cụ thể:

*- Về vấn đề quản lý ngoại hối:*Theo quy định của Pháp lệnh Ngoại hối, chính sách quản lý ngoại hối được thực hiện nhằm tạo điều kiện thuận lợi và bảo đảm lợi ích hợp pháp cho tổ chức, cá nhân tham gia hoạt động ngoại hối, góp phần thúc đẩy phát triển kinh tế; thực hiện mục tiêu của chính sách tiền tệ quốc gia, nâng cao tính chuyển đổi của đồng Việt Nam; thực hiện mục tiêu trên lãnh thổ Việt Nam chỉ sử dụng đồng Việt Nam… Tuy nhiên, mục đích thành lập TTTC tại Nghị quyết 222 là yêu cầu nới lỏng việc tự do chuyển đổi ngoại tệ, luân chuyển dòng vốn phục vụ giao dịch xuyên biên giới… Do đó, cần nghiên cứu khung pháp lý để vừa đảm bảo tính “tự do” trong phạm vi TTTC, vừa hạn chế tối đa rủi ro liên thông đến nền kinh tế nội địa.

*- Về vấn đề hoạt động ngân hàng và đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng:* TTTC xuất hiện nhiều chủ thể hoạt động và các tổ chức tham gia TTTC cung cấp nhiều sản phẩm tài chính đa dạng bao gồm các định chế tài chính chứng khoản, bảo hiểm… Do vậy, ngân hàng sẽ thực hiện các nghiệp vụ ngân hàng thương mại truyền thống trong phạm vi phù hợp với định hướng quy định tại Nghị quyết 222. Theo đó, ngân hàng thương mại (NHTM), chi nhánh ngân hàng nước ngoài (NHNNg) khi tham gia TTTC thực hiện cung ứng dịch vụ, nghiệp vụ ngân hàng cần phải tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn (tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu, tỷ lệ thanh khoản, tỷ lệ khả năng chi trả,…) theo quy định của pháp luật hiện hành có xét tới sự phù hợp với tính chất hoạt động của từng loại hình ngân hàng trong TTTC.

*- Về vấn đề về thanh tra, giám sát*: Các quy định pháp lý hiện hành đang được thiết kế cho hoạt động của hệ thống ngân hàng trên lãnh thổ Việt Nam. Do vậy, đối với công tác thanh tra, giám sát các ngân hàng hoạt động trong TTTC, các quy định pháp lý cần được xây dựng linh hoạt để theo kịp các mô hình hoạt động mới trong TTTC. Ngoài ra, công tác thanh tra, giám sát hoạt động ngân hàng có thể gặp một số thách thức trong việc tiếp cận thông tin đặc biệt là các thông tin về dòng vốn xuyên biên giới hoặc các giao dịch phức tạp, đòi hỏi cần có sự phối hợp chặt chẽ giữa các cơ quan làm công tác thanh tra, giám sát trong TTTC cũng như cần có sự phối hợp, chia sẻ thông tin dữ liệu với các cơ quan quản lý nhà nước trong và ngoài nước có liên quan.

*- Về vấn đề về phòng chống rửa tiền*: Theo quy của Luật Phòng, chống rửa tiền, việc phòng, chống rửa tiền phải thực hiện theo quy định của pháp luật trên cơ sở bảo đảm chủ quyền và toàn vẹn lãnh thổ, an ninh quốc gia, lợi ích quốc gia; bảo đảm hoạt động bình thường về kinh tế, đầu tư; bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của tổ chức, cá nhân; chống lạm quyền, lợi dụng việc phòng, chống rửa tiền để xâm phạm quyền và lợi ích hợp pháp của tổ chức, cá nhân có liên quan. Theo đó, với mức độ mở cửa cao hơn trong TTTC về dòng vốn, giao dịch xuyên biên giới cùng với sự hiện diện của nhiều tổ chức tài chính quốc tế lớn trong các lĩnh vực không chỉ riêng ngân hàng, cần phải có cơ chế chính sách chặt chẽ để các đối tượng không “lợi dụng” TTTC và các chính sách đặc thù vượt trội để “hợp pháp hóa” nguồn tiền.

Từ những lý do nêu trên, để nhà đầu tư, NHTM, chi nhánh NHNNg, các cơ quan quản lý có cơ sở thực hiện sau khi TTTC được hình thành, việc xây dựng Nghị định này là hết sức cần thiết.

**II. MỤC ĐÍCH BAN HÀNH, QUAN ĐIỂM XÂY DỰNG DTNĐ**

**1. Mục đích ban hành văn bản**

Việc xây dựng và ban hành Nghị định với các chính sách đặc thù, vượt trội về ngoại hối, hoạt động ngân hàng, phòng, chống rửa tiền nhằm xây dựng TTTC đảm bảo thu hút tối đa nguồn vốn quốc tế, góp phần phát triển kinh tế đất nước, đồng thời hỗ trợ tối đa việc đảm bảo an toàn trong hoạt động của các ngân hàng.

**2. Quan điểm xây dựng DTNĐ**

- DTNĐ xây dựng cần hình thành một khung pháp lý đầy đủ về cấp phép thành lập và hoạt động ngân hàng, quản lý ngoại hối, phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tại TTTC trên cơ sở tham khảo quy định tại Luật Các TCTD và các văn bản quy phạm pháp luật về quản lý ngoại hối và phòng, chống rửa tiền.

- Để tránh dòng vốn từ phần còn lại của Việt Nam chảy vào TTTC và sau đó chuyển ra đầu tư tại nước ngoài, đi ngược với chủ trương thu hút vốn vào Việt Nam, cần quy định không cho phép thành viên TTTC huy động vốn từ các tổ chức, cá nhân không phải là thành viên TTTC trên lãnh thổ Việt Nam[[1]](#footnote-1). Vì vậy, cần xây dựng quy định cho phép NHNN không thực hiện can thiệp sớm, áp dụng kiểm soát đặc biệt, các biện pháp tái cơ cấu, cho vay đặc biệt… và không thưc hiện các nghiệp vụ ngân hàng Trung ương (như quy định tại Luật Các TCTD đối với hệ thống ngân hàng trong nước)[[2]](#footnote-2). Đồng thời quy định NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên không tham gia bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (do NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên không nhận tiền gửi của cá nhân trên lãnh thổ Việt Nam).

- Đối với quy định về hoạt động, để đảm bảo phân định rõ các đối tượng cung cấp dịch vụ khi TTTC được thành lập, hoạt động ngân hàng được xây dựng là hoạt động ngân hàng truyền thống, không bao gồm các hoạt động chứng khoán, bảo hiểm… nhằm phù hợp với định hướng và quy định tại Điều 10 Nghị quyết 222. Trên cơ sở phạm vi hoạt động được xác định, các quy định về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn sẽ được xây dựng tương ứng.

**III. QUÁ TRÌNH XÂY DỰNG DTNĐ**

Trong quá trình xây dựng DTNĐ, NHNN đã thực hiện đúng quy trình theo quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, cụ thể: …

**IV. BỐ CỤC VÀ NỘI DUNG CƠ BẢN CỦA DTNĐ**

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

- Về phạm vi điều chỉnh: Nghị định này quy định về cấp phép thành lập và hoạt động ngân hàng, quản lý ngoại hối, phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tại TTTC; quy trình phối hợp giữa NHNN và các cơ quan liên quan trong việc thanh tra, kiểm tra, giám sát và xử lý rủi ro tại TTTC.

- Đối tượng áp dụng của DTNĐ bao gồm: **(i)** Nhà đầu tư là ngân hàng nước ngoài, NHTM trong nước; **(ii)** Thành viên TTTC là NHTM, chi nhánh NHNNg; **(iii)** Các tổ chức, cá nhân thực hiện giao dịch ngoại hối; **(iv)** Đối tượng báo cáo theo quy định tại Điều 4 Luật Phòng, chống rửa tiền.

**2.** **Bố cục của DTNĐ**

Nghị định gồm 13 Chương, cụ thể như sau:

- Chương I: Quy định chung;

- Chương II: Giấy phép;

- Chương III: Tổ chức, quản trị, điều hành của NHTM là thành viên, chi nhánh NHNNg thành viên;

- Chương IV: Hoạt động của NHTM là thành viên, chi nhánh NHNNg là thành viên;

- Chương V: Các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của NHTM là thành viên, chi nhánh NHNNg là thành viên;

- Chương VI: Tài chính, hạch toán, báo cáo;

- Chương VII: Xử lý nợ xấu và tài sản bảo đảm;

- Chương VIII: Thu hồi Giấy phép, giải thể, phá sản và thanh lý tài sản;

- Chương IX: Quản lý ngoại hối;

- Chương X: Phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt;

- Chương XI: Quản lý nhà nước về thanh tra;

- Chương XII: Quản lý nhà nước về giám sát;

- Chương XIII: Điều khoản thi hành.

**3. Nội dung cơ bản**

***3.1. Về Giấy phép***

***a) Về thẩm quyền cấp, sửa đổi, bổ sung và thu hồi Giấy phép*:**

DTNĐ quy định nội dung này theo 02 phương án:

- **Phương án 1**: Trong **05 năm đầu sau khi TTTC được thành lập**, NHNN sẽ thực hiện cấp Giấy phép đối với NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên theo chức năng, nhiệm vụ được giao hoặc theo kiến nghị của Cơ quan giám sát TTTC. Sau 05 năm NHNN thực hiện, Cơ quan giám sát TTTC sẽ tiếp quản và thực hiện cấp Giấy phép đối với NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên.

- **Phương án 2:** Công tác cấp Giấy phép đối với NHTM, chi nhánh NHNN là thành viên sẽ do Cơ quan giám sát TTTC thực hiện, chịu trách nhiệm. Theo đó, DTNĐ quy định điều kiện và các vấn đề chung liên quan đến cấp Giấy phép để Cơ quan giám sát TTTC thực hiện.

***b) Về điều kiện cấp Giấy phép:***

- Đối với NHTM 100% vốn nước ngoài, chi nhánh NHNNg: DTNĐ quy định điều kiện cấp Giấy phép theo hướng tương tự quy định về điều kiện cấp Giấy phép tại Điều 29 Luật Các TCTD, điều kiện của chủ sở hữu tại Nghị định số 162/2024/NĐ-CP[[3]](#footnote-3) và các Thông tư hướng dẫn. Quy định như trên nhằm không tạo sự khác biệt giữa các nhà đầu tư nước ngoài khi thành lập NHTM dù ở trong TTTC hay trên lãnh thổ Việt Nam. Quy định này là phù hợp với định hướng thành lập TTTC trong việc thu hút các nhà đầu tư có tiềm lực uy tín vào TTTC.

- Đối với NHTM 100% vốn trong nước: DTNĐ quy định điều kiện thành lập NHTM 100% vốn trong nước tại TTTC trên cơ sở tham khảo quy định điều kiện để NHTM thành lập ngân hàng con ở nước ngoài tại Thông tư số 32/2024/TT-NHNN[[4]](#footnote-4), các quy định liên quan khác tại Điều 29 Luật Các TCTD và Nghị định số 162/2024/NĐ-CP.

***c) Về thủ tục cấp Giấy phép:*** DTNĐ được quy định theo hướng đơn giản hơn quy định hiện hành, cụ thể: Điều chỉnh thủ tục cấp phép từ 02 bước xuống 01 bước, khi đó thời gian cấp phép dự kiến sẽ giảm xuống từ 180 ngày còn 120 ngày kể từ ngày nhận được hồ sơ đầy đủ và hợp lệ ***(chính sách vượt trội)***. Quy định này là tương đồng với kinh nghiệm của TTTC Ấn Độ (GIFT City), theo Thông tư do Cơ quan Quản lý Trung tâm Dịch vụ Tài chính Quốc tế (IFSCA) ban hành thì thời hạn cấp phép với chi nhánh ngân hàng là 90 ngày, với công ty con của ngân hàng nước ngoài trong IFC là 180 ngày.

***3.2. Về tổ chức, quản trị, điều hành***

Quy định tổ chức, quản trị, điều hành của NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên được xây dựng tham khảo tương tự Luật Các TCTD và các văn bản hướng dẫn, trong đó có một số chính sách đặc thù so với quy định hiện hành như sau:

*- Về mạng lưới hoạt động:* DTNĐ quy định theo hướng nhà đầu tư/ngân hàng mẹ chỉ được phép thành lập 01 hiện diện tại TTTC và không được mở rộng mạng lưới, để phù hợp với định hướng tại Nghị quyết về phạm vi địa lý hạn chế cũng như thúc đẩy hoạt động ngân hàng số, việc mở rộng mạng lưới vật lý là không cần thiết.

*- Về Hội đồng thành viên, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc (Giám đốc):* Về cơ bản, DTNĐ quy định tương tự quy định tại Luật Các TCTD, riêng về quy định nội bộ liên quan đến tổ chức và hoạt động, DTNĐ quy định theo hướng giao cho NHTM là thành viên quy định trong điều lệ ***(chính sách vượt trội)***. Quy định này tạo sự linh hoạt, thông thoáng cho NHTM là thành viên, giảm bớt thủ tục hành chính phải thực hiện.

***3.3. Hoạt động của NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên***

Đối với từng hoạt động, DTNĐ quy định đảm bảo các nguyên tắc sau:

*- Về dòng vốn:* Nhằm đảm bảo mục tiêu khuyến khích các dòng vốn lớn từ TTTC vào Việt Nam, NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên được cung cấp cho khách hàng theo nguyên tắc:

+ Dòng vốn từ TTTC vào phần còn lại của Việt Nam; dòng vốn luân chuyển trong TTTC; dòng vốn giữa TTTC và thế giới: Được phép thực hiện;

+Dòng vốn chuyển dịch từ phần còn lại của thổ Việt Nam vào TTTC: Không được phép thực hiện.

*- Về phạm vi hoạt động:* DTNĐ quy định theo hướng cho phép NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên phát triển hoạt động ngân hàng và các sản phẩm, dịch vụ liên quan đến hoạt động ngân hàng như: Nhận tiền gửi, cấp tín dụng, cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản, giao dịch ngoại tệ, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất, phái sinh giá cả hàng hóa, dịch vụ ngân quỹ...

*- Về pháp luật được áp dụng:* Về cơ bản DTNĐ quy định NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên được thực hiện hầu hết các hoạt động theo chính sách/hướng dẫn của chủ sở hữu, ngân hàng mẹ với tổ chức, cá nhân ở nước ngoài ***(chính sách vượt trội)*** nhằm đảm bảo cho ngân hàng là thành viên không bị ảnh hưởng bởi sự khác biệt về pháp lý khi triển khai nghiệp vụ với khách hàng là tổ chức, cá nhân ở nước ngoài nếu phải áp dụng quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.

***3.4. Về các hạn chế để bảo đảm an toàn hoạt động***

Trên cơ sở quy định tại Nghị quyết 222, DTNĐ quy định theo 02 đối tượng gồm:

***a) Đối với NHTM 100% vốn nước ngoài, chi nhánh NHNNg áp dụng Chuẩn mực quốc tế về kế toán[[5]](#footnote-5):*** DTNĐ quy định theo hướng được áp dụng chính sách của chủ sở hữu, ngân hàng mẹ đang áp dụng về một số giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn ***(chính sách vượt trội)***, cụ thể:

- Các giới hạn, tỷ lệ phải tuân thủ: Hạn chế cấp tín dụng, không được cho vay vượt giới hạn cấp tín dụng sau khi đã thực hiện cho vay hợp vốn, giới hạn cấp tín dụng; tỷ lệ an toàn vốn; tỷ lệ đòn bẩy; tỷ lệ bao phủ thanh khoản (LCR); tỷ lệ nguồn vốn ổn định ròng (NSFR).

- Các tỷ lệ không phải tuân thủ: Tỷ lệ đầu tư trái phiếu Chính phủ; điều kiện, giới hạn cấp tín dụng để đầu tư, kinh doanh cổ phiếu, trái phiếu doanh nghiệp.

***b) NHTM 100% vốn trong nước và NHTM 100% vốn nước ngoài, chi nhánh NHNNg có chủ sở hữu, ngân hàng mẹ không áp dụng Chuẩn mực quốc tế về kế toán:*** DTNĐ quy định theo hướng được áp dụng theo quy định pháp luật Việt Nam, bao gồm:

- Các giới hạn, tỷ lệ phải tuân thủ: Hạn chế cấp tín dụng, giới hạn cấp tín dụng (trừ việc không được phép cho vay vượt tỷ lệ cấp tín dụng sau khi đã thực hiện cho vay hợp vốn); tỷ lệ an toàn vốn; tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung và dài hạn, tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi; điều kiện, giới hạn cấp tín dụng để kinh doanh cổ phiếu, trái phiếu.

- Các tỷ lệ không phải tuân thủ: Tỷ lệ đầu tư trái phiếu Chính phủ (nhằm hỗ trợ Chính phủ Việt Nam khi có nhu cầu phát hành trái phiếu để phục vụ cho mục đích phát triển kinh tế - xã hội trong từng thời kỳ).

***3.5. Về tài chính, hạch toán, báo cáo***

*- Về chế độ báo cáo:* DTNĐ xây dựng theo hướng Cơ quan giám sát TTTC quy định chế độ báo cáo thống kê áp dụng đối với các NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên, trừ trường hợp thực hiện chế độ báo cáo về hoạt động ngoại hối thì thực hiện theo quy định về quản lý ngoại hối tại DTNĐ. Cơ quan giám sát TTTC có trách nhiệm phối hợp, cung cấp cho NHNN các thông tin báo cáo thống kê thu thập từ các NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên theo cơ chế phối hợp và chia sẻ thông tin hoặc trong trường hợp cần thiết.

*- Về hạch toán, tài chính:* Nghị quyết số 259/NQ-CP[[6]](#footnote-6) đã giao Bộ Tài chính là đơn vị đầu mối xây dựng các chính sách quy định về việc áp dụng chuẩn mực quốc tế về kế toán, tài chính, báo cáo tài chính. Do đó, DTNĐ dự kiến quy định nội dung này theo hướng dẫn chiếu các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan do Bộ Tài chính đầu mối xây dựng để đảm bảo thống nhất về mặt chính sách tại TTTC.

***3.6. Về xử lý nợ xấu, tài sản bảo đảm***

DTNĐ quy định các nguyên tắc chung về xử lý nợ xấu và xử lý tài sản bảo đảm. Theo đó, cơ chế thị trường, tính công khai, minh bạch, tuân thủ quy định pháp luật của Việt Nam và thông lệ quốc tế được đề cao, trong đó, đối với nợ xấu và tài sản bảo đảm, trừ tài sản bảo đảm là bất động sản (việc xử lý tuân theo quy định pháp luật tại nước nơi có bất động sản), việc xử lý tuân theo quy định pháp luật mà các bên lựa chọn áp dụng ***(chính sách vượt trội)***, phù hợp với quy định tại Nghị quyết 222.

***3.7. Về thu hồi Giấy phép, giải thể, phá sản và thanh lý tài sản***

Mặc dù nguyên tắc xây dựng DTNĐ là NHNN không thực hiện can thiệp khi ngân hàng là thành viên xảy ra sự cố, tuy nhiên, để đảm bảo rõ ràng minh bạch và trách nhiệm của nhà đầu tư đối với hoạt động của ngân hàng là thành viên, DTNĐ quy định cụ thể các trường hợp gặp sự cố và các trường hợp phải thực hiện thu hồi Giấy phép, giải thể, phá sản thanh lý tài sản trên cơ sở nội dung các quy định tại Luật Các TCTD phù hợp với định hướng thành lập TTTC như sau:

***a) Về các trường hợp NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên gặp sự cố*:** DTNĐ quy định 04 trường hợp NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên TTTC gặp sự cố bao gồm:

- Số lỗ lũy kế lớn hơn 15% giá trị của vốn điều lệ và các quỹ dự trữ và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu;

- Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu trong thời gian 06 tháng liên tục;

- Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 30 ngày liên tục[[7]](#footnote-7);

- Bị rút tiền hàng loạt dẫn đến có nguy cơ mất khả năng chi trả hoặc mất khả năng chi trả và có báo cáo gửi cơ quan có thẩm quyền.

***b) Thẩm quyền xử lý, theo dõi khi NHTM, chi nhánh NHNNg gặp sự cố và khắc phục sự cố, chấm dứt hoạt động, giải thể, phá sản, thanh lý tài sản:*** DTNĐ quy định theo hướng trách nhiệm xử lý, theo dõi khi NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên rơi vào các trường hợp nêu trên được giao cho cơ quan có thẩm quyền cấp Giấy phép, thanh tra, giám sát NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên thực hiện.

***c) Về Tòa án thực hiện thủ tục phá sản:***Hiện tại DTNĐ quy định Tòa án chuyên biệt thuộc TTTC có thẩm quyền giải quyết việc phá sản của NHTM là thành viên (quy định này là phù hợp với Kế hoạch hành động triển khai xây dựng TTTC).

***3.8******Về quản lý ngoại hối***

Quy định về quản lý ngoại hối tại DTNĐ được xây dựng phù hợp với quy định tại Nghị quyết 222 về chính sách ngoại hối. Theo đó, DTNĐ quy định những nội dung chính về quản lý ngoại hối như sau:

*- Về việc sử dụng ngoại tệ:* DTNĐ quy định việc sử dụng ngoại tệ của thành viên (bao gồm NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên và thành viên khác). Đồng thời, đểhạn chế rủi ro lợi dụng chính sách, đảm bảo tách bạch giao dịch thanh toán, chuyển tiền ngoại tệ trong TTTC với các giao dịch thanh toán, chuyển tiền với phần còn lại của lãnh thổ Việt Nam, DTNĐ quy định các giao dịch thanh toán, chuyển tiền giữa các thành viên phải được thực hiện thông qua tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ của thành viên mở tại NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên.

*- Về hoạt động vay, cho vay của thành viên TTTC:*

+ DTNĐ quy định điều kiện đối với NHTM 100% vốn trong nước và tổ chức khác do tổ chức trong nước thành lập được cho vay tổ chức cá nhân nước ngoài; quy định rõ nguyên tắc thành viên phải thực hiện qua tài khoản vốn (tài khoản thanh toán có tính chất chuyên dùng); quy định việc khai báo và tuân thủ chế độ báo cáo theo hướng dẫn của NHNN; quy định thành viên có thể cho vay bằng ngoại tệ đối với các tổ chức trên lãnh thổ Việt Nam với điều kiện bên đi vay tại Việt Nam phải tuân thủ điều kiện vay và thực hiện các thủ tục khai báo, đăng ký, báo cáo khoản vay...

+ Đối với trường hợpNHTM 100% vốn trong nước và tổ chức khác do tổ chức trong nước thành lập được **cho vay tổ chức cá nhân nước ngoài**, việc cho vay ra nước ngoài của nhóm đối tượng này được quản lý theo từng giao dịch (tương tự quy định hiện hành về cho vay ra nước ngoài), tuy nhiên DTNĐ quy định nới lỏng hơn theo hướng không yêu cầu tổ chức không phải NHTM, chi nhánh NHNNg phải xin Thủ tướng chấp thuận từng giao dịch như hiện hành; giảm bớt các trường hợp phải đăng ký, đăng ký thay đổi ***(chính sách vượt trội)***.

*- Về hoạt động đầu tư gián tiếp ra nước ngoài của NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên:*Việc đầu tư gián tiếp ra nước ngoài của nhóm đối tượng này được quản lý trên cơ sở đáp ứng các điều kiện để cấp Giấy phép thực hiện (tương tự như quy định hiện hành tại Nghị định 135/2015/NĐ-CP và Thông tư 10/2016/TT-NHNN). Tuy nhiên, các điều kiện được xây dựng theo hướng nới lỏng hơn: **(i)** Chỉ yêu cầu hoạt động có lãi và không có nợ thuế trong năm liền trước (thay vì 03 năm như quy định hiện hành); **(ii)** Chính phủ không phê duyệt Tổng hạn mức đầu tư gián tiếp hàng năm, NHNN không phân bổ hạn mức cho từng tổ chức trên cơ sở phê duyệt Tổng hạn mức của Thủ tướng Chính phủ ***(chính sách vượt trội)***.

***3.9. Về phòng, chống rửa tiền***

- DTNĐ quy định cụ thể trách nhiệm thực hiện các biện pháp phòng, chống rửa tiền của đối tượng báo cáo tại TTTC và của các tổ chức, cá nhân khác có liên quan tại TTTC; quy định trách nhiệm của Cơ quan giám sát TTTC, NHNN, Bộ Công an, Bộ Quốc phòng và các bộ, ngành có liên quan trong thực hiện chức năng quản lý nhà nước về phòng, chống rửa tiền tại TTTC đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật phòng, chống rửa tiền.

- DTNĐ quy định một số **chính sách đặc thù, vượt trội** cho đối tượng báo cáo tại TTTC gồm: **(i)** cho phép thực hiện các biện pháp phòng, chống rửa tiền mà chủ sở hữu, ngân hàng mẹ đang áp dụng mà pháp luật Việt Nam chưa có quy định nhưng đảm bảo không trái quy định của pháp luật Việt Nam; **(ii)** áp dụng chế độ báo cáo giao dịch chuyển tiền điện tử quốc tế (ngưỡng báo cáo 1.000 USD) đối với các đối tượng báo cáo tại TTTC.

***3.10. Về thanh tra, giám sát***

Tương tự như đã trình bày tại Mục IV.3.1 Tờ trình này về thẩm quyền cấp, sửa đổi, bổ sung và thu hồi Giấy phép, DTNĐ quy định thẩm quyền thanh tra, giám sát theo 02 phương án:

**- Phương án 1**: Trong **05 năm đầu sau khi TTTC thành lập**, NHNN sẽ thực hiện thanh tra, giám sát, kiểm tra, xử lý vi phạm đối với hoạt động của các NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên TTTC theo chức năng, nhiệm vụ được giao hoặc theo kiến nghị của Cơ quan giám sát TTTC. Sau thời gian này, Cơ quan giám sát TTTC sẽ thực hiện thanh tra, giám sát, kiểm tra, xử lý vi phạm đối với hoạt động của các NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên TTTC. NHNN sẽ phối hợp với Cơ quan giám sát TTTC trong thực hiện nhiệm vụ quản lý, giám sát hoạt động của NHTM, chi nhánh NHNNg là thành viên TTTC.

**- Phương án 2:** Việc thanh tra, giám sát, kiểm tra, xử lý vi phạm đối với hoạt động của các NHTM, chi nhánh NHNN là thành viên TTTC sẽ do Cơ quan giám sát TTTC thực hiện, chịu trách nhiệm. NHNN sẽ phối hợp với Cơ quan giám sát TTTC trong thực hiện nhiệm vụ quản lý, giám sát hoạt động của NHTM, chi nhánh NHNN là thành viên TTTC. Theo đó, DTNĐ quy định quy tắc chung, nội dung, hình thức, biện pháp xử lý đối với hoạt động thanh tra, giám sát.

***3.11. Vấn đề còn ý kiến khác nhau cần xin ý kiến cấp có thẩm quyền và kiến nghị phương án giải quyết:***

**V. NHỮNG NỘI DUNG BỔ SUNG MỚI SO VỚI DTNĐ GỬI THẨM ĐỊNH**

**VI. ĐỀ XUẤT BAN HÀNH NGHỊ ĐỊNH THEO TRÌNH TỰ, THỦ TỤC RÚT GỌN**

Căn cứ quy định tại khoản 3 Điều 51 Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật (Luật BHVBQPPL)[[8]](#footnote-8), NHNN xin đề xuất Chính phủ xem xét, cho phép ban hành Nghị định này theo trình tự, thủ tục rút gọn với các lý do như sau:

*- Sự cần thiết ban hành Nghị định theo trình tự, thủ tục rút gọn:* Tại Mục I.2 Tờ trình này, NHNN đã trình bày cơ sở thực tiễn, sự cần thiết cần phải ban hành Nghị định để tạo cơ sở pháp lý cho việc thực hiện hoạt động ngân hàng cũng như các giao dịch ngoại hối tại TTTC; tạo cơ sở pháp lý cho việc thanh tra, giám sát, phòng, chống rửa tiền… Đồng thời, tại Kế hoạch hành động triển khai xây dựng TTTC có nội dung giao các Bộ, ngành khẩn trương trình Chính phủ xem xét việc ban hành các Nghị định hướng dẫn thực hiện Nghị quyết 222 theo trình tự, thủ tục rút gọn, hoàn thành trong tháng 8/2025. Do đó, việc ban hành Nghị định theo trình tự, thủ tục rút gọn là hết sức cần thiết.

*- Phạm vi điều chỉnh, đối tượng áp dụng:* Được nêu tại Mục IV.1 Tờ trình này.

*- Dự kiến các nội dung chính của DTNĐ:* Được nêu tại Mục IV.3 Tờ trình này.

*- Căn cứ áp dụng trình tự, thủ tục rút gọn quy định tại khoản 1 Điều 50* *Luật BHVBQPPL:*

Tại Mục II.3 Tờ trình số 456/TTr-CP ngày 30/5/2025 của Chính phủ trình Quốc hội về dự thảo Nghị quyết về TTTC có nội dung như sau: *“3. Hoàn thiện hồ sơ đề nghị xây dựng Nghị quyết, trình Ủy ban Thường vụ Quốc hội bổ sung vào chương trình lập pháp của Quốc hội năm 2025. Trên cơ sở đó, ngày 26/3/2025, Ủy ban Thường vụ Quốc hội đã ban hành Nghị quyết số 75/2025/UBTVQH15, trong đó đã bổ sung Nghị quyết về TTTC tại Việt Nam thực hiện theo quy trình thủ tục rút gọn.”*

Theo đó, Nghị định này thuộc trường hợp quy định tại điểm e khoản 1 Điều 50 Luật BHVBQPPL *“e) Trường hợp ban hành văn bản quy định chi tiết của văn bản quy phạm pháp luật được ban hành theo trình tự, thủ tục rút gọn và trong trường hợp đặc biệt.”*

**VII. DỰ KIẾN NGUỒN LỰC, ĐIỀU KIỆN ĐẢM BẢO CHO VIỆC THI HÀNH NGHỊ ĐỊNH VÀ THỜI GIAN TRÌNH BAN HÀNH**

**1. Về tính tương thích với điều ước quốc tế**

DTNĐ không có nội dung trái với các điều ước quốc tế liên quan mà nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam là thành viên.

**2. Về bảo đảm nguồn nhân lực, quốc phòng, an ninh**

**3.** **Về điều kiện đảm bảo cho việc thi hành nghị định và thời gian trình ban hành**

Kinh phí bảo đảm cho công tác thi hành pháp luật về cấp phép thành lập và hoạt động ngân hàng, quản lý ngoại hối, phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tại TTTC do ngân sách Nhà nước cấp theo quy định của Luật Ngân sách và các văn bản quy định chi tiết, hướng dẫn thi hành.

Trên đây Tờ trình về dự thảo Nghị định quy định về cấp phép thành lập và hoạt động ngân hàng, quản lý ngoại hối, phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tại TTTC, NHNN xin kính trình Chính phủ xem xét, quyết định./.

*Xin gửi kèm theo:*

*(1) Dự thảo Nghị định;*

*(2) Báo cáo thẩm định; Báo cáo tiếp thu và giải trình ý kiến thẩm định;*

*(3) Báo cáo tiếp thu và giải trình ý kiến góp ý Bộ, ngành và các cơ quan, đơn vị, cá nhân;*

*(4) Bảng thuyết minh.*

|  |  |
| --- | --- |
| ***Nơi nhận:***  - Như trên;  - Văn phòng Chính phủ;  - Bộ Tư pháp;  - Ban Lãnh đạo NHNN (để báo cáo);  - Lưu: VP, ATHT3. | **KT. THỐNG ĐỐC**  **PHÓ THỐNG ĐỐC**  **Phạm Tiến Dũng** |

1. Theo quy định hiện hành, các tổ chức tín dụng (TCTD) Việt Nam được thực hiện huy động tiền gửi từ các tổ chức và cá nhân trong nước và NHNN phải thực hiện can thiệp sớm, áp dụng kiểm soát đặc biệt, các biện pháp tái cơ cấu… khi hoạt động của TCTD gặp sự cố; phải thực hiện các nghiệp vụ ngân hàng trung ương (tái cấp vốn, dự trữ bắt buộc, nghiệp vụ thị trường mở, mua bán ngoại tệ…). [↑](#footnote-ref-1)
2. Nội dung này đã được Đảng ủy Chính phủ trình Bộ Chính trị tại Tờ trình số 28/TTr-ĐU ngày 29/4/2025 báo cáo, xin ý kiến (bổ sung) về xây dựng TTTC. [↑](#footnote-ref-2)
3. Nghị định số 162/2024/NĐ-CP ngày 20/12/2024 quy định điều kiện cấp Giấy phép đối với quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô và điều kiện đối với chủ sở hữu của TCTD là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên, cổ đông sáng lập, thành viên sáng lập. [↑](#footnote-ref-3)
4. Thông tư số 32/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 quy định về mạng lưới hoạt động của NHTM. [↑](#footnote-ref-4)
5. Chuẩn mực quốc tế về kế toán (IAS/IFRS) do Ủy ban Chuẩn mực kế toán quốc tế ban hành hoặc các nguyên tắc kế toán được chấp nhận chung theo quy định tại điểm e khoản 1 Điều 11 Nghị quyết 222. [↑](#footnote-ref-5)
6. Nghị quyết số 259/NQ-CP ngày 31/12/2024 của Chính phủ về ban hành kế hoạch hành động triển khai thực hiện Thông báo số 47-TB/TW ngày 15/11/2024 của Bộ Chính trị về xây dựng TTTC tại Việt Nam. [↑](#footnote-ref-6)
7. Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 30 ngày liên tục được chia thành 02 trường hợp như sau:

   **(i)** Đối với NHTM 100% vốn nước ngoài, chi nhánh NHNNg áp dụng Chuẩn mực quốc tế về kế toán: Trường hợp gặp sự cố được xác định là khi vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả (LCR) theo chính sách của ngân hàng mẹ/chủ sở hữu trong 30 ngày liên tục;

   **(ii)** Đối với NHTM 100% vốn trong nước, NHTM 100% vốn nước ngoài, chi nhánh NHNNg không áp dụng Chuẩn mực quốc tế về kế toán: Trường hợp gặp sự cố được xác định là khi vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả theo quy định hiện hành của Thống đốc NHNN trong 30 ngày liên tục. Theo đó, tỷ lệ khả năng chi trả bao gồm 2 tỷ lệ: tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày và tỷ lệ dự trữ thanh khoản. [↑](#footnote-ref-7)
8. Quy định về nội dung Văn bản đề nghị áp dụng trình tự, thủ tục rút gọn. [↑](#footnote-ref-8)