**TỔNG HỢP Ý KIẾN CỦA VĂN PHÒNG CHÍNH PHỦ VỀ KIỂM SOÁT THỦ TỤC HÀNH CHÍNH VỚI DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH QUY ĐỊNH ĐIỀU KIỆN CẤP PHÉP CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG, CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NƯỚC NGOÀI**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **STT** | **Nội dung ý kiến** | **Giải trình** |
| **1** |  Dự thảo Nghị định quy định về yêu cầu, điều kiện của 09 thủ tục hành chính (TTHC) liên quan đến cấp giấy phép thành lập và hoạt động của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (không quy định TTHC mới). |  |
| **2** | Quy định về yêu cầu, điều kiện tại dự thảo Nghị định cơ bản kế thừa các quy định tại 04 Thông tư của Thống đốc NHNN ; đồng thời, sửa đổi, bổ sung một số điều kiện để bảo đảm phù hợp với quy định của Luật Các tổ chức tín dụng. Tuy nhiên, một số yêu cầu, điều kiện được bổ sung chưa bảo đảm tính rõ ràng, cụ thể, có thể dẫn đến các cách hiểu khác nhau, gây khó khăn trong quá trình thực hiện, chẳng hạn như: Cổ đông sáng lập là cá nhân của ngân hàng thương mại cổ phần phải “không vi phạm nghiêm trọng các quy định về hoạt động ngân hàng trong vòng 05 năm liên tiếp liền kề trước năm nộp hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép và đến thời điểm cấp Giấy phép” (điểm đ khoản 3 Điều 4);... | Luật Các TCTD 2024 đã sử dụng cụm từ *“vi phạm nghiêm trọng”* khi NHNN thu hồi Giấy phép đã cấp đối với TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài vi phạm quy định của pháp luật về dự trữ bắt buộc, tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động. |
| **3** | Nghiên cứu, hoàn thiện các quy định về yêu cầu, điều kiện của TTHC, như: cần nêu cụ thể nội dung cổ đông sáng lập không được phép vi phạm tại điểm b khoản 3 Điều 4 để bảo đảm tính rõ ràng, minh bạch, thuận lợi trong thực hiện (tương tự như cách thức quy định “không vi phạm các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của NHNN…” tại điểm e khoản 4 Điều 8). | **3. Không tiếp thu.**Lý do: Luật Các TCTD 2024 đã sử dụng cụm từ *“vi phạm nghiêm trọng”* khi NHNN thu hồi Giấy phép đã cấp đối với TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài vi phạm quy định của pháp luật về dự trữ bắt buộc, tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động. |
| **4** | Xây dựng, ban hành văn bản theo thẩm quyền để quy định về thủ tục, hồ sơ cấp giấy phép thành lập và hoạt động các tổ chức tín dụng, bảo đảm các TTHC liên quan được thực hiện ngay khi Luật Các tổ chức tín dụng và Nghị định này có hiệu lực thi hành. | **4. Tiếp thu**NHNN sẽ xây dựng, ban hành văn bản theo thẩm quyền để quy định về thủ tục, hồ sơ cấp giấy phép thành lập và hoạt động các TCTD, bảo đảm các TTHC liên quan được thực hiện ngay khi Luật Các tổ chức tín dụng và Nghị định này có hiệu lực thi |
| **5** | Đơn vị chủ trì soạn thảo dự thảo Nghị định cần phối hợp chặt chẽ với đơn vị kiểm soát TTHC của NHNN và đơn vị có liên quan thuộc Bộ Tư pháp thực hiện đánh giá tác động TTHC quy định tại dự thảo Nghị định, bảo đảm đầy đủ, đúng hướng dẫn của Bộ Tư pháp. | **5. Tiếp thu.**NHNN sẽPhối hợp chặt chẽ với đơn vị kiểm soát TTHC của NHNN và đơn vị có liên quan thuộc Bộ Tư pháp thực hiện đánh giá tác động TTHC quy định tại dự thảo Nghị định, bảo đảm đầy đủ, đúng hướng dẫn |

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**