

Số: /BC-NHNN

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

BÁO CÁO

Về rà soát các chủ trương, đường lối của Đảng, văn bản quy phạm pháp luật, điều ước quốc tế có liên quan đến dự án Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12, Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 và Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15

Thực hiện quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã tiến hành rà soát các chủ trương, đường lối của Đảng, văn bản quy phạm pháp luật, điều ước quốc tế có liên quan đến dự án Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12, Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 và Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (dự án Luật). Kết quả rà soát như sau:

I. TỔ CHỨC THỰC HIỆN RÀ SOÁT

1. Mục đích, yêu cầu rà soát

Việc rà soát các chủ trương, đường lối của Đảng, các văn bản quy phạm pháp luật (QPPL) và các điều ước quốc tế mà Việt Nam là thành viên có liên quan đến việc xây dựng dự án Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12, Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 và Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (dự án Luật) nhằm: (i) Xác định yêu cầu thể chế hóa các chủ trương, đường lối của Đảng và Nhà nước tại dự án Luật và (ii) Đánh giá tính đồng bộ, phù hợp của dự án Luật với các quy định tại các bộ luật, luật hiện hành; (iii) Đánh giá tính tương thích giữa dự án Luật với các điều ước quốc tế có liên quan mà Việt Nam là thành viên.

Việc rà soát cần tuân thủ quy định tại Luật Ban hành văn bản QPPL, bám sát mục tiêu, yêu cầu, nội dung rà soát theo quy định; rà soát đầy đủ các chủ trương, đường lối của Đảng và Nhà nước, văn bản QPPL và các điều ước quốc tế mà Việt Nam là thành viên có nội dung liên quan đến nội dung dự thảo Luật để có đánh giá khách quan, chính xác.

2. Phạm vi, nội dung, đối tượng rà soát

- Về phạm vi rà soát: Toàn bộ các quy định tại dự án Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12, Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 và Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (dự án Luật) và các chủ trương, đường lối, chỉ đạo của Đảng và Nhà nước, văn bản QPPL và các điều ước quốc tế có liên quan đến nội dung dự án Luật.

- Về nội dung rà soát: Đối chiếu các quy định dự án Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12, Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 và Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (dự án Luật) với chủ trương, đường lối của Đảng, chỉ đạo của Nhà nước, hệ thống văn bản QPPL hiện hành, các điều ước quốc tế để đánh giá tính phù hợp giữa các quy định của dự án Luật với các chủ trương, đường lối của Đảng, tính tương thích với các điều ước quốc tế có liên quan và tính đồng bộ, thống nhất với các văn bản QPPL được rà soát.

- Về đối tượng rà soát: Các chủ trương, đường lối của Đảng, Nhà nước, văn bản QPPL hiện hành gồm các bộ luật, luật và các văn bản QPPL khác và các điều ước quốc tế.

II. KẾT QUẢ RÀ SOÁT

Qua rà soát đã xác định được có 39 văn bản liên quan đến các quy định của dự án Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12, Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 và Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (dự án Luật). Trên cơ sở rà soát, về cơ bản nội dung dự thảo Luật đã phù hợp, thể chế hóa đúng và đầy đủ các chủ trương, đường lối của Đảng và Nhà nước, quy định pháp luật hiện hành. Cụ thể như sau:

1. Chủ trương, đường lối của Đảng có liên quan đến dự thảo:

Qua rà soát đã xác định được có 12 văn bản về chủ trương, đường lối, chính sách của Đảng có liên quan đến xây dựng nội dung dự án Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12, Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 và Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (dự án Luật):

(i) Văn kiện Đại hội đại biểu toàn quốc lần thứ XIV xác định định hướng phát triển đất nước giai đoạn 2026-2030, trong đó “tập trung hoàn thiện toàn diện, đồng bộ thể chế phát triển nhanh, bền vững đất nước, trong đó thể chế chính trị là then chốt, thể chế kinh tế là trọng tâm, các thể chế khác là quan trọng”; đồng thời, đề ra nhiệm vụ trọng tâm trong nhiệm kỳ Đại hội XIV là “Tập

trung ưu tiên xây dựng đồng bộ thể chế phát triển, trọng tâm là hệ thống pháp luật, cơ chế, chính sách nhằm tháo gỡ kịp thời, dứt điểm các nút thắt, điểm nghẽn, thúc đẩy đổi mới sáng tạo, bảo đảm sự đồng bộ, hài hoà giữa tăng trưởng và phát triển; giữa kinh tế, xã hội, môi trường với quốc phòng, an ninh, đối ngoại; giữa đổi mới, hoàn thiện thể chế với các chuyên đổi trọng tâm, toàn diện trên mọi lĩnh vực, phù hợp với mô hình chính quyền 3 cấp, đáp ứng yêu cầu phát triển nhanh, bền vững đất nước trong kỷ nguyên mới”; “triển khai hoạt động có hiệu quả tổ chức bộ máy hệ thống chính trị theo mô hình mới bảo đảm vận hành đồng bộ, thông suốt, đáp ứng yêu cầu nhiệm vụ phát triển đất nước nhanh và bền vững”.

(ii) Nghị quyết số 18-NQ/TW ngày 25/10/2017 Hội nghị lần thứ 6 Ban Chấp hành Trung ương Đảng khóa XII về một số vấn đề về tiếp tục đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy của hệ thống chính trị tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả đã xác định mục tiêu: “Tiếp tục đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy của hệ thống chính trị tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả và phù hợp với thể chế kinh tế thị trường định hướng xã hội chủ nghĩa nhằm tăng cường vai trò lãnh đạo của Đảng” và đề ra giải pháp “rà soát, sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện các quy định của Đảng, Nhà nước về tổ chức bộ máy của các cấp, các ngành, các địa phương, bảo đảm đồng bộ, thống nhất”.

(iii) Nghị quyết số 27-NQ/TW ngày 09/11/2022 của 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 cũng đặt ra mục tiêu trong việc “Xây dựng tổ chức bộ máy nhà nước tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả” và “Hoàn thiện pháp luật về tổ chức, hoạt động của bộ máy nhà nước và hệ thống chính trị”.

(iv) Bên cạnh đó, Kết luận số 121-KL/TW ngày 24/01/2025 của Ban Chấp hành Trung ương Đảng khóa XIII về tổng kết Nghị quyết số 18-NQ/TW ngày 25/10/2017 của Ban Chấp hành Trung ương Đảng khóa XII một số vấn đề về tiếp tục đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy của hệ thống chính trị tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả đã đề ra nhiệm vụ: “Tập trung các nguồn lực để tiếp tục khẩn trương hoàn thiện thể chế, cơ chế vận hành các cơ quan, đơn vị, tổ chức của hệ thống chính trị dưới sự lãnh đạo của Đảng;...”.

(v) Đồng thời, Kết luận số 210-KL/TW ngày 12/11/2025 của Ban Chấp hành Trung ương Đảng Khóa XIII về tiếp tục xây dựng, hoàn thiện tổ chức bộ máy của hệ thống chính trị trong thời gian tới yêu cầu “tập trung cao nhất các nguồn lực để tiếp tục hoàn thiện đồng bộ thể chế liên quan đến chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, tổ chức bộ máy của cơ quan, đơn vị, tổ chức trong hệ

thống chính trị để phát triển nhanh và bền vững đất nước...”; “tiếp tục rà soát, hoàn thiện quy định về chức năng, nhiệm vụ và tổ chức bộ máy của Chính phủ, các bộ, cơ quan ngang bộ, cơ quan thuộc Chính phủ; trong đó, Chính phủ tập trung cụ thể hóa, triển khai thực hiện các chủ trương, đường lối, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước,....

(vi) Nghị quyết số 60-NQ/TW ngày 12/4/2025 Hội nghị lần thứ 11 Ban Chấp hành Trung ương Đảng khóa XIII yêu cầu “các cấp uỷ, cơ quan, đơn vị, tổ chức, nhất là người đứng đầu tập trung sửa đổi, bổ sung, xây dựng hoàn thiện thể chế, nhất là các quy định về quản lý nhà nước, quản trị quốc gia, quản lý xã hội theo hướng đẩy mạnh phân cấp, phân quyền, xác định rõ chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền, trách nhiệm, tổ chức bộ máy của từng cấp, từng ngành, từng cơ quan, đơn vị, tổ chức và cá nhân; ... Điều chỉnh kịp thời, ban hành đồng bộ các quy định, hướng dẫn để các cơ quan, đơn vị, tổ chức của hệ thống chính trị vận hành thông suốt, hoạt động hiệu năng, hiệu lực, hiệu quả theo mô hình tổ chức mới”.

(vii) Nghị quyết số 66-NQ/TW ngày 30/4/2025 của Bộ Chính trị về đổi mới công tác xây dựng pháp luật và thi hành pháp luật đáp ứng yêu cầu phát triển đất nước trong kỷ nguyên mới đã đặt ra mục tiêu đến năm 2030: “Việt Nam có hệ thống pháp luật dân chủ, công bằng, đồng bộ, thống nhất, công khai, minh bạch, khả thi với cơ chế tổ chức thực hiện nghiêm minh, nhất quán, bảo đảm cơ sở pháp lý cho hoạt động bình thường, liên tục, thông suốt của các cơ quan sau sắp xếp tổ chức bộ máy, tháo gỡ vướng mắc phát sinh từ thực tiễn, mở đường cho kiến tạo phát triển, huy động mọi người dân và doanh nghiệp tham gia vào phát triển kinh tế - xã hội”, đồng thời xác định nhiệm vụ, giải pháp trong đổi mới tư duy, định hướng xây dựng pháp luật là: “xây dựng cơ chế kịp thời nhận diện, xử lý tổng thể, đồng bộ, tháo gỡ nhanh nhất những “điểm nghẽn” có nguyên nhân từ quy định của pháp luật”, “hoàn thiện pháp luật về tổ chức, hoạt động của bộ máy nhà nước và hệ thống chính trị; phát huy dân chủ, bảo đảm, bảo vệ quyền con người, quyền công dân; thể chế kinh tế thị trường định hướng xã hội chủ nghĩa, mối quan hệ giữa Nhà nước, thị trường và xã hội” đồng thời, “khẩn trương sửa đổi, bổ sung các văn bản pháp luật đáp ứng yêu cầu thực hiện chủ trương tinh gọn tổ chức bộ máy của hệ thống chính trị, sắp xếp đơn vị hành chính, gắn với phân cấp, phân quyền tối đa...”.

(viii) Nghị quyết số 68-NQ/TW ngày 04/5/2025 của Bộ Chính trị về phát triển kinh tế tư nhân xác định nhiệm vụ, giải pháp về đổi mới tư duy xây dựng 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; đồng thời,

hoàn thiện quy định về trái phiếu doanh nghiệp nhằm “nâng cao chất lượng và mở rộng kênh huy động vốn ổn định, chi phí thấp cho kinh tế tư nhân”.

(ix) Bên cạnh đó, Nghị quyết số 79-NQ/TW ngày 06/01/2026 của Bộ Chính trị về phát triển kinh tế nhà nước cũng nhấn mạnh vai trò của hoạt động ngân hàng trong việc phân bổ các nguồn lực, hỗ trợ doanh nghiệp và bảo đảm ổn định kinh tế vĩ mô.

(x) Nghị quyết 59-NQ/TW của Bộ Chính trị về hội nhập quốc tế trong tình hình mới, xác định hội nhập là động lực chiến lược để Việt Nam vững bước vào kỷ nguyên mới, nâng cao năng lực thực thi các cam kết, thỏa thuận quốc tế gắn với tăng cường công tác kiểm tra, giám sát thực thi và đẩy mạnh hoàn thiện thể chế, chính sách, pháp luật trong nước.

(xi) Kết luận số 09-KL/TW ngày 10/3/2026 của Bộ Chính trị về hoàn thiện cấu trúc hệ thống pháp luật Việt Nam đáp ứng yêu cầu phát triển đất nước trong kỷ nguyên mới nhấn mạnh “nghiên cứu bổ sung một số nội dung cần được quy định trong văn bản luật liên quan đến hạn chế quyền, ...”.

(xii) Kết luận số 17-KL/TW ngày 02/4/2026 của Bộ Chính trị về định hướng lập pháp nhiệm kỳ Quốc hội khóa XVI xác định công tác lập pháp nhiệm kỳ Quốc hội khóa XVI tập trung vào các định hướng lớn, trong đó bao gồm “xây dựng và hoàn thiện đồng bộ thể chế, pháp luật ...”; đồng thời nhấn mạnh yêu cầu “đẩy mạnh triển khai đồng bộ, sáng tạo hoạt động đối ngoại và hội nhập quốc tế sâu rộng, toàn diện, hiệu quả”; “tập trung khẩn trương tháo gỡ các điểm nghẽn pháp lý để khơi thông, phát huy hiệu quả mọi nguồn lực cho phát triển, thúc đẩy tăng trưởng kinh tế “2 con số” trong giai đoạn phát triển mới”.

Các chỉ đạo nêu trên đặt ra yêu cầu sửa đổi, bổ sung Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12, Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 và Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (dự án Luật) để thực hiện chủ trương và thực tế về sắp xếp tổ chức bộ máy, đáp ứng yêu cầu cấp bách của thực tiễn, đảm bảo tính thống nhất, đồng bộ của hệ thống pháp luật; kịp thời xử lý các nội dung chịu ảnh hưởng bởi kết quả sắp xếp, tổ chức bộ máy nhà nước quy định tại Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12, Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 và Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và hoàn thiện thể chế, phát triển hệ thống tài chính – ngân hàng, khắc phục, tháo gỡ các “điểm nghẽn” có nguyên nhân từ pháp luật; từ đó, thúc đẩy đổi mới, sáng tạo và nâng cao hiệu quả hoạt động của nền kinh tế

2. Văn bản quy phạm pháp luật có liên quan đến dự thảo Luật

Khoản 2 Điều 14 Hiến pháp liên quan đến dự thảo Luật đã được rà soát và đánh giá tính hợp hiến của dự thảo Luật.

Qua rà soát, có 27 văn bản QPPL có liên quan đến dự án Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12, Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 và Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (dự án Luật), bao gồm Hiến pháp, 9 luật và 17 nghị định. Trong đó, dự thảo Luật không có nội dung trái Hiến pháp và không có quy định khác so với các luật có liên quan.

3. Điều ước quốc tế có liên quan đến dự thảo Luật

Việt Nam đã gia nhập Công ước của Liên hợp quốc về chống buôn bán bất hợp pháp ma túy và chất hướng thần năm 1988 (Công ước Viên), Công ước của Liên hợp quốc về chống tội phạm có tổ chức xuyên quốc gia năm 2000 (Công ước Palécmô), Công ước của Liên hợp quốc về chống tham nhũng năm 2003 (Công ước Merida), Công ước quốc tế về chống tài trợ khủng bố năm 1999, Công ước ASEAN về chống khủng bố, Công ước Hague về Ủy thác, Công ước Palecmo và Nghị định thư về phòng ngừa, trừng trị, trấn áp tội buôn bán người, đặc biệt là phụ nữ và trẻ em.

Bên cạnh đó, việc sửa đổi dự án Luật cũng thể hiện nỗ lực của Việt Nam nhằm khắc phục các thiếu hụt về mặt pháp lý đã chỉ ra trong báo cáo đánh giá đa phương. Từ đó đảm bảo phù hợp với các nghĩa vụ và cam kết quốc tế của Việt Nam, thể hiện Việt Nam là một thành viên có trách nhiệm trong công tác PCRT/TTKB/PBVKHDHL của khu vực cũng như trên toàn thế giới. Đồng thời, việc này cũng phù hợp với chủ trương của Đảng và Nhà nước, nhằm khắc phục những hạn chế của các quy định của pháp luật, đồng thời đảm bảo sự phù hợp với các yêu cầu và chuẩn mực quốc tế, qua đó nâng cao hiệu quả, hiệu lực công tác PCRT/TTKB/PBVKHDHL trong thời gian tới.

4. Phụ lục

Chi tiết cụ thể các nội dung rà soát được tổng hợp tại Phụ lục đính kèm Báo cáo này.

Trên đây là Báo cáo rà soát các chủ trương, đường lối của Đảng, văn bản quy phạm pháp luật, điều ước quốc tế có liên quan đến dự án Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12, Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 và Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (dự án Luật)./.

Nơi nhận:

- Thủ tướng Chính phủ (đề b/c);
- Các Phó TTgCP (đề b/c);

THỐNG ĐỐC

- BLĐ NHNN;
- Văn phòng Chính phủ (để ph/h);
- Bộ Tư pháp (để ph/h);
- Lưu: VP.PC.PhạmHùng.

Đính kèm:

- Phụ lục.

Phụ lục

(Kèm theo Báo cáo số /BC-NHNN ngày tháng năm 2026 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

1. Chủ trương, đường lối của Đảng có liên quan đến dự thảo Luật

QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO LUẬT	CHỦ TRƯỞNG, ĐƯỜNG LỐI CỦA ĐẢNG	ĐÁNH GIÁ (Đã thể hiện đầy đủ hoặc một phần)	ĐỀ XUẤT XỬ LÝ
<p>03 nhóm quy định gồm:</p> <p>(i) Nhóm các quy định về Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12</p> <p>(ii) Nhóm các quy định về Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15</p> <p>(iii) Nhóm các quy định về Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15</p>	<p>(i) Văn kiện Đại hội đại biểu toàn quốc lần thứ XIV xác định định hướng phát triển đất nước giai đoạn 2026-2030, trong đó “tập trung hoàn thiện toàn diện, đồng bộ thể chế phát triển nhanh, bền vững đất nước, trong đó thể chế chính trị là then chốt, thể chế kinh tế là trọng tâm, các thể chế khác là quan trọng”; đồng thời, đề ra nhiệm vụ trọng tâm trong nhiệm kỳ Đại hội XIV là “Tập trung ưu tiên xây dựng đồng bộ thể chế phát triển, trọng tâm là hệ thống pháp luật, cơ chế, chính sách nhằm tháo gỡ kịp thời, dứt điểm các nút thắt, điểm nghẽn, thúc đẩy đổi mới sáng tạo, bảo đảm sự đồng bộ, hài hoà giữa tăng trưởng và phát triển; giữa kinh tế, xã hội, môi trường với quốc phòng, an ninh, đối ngoại; giữa đổi mới, hoàn thiện thể chế với các chuyển đổi trọng tâm, toàn diện trên mọi lĩnh vực, phù hợp với mô hình chính quyền 3 cấp, đáp ứng yêu cầu phát triển nhanh, bền vững đất nước trong kỷ nguyên mới”; “triển khai hoạt động có hiệu quả tổ chức bộ máy hệ thống chính trị theo mô hình mới bảo đảm vận hành đồng bộ, thông suốt, đáp ứng yêu cầu nhiệm vụ phát triển đất nước nhanh và bền vững”.</p> <p>(ii) Nghị quyết số 18-NQ/TW ngày 25/10/2017 Hội nghị lần thứ 6 Ban Chấp hành Trung ương Đảng khóa XII về một số vấn đề về tiếp tục đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy của hệ thống</p>	<p>Dự án Luật đã thể chế hóa đầy đủ các chủ trương, đường lối, chính sách của Đảng và Nhà nước, chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ và hoàn thiện thể chế, phát triển hệ thống tài chính – ngân hàng, khắc phục, tháo gỡ các “điểm nghẽn” có nguyên nhân từ pháp luật; từ đó, thúc đẩy đổi mới, sáng tạo và nâng cao hiệu quả hoạt động của nền kinh tế.</p>	<p>1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12:</p> <p>- Sửa đổi, bổ sung nhiệm vụ, quyền hạn của NHNN về lập, theo dõi, và phân tích trạng thái đầu tư quốc tế của Việt Nam nhằm tạo cơ sở pháp lý để NHNN thực hiện thu thập thông tin, số liệu xây dựng Bảng vị thế đầu tư quốc tế (IIP) (khoản 15 Điều 4 và khoản 1 Điều 35).</p> <p>- Sửa đổi, bổ sung quy định về mở tài khoản và thực hiện giao dịch trên tài khoản cho Kho bạc nhà nước nhằm đảm bảo phù hợp với việc vận hành chính quyền</p>

QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO LUẬT	CHỦ TRƯỞNG, ĐƯỜNG LỐI CỦA ĐẢNG	ĐÁNH GIÁ (Đã thể hiện đầy đủ hoặc một phần)	ĐỀ XUẤT XỬ LÝ
	<p>chính trị tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả đã xác định mục tiêu: “Tiếp tục đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy của hệ thống chính trị tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả và phù hợp với thể chế kinh tế thị trường định hướng xã hội chủ nghĩa nhằm tăng cường vai trò lãnh đạo của Đảng” và đề ra giải pháp “rà soát, sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện các quy định của Đảng, Nhà nước về tổ chức bộ máy của các cấp, các ngành, các địa phương, bảo đảm đồng bộ, thống nhất”.</p> <p>(iii) Nghị quyết số 27-NQ/TW ngày 09/11/2022 của 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 cũng đặt ra mục tiêu trong việc “Xây dựng tổ chức bộ máy nhà nước tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả” và “Hoàn thiện pháp luật về tổ chức, hoạt động của bộ máy nhà nước và hệ thống chính trị”.</p> <p>(iv) Bên cạnh đó, Kết luận số 121-KL/TW ngày 24/01/2025 của Ban Chấp hành Trung ương Đảng khóa XIII về tổng kết Nghị quyết số 18-NQ/TW ngày 25/10/2017 của Ban Chấp hành Trung ương Đảng khóa XII một số vấn đề về tiếp tục đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy của hệ thống chính trị tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả đã đề ra nhiệm vụ: “Tập trung các nguồn lực để tiếp tục khẩn trương hoàn thiện thể chế, cơ chế vận hành các cơ quan, đơn vị, tổ chức của hệ thống chính trị dưới sự lãnh đạo của Đảng;...”.</p> <p>(v) Đồng thời, Kết luận số 210-KL/TW ngày 12/11/2025 của Ban Chấp hành Trung ương Đảng Khóa XIII về tiếp tục xây</p>		<p>địa phương 02 cấp (khoản 3 Điều 27).</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bổ sung quy định về nguyên tắc sử dụng ngoại hối, vàng trên lãnh thổ Việt Nam (Điều 31a) trên cơ sở luật hóa từ Điều 22 Pháp lệnh ngoại hối nhằm bảo đảm phù hợp với Hiến pháp, cũng như giúp tăng hiệu lực pháp lý, tạo nền tảng thống nhất với các Luật có liên quan (như Luật NSNN, Luật Dầu khí,...). - Sửa đổi, bổ sung các quy định về cơ chế tài chính đặc thù của NHNN (Điều 43, Điều 44 và Điều 45) để đảm bảo phù hợp với hoạt động của Ngân hàng Trung ương và các thông lệ quốc tế, tránh các vướng mắc phát sinh (nếu có). - Sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định liên quan đến cơ cấu tổ chức, chức năng,

QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO LUẬT	CHỦ TRƯỞNG, ĐƯỜNG LỐI CỦA ĐẢNG	ĐÁNH GIÁ (Đã thể hiện đầy đủ hoặc một phần)	ĐỀ XUẤT XỬ LÝ
	<p>dựng, hoàn thiện tổ chức bộ máy của hệ thống chính trị trong thời gian tới yêu cầu “tập trung cao nhất các nguồn lực để tiếp tục hoàn thiện đồng bộ thể chế liên quan đến chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, tổ chức bộ máy của cơ quan, đơn vị, tổ chức trong hệ thống chính trị để phát triển nhanh và bền vững đất nước...”; “tiếp tục rà soát, hoàn thiện quy định về chức năng, nhiệm vụ và tổ chức bộ máy của Chính phủ, các bộ, cơ quan ngang bộ, cơ quan thuộc Chính phủ; trong đó, Chính phủ tập trung cụ thể hóa, triển khai thực hiện các chủ trương, đường lối, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước,...:</p> <p>(vi) Nghị quyết số 60-NQ/TW ngày 12/4/2025 Hội nghị lần thứ 11 Ban Chấp hành Trung ương Đảng khóa XIII yêu cầu “các cấp uỷ, cơ quan, đơn vị, tổ chức, nhất là người đứng đầu tập trung sửa đổi, bổ sung, xây dựng hoàn thiện thể chế, nhất là các quy định về quản lý nhà nước, quản trị quốc gia, quản lý xã hội theo hướng đẩy mạnh phân cấp, phân quyền, xác định rõ chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền, trách nhiệm, tổ chức bộ máy của từng cấp, từng ngành, từng cơ quan, đơn vị, tổ chức và cá nhân; ... Điều chỉnh kịp thời, ban hành đồng bộ các quy định, hướng dẫn để các cơ quan, đơn vị, tổ chức của hệ thống chính trị vận hành thông suốt, hoạt động hiệu năng, hiệu lực, hiệu quả theo mô hình tổ chức mới”.</p> <p>(vii) Nghị quyết số 66-NQ/TW ngày 30/4/2025 của Bộ Chính trị về đổi mới công tác xây dựng pháp luật và thi hành pháp luật đáp ứng yêu cầu phát triển đất nước trong kỷ nguyên mới đã đặt ra mục tiêu đến năm 2030: “Việt Nam có hệ thống pháp luật</p>		<p>nhiệm vụ, quyền hạn của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng đảm bảo phù hợp với cơ cấu tổ chức mới của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (khoản 3 Điều 7, Điều 49 và Điều 57).</p> <p>- Sửa đổi, bổ sung quy định về kiểm toán nội bộ (Điều 62) nhằm đảm bảo phù hợp với cơ cấu tổ chức của NHNN.</p> <p>- Bãi bỏ quy định trách nhiệm của Bộ Tài chính đối với việc thực hiện kiểm tra nghiệp vụ in, đúc, tiêu hủy tiền (khoản 2 Điều 22) và kiểm tra việc quản lý Dự trữ ngoại hối nhà nước (khoản 5 Điều 32) nhằm hạn chế việc chồng chéo giữa hoạt động kiểm toán nhà nước và hoạt động kiểm tra đối với nghiệp vụ in, đúc tiền, quản lý dự trữ ngoại hối nhà nước của Ngân hàng Nhà nước.</p>

QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO LUẬT	CHỦ TRƯỞNG, ĐƯỜNG LỐI CỦA ĐẢNG	ĐÁNH GIÁ (Đã thể hiện đầy đủ hoặc một phần)	ĐỀ XUẤT XỬ LÝ
	<p>dân chủ, công bằng, đồng bộ, thống nhất, công khai, minh bạch, khả thi với cơ chế tổ chức thực hiện nghiêm minh, nhất quán, bảo đảm cơ sở pháp lý cho hoạt động bình thường, liên tục, thông suốt của các cơ quan sau sắp xếp tổ chức bộ máy, tháo gỡ vướng mắc phát sinh từ thực tiễn, mở đường cho kiến tạo phát triển, huy động mọi người dân và doanh nghiệp tham gia vào phát triển kinh tế - xã hội”, đồng thời xác định nhiệm vụ, giải pháp trong đổi mới tư duy, định hướng xây dựng pháp luật là: “xây dựng cơ chế kịp thời nhận diện, xử lý tổng thể, đồng bộ, tháo gỡ nhanh nhất những “điểm nghẽn” có nguyên nhân từ quy định của pháp luật”, “hoàn thiện pháp luật về tổ chức, hoạt động của bộ máy nhà nước và hệ thống chính trị; phát huy dân chủ, bảo đảm, bảo vệ quyền con người, quyền công dân; thể chế kinh tế thị trường định hướng xã hội chủ nghĩa, mối quan hệ giữa Nhà nước, thị trường và xã hội” đồng thời, “khẩn trương sửa đổi, bổ sung các văn bản pháp luật đáp ứng yêu cầu thực hiện chủ trương tinh gọn tổ chức bộ máy của hệ thống chính trị, sắp xếp đơn vị hành chính, gắn với phân cấp, phân quyền tối đa...”.</p> <p>(viii) Nghị quyết số 68-NQ/TW ngày 04/5/2025 của Bộ Chính trị về phát triển kinh tế tư nhân xác định nhiệm vụ, giải pháp về đổi mới tư duy xây dựng 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; đồng thời,</p>		<p>2. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15:</p> <p>- Bổ sung “Dịch vụ tài sản mã hóa” là đối tượng báo cáo và các dấu hiệu đáng ngờ trong lĩnh vực tài sản mã hóa, trách nhiệm thanh tra đối với đối tượng báo cáo thuộc lĩnh vực tài sản mã hóa của Bộ Tài chính¹ nhằm xử lý thiếu hụt đã chỉ ra tại Đánh giá đa phương (MER) của APG và FUR (follow-up report) 2024. Việc bổ sung tại Luật đối tượng báo cáo là “Dịch vụ tài sản mã hóa” và các dấu hiệu đáng ngờ trong lĩnh vực tài sản mã hóa cũng nhằm bảo đảm cơ quan quản lý có công cụ giám sát, phòng ngừa đối với hoạt động có tiềm ẩn rủi ro cao</p>

¹ NHNN đã lấy ý kiến Bộ Công an và Bộ Tài chính để hoàn thiện các dấu hiệu đáng ngờ trong lĩnh vực tài sản mã hóa.

QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO LUẬT	CHỦ TRƯỞNG, ĐƯỜNG LỐI CỦA ĐẢNG	ĐÁNH GIÁ (Đã thể hiện đầy đủ hoặc một phần)	ĐỀ XUẤT XỬ LÝ
	<p>hoàn thiện quy định về trái phiếu doanh nghiệp nhằm “nâng cao chất lượng và mở rộng kênh huy động vốn ổn định, chi phí thấp cho kinh tế tư nhân”.</p> <p>(ix) Bên cạnh đó, Nghị quyết số 79-NQ/TW ngày 06/01/2026 của Bộ Chính trị về phát triển kinh tế nhà nước cũng nhấn mạnh vai trò của hoạt động ngân hàng trong việc phân bổ các nguồn lực, hỗ trợ doanh nghiệp và bảo đảm ổn định kinh tế vĩ mô.</p> <p>(x) Nghị quyết 59-NQ/TW của Bộ Chính trị về hội nhập quốc tế trong tình hình mới, xác định hội nhập là động lực chiến lược để Việt Nam vững bước vào kỷ nguyên mới, nâng cao năng lực thực thi các cam kết, thỏa thuận quốc tế gắn với tăng cường công tác kiểm tra, giám sát thực thi và đẩy mạnh hoàn thiện thể chế, chính sách, pháp luật trong nước.</p> <p>(xi) Kết luận số 09-KL/TW ngày 10/3/2026 của Bộ Chính trị về hoàn thiện cấu trúc hệ thống pháp luật Việt Nam đáp ứng yêu cầu phát triển đất nước trong kỷ nguyên mới nhấn mạnh “nghiên cứu bổ sung một số nội dung cần được quy định trong văn bản luật liên quan đến hạn chế quyền, ...”.</p> <p>(xii) Kết luận số 17-KL/TW ngày 02/4/2026 của Bộ Chính trị về định hướng lập pháp nhiệm kỳ Quốc hội khóa XVI xác định công tác lập pháp nhiệm kỳ Quốc hội khóa XVI tập trung vào các định hướng lớn, trong đó bao gồm “xây dựng và hoàn thiện đồng bộ thể chế, pháp luật ...”; đồng thời nhấn mạnh yêu cầu “đẩy mạnh triển khai đồng bộ, sáng tạo hoạt động đối ngoại và</p>		<p>về rửa tiền xuyên biên giới.</p> <p>- Sửa đổi, bổ sung quy định về cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo Khuyến nghị 10.5 của FATF, trong đó quy định cụ thể thời điểm thực hiện xác minh thông tin nhận biết khách hàng, nghĩa vụ cập nhật thông tin khách hàng; bổ sung quy định đối tượng báo cáo phải có quy trình quản lý rủi ro đối với các trường hợp/điều kiện khách hàng có thể tận dụng mối quan hệ kinh doanh được thiết lập trước đây để xác minh thông tin nhận biết khách hàng.</p> <p>- Sửa đổi, bổ sung quy định về trách nhiệm lưu trữ thông tin, hồ sơ, tài liệu của đối tượng báo cáo, theo đó bổ sung trách nhiệm của đối tượng báo cáo trong việc lưu trữ thông tin, hồ sơ, tài</p>

QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO LUẬT	CHỦ TRƯỞNG, ĐƯỜNG LỐI CỦA ĐẢNG	ĐÁNH GIÁ (Đã thể hiện đầy đủ hoặc một phần)	ĐỀ XUẤT XỬ LÝ
	<p>hội nhập quốc tế sâu rộng, toàn diện, hiệu quả”; “tập trung khẩn trương tháo gỡ các điểm nghẽn pháp lý để khơi thông, phát huy hiệu quả mọi nguồn lực cho phát triển, thúc đẩy tăng trưởng kinh tế “2 con số” trong giai đoạn phát triển mới”;</p>		<p>liệu, báo cáo đối với thông tin liên quan đến tất cả các giao dịch bao gồm cả giao dịch trong nước và quốc tế, tăng thời hạn lưu trữ lên ít nhất 05 – 10 năm đối với các loại giao dịch.</p> <p>Bổ sung nghĩa vụ giám sát các mối quan hệ kinh doanh của đối tượng báo cáo tại Điều 20 Luật PCRT theo Khuyến nghị 19.1 của FATF và trên cơ sở đánh giá của APG.</p> <p>- Sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định liên quan đến tên gọi, trách nhiệm của các Bộ, cơ quan ngang Bộ phù hợp với cơ cấu tổ chức của Chính phủ và quy định của pháp luật về thanh tra, quy định về chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của các Bộ, ngành (bổ sung Điều 48a; sửa đổi, bổ sung Điều 51, Điều 52, Điều 53, Điều 54,</p>

QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO LUẬT	CHỦ TRƯỞNG, ĐƯỜNG LỐI CỦA ĐẢNG	ĐÁNH GIÁ (Đã thể hiện đầy đủ hoặc một phần)	ĐỀ XUẤT XỬ LÝ
			<p>Điều 58, Điều 59, bãi bỏ Điều 55).</p> <p>- Bãi bỏ một số quy định liên quan chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng do sắp xếp, tổ chức lại bộ máy của NHNN nhằm đảm bảo thống nhất với các nội dung khác tại dự thảo Luật (bỏ một số cụm từ tại khoản; bãi bỏ Điều 55, khoản 1 Điều 64,).</p> <p>3. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15:</p> <p>- Sửa đổi bổ sung để hoàn thiện thể chế, phát triển hệ thống tài chính – ngân hàng, khắc phục, tháo gỡ các “điểm nghẽn” có nguyên nhân từ pháp luật; từ đó, thúc đẩy đổi mới, sáng tạo và nâng cao hiệu quả hoạt động của nền kinh tế.</p>

2. Văn bản quy phạm pháp luật có liên quan đến dự thảo

STT	QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN	QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN	ĐÁNH GIÁ (Tính hợp hiến, tính hợp pháp, tính thống nhất)	ĐỀ XUẤT XỬ LÝ
I	Nhóm các quy định về Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12			
	<p>Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12</p>	<p>- Hiến pháp: Khoản 2 Điều 14: “2. Quyền con người, quyền công dân chỉ có thể bị hạn chế theo quy định của luật trong trường hợp cần thiết vì lý do quốc phòng, an ninh quốc gia, trật tự, an toàn xã hội, đạo đức xã hội, sức khỏe của cộng đồng.”</p> <p>- Luật Tổ chức Chính phủ số 63/2025/QH15;</p> <p>- Luật Thanh tra số 84/2025/QH15: Khoản 3, khoản 5 Điều 7 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 quy định: “3. Cơ quan thanh tra trong Quân đội nhân dân, Công an nhân dân, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, bao gồm Thanh tra Bộ Quốc phòng, Thanh tra Bộ Công an, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan thanh tra khác trong Quân đội nhân dân, Công an nhân dân, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định của Chính phủ; 5. Tổ chức và hoạt động cụ thể của cơ quan thanh tra quy định tại khoản 3 và khoản 4 Điều này do Chính phủ quy định”.</p> <p>Điểm đ khoản 1 Điều 10 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 quy định nhiệm vụ, quyền hạn của Thanh tra Chính phủ trong việc “Thanh tra việc chấp hành pháp luật trong các lĩnh vực thuộc phạm vi quản lý nhà nước của Bộ không có Thanh tra</p>	<p>Nội dung dự án Luật đã thể hiện đầy đủ các chủ trương, đường lối, chính sách của Đảng và Nhà nước, chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ: Thực hiện chủ trương và thực tế về sắp xếp tổ chức bộ máy, đáp ứng yêu cầu cấp bách của thực tiễn, đảm bảo tính hợp hiến, tính hợp pháp và tính thống nhất đồng bộ của hệ thống pháp luật.</p>	<p>- Sửa đổi, bổ sung nhiệm vụ, quyền hạn của NHNN về lập, theo dõi, và phân tích trạng thái đầu tư quốc tế của Việt Nam nhằm tạo cơ sở pháp lý để NHNN thực hiện thu thập thông tin, số liệu xây dựng Bảng vị thế đầu tư quốc tế (IIP) (khoản 15 Điều 4 và khoản 1 Điều 35).</p> <p>- Sửa đổi, bổ sung quy định về mở tài khoản và thực hiện giao dịch trên tài khoản cho Kho</p>

		<p><i>Bộ</i>”.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Luật Ngân sách nhà nước số 89/2025/QH15; - Nghị định số 26/2025/NĐ-CP: Theo quy định tại Nghị định số 26/2025/NĐ-CP quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam không còn Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng. Các nhiệm vụ, quyền hạn của Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng trước đây được chuyển cho 03 đơn vị, bao gồm: Thanh tra Ngân hàng Nhà nước, Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng và Cục An toàn hệ thống các tổ chức tín dụng; - Nghị định số 217/2025/NĐ-CP; - Nghị định số 05/2026/NĐ-CP: Khoản 3, khoản 5 Điều 7 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 quy định: “3. <i>Cơ quan thanh tra trong Quân đội nhân dân, Công an nhân dân, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, bao gồm Thanh tra Bộ Quốc phòng, Thanh tra Bộ Công an, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan thanh tra khác trong Quân đội nhân dân, Công an nhân dân, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định của Chính phủ; 5. Tổ chức và hoạt động cụ thể của cơ quan thanh tra quy định tại khoản 3 và khoản 4 Điều này do Chính phủ quy định</i>”. Căn cứ quy định trên, Chính phủ là cơ quan có thẩm quyền quy định tổ chức và hoạt động của thanh tra của Ngân hàng Nhà nước (Nghị định số 05/2026/NĐ-CP) 	<p>bạc nhà nước nhằm đảm bảo phù hợp với việc vận hành chính quyền địa phương 02 cấp (khoản 3 Điều 27).</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bổ sung quy định về nguyên tắc sử dụng ngoại hối, vàng trên lãnh thổ Việt Nam (Điều 31a) trên cơ sở luật hóa từ Điều 22 Pháp lệnh ngoại hối nhằm bảo đảm phù hợp với Hiến pháp, cũng như giúp tăng hiệu lực pháp lý, tạo nền tảng thống nhất với các Luật có liên quan (như Luật NSNN, Luật Dầu khí,...). - Sửa đổi, bổ sung các quy định về cơ chế tài chính đặc thù của NHNN (Điều 43, Điều 44 và Điều 45) để đảm bảo phù hợp với hoạt động của
--	--	---	--

				<p>Ngân hàng Trung ương và các thông lệ quốc tế, tránh các vướng mắc phát sinh (nếu có).</p> <p>- Sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định liên quan đến cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng đảm bảo phù hợp với cơ cấu tổ chức mới của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (khoản 3 Điều 7, Điều 49 và Điều 57).</p> <p>- Sửa đổi, bổ sung quy định về kiểm toán nội bộ (Điều 62) nhằm đảm bảo phù hợp với cơ cấu tổ chức của NHNN.</p> <p>- Bãi bỏ quy định trách nhiệm của</p>
--	--	--	--	---

				Bộ Tài chính đối với việc thực hiện kiểm tra nghiệp vụ in, đúc, tiêu hủy tiền (khoản 2 Điều 22) và kiểm tra việc quản lý Dự trữ ngoại hối nhà nước (khoản 5 Điều 32) nhằm hạn chế việc chông chéo giữa hoạt động kiểm toán nhà nước và hoạt động kiểm tra đối với nghiệp vụ in, đúc tiền, quản lý dự trữ ngoại hối nhà nước của Ngân hàng Nhà nước.
II	Nhóm các quy định về Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15			
Điều 2. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15	<ul style="list-style-type: none"> - Luật Tổ chức Chính phủ số 63/2025/QH15; - Luật Thanh tra số 84/2025/QH15: Khoản 3, khoản 5 Điều 7 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 quy định: “3. Cơ quan thanh tra trong Quân đội nhân dân, Công an nhân dân, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, bao gồm Thanh tra Bộ Quốc phòng, Thanh tra Bộ Công an, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan thanh tra khác trong Quân đội nhân 	<ul style="list-style-type: none"> - Nội dung dự án Luật đã thể hiện đầy đủ các chủ trương, đường lối, chính sách của Đảng và Nhà nước, chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ: Thực hiện chủ trương và thực tế về sắp xếp tổ chức bộ máy, đáp ứng yêu 	<ul style="list-style-type: none"> - Bổ sung “Dịch vụ tài sản mã hóa” là đối tượng báo cáo và các dấu hiệu đáng ngờ trong lĩnh vực tài sản mã hóa, trách nhiệm thanh tra 	

		<p><i>dân, Công an nhân dân, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định của Chính phủ; 5. Tổ chức và hoạt động cụ thể của cơ quan thanh tra quy định tại khoản 3 và khoản 4 Điều này do Chính phủ quy định”.</i></p> <p>Điểm đ khoản 1 Điều 10 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 quy định nhiệm vụ, quyền hạn của Thanh tra Chính phủ trong việc “<i>Thanh tra việc chấp hành pháp luật trong các lĩnh vực thuộc phạm vi quản lý nhà nước của Bộ không có Thanh tra Bộ</i>”.</p> <p>- Nghị định 65-CP ban hành Quy chế quản lý các hoạt động trong lĩnh vực đá quý: Nghị định 65-CP ban hành Quy chế quản lý các hoạt động trong lĩnh vực đá quý quy định: “<i>Bộ Thương mại phối hợp với Tổng cục Hải quan và các cơ quan Nhà nước có liên quan khác ban hành quy định việc quản lý thị trường và xuất khẩu, nhập khẩu đá quý sau khi có ý kiến của Thủ tướng Chính phủ... ”.</i></p> <p>- Nghị định số 26/2025/NĐ-CP: Theo quy định tại Nghị định số 26/2025/NĐ-CP quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam không còn Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng. Các nhiệm vụ, quyền hạn của Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng trước đây được chuyển cho 03 đơn vị, bao gồm: Thanh tra Ngân hàng Nhà nước, Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng và Cục An toàn hệ thống các tổ chức tín dụng. Cơ cấu tổ chức của NHNNVN cũng không còn Vụ Kiểm toán nội bộ, hoạt động kiểm toán nội bộ được thực hiện bởi Thanh tra Ngân hàng Nhà nước.</p>	<p>cầu cấp bách của thực tiễn, đảm bảo tính hợp hiến, tính hợp pháp và tính thống nhất đồng bộ của hệ thống pháp luật</p>	<p>đối với đối tượng báo cáo thuộc lĩnh vực tài sản mã hóa của Bộ Tài chính² nhằm xử lý thiếu hụt đã chỉ ra tại Đánh giá đa phương (MER) của APG và FUR (follow-up report) 2024. Việc bổ sung tại Luật đối tượng báo cáo là “Dịch vụ tài sản mã hóa” và các dấu hiệu đáng ngờ trong lĩnh vực tài sản mã hóa cũng nhằm bảo đảm cơ quan quản lý có công cụ giám sát, phòng ngừa đối với hoạt động có tiềm ẩn rủi ro cao về rửa tiền xuyên biên giới.</p> <p>- Sửa đổi, bổ sung quy định về cập</p>
--	--	--	---	---

² NHNN đã lấy ý kiến Bộ Công an và Bộ Tài chính để hoàn thiện các dấu hiệu đáng ngờ trong lĩnh vực tài sản mã hóa.

	<p>- Nghị định số 29/2025/NĐ-CP: Điểm d khoản 17 Điều 2 Nghị định số 29/2025/NĐ-CP quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Bộ Tài chính quy định: “<i>d) <u>Quản lý, giám sát, thanh tra, kiểm tra hoạt động về chứng khoán và thị trường chứng khoán; quản lý các hoạt động dịch vụ về chứng khoán và thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật.</u></i>”;</p> <p>- Nghị định số 33/2025/NĐ-CP quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Bộ Xây dựng: Điểm a, b, c, e khoản 11 Điều 2 quy định: “<i>a) Chủ trì, phối hợp với các bộ, cơ quan ngang bộ, Ủy ban nhân dân cấp tỉnh xây dựng các đề án, chính sách phát triển, tổ chức thực hiện và quản lý kinh doanh bất động sản; biện pháp điều tiết thị trường bất động sản;</i></p> <p><i>b) Quản lý việc cấp chứng chỉ hành nghề môi giới bất động sản, quản lý hoạt động môi giới bất động sản; việc thành lập và tổ chức hoạt động của sàn giao dịch bất động sản;</i></p> <p><i>Ban hành chương trình khung đào tạo, bồi dưỡng kiến thức hành nghề môi giới bất động sản, điều hành sàn giao dịch bất động sản; nghiên cứu mô hình sàn giao dịch bất động sản do Nhà nước quản lý;</i></p> <p><i>c) Hướng dẫn, kiểm tra việc thực hiện pháp luật về kinh doanh bất động sản, về điều kiện của tổ chức, cá nhân khi kinh doanh bất động sản, điều kiện của bất động sản được đưa vào kinh doanh và phối hợp với Ủy ban nhân dân cấp tỉnh tổ chức kiểm tra, rà soát hoạt động kinh doanh bất động sản theo quy định;</i></p> <p><i>e) Chủ trì, phối hợp với các cơ quan có liên quan triển khai các biện pháp phòng, chống rửa tiền trong lĩnh vực kinh</i></p>		<p>nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo Khuyến nghị 10.5 của FATF, trong đó quy định cụ thể thời điểm thực hiện xác minh thông tin nhận biết khách hàng, nghĩa vụ cập nhật thông tin khách hàng; bổ sung quy định đối tượng báo cáo phải có quy trình quản lý rủi ro đối với các trường hợp/điều kiện khách hàng có thể tận dụng mối quan hệ kinh doanh được thiết lập trước đây để xác minh thông tin nhận biết khách hàng.</p> <p>- Sửa đổi, bổ sung quy định về trách nhiệm lưu trữ thông tin, hồ sơ, tài liệu của đối</p>
--	---	--	---

		<p><i>doanh bất động sản theo quy định của pháp luật.”;</i></p> <p>- Nghị định số 40/2025/NĐ-CP: Điều 1 Nghị định số 40/2025/NĐ-CP quy định: “Bộ Công Thương là cơ quan của Chính phủ, thực hiện chức năng quản lý nhà nước về <u>công nghiệp và thương mại</u>, bao gồm các ngành và lĩnh vực: Điện, than, dầu khí, năng lượng mới, năng lượng tái tạo, sử dụng năng lượng tiết kiệm và hiệu quả, hóa chất, vật liệu nổ công nghiệp, công nghiệp cơ khí, công nghiệp luyện kim, công nghiệp khai thác mỏ và chế biến khoáng sản, công nghiệp tiêu dùng, công nghiệp thực phẩm, công nghiệp hỗ trợ, công nghiệp môi trường, công nghiệp công nghệ cao (không bao gồm công nghiệp công nghệ thông tin và công nghiệp công nghệ số); cụm công nghiệp, tiểu thủ công nghiệp, khuyến công; thương mại trong nước; xuất nhập khẩu, thương mại biên giới; dịch vụ logistics; phát triển thị trường ngoài nước; <u>quản lý thị trường</u>; xúc tiến thương mại; thương mại điện tử; dịch vụ thương mại; hội nhập kinh tế quốc tế; cạnh tranh, bảo vệ quyền lợi người tiêu dùng; phòng vệ thương mại; các dịch vụ công trong các ngành, lĩnh vực thuộc phạm vi quản lý nhà nước của bộ.”;</p> <p>- Nghị định số 43/2025/NĐ-CP: Điểm a khoản 25 Điều 2 Nghị định số 43/2025/NĐ-CP quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Bộ Văn hóa, Thể thao và Du lịch quy định: “25. Về thông tin điện tử: a) <u>Quản lý về dịch vụ trò chơi điện tử trên mạng</u>; trang thông tin điện tử, mạng xã hội; nội dung thông tin, ứng dụng cung cấp thông tin trên mạng theo quy định của pháp luật.”;</p> <p>- Nghị định số 109/2025/NĐ-CP quy định: Khoản 7 Điều 4 Nghị định số 109/2025/NĐ-CP quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Thanh tra Chính phủ quy</p>	<p>tượng báo cáo, theo đó bổ sung trách nhiệm của đối tượng báo cáo trong việc lưu trữ thông tin, hồ sơ, tài liệu, báo cáo đối với thông tin liên quan đến tất cả các giao dịch bao gồm cả giao dịch trong nước và quốc tế, tăng thời hạn lưu trữ lên ít nhất 05 – 10 năm đối với các loại giao dịch.</p> <p>- Bổ sung nghĩa vụ giám sát các mối quan hệ kinh doanh của đối tượng báo cáo tại Điều 20 Luật PCRT theo Khuyến nghị 19.1 của FATF và trên cơ sở đánh giá của APG.</p> <p>- Sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định liên quan đến tên</p>
--	--	---	---

		<p>định: “7. Bãi bỏ cụm từ “<i>thanh tra,</i>” tại khoản 17 Điều 2; bãi bỏ khoản 7 Điều 3 của Nghị định số 39/2025/NĐ-CP ngày 26 tháng 02 năm 2025 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Bộ Tư pháp.”</p> <p>Khoản 8 Điều 4 Nghị định số 109/2025/NĐ-CP quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Thanh tra Chính phủ quy định: “8. Bãi bỏ cụm từ “<i>Thanh tra,</i>”, sửa đổi cụm từ “<i>thanh tra chuyên ngành</i>” thành “<i>kiểm tra chuyên ngành</i>” tại khoản 38 Điều 2; bãi bỏ khoản 7 Điều 3 của Nghị định số 40/2025/NĐ-CP ngày 26 tháng 02 năm 2025 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Bộ Công Thương.”;</p> <p>- Nghị định số 216/2025/NĐ-CP: Điều 7 Nghị định số 216/2025/NĐ-CP quy định các cơ quan Thanh tra được thành lập theo điều ước quốc tế, bao gồm: “1. <i>Thanh tra An toàn bức xạ và hạt nhân;</i> 2. <i>Thanh tra Chứng khoán Nhà nước;</i> 3. <i>Thanh tra Hàng hải Việt Nam;</i> 4. <i>Thanh tra Hàng không Việt Nam</i>”;</p> <p>- Nghị định số 217/2025/NĐ-CP hoạt động kiểm tra chuyên ngành: Khoản 1 Điều 6 quy định: “1. <i>Bộ trưởng, Thủ trưởng cơ quan ngang bộ có thẩm quyền kiểm tra chuyên ngành thuộc phạm vi quản lý nhà nước.</i>”;</p> <p>- Nghị định số 05/2026/NĐ-CP về tổ chức và hoạt động của Thanh tra ngành Ngân hàng: khoản 1 Điều 7 quy định về nội dung Thanh tra Ngân hàng Nhà nước: “1. <i>Thanh tra Ngân hàng Nhà nước là tổ chức hành chính thuộc cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước, giúp Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quản lý nhà nước về công tác thanh tra, tiếp công dân, giải quyết khiếu nại, tố cáo và phòng, chống tham nhũng, tiêu cực; thực hiện thanh tra đối với cơ quan, tổ chức, cá nhân</i></p>	<p>gọi, trách nhiệm của các Bộ, cơ quan ngang Bộ phù hợp với cơ cấu tổ chức của Chính phủ và quy định của pháp luật về thanh tra, quy định về chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của các Bộ, ngành (bổ sung Điều 48a; sửa đổi, bổ sung Điều 51, Điều 52, Điều 53, Điều 54, Điều 58, Điều 59, bãi bỏ Điều 55).</p> <p>- Bãi bỏ một số quy định liên quan chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng do sắp xếp, tổ chức lại bộ máy của NHNN nhằm đảm bảo thống nhất với các nội dung khác tại dự thảo Luật (bỏ một</p>
--	--	--	---

		<p><i>thuộc thẩm quyền quản lý của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và phạm vi quản lý nhà nước của Ngân hàng Nhà nước; thực hiện nhiệm vụ tiếp công dân, giải quyết khiếu nại, tố cáo và phòng, chống tham nhũng, lãng phí, tiêu cực theo quy định của pháp luật.</i></p> <p><i>Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chịu sự chỉ đạo, điều hành của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và chịu sự chỉ đạo về công tác thanh tra, hướng dẫn nghiệp vụ của Thanh tra Chính phủ.”;</i></p> <p>- Nghị định số 09/2026/NĐ-CP quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Bộ Tư pháp: Điểm a khoản 10 Điều 2 quy định: “a) <i>Chỉ đạo, theo dõi, hướng dẫn chuyên môn, nghiệp vụ, kiểm tra tổ chức và hoạt động luật sư, tư vấn pháp luật, trợ giúp pháp lý, công chứng, chứng thực, giám định tư pháp, đấu giá tài sản, trọng tài thương mại, hòa giải thương mại, quản tài viên trong phạm vi cả nước theo quy định pháp luật;</i>”</p>		<p>số cụm từ tại; bãi bỏ Điều 55, khoản 1 Điều 64,).</p>
III	Nhóm các quy định về Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15			
Điều 3. Sửa đổi, bổ sung Điều 114 Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15	<ul style="list-style-type: none"> - Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15; - Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14; - Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14; - Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật chứng khoán, Luật kế toán, Luật Kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách nhà nước, Luật Quản lý, sử dụng tài sản công, Luật Quản lý thuế, Luật Thuế thu nhập cá nhân, luật Dự trữ quốc gia, Luật Xử lý vi phạm hành chính số 56/2024/QH15 	<ul style="list-style-type: none"> - Nội dung dự án Luật đã thể hiện đầy đủ các chủ trương, đường lối, chính sách của Đảng và Nhà nước, chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ: Thực hiện chủ trương và thực tế về sắp xếp tổ chức bộ máy, đáp ứng yêu cầu cấp bách của thực tiễn, đảm bảo tính hợp hiến, tính hợp pháp và tính thống nhất 	<ul style="list-style-type: none"> - Sửa đổi bổ sung để hoàn thiện thể chế, phát triển hệ thống tài chính – ngân hàng, khắc phục, tháo gỡ các “điểm nghẽn” có nguyên nhân từ pháp luật; từ đó, thúc đẩy đổi mới, sáng tạo và nâng 	

		<p>- Nghị định số 153/2020/NĐ-CP quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế;</p> <p>- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán.</p> <p>- Nghị định số 254/2025/NĐ-CP sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán</p>	<p>đồng bộ của hệ thống pháp luật, tạo cơ sở pháp lý cho ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện hoạt động “Đại lý quản lý tài sản bảo đảm của trái phiếu doanh nghiệp”</p>	<p>cao hiệu quả hoạt động của nền kinh tế.</p> <p>Bổ sung tại khoản 2 Điều 114 nội dung “Đại lý quản lý tài sản bảo đảm của trái phiếu doanh nghiệp” để tạo cơ sở pháp lý cho ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện hoạt động nêu trên.</p>
--	--	--	--	--

3. Điều ước quốc tế có liên quan đến dự thảo

CHÍNH SÁCH/QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN	QUY ĐỊNH CỦA ĐIỀU ƯỚC QUỐC TẾ CÓ LIÊN QUAN	ĐÁNH GIÁ (Chính sách/dự thảo văn bản tương thích với điều ước quốc tế)	ĐỀ XUẤT XỬ LÝ
Công ước của Liên hợp quốc về chống tội phạm có tổ chức xuyên quốc gia năm 2000 (Công ước Palécmô)	Điều 6 Công ước Palécmô quy định về “Hình sự hoá hành vi hợp pháp hoá tài sản do phạm tội mà có”	Nhằm tăng cường nỗ lực chống tội phạm quốc tế có tổ chức, Liên hợp quốc đã thông qua Công ước Palécmô năm 2000. Công ước bao	Như vậy, trên cơ sở Công ước Palécmô, liên quan đến công tác phòng, chống rửa tiền, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cần xây dựng, đưa vào Luật phòng, chống rửa

		<p>gồm nhiều điều khoản về chống tội phạm có tổ chức và yêu cầu những nước đã thông qua Công ước này phải thực hiện các điều khoản của Công ước bằng cách ban hành luật trong nước. Công ước Palécmô có hiệu lực vào ngày 29/9/2003.</p> <p>Về rửa tiền, Công ước Palécmô bắt buộc mỗi nước thông qua công ước phải:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Hình sự hóa việc rửa tiền và quy định tất cả các tội nghiêm trọng là tội phạm nguồn của tội rửa tiền, bất kể phạm tội được thực hiện ở trong nước hay ở ngoài nước và cho phép suy đoán về sự cố ý phạm tội từ những tình tiết khách quan. - Xây dựng các biện pháp để phòng ngừa và phát hiện mọi hành vi rửa tiền, kể cả nhận dạng khách hàng, lưu giữ hồ sơ và báo cáo giao dịch đáng ngờ. - Trao quyền hợp tác và trao đổi thông tin giữa các cơ quan hành chính, quản lý, thi hành pháp luật và các cơ quan khác, cả ở trong nước và trên phạm vi quốc tế và xem xét việc thành lập một đơn vị tình báo tài chính để thu thập, phân 	<p>tiên các nội dung liên quan đến biện pháp phòng, chống rửa tiền, đơn vị tình báo tài chính và hợp tác quốc tế về phòng, chống rửa tiền.</p>
--	--	---	--

		<p>tích và phổ biến thông tin; và</p> <p>- Thúc đẩy hợp tác quốc tế.</p>	
<p>Công ước của Liên hợp quốc về chống tham nhũng năm 2003 (Công ước Merida)</p>	<p>Các quy định cụ thể trong Công ước liên quan đến chống rửa tiền gồm:</p> <p>“Điều 14. Các biện pháp chống rửa tiền”</p>	<p>Lo ngại về sự liên kết giữa tham nhũng với các loại tội phạm khác, đặc biệt là tội phạm có tổ chức và tội phạm kinh tế, bao gồm cả tội rửa tiền, Liên hợp quốc đã thông qua Công ước Merida năm 2003. Công ước nhằm mục đích thúc đẩy và tăng cường các biện pháp phòng và chống tham nhũng một cách hữu hiệu và hiệu quả hơn. Liên quan đến rửa tiền, Công ước yêu cầu các quốc gia thành viên phải:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Xây dựng các biện pháp chống rửa tiền như thiết lập cơ chế giám sát các tổ chức tài chính, xác định khách hàng và chủ sở hữu hưởng lợi, lưu giữ hồ sơ và báo cáo về giao dịch đáng ngờ, điện chuyển tiền. - Thành lập đơn vị tình báo tài chính có trách nhiệm nhận, phân tích, và chuyển cho các cơ quan có thẩm quyền báo cáo về các giao dịch tài chính đáng ngờ. - Hình sự hóa các tội phạm liên quan đến tài sản do phạm tội mà có. - Phòng ngừa, điều tra, truy tố tham 	<p>Như vậy, trên cơ sở Công ước Merida, liên quan đến công tác phòng, chống rửa tiền, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cần phải xây dựng Luật phòng, chống rửa tiền đảm bảo có các nội dung về giám sát các tổ chức tài chính, các biện pháp phòng, chống rửa tiền, thành lập đơn vị tình báo tài chính và hợp tác quốc tế về phòng, chống rửa tiền.</p>

		<p>những cũng như phong tỏa, tạm giữ, tịch thu và hoàn trả tài sản có được do phạm các tội được quy định trong Công ước.</p> <p>- Hợp tác quốc tế.</p>	
<p>Cam kết WTO của Việt Nam về thương mại dịch vụ và các Hiệp định thương mại tự do khác</p>	<p>Chứng khoán</p> <p>(i) Quản lý tài sản nh ư quản lý danh mục đầu tư, mọi hình th ức quản lý đầu tư tập thể, quản lý quỹ hưu trí, các dịch vụ lưu ký và tín thác</p> <p>Về Hạn chế tiếp cận thị trường: (Mode 1) Chưa cam kết. (Mode 2) Không hạn chế. (Mode 3) Cho phép thành lập doanh nghiệp ch úng khoán 100% vốn đầu tư nước ngoài, cho phép các nhà cung cấp dịch vụ chứng khoán nước ngoài thành lập chi nhánh. (Mode 4) Chưa cam kết, trừ các cam kết chung.</p> <p>Về hạn chế đối xử quốc gia: (Mode 1) Chưa cam kết. (Mode 2) Không hạn chế. (Mode 3) Không hạn chế. (Mode 4) Chưa cam kết, trừ các cam kết chung.</p>	<p>Chính sách tại dự thảo Luật không trái với cam kết của Việt Nam về mở cửa thương mại dịch vụ trong lĩnh vực chứng khoán</p>	<p>Không có</p>