

BẢN THUYẾT MINH

Dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung Thông tư số 04/2025/TT-NHNN quy định thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu ngành Ngân hàng

1. Cơ sở pháp lý về việc ban hành Thông tư:

- Quyết định số 948/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ ban hành Kế hoạch hành động quốc gia thực hiện nghĩa vụ của Chính phủ Việt Nam về trao đổi thông tin theo yêu cầu vì mục đích thuế.

- Quyết định số 1608/QĐ-NHNN ngày 10/7/2026 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) ban hành Kế hoạch hành động của NHNN thực hiện Quyết định số 948/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ.

2. Cơ sở pháp lý liên quan đến kiến nghị của Diễn đàn toàn cầu về minh bạch và trao đổi thông tin cho mục đích thuế (Diễn đàn toàn cầu) của tổ chức Hợp tác và Phát triển kinh tế (OECD):

- Mục 1 Phần I. Mục tiêu tổng quát Kế hoạch hành động ban hành theo Quyết định số 948/QĐ-TTg ngày 27/5/2026 của Thủ tướng Chính phủ để thực hiện đầy đủ, thực chất và kịp thời các khuyến nghị của Diễn đàn toàn cầu về minh bạch và trao đổi thông tin cho mục đích thuế (Diễn đàn Toàn cầu) của Tổ chức Hợp tác và Phát triển kinh tế (OECD).

- Thực hiện cam kết của Chính phủ Việt Nam về trao đổi thông tin theo yêu cầu vì mục đích thuế để nâng cao xếp hạng mức độ tuân thủ tiêu chuẩn quốc tế về minh bạch và trao đổi thông tin thuế; tạo cơ sở để OECD và Liên minh châu Âu (EU) ghi nhận, đánh giá tích cực và xem xét đưa Việt Nam ra khỏi “Danh sách các vùng tài phán không hợp tác về thuế” của EU; củng cố uy tín, vị thế quốc gia, bảo đảm lợi ích quốc gia, chủ quyền tài chính - tiền tệ và thúc đẩy hội nhập kinh tế quốc tế bền vững.

3. Cơ sở thực tiễn

Ngày 15/5/2025, Thống đốc NHNN ban hành Thông tư số 04/2025/TT-NHNN quy định thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu ngành Ngân hàng. Thông tư 04 được xây dựng trên cơ sở kế thừa Thông tư số 22/2021/TT-NHNN ngày 29/12/2021 quy định thời hạn bảo quản hồ sơ, tài liệu hình thành trong hoạt động của NHNN Việt Nam và bổ sung, cập nhật thêm thời hạn lưu trữ các loại hồ sơ mới phát sinh trong hoạt động của các đơn vị thuộc NHNN.

Phạm vi điều chỉnh của Thông tư 04 quy định về thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu ngành Ngân hàng và áp dụng đối với các đơn vị thuộc NHNN, Các TCTD,

chi nhánh Ngân hàng nước ngoài, tổ chức bảo hiểm tiền gửi, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, tổ chức hoạt động thông tin tín dụng; Các cơ quan, tổ chức, cá nhân có liên quan.

Tuy nhiên, Thông tư số 04 chưa quy định các loại hồ sơ, tài liệu, thời hạn lưu trữ các loại hồ sơ về: Hồ sơ về mở tài khoản của khách hàng; Hồ sơ, tài liệu giao dịch trên tài khoản của khách hàng; Hồ sơ quản lý tài khoản thanh toán và các hồ sơ, tài liệu khác có liên quan.

Để bảo đảm việc lưu trữ, quản lý và cập nhật đầy đủ thông tin ngân hàng, bao gồm thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi của tài khoản, phù hợp với tiêu chuẩn trao đổi thông tin theo yêu cầu, áp dụng đối với toàn bộ thông tin cần thiết cho mục đích thuế và bảo đảm lưu giữ tối thiểu 05 năm sau khi tổ chức tín dụng chấm dứt hoạt động hoặc kết thúc hoạt động tại Việt Nam để nâng cao xếp hạng mức độ tuân thủ tiêu chuẩn quốc tế về minh bạch và trao đổi thông tin thuế; tạo cơ sở để OECD và Liên minh châu Âu (EU) ghi nhận, đánh giá tích cực và xem xét đưa Việt Nam ra khỏi “Danh sách các vùng tài phán không hợp tác về thuế” của EU

Vì vậy, việc sửa đổi quy định về lưu trữ hồ sơ, tài liệu tại Thông tư số 04 là cần thiết nhằm bổ sung nhóm hồ sơ, tài liệu về thông tin khách hàng, xác định thời gian cần phải lưu trữ hồ sơ, tài liệu, tạo cơ sở pháp lý minh bạch cho việc chia sẻ thông tin, bảo vệ dữ liệu thông tin khách hàng, phù hợp với quy định của pháp luật.

4. Mục đích ban hành Thông tư

- Hoàn thiện đồng bộ khung pháp lý gồm Luật và các văn bản hướng dẫn Luật để quy định đầy đủ cơ sở pháp lý, thẩm quyền của cơ quan nhà nước trong việc yêu cầu, thu thập và tiếp cận thông tin phục vụ trao đổi thông tin theo yêu cầu, bảo đảm không tồn tại rào cản pháp lý làm cản trở việc thực hiện cam kết quốc tế của Việt Nam đáp ứng các tiêu chuẩn của Diễn đàn Toàn cầu và phù hợp với tình hình thực tế trong nước.

- Thiết lập và hoàn thiện quy trình tổ chức và vận hành (cơ chế thực thi) phù hợp để nâng cao hiệu quả, chất lượng và tính kịp thời trong công tác trao đổi thông tin theo yêu cầu. Xây dựng các chỉ tiêu cụ thể để bảo đảm triển khai đồng bộ và hiệu quả các hành động khắc phục theo Báo cáo rà soát đồng cấp. Tăng cường, đẩy mạnh phối hợp, hợp tác, trao đổi liên bộ, ngành trong công tác trao đổi thông tin theo yêu cầu vì mục đích thuế, bảo đảm chặt chẽ, hiệu quả việc thực hiện các khuyến nghị của Diễn đàn toàn cầu đối với Việt Nam tại Báo cáo rà soát đồng cấp về trao đổi thông tin theo yêu cầu.

5. Bố cục của dự thảo Thông tư bao gồm 4 Điều:

Điều 1. Bổ sung Khoản 3 Điều 3

“c) Trong trường hợp tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài giải thể, phá sản hoặc chấm dứt hoạt động, hồ sơ, tài liệu về mở, sử dụng và

quản lý tài khoản thanh toán và hồ sơ, tài liệu nhận biết khách hàng theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền phải được chuyển giao cho Lưu trữ hiện hành của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức hồ sơ, tài liệu điện tử; đảm bảo yêu cầu cung cấp thông tin khách hàng cho cơ quan nhà nước, tổ chức khác theo quy định của pháp luật về giữ bí mật, cung cấp thông tin khách hàng. Việc chuyển giao phải hoàn thành trước khi quyết định của cơ quan có thẩm quyền về việc giải thể, phá sản hoặc chấm dứt hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có hiệu lực. Thời hạn lưu trữ tại Lưu trữ hiện hành của Ngân hàng Nhà nước tối thiểu 5 năm.”.

Điều 2. Sửa đổi, bổ sung Bảng thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu lĩnh vực Ngân hàng

1. Sửa đổi, bổ sung số thứ tự số 62 và bổ sung **số thứ tự 62.a "Hồ sơ giao dịch trên tài khoản của khách hàng"** sau **số thứ tự 62** Mục III - Nhóm hồ sơ, tài liệu lĩnh vực thanh toán ban hành kèm theo Thông tư số 04/2025/TT-NHNN bằng nội dung quy định tại Phụ lục 01 ban hành kèm theo Thông tư này.

2. Thay thế nội dung từ số thứ tự 255 đến số thứ tự 265 tại Mục XI - Nhóm hồ sơ, tài liệu lĩnh vực phòng, chống rửa tiền ban hành kèm theo Thông tư số 04/2025/TT-NHNN bằng nội dung quy định tại Phụ lục 02 ban hành kèm theo Thông tư này.

Điều 3. Điều khoản thi hành

Thông tư này có hiệu lực thi hành kể từ ngày tháng 7 năm 2026.

Điều 4. Tổ chức thực hiện./.

**BẢNG CHI TIẾT CÁC NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG BẢN THỜI HẠN LƯU TRỮ
TẠI THÔNG TƯ 04/2025/TT-NHNN VÀ DỰ THẢO THÔNG TƯ SỬA ĐỔI**

STT	Nội dung sửa đổi	Thời hạn lưu trữ	Ghi chú	Lý do đề xuất sửa đổi
	III. Hồ sơ, tài liệu lĩnh vực thanh toán		Bao gồm hồ sơ, tài liệu giấy và dữ liệu điện tử	Bổ sung quy định về dữ liệu điện tử
62	Hồ sơ mở, đóng tài khoản thanh toán cho khách hàng	10 năm	Kể từ năm kết thúc đóng tài khoản	
62.a	Hồ sơ giao dịch trên tài khoản thanh toán của khách hàng (Chứng từ giao dịch, lệnh thanh toán, chứng từ thu chi, sao kê)	10 năm	Kể từ năm kết thúc giao dịch	Bổ sung nội dung để giải quyết các thiếu hụt theo tiêu chuẩn của OECD
	XI. Hồ sơ, tài liệu lĩnh vực phòng, chống rửa tiền			
255.	Hồ sơ, báo cáo giao dịch đáng ngờ <u>về phòng, chống rửa tiền; phòng, chống tài trợ khủng bố và phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt do NHNN phân tích, chuyển giao, lưu</u>	10 năm		Nội dung điểm 255, 256 và 265 đề cập đến “báo cáo giao dịch đáng ngờ”. Tuy nhiên, điểm 255 và 256 đề cập đến hồ sơ giao dịch đáng ngờ do Cục PCRT phân tích, xử lý, chuyển giao và lưu hồ sơ; Trong khi điểm 265 đề cập đến “báo cáo giao dịch đáng ngờ” của các đối tượng báo cáo trong lĩnh

	<u>trữ.</u>			vực ngân hàng.
256	Hồ sơ, thông tin giao dịch đáng ngờ chuyển cho các cơ quan nhà nước có thẩm quyền về phòng, chống rửa tiền; phòng, chống tài trợ khủng bố và phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.	5 năm		Do đó, để tránh nhầm lẫn Cục PCRT đề xuất ghép mục 255 và 256 thành một mục với thời hạn lưu trữ là 10 năm, đề phù hợp với danh mục văn bản mật trong ngành Ngân hàng.
257	Hồ sơ, tài liệu thiết kế hệ thống công nghệ thông tin về phòng, chống rửa tiền.	10 năm	Kể từ năm hệ thống dừng hoạt động/thay thế hoàn toàn	
258.	Quy trình, kỹ thuật bảo quản dữ liệu điện tử về phòng, chống rửa tiền.	10 năm	Kể từ năm hết hiệu lực	
259.	Báo cáo đánh giá rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.	10 năm		
260.	Báo cáo Kiểm soát, kiểm toán nội bộ về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng	10 năm		

	loạt.			
261.	Quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.	10 năm	Kể từ năm hết hiệu lực	
262.	Thông tin, hồ sơ, tài liệu nhận biết khách hàng, <u>giao dịch của khách hàng.</u>	05 năm	Kể từ năm kết thúc giao dịch/đóng tài khoản/ <u>chấm dứt mối quan hệ kinh doanh/chấm dứt hoạt động</u>	Nội dung này được chỉnh sửa để phù hợp với nội dung sửa tại Khoản 1 Điều 38 của Luật PCRT quy định về thời hạn lưu trữ thông tin. “Điều 38. Lưu trữ thông tin, hồ sơ, tài liệu, báo cáo <i>1. Đối tượng báo cáo có trách nhiệm lưu trữ tất cả hồ sơ của khách hàng và tất cả các giao dịch dưới dạng bản giấy hoặc dữ liệu điện tử theo quy định của pháp luật, trong đó bao gồm:</i> <i>a) Thông tin, hồ sơ, tài liệu nhận biết khách hàng;</i> <i>b) Kết quả phân tích, đánh giá đối với khách hàng, giao dịch phục vụ mục đích phòng, chống rửa tiền;</i> <i>c) Thông tin, hồ sơ, tài liệu khác liên quan đến khách hàng, giao dịch;</i> <i>d) Báo cáo giao dịch quy định tại các điều</i>
263.	Kết quả phân tích, đánh giá của đối tượng báo cáo đối với khách hàng, giao dịch phải báo cáo phục vụ mục đích phòng, chống rửa tiền.	05 năm	Kể từ năm kết thúc giao dịch/đóng tài khoản/ <u>chấm dứt mối quan hệ kinh doanh</u>	
264.	Thông tin, hồ sơ, tài liệu khác liên quan đến khách hàng,	05 năm	Kể từ năm kết thúc giao dịch/đóng tài	

	giao dịch phải báo cáo.		khoản/ <u>chấm dứt mối quan hệ kinh doanh</u>	25, 26 và 34 của Luật này và thông tin, hồ sơ, tài liệu kèm theo giao dịch báo cáo.”. Bổ sung nội dung cột ghi chú “ <u>chấm dứt mối quan hệ kinh doanh/chấm dứt hoạt động</u> ” để giải quyết các thiếu hụt theo tiêu chuẩn của OECD.
265.	Báo cáo giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo, Báo cáo giao dịch chuyển tiền điện tử và thông tin, hồ sơ, tài liệu kèm theo giao dịch báo cáo.	05 năm	<u>Kể từ năm kết thúc giao dịch/đóng tài khoản/chấm dứt mối quan hệ kinh doanh</u>	Bổ sung nội dung cột ghi chú “ <u>chấm dứt mối quan hệ kinh doanh/chấm dứt hoạt động</u> ” để giải quyết các thiếu hụt theo tiêu chuẩn của OECD.