**BẢN THUYẾT MINH**

**Dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung Thông tư số 26/2013/TT-NHNN ngày 05 tháng 12 năm 2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Biểu phí dịch vụ thanh toán qua Ngân hàng Nhà nước Việt Nam**

**I. Sự cần thiết ban hành Thông tư**

Triển khai thực hiện Thông tư số 37/2016/TT-NHNN (có hiệu lực từ ngày 01/11/2019), NHNN đã mở tài khoản ngoại tệ bằng EUR cho Kho bạc Nhà nước (KBNN) và một số tổ chức tín dụng (TCTD) có nhu cầu. Theo đó, thực tế đã có phát sinh các giao dịch chuyển tiền quốc tế bằng đồng EUR (bao gồm chuyển tiền đi và chuyển tiền đến). Tuy nhiên, tại Thông tư số 26/2013/TT-NHNN hiện mới chỉ quy định mức phí dịch vụ thanh toán quốc tế bằng USD, do đó, cần phải bổ sung quy định mức phí dịch vụ thanh toán quốc tế bằng EUR để làm cơ sở cho việc thu phí dịch vụ thanh toán quốc tế bằng EUR.

Ngoài ra, khi các TCTD, KBNN mở và duy trì số dư trên tài khoản thanh toán bằng EUR tại NHNN, NHNN cũng phải gửi số EUR này tại các ngân hàng đối tác nước ngoài. Hiện nay, theo chính sách của NHTW Châu Âu, các ngân hàng đối tác nước ngoài đang thu phí đối với số dư tiền gửi EUR trên tài khoản của NHNN tại các ngân hàng này. Do đó, hiện NHNN đang phải trả phí cho các đối tác nước ngoài đối với số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán bằng EUR của KBNN và TCTD tại NHNN. Vì vậy, để bù đắp các chi phí NHNN phải trả cho đối tác nước ngoài đối với số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán bằng EUR của KBNN, TCTD tại NHNN, NHNN cũng quy định thu phí đối với số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán bằng EUR của KBNN, TCTD tại NHNN (tương tự như cách đối tác nước ngoài thu phí của NHNN).

**II. Bố cục và nội dung chính của dự thảo Thông tư**

***1. Bố cục của dự thảo Thông tư:***

Dự thảo Thông tư bao gồm 3 Điều, cụ thể:Điều 1 Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 26/2013/TT-NHNN gồm: bổ sung Điều 1b, sửa đổi, bổ sung Điều 2, sửa đổi bổ sung phần IV “Phí dịch vụ thanh toán quốc tế” tại Biểu phí dịch vụ thanh toán qua NHNN ban hành kèm theo Thông tư số 26/2013/TT-NHNN, sửa đổi mẫu phụ lục số 08 và bổ sung mẫu phụ lục số 09, 10, 11 và 12; Điều 2 Trách nhiệm tổ chức thực hiện. Điều 3 Điều khoản thi hành.

***2. Nội dung chính của dự thảo Thông tư***

***2.1.*** Khoản 1 Điều 1 dự thảo Thông tư bổ sung Điều 1b quy định về Phí duy trì số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ, cụ thể:

*“****Điều 1b. Phí duy trì số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ***

*1. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thu phí duy trì số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ của Kho bạc Nhà nước, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước. Phí duy trì số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ được tính trên cơ sở số dư thực tế, số ngày duy trì số dư và mức phí quy đổi theo tỷ lệ %/năm. Mức phí do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quyết định trong từng thời kỳ.*

*2. Việc thu phí duy trì số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ được thực hiện như sau:*

*a) Định kỳ hàng tháng, Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước tính và thu phí phí duy trì số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ của Kho bạc Nhà nước, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định tại điểm b khoản này.*

*b) Số phí phải thu trong tháng được tính bằng công thức sau:*

*- Tổng số phí phải thu trong tháng bằng tổng số phí phải thu từng ngày trong tháng đó.*

*- Số phí phải thu từng ngày được tính theo công thức sau:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Số phí phải thu*  *từng ngày* | *=* | *Số dư thực tế x Mức phí duy trì số dư tiền gửi trên*  *tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ* |  |
| *365* |

*Trong đó:*

*(i) Số dư thực tế là số dư tiền gửi đầu ngày trên tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ trong tháng tính phí của Kho bạc Nhà nước, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước;*

*(ii) Mức phí duy trì số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ theo Quyết định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ.”.*

***Lý do:***

Bổ sung quy định Phí duy trì số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ nhằm bù đắp chi phí mà đối tác nước ngoài thu của NHNN.

+ Về mức phí, do phụ thuộc vào mức phí đối tác nước ngoài thu của NHNN nên để đảm bảo linh hoạt theo biến động thị trường, dự thảo Thông tư quy định mức phí do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quyết định trong từng thời kỳ.

+ Về phương pháp tính phí, tham khảo cách tính phí của đối tác nước ngoài, dự thảo Thông tư hướng dẫn cách tính phí để thống nhất cho việc thực hiện.

***2.2*** Khoản 2 Điều 1 sửa đổi, bổ sung Điều 2 Thông tư 26/2013/TT-NHNN như sau:

*“...Đối với phí duy trì số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ quy định tại Điều 1b Thông tư này và phí dịch vụ thanh toán quốc tế tại Phần IV Biểu phí dịch vụ thanh toán quốc tế qua Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành kèm theo Thông tư này, trường hợp số dư trên tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ của đối tượng trả phí tại Ngân hàng Nhà nước không đủ để thực hiện ghi Nợ tài khoản và thu phí, Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước tính quy đổi số phí duy trì số dư tiền gửi trên tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ và số phí dịch vụ thanh toán phải trả ra Đồng Việt Nam (VND) theo tỷ giá hạch toán tại Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước của ngày thu phí, sau đó ghi Nợ vào tài khoản thanh toán bằng VND của đối tượng trả phí để thực hiện thu phí”.*

***Lý do:*** Việc sửa đổi, bổ sung Điều 2 Thông tư số 26/2013/TT-NHNN nhằm bổ sung quy định xử lý trong trường hợp tài khoản ngoại tệ của TCTD, KBNN không đủ số dư để thực hiện trích Nợ thu phí, NHNN có thể thực hiện thu phí thông qua tài khoản tiền gửi bằng VND.

***2.3.*** Khoản 3 Điều 1 sửa đổi, bổ sung phần IV - Phí dịch vụ thanh toán quốc tế của Biểu phí dịch vụ thanh toán qua NHNN, cụ thể bổ sung:

- Phí chuyển tiền ra nước ngoài bằng EUR là 0,15% số tiền chuyển (tối thiểu 2 EUR/món, tối đa 200 EUR/món).

- Phí nhận tiền từ nước ngoài chuyển đến bằng EUR là 0,05% số tiền chuyển (tối thiểu 1 EUR/món, tối đa 100 EUR/món).

***Lý do:*** Việc bổ sung quy định mức phí thanh toán đối với giao dịch thanh toán quốc tế bằng EUR để làm căn cứ cho Sở Giao dịch tính thu phí thanh toán quốc tế đối với lệnh thanh toán bằng EUR. Hiện nay, tỷ giá tính chéo quy đổi USD sang EUR hiện xấp xỉ 1 (1USD = 0,9 EUR), do đó, để thuận tiện cho tính toán, dự thảo quy định mức phí dịch vụ thanh toán quốc tế bằng EUR tương tự với mức phí thanh toán quốc tế bằng USD.

Ngoài ra, tại dự thảo Thông tư còn sửa đổi mẫu Phụ lục số 08 và bổ sung thêm mẫu Phụ lục số 09, 10, 11 và 12 (khoản 5 Điều 1) để phục vụ việc tính và thu phí.