

PHỤ LỤC
THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VPHC

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
1	Điều 4. Vi phạm quy định về giấy phép do Ngân hàng Nhà nước cấp	Khoản 1 Hành vi sử dụng tên tổ chức ghi trên các tài liệu, giấy tờ trong hoạt động không đúng tên tổ chức ghi trong giấy phép.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	- Việc xử phạt vi phạm hành chính phải căn cứ vào tính chất, mức độ, hậu quả vi phạm, đối tượng vi phạm và tình tiết giảm nhẹ, tình tiết tăng nặng - Dự thảo Nghị định xác định thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm đối với một số hành vi vi phạm mang tính đặc thù trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng; các hành vi xảy ra trong thời gian dài khó xác định thời điểm chấm dứt theo 03 nhóm như sau:
2		Khoản 2 Hành vi không đảm bảo đủ các điều kiện quy định về điều kiện khai trương hoạt động quy định tại khoản 2 Điều 26 Luật Các tổ chức tín dụng.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	+ Nhóm hành vi có thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm để tính thời hiệu xử phạt là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ;
3		Khoản 3	a) Cho mượn, cho thuê, mua, bán, chuyển nhượng giấy phép;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	+ Nhóm hành vi có thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm để tính thời hiệu xử phạt là ngày niêm yết công khai, cung cấp đầy đủ thông tin, tài liệu theo quy định;
4			b) Tẩy xóa, sửa chữa giấy phép làm thay đổi nội dung giấy phép mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự, trừ trường hợp quy định tại điểm b khoản 4 Điều 27 Nghị định này.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	+ Nhóm hành vi có thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm để tính thời hiệu xử phạt là ngày đăng ký, thông báo, thực hiện thủ tục hành chính, gửi, ban hành quy định nội bộ ;
5		Khoản 4 a) Gian lận, giả mạo các giấy tờ chứng minh đủ điều kiện để được cấp giấy phép trong hồ sơ đề nghị cấp giấy phép mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự, trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều 18, điểm a khoản 4 Điều 27 Nghị định này;		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	- Các hành vi vi phạm hành chính còn lại, cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt VPHC chủ động căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm hành chính

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
6			b) Hoạt động không đúng nội dung ghi trong giấy phép, trừ trường hợp quy định tại khoản 6 Điều 17, điểm o khoản 4, điểm c khoản 8 Điều 23, điểm c khoản 5, khoản 6 Điều 24, điểm c khoản 4 Điều 27 Nghị định này.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
7			Khoản 5 Hành vi vẫn tiếp tục hoạt động sau khi đã bị cơ quan có thẩm quyền áp dụng biện pháp hạn chế, đình chỉ, tạm đình chỉ theo quy định tại điểm c khoản 2 Điều 59 Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
8			Khoản 6 Hành vi hoạt động không có giấy phép trừ trường hợp quy định tại điểm c khoản 8 Điều 23, khoản 8 Điều 24, khoản 5 Điều 27 Nghị định này.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
9			Khoản 1 Hành vi thực hiện nội dung hoạt động, hoạt động nghiệp vụ ngân hàng khi chưa được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
10			a) Thay đổi tên của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
11			b) Tạm ngừng hoạt động kinh doanh từ 05 ngày làm việc trở lên, trừ trường hợp tạm ngừng hoạt động do sự kiện bất khả kháng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
12			c) Thành lập chi nhánh, phòng giao dịch ở trong nước; thành lập văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp ở trong nước; chi nhánh, văn phòng đại diện, ngân hàng 100% vốn ở nước ngoài của tổ chức tín dụng; khai trương hoạt động chi nhánh, phòng giao	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
13			Khoản 3 Hành vi mua bán, chuyển nhượng phần vốn góp của chủ sở hữu; mua bán, chuyển nhượng phần vốn của thành viên góp vốn; mua bán, chuyển nhượng cổ phần của cổ đông lớn; mua bán, chuyển nhượng cổ phần dẫn đến cổ đông lớn trở thành cổ đông thường và ngược lại khi chưa được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
14	Điều 5. Vi phạm quy định về những thay đổi phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản	Khoản 4 Hành vi thay đổi mức vốn điều lệ, mức vốn được cấp khi chưa được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
15		Khoản 5	a) Thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức tín dụng, địa điểm đặt trụ sở của chi nhánh ngân hàng nước ngoài;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
16			b) Niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán nước ngoài.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
17		Khoản 6	a) Thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết theo quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều 103 và khoản 3 Điều 110 Luật Các tổ chức tín dụng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
18			b) Góp vốn, mua cổ phần, chuyển nhượng phần vốn góp, mua lại phần vốn góp của tổ chức tín dụng theo quy định tại Điều 71, điểm b khoản 4 Điều 103 Luật Các tổ chức tín dụng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
19			c) Tham gia hệ thống thanh toán quốc tế;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
20			d) Mua lại cổ phần của cổ đông mà sau khi thanh toán hết số cổ phần mua lại dẫn đến việc giảm vốn điều lệ theo quy định tại Điều 57 Luật Các tổ chức tín dụng.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
21		Khoản 7 Hành vi chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mà chưa được cấp có thẩm quyền chấp thuận bằng văn bản.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
22	Điều 6. Vi phạm quy định về tổ chức, quản trị, điều hành	Khoản 1	a) Vi phạm quy định về Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Ban kiểm soát quy định tại Điều 43, Điều 44, Điều 62, khoản 1 Điều 70, Điều 81, Điều 84 Luật Các tổ chức tín dụng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
23			b) Không duy trì việc đảm bảo đầy đủ các điều kiện, tiêu chuẩn đối với thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
24			c) Không tổ chức hoặc tổ chức Đại hội đồng cổ đông, Đại hội thành viên không đúng quy định.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
25		Khoản 2 Hành vi bầu, bổ nhiệm những người không được cùng đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 34 và khoản 3 Điều 83 Luật Các tổ chức tín dụng.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
26		Khoản 3	a) Bầu, bổ nhiệm những người không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại các khoản 2, 3 Điều 33 Luật Các tổ chức tín dụng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
27			b) Bầu, bổ nhiệm những chức danh quy định tại khoản 5 Điều 50, khoản 2 Điều 75 Luật Các tổ chức tín dụng không đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
28		Khoản 4 Hành vi bầu, bổ nhiệm những chức danh không đủ tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại các khoản 1, 2, 3 và 4 Điều 50 Luật Các tổ chức tín dụng.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
29		Khoản 5	a) Bầu, bổ nhiệm những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 33 Luật Các tổ chức tín dụng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
30		Khoản 2	b) Bầu, bổ nhiệm nhân sự không thuộc danh sách nhân sự dự kiến đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
31	Điều 7. Vi phạm quy định về ban hành điều lệ, quy định nội bộ	Khoản 1	a) Không gửi Ngân hàng Nhà nước một hoặc một số các văn bản quy định nội bộ theo quy định của pháp luật, trừ trường hợp quy định tại Điều 40 Nghị định này;	Thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm là ngày đăng ký, thông báo, thực hiện thủ tục hành chính, gửi, ban hành quy định nội bộ	
32			b) Không gửi Ngân hàng Nhà nước điều lệ, điều lệ được sửa đổi, bổ sung của tổ chức tín dụng theo quy định tại khoản 3 Điều 31 Luật Các tổ chức tín dụng;	Thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm là ngày đăng ký, thông báo, thực hiện thủ tục hành chính, gửi, ban hành quy định nội bộ	
33			c) Ban hành quy định nội bộ có nội dung không đầy đủ theo quy định của pháp luật.	Thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm là ngày đăng ký, thông báo, thực hiện thủ tục hành chính, gửi, ban hành quy định nội bộ	
34		Khoản 2	a) Không ban hành một hoặc một số các quy định nội bộ theo quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm là ngày đăng ký, thông báo, thực hiện thủ tục hành chính, gửi, ban hành quy định nội bộ	
35			b) Ban hành quy định nội bộ có nội dung không đúng quy định của pháp luật.	Thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm là ngày đăng ký, thông báo, thực hiện thủ tục hành chính, gửi, ban hành quy định nội bộ	
36		Khoản 1 Hành vi không báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ, kiểm toán độc lập, báo cáo về hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định của pháp luật.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
37		Khoản 2	a) Không lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập theo quy định tại khoản 1 Điều 42 Luật Các tổ chức tín dụng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
38	Điều 8. Vi phạm quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán độc lập	Khoản 2	b) Không thông báo cho Ngân hàng Nhà nước về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn trong thời hạn 30 ngày theo quy định tại khoản 2 Điều 42 Luật Các tổ chức tín dụng.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
39		Khoản 3	a) Kiểm toán nội bộ không thực hiện những nội dung quy định tại khoản 2 Điều 41 Luật Các tổ chức tín dụng và các quy định pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
40			b) Không thực hiện kiểm toán độc lập theo quy định tại khoản 1 Điều 42 Luật Các tổ chức tín dụng và quy định pháp luật, không thực hiện kiểm toán độc lập lại trong trường hợp báo cáo kiểm toán có ý kiến ngoại trừ của tổ chức kiểm toán độc lập theo quy định tại khoản 3 Điều 42 Luật Các tổ chức tín dụng và quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
41			c) Không thực hiện giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
42		Khoản 4 Hành vi không thành lập kiểm toán nội bộ chuyên trách thuộc Ban kiểm soát.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
43		Khoản 5 Hành vi không xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều 40 Luật Các tổ chức tín dụng.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
44			a) Không phát hành cổ phiếu đối với trường hợp cổ phiếu được phát hành dưới hình thức chứng chỉ trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày khai trương hoạt động đối với tổ chức tín dụng thành lập mới hoặc trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày cổ đông thanh	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
45	Điều 9. Vi phạm quy định về cổ phần, cổ phiếu và giới hạn góp vốn, chuyển nhượng, hoàn trả phần vốn góp	Khoản 1	b) Cổ đông sáng lập không nắm giữ số cổ phần tối thiểu về tỷ lệ và thời gian quy định tại khoản 5 Điều 55 Luật Các tổ chức tín dụng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
46			c) Vi phạm quy định về giới hạn góp vốn, tỷ lệ sở hữu vốn góp, chuyển nhượng, hoàn trả phần vốn góp của thành viên góp vốn theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
47		Khoản 2	a) Sở hữu cổ phần vượt tỷ lệ quy định tại các khoản 1, 2 và 3 Điều 55 Luật Các tổ chức tín dụng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
48			b) Mua lại cổ phần của cổ đông mà sau khi thanh toán hết số cổ phần mua lại không đảm bảo các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng quy định tại khoản 1 Điều 130 Luật Các tổ chức tín dụng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
49			c) Chuyển nhượng cổ phần không đúng quy định tại khoản 4 Điều 56 Luật Các tổ chức tín dụng.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
50	Điều 10. Vi phạm quy định về góp vốn, mua cổ phần	Khoản 1 Hành vi dùng nguồn vốn khác ngoài vốn điều lệ và quỹ dự trữ để góp vốn, mua cổ phần không đúng quy định tại khoản 1 Điều 103, khoản 1 Điều 110 Luật Các tổ chức tín dụng.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
51		Khoản 2 Hành vi thực hiện hoạt động kinh doanh quy định tại khoản 2 Điều 103 Luật Các tổ chức tín dụng nhưng không thành lập hoặc mua lại công ty con, công ty liên kết.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
52		Khoản 3 Hành vi mua, nắm giữ cổ phiếu của tổ chức tín dụng khác không đúng điều kiện và vượt giới hạn quy định của Ngân hàng Nhà nước.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
53	Cơ quan	Khoản 4	a) Vi phạm về giới hạn góp vốn, mua cổ phần quy định tại Điều 129 Luật Các tổ chức tín dụng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
54			b) Vi phạm quy định về góp vốn, mua cổ phần quy định tại Điều 135 Luật Các tổ chức tín dụng.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
55	Điều 11. Vi phạm quy định về chào bán, chuyển nhượng cổ phần	Khoản 1 Hành vi chuyển nhượng cổ phần trong thời gian đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 56 Luật Các tổ chức tín dụng.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
56		Khoản 2 Hành vi chuyển nhượng cổ phần trong thời gian xử lý hậu quả theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông hoặc theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước do trách nhiệm cá nhân thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) trừ một trong các trường hợp quy định tại các điểm a, b và c khoản 2 Điều 56 Luật Các tổ chức tín dụng		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
57	Điều 12. Vi phạm quy định về nhận tiền gửi	Khoản 1	a) Không công bố hoặc không niêm yết công khai các nội dung phải công bố hoặc niêm yết công khai về nhận tiền gửi và phát hành giấy tờ có giá theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
58			b) Thực hiện nhận tiền gửi hoặc phát hành giấy tờ có giá không đúng với nội dung đã công bố hoặc niêm yết công khai;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
59			c) Nhận tiền gửi, chi trả tiền gửi không đúng thủ tục theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
60		Khoản 2	a) Nhận tiền gửi, phát hành giấy tờ có giá không đúng đối tượng được gửi tiền, đối tượng mua giấy tờ có giá theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
61			b) Nhận tiền gửi, phát hành giấy tờ có giá không đúng quy định của pháp luật, trừ trường hợp quy định tại khoản 1, điểm a khoản 2 Điều này.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
62	Điều 13. Vi phạm quy định về lãi suất huy động vốn, phí cung ứng dịch vụ, kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh	Khoản 1	a) Không niêm yết công khai lãi suất huy động vốn, mức phí cung ứng dịch vụ theo quy định;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
63			b) Niêm yết lãi suất huy động vốn, mức phí cung ứng dịch vụ không rõ ràng, gây nhầm lẫn cho khách hàng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
64			c) Thu các loại phí cung ứng dịch vụ không đúng quy định pháp luật, trừ trường hợp quy định tại điểm a khoản 4 Điều 14, điểm m khoản 4 Điều 23 Nghị định này.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
65		Khoản 2 Hành vi áp dụng lãi suất huy động vốn, mức phí cung ứng dịch vụ cao hơn mức đã niêm yết.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
66		Khoản 3 Hành vi vi phạm quy định về lãi suất huy động vốn; kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh về lãi suất, tiền tệ, giá cả hàng hóa và tài sản tài chính khác, trừ trường hợp quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều này và điểm a khoản 8 Điều 23 Nghị định này.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
67		Khoản 1	a) Lưu giữ hồ sơ cấp tín dụng không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
68			b) Phát hành cam kết bảo lãnh không đúng quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
69			c) Không niêm yết công khai thông tin, không cung cấp đầy đủ thông tin, tài liệu cho khách hàng theo quy định của pháp luật.	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày niêm yết công khai, cung cấp đầy đủ thông tin, tài liệu	
70		Khoản 2 Hành vi không kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay và trả nợ của khách hàng theo quy định của pháp luật.		Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
71			a) Lập hợp đồng, thỏa thuận cấp tín dụng không đủ các nội dung theo quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
72			b) Miễn, giảm lãi suất cấp tín dụng khi chưa ban hành quy định nội bộ; miễn, giảm lãi suất cấp tín dụng không đúng quy định nội bộ;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
73	Điều 14. Vi phạm quy định về cấp tín	Khoản 3	c) Chuyển nợ quá hạn, cơ cấu lại thời hạn trả nợ không đúng quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
74			d) Áp dụng lãi suất cấp tín dụng không đúng quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
75			đ) Thu lãi nợ quá hạn không đúng quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
76			e) Thu nợ khoản vay bị quá hạn trả nợ không đúng quy định của pháp luật.	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
77		Khoản 4	a) Thu không đúng quy định của pháp luật các loại phí liên quan đến hoạt động cấp tín dụng;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
78			b) Sử dụng phương thức giải ngân không đúng quy định, trừ trường hợp quy định tại điểm g khoản 4 Điều 23 Nghị định này.	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
79	dụng	Khoản 5	a) Cấp tín dụng không có hợp đồng hoặc thỏa thuận bằng văn bản;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
80			b) Cấp tín dụng đối với tổ chức, cá nhân không đủ điều kiện theo quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
81			c) Cấp tín dụng không có bảo đảm, cấp tín dụng với điều kiện ưu đãi cho các đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 127 Luật Các tổ chức tín dụng;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
82			d) Vi phạm quy định về cấp tín dụng tại khoản 3 Điều 127 Luật Các tổ chức tín dụng;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
83			đ) Cho vay để đáp ứng nhu cầu vốn không được cho vay theo quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
84			e) Ký thỏa thuận cấp bảo lãnh, cam kết bảo lãnh không đúng thẩm quyền theo quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
85			g) Bao thanh toán đối với một hoặc một số trường hợp không được bao thanh toán theo quy định của pháp luật.	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
86		Khoản 6	a) Vi phạm giới hạn cấp tín dụng quy định tại các khoản 2, 4 Điều 127, các khoản 1, 2 và 8 Điều 128 Luật Các tổ chức tín dụng;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
87			b) Cấp tín dụng dưới hình thức khác khi chưa được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
88			c) Vi phạm quy định về mức cho vay tối đa của tổ chức tín dụng khi cho vay để đầu tư ra nước ngoài.	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
89		Khoản 7 hành vi vi phạm về giới hạn và điều kiện cấp tín dụng để đầu tư, kinh doanh cổ phiếu, giới hạn và điều kiện cấp tín dụng để đầu tư, kinh doanh trái phiếu doanh nghiệp của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
90		Khoản 8 hành vi cấp tín dụng đối với tổ chức, cá nhân quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5 và 6 Điều 126 Luật Các tổ chức tín dụng.		Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
91			a) Nhận ủy thác, ủy thác không đúng đối tượng, phạm vi theo quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
92	Điều 15. Vi phạm quy định về nhận ủy thác và ủy thác	Khoản 1	b) Lập hợp đồng ủy thác không đúng theo quy định của pháp luật.	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
93		Khoản 2 hành vi nhận ủy thác, ủy thác không tuân thủ các nguyên tắc ủy thác theo quy định của pháp luật.		Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
94	Điều 16. Vi phạm quy định về mua trái phiếu doanh nghiệp	Khoản 1 hành vi không giám sát việc sử dụng tiền thu từ phát hành trái phiếu của doanh nghiệp.		Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
95		Khoản 2 hành vi lập hợp đồng mua trái phiếu doanh nghiệp không đủ các nội dung theo quy định của pháp luật.		Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
96		Khoản 3 hành vi mua trái phiếu doanh nghiệp không có hợp đồng.		Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
97		Khoản 4	a) Thẩm định, kiểm tra phương án và các điều kiện phát hành trái phiếu của doanh nghiệp để xem xét quyết định mua trái phiếu doanh nghiệp khi chưa có đủ các điều kiện theo quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
98			b) Không thẩm định, kiểm tra phương án và các điều kiện phát hành trái phiếu của doanh nghiệp;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
99			c) Vi phạm quy định về mua trái phiếu doanh nghiệp chuyển đổi;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
100			d) Mua trái phiếu doanh nghiệp phát hành nhằm mục đích cơ cấu lại các khoản nợ của doanh nghiệp.	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
101		Khoản 1	a) Cập nhật và lưu giữ thông tin giao dịch cho vay, đi vay; mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
102			b) Không xác nhận thực hiện giao dịch theo quy định;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
103			c) Lập hợp đồng cho vay, mua lại giấy tờ có giá không đúng hình thức, nội dung theo quy định của pháp luật.	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
104			a) Không thực hiện đúng quy định về thời hạn cho vay, đi vay; gửi tiền, nhận tiền gửi và mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
105			b) Không thực hiện thanh toán các giao dịch cho vay, đi vay; gửi tiền, nhận tiền gửi; mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá bằng đồng Việt Nam qua hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng theo quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
106	Điều 17. Vi phạm quy định trong hoạt động liên ngân hàng	Khoản 2	c) Không thực hiện đúng quy trình mua bán giấy tờ có giá theo quy định;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
107			d) Thực hiện giao dịch cho vay, đi vay, gửi tiền, nhận tiền gửi ngoài phạm vi được ủy quyền.	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
108		Khoản 3 hành vi thực hiện giao dịch cho vay, đi vay ngoài trụ sở của chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam.		Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
109		Khoản 4	a) Không thực hiện đúng quy định về nguyên tắc chung khi thực hiện giao dịch cho vay, đi vay; mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; gửi tiền tại tổ chức tín dụng khác không đúng quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
110			b) Không xem xét, đánh giá lại khách hàng theo quy định để xác định lại hạn mức tín dụng đối với từng khách hàng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
111			c) Không thực hiện đúng quy định về cung cấp thông tin cho bên cho vay để phục vụ cho việc đánh giá khách hàng và xác định hạn mức giao dịch.	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày niêm yết công khai, cung cấp đầy đủ thông tin, tài liệu	
112		Khoản 5 hành vi mua, bán có kỳ hạn các loại giấy tờ có giá không được phép mua, bán.		Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
113		Khoản 6 hành vi thực hiện việc đi vay, cho vay, mua, bán giấy tờ có giá bằng ngoại tệ không đúng phạm vi hoạt động ngoại hối được Ngân hàng Nhà nước cấp phép.		Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
114	Điều 18. Vi phạm quy định về nguyên tắc, điều kiện hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng	Khoản 1	a) Không đảm bảo duy trì đủ một trong các điều kiện để cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
115			b) Các thỏa thuận, cam kết trong hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng không được lập đúng hình thức theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
116			c) Không công bố thông tin theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
117		Khoản 2 hành vi gian lận, giả mạo các giấy tờ chứng minh đủ điều kiện để được cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng trong hồ sơ đề nghị cấp giấy chứng nhận mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
118		Khoản 3 hành vi hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng không có Giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
119			a) Thu thập thông tin tín dụng không thuộc phạm vi theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
120	Điều 19. Vi phạm quy định về thu thập, xử lý thông tin tín dụng	Khoản 1	b) Thu thập thông tin tín dụng của khách hàng vay khi chưa được sự đồng ý của khách hàng vay, trừ trường hợp thu thập thông tin theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
121			c) Sử dụng thông tin tiêu cực về khách hàng vay để tạo lập sản phẩm thông tin tín dụng không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
122			d) Cản trở hoạt động thu thập thông tin tín dụng hợp pháp của tổ chức, cá nhân.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
123		Khoản 2 hành vi cố ý làm sai lệch nội dung thông tin tín dụng.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
124		Khoản 3 hành vi thu thập trái phép các thông tin thuộc phạm vi, danh mục bí mật của Nhà nước.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
125	Điều 20. Vi phạm quy định về an toàn, lưu giữ thông tin	Khoản 1 Không thực hiện quy định, quy trình bảo mật, an toàn công nghệ thông tin trong hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng;		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
126		Khoản 2. Không lưu giữ thông tin tín dụng về khách hàng vay trong thời hạn tối thiểu 05 năm kể từ ngày tổ chức hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng tiếp nhận được;		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
127	tín tín dụng	Khoản 3. Không thực hiện rà soát, đánh giá quy định nội bộ định kỳ hàng năm về tính thích hợp, tuân thủ quy định của pháp luật.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
128	Điều 21. Vi phạm quy định về khai thác, sử dụng sản phẩm, dịch vụ và trao đổi, cung cấp thông tin tín dụng	Khoản 1	a) Cung cấp, sao chép sản phẩm thông tin tín dụng để cung cấp cho bên thứ ba không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
129			b) Không khuyến cáo cho người sử dụng về nguyên tắc, phạm vi sử dụng sản phẩm thông tin tín dụng.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
130		Khoản 2	a) Sửa đổi sản phẩm thông tin tín dụng để cung cấp cho bên thứ ba không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
131			b) Cung cấp, trao đổi thông tin tín dụng, cung cấp sản phẩm thông tin tín dụng khi chưa được sự đồng ý tại thỏa thuận với khách hàng vay, không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
132			c) Cản trở hoạt động sử dụng thông tin tín dụng hợp pháp của tổ chức, cá nhân;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
133			d) Không niêm yết công khai mức giá cung cấp sản phẩm thông tin tín dụng theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
134	Điều 22. Vi phạm quy định về điều chỉnh sai sót đối với	Khoản 1 Không trả lời văn bản đề nghị điều chỉnh sai sót hoặc không thông báo kết quả việc điều chỉnh sai sót theo quy định của pháp luật;		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
135	thông tin tín dụng của khách hàng vay	Khoản 2 Không thực hiện điều chỉnh sai sót hoặc phối hợp điều chỉnh sai sót đối với thông tin tín dụng của khách hàng vay theo quy định của pháp luật.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
136		Khoản 1	a) Mua, bán ngoại tệ giữa cá nhân với nhau mà ngoại tệ mua, bán có giá trị dưới 1.000 đôla Mỹ (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương);	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
137			b) Mua, bán ngoại tệ tại tổ chức không được phép thu đổi ngoại tệ mà ngoại tệ mua, bán có giá trị dưới 1.000 đôla Mỹ (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương);	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
138			c) Thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ bằng ngoại tệ có giá trị dưới 1.000 đôla Mỹ (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương) không đúng quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
139		Khoản 2	a) Mua, bán ngoại tệ giữa cá nhân với nhau mà ngoại tệ mua, bán có giá trị từ 1.000 đôla Mỹ đến dưới 10.000 đôla Mỹ (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương); mua, bán ngoại tệ giữa cá nhân với nhau mà ngoại tệ mua, bán có giá trị dưới 1.000 đôla Mỹ (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương)	Cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
140			b) Mua, bán ngoại tệ tại tổ chức không được phép thu đổi ngoại tệ mà ngoại tệ mua, bán có giá trị từ 1.000 đôla Mỹ đến dưới 10.000 đôla Mỹ (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương); mua, bán ngoại tệ tại tổ chức không được phép thu đổi ngoại tệ mà ngoại tệ mua, bán có giá trị dưới 1.000 đôla Mỹ (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương)	Cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
141			c) Thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ bằng ngoại tệ có giá trị dưới 1.000 đôla Mỹ (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương) không đúng quy định của pháp luật trong trường hợp tái phạm hoặc vi phạm nhiều lần; thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ bằng ngoại tệ có giá trị từ 1.000 đôla Mỹ đến dưới 10.000 đôla Mỹ (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương) không đúng quy định của pháp luật	Cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
142			a) Không niêm yết tỷ giá mua, bán ngoại tệ tại địa điểm giao dịch theo quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày niêm yết công khai, cung cấp đầy đủ thông tin, tài liệu	
143			b) Niêm yết tỷ giá mua, bán ngoại tệ nhưng hình thức, nội dung niêm yết tỷ giá không rõ ràng, gây nhầm lẫn cho khách hàng;	Cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
144		Khoản 3	c) Không niêm yết, thông báo công khai tỷ giá quy đổi giữa đồng Việt Nam, ngoại tệ với đồng tiền quy ước trong hoạt động kinh doanh trò chơi điện tử có thưởng dành cho người nước ngoài, hoạt động kinh doanh casino; niêm yết, thông báo công khai tỷ giá quy đổi giữa mệnh giá đồng tiền quy ước với đồng Việt Nam, ngoại tệ trong hoạt động kinh doanh trò chơi điện tử có thưởng dành cho người nước ngoài, hoạt động kinh doanh casino không đúng quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày niêm yết công khai, cung cấp đầy đủ thông tin, tài liệu	
145			d) Không thực hiện đúng quy định của pháp luật về việc đăng ký, thông báo với Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố đối với các trường hợp thay đổi liên quan đến hoạt động đại lý đổi ngoại tệ;	Thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm là ngày đăng ký, thông báo, thực hiện thủ tục hành chính, gửi, ban hành quy định nội bộ	
146			đ) Không thực hiện đúng quy định của pháp luật về việc thông báo, làm thủ tục đề nghị Ngân hàng Nhà nước chấp thuận đối với các trường hợp thay đổi, bổ sung, chấm dứt hợp đồng liên quan đến hoạt động cung ứng dịch vụ nhận và chi trả ngoại tệ;	Thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm là ngày đăng ký, thông báo, thực hiện thủ tục hành chính, gửi, ban hành quy định nội bộ	
147			e) Không thực hiện đúng quy định của pháp luật về việc làm thủ tục đề nghị Ngân hàng Nhà nước chấp thuận điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung giấy phép thu, chi ngoại tệ và hoạt động ngoại hối khác, đối với trường hợp thay đổi tên doanh nghiệp kinh doanh trò chơi điện tử có thưởng dành cho người nước ngoài, tên doanh nghiệp kinh doanh casino, tên gọi của tổ chức mà tài khoản ngoại tệ thuộc quyền	Thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm là ngày đăng ký, thông báo, thực hiện thủ tục hành chính, gửi, ban hành quy định nội bộ	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
148			g) Không thực hiện đúng quy định của pháp luật về thủ tục hành chính đối với: thủ tục chấp nhận chuyển ngoại tệ ra nước ngoài trước đầu tư; việc đăng ký, đăng ký thay đổi khoản vay nước ngoài, khoản phát hành trái phiếu quốc tế; đăng ký, đăng ký thay đổi khoản cho vay ra nước ngoài, khoản thu hồi nợ bảo lãnh cho người không cư trú; đăng ký, đăng ký thay đổi giao dịch ngoại hối liên quan đến hoạt động đầu tư ra nước ngoài; đăng ký chương trình cổ phiếu thưởng phát hành ở nước ngoài; đăng ký hạn mức tự doanh; đăng ký hạn mức tự doanh tạm thời; đăng ký hạn mức nhận ủy thác; đăng ký hạn mức nhận ủy thác tạm thời và các thủ tục hành chính khác liên quan đến giao dịch vốn khác; thủ	Thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm là ngày đăng ký, thông báo, thực hiện thủ tục hành chính, gửi, ban hành quy định nội bộ	
149			h) Mua, bán ngoại tệ giữa cá nhân với nhau mà ngoại tệ mua, bán có giá trị từ 10.000 đôla Mỹ đến dưới 100.000 đôla Mỹ (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương);	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
150			i) Mua, bán ngoại tệ tại tổ chức không được phép thu đổi ngoại tệ mà ngoại tệ mua, bán có giá trị từ 10.000 đôla Mỹ đến dưới 100.000 đôla Mỹ (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương);	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
151			k) Thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ bằng ngoại tệ có giá trị từ 10.000 đôla Mỹ đến dưới 100.000 đôla Mỹ (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương) không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
152			l) Mua, bán ngoại tệ không đúng tỷ giá quy định của Ngân hàng Nhà nước, trừ trường hợp quy định tại điểm đ và điểm m khoản 4 Điều này; thu phí giao dịch ngoại tệ không đúng quy định của pháp luật	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
153			a) Ký hợp đồng đại lý đối ngoại tệ với tổ chức không đủ điều kiện làm đại lý đối ngoại tệ; không hướng dẫn, kiểm tra đại lý đối ngoại tệ theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
154			b) Không thực hiện đúng trách nhiệm của đại lý đối ngoại tệ theo quy định của pháp luật; làm đại lý đối ngoại tệ đồng thời cho hai tổ chức tín dụng trở lên không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
155	Điều 23. Vi phạm quy định về hoạt động ngoại hối	Khoản 4	c) Thanh toán công cụ chuyển nhượng bằng ngoại tệ không đúng quy định về hoạt động ngoại hối quy định tại Điều 9 Luật Các công cụ chuyển nhượng và các quy định pháp luật có liên quan;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
156			d) Không thực hiện đúng các quy định của pháp luật về việc mở, đóng, sử dụng tài khoản tại Việt Nam để thực hiện một trong các hoạt động: Đầu tư nước ngoài vào Việt Nam; đầu tư của Việt Nam ra nước ngoài; vay, trả nợ nước ngoài; cho vay, thu hồi nợ nước ngoài; phát hành chứng khoán ở nước ngoài của người cư trú là tổ chức; phát hành chứng khoán tại Việt Nam của người không cư trú là tổ chức và	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
157			d) Quỹ định tỷ giá, các khoản chi hoa hồng, môi giới bằng tiền, hiện vật và các hình thức chi khuyến mại trong hoạt động mua, bán ngoại tệ dưới bất kỳ hình thức nào dẫn đến tỷ giá mua, bán, quy đổi thực tế vượt biên độ tỷ giá theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
158			e) Làm đại lý chi trả ngoại tệ đồng thời cho hai tổ chức kinh tế trở lên không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
159			g) Thực hiện việc rút vốn, trả nợ đối với các khoản vay nước ngoài; giải ngân, thu hồi nợ đối với các khoản cho vay ra nước ngoài; thực hiện thu hồi nợ bảo lãnh cho người không cư trú; thực hiện chuyển tiền phục vụ hoạt động đầu tư nước ngoài vào Việt Nam, đầu tư của Việt Nam ra nước ngoài không đúng quy định của pháp luật, trừ trường hợp hành vi vi phạm này là hậu quả của hành vi vi phạm tại điểm d khoản 4 Điều này	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
160			h) Chuyển, mang ngoại tệ, đồng Việt Nam ra nước ngoài, vào Việt Nam không đúng quy định của pháp luật, trừ các hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực hải quan;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
161			i) Ủy quyền, ủy quyền lại cho tổ chức kinh tế, tổ chức tín dụng làm đại lý chi, trả ngoại tệ không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
162			k) Không thực hiện đúng quy định của pháp luật về việc mở, đóng, sử dụng tài khoản chuyên dùng ngoại tệ trong hoạt động cung ứng dịch vụ nhận và chi, trả ngoại tệ;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
163			l) Không thực hiện đúng trách nhiệm của tổ chức tín dụng, tổ chức kinh tế làm đại lý chi, trả ngoại tệ, tổ chức kinh tế trực tiếp nhận và chi, trả ngoại tệ trong việc cập nhật sổ sách kế toán, lưu giữ chứng từ phù hợp với quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
164			m) Không thực hiện đúng các quy định của pháp luật về việc thu phí, áp dụng tỷ giá chi trả trong hoạt động cung ứng dịch vụ nhận và chi, trả ngoại tệ;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
165			n) Giao dịch, bảo gia, định gia, ghi gia trong hợp đồng, thỏa thuận, niêm yết, quảng cáo giá hàng hóa, dịch vụ, quyền sử dụng đất và các hình thức tương tự khác (bao gồm cả quy đổi hoặc điều chỉnh giá hàng hóa, dịch vụ, giá trị của hợp đồng, thỏa thuận) bằng ngoại tệ không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
166			o) Không thực hiện đúng các nội dung quy định trong Giấy phép thành lập bàn đổi ngoại tệ cá nhân.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
167			a) Mở, đóng, sử dụng tài khoản ngoại tệ ở nước ngoài không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
168			b) Cung ứng dịch vụ thanh toán, chuyển tiền đối với các giao dịch liên quan đến khoản vay nước ngoài, khoản cho vay, thu hồi nợ nước ngoài, bảo lãnh cho người không cư trú, đầu tư nước ngoài vào Việt Nam, đầu tư của Việt Nam ra nước ngoài và các giao dịch vốn khác không đúng quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
169			c) Quy đổi mệnh giá đồng tiền quy ước không đúng quy định của pháp luật đối với doanh nghiệp kinh doanh trò chơi điện tử có thưởng dành cho người nước ngoài, doanh nghiệp kinh doanh casino;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
170		Khoản 5	d) Không thực hiện đúng quy định của pháp luật về việc mở, đóng, sử dụng tài khoản chuyên dùng ngoại tệ trong hoạt động kinh doanh trò chơi điện tử có thưởng dành cho người nước ngoài, hoạt động	Cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
171			đ) Không nộp số ngoại tệ tiền mặt vượt mức tồn quỹ vào tài khoản chuyên dùng ngoại tệ mở tại ngân hàng được phép trong trường hợp có nguồn thu ngoại tệ tiền mặt từ hoạt động kinh doanh trò chơi điện tử có thưởng dành cho người nước ngoài, hoạt động kinh doanh casino vượt mức tồn quỹ theo quy định của pháp luật.	Cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
172			e) Mua, bán ngoại tệ giữa cá nhân với nhau mà ngoại tệ mua, bán có giá trị từ 100.000 đôla Mỹ trở lên (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương);	Cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
173			g) Mua, bán ngoại tệ tại tổ chức không được phép thu đổi ngoại tệ mà ngoại tệ mua, bán có giá trị từ 100.000 đôla Mỹ trở lên (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương);	Cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
174			h) Thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ bằng ngoại tệ có giá trị từ 100.000 đôla Mỹ trở lên (hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương) không đúng quy định của pháp luật.	Cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
175		Khoản 6	a) Cấp tín dụng hoặc trả nợ trong nước bằng ngoại tệ không đúng quy định của pháp luật, trừ trường hợp quy định tại Điều 14 Nghị định này.	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ	
176			b) Không bán ngoại tệ thu được cho tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật, trừ trường hợp quy định tại điểm b khoản 5 Điều này.	Cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
177		Khoản 7	a) Không chấp hành các quy định của pháp luật về vay, trả nợ nước ngoài; cho vay, thu hồi nợ nước ngoài; bảo lãnh cho người không cư trú và các giao dịch vốn khác, trừ trường hợp quy định tại các điểm g khoản 3, điểm d, g khoản 4 và điểm b khoản 5 Điều này.	Cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
178			b) Thực hiện giao dịch ngoại tệ giữa tổ chức tín dụng với nhau, giữa tổ chức tín dụng với khách hàng không đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước, trừ trường hợp quy định tại điểm a khoản 8 Điều này.	Cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
179			c) Không tuân thủ trạng thái ngoại tệ theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
180		Khoản 8	a) Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh tỷ giá, ngoại hối không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
181			b) Xuất khẩu, nhập khẩu ngoại tệ tiền mặt, đồng Việt Nam tiền mặt không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
182			c) Hoạt động ngoại hối khi không được cấp cơ quan quyền cấp giấy phép hoặc giấy phép hoạt động ngoại hối đã hết thời hạn hoặc bị tước hoặc không đúng nội dung đã quy định trong giấy phép, trừ trường hợp quy định tại các điểm d, o khoản 4, các điểm a, d khoản 5 Điều này.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
183		Khoản 1	a) Mua, bán vàng miếng với tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp không có Giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
184			b) Sử dụng vàng làm phương tiện thanh toán.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
185		Khoản 2	a) Mua, bán vàng miếng với tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp không có Giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng trong trường hợp tái phạm hoặc vi phạm nhiều lần;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
186			b) Sử dụng vàng làm phương tiện thanh toán trong trường hợp tái phạm hoặc vi phạm nhiều lần.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
187	Điều 24. Vi phạm quy định về hoạt động kinh doanh vàng	Khoản 3	a) Không niêm yết công khai giá mua, giá bán vàng miếng tại địa điểm giao dịch theo quy định của pháp luật;	Thời điểm chấm dứt hành vi VPHC là ngày niêm yết công khai, cung cấp đầy đủ thông tin, tài liệu	
188			b) Vi phạm trách nhiệm của tổ chức tin dụng, doanh nghiệp hoạt động kinh doanh mua, bán vàng miếng khi có thay đổi về mạng lưới chi nhánh, địa điểm kinh doanh mua, bán vàng miếng theo quy định của pháp luật	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
189		Khoản 4	a) Kinh doanh mua, bán vàng miếng không đúng quy định của pháp luật, trừ trường hợp quy định tại điểm a khoản 8 Điều này;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
190			b) Mang theo vàng khi xuất cảnh, nhập cảnh không đúng quy định của pháp luật, trừ các hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực hải quan.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
191		Khoản 5	a) Thực hiện kinh doanh mua, bán vàng miếng thông qua các đại lý ủy nhiệm;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
192			b) Không thực hiện đúng quy định của pháp luật về trạng thái vàng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
193			c) Xuất khẩu, nhập khẩu vàng trang sức, mỹ nghệ; vàng nguyên liệu dưới dạng bột, dung dịch, vảy hàn, muối vàng và các loại vàng trang sức dưới dạng bán thành phẩm mà không đúng theo nội dung ngành nghề đã đăng ký kinh doanh theo quy định của pháp luật	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
194		Khoản 6 hành vi sử dụng vàng nguyên liệu nhập khẩu không đúng theo giấy phép nhập khẩu vàng nguyên liệu để sản xuất vàng trang sức, mỹ nghệ.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
195		Khoản 7 hành vi hoạt động sản xuất vàng miếng không đúng quy định của pháp luật.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
196		Khoản 8	a) Kinh doanh mua, bán vàng miếng nhưng không có giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
197			b) Thực hiện xuất khẩu hoặc nhập khẩu vàng nguyên liệu không có giấy phép do cơ quan nhà nước có thẩm quyền cấp theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
198			c) Hoạt động kinh doanh vàng khác khi chưa được cấp có thẩm quyền cấp giấy phép theo quy định của pháp luật	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
199	Điều 25. Vi phạm quy định về thanh toán liên ngân hàng	Khoản 1	a) Không chấp hành đúng quy định về tổ chức thanh toán bù trừ, thanh toán bù trừ, thanh toán liên ngân hàng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
200			b) Không trả lại các bộ chứng từ thanh toán bị sai trong ngày làm việc, trừ trường hợp bất khả kháng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
201			c) Trả tiền vào tài khoản người nhận sau thời gian quy định;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
202			d) Gửi chứng từ ký quỹ không đúng quy định về thời gian.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
203		Khoản 2	a) Không trả lại ngay Lệnh chuyển Có đã bị từ chối hợp lệ; từ chối Lệnh chuyển Nợ có ủy quyền hợp lệ;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
204		Khoản 2	b) Giao cho người không được ủy quyền khởi tạo, truyền các giao dịch qua hệ thống thanh toán bù trừ, thanh toán liên ngân hàng.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
205		Khoản 3	a) Cản trở việc vận hành hệ thống thanh toán bù trừ, thanh toán liên ngân hàng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
206			b) Để lộ hoặc tiết lộ ra ngoài các thông tin không được phép tiết lộ liên quan đến hệ thống thanh toán liên ngân hàng.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
207		Khoản 1 hành vi sửa chữa, tẩy xóa không đúng quy định trên các phương tiện thanh toán, chứng từ thanh toán mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
208		Khoản 2	a) Tiếp nhận, xử lý tra soát, khiếu nại của khách hàng không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
209			b) Cung cấp không trung thực thông tin có liên quan đến việc sử dụng dịch vụ thanh toán.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
210		Khoản 3	a) Không thực hiện đúng quy định của pháp luật về thời gian trong thanh toán, chuyển tiền, trừ các trường hợp thanh toán giữa tổ chức tín dụng với Ngân hàng Nhà nước;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
211			b) Vi phạm quy định về thông báo, niêm yết biểu phí dịch vụ thanh toán, biểu phí dịch vụ thẻ.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
212	Điều 26. Vi phạm quy định	Khoản 4	a) Cung cấp không trung thực thông tin có liên quan đến việc cung ứng dịch vụ thanh toán;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
213			b) Ký duyệt lệnh thanh toán không đúng thẩm quyền hoặc sử dụng chữ ký điện tử của người khác;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
214			c) Mở, sử dụng và ủy quyền sử dụng tài khoản thanh toán không đúng quy định của pháp luật trong quá trình sử dụng dịch vụ thanh toán.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
215		Khoản 5	a) Thuê, cho thuê, mượn, cho mượn tài khoản thanh toán, mua, bán thông tin tài khoản thanh toán với số lượng từ 01 tài khoản thanh toán đến dưới 10 tài khoản thanh toán;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
216			b) Làm giả chứng từ khi cung ứng, sử dụng dịch vụ thanh toán mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
217	về hoạt động thanh toán	Khoản 6	a) Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng, cho phép khách hàng sử dụng tài khoản thanh toán không đúng quy định của pháp luật trong quá trình cung ứng dịch vụ thanh toán;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
218			b) Thuê, cho thuê, mượn, cho mượn tài khoản thanh toán, mua, bán thông tin tài khoản thanh toán với số lượng từ 10 tài khoản thanh toán trở lên;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
219			c) Làm giả phương tiện thanh toán, lưu giữ, lưu hành, chuyển nhượng, sử dụng phương tiện thanh toán giả mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
220			d) Phát hành, cung ứng, sử dụng các phương tiện thanh toán không hợp pháp mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
221			a) xâm nhập hoặc tìm cách xâm nhập, đánh cắp dữ liệu, phá hoại, làm thay đổi trái phép chương trình phần mềm, dữ liệu điện tử sử dụng trong thanh toán; lợi dụng lỗi hệ thống mạng máy tính để trục lợi mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
222			b) Mở hoặc duy trì tài khoản thanh toán nặc danh, mạo danh;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
223		Khoản 7	c) Thực hiện, tổ chức thực hiện hoặc tạo điều kiện thực hiện các hành vi: sử dụng, lợi dụng tài khoản thanh toán, phương tiện thanh toán, dịch vụ thanh toán để đánh bạc, tổ chức đánh bạc, gian lận, lừa đảo, kinh doanh trái pháp luật và thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật khác.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
224			d) Lấy cắp, thông đồng để lấy cắp thông tin tài khoản thanh toán mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
225		Khoản 8 Vi phạm quy định thanh toán bằng tiền mặt;		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
226		Khoản 1	a) Cung cấp không trung thực thông tin có liên quan đến việc cung ứng hoặc sử dụng dịch vụ trung gian thanh toán.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
227			b) Tiếp nhận, xử lý tra soát, khiếu nại của khách hàng không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
228			c) Vi phạm quy định về công cụ để Ngân hàng Nhà nước giám sát hoạt động cung ứng dịch vụ ví điện tử	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
229	Điều 27. Vi phạm quy định về trung gian thanh toán	Khoản 2	a) Vi phạm quy định về tài khoản đảm bảo thanh toán;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
230			b) Cấp tín dụng cho khách hàng sử dụng ví điện tử, trả lãi trên số dư ví điện tử hoặc bất kỳ hành động nào có thể làm gia tăng giá trị tiền tệ trên ví điện tử so với giá trị tiền khách hàng nạp vào ví điện tử;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
231			c) Vi phạm quy định về thực hiện việc nạp tiền vào ví điện tử, rút tiền ra khỏi ví điện tử;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
232			d) Không thực hiện trách nhiệm yêu cầu khách hàng phải có tài khoản thanh toán mở tại ngân hàng trước khi sử dụng dịch vụ ví điện tử.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
233		Khoản 3	a) Cung cấp, tiết lộ, sử dụng thông tin khách hàng, thông tin về số dư ví điện tử và các giao dịch của khách hàng tại tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
234			b) Thuê, cho thuê, mượn, cho mượn ví điện tử hoặc mua, bán thông tin ví điện tử từ 01 ví điện tử đến dưới 10 ví điện tử.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
235		Khoản 4	a) Gian lận, giả mạo các giấy tờ chứng minh đủ điều kiện để được cấp giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán trong hồ sơ đề nghị cấp giấy phép mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
236			b) Làm giả, tẩy xóa, sửa chữa làm thay đổi nội dung ghi trong giấy phép mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự; mua, bán, chuyển nhượng, cho thuê, cho mượn giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán; ủy thác, giao đại lý cho tổ chức, cá nhân khác thực hiện hoạt động được phép theo giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
237			c) Hoạt động không đúng nội dung quy định trong giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
238			d) Thuê, cho thuê, mượn, cho mượn ví điện tử hoặc mua, bán thông tin ví điện tử từ 10 ví điện tử trở lên;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
239			đ) Làm giả chứng từ khi cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
240		Khoản 5 hành vi cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán không có giấy phép.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
241		khoản 1	a) Không thực hiện việc kiểm tra, bảo trì, bảo dưỡng máy giao dịch tự động;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
242			b) Không cập nhật thông tin về việc triển khai lắp đặt, thay đổi địa điểm, thay đổi thời gian hoạt động, chấm dứt hoạt động máy giao dịch tự động trên hệ thống quản lý máy giao dịch tự động và trang thông tin điện tử chính thức của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
243			a) Không thông báo việc triển khai lắp đặt, thay đổi địa điểm, thay đổi thời gian hoạt động, chấm dứt hoạt động của máy giao dịch tự động theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
244			b) Không đảm bảo thời gian phục vụ khách hàng của hệ thống máy giao dịch tự động theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
245		Khoản 2	c) Không duy trì hoạt động của bộ phận hỗ trợ khách hàng để khách hàng liên hệ được bất cứ lúc nào;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
246	Điều 28.		d) Không giám sát mức tồn quỹ tại máy giao dịch tự động, không đảm bảo máy giao dịch tự động phải có tiền để đáp ứng nhu cầu rút tiền của khách hàng theo quy định; không đảm bảo yêu cầu về hạn mức cho một lần rút tiền tại máy giao dịch tự động theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
247			đ) Không đáp ứng các yêu cầu kỹ thuật về phần mềm, đường truyền cho máy giao dịch tự động theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
248		Khoản 3 hành vi không đảm bảo yêu cầu về nhật ký giao dịch của máy giao dịch tự động theo quy định của pháp luật.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
249		khoản 4 hành vi không thực hiện các biện pháp đảm bảo an toàn, bảo mật hoạt động của máy giao dịch tự động.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
250			a) Vi phạm đồng tiền thanh toán trên thẻ;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
251	Vi phạm quy định về hoạt động thẻ ngân hàng	Khoản 5	b) Thu phụ phí hoặc phân biệt giá khi chủ thẻ thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ bằng thẻ;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
252			c) Thuê, cho thuê, mua, bán thẻ hoặc thông tin thẻ, mở hộ thẻ (trừ trường hợp thẻ trả trước vô danh) với số lượng từ 01 thẻ đến dưới 10 thẻ;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
253			d) Không quy định hạn mức thấu chi hoặc hạn mức tín dụng, thời hạn cấp tín dụng, thời hạn trả nợ, mức trả nợ tối thiểu, phương thức trả nợ, lãi suất đối với thẻ tín dụng và thẻ ghi nợ được thấu chi tại hợp đồng hoặc thỏa thuận bằng văn bản về phát hành và sử dụng thẻ.”	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
254		Khoản 6	a) Thuê, cho thuê, mua, bán thẻ hoặc thông tin thẻ, mở hộ thẻ (trừ trường hợp thẻ trả trước vô danh) với số lượng từ 10 thẻ trở lên mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
255			b) Phát hành thẻ, thanh toán thẻ không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
256			c) Không từ chối thanh toán thẻ trong các trường hợp sử dụng thẻ để thực hiện các giao dịch thẻ bị cấm theo quy định của pháp luật, thẻ đã được chủ thẻ thông báo bị mất, thẻ hết hạn sử dụng, thẻ bị khóa, sử dụng thẻ không đúng phạm vi đã thỏa thuận tại hợp đồng hoặc thỏa thuận bằng văn bản về phát hành và sử dụng thẻ;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
257			d) Không từ chối thanh toán thẻ trong các trường hợp sử dụng thẻ để thực hiện các giao dịch thẻ bị cấm theo quy định của pháp luật, thẻ đã được chủ thẻ thông báo bị mất, thẻ hết hạn sử dụng, thẻ bị khóa	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
258			a) Thực hiện, tổ chức thực hiện hoặc tạo điều kiện thực hiện việc sử dụng thẻ trả trước vô danh trên môi trường Internet, chương trình ứng dụng trên thiết bị di động hoặc rút tiền mặt.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
259			b) Thanh toán bù trừ giao dịch thẻ không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
260		Khoản 7	c) Chuyển thiết bị chấp nhận thẻ, QR Code cho bên khác sử dụng; chấp nhận thanh toán thẻ mà không có hợp đồng thanh toán thẻ; sử dụng trái phép các thiết bị chấp nhận thẻ, QR Code;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
261			d) Thực hiện, tổ chức thực hiện hoặc tạo điều kiện để người khác thực hiện các hành vi giao dịch thẻ gian lận, giả mạo; giao dịch thanh toán không tại đơn vị chấp nhận thẻ (không phát sinh việc mua bán hàng hóa và cung ứng dịch vụ);	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
262			đ) Lấy cắp, thông đồng để lấy cắp thông tin thẻ mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
263	Điều 29. Vi phạm quy định về công cụ chuyển nhượng	Khoản 1 hành vi ký vào công cụ chuyển nhượng không đúng thẩm quyền.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
264		Khoản 2	a) Thực hiện không đúng quy định về nghĩa vụ của người chấp nhận quy định tại Điều 22 Luật Các công cụ chuyển nhượng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
265			b) Nhờ thu qua người thu hộ không đúng quy định tại các khoản 1, 2 và 3 Điều 39 Luật Các công cụ chuyển nhượng.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
266		Khoản 3	a) Chuyển nhượng công cụ chuyển nhượng khi đã biết công cụ chuyển nhượng này quá hạn thanh toán hoặc đã bị từ chối chấp nhận, bị từ chối thanh toán hoặc đã được thông báo bị mất quy định tại khoản 4 Điều 15 Luật Các công cụ chuyển nhượng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
267			b) Ký phát séc khi không đủ khả năng thanh toán.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
268			a) Giả mạo chữ ký trên công cụ chuyển nhượng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
269		Khoản 4	b) Không thực hiện đúng quy định về in, giao nhận và quản lý séc trắng quy định tại các khoản 2, 3 Điều 64 Luật Các công cụ chuyển nhượng.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
270		Khoản 1	a) Không niêm yết công khai tại nơi giao dịch quy định thu, đổi tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông của Ngân hàng Nhà nước;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
271			b) Đối tượng được cấp làm mất tiền mẫu; không thực hiện cấp cho các đối tượng được cấp tiền mẫu; không thu hồi tiền mẫu khi có thông báo đình chỉ lưu hành hoặc khi có yêu cầu;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
272			c) Không mở, không ghi chép đầy đủ các loại sổ sách liên quan đến hoạt động an toàn kho quỹ theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
273			Khoản 2 hành vi không thực hiện đúng quy định về phân loại, đóng gói, giao nhận kim khí quý, đá quý; đóng gói, niêm phong, giao nhận, bảo quản, vận chuyển, kiểm kê tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá, trừ trường hợp quy định tại điểm b khoản 3 và khoản 5 Điều này	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
274			a) Từ chối đổi tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông cho khách hàng	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
275			b) Không ban hành, niêm yết nội quy vào, ra kho tiền, quầy giao dịch tiền mặt; không ban hành quy trình giao dịch tiền mặt nội bộ và giao dịch tiền mặt đối với khách hàng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
276	Điều 30. Vi phạm quy định về quản lý tiền tệ và kho quỹ	Khoản 3	c) Không có phương án canh gác, bảo vệ kho tiền;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
277			d) Không có nội quy, phương án phòng cháy, chữa cháy đối với kho tiền;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
278			đ) Không thực hiện việc tuyển chọn, phân loại tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
279		Khoản 4 hành vi không lắp đặt các thiết bị an toàn kho tiền, phòng cháy, chữa cháy đối với kho tiền theo quy định của pháp luật.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
280			a) Thực hiện đổi tiền không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
281			b) Không bảo quản tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá trong thời gian nghỉ buổi trưa theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
282		Khoản 5	c) Sử dụng và bảo quản chìa khóa cửa kho tiền, gian kho, két sắt, chìa khóa thùng đựng tiền trên xe chuyên dùng không theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
283			d) Vận chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá không sử dụng xe chuyên dùng nhưng không có văn bản quy định về quy trình vận chuyển, bảo vệ, các biện pháp đảm bảo an toàn tài sản của cấp có thẩm quyền;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
284			đ) Không quy định bằng văn bản điều kiện, quy trình nhận, giao trả tài sản cho khách hàng, trách nhiệm của các bộ phận có liên quan trong việc đảm bảo an toàn tài sản khi làm dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn và các dịch vụ ngân quỹ khác.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
285		Khoản 6	a) Sử dụng kho tiền không đúng kết cấu và tiêu chuẩn kỹ thuật theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
286			b) Sử dụng cửa kho tiền không đúng tiêu chuẩn kỹ thuật theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
287	Điều 31. Vi phạm quy định về bảo vệ tiền Việt Nam	Khoản 1	a) Không thông báo kịp thời cho cơ quan có thẩm quyền khi phát hiện tiền giả loại mới;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
288			b) Không thông báo kịp thời cho cơ quan có thẩm quyền khi phát hiện có dấu hiệu tàng trữ, lưu hành, vận chuyển tiền giả;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
289			c) Bố trí cán bộ làm công tác kiểm ngân, thủ quỹ hoặc giao dịch viên chưa qua đào tạo, tập huấn về kỹ năng nhận biết tiền thật, tiền giả;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
290			d) Không giao nộp tiền giả theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
291			a) Phát hiện tiền giả nhưng không thu giữ;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
292		Khoản 2	b) Phát hiện tiền nghi giả nhưng không tạm giữ;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
293			c) Không lập biên bản hoặc thu giữ tiền giả, không đóng dấu, bấm lỗ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về xử lý tiền giả, tiền nghi giả khi thu giữ tiền giả hoặc tạm giữ tiền nghi giả.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
294		Khoản 3 hành vi phá hoại, hủy hoại tiền Việt Nam trái pháp luật.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
295		khoản 4 hành vi sao chụp, in ấn, sử dụng bố cục, một phần hoặc toàn bộ hình ảnh, chi tiết, hoa văn của tiền Việt Nam không đúng quy định của pháp luật		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
296	Điều 32. Vi phạm quy định về mua, đầu tư vào tài sản cổ	khoản 1 hành vi vi phạm về mua, đầu tư vào tài sản cố định phục vụ trực tiếp cho hoạt động quá 50% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ đối với tổ chức tín dụng hoặc quá 50% vốn được cấp và quỹ dự trữ bổ sung vốn được cấp đối với chi nhánh ngân hàng nước ngoài.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
297	Điều 33. Vi phạm quy định về kinh doanh bất động sản	Khoản 1 hành vi kinh doanh bất động sản, trừ trường hợp quy định tại các khoản 1, 2 và 3 Điều 132 Luật Các tổ chức tín dụng.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
298	Điều 34. Vi phạm quy định về duy trì dự trữ bắt buộc, mua tín phiếu Ngân hàng Nhà nước bắt buộc	Khoản 1	a) Không duy trì đủ dự trữ bắt buộc theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
299			b) Không tuân thủ quy định mua tín phiếu Ngân hàng Nhà nước bắt buộc.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
300		Khoản 2 hành vi không duy trì đủ dự trữ bắt buộc theo quy định của pháp luật trong trường hợp tái phạm hoặc vi phạm nhiều lần.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
301	Điều 35.	Khoản 1	a) Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
302			b) Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
303	Vi phạm quy định về tỷ lệ bảo đảm an toàn		c) Tỷ lệ mua, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
304		Khoản 2 hành vi vi phạm quy định của pháp luật về tỷ lệ khả năng chi trả.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
305		Khoản 3 hành vi vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định của pháp luật.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
306	Điều 36. Vi phạm quy định về phân loại tài sản có, cam kết ngoại bảng, trích lập	khoản 1	a) Thực hiện phân loại tài sản có, cam kết ngoại bảng không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
307			b) Trích lập dự phòng rủi ro không đúng quy định của pháp luật, trừ trường hợp việc trích lập dự phòng rủi ro không đúng quy định của pháp luật là hậu quả của hành vi vi phạm tại điểm a khoản 1 Điều này;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
308	và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro		c) Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
309			d) Không có biện pháp thu hồi nợ đầy đủ, triệt để đối với khoản nợ đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
310	Điều 37. Vi phạm quy định về trích lập và sử dụng các quỹ	Khoản 1 hành vi trích lập hoặc sử dụng các quỹ không đúng quy định của pháp luật.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
311		khoản 1	a) Không niêm yết công khai bản sao chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi tại tất cả các điểm giao dịch có nhận tiền gửi;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
312			b) Nộp phí bảo hiểm tiền gửi không đầy đủ hoặc không đúng thời hạn theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
313			c) Vi phạm thời hạn nộp hồ sơ đề nghị cấp giấy chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi theo quy định tại khoản 1 Điều 14 Luật Bảo hiểm tiền gửi.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
314		khoản 2 hành vi không nộp phí bảo hiểm tiền gửi theo quy định của pháp luật.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
315	Điều 38. Vi phạm quy định về bảo hiểm tiền gửi	khoản 3 hành vi trả tiền bảo hiểm cho người được bảo hiểm tiền gửi không đúng thời hạn quy định tại Điều 23 Luật Bảo hiểm tiền gửi.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
316		khoản 4	a) Nhận bảo hiểm đối với tiền gửi không được bảo hiểm quy định tại Điều 19 Luật Bảo hiểm tiền gửi;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
317			b) Gian lận, giả mạo hồ sơ, tài liệu, giấy tờ về bảo hiểm tiền gửi mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
318		khoản 5	a) Không chi trả hoặc chi trả không đầy đủ tiền bảo hiểm;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
319			b) Can trở, gây khó khăn, làm thiệt hại đến quyền và lợi ích hợp pháp của tổ chức bảo hiểm tiền gửi, tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi, người được bảo hiểm tiền gửi và cơ quan, tổ chức có liên quan đến bảo hiểm tiền gửi	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
320			c) Lợi dụng chức vụ, quyền hạn làm trái quy định của pháp luật về bảo hiểm tiền gửi.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
321	Điều 39. Vi phạm quy định về nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng	khoản 1 hành vi không cập nhật thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại Điều 8, Điều 10 Luật Phòng, chống rửa tiền và Luật Phòng, chống khủng bố.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
322		khoản 2 hành vi không bảo đảm bí mật thông tin, tài liệu báo cáo quy định tại Điều 29 Luật Phòng, chống rửa tiền và Luật Phòng, chống khủng bố.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
323	Điều 40. Vi phạm quy định	1. Không ban hành quy trình quản lý rủi ro các giao dịch liên quan tới công nghệ mới theo quy định tại Điều 15 Luật Phòng, chống rửa tiền;		Thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm là ngày đăng ký, thông báo, thực hiện thủ tục hành chính, gửi, ban hành quy định nội bộ	
324	về quy định nội bộ về	2. Không xây dựng quy định về phân loại khách hàng trên cơ sở rủi ro theo quy định tại khoản 1 Điều 12 Luật Phòng, chống rửa tiền;		Thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm là ngày đăng ký, thông báo, thực hiện thủ tục hành chính, gửi, ban hành quy định nội bộ	
325	phòng, chống rửa tiền	3. Không ban hành quy định nội bộ hoặc ban hành quy định nội bộ thiếu một hoặc một số nội dung quy định tại Điều 20 Luật Phòng, chống rửa tiền.		Thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm là ngày đăng ký, thông báo, thực hiện thủ tục hành chính, gửi, ban hành quy định nội bộ	
326	Điều 41. Vi phạm quy định về nhận biết, phân	khoản 1 hành vi không áp dụng các biện pháp nhận biết khách hàng, biện pháp đánh giá tăng cường quy định tại các khoản 2, 3 và 4 Điều 12 Luật Phòng, chống rửa tiền, Điều 34 Luật Phòng, chống khủng bố và pháp luật về phòng, chống phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
327	loại khách hàng theo mức độ rủi ro	khoản 2 hành vi không phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt theo quy định của pháp luật.”		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
328	Điều 42. Vi phạm quy định về việc xác định khách hàng nước ngoài là cá nhân có ảnh hưởng chính trị	Hành vi không có hệ thống quản lý rủi ro để xác định khách hàng nước ngoài là cá nhân có ảnh hưởng chính trị theo quy định tại các khoản 2, 3 Điều 13 Luật Phòng, chống rửa tiền.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
329	Điều 43. Vi phạm quy định	khoản 1 hành vi không rà soát khách hàng và các bên liên quan theo các danh sách cảnh báo trước khi thiết lập mối quan hệ hoặc cung cấp các dịch vụ ngân hàng cho khách hàng.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
330	về kiểm toán nội bộ trong phòng, chống rửa tiền, rà soát khách hàng và giao dịch, quan hệ ngân hàng đại lý	khoản 2	a) Không áp dụng các biện pháp quy định tại Điều 14 Luật Phòng, chống rửa tiền khi thiết lập quan hệ ngân hàng đại lý với ngân hàng đối tác nước ngoài;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
331			b) Không báo cáo cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật khi có khách hàng và bên có liên quan nằm trong các danh sách cảnh báo;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
332			c) Không thực hiện kiểm toán nội bộ về phòng, chống rửa tiền theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
333	Điều 44. Vi phạm quy định về báo cáo giao dịch có giá trị lớn, giao dịch đáng ngờ, giao dịch chuyển tiền điện tử, báo cáo hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố, tài trợ	khoản 1 hành vi không báo cáo đúng thời hạn theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, phòng, chống tài trợ khủng bố và phòng, chống phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
334		Khoản 2	a) Không báo cáo các giao dịch có giá trị lớn;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
335			b) Không báo cáo các giao dịch đáng ngờ liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
336			c) Không báo cáo các giao dịch chuyển tiền điện tử.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
337	phổ biến vũ khí huỷ diệt hàng loạt; báo cáo hành vi tài trợ	khoản 3	hành vi không báo cáo hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố quy định tại Điều 30 Luật Phòng, chống rửa tiền, không báo cáo khi có nghi ngờ khách hàng hoặc giao dịch của khách hàng liên quan đến tài trợ khủng bố hoặc khách hàng nằm trong danh sách đen theo quy định của Luật Phòng, chống khủng bố và pháp luật về phòng, chống phổ biến vũ khí huỷ diệt hàng loạt.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
338	khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí huỷ diệt hàng loạt	khoản 4	hành vi không giám sát đặc biệt đối với các giao dịch có giá trị lớn bất thường hoặc phức tạp; giao dịch với tổ chức, cá nhân tại quốc gia, vùng lãnh thổ nằm trong danh sách do Lực lượng đặc nhiệm tài chính công bố nhằm chống rửa tiền hoặc danh sách cảnh báo theo quy định tại Điều 16 Luật Phòng, chống rửa tiền, không thường xuyên kiểm tra, làm rõ ngay khi có nghi ngờ giao dịch của khách hàng có liên quan đến tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí huỷ diệt hàng loạt	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
339	Điều 45. Vi phạm quy định về trì hoãn giao dịch, phong tỏa tài khoản; niêm phong hoặc tạm	khoản 1	a) Không báo cáo việc trì hoãn giao dịch khi các bên liên quan tới giao dịch thuộc danh sách đen hoặc có lý do để tin rằng giao dịch được yêu cầu thực hiện có liên quan đến hoạt động phạm tội quy định tại khoản 3 Điều 33 Luật Phòng, chống rửa tiền;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
340			b) Không báo cáo việc thực hiện phong tỏa tài khoản, niêm phong, tạm giữ tài sản khi có quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền quy định tại Điều 34 Luật Phòng, chống rửa tiền;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
341			c) Không báo cáo ngay khi thực hiện việc tạm ngừng lưu thông, phong tỏa toàn bộ tiền, tài sản liên quan đến tài trợ khủng bố và phổ biến vũ khí huỷ diệt hàng loạt.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
342			a) Không áp dụng biện pháp trì hoãn giao dịch khi các bên liên quan tới giao dịch thuộc danh sách đen hoặc có lý do để tin rằng giao dịch được yêu cầu thực hiện có liên quan đến hoạt động phạm tội quy định tại khoản 1 Điều 33 Luật Phòng, chống rửa tiền;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
343	giữ tài sản	khoản 2	b) Không phong tỏa tài khoản, không áp dụng biện pháp niêm phong hoặc tạm giữ tài sản khi có quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền quy định tại Điều 34 Luật Phòng, chống rửa tiền;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
344			c) Không thực hiện ngay việc tạm ngừng lưu thông, phong tỏa toàn bộ tiền, tài sản liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
345	Điều 46. Vi phạm quy định về các hành vi bị cấm trong phòng, chống rửa tiền, phòng, chống tài trợ khủng bố và phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.	khoản 1 hành vi cản trở việc cung cấp thông tin phục vụ công tác phòng, chống rửa tiền, phòng, chống tài trợ khủng bố, phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
346		khoản 2	a) Thiết lập hoặc duy trì tài khoản vô danh hoặc tài khoản sử dụng tên giả;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
347			b) Cung cấp trái phép dịch vụ nhận tiền mặt, séc, công cụ tiền tệ khác hoặc công cụ lưu trữ giá trị và thực hiện thanh toán cho người thụ hưởng tại một địa điểm khác.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
348			a) Tổ chức hoặc tạo điều kiện thực hiện hành vi rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt mà chưa đến mức truy cứu trách nhiệm hình sự;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
349			b) Thiết lập và duy trì quan hệ kinh doanh với ngân hàng được thành lập tại một quốc gia hoặc vùng lãnh thổ nhưng không có sự hiện diện hữu hình tại quốc gia hoặc vùng lãnh thổ đó và không chịu sự quản lý, giám sát của cơ quan quản lý có thẩm quyền;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
350	diệt hàng loạt		c) Không tổ giác hành vi tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí huỷ diệt hàng loạt;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
351			d) Lợi dụng việc tạm ngưng lưu thông, phong toa, niêm phong, tạm giữ, xử lý tiền, tài sản liên quan đến tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí huỷ diệt hàng loạt để xâm phạm lợi ích của Nhà nước, quyền, lợi ích hợp pháp của cơ quan, tổ chức, cá nhân	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
352		khoản 1	a) Vi phạm quy định về thời hạn, yêu cầu đầy đủ, chính xác từ lần thứ hai trở lên trong năm tài chính của các báo cáo thống kê có định kỳ dưới 01 tháng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
353			b) Gửi báo cáo không đúng thời hạn theo quy định của pháp luật, trừ trường hợp quy định tại điểm a khoản này, điểm c khoản 5 Điều này và khoản 1 Điều 44 Nghị định này;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
354			c) Không lưu giữ, bảo quản hồ sơ, tài liệu đúng thời hạn theo quy định của pháp luật, trừ trường hợp quy định tại điểm a khoản 1 Điều 14 Nghị định này;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
355			d) Số liệu báo cáo gửi không chính xác từ 02 lần trở lên trong năm tài chính, trừ trường hợp quy định tại điểm b khoản 5 Điều này.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
356			khoản 2 hành vi không gửi đủ báo cáo hoặc báo cáo không đủ nội dung theo quy định của pháp luật, trừ trường hợp quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều 44, khoản 1 Điều 45 Nghị định này.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
357			a) Không đăng ký với cơ quan nhà nước có thẩm quyền về những thay đổi theo quy định tại điểm b khoản 4 Điều 29 Luật Các tổ chức tín dụng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
358	Điều 47. Vi phạm quy định về chế độ báo cáo, quản lý và cung cấp thông tin	khoản 3	b) Không công bố nội dung thay đổi quy định tại các điểm a, b, c và d khoản 1 Điều 29 Luật Các tổ chức tín dụng trên các phương tiện thông tin của Ngân hàng Nhà nước và một tờ báo viết hàng ngày trong 03 số liên tiếp hoặc báo điện tử của Việt Nam trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
359		khoản 4	a) Báo cáo không trung thực;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
360			b) Cung cấp những thông tin có liên quan đến hoạt động của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, thông tin khách hàng của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không đúng quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
361			c) Không cung cấp thông tin, hồ sơ, tài liệu theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
362			d) Làm lộ, sử dụng thông tin khách hàng của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không đúng mục đích theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
363		khoản 5	a) Gửi báo cáo về các chỉ tiêu thông tin tín dụng không đúng thời hạn cho Ngân hàng Nhà nước;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
364			b) Báo cáo các chỉ tiêu thông tin tín dụng không chính xác, không kịp thời, không đầy đủ hoặc không đúng yêu cầu kỹ thuật cho Ngân hàng Nhà nước;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
365			c) Không báo cáo thông tin tín dụng cho Ngân hàng Nhà nước theo quy định về hoạt động thông tin tín dụng của Ngân hàng Nhà nước;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
366			d) Không báo cáo thống kê các giao dịch chuyển tiền thanh toán quốc tế ra, vào theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
367		khoản 6	a) Không báo cáo ngay cấp có thẩm quyền về nguy cơ mất khả năng chi trả	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
368			b) Không thực hiện cung cấp thông tin theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định tại khoản 4 Điều 18 Luật Phòng, chống rửa tiền.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
369	Điều 48. Vi phạm quy định về cản trở việc thanh tra, không thực hiện yêu cầu của người có thẩm quyền	khoản 1 hành vi cản trở, gây khó khăn việc thanh tra, kiểm tra của người có thẩm quyền.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
370		khoản 2 hành vi trốn tránh việc thanh tra, kiểm tra của người có thẩm quyền		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
371		khoản 3 hành vi từ chối cung cấp thông tin, tài liệu, dữ liệu điện tử cho Đoàn thanh tra, kiểm tra hoặc người có thẩm quyền.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
372		khoản 4	a) Không cung cấp đủ tài liệu, chứng từ, số liệu theo yêu cầu của Đoàn thanh tra;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
373			b) Tự ý tháo bỏ, di chuyển hoặc có hành vi khác làm thay đổi hiện trạng niêm phong gồm: Kho, quỹ, két bạc, sổ sách, chứng từ kế toán, hồ sơ cấp tín dụng hoặc các tang vật đang bị niêm phong, tạm giữ;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
374			c) Không phong tỏa tài khoản, không hủy bỏ phong tỏa tài khoản theo yêu cầu của người có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
375		a) Cung cấp tài liệu, số liệu sai sự thật;		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
376	có tham quyền	khoản 5	b) Can thiệp trái pháp luật vào việc xử lý của cấp có thẩm quyền và Thanh tra, giám sát ngành Ngân hàng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
377			c) Che giấu, sửa chữa chứng từ, sổ sách hoặc thay đổi tang vật trong khi đang bị thanh tra.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
378		khoản 6	a) Chuyển vốn, tài sản ra nước ngoài sau khi đã bị phong tỏa;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
379			b) Không thực hiện gửi vốn, tài sản vào Ngân hàng Nhà nước hoặc tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước yêu cầu sau khi đã bị phong tỏa;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
380			c) Không thực hiện phong tỏa vốn và tài sản của chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
381	Điều 49. Vi phạm quy định về nghĩa vụ của đối tượng thanh tra, giám sát ngân hàng	khoản 1	a) Không cung cấp kịp thời, đầy đủ, chính xác thông tin, tài liệu theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
382			b) Không thực hiện khuyến nghị, cảnh báo rủi ro và an toàn hoạt động của Ngân hàng Nhà nước;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
383			c) Không báo cáo, giải trình đối với khuyến nghị, cảnh báo rủi ro và an toàn hoạt động của Ngân hàng Nhà nước.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
384		khoản 2 hành vi không chấp hành kết luận, kiến nghị, quyết định xử lý về thanh tra.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
385	Điều 50. Vi phạm quy định về mua, bán nợ của tổ chức tín dụng	khoản 1 hành vi không thành lập Hội đồng mua, bán nợ khi thực hiện mua, bán nợ.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
386		khoản 2	a) Bán khoản nợ đã được sử dụng để bảo đảm nghĩa vụ dân sự khác, trừ trường hợp bên nhận bảo đảm đồng ý bằng văn bản về việc bán nợ;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
387			b) Bên bán nợ mua lại các khoản nợ đã bán, trừ trường hợp quy định tại Điều 148đ Luật Các tổ chức tín dụng đã được sửa đổi, bổ sung năm 2017.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
388	Điều 51. Vi phạm quy định về mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của tổ chức tín dụng Việt Nam	khoản 1	a) Quản lý khoản nợ xấu đã mua và kiểm tra, giám sát tài sản bảo đảm có liên quan đến khoản nợ xấu không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
389			b) Ủy quyền cho tổ chức tín dụng và kiểm tra, giám sát việc thực hiện các hoạt động được ủy quyền không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
390			c) Thực hiện các biện pháp cơ cấu lại nợ, hỗ trợ tài chính cho khách hàng vay không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
391			d) Góp vốn, mua cổ phần không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
392			đ) Trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro đối với các khoản nợ xấu đã mua theo giá trị thị trường không đúng quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
393		khoản 2	a) Mua, bán nợ xấu không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
394		Khoản 2	b) Xử lý tài sản bảo đảm của các khoản nợ xấu đã mua không đúng quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
395		khoản 3 hành vi vi phạm thực hiện các hoạt động được Công ty Quản lý tài sản của tổ chức tín dụng Việt Nam ủy quyền sau khi bán nợ không đúng quy định của pháp luật.		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
396		khoản 1	a) Không đánh giá rủi ro công nghệ thông tin, rủi ro hoạt động trước khi sử dụng dịch vụ công nghệ thông tin của bên thứ ba theo đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
397			b) Không thực hiện đánh giá an ninh bảo mật hệ thống thông tin cung cấp dịch vụ giao dịch trực tuyến cho khách hàng trước khi đưa vào vận hành chính thức.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
398	Điều 52. Vi phạm quy định về an toàn công nghệ thông tin trong hoạt động ngân hàng	khoản 2	a) Không phổ biến, cập nhật các quy định về an toàn thông tin của tổ chức cho tất cả cá nhân trong tổ chức tối thiểu mỗi năm một lần;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
399			b) Không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ việc sao lưu dự phòng bảo đảm an toàn dữ liệu theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
400			c) Không triển khai các giải pháp an ninh mạng để kiểm soát các kết nối mạng, phát hiện phòng chống tấn công xâm nhập mạng cho các hệ thống thông tin cung cấp dịch vụ giao dịch trực tuyến cho khách hàng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
401			d) Không thực hiện xác thực khách hàng truy cập dịch vụ khi cung ứng dịch vụ ngân hàng trên Internet theo đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
402			đ) Không hướng dẫn khách hàng thực hiện các biện pháp bảo đảm an toàn, bảo mật thông tin khi sử dụng dịch vụ ngân hàng trên Internet;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
403			e) Không lưu trữ nhật ký về hoạt động của hệ thống thông tin và người sử dụng, các lỗi phát sinh, các sự cố an toàn thông tin theo quy định của pháp luật.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	Hành vi bổ sung			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VPHC	
	Điều	Khoản	Điểm	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
1			Khoản 1 hành vi vi phạm quy định về mức cho vay tiêu dùng tối đa đối với một khách hàng.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	- Căn cứ các hành vi vi phạm mang tính đặc thù trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng; các hành vi xảy ra theo chuỗi hành động; các hành vi vi phạm hiện nay có nhiều cách xác định thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm trên thực tế, dự thảo Nghị định xác định các nhóm thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm như sau: - Nhóm hành vi có thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm để tính thời hiệu xử phạt là ngày các bên hoàn thành nghĩa vụ; - Nhóm hành vi có thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm để tính thời hiệu xử phạt là ngày niêm yết công khai, cung cấp đầy đủ thông tin, tài liệu theo quy định; - Nhóm hành vi có thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm để tính thời hiệu xử phạt là ngày đăng ký, thông báo, thực hiện thủ tục hành chính, gửi, ban hành quy định nội bộ ;
2	Điều 14a. Vi phạm quy định về cho vay tiêu dùng của Công ty tài chính		Khoản 2 hành vi vi phạm về biện pháp đôn đốc, thu hồi nợ.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
3		khoản 3	a) Không ký kết hợp đồng về việc mở điểm giới thiệu dịch vụ;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc	
4			b) Hợp đồng về việc mở điểm giới thiệu dịch vụ không quy định rõ trách nhiệm, quyền hạn của các bên liên quan và thời hạn hiệu lực hợp đồng;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc	
5			c) Thực hiện hoạt động tại điểm giới thiệu dịch vụ không đúng quy định pháp luật	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc	
6	Điều 26. Vi phạm quy định về hoạt động thanh toán	khoản 8	b) Thực hiện cung ứng dịch vụ thanh toán mà không phải là tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
7	Điều 27. Vi phạm quy định về trung gian thanh toán	khoản 4	e) Thực hiện, tổ chức thực hiện hoặc tạo điều kiện thực hiện các hành vi: sử dụng, lợi dụng dịch vụ trung gian thanh toán để đánh bạc, tổ chức đánh bạc, gian lận, lừa đảo, kinh doanh trái pháp luật và thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật khác.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
8			g) Vi phạm quy định về hạn mức giao dịch qua ví điện tử.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
9	Điều 28a. Vi phạm quy định về hoạt động đại lý thanh toán	khoản 1	a) Cung cấp thông tin không trung thực trong quá trình sử dụng dịch vụ đại lý thanh toán, quá trình thực hiện hoạt động đại lý thanh toán;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
10			b) Tiếp nhận, xử lý tra soát, khiếu nại của khách hàng không đúng quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
11		khoản 2	a) Giả mạo, mạo danh bên đại lý thanh toán;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
12			b) Lợi dụng việc làm đại lý thanh toán để thực hiện, tổ chức thực hiện hoặc tạo điều kiện để tổ chức, cá nhân khác thực hiện các hành vi giao dịch gian lận, giả mạo, chiếm đoạt tiền của khách hàng, hành vi giao dịch cho các mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và các hành vi vi phạm pháp luật khác.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
13			c) Thực hiện các nghiệp vụ đại lý thanh toán không được bên giao đại lý ký kết trong hợp đồng đại lý thanh toán giữa bên giao đại lý và bên đại lý thanh toán.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
14			a) Thực hiện hoạt động giao đại lý, làm đại lý thanh toán không phù hợp với nội dung ghi trong Giấy phép thành lập và hoạt động do Ngân hàng Nhà nước cấp và văn bản sửa đổi, bổ sung Giấy phép (nếu có)	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
15		khoản 3	b) Bên giao đại lý vi phạm quy định về số lượng điểm đại lý thanh toán	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
16			c) Bên đại lý thanh toán là tổ chức không phải là tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện giao đại lý lại cho bên thứ ba.	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
17			d) Thực hiện hoạt động đại lý thanh toán mà không phải là tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán, trừ trường hợp đã ký kết hợp đồng về hoạt động đại lý thanh toán với bên giao đại lý thanh toán;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
18	Điều 39. Vi phạm quy định về nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng	khoản 3	Hành vi không rà soát hoặc thời gian rà soát chậm trễ thông tin khách hàng và các bên liên quan với danh sách tổ chức, cá nhân liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố, tổ chức, cá nhân bị chỉ định tham gia vào việc phổ biến và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt theo quy định tại Luật phòng, chống rửa tiền, Luật phòng, chống khủng bố và pháp luật phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.”	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
19	Điều 44a. Vi phạm quy định về cung cấp thông tin	hành vi không báo cáo, không cung cấp thông tin, báo cáo, cung cấp thông tin không đúng quy định của Luật phòng, chống rửa tiền, Luật phòng, chống khủng bố, pháp luật phòng, chống phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt		cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
20	Điều 45a. Vi phạm quy định về đánh	khoản 1	Không ban hành kết quả đánh giá, không cập nhật kết quả đánh giá rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	

STT	HÀNH VI VI PHẠM			THỜI ĐIỂM CHẤM DỨT HÀNH VI VI PHẠM	
	ĐIỀU	KHOẢN	ĐIỂM	NGUYÊN TẮC	LÝ DO
21	giá rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí	khoản 2	Không ban hành, không cập nhật các chính sách, quy trình quản lý rủi ro được phát hiện từ báo cáo đánh giá rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt theo quy định của pháp luật;	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	
22	phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt	khoản 3	Không gửi, không phổ biến, công khai kết quả đánh giá hoặc cập nhật rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt theo quy định của pháp luật	cơ quan, người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cần căn cứ vào các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hồ sơ, tài liệu và các tình tiết của từng vụ việc cụ thể để xác định thời điểm chấm dứt hành vi VPHC	