

Số: /2023/TT-NHNN

Hà Nội, ngày tháng năm 2023

DỰ THẢO

THÔNG TƯ

**Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 30/2015/TT-NHNN
ngày 25 tháng 12 năm 2015 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước
Việt Nam quy định việc cấp Giấy phép, tổ chức và hoạt
động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng**

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 16 tháng 6 năm 2010;

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010; Luật sửa
đổi, bổ sung một số điều Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017;*

*Căn cứ Nghị định số 102/2022/NĐ-CP ngày 12 tháng 12 năm 2022 của
Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;*

Theo đề nghị của Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng;

*Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư sửa đổi, bổ
sung một số điều của Thông tư số 30/2015/TT-NHNN ngày 25 tháng 12 năm
2015 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định việc cấp Giấy
phép, tổ chức và hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng.*

Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 30/2015/TT-NHNN

1. Sửa đổi, bổ sung khoản 1 Điều 8 như sau:

“1. Ban trụ bị lập hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép theo quy định tại Điều 13, Điều 14, khoản 1, 2, 3 Điều 15, khoản 1, 2, 3, 4, 5, 5a, 6 Điều 16 Thông tư này và gửi trực tiếp hoặc qua dịch vụ bưu chính đến trụ sở chính Ngân hàng Nhà nước (Bộ phận Một cửa).

Trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày nhận được hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép, Ngân hàng Nhà nước có văn bản gửi Ban trụ bị xác nhận đã nhận đầy đủ hồ sơ hợp lệ để xem xét chấp thuận nguyên tắc. Trường hợp hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép không đầy đủ, Ngân hàng Nhà nước có văn bản gửi Ban trụ bị yêu cầu bổ sung hồ sơ.”.

2. Sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 10 như sau:

“3. Tổ chức tín dụng phi ngân hàng được cấp Giấy phép gửi trực tiếp hoặc qua dịch vụ bưu chính đến Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố (Bộ phận một cửa) văn bản thông báo về việc đã đáp ứng các điều kiện khai trương hoạt động quy định tại khoản 2 Điều này ít nhất 15 ngày trước ngày dự kiến khai trương hoạt động.”

3. Sửa đổi, bổ sung khoản 2 Điều 12 như sau:

“2. Chủ sở hữu, thành viên sáng lập là ngân hàng thương mại Việt Nam (trừ quy định tại khoản 3a Điều 12 Thông tư này) phải tuân thủ các quy định tại khoản 4, 5 và điểm b, đ khoản 7 Điều 11 Thông tư này.”.

4. Bổ sung khoản 3a vào sau khoản 3 Điều 12 như sau:

“3a. Chủ sở hữu là ngân hàng thương mại Việt Nam được chuyển giao bắt buộc thành lập tổ chức tín dụng phi ngân hàng theo phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt phải tuân thủ các quy định sau đây:

a) Quy định tại khoản 4, 5, điểm c khoản 7 Điều 11 Thông tư này;

b) Ngân hàng thương mại được chuyển giao bắt buộc phải có mức vốn điều lệ tối thiểu bằng tổng mức vốn pháp định đối với ngân hàng thương mại và mức vốn pháp định đối với tổ chức tín dụng phi ngân hàng theo quy định của pháp luật.”

5. Sửa đổi, bổ sung tiêu đề khoản 5 Điều 16 như sau:

“5. Hồ sơ đối với chủ sở hữu, thành viên sáng lập là ngân hàng thương mại Việt Nam (trừ quy định tại khoản 5a Điều 16 Thông tư này), doanh nghiệp Việt Nam:”.

6. Bổ sung khoản 5a vào sau khoản 5 Điều 16 như sau:

“5a. Hồ sơ đối với chủ sở hữu là ngân hàng thương mại Việt Nam được chuyển giao bắt buộc thành lập tổ chức tín dụng phi ngân hàng theo phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt:

a) Văn bản ủy quyền người đại diện vốn góp tại tổ chức tín dụng phi ngân hàng theo quy định của pháp luật;

b) Sơ yếu lý lịch theo mẫu quy định tại Phụ lục số 02 Thông tư này, Phiếu lý lịch tư pháp của người đại diện theo pháp luật, người được cử đại diện phần vốn góp của tổ chức tại tổ chức tín dụng phi ngân hàng theo quy định tại điểm a khoản 4 Điều 14 Thông tư này.”.

7. Sửa đổi, bổ sung điểm đ khoản 7 Điều 16 (đã được sửa đổi, bổ sung bởi khoản 6 Điều 1 Thông tư số 15/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 06 năm 2016 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 30/2015/TT-NHNN) như sau:

“đ) Báo cáo của ngân hàng thương mại Việt Nam, doanh nghiệp Việt Nam về việc tuân thủ các quy định tại khoản 7 Điều 11 Thông tư này từ thời điểm nộp hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép đến thời điểm nộp hồ sơ bổ sung để được xem xét cấp Giấy phép; hoặc báo cáo của ngân hàng thương mại được chuyển

giao bắt buộc về việc tuân thủ các quy định tại khoản 3a Điều 12 Thông tư này từ thời điểm nộp hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép đến thời điểm nộp hồ sơ bổ sung để được xem xét cấp Giấy phép.”.

Điều 2. Bãi bỏ cụm từ, điểm của Thông tư 30/2015/TT-NHNN

1. Bãi bỏ điểm d khoản 1 Điều 41.
2. Bãi bỏ cụm từ “(đối với địa bàn không có Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng)” tại điểm b khoản 4 Điều 41.
3. Bãi bỏ cụm từ “Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng (đối với địa bàn có Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng) hoặc” tại Điều 7 Phụ lục số 09A, Điều 7 Phụ lục số 09B, Điều 7 Phụ lục số 09C, Điều 7 Phụ lục số 09D.

Điều 3. Tổ chức thực hiện

Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng, Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, tổ chức tín dụng phi ngân hàng chịu trách nhiệm thực hiện Thông tư này.

Điều 4. Điều khoản thi hành

Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày tháng năm 2023./.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Ban lãnh đạo NHNN;
- Văn phòng Chính phủ;
- Bộ Tư pháp (để kiểm tra);
- Công báo;
- Lưu: VP, PC, TTGSNH6 (03 bản).

**KT. THÔNG ĐỐC
PHÓ THÔNG ĐỐC**

Đoàn Thái Sơn

Th

