|  |  |
| --- | --- |
| **NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC**  **VIỆT NAM**  Số: /TTr-NHNN | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**  *Hà Nội, ngày tháng năm 2024* |

DỰ THẢO

NGÀY 30/10/2024

**TỜ TRÌNH**

**V/v đề nghị xây dựng Nghị định quy định về dịch vụ dùng tài khoản viễn thông thanh toán cho hàng hóa, dịch vụ tại Việt Nam**

Kính gửi: Chính phủ

Thực hiện quy định tại Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2015 (đã được sửa đổi, bổ sung năm 2020) và triển khai thực hiện Nghị quyết số 52-NQ/TW ngày 27/9/2019 của Bộ Chính trị về một số chủ trương, chính sách chủ động tham gia cuộc Cách mạng công nghiệp lần thứ tư; Quyết định số 149/QĐ-TTg ngày 22/01/2020 của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Chiến lược Tài chính Toàn diện Quốc gia đến năm 2025, định hướng đến năm 2030; Quyết định số 1813/QĐ-TTg ngày 28/10/2021 của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Đề án phát triển thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam giai đoạn 2021-2025; Nghị quyết số 192/NQ-CP ngày 18/11/2023 của Chính phủ về việc gia hạn thời gian thực hiện thí điểm dùng tài khoản viễn thông thanh toán cho các hàng hóa, dịch vụ có giá trị nhỏ (Nghị quyết số 192/NQ-CP);…

Triển khai nhiệm vụ được Chính phủ giao, NHNN đã nghiên cứu xây dựng Hồ sơ đề nghị xây dựng Nghị định quy định về dịch vụ dùng tài khoản viễn thông thanh toán cho các hàng hóa, dịch vụ có giá trị nhỏ, gửi xin ý kiến một số Bộ, ngành, cơ quan liên quan theo quy định: Tư pháp, Công an, Quốc phòng*,* Tài chính, Kế hoạch và Đầu tư, Thông tin và Truyền thông, Nội vụ, Ngoại giao, Văn phòng Chính phủ, Ủy ban Trung ương Mặt trận Tổ quốc Việt Nam, Liên đoàn Thương mại và Công nghiệp Việt Nam…; một số ngân hàng thương mại, Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam và 03 doanh nghiệp viễn thông (là 03 doanh nghiệp thực hiện thí điểm dịch vụ Mobile-Money từ tháng 11/2021 đến nay); đồng thời đăng tải Hồ sơ đề nghị xây dựng Nghị định lên Cổng thông tin điện tử của Chính phủ và NHNN để lấy ý kiến các tổ chức, cá nhân liên quan.

Ngày …, Văn phòng Chính phủ có Công văn số …/VPCP-KTTH về việc đề nghị xây dựng Nghị định … thông báo ý kiến chỉ đạo của Phó Thủ tướng … giao NHNN chủ trì, phối hợp với các cơ quan liên quan nghiên cứu, hoàn thiện hồ sơ đề nghị xây dựng Nghị định bảo đảm đúng quy định của pháp luật về ban hành văn bản quy phạm pháp luật, báo cáo Thủ tướng Chính phủ trước ngày …. Triển khai thực hiện ý kiến chỉ đạo của Phó Thủ tướng tại Công văn số …./VPCP-KTTH nêu trên, NHNN đã khẩn trương rà soát và bổ sung đầy đủ các nội dung theo ý kiến chỉ đạo *(Nội dung bổ sung được giải trình tại Bảng tổng hợp trình kèm)*.

Đồng thời, NHNN đã gửi lấy ý kiến các Bộ, ngành: Bộ Tư pháp, Bộ Công an, Bộ Quốc phòng, Bộ Tài chính, Bộ Kế hoạch và Đầu tư, Bộ Thông tin và Truyền thông, Bộ Nội vụ, Bộ Ngoại giao, Ủy ban Trung ương Mặt trận Tổ quốc Việt Nam, Liên đoàn Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (Công văn số …/NHNN-TT ngày …). Để kịp thời báo cáo Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, Phó Thủ tướng phụ trách, NHNN đề nghị Quý Cơ quan có văn bản tham gia ý kiến gửi về NHNN. Trường hợp quá thời hạn nêu trên, Quý Cơ quan không có ý kiến gửi về NHNN sẽ được coi là hoàn toàn nhất trí với đối với bộ Hồ sơ. Đến hết ngày …., NHNN nhận được ý kiến góp ý của các Bộ, ngành. Để đảm bảo tiến độ kịp trình Chính phủ đề nghị xây dựng Nghị định, NHNN đã chủ động rà soát, tiếp thu đầy đủ ý kiến các Bộ, ngành tại cuộc họp ngày … do Văn phòng Chính phủ chủ trì để hoàn thiện Bộ hồ sơ đề nghị xây dựng Nghị định (Tờ trình số …/TTr-NHNN ngày …).

Đến nay, NHNN đã nhận được đầy đủ ý kiến góp ý của … Bộ, ngành nêu trên[[1]](#footnote-1) và trên cơ sở nghiên cứu, tiếp thu, giải trình ý kiến của các Bộ *(Bảng tổng hợp tiếp thu, giải trình ý kiến xin trình kèm)*, NHNN xin kính trình Chính phủ đề nghị xây dựng Nghị định quy định về dịch vụ dùng tài khoản viễn thông thanh toán cho các hàng hóa, dịch vụ có giá trị nhỏ, cụ thể như sau:

# I. SỰ CẦN THIẾT BAN HÀNH NGHỊ ĐỊNH

Quyết định số 316/QĐ-TTg ngày 09/3/2021 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt triển khai thí điểm dùng tài khoản viễn thông thanh toán cho các hàng hóa, dịch vụ có giá trị nhỏ (Mobile - Money) sau hơn 03 năm triển khai đã đem lại nhiều chuyển biến tích cực trong hoạt động thanh toán thanh toán không dùng tiền mặt ở khu vực nông thôn, vùng sâu, vùng xa, biên giới, hải đảo. Tuy nhiên, dịch vụ Mobile-Money đang được các đơn vị tổ chức triển khai theo hình thức thí điểm với căn cứ là Quyết định số 316/QĐ-TTg, do đó, để chính thức đưa dịch vụ này chính thức trở thành một hình thức thanh toán hợp pháp, cần hoàn thiện hành lang pháp lý cho dịch vụ này bằng một Nghị định, làm cơ sở cho các đơn vị triển khai thực hiện.

## 1. Về sự phù hợp với chủ trương, định hướng của Đảng và Nhà nước

Trong thời gian qua, đứng trước những cơ hội và thách thức mà cuộc CMCN 4.0 mang lại, Đảng và Nhà nước đã có nhiều văn bản chỉ đạo, định hướng phát triển kinh tế - xã hội Việt Nam trong những năm tới, bao gồm việc thúc đẩy, tạo điều kiện cho các sản phẩm, dịch vụ, mô hình kinh doanh mới, các ứng dụng khoa học công nghệ trên cơ sở tận dụng thành tựu của cuộc CMCN 4.0, cụ thể:

### a) Chủ trương, chính sách của Đảng:

*-* Nghị quyết số 52-NQ/TW ngày 27/9/2019 của Bộ Chính trị về một số chủ trương, chính sách chủ động tham gia cuộc Cách mạng công nghiệp lần thứ tư, Ban Chấp hành Trung ương Đảng đã đề ra một số yêu cầu như: *Về Chính sách phát triển cơ sở hạ tầng thiết yếu: Quy hoạch xây dựng hạ tầng thanh toán số quốc gia theo hướng đồng bộ, thống nhất, dùng chung, tận dụng và khai thác có hiệu quả hạ tầng mạng lưới viễn thông để triển khai các dịch vụ thanh toán cho người dân với chi phí thấp. Hoàn thiện cơ chế, chính sách thúc đẩy mạnh mẽ thanh toán không dùng tiền mặt.*

- Nghị quyết Đại hội đại biểu toàn quốc lần thứ XIII của Đảng đã đưa ra định hướng phát triển đất nước giai đoạn 2021-2030, bao gồm: *Thúc đẩy nghiên cứu, chuyển giao, ứng dụng mạnh mẽ thành tựu của cuộc Cách mạng công nghiệp lần thứ tư vào mọi lĩnh vực của đời sống xã hội, chú trọng một số ngành, lĩnh vực trọng điểm, có tiềm năng, lợi thế để làm động lực cho tăng trưởng theo tinh thần bắt kịp, tiến cùng và vượt lên ở một số lĩnh vực so với khu vực và thế giới.*

### b) Chủ trương, chính sách của Chính phủ:

- Nghị quyết số …/NQ-CP ngày … về …, Chính phủ … xây dựng Nghị định về ...

- Quyết định số 149/QĐ-TTg ngày 22/01/2020 của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Chiến lược Tài chính Toàn diện Quốc gia đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, đề ra các nhiệm vụ và giải pháp chủ yếu, bao gồm: “*Phát triển đa dạng các tổ chức cung ứng, kênh phân phối hỗ trợ cho người dân và doanh nghiệp tiếp cận và sử dụng các sản phẩm, dịch vụ tài chính cơ bản một cách thuận tiện, chi phí hợp lý”*; trong đó có nội dung “*Phát triển các kênh phân phối hiện đại dựa trên ứng dụng công nghệ số nhằm mở rộng phạm vi cung ứng sản phẩm, dịch vụ tài chính với chi phí thấp, đặc biệt là qua điện thoại di động*: *Đẩy mạnh thanh toán qua thiết bị di động, phát triển mạnh các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng số, tài chính số cho người dân sống ở vùng nông thôn, vùng sâu, vùng xa;* *Khuyến khích và tạo điều kiện cho các tổ chức công nghệ tài chính, tổ chức viễn thông tham gia tích cực vào chuỗi cung ứng sản phẩm, dịch vụ tài chính, trên cơ sở hợp tác và cạnh tranh lành mạnh với các tổ chức tín dụng”.*

- Quyết định số 1813/QĐ-TTg ngày 28/10/2021 của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Đề án phát triển thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam giai đoạn 2021-2025, một trong số các giải pháp phát triển thanh toán không dùng tiền mặt giai đoạn 2021-2025 là phát triển các dịch vụ thanh toán hiện đại, ứng dụng thành tựu của CMCN 4.0 để *phát triển thanh toán không dùng tiền mặt ở khu vực nông thôn, vùng sâu, vùng xa: Tận dụng hạ tầng, dữ liệu, mạng lưới viễn thông, giảm các chi phí xã hội để phát triển, mở rộng kênh thanh toán không dùng tiền mặt trên thiết bị di động ở khu vực nông thôn, vùng sâu, vùng xa, biên giới, hải đảo gắn với việc triển khai dùng tài khoản viễn thông thanh toán cho các hàng hóa, dịch vụ có giá trị nhỏ (Mobile - Money); tổng kết, đánh giá, đề xuất xử lý phù hợp đối với dịch vụ Mobile - Money*.

- Nghị quyết số 192/NQ-CP ngày 18/11/2023 của Chính phủ về việc gia hạn thời gian thực hiện thí điểm dùng tài khoản viễn thông thanh toán cho các hàng hóa, dịch vụ có giá trị nhỏ, trong đó giao NHNN chủ trì, phối hợp với Bộ Thông tin và Truyền thông, Bộ Công an, Bộ Tư pháp và cơ quan liên quan rà soát, nghiên cứu, báo cáo cấp có thẩm quyền về việc ban hành văn bản quy phạm pháp luật quy định về dịch vụ Mobile-Money trước tháng 5 năm 2024.

Căn cứ các văn bản nêu trên, *việc triển khai xây dựng Nghị định quy định về dịch vụ dùng tài khoản viễn thông thanh toán cho các hàng hóa, dịch vụ có giá trị nhỏ là phù hợp, bám sát các chủ trương, đường lối, chính sách của Đảng, Nhà nước và Chính phủ.*

## 2. Về cơ sở thực tiễn của dịch vụ Mobile-Money tại Việt Nam

Trong giai đoạn từ cuối năm 2020 trở về trước, việc tiếp cận với các dịch vụ ngân hàng của người dân ở khu vực vùng nông thôn, miền núi, vùng sâu, vùng xa, biên giới và hải đảo của Việt Nam còn nhiều hạn chế. Mobile-Money được “ra đời” với mục tiêu trọng tâm là hướng tới góp phần phát triển hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt, tăng cường việc tiếp cận và sử dụng các dịch vụ tài chính, đặc biệt tại khu vực nông thôn, miền núi, vùng sâu, vùng xa, biên giới và hải đảo của Việt Nam;

Trong bối cảnh đó và thực hiện ý kiến chỉ đạo[[2]](#footnote-2) của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, NHNN đã chủ trì, phối hợp với các Bộ liên quan (Bộ Tư pháp, Bộ Thông tin và Truyền thông, Bộ Công an, …) nghiên cứu, trình Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định 316/QĐ-TTg để có cơ chế triển khai thí điểm đối với dịch vụ Mobile-Money nhằm giải quyết các vấn đề mang tính thời điểm nêu trên.

## 3. Tạo khuôn khổ pháp lý để doanh nghiệp hoạt động, cơ quan có thẩm quyền thực hiện chức năng quản lý nhà nước trên cơ sở tổng kết thí điểm

### a) Về kết quả thực hiện Quyết định 316/QĐ-TTg và tổng kết 02 năm thí điểm dịch vụ Mobile-Money

Dịch vụ Mobile-Money đã được phê duyệt triển khai thí điểm theo Quyết định 316/QĐ-TTg với 03 doanh nghiệp được chấp thuận thực hiện thí điểm từ tháng 11/2021 đến nay. Sau thời gian 02 năm thí điểm, dịch vụ Mobile-Money đã đạt được những kết quả đáng ghi nhận, tại cuộc họp tổng kết 02 năm thí điểm dịch vụ Mobile-Money do NHNN chủ trì vào tháng 10/2023[[3]](#footnote-3), các Bộ liên quan (Bộ Công an, Bộ Thông tin và Truyền thông, NHNN) được giao thực hiện chức năng quản lý nhà nước với hoạt động thí điểm này đã thống nhất về kết quả đạt được của dịch vụ Mobile-Money mang lại, cơ bản thực hiện được mục tiêu hướng tới khách hàng ở khu vực nông thôn, miền núi, vùng sâu, vùng xa, biên giới và hải đảo của Việt Nam (tỷ lệ khách hàng ở khu vực này chiếm hơn 70% trên tổng số khách hàng của dịch vụ) và Bộ Công an cũng báo cáo chưa ghi nhận hành vi vi phạm pháp luật từ việc lợi dụng hoạt động thí điểm dịch vụ Mobile-Money trong thời gian này. Từ kết quả kiểm tra các doanh nghiệp thực hiện thí điểm Mobile-Money năm 2023 và cuộc họp tổng kết sau 02 năm thực hiện thí điểm, NHNN đã thực hiện báo cáo, trình Thủ tướng Chính phủ, Chính phủ[[4]](#footnote-4) tháng 11/2023. Đến ngày 18/11/2023, Chính phủ đã ban hành Nghị quyết 192; theo đó, Chính phủ đã cho phép “gia hạn thời gian thực hiện thí điểm Mobile-Money đến hết ngày 31 tháng 12 năm 2024”. Trên cơ sở đó, ngày 18/11/2023, Thống đốc NHNN đã có Quyết định sửa đổi về thời gian thực hiện thí điểm dịch vụ Mobile-Money cho 03 doanh nghiệp thực hiện thí điểm đến hết ngày 31/12/2024.

### b) Về việc phát triển các dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam hiện nay và số liệu về tình hình thí điểm dịch vụ Mobile-Money đến hiện tại

Trong bối cảnh Cuộc Cách mạng công nghiệp lần thứ 4 diễn ra trên toàn cầu, Chương trình Chuyển đổi số quốc gia đến năm 2025, định hướng đến năm 2030[[5]](#footnote-5) tại Việt Nam, xu hướng phát triển mạnh mẽ của thanh toán không dùng tiền mặt (TTKDTM) trong nền kinh tế đã dẫn đến những kết quả đột phá của ngành ngân hàng: Tính đến cuối tháng 12/2023, trong phạm vi cả nước có 182 triệu tài khoản của khách hàng, 147 triệu thẻ ngân hàng đang lưu hành, số lượng Ví điện tử đang hoạt động là gần 33 triệu ví. Cùng thời điểm, dịch vụ Mobile-Money sau hơn 02 năm thực hiện thí điểm được ghi nhận là **7,2 triệu** tài khoản Mobile-Money.

Theo số liệu do NHNN theo dõi và thống kê trên hệ thống, tỷ lệ người Việt Nam từ 15 tuổi trở lên có tài khoản tại các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tính đến cuối năm 2023 là 87.08% tương đương 66,86 triệu người dân có tài khoản, gần 13% tương đương 9,9 triệu người dân chưa có tài khoản. Bên cạnh đó, sự khác biệt chủ yếu giữa tài khoản Mobile-Money và Ví điện tử chính là việc liên kết với tài khoản ngân hàng (Ví điện tử phải liên kết với tài khoản ngân hàng, thẻ ghi nợ (gắn với tài khoản) còn tài khoản Mobile-Money thì không phải liên kết). Như vậy, đối tượng khách hàng của dịch vụ Mobile-Money hướng đến chính là người dân ở khu vực nông thôn, miền núi, vùng sâu, vùng xa, biên giới và hải đảo của Việt Nam … những nơi mà mạng lưới của ngân hàng khó có thể bao phủ, người dân chưa thể mở tài khoản ngân hàng để có thể sử dụng các dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt.

Căn cứ báo cáo của 3 doanh nghiệp thực hiện thí điểmvề phát triển khách hàng tính đến cuối tháng 9/2024, tổng số tài khoản đăng ký và sử dụng dịch vụ Mobile-Money là hơn **9,8 triệu tài khoản** (Viettel chiếm 73%, VNPT-Media chiếm 21%, MobiFone chiếm 6%), trong đó số lượng tài khoản của khách hàng đăng ký và sử dụng dịch vụ ở nông thôn, miền núi, vùng sâu, vùng xa, biên giới và hải đảo là hơn 7,1 triệu tài khoản (chiếm gần 72% tổng số tài khoản đăng ký và sử dụng dịch vụ). Tổng số lượng giao dịch qua tài khoản Mobile-Money của khách hàng từ khi triển khai thí điểm lũy kế đến cuối tháng 9/2024 (bao gồm giao dịch nạp/rút/chuyển tiền/thanh toán) là hơn 159 triệu giao dịch với tổng giá trị giao dịch gần 5.685 tỷ đồng.

Theo đó, việc duy trì dịch vụ Mobile-Money sẽ đảm bảo cho quá trình thanh toán được thông suốt, đáp ứng nhu cầu của hơn 9,8 triệu tài khoản Mobile-Money của khách hàng đang sử dụng dịch vụ, đặc biệt là hơn 7 triệu khách hàng khách hàng ở khu vực nông thôn, vùng sâu, vùng xa, biên giới và hải đảo của Việt Nam; đồng thời, duy trì một phương thức thanh toán không dùng tiền mặt, gia tăng trải nghiệm cho khách hàng tại các đơn vị chấp nhận thanh toán, trong đó phần lớn là các đơn vị chấp nhận thanh toán kết nối với Cổng dịch vụ công Quốc gia.

### c) Về cơ sở pháp lý liên quan phạm vi quản lý của NHNN

***(i) Luật Các TCTD 2024****:*

- Điều 1 quy định về **Phạm vi điều chỉnh**: *“Luật này quy định về việc thành lập, tổ chức, hoạt động, can thiệp sớm, kiểm soát đặc biệt, tổ chức lại, giải thể, phá sản tổ chức tín dụng; việc thành lập, tổ chức, hoạt động, can thiệp sớm, giải thể, chấm dứt hoạt động của chi nhánh ngân hàng nước ngoài; việc thành lập, hoạt động của văn phòng đại diện tại Việt Nam của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng; việc xử lý nợ xấu, tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức mà Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ có chức năng mua, bán, xử lý nợ*”.

- Điều 2 quy định về **Đối tượng áp dụng**:

“*1. Tổ chức tín dụng.*

*2. Chi nhánh ngân hàng nước ngoài.*

*3. Văn phòng đại diện tại Việt Nam của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng (sau đây gọi là văn phòng đại diện nước ngoài).*

*4. Tổ chức mà Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ có chức năng mua, bán, xử lý nợ (sau đây gọi là tổ chức mua bán, xử lý nợ).*

*5. Cơ quan, tổ chức, cá nhân có liên quan đến việc thành lập, tổ chức, hoạt động, can thiệp sớm, kiểm soát đặc biệt, tổ chức lại, giải thể, phá sản tổ chức tín dụng; việc thành lập, tổ chức, hoạt động, can thiệp sớm, giải thể, chấm dứt hoạt động của chi nhánh ngân hàng nước ngoài; việc thành lập, hoạt động của văn phòng đại diện nước ngoài; việc xử lý nợ xấu, tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức mua bán, xử lý nợ*”.

**\***Như vậy,căn cứ quy định pháp lý hiện hành nêu trên, các doanh nghiệp viễn thông cung ứng dịch vụ Mobile-Money không thuộc đối tượng áp dụng, phạm vi điều chỉnh tại Luật Các TCTD 2024.

***(ii) Luật NHNN và Nghị định 52/2024/NĐ-CP[[6]](#footnote-6)***

***\*Khoản 9 Điều 4 Luật NHNN***quy định nhiệm vụ, quyền hạn của NHNN đối với việc: *Cấp, sửa đổi, bổ sung, thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động của TCTD, giấy phép thành lập chi nhánh ngân hàng nước ngoài, giấy phép thành lập văn phòng đại diện của TCTD nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng; cấp, thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cho các tổ chức không phải là ngân hàng; cấp, thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng cho các tổ chức; chấp thuận việc mua, bán, chia, tách, hợp nhất, sáp nhập và giải thể TCTD theo quy định của pháp luật.*

- Ngoài ra, NHNN thực hiện việc *quản lý các phương tiện thanh toán* trong nền kinh tế (Khoản 2 Điều 28 Luật NHNN). Trong đó, phương tiện thanh toán được quy định bao gồm:

+ *Tiền giấy, tiền kim loại* do NHNN phát hành (Khoản 2 Điều 17 Luật NHNN);

+ *Phương tiện thanh toán không dùng tiền mặt (sau đây gọi là phương tiện thanh toán) là phương tiện do tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán, công ty tài chính được phép phát hành thẻ tín dụng, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cung ứng dịch vụ ví điện tử phát hành và được khách hàng sử dụng nhằm thực hiện giao dịch thanh toán, bao gồm: séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thẻ ngân hàng (bao gồm: thẻ ghi nợ, thẻ tín dụng, thẻ trả trước), ví điện tử và các phương tiện thanh toán khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước* (Khoản 10 Điều 3 Nghị định 52/2024/NĐ-CP).

***\*Nghị định 52/2024/NĐ-CP***

**- *Điều 17*** quy định về *dịch vụ thanh toán qua tài khoản thanh toán của khách hàng*, cụ thể như sau:

*“1. Dịch vụ thanh toán qua tài khoản thanh toán của khách hàng, bao gồm:a) Cung ứng phương tiện thanh toán;b) Thực hiện dịch vụ thanh toán: séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thẻ ngân hàng, chuyển tiền, thu hộ, chi hộ;c) Các dịch vụ thanh toán khác thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.*

*2. Các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản thanh toán của khách hàng: a) Ngân hàng Nhà nước cung ứng các dịch vụ thanh toán cho các khách hàng mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước; b) Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, ngân hàng chính sách cung ứng tất cả các dịch vụ thanh toán quy định tại khoản 1 Điều này; c) Ngân hàng hợp tác xã được cung ứng một số dịch vụ thanh toán quy định tại khoản 1 Điều này sau khi được ghi trong Giấy phép thành lập và hoạt động do Ngân hàng Nhà nước cấp.*

*-* ***Điều 18* quy định về *dịch vụ thanh toán không qua tài khoản thanh toán của khách hàng,* cụ thể như sau:**

*“1. Dịch vụ thanh toán không qua tài khoản thanh toán của khách hàng, bao gồm: a) Thực hiện dịch vụ thanh toán: chuyển tiền, thu hộ, chi hộ; b) Các dịch vụ thanh toán khác không qua tài khoản thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.*

*2. Các tổ chức được cung ứng dịch vụ thanh toán không qua tài khoản thanh toán của khách hàng: a) Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, ngân hàng chính sách; b) Ngân hàng hợp tác xã được cung ứng một số dịch vụ thanh toán không qua tài khoản thanh toán của khách hàng sau khi được ghi trong Giấy phép thành lập và hoạt động do Ngân hàng Nhà nước cấp; c) Quỹ tín dụng nhân dân được cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thực hiện nghiệp vụ thu hộ, chi hộ cho thành viên, khách hàng của quỹ tín dụng nhân dân đó sau khi được ghi trong Giấy phép thành lập và hoạt động do Ngân hàng Nhà nước cấp; d) Tổ chức tài chính vi mô được cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thu hộ, chi hộ cho khách hàng của tổ chức tài chính vi mô sau khi được ghi trong Giấy phép thành lập và hoạt động do Ngân hàng Nhà nước cấp; đ) Doanh nghiệp cung ứng dịch vụ bưu chính công ích được cung ứng dịch vụ chuyển tiền, thu hộ, chi hộ sau khi đáp ứng điều kiện quy định tại Điều 19 Nghị định này và được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.”*

***\**** Như vậy,căn cứ các quy định pháp lý hiện hành nêu trên, các doanh nghiệp viễn thông cung ứng dịch vụ Mobile-Money *không thuộc đối tượng áp dụng, phạm vi điều chỉnh* tại Luật Các TCTD 2024 cũng như Luật NHNN, Nghị định 52/2024/NĐ-CP; đồng thời, dịch vụ Mobile-Money *không phải là dịch vụ thanh toán* qua hoặc không qua tài khoản thanh toán của khách hàng, cũng *không phải là phương tiện thanh toán* và chưa được quy định chính thức ở một văn bản pháp lý nào.

### d) Về cơ sở pháp lý liên quan loại hình VBQPPL quy định đối với dịch vụ Mobile-Money

***(i) Luật ban hành VBQPPL***

**\*Khoản 2, khoản 3 Điều 19** quy định về việc ban hành Nghị định của Chính phủ:

“*2. Các biện pháp cụ thể để tổ chức thi hành Hiến pháp, luật, nghị quyết của Quốc hội, pháp lệnh, nghị quyết của Ủy ban thường vụ Quốc hội, lệnh, quyết định của Chủ tịch nước; các biện pháp để thực hiện chính sách kinh tế - xã hội, quốc phòng, an ninh, tài chính, tiền tệ, ngân sách, thuế, dân tộc, tôn giáo, văn hóa, giáo dục, y tế, khoa học, công nghệ, môi trường, đối ngoại, chế độ công vụ, cán bộ, công chức, viên chức, quyền, nghĩa vụ của công dân và các vấn đề khác thuộc thẩm quyền quản lý, điều hành của Chính phủ; những vấn đề liên quan đến nhiệm vụ, quyền hạn của từ hai bộ, cơ quan ngang bộ trở lên; nhiệm vụ, quyền hạn, tổ chức bộ máy của các bộ, cơ quan ngang bộ, cơ quan thuộc Chính phủ và các cơ quan khác thuộc thẩm quyền của Chính phủ;*

*3. Vấn đề cần thiết thuộc thẩm quyền của Quốc hội, Ủy ban thường vụ Quốc hội nhưng chưa đủ điều kiện xây dựng thành luật hoặc pháp lệnh để đáp ứng yêu cầu quản lý nhà nước, quản lý kinh tế, quản lý xã hội. Trước khi ban hành nghị định này phải được sự đồng ý của Ủy ban thường vụ Quốc hội”.*

***(ii) Nghị định số 39/2022/NĐ-CP ngày 18/6/2022 của Chính phủ về việc ban hành quy chế làm việc của Chính phủ (Nghị định 39/2022/NĐ-CP):***

**- Khoản 6 Điều 4** quy định về cách thức giải quyết công việc của Chính phủ: *Thí điểm thực hiện cơ chế, chính sách mới thuộc thẩm quyền quyết định của Chính phủ theo quy định tại* *khoản 2 Điều 19 Luật Ban hành VBQPPL.*

**- Điểm a, điểm c khoản 2 Điều 7** quy định về cách thức giải quyết công việc của thành viên Chính phủ là Bộ trưởng, Thủ trưởng cơ quan ngang bộ:

*“a) Chủ động, tích cực, kịp thời đề xuất với Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, Phó Thủ tướng Chính phủ các vấn đề vướng mắc trong thực tiễn, các chủ trương, cơ chế, chính sách, văn bản pháp luật cần thiết để sửa đổi, bổ sung, ban hành, việc thí điểm thực hiện cơ chế, chính sách đối với những vấn đề mới chưa quy định thuộc thẩm quyền của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ;*

*…c) Chỉ đạo, theo dõi, hướng dẫn, kiểm tra việc thi hành chính sách, pháp luật, việc thực hiện chiến lược, quy hoạch, kế hoạch, chương trình và các quyết định, chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ về ngành, lĩnh vực được phân công, ủy quyền”.*

\*Như vậy, căn cứ các *quy định pháp lý hiện hành*, các doanh nghiệp viễn thông cung ứng dịch vụ Mobile-Money không thuộc đối tượng áp dụng, phạm vi điều chỉnh tại Luật các TCTD 2024, Luật NHNN và Nghị định 52/2024/NĐ-CP. Vì vậy, để có hành lang pháp lý chính thức cho dịch vụ Mobile-Money sau thời gian thí điểm, Chính phủ cần ban hành *nghị định của Chính phủ theo quy định tại khoản 3 Điều 19 Luật ban hành VBQPPL.*

# II. MỤC ĐÍCH, QUAN ĐIỂM XÂY DỰNG NGHỊ ĐỊNH

## 1. Mục đích

- Tạo hành lang pháp lý chính thức cho một dịch vụ thanh toán mới (dịch vụ Mobile-Money), góp phần phát triển hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt, giảm các chi phí xã hội để phát triển, mở rộng kênh thanh toán không dùng tiền mặt trên thiết bị di động, mang lại tiện ích cho người sử dụng; tăng cường việc tiếp cận và sử dụng các dịch vụ tài chính, đặc biệt tại khu vực nông thôn, miền núi, vùng sâu, vùng xa, biên giới và hải đảo của Việt Nam.

- Tận dụng hạ tầng, dữ liệu, mạng lưới viễn thông, giảm các chi phí xã hội để phát triển, mở rộng kênh thanh toán không dùng tiền mặt trên thiết bị di động, mang lại tiện ích cho người sử dụng.

- Nâng cao vai trò quản lý nhà nước trong hoạt động cung ứng dịch vụ Mobile-Money, trách nhiệm của các bộ, cơ quan liên quan trong quản lý, giám sát hoạt động cung ứng dịch vụ Mobile-Money. Quy định cụ thể hóa các hành vi vi phạm, các điều kiện kinh doanh, các quy định về trách nhiệm và nghĩa vụ các bên liên quan,...làm cơ sở để cơ quan quản lý thực hiện chức năng quản lý, thanh tra, kiểm tra, giám sát các hoạt động cung ứng dịch vụ Mobile-Money.

- Thiết lập và kiến tạo môi trường kinh doanh lành mạnh, đảm bảo sự cạnh tranh công bằng, bình đẳng của các chủ thể tham gia cung ứng dịch vụ.

## 2. Quan điểm xây dựng Nghị định

- Phù hợp với chủ trương của Đảng và Chính phủ trong những năm gần đây là tạo sự chuyển biến tích cực về thanh toán không dùng tiền mặt trong nền kinh tế với mức tăng trưởng cao, đưa việc sử dụng các phương tiện thanh toán không dùng tiền mặt trong xã hội thành thói quen của người dân ở khu vực đô thị và từng bước phát triển ở khu vực nông thôn, vùng sâu, vùng xa; giảm chi phí xã hội liên quan đến tiền mặt (Quyết định số 1813/QĐ-TTg ngày 28/10/2021 về việc phê duyệt đề án phát triển thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam giai đoạn 2021 - 2025).

- Thể chế hóa các quan điểm chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ về ban hành văn bản quy phạm pháp luật quy định về dịch vụ Mobile-Money:

+ NHNN chủ trì, phối hợp với Bộ Thông tin và Truyền thông, Bộ Công an, Bộ Tư pháp và cơ quan liên quan rà soát, nghiên cứu, báo cáo cấp có thẩm quyền về việc ban hành văn bản quy phạm pháp luật quy định về dịch vụ Mobile-Money (Nghị quyết số 192/NQ-CP ngày 18/11/2023 của Chính phủ về việc gia hạn thời gian thực hiện thí điểm dùng tài khoản viễn thông thanh toán cho các hàng hóa, dịch vụ có giá trị nhỏ).

+ NHNN khẩn trương chủ trì, phối hợp với các Bộ, cơ quan liên quan trình cấp có thẩm quyền ban hành VBQPPL về Mobile-Money (Công văn 1124/TTg-KTTH ngày 18/11/2024 của Thủ tướng Chính phủ).

- Tạo thuận lợi cho hoạt động kinh doanh, với đảm bảo ổn định tài chính, bảo vệ quyền lợi người tiêu dùng, phòng ngừa rủi ro, gian lận.

- Đảm bảo tuân thủ các cam kết quốc tế mà Việt Nam là thành viên tham gia.

# III. PHẠM VI ĐIỀU CHỈNH, ĐỐI TƯỢNG ÁP DỤNG CỦA NGHỊ ĐỊNH

## 1. Phạm vi điều chỉnh

Quy định về dịch vụ dùng tài khoản viễn thông thanh toán hàng hóa, dịch vụ tại Việt Nam (sau đây gọi là dịch vụ Mobile-Money).

## 2. Đối tượng áp dụng

Áp dụng đối với: (1) Tổ chức cung ứng dịch vụ Mobile-Money là tổ chức có Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán Ví điện tử và Giấy phép thiết lập mạng viễn thông công cộng di động mặt đất sử dụng băng tần số vô tuyến điện hoặc là công ty con được Công ty mẹ có Giấy phép thiết lập mạng viễn thông công cộng di động mặt đất sử dụng băng tần số vô tuyến điện cho phép sử dụng hạ tầng, mạng lưới, dữ liệu viễn thông (sau đây gọi tắt là Doanh nghiệp thực hiện thí điểm) và được NHNN cấp Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ Mobile-Money; (2) Tổ chức, cá nhân có liên quan đến hoạt động cung ứng dịch vụ Mobile-Money (3) Tổ chức, cá nhân sử dụng dịch vụ Mobile-Money (khách hàng).

# IV. MỤC TIÊU, NỘI DUNG, GIẢI PHÁP THỰC HIỆN CHÍNH SÁCH TRONG ĐỀ NGHỊ XÂY DỰNG NGHỊ ĐỊNH

Nội dung kết cấu của dự thảo Nghị định dự kiến gồm 5 Chương, 24 Điều, trong đó:

Chương I: Quy định chung (06 điều)

Chương II: Hoạt động cung ứng dịch vụ Mobile-Money (18 điều)

Chương III: Trách nhiệm của các bên liên quan (13 điều)

Chương IV: Điều khoản thi hành (03 điều).

Nghị định được xây dựng với sáu (05) nhóm chính sách chính như sau:

## 1. Chính sách 1: Chính sách về phạm vi điều chỉnh của Nghị định

### a) Mục tiêu chính sách:

- Tạo lập khuôn khổ pháp lý chính thức cho hoạt động cung ứng dịch vụ Mobile-Money nhằm hạn chế rủi ro và sự cạnh tranh không lành mạnh, ngăn ngừa các hành vi vi phạm pháp luật, bảo vệ lợi ích của người sử dụng dịch vụ.

- Quy định cụ thể về phạm vi áp dụng của Nghị định quy định về dịch vụ dùng tài khoản viễn thông thanh toán cho hàng hóa, dịch vụ tại Việt Nam (dịch vụ Mobile-Money), không bao gồm các dịch vụ thanh toán khác.

### b) Nội dung chính sách:

Xây dựng nội dung về phạm vi điều chỉnh tại Nghị định, như sau:

### c) Giải pháp thực hiện chính sách đã được lựa chọn và lý do lựa chọn:

*(i) Giải pháp:*

- Thời gian qua, NHNN đã chủ trì, phối hợp với Bộ Tư pháp và các Bộ, cơ quan liên quan về việc ban hành văn bản quy phạm pháp luật (VBQPPL) quy định về dịch vụ Mobile-Money, hoàn thiện báo cáo, đề xuất về việc ban hành VBQPPL quy định về dịch vụ Mobile-Money tại các Tờ trình nêu tại mục II Tờ trình này. Về cơ bản, các Bộ nhất trí về chủ trương với việc ban hành VBQPPL quy định về dịch vụ Mobile-Money.

- Căn cứ các chỉ đạo Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, NHNN thấy có thể xem xét phương án ban hành VBQPPL dưới hình thứcNghị định của Chính phủ quy định về dịch vụ Mobile-Money theo quy định tại Luật ban hành VBQPPL. Việc xây dựng nghị định của Chính phủ cần được thực hiện theo quy trình, thủ tục quy định tại Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật. Theo đó, để có đủ cơ sở pháp lý thực hiện và đảm bảo trách nhiệm phối hợp giữa các Bộ, cơ quan liên quan với NHNN trong công tác quản lý nhà nước đối với dịch vụ Mobile-Money, NHNN đã đề xuất Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ tại các Tờ trình trong năm 2024: *Giao NHNN chủ trì, phối hợp với Bộ Thông tin và Truyền thông, Bộ Công an, Bộ Tư pháp và các Bộ, cơ quan liên quan tham mưu, xây dựng, trình Chính phủ ban hành Nghị định (theo quy định tại khoản 3 Điều 19 Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật) quy định về dịch vụ Mobile-Money.*

*(ii) Lý do:*

Trên cơ sở phân tích, đánh giá tổng quan các tác động về kinh tế, xã hội, thủ tục hành chính, hệ thống pháp luật của giải pháp thực hiện chính sách này, NHNN nhận thấy việc ban hành Nghị định về dịch vụ Mobile-Money với phạm vi điều chỉnh chỉ áp dụng cho dịch vụ này, cụ thể là “*Nghị định này quy định về dịch vụ dùng tài khoản viễn thông thanh toán cho hàng hoá, dịch vụ tại Việt Nam*” sẽ tạo hành lang pháp lý chính thức để cơ quan quản lý nhà nước thực hiện quản lý, giám sát chặt chẽ, đảm bảo an ninh, an toàn trong cung ứng dịch vụ, đồng thời lợi ích và tác động tích cực của giải pháp này mang lại nhiều hơn và phù hợp với định hướng của Đảng và Nhà nước.

## 2. Chính sách 2: Chính sách về đối tượng áp dụng và phạm vi cung ứng dịch vụ

### a) Mục tiêu chính sách:

- Mở rộng, cho phép các đối tượng khách hàng ở các khu vực vùng sâu, vùng xa, nơi người dân chưa có điều kiện tiếp cận dịch vụ tài chính (unbanked) và mạng lưới ngân hàng chưa thể vươn tới có thể sử dụng dịch vụ; tiết kiệm đáng kể chi phí và gia tăng trải nghiệm khách hàng sử dụng dịch vụ.

- Tận dụng hạ tầng của doanh nghiệp viễn thông, giảm các chi phí xã hội để phát triển, mở rộng các dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt.

- Sử dụng tài khoản Mobile-Money có thể góp phần loại bỏ dần việc sử dụng thẻ cào viễn thông trong nền kinh tế, tiết kiệm chi phí xã hội cho việc in ấn, sử dụng thẻ cào viễn thông; cũng như tránh việc lợi dụng, sử dụng cho các mục đích thanh toán bất hợp pháp; kiểm soát, không để phát sinh lượng tiền tệ từ việc sử dụng thẻ cào, đảm bảo ổn định an ninh, tiền tệ quốc gia.

### b) Nội dung chính sách:

- Đối tượng áp dụng: "*Doanh nghiệp có Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán Ví điện tử và Giấy phép thiết lập mạng viễn thông công cộng di động mặt đất sử dụng băng tần số vô tuyến điện hoặc là công ty con được Công ty mẹ có Giấy phép thiết lập mạng viễn thông công cộng di động mặt đất sử dụng băng tần số vô tuyến điện cho phép sử dụng hạ tầng, mạng lưới, dữ liệu viễn thông".*

- Phạm vi cung ứng dịch vụ:

+ Phạm vi địa lý: *Việc triển khai dịch vụ áp dụng trên phạm vi toàn quốc, trong đó Tổ chức cung ứng dịch vụ phải ưu tiên triển khai dịch vụ Mobile-Money tại các địa bàn thuộc khu vực nông thôn, miền núi, vùng sâu, vùng xa, biên giới, hải đảo của Việt Nam.*

+ Phạm vi thanh toán hàng hóa, dịch vụ: *Tổ chức cung ứng dịch vụ chỉ được phép cung ứng dịch vụ Mobile-Money để chuyển tiền, thanh toán cho các hàng hóa, dịch vụ hợp pháp tại Việt Nam theo quy định của pháp luật hiện hành phục vụ cho nhu cầu cuộc sống người dân; việc triển khai dịch vụ chỉ áp dụng đối với giao dịch nội địa hợp pháp theo quy định pháp luật Việt Nam bằng đồng Việt Nam, không được thực hiện thanh toán, chuyển tiền cho các hàng hóa, dịch vụ cung cấp xuyên biên giới.*

### c) Giải pháp thực hiện chính sách đã được lựa chọn và lý do lựa chọn:

*(i) Giải pháp:* Giữ nguyên đối tượng áp dụng và Phạm vi cung ứng dịch vụ theo quy định tại Quyết định 316/QĐ-TTg.

- Trên thực tế, dịch vụ Mobile-Money là một loại hình *thanh toán thí điểm mới* và *hiện chỉ đang cho phép* 03 doanh nghiệp viễn thông (là các Tập đoàn, Tổng Công ty có vốn nhà nước: (1) Tập đoàn Công nghiệp Viễn thông Quân đội (Viettel); (2) Tổng Công ty Truyền thông - Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam (VNPT-Media); (3) Tổng Công ty Viễn thông MobiFone (MobiFone) *thực hiện thí điểm* cung ứng dịch vụ trên cơ sở tận dụng hạ tầng, dữ liệu, mạng lưới viễn thông trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam. Việc xây dựng, ban hành Nghị định sẽ là quy định quy tắc xử sự chung, có hiệu lực bắt buộc chung, được áp dụng lặp đi lặp lại nhiều lần đối với cơ quan, tổ chức, cá nhân trong phạm vi cả nước *(Khoản 1 Điều 3 Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật)*.

- Việc quy định đối tượng áp dụng là các doanh nghiệp viễn thông có thể tận dụng hạ tầng, dữ liệu, mạng lưới viễn thông, giảm các chi phí để phát triển, mở rộng kênh thanh toán không dùng tiền mặt trên thiết bị di động, mang lại tiện ích cho người sử dụng.

- Phạm vi cung ứng dịch vụ ưu tiên triển khai dịch vụ Mobile- Money tại các địa bàn thuộc khu vực nông thôn, miền núi, vùng sâu, vùng xa, biên giới, hải đảo của Việt Nam (đây là các đối tượng chưa hoặc khó tiếp cận với dịch vụ ngân hàng), do đó, việc cung ứng dịch vụ Mobile-Money sẽ tiếp cận được nhiều khách hàng hơn ở khu vực này, mang lại hiệu quả cho việc cung ứng dịch vụ.

*(ii) Lý do:*

Trên cơ sở phân tích, đánh giá tổng quan các tác động về kinh tế, xã hội, thủ tục hành chính, hệ thống pháp luật của giải pháp thực hiện chính sách này, NHNN nhận thấy cần phải quy định cụ thể đối tượng áp dụng và phạm vi cung ứng dịch vụ (trên cơ sở kế thừa quy định tại Quyết định 316/QĐ-TTg) hướng đến người dân tại các khu vực vùng nông thôn, vùng sâu, vùng xa, biên giới, hải đảo của Việt Nam, nhằm tăng khả năng tiếp cận nhanh chóng với chi phí hợp lý và an toàn đối với các dịch vụ tài chính - ngân hàng, qua đó giúp mở rộng khả năng tiếp cận dịch vụ tài chính toàn diện, hướng tới nhằm giảm bớt chênh lệch giàu nghèo, giải quyết các vấn đề xã hội và môi trường), đồng thời lợi ích và tác động tích cực của giải pháp này mang lại nhiều hơn và phù hợp với định hướng của Đảng và Nhà nước.

## 3. Chính sách 3: Chính sách về mở và sử dụng tài khoản Mobile-Money:

### a) Mục tiêu chính sách:

Trong quá trình thực hiện thí điểm, các doanh nghiệp thực hiện thí điểm dịch vụ Mobile-Money cũng gặp một số khó khăn, vướng mắc khi thực hiện các quy định tại Quyết định 316/QĐ-TTg. Theo đó, các doanh nghiệp thực hiện thí điểm kiến nghị NHNN, Bộ Thông tin và Truyền thông và Bộ Công an xem xét, điều chỉnh một số quy định liên quan đến dịch vụ Mobile-Money (trong đó có kiến nghị nâng hạn mức giao dịch của tài khoản Mobile-Money) để có thể mở rộng dịch vụ và đáp ứng được nhu cầu thanh toán của người dân.

### b) Nội dung chính sách:

Trên cơ sở xem xét kiến nghị của 03 doanh nghiệp thực hiện thí điểm và quá trình giám sát của cơ quan quản lý nhà nước, cơ quan quản lý xây dựng quy định cụ thể về mở và sử dụng dịch vụ Mobile-Money, nhằm tạo hành lang pháp lý chính thức, tháo gỡ một số khó khăn để đảm bảo dịch vụ được cung cấp an toàn, hiệu quả.

Một số chính sách chính liên quan đến việc mở và sử dụng tài khoản Mobile-Money để giải quyết vấn đề, như:

- Quy định về hạn mức giao dịch đối với dịch vụ Mobile-Money

- Quy định về mở tài khoản Mobile-Money

- Quy định về sử dụng tài khoản Mobile-Money (các nghiệp vụ...)

### c) Giải pháp thực hiện chính sách đã được lựa chọn và lý do lựa chọn:

*(i) Giải pháp:*

Nghiên cứu, quy định cụ thể về việc mở và sử dụng dịch vụ Mobile-Money theo hướng:

- Quy định về hạn mức giao dịch đối với dịch vụ Mobile-Money: Nâng hạn mức giao dịch tài khoản Mobile-Money.

- Quy định về mở tài khoản Mobile-Money: Áp dụng việc đối chiếu sinh trắc học trong quá trình mở tài khoản Mobile-Money trực tuyến.

- Quy định về sử dụng tài khoản Mobile-Money (các nghiệp vụ...): Xem xét mở rộng một số nghiệp vụ sau khi dịch vụ Mobile-Money được xác thực chính xác qua nhiều bước.

*(ii) Lý do:*

Trên cơ sở phân tích, đánh giá tổng quan các tác động về kinh tế, xã hội, thủ tục hành chính, hệ thống pháp luật của giải pháp thực hiện chính sách này, NHNN nhận thấy cần phải quy định cụ thể về việc mở và sử dụng dịch vụ Mobile-Money để giải quyết các kiến nghị chính đáng của các doanh nghiệp trong thời gian thực hiện thí điểm, đồng thời lợi ích và tác động tích cực của giải pháp này mang lại nhiều hơn và phù hợp với định hướng của Đảng và Nhà nước.

## 4. Chính sách 4: Chính sách về hồ sơ, trình tự thủ tục, điều kiện cung ứng dịch vụ Mobile-Money

### a) Mục tiêu chính sách:

- Việc thanh toán qua tài khoản Mobile-Money có thểtiềm ẩn những rủi ro nhất định, ảnh hưởng trực tiếp đến tài sản và quyền lợi của khách hàng, có tính lan truyền và có thể gây ảnh hưởng đến an ninh tiền tệ quốc gia, trật tự, an toàn xã hội và đạo đức xã hội. Theo đó, hoạt động cung ứng dịch vụ Mobile-Money cần phải được cấp phép và phải đáp ứng các điều kiện kinh doanh nhất địnhđể đảm bảo tính đồng bộ về pháp luật, tạo sân chơi công bằng cho các chủ thể tham gia vào cung ứng dịch vụ.

- Phục vụ mục tiêu phổ cập tài chính toàn diện đến người dân tại các khu vực nông thôn, vùng sâu, vùng xa, biên giới, hải đảo của Việt Nam nơi mạng lưới của các tổ chức tài chính - ngân hàng khó tiếp cận, người dân không có tài khoản ngân hàng có thể thực hiện thanh toán không dùng tiền mặt, đảm bảo an ninh, an toàn, bảo mật trong thanh toán cũng như bảo vệ quyền lợi và tài sản của khách hàng.

### b) Nội dung chính sách:

Để được cung ứng dịch vụ Mobile-Money, doanh nghiệp phải đáp ứng các điều kiện hoạt động kinh doanh và phải được NHNN cấp Giấy phép.

### c) Giải pháp thực hiện chính sách đã được lựa chọn và lý do lựa chọn:

*(i) Giải pháp:* Dự thảo Nghị định sẽ bổ sung hành lang pháp lý quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục, điều kiện cung ứng dịch vụ Mobile-Money để doanh nghiệp viễn thông triển khai thực hiện:

- Quy định về điều kiện cung ứng dịch vụ (về cơ bản kế thừa các quy định liên quan tại Quyết định 316/QĐ-TTg).

- Quy định về nguyên tắc lập và gửi Hồ sơ đề nghị cấp, cấp lại, sửa đổi, bổ sung, thu hồi Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ Mobile-Money.

- Quy định về trình tự, thủ tục cấp, cấp lại, sửa đổi, bổ sung và thu hồi Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ Mobile-Money.

*(ii) Lý do:*

Trên cơ sở phân tích, đánh giá tổng quan các tác động về kinh tế, xã hội, thủ tục hành chính, hệ thống pháp luật của giải pháp thực hiện chính sách này, NHNN nhận thấy cần phải quy định cụ thể về hồ sơ, trình tự thủ tục, điều kiện cung ứng dịch vụ Mobile-Money tại dự thảo Nghị định, đồng thời lợi ích và tác động tích cực của giải pháp này mang lại nhiều hơn và phù hợp với định hướng của Đảng và Nhà nước.

## 5. Chính sách 5: Chính sách về trách nhiệm của các bên liên quan

### a) Mục tiêu chính sách:

Dịch vụ Mobile-Money là dịch vụ mới, được cung ứng trên nền tảng công nghệ. Theo đó, dịch vụ có những tiềm ẩn rủi ro nhất định.

Các doanh nghiệp viễn thông cung ứng dịch vụ Mobile-Money thuộc quản lý của nhiều Bộ, cơ quan liên quan (Bộ Thông tin và Truyền thông, Bộ Công an, NHNN). Theo đó, cần pháp lý hóa quy định về trách nhiệm trong quản lý đối với dịch vụ này để đảm bảo việc cung ứng dịch vụ được an toàn, hiệu quả.

Các tổ chức cung ứng dịch vụ sẽ phát sinh các mối quan hệ với đơn vị chấp nhận thanh toán, điểm kinh doanh, khách hàng... Theo đó, cần có quy định cụ thể về quyền và trách nhiệm của tổ chức cung ứng dịch vụ để đảm bảo giảm thiểu các rủi ro có thể phát sinh.

Ngoài ra, trong quá trình thực hiện thí điểm, các doanh nghiệp thực hiện thí điểm dịch vụ Mobile-Money cũng gặp một số khó khăn, vướng mắc khi thực hiện các quy định tại Quyết định 316/QĐ-TTg. Theo đó, các doanh nghiệp thực hiện thí điểm kiến nghị NHNN, Bộ Thông tin và Truyền thông và Bộ Công an xem xét, điều chỉnh một số quy định liên quan đến dịch vụ Mobile-Money (trong đó có kiến nghị về lựa chọn và quản lý điểm kinh doanh, đơn vị chấp nhận thanh toán) để có thể mở rộng dịch vụ và đáp ứng được nhu cầu thanh toán của người dân.

### b) Nội dung chính sách:

- Quy định cụ thể tại dự thảo Nghị định về trách nhiệm của các Bộ, cơ quan liên quan trong công tác quản lý nhà nước trong công tác thẩm định, cấp phép, thanh tra, kiểm tra, quản lý giám sát đối với các tổ chức cung ứng dịch vụ Mobile-Money, tạo công cụ, cơ sở để cơ quan quản lý thực thi nhiệm vụ, đảm bảo ổn định an ninh, tiền tệ quốc gia, duy trì hệ thống thanh toán hoạt động an toàn và hiệu quả.

- Trên cơ sở xem xét kiến nghị của 03 doanh nghiệp thực hiện thí điểm và quá trình giám sát của cơ quan quản lý nhà nước, cơ quan quản lý xây dựng quy định cụ thể về trách nhiệm của các bên liên quan, nhằm tạo hành lang pháp lý chính thức, tháo gỡ một số khó khăn cho tổ chức cung ứng dịch vụ: Quy định cụ thể tại dự thảo Nghị định về trách nhiệm của các tổ chức cung ứng dịch vụ Mobile-Money đối với các bên có liên quan (điểm kinh doanh, đơn vị chấp nhận thanh toán) để đảm bảo việc cung ứng dịch vụ được an toàn, hiệu quả.

### c) Giải pháp thực hiện chính sách đã được lựa chọn và lý do lựa chọn:

*(i) Giải pháp:*

- Ban hành quy định về thẩm quyền và trách nhiệm của các cơ quan quản lý Nhà nước trong quá trình thẩm định, cấp phép, thanh tra, kiểm tra, quản lý giám sát.

- Ban hành quy định về quyền và trách nhiệm của tổ chức cung ứng dịch vụ.

*(ii) Lý do:*

Trên cơ sở phân tích, đánh giá tổng quan các tác động về kinh tế, xã hội, thủ tục hành chính, hệ thống pháp luật của giải pháp thực hiện chính sách này, NHNN nhận thấy cần phải quy định cụ thể về trách nhiệm của các Bộ, cơ quan liên quan cũng như tổ chức cung ứng dịch vụ Mobile-Money tại dự thảo Nghị định, đồng thời lợi ích và tác động tích cực của giải pháp này mang lại nhiều hơn và phù hợp với định hướng của Đảng và Nhà nước.

# V. DỰ KIẾN NGUỒN LỰC, ĐIỀU KIỆN BẢO ĐẢM CHO VIỆC THI HÀNH NGHỊ ĐỊNH SAU KHI ĐƯỢC THÔNG QUA

## 1. Dự kiến nguồn lực cho việc thi hành Nghị định

Việc ban hành Nghị định quy định về việc dùng tài khoản viễn thông thanh toán cho hàng hoá, dịch vụ tại Việt Nam bao gồm nhiều vấn đề mới, liên quan đến nhiều lĩnh vực (như viễn thông, công nghệ thông tin, thanh toán, tài chính, ngân hàng…), cần phải được nghiên cứu, rà soát kỹ. Tuy nhiên, trong điều kiện Chính phủ đang thực hiện tinh gọn bộ máy, tinh giản biên chế theo chủ trương tại Nghị quyết 39-NQ/TW ngày 17/4/2015 của Ban Chấp hành Trung ương Đảng về tinh giản biên chế và cơ cấu lại đội ngũ cán bộ, công chức, viên chức và Nghị quyết 18-NQ/TW ngày 25/10/2017 của Hội nghị Trung ương 6 khóa XII về tiếp tục đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy của hệ thống chính trị tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả*,* để đảm bảo hiệu quả việc triển khai thi hành Nghị định theo yêu cầu của thực tiễn sau khi Chính phủ ban hành, NHNN sẽ ưu tiên sử dụng bộ máy, nhân lực tại chỗ, đảm bảo sắp xếp nguồn nhân lực phù hợp tại NHNN để triển khai thực hiện Nghị định.

## 2. Điều kiện bảo đảm cho việc thi hành Nghị định

- Kinh phí thực hiện Nghị định: (i) kinh phí thực hiện các nội dung, nhiệm vụ thuộc trách nhiệm quản lý nhà nước của NHNN như tuyên truyền, phổ biến pháp luật, giám sát, thanh tra việc thực hiện do ngân sách nhà nước bảo đảm theo kinh phí khoán hàng năm của NHNN phù hợp với quy định hiện hành của Luật Ngân sách nhà nước; đồng thời có thể huy động thêm nguồn lực từ các nguồn tài trợ và các nguồn kinh phí hợp pháp khác; (ii) kinh phí thực hiện các quy định về hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt của các tổ chức, cá nhân do tổ chức, cá nhân tự chi trả trên cơ sở thỏa thuận, hợp đồng với nhau.

- Các điều kiện khác:

+ Ban hành các văn bản quy định chi tiết (nếu có) và chỉ đạo, đôn đốc thi hành: các cơ quan có thẩm quyền ban hành kịp thời các văn bản quy phạm pháp luật hướng dẫn thi hành Nghị định và quy định của pháp luật khác có liên quan.

+ Tuyên truyền, phổ biến thực hiện và tuân thủ các quy định của Nghị định: xây dựng nội dung và thông tin bằng nhiều hình thức và phương tiện truyền thông khác nhau về các quy định để các tổ chức, cá nhân hiểu biết và nắm bắt pháp luật kịp thời để thực hiện.

+ Kiểm tra, thanh tra, giám sát tình hình thực hiện.

+ NHNN, Bộ Thông tin và Truyền thông, Bộ Công an theo dõi, triển khai và xử lý các vướng mắc khó khăn trong quá trình thi hành thực hiện Nghị định.

**VI. THỜI GIAN DỰ KIẾN TRÌNH THÔNG QUA VĂN BẢN**

NHNN xây dựng Nghị định quy định về việc dùng tài khoản viễn thông thanh toán cho hàng hoá, dịch vụ tại Việt Nam, trình Chính phủ xem xét ban hành trong Quý IV năm 2025.

Trên đây là Tờ trình đề nghị xây dựng Nghị định quy định về việc dùng tài khoản viễn thông thanh toán cho hàng hoá, dịch vụ tại Việt Nam, NHNN kính trình Chính phủ xem xét, quyết định./.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Nơi nhận:***  - Như kính trình;  - Thống đốc NHNN (để báo cáo);  - PTĐ Phạm Tiến Dũng;  - Văn phòng Chính phủ;  - Lưu NHNN: VP, TT3. NThAnh (03b).  ***Gửi kèm:***  - Báo cáo đánh giá tác động của chính sách;  - Báo cáo tổng kết, đánh giá thí điểm dịch vụ Mobile-Money;  - Dự thảo đề cương Nghị định;  - Tổng hợp giải trình ý kiến các Bộ, ngành;  - Tài liệu liên quan. | **KT. THỐNG ĐỐC**  **PHÓ THỐNG ĐỐC**  **Phạm Tiến Dũng** |

1. Tại các Công văn số 1973/BTP-PLDSKT ngày 17/6/2021; 2141/BCA-ANKT ngày 01/7/2021; 725/BTC-TCNH ngày 02/7/2021; 3786/BKHĐT-TCTT ngày 17/6/2021; 2215/BTTTT-QLDN ngày 23/6/2021; 1658/BKHCN-CNC ngày 24/6/2021. [↑](#footnote-ref-1)
2. Các văn bản chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ:

   - Nghị quyết số 02/NQ-CP ngày 01 tháng 01 năm 2020 của Chính phủ về việc tiếp tục thực hiện những nhiệm vụ, giải pháp chủ yếu cải thiện môi trường kinh doanh, nâng cao năng lực cạnh tranh quốc gia năm 2020, trong đó: *NHNN được giao chủ trì, phối hợp với Bộ Tư pháp và các cơ quan liên quan nghiên cứu, đề xuất Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định về việc thí điểm dùng tài khoản viễn thông để thanh toán cho các dịch vụ có giá trị nhỏ (Mobile-Money), thí điểm các mô hình dịch vụ thanh toán mới trong khi chưa có quy định của pháp luật để kịp thời đảm bảo công tác quản lý, nhất là đối với các hoạt động thanh toán xuyên biên giới. Hoàn thành trong quý IV năm 2020.*

   - Căn cứ Chỉ thị số 11/CT-TTg ngày 04 tháng 3 năm 2020 của Thủ tướng Chính phủ về các nhiệm vụ, giải pháp cấp bách tháo gỡ khó khăn cho sản xuất kinh doanh, bảo đảm an sinh xã hội ứng phó với dịch Covid-19, trong đó: *NHNN được giao trình ngay Thủ tướng Chính phủ quyết định cá biệt về việc thí điểm dùng tài khoản viễn thông để thanh toán cho các dịch vụ có giá trị nhỏ (dịch vụ Mobile Money).* [↑](#footnote-ref-2)
3. Tại Quyết định 316/QĐ-TTg, NHNN anđược giao chủ trì thực hiện tổng kết, đánh giá sau 02 năm thí điểm, báo cáo Thủ tướng Chính phủ kết quả thực hiện thí điểm và kiến nghị, đề xuất chính sách quản lý phù hợp. [↑](#footnote-ref-3)
4. Tờ trình số 147/TTr-NHNN ngày 07/11/2023 và Tờ trình số 152/TTr-NHNN ngày 15/11/2023 [↑](#footnote-ref-4)
5. Quyết định số 749/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ ngày 03/6/2020 [↑](#footnote-ref-5)
6. Nghị định số 52/2024/NĐ-CP ngày 15/5/2024 của Chính phủ về thanh toán không dùng tiền mặt (có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024) – Nghị định 52/2024/NĐ-CP. [↑](#footnote-ref-6)