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

**BÁO CÁO**

**Rà soát các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan đến việc xây dựng dự thảo Nghị định thay thế Nghị định 88/2019/NĐ-CP quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng**

Thực hiện quy định tại Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật, Ngân hàng nhà nước Việt Nam (NHNN) trình Chính phủ Báo cáo rà soát các văn bản quy phạm pháp luật liên quan đến việc xây dựng dự thảo Nghị định thay thế Nghị định 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 của Chính phủ về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng (đã được sửa đổi, bổ sung) (dự thảo Nghị định) như sau:

 **I. TỔ CHỨC THỰC HIỆN RÀ SOÁT**

**1. Mục đích, yêu cầu rà soát**

Nghị định 88/2019/NĐ-CP được nghiên cứu, xây dựng căn cứ Luật Các Tổ chức tín dụng ngày 16/6/2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20/11/2017, Luật Phòng, chống rửa tiền ngày 18/6/2012. Tuy nhiên, những văn bản này đã được thay thế, do vậy, cần rà soát, sửa đổi, bổ sung Nghị định cho phù hợp với các quy định hiện hành. Đồng thời một số văn bản quy phạm pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng mới được ban hành. Do đó, các quy định tại các văn bản quy phạm pháp luật này phải được rà soát, sửa đổi phù hợp, thống nhất về chế tài xử phạt tại Dự thảo Nghị định.

Rà soát các văn bản quy phạm pháp luật liên quan đến dự thảo Nghị định quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng nhằm đảm bảo hợp hiến, hợp pháp và thống nhất của dự thảo Nghị định với các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan trong hệ thống pháp luật về xử lý vi phạm hành chính.

**2. Phạm vi, nội dung, đối tượng rà soát**

a) Phạm vi rà soát: Gồm toàn bộ nội dung dự thảo Nghị định và các văn bản quy phạm pháp luật thuộc lĩnh vực quản lý nhà nước về tiền tệ và ngân hàng có liên quan.

b) Nội dung rà soát: Đối chiếu toàn bộ các quy định tại dự thảo Nghị định với hệ thống các văn bản quy phạm pháp luật hiện hành có liên quan. NHNN đã sắp xếp bố cục dự thảo Nghị định bằng cách chia dự thảo Nghị định thành các chương theo các lĩnh vực quản lý nhà nước của NHNN. Tại các chương có nhiều hành vi, dự thảo tách nội dung thành các mục theo trình tự của pháp luật nội dung để đảm bảo quy định đầy đủ hành vi theo pháp luật nội dung, rõ chủ thể áp dụng để đảm bảo tính khoa học, thống nhất, dễ tra cứu và áp dụng. Cụ thể cơ cấu dự thảo Nghị định như sau:

Dự thảo Nghị định quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng gồm có 04 Chương, 74 Điều (tăng 15 Điều so với Nghị định 88/2019/NĐ-CP), cụ thể như sau:

* ***Chương I****:*Quy định chung gồm 06 Điều, quy định phạm vi điều chỉnh; Đối tượng bị xử phạt vi phạm hành chính; vi phạm hành chính nhiều lần; thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm hành chính; hình thức xử phạt, mức phạt tiền, thẩm quyền phạt tiền và biện pháp khắc phục hậu quả, nguyên tắc xử phạt; thi hành biện pháp khắc phục hậu quả.
* ***Chương II****:* Quy định hành vi vi phạm hành chính, hình thức xử phạt và mức phạt tiền, gồm 54 Điều được chia thành 16 Mục về: Vi phạm quy định về quản lý và sử dụng giấy phép; vi phạm quy định về tổ chức, quản trị, điều hành; vi phạm quy định về cổ phần, cổ phiếu, phần vốn góp; vi phạm quy định về huy động vốn và phí cung ứng dịch vụ; vi phạm quy định về cấp tín dụng, nhận ủy thác, ủy thác và hoạt động liên ngân hàng; vi phạm quy định về hoạt động thông tin tín dụng và hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng; vi phạm quy định về hoạt động ngoại hối và kinh doanh vàng; vi phạm quy định về thanh toán, quản lý tiền tệ và kho quỹ; vi phạm quy định về mua, đầu tư vào tài sản cố định và kinh doanh bất động sản của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; vi phạm quy định về bảo đảm an toàn hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; vi phạm quy định về bảo hiểm tiền gửi và quỹ bảo đảm an toàn; vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền, phòng, chống tài trợ khủng bố, phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt; vi phạm quy định về chế độ thông tin, báo cáo; vi phạm quy định về cản trở việc thanh tra, kiểm tra không thực hiện yêu cầu của người có thẩm quyền; vi phạm quy định về mua, bán và xử lý nợ; Vi phạm quy định về an toàn công nghệ thông tin trong hoạt động ngân hàng.
* ***Chương III****:* Quy định thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính và thẩm quyền lập biên bản vi phạm hành chính gồm 11 Điều, quy định về: Thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính của Thanh tra, giám sát ngành Ngân hàng, Chủ tịch Ủy ban nhân dân các cấp, Công an nhân dân, Bộ đội biên phòng, Cảnh sát biển, Quản lý thị trường, Thanh tra chuyên ngành du lịch, Hải quan, Ủy ban Cạnh tranh Quốc gia; phân định thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng; thẩm quyền lập biên bản vi phạm hành chính.
* ***Chương IV****:* Quy định về điều khoản thi hành, gồm 03 Điều.

**II. KẾT QUẢ RÀ SOÁT**

1. **Kết quả chung**

NHNN đã rà soát các văn bản quy phạm pháp luật liên quan đến nội dung dự thảo Nghị định thay thế Nghị định 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 của Chính phủ về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng (đã được sửa đổi, bổ sung). Qua rà soát đã có 15 Luật, 02 Pháp lệnh, 20 Nghị định và 54 Thông tư về pháp luật chuyên ngành và quy định xử phạt vi phạm hành chính có liên quan đến dự thảo Nghị định (Phụ lục kèm theo).

1. **Kết quả cụ thể**
* **Chương I**:Quy định chung gồm 06 Điều, quy định phạm vi điều chỉnh; Đối tượng bị xử phạt vi phạm hành chính; vi phạm hành chính nhiều lần; thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm hành chính; hình thức xử phạt, mức phạt tiền, thẩm quyền phạt tiền và biện pháp khắc phục hậu quả, nguyên tắc xử phạt; thi hành biện pháp khắc phục hậu quả đối với các vi phạm tại Nghị định này. Những quy định này đã phù hợp với Hiến pháp, Luật Ngân hàng Nhà nước, Luật Các tổ chức tín dụng, Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật, Luật Xử lý vi phạm hành chính ... không mâu thuẫn, chồng chéo, không làm điều chỉnh, thay đổi nội dung các Nghị định khác có liên quan.

Đối với quy định về hình thức xử phạt, mức phạt tiền và thẩm quyền phạt tiền và biện pháp khắc phục hậu quả: Dự thảo Nghị định quy định 02 hình thức xử phạt chính là cảnh cáo và phạt tiền, trong đó mức phạt tiền quy định tại Chương II Nghị định này là mức phạt tiền áp dụng đối với cá nhân, mức phạt tiền đối với tổ chức có cùng một hành vi vi phạm hành chính bằng 02 lần mức phạt tiền đối với cá nhân. Cách tính thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm để tính thời hiệu xử phạt được quy định cụ thể theo các hành vi trong dự thảo. Qua rà soát, các nội dung này được quy định tại dự thảo Nghị định phù hợp với Luật Xử lý vi phạm hành chính, Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Phòng, chống rửa tiền, Nghị định số 118/2021/NĐ-CP ngày 23/12/2021 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Xử lý vi phạm hành chính và không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác.

* **Chương II**:Quy định hành vi vi phạm hành chính, hình thức xử phạt và mức phạt tiền, gồm 54 Điều được chia thành 16 Mục tương ứng với các lĩnh vực thuộc phạm vi quản lý nhà nước của NHNN, cụ thể như sau:

**+ Mục 1**:Quy định hành vi vi phạm về quản lý và sử dụng giấy phép, gồm có 02 Điều (Điều 7 và Điều 8) quy định về các hành vi vi phạm quy định về giấy phép do Ngân hàng Nhà nước cấp và những thay đổi phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản. Các hành vi vi phạm quy định tại Điều 7 và Điều 8 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Nghị định số 156/2020/NĐ-CP quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực chứng khoán và thị trường chứng khoán, Nghị định số 98/2013/NĐ-CP quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số, Thông tư số 22/2024/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 về hồ sơ, trình tự chấp thuận thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh NHNNg, Thông tư số 34/2024/TT-NHNN quy định việc cấp đổi Giấy phép, cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện tại Việt Nam của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng, Thông tư số 35/2024/TT-NHNN quy định về cấp đổi giấy phép, cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và tổ chức, hoạt động của TCTD phi ngân hàng,... không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác.

**+ Mục 2**: Quy định hành vi vi phạm về tổ chức, quản trị, điều hành gồm có 03 Điều (từ Điều 9 đến Điều 11) quy định về các hành vi vi phạm quy định về tổ chức, quản trị, điều hành; ban hành điều lệ, quy định nội bộ và hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán độc lập. Các hành vi vi phạm quy định từ Điều 9 đến Điều 11 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư số 13/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của NHTM, chi nhánh NHNNg, Thông tư số 39/2011/TT-NHNN quy định về kiểm toán độc lập đối với TCTD, chi nhánh NHNNg, … không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

**+ Mục 3**: Quy định hành vi vi phạm về cổ phần, cổ phiếu, phần vốn góp gồm có 03 Điều (từ Điều 12 đến Điều 14) quy định về các hành vi vi phạm quy định về cổ phần, cổ phiếu và giới hạn góp vốn, chuyển nhượng, hoàn trả phần vốn góp; góp vốn, mua cổ phần và chào bán, chuyển nhượng cổ phần. Các hành vi vi phạm quy định từ Điều 12 đến Điều 14 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Các công cụ chuyển nhượng, Nghị định số 156/2020/NĐ-CP quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực chứng khoán và thị trường chứng khoán, Thông tư số 16/2024/TT-NHNNquy định về việc xây dựng và thực hiện lộ trình để bảo đảm tuân thủ quy định về giới hạn góp vốn, mua cổ phần tại khoản 5 Điều 137 Luật Các tổ chức tín dụng của tổ chức tín dụng, công ty con của tổ chức tín dụng, Thông tư số 25/2024/TT-NHNN quy định điều kiện, hồ sơ, trình tự và thủ tục chấp thuận việc góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng ... không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

**+ Mục 4**: Quy định hành vi vi phạm về huy động vốn và phí cung ứng dịch vụ gồm có 02 Điều (Điều 15 và Điều 16) quy định về các hành vi vi phạm quy định về nhận tiền gửi, lãi suất huy động vốn, phí cung ứng dịch vụ, kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh. Các hành vi vi phạm quy định tại Điều 15 và Điều 16 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư số 48/2018/TT-NHNN quy định về tiền gửi tiết kiệm, Thông tư số 49/2018/TT-NHNN quy định về tiền gửi có kỳ hạn, Thông tư số 01/2021/TT-NHNN quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của TCTD, chi nhánh NHNNg … không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

**+ Mục 5**: Quy định hành vi vi phạm về cấp tín dụng, nhận ủy thác, ủy thác và hoạt động liên ngân hàng gồm có 05 Điều (từ Điều 17 đến Điều 21) quy định về các hành vi vi phạm quy định về cấp tín dụng, điểm giới thiệu dịch vụ, nhận ủy thác và ủy thác, mua, bán trái phiếu doanh nghiệp, hoạt động liên ngân hàng. Các hành vi vi phạm quy định từ Điều 17 đến Điều 21 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Nghị định số 156/2020/NĐ-CP quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực chứng khoán và thị trường chứng khoán, Thông tư số 39/2016/TT-NHNN quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng, Thông tư số 11/2022/TT-NHNN quy định về bảo lãnh ngân hàng, Thông tư số 43/2016/TT-NHNN quy định cho vay tiêu dùng của công ty tài chính, Thông tư số 16/2021/TT-NHNN quy định việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mua, bán trái phiếu doanh nghiệp, Thông tư số 18/2021/TT-NHNN quy định về hoạt động tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài … không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

**+ Mục 6**: Quy định hành vi vi phạm về hoạt động thông tin tín dụng, hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng gồm có 05 Điều (từ Điều 22 đến Điều 26) quy định về các hành vi vi phạm quy định nguyên tắc, điều kiện hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng, thu thập, xử lý thông tin tín dụng, an toàn, lưu giữ thông tin tín dụng, khai thác, sử dụng sản phẩm, dịch vụ và trao đổi, cung cấp thông tin tín dụng, điều chỉnh sai sót đối với thông tin tín dụng của khách hàng vay. Các hành vi vi phạm quy định từ Điều 22 đến Điều 26 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Nghị định số 58/2021/NĐ-CP quy định về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng, Thông tư số 15/2023/TT-NHNN quy định về hoạt động thông tin tín dụng của NHNN Việt Nam … không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

**+ Mục 7**: Quy định hành vi vi phạm về hoạt động ngoại hối và kinh doanh vàng gồm có 02 Điều (Điều 27 và Điều 28). Các hành vi vi phạm quy định tại Điều 27 và Điều 28 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Pháp lệnh Ngoại hối, Nghị định số 24/2012/NĐ-CP quy định về quản lý hoạt động kinh doanh vàng, Nghị định số 135/2015/NĐ-CP quy định về đầu tư gián tiếp ra nước ngoài, Thông tư số 12/2022/TT-NHNN hướng dẫn về quản lý ngoại hối đối với việc vay, trả nợ nước ngoài của doanh nghiệp, Thông tư số 12/2016/TT-NHNN hướng dẫn về quản lý ngoại hối đối với hoạt động đầu tư ra nước ngoài … không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

**+ Mục 8**: Quy định hành vi vi phạm về thanh toán, quản lý tiền tệ và kho quỹ gồm có 08 Điều (từ Điều 29 đến Điều 36) quy định về các hành vi vi phạm quy định về thanh toán liên ngân hàng, hoạt động thanh toán, trung gian thanh toán, hoạt động thẻ ngân hàng, hoạt động đại lý thanh toán, công cụ chuyển nhượng, quản lý tiền tệ và kho quỹ, bảo vệ tiền Việt Nam. Các hành vi vi phạm quy định từ Điều 29 đến Điều 36 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Nghị định số 52/2024/NĐ-CP quy định về thanh toán không dùng tiền mặt, Nghị định số 222/2013/NĐ-CP quy định về thanh toán bằng tiền mặt, Nghị định số 87/2023/NĐ-CP quy định về phòng, chống tiền giả và bảo vệ tiền Việt Nam, Thông tư số 07/2024/TT-NHNN quy định về hoạt động đại lý thanh toán, Thông tư số 15/2024/TT-NHNN quy định về cung ứng dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt, Thông tư số 17/2024/TT-NHNN quy định việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán, Thông tư số 18/2024/TT-NHNN quy định về hoạt động thẻ ngân hàng, Thông tư số 40/2024/TT-NHNN quy định về hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, Thông tư số 46/2014/TT-NHNN hướng dẫn về dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt, Thông tư số 38/2019/TT-NHNN quy định về việc cung ứng dịch vụ thanh toán không qua tài khoản thanh toán của khách hàng tại doanh nghiệp cung ứng dịch vụ bưu chính công ích, Thông tư số 25/2013/TT-NHNN quy định về thu đổi tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông, ... không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

**+ Mục 9**: Quy định hành vi vi phạm về mua, đầu tư vào tài sản cố định và kinh doanh bất động sản của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài gồm có 02 Điều (Điều 37 và Điều 38). Các hành vi vi phạm quy định tại Điều 37 và Điều 38 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Các công cụ chuyển nhượng, Thông tư số 25/2024/TT-NHNN quy định điều kiện, hồ sơ, trình tự và thủ tục chấp thuận việc góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng, … không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

**+ Mục 10**: Quy định hành vi vi phạm về bảo đảm an toàn hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài gồm có 04 Điều (từ Điều 39 đến Điều 42) quy định về các hành vi vi phạm quy định về duy trì dự trữ bắt buộc, mua tín phiếu Ngân hàng Nhà nước bắt buộc, tỷ lệ bảo đảm an toàn, phân loại tài sản có, cam kết ngoại bảng, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, trích lập và sử dụng các quỹ. Các hành vi vi phạm quy định từ Điều 39 đến Điều 42 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Nghị định số 86/2024/NĐ-CP quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng và trường hợp TCTD phân bổ lãi phải thu, phải thoái, Thông tư số 16/2024/TT-NHNNquy định về việc xây dựng và thực hiện lộ trình để bảo đảm tuân thủ quy định về giới hạn góp vốn, mua cổ phần tại khoản 5 Điều 137 Luật Các tổ chức tín dụng của tổ chức tín dụng, công ty con của tổ chức tín dụng, Thông tư số 32/2015/TT-NHNN quy định về các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân, Thông tư số 27/2024/TT-NHNN quy định về ngân hàng hợp tác xã, việc trích nộp, quản lý và sử dụng Quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân, Thông tư số 31/2024/TT-NHNN quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của TCTD, chi nhánh NHNNg, Thông tư số 22/2019/TT-NHNN quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Thông tư số 41/2016/TT-NHNN quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, … không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

**+ Mục 11**: Quy định hành vi vi phạm về bảo hiểm tiền gửi và quỹ bảo đảm an toàn gồm có 02 Điều (Điều 43 và Điều 44). Các hành vi vi phạm quy định tại Điều 43 và Điều 44 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Luật bảo hiểm tiền gửi, Nghị định số 68/2013/NĐ-CP quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành [Luật bảo hiểm tiền gửi](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Tien-te-Ngan-hang/Luat-Bao-hiem-tien-gui-2012-142539.aspx%22%20%5Ct%20%22_blank), Thông tư số 24/2014/TT-NHNN hướng dẫn một số nội dung về hoạt động bảo hiểm tiền gửi, Thông tư số 27/2024/TT-NHNN quy định về ngân hàng hợp tác xã, việc trích nộp, quản lý và sử dụng Quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân, … không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

**+ Mục 12**: Quy định hành vi vi phạm về phòng, chống rửa tiền, phòng, chống tài trợ khủng bố, phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt gồm có 10 Điều (từ Điều 45 đến Điều 54) quy định về các hành vi vi phạm quy định về nhận biết khách hàng; quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt; phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro; việc xác định khách hàng nước ngoài là cá nhân có ảnh hưởng chính trị; quan hệ ngân hàng đại lý, sản phẩm, dịch vụ mới, sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới, giám sát đặc biệt giao dịch; báo cáo giao dịch có giá trị lớn, giao dịch đáng ngờ, giao dịch chuyển tiền điện tử, báo cáo hành vi nghi ngờ liên quan đến tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt; bảo mật, lưu trữ, cung cấp thông tin, hồ sơ, tài liệu; trì hoãn giao dịch, phong tỏa tài khoản; niêm phong hoặc tạm giữ tài sản; đánh giá rủi ro và các hành vi bị cấm trong phòng, chống rửa tiền, phòng, chống tài trợ khủng bố. Các hành vi vi phạm quy định từ Điều 45 đến Điều 54 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Phòng, chống rửa tiền, Luật Phòng, chống khủng bố, Nghị định số 19/2023/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều của Luật [Phòng, chống rửa tiền](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Tien-te-Ngan-hang/Luat-14-2022-QH15-Phong-chong-rua-tien-519327.aspx%22%20%5Ct%20%22_blank), Thông tư số 09/2023/TT-NHNN hướng dẫn thực hiện một số điều của [Luật Phòng, chống rửa tiền](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Tien-te-Ngan-hang/Luat-14-2022-QH15-Phong-chong-rua-tien-519327.aspx), … không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

**+ Mục 13**: Quy định hành vi vi phạm về chế độ thông tin, báo cáo gồm có 01 Điều (Điều 55 về hành vi vi phạm quy định về chế độ báo cáo, quản lý và cung cấp thông tin). Các hành vi vi phạm quy định tại Điều 55 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư số 35/2015/TT-NHNN quy định chế độ báo cáo thống kê áp dụng đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, … không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

**+ Mục 14**: Quy định hành vi vi phạm về cản trở việc thanh tra, kiểm tra không thực hiện yêu cầu của người có thẩm quyền gồm có 02 Điều (Điều 56 và Điều 57). Các hành vi vi phạm quy định tại Điều 56 và Điều 57 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Thanh tra, Nghị định số 166/2013/NĐ-CP quy định về cưỡng chế thi hành quyết định xử phạt vi phạm hành chính, Nghị định số 43/2023/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành [Luật Thanh tra](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Bo-may-hanh-chinh/Luat-Thanh-tra-2022-544688.aspx%22%20%5Ct%20%22_blank), Thông tư số 17/2023/TT-NHNN quy định về kiểm tra việc chấp hành chính sách, pháp luật về tiền tệ và ngân hàng, … không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

**+ Mục 15**: Quy định hành vi vi phạm về mua, bán và xử lý nợ gồm có 02 Điều (Điều 58 và Điều 59) quy định về các hành vi vi phạm quy định về mua, bán nợ của tổ chức tín dụng; mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của tổ chức tín dụng Việt Nam. Các hành vi vi phạm quy định tại Điều 58 và Điều 59 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Nghị định số 53/2013/NĐ-CP quy định về thành lập tổ chức và hoạt động của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam, [Thông tư số 09/2015/TT-NHNN](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/tien-te-ngan-hang/thong-tu-09-2015-tt-nhnn-hoat-dong-mua-ban-no-to-chuc-tin-dung-chi-nhanh-ngan-hang-nuoc-ngoai-282921.aspx%22%20%5Ct%20%22_blank) quy định về hoạt động mua, bán nợ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, … không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

**+ Mục 16**: Quy định hành vi vi phạm về an toàn công nghệ thông tin trong hoạt động ngân hàng gồm có 01 Điều (Điều 60). Các hành vi vi phạm quy định tại Điều 60 dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư số 09/2020/TT-NHNN, quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động ngân hàng, … không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định pháp luật khác có liên quan.

* **Chương III**:Quy định thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính và thẩm quyền lập biên bản vi phạm hành chính, gồm có 11 Điều (từ Điều 61 đến Điều 71) quy định về thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính của Thanh tra, giám sát ngành Ngân hàng, Chủ tịch Ủy ban nhân dân các cấp, Công an nhân dân, Bộ đội biên phòng, Cảnh sát biển, Quản lý thị trường, Thanh tra chuyên ngành du lịch, Hải quan, Ủy ban Cạnh tranh Quốc gia; phân định thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng; thẩm quyền lập biên bản vi phạm hành chính. Các quy định từ Điều 61 đến Điều 71dự thảo Nghị định được rà soát và dẫn chiếu theo quy định của Luật Xử lý vi phạm hành chính, Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Thanh tra, Nghị định số 118/2021/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Xử lý vi phạm hành chính không có mâu thuẫn, chồng chéo với các quy định về xử phạt vi phạm hành chính và pháp luật khác có liên quan.
* **Chương IV**: Quy định về điều khoản thi hành, gồm 03 Điều (từ Điều 72 đến Điều 74), quy định về hiệu lực thi hành, điều khoản chuyển tiếp và trách nhiệm thi hành.

Trên đây là báo cáo rà soát văn bản quy phạm pháp luật liên quan đến nội dung dự thảo Nghị định thay thế Nghị định 88/2019/NĐ-CP quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng. Qua rà soát nội dung của dự thảo Nghị định, các nội dung được quy định trong dự thảo Nghị định đảm bảo sự thống nhất, đồng bộ của hệ thống pháp luật về tiền tệ ngân hàng, pháp luật về xử lý vi phạm hành chính và không có sự mâu thuẫn, chồng chéo với các văn bản, quy định của lĩnh vực khác có liên quan./.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Nơi nhận:*** - Như trên;- Thủ tướng Chính phủ (để b/c);- Văn phòng Chính phủ;- Bộ Tư pháp;- Ban Lãnh đạo NHNN (để b/c );- Lưu: VP, TTGSNH. | **KT.THỐNG ĐỐC****PHÓ THỐNG ĐỐC****Đoàn Thái Sơn** |