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

**BÁO CÁO**

**Đánh giá tác động chính sách của dự thảo Nghị định thay thế Nghị định 88/2019/NĐ-CP quy định xử phạt vi phạm hành chính trong tiền tệ và ngân hàng**

**I. XÁC ĐỊNH VẤN ĐỀ BẤT CẬP TỔNG QUAN**

**1. Bối cảnh xây dựng chính sách**

Luật Xử lý vi phạm hành chính năm 2012 (sau đây gọi là Luật XLVPHC) là đạo luật có nội dung lớn, phức tạp, liên quan đến nhiệm vụ, quyền hạn của rất nhiều cơ quan nhà nước từ trung ương đến địa phương, có tác động đến hầu hết các chủ thể trong xã hội. Đây là cơ sở pháp lý quan trọng góp phần đảm bảo kỷ cương hành chính; bảo vệ an ninh, trật tự, an toàn xã hội, quyền và lợi ích hợp pháp của công dân, tổ chức.

Tại Kỳ họp thứ 10, Quốc hội khóa XIV đã thông qua Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật XLVPHC, có hiệu lực kể từ ngày 01/01/2022 (sau đây gọi là Luật số 67/2020/QH14). Luật số 67/2020/QH14 đã sửa đổi, bổ sung nội dung 66/142 điều (trong đó có 16 điều sửa đổi, bổ sung toàn diện, sửa kỹ thuật 11/142 điều, bổ sung mới 04 điều, bãi bỏ 03 điều của Luật XLVPHC. Theo đó, Luật có nhiều nội dung mới như: Bổ sung giải thích thuật ngữ “tái phạm’, quy định cụ thể về nguyên tắc xử phạt đối với từng hành vi trong trường hợp “vi phạm hành chính nhiều lần”, bổ sung quy định Chính phủ được giao quy định hành vi vi phạm hành chính đã kết thúc và hành vi vi phạm hành chính đang thực hiện....

Luật Các tổ chức tín dụng 2024 được Quốc hội khóa XV thông qua tại Kỳ họp bất thường lần thứ 5 có hiệu lực từ ngày 01/07/2024, thay thế Luật Các tổ chức tín dụng 2010. Luật có hiệu lực kể từ ngày 01/07/2024, trừ quy định tại khoản 3 Điều 200 và khoản 15 Điều 210 Luật Các tổ chức tín dụng 2024 có hiệu lực thi hành từ 01/01/2025. Luật Các tổ chức tín dụng 2024 được ban hành với nhiều nội dung giúp gia tăng mức độ an toàn của hệ thống các tổ chức tín dụng với các quy định phòng ngừa rủi ro tăng cường hơn, đặc biệt là kiểm soát chặt chẽ nhân sự quản lý, điều hành của TCTD, ngăn ngừa tình trạng sở hữu chéo, chi phối TCTD; hoàn thiện quy định về hoạt động ngân hàng, hoạt động khác của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo hướng rõ ràng, minh bạch, xử lý các khó khăn, vướng mắc; đồng thời, tạo cơ sở để TCTD đổi mới hoạt động, đáp ứng yêu cầu của thực tiễn và nâng cao năng lực cạnh tranh.

Luật Phòng, chống rửa tiền 2022 được Quốc hội khóa XV thông qua tại Kỳ họp thứ 4 có hiệu lực từ ngày 01/03/2023, thay thế Luật Phòng, chống rửa tiền 2012 với một số nội dung mới như bổ sung nguyên tắc có đi có lại trong việc trao đổi, cung cấp, chuyển giao thông tin trong hợp tác quốc tế, bổ sung đối tượng báo cáo là tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, bổ sung quy định đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, quy định cụ thể về thông tin nhận biết khách hàng trong biện pháp phòng, chống rửa tiền, bổ sung dấu hiệu đáng ngờ trong lĩnh vực trung gian thanh toán, chứng khoán và bảo hiểm nhân thọ,...

Hệ thống văn bản quy phạm pháp luật quy định chi tiết hướng dẫn Luật Các TCTD 2024, Luật Phòng, chống rửa tiền 2022 được ban hành mới (Nghị định 86/2024/NĐ-CP ngày 11/07/2024 của Chính phủ quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lãi phải thu phải thoái; Thông tư 31/2024/TT-NHNN quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành; Nghị định 19/2023/NĐ-CP ngày 28/04/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Phòng, chống rửa tiền, Thông tư 09/2023/TT-NHNN ngày 28/07/2023 của Thống đốc NHNN hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật Phòng, chống rửa tiền, ...)

Các văn bản quy phạm pháp luật được sửa đổi, bổ sung, thay thế đã sửa đổi nhiều quy định về hoạt động, nghĩa vụ, trách nhiệm của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Ngoài ra, qua thời gian triển khai Nghị định 88 còn tồn tại nhiều khó khăn, vướng mắc cần được nghiên cứu, sửa đổi để phù hợp với tình hình thực tế, đảm bảo tính khả thi trong việc xử phạt vi phạm hành chính.

Như vậy, cần thiết phải cập nhật, thể chế hóa quan điểm, chủ trương, chính sách của Đảng và Nhà nước trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng. Trong đó, cần nghiên cứu xây dựng Nghị định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng theo hướng bổ sung hoàn thiện cơ chế, chính sách không còn phù hợp với thực tiễn để tháo gỡ điểm nghẽn và giải quyết những vấn đề bất cập, bảo đảm tổng thể, toàn diện và sự thống nhất trong hệ thống pháp luật.

**2. Mục tiêu xây dựng chính sách**

- Góp phần hoàn thiện hệ thống văn bản quy phạm pháp luật về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, tạo cơ sở pháp lý cho việc xử phạt vi phạm hành chính được thực thi hiệu quả; bảo đảm tính thống nhất, đồng bộ cho hệ thống pháp luật.

- Bảo đảm quy định đầy đủ hành vi vi phạm hành chính, không bỏ lọt vi phạm; hành vi vi phạm hành chính rõ ràng; mức xử phạt hành chính phù hợp với tính chất, mức độ nguy hiểm của hành vi.

- Bảo đảm răn đe và phòng ngừa, ngăn chặn hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng; góp phần nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

**II. ĐÁNH GIÁ TÁC ĐỘNG CỦA CHÍNH SÁCH**

Liên quan đến các hành vi vi phạm hành chính, hình thức xử phạt, mức xử phạt, biện pháp khắc phục hậu quả, thẩm quyền lập biên bản và thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng được đánh giá cụ thể các chính sách như sau:

- Chính sách 1: Sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định xử phạt đối với một số hành vi vi phạm tại Luật Các TCTD phù hợp với quy định tại Luật Các TCTD 2024 về hành vi bị nghiêm cấm tại Điều 15, quy định về thông báo cho NHNN việc bổ nhiệm người đảm nhiệm chức vụ người đại diện theo pháp luật tại Điều 11, yêu cầu về khai trương hoạt động chi nhánh ở trong nước, phòng giao dịch của ngân hàng thương mại, kiểm toán độc lập lại trong trường hợp báo cáo kiểm toán có ý kiến ngoại trừ của tổ chức kiểm toán độc lập.

- Chính sách 2: Sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt đối với một số hành vi vi phạm tại Luật Phòng, chống rửa tiền phù hợp với quy định tại Luật Phòng, chống rửa tiền 2022 về xây dựng quy trình quản lý rủi ro tại Điều 16, quy định liên quan đến khách hàng là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị tại Điều 17, quy định về sản phẩm, dịch vụ mới, sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới, giám sát đặc biệt giao dịch tại Điều 18, 19, 20.

- Chính sách 3: Sửa đổi, bổ sung nguyên tắc và các biện pháp khắc phục hậu quả phù hợp với hành vi vi phạm hành chính.

- Chính sách 4: Bổ sung quy định về phạm vi điều chỉnh đối với các 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.

**1. Chính sách 1: Sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ quy định xử phạt đối với một số hành vi vi phạm tại Luật Các TCTD phù hợp với quy định tại Luật Các TCTD 2024**

***1.1. Xác định vấn đề***

Luật Các TCTD 2024 thay thế Luật Các TCTD 2010 đã sửa đổi một số chính sách, quy định mới phù hợp với định hướng, mục tiêu phát triển trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng. Đối với các chính sách, quy định được kế thừa tại Luật Các TCTD 2010 đã có sự thay đổi về thứ tự điều khoản sắp xếp phù hợp với bố cục của Luật Các TCTD 2024. Luật Các TCTD 2024 bổ sung một số quy định liên quan đến trách nhiệm, nghĩa vụ của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, điều cấm như gắn sản phẩm bảo hiểm không bắt buộc với việc cung ứng sản phẩm, dịch vụ ngân hàng, trách nhiệm thông báo cho NHNN việc bổ nhiệm người đảm nhiệm chức vụ người đại diện theo pháp luật. Luật Các TCTD 2024 bỏ quy định trách nhiệm của TCTD phải 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.

* 1. ***Mục tiêu giải quyết vấn đề***

- Kế thừa quy định của Nghị định 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng (đã được sửa đổi, bổ sung) (sau đây gọi là Nghị định 88) đối với các chế tài xử phạt phù hợp quy định Luật Các TCTD 2024.

- Bảo đảm quy định đầy đủ hành vi vi phạm hành chính và không bỏ lọt vi phạm trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

***1.3. Các giải pháp đề xuất để giải quyết vấn đề***

a) Giải pháp 1: Giữ nguyên quy định tại Nghị định 88

b) Giải pháp 2: Rà soát bỏ trích dẫn điều khoản đối với một số hành vi nhằm tránh trường hợp văn bản quy phạm pháp luật được sửa đổi, bổ sung, thay thế dẫn đến thay đổi nội dung không phù hợp với trích dẫn điều khoản. Sửa đổi, bổ sung chế tài xử phạt phù hợp với Luật Các TCTD 2024.

***1.4. Đánh giá tác động của các giải pháp***

1.4.1. Giải pháp 1

a) Tác động đối với hệ thống pháp luật

- Tác động tích cực: Giữ nguyên quy định hiện tại, không làm xáo trộn, thay đổi các quy định hiện hành.

- Tác động tiêu cực: Giải pháp này sẽ dẫn đến các chế tài xử phạt không phù hợp trích dẫn điều khoản, nội dung tại Luật Các TCTD 2024 dẫn đến sự không thống nhất giữa quy định về xử phạt vi phạm hành chính và quy định về nội dung hoạt động, trách nhiệm, nghĩa vụ của các đối tượng. Việc không triển khai hết các quy định của pháp luật dẫn đến hiệu lực giảm do không triển khai đầy đủ các biện pháp nâng cao nhận thức cộng đồng thông qua xử lý vi phạm hành chính để răn đe, ngăn ngừa hành vi vi phạm và các hậu quả có thể xảy ra.

b) Tác động về kinh tế, xã hội

- Tác động tích cực:

+ Đối với Nhà nước: giữ nguyên chính sách hiện tại sẽ không phát sinh kinh phí cho việc xây dựng văn bản quy phạm pháp luật.

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Không sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt phù hợp với trách nhiệm, nghĩa vụ, điều cấm tại Luật Các TCTD 2024 dẫn đến các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức, cá nhân khác không bị xử phạt vi phạm hành chính do chế tài xử phạt không phù hợp với văn bản pháp luật quy định nội dung.

- Tác động tiêu cực:

+ Đối với Nhà nước: Không quy định xử phạt phù hợp với Luật Các TCTD 2024 dẫn đến thiếu chế tài xử phạt, không áp dụng xử phạt được trên thực tế, do đó không thu được khoản kinh phí xử phạt đối với các đối tượng vi phạm các quy định này và không mang tính răn đe và phòng ngừa, ngăn chặn hành vi vi phạm, làm giảm hiệu quả quản lý nhà nước đối với lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Tạo ra sự bất công bằng đối với các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức, cá nhân khác đã bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định tại Luật Các TCTD 2010. Tuy nhiên, tại thời điểm Luật Các TCTD 2024 có hiệu lực thi hành, các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức, cá nhân khác không tuân thủ quy định tại Luật Các TCTD 2024 nhưng không bị xử phạt do không có chế tài xử phạt hoặc chế tài xử phạt không phù hợp với quy định tại Luật Các TCTD 2024. Đồng thời, không có chế tài xử phạt đối với các hành vi vi phạm cũng khiến cho ý thức tuân thủ pháp luật của tổ chức, cá nhân bị suy giảm vì không có tính răn đe.

c) Tác động về giới: Giải pháp không phát sinh các vấn đề liên quan đến giới.

d) Tác động về thủ tục hành chính: Giải pháp không làm phát sinh thủ tục hành chính.

1.4.2. Giải pháp 2

a) Tác động đối với hệ thống pháp luật

- Tác động tích cực: Giải pháp này đảm bảo tính đồng bộ, thống nhất đối với quy định của pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, cụ thể giữa quy định về chế tài xử phạt và quy định tại pháp luật nội dung.

- Tác động tiêu cực: Giải pháp này không có tác động tiêu cực đến hệ thống pháp luật.

b) Tác động về kinh tế, xã hội

- Tác động tích cực:

+ Đối với Nhà nước: Giải pháp này giúp cơ quan quản lý nhà nước tổ chức thực hiện tốt các quy định của Luật Các TCTD 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành. Đảm bảo quy định đầy đủ hành vi vi phạm hành chính và không bỏ lọt hành vi vi phạm; làm tăng tính nghiêm minh của pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, tăng cường hiệu quả, hiệu lực trong công tác quản lý và thu được kinh phí xử phạt các tổ chức, cá nhân vi phạm quy định về hoạt động ngân hàng hoặc có các hoạt động liên quan.

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Tạo được sự công bằng trong xử lý vi phạm, giúp tổ chức, cá nhân nhận thức rõ về hành vi vi phạm và nâng cao ý thức tuân thủ pháp luật.

- Tác động tiêu cực:

+ Đối với Nhà nước: Giải pháp này không có tác động tiêu cực đối với Nhà nước.

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Các doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân thực hiện các hành vi vi phạm sẽ bị xử phạt vi phạm hành chính.

c) Tác động với giới: Giải pháp không phát sinh các vấn đề liên quan đến giới.

d) Tác động về thủ tục hành chính: Giải pháp không làm phát sinh thủ tục hành chính.

***1.5. Lựa chọn giải pháp***

Trên cơ sở phân tích và đánh giá tác động của các giải pháp, NHNN kiến nghị chọn Giải pháp 2 vì bao quát hết các hành vi vi phạm pháp luật về lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, đảm bảo tính đồng bộ, thống nhất của hệ thống pháp luật và nâng cao hiệu quả, hiệu lực quản lý nhà nước về lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

**2. Chính sách 2: Sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt đối với một số hành vi vi phạm tại Luật Phòng, chống rửa tiền phù hợp với quy định tại Luật Phòng, chống rửa tiền 2022**

**2.1. Xác định vấn đề và mục tiêu giải quyết vấn đề**

**2.1.1. Xác định vấn đề**

Luật Phòng, chống rửa tiền 2022 thay thế Luật Phòng, chống rửa tiền 2012 đã sửa đổi một số chính sách, quy định mới tạo môi trường lành mạnh cho hoạt động của thị trường tiền tệ, đồng thời đáp ứng quá trình hội nhập quốc tế, thực hiện đầy đủ các chuẩn mực và đảm bảo tuân thủ các cam kết quốc tế trong lĩnh vực phòng, chống rửa tiền mà Việt Nam tham gia, tạo cơ sở pháp lý cho việc đàm phán, kí kết và thực hiện các thỏa thuận quốc tế, góp phần ngăn chặn kịp thời tội phạm rửa tiền xuyên quốc gia: bổ sung tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán là đối tượng báo cáo, sửa đổi, bổ sung một số thông tin nhận biết khách hàng, bổ sung trách nhiệm của bên thứ ba trong trường hợp bên thứ ba là tổ chức tài chính và có công ty mẹ là tổ chức tài chính, bổ sung quy định dấu hiệu đáng ngờ trong lĩnh vực trung gian thanh toán, bổ sung quy định liên quan đến khách hàng là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị.

***2.1.2. Mục tiêu giải quyết vấn đề***

- Kế thừa quy định của Nghị định 88 đối với các chế tài xử phạt phù hợp quy định Luật Phòng, chống rửa tiền 2022.

- Bảo đảm quy định đầy đủ hành vi vi phạm hành chính và không bỏ lọt vi phạm trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

***2.2. Các giải pháp đề xuất để giải quyết vấn đề***

a) Giải pháp 1: Giữ nguyên quy định tại Nghị định 88

b) Giải pháp 2: Rà soát bỏ trích dẫn điều khoản đối với một số hành vi nhằm tránh trường hợp văn bản quy phạm pháp luật được sửa đổi, bổ sung, thay thế dẫn đến thay đổi nội dung không phù hợp với trích dẫn điều khoản. Sửa đổi, bổ sung chế tài xử phạt phù hợp với Luật Phòng, chống rửa tiền 2022.

***2.3. Đánh giá tác động của các giải pháp***

2.3.1. Giải pháp 1

a) Tác động đối với hệ thống pháp luật

- Tác động tích cực: Giữ nguyên quy định hiện tại, không làm xáo trộn, thay đổi các quy định hiện hành.

- Tác động tiêu cực: Giải pháp này sẽ dẫn đến các chế tài xử phạt không phù hợp trích dẫn điều khoản, nội dung tại Luật Phòng, chống rửa tiền 2022 dẫn đến sự không thống nhất giữa quy định về xử phạt vi phạm hành chính và quy định về nội dung hoạt động, trách nhiệm, nghĩa vụ của các đối tượng. Việc không triển khai hết các quy định của pháp luật dẫn đến hiệu lực giảm do không triển khai đầy đủ các biện pháp nâng cao nhận thức cộng đồng thông qua xử lý vi phạm hành chính để răn đe, ngăn ngừa hành vi vi phạm và các hậu quả có thể xảy ra, đặc biệt không thực hiện theo các khuyến nghị quốc tế về phòng, chống rửa tiền.

b) Tác động về kinh tế, xã hội

- Tác động tích cực:

+ Đối với Nhà nước: giữ nguyên chính sách hiện tại sẽ không phát sinh kinh phí cho việc xây dựng văn bản quy phạm pháp luật.

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Không sửa đổi, bổ sung quy định xử phạt phù hợp với trách nhiệm, nghĩa vụ của các đối tượng báo cáo tại Luật Phòng, chống rửa tiền 2022 dẫn đến các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức, cá nhân khác không bị xử phạt vi phạm hành chính về phòng, chống rửa tiền, phòng chống khủng bố, phòng chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt do chế tài xử phạt không phù hợp với văn bản pháp luật quy định nội dung.

- Tác động tiêu cực:

+ Đối với Nhà nước: Không quy định xử phạt phù hợp với Luật Phòng, chống rửa tiền 2022 dẫn đến thiếu chế tài xử phạt, không áp dụng xử phạt được trên thực tế, do đó không thu được khoản kinh phí xử phạt đối với các đối tượng vi phạm các quy định này và không mang tính răn đe và phòng ngừa, ngăn chặn hành vi vi phạm, làm giảm hiệu quả quản lý nhà nước đối với lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Tạo ra sự bất công bằng đối với các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức, cá nhân khác đã bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định tại Luật Phòng, chống rửa tiền 2012. Tuy nhiên, tại thời điểm Luật Phòng, chống rửa tiền 2022 có hiệu lực thi hành, các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức, cá nhân khác không tuân thủ quy định tại Luật Phòng, chống rửa tiền 2022 nhưng không bị xử phạt do không có chế tài xử phạt hoặc chế tài xử phạt không phù hợp với quy định tại Luật Phòng, chống rửa tiền 2022. Đồng thời, không có chế tài xử phạt đối với các hành vi vi phạm cũng khiến cho ý thức tuân thủ pháp luật của tổ chức, cá nhân bị suy giảm vì không có tính răn đe.

c) Tác động về giới: Giải pháp không phát sinh các vấn đề liên quan đến giới.

d) Tác động về thủ tục hành chính: Giải pháp không làm phát sinh thủ tục hành chính.

2.3.2. Giải pháp 2

a) Tác động đối với hệ thống pháp luật

- Tác động tích cực: Giải pháp này đảm bảo tính đồng bộ, thống nhất đối với quy định của pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, cụ thể giữa quy định về chế tài xử phạt và quy định tại pháp luật nội dung.

- Tác động tiêu cực: Giải pháp này không có tác động tiêu cực đến hệ thống pháp luật.

b) Tác động về kinh tế, xã hội

- Tác động tích cực:

+ Đối với Nhà nước: Giải pháp này giúp cơ quan quản lý nhà nước tổ chức thực hiện tốt các quy định của Luật Phòng, chống rửa tiền và các văn bản hướng dẫn thi hành. Đảm bảo quy định đầy đủ hành vi vi phạm hành chính và không bỏ lọt hành vi vi phạm; làm tăng tính nghiêm minh của pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, tăng cường hiệu quả, hiệu lực trong công tác quản lý và thu được kinh phí xử phạt các tổ chức, cá nhân vi phạm quy định về hoạt động ngân hàng hoặc có các hoạt động liên quan.

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Tạo được sự công bằng trong xử lý vi phạm, giúp tổ chức, cá nhân nhận thức rõ về hành vi vi phạm và nâng cao ý thức tuân thủ pháp luật.

- Tác động tiêu cực:

+ Đối với Nhà nước: Giải pháp này không có tác động tiêu cực đối với Nhà nước.

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Các doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân thực hiện các hành vi vi phạm sẽ bị xử phạt vi phạm hành chính.

c) Tác động với giới: Giải pháp không phát sinh các vấn đề liên quan đến giới.

d) Tác động về thủ tục hành chính: Giải pháp không làm phát sinh thủ tục hành chính.

***2.4. Lựa chọn giải pháp***

Trên cơ sở phân tích và đánh giá tác động của các giải pháp, NHNN kiến nghị chọn Giải pháp 2 vì bao quát hết các hành vi vi phạm pháp luật về lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, đảm bảo tính đồng bộ, thống nhất của hệ thống pháp luật và nâng cao hiệu quả, hiệu lực quản lý nhà nước về lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

**3. Chính sách 3: Sửa đổi, bổ sung nguyên tắc và các biện pháp khắc phục hậu quả phù hợp với hành vi vi phạm hành chính.**

***3.1. Xác định vấn đề***

Tùy theo tính chất, mức độ vi phạm, tổ chức, cá nhân có hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng có thể bị áp dụng một hoặc một số biện pháp khắc phục hậu quả quy định cụ thể tại Chương II Nghị định 88. Tuy nhiên đối với một số hành vi vi phạm hành chính không quy định biện pháp khắc phục hậu quả, không có căn cứ để người có thẩm quyền xử phạt đề nghị tổ chức, cá nhân khôi phục lại tình trạng ban đầu hoặc buộc thực hiện đúng quy định pháp luật đối với những nghĩa vụ, trách nhiệm của tổ chức, cá nhân theo quy định tại pháp luật về tiền tệ và ngân hàng. Ngoài ra, một số biện pháp khắc phục hậu quả đã được quy định tại Nghị định 88 chưa phù hợp với hậu quả thực tế xảy ra của hành vi vi phạm.

***3.2. Mục tiêu giải quyết vấn đề***

Rà soát các biện pháp khắc phục hậu quả tại Nghị định sửa đổi, bổ sung phù hợp và mang tính khả thi trên thực tiễn.

***3.3. Các giải pháp đề xuất để giải quyết vấn đề***

3.3.1. Giải pháp 1: Giữ nguyên quy định tại Nghị định 88

3.3.2. Giải pháp 2: Sửa đổi, bổ sung một số biện pháp khắc phục hậu quả phù hợp với thực tiễn

***3.4. Đánh giá tác động đối với các giải pháp***

3.4.1. Giải pháp 1

a) Tác động đối với hệ thống pháp luật

- Tác động tích cực: Giữ nguyên quy định hiện tại, không ảnh hưởng tới các hệ thống pháp luật khác.

- Tác động tiêu cực: Giải pháp này dẫn đến hành vi vi phạm về góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng khi chưa được NHNN chấp thuận bằng văn bản nhưng không có biện pháp khắc phục hậu quả buộc chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp tại doanh nghiệp mà tổ chức tín dụng đã thực hiện góp vốn, mua cổ phần dẫn đến không có cơ sở pháp lý yêu cầu TCTD thoái vốn; hành vi thành lập chi nhánh, phòng giao dịch khi chưa được NHNN chấp thuận bằng văn bản không có biện pháp khắc phục hậu quả buộc chấm dứt hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch; hành vi liên quan đến cấp tín dụng không có bảo đảm, tổ chức, cá nhân không đủ điều kiện nhưng áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả buộc cổ đông lớn, cổ đông sáng lập chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp.

b) Tác động về kinh tế, xã hội:

- Tác động tích cực:

+ Đối với Nhà nước: Giữ nguyên chính sách hiện tại sẽ không phát sinh kinh phí cho việc xây dựng văn bản quy phạm pháp luật.

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Một số hành vi vi phạm hành chính xảy ra hậu quả thực tế nhưng chỉ bị áp dụng hình thức xử phạt tiền, không bị áp dụng biện pháp khắc phục hậu quá.

- Tác động tiêu cực:

+ Đối với Nhà nước: Tại quyết định xử phạt vi phạm hành chính không yêu cầu tổ chức, cá nhân thực hiện biện pháp khắc phục hậu quả dẫn đến một số trường hợp người có thẩm quyền xử phạt chỉ áp dụng hình thức xử phạt tiền, không yêu cầu thoái vốn/ buộc chấm dứt hoạt động tổ chức thực hiện hành vi vi phạm. Một số trường hợp áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả không phù hợp với hành vi vi phạm dẫn đến hậu quả của hành vi vẫn tồn tại, biện pháp khắc phục hậu quả có thể không thực hiện được trên thực tế.

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Một số hành vi vi phạm hành chính phải bị áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả không phù hợp.

c) Tác động về giới: Giải pháp không phát sinh các vấn đề liên quan đến giới

d) Tác động về thủ tục hành chính: Giải pháp không làm phát sinh thủ tục hành chính.

3.4.2. Giải pháp 2

a) Tác động đối với hệ thống pháp luật

- Tác động tích cực: Giải pháp này đảm bảo tính đồng bộ, thống nhất, phù hợp đối với quy định của pháp luật và thực tế phát sinh.

- Tác động tiêu cực: Không có

b) Tác động về kinh tế, xã hội

- Tác động tích cực:

+ Đối với Nhà nước: Giải pháp này giúp cơ quan quản lý nhà nước tổ chức thực hiện tốt quy định pháp luật về tiền tệ và ngân hàng, các quy định về xử phạt vi phạm hành chính mang tính răn đe, hiệu quả, cá nhân, tổ chức thực hiện đúng quy định pháp luật, hạn chế hành vi vi phạm hành chính. Tăng tính nghiêm minh, công bằng của pháp luật, yêu cầu các tổ chức, cá nhân vi phạm khôi phục lại tình trạng ban đầu, đúng tính chất của các biện pháp khắc phục hậu quả.

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Tạo được sự công bằng trong xử lý vi phạm, giúp tổ chức, cá nhân nhận thức rõ hành vi vi phạm và nâng cao ý thức tuân thủ pháp luật.

- Tác động tiêu cực:

+ Đối với Nhà nước: Không có

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Bị yêu cầu áp dụng biện pháp khắc phục hậu quả đối với các hành vi liên quan đến hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch,... khi chưa được NHNN chấp thuận bằng văn bản.

c) Tác động về giới: Giải pháp không phát sinh các vấn đề liên quan đến giới.

d) Tác động về thủ tục hành chính: Giải pháp không làm phát sinh thủ tục hành chính.

***3.5. Lựa chọn giải pháp***

Trên cơ sở phân tích và đánh giá tác động của các giải pháp, Ngân hàng Nhà nước kiến nghị chọn Giải pháp 2 vì quy định áp dụng xử phạt phù hợp với hành vi vi phạm pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, đảm bảo tính đồng bộ, thống nhất, công bằng của hệ thống pháp luật và nâng cao hiệu quả, hiệu lực quản lý nhà nước.

**4. Chính sách 4: Bổ sung quy định về phạm vi điều chỉnh đối với các 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.**

**4.1. Xác định vấn đề**

Hiện nay một số Nghị định về xử phạt vi phạm hành chính đã bao gồm chế tài xử phạt vi phạm hành chính về phòng chống rửa tiền, phòng chống khủng bố (Mục 14 Nghị định 156/2020/ND-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực chứng khoán và thị trường chứng khoán; Mục 7a Nghị định số 98/2013/NĐ-CP ngày 28/8/2013 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số,…). Ngoài ra, mức xử phạt tiền đối với hành vi vi phạm hành chính về phòng, chống rửa tiền, phòng, chống khủng bố tại các Nghị định này (khoảng 20.000.000 đến 100.000.000 đồng) thấp hơn mức xử phạt tiền đối với hành vi vi phạm hành chính về phòng, chống rửa tiền, phòng, chống khủng bố tại Nghị định 88 (khoảng 150.000.000 đồng đến 400.000.000 đồng). Trường hợp phát hiện hành vi vi phạm hành chính trong lĩnh vực chứng khoán, bảo hiểm,... có thể gây khó khăn trong việc xác định văn bản quy phạm pháp luật để áp dụng xử phạt.

**4.2. Mục tiêu giải quyết vấn đề**

Bổ sung quy định cụ thể phạm vi điều chỉnh liên quan đến hành vi vi phạm hành chính liên quan đến phòng, chống rửa tiền, phòng, chống tài trợ khủng bố, phòng chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt nhằm trách chồng chéo, trùng lắp quy định về xử phạt vi phạm hành chính.

Trên cơ sở đó, hệ thống quy định xử phạt vi phạm hành chính được thống nhất, đồng bộ, riêng biệt trong từng lĩnh vực quản lý nhà nước của các Bộ ngành.

**4.3. Các giải pháp đề xuất để giải quyết vấn đề**

4.3.1. Giải pháp 1: Giữ nguyên quy định tại Nghị định 88.

4.3.2. Giải pháp 2: Kế thừa quy định về phạm vi điều chỉnh và quy định về xử phạt tại Nghị định 88. Bổ sung quy định về phạm vi điều chỉnh liên quan đến vi phạm hành chính về phòng, chống rửa tiền, phòng, chống tài trợ khủng bố, phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

**4.4. Đánh giá tác động của các giải pháp**

4.4.1. Giải pháp 1

a) Tác động đối với hệ thống pháp luật

- Tác động tích cực: Giữ nguyên quy định hiện tại, không ảnh hưởng tới các hệ thống pháp luật khác.

- Tác động tiêu cực: Giải pháp này sẽ dẫn đến khó khăn trong việc xác định thẩm quyền xử phạt, mức xử phạt vi phạm hành chính đối với các hành vi vi phạm về phòng, chống rửa tiền, phòng chống tài trợ khủng bố được quy định tại Nghị định 88 và Nghị định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực bảo hiểm, chứng khoán.

b) Tác động về kinh tế, xã hội

- Tác động tích cực:

+ Đối với Nhà nước: giữ nguyên chính sách hiện tại sẽ không phát sinh kinh phí cho việc xây dựng văn bản quy phạm pháp luật

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Không có

- Tác động tiêu cực:

+ Đối với Nhà nước: Giải pháp này dẫn đến việc người không có thẩm quyền xử phạt phát hiện hành vi vi phạm được quy định xử phạt tại Nghị định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực chứng khoán và lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng có thể chuyển hồ sơ xử phạt vi phạm hành chính tới người có thẩm quyền xử phạt trong lĩnh vực chứng khoán hoặc lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng. Tuy nhiên mức phạt tiền tại 02 Nghị định có sự khác biệt, tạo sự không công bằng trong xử phạt vi phạm hành chính, có thể gây mất nguồn thu ngân sách nhà nước.

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Tạo sự không công bằng trong việc xử phạt vi phạm hành chính về mức phạt tiền chênh lệch giữa các lĩnh vực quản lý nhà nước. Trường hợp cùng vi phạm hành chính tương tự nhưng áp dụng xử phạt theo Nghị định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng sẽ áp dụng mức phạt tiền cao hơn.

c) Tác động về giới: Giải pháp không phát sinh các vấn đề liên quan đến giới.

d) Tác động về thủ tục hành chính: Giải pháp không làm phát sinh thủ tục hành chính.

4.4.2. Giải pháp 2

a) Tác động đối với hệ thống pháp luật

- Tác động tích cực: Giải pháp này đảm bảo tính đồng bộ, thống nhất, thuận lợi trong quá trình lựa chọn văn bản quy phạm pháp luật áp dụng xử phạt vi phạm hành chính về phòng, chống rửa tiền, phòng chống tài trợ vũ khí hủy diệt hàng loạt, phòng chống tài trợ khủng bố

- Tác động tiêu cực: Không có

b) Tác động đối với kinh tế, xã hội

- Tác động tích cực:

+ Đối với Nhà nước: Đảm bảo công bằng trong xử phạt vi phạm hành chính dẫn đến nguồn thu ngân sách về xử phạt vi phạm hành chính đảm bảo đúng, đủ, phù hợp với quy định pháp luật.

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Đảm bảo công bằng, minh bạch, thống nhất trong việc xử phạt vi phạm hành chính đối với các tổ chức, cá nhân trong các lĩnh vực chứng khoán, bảo hiểm, tiền tệ và ngân hàng.

- Tác động tiêu cực:

+ Đối với Nhà nước: Không có

+ Đối với doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân: Không có

c) Tác động về giới: Giải pháp không phát sinh các vấn đề liên quan đến giới.

d) Tác động về thủ tục hành chính: Giải pháp không làm phát sinh thủ tục hành chính.

**4.5. Lựa chọn giải pháp**

Trên cơ sở phân tích và đánh giá tác động của các giải pháp, Ngân hàng Nhà nước kiến nghị chọn Giải pháp 2 vì quy định áp dụng xử phạt phù hợp với hành vi vi phạm pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, đảm bảo tính đồng bộ, thống nhất, công bằng của hệ thống pháp luật và nâng cao hiệu quả, hiệu lực quản lý nhà nước.

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