**BẢN TỔNG HỢP Ý KIẾN ĐỐI VỚI DỰ THẢO THÔNG TƯ**

**QUY ĐỊNH VỀ MẠNG LƯỚI HOẠT ĐỘNG CỦA TỔ CHỨC TÀI CHÍNH VI MÔ**

| **STT** | **NỘI DUNG DỰ THẢO** **XIN Ý KIẾN** | **Ý KIẾN THAM GIA****CỦA CÁC ĐƠN VỊ** | **GIẢI TRÌNH****CỦA CỤC AN TOÀN HỆ THỐNG** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ý KIẾN CHUNG** |
| 1 |  | **Văn phòng NHNN:**Tại dự thảo Thông tư có quy định về sửa đổi, bổ sung một số TTHC, đề nghị đơn vị soạn thảo: (i) rà soát, đánh giá tác động các quy định TTHC được sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ tại dự thảo Thông tư theo hướng dẫn tại Thông tư 03/2022/TT-BTP ngày 10/02/2022 của Bộ Tư pháp; (ii) gửi Văn phòng NHNN hồ sơ đánh giá tác động để thực hiện kiểm soát TTHC theo quy định. | **Tiếp thu**Cục An toàn hệ thống các tổ chức tín dụng (Cục ATHT) sẽ thực hiện các nội dung liên quan đến thủ tục hành chính và hoàn thiện trong quá trình xây dựng dự thảo Thông tư |
| 2 |  | **NHNN chi nhánh tỉnh Thái Bình:**Đề nghị bổ sung thêm vào điều kiện thành lập chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức tài chính vi mô các chỉ tiêu về chất lượng hoạt động như tỷ lệ nợ xấu/vốn chủ sở hữu, tỷ lệ cho vay/tổng tài sản, tỷ lệ cho vay/tiền gửi, tỷ lệ năng lực cho vay,… để nâng cao và đảm bảo an toàn hơn nữa hoạt động của tổ chức tài chính vi mô. | **Tiếp thu**Cục ATHT đã bổ sung quy định về tỷ lệ đòn bẩy vốn vào điều kiện thành lập chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức TCVM. Quy định này nhằm đảm bảo rằng quá trình mở rộng hoạt động của các tổ chức TCVM diễn ra một cách an toàn và ổn định, giảm thiểu rủi ro tài chính và đảm bảo sự phát triển bền vững của hệ thống tài chính vi mô.  |
| **Ý KIẾN CỤ THỂ** |
| 3 | **Điều 1. Phạm vi điều chỉnh**Thông tư này quy định về:1. Thành lập, khai trương hoạt động, chấm dứt hoạt động, giải thể chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của tổ chức tài chính vi mô; mở, chấm dứt hoạt động tại điểm giao dịch của tổ chức tài chính vi mô. | **NHNN chi nhánh tỉnh Sóc Trăng**- Không cần bổ sung nội dung “*khai trương hoạt động*” vào phạm vi điều chỉnh của Dự thảo Thông tư. Vì:+ Khai trương hoạt động là một trong những thủ tục, trình tự của quá trình thành lập và hoạt động của Tổ chức tài chính vi mô (TCTCVM), trong đó phải kể đến các công việc TCTCVM phải thực hiện sau khi được NHNN cấp phép như: đăng ký doanh nghiệp, công bố thông tin, thông báo đủ điều kiện khai trương, khai trương hoạt động.+ Ngoài ra, TCTCVM phải khai trương hoạt động trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày được cấp Giấy phép. TCTCVM chỉ được tiến hành hoạt động kể từ ngày khai trương hoạt động (trừ trường hợp TCTCVM được cấp Giấy phép trên cơ sở chuyển đổi chương trình, dự án TCVM). Quá thời hạn 12 tháng kể từ ngày được cấp Giấy phép, TCTCVM không khai trương hoạt động thì NHNN thu hồi Giấy phép. | **Bảo lưu**Quy định về khai trương hoạt động tại dự thảo Thông tư áp dụng đối với trường hợp thành lập mới chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức TCVM không phải khai trương khi thành lập mới tổ chức TCVM. |
| 3. Thông báo thông tin về thành lập, thay đổi địa điểm, giải thể, chấm dứt hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện và các thông tin liên quan cho cơ quan đăng ký kinh doanh. | **NHNN chi nhánh tỉnh Đồng Tháp, Sóc Trăng:**Đề nghị bổ sung: “*3. Thông báo thông tin về thành lập,* ***khai trương hoạt động,*** *thay đổi địa điểm, giải thể, chấm dứt hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện và các thông tin liên quan cho cơ quan đăng ký kinh doanh.*”.Lý do: Đảm bảo phù hợp quy định tại Điều 33 và điểm g khoản 2 Điều 34 Luật Các TCTD. | **Bảo lưu**Việc thông báo thông tin cho cơ quan đăng ký kinh doanh đã phù hợp với quy định tại khoản 4 Điều 38 Luật Các tổ chức tín dụng. |
| 4 | **Điều 3. Giải thích từ ngữ**Trong Thông tư này, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:…2. Chi nhánh là đơn vị phụ thuộc của tổ chức tài chính vi mô, có con dấu, có nhiệm vụ thực hiện một hoặc một số chức năng của tổ chức tài chính vi mô theo quy định nội bộ của tổ chức tài chính vi mô và quy định của pháp luật. | **NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng:**Khoản 2: Đề nghị bổ sung quy định *“chi nhánh chỉ được hoạt động trong địa bàn 01 tỉnh, thành phố nơi đặt trụ sở chính”* để làm rõ và thống nhất với các nội dung khác tại Dự thảo. | **Bảo lưu**Nội dung trên đã được quy định tại khoản 1 Điều 7 dự thảo Thông tư |
| 3. Phòng giao dịch là loại hình chi nhánh, đơn vị phụ thuộc của tổ chức tài chính vi mô, được quản lý bởi một chi nhánh của tổ chức tài chính vi mô, có con dấu, có địa điểm đặt trụ sở trên địa bàn hoạt động của chi nhánh quản lý, có nhiệm vụ thực hiện một hoặc một số chức năng của tổ chức tài chính vi mô theo quy định nội bộ của tổ chức tài chính vi mô và quy định của pháp luật. | **NHNN chi nhánh thành phố Hà Nội, tỉnh Lâm Đồng; Vụ Chính sách tiền tệ, Vụ Pháp chế:**Đề nghị bổ sung định nghĩa *Điểm giao dịch* để đảmbảo quy định đầy đủ và thống nhất thực hiện. | **Bảo lưu**Điều 5 dự thảo Thông tư đã có các quy định cụ thể về điểm giao dịch. |
| 8. Người đứng đầu là Giám đốc chi nhánh, Trưởng phòng giao dịch, người đứng đầu văn phòng đại diện. | **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Xem xét điều chỉnh định nghĩa người đứng đầu thành “*Người đứng đầu là Giám đốc chi nhánh, Trưởng phòng giao dịch, Trưởng Văn phòng đại diện và tương đương*”.Lý do: Nên quy định rõ chức danh của người đứng đầu văn phòng đại diệnNên quy định thêm chức danh tương đương để phù hợp với tình tình thực tế khi tổ chức giao quyền/ Phụ trách điều hành đơn vị | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa tại khoản 8 Điều 3 dự thảo Thông tư. Cụ thể như sau:“*8. Người đứng đầu là Giám đốc chi nhánh;* ***Giám đốc phòng giao dịch hoặc các chức danh tương đương, Trưởng văn phòng đại diện hoặc chức danh tương đương****.*” |
| 9. Thông tin về người đứng đầu bao gồm họ và tên, giới tính, ngày sinh, dân tộc, quốc tịch, loại giấy tờ pháp lý của cá nhân, số giấy tờ pháp lý của cá nhân, ngày cấp, nơi cấp, địa chỉ thường trú và địa chỉ liên lạc. | **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Đề nghị không cung cấp thông tin về địa chỉ thường trú của người đứng đầu, chỉ cung cấp địa chỉ của cơ quan để đảm bảo bảo mật thông tin cá nhân của người đứng đầu | **Bảo lưu**Việc cung cấp các thông tin tại dự thảo Thông tư là cần thiết để phục vụ cho quá trình quản lý. |
| 11. Thông tin về địa chỉ của đơn vị mạng lưới bao gồm địa chỉ, điện thoại, fax, email, website. | **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Đề nghị điều chỉnh thành:“*11. Thông tin về địa chỉ của đơn vị mạng lưới bao gồm địa chỉ; điện thoại, số fax, email, website* ***(nếu có)***”. Bổ sung từ “nếu có” đối với số fax, email và website” phù hợp với quy định tại Điều 42 Luật doanh nghiệp năm 2020.  | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa tại dự thảo Thông tư.  |
| 5 | **Điều 5. Quy định về điểm giao dịch**1. Tổ chức tài chính vi mô quyết định và chịu trách nhiệm về việc mở, chấm dứt hoạt động tại điểm giao dịch do chi nhánh, phòng giao dịch quản lý trong phạm vi địa bàn hoạt động của chi nhánh, phòng giao dịch đó theo Quy chế quản lý hoạt động tại điểm giao dịch và quy định tại Thông tư này. Việc mở, chấm dứt hoạt động tại điểm giao dịch phải được thông báo cho Ủy ban nhân dân xã, phường, thị trấn nơi điểm giao dịch hoạt động trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày tổ chức tài chính vi mô quyết định mở hoặc chấm dứt hoạt động tại điểm giao dịch. | **NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng:***Việc mở, chấm dứt hoạt động tại điểm giao dịch phải được thông báo cho Ủy ban nhân dân xã, phường, thị trấn* ***và Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh*** *nơi điểm giao dịch hoạt động trong thời hạn 05 ngày làm việc....*nhằm đảm bảo NHNN Chi nhánh nắm bắt kịp thời, đầy đủ hoạt động của các TCTD trên địa bàn. | **Bảo lưu** Nội dung góp ý đã được quy định tại khoản 3 Điều 5 dự thảo Thông tư (Cục ATHT đã điều chỉnh để đảm bảo việc sắp xếp lại đơn vị hành chính). |
| 2. Chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức tài chính vi mô chỉ được thực hiện một hoặc một số hoạt động sau tại điểm giao dịch:a) Nghiên cứu, tìm hiểu, giới thiệu khách hàng; b) Tư vấn, hướng dẫn việc thành lập nhóm khách hàng tiết kiệm và vay vốn (sau đây gọi là tổ vay vốn);c) Tư vấn, hướng dẫn cho khách hàng về các sản phẩm, dịch vụ, hồ sơ vay vốn; tiếp nhận hồ sơ vay vốn; giải ngân và thu nợ đối với những hợp đồng tín dụng đã ký giữa chi nhánh hoặc phòng giao dịch với khách hàng;d) Nhận tiền gửi tự nguyện trực tiếp của một khách hàng tài chính vi mô không quá 1,5 triệu đồng trong 01 ngày;đ) Chi trả tiết kiệm bắt buộc, tiền gửi tự nguyện của khách hàng tài chính vi mô. | **Vụ Chính sách tiền tệ:**Đề nghị rà soát, chỉnh sửa nội dung khoản 2 Điều 5 cho phù hợp với tên tiêu đề | **Bảo lưu**Nội dung quy định tại khoản 2 Điều 5 đã phù hợp với tên Điều. |
| **NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng:**+ Bỏ từ *trực tiếp* do hiện nay khách hàng có thể gửi tiền bằng hình thức chuyển khoản vào tài khoản của tổ chức tài chính vi mô được mở tại ngân hàng thương mại. + Đề nghị xem xét bỏ quy định hạn chế mức nhận tiền gửi tự nguyện trực tiếp của một khách hàng tài chính vi mô *không quá 1,5 triệu đồng trong 01 ngày* nhằm thu hút tiền gửi của khách hàng đặc biệt là từ các doanh nghiệp siêu nhỏ.- Đề nghị bổ sung thêm quy định về an toàn tài sản tại các điểm giao dịch do có thực hiện các hoạt động bằng tiền mặt (giải ngân, thu nợ, nhận tiền gửi...). | **Bảo lưu đối với ý kiến bỏ từ “trực tiếp”, xem xét bỏ hạn chế mức nhận tiền gửi tự nguyện:**Dự thảo Thông tư quy định giới hạn nhận tiền gửi trực tiếp từ khách hàng để đảm bảo an toàn, hạn chế rủi ro phát sinh từ việc nhận tiền mặt tại điểm giao dịch.**Tiếp thu đối với ý kiến bổ sung quy định về an toàn tài sản tại các điểm giao dịch:**Cục ATHT đã bổ sung thêm quy định tại khoản 1 Điều 5 dự thảo Thông tư như sau: “*Điểm giao dịch phải đảm bảo an toàn trong giao dịch và điều chuyển tiền. Cuối ngày giao dịch, điểm giao dịch phải chuyển toàn bộ hồ sơ, chứng từ và tiền về chi nhánh hoặc phòng giao dịch nơi điểm giao dịch trực thuộc để hạch toán, lưu trữ.*”. |
| **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Đề nghị điều chỉnh thành: “*Nhận tiền gửi tự nguyện trực tiếp* ***bằng tiền mặt*** *của một khách hàng tài chính vi mô,* ***tổ chức, cá nhân khác*** *tại tổ chức tài chính vi mô không quá 1,5 triệu đồng trong 01 ngày.*”.1. Đề xuất điều chỉnh nêu rõ TCTCVM nhận tiền gửi tự nguyện trực tiếp **bằng tiền mặt** hoặc bổ sung định nghĩa về **việc nhận tiền gửi tự nguyện trực tiếp.** Do định nghĩa về việc nhận tiền gửi tự nguyện trực tiếp chưa được nêu ở đâu. Có thể hiểu nhận tiền gửi tự nguyện trực tiếp là cách thức gửi tiền bằng tiền mặt trực tiếp (không giới hạn số tiền nếu chuyển khoản); hay có thể hiểu là người gửi đến giao dịch trực tiếp (không nhờ người khác gửi hộ). Việc có nhiều cách hiểu dẫn đến rủi ro thực hiện sai quy định. Vì vậy cần định nghĩa rõ cụm từ này. 2. Bổ sung đối tượng khách hàng là các tổ chức, cá nhân khác tại TCTCVM. Do khách hàng tài chính vi mô chiếu theo thông tư 33/2024 chỉ bao gồm 4 nhóm đối tượng): “*a) Hộ nghèo, hộ cận nghèo, cá nhân thuộc hộ nghèo, cá nhân thuộc hộ cận nghèo theo quy định của pháp luật;**b) Cá nhân có thu nhập thấp, bao gồm:**(i) Người lao động làm việc theo hợp đồng lao động ở khu vực đô thị có mức thu nhập bình quân tối đa 09 triệu đồng/tháng tại thời điểm đề nghị vay vốn;**(ii) Người lao động làm việc theo hợp đồng lao động ở khu vực nông thôn có mức thu nhập bình quân tối đa 07 triệu đồng/tháng tại thời điểm đề nghị vay vốn;**(iii) Người lao động tự do làm việc không trên cơ sở thuê mướn theo thỏa thuận lao động có mức thu nhập tương ứng mức thu nhập bình quân của đối tượng khách hàng quy định tại điểm b(i) và b(ii) khoản này;**c) Hộ gia đình có thu nhập thấp là hộ gia đình có mức thu nhập bình quân của cá nhân thuộc hộ tương ứng mức thu nhập bình quân của cá nhân có thu nhập thấp theo từng khu vực quy định tại điểm b(i) và b(ii) khoản này;**d) Doanh nghiệp siêu nhỏ theo quy định của pháp luật.*”.Việc xác định người gửi tiền có thuộc một trong bốn nhóm trên khiến cho quy trình gửi tiền rất phức tạp, không khả thi. Việc mở rộng đối tượng này vẫn đáp ứng yêu cầu kiểm soát rủi ro do vẫn giữ nguyên giới hạn mức gửi. | **Tiếp thu đối với ý kiến về bổ sung cụm từ “bằng tiền mặt”:**Cục ATHT đã chỉnh sửa tại điểm d khoản 2 Điều 5 dự thảo Thông tư. Cụ thể như sau:“*2. Chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức tài chính vi mô chỉ được thực hiện một hoặc một số hoạt động sau tại điểm giao dịch:**...**d) Nhận tiền gửi tự nguyện trực tiếp* ***bằng tiền mặt*** *của một khách hàng tài chính vi mô không quá 1,5 triệu đồng trong 01 ngày;*”.**Bảo lưu đối với ý kiến về bổ sung đối tượng nhận tiền gửi tại điểm giao dịch:**Điểm giao dịch là đơn vị mạng lưới đặc thù của tổ chức TCVM, được thành lập để thực hiện một số nghiệp vụ giới hạn, phù hợp với đặc trưng của hoạt động tài chính vi mô là chủ động tiếp cận khách hàng, gần gũi với khách hàng và hiểu biết khách hàng. Tuy nhiên, điểm giao dịch thường không được trang bị đầy đủ các công cụ cũng như khó có cơ chế giám sát như các chi nhánh hay phòng giao dịch chính thức, do đó làm tăng nguy cơ rủi ro về quản lý. Việc mở rộng đối tượng khách hàng được gửi tiền tại điểm giao dịch có thể dẫn đến nhiều khó khăn trong việc theo dõi và kiểm soát các giao dịch, từ đó tăng nguy cơ gian lận và sai sót khi thực hiện nghiệp vụ. Hơn nữa, việc xử lý và giám sát các giao dịch gửi tiền tại các điểm giao dịch này sẽ phức tạp và tốn kém hơn so với các đơn vị mạng lưới chính thức, gây ra những rủi ro tiềm ẩn cho tổ chức tài chính vi mô. |
| 6 | **Điều 7. Địa bàn, hoạt động và tên chi nhánh, phòng giao dịch** | **Vụ Chính sách tiền tệ:**Đề nghị rà soát, chỉnh sửa nội dung Điều 7 cho phù hợp với tên tiêu đề. | **Bảo lưu**Nội dung quy định tại Điều 7 đã phù hợp với tên Điều. |
| **Vụ Pháp chế:**Đề nghị bỏ quy định về địa bàn hoạt động của chi nhánh theo giải trình là để phù hợp với tình hình thực tế. Như vậy, có thể hiểu là chi nhánh của tổ chức tài chính vi mô được hoạt động ngoài phạm vi tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương. Bên cạnh đó, dự thảo Thông tư vẫn quy định về địa bàn hoạt động của chi nhánh (khoản 3 Điều 3, Điều 5, khoản 4 Điều 7,…). Do đó, đề nghị làm rõ quy định về địa bàn hoạt động của chi nhánh để đảm thống nhất trong quá trình thực hiện. | **Tiếp thu**Địa bàn hoạt động của tổ chức TCVM đã được quy định tại khoản 2 Điều 7 dự thảo Thông tư. Tuy nhiên, để quy định rõ ràng hơn, Cục ATHT đã chỉnh sửa khoản 1 Điều 7 dự thảo Thông tư như sau:“***Điều 7. Địa bàn, hoạt động và tên chi nhánh, phòng giao dịch*** *1. Chi nhánh của tổ chức tài chính vi mô hoạt động trong phạm vi địa bàn tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương nơi đặt trụ sở của chi nhánh. Việc cho vay của chi nhánh đối với khách hàng tài chính vi mô được thực hiện như sau:**a) Cho vay đối với cá nhân, hộ nghèo, hộ cận nghèo cư trú trên địa bàn tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi đặt trụ sở của chi nhánh;* *b) Cho vay đối với doanh nghiệp siêu nhỏ hoạt động trên địa bàn tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi đặt trụ sở của chi nhánh;**c) Cho vay đối với thành viên của tổ vay vốn được thành lập trên phạm vi địa bàn tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi đặt trụ sở của chi nhánh.”.* |
| **NHNN chi nhánh tỉnh Sóc Trăng:**Đề nghị bổ sung “Địa bàn hoạt động của chi nhánh” sao cho phù hợp với quy định của Quyết định 20/2017/QĐ-TTg ngày 12/6/2017, quy định về hoạt động của chương trình, dự án tài chính vi mô của tổ chức chính trị, tổ chức chính trị - xã hội, tổ chức phi chính phủ do Thủ tướng Chính phủ ban hành. Cụ thể: Chi nhánh có địa bàn hoạt động từ 02 tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương trở lên hoặc có địa bàn hoạt động trong phạm vi 01 tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương nơi đặt trụ sở của chi nhánh tùy theo phạm vi hoạt động được NHNN cấp phép. |
| **NHNN chi nhánh tỉnh Tây Ninh:**Đề nghị giữ quy định về địa bàn hoạt động của Chi nhánh TCTCVM để thuận lợi hơn trong công tác quản lý, thanh tra, kiểm tra, giám sát của NHNN Chi nhánh. |
| **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Bổ sung quy định về địa bàn hoạt động của Chi nhánh, xem xét quy định là “Chi nhánh của tổ chức tài chính vi mô hoạt động trong phạm vi địa bàn của tổ chức tài chính vi mô được nêu tại giấy phép thành lập, hoạt động của tổ chức. |
| 2. Việc cho vay của chi nhánh, phòng giao dịch được thực hiện như sau: a) Cho vay khách hàng là hộ nghèo, hộ cận nghèo cư trú hợp pháp trong phạm vi tỉnh, thành phố nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch;b) Cho vay khách hàng là cá nhân thuộc hộ nghèo, cá nhân thuộc hộ cận nghèo, người lao động tự do, hộ gia đình có thu nhập thấp chỉ được thực hiện thông qua tổ vay vốn và thuộc danh sách được tổ chức chính trị - xã hội, chính quyền địa phương các cấp trong phạm vi tỉnh, thành phố nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch phê duyệt hoặc giới thiệu cho tổ chức tài chính vi mô. Tổ chức tài chính vi mô phải xác định được nơi cư trú hợp pháp của khách hàng trong tổ vay vốn, bao gồm cả các khách hàng không cùng cư trú trên cùng một địa bàn dân cư thuộc đơn vị hành chính xã, phường, thị trấn.c) Cho vay khách hàng là người lao động theo hợp đồng làm việc tại doanh nghiệp đang hoạt động trên địa bàn tỉnh, thành phố nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch. | **NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng:**Bổ sung thêm đối tượng cho vay tại các chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức tài chính vi mô là doanh nghiệp siêu nhỏ để phù hợp với quy định tại khoản 3 Điều 127 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024. |
| **Tổ chức tài chính vi mô CEP:**Đề nghị NHNN xem xét điều chỉnh điểm c, khoản 2 Điều 7 của Dự thảo Thông tư theo hướng mở rộng đối tượng được vay vốn tại tổ chức tài chính vi mô. Lý do: Hiện nay, bên cạnh người lao động làm việc tại các doanh nghiệp, CEP còn hỗ trợ cho các nhóm đối tượng khác như công chức, viên chức, y bác sĩ và lực lượng vũ trang. Việc mở rộng đối tượng sẽ góp phần đáp ứng nhu cầu vay vốn đa dạng của người lao động trong nhiều ngành nghề, đồng thời thúc đẩy sự phát triển của tài chính vi mô tại Việt Nam. |
| **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Điều chỉnh cụm từ “*phạm vi tỉnh, thành phố nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch*” thành “*phạm vi tỉnh, thành phố* ***tại địa bàn hoạt động của*** *chi nhánh, phòng giao dịch*” để phù hợp với nội dung góp ý tại Khoản 1 Điều 7.Điều chỉnh nội dung “*tổ chức chính trị - xã hội****,*** *chính quyền địa phương*” thành “*tổ chức chính trị - xã hội* ***hoặc*** *chính quyền địa phương*” để rõ nghĩa hơn và phù hợp với thực tế.Cần mở rộng đối tượng làm việc tại **đơn vị sự nghiệp và các đơn vị khác - nơi** người lao động ký hợp đồng đảm bảo không bỏ sót các trường hợp người lao động làm việc theo hợp đồng. |
| 4. Trường hợp thay đổi địa giới hành chính dẫn đến thay đổi địa bàn hoạt động của chi nhánh hoặc phòng giao dịch, thay đổi địa chỉ của trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch (không thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch), tổ chức tài chính vi mô không phải điều chỉnh theo quy định tại khoản 1 Điều này. Tổ chức tài chính vi mô có văn bản thông báo gửi Ngân hàng Nhà nước nơi chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức tài chính vi mô đặt trụ sở về việc thay đổi này trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày thay đổi địa giới hành chính. | **Vụ Pháp chế:**Đề nghị làm rõ quy định “*điều chỉnh theo quy định tại khoản 1 Điều này*” là gì. | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa quy định về địa bàn hoạt động của chi nhánh tổ chức TCVM và đã chỉnh sửa nội dung khoản 4 Điều 7 cho phù hợp. Cụ thể như sau: “*4. Trường hợp thay đổi địa giới hành chính dẫn đến thay đổi địa bàn hoạt động của chi nhánh hoặc phòng giao dịch, thay đổi địa chỉ của trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch (không thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch), tổ chức tài chính vi mô không phải điều chỉnh theo quy định tại* ***khoản 1, khoản 2*** *Điều này. Tổ chức tài chính vi mô có văn bản thông báo gửi Ngân hàng Nhà nước nơi chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức tài chính vi mô đặt trụ sở về việc thay đổi này trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày thay đổi địa giới hành chính.*”. |
| **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Điều chỉnh quy định theo hướng Chi nhánh tổ chức TCVM gửi văn bản thông báo cho NHNN khi thay đổi địa giới hành chính nhằm thực hiện theo phân cấp, nhằm giảm tầng nấc tạo sự chủ động trong quá trình xử lý. Việc quy định tổ chức tài chính vi mô gửi văn bản cho NHNN tỉnh có thể không đảm bảo thời hạn gửi trong 5 ngày làm việc nếu trụ sở chính cách quá xa các tỉnh, TCVM phải thực hiện các quy trình nội bộ để hoàn thiện văn bản gửi NHNN qua đường bưu điện. Trường hợp dự thảo giữ nguyên là tổ chức tài chính vi mô có văn bản gửi NHNN: đề nghị điều chỉnh thời gian thành 10 ngày làm việc kể từ ngày thay đổi địa giới hành chính. | **Bảo lưu**Theo quy định tại khoản 2 Điều 9 dự thảo Thông tư, các văn bản thông báo của tổ chức TCVM theo quy định tại dự thảo Thông tư phải do người đại diện theo pháp luật hoặc người được người đại diện theo pháp luật của tổ chức tài chính vi mô ủy quyền ký. Như vậy, theo quy định tại dự thảo Thông tư, chi nhánh tổ chức TCVM có thể ký văn bản gửi NHNN chi nhánh nếu được người đại diện theo pháp luật của tổ chức TCVM ủy quyền. |
| 7 | **Điều 8. Số lượng chi nhánh, phòng giao dịch** | **NHNN chi nhánh tỉnh Tây Ninh:**Đề nghị có quy định về số lượng Chi nhánh của TCTCVM được mở trên địa bàn 01 tỉnh, thành phố nhằm đảm bảo việc phát triển mạng lưới của TCTCVM phù hợp với vốn điều lệ và kiểm soát được việc phát triển mạng lưới của TCTCVM phù hợp năng lực quản lý. | **Bảo lưu**Kiểm soát số lượng chi nhánh được phép thành lập tại một địa bàn tỉnh, thành phố không đảm bảo việc phát triển mạng lưới của TCTCVM sẽ phù hợp với năng lực quản lý của tổ chức TCVM. Ngoài ra, khác với các loại hình tổ chức tín dụng khác, tổ chức TCVM có mục tiêu kép trong hoạt động (vừa có mục tiêu về tài chính, vừa có mục tiêu về xã hội) và vì vậy, việc hạn chế thành lập chi nhánh trên một địa bàn tỉnh, thành phố không có nhiều ý nghĩa. Mục tiêu xã hội đòi hỏi tổ chức TCVM phải có khả năng tiếp cận với khách hàng. Việc giới hạn số lượng chi nhánh trên một địa bàn có thể cản trở tổ chức TCVM thực hiện sứ mệnh xã hội này, đặc biệt tại các tỉnh có địa bàn rộng, dân cư phân tán hoặc có nhiều khu vực cần ưu tiên tiếp cận tài chính vi mô. |
| 1. Số lượng chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức tài chính vi mô được thành lập phải đảm bảo:03 tỷ đồng×N+1.5 tỷ đồng×M1+01 tỷ đồng×M2<CTrong đó: - C là giá trị thực của vốn điều lệ của tổ chức tài chính vi mô được xác định bằng vốn điều lệ cộng (trừ) lợi nhuận lũy kế chưa phân phối (lỗ lũy kế chưa xử lý) được phản ánh trên sổ sách kế toán đến thời điểm gần nhất với thời điểm đề nghị.- N là số lượng chi nhánh đã thành lập và đang đề nghị thành lập.- M1 là số lượng phòng giao dịch đã thành lập và đang đề nghị thành lập tại khu vực không phải là vùng nông thôn.- M2 là số lượng phòng giao dịch đã thành lập và đang đề nghị thành lập tại vùng nông thôn. | **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Đề nghị giữ nguyên quy định tại TT 19/2019:“Số lượng chi nhánh của tổ chức tài chính vi mô bao gồm số chi nhánh đã thành lập và số chi nhánh đang đề nghị thành lập phải đảm bảo:03 tỷ đồng \* N< CTrong đó:- C là giá trị thực của vốn điều lệ của tổ chức tài chính vi mô được xác định bằng vốn điều lệ cộng (trừ) lợi nhuận lũy kế chưa phân phối (lỗ lũy kế chưa xử lý) được phản ánh trên sổ sách kế toán đến thời điểm gần nhất với thời điểm đề nghị;- N là số chi nhánh đã thành lập và đề nghị thành lập.”.Lý do: Khi thành lập chi nhánh đã quy định phải đảm bảo thấp hơn vốn điều lệ, việc mở rộng các phòng giao dịch để giúp TCTCVM tiếp cận gần hơn với khách hàng, nếu quy định như dự thảo thì sẽ khó khăn cho các TCTVM mở các phòng giao dịch. Mặt khác thực tế hiện nay phòng giao dịch hoạt động cả nông thôn và khu vực không thuộc vùng nông thôn, do vậy không thể tách ra được rõ ràng khu vực nông thôn và khu vực không thuộc vùng nông thôn.Trường hợp điều chỉnh theo dự thảo thông tư, thì cần làm rõ căn cứ để xác định phòng giao dịch thành lập tại khu vực nông thôn, thành thị vì có trường hợp Phòng giao dịch hoạt động cả ở khu vực nông thôn, thành thị. Việc xác định chưa rõ dẫn tới tính toán chưa chính xác, có nguy cơ vi phạm quy định. | **Bảo lưu**- Quy định tại dự thảo Thông tư thể hiện rõ định hướng của NHNN đối với việc mở rộng mạng lưới của tổ chức TCVM là hướng hoạt động về khu vực nông thôn. Cách tiếp cận khi xây dựng quy định này tương tự như quy định áp dụng cho NHTM tại Điều 7 Thông tư số 32/2024/T-NHNN. Theo đó, việc quy định mức vốn cần thiết để thành lập phòng giao dịch ở vùng nông thôn thấp hơn ở khu vực không phải vùng nông thôn là phù hợp với định hướng tại điểm b Mục I.2 Quyết định số 986/QĐ-TTg ngày 08/8/2018 của Thủ tướng về việc phê duyệt Chiến lược phát triển ngành ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và điểm c Mục III.2 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.- Khoản 2 Điều 8 đã quy định rõ tiêu chí để xác định vùng nông thôn và khu vực không phải vùng nông thôn. |
| 2. Việc xác định địa điểm của chi nhánh, phòng giao dịch đã thành lập và đang đề nghị thành lập thuộc các khu vực quy định tại khoản 1 Điều này được căn cứ vào khu vực địa giới hành chính tại thời điểm đề nghị và tại thời điểm chấp thuận. | **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Đề xuất bỏ nội dung nàyLý do:(i) Hiện nay tại TYM có 7 chi nhánh hoạt động hoàn toàn ở khu vực nông thôn, 15 chi nhánh hoạt động cả vùng nông thôn và khu vực không phải vùng nông thôn; 10 phòng giao dịch ở khu vực không phải vùng nông thôn, 34 phòng giao dịch hoạt động cả khu vực nông thôn và khu vực không phải vùng nông thôn(ii) Nếu quy định một chi nhánh, phòng giao dịch chỉ hoạt động ở một khu vực (nông thôn, khu vực không phải vùng nông thôn) thì sẽ rất khó khăn cho các TCCVM, dẫn đến quy mô khách hàng, dư nợ cho vay của một chi nhánh/phòng giao dịch rất nhỏ, phải thành lập nhiều chi nhánh, nhiều phòng giao dịch; khó khăn cho công tác quản lý, điều hành (Ví dụ một thị xã có 5 phường và 6 xã, vậy 01 chi nhánh/phòng giao dịch chỉ hoạt động tại 05 xã, một chi nhánh/phòng giao dịch khác hoạt động tại 6 xã, dẫn đến cùng một hoạt động nhưng đơn vị phối hợp (Hội LHPN thị xã ) phải tiếp nhận nhiều người báo cáo...).(iii) Quy định không xác định chi nhánh hoạt động trong địa bàn hành chính cấp nào? Chưa rõ việc Chi nhánh hoạt động ở 2 thành phố của 2 tỉnh có được không?. | **Bảo lưu.**Quy định này là cơ sở để các tổ chức tài chính vi mô xác định khu vực địa giới hành chính của địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch theo quy định tại dự thảo Thông tư. Tuy nhiên, Cục ATHT đã chỉnh sửa nội dung khoản 2 Điều 8 dự thảo Thông tư cho rõ ràng hơn. Cụ thể:“*2. Việc xác định địa điểm của chi nhánh, phòng giao dịch đã thành lập và đang đề nghị thành lập thuộc các khu vực quy định tại khoản 1 Điều này được căn cứ vào khu vực địa giới hành chính* ***nơi đặt, dự kiến đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch*** *tại thời điểm đề nghị và tại thời điểm chấp thuận.*”. |
| 3. Số lượng chi nhánh được thành lập phải đảm bảo các quy định sau:a) Tổ chức tài chính vi mô có thời gian hoạt động dưới 12 tháng tính từ ngày khai trương hoạt động đến thời điểm đề nghị được thành lập không quá 02 chi nhánh trong một năm tài chính;b) Tổ chức tài chính vi mô có thời gian hoạt động từ 12 tháng trở lên tính từ ngày khai trương hoạt động đến thời điểm đề nghị được thành lập không quá 03 chi nhánh trong một năm tài chính;c) Ngoài số lượng quy định tại điểm b khoản này, tổ chức tài chính vi mô đã hoàn tất thủ tục tự nguyện chấm dứt hoạt động chi nhánh sẽ được thành lập số chi nhánh tương ứng với số chi nhánh đã chấm dứt hoạt động. | **Vụ Pháp chế:**Đề nghị bỏ “trong một năm tài chính”. | **Bảo lưu**Quy định này giúp xác định rõ khoảng thời gian mà tổ chức TCVM được phép thành lập chi nhánh đồng thời thống nhất với quy định áp dụng đối với các loại hình tổ chức tín dụng khác (Khoản 2, khoản 3 Điều 8 Thông tư số 32/2024/TT-NHNN quy định về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại). |
| 4. Số lượng phòng giao dịch được quản lý bởi một chi nhánh do tổ chức tài chính vi mô tự quyết định phù hợp với năng lực quản lý của mỗi chi nhánh nhưng phải đảm bảo:a) Một chi nhánh tại vùng nông thôn được quản lý không quá 07 phòng giaodịch;b) Một chi nhánh tại khu vực không phải vùng nông thôn quản lý được quản lý không quá 05 phòng giao dịch. | **Tổ chức tài chính vi mô CEP:**Đề nghị NHNN xem xét không quy định về số lượng quản lý của chi nhánh về phòng giao dịch theo khu vực nông thôn, không phải vùng nông thôn. Việc quy định này sẽ không phù hợp với thực tế, gây khó khăn cho hoạt động của tổ chức tài chính vi mô cung cấp các sản phẩm, dịch vụ và khách hàng tài chính vi mô trong giao dịch hoặc kế thừa Điều 8 Thông tư 19 hiện hành. Lý do: Thực tiễn của việc thành lập chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức tài chính vi mô phụ thuộc vào khoảng cách địa lý, mật độ dân cư trên địa bàn nhằm tạo thuận lợi cho khách hàng đến giao dịch. Cho phép tổ chức tài chính vi mô chủ động đánh giá việc thành lập chi nhánh, phòng giao dịch căn cứ trên tính hiệu quả tài chính, hiệu quả hoạt động của tổ chức tài chính vi mô phù hợp thực tiễn phát triển; | **Bảo lưu**Quy định tại dự thảo Thông tư kế thừa quy định hiện hành về số lượng phòng giao dịch mà một chi nhánh của tổ chức TCVM quản lý, đồng thời bổ sung thêm quy định để thể hiện rõ định hướng của NHNN đối với việc mở rộng mạng lưới của tổ chức TCVM là hướng hoạt động về khu vực nông thôn.  |
| **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Đề nghị điều chỉnh thành “*4. Số lượng phòng giao dịch được quản lý bởi một chi nhánh do tổ chức tài chính vi mô tự quyết định phù hợp với năng lực quản lý của mỗi chi nhánh và không vượt quá 05 phòng giao dịch/một chi nhánh*”.Lý do:Việc xác định khu vực nông thôn và khu vực không phải vùng nông thôn là rất khó khăn cho hoạt động tài chính vi mô. Đề nghị bỏ quy định số lượng phòng giao dịch theo từng khu vực mà quy định chung mỗi chi nhánh không được quá 05 phòng giao dịch. | **Tiếp thu.**Cục ATHT đã sửa lại khoản 4 Điều 8 dự thảo Thông tư như sau:“*4. Số lượng phòng giao dịch được quản lý bởi một chi nhánh do tổ chức tài chính vi mô tự quyết định phù hợp với năng lực quản lý của mỗi chi nhánh nhưng phải đảm bảo một chi nhánh quản lý không quá 05 phòng giao dịch.*”. |
| 8 | **Điều 9. Nguyên tắc lập, gửi hồ sơ, thông báo** | **NHNN chi nhánh thành phố Hà Nội:**Đề nghị quy định rõ: “*nguyên tắc lập, gửi hồ sơ, thông báo*” về nội dung gì? | **Bảo lưu**Nội dung Điều 9 dự thảo Thông tư quy định về nguyên tắc lập, gửi hồ sơ, thông báo về những nội dung thuộc phạm vi điều chỉnh của dự thảo Thông tư. |
| **Vụ Pháp chế, NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng:**Đề nghị bổ sung hình thức nộp hồ sơ trực tuyến. | **Tiếp thu**Trên cơ sở rà soát nội dung dự thảo Thông tư, để đảm bảo thống nhất với quy định áp dụng đối với các loại hình tổ chức tín dụng khác, Cục ATHT đã bổ sung thêm hình thức nộp hồ sơ trực tuyến đối với hồ sơ đề nghị thay đổi đại điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch; hồ sơ tự nguyện chấm dứt hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch. Cụ thể như sau:“*3. Hồ sơ của tổ chức tài chính vi mô được gửi tới Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi là Ngân hàng Nhà nước), Ngân hàng Nhà nước Khu vực bằng một trong những hình thức sau:**a) Nộp trực tiếp hoặc gửi qua dịch vụ bưu chính đến Bộ phận Một cửa của Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước Khu vực;**b) Nộp trực tuyến qua Cổng dịch vụ công quốc gia hoặc qua Cổng dịch vụ công Ngân hàng Nhà nước đối với hồ sơ thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch quy định tại Điều 20 Thông tư này; hồ sơ tự nguyện chấm dứt hoạt động, giải thể chi nhánh, phòng giao dịch quy định tại Điều 26 Thông tư này.**4. Khi gửi hồ sơ trực tuyến qua Cổng dịch vụ công quốc gia hoặc trên Cổng dịch vụ công Ngân hàng Nhà nước, hồ sơ điện tử được sử dụng chữ ký số theo quy định của pháp luật về thực hiện thủ tục hành chính trên môi trường điện tử.**Trường hợp hệ thống Cổng dịch vụ công quốc gia hoặc Cổng dịch vụ công Ngân hàng Nhà nước gặp sự cố hoặc có lỗi không thể tiếp nhận, trao đổi thông tin điện tử, việc khai, gửi, tiếp nhận, trả kết quả, trao đổi, phản hồi thông tin được thực hiện qua dịch vụ bưu chính hoặc trực tiếp tại Bộ phận Một cửa của Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước Khu vực.**5. Các tài liệu trong hồ sơ điện tử là bản điện tử quét từ bản gốc, bản chính (tập tin định dạng PDF).* |
| 9 | **Điều 10. Quy chế quản lý chi nhánh, phòng giao dịch, điểm giao dịch**...2. Quy chế quản lý chi nhánh, phòng giao dịch phải do Hội đồng thành viên của tổ chức tài chính vi mô ban hành và phải có tối thiểu các nội dung sau:...d) Quy định về kho quỹ, phòng cháy, chữa cháy, điều chuyển tiền và lưu trữ chứng từ để đảm bảo an ninh, an toàn tài sản, trong đó quy định cụ thể mức tồn quỹ cuối ngày của chi nhánh, phòng giao dịch căn cứ vào điều kiện thực tiễn hoạt động và điều kiện an ninh, an toàn của chi nhánh, phòng giao dịch đó. Số tiền tồn quỹ cuối ngày vượt mức quy định phải gửi vào tài khoản ngân hàng của tổ chức tài chính vi mô.  | **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Bổ sung “hoặc két quỹ” vì hiện nay quy mô hoạt động của chi nhánh, phòng giao dịch nhỏ, trụ sở chủ yếu là thuê, mượn do vậy việc xây dựng kho két như các ngân hàng thương mại là rất khó khăn, thực tế tại TYM hầu như không có số dư tiền mặt cuối ngày tại két, TYM có trang bị két sắt theo quy định của NHNN để đảm bảo an toàn hoạt động | **Bảo lưu**Quy định tại dự thảo Thông tư đã phù hợp, do quy định về kho quỹ của tổ chức tín dụng hiện được thực hiện theo Thông tư số 23/2023/TT-NHNN. |
| 10 | **Điều 11. Điều kiện thành lập chi nhánh**1. Tổ chức tài chính vi mô có thời gian hoạt động từ 12 tháng trở lên tính từ ngày khai trương hoạt động đến thời điểm đề nghị thành lập phải đảm bảocác điều kiện sau:…h) Tuân thủ quy định của pháp luật về số lượng và cơ cấu Hội đồng thành viên, Ban kiểm soát; không bị khuyết Tổng giám đốc (Giám đốc) tại thời điểm đề nghị; | **NHNN chi nhánh tỉnh Quảng Trị:**Bổ sung thêm việc tuân thủ quy định của pháp luật về số lượng, cơ cấu **và tiêu chuẩn, điều kiện** của Hội đồng thành viên, Ban kiểm soát; không bị khuyết Tổng giám đốc (Giám đốc) tại thời điểm đề nghị;**Lý do:** Để đảm bảo các quy định về tiêu chuẩn, điều kiện đối với người quản lý, người điều hành, thành viên Ban kiểm soát theo Thông tư số 33/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hồ sơ, trình tự cấp Giấy phép, tổ chức và hoạt động của tổ chức tài chính vi mô. | **Bảo lưu**Quy định như tại dự thảo Thông tư đã phù hợp, do thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát phải đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của NHNN và phải thuộc danh sách nhân sự được NHNN chấp thuận trước khi được bầu, bổ nhiệm. |
| **Tổ chức tài chính vi mô CEP:**Đề nghị NHNN xem xét không ghi nhận nội dung: “*h) Có bộ phận kiểm toán nội bộ và hệ thống kiểm soát nội bộ bảo đảm tuân thủ Điều 57, Điều 58 Luật Các tổ chức tín dụng và các quy định có liên quan của pháp luật tại thời điểm đề nghị;*”.Lý do: Đây là nội dung bắt buộc phải có khi thành lập tổ chức tài chính vi mô tại tiết (vii) điểm c khoản 1 Điều 7 Thông tư 33 (kế thừa tiết (vii) điểm c khoản 1 Điều 9 Thông tư 03/2018) và nội dung tại Điều 57 (khoản 4 Điều này về việc xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ và triển khai công nghệ trong hoạt động kiểm soát nội bộ theo quy định của NHNN từng thời kỳ), Điều 58 Luật Các tổ chức tín dụng 2024 trên cơ sở kế thừa Điều 41, Điều 42 Luật Các tổ chức tín dụng 2010 (sửa đổi, bổ sung 2017). Tại thời điểm thành lập tổ chức tài chính vi mô đã được yêu cầu nội dung này thì việc lặp lại nội dung này tại điều kiện thành lập chi nhánh là chưa cần thiết. | **Bảo lưu**Hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức TCVM luôn phải được rà soát, sửa đổi, bổ sung để đảm bảo phù hợp với thực tế hoạt động, phản ánh những thay đổi trong môi trường kinh doanh và sự thay đổi của các quy định có liên quan. Do vậy, quy định như tại dự thảo Thông tư là cần thiết và phù hợp. |
| k) Không bị xử phạt vi phạm hành chính về tổ chức, quản trị, điều hành (trừ vi phạm quy định về quy định nội bộ); cho vay; tỷ lệ bảo đảm an toàn; phân loại tài sản có, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro theo quy định của pháp luật về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng trong thời hạn 12 tháng trở về trước tính từ thời điểm đề nghị; | **Vụ Pháp chế:**Đề nghị rà soát thêm về phạm vi các hành vi vi phạm hành chính quy định tại điểm này và xem xét quy định rõ ràng hơn với nội dung “trừ vi phạm quy định về quy định nội bộ” do Nghị định 88/2019/NĐ-CP quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng quy định nhiều nội dung liên quan đến quy định nội bộ và xét về mức xử lý vi phạm, một số hành vi có mức xử phạt thấp hơn xử phạt về quy định nội bộ nhưng lại không được loại trừ. | **Bảo lưu**- Vi phạm quy định về quy định nội bộ thường diễn ra dưới các hành vi: (i) ban hành quy định nội bộ có nội dung không đúng, không đầy đủ theo quy định của pháp luật; (ii) không ban hành quy định nội bộ; (iii) không gửi NHNN quy định nội bộ….. Tổ chức tín dụng có quy mô nhỏ nói chung, tổ chức TCVM nói riêng, về cơ bản thường gặp hạn chế về năng lực hiểu biết và áp dụng pháp luật, dẫn đến các lỗi vi phạm quy định về quy định nội bộ. Vì vậy, hành vi vi phạm này không phải lúc nào cũng phản ánh mức độ rủi ro hoặc sự thiếu trách nhiệm của tổ chức. Quy định như tại dự thảo Thông tư là đủ chặt chẽ nhưng vẫn đảm bảo hỗ trợ cho tổ chức TCVM trong việc phát triển mạng lưới hoạt động.- Quy định này được xây dựng thống nhất với quy định về điều kiện được thành lập chi nhánh áp dụng đối với NHTM (Điểm h khoản 1 Điều 6 Thông tư số 32/2024/TT-NHNN quy định về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại).  |
| 1. Tổ chức tài chính vi mô có thời gian hoạt động từ 12 tháng trở lên tính từ ngày khai trương hoạt động đến thời điểm đề nghị thành lập phải đảm bảocác điều kiện sau:c) Không bị cơ quan có thẩm quyền áp dụng biện pháp không cho mở rộng địa bàn hoạt động tại thời điểm đề nghị;d) Tuân thủ các quy định về tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tài chính vi mô tại thời điểm báo cáo gần nhất tính đến thời điểm đề nghị;…g) Tuân thủ quy định của pháp luật về số lượng và cơ cấu Hội đồng thành viên, Ban kiểm soát; không bị khuyết Tổng giám đốc (Giám đốc) tại thời điểm đề nghị;h) Có bộ phận kiểm toán nội bộ và hệ thống kiểm soát nội bộ bảo đảm tuân thủ Điều 57, Điều 58 Luật Các tổ chức tín dụng và các quy định có liên quan của pháp luật tại thời điểm đề nghị;i) Không bị xử phạt vi phạm hành chính về tổ chức, quản trị, điều hành (trừ vi phạm quy định về quy định nội bộ); cho vay; tỷ lệ bảo đảm an toàn; phân loại tài sản có, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro theo quy định của pháp luật về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng trong thời hạn 12 tháng trở về trước tính từ thời điểm đề nghị;k) Có Đề án thành lập đảm bảo các nội dung theo quy định tại khoản 3 Điều 14 Thông tư này;l) Đảm bảo số lượng chi nhánh theo quy định tại Điều 8 Thông tư này;m) Tại thời điểm đề nghị, các đơn vị thuộc mạng lưới của tổ chức tài chính vi mô được chấp thuận thành lập trong năm trước liền kề năm đề nghị đã khai trương hoạt động.2. Tổ chức tài chính vi mô có thời gian hoạt động dưới 12 tháng tính từ ngày khai trương hoạt động đến thời điểm đề nghị thành lập phải đảm bảo các điều kiện sau:…e) Các quy định tại các điểm c, d, g, h, i, k, l, m khoản 1 Điều này. | **Vụ Pháp chế:**+ Về dẫn chiếu đến điểm d khoản 1 Điều 11: Khoản 2 Điều 11 quy định về tổ chức tài chính vi mô có thời gian hoạt động dưới 12 tháng, đề nghị xem lại việc yêu cầu tổ chức tài chính vi mô tuân thủ các quy định về tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động từ “thời điểm báo cáo gần nhất tính đến thời điểm đề nghị” do có thể chưa phát sinh báo cáo về tỷ lệ đảm bảo an toàn tại thời điểm đề nghị thành lập chi nhánh. + Đề nghị rà soát lại dẫn chiếu đến điều kiện tại điểm m khoản 1 Điều 11 do khoản m khoản 1 Điều 11 dự thảo Thông tư quy định về các đơn vị thuộc mạng lưới được chấp thuận thành lập trong năm trước liền kề năm đề nghị đã khai trương hoạt động. Trong khi đó, khoản 2 Điều 11 quy định đối với tổ chức tài chính vi mô có thời gian hoạt động dưới 12 tháng. | **Bảo lưu** **đối với ý kiến về dẫn chiếu điểm d khoản 1 Điều 11 dự thảo:**Theo quy định về chế độ báo cáo thống kê, hằng tháng tổ chức TCVM phải báo cáo về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động. Thực tế cho thấy việc mở rộng mạng lưới hoạt động của tổ chức tín dụng, bao gồm cả tổ chức TCVM, thường không diễn ra ngay sau khi đi vào hoạt động mà phải qua một thời gian hoạt động nhất định. Do đó, quy định như tại dự thảo Thông tư là phù hợp.**Bảo lưu** **đối với ý kiến về dẫn chiếu điểm m khoản 1 Điều 11:**Trên thực tế phát sinh trường hợp Phòng giao dịch của tổ chức TCVM được chấp thuận thành lập à khai trương vào tháng 10 năm trước. Đến tháng 2 năm sau tổ chức TCVM đề nghị thành lập thêm Phòng giao dịch (chưa đủ 12 tháng hoạt động). |
| 11 | **Điều 14. Hồ sơ đề nghị chấp thuận thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của tổ chức tài chính vi mô**...3. Đề án thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, trong đó phải có tối thiểu các nội dung sau: a) Tên đầy đủ bằng tiếng Việt, tên viết tắt bằng tiếng Việt; địa chỉ trụ sở, nội dung hoạt động của chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức tài chính vi mô; | **NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng:**Đề nghị sửa cụm từ “*địa chỉ trụ sở*” thành “*địa chỉ trụ sở dự kiến*”. | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa tại điểm a khoản 3 Điều 14 dự thảo Thông tư như sau:“*Điều 14. Hồ sơ đề nghị chấp thuận thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của tổ chức tài chính vi mô*...*a) Tên đầy đủ bằng tiếng Việt, tên viết tắt bằng tiếng Việt;* ***địa chỉ trụ sở dự kiến (thông tin đến địa bàn cấp xã)****, nội dung hoạt động của chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức tài chính vi mô;*” |
| **Tổ chức tài chính vi mô CEP:**Đề nghị NHNN xem xét không ghi nhận nội dung "*d) Văn bản thỏa thuận (hoặc Văn bản ghi nhớ) giữa tổ chức tài chính vi mô và tổ chức chính trị - xã hội hoặc chính quyền địa phương về việc phối hợp cho vay thông qua tổ vay vốn*" vì xét theo nội dung tại khoản 6 Điều 24 Thông tư 33 đang quy định “Khách hàng là cá nhân thuộc hộ nghèo, cá nhân thuộc hộ cận nghèo, người lao động tự do theo quy định tại điểm b(iii) khoản 4 Điều 3 Thông tư 33 và hộ gia đình có thu nhập thấp chỉ được thực hiện cho vay thông qua tổ vay vốn và thuộc danh sách được tổ chức chính trị - xã hội, chính quyền địa phương các cấp phê duyệt hoặc giới thiệu cho tổ chức tài chính vi mô.” Lý do: Việc giao kết văn bản thỏa thuận/ghi nhớ là hình thức giao dịch dân sự giữa các bên, pháp luật dân sự hiện hành không hạn chế/quy định đối với giao kết này phải bắt buộc đáp ứng về hình thức bằng văn bản. Đồng thời, thực tiễn thực hiện, các bên có thể thỏa thuận thống nhất bằng miệng, bằng văn bản, hoặc bằng hành vi cụ thể (Điều 116, Điều 117 và Điều 119 Bộ Luật dân sự 2015), và/hoặc ý chí đơn phương một bên trên cơ sở xem xét đề nghị của bên còn lại như trường hợp tổ chức chính trị xã hội, chính quyền địa phương có thể xem xét gửi danh sách hoặc giới thiệu cho tổ chức tài chính vi mô trên cơ sở đề nghị của tổ chức tài chính vi mô => Không bắt buộc thiết lập thông qua hình thức giao kết bằng văn bản. | **Bảo lưu**Việc yêu cầu có văn bản thỏa thuận hoặc ghi nhớ giữa tổ chức TCVM và tổ chức chính trị - xã hội hoặc chính quyền địa phương về việc phối hợp cho vay thông qua tổ vay vốn là cần thiết. Điều này không chỉ đảm bảo tính minh bạch, trách nhiệm, và tuân thủ pháp luật mà còn nâng cao hiệu quả quản lý và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động của tổ chức TCVM. |
| **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Đề nghị bỏ nội dung yêu cầu văn bản thỏa thuận (hoặc Văn bản ghi nhớ) giữa tổ chức tài chính vi mô và tổ chức chính trị - xã hội hoặc chính quyền địa phương về việc phối hợp cho vay thông qua tổ vay vốn;Lý do: Không cần văn bản này vì sẽ gây khó khăn hơn cho hoạt động của các tổ chức TCVM, chỉ cần đảm bảo các TCTCVM tuân thủ các quy định tại Thông tư 33/2024. |
| 4. Đề án thành lập văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp trong đó phải có tối thiểu các nội dung sau:a) Tên đầy đủ bằng tiếng Việt, tên viết tắt bằng tiếng Việt; địa chỉ, nội dung hoạt động của văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của tổ chức tài chính vi mô; | **NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng:**Đề nghị sửa cụm từ *“địa chỉ”* thành *“địa chỉ dự kiến”.* | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa tại điểm a khoản 4 Điều 14 dự thảo Thông tư như sau:“*Điều 14. Hồ sơ đề nghị chấp thuận thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của tổ chức tài chính vi mô*... *a) Tên đầy đủ bằng tiếng Việt, tên viết tắt bằng tiếng Việt;* ***địa chỉ trụ sở dự kiến****, nội dung hoạt động của văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của tổ chức tài chính vi mô;*”. |
| 12 | **Điều 15. Trình tự chấp thuận thành lập chi nhánh của tổ chức tài chính vi mô**...4. Trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày nhận được văn bản của Ngân hàng Nhà nước, các đơn vị quy định tại khoản 3 Điều này có ý kiến tham gia bằng văn bản về các nội dung được đề nghị. | **NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng:**Đề nghị sửa nội dung *“Trong thời hạn 10 ngày”* thành *“Trong thời hạn 20 ngày”.* Đối với việc mở phòng giao dịch của TCTCVM theo quy định tại khoản 3 Điều 16 Dự thảo, NHNN Chi nhánh phải có ý kiến trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được văn bản của Cơ quan TTGSNH. Do vậy, đối với việc thành lập chi nhánh của TCTCVM, NHNN Chi nhánh cần thời gian nghiên cứu, xem xét, đánh giá kỹ trước khi tham gia bằng văn bản gửi NHNNVN. | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa tại khoản 4 Điều 15 dự thảo Thông tư như sau:“*Điều 15. Trình tự chấp thuận thành lập chi nhánh của tổ chức tài chính vi mô**...**4.* ***Trong thời hạn 15 ngày*** *kể từ ngày nhận được văn bản của Ngân hàng Nhà nước, các đơn vị quy định tại khoản 3 Điều này có ý kiến tham gia bằng văn bản về các nội dung được đề nghị.*”. |
| 5. Trong thời hạn 20 ngày kể từ ngày nhận đủ các ý kiến tham gia của các đơn vị tại khoản 4 Điều này, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng trình Thống đốc Ngân hàng Nhà nước xem xét, chấp thuận việc tổ chức tài chính vi mô thành lập chi nhánh. | **NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng:**Đề nghị chuyển xuống phần trách nhiệm của Cơ quan TTGSNH tại Điều 33. | **Bảo lưu**Quy định tại khoản này nhằm đảm bảo tính liên tục của các quy định, giúp các đơn vị dễ dàng tham chiếu thực hiện. |
| 13 | **Điều 16. Trình tự chấp thuận thành lập phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của tổ chức tài chính vi mô**…3. Trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày nhận đủ hồ sơ hợp lệ, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng có văn bản lấy ý kiến Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi tổ chức tài chính vi mô dự kiến đặt trụ sở phòng giao dịch về:…b) Các địa bàn dự kiến mở chi nhánh, phòng giao dịch; | **NHNN chi nhánh tỉnh Đồng Tháp, Lâm Đồng:**Đề nghị sửa đổi: “*b) Các địa bàn dự kiến mở phòng giao dịch;*”.Lý do: Đảm bảo phù hợp nội dung đang quy định tại Điều 16 Dự thảo. | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa tại điểm b khoản 3 Điều 16 dự thảo Thông tư như sau:“*3. Trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày nhận đủ hồ sơ hợp lệ, Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng có văn bản lấy ý kiến Ngân hàng Nhà nước Khu vực nơi tổ chức tài chính vi mô dự kiến đặt trụ sở phòng giao dịch về:**a) Sự cần thiết thành lập hoặc thành lập thêm phòng giao dịch;**b) Các địa bàn dự kiến mở phòng giao dịch;* *c) Việc đáp ứng các điều kiện theo quy định của Thông tư này đối với chi nhánh dự kiến quản lý phòng giao dịch trên địa bàn.**Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được văn bản của Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng, Ngân hàng Nhà nước Khu vực có ý kiến tham gia bằng văn bản về các nội dung được đề nghị.*“. |
| 14 | **Điều 17. Khai trương hoạt động**1. Tổ chức tài chính vi mô khai trương hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch khi đáp ứng các yêu cầu sau: ... c) Có kho tiền đảm bảo tiêu chuẩn kỹ thuật theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; | **NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng:**Đề nghị sửa cụm từ “*Có kho tiền đảm bảo tiêu chuẩn kỹ thuật theo quy định của Ngân hàng Nhà nước*” thành “*Trụ sở chi nhánh có kho tiền đảm bảo tiêu chuẩn kỹ thuật theo quy định của Ngân hàng Nhà nước đối với chi nhánh*” do đối với phòng giao dịch không cần thiết phải có kho tiền (phù hợp với quy định đối với ngân hàng). | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa điểm c khoản 1 Điều 17 dự thảo Thông tư như sau:“*Điều 17. Khai trương hoạt động**1. Tổ chức tài chính vi mô khai trương hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch khi đáp ứng các yêu cầu sau:* *...* *c) Trụ sở chi nhánh có kho tiền đảm bảo tiêu chuẩn kỹ thuật theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Phòng giao dịch có két quỹ đảm bảo an toàn theo quy định nội bộ của tổ chức tài chính vi mô;”.* |
| **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Bổ sung “hoặc két quỹ” vì hiện nay quy mô hoạt động của chi nhánh, phòng giao dịch nhỏ, trụ sở chủ yếu là thuê, mượn do vậy việc xây dựng kho két như các ngân hàng thương mại là rất khó khăn, thực tế tại TYM hầu như không có số dư tiền mặt cuối ngày tại két, TYM có trang bị két sắt theo quy định của NHNN để đảm bảo an toàn hoạt động |
|  | **NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng:**Đề nghị bổ sung thêm: Quy định đối với việc trước ngày dự kiến khai trương hoạt động văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp TCTCVM phải báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (qua Cơ quan TTGSNH) việc đáp ứng đủ các điều kiện nhằm tránh trường hợp khi chưa đáp ứng các yêu cầu theo quy định tại khoản 2 Điều 17 nhưng TCTCVM đã tiến hành khai trương hoạt động văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp. | **Bảo lưu**Dự thảo Thông tư đã có quy định tại điểm b(ii) khoản 3 Điều 17 dự thảo Thông tư. |
| e) Giám đốc chi nhánh đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ của tổ chức tài chính vi mô. Trưởng phòng giao dịch đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện đối với Giám đốc chi nhánh theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ của tổ chức tài chính vi mô; | **Tổ chức tài chính vi mô TYM, Thanh Hóa:**Đề nghị giữ nguyên theo TT 19/2019 ”*Giám đốc chi nhánh đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ của tổ chức tài chính vi mô. Trưởng phòng giao dịch đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định nội bộ của tổ chức tài chính vi mô;*”. Lý do: Thông tư 33/2024 không quy định tiêu chuẩn đối với chức danh Trưởng phòng giao dịch. Phòng giao dịch được quản lý bởi Chi nhánh, do vậy tiêu chuẩn của Trưởng phòng giao dịch giống với tiêu chuẩn của Giám đốc chi nhánh là chưa phù hợp. | **Bảo lưu**Theo quy định tại khoản 3 Điều 3 dự thảo Thông tư, phòng giao dịch là một loại hình chi nhánh. Khác với các loại hình tổ chức tín dụng khác, nội dung hoạt động của phòng giao dịch tổ chức TCVM không có sự khác biệt so với chi nhánh. Vì vậy, quy định yêu cầu Trưởng phòng giao dịch phải đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện tương đương với Giám đốc chi nhánh là phù hợp.  |
| **Tổ chức tài chính vi mô TYM**Bổ sung thêm cụm từ “*tương đương*” vào các chức danh để phù hợp với tình tình thực tế khi tổ chức giao quyền/ Phụ trách điều hành đơn vị  | **Bảo lưu**Ý kiến của đơn vị đã được xử lý tại điểm c khoản 2 Điều 10 dự thảo Thông tư, cụ thể như sau:“*Điều 10. Quy chế quản lý chi nhánh, phòng giao dịch, điểm giao dịch**...**2. Quy chế quản lý chi nhánh, phòng giao dịch phải do Hội đồng thành viên của tổ chức tài chính vi mô ban hành và phải có tối thiểu các nội dung sau:**...**c) Tiêu chuẩn, điều kiện đối với chức danh Giám đốc chi nhánh, Giám đốc phòng giao dịch hoặc các chức danh tương đương (sau đây gọi là Giám đốc phòng giao dịch) phù hợp với quy định của pháp luật và đảm bảo đủ năng lực chuyên môn, đạo đức nghề nghiệp đáp ứng yêu cầu công việc;*”. |
| 3. Tổ chức tài chính vi mô phải gửi Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch chậm nhất 07 ngày làm việc trước ngày dự kiến khai trương hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch các văn bản sau: …b) Văn bản thông báo về các nội dung sau:…(ii) Việc đáp ứng các yêu cầu khai trương hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này; | **NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng:**Bỏ “*khoản 2*” do nội dung tại khoản 2 là khai trương hoạt động văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp. | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa điểm b(ii) khoản 3 Điều 17 dự thảo Thông tư như sau:“*Điều 17. Khai trương hoạt động**...**3. Tổ chức tài chính vi mô phải gửi Ngân hàng Nhà nước Khu vực nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp chậm nhất 07 ngày làm việc trước ngày dự kiến khai trương hoạt động các văn bản sau:* *…**b) Văn bản thông báo về các nội dung sau:**…* *(ii) Việc đáp ứng các yêu cầu khai trương hoạt động quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều này;”*. |
| **NHNN chi nhánh thành phố Hà Nội:**Đề nghị làm rõ quy định tại khoản 3 Điều 17 liên quan đến trách nhiệm của NHNN chi nhánh. NHNN chi nhánh có cần kiểm tra điều kiện khai trương hoạt động không? | **Bảo lưu**Trách nhiệm về việc kiểm tra điều kiện khai trương hoạt động đã được quy định tại khoản 3 Điều 32 dự thảo Thông tư. |
| 15 | **Điều 18. Công bố thông tin về việc thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp**1. Trong thời hạn 07 ngày làm việc trước ngày dự kiến khai trương hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp, tổ chức tài chính vi mô phải thực hiện công bố các thông tin sau:a) Số, ngày, nội dung chấp thuận tại văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước về thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp;b) Tên, địa điểm, ngày dự kiến khai trương hoạt động và thông tin khác (nếu cần thiết). | **NHNN chi nhánh tỉnh Đồng Tháp:**Đề nghị bổ sung điểm c:“*1. Trong thời hạn 07 ngày làm việc trước ngày dự kiến khai trương hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp, tổ chức tài chính vi mô phải thực hiện công bố các thông* *tin sau:**a) Số, ngày, nội dung chấp thuận tại văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước về thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp;**b) Tên, địa điểm, ngày dự kiến khai trương hoạt động và thông tin khác (nếu cần thiết);****c) Người đại diện theo pháp luật/ Người đứng đầu chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện.***”.Lý do: Đảm bảo phù hợp quy định tại Điều 33 Luật Các TCTD | **Bảo lưu**- Điểm b khoản 1 Điều 18 dự thảo Thông tư đã quy định tổ chức TCVM có thể thực hiện công bố thông tin khác ngoài những thông tin được quy định tại khoản 1 Điều 18 dự thảo Thông tư.- Điều 33 Luật Các TCTD quy định việc khai trương hoạt động khi cấp phép mới tổ chức tín dụng không áp dụng cho chi nhánh, phòng giao dịch |
| **NHNN chi nhánh tỉnh Quảng Ninh:**Đề nghị sửa đổi quy định: “*Trong thời hạn 07 ngày làm việc trước ngày dự kiến khai trương hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp, tổ chức tài chính vi mô phải thực hiện công bố các thông tin...*” thành “***Tối thiểu 07 ngày làm việc*** *trước ngày dự kiến khai trương hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp, tổ chức tài chính vi mô phải thực hiện công bố các thông tin...*”. Theo quy định tại Khoản 3 điều 17 Dự thảo Thông tư: Tổ chức tài chính vi mô phải gửi văn bản thông báo việc đáp ứng các yêu cầu khai trương hoạt động, trong đó có việc đã thực hiện công bố thông tin đến Ngân hàng Nhà nước chi nhánh chậm nhất 07 ngày làm việc trước ngày dự kiến khai trương hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch. Do đó, để gửi văn bản thông báo đến Ngân hàng Nhà nước chi nhánh chậm nhất 07 ngày làm việc trước ngày dự kiến khai trương hoạt động, tổ chức tài chính vi mô phải thực hiện việc công bố các thông tin tối thiểu trước 07 ngày làm việc trước ngày dự kiến khai trương hoạt động. | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa khoản 1 Điều 18 dự thảo Thông tư như sau:“*Điều 18. Công bố thông tin về việc thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp**1. Trong thời hạn* ***15 ngày*** *trước ngày dự kiến khai trương hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp, tổ chức tài chính vi mô phải thực hiện công bố các thông tin sau:*”. |
| **Tổ chức tài chính vi mô CEP:**Đề nghị NHNN xem xét không ghi nhận thời gian tại điểm a khoản 1 Điều 18 hoặc chỉnh sửa như sau: “*1. Trong thời hạn 15 ngày làm việc trước ngày dự kiến khai trương hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp, tổ chức tài chính vi mô phải thực hiện công bố các thông tin sau:*”Lý do: Phát sinh bất cập và chưa đáp ứng về mặt thời gian trong thực tiễn do chồng chéo về thời gian công bố thông tin so với quy định tại điểm a khoản 1 Điều 17, tiết (ii) điểm b khoản 3 Điều 17 Dự thảo Thông tư. |
| **Tổ chức tài chính vi mô CEP:**Theo quy định tại Điều 18, thời gian công bố thông tin về việc thành lập chi nhánh, phòng giao dịch trong thời hạn 07 ngày làm việc trước ngày dự kiến khai trương hoạt động. Có nghĩa là đang thực hiện sau thời gian báo cáo NHNN về việc đáp ứng các yêu cầu trước ngày dự kiến khai trương hoạt động => Chưa phù hợp. |
| 2. Tổ chức tài chính vi mô phải công bố các thông tin quy định tại các khoản 1 Điều này trên:a) Trang thông tin điện tử của tổ chức tài chính vi mô (nếu có), trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch có liên quan của tổ chức tài chính vi mô; | **NHNN chi nhánh tỉnh Đồng Tháp:**Đề nghị bổ sung:“*a) Trang thông tin điện tử của tổ chức tài chính vi mô (nếu có), trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch,* ***văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp*** *có liên quan của tổ chức tài chính vi mô.*”.Lý do: Đảm bảo phù hợp nội dung đang quy định tại Điều 18 Dự thảo. | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa điểm a khoản 2 Điều 18 dự thảo Thông tư như sau:“*Điều 18. Công bố thông tin về việc thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp**...**2. Tổ chức tài chính vi mô phải công bố các thông tin quy định tại các khoản 1 Điều này trên:**a) Trang thông tin điện tử của tổ chức tài chính vi mô (nếu có), trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch,* ***văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp*** *có liên quan của tổ chức tài chính vi mô;*” |
| b) Cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước. Trong thời hạn 03 ngày làm việc kể từ ngày nhận được văn bản đề nghị của tổ chức tài chính vi mô, Ngân hàng Nhà nước (Vụ Truyền Thông) thực hiện công bố thông tin trên Cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước; | **NHNN chi nhánh tỉnh Quảng Ninh:**Đề nghị xem xét, khi Tổ chức tài chính vi mô phải làm văn bản để công bố các thông tin (tên, địa điểm, ngày dự kiến khai trương hoạt động và thông tin khác...) gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thì Ngân hàng Nhà nước chi nhánh có cần thiết phải thực hiện báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định tại Khoản 5 Điều 32 Dự thảo Thông tư. | **Bảo lưu**Việc công bố thông tin theo quy định tại Điều 18 dự thảo Thông tư phải được tổ chức TCVM thực hiện trước khi khai trương hoạt động. Trong khi đó, việc báo cáo NHNN theo quy định tại khoản 5 Điều 32 dự thảo Thông tư được NHNN chi nhánh thực hiện sau khi tổ chức TCVM đã khai trương hoạt động. |
| 16 | **Điều 20. Thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch** 1. Tổ chức tài chính vi mô chỉ được thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch trong phạm vi tỉnh, thành phố và địa điểm dự kiến thay đổi phải đáp ứng các yêu cầu quy định tại điểm b, điểm c và điểm d khoản 1 Điều 17 Thông tư này. | **NHNN chi nhánh tỉnh Lâm Đồng:**Đề nghị sửa lại quy định về thay đổi địa điểm đặt trụ sở phòng giao dịch, trong đó “*địa điểm dự kiến thay đổi phải đáp ứng các yêu cầu quy định tại điểm b và điểm d khoản 1 Điều 17 Thông tư này*” do đối với phòng giao dịch không cần thiết phải có kho tiền (phù hợp với quy định đối với ngân hàng). | **Bảo lưu**Quy định tại khoản 1 Điều 20 dự thảo Thông tư không chỉ áp dụng đối với việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh mà còn áp dụng đối với trường hợp thay đổi địa điểm đặt trụ sở phòng giao dịch. Theo đó, trụ sở chi nhánh phải có kho tiền theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; phòng giao dịch phải có két quỹ đảm bảo an toàn theo quy định nội bộ của tổ chức tài chính vi mô.  |
| **Tổ chức tài chính vi mô TYM**Đề nghị làm rõ nội dung “*phạm vi tỉnh, thành phố*” là gì? Vì trong dự thảo Thông tư chưa có quy định địa bàn hoạt động trong phạm vi tỉnh, thành phố cụ thể.  | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa khoản 1 Điều 20 dự thảo Thông tư như sau:“*Điều 20. Thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch**1. Tổ chức tài chính vi mô chỉ được thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch trong phạm vi địa bàn hoạt động quy định tại* ***khoản 1, khoản 2 Điều 7 Thông tư này*** *và địa điểm dự kiến thay đổi phải đáp ứng các yêu cầu quy định tại điểm b, c, d khoản 1 Điều 17 Thông tư này.*”. |
| 2. Tổ chức tài chính vi mô không được thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch từ vùng nông thôn đến khu vực không phải vùng nông thôn. Việc xác định địa điểm của chi nhánh, phòng giao dịch thuộc vùng nông thôn căn cứ vào khu vực địa giới hành chính tại thời điểm đề nghị thay đổi địa điểm và tại thời điểm chấp thuận. | **Tổ chức tài chính vi mô CEP:**Đề nghị NHNN xem xét không quy định nội dungtại khoản 2 Điều 20. Lý do: Khi áp dụng thực tiễn sẽ chưa phù hợp, gây khó khăn trong hoạt động tổ chức tài chính vi mô và/hoặc trong trường hợp bất khả kháng tổ chức tài chính vi mô phải thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch thì cần chủ động nhằm đảm bảo tính hiệu quả, an toàn, phù hợp trong phục vụ khách hàng, tạo thuận lợi cho khách hàng trong giao dịch. Cho phép tổ chức tài chính vi mô chủ động đánh giá việc thành lập chi nhánh, phòng giao dịch căn cứ trên tính hiệu quả tài chính, hiệu quả hoạt động của tổ chức tài chính vi mô phù hợp thực tiễn phát triển. | **Bảo lưu**Quy định tại dự thảo Thông tư nhằm thể hiện định hướng của NHNN trong việc thúc đẩy hoạt động của các tổ chức tín dụng, bao gồm cả tổ chức TCVM, về vùng nông thôn. Điều này phù hợp với chiến lược tài chính toàn diện quốc gia, góp phần tăng cường tiếp cận dịch vụ tài chính của người dân tại khu vực nông thôn. |
| **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Đề nghị bỏ quy định tại khoản 2 Điều 20 do việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở TCTCVM sẽ cân nhắc trên cơ sở tình hình thực tế đảm bảo tăng mở rộng tiếp cận, tăng hiệu quả hoạt động bao gồm tăng khả năng tiếp cận nhiều vùng nông thôn hơn. Địa điểm của chi nhánh nên đặt ở vị trí trung tâm (thường là trung tâm thành phố của tỉnh) để thuận tiện cho việc kết nối với các phòng giao dịch. Việc quy định địa điểm đặt trụ sở của chi nhánh không được di chuyển từ vùng nông thôn đến khu vực ngoài vùng nông thôn có thể dẫn đến việc tăng nhiều chi phí hoạt động cho tổ chức tài chính vi mô khi tiếp tục mở rộng các địa bàn nông thôn do khoảng cách đi lại từ chi nhánh đến các đơn vị xa hơn.Thực hiện phân cấp, nhằm giảm tầng nấc tạo sự chủ động trong quá trình xử lý. |
| 3. Hồ sơ đề nghị thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch:a) Văn bản của tổ chức tài chính vi mô đề nghị chấp thuận thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch, trong đó tối thiểu bao gồm các nội dung: địa điểm hiện tại, địa điểm dự kiến chuyển đến, lý do chuyển địa điểm, kế hoạch chuyển trụ sở để đảm bảo tính liên tục trong hoạt động;b) Nghị quyết hoặc Quyết định của Hội đồng thành viên về việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, thay đổi địa điểm đặt trụ sở phòng giao dịch. | **NHNN chi nhánh thành phố Hà Nội:**Đề nghị xem xét có quy định hồ sơ yêu cầu bao gồm: các tài liệu chứng minh đáp ứng các điều kiện hoạt động tại địa điểm trụ sở mới: quyền sử dụng/sở hữu hợp pháp, điều kiện đảm bảo an toàn kho quỹ do khi xem xét chấp thuận chưa có quy trình tài liệu xem xét điều kiện được chuyển về địa điểm mới. | **Bảo lưu**Quy định tại dự thảo Thông tư đảm bảo tính nhất quánvới các quy định có liên quan về thành lập và khai trương hoạt động của chi nhánh, phòng giao dịch (điểm b khoản 3 Điều 17 dự thảo Thông tư). Theo đó, tổ chức TCVM phải có văn bản báo cáo NHNN về việc đáp ứng điều kiện để được hoạt động trước khi hoạt động tại trụ sở mới.  |
| 4. Trình tự chấp thuận thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch:a) Tổ chức tài chính vi mô lập 01 bộ hồ sơ theo quy định tại khoản 3 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch. Trường hợp hồ sơ chưa đầy đủ, hợp lệ, trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày nhận được hồ sơ, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh có văn bản yêu cầu tổ chức tài chính vi mô bổ sung, hoàn thiện hồ sơ;b) Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận đủ hồ sơ hợp lệ theo quy định tại khoản 2 Điều này, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh có văn bản chấp thuận việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch. Trường hợp không chấp thuận, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh phải trả lời bằng văn bản và nêu rõ lý do. | **Văn phòng NHNN:**Tại khoản 4 Điều 20: Đề nghị đơn vị soạn thảo bổ sung quy định về thời hạn các tổ chức tài chính vi mô phải gửi lại hồ sơ theo quy định để thống nhất với Điều 15, 16 dự thảo Thông tư; đồng thời, trong trường hợp không quy định thời hạn gửi lại hồ sơ, trên phần mềm theo dõi Một cửa điện tử và Cổng dịch vụ công quốc gia không loại trừ thời gian tổ chức hoàn thiện hồ sơ và dễ dẫn tới trạng thái giải quyết quá hạn. | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa điểm a khoản 4 Điều 20 dự thảo Thông tư như sau:“*Điều 20. Thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch**...**4. Trình tự chấp thuận thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch:**a) Tổ chức tài chính vi mô lập 01 bộ hồ sơ theo quy định tại khoản 3 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước Khu vực nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch. Trường hợp hồ sơ chưa đầy đủ, hợp lệ, trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày nhận được hồ sơ, Ngân hàng Nhà nước Khu vực có văn bản yêu cầu tổ chức tài chính vi mô bổ sung, hoàn thiện hồ sơ.****Tổ chức tài chính vi mô bổ sung, hoàn thiện hồ sơ trong thời hạn tối đa 30 ngày kể từ ngày Ngân hàng Nhà nước Khu vực có văn bản yêu cầu bổ sung, hoàn thiện hồ sơ. Quá thời hạn này mà không bổ sung, hoàn thiện hồ sơ đầy đủ và hợp lệ, tổ chức tài chính vi mô phải gửi lại hồ sơ theo quy định tại khoản 3 Điều này để Ngân hàng Nhà nước Khu vực xem xét, chấp thuận;”****.* |
| 5. Tổ chức tài chính vi mô có văn bản báo cáo Ngân hàng Nhà nước chi nhánh về ngày dự kiến hoạt động tại địa điểm được chấp thuận và việc đáp ứng yêu cầu quy định tại khoản 1 Điều này chậm nhất 15 ngày làm việc trước ngày dự kiến hoạt động tại địa điểm được chấp thuận. | **Tổ chức tài chính vi mô TYM**Đề nghị điều chỉnh thành “*5. Sau khi có văn bản chấp thuận, Chi nhánh Tổ chức tài chính vi mô có văn bản báo cáo Ngân hàng Nhà nước chi nhánh về ngày dự kiến hoạt động tại địa điểm được chấp thuận và việc đáp ứng yêu cầu quy định tại khoản 1 Điều này chậm nhất 15 ngày làm việc trước ngày dự kiến hoạt động tại địa điểm được chấp thuận.*”. Lý do:Bổ sung từ “Sau khi có văn bản chấp thuận” để làm rõ việc báo cáo ngày dự kiến hoạt động tại địa điểm mới thực hiện sau khi có văn bản chấp thuận chuyển địa điểm.Điều chỉnh đối tượng gửi báo cáo ngày dự kiến chuyển địa điểm cho NHNN chi nhánh là Chi nhánh của TCTCVM để thực hiện phân cấp, giảm tầng nấc, tạo sự chủ động trong quá trình xử lý | **Bảo lưu**- Theo quy định tại khoản 5 Điều 20 dự thảo Thông tư, tổ chức TCVM có văn bản báo cáo NHNN chi nhánh về ngày dự kiến hoạt động tại địa điểm được chấp thuận. Như vậy, quy định tại dự thảo Thông tư đã phù hợp.- Dự thảo Thông tư không hạn chế việc chi nhánh tổ chức TCVM gửi báo cáo ngày dự kiến chuyển địa điểm cho NHNN chi nhánh. Theo quy định tại khoản 2 Điều 9 dự thảo Thông tư, văn bản thông báo của tổ chức TCVM có thể do cá nhân được người đại diện theo pháp luật của tổ chức tài chính vi mô ủy quyền ký.- Để đảm bảo thống nhất trong quy định về cách ghi ngày tại dự thảo Thông tư nên đã sửa “15 ngày làm việc” thành “20 ngày”  |
| 17  | **Điều 23. Công bố thông tin về các nội dung thay đổi** 1. Trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày nhận được văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh theo quy định tại khoản 4 Điều 20 Thông tư này, tổ chức tài chính vi mô phải thực hiện công bố các thông tin sau:a) Số, ngày, nội dung chấp thuận tại văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước về thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch;b) Tên, địa điểm, ngày dự kiến khai trương hoạt động và thông tin khác (nếu cần thiết). | **Tổ chức tài chính vi mô TYM**Đề nghị điều chỉnh thành “*b) Tên, địa điểm và* ***ngày dự kiến hoạt động tại địa điểm mới*** *và thông tin khác (nếu cần thiết).*”. Làm rõ thông tin để phù hợp với nội dung chấp thuận tại khoản 4 Điều 20. | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa điểm b khoản 1 Điều 23 dự thảo Thông tư như sau:“*Điều 23. Công bố thông tin về các nội dung thay đổi**1. Trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày nhận được văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Khu vực theo quy định tại khoản 4 Điều 20 Thông tư này, tổ chức tài chính vi mô phải thực hiện công bố các thông tin sau::**...**b) Tên, địa điểm,* ***ngày dự kiến hoạt động tại địa điểm mới*** *và thông tin khác (nếu cần thiết).*”. |
| **NHNN chi nhánh tỉnh Quảng Ninh:**Chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức tài chính vimô có thời hạn tối đa 12 tháng kể từ ngày Ngân hàng Nhà nước chi nhánh có văn bản chấp thuận để thực hiện hoạt động tại địa điểm mới. Theo quy định trên, thời gian từ lúc công bố thông tin đến thời gian tối đa chi nhánh, phòng giao dịch còn thời hạn để thực hiện hoạt động tại địa điểm mới cũng khá dài. Trong thực tế cũng có trường hợp bất khả kháng, chi nhánh, phòng giao dịch không thể hoạt động tại địa điểm mới đã được Ngân hàng Nhà nước chi nhánh chấp thuận. Việc công bố thông tin trong trường hợp này không cần thiết, lãng phí cho tổ chức tài chính vi mô. Đề nghị xem xét thời hạn công bố thông tin về thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch cho phù hợp, giảm thiểu chi phí cho đơn vị. | **Bảo lưu**Về nguyên tắc, tổ chức TCVM chỉ thay đổi địa điểm đặtchi nhánh, phòng giao dịch khi có nhu cầu và sẽ thực hiện ngay sau khi được chấp thuận từ NHNN chi nhánh. Quy định về thời hạn hiệu lực của văn bản chấp thuận của NHNN chi nhánh đối với việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức TCVM tại dự thảo Thông tư nhằm tạo điều kiện cho tổ chức trong trường hợp gặp phải tình huống bất khả kháng không thể hoạt động tại địa điểm mới. |
| 2. Tổ chức tài chính vi mô phải công bố các thông tin quy định tại các khoản 1 Điều này trên:a) Trang thông tin điện tử của tổ chức tài chính vi mô (nếu có), trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch có liên quan của tổ chức tài chính vi mô;b) Cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước. Trong thời hạn 03 ngày làm việc kể từ ngày nhận được văn bản đề nghị của tổ chức tài chính vi mô, Ngân hàng Nhà nước (Vụ Truyền Thông) thực hiện công bố thông tin trên Cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước;c) Trên 01 tờ báo in hằng ngày trong 03 số liên tiếp hoặc trên 01 báo điện tử của Việt Nam. | **NHNN chi nhánh tỉnh Đồng Tháp:**Đề nghị sửa đổi: “*c) Trên 01 tờ báo in ~~hằng ngày~~ trong 03 số liên tiếp hoặc trên 01 báo điện tử của Việt Nam.*”.Lý do: Bỏ chữ “hằng ngày” cho phù hợp quy định tại Điều 33 Luật Các TCTD | **Tiếp thu**Cục ATHT đã chỉnh sửa điểm c khoản 2 Điều 23 dự thảo Thông tư như sau:“*Điều 23. Công bố thông tin về các nội dung thay đổi**...**c) 01 tờ báo in trong 03 số liên tiếp hoặc trên 01 báo điện tử của Việt Nam.*”*.* |
| **Tổ chức tài chính vi mô TYM**Đề nghị điều chỉnh thành “*b) Cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh. Trong thời hạn 03 ngày làm việc kể từ ngày nhận được văn bản đề nghị của tổ chức tài chính vi mô, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh thực hiện công bố thông tin trên Cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh;*”. Lý do: Đề nghị đăng trên cổng thông tin điện tử của NHNN chi nhánh như quy định tại Thông tư 19/2019/TT-NHNN vì các chi nhánh, phòng giao dịch đang hoạt động tại địa bàn tỉnh, thành phố. | **Bảo lưu**Trên thực tế không phải tất cả NHNN chi nhánh đều có Cổng thông tin điện tử riêng. Do vậy, quy định như tại dự thảo Thông tư đã phù hợp. |
| **Tổ chức tài chính vi mô Thanh Hóa:**Đề nghị tách khoản b) thành một khoản riêng do Tổ chức TCVM không thể tự đăng thông tin lên cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước (mà chỉ được đề nghị tới Vụ truyền thông) hoặc sửa thành “*Tổ chức tài chính vi mô có văn bản đề nghị tới Ngân hàng Nhà nước (Vụ Truyền Thông) thực hiện công bố thông tin trên Cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước;*”. | **Bảo lưu**Quy định tại dự thảo Thông tư đã đảm bảo ý kiến góp ý của đơn vị. |
| 3. Trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày thực hiện thay đổi theo quy định tại khoản 3 Điều 7, Điều 19, Điều 21, Điều 22 Thông tư này, tổ chức tài chính vi mô phải công bố quyết định của tổ chức tài chính vi mô về các nội dung này trên trang thông tin điện tử của tổ chức tài chính vi mô (nếu có), trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch có liên quan của tổ chức tài chính vi mô. | **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Đề nghị điều chỉnh khoản 3 Điều 23 thành:“*3. Trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày thực hiện thay đổi theo quy định tại khoản 4 Điều 7, Điều 19, Điều 21, Điều 22 Thông tư này, tổ chức tài chính vi mô phải công bố* ***thông tin*** *về các nội dung này trên trang thông tin điện tử của tổ chức tài chính vi mô (nếu có), trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch có liên quan của tổ chức tài chính vi mô.*”. Lý do: Đối với quy định tại khoản 4 Điều 7 về địa giới hành chính, TCTCVM khi thay đổi địa giới hành chính theo quy định của chính quyền địa phương thì tổ chức tài chính vi mô chỉ cần gửi thông báo. | **Bảo lưu**Quy định tại dự thảo Thông tư đã đảm bảo ý kiến góp ý của đơn vị. |
| 18 | **Điều 29. Tổ chức tài chính vi mô cung cấp thông tin cho Ngân hàng Nhà nước chi nhánh để thông báo cho cơ quan đăng ký kinh doanh**1. Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày khai trương hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp tổ chức tài chính vi mô có văn bản thông báo gửi Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp về việc đã khai trương hoạt động. 2. Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày chi nhánh, phòng giao dịch bắt đầu hoạt động tại địa điểm mới, tổ chức tài chính vi mô có văn bản thông báo gửi Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch về việc đã hoạt động tại địa điểm mới.3. Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày quyết định thay đổi người đứng đầu chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, tổ chức tài chính vi mô có trách nhiệm báo cáo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện việc thay đổi thông tin về người đứng đầu. | **NHNN chi nhánh tỉnh Quảng Ninh:**Theo những quy định tại khoản 1 Điều 29 và khoản 1 Điều 30, chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp tổ chức tài chính vi mô đã khai trương hoạt động, sau đó gửi thông báo cho Ngân hàng Nhà nước chi nhánh để Ngân hàng Nhà nước chi nhánh có thông báo bằng văn bản thông tin về người đứng đầu, thông tin về tên, thông tin về địa chỉ của chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện kèm theo văn bản chấp thuận thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện cho cơ quan đăng ký kinh doanh cấp tỉnh. Trong trường hợp này, chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp tổ chức tài chính vi mô đã khai trương hoạt động trước khi thực hiện đăng ký kinh doanh. | **Bảo lưu**Theo quy định tại khoản 3 Điều 38 Luật Các tổ chức tín dụng, văn bản chấp thuận thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện của tổ chức TCVM đồng thời là Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh, văn phòng đại diện. Ngoài ra, theo khoản 4 Điều 38 Luật Các tổ chức tín dụng, cơ quan đăng ký kinh doanh chỉ có trách nhiệm cập nhật thông tin do NHNN cung cấp vào hệ thống thông tin quốc gia về đăng ký doanh nghiệp. Vì vậy, quy định tại dự thảo Thông tư đã đảm bảo phù hợp và thống nhất với các quy định có liên quan tại Luật Các tổ chức tín dụng.  |
| **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**1. Đề nghị quy định rõ trường hợp thay đổi các thông tin của địa điểm của CN/PGD như điện thoại, số fax, email, website hay số giấy tờ tùy thân, địa chỉ liên quan.... của người đứng đầu chi nhánh (không thay đổi người đứng đầu) thì có cần làm thủtục thông báo bằng văn bản cho NHNN để cập nhậttrên hệ thống đăng ký kinh doanh không? 2. Đề nghị làm rõ hồ sơ gửi kèm.Lý do: Theo quy định hiện hành của Luật Doanh nghiệp và thông tư hướng dẫn Luật thì các thông tin này khi thay đổi thì cần thông báo cho cơ quan đăng ký kinh doanh, hồ sơ gồm Giấy ủy quyền, bản sao giấy tờ tùy thân của người đứng đầu..... Đề nghị NHNN quy định rõ để TCTCVM thực hiện đúng và đầy đủ. | **Tiếp thu**Cục ATHT đã bổ sung quy định liên quan đến việc cung cấp thông tin của tổ chức TCVM cho NHNN chi nhánh để thông báo cho cơ quan đăng ký kinh doanh trong các trường hợp thay đổi thông tin về người đứng đầu (số định danh cá nhân...), thay đổi thông tin về địa chỉ (fax, email....) của chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện tại Điều 29 dự thảo Thông tư như sau:“ *Điều 29. Tổ chức tài chính vi mô cung cấp thông tin cho Ngân hàng Nhà nước để thông báo cho cơ quan đăng ký kinh doanh**1. Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày quyết định thay đổi người đứng đầu chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, tổ chức tài chính vi mô có trách nhiệm báo cáo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước Khu vực nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện việc thay đổi thông tin về người đứng đầu.**2. Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày có sự thay đổi thông tin về người đứng đầu theo quy định tại khoản 9 Điều 3 Thông tư này, thông tin về địa chỉ của chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện theo quy định tại khoản 11 Điều 3 Thông tư này, tổ chức tài chính vi mô có văn bản thông báo gửi Ngân hàng Nhà nước Khu vực nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện.”.*  |
| 19 | **Điều 30. Thông báo thông tin cho cơ quan đăng ký kinh doanh**1. Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày nhận được văn bản của tổ chức tài chính vi mô theo quy định tại khoản 1 Điều 29 Thông tư này, Ngân hàng Nhà nước Khu vực có trách nhiệm thông báo bằng văn bản thông tin về người đứng đầu, thông tin về tên, thông tin về địa chỉ của chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện kèm theo văn bản chấp thuận thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện cho cơ quan đăng ký kinh doanh cấp tỉnh nơi tổ chức tài chính vi mô đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện.2. Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày nhận được văn bản của tổ chức tài chính vi mô theo quy định tại khoản 2 Điều 21, khoản 2 Điều 29 Thông tư này, Ngân hàng Nhà nước Khu vực có trách nhiệm thông báo bằng văn bản việc thay đổi thông tin về địa chỉ của chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện kèm theo văn bản chấp thuận thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch (nếu có) cho cơ quan đăng ký kinh doanh cấp tỉnh nơi tổ chức tài chính vi mô đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện.3. Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày nhận được văn bản của tổ chức tài chính vi mô quy định tại Điều 19, khoản 2 Điều 21, khoản 3 Điều 29 Thông tư này, Ngân hàng Nhà nước Khu vực có trách nhiệm thông báo bằng văn bản việc thay đổi thông tin về người đứng đầu, thông tin về tên của chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện cho cơ quan đăng ký kinh doanh cấp tỉnh.4. Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày nhận được văn bản của tổ chức tài chính vi mô quy định tại khoản 3, khoản 4 Điều 26 và khoản 4 Điều 27 Thông tư này, Ngân hàng Nhà nước Khu vực có trách nhiệm thông báo bằng văn bản kèm theo báo cáo của tổ chức tài chính vi mô cho cơ quan đăng ký kinh doanh cấp tỉnh nơi tổ chức tài chính vi mô đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện.giao dịch, văn phòng đại diện. | **NHNN chi nhánh thành phố Hà Nội:**Đề nghị xem xét quy định việc thông báo thông tin cho cơ quan đăng ký kinh doanh trong trường hợp thay đổi địa chỉ nhưng không thay đổi địa điểm của chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức tài chính vi mô. | **Tiếp thu**Cục ATHT đã bổ sung tại khoản 3 Điều 30 dự thảo Thông tư như sau:“*Điều 30. Thông báo thông tin cho cơ quan đăng ký kinh doanh**...**3. Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày nhận được văn bản của tổ chức tài chính vi mô quy định tại Điều 19, khoản 2 Điều 21, Điều 29 Thông tư này, Ngân hàng Nhà nước Khu vực có trách nhiệm thông báo bằng văn bản việc thay đổi thông tin về người đứng đầu, thông tin về tên của chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện cho cơ quan đăng ký kinh doanh cấp tỉnh*”. |
| 20 | **Điều 31. Trách nhiệm của tổ chức tài chính vi mô**1. Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính đầy đủ, chính xác của các thông tin, tài liệu cung cấp tại hồ sơ.2. Kịp thời thông báo cho Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch về bất kỳ thay đổi nào liên quan đến việc đáp ứng điều kiện, hồ sơ theo quy định tại Thông tư này phát sinh trong thời gian Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch đang xem xét đề nghị của tổ chức tài chính vi mô.3. Chịu trách nhiệm về tổ chức và hoạt động của chi nhánh, phòng giao dịch. Báo cáo Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch việc xử lý các vấn đề phát sinh liên quan đến tổ chức, hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch trên địa bàn.4. Quản lý, giám sát thường xuyên hoạt động của chi nhánh, phòng giao dịch.5. Thực hiện các nội dung khác quy định tại Thông tư này. | **Tổ chức tài chính vi mô TYM:**Cần làm rõ “*việc xử lý các vấn đề phát sinh liên quan đến tổ chức, hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch trên địa bàn*” gồm những vấn đề gì?Lý do: Làm rõ phạm vi báo cáo để thuận lợi cho hoạt động của tổ chức TCVM và cũng thuận lợi trong việc giám sát của NHNN chi nhánh. | **Bảo lưu**Các vấn đề phát sinh liên quan đến tổ chức và hoạt động chi nhánh, phòng giao dịch rất đa dạng và phụ thuộc vào nhiều yếu tố không thể dự đoán trước. Quy định tại dự thảo đảm bảo tính linh hoạt, cho phép TCVM và NHNN chi nhánh ứng phó kịp thời với mọi tình huống và tăng cường khả năng giám sát chặt chẽ, hiệu quả. |
| **NHNN chi nhánh tỉnh Đồng Tháp:**Đề nghị bổ sung: “[...] 2. Kịp thời thông báo cho Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch về bất kỳ thay đổi nào liên quan đến việc đáp ứng điều kiện, hồ sơ theo quy định tại Thông tư này phát sinh trong thời gian Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi đặt trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch đang xem xét đề nghị của tổ chức tài chính vi mô. Chấp hành quy định về việc thông báo cho Ngân hàng Nhà nước chi nhánh về danh sách các điểm giao dịch theo quy định tại khoản 3 Điều 5 Thông tư này. Lý do: Đảm bảo phù hợp quy định tại Điều 5 Dự thảo. | **Bảo lưu:**Nội dung góp ý của NHNN chi nhánh tỉnh Đồng Tháp đã được thể hiện ở khoản 5 Điều 31 dự thảo Thông tư. |
| 21 | **Điều 34. Quy định chuyển tiếp**1. Tổ chức tài chính vi mô không phải điều chỉnh số lượng chi nhánh, phòng giao dịch đã thành lập trước ngày Thông tư này có hiệu lực thi hành. Trường hợp thành lập mới đơn vị mạng lưới thì phải tuân thủ các quy định tại Thông tư này.2. Giám đốc chi nhánh, Trưởng phòng giao dịch của tổ chức tài chính vi mô được bổ nhiệm trước ngày Thông tư này có hiệu lực thi hành mà không đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện để giữ các chức danh theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước được tiếp tục đảm nhiệm chức vụ đến hết thời hạn được bổ nhiệm. | **Vụ Pháp chế:**Đề nghị nghiên cứu, xem xét sự cần thiết bổ sung quy định chuyển tiếp đối với các hồ sơ tổ chức tài chính vi mô đang được xử lý.  | **Bảo lưu**Không cần thiết phải có quy định chuyển tiếp lên quan đến các hồ sơ đang được xử lý do hiện Cục ATHT không xử lý hồ sơ đề nghị mở chi nhánh, phòng giao dịch của tổ chức tài chính vi mô.Tuy nhiên, Cục ATHT đã bổ sung quy định chuyển tiếp đối với nhân sự chủ chốt của tổ chức TCVM phải có biện pháp đảm bảo tuân thủ quy định tại Thông tư này trong thời hạn 06 tháng kể từ ngày Thông tư này có hiệu lực thi hành (khoản 3 Điều 34 dự thảo Thông tư). |
| 22 | **Phụ lục số 02: Mẫu Sơ yếu lý lịch**Nội dung số 3: 3. Quá trình công tác:- Khen thưởng, kỷ luật, trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính | **NHNN chi nhánh tỉnh Đồng Tháp:**Đề nghị bổ sung: “*- Khen thưởng, kỷ luật, trách nhiệm theo kết luận thanh tra,* ***kiểm tra*** *dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính.*”.Lý do: Đảm bảo phù hợp quy định tại Thông tư số 17/2023/TTNHNN ngày 25/12/2023 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định về kiểm tra việc chấp hành chính sách, pháp luật về tiền tệ và ngân hàng. | **Tiếp thu**Quy định tại dự thảo đã phù hợp với quy định tại Điều 42 Luật Các tổ chức tín dụng về những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ. |