

Số: /2023/TT-NHNN

Hà Nội, ngày tháng năm 2023

Dự thảo

## THÔNG TƯ

**Quy định danh mục các lĩnh vực và thời hạn người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng sau khi thôi giữ chức vụ trong lĩnh vực thuộc phạm vi quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam**

*Căn cứ Luật Phòng, chống tham nhũng ngày 20 tháng 11 năm 2018;*

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

*Căn cứ Nghị định số 59/2019/NĐ-CP ngày 11 tháng 7 năm 2019 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Phòng, chống tham nhũng;*

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

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

*Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư quy định danh mục các lĩnh vực và thời hạn người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng sau khi thôi giữ chức vụ trong lĩnh vực thuộc phạm vi quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.*

### **Điều 1. Phạm vi điều chỉnh**

1. Thông tư này quy định danh mục các lĩnh vực và thời hạn mà người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần, công ty hợp danh (sau đây gọi chung là doanh nghiệp), hợp tác xã, tổ chức tín dụng thuộc lĩnh vực trước đây mình có trách nhiệm quản lý sau khi thôi giữ chức vụ thuộc phạm vi quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi tắt là Ngân hàng Nhà nước).

2. Thông tư này không áp dụng đối với trường hợp người có chức vụ, quyền hạn được chỉ định, điều động, bổ nhiệm làm đại diện vốn nhà nước tại các tổ chức tín dụng, doanh nghiệp có vốn nhà nước; tham gia quản trị, kiểm soát, điều hành tại các tổ chức tín dụng yếu kém, bị kiểm soát đặc biệt.

## **Điều 2. Đối tượng áp dụng**

Thông tư này áp dụng đối với người có chức vụ, quyền hạn có thời gian công tác tại Ngân hàng Nhà nước và có trách nhiệm quản lý một trong các lĩnh vực thuộc danh mục quy định tại Điều 5 Thông tư này.

## **Điều 3. Giải thích từ ngữ**

Các chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng theo quy định tại Luật Doanh nghiệp, Luật Hợp tác xã, Luật Các tổ chức tín dụng.

## **Điều 4. Danh mục các lĩnh vực người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng thuộc lĩnh vực trước đây mình có trách nhiệm quản lý sau khi thôi giữ chức vụ**

Các lĩnh vực người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng thuộc lĩnh vực trước đây mình có trách nhiệm quản lý sau khi thôi giữ chức vụ bao gồm:

1. Thực hiện chức năng quản lý nhà nước đối với các tổ chức hoạt động thông tin tín dụng; cấp, cấp lại, thay đổi nội dung và thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng cho các tổ chức.

2. Cấp, sửa đổi, bổ sung và thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cho tổ chức không phải là ngân hàng; giám sát hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán; tham gia tổ chức và giám sát sự vận hành của các hệ thống thanh toán trong nền kinh tế; quản lý các phương tiện thanh toán trong nền kinh tế.

3. Quản lý nhà nước về ngoại hối, hoạt động ngoại hối và hoạt động kinh doanh vàng.

4. Cấp, sửa đổi, bổ sung, thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động của tổ chức tín dụng; chấp thuận việc mua, bán, chia, tách, hợp nhất, sáp nhập và giải thể tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật; chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu, bổ nhiệm làm thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng; chấp thuận những thay đổi khác theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.

5. Thực hiện quản lý nhà nước về phòng, chống rửa tiền.

6. Kiểm tra, thanh tra, giám sát ngân hàng; kiểm tra, thanh tra đối với hoạt động phòng, chống rửa tiền.

## **Điều 5. Thời hạn người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng thuộc lĩnh vực trước đây mình có trách nhiệm quản lý sau khi thôi giữ chức vụ**

Người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng thuộc lĩnh vực trước đây mình có trách nhiệm quản lý sau khi thôi giữ chức vụ trong thời hạn sau:

1. Trong thời hạn đủ 12 tháng kể từ ngày thôi giữ chức vụ theo quyết định của cấp có thẩm quyền đối với người có chức vụ, quyền hạn trong lĩnh vực quy định tại khoản 1 Điều 5 Thông tư này.

2. Trong thời hạn đủ 18 tháng kể từ ngày thôi giữ chức vụ theo quyết định của cấp có thẩm quyền đối với người có chức vụ, quyền hạn trong các lĩnh vực quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều 5 Thông tư này.

3. Trong thời hạn đủ 24 tháng kể từ ngày thôi giữ chức vụ theo quyết định của cấp có thẩm quyền đối với người có chức vụ, quyền hạn trong các lĩnh vực quy định tại khoản 4, khoản 5 và khoản 6 Điều 5 Thông tư này.

#### **Điều 6. Hiệu lực thi hành**

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

#### **Điều 7. Trách nhiệm thi hành**

Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng, Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước, các cơ quan, tổ chức, cá nhân khác có liên quan chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện Thông tư này./.

#### **Nơi nhận:**

- Như khoản 1 Điều 8;
- Ban lãnh đạo NHNN;
- Văn phòng Chính phủ;
- Bộ Tư pháp (để kiểm tra);
- Công báo;
- Công TTĐT NHNN;
- Lưu: VP, PC, TTGSNH7 .

**THÔNG ĐỐC**

**CƠ QUAN THANH TRA, GIÁM SÁT  
NGÂN HÀNG**

**BẢN GIẢI TRÌNH, THUYẾT MINH**

Thông tư quy định về danh mục các lĩnh vực và thời hạn người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng sau khi thôi giữ chức vụ trong lĩnh vực thuộc phạm vi quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

STT	Nội dung tại Dự thảo Thông tư	Cơ sở pháp lý có liên quan	Nội dung thuyết minh, giải trình
1	<p style="text-align: center;"><b>Tên Thông tư và Điều 1. Phạm vi điều chỉnh</b></p> <p>1. Thông tư này quy định danh mục các lĩnh vực và thời hạn mà người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần, công ty hợp danh (sau đây gọi chung là doanh nghiệp), hợp tác xã, tổ chức tín dụng thuộc lĩnh vực trước đây mình có trách nhiệm quản lý sau khi thôi giữ chức vụ thuộc phạm vi quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi</p>	<p><b>1. Điểm d, Khoản 2, Điều 20, Mục 3 Luật PCTN năm 2018 quy định:</b>  <i>“Mục 3. Thực hiện quy tắc ứng xử của người có chức vụ, quyền hạn trong cơ quan, tổ chức, đơn vị</i>  <b>Điều 20. Quy tắc ứng xử của người có chức vụ, quyền hạn</b>  <i>2. Người có chức vụ, quyền hạn trong cơ quan, tổ chức, đơn vị không được làm những việc sau đây:</i>  ...  <i>d) Thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần, công ty hợp danh, hợp tác xã thuộc lĩnh vực mà trước đây mình có trách nhiệm quản lý trong thời hạn nhất định theo quy định của Chính phủ.”</i></p> <p><b>2. Quy định pháp luật phải triển khai tại Nghị định số 59 hướng dẫn thực hiện quy tắc ứng xử của người có chức vụ, quyền hạn trong cơ quan, tổ chức, đơn vị:</b>  - <b>Điểm 1, Khoản 1 và Khoản 5, Điều 22:</b>  <i>“Điều 22. Các lĩnh vực mà người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần, công ty hợp danh, hợp tác xã</i></p>	<p><b>1. Về tên Thông tư</b>  - Tại Điều 22, Điều 23 Nghị định số 59 yêu cầu Thống đốc NHNN phải quy định cụ thể về danh mục các lĩnh vực và thời hạn người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần, công ty hợp danh (<u>gọi tắt là doanh nghiệp</u>), hợp tác xã sau khi thôi chức vụ.  - Về đối tượng thuộc phạm vi quản lý của NHNN theo Luật các TCTD, trong đó có <u>Tổ chức tín dụng (là doanh nghiệp thực hiện một, một số hoặc tất cả các hoạt động ngân hàng)</u>  - Do đó, để đối tượng, tổ chức thuộc phạm vi quản lý của NHNN được đầy đủ theo quy định của pháp luật và phù hợp với đặc thù ngành Ngân hàng, Cơ quan TTGSNH dự thảo tên Thông tư cụ thể như sau: <i>“Quy định danh mục các lĩnh vực và thời hạn người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh</i></p>

<p>tất là Ngân hàng Nhà nước).</p> <p>2. Thông tư này không áp dụng đối với trường hợp người có chức vụ, quyền hạn được chỉ định, điều động, bổ nhiệm làm đại diện vốn nhà nước tại các tổ chức tín dụng, doanh nghiệp có vốn nhà nước; tham gia quản trị, kiểm soát, điều hành tại các tổ chức tín dụng yếu kém, bị kiểm soát đặc biệt.</p>	<p>sau khi thôi chức vụ</p> <p>1. Nhóm 1 gồm các <u>lĩnh vực thuộc phạm vi quản lý của các bộ, ngành</u>:</p> <p>l) <u>Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</u>;</p> <p>...</p> <p>5. Bộ trưởng, <u>Thủ trưởng cơ quan ngang Bộ quy định cụ thể danh mục các lĩnh vực tại các khoản 1, 2, 3 và 4 Điều này.</u></p> <p><b>- Điểm a, Khoản 1, Khoản 2, Điều 23:</b></p> <p>“Điều 23. Thời hạn mà người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần, công ty hợp danh, hợp tác xã sau khi thôi chức vụ</p> <p>1. Thời hạn mà người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần, công ty hợp danh, hợp tác xã sau khi thôi chức vụ được quy định như sau:</p> <p>a) Từ 12 tháng đến 24 tháng đối với nhóm 1 gồm các lĩnh vực quy định tại khoản 1 Điều 22 của Nghị định này;</p> <p>2. Bộ trưởng, <u>Thủ trưởng cơ quan ngang bộ quy định cụ thể thời hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần, công ty hợp danh, hợp tác xã sau khi thôi chức vụ trong từng lĩnh vực thuộc các nhóm quy định tại các điểm a, b và d khoản 1 Điều này</u>”.</p> <p>3. Khoản 3, Điều 2 Luật NHNN năm 2010 quy định:</p> <p>“Điều 2. Vị trí và chức năng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</p> <p>3. Ngân hàng Nhà nước thực hiện chức năng <u>quản lý nhà nước về tiền tệ, hoạt động ngân hàng và ngoại hối</u></p>	<p><u>ng nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng thuộc lĩnh vực trước đây mình có trách nhiệm quản lý sau khi thôi giữ chức vụ trong lĩnh vực thuộc phạm vi của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</u>”.</p> <p><b>2. Về “Phạm vi điều chỉnh” tại Thông tư:</b></p> <p>Căn cứ quy định tại Điều 22, Điều 23 Nghị định số 59, Cơ quan TTGSNH đề xuất Điều 1 Phạm vi điều chỉnh Dự thảo Thông tư gồm 2 khoản. Trong đó, khoản 2 quy định đối với các trường hợp loại trừ, không thuộc phạm vi điều chỉnh tại Thông tư.</p> <p>Lý do: Để tạo điều kiện thuận lợi cho việc triển khai thực hiện Thông tư cũng như thực hiện công tác nhân sự trong ngành ngân hàng không bị chông chéo, không bị bất cập trong các trường hợp người có chức vụ, quyền hạn được chỉ định, điều động, bổ nhiệm làm đại diện vốn nhà nước tại các tổ chức tín dụng, doanh nghiệp có vốn nhà nước; tham gia quản trị, kiểm soát, điều hành tại các tổ chức tín dụng yếu kém, bị kiểm soát đặc biệt.</p>
--	---	---

		<p>(sau đây gọi là tiền tệ và ngân hàng); ...”</p> <p><b>4. Khoản 1, Điều 4, Luật Các TCTD năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) quy định:</b></p> <p><b>“Điều 4. Giải thích từ ngữ</b></p> <p>Trong Luật này, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:</p> <p>1. Tổ chức tín dụng là doanh nghiệp thực hiện một, một số hoặc tất cả các hoạt động ngân hàng. Tổ chức tín dụng bao gồm ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, tổ chức tài chính vi mô và quỹ tín dụng nhân dân.”</p>	
	<p><b>Điều 2. Đối tượng áp dụng</b></p> <p>Thông tư này áp dụng đối với người có chức vụ, quyền hạn có thời gian công tác tại Ngân hàng Nhà nước và có trách nhiệm quản lý một trong các lĩnh vực thuộc danh mục quy định tại Điều 5 Thông tư này.</p>	<p><b>1. Khoản 2, Điều 3 Luật PCTN năm 2018 quy định:</b></p> <p><b>“Điều 3. Giải thích từ ngữ</b></p> <p>Trong Luật này, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:</p> <p>2. Người có chức vụ, quyền hạn là người do bổ nhiệm, do bầu cử, do tuyển dụng, do hợp đồng hoặc do một hình thức khác, có hưởng lương hoặc không hưởng lương, được giao thực hiện nhiệm vụ, công vụ nhất định và có quyền hạn nhất định trong khi thực hiện nhiệm vụ, công vụ đó, bao gồm:</p> <p>a) Cán bộ, công chức, viên chức;</p> <p>b) Sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân, viên chức quốc phòng trong cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân; sĩ quan, hạ sĩ quan nghiệp vụ, sĩ quan, hạ sĩ quan chuyên môn kỹ thuật, công nhân công an trong cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân;</p> <p>c) Người đại diện phần vốn nhà nước tại doanh nghiệp;</p> <p>d) Người giữ chức danh, chức vụ quản lý trong doanh nghiệp, tổ chức;</p> <p>đ) Những người khác được giao thực hiện nhiệm vụ, công vụ và có quyền hạn trong khi thực hiện nhiệm vụ, công vụ đó.”</p>	<p>- Căn cứ theo quy định tại khoản 2, Điều 3 Luật PCTN năm 2018, người có chức vụ, quyền hạn trong lĩnh vực ngân hàng được hiểu bao gồm các đối tượng sau: Cán bộ, công chức, viên chức; Người đại diện phần vốn nhà nước tại doanh nghiệp; Người giữ chức danh, chức vụ quản lý trong doanh nghiệp, tổ chức; Những người khác được giao thực hiện nhiệm vụ, công vụ và có quyền hạn trong khi thực hiện nhiệm vụ, công vụ đó.</p> <p>- Căn cứ điểm d, khoản 2, Điều 20 Luật PCTN năm 2018 quy định: <u>Người có chức vụ, quyền hạn trong cơ quan, tổ chức, đơn vị không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần, công ty hợp danh, hợp tác xã thuộc lĩnh vực mà trước đây mình có trách nhiệm quản lý trong thời hạn nhất định theo quy định của Chính phủ.</u></p> <p>Do đó, đối tượng điều chỉnh theo quy định tại điểm d, khoản 2, Điều 20 Luật PCTN năm 2018 phải là người có chức vụ, quyền hạn có vai trò quản lý nhà nước đối với lĩnh</p>

<p>vực cụ thể.</p> <p>Căn cứ các quy định nêu trên, Cơ quan TTGSNH đề xuất đối tượng áp dụng tại Thông tư của NHNN là: Người có chức vụ, quyền hạn có thời gian công tác tại Ngân hàng Nhà nước và có trách nhiệm quản lý một trong các lĩnh vực thuộc danh mục quy định tại Điều 5 Thông tư.</p>	<p>2. Điểm d, Khoản 2, Điều 20 Luật PCTN năm 2018 quy định:</p> <p>“Mức 3. Thực hiện quy tắc ứng xử của người có chức vụ, quyền hạn trong cơ quan, tổ chức, đơn vị”</p> <p><b>Điều 20. Quy tắc ứng xử của người có chức vụ, quyền hạn</b></p> <p>2. Người có chức vụ, quyền hạn trong cơ quan, tổ chức, đơn vị không được làm những việc sau đây:</p> <p>...  d) Thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần, công ty hợp danh, hợp tác xã thuộc lĩnh vực mà trước đây mình có trách nhiệm quản lý trong thời hạn nhất định theo quy định của Chính phủ.”</p>	<p><b>Điều 3. Giải thích từ ngữ</b></p> <p>Các chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng theo quy định tại Luật Doanh nghiệp, Luật Hợp tác xã, Luật Các tổ chức tín dụng.</p>	
<p>Cần phải có Điều 3. Giải thích từ ngữ để đảm bảo tính thông nhất về khái niệm các chức danh, chức vụ quản lý, điều hành tại doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng tại Thông tư này với quy định tại Luật Doanh nghiệp, Luật Hợp tác xã, Luật Các tổ chức tín dụng; đồng thời để làm căn cứ, cơ sở để đối chiếu, thi hành trong thực tiễn.</p>		<p><b>Điều 4. Danh mục các lĩnh vực người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng</b></p> <p>thuộc lĩnh vực trước đây mình có trách</p>	
<p>Căn cứ Điều 4 Luật NHNN năm 2010, Nghị định số 102/NĐ-CP ngày 12/12/2022 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của NHNN, trên cơ sở rà soát các lĩnh vực có mức độ rủi ro, có thể phát sinh xung đột lợi ích và có liên quan đến các đối tượng là doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng thuộc phạm vi quản lý của NHNN, Cơ quan TTGSNH đề xuất danh mục các lĩnh vực người có chức vụ, quyền</p>	<p>1. Điều 4, Luật NHNN năm 2010.</p> <p>2. Điều 2, Nghị định số 102/2022/NĐ-CP ngày 12 tháng 12 năm 2022 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.</p>	<p>đây mình có trách</p>	

**nhiệm quản lý sau khi  
thôi giữ chức vụ**

Các lĩnh vực người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng thuộc lĩnh vực trước đây mình có trách nhiệm quản lý sau khi thôi giữ chức vụ bao gồm:

1. Thực hiện chức năng quản lý nhà nước đối với các tổ chức hoạt động thông tin tín dụng; cấp, cấp lại, thay đổi nội dung và thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng cho các tổ chức.

2. Cấp, sửa đổi, bổ sung và thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cho tổ chức không phải là ngân hàng; giám sát hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán; tham gia tổ chức và giám sát sự vận hành của các hệ thống thanh toán trong nền kinh tế; quản lý các

hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng thuộc lĩnh vực trước đây mình có trách nhiệm quản lý sau khi thôi giữ chức vụ bao gồm:

(1). Thực hiện chức năng quản lý nhà nước đối với các tổ chức hoạt động thông tin tín dụng; cấp, cấp lại, thay đổi nội dung và thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng cho các tổ chức.

- Căn cứ khoản 9, khoản 23 Điều 4 Luật NHNN:

*“9. ...; cấp, thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng cho các tổ chức;..*

*23. ...; thực hiện chức năng quản lý nhà nước đối với các tổ chức hoạt động thông tin tín dụng.”*

- Căn cứ khoản 6, khoản 21 Điều 2 Nghị định 102:

*“6. ...; cấp, cấp lại, thay đổi nội dung và thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng (giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng) cho các tổ chức; ...*

*21. ...; thực hiện chức năng quản lý nhà nước đối với các tổ chức hoạt động thông tin tín dụng; ...”*

(2). Cấp, sửa đổi, bổ sung và thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cho tổ chức không phải là ngân hàng; giám sát hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán; tham gia tổ chức và giám sát sự vận hành của các hệ thống thanh



<p>phương tiện thanh toán trong nền kinh tế.</p> <p>3. Quản lý nhà nước về ngoại hối, hoạt động ngoại hối và hoạt động kinh doanh vàng.</p> <p>4. Cấp, sửa đổi, bổ sung, thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động của tổ chức tín dụng; chấp thuận việc mua, bán, chia, tách, hợp nhất, sáp nhập và giải thể tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật; chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu, bổ nhiệm làm thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng; chấp thuận những thay đổi khác theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.</p> <p>5. Thực hiện quản lý nhà nước về phòng, chống rửa tiền.</p> <p>6. Kiểm tra, thanh tra, giám sát ngân hàng; kiểm tra, thanh tra đối với hoạt động phòng,</p>		<p>toán trong nền kinh tế; quản lý các phương tiện thanh toán trong nền kinh tế.</p> <p>- Căn cứ khoản 9 khoản 16 Điều 4 Luật NHNN:</p> <p><i>“9. ....; cấp, thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cho các tổ chức không phải là ngân hàng; ...</i></p> <p><i>16. Tổ chức, quản lý, giám sát hệ thống thanh toán quốc gia, cung ứng dịch vụ thanh toán cho các ngân hàng; tham gia tổ chức và giám sát sự vận hành của các hệ thống thanh toán trong nền kinh tế.”</i></p> <p>- Căn cứ khoản 6, khoản 13 Điều 2 Nghị định 102:</p> <p><i>“6. ....; cấp, sửa đổi, bổ sung và thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cho tổ chức không phải là ngân hàng; ...</i></p> <p><i>13. ....; giám sát hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán; tham gia tổ chức và giám sát sự vận hành của các hệ thống thanh toán trong nền kinh tế; quản lý các phương tiện thanh toán trong nền kinh tế.”</i></p> <p>(3). Quản lý nhà nước về ngoại hối, hoạt động ngoại hối và hoạt động kinh doanh vàng.</p> <p>- Căn cứ khoản 17 Điều 4 Luật NHNN:</p> <p><i>“17. Quản lý nhà nước về ngoại hối, hoạt động ngoại hối và hoạt động kinh doanh vàng.”</i></p> <p>- Căn cứ khoản 10, khoản 14 Điều 2 Nghị định 102:</p> <p><i>“10. ....; kiểm tra, thanh tra đối với hoạt động ngoại hối, hoạt động kinh doanh vàng,</i></p> <p><i>14. Quản lý nhà nước về ngoại hối, hoạt</i></p>
---	--	---

	chống rửa tiền.	<p><i>động ngoại hối và hoạt động kinh doanh vàng, ”</i></p> <p>(6). 4. Cấp, sửa đổi, bổ sung, thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động của tổ chức tín dụng; chấp thuận việc mua, bán, chia, tách, hợp nhất, sáp nhập và giải thể tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật; chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu, bổ nhiệm làm thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng; chấp thuận những thay đổi khác theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.</p> <p>- Căn cứ khoản 9 Điều 4 Luật NHNN:</p> <p><i>“9. Cấp, sửa đổi, bổ sung, thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động của tổ chức tín dụng, giấy phép thành lập chi nhánh ngân hàng nước ngoài, giấy phép thành lập văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng; cấp, thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cho các tổ chức không phải là ngân hàng; cấp, thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng cho các tổ chức; chấp thuận việc mua, bán, chia, tách, hợp nhất, sáp nhập và giải thể tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật.”</i></p> <p>- Căn cứ khoản 6 Điều 2 Nghị định 102:</p> <p><i>“6. Cấp, sửa đổi, bổ sung, thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động của các tổ chức tín dụng, giấy phép thành lập chi nhánh ngân hàng nước ngoài, giấy phép thành lập văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước</i></p>
--	-----------------	--

			<p>ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng; cấp, sửa đổi, bổ sung và thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cho tổ chức không phải là ngân hàng; cấp, cấp lại, thay đổi nội dung và thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng (giấy chứng nhận đủ điều kiện hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng) cho các tổ chức; cấp, thu hồi giấy chứng nhận đăng ký đối với chương trình, dự án tài chính vi mô; chấp thuận việc mua, bán, chia, tách, hợp nhất, sáp nhập và giải thể tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật.”</p> <p>- Căn cứ khoản 8 Điều 2 Nghị định 102:  “8. Chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu, bổ nhiệm làm thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng; chấp thuận những thay đổi khác theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.”</p> <p>(5). Thực hiện quản lý nhà nước về phòng, chống rửa tiền.</p> <p>- Căn cứ khoản 9 Điều 2 Nghị định 102:  “9. Thực hiện quản lý nhà nước về phòng, chống rửa tiền theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.”</p> <p>(6). Kiểm tra, thanh tra, giám sát ngân hàng; kiểm tra, thanh tra đối với hoạt động phòng, chống rửa tiền.</p> <p>- Căn cứ khoản 11 Điều 4 Luật NHNN:  “11. Kiểm tra, thanh tra, giám sát ngân hàng; xử lý vi phạm pháp luật về tiền tệ và ngân hàng theo quy định của pháp luật.”</p>
--	--	--	--

			<p>- Căn cứ khoản 10 Điều 2 Nghị định 102:  <i>“10. Kiểm tra, thanh tra, giám sát ngân hàng; kiểm tra, thanh tra đối với hoạt động ngoại hối, hoạt động kinh doanh vàng, hoạt động phòng, chống rửa tiền; kiểm soát tín dụng; xử lý các hành vi vi phạm pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ, hoạt động ngân hàng, ngoại hối và phòng, chống rửa tiền theo quy định của pháp luật.”</i></p>
	<p><b>Điều 5. Thời hạn người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng thuộc lĩnh vực trước đây mình có trách nhiệm quản lý sau khi thôi giữ chức vụ</b></p> <p>Người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng thuộc lĩnh vực trước đây mình có trách nhiệm quản lý sau khi thôi giữ chức vụ trong thời hạn sau:</p> <p>1. Trong thời hạn đủ 12 tháng kể từ ngày</p>	<p><b>Quy định pháp luật phải triển khai tại Nghị định số 59 hướng dẫn thực hiện quy tắc ứng xử của người có chức vụ, quyền hạn trong cơ quan, tổ chức, đơn vị:</b></p> <p><b>- Điểm 1, Khoản 1 và Khoản 5, Điều 22:</b></p> <p><i>“Điều 22. Các lĩnh vực mà người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần, công ty hợp danh, hợp tác xã sau khi thôi chức vụ</i></p> <p><i>1. Nhóm 1 gồm các lĩnh vực thuộc phạm vi quản lý của các bộ, ngành:</i></p> <p><i>l) Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;</i></p> <p>...</p> <p><i>5. Bộ trưởng, Thủ trưởng cơ quan ngang Bộ quy định cụ thể danh mục các lĩnh vực tại các khoản 1, 2, 3 và 4 Điều này.”</i></p> <p><b>- Điểm a, Khoản 1, Khoản 2, Điều 23:</b></p> <p><i>“Điều 23. Thời hạn mà người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần, công ty hợp danh, hợp tác xã sau khi thôi chức vụ</i></p> <p><i>1. Thời hạn mà người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn,</i></p>	<p>Căn cứ vào mức độ rủi ro, xung đột lợi ích và mức độ liên quan tác động đến các doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng thuộc phạm vi quản lý của NHNN, Cơ quan TTGSNH đề xuất việc quy định thời hạn người có chức vụ, quyền hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã, tổ chức tín dụng thuộc lĩnh vực trước đây mình có trách nhiệm quản lý sau khi thôi giữ chức vụ tại từng lĩnh vực cụ thể như Dự thảo.</p>

<p>thời giữ chức vụ theo quyết định của cấp có thẩm quyền đối với người có chức vụ, quyền hạn trong lĩnh vực quy định tại khoản 1 Điều 5 Thông tư này.</p> <p>2. Trong thời hạn đủ 18 tháng kể từ ngày thời giữ chức vụ theo quyết định của cấp có thẩm quyền đối với người có chức vụ, quyền hạn trong các lĩnh vực quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều 5 Thông tư này.</p> <p>3. Trong thời hạn đủ 24 tháng kể từ ngày thời giữ chức vụ theo quyết định của cấp có thẩm quyền đối với người có chức vụ, quyền hạn trong các lĩnh vực quy định tại khoản 4, khoản 5 và khoản 6 Điều 5 Thông tư này.</p>	<p>công ty cổ phần, công ty hợp danh, hợp tác xã sau khi thời chức vụ được quy định như sau:</p> <p>a) Từ 12 tháng đến 24 tháng đối với nhóm 1 gồm các lĩnh vực quy định tại khoản 1 Điều 22 của Nghị định này;</p> <p>2. Bộ trưởng, Thủ trưởng cơ quan ngang bộ quy định cụ thể thời hạn không được thành lập, giữ chức danh, chức vụ quản lý, điều hành doanh nghiệp tư nhân, công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần, công ty hợp danh, hợp tác xã sau khi thời chức vụ trong từng lĩnh vực thuộc các nhóm quy định tại các điểm a, b và d khoản 1 Điều này”.</p>	<p>Thông tư có hiệu lực thi hành kể từ ngày được quy định tại Thông tư (sau 45 ngày kể từ ngày Thống đốc NHNN ký ban hành).</p>
<p><b>Điều 6. Hiệu lực thi hành</b></p> <p>Thông tư này có hiệu lực thi hành kể từ ngày tháng năm 2023.</p>	<p>- Khoản 48, Điều 1, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2020 có quy định:</p> <p>“Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật</p> <p>48. Sửa đổi, bổ sung Điều 151 như sau:</p> <p>“Điều 151. Thời điểm có hiệu lực của văn bản quy phạm</p>	

	<p><i>pháp luật</i></p> <p><i>1. Thời điểm có hiệu lực của toàn bộ hoặc một phần văn bản quy phạm pháp luật được quy định tại văn bản đó nhưng không sớm hơn 45 ngày kể từ ngày thông qua hoặc ký ban hành đối với văn bản quy phạm pháp luật của cơ quan nhà nước ở trung ương; không sớm hơn 10 ngày kể từ ngày thông qua hoặc ký ban hành đối với văn bản quy phạm pháp luật của Hội đồng nhân dân, Ủy ban nhân dân cấp tỉnh; không sớm hơn 07 ngày kể từ ngày thông qua hoặc ký ban hành đối với văn bản quy phạm pháp luật của Hội đồng nhân dân, Ủy ban nhân dân cấp huyện và cấp xã. ...”</i></p>	
--	--	--