

CỤC PHÁT HÀNH VÀ KHO QUỸ

BẢN SO SÁNH, THUYẾT MINH NỘI DUNG DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH SỬA ĐỔI, BỔ SUNG MỘT SỐ ĐIỀU CỦA NGHỊ ĐỊNH 40/2012/NĐ-CP NGÀY 02 THÁNG 5 NĂM 2012

TT	Quy định tại Nghị định 40	Quy định tại dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung	Nội dung so sánh, thuyết minh
1	Cơ sở pháp lý		
	Căn cứ Luật tổ chức Chính phủ ngày 25 tháng 12 năm 2001; Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 16 tháng 6 năm 2010; Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010;	<u>Căn cứ Luật tổ chức Chính phủ số 63/2025/QH15;</u> <u>Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12 được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 23/2026/QH16;</u> <u>Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 23/2026/QH16;</u>	Sửa đổi, bổ sung căn cứ pháp lý ban hành Nghị định theo các văn bản quy phạm pháp luật hiện hành.
2	Theo đề nghị của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Chính phủ ban hành Nghị định về nghiệp vụ phát hành tiền; bảo quản, vận chuyển tài sản quý và giấy tờ có giá trong hệ thống Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài,	Theo đề nghị của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Chính phủ ban hành <u>Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 40/2012/NĐ-CP ngày 02 tháng 5 năm 2012 của Chính phủ</u> về nghiệp vụ phát hành tiền; bảo quản, vận chuyển tài sản quý và giấy tờ có giá trong hệ thống Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài.	
3	Khoản 1 Điều 9	Điều 1. Sửa đổi, bổ sung điểm a khoản 1 Điều 9	
4	a) Quỹ dự trữ phát hành được quản lý ở các kho tiền Trung	a) Quỹ dự trữ phát hành được quản lý ở các kho tiền Trung ương, <u>kho tiền Sở</u>	(i) Bổ sung quy định bố trí Quỹ Dự trữ phát hành (Quỹ DTPH) tại Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước (NHNN)

ương và các kho tiền Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố.	<u>Giao dịch Ngân hàng Nhà nước và kho tiền Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tại các khu vực.</u>	Theo khoản 1 Điều 9 Nghị định 40, NHNN lập Quỹ DTPH và Quỹ nghiệp vụ phát hành (Quỹ NVPH) để bảo quản tiền mặt của hệ thống NHNN. Quỹ DTPH được quản lý ở các kho tiền Trung ương và kho tiền NHNN chi nhánh, Quỹ NVPH được quản lý tại kho tiền Sở Giao dịch NHNN và kho tiền NHNN chi nhánh. - Do không được bố trí Quỹ DTPH nên toàn bộ tiền mặt của Sở Giao dịch được bảo quản ở Quỹ NVPH. Tiền mặt Quỹ NVPH của Sở Giao dịch được giao dịch thu, chi với TCTD và xuất, nhập, điều chuyển với kho tiền Trung ương (thuộc Cục Phát hành và Kho quỹ - NHNN). Theo quy định, Quỹ NVPH phải thực hiện kiểm kê định kỳ hàng ngày để bảo đảm an toàn và không để số dư vượt quá định mức được NHNN phê duyệt. Sở Giao dịch là đơn vị thực hiện cung ứng tiền mặt cho Hội sở chính, Trung tâm tiền mặt của các TCTD trên địa bàn TP Hà Nội, doanh số giao dịch tiền mặt ở mức cao, bình quân khoảng 900 tỷ đồng/ngày (ngày giáp tết Nguyên đán lên đến gần 3.000 tỷ đồng) và có xu hướng tăng qua các năm. Sở Giao dịch thường xuyên phải duy trì tồn quỹ tiền mặt ở mức cao (tại Quỹ NVPH) để đáp ứng đầy đủ, kịp thời nhu cầu rút tiền mặt của TCTD cả về giá trị và cơ cấu mệnh giá, điều này khiến công tác kiểm kê Quỹ NVPH mất nhiều thời gian cũng như nhân lực thực hiện. Trường hợp giảm thấp tồn quỹ (để giảm thời gian kiểm kê cuối ngày) thì tần suất điều chuyển giữa Sở Giao dịch và kho tiền Trung ương tăng đáng kể, dẫn đến tăng chi phí, thời gian, nhân lực thực hiện điều chuyển, bốc xếp, giao nhận, kiểm đếm tiền. - Khi được bố trí Quỹ DTPH, Sở Giao dịch chỉ duy trì tồn quỹ tiền mặt thấp tại Quỹ NVPH (theo phê duyệt định mức của NHNN) để đáp ứng nhu cầu thu chi từ 3-5 ngày giao dịch (tương tự NHNN chi nhánh tại các khu vực). Do vậy,
---	--	--

			thời gian, nhân lực thực hiện kiểm kê Quỹ NVPH hàng ngày tại Sở Giao dịch sẽ giảm đi. Trường hợp tồn quỹ tiền mặt tại Quỹ NVPH tăng cao, Sở Giao dịch có thể làm Lệnh nhập tiền từ Quỹ NVPH về Quỹ DTPH, do vậy, tránh được nguy cơ vượt định mức và Cục PHKQ không cần thiết phải điều chỉnh định mức cho Sở Giao dịch. Việc xuất nhập tiền giữa Quỹ DTPH và Quỹ NVPH tại Sở Giao dịch mất ít thời gian, thủ tục, nhân lực hơn so với điều chuyển tiền giữa Sở Giao dịch và kho tiền Trung ương: + Về thủ tục: Khi điều chuyển giữa Kho tiền I và Sở Giao dịch, Cục trưởng Cục PHKQ phê duyệt Lệnh điều chuyển tiền gửi cho các đơn vị làm căn cứ thực hiện; Kho tiền I, Sở Giao dịch làm giấy ủy quyền cho cán bộ thực hiện giao, nhận tiền; thực hiện thủ tục xuất, nhập kho tại Vụ Tài chính - Kế toán; phát sinh xe điều chuyển, xe hộ tống, canh sát bảo vệ nếu điều chuyển từ kho tiền Ao Phèn hoặc 504 Xã Đàn. Xuất nhập giữa Quỹ DTPH và Quỹ NVPH tại Sở Giao dịch, Giám đốc Sở Giao dịch phê duyệt Lệnh xuất nhập; không phải thực hiện thủ tục ủy quyền cán bộ giao, nhận tiền; không phải làm thủ tục xuất, nhập kho tại Vụ Tài chính - Kế toán; không phát sinh xe điều chuyển, xe hộ tống, canh sát bảo vệ. + Về giao nhận tiền: Thực hiện giao nhận theo bao tiền khi xuất nhập giữa Quỹ DTPH và Quỹ NVPH tại Sở Giao dịch. Khi điều chuyển tiền giữa Sở Giao dịch và kho tiền Trung ương, hai bên mở bao tiền và thực hiện kiểm bó, đếm thép đối với tiền 50.000đ trở lên; sau khi đếm đủ bó, thép tiền, đơn vị nhận đóng bao, niêm phong và kẹp chì bao tiền. + Về kiểm đếm tiền điều chuyển: Sở Giao dịch thành lập Hội đồng kiểm đếm tiền nhận từ kho tiền Trung ương; hoặc giao TCTD kiểm đếm (Sở Giao dịch cử người chứng kiến);
--	--	--	--

			hoặc giao TCTD khác trên địa bàn luân phiên chứng kiến kiểm đếm tiền của đơn vị nhận, không phân biệt tiền đó là của TCTD nào. Trong khi đó, xuất nhập tiền Quỹ DTPH và Quỹ NVPH, Sở Giao dịch không phải kiểm đếm tiền. (ii) Sửa đổi tên gọi “<i>Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố</i>” thành “<i>Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tại các khu vực</i>” để phù hợp cơ cấu tổ chức hiện nay của NHNN.
5	Điều 13. Nguyên tắc bảo quản tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá	Điều 2. Sửa đổi, bổ sung Điều 13	
6	“1. Tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá trong hệ thống Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được bảo quản trong kho tiền; được phân loại, kiểm đếm, đóng gói, niêm phong và được sắp xếp riêng ở từng khu vực trong kho tiền.	“Điều 13. Nguyên tắc bảo quản tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá <u>1. Tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá trong hệ thống Ngân hàng Nhà nước được bảo quản trong kho tiền.</u> <u>2. Tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được bảo quản trong kho tiền hoặc phương tiện khác bảo đảm an toàn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.</u> <u>3. Tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá được phân loại, kiểm đếm, đóng gói, niêm phong, sắp xếp theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.</u>	(i) Sửa đổi quy định liên quan đến nguyên tắc bảo quản tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá của tổ chức tín dụng (TCTD) Nghị định 40 yêu cầu quy định tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá trong toàn hệ thống NHNN, TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đều được bảo quản trong kho tiền. Tuy nhiên, trên thực tế, trong thời gian làm việc, tiền mặt không chỉ được bảo quản trong kho tiền mà còn được bố trí tại kết tại quầy giao dịch, kết tại phòng nghiệp vụ có quỹ, kết tại phòng giao dịch không có kho tiền và trong các thiết bị giao dịch tự động như ATM, CDM, CRM¹ để phục vụ trực tiếp hoạt động thu, chi tiền mặt và cung ứng dịch vụ cho khách hàng. Do đó, nếu quy định ở cấp Nghị định theo hướng toàn bộ tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá của TCTD phải được bảo quản trong kho tiền thì chưa bao quát đầy đủ các hình thức bảo quản đang phát sinh trong thực tế. Bên cạnh đó, thực tế hiện nay phát sinh nhu cầu bảo quản một lượng tiền nhất định tại kết của phòng nghiệp vụ, sở giao dịch, phòng giao dịch không có kho tiền hoặc tại địa điểm có kho tiền nhưng kho tiền chưa đáp ứng đầy đủ tiêu chuẩn kỹ thuật. Việc quy định toàn bộ số tiền này phải

¹ Hiện nay tiền mặt tại các máy ATM, CDM, CRM phục vụ khách hàng 24/7 với mức tồn quỹ cuối ngày tại mỗi máy lên tới hàng trăm triệu/tỷ đồng mà không bảo quản ở trong kho tiền.

			được điều chuyển về kho tiền vào cuối mỗi ngày làm việc có thể làm phát sinh việc vận chuyển tiền với tần suất lớn, tăng chi phí, nhân lực và thời gian giao nhận, đồng thời làm gia tăng rủi ro trong quá trình vận chuyển². Do đó, đề xuất sửa đổi, bổ sung Điều 13 Nghị định 40 theo hướng phân biệt nguyên tắc bảo quản đối với NHNN và đối với TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; đồng thời bổ sung cơ sở pháp lý cho việc bảo quản tiền, tài sản quý, giấy tờ có giá bằng phương tiện khác bảo đảm an toàn, cụ thể: “<i>Tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được bảo quản trong kho tiền hoặc phương tiện bảo quản khác bảo đảm an toàn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước</i>”. Trên cơ sở quy định tại Nghị định và trách nhiệm của NHNN quy định tại khoản 4 Điều 14 Nghị định 40 “<i>4. NHNN hướng dẫn, kiểm tra việc bảo quản tiền, tài sản quý, giấy tờ có giá</i>”, NHNN sẽ hướng dẫn việc bảo quản tại Thông tư thay thế Thông tư 01/2014/TT-NHNN quy định về giao nhận, bảo quản, vận chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá (Thông tư đang được xây dựng, dự kiến ban hành tháng 12/2026). Việc sửa đổi cũng tạo cơ sở pháp lý để NHNN quy định thống nhất đối với các hình thức bảo quản tiền đang tồn tại và các hình thức có thể phát sinh cùng với quá trình số hóa, tự động hóa hoạt động ngân hàng; đồng thời tạo điều kiện cho TCTD chủ động tổ chức hoạt động kho quỹ phù hợp
--	--	--	---

²Thực tiễn này đã được phản ánh qua kiến nghị của các tổ chức tín dụng. Cụ thể, Ngân hàng TMCP Tiên Phong (TPBank) báo cáo tại các điểm giao dịch không có kho tiền, yêu cầu phải vận chuyển toàn bộ tiền về kho tiền vào cuối ngày và tiếp quỹ trở lại vào đầu ngày hôm sau dẫn đến điều chuyển tiền mang tính cơ học, làm tăng tần suất vận chuyển, chi phí vận hành và rủi ro trên đường vận chuyển. TPBank vì vậy đề xuất cho phép sử dụng kết sắt thông minh tại các đơn vị không có kho tiền hoặc kho tiền chưa đáp ứng tiêu chuẩn kỹ thuật, kết hợp các biện pháp kiểm soát như báo động, cảm biến, kiểm soát truy cập và giám sát. Tương tự, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) phản ánh một số phòng giao dịch tại địa bàn vùng sâu, vùng xa gặp khó khăn trong việc xây dựng kho tiền do hạn chế về mặt bằng, kết cấu công trình; đồng thời ở xa chi nhánh quản lý nên việc vận chuyển tiền đi, về hằng ngày mất nhiều thời gian, phát sinh chi phí và tiềm ẩn rủi ro mất an toàn trên đường vận chuyển. BIDV đã xây dựng phương án kiểm soát đối với việc bảo quản tiền cuối ngày tại các phòng giao dịch đặc thù thông qua kết sắt đặt tại phòng riêng, camera giám sát 24/7, hệ thống báo động chống đột nhập, lực lượng bảo vệ và cơ chế quản lý chặt chẽ chìa khóa/mật mã. Ngoài ra, BIDV còn đề xuất kiểm soát rủi ro thông qua giới hạn tồn quỹ qua đêm ở mức tối thiểu cần thiết và mua bảo hiểm đối với tiền lưu giữ.

			với quy mô, địa bàn, mô hình mạng lưới và mức độ giao dịch tiền mặt nhưng vẫn phải chịu trách nhiệm bảo đảm an toàn tài sản. (ii) Tách nội dung quy định “<i>Tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá được phân loại, kiểm đếm, đóng gói, niêm phong, sắp xếp theo quy định của Ngân hàng Nhà nước</i>” thành khoản riêng do nguyên tắc này áp dụng đối với tiền, tài sản quý, giấy tờ có giá cả trong hệ thống NHNN và TCTD.
7	2. Kho tiền được canh gác, bảo vệ thường xuyên, đảm bảo an toàn 24 giờ/ngày”	4. Kho tiền được canh gác, bảo vệ thường xuyên, bảo đảm an toàn 24 giờ/ngày.”.	Sửa số thứ tự khoản để phù hợp với kết cấu nội dung quy định sửa đổi mới.
8	Điều 15. Xây dựng và quản lý kho tiền	Điều 3. Sửa đổi, bổ sung khoản 2 Điều 15	
9	2. Ngân hàng Nhà nước xây dựng các kho tiền Trung ương và các kho tiền Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố để bảo quản tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá do mình quản lý.	“2. Ngân hàng Nhà nước xây dựng các kho tiền Trung ương, <u>kho tiền Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước</u> và kho tiền <u>Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tại các khu vực</u> để bảo quản tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá do mình quản lý.”.	Theo quy định tại Điều 1 Nghị định 198/2026/NĐ-CP ngày 03/6/2026 Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 36/2025/NĐ-CP ngày 24 tháng 02 năm 2025 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, “<u>Sở Giao dịch</u> và <u>Ngân hàng Nhà nước Khu vực</u> là tổ chức hành chính tương đương cục thuộc Ngân hàng Nhà nước nước”. Do vậy, bổ sung nội dung NHNN xây dựng các kho tiền Trung ương, kho tiền Sở Giao dịch NHNN, kho tiền NHNN chi nhánh tại các khu vực để bảo đảm tính thống nhất.
10	Điều 16. Phạm vi, trách nhiệm tổ chức vận chuyển	Điều 4. Sửa đổi, bổ sung khoản 1 Điều 16	
11	1. Ngân hàng Nhà nước chịu trách nhiệm tổ chức vận chuyển tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá:	1. Sửa đổi, bổ sung điểm c:	Sửa đổi để thống nhất với quy định tại Điều 1 Nghị định 198/2026/NĐ-CP ngày 03/6/2026.

	c) Giữa các kho tiền Trung ương với các kho tiền Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố ;	“c. Giữa các kho tiền Trung ương với <u>kho tiền Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước và kho tiền Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tại các khu vực</u> ”.	
12		2. Bổ sung điểm e: “e. Giữa kho tiền Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước với kho tiền Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tại các khu vực.”.	Sau khi được bố trí Quỹ DTPH, Sở Giao dịch có thể điều chuyển tiền với Quỹ DTPH của NHNN chi nhánh tại các khu vực khác, do vậy cần thiết bổ sung quy định NHNN chịu trách nhiệm tổ chức vận chuyển tiền, tài sản quý, giấy tờ có giá trong trường hợp điều chuyển tiền giữa Sở Giao dịch và NHNN chi nhánh tại các khu vực.
13		Điều 5. Thay thế, bãi bỏ	
14		1. Thay thế cụm từ “ <i>Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố</i> ” bằng cụm từ “ <i>Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tại các khu vực</i> ” tại điểm b khoản 1 Điều 9; khoản 2 Điều 15; điểm c và điểm d khoản 1 Điều 16.	Thực hiện Nghị quyết số 18-NQ/TW ngày 25/10/2017 của Ban chấp hành Trung ương, NHNN đã thực hiện sắp xếp, tổ chức lại 63 NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố thành 15 NHNN chi nhánh tại các khu vực để đáp ứng yêu cầu tinh gọn bộ máy, nâng cao hiệu lực, hiệu quả hoạt động. Trên cơ sở đó, ngày 03/6/2026, Chính phủ ban hành Nghị định số 198/2026/NĐ-CP sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 26/2025/NĐ-CP ngày 24 tháng 02 năm 2025 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Do vậy, cần thiết sửa đổi tên gọi “ <i>NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố</i> ” quy định tại khoản 1 Điều 9 ³ , khoản 2 Điều 15 ⁴ , điểm c và điểm d khoản 1 Điều 16 ⁵ tại Nghị định 40 thành “ <i>NHNN chi nhánh tại các khu vực</i> ” để phù hợp quy định về cơ cấu tổ chức của NHNN hiện hành.

³ Khoản 1 Điều 9 quy định: “*Ngân hàng Nhà nước lập Quỹ dự trữ phát hành và Quỹ Nghiệp vụ phát hành trong hệ thống Ngân hàng Nhà nước.*”

a) Quỹ Dự trữ phát hành được quản lý ở các kho tiền Trung ương và các kho tiền Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố.

b) Quỹ Nghiệp vụ phát hành được quản lý tại kho tiền Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước và các kho tiền Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố”

⁴Khoản 2 Điều 15 quy định: “*Ngân hàng Nhà nước xây dựng các kho tiền Trung ương và các kho tiền Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố để bảo quản tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá do mình quản lý*”

⁵Điểm c và d khoản 1 Điều 16 quy định: “c) Giữa các kho tiền Trung ương với các kho tiền Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố; d) Giữa các kho tiền Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố”.

15		2. Bãi bỏ khoản 1 Điều 28	Tại Luật NHNN số 46/2010/QH12, khoản 2 Điều 22 quy định: “<i>Bộ Tài chính kiểm tra việc thực hiện nghiệp vụ in, đúc và tiêu hủy tiền</i>”. Tại Luật số 23/2026/QH15 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật NHNN Việt Nam, Luật Phòng, chống rửa tiền và Luật Các tổ chức tín dụng, khoản 12 Điều 1 quy định: “<i>Bãi bỏ... khoản 2 Điều 22...</i>”. Do vậy, đề xuất bỏ quy định tại khoản 1 Điều 28 Nghị định 40 để phù hợp với quy định mới tại Luật số 23/2026/QH16.
11		Điều 6. Hiệu lực thi hành Nghị định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/12/2026.	Ngày hiệu lực của Nghị định sửa đổi, bổ sung đề xuất theo ngày hiệu lực thi hành của Luật số 23/2026/QH16.
12		Điều 7. Trách nhiệm thi hành 1. Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ của mình chịu trách nhiệm hướng dẫn, kiểm tra việc thi hành Nghị định này. 2. Các Bộ trưởng, Thủ trưởng cơ quan ngang Bộ, Thủ trưởng cơ quan thuộc Chính phủ, Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương chịu trách nhiệm thi hành Nghị định này.	