

BẢN TỔNG HỢP, TIẾP THU, GIẢI TRÌNH Ý KIẾN CỦA CÁC ĐƠN VỊ NGOÀI NHNN ĐỐI VỚI DỰ THẢO THÔNG TƯ QUY ĐỊNH VỀ ĐIỀU KIỆN, HỒ SƠ, THỦ TỤC MỞ VÀ NỘI DUNG HOẠT ĐỘNG CỦA PHÒNG GIAO DỊCH CỦA CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NƯỚC NGOÀI TRONG KHU THƯƠNG MẠI TỰ DO, KHU PHI THUẾ QUAN

(Tính đến ngày 21/09/2026)

STT	Điều	Khoản	Điểm	Nội dung góp	Đơn vị	Nội dung giải trình
1	Không có ý kiến bổ sung đối với DTTT: - UBND Tỉnh, thành phố: UBND TP Hải Phòng - Chi nhánh ngân hàng nước ngoài: Ngân hàng thương mại TNHH E.SUN – Chi nhánh Đồng Nai, Ngân hàng Agricultural Bank of China Limited - Chi nhánh Hà Nội, Ngân hàng Bangkok Đại Chúng trách nhiệm hữu hạn - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh, Ngân hàng Bangkok Đại chúng Trách nhiệm hữu hạn - Chi nhánh Hà Nội, Ngân hàng Mega ICBC, Ngân hàng BNP Paribas - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh, Ngân hàng BNP Paribas - Chi nhánh Hà Nội, Ngân hàng Mizuho Bank, Ltd. - Chi nhánh Tp. Hồ Chí Minh, Ngân hàng KEB Hana - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh, Ngân hàng Taipei Fubon Chi nhánh TP Hồ Chí Minh, Ngân hàng Taipei Fubon Chi nhánh Bình Dương, Ngân hàng Taipei Fubon Chi nhánh Hà Nội, Ngân hàng Sumitomo Mitsui Banking Corporation – chi nhánh thành phố Hà Nội và TP. Hồ Chí Minh, Ngân hàng Hua Nan Commercial Bank Ltd.- Chi nhánh TP.HCM, Ngân hàng The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd. - Chi nhánh Đồng Nai, Deutsche Bank AG – Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh, Ngân hàng First commercial Bank, Ltd - Chi nhánh Hà Nội, Ngân hàng Mizuho Bank, Ltd. - Chi nhánh Hà Nội.					
2	Ý kiến chung			Việc ban hành Thông tư là phù hợp với quy định tại điểm c khoản 5 Điều 21 và điểm c khoản 3 Điều 53 Luật Phát triển đô thị số 18/2026/QH16 ngày 24/8/2026. Theo Quyết định số 1772/QĐ-TTg ngày 12/9/2026 của Thủ tướng Chính phủ ban hành Danh mục và phân công cơ quan chủ trì soạn thảo văn bản quy định chi tiết thi hành các luật, nghị quyết được Quốc hội khóa XIV thông qua tại kỳ họp thường lệ thứ nhất, Thông tư sẽ có hiệu lực đồng thời với thời điểm có hiệu lực của Luật Phát triển đô thị số 18/2026/QH16 (ngày 01/10/2026).	Bộ Tài chính	Tiếp thu ý kiến. Căn cứ quy định tại điểm c khoản 5 Điều 21 và điểm c khoản 3 Điều 53 Luật Phát triển đô thị số 18/2026/QH16, NHNN đang xây dựng dự thảo Thông tư quy định về điều kiện, hồ sơ, thủ tục mở và nội dung hoạt động của phòng giao dịch (PGD) của chi nhánh ngân hàng nước ngoài (CNNHNNg) trong khu thương mại tự do (TMTD), khu phi thuế quan (PTQ) với thời gian có hiệu lực đồng thời với Luật Phát triển đô thị từ ngày 01/10/2026.
3	Ý kiến chung			Đề nghị: (1) tiếp tục rà soát các quy định của dự	Bộ Tài	Tiếp thu ý kiến. Trong quá trình hoàn thiện

				thảo Thông tư để đảm bảo thống nhất, đồng bộ với Luật Các tổ chức tín dụng, pháp luật về ngoại hối, phòng, chống rửa tiền, thanh toán, thuế và các quy định của pháp luật có liên quan; trong đó cần làm rõ phạm vi cung ứng dịch vụ, đối tượng khách hàng và các giao dịch được phép thực hiện tại phòng giao dịch; (2) nghiên cứu cơ chế kết nối, chia sẻ thông tin, dữ liệu giữa chi nhánh ngân hàng nước ngoài phòng giao dịch với các cơ quan quản lý nhà nước có liên quan trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ được giao, bảo đảm khả năng kiểm tra, giám sát, đối soát giao dịch và phục vụ công tác quản lý nhà nước; (3) rà soát quy định về trách nhiệm của chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với hoạt động của phòng giao dịch, bảo đảm chi nhánh vẫn chịu trách nhiệm đầy đủ về tổ chức, quản trị, kiểm soát nội bộ, an toàn hoạt động và tuân thủ pháp luật của phòng giao dịch đặt ngoài trụ sở chi nhánh.	chính	dự thảo Thông tư, NHNN đã xây dựng và thực hiện các nội dung sau: Rà soát các quy định tại DTTT để bảo đảm tính thống nhất, đồng bộ với Luật Các tổ chức tín dụng, pháp luật về ngoại hối, phòng chống rửa tiền, thanh toán và thuế; rà soát các nội dung về việc kết nối, chia sẻ dữ liệu giữa Chi nhánh ngân hàng nước ngoài (bao gồm PGD) với các cơ quan quản lý nhà nước để phục vụ công tác kiểm tra, đối soát và giám sát an toàn; rà soát quy định liên quan đến trách nhiệm của Chi nhánh ngân hàng nước ngoài trong việc quản trị, kiểm soát nội bộ, bảo đảm an toàn hoạt động và tuân thủ pháp luật đối với toàn bộ hoạt động của PGD.
4	Điều 1			Về Điều 1 dự thảo Thông tư: đề nghị: (1) nêu rõ Thông tư hướng dẫn chi tiết thi hành điểm c khoản 5 Điều 21 và điểm c khoản 3 Điều 53 Luật Phát triển đô thị số 18/2026/QH16; (2) rà soát phạm vi áp dụng để bảo đảm thống nhất, phù hợp quy định tại Luật Phát triển đô thị số 18/2026/QH16; (3) làm rõ căn cứ pháp lý, bảo đảm đúng thẩm quyền, đồng bộ và tránh phát sinh thủ tục ngoài phạm vi cần thiết; (4) cân nhắc, nghiên cứu không quy định các nội dung tại dự thảo Thông tư mà thực hiện theo quy định của	Bộ Tài chính	Tiếp thu ý kiến. Căn cứ điểm c khoản 5 Điều 21 và điểm c khoản 3 Điều 53 Luật Phát triển đô thị, NHNN hướng dẫn điều kiện, hồ sơ, thủ tục mở và nội dung hoạt động của PGD của CNNHNNg. Ngoài ra, để thực hiện chức năng quản lý của NHNN trong việc quản lý nhà nước về hoạt động ngân hàng tại khoản 3 Điều 2 Luật NHNN ¹ và để phù hợp với việc quản lý PGD của CNNHNNg, DTTT quy định về khai trương, thay đổi tên, thay đổi địa

¹ Điều 2. Vị trí và chức năng của NHNN

3. NHNN thực hiện chức năng quản lý nhà nước về tiền tệ, hoạt động ngân hàng và ngoại hối (sau đây gọi là tiền tệ và ngân hàng); thực hiện chức năng của Ngân hàng trung ương về phát hành tiền, ngân hàng của các tổ chức tín dụng và cung ứng dịch vụ tiền tệ cho Chính phủ.

				pháp luật về tổ chức tín dụng, pháp luật chuyên ngành ngân hàng và các quy định khác của pháp luật có liên quan.		điểm, chấm dứt hoạt động PGD của CNNHN. Theo đó, tiếp thu ý kiến của Bộ Tài chính, Điều 1 DTTT sửa thành: “Điều 1. Phạm vi điều chỉnh <i>Thông tư này quy định chi tiết thi hành điểm c khoản 5 Điều 21 và điểm c khoản 3 Điều 53 Luật Phát triển đô thị, bao gồm: điều kiện, hồ sơ, thủ tục chấp thuận thành lập; khai trương hoạt động; thay đổi tên; thay đổi địa điểm đặt trụ sở; chấm dứt hoạt động và nội dung hoạt động đối với phòng giao dịch của chi nhánh ngân hàng nước ngoài trong khu thương mại tự do, khu phi thuế quan trong khu kinh tế đặc biệt.”.</i>
5	Điều 1			Dự thảo quy định hiện tại (tại Điều 1) chủ yếu tập trung cụ thể hóa mô hình tổ chức theo Luật Phát triển đô thị 2026, phạm vi giới hạn áp dụng đối với các khu thương mại tự do và khu phi thuế quan thuộc khu kinh tế đặc biệt. Tuy nhiên, cách tiếp cận này có thể chưa bao quát đầy đủ đặc thù tổ chức và cơ chế vận hành của Thủ đô Hà Nội với tư cách là trung tâm chính trị, kinh tế lớn của cả nước. Do đó, quy định hiện hành có nguy cơ làm hạn chế khả năng thiết lập phòng giao dịch ngoài trụ sở chính của các chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại các khu vực kinh tế đặc thù trên địa bàn thành phố Hà Nội. Lý do: Luật Thủ đô năm 2024 là đạo luật đặc thù, có giá trị pháp lý ưu tiên áp dụng đối với các cơ	Ngân hàng Bank of China (Hong Kong) Limited Chi nhánh TP Hồ Chí Minh	Không tiếp thu ý kiến. Căn cứ điểm c khoản 5 Điều 21 và điểm c khoản 3 Điều 53 Luật Phát triển đô thị, NHNN hướng dẫn điều kiện, hồ sơ, thủ tục mở và nội dung hoạt động của PGD của CNNHN trong khu TMTD, khu PTQ.

				chế đặc biệt tại địa bàn Hà Nội. Cụ thể hóa luật này, Hội đồng nhân dân thành phố Hà Nội đã ban hành Nghị quyết số 26/2026/NQ-HĐND quy định về thử nghiệm có kiểm soát. Theo Nghị quyết, thành phố Hà Nội sẽ triển khai cơ chế thử nghiệm có kiểm soát đối với các công nghệ, sản phẩm, dịch vụ hoặc mô hình kinh doanh mới chưa được pháp luật quy định (theo quy định tại Khoản 3 Điều 6 Nghị quyết số 26/2026/NQ-HĐND) hoặc đã có quy định nhưng cần được đánh giá thực tiễn trước khi triển khai rộng rãi. Việc thử nghiệm được thực hiện trên cơ sở bảo đảm kiểm soát rủi ro, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của Nhà nước, tổ chức, cá nhân; đồng thời tạo điều kiện cho các doanh nghiệp đổi mới sáng tạo, doanh nghiệp khoa học công nghệ và các tổ chức nghiên cứu phát huy tiềm năng, năng lực sáng tạo. Theo đó, hướng đến mục tiêu phát huy tiềm năng sáng tạo của các doanh nghiệp khoa học công nghệ, hạ tầng tài chính phải là cơ sở tiền đề cho sự phát triển của khoa học công nghệ. Sự hiện diện của các chi nhánh ngân hàng nước ngoài qua hình thức phòng giao dịch sẽ thiết lập mô hình tài chính phong phú, linh hoạt giúp doanh nghiệp nhanh chóng tiếp cận dòng vốn nước ngoài, hỗ trợ các doanh nghiệp phát triển mạnh mẽ hơn. Đề xuất: Căn cứ vào các nội dung trên, BOC HCMC xin được phép kiến nghị điều chỉnh nội dung này như sau: “Điều 1. Phạm vi điều chỉnh Thông tư này quy định điều kiện, hồ sơ, thủ tục thành lập; khai trương, thay đổi tên, thay đổi địa		
--	--	--	--	---	--	--

				điểm, chấm dứt hoạt động; phạm vi hoạt động; thanh tra, giám sát; chế độ báo cáo phòng giao dịch của chi nhánh ngân hàng nước ngoài trong: khu thương mại tự do, khu phi thuế quan trong khu kinh tế đặc biệt, khu vực thử nghiệm có kiểm soát tại thành phố Hà Nội ngoài trụ sở chi nhánh.”		
6	Điều 5	Khoản 1		Hạ thấp điều kiện về vốn được cấp của chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Hiện tại vốn pháp định của ngân hàng thương mại và chi nhánh ngân hàng nước ngoài có mức chênh lệch tương đối lớn, theo đó vốn pháp định của ngân hàng thương mại là 3.000 tỷ VNĐ, vốn pháp định của chi nhánh ngân hàng nước ngoài là 15 triệu USD. Theo quy định, ngân hàng thương mại được phép thành lập nhiều chi nhánh, phòng giao dịch, quy mô nghiệp vụ sẽ lớn hơn nhiều so với chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Do vậy, nếu lấy tiêu chuẩn vốn của ngân hàng thương mại để áp dụng đối với chi nhánh ngân hàng nước ngoài là điều kiện thành lập phòng giao dịch là không hợp lý, không khuyến khích được việc các chi nhánh ngân hàng nước ngoài phát triển dịch vụ tại các khu thương mại tự do hay khu phi thuế quan, mục tiêu thu hút vốn đầu tư nước ngoài tại các khu vực này sẽ bị hạn chế. Bởi vậy ICBC - Hà Nội kiến nghị điều chỉnh điều kiện về vốn đối với chi nhánh ngân hàng nước ngoài thấp hơn, có thể là 3-5 lần vốn pháp định.	Ngân hàng Industrial and Commercial Bank of China Limited - Chi nhánh TP Hà Nội (ICBC - Hà Nội)	Không tiếp thu ý kiến. Với quan điểm thận trọng, DTTT quy định việc thành lập PGD của CNNHNNg tương tự như thành lập chi nhánh của NHTM, theo đó, quy định điều kiện về giá trị thực của vốn được cấp của CNNHNNg tối thiểu bằng mức vốn pháp định của NHTM nhằm phù hợp với phạm vi hoạt động của CNNHNNg (tương tự như hoạt động của NHTM) và cam kết quốc tế của Việt Nam.
7	Điều 5	Khoản 1		Điều 5 Dự thảo Thông tư đang quy định về điều kiện thành lập phòng giao dịch theo "giá trị thực của vốn được cấp" kèm điều kiện rà soát kép tại nhiều thời điểm (31/12 năm trước và tháng liền	Ngân hàng Bank of China (Hong	Không tiếp thu ý kiến. Nghị định số 86 quy định về mức vốn pháp định đối với NHTM, CNNHNNg. Theo đó,

			trước). Tại Nghị định số 86/2019/NĐ-CP quy định về mức vốn pháp định (Nghị định số 86), Chính phủ đã thiết lập nguyên tắc thống nhất về mặt tiêu chuẩn tài chính khi gia nhập thị trường: Mức vốn pháp định là 3.000 tỷ đồng. Bên cạnh đó, Dự thảo cũng yêu cầu mỗi chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại thời điểm xin cấp phép mở phòng giao dịch đều cần theo dõi biến động số liệu về vốn được cấp theo thời điểm; điều này sẽ làm tăng tính phức tạp về mặt thủ tục, tạo ra rào cản phê duyệt đối với các hồ sơ xin cấp phép thành lập tại các khu vực đặc thù này. Lý do: Dự thảo Thông tư hiện đang soạn thảo dựa trên những tiêu chuẩn về tài chính khi đề xuất thành lập phòng giao dịch là 3.000 tỷ đồng. Điều này cho thấy Ngân hàng Nhà nước đang kế thừa tinh thần về khung năng lực tài chính theo quy định tại Nghị định do Chính phủ ban hành. Vì vậy, phương thức và thời điểm xác định giá trị thực của dòng vốn cũng cần phải tuân thủ nguyên tắc đồng bộ theo hệ quy chiếu là mức vốn pháp định để bảo đảm tính thống nhất trong kỹ thuật lập pháp. Đề xuất: Căn cứ vào các nội dung trên, BOC HCMC xin được phép kiến nghị điều chỉnh nội dung này như sau: “Điều 5. Điều kiện thành lập phòng giao dịch Để được thành lập phòng giao dịch, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau đây:	Kong) Limited Chi nhánh TP Hồ Chí Minh	để được cấp Giấy phép thành lập, NHTM, CNNHNNg có vốn điều lệ tối thiểu bằng mức vốn pháp định. Trong quá trình hoạt động, để được mở PGD, CNNHNNg phải đáp ứng điều kiện về tình hình tài chính (vốn, hoạt động kinh doanh có lãi) phù hợp với thực trạng tài chính của CNNHNNg trong năm trước liền kề năm nộp hồ sơ và tại thời điểm nộp hồ sơ. Vì vậy, DTTT giữ nguyên quy định về vốn tại DTTT.
--	--	--	--	---	---

				1. Mức vốn pháp định: 3000 tỷ đồng. 2. ...”		
8	Điều 5	Khoản 6		Về Điều 5 dự thảo Thông tư: đề nghị: (1) xem xét thay thế quy định tại khoản 6 Điều 5 bằng quy định sau: "Không thuộc trường hợp bị Ngân hàng Nhà nước hạn chế hoặc không cho phép mở rộng mạng lưới hoạt động theo quy định của pháp luật về các biện pháp bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài"; (2) rà soát các điều kiện thành lập phòng giao dịch theo hướng bảo đảm thực sự cần thiết, rõ ràng, khách quan, minh bạch có thể kiểm chứng và tương xứng với tính chất của phòng giao dịch; (3) thuyết minh rõ cơ sở xác định và sự cần thiết áp dụng đối với phòng giao dịch trong khu thương mại tự do, khu phi thuế quan trong khu kinh tế đặc biệt.	Bộ Tài chính	Tiếp thu một phần ý kiến. Hiện nay pháp luật về TCTD (Luật các TCTD, các văn bản hướng dẫn Luật các TCTD) không có quy định về việc CNNHNNg mở PGD. Theo đó, quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng không có quy định về việc không cho mở rộng mạng lưới của CNNHNNg. DTTT quy định việc CNNHNNg mở PGD tương tự như NHTM thành lập chi nhánh trên lãnh thổ Việt Nam. Theo đó, điều kiện để CNNHNNg mở PGD được quy định trên cơ sở rà soát các điều kiện để NHTM mở chi nhánh, trong đó có quy định về việc tuân thủ không bị xử phạt vi phạm hành chính. Ngoài ra, Luật Phát triển đô thị cũng không có chính sách phân biệt về hoạt động của PGD trong khu TMTD, khu PTQ với bên ngoài các khu này. Vì vậy, DTTT giữ nguyên quy định về điều kiện CNNHNNg mở PGD như quy định tại DTTT.
9	Điều 6			Về Điều 6 dự thảo Thông tư: + Đề nghị làm rõ căn cứ pháp lý, cơ sở thực tiễn và sự cần thiết của việc giới hạn số lượng phòng giao dịch trong khu thương mại tự do, khu phi thuế quan trong khu kinh tế đặc biệt. + Trường hợp quy định như dự thảo Thông tư thì	Bộ Tài chính	Không tiếp thu ý kiến. Với định hướng quy định thận trọng, DTTT quy định số lượng PGD được mở trên cơ sở phù hợp với phạm vi hoạt động của CNNHNNg, cam kết quốc tế và số lượng hiện có của NHTM, CNNHNNg.

				theo quy định của Luật Phát triển đô thị số 18/2026/QH16, Khu thương mại tự do, Khu kinh tế đặc biệt là các mô hình khác nhau. Trên thực tế có thể phát sinh trường hợp khu thương mại tự do nằm trong khu kinh tế đặc biệt. Do đó, đề nghị sửa lại như sau: "Trong khu thương mại tự do, khu phi thuế quan trong khu kinh tế đặc biệt, mỗi chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thành lập một (01) phòng giao dịch; trong trường hợp khu thương mại tự do nằm trong khu kinh tế đặc biệt thì chỉ được thành lập (01) phòng giao dịch tại khu kinh tế đặc biệt".		Ngoài ra, DTTT quy định CNNHNNg mở PGD trong khu TMTD hoặc trong khu PTQ trong khu kinh tế đặc biệt căn cứ quy định tại điểm c khoản 5 Điều 21 và điểm c khoản 3 Điều 53 Luật Phát triển đô thị; không quy định CNNHNNg mở PGD trong khu kinh tế đặc biệt. Theo đó, trường hợp khu TMTD thuộc khu kinh tế đặc biệt thì CNNHNNg mở PGD trong khu TMTD trong khu kinh tế đặc biệt.
10	Điều 6			Quy định tại dự thảo: “Mỗi chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thành lập một (01) phòng giao dịch hoặc trong khu thương mại tự do hoặc trong khu phi thuế quan” có thể dẫn đến cách hiểu chưa thống nhất về số lượng phòng giao dịch mà một chi nhánh ngân hàng nước ngoài được phép thành lập. Lý do: Quy định có thể được hiểu theo hướng mỗi chi nhánh chỉ được thành lập tổng cộng một (01) phòng giao dịch tại một trong hai khu vực, hoặc theo hướng mỗi chi nhánh được thành lập một (01) phòng giao dịch tại khu thương mại tự do và một (01) phòng giao dịch tại khu phi thuế quan. Việc chưa xác định rõ phạm vi của cụm từ “một (01) phòng giao dịch” có thể gây khó khăn trong quá trình áp dụng và thực hiện quy định. Bên cạnh đó, mỗi phân khu chức năng - bao gồm khu thương mại tự do, khu phi thuế quan trong khu kinh tế đặc biệt và khu vực thử nghiệm có kiểm soát tại thành phố Hà Nội – đều có những yêu	Ngân hàng Bank of China (Hong Kong) Limited Chi nhánh TP Hồ Chí Minh	Tiếp thu ý kiến. DTTT sửa thành: “<i>Mỗi CNNHNNg được thành lập một (01) PGD trên lãnh thổ Việt Nam. PGD này phải đặt trụ sở trong khu thương mại tự do hoặc khu phi thuế quan.</i>”.

				cầu vận hành theo các mô hình kinh doanh đặc thù và định vị tại các vị trí địa lý hoàn toàn khác biệt. Kết hợp với nội dung quy định tại Khoản 2 Điều 10 Dự thảo, nguyên tắc phân khúc và xác định mục tiêu đã thiết lập cơ chế khoanh vùng cụ thể và giới hạn chi tiết nhóm khách hàng mục tiêu cho từng phân khu cụ thể. Do đó, việc cho phép chi nhánh ngân hàng nước ngoài thiết lập nhiều hơn 01 phòng giao dịch tại từng phân khu chức năng là yêu cầu tất yếu mang tính khách quan, nhằm cung ứng trực tiếp các giải pháp tài chính chuyên biệt và tương thích cho từng nhóm đối tượng khách hàng. Đề xuất: Căn cứ vào các nội dung tại mục 3 và vấn đề đã được đề cập tại mục 1, BOC HCMC xin được phép kiến nghị điều chỉnh nội dung này như sau: “Điều 6. Số lượng phòng giao dịch được thành lập Tại mỗi khu thương mại tự do, mỗi khu phi thuế quan hoặc tại mỗi khu vực thử nghiệm có kiểm soát tại thành phố Hà Nội, mỗi chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thành lập tối đa một (01) phòng giao dịch.”		
11	Điều 6			Đề nghị quy định rõ hơn là chi nhánh ngân hàng nước ngoài chỉ được mở 1 phòng giao dịch tại mỗi khu thương mại tự do/khu phi thuế quan hay chỉ được phép mở 1 phòng giao dịch trên toàn quốc? Trong tương lai, Việt Nam có thể sẽ có nhiều khu thương mại tự do, nhiều khu phi thuế quan tại các tỉnh, thành phố, vì thế quy định như	ICBC Hà Nội -	Tiếp thu ý kiến. DTTT sửa thành: “<i>Mỗi CNNHN được thành lập một (01) PGD trên lãnh thổ Việt Nam. PGD này phải đặt trụ sở trong khu thương mại tự do hoặc khu phi thuế quan.</i>”.

				trong DTTT chưa đủ rõ ràng và cụ thể.		
12	Điều 6			Đề nghị được thành lập PGD trong khu thương mại tự do, trong khu phi thuế quan hoặc trong khu kinh tế đặc biệt, nhưng tối đa không quá 1 PGD ở mỗi khu, nếu đáp ứng các yêu cầu về quản trị rủi ro, vốn tối thiểu của PGD theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Lý do: mỗi khu thương mại tự do hoặc trong khu phi thuế quan hoặc trong khu kinh tế đặc biệt đều có vị trí địa lý cách xa nhau, có đặc thù khách hàng khác nhau, việc CNNHNng có thể thành lập PGD ở mỗi đặc khu sẽ đảm bảo hỗ trợ tốt nhất cho trải nghiệm và nhu cầu của khách hàng.	Kasikornbank- CN HCM	Không tiếp thu ý kiến. DTTT quy định số lượng PGD được mở trên cơ sở phù hợp với phạm vi hoạt động của CNNHNng, cam kết quốc tế và số lượng hiện có của NHTM, CNNHNng.
13	Điều 7			Về Điều 7 dự thảo Thông tư: đề nghị: (1) rà soát thành phần hồ sơ theo hướng đơn giản hóa theo nguyên tắc chỉ yêu cầu tài liệu cần thiết để xác định việc đáp ứng điều kiện mở phòng giao dịch; không yêu cầu tổ chức cung cấp lại thông tin, tài liệu đã có trong hệ thống quản lý của Ngân hàng Nhà nước hoặc có thể khai thác, chia sẻ từ cơ sở dữ liệu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền; (2) đối với Đề án thành lập phòng giao dịch quy định tại khoản 3 Điều 7 dự thảo Thông tư, cân nhắc sự cần thiết và mức độ chi tiết của các nội dung như nghiên cứu khả thi, cơ cấu tổ chức và phương án kinh doanh dự kiến trong 03 năm đầu, bảo đảm yêu cầu hồ sơ tương xứng với tính chất của phòng giao dịch; (4) về khoản 4 Điều 7 dự thảo Thông tư, quy định rõ "văn bản, tài liệu khác".	Bộ Tài chính	Tiếp thu ý kiến. DTTT quy định hồ sơ chấp thuận CNNHNng mở PGD trên cơ sở hồ sơ chấp thuận NHTM thành lập CN theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại. Tuy nhiên, PGD là đơn vị phụ thuộc của CNNHNng được mở để phục vụ khu TMTD, khu PTQ theo quy định tại Luật Phát triển đô thị. Do vậy, nhằm đơn giản hóa thành phần hồ sơ chấp thuận thành lập PGD, DTTT bỏ hồ sơ Đề án thành lập PGD và đưa một số nội dung cần thiết vào văn bản của CNNHNng đề nghị chấp thuận thành lập PGD như: lý do thành lập và cơ cấu tổ chức của PGD.

14	Điều 8	Khoản 2		Về khoản 2 Điều 8 dự thảo Thông tư: đề nghị nghiên cứu sửa đổi, bổ sung điểm a, điểm b khoản 2 theo hướng như sau: "a) Ủy ban nhân dân tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương có ý kiến đánh giá về sự cần thiết thành lập <u>và sự phù hợp địa điểm đề xuất thành lập phòng giao dịch với quy hoạch khu thương mại tự do, khu phi thuế quan trong khu kinh tế đặc biệt, nhu cầu phục vụ doanh nghiệp, nhà đầu tư trong khu thương mại tự do, khu phi thuế quan trong khu kinh tế đặc biệt</u>"; "b) Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực nơi chỉ nhánh ngân hàng nước ngoài dự kiến thành lập phòng giao dịch có ý kiến đánh giá về sự cần thiết thành lập <u>và khả năng quản lý, thanh tra, giám sát phòng giao dịch trên địa bàn</u>".	Bộ Tài chính	Tiếp thu một phần ý kiến. - Tiếp thu ý kiến về nội dung gửi lấy ý kiến của Ủy ban nhân dân tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương. - Không tiếp thu ý kiến đối với nội dung lấy ý kiến của NHNN chi nhánh khu vực. Việc thực hiện chức năng quản lý nhà nước về thanh tra, giám sát là trách nhiệm của NHNN chi nhánh Khu vực không phụ thuộc vào việc CNNHNNg mở phòng giao dịch. Vì vậy, DTTT giữ nguyên quan điểm này.
15	Điều 10	Khoản 2		Quy định này sẽ được hiểu là chỉ có các đối tượng nêu tại khoản 2 mới được phép trở thành khách hàng của phòng giao dịch (mở tài khoản, thực hiện dịch vụ...) hay chỉ cần 1 trong các bên liên quan trong 1 giao dịch là đối tượng nêu tại khoản 2 là phù hợp? Ví dụ: phòng giao dịch chỉ được phép cung cấp dịch vụ chuyển tiền cho doanh nghiệp có trụ sở trong khu thương mại tự do (doanh nghiệp đó là khách hàng của phòng giao dịch) hay phòng giao dịch sẽ được phép mở tài khoản cho 1 doanh nghiệp không có trụ sở tại khu thương mại tự do nhưng có giao dịch chuyển tiền cho doanh nghiệp trong khu thương mại tự do? Ngoài ra, việc giới hạn nghiệp vụ như DTTT trên thực tế sẽ rất khó kiểm soát cho ngân hàng ví dụ doanh nghiệp chuyển trụ sở ra ngoài khu thương mại tự do, cá nhân chuyển đổi công tác không	ICBC Hà Nội	Tiếp thu một phần ý kiến. DTTT căn cứ vào quy định tại khoản 5 Điều 21 và khoản 3 Điều 53 Luật Phát triển đô thị để quy định rõ đối tượng khách hàng của PGD bao gồm (i) Nhà đầu tư nước ngoài tại khu thương mại tự do, khu phi thuế quan nơi đặt trụ sở của phòng giao dịch theo quy định tại Luật Phát triển đô thị; (ii) Doanh nghiệp có trụ sở chính và có hoạt động sản xuất, kinh doanh trong khu thương mại tự do nơi đặt trụ sở của phòng giao dịch hoặc doanh nghiệp có hoạt động sản xuất, kinh doanh trong khu phi thuế quan nơi đặt trụ sở của phòng giao dịch theo quy định tại Luật Phát triển đô thị.

				còn làm trong khu thương mại tự do nữa... nhưng không thông báo cho ngân hàng. Ngân hàng sẽ không có cơ sở để biết hoặc chấm dứt nghiệp vụ. Bởi vậy, ICBC - Hà Nội kiến nghị không quy định giới hạn đối tượng được cung cấp dịch vụ, chỉ cần quy định phòng giao dịch sẽ phải tuân thủ các quy định pháp luật liên quan đến khu thương mại tự do, khu phi thuế quan.		
16	Điều 10	Khoản 2		- 2.a) “Doanh nghiệp có trụ sở trong khu thương mại tự do, khu phi thuế quan” hiểu là trụ sở của hội sở chính hay trụ sở của chi nhánh, phòng giao dịch hoặc trụ sở của văn phòng đại diện của doanh nghiệp. Đề nghị NHNN quy định cụ thể về nội dung này. 2. Quy định PGD chỉ được cung cấp dịch vụ cho tổ chức có trụ sở và hoạt động trong khu thương mại tự do, khu phi thuế quan, Nhà đầu tư thực hiện các dự án/ thành lập tổ chức kinh tế trong khu thương mại tự do, khu phi thuế quan. Tuy nhiên, theo luật phát triển đô thị 2026, khu phi thuế quan được thành lập trong khu thương mại tự do và khu kinh tế đặc biệt. Như vậy, đối với các tổ chức có trụ sở và hoạt động trong khu kinh tế đặc biệt, Nhà đầu tư thực hiện các dự án/ thành lập tổ chức kinh tế trong khu kinh tế đặc biệt nhưng nằm ngoài khu phi thuế quan, PGD có được cung cấp dịch vụ cho nhóm khách hàng này không? Đề nghị NHNN quy định cụ thể hơn. - Đề nghị bỏ quy định tại 2.d) chỉ cung cấp dịch vụ cho “cá nhân đang làm việc trong khu thương mại tự do, khu phi thuế quan” Lý do: điều này là bất khả thi vì:	Kasikornbank- CN HCM	

			- Số lượng khách hàng cá nhân làm việc ở khu vực này rất nhiều, - Một cá nhân có thể thay đổi công việc thường xuyên và không chủ động cập nhật với ngân hàng những thay đổi này. - PGD nhiều nhất chỉ có thể kiểm soát được việc khách hàng cá nhân này hiện đang làm việc tại khu TMTD, PTQ lúc mở tài khoản, nhưng sau đó, khi khách hàng thay đổi công việc và không còn làm việc tại khu TMTD, PTQ nữa thì ko có cách nào kiểm soát được. Như vậy, trường hợp khách hàng cá nhân đó ko cập nhật thay đổi công việc và vẫn tiếp tục sử dụng tài khoản thì có bị xem là vi phạm quy định không. - Trường hợp cá nhân đã mở tài khoản trước khi làm việc tại khu TMTD, PTQ mà khách hàng ko chủ động cập nhật với ngân hàng thì PGD cũng không kiểm soát được. Đề nghị NHNN cân nhắc lại quy định tại điểm này.		
--	--	--	---	--	--