

BẢN TỔNG HỢP TIẾP THU, GIẢI TRÌNH Ý KIẾN THAM GIA GÓP Ý CỦA CÁC NHTM, TCTD PHI NGÂN HÀNG, TỔ CHỨC TÀI CHÍNH VÌ MÔ, CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC NGOÀI, CÁC CÔNG TY KIỂM TOÁN ĐỐI VỚI DỰ THẢO THÔNG TƯ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG MỘT SỐ ĐIỀU CỦA THÔNG TƯ 51/2024/TT-NHNN

Ý KIẾN NHẤT TRÍ ĐỐI VỚI NỘI DUNG DTTT, BẢNG SO SÁNH VÀ THUYẾT MINH DTTT

TCTD: 47 đơn vị (Public bank VN, Shanghai bank, E.SUN bank, Woori bank, SinoPac bank, Taipei Fubon, Agricultural bank of China limited, Maybank, Mizuho bank, Mega International bank, Hua Nan Comercial bank, KEB HANA, First commercial bank, Bangkok Bank, Bank of Communications, Deutsche Bank, Vietbank, Kienlong bank, PGBank, Agribank, TPBank, BaoVietBank, BIDC Bank, Ngân hàng HTX, MSB, VIB, SGB, OCB, VCB NEO, ShinhanBank VN, CTTC Shinhan VN, CTTC SHB, CTTC Shinhan, CTTC TNHH MTV Quốc tế Việt Nam Jaccs, CTTC TNHH MTV Mirae Asset, CTTC TNHH FE credit, CTTC TNHH MTV Home credit, CTTC THCP Điện lực, CTTC TNHH HD SAISON, CTTC TNHH MTV Bưu điện, CTCT TC TNHH MTV Kexim, CTCT TC TNHH MTV Agribank, CTCT TC Vietcombank, CTCT TC TNHH MTV Chailease, CTCT TC Á Châu, Tổ chức tài chính vi mô CEP, Tổ chức tài chính vi mô TNHH MTV Tình thương).

Ý KIẾN THAM GIA ĐỐI VỚI NỘI DUNG DTTT

I. Ý kiến cụ thể

STT	Nội dung điều khoản	Ý kiến tham gia	Đơn vị	Giải trình
1	Điều 4 DTTT “Điều 17a. Trách nhiệm của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước <i>Thanh tra Ngân hàng Nhà nước thanh tra tình hình thực hiện quy định tại Thông tư này và xử lý theo thẩm quyền hoặc kiến nghị Thống đốc Ngân hàng Nhà nước xử lý đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài vi phạm các quy định của Thông tư này và các quy định khác của pháp luật về kiểm toán độc lập.”</i>	Cần nhắc làm rõ hơn phạm vi trách nhiệm giữa Thanh tra Ngân hàng Nhà nước và Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng, đặc biệt trong trường hợp phát hiện sai phạm thông qua hoạt động giám sát thường xuyên nhưng cần chuyển sang hoạt động thanh tra chuyên đề. Thực trạng: Điều 17a quy định Thanh tra NHNN có thẩm quyền xử lý hoặc kiến nghị Thống đốc xử lý vi phạm về kiểm toán độc lập. Trong khi đó, Điều 17 (sửa đổi) vẫn giữ vai trò của Cục Quản lý giám sát TCTD trong việc báo cáo và đề xuất xử lý vi phạm. Bất cập: Có sự chồng lấn trong việc "đề xuất xử lý" giữa Cục Quản lý giám sát và Thanh tra NHNN. Đối với TCVM, việc cùng một hành vi (ví dụ: chậm nộp báo cáo kiểm toán) nhưng có thể bị cả hai đơn vị rà soát và kiến nghị xử lý sẽ gây áp lực tâm lý và hành chính rất lớn. Đề xuất: Phân định rõ: Cục Quản lý giám sát chỉ tiếp nhận báo cáo và giám sát từ xa; chỉ khi phát hiện dấu	Công ty TNHH kiểm toán và dịch vụ tin học Moore Aisc Tổ chức TCVM TNHH M7	Không tiếp thu - Trách nhiệm của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước và Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng đã được quy định rõ tại các Quyết định của Thống Đốc NHNN quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của các đơn vị, đảm bảo phân định rõ trách nhiệm của 02 đơn vị trong hoạt động giám sát và hoạt động thanh tra. - Ngoài ra, NHNN đã có quy định tại Thông tư 08/2022/TT-NHNN quy định về trình tự, thủ tục giám sát ngân hàng (đã được sửa đổi, bổ sung tại Thông tư 43/2025/TT/NHNN), trong đó quy định một trong số các biện pháp xử lý trong hoạt động giám sát là kiến nghị hoặc đề xuất thực hiện việc thanh tra.

		hiệu vi phạm nghiêm trọng mới chuyển hồ sơ sang Thanh tra NHNN để thực hiện thanh tra trực tiếp và xử lý theo thẩm quyền.		Đồng thời, Thông tư 08/2022/TT-NHNN có quy định về chế độ trao đổi thông tin giữa Đơn vị giám sát và Đơn vị thanh tra của NHNN (bao gồm thông tin vi phạm về kiểm toán độc lập của TCTD, chi nhánh NHNg) để biết và xử lý theo quy định của pháp luật.
2	Điều 5 DTTT <i>Bỏ cụm từ "Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra giám sát ngân hàng" của Điều 22.</i>	Thực trạng: Bãi bỏ cụm từ "Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra giám sát ngân hàng" tại Điều 22. Bất cập: Việc loại bỏ các chức danh cụ thể nhưng chỉ thay bằng "Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước" khiến các tổ chức TCVM khó xác định ai là người chịu trách nhiệm trực tiếp ký các văn bản hướng dẫn nghiệp vụ hoặc xử lý vướng mắc phát sinh trong quá trình thực hiện Thông tư. Đề xuất: Giữ nguyên việc liệt kê các Thủ trưởng đơn vị trọng yếu (Ví dụ: Cục trưởng Cục Quản lý giám sát TCTD, Chánh Thanh tra NHNN) để tạo sự minh bạch trong thực thi công vụ.	Tổ chức TCVM TNHH M7	Không tiếp thu , nội dung sửa đổi, bổ sung tại DTTT phù hợp, thống nhất với các thông tư khác của NHNN. Ngoài ra, việc hướng dẫn, giải đáp các nội dung hoặc xử lý vướng mắc liên quan DTTT được thực hiện theo chức năng, nhiệm vụ của các đơn vị thuộc NHNN.
3	Điều 7 DTTT <i>"Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày tháng năm 2026./."</i>	Cần nhắc bổ sung quy định chuyển tiếp, cho phép áp dụng song song tên gọi cũ và tên gọi mới của các đơn vị trong một khoảng thời gian nhất định (ví dụ 6 tháng kể từ ngày Thông tư có hiệu lực) đối với các hồ sơ, báo cáo đã phát hành hoặc đang trong quá trình thực hiện.	Công ty TNHH kiểm toán và dịch vụ tin học Moore Aisc	Không tiếp thu , các hồ sơ, báo cáo kiểm toán có liên quan được gửi tới NHNN sẽ được chuyển đến các đơn vị phù hợp thuộc NHNN để xử lý theo chức năng, nhiệm vụ được giao.

II. Ý kiến khác tại Thông tư 51/2024/TT-NHNN

1	Điều 6. Thời gian lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập <i>Trước khi kết thúc năm tài chính, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài</i>	Để góp phần nâng cao hơn nữa hiệu quả áp dụng và tính thực tiễn của dự thảo Thông tư khi được ban hành, đề xuất NHNN xem xét cho việc TCTD lựa chọn kiểm toán độc lập cho giai đoạn 2-3 năm thay vì lựa chọn hàng năm, giúp TCTD giảm chi phí và thủ tục hành chính, tối	Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam	Không tiếp thu Điều 6 Thông tư 51 được quy định trên cơ sở khoản 1 Điều 59 Luật các TCTD 2024: "Điều 59. Kiểm toán độc lập"
---	--	--	-----------------------------	---

	phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập theo quy định của Thông tư này để kiểm toán báo cáo tài chính, thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm tài chính tiếp theo.	ưu quy trình, nguồn lực. Hiện nay, pháp luật chuyên ngành (Nghị định 90/2025/NĐ-CP hướng dẫn thi hành Luật Kiểm toán độc lập) cho phép việc kiểm toán viên hành nghề được ký báo cáo kiểm toán tối đa 5 năm liên tục và Thông tư 51/2024/TT-NHNN cho phép một đơn vị kiểm toán độc lập được kiểm toán một TCTD tối đa 5 năm liên tiếp.		1. <u>Trước khi kết thúc năm tài chính, tổ chức tín dụng phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập đáp ứng yêu cầu theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước để kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo.</u> Theo đó, TCTD cần thực hiện theo quy định tại Luật các TCTD 2024 và Thông tư 51 về nội dung nêu trên. Luật các TCTD 2024 và Thông tư 51 không có nội dung quy định, điều chỉnh đối với việc ký hợp đồng kiểm toán của TCTD theo từng năm hay cho giai đoạn 2-3 năm.
2	Khoản 2 Điều 7 Thông tư 51 Điều 7. Thẩm quyền lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập “2. Đại hội đồng cổ đông quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập kiểm toán tổ chức tín dụng là công ty cổ phần, trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều này.”	Do mức chi phí dịch vụ kiểm toán lớn, các TCTD quy mô lớn có vốn nhà nước phải lựa chọn tổ chức KTĐL theo quy định của pháp luật về đấu thầu; trong đó một số bước trong quá trình lựa chọn nhà thầu phải được cấp có thẩm quyền của Chủ đầu tư phê duyệt (dự toán và kế hoạch lựa chọn nhà thầu, hồ sơ mời thầu, xử lý tình huống, kết quả lựa chọn nhà thầu). Theo đó có 02 tình huống: (i) Trường hợp xác định cấp có thẩm quyền của Chủ đầu tư là ĐHĐCĐ, việc thực hiện trình ĐHĐCĐ phê duyệt từng bước nêu trên trong thực tế sẽ tốn kém, lãng phí nguồn lực thời gian, chi phí không cần thiết. (ii) Trường hợp xác định ĐHĐCĐ phê duyệt kết quả lựa chọn tổ chức KTĐL: trước khi trình ĐHĐCĐ phê duyệt, các TCTD vẫn phải triển khai thực hiện đầy đủ trình tự, thủ tục đấu thầu để lựa chọn 01 nhà thầu đáp ứng yêu cầu tại hồ sơ mời thầu. Nếu ĐHĐCĐ không thông qua việc lựa chọn tổ chức KTĐL do HĐQT đề xuất trên cơ sở kết quả đánh giá hồ sơ dự thầu thì TCTD sẽ không ký	BIDV	Không tiếp thu - Quy định tại khoản 2 Điều 7 Thông tư 51 được quy định trên cơ sở điểm t khoản 3 Điều 67 Luật Các TCTD 2024: “3. ...Đại hội đồng cổ đông có các nhiệm vụ, quyền hạn sau đây: t) Quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập theo quy định tại Điều 59 của Luật này;” Do đó, thẩm quyền lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập cho năm tài chính tiếp theo là của Đại Hội đồng cổ đông. - Khoản 4 Điều 69 Luật Các TCTD 2024 quy định: “Điều 69. Hội đồng quản trị của tổ chức tín dụng là công ty cổ phần 4. Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo

		được hợp đồng với tổ chức KTĐL được lựa chọn, dẫn đến rủi ro TCTD vi phạm pháp luật về đấu thầu. Để giải quyết vướng mắc trên và phù hợp với thực tiễn, ĐHĐCĐ chỉ nên quyết định một số nội dung chính về tiêu chuẩn, điều kiện của tổ chức KTĐL (để đảm bảo chất lượng Báo cáo tài chính được kiểm toán) và ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn.		<i>quy định của Luật này và Điều lệ của tổ chức tín dụng.”</i> Theo đó, Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện theo nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo quy định của pháp luật có liên quan, Điều lệ của TCTD và theo các nội dung đã được thông qua tại Nghị quyết của Đại Hội đồng cổ đông đối với các quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập. - Ngoài ra, về tiêu chuẩn, yêu cầu đối với tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn: TCTD cần phải rà soát và lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập đáp ứng các quy định tại Thông tư 51 và các quy định của pháp luật có liên quan về kiểm toán độc lập.
3	Điều 15. Trách nhiệm của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ... 2. Trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập, có trách nhiệm gửi thông báo bằng văn bản về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn cho Ngân hàng Nhà nước theo quy định sau đây: ...	<u>Ý kiến:</u> - Trước khi kết thúc năm tài chính, NHTM đã thực hiện lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập và thông báo với NHNN theo đúng quy định. - Tuy nhiên, sau đó, vì các lý do khách quan như: (ii) tổ chức kiểm toán bị thu hồi giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh dịch vụ kiểm toán; (ii) tổ chức kiểm toán bị loại khỏi danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng; (iii) NHTM không thương thảo thành công hợp đồng dịch vụ kiểm toán với tổ chức kiểm toán, ... hoặc vì các lý do khách quan, bất khả kháng khác mà tổ chức kiểm toán đã lựa chọn không/không thể thực hiện kiểm toán độc lập cho NHTM. Khi đó, NHTM cần thiết thực hiện lựa chọn lại tổ chức kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán theo quy định. <u>Kiến nghị:</u> - Trong các trường hợp nêu trên, và trên cơ sở quyền quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán là của NHTM (miễn đảm	Eximbank	Không tiếp thu Quy định tại khoản 2 Điều 15 Thông tư 51 được quy định trên cơ sở khoản 2 Điều 59 Luật các TCTD về kiểm toán độc lập: “2. Trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày quyết định chọn tổ chức kiểm toán độc lập, tổ chức tín dụng phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn.” Do đó, TCTD cần thực hiện theo quy định của Luật các TCTD 2024 và Thông tư 51. Trường hợp TCTD thay đổi tổ chức kiểm toán độc lập đã lựa chọn gửi NHNN trước đó thì TCTD gửi NHNN về tổ chức kiểm toán độc lập đã lựa chọn lại trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập này theo quy định của Luật các TCTD 2024 và Thông tư 51.

		bảo đáp ứng các yêu cầu, điều kiện theo quy định), Eximbank kính đề nghị NHNN bổ sung hướng dẫn về thủ tục thông báo thay đổi tổ chức kiểm toán độc lập với NHNN. - Đề xuất sửa đổi, bổ sung khoản 2 Điều 15 Thông tư 51/2024/TT-NHNN thành nội dung sau: <i>“2. Trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập <u>hoặc thay đổi tổ chức kiểm toán độc lập đã lựa chọn theo Điều 6 Thông tư này, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có trách nhiệm gửi thông báo bằng văn bản về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn cho Ngân hàng Nhà nước theo quy định sau đây:”.</u></i>		
		Về tài chính và con người: Đề nghị NHNN cho phép nộp báo cáo lựa chọn kiểm toán và kết quả kiểm toán qua cổng thông tin điện tử hoặc chữ ký số thay vì gửi văn bản giấy đến chi nhánh Khu vực (có thể cách xa hàng trăm km), nhằm giảm chi phí đi lại và thời gian cho nhân sự TCVM.	Tổ chức TCVM TNHH M7	- Tiếp thu, DTTT sửa đổi, bổ sung khoản 2 và khoản 4 Điều 15 Thông tư 51 theo hướng bổ sung thêm quy định về các hình thức gửi thông báo, kết quả kiểm toán độc lập (trong đó có hình thức gửi trực tuyến (nếu có)), tương tự như quy định tại khoản 6 Điều 9 Thông tư 83/2025/TT-NHNN ngày 31/12/2025 quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (về nộp Báo cáo hệ thống kiểm soát nội bộ cho NHNN).
III. Ý kiến khác				
1		Cần nhắc bổ sung điều khoản giải thích thuật ngữ hoặc ghi chú chuyển tiếp tại phần đầu Thông tư, nêu rõ việc thay đổi tên gọi các đơn vị là do điều chỉnh cơ cấu tổ chức, không làm thay đổi bản chất chức năng, nhiệm vụ quản lý nhà nước đã được giao trước đây.	Công ty TNHH kiểm toán và dịch vụ tin học Moore Aisc	Không tiếp thu, NHNN đã có bản thuyết minh đối với DTTT khi gửi lấy ý kiến các đơn vị, theo đó việc sửa đổi, bổ sung tại DTTT để phù hợp với chức năng, nhiệm vụ của các đơn vị thuộc NHNN theo cơ cấu tổ chức mới của NHNN.

2		Thực trạng: Dự thảo thay thế "Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng" (CQTTGSNH) bằng "Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng" đối với việc tiếp nhận thông báo lựa chọn tổ chức kiểm toán. Đồng thời, lại bổ sung "Thanh tra Ngân hàng Nhà nước" để thực hiện chức năng thanh tra tình hình thực hiện Thông tư. Đề xuất: Cần quy định rõ một đầu mối duy nhất tại NHNN Trung ương chịu trách nhiệm tiếp nhận và phản hồi thông tin cho khối TCVM để tránh tình trạng đơn vị phải gửi báo cáo/giải trình cho nhiều Cục/Vụ khác nhau, gây lãng phí nguồn lực nhân sự vốn đã hạn hẹp của tổ chức TCVM.	Tổ chức TCVM TNHH M7	Không tiếp thu, chức năng, nhiệm vụ của Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng và Thanh tra Ngân hàng Nhà nước là khác nhau và đã được quy định rõ trong các Quyết định quy định chức năng, nhiệm vụ quyền hạn của các đơn vị. Theo đó, Cục QLGS là đơn vị tiếp nhận báo cáo của TCTD để giám sát, còn Thanh tra NHNN thực hiện thanh tra đối với hoạt động này theo quy định của pháp luật có liên quan để thực hiện nhiệm vụ quản lý nhà nước. Do đó, TCTD có trách nhiệm phối hợp báo cáo/giải trình với các cơ quan có thẩm quyền thanh tra, giám sát thuộc NHNN khi có đề nghị.
3		Về lộ trình: Cần có quy định chuyển tiếp rõ ràng về việc lưu trữ và bàn giao hồ sơ kiểm toán cũ từ các chi nhánh tỉnh (đã giải thể/tổ chức lại) sang chi nhánh Khu vực để TCVM không phải cung cấp lại các hồ sơ lịch sử khi có yêu cầu thanh tra	Tổ chức TCVM TNHH M7	Không tiếp thu, Việc chuyển hồ sơ giữa các NHNN chi nhánh Khu vực được các đơn vị chủ động thực hiện, đảm bảo thực hiện chức năng quản lý nhà nước.
4		Vietcombank đề xuất NHNN rà soát tổng thể các văn bản khác do NHNN ban hành có nội dung quy định liên quan đến các đơn vị thuộc NHNN (ví dụ <i>Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 có quy định tại Khoản 2, Điều 10 yêu cầu các TCTD nộp Báo cáo tài chính về Ngân hàng Nhà nước - Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng</i>) để cập nhật phù hợp với cơ cấu tổ chức của NHNN theo quy định tại Nghị định 26.	Vietcombank	Các thông tư khác thuộc NHNN sẽ được các đơn vị có liên quan thuộc NHNN nghiên cứu sửa đổi, bổ sung cho phù hợp.