



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 04 tháng 3 năm 2026

BẢN TỔNG HỢP Ý KIẾN, TIẾP THU, GIẢI TRÌNH Ý KIẾN GÓP Ý ĐỐI VỚI HỒ SƠ DỰ ÁN LUẬT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG LUẬT NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM SỐ 46/2010/QH12 VÀ LUẬT PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN SỐ 14/2022/QH15

Căn cứ Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã tổ chức lấy ý kiến đối với hồ sơ dự án Luật sửa đổi, bổ sung tại Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12 và Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15.

1. Ngân hàng Nhà nước đã nhận được ý kiến của 6 cơ quan, Bộ¹.

2. Kết quả cụ thể như sau:

STT	ĐIỀU, KHOẢN	CHỦ THỂ GÓP Ý	NỘI DUNG GÓP Ý	NỘI DUNG TIẾP THU, GIẢI TRÌNH
I	Bộ Công an		NHẤT TRÍ VỚI NỘI DUNG DỰ KIẾN SỬA ĐỔI, BỔ SUNG CÁC LUẬT	
	Bộ Quốc phòng			
	Viện kiểm sát nhân dân tối cao			
	Bộ Văn hóa, Thể thao và Du lịch			
	Bộ Nông nghiệp và Môi trường		Bộ Nông nghiệp và Môi trường không có ý kiến đối với hồ sơ dự án Luật do không có nội dung liên quan trực tiếp đến chức năng, nhiệm vụ của Bộ.	

¹ Trong quá trình gửi lấy ý kiến đối với đề xuất bổ sung vào Chương trình lập pháp năm 2026 đối với dự án Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12 và Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15, NHNN đã lấy ý kiến các cơ quan, tổ chức, bộ, ngành đối với các nội dung dự kiến sửa đổi và đã tiếp thu, giải trình đầy đủ ý kiến của các cơ quan, tổ chức, bộ, ngành (trong đó 7/15 cơ quan, bộ, ngành nhất trí/không có ý kiến bổ sung; nội dung tiếp thu, giải trình đã được NHNN báo cáo Chính phủ theo tài liệu đính kèm Tờ trình số 2/NHNN ngày 05/02/2026).

II	Ý KIẾN CỤ THỂ ĐỐI VỚI NỘI DUNG DỰ KIẾN SỬA ĐỔI, BỔ SUNG			
1.	Khoản 1 Điều 1: “Sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 7 như sau: “3. Cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định, trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều 49 của Luật này. ”	Bộ Nội vụ	Tại khoản 1 Điều 1 (sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 7 Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam) quy định: “Cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định”. Tuy nhiên, hiện nay Nghị định số 05/2026/NĐ-CP ngày 10/01/2026 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của Thanh tra ngành Ngân hàng, trong đó có nội dung quy định về nhiệm vụ, quyền hạn của Thanh tra Ngân hàng là đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước. Do đó, đề nghị rà soát, cân nhắc việc sửa đổi khoản 1 Điều 1 dự thảo Luật, bảo đảm thống nhất, đồng bộ với quy định hiện hành.	Quy định tại dự thảo Luật là phù hợp với thẩm quyền của NHNN, đảm bảo thống nhất giữa các đơn vị thuộc NHNN. Đồng thời, Luật Thanh tra không quy định nhiệm vụ, quyền hạn của Thanh tra NHNN. Tuy nhiên, NHNN xin ghi nhận ý kiến của Bộ Nội vụ. Sau khi Luật được ban hành, NHNN sẽ rà soát và đề xuất sửa đổi, bổ sung các quy định có liên quan để đảm bảo thống nhất.
2.	Khoản 2 Điều 1: “ Sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 27 như sau: “3. Kho bạc Nhà nước mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước. Ở tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương, huyện, quận, thị xã, thành phố thuộc tỉnh không có chi nhánh của Ngân hàng Nhà nước, việc thực hiện các giao dịch cho Kho bạc Nhà nước theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.”	Bộ Nội vụ	Hiện nay, Ngân hàng Nhà nước có các chi nhánh theo khu vực, mỗi một chi nhánh phụ trách, hoạt động tại nhiều tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương. Do đó, đề nghị làm rõ “tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương không có chi nhánh Ngân hàng Nhà nước” nhằm bảo đảm tính khả thi, dễ hiểu trong việc tổ chức thực hiện.	NHNN tiếp thu và sửa đổi, bổ sung tại dự thảo Luật như sau: “3. Kho bạc Nhà nước mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước. Ở tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương, huyện, quận, thị xã, thành phố thuộc tỉnh không có chi nhánh trụ sở của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh , việc thực hiện các giao dịch cho Kho bạc Nhà nước theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.”.

Khoản 6 Điều 2: “Bổ sung Điều 58a vào sau Điều 58 như sau: “Điều 58a. Trách nhiệm của Thanh tra Chính phủ <i>1. Thanh tra hoạt động phòng, chống rửa tiền đối với đối tượng báo cáo thuộc lĩnh vực quản lý nhà nước của các Bộ không có Thanh tra Bộ, trong đó có căn cứ vào kết quả đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, kết quả đánh giá rủi ro về rửa tiền của đối tượng báo cáo đó.</i> <i>2. Phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các Bộ, ngành có liên quan định kỳ thực hiện đánh giá, cập nhật rủi ro về rửa tiền quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều 7 của Luật này.”.</i>	Bộ Nội vụ	Tại khoản 6 Điều 2 (bổ sung Điều 58a tại Luật Phòng, chống rửa tiền) quy định Thanh tra Chính phủ có trách nhiệm “Thanh tra hoạt động phòng, chống rửa tiền đối với đối tượng báo cáo thuộc lĩnh vực quản lý nhà nước của các Bộ không có Thanh tra Bộ”. Tuy nhiên, khoản 1 Điều 2 dự thảo Luật (sửa đổi, bổ sung Điều 51 Luật Phòng, chống rửa tiền) đang quy định Bộ Tài chính (Bộ không có Thanh tra Bộ (Theo quy định tại Nghị định số 29/2025/NĐ-CP ngày 24/02/2025 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Bộ Tài chính đã được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 166/2025/NĐ-CP)) có thẩm quyền “Thanh tra hoạt động phòng, chống rửa tiền đối với đối tượng báo cáo thuộc lĩnh vực chứng khoán”. Do đó, đề nghị rà soát, làm rõ cơ quan có thẩm quyền thanh tra lĩnh vực chứng khoán, tránh chồng chéo, bảo đảm thống nhất, đồng bộ trong quy định của dự thảo Luật.	Điều 7 Luật Thanh tra quy định cơ quan thanh tra bao gồm: “1. Thanh tra Chính phủ; 2. Thanh tra tỉnh, thành phố (sau đây gọi chung là Thanh tra tỉnh); 3. Cơ quan thanh tra trong Quân đội nhân dân, Công an nhân dân, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, bao gồm Thanh tra Bộ Quốc phòng, Thanh tra Bộ Công an, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan thanh tra khác trong Quân đội nhân dân, Công an nhân dân, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định của Chính phủ; 4. Thanh tra Cơ yếu; <i>cơ quan thanh tra được thành lập theo điều ước quốc tế mà nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam là thành viên (sau đây gọi là Thanh tra được thành lập theo điều ước quốc tế)”.</i> Điều 7 Nghị định số 216/2025/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều và hướng dẫn thi hành Luật Thanh tra quy định: “Điều 7. Các cơ quan Thanh tra được thành lập theo điều ước quốc tế: 1. Thanh tra An toàn bức xạ và hạt nhân; 2. <i>Thanh tra Chứng khoán Nhà nước</i>; 3. Thanh tra Hàng hải Việt Nam; 4. Thanh tra Hàng không Việt Nam”. Điểm d khoản 17 Điều 2 Nghị định số 29/2025/NĐ-CP quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Bộ Tài chính được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 166/2025/NĐ-CP quy định: “d) <i>Quản lý, giám sát, thanh tra, kiểm tra hoạt động về chứng khoán</i>
--	------------------	---	---

				<u>và thị trường chứng khoán; quản lý các hoạt động dịch vụ về chứng khoán và thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật.”</u> Mặc dù Bộ Tài chính không có cơ quan thanh tra nhưng có chức năng, nhiệm vụ trong việc thanh tra hoạt động về chứng khoán và thị trường chứng khoán - được thực hiện bởi Thanh tra Ủy ban Chứng khoán Nhà nước – thuộc Ủy ban Chứng khoán Nhà nước² – được coi là cơ quan Thanh tra được thành lập theo điều ước quốc tế. Do vậy, dự thảo Luật sửa đổi, bổ sung chức năng, nhiệm vụ của Bộ Tài chính theo hướng “Thanh tra hoạt động phòng, chống rửa tiền đối với đối tượng báo cáo thuộc lĩnh vực chứng khoán” không chồng chéo và đảm bảo thống nhất giữa các quy định tại dự thảo Luật.
3.	Ý kiến khác	Bộ Nội vụ	Ngày 10/01/2026, Bộ Nội vụ có Công văn số 205/BNV-PC trả lời Công văn số 70/NHNN-PC ngày 07/01/2026 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc đề nghị Bộ Nội vụ góp ý nội dung dự kiến sửa đổi, bổ sung các Luật lĩnh vực ngân hàng, trong đó có Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12 và Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15. Đề nghị Ngân hàng Nhà nước nghiên cứu tiếp thu ý kiến góp ý của Bộ Nội vụ.	NHNN đã nghiên cứu, tiếp thu và giải trình đầy đủ ý kiến của Bộ Nội vụ tại mục II.8, II.11 Phụ lục đính kèm Tờ trình số 21/TTr-NHNN. NHNN đã rà soát, bổ sung, hoàn thiện hồ sơ dự án Luật, bảo đảm thực hiện đúng quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật. Đồng thời, NHNN đã rà soát các văn bản luật có liên quan, bảo đảm nội dung dự kiến sửa đổi, bổ sung đầy đủ các luật lĩnh vực ngân hàng và phù hợp quy định của Nghị quyết số 190/2025/QH15.

² Quyết định số 686/QĐ-BTC ngày 28/02/2025 của Bộ trưởng Bộ Tài chính quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

				Đối với Luật Công cụ chuyển nhượng và Luật các TCTD, nội dung liên quan đến hoạt động thanh tra được quy định chung³, không quy định cụ thể tên bộ, ngành (trừ Bộ Tài chính⁴, Thanh tra Chính phủ⁵), do vậy các Luật này không chịu tác động của việc tổ chức, sắp xếp lại bộ máy. Ngoài ra, tại Báo cáo số 287/BC-BTP ngày 16/6/2025, Bộ Tư pháp xác định NHNN có 02 văn bản (Luật NHNN, Luật PCRT) chịu sự tác động của việc sắp xếp, tổ chức lại bộ máy. Như vậy, nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung cùng phù hợp với kết quả rà soát của Bộ Tư pháp.
--	--	--	--	---

³ Trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của mình, các Bộ, cơ quan ngang Bộ thực hiện kiểm tra, thanh tra, giám sát tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện nước ngoài theo thẩm quyền.

⁴ Kiểm tra, thanh tra, giám sát hoạt động về chứng khoán và thị trường chứng khoán của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, công ty con, công ty liên kết của tổ chức tín dụng theo quy định của Luật Chứng khoán và quy định khác của pháp luật có liên quan

⁵ Thanh tra Chính phủ thực hiện thanh tra tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật về thanh tra.