

CỤC QUẢN LÝ NGOẠI HỐI

BẢNG TỔNG HỢP Ý KIẾN VỀ DỰ THẢO THÔNG TƯ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG MỘT SỐ ĐIỀU CỦA THÔNG TƯ 19/2018/TT-NHNN NGÀY 28/8/2018 HƯỚNG DẪN QUẢN LÝ NGOẠI HỐI ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG THƯƠNG MẠI BIÊN GIỚI VIỆT NAM – TRUNG QUỐC

TT	Nội dung tại Dự thảo Thông tư	Nội dung góp ý	Đơn vị góp ý	Giải trình của Cục QLNH
1	Điều 1. Sửa đổi, bổ sung Điều 4 Thông tư số 19/2018/TT-NHNN “Điều 4. Phương thức thanh toán 1. Thanh toán qua ngân hàng, bao gồm: a) Thanh toán bằng ngoại tệ tự do chuyển đổi qua ngân hàng được phép theo quy định hiện hành về quản lý ngoại hối; b) Thanh toán bằng CNY qua chi nhánh ngân hàng biên giới; c) Thanh toán bằng VND qua chi nhánh ngân hàng biên giới. 2. Thanh toán phần chênh lệch trong giao dịch bù trừ hàng hóa, dịch vụ xuất khẩu với hàng hóa, dịch vụ nhập khẩu (phần chênh lệch thanh toán qua ngân hàng theo quy định tại Khoản 1 Điều này).”	Đề nghị giữ nguyên nội dung “<i>Thanh toán bằng VND tiền mặt hoặc CNY tiền mặt</i>” tại khoản 2 Điều 4 Thông tư 19 và đề nghị bổ sung đối tượng là cư dân biên giới trong các hoạt động mua bán, trao đổi hàng hóa với giá trị nhất định, đối với giá trị lớn hơn phải thanh toán qua ngân hàng (Khoản 2 Điều 4 Thông tư 19 quy định về các phương thức thanh toán trong đó bao gồm cả thanh toán bằng VND tiền mặt hoặc CNY tiền mặt.)	Hiệp hội ngân hàng (HHNH)	Không tiếp thu, lý do: - Điều 4 Thông tư 19 hướng dẫn về thanh toán trong hoạt động mua bán, trao đổi hàng hóa qua biên giới Việt Nam – Trung Quốc của thương nhân - Hoạt động thanh toán bằng tiền mặt của cư dân biên giới đã được quy định tại Chương III (Điều 8, Điều 9, Điều 10, Điều 11) Thông tư 19 Do đó, để phù hợp với quy định tại điểm c khoản 2 Nghị định 122/2024/NĐ-CP (<i>Thanh toán bằng tiền mặt chỉ áp dụng đối với hoạt động mua bán, trao đổi hàng hóa của cư dân biên giới</i>), dự thảo Thông tư bỏ phương thức thanh toán bằng CNY hoặc VND tiền mặt đối với mua bán, trao đổi hàng hóa qua biên giới của thương nhân.
2	Điều 2. Thay thế, bãi bỏ một số cụm từ, điểm, khoản, điều của Thông tư số 19/2018/TT-NHNN) “5. Bãi bỏ Điều 5...”	Dự thảo đã bãi bỏ khoản 2 Điều 4 và Điều 5 Thông tư 19, theo đó thương nhân không được thanh toán CNY tiền mặt đối với hoạt động xuất khẩu hàng hóa qua biên giới. Do đó, đề nghị NHNN xem xét bãi bỏ điểm b khoản 1 Điều 6 Thông tư 19.	VCB, MB, HHNH Vietinbank	Tiếp thu, bổ sung một nội dung tại Dự thảo Thông tư về việc bãi bỏ điểm b khoản 1 Điều 6 Thông tư 19.

TT	Nội dung tại Dự thảo Thông tư	Nội dung góp ý	Đơn vị góp ý	Giải trình của Cục QLNH
3		Khoản 2 Điều 1 Nghị định 122/2024/NĐ-CP quy định phương thức thanh toán bằng tiền mặt trong hoạt động thương mại biên giới chỉ áp dụng đối với cư dân biên giới. Do đó, đề nghị bãi bỏ điểm a (ii) khoản 1 Điều 11, khoản 1 Điều 17 Thông tư 19.	Sacombank, Vietinbank	Không tiếp thu, lý do: Điểm a khoản 1 Điều 11 và khoản 1 Điều 17 Thông tư 19 quy định về việc nộp đồng Việt Nam tiền mặt của thương nhân, cư dân biên giới Trung Quốc từ nguồn thu do bán hàng hóa, dịch vụ tại chợ biên giới trên lãnh thổ Việt Nam; đây không phải là hoạt động mua bán hàng hóa qua biên giới. Việc thu VND tiền mặt từ hoạt động mua bán hàng hóa tại chợ biên giới không thuộc phạm vi điều chỉnh của điểm c khoản 2 Điều 1 Nghị định 122.
4		Khoản 2 Điều 1 Nghị định 122/2024/NĐ-CP quy định phương thức thanh toán bằng tiền mặt trong hoạt động thương mại biên giới chỉ áp dụng đối với cư dân biên giới. Như vậy, thanh toán bằng tiền mặt không áp dụng đối với tổ chức khác tại khoản 5 Điều 2 Thông tư 19 (Tổ chức kinh doanh hàng miễn thuế, tổ chức cung ứng dịch vụ ở khu cách ly tại các cửa khẩu quốc tế, tổ chức kinh doanh kho ngoại quan tại vùng biên giới, khu kinh tế cửa khẩu Việt Nam – Trung Quốc. Do đó, đề nghị điều chỉnh Thông tư 19 để đảm bảo sự đồng bộ của hệ thống văn bản quy phạm pháp luật.	Sacombank	Không tiếp thu, lý do: - Điều 2 Thông tư 19 quy định đối tượng áp dụng là: tổ chức kinh doanh hàng miễn thuế, tổ chức cung ứng dịch vụ ở khu cách ly tại các cửa khẩu quốc tế, tổ chức kinh doanh kho ngoại quan tại vùng biên giới, khu kinh tế cửa khẩu Việt Nam – Trung Quốc - Điều 7, Nghị định 100/2020/NĐ-CP ngày 28/8/2020 của Chính phủ về kinh doanh hàng miễn thuế quy định đồng tiền dùng trong giao dịch bán hàng miễn thuế bao gồm cả đồng tiền của nước có chung biên giới (trong đó bao gồm cả CNY). Như vậy, việc thanh toán bằng tiền mặt áp dụng cho các đối tượng tại khoản 5 Điều 2 Thông tư 19 không thuộc phạm vi điều chỉnh của điểm c khoản 2 Điều 1 Nghị định 122/2024/NĐ-PC. Do đó, nội dung này không quy định tại dự thảo Thông tư.
		Hiện nay, chưa có quy định về việc các tổ chức (tổ chức kinh doanh hàng miễn thuế, tổ chức cung ứng dịch vụ ở khu cách ly tại các cửa khẩu quốc tế, tổ chức kinh doanh kho ngoại quan tại vùng biên giới, khu kinh tế cửa khẩu Việt Nam – Trung Quốc) được phép thu CNY tiền mặt từ hoạt động cung ứng hàng hóa, dịch vụ tại các	VCB	

TT	Nội dung tại Dự thảo Thông tư	Nội dung góp ý	Đơn vị góp ý	Giải trình của Cục QLNH
		cửa khẩu quốc tế, vùng biên giới, khu kinh tế cửa khẩu Việt Nam – Trung Quốc. Do đó, đề nghị NHNN xem xét sửa đổi điểm b khoản 1 Điều 16 Thông tư 19.		
5	Điều 2. Thay thế, bãi bỏ một số cụm từ, điểm, khoản, điều của Thông tư số 19/2018/TT-NHNN “..... 4. Thay thế Phụ lục số 02, 03, 04 ban hành kèm theo Thông tư số 19/2018/TT-NHNN bằng Phụ lục số 01, 02, 03 ban hành kèm theo Thông tư này. 6. Bãi bỏ Phụ lục số 01.”	- Khoản 6 Điều 2 dự thảo Thông tư quy định: <i>“Bãi bỏ Phụ lục 1”</i> . Tuy nhiên, khoản 2 Điều 21 Thông tư 19 quy định: <i>“Hàng quý, trước ngày 20 (hai mươi) tháng đầu quý sau, ngân hàng được phép có chi nhánh ngân hàng biên giới thực hiện báo cáo theo mẫu tại Phụ lục số 01, Phụ lục số 02, Phụ lục số 03 và Phụ lục số 04 ...”</i> Do đó, đề nghị NHNN làm rõ khi bãi bỏ phụ lục 1 thì bỏ luôn nghĩa vụ báo cáo theo Phụ lục 1 hay sẽ được thay thế bằng phụ lục khác? - Trường hợp sau khi Thông tư sửa đổi có hiệu lực thì các giao dịch khách hàng nộp tiền mặt vào tài khoản thanh toán đã phát sinh trong quý trước đó có cần phải báo cáo cho NHNN hay không? Đề nghị bổ sung điều khoản chuyển tiếp về nghĩa vụ báo cáo tại khoản 2 Điều 21 Thông tư 19.	HHNH	- Tiếp thu , chỉnh sửa theo hướng bãi bỏ nghĩa vụ báo cáo theo phụ lục 1 quy định tại khoản 2 Điều 21 Thông tư 19. Cụ thể, tại Dự thảo Thông tư sẽ bổ sung một nội dung: <i>“Sửa đổi, bổ sung khoản 2 Điều 21 Thông tư 19 như sau: 2. Hàng quý, trước ngày 20 (hai mươi) tháng đầu quý sau, ngân hàng được phép có chi nhánh ngân hàng biên giới thực hiện báo cáo theo mẫu tại Phụ lục số 01, Phụ lục số 02 và Phụ lục số 03 đính kèm Thông tư này gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Cục Quản lý ngoại hối) và Ngân hàng Nhà nước chi nhánh khu vực có tỉnh biên giới”</i> . - Không tiếp thu , lý do: Thực tế hiện nay không phát sinh hoạt động nhận thanh toán bằng tiền mặt đối với hoạt động xuất khẩu hàng hóa qua cửa khẩu phụ, lối mở biên giới của thương nhân Việt Nam. Do đó, không cần thiết phải quy định điều khoản chuyển tiếp về nghĩa vụ báo cáo tại khoản 1 Điều 21 Thông tư 19.
6		Thực tế việc thanh toán bằng ngoại tệ tại các ngân hàng được chia ra thành nhiều bước. Tiếp xúc khách hàng, thu thập hồ sơ, kiểm tra hồ sơ, hạch toán/phê duyệt lệnh chuyển tiền. Như vậy <i>“hoạt động thanh toán bằng CNY thực hiện thông qua chi nhánh ngân hàng biên giới theo quy định nội bộ của ngân hàng”</i> tại Điều 13 được hiểu như thế nào? Tức là toàn bộ hoạt động đều phải thực hiện tại chi nhánh ngân hàng biên giới hay mỗi ngân hàng có thể sắp xếp thực	HHNH	Điều 13 Thông tư 19 quy định về hoạt động thanh toán bằng đồng CNY trong hệ thống ngân hàng được phép có chi nhánh ngân hàng biên giới. Các ngân hàng có thể sắp xếp thực hiện các công đoạn của hoạt động thanh toán theo quy định nội bộ của từng ngân hàng.

TT	Nội dung tại Dự thảo Thông tư	Nội dung góp ý	Đơn vị góp ý	Giải trình của Cục QLNH
		hiện các công đoạn của hoạt động thanh toán theo quy định nội bộ của mình? Đề nghị NHNN xem xét bổ sung làm rõ để các ngân hàng thống nhất cách thực hiện.		
7		Đề nghị NHNN làm rõ phạm vi điều chỉnh của Thông tư 19 có chịu sự điều chỉnh của Nghị định 52/2024/NĐ-CP quy định về thanh toán không dùng tiền mặt hay không và xem xét, cân nhắc sửa đổi nội dung tại Điều 14 Thông tư 19 về Thỏa thuận hợp tác thanh toán giữa ngân hàng được phép có chi nhánh ngân hàng biên giới với ngân hàng Trung Quốc theo hướng làm rõ việc hợp tác thanh toán với ngân hàng Trung Quốc sẽ không cần xin giấy phép NHNN để tham gia hệ thống thanh toán quốc tế của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (theo quy định tại khoản 20 Điều 3 và khoản 3 Điều 4 Nghị định 52).	HHNH	Nội dung Điều 14 Thông tư 19 quy định về việc mở tài khoản đồng bản tệ, phương thức thanh toán, quản lý tài khoản ...của ngân hàng được phép có chi nhánh ngân hàng biên giới với ngân hàng Trung Quốc, không quy định về việc tham gia hệ thống thanh toán quốc tế, do đó không thuộc phạm vi điều chỉnh của Nghị định 52.
8		Đề nghị NHNN xem xét, cân nhắc lại quy định việc mua bán CNY của thương nhân Việt Nam (tại điểm e khoản 1 và điểm đ khoản 2 Điều 6 Thông tư 19) và mua VND/chi VND, mua CNY của thương nhân Trung Quốc (tại điểm c khoản 1 và điểm e khoản 2 Điều 7 Thông tư 19) có thể được thực hiện tại “ngân hàng được phép” thay vì chỉ mua, bán với “chi nhánh ngân hàng biên giới” để tạo điều kiện thuận lợi hơn về mặt thủ tục, giấy tờ khi thực hiện mua bán ngoại tệ cho khách hàng.	HHNH	Không tiếp thu, <u>lý do</u> : Việc mua bán VND, CNY tại Điều 6, Điều 7 Thông tư 19 liên quan đến hoạt động thương mại biên giới Việt Nam – Trung Quốc, do đó chỉ thực hiện thông qua chi nhánh ngân hàng biên giới để đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan (Hiệp định thanh toán và hợp tác giữa NHNN Việt Nam và NHND Trung Quốc ký năm 1993 (ký lại năm 2003), Pháp lệnh ngoại hối năm 2005 (đã được sửa đổi, bổ sung), Thông tư 19/2018/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư 55/2024/TT-NHNN).