



Hà Nội, ngày 29 tháng 7 năm 2026

BẢN ĐÁNH GIÁ THỦ TỤC HÀNH CHÍNH, VIỆC PHÂN CẤP, PHÂN QUYỀN, VIỆC ỨNG DỤNG, THÚC ĐẨY PHÁT TRIỂN KHOA HỌC, CÔNG NGHỆ, ĐỔI MỚI SÁNG TẠO VÀ CHUYÊN ĐỔI SỐ, BẢO ĐẢM BÌNH ĐẲNG GIỚI, VIỆC THỰC HIỆN CHÍNH SÁCH DÂN TỘC TRONG DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH SỬA ĐỔI, BỔ SUNG NGHỊ ĐỊNH 52/2024/NĐ-CP¹

Thực hiện quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã tiến hành đánh giá thủ tục hành chính, việc phân quyền, phân cấp, việc ứng dụng, thúc đẩy phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyên đổi số, việc bảo đảm bình đẳng giới, việc thực hiện chính sách dân tộc trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 52/2024/NĐ-CP ngày 15/5/2024 quy định về thanh toán không dùng tiền mặt (sau đây gọi là dự thảo Nghị định). Kết quả như sau:

I. TỔ CHỨC THỰC HIỆN ĐÁNH GIÁ

1. Bối cảnh xây dựng dự thảo Nghị định

Nghị định số 52/2024/NĐ-CP ngày 15/5/2024 quy định về thanh toán không dùng tiền mặt được ban hành, giúp hoàn thiện khuôn khổ pháp lý, tạo sự đồng bộ và điều kiện thuận lợi hơn nhằm khuyến khích phát triển thanh toán không dùng tiền mặt (TTKDTM), ứng dụng công nghệ mới và đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động thanh toán, thúc đẩy chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng, góp phần hoàn thiện thể chế kinh tế thị trường định hướng xã hội chủ nghĩa.

Tuy nhiên, thời gian qua Chính phủ đã ban hành Nghị quyết số 66/NQ-CP ngày 26/3/2025 về chương trình cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính (TTHC) liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh năm 2025 và 2026, Nghị quyết số 66.7/2025/NQ-CP ngày 15/11/2025 quy định cắt giảm, đơn giản hóa TTHC dựa trên dữ liệu, Nghị quyết số 24/2026/NQ-CP ngày 29/4/2026 về cắt giảm, phân cấp, đơn giản hóa thủ tục hành chính, điều kiện kinh doanh,... Theo đó, Nghị định 52/2024/NĐ-CP cũng thuộc Danh mục văn bản quy phạm pháp luật được đề xuất sửa đổi, bổ sung để đảm bảo tính thống nhất, đồng bộ về dữ liệu (Phụ lục III Nghị quyết 66.7/2025/NQ-CP, Mục D Phụ lục 1.7 Nghị quyết 24/2026/NQ-CP), và một số TTHC của Nghị định 52 cũng nằm trong chương trình cắt giảm, đơn giản hóa hoặc có thành phần hồ sơ được thay thế bằng dữ liệu.

Thời gian vừa qua, Đảng, Chính phủ đã ban hành nhiều chủ trương, đường lối mới về phân cấp nhiệm vụ, quyền hạn, việc ứng dụng, thúc đẩy phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số, như: Nghị quyết số 57-NQ/TW ngày

¹ Mẫu 06, Nghị định số 178/2025/NĐ-CP ngày 1/7/2025 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 78/2025/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều và biện pháp tổ chức, hướng dẫn thi hành Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật

22/12/2024 của Bộ Chính trị về đột phá phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số quốc gia; Nghị quyết số 66-NQ/TW ngày 30/4/2025 của Bộ Chính trị về đổi mới công tác xây dựng và thi hành pháp luật đáp ứng yêu cầu phát triển đất nước trong kỷ nguyên mới;...

Đồng thời, NHNN cũng tiếp tục thể chế hóa việc thực thi các văn bản chỉ đạo như: Nghị quyết số 18-NQ/TW ngày 25/10/2017 của Ban Chấp hành Trung ương về tiếp tục đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy của hệ thống chính trị tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả; Nghị quyết số 27-NQ/TW ngày 09/11/2022 của Ban Chấp hành Trung ương về tiếp tục xây dựng và hoàn thiện Nhà nước pháp quyền xã hội chủ nghĩa Việt Nam trong giai đoạn mới; Nghị quyết số 05-NQ/TW ngày 01/11/2016 Hội nghị lần thứ tư Ban Chấp hành Trung ương Đảng khóa XII về một số chủ trương, chính sách lớn nhằm tiếp tục đổi mới mô hình tăng trưởng, nâng cao chất lượng tăng trưởng, năng suất lao động, sức cạnh tranh của nền kinh tế; Nghị quyết số 52-NQ/TW ngày 27/9/2019 của Bộ Chính trị về một số chủ trương, chính sách chủ động tham gia cuộc CMCN 4.0; Nghị quyết 59-NQ/TW năm 2025 về hội nhập quốc tế trong tình hình mới, Nghị quyết số 68-NQ/TW ngày 04/5/2025 của Bộ Chính trị về phát triển kinh tế tư nhân, Nghị quyết 79-NQ/TW của Bộ Chính trị về phát triển kinh tế nhà nước...

Từ các cơ sở nêu trên, việc xây dựng, ban hành Nghị định nhằm thể chế hóa kịp thời, đầy đủ chủ trương, đường lối của Đảng, đáp ứng yêu cầu của tình hình mới là cần thiết.

2. Mục đích, yêu cầu đánh giá

- Thực hiện rà soát các TTHC hiện hành, dự kiến được ban hành mới hoặc sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ, thay thế trong dự thảo Nghị định. Nghiên cứu, xem xét về sự cần thiết, tính hợp lý, tính hợp pháp của TTHC cũng như tính các chi phí mà cá nhân, tổ chức phải bỏ ra khi thực hiện TTHC để cân nhắc, lựa chọn phương án, giải pháp tối ưu cho việc ban hành mới, sửa đổi, bổ sung, bãi bỏ hoặc thay thế TTHC.

- Rà soát nội dung dự thảo Nghị định, xác định các nội dung phân quyền, phân cấp trong thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của các cơ quan, tổ chức, cá nhân trong hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt. Việc phân quyền, phân cấp phải bảo đảm rõ chủ thể, nội dung, phạm vi nhiệm vụ, quyền hạn, công khai theo quy định của Hiến pháp và pháp luật.

- Rà soát nội dung, xác định, đánh giá các nội dung liên quan đến việc ứng dụng, thúc đẩy phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số trong dự thảo đảm bảo đồng bộ, thống nhất, có tính khả thi khi tổ chức thực hiện trên thực tiễn.

II. KẾT QUẢ ĐÁNH GIÁ

1. Đánh giá thủ tục hành chính

Thực hiện các nhiệm vụ được giao liên quan đến chủ trương, đường lối mới về đơn giản hóa TTHC, phân cấp nhiệm vụ, quyền hạn, việc ứng dụng, thúc đẩy phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số, trong quá trình xây dựng Dự thảo Nghị định, NHNN đã rất quan tâm tới công tác cải cách thủ tục hành

chính, kiểm soát TTHC nhằm tạo thuận lợi nhất cho các tổ chức, cá nhân trong thực hiện. Theo đó, việc đánh giá các TTHC được thực hiện tập trung vào sự cần thiết, tính hợp lý, tính hợp pháp của TTHC; chú trọng vào việc hướng dẫn chi tiết, đơn giản hóa thủ tục hành chính, ứng dụng công nghệ thông tin, chuyển đổi số, đưa ra các giải pháp triển khai thực hiện TTHC phù hợp với trình độ quản lý và điều kiện về cơ sở vật chất, kỹ thuật của các bên có liên quan, đảm bảo việc tuân thủ TTHC là rõ ràng, đơn giản hơn và chi phí mà tổ chức, cá nhân phải bỏ ra là thấp nhất.

Kết quả, Dự thảo Nghị định dự kiến: dự thảo Nghị định chủ yếu sửa đổi, bổ sung quy định hiện hành liên quan đến một số TTHC quy định tại Nghị định 52/2024/NĐ-CP nhằm phù hợp với việc nâng cấp TTHC lên dịch vụ công trực tuyến toàn trình trên cơ sở ứng dụng công nghệ thông tin, chuyển đổi số vào hoạt động quản lý nhà nước; cắt giảm số lượng, khối lượng, thành phần hồ sơ mà doanh nghiệp phải nộp trên cơ sở khai thác, chia sẻ thông tin qua các nền tảng Cơ sở dữ liệu quốc gia và chỉ đạo của Chính phủ về cắt giảm, đơn giản hóa TTHC; đẩy mạnh phân cấp, phân quyền trong giải quyết TTHC; cắt giảm điều kiện tuân thủ TTHC, và rút ngắn tối đa thời gian giải quyết TTHC; bổ sung hướng dẫn chi tiết quy trình thực hiện TTHC;... Ngoài ra, dự thảo Nghị định cũng quy định 01 TTHC mới (Thủ tục Thu hồi một hoặc một số dịch vụ trung gian thanh toán đã được cấp phép) do được tách ra từ 01 TTHC khác (Thủ tục Thu hồi Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán) nhằm quy định rõ các trường hợp thu hồi cấp phép, để giải quyết các vấn đề phát sinh, phù hợp với thực tiễn khi triển khai thi hành pháp luật hiện hành, giải quyết vướng mắc trong quá trình thanh tra, kiểm tra, giám sát hoạt động cung ứng dịch vụ TGT. cụ thể:

STT	Mã TTHC	Tên TTHC	Cấp thực hiện	Quy định tại Dự thảo	Nội dung quy định
1	1.001317	Thủ tục mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước của Tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài, Kho bạc Nhà nước	Trung ương và Chi nhánh	Điều 6	Sửa đổi, bổ sung nội dung cấu thành TTHC
2	1.012520	Thủ tục đóng tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước của Tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài, Kho bạc Nhà nước	Trung ương và Chi nhánh	Điều 5	Sửa đổi, bổ sung nội dung cấu thành TTHC

3	1.012516	Thủ tục chấp thuận bằng văn bản hoạt động cung ứng dịch vụ thanh toán không qua tài khoản thanh toán của khách hàng	Trung ương	Điều 7 Điều 8	Sửa đổi, bổ sung nội dung cấu thành TTHC
4	1.012517	Thủ tục gia hạn văn bản hoạt động cung ứng dịch vụ thanh toán không qua tài khoản thanh toán của khách hàng	Trung ương	Điều 8	Sửa đổi, bổ sung nội dung cấu thành TTHC
5	1.000756	Thủ tục cấp Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán	Trung ương	Điều 10 Điều 11 Điều 12	Sửa đổi, bổ sung nội dung cấu thành TTHC
6	1.002031	Thủ tục cấp lại Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán	Trung ương và Chi nhánh	Điều 13	Sửa đổi, bổ sung nội dung cấu thành TTHC; có thực hiện phân cấp trong một số trường hợp
7	1.012519	Thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán	Trung ương và Chi nhánh	Điều 14	Sửa đổi, bổ sung nội dung cấu thành TTHC; có thực hiện phân cấp trong một số trường hợp
8	1.003360	Thủ tục thu hồi giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán	Trung ương	Điều 15	Sửa đổi, bổ sung nội dung cấu thành TTHC
9	TTHC mới	Thu hồi một hoặc một số dịch vụ trung gian thanh toán đã được cấp phép		Điều 16	Ban hành mới do được tách ra từ 01 TTHC khác nhằm quy định rõ các trường hợp thu hồi cấp phép, để giải quyết các vấn đề phát sinh, phù hợp với thực tiễn khi

			Trung ương		triển khai thi hành pháp luật hiện hành, giải quyết vướng mắc trong quá trình thanh tra, kiểm tra, giám sát hoạt động cung ứng dịch vụ TGTT.
--	--	--	------------	--	--

TTHC có số thứ tự 6, 7 đã thực hiện phân cấp một phần cho NHNN chi nhánh Khu vực, cụ thể: (i) đối với TTHC cấp lại Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, cấp Trung ương xử lý trong trường hợp hết thời hạn Giấy phép, cấp Chi nhánh xử lý trong trường hợp Giấy phép bị mất, bị rách, bị cháy hoặc bị hủy dưới hình thức khác; (ii) đối với TTHC sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, cấp Chi nhánh xử lý hồ sơ trong trường hợp thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của tổ chức khác địa điểm đã được ghi trong Giấy phép, cấp Trung ương xử lý hồ sơ trong trường hợp thay đổi nhiều nội dung hoặc thay đổi một trong các nội dung: tên tổ chức, ngừng cung cấp một hoặc một số dịch vụ trung gian thanh toán đã được cấp phép, kết nối thêm hệ thống thanh toán quốc tế của tổ chức cung ứng dịch vụ chuyển mạch tài chính quốc tế.

Các TTHC đưa ra trong nội dung Dự thảo Nghị định về cơ bản đã cấu thành đầy đủ, rõ ràng các nội dung của TTHC theo quy định (tên, trình tự, cách thức, thành phần, số lượng hồ sơ, thời hạn giải quyết, đối tượng thực hiện, cơ quan giải quyết, phí, lệ phí, mẫu đơn, tờ khai, yêu cầu điều kiện, kết quả giải quyết,...).

1.1. Các Nội dung sửa đổi, bổ sung TTHC và sự cần thiết của TTHC:

a) Thủ tục mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước của Tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài, Kho bạc Nhà nước

Sửa đổi một số quy định như: sửa quy định về "công chứng, chứng thực" theo quy định mới của Luật Công chứng; bỏ cụm từ "chứng minh nhân dân" để phù hợp với Luật Căn cước 2023; sửa đổi cách thức nộp hồ sơ và thống nhất nộp hồ sơ điện tử qua Cổng Dịch vụ công quốc gia phù hợp với quy định tại Nghị định số 118/2025/NĐ-CP ngày 09/6/2025 về thực hiện thủ tục hành chính theo cơ chế một cửa, một cửa liên thông tại Bộ phận Một cửa và Cổng Dịch vụ công quốc gia; sửa đổi tên "NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố" theo cơ cấu tổ chức mới của NHNN. Sửa đổi quy định, cắt giảm một số thành phần hồ sơ mà doanh nghiệp phải nộp do hồ sơ có thể được khai thác, chia sẻ thông tin qua các nền tảng Cơ sở dữ liệu quốc gia;...

TTHC là cơ sở để Ngân hàng Nhà nước quản lý hoạt động của các tài khoản thanh toán của các Tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài, Kho bạc Nhà nước mở tại Ngân hàng Nhà nước. Việc mở tài khoản thanh toán cho các tổ chức này đã được quy định tại Luật Ngân hàng Nhà nước, Luật các tổ chức tín dụng và Luật ngân sách nhà nước. Việc sửa đổi, bổ sung thủ tục này nhằm chuẩn hóa trình tự, hồ sơ theo quy định hiện hành, tạo điều kiện thuận lợi cho doanh

nghiệp trong việc tiếp cận và thực hiện thủ tục hành chính.

b) Thủ tục đóng tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước của Tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài, Kho bạc Nhà nước

Sửa đổi, bổ sung điều kiện TTHC đóng tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước, cụ thể đối với *Tài khoản thanh toán không phát sinh giao dịch từ ba (3) năm trở lên... khi không có thỏa thuận trước với khách hàng.*

Việc quy định TTHC này tại Nghị định làm căn cứ để hướng dẫn chi tiết việc đóng tài khoản thanh toán tại NHNN, đồng thời thống nhất với TTHC mở tài khoản nêu trên. Việc sửa đổi, bổ sung điều kiện của TTHC nhằm phù hợp với thực tiễn hoạt động thanh toán phát sinh một số trường hợp tài khoản thanh toán không hoạt động trong thời gian dài, tài khoản thanh toán “rác”, đòi hỏi phải có hành lang pháp lý để xử lý thống nhất.

c) Thủ tục chấp thuận bằng văn bản hoạt động cung ứng dịch vụ thanh toán không qua tài khoản thanh toán của khách hàng

Sửa đổi, bổ sung điều kiện TTHC (giảm điều kiện về nhân sự và mở rộng phạm vi điều kiện nhân sự, từ đó cho phép doanh nghiệp dễ dàng đáp ứng điều kiện thực hiện TTHC, phù hợp với thực tế hiện nay) nhằm thực thi đơn giản hóa TTHC, cắt giảm điều kiện kinh doanh theo chỉ đạo của Chính phủ.

Sửa đổi cách thức nộp hồ sơ và thống nhất nộp hồ sơ điện tử qua Cổng Dịch vụ công quốc gia phù hợp với quy định tại Nghị định số 118/2025/NĐ-CP ngày 09/6/2025 của Chính phủ.

Đồng thời, sửa đổi quy trình, thủ tục, hồ sơ TTHC như (cắt giảm một số thành phần hồ sơ mà doanh nghiệp phải nộp do hồ sơ có thể được khai thác, chia sẻ thông tin qua các nền tảng Cơ sở dữ liệu quốc gia; Cắt giảm số lượng, khối lượng hồ sơ doanh nghiệp phải nộp; Giảm tối đa thời hạn xử lý TTHC;...) nhằm tiết kiệm chi phí thực hiện TTHC cho doanh nghiệp, phù hợp với việc số hóa quy trình giải quyết TTHC.

Dịch vụ thanh toán không qua tài khoản thanh toán của khách hàng là ngành nghề kinh doanh có điều kiện theo quy định tại Luật đầu tư. Việc quy định TTHC giúp cơ quan quản lý xem xét về các dịch vụ cung ứng, việc đáp ứng điều kiện về nhân sự, tổ chức, quản lý, vận hành,... của tổ chức cung ứng dịch vụ đến khách hàng, nhằm đảm bảo an ninh, an toàn thanh toán quốc gia, đảm bảo về an toàn tài sản của khách hàng và quyền lợi của các bên tham gia.

d) Thủ tục gia hạn văn bản hoạt động cung ứng dịch vụ thanh toán không qua tài khoản thanh toán của khách hàng

Sửa đổi TTHC trong đó: giảm thời hạn giải quyết TTHC; cắt giảm số lượng, khối lượng hồ sơ doanh nghiệp phải nộp, nhằm tiết kiệm chi phí cho doanh nghiệp, phù hợp với việc số hóa quy trình giải quyết TTHC, tuân thủ các chỉ đạo của Chính phủ.

TTHC này được quy định để đồng bộ với thủ tục về chấp thuận bằng văn bản hoạt động cung ứng dịch vụ thanh toán không qua tài khoản của khách hàng. Trường hợp văn bản chấp thuận hết hiệu lực, cần được cơ quan quản lý xem xét

quá trình hoạt động của tổ chức để gia hạn nhằm đảm bảo duy trì hoạt động cho doanh nghiệp cung ứng dịch vụ bưu chính công ích.

đ) Thủ tục cấp Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán

Sửa đổi điều kiện cung ứng dịch vụ TGTN nhằm: đơn giản hóa TTHC, cắt giảm tối đa điều kiện kinh doanh đối với hoạt động cung ứng dịch vụ TGTN, giảm điều kiện về nhân sự và mở rộng phạm vi điều kiện nhân sự từ đó cho phép doanh nghiệp dễ dàng đáp ứng điều kiện thực hiện TTHC, phù hợp với thực tế hiện nay.

Sửa đổi quy trình, thủ tục, hồ sơ TTHC: cắt giảm một số thành phần hồ sơ mà doanh nghiệp phải nộp do hồ sơ có thể được khai thác, chia sẻ thông tin qua các nền tảng Cơ sở dữ liệu quốc gia; cắt giảm thời gian thực hiện quy trình giải quyết TTHC;... nhằm tiết kiệm chi phí thực hiện TTHC cho doanh nghiệp, phù hợp với việc ứng dụng công nghệ thông tin, chuyển đổi số, thực hiện theo chỉ đạo của Chính phủ.

Sửa đổi cách thức nộp hồ sơ và thống nhất nộp hồ sơ điện tử qua Cổng Dịch vụ công quốc gia phù hợp với quy định tại Nghị định số 118/2025/NĐ-CP ngày 09/6/2025 của Chính phủ.

Dịch vụ trung gian thanh toán là ngành, nghề kinh doanh có điều kiện theo quy định của Luật Đầu tư. Việc cấp Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cho các tổ chức không phải là ngân hàng cần phải được quy định rõ điều kiện, hồ sơ, trình tự, cách thức thực hiện theo quy định về thủ tục hành chính để các tổ chức dễ dàng tuân thủ, thực hiện. Cơ quan quản lý xem xét về các dịch vụ cung ứng, việc đáp ứng điều kiện về nhân sự, tổ chức, quản lý, vận hành,... của tổ chức nhằm đảm bảo an ninh, an toàn tài sản, quyền lợi của các bên tham gia khi dịch vụ được cung ứng trên thị trường.

e) Thủ tục cấp lại Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán

Sửa đổi, bổ sung quy trình, thủ tục, hồ sơ TTHC: cắt giảm số lượng hồ sơ phải nộp; bổ sung quy trình giải quyết TTHC;... nhằm đơn giản hóa TTHC, rõ ràng, công khai, minh bạch trong giải quyết TTHC.

Việc cấp lại Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cho các tổ chức không phải là ngân hàng cần quy định để thống nhất với TTHC cấp Giấy phép nêu trên; TTHC phải được quy định rõ các trường hợp cấp lại, hồ sơ, trình tự, cách thức thực hiện theo quy định để các tổ chức dễ dàng tuân thủ, thực hiện.

g) Thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán

Sửa đổi, bổ sung quy trình, thủ tục, cách thức nộp hồ sơ TTHC; cắt giảm thành phần hồ sơ TTHC do thành phần hồ sơ có thể được khai thác, chia sẻ thông tin qua các nền tảng Cơ sở dữ liệu quốc gia; cắt giảm thời hạn giải quyết TTHC;...

TTHC này quy định để đồng bộ với các TTHC cấp, cấp lại, thu hồi Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán. Trong trường hợp tổ chức có nhu cầu sửa đổi, bổ sung một số thông tin trong Giấy phép, việc áp dụng TTHC

với các quy định rõ ràng về thủ tục, hồ sơ, quy trình... sẽ thuận lợi cho tổ chức trong quá trình thực hiện.

h) Thủ tục thu hồi Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán

Sửa đổi điều kiện thực hiện TTHC: Sửa đổi, bổ sung các trường hợp thu hồi Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ TGTT để phù hợp với thực tiễn triển khai cung ứng dịch vụ TGTT hiện nay.

TTHC quy định để đồng bộ với các TTHC cấp, cấp lại, sửa đổi bổ sung Giấy phép. Dịch vụ trung gian thanh toán là ngành nghề kinh doanh có điều kiện nên việc thu hồi Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cần phải được quy định rõ các trường hợp, trình tự, thủ tục thu hồi Giấy phép để các tổ chức dễ dàng tuân thủ, thực hiện.

i) Thủ tục thu hồi một hoặc một số dịch vụ trung gian thanh toán đã được cấp phép

TTHC phát sinh nhằm bổ sung quy định, làm rõ hơn việc thu hồi hoặc một số dịch vụ trung gian thanh toán đã được cấp phép trên cơ sở được tách ra từ 01 TTHC khác (Thủ tục Thu hồi Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán). TTHC để giải quyết các vấn đề phát sinh, phù hợp với thực tiễn triển khai cung ứng dịch vụ, phát sinh từ kết quả thanh tra, kiểm tra, giám sát hoạt động cung ứng dịch vụ TGTT thời gian qua.

1.2. Tính hợp lý, hợp pháp của các TTHC

Các TTHC được quy định trong dự thảo Nghị định bảo đảm đúng thẩm quyền của Chính phủ, phù hợp với Hiến pháp, Luật Ngân hàng Nhà nước, Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản pháp luật có liên quan; không phát sinh chồng chéo, mâu thuẫn trong quá trình áp dụng.

Các nội dung sửa đổi vẫn đảm bảo đa dạng hóa hình thức nộp yêu cầu, đơn giản hóa thành phần hồ sơ, tăng cường khai thác dữ liệu điện tử, giảm số lượng, khối lượng hồ sơ phải nộp, rút ngắn thời gian giải quyết TTHC, cắt giảm điều kiện kinh doanh,... góp phần giảm chi phí thời gian, chi phí hành chính cho người dân, doanh nghiệp; phù hợp với yêu cầu cải cách thủ tục hành chính, ứng dụng công nghệ thông tin, chuyển đổi số.

1.3. Đánh giá tác động về chi phí tuân thủ của các thủ tục: (theo biểu đính kèm gồm: 05.1.Biểu đánh giá TTHC ban hành mới; 05.2.Biểu đánh giá TTHC sửa đổi, bổ sung; 05.3.Biểu tính chi phí tuân thủ)

2. Việc phân quyền, phân cấp trong dự thảo Nghị định

Thực hiện Kết luận số 162-KL/TW ngày 06/6/2025 của Bộ Chính trị, Ban Bí thư và chủ trương, đường lối, nhiệm vụ, giải pháp về đẩy mạnh phân cấp, phân quyền, các TTHC trong dự thảo Nghị định được thực hiện ở cấp Trung ương và 15 Chi nhánh khu vực theo cơ cấu tổ chức mới của Ngân hàng Nhà nước, đảm bảo việc thực thi các TTHC phù hợp với thực tiễn quản lý hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt ở các địa bàn trên cả nước, phù hợp với phân cấp nhiệm vụ quyền hạn theo mô hình hoạt động mới của NHNN.

Theo quy định tại Luật Tổ chức Chính phủ và Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, việc phân cấp sẽ được quy định tại Thông tư. Ngày 19/5/2026, Thống đốc NHNN đã ban hành Thông tư số 22/2026/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 40/2024/TT-NHNN quy định về hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, trong đó quy định phân cấp cho NHNN chi nhánh Khu vực tiếp nhận, thực hiện một số trường hợp đối với 02 TTHC: (i) TTHC cấp lại Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán (cấp Trung ương xử lý trong trường hợp hết thời hạn Giấy phép, cấp Chi nhánh xử lý trong trường hợp Giấy phép bị mất, bị rách, bị cháy hoặc bị hủy dưới hình thức khác), (ii) TTHC sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán (cấp Chi nhánh xử lý hồ sơ trong trường hợp thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của tổ chức khác địa điểm đã được ghi trong Giấy phép, cấp Trung ương xử lý hồ sơ trong trường hợp thay đổi nhiều nội dung hoặc thay đổi một trong các nội dung: tên tổ chức, ngừng cung cấp một hoặc một số dịch vụ trung gian thanh toán đã được cấp phép, kết nối thêm hệ thống thanh toán quốc tế của tổ chức cung ứng dịch vụ chuyển mạch tài chính quốc tế).

Về mặt lợi ích, NHNN chi nhánh Khu vực thực hiện các TTHC đối với các tổ chức có địa chỉ trụ sở chính sẽ tạo điều kiện thuận lợi cho tổ chức trong việc nộp hồ sơ và giải trình trực tiếp với cơ quan có thẩm quyền giải quyết TTHC. Đồng thời, tạo cơ hội cho các NHNN chi nhánh Khu vực nâng cao năng lực xử lý, thực thi các chính sách về chuyển đổi số, thúc đẩy đổi mới, sáng tạo trên địa bàn, cũng như phát huy vai trò tự chủ, tự chịu trách nhiệm của cấp Khu vực.

Về tính khả thi, trong quá trình thực hiện nhiệm vụ, NHNN chi nhánh Khu vực sẽ phối hợp chặt chẽ với các đơn vị Vụ, Cục chuyên môn của NHNN và Bộ, cơ quan liên quan. Theo đó, việc phân cấp vẫn đảm bảo chất lượng của hoạt động đánh giá, thẩm định hồ sơ trong giải quyết TTHC. Đồng thời, thực hiện quy định về kiểm soát thủ tục hành chính, NHNN đã ban hành Quyết định công bố TTHC và thực hiện công khai; trong đó trích dẫn đầy đủ căn cứ pháp lý để thực hiện TTHC bao gồm Thông tư quy định về phân cấp thực hiện TTHC, quy định cụ thể cơ quan giải quyết TTHC. Theo đó, các quy định tại dự thảo Nghị định và các văn bản của NHNN đã đảm bảo tính minh bạch, tạo điều kiện cho tổ chức, cá nhân thuận lợi trong việc tra cứu, thực hiện TTHC.

Do đó, các quy định tại dự thảo Nghị định về cơ bản bảo đảm phù hợp với nguyên tắc phân cấp, phân quyền và uỷ quyền theo phân định thẩm quyền nhiệm vụ, quy chế hoạt động của Ngân hàng Nhà nước từ Trung ương đến các Chi nhánh khu vực. Theo đó, thẩm quyền được phân định rõ ràng giữa cấp quản lý và cấp tổ chức thực hiện, có quy định giới hạn về phạm vi, nội dung, hình thức và trách nhiệm, cơ chế theo dõi, kiểm tra và chịu trách nhiệm của cấp trên đối với cấp dưới vẫn được duy trì, phù hợp với yêu cầu rõ thẩm quyền, rõ trách nhiệm trong quản lý nhà nước.

3. Việc ứng dụng, thúc đẩy phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số

Tiếp tục thực hiện Nghị quyết số 57-NQ/TW ngày 22/12/2024 của Bộ Chính trị về đột phá phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số quốc gia, dự thảo Nghị định đã có các quy định như:

- Quy định cho phép gửi, nhận, xử lý, trả kết quả TTHC bằng phương thức điện tử, thông qua Cổng dịch vụ công quốc gia; các hồ sơ được số hóa trên môi trường điện tử.

- Ứng dụng công nghệ, đồng bộ, kết nối, chia sẻ dữ liệu với các Cơ sở dữ liệu quốc gia chuyên ngành: Cơ sở dữ liệu quốc gia về đăng ký doanh nghiệp; cơ sở dữ liệu căn cước công dân, cơ sở dữ liệu lý lịch tư pháp, cơ sở dữ liệu quốc gia về đầu tư và đầu tư ra nước ngoài, cơ sở dữ liệu về văn bằng chứng chỉ,...

- Quy định các phương tiện thực hiện trên môi trường số bao gồm: Cổng Dịch vụ công quốc gia; Hệ thống thông tin giải quyết thủ tục hành chính của NHNN; Ứng dụng định danh điện tử quốc gia (VNeID); Cổng, trang thông tin điện tử của NHNN; Email và phương tiện khác theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN.

- Quy định về việc gửi, nhận, thông báo văn bản trên môi trường số, xác định thời điểm thông báo hợp lệ bằng phương tiện điện tử;

- Quy định về việc khai thác cơ sở dữ liệu quốc gia và cơ sở dữ liệu chuyên ngành phục vụ xác minh điều kiện cung ứng dịch vụ, hồ sơ TTHC,...

4. Việc bảo đảm bình đẳng giới

Dự thảo Nghị định không có vấn đề bình đẳng giới

5. Việc thực hiện chính sách dân tộc

Dự thảo Nghị định không có vấn đề thực hiện chính sách dân tộc. Các nội dung sửa đổi, bổ sung tại dự thảo Nghị định nhằm thúc đẩy hoạt động TTKDTM trong nền kinh tế, tạo điều kiện ứng dụng, thúc đẩy phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số trong hoạt động thanh toán, tăng cường việc tiếp cận và sử dụng các dịch vụ tài chính của người dân, đặc biệt tại khu vực nông thôn, miền núi, vùng sâu, vùng xa, biên giới và hải đảo của Việt Nam

Các quy định nêu trên cho thấy dự thảo Nghị định đã thể chế hóa khá toàn diện chủ trương của Đảng và Nhà nước về đẩy mạnh ứng dụng khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số trong hoạt động quản lý nhà nước. Việc xây dựng hệ thống dữ liệu số, kết nối, chia sẻ dữ liệu liên thông giữa các cơ quan, tổ chức có liên quan và việc thiết lập môi trường số trong xử lý nghiệp vụ thanh toán góp phần nâng cao hiệu quả quản lý, chỉ đạo, điều hành công tác thanh toán trong nền kinh tế; rút ngắn thời gian xử lý thủ tục, giảm chi phí tuân thủ cho người dân, doanh nghiệp; tăng cường tính công khai, minh bạch và khả năng giám sát trong hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt.

III. PHỤ LỤC (theo đính kèm)

Trên đây là đánh giá thủ tục hành chính, việc phân quyền, phân cấp, việc ứng dụng, thúc đẩy phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số, việc bảo đảm bình đẳng giới, việc thực hiện chính sách dân tộc trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 52/2024/NĐ-CP ngày 15/5/2024 quy định về thanh toán không dùng tiền mặt./.
