

Số: 402 /BC-NHNN

Hà Nội, ngày 29 tháng 7 năm 2026

## BÁO CÁO

**Rà soát các chủ trương, đường lối của Đảng,  
văn bản quy phạm pháp luật, điều ước quốc tế có liên quan đến  
dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 52/2024/NĐ-CP  
quy định về thanh toán không dùng tiền mặt**

Thực hiện quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã tiến hành rà soát các chủ trương, đường lối của Đảng, văn bản quy phạm pháp luật, điều ước quốc tế có liên quan đến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 52/2024/NĐ-CP quy định về thanh toán không dùng tiền mặt (dự thảo Nghị định). Kết quả rà soát như sau:

### I. TỔ CHỨC THỰC HIỆN RÀ SOÁT

#### 1. Mục đích, yêu cầu rà soát

Việc rà soát chủ trương, đường lối của Đảng, các văn bản quy phạm pháp luật hiện hành và điều ước quốc tế mà Việt Nam là thành viên có liên quan đến dự thảo Nghị định quy định về hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt (TTKDTM) nhằm bảo đảm tính hợp hiến, hợp pháp, thống nhất và đồng bộ của hệ thống pháp luật, tạo cơ sở pháp lý vững chắc, phục vụ tốt cho công tác quản lý nhà nước trong hoạt động TTKDTM.

Yêu cầu đặt ra là việc rà soát phải toàn diện, khách quan, chính xác, bám sát các định hướng, chỉ đạo tại các văn kiện của Đảng, Nghị quyết của Bộ Chính trị, Chính phủ, đồng thời tuân thủ các cam kết quốc tế, đặc biệt là trong bối cảnh hội nhập kinh tế sâu rộng và phát triển bền vững.

#### 2. Phạm vi, nội dung, đối tượng rà soát

- Phạm vi, đối tượng rà soát: Các Nghị quyết của Bộ Chính trị, Ban Chấp hành Trung ương Đảng, Luật, Nghị định liên quan đến lĩnh vực ngân hàng, tài chính bưu chính, đầu tư Chính phủ, các văn bản quy phạm pháp luật và các điều ước quốc tế có liên quan đến nội dung của dự thảo Nghị định theo Phụ lục kèm theo Báo cáo này.

- Nội dung rà soát: Rà soát các quy định hiện hành có liên quan đến DTNB và đánh giá tính hợp hiến, tính hợp pháp, tính thống nhất của các nội dung tại DTNB. Trong đó, NHNN đã rà soát DTNB theo 07 nhóm như sau: (i) Nhóm quy định về những quy định chung; (ii) Nhóm quy định về mở và sử dụng tài khoản thanh toán; (iii) Nhóm quy định về dịch vụ TTKDTM; (iv) Nhóm quy định về dịch vụ TGTT; (v) Nhóm quy định về trách nhiệm của các bên liên quan; (vi) Nhóm quy định về hoạt động giám sát; (vii) Nhóm quy định về Tổ chức thực hiện (*Nội dung chi tiết tại Phụ lục kèm theo*).

## **II. KẾT QUẢ RÀ SOÁT**

### **1. Chủ trương, đường lối của Đảng có liên quan đến dự thảo Nghị định**

NHNN đã thực hiện rà soát các Nghị quyết của Bộ Chính trị, Ban Chấp hành Trung ương Đảng để đảm bảo dự thảo Nghị định thể chế hóa đúng đắn, đầy đủ, kịp thời các chủ trương, đường lối, đảm bảo phù hợp với định hướng của Đảng, bám sát chỉ đạo của Chính phủ bao gồm:

- Nghị quyết Đại hội đại biểu toàn quốc lần thứ XIV.
- Kết luận số 18-KL/TW Hội nghị lần thứ 2 Ban Chấp hành Trung ương Đảng khóa XIV về Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội, tài chính quốc gia và vay, trả nợ công, đầu tư công trung hạn 5 năm 2026 - 2030 gắn với thực hiện mục tiêu phấn đấu tăng trưởng "2 con số".
- Nghị quyết số 18-NQ/TW ngày 25/10/2017 Hội nghị lần thứ sáu Ban Chấp hành Trung ương khóa XII về một số vấn đề 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 19-NQ/TW ngày 25/10/2017 Hội nghị lần thứ sáu Ban Chấp hành Trung ương khóa XII về tiếp tục đổi mới hệ thống tổ chức và quản lý, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động của các đơn vị sự nghiệp công lập.
- Kết luận số 210-KL/TW ngày 12/11/2025 của Ban Chấp hành Trung ương Đảng khóa XIII về tiếp tục xây dựng, hoàn thiện tổ chức bộ máy của hệ thống chính trị trong thời gian tới.
- Nghị quyết số 105/NQ-CP ngày 08/4/2026 của Chính phủ ban hành Chương trình hành động thực hiện Kết luận số 210-KL/TW về tiếp tục xây dựng, hoàn thiện tổ chức bộ máy của hệ thống chính trị trong thời gian tới.
- Nghị quyết số 24/2026/NQ-CP ngày 29/4/2026 của Chính phủ về cắt giảm, phân cấp, đơn giản hóa thủ tục hành chính (TTHC), điều kiện kinh doanh (ĐKKD) lĩnh vực quốc phòng, nội vụ, tài chính, xây dựng, ngoại giao, tư pháp, ngân hàng.

- 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.

- 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 và Kết luận số 119-KL/TW ngày 20/01/2025 về định hướng đổi mới, hoàn thiện quy trình xây dựng pháp luật.

- Nghị quyết số 59-NQ/TW ngày 24/01/2025 của Bộ Chính trị 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 số 66.7/2025/NQ-CP ngày 15/11/2025 của Chính phủ quy định về cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính dựa trên dữ liệu.

- Quyết định số 149/QĐ-TTg ngày 22/01/2020 của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Chiến lược tài chính toàn diện quốc gia đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.

- Quyết định số 282/QĐ-TTg ngày 12/02/2026 của Thủ tướng Chính phủ ban hành Kế hoạch cải cách hành chính nhà nước trọng tâm giai đoạn 2026-2030.

*(Chi tiết rà soát theo phụ lục đính kèm)*

## **2. Văn bản quy phạm pháp luật có liên quan đến dự thảo Nghị định**

- Tổng số văn bản quy phạm pháp luật được rà soát liên quan đến dự thảo Nghị định là 10 văn bản, bao gồm: 15 Luật, 01 Pháp lệnh, 05 Nghị định.

- Dự thảo Nghị định được xây dựng trên cơ sở căn cứ và đảm bảo tính thống nhất, đồng bộ với: Bộ luật Dân sự; Bộ luật Hình sự; Luật Tổ chức Chính phủ; Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Luật Các tổ chức tín dụng; Luật Bưu chính; Luật An ninh mạng; Luật Bảo vệ dữ liệu cá nhân; Luật Ngân sách nhà nước; Luật Đầu tư; Luật Doanh nghiệp; Luật Lý lịch tư pháp; Luật Căn cước; Luật Phòng, chống rửa tiền; Luật Phòng, chống khủng bố; Pháp lệnh Ngoại hối; Nghị định 52/2024/NĐ-CP quy định về thanh toán không dùng tiền mặt; Nghị định số 26/2025/NĐ-CP quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của NHNN Việt Nam; Nghị định số 340/2025/NĐ-CP quy định về xử phạt hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng; Nghị định 168/2025/NĐ-CP về đăng ký doanh nghiệp; Nghị định 118/2025/NĐ-CP 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.

*(Chi tiết rà soát theo phụ lục đính kèm)*

## **3. Điều ước quốc tế có liên quan đến dự thảo Nghị định:**

NHNN đã tiến hành rà soát các điều ước quốc tế mà Việt Nam là thành viên tham gia như: Tổ chức Thương mại Thế giới (WTO), Hiệp định Đối tác toàn diện và tiến bộ xuyên Thái Bình Dương (CPTPP), Hiệp định Thương mại tự do Việt Nam - Liên minh Châu Âu (EVFTA)...

Theo Biểu cam kết WTO của Việt Nam trong lĩnh vực ngân hàng, tại mục 7B (d) Tất cả dịch vụ thanh toán và dịch vụ chuyển tiền, bao gồm thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ và ghi có, séc du lịch và hồi phiếu ngân hàng, Việt Nam đã cam kết MA và NT đối với hiện diện thương mại (Mode 3). Theo đó, về nguyên tắc, Việt Nam phải thực hiện các nghĩa vụ MA, NT và MFN đối với các dịch vụ thanh toán nói chung được cung cấp bởi các nhà cung cấp dịch vụ tài chính.

Ngoài ra, Việt Nam cũng đã cam kết nghĩa vụ MA, NT đối với phương thức xuyên biên giới (Mode 1) và hiện diện thương mại (Mode 3) tại phân ngành 7B (k) Cung cấp và chuyển thông tin tài chính và xử lý dữ liệu tài chính cũng như các phần mềm liên quan của các nhà cung cấp các dịch vụ tài chính khác (l) Các dịch vụ tư vấn, trung gian môi giới và các dịch vụ tài chính phụ trợ khác đối với tất cả các hoạt động được nêu từ các tiểu mục (a) đến (k), kể cả tham chiếu và phân tích tín dụng, nghiên cứu, tư vấn đầu tư và danh mục đầu tư, tư vấn về mua lại, về tái cơ cấu và chiến lược doanh nghiệp. Bên cạnh việc cam kết, nước thành viên có quyền ban hành các quy định trong nước để quản lý các dịch vụ trên mà không ảnh hưởng tới việc thực thi các nghĩa vụ. Tại Phụ lục Dịch vụ tài chính, các nước thành viên thống nhất duy trì Điều khoản “Quy định trong nước” với nội dung cho phép các nước thành viên áp dụng các biện pháp “an toàn thận trọng” trong nước nhằm đảm bảo sự toàn vẹn và ổn định của hệ thống tài chính.

Trong khuôn khổ các FTA thế hệ mới mà Việt Nam đã ký kết, Việt Nam cam kết thêm nghĩa vụ Dịch vụ tài chính mới (NFS). Nghĩa vụ yêu cầu các nước thành viên nếu cho phép tổ chức tài chính của mình cung cấp dịch vụ tài chính mới (mà không cần xây dựng mới hoặc sửa đổi luật) thì cũng phải cho phép các tổ chức tài chính của nước khác cung cấp dịch vụ tài chính đó trong các điều kiện tương tự. Như vậy, Việt Nam cam kết thực hiện nghĩa vụ MA, NT và MFN đối với các dịch vụ tài chính mới. Song song với việc cam kết nghĩa vụ tại lời văn của Hiệp định, Việt Nam tiến hành bảo lưu tại Biểu cam kết/Danh mục các biện pháp bảo lưu không tương thích (NCM) của các FTA quyền cho phép cơ quan quản lý vi phạm các nghĩa vụ trong quá trình thực hiện các chương trình thử nghiệm các dịch vụ tài chính mới. Theo đó, các thành viên có thể giới hạn số lượng các nhà cung cấp dịch vụ tài chính được tham gia hoặc giới hạn phạm vi của chương trình thử nghiệm. Bên cạnh đó, Hiệp định Đối tác toàn diện và Tiến bộ xuyên Thái Bình Dương (CPTPP) có Điều khoản “Ngoại trừ” với nội dung gần tương tự với Điều khoản “Quy định trong nước” của Hiệp định GATS.

Qua rà soát, các nội dung sửa đổi, bổ sung tại dự thảo Nghị định không có quy định trái với các điều ước quốc tế có liên quan mà nước Cộng hòa xã hội chủ

nghĩa Việt Nam là thành viên. Các nội dung sửa đổi chủ yếu nhằm cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính và tạo thuận lợi trong quá trình triển khai Nghị định.

#### 4. Phụ lục:

(Xin đính kèm Báo cáo này)

Trên đây là báo cáo rà soát các chủ trương, đường lối của Đảng, văn bản quy phạm pháp luật, điều ước quốc tế có liên quan đến dự thảo Nghị định. Qua rà soát nội dung của dự thảo Nghị định, các nội dung được quy định trong dự thảo Nghị định đã thể chế hóa đầy đủ chủ trương, quan điểm của Đảng, đảm bảo tính hợp hiến, hợp pháp, thống nhất và đồng bộ của hệ thống pháp luật; không có các quy định trái pháp luật, mâu thuẫn, chồng chéo, hết hiệu lực hoặc không còn phù hợp. ✓

#### Nơi nhận:

- Bộ Tư pháp;
- Văn phòng Chính phủ;
- Ban Lãnh đạo NHNN (để báo cáo);
- Lưu: VT, TT1, VPThao. ✓

**KT. THÔNG ĐỐC  
PHÓ THÔNG ĐỐC**



**Nguyễn Ngọc Cảnh**



**Phụ lục**  
(đính kèm Báo cáo rà soát các chủ trương, đường lối của Đảng, văn bản quy phạm pháp luật, điều ước quốc tế có liên quan đến dự thảo sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 52/2024/NĐ-CP quy định về thanh toán không dùng tiền mặt)

**1. Chủ trương, đường lối của Đảng có liên quan đến dự thảo Nghị định**

| CHÍNH SÁCH/QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | CHỦ TRƯỞNG, ĐƯỜNG LỐI CỦA ĐẢNG                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ĐÁNH GIÁ                  | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dự thảo Nghị định sửa đổi bổ sung được xây dựng trên cơ sở bám sát chỉ đạo của Đảng và Nhà nước, theo đó cắt giảm, đơn giản hoá thủ tục hành chính (TTHC), nâng cao chất lượng phục vụ và thúc đẩy chuyển đổi số trong cải cách hành chính, xử lý những khó khăn, bất cập phát sinh trong thực tiễn; tham khảo, áp dụng các kinh nghiệm quốc tế phù hợp với thực tiễn Việt Nam; đảm bảo nguyên tắc đồng bộ với hệ thống pháp luật hiện hành và kế thừa các quy định còn phù hợp. Cụ thể, dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung theo hướng bãi bỏ thành phần hồ sơ và rút ngắn thời gian giải quyết TTHC, do một số giấy tờ có thể thực hiện khai thác tại Cơ sở dữ liệu quốc gia về doanh nghiệp và nới lỏng điều kiện kinh doanh, giúp doanh nghiệp tiết kiệm thời gian và nguồn lực, từ đó gia tăng hiệu quả hoạt động và khả năng cạnh tranh trên thị trường. | <p>- <b>Nghị quyết Đại hội đại biểu toàn quốc lần thứ XIV</b> của Đảng đã đưa ra quan điểm chỉ đạo “hoàn thiện thể chế phát triển gắn với thực hiện đồng bộ: Chuyển đổi số...; thu hút, trọng dụng nhân tài”, đề ra nhiệm vụ trọng tâm “Tập trung ưu tiên xây dựng đồng bộ thể chế phát triển, trọng tâm là hệ thống pháp luật, cơ chế, chính sách nhằm tháo gỡ kịp thời, dứt điểm các nút thắt, điểm nghẽn, thúc đẩy đổi mới sáng tạo”.</p> <p>- <b>Kết luận số 18-KL/TW ngày 02/4/2026 (Kết luận 18)</b> đã đưa ra nhiệm vụ và giải pháp “chuyển mạnh phương thức quản lý nhà nước từ “tiền kiểm” sang “hậu kiểm” gắn với xây dựng các tiêu chuẩn, quy chuẩn, định mức kinh tế - kỹ thuật và tăng cường kiểm tra, giám sát.”</p> <p>- <b>Nghị quyết số 59-NQ/TW</b> ngày</p> | <p>Đã thể chế đầy đủ.</p> | Xây dựng, ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 52/2024/NĐ-CP quy định về thanh toán không dùng tiền mặt |

| CHÍNH SÁCH/QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO | CHỦ TRƯỞNG, ĐƯỜNG LỐI CỦA ĐẢNG                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ĐÁNH GIÁ | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|
|                                 | <p><b>24/01/2025 của Bộ Chính trị về hội nhập quốc tế trong tình hình mới, trong đó đề ra nhiệm vụ:</b> <i>Nâng cao hiệu quả hội nhập kinh tế quốc tế phục vụ xây dựng nền kinh tế độc lập, tự chủ, tự lực, tự cường, đẩy mạnh cơ cấu lại nền kinh tế, đổi mới mô hình tăng trưởng và thúc đẩy chuyển đổi số...</i></p> <p>- 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 và Kết luận số 119-KL/TW ngày 20/01/2025 về định hướng đổi mới, hoàn thiện quy trình xây dựng pháp luật, Bộ Chính trị đã đề ra các yêu cầu, nhiệm vụ, giải pháp trọng tâm như: <i>“Đổi mới tư duy, định hướng xây dựng pháp luật theo hướng vừa bảo đảm yêu cầu quản lý nhà nước, vừa khuyến khích sáng tạo, giải phóng toàn bộ sức sản xuất, khơi thông mọi nguồn lực phát triển”</i>; Công tác xây dựng và thi hành pháp luật là đột phá của đột phá, phải thể chế hóa đầy đủ, đúng đắn, kịp thời chủ trương, đường lối của Đảng; Xây dựng pháp luật theo hướng vừa bảo đảm yêu cầu quản lý nhà nước vừa</p> |          |               |

| CHÍNH SÁCH/QUY ĐỊNH CỦA DỰ THAO | CHỦ TRƯỞNG, ĐƯỜNG LỐI CỦA ĐẢNG                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ĐÁNH GIÁ | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|
|                                 | <p>khuyến khích sáng tạo, giải phóng toàn bộ sức sản xuất, khơi thông mọi nguồn lực để phát triển; <i>Công tác xây dựng pháp luật phải bám sát thực tiễn, nâng cao năng lực phản ứng chính sách và giải quyết hiệu quả, kịp thời những vấn đề thực tiễn đặt ra, lấy người dân, doanh nghiệp làm trung tâm, chủ thể</i>; Xây dựng và hoàn thiện pháp luật về kinh tế thị trường định hướng xã hội chủ nghĩa theo hướng xây dựng môi trường pháp lý thuận lợi, thông thoáng, minh bạch, an toàn, chi phí tuân thủ thấp; <i>triệt để cắt giảm, đơn giản hóa điều kiện đầu tư, kinh doanh, hành nghề, TTHC bất hợp lý</i>; dứt khoát bỏ tư duy “không quản được thì cấm”; thúc đẩy khởi nghiệp sáng tạo, cải thiện môi trường đầu tư, kinh doanh ổn định; những vấn đề thực tiễn thường xuyên biến động thì giao Chính phủ, Bộ, ngành, địa phương quy định để bảo đảm linh hoạt, phù hợp với thực tiễn.</p> <p>- <b>Nghị quyết số 68-NQ/TW ngày 04/5/2025 của Bộ Chính trị về phát triển kinh tế tư nhân</b>, Bộ Chính trị đã có chủ trương: <i>chuyển việc quản lý điều kiện kinh doanh từ cấp phép, chứng nhận sang thực hiện công bố điều kiện kinh doanh và hậu</i></p> |          |               |

| CHÍNH SÁCH/QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO                                                                                                                                                                        | CHỦ TRƯỞNG, ĐƯỜNG LỐI CỦA ĐẢNG                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ĐÁNH GIÁ                  | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                        | <p><i>kiểm, trừ một số ít lĩnh vực bắt buộc phải thực hiện thủ tục cấp phép theo quy định và thông lệ quốc tế.</i></p> <p><b>- Nghị quyết số 24/2026/NQ-CP ngày 29/4/2026 của Chính phủ về cắt giảm, phân cấp, đơn giản hóa thủ tục hành chính (TTHC), điều kiện kinh doanh (ĐKKD) lĩnh vực quốc phòng, nội vụ, tài chính, xây dựng, ngoại giao, tư pháp, ngân hàng, Phụ lục I.7 liên quan đến Nghị định số 52/2024/NĐ-CP.</b></p>                                                                    |                           |                                                                                                                                         |
| <p>Dự thảo Nghị định có nội dung quy định liên quan đến ứng dụng khoa học công nghệ, chuyển đổi số, cắt giảm TTHC tạo điều kiện thuận lợi cho doanh nghiệp và người dân cung ứng, sử dụng dịch vụ.</p> | <p><b>- Nghị quyết Đại hội đại biểu toàn quốc lần thứ XIII của Đảng</b> đã đưa ra định hướng phát triển đất nước giai đoạn 2021-2030, bao gồm: <i>Thúc đẩy nghiên cứu, chuyển giao, ứng dụng mạnh mẽ thành tựu của cuộc Cách mạng công nghiệp lần thứ tư vào mọi lĩnh vực của đời sống xã hội, chú trọng một số ngành, lĩnh vực trọng điểm, có tiềm năng, lợi thế để làm động lực cho tăng trưởng theo tinh thần bất kịp, tiến cùng và vượt lên ở một số lĩnh vực so với khu vực và thế giới.</i></p> | <p>Đã thể chế đầy đủ.</p> | <p>Xây dựng, ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 52/2024/NĐ-CP quy định về thanh toán không dùng tiền mặt</p> |

| CHÍNH SÁCH/QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | CHỦ TRƯỞNG, ĐƯỜNG LỐI CỦA ĐẢNG                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ĐÁNH GIÁ                  | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Các quy định tại dự thảo Nghị định góp phần hoàn thiện hành lang pháp lý, tạo điều kiện cho các mô hình kinh doanh mới và dịch vụ thanh toán hiện đại phát triển an toàn, bền vững, thiết lập và kiến tạo môi trường kinh doanh lành mạnh, đảm bảo sự cạnh tranh công bằng, bình đẳng của các chủ thể tham gia cung ứng dịch vụ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p><b>- Quyết định số 149/QĐ-TTg ngày 22/01/2020 của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Chiến lược tài chính toàn diện quốc gia đến năm 2025, định hướng đến năm 2030</b>, đề ra các nhiệm vụ và giải pháp chủ yếu, bao gồm: “<i>Phát triển đa dạng các tổ chức cung ứng, kênh phân phối hỗ trợ cho người dân và doanh nghiệp tiếp cận và sử dụng các sản phẩm, dịch vụ tài chính cơ bản một cách thuận tiện, chi phí hợp lý</i>”.</p>                                                                                                                                                                                         | <p>Đã thể chế đầy đủ.</p> | <p>Xây dựng, ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 52/2024/NĐ-CP quy định về thanh toán không dùng tiền mặt</p> |
| <p>Các quy định tại dự thảo Nghị định tạo hành lang pháp lý thuận lợi, thông thoáng, phù hợp với thực tiễn, tháo gỡ một số khó khăn, vướng mắc ghi nhận được trong quá trình triển khai thực hiện Nghị định 52/2024/NĐ-CP, giảm các chi phí xã hội để phát triển, mở rộng kênh thanh toán không dùng tiền mặt trên thiết bị di động, mang lại tiện ích cho người sử dụng; tăng cường việc tiếp cận và sử dụng các dịch vụ tài chính, đặc biệt tại khu vực nông thôn, miền núi, vùng sâu, vùng xa, biên giới và hải đảo của Việt Nam; bảo đảm tính thống nhất, đồng bộ, minh bạch, khả thi, dễ tiếp cận, hiệu lực và hiệu quả, dễ áp dụng trên thực tế.</p> | <p><b>Quyết định số 282/QĐ-TTg ngày 12/02/2026 của Thủ tướng Chính phủ ban hành Kế hoạch cải cách hành chính nhà nước trọng tâm giai đoạn 2026-2030</b>, xác định một số nhiệm vụ trọng tâm: “<i>Tiếp tục đột phá xây dựng và hoàn thiện thể chế, giải phóng mọi nguồn lực cho phát triển; coi đây là “đột phá của đột phá”, lợi thế cạnh tranh quốc gia. Xây dựng, hoàn thiện hệ thống pháp luật về kinh tế thị trường định hướng xã hội chủ nghĩa, tạo môi trường pháp lý thuận lợi, thông thoáng, minh bạch, an toàn, chi phí tuân thủ thấp; thúc đẩy khởi nghiệp sáng tạo, cải thiện môi trường đầu tư, kinh doanh ổn</i></p> | <p>Đã thể chế đầy đủ.</p> | <p>Xây dựng, ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 52/2024/NĐ-CP quy định về thanh toán không dùng tiền mặt</p> |

| CHÍNH SÁCH/QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO | CHỦ TRƯỞNG, ĐƯỜNG LỐI CỦA ĐẢNG | ĐÁNH GIÁ | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ |
|---------------------------------|--------------------------------|----------|---------------|
|                                 | <i>định...".</i>               |          |               |

## 2. Văn bản quy phạm pháp luật có liên quan đến dự thảo Nghị định

| TT | QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN                                                                                                            | QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN                          | ĐÁNH GIÁ                                                  | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                                                                                     |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | <b>Chính phủ ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 52/2024/NĐ-CP quy định về thanh toán không dùng tiền mặt</b> | Luật Tổ chức chính phủ:<br>Điều 10. Nhiệm vụ, quyền hạn của Chính phủ. | Việc Chính phủ ban hành Nghị định là phù hợp, thống nhất. | Xây dựng, ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 52/2024/NĐ-CP quy định về thanh toán không dùng tiền mặt. |

| TT | QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN                                                                                                                                                | QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN                                                                                                            | ĐÁNH GIÁ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                              |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 2  | <b>Điều 1. Sửa đổi, bổ sung khoản 16, khoản 19 và khoản 20 Điều 3</b> sửa đổi, bổ sung định nghĩa về dịch vụ ví điện tử, hệ thống thanh toán và hệ thống thanh toán quốc tế | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Luật Các tổ chức tín dụng 2024</li> <li>- Luật Ngân hàng Nhà nước</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Chính sửa cụm từ “nạp tiền vào ví điện tử” thành “nhận tiền vào ví điện tử” để đảm bảo phù hợp với bản chất ví điện tử là một trong các phương tiện TTKDTM và được chuyển tiền/nhận tiền liên thông với tài khoản thanh toán/thẻ ghi nợ tại ngân hàng.</li> <li>- Khái niệm hệ thống thanh toán được sửa đổi, bổ sung nhằm làm rõ hơn các tiêu chí của hệ thống thanh toán tại Nghị định 52, đảm bảo bao quát các hệ thống thanh toán trong thực tiễn và xử lý các vướng mắc phát sinh trong quá trình thẩm định hồ sơ chấp thuận tham gia hệ thống thanh toán quốc tế (hệ thống TTQT) của các ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.</li> </ul> <p>Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung để làm rõ thêm khái niệm về “hệ thống thanh toán quốc tế”. Việc chuyển sang mô tả chủ thể vận hành</p> | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |

| TT | QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN                                                                     | QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN                                                                                                                                           | ĐÁNH GIÁ                                                                                                                                                                                        | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                              |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                         | (tổ chức nước ngoài) bảo đảm tính chính xác về pháp lý và phù hợp với cách định nghĩa của BIS-PFMI 2012 (hệ thống thanh toán bao gồm thành viên và đơn vị vận hành).                            |                                                                            |
| 3  | <b>Điều 2. Sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 5</b> về thanh toán bằng ngoại tệ và thanh toán quốc tế | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pháp lệnh Ngoại hối</li> <li>- Luật Các tổ chức tín dụng 2024</li> <li>- Luật Ngân hàng Nhà nước</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> </ul> | Dự thảo sửa đổi, bổ sung để bao quát được các trường hợp thanh toán quốc tế phát sinh trong thực tiễn, đảm bảo hoạt động rõ ràng, thông suốt.                                                   | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 4  | <b>Điều 3. Sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 6</b> về Ví điện tử, thẻ trả trước                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Luật Ngân hàng Nhà nước</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> </ul>                                                                          | Sửa đổi quy định tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cung ứng dịch vụ ví điện tử phải đảm bảo việc liên kết ví điện tử với tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ của chính khách hàng tại | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |

| TT | QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN                                                                                                                     | QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN                                                                                                                                                                           | ĐÁNH GIÁ                                                                                                                                                                              | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                              |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                         | ngân hàng liên kết thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, góp phần mở rộng tiện ích thanh toán.                                                                              |                                                                            |
| 5  | <b>Điều 4. Sửa đổi, bổ sung khoản 6 Điều 8</b> về các hành vi bị cấm, bổ sung cụm từ “ <i>chấp nhận</i> ”                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bộ luật Hình sự</li> <li>- Luật Các tổ chức tín dụng 2024</li> <li>- Luật Ngân hàng Nhà nước</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> <li>- Nghị định 340/2025/NĐ-CP</li> </ul> | Việc bổ sung hành vi này để phù hợp với thực tiễn phát sinh theo đề xuất của Bộ Công an và đồng bộ với đề xuất tại dự thảo Bộ luật Hình sự                                            | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 6  | <b>Điều 5. Sửa đổi, bổ sung khoản 1 và khoản 2 Điều 12</b> về đóng tài khoản thanh toán và xử lý số dư còn lại sau khi đóng tài khoản thanh toán | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Luật Các tổ chức tín dụng 2024</li> <li>- Luật Ngân hàng Nhà nước</li> <li>- Bộ luật Dân sự</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> </ul>                                      | Bổ sung cơ chế cho phép TCTD đóng các TKTT không hoạt động trong thời gian dài mà chưa có thỏa thuận trước với khách hàng, góp phần hạn chế rủi ro gian lận, lừa đảo qua các TKTT này | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 7  | <b>Điều 6. Sửa đổi, bổ sung một số khoản của Điều 14</b> về hồ sơ mở tài khoản thanh toán của các tổ                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Luật Các tổ chức tín dụng 2024</li> <li>- Luật Ngân hàng Nhà nước</li> <li>- Luật Căn cước</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> <li>- Nghị định 118/2025/NĐ-CP</li> </ul>   | - Nhằm nâng cao chất lượng phục vụ và thúc đẩy chuyển đổi số trong cải cách hành chính, nhằm cắt giảm, đơn giản hóa TTHC theo chỉ đạo                                                 | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |

| TT | QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN                                                                                                       | QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN                                                                                                                                                                                | ĐÁNH GIÁ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                              |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|    | chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại NHNN                                                                             |                                                                                                                                                                                                                              | <p>của Chính phủ tại Nghị quyết 24/2026/NQ-CP về cắt giảm, phân cấp, đơn giản hóa thủ tục hành chính, điều kiện kinh doanh, Nghị quyết 66/NQ-CP ngày 26/3/2025 về chương trình cắt giảm, đơn giản hóa TTHC liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh năm 2025 và 2026 và thực hiện Phương án cắt giảm, đơn giản hóa TTHC liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh thuộc phạm vi chức năng quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành theo Quyết định 2070/QĐ-TTg ngày 16/9/2025 của Thủ tướng Chính phủ.</p> <p>- Phù hợp với các văn bản quy phạm pháp luật hiện hành và tên của đơn vị tại Quyết định thành lập.</p> |                                                                            |
| 8  | <b>Điều 7. Sửa đổi, bổ sung Điều 19 về điều kiện cung ứng dịch vụ thanh toán không qua tài khoản thanh toán của khách hàng của</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nghị quyết số 24/2026/NQ-CP</li> <li>- Luật Các tổ chức tín dụng 2024</li> <li>- Luật Ngân hàng Nhà nước</li> <li>- Luật An ninh mạng</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> </ul> | Phù hợp với yêu cầu về cung cấp hồ sơ liên quan và phù hợp với thực tế hoạt động cấp giấy phép. Đồng thời cập                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |

| TT | QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN                                                                                                                                                                                                                                            | QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN                                                                                                                                       | ĐÁNH GIÁ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                              |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|    | doanh nghiệp cung ứng dịch vụ bưu chính công ích bao gồm hệ thống thông tin, điều kiện về nhân sự, quy trình nghiệp vụ kỹ thuật và phương án thu gom, vận chuyển tiền mặt                                                                                               | - Nghị định 118/2025/NĐ-CP                                                                                                                                                          | nhật thuật ngữ “ <i>an ninh mạng</i> ” theo Luật An ninh mạng 2025.<br><br>Thống nhất với các quy định sửa đổi, bổ sung tại dự thảo Nghị định, đồng thời nâng cao chất lượng phục vụ và thúc đẩy chuyển đổi số trong cải cách hành chính, nhằm cắt giảm, đơn giản hóa TTHC theo chỉ đạo của Chính phủ tại Nghị quyết 66/NQ-CP & Nghị quyết số 68-NQ/TW                             |                                                                            |
| 9  | <b>Điều 8. Sửa đổi, bổ sung một số khoản của Điều 20</b> về hồ sơ, quy trình, thủ tục chấp thuận bằng văn bản, thu hồi văn bản hoạt động cung ứng dịch vụ thanh toán không qua tài khoản thanh toán của khách hàng của doanh nghiệp cung ứng dịch vụ bưu chính công ích | - Nghị quyết số 24/2026/NQ-CP<br>- Luật Các tổ chức tín dụng 2024<br>- Luật Ngân hàng Nhà nước<br>- Luật Lý lịch tư pháp<br>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP<br>- Nghị định 118/2025/NĐ-CP | Nhằm nâng cao chất lượng phục vụ và thúc đẩy chuyển đổi số trong cải cách hành chính, nhằm cắt giảm, đơn giản hóa TTHC theo chỉ đạo của Chính phủ tại Nghị quyết 24/2026/NQ-CP về cắt giảm, phân cấp, đơn giản hóa thủ tục hành chính, điều kiện kinh doanh, Nghị quyết 66/NQ-CP ngày 26/3/2025 về chương trình cắt giảm, đơn giản hoá TTHC liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |

| TT | QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN                                                                                                                                                                  | QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN    | ĐÁNH GIÁ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                              |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                               |                                                  | doanh năm 2025 và 2026; và thực hiện Phương án cắt giảm, đơn giản hóa TTHC liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh thuộc phạm vi chức năng quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành theo Quyết định 2070/QĐ-TTg ngày 16/9/2025 của Thủ tướng Chính phủ.                                                                                                                                                                                |                                                                            |
| 10 | <b>Điều 9. Sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 21</b> về điều kiện hệ thống thông tin đáp ứng yêu cầu tham gia hệ thống thanh toán quốc tế của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài | - Luật An ninh mạng<br>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP | - Để phù hợp với yêu cầu về cung cấp hồ sơ liên quan và phù hợp với thực tế hoạt động cấp giấy phép. Đồng thời cập nhật thuật ngữ “an ninh mạng” theo Luật An ninh mạng 2025.<br><br>- Bổ sung “ <i>Có tài liệu mô tả cụ thể về hệ thống thanh toán quốc tế.</i> ” để có căn cứ đánh giá hệ thống NHTM, chi nhánh NHNNg tham gia kết nối có đáp ứng tiêu chí là hệ thống thanh toán quốc tế và thuộc đối tượng phải xin cấp phép của NHNN hay không | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |

| TT | QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN                                                                                        | QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN                                                                                                         | ĐÁNH GIÁ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                              |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                     |                                                                                                                                                       | trên cơ sở đề xuất sửa đổi khái niệm “ <i>hệ thống thanh toán</i> ” tại Dự thảo Nghị định.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                            |
| 11 | <b>Điều 10. Sửa đổi, bổ sung khoản 2 và khoản 3 Điều 22</b> về các điều kiện cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nghị quyết số 24/2026/NQ-CP</li> <li>- Luật Ngân hàng nhà nước</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> </ul> | <p>Phù hợp với thực tiễn triển khai, đảm bảo phù hợp với phương án đơn giản hóa điều kiện kinh doanh đã được Chính phủ phê duyệt tại Nghị quyết số 24/2026/NQ-CP ngày 29/4/2026 cắt giảm, phân cấp, đơn giản hóa thủ tục hành chính, điều kiện kinh doanh lĩnh vực quốc phòng, nội vụ, tài chính, xây dựng, ngoại giao, tư pháp, ngân hàng (Nghị quyết số 24/2026/NQ-CP).</p> <p>- Đối với điều kiện liên quan đến việc cung ứng dịch vụ chuyển mạch tài chính, dịch vụ bù trừ điện tử được rà soát, chỉnh sửa và gộp chung vào quy định sửa đổi điểm e khoản 2 Điều 22 Nghị định, để đảm bảo logic</p> <p>- Điều chỉnh dẫn chiếu để phù hợp với các điểm đã được sửa</p> | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |

| TT | QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN                                                                                                                                                                                  | QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN                                                                                                                                             | ĐÁNH GIÁ                                                                                                                                                                                                                                   | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                              |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                           | đổi, bổ sung tại dự thảo Nghị định.                                                                                                                                                                                                        |                                                                            |
| 12 | <b>Điều 11. Sửa đổi khoản 2, khoản 4 và bổ sung khoản 6 Điều 23</b> về nguyên tắc lập và gửi hồ sơ đề nghị cấp, cấp lại, sửa đổi, bổ sung, thu hồi Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nghị quyết số 24/2026/NQ-CP</li> <li>- Luật Ngân hàng nhà nước</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> <li>- Nghị định 118/2025/NĐ-CP</li> </ul> | Phù hợp với định hướng thống nhất thực hiện giải quyết TTHC trên Cổng dịch vụ công quốc gia.                                                                                                                                               | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 13 | <b>Điều 12. Sửa đổi, bổ sung một số khoản của Điều 24</b> về hồ sơ và quy trình, thủ tục cấp giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nghị quyết số 24/2026/NQ-CP</li> <li>- Luật Lý lịch tư pháp</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> <li>- Nghị định 118/2025/NĐ-CP</li> </ul>    | Phù hợp với quy định hiện hành.                                                                                                                                                                                                            | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 14 | <b>Điều 13. Sửa đổi, bổ sung khoản 1 Điều 25</b> về cấp lại Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán trong trường hợp hết hạn giấy phép                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nghị quyết số 24/2026/NQ-CP</li> <li>- Luật Ngân hàng nhà nước</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> <li>- Nghị định 118/2025/NĐ-CP</li> </ul> | Để tạo điều kiện cho tổ chức cung ứng dịch vụ TGTT có thời gian chuẩn bị hồ sơ cấp lại Giấy phép đảm bảo đầy đủ theo các quy định và đơn giản hóa TTHC, cắt giảm số lượng hồ sơ bản cứng, giảm khối lượng hồ sơ phải nộp cho doanh nghiệp. | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |

| TT | QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN                                                                                                                                                                                                 | QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN                                                                                                                                             | ĐÁNH GIÁ                                                                                                                                                                                                                      | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                              |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 15 | <b>Điều 14. Sửa đổi, bổ sung Điều 26</b> về sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán                                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nghị quyết số 24/2026/NQ-CP</li> <li>- Luật Ngân hàng nhà nước</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> <li>- Nghị định 168/2025/NĐ-CP</li> </ul> | Nhằm thực hiện Phương án cắt giảm, đơn giản hóa TTHC liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh thuộc phạm vi chức năng quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam                                                             | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 16 | <b>Điều 15. Bãi bỏ quy định tại điểm a, sửa đổi, bổ sung điểm g, bãi bỏ điểm h khoản 1, sửa đổi, bổ sung điểm a khoản 2 và bổ sung khoản 4 Điều 27</b> về thu hồi Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Luật Ngân hàng nhà nước</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> </ul>                                                                            | Phù hợp với quy định hiện hành.                                                                                                                                                                                               | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 17 | <b>Điều 16. Bổ sung Điều 27a</b><br><b>Bổ sung Điều 27a</b> về thu hồi một hoặc một số dịch vụ trung gian thanh toán đã được cấp phép vào sau Điều 27                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Luật Ngân hàng nhà nước</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> </ul>                                                                            | Quy định rõ việc thu hồi một hoặc một số dịch vụ trung gian thanh toán đã được cấp phép, để giải quyết các vấn đề phát sinh, phù hợp với thực tiễn triển khai, thanh tra, kiểm tra, giám sát hoạt động cung ứng dịch vụ TGTT. | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |

| TT | QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN                                                                                                                                                                                       | QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN                                           | ĐÁNH GIÁ                                                                                                                                                             | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                              |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 18 | <b>Điều 17. Sửa đổi, bổ sung khoản 1 Điều 28</b> trách nhiệm phối hợp trong quá trình thẩm định hồ sơ đề nghị cấp, cấp lại, sửa đổi, bổ sung và thu hồi Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán | - Nghị quyết số 24/2026/NQ-CP<br>- Luật Ngân hàng nhà nước<br>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP | Đơn giản hóa quy trình giải quyết TTHC liên quan đến hoạt động cung ứng dịch vụ TGT, phù hợp với thực tiễn triển khai và giảm tải công việc đối với đơn vị phối hợp. | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 19 | <b>Điều 18. Thay thế, bãi bỏ các cụm từ, mẫu phụ lục</b>                                                                                                                                                           | Nghị định 52/2024/NĐ-CP                                                                 | Phù hợp với quy định hiện hành.                                                                                                                                      | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 20 | <b>Điều 19. Hiệu lực thi hành</b>                                                                                                                                                                                  | Nghị định 52/2024/NĐ-CP                                                                 | Phù hợp với quy định hiện hành.                                                                                                                                      | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 21 | <b>Điều 20. Điều khoản chuyển tiếp</b>                                                                                                                                                                             | Nghị định 52/2024/NĐ-CP                                                                 | Đảm bảo việc thực thi pháp luật có hiệu quả, đảm bảo hiệu quả triển khai khi dự thảo Nghị định có hiệu lực thi hành.                                                 | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 22 | <b>Điều 21. Trách nhiệm thi hành</b>                                                                                                                                                                               | Nghị định 52/2024/NĐ-CP                                                                 | Phù hợp với quy định hiện hành.                                                                                                                                      | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
|    | <b>PHỤ LỤC</b>                                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                                                                                      |                                                                            |

| TT | QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN                                                                                           | QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN                                                                                                                             | ĐÁNH GIÁ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                              |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 1  | <b>Thay thế Mẫu số 01 ban hành kèm theo Nghị định số 52/2024/NĐ-CP bằng Mẫu số 01 ban hành kèm theo Nghị định này.</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Luật Giao dịch điện tử</li> <li>- Luật Căn cước</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> <li>- Nghị định 26/2025/NĐ-CP</li> </ul> | Cập nhật giấy tờ tùy thân theo Luật Căn cước; bổ sung một số yếu tố tại các mẫu biểu đăng ký chữ ký để phù hợp thực tiễn; bổ sung chữ ký số, chữ ký điện tử theo Luật Giao dịch điện tử; cập nhật cơ cấu tổ chức của NHNN theo Nghị định 26/2025/NĐ-CP.                                                                                                                       | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 2  | <b>Thay thế Mẫu số 07. Đơn đề nghị cấp Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán</b>                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Luật Giao dịch điện tử</li> <li>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP</li> </ul>                                                             | Lược bỏ một số văn bản cam kết của tổ chức trong Hồ sơ đề nghị cấp phép, nhằm đơn giản hóa theo chỉ đạo của Chính phủ tại Nghị quyết 24/2026/NQ-CP về cắt giảm, phân cấp, đơn giản hóa thủ tục hành chính, điều kiện kinh doanh, Nghị quyết 66/NQ-CP ngày 26/3/2025 về chương trình cắt giảm, đơn giản hoá TTHC liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh năm 2025 và 2026 | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |

| TT | QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN                                                                       | QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN | ĐÁNH GIÁ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                              |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 3  | Thay thế Mẫu số 08. Nội dung đề án cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán                          | Nghị định 52/2024/NĐ-CP                       | Đảm bảo phù hợp với thực tiễn xử lý hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ TGTT.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 4  | Thay thế Mẫu số 10. Biên bản nghiệm thu kỹ thuật                                                   | Nghị định 52/2024/NĐ-CP                       | Đảm bảo phù hợp với thực tiễn triển khai.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 5  | Thay thế Mẫu số 11. Đơn đề nghị cấp lại Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán | Nghị định 52/2024/NĐ-CP                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Để đảm bảo phù hợp với việc sửa đổi, bổ sung quy định tại khoản 1 Điều 25 Nghị định 52, để đảm bảo đơn giản TTHC theo chỉ đạo của Bộ Chính trị tại Nghị quyết số 68-NQ/TW ngày 04/5/2025 về phát triển kinh tế tư nhân với các chủ trương đẩy mạnh cải cách, hoàn thiện, nâng cao chất lượng thể chế, chính sách.</li> <li>- Quy định cụ thể về các tài liệu chứng minh việc duy trì các điều kiện cung ứng dịch vụ TGTT, nhằm tạo điều kiện thuận tiện hơn cho tổ chức trong việc chứng minh việc</li> </ul> | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |

| TT | QUY ĐỊNH CỦA DỰ THẢO VĂN BẢN                                                                                                                                                                          | QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT HIỆN HÀNH CÓ LIÊN QUAN                                   | ĐÁNH GIÁ                                                                                                                             | ĐỀ XUẤT XỬ LÝ                                                              |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                       |                                                                                 | đầy đủ các điều kiện cung ứng dịch vụ TGTG khi nộp Hồ sơ đề nghị cấp lại Giấy phép, đơn giản hóa TTHC theo chủ trương của Chính phủ. |                                                                            |
| 6  | <b>Thay thế Mẫu số 12. Đơn đề nghị sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán</b>                                                                                    | - Luật Giao dịch điện tử<br>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP                           | Đảm bảo phù hợp với thực tiễn triển khai.                                                                                            | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 7  | <b>Thay thế Mẫu số 13. Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ TGTG &amp; Mẫu số 14. Quyết định về việc chấp thuận sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ TGTG</b>               | - Nghị quyết 24/NQ-CP<br>- Nghị định 52/2024/NĐ-CP<br>- Nghị định 26/2025/NĐ-CP | Phù hợp với phương án phân cấp thực hiện TTHC tại NHNN                                                                               | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |
| 8  | <b>Thay thế Mẫu số 16. Quyết định về việc thu hồi dịch vụ trung gian thanh toán &amp; Bổ sung Mẫu số 16a. Quyết định về việc thu hồi một hoặc một số dịch vụ trung gian thanh toán và Mẫu số 16a.</b> | Nghị định 52/2024/NĐ-CP                                                         | Phù hợp với việc bổ sung quy định tại Điều 27a dự thảo Nghị định                                                                     | Đã sửa đổi, bổ sung trong Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 52. |

### 3. Điều ước quốc tế có liên quan đến dự thảo Nghị định:

NHNN đã tiến hành rà soát các điều ước quốc tế mà Việt Nam là thành viên tham gia như: Tổ chức Thương mại Thế giới (WTO), Hiệp định Đối tác toàn diện và tiến bộ xuyên Thái Bình Dương (CPTPP), Hiệp định Thương mại tự do Việt Nam - Liên minh Châu Âu (EVFTA)...

Theo Biểu cam kết WTO của Việt Nam trong lĩnh vực ngân hàng, tại mục 7B (d) Tất cả dịch vụ thanh toán và dịch vụ chuyển tiền, bao gồm thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ và ghi có, séc du lịch và hối phiếu ngân hàng, Việt Nam đã cam kết MA và NT đối với hiện diện thương mại (Mode 3). Theo đó, về nguyên tắc, Việt Nam phải thực hiện các nghĩa vụ MA, NT và MFN đối với các dịch vụ thanh toán nói chung được cung cấp bởi các nhà cung cấp dịch vụ tài chính.

Ngoài ra, Việt Nam cũng đã cam kết nghĩa vụ MA, NT đối với phương thức xuyên biên giới (Mode 1) và hiện diện thương mại (Mode 3) tại phân ngành 7B (k) Cung cấp và chuyển thông tin tài chính và xử lý dữ liệu tài chính cũng như các phần mềm liên quan của các nhà cung cấp các dịch vụ tài chính khác (l) Các dịch vụ tư vấn, trung gian môi giới và các dịch vụ tài chính phụ trợ khác đối với tất cả các hoạt động được nêu từ các tiểu mục (a) đến (k), kể cả tham chiếu và phân tích tín dụng, nghiên cứu, tư vấn đầu tư và danh mục đầu tư, tư vấn về mua lại, về tái cơ cấu và chiến lược doanh nghiệp. Bên cạnh việc cam kết, nước thành viên có quyền ban hành các quy định trong nước để quản lý các dịch vụ trên mà không ảnh hưởng tới việc thực thi các nghĩa vụ. Tại Phụ lục Dịch vụ tài chính, các nước thành viên thống nhất duy trì Điều khoản “Quy định trong nước” với nội dung cho phép các nước thành viên áp dụng các biện pháp “an toàn thận trọng” trong nước nhằm đảm bảo sự toàn vẹn và ổn định của hệ thống tài chính.

Trong khuôn khổ các FTA thế hệ mới mà Việt Nam đã ký kết, Việt Nam cam kết thêm nghĩa vụ Dịch vụ tài chính mới (NFS). Nghĩa vụ yêu cầu các nước thành viên nếu cho phép tổ chức tài chính của mình cung cấp dịch vụ tài chính mới (mà không cần xây dựng mới hoặc sửa đổi luật) thì cũng phải cho phép các tổ chức tài chính của nước khác cung cấp dịch vụ tài chính đó trong các điều kiện tương tự. Như vậy, Việt Nam cam kết thực hiện nghĩa vụ MA, NT và MFN đối với các dịch vụ tài chính mới. Song song với việc cam kết nghĩa vụ tại lời văn của Hiệp định, Việt Nam tiến hành bảo lưu tại Biểu cam kết/Danh mục các biện pháp bảo lưu không tương thích (NCM) của các FTA quyền cho phép cơ quan quản lý vi phạm các nghĩa vụ trong quá trình thực hiện các chương trình thử nghiệm các dịch vụ tài chính mới. Theo đó, các thành viên có thể giới hạn số lượng các nhà cung cấp dịch vụ tài chính được tham gia hoặc giới hạn phạm vi của chương trình thử nghiệm. Bên cạnh đó, Hiệp định Đối tác toàn diện và Tiến bộ xuyên Thái Bình Dương (CPTPP) có Điều khoản “Ngoại trừ” với nội dung gần tương tự với Điều khoản “Quy định trong nước” của Hiệp định GATS.

Qua rà soát, các nội dung sửa đổi, bổ sung tại dự thảo Nghị định không có quy định trái với các điều ước quốc tế có liên quan mà nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam là thành viên. Các nội dung sửa đổi chủ yếu nhằm cắt giảm, đơn giản hóa thủ tục hành chính và tạo thuận lợi trong quá trình triển khai Nghị định. 

-----