**BÀI PHÁT BIỂU CỦA NHÓM CÔNG TÁC NGÂN HÀNG**

*Trình bày bởi*

*Bà Natasha Ansell*

*Trưởng Nhóm Công tác Ngân hàng*

Kính thưa Thủ tướng Chính phủ Nguyễn Xuân Phúc và Đại diện lãnh đạo các Bộ ngành

Kính thưa các vị khách quý,

Nhân dịp kỷ niệm 20 năm thành lập Diễn đàn Doanh nghiệp Việt Nam, thay mặt 30 thành viên ngân hàng nước ngoài của Nhóm Công tác Ngân hàng, tôi xin được bày tỏ lòng biết ơn Chính phủ Việt Nam, các bộ ngành, Ngân hàng Thế giới, cùng các đối tác phát triển đã thành lập Diễn đàn quan trọng này với vai trò là kênh đối thoại chính sách giữa Chính phủ và khu vực kinh tế tư nhân. Nhóm Công tác Ngân hàng xin chúc mừng Chính phủ tiếp tục đạt được những thành công trong năm 2017 tăng trưởng kinh tế ấn tượng, khẳng định vị thế của Việt Nam là một trong những nền kinh tế có tốc độ tăng trưởng cao nhất 6,7%, với sự đóng góp của điều hành chính sách tiền tệ và tín dụng thành công, tỷ giá ổn định và quyết tâm giải quyết nợ xấu. Chúng tôi cũng rất ấn tượng với những nỗ lực quyết liệt của Chính phủ, Quốc hội, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cùng các bộ ngành liên quan trong việc ban hành Nghị quyết Xử lý nợ xấu để giải quyết vấn đề cốt lõi của ngành ngân hàng, giải phóng nguồn lực cho việc phát triển khu vực tư nhân.

Tôi cũng xin được gửi lời chúc mừng chân thành nhất tới Chính phủ Việt Nam đã tổ chức thành công Hội nghị Cấp cao và Hội nghị Thượng đỉnh Doanh nhân APEC đầu tháng 11 vừa qua. Thành công của sự kiện ngoại giao lớn nhất trong khu vực này đã khẳng định và nâng cao vị thế chiến lược của Việt Nam trong khu vực.

Chúng ta dễ dàng nhận thấy Chủ đề xuyên suốt Hội nghị Thượng đỉnh doanh nghiệp APEC vừa qua là Số hóa bao trùm mọi lĩnh vực từ nông nghiệp tới dịch vụ tài chính. Chúng tôi rất vui nội dung Số hóa là một trong những ưu tiên trong chiến lược phát triển của Chính phủ. Trong thời gian vừa qua Chính phủ và các Bộ ngành đã tổ chức rất nhiều sự kiện tầm quốc gia và quốc tế để thảo luận về Cách mạng Công nghiệp 4.0 và Sáng kiến mới. Chúng tôi tin rằng đây Số hóa là vấn nền tảng và cốt lõi giúp Việt Nam đạt mục tiêu về năng lực cạnh tranh ASEAN-4.

Cá nhân tôi đã có vinh dự gặp Thủ tướng Nguyễn Xuân Phúc bên lề Hội nghị Cấp cao APEC và Phó Thủ tướng Vương Đình Huệ tại Diễn đàn kinh tế thế giới và vô cùng vui mừng khi thấy sự quan tâm của Lãnh đạo cấp cao nhất Chính phủ trong việc triển khai chiến lược về số hoá và thanh toán không dùng tiền mặt. Nếu sớm được thực hiện bài bản, số hoá sẽ giúp thúc đẩy cải cách hành chính & tài chính toàn diện. Về phía Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã rất chủ động rà soát những thay đổi cần thiết để kiến ​​nghị Chính phủ xem xét các luật, quy định mới. Chúng tôi rất mong có được sự hỗ trợ ở cấp cao nhất của Chính phủ nhằm thúc đẩy và điều phối thực hiện một cách toàn diện và kịp thời, để chúng ta có thể sớm tận dụng những lợi ích của số hóa. Trong thời gian chờ ban hành khung pháp lý đầy đủ cho việc số hóa, chúng tôi xin kiến nghị Chính phủ xem xét cho thực hiện các chương trình thí điểm tương tự như công cụ “hộp cát” (sandbox) đã được một số Chính phủ áp dụng rất hiệu quả, ví dụ thành công điển hình là Chính phủ Singapore.

1. **Giải pháp tài khoản tối ưu cho hoạt động của các tập đoàn đa quốc gia tại Việt Nam**

Trong bối cảnh FDI đã, đang và sẽ tiếp tục là nhân tố thúc đẩy tăng trưởng kinh tế Việt Nam, nhu cầu giải pháp quản lý hiệu quả vốn lưu động và thanh khoản ví dụ như quản lý tiền tập trung cho các doanh nghiệp này ngày càng tăng. Tuy nhiên hiện nay chưa có các quy định cụ thể cho các giải pháp tài khoản tiên tiến này. BWG đã nhận được sự hợp tác chặt chẽ của Ngân hàng Nhà nước trong việc tổ chức các hội thảo chia sẻ thông tin từ các chuyên gia quốc tế. Chúng tôi kiến nghị Chính phủ cùng các bộ ngành liên quan như Bộ Tài chính, Bộ Kế hoạch & Đầu tư, Bộ Tư pháp nghiên cứu ban hành các quy định cần thiết cho việc áp dụng các giải pháp quản lý tiền mặt tối ưu cho các tập đoàn đa quốc gia đang hoạt động tại Việt Nam.

1. **Đơn giản hóa chứng từ giao dịch ngân hàng**

Các quy định về quản lý ngoại hối cho phép các ngân hàng quyết định các chứng từ cần kiểm tra cho giao dịch. Tuy nhiên hiện nay vẫn còn sự khác biệt trong cách hiểu đối với quy định kiểm tra chừng từ giữa các ngân hàng và các cơ quan hành pháp. Nhóm Công tác Ngân hàng kiến nghị các bộ ngành liên quan (ví dụ Cơ quan Công an, Viện Kiểm sát và Toà án Tối cao) ban hành giải thích và hướng dẫn thống nhất với quy định về quản lý ngoại hối của NHNN nhằm hỗ trợ các ngân hàng trong việc đơn giản hóa chứng từ.

1. **Tài khoản ngân hàng của các chủ thể không phải là pháp nhân theo Bộ luật Dân sự Việt Nam**

Bộ Luật Dân sự 2015, hiệu lực từ 1/1/2017 quy định chủ thể trong giao dịch dân sự chỉ bao gồm cá nhân và pháp nhân do đó các tổ chức không phải là pháp nhân không phải là chủ thể độc lập ký hợp đồng giao dịch dân sự (bao gồm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản tại ngân hàng). Các nhóm công tác của VBF trong đó có Nhóm công tác Ngân hàng đã làm việc với Bộ Kế hoạch và Đầu tư, Ngân hàng Nhà nước, Uỷ ban Chứng khoán Nhà nước, Bộ Tư pháp và chúng tôi rất mong sớm nhận được văn bản hướng dẫn chính thức về vấn đề này. Trong khi chưa có văn bản hướng dẫn, chúng tôi kính đề nghị được tiếp tục duy trì tài khoản của các tổ chức này theo các hợp đồng đã ký trước 1/1/2017.

***Phần kết luận***

Với vai trò cung cấp dịch vụ tài chính hỗ trợ đầu tư tại Việt Nam, Nhóm Công tác Ngân hàng tin tưởng rằng những kiến nghị nêu trên nếu được sớm giải quyết sẽ góp phần giúp Chính phủ tiếp tục cải thiện môi trường đầu tư và kinh doanh. Chúng tôi cam kết luôn đồng hành hỗ trợ Chính phủ trong việc xây dựng ngành ngân hàng phát triển vững mạnh. Các thành viên Nhóm Công tác Ngân hàng kính chúc Ngài Thủ tướng, Thống đốc, Phó Thống đốc NHNN và các thành viên Chính phủ sức khoẻ và thành công.