

CƠ QUAN ĐIỀU HÀNH TRUNG TÂM TÀI CHÍNH QUỐC TẾ

DỰ THẢO
XIN Ý KIẾN

QUY TRÌNH

CẤP GIẤY PHÉP LẦN ĐẦU THÀNH LẬP VÀ HOẠT ĐỘNG
CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NƯỚC NGOÀI
HOẠT ĐỘNG TẠI TRUNG TÂM TÀI CHÍNH QUỐC TẾ
VIỆT NAM TẠI THÀNH PHỐ ĐÀ NẴNG

Mã hiệu:

Lần ban hành:

Ngày ban hành:

CƠ QUAN ĐIỀU HÀNH TRUNG TÂM TÀI CHÍNH QUỐC TẾ	QUY TRÌNH	Ký hiệu:
	Cấp Giấy phép lần đầu thành lập và hoạt động chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam tại thành phố Đà Nẵng	Lần ban hành:
		Ngày ban hành:
		Trang/ Tổng trang: 1/12

1. MỤC ĐÍCH

Quy định trình tự, trách nhiệm và phương pháp tiếp nhận, giải quyết hồ sơ cấp Giấy phép lần đầu đối với chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam tại Đà Nẵng đảm bảo nhanh chóng, kịp thời, đúng quy định pháp luật.

2. PHẠM VI

Áp dụng cho hoạt động cấp Giấy phép lần đầu thành lập và hoạt động đối với chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam tại thành phố Đà Nẵng.

Cơ quan điều hành Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam tại thành phố Đà Nẵng chịu trách nhiệm thực hiện và kiểm soát thủ tục này.

3. TÀI LIỆU VIỆN DẪN

Các văn bản pháp luật liên quan đề cập tại mục 5.1.

4. ĐỊNH NGHĨA/VIẾT TẮT

- NHTM: Ngân hàng thương mại.
- TTTC: Trung tâm tài chính.
- TCTD: Tổ chức tín dụng.
- NHTM: Ngân hàng thương mại.
- CQĐH: Cơ quan điều hành Trung tâm tài chính Việt Nam tại thành phố Đà Nẵng.
- Ban trụ bị: Là một nhóm người do các thành viên sáng lập, chủ sở hữu, ngân hàng mẹ lựa chọn làm đại diện theo ủy quyền, thay mặt triển khai các công việc liên quan đến việc đề nghị cấp Giấy phép. Ban trụ bị phải có tối thiểu 02 thành viên trong đó có 01 thành viên là Trưởng ban.
- Hội đồng Thẩm định: là hội đồng do Chủ tịch Cơ quan điều hành thành lập, bao gồm:
 - a) Chủ tịch Hội đồng thẩm định là Chủ tịch Cơ quan điều hành.
 - b) Các thành viên Hội đồng thẩm định gồm các đại diện từ Cơ quan giám sát; Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Bộ Tài chính; Bộ Công An; Bộ Tư pháp; Bộ Khoa học Công nghệ; đại diện thuộc các cơ quan liên quan tại địa phương như Ngân hàng Nhà nước Khu vực, Sở Tài chính, Công an Thành phố.

Hội đồng thẩm định làm việc theo nguyên tắc tập trung, dân chủ, quyết định theo đa số. Trong trường hợp tỷ lệ số phiếu đồng ý/chấp thuận và không đồng ý/không chấp thuận như nhau (50%) thì Chủ tịch Hội đồng thẩm định quyết định. Hội đồng thẩm định tự giải thể sau khi hoàn thành nhiệm vụ.

5. NỘI DUNG QUY TRÌNH

5.1	Cơ sở pháp lý
	- Nghị quyết số 222/2025/QH15 ngày 27/6/2025 của Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam về Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam. - Nghị định số 323/2025/NĐ-CP ngày 18/12/2025 của Chính phủ về Thành lập trung

CƠ QUAN ĐIỀU HÀNH TRUNG TÂM TÀI CHÍNH QUỐC TẾ	QUY TRÌNH	Ký hiệu:
	Cấp Giấy phép lần đầu thành lập và hoạt động chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam tại thành phố Đà Nẵng	Lần ban hành:
		Ngày ban hành:
		Trang/ Tổng trang: 2/12

	tâm tài chính tại Việt Nam. (NĐ 323) - Nghị định số 329/2025/NĐ-CP ngày 18/12/2025 của Chính phủ về cấp phép thành lập và hoạt động ngân hàng, quản lý ngoại hối, phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam. (NĐ 329) - Văn bản pháp luật khác liên quan. - Tiêu chuẩn, thông lệ tốt quốc tế như DIFC, ADGM		
5.2	Nguyên tắc hồ sơ		
	1. Các văn bản tại hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép phải do Trưởng Ban trụ bị ký và các văn bản lập theo các Phụ lục ban hành kèm theo Quy trình là bản gốc, các văn bản khác là bản sao có chứng thực, trừ trường hợp có quy định khác. 2. Hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép thành lập và hoạt động chi nhánh ngân hàng nước ngoài được lập thành 01 bộ bằng tiếng Anh. 3. Trường hợp các giấy tờ là bản sao mà không phải là bản sao có chứng thực, bản sao được cấp từ sổ gốc thì phải xuất trình kèm theo bản chính để đối chiếu, người đối chiếu chịu trách nhiệm về tính chính xác của bản sao so với bản chính. 4. Trong mỗi bộ hồ sơ phải có danh mục tài liệu.		
5.3	Thành phần hồ sơ	Bản chính	Bản sao
	1. Văn bản đề nghị cấp Giấy phép lần đầu thành lập và hoạt động chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại TTTC Đà Nẵng do người đại diện theo pháp luật của ngân hàng nước ngoài ký theo mẫu tại Phụ lục số 01 của Quy trình này;	X	
	2. Hồ sơ của Ngân hàng mẹ là ngân hàng nước ngoài đáp ứng quy định tại khoản 2 Điều 14 NĐ 329 và các quy định khác của pháp luật có liên quan, gồm: a) Tài liệu thể hiện ngân hàng đáp ứng điều kiện có kinh nghiệm hoạt động quốc tế, được các tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế; b) Tài liệu thể hiện đáp ứng điều kiện về kinh doanh có lãi; c) Tài liệu thể hiện đáp ứng điều kiện về tổng tài sản; d) Tài liệu thể hiện đáp ứng điều kiện đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn, các tỷ lệ bảo đảm an toàn khác, tuân thủ đầy đủ các quy định về quản trị rủi ro và trích lập dự phòng đầy đủ theo quy định. đ) Các tài liệu khác chứng minh việc đáp ứng các điều kiện	X X X X	

CƠ QUAN ĐIỀU HÀNH TRUNG TÂM TÀI CHÍNH QUỐC TẾ	QUY TRÌNH	Ký hiệu:
	Cấp Giấy phép lần đầu thành lập và hoạt động chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam tại thành phố Đà Nẵng	Lần ban hành:
		Ngày ban hành:
		Trang/ Tổng trang: 3/12

	theo quy định tại Điều 14 NĐ 329 và các quy định pháp luật có liên quan.	X	
	3. Hồ sơ của chi nhánh ngân hàng nước ngoài đáp ứng quy định tại khoản 1, 3, 4, 5, 6 , 7 Điều 14 NĐ 329 và các quy định khác của pháp luật có liên quan, gồm: a) Tài liệu thể hiện đáp ứng điều kiện về vốn điều lệ; b) Tài liệu thể hiện đáp ứng điều kiện, tiêu chuẩn về nhân sự chủ chốt (Tổng giám đốc (Giám đốc)) theo quy định tại Điều 43 NĐ 329 (thực hiện mẫu Sơ yếu lý lịch tại Phụ lục số 2); c) Dự thảo Điều lệ; d) Đề án thành lập, phương án kinh doanh đáp ứng điều kiện và có cam kết của ngân hàng mẹ; đ) Tài liệu chứng minh hoạt động dự kiến thực hiện của chi nhánh ngân hàng nước ngoài là hoạt động mà ngân hàng mẹ đang được phép thực hiện tại nước nơi chủ sở hữu đặt trụ sở chính; e) Văn bản thoả thuận đã ký giữa Cơ quan có thẩm quyền của nước nơi ngân hàng mẹ đặt trụ sở chính với Ngân hàng Nhà nước/Cơ quan điều hành/Cơ quan giám sát về thanh tra, giám sát hoạt động ngân hàng, trao đổi thông tin giám sát an toàn ngân hàng và văn bản cam kết giám sát hợp nhất theo thông lệ quốc tế đối với hoạt động của ngân hàng mẹ; đ) Văn bản cam kết của ngân hàng mẹ về bảo đảm chịu trách nhiệm về mọi nghĩa vụ và cam kết của chi nhánh ngân hàng nước ngoài đáp ứng điều kiện.	X X X X X X X	
	4. Các tài liệu nộp bổ sung hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép thành lập và hoạt động sau khi được CQĐH TTTC quốc tế Việt Nam tại thành phố Đà Nẵng chấp thuận nguyên tắc: a) Văn bản bổ nhiệm Tổng Giám đốc (Giám đốc) của chi nhánh ngân hàng nước ngoài do đại diện theo pháp luật của ngân hàng mẹ ký; b) Văn bản chứng minh quyền sử dụng hợp pháp văn phòng làm việc của chi nhánh ngân hàng nước ngoài thành viên tại TTTC Đà Nẵng;	X X	

CƠ QUAN ĐIỀU HÀNH TRUNG TÂM TÀI CHÍNH QUỐC TẾ	QUY TRÌNH	Ký hiệu:
	Cấp Giấy phép lần đầu thành lập và hoạt động chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam tại thành phố Đà Nẵng	Lần ban hành:
		Ngày ban hành:
		Trang/ Tổng trang: 4/12

	c) Các quy định nội bộ về tổ chức và hoạt động của chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại TTTC tại Đà Nẵng;	X		
	d) Văn bản của Cơ quan có thẩm quyền của nước nơi tổ chức tín dụng nước ngoài đặt trụ sở chính đánh giá ngân hàng mẹ đáp ứng các điều kiện theo quy định tại ND 329 và các quy định liên quan từ thời điểm nộp hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép đến thời điểm nộp bổ sung văn bản;	X		
	e) Các văn bản khác có liên quan đến cấp Giấy phép.	X		
5.4	Thời gian xử lý			
	120 ngày kể từ ngày nhận đủ hồ sơ hợp lệ theo Điều 16 ND 329			
5.5	Nơi tiếp nhận và trả kết quả			
	TTTC quốc tế Việt Nam tại thành phố Đà Nẵng			
5.6	Lệ phí: Phí, lệ phí liên quan việc cấp phép thực hiện theo quy định tại Điều 17 ND 329.			
5.7	Kết quả thực hiện: Giấy phép thành lập và hoạt động chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại TTTC quốc tế Việt Nam tại thành phố Đà Nẵng theo mẫu tại Phụ lục số 03 của Quy trình này.			
5.8	Quy trình xử lý công việc			
TT	Trình tự	Bộ phận tiếp nhận/xử lý	Thời gian	Biểu mẫu/Kết quả
B1	Tiếp nhận hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép thành lập chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại TTTC quốc tế Việt Nam tại Đà Nẵng.	Cơ quan điều hành TTTC	Giờ hành chính	
B2	Kiểm tra hồ sơ a) Nếu nhận trực tiếp: xem xét tính hợp lệ và đầy đủ theo mục 5.3. Thành phần hồ sơ + Nếu đầy đủ, lập Giấy tiếp nhận và hẹn ngày trả hồ sơ, cập nhật sổ theo dõi và	Cơ quan điều hành TTTC	Ngay sau khi tiếp nhận hồ sơ	

CƠ QUAN ĐIỀU HÀNH TRUNG TÂM TÀI CHÍNH QUỐC TẾ	QUY TRÌNH		Ký hiệu:
	Cấp Giấy phép lần đầu thành lập và hoạt động chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam tại thành phố Đà Nẵng		Lần ban hành:
			Ngày ban hành:
			Trang/ Tổng trang: 5/12

	chuyển bước 3; + Nếu hồ sơ thiếu hoặc cần điều chỉnh mở Phiếu yêu cầu bổ sung và hoàn thiện hồ sơ; + Nếu hồ sơ không đủ điều kiện mở Phiếu từ chối tiếp nhận hồ sơ (quy trình kết thúc). b) Nếu nhận qua đường bưu điện: ký nhận hồ sơ từ văn thư và thực hiện trình tự như mục a nêu trên.			
B3	Thẩm định hồ sơ 1. Nội dung thẩm định: a) Tính hợp pháp của hồ sơ; b) Căn cứ thẩm định: theo Mục 5.1 Cơ sở pháp lý. 2. Xử lý kết quả sau thẩm định: a) Trường hợp hồ sơ chưa đầy đủ, hợp lệ, yêu cầu Ban trù bị bổ sung; b) Trường hợp hồ sơ đầy đủ, hợp lệ, cơ quan điều hành TTTC có văn bản gửi Ban trù bị xác nhận đã nhận đầy đủ hồ sơ để xem xét chấp thuận nguyên tắc, chuyển thực hiện bước tiếp theo (B4)	Cơ quan điều hành TTTC	30 ngày kể từ ngày nhận được hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép	- Văn bản yêu cầu bổ sung hồ sơ. - Văn bản xác nhận đã nhận đầy đủ hồ sơ để xem xét chấp thuận nguyên tắc.
B4	Chủ tịch Cơ quan điều hành TTTC địa phương quyết định thành lập Hội đồng thẩm định trên cơ sở giới thiệu nhân sự của các cơ quan có liên quan. Nhiệm vụ của Hội đồng	Cơ quan điều hành TTTC		Quyết định thành lập Hội đồng thẩm định

CƠ QUAN ĐIỀU HÀNH TRUNG TÂM TÀI CHÍNH QUỐC TẾ	QUY TRÌNH	Ký hiệu:
	Cấp Giấy phép lần đầu thành lập và hoạt động chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam tại thành phố Đà Nẵng	Lần ban hành:
		Ngày ban hành:
		Trang/ Tổng trang: 6/12

	thẩm định: Thẩm định các hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng. Hội đồng thẩm định áp dụng hình thức phỏng vấn trực tiếp để thẩm định trình độ chuyên môn, hiểu biết về lĩnh vực ngân hàng của những người dự kiến được bầu vào các chức danh quản trị, điều hành của ngân hàng (nếu cần thiết); thẩm định tính hợp lý và khả thi đối với từng nội dung của Đề án thành lập ngân hàng, thẩm định nội dung cấp phép đối với các hoạt động ngân hàng.			
B5	Gửi văn bản lấy ý kiến tham gia của các thành viên Hội đồng thẩm định về việc chấp thuận nguyên tắc thành lập.	Cơ quan điều hành TTTC	12 ngày	Văn bản lấy ý kiến
B6	Sau khi nhận được đầy đủ ý kiến về chấp thuận nguyên tắc từ các thành viên Hội đồng thẩm định, Thư ký Hội đồng tổng hợp ý kiến, trình Chủ tịch Hội đồng thẩm định và gửi Giấy mời họp Hội đồng thẩm định.	Cơ quan điều hành TTTC	05 ngày	+ Văn bản tổng hợp ý kiến + Giấy mời họp Hội đồng thẩm định
B7	Hội đồng thẩm định tiến hành biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu: các thành viên Hội đồng thể hiện ý kiến biểu quyết và ký vào phiếu ý kiến. Sau khi nhận được đầy đủ ý kiến từ các thành viên Hội đồng thẩm định, Thư ký Hội đồng	- Hội đồng thẩm định; - Cơ quan điều hành TTTC	03 ngày	

CƠ QUAN ĐIỀU HÀNH TRUNG TÂM TÀI CHÍNH QUỐC TẾ	QUY TRÌNH	Ký hiệu:
	Cấp Giấy phép lần đầu thành lập và hoạt động chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam tại thành phố Đà Nẵng	Lần ban hành:
		Ngày ban hành:
		Trang/ Tổng trang: 7/12

	tổng hợp ý phiếu, trình Chủ tịch Hội đồng thẩm định.			
B8	Trên cơ sở kết quả bỏ phiếu của Hội đồng thẩm định, xử lý kết quả sau thẩm định: a) Trường hợp kết quả bỏ phiếu không đạt, thông báo cho Ban trù bị bằng văn bản và nêu rõ lý do; b) Trường hợp kết quả bỏ phiếu đạt, thực hiện bước tiếp theo (B9).	- Hội đồng thẩm định; - Cơ quan điều hành TTTC		+ Văn bản từ chối;
B9	Ký ban hành văn bản chấp thuận nguyên tắc thành lập chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại TTTC quốc tế Việt Nam tại Đà Nẵng	Cơ quan điều hành TTTC	05 ngày	Văn bản chấp thuận nguyên tắc thành lập
B10	Ban trù bị lập các văn bản bổ sung hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép theo quy định tại điểm 4 mục 5.3. của Quy trình này gửi CQĐH TTTC tại Đà Nẵng.	Ban trù bị	Trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày nhận được văn bản chấp thuận nguyên tắc thành lập	
B11	Tiếp nhận các văn bản bổ sung hồ sơ đề nghị cấp Giấy phép của Ban trù bị a) Trường hợp văn bản bổ sung chưa đầy đủ, hợp lệ, yêu cầu Ban trù bị bổ sung; b) Trường hợp hồ sơ đầy đủ, hợp lệ, cơ quan điều hành TTTC có văn bản gửi Ban trù bị xác nhận đã nhận đầy đủ văn bản bổ sung, chuyển thực hiện bước tiếp theo (B12).	Cơ quan điều hành TTTC	Trong vòng 05 ngày	- Văn bản yêu cầu bổ sung hồ sơ. - Văn bản xác nhận đã nhận đầy đủ văn bản bổ sung.
B12	Dự thảo Giấy phép thành lập chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại	Cơ quan điều hành TTTC	Trong vòng 30 ngày	Giấy phép bản dự thảo

CƠ QUAN ĐIỀU HÀNH TRUNG TÂM TÀI CHÍNH QUỐC TẾ	QUY TRÌNH	Ký hiệu:
	Cấp Giấy phép lần đầu thành lập và hoạt động chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam tại thành phố Đà Nẵng	Lần ban hành:
		Ngày ban hành:
		Trang/ Tổng trang: 8/12

	TTTC quốc tế tại Đà Nẵng.			
B13	Ký phê duyệt Giấy phép và ban hành	Chủ tịch Cơ quan điều hành TTTC		Giấy phép được Ban điều hành Trung tâm tài chính ký duyệt
B14	Lấy số, vào sổ, nhân bản, đóng dấu, nhập vào phần mềm rồi gửi văn bản đi (hoặc trực tiếp trả kết quả cho tổ chức, cá nhân), đồng thời lưu trữ hồ sơ theo quy định	Cơ quan điều hành TTTC	Sau tiếp nhận giấy phép	Giấy phép được vào số, đóng dấu, phát hành

6. BIỂU MẪU

- Mẫu Văn bản đề nghị (Phụ lục số 01);
- Mẫu Sơ yếu lý lịch (Phụ lục số 02);
- Mẫu Giấy phép thành lập và hoạt động (Phụ lục số 03).