

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC  
VIỆT NAM  
CHI NHÁNH TỈNH LẠNG SƠN**

Số: 569/LAS-TH.NS&KSNB  
V/v triển khai thực hiện Nghị định số  
23/2023/NĐ-CP ngày 12/5/2023 của  
Chính phủ

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

*Lạng Sơn, ngày 12 tháng 6 năm 2023*

**Kính gửi: Các bàn đồi ngoại tệ cá nhân trên địa bàn tỉnh Lạng Sơn.**

Ngày 12/5/2023, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 23/2023/NĐ-CP sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 89/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ quy định điều kiện đối với hoạt động đại lý đồi ngoại tệ, hoạt động cung ứng dịch vụ nhận và chi, trả ngoại tệ của tổ chức kinh tế và Nghị định số 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng (sau đây gọi tắt là Nghị định 23/2023/NĐ-CP).

Nghị định 23/2023/NĐ-CP quy định về điều kiện, trình tự, thủ tục cấp phép thực hiện hoạt động đại lý đồi tiền của nước có chung biên giới và bãi bỏ quy định về hoạt động của bàn đồi tiền cá nhân. Ngoài ra, Nghị định quy định các cá nhân có nhu cầu tiếp tục thực hiện hoạt động đồi tiền của nước có chung biên giới phải thành lập tổ chức kinh tế và đáp ứng đầy đủ các điều kiện theo quy định để được Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh biên giới xem xét cho phép thực hiện hoạt động đại lý đồi tiền của nước có chung biên giới.

Để các tổ chức kinh tế, cá nhân triển khai thực hiện quy định tại Nghị định 23/2023/NĐ-CP hiệu quả, thống nhất và đảm bảo hoạt động đồi tiền của nước có chung biên giới được thực hiện thông suốt, Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lạng Sơn thông tin một số nội dung quan trọng của Nghị định, đồng thời đề nghị các bàn đồi ngoại tệ cá nhân trên địa bàn tỉnh thực hiện một số nhiệm vụ cụ thể như sau:

1. Kể từ ngày Nghị định 23/2023/NĐ-CP có hiệu lực thi hành (ngày 01/7/2023), Giấy phép thành lập bàn đồi ngoại tệ đã cấp cho cá nhân tự động hết hiệu lực và cá nhân phải chấm dứt hoạt động đồi ngoại tệ. Cá nhân có nhu cầu tiếp tục thực hiện hoạt động đồi tiền của nước có chung biên giới phải thành lập tổ chức kinh tế để được Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh biên giới xem xét cho phép thực hiện hoạt động đại lý đồi tiền của nước có chung biên giới theo quy định tại Nghị định này.

**2. Nghị định 23/2023/NĐ-CP quy định về điều kiện đối với tổ chức kinh tế thực hiện hoạt động đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới; quy định hồ sơ đề nghị cấp Giấy chứng nhận:**

**2.1 Điều kiện đối với tổ chức kinh tế thực hiện hoạt động đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới**

Tổ chức kinh tế chỉ được thực hiện hoạt động đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới sau khi được Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tinh biên giới cấp Giấy chứng nhận đăng ký đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới (sau đây gọi tắt là Giấy chứng nhận). Điều kiện để tổ chức kinh tế được Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tinh biên giới xem xét cấp Giấy chứng nhận:

**a) Điều kiện về trụ sở chính, chi nhánh:**

(i) Có trụ sở chính tại khu vực biên giới đất liền, khu kinh tế cửa khẩu trên địa bàn tinh biên giới; hoặc

(ii) Có trụ sở chính và chi nhánh tại khu vực biên giới đất liền, khu kinh tế cửa khẩu trên địa bàn một tinh biên giới; hoặc

(iii) Có trụ sở chính tại tinh biên giới và chi nhánh tại khu vực biên giới đất liền, khu kinh tế cửa khẩu trên địa bàn một tinh biên giới;

b) Điều kiện về địa điểm đặt đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới: Có địa điểm đặt đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới tại khu vực biên giới đất liền, khu kinh tế cửa khẩu trên địa bàn nơi tổ chức kinh tế có trụ sở chính hoặc chi nhánh;

c) Có quy trình nghiệp vụ đổi tiền của nước có chung biên giới; có bảng thông báo tỷ giá công khai, bảng hiệu ghi tên tổ chức tín dụng ủy quyền và tên đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới tại nơi giao dịch;

d) Được tổ chức tín dụng ủy quyền làm đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới;

đ) Một tổ chức kinh tế chỉ được làm đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới cho một tổ chức tín dụng ủy quyền.

**2.2 Hồ sơ đề nghị cấp Giấy chứng nhận, bao gồm:**

a) Đơn đề nghị cấp Giấy chứng nhận (theo Mẫu số 01 quy định tại Phụ lục ban hành kèm theo Nghị định này);

b) Bản sao giấy tờ chứng minh về việc đặt đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới tại địa điểm theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 6a Nghị định này;

c) Báo cáo về việc tổ chức kinh tế trang bị đầy đủ bằng thông báo tỷ giá công khai, bảng hiệu ghi tên tổ chức tín dụng ủy quyền và tên đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới tại nơi giao dịch;

d) Quy trình nghiệp vụ đổi tiền của nước có chung biên giới bao gồm các nội dung chính sau: có biện pháp đảm bảo an ninh, an toàn trong quá trình đổi tiền của nước có chung biên giới; việc ghi chép, xuất hóa đơn cho khách hàng, lưu giữ chứng từ, hóa đơn, sổ sách; chế độ hạch toán, kế toán; chế độ báo cáo; biện pháp xử lý khi phát hiện tiền giả, tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông;

đ) Bản sao hợp đồng đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới ký với tổ chức tín dụng ủy quyền, bao gồm các nội dung chính sau:

(i) Tên, địa chỉ đặt trụ sở chính, số điện thoại liên hệ của các bên ký kết hợp đồng;

(ii) Tên, địa chỉ các đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới;

(iii) Quy định đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới chỉ được mua tiền của nước có chung biên giới bằng tiền mặt (trừ các đại lý đặt ở khu vực chờ xuất cảnh tại các cửa khẩu quốc tế, cửa khẩu chính) và bán lại số tiền mặt mua được (ngoài số tiền mặt tồn quỹ được để lại) cho tổ chức tín dụng ủy quyền;

(iv) Quy định về nguyên tắc xác định tỷ giá mua, bán (quy định về xác định tỷ giá bán chỉ áp dụng cho đại lý đặt ở khu vực chờ xuất cảnh tại các cửa khẩu quốc tế, cửa khẩu chính) đối với khách hàng và tỷ giá bán lại tiền của nước có chung biên giới bằng tiền mặt cho tổ chức tín dụng ủy quyền phù hợp với quy định về quản lý ngoại hối; quy định các loại phí hoa hồng đại lý (nếu có);

(v) Quyền lợi và nghĩa vụ của các bên tham gia hợp đồng, trong đó quy định rõ đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới phải thực hiện đúng quy trình nghiệp vụ đổi tiền của nước có chung biên giới; quy định định kỳ tổ chức tín dụng ủy quyền phải kiểm tra hoạt động của các đại lý để đảm bảo thực hiện đúng hợp đồng và quy định của pháp luật; quy định về xử lý vi phạm trong trường hợp đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới vi phạm hợp đồng và quy định pháp luật về hoạt động đại lý đổi tiền của nước có chung biên giới;

(vi) Thỏa thuận về mức tồn quỹ được để lại và thời hạn phải bán số tiền mặt của nước có chung biên giới mua được cho tổ chức tín dụng ủy quyền.

3. Đề nghị các bàn đàm ngoại tệ cá nhân trên địa bàn tỉnh nghiên cứu kỹ nội dung, chấp hành nghiêm túc các quy định tại Nghị định 23/2023/NĐ-CP, Thông tư hướng dẫn Nghị định và các văn bản pháp luật có liên quan. Trong quá trình triển khai thực hiện, nếu có phát sinh khó khăn, vướng mắc đề nghị liên hệ Ngân hàng

Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lạng Sơn (qua phòng Tổng hợp, Nhân sự và Kiểm soát nội bộ, số điện thoại: 02053. 811 539) để được hướng dẫn, giải đáp.

Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lạng Sơn trân trọng thông tin và đề nghị các bàn đối ngoại tệ cá nhân trên địa bàn nghiêm túc thực hiện./.W

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Edoc;
- Lưu: VT, TH.ĐPLOAN.

**GIÁM ĐỐC /**



**Trương Thu Hòa**