

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

SO SÁNH VÀ THUYẾT MINH NHỮNG ĐIỂM KHÁC NHAU GIỮA DỰ THẢO THÔNG TƯ THAY THỂ VÀ THÔNG TƯ SỐ 02/2012/TT-NHNN NGÀY 25/10/2012 CỦA THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC QUY ĐỊNH VỀ TIÊU CHUẨN KỸ THUẬT KHO TIỀN VÀ XE CHUYÊN DÙNG CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG, CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NƯỚC NGOÀI

Ghi chú: Chi trích dẫn những điều khoản điểm sửa đổi, bổ sung. Phần chữ in nghiêng là phần sửa đổi, bổ sung.

Thông tư 02/2012/TT-NHNN	Dự thảo Thông tư thay thế	Thuyết minh
Thể thức văn bản: Căn cứ quy định khi ban hành Thông tư thì là văn bản quy phạm pháp luật cấp độ Mật.	Thể thức văn bản: Thông tư thay thế là văn bản quy phạm pháp luật không phải cấp độ Mật.	Theo quy định hiện hành tại Quyết định số 2182/QĐ-TTg ngày 21/12/2020 của Thủ tướng Chính phủ “ <i>Ban hành Danh mục bí mật nhà nước thuộc lĩnh vực Ngân hàng</i> ”; Quyết định số 2251/QĐ-NHNN ngày 28/12/2020 của Thống đốc NHNN “ <i>Ban hành Quy chế bảo vệ bí mật nhà nước của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</i> ” thì đến nay các nội dung thuộc Thông tư số 02/2012/TT-NHNN.m ngày 25/10/2012 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước “ <i>Quy định tiêu chuẩn kỹ thuật kho tiền và xe chuyên dùng của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài</i> ” (Thông tư số 02.m) không còn thuộc danh mục bí mật nhà nước ở cấp độ Mật. Do vậy việc xây dựng Thông tư thay thế Thông tư số 02.m trên để đảm bảo đúng theo quy định về bí mật nhà nước thuộc lĩnh vực ngân hàng là cần thiết.
Điều 1. Phạm vi điều chỉnh 2. Tiêu chuẩn kỹ thuật xe chuyên dùng vận chuyển tiền, tài sản quý, giấy tờ có giá của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.	Điều 1. Phạm vi điều chỉnh 2. Tiêu chuẩn kỹ thuật <i>xe chở tiền</i> , tài sản quý, giấy tờ có giá của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.	Sửa đổi khoản 2 Điều 1 dự thảo Thông tư: Để phù hợp với quy định tại Mục 3. Phân loại ô tô chở người, ô tô chở hàng và ô tô chuyên dùng của Tiêu chuẩn Việt Nam TCVN 7271:2003 Phương tiện giao thông đường bộ do Bộ Khoa học và Công nghệ ban hành ngày 16/9/2003: Xe chở tiền không được phân loại là ô tô chuyên dùng. Hiện tại, hồ sơ xe chở tiền do Cục đăng kiểm cấp (bao gồm cả nhập khẩu và hoán cải trong nước) là ô tô chở tiền.
Điều 3. Giải thích từ ngữ Chưa có nội dung giải thích từ ngữ “Xe chở tiền”	Điều 3. Giải thích từ ngữ 6. <i>Xe chở tiền</i> là xe ô tô chuyên dùng vận chuyển tiền, tài sản quý, giấy tờ có giá của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.	Bổ sung khoản 6 Điều 3 dự thảo Thông tư: Bổ sung để giải thích rõ hơn mục đích sử dụng của xe chở tiền của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để đảm bảo phù hợp nội dung sửa đổi tại Điều 1 và quy định tại Nghị định số 40/2012/NĐ-CP ngày 02 tháng 5 năm 2012 của

	Điều 4. Quy định về kho tiền 1. Kho tiền được xây dựng trong trụ sở của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; có diện tích sử dụng đáp ứng yêu cầu bảo quản tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá. Tổng Giám đốc (Giám đốc) tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài quyết định việc xây dựng kho tiền ở địa điểm ngoài trụ sở tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nhưng phải đảm bảo các yêu cầu kỹ thuật kho tiền quy định tại Thông tư này. 4. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài làm dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tủ, kết an toàn phải sử dụng gian kho có cửa riêng theo tiêu chuẩn cửa kho tiền hoặc theo tiêu chuẩn cửa kho tiền hoặc kho riêng biệt theo tiêu chuẩn kho tiền quy định tại Thông tư này.	Chính phủ về nghiệp vụ phát hành tiền; bảo quản, vận chuyển tài sản quý và giấy tờ có giá trong hệ thống Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
Điều 4. Quy định về kho tiền 1. Kho tiền được xây dựng trong trụ sở của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; có diện tích sử dụng đáp ứng yêu cầu bảo quản tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá. <i>Trường hợp xây dựng kho tiền ở địa điểm ngoài trụ sở tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Tổng Giám đốc (Giám đốc) tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài quyết định.</i> 4. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài làm dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tủ, kết an toàn phải sử dụng gian kho có cửa riêng theo tiêu chuẩn cửa kho tiền hoặc kho riêng biệt; hoặc trang bị tủ, kết sắt riêng đặt trong kho, gian kho để làm dịch vụ bảo quản tài sản.	Điều 4. Quy định về kho tiền 1. Kho tiền được xây dựng trong trụ sở của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; có diện tích sử dụng đáp ứng yêu cầu bảo quản tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá. <i>Trường hợp xây dựng kho tiền ở địa điểm ngoài trụ sở tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Tổng Giám đốc (Giám đốc) tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài quyết định.</i> 4. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài làm dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tủ, kết an toàn phải sử dụng gian kho có cửa riêng theo tiêu chuẩn cửa kho tiền hoặc kho riêng biệt; hoặc trang bị tủ, kết sắt riêng đặt trong kho, gian kho để làm dịch vụ bảo quản tài sản.	Sửa đổi khoản 1 Điều 4 dự thảo Thông tư: Điều chỉnh nội dung chỉ quy định thẩm quyền quyết định xây dựng kho tiền ở địa điểm ngoài trụ sở của Tổng Giám đốc (Giám đốc) tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và bỏ nội dung kho tiền cũng phải đảm bảo tiêu chuẩn kỹ thuật kho tiền quy định tại Thông tư này do đã được quy định rõ tại khoản 2 Điều 5.
Điều 6. Cửa kho tiền 1. Cửa kho tiền được đặt ở vị trí kín đáo, mở ra gian đệm, có hai lớp cánh bằng thép, khoảng cách hai lớp cánh phù hợp với bề dày của tường kho. a) Khung cửa kho tiền bằng thép, hình U, có chiều rộng phù hợp với chiều dày tường kho, được gia cường bằng các tấm thép; mặt dưới khung lắp bằng với nền kho tiền, gian đệm (nếu có) và được đổ bê tông liên khối với tường và nền kho tiền.	Điều 6. Cửa kho tiền 1. Cửa kho tiền được đặt ở vị trí kín đáo, mở ra gian đệm (nếu có), có hai lớp cánh bằng thép, khoảng cách hai lớp cánh phù hợp với bề dày của tường kho. a) Khung cửa kho tiền bằng thép, hình U, có chiều rộng phù hợp với chiều dày tường kho, được gia cường bằng các tấm thép; mặt dưới khung lắp bằng với nền kho tiền, gian đệm (nếu có) và được đổ bê tông liên khối với tường và nền kho tiền.	Sửa đổi, bổ sung khoản 1 Điều 6 dự thảo Thông tư: Bổ sung từ "(nếu có)" vào sau cụm từ "mở ra gian đệm" để thống nhất với nội dung kho tiền không quy định bắt buộc phải có gian đệm mà giao các đơn vị tự quy định, hướng dẫn trong hệ thống tại điểm a khoản 1 Điều 10. Bổ sung nội dung "<i>; mặt dưới khung lắp bằng với nền kho tiền, gian đệm (nếu có)</i>" vào sau cụm từ "được gia cường bằng các tấm thép" để quy định và hướng dẫn các đơn vị lắp đặt cửa kho đảm bảo thuận lợi, an toàn trong quá trình hoạt động khác phục tình trạng thực tế hiện nay nhiều đơn vị lắp đặt khung cửa cao hơn nền kho, gian đệm nhiều dẫn đến khó
		Sửa đổi, bổ sung khoản 4 Điều 4 dự thảo Thông tư: Điều chỉnh để dẫn chiếu phù hợp với quy định tại khoản 2, Điều 3 Thông tư số 02/2016/TT-NHNN ngày 26/02/2016 về dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tủ, kết an toàn của tổ chức tín dụng.

Khẩn, mất an toàn khi vận chuyển, xuất nhập khối lượng lớn tiền, tài sản.	Sửa đổi, bổ sung điểm d khoản 1 Điều 7 dự thảo Thông tư: - Để đảm bảo cập nhật phù hợp với yêu cầu thực tiễn phát sinh, Thông tư thay thế cần bổ sung nội dung quy định, hướng dẫn chi tiết, cụ thể hơn về yêu cầu đối với các hệ thống thiết bị lắp đặt tại kho tiền và các khu vực cần thiết để tạo thuận lợi cho các đơn vị nghiên cứu, xem xét, quyết định ứng dụng thống nhất về (i) số lượng thiết bị cần trang bị; (ii) khu vực cần trang bị, lắp đặt; (iii) yêu cầu kỹ thuật cơ bản cần đáp ứng về vị trí lắp đặt, khả năng bảo động, chống đột nhập, quan sát của từng loại thiết bị cần trang bị. + Trong đó đối với hệ thống camera giám sát, ngoài quy định các khu vực cần trang bị để đảm bảo quan sát như cửa kho tiền; gian đệm và hành lang bảo vệ kho tiền (nếu có); nơi bảo quản, kiểm đếm, giao nhận, giao dịch tiền mặt thì bổ sung quy định có thể lắp đặt camera trong kho tiền để giám sát hoạt động bên trong kho (kiểm kê tiền, tài sản; đóng bao tiền và các hoạt động nghiệp vụ khác trong kho tiền...) do theo quy định hiện hành thì thiết kế, hình ảnh kho tiền các tổ chức tín dụng không còn thuộc danh mục bí mật. + Nội dung bổ sung quy định có thể lắp camera trong kho tiền trên để các đơn vị/ tổ chức tín dụng xem xét, lựa chọn và quy định việc lắp đặt, quản lý sử dụng, khai thác phù hợp với chính sách/quy định về đảm bảo an ninh, an toàn thông tin nội bộ của từng đơn vị. - Tiêu chuẩn hiện hành chưa quy định cụ thể nên một số đơn vị tổ chức tín dụng chưa chú trọng trang bị lắp đặt đủ thiết bị bảo động chống đột nhập cần thiết nhằm đảm bảo an ninh, an toàn tài sản; mặt khác một số đơn vị, tổ chức rất quan tâm, đầu tư nhưng vị trí lắp đặt, tính năng, yêu cầu kỹ thuật của thiết bị lại chưa đồng bộ, đúng, đủ; chưa phát huy được tối đa hiệu quả. Từ thực tế trên, Thông tư thay thế cần bổ sung quy định cụ thể hơn làm căn cứ, cơ sở cho các đơn vị thực hiện thống nhất,	
Điều 7. Yêu cầu về các hệ thống thiết bị lắp đặt tại kho tiền 1. Kho tiền phải được trang bị các hệ thống thiết bị như sau: a) Nguồn điện cung cấp cho các hệ thống thiết bị hoạt động ổn định, có nguồn điện dự phòng khi mất điện lưới. Thiết bị đóng, ngắt nguồn điện lắp đặt ở ngoài kho tiền; <i>bổ trí công tắc, ổ cắm trong kho tiền để phục vụ cho hoạt động của các thiết bị như máy hút ẩm (nếu có) hoặc các thiết bị khác phục vụ cho kho tiền.</i> <i>Trong kho tiền lắp đặt hệ thống đèn chiếu sáng tỏa nhiệt thấp sử dụng điện lưới và đèn chiếu sáng khẩn cấp (nếu có).</i> b) Lắp đặt quạt đủ công suất tại các ô thông gió có vị trí thích hợp để đảm bảo không khí trong kho thông thoáng, giảm ô nhiễm. Không khí đây từ trong kho tiền ra ngoài không gây ô nhiễm khu vực làm việc xung quanh. c) Trang bị và lắp đặt hệ thống báo cháy và chữa cháy theo quy định của cơ quan có thẩm quyền về phòng cháy chữa cháy, đảm bảo Tiêu chuẩn Việt Nam hiện hành về phòng cháy, chữa cháy. d) Trang bị và lắp đặt hệ thống báo động chống đột nhập có các thiết bị phát hiện đột nhập như: (i) Đầu báo hồng ngoại lắp đặt trong kho tiền; gian đệm kho tiền và hành lang bảo vệ kho tiền (nếu có) để kiểm soát sự di chuyển trong các khu vực này. (ii) Công tắc từ lắp đặt tại mặt trong các cửa: lớp cánh ngoài của kho tiền, cửa gian kho, cửa gian đệm, cửa hành lang bảo vệ kho tiền (nếu có) và một số cửa của các thiết khác.	Điều 7. Yêu cầu về các hệ thống thiết bị lắp đặt tại kho tiền 1. Kho tiền phải được trang bị các hệ thống thiết bị như sau: a) Nguồn điện cung cấp cho các hệ thống thiết bị hoạt động ổn định, có nguồn điện dự phòng khi mất điện lưới. Thiết bị đóng, ngắt nguồn điện lắp đặt ở ngoài kho tiền; <i>bổ trí công tắc, ổ cắm trong kho tiền để phục vụ cho hoạt động của các thiết bị như máy hút ẩm (nếu có) hoặc các thiết bị khác phục vụ cho kho tiền.</i> <i>Trong kho tiền lắp đặt hệ thống đèn chiếu sáng tỏa nhiệt thấp sử dụng điện lưới và đèn chiếu sáng khẩn cấp (nếu có).</i> b) Lắp đặt quạt đủ công suất tại các ô thông gió có vị trí thích hợp để đảm bảo không khí trong kho thông thoáng, giảm ô nhiễm. Không khí đây từ trong kho tiền ra ngoài không gây ô nhiễm khu vực làm việc xung quanh. c) Trang bị và lắp đặt hệ thống báo cháy và chữa cháy theo quy định của cơ quan có thẩm quyền về phòng cháy chữa cháy, đảm bảo Tiêu chuẩn Việt Nam hiện hành về phòng cháy, chữa cháy. d) Trang bị và lắp đặt hệ thống báo động chống đột nhập có các thiết bị phát hiện đột nhập như: (i) Đầu báo hồng ngoại lắp đặt trong kho tiền; gian đệm kho tiền và hành lang bảo vệ kho tiền (nếu có) để kiểm soát sự di chuyển trong các khu vực này. (ii) Công tắc từ lắp đặt tại mặt trong các cửa: lớp cánh ngoài của kho tiền, cửa gian kho, cửa gian đệm, cửa hành lang bảo vệ kho tiền (nếu có) và một số cửa của các thiết khác.	Điều 7. Yêu cầu về các hệ thống thiết bị lắp đặt tại kho tiền 1. Kho tiền phải được trang bị các hệ thống thiết bị như sau: a) Nguồn điện cung cấp cho các hệ thống thiết bị hoạt động ổn định, có nguồn điện dự phòng khi mất điện lưới. Thiết bị đóng, ngắt nguồn điện lắp đặt ở ngoài kho tiền; <i>bổ trí công tắc, ổ cắm trong kho tiền để phục vụ cho hoạt động của các thiết bị như máy hút ẩm (nếu có) hoặc các thiết bị khác phục vụ cho kho tiền.</i> <i>Trong kho tiền lắp đặt hệ thống đèn chiếu sáng tỏa nhiệt thấp sử dụng điện lưới và đèn chiếu sáng khẩn cấp (nếu có).</i> b) Lắp đặt quạt đủ công suất tại các ô thông gió có vị trí thích hợp để đảm bảo không khí trong kho thông thoáng, giảm ô nhiễm. Không khí đây từ trong kho tiền ra ngoài không gây ô nhiễm khu vực làm việc xung quanh. c) Trang bị và lắp đặt hệ thống báo cháy và chữa cháy theo quy định của cơ quan có thẩm quyền về phòng cháy chữa cháy, đảm bảo Tiêu chuẩn Việt Nam hiện hành về phòng cháy, chữa cháy. d) Trang bị và lắp đặt hệ thống báo động chống đột nhập có các thiết bị phát hiện đột nhập như: (i) Đầu báo hồng ngoại lắp đặt trong kho tiền; gian đệm kho tiền và hành lang bảo vệ kho tiền (nếu có) để kiểm soát sự di chuyển trong các khu vực này. (ii) Công tắc từ lắp đặt tại mặt trong các cửa: lớp cánh ngoài của kho tiền, cửa gian kho, cửa gian đệm, cửa hành lang bảo vệ kho tiền (nếu có) và một số cửa của các thiết khác.

đơn vị lắp đặt.	(iii) Nút ấn báo động khẩn cấp lắp đặt trong kho tiền, gian đệm (nếu có), nơi giao dịch tiền mặt (quầy giao dịch) để báo động khi có sự cố bất trắc xảy ra. (iv) Camera quan sát lắp đặt tại những vị trí cần thiết để đảm bảo quan sát khu vực của kho tiền; gian đệm và hành lang bảo vệ kho tiền (nếu có); nơi bảo quản, kiểm đếm, giao nhận, giao dịch tiền mặt; thang vận chuyển (nếu có); trong kho tiền (nếu cần thiết). Hệ thống camera phải đảm bảo việc ghi, phát hình và trích xuất hình ảnh phục vụ công tác quản lý, theo dõi, kiểm tra, giám sát. 2. Các hệ thống thiết bị được quản lý, sử dụng và thường xuyên theo dõi, kiểm tra hoạt động. Bảng điều khiển thiết bị phải đặt ở vị trí kín đáo, đảm bảo bảo mật các thông số, đồng thời thuận tiện trong công tác quản lý và sử dụng. 3. Các hệ thống thiết bị lắp đặt tại kho tiền trụ sở chính, chi nhánh của tổ chức tín dụng và trụ sở của chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải đảm bảo yêu cầu tối thiểu theo quy định tại khoản 1 Điều 7 Thông tư này.	đồng bộ, đảm bảo tăng cường hiệu quả, hiệu lực quản lý. Sửa đổi khoản 2, 3 Điều 7 dự thảo Thông tư: - Sửa đổi giữ lại quy định yêu cầu đối với các hệ thống thiết bị lắp đặt tại kho tiền; đối với nội dung quy định phải có: quy định về quản lý, sử dụng, vận hành; nội quy theo dõi, xử lý các tình huống khi nhận được tín hiệu sự cố xảy ra; định kỳ bảo trì, bảo dưỡng kỹ thuật đối với các hệ thống thiết bị được chuyển xuống quy định tại điểm d khoản 1 Điều 10. - Bổ sung quy định "Các hệ thống thiết bị lắp đặt tại kho tiền trụ sở chính, chi nhánh của tổ chức tín dụng và trụ sở của chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải đảm bảo yêu cầu tối thiểu theo quy định tại khoản 1 Điều 7 Thông tư này." để quy định, hướng dẫn cụ thể làm cơ sở cho các đơn vị tổ chức triển khai thực hiện đảm bảo đáp ứng yêu cầu tối thiểu cũng như bổ sung thêm các hệ thống thiết bị an toàn khác phù hợp với quy mô, yêu cầu sử dụng thực tế của các đơn vị (như đầu báo chấn động, thiết bị kiểm soát vân tay, hệ thống chữa cháy tự động bằng khí/bình cầu chữa cháy treo trần...).
Điều 8. Xe chuyên dùng 1. Xe chuyên dùng gồm xe ô tô tải và xe ô tô con chuyên dùng chở tiền, tài sản quý, giấy tờ có giá; có khoang chở tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá; được trang bị thiết bị chữa cháy, thiết bị định vị giám sát hành trình (nếu có) và có chỗ cho lực lượng áp tải, bảo vệ. 2. Khoang chở tiền phải đảm bảo các tiêu chuẩn kỹ thuật sau: a) Được đóng thùng kín, có 3 lớp. - Đối với xe ô tô tải chuyên dùng: Lốp ngoài và lốp trong bằng thép, được xử lý chống gỉ, và lốp trong bằng thép, được xử lý chống gỉ,	Điều 8. Xe chở tiền 1. Xe ô tô chở tiền có khoang chở tiền, tài sản quý và giấy tờ có giá; được trang bị thiết bị chữa cháy, thiết bị định vị giám sát hành trình (nếu có) và có chỗ cho lực lượng áp tải, bảo vệ. 2. Khoang chở tiền phải đảm bảo các tiêu chuẩn kỹ thuật sau: a) Đối với xe tải: Được đóng thùng kín, có 3 lớp. Lốp ngoài và lốp trong bằng thép chống gỉ hoặc thép được xử lý chống gỉ dày tối thiểu 1mm (đối với lốp ngoài) và tối thiểu 2mm (đối với lốp trong); lốp giữa là vật liệu chống cháy. Cửa khoang chở tiền	Sửa đổi, bổ sung Điều 8 dự thảo Thông tư: Sửa đổi tên điều từ "Xe chuyên dùng" thành "Xe chở tiền", và bổ sung, chỉnh sửa một số nội dung cụ thể để đảm bảo phù hợp với các văn bản quy định hiện hành (nêu tại khoản 2 Điều 1) và thực tế việc sản xuất, kinh doanh, cung cấp, vận hành sử dụng xe chuyên dùng chở tiền của các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài: - Chỉnh sửa không quy định xe chở tiền gồm xe tải và xe con do thực thể xe chở tiền được đóng thùng, sản xuất từ cả các loại xe bán tải, van, xe chở người trên 9 chỗ...; - Quy định rõ đối với xe tải chỉ cần 01 lớp cánh so với quy định chung có 02 lớp cánh như trước đây. - Quy định cụ thể hơn đối với các loại xe còn lại trừ xe tải

mỗi lớp dây tối thiểu 2mm; lớp giữa là vật liệu chống cháy. - Đối với xe ô tô con chuyên dùng: Lớp ngoài bằng thép dày tối thiểu 1mm, được xử lý chống gỉ; lớp trong bằng thép dày tối thiểu 2mm, được xử lý chống gỉ; lớp giữa là vật liệu chống cháy. b) Cửa khoang chờ tiền ở phía sau xe, có 2 lớp cánh cửa, có bản lề, then và khóa chắc chắn (khóa nhíp hoặc khóa số), kích thước thuận tiện cho việc bốc xếp. c) Khoang chờ tiền được trang bị đèn chiếu sáng, thiết bị báo động chống đột nhập, thiết bị báo cháy. d) Ô cửa sổ khoang chờ tiền nhìn sang buồng lái của xe ô tô con chuyên dùng có hai lớp: lớp ngoài bằng các chấn song thép đứng $\phi 12$, cách đều nhau không quá 60mm; lớp trong là vật liệu trong suốt và lưới thép.	có 01 lớp cánh. b) Đối với các loại xe còn lại: Được đóng thùng kín, có 3 lớp (không tính lớp vỏ xe theo nguyên gốc của nhà sản xuất). Lớp ngoài và lớp trong bằng thép chống gỉ hoặc thép được xử lý chống gỉ dày tối thiểu 1mm (đối với lớp ngoài) và tối thiểu 2mm (đối với lớp trong); lớp giữa là vật liệu chống cháy. Cửa khoang chờ tiền có 02 lớp cánh, trong đó lớp cánh ngoài sử dụng cửa xe theo nguyên gốc của nhà sản xuất. c) Lớp cửa khoang chờ tiền có bản lề, then và khóa chắc chắn (khóa nhíp hoặc khóa số cơ, khóa số điện tử), kích thước thuận tiện cho việc bốc xếp. d) Khoang chờ tiền được trang bị đèn chiếu sáng, thiết bị báo động chống đột nhập, thiết bị báo cháy.	khoang chờ tiền cần có 02 lớp cánh. Kết cấu khoang chờ tiền không tính lớp vỏ xe theo nguyên gốc của nhà sản xuất. - Bỏ nội dung quy định bắt buộc phải có ô cửa sổ khoang chờ tiền nhìn sang buồng lái để thuận lợi cho việc sản xuất, thi công (tránh trường hợp ngấm, thấm nước mưa qua ô cửa này) đặc biệt là với xe bản tải, xe tải hoặc xe có khoang chờ tiền ngăn cách với buồng lái. Các đơn vị có thể tùy chọn trang bị camera để quan sát, giám sát tài sản và hoạt động xuất nhập tiền trong khoang chờ tiền để tăng cường an ninh an toàn trên cơ sở khả năng thực tế, yêu cầu về bảo quản, vận chuyển tiền, tài sản quý, giấy tờ có giá trong hệ thống.
Điều 9. Tổ chức thực hiện 1. Đối với kho tiền xây dựng mới, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải thực hiện theo tiêu chuẩn kỹ thuật kho tiền quy định tại Thông tư này và tuân thủ quy định về xây dựng cơ bản của Nhà nước. 2. Đối với kho tiền đã xây dựng trước đây: a) Tiếp tục sử dụng kho tiền đã xây dựng, cải tạo, nâng cấp và lắp đặt các hệ thống thiết bị theo Quyết định số 319/QĐ-NH ngày 21/12/1994 và Quyết định số 15/1999/QĐ-NHNN6.m ngày 09/9/1999 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước. Trong trường hợp hư hỏng hoặc cần thay thế, các đơn vị phải sửa chữa, thay thế hoặc bổ sung phù hợp với quy	Điều 9. Quy định chuyển tiếp 1. Đối với xe chờ tiền đã được mua sắm, trang bị; kho tiền đã được xây dựng, cải tạo, nâng cấp và lắp đặt các hệ thống thiết bị theo tiêu chuẩn quy định tại các văn bản ban hành trước thời điểm Thông tư số 02/2012/TT-NHNN.m ngày 25/10/2012 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước có hiệu lực thi hành thì tiếp tục sử dụng. Trong trường hợp hư hỏng hoặc cần thay thế, các đơn vị phải sửa chữa, thay thế hoặc bổ sung phù hợp với quy định tại Thông tư này. 2. Đối với xe chờ tiền đã được mua sắm, trang bị; kho tiền đã được xây dựng, cải tạo, nâng cấp và lắp đặt các hệ thống thiết bị theo Thông tư số 02/2012/TT-NHNN.m ngày 25/10/2012 của Thống	- Sửa đổi tên Điều 9 “Tổ chức thực hiện” thành “Quy định chuyển tiếp” để hướng dẫn rõ hơn các đơn vị trong quá trình triển khai thực hiện. - Chuyển khoản 3 Điều 9. Đối với Quỹ tín dụng nhân dân xuống thành khoản 4 Điều 10. Trách nhiệm của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để hướng dẫn rõ, quy định trách nhiệm của Quỹ tín dụng nhân dân khi cần cử khả năng, điều kiện để tiến hành xây dựng kho tiền, mua sắm phương tiện vận chuyển chuyên dùng.

định tại Thông tư này. b) Tiếp tục sử dụng kho tiền đã xây dựng, cải tạo, nâng cấp và lắp đặt các hệ thống thiết bị theo và Quyết định số 10/2002/QĐ-NHNN.m ngày 01/4/2002 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và thực hiện chế độ bảo trì, bảo dưỡng theo quy định. c) Trường hợp khác do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quyết định. 3. Đối với Quỹ tín dụng nhân dân: a) Quỹ tín dụng nhân dân có đủ khả năng và điều kiện, khi tiến hành xây dựng kho tiền và mua sắm phương tiện vận chuyển chuyên dùng thực hiện đúng theo các quy định có liên quan nêu tại Thông tư này. b) Quỹ tín dụng nhân dân chưa có đủ điều kiện xây dựng kho tiền và mua sắm phương tiện vận chuyển chuyên dùng theo đúng tiêu chuẩn nêu tại Thông tư này, Chủ tịch Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc (Giám đốc) có trách nhiệm chỉ đạo xây dựng, sửa chữa, cải tạo, nâng cấp kho tiền; bố trí phương tiện, hình thức bảo vệ, vận chuyển tiền phù hợp để đảm bảo an toàn trong quá trình bảo quản và vận chuyển tiền của Quỹ tín dụng nhân dân.	<i>đốc Ngân hàng Nhà nước trước thời điểm Thông tư này có hiệu lực thi hành thì tiếp tục sử dụng và thực hiện chế độ bảo trì, bảo dưỡng theo quy định.</i>	
Điều 10. Trách nhiệm của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài 1. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài căn cứ vào khả năng thực tế, yêu cầu về bảo quản tiền, tài sản quý, giấy tờ có giá để quy định, hướng dẫn trong hệ thống về: a) Diện tích kho tiền; cách bố trí gian kho, gian đệm và hành lang bảo vệ kho tiền (nếu có) phù hợp với kho tiền trụ sở chính, chi	Điều 10. Trách nhiệm của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài 1. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài căn cứ vào khả năng thực tế, yêu cầu về bảo quản tiền, tài sản quý, giấy tờ có giá để quy định, hướng dẫn trong hệ thống về: a) Diện tích kho tiền; cách bố trí gian kho, gian đệm và cửa gian đệm, hành lang bảo vệ kho tiền (nếu có) phù hợp với kho tiền trụ sở chính, chi	1. Sửa đổi, bổ sung điểm b khoản 1 Điều 10 dự thảo Thông tư: 1.1. Nội dung: Sửa đổi, bổ sung nội dung: “b) Tiêu chuẩn kỹ thuật kho tiền Phòng giao dịch.” thành “b) <i>Tiêu chuẩn kỹ thuật kho tiền và yêu cầu về các hệ thống thiết bị lắp đặt tại kho tiền Phòng giao dịch.</i>” 1.2. Lý do: Bổ sung quy định tổ chức tín dụng quy định hướng dẫn trong hệ thống cả về tiêu chuẩn kỹ thuật kho tiền và yêu cầu về các

nhánh. b) Tiêu chuẩn kỹ thuật kho tiền Phòng giao dịch. c) Trang bị các hệ thống thiết bị an toàn kho tiền; quy định về phương tiện vận chuyển khác (ngoài xe ô tô chuyên dùng) ở những địa bàn giao thông khó khăn, đặc thù. 2. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nghiên cứu, ứng dụng tiến bộ khoa học kỹ thuật về xây dựng kho tiền và trang bị các hệ thống thiết bị, phương tiện vận chuyển hiện đại tiên tiến trong điều kiện cho phép. 3. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tự chịu trách nhiệm việc lựa chọn và lắp đặt cửa kho tiền, các hệ thống thiết bị đảm bảo tiêu chuẩn kỹ thuật tại Thông tư này.	nhánh. b) Tiêu chuẩn kỹ thuật kho tiền và yêu cầu về các hệ thống thiết bị lắp đặt tại kho tiền Phòng giao dịch. c) Quy định về phương tiện vận chuyển khác (ngoài xe chở tiền) ở những địa bàn giao thông khó khăn, đặc thù hoặc theo khả năng, yêu cầu thực tế và chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn tiền, tài sản. d) Quy định về việc quản lý, sử dụng, vận hành các hệ thống thiết bị; nội quy quy định việc theo dõi và xử lý các tình huống khi nhận được tín hiệu sự cố xảy ra đối với các hệ thống thiết bị; định kỳ bảo trì, bảo dưỡng kỹ thuật các hệ thống thiết bị theo hướng dẫn của nhà sản xuất và đơn vị lắp đặt. 2. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài căn cứ khả năng thực tế, các quy định tại Thông tư này để nghiên cứu, ứng dụng tiến bộ khoa học kỹ thuật về xây dựng kho tiền và trang bị các hệ thống thiết bị, phương tiện vận chuyển hiện đại tiên tiến trong hệ thống và chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn tiền, tài sản. 3. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tự chịu trách nhiệm việc lựa chọn và lắp đặt cửa kho tiền, các hệ thống thiết bị đảm bảo tiêu chuẩn kỹ thuật tại Thông tư này. 4. Đối với Quỹ tín dụng nhân dân và tổ chức tài chính vi mô: a) Quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô có đủ khả năng và điều kiện, khi tiến hành xây dựng kho tiền và mua sắm xe chở tiền thực hiện đúng theo các quy định có liên quan nêu tại Thông tư này. b) Quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô chưa có đủ điều kiện xây dựng kho tiền và mua sắm	hệ thống thiết bị lắp đặt tại kho tiền Phòng giao dịch cho đầy đủ. 2. Sửa đổi, bổ sung điểm c khoản 1 Điều 10 dự thảo Thông tư: 2.1. Bổ nội dung “Trang bị các hệ thống thiết bị an toàn kho tiền” trước cụm từ “quy định về phương tiện vận chuyển khác (ngoài xe ô tô chuyên dùng) ở những địa bàn giao thông khó khăn, đặc thù.” <u>để điều chỉnh không cho phép giao các đơn vị</u> (tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài) căn cứ vào khả năng thực tế, yêu cầu về bảo quản tiền, tài sản quý, giấy tờ có giá để quy định, hướng dẫn trong hệ thống về việc trang bị các hệ thống thiết bị an toàn kho tiền nữa. - Theo đó, đối với kho tiền tại trụ sở chính, chi nhánh của tổ chức tín dụng và trụ sở của chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải đảm bảo yêu cầu trang bị tối thiểu các hệ thống thiết bị lắp đặt tại kho tiền theo quy định tại khoản 1 Điều 7 dự thảo Thông tư. Lý do: - Để phù hợp, cập nhật với thực tế hiện nay các hệ thống thiết bị an toàn kho tiền đã trở nên hết sức thông dụng (ứng dụng rộng rãi cả trong các thiết bị chiếu sáng, camera giám sát dân dụng) không còn là vấn đề vướng mắc, khó khăn cả về chi phí lẫn số lượng, chủng loại thiết bị như tại thời điểm ban hành Thông tư số 02/2012/TT-NHNN (năm 2012) trước đây. - Thực tế hiện nay việc quy định hiện hành chưa quy định chưa cụ thể nên một số đơn vị tổ chức tín dụng chưa chú trọng trang bị lắp đặt đủ thiết bị báo động chống đột nhập, camera quan sát cần thiết nhằm đảm bảo an ninh, an toàn tài sản; mặt khác một số đơn vị, tổ chức rất quan tâm, đầu tư nhưng chưa có căn cứ, cơ sở, quy định cụ thể để trang bị, lắp đặt đầy đủ nhằm phát huy được tối đa hiệu quả. Từ thực tế trên, Thông tư thay thế cần bổ sung quy định chặt chẽ, cụ thể hơn về yêu cầu đối với các hệ thống thiết bị lắp đặt tại kho tiền tại trụ sở chính, chi nhánh của tổ chức tín dụng và trụ sở của chi nhánh ngân hàng nước ngoài làm căn cứ cơ sở cho các đơn vị thực hiện thống nhất, đồng bộ, đảm bảo tăng cường hiệu quả, hiệu
--	--	---

	xe chở tiền theo đúng tiêu chuẩn nêu tại Thông tư này, Chủ tịch Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc (Giám đốc) có trách nhiệm chỉ đạo xây dựng, sửa chữa, cải tạo, nâng cấp kho tiền; bố trí phương tiện, hình thức bảo vệ, vận chuyển tiền phù hợp để đảm bảo an toàn trong quá trình bảo quản và vận chuyển tiền của Quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô.
lực quản lý. 2.2. Sửa đổi, bổ sung nội dung: “hoặc theo khả năng, yêu cầu thực tế và chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn tiền, tài sản.” để đảm bảo phù hợp với yêu cầu của các tổ chức tín dụng, chỉ nhánh ngân hàng nước ngoài có thể căn cứ khả năng thực tế để quyết định việc (1) Sử dụng xe chuyên dùng vận chuyển tiền đúng tiêu chuẩn quy định hoặc (2) Quy định về phương tiện vận chuyển khác (ngoài xe ô tô chuyên dùng phù hợp với điều kiện thực tế) và chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn tiền, tài sản. 3. Bổ sung điểm d khoản 1 Điều 10 dự thảo Thông tư: Chuyển nội dung “Quy định về việc quản lý, sử dụng, vận hành các hệ thống thiết bị; nội quy quy định việc theo dõi và xử lý các tình huống khi nhận được tín hiệu sự cố xảy ra đối với các hệ thống thiết bị; định kỳ báo tri, báo dưỡng kỹ thuật các hệ thống thiết bị theo hướng dẫn của nhà sản xuất và đơn vị lắp đặt.” từ khoản 2, 3 Điều 7 Thông tư cũ để giao các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài quy định, hướng dẫn, triển khai thực hiện đầy đủ, thống nhất trong hệ thống. 4. Sửa đổi, bổ sung khoản 2 Điều 10 dự thảo Thông tư: - Bổ sung quy định cụ thể hơn để tạo thuận lợi cho các đơn vị căn cứ khả năng thực tế cũng như thực tế việc ứng dụng tiến bộ khoa học kỹ thuật về xây dựng kho tiền và trang bị các hệ thống thiết bị, phương tiện vận chuyển hiện có trên thị trường để tự quy định, hướng dẫn thực hiện trong hệ thống và tự chịu trách nhiệm. - Thực tế hiện nay việc quy định hiện hành chưa quy định cụ thể nên một số đơn vị tổ chức tín dụng gặp vướng mắc khi: (i) quyết định ứng dụng tiến bộ khoa học kỹ thuật về xây dựng kho tiền và trang bị các hệ thống thiết bị, phương tiện vận chuyển hiện đại tiên tiến để tăng cường đảm bảo an toàn, hiệu quả trong hệ thống (hệ thống khóa điện tử, hệ thống kiểm soát đóng, mở cửa kho tiền...) cũng như (ii) quyết định ứng dụng tiến bộ khoa học kỹ thuật về xây dựng kho tiền và trang bị các	

		hệ thống thiết bị trong trường hợp xây dựng kho tiền tại trụ sở đi thuê hoặc tại tòa nhà hiện hữu có kết cấu không đảm bảo xây dựng kho tiền bằng bê tông cốt thép theo đúng tiêu chuẩn kỹ thuật kho tiền quy định tại Thông tư quy định về tiêu chuẩn kỹ thuật kho tiền và xe chuyển dùng của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 5. Sửa đổi, bổ sung nội dung khoản 3 Điều 9 Thông tư số 02/2012/TT-NHNN thành khoản 4 Điều 10 dự thảo Thông tư : - Sửa đổi nội dung quy định từ chỉ quy định đối với Quỹ tín dụng nhân dân thành Quỹ tín dụng nhân dân và tổ chức tài chính vi mô để hướng dẫn rõ, quy định trách nhiệm của Quỹ tín dụng nhân dân và tổ chức tài chính vi mô khi căn cứ khả năng, điều kiện để tiến hành xây dựng kho tiền, mua sắm phương tiện vận chuyển chuyên dùng.
Điều 11. Trách nhiệm của các đơn vị có liên quan thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 1. Cục trưởng Cục Phát hành và Kho quỹ chịu trách nhiệm hướng dẫn và kiểm tra việc tổ chức thực hiện Thông tư này. 2. Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng chịu trách nhiệm thanh tra việc thực hiện các quy định của Thông tư này của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. 3. Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố chịu trách nhiệm kiểm tra việc thực hiện các quy định của Thông tư này đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trên địa bàn theo chức năng, nhiệm vụ được giao.	Điều 11. Trách nhiệm của các đơn vị có liên quan thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 1. Cục trưởng Cục Phát hành và Kho quỹ chịu trách nhiệm hướng dẫn và kiểm tra việc tổ chức thực hiện Thông tư này. 2. Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng chịu trách nhiệm thanh tra việc thực hiện các quy định của Thông tư này của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. 3. Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố chịu trách nhiệm kiểm tra việc thực hiện các quy định của Thông tư này đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trên địa bàn theo chức năng, nhiệm vụ được giao.	Sửa đổi khoản 2 và bổ sung khoản 3 Điều 11 dự thảo Thông tư: Bổ sung quy định NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố chịu trách nhiệm kiểm tra việc thực hiện các quy định của. Thông tư này đối với các đơn vị tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trên địa bàn theo chức năng, nhiệm vụ được Thống đốc NHNN giao.