



LAC DUY & ASSOCIATES

BẢN TIN PHÁP LUẬT

THÁNG 5/2025

**MỘT SỐ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
ẢNH HƯỞNG ĐẾN NHÀ ĐẦU
TƯ NƯỚC NGOÀI MUA CỔ
PHẦN CỦA TỔ CHỨC TÍN
DỤNG VIỆT NAM THEO NGHỊ
ĐỊNH 69/2025/NĐ-CP**



**NHỮNG THAY ĐỔI CỦA NGHỊ
ĐỊNH 68/2025/NĐ-CP SO
VỚI NGHỊ ĐỊNH
118/2021/NĐ-CP VỀ XỬ LÝ VI
PHẠM HÀNH CHÍNH**



PHÁT HÀNH BỞI LAC DUY & ASSOCIATES
LIÊN HỆ CHÚNG TÔI

🌐 : <http://lacduy-associates.com>

✉ : lacduy@lacduy-associates.com

☎ : +84917275572/+842836221603

🏠 : Phòng 603, Tầng 6, Tòa nhà Centec, số 72-74 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP.HCM



LAC DUY & ASSOCIATES

BẢN TIN PHÁP LUẬT

THÁNG 05/2025

Quý khách hàng thân mến,

Lac Duy & Associates trân trọng được gửi tới quý khách hàng Bản tin pháp luật của tháng 05 năm 2025 với một số điểm tin và bài viết đáng chú ý như sau:

- Một số sửa đổi, bổ sung ảnh hưởng đến nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của tổ chức tín dụng Việt Nam theo Nghị Định 69/2025/NĐ-CP
- Những thay đổi của Nghị Định 68/2025/NĐ-CP so với Nghị Định 118/2021/NĐ-CP về xử lý vi phạm hành chính
- Cập nhật Văn bản Pháp luật tháng 05/2025





LAC DUY & ASSOCIATES

BẢN TIN PHÁP LUẬT

THÁNG 05/2025

MỘT SỐ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ẢNH HƯỞNG ĐẾN NHÀ ĐẦU TƯ NƯỚC NGOÀI MUA CỔ PHẦN CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG VIỆT NAM THEO NGHỊ ĐỊNH 69/2025/NĐ-CP



Vào ngày 18/03/2025, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 69/2025/NĐ-CP sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 01/2014/NĐ-CP ngày 03/01/2014 của Chính phủ về việc nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của tổ chức tín dụng Việt Nam. Theo đó, có những thay đổi cần lưu ý như sau:

1. Về hình thức mua cổ phần đối với nhà đầu tư nước ngoài

Tại quy định cũ liên quan đến hình thức mua cổ phần được quy định tại khoản 2 Điều 6 Nghị Định 01/2014/NĐ-CP, nhà đầu tư nước ngoài có quyền mua cổ phần trong trường hợp tổ chức tín dụng cổ phần bán cổ phần để tăng vốn điều lệ hoặc bán cổ phiếu quỹ.

Tuy nhiên, quy định nêu trên đã được sửa đổi tại Nghị định 69/2025/NĐ-CP như sau:

“Nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần trong trường hợp tổ chức tín dụng chào bán cổ phần, phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ hoặc bán cổ phiếu quỹ được tổ chức tín dụng mua trước ngày 01 tháng 01 năm 2021”.

Theo đó, hiện nay, đối với việc mua cổ phiếu quỹ, nhà đầu tư nước ngoài chỉ được mua cổ phiếu quỹ trong trường hợp cổ phiếu quỹ đó được tổ chức tín dụng mua trước ngày 01/01/2021.

2. Về tỷ lệ sở hữu cổ phần đối với nhà đầu tư nước ngoài

Những quy định về nội dung tỷ lệ sở hữu cổ phần đối với nhà đầu tư nước ngoài tại Nghị định 01/2014/NĐ-CP đã được Nghị định 69/2025/NĐ-CP sửa đổi, bổ sung, cụ thể:

Khoản 5 Điều 7 Nghị định 01/2014/NĐ-CP sau khi được sửa đổi, bổ sung bởi khoản 5 Điều



LAC DUY & ASSOCIATES

BẢN TIN PHÁP LUẬT

THÁNG 05/2025

1 Nghị định 69/2025/NĐ-CP như sau:

"Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 30% vốn điều lệ của một ngân hàng thương mại Việt Nam, trừ trường hợp quy định tại các khoản 6, 6a Điều này hoặc trong thời gian thực hiện quy định tại khoản 9 Điều 14 Nghị định này. Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 50% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng phi ngân hàng Việt Nam, trừ trường hợp quy định tại khoản 6 Điều này".

Khoản 6 Điều 7 Nghị định 01/2014/NĐ-CP cũng được sửa đổi, bổ sung bởi khoản 6 Điều 1 Nghị định 69/2025/NĐ-CP như sau:

"Trong trường hợp đặc biệt để bảo đảm an toàn hệ thống tổ chức tín dụng, Thủ tướng Chính phủ quyết định tỷ lệ sở hữu cổ phần của một tổ chức nước ngoài, một nhà đầu tư chiến lược nước ngoài, tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài tại một tổ chức tín dụng cổ phần yếu kém, gặp khó khăn vượt giới hạn quy định tại các khoản 2, 3, 5 Điều này đối với từng trường hợp cụ thể".

Cuối cùng, Nghị định số 69/2025/NĐ-CP cũng **bổ sung khoản 6a vào sau khoản 6 Điều 7 Nghị định 01/2014/NĐ-CP**:

"Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài tại ngân hàng thương mại nhận chuyển giao bắt buộc (không bao gồm các ngân hàng thương mại do Nhà nước nắm giữ trên 50% vốn điều lệ) được vượt 30% nhưng không vượt quá 49% vốn điều lệ của ngân hàng thương mại nhận chuyển giao bắt buộc theo phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt và được thực hiện trong thời hạn của phương án chuyển giao bắt buộc".

3. Về nghĩa vụ của nhà đầu tư nước ngoài

Nghị định 69/2025/NĐ-CP đã bổ sung khoản 6a, khoản 6b vào khoản 6 Điều 14 Nghị định 01/2014/NĐ-CP đề cập về tình huống khi nhà đầu tư nước ngoài mua thêm cổ phần do tổ chức tín dụng chào bán tương ứng với tỷ lệ cổ phần phổ thông của từng cổ đông trong tổ chức tín dụng nhưng bị vượt quá giới hạn về tỷ lệ sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài được quy định tại Điều 7, tại đó chia thành từng trường hợp như sau:

Thứ nhất, trường hợp một nhà đầu tư nước ngoài, một nhà đầu tư nước ngoài và người có liên



LAC DUY & ASSOCIATES

BẢN TIN PHÁP LUẬT

THÁNG 05/2025

quan bị vượt giới hạn quy định tại Điều 7 Nghị định này, trong thời hạn tối đa 6 tháng kể từ thời điểm bị vượt giới hạn nhà đầu tư nước ngoài phải thực hiện giảm tỷ lệ sở hữu cổ phần, đảm bảo tuân thủ giới hạn quy định tại Điều 7 Nghị định này.

Thứ hai, trường hợp tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài bị vượt giới hạn quy định tại Điều 7 Nghị định này thì nhà đầu tư nước ngoài không được mua thêm cổ phần của TCTD đó cho đến khi tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài tuân thủ quy định tại Điều 7 Nghị định này.

Ngoài ra, theo khoản 12 Điều 1 Nghị định 69/2025/NĐ-CP sửa đổi, bổ sung của khoản 9 Điều 14 Nghị định 01/2014/NĐ-CP rằng: *“Kể từ thời điểm kết thúc thời hạn thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc, nhà đầu tư nước ngoài không được mua thêm cổ phần của ngân hàng thương mại nhận chuyển giao bắt buộc đó (trừ trường hợp ngân hàng thương mại nhận chuyển giao bắt buộc chào bán cổ phần cho cổ đông hiện hữu hoặc nhà đầu tư nước ngoài bán cổ phần đang sở hữu của ngân hàng thương mại nhận chuyển giao bắt buộc đó cho nhà đầu tư nước ngoài khác theo thỏa thuận) cho đến khi tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài tại ngân hàng thương mại nhận chuyển giao bắt buộc đó thấp hơn 30% vốn điều lệ”*.





LAC DUY & ASSOCIATES

BẢN TIN PHÁP LUẬT

THÁNG 05/2025

NHỮNG THAY ĐỔI CỦA NGHỊ ĐỊNH 68/2025/NĐ-CP SO VỚI NGHỊ ĐỊNH 118/2021/NĐ-CP VỀ XỬ LÝ VI PHẠM HÀNH CHÍNH



Vào ngày 18/03/2025, Chính phủ ban hành Nghị định số 68/2025/NĐ-CP (“**Nghị Định 68**”) với một số điểm thay đổi so với Nghị định số 118/2021/NĐ-CP đã ban hành trước đó (“**Nghị Định 118**”) về xử lý vi phạm hành chính như sau:

1. Quy định mới về hình thức áp dụng mức độ xử phạt vi phạm hành chính đối với phạt tiền và tước quyền sử dụng giấy phép, chứng chỉ hành nghề có thời hạn; đình chỉ hoạt động có thời hạn trong trường hợp xuất hiện tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ theo quy định tại khoản 4 Điều 1 Nghị Định 68 sửa đổi, bổ sung Điều 9 Nghị Định 118.

1.1 Hình thức phạt tiền:, mức phạt tiền cụ thể đối với một hành vi vi phạm hành chính là mức trung bình của khung phạt tiền được quy định đối với hành vi đó. Trong trường hợp có tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ thì:



LAC DUY & ASSOCIATES

BẢN TIN PHÁP LUẬT

THÁNG 05/2025

Tình tiết	Mức tiền phạt cụ thể được xác định
Có 1 tình tiết giảm nhẹ	Từ trên mức tối thiểu đến dưới mức trung bình
Có 2 tình tiết giảm nhẹ trở lên	Mức tối thiểu
Có 1 tình tiết tăng nặng	Từ trên mức trung bình đến dưới mức tối đa
Có 2 tình tiết tăng nặng trở lên	Mức tối đa
Vừa có tình tiết tăng nặng, vừa có tình tiết giảm nhẹ	Giảm trừ một tình tiết tăng nặng với một tình tiết giảm nhẹ

Lưu ý: Nếu nghị định xử phạt vi phạm hành chính trong các lĩnh vực quản lý nhà nước có quy định nguyên tắc xác định mức tiền phạt cụ thể đối với một hành vi vi phạm hành chính trong trường hợp có tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ thì áp dụng theo quy định tại nghị định đó.

1.2 Hình thức tước quyền sử dụng giấy phép, chứng chỉ hành nghề có thời hạn; đình chỉ hoạt động có thời hạn: Thời hạn tước cụ thể đối với một hành vi vi phạm hành chính là mức trung bình của khung thời gian tước, đình chỉ được quy định đối với hành vi đó. Trong trường hợp có tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ thì:

Tình tiết	Mức tiền phạt cụ thể được xác định
Có 1 tình tiết giảm nhẹ	Từ trên mức tối thiểu đến dưới mức trung bình
Có 2 tình tiết giảm nhẹ trở lên	Mức tối thiểu
Có 1 tình tiết tăng nặng	Từ trên mức trung bình đến dưới mức tối đa
Có 2 tình tiết tăng nặng trở lên	Mức tối đa
Vừa có tình tiết tăng nặng, vừa có tình tiết giảm nhẹ	Giảm trừ một tình tiết tăng nặng với một tình tiết giảm nhẹ

Lưu ý: Nếu nghị định xử phạt vi phạm hành chính trong các lĩnh vực quản lý nhà nước có quy định



nguyên tắc xác định thời hạn cụ thể tước quyền sử dụng giấy phép, chứng chỉ hành nghề có thời hạn, đình chỉ hoạt động có thời hạn đối với một hành vi vi phạm hành chính trong trường hợp có tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ thì áp dụng theo quy định tại nghị định đó.

2. Thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính

Nhìn chung, việc xác định thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính tại Nghị Định 68 được thực hiện theo quy định tại Điều 52 Luật xử lý vi phạm hành chính. Tuy nhiên, Nghị Định 68 vẫn quy định cụ thể thêm một số trường hợp về thẩm quyền thuộc cơ quan trung ương được tổ chức theo ngành dọc như sau:

- Chánh Thanh tra bộ hoặc người có thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính cao nhất trong ngành, lĩnh vực quản lý. Nếu tại nơi xảy ra vi phạm thì Chủ tịch Ủy ban nhân dân cấp là người có thẩm quyền xử phạt. Ngoài ra, Chủ tịch Ủy ban nhân dân cấp còn có thẩm quyền đối với hành vi vi phạm của nhiều người thuộc nhiều ngành khác nhau; vụ việc có tang vật, phương tiện là bất động sản, tàu bay, ... hoặc các loại hàng hóa công kênh, chi phí vận chuyển cao ...cũng thuộc thẩm quyền xử phạt của Chủ tịch Ủy ban nhân dân cấp.



- Đối với những hành vi không thuộc thẩm quyền của Chủ tịch Ủy ban nhân dân thì sẽ được xác định theo hình thức, mức xử phạt, trị giá tang vật, phương tiện vi phạm hành chính bị tịch thu, biện pháp khắc phục hậu quả. Nếu hình thức, mức xử phạt, trị giá tang vật, phương tiện vi phạm hành chính bị tịch thu, biện pháp khắc phục hậu quả thuộc thẩm quyền của người xử phạt thì thẩm quyền xử phạt vẫn thuộc về người đó. Nếu hình thức, mức xử phạt, trị giá tang vật, phương tiện vi phạm hành chính bị tịch thu, biện pháp khắc phục hậu quả vượt quá thẩm quyền thì người đó phải chuyển vụ vi phạm đến cấp có thẩm quyền xử lý.



3. Bổ sung quy định mới về việc lập biên bản xử phạt vi phạm hành chính.

(i) **Căn cứ lập biên bản vi phạm hành chính:** Khoản 6 Điều 1 Nghị Định 68 đã được quy định thêm một số nội dung về việc lập biên bản vi phạm hành chính như sau: một trong những căn cứ để lập biên bản vi phạm hành chính ngoài những biên bản làm việc được quy định tại Nghị Định 118 thì Nghị Định 68 đã bổ sung một số biên bản làm việc khác như biên bản, tài liệu ghi nhận vi phạm được phát hiện trong quá trình thanh tra, kiểm tra, thực hiện hoạt động quản lý hoặc tiến hành tố tụng cũng được xem là căn cứ.

(ii) **Thời hạn lập biên bản vi phạm hành chính:** điểm khác biệt dễ nhận thấy nhất giữa Nghị Định 68 và Nghị Định 118 là thời hạn đã **tăng từ 02 ngày làm việc lên thành 03 ngày làm việc** kể từ khi phát hiện vi phạm. Ngoài ra, nếu các trường hợp được phát hiện bằng phương tiện, thiết bị kỹ thuật nghiệp vụ hoặc phải xác định giá trị tang vật, ... thì biên bản phải được lập trong **05 ngày làm việc** kể từ ngày xác định được đối tượng vi phạm, **tăng thêm 02 ngày làm việc** so với Nghị Định 118 đã ban hành trước đó.

Trên đây là bài viết của Lac Duy & Associates về những thay đổi của Nghị Định 68/NĐ-CP so với Nghị Định 118/NĐ-CP về xử lý vi phạm hành chính và rất mong sẽ hữu ích cho Quý doanh nghiệp trong việc tham khảo để tiến hành thực hiện trên thực tế. Trong trường hợp cần tư vấn thêm, Quý doanh nghiệp vui lòng liên hệ với chúng tôi thông qua hộp thư điện tử lacduy@lacduy-associates.com để được hỗ trợ kịp thời.



LAC DUY & ASSOCIATES

BẢN TIN PHÁP LUẬT

THÁNG 05/2025

VĂN BẢN PHÁP LUẬT MỚI TRONG THÁNG 05/2025

SỐ	NGÀY HIỆU LỰC	TÊN VĂN BẢN
----	---------------	-------------

ĐẦU TƯ

1.	05/05/2025	Thông tư 18/2025/TT-BTC sửa đổi Thông tư 119/2020/TT-BTC quy định hoạt động đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán, Thông tư 96/2020/TT-BTC hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán đã được sửa đổi theo Thông tư 68/2024/TT-BTC do Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành
2.	17/05/2025	Nghị quyết số 196/2025/QH 15 về điều chỉnh, bổ sung dự toán ngân sách nhà nước năm 2025
3.	17/05/2025	Nghị quyết số 198/2025/QH15 về một số cơ chế, chính sách đặc biệt phát triển kinh tế tư nhân
4.	19/05/2025	Nghị định 69/2025/NĐ-CP sửa đổi Nghị định 01/2014/NĐ-CP về nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của tổ chức tín dụng Việt Nam

VI PHẠM HÀNH CHÍNH

1.	02/05/2025	Nghị định 68/2025/NĐ-CP về sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 118/2021/NĐ-CP ngày 23 tháng 12 năm 2021 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Xử lý vi phạm hành chính
----	------------	---

BỘ MÁY HÀNH CHÍNH

1.	01/05/2025	Thông tư 001/2025/TT-BNV ban hành về Nội quy và Quy chế tuyển dụng, nâng ngạch, xét thăng hạng công chức, viên chức do Bộ trưởng Bộ Nội vụ ban hành
----	------------	---