|  |  |
| --- | --- |
| NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VN  **VĂN PHÒNG** | **CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  **Độc lập -Tự do - Hạnh phúc** |
| Số: /TTr-VP4 | *Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2025* |

TỜ TRÌNH

V/v cho phép lấy ý kiến dự thảo Thông tư quy định thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu lĩnh vực Ngân hàng

Kính gửi: Phó Thống đốc Thường trực Đào Minh Tú

Ngày 04/11/2024, Văn phòng có Tờ trình số 1944/TTr-VP3 và đã được Phó Thống đốc chấp thuận về chủ trương xây dựng Thông tư thay thế Thông tư số 22/2021/TT-NHNN ngày 29/12/2021 quy định thời hạn bảo quản hồ sơ, tài liệu hình thành trong hoạt động của NHNN (sau đây gọi tắt là dự thảo Thông tư). Văn phòng xin báo cáo Phó Thống đốc quá trình xây dựng dự thảo Thông tư như sau:

**I. QUÁ TRÌNH XÂY DỰNG**

- Ngày 31/12/2024, Thống đốc NHNN đã ban hành Quyết định số 2886/QĐ-NHNN Ban hành Chương trình xây dựng Thông tư năm 2025 của NHNN, trong đó giao Văn phòng nhiệm vụ xây dựng dự thảo Thông tư.

- Ngày 06/01/2025, NHNN đã có công văn số 64/NHNN-VP đề nghị các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cung cấp thông tin nội bộ thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu của các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để làm cơ sở xây dựng Thông tư.

- Ngày 18/03/2025, Văn phòng NHNN có văn bản số 481/VP4 đề nghị các đơn vị, Vụ, Cục thuộc NHNN rà soát, bổ sung thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu lĩnh vực đơn vị quản lý nhà nước chuyên ngành thuộc lĩnh vực ngân hàng.

- Ngày 07/4/2025, Văn phòng NHNN tổ chức cuộc họp lần 1 Tổ soạn thảo để xây dựng Dự thảo Thông tư.

Trên cơ sở kế thừa Thông tư số 22/2021/TT-NHNN, cập nhật các quy định mới của Luật Lưu trữ và tổng hợp ý kiến của các Vụ, Cục liên quan, Văn phòng đã dự thảo Thông tư thay thế Thông tư số 22/2021/TT-NHNN ngày 29/12/2021 quy định thời hạn bảo quản hồ sơ, tài liệu hình thành trong hoạt động của NHNN.

**II. BỐ CỤC VÀ NỘI DUNG CƠ BẢN CỦA THÔNG TƯ**

1. Bố cục Dự thảo Thông tư gồm 06 Điều và 01 Phụ lục

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh;

Điều 2. Đối tượng áp dụng;

Điều 3. Thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu;

Điều 4. Điều khoản thi hành;

Điều 5. Điều khoản chuyển tiếp;

Điều 6. Tổ chức thực hiện.

Phụ lục Bảng thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu lĩnh vực ngân hàng.

**2. Nội dung cơ bản**

*2.1. Phạm vi điều chỉnh:*

Thông tư quy định về thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu trong các lĩnh vực thuộc phạm vi quản lý nhà nước của NHNN.

*2.2. Đối tượng áp dụng:*

- Các đơn vị thuộc NHNN, các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức bảo hiểm tiền gửi, tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán, tổ chức hoạt động thông tin tín dụng.

- Các cơ quan, tổ chức, cá nhân có liên quan đến lưu trữ hồ sơ, tài liệu lĩnh vực ngân hàng.

***2.3. Nội dung chủ yếu:***

- Thông tư quy định nhóm hồ sơ, tài liệu; mức thời hạn lưu trữ cụ thể đối với các nhóm hồ sơ, tài liệu trong các lĩnh vực chuyên ngành thuộc phạm vi quản lý nhà nước của NHNN. Thông tư này không quy định thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu kế toán áp dụng cho các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (được quy định tại văn bản hướng dẫn chế độ kế toán); và thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu (Thông tư 22 có quy định) thuộc phạm vi quản lý nhà nước của các Bộ, ngành khác (như Bộ Nội vụ, Bộ Tài chính, Bộ Tư pháp...).

- Thông tư quy định việc áp dụng các quy định về thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu thực hiện như sau:

+ Thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu dùng để xác định thời hạn lưu trữ cho các hồ sơ, tài liệu hình thành trong quá trình hoạt động của cơ quan, đơn vị thuộc phạm vi quản lý nhà nước của NHNN.

+ Mức xác định thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu không được thấp hơn mức thời hạn lưu trữ được quy định tại Phụ lục ban hành kèm theo Thông tư này.

+ Đối với hồ sơ, tài liệu chưa được quy định tại Thông tư này, cơ quan, tổ chức, cá nhân áp dụng thời hạn lưu trữ tương đương với nhóm hồ sơ, tài liệu tương ứng quy định tại Thông tư này và các quy định của pháp luật có liên quan.

**III. ĐỀ XUẤT CỦA VĂN PHÒNG**

Thực hiện quy định tại điểm c khoản 2 Điều 39 Nghị định số 78/2025/NĐ-CP ngày 01/4/2025 quy định chi tiết một số điều và biện pháp để tổ chức, hướng dẫn thi hành Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2025 về “Đăng tải hồ sơ dự thảo thông tư trên cổng thông tin điện tử của cơ quan ban hành trong thời gian ít nhất 10 ngày để lấy ý kiến” và điểm d khoản 2 Điều 39 Nghị định số 78/2025/NĐ-CP về “Lấy ý kiến đối tượng chịu sự tác động trực tiếp của Thông tư và cơ quan, tổ chức có liên quan”, Văn phòng xin báo cáo và kính trình Phó Thống đốc:

- Duyệt ký công văn gửi xin ý kiến các Bộ, ngành, đơn vị có liên quan đối với dự thảo Thông tư;

- Giao Văn phòng ký công văn xin ý kiến các đơn vị thuộc NHNN, các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức bảo hiểm tiền gửi, tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán, tổ chức hoạt động thông tin tín dụng.

- Cho phép Văn phòng đăng tải trên Cổng thông tin của NHNN xin ý kiến rộng rãi về dự thảo Thông tư.

Văn phòng xin báo cáo và kính trình Phó Thống đốc cho ý kiến chỉ đạo./.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Nơi nhận:***  - Như trên***;***  - Lưu VT, VP4.  ***Đính kèm:***  - Dự thảo TT;  - CV gửi xin ý kiến. | *Kính trình!*  **KT. CHÁNH VĂN PHÒNG**  **PHÓ VĂN PHÒNG**  **Mai Thế Anh** |