

CƠ QUAN THANH TRA, GIÁM SÁT
NGÂN HÀNG

BẢN THUYẾT MINH

Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 16/2010/TT-NHNN ngày 25 tháng 6 năm 2010 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn thi hành Nghị định 10/2010/NĐ-CP ngày 12 tháng 02 năm 2010 của Chính phủ về hoạt động thông tin tín dụng

1. Sự cần thiết xây dựng Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 16/2010/TT-NHNN:

Ngày 12/02/2010, Chính phủ ban hành Nghị định số 10/2010/NĐ-CP về hoạt động thông tin tín dụng, đã được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định 57/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 (Nghị định 10).

Ngày 25/6/2010, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) ban hành Thông tư số 16/2010/TT-NHNN hướng dẫn thi hành Nghị định 10 (Thông tư 16), được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 27/2014/TT-NHNN ngày 18/9/2014 (Thông tư 27) và Thông tư số 23/2016/TT-NHNN ngày 30/6/2016 (Thông tư 23).

Ngày... Chính phủ đã ban hành Nghị định số... /2018/NĐ-CP sửa đổi, bổ sung một số điều của các Nghị định quy định về điều kiện kinh doanh thuộc phạm vi quản lý của NHNN (dự thảo Nghị định), trong đó, tại Điều 4 dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung khoản 5 Điều 7 Nghị định 10 như sau:

“5. Có tối thiểu 15 tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (trừ ngân hàng chính sách, ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân và tổ chức tài chính vi mô) cam kết cung cấp thông tin tín dụng và các tổ chức tín dụng này không có cam kết tương tự với công ty thông tin tín dụng khác.”.

Theo đó, quy định về hồ sơ đề nghị cấp giấy chứng nhận tại Thông tư 16 cần sửa đổi để phù hợp với việc sửa đổi điều kiện kinh doanh tại Điều 4 dự thảo Nghị định.

Vì vậy, việc ban hành Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 16 là cần thiết để đảm bảo tính thống nhất trong hệ thống văn bản quy phạm pháp luật.

2. Về định hướng xây dựng dự thảo Thông tư:

Thông tư được xây dựng dựa trên các định hướng sau:

- Sửa đổi Điều 5 Thông tư 16.
- Bãi bỏ khoản 4 Điều 1 Thông tư 23.
- Dự thảo Thông tư không bổ sung điều khoản mới so với Thông tư 16, Thông tư 27 và Thông tư 23.

3. Về bố cục của Thông tư:

Thông tư bao gồm 3 Điều, cụ thể:

- Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 16;
- Điều 2. Hiệu lực thi hành;
- Điều 3. Trách nhiệm thi hành.

4. Nội dung cơ bản của Thông tư:

4.1. Điều 1

a) *Khoản 1:* Sửa đổi Điều 5 Thông tư 16 về hồ sơ đề nghị cấp giấy chứng nhận, trong đó sửa đổi nội dung điểm b(viii) khoản 1 từ “viii) *Văn bản của các ngân hàng thương mại cam kết cung cấp thông tin tín dụng (TTTD) cho doanh nghiệp theo mẫu số 04/TTTD ban hành kèm theo Thông tư này;*” thành “viii) *Văn bản của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cam kết cung cấp TTTD cho doanh nghiệp theo mẫu số 04/TTTD ban hành kèm theo Thông tư này;*”.

b) *Khoản 2:* Sửa đổi cụm từ “Ngân hàng thương mại” tại Mẫu biểu số 04/TTTD ban hành kèm theo Thông tư 16 thành cụm từ “*Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài*”.

Lý do sửa đổi:

Việc sửa đổi các nội dung trên đảm bảo phù hợp với quy định tại Điều 4 dự thảo Nghị định.

4.2. Điều 2

a) *Khoản 1:* Hiệu lực thi hành của Thông tư được quyết định phù hợp với thời điểm có hiệu lực thi hành của dự thảo Nghị định.

Lý do quy định:

Việc quy định nội dung trên đảm bảo phù hợp với thời hạn hiệu lực của dự thảo Nghị định, đảm bảo tính thống nhất trong hệ thống văn bản quy phạm pháp luật.

b) *Khoản 2:* Bãi bỏ khoản 4 Điều 1 Thông tư 23.

Lý do bãi bỏ:

Vì việc sửa đổi Điều 5 Thông tư 16 tại khoản 1 Điều 1 dự thảo Thông tư thay thế quy định tại khoản 4 Điều 1 Thông tư 23.

CƠ QUAN THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG