

Số: /2017/TT-NHNN

Hà Nội, ngày tháng năm 2017

DỰ THẢO

THÔNG TƯ

Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 03/2013/TT-NHNN ngày 28/01/2013 của Thủ trưởng Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động thông tin tín dụng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010;

Căn cứ Nghị định số 16/2017/NĐ-CP ngày 17 tháng 02 năm 2017 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Theo đề nghị của Vụ trưởng Vụ Tài chính – Kế toán;

Thủ trưởng Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 03/2013/TT-NHNN ngày 28/01/2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động thông tin tín dụng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 03/2013/TT-NHNN ngày 28 tháng 01 năm 2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động thông tin tín dụng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

1. Khoản 4 và điểm a khoản 8 Điều 3 được sửa đổi như sau:

“4. Khách hàng vay là pháp nhân, cá nhân có quan hệ tín dụng hoặc có nhu cầu quan hệ tín dụng với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng ngoài và tổ chức tự nguyện.

8. Tổ chức tự nguyện tham gia hệ thống thông tin tín dụng (sau đây gọi là tổ chức tự nguyện) bao gồm:

a. Công ty có chức năng mua bán nợ, công ty quản lý nợ và khai thác tài sản, công ty thông tin tín dụng, doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ bảo hiểm, chứng khoán.”

2. Điều 7 được sửa đổi như sau:

“1. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng ngoài cung cấp cho Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam các nhóm chỉ tiêu thông tin tín dụng sau:

- a) Thông tin nhận dạng khách hàng vay, chủ thẻ tín dụng;
- b) Thông tin hợp đồng tín dụng;
- c) Thông tin quan hệ tín dụng của khách hàng vay;
- d) Thông tin tình trạng tài khoản thẻ tín dụng;
- e) Thông tin bảo đảm tiền vay;
- g) Thông tin tài chính của khách hàng vay là doanh nghiệp;
- h) Thông tin đầu tư trái phiếu vào khách hàng vay là doanh nghiệp.

2. Tổ chức tự nguyện thực hiện cung cấp cho Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam toàn bộ hoặc một phần các nhóm chỉ tiêu thông tin tín dụng trên cơ sở thỏa thuận với Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam, đảm bảo nguyên tắc an toàn, bảo mật và các quy định khác của pháp luật.”

3. Bổ sung khoản 5 và 6 Điều 11 như sau:

“5. Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam được quyền tạm dừng việc cung cấp sản phẩm thông tin tín dụng liên quan đến khách hàng hoặc nhóm khách hàng trong những trường hợp sau:

- a. Tranh chấp, khiếu nại có tính chất phức tạp cần đợi kết quả giải quyết của cơ quan có thẩm quyền.
- b. Khách hàng vay vi phạm khoản 2, 3, 4, 5 Điều 6 Thông tư 03/2013/TT-NHNN.
- c. Theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền.
- d. Các trường hợp tương tự khác.

6. Thời hạn tạm dừng việc cung cấp sản phẩm thông tin tín dụng theo quy định tại khoản 5 nêu trên là 30 ngày kể từ ngày Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam nhận được tranh chấp, khiếu nại; đối với vụ việc phức tạp thì thời hạn đó có thể kéo dài hơn nhưng không quá 45 ngày.

Tùy từng trường hợp cụ thể hoặc theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền, Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam xem xét việc tạm dừng cung cấp sản phẩm thông tin tín dụng không thời hạn.”

4. Khoản 1, khoản 5 và 7 Điều 12 được sửa đổi như sau:

“1. Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam có trách nhiệm hướng dẫn chi tiết các nhóm chỉ tiêu thông tin tín dụng, thời hạn, phương thức cung cấp, mẫu tệp và cấu trúc tệp dữ liệu cho từng đối tượng cụ thể.

5. Công khai thông tin về nguyên tắc, phạm vi sử dụng dịch vụ thông tin tín dụng, quy trình khai thác và sử dụng dịch vụ thông tin tín dụng, mức thu tiền sử dụng dịch vụ thông tin tín dụng cho người sử dụng.

7. Ký kết hợp đồng và thu tiền sử dụng dịch vụ thông tin tín dụng đối với các đơn vị sử dụng, người sử dụng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam.”

Điều 2.

1. Bãi bỏ Điều 8 Thông tư số 03/2013/TT-NHNN ngày 28 tháng 01 năm 2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động thông tin tín dụng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

2. Thay đổi cụm từ:

“Trung tâm Thông tin tín dụng” thành “Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam” và “Giám đốc Trung tâm Thông tin tín dụng” thành “Tổng Giám đốc Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam”.

“Vụ Dự báo thống kê tiền tệ” thành “Vụ Dự báo, thống kê”; “Vụ Tín dụng” thành “Vụ Tín dụng các ngành kinh tế”.

Điều 3. Điều khoản thi hành

Thông tư này có hiệu lực thi hành kể từ ngày tháng 12 năm 2017.

Điều 4. Tổ chức thực hiện

Chánh Văn phòng, Vụ trưởng Vụ Tài chính – Kế toán, thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước; Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương; Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, Tổng Giám đốc (Giám đốc) ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Thông tư này.

Nơi nhận:

- Như Điều 4;
- Ban lãnh đạo NHNN;
- Văn phòng Chính phủ;
- Bộ Tư pháp (để kiểm tra);
- Công báo;
- Công thông tin điện tử NHNN;
- Lưu: VP, PC, CIC, TCKT.

THỐNG ĐỐC