**BẢNG SO SÁNH, THUYẾT MINH THÔNG TƯ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG MỘT SỐ ĐIỀU THÔNG TƯ**

**SỐ 42/2016/TT-NHNN NGÀY 30/12/2016 QUY ĐỊNH VỀ XẾP HẠNG QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stt** | **Điều, khoản** | **Nội dung Thông tư số 42** | **Dự thảo nội dung Thông tư sửa đổi** | **Lý do** |
| 1 | Điểm a khoản 4 Điều 8 | a) Không thực hiện báo cáo đầy đủ hoặc chậm theo quy định của Ngân hàng Nhà nước cho Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi không có Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng (sau đây gọi là Ngân hàng Nhà nước chi nhánh), Cục thanh tra, giám sát ngân hàng từ 2 lần trở lên trừ 1 điểm; | a) Không thực hiện báo cáo đầy đủ hoặc chậm theo quy định của Ngân hàng Nhà nước cho Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương (sau đây gọi là Ngân hàng Nhà nước chi nhánh) từ 2 lần trở lên trừ 1 điểm; | Bỏ đơn vị Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng cho phù hợp với cơ cấu tổ chức của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng hiện nay quy định tại Quyết định số 20/2019/QĐ-TTg ngày 12/06/2019 của Thủ tướng Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng trực thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Điều 13 | Điều 13. Quy trình xếp hạng  1. Trước ngày 30 tháng 4 hàng năm, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh, Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng hoàn thành việc xếp hạng quỹ tín dụng nhân dân của năm trước.  2. Trong vòng 05 ngày làm việc kể từ ngày có kết quả xếp hạng, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh, Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng báo cáo Thống đốc Ngân hàng Nhà nước kết quả xếp hạng quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn (thông qua Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng) theo Biểu số 01 và Biểu số 02 ban hành kèm theo Thông tư này.  3. Trước ngày 15 tháng 6 hằng năm, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng chủ trì thẩm định, trình Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ban hành quyết định phê duyệt kết quả xếp hạng các quỹ tín dụng nhân dân để gửi Ngân hàng Nhà nước chi nhánh, Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng thực hiện giám sát theo quy định. | *“*Điều 13. Quy trình xếp hạng  1. Trước ngày 30 tháng 6 hằng năm, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh phê duyệt kết quả xếp hạng của năm trước liền kề đối với quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn.  2. Trong trường hợp phục vụ yêu cầu quản lý nhà nước đột xuất, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh báo cáo Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trước khi quyết định thời gian thực hiện xếp hạng và phê duyệt kết quả xếp hạng khác quy định tại Khoản 1 Điều này.” | Theo quy định tại Thông tư số 42 thì NHNN chi nhánh xếp hạng QTDND, Cơ quan TTGSNH thẩm định, báo cáo Thống đốc NHNN phê duyệt kết quả xếp hạng. Tuy nhiên, toàn bộ nguồn thông tin, dữ liệu phục vụ xếp hạng đều thuộc phạm vi quản lý, thanh tra, giám sát, tiếp nhận của NHNN chi nhánh. Đồng thời, theo chức năng, nhiệm vụ thì NHNN chi nhánh được giao quản lý toàn diện đối với QTDND từ cấp phép đến xử lý, trong đó có hoạt động giám sát vi mô (xếp hạng thuộc hoạt động giám sát vi mô theo quy định tại Thông tư số  08/2017/TT-NHNN về trình tự, thủ tục giám sát ngân hàng). Do vậy, dự thảo Thông tư tập trung vào việc giao NHNN chi nhánh thực hiện xếp hạng QTDND trên địa bàn làm cơ sở cho hoạt động thanh tra, giám sát, cấp phép, xử lý QTDND trên địa bàn và báo cáo kết quả xếp hạng cho Thống đốc NHNN. |
|  | Điều 14 | Điều 14. Thông báo và quản lý kết quả xếp hạng  1. Trong thời gian 05 ngày kể từ ngày nhận được kết quả xếp hạng đã được phê duyệt của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh, Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng thông báo kết quả xếp hạng cho từng quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn.  2. Quỹ tín dụng nhân dân phải quản lý kết quả xếp hạng theo chế độ mật và không được cung cấp kết quả xếp hạng của mình cho tổ chức, cá nhân ngoài quỹ tín dụng nhân dân. | “Điều 14. Thông báo và quản lý kết quả xếp hạng  1. Trong thời gian 05 ngày kể từ ngày phê duyệt kết quả xếp hạng, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh thông báo kết quả xếp hạng và tổng điểm xếp hạng cho từng quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn.  2. Trong thời gian 05 ngày kể từ ngày phê duyệt kết quả xếp hạng, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh báo cáo Thống đốc Ngân hàng Nhà nước kết quả xếp hạng và tổng điểm xếp hạng cho từng quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn.  3. Quỹ tín dụng nhân dân phải quản lý kết quả xếp hạng theo chế độ mật và không được cung cấp kết quả xếp hạng của mình cho bên thứ ba dưới bất kỳ hình thức nào.  4. Ngân hàng Nhà nước thực hiện cung cấp kết quả xếp hạng của quỹ tín dụng nhân dân cho các tổ chức, cơ quan quản lý nhà nước khác theo quy định pháp luật.  5. Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh, các đơn vị khác thuộc Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức, cơ quan quản lý nhà nước khác thuộc đối tượng được cung cấp kết quả xếp hạng quỹ tín dụng nhân dân phải thực hiện lưu trữ và sử dụng kết quả xếp hạng theo quy định pháp luật về bảo vệ bí mật nhà nước trong ngành ngân hàng.”. | Được sửa đổi cho phù hợp với việc sửa đổi Điều 13 |
|  | Bổ sung Điều 14a |  | **“Điều 14a. Trách nhiệm của quỹ tín dụng nhân dân**  1. Quỹ tín dụng nhân dân chịu hoàn toàn trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của các tài liệu, thông tin, dữ liệu cung cấp và có trách nhiệm giải trình, báo cáo bổ sung các nội dung liên quan tới việc xếp hạng theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh.  2. Quản lý kết quả xếp hạng theo quy định tại khoản 3 Điều 14 Thông tư này và các quy định pháp luật khác.” | Bổ sung trách nhiệm của QTDND cho phù hợp với Điều 13 và Điều 14 dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung. |
|  | Bổ sung Điều 14b |  | **“Điều 14b. Trách nhiệm, quyền hạn của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh**  1. Thực hiện xếp hạng các quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn.  2. Trên cơ sở kết quả xếp hạng, thực hiện các nhiệm vụ liên quan đến kết quả xếp hạng từng quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn.  3. Lưu trữ, thông báo, cung cấp kết quả xếp hạng các quỹ tín dụng nhân dân theo quy định tại Thông tư này và các văn bản pháp luật khác có liên quan. ” | Bổ sung trách nhiệm của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh cho phù hợp với Điều 13 và Điều 14 dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung. |
|  | Bổ sung điều 14c |  | **“Điều 14c. Trách nhiệm, quyền hạn của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng**  1. Hướng dẫn, kiểm tra việc thực hiện nhiệm vụ xếp hạng quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh.  2. Theo chứ năng, nhiệm vụ, tham mưu, trình Thống đốc Ngân hàng Nhà nước xử lý các nội dung liên quan đến xếp hạng quỹ tín dụng nhân dân.  3. Lưu trữ, cung cấp kết quả xếp hạng các quỹ tín dụng nhân dân theo quy định tại Thông tư này và các văn bản pháp luật khác có liên quan.” | Bổ sung trách nhiệm của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng cho phù hợp với Điều 13 và Điều 14 dự thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung và Quyết định số 20/2019/QĐ-TTg ngày 12/06/2019 của Thủ tướng Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng trực thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.. |