|  |  |
| --- | --- |
| **NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC**  **VIỆT NAM**  Số: /2021/TT-NHNN | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**  *Hà Nội, ngày tháng năm 2021* |

**DỰ THẢO**

**THÔNG TƯ**

**Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 42/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 quy định xếp hạng quỹ tín dụng nhân dân**

*Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 16 tháng 6 năm 2010;*

*Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017;*

*Căn cứ Nghị định số* [*16/2017/NĐ-CP*](https://thuvienphapluat.vn/phap-luat/tim-van-ban.aspx?keyword=16/2017/N%C4%90-CP&area=2&type=0&match=False&vc=True&lan=1) *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 Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng;*

*Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 42/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 quy định xếp hạng quỹ tín dụng nhân dân.*

# Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 42/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 quy định xếp hạng quỹ tín dụng nhân dân

# Điểm a khoản 4 Điều 8 được sửa đổi, bổ sung như sau:

“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;”

# Điều 13 được sửa đổi, bổ sung như sau:

*“*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.

# Điều 14 được sửa đổi, bổ sung như sau:

“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.

**4. Bổ sung Điều 14a như sau:**

**“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.”

**5. Bổ sung Điều 14b như sau:**

**“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. ”

**6. Bổ sung Điều 14c như sau:**

# “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 chức 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 đúng quy định tại Thông tư này và các văn bản pháp luật khác có liên quan.”

# Điều 2. Điều khoản thi hành và tổ chức thực hiện

1. Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 5 năm 2021.

2. Chánh Văn phòng Ngân hàng Nhà nước, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng, Thủ trưởng các đơn vị có liên quan thuộc Ngân hàng Nhà nước, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh, Chủ tịch Hội đồng quản trị, Giám đốc các quỹ tín dụng nhân dân chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện Thông tư này./.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Nơi nhận:***  - Như Điều 2; - Ban Lãnh đạo NHNN; - Văn phòng Chính phủ; - Bộ Tư pháp (để kiểm tra); - Công báo; - Cổng thông tin điện tử NHNN; - Lưu: VP, PC, TTGSNH3. | **THỐNG ĐỐC**  **Nguyễn Thị Hồng** |
|  |  |